

# 焦点科技股份有限公司

Focus Technology Co., Ltd.

(南京江北新区星火路软件大厦 A 座 12F)



## 二〇一九年年度报告

二〇二〇年二月

## 第一节重要提示、目录和释义

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。

公司负责人沈锦华、主管会计工作负责人顾军及会计机构负责人(会计主管人员)李思瑞声明：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。

公司业务经营受各种风险因素影响，存在宏观经济波动的风险、行业竞争加剧的风险、跨境经营的文化融合风险、与交易有关的支付、金融业务纠纷风险等相关风险因素，公司在本年度报告第四节“经营情况讨论与分析”之“公司未来发展的展望”部分就此做了专门说明，敬请广大投资者注意。

公司经本次董事会审议通过的利润分配预案为：以 235,000,000 为基数，向全体股东每 10 股派发现金红利 7.5 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 3 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 .....	5
第三节 公司业务概要 .....	10
第四节 经营情况讨论与分析 .....	16
第五节 重要事项 .....	38
第六节 股份变动及股东情况 .....	51
第七节 优先股相关情况 .....	57
第八节 可转换公司债券相关情况 .....	58
第九节 董事、监事、高级管理人员和员工情况 .....	59
第十节 公司治理 .....	69
第十一节 公司债券相关情况 .....	77
第十二节 财务报告 .....	78
第十三节 备查文件目录 .....	207

## 释义

释义项	指	释义内容
焦点科技、公司、本公司	指	焦点科技股份有限公司
新一站	指	新一站保险代理股份有限公司，系公司控股子公司，主要运营新一站保险网（xyz.cn）
百卓、百卓科技	指	百卓网络科技有限公司，系公司控股子公司，主要运营百卓采购网（Abiz.com）
InQbrands	指	InQbrands Inc，系公司在美国成立的全资子公司
Crov Inc.	指	公司全资孙公司 Crov Global Holding Limited 在美国成立的全资子公司，主要负责在线交易平台开锣（Crov.com）在美国本土的运营
DOBA	指	Doba, Inc., 公司全资孙公司 Crov Global Holding Limited 在美国收购的控股子公司，主要运营 Doba.com
焦点小贷	指	南京市焦点互联网科技小额贷款有限公司，系公司控股子公司
中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
深交所	指	深圳证券交易所
《公司法》	指	《中华人民共和国公司法》
《证券法》	指	《中华人民共和国证券法》
《公司章程》	指	《焦点科技股份有限公司章程》
报告期	指	2019 年 1 月 1 日至 2019 年 12 月 31 日
元（万元）	指	人民币元（万元）

## 第二节公司简介和主要财务指标

### 一、公司信息

股票简称	焦点科技	股票代码	002315
股票上市证券交易所	深圳证券交易所		
公司的中文名称	焦点科技股份有限公司		
公司的中文简称	焦点科技		
公司的外文名称（如有）	Focus Technology Co., Ltd.		
公司的外文名称缩写（如有）	Focus Tech.		
公司的法定代表人	沈锦华		
注册地址	南京江北新区星火路软件大厦 A 座 12F		
注册地址的邮政编码	210032		
办公地址	南京江北新区星火路软件大厦 A 座 12F		
办公地址的邮政编码	210032		
公司网址	www.focuschina.com		
电子信箱	zqb@focuschina.com		

### 二、联系人和联系方式

	董事会秘书	证券事务代表
姓名	迟梦洁	赵国勇
联系地址	南京江北新区星火路软件大厦 A 座 12F	南京江北新区星火路软件大厦 A 座 12F
电话	025-8699 1866	025-8699 1866
传真	025-5869 4317	025-5869 4317
电子信箱	zqb@focuschina.com	zqb@focuschina.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	www.cninfo.com.cn
公司年度报告备置地点	公司证券部

#### 四、注册变更情况

组织机构代码	91320191250002463L（统一社会信用代码）
公司上市以来主营业务的变化情况（如有）	<p>1、公司上市以来主营业务未发生重大变化，核心业务是公司自主开发并运营的电子商务平台中国制造网（Made-in-China.com）、以及由 InQbrands Inc.、Doba,Inc.、在线交易平台 Crov.com 共同构成的跨境贸易综合服务，以帮助中国中小型外贸企业应用互联网络开展跨境交易，降低企业“走出去”的风险和成本，更好地拓展海外市场，以打造自身品牌的方式开展跨境贸易，实现“创牌、创量、创利”。</p> <p>2、2010 年，公司成立新一站保险代理有限公司（现已更名为新一站保险代理股份有限公司），开发并运营新一站保险网（xyz.cn）。新一站作为一家全国性的专业保险代理公司,通过新一站保险网(xyz.cn)的多终端,为个人、家庭、企业、团体用户提供保险产品和服务,并实现网上投保、承保、保全、理赔等保险业务,直接完成保险产品的销售和服务。</p> <p>3、2012 年，公司成立百卓事业部，从事内贸 B2B 业务，业务范围包括网络采购平台——百卓采购网（Abiz.com）、百卓优采采购管理软件（个人版/企业版）。2017 年，公司成立百卓网络科技有限公司，围绕“工具+资源+服务”的核心战略，为国内中小企业提供优质的采购、供应链管理服务等。</p>
历次控股股东的变更情况（如有）	无变更

#### 五、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	众华会计师事务所（特殊普通合伙）
会计师事务所办公地址	上海市黄浦区中山南路 100 号金外滩国际广场 6 楼
签字会计师姓名	林德伟、梁裕佳

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

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

#### 六、主要会计数据和财务指标

公司是否需追溯调整或重述以前年度会计数据

是  否

	2019 年	2018 年	本年比上年增减	2017 年
营业收入（元）	978,005,673.25	875,181,934.57	11.75%	1,211,088,801.42
归属于上市公司股东的净利润（元）	150,917,649.09	56,305,632.30	168.03%	73,154,210.63
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润（元）	63,054,787.35	17,326,173.19	263.93%	39,529,896.87

经营活动产生的现金流量净额 (元)	152,302,276.20	301,457,530.83	-49.48%	-117,953,483.94
基本每股收益(元/股)	0.64	0.24	166.67%	0.31
稀释每股收益(元/股)	0.64	0.24	166.67%	0.31
加权平均净资产收益率	7.82%	3.09%	4.73%	3.92%
	2019 年末	2018 年末	本年末比上年末增减	2017 年末
总资产(元)	2,900,861,875.79	2,538,126,685.70	14.29%	2,561,273,600.52
归属于上市公司股东的净资产 (元)	1,986,106,300.10	1,791,392,433.09	10.87%	1,863,707,051.80

截止披露前一交易日的公司总股本:

截止披露前一交易日的公司总股本(股)	235,000,000
--------------------	-------------

用最新股本计算的全面摊薄每股收益:

支付的优先股股利	0.00
用最新股本计算的全面摊薄每股收益(元/股)	0.6422

## 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。

## 八、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	236,694,384.44	243,135,132.70	246,781,750.80	251,394,405.31
归属于上市公司股东的净利润	65,518,357.12	45,707,908.14	47,237,285.00	-7,545,901.17
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	14,300,240.83	31,900,992.94	35,554,370.80	-18,700,817.22
经营活动产生的现金流量净额	-156,524,934.05	119,959,934.55	-78,251,612.78	267,118,888.48

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

## 九、非经常性损益项目及金额

√ 适用 □ 不适用

单位：元

项目	2019 年金额	2018 年金额	2017 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）	6,121,108.52	-259,345.04	-5,704,172.73	
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）	19,920,922.15	22,515,377.69	17,919,886.23	
委托他人投资或管理资产的损益		19,549,120.25	27,748,147.63	主要系公司于 2019 年 1 月 1 日开始执行（财会[2017]7 号）《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》，将理财产品重分类至“交易性金融资产”，理财收益通过“公允价值变动损益”核算所致。
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债和其他债权投资取得的投资收益	76,635,346.73	4,185,025.76		主要系“润和软件”股票价格波动以及理财产品公允价值变动所致。
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-294,865.29	4,733.02	501,639.79	
其他符合非经常性损益定义的损益项目	250,520.78			
减：所得税影响额	14,272,020.20	6,658,487.17	6,378,917.83	
少数股东权益影响额（税后）	498,150.95	356,965.40	462,269.33	
合计	87,862,861.74	38,979,459.11	33,624,313.76	--

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

项目	涉及金额（元）	原因
----	---------	----



<p>个人所得税手续费返还</p>	<p>250,520.78</p>	<p>财政部于 2018 年 9 月 7 日发布的《关于 2018 年度一般企业财务报表格式有关问题的解读》规定：“企业作为个人所得税的扣缴义务人，根据《中华人民共和国个人所得税法》收到的扣缴税款手续费，应作为其他与日常活动相关的项目在利润表的“其他收益”项目中填列。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》规定，将其列在“其他符合非经常性损益定义的损益项目”反映。</p>
-------------------	-------------------	--

## 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，公司主要业务包括外贸B2B电子商务平台及全链路外贸综合服务、跨境交易B2B电子商务平台及综合服务、互联网保险B2B/B2C电子商务平台及综合服务、内贸B2B电子商务平台及企业采购、供应链管理服务等，以及各类互联网及电子商务相关的创新孵化业务。

#### （一）外贸B2B电子商务平台及全链路外贸综合服务

中国制造网（Made-in-China.com）自1998年上线运营以来，专注服务于全球贸易领域，致力于为国内中小型企业开展国际营销构建展示平台和交流渠道，帮助供应商和海外采购商建立联系，挖掘全球商机，为国际贸易达成提供一站式外贸服务，系国内领先的综合性外贸B2B电子商务平台，旨在将中国制造的产品推广到全球。中国制造网（Made-in-China.com）作为全链路外贸服务综合平台，为外贸出口型企业提供信息展示、买卖撮合、网络推广、展会营销、国际认证、外贸综合服务、金融服务等全链路服务，该平台主要通过上述会员服务获得收入。报告期内，公司尝试在部分行业领域率先试点在线议价+小单直售的业务模式，本模式的试行，扩大了平台服务的用户类型和贸易类型，使得供需双方与平台黏性更强，更利于跨国贸易双方建立信任和交易达成。

#### （二）跨境交易B2B电子商务平台及综合服务

跨境交易事业部旨在打造以开锣（Crov.com）为核心、特色服务（为客户提供海外专业品牌打造、线下渠道运营、仓储办公等一条龙服务的inQbrands Inc.、为客户提供海外商品直发服务的Doba.com）为支撑的跨境交易完整生态链。开锣（Crov.com）帮助中国供应商减少跨境交易的中间环节，直接对接海外采购市场，实现在线批发交易业务，开拓小B买家，帮助中国供应商赢得更高的市场竞争力和对应的利润空间，以及市场影响力和话语权。Doba.com通过开放平台接口，高效地连接供应商与网络零售商，为双方提供了便捷、有效的渠道和资源，帮助供应商利用众多的线上零售商资源增加订单，拓展线上销售渠道。inQbrands Inc.的美国本土推广团队一方面帮助中国中小企业跨境出海，在目标市场落地，为企业提供公司注册、办公共享、仓储、展厅等基础服务，保障企业在美落地和高效运营；另一方面帮助企业突破原有工厂OEM的模式，打造国际自有品牌，为企业提供品牌命名、品牌设计、品牌注册、品牌推广等服务，符合目标市场审美和文化内涵的品牌名称和设计，助力企业实现从制造商到品牌所有者的角色转变。

#### （三）互联网保险B2B/B2C电子商务平台及综合服务

公司通过控股子公司新一站保险代理股份有限公司（证券简称：新一站，证券代码：839459）从事互联网保险代理服务。新一站目前主要依托互联网开展业务，通过独立开发和运营的互联网保险平台——新一站保险网（xyz.cn）和移动端、第三方商城平台、公众号等通道，向客户提供一站式的保险服务。除了自营业务之外，公司还搭建了多元化的场景和渠道平台，赋能合作伙伴发展，为合作渠道提供符合其业务发展需要的保险产品和服务。依托于在互联网保险领域长期的运营经验与专业能力，利用互联网保险与各行各业都进行连接与融合的特性，公司在拓展自身业务的同时，也满足了合作方的增值需求。与此同时，子公司南京新贝金服科技有限公司也持续利用自身在保险科技领域的技术与经验优势，向行业内知名的保险公司、经纪公司 & 代理公司输出技术，提供系统改造、业务平台搭建等服务。

#### （四）内贸B2B电子商务平台及企业采购、供应链管理服务

公司旗下百卓网络科技有限公司主要运营产品包括内贸B2B电子商务平台中国制造网内贸站（cn.made-in-china.com）、百卓采购网（Abiz.com）、百卓优采供应链云平台、百卓优采进销存等服务。当前经济贸易环境复杂多变，国内企业需要根据自身现状、所处阶段，制定适合自身需要的供应链协同运营流程、计划与库存控制体系、采购与供应商管理体系、物流与配送体系等来取得竞争优势。百卓通过供应链协同云平台连接企业、资源，给企业赋能，为国内企业提供围绕供应链的各项产品和服务。

## 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	长期股权投资报告期末余额 4,588.38 万元，较年初余额增加 377.51 万元，增长 8.97%，主要系本报告期内新增对江苏易汇达电子商务服务有限公司等股权投资所致。
固定资产	固定资产报告期末余额 6,571.17 万元，较年初余额增加 15.68 万元，增长 0.24%。
无形资产	无形资产报告期末余额 7,581.20 万元，较年初余额增加 146.08 万元，增长 1.96%，主要系部分内部研发项目完成，已由开发支出转入无形资产所致。
在建工程	在建工程报告期末余额 36,076.25 万元，较年初余额增加 19,044.96 万元，增长 111.82%，主要系本报告期内焦点大厦及附属工程施工投入增加所致。
发放贷款及垫款	发放贷款及垫款报告期末余额 27,981.73 万元，较年初余额增加 7,941.14 万元，增长 39.63%，主要系本报告期内新增贷款增加所致。
其他应收款	其他应收款报告期末余额 1,936.08 万元，较年初余额增加 469.62 万元，增长 32.02%，主要系本报告期内定期存款及发放贷款的应收利息增加所致。

开发支出	开发支出报告期末余额 402.87 万元，较年初余额减少 630.55 万元，下降 61.02%，主要系上年开发支出项目在本年开发完成并结转无形资产所致。
商誉	商誉报告期末余额 0，期初余额为 1,843.26 万元，主要系本报告期内计提商誉减值准备所致。
递延所得税资产	递延所得税资产报告期末余额 2,361.61 万元，较年初余额增加 1,297.84 万元，增长 122.00%，主要系本报告期内计提信用减值准备增加所致。

## 2、主要境外资产情况

√ 适用 □ 不适用

资产的具体内容	形成原因	资产规模	所在地	运营模式	保障资产安全性的控制措施	收益状况	境外资产占公司净资产的比重	是否存在重大减值风险
InQbrands Inc.	设立	人民币 68,814,016.41 元	美国	为中国制造网 (Made-in-China.com) 的外贸客户落地北美市场提供行政、物流、仓储、客服、展示、市场等一站式服务，帮助客户实现在美国本土运营的跨境贸易模式，化中美跨境贸易为美国国内贸易。	不适用	-32,869,845.60 元	3.44%	否

DOBA,INC.	收购	人民币 5,149,304.27 元	美国	美国商品直 发服务平台, 通过开放平 台接口,有效 地连接供应 商、网络零售 商以及物流 公司,构建出 一个多方互 利、可循环的 商业模式与 销售渠道。	不适用	-13,373,922.0 3 元	0.26%	是
文笔网路科 技有限公司	设立	人民币 26,403,166.2 8 元	台湾	旗下文笔天 天网 (ttnet.net)是 台湾专业电 子商务平台, 平台结合网 络服务、展会 推广、平面宣 传、企业建 站、整合广告 以及在线采 购 B2C 服务, 为厂商提供 全渠道贸易 服务及信息, 致力为国际 买家与供货 商之间建立 良好的沟通 桥梁。	不适用	813,618.88 元	1.32%	否
Focus 1801 Holt, LLC	设立	人民币 47,534,373.4 9 元	美国	为 inQbrands 及客户提供 办公场地租 赁业务。	不适用	182,496.54 元	2.37%	否

CROV INC	设立	人民币 4,107,485.12 元	美国	主营业务为运营在线交易平台开锣 (Crov.com) 在美国本土的业务。开锣 (Crov.com) 致力于撮合国内出口型中小企业供应商与各国零售商、批发商、消费者之间的在线交易, 开辟跨境电商新蓝海。	不适用	-5,430,992.91 元	0.21%	否
CROV (SINGAPORE) PTE. LTD.	设立	人民币 35,381,316.08 元	新加坡	是开锣 (Crov.com) 开拓东南亚市场的主要运营主体。	不适用	454,050.09 元	1.77%	否
其他情况说明	<p>2015 年 11 月, 公司以折合人民币 36,795,209.58 元的对价收购境外公司 DOBA, INC. 之 96.08% 的股权, 其中合并成本大于合并中取得的可辨认净资产份额的差额 36,689,506.27 元确认为合并资产负债表中的商誉。</p> <p>2018 年度计提商誉减值准备 18,256,931.90 元。</p> <p>公司对截至 2019 年 12 月 31 日存在减值迹象的商誉相关资产组再次进行了减值测试, 相关资产组的可收回金额低于其账面价值, 遵循谨慎性原则应计提商誉减值准备: 2019 年度 DOBA 公司人员大幅减少, 资产组业务下降较为明显, 亏损严重, 当年度实现的收入和利润规模较预算金额差距较大, 经营现金流持续为负且严重依赖焦点科技母公司的持续借款方可维持正常经营。管理层根据 DOBA 公司未来五年盈利预测判断公司盈利能力较弱, 经营现金流持续为负, 不足以支撑商誉, 故全额计提商誉减值准备。</p>							

### 三、核心竞争力分析

#### (一) 技术研发及自主创新优势

公司是国家规划布局内重点软件企业、江苏省高新技术企业, 也是国家首批信息化试点工程承担单位、国家首批重点扶持电子商务示范企业。公司从事互联网技术应用及电子商务平台开发超过二十年, 在长期的实践中积累了丰富的互联网及电子商务技术开发和应用经验, 包括拥有处理海量并发交易吞吐量的主流交易技术体系、全球负载均衡的数据和服务的硬件系统技术体系、拥有核心系统监控以及文件存储安全技术的网络安全技术、智能化数据图像处理技术、商务智能与个性化推荐技术等。

在推动既有业务转型升级的同时，焦点科技坚持与时俱进、自主创新。除了日常通过与高校、研究机构的交流合作，推动技术创新外，公司还设立了专门的研究院，负责企业创新战略，AI技术研究等工作，最终实现以创新迭代技术，用技术引领产业的目标。

## （二）品牌影响力及用户资源优势

作为服务于国内出口型中小企业的电子商务平台运营商，公司不断坚持提升自身的品牌影响力。2019年，公司品牌宣传已覆盖中国、美国、英国、中东、德国等全球15个国家34个地区，涉及机械、建材、消费电子、五金、汽配等27大行业。公司旗下产品和服务多次获得国家有关部门、行业机构的认定和嘉奖，被中国服务贸易协会、中国电子商务协会、中国互联网保险发展大会等组织授予“中国最佳客户服务奖”、“中国最佳服务创新奖”、“互联网保险优秀服务平台”、“最受消费者信赖保险网站”等各类奖项。

经过长期运营，公司已积累了数量可观的付费会员以及百万级的注册用户，庞大的用户量及各类需求使得公司能够就进出口相关的各类服务营造生态化成长氛围，通过大量数据背景下的画像分析、行为研究等，精准定位用户需求，不断完善服务理念，持续匹配用户契合程度，从而促进公司的良性发展。

## （三）人力资源及管理架构优势

公司在长期发展过程中，已建立起一支经验丰富、默契稳定的管理团队以及年轻化、专业化的员工队伍。公司核心管理层在本公司的服务时间均在十年以上，在互联网软件技术研究开发、电子商务平台运营、市场营销等方向具备丰富的经验，并对业务未来的发展趋势具有深刻理解。公司培养了一批有能力、有志向的年轻管理者，新老人员交替过程中，公司自主建立了知识管理系统，通过完备的知识管理体系，加速人才培养、提升人员沟通效率、沉淀技术基础。

公司注重团队文化融合，积极推动中国团队与美国、越南、马来西亚等团队的沟通交流与相互融合，就互联网理念、思维与公司的管理模式进行充分的跨国碰撞、创新，最终将这种管理模式运用于实际的业务中，为公司的产品、服务、销售、运营、创新保驾护航。

报告期内，公司的核心竞争力未发生变化。

## 第四节经营情况讨论与分析

### 一、概述

2019年，在全球经济增速放缓，国际国内经济形势面临诸多考验，“危”“机”并存的大环境下，焦点科技全体成员凝心聚力，在公司战略指引下积极迎接挑战，努力抓住机遇并做出改变，通过强化公司战略，创新业务模式，调整组织架构，优化管理制度等措施不断提高生产力和战斗力，坚持聚焦业务目标并全力突破，推进各项业务快速成长。

2019年度，公司合并报表范围内共实现营业总收入为100,983.96万元，较上年同期增长12.18%，主要系本报告期内会员业务及保险业务量快速增加，导致会员费及保险佣金收入大幅增长；公司2019年度营业利润和利润总额分别为17,375.13万元、17,402.47万元，较上年同期分别增长171.48%和165.42%，主要系营业收入的增长，以及报告期内作为交易性金融资产核算的“润和软件”股票的股价波动，公允价值变动收益大幅增加所致；归属于上市公司股东的净利润为15,091.76万元，较上年同期增长168.03%；归属于上市公司股东的每股净资产为8.45元，较上年同期增长10.89%。

2019年，公司荣获江苏互联网协会、工信部网络安全产业发展中心联合颁发的“2019江苏省互联网50强企业”，中国制造网（Made-in-China.com）位列电子商务研究中心发布的“2018年中国跨境电商行业百强榜”。

#### （一）外贸B2B电子商务平台及全链路外贸综合服务

报告期内，中国制造网（Made-in-China.com）电子商务平台业务收入较去年实现了逆势加速增长，网站流量持续提升，多语言站点流量、买家端APP月活跃用户数增幅显著。

2019年度，中国制造网（Made-in-China.com）外贸电子商务平台在交易战略方向上取得了突破性进展，上线了在线交易功能，在轻工日用品、五金、3C产品等品类中率先试点，使在线议价+小单直售的业务模式成为可能，并针对不同买家类型和贸易类型提供多情境的服务支撑。报告期内，全平台的支付、物流等信息化服务被打通并自建了强大的风控体系，最终扩大了平台服务的用户类型和贸易类型，使得供需双方与平台粘性更强，更利于国际贸易双方建立信任，大大提升了出单机会。

买家服务方向，中国制造网（Made-in-China.com）于2019年下半年推出“星级买家”服务，结合买家的注册信息及采购需求，赋予买家不同的身份标识，为买家提供更便捷、完善的采购服务；并与巴西、马来西亚、印度等国家的商会合作，增加了在发展中国家买家群体的培育；深化多语市场，多语网站的流



量大幅上升，并在移动端推出了多语-中文实时翻译功能，满足多语翻译场景，提升用户体验。

为满足供应商在新兴市场的业务推广需求，中国制造网（Made-in-China.com）推出了定向推广服务，特别是“一带一路”定向推广服务受到了市场的极大好评；网站页面的广告模式获得持续优化，加大了面向新兴市场的线下展会曝光，增加了供应商和买家端的线上活动的运营力度；在垂直行业频道，推出行业个性化展台和千人千面的推荐系统，增强了买卖匹配效率和握手机会；2019年全年，中国制造网（Made-in-China.com）外贸B2B电子商务平台的新增供应商注册数量、付费供应商续约率均保持积极增长，供应商满意度大大提高。

截至2019年12月31日，中国制造网（Made-in-China.com）共有注册收费会员18,789位，较上年末增加1,731位。

## （二）跨境交易B2B电子商务平台及综合服务

近年来，随着市场环境和支撑体系的不断完善，“互联网+外贸”的跨境电商模式已成为中国对外贸易领域的新动力因素，并将凭借其创新的理念、拼搏的精神、开放的格局成为促进中国对外贸易发展的新引擎。跨境电商的发展使商品交易过程中的中间环节不断减少，商品物流链条日益变短，令消费者获得了不断提升的消费体验，同时物流碎片化现象逐步显现，对于仓配环节的服务要求不断提高；日益丰富的社交媒体不断影响全球人民的生活，新兴媒体所带来的内容营销为一些企业和新兴品牌带来了全新的机会，互联网社交带来的全新互动方式也让众多小而美的品牌快速获得了用户和市场的认可。

为适应不断变化的商业环境和行业要求，全力推动以在线交易为核心的跨境贸易综合服务体系建设，焦点科技成立了跨境交易事业部，基于中国制造网（Made-in-China.com）、开锣（Crov.com）、InQbrands、Doba、焦点进出口服务、焦点小贷等业务形成的生态体系，持续提升跨境贸易服务能力，通过提供海外市场开发、品牌与分销体系建设、进出口服务、海外仓储物流、跨境供应链金融等服务方式，帮助中国企业获得面向海外市场的自主权和定价权，提升品牌价值，获取更高的利润。因减少了传统外贸模式中进口商和大中型贸易商环节，使海外的中小型中间商及个人消费者的利益也得到了更多保障。跨境贸易服务自推出以来，得到了中国供应商和海外买家的广泛支持和积极关注。

报告期内，跨境交易事业部重点打造并优化了开锣（Crov.com）的业务形态，明确以海外中小型中间商等B类用户作为开锣（Crov.com）的目标客户群体，包括分销商、零售商以及企业采购类型的最终用户，自建了本地销售团队，利用展会、地推等方式，与销售代表及组织进行合作，帮助企业开拓线下中小型零售市场，并针对目标对象的实际业务场景，提供满足用户需求的精细化运营和专业服务。

在分销业务搭建方面，开锣（Crov.com）取得了较大进展，年初推出了“Crov Retailer Partnership”

计划，即“开锣零售商合作伙伴”计划，借助焦点跨境贸易供应链体系和美国当地的分销能力，招募线上线下的零售商成为开锣的合作伙伴，一方面将有竞争力的美国有现货的产品推荐给当地合作伙伴进行分销；另一方面根据合作伙伴的销售计划和采购需求，结合供应商和产品数据分析，为合作伙伴提供定制采购服务。该服务推出后，快速吸引了大量的零售商合作伙伴。自年中开始集中安排美国线下地推服务，同步整合线下分销商资源，持续发展有明确采购意向的潜在买家会员。在客户不断增长的背景下，开锣（Crov.com）在2019年10-11月份上线了B2B“超级采购节”，针对Sourcing、Wholesale、Drop Shipping等类型的买家设计不同的模式，并结合线上线下多种渠道进行营销推广，整体GMV获得显著提升。

系统功能及服务层面，开锣（Crov.com）上线了“CROV Credit”（买家信用额度）服务，通过平台信用的积累，帮助中小型中间商解决资金流紧张的困扰；另外，通过打造买家CRM系统，实现了中美团队针对买家会员的自动化服务和管理，提供高效便捷的服务，开展自动化营销以及跟进买家采购需求；针对部分供应商多仓备货和发货、库存和物流信息同步时效性低且依赖人工等问题，建设了多仓管理体系；同时基于B类用户的使用电子商务的过程中始终保持类似C类用户的服务期望，通过订单自动化审核、支付方式的拓展，以及整合多元化物流体系等方式，强化了交付体系，使得平台交易更加安全稳健。

### （三）互联网保险B2B/B2C电子商务平台及综合服务

新一站坚持“产品优选、用户价值、科技驱动”的发展方向，聚焦产品和服务，加大科技投入，推动业务拓展和保险价值链卓越运营。经过9年的高速发展，官网直营业务用户群体不断积累，渠道业务合作领域持续拓宽，科技创新能力显著提升，管理基础逐步夯实。报告期内，包括旅游险、意外险、重疾险、长期定寿、车险、团意险、雇责险、产责险等在内的各品类产品均实现高速增长，服务品质与口碑持续改善，渠道业务聚焦发力，科技产品与服务逐步成型，保险生态多元化运营和科技实力进一步提升。

在终端消费用户方向，新一站通过用研优化和运营深耕，使用“千人千面”智能推荐系统，帮助客户精准推送适合自己的保障；通过小视频、直播等新兴推广模式，传递保险的价值理念和服务，进一步提升对消费者的触达效率。报告期内，推广运营成本同比下降41%，终端用户数量增长显著，且复购率大幅提升；提高准入门槛，通过对引入和上架保险产品的严格把控提升产品性价比；开展科学分析，通过保单统一归纳管理帮助客户分析是否存在过度保障或保障不足的问题；提升赔付效率，通过3个工作日内实时赔付大幅缩短保险行业的理赔周期。通过全方位的措施，真心实意为终端保险用户提供权益保障。新一站推出的“放心买”、“安心管”、“省心赔”等一系列业内标杆的服务水准，正在不断提升保险行业的用户体验。

在企业端跨行业合作伙伴方向，新一站通过智慧保险生态圈战略布局，凭借丰富的产品设计经验、强

大的资源整合实力、高效的科技对接能力、完善的售后服务体系为跨行业的合作伙伴，提供保险嵌入的完整解决方案。新一站独有的优势集中于产品丰富度、技术优势和服务优势三点。产品方面，发挥平台优势，相比和某一家保险公司合作，新一站背后有超过100家实现了系统对接的保险公司，可以提供最适合消费者的产品，从而更高效满足客户需求；技术方面，多年积累的用户画像，可以更为精准地提供产品推荐，让客户与产品间的契合度大大提升；服务方面，新一站专业的客服团队和理赔专家组，多次荣获最佳售后及最让消费者信赖等大奖，让合作伙伴放心推荐客户购买，无任何后顾之忧。新一站智慧保险生态圈的业务模式也获得了2019年度中国国际大数据产业博览会“领先商业模式优秀项目奖”。

在产品研发方面，新一站以“价值导向，用户驱动”为原则，聚焦核心业务，重点投入基础平台、领域业务平台和移动平台方向，探索赋能保险价值链的各个环节。具体包括：研发基础层和技术栈升级改造，各领域业务平台融合开发，保险产品体系的完善，新一站保险APP及Wap站的全面升级，创新的第三方平台工具服务。新一站利用自身优势资源，帮助保险行业内的主体公司及中介公司在销售端、承保端、理赔端突破业务发展的难点痛点，推动合作伙伴的数字化转型。在科技方向的创新与进步，有助于新一站沉淀无形资产、塑造创新的企业文化氛围。

#### （四）内贸B2B电子商务平台及企业采购、供应链管理服务

2019年，百卓科技不断创新，立足于中国制造网内贸站平台及百卓采购网平台提供的客户资源，深挖企业在互联网技术服务、采购及供应链协同管理等领域的强烈需求，以工具为核心，有效解决了企业采购流程繁琐、产品信息落后、决策方式不透明等痛点问题。

报告期内，百卓科技创新推出了“供应链协同SaaS平台”服务，通过SaaS平台连接买卖双方，并融合中国制造网内贸站资源及企业服务，积累和沉淀企业交易数据，为贸易服务、供应链金融服务提供基础；聚焦行业/区域用户，打通平台与工具，拓展新的销售模式。另一方面，持续优化原有产品及服务，将云进销存PC客户端架构整体升级为WEB浏览器访问的SaaS架构，提升用户交互体验，突出采购与供应商的在线协同（在线下单和分销），并打通与平台的商机通道。

2019年百卓科技顺利通过了国家高新技术企业认定，同时百卓优采云进销存还荣获“年度最具商业价值SaaS产品”奖，以及荣获由江苏省工信厅和省信息化领导小组大数据发展办公室组织实施的“腾云驾数”转型升级计划优秀产品。

## 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

	2019 年		2018 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	978,005,673.25	100%	875,181,934.57	100%	11.75%
分行业					
B2B	683,563,687.25	69.89%	635,186,456.69	72.58%	7.62%
保险	187,104,985.10	19.13%	145,870,042.39	16.67%	28.27%
商品贸易	61,141,960.66	6.25%	62,448,566.13	7.14%	-2.09%
商业服务	39,294,971.75	4.02%	28,827,745.81	3.29%	36.31%
其他	6,900,068.49	0.71%	2,849,123.55	0.32%	142.18%
分产品					
会员费	490,758,268.96	50.18%	362,565,558.41	41.43%	35.36%
增值服务费	100,667,803.08	10.29%	172,048,932.54	19.66%	-41.49%
认证供应商服务	70,883,678.12	7.25%	63,645,185.11	7.27%	11.37%
网络广告	10,931,131.64	1.12%	24,872,010.29	2.84%	-56.05%
保险佣金	187,104,985.10	19.13%	144,352,904.68	16.49%	29.62%
文笔天天网服务	10,322,805.45	1.06%	12,054,770.34	1.38%	-14.37%
商品销售	61,141,960.66	6.25%	62,448,566.13	7.14%	-2.09%
咨询服务	26,050,471.25	2.66%	16,320,084.81	1.86%	59.62%
仓储物流	13,244,500.50	1.35%	13,941,008.15	1.59%	-5.00%
其他	6,900,068.49	0.71%	2,932,914.11	0.34%	135.26%
分地区					
华东地区	423,054,609.06	43.26%	390,036,399.71	44.57%	8.47%
华南地区	327,480,436.31	33.48%	236,320,005.30	27.00%	38.57%
大陆其他地区	129,431,553.15	13.23%	141,135,506.78	16.13%	-8.29%
境外（含港澳台）	98,039,074.73	10.03%	107,690,022.78	12.30%	-8.96%

(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						
B2B	683,563,687.25	135,370,289.36	80.20%	7.62%	-15.34%	5.37%
保险	187,104,985.10	12,720,184.84	93.20%	28.27%	-15.50%	3.52%
分产品						
会员费	490,758,268.96	98,761,106.51	79.88%	35.36%	13.59%	3.86%
增值服务费	100,667,803.08	20,049,793.11	80.08%	-41.49%	-49.40%	3.11%
保险佣金	187,104,985.10	12,720,184.84	93.20%	29.62%	-7.80%	2.76%
分地区						
华东地区	423,054,609.06	77,406,443.87	81.70%	8.47%	-26.09%	8.55%
华南地区	327,480,436.31	50,207,869.72	84.67%	38.57%	5.35%	4.84%
大陆其他地区	129,431,553.15	31,317,322.19	75.80%	-8.29%	16.85%	-5.21%
境外(含港澳台)	98,039,074.73	74,899,098.73	23.60%	-8.96%	-14.13%	4.60%

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

行业和产品分类

单位：元

行业分类	项目	2019 年		2018 年		同比增减
		金额	占营业成本比重	金额	占营业成本比重	
B2B	人员薪酬、实地审核服务费、GOOGLE 搜索等	135,370,289.36	57.89%	159,905,763.67	60.02%	-15.34%
保险	人员薪酬	12,720,184.84	5.44%	15,052,794.47	5.65%	-15.50%

商品贸易	商品采购	50,835,807.33	21.74%	59,649,274.03	22.39%	-14.78%
商业服务	人员薪酬	31,606,263.06	13.52%	29,385,362.69	11.03%	7.56%
其他	培训服务、租赁等	3,298,189.92	1.41%	2,426,444.87	0.91%	35.93%

单位：元

产品分类	项目	2019 年		2018 年		同比增减
		金额	占营业成本比重	金额	占营业成本比重	
会员费	人员薪酬、GOOGLE 搜索等	98,761,106.51	42.24%	86,942,889.79	32.63%	13.59%
增值服务费	人员薪酬、GOOGLE 搜索等	20,049,793.11	8.57%	39,624,045.61	14.87%	-49.40%
认证供应商服务	实地审核费用	11,379,575.39	4.87%	10,686,648.98	4.01%	6.48%
网络广告	GOOGLE 广告代理	2,104,583.00	0.90%	18,948,769.14	7.11%	-88.89%
保险佣金	人员薪酬	12,720,184.84	5.44%	13,796,508.97	5.18%	-7.80%
文笔天天网服务	人员薪酬	3,075,231.35	1.32%	3,703,410.15	1.39%	-16.96%
商品销售	商品采购	50,835,807.33	21.74%	59,649,274.03	22.39%	-14.78%
咨询服务	人员薪酬	13,435,720.08	5.75%	14,928,375.50	5.60%	-10.00%
仓储物流	仓库租赁、物流成本	18,170,542.98	7.77%	15,713,272.69	5.90%	15.64%
其他	租赁等	3,298,189.92	1.40%	2,426,444.87	0.92%	35.93%

说明

**(6) 报告期内合并范围是否发生变动**

√ 是 □ 否

(1) 2019年7月26日，公司全资子公司CROV HOLDING (MALAYSIA) SDN. BHD设立，新纳入合并报表范围。

(2) 2019年8月27日，公司全资子公司Crov Viet Nam Holding Company Limited. 设立，新纳入合并报表范围。

**(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）	197,925,380.16
前五名客户合计销售金额占年度销售总额比例	20.24%
前五名客户销售额中关联方销售额占年度销售总额比例	1.08%

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	客户 1	140,803,334.70	14.40%
2	客户 2	22,930,780.11	2.34%
3	客户 3	12,752,585.95	1.30%
4	客户 4	10,910,000.00	1.12%
5	客户 5	10,528,679.40	1.08%
合计	--	197,925,380.16	20.24%

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）	310,365,438.35
前五名供应商合计采购金额占年度采购总额比例	47.54%
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	供应商 1	102,624,728.48	15.72%
2	供应商 2	91,631,836.05	14.03%
3	供应商 3	56,608,470.01	8.67%
4	供应商 4	30,985,980.97	4.75%
5	供应商 5	28,514,422.84	4.37%
合计	--	310,365,438.35	47.54%

主要供应商其他情况说明

适用  不适用

### 3、费用

单位：元

	2019 年	2018 年	同比增减	重大变动说明
销售费用	453,212,335.69	388,220,529.27	16.74%	
管理费用	81,240,608.80	84,172,204.31	-3.48%	

财务费用	-4,170,998.40	-3,709,936.01	-12.43%	
研发费用	120,388,730.49	109,121,851.55	10.33%	

#### 4、研发投入

适用  不适用

报告期内，公司持续增加对研发项目投入，包括人工智能技术的研究与应用平台、跨境电商在线交易平台、焦点全球分布式统一配置中心、智能视觉设计平台、B2B平台用户精准推荐系统、基于用户行为分析的智能搜索系统、海量视频自动化审核系统、通用实时消息平台等研发项目。

公司一方面通过大数据分析围绕电子商务增值服务系统进行开发优化工作，不断挖掘具有发展前景的研究方向，寻求业务拓展，以提升企业核心竞争力；另一方面围绕企业信息分析管理等技术支持体系进行开发和基础研究，以提高企业运营管理效率。

##### 公司研发投入情况

	2019 年	2018 年	变动比例
研发人员数量（人）	739	781	-5.38%
研发人员数量占比	35.87%	38.80%	-2.93%
研发投入金额（元）	114,761,349.93	111,693,655.13	2.75%
研发投入占营业收入比例	11.73%	12.76%	-1.03%
研发投入资本化的金额（元）	23,873,370.79	23,568,077.28	1.30%
资本化研发投入占研发投入的比例	20.80%	21.10%	-0.30%

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	2019 年	2018 年	同比增减
经营活动现金流入小计	1,442,568,718.89	1,544,162,410.66	-6.58%
经营活动现金流出小计	1,290,266,442.69	1,242,704,879.83	3.83%
经营活动产生的现金流量净额	152,302,276.20	301,457,530.83	-49.48%



投资活动现金流入小计	1,377,868,305.67	2,259,369,361.23	-39.02%
投资活动现金流出小计	1,457,997,225.86	2,129,422,918.77	-31.53%
投资活动产生的现金流量净额	-80,128,920.19	129,946,442.46	-161.66%
筹资活动现金流入小计	65,000,000.00	38,895,626.88	67.11%
筹资活动现金流出小计	183,429,232.54	188,029,816.54	-2.45%
筹资活动产生的现金流量净额	-118,429,232.54	-149,134,189.66	20.59%
现金及现金等价物净增加额	-42,706,846.13	291,154,942.18	-114.67%

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

1. 报告期内经营活动产生的现金流量净额为15,230.23万元，较上年同期减少14,915.53万元，减少49.48%，主要是报告期内子公司南京市焦点互联网科技小额贷款有限公司发放贷款增加所致。

2. 报告期内投资活动产生的现金流量净额为-8,012.89万元，较上年同期减少21,007.54万元，减少161.66%，主要是报告期内收回投资收到的现金减少所致。

### 三、非主营业务分析

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	-2,307,949.15	-1.33%	主要系长期股权投资的损益调整	否
公允价值变动损益	81,065,755.11	46.58%	主要系“润和软件”股票价格波动所致	否
资产减值	-18,458,138.86	-10.61%	主要系计提商誉减值准备	否
营业外收入	694,293.35	0.40%	主要系政府补贴收入	否
营业外支出	420,859.68	0.24%	-	否

### 四、资产及负债状况分析

#### 1、资产构成重大变动情况

单位：元

	2019 年末		2019 年初		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	865,545,929.52	29.84%	905,885,106.33	33.14%	-3.30%	
应收账款	44,711,811.54	1.54%	59,996,636.30	2.19%	-0.65%	
存货	3,904,523.78	0.13%	2,752,498.38	0.10%	0.03%	
投资性房地产	12,231,695.66	0.42%	13,517,941.34	0.49%	-0.07%	
长期股权投资	45,883,804.12	1.58%	42,108,677.51	1.54%	0.04%	
固定资产	65,711,726.57	2.27%	65,554,930.58	2.40%	-0.13%	
在建工程	360,762,471.40	12.44%	170,312,829.35	6.23%	6.21%	
短期借款		0.00%	0.00	0.00%		
长期借款		0.00%		0.00%		

## 2、以公允价值计量的资产和负债

√ 适用 □ 不适用

单位：元

项目	期初数	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本期计提的减值	本期购买金额	本期出售金额	其他变动	期末数
金融资产								
1.交易性金融资产（不含衍生金融资产）	111,637,026.24	37,949,184.50	0.00	0.00	0.00	66,892,757.20	0.00	110,811,618.74
4.其他权益工具投资	678,426,381.90	0.00	165,525,577.23	0.00	2,913,014.14	0.00	0.00	679,566,577.83
金融资产小计	790,063,408.14	37,949,184.50	165,525,577.23	-	2,913,014.14	66,892,757.20	-	790,378,196.57
上述合计	790,063,408.14	37,949,184.50	165,525,577.23	-	2,913,014.14	66,892,757.20	-	790,378,196.57
金融负债	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

其他变动的内容

无

报告期内公司主要资产计量属性是否发生重大变化

□ 是 √ 否

## 3、截至报告期末的资产权利受限情况

项目	本期发生额	受限原因
货币资金	18,260,311.40	保证金等

## 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
69,239,242.74	180,746,900.00	-61.69%

### 2、报告期内获取的重大的股权投资情况

√ 适用 □ 不适用

单位：元

被投资公司名称	主要业务	投资方式	投资金额	持股比例	资金来源	合作方	投资期限	产品类型	截至资产负债表日的进展情况	预计收益	本期投资盈亏	是否涉诉	披露日期（如有）	披露索引（如有）
江苏易汇达电子商务有限公司	电子商务；自营和代理进出口业务	新设	4,550,000.00	40.00%	自有	南京助友财税咨询有限公司、盛源、俞强	长期	股权	完成	0.00	-600,334.37	否		
MUMUSTAR VIETNAM JOINT STOCK COMPANY	商品零售	增资	3,474,150.00	40.00%	自有	曹启超、肖明华、Nh?m Phi Khanh	长期	股权	完成	0.00	0.00	否		
合计	--	--	8,024,150.00	--	--	--	--	--	--	0.00	-600,334.37	--	--	--

### 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

单位：元

资产类别	初始投资成本	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	报告期内购入金额	报告期内售出金额	累计投资收益	期末金额	资金来源
股票	19,500,000.00	37,949,184.50	0.00	0.00	66,892,757.20	166,035,891.24	110,811,618.74	自有
其他	485,936,841.84		165,525,577.23	2,913,014.14			679,566,577.83	自有
合计	505,436,841.84	37,949,184.50	165,525,577.23	2,913,014.14	66,892,757.20	166,035,891.24	790,378,196.57	--

### 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
2009	首次公开发行	118,484.07	15,814.49	122,230.31	0	9,075.82	7.66%	26,883.7	用途：募投项目；去向：资金暂时用于购买理财产品或存放在募集资金账户	26,883.7
合计	--	118,484.07	15,814.49	122,230.31	0	9,075.82	7.66%	26,883.7	--	26,883.7

#### 募集资金总体使用情况说明

2009 年 9 月 27 日，经中国证券监督管理委员会证监许可[2009]1014 号《关于核准焦点科技股份有限公司首次公开发行股票批复》核准，公司向社会公开发行人民币普通股（A 股）2,938 万股，每股面值 1 元，每股发行价格为 42 元。本公司共募集资金 123,396 万元，扣除发行费用 4,911.93 万元，募集资金净额为 118,484.07 万元，其中超募资金 87,247.07 万元。该募集资金于 2009 年 12 月 2 日全部到位，经众华会计师事务所（特殊普通合伙）（原：上海众华沪银会计师事务所有限公司）沪众会验字(2009)第 4025 号验资报告审验确认。截至 2019 年 12 月 31 日，本公司累计使用募集资金 1,222,303,075.93 元，尚未使用的募集资金余额为 268,837,035.65 元（含募集资金到位后的利息收入和理财收入）。

#### (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	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										
中国制造网电子商务平台升级	是	7,817.9	13,833.65	2,526.92	5,853.37	42.31%	2020年09月30日	0	否	否
中国制造网销售渠道	是	9,218.4	142.58	0	142.58			0	否	是
中国制造网客户服务支持中心	是	6,322.9	22,376.31	4,087.4	6,593.56	29.47%	2020年09月30日	0	否	否
焦点科技研究中心	是	7,877.8	26,190.83	4,809.4	19,934.11	76.11%	2020年09月30日	0	否	否
承诺投资项目小计	--	31,237	62,543.37	11,423.72	32,523.62	--	--	0	--	--
超募资金投向										
设立新一站保险代理有限公司(现更名为新一站保险代理股份有限公司)	否	10,000	10,000	0	10,000	100.00%	2011年06月30日	-594.88	否	否
设立文笔网路科技有限公司	否	6,000	5,322.04	0	5,322.04	100.00%	2010年12月31日	81.36	否	否
增资中国制造网有限公司	否	1,500	1,430	0	1,430	100.00%	2011年06月30日	-78.55	否	否
设立并增资焦点科技(美国)有限公司(现更名为 inQbrands Inc.)	否	4,993.2	19,279.12	0	19,421.77	100.00%	2014年12月31日	-3,286.98	否	否
投资 Tri Holdings LLC(现更名为 DOBA Inc.)	否	3,679.52	3,679.52	0	3,670.11	100.00%	2016年03月31日	-1,337.39	否	否
设立南京市焦点互联网科技小额贷款有限公司	否	50,000	50,000	4,390.77	49,862.77	100.00%	2016年08月08日	1,550.64	否	否
超募资金投向小计	--	76,172.72	89,710.68	4,390.77	89,706.69	--	--	-3,665.8	--	--
合计	--	107,409.72	152,254.05	15,814.49	122,230.31	--	--	-3,665.8	--	--

<p>未达到计划进度或预计收益的情况和原因 (分具体项目)</p>	<p>公司募投项目所依托的“焦点科技大厦”由于前期置换土地程序繁琐，直至 2012 年 12 月 20 日，方完成新地块的招拍挂程序，取得土地证。同时，由于大厦建设在开工前需完成一系列复杂的审批手续和准备工作，加上开工后遭受的不可抗力及政策因素、地质情况及建筑行业增值税改革影响，导致整个募投项目进度落后于原计划。焦点科技大厦已于 2015 年 11 月 20 日正式开始土方施工；2016 年 11 月，土方施工结束；2017 年 1 月，完成负二层封顶工作。</p> <p>截至 2019 年 12 月 31 日，1#楼、2#楼、裙楼的土建及安装工程已完成 95%，地下室和楼梯间地坪基层及第一遍面层施工完成、防火门及防火卷帘安装完成。正在配合内装进行空调系统、喷淋系统末端管线安装工作，待正式用电送电后进行系统调试工作；外幕墙：整体完成至 95%，1#楼、2#楼、裙楼幕墙安装基本完成，正在进行 3#楼外墙窗系统安装工作；1#楼、2#楼、裙楼的室内装修完成 60%，3#楼内装施工单位进场，处于施工准备阶段；数据机房、厨房、配电房、外亮化等正在有序施工中，整体完成 80%，电梯已通过特检所专项验收，整体智能化工作整体完成 80%；园林景观单位进场，开始进行园区内道路和排水管线施工。</p> <p>经公司对项目达到预期可使用状态日期进行测算，“焦点科技大厦”预计将于 2020 年 09 月 30 日前完工。因此，“中国制造网电子商务平台升级”、“中国制造网客户服务支持中心”及“焦点科技研究中心”的项目进度也相应延期至 2020 年 09 月 30 日。上述事项已经第四届董事会第二十三次会议审议通过。</p>
<p>项目可行性发生重大变化的情况说明</p>	<p>“中国制造网销售渠道”项目总投资规模拟为 9,218.40 万元，其中金额占比较大的部分为房屋购置。公司上市后，恰逢中国房地产市场的迅速升温期，各地房市水涨船高，按原计划投入已无法达到预期目标。为了回避房地产市场调控的影响，公司暂缓在各地分公司购置房产，转而通过租赁办公室的方式设立分公司。公司通过使用自有资金租用办公室或使用自有房产的方式已在全国范围内设立近 30 个分支机构，已初步建成一个基本覆盖全国经济发达地区的销售网络，同时，经过几年的不断改善，各分支机构硬件配置也有了很大的改善，销售人员的培养和招聘也初见成效。</p> <p>因此，公司决定终止“中国制造网销售渠道”项目，以自有资金的方式继续推动中国制造网销售渠道的建设。根据公司实际情况，为了更有效的提高资金使用效率，发挥最大的经济效益，保证其他募投项目的顺利进行，公司决定将“中国制造网销售渠道”项目剩余募集资金 9,075.82 万元全部投入“焦点科技大厦”的建设。</p> <p>上述事项已经第三届董事会第二十三次会议审议通过，并经 2015 年第三次临时股东大会审议通过。</p>
<p>超募资金的金额、用途及使用进展情况</p>	<p>适用</p> <p>1、2010 年 6 月，公司第一届董事会第十三次会议审议通过：使用超募资金 10,000 万元人民币投资设立新一站保险代理有限公司，2010 年 8 月实际投资 10,000 万元。2016 年 2 月，公司第三届董事会第二十六次会议审议通过：公司全资子公司新一站保险代理有限公司将增加注册资本，并由公司控股股东沈锦华先生与新一站员工成立的员工持股平台南京新一站咨询管理中心（有限合伙）全额认缴。增资后，新一站保险代理有限公司注册资本总额 11,500 万元，公司持股比例 86.96%。2016 年 3 月，第三届董事会第二十七次会议审议通过：公司控股子公司新一站保险代理有限公司为了更好地促进自身的发展，将通过整体变更的方式改制设立新一站保险代理股份有限公司，并申请在全国中小企业股份转让系统挂牌。2016 年 4 月 2016 年第一次临时股东大会审议通过第三届董事会第二十七次会议决议。2016 年 10 月，公司控股子公司新一站保险代理股份有限公司获准在新三板挂牌（股转系统函【2016】7324 号）。</p> <p>2、2010 年 6 月，公司第一届董事会第十三次会议审议通过：使用超募资金 6,000 万元人民币投资设立台湾子公司文笔网络科技有限公司，2010 年 9 月实际投资新台币 2.5 亿元，折合人民币 5,322.04 万元。</p> <p>3、2010 年 9 月，公司第一届董事会第十六次会议审议通过：使用超募资金 1,500 万元人民币对香</p>

	<p>港全资子公司中国制造网有限公司 (Made-in-China.com LIMITED) 进行增资, 2011 年 3 月实际增资 1,430 万元。</p> <p>4、2013 年 4 月, 公司第二届董事会第二十四次会议审议通过: 使用超募资金 800 万美元 (折合人民币 4,993.20 万元) 投资设立 Focus Technology (USA) Inc.。2015 年 12 月, 公司第三届董事会第二十四次会议审议通过: 使用超募资金 2,200 万美元对美国子公司焦点科技 (美国) 有限公司 (Focus Technology (USA) Inc.) 追加投资, 继续用于中美跨境贸易服务平台项目的建设。2016 年, 公司累计支付投资款共计美元 550 万元 (折合人民币 3,625.71 万元)。截至 2016 年 12 月 31 日, 公司累计支付投资款共计美元 3000 万元 (折合人民币 19,421.77 万元), 累计投入金额与募集资金承诺投资总额差异 142.65 万元系汇兑损益。2016 年, Focus Technology (USA) Inc. 公司名称变更为 InQbrands Inc.。</p> <p>5、2015 年 4 月, 公司第三届董事会第十五次会议审议通过: 在保证募集资金投资项目建设资金需求的前提下, 使用不超过人民币 5 亿元的超募资金投资设立互联网科技小额贷款公司。2016 年 8 月, 互联网科技小贷公司已通过江苏省金融办筹建与开业审批, 完成工商注册, 并取得《企业法人营业执照》。公司名称为南京市焦点互联网科技小额贷款有限公司, 注册资本 20,000 万元人民币, 公司认缴出资额 15,000 万元人民币。</p> <p>6、2015 年 11 月, 公司第三届董事会第二十二次会议审议通过: 使用超募资金 576.50 万元美元, 通过全资孙公司 Crov Global Holding Limited 对 DOBA Inc. (公司原名: Tri Holdings LLC) 进行投资。2015 年 11 月支付第一笔投资款 550 万美元 (折合人民币 3,495.41 万元)。2016 年 1 月支付第二笔投资款 26.5 万美元 (折合人民币 174.70 万元)。截至 2016 年 12 月 31 日, 公司累计支付投资款共计美元 576.50 万元 (折合人民币 3,670.11 万元), 累计投入金额与募集资金承诺投资总额差异-9.41 万元系汇兑损益。</p> <p>7、2016 年 2 月, 公司第三届董事会第二十五次会议审议通过: 使用超募资金出资 1.8 亿元参与发起设立新一站在线财产保险股份有限公司, 出资后公司拟占新一站在线财产保险股份有限公司注册资本的 18%。同时提请股东大会授权公司管理层参与、开展新一站在线财产保险股份有限公司筹建申请和发起设立工作。2016 年 2 月, 公司 2016 年第一次临时股东大会审议通过。</p> <p>8、2017 年 7 月, 为满足焦点小贷经营发展的需要, 增强资本实力, 提升其市场竞争力, 公司决定使用超募资金对子公司焦点小贷增加 3 亿元人民币投资。其他两位股东南京高新创业投资有限公司和焦点进出口服务有限公司不参与本次增资。第四届董事会第五次会议审议通过了《关于使用部分超募资金向南京市焦点互联网科技小额贷款有限公司增资的议案》, 同意公司使用超募资金对控股子公司南京市焦点互联网科技小额贷款有限公司增加 3 亿元人民币投资。</p> <p>9、2018 年 12 月, 公司根据第三届董事会第十五次会议审议通过的决议内容, 在保证募集资金投资项目建设资金需求的前提下, 使用不超过人民币 5 亿元的超募资金投资设立互联网科技小额贷款公司的决议, 决定在上述额度内收购焦点小贷少数股东的股份。公司于 2018 年 12 月使用超募资金向江苏金融资产交易中心支付收购股权保证金 472.00 万, 并于 2019 年初使用超募资金支付收购尾款合计 4,390.77 万元。</p>
<p>募集资金投资项目实施地点变更情况</p>	<p>适用</p> <p>以前年度发生</p> <p>2012 年 12 月 20 日, 公司取得南京高新技术产业开发区软件园 11-102-019-003 地块的《国有土地使用证》, 土地面积为 37,060.40 平方米 (约 55.6 亩), 使用期限 50 年。为此公司将“中国制造网电子商务平台升级”项目、“中国制造网客户服务支持中心”项目和“焦点科技研究中心”项目的实施地点由南京高新技术产业开发区软件园 11-102-116-001 地块 (宁浦国用 (2008) 第 01442P 号) 变更为南京高新技术产业开发区软件园 11-102-019-003 地块 (宁浦国用 (2012) 第 22672P 号)。</p>
<p>募集资金投资项目实</p>	<p>不适用</p>

施方式调整情况	
募集资金投资项目先期投入及置换情况	不适用
用闲置募集资金暂时补充流动资金情况	不适用
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用途及去向	经公司第四届董事会第十七次会议和公司 2018 年年度股东大会审议通过，授权公司使用不超过 3 亿元的超募资金进行投资理财，自获股东大会（2019 年 2 月 25 日）审议批准后 15 个月内有效。在上述额度内，资金可以滚动使用。其余尚未使用的募集资金存储于募集资金专项存储账户内。
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
------	------	------	------	-----	-----	------	------	-----



南京市焦点互联网科技小额贷款有限公司	子公司	贷款及担保服务	人民币 50,000 万	561,674,438.42	547,195,043.56	31,833,944.91	20,640,702.01	15,506,430.10
InQbrands Inc.	子公司	商业服务	美元 3,500 万元	68,814,016.41	52,490,589.46	23,068,325.78	-32,869,845.60	-32,869,845.60
百卓网络科技有限公司	子公司	电子商务、商业服务	人民币 10,167 万	20,186,903.04	13,559,996.46	12,733,136.98	-25,975,240.56	-21,460,808.33

报告期内取得和处置子公司的情况

√ 适用 □ 不适用

公司名称	报告期内取得和处置子公司方式	对整体生产经营和业绩的影响
CROV HOLDING (MALAYSIA) SDN. BHD	设立	截至报告期末，净资产 6.59 万元，当期净利润-3.95 万元，对公司影响较小。
Crov Viet Nam Holding Company Limited	设立	截至报告期末，净资产 416.83 万元，当期净利润-0.32 万元，对公司影响较小。

主要控股参股公司情况说明

## 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）公司未来发展的展望

#### 1. 中国制造网（Made-in-China.com）事业部与跨境交易事业部共同打造的跨境电商综合服务

过去一年，传统跨境电商业务面临的挑战与机遇并存，新兴技术的赋能和商业模式的创新为用户提供了更优的服务体验，关键意见领袖（Key Opinion Leader）对于传统营销传播链条的重构和内容营销的兴起为传统外贸企业从中国制造向中国品牌转型升级带来了更多的可能。焦点科技的跨境B2B电商业务通过品牌升级和业务优化，致力于打造以交易平台为核心、服务平台为支撑，覆盖在线支付、跨境物流、海外仓储、品牌孵化、金融服务、共享办公等全方位专业跨境服务生态链，旨在帮助国内制造企业孵化属于自己的全球品牌，让国界和天堑变通途。

新的一年，中国制造网（Made-in-China.com）将持续迭代平台广告服务智能化投放系统，完善数字营销产品，帮助中国供应商完成私域商机的利用效率和公域商机的获取能力。同时，团队将继续提升在线交易业务的行业渗透，促进适应不同外贸场景下的外贸交易行为。运营方面，团队通过流量运营的精益化以及千人千面、优商优品的供应商分级、上下游关联推荐等技术/运营手段，提升贸易双方的订单转化率。

最后，中国制造网（Made-in-China.com）将强化服务商的合作体系与平台大生态，在原有认证机构、商业摄影服务方的合作下，增加包括而限于第三方支付服务商、物流服务商、产品包装、工业设计、金融服务、外贸培训、智慧工厂、海外MCN等领域的服务商合作，为用户提供更为全面和优质的跨境服务。

开锣（Crov.com）在明确小型零售商为目标客户后，将进一步精细化目标对象的实际业务场景，提供满足不同行业用户需求的个性化专业服务，围绕零售商重点开展品类分销（形成可复制、可拓展的分销体系，赋能传统分销流程）、商品直发（拓展拥有成熟供应链的合作伙伴，不断优化系统功能和交付体系）、定制采购（利用采购管理工具，实现采购全流程线上化）三大核心业务。通过多年积累的技术能力、海外用户资源及分销渠道，开锣（Crov.com）致力于打造中国供应商的跨境分销平台，海外中间商的商品批发中心。

## 2. 新一站保险网

随着中国人均GDP达到10000美金，中国保险业高速增长的黄金时代到来，用户对于健康、养老等各类保险产品的需求更加旺盛。而大数据、人工智能、物联网、区块链等先进科技发展日新月异，诸多保险与科技的融合应用成功落地，保险科技正成为保险业转型发展的重要推动，为保险价值链的各个环节深度赋能，满足不断增长与动态变化的客户需求。

过去一年，新一站基于持续的业务发展和客户积累，经营险种已基本实现财产险和人寿险的全产品线覆盖。秉持“以科技驱动保险业务，让保险更保险”的理念，公司持续引进及设计适合用户需求的保险产品，围绕保险价值链提供一站式的服务，且注重技术创新，加快技术开放合作的步伐，在为保险消费者提供更优质的产品和服务的同时，持续以科技提升用户体验，传递保险价值。新贝科技也持续利用自身在保险科技领域的技术与经验优势，向行业内知名的保险主体公司、经纪公司、代理公司做技术输出，提供系统改造、业务平台搭建等服务。

2020年，新一站将继续践行“客户价值创造、科技合作共赢”的发展方向，在夯实自有平台业务，持续创造客户价值的同时，运用互联网科技方法拓展合作渠道，高效输出保险科技产品和服务，形成与合作伙伴的共赢格局，构建智慧保险生态圈。以客户为中心，聚焦科技，聚焦价值。加强品牌和服务影响力，提升新用户规模。巩固客户关系并构建具有忠诚度的会员体系，为存量客户持续提供全面的保险方案和优质的保险服务。加快渠道拓展效率，进一步发挥网络保险业务融合，高效便捷的业务优势。严格遵守监管要求，保护消费者合法权益做好合规检查及备案工作，帮助合作伙伴合规开展保险推广业务。在保险科技方向注入更多资源，加快保险科技输出速度，注重科技产品价值创造，提升公司整体盈利能力。

## 3. 百卓采购平台

新的一年，百卓采购平台将持续对业务模式创新，打造迭代式产品特色，拓展新的销售模式，探索产业互联网的增长点，继续聚焦行业/区域用户，打通平台与工具，打造融合外贸业务的云进销存SaaS平台，突出采购与供应商的在线协同，对企业采购与供应链方向的核心诉求继续深入探索，以满足企业客户在采购与供应链协同方向的多重诉求，加速产业链的融合协同。

工业互联网的发展为中国制造业带来了新的影响和机遇，随着5G技术、物联网、云计算、人工智能、区块链等技术的发展，国内广大制造企业也将获得新的增长驱动力。焦点科技会根据自身现状、所处阶段，持续关注新技术新科技，融合自身资源和服务，打通平台与工具，深入探索企业的核心诉求，持续为中国制造企业提供智能化、精细化的开发合作体系和生态平台。

## （二）公司面临的风险因素

### 1. 宏观经济波动风险

目前，公司营业收入仍然主要来自国内出口型中小企业所缴纳的会员费，因此，公司的对外贸易依存度较高。全球经济遇冷、发达国家进口下行以及中美贸易摩擦会给我国的宏观经济带来显著的不确定性。全球的产业转移会使得中国部分传统的低端外贸企业面临成本压力以及需求的减弱，公司需要在商业模式以及品牌影响力上有所突破。在公司收入结构没有显著变化的情况下，可能对公司短期业务收入或盈利能力带来影响。

### 2. 市场风险

随着中国的消费升级以及对健康养老需求的增长，保险行业快速发展，各大企业纷纷涉足保险业，中国市场的逐步对外开放也会带来更多国外参与者，造成保险业的市场竞争持续加剧，市场结构加速调整，新商业模式加快形成。市场竞争的加剧将会对新一站的市场开拓、品牌推广、客户忠诚度维持、产品开发以及技术创新等能力形成考验。

在跨境服务领域，各大电商公司、供应链服务企业同样拓展对跨境贸易的综合服务企业，也诞生了聚焦垂直行业的初创公司，公司面临着日趋积累的跨境服务行业竞争。

### 3. 跨境经营的文化融合风险

随着公司的业务发展壮大，公司的海外业务不断拓展至美国、新加坡、东南亚等海外国家和地区。在实际业务运作过程中，会面临不同国家地区的文化融合问题。公司需要建立合理的管理运营机制，深入了解不同地区的语言、文化、监管等要素，帮助公司自身以及中国企业更好地在各个国家落地发展，提高品牌知名度，促进平台业务的高效、健康发展。

#### 4. 与交易有关的支付、金融业务纠纷风险

随着公司业务的深入和创新，公司上线交易平台，打通线上支付等全流程环节，此外也开始涉足小额信贷等金融领域。在线交易中面临着拒付、申诉失败、跨境资金流转等风险因素。公司需要建立完善的风控体系和运营机制，保障平台、供应商、境外买家等各方面的资金安全、交易信息和客户体验。严守监管合规政策，充分把控客户拒付、交易欺诈、偿债能力不足等风险因素。

##### （三）降低风险的主要措施

1. 截至目前中美贸易摩擦已经存在缓和的趋势，且刚需产品、耐用消费品等难以替代产品的出口业务预计受损相对有限，2019年公司预估了国际经济遇冷与中美贸易摩擦等对外贸行业的影响，通过产品创新、精细化运营、加大移动端的产品研发和运营力度、加大销售端的激励制度改革等促进经营计划的高效执行落地。

2020年，公司持续跟进各国最新法律法规政策，加大在跨境供应链体系、移动平台、社交推广、品牌宣传等方面的投入，帮助中国制造业企业更快更高质量地转型升级，提高企业在海外的品牌度和竞争力，培育坚实的海外知名度和客户基础。利用丰富的外贸经验和完善的供应链体系，帮助国内企业开拓海外市场，降低宏观经济波动给用户带来的负面效应，实现用户与公司的共同稳健发展。

2. 新一站保险网（XYZ.cn）将利用公司与多家保险公司合作的全险种优势，严选具有性价比的优质产品。公司持续完善保险产品体系，加大技术平台的建设投入，完善移动端升级，紧随新媒体浪潮下的营销模式创新，突出互联网保险的价格优势和服务优势，把更好的产品和服务传递给消费者及企业用户，聚焦资源，提高保险销售额，利用大数据等技术有效挖掘市场需求，拓展保险产品，控制风险，保障用户的信息安全和资金安全，通过规模优势及良好的业务品质，提高议价能力与竞争能力。

3. 公司将建设且不断完善开放、高效的制度与文化氛围，紧密地跟进研究各个国家和地区的监管要求与市场特点，严格遵守并尊重各个地区的社会文化。加强与各个国家的商会合作，深化多语市场，完善平台的多语功能建设，满足多语场景需求。牢固树立以用户为中心的管理思想，引导加深团队积极开放的意识，扩大平台服务的用户类型和贸易类型，帮助跨国贸易双方建立信任，实现平台各个环节的高效运转，提高供需双方与平台的粘性。

4. 公司将持续完善风险控制等内部控制体系，保证风险管理制度运行良好，实时改进随着技术革新面临的不同风险手法。加强公司人员的风险管理培训，提高风险管理意识；严格审核业务开展、合作条款、交易链路、资金流转的各个环节；通过自身成熟的数据技术，加强对用户数据、个人隐私、交易数据的管

理与保护；实时研究新技术、新商业模式下所可能产生的不同风险手法，利用大数据、人工智能等技术完善对用户资质信用等级的用户画像刻画，利用风险模型以及实际业务经验建立高效率、智能化的风险控制系统。

## 十、接待调研、沟通、采访等活动

### 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
2019年06月27日	实地调研	机构	详见公司披露于深交所互动易 ( <a href="http://irm.cninfo.com.cn/ssessgs/S002315/index.html">http://irm.cninfo.com.cn/ssessgs/S002315/index.html</a> ) 的投资者活动关系表
2019年12月11日	实地调研	机构	详见公司披露于深交所互动易 ( <a href="http://irm.cninfo.com.cn/ssessgs/S002315/index.html">http://irm.cninfo.com.cn/ssessgs/S002315/index.html</a> ) 的投资者活动关系表

## 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

公司于2019年2月25日召开的2018年度股东大会审议通过了《关于公司2018年度利润分配预案的议案》，以2018年12月31日总股本235,000,000为基数，向全体股东按每10股派发现金股利人民币5元(含税)，共计派发117,500,000元，剩余未分配利润167,927,898.00元结转至下一年度。本次利润分配政策符合《公司章程》条款的要求。

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：	不适用

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、2017年度利润分配预案：公司以2017年12月31日总股本235,000,000为基数，向全体股东按每10股派发现金股利人民币5元（含税），共计派发117,500,000元，剩余未分配利润247,664,342.49元结转至下一年度。

2、2018年度利润分配预案：公司以2018年12月31日总股本235,000,000为基数，向全体股东按每10股派发现金股利人民币5元（含税），共计派发117,500,000元，剩余未分配利润167,927,898.00元结转至下一年度。

3、2019年度利润分配预案：公司拟以2019年12月31日总股本235,000,000为基数，向全体股东按每10股派发现金股利人民币7.5元（含税），共计派发176,250,000.00元，剩余未分配利润194,705,651.62元结转至下一年度；同时拟以资本公积金向全体股东每10股转增3股。

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	现金分红金额 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 (如回购股 份) 现金分红 的金额	以其他方式现 金分红金额占 合并报表中归 属于上市公司 普通股股东的 净利润的比例	现金分红总额 (含其他方 式)	现金分红总额 (含其他方 式) 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
2019 年	176,250,000.00	150,917,649.09	116.79%	0.00	0.00%	176,250,000.00	116.79%
2018 年	117,500,000.00	56,305,632.30	208.68%	0.00	0.00%	117,500,000.00	208.68%
2017 年	117,500,000.00	73,154,210.63	160.62%	0.00	0.00%	117,500,000.00	160.62%

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、本报告期利润分配及资本公积金转增股本情况

适用  不适用

每 10 股送红股数 (股)	0
每 10 股派息数 (元) (含税)	7.5
每 10 股转增数 (股)	3
分配预案的股本基数 (股)	235,000,000
现金分红金额 (元) (含税)	176,250,000.00
以其他方式 (如回购股份) 现金分红金额 (元)	0.00
现金分红总额 (含其他方式) (元)	176,250,000.00
可分配利润 (元)	370,955,651.62
现金分红总额 (含其他方式) 占利润分配总额的比例	100%
本次现金分红情况	
其他	
利润分配或资本公积金转增预案的详细情况说明	

经众华会计师事务所（特殊普通合伙）出具的众会字(2020)第 0397 号《审计报告》确认，公司 2019 年度归属于公司股东净利润为 150,917,649.09 元。根据公司章程的规定，公司提取法定公积金 21,659,267.93 元，加上年初未分配利润 359,215,402.88 元，提取一般风险准备 18,132.42 元，减去本年度已分配 2018 年度股利 117,500,000 元，本年度末可供全体股东分配的利润为 370,955,651.62 元。公司拟以 2019 年 12 月 31 日总股本 235,000,000 为基数，向全体股东按每 10 股派发现金股利人民币 7.5 元（含税），共计派发 176,250,000 元，剩余未分配利润 194,705,651.62 元结转至下一年度；同时拟以资本公积金向全体股东每 10 股转增 3 股，转增后公司总股本将增至 305,500,000 股（具体以中国证券登记结算有限责任公司深圳分公司登记为准）。本预案中资本公积转增股本金额未超过公司报告期末“资本公积——股本溢价”的余额（1,063,524,659.10 元）。

本预案披露后至权益分派实施股权登记日之间公司股本发生变动的，将按照分配总额不变的原则对分配比例进行调整。

### 三、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

承诺事由	承诺方	承诺类型	承诺内容	承诺时间	承诺期限	履行情况
其他对公司中小股东所作承诺	焦点科技股份有限公司	分红承诺	公司在制定利润分配方案时，优先采用现金分红方式。每年以现金方式分配的利润不少于当年合并报表及母公司报表中可分配利润孰低者的百分之三十。	2011年12月30日	长期有效	截至目前，承诺人严格履行其承诺
	李丽洁；王静宁；谢永忠	关于同业竞争、关联交易、资金占用方面的承诺	为避免同业竞争，公司监事谢永忠先生、李丽洁女士和王静宁女士于 2007 年 12 月向公司出具了《放弃竞争和避免利益冲突的承诺函》。	2007年12月01日	长期有效	截至目前，承诺人严格履行其承诺。
	黄良发；许剑峰；姚瑞波	关于同业竞争、关联交易、资金占用方面的承诺	为避免同业竞争，公司董事姚瑞波、许剑峰、黄良发于 2007 年 12 月向公司出具了《放弃竞争和避免利益冲突的承诺函》。	2007年12月01日	长期有效	截至目前，承诺人严格履行其承诺



	沈锦华	关于同业竞争、关联交易、资金占用方面的承诺	为避免同业竞争，公司控股股东及实际控制人沈锦华先生于 2007 年 12 月向公司出具了《放弃竞争和避免利益冲突的承诺函》。	2007 年 12 月 01 日	长期有效	截至目前，承诺人严格履行其承诺。
	沈锦华	其他承诺	为减轻员工购房压力，帮助员工更好地安居乐业，公司于 2012 年 2 月 3 日开始实施《员工购房借款管理办法》，计划运行 4 年。公司控股股东及实际控制人沈锦华先生承诺，若借款员工出现连续 3 个月未能正常还款的情形，其将在五个工作日内无条件将该员工未偿还的借款按照账面价值支付给公司。	2012 年 02 月 03 日	长期有效	截至目前，承诺人严格履行其承诺。
	沈锦华	其他承诺	公司董事会于 2014 年 1 月 27 日通过了《关于控股股东计划转让部分股票收益权的议案》，公司控股股东及实际控制人沈锦华先生计划将其所持有的不超过 1,000 万股的公司股票收益权以每股 1 元的价格分 3 期转让给已工作一定年限的员工。沈锦华先生承诺股票收益权转让行为不会影响其公司实际控制人地位；其在出售公司股份时，将严格遵守有关规定，不进行内幕交易、敏感期买卖股份和短线交易。	2014 年 01 月 27 日	长期有效	截至目前，承诺人严格履行其承诺。
	焦点科技股份有限公司	其他承诺	公司董事会于 2014 年 1 月 27 日通过了《关于控股股东计划转让部分股票收益权的议案》，公司控股股东及实际控制人沈锦华先生计划将其所持有的不超过 1,000 万股的公司股票收益权以每股 1 元的价格分 3 期转让给已工作一定年限的员工。公司承诺不为员工受让股票收益权提供贷款或其它任何形式的财务资助，包括为其贷款提供担保；不因员工参与控股股东的股票收益权转让计划而降低其工资薪酬水平。	2014 年 01 月 27 日	长期有效	截至目前，承诺人严格履行其承诺。
承诺是否按时履行	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	无。					

**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

**四、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。

## 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、与上年度财务报告相比，会计政策、会计估计和核算方法发生变化的情况说明

适用  不适用

会计政策变更的内容和原因	审批程序	备注（受重要影响的报表项目名称和金额）
根据财政部《关于修订印发2019年度一般企业财务报表格式的通知》（财会〔2019〕6号）和《关于修订印发合并财务报表格式（2019版）的通知》（财会〔2019〕16号），本公司对财务报表格式进行了相应调整。	已批准	“应收票据及应收账款”分拆为“应收票据”和“应收账款”，应收票据本期余额916,452.83元，上期余额1,061,800.50元；应收账款本期余额44,711,811.54元，上期余额60,191,976.57元； “应付票据及应付账款”分拆为“应付票据”和“应付账款”，应付票据本期无余额，上期余额无余额；应付账款本期余额161,745,061.63元，上期余额64,747,029.10元；
财政部于2017年颁布了修订后的《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》、《企业会计准则第23号——金融资产转移》、《企业会计准则第24号——套期会计》，以及《企业会计准则第37号——金融工具列报》。本公司自2019年1月1日起施行前述准则，并根据前述准则关于衔接的规定，于2019年1月1日对财务报表进行了相应的调整。	已批准	详见首次执行新金融工具准则调整首次执行当年年初财务报表相关项目情况

新金融工具准则将金融资产分为三类：以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，以及以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。在新金融工具首次施行日，本公司以管理金融资产的业务模式以及该资产的合同现金流量特征对金融资产进行重新分类。新金融工具准则以“预期信用损失法”替代了原金融工具准则中的“已发生损失法”。

本公司按照新金融工具准则相关规定，于准则施行日，对金融工具进行以下调整：

1. 本公司将以前年度分类为可供出售金融资产的权益投资重新分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产（交易性金融资产或其他非流动金融资产）和不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（其他权益工具投资）。

2. 本公司根据“预期信用损失法”对金融工具的减值情况进行了评估，经本公司评估，新金融工具准则要求下的预期信用损失法对本年合并及公司财务报表所列示的金额或披露并无重大影响。

本公司因执行新金融工具准则对2019年1月1日合并及公司资产负债表各项目的影 响请见首次执行新金融工具准则调整首次执行当年年初财务报表相关项目情况。

## 七、报告期内发生重大会计差错更正需追溯重述的情况说明

适用  不适用

公司报告期无重大会计差错更正需追溯重述的情况。

## 八、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

(1) 2019年7月26日，公司全资子公司CROV HOLDING (MALAYSIA) SDN. BHD设立，新纳入合并报表范围。

(2) 2019年8月27日，公司全资子公司Crov Viet Nam Holding Company Limited. 设立，新纳入合并报表范围。

## 九、聘任、解聘会计师事务所情况

现聘任的会计师事务所

境内会计师事务所名称	众华会计师事务所（特殊普通合伙）
境内会计师事务所报酬（万元）	45
境内会计师事务所审计服务的连续年限	13
境内会计师事务所注册会计师姓名	林德伟、梁裕佳
境内会计师事务所注册会计师审计服务的连续年限	3
境外会计师事务所名称（如有）	国富浩华联合会计师事务所台北所
境外会计师事务所报酬（万元）（如有）	7.79
境外会计师事务所审计服务的连续年限（如有）	9
境外会计师事务所注册会计师姓名（如有）	吴孟达
境外会计师事务所注册会计师审计服务的连续年限（如有）	9

当期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

## 十、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

## 十一、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。

## 十二、重大诉讼、仲裁事项

适用  不适用

本报告期公司无重大诉讼、仲裁事项。

### 十三、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。

### 十四、公司及其控股股东、实际控制人的诚信状况

适用  不适用

公司及其控股股东、实际控制人沈锦华先生不存在未履行法院生效判决、所负数额较大的债务到期未清偿等情况。

### 十五、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

公司报告期无股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施及其实施情况。

### 十六、重大关联交易

#### 1、与日常经营相关的关联交易

适用  不适用

关联交易方	关联关系	关联交易类型	关联交易内容	关联交易定价原则	关联交易价格	关联交易金额(万元)	占同类交易金额的比例	获批的交易额度(万元)	是否超过获批额度	关联交易结算方式	可获得的同类交易市价	披露日期	披露索引
江苏德格莱斯科技股份有限公司	公司董事长沈锦华先生在过去12个月内曾担任江苏德格莱斯的董事(现已辞职),公司财务总监顾军先生在过去12个月内曾担任江苏德格莱斯的监事(现已辞职),根据深圳证券交易所《股票上市规则》之规定,江苏德格莱斯与公司存在关联关系。	向关联人采购	采购及销售商品	按市场价原则	按市场价计算	2684.64	22.81%	7,000	否	依照合同约定结算	市场价	2019年02月01日	《2019年度日常关联交易预计的公告》(公告编号:2019-006)

江苏德格莱斯科技股份有限公司	公司董事长沈锦华先生在过去12个月内曾担任江苏德格莱斯的董事（现已辞职），公司财务总监顾军先生在过去12个月内曾担任江苏德格莱斯的监事（现已辞职），根据深圳证券交易所《股票上市规则》之规定，江苏德格莱斯与公司存在关联关系。	向关联人提供服务	提供仓储、物流及商品代销服务	按市场价格原则	按市场价格计算	305.76	20.35%	350	否	依照合同约定结算	市场价	2019年12月24日	《关于新增2019年度日常关联交易预计的公告》（公告编号：2019-042）
南京焦点产业投资基金中心（有限合伙）	公司董事长沈锦华先生持有焦点基金96%的财产份额，为焦点基金实际控制人，根据深圳证券交易所《股票上市规则》之规定，焦点基金与公司存在关联关系。	向关联人提供服务	基金管理费	按市场价格原则	按市场价格计算	188.68	100.00%	200	否	依照合同约定结算	市场价	2019年02月01日	《2019年度日常关联交易预计的公告》（公告编号：2019-006）
江苏中盈数据技术有限公司	沈锦华先生现担任焦点科技董事长兼总裁，焦点科技持有中盈数据30%股权，沈锦华先生系公司派驻董事，担任中盈数据的董事长兼法定代表人，根据《深圳证券交易所股票上市规则》10.1.3条之规定，中盈数据为公司关联法人，交易事项构成关联交易。	向关联人采购	采购软件产品及人力外包服务	按市场价格原则	按市场价格计算	234.27	100.00%	300	否	依照合同约定结算	市场价	2019年12月14日	《关于新增2019年度日常关联交易预计的公告》（公告编号：2019-042）
合计					--	--	3413.35	--	7,850	--	--	--	--
大额销货退回的详细情况					无。								
按类别对本期将发生的日常关联交易进行总金额预计的，在报告期内的实际履行情况（如有）					无。								
交易价格与市场参考价格差异较大的原因（如适用）					无。								

## 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

公司报告期不存在非经营性关联债权债务往来。

#### 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。

### 十七、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

公司报告期不存在租赁情况。

#### 2、重大担保

适用  不适用

公司报告期不存在担保情况。

#### 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

报告期内委托理财概况

单位：万元

具体类型	委托理财的资金来源	委托理财发生额	未到期余额	逾期未收回的金额
银行理财产品	闲置募集资金	98,900	24,000	0
银行理财产品	闲置自有资金	5,000	2,500	0
券商理财产品	闲置募集资金	0	0	0
券商理财产品	闲置自有资金	5,000	0	0
其他类	闲置自有资金	12,200	1,601	0
合计		121,100	28,101	0

单项金额重大或安全性较低、流动性较差、不保本的高风险委托理财具体情况

√ 适用 □ 不适用

单位：万元

受托机构名称 (或受托人姓名)	受托机构(或受托人)类型	产品类型	金额	资金来源	起始日期	终止日期	资金投向	报酬确定方式	参考年化收益率	预期收益(如有)	报告期实际损益金额	报告期损益实际收回情况	计提减值准备金额(如有)	是否经过法定程序	未来是否还有委托理财计划	事项概述及相关查询索引(如有)
中信银行建邺支行	银行	保本浮动型	5,000	闲置募集资金	2019年01月15日	2019年04月15日	货币市场工具和银行存款等; 债务及账务融资工具	签署协议	4.25%	52.4	52.40	52.40	0	是	是	详见 2019 年 4 月 12 日披露于巨潮资讯网的相关公告
东亚银行南京分行	银行	保本浮动型	5,000	闲置募集资金	2019年01月16日	2019年04月16日	货币市场工具和银行存款等; 债务及账务融资工具	签署协议	4.15%	51.88	51.88	51.88	0	是	是	详见 2019 年 4 月 12 日披露于巨潮资讯网的相关公告
南京银行江北新区分行	银行	保本浮动型	5,000	闲置募集资金	2019年03月22日	2019年06月21日	货币市场工具和银行存款等; 债务及账务融资工具	签署协议	3.90%	49.29	49.29	49.29	0	是	是	详见 2019 年 4 月 12 日披露于巨潮资讯网的相关公告

中信银行建邺支行	银行	保本浮动型	5,000	闲置募集资金	2019年03月27日	2019年05月06日	货币市场工具和银行存款等；债务及账务融资工具	签署协议	3.80%	20.82	20.82	20.82	0	是	是	详见 2019 年 4 月 12 日披露于巨潮资讯网的相关公告
申万宏源证券有限公司	券商	固定收益类集合资产管理计划	5000	自有闲置资金	2019年4月11日	2019年7月17日	固有收益类资产；现金类资产及债券正回购	签署协议	4.30%	57.93	57.93	57.93	0	是	是	
东亚银行南京分行	银行	保本浮动型	5,000	闲置募集资金	2019年04月16日	2019年08月16日	货币市场工具和银行存款等；债务及账务融资工具	签署协议	3.95%	66.93	66.93	66.93	0	是	是	详见 2019 年 8 月 26 日披露于巨潮资讯网的相关公告
中信银行建邺支行	银行	保本浮动型	5,000	闲置募集资金	2019年04月17日	2019年07月17日	货币市场工具和银行存款等；债务及账务融资工具	签署协议	3.95%	49.24	49.24	49.24	0	是	是	详见 2019 年 8 月 26 日披露于巨潮资讯网的相关公告
中信银行建邺支行	银行	保本浮动型	5,000	闲置募集资金	2019年05月07日	2019年08月07日	货币市场工具和银行存款等；债务及账务融资工具	签署协议	3.95%	49.78	49.78	49.78	0	是	是	详见 2019 年 8 月 26 日披露于巨潮资讯网的相关公告
中信银行建邺支行	银行	保本浮动型	5,000	闲置募集资金	2019年07月18日	2019年10月18日	货币市场工具和银行存款等；债务及账务融资工具	签署协议	3.90%	49.15	49.15	49.15	0	是	是	详见 2019 年 8 月 26 日披露于巨潮资讯网的相关公告



中信银行建邺支行	银行	保本浮动型	5,000	闲置募集资金	2019年08月19日	2019年11月19日	货币市场工具和银行存款等；债务及账务融资工具	签署协议	3.90%	49.15	49.15	49.15	0	是	是	详见 2019 年 8 月 26 日披露于巨潮资讯网的相关公告
中信银行建邺支行	银行	保本浮动型	5,000	闲置募集资金	2019年10月21日	2020年01月20日	货币市场工具和银行存款等；债务及账务融资工具	签署协议	3.85%	47.99	0	0	0	是	是	详见 2019 年 10 月 23 日披露于巨潮资讯网的相关公告
中信银行建邺支行	银行	保本浮动型	5,000	闲置募集资金	2019年11月20日	2020年05月18日	货币市场工具和银行存款等；债务及账务融资工具	签署协议	3.85%	94.93	0	0	0	是	是	详见 2020 年 1 月 18 日披露于巨潮资讯网的相关公告
合计			60,000	--	--	--	--	--	--	639.49	496.57	--	0	--	--	--

委托理财出现预期无法收回本金或存在其他可能导致减值的情形

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。

## 十八、社会责任情况

### 1、履行社会责任情况

详见公司于2020年2月8日在巨潮资讯网（<http://www.cninfo.com.cn>）披露的《焦点科技2019年社会责任报告》。

### 2、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。

### 3、环境保护相关的情况

上市公司及其子公司不属于环境保护部门公布的重点排污单位。

公司及子公司在日常生产经营中严格执行《中华人民共和国环境保护法》、《中华人民共和国水污染防治法》、《中华人民共和国大气污染防治法》、《中华人民共和国环境噪声污染防治法》、《中华人民共和国固体废物污染防治法》等环保方面的法律法规，报告期内未出现因违法违规而受到处罚的情况。

## 十九、其他重大事项的说明

适用  不适用

1. 公司全资子公司焦点供应链服务有限公司持有的应收票据因出票人中国兵工物资华东有限公司到期未承兑而产生票据追索权纠纷，一审法院判决中国兵工物资华东有限公司向公司支付3,265.70万元及相应利息、案件受理费等，该一审判决已生效。目前，中国兵工物资华东有限公司已进入破产程序，根据(2019)沪03破146号上海市第三中级人民法院民事裁定书中关于中国兵工物资华东有限公司的资产负债情况，公司在2018年计提了979.71万元坏账准备的基础上2019年度增加计提至2,787.72万元。

2. 公司控股子公司焦点互联网科技小额贷款有限公司与常德市天耀纸业有限公司、郭人敬发生公证债权文书纠纷，涉案金额1800万元。贷款人常德市天耀纸业有限公司因无法到期还款，公司已向法院申请强制执行，且抵押房产已完成拍卖。公司目前按照扣除实现抵押权的费用后拟收到的金额与18,000,000.00元的差额作为实际损失单项认定并计提贷款损失准备，计提坏账准备由原5,400,000元降低至1,696,026.17元。

## 二十、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	107,381,645	45.69%	0	0	0	7,001,934	7,001,934	114,383,579	48.67%
1、国家持股	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0.00%
2、国有法人持股	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0.00%
3、其他内资持股	104,231,645	44.35%	0	0	0	7,001,934	7,001,934	111,233,579	47.33%
其中：境内法人持股	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0.00%
境内自然人持股	104,231,645	44.35%	0	0	0	7,001,934	7,001,934	111,233,579	47.33%
4、外资持股	3,150,000	1.34%	0	0	0	0	0	3,150,000	1.34%
其中：境外法人持股	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0.00%
境外自然人持股	3,150,000	1.34%	0	0	0	0	0	3,150,000	1.34%
二、无限售条件股份	127,618,355	54.31%	0	0	0	-7,001,934	-7,001,934	120,616,421	51.33%
1、人民币普通股	127,618,355	54.31%	0	0	0	-7,001,934	-7,001,934	120,616,421	51.33%
2、境内上市的外资股	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0.00%
3、境外上市的外资股	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0.00%
4、其他	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0.00%
三、股份总数	235,000,000	100.00%	0	0	0	0	0	235,000,000	100.00%

股份变动的原因

□ 适用 √ 不适用

股份变动的批准情况

□ 适用 √ 不适用

股份变动的过户情况

□ 适用 √ 不适用

股份回购的实施进展情况

□ 适用 √ 不适用

采用集中竞价方式减持回购股份的实施进展情况

□ 适用 √ 不适用

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

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	本期增加限售股数	本期解除限售股数	期末限售股数	限售原因	解除限售日期
沈锦华	93,003,616	6,996,384	0	100,000,000	高管锁定股	-
谢志超	0	5,550	0	5,550	高管锁定股	-
合计	93,003,616	7,001,934	0	100,005,550	--	--

## 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

### 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	24,215	年度报告披露日前上一 月末普通股 股东总数	24,118	报告期末表决权恢复的优 先股股东总数（如有）（参 见注 8）	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 8）	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

沈锦华	境内自然人	52.77%	124,004,822	0	100,000,000	24,004,822	质押	30,100,000
姚瑞波	境内自然人	3.74%	8,785,188	-830000	7,211,391	1,573,797		
中央汇金资产管理有限责任公司	国有法人	2.02%	4,744,400	0	0	4,744,400		
黄良发	境外自然人	1.79%	4,200,000	0	3,150,000	1,050,000		
谢永忠	境内自然人	1.40%	3,289,208	0	2,466,906	822,302		
欧阳芳	境内自然人	0.84%	1,974,000	0	0	1,974,000		
许剑峰	境内自然人	0.78%	1,826,160	0	1,369,620	456,540		
中国工商银行股份有限公司—南方大数据 100 指数证券投资基金	其他	0.55%	1,290,400	1290400	0	1,290,400		
高俊	境内自然人	0.26%	600,000	600000	0	600,000		
王龙杰	境外自然人	0.20%	465,000	350000	0	465,000		
战略投资者或一般法人因配售新股成为前 10 名股东的情况（如有）（参见注 3）	无							
上述股东关联关系或一致行动的说明	上述股东中沈锦华、许剑峰、黄良发与其他股东之间不存在关联关系且不属于一致行动人，未知其他股东之间是否存在关联关系及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				
沈锦华			24,004,822	人民币普通股	24,004,822			
中央汇金资产管理有限责任公司			4,744,400	人民币普通股	4,744,400			
欧阳芳			1,974,000	人民币普通股	1,974,000			
姚瑞波			1,573,797	人民币普通股	1,573,797			
中国工商银行股份有限公司—南方大数据 100 指数证券投资基金			1,290,400	人民币普通股	1,290,400			

黄良发	1,050,000	人民币普通股	1,050,000
谢永忠	822,302	人民币普通股	822,302
高俊	600,000	人民币普通股	600,000
王龙杰	465,000	人民币普通股	465,000
冯伟民	461,000	人民币普通股	461,000
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	前 10 名无限售流通股股东中沈锦华、黄良发、许剑峰与其他股东之间不存在关联关系，也不属于一致行动人，未知其他股东之间是否存在关联关系及是否属于一致行动人。		
前 10 名普通股股东参与融资融券业务情况说明（如有）（参见注 4）	公司股东王龙杰除通过普通证券账户持有 195,000 股外，还通过中信证券股份有限公司客户信用交易担保证券账户持有 270,000 股份，实际合计持有 465,000 股份。		

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
沈锦华	中国	否
主要职业及职务	现任公司董事长兼总裁、CROV INC.董事、InQbrands Inc.董事、DOBA, Inc.董事、新一站保险代理股份有限公司董事、南京新一站咨询管理中心（有限合伙）执行事务合伙人、南京市焦点互联网科技小额贷款有限公司董事长、文笔网路科技有限公司董事、江苏健康无忧网络科技有限公司董事长、江苏中堃数据技术有限公司董事长、Focus 1801 Holt, LLC 执行事务合伙人、CROV(SINGAPORE) PTE.LTD.董事、CROV HOLDING (MALAYSIA) SDN. BHD 董事、CROV VIET NAM HOLDING COMPANY LIMITED 总经理、焦点科技控股有限公司执行董事、南京艾普太阳能设备有限公司董事、库珀有氧大健康产业有限公司副董事长、南京市智慧医疗投资运营服务有限公司董事。	
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、公司实际控制人及其一致行动人

实际控制人性质：境内自然人

实际控制人类型：自然人

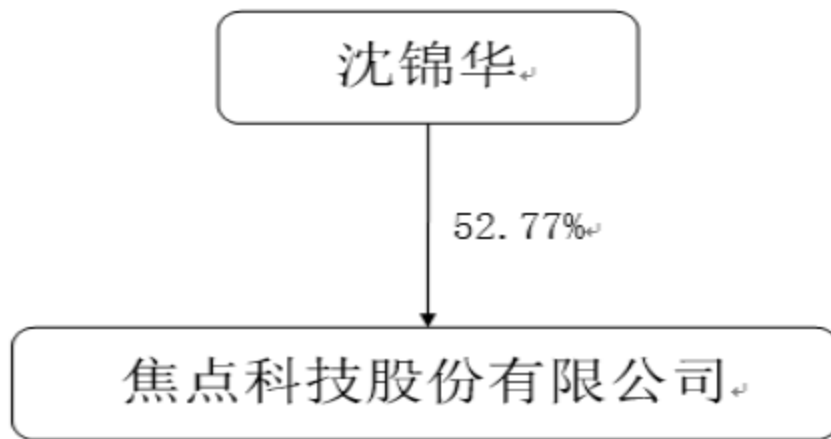
实际控制人姓名	与实际控制人关系	国籍	是否取得其他国家或地区居留权
沈锦华	本人	中国	否
主要职业及职务	现任公司董事长兼总裁、CROV INC.董事、InQbrands Inc.董事、DOBA, Inc.董事、新一站保险代理股份有限公司董事、南京新一站咨询管理中心（有限合伙）执行事务合伙人、南京市焦点互联网科技小额贷款有限公司董事长、文笔网路科技有限公司董事、江苏健康无忧网络科技有限公司董事长、江苏中堃数据技术有限公司董事长、Focus 1801 Holt, LLC 执行事务合伙人、CROV(SINGAPORE) PTE.LTD.董事、CROV HOLDING (MALAYSIA) SDN. BHD 董事、CROV VIET NAM HOLDING COMPANY LIMITED 总经理、焦点科技控股有限公司执行董事、南京艾普太阳能设备有限公司董事、库珀有氧大健康产业有限公司副董事长、南京市智慧医疗投资运营服务有限公司董事。		
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。

## 第八节可转换公司债券相关情况

适用  不适用

报告期公司不存在可转换公司债券。

## 第九节董事、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)
沈锦华	董事长; 总裁	现任	男	52	2009年 09月23 日	2020年 01月16 日	124,004,822	0	0	0	124,004,822
许剑峰	董事; 高 级副总裁	现任	男	47	2009年 09月23 日	2020年 01月16 日	1,826,160	0	0	0	1,826,160
黄良发	董事; 高级副 总裁	现任	男	46	2009年 09月 23日	2020年 01月 16日	4,200,000	0	0	0	4,200,000
迟梦洁	董事; 董事会 秘书	现任	女	39	2019年 02月 25日	2020年 01月 16日	0	0	0	0	0
林郁松	董事	现任	男	47	2013年 12月 30日	2020年 01月 16日	0	0	0	0	0
刘明竞	董事	现任	男	39	2017年 01月16 日	2020年 01月16 日	0	0	0	0	0
朱利民	独立董事	现任	男	68	2013年 12月30 日	2020年 01月16 日	0	0	0	0	0
耿强	独立董事	现任	男	43	2015年 05月18 日	2020年 01月16 日	0	0	0	0	0
耿成轩	独立董事	现任	女	54	2017年 01月06 日	2020年 01月16 日	0	0	0	0	0
谢志超	监事会主 席	现任	男	43	2019年 02月25 日	2020年 01月16 日	7,400	0	0	0	7,400

李丽洁	监事	现任	女	42	2009年 09月23 日	2020年 01月16 日	100,402	0	0	0	100,402
王静宁	监事	现任	女	45	2009年 09月23 日	2020年 01月16 日	139,748	0	0	0	139,748
顾军	财务总监	现任	男	46	2010年 12月24 日	2020年 01月16 日	0	0	0	0	0
姚瑞波	董事；高级副总裁	离任	男	51	2009年 09月23 日	2019年 01月31 日	9,615,188	0	830,000	0	8,785,188
谢永忠	监事会主席	离任	男	51	2009年 09月23 日	2019年 02月25 日	3,289,208	0	0	0	3,289,208
合计	--	--	--	--	--	--	143,182,928	0	830,000	0	142,352,928

## 二、公司董事、监事、高级管理人员变动情况

√ 适用 □ 不适用

姓名	担任的职务	类型	日期	原因
姚瑞波	董事	离任	2019年01月31日	因个人原因辞职
姚瑞波	高级副总裁	解聘	2019年01月31日	因个人原因辞职
谢永忠	监事会主席	离任	2019年02月25日	因个人原因辞职
顾军	董事会秘书	解聘	2019年02月28日	因工作安排原因辞去董事会秘书职位
迟梦洁	董事	任免	2019年02月25日	被选举为董事
迟梦洁	董事会秘书	任免	2019年02月28日	公司聘任
谢志超	监事会主席	任免	2019年02月25日	被选举为监事会主席

## 三、任职情况

### 1、公司董事情况

沈锦华先生，中国公民，无境外居留权，男，出生于1967年2月，硕士研究生学历。曾任南化集团化工机械厂技术员、南京方正新技术有限公司经营部副主任。现任公司董事长兼总裁。

许剑峰先生，中国公民，无境外居留权，男，出生于1972年2月，本科学历，曾任公司销售部销售员、销售主管、销售部总经理。现任公司董事兼高级副总裁。

黄良发先生，中华人民共和国香港特别行政区居民，男，出生于1973年12月，本科学历。曾任香港爱高电业有限公司程序开发员、公司信息部主管、网站运营部总经理兼产品部经理。现任公司董事兼高级副总裁。

迟梦洁女士，中国公民，无境外居留权，女，出生于1980年7月，硕士研究生学历。曾任公司法务部主管。现任公司董事、法务总监兼董事会秘书。

林郁松先生，中国公民，无境外居留权，男，出生于1972年，硕士研究生学历。曾任中国技术进出口总公司职员、国信证券股份有限公司投资银行事业部董事总经理，现任中信建投证券股份有限公司投资银行部董事总经理、公司董事。

刘明竟先生，中国公民，无境外居留权，男，出生于1980年，硕士研究生学历。曾任职于国务院台湾事务办公室、北京市竞天公诚律师事务所、上海涌铨投资管理有限公司、瑞士信贷银行（香港）股份有限公司，现任北京漫布科技有限公司总经理、公司董事。

朱利民先生，中国公民，无境外居留权，男，出生于1951年10月，硕士研究生学历，中共党员。曾任国家体改委试点司副处长，国家体改委综合规划试点司处长，中国证监会稽查部副主任，中国证监会稽查局副局长，中国证监会派出机构工作协调部主任兼投资者教育办公室主任，中信建投证券有限责任公司合规总监、中信建投证券股份有限公司监事会主席。现任公司独立董事。

耿强先生，中国公民，无境外居留权，男，出生于1978年2月，博士研究生学历，中共党员。2010年10月到2014年3月，在中国社会科学院从事应用经济学博士后科研工作。2014年获得江苏省委宣传部授予的“江苏青年社科英才”称号。现任南京大学商学院人口研究所所长、教授，公司独立董事。

耿成轩女士，中国公民，无境外居留权，女，出生于1965年10月，管理学博士，中共党员。曾任兰州商学院会计学系讲师、副教授，南京航空航天大学会计学系主任、会计学科负责人。现任南京航空航天大学经济与管理学院教授，博士生导师，财务与会计研究所所长，会计学科带头人，校会计专业学位研究生培养指导委员会主任，公司独立董事。

## 2、公司监事情况

谢志超先生，中国公民，无境外居留权，男，出生于1976年4月，本科学历。曾任南京集成电路研究所工程师、本公司技术中心主任助理、系统支持部经理。现任公司监事、技术支持中心总经理。

李丽洁女士，中国公民，无境外居留权，女，出生于1977年2月，本科学历，曾任公司客户服务部客服专员、客户服务部主管、客户服务部经理，现任公司监事、产品运营总监。

王静宁女士，中国公民，无境外居留权，女，出生于1974年7月，本科学历。曾任南京市宁海中学教师，2002年加入南京焦点，现任公司职工代表监事、行政总监。

### 3、公司高级管理人员情况

沈锦华先生，公司总裁，简介同上。

许剑峰先生，公司高级副总裁，简介同上。

黄良发先生，公司高级副总裁，简介同上。

顾军先生，中国公民，无境外居留权，男，出生于1973年11月，本科学历，高级会计师。曾任职于中国建设银行上海分行、中国光大银行上海分行和众华会计师事务所（特殊普通合伙）。2010年5月加入公司，现任公司财务总监。

迟梦洁女士，公司法务总监兼董事会秘书，简介同上。

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
沈锦华	南京艾普太阳能设备有限公司	董事	2007年08月08日		否
沈锦华	Apricus Inc.	董事	2008年04月24日		否
沈锦华	江苏赛联信息产业研究院股份有限公司	董事	2011年07月15日		否
沈锦华	文笔网路科技有限公司	董事	2012年04月18日		否
沈锦华	InQbrands Inc	董事	2013年05月03日		否
沈锦华	江苏健康无忧网络科技有限公司	董事长	2014年12月16日		否
沈锦华	南京太阳花健康产业投资有限公司	执行董事	2015年08月31日		否
沈锦华	江苏中盈数据技术有限公司	董事长	2015年12月31日		否

沈锦华	南京新一站咨询管理中心（有限合伙）	执行事务合 伙人	2016年02月 19日		否
沈锦华	库珀有氧大健康产业有限公司	副董事长	2016年02月 25日		否
沈锦华	新一站保险代理股份有限公司	董事	2016年04月 19日		否
沈锦华	DOBA, Inc.	董事	2017年08月 30日		否
沈锦华	CROV INC.	董事	2017年03月 22日		否
沈锦华	Dandelion Capital Holding Limited	董事	2017年06月 12日		否
沈锦华	Focus 1801 Holt, LLC	董事	2017年09月 26日		否
沈锦华	焦点科技控股有限公司	执行董事	2017年09月 30日		否
沈锦华	南京市智慧医疗投资运营服务有限公司	董事	2017年10月 26日		否
沈锦华	LAUNCHWORKS,INC.	董事	2017年06月 19日		否
沈锦华	Potato Capital Holding Limited	董事	2018年02月 08日		否
沈锦华	CROV(SINGAPORE ) PTE.LTD.	董事	2018年10月 10日		否
沈锦华	CROV HOLDING (MALAYSIA) SDN. BHD	董事	2019年07月 26日		否
沈锦华	CROV VIET NAM HOLDING COMPANY LIMITED	总经理	2019年08月 27日		否
沈锦华	南京市焦点互联网科技小额贷款有限公 司	董事长	2019年08月 14日		否
迟梦洁	焦点教育科技有限公司	监事	2016年06月 29日		否
迟梦洁	焦点科技（徐州）有限公司	监事	2017年07月 20日		否
迟梦洁	南京市焦点互联网科技小额贷款有限公 司	董事	2019年08月 14日		否
许剑峰	文笔网路科技有限公司（台湾）	董事	2010年10月 18日		否

许剑峰	DOBA, Inc.	董事长	2017年05月11日		否
许剑峰	CROV INC.	董事、总经理	2017年03月22日		否
许剑峰	Focus 1801 Holt, LLC	董事	2017年09月26日		否
黄良发	文笔网路科技有限公司（台湾）	董事长	2010年09月13日		否
黄良发	焦点环球采购服务有限公司（香港）	执行董事	2012年07月23日		否
黄良发	中国制造网有限公司（香港）	执行董事	2013年04月02日		否
黄良发	江苏中服焦点跨境贸易服务有限公司	董事	2014年06月09日		否
黄良发	育见科技股份有限公司（台湾）	董事长	2015年07月08日		否
林郁松	中信建投证券股份有限公司	投资银行部 董事总经理	2019年12月31日		是
刘明竟	北京漫布科技有限公司	执行董事兼 总经理	2019年4月29日		是
刘明竟	厦门优山汽车制造有限公司	执行董事兼 董事长	2016年02月02日		否
刘明竟	北京翌栈时空科技有限公司	执行董事兼 总经理	2017年05月25日		否
刘明竟	厦门便捷股权投资合伙企业（有限合伙）	执行事务合 伙人	2016年03月28日		否
刘明竟	北京乾盈润德资产管理有限公司	执行董事兼 总经理	2014年12月03日		否
刘明竟	江苏优山电动科技有限公司	执行董事兼 总经理	2016年09月20日		否
朱利民	信达证券股份有限公司	独立董事	2016年4月17日		是
朱利民	金元证券股份有限公司	董事	2014年09月29日		是
朱利民	航天信息股份有限公司	独立董事	2016年03月15日		是
耿强	江苏省新能源开发股份有限公司	独立董事	2015年05月08日		是



耿强	江苏省广电有线信息网络股份有限公司	独立董事	2018年05月15日		是
耿强	江苏江阴农村商业银行股份有限公司	独立董事	2015年12月23日		是
耿强	南京栖霞建设股份有限公司	独立董事	2015年10月12日		是
耿成轩	康力电梯股份有限公司	独立董事	2014年11月21日		是
耿成轩	南京公用发展股份有限公司	独立董事	2015年05月20日		是
耿成轩	徐州海伦哲专用车辆股份有限公司	独立董事	2015年06月15日		是
耿成轩	江苏永鼎股份有限公司	独立董事	2015年08月18日		是
李丽洁	百卓网络科技有限公司	董事	2017年10月17日		否
李丽洁	江苏中服焦点跨境贸易服务有限公司	董事	2014年06月26日		否
李丽洁	南京市焦点互联网科技小额贷款有限公司	董事兼总经理	2018年05月03日		否
王静宁	新一站保险代理股份有限公司	董事	2016年04月19日		否
王静宁	南京大眼圈文化传媒有限公司	监事	2018年10月31日		否
王静宁	南京大眼圈信息技术服务有限公司	监事	2017年02月04日		否
王静宁	南京市焦点互联网科技小额贷款有限公司	监事	2019年08月14日		否
顾军	焦点进出口服务有限公司	监事	2012年10月30日		否
顾军	江苏中企教育科技股份有限公司	董事	2013年09月18日		否
顾军	江苏中服焦点跨境贸易服务有限公司	监事	2014年06月09日		否
顾军	焦点供应链服务有限公司	董事	2015年07月21日		否
顾军	江苏焦点工程咨询服务有限公司	监事	2015年08月25日		否

顾军	徐州新路网络科技有限公司	监事	2016年01月11日		否
顾军	焦点教育科技有限公司	董事	2016年06月29日		否
顾军	海深智能科技（上海）有限公司	监事	2016年11月29日		否
顾军	百卓网络科技有限公司	董事	2017年10月17日		否
顾军	南京焦点科技投资管理有限公司	执行董事	2017年12月13日		否
顾军	吉林省安信电子商务有限公司	董事	2019年09月24日		否
顾军	CROV INC.	董事	2019年03月22日		否

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

1、公司内部董事、监事、高级管理人员按其职务，根据公司薪酬制度，依据风险、责任、利益相一致的原则，年底根据经营业绩和个人绩效考核结果确定薪酬。公司严格按照董事、监事、高级管理人员薪酬的决策程序与确定依据支付薪酬。

2、独立董事的津贴为每年7.5万元（含税）。

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
沈锦华	董事长；总裁	男	52	现任	49.69	否
许剑峰	董事；高级副总裁	男	47	现任	67.42	否
黄良发	董事；高级副总裁	男	46	现任	54.66	否
迟梦洁	董事；董事会秘书	女	39	现任	30.38	否
林郁松	董事	男	47	现任	7.5	否
刘明竟	董事	男	39	现任	7.5	否

朱利民	独立董事	男	68	现任	7.5	否
耿强	独立董事	男	43	现任	7.5	否
耿成轩	独立董事	女	54	现任	7.5	否
谢志超	监事会主席	男	43	现任	41.07	否
李丽洁	监事	女	42	现任	48.28	否
王静宁	监事	女	45	现任	47.04	否
顾军	财务总监	男	46	现任	60.42	否
姚瑞波	董事；高级副总裁	男	51	离任	9.25	是
谢永忠	监事会主席	男	51	离任	44.03	否
合计	--	--	--	--	489.74	--

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）	1687
主要子公司在职员工的数量（人）	253
在职员工的数量合计（人）	2060
当期领取薪酬员工总人数（人）	3030
母公司及主要子公司需承担费用的离退休职工人数（人）	6
专业构成	
专业构成类别	专业构成人数（人）
生产人员	0
销售人员	866
技术人员	966
财务人员	24
行政人员	204
合计	2060
教育程度	
教育程度类别	数量（人）
硕士	113
本科	1250
大专及以下	697

合计	2060
----	------

## 2、薪酬政策

公司及子公司均制定了《薪酬制度》、《绩效考核制度》等，以规范公司的薪酬体系，员工的薪酬由基本工资、绩效工资、岗位工资及奖金等构成，并对优秀员工提供晋升加薪的机会，以充分调动员工的积极性和创造性，不断提高员工的满意度和忠诚度。

## 3、培训计划

公司注重人才培养，通过整合内外部资源，为员工积极创造各种培训机会，制定了《晋升管理制度》，并通过新员工培训、职场加油站、焦点面对面、焦点公开课、“焦点科技”在线学习管理系统（e-Learning 系统）等线上和线下结合的学习方式开展内部培训。此外，我们鼓励员工积极参加外部机构组织的公开课、行业大会以及员工在职教育等培训活动，并为员工提供相应的资金支持。

公司围绕人才培养建立了分类别、专业化、全覆盖的人才培养体系，并持续丰富培训内涵和课程，为公司发展储备关键人才。“50 工程”人才培养计划以素质能力优秀、潜力突出的奋斗者为培养对象，由公司高管担任导师，为公司未来发展储备关键人才。具体培养方式包括但不限于：导师辅导、换岗实践、牵头实践项目、优先提供发展机会、提供高额学习基金等。自“50工程”实施以来，已有近百位学员陆续成长为各业务和职能方向的骨干、专家或走上了管理岗位。“50”们正在公司业务发展中发挥着重要作用。

## 4、劳务外包情况

适用  不适用

## 第十节公司治理

### 一、公司治理的基本状况

报告期内，公司严格按照《公司法》、《证券法》、《上市公司治理准则》和《深圳证券交易所股票上市规则》等相关法律、法规的规定，结合自身实际情况，持续完善公司治理结构，严格执行三会运作、内部控制、信息披露、投资者关系管理等方面相关法律、法规和《公司章程》及其他管理制度，不断提升公司治理水平。截至报告期末，公司治理主要情况如下：

#### 1、关于股东与股东大会

公司严格按照《公司法》、《上市公司股东大会规则》和《股东大会议事规则》等法律法规和公司制度的规定，规范股东大会的召集、召开、表决程序，确保全体股东尤其是中小股东享有平等地位，充分行使自己的权利。

报告期内，公司共召开1次股东大会，根据《上市公司股东大会规则》及《公司章程》、《股东大会议事规则》等有关规定，为方便股东行使表决权，公司以现场与网络投票相结合的方式召开股东大会，并对部分议案的中小投资者的表决情况进行单独计票。在股东大会召开过程中，公司充分保障股东的发言权，并积极认真地回复股东的提问，确保各股东平等的行使自己的权利。

#### 2、控股股东与公司

公司严格按照《上市公司治理准则》等相关法律、法规及《公司章程》的规定规范控股股东行为。公司在业务、人员、资产、机构、财务等方面与控股股东相互独立，公司具有独立完整的业务及自主经营能力。控股股东依法行使其权利，并承担相应义务，不存在违规占用公司资金的情况，未发生超越股东大会直接或间接干预公司经营和决策的行为。

#### 3、关于董事和董事会

公司董事会由九名董事组成，其中独立董事3名，董事会的人数、构成均符合相关法律、法规和《公司章程》的规定。公司全体董事均严格按照《公司章程》、《董事会议事规则》等有关规定开展工作和履行职责，认真出席董事会和股东大会，积极参加培训，学习有关法律法规。独立董事充分利用其财务、法律、行业技术等方面的专业特长，为公司发展战略的制定和决策建言献策，并独立履行职责，对公司重大事项发表独立意见，确保公司和中小股东的利益。公司董事会下设四个专门委员会，分别是审计委员会、

薪酬与考核委员会、战略委员会及提名委员会，专门委员会根据各委员会议事规则召开会议和履行职责，在促进公司规范运作、健康持续发展等方面发挥了重要的作用。报告期内，董事会共召开了7次会议，会议的召集、召开和表决程序均符合相关法律、法规和《公司章程》、《董事会议事规则》的规定。

#### 4、管理层

公司总裁及其他高级管理人员职责清晰，能够严格按照《公司章程》、《总裁工作细则》等各项管理制度履行职责，勤勉尽责，切实贯彻、执行董事会的决议。并通过对其工作业绩、工作能力、管理水平、创新意识等综合素质的考量来权衡判断是否能胜任相应的职务。

#### 5、关于监事和监事会

公司严格按照法律法规和《公司章程》规定的程序选举监事，现有监事会3名，其中1名为职工代表监事，公司监事会人数和人员构成符合法律、法规的要求；公司监事会由监事会主席召集并主持，所有监事均出席历次会议。公司监事会会议的召集、召开程序、通知时间均符合《公司章程》、《监事会议事规则》的规定。在日常工作中，公司监事勤勉尽责，审核公司年度财务报表、利润分配方案等事项，对公司董事、高级管理人员的行为进行监督，对公司重大投资、重大财务决策事项进行监督。报告期内，公司共召开5次监事会会议。

#### 6、信息披露与投资者关系管理

公司严格按照《信息披露事务管理制度》、《投资者关系管理制度》等制度的要求，切实履行信息披露义务，指定《证券时报》和巨潮资讯网(<http://www.cninfo.com.cn>)为公司信息披露的报纸和网站，通过接待来访、回答咨询、网络互动、业绩说明会等方式，与投资者保持良好沟通，增强投资者对公司的认可和了解。同时，公司建立了信息披露重大差错责任追究机制，加大了对年报信息披露责任人的问责力度，提高年报信息披露质量和透明度；建立了内幕信息知情人登记管理机制，明确了对内幕信息知情人的管理和责任追究。

报告期内，公司真实、准确、完整、及时地披露信息，确保所有投资者公平的获取公司信息。

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

公司自成立以来，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，在业务、人员、资产、机构、财务等方面均独立于控股股东、实际控制

人及其控制的其他企业，具有独立、完整的业务体系，具备面向市场独立自主经营的能力。报告期内，公司与控股股东不存在关联交易，也不存在控股股东占用上市公司资金的现象。

1、业务独立：公司已经建立了符合现代企业制度要求的法人治理结构和内部组织结构，在生产经营上独立运作。独立作出生产经营决策、独立从事生产经营活动，独立对外签订合同，开展业务，形成了独立完整的业务体系，具备面向市场自主经营的能力。

2、人员独立：公司的人员独立于控股股东、实际控制人及其控制的其他企业。公司设有人力资源部，制订了严格的员工聘用、考评、晋升等完整的劳动用工制度，与所有员工已签订了《劳动合同》，公司员工执行独立的劳动、人事及工资管理制度。公司股东大会、董事会、监事会和总经理之间分工明确、各司其职，分别承担相应的责任和义务，严格按照《公司法》和《公司章程》规范运作，不存在控股股东干预公司董事会和股东大会作出人事任免决定的情况。

3、资产独立：公司与控股股东、实际控制人及其控制的其他企业产权关系明确，对所有资产拥有完全的控制支配权，不存在资产、资金被各股东、实际控制人及其控制的其他企业违规占用而损害公司利益的情况。公司合法拥有与经营有关的资产、专利技术及商标的所有权，公司的资产独立完整。公司资产与股东资产严格分开，并完全独立运营，没有依赖股东资产进行生产经营的情况。

4、机构独立：公司管理层独立行使经营管理职权，与控股股东、实际控制人及其控制的其他企业不存在机构混同的情形。公司健全了股东大会、董事会、监事会等法人治理机构，各组织机构依法行使各自的职权；公司建立了独立的、适应自身发展需要的职能部门，制订了完善的岗位职责和管理制度，各部门按照规定的职责分工协作。公司内部职能部门与控股股东及实际控制人控制的其他企业完全分开，独立运作，不受控股股东和实际控制人的干预。

5、财务独立：公司设立独立的财务会计部门，依据《中华人民共和国会计法》、《企业会计准则》建立了独立、完整、规范的财务核算体系和规范的财务管理制度，并建立相应的内部控制制度，独立作出财务决策，实施严格的内部审计制度。公司在银行单独开立账户，拥有独立的银行账号；公司作为独立的纳税人，依法独立履行纳税义务。

### 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
2018 年年度股东大会	年度股东大会	57.00%	2019 年 02 月 25 日	2019 年 02 月 25 日	具体内容请参见 2019 年 2 月 25 日《证券时报》及巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) 的《2018 年年度股东大会决议公告》(2019-011)

##### 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及股东大会的情况							
独立董事姓名	本报告期应参加董事会次数	现场出席董事会次数	以通讯方式参加董事会次数	委托出席董事会次数	缺席董事会次数	是否连续两次未亲自参加董事会会议	出席股东大会次数
朱利民	7	5	2	0	0	否	0
耿强	7	5	2	0	0	否	1
耿成轩	7	6	1	0	0	否	0

##### 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，公司独立董事充分发挥专业知识，并与公司董事、董事会秘书、财务总监及其他相关人员进行交流，掌握公司经营动态，参与探讨公司经营策略，并就整体外部市场环境、未来经济政策趋势、产业布局、行业发展方向、内部控制等方面提出了宝贵意见。同时认真审议董事会各项议案，对重要事项发



表审慎、客观的独立意见，有效履行独立董事的职责，积极维护全体股东特别是中小股东的合法权益。

## 六、董事会下设专门委员会在报告期内履行职责情况

公司董事会下设四个专门委员会，分别为战略委员会、审计委员会、提名委员会、薪酬与考核委员会，专门委员会在2019年度的履职情况如下：

### 1、战略委员会

报告期内，公司战略委员会积极组织各委员开展相关活动，认真听取经营层的工作汇报，就公司经营情况、行业发展动态、公司未来规划等内容与公司高管进行沟通交流，对公司长期发展战略和重大投资决策进行研究并提出建议。

### 2、审计委员会

报告期内，审计委员会严格按照《深圳证券交易所股票上市规则》、《深圳证券交易所中小企业板上市公司规范运作指引》、《公司章程》、《董事会审计委员会工作细则》及其他有关规定，积极开展各项工作，认真审阅公司内部审计计划、季报和中报等定期报告，督促和指导公司内审部门对公司经营运行情况进行检查。同时，对会计师事务所的年度审计工作进行督促并就审计过程中的相关问题进行充分沟通，确保审计工作顺利进行，积极发挥审核和监督职能。

### 3、提名委员会

报告期内，提名委员会严格按照《公司法》、《中小企业板上市公司规范运作指引》、《董事会提名委员会工作细则》及《公司章程》的规定切实履行了提名委员会职责。

### 4、薪酬与考核委员会

报告期内，董事会薪酬与考核委员会按照《公司章程》、《薪酬与考核委员会实施细则》等相关规定规范运作，对公司董事薪酬、公司高级管理人员薪酬、年度公司高管薪酬发放情况、管理层考核等提出了意见和建议。

## 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

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

公司建立了完善的薪酬考核体系，由董事会薪酬与考核委员会根据董事及高级管理人员管理岗位的主要范围、职责、重要性以及其他相关企业相关岗位的薪酬水平制定薪酬计划、方案。为进一步调动高级管理人员的积极性和创造性，公司将进一步完善、细化相关考评管理办法，促进高级管理人员薪酬与公司经营经济效益和经营成果的有机结合，确保公司长远目标的实现。报告期内，公司高级管理人员能够严格按照《公司法》、《公司章程》等法律法规，认真履行职责，积极落实公司股东大会和董事会相关决议，在董事会的正确指导下积极调整经营思路，不断加强内部管理，较好地完成了本年度的各项任务。

## 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	2020 年 02 月 08 日	
内部控制评价报告全文披露索引	详见公司于 2020 年 2 月 8 日在巨潮资讯网 ( <a href="http://www.cninfo.com.cn">http://www.cninfo.com.cn</a> ) 上披露的《关于公司 2019 年度内部控制自我评价报告》。	
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

<p>定性标准</p>	<p>(1) 重大缺陷：严重违反法律法规导致公司被监管机构责令停业整改；公司董事、监事和高级管理人员舞弊并造成重要损失和不利影响；外审发现当期财务报告存在重大错报，而内部控制部门未发现该错报；重要业务缺乏制度性控制；违反决策程序导致重大决策失误；董事会审计委员会和内控部门对公司的内部控制监督无效。</p> <p>(2) 重要缺陷：未依照公认会计准则选择和应用会计政策；未建立反舞弊程序和控制措施；对于非日常交易的账务处理没有建立相应的控制机制或没有相应的控制；重要信息泄露并对公司业务运作带来重大损失；对于期末财务报告过程的控制不能合理保证编制的财务报表达到真实、准确地目标。(3) 一般缺陷：未构成重大缺陷、重要缺陷标准的其它内部控制缺陷。</p>	<p>(1) 重大缺陷：重要业务缺乏制度控制或者系统性事项，且缺乏有效的补偿性控制；公司中高级管理人员流失严重；内部控制评价的结果特别是重大缺陷未得到有效整改；其他对公司产生重大负面影响的情形。(2) 重要缺陷：重要业务制度或系统存在缺陷；关键岗位业务人员流失严重；内部控制评价的结果特别是重要缺陷未得到整改；其他对公司产生较大负面影响的情形。(3) 一般缺陷：决策程序效率不高；一般业务制度或系统存在缺陷；一般岗位业务人员流失严重；一般缺陷未得到整改。</p>
<p>定量标准</p>	<p>(1) 重大缺陷：重要业务缺乏制度控制或者系统性事项，且缺乏有效的补偿性控制；公司中高级管理人员流失严重；内部控制评价的结果特别是重大缺陷未得到有效整改；其他对公司产生重大负面影响的情形。(2) 重要缺陷：重要业务制度或系统存在缺陷；关键岗位业务人员流失严重；内部控制评价的结果特别是重要缺陷未得到整改；其他对公司产生较大负面影响的情形。(3) 一般缺陷：决策程序效率不高；一般业务制度或系统存在缺陷；一般岗位业务人员流失严重；一般缺陷未得到整改。</p>	<p>(1) 重大缺陷：损失金额<math>\geq</math>资产总额的 3%；(2)重要缺陷：资产总额的 0.5%<math>\leq</math>损失金额<math>&lt;</math>资产总额的 3%；(3) 一般缺陷：损失金额<math>&lt;</math>资产总额的 0.5%。</p>
<p>财务报告重大缺陷数量（个）</p>	0	
<p>非财务报告重大缺陷数量（个）</p>	0	
<p>财务报告重要缺陷数量（个）</p>	0	
<p>非财务报告重要缺陷数量（个）</p>	0	

## 十、内部控制审计报告或鉴证报告

### 内部控制鉴证报告

<p>内部控制鉴证报告中的审议意见段</p>	
<p>焦点科技股份有限公司全体股东：</p> <p>我们审核了焦点科技股份有限公司（以下简称“焦点科技公司”）2019 年 12 月 31 日财务报告内部控制的有效性。</p> <p>一、管理层对内部控制的责任</p>	

按照《企业内部控制基本规范》及相关规定，设计、实施和维护有效的内部控制，并评估其有效性是焦点科技公司管理层的责任。

二、注册会计师的责任

我们的责任是在实施鉴证工作的基础上对财务报告内部控制的有效性发表鉴证意见。

三、工作概述

我们按照《中国注册会计师其他鉴证业务准则第 3101 号-历史财务信息审计和审阅以外的鉴证业务》的规定执行了鉴证工作。《中国注册会计师其他鉴证业务准则第 3101 号-历史财务信息审计和审阅以外的鉴证业务》要求我们计划和实施鉴证工作，以对财务报告内部控制的有效性是否不存在重大错报获取合理保证。在鉴证过程中，我们实施了包括了解、测试和评价财务报告内部控制设计的合理性和运行的有效性，以及我们认为必要的其他程序。我们相信，我们的鉴证工作为发表意见提供了合理的基础。

四、内部控制的固有局限性

内部控制具有固有局限性，存在不能防止和发现错报的可能性。此外，由于情况的变化可能导致内部控制变得不恰当，或对控制政策和程序遵循的程度较低，根据内部控制鉴证结果推测未来内部控制的有效性具有一定风险。

五、鉴证结论

我们认为，焦点科技公司按照《企业内部控制基本规范》及相关规定于 2019 年 12 月 31 日在所有重大方面保持了有效的财务报告内部控制。

六、对报告使用者和使用目的的限定

本报告仅供焦点科技公司 2019 年度年报披露之目的使用，未经我所书面同意，不得用作任何其他目的。

内控鉴证报告披露情况	披露
内部控制鉴证报告全文披露日期	2020 年 02 月 08 日
内部控制鉴证报告全文披露索引	详见公司于 2020 年 2 月 8 日在巨潮资讯网 ( <a href="http://www.cninfo.com.cn">http://www.cninfo.com.cn</a> ) 上披露的《关于公司 2019 年度内部控制鉴证报告》。
内控鉴证报告意见类型	标准无保留意见
非财务报告是否存在重大缺陷	否

会计师事务所是否出具非标准意见的内部控制鉴证报告

是  否

会计师事务所出具的内部控制鉴证报告与董事会的自我评价报告意见是否一致

是  否

## 第十一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

## 第十二节 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	2020年02月07日
审计机构名称	众华会计师事务所（特殊普通合伙）
审计报告文号	众会字(2020)第0397号
注册会计师姓名	林德伟、梁裕佳

#### 审计报告正文

焦点科技股份有限公司全体股东：

#### （一）审计意见

我们审计了焦点科技股份有限公司（以下简称焦点科技公司）财务报表，包括2019年12月31日的合并及公司资产负债表，2019年度的合并及公司利润表、合并及公司现金流量表、合并及公司所有者权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了焦点科技公司2019年12月31日的合并及公司财务状况以及2019年度的合并及公司经营成果和现金流量。

#### （二）形成审计意见的基础

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。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于焦点科技公司，并履行了职业道德方面的其他责任。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）关键审计事项

关键审计事项是我们根据职业判断，认为对本期财务报表审计最为重要的事项。这些事项的应对以对财务报表整体进行审计并形成审计意见为背景，我们不对这些事项单独发表意见。

##### 1. 收入确认

公司的主要业务为运营自主开发的中国制造网电子商务平台（Made-in-China.com），收入来源主要系向注册收费会员收取会员费、增值服务费用及认证供应商服务费用。如财务报表附注5.39营业收入所述2019年度营业收入100,983.96万元，其中会员费收入49,075.83万元，增值服务收入10,066.78万元，认证供应商服务收入7,088.37万元，网络广告收入1,093.11万元，合计占收入比重66.67%。营业收入是公司利润表的重要科目，是公司的主要利润来源，影响公司的关键业绩指标，收入确认的准确和完整对公司利润的影响较大。因此，我们将公司收入确认作为关键审计事项。

我们针对营业收入的确认上述关键审计事项执行的主要审计程序包括：

- （1）了解和评价与营业收入确认相关的内部控制的设计及运行的有效性；
- （2）复核收入确认的会计政策及具体方法是否正确且一贯地运用；
- （3）结合收入类型对营业收入以及毛利情况实施分析程序，判断本期收入金额是否出现异常波动的情况；
- （4）获取MIC网站后台业务数据及系统收款数据，与财务系统确认的收入数据进行核对，确认是否一致；
- （5）获取到具体项目的清单和合同，结合预收款项、递延收益与其他流动负债情况，对收款额、服务期间、每月摊销金额进行复核，确认是否准确；

- (6) 从营业收入记录中选取样本执行抽样测试，检查支持性文件是否齐全；  
 (7) 进行截止性测试，关注是否存在重大跨期的情形。

## 2、 应收账款坏账准备确认

相关信息披露详见财务报表附注3.10、3.34及5.5。

截至2019年12月31日，公司应收账款账面余额为人民币7,699.96 万元，坏账准备为人民币3,228.78 万元，账面价值为人民币4,471.18 万元。

公司自2019年1月1日起执行财政部修订后的《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》、《企业会计准则第23号——金融资产转移》、《企业会计准则第24号——套期保值》以及《企业会计准则第37号——金融工具列报》(以下简称新金融工具准则)。根据新金融工具准则的相关规定，焦点科技公司管理层(以下简称管理层)以预期信用损失为基础，对以摊余成本计量的应收账款进行减值测试并确认损失准备：对于应收账款，无论是否存在重大融资成分，公司均按照整个存续期的预期信用损失计量损失准备；当单项应收账款无法以合理成本评估预期信用损失的信息时，公司依据信用风险特征将应收账款划分为若干组合，在组合基础上计算预期信用损失；如果有客观证据表明某项应收账款已经发生信用减值，则公司对该应收账款单项计提坏账准备并确认预期信用损失；对于划分为组合的应收账款，公司参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，通过违约风险敞口和整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失。

管理层根据新金融工具准则的相关规定制定新的会计政策并经董事会审议通过了会计政策变更。同时在估计应收账款是否存在减值时，管理层会需要结合客户的信贷记录、历史款项损失情况及市场情况进行会计估计，这将涉及大量的假设和主观判断。基于存在上述会计政策变更和应收账款账面价值重大及有关估计的固有不确定性，因此将应收账款坏账准备确认识别为关键审计事项。

我们针对应收账款坏账准备确认相关的上述关键审计事项执行的主要审计程序如下：

- (1) 了解、评估并测试了公司自审批客户信用期至定期审阅客户应收账款损失准备的流程以及管理层关键内部控制；
- (2) 检查管理层制定的相关会计政策是否符合新金融工具准则的相关规定，会计政策变更是否经过董事会审议；
- (3) 通过审阅销售合同及对管理层的访谈，了解和评估了公司的应收账款损失准备政策；
- (4) 获取了管理层评估应收账款是否发生减值以及确认预期损失率所依据的数据及相关资料，评价其恰当性和充分性；通过比较前期损失准备计提数与实际发生数，并结合对期后回款的检查，评价应收账款损失准备计提的充分性；
- (5) 抽样检查了应收账款损失准备评估所依据资料的相关性和准确性，对重要应收账款与管理层讨论其可收回性，并执行独立函证程序；
- (6) 检查与应收账款减值相关的信息是否已在财务报表中作出恰当列报和披露。

## (四) 其他信息

管理层对其他信息负责。其他信息包括焦点科技公司2019年年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息，我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。

结合我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，在此过程中，考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。

基于我们已执行的工作，如果我们确定其他信息存在重大错报，我们应当报告该事实。在这方面，我们无任何事项需要报告。

## (五) 管理层和治理层对财务报表的责任

管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、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。

在编制财务报表时，管理层负责评估焦点科技公司的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项，并运用持续经营假设，除非管理层计划清算焦点科技公司、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督焦点科技公司的财务报告过程。

#### （六）注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

（1）识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

（2）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序。

（3）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

（4）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对焦点科技公司持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致焦点科技公司不能持续经营。

（5）评价财务报表的总体列报、结构和内容，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

（6）就焦点科技公司中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

我们还就已遵守与独立性相关的职业道德要求向治理层提供声明，并与治理层沟通可能被合理认为影响我们独立性的所有关系和其他事项，以及相关的防范措施。

在与治理层沟通过的事项中，我们确定哪些事项对本期财务报表审计最为重要，因而构成关键审计事项。我们在审计报告中描述这些事项，除非法律法规禁止公开披露这些事项，或在极少数情形下，如果合理预期在审计报告中沟通某事项造成的负面后果超过在公众利益方面产生的益处，我们确定不应在审计报告中沟通该事项。

## 二、财务报表

财务附注中报表的单位为：元

### 1、合并资产负债表

编制单位：焦点科技股份有限公司

2019年12月31日

单位：元

项目	2019年12月31日	2018年12月31日
流动资产：		



货币资金	865,545,929.52	905,885,106.33
结算备付金		
拆出资金		
交易性金融资产	401,274,521.33	
发放贷款及垫款	279,817,310.21	200,728,969.20
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	916,452.83	1,061,800.50
应收账款	44,711,811.54	60,191,976.57
应收款项融资		
预付款项	10,219,181.12	9,366,635.21
应收保费		
应收分保账款		
应收分保合同准备金		
其他应收款	19,360,781.70	15,715,351.17
其中：应收利息	5,245,667.59	1,104,129.20
应收股利		
买入返售金融资产		
存货	3,904,523.78	2,752,498.38
合同资产		
持有待售资产		
一年内到期的非流动资产	499,613.69	2,513,061.32
其他流动资产	1,926,964.61	333,633,023.32
流动资产合计	1,628,177,090.33	1,531,848,422.00
非流动资产：		
发放贷款和垫款		
债权投资		
可供出售金融资产		594,660,853.94
其他债权投资		
持有至到期投资		
长期应收款	834,227.48	1,649,946.75
长期股权投资	45,883,804.12	42,108,677.51
其他权益工具投资	679,566,577.83	

其他非流动金融资产		
投资性房地产	12,231,695.66	13,517,941.34
固定资产	65,711,726.57	65,554,930.58
在建工程	360,762,471.40	170,312,829.35
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产		
无形资产	75,812,023.69	74,351,242.99
开发支出	4,028,723.78	10,334,264.74
商誉		18,432,574.37
长期待摊费用	2,052,835.57	1,799,270.98
递延所得税资产	23,616,111.30	8,835,731.15
其他非流动资产	2,184,588.06	4,720,000.00
非流动资产合计	1,272,684,785.46	1,006,278,263.70
资产总计	2,900,861,875.79	2,538,126,685.70
流动负债：		
短期借款		
向中央银行借款		
拆入资金		
交易性金融负债		
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		
应付账款	161,745,061.63	64,747,029.10
预收款项	285,460,005.16	243,345,782.99
合同负债		
卖出回购金融资产款		
吸收存款及同业存放		
代理买卖证券款		
代理承销证券款		
应付职工薪酬	39,897,611.19	35,331,693.84
应交税费	12,003,828.64	10,075,573.68
其他应付款	28,373,758.91	35,023,359.97

其中：应付利息		
应付股利		
应付手续费及佣金		
应付分保账款		
持有待售负债		
一年内到期的非流动负债	240,563.60	604,694.92
其他流动负债	298,240,488.25	261,680,203.66
流动负债合计	825,961,317.38	650,808,338.16
非流动负债：		
保险合同准备金		
长期借款		
应付债券		
其中：优先股		
永续债		
租赁负债		
长期应付款	4,552,000.00	4,791,421.32
长期应付职工薪酬		
预计负债		
递延收益	17,998,550.90	13,854,913.51
递延所得税负债	49,211,175.84	15,477,426.88
其他非流动负债		
非流动负债合计	71,761,726.74	34,123,761.71
负债合计	897,723,044.12	684,932,099.87
所有者权益：		
股本	235,000,000.00	235,000,000.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	1,078,559,498.33	1,085,545,838.60
减：库存股		
其他综合收益	179,581,519.06	93,396,054.17
专项储备		
盈余公积	117,500,000.00	87,531,143.65
一般风险准备	4,509,631.09	4,491,498.67

未分配利润	370,955,651.62	285,427,898.00
归属于母公司所有者权益合计	1,986,106,300.10	1,791,392,433.09
少数股东权益	17,032,531.57	61,802,152.74
所有者权益合计	2,003,138,831.67	1,853,194,585.83
负债和所有者权益总计	2,900,861,875.79	2,538,126,685.70

法定代表人：沈锦华

主管会计工作负责人：顾军

会计机构负责人：李思瑞

## 2、母公司资产负债表

单位：元

项目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
流动资产：		
货币资金	395,680,684.77	382,747,142.35
交易性金融资产	352,184,438.18	
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	2,650,355.61	292,155.49
应收款项融资		
预付款项	6,093,699.26	4,202,982.44
其他应收款	10,348,898.05	6,660,239.69
其中：应收利息	2,246,615.28	241,968.79
应收股利		
存货	1,015,026.62	1,085,662.48
合同资产		
持有待售资产		
一年内到期的非流动资产	499,613.69	2,513,061.32
其他流动资产	705,545.92	201,572,327.04
流动资产合计	769,178,262.10	599,073,570.81
非流动资产：		
债权投资		
可供出售金融资产		574,260,853.94
其他债权投资		
持有至到期投资		

长期应收款	834,227.48	1,649,946.75
长期股权投资	1,213,551,162.58	1,158,218,718.79
其他权益工具投资	665,656,580.03	
其他非流动金融资产		
投资性房地产	12,231,695.66	13,517,941.34
固定资产	15,367,562.45	13,205,215.37
在建工程	360,762,471.40	170,312,829.35
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产		
无形资产	73,298,701.17	65,795,257.60
开发支出	4,028,723.78	10,334,264.74
商誉		
长期待摊费用	576,773.50	639,730.77
递延所得税资产	8,815,893.87	4,886,756.34
其他非流动资产	2,184,588.06	4,720,000.00
非流动资产合计	2,357,308,379.98	2,017,541,514.99
资产总计	3,126,486,642.08	2,616,615,085.80
流动负债：		
短期借款		
交易性金融负债		
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		
应付账款	105,022,598.91	17,891,391.39
预收款项	281,956,266.11	238,219,201.60
合同负债		
应付职工薪酬	35,847,188.64	30,542,984.27
应交税费	7,715,697.13	6,666,715.00
其他应付款	15,094,360.10	1,333,078.81
其中：应付利息		
应付股利		
持有待售负债		

一年内到期的非流动负债	87,000.00	
其他流动负债	285,994,183.61	248,259,397.84
流动负债合计	731,717,294.50	542,912,768.91
非流动负债：		
长期借款		
应付债券		
其中：优先股		
永续债		
租赁负债		
长期应付款	4,552,000.00	4,639,000.00
长期应付职工薪酬		
预计负债		
递延收益	17,402,838.24	12,294,285.72
递延所得税负债	49,187,299.80	15,477,426.88
其他非流动负债		
非流动负债合计	71,142,138.04	32,410,712.60
负债合计	802,859,432.54	575,323,481.51
所有者权益：		
股本	235,000,000.00	235,000,000.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	1,037,966,138.97	1,037,966,138.97
减：库存股		
其他综合收益	172,577,839.48	83,619,641.72
专项储备		
盈余公积	117,500,000.00	87,531,143.65
未分配利润	760,583,231.09	597,174,679.95
所有者权益合计	2,323,627,209.54	2,041,291,604.29
负债和所有者权益总计	3,126,486,642.08	2,616,615,085.80

### 3、合并利润表

单位：元

项目	2019 年度	2018 年度
----	---------	---------

一、营业总收入	1,009,839,618.16	900,204,066.26
其中：营业收入	978,005,673.25	875,181,934.57
利息收入	31,833,944.91	25,022,131.69
已赚保费		
手续费及佣金收入		
二、营业总成本	888,416,060.19	848,217,182.80
其中：营业成本	233,830,734.51	266,419,639.73
利息支出		
手续费及佣金支出		
退保金		
赔付支出净额		
提取保险责任合同准备金净额		
保单红利支出		
分保费用		
税金及附加	3,914,649.10	3,992,893.95
销售费用	453,212,335.69	388,220,529.27
管理费用	81,240,608.80	84,172,204.31
研发费用	120,388,730.49	109,121,851.55
财务费用	-4,170,998.40	-3,709,936.01
其中：利息费用	929,232.54	1,336,929.35
利息收入	7,726,330.04	5,619,404.45
加：其他收益	20,023,743.72	20,788,140.09
投资收益（损失以“-”号填列）	-2,307,949.15	24,390,976.45
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	-2,307,949.15	-7,063,898.74
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益		
汇兑收益（损失以“-”号填列）		
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）		
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	81,065,755.11	
信用减值损失（损失以“-”号填列）	-34,198,491.21	

资产减值损失(损失以“-”号填列)	-18,458,138.86	-33,072,118.07
资产处置收益(损失以“-”号填列)	6,202,809.56	-91,758.73
三、营业利润(亏损以“-”号填列)	173,751,287.14	64,002,123.20
加: 营业外收入	694,293.35	2,149,409.79
减: 营业外支出	420,859.68	585,025.48
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)	174,024,720.81	65,566,507.51
减: 所得税费用	25,139,410.54	11,764,629.45
五、净利润(净亏损以“-”号填列)	148,885,310.27	53,801,878.06
(一) 按经营持续性分类		
1.持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)	148,885,310.27	53,801,878.06
2.终止经营净利润(净亏损以“-”号填列)		
(二) 按所有权归属分类		
1.归属于母公司所有者的净利润	150,917,649.09	56,305,632.30
2.少数股东损益	-2,032,338.82	-2,503,754.24
六、其他综合收益的税后净额	2,651,972.50	-13,646,675.58
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	3,712,935.54	-13,648,222.88
(一) 不能重分类进损益的其他综合收益	488,846.77	
1.重新计量设定受益计划变动额		
2.权益法下不能转损益的其他综合收益		
3.其他权益工具投资公允价值变动	488,846.77	
4.企业自身信用风险公允价值变动		
5.其他		
(二) 将重分类进损益的其他综合收益	3,224,088.77	-13,648,222.88
1.权益法下可转损益的其他综合收益		



2.其他债权投资公允价值变动		
3.可供出售金融资产公允价值变动损益		-20,213,524.95
4.金融资产重分类计入其他综合收益的金额		
5.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		
6.其他债权投资信用减值准备		
7.现金流量套期储备		
8.外币财务报表折算差额	3,224,088.77	6,565,302.07
9.其他		
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	-1,060,963.04	1,547.30
七、综合收益总额	151,537,282.77	40,155,202.48
归属于母公司所有者的综合收益总额	154,630,584.63	42,657,409.42
归属于少数股东的综合收益总额	-3,093,301.86	-2,502,206.94
八、每股收益：		
（一）基本每股收益	0.64	0.24
（二）稀释每股收益	0.64	0.24

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：沈锦华

主管会计工作负责人：顾军

会计机构负责人：李思瑞

#### 4、母公司利润表

单位：元

项目	2019 年度	2018 年度
一、营业收入	659,610,666.77	603,702,341.38
减：营业成本	124,912,128.11	145,377,369.96
税金及附加	3,314,364.81	3,458,518.06
销售费用	248,355,507.77	221,359,536.15
管理费用	38,095,315.62	35,635,128.66
研发费用	93,329,007.65	87,279,986.16
财务费用	-4,053,242.18	-2,403,877.09

其中：利息费用	825,050.00	1,028,072.75
利息收入	4,850,674.15	3,465,978.57
加：其他收益	16,272,641.92	19,362,326.95
投资收益（损失以“-”号填列）	-556,438.57	16,261,066.57
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	-556,438.57	-6,240,826.15
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益（损失以“-”号填列）		
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）		
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	74,794,731.44	
信用减值损失（损失以“-”号填列）	4,035.08	
资产减值损失（损失以“-”号填列）		-925,758.03
资产处置收益（损失以“-”号填列）	6,390,340.81	-91,758.73
二、营业利润（亏损以“-”号填列）	252,562,895.67	147,601,556.24
加：营业外收入	16,494.69	1,946,912.82
减：营业外支出	381,229.07	550,364.72
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	252,198,161.29	148,998,104.34
减：所得税费用	24,719,337.38	8,492,323.17
四、净利润（净亏损以“-”号填列）	227,478,823.91	140,505,781.17
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	227,478,823.91	140,505,781.17
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）		
五、其他综合收益的税后净额	6,485,668.41	-20,213,524.95
（一）不能重分类进损益的其他综合收益	6,485,668.41	
1.重新计量设定受益计划变动额		
2.权益法下不能转损益的其他综合收益		

3.其他权益工具投资公允价值变动	6,485,668.41	
4.企业自身信用风险公允价值变动		
5.其他		
(二) 将重分类进损益的其他综合收益		-20,213,524.95
1.权益法下可转损益的其他综合收益		
2.其他债权投资公允价值变动		
3.可供出售金融资产公允价值变动损益		-20,213,524.95
4.金融资产重分类计入其他综合收益的金额		
5.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		
6.其他债权投资信用减值准备		
7.现金流量套期储备		
8.外币财务报表折算差额		
9.其他		
六、综合收益总额	233,964,492.32	120,292,256.22
七、每股收益：		
(一) 基本每股收益	0.97	0.60
(二) 稀释每股收益	0.97	0.60

### 5、合并现金流量表

单位：元

项目	2019 年度	2018 年度
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	1,118,714,797.66	1,019,002,228.66
客户存款和同业存放款项净增加额		
客户贷款及垫款所收回的现金	233,854,539.78	393,208,345.05
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		
收到再保业务现金净额		
保户储金及投资款净增加额		
收取利息、手续费及佣金的现金	31,329,791.12	26,934,728.96
拆入资金净增加额		
回购业务资金净增加额		
代理买卖证券收到的现金净额		
收到的税费返还	13,419,235.66	18,182,895.08
收到其他与经营活动有关的现金	45,250,354.67	86,834,212.91
经营活动现金流入小计	1,442,568,718.89	1,544,162,410.66
购买商品、接受劳务支付的现金	206,989,930.14	279,693,447.01
客户贷款及垫款所支付的现金	326,462,350.09	301,804,362.00
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		
拆出资金净增加额		
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	393,192,974.23	384,915,356.51
支付的各项税费	72,860,481.22	58,820,738.50
支付其他与经营活动有关的现金	290,760,707.01	217,470,975.81
经营活动现金流出小计	1,290,266,442.69	1,242,704,879.83
经营活动产生的现金流量净额	152,302,276.20	301,457,530.83
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	1,353,568,777.88	2,183,101,499.90
取得投资收益收到的现金	17,712,531.69	26,228,449.39
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	6,586,996.10	39,411.94
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		50,000,000.00

投资活动现金流入小计	1,377,868,305.67	2,259,369,361.23
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	158,210,129.14	111,092,001.21
投资支付的现金	1,299,787,096.72	2,016,330,917.56
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		2,000,000.00
投资活动现金流出小计	1,457,997,225.86	2,129,422,918.77
投资活动产生的现金流量净额	-80,128,920.19	129,946,442.46
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金		3,424,700.00
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		3,424,700.00
取得借款收到的现金	65,000,000.00	35,470,926.88
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计	65,000,000.00	38,895,626.88
偿还债务支付的现金	65,000,000.00	69,150,806.24
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	118,429,232.54	118,879,010.30
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		
筹资活动现金流出小计	183,429,232.54	188,029,816.54
筹资活动产生的现金流量净额	-118,429,232.54	-149,134,189.66
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	3,549,030.40	8,885,158.55
五、现金及现金等价物净增加额	-42,706,846.13	291,154,942.18
加：期初现金及现金等价物余额	889,992,464.25	598,837,522.07
六、期末现金及现金等价物余额	847,285,618.12	889,992,464.25

## 6、母公司现金流量表

单位：元

项目	2019 年度	2018 年度
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	791,264,072.32	712,408,336.29
收到的税费返还	9,989,495.16	8,632,624.68
收到其他与经营活动有关的现金	34,009,421.21	32,577,346.14
经营活动现金流入小计	835,262,988.69	753,618,307.11
购买商品、接受劳务支付的现金	114,451,941.92	137,197,154.91
支付给职工以及为职工支付的现金	301,930,844.06	274,744,728.17
支付的各项税费	59,469,678.73	49,422,876.71
支付其他与经营活动有关的现金	66,168,727.12	73,641,391.20
经营活动现金流出小计	542,021,191.83	535,006,150.99
经营活动产生的现金流量净额	293,241,796.86	218,612,156.12
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	1,037,607,104.41	1,554,021,109.61
取得投资收益收到的现金	10,675,776.63	18,693,868.82
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	6,771,463.38	1,356,504.30
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		26,080,000.00
投资活动现金流入小计	1,055,054,344.42	1,600,151,482.73
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	154,677,212.64	99,879,756.85
投资支付的现金	1,062,452,356.60	1,508,687,255.60
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		26,080,000.00
投资活动现金流出小计	1,217,129,569.24	1,634,647,012.45
投资活动产生的现金流量净额	-162,075,224.82	-34,495,529.72
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金		
取得借款收到的现金	65,000,000.00	31,550,926.88
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计	65,000,000.00	31,550,926.88
偿还债务支付的现金	65,000,000.00	31,550,926.88
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	118,325,050.00	118,528,072.75

支付其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流出小计	183,325,050.00	150,078,999.63
筹资活动产生的现金流量净额	-118,325,050.00	-118,528,072.75
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	92,020.38	27,865.97
五、现金及现金等价物净增加额	12,933,542.42	65,616,419.62
加：期初现金及现金等价物余额	382,747,142.35	317,130,722.73
六、期末现金及现金等价物余额	395,680,684.77	382,747,142.35

7、合并所有者权益变动表

本期金额

单位：元

项目	2019 年度														
	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			其他	小计
优先股		永续债	其他												
一、上年期末余额	235,000,000.00				1,085,545,838.60		93,396,054.17		87,531,143.65	4,491,498.67	285,427,898.00		1,791,392,433.09	61,802,152.74	1,853,194,585.83
加：会计政策变更							82,472,529.35		8,309,588.42		73,787,504.88		164,569,622.65	-40,302.98	164,529,319.67
前期差错更正															
同一控制下企业合并															
其他															
二、本年期初余额	235,000,000.00				1,085,545,838.60		175,868,583.52		95,840,732.07	4,491,498.67	359,215,402.88		1,955,962,055.74	61,761,849.76	2,017,723,905.50



三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）					-6,986,340.27	3,712,935.54	21,659,267.93	18,132.42	11,740,248.74	30,144,244.36	-44,729,318.19	-14,585,073.83
（一）综合收益总额						3,712,935.54			150,917,649.09	154,630,584.63	-3,093,301.86	151,537,282.77
（二）所有者投入和减少资本												
1. 所有者投入的普通股												
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												
4. 其他												
（三）利润分配							21,659,267.93		-139,159,267.93	-117,500,000.00		-117,500,000.00
1. 提取盈余公积							21,659,267.93		-21,659,267.93			
2. 提取一般风险准备												
3. 对所有者（或股东）的分配									-117,500,000.00	-117,500,000.00		-117,500,000.00

4. 其他														
(四)所有者 权益内部结 转														
1. 资本公积 转增资本(或 股本)														
2. 盈余公积 转增资本(或 股本)														
3. 盈余公积 弥补亏损														
4. 设定受益 计划变动额 结转留存收 益														
5. 其他综合 收益结转留 存收益														
6. 其他														
(五)专项储 备									18,132.42	-18,132.42				
1. 本期提取									18,132.42	-18,132.42				
2. 本期使用														
(六)其他					-6,986,340.27							-6,986,340.27	-41,636,016.33	-48,622,356.60

四、本期期末余额	235,000,000.00				1,078,559,498.33		179,581,519.06		117,500,000.00	4,509,631.09	370,955,651.62		1,986,106,300.10	17,032,531.57	2,003,138,831.67
----------	----------------	--	--	--	------------------	--	----------------	--	----------------	--------------	----------------	--	------------------	---------------	------------------

上期金额

单位：元

项目	2018 年年度														
	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	其他			小计
		优先股	永续债	其他											
一、上年期末余额	235,000,000.00				1,083,017,866.73		107,044,277.05		73,480,565.53		365,164,342.49		1,863,707,051.80	62,407,631.55	1,926,114,683.35
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	235,000,000.00				1,083,017,866.73		107,044,277.05		73,480,565.53		365,164,342.49		1,863,707,051.80	62,407,631.55	1,926,114,683.35



4. 其他														
(四) 所有者权益内部结转														
1. 资本公积转增资本(或股本)														
2. 盈余公积转增资本(或股本)														
3. 盈余公积弥补亏损														
4. 设定受益计划变动额结转留存收益														
5. 其他综合收益结转留存收益														
6. 其他														
(五) 专项储备														
1. 本期提取														
2. 本期使用														
(六) 其他				2,527,971.87							2,527,971.87	-2,527,971.87		
四、本期期末余额	235,000,000.00			1,085,545,838.60	93,396,054.17	87,531,143.65	4,491,498.67	285,427,898.00	1,791,392,433.09	61,802,152.74	1,853,194,585.83			

8、母公司所有者权益变动表

本期金额

单位：元

项目	2019 年度											
	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	其他	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他								
一、上年期末余额	235,000,000.00				1,037,966,138.97		83,619,641.72		87,531,143.65	597,174,679.95		2,041,291,604.29
加：会计政策变更							82,472,529.35		8,339,858.35	75,058,725.23		165,871,112.93
前期差错更正												
其他												
二、本年期初余额	235,000,000.00				1,037,966,138.97		166,092,171.07		95,871,002.00	672,233,405.18		2,207,162,717.22
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）							6,485,668.41		21,628,998.00	88,349,825.91		116,464,492.32
（一）综合收益总额							6,485,668.41			227,478,823.91		233,964,492.32
（二）所有者投入和减少资本												
1. 所有者投入的普通股												
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												
4. 其他												
（三）利润分配									21,628,998.00	-139,128,998.00		-117,500,000.00
1. 提取盈余公积									21,628,998.00	-21,628,998.00		
2. 对所有者（或股东）的分配										-117,500,000.00		-117,500,000.00

3. 其他												
(四) 所有者权益内部结转												
1. 资本公积转增资本(或股本)												
2. 盈余公积转增资本(或股本)												
3. 盈余公积弥补亏损												
4. 设定受益计划变动额结转留存收益												
5. 其他综合收益结转留存收益												
6. 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	235,000,000.00				1,037,966,138.97		172,577,839.48		117,500,000.00	760,583,231.09		2,323,627,209.54

上期金额

单位：元

项目	2018 年年度											
	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	其他	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他								
一、上年期末余额	235,000,000.00				1,037,966,138.97		103,833,166.67		73,480,565.53	588,219,476.90		2,038,499,348.07
加：会计政策变更												
前期差错更正												
其他												
二、本年期初余额	235,000,000.00				1,037,966,138.97		103,833,166.67		73,480,565.53	588,219,476.90		2,038,499,348.07

三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）							-20,213,524.95		14,050,578.12	8,955,203.05		2,792,256.22
（一）综合收益总额							-20,213,524.95			140,505,781.17		120,292,256.22
（二）所有者投入和减少资本												
1. 所有者投入的普通股												
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												
4. 其他												
（三）利润分配									14,050,578.12	-131,550,578.12		-117,500,000.00
1. 提取盈余公积									14,050,578.12	-14,050,578.12		
2. 对所有者（或股东）的分配										-117,500,000.00		-117,500,000.00
3. 其他												
（四）所有者权益内部结转												
1. 资本公积转增资本（或股本）												
2. 盈余公积转增资本（或股本）												
3. 盈余公积弥补亏损												
4. 设定受益计划变动额结转留存收益												
5. 其他综合收益结转留存收益												
6. 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	235,000,000.00				1,037,966,138.97		83,619,641.72		87,531,143.65	597,174,679.95		2,041,291,604.29



### 三、公司基本情况

焦点科技股份有限公司（以下简称“本公司”）系于2007年9月经南京焦点科技开发有限公司股东会决议批准，由南京焦点科技开发有限公司整体变更而设立的股份有限公司，设立时股本总额为8,812万元。2009年9月经中国证券监督管理委员会《关于核准焦点科技股份有限公司首次公开发行股票批复》【证监许可〔2009〕1014号】的核准，本公司向社会公开发行人民币普通股股票2,938万股，每股面值1元，每股发行价为42元，发行后股本总额变更为11,750万元。本公司股票于2009年12月9日起在深圳证券交易所挂牌交易。

本公司现注册资本为23,500万元，于2019年6月取得由南京市工商行政管理局换发的统一社会信用代码为91320191250002463L的《营业执照》，注册地址及总部地址均南京市江北新区星火路软件大厦A座12F，经营范围为：第二类增值电信业务中的信息服务业务、因特网接入服务业务；互联网络技术开发及应用；计算机软硬件开发及相关产品销售；自营和代理各类商品及技术的进出口（国家限定公司经营或禁止进出口的商品和技术除外）；设计、制作、发布、代理国内外各类广告；企业管理咨询、商务信息咨询；会议及展览服务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）

本公司的主要业务为运营自主开发的中国制造网电子商务平台（Made-in-China.com）、百卓采购网（Abiz.com）、新一站保险网（xyz.cn）三大电子商务平台，针对跨境贸易的外贸综合服务、海外仓储服务等，收入来源主要系向注册收费会员收取会员费、增值服务费用、认证供应商服务费用、保险佣金收入、商品贸易销售收入及仓储服务收入等。

本年度合并财务报表范围：详见本财务报表附注“7. 在其他主体中权益的披露”之说明

### 四、财务报表的编制基础

#### 1、编制基础

本公司以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照《企业会计准则—基本准则》和其他各项会计准则的规定进行确认和计量，在此基础上编制财务报表。

财政部于2017年颁布了修订后的《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》、《企业会计准则第23号——金融资产转移》、《企业会计准则第24号——套期会计》，以及《企业会计准则第37号——金融工具列报》。本公司自2019年1月1日起施行前述准则，并根据前述准则关于衔接的规定，于2019年1月1日对财务报表进行了相应的调整。根据财政部《关于修订印发2019年度一般企业财务报表格式的通知》（财会〔2019〕6号）和《关于修订印发合并财务报表格式（2019版）的通知》（财会〔2019〕16号），本公司对财务报表格式进行了相应调整。

#### 2、持续经营

经本公司评估，自本报告期末起的12个月内，本公司持续经营能力良好，不存在导致对本公司持续经营能力产生重大怀疑的因素。

### 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：

本公司从事自主开发并运营的电子商务平台中国制造网（Made-in-China.com），帮助中国中小型外贸

企业应用互联网络开展国际营销。本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3.29“收入确认”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3.34“重要会计政策、会计估计的变更”。

## 1、遵循企业会计准则的声明

本公司所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的财务状况、经营成果、所有者权益变动和现金流量等有关信息。

## 2、会计期间

会计期间自公历1月1日起至12月31日止。

## 3、营业周期

营业周期自公历1月1日起至12月31日止。

## 4、记账本位币

记账本位币为人民币。

本集团下属境外经营的子公司，根据其所处的主要经济环境决定其记账本位币，编制财务报表时折算为人民币。

## 5、同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

### （1）同一控制下的企业合并

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，认定为同一控制下的企业合并。

合并方以支付现金、转让非现金资产或承担债务方式作为合并对价的，在合并日按照被合并方所有者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。

合并方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所有者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。

合并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。

### （2）非同一控制下的企业合并

参与合并的各方在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制的，认定为非同一控制下的企业合并。

购买方通过一次交换交易实现的企业合并，合并成本为购买方在购买日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。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；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。

购买方的合并成本和购买方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差额，计入当期损益。

(3) 因追加投资等原因能够对非同一控制下的被投资单位实施控制的

在编制个别财务报表时，按照原持有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初始投资成本。购买日之前持有的股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在处置该项投资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。购买日之前持有的股权投资按照《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》的有关规定进行会计处理的，原计入其他综合收益的累计公允价值变动在改按成本法核算时转入当期损益。

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权益法核算下的其他综合收益等的，与其相关的其他综合收益等应当转为购买日所属当期收益。

## 6、合并财务报表的编制方法

(1) 合并范围

合并财务报表的合并范围包括本公司及子公司。合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定。

(2) 控制的依据

投资方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其回报金额，视为投资方控制被投资方。相关活动，系为对被投资方的回报产生重大影响的活动。

(3) 决策者和代理人

代理人仅代表主要责任人行使决策权，不控制被投资方。投资方将被投资方相关活动的决策权委托给代理人的，将该决策权视为自身直接持有。

在确定决策者是否为代理人时，公司综合考虑该决策者与被投资方以及其他投资方之间的关系。

- 1) 存在单独一方拥有实质性权利可以无条件罢免决策者的，该决策者为代理人。
- 2) 除1) 以外的情况下，综合考虑决策者对被投资方的决策权范围、其他方享有的实质性权利、决策者的薪酬水平、决策者因持有被投资方中的其他权益所承担可变回报的风险等相关因素进行判断。

(4) 投资性主体

当同时满足下列条件时，视为投资性主体：

- 1) 该公司是以向投资者提供投资管理服务为目的，从一个或多个投资者处获取资金；
- 2) 该公司的唯一经营目的，是通过资本增值、投资收益或两者兼有而让投资者获得回报；
- 3) 该公司按照公允价值对几乎所有投资的业绩进行考量和评价。

属于投资性主体的，通常情况下符合下列所有特征：

- 1) 拥有一个以上投资；
- 2) 拥有一个以上投资者；
- 3) 投资者不是该主体的关联方；
- 4) 其所有者权益以股权或类似权益方式存在。

如果母公司是投资性主体，则母公司仅将为其投资活动提供相关服务的子公司(如有)纳入合并范围并编制合并财务报表；其他子公司不予以合并，母公司对其他子公司的投资按照公允价值计量且其变动计入

当期损益。

投资性主体的母公司本身不是投资性主体，则将其控制的全部主体，包括那些通过投资性主体所间接控制的主体，纳入合并财务报表范围。

#### (5) 合并程序

子公司所采用的会计政策或会计期间与本公司不一致的，按照本公司的会计政策或会计期间对子公司财务报表进行必要的调整；或者要求子公司按照本公司的会计政策或会计期间另行编报财务报表。

合并资产负债表、合并利润表、合并现金流量表及合并所有者（股东）权益变动表分别以本公司和子公司的资产负债表、利润表、现金流量表及所有者（股东）权益变动表为基础，在抵销本公司与子公司、子公司相互之间发生的内部交易对合并资产负债表、合并利润表、合并现金流量表及合并所有者（股东）权益变动表的影响后，由本公司合并编制。

本公司向子公司出售资产所发生的未实现内部交易损益，全额抵销“归属于母公司所有者的净利润”。子公司向本公司出售资产所发生的未实现内部交易损益，按照本公司对该子公司的分配比例在“归属于母公司所有者的净利润”和“少数股东损益”之间分配抵销。子公司之间出售资产所发生的未实现内部交易损益，应当按照本公司对出售方子公司的分配比例在“归属于母公司所有者的净利润”和“少数股东损益”之间分配抵销。

子公司所有者权益中不属于本公司的份额，作为少数股东权益，在合并资产负债表中所有者权益项目下以“少数股东权益”项目列示。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。子公司当期综合收益中属于少数股东权益的份额，在合并利润表中综合收益总额项目下以“归属于少数股东的综合收益总额”项目列示。有少数股东的，在合并所有者权益变动表中增加“少数股东权益”栏目，反映少数股东权益变动的情况。子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有的份额的，其余部分仍应当冲减少数股东权益。

本公司在报告期内因同一控制下企业合并增加的子公司以及业务，编制合并资产负债表时，调整合并资产负债表的期初数；编制合并利润表时，将该子公司以及业务合并当期期初至报告期末的收入、费用、利润纳入合并利润表；编制现金流量表时，将该子公司以及业务合并当期期初至报告期末的现金流量纳入合并现金流量表；同时对比较报表的相关项目进行调整，视同合并后的报告主体自最终控制方开始控制时点起一直存在。

因非同一控制下企业合并或其他方式增加的子公司以及业务，编制合并资产负债表时，不调整合并资产负债表的期初数；编制合并利润表时，将该子公司以及业务购买日至报告期末的收入、费用、利润纳入合并利润表；编制合并现金流量表时，将该子公司购买日至报告期末的现金流量纳入合并现金流量表。

本公司在报告期内处置子公司以及业务，编制合并资产负债表时，不调整合并资产负债表的期初数；编制合并利润表时，将该子公司以及业务期初至处置日的收入、费用、利润纳入合并利润表；编制合并现金流量表时，将该子公司以及业务期初至处置日的现金流量纳入合并现金流量表。

#### (6) 特殊交易会计处理

##### 购买子公司少数股东拥有的子公司股权

在合并财务报表中，因购买少数股权新取得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（资本溢价或股本溢价），资本公积不足冲减的，调整留存收益。

##### 不丧失控制权的情况下处置对子公司长期股权投资

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，在合并财务报表中，处置价款与处置长期股权投资相对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，应当调整资本公积（资本溢价或股本溢价），资本公积不足冲减的，调整留存收益。

##### 处置部分股权投资等原因丧失了对被投资方的控制权时，对于剩余股权的处理

在编制合并财务报表时，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或合并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，同时冲减商誉。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益等，在丧失控制权时转为当期投资收益。

企业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，且该多次交易属于一揽子交易的处理

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，应当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。

判断分步处置股权至丧失控制权过程的各项交易是否属于一揽子交易的原则如下：

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，通常表明多次交易事项属于一揽子交易：

- 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。

## 7、合营安排分类及共同经营会计处理方法

合营安排的分类

合营安排分为共同经营和合营企业。

共同经营参与方的会计处理

合营方确认其与共同经营中利益份额相关的下列项目，并按照相关企业会计准则的规定进行会计处理：

- 1) 确认单独所持有的资产，以及按其份额确认共同持有的资产；
- 2) 确认单独所承担的负债，以及按其份额确认共同承担的负债；
- 3) 确认出售其享有的共同经营产出份额所产生的收入；
- 4) 按其份额确认共同经营因出售产出所产生的收入；
- 5) 确认单独所发生的费用，以及按其份额确认共同经营发生的费用。

合营方向共同经营投出或出售资产等(该资产构成业务的除外)，在该资产等由共同经营出售给第三方之前，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。投出或出售的资产发生符合《企业会计准则第8号——资产减值》等规定的资产减值损失的，合营方全额确认该损失。

合营方自共同经营购买资产等(该资产构成业务的除外)，在将该资产等出售给第三方之前，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。购入的资产发生符合《企业会计准则第8号——资产减值》等规定的资产减值损失的，合营方按其承担的份额确认该部分损失。

对共同经营不享有共同控制的参与方，如果享有该共同经营相关资产且承担该共同经营相关负债的，按照上述方法进行会计处理；否则，按照相关企业会计准则的规定进行会计处理。

## 8、现金及现金等价物的确定标准

列示于现金流量表中的现金是指库存现金及可随时用于支付的存款，现金等价物是指持有的期限短(一般指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及价值变动风险很小的投资。

## 9、外币业务和外币报表折算

外币业务

外币业务按业务发生日的即期汇率将外币金额折算为人民币入账。

于资产负债表日，外币货币性项目采用资产负债表日的即期汇率折算为人民币，所产生的折算差额除了为购建或生产符合资本化条件的资产而借入的外币借款产生的汇兑差额按资本化的原则处理外，直接计

入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，于资产负债表日采用交易发生日的即期汇率折算。

#### 外币财务报表的折算

以非记账本位币编制的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成记账本位币，所有者权益中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。以非记账本位币编制的利润表中的收入与费用项目，采用交易发生日的即期汇率折算成记账本位币。上述折算产生的外币报表折算差额，在其他综合收益中核算。以非记账本位币编制的现金流量表中各项目的现金流量采用现金流量发生日的即期汇率折算成记账本位币。汇率变动对现金的影响额，在现金流量表中单独列示。

## 10、金融工具

### 金融工具的确认和终止确认

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。

对于以常规方式购买或出售金融资产的，本公司在交易日确认将收到的资产和为此将承担的负债，或者在交易日终止确认已出售的资产，同时确认处置利得或损失以及应向买方收取的应收款项。

金融资产满足下列条件之一的，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，且本公司转移了该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬；
- 3) 该金融资产已转移，且本公司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，本公司未保留对该金融资产的控制。

金融负债（或其一部分）的现时义务已经解除的，本公司终止确认该金融负债（或该部分金融负债）。

### 金融资产的分类

根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，将金融资产划分为以下三类：

- 1) 以摊余成本计量的金融资产。
- 2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。
- 3) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

#### 1) 以摊余成本计量的金融资产

金融资产同时符合下列条件的，本公司将其分类为以摊余成本计量的金融资产：

（1）本公司管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标。

（2）该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

#### 2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具投资）

金融资产同时符合下列条件的，本公司将其分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：

（1）本公司管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标。

（2）该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

#### 3) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

按照本条第1)项分类为以摊余成本计量的金融资产和按照本条第2)项分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具投资）之外的金融资产，本公司将其分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

在初始确认时，本公司可以将非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（非交易性权益工具投资），并按照规定确认股利收入。该指定一经做出，不得撤销。本公

司在非同一控制下的企业合并中确认的或有对价构成金融资产的，该金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

#### 金融负债的分类

除下列各项外，本公司将金融负债分类为以摊余成本计量的金融负债：

- 1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具）和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。
- 2) 金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债。
- 3) 不属于本条第1)项或第2)项情形的财务担保合同，以及不属于本条第1)项情形的以低于市场利率贷款的贷款承诺。

在非同一控制下的企业合并中，本公司作为购买方确认的或有对价形成金融负债的，该金融负债按照以公允价值计量且其变动计入当期损益进行会计处理。

在初始确认时，为了提供更相关的会计信息，本公司可以将金融负债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，该指定满足下列条件之一：

- 1) 能够消除或显著减少会计错配。
- 2) 根据正式书面文件载明的企业风险管理或投资策略，以公允价值为基础对金融负债组合或金融资产和金融负债组合进行管理和业绩评价，并在本公司内部以此为基础向关键管理人员报告。

该指定一经做出，不得撤销。

#### 嵌入衍生工具

嵌入衍生工具，是指嵌入到非衍生工具（即主合同）中的衍生工具。

混合合同包含的主合同属于金融工具确认和计量准则规范的资产的，本公司将该混合合同作为一个整体适用该准则关于金融资产分类的相关规定。

混合合同包含的主合同不属于金融工具确认和计量准则规范的资产，且同时符合下列条件的，本公司从混合合同中分拆嵌入衍生工具，将其作为单独存在的衍生工具处理：

- 1) 嵌入衍生工具的经济特征和风险与主合同的经济特征和风险不紧密相关。
- 2) 与嵌入衍生工具具有相同条款的单独工具符合衍生工具的定义。
- 3) 该混合合同不是以公允价值计量且其变动计入当期损益进行会计处理。

#### 金融工具的重分类

本公司改变管理金融资产的业务模式时，对所有受影响的相关金融资产进行重分类。本公司对所有金融负债均不得进行重分类。

本公司对金融资产进行重分类，自重分类日起采用未来适用法进行相关会计处理。重分类日，是指导致本公司对金融资产进行重分类的业务模式发生变更后的首个报告期间的第一天。

#### 金融工具的计量

##### 1) 初始计量

本公司初始确认金融资产或金融负债，按照公允价值计量。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，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用应当计入初始确认金额。

##### 2) 后续计量

初始确认后，本公司对不同类别的金融资产，分别以摊余成本、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益或以公允价值计量且其变动计入当期损益进行后续计量。

金融资产或金融负债的摊余成本，以该金融资产或金融负债的初始确认金额经下列调整后的结果确定：

- 1) 扣除已偿还的本金。
- 2) 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。

3) 扣除累计计提的损失准备（仅适用于金融资产）。

本公司按照实际利率法确认利息收入。利息收入根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定，但下列情况除外：

1) 对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，本公司自初始确认起，按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入。

2) 对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，本公司在后续期间，按照该金融资产的摊余成本和实际利率计算确定其利息收入。本公司按照上述政策对金融资产的摊余成本运用实际利率法计算利息收入的，若该金融工具在后续期间因其信用风险有所改善而不再存在信用减值，并且这一改善在客观上可与应用上述政策之后发生的某一事件相联系（如债务人的信用评级被上调），本公司转按实际利率乘以该金融资产账面余额来计算确定利息收入。

金融工具的减值

1) 减值项目

本公司以预期信用损失为基础，对下列项目进行减值会计处理并确认损失准备：

(1) 分类为以摊余成本计量的金融资产和分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。

(2) 租赁应收款。

(3) 贷款承诺和财务担保合同。

本公司持有的其他以公允价值计量的金融资产不适用预期信用损失模型，包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（非交易性权益工具投资），以及衍生金融资产。

2) 减值准备的确认和计量

除了对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产以及始终按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备的金融资产之外，本公司在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加，并按照下列情形分别计量其损失准备、确认预期信用损失及其变动：

如果该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加，处于第一阶段，本公司按照相当于该金融工具未来12个月内预期信用损失的金额计量其损失准备，无论本公司评估信用损失的基础是单项金融工具还是金融工具组合，由此形成的损失准备的增加或转回金额，作为减值损失或利得计入当期损益。

如果该金融工具的信用风险自初始确认后已显著增加，处于第二阶段，本公司按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。无论本公司评估信用损失的基础是单项金融工具还是金融工具组合，由此形成的损失准备的增加或转回金额，作为减值损失或利得计入当期损益。

对于已发生信用减值的金融资产，处于第三阶段，本公司在资产负债表日仅将自初始确认后整个存续期内预期信用损失的累计变动确认为损失准备。在每个资产负债表日，本公司将整个存续期内预期信用损失的变动金额作为减值损失或利得计入当期损益。即使该资产负债表日确定的整个存续期内预期信用损失小于初始确认时估计现金流量所反映的预期信用损失的金额，本公司也将预期信用损失的有利变动确认为减值利得。

对于分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具投资），本公司在其他综合收益中确认其损失准备，并将减值损失或利得计入当期损益，且不应减少该金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

本公司在上一会计期间已经按照相当于金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量了损失准备，但在当期资产负债表日，该金融工具已不再属于自初始确认后信用风险显著增加的情形的，本公司在当期资产负债表日按照相当于未来12个月内预期信用损失的金额计量该金融工具的损失准备，由此形成的损失准备的转回金额应当作为减值利得计入当期损益。

本公司在单项工具层面无法以合理成本获得关于信用风险显著增加的充分证据时，本公司在组合基础上评估信用风险是否显著增加。



对于适用本项政策有关金融工具减值规定的各类金融工具，本公司按照下列方法确定其信用损失：

(1) 对于金融资产，信用损失为本公司收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间差额的现值。

(2) 对于租赁应收款项，信用损失为本公司应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间差额的现值。

(3) 对于未提用的贷款承诺，信用损失应为在贷款承诺持有人提用相应贷款的情况下，本公司应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间差额的现值。

(4) 对于财务担保合同，信用损失应为本公司就该合同持有人发生的信用损失向其做出赔付的预计付款额，减去本公司预期向该合同持有人、债务人或任何其他方收取的金额之间差额的现值。

(5) 对于资产负债表日已发生信用减值但并非购买或源生已发生信用减值的金融资产，信用损失为该金融资产账面余额与按原实际利率折现的估计未来现金流量的现值之间的差额。

### 3) 信用风险显著增加

本公司通过比较金融工具在初始确认时所确定的预计存续期内的违约概率和该工具在资产负债表日所确定的预计存续期内的违约概率，来判定金融工具信用风险是否显著增加。除特殊情形外，本公司采用未来12个月内发生的违约风险的变化作为整个存续期内发生违约风险变化的合理估计，以确定自初始确认后信用风险是否已显著增加。

本公司确定金融工具在资产负债表日只具有较低的信用风险的，可以假设该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。通常逾期超过30日，本公司即认为该金融工具的信用风险已显著增加，除非有确凿证据证明该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。

### 4) 应收票据及应收账款减值

对于应收票据及应收账款，无论是否存在重大融资成分，本公司均按照整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

当单项应收票据及应收账款无法以合理成本评估预期信用损失的信息时，本公司依据信用风险特征将应收票据及应收账款划分为若干组合，在组合基础上计算预期信用损失。如果有客观证据表明某项应收票据及应收账款已经发生信用减值，则本公司对该应收票据及应收账款单项计提坏账准备并确认预期信用损失。对于划分为组合的应收票据及应收账款，本公司参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，通过违约风险敞口和整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失。

应收票据及应收账款组合：

组合名称	确定组合依据
应收票据组合1	信用程度较高的承兑银行的银行承兑汇票
应收票据组合2	其他的承兑银行的银行承兑汇票及商业承兑汇票
应收账款组合1	合并范围内关联方款项
应收账款组合2	销售业务类款项
应收账款组合3	咨询业务类款项
应收账款组合4	保险业务类款项

注：信用程度较高的承兑银行为中国银行股份有限公司、中国农业银行股份有限公司、中国建设银行股份有限公司、中国工商银行股份有限公司、中国邮政储蓄银行股份有限公司、交通银行股份有限公司、招商银行股份有限公司、浦发银行股份有限公司、中信银行股份有限公司、中国光大银行股份有限公司、华夏银行股份有限公司、中国民生银行股份有限公司、平安银行股份有限公司、兴业银行股份有限公司、浙商银行股份有限公司。

经过测试，上述应收票据组合1和应收账款组合1一般情况下不计提预期信用损失。

### 5) 发放贷款减值

按照 金融工具的减值 第二条中的描述确认和计量减值。

对于发放贷款，除已发生信用减值的金融资产以外，根据信用风险是否发生显著增加以及金融工具是

否已发生信用减值，本公司对不同的金融工具分别以 12 个月或整个存续期的预期信用损失确认损失准备。预期信用损失是违约概率(PD)、违约损失率(LGD)及违约风险敞口(EAD)三个关键参数的乘积的结果。相关定义如下：

违约概率是指债务人在未来 12 个月或在整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性。本公司的违约概率以内部模型结果为基础进行调整，加入前瞻性信息，以反映当前宏观经济环境下的债务人时点违约概率；

违约损失率是为违约发生时风险敞口损失的百分比。根据业务产品以及担保品等因素的不同，违约损失率也有所不同；

违约风险敞口是指预期违约时的表内和表外风险暴露总额，敞口大小考虑了本金、利息、表外信用风险转换系数等因素，不同类型的产品有所不同。

预期信用损失中包含的前瞻性信息。预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。本公司对南京市焦点互联网科技小额贷款有限公司行业宏观、中观环境进行评估，并选取最相关因素进行估算。

发放贷款组合：

组合名称	确定组合依据
贷款组合1	贷款组合

#### 6) 其他应收款和长期应收款减值

按照金融工具的减值第二条中的描述确认和计量减值。

当单项其他应收款和长期应收款无法以合理成本评估预期信用损失的信息时，本公司依据信用风险特征将其他应收款和长期应收款划分为若干组合，在组合基础上计算预期信用损失，确定组合的依据如下：

其他应收款和长期应收款组合：

组合名称	确定组合依据
其他应收款组合1	合并范围内关联方款项
其他应收款组合2	押金保证金备用金
其他应收款组合3	其他往来款
长期应收款组合1	员工借款

经过测试，上述其他应收款组合1一般情况下不计提预期信用损失。

利得和损失

本公司将以公允价值计量的金融资产或金融负债的利得或损失计入当期损益，除非该金融资产或金融负债属于下列情形之一：

1) 属于《企业会计准则第24号——套期会计》规定的套期关系的一部分。

2) 是一项对非交易性权益工具的投资，且本公司将其指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。

3) 是一项被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，该负债由本公司自身信用风险变动引起的其公允价值变动应当计入其他综合收益。

4) 是一项分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具投资），其减值损失或利得和汇兑损益之外的公允价值变动计入其他综合收益。

本公司只有在同时符合下列条件时，才能确认股利收入并计入当期损益：

1) 本公司收取股利的权利已经确立；

2) 与股利相关的经济利益很可能流入本公司；

3) 股利的金额能够可靠计量。

以摊余成本计量且不属于任何套期关系的一部分的金融资产所产生的利得或损失，在终止确认、按照

本项重分类、按照实际利率法摊销或确认减值时，计入当期损益。本公司将一项以摊余成本计量的金融资产重分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的，按照该资产在重分类日的公允价值进行计量。原账面价值与公允价值之间的差额计入当期损益。将一项以摊余成本计量的金融资产重分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的，按照该金融资产在重分类日的公允价值进行计量。原账面价值与公允价值之间的差额计入其他综合收益。以摊余成本计量且不属于任何套期关系的一部分的金融负债所产生的利得或损失，在终止确认时计入当期损益或在按照实际利率法摊销时计入相关期间损益。

对于本公司将金融负债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，该金融负债所产生的利得或损失按照下列规定进行处理：

- 1) 由本公司自身信用风险变动引起的该金融负债公允价值的变动金额，计入其他综合收益；
- 2) 该金融负债的其他公允价值变动计入当期损益。

按照本条第1)规定对该金融负债的自身信用风险变动的影响进行处理会造成或扩大损益中的会计错配的，本公司将该金融负债的全部利得或损失（包括本公司自身信用风险变动的影响金额）计入当期损益。该金融负债终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失应当从其他综合收益中转出，计入留存收益。

本公司将非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的，当该金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产所产生的所有利得或损失（债务工具投资），除减值损失或利得和汇兑损益之外，均计入其他综合收益，直至该金融资产终止确认或被重分类。但是，采用实际利率法计算的该金融资产的利息计入当期损益。该金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失应当从其他综合收益中转出，计入当期损益。本公司将该金融资产重分类为其他类别金融资产的，对之前计入其他综合收益的累计利得或损失转出，调整该金融资产在重分类日的公允价值，并以调整后的金额作为新的账面价值。

#### 报表列示

本公司将分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，在“交易性金融资产”科目中列示。自资产负债表日起超过一年到期且预期持有超过一年的以公允价值计量且其变动计入当期损益的非流动金融资产，在“其他非流动金融资产”科目列示。

本公司将分类为以摊余成本计量的长期债权投资，在“债权投资”科目中列示。自资产负债表日起一年内到期的长期债权投资，在“一年内到期的非流动资产”科目列示。本公司购入的以摊余成本计量的一年内到期的债权投资，在“其他流动资产”科目列示。

本公司将分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的长期债权投资，在“其他债权投资”科目列示。自资产负债表日起一年内到期的长期债权投资的期末账面价值，在“一年内到期的非流动资产”科目列示。本公司购入的以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的一年内到期的债权投资，在“其他流动资产”科目列示。

本公司将指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资，在“其他权益工具投资”科目列示。

本公司承担的交易性金融负债，以及本公司持有的直接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，在“交易性金融负债”科目列示。

#### 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，与权益性交易相关的交易费用从权益中扣减。本公司不确认权益工具的公允价值变动。本公司对权益工具持有方的分配作为利润分配处理，发放的股票股利不影响所有者权益总额。

## 11、应收票据

应收票据的预期信用损失的确定方法及会计处理方法  
详见 金融工具

## 12、应收账款

应收账款的预期信用损失的确定方法及会计处理方法  
详见 金融工具

## 13、应收款项融资

当应收票据和应收账款同时满足以下条件时，本公司将其划分为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，相关具体会计处理方式见金融工具，在报表中列示为应收款项融资：

- 1) 合同现金流量为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付；
- 2) 本公司管理应收票据和应收账款的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售为目标。

## 14、其他应收款

其他应收款的预期信用损失的确定方法及会计处理方法  
详见 金融工具

## 15、存货

存货的类别

存货主要包括低值易耗品、包装物和库存商品等。

发出存货的计价方法

各类存货的取得采用实际成本计价，发出采用加权平均法计价。

确定不同类别存货可变现净值的依据

存货成本高于其可变现净值的，计提存货跌价准备，计入当期损益。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。公司确定存货的可变现净值，以取得的确凿证据为基础，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。

存货的盘存制度

存货盘存制度采用永续盘存制。

低值易耗品和包装物的摊销方法

低值易耗品在领用时采用一次转销法核算成本。

## 16、持有待售资产

划分为持有待售资产的条件

同时满足下列条件的非流动资产或处置组，确认为持有待售资产：

- 1) 根据类似交易中出售此类资产或处置组的惯例，在当前状况下即可立即出售；

2) 出售极可能发生, 即公司已经就一项出售计划作出决议且获得确定的购买承诺, 预计出售将在一年内完成。有关规定要求公司相关权力机构或者监管部门批准后方可出售的, 已经获得批准。

确定的购买承诺, 是指公司与其他方签订的具有法律约束力的购买协议, 该协议包含交易价格、时间和足够严厉的违约惩罚等重要条款, 使协议出现重大调整或者撤销的可能性极小。

持有待售的非流动资产或处置组的计量

公司初始计量或在资产负债表日重新计量持有待售的非流动资产或处置组时, 其账面价值高于公允价值减去出售费用后的净额的, 将账面价值减记至公允价值减去出售费用后的净额, 减记的金额确认为资产减值损失, 计入当期损益, 同时计提持有待售资产减值准备。

对于取得日划分为持有待售类别的非流动资产或处置组, 公司在初始计量时比较假定其不划分为持有待售类别情况下的初始计量金额和公允价值减去出售费用后的净额, 以两者孰低计量。除公司合并中取得的非流动资产或处置组外, 由非流动资产或处置组以公允价值减去出售费用后的净额作为初始计量金额而产生的差额, 计入当期损益。

公司在资产负债表日重新计量持有待售的处置组时, 首先按照相关会计准则规定计量处置组中资产和负债的账面价值, 然后按照上款的规定进行会计处理。

对于持有待售的处置组确认的资产减值损失金额, 先抵减处置组中商誉的账面价值, 再根据处置组中适用准则计量规定的各项非流动资产账面价值所占比重, 按比例抵减其账面价值。

后续资产负债表日持有待售的非流动资产公允价值减去出售费用后的净额增加的, 以前减记的金额予以恢复, 并在划分为持有待售类别后确认的资产减值损失金额内转回, 转回金额计入当期损益。划分为持有待售类别前确认的资产减值损失不得转回。

后续资产负债表日持有待售的处置组公允价值减去出售费用后的净额增加的, 以前减记的金额予以恢复, 并在划分为持有待售类别后适用准则计量规定的非流动资产确认的资产减值损失金额内转回, 转回金额计入当期损益。已抵减的商誉账面价值, 以及适用准则计量规定的非流动资产在划分为持有待售类别前确认的资产减值损失不得转回。

持有待售的处置组确认的资产减值损失后续转回金额, 根据处置组中除商誉外适用准则计量规定的各项非流动资产账面价值所占比重, 按比例增加其账面价值。

持有待售的非流动资产或处置组中的非流动资产不计提折旧或摊销, 持有待售的处置组中负债的利息和其他费用继续予以确认。

非流动资产或处置组因不再满足持有待售类别的划分条件而不再继续划分为持有待售类别或非流动资产从持有待售的处置组中移除时, 按照以下两者孰低计量:

1) 划分为持有待售类别前的账面价值, 按照假定不划分为持有待售类别情况下本应确认的折旧、摊销或减值等进行调整后的金额;

2) 可收回金额。

公司终止确认持有待售的非流动资产或处置组时, 将尚未确认的利得或损失计入当期损益。

## 17、长期应收款

长期应收款预期信用损失的确定方法及会计处理方法  
详见金融工具

## 18、长期股权投资

(1) 共同控制、重大影响的判断标准

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，则视为共同控制。如果存在两个或两个以上的参与方组合能够集体控制某项安排的，不视为共同控制。

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，则视为对被投资单位实施重大影响。

#### (2) 初始投资成本确定

企业合并形成的长期股权投资，按照本附注“3.5同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法”的相关内容确认初始投资成本；除企业合并形成的长期股权投资以外，其他方式取得的长期股权投资，按照下述方法确认其初始投资成本：

1) 以支付现金取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。初始投资成本包括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。

2) 以发行权益性证券取得的长期股权投资，按照发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本。与发行权益性证券直接相关的费用，按照《企业会计准则第37号——金融工具列报》的有关规定确定。

3) 在非货币性资产交换具备商业实质和换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量的前提下，非货币性资产交换换入的长期股权投资以换出资产的公允价值为基础确定其初始投资成本，除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠；不满足上述前提的非货币性资产交换，以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入长期股权投资的初始投资成本。

4) 通过债务重组取得的长期股权投资，其初始投资成本按照公允价值为基础确定。

#### (3) 后续计量及损益确认方法

##### 1) 成本法后续计量

公司能够对被投资单位实施控制的长期股权投资采用成本法核算，长期股权投资按照初始投资成本计价。追加或收回投资调整长期股权投资的成本。被投资单位宣告分派的现金股利或利润，确认为当期投资收益。

##### 2) 权益法后续计量

对联营企业和合营企业的长期股权投资，采用权益法核算，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；长期股权投资的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，投资方取得长期股权投资后，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；投资方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；投资方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所有者权益。投资方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可辨认净资产的公允价值为基础，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投资方不一致的，按照投资方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等。

投资方确认被投资单位发生的净亏损，以长期股权投资的账面价值以及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，投资方负有承担额外损失义务的除外。被投资单位以后实现净利润的，投资方在其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。

投资方计算确认应享有或应分担被投资单位的净损益时，与联营企业、合营企业之间发生的未实现内部交易损益按照应享有的比例计算归属于投资方的部分，予以抵销，在此基础上确认投资收益。投资方与被投资单位发生的未实现内部交易损失，按照《企业会计准则第8号——资产减值》等的有关规定属于资产减值损失的，全额确认。

投资方对联营企业的权益性投资，其中一部分通过风险投资机构、共同基金、信托公司或包括投连险

基金在内的类似主体间接持有的，无论以上主体是否对这部分投资具有重大影响，投资方都按照金融工具政策的有关规定，对间接持有的该部分投资选择以公允价值计量且其变动计入损益，并对其余部分采用权益法核算。

#### 3) 因追加投资等原因能够对被投资单位施加重大影响或实施共同控制但不构成控制的处理

按照《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》确定的原持有的股权投资的公允价值加上新增投资成本之和，作为改按权益法核算的初始投资成本。原持有的股权投资分类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改按权益法核算的当期损益。

#### 4) 处置部分股权的处理

因处置部分股权投资等原因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本附注“金融工具”的政策核算，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。

因处置部分权益性投资等原因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，改按本附注“金融工具”的有关政策进行会计处理，其在丧失控制之日的公允价值与账面价值间的差额计入当期损益。在编制合并财务报表时，按照本附注“合并财务报表的编制方法”的相关内容处理。

#### 5) 对联营企业或合营企业的权益性投资全部或部分分类为持有待售资产的处理

分类为持有待售资产的对联营企业或合营企业的权益性投资，以账面价值与公允价值减去处置费用孰低的金额列示，公允价值减去处置费用低于原账面价值的金额，确认为资产减值损失。对于未划分为持有待售资产的剩余权益性投资，采用权益法进行会计处理。已划分为持有待售的对联营企业或合营企业的权益性投资，不再符合持有待售资产分类条件的，从被分类为持有待售资产之日起采用权益法进行追溯调整。分类为持有待售期间的财务报表作相应调整。

#### 6) 处置长期股权投资的处理

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款之间的差额，计入当期损益。采用权益法核算的长期股权投资，在处置该项投资时，采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础，按相应比例对原计入其他综合收益的部分进行会计处理。

## 19、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

投资性房地产包括已出租持有并准备增值后转让的土地使用权以及已出租的建筑物，以实际成本进行初始计量。与投资性房地产有关的后续支出，在相关的经济利益很可能流入本公司且其成本能够可靠的计量时，计入投资性房地产成本；否则，在发生时计入当期损益。

本公司采用成本模式对所有投资性房地产进行后续计量，按其预计使用寿命及净残值率对建筑物和土地使用权计提折旧或摊销。投资性房地产的预计使用寿命、净残值率及年折旧(摊销)率列示如下：

类别	预计使用寿命(年)	预计净残值率(%)	年折旧(摊销)率(%)
建筑物	20	5	4.75

## 20、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。固定资产同时满足下列条件的，才能予以确认：1) 与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业；2) 该固定资产的成本能够可靠地计量。

### (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	20-39	5	2.44-4.75
运输工具	年限平均法	5	5	19.00
办公设备	年限平均法	3-5	5	19.00-31.67
计算机及电子设备	年限平均法	3-5	5	19.00-31.67

于每年年度终了，对固定资产的预计使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核并作适当调整。

### (3) 融资租入固定资产的认定依据、计价和折旧方法

当本公司租入的固定资产符合下列一项或数项标准时，确认为融资租入固定资产：①在租赁期届满时，租赁资产的所有权转移给本公司。②本公司有购买租赁资产的选择权，所订立的购买价款预计将远低于行使选择权时租赁资产的公允价值，因而在租赁开始日就可以合理确定本公司将会行使这种选择权。③即使资产的所有权不转移，但租赁期占租赁资产使用寿命的大部分。④本公司在租赁开始日的最低租赁付款额现值，几乎相当于租赁开始日租赁资产公允价值。⑤租赁资产性质特殊，如果不作较大改造，只有本公司才能使用。融资租赁租入的固定资产，按租赁开始日租赁资产公允价值与最低租赁付款额的现值两者中较低者，作为入账价值。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。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手续费、律师费、差旅费、印花税等初始直接费用，计入租入资产价值。未确认融资费用在租赁期内各个期间采用实际利率法进行分摊。融资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将会取得租赁资产所有权的，在租赁资产尚可使用年限内计提折旧；无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产尚可使用年限两者中较短期间内计提折旧。

## 21、在建工程

在建工程按实际发生的成本计量。实际成本包括建筑费用、其他为使在建工程达到预定可使用状态所发生的必要支出以及在资产达到预定可使用状态之前所发生的符合资本化条件的借款费用。在建工程在达到预定可使用状态时，转入固定资产并自次月起开始计提折旧。

## 22、借款费用

发生的可直接归属于需要经过相当长时间的购建活动才能达到预定可使用状态之固定资产的购建的借款费用，在资产支出及借款费用已经发生、为使资产达到预定可使用状态所必要的购建活动已经开始时，开始资本化并计入该资产的成本。当购建的资产达到预定可使用状态时停止资本化，其后发生的借款费用



计入当期损益。如果资产的购建活动发生非正常中断，并且中断时间连续超过3个月，暂停借款费用的资本化，直至资产的购建活动重新开始。

在资本化期间内，专门借款（指为购建或者生产符合资本化条件的资产而专门借入的款项）以专门借款当期实际发生的利息费用，减去将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确定应予资本化的利息金额；一般借款则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，计算确定一般借款应予资本化的利息金额。资本化率根据一般借款加权平均利率计算确定。

借款存在折价或者溢价的，按照实际利率法确定每一会计期间应摊销的折价或者溢价金额，调整每期利息金额。

## 23、无形资产

### （1）计价方法、使用寿命、减值测试

目前本公司的无形资产主要系土地使用权、外购软件、自主研发的软件著作权、收购的销售网络和保险平台项目。

无形资产按照成本进行初始计量，在其预计使用期限内采用直线法摊销，计入各摊销期损益。其中土地使用权按照土地取得时尚可使用期限进行摊销，外购软件根据实际情况按照5年、15年进行摊销，自行研发的软件著作权按照3-5年进行摊销，保险平台项目按照5年进行摊销。

当无形资产的公允价值减去处置费用后的净额和资产预计未来现金流量的现值均低于无形资产账面价值时，确认无形资产存在减值迹象。无形资产存在减值迹象的，其账面价值减记至可收回金额。可收回金额根据无形资产的公允价值减去处置费用后的净额与无形资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。

对使用寿命有限的无形资产的预计使用寿命及摊销方法于每年年度终了进行复核并作适当调整。

### （2）内部研究开发支出会计政策

根据内部研究开发项目支出的性质以及研发活动最终形成无形资产是否具有较大不确定性，分为研究阶段支出和开发阶段支出。

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：

- 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) 管理层具有完成该无形资产并使用或出售的意图；
- 3) 能够证明该无形资产将如何产生经济利益；
- 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。

不满足上述条件的开发阶段的支出，于发生时计入当期损益。前期已计入损益的开发支出不在以后期间确认为资产。已资本化的开发阶段的支出在资产负债表上列示为开发支出，自该项目达到预定可使用状态之日起转为无形资产。

当开发支出的可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额。

## 24、长期资产减值

在财务报表中单独列示的商誉和使用寿命不确定的无形资产，无论是否存在减值迹象，至少每年进行

减值测试。固定资产、无形资产、以成本模式计量的投资性房地产及长期股权投资等，于资产负债表日存在减值迹象的，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。前述资产减值损失一经确认，如果在以后期间价值得以恢复，也不予转回。

## 25、长期待摊费用

长期待摊费用包括经营租入固定资产改良及其他已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用，按预计受益期间分期平均摊销，并以实际支出减去累计摊销后的净额列示。

## 26、职工薪酬

### (1) 短期薪酬的会计处理方法

在职工为公司提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。发生的职工福利费，在实际发生时根据实际发生额计入当期损益或相关资产成本。职工福利费为非货币性福利的，按照公允价值计量。为职工缴纳的医疗保险费、工伤保险费、生育保险费等社会保险费和住房公积金，以及按规定提取的工会经费和职工教育经费，在职工为公司提供服务的会计期间，根据规定的计提基础和计提比例计算确定相应的职工薪酬金额，并确认相应负债，计入当期损益或相关资产成本。

在职工提供服务从而增加了其未来享有的带薪缺勤权利时，确认与累积带薪缺勤相关的职工薪酬，并以累积未行使权利而增加的预期支付金额计量。在职工实际发生缺勤的会计期间确认与非累积带薪缺勤相关的职工薪酬。

利润分享计划同时满足下列条件时，公司确认相关的应付职工薪酬：

- 1) 因过去事项导致现在具有支付职工薪酬的法定义务或推定义务；
- 2) 因利润分享计划所产生的应付职工薪酬义务金额能够可靠估计。

### (2) 离职后福利的会计处理方法

#### 1) 设定提存计划

公司在职工为其提供服务的会计期间，将根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。根据设定提存计划，预期不会在职工提供相关服务的年度报告期结束后十二个月内支付全部应缴存金额的，公司将全部应缴存金额以折现后的金额计量应付职工薪酬。

#### 2) 设定受益计划

公司对设定受益计划的会计处理包括下列四个步骤：

①根据预期累计福利单位法，采用无偏且相互一致的精算假设对有关人口统计变量和财务变量等做出估计，计量设定受益计划所产生的义务，并确定相关义务的归属期间。公司将设定受益计划所产生的义务予以折现，以确定设定受益计划义务的现值和当期服务成本。

②设定受益计划存在资产的，公司将设定受益计划义务现值减去设定受益计划资产公允价值所形成的赤字或盈余确认为一项设定受益计划净负债或净资产。设定受益计划存在盈余的，公司以设定受益计划的盈余和资产上限两项的孰低者计量设定受益计划净资产。

③确定计入当期损益的金额。

④确定计入其他综合收益的金额。

公司根据预期累计福利单位法确定的公式将设定受益计划产生的福利义务归属于职工提供服务的期间，并计入当期损益或相关资产成本。当职工后续年度的服务将导致其享有的设定受益计划福利水平显著高于以前年度时，按照直线法将累计设定受益计划义务分摊确认于职工提供服务而导致企业第一次产生设定受益计划福利义务至职工提供服务不再导致该福利义务显著增加的期间。

报告期末，公司将设定受益计划产生的职工薪酬成本确认为：服务成本、设定受益计划净负债或净资产的利息净额，以及重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动。

在设定受益计划下，公司在下列日期孰早日将过去服务成本确认为当期费用：

- 1) 修改设定受益计划时。
- 2) 企业确认相关重组费用或辞退福利时。

公司在设定受益计划结算时，确认一项结算利得或损失。

### (3) 辞退福利的会计处理方法

公司向职工提供辞退福利的，在下列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：

- 1) 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。
- 2) 公司确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

公司按照辞退计划条款的规定，合理预计并确认辞退福利产生的应付职工薪酬。

### (4) 其他长期职工福利的会计处理方法

公司向职工提供的其他长期职工福利，符合设定提存计划条件的，按照关于设定提存计划的有关政策进行处理。

除上述情形外，公司按照关于设定受益计划的有关政策，确认和计量其他长期职工福利净负债或净资产。在报告期末，将其他长期职工福利产生的职工薪酬成本确认为下列组成部分：

- 1) 服务成本。
- 2) 其他长期职工福利净负债或净资产的利息净额。
- 3) 重新计量其他长期职工福利净负债或净资产所产生的变动。

为简化相关会计处理，上述项目的总净额应计入当期损益或相关资产成本。

长期残疾福利水平取决于职工提供服务期间长短的，公司在职工提供服务的期间确认应付长期残疾福利义务；长期残疾福利与职工提供服务期间长短无关的，公司在导致职工长期残疾的事件发生的当期确认应付长期残疾福利义务。

## 27、预计负债

对因产品质量保证、亏损合同等形成的现时义务，其履行很可能导致经济利益的流出，在该义务的金额能够可靠计量时，确认为预计负债。对于未来经营亏损，不确认预计负债。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数；因随着时间推移所进行的折现还原而导致的预计负债账面价值的增加金额，确认为利息费用。

于资产负债表日，对预计负债的账面价值进行复核并作适当调整，以反映当前的最佳估计数。

## 28、收入

是否已执行新收入准则

是  否

本公司业务收入主要来自提供“B2B”业务的电子商务服务收入，包括中国制造网电子商务平台（Made-in-China.com）注册收费会员的会员费收入、注册收费会员增值服务收入、认证供应商服务收入、网络广告收入、以及保险佣金收入、贷款利息收入、咨询服务收入、商品销售收入、代理服务收入等。除上述收入外，本公司尚有为客户提供的网站建设服务收入、仓储服务收入、会展收入和租赁收入等。

会员费收入为注册收费会员在中国制造网电子商务平台（Made-in-China.com）上发布企业信息、产品信息及商情信息等向本公司支付的服务费；增值服务为本公司向注册收费会员提供在中国制造网电子商务平台（Made-in-China.com）上的“名列前茅（TopRank）”服务、“产品展台（Spotlight Exhibits）”服务、“横幅推广（Banner Pro）”服务等附加服务收取的服务费。“认证供应商”服务收入是在中国制造网电子商务平台（Made-in-China.com）上推出的“认证供应商”的服务，该服务是一种非强制性审核认证服务，将由有关专家或本公司对注册收费会员进行实地或远程认证，除了进行基本面信息的确认之外，还将对该注册收费会员的生产能力、外贸能力、持续质量改进等多方面进行全面认证，本公司就该认证服务向注册收费会员收取认证服务费。

本公司的会员费、会员增值服务和“认证供应商”服务的各项收入需注册收费会员在中国制造网电子商务平台（Made-in-China.com）开通上述服务和进行实地认证前预先支付，会员费收入、增值服务收入于开始提供服务时将做递延，收益于各服务合约期限内按已提供服务之比例确认。“认证供应商”服务在有关专家或本公司对注册收费会员进行相关认证、出具认证报告并在中国制造网电子商务平台（Made-in-China.com）发布后，确认“认证供应商”服务收入；如注册收费会员在服务合约满6个月时，尚未要求进行相关认证服务，则一次性确认“认证供应商”服务收入。

本公司将已预收服务费但尚未开始提供服务的收入计入“预收款项”科目，将开始提供服务未能确认收入的部分记入“递延收益”和“其他流动负债”报表项目，并在服务期内按月结转为营业收入。

本公司网络广告收入在劳务已提供（广告已在网站上发布）并已取得收款权利时确认收入的实现。保险佣金收入在保单已生效并已取得收款权利时确认收入的实现。

本公司提供的商品销售收入、代理服务收入网站建设服务收入、咨询服务收入、仓储服务收入、会展服务收入在同时满足：(1)收入的金额能够可靠计量；(2)相关的经济利益很可能流入企业；(3)交易的完工进度能够可靠地确定；(4)交易中已发生的和将发生的成本能够可靠计量时，采用完工百分比法，即按照提供劳务交易的完工进度的方法确认收入的实现。一般而言，本公司网站建设服务收入完成周期较短，在劳务完成的当月确认收入。

收入的金额按照本公司在日常经营活动中销售商品和提供劳务时，已收或应收合同或协议价款的公允价值确定。收入按扣除增值税、商业折扣、销售折让及销售退回的净额列示。

本公司让渡资产使用权收入(包括租赁收入、利息收入和使用费收入等)在同时满足：(1)相关经济利益很可能流入企业；(2)收入的金额能够可靠地计量时，确认收入的实现。

本公司提供的贷款利息收入以摊余成本计量的金融工具及可供出售金融资产中的计息金融工具，利息收入根据权责发生制原则按实际利率法在利润表中确认。实际利率法是一种计算某项金融资产或负债的摊余成本以及在相关期间分摊利息收入和利息支出的方法。实际利率是在金融工具预计到期日或某一恰当较短期内，将其未来现金流量贴现为账面净额所使用的利率。本公司在估计未来现金流量时，会考虑金融工具的所有合同条款，但不会考虑未来的信用损失。计算实际利率会考虑交易成本、折溢价和合同各方之间收付的所有与实际利率相关的费用。若金融资产发生减值，确认其利息收入的实际利率按照计量损失的未未来现金流贴现利率确定。

## 29、政府补助

与资产相关的政府补助判断依据及会计处理方法

与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值或确认为递延收益。与资产相关的政府补助确认为递延收益的，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，将尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

与收益相关的政府补助判断依据及会计处理方法

用于补偿企业以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益或冲减相关成本；用于补偿企业已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本。

同时包含与资产相关部分和与收益相关部分的政府补助

对于同时包含与资产相关部分和与收益相关部分的政府补助，区分不同部分分别进行会计处理；难以区分的，整体归类为与收益相关的政府补助。

政府补助在利润表中的核算

与企业日常活动相关的政府补助，按照经济业务实质，计入其他收益或冲减相关成本费用。与企业日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

政府补助退回的处理

已确认的政府补助需要退回的，在需要退回的当期分情况按照以下规定进行会计处理：

初始确认时冲减相关资产账面价值的，调整资产账面价值；存在相关递延收益的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益；属于其他情况的，直接计入当期损益。

## 30、递延所得税资产/递延所得税负债

递延所得税资产和递延所得税负债根据资产和负债的计税基础与其账面价值的差额(包括应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异)计算确认。对于按照税法规定能够于以后年度抵减应纳税所得额的可抵扣亏损，视同可抵扣暂时性差异。对于商誉的初始确认产生的暂时性差异，不确认相应的递延所得税负债。对于既不影响会计利润也不影响应纳税所得额(或可抵扣亏损)的非企业合并的交易中产生的资产或负债的初始确认形成的暂时性差异，不确认相应的递延所得税资产和递延所得税负债。于资产负债表日，递延所得税资产和递延所得税负债，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量。

递延所得税资产的确认以本公司很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的应纳税所得额为限。

对子公司、联营企业及合营企业投资相关的暂时性差异产生的递延所得税资产和递延所得税负债，予以确认。但本公司能够控制暂时性差异转回的时间且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回的，不予确认。

## 31、租赁

### (1) 经营租赁的会计处理方法

经营租赁的租金支出在租赁期内按照直线法计入相关资产成本或当期损益。

(2) 融资租赁的会计处理方法

按租赁资产的公允价值与最低租赁付款额的现值两者中较低者作为租入资产的入账价值，租入资产的入账价值与最低租赁付款额之间的差额为未确认融资费用，在租赁期内按实际利率法摊销。最低租赁付款额扣除未确认融资费用后的余额以长期应付款列示。

32、其他重要的会计政策和会计估计

商誉

商誉为股权投资成本超过应享有的被投资单位于投资取得日的公允价值份额的差额，或者为非同一控制下企业合并成本超过企业合并中取得的被购买方可辨认净资产于购买日的公允价值份额的差额。

企业合并形成的商誉在合并财务报表上单独列示。购买联营企业和合营企业股权投资成本超过投资时应享有被投资单位的公允价值份额的差额，包含于长期股权投资。

33、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

会计政策变更的内容和原因	审批程序	备注
根据财政部《关于修订印发 2019 年度一般企业财务报表格式的通知》(财会〔2019〕6 号)和《关于修订印发合并财务报表格式(2019 版)的通知》(财会〔2019〕16 号)，本公司对财务报表格式进行了相应调整。	已批准	“应收票据及应收账款”分拆为“应收票据”和“应收账款”，应收票据本期余额 916,452.83 元，上期余额 1,061,800.50 元；应收账款本期余额 44,711,811.54 元，上期余额 60,191,976.57 元；“应付票据及应付账款”分拆为“应付票据”和“应付账款”，应付票据本期无余额，上期余额无余额；应付账款本期余额 161,745,061.63 元，上期余额 64,747,029.10 元；
财政部于 2017 年颁布了修订后的《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》、《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》、《企业会计准则第 24 号——套期会计》，以及《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》。本公司自 2019 年 1 月 1 日起施行前述准则，并根据前述准则关于衔接的规定，于 2019 年 1 月 1 日对财务报表进行了相应的调整。	已批准	详见 3.34.3 首次执行新金融工具准则调整首次执行当年年初财务报表相关项目情况

新金融工具准则将金融资产分为三类：以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，以及以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。在新金融工具首次施行日，本公司以管理金融资产的业务模式以及该资产的合同现金流量特征对金融资产进行重新分类。新金融工具准则以“预期信用损失法”替代了原金融工具准则中的“已发生损失法”。

本公司按照新金融工具准则相关规定，于准则施行日，对金融工具进行以下调整：

1. 本公司将以前年度分类为可供出售金融资产的权益投资重新分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产（交易性金融资产或其他非流动金融资产）和不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（其他权益工具投资）。

2. 本公司根据“预期信用损失法”对金融工具的减值情况进行了评估，经本公司评估，新金融工具准则要求下的预期信用损失法对本年合并及公司财务报表所列示的金额或披露并无重大影响。

本公司因执行新金融工具准则对2019年1月1日合并及公司资产负债表各项目的影响请见3.34.3首次执行新金融工具准则调整首次执行当年年初财务报表相关项目情况。

## （2）重要会计估计变更

适用  不适用

## （3）2019 年起执行新金融工具准则、新收入准则或新租赁准则调整执行当年年初财务报表相关项目情况

适用  不适用

合并资产负债表

单位：元

项目	2018 年 12 月 31 日	2019 年 01 月 01 日	调整数
流动资产：			
货币资金	905,885,106.33	905,885,106.33	
结算备付金			
拆出资金			
交易性金融资产		441,849,338.27	441,849,338.27
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			
发放贷款及垫款	200,728,969.20	200,405,919.46	-323,049.74
应收票据	1,061,800.50	1,059,747.04	-2,053.46
应收账款	60,191,976.57	59,996,636.30	-195,340.27
应收款项融资			
预付款项	9,366,635.21	9,366,635.21	
应收保费			
应收分保账款			
应收分保合同准备金			
其他应收款	15,715,351.17	14,664,626.90	-1,050,724.27
其中：应收利息	1,104,129.20	1,104,129.20	

应收股利			
买入返售金融资产			
存货	2,752,498.38	2,752,498.38	
合同资产			
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产	2,513,061.32	2,513,061.32	
其他流动资产	333,633,023.32	3,420,711.29	-330,212,312.03
流动资产合计	1,531,848,422.00	1,641,914,280.50	110,065,858.50
非流动资产：			
发放贷款和垫款			
债权投资			
可供出售金融资产	594,660,853.94	0.00	-594,660,853.94
其他债权投资			
持有至到期投资			
长期应收款	1,649,946.75	1,483,928.18	-166,018.57
长期股权投资	42,108,677.51	42,108,677.51	
其他权益工具投资		678,426,381.90	678,426,381.90
其他非流动金融资产			
投资性房地产	13,517,941.34	13,517,941.34	
固定资产	65,554,930.58	65,554,930.58	
在建工程	170,312,829.35	170,312,829.35	
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产			
无形资产	74,351,242.99	74,351,242.99	
开发支出	10,334,264.74	10,334,264.74	
商誉	18,432,574.37	18,432,574.37	
长期待摊费用	1,799,270.98	1,799,270.98	
递延所得税资产	8,835,731.15	10,637,699.02	1,801,967.87
其他非流动资产	4,720,000.00	4,720,000.00	
非流动资产合计	1,006,278,263.70	1,091,679,740.96	85,401,477.26
资产总计	2,538,126,685.70	2,733,594,021.46	195,467,335.76
流动负债：			



短期借款		0.00	
向中央银行借款			
拆入资金			
交易性金融负债			
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			
应付账款	64,747,029.10	64,747,029.10	
预收款项	243,345,782.99	243,345,782.99	
合同负债			
卖出回购金融资产款			
吸收存款及同业存放			
代理买卖证券款			
代理承销证券款			
应付职工薪酬	35,331,693.84	35,331,693.84	
应交税费	10,075,573.68	10,075,573.68	
其他应付款	35,023,359.97	35,023,359.97	
其中：应付利息			
应付股利			
应付手续费及佣金			
应付分保账款			
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债	604,694.92	604,694.92	
其他流动负债	261,680,203.66	261,680,203.66	
流动负债合计	650,808,338.16	650,808,338.16	
非流动负债：			
保险合同准备金			
长期借款			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债			

长期应付款	4,791,421.32	4,791,421.32	
长期应付职工薪酬			
预计负债			
递延收益	13,854,913.51	13,854,913.51	
递延所得税负债	15,477,426.88	46,415,442.97	30,938,016.09
其他非流动负债			
非流动负债合计	34,123,761.71	65,061,777.80	30,938,016.09
负债合计	684,932,099.87	715,870,115.96	30,938,016.09
所有者权益：			
股本	235,000,000.00	235,000,000.00	
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	1,085,545,838.60	1,085,545,838.60	
减：库存股			
其他综合收益	93,396,054.17	175,868,583.52	82,472,529.35
专项储备			
盈余公积	87,531,143.65	95,840,732.07	8,309,588.42
一般风险准备	4,491,498.67	4,491,498.67	
未分配利润	285,427,898.00	359,215,402.88	73,787,504.88
归属于母公司所有者权益合计	1,791,392,433.09	1,955,962,055.74	164,569,622.65
少数股东权益	61,802,152.74	61,761,849.76	-40,302.98
所有者权益合计	1,853,194,585.83	2,017,723,905.50	164,529,319.67
负债和所有者权益总计	2,538,126,685.70	2,733,594,021.46	195,467,335.76

调整情况说明

详见重要会计政策变更。

母公司资产负债表

单位：元

项目	2018 年 12 月 31 日	2019 年 01 月 01 日	调整数
流动资产：			
货币资金	382,747,142.35	382,747,142.35	
交易性金融资产		311,637,026.24	311,637,026.24

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	292,155.49	297,849.42	5,693.93
应收款项融资			
预付款项	4,202,982.44	4,202,982.44	
其他应收款	6,660,239.69	6,560,495.92	-99,743.77
其中：应收利息	241,968.79	241,968.79	
应收股利			
存货	1,085,662.48	1,085,662.48	
合同资产			
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产	2,513,061.32	2,513,061.32	
其他流动资产	201,572,327.04	1,572,327.04	-200,000,000.00
流动资产合计	599,073,570.81	710,616,547.21	111,542,976.40
非流动资产：			
债权投资			
可供出售金融资产	574,260,853.94	0.00	-574,260,853.94
其他债权投资			
持有至到期投资			
长期应收款	1,649,946.75	1,483,928.18	-166,018.57
长期股权投资	1,158,218,718.79	1,158,218,718.79	
其他权益工具投资		658,026,381.90	658,026,381.90
其他非流动金融资产			
投资性房地产	13,517,941.34	13,517,941.34	
固定资产	13,205,215.37	13,205,215.37	
在建工程	170,312,829.35	170,312,829.35	
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产			
无形资产	65,795,257.60	65,795,257.60	
开发支出	10,334,264.74	10,334,264.74	

商誉			
长期待摊费用	639,730.77	639,730.77	
递延所得税资产	4,886,756.34	6,553,399.57	1,666,643.23
其他非流动资产	4,720,000.00	4,720,000.00	
非流动资产合计	2,017,541,514.99	2,102,807,667.61	85,266,152.62
资产总计	2,616,615,085.80	2,813,424,214.82	196,809,129.02
流动负债：			
短期借款			
交易性金融负债			
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			
应付账款	17,891,391.39	17,891,391.39	
预收款项	238,219,201.60	238,219,201.60	
合同负债			
应付职工薪酬	30,542,984.27	30,542,984.27	
应交税费	6,666,715.00	6,666,715.00	
其他应付款	1,333,078.81	1,333,078.81	
其中：应付利息			
应付股利			
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债			
其他流动负债	248,259,397.84	248,259,397.84	
流动负债合计	542,912,768.91	542,912,768.91	
非流动负债：			
长期借款			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债			
长期应付款	4,639,000.00	4,639,000.00	
长期应付职工薪酬			

预计负债			
递延收益	12,294,285.72	12,294,285.72	
递延所得税负债	15,477,426.88	46,415,442.97	30,938,016.09
其他非流动负债			
非流动负债合计	32,410,712.60	63,348,728.69	30,938,016.09
负债合计	575,323,481.51	606,261,497.60	30,938,016.09
所有者权益：			
股本	235,000,000.00	235,000,000.00	
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	1,037,966,138.97	1,037,966,138.97	
减：库存股			
其他综合收益	83,619,641.72	166,092,171.07	82,472,529.35
专项储备			
盈余公积	87,531,143.65	95,871,002.00	8,339,858.35
未分配利润	597,174,679.95	672,233,405.18	75,058,725.23
所有者权益合计	2,041,291,604.29	2,207,162,717.22	165,871,112.93
负债和所有者权益总计	2,616,615,085.80	2,813,424,214.82	196,809,129.02

调整情况说明

详见重要会计政策变更。

**(4) 2019 年起执行新金融工具准则或新租赁准则追溯调整前期比较数据说明**

√ 适用 □ 不适用

于2019年1月1日，执行新金融工具准则前后金融资产的分类和计量对比表

A. 合并报表

2018年12月31日（原金融工具准则）			2019年1月1日（新金融工具准则）		
项目	计量类别	账面价值	项目	计量类别	账面价值
可供出售金融资产	成本法/公允价值计量	594,660,853.94	其他权益工具投资	指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资	678,426,381.90
			交易性金融资产	以公允价值计量且其变动计入当期损益	111,637,026.24
其他流动资产	摊余成本	330,212,312.03	交易性金融资产	以公允价值计量	330,212,312.03

				且其变动计入当期损益	
--	--	--	--	------------	--

B. 母公司报表

2018年12月31日（原金融工具准则）			2019年1月1日（新金融工具准则）		
项目	计量类别	账面价值	项目	计量类别	账面价值
可供出售金融资产	成本法/公允价值计量	574,260,853.94	其他权益工具投资	指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资	658,026,381.90
			交易性金融资产	以公允价值计量且其变动计入当期损益	111,637,026.24
其他流动资产	摊余成本	200,000,000.00	交易性金融资产	以公允价值计量且其变动计入当期损益	200,000,000.00

于2019年1月1日，按新金融工具准则将原金融资产账面价值调整为新金融工具准则账面价值的调节表

A. 合并报表

项目	2018年12月31日的账面价值（按原金融工具准则）	重分类	重新计量	2019年1月1日的账面价值（按新金融工具准则）
一、新金融工具准则下以公允价值计量的金融资产				
可供出售金融资产	594,660,853.94	-	-	-
减：转出至其他权益工具投资	-	483,023,827.70	195,402,554.20	-
减：转出至交易性金融资产	-	111,637,026.24	-	-
其他权益工具投资（按新融工具准则列示金额）	-	-	-	678,426,381.90
交易性金融资产（按新融工具准则列示金额）	-	-	-	111,637,026.24
其他流动资产	330,212,312.03	-	-	-
减：转出至交易性金融资产	-	330,212,312.03	-	-
交易性金融资产（按新融工具准则列示金额）	-	-	-	330,212,312.03

B. 母公司报表

项目	2018年12月31日的账面价值（按原金融工具准则）	重分类	重新计量	2019年1月1日的账面价值（按新金融工具准则）
一、新金融工具准则下以公允价值计量的金融资产				
可供出售金融资产	574,260,853.94	-	-	-
减：转出至其他权益工具投资	-	462,623,827.70	195,402,554.20	-
减：转出至交易性金融资产	-	111,637,026.24	-	-
其他权益工具投资（按新融工具	-	-	-	658,026,381.90

准则列示金额)				
交易性金融资产（按新融工具准则列示金额）				111,637,026.24
其他流动资产	200,000,000.00			
减：转出至交易性金融资产		200,000,000.00		
交易性金融资产（按新融工具准则列示金额）				200,000,000.00

于2019年1月1日，执行新金融工具准则将原金融资产减值准备调整到新金融工具准则金融资产减值准备的调节表

A.合并报表

计量类别	2018年12月31日计提的减值准备（按原金融工具准则）	重分类	重新计量	2019年1月1日计提的减值准备（按新金融工具准则）
（一）以摊余成本计量的金融资产				
其中：发放贷款及垫款	7,300,292.62		323,049.74	7,623,342.36
应收票据			2,053.46	2,053.46
应收账款	10,894,136.79		195,340.27	11,089,477.06
其他应收款	168,300.86		1,050,724.27	1,219,025.13
可供出售金融资产	2,000,000.00	-2,000,000.00		
长期应收款			166,018.57	166,018.57

B.母公司报表

计量类别	2018年12月31日计提的减值准备（按原金融工具准则）	重分类	重新计量	2019年1月1日计提的减值准备（按新金融工具准则）
（一）以摊余成本计量的金融资产				
其中：应收账款	259,679.78		-5,693.93	253,985.85
其他应收款	100,000.00		99,743.77	199,743.77
长期应收款			166,018.57	166,018.57

34、其他

六、税项

1、主要税种及税率

税种	计税依据	税率
增值税	应纳税增值额	3%、6%、13%、16%、17%

消费税	应纳流转税额	5%
城市维护建设税	应纳流转税额	7%
企业所得税	应纳税所得额	0%、15%、16.5%、17%、21%、20%、24%、25%等

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
中国制造网有限公司	16.5%
焦点环球采购服务有限公司	16.5%
文笔网路科技有限公司	不高于 17%
DOBA Inc.	21%
inQbrands Inc.	21%
BASIC & HOME Inc.	21%
FAITHGOOD Inc.	21%
Focus 1801 Holt LLC	21%
CROV INC.	21%
Crov Global Holding Limited	0%
CROV (SINGAPORE) PTE. LTD.	17%
CROV HOLDING (MALAYSIA) SDN. BHD	24%
Crov Viet Nam Holding Company Limited	20%

## 2、税收优惠

本公司注册在南京高新技术产业开发区，2017年12月7日被江苏省科学技术厅等四部门认定为高新技术企业，证书编号：GR201732003647，该证书有效期三年；本公司2019年度的企业所得税税率减按15%征收。

## 3、其他

本公司之子公司文笔网路科技有限公司营利事业所得税税率最高为17%，所得税核算方法系采用台湾地区财务会计准则公报第二十二号《所得税之会计处理准则》，资产及负债之账面价值与课税基础之差异，依预计回转年度之适用税率计算认列为递延所得税，并将应课税暂时性差异所产生之所得税影响数认列为递延所得税负债，与将可减除暂时性差异、亏损扣抵及所得税抵减所产生之所得税影响数认列为递延所得税资产，再评估其递延所得税资产之可实现性，认列其备抵评价金额，以前年度溢、低估之所得税，列为当年度所得税之调整项目。



## 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	228,350.07	232,630.69
银行存款	833,398,307.05	881,576,701.32
其他货币资金	31,919,272.40	24,075,774.32
合计	865,545,929.52	905,885,106.33
其中：存放在境外的款项总额	77,990,839.95	138,606,298.83

其他说明

其他原因造成所有权受到限制的资产

项 目	2019年12月31日	2018年12月31日
专业保险中介机构保证金存款等	18,260,311.40	15,892,642.08

### 2、交易性金融资产

单位：元

项目	期末余额	期初余额
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	110,811,618.74	111,637,026.24
其中：		
权益工具投资	110,811,618.74	111,637,026.24
指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	290,462,902.59	330,212,312.03
其中：		
理财产品	290,462,902.59	330,212,312.03
合计	401,274,521.33	441,849,338.27

其他说明：

### 3、应收票据

#### (1) 应收票据分类列示

单位：元

项目	期末余额	期初余额
----	------	------

银行承兑票据	373,585.43	1,061,800.50
商业承兑票据	583,145.79	
减：坏账准备	-40,278.39	-2,053.46
合计	916,452.83	1,059,747.04

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	
其中：										
按组合计提坏账准备的应收票据	956,731.22	100.00%	40,278.39	4.21%	916,452.83	1,061,800.50	100.00%	2,053.46	0.19%	1,059,747.04
其中：										
组合 1：信用程度较高的承兑银行的银行承兑汇票						828,452.50	78.02%			828,452.50
组合 2：其他的承兑银行的银行承兑汇票以及商业承兑汇票	956,731.22	100.00%	40,278.39	4.21%	916,452.83	233,348.00	21.98%	2,053.46	0.88%	231,294.54
合计	956,731.22	100.00%	40,278.39	4.21%	916,452.83	1,061,800.50	100.00%	2,053.46	0.19%	1,059,747.04

按单项计提坏账准备：0

单位：元

名称	期末余额			
	账面余额	坏账准备	计提比例	计提理由

按单项计提坏账准备：

单位：元

名称	期末余额			
	账面余额	坏账准备	计提比例	计提理由

按组合计提坏账准备：0

单位：元

名称	期末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例
组合 1：信用程度较高的承兑银行的银行承兑汇票			

确定该组合依据的说明：

按组合计提坏账准备：40,278.39

单位：元

名称	期末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例
其他的承兑银行的银行承兑 汇票及商业承兑汇票	956,731.22	40,278.39	4.21%
合计	956,731.22	40,278.39	--

确定该组合依据的说明：

按组合计提坏账准备：

单位：元

名称	期末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例

确定该组合依据的说明：

如是按照预期信用损失一般模型计提应收票据坏账准备，请参照其他应收款的披露方式披露坏账准备的相关信息：

适用  不适用

**(2) 本期计提、收回或转回的坏账准备情况**

本期计提坏账准备情况：

单位：元

类别	期初余额	本期变动金额			期末余额
		计提	收回或转回	核销	
其他的承兑银行的 银行承兑汇票及商 业承兑汇票	2,053.46	40,278.39	2,053.46		40,278.39
合计	2,053.46	40,278.39	2,053.46		40,278.39

其中本期坏账准备收回或转回金额重要的：

适用  不适用

**(3) 期末公司已质押的应收票据**

无

**(4) 期末公司已背书或贴现且在资产负债表日尚未到期的应收票据**

无

**(5) 期末公司因出票人未履约而将其转应收账款的票据其他说明**

无

(6) 本期实际核销的应收票据情况

无

4、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	
按单项计提坏账准备的应收账款	36,179,249.38	46.99%	31,280,699.38	86.46%	4,898,550.00	32,951,327.56	46.35%	10,091,427.56	30.63%	22,859,900.00
其中：										
按组合计提坏账准备的应收账款	40,820,382.64	53.01%	1,007,121.10	2.47%	39,813,261.54	38,134,785.80	53.65%	998,049.50	2.62%	37,136,736.30
其中：										
组合1：销售业务类款项	14,307,762.34	18.57%	776,810.62	5.43%	13,530,951.72	15,122,625.96	21.27%	791,497.67	5.23%	14,331,128.29
组合2：咨询业务类款项	8,096,679.92	10.52%	46,151.08	0.57%	8,050,528.84	9,065,293.89	12.75%	67,083.17	0.74%	8,998,210.72

组合 3: 保险业类款项	18,415,940.38	23.92%	184,159.40	1.00%	18,231,780.98	13,946,865.95	19.63%	139,468.66	1.00%	13,807,397.29
合计	76,999,632.02	100.00%	32,287,820.48	41.93%	44,711,811.54	71,086,113.36	100.00%	11,089,477.06	15.60%	59,996,636.30

按单项计提坏账准备：31,280,699.38

单位：元

名称	期末余额			
	账面余额	坏账准备	计提比例	计提理由
客户 1	32,657,000.00	27,758,450.00	85.00%	款项较难收回
客户 2	1,452,260.39	1,452,260.39	100.00%	款项难以收回
客户 3	1,424,880.66	1,424,880.66	100.00%	款项难以收回
客户 4	254,938.87	254,938.87	100.00%	款项难以收回
客户 5	222,769.78	222,769.78	100.00%	款项难以收回
客户 6	167,399.68	167,399.68	100.00%	款项难以收回
合计	36,179,249.38	31,280,699.38	--	--

按单项计提坏账准备：

单位：元

名称	期末余额			
	账面余额	坏账准备	计提比例	计提理由

按组合计提坏账准备：776,810.62

单位：元

名称	期末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例
组合 1: 销售业务类款项	14,307,762.34	776,810.62	5.43%
合计	14,307,762.34	776,810.62	--

确定该组合依据的说明：

账龄	2019年12月31日		
	应收账款	坏账准备	计提比例 (%)
1年以内	13,762,905.51	579,418.32	4.21
1至2年	170,904.59	18,235.52	10.67
2至3年	338,069.18	143,273.72	42.38
3至4年	35,883.06	35,883.06	100.00
合计	14,307,762.34	776,810.62	5.43

按组合计提坏账准备：46,151.08

单位：元

名称	期末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例
组合 2：咨询业务类款项	8,096,679.92	46,151.08	0.57%
合计	8,096,679.92	46,151.08	--

确定该组合依据的说明：

账龄	2019年12月31日		
	应收账款	坏账准备	计提比例（%）
1年以内	8,096,679.92	46,151.08	0.57

按组合计提坏账准备：184,159.40

单位：元

名称	期末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例
组合 3：保险业务类款项	18,415,940.38	184,159.40	1.00%
合计	18,415,940.38	184,159.40	--

确定该组合依据的说明：

账龄	2019年12月31日		
	应收账款	坏账准备	计提比例（%）
1年以内	18,415,940.38	184,159.40	1.00

按组合计提坏账准备：

单位：元

名称	期末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例

确定该组合依据的说明：

如是按照预期信用损失一般模型计提应收账款坏账准备，请参照其他应收款的披露方式披露坏账准备的相关信息：

√ 适用 □ 不适用

按组合计提坏账的确认标准及说明：详见财务报表附注

按账龄披露

单位：元

账龄	账面余额
1年以内（含1年）	41,958,433.34
1至2年	170,904.59
2至3年	33,053,657.53

3 年以上	1,816,636.56
3 至 4 年	1,593,866.78
4 至 5 年	222,769.78
5 年以上	0.00
合计	76,999,632.02

(2) 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备情况：

单位：元

类别	期初余额	本期变动金额			期末余额
		计提	收回或转回	核销	
按单项计提坏账准	10,091,427.56	21,195,442.80	6,170.98		31,280,699.38
按组合计提坏账准备	998,049.50	979,557.51	970,485.91		1,007,121.10
合计	11,089,477.06	22,175,000.31	976,656.89	0.00	32,287,820.48

其中本期坏账准备收回或转回金额重要的：

单位：元

单位名称	收回或转回金额	收回方式

其中本期无收回或转回金额重要的坏账准备

(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

单位：元

单位名称	应收账款期末余额	占应收账款期末余额合计数的比例	坏账准备期末余额
往来单位 1	32,657,000.00	42.41%	27,758,450.00
往来单位 2	16,003,315.80	20.78%	160,033.16
往来单位 3	11,119,623.65	14.44%	468,136.16
往来单位 4	1,812,870.30	2.35%	10,333.36
往来单位 5	1,452,260.39	1.89%	1,452,260.39
合计	63,045,070.14	81.87%	

(5) 因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

其他说明：

5、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	10,044,275.01	98.29%	8,993,435.08	96.01%
1 至 2 年	129,098.37	1.26%	365,526.34	3.90%
2 至 3 年	41,782.13	0.41%	7,310.99	0.08%
3 年以上	4,025.61	0.04%	362.80	0.01%
合计	10,219,181.12	--	9,366,635.21	--

账龄超过 1 年且金额重要的预付款项未及时结算原因的说明：

本期无账龄超过1年且金额重大的预付账款。

(2) 按预付对象归集的期末余额前五名的预付款情况

单位名称	与本公司关系	金额	时间	未结算原因
供应商1	关联方	1,082,004.03	1年以内	预付货款
供应商2	非关联方	500,000.00	1年以内	预付广告推广费款
供应商3	非关联方	391,756.80	1年以内	预付展览款
供应商4	非关联方	375,956.00	1年以内	预付展览款
供应商5	非关联方	221,624.14	1年以内	预付货款
		2,571,340.97		

其他说明：

6、其他应收款

单位：元

项目	期末余额	期初余额
应收利息	5,245,667.59	1,104,129.20
其他应收款	14,115,114.11	13,560,497.70
合计	19,360,781.70	14,664,626.90



(1) 应收利息

1) 应收利息分类

单位：元

项目	期末余额	期初余额
定期存款	2,728,464.29	508,488.68
发放贷款	2,517,203.30	595,640.52
合计	5,245,667.59	1,104,129.20

2) 重要逾期利息

单位：元

借款单位	期末余额	逾期时间	逾期原因	是否发生减值及其判断依据

其他说明：

应收利息本年年末数比年初数增加4,141,538.39元，增加比例为375.10%，增加的主要原因为：年末定期存款余额以及贷款余额增加，导致相应的应收利息增长。

3) 坏账准备计提情况

适用  不适用

(2) 其他应收款

1) 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
保证金	757,295.92	1,138,001.55
备用金	67,500.00	79,127.89
押金	6,271,740.54	6,427,636.86
往来款	8,074,758.17	7,134,756.53
合计	15,171,294.63	14,779,522.83

2) 坏账准备计提情况

单位：元

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计

	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失 (已发生信用减值)	
2019 年 1 月 1 日余额	1,065,443.13		153,582.00	1,219,025.13
2019 年 1 月 1 日余额在本期	—	—	—	—
本期计提	77,622.82		3,505.00	81,127.82
本期转回	243,972.43			243,972.43
2019 年 12 月 31 日余额	899,093.52	0.00	157,087.00	1,056,180.52

损失准备本期变动金额重大的账面余额变动情况

适用  不适用

按账龄披露

单位：元

账龄	账面余额
1 年以内（含 1 年）	9,684,824.17
1 至 2 年	427,306.29
2 至 3 年	325,189.65
3 年以上	4,733,974.52
3 至 4 年	112,650.00
4 至 5 年	4,350,997.52
5 年以上	270,327.00
合计	15,171,294.63

### 3) 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备情况：

单位：元

类别	期初余额	本期变动金额			期末余额
		计提	收回或转回	核销	
按单项计提坏账准备	153,582.00	3,505.00			157,087.00
按组合计提坏账准备	1,065,443.13	77,622.82	243,972.43		899,093.52
合计	1,219,025.13	81,127.82	243,972.43		1,056,180.52

其中本期坏账准备转回或收回金额重要的：

本期无重要的坏账准备转回或收回金额。

## 4) 本期实际核销的其他应收款情况

无

## 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
往来单位 1	仓库押金	4,185,720.00	4-5 年	27.59%	770,827.92
往来单位 2	往来款	3,312,300.00	1 年以内	21.83%	
往来单位 3	信用卡保证金	570,585.90	1 年以内	3.76%	
往来单位 4	往来款	247,234.40	1 年以内	1.63%	
往来单位 5	往来款	176,507.98	2-3 年	1.16%	
合计	--	8,492,348.28	--	55.97%	770,827.92

## 6) 涉及政府补助的应收款项

## 7) 因金融资产转移而终止确认的其他应收款

## 8) 转移其他应收款且继续涉入形成的资产、负债金额

## 7、存货

是否已执行新收入准则

 是  否

## (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
库存商品	2,915,061.65	25,564.49	2,889,497.16	1,666,835.90		1,666,835.90
低值易耗品	1,015,026.62	0.00	1,015,026.62	1,085,662.48		1,085,662.48
合计	3,930,088.27	25,564.49	3,904,523.78	2,752,498.38		2,752,498.38

## (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		25,564.49				25,564.49
合计		25,564.49				25,564.49

## 8、一年内到期的非流动资产

单位：元

项目	期末余额	期初余额
一年内到期的员工购房借款	499,613.69	2,513,061.32
合计	499,613.69	2,513,061.32

重要的债权投资/其他债权投资

单位：元

债权项目	期末余额				期初余额			
	面值	票面利率	实际利率	到期日	面值	票面利率	实际利率	到期日
其他说明：								

## 9、其他流动资产

是否已执行新收入准则

 是  否

单位：元

项目	期末余额	期初余额
留抵及预缴税额	1,909,213.27	1,799,334.68
待摊费用	17,751.34	1,621,376.61
合计	1,926,964.61	3,420,711.29

其他说明：

## 10、长期应收款

### (1) 长期应收款情况

单位：元

项目	期末余额			期初余额			折现率区间
	账面余额	坏账准备	账面价值	账面余额	坏账准备	账面价值	
员工购房款	923,593.96	89,366.48	834,227.48	1,649,946.75	166,018.57	1,483,928.18	5.22%
合计	923,593.96	89,366.48	834,227.48	1,649,946.75	166,018.57	1,483,928.18	--

坏账准备减值情况

单位：元

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失 (已发生信用减值)	
2019 年 1 月 1 日余额	166,018.57			166,018.57
2019 年 1 月 1 日余额在 本期	——	——	——	——
本期转回	76,652.09			76,652.09
2019 年 12 月 31 日余额	89,366.48			89,366.48

损失准备本期变动金额重大的账面余额变动情况

适用  不适用

(2) 因金融资产转移而终止确认的长期应收款

(3) 转移长期应收款且继续涉入形成的资产、负债金额

其他说明

11、长期股权投资

单位：元

被投资单位	期初余额 (账面价值)	本期增减变动							期末余额 (账面价值)	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											
江苏健康 无忧网络 科技有限 公司	0.00									0.00	
二、联营企业											
江苏江天 永华数据 服务有限 公司	1,755,679 .93		-1,793,47 4.24	37,794.31						0.00	
吉林省安 信电子商 务有限公 司	1,394,474 .66			-29,767.6 3						1,364,707 .03	

徐州新路网络科技有限公司	655,783.34			-75,464.32						580,319.02	
江苏中堃数据技术有限公司	2,108,693.13			633,894.53						2,742,587.66	
南京焦点领动云计算技术有限公司	2,607,305.36			878,055.80			490,000.00			2,995,361.16	
南京焦点方寸信息技术有限公司	191,925.56			10,215.96						202,141.52	
Lean Supply Solution Inc.	15,560,863.04			2,696,927.41						18,257,790.45	
深圳风林保险代理有限公司	17,833,952.49			-5,643,331.41						12,190,621.08	
江苏易汇达电子商务有限公司		4,550,000.00		-600,334.37						3,949,665.63	
Multi Fortune Management Ltd		342,400.00		-215,939.43						126,460.57	
MUMUS TAR VIETNAM JOINT STOCK COMPANY		3,474,150.00								3,474,150.00	
小计	42,108,677.51	8,366,550.00	-1,793,474.24	-2,307,949.15			490,000.00			45,883,804.12	
合计	42,108,677.51	8,366,550.00	-1,793,474.24	-2,307,949.15			490,000.00			45,883,804.12	

其他说明

## 12、其他权益工具投资

单位：元

项目	期末余额	期初余额
非交易性权益工具投资	679,566,577.83	678,426,381.90
合计	679,566,577.83	678,426,381.90

分项披露本期非交易性权益工具投资

单位：元

项目名称	确认的股利收入	累计利得	累计损失	其他综合收益转入留存收益的金额	指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的原因	其他综合收益转入留存收益的原因
江苏苏宁银行股份有限公司	0.00	0.00	0.00	0.00	不以出售为目的	不适用
深圳市慧业天择投资控股有限公司	0.00	0.00	0.00	0.00	不以出售为目的	不适用
江苏千米网络科技股份有限公司	0.00	0.00	0.00	0.00	不以出售为目的	不适用
南京东腾信息科技有限公司	0.00	0.00	0.00	0.00	不以出售为目的	不适用
南京焦点产业投资基金中心（有限合伙）	0.00	0.00	0.00	0.00	不以出售为目的	不适用
海深智能科技（上海）有限公司	0.00	0.00	0.00	0.00	不以出售为目的	不适用
江苏斑马软件技术有限公司	0.00	0.00	0.00	0.00	不以出售为目的	不适用
南京市宏语达智能科技有限公司	0.00	0.00	0.00	0.00	不以出售为目的	不适用
HUIZE HOLDING LIMITED	0.00	0.00	0.00	0.00	不以出售为目的	不适用

其他说明：

其他权益工具投资均为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资。根据相关合约，本公司与其他投资者按比例分担投资风险、分享投资收益。

## 13、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	27,077,450.59			27,077,450.59
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	27,077,450.59			27,077,450.59
二、累计折旧和累计摊销				
1.期初余额	13,559,509.25			13,559,509.25
2.本期增加金额	1,286,245.68			1,286,245.68
(1) 计提或摊销	1,286,245.68			1,286,245.68
3.本期减少金额				
(1) 处置				
(2) 其他转出				
4.期末余额	14,845,754.93			14,845,754.93
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	12,231,695.66			12,231,695.66
2.期初账面价值	13,517,941.34			13,517,941.34

(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

单位：元

项目	账面价值	未办妥产权证书原因
----	------	-----------

其他说明

上述投资性房地产系位于成都市武侯区航空路1号2幢13层1、2、3、4、5号的房产以及位于重庆市江北区观音桥步行街9号9-8的房产。

14、固定资产

单位：元

项目	期末余额	期初余额
固定资产	65,711,726.57	65,554,930.58
合计	65,711,726.57	65,554,930.58

(1) 固定资产情况

单位：元

项目	房屋建筑物	办公及电子设备	运输设备	合计
一、账面原值：				
1.期初余额	55,548,965.33	52,626,843.12	7,203,812.69	115,379,621.14
2.本期增加金额	1,058,015.22	8,567,448.20	675,951.25	10,301,414.67
(1) 购置	1,058,015.22	8,567,448.20	675,951.25	10,301,414.67
(2) 在建工程转入				

(3) 企业合并增加				
3.本期减少金额	3,483,354.90	1,707,490.91	1,803,700.64	6,994,546.45
(1) 处置或报废	3,483,354.90	1,707,490.91	1,803,700.64	6,994,546.45
4.期末余额	53,123,625.65	59,486,800.41	6,076,063.30	118,686,489.36
二、累计折旧				
1.期初余额	5,560,469.55	38,192,616.47	6,071,604.54	49,824,690.56
2.本期增加金额	1,590,913.09	7,720,506.17	395,647.52	9,707,066.78
(1) 计提	1,590,913.09	7,720,506.17	395,647.52	9,707,066.78
3.本期减少金额	3,242,010.63	1,601,534.18	1,713,449.74	6,556,994.55
(1) 处置或报废	3,242,010.63	1,601,534.18	1,713,449.74	6,556,994.55
4.期末余额	3,909,372.01	44,311,588.46	4,753,802.32	52,974,762.79
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	49,214,253.64	15,175,211.95	1,322,260.98	65,711,726.57
2.期初账面价值	49,988,495.78	14,434,226.65	1,132,208.15	65,554,930.58

(2) 暂时闲置的固定资产情况

(3) 通过融资租赁租入的固定资产情况

单位：元

项目	账面原值	累计折旧	减值准备	账面价值
办公及电子设备	2,843,430.47	2,606,477.93		236,952.54

(4) 通过经营租赁租出的固定资产

(5) 未办妥产权证书的固定资产情况

(6) 固定资产清理

15、在建工程

单位：元

项目	期末余额	期初余额
在建工程	360,762,471.40	170,312,829.35
合计	360,762,471.40	170,312,829.35

(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
焦点科技大厦及附属工程	360,762,471.40		360,762,471.40	170,312,829.35		170,312,829.35
合计	360,762,471.40		360,762,471.40	170,312,829.35		170,312,829.35

(2) 重要在建工程项目本期变动情况

单位：元

项目名称	预算数	期初余额	本期增加金额	本期转入固定资产金额	本期其他减少金额	期末余额	工程累计投入占预算比例	工程进度	利息资本化累计金额	其中：本期利息资本化金额	本期利息资本化率	资金来源
焦点科技大厦及附属工程	575,433,500.00	170,312,829.35	190,449,642.05			360,762,471.40	62.69%	主体施工阶段				募股资金
合计	575,433,500.00	170,312,829.35	190,449,642.05			360,762,471.40	--	--				--

(3) 本期计提在建工程减值准备情况

无

## 16、无形资产

## (1) 无形资产情况

单位：元

项目	土地使用权	专利权	非专利技术	软件	合计
一、账面原值					
1.期初余额	29,880,090.60	1,008,572.00	76,310,193.64	12,563,496.33	119,762,352.57
2.本期增加金额		368.00	30,178,911.75	4,060,947.76	34,240,227.51
(1) 购置		368.00		4,060,947.76	4,061,315.76
(2) 内部研发			30,178,911.75		30,178,911.75
(3) 企业合并增加					
3.本期减少金额				6,345,268.25	6,345,268.25
(1) 处置				6,345,268.25	6,345,268.25
4.期末余额	29,880,090.60	1,008,940.00	106,489,105.39	10,279,175.84	147,657,311.83
二、累计摊销					
1.期初余额	3,735,011.25	69,378.53	36,509,562.91	5,097,156.89	45,411,109.58
2.本期增加金额	597,601.80	101,050.99	24,841,426.22	7,239,367.80	32,779,446.81
(1) 计提	597,601.80	101,050.99	24,841,426.22	7,239,367.80	32,779,446.81
3.本期减少金额				6,345,268.25	6,345,268.25
(1) 处置				6,345,268.25	6,345,268.25
4.期末余额	4,332,613.05	170,429.52	61,350,989.13	5,991,256.44	71,845,288.14
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	25,547,477.55	838,510.48	45,138,116.26	4,287,919.40	75,812,023.69
2.期初账面价值	26,145,079.35	939,193.47	39,800,630.73	7,466,339.44	74,351,242.99

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 59.54%。

## (2) 未办妥产权证书的土地使用权情况

无

## 17、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	
人工智能技术的研究与应用平台	6,885,805.81	10,098,661.46		16,984,467.27		
跨境电商在线交易平台	3,448,458.93	9,745,985.55		13,194,444.48		
焦点全球分布式统一配置中心		3,533,856.57				3,533,856.57
智能视觉设计平台		494,867.21				494,867.21
合计	10,334,264.74	23,873,370.79		30,178,911.75		4,028,723.78

其他说明

人工智能技术的研究与应用平台，资本化开始时点为2018年7月，资本化依据企业具备开发所需的技术条件、财务资源和其他资源支持等，不存在技术上的障碍或其他不确定性，并有能力使用或出售该无形资产。截止到期末研发已完成，转入无形资产。

跨境电商在线交易平台，资本化开始时点为2018年10月，资本化依据企业具备开发所需的技术条件、财务资源和其他资源支持等，不存在技术上的障碍或其他不确定性，并有能力使用或出售该无形资产。截止到期末研发已完成，转入无形资产。

焦点全球分布式统一配置中心，资本化开始时点为2017年3月，资本化依据企业具备开发所需的技术条件、财务资源和其他资源支持等，不存在技术上的障碍或其他不确定性，并有能力使用或出售该无形资产。截止到期末研发进度达到85%。

智能视觉设计平台，资本化开始时点为2017年3月，资本化依据企业具备开发所需的技术条件、财务资源和其他资源支持等，不存在技术上的障碍或其他不确定性，并有能力使用或出售该无形资产。截止到期

末研发进度达到50%。

## 18、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		处置		
DOBA,INC.	36,689,506.27					36,689,506.27
合计	36,689,506.27					36,689,506.27

### (2) 商誉减值准备

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
		计提		处置		
DOBA,INC.	18,256,931.90	18,432,574.37				36,689,506.27
合计	18,256,931.90	18,256,931.90				36,689,506.27

商誉所在资产组或资产组组合的相关信息

商誉的形成：2015年11月（以下简称收购日），本公司以折合人民币36,795,209.58元的对价收购境外公司 DOBA,INC.之96.08%的股权，合并日取得该公司可辨认净资产的公允价值折合人民币为105,703.31元，合并成本大于合并中取得的可辨认净资产份额的差额折合人民币为36,689,506.27元，确认为合并资产负债表中的商誉。

资产组认定：收购日DOBA,INC.所拥有的“美国商品直发服务业务”为唯一资产组。本年末商誉所在资产组与收购日形成商誉时所确定的资产组一致，其构成未发生变化。

说明商誉减值测试过程、关键参数（如预计未来现金流量现值时的预测期增长率、稳定期增长率、利润率、折现率、预测期等）及商誉减值损失的确认方法：

公司对截至2019年12月31日存在减值迹象的商誉相关资产组进行了减值测试，相关资产组的可收回金额低于其账面价值，遵循谨慎性原则应计提商誉减值准备：2019年度 DOBA公司人员大幅减少，资产组业务下降较为明显，亏损严重，当年度实现的收入和利润规模较预算金额差距较大，经营现金流持续为负且严重依赖焦点母公司的持续借款方可维持正常经营。管理层根据DOBA公司未来五年盈利预测判断公司盈利能力较弱，经营现金流持续为负，不足以支撑商誉，故全额计提商誉减值准备。

## 19、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
装修费	1,799,270.98	285,196.80	31,632.21	0.00	2,052,835.57

合计	1,799,270.98	285,196.80	31,632.21	2,052,835.57
----	--------------	------------	-----------	--------------

其他说明

## 20、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	25,564.49	6,391.12		
内部交易未实现利润				
可抵扣亏损				
信用减值准备	50,388,001.99	12,500,063.71	16,721,176.17	4,141,896.22
无形资产摊销	46,532,348.81	6,979,852.32	32,454,465.58	4,868,169.84
其他权益工具投资公允价值变动	21,263,350.10	4,129,804.15	10,850,886.42	1,627,632.96
合计	118,209,265.39	23,616,111.30	60,026,528.17	10,637,699.02

### (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				
其他债权投资公允价值变动				
其他权益工具投资公允价值变动	214,893,086.09	32,233,962.91	206,253,440.62	30,938,016.09
交易性金融资产公允价值变动	103,624,865.20	15,553,280.20	98,376,049.08	14,756,407.36
固定资产加速折旧	9,492,884.89	1,423,932.73	4,806,796.83	721,019.52
合计	328,010,836.18	49,211,175.84	309,436,286.53	46,415,442.97

### (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	0.00	23,616,111.30	0.00	10,637,699.02
递延所得税负债	0.00	49,211,175.84	0.00	46,415,442.97

(4) 未确认递延所得税资产明细

单位：元

项目	期末余额	期初余额
可抵扣亏损	269,605,001.49	195,554,863.07
商誉减值准备	36,689,506.27	18,256,931.90
可供出售金融资产减值准备		
信用减值准备	1,139,754.86	350,286.46
合计	307,434,262.62	214,162,081.43

(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

单位：元

年份	期末金额	期初金额	备注
2019		2,070,486.06	
2020	6,827,519.99	6,827,519.99	
2021	16,544,901.71	17,621,477.55	
2022	21,982,106.70	21,915,379.03	
2023	45,155,196.91	32,643,873.03	
2024	18,655,280.04	1,085,957.96	
2025	1,015,085.53	1,015,085.53	
2026	1,715,814.81	1,715,814.81	
2037	53,753,034.89	57,865,087.60	
2038	52,269,665.33	52,278,306.65	
2039	51,686,395.58		
合计	269,605,001.49	195,038,988.21	--

其他说明：

21、其他非流动资产

是否已执行新收入准则

是  否



单位：元

项目	期末余额	期初余额
江苏省金融资产交易中心有限公司		4,720,000.00
预付固定资产及在建工程款项	2,184,588.06	
合计	2,184,588.06	4,720,000.00

其他说明：

其他非流动资产本年年末数比年初数减少2,535,411.94元，减少比例为53.72%，减少的主要原因为：上年支付收购少数股东持有的南京市焦点互联网科技小额贷款有限公司股权意向金，本年完成收购所致。

## 22、应付账款

### (1) 应付账款列示

单位：元

项目	期末余额	期初余额
货物	5,589,363.57	4,478,484.00
服务	41,566,477.37	26,049,279.04
保费	11,783,878.85	34,219,266.06
工程款	102,805,341.84	
合计	161,745,061.63	64,747,029.10

## 23、预收款项

是否已执行新收入准则

 是  否

### (1) 预收款项列示

单位：元

项目	期末余额	期初余额
服务费	284,869,353.69	242,572,331.84
货款	590,651.47	773,451.15
合计	285,460,005.16	243,345,782.99

### (2) 期末建造合同形成的已结算未完工项目情况

无

## 24、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	35,231,782.42	389,509,232.80	384,944,541.78	39,796,473.44
二、离职后福利-设定提存计划	99,911.42	33,597,600.34	33,596,374.01	101,137.75
三、辞退福利		536,836.36	536,836.36	
合计	35,331,693.84	423,643,669.50	419,077,752.15	39,897,611.19

### (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	34,931,003.20	314,616,866.54	310,095,578.89	39,452,290.85
2、职工福利费	182,945.77	30,455,715.46	30,407,995.13	230,666.10
3、社会保险费	117,833.45	22,476,682.60	22,480,999.56	113,516.49
其中：医疗保险费	117,833.45	20,328,875.12	20,333,192.08	113,516.49
工伤保险费		749,901.81	749,901.81	
生育保险费		1,397,905.67	1,397,905.67	
4、住房公积金		19,140,493.07	19,140,493.07	
5、工会经费和职工教育经费		2,809,475.13	2,809,475.13	
8.其他短期薪酬		10,000.00	10,000.00	
合计	35,231,782.42	389,509,232.80	384,944,541.78	39,796,473.44

### (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	99,911.42	32,620,608.00	32,619,381.67	101,137.75
2、失业保险费		976,992.34	976,992.34	
合计	99,911.42	33,597,600.34	33,596,374.01	101,137.75

其他说明：

**25、应交税费**

单位：元

项目	期末余额	期初余额
增值税	6,167,543.38	4,329,323.26
企业所得税	3,713,667.01	3,789,026.94
个人所得税	1,084,315.57	776,308.86
城市维护建设税	434,446.62	486,805.76
营业税	90,193.44	93,259.45
教育费附加	310,656.69	347,718.40
房产税		50,162.98
土地使用税	46,707.89	46,707.89
其他	156,298.04	156,260.14
合计	12,003,828.64	10,075,573.68

其他说明：

**26、其他应付款**

单位：元

项目	期末余额	期初余额
其他应付款	28,373,758.91	35,023,359.97
合计	28,373,758.91	35,023,359.97

**(1) 应付利息**

无

**(2) 应付股利**

无

**(3) 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
押金		120,876.88
代收代付款	14,089,194.53	9,766,693.51

保证金	12,412,397.26	23,758,321.46
信用卡款项	606,018.84	439,148.59
其他	1,266,148.28	938,319.53
合计	28,373,758.91	35,023,359.97

## 2) 账龄超过 1 年的重要其他应付款

无

## 27、一年内到期的非流动负债

单位：元

项目	期末余额	期初余额
一年内到期的长期应付款	240,563.60	604,694.92
合计	240,563.60	604,694.92

其他说明：

一年内到期的非流动负债本年年末数比年初数减少364,131.32元，减少比例为60.22%，减少的主要原因为：本年支付融资租赁款所致。

## 28、其他流动负债

是否已执行新收入准则

是  否

单位：元

项目	期末余额	期初余额
会员及增值服务收入	297,634,767.76	260,637,471.76
政府补贴	566,666.62	1,001,864.80
待转销项税金等	39,053.87	40,867.10
合计	298,240,488.25	261,680,203.66

## 29、长期应付款

单位：元

项目	期末余额	期初余额
长期应付款	4,552,000.00	4,791,421.32
合计	4,552,000.00	4,791,421.32

(1) 按款项性质列示长期应付款

单位：元

项目	期末余额	期初余额
南京高新技术产业开发区管理委员会财政局拨款	4,552,000.00	4,639,000.00
Raymond leasing corporation 融资租赁款	0.00	152,421.32

其他说明：

南京高新技术产业开发区管理委员会财政局下拨给本公司的挖潜改造资金。根据本公司与该局签订的协议，若本公司在南京高新技术产业开发区经营未达15年（含15年）以上，则本公司需退还上述该局拨付的挖潜改造资金，但无需支付利息；反之则无需退还本金及支付利息。

(2) 专项应付款

无

30、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	1,066,666.64	0.00	766,666.64	300,000.00	尚未达到结转条件
会员及增值服务	12,788,246.87	720,937,270.97	716,026,966.94	17,698,550.90	尚未提供服务
合计	13,854,913.51	720,937,270.97	716,793,633.58	17,998,550.90	--

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	本期计入其他收益金额	本期冲减成本费用金额	其他变动	期末余额	与资产相关/与收益相关
基于云平台的大中型企业采购管理系统	499,999.97					-499,999.97		与资产相关
2018 年知识产权保护项目资金	300,000.00						300,000.00	与资产相关
省级现代服务业（其他服务业）发展专项	266,666.67			200,000.00		-66,666.67		与资产相关

其他说明：

其他变动，主要系与其他流动负债重分类所产生的变动。

### 31、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	235,000,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	235,000,000.00

其他说明：

### 32、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）	1,067,983,027.50		4,458,368.40	1,063,524,659.10
其他资本公积	17,562,811.10		2,527,971.87	15,034,839.23
合计	1,085,545,838.60		6,986,340.27	1,078,559,498.33

其他说明，包括本期增减变动情况、变动原因说明：

本报告期资本公积减少额主要系收购南京市焦点互联网科技小额贷款有限公司股权所致。

### 33、其他综合收益

单位：元

项目	期初余额	本期发生额						期末余额
		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：前期计入其他综合收益当期转入留存收益	减：所得税费用	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	
一、不能重分类进损益的其他综合收益	166,092,171.07	-1,772,818.21			-1,206,224.37	488,846.77	-1,055,440.61	166,581,017.84
其他权益工具投资公允价值变动	166,092,171.07	-1,772,818.21			-1,206,224.37	488,846.77	-1,055,440.61	166,581,017.84

二、将重分类进损益的其他综合收益	9,776,412.45	3,218,566.34				3,224,088.77	-5,522.43	13,000,501.22
外币财务报表折算差额	9,776,412.45	3,218,566.34				3,224,088.77	-5,522.43	13,000,501.22
其他综合收益合计	175,868,583.52	1,445,748.13			-1,206,224.37	3,712,935.54	-1,060,963.04	179,581,519.06

其他说明，包括对现金流量套期损益的有效部分转为被套期项目初始确认金额调整：

无

### 34、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	95,840,732.07	21,659,267.93	0.00	117,500,000.00
合计	95,840,732.07	21,659,267.93	0.00	117,500,000.00

盈余公积说明，包括本期增减变动情况、变动原因说明：

公司盈余公积系根据公司章程从母公司税后利润中提取，提取比例为10%，法定盈余公积累计提取至股本的50%将不再继续计提。上述本期增加数中包含2019年1月1日执行新金融工具准则的调整数。

### 35、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	285,427,898.00	365,164,342.49
调整期初未分配利润合计数（调增+，调减-）	73,787,504.88	
调整后期初未分配利润	359,215,402.88	365,164,342.49
加：本期归属于母公司所有者的净利润	150,917,649.09	56,305,632.30
减：提取法定盈余公积	21,659,267.93	14,050,578.12
提取一般风险准备	18,132.42	4,491,498.67
应付普通股股利	117,500,000.00	117,500,000.00
期末未分配利润	370,955,651.62	285,427,898.00

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 73,787,504.88 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。

### 36、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	1,002,939,549.67	230,532,544.59	896,578,466.84	263,993,194.86
其他业务	6,900,068.49	3,298,189.92	3,625,599.42	2,426,444.87
合计	1,009,839,618.16	233,830,734.51	900,204,066.26	266,419,639.73

是否已执行新收入准则

是  否

其他说明

### 37、税金及附加

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
消费税	0.00	0.00
城市维护建设税	1,975,588.03	1,990,763.33
教育费附加	1,410,643.55	1,417,425.14
房产税	208,811.06	246,853.22
土地使用税	188,174.48	187,618.56
印花税	123,646.98	135,233.70
文化事业建设税	7,785.00	15,000.00
合计	3,914,649.10	3,992,893.95

其他说明：

### 38、销售费用

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
工资及福利	232,319,522.77	215,509,616.07
办公费	23,997,781.57	21,800,067.27
代理服务费用	164,264,323.90	126,072,951.33
广告宣传费	29,077,611.49	21,412,031.10
装修费摊销	630,552.38	661,097.85



折旧费	694,212.09	623,894.86
其他	2,228,331.49	2,140,870.79
合计	453,212,335.69	388,220,529.27

其他说明：

### 39、管理费用

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
工资及福利费	45,974,249.78	50,117,409.92
办公费	19,623,649.85	17,161,122.86
折旧及摊销费	5,319,306.00	7,074,145.63
低值易耗品	142,071.24	183,501.39
咨询服务费	3,699,524.45	1,813,158.98
招待费	545,646.05	537,026.62
其他	5,936,161.43	7,285,838.91
合计	81,240,608.80	84,172,204.31

其他说明：

管理费用本年发生数比上年发生数减少 2,931,595.51 元，减少比例为 3.48%，自主开发形成的无形资产摊销按 2019 年 5 月公布的财会〔2019〕6 号《财政部关于修订印发 2019 年度一般企业财务报表格式的通知》在研发费用科目中列示，可比期间 2018 年的数据同步进行调整。

### 40、研发费用

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
工资及福利费	78,590,892.33	77,731,202.04
自主开发形成的无形资产摊销	30,759,534.65	22,028,268.17
其他	11,038,303.51	9,362,381.34
合计	120,388,730.49	109,121,851.55

其他说明：

研发费用本年发生数比上年发生数增加 11,266,878.94 元，增加比例为 10.33%，自主开发形成的无形资产摊销按 2019 年 5 月公布的财会〔2019〕6 号《财政部关于修订印发 2019 年度一般企业财务报表格式的通知》在研发费用科目中列示，可比期间 2018 年的数据同步进行调整。

### 41、财务费用

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
利息费用	929,232.54	1,336,929.35
利息收入	-7,726,330.04	-5,619,404.45
汇兑损失	2,924,248.85	1,734,877.33
汇兑收益	-3,254,712.91	-4,053,186.51
银行手续费	2,956,563.16	2,890,848.27
合计	-4,170,998.40	-3,709,936.01

其他说明：

#### 42、其他收益

单位：元

产生其他收益的来源	本期发生额	上期发生额
超过 3% 的增值税即征即退	502,300.79	
政府补助与日常经营收益相关	16,990,466.55	20,594,950.05
个人所得税手续费返还	250,520.78	193,190.04
进项税加计扣除	2,280,455.60	

#### 43、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	-2,307,949.15	-7,063,898.74
其他权益工具投资在持有期间取得的股利收入		261,222.92
可供出售金融资产在持有期间的投资收益		1,224,090.20
处置可供出售金融资产取得的投资收益		3,923,802.84
理财产品投资收益		26,045,759.23
合计	-2,307,949.15	24,390,976.45

其他说明：

投资收益本年发生数比上年发生数减少26,698,925.60元，减少比例为109.46%，减少的主要原因为：本期交易性金融资产按照新金融工具准则规定调整至公允价值变动收益核算所致。

#### 44、公允价值变动收益

单位：元

产生公允价值变动收益的来源	本期发生额	上期发生额
交易性金融资产	81,065,755.11	

合计	81,065,755.11	
----	---------------	--

其他说明：

公允价值变动收益本年发生数比上年发生数增加81,065,755.11元，增加的主要原因为：本期新增交易性金融资产的公允价值变动所致。

#### 45、信用减值损失

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
其他应收款坏账损失	162,844.61	
长期应收款坏账损失	76,652.09	
贷款减值准备	-13,201,419.56	
应收票据坏账损失	-38,224.93	
应收账款坏账损失	-21,198,343.42	
合计	-34,198,491.21	

其他说明：

信用减值损失本年发生数比上年发生数增加34,198,491.21元，增加的主要原因为：本期坏账损失及贷款减值损失按新金融工具准则规定调整至信用减值损失核算所致。

#### 46、资产减值损失

是否已执行新收入准则

是  否

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
一、坏账损失		-9,604,177.97
二、存货跌价损失	-25,564.49	
三、可供出售金融资产减值损失		-905,048.03
十三、商誉减值损失	-18,432,574.37	-18,256,931.90
十四、其他		-4,305,960.17
合计	-18,458,138.86	-33,072,118.07

其他说明：

资产减值损失本年发生数比上年发生数减少14,613,979.21元，减少比例为44.19%，减少的主要原因为：本期坏账损失及贷款减值损失按新金融工具准则规定调整至信用减值损失核算所致。

#### 47、资产处置收益

单位：元

资产处置收益的来源	本期发生额	上期发生额
固定资产处置收益	6,171,677.48	3,097.84
无形资产处置收益	31,132.08	-94,856.57

48、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
政府补助	650,000.00	1,727,237.60	650,000.00
非流动资产处置利得	745.30	4,843.65	745.30
其他	43,548.05	417,328.54	43,548.05
合计	694,293.35	2,149,409.79	694,293.35

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
2018 年度高新技术企业认定奖励	南京高新技术产业开发区管理委员会财政局	补助	因研究开发、技术更新及改造等获得的补助	否	否		500,000.00	与收益相关
2018 年度科技发展计划及科技经费指标（第十批）	南京市财政局	补助	因研究开发、技术更新及改造等获得的补助	否	否		600,000.00	与收益相关
南京市电子商务跨境电商专项资金	南京高新技术产业开发区管理委员会财政局	补助	因从事国家鼓励和扶持特定行业、产业而获得的补助（按国家级政策规定依法取得）	否	否		500,000.00	与收益相关
省级专业技术人才继续教育基地申报认定	江苏省人力资源和社会保障厅	补助	因从事国家鼓励和扶持特定行业、产业而获得的补助（按国家级政策规定依法取得）	否	否	500,000.00		与收益相关

其他财政扶持		补助	因符合地方政府招商引资等地方性扶持政策而获得的补助	否	否	150,000.00	127,237.60	与收益相关
--------	--	----	---------------------------	---	---	------------	------------	-------

其他说明：

营业外收入本年发生数比上年发生数减少1,455,116.44元，减少比例67.70%，减少的主要原因为：本期收到与日常活动无关的政府补助减少所致。

#### 49、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
对外捐赠	317,594.36	1,000.00	317,594.36
固定资产处置损失	82,446.34	164,487.80	82,446.34
其他	20,818.98	419,537.68	20,818.98
合计	420,859.68	585,025.48	420,859.68

其他说明：

#### 50、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	34,115,865.58	17,273,839.29
递延所得税费用	-8,976,455.04	-5,509,209.84
合计	25,139,410.54	11,764,629.45

##### (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	174,024,720.81
按法定/适用税率计算的所得税费用	26,103,708.12
子公司适用不同税率的影响	-4,864,988.25
调整以前期间所得税的影响	-6,033,569.34
非应税收入的影响	-2,275,994.95

不可抵扣的成本、费用和损失的影响	1,902,424.25
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	-751,658.91
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	18,107,285.77
税法规定的额外可扣除费用	-7,047,796.15
所得税费用	25,139,410.54

其他说明

税法规定的额外可扣除费用包含税法规定的科技型中小企业开发新技术、新产品、新工艺发生的研究开发费用加计扣除部分。

所得税费用本年发生数比上年发生数增加13,374,781.09元，增加比例为113.69%，增加的主要原因为：利润增加相应的当期所得税费用增加所致。

## 51、其他综合收益

详见附注。

## 52、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
政府补贴与递延收益	16,689,122.51	21,341,416.34
利息收入	5,506,354.43	5,403,774.42
收到往来款等	23,011,329.68	59,487,976.22
营业外收入及其他	43,548.05	601,045.93
合计	45,250,354.67	86,834,212.91

收到的其他与经营活动有关的现金说明：

### (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
支付往来款和保证金等	49,599,750.01	2,353,072.73
期间费用支出	235,514,826.44	211,762,039.60
营业外支出	321,898.08	418,031.44
其他	5,324,232.48	2,937,832.04
合计	290,760,707.01	217,470,975.81

支付的其他与经营活动有关的现金说明：

(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
资金托管解除		50,000,000.00
合计		50,000,000.00

收到的其他与投资活动有关的现金说明：

(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
资金托管冻结	-	2,000,000.00
合计		2,000,000.00

支付的其他与投资活动有关的现金说明：

(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

无

53、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	148,885,310.27	53,801,878.06
加：资产减值准备	18,458,138.86	33,072,118.07
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	10,993,312.46	11,240,302.76
无形资产摊销	32,779,446.81	24,323,481.94
长期待摊费用摊销	1,079,798.08	923,810.26
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）	-6,202,809.56	91,758.73
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）	98,216.30	159,644.15

公允价值变动损失（收益以“-”号填列）	-81,065,755.11	0.00
财务费用（收益以“-”号填列）	598,768.48	68,089.84
投资损失（收益以“-”号填列）	2,307,949.15	-24,390,976.45
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-10,476,241.09	-5,229,395.11
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）	1,499,786.05	-281,199.38
存货的减少（增加以“-”号填列）	-1,177,589.89	1,689,587.88
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-100,616,516.59	50,936,030.92
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	100,941,970.77	155,052,399.16
其他	34,198,491.21	
经营活动产生的现金流量净额	152,302,276.20	301,457,530.83
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	847,285,618.12	889,992,464.25
减：现金的期初余额	889,992,464.25	598,837,522.07
现金及现金等价物净增加额	-42,706,846.13	291,154,942.18

**(2) 本期支付的取得子公司的现金净额**

无

**(3) 本期收到的处置子公司的现金净额**

无

**(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	847,285,618.12	889,992,464.25
其中：库存现金	228,350.07	232,630.69
可随时用于支付的银行存款	833,398,307.05	881,576,701.32
可随时用于支付的其他货币资金	13,658,961.00	8,183,132.24
二、期末现金及现金等价物余额	847,285,618.12	889,992,464.25

其他说明：



54、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	18,260,311.40	保证金等
合计	18,260,311.40	--

其他说明：

55、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	--	--	
其中：美元	8,296,674.17	6.9762	57,876,889.72
欧元	119,732.72	7.8155	935,771.07
港币	12,665,271.30	0.8958	11,345,547.82
韩元	1,033,000.00	0.0060	6,231.06
新加坡币	6,105.00	5.1739	31,586.66
日元	306,000.00	0.0641	19,610.32
英镑	152.83	9.1501	1,398.41
卢布	4,250.00	0.1126	478.55
新台币	106,335,966.00	0.2326	24,733,745.69
迪拉姆	1,370.00	1.8992	2,601.90
加拿大元	0.83	5.3373	4.43
林吉特	37,034.73	1.6986	62,907.19
应收账款	--	--	
其中：美元	2,685,742.58	6.9762	18,734,996.30
欧元	7,496.43	7.8155	58,588.35
港币	0.00	0	0.00
林吉特	8,430.80	1.6986	14,320.56
新台币	272,378.00	0.2326	63,355.12
长期借款	--	--	
其中：美元			
欧元			

港币			
其他应收款			
其中：美元	725,628.83	6.9762	5,062,131.84
港币	2,687.40	0.8958	2,687.40
新台币	589,098.00	0.2326	137,024.20
应付账款			
其中：美元	806,006.56	6.9762	5,622,862.94
其他应付款			
其中：新台币	630,921.00	0.2326	146,752.23
美元	1,066,910.58	6.9762	7,443,252.45
越南盾	3,327,000.00	0.0003	998.10
预付账款			
其中：美元	224,553.85	6.9762	1,566,532.57
新台币	958,192.00	0.2326	222,875.46
预收款项			
其中：美元	128,312.67	6.9762	895,134.85
新台币	6,428,753.00	0.2326	1,495,327.95
欧元	12,565.50	7.8155	98,205.67

其他说明：

(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

重要的境外经营实体	境外主要经营地	记账本位币	选择依据	记账本位币变更原因
文笔网络科技有限公司	中国台湾	新台币	主要经营地货币	本年无变化
中国制造网有限公司	中国香港	港币	主要经营地货币	本年无变化
焦点环球采购服务有限公司	中国香港	港币	主要经营地货币	本年无变化
Crov Global Holding Limited	英属维尔京群岛	美元	主要经营地货币	本年无变化
inQbrands Inc.	美国	美元	主要经营地货币	本年无变化
Focus 1801 Holt LLC	美国	美元	主要经营地货币	本年无变化
DOBA,INC.	美国	美元	主要经营地货币	本年无变化
BASIC & HOME Inc.	美国	美元	主要经营地货币	本年无变化
FAITHGOOD Inc.	美国	美元	主要经营地货币	本年无变化
CROV INC.	美国	美元	主要经营地货币	本年无变化
CROV (SINGAPORE) PTE.LTD	新加坡	美元	主要经营常用货币	本年无变化
Crov Viet Nam Holding Company	越南	越南盾	主要经营地货币	本年无变化

Limited

CROV HOLDING (MALAYSIA) 马来西亚 林吉特 主要经营地货币 本年无变化  
SDN. BHD

## 56、政府补助

### (1) 政府补助基本情况

单位：元

种类	金额	列报项目	计入当期损益的金额
2018 年开放型经济发展局专项资金	17,400.00	其他收益	17,400.00
2018 年商务发展专项资金	723,800.00	其他收益	723,800.00
纳税大户奖励资金	30,000.00	其他收益	30,000.00
2019 年南京工业和信息化发展专项资金-跨境代运营系统开发及应用	800,000.00	其他收益	800,000.00
2017、2018 年度江北新区知识产权促进资金	241,800.00	其他收益	241,800.00
2018 年企业研发费用省级财政奖励	500,000.00	其他收益	500,000.00
2019 年商务发展专项资金	1,583,400.00	其他收益	1,583,400.00
2019 年国际服务贸易（服务外包）专项资金	600,000.00	其他收益	600,000.00
省级跨境电子商务公共海外仓试点扶持资金	2,000,000.00	其他收益	2,000,000.00
2019 年省级商务发展专项资金（第二批）	738,000.00	其他收益	738,000.00
科技创新局关于企业研发机构绩效考评奖励款	300,000.00	其他收益	300,000.00
2019 年度知识产权战略专项资金	45,017.70	其他收益	45,017.70
2019 年商务发展专项资金	240,000.00	其他收益	240,000.00
2019 年度第二批省级工业和信息化产业转型专项资金	3,000,000.00	其他收益	3,000,000.00
稳岗补贴	525,715.05	其他收益	525,715.05
社保返还	357,847.72	其他收益	357,847.72

南京市 2018 支持研发机构开放创新计划项目款	1,000,000.00	其他收益	1,000,000.00
2018 年商务发展第六批专项资金	153,600.00	其他收益	153,600.00
"企业上云"项目奖补资金	200,000.00	其他收益	200,000.00
2017、2018 年度知识产权促进资金	1,600.00	其他收益	1,600.00
江苏省大型科学仪器设备共享服务平台 2018 年用户补贴	1,625.00	其他收益	1,625.00
知识产权战略专项资金	1,508.85	其他收益	1,508.85
江北新区创新券	6,127.00	其他收益	6,127.00
招商服务一次性物业综合补贴	189,000.00	其他收益	189,000.00
市场采购专项补贴	32,000.00	其他收益	32,000.00
民营科技企业配套奖励	5,000.00	其他收益	5,000.00
扶持市场采购贸易补贴	5,713.29	其他收益	5,713.29
高新技术企业培商入库及配套奖励	60,000.00	其他收益	60,000.00
2018 年第二批高企补助	100,000.00	其他收益	100,000.00
2018 年企业研发开发费用省级财政奖励	10,000.00	其他收益	10,000.00
2019 年 1 月-2 月附加税退税款	247.22	其他收益	247.22
2019 年开放型经济发展专项资金	2,085,300.00	其他收益	2,085,300.00
普惠金融发展专项资金	159,200.00	其他收益	159,200.00
2017、2018 知识产权促进资金	11,200.00	其他收益	11,200.00
2019 年度知识产权战略专项资金	6,000.00	其他收益	6,000.00
其他知识产权事务支出 2019 年度知识产权战略专项资金	1,005.90	其他收益	1,005.90
南京市江北新区管理委员会科技创新局款	53,294.00	其他收益	53,294.00
2017、2018 知识产权促进资金	3,200.00	其他收益	3,200.00
面向生产性企业进出口服务平台	600,000.00	其他收益/递延收益/其他流动负债	200,000.00
面向中小企业跨境电子商务服务	2,000,000.00	其他收益/递延收益/其他流动负债	256,410.26

基于云平台的大中型企业采购管理系统	2,000,000.00	其他收益/递延收益/其他流动负债	545,454.56
2017 年度市电子商务平台知识产权保护项目	200,000.00	其他收益/递延收益/其他流动负债	200,000.00
2018 年知识产权保护项目资金	300,000.00	递延收益	300,000.00
高企培育库奖励	150,000.00	营业外收入	150,000.00
人才继续教育基地补助	500,000.00	营业外收入	500,000.00

(2) 政府补助退回情况

适用  不适用

其他说明:

57、其他

八、合并范围的变更

1、其他原因的合并范围变动

说明其他原因导致的合并范围变动（如，新设子公司、清算子公司等）及其相关情况：

- (1) 2019年7月26日，公司全资子公司CROV HOLDING (MALAYSIA) SDN. BHD设立，新纳入合并报表范围。
- (2) 2019年8月27日，公司全资子公司Crov Viet Nam Holding Company Limited. 设立，新纳入合并报表范围。

2、其他

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	
DOBA,INC.	美国	美国	电子商务		97.39%	非同一控制下企业合并取得的子公司
中国制造网有限公司	中国香港	中国香港	互联网应用	100.00%		通过设立或投资等方式取得

焦点环球采购服务有限公司	中国香港	中国香港	采购代理		100.00%	非同一控制下企业合并取得的子公司
Crov Global Holding Limited	英属维尔京群岛	英属维尔京群岛	投资管理		100.00%	通过设立或投资等方式取得
BASIC & HOME Inc.	美国	美国	商业服务		100.00%	通过设立或投资等方式取得
FAITHGOOD Inc.	美国	美国	商业服务		100.00%	通过设立或投资等方式取得
Focus 1801 Holt LLC	美国	美国	商业服务		100.00%	通过设立或投资等方式取得
CROV INC.	美国	美国	商业服务		100.00%	通过设立或投资等方式取得
新一站保险代理股份有限公司	中国南京	江苏省	网络保险	85.03%		通过设立或投资等方式取得
南京新贝金服科技有限公司	中国南京	江苏省	电子商务		85.03%	通过设立或投资等方式取得
新一站（南京）保险公估有限公司	中国南京	江苏省	保险公估		85.03%	通过设立或投资等方式取得
文笔网路科技有限公司	中国台湾	中国台湾	互联网应用	100.00%		通过设立或投资等方式取得
焦点进出口服务有限公司	中国南京	江苏省	进出口代理	100.00%		通过设立或投资等方式取得
inQbrands Inc.	美国	美国	商业服务	100.00%		通过设立或投资等方式取得
江苏中企教育科技股份有限公司	中国南京	江苏省	教育技术开发	94.87%		通过设立或投资等方式取得
江苏中服焦点跨境贸易服务有限公司	中国常熟	江苏省	商业服务	51.00%		通过设立或投资等方式取得
南京市焦点互联网科技小额贷款有限公司	中国南京	江苏省	贷款及担保服务	98.00%	1.95%	通过设立或投资等方式取得
焦点科技（徐州）有限公司	中国徐州	江苏省	互联网应用	100.00%		通过设立或投资等方式取得
百卓网络科技有限公司	中国南京	江苏省	商业服务	98.36%		通过设立或投资等方式取得

江苏焦点工程咨询服务有限公司	中国南京	江苏省	工程项目管理		98.36%	通过设立或投资等方式取得
焦点供应链服务有限公司	中国苏州	江苏省	商业服务		98.36%	通过设立或投资等方式取得
南京焦点科技投资管理有限公司	中国南京	江苏省	投资管理	100.00%		通过设立或投资等方式取得
CROV (SINGAPORE) PTE.LTD.	新加坡	新加坡	贸易及商务咨询	100.00%		通过设立或投资等方式取得
CROV HOLDING (MALAYSIA) SDN. BHD	马来西亚	马来西亚	贸易及商务咨询		100.00%	通过设立或投资等方式取得
Crov Viet Nam Holding Company Limited	越南	越南	贸易及商务咨询		100.00%	通过设立或投资等方式取得

在子公司的持股比例不同于表决权比例的说明：

本公司本期的持股比例均与表决权比例一致。

持有半数或以下表决权但仍控制被投资单位、以及持有半数以上表决权但不控制被投资单位的依据：

不适用。

对于纳入合并范围的重要的结构化主体，控制的依据：

不适用。

确定公司是代理人还是委托人的依据：

南京焦点产业投资基金中心（有限合伙）于2018年7月成立（以下简称“焦点基金”）。本公司控股子公司南京焦点科技投资管理有限公司为焦点基金之普通合伙人（GP）并持有其2%的份额，本公司实际控制人沈锦华先生为焦点基金之有限合伙人（LP）并持有其96%的份额。投资回报方式为：各方先按实际出资比例获得8%的优先回报，投资收益超过预期年化收益率8%的部分，由GP与LP按照20%和80%的比例进行分配，GP对LP出资的本金及预期收益率无任何形式之增信措施。基于前述情形，根据《企业会计准则第33号—合并财务报表》之相关规定，本公司认定南京焦点科技投资管理有限公司为焦点基金的代理人。

其他说明：

## （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
江苏中服焦点跨境贸易服务有限公司	49.00%	-475,883.00		3,561,632.53
DOBA,Inc.	2.61%	-349,207.96		-690,646.63

新一站保险代理股份有限公司	14.97%	-921,472.76		10,981,407.63
南京市焦点互联网科技小额贷款有限公司	0.05%	37,540.09		280,612.84
江苏中企教育科技股份有限公司	5.13%	28,642.07		2,103,141.27
百卓网络科技有限公司	1.64%	-351,957.26		796,383.93

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。

其他说明：

### (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
江苏中服焦点跨境贸易服务有限公司	7,433,200.22	37,855.40	7,471,055.62	199,930.63	2,487.15	202,417.78	8,440,408.78	36,860.35	8,477,269.13	237,441.50		237,441.50
DOBA, INC.	4,882,076.61	267,227.66	5,149,304.27	31,599,600.90		31,599,600.90	6,722,947.56	5,671,433.73	12,394,381.29	25,239,940.92		25,239,940.92
新一站保险代理股份有限公司	100,077,280.02	22,653,200.55	122,730,480.57	50,008,947.30		50,008,947.30	90,870,768.20	34,332.744.45	125,203,512.65	39,328,919.43		39,328,919.43
南京市焦点互联网科技小额贷款有限公司	556,048,823.24	5,625,615.18	561,674,438.42	14,458,005.97	21,388.89	14,479,394.86	543,661,076.87	2,761,396.88	546,422,473.75	14,491,572.99		14,491,572.99
江苏中企教育科技股份有限公司	34,479,118.97	6,978,972.30	41,458,091.27	446,836.22		446,836.22	40,033,391.45	989,833.25	41,023,224.70	531,803.60		531,803.60



百卓网络科技 有限公司	12,470,441.08	7,716,461.96	20,186,903.04	6,045,787.24	581,119.34	6,626,906.58	33,717,870.69	3,693,320.79	37,411,191.48	6,104,556.75	1,264,670.82	7,369,227.57
----------------	---------------	--------------	---------------	--------------	------------	--------------	---------------	--------------	---------------	--------------	--------------	--------------

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
江苏中服焦点跨境贸易服务有限公司	2,154,258.58	-971,189.79	-971,189.79	-1,146,880.79	458,121.75	-3,204,247.73	-3,204,247.73	-1,893,132.43
DOBA,INC.	50,551,152.31	-13,373,922.03	-13,373,922.03	-11,260,589.10	53,920,808.42	-14,081,732.51	-14,081,732.51	-12,728,911.75
新一站保险代理股份有限公司	200,309,445.13	-5,979,959.32	-13,032,221.57	3,967,987.48	145,870,042.39	-13,387,643.13	-13,387,643.13	6,728,831.76
南京市焦点互联网科技小额贷款有限公司	31,833,944.91	15,506,430.10	15,506,430.10	-72,665,799.24	25,022,131.69	20,634,573.73	20,634,573.73	112,299,888.60
江苏中企教育科技股份有限公司	4,957,439.59	558,520.45	558,520.45	-119,963.40	4,981,861.85	257,404.66	257,404.66	-1,027,162.04
百卓网络科技有限公司	12,733,136.98	-21,460,808.33	-21,460,808.33	-6,140,507.09	15,534,912.35	-22,343,927.84	-22,343,927.84	-7,074,078.05

其他说明：

(4) 使用企业集团资产和清偿企业集团债务的重大限制

(5) 向纳入合并财务报表范围的结构化主体提供的财务支持或其他支持

其他说明：

2、在子公司的所有者权益份额发生变化且仍控制子公司的交易

(1) 在子公司所有者权益份额发生变化的情况说明

2019年1月，本公司收购南京高新创业投资有限公司持有的8%南京市焦点互联网科技小额贷款有限公司股权，江苏中企教育科技股份有限公司收购焦点进出口服务有限公司持有的1%南京市焦点互联网科技小额贷款有限公司股权，完成后本公司合并层面持有南京市焦点互联网科技小额贷款有限公司的份额由92%上升

至99.95%。

## (2) 交易对于少数股东权益及归属于母公司所有者权益的影响

单位：元

--现金	48,622,356.60
购买成本/处置对价合计	48,622,356.60
减：按取得/处置的股权比例计算的子公司净资产份额	42,292,016.33
差额	-6,330,340.27
其中：调整资本公积	-6,330,340.27

其他说明

## 3、在合营安排或联营企业中的权益

### (1) 不重要的合营企业和联营企业的汇总财务信息

单位：元

	期末余额/本期发生额	期初余额/上期发生额
合营企业：	--	--
下列各项按持股比例计算的合计数	--	--
--净利润		-2,334,691.99
--综合收益总额		-2,334,691.99
联营企业：	--	--
投资账面价值合计	45,883,804.12	42,108,677.51
下列各项按持股比例计算的合计数	--	--
--净利润	-2,307,949.15	-4,729,206.75
--综合收益总额	-2,307,949.15	-4,729,206.75

其他说明

### (2) 合营企业或联营企业向本公司转移资金的能力存在重大限制的说明

### (3) 合营企业或联营企业发生的超额亏损

单位：元

合营企业或联营企业名称	累积未确认前期累计认的损失	本期未确认的损失（或本期分享的净利润）	本期末累积未确认的损失
江苏健康无忧网络科技有限公司	-3,630,374.38	131,207.44	-3,499,166.94

其他说明

#### (4) 与合营企业投资相关的未确认承诺

不适用。

#### (5) 与合营企业或联营企业投资相关的或有负债

不适用。

### 4、重要的共同经营

无

### 5、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。

### 6、其他

## 十、与金融工具相关的风险

本公司从事风险管理的目标是在风险和收益之间取得平衡，将风险对本公司经营业绩的负面影响降至最低水平，使股东和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认和分析本公司面临的各种风险，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内。

本公司在日常活动中面临各种与金融工具相关的风险，主要包括信用风险、流动风险及市场风险。管理层已审议并批准管理这些风险的政策。

本公司的主要金融工具包括交易性金融资产，其他权益工具投资，应收及其他应收款及银行存款等。相关金融工具详情于各附注披露。

#### 信用风险

信用风险，是指金融工具的一方不履行义务，造成另一方发生财务损失的风险。

本公司的信用风险主要来自银行存款和应收款项、贷款。为控制上述相关风险，本公司分别采取了以下措施：

##### (1) 银行存款

本公司将银行存款存放于信用评级较高的金融机构，故其信用风险较低。

##### (2) 应收款项

本公司持续对采用信用方式交易的客户进行信用评估。

本公司基于2017年持有的应收票据因出票人中国兵工物资华东有限公司到期未承兑而将其余额转至应收账款核算，因而形成应收账款余额32,657,000.00元，占截至2019年12月31日全部应收账款合计余额的43.19%，系第一大往来单位。本公司已经对中国兵工物资华东有限公司提起诉讼，并已取得胜诉。根据本公司所了解到的相关资料和情况，案件虽已胜诉但中国兵工物资华东有限公司已进入破产清算程序，根据（2019）沪03破146号上海市第三中级人民法院民事裁定书中关于中国兵工物资华东有限公司公布的资产负债情况，计提了相应的坏账准备。

除上述情况外，本公司不存在其他重大的信用集中风险。

### （3）贷款

为降低信用风险，本集团成立专门部门确定信用额度、进行信用审批，并执行其它监控程序以确保采取必要的措施回收相应的债权。

截至2019年12月31日，（1）在发放贷款余额中有18,000,000.00元为次级分类，该贷款对应的抵押房产已被人民法院拍卖成功，本公司作为该房产的抵押权人，享有对该房产的优先受偿权，公司目前按照扣除实现抵押权的费用后拟收到的金额与18,000,000.00元的差额作为实际损失单项认定并计提贷款损失准备。

（2）在发放贷款余额中有115,000,000.00元为关注级分类，本公司已按照金融工具减值相关规定，计提了相应的贷款损失准备。

已逾期未减值的金融资产的账龄分析

本公司无已逾期未减值的金融资产。

已发生单项减值的金融资产的分析

详见第（2）条、第（3）条。

流动性风险

流动性风险，是指在履行以交付现金或其他金融资产的方式结算的义务时发生资金短缺的风险。流动风险可能源于无法尽快以公允价值售出金融资产；或者源于对方无法偿还其合同债务；或者源于提前到期的债务；或者源于无法产生预期的现金流量。

为控制该项风险，本公司在必要时将会综合运用票据结算、银行借款、发行债券及股票等多种融资手段，并采取长、短期融资方式适当结合，优化融资结构的方法，保持融资持续性与灵活性之间的平衡。截至2019年12月31日，本公司流动性充足，流动性风险较低。

本公司持有的主要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	1至3年	合计
应付账款	160,819,488.89	925,527.74	161,745,061.63
其他应付款	28,373,758.91	-	28,373,758.91
合计	189,193,247.80	925,527.74	190,118,820.54

非衍生金融负债到期期限分析

不适用。

衍生金融负债到期期限分析

不适用。

市场风险

金融工具的市场风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场价格变动而发生波动的风险，包括汇率风险、利率风险和其他价格风险。

汇率风险

汇率风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因外汇汇率变动而发生波动的风险。汇率风险可源于以记账本位币之外的外币进行计价的金融工具。

利率风险

利率风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场利率变动而发生波动的风险。利率风险可源于已确认的计息金融工具和未确认的金融工具(如某些贷款承诺)。

其他价格风险

其他价格风险，是指汇率风险和利率风险以外的市场价格变动而发生波动的风险，无论这些变动是由于与单项金融工具或其发行方有关的因素而引起的，还是由于与市场内交易的所有类似金融工具有关的因素而引起的。其他价格风险可源于商品价格或权益工具价格等的变化。

## 十一、公允价值的披露

### 1、以公允价值计量的资产和负债的期末公允价值

单位：元

项目	期末公允价值			
	第一层次公允价值计量	第二层次公允价值计量	第三层次公允价值计量	合计
一、持续的公允价值计量	--	--	--	--
（一）交易性金融资产	110,811,618.74		290,462,902.59	401,274,521.33
1.以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	110,811,618.74		290,462,902.59	401,274,521.33
（1）债务工具投资			290,462,902.59	290,462,902.59
（2）权益工具投资	110,811,618.74			110,811,618.74
（三）其他权益工具投资			679,566,577.83	679,566,577.83
持续以公允价值计量的资产总额	110,811,618.74		970,029,480.42	1,080,841,099.16
二、非持续的公允价值计量	--	--	--	--

### 2、持续和非持续第一层次公允价值计量项目市价的确定依据

本公司以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产为上市公司股票，其公允价为证券交易所期末收盘价。

### 3、持续和非持续第二层次公允价值计量项目，采用的估值技术和重要参数的定性及定量信息

不适用。

### 4、持续和非持续第三层次公允价值计量项目，采用的估值技术和重要参数的定性及定量信息

金融资产/金融负债	公允价值层级	估值技术及主要输入参数	重要不可观察输入参数
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产-债务工具	第三层级	公司的以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产-债务工具主要为银行理财产品，采用预期收益率预测未来现金流；	预期收益率；
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产-权益工具投资	第三层级	公司的以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产-权益工具投资主要为非上市股权，采用可比公司法选择与目标公司重要财务指标类似的同行业的可比公司，将可比公司的PB或PS取平	流动性折扣系数

		均值并考虑流动性折扣。	
--	--	-------------	--

**5、持续的第三层次公允价值计量项目，期初与期末账面价值间的调节信息及不可观察参数敏感性分析**

不适用。

**6、持续的公允价值计量项目，本期内发生各层级之间转换的，转换的原因及确定转换时点的政策**

不适用。

**7、本期内发生的估值技术变更及变更原因**

不适用。

**8、不以公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值情况**

不适用。

**9、其他**

不适用。

**十二、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
沈锦华先生				52.77%	52.77%

本企业的母公司情况的说明

截至2019年12月31日止，沈锦华先生持有本公司流通股124,004,822股。

本企业最终控制方是沈锦华先生。

其他说明：

**2、本企业的子公司情况**

本企业子公司的情况详见附注。

**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。

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
-----------	--------

其他说明

#### 4、其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本企业关系
南京艾普太阳能设备有限公司	本公司实际控制人沈锦华先生持有该公司 65.02%的股份，该公司与本公司同属于沈锦华先生控制
Apricus Inc.	南京艾普太阳能设备有限公司持有该公司 100.00%的股份，本公司实际控制人沈锦华先生担任该公司董事
江苏赛联信息产业研究院股份有限公司	母公司焦点科技股份有限公司持有该公司 4.00%的股份，本公司实际控制人沈锦华先生担任该公司董事
南京太阳花健康产业投资有限公司	本公司实际控制人沈锦华先生持有该公司 98%的股份，该公司与本公司同属于沈锦华先生控制
库珀有氧大健康产业有限公司	南京太阳花健康产业投资有限公司持有该公司 44.45%的股份，本公司实际控制人沈锦华先生担任该公司副董事长
南京新一站咨询管理中心(有限合伙)	本公司实际控制人沈锦华先生持有该有限合伙 53.68%的股份，且担任该有限合伙普通合伙人，该有限合伙与本公司同属于沈锦华先生控制
焦点科技控股有限公司	本公司实际控制人沈锦华先生持有该有限公司 100.00%的股份，该公司与本公司同属于沈锦华先生控制
Dandelion Capital Holding Limited	本公司实际控制人沈锦华先生持有该有限公司 100.00%的股份，该公司与本公司同属于沈锦华先生控制
南京市智慧医疗投资运营服务有限公司	南京太阳花健康产业投资有限公司持有该公司 24.00%的股份，本公司实际控制人沈锦华先生担任该公司董事
LAUNCHWORKS,INC.	南京太阳花健康产业投资有限公司持有该公司 100.00%的股份，本公司实际控制人沈锦华先生担任该公司董事
焦点教育科技有限公司	焦点科技控股有限公司持有该公司 100.00%的股份，该公司与本公司同属于沈锦华先生控制
Focus Education Holding Limited	焦点科技控股有限公司持有该公司 100.00%的股份，该公司与本公司同属于沈锦华先生控制
育见科技股份有限公司	焦点科技控股有限公司持有该公司 100.00%的股份，该公司与本公司同属于沈锦华先生控制
南京焦点产业投资基金中心（有限合伙）	本公司实际控制人沈锦华先生持有该有限合伙企业 96.00%的份额，该有限合伙企业与本公司同属于沈锦华先生控制
江苏德格莱斯科技股份有限公司	本公司实际控制人沈锦华先生通过南京焦点产业投资基金中心（有限合伙）持有该公司 26.88%的股份，并对该公司有派出董事
ZGRILLS, INC	江苏德格莱斯科技股份有限公司的全资境外子公司

青岛市首胜实业有限公司	本公司实际控制人沈锦华先生通过南京焦点产业投资基金中心（有限合伙）持有该公司 14.11% 的股份，并对该公司有派出董事
-------------	--

其他说明

## 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
江苏德格莱斯科技股份有限公司	采购商品	12,898,478.06	70,000,000	否	12,414,943.66
南京焦点方寸信息技术有限公司	采购服务	722,943.39	-	-	456,396.22
南京焦点领动云计算技术有限公司	采购服务	94,056.60	-	-	4,811.32
南京艾普太阳能设备有限公司	采购商品	229,585.88	600,000	否	266,632.50
江苏中堃数据技术有限公司	采购服务	1,103,773.51	3,000,000	否	
江苏中堃数据技术有限公司	采购商品	1,238,938.12	3,000,000	否	
焦点教育科技有限公司	采购商品				1,736,534.50

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
南京焦点产业投资基金中心(有限合伙)	提供服务	1,886,792.32	692,685.31
Lean Supply Solution Inc.	提供服务	607,944.02	
Apricus Inc.	提供服务	450,526.07	
青岛市首胜实业有限公司	提供服务	985,176.72	
ZGRILLS, INC	销售货物收入	13,947,946.74	
ZGRILLS, INC	提供服务	2,710,325.21	
江苏德格莱斯科技股份有限公司	提供服务	312,300.00	

购销商品、提供和接受劳务的关联交易说明



(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

本公司作为出租方：

单位：元

承租方名称	租赁资产种类	本期确认的租赁收入	上期确认的租赁收入
ZGRILLS, INC	房屋办公租赁	32,854.97	

本公司作为承租方：

无

(4) 关联担保情况

本年无关联担保情况。

(5) 关联方资金拆借

(6) 关联方资产转让、债务重组情况

单位：元

关联方	关联交易内容	本期发生额	上期发生额
江苏易汇达电子商务服务有限公司	销售固定资产等	13,163.47	
江苏健康无忧网络科技有限公司	销售固定资产		7,333.13

(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	4,166,164.95	3,663,891.59

(8) 其他关联交易

本年无其他关联交易。

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
贷款及代垫款	青岛市首胜实业有限公司	25,000,000.00	265,000.00		
预付账款	江苏德格莱斯科技股份有限公司	1,082,004.03			
预付账款	南京艾普太阳能设备有限公司	102,942.20			
应收账款	南京焦点产业投资基金中心（有限合伙）			734,246.57	
应收账款	ZGRILLS, INC	11,119,623.65	442,443.90		
应收账款	Lean Supply Solution Inc.	607,944.02	3,465.28		
应收账款	Apricus Inc.	336,918.02	1,920.43		
应收账款	青岛市首胜实业有限公司	697.62	3.98		
应收利息	江苏德格莱斯科技股份有限公司	312,300.00			
应收利息	青岛市首胜实业有限公司	61,111.11			
其他应收款	江苏德格莱斯科技股份有限公司	3,312,300.00			

(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	江苏德格莱斯科技股份有限公司	2,474,527.90	802,613.60
应付账款	南京艾普太阳能设备有限公司		7,653.22
应付账款	江苏中堃数据技术有限公司	250,377.31	
预收款项	ZGRILLS, INC	10,467.02	

其他应付款	江苏德格莱斯科技股份有限公司	276,663.96	
其他应付款	青岛市首胜实业有限公司	250,467.00	

## 7、关联方承诺

本年无关联方承诺事项。

## 8、其他

## 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

截至2019年12月31日，本公司未发生影本响财务报表阅读和理解的重大承诺事项。

### 2、或有事项

#### (1) 资产负债表日存在的重要或有事项

截至2019年12月31日，本公司未发生影响本财务报表阅读和理解的重大或有事项。

#### (2) 公司没有需要披露的重要或有事项，也应予以说明

公司不存在需要披露的重要或有事项。

### 3、其他

截至2019年12月31日，本公司在本报告期内未发生重大的债务重组等其他影响本财务报表阅读和理解的重要事项。

## 十四、资产负债表日后事项

### 1、利润分配情况

单位：元

拟分配的利润或股利	176,250,000.00
经审议批准宣告发放的利润或股利	176,250,000.00

### 2、其他资产负债表日后事项说明

截至2020年2月7日，本公司未发生其他影响本财务报表阅读和理解的重大资产负债表日后事项。

## 十五、其他重要事项

### 1、其他

截至2019年12月31日，本公司在本报告期内未发生重大的债务重组等其他影响本财务报表阅读和理解的重要事项。

## 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	
按单项计提坏账准备的应收账款	235,769.78	7.87%	235,769.78	100.00%	0.00	235,769.78	42.72%	235,769.78	100.00%	0.00
其中：										
按组合计提坏账准备的应收账款	2,759,470.30	92.13%	109,114.69	3.95%	2,650,355.61	316,065.49	57.28%	18,216.07	5.76%	297,849.42
其中：										
合计	2,995,240.08	100.00%	344,884.47	11.51%	2,650,355.61	551,835.27	100.00%	253,985.85	46.03%	297,849.42

按单项计提坏账准备：235,769.78

单位：元

名称	期末余额			
	账面余额	坏账准备	计提比例	计提理由
客户 1	13,000.00	13,000.00	100.00%	款项难以收回
客户 2	222,769.78	222,769.78	100.00%	款项难以收回
合计	235,769.70	235,769.78	--	--

按单项计提坏账准备：

单位：元

名称	期末余额			
	账面余额	坏账准备	计提比例	计提理由

按组合计提坏账准备：98,781.33

单位：元

名称	期末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例
销售业务类款项	946,600.00	98,781.33	10.44%
合计	946,600.00	98,781.33	--

确定该组合依据的说明：

账龄	2019年12月31日		
	应收账款	坏账准备	计提比例（%）
1年以内	837,500.00	35,258.75	4.21
1至2年	-	-	10.67
2至3年	79,100.00	33,522.58	42.38
3至4年	30,000.00	30,000.00	100.00
合计	946,600.00	98,781.33	10.44

按组合计提坏账准备：10,333.36

单位：元

名称	期末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例
咨询业务类款项	1,812,870.30	10,333.36	0.57%
合计	1,812,870.30	10,333.36	--

确定该组合依据的说明：

账龄	2019年12月31日		
	应收账款	坏账准备	计提比例（%）
1年以内	1,812,870.30	10,333.36	0.57

按组合计提坏账准备：

单位：元

名称	期末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例

确定该组合依据的说明：

如是按照预期信用损失一般模型计提应收账款坏账准备，请参照其他应收款的披露方式披露坏账准备的相关信息：

适用  不适用

按账龄披露

单位：元

账龄	账面余额
1年以内（含1年）	2,650,370.30
2至3年	79,100.00
3年以上	265,769.78
3至4年	43,000.00

4 至 5 年	222,769.78
合计	2,995,240.08

**(2) 本期计提、收回或转回的坏账准备情况**

本期计提坏账准备情况：

单位：元

类别	期初余额	本期变动金额			期末余额
		计提	收回或转回	核销	
按单项计提坏账准	235,769.78				235,769.78
按组合计提坏账准	18,216.07	93,576.32	2,677.70		109,114.69
合计	253,985.85	93,576.32	2,677.70		344,884.47

其中本期坏账准备收回或转回金额重要的：

单位：元

单位名称	收回或转回金额	收回方式
------	---------	------

本期无重要坏账准备收回或转回的情况。

**(3) 本期实际核销的应收账款情况**

本期无实际核销的应收账款。

**(4) 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况**

单位：元

单位名称	应收账款期末余额	占应收账款期末余额合计数的比例	坏账准备期末余额
客户 1	1,812,870.30	60.53%	10,333.36
客户 2	837,500.00	27.96%	35,258.75
客户 3	222,769.78	7.44%	222,769.78
客户 4	79,100.00	2.64%	33,522.58
客户 5	29,000.00	0.97%	29,000.00
合计	2,981,240.08	99.54%	

**(5) 因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**

其他说明：

应收账款年末净额比年初净额增加2,352,506.19元，增加比例为789.83%，增加的主要原因为：应收咨询业务类款项增加所致。

## 2、其他应收款

单位：元

项目	期末余额	期初余额
应收利息	2,246,615.28	241,968.79
其他应收款	8,102,282.77	6,318,527.13
合计	10,348,898.05	6,560,495.92

### (1) 应收利息

#### 1) 应收利息分类

单位：元

项目	期末余额	期初余额
定期存款	2,246,615.28	241,968.79
合计	2,246,615.28	241,968.79

#### 2) 重要逾期利息

#### 3) 坏账准备计提情况

适用  不适用

### (2) 应收股利

#### 1) 应收股利分类

无

#### 2) 重要的账龄超过 1 年的应收股利

无

#### 3) 坏账准备计提情况

适用  不适用

其他说明：

(3) 其他应收款

1) 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
备用金	50,000.00	74,085.84
押金	1,622,176.45	1,988,049.80
往来款	6,611,568.48	4,456,135.26
合计	8,283,744.93	6,518,270.90

2) 坏账准备计提情况

单位：元

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失 (已发生信用减值)	
2019 年 1 月 1 日余额	97,743.77		102,000.00	199,743.77
2019 年 1 月 1 日余额在 本期	—	—	—	—
本期计提	43,599.63		3,505.00	47,104.63
本期转回	65,386.24			65,386.24
2019 年 12 月 31 日余额	75,957.16		105,505.00	181,462.16

损失准备本期变动金额重大的账面余额变动情况

适用  不适用

按账龄披露

单位：元

账龄	账面余额
1 年以内（含 1 年）	4,611,662.09
1 至 2 年	404,649.54
2 至 3 年	157,080.78
3 年以上	3,110,352.52
3 至 4 年	2,726,330.00
4 至 5 年	165,277.52
5 年以上	218,745.00
合计	8,283,744.93



3) 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备情况：

单位：元

类别	期初余额	本期变动金额			期末余额
		计提	收回或转回	核销	
按单项计提坏账准备	102,000.00	3,505.00			105,505.00
按组合计提坏账准备	97,743.77	43,599.63	65,386.24		75,957.16
合计	199,743.77	47,104.63	65,386.24		181,462.16

其中本期坏账准备转回或收回金额重要的：

本期无重要的坏账准备转回或收回金额。

4) 本期实际核销的其他应收款情况

本期其他应收款无实际核销的情况。

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
往来单位 1	往来款	215,561.66	1 年以内	2.60%	
往来单位 2	押金保证金	128,619.50	2 年以内	1.55%	
往来单位 3	押金保证金	100,000.00	5 年以上	1.21%	100,000.00
往来单位 4	押金保证金	89,748.00	1 年以内	1.08%	
往来单位 5	押金保证金	87,630.00	1-2 年	1.06%	
合计	--	621,559.16	--	7.50%	100,000.00

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

8) 转移其他应收款且继续涉入形成的资产、负债金额

其他说明：

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	1,198,678,419.00	9,693.71	1,198,668,725.29	1,145,056,062.40	9,693.71	1,145,046,368.69
对联营、合营企业投资	14,882,437.29		14,882,437.29	13,172,350.10		13,172,350.10
合计	1,213,560,856.29	9,693.71	1,213,551,162.58	1,158,228,412.50	9,693.71	1,158,218,718.79

(1) 对子公司投资

单位：元

被投资单位	期初余额(账面价值)	本期增减变动				期末余额(账面价值)	减值准备期末余额
		追加投资	减少投资	计提减值准备	其他		
南京市焦点互联网科技小额贷款有限公司	450,000,000.00	48,622,356.60				498,622,356.60	
中国制造网有限公司	105,639,333.00					105,639,333.00	9,693.71
新一站保险代理股份有限公司	100,000,000.00					100,000,000.00	
江苏中企教育科技股份有限公司	37,134,000.00					37,134,000.00	
文笔网路科技有限公司	53,220,235.69					53,220,235.69	
焦点进出口服务有限公司	50,000,000.00					50,000,000.00	
inQbrands Inc.	228,297,800.00					228,297,800.00	
江苏中服焦点跨境贸易服务有限公司	10,200,000.00					10,200,000.00	
焦点科技(徐州)有限公司	5,800,000.00					5,800,000.00	
百卓网络科技有限公司	60,000,000.00	5,000,000.00				65,000,000.00	
南京焦点科技投资管理有限公司	10,000,000.00					10,000,000.00	

CROV (SINGAPORE) PTE. LTD	34,755,000.00								34,755,000.00	
合计	1,145,046,368. 69	53,622,356.60							1,198,668,725. 29	9,693.71

(2) 对联营、合营企业投资

单位：元

投资单位	期初余额 (账面价 值)	本期增减变动							期末余额 (账面价 值)	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											
江苏健康 无忧网络 科技有限 公司	0.00									0.00	
小计	0.00									0.00	
二、联营企业											
江苏江天 永华数据 服务有限 公司	1,755,679. 93		-1,793,47 4.24	37,794.31							
吉林省安 信电子商 务有限公 司	1,394,474. 66			-29,767.6 3						1,364,707. 03	
徐州新路 网络科技 有限公司	655,783.3 4			-75,464.3 2						580,319.0 2	
江苏中堃 数据技术 有限公司	2,108,693. 13			633,894.5 3						2,742,587. 66	
南京焦点 领动云计 算技术有 限公司	2,607,305. 36			878,055.8 0			490,000.0 0			2,995,361. 16	

南京焦点方寸信息技术有限公司	191,925.56			10,215.96					202,141.52	
深圳风林保险代理有限公司	4,458,488.12			-1,410,832.85					3,047,655.27	
江苏易汇达电子商务有限公司		4,550,000.00		-600,334.37					3,949,665.63	
小计	13,172,350.10	4,550,000.00	-1,793,474.24	-556,438.57			490,000.00		14,882,437.29	
合计	13,172,350.10	4,550,000.00	-1,793,474.24	-556,438.57			490,000.00		14,882,437.29	

(3) 其他说明

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	657,582,762.17	123,625,882.43	600,528,004.35	144,091,124.28
其他业务	2,027,904.60	1,286,245.68	3,174,337.03	1,286,245.68
合计	659,610,666.77	124,912,128.11	603,702,341.38	145,377,369.96

是否已执行新收入准则

是  否

其他说明：

5、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	-556,438.57	-6,240,826.15
处置交易性金融资产取得的投资收益		261,222.92
可供出售金融资产在持有期间的投资收益		1,224,090.20
处置可供出售金融资产取得的投资收益		3,923,802.84
理财产品投资收益		17,092,776.76

合计	-556,438.57	16,261,066.57
----	-------------	---------------

6、其他

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	6,121,108.52	
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）	19,920,922.15	
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债和其他债权投资取得的投资收益	76,635,346.73	主要系“润和软件”股票价格波动及理财产品公允价值变动所致。
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-294,865.29	
其他符合非经常性损益定义的损益项目	250,520.78	
减：所得税影响额	14,272,020.20	
少数股东权益影响额	498,150.95	
合计	87,862,861.74	--

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

项目	涉及金额（元）	原因
----	---------	----

<p>个人所得税手续费返还</p>	<p>250,520.78</p>	<p>财政部于 2018 年 9 月 7 日发布的《关于 2018 年度一般企业财务报表格式有关问题的解读》规定：“企业作为个人所得税的扣缴义务人，根据《中华人民共和国个人所得税法》收到的扣缴税款手续费，应作为其他与日常活动相关的项目在利润表的“其他收益”项目中填列。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》规定，将其列在“其他符合非经常性损益定义的损益项目”反映。</p>
-------------------	-------------------	--

## 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	7.82%	0.64	0.64
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	3.27%	0.27	0.27

## 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

(3) 境内外会计准则下会计数据差异原因说明，对已经境外审计机构审计的数据进行差异调节的，应注明该境外机构的名称

无

## 4、其他

## 第十三节 备查文件目录

- 一、载有公司董事、监事、高级管理人员签署的2019年年度报告正本。
- 二、载有法定代表人、主管会计工作负责人、会计机构负责人签名并盖章的财务报表。
- 三、载有众华会计师事务所（特殊普通合伙）盖章、注册会计师签字并盖章的审计报告原件。
- 四、报告期内在中国证监会指定报纸上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿。

焦点科技股份有限公司

2020年2月8日