



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

2019 年年度报告

2020 年 04 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。

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

所有董事均已出席了审议本报告的董事会会议。

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

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

1、短期盈利能力风险

公司主营业务包括金融信息化、移动信息服务和电子商务业务。为了巩固公司以金融科技服务为核心的业务基础，开拓新的业务模式和服务领域，公司近年来在个人征信、互联网保险、证券、金融大数据等领域进行了新业务战略布局，打造了以金融科技为基础的综合金融生态服务体系。公司实施以上战略布局，是公司为企业长远发展而采取的积极措施，并且在各项战略投资实施之前，公司已对新兴业务的发展空间和项目可行性进行了充分的论证。但是由于部分新业务，如个人征信服务、数据服务、证券业务等，在业务开展初期阶段需要比较高的投入，可能在一定时期内不具备盈利能力，因此可能致使公司存在短期盈利能力下降的风险，一定时期内影响公司整体的盈利能力。

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

2、运营资金短缺风险

随着公司新业务板块持续拓展，经营规模不断扩大，公司对运营资金的需求日益扩大。如果不能及时解决资金需求，将给公司的业务运营和后续发展带来风险。

针对上述风险，公司首先将加强公司应收账款的管理，进一步严控企业成本，加强自有资金和募集资金的有效利用，持续改善公司现金流情况，确保日常运营资金充足；同时充分利用上市公司融资平台和其他融资渠道，适时筹措运营发展资金，降低公司运营资金短缺的风险。

3、经营管理风险

随着公司业务领域的持续拓展、经营规模的不断扩大，公司组织结构和管理体系日趋复杂，公司的经营决策、风险控制的难度大为增加，对公司管理团队的人才储备、管理水平以及驾驭经营管理风险的能力提出了更高的要求。如果公司在经营管理过程中不能解决人才、文化、管理能力、管理效率等方面的新的挑战，将对公司的有效运营和业务发展带来一定风险。

针对上述风险，公司持续引进、储备高素质人才，严格按照上市公司规范治理要求，不断优化、整合业务结构，加强内控体系建设，提升管理水平，提高公司经营管理抗风险的能力。

4、非公开发行股票募集资金的相关风险

经 2020 年 4 月 8 日、4 月 24 日公司第四届董事会第二十一次会议、2020 年第一次临时股东大会审议通过，公司拟通过非公开发行股票募集资金 13.53 亿元，用于银行数字化转型解决方案、银行智能设备产业化、研发中心、补充流动资金和归还银行贷款等项目。本次非公开发行股票方案能否通过中国证监会的审核并发行成功尚存在不确定性，请广大投资者理性投资，注意投资风险。

5、新型冠状病毒肺炎疫情风险

自 2020 年 1 月新型冠状病毒肺炎疫情爆发以来，随着疫情蔓延，全国范围内影响广泛。公司 2020 年春节假期之后复工时间延迟、客户项目延期交付、综合成本率有所提高，公司业绩在短期内将受到一定影响，但整体影响有限。公司将继续贯彻落实疫情防控工作，采取积极措施做好生产经营和成本管控，最大限度降低疫情对公司的影响。

公司计划不派发现金红利，不送红股，不以公积金转增股本。

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	7
第三节 公司业务概要	11
第四节 经营情况讨论与分析	19
第五节 重要事项	40
第六节 股份变动及股东情况	57
第七节 优先股相关情况	63
第八节 可转换公司债券相关情况	64
第九节 董事、监事、高级管理人员和员工情况	65
第十节 公司治理	72
第十一节 公司债券相关情况	80
第十二节 财务报告	81
第十三节 备查文件目录	211

释义

释义项	指	释义内容
本公司、公司	指	深圳市银之杰科技股份有限公司
银之杰智慧科技	指	深圳银之杰智慧科技有限公司，本公司全资子公司
银之杰拓扑技术	指	深圳银之杰拓扑技术有限公司，本公司全资子公司
银之杰资产管理	指	深圳银之杰资产管理有限公司，本公司全资子公司
亿美软通	指	北京亿美软通科技有限公司，本公司全资子公司
安科创新	指	安科创新（深圳）有限公司，本公司控股子公司
杰智融	指	北京杰智融软件有限公司，本公司控股子公司
华道征信	指	北京华道征信有限公司，本公司参股公司
百行征信	指	百行征信有限公司，华道征信参股公司
东亚前海证券	指	东亚前海证券有限责任公司，本公司参股公司
易安保险	指	易安财产保险股份有限公司，本公司参股公司
上海保险交易所	指	上海保险交易所股份有限公司，本公司参股公司
元（万元）	指	人民币元（人民币万元）
金融科技	指	通过技术手段推动金融创新，使得金融服务更加便利化、智能化，能够有效降低交易成本、提高金融业服务效率的技术或者产业。
金融信息化	指	金融行业利用信息技术，通过计算机软、硬件及服务，旨在提高业务效率、安全性或实现业务和管理创新模式的系统工程。本报告中特指公司在该领域所从事的业务。
数字金融解决方案	指	在金融机构以信息化、网络化、智能化为特征的数字化转型过程中，针对客户需求所提供的技术咨询、软件开发、运维支持、运营外包等技术方案和服务。本报告中特指公司在该领域所从事的业务。
移动信息服务	指	通过手机等移动终端和无线通信、无线上网技术进行信息传递，开展业务管理、营销管理、商务运营以及数据增值服务的商务服务活动。本报告中特指公司子公司亿美软通在该领域所从事的业务。
电子商务	指	在互联网环境下，基于浏览器/服务器应用方式，以网上交易和在线支付为特征，实现商品交换的商业运营模式。本报告中特指公司子公司安科创新在该领域所从事的业务。
征信	指	通过专业化的、独立的第三方机构为个人或企业建立信用档案，依法采集、整理、保存、加工其信用信息，并对使用者提供信用信息服务的活动。根据信用评价对象的不同，分为企业征信和个人征信。
个人征信	指	依法设立的个人信用征信机构对个人信用信息进行采集和加工，并根

		据用户要求提供个人信用信息查询和评估服务的活动。
互联网保险	指	实现保险信息咨询、产品设计、投保、交费、核保、承保、保单信息查询、保全变更和理赔等保险全过程的网络化，以互联网和电子商务技术为工具来支持保险销售的经营管理活动的新型保险业态。
大数据	指	达到足够量级的，经过新的处理模式能够具有更强的决策力、洞察发现力和流程优化能力，从而产生更广泛的市场价值的信息资产。
影像技术	指	对通过摄像、扫描等方式获得的数字图像进行传输、图像处理、识别、存储、管理等一系列信息化应用的技术。
验印	指	银行在受理诸如支票等涉及客户签章的业务时，核对客户签章与预留银行的签章是否相符的业务操作程序。
智能印控机	指	以机电一体化盖章方式代替人工盖章，并运用电子图像对比处理技术对盖章整个过程（凭证放置、找章、盖章、登记、检查）进行实时监控的专用设备，是目前唯一运用电子技术服务于银行印章风险管控的电子设备和系统。
区块链	指	一种分布式数据存储、点对点传输、共识机制、加密算法等计算机技术的新型应用模式，具有去中心化、不可篡改、全程留痕、可以追溯、集体维护、公开透明等特点。
数字货币	指	一种基于节点网络和数字加密算法的虚拟货币，可作为支付手段，可以电子形式转移、存储或交易。

第二节 公司简介和主要财务指标

一、公司信息

股票简称	银之杰	股票代码	300085
公司的中文名称	深圳市银之杰科技股份有限公司		
公司的中文简称	银之杰		
公司的外文名称（如有）	Shenzhen InfoGem Technologies Co., Ltd.		
公司的外文名称缩写（如有）	InfoGem		
公司的法定代表人	陈向军		
注册地址	深圳市福田区天安数码城天祥大厦 AB 座 10A-1		
注册地址的邮政编码	518048		
办公地址	深圳市福田区天安数码城天祥大厦 AB 座 10A		
办公地址的邮政编码	518048		
公司国际互联网网址	www.yinzhijie.com		
电子信箱	invest@yinzhijie.com		

二、联系人和联系方式

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

三、信息披露及备置地点

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

四、其他有关资料

公司聘请的会计师事务所

会计师事务所名称	中汇会计师事务所（特殊普通合伙）
会计师事务所办公地址	杭州市江干区新业路 8 号华联时代大厦 A 幢 601 室
签字会计师姓名	章归鸿、王甫荣

公司聘请的报告期内履行持续督导职责的保荐机构

适用 不适用

保荐机构名称	保荐机构办公地址	保荐代表人姓名	持续督导期间
长江证券承销保荐有限公司	上海市浦东新区世纪大道 1198 号世纪汇一座 28 楼	武利华、曹霞	2016 年 3 月 4 日至 2020 年 4 月 8 日
华英证券有限责任公司	无锡市滨湖区金融一街 10 号 无锡金融中心 5 层 03-05 单元	王茜、李大山	2020 年 4 月 8 日至公司 2017 年度非公开发行股票募集资金使用完毕为止

公司聘请的报告期内履行持续督导职责的财务顾问

适用 不适用

五、主要会计数据和财务指标

公司是否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）	1,181,006,553.61	1,299,251,173.43	-9.10%	1,147,678,765.17
归属于上市公司股东的净利润（元）	4,917,894.10	35,750,737.69	-86.24%	22,238,457.43
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润（元）	-18,185,297.38	1,200,754.63	-1,614.49%	16,246,828.65
经营活动产生的现金流量净额（元）	-53,425,673.79	97,185,860.43	-154.97%	-69,662,634.00
基本每股收益（元/股）	0.0070	0.0506	-86.17%	0.0321
稀释每股收益（元/股）	0.0070	0.0506	-86.17%	0.0321
加权平均净资产收益率	0.36%	2.67%	-2.31 百分点	1.99%
	2019 年末	2018 年末	本年末比上年末增减	2017 年末
资产总额（元）	2,094,901,033.45	2,154,554,005.56	-2.77%	2,218,493,975.70
归属于上市公司股东的净资产（元）	1,353,168,385.28	1,351,266,299.89	0.14%	1,323,116,353.10

六、分季度主要财务指标

单位：元

	第一季度	第二季度	第三季度	第四季度
--	------	------	------	------

营业收入	255,091,348.19	284,705,145.80	303,971,581.25	337,238,478.37
归属于上市公司股东的净利润	-26,021,350.11	3,398,300.46	23,773,977.75	3,766,966.00
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	-26,855,078.55	-7,410,189.50	15,564,036.08	515,934.59
经营活动产生的现金流量净额	-91,367,209.62	-55,422,071.84	2,165,349.00	91,198,258.67

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

是 否

七、境内外会计准则下会计数据差异

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

适用 不适用

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

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

适用 不适用

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

八、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）	55,599.25	35,462,882.06	123,741.16	-
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）	4,221,123.28	6,398,779.75	3,751,896.03	
企业取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益	17,463,315.54		3,587,507.98	-
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	1,179,540.39			-

除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-358,175.28	161,902.13	-379,091.63	-
其他符合非经常性损益定义的损益项目	2,494,419.52			-
减：所得税影响额	1,115,386.32	6,314,825.19	1,066,571.28	
少数股东权益影响额（税后）	837,244.90	1,158,755.69	25,853.48	
合计	23,103,191.48	34,549,983.06	5,991,628.78	--

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

适用 不适用

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

第三节 公司业务概要

一、报告期内公司从事的主要业务

公司是以金融科技服务为核心业务的国家高新技术企业。报告期内，公司的主营业务涉及金融信息化、移动信息服务、电子商务三大领域。同时，按照公司战略发展规划，公司依托自身的技术、客户资源、行业服务经验等优势，积极推进在金融科技领域的业务延伸发展。通过投资发展个人征信等金融基础服务业务，以及参与发起设立互联网保险、证券等金融服务机构，构建以金融科技为基础的综合金融生态服务体系，为国内金融机构、互联网金融企业、个人消费者提供全面的创新金融科技服务。

一、金融信息化

（一）主要业务和产品

在金融信息化业务领域，公司主要为银行等金融机构提供与支付结算、风险控制、业务流程再造、数字化转型、自助服务等业务相关的软件产品、软件开发、金融专用设备和技术服务。主要软件产品和服务包括电脑验印系统、票据影像化处理软件、金融服务基础平台开发、数字金融应用开发、大数据开发服务、软件外包服务等；主要金融专用设备产品包括智能印章控制机、高拍仪、智能现金尾箱等。

报告期内，公司相继中标中国工商银行行政印章用印机设备项目及中国建设银行印控机采购项目，对公司 2019 年度经营业绩产生积极影响。公司数字金融解决方案领域的产品和服务内容得到不断完善和丰富。报告期内公司主要业务和产品未发生重大变化。

（二）经营模式

1、生产和开发模式

公司以银行、证券、保险等金融机构为主要目标客户，提供的软件和硬件产品均以自主知识产权的产品为主，同时为客户提供定制软件开发、软件外包、运维支持等服务。公司的软件产品是根据客户共性需求自主开发的标准化软件版本；软件开发是针对客户的特殊需求提供的定制化软件开发、软件外包开发服务。公司的金融专用设备以自主研发的方式形成产品，通过自主加工和委外加工相结合的生产模式进行生产。

2、销售模式

公司软件产品、软件开发服务、金融专用设备的客户主要是以银行为主的金融机构。对于国有大型商业银行，通常是总行或者省一级分行实施采购；对于股份制商业银行、城市商业银行、农村商业银行通常是上述银行的总行实施采购。销售模式是：1) 公司主要通过参与客户的招标或者单一来源采购谈判进行销售，来实现客户对具体产品或服务的首次采购；2) 对于在合同有效期内客户对已采购产品或服务的追加购买，一般通过与客户直接签订追加采购合同或订单完成销售。

3、盈利模式

对于软件产品，公司主要是在产品向客户完成供货、安装调试并验收合格后实现收入；对于金融专用设备，公司主要是在设备发货、客户签收后实现收入；对于软件开发项目，公司主要是在投入开发人力按照客户业务需求和进度计划完成开发任务后，按完工进度或在项目全部完成、验收合格后一次性实现收入；对于软硬件产品的售后技术维护业务，公司在为客户承担技术服务的期间内按月分期实现服务收入。

报告期内，公司坚持聚焦产品和客户，持续维护和银行、证券、保险等金融机构客户之间的良好合作关系，金融信息化业务的经营模式未发生重大变化。

（三）主要业绩驱动因素

公司金融信息化业务的业绩驱动因素，从行业趋势来看，伴随着人工智能、区块链、云计算、大数据等新技术的迅速发展，基于金融科技智能风控、智能营销、智能运营等正广泛应用于银行等金融机构，由此催生了更多核心系统的重构和升级需求，银行的数字化转型成为大势所趋。从客户需求来看，中国银行业客户对信息化软、硬件产品长期以来一直保持稳定的创新应用和升级换代业务需求，同时根据中国银保监会提出的政策方向，未来要增加金融供给，增加中小银行和险企的数量和业务比重，将会催生更多的金融机构信息化系统的建设需求。从本公司的市场竞争优势来看，公司经过多年积累，凭借广泛的客户资源、扎实的技术研发实力、良好的品牌影响力及丰富的业务经验等形成了独特的竞争优势，进一步夯实了公司可持续健康发展的基础。

（四）行业特点及发展趋势

金融信息化行业总体上保持稳定增长的发展态势。随着市场竞争环境和客户需求的快速变化，传统银行面临业务模式单一、服务能力不足、客户体验差、获客困难等发展痛点，亟需依靠信息技术在业务系统架构、产品设计、风险管理、场景运营等多个环节进行变革，降低运营成本提升经营效益。在新一轮科技革命和产业变革的背景下，金融科技蓬勃发展，人工智能、大数据、云计算、物联网等信息技术与金融业务深度融合，为金融发展提供源源不断的创新活力。在此种情况下，越来越多的银行开始系统性规划数字化转型并付诸实践，银行正在从一个“物理上的场所”变成一种永远在线的“服务”。金融信息化行业，特别是银行信息化行业将迎来更多的增量市场。

2020年3月，中央明确提出“加快5G网络、数据中心等新型基础设施建设进度”，其中信息基础设施是新型基础设施的主要内容之一，包括以人工智能、云计算、区块链等为代表的新技术基础设施，以及以数据中心、智能计算中心为代表的算力基础设施等，为整个软件和信息技术服务行业带来更大的发展机遇。

（五）公司的行业地位

公司金融信息化产品和服务在国内银行业已得到广泛应用，客户遍及国内31个省、市、自治区的360余家银行或分行，涵盖政策性银行、大型国有商业银行、主要全国性股份制银行以及部分城市商业银行、农村商业银行和农村信用联社，覆盖超过10万个银行营业网点，约占全国银行业金融机构营业网点总数的45%。客户基础、技术与服务能力、核心产品市场占有率在国内同行业中居于领先地位。

二、移动信息服务

（一）主要业务和产品

在移动信息服务领域,公司旗下全资子公司亿美软通为国内外企业提供移动信息平台与解决方案和移动营销服务解决方案,并通过应用短彩信通信技术、智能语音技术、新媒体营销技术为企业 提供移动营销、移动管理和移动客服等多维度服务。其中,“亿美满意通——移动客户关系管理平台”、“亿美 SDK——嵌入式短信平台”、“亿美智能语音平台”、“亿美富媒体云通信平台”等系列产品被市场广泛认同并获得用户高度评价。

报告期内,亿美软通顺利通过 ISO9001 和 ISO27001 年审,并于 2019 年 6 月加入正式加入全球移动通信系统协会 GSMA。报告期内,亿美软通的主要业务和产品未发生重大变化。

（二）经营模式

1、采购模式

亿美软通提供企业移动信息化服务的通道接入点主要为北京、上海、广东等移动通讯网络较为发达的地区。日常经营中亿美软通主要采购成本来自向运营商或其他短彩信渠道提供商采购短彩信等业务资源支付的成本,并根据各通道中短、彩信业务的使用数量与资源提供方进行对账和结算。一般按月与资源提供方对账并进行结算。

2、销售模式

亿美软通主要客户集中在电商、互联网、金融、消费品、教育、生活服务等行业,电商、互联网行业大型企业一般会 选择多家移动通讯业务供应商,亿美软通始终致力于与行业领军企业保持良好的合作关系,成为其主要移动通讯业务提供商,同时提供标准化产品为中小企业提供服务,以扩大销售规模,分散行业风险。

亿美软通与客户结算一般有以下两种方式:第一、亿美软通与根据客户业务合作协议中约定的移动信息化产品服务价格和当月用量按月直接与客户进行对账,确认无误后由亿美软通向客户收取服务费用。第二、部分小型客户为预付费用户,先行在亿美软通移动商务平台进行充值,再进行短彩信的发送,短彩信发送同时亿美软通即从预付费账户中进行扣费。

3、盈利模式

亿美软通拥有跨地区增值电信业务经营许可证、电信与信息服务业务经营许可证(ICP 证书)等移动信息化服务资质,与三大运营商都缔结了业务合作协议,具备完善移动信息化业务准入资格,盈利模式以短彩信业务销售为主。报告期内,亿美软通移动信息服务业务的经营模式未发生重大变化。

（三）主要业绩驱动因素

移动信息服务的业绩驱动因素,从行业角度来看,随着企业移动互联网和电子商务的应用,短信凭借其时效性强、法律效力高、稳定性好、身份可确定等特点,相较微信等即时通讯工具具有不可替代性,短信仍然是企业移动信息服务的主流方式之一,行业市场容量仍处在稳步增长的阶段;随着互联网经济的快速发展,企业短信目前已渗透到以电子商务、第三方支付、物流快递等领域,未来企业短信的应用场景将会不断增加,对企业短信的需求将会持续增长。从公司子公司亿美软通的市场竞争优势来看,亿美软通的移动信息平台稳定性和服务质量、多年积累的品牌形象、广泛的客户基础等因素使亿美软通

在行业竞争中具备核心竞争优势；同时，本公司在金融行业积累的银行客户基础，可以与亿美软通的移动信息业务产生业务协同效应，帮助亿美软通提升市场份额和经营业绩。

（四）行业特点及发展趋势

据《2019 年通信业统计公报》数据显示，随着网络登录和用户身份认证等安全相关服务不断渗透，移动短信业务量大幅提升。2019 年，全国移动短信业务量比上年增长 37.5%，增速较上年提高 23.5 个百分点；移动短信业务收入完成 392 亿元，与上年持平。随着信息技术和通信技术的快速发展，移动信息服务行业呈现出技术更新快、产品换代周期短等特点；此外，随着 5G、大数据、移动互联网等技术的不断发展，移动信息服务行业的应用场景日益增多，对移动信息服务行业的技术创新和产品服务升级提出更高要求，移动信息行业迎来新的发展商机，移动信息服务行业的需求也将进一步扩大。

（五）公司的行业地位

亿美软通是国内领先的移动信息平台技术和应用方案提供商。自 2001 年成立以来，亿美软通始终致力于为国内外企业提供移动个性客服、移动数据采集、移动高效管理等方面的各类移动商务产品和通讯服务，业务服务覆盖超过 7 亿手机用户。2017 年，在信息通信行业企业信用等级评价中，亿美软通成为行业内首家获得最高级别双 AAA 认证殊荣的企业，表明亿美软通在企业诚信建设和信用管理水平已达到行业领先水平。目前，亿美软通已拥有包括阿里巴巴、支付宝、中信银行、浦发银行、万达集团、嘉实基金、大众点评、美团、当当网、优衣库、华为、顺丰集团、肯德基、必胜客等众多国内外知名客户。亿美软通已在全国建立七大直营分公司，销售和服务网络覆盖 31 个省、市、自治区，产品覆盖全国 200 个城市的 30 余个行业的超过 50 万家企业客户，成为目前中国移动信息服务领域产品线齐全、营销覆盖广泛、服务与技术经验丰富的领先的移动信息服务商。

三、电子商务

（一）主要业务和产品

在电子商务领域，公司旗下控股子公司安科创新提供跨境电子商务服务，主营产品包括家居安防及智能家居产品等，通过线上第三方平台，如 Amazon、Ebay、AliExpress、Walmart 等，和自营平台 Annkestore.com、Sanncestore.com 及 Annkesecurity.com，以 B2C 的业务模式向家庭、企业、商铺等客户提供自营品牌的产品销售。主要自营品牌包括家居安防产品领域的 ANNKE、VACOS，以及智能家居产品领域的 EASEHOLD。

报告期内，安科创新的主营业务未发生重大变化。

（二）经营模式

安科创新是以自营品牌的产品创新为经营理念的跨境电子商务公司。安科创新拥有专业的产品研发团队，依托丰富的市场经验，精准定位客户需求，进而研发适合海内外用户需求的家居安防以及日用 3C 电子产品等，并建立 ANNKE、VACOS、EASEHOLD 等自主品牌，通过外协厂商的方式完成产品生产，利用第三方线上平台和自营平台打开销售渠道，提高用户的认知度，逐步建立品牌影响力，进而进军线下商场超市、线下代理等渠道，形成线上线下结合的经营模式。公司销售区域包括北美、欧洲、澳洲等全球重要市场区域的 60 多个国家，并已经建立多个当地办事处和仓库，保证服务及供应链的及时性。

（三）主要业绩驱动因素

安科创新属于跨境出口电子商务行业。从行业角度来看，近年来，随着我国进出口贸易规模的扩大和国内跨境采购需求的增长，跨境电子商务市场规模也迅速扩大；在“新消费”观念和消费升级潮流的冲击下，随着平台物流水平和供应链打造逐渐完善，未来跨境电商的市场有望得到进一步扩大。从安科创新自身的经营情况看，经过近几年的发展，安科创新凭借产品的持续创新和丰富的市场经验，已经在家居安防等产品领域树立了良好的口碑，品牌形象与价值不断提升，并逐步开拓海外线下渠道，形成比较稳定的销售流量。

（四）行业特点及发展趋势

近年来，跨境电商规模快速扩大，倒逼国内产业升级，释放了市场消费潜力。2019 年我国跨境电商的出口业务继续保持稳定增长的发展态势，据中国海关总署数据显示，2019 年我国进出口总值为 31.54 万亿元，同比增长 3.4%。其中，2019 年我国出口总值为 17.23 万亿元，同比增长 5.0%。安科创新始终坚持自有品牌跨境出口电商的发展思路开展经营，以用户体验为导向，通过产品的持续创新来满足客户日益丰富、多样化的产品需求，未来发展空间广阔。

（五）公司的行业地位

近年来，凭借更有效率及性价比的商业模式，我国跨境电商已实现较快的规模增长，跨境出口电商的数量也逐年快速增加。安科创新发展时间较短，业务规模在行业中不具有显著优势。但在具体产品品类，如家居安防产品市场上，安科创新在 Amazon、Ebay 等多家国际第三方电商平台上均处于名列前茅的位置。借助在产品解决方案方面的优势，安科创新的产品服务区域已覆盖美国、英国、德国、法国、澳大利亚、西班牙和俄罗斯等 60 多个国家和地区，是北美、澳洲及欧洲等地区家居安防在线市场的领先品牌。

四、公司其他业务情况

（一）个人征信业务

2013 年 3 月 15 日《征信业管理条例》正式实施，标志着我国个人征信行业进入了市场化发展的新时代。同年 12 月，公司作为第一大股东投资设立了华道征信。2015 年 1 月，华道征信经中国人民银行批准开展个人征信业务准备工作。2017 年，华道征信与其他发起人共同发起设立百行征信有限公司。2018 年 2 月 22 日，百行征信已经中国人民银行“银征信许准予字[2018]第 1 号”批准获得个人征信机构设立许可，是目前国内唯一经中国人民银行批准开展个人业务的征信公司。2018 年 5 月 23 日，百行征信在深圳正式挂牌成立。百行征信的获批筹建是我国个人征信业务领域里程碑式的重要进展，是推进社会信用体系建设、建立健全社会征信体系的重要举措，标志着我国个人征信行业将迎来历史性的发展机遇。华道征信作为股东和董事单位，与百行征信共建共赢，积极支持、配合百行征信各项工作的开展。

（二）证券业务

2016 年 4 月，公司与东亚银行及其他出资人共同发起设立东亚前海证券有限责任公司，公司使用自有资金出资 39,150.00 万元，出资后占东亚前海证券注册资本的 26.10%。2017 年 6 月，经中国证监会批准东亚前海证券获批筹建。2017 年 12 月 4 日，东亚前海证券获得中国证监会颁发的《经营证券期货业务许可证》，正式对外开展业务，业务经营范围包括证券经纪、

证券承销与保荐、证券自营与证券资产管理。公司充分利用已有的技术和业务资源，助力东亚前海证券发展成为科技驱动的新型券商，推动东亚前海证券业务快速发展。

（三）互联网保险业务

易安保险是本公司和光汇石油等 7 家公司共同发起设立的财产保险公司，注册资本人民币 10 亿元。本公司出资 1.5 亿元，持股比例 15%。2016 年 2 月，易安保险经中国保监会批准正式开业运营，是目前国内四家经中国保监会批准开展“与互联网交易直接相关的”保险业务（“互联网保险”）的财产保险公司之一。易安保险的营业范围包括与互联网交易直接相关的企业/家庭财产保险、货运保险、责任保险、信用保证保险、短期健康/意外伤害保险；上述业务的再保险分出和再保险分入业务（仅限临时分保分入）；国家法律、法规允许的保险资金运用业务；经中国保险监督管理委员会批准的其他业务。

本公司通过以上业务开展，以及对金融基础服务和金融机构的战略投资，已经逐步在金融科技服务领域形成了比较完整的业务布局，构建了以技术、客户资源、牌照为基石，通过整合资源、协同创新向客户提供软硬件产品、技术开发、系统运维、数据分析等综合服务的业务格局，为公司以金融科技为核心的业务发展开创了广阔的发展空间。

二、主要资产重大变化情况

1、主要资产重大变化情况

主要资产	重大变化说明
股权资产	期末余额较年初余额减少 55,810,267.06 元，下降 10.39%，主要原因系报告期内公司对外投资的票联金服、智帆金科因持股比例稀释由长期股权投资权益法核算调整为以金融工具核算所致。
固定资产	期末余额较年初余额增加 3,744,051.03 元，增长 27.59%，主要原因系公司购置的人才安居房本期转入固定资产核算所致。
无形资产	
在建工程	
货币资金	期末余额较年初余额减少 107,922,480.22 元，下降 27.66%，主要原因系报告期内公司兑付上年度开具的银行承兑汇票、偿还银行借款、股利分配、及销售收入下降引起回款减少所致。
预付款项	期末余额较年初余额增加 70,051,393.38 元，增长 57.74%，主要原因系报告期内公司金融信息化业务支付的货款和公司子公司亿美软通预付特定电信运营商的通讯服务运营成本增加所致。
存货	期末余额较年初余额减少 26,662,125.89 元，下降 20.91%，主要原因系上年度公司金融信息化业务为招商银行、中国平安银行储备的存货于报告期内对外实现销售以及报告期内公司子公司安科创新加强存货管理，清理库存所致。
其他权益工具投资	期末余额较年初余额增加 42,250,014.54 元，增长 140.83%，主要原因系报告期内公

	司对外投资的票联金服、智帆金科因持股比例被动稀释而由长期股权投资权益法核算调整为以金融工具核算所致。
开发支出	期末余额较年初余额增加 5,707,405.88 元，增长 80.93%，主要原因系报告期内公司自主研发产品持续投入增加，及本期研发项目结束资本化金额低于前期所致。
递延所得税资产	期末余额较年初余额增加 13,565,084.88 元，增长 43.14%，主要原因系可抵扣亏损及坏账暂时性差异变动所致。
其他非流动资产	期末余额较年初余额减少 11,527,148 元，下降 100.00%，主要原因系报告期内公司前期支付的收购诚意金期限届满重新归类核算以及公司购置的人才安居房转入固定资产核算所致。

2、主要境外资产情况

适用 不适用

三、核心竞争力分析

1.技术与行业经验优势

公司在所从事的主要业务领域有长期的专业化积累，使公司在全行业内保持技术领先和行业经验领先的优势。本公司在金融信息化领域已经有长达 22 年的行业经验，主要全资子公司亿美软通在移动信息服务领域也有长达 19 年的行业经验积累，使得公司在图像处理、模式识别、机器视觉、 workflow 引擎技术，以及大数据分析处理、互联网应用等技术领域具有行业领先地位。截至报告期末，公司及控股子公司已获得软件著作权 224 项、专利授权 84 项（其中发明专利 9 项、实用新型专利 22 项、外观设计专利 53 项）。凭借长期以来的技术研发及行业经验的积累，形成了公司核心的竞争优势，为公司的长久发展打下了坚实的基础。

2.客户资源优势

公司在主营业务涉及的各行业领域客户积累了比较明显的客户资源优势。在金融信息化行业，公司合作客户包括遍及国内 31 个省、市、自治区的 360 余家银行或分行，涵盖政策性银行、大型国有商业银行、主要全国性股份制银行以及部分城市商业银行、农村商业银行和农村信用联社，用户覆盖超过 10 万个银行营业网点，约占全国银行业金融机构营业网点总数的 45%。在移动信息服务领域，公司子公司亿美软通已为银行、酒店、航空、旅游、电商、商超等超过 50 万家企业提供移动信息通讯、移动互联网应用服务，服务数据覆盖约 7 亿人群。公司始终坚持以客户需求为导向，不断完善服务理念，积累了一批稳定、优质的客户资源，促进公司良性发展。

3.业务牌照资源优势

公司一直坚持以国家政策导向为指引确定战略业务发展规划，在国家主管部门的监管下合法、合规地开展业务。在此指导思想下，公司已经取得了开展主要业务及创新业务的牌照许可。公司子公司华道征信与其他发起人共同发起设立百行征信有限公司，百行征信已于 2018 年 2 月获得中国人民银行颁发的《个人征信业务经营许可证》，是目前国内唯一经中国人民

行批准开展个人业务的征信公司。公司发起设立的易安保险已于 2018 年 2 月获得中国保监会核发的《保险公司法人许可证》，并正式开业运营。公司与东亚银行等股东发起设立的东亚前海证券已于 2017 年 12 月获得中国证监会颁发的《经营证券期货业务许可证》。以上经营许可牌照均具有非常高的稀缺性，因此具有很强的核心竞争优势。

4. 产业生态布局的协同发展优势

近年来，按照公司战略发展规划，公司的主营业务已经从金融信息化向互联网金融、数字金融领域延伸发展。目前，公司主营业务已经涉及金融信息化、移动信息服务、电子商务等多个行业领域，并且投资和布局个人征信服务、互联网保险、证券等业务领域，逐步构建了以金融科技为基础的综合金融生态服务体系。随着以上产业链布局的推进，公司在产业生态布局方面的协同优势明显，为公司业务的开展打开了更广阔的局面。

5. 人才优势

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

第四节 经营情况讨论与分析

一、概述

2019 年度，公司按照既定的战略发展规划开展经营。近年来，公司在综合金融科技服务领域已经构建了比较完整的战略发展布局。在国家关于深化金融改革开放、发力金融科技建设、推动金融业健康发展的政策引导下，公司通过金融 IT、互联网+、大数据、人工智能等信息技术不断探索创新产品和服务，帮助金融机构提升服务实体经济的效率，同时驱动金融产品、服务渠道、盈利模式等创新。报告期内，公司金融信息化、移动信息服务、电子商务三大主营业务收入及经营业绩基本保持平稳。同时，公司在金融服务领域的业务延伸发展也取得了稳步推进，综合金融生态服务体系的业务布局日趋完善，为公司业务的长远发展打下了坚实的基础。

报告期公司实现营业总收入 118,100.66 万元，比上年同期下降 9.10%；营业利润 487.78 万元，比上年同期下降 83.63%；利润总额 440.10 万元，比上年同期下降 86.51%；归属于上市公司股东的净利润 491.79 万元，比上年同期下降 86.24%。

报告期内公司各业务板块具体经营状况如下：

（一）主营业务收入及净利润

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

在金融信息化业务领域，公司依托在银行业的客户资源优势，继续在其他大型国有银行、股份制银行和城市商业银行推广智能印控机等金融软硬件产品。受重点产品智能印控机大型银行客户采购波动性的影响，销售收入较上年同期有所下降。报告期内，金融信息化业务实现营业收入 17,203.85 万元，较上年同期下降 43.78%。

在移动信息服务领域，公司营业收入主要来自于公司全资子公司亿美软通的移动信息服务和移动互联网应用服务业务。本报告期，在充分发挥与公司金融行业客户资源的协同优势的基础上，为了持续提升短信市场的占有率，亿美软通借助公司综合金融服务平台的协同优势，不断为客户提供增值创新业务，保持并保证充分的市场竞争力。亿美软通以优质的价格服务于大型客户，形成了收入增加、毛利率降低的变动情况。同时，亿美软通已于 2019 年 6 月正式加入了全球移动通信系统协会 GSMA，积极探索新一代的富媒体通信服务 RCS，努力创造未来业务发展机会。报告期内，移动信息服务业务实现营业收入 63,300.22 万元，较上年同期增长 3.31%。

在电子商务服务领域，公司营业收入主要来自于控股子公司安科创新以家居安防产品为主要产品的跨境电子商务业务。报告期内，安科创新着力加大自主品牌的市场宣传和推广，服务区域已辐射全球 30 多个国家和地区，包括美国、英国、德国、法国、澳大利亚、西班牙等。受产品品类调整的影响，报告期内，电子商务服务业务实现营业收入 37,596.59 万元，较上年同期下降 0.05%。

（二）战略布局创新业务的经营情况

1.个人征信相关业务

2015年1月，公司子公司华道征信经中国人民银行批准开展个人征信业务准备工作。2017年，华道征信与其他发起人共同发起设立百行征信有限公司。2018年2月22日，百行征信已经中国人民银行“银征信许准予字[2018]第1号”批准获得个人征信机构设立许可，是目前国内唯一经中国人民银行批准开展个人业务的征信公司。截至2019年底，百行征信签约个人信用数据共享机构909家，接入征信系统报送数据机构330家，包括商业银行、保险、信托、消费金融、汽车金融、小贷、融资租赁、融资担保公司等20类传统金融机构与非传统金融机构。截至2019年底，百行征信的征信系统收录个人信息主体1.4亿人，去重后6500万人，信贷账户1.75亿个，信贷记录18亿条；累计收录P2P借款人3800余万，基本实现了网络借贷人群全覆盖，有效配合互联网金融专项整治工作。2019年，百行征信已成功研发并推出个人信用报告、特别关注名单和信息核验平台三款个人征信产品，并于2020年1月正式开启百行征信APP公测。未来三年，百行征信将致力于打造共享共赢的征信生态圈和互惠协同的征信产业链，将在产品设计和产品推送上不断丰富内容、拓宽渠道，满足各类客户需要。报告期内，华道征信作为百行征信的股东单位，支持百行征信的业务发展，开展个人征信相关的行业研究和技术开发，由于相关业务尚处于业务开展初期，尚未实现盈利。报告期内，华道征信实现营业收入1,880.48万元，净利润-3,128.60万元，对公司投资收益的影响为-1,192.00万元。

2.互联网保险业务

公司参股发起设立的互联网保险公司易安保险于2016年2月经中国保监会批准正式开业运营。易安保险是目前国内四家经中国保监会批准开展“与互联网交易直接相关的”保险业务（“互联网保险”）的财产保险公司之一。报告期内，易安保险主要经营意外险、责任险、健康险、家庭财产保险、保证保险等保险产品种类，实现原保险保费收入10.43亿元，同比下降18.82%。报告期内，易安保险实现净利润-11,479.28万元，较上年同期减亏8,462.10万元，对公司投资收益的影响为-1,721.89万元。

3.证券业务

公司参股发起设立的东亚前海证券于2017年12月获得中国证监会颁发的《经营证券期货业务许可证》，正式对外开展业务。公司占东亚前海证券注册资本的26.10%。东亚前海证券已全面开展证券经纪、投资银行、资产管理、证券自营等业务，并设立了深圳分公司、北京分公司、上海分公司、广东分公司、湖北分公司、浙江分公司和江苏分公司等7家分公司。报告期内，东亚前海证券实现净利润为235.29万元，对公司投资收益的影响为61.41万元。

（三）对外投资活动

经公司2019年10月28日第四届董事会第十九次会议审议，公司以自有资金550万元对北京杰智融软件有限公司进行增资，增资款全部作为杰智融的注册资本。杰智融已于2019年11月完成工商变更登记，公司持有杰智融55%的股权，杰智融成为公司的控股子公司。杰智融主要营业范围为：软件开发、软件咨询、数据处理和软件技术服务。杰智融主营业务为为金融行业提供数字金融解决方案。

公司需遵守《深圳证券交易所创业板行业信息披露指引第 7 号——上市公司从事电子商务业务》的披露要求：

公司子公司安科创新是从事以家居安防电子产品为主的出口跨境电商企业。

一、按照《深圳证券交易所创业板行业信息披露指引第 7 号——上市公司从事电子商务业务》第五条，业务经营情况

1.安科创新业务模式主要是在国内以 ODM 方式进行产品采购，运输到海外在海外仓备货，通过 Amazon、Ebay、Aliexpress、Walmart 等第三方平台或自营平台销售并配送给海内外终端消费者。2019 年度收入金额占比在 10% 以上的电商平台销售情况列示如下：

电商平台名称	2019年		2018年		同比增减
	收入金额（万元）	占总收入比重	收入金额（万元）	占总收入比重	
Amazon	23,470.00	19.87%	19,437.00	14.96%	20.75%

2. 安科创新核心产品为家居安防及智能家居类消费产品。2019 年全年线上交易额人民币 3.4 亿元，总订单数为 66.11 万个。

二、按照《深圳证券交易所创业板行业信息披露指引第 7 号——上市公司从事电子商务业务》第七条，电子商务业务收入确认及成本结转的具体方法

安科创新电子商务业务收入确认的具体方法为：客户首先在电商平台下达采购订单并支付货款，安科创新在收到货款后再按照订单详情向客户交付产品，待仓库发货给第三方物流后确认收入。

安科创新成本结转的具体方法为：按照月末一次加权平均法进行产品成本核算。

三、按照《深圳证券交易所创业板行业信息披露指引第 7 号——上市公司从事电子商务业务》第八条，在网络及数据信息安全、个人信息保护、消费者权益保护、商业道德风险等领域所实施的保障措施

安科创新开通国内、国外用户服务专线，并布局售后网点来重点处理用户的产品安装、使用故障及投诉等问题，从而有效提升客户体验，并保障消费者权益。安科创新在跨境电商领域拥有良好的技术储备，自营平台采用了科学的加密技术与手段，外部平台主要选择信誉好、规模大、措施完善的第三方平台开展合作，充分保障每一位用户的个人信息及隐私权益。

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

营业收入整体情况

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	1,181,006,553.61	100%	1,299,251,173.43	100%	-9.10%
分行业					
金融信息化	172,038,475.59	14.57%	306,009,896.40	23.55%	-43.78%
移动商务服务	633,002,221.67	53.60%	612,725,456.25	47.16%	3.31%
电子商务	375,965,856.35	31.83%	376,172,257.34	28.95%	-0.05%
其他			4,343,563.44	0.33%	-100.00%
分产品					
金融软件	92,635,671.12	7.84%	51,581,286.33	3.97%	79.59%
金融专用设备	79,402,804.47	6.72%	254,428,610.07	19.58%	-68.79%
短彩信通讯服务	514,035,746.91	43.53%	529,593,580.55	40.76%	-2.94%
移动互联网应用服务	118,966,474.76	10.07%	83,131,875.70	6.40%	43.11%
电子商务	375,965,856.35	31.83%	376,172,257.34	28.95%	-0.05%
其他			4,343,563.44	0.33%	-100.00%
分地区					
国内	810,931,712.54	68.66%	932,592,440.59	71.78%	-13.05%
国外	370,074,841.07	31.34%	366,658,732.84	28.22%	0.93%

(2) 占公司营业收入或营业利润 10%以上的行业、产品或地区情况

√ 适用 □ 不适用

单位：元

	营业收入	营业成本	毛利率	营业收入比上年同期增减	营业成本比上年同期增减	毛利率比上年同期增减
分行业						
金融信息化	172,038,475.59	103,119,202.03	40.06%	-43.78%	-45.53%	1.93%
移动信息服务	633,002,221.67	470,840,999.47	25.62%	3.31%	6.97%	-2.54%
电子商务	375,965,856.35	235,446,738.48	37.38%	-0.05%	-7.13%	4.78%
分产品						

金融软件	92,635,671.12	52,799,071.46	43.00%	79.59%	91.60%	-3.57%
金融专用设备	79,402,804.47	50,320,130.57	36.63%	-68.79%	-68.89%	0.21%
短彩信通讯服务	514,035,746.91	442,220,705.17	13.97%	-2.94%	4.99%	-6.50%
移动互联网应用服务	118,966,474.76	28,620,294.30	75.94%	43.11%	50.95%	-1.25%
电子商务	375,965,856.35	235,446,738.48	37.38%	-0.05%	-7.13%	4.78%
分地区						
国内	810,931,712.54	548,230,237.44	32.40%	-12.64%	-7.78%	-3.55%
国外	370,074,841.07	261,176,702.54	29.43%	0.93%	-9.47%	8.12%

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

报告期内，公司中标中国工商银行行政印章用印机设备项目。截至报告期末，该项目已实施的合同总金额为 6.64 万元。

报告期内，公司中标中国建设银行印控机采购项目。截至报告期末，该项目已实施的合同总金额为 504.49 万元。

(5) 营业成本构成

产品分类

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	
金融软件	产品成本	3,398,229.73	0.42%	6,145,733.03	0.70%	-44.71%
金融软件	人工费	49,400,841.73	6.10%	21,411,749.02	2.42%	130.72%
金融专用设备	产品成本	46,545,807.60	5.75%	159,220,091.23	18.01%	-70.77%
金融专用设备	人工费	3,774,322.97	0.47%	2,549,229.03	0.29%	48.06%
短彩信通讯服务	运营商成本	442,220,705.17	54.64%	421,202,625.88	47.65%	4.99%
移动互联网应用服务	人工费	28,620,294.30	3.54%	18,959,530.12	2.14%	50.95%
电子商务	商品成本	235,446,738.48	29.09%	253,527,629.47	28.68%	-7.13%

(6) 报告期内合并范围是否发生变动

√ 是 □ 否

报告期内，本公司以自有资金 550 万元增资杰智融，增资完成后公司持有杰智融 55% 的股权，杰智融成为公司的控股子公司，因此本报告期内合并报表范围增加 1 户。

(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）	177,884,253.93
前五名客户合计销售金额占年度销售总额比例	14.22%
前五名客户销售额中关联方销售额占年度销售总额比例	0.00%

公司前 5 大客户资料

序号	客户名称	销售额（元）	占年度销售总额比例
1	第一名	63,461,803.56	5.07%
2	第二名	32,022,443.29	2.56%
3	第三名	28,645,279.60	2.29%
4	第四名	28,624,724.68	2.29%
5	第五名	25,130,002.80	2.01%
合计	--	177,884,253.93	14.22%

主要客户其他情况说明

√ 适用 □ 不适用

公司前 5 大客户与公司不存在关联关系，公司董事、监事、高级管理人员、核心技术人员、持股 5% 以上股东、实际控制人和其他关联方在主要客户中未直接或间接拥有权益。

公司主要供应商情况

前五名供应商合计采购金额（元）	433,209,626.16
前五名供应商合计采购金额占年度采购总额比例	48.24%
前五名供应商采购额中关联方采购额占年度采购总额比例	0.00%

公司前 5 名供应商资料

序号	供应商名称	采购额（元）	占年度采购总额比例
1	第一名	161,816,392.55	18.02%

2	第二名		90,000,068.41	10.02%
3	第三名		76,344,611.07	8.50%
4	第四名		66,953,158.86	7.46%
5	第五名		38,095,395.27	4.24%
合计	--		433,209,626.16	48.24%

主要供应商其他情况说明

√ 适用 □ 不适用

公司前 5 名供应商与公司不存在关联关系，公司董事、监事、高级管理人员、核心技术人员、持股 5% 以上股东、实际控制人和其他关联方在主要供应商中未直接或间接拥有权益。

3、费用

单位：元

	2019 年	2018 年	同比增减	重大变动说明
销售费用	192,201,122.27	207,524,481.69	-7.38%	
管理费用	62,058,606.69	67,658,400.68	-8.28%	
财务费用	17,032,847.87	18,986,935.76	-10.29%	
研发费用	68,812,204.30	56,734,133.61	21.29%	
税金及附加	1,379,402.26	4,125,026.87	-66.56%	主要原因系报告期内公司营业收入下降引起的，及公司子公司亿美软通税收优惠增加所致。
资产减值损失	-801,245.61	11,673,592.72	-106.86%	
信用减值损失	-15,542,518.98	0.00	-100.00%	
投资收益	-17,004,282.14	-62,411,753.54	-72.75%	主要原因系报告期内公司对外投资的票联金服、智帆金科因持股比例被动稀释而终止权益法核算产生的投资收益以及报告期内参股公司东亚前海证券业绩转好所致。
资产处置收益	-15,688.52	35,462,882.06	-100.04%	主要原因系上期公司有出售房产的因素所致。
其他收益	8,176,569.93	8,180,393.80	-0.05%	
营业外收入	123,111.14	3,723,070.21	-96.69%	主要原因系公司子公司亿美软通上期收到侵权员工损失赔偿而本期未发生此类收入和公司子公司安科创新本期收到平台索赔收入减少所致。
营业外支出	599,928.97	895,980.64	-33.04%	主要原因系与本期相比，公司上期因提前退租产生押金损失的因素所致。

4、研发投入

√ 适用 □ 不适用

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

截至报告期末，公司及控股子公司已获得软件著作权 224 项、专利授权 84 项（其中发明专利 9 项、实用新型专利 22 项、外观设计专利 53 项）。

近三年公司研发投入金额及占营业收入的比例

	2019 年	2018 年	2017 年
研发人员数量（人）	532	369	397
研发人员数量占比	56.96%	49.73%	45.48%
研发投入金额（元）	81,340,235.97	60,807,075.77	53,883,716.11
研发投入占营业收入比例	6.89%	4.68%	4.70%
研发支出资本化的金额（元）	10,628,538.27	6,621,427.99	11,358,185.74
资本化研发支出占研发投入的比例	13.07%	10.89%	21.08%
资本化研发支出占当期净利润的比重	216.12%	18.52%	51.07%

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	1,204,220,144.02	1,339,685,937.60	-10.11%
经营活动现金流出小计	1,257,645,817.81	1,242,500,077.17	1.22%
经营活动产生的现金流量净额	-53,425,673.79	97,185,860.43	-154.97%
投资活动现金流入小计	543,806,742.83	484,570,617.60	12.22%
投资活动现金流出小计	541,209,647.73	427,814,397.50	26.51%
投资活动产生的现金流量净	2,597,095.10	56,756,220.10	-95.42%

额			
筹资活动现金流入小计	425,950,000.00	392,276,396.63	8.58%
筹资活动现金流出小计	481,757,268.82	467,234,796.28	3.11%
筹资活动产生的现金流量净额	-55,807,268.82	-74,958,399.65	-25.55%
现金及现金等价物净增加额	-106,735,322.48	76,591,706.86	-239.36%

相关数据同比发生重大变动的主要影响因素说明

√ 适用 □ 不适用

报告期内，经营活动现金流入减少 13,546.58 万元，下降 10.11%，主要原因系报告期内公司收取销售款项减少所致。

报告期内，经营活动现金流出增加 1,514.57 万元，增长 1.22%，报告期内公司子公司亿美软通预付特定电信运营商的通讯服务运营成本增加所致。

报告期内，投资活动现金流入增加 5,923.61 万元，增长 12.22%，主要原因系报告期内公司募集资金现金管理赎回增加所致。

报告期内，投资活动现金流出增加 11,339.53 万元，增长 26.51%，主要原因是报告期内公司使用暂时闲置募集资金进行现金管理增加所致。

报告期内，筹资活动现金流入增加 3,367.36 万元，增长 8.58%，主要原因系报告期内公司取得一年内的银行信用借款较上期增加所致。

报告期内，筹资活动现金流出增加 1,452.25 万元，增长 3.11%，主要原因系报告期内公司股利分配以及支付银行承兑汇票保证金较上期增加所致。

报告期内公司经营活动产生的现金净流量与本年度净利润存在重大差异的原因说明

√ 适用 □ 不适用

报告期内，公司经营活动的现金流量较本年度净利润减少 6,082.73 万元，主要原因是：

- 1、报告期内公司子公司亿美软通预付特定电信运营商的通讯服务运营成本增加所致。
- 2、报告期内公司实现的营业收入在当期收款较少，导致公司经营活动现金流入减少所致。

三、非主营业务情况

√ 适用 □ 不适用

单位：元

	金额	占利润总额比例	形成原因说明	是否具有可持续性
投资收益	-17,004,282.14	-386.37%	公司对外投资形成的损益。	是
公允价值变动损益	-50,455.50	-1.15%	远期外汇交易	否

资产减值	-801,245.61	-18.21%	存货所计提的减值准备。	是
营业外收入	123,111.14	2.80%	电商平台货物丢失赔偿款及其他与企业经营无直接联系的收入。	否
营业外支出	599,928.97	13.63%	无法收回的房屋租赁押金及其他与企业经营无直接联系的支出。	否
信用减值损失	-15,542,518.98	-353.16%	应收及其他应收款项计提的减值准备。	是

四、资产及负债状况

1、资产构成重大变动情况

公司 2019 年起首次执行新金融工具准则、新收入准则或新租赁准则且调整执行当年年初财务报表相关项目

√ 适用 □ 不适用

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	282,192,104.71	13.47%	390,114,584.93	18.13%	-4.66%	主要原因系报告期内公司兑付上年度开具的银行承兑汇票、偿还银行借款、股利分配、及销售收入下降引起回款减少所致。
应收账款	406,195,706.46	19.39%	382,283,310.31	17.76%	1.63%	主要原因系公司子公司亿美软通移动信息服务业务增长所致。
存货	100,871,874.99	4.82%	127,534,000.88	5.93%	-1.11%	
长期股权投资	481,429,465.01	22.98%	537,239,732.07	24.96%	-1.98%	主要原因系报告期内公司投资的票联金服以及智帆金科因股权稀释而调整会计核算方式所致。
固定资产	17,315,049.28	0.83%	13,570,998.25	0.63%	0.20%	
短期借款	330,456,086.25	15.77%	288,247,329.17	13.39%	2.38%	主要原因系报告期内公司一年期以内的银行贷款增加所致。
长期借款	0.00	0.00%	170,321,905.54	7.91%	-7.91%	主要原因系报告期内公司长期借款将在一年内到期重分类至一年内到期的非流动负债报表项目所致。
预付款项	191,369,361.13	9.14%	121,317,967.75	5.64%	3.50%	主要原因系报告期内公司金融信息化业务支付的货款和公司子公司亿美软通预付特定电信运营商的通讯

						服务运营成本增加所致。
其他应收款	47,794,136.39	2.28%	45,770,457.72	2.13%	0.15%	
其他流动资产	161,140,756.94	7.69%	172,573,173.29	8.02%	-0.33%	
其他权益工具投资	72,250,014.54	3.45%	30,000,000.00	1.39%	2.06%	主要原因系报告期内公司对外投资的票联金服、智帆金科因持股比例被动稀释而由长期股权投资权益法核算调整为以金融工具核算所致。
无形资产	55,483,496.17	2.65%	52,398,706.48	2.43%	0.22%	
开发支出	12,759,968.70	0.61%	7,052,562.82	0.33%	0.28%	
递延所得税资产	45,008,942.71	2.15%	31,443,857.83	1.46%	0.69%	
其他非流动资产	0.00	0.00%	11,527,148.00	0.54%	-0.54%	
应付票据	25,159,856.89	1.20%	55,722,833.97	2.59%	-1.39%	主要原因系报告期内公司兑付上年度期末的银行承兑汇票与本报告期开具的银行承兑汇票的差额所致。
应付账款	58,497,226.90	2.79%	45,562,442.24	2.12%	0.67%	
应付职工薪酬	15,365,076.46	0.73%	8,477,706.20	0.39%	0.34%	
应交税费	76,298,939.41	3.64%	80,029,952.37	3.72%	-0.08%	
一年内到期的非流动负债	110,169,897.30	5.26%	0.00	0.00%	5.26%	主要原因系报告期内公司长期借款将在一年内到期重分类至一年内到期的非流动负债报表项目所致。
资本公积	389,366,482.10	18.59%	375,979,751.20	17.47%	1.12%	

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）	67,000,000.00				120,000,000.00	127,000,000.00		60,000,000.00
上述合计	67,000,000.00				120,000,000.00	127,000,000.00		60,000,000.00
金融负债	0.00	-50,455.50						-50,455.50

其他变动的内容

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	期末账面净值	受限原因
货币资金	8,560,186.29	银行承兑汇票保证金
货币资金	2,092,860.00	企业信用卡保证金
货币资金	665,508.00	履约保函保证金
货币资金	209,411.01	外汇业务保证金
应收账款	35,000,000.00	银行借款质押担保
合计	46,527,965.30	

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
2,750,000.00	0.00	100.00%

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	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）
北京杰智融软件有限公司	为金融行业提供数字金融解决方案	增资	5,500,000.00	55.00%	自有资金	不适用	-	数字金融解决方案	不适用	138.15	否	2019年10月30日	巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）
合计	--	--	5,500,000.00	--	--	--	--	--	不适用	138.15	--	--	--

3、报告期内正在进行的重大的非股权投资情况

适用 不适用

4、以公允价值计量的金融资产

适用 不适用

5、募集资金使用情况

适用 不适用

(1) 募集资金总体使用情况

适用 不适用

单位：万元

募集年份	募集方式	募集资金总额	本期已使用募集资金总额	已累计使用募集资金总额	报告期内变更用途的募集资金总额	累计变更用途的募集资金总额	累计变更用途的募集资金总额比例	尚未使用募集资金总额	尚未使用募集资金用途及去向	闲置两年以上募集资金金额
2017	非公开发行股票	34,489.21	343.84	9,159.73	0	0	0.00%	27,019.48	进行现金管理、暂时补充流动资金、存放于募集资金专项账户	27,019.48
合计	--	34,489.21	343.84	9,159.73	0	0	0.00%	27,019.48	--	27,019.48

募集资金总体使用情况说明

经中国证券监督管理委员会“证监许可[2017]559号”核准，公司向同方金融控股（深圳）有限公司、武汉巨星投资有限公司、财通基金管理有限公司非公开发行人民币普通股（A股）22,626,766股，发行价格每股15.99元，募集资金总额为361,801,988.34元，扣除各项发行费用16,909,930.00元，募集资金净额为344,892,058.34元。该项募集资金用于银行数据分析应用系统建设项目及补充流动资金。上述募集资金已于2017年7月10日全部到位，资金到位情况已经瑞华会计师事务所（特殊普通合伙）验证，并由其出具的瑞华验字[2017]48020003号《验资报告》验证。公司对募集资金采取了专户存储制度。

2017年8月28日，根据非公开发行股票募集资金投资计划，公司使用8,300万元募集资金永久补充流动资金。

2017年8月、2018年8月、2019年4月、2019年8月，分别经公司第四届董事会第五次会议、第四届董事会第十三次会议、第四届董事会第十六次会议、第四届董事会第十八次会议及2019年第一次临时股东大会审议通过，公司使用暂时闲置募集资金进行现金管理。

2018年4月、2019年4月，分别经公司第四届董事会第十次会议、第四届董事会第十六次会议审议通过，公司使用闲置募集资金暂时补充公司流动资金。

截至报告期末，公司非公开发行股票募集资金净额34,489.21万元，已投入募集资金投资项目9,159.73万元，公司募集资金专户尚有募集资金及利息27,019.48万元未使用，其中16,200万元暂时闲置募集资金用于现金管理，8,000万元暂时闲置募集资金用于暂时补充流动资金。

(2) 募集资金承诺项目情况

√ 适用 □ 不适用

单位：万元

承诺投资项目和超募资金投向	是否已变更项目(含部分变更)	募集资金承诺投资总额	调整后投资总额(1)	本报告期投入金额	截至期末累计投入金额(2)	截至期末投资进度(3)=(2)/(1)	项目达到预定可使用状态日期	本报告期实现的效益	截止报告期末累计实现的效益	是否达到预计效益	项目可行性是否发生重大变化
承诺投资项目											
银行数据分析应用系统建设项目	否	27,880.2	27,880.2	343.84	859.73	3.08%	2021年06月30日	122.91	122.91	否	否
补充流动资金	否	8,300	8,300		8,300	100.00%				是	否
承诺投资项目小计	--	36,180.2	36,180.2	343.84	9,159.73	--	--	122.91	122.91	--	--
超募资金投向											
无											
合计	--	36,180.2	36,180.2	343.84	9,159.73	--	--	122.91	122.91	--	--
未达到计划进度或预计收益的情况和原因(分具体项目)	公司一直积极推动“银行数据分析应用系统建设项目”实施，不断完善项目核心软件及产品，形成了相关无形资产，并产生了一定的项目收益。但项目实施过程中，行业趋势和市场环境变化较快，银行客户对数据分析的应用需求已经升级为对银行整体业务系统架构的数字化转型需求，银行业客户在数字化转型浪潮下对信息系统建设所提出了更高要求。因此，出于科学、审慎和有效的使用募集资金，防范募集资金投资风险的考虑，公司适度控制了“银行数据分析应用系统建设项目”的建设进度。										
项目可行性发生重大变化的情况说明	不适用										
超募资金的金额、用途及使用	不适用										

进展情况	
募集资金投资项目实施地点变更情况	不适用
募集资金投资项目实施方式调整情况	不适用
募集资金投资项目先期投入及置换情况	不适用
用闲置募集资金暂时补充流动资金情况	适用 经公司 2018 年 4 月 23 日第四届董事会第十次会议审议通过，同意公司使用 10,000 万元闲置非公开发行股票募集资金暂时补充流动资金，使用期限自董事会审议通过之日起不超过 12 个月。公司于 2018 年 5 月、6 月、8 月实际使用 6,873 万元、1,900 万元、1,227 万元闲置募集资金暂时补充公司流动资金。以上暂时补充流动资金的募集资金公司已于 2018 年 12 月全部归还至公司募集资金专户。 经公司 2019 年 4 月 22 日第四届董事会第十六次会议审议通过，同意公司使用 10,000 万元闲置非公开发行股票募集资金暂时补充流动资金，使用期限自董事会审议通过之日起不超过 12 个月。公司于 2019 年 8 月实际使用 8,000 万元闲置募集资金暂时补充公司流动资金。以上暂时补充流动资金的募集资金公司已于 2020 年 4 月全部归还至公司募集资金专户。
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	截至报告期末，公司使用暂时闲置募集资金进行现金管理的未到期金额共计 16,200 万元，暂时补充流动资金余额为 8,000 万元，其余尚未使用的募集资金均存放在公司募集资金专用账户。
募集资金使用	经公司 2018 年 8 月 20 日召开第四届董事会第十三次会议及第四届监事会第十一次会议审议通过，同意公司继续使用不超过 16,000 万元的暂时闲置募集资金进行现金管理。2018 年 12 月 26 日至 2019 年 2 月 22 日期间，公司

及披露中存在的问题或其他情况	使用暂时闲置募集资金进行现金管理的资金总额达到 16,700 万元，超出董事会授权额度 700 万元。经 2019 年 4 月 22 日第四届董事会第十六次会议审议通过，鉴于以上超出额度使用闲置募集资金进行现金管理是出于充分发挥资金使用效率的目的，且超额部分的资金已于理财产品到期后收回，未对募集资金投资项目的实施及公司经营产生不良影响，同意对超额 700 万元进行现金管理事项予以追认，并将 2018 年 8 月 20 日第四届董事会第十三次会议通过的使用闲置募集资金进行现金管理的额度由 16,000 万元调整为 17,000 万元，授权有效期及循环滚动累计发生额等其他权限维持原有标准不变。
----------------	--

(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。

期后，公司分别于 2020 年 4 月 8 日、2020 年 4 月 24 日召开第四届董事会第二十一次会议、2020 年第一次临时股东大会，审议通过了《关于变更募集资金用途的议案》，公司为了适应行业发展趋势和市场环境的变化，已经进行新的业务规划，并拟通过非公开发行股票募集资金实现公司战略发展规划。为更科学、审慎和有效的使用募集资金，防范募集资金投资风险，促进公司业务长期稳定发展，保护公司及全体股东利益，经充分研究和论证，公司决定终止原银行数据分析应用系统建设项目，并将尚未使用的剩余募集资金用于银行数字化转型解决方案项目、银行智能设备产业化项目和研发中心项目建设。

六、重大资产和股权出售

1、出售重大资产情况

适用 不适用

公司报告期未出售重大资产。

2、出售重大股权情况

适用 不适用

七、主要控股参股公司分析

适用 不适用

主要子公司及对公司净利润影响达 10% 以上的参股公司情况

单位：元

公司名称	公司类型	主要业务	注册资本	总资产	净资产	营业收入	营业利润	净利润
北京亿美软通科技有限公司	子公司	为国内外企业提供移动通讯服务和移动互联网应用服务。	200,000,000.00	566,480,977.15	309,534,042.77	633,002,221.67	50,277,895.67	43,240,122.93

北京杰智融软件有限公司	子公司	为金融行业提供数字金融解决方案	10,000,000.00	40,852,222.64	-1,948,801.66	8,938,246.11	2,442,560.90	2,608,179.97
安科创新(深圳)有限公司	子公司	家居安防及相关产品的电子商务业务。	1,086,956.00	176,176,145.24	32,488,629.80	375,965,856.35	1,634,106.25	2,761,964.51
深圳银之杰智慧科技有限公司	子公司	主要为本公司提供金融专业设备产品的底层控制软件及终端应用软件开发服务，其收入销售对象是本公司，再由本公司组成产品对外销售。	3,000,000.00	14,791,846.85	8,409,043.12	14,778,894.88	-463,137.45	-302,514.69
北京华道征信有限公司	参股公司	个人征信相关业务	52,500,000.00	93,196,147.11	4,660,236.71	18,804,784.50	-19,052,883.99	-31,285,987.86
易安财产保险股份有限公司	参股公司	互联网保险	1,000,000.00	1,312,210,922.72	608,490,347.46	1,202,533,209.43	-108,611,644.70	-114,792,790.94
东亚前海证券有限责任公司	参股公司	证券业务	1,500,000.00	3,496,651,910.61	1,404,641,630.86	253,620,927.78	-8,176,586.21	2,352,938.21
国誉创富国际金融服务有限公司(深圳)有限公司	参股公司	金融服务	30,000,000.00	58,440,940.63	8,472,864.22	4,158,816.73	-7,569,969.66	-7,569,969.66

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
北京杰智融软件有限公司	通过增资持有 55% 的股权	纳入公司合并报表范围，符合公司战略发展规划，不会对公司的持续经营产生不利影响

主要控股参股公司情况说明

公司主要控股公司及参股公司的经营业绩变动情况分析请见本节“一、概述”相关内容。

八、公司控制的结构化主体情况

适用 不适用

九、公司未来发展的展望

（一）行业格局和趋势

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

根据工信部发布的《2019 年软件和信息技术服务业统计公报》，2019 年，我国软件和信息技术服务业呈现平稳向好发展态势，收入和利润均保持较快增长，从业人数稳步增加；信息技术服务加快云化发展，软件应用服务化、平台化趋势明显。其中，2019 年，全国软件和信息技术服务业规模以上企业超 4 万家，累计完成软件业务收入 71768 亿元，同比增长 15.4%；2019 年软件和信息技术服务业实现利润总额 9362 亿元，同比增长 9.9%，盈利能力稳步提升。此外，工信部颁发的《软件和信息技术服务业发展规划（2016-2020 年）》显示，预计到 2020 年，软件和信息技术服务业的业务收入突破 8 万亿元，年均增长 13% 以上，占信息产业比重超过 30%。

金融科技是指通过技术手段推动金融创新，使得金融服务更加便利化、智能化，能够有效降低交易成本、提高金融业服务效率的技术或者产业。2019 年 8 月，中国人民银行印发《金融科技（FinTech）发展规划（2019-2021 年）》，《规划》提出，到 2021 年，建立健全我国金融科技发展的“四梁八柱”，进一步增强金融业科技应用能力，实现金融与科技深度融合、协调发展，明显增强人民群众对数字化、网络化、智能化金融产品和服务的满意度，推动我国金融科技发展居于国际领先水平。该规划的出台给整个金融科技行业营造了良好的政策氛围，我国金融科技行业将开启一个全新的发展时代。

（二）公司发展战略

公司目前主营业务涉及金融信息化服务、移动信息服务和电子商务三大领域。经过近年来的战略布局，公司已经发展成为涉及 IT、DT、个人征信、互联网保险、证券等业务领域的综合持牌金融科技公司。未来，公司将紧紧抓住中国特色社会主义先行示范区和粤港澳大湾区建设背景下金融科技领域的时代发展机遇，持续进行产品与技术创新，推动公司三大主营业务的稳健发展，持续提升公司核心竞争力；通过大力发展个人征信相关的金融基础服务业务，以及参与发起设立证券、互联网保险、上海保交所等金融服务机构，构建以金融科技为基础的综合金融生态服务体系，引领公司在金融服务领域实现跨越式发展；依托自身技术、客户资源、行业服务经验等优势，整合内部资源，重点发挥各业务板块间的协同效应，实现各业务板块的优势互补。具体经营层面，公司将充分发挥在金融服务各业务领域间的协同效应，对外做大做强既有业务，对内优化经营管理效率，在技术研发、产品创新、商业模式创新、品牌宣传和集团化管理等方面狠抓落实，致力于为国内金融机构、互联网金融企业、个人消费者提供全面的创新金融科技服务，持续提升公司核心竞争力，实现公司经营业绩的快速提升。

（三）公司经营计划

1、前期披露的发展战略和经营计划在报告期内的进展

公司 2018 年度报告中披露了公司报告期内的经营计划。报告期内，公司围绕长期战略规划和近期发展目标，立足于目前已有的业务布局基础，稳步推进计划的贯彻落实。一方面，着力推动已布局的个人征信、互联网保险、证券业务的项目落地；另一方面，发挥在各投资领域的整合优势，扎实推进公司互联网金融产业发展战略，逐步构建互联网金融的产业生态圈，推动公司整体业绩提升，为股东创造更大的价值，也为公司未来可持续发展奠定了坚实基础。

1) 以业务和产品创新为驱动力，推动金融信息化、移动信息服务、电子商务等三大主营业务的开拓发展，实现公司全年经营业绩目标；

报告期内，公司围绕既定战略目标扎实推进已有主营业务的经营管理工作。其中，公司持续落实和推进金融信息化领域的市场推广力度，相继中标中国工商银行行政印章用印机设备项目及中国建设银行印控机采购项目，对公司 2019 年度经营业绩产生积极影响。同时，公司移动信息服务和数据服务业务继续保持稳定的营业利润。主要受公司投资的互联网保险公司易安保险在 2019 年度期后调整保险责任准备金的影响，公司 2019 年度净利润较上年度有较大幅度的下降。

2) 积极整合公司业务资源，开拓以个人征信、数据服务为核心方向的金融科技创新市场；

报告期内，公司积极整合现有各项业务资源，旗下个人征信、数据服务等业务协同发展。其中，由华道征信入股的百行征信有限公司于 2018 年 5 月在深圳正式挂牌成立，百行征信应监管部门关于征信体系建设和构建“政府+市场”双轮驱动征信框架的总体部署要求，于 2019 年 1 月 1 日正式启动了个人征信系统、特别关注名单平台和信息核验平台三款产品的上线验证测试工作，于 2020 年 1 月正式开启百行征信 APP 公测。

3) 协助、推动公司对外投资的战略业务把握机遇、良性发展，为公司投资收益产生积极影响；

报告期内，根据公司战略发展需要，公司以自有资金 550 万元对北京杰智融软件有限公司进行增资，持有杰智融 55% 的股权，杰智融成为公司的控股子公司。杰智融自成立以来专注于为金融行业提供数字金融解决方案，全面践行数字化战略，帮助金融客户实现数字化转型和数字化运营。公司通过本次投资可以有效整合市场及资源，打造协同发展的产业链。

4) 持续加强公司内部控制和规范运作，提升公司经营管理效率，管控经营风险。

报告期内，公司持续加强和完善公司治理水平和内部控制管理体系建设。修订完善了《公司章程》、《股东大会议事规则》和《董事会议事规则》等制度。公司内审部定期开展对公司日常经营活动中业务层面、业务环节的监督检查，有效保证了公司内部控制制度的有效性，提升了公司治理能力。同时，公司坚持“以需求为导向，提升运营管理和效率、实现业务一体化”的信息化目标，依托信息化管理工具，高效管控与公司业务相关的各个环节，确保了公司的稳健运营。

2、2020 年度经营计划

2020 年公司的经营工作主要围绕以下四个方面展开：

- 1) 在新冠疫情全球爆发，国内外经济受到严重影响的背景下，采取积极措施控制成本，稳定经营；
- 2) 推进公司非公开发行股票募集资金计划，为公司业务长远发展筹措资金；

- 3) 在金融信息化、移动信息服务、电子商务等三大主营业务的基础上，努力发展金融科技的创新业务和模式；
- 4) 持续提升公司经营管理效率，确保公司稳健运营。

（四）可能面对的风险

1、短期盈利能力风险

公司主营业务包括金融信息化、移动信息服务和电子商务业务。为了巩固公司以金融科技服务为核心的业务基础，开拓新的业务模式和服务领域，公司近年来在个人征信、互联网保险、证券、金融大数据等领域进行了新业务战略布局，打造了以金融科技为基础的综合金融生态服务体系。公司实施以上战略布局，是公司为企业长远发展而采取的积极措施，并且在各项战略投资实施之前，公司已对新兴业务的发展空间和项目可行性进行了充分的论证。但是由于部分新业务，如个人征信服务、数据服务、证券业务等，在业务开展初期阶段需要比较高的投入，可能在一定时期内不具备盈利能力，因此可能致使公司存在短期盈利能力下降的风险，一定时期内影响公司整体的盈利能力。

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

2、运营资金短缺风险

随着公司新业务板块持续拓展，经营规模不断扩大，公司对运营资金的需求日益扩大。如果不能及时解决资金需求，将给公司的业务运营和后续发展带来风险。

针对上述风险，公司首先将加强公司应收账款的管理，进一步严控企业成本，加强自有资金和募集资金的有效利用，持续改善公司现金流情况，确保日常运营资金充足；同时充分利用上市公司融资平台和其他融资渠道，适时筹措运营发展资金，降低公司运营资金短缺的风险。

3、经营管理风险

随着公司业务领域的持续拓展、经营规模的不断扩大，公司组织结构和管理体系日趋复杂，公司的经营决策、风险控制的难度大为增加，对公司管理团队的人才储备、管理水平以及驾驭经营管理风险的能力提出了更高的要求。如果公司在经营管理过程中不能解决人才、文化、管理能力、管理效率等方面的新的挑战，将对公司的有效运营和业务发展带来一定风险。

针对上述风险，公司持续引进、储备高素质人才，严格按照上市公司规范治理要求，不断优化、整合业务结构，加强内控体系建设，提升管理水平，提高公司经营管理抗风险的能力。

4、非公开发行股票募集资金的相关风险

经 2020 年 4 月 8 日、4 月 24 日公司第四届董事会第二十一次会议、2020 年第一次临时股东大会审议通过，公司拟通过非公开发行股票募集资金 13.53 亿元，用于银行数字化转型解决方案、银行智能设备产业化、研发中心、补充流动资金和归还银行贷款等项目。本次非公开发行股票方案能否通过中国证监会的审核并发行成功尚存在不确定性，请广大投资者理性投资，注意投资风险。

5、新型冠状病毒肺炎疫情风险

自 2020 年 1 月新型冠状病毒肺炎疫情爆发以来，随着疫情蔓延，全国范围内影响广泛。公司 2020 年春节假期之后复工时间延迟、客户项目延期交付、综合成本率有所提高，公司业绩在短期内将受到一定影响，但整体影响有限。公司将继续贯彻落实疫情防控工作，采取积极措施做好生产经营和成本管控，最大限度降低疫情对公司的影响。

十、接待调研、沟通、采访等活动登记表

1、报告期内接待调研、沟通、采访等活动登记表

√ 适用 □ 不适用

接待时间	接待方式	接待对象类型	调研的基本情况索引
2019 年 05 月 08 日	其他	其他	2018 年度网上业绩说明会。介绍公司 2018 年度报告、2019 年第一季度报告、未来发展战略、创新业务进展情况等。
2019 年 05 月 21 日	实地调研	机构	巨潮资讯网 www.cninfo.com.cn 披露的《2019 年 5 月 21 日投资者关系活动记录表》。介绍公司 2018 年度报告、2019 年第一季度报告、未来发展战略、创新业务进展情况等。
2019 年 06 月 20 日	其他	其他	机构策略会（光大证券）。介绍公司 2018 年度报告、2019 年第一季度报告，公司日常经营情况及解读，对行业的看法及公司未来发展战略等
2019 年 06 月 27 日	其他	其他	机构策略会（民生证券）。介绍公司 2018 年度报告、2019 年第一季度报告，公司日常经营情况及解读，对行业的看法及公司未来发展战略等
2019 年 09 月 03 日	其他	其他	深圳辖区上市公司 2019 年度投资者网上集体接待日。介绍公司 2019 年半年度报告，公司日常经营情况及解读，创新业务进展情况及公司未来发展战略等
2019 年 09 月 18 日	其他	其他	机构策略会（东吴证券）。介绍公司 2019 年半年度报告，公司日常经营情况及解读，创新业务进展情况及公司未来发展战略等

第五节 重要事项

一、公司普通股利润分配及资本公积金转增股本情况

报告期内普通股利润分配政策，特别是现金分红政策的制定、执行或调整情况

适用 不适用

报告期内，公司严格执行《公司章程》有关现金分红政策，《2018 年度利润分配预案》经公司 2019 年 4 月 22 日第四届董事会第十六次会议及 2019 年 5 月 15 日 2018 年度股东大会审议通过，以 2018 年 12 月 31 日总股本 706,640,535 股为基数，向全体股东每 10 股派 0.2 元人民币现金（含税），合计派发现金股利 14,132,810.70 元（含税），剩余未分配利润 109,096,876.47 元结转以后年度。根据 2018 年度股东大会决议，公司已于 2019 年 6 月 28 日实施了上述利润分配方案。

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

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

是 否 不适用

公司报告期利润分配预案及资本公积金转增股本预案符合公司章程等的相关规定。

本年度利润分配及资本公积金转增股本情况

分配预案的股本基数（股）	706,640,535
现金分红金额（元）（含税）	0.00
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）	0.00
可分配利润（元）	102,182,421.69
现金分红总额（含其他方式）占利润分配总额的比例	0.00%
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	
经中汇会计师事务所（特殊普通合伙）审计，2019 年度母公司实现净利润 9,446,488.03 元，根据《公司法》和《公司章程》	

的有关规定,按照实现净利润的 10%提取法定盈余公积 944,648.80 元后,加上年初未分配利润 107,813,393.16 元,减去 2018 年度现金分红 14,132,810.70 元,截至 2019 年 12 月 31 日,母公司可供股东分配的利润为 102,182,421.69 元。2019 年度母公司经营活动产生的现金流量净额为-105,568,976.42 元,合并口径公司经营活动产生的现金流量净额为-53,425,673.79 元。根据《公司章程》关于利润分配的有关规定,鉴于公司上年度盈利情况、现金流情况以及未来经营发展需要,为保障公司生产经营的正常运行,增强抵御风险能力,实现公司持续、稳定、健康发展,更好的维护全体股东的长远利益,经公司董事会研究决定:2019 年度不进行现金分红,也不进行资本公积金转增股本,可供股东分配的利润结转以后年度。

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

1.2019 年度利润分配预案

经中汇会计师事务所(特殊普通合伙)审计,2019 年度母公司实现净利润 9,446,488.03 元,根据《公司法》和《公司章程》的有关规定,按照实现净利润的 10%提取法定盈余公积 944,648.80 元后,加上年初未分配利润 107,813,393.16 元,减去 2018 年度现金分红 14,132,810.70 元,截至 2019 年 12 月 31 日,母公司可供股东分配的利润为 102,182,421.69 元。2019 年度母公司经营活动产生的现金流量净额为-105,568,976.42 元,合并口径公司经营活动产生的现金流量净额为-53,425,673.79 元。

根据《公司章程》关于利润分配的有关规定,鉴于公司上年度盈利情况、现金流情况以及未来经营发展需要,为保障公司生产经营的正常运行,增强抵御风险能力,实现公司持续、稳定、健康发展,更好的维护全体股东的长远利益,经公司董事会研究决定:2019 年度不进行现金分红,也不进行资本公积金转增股本,可供股东分配的利润结转以后年度。

公司独立董事认为:综合考虑公司 2019 年度的盈利情况、现金流情况以及未来经营发展需要,公司董事会关于“2019 年度不进行现金分红,也不进行资本公积金转增股本”的预案符合公司实际情况,是基于公司持续经营与长期发展的考虑,符合《公司章程》中利润分配政策的有关规定,不存在损害公司股东特别是中小股东利益的情形,有利于公司的正常经营和可持续发展。因此,我们同意董事会制定的 2019 年度不进行利润分配的议案,并同意提交公司股东大会审议。

2019 年度不进行利润分配的预案尚需提交公司 2019 年度股东大会审议。

2.2018 年度利润分配预案

2018 年度,公司以经瑞华会计师事务所审计的母公司可供分配利润为基础,以 2018 年末总股本 706,640,535 股为基数,向全体股东每 10 股派发人民币 0.2 元现金(含税),合计派发现金股利 14,132,810.70 元(含税)。2019 年 4 月 22 日,公司第四届董事会第十六次会议审议通过了《2018 年度利润分配预案》;2019 年 5 月 15 日,2018 年度股东大会审议通过上述权益分派方案;2019 年 6 月 28 日,上述已方案实施完毕。

3.2017 年度利润分配预案

经瑞华会计师事务所审计,2017 年度母公司实现净利润 8,022,901.23 元,根据《公司法》和《公司章程》的有关规定,按照实现净利润的 10%提取法定盈余公积 802,290.12 元后,加上年初未分配利润 111,505,855.40 元,减去 2016 年度现金分红 10,260,202.48 元,截至 2017 年 12 月 31 日,母公司可供股东分配的利润为 108,466,264.03 元。2017 年度母公司经营活动产生的现金流量净额为-122,034,463.02 元,合并口径公司经营活动产生的现金流量净额为-69,662,634.00 元。

根据《公司章程》关于利润分配的有关规定，鉴于公司上年度盈利情况、现金流情况以及未来经营发展需要，为保障公司生产经营的正常运行，增强抵御风险能力，实现公司持续、稳定、健康发展，更好的维护全体股东的长远利益，经公司董事会研究决定：2017 年度不进行现金分红，也不进行资本公积金转增股本，可供股东分配的利润结转以后年度。

公司独立董事认为：综合考虑公司 2017 年度的盈利情况、现金流情况以及未来经营发展需要，公司董事会关于 2017 年度不进行现金分红，也不进行资本公积金转增股本的预案符合公司实际情况，是基于公司持续经营与长期发展的考虑，符合《公司章程》中利润分配政策的有关规定，不存在损害公司股东特别是中小股东利益的情形，有利于公司的正常经营和可持续发展。因此，我们同意董事会制定的 2017 年度不进行利润分配的议案，并同意提交公司股东大会审议。

2017 年度不进行利润分配的预案已提交公司 2017 年度股东大会审议通过。

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	0.00	4,917,894.10	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
2018 年	14,132,810.70	35,750,737.69	39.53%	0.00	0.00%	14,132,810.70	39.53%
2017 年	0.00	22,238,457.43	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%

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

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的原因	公司未分配利润的用途和使用计划
<p>根据《公司章程》第一百五十七条实施现金分红条件的第一款“公司当年合并报表实现的可分配利润（即公司弥补亏损、提取公积金后所余的税后利润）为正值，且现金流充裕，实施现金分红不会影响公司后续持续经营”。</p> <p>经中汇会计师事务所（特殊普通合伙）审计，2019 年度母公司经营活动产生的现金流量净额为-105,568,976.42 元，合并口径公司经营活动产生的现金流量净额为-53,425,673.79 元。鉴于公司上年度盈利情况、现金流情况以及未来经营发展需要，为保障公司生产经营的正常运行，增强抵御风险能力，实现公司持续、稳定、健康发展，更好的维护全体股东的长远利益，经公司董事会研究决定：2019 年度不进行现金分红。</p>	<p>公司 2019 年度未分配利润将结转以后年度，用于公司日常经营资金周转及未来利润分配需要。</p>

二、承诺事项履行情况

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

√ 适用 □ 不适用

承诺来源	承诺方	承诺类型	承诺内容	承诺时间	承诺期限	履行情况
收购报告书或权益变动报告书中所作承诺						
资产重组时所作承诺	冯军、李岩、深圳弘道天瑞投资有限责任公司	关于同业竞争、关联交易、资金占用方面的承诺	避免关联交易的承诺[注1]	2014年11月13日	长期	截止报告期末，公司上述股东均遵守以上承诺，未发生违反上述承诺的情况。
	冯军、李岩、深圳弘道天瑞投资有限责任公司	关于同业竞争、关联交易、资金占用方面的承诺	避免同业竞争的承诺[注2]	2014年05月20日	2014年01月01日至2020年12月04日	截止报告期末，公司上述股东均遵守以上承诺，未发生违反上述承诺的情况。
首次公开发行或再融资时所作承诺	上市前股东、共同实际控制人	关于同业竞争、关联交易、资金占用方面的承诺	(一) 公司股票上市前股东所持股份的流通限制和自愿锁定股份的承诺[注3] (二) 避免同业竞争的承诺[注4]	2010年05月26日	(一) 公司股票上市前股东所持股份的流通限制和自愿锁定股份的承诺：三十六个月；(二) 避免同业竞争的承诺：长期。	截止报告期末，公司上述股东均遵守以上承诺，未发生违反上述承诺的情况。
	张学君、陈向军、李军	关于干预公司经营的承诺	公司共同控制人张学君、陈向军和李军就非公开发行股票的相关事项承诺如下：“本人承诺不越权干预公司经营管理活动，	2016年06月01日	长期	截止报告期末，公司上述股东均遵守以上承诺，未发生违反上述承诺的情况。

			不会侵占公司利益。”			
	张学君、何晔、陈向军、李军、冯军、刘奕、郑学定、郭斐、何剑、许秋江	关于非公开发行股票摊薄即期回报采取填补措施的承诺	非公开发行股票相关事项承诺[注 5]	2016 年 06 月 01 日	长期	截止报告期末，公司上述人员均遵守以上承诺，未发生违反上述承诺的情况。
股权激励承诺						
其他对公司中小股东所作承诺						
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	不适用					

注 1:

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

2、若发生必要且不可避免的关联交易，本人/本公司及本人/本公司对外投资的企业（包括但不限于直接持股、间接持股或委托持股）、实际控制或担任董事、高级管理人员的企业将与银之杰及其下属公司（包括但不限于亿美软通）按照公平、公允、等价有偿等原则依法签订协议，履行合法程序，并将按照有关法律法规和公司规定履行信息披露义务及相关内部决策程序和回避制度，关联交易价格依照与无关联关系的独立第三方进行相同或相似交易时的价格确定，保证关联交易价格具有公允性，亦不利用该等交易从事任何损害银之杰及其股东的合法权益的行为。

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

注 2:

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

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

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

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

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

注 3:

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

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

注 4:

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

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

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

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

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

注 5:

公司的董事、高级管理人员就非公开发行股票的相关事项承诺如下：

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

2、承诺对本人的职务消费行为进行约束；

3、承诺不动用公司资产从事与其履行职责无关的投资、消费活动；

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

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

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

三、控股股东及其关联方对上市公司的非经营性占用资金情况

适用 不适用

公司报告期不存在控股股东及其关联方对上市公司的非经营性占用资金。

四、董事会对最近一期“非标准审计报告”相关情况的说明

适用 不适用

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

适用 不适用

六、董事会关于报告期会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正的说明

适用 不适用

1. 重要会计政策变更

会计政策变更的内容和原因	审批程序	备注
财政部于 2017 年 3 月 31 日分别发布了《企业会计准则第 22 号--金融工具确认和计量(2017 年修订)》(财会[2017]7 号)、《企业会计准则第 23 号--金融资产转移(2017 年修订)》(财会[2017]8 号)、《企业会计准则第 24 号--套期会计(2017 年修订)》(财会[2017]9 号)，于 2017 年 5 月 2 日发布了《企业会计准则第 37 号--金融工具列报(2017 年修订)》(财会[2017]14 号)(上述准则以下统称“新金融工具准则”)，要求境内上市企业自 2019 年 1 月 1 日起执行新金融工具准则。	本次变更经公司第四届董事会第十六次会议审议通过。	[注 1]
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	本次变更分别经公司第四届董事会第十八次会议、第四届董事会第二十二次会议审议通过。	[注 2]

[2019]16号), 本公司对财务报表格式进行了相应调整。		
财政部于 2019 年 5 月 9 日发布《关于印发修订<企业会计准则第 7 号--非货币性资产交换>的通知》(财会[2019]8 号, 以下简称“新非货币性资产交换准则”), 自 2019 年 6 月 10 日起执行。	本次变更经公司第四届董事会第二十二次会议审议通过。	[注 3]
财政部于 2019 年 5 月 16 日发布《关于印发修订《企业会计准则第 12 号--债务重组》的通知》(财会[2019]9 号, 以下简称“新债务重组准则”), 自 2019 年 6 月 17 日起施行	本次变更经公司第四届董事会第二十二次会议审议通过。	[注 4]

[注 1]新金融工具准则改变了原准则下金融资产的分类和计量方式, 将金融资产分为三类: 按摊余成本计量、按公允价值计量且其变动计入其他综合收益、按公允价值计量且其变动计入当期损益。本公司考虑金融资产的合同现金流量特征和自身管理金融资产的业务模式进行上述分类。权益类投资需按公允价值计量且其变动计入当期损益, 但对非交易性权益类投资, 在初始确认时可选择按公允价值计量且其变动计入其他综合收益, 该等金融资产终止确认时累计利得或损失从其他综合收益转入留存收益, 不计入当期损益。

新金融工具准则将金融资产减值计量由原准则下的“已发生损失模型”改为“预期信用损失模型”, 适用于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债务工具投资、租赁应收款及财务担保合同。

本公司按照新金融工具准则的相关规定, 对比较期间财务报表不予调整, 首次执行日执行新准则与原准则的差异追溯调整本报告期初留存收益或其他综合收益。调整情况详见本附注五、36(3)、(4)、(5)之说明。[注 2] 财政部于 2019 年 4 月 30 日发布《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, 以下简称“2019 年新修订的财务报表格式”)。2019 年新修订的财务报表格式将“应收票据及应收账款”项目拆分为“应收票据”和“应收账款”两个项目列报, 将“应付票据及应付账款”项目拆分为“应付票据”和“应付账款”两个项目列报; 增加对仅执行新金融工具准则对报表项目的调整要求; 补充“研发费用”核算范围, 明确“研发费用”项目还包括计入管理费用的自行开发无形资产的摊销; “营业外收入”和“营业外支出”项目中删除债务重组利得和损失。此外, 在新金融工具准则下, “应收利息”、“应付利息”仅反映相关金融工具已到期可收取但于资产负债表日尚未收到的利息, 基于实际利率法计提的金融工具的利息应包含在相应金融工具的账面余额中。

财政部于 2019 年 9 月 19 日发布《关于修订印发合并财务报表格式(2019 版)的通知》(财会[2019]16 号, 以下简称“2019 年新修订的合并财务报表格式”)。2019 年新修订的合并财务报表格式除上述“应收票据及应收账款”、“应付票据及应付账款”项目的拆分外, 删除了原合并现金流量表中“发行债券收到的现金”、“为交易目的而持有的金融资产净增加额”等行项目。

本公司按照《企业会计准则第 30 号——财务报表列报》等相关规定, 对上述会计政策变更进行追溯调整, 其中对仅适用新金融工具准则的会计政策变更追溯调整至 2019 年期初数, 对其他会计政策变更重新表述可比期间财务报表。对于上述报表格式变更中简单合并与拆分的财务报表项目, 本公司已在财务报表中直接进行了调整, 不再专门列示重分类调整情况。

[注 3] 新非货币性资产交换准则规定对 2019 年 1 月 1 日至本准则施行日之间发生的非货币性资产交换根据本准则进行调整，对 2019 年 1 月 1 日之前发生的非货币性资产交换，不需要进行追溯调整。

本公司按照规定自 2019 年 6 月 10 日起执行新非货币性资产交换准则，对 2019 年 1 月 1 日存在的非货币性资产交换采用未来适用法处理。

[注 4] 新债务重组准则规定对 2019 年 1 月 1 日至本准则施行日之间发生的债务重组根据本准则进行调整，对 2019 年 1 月 1 日之前发生的债务重组，不需要进行追溯调整。

本公司按照规定自 2019 年 6 月 17 日起执行新债务重组准则，对 2019 年 1 月 1 日存在的债务重组采用未来适用法处理。

2、重要会计估计变更

本期无重要的会计估计变更。

3、重大会计差错更正

本期无重大会计差错变更。

七、与上年度财务报告相比，合并报表范围发生变化的情况说明

适用 不适用

报告期内，本公司以自有资金 550 万元增资杰智融，增资完成后公司持有杰智融 55% 的股权，杰智融成为公司的控股子公司，因此本报告期内合并报表范围增加 1 户。

八、聘任、解聘会计师事务所情况

现聘任的会计事务所

境内会计师事务所名称	中汇会计师事务所（特殊普通合伙）
境内会计师事务所报酬（万元）	85
境内会计师事务所审计服务的连续年限	1 年
境内会计师事务所注册会计师姓名	章归鸿、王甫荣
境内会计师事务所注册会计师审计服务的连续年限	1 年、1 年

是否改聘会计师事务所

是 否

是否在审计期间改聘会计师事务所

是 否

更换会计师事务所是否履行审批程序

是 否

聘任、解聘会计师事务所情况说明

鉴于瑞华会计师事务所（特殊普通合伙）已连续多年为公司提供审计服务，为保持公司审计工作的独立性、客观性和公允性，同时根据公司经营发展需要，公司决定更换会计师事务所。经公司董事会审计委员会提议，并经第四届董事会第十九

次会议、第四届监事会第十七次会议和 2019 年第二次临时股东大会审议，公司聘任中汇会计师事务所（特殊普通合伙）为公司 2019 年度审计机构。

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

九、年度报告披露后面临暂停上市和终止上市情况

适用 不适用

十、破产重整相关事项

适用 不适用

公司报告期未发生破产重整相关事项。

十一、重大诉讼、仲裁事项

适用 不适用

本年度公司无重大诉讼、仲裁事项。

十二、处罚及整改情况

适用 不适用

公司报告期不存在处罚及整改情况。

十三、公司及其控股股东、实际控制人的诚信状况

适用 不适用

十四、公司股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的实施情况

适用 不适用

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。

十五、重大关联交易

1、与日常经营相关的关联交易

适用 不适用

公司报告期未发生与日常经营相关的关联交易。

2、资产或股权收购、出售发生的关联交易

适用 不适用

公司报告期未发生资产或股权收购、出售的关联交易。

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

公司报告期不存在关联债权债务往来。

5、其他重大关联交易

适用 不适用

1、2019年4月22日，公司第四届董事会第十六次会议以5票同意，0票反对，0票弃权审议通过《2019年度日常关联交易预计公告》，关联董事陈向军、李军、冯军和刘奕对该议案回避表决，并于2019年5月15日经公司2018年度股东大会审议通过。公司预计2019年度公司及子公司向关联方北京华道征信有限公司、百可录(北京)科技有限公司销售商品，预计总金额不超过6,100.00万元。

2019年年度，公司及子公司向上述关联方北京华道征信有限公司、百可录(北京)科技有限公司实际关联交易金额分别为1,490.00万元、46.54万元，合计1,536.54万元，未超过年度预计金额。

2、2019年12月2日，公司第四届董事会第二十次会议以5票同意，0票反对，0票弃权审议通过《关于对参股公司提供担保暨关联交易的议案》，关联董事陈向军、李军、冯军和刘奕对该议案回避表决，并于2019年12月19日经公司2019年第三次临时股东大会审议通过。公司计划为华道征信向山西信托股份有限公司申请信托贷款提供额度不超过2,000万元，期限不超过2年的连带责任保证担保。同时，华道征信向公司提供反担保，承担保证担保责任。

重大关联交易临时报告披露网站相关查询

临时公告名称	临时公告披露日期	临时公告披露网站名称
2019年度日常关联交易预计公告	2019年04月23日	巨潮资讯网 www.cninfo.com.cn
关于对参股公司提供担保暨关联交易的公告	2019年12月04日	巨潮资讯网 www.cninfo.com.cn

十六、重大合同及其履行情况

1、托管、承包、租赁事项情况

(1) 托管情况

适用 不适用

公司报告期不存在托管情况。

(2) 承包情况

适用 不适用

公司报告期不存在承包情况。

(3) 租赁情况

适用 不适用

租赁情况说明

1. 2019年2月，公司与冯苏军、杨春葵续签了《房屋租赁合同》，约定将冯苏军、杨春葵位于深圳市福田区车公庙天安数码城天祥大厦 AB 座 10A-2B、10A-2A、10A-2C 和 10A-1 的房屋出租给公司使用，租赁面积合计为 1212.48 平方米，月租金合计 167,322.24 元，租赁期自 2019 年 2 月 1 日至 2020 年 1 月 31 日止。该房屋租赁合同已经深圳市福田区房屋租赁管理局备案，合同登记备案号为“深房租福田 2019004389、2019004388、2019004387、2019004365”。2018 年 11 月，公司与安雄（深圳）企业管理咨询有限公司续签了《房屋租赁合同》，约定将其位于深圳市福田区车公庙天祥大厦 7B1C 的房屋出租给公司使用，租赁面积为 258 平方米，月租金为 35,962.62 元，租赁期自 2018 年 12 月 1 日至 2019 年 11 月 30 日止。该房屋租赁合同已经深圳市福田区房屋租赁管理局备案，合同登记备案号分别为“深房租福田 2018047892”。2019 年 12 月，公司与冯苏军、杨春葵续签了《房屋租赁合同》，深圳市福田区车公庙天安数码城天祥大厦 AB 座 10A-2B、10A-2A、10A-2C 和 10A-1 的房屋月租金合计 161,259.84 元，租赁期自 2020 年 2 月 1 日至 2021 年 1 月 31 日止。该房屋租赁合同已经深圳市福田区房屋租赁管理局备案，合同登记备案号为“深房租福田 2019056710、2019056708、2019056713、2019056705”。2019 年 12 月，公司与安雄(深圳)企业管理咨询有限公司续签了《房屋租赁合同》，深圳市福田区车公庙天祥大厦 7B1C 的房屋月租金为 33,024.00 元，租赁期自 2019 年 12 月 1 日至 2020 年 11 月 30 日止。该房屋租赁合同已经深圳市福田区房屋租赁管理局备案，合同登记备案号分别为“深房租福田 2019053207”。

2. 2016 年 12 月，公司全资子公司亿美软通与君天首业商贸有限公司签订了《续租协议》，约定将位于北京市朝阳区通惠河畔文化创意产业园 1131 号君天大厦六层出租给亿美软通，租赁面积为 2,287 平方米，季度租金为 1,106,050.00 元，租赁期自 2017 年 3 月 16 日起至 2019 年 4 月 15 日止。2018 年 12 月，亿美软通与君天首业商贸有限公司签订了《续租协议》，季度租金为 1,085,182.00 元，租赁期自 2019 年 4 月 16 日起至 2021 年 5 月 15 日止。

3.2018年4月，公司控股子公司安科创新与邹金山签订了《房屋租赁合同》，约定将深圳市龙岗区坂田街道马安堂社区中兴路105号儒骏大厦1001-1、1001-6的房产出租给安科创新办公，租赁面积分别为986.97平方米、382.00平方米，月租金分别为79,945.00元、28,650.00元，租赁期分别为自2018年4月1日至2020年2月29日止。该房屋租赁合同已经深圳市龙岗区房屋租赁管理局备案，合同登记备案号分别为“深房租龙岗2018010754”、“深房租龙岗2018010755”。2018年11月，安科创新与邹金山签订了《房屋租赁合同》，约定将邹金山位于深圳市龙岗区坂田街道马安堂社区中兴路105号儒骏大厦1001-5的房产出租给安科创新办公，租赁面积为95.53平方米，月租金为7,738元，租赁期自2018年11月25日至2019年5月22日止。该房屋租赁合同已经深圳市龙岗区房屋租赁管理局备案，合同登记备案号为“深房租龙岗2018022559”。2019年12月，安科创新与邹金山签订了《儒骏大厦房屋租赁合同》，约定将深圳市龙岗区坂田街道马安堂社区中兴路105号儒骏大厦1001的房屋出租给安科创新办公，租赁面积为1,464.50平方米，月租金128,144元，并约定租金自租赁期间第二年起每年递增8%。租赁期自2020年3月1日至2023年2月28日止。该房屋租赁合同已经深圳市龙岗区房屋租赁管理局备案，合同登记备案号为“深房租龙岗2020004361”。

4.2018年1月，公司控股子公司杰智融与北京君天首业商贸有限公司签订了《房屋租赁协议》，约定将位于北京市海淀区黑泉路8号1幢康健宝盛广场D座7层D7001、D7002、D7019、D7020号房屋出租给杰智融办公，租赁面积共500平米，每季度租金214,437.00元，并约定自2020年1月17日开始，租金逐年按6%递增。租赁期自2018年1月17日起至2021年1月16日止。

为公司带来的损益达到公司报告期利润总额10%以上的项目

适用 不适用

公司报告期不存在为公司带来的损益达到公司报告期利润总额10%以上的租赁项目。

2、重大担保

适用 不适用

(1) 担保情况

单位：万元

公司及其子公司对外担保情况（不包括对子公司的担保）								
担保对象名称	担保额度 相关公告 披露日期	担保额度	实际发生日期	实际担保金 额	担保类型	担保期	是否履行 完毕	是否为关 联方担保
北京华道征信有限公司	2019年12月04日	2,000	2019年12月24日	1,400	连带责任保 证	1年	否	是
报告期内审批的对外担保额度合计（A1）			2,000	报告期内对外担保实际发 生额合计（A2）				1,400

报告期末已审批的对外担保额度合计 (A3)		2,000	报告期末实际对外担保余额合计 (A4)		1,400			
公司对子公司的担保情况								
担保对象名称	担保额度 相关公告 披露日期	担保额度	实际发生日期	实际担保金 额	担保类型	担保期	是否履行 完毕	是否为关 联方担保
深圳银之杰智慧科技有限公司	2018 年 10 月 30 日	2,000	2018 年 12 月 28 日	2,000	连带责任保 证	1 年	是	否
报告期内审批对子公司担保额度合计 (B1)			0	报告期内对子公司担保实际发生额合计 (B2)				0
报告期末已审批的对子公司担保额度合计 (B3)			0	报告期末对子公司实际担保余额合计 (B4)				0
子公司对子公司的担保情况								
担保对象名称	担保额度 相关公告 披露日期	担保额度	实际发生日期	实际担保金 额	担保类型	担保期	是否履行 完毕	是否为关 联方担保
无								
报告期内审批对子公司担保额度合计 (C1)			0	报告期内对子公司担保实际发生额合计 (C2)				0
报告期末已审批的对子公司担保额度合计 (C3)			0	报告期末对子公司实际担保余额合计 (C4)				0
公司担保总额 (即前三大项的合计)								
报告期内审批担保额度合计 (A1+B1+C1)		2,000		报告期内担保实际发生额合计 (A2+B2+C2)				1,400
报告期末已审批的担保额度合计 (A3+B3+C3)		2,000		报告期末实际担保余额合计 (A4+B4+C4)				1,400
实际担保总额 (即 A4+B4+C4) 占公司净资产的比例				1.03%				
其中:								
为股东、实际控制人及其关联方提供担保的余额 (D)				0				
直接或间接为资产负债率超过 70% 的被担保对象提供的债务担保余额 (E)				1,400				
担保总额超过净资产 50% 部分的金额 (F)				0				
上述三项担保金额合计 (D+E+F)				1,400				
对未到期担保, 报告期内已发生担保责任或可能承担连带清偿责任的情况说明 (如有)				不适用				
违反规定程序对外提供担保的说明 (如有)				不适用				

采用复合方式担保的具体情况说明

不适用。

(2) 违规对外担保情况

适用 不适用

公司报告期无违规对外担保情况。

3、委托他人进行现金资产管理情况

(1) 委托理财情况

适用 不适用

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	16,200	16,200	0
合计		16,200	16,200	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

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

合同订立公司方名称	合同订立对方名称	合同标的	合同签订日期	合同涉及资产的账面价值（万元）（如有）	合同涉及资产的评估价值（万元）（如有）	评估机构名称（如有）	评估基准日（如有）	定价原则	交易价格（万元）	是否关联交易	关联关系	截至报告期末的执行情况	披露日期	披露索引
深圳市银之杰科技股份有限公司	中国工商银行	行政印章用印设备及相关服务	2019年8月13日	不适用	不适用	不适用	不适用	市场定价	不适用	否	不适用	实现销售收入5.88万元	2019年08月06日	巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）

深圳市银之杰科技股份有限公司	中国建设银行	印控机设备及相关服务	2019年11月8日	不适用	不适用	不适用	不适用	市场定价	不适用	否	不适用	实现销售收入446.45万元	2019年10月11日	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn)
----------------	--------	------------	------------	-----	-----	-----	-----	------	-----	---	-----	----------------	-------------	------------------------------

十七、社会责任情况

1、履行社会责任情况

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

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

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

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是否属于环境保护部门公布的重点排污单位

否

十八、其他重大事项的说明

适用 不适用

1、增资北京杰智融软件有限公司的情况

公司于 2019 年 10 月 28 日召开第四届董事会第十九次会议，审议通过了《关于对外投资的议案》，根据公司战略发展需要，公司以自有资金 550 万元对杰智融进行增资，增资款全部作为杰智融的注册资本。杰智融于 2019 年 11 月完成工商变更

登记，公司持有杰智融 55% 的股权，杰智融成为公司的控股子公司。

本次对杰智融的增资，符合公司的战略布局及长远规划，有利于进一步完善公司业务布局，同时也有利于提升杰智融资金实力，支撑其业务发展。

2、非公开发行股票募集资金的有关事项

公司分别于 2020 年 4 月 8 日、2020 年 4 月 24 日召开了第四届董事会第二十一次会议、2020 年第一次临时股东大会，审议通过了非公开发行股票募集资金的相关议案，拟募集资金总额不超过 135,297.50 万元，本次非公开发行股票募集资金扣除发行费用后将用于“银行数字化转型解决方案项目”、“银行智能设备产业化项目”、“研发中心项目”、“补充流动资金”和“偿还银行贷款”。本次非公开发行股票事项尚需经中国证监会核准。

十九、公司子公司重大事项

适用 不适用

1、亿美软通清算并注销福建片仔癀银之杰健康管理有限公司的相关情况

2018 年 10 月 29 日，经公司 2018 年 10 月 29 日召开的第四届董事会第十四次会议审议通过，同意亿美软通清算并注销参股公司福建片仔癀银之杰健康管理有限公司。详见公司 2018 年 10 月 30 日披露于巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）的《第四届董事会第十四次会议决议公告》（公告编号：2018-055）。2019 年 7 月 8 日，片仔癀银之杰收到了漳州市市场监督管理局出具的《准予注销登记通知书》（漳）登记内注核字[2019]第 749 号，准予片仔癀银之杰注销登记申请。截至本报告期末，片仔癀银之杰的注销登记手续已办理完毕。

2. 参股公司票联金服股权比例变更的相关情况

2019 年 6 月，公司子公司票联金服召开 2019 年度第一次临时股东大会，同意票联金服的注册资本由人民币 6000 万元增至 7575 万元，公司已无条件放弃本次增资的优先购买权。2019 年 7 月，票联金服本次增资相关手续已完成，公司持有票联金服股权的比例降至 16.17%，且未向票联金服委派董事或监事职位，公司不再对票联金服的经营管理构成重大影响。

3. 参股公司智帆金科股权比例变更的相关情况

2019 年 9 月，经公司参股公司智帆金科股东会审议，同意天津众创同道企业管理中心（有限合伙）对智帆金科增资人民币 300 万元，智帆金科注册资本由 206.3909 万元增至 210.5187 万元，公司全资子公司银之杰资产管理放弃本次增资的优先认购权。本次增资完成后，银之杰资产管理持有智帆金科的股权比例降至 19.6079%，且未向智帆金科委派董事或监事职位，不再对智帆金科的经营管理构成重大影响。

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	291,578,928	41.26%						291,578,928	41.26%
3、其他内资持股	291,578,928	41.26%						291,578,928	41.26%
境内自然人持股	291,578,928	41.26%						291,578,928	41.26%
二、无限售条件股份	415,061,607	58.74%						415,061,607	58.74%
1、人民币普通股	415,061,607	58.74%						415,061,607	58.74%
三、股份总数	706,640,535	100.00%						706,640,535	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	拟解除限售日期

张学君	100,595,100	0	0	100,595,100	高管锁定股	每年按照上年末持有股份数的 25%解除限售
何晔	86,245,800	0	0	86,245,800	高管锁定股	每年按照上年末持有股份数的 25%解除限售
陈向军	43,238,025	0	0	43,238,025	高管锁定股	每年按照上年末持有股份数的 25%解除限售
李军	43,233,150	0	0	43,233,150	高管锁定股	每年按照上年末持有股份数的 25%解除限售
刘奕	2,652,000	0	0	2,652,000	高管锁定股	每年按照上年末持有股份数的 25%解除限售
许秋江	1,716,000	0	0	1,716,000	高管锁定股	每年按照上年末持有股份数的 25%解除限售
冯军	13,898,853	0	0	13,898,853	高管锁定股	每年按照上年末持有股份数的 25%解除限售
合计	291,578,928	0	0	291,578,928	--	--

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	42,707	年度报告披露日前上一月末普通股股东总数	51,700	报告期末表决权恢复的优先股股东总数（如有）（参见注 9）	0	年度报告披露日前上一月末表决权恢复的优先股股东总数（如有）（参见注 9）	0	
持股 5% 以上的股东或前 10 名股东持股情况								
股东名称	股东性质	持股比例	报告期末持股数量	报告期内增减变动情况	持有有限售条件的股份数量	持有无限售条件的股份数量	质押或冻结情况	
							股份状态	数量
张学君	境内自然人	18.98%	134,126,800	0	100,595,100	33,531,700		
何晔	境内自然人	16.27%	114,994,400	0	86,245,800	28,748,600		
陈向军	境内自然人	8.16%	57,650,700	0	43,238,025	14,412,675		
李军	境内自然人	8.16%	57,644,200	0	43,233,150	14,411,050	质押	33,500,000
冯军	境内自然人	2.62%	18,531,804	0	13,898,853	4,632,951	质押	10,500,000
深圳弘道天瑞投资有限责任公司	境内非国有法人	1.29%	9,135,635	0	0	9,135,635	质押	9,135,627
深圳市明达资产管理有限公司—明达 12 期私募投资基金	其他	0.89%	6,272,523	-3372837	0	6,272,523		
兴业国际信托有限公司—兴享进取明达 1 号证券投资基金信托计划	其他	0.82%	5,799,002	-3872750	0	5,799,002		
武汉春天和谐物业管理有限公司	境内非国有法人	0.55%	3,907,331	3907331	0	3,907,331		
刘奕	境内自然人	0.50%	3,536,000	0	2,652,000	884,000	质押	1,420,000

上述股东关联关系或一致行动的说明	公司前十名股东之间，张学君、陈向军、李军三人为公司共同实际控制人、一致行动人。除此之外，公司未知前十名股东之间是否存在关联关系，也未知是否属于一致行动人。		
前 10 名无限售条件股东持股情况			
股东名称	报告期末持有无限售条件股份数量	股份种类	
		股份种类	数量
张学君	33,531,700	人民币普通股	33,531,700
何晔	28,748,600	人民币普通股	28,748,600
陈向军	14,412,675	人民币普通股	14,412,675
李军	14,411,050	人民币普通股	14,411,050
深圳弘道天瑞投资有限责任公司	9,135,635	人民币普通股	9,135,635
深圳市明达资产管理有限公司—明达 12 期私募投资基金	6,272,523	人民币普通股	6,272,523
兴业国际信托有限公司—兴享进取明达 1 号证券投资集合资金信托计划	5,799,002	人民币普通股	5,799,002
冯军	4,632,951	人民币普通股	4,632,951
武汉春天和谐物业管理有限公司	3,907,331	人民币普通股	3,907,331
李岩	3,305,450	人民币普通股	3,305,450
前 10 名无限售流通股股东之间，以及前 10 名无限售流通股股东和前 10 名股东之间关联关系或一致行动的说明	公司前十名股东之间，张学君、陈向军、李军三人为公司共同实际控制人、一致行动人。除此之外，公司未知前十名股东之间是否存在关联关系，也未知是否属于一致行动人。		
参与融资融券业务股东情况说明（如有）（参见注 5）	公司股东武汉春天和谐物业管理有限公司除通过普通证券账户持有公司股份 20,000 股外，还通过中国银河证券股份有限公司客户信用交易担保证券账户持有公司股份 3,887,331 股，实际合计持有公司股份 3,907,331 股。		

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

是 否

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

2、公司控股股东情况

控股股东性质：自然人控股

控股股东类型：自然人

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

控股股东报告期内变更

适用 不适用

公司报告期控股股东未发生变更。

3、公司实际控制人及其一致行动人

实际控制人性质：境内自然人

实际控制人类型：自然人

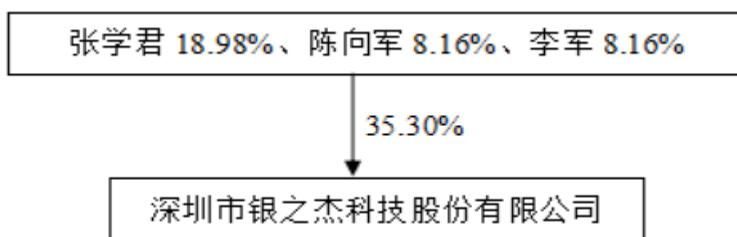
实际控制人姓名	与实际控制人关系	国籍	是否取得其他国家或地区居留权
张学君	一致行动（含协议、亲属、同一控制）	中国	否
陈向军	一致行动（含协议、亲属、同一控制）	中国	否
李军	一致行动（含协议、亲属、同一控制）	中国	否
主要职业及职务	张学君女士现任本公司董事。 陈向军先生现任本公司董事长。 李军先生现任本公司董事、总经理。		
过去 10 年曾控股的境内外上市公司情况	无。		

实际控制人报告期内变更

适用 不适用

公司报告期实际控制人未发生变更。

公司与实际控制人之间的产权及控制关系的方框图



实际控制人通过信托或其他资产管理方式控制公司

适用 不适用

4、其他持股在 10%以上的法人股东

适用 不适用

5、控股股东、实际控制人、重组方及其他承诺主体股份限制减持情况

适用 不适用

第七节 优先股相关情况

适用 不适用

报告期公司不存在优先股。

第八节 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）
陈向军	董事长	现任	男	56	2007年12月15日	2020年05月03日	57,650,700				57,650,700
李军	董事、总经理	现任	男	50	2007年12月15日	2020年05月03日	57,644,200				57,644,200
张学君	董事	现任	女	80	2007年12月15日	2020年05月03日	134,126,800				134,126,800
何晔	董事	现任	女	50	2007年12月15日	2020年05月03日	114,994,400				114,994,400
冯军	董事	现任	男	49	2015年06月19日	2020年05月03日	18,531,804				18,531,804
刘奕	董事、副总经理、董事会秘书、财务总监	现任	男	49	2007年12月15日	2020年05月03日	3,536,000				3,536,000
郑学定	独立董事	现任	男	57	2014年04月09日	2020年05月03日					
郭斐	独立董事	现任	男	54	2014年04月09日	2020年05月03日					
何剑	独立董事	现任	男	49	2014年04月09日	2020年05月03日					
汪婉欣	监事	现任	女	45	2007年12月15日	2020年05月03日					

安丰森	监事	现任	男	34	2017年 05月04 日	2020年 05月03 日	100				100
李玟臻	监事	现任	女	38	2012年 04月10 日	2020年 05月03 日					
许秋江	副总经理	现任	男	47	2016年 04月11 日	2020年 05月03 日	2,288,000				2,288,000
合计	--	--	--	--	--	--	388,772,0 04				388,772,0 04

二、公司董事、监事、高级管理人员变动情况

适用 不适用

三、任职情况

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

1. 董事

公司董事会由 9 名董事组成，其中独立董事 3 名，具体如下：

陈向军先生，公司董事长，中国籍，1964 年出生，研究生学历。2007 年 12 月至今任公司董事长，2014 年 7 月起任公司参股公司华道征信董事长，2018 年 3 月至今任公司参股公司百行征信董事。

李军先生，公司董事、总经理，中国籍，1970 年出生，研究生学历。2007 年 12 月至今任公司董事、总经理，2013 年 12 月至今任公司参股公司华道征信董事。

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

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

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

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

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

年至 2012 年任北京久禧康源投资管理有限公司董事长、总经理，2013 年至今任北京同鹿网络科技有限公司董事长、总经理。2014 年 4 月至今任公司独立董事。2019 年 4 月至今任北京微泡泡商贸有限公司执行董事。

刘奕先生，公司董事，中国籍，1971 年出生，研究生学历。1998 年 10 月至今在本公司工作，历任总经理助理、副总经理。2007 年 12 月至今任公司副总经理、董事会秘书，2015 年 6 月起任公司董事，2016 年 4 月起任公司财务总监。2014 年 7 月起任公司参股公司华道征信董事，2014 年 10 月起任公司子公司安科创新执行董事，2016 年 2 月起任公司参股公司易安保险监事，2017 年 9 月至今任公司参股公司东亚前海证券监事。

冯军先生，公司董事，中国籍，1971 年出生，本科学历。2015 年 6 月起任公司董事。2001 年 5 月至今在亿美软通工作，历任董事长、董事，现任执行董事兼总经理。2015 年 6 月至今任公司董事，2015 年 8 月至今任公司参股公司华道征信总经理，2017 年 9 月至今任公司参股公司百可录（北京）科技有限公司董事。

2. 监事

公司监事会由三名监事组成，其中职工监事一人，具体如下：

汪婉欣女士，公司监事会主席，中国籍，1975 年出生，研究生学历。2007 年 12 月至今任本公司监事会主席。2012 年 12 月至 2014 年 3 月任辉瑞制药有限公司中国合规经理。2013 年 10 月至 2017 年 11 月任公司参股公司股票金服监事。2014 年 4 月至 2018 年 10 月任瓦里安医疗器械贸易（北京）有限公司亚太区区域合规经理。2018 年 4 月至今任齐鲁制药有限公司合规总监。

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

安丰森先生，公司职工代表监事，中国籍，1986 年出生，研究生学历。2009 年 7 月至 2012 年 8 月任北京外国语大学国际交流与合作处亚非事务主管、港澳台事务专员。2015 年 7 月至今在本公司工作，现任总经理办公室负责人。2017 年 5 月至今任公司监事。

3. 其他高级管理人员

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

在股东单位任职情况

适用 不适用

在其他单位任职情况

适用 不适用

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

郑学定	深圳市建筑科学研究院股份有限公司	独立董事	2013年12月25日		是
郑学定	国信证券股份有限公司	独立董事	2017年12月21日		是
郑学定	国银金融租赁股份有限公司	独立董事	2016年01月14日		是
郭斐	乌鲁木齐安晓股权投资有限公司	执行董事兼总经理	2007年07月31日		否
郭斐	北京大成（深圳）律师事务所	律师、高级合伙人	2007年09月01日		是
何剑	北京同鹿网络科技有限公司	董事长、总经理	2013年01月01日		是
何剑	北京微泡泡商贸有限公司	执行董事	2019年04月01日		否
陈向军	北京华道征信有限公司	董事长	2014年07月25日		否
陈向军	百行征信有限公司	董事	2018年03月19日		否
李军	深圳票联金融服务有限公司	董事	2013年10月29日	2019年06月24日	否
李军	北京华道征信有限公司	董事	2013年12月23日		否
李军	福建片仔癀银之杰健康管理有限公司	董事	2014年12月19日	2019年08月21日	否
李军	易安财产保险股份有限公司	董事长	2016年02月16日	2020年03月30日	否
刘奕	深圳票联金融服务有限公司	董事	2013年10月29日	2019年06月24日	否
刘奕	北京华道征信有限公司	董事	2014年07月25日		否
刘奕	安科创新（深圳）有限公司	执行董事	2014年10月21日		否
刘奕	易安财产保险股份有限公司	监事	2016年02月16日		是
刘奕	东亚前海证券有限责任公司	监事	2017年09月13日		否
冯军	北京君言信息技术有限公司	执行董事	2011年06月20日	2020年01月08日	否

冯军	九十光年（北京）智能科技有限公司	监事	2012年07月11日	2019年02月27日	否
冯军	福建片仔癀银之杰健康管理有限公司	董事	2014年12月19日	2019年08月21日	否
冯军	北京华道征信有限公司	总经理	2015年08月01日		是
冯军	北京微智全景信息技术有限公司	董事	2016年01月20日		否
冯军	北京创金兴业投资中心（有限合伙）	董事	2016年10月31日		否
冯军	北京智帆金科信息服务有限公司	董事	2017年05月27日	2019年09月27日	否
冯军	百可录（北京）科技有限公司	董事	2017年09月07日		否
冯军	北京全景网联信息技术有限公司	董事	2013年08月15日		否
冯军	北京海鲸科技有限公司	监事	2015年11月17日		否
冯军	北京大画科技有限公司	监事	2015年01月30日		否
汪婉欣	齐鲁制药有限公司	合规总监	2018年04月25日		是
李玟臻	深圳票联金融服务有限公司	行政人事总监	2014年06月01日		是
在其他单位任职情况的说明	无				

公司现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员近三年证券监管机构处罚的情况

适用 不适用

四、董事、监事、高级管理人员报酬情况

董事、监事、高级管理人员报酬的决策程序、确定依据、实际支付情况

董事、监事、高级管理人员报酬的决策程序	公司董事、监事报酬由股东大会决定，高级管理人员报酬由董事会决定；在公司承担职务的董事、监事、高级管理人员报酬由公司支付，董事、监事不另外支付津贴。独立董事津贴依据股东大会决议支付，独立董事会费据实报销。
董事、监事、高级管理人员报酬确定依据	依据公司盈利水平及各董事、监事、高级管理人员的分工及履行情况确定。
董事、监事和高级管理人员报酬的实际支付情况	公司现有董事、监事、高级管理人员共13人，2019年实际支付126万元。

公司报告期内董事、监事和高级管理人员报酬情况

单位：万元

姓名	职务	性别	年龄	任职状态	从公司获得的税前报酬总额	是否在公司关联方获取报酬
陈向军	董事长	男	56	现任	18	否
李军	董事、总经理	男	50	现任	18	否
张学君	董事	女	80	现任		否
何晔	董事	女	50	现任		否
冯军	董事	男	49	现任		是
刘奕	董事、副总经理、 董事会秘书、财务总监	男	49	现任	26.4	是
郑学定	独立董事	男	57	现任	6	否
郭斐	独立董事	男	54	现任	6	否
何剑	独立董事	男	49	现任	6	否
汪婉欣	监事	女	45	现任	6	否
安丰森	监事	男	34	现任	15.6	否
李玟臻	监事	女	38	现任		是
许秋江	副总经理	男	47	现任	24	否
合计	--	--	--	--	126	--

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）	242
主要子公司在职员工的数量（人）	692
在职员工的数量合计（人）	934
当期领取薪酬员工总人数（人）	934
母公司及主要子公司需承担费用的离退休职工人数（人）	0
专业构成	
专业构成类别	专业构成人数（人）
生产人员	12
销售人员	225
技术人员	532

财务人员	35
行政人员	50
其他管理人员	80
合计	934
教育程度	
教育程度类别	数量（人）
研究生及以上	35
本科	533
大专	320
其他	46
合计	934

2、薪酬政策

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

3、培训计划

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

4、劳务外包情况

适用 不适用

第十节 公司治理

一、公司治理的基本状况

1. 关于股东与股东大会

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

2. 关于公司与控股股东

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

3. 关于董事和董事会

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

4. 关于监事和监事会

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

5. 关于绩效评价与激励约束机制

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

6. 关于信息披露与透明度

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

7. 关于相关利益者

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

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

是 否

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

二、公司相对于控股股东在业务、人员、资产、机构、财务等方面的独立情况

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

1. 业务独立

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

2. 人员独立

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

3. 资产完整

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

4. 机构独立

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

5. 财务独立

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

三、同业竞争情况

适用 不适用

四、报告期内召开的年度股东大会和临时股东大会的有关情况

1、本报告期股东大会情况

会议届次	会议类型	投资者参与比例	召开日期	披露日期	披露索引
2018 年年度股东大会	年度股东大会	52.43%	2019 年 05 月 15 日	2019 年 05 月 16 日	巨潮资讯网 www.cninfo.com.cn
2019 年第一次临时股东大会	临时股东大会	52.55%	2019 年 09 月 06 日	2019 年 09 月 07 日	巨潮资讯网 www.cninfo.com.cn
2019 年第二次临时股东大会	临时股东大会	52.61%	2019 年 11 月 15 日	2019 年 11 月 16 日	巨潮资讯网 www.cninfo.com.cn
2019 年第三次临时股东大会	临时股东大会	17.31%	2019 年 12 月 19 日	2019 年 12 月 20 日	巨潮资讯网 www.cninfo.com.cn

2、表决权恢复的优先股股东请求召开临时股东大会

适用 不适用

五、报告期内独立董事履行职责的情况

1、独立董事出席董事会及股东大会的情况

独立董事出席董事会及股东大会的情况							
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
郑学定	5	3	2	0	0	否	1
郭斐	5	3	2	0	0	否	0
何剑	5	3	2	0	0	否	0

连续两次未亲自出席董事会的说明

无

2、独立董事对公司有关事项提出异议的情况

独立董事对公司有关事项是否提出异议

是 否

报告期内独立董事对公司有关事项未提出异议。

3、独立董事履行职责的其他说明

独立董事对公司有关建议是否被采纳

√ 是 □ 否

独立董事对公司有关建议被采纳或未被采纳的说明

报告期内，独立董事认真履行职责，本着诚信勤勉义务，利用各自专业上的优势对公司关联交易、对外担保、募集资金存放与使用、利润分配、会计政策变更、高管薪酬等重要事项作出独立、客观、公正的判断，发表了独立意见，并根据公司实际情况，科学审慎决策，给公司的经营管理、规范运作提出了合理的建议并均被得以采纳；为公司未来的健康发展出谋划策，切实维护了公司和股东尤其是社会公众股东的利益。

六、董事会下设专门委员会在报告期内履行职责情况

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

1. 审计委员会

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

(1) 本年度审计委员会会议召开情况

报告期内，审计委员会共召开了 4 次审计委员会会议，具体情况如下：

1) 2019 年 4 月 22 日，召开第四届审计委员会第七次会议，审议通过了公司《2018 年度财务报表》、《2018 年募集资金的存放与使用情况专项报告》、《2018 年度控股股东及其他关联方占用资金情况、公司对外担保事项的审计报告》、《2018 年 4 季度货币资金专项审计报告》、《2018 年度内部控制自我评价报告》、《关于续聘瑞华会计师事务所审核意见》、《2018 年度内部审计工作总结》及《2019 年度内部审计工作计划》。

2) 2019 年 4 月 26 日，召开第四届审计委员会第八次会议，审议通过了公司《2019 年 1 季度财务报表》、《2019 年 1 季度募集资金存放与使用情况专项报告》、《2019 年 1 季度控股股东及其他关联方占用资金情况、公司对外担保事项的审计报告》、《2019 年 1 季度货币资金的专项检查报告》、《2019 年 1 季度内部审计工作总结》。

3) 2019 年 8 月 19 日，召开第四届审计委员会第九次会议，审议通过了公司《2019 年 2 季度财务报表》、《2019 年 2 季度募集资金存放与使用情况专项报告》、《2019 年 2 季度控股股东及其他关联方占用资金情况、公司对外担保事项的审计报告》、《2019 年 2 季度货币资金专项审计报告》、《2019 年 2 季度内部审计工作总结》。

4) 2019 年 10 月 28 日，召开第四届审计委员会第十次会议，审议通过了公司《2019 年 3 季度财务报表》、《关于变更会

计事务所的审核意见》、《关于对外投资的专项报告》、《关于控股股东及其他关联方占用资金情况、公司对外担保事项的审计报告》、《关于 2019 年 3 季度募集资金的存放与使用情况专项报告》、《2019 年 3 季度货币资金的专项检查报告》、《2019 年 3 季度内部审计工作总结》。

（2）对公司 2019 年度财务报告审计的工作情况

1) 确定总体审计计划

2020 年 2 月 26 日，审计委员会组织公司内部审计部门与中汇会计师事务所（特殊普通合伙），对 2019 年年度报告中财务报告及相关专项报告进行沟通交流，中汇会计师事务所的会计师介绍了公司年度审计工作安排，确定了与治理层、管理层的沟通时间安排，本次审计范围及时间安排，对公司及子公司的财务规范运作提出了相应的建议。审计委员会与中汇会计师事务所会计师就预审事项进行了沟通，确定了本次审计工作的重点，对审计报告的具体内容提出建议，并初步沟通了关键审计事项。

2) 审核公司财务信息

报告期内，审计委员会召开的 4 次会议分别审议通过了公司《2018 年度财务报表》、《2019 年 1 季度财务报表》、《2019 年 2 季度财务报表》、《2019 年 3 季度财务报表》及募集资金存放及使用情况、控股股东及其他关联方占用资金情况、公司对外担保事项等的专项报告，认为：公司财务报表依照公司会计政策编制、会计政策运用恰当，会计估计合理，符合新企业会计准则及财政部发布的有关规定要求。

3) 监督公司的内部审计制度及其实施

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

4) 对外部审计机构的工作进行评价

对中汇会计师事务所（特殊普通合伙）在 2019 年度对公司提供的审计服务进行评估，认为：中汇会计师事务所（特殊普通合伙）在对公司 2019 年度会计报表审计过程中尽职、尽责，按照中国注册会计师审计准则要求，按时完成了公司 2019 年年报审计工作，表现了良好的职业规范和精神，客观、公正的对公司会计报表发表了意见。

2.薪酬与考核委员会

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

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

报告期内，薪酬与考核委员会共召开了 1 次薪酬与考核委员会会议，具体情况如下：

1.2019 年 4 月 22 日，在第四届董事会薪酬与考核委员会第三次会议上，审议通过了《关于公司高级管理人员 2019 年度薪酬的议案》。

七、监事会工作情况

监事会在报告期内的监督活动中发现公司是否存在风险

是 否

公司监事会对报告期内的监督事项无异议。

八、高级管理人员的考评及激励情况

根据《公司法》、公司《董事、监事和高级管理人员薪酬管理制度》的有关规定，结合公司实际经营情况及同行业整体薪酬水平，经公司董事会薪酬与考核委员会提议，2019 年 4 月 22 日第四届董事会第十六次会议审议通过了《关于公司高级管理人员 2019 年度薪酬的议案》。公司高级管理人员的年薪分为基本年薪和绩效奖金两部分，基本年薪按照月度发放，绩效奖金在次年发放。薪酬与考核委员会负责监督薪酬制度的执行情况，并审查高级管理人员的年度履职情况。公司建立了与现代企业制度相适应的激励约束机制，积极调动高级管理人员的积极性、主动性和创造性。报告期内，公司高级管理人员积极落实公司股东大会和董事会相关决议，认真履行职责。

九、内部控制评价报告

1、报告期内发现的内部控制重大缺陷的具体情况

是 否

2、内控自我评价报告

内部控制评价报告全文披露日期	2020 年 04 月 29 日	
内部控制评价报告全文披露索引	巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）	
纳入评价范围单位资产总额占公司合并财务报表资产总额的比例		100.00%
纳入评价范围单位营业收入占公司合并财务报表营业收入的比例		100.00%
缺陷认定标准		
类别	财务报告	非财务报告
定性标准	一、重大缺陷 董事、监事和高级管理人员舞弊；对已经	非财务报告缺陷认定主要以缺陷对业务流程有效性的影响程度、发生的可

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

十、内部控制审计报告或鉴证报告

不适用

第十一节 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 04 月 28 日
审计机构名称	中汇会计师事务所（特殊普通合伙）
审计报告文号	中汇会审[2020]2731 号
注册会计师姓名	章归鸿、王甫荣

审计报告正文

深圳市银之杰科技股份有限公司全体股东：

一、审计意见

我们审计了深圳市银之杰科技股份有限公司(以下简称“银之杰公司”)财务报表,包括 2019 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表,2019 年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司所有者权益变动表以及财务报表附注。

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,公允反映了银之杰公司 2019 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2019 年度的合并及母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,我们独立于银之杰公司,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。我们确定下列事项是需要在审计报告中沟通的关键审计事项。

(一) 收入确认

1、事项描述

银之杰公司主要从事包括金融信息化服务、移动信息服务、电子商务三大业务。如财务报告附注三、(二十六),附注五、(三十三)所述,2019 年度银之杰公司营业收入 118,100.66 万元,其中移动信息服务收入 63,300.22 万元,占营业收入的 53.60%,电子商务收入 37,596.59 万元,占营业收入的 31.83%,两者合计占收入 85.43%。移动信息服务收入确认原则为公司向客户提供相关服务后,按月统计提供的服务量计算应收取的服务费,与客户核对后确认收入;电子商务收入确认原则为公司在将

商品发出并交付予物流公司时确认收入。不同业务模式收入确认具体方式不同，鉴于对财务报表的重要性，我们将移动信息服务收入和电子商务收入确认识别为关键审计事项。

2、审计应对

(1) 了解并评价与公司收入确认相关的内部控制制度的设计是否健全，测试与收入确认相关的内部控制制度的执行是否有效；

(2) 了解并评价公司移动信息服务收入相关 IT 系统的控制环境，并测试了 IT 系统运行情况；

(3) 了解营业收入确认的会计政策是否发生重大变化，检查营业收入确认是否符合相关会计政策；

(4) 执行分析性复核程序，判断营业收入和毛利变动的合理性；

(5) 对移动信息服务收入重要客户销售合同进行抽样检查，并将系统数据与客户确认对账单等进行核对；对电子商务收入核对电商平台提供的销售订单，随机抽取销售订单样本与第三方发货记录、收款记录等进行核对；

(6) 向重要客户实施函证程序，向客户函证期末余额及当期销售金额；

(7) 检查重要客户期后收款情况；

(8) 对营业收入执行截止测试，检查营业收入是否在恰当的期间确认。

(二) 商誉的减值

1、事项描述

如财务报告附注三(二十三)和附注五(十三)所述,截至 2019 年 12 月 31 日,银之杰公司商誉的账面价值合计为 15,561.79 万元,相应的减值准备余额为零元。

管理层在每年年度终了对商誉进行减值测试,并依据减值测试的结果调整商誉的账面价值。由于商誉减值测试的结果很大程度上依赖于管理层所做的估计和采用的假设,特别是在预测相关资产组的未来收入增长率、毛利率、经营费用、折现率等涉及管理层的重大判断。该等估计均存在重大不确定性,受管理层对未来市场以及对经济环境判断的影响,采用不同的估计和假设会对评估的商誉可收回价值有很大的影响。

由于相关减值评估与测试需要管理层作出重大判断,因此我们将该类资产的减值评估识别为关键审计事项。

2、审计应对

(1) 了解并评价与商誉减值相关的关键内部控制；

(2) 评价公司管理层聘请的外部评估机构的胜任能力、专业素质和客观性；

(3) 与公司管理层聘请的外部评估机构专家等讨论商誉减值测试过程中所使用的方法、关键评估的假设、参数的选择、预测未来收入及现金流折现率等的合理性；

(4) 我们引入了内部评估专家协助复核了评估方法、评估假设及关键参数。

四、其他信息

银之杰公司管理层(以下简称“管理层”)对其他信息负责。其他信息包括 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，管理层负责评估银之杰公司的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项(如适用)，并运用持续经营假设，除非管理层计划清算银之杰公司、终止运营或别无其他现实的选择。

银之杰公司治理层(以下简称“治理层”)负责监督银之杰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：

(一) 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。

(二) 了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。

(三) 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。

(四) 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，就可能对银之杰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银之杰公司不能持续经营。

(五) 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。

(六) 就银之杰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(如适用)。

从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。

中汇会计师事务所(特殊普通合伙)

中国注册会计师：章归鸿
(项目合伙人)

中国·杭州

中国注册会计师：王甫荣

报告日期：2020 年 4 月 27 日

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：深圳市银之杰科技股份有限公司

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	282,192,104.71	389,798,968.49
结算备付金		
拆出资金		
交易性金融资产	60,000,000.00	
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	406,195,706.46	387,092,859.87
应收款项融资		

预付款项	191,369,361.13	121,317,967.75
应收保费		
应收分保账款		
应收分保合同准备金		
其他应收款	47,794,136.39	43,896,402.45
其中：应收利息		315,616.44
应收股利		
买入返售金融资产		
存货	100,871,874.99	127,534,000.88
合同资产		
持有待售资产		
一年内到期的非流动资产		
其他流动资产	161,140,756.94	239,573,173.29
流动资产合计	1,249,563,940.62	1,309,213,372.73
非流动资产：		
发放贷款和垫款		
债权投资		
可供出售金融资产		30,000,000.00
其他债权投资		
持有至到期投资		
长期应收款		
长期股权投资	481,429,465.01	537,260,988.53
其他权益工具投资	72,250,014.54	
其他非流动金融资产		
投资性房地产		
固定资产	17,315,049.28	13,570,998.25
在建工程		
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产		
无形资产	55,483,496.17	52,398,706.48
开发支出	12,759,968.70	7,052,562.82
商誉	155,617,924.66	155,617,924.66
长期待摊费用	5,472,231.76	6,880,251.17

递延所得税资产	45,008,942.71	31,032,052.92
其他非流动资产		11,527,148.00
非流动资产合计	845,337,092.83	845,340,632.83
资产总计	2,094,901,033.45	2,154,554,005.56
流动负债：		
短期借款	330,456,086.25	287,900,000.00
向中央银行借款		
拆入资金		
交易性金融负债	50,455.50	
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	25,159,856.89	55,722,833.97
应付账款	58,497,226.90	45,562,442.24
预收款项	92,180,724.63	114,372,352.56
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	15,365,076.46	8,477,706.20
应交税费	76,298,939.41	80,029,952.37
其他应付款	4,023,030.58	18,882,268.06
其中：应付利息		669,234.71
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	110,169,897.26	
其他流动负债		
流动负债合计	712,201,293.88	610,947,555.40
非流动负债：		
保险合同准备金		
长期借款		170,000,000.00

应付债券		
其中：优先股		
永续债		
租赁负债		
长期应付款		
长期应付职工薪酬		
预计负债		
递延收益	4,370,890.19	5,056,825.79
递延所得税负债	3,860,693.19	2,655,208.66
其他非流动负债		
非流动负债合计	8,231,583.38	177,712,034.45
负债合计	720,432,877.26	788,659,589.85
所有者权益：		
股本	706,640,535.00	706,640,535.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	389,366,482.10	375,979,751.21
减：库存股		
其他综合收益	310,475.25	-12,588,336.41
专项储备		
盈余公积	28,766,052.06	27,821,403.26
一般风险准备		
未分配利润	228,084,840.87	253,412,946.83
归属于母公司所有者权益合计	1,353,168,385.28	1,351,266,299.89
少数股东权益	21,299,770.91	14,628,115.82
所有者权益合计	1,374,468,156.19	1,365,894,415.71
负债和所有者权益总计	2,094,901,033.45	2,154,554,005.56

法定代表人：陈向军

主管会计工作负责人：刘奕

会计机构负责人：张春雷

2、母公司资产负债表

单位：元

项目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
流动资产：		

货币资金	155,557,350.59	264,399,492.17
交易性金融资产	60,000,000.00	
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	177,291,770.36	160,522,838.38
应收款项融资		
预付款项	15,003,429.49	1,137,197.70
其他应收款	122,231,918.77	104,684,879.40
其中：应收利息		315,616.44
应收股利	50,000,000.00	20,000,000.00
存货	13,633,875.91	30,221,099.60
合同资产		
持有待售资产		
一年内到期的非流动资产		
其他流动资产	105,587,687.15	167,662,296.34
流动资产合计	649,306,032.27	728,627,803.59
非流动资产：		
债权投资		
可供出售金融资产		30,000,000.00
其他债权投资		
持有至到期投资		
长期应收款		
长期股权投资	846,414,032.41	863,263,521.44
其他权益工具投资	42,250,000.00	
其他非流动金融资产		
投资性房地产		
固定资产	11,922,030.26	8,984,803.73
在建工程		
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产		
无形资产	23,401,436.55	32,083,410.60

开发支出	10,631,966.85	7,052,562.82
商誉		
长期待摊费用	4,344,013.94	5,351,202.86
递延所得税资产	23,609,513.45	16,494,504.21
其他非流动资产		11,527,148.00
非流动资产合计	962,572,993.46	974,757,153.66
资产总计	1,611,879,025.73	1,703,384,957.25
流动负债：		
短期借款	210,321,840.41	190,000,000.00
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	9,370,000.00	53,400,000.00
应付账款	33,817,644.41	18,244,450.14
预收款项	2,040,030.06	1,931,052.36
合同负债		
应付职工薪酬	3,813,651.25	2,511,418.96
应交税费	9,530,800.96	11,707,387.75
其他应付款	3,265,020.62	31,537,497.55
其中：应付利息		593,834.71
应付股利		
持有待售负债		
一年内到期的非流动负债	110,169,897.26	
其他流动负债		
流动负债合计	382,328,884.97	309,331,806.76
非流动负债：		
长期借款		170,000,000.00
应付债券		
其中：优先股		
永续债		
租赁负债		
长期应付款		
长期应付职工薪酬		

预计负债		
递延收益	4,370,890.19	5,056,825.79
递延所得税负债		
其他非流动负债		
非流动负债合计	4,370,890.19	175,056,825.79
负债合计	386,699,775.16	484,388,632.55
所有者权益：		
股本	706,640,535.00	706,640,535.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	389,366,482.10	375,979,751.21
减：库存股		
其他综合收益	310,475.25	-12,588,336.41
专项储备		
盈余公积	26,679,336.53	25,734,687.73
未分配利润	102,182,421.69	123,229,687.17
所有者权益合计	1,225,179,250.57	1,218,996,324.70
负债和所有者权益总计	1,611,879,025.73	1,703,384,957.25

3、合并利润表

单位：元

项目	2019 年度	2018 年度
一、营业总收入	1,181,006,553.61	1,299,251,173.43
其中：营业收入	1,181,006,553.61	1,299,251,173.43
利息收入		
已赚保费		
手续费及佣金收入		
二、营业总成本	1,150,891,123.37	1,239,010,436.79
其中：营业成本	809,406,939.98	883,981,458.18
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	1,379,402.26	4,125,026.87
销售费用	192,201,122.27	207,524,481.69
管理费用	62,058,606.69	67,658,400.68
研发费用	68,812,204.30	56,734,133.61
财务费用	17,032,847.87	18,986,935.76
其中：利息费用	25,658,645.54	27,642,058.61
利息收入	9,478,079.31	10,715,656.85
加：其他收益	8,176,569.93	8,180,393.80
投资收益（损失以“-”号填列）	-17,004,282.14	-62,411,753.54
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	-18,234,278.03	-62,411,753.54
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）	-50,455.50	
信用减值损失（损失以“-”号填列）	-15,542,518.98	
资产减值损失（损失以“-”号填列）	-801,245.61	-11,673,592.72
资产处置收益（损失以“-”号填列）	-15,688.52	35,462,882.06
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	4,877,809.42	29,798,666.24
加：营业外收入	123,111.14	3,723,070.21
减：营业外支出	599,928.97	895,980.64
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	4,400,991.59	32,625,755.81
减：所得税费用	-3,000,607.43	10,951,952.06
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	7,401,599.02	21,673,803.75
（一）按经营持续性分类		

1.持续经营净利润（净亏损以“－”号填列）	7,401,599.02	21,673,803.75
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	4,917,894.10	35,750,737.69
2.少数股东损益	2,483,704.92	-14,076,933.94
六、其他综合收益的税后净额	-102,449.33	-8,009,124.90
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	-102,449.33	-8,009,124.90
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		
1.重新计量设定受益计划变动额		
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		
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	-102,449.33	-8,009,124.90
1.权益法下可转损益的其他综合收益	-102,449.33	-8,009,124.90
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		
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		

归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		
七、综合收益总额	7,299,149.69	13,664,678.85
归属于母公司所有者的综合收益总额	4,815,444.77	27,741,612.79
归属于少数股东的综合收益总额	2,483,704.92	-14,076,933.94
八、每股收益：		
（一）基本每股收益	0.0070	0.0506
（二）稀释每股收益	0.0070	0.0506

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

法定代表人：陈向军

主管会计工作负责人：刘奕

会计机构负责人：张春雷

4、母公司利润表

单位：元

项目	2019 年度	2018 年度
一、营业收入	170,450,465.69	310,175,979.89
减：营业成本	116,986,961.33	200,850,652.13
税金及附加	501,188.54	2,172,797.59
销售费用	13,861,190.95	23,920,714.36
管理费用	23,702,789.01	23,187,946.87
研发费用	33,741,007.41	23,374,265.36
财务费用	9,167,266.54	10,938,833.69
其中：利息费用	19,317,005.75	25,065,972.15
利息收入	10,236,035.52	14,632,854.12
加：其他收益	2,450,841.69	3,599,059.44
投资收益（损失以“-”号填列）	30,617,481.76	-34,545,591.34
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	-20,612,514.13	-54,545,591.34
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)		
信用减值损失（损失以“-”号填列)	-2,749,194.41	
资产减值损失（损失以“-”号填列)		-6,900,203.52
资产处置收益（损失以“-”号填列)	-14,538.10	35,391,157.57
二、营业利润（亏损以“-”号填列)	2,794,652.85	23,275,192.04
加：营业外收入		2,800.00
减：营业外支出	40,742.91	458,463.72
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列)	2,753,909.94	22,819,528.32
减：所得税费用	-6,692,578.09	6,415,724.83
四、净利润（净亏损以“-”号填列)	9,446,488.03	16,403,803.49
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列)	9,446,488.03	16,403,803.49
（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	-102,449.33	-8,009,124.90
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		
1.重新计量设定受益计划变动额		
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		
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	-102,449.33	-8,009,124.90
1.权益法下可转损益的其他综合收益	-102,449.33	-8,009,124.90
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		

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	9,344,038.70	8,394,678.59
七、每股收益：		
（一）基本每股收益	0.0134	0.0232
（二）稀释每股收益	0.0134	0.0232

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	1,139,449,088.78	1,275,791,103.12
客户存款和同业存放款项净增加额		
向中央银行借款净增加额		
向其他金融机构拆入资金净增加额		
收到原保险合同保费取得的现金		
收到再保业务现金净额		
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		
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	19,198,234.13	31,429,919.35
收到其他与经营活动有关的现金	45,572,821.11	32,464,915.13
经营活动现金流入小计	1,204,220,144.02	1,339,685,937.60
购买商品、接受劳务支付的现金	896,097,174.81	821,524,091.22

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	105,224,960.15	105,726,234.49
支付的各项税费	34,583,590.86	40,019,228.36
支付其他与经营活动有关的现金	221,740,091.99	275,230,523.10
经营活动现金流出小计	1,257,645,817.81	1,242,500,077.17
经营活动产生的现金流量净额	-53,425,673.79	97,185,860.43
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	136,490,024.05	
取得投资收益收到的现金	1,229,995.89	
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	119,710.00	73,132,543.00
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		
收到其他与投资活动有关的现金	405,967,012.89	411,438,074.60
投资活动现金流入小计	543,806,742.83	484,570,617.60
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	18,105,647.73	14,420,209.59
投资支付的现金	120,000,000.00	
质押贷款净增加额		
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		
支付其他与投资活动有关的现金	403,104,000.00	413,394,187.91
投资活动现金流出小计	541,209,647.73	427,814,397.50
投资活动产生的现金流量净额	2,597,095.10	56,756,220.10
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	2,000,000.00	
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	2,000,000.00	
取得借款收到的现金	392,000,000.00	377,900,000.00

收到其他与筹资活动有关的现金	31,950,000.00	14,376,396.63
筹资活动现金流入小计	425,950,000.00	392,276,396.63
偿还债务支付的现金	409,900,000.00	414,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	39,834,803.52	28,264,897.76
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	32,022,465.30	24,969,898.52
筹资活动现金流出小计	481,757,268.82	467,234,796.28
筹资活动产生的现金流量净额	-55,807,268.82	-74,958,399.65
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-99,474.97	-2,391,974.02
五、现金及现金等价物净增加额	-106,735,322.48	76,591,706.86
加：期初现金及现金等价物余额	377,399,461.89	300,807,755.03
六、期末现金及现金等价物余额	270,664,139.41	377,399,461.89

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	163,591,133.61	304,070,878.02
收到的税费返还	392,672.48	391,305.92
收到其他与经营活动有关的现金	15,849,850.64	24,522,755.41
经营活动现金流入小计	179,833,656.73	328,984,939.35
购买商品、接受劳务支付的现金	143,057,488.29	142,305,543.82
支付给职工以及为职工支付的现金	31,862,578.73	33,536,337.16
支付的各项税费	8,940,555.42	10,438,613.14
支付其他与经营活动有关的现金	101,542,010.71	111,465,059.94
经营活动现金流出小计	285,402,633.15	297,745,554.06
经营活动产生的现金流量净额	-105,568,976.42	31,239,385.29
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	128,000,000.00	0.00
取得投资收益收到的现金	21,229,995.89	50,000,000.00
处置固定资产、无形资产和其他	20,400.00	73,124,993.00

长期资产收回的现金净额		
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	462,615,063.86	476,314,223.38
投资活动现金流入小计	611,865,459.75	599,439,216.38
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	13,312,711.42	12,921,768.01
投资支付的现金	120,000,000.00	
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	2,750,000.00	
支付其他与投资活动有关的现金	403,104,000.00	440,394,187.91
投资活动现金流出小计	539,166,711.42	453,315,955.92
投资活动产生的现金流量净额	72,698,748.33	146,123,260.46
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	272,000,000.00	280,000,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金	31,950,000.00	14,376,396.63
筹资活动现金流入小计	303,950,000.00	294,376,396.63
偿还债务支付的现金	314,000,000.00	373,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	33,551,913.49	25,541,964.05
支付其他与筹资活动有关的现金	22,294,000.00	24,496,391.92
筹资活动现金流出小计	369,845,913.49	423,038,355.97
筹资活动产生的现金流量净额	-65,895,913.49	-128,661,959.34
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		
五、现金及现金等价物净增加额	-98,766,141.58	48,700,686.41
加：期初现金及现金等价物余额	252,049,492.17	203,348,805.76
六、期末现金及现金等价物余额	153,283,350.59	252,049,492.17

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	所有

	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	股东权益	者权益合计
		优先股	永续债	其他											
一、上年期末余额	706,640,535.00				375,979,751.21		-12,588,336.41		27,821,403.26	0.00	253,412,946.83		1,351,266,299.89	14,628,115.82	1,365,894,415.71
加：会计政策变更							13,001,260.99				-15,168,540.56		-2,167,279.57	-62,049.83	-2,229,329.40
前期差错更正															
同一控制下企业合并															
其他															
二、本年期初余额	706,640,535.00				375,979,751.21		412,924.58		27,821,403.26		238,244,406.27		1,349,099,020.32	14,566,065.99	1,363,665,086.31
三、本期增减变动金额(减少以“—”号填列)					13,386,730.89		-102,449.33		944,648.80		-10,159,565.40		4,069,364.96	6,733,704.92	10,803,069.88
(一)综合收益总额							-102,449.33				4,917,894.10		4,815,444.77	2,483,704.92	7,299,149.69
(二)所有者投入和减少资本					13,386,730.89								13,386,730.89	4,250,000.00	17,636,730.89
1.所有者投入的普通股					16,918,304.01								16,918,304.01	4,250,000.00	21,168,304.01
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					-3,531,573.12								-3,531,573.12		-3,531,573.12
(三)利润分配									944,648.80		-15,077,459.50		-14,132,810.70		-14,132,810.70

1. 提取盈余公积								944,648.80		-944,648.80					
2. 提取一般风险准备															
3. 对所有者(或股东)的分配										-14,132,810.70		-14,132,810.70		-14,132,810.70	
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															
四、本期期末余额	706,640,535.00				389,366,482.10		310,475.25		28,766,052.06		228,084,840.87		1,353,168,385.28	21,299,770.91	1,374,468,156.19

上期金额

单位：元

项目	2018 年年度														少数股东权益	所有者权益合计
	归属于母公司所有者权益												小计			
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合	专项储备	盈余公积	一般风险	未分配利	其他				
优先		永续	其他													

		股	债			收益		准备	润				
一、上年期末余额	706,640,535.00				375,571,417.21	-4,579,211.51		26,181,022.91	219,302,589.49		1,323,116,353.10	28,705,049.76	1,351,821,402.86
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	706,640,535.00				375,571,417.21	-4,579,211.51		26,181,022.91	219,302,589.49		1,323,116,353.10	28,705,049.76	1,351,821,402.86
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）					408,334.00	-8,009,124.90		1,640,380.35	34,110,357.34		28,149,946.79	-14,076,933.94	14,073,012.85
（一）综合收益总额						-8,009,124.90			35,750,737.69		27,741,612.79	-14,076,933.94	13,664,678.85
（二）所有者投入和减少资本					408,334.00						408,334.00		408,334.00
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					408,334.00						408,334.00		408,334.00
（三）利润分配								1,640,380.35	0.00	-1,640,380.35			
1. 提取盈余公积								1,640,380.35		-1,640,380.35			

一、上年期末余额	706,640,535.00				375,979,751.21		-12,588,336.41		25,734,687.73	123,229,687.17		1,218,996,324.70
加：会计政策变更							13,001,260.99			-15,416,294.01		-2,415,033.02
前期差错更正												
其他												
二、本年期初余额	706,640,535.00				375,979,751.21		412,924.58		25,734,687.73	107,813,393.16		1,216,581,291.68
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）					13,386,730.89		-102,449.33		944,648.80	-5,630,971.47		8,597,958.89
（一）综合收益总额							-102,449.33			9,446,488.03		9,344,038.70
（二）所有者投入和减少资本					13,386,730.89							13,386,730.89
1. 所有者投入的普通股					16,918,304.01							16,918,304.01
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					-3,531,573.12							-3,531,573.12
（三）利润分配									944,648.80	-15,077,459.50		-14,132,810.70
1. 提取盈余公积									944,648.80	-944,648.80		
2. 对所有者（或股东）的分配												
3. 其他										-14,132,810.70		-14,132,810.70
（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	706,640,535.00				389,366,482.10		310,475.25		26,679,336.53	102,182,421.69		1,225,179,250.57

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	706,640,535.00				375,571,417.21		-4,579,211.51		24,094,307.38	108,466,264.03		1,210,193,312.11
加：会计政策变更												
前期差错更正												
其他												
二、本年期初余额	706,640,535.00				375,571,417.21		-4,579,211.51		24,094,307.38	108,466,264.03		1,210,193,312.11

三、本期增减变动金额(减少以“－”号填列)				408,334.00		-8,009,124.90		1,640,380.35	14,763,423.14		8,803,012.59
(一)综合收益总额						-8,009,124.90			16,403,803.49		8,394,678.59
(二)所有者投入和减少资本				408,334.00							408,334.00
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				408,334.00							408,334.00
(三)利润分配								1,640,380.35	-1,640,380.35		
1. 提取盈余公积								1,640,380.35	-1,640,380.35		
2. 对所有者(或股东)的分配											
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	706,640,535.00				375,979,751.21		-12,588,336.41		25,734,687.73	123,229,687.17		1,218,996,324.70

三、公司基本情况

深圳市银之杰科技股份有限公司(以下简称“本公司”或“公司”)前身为深圳市银之杰科技有限公司。2007年11月28日,经公司临时股东会决议,公司整体变更为股份有限公司,于2007年12月25日在深圳市市场监督管理局登记注册。2010年5月4日,经中国证券监督管理委员会“证监许可[2010]548号”文核准和深圳证券交易所《关于深圳市银之杰科技股份有限公司人民币普通股股票在创业板上市的通知》(深证上[2010]165号)同意,本公司发行的人民币普通股股票于2010年5月26日在深圳证券交易所上市,股票简称“银之杰”,股票代码“300085”。公司总部位于广东省深圳市福田区沙头街道天安社区泰然五路天安数码城天祥大厦10A-1,企业统一社会信用代码为91440300708458455M。

截至2019年12月31日止,公司总股本为706,640,535股。其中,有限售条件的流通股291,578,928股;无限售条件的流通股份415,061,607股。

本公司的基本组织架构:根据国家法律法规和公司章程的规定,建立了由股东大会、董事会、监事会及经营管理层组成的规范的多层次治理结构;董事会下设审计委员会、薪酬与考核委员会。

本公司属于软件和信息技术服务业。公司及各子公司主营业务是为银行等金融机构提供软件产品、软件开发、金融专用设备和技术服务;为企业提供移动信息服务、流量服务、大数据运营服务;电子商务;金融信息咨询和金融中介服务;投资发展支票自助结算金融服务和企业移动支付业务;投资发展个人征信及相关业务、互联网保险业务、证券业务。

本公司财务报表及财务报表附注于2020年4月27日经公司第四届董事会第二十二次会议审议批准报出。

本公司2019年度将深圳银之杰拓扑技术有限公司、深圳银之杰智慧科技有限公司、北京亿美软通科技有限公司、安科创新(深圳)有限公司、北京杰智融软件有限公司、深圳银之杰资产管理有限公司共6家子公司纳入本期合并财务报表范围,详见本附注九“在其他主体中的权益”。本公司新增控股子公司北京杰智融软件有限公司,详见本附注八“合并范围的变更”。

四、财务报表的编制基础

1、编制基础

本公司以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》和各项具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定(以下合称“企业会计准则”)，以及中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 15 号——财务报告的一般规定》(2014 年修订)的披露规定编制财务报表。

2、持续经营

本公司不存在导致对报告期末起 12 个月内的持续经营假设产生重大疑虑的事项或情况。

五、重要会计政策及会计估计

具体会计政策和会计估计提示：

本公司及各子公司根据实际生产经营特点，依据相关企业会计准则的规定，对收入确认、研究开发支出等交易和事项制定了若干项具体会计政策和会计估计，详见本附注五、31“收入”(2)及 25、“无形资产”、(2)各项描述。

1、遵循企业会计准则的声明

本公司编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了公司的财务状况、经营成果和现金流量等有关信息。

2、会计期间

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

3、营业周期

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

4、记账本位币

本公司及境内子公司采用人民币为记账本位币。本公司境外子公司根据其经营所处的主要经济环境中的货币确定人民币为其记账本位币。

本公司编制本财务报表时所采用的货币为人民币。

5、同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

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

1. 同一控制下企业合并的会计处理

参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制，且该控制并非暂时性的，为同一控制下的企业合并。

公司在企业合并中取得的被合并方的资产、负债，除因会计政策不同而进行的调整以外，按照合并日被合并方在最终控制方合并财务报表中的账面价值计量。公司取得的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与支付的合并对价账面价值(或发行股份面值总额)的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

通过多次交易分步实现同一控制下的企业合并，合并前持有投资的账面价值加上合并日新支付对价的账面价值之和，与合并中取得的净资产账面价值的差额，调整资本公积(股本溢价)，资本公积不足冲减的，调整留存收益。合并方在取得被合并方控制权之前持有的长期股权投资，在取得原股权之日与合并方与被合并方同处于同一方最终控制之日孰晚日起至合并日之间已确认有关损益、其他综合收益和其他所有者权益变动，应分别冲减比较报表期间的期初留存收益或当期损益，由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

2. 非同一控制下企业合并的会计处理

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

公司在购买日对合并成本大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，确认为商誉；对于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，首先对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及合并成本的计量进行复核，经复核后合并成本仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益。

如果在购买日或合并当期期末，因各种因素影响无法合理确定作为合并对价付出的各项资产的公允价值，或合并中取得被购买方各项可辨认资产、负债的公允价值，合并当期期末，公司以暂时确定的价值为基础对企业合并进行核算。自购买日算起 12 个月内取得进一步的信息表明需对原暂时确定的价值进行调整的，则视同在购买日发生，进行追溯调整，同时对以暂时性价值为基础提供的比较报表信息进行相关的调整；自购买日算起 12 个月以后对企业合并成本或合并中取得的可辨认资产、负债价值的调整，按照《企业会计准则第 28 号——会计政策、会计估计变更和会计差错更正》的原则进行处理。

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

通过多次交易分步实现的非同一控制下企业合并，根据企业会计准则判断该多次交易是否属于“一揽子交易”。多次交易

的条款、条件以及经济影响符合以下一种或多种情况，通常表明应将多次交易事项作为一揽子交易进行会计处理：(1)这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的；(2)这些交易整体才能达成一项完整的商业结果；(3)一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生；(4)一项交易单独看是不经济的，但是和其他交易一并考虑时是经济的。

属于“一揽子交易”的，将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的，在合并财务报表中，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；购买日之前已经持有的被购买方的股权涉及其他综合收益、其他所有者权益变动转为购买日当期收益，由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

3. 企业合并中有关交易费用的处理

为进行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。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。

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以控制为基础确定。控制是指本公司拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响该回报金额。合并范围包括本公司及全部子公司。子公司，是指被本公司控制的主体(含企业、被投资单位中可分割的部分、结构化主体等)。

(2) 合并报表的编制方法

本公司以自身和各子公司的财务报表为基础，根据其他有关资料，编制合并报表。本公司编制合并财务报表，将整个企业集团视为一个会计主体，依据相关企业会计准则的确定、计量和列报要求，按照统一的会计政策，反映本公司整体财务状况、经营成果和现金流量。

合并财务报表时抵销本公司与各子公司、各子公司相互之间发生的内部交易和往来对合并资产负债表、合并利润表、合并现金流量表、合并所有者权益变动表的影响。

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，视同该子公司以及业务自同受最终控制方控制之日起纳入本公司的合并范围，将其自同受最终控制方控制之日起的经营成果、现金流量分别纳入合并利润表、合并现金流量表中。在报告期内，同时调整合并资产负债表的期初数，同时对比较报表的相关项目进行调整，视同合并后的报表主体自最终控制方开始控制时点起一直存在。

本期若因非同一控制下企业合并增加子公司的，则不调整合并资产负债表期初数；以购买日可辨认净资产公允价值为基础对其财务报表进行调整。将子公司自购买日至期末的收入、费用、利润纳入合并利润表；该子公司自购买日至期末的现金流量纳入合并现金流量表。

子公司少数股东应占的权益、损益和当期综合收益中分别在合并资产负债表中所有者权益项目下、合并利润表中净利润

项目和综合收益总额项下单独列示。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份额而形成的余额，冲减少数股东权益。

(3) 购买少数股东股权及不丧失控制权的部分处置子公司股权

本公司因购买少数股权新取得的长期股权投资成本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，以及在不丧失控制权的情况下因部分处置对子公司的股权投资而取得的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，均调整合并资产负债表中的资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

(4) 丧失控制权的处置子公司股权

本期本公司处置子公司，则该子公司期初至处置日的收入、费用、利润纳入合并利润表；该子公司期初至处置日的现金流量纳入合并现金流量表。因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司控制权时，对于处置后的剩余股权投资，本公司按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日开始持续计算的净资产的份额与商誉之和，形成的差额计入丧失控制权当期的投资收益。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益，在丧失控制权时采用被购买方直接处置相关资产和负债相同的基础进行会计处理（即除了在该原有子公司重新计量设定受益计划外净负债或者净资产导致的变动以外，其余一并转入当期投资收益）。其后，对该部分剩余股权按照《企业会计准则第 2 号——长期股权投资》或《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》等相关规定进行后续计量，详见本附注五、21“长期股权投资”或本附注五、10“金融工具”。

(5) 分步处置对子公司股权投资至丧失控制权的处理

本公司通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权的，需区分处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易是否属于一揽子交易。

处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易属于一揽子交易的，将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理；但是，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的享有该子公司净资产份额的差额，在合并财务报表中确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

不属于一揽子交易的，对其中的每一项交易视情况分别按照“不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的长期股权投资”和“因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司的控制权”（详见前段）适用的原则进行会计处理。即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自购买日开始持续计算的净资产账面价值份额之间的差额，作为权益性交易计入资本公积（股本溢价）。在丧失控制权时不得转入丧失控制权当期的损益。

7、合营安排分类及共同经营会计处理方法

合营安排，是指一项由两个或两个以上的参与方共同控制的安排。本公司根据在合营安排中享有的权利和承担的义务，将合营安排分为共同经营和合营企业。

合营企业，是指本公司仅对该安排的净资产享有权利的合营安排。本公司对合营企业的投资采用权益法核算，按照五、21（3）②“权益法核算的长期股权投资”中所述的会计政策处理。

共同经营，是指本公司享有该安排相关资产且承担该安排相关负债的合营安排。本公司确认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）确认本公司单独所持有的资产，以及按本公司份额确认共同持有的资产；
- （2）确认本公司单独所承担的负债，以及按本公司份额确认共同承担的负债；
- （3）确认出售本公司享有的共同经营产出份额所产生的收入；
- （4）按本公司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，以及按本公司份额确认共同经营发生的费用。

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

8、现金及现金等价物的确定标准

在编制现金流量表时，将本公司库存现金及可以随时用于支付的存款确认为现金。现金等价物是指企业持有的期限短(一般是指从购买日起 3 个月内到期)、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

9、外币业务和外币报表折算

（1）外币交易业务

对发生的外币业务，采用交易发生日的即期汇率(通常指中国人民银行公布的当日外汇牌价的中间价，下同)折合记账本位币记账。但公司发生的外币兑换业务或涉及外币兑换的交易事项，按照实际采用的汇率折算为记账本位币金额。

（2）外币货币性项目和非货币性项目的折算方法

资产负债表日，对于外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算，由此产生的汇兑差额，除①属于与购建符合资本化条件的资产相关的外币专门借款产生的汇兑差额按照借款费用资本化的原则处理；②用于境外经营净投资有效套期的套期工具的汇兑差额(该差额计入其他综合收益，直至净投资被处置才被确认为当期损益)；以及③以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的外币货币性项目除摊余成本之外的其他账面余额变动产生的汇兑差额计入其他综合收益之外，均计入当期损益。

以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算的记账本位币金额计量。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额，计入当期损

益。

10、金融工具

金融工具是指形成一方的金融资产并形成其他方的金融负债或权益工具的合同。金融工具包括金融资产、金融负债和权益工具。

(1)金融工具的分类、确认依据和计量方法

①金融资产和金融负债的确认和初始计量

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。

金融资产和金融负债在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，相关的交易费用直接计入当期损益，对于其他类别的金融资产和金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。对于初始确认时不具有重大融资成分的应收账款，按照本附注五、31 的收入确认方法确定的交易价格进行初始计量。

②金融资产的分类和后续计量

本公司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分类为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和以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

A 以摊余成本计量的金融资产

以摊余成本计量的金融资产，是指同时符合下列条件的金融资产：a 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；b 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。

该类金融资产在初始确认后采用实际利率法以摊余成本计量，所产生的利得或损失在终止确认、按照实际利率法摊销或确认减值时，计入当期损益。

对于金融资产的摊余成本，应当以该金融资产的初始确认金额经下列调整后的结果确定：a 扣除已偿还的本金；b 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；c 扣除累计计提的损失准备。

实际利率法，是指计算金融资产或金融负债的摊余成本以及将利息收入或利息费用分摊计入各会计期间的方法。实际利率，是指将金融资产或金融负债在预计存续期的估计未来现金流量，折现为该金融资产账面余额或该金融负债摊余成本所使用的利率。在确定实际利率时，本公司在考虑金融资产或金融负债所有合同条款(如提前还款、展期、看涨期权或其他类似期权等)的基础上估计预期现金流量，但不考虑预期信用损失。

本公司根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定利息收入，但下列情况除外：a 对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，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。b 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，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。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规定之后发生的某一事件相联系，应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。

B 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，是指同时符合下列条件的金融资产：a 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。b 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。

该类金融资产在初始确认后以公允价值进行后续计量。采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得及汇兑损益计入当期损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将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，计入当期损益。

对于非交易性权益工具投资，本公司可在初始确认时将其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。该指定基于单项非交易性权益工具投资的基础上作出，且相关投资从工具发行者的角度符合权益工具的定义。此类投资在初始指定后，除了获得的股利(属于投资成本收回部分的除外)计入当期损益外，其他相关的利得或损失(包括汇兑损益)均计入其他综合收益。终止确认时，将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。

C 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

除上述 A、B 情形外，本公司将其余所有的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。在初始确认时，如果能够消除或显著减少会计错配，可以将金融资产不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。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。

该类金融资产在初始确认后以公允价值进行后续计量，产生的利得或损失计入当期损益。

③金融负债的分类和后续计量

本公司将金融负债分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、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、财务担保合同及以摊余成本计量的金融负债。

A 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，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。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，该金融负债应当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。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债在初始确认后以公允价值进行后续计量，产生的利得或损失计入当期损益。

因公司自身信用风险变动引起的指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的公允价值变动金额计入其他综合收益，除非该处理会造成或扩大损益中的会计错配。该金融负债的其他公允价值变动计入当期损益。终止确认时，将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。

B 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

该类金融负债按照本附注五、10(2)金融资产转移的会计政策确定的方法进行计量。

C 财务担保合同

财务担保合同，是指当特定债务人到期不能按照最初或修改后的债务工具条款偿付债务时，要求本公司向蒙受损失的合同持有人赔付特定金额的合同。

不属于上述 A 或 B 情形的财务担保合同，在初始确认后按照下列两项金额之中的较高者进行后续计量：a 按照本附注五、10 金融工具的减值方法确定的损失准备金额；b 初始确认金额扣除按照本附注五、31 的收入确认方法所确定的累计摊销额后的余额。

D 以摊余成本计量的金融负债

除上述 A、B、C 情形外，本公司将其余所有的金融负债分类为以摊余成本计量的金融负债。

该类金融负债在初始确认后采用实际利率法以摊余成本计量，产生的利得或损失在终止确认或在按照实际利率法摊销时计入当期损益。

④ 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。本公司对权益工具持有方的各种分配(不包括股票股利)，减少股东权益。本公司不确认权益工具的公允价值变动额。

(2) 金融资产转移的确认依据及计量方法

金融资产转移，是指将本公司将金融资产(或其现金流量)让与或交付该金融资产发行方以外的另一方。金融资产终止确认，是指本公司将之前确认的金融资产从其资产负债表中予以转出。

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

若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，且保留了对该金融资产的控制的，则按照继续涉入被转移金融资产的程度继续确认有关金融资产，并相应确认有关负债。继续涉入所转移金融资产的程度，是指该金融资产价值变动使企业面临的风险水平。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将下列两项金额的差额计入当期损益：①被转移金融资产在终止确认日的账面价值；②因转移金融资产而收到的对价，与原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额之和。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分之间，按照各自的相对公允价值进行分摊，并将下列两项金额的差额计入当期损益：①终止确认部分在终止确认日的账面价值；②终止确认部分收到的对价，与原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额之和。对于本公司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，整体或部分转移满足终止确认条件的，按上述方法计算的差额计入留存收益。

(3)金融负债终止确认条件

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)。本公司(借入方)与借出方之间签订协议，以承担新金融负债方式替换原金融负债，且新金融负债与原金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认原金融负债，同时确认一项新金融负债。本公司对原金融负债(或其一部分)的合同条款做出实质性修改的，终止确认原金融负债，同时按照修改后的条款确认一项新金融负债。

金融负债(或其一部分)终止确认的，本公司将其账面价值与支付的对价(包括转出的非现金资产或承担的负债)之间的差额，计入当期损益。本公司回购金融负债一部分的，按照继续确认部分和终止确认部分在回购日各自的公允价值占整体公允价值的比例，对该金融负债整体的账面价值进行分配。分配给终止确认部分的账面价值与支付的对价(包括转出的非现金资产或承担的负债)之间的差额，计入当期损益。

(4)金融工具公允价值的确定

金融资产和金融负债的公允价值确定方法见本附注五、11。

(5)金融工具的减值

本公司以预期信用损失为基础，对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债务工具投资、租赁应收款以及本附注五、10(1)③C所述的财务担保合同进行减值处理并确认损失准备。预期信用损失，是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失，是指本公司按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。

对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，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。

对于由《企业会计准则第 14 号——收入》规范的交易形成的应收款项及租赁应收款，本公司运用简化计量方法，按照相当于整个存续期内的预期信用损失金额计量损失准备。

除上述计量方法以外的金融工具，本公司按照一般方法计量损失准备，在每个资产负债表日评估其信用风险自初始确认后是否已经显著增加。如果信用风险自初始确认后已显著增加，公司按照整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备；如果信用风险自初始确认后未显著增加，公司按照该金融工具未来 12 个月内预期信用损失的金额计量损失准备。

整个存续期预期信用损失，是指因金融工具整个预计存续期内所有可能发生的违约事件而导致的预期信用损失。未来 12 个月内预期信用损失，是指因资产负债表日后 12 个月内(若金融工具的预计存续期少于 12 个月，则为预计存续期)可能

发生的金融工具违约事件而导致的预期信用损失，是整个存续期预期信用损失的一部分。

本公司考虑所有合理且有依据的信息，包括前瞻性信息，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，确定金融工具预计存续期内发生违约风险的相对变化，以评估金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。对于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的金融工具，本公司以组合为基础考虑评估信用风险是否显著增加。若本公司判断金融工具在资产负债表日只具有较低的信用风险，则假定该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。

本公司在每个资产负债表日重新计量预期信用损失，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。对于以摊余成本计量的金融资产，损失准备抵减该金融资产在资产负债表中列示的账面价值；对于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资，公司在其他综合收益中确认其损失准备，不抵减该金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

(6) 金融资产和金融负债的抵销

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

11、 公允价值

公允价值是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。本公司以公允价值计量相关资产或负债，假定出售资产或者转移负债的有序交易在相关资产或负债的主要市场进行；不存在主要市场的，本公司假定该交易在相关资产或负债的最有利市场进行。主要市场(或最有利市场)是本公司在计量日能够进入的交易市场。

本公司采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，考虑市场参与者将该资产用于最佳用途产生经济利益的能力，或者将该资产出售给能够用于最佳用途的其他市场参与者产生经济利益的能力，优先使用相关可观察输入值，只有在可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才使用不可观察输入值。

在财务报表中以公允价值计量或披露的资产和负债，根据对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次输入值，确定所属的公允价值层次：第一层次输入值，是在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；第二层次输入值，是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值，包括：活跃市场中有类似资产或负债的报价；非活跃市场中相同或类似资产或负债的报价；除报价以外的其他可观察输入值，如在正常报价间隔期间可观察的利益和收益率曲线等；第三层次输入值，是相关资产或负债的不可观察输入值，包括不能直接观察或无法由可观察市场数据验证的利率、股票波动率、企业合并中承担的弃置义务的未来现金流量、使用自身数据做出的财务预测等。每个资产负债表日，本公司对在财务报表中确认的持续以公允价值计量的资产和负债进行重新评估，以确定是否在公允价值计量层次之间发生转换。

12、应收票据

本公司按照本附注五、10(5)所述的简化计量方法确定应收票据的预期信用损失并进行会计处理。在资产负债表日，本公司按应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间的差额的现值计量应收票据的信用损失。当单项应收票据无法以合理成本评估预期信用损失的信息时，本公司根据信用风险特征将应收票据划分为若干组合，参考历史信用损失经验，结合当前状况并考虑前瞻性信息，在组合基础上估计预期信用损失，确定组合的依据如下：

组合名称	确定组合的依据
银行承兑汇票组合	承兑人为信用风险较低的银行
商业承兑汇票组合	承兑人为信用风险较高的企业

13、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

本公司按照本附注五、10(5)所述的简化计量方法确定应收账款的预期信用损失并进行会计处理。在资产负债表日，本公司按应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间的差额的现值计量应收账款的信用损失。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，本公司根据信用风险特征将应收账款划分为若干组合，参考历史信用损失经验，结合当前状况并考虑前瞻性信息，在组合基础上估计预期信用损失，确定组合的依据如下：

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，在组合基础上计算预期信用损失，确定组合的依据如下：

组合名称	确定组合的依据
应收账款组合1	组合1：金融信息化业务类款项
应收账款组合2	组合2：移动信息服务业务类款项
应收账款组合3	组合3：电子商务业务类款项
应收账款组合4	组合4：合并范围内关联方款项

14、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，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。

应收款项融资采用实际利率法确认的利息收入、减值损失及汇兑差额确认为当期损益，其余公允价值变动计入其他综合收益。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转出，计入当期损益。

应收款项融资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未来 12 个月内或整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失。

15、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

本公司按照本附注五、10(5)所述的一般方法确定其他应收款的预期信用损失并进行会计处理。在资产负债表日，本公司按应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间的差额的现值计量其他应收款的信用损失。当单项其他应收款无法以合理成本评估预期信用损失的信息时，本公司根据信用风险特征将其他应收款划分为若干组合，参考历史信用损失经验，结合当前状况并考虑前瞻性信息，在组合基础上估计预期信用损失，确定组合的依据如下：

组合名称	确定组合的依据
其他应收账款组合1	其他往来款
其他应收账款组合2	保证金及押金
其他应收账款组合3	退税款、政府补贴款
其他应收账款组合4	合并范围内关联方款项

16、存货

(1)存货主要包括库存商品、原材料、委托加工物资、在产品、发出商品等。

(2)存货在取得时按实际成本计价，存货成本包括采购成本、加工成本和其他成本。

(3)企业发出存货的成本计量采用加权平均法核算。

(4)低值易耗品和包装物的摊销方法

低值易耗品按照一次转销法进行摊销。

包装物按照一次转销法进行摊销。

(5)资产负债表日，存货采用成本与可变现净值孰低计量。存货可变现净值是按存货的估计售价减去至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用以及相关税费后的金额。在确定存货的可变现净值时，以取得的确凿证据为基础，同时考虑持有存货的目的以及资产负债表日后事项的影响，除有明确证据表明资产负债表日市场价格异常外，本期期末存货项目的可变现净值以资产负债表日市场价格为基础确定，其中：

①产成品、商品和用于出售的材料等直接用于出售的商品存货，在正常生产经营过程中以该存货的估计售价减去估计的销售费用和相关税费后的金额确定其可变现净值；

②需要经过加工的材料存货，在正常生产经营过程中以所生产的产成品的估计售价减去至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用和相关税费后的金额确定其可变现净值；资产负债表日，同一项存货中一部分有合同价格约定、其他部分不存在合同价格的，分别确定其可变现净值，并与其对应的成本进行比较，分别确定存货跌价准备的计提或转回的金额。

期末按照单个存货项目计提存货跌价准备；但对于数量繁多、单价较低的存货，按照存货类别计提存货跌价准备；与在同一地区生产和销售的产品系列相关、具有相同或者类似最终用途或目的，且难以与其他项目分开计量的存货，则合并计提存货跌价准备。

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

(6)存货的盘存制度为永续盘存制。

17、持有待售资产

(1)划分为持有待售类别的条件

公司主要通过出售(包括具有商业实质的非货币性资产交换，下同)而非持续使用一项非流动资产或处置组收回其账面价值的，在满足下列条件时，将其划分为持有待售类别：

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。有关规定要求相关权力机构或者监督部门批准后方可出售的，公司已经获得批准。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。

公司因出售对子公司的投资等原因导致其丧失对子公司控制权的，当拟出售的子公司投资满足持有待售类别划分条件时，在母公司个别财务报表中将子公司投资整体划分为持有待售类别，在合并报表中将子公司所有资产和负债划分为持有待售类别。

持有待售的非流动资产或处置组不再满足持有待售类别划分条件的，公司停止将其划分为持有待售类别。部分资产或负债从持有待售的处置组中移除的，处置组中剩余资产或负债新组成的处置组仍满足持有待售划分条件的，公司将新组成的处置组划分为持有待售类别，否则将满足持有待售类别划分条件的非流动资产单独划分为持有待售类别。

对于当期首次满足持有待售类别划分条件的非流动资产或处置组，不调整可比会计期间的资产负债表。

(2)持有待售类的非流动资产或处置组的初始计量及后续计量

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。

公司将非流动资产或处置组首次划分为持有待售类别前,按照相关会计准则规定计量非流动资产或处置组中各项资产和负债的账面价值。在初始计量或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。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的负债的利息和其他费用应继续予以确认。

公司对持有待售的处置组确认资产减值损失金额时,先抵减处置组商誉的账面价值,再根据处置组中适用《企业会计准则第 42 号——持有待售的非流动资产、处置组和终止经营》(以下简称第 42 号准则)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。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不适用第 42 号准则计量规定的资产和负债的账面价值,再按照上述相关规定进行会计处理。

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,以前减记的金额应当予以恢复,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,以前减记的金额应当予以恢复,并在划分为持有待售类别后适用第 42 号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,转回金额依据处置组中除商誉外的适用第 42 号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,同时将转回金额计入当期损益。已抵减的商誉账面价值以及划分为持有待售类别前确认的资产减值损失不得转回。

(3)划分为持有待售类别的终止确认和计量

非流动资产或处置组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。

18、债权投资

本公司按照本附注五、10(5)所述的一般方法确定债权投资的预期信用损失并进行会计处理。在资产负债表日,本公司按单项债权投资应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间的差额的现值计量债权投资的信用损失。

19、其他债权投资

本公司按照本附注五、10(5)所述的一般方法确定其他债权投资的预期信用损失并进行会计处理。在资产负债表日,本公司按单项其他债权投资应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间的差额的现值计量其他债权投资的信用损失。

20、长期应收款

本公司对租赁应收款和由《企业会计准则第 14 号——收入》规范的交易形成的包含重大融资成分的长期应收款项按照本附注五、10（5）所述的简化原则确定预期信用损失，对其他长期应收款按照本附注五、10（5）所述的一般方法确定预期信用损失并进行会计处理。在资产负债表日，本公司按单项长期应收款应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间的差额的现值计量长期应收款的信用损失。

21、长期股权投资

本部分所指的长期股权投资是指本公司对被投资单位具有控制、共同控制或重大影响的长期股权投资，包括对子公司、合营企业和联营企业的权益性投资。

（1）共同控制和重大影响的判断标准

共同控制，是指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。本公司与其他合营方一同对被投资单位实施共同控制且对被投资单位净资产享有权利的，被投资单位为本公司的合营企业。判断是否存在共同控制时，不考虑享有的保护性权利。

重大影响，是指对一个企业的财务和经营决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。本公司能够对被投资单位施加重大影响的，被投资单位为本公司联营企业。在确定能否对被投资单位施加重大影响时，考虑投资方直接或间接持有被投资单位的表决权股份以及投资方及其他方持有的当期可执行潜在表决权在假定转换为对被投资方单位的股权后产生的影响，包括被投资单位发行的当期可转换的认股权证、股份期权及可转换公司债券等的影响。

（2）长期股权投资的投资成本的确定

①同一控制下的合并形成的，合并方以支付现金、转让非现金资产、承担债务或发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按取得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其初始投资成本。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、所承担债务账面价值或发行股份的面值总额之间的差额调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。通过多次交易分步取得同一控制下被合并方的股权，最终形成同一控制下企业合并的，应分别是否属于“一揽子交易”进行处理：属于“一揽子交易”的，将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的，在合并日按照应享有被合并方股东权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本，长期股权投资初始投资成本与达到合并前的长期股权投资账面价值加上合并日进一步取得股份新支付对价的账面价值之和的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。合并日之前持有的股权投资因采用权益法核算或为其他权益工具投资而确认的其他综合收益，暂不进行会计处理。

②非同一控制下的企业合并形成的，公司按照购买日确定的合并成本作为长期股权投资的初始投资成本。合并成本为购买日购买方为取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值。购买方为企业

合并而发生的审计、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。本公司将合并协议约定的或有对价作为企业合并转移对价的一部分，按照其在购买日的公允价值计入企业合并成本。通过多次交易分步实现的非同一控制下企业合并，根据企业会计准则判断该多次交易是否属于“一揽子交易”。属于“一揽子交易”的，将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的，按照原持有被购买方的股权投资账面价值加上新增投资成本之和，作为改按成本法核算的长期股权投资的初始投资成本；原持有的股权采用权益法核算的，相关其他综合收益暂不进行会计处理；原持有股权投资为其他权益工具投资的，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直接转入留存收益。

③除企业合并形成的长期股权投资外的其他股权投资，按成本进行初始计量：以支付现金取得的，按照实际支付的购买价款作为其初始投资成本；以发行权益性证券取得的，按照发行权益性证券的公允价值作为其初始投资成本，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；在非货币性资产交换具有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和应支付的相关税费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。通过债务重组取得的长期股权投资，其初始投资成本以放弃债权的公允价值为基础确定。与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出也计入投资成本。

对于因追加投资能够对被投资单位实施重大影响或实施共同控制但不构成控制的，长期股权投资成本为按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》确定的原持有股权投资的公允价值加上新增投资成本之和，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其他权益工具投资的，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应当直接转入留存收益。

(3)长期股权投资的后续计量及损益确认方法

①成本法核算的长期股权投资

公司对子公司的长期股权投资，采用成本法核算。除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外，公司按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认当期投资收益。

②权益法核算的长期股权投资

对联营企业和合营企业的长期股权投资，采用权益法核算。

采用权益法核算的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，其差额应当计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。取得长期股权投资后，被投资单位采用的会计政策及会计期间与公司不一致的，按照公司的会计政策及会计期间对被投资单位的财务报表进行调整，并据以确认投资损益和其他综合收益等。

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；在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础，对被投资单位的净利润进行调整后确认。按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入所有者权益。公司与联营企业、合营企业之间发生的未实现内部交易损益按照享有的比例计算归属于公司的部分，予以抵销，在此基础上确认投资收益。与被投资单位发生的未实现内部交易损失，属于资产减值损失的，全额确认。

在公司确认应分担被投资单位发生亏损时，按照以下顺序进行处理：首先，冲减长期股权投资的账面价值。其次，长期股权投资的账面价值不足以冲减的，以其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益账面价值为限继续确认投资损失、冲减长期应收项目的账面价值。经过上述处理，按照投资合同或协议约定企业仍承担额外义务的，按预计承担的义务确认预计负债，计入当期投资损失。被投资单位以后期间实现净利润的，本公司在收益弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

在持有投资期间，被投资单位编制合并财务报表的，以合并财务报表中的净利润、其他综合收益和其他所有者权益变动中归属于被投资单位的金额为基础进行核算。

对于本公司向合营企业与联营企业投出的资产构成业务的，投资方因此取得长期股权投资但未取得控制权的，以投出业务的公允价值作为新增长期股权投资的初始投资成本，初始投资成本与投出业务的账面价值之差，全额计入当期损益。本公司向合营企业或者联营企业出售的资产构成业务的，取得的对价与业务的账面价值之差，全额计入当期损益。本公司自联营及合营企业购入的资产构成业务的，按《企业会计准则第 20 号——企业合并》的规定进行会计处理，全额确认与交易相关的利得或损失。

(4)长期股权投资的处置

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。

①权益法核算下的长期股权投资的处置

采用权益法核算的长期股权投资，处置后的剩余股权仍采用权益法核算的，在处置该项投资时，采用与被投资单位直接处置相关资产或者负债相同的基础，按相应比例对原计入其他综合收益的部分进行会计处理。因被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，按比例结转入当期损益。

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

②成本法核算下的长期股权投资的处置

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

因其他投资方增资而导致本公司持股比例下降、从而丧失控制权但能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，按照新的持股比例确认本公司应享有的被投资单位因增资扩股而增加净资产的份额，与应结转持股比例下降部分所对应的长期股权投资原账面价值之间的差额计入当期损益；然后，按照新的持股比例视同自取得投资时即采用权益法核算进行调整。

公司因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司控制权的，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，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和其他所有者权益按比例结转；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《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，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，其他综合收益和其他所有者权益全部结转为当期损益。

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

22、固定资产

(1) 确认条件

固定资产是指同时具有下列特征的有形资产：①为生产商品、提供劳务、出租或经营管理持有的；②使用寿命超过一个会计年度。固定资产同时满足下列条件的予以确认：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。与固定资产有关的后续支出，符合上述确认条件的，计入固定资产成本；不符合上述确认条件的，发生时计入当期损益。

(2) 折旧方法

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

办公设备	年限平均法	5 年	5%	19%
------	-------	-----	----	-----

①符合资本化条件的固定资产装修费用，在两次装修期间与固定资产尚可使用年限两者中较短的期间内，采用年限平均法单独计提折旧。

②已计提减值准备的固定资产，还应扣除已计提的固定资产减值准备累计金额计算折旧率。

③公司至少年度终了对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，如发生改变则作为会计估计变更处理。

(3) 融资租入固定资产的认定依据、计价和折旧方法

融资租赁为实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁，其所有权最终可能转移，也可能不转移。以融资租赁方式租入的固定资产采用与自有固定资产一致的政策计提租赁资产折旧。能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，在租赁资产使用寿命内计提折旧；无法合理确定租赁期届满能够取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产使用寿命两者中较短的期间内计提折旧。

23、在建工程

(1) 在建工程同时满足经济利益很可能流入、成本能够可靠地计量则予以确认。在建工程按建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的实际成本计量。

(2) 在建工程达到预定可使用状态时，按工程实际成本转入固定资产。已达到预定可使用状态但尚未办理竣工结算的，先按估计价值转入固定资产，待办理竣工决算后再按实际成本调整原暂估价值，但不再调整原已计提的折旧。

24、借款费用

借款费用，包括借款利息、折价或者溢价的摊销、辅助费用以及因外币借款而发生的汇兑差额等。

(1) 借款费用资本化的确认原则

公司发生的借款费用，可直接归属于符合资本化条件的资产的购建或者生产的，予以资本化，计入相关资产成本；其他借款费用，在发生时根据其发生额确认为费用，计入当期损益。

(2) 借款费用资本化期间

①当同时满足下列条件时，开始资本化：1)资产支出已经发生；2)借款费用已经发生；3)为使资产达到预定可使用或可销售状态所必要的购建或者生产活动已经开始。

②暂停资本化：若符合资本化条件的资产在购建或者生产过程中发生非正常中断，并且中断时间连续超过 3 个月，暂停借款费用的资本化；中断期间发生的借款费用确认为当期费用，直至资产的购建或者生产活动重新开始。该项中断如是所购建或生产的符合资本化条件的资产达到预定可使用状态或者可销售状态必要的程序，则借款费用继续资本化。

③停止资本化：当所购建或者生产符合资本化条件的资产达到预定可使用或者可销售状态时，借款费用停止资本化。当

购建或者生产符合资本化的资产中部分项目分别完工且可单独使用时，该部分资产借款费用停止资本化。购建或者生产的资产的部分分别完工，但必须等到整体完工后才可使用或者对外销售的，在该资产整体完工时停止借款费用资本化。

(3) 借款费用资本化率及资本化金额的计算方法

为购建或者生产符合资本化条件的资产而借入专门借款的，以专门借款当期实际发生的利息费用(包括按照实际利率法确定的折价或溢价的摊销)，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的金额，确定应予资本化的利息金额；为购建或者生产符合资本化条件的资产占用了一般借款的，根据累计资产支出超过专门借款的资产支出加权平均数乘以占用一般借款的资本化率(加权平均利率)，计算确定一般借款应予资本化的利息金额。在资本化期间内，每一会计期间的利息资本化金额不超过当期相关借款实际发生的利息金额。外币专门借款本金及利息的汇兑差额，在资本化期间内予以资本化。专门借款发生的辅助费用，在所购建或生产的符合资本化条件的资产达到预定可使用或者可销售状态之前发生的，予以资本化；在达到预定可使用或者可销售状态之后发生的，计入当期损益。一般借款发生的辅助费用，在发生时计入当期损益。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。

25、无形资产

(1) 计价方法、使用寿命、减值测试

(1) 无形资产的初始计量

无形资产按成本进行初始计量。外购无形资产的成本，包括购买价、相关税费以及直接归属于该项资产达到预定用途所发生的其他支出。购买无形资产的价款超过正常信用条件延期支付，实质上具有融资性质的，无形资产的成本以购买价款的现值为基础确定。债务重组取得债务人用以抵债的无形资产，以放弃债权的公允价值和可直接归属于使该资产达到预定用途所发生的税金等其他成本为基础确定其入账价值。在非货币性资产交换具备商业实质且换入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无形资产以换出资产的公允价值和应支付的相关税费作为换入无形资产的成本，除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更可靠；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无形资产的成本，不确认损益。

与无形资产有关的支出，如果相关的经济利益很可能流入本公司且成本能可靠地计量，则计入无形资产成本。除此之外的其他项目的支出，在发生时计入当期损益。

取得的土地使用权通常作为无形资产核算。自行开发构建厂房等建筑物，相关的土地使用权支出和建筑物建造成本分别作为无形资产和固定资产核算。如为外购的房屋及建筑物，则将有关价款在土地使用权和建筑物之间分配，难以合理分配的，全部作为固定资产处理。

(2) 无形资产使用寿命及摊销

根据无形资产的合同性权利或其他法定权利、同行业情况、历史经验、相关专家论证等综合因素判断，能合理确定无形资产为公司带来经济利益期限的，作为使用寿命有限的无形资产；无法合理确定无形资产为公司带来经济利益期限的，视为使用寿命不确定的无形资产。

对使用寿命有限的无形资产，估计其使用寿命时通常考虑以下因素：

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

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

(2) 内部研究开发支出会计政策

内部研究开发项目的支出，区分为研究阶段支出和开发阶段支出。划分研究阶段和开发阶段的标准：为获取新的技术和知识等进行的有计划的调查阶段，应确定为研究阶段，该阶段具有计划性和探索性等特点；在进行商业性生产或使用前，将研究成果或其他知识应用于某项计划或设计，以生产出新的或具有实质性改进的材料、装置、产品等阶段，应确定为开发阶段，该阶段具有针对性和形成成果的可能性较大等特点。

内部研究开发项目研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。内部研究开发项目开发阶段的支出，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具有完成该无形资产并使用或出售的意图；
 - ③无形资产产生经济利益的方式，包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场，无形资产将在内部使用的，可证明其有用性；
 - ④有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产；
 - ⑤归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。如不满足上述条件的，于发生时计入当期损益；
- 无法区分研究阶段支出和开发阶段支出的，将发生的研发支出全部计入当期损益。

26、长期资产减值

长期股权投资、采用成本模式计量的投资性房地产和生产性生物资产、固定资产、在建工程、油气资产、无形资产、商誉等长期资产，存在下列迹象的，表明资产可能发生了减值：

- (1)资产的市价当期大幅度下跌，其跌幅明显高于因时间的推移或者正常使用而预计的下跌；
- (2)企业经营所处的经济、技术或者法律等环境以及资产所处的市场在当期或者将在近期发生重大变化，从而对企业产生不利影响；
- (3)市场利率或者其他市场投资报酬率在当期已经提高，从而影响企业计算资产预计未来现金流量现值的折现率，导致资产可收回金额大幅度降低；
- (4)有证据表明资产已经陈旧过时或者其实体已经损坏；
- (5)资产已经或者将被闲置、终止使用或者计划提前处置；
- (6)企业内部报告的证据表明资产的经济绩效已经低于或者将低于预期，如资产所创造的净现金流量或者实现的营业利润(或者亏损)远远低于(或者高于)预计金额等；
- (7)其他表明资产可能已经发生减值的迹象。

上述长期资产于资产负债日存在减值迹象的，应当进行减值测试。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。公允价值的确定方法详见本附注五、11；处置费用包括与资产处置有关的法律费用、相关税费、搬运费以及为使资产达到可销售状态所发生的直接费用；资产预计未来现金流量的现值，按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量，选择恰当的折现率对其进行折现后的金额加以确定。

资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以资产组所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

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

商誉和使用寿命不确定的无形资产至少在每年年终终了进行减值测试。

上述资产减值损失一经确认，在以后期间不予转回。

27、长期待摊费用

长期待摊费用按实际支出入账，在受益期或规定的期限内平均摊销。如果长期待摊的费用项目不能使以后会计期间受益，

则将尚未摊销的该项目的摊余价值全部转入当期损益。其中：

预付经营租入固定资产的租金，按租赁合同规定的期限平均摊销。

经营租赁方式租入的固定资产改良支出，按剩余租赁期与租赁资产尚可使用年限两者中较短的期限平均摊销。

融资租赁方式租入的固定资产符合资本化条件的装修费用，按两次装修间隔期间、剩余租赁期与固定资产尚可使用年限三者中较短的期限平均摊销。

28、职工薪酬

(1) 短期薪酬的会计处理方法

本公司在职工提供服务的会计期间，将实际发生的职工工资、奖金、按规定的基准和比例为职工缴纳的医疗保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费和住房公积金，确认为负债，并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，如能够可靠计量的，按照公允价值计量。如果该负债预期在职工提供相关服务的年度报告期结束后十二个月内不能完全支付，且财务影响重大的，则该负债将以折现后的金额计量。

(2) 离职后福利的会计处理方法

离职后福利计划包括设定提存计划。设定提存计划，是指向独立的基金缴存固定费用后，企业不再承担进一步支付义务的离职后福利计划。

本公司按当期政府的相关规定为职工缴纳基本养老保险和失业保险，在职工为本公司提供服务的会计期间，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。

(3) 辞退福利的会计处理方法

在本公司不能单方面撤回因解除劳动关系计划或者裁减建议所提供的辞退福利时，和本公司确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时两者孰早日，确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益。但辞退福利预期在年度报告期结束后十二个月不能完全支付的，按照其他长期职工薪酬处理。

职工内部退休计划采用与上述辞退福利相同的原则处理。本公司将自职工停止提供服务日至正常退休日的期间拟支付的内退人员工资和缴纳的社会保险费等，在符合预计负债确认条件时，计入当期损益(辞退福利)。正式退休日期之后的经济补偿(如正常养老退休金)，按照离职后福利处理。

(4) 其他长期职工福利的会计处理方法

本公司向职工提供的其他长期职工福利，符合设定提存计划的，按照设定提存计划进行会计处理，除此之外按照设定受

益计划进行会计处理。但相关职工薪酬成本中“重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动”部分计入当期损益或相关资产成本。

29、预计负债

当与或有事项相关的义务同时符合以下条件，确认为预计负债：（1）该义务是本公司承担的现时义务；（2）履行该义务很可能导致经济利益流出；（3）该义务的金额能够可靠地计量。

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。

最佳估计数分别分以下情况处理：所需支出存在一个连续范围(或区间)，且该范围内各种结果发生的可能性相同的，则最佳估计数按照该范围的中间值：即上下限金额的平均数确定。所需支出不存在一个连续范围(或区间)，或虽然存在一个连续范围但该范围内各种结果发生的可能性不相同的，如或有事项涉及单个项目的，则最佳估计数按照最可能发生金额确定；如或有事项涉及多个项目的，则最佳估计数按各种可能结果及相关概率计算确定。

本公司清偿预计负债所需支出全部或部分预期由第三方补偿的，补偿金额在基本确定能够收到时，作为资产单独确认，且确认的补偿金额不超过预计负债的账面价值。

每个资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核。有确凿证据表明该账面价值不能反映当前最佳估计数的，按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

30、股份支付

（1）股份支付的会计处理方法

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

① 以权益结算的股份支付

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

在等待期内每个资产负债表日，本公司根据最新取得的可行权职工人数变动等后续信息做出最佳估计，修正预计可行权的权益工具数量。上述估计的影响计入当期相关成本或费用，并相应调整资本公积。

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

② 以现金结算的股份支付

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

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

(2) 修改、终止股份支付计划的相关会计处理

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

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

(3) 涉及本公司与本公司股东或实际控制人的股份支付交易的会计处理

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

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

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

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

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

31、收入

是否已执行新收入准则

是 否

(1)收入的总确认原则

①销售商品

商品销售收入同时满足下列条件时予以确认：A 公司已将商品所有权上的主要风险和报酬转移给购买方；B 公司既没有保留与所有权相联系的继续管理权，也没有对已售出的商品实施有效控制；C 收入的金额能够可靠地计量；D 相关的经济利益很可能流入企业；E 相关的已发生或将发生的成本能够可靠地计量时。

②提供劳务

在资产负债表日提供劳务交易的结果能够可靠估计的(同时满足收入的金额能够可靠地计量、相关经济利益很可能流入、交易的完工进度能够可靠地确定、交易中已发生和将发生的成本能够可靠地计量)，采用完工百分比法确认提供劳务收入，并按已经提供的劳务占应提供劳务总量的比例确定提供劳务交易的完工进度。

在资产负债表日提供劳务交易结果不能够可靠估计的，分别下列情况处理：若已经发生的劳务成本预计能够得到补偿的，按照已经发生的劳务成本金额确认提供劳务收入，并按相同金额结转劳务成本；若已经发生的劳务成本预计不能够得到补偿的，将已经发生的劳务成本计入当期损益，不确认提供劳务收入。

③让渡资产使用权

让渡资产使用权在同时满足相关的经济利益很可能流入、收入的金额能够可靠地计量时，确认让渡资产使用权的收入。利息收入金额，按照他人使用本企业货币资金的时间和实际利率计算确定；使用费收入金额，按照有关合同或协议约定的收费时间和方法计算确定。

(2)本公司收入的具体确认原则

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

A 金融专用设备：是指各类以辅助银行等金融机构办公应用为主、提升日常工作效率或控制风险的专用设备。

对于金融专用设备在按照双方约定于设备发货且客户签收（含电子签收）后确认收入。

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

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

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

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

D 电子商务商品销售收入：客户通过在公司自有网站或第三方销售平台（如亿贝、亚马逊等）下订单并按公司指定的付

款方式支付货款后，公司在将商品发出并交付予物流公司时确认收入。

②本公司提供劳务收入主要有软件开发和服务类收入，其收入的具体确认原则：

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

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

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

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

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

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

32、政府补助

(1)政府补助的分类

政府补助，是指本公司从政府无偿取得货币性资产或非货币性资产。分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

与资产相关的政府补助，是指本公司取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助，包括购买固定资产或无形资产的财政拨款、固定资产专门借款的财政贴息等；与收益相关的政府补助，是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。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。

本公司在进行政府补助分类时采取的具体标准为：

①政府补助文件规定的补助对象用于购建或以其他方式形成长期资产，或者补助对象的支出主要用于购建或以其他方式形成长期资产的，划分为与资产相关的政府补助。

②根据政府补助文件获得的政府补助全部或者主要用于补偿以后期间或已发生的费用或损失的政府补助，划分为与收益相关的政府补助。

③若政府文件未明确规定补助对象，则采用以下方式将该政府补助款划分为与资产相关的政府补助或与收益相关的政府补助：**A** 政府文件明确了补助所针对的特定项目的，根据该特定项目的预算中将形成资产的支出金额和计入费用的支出金额的相对比例进行划分，对该划分比例需在每个资产负债表日进行复核，必要时进行变更；**B** 政府文件中对用途仅作一般性表

述，没有指明特定项目的，作为与收益相关的政府补助。

(2)政府补助的确认时点

本公司对于政府补助通常在实际收到时，按照实收金额予以确认和计量。但对于期末有确凿证据表明能够符合财政扶持政策规定的相关条件预计能够收到财政扶持资金，按照应收的金额计量。按照应收金额计量的政府补助应同时符合以下条件：

①所依据的是当地财政部门正式发布并按照《政府信息公开条例》的规定予以主动公开的财政扶持项目及其财政资金管理办法，且该管理办法应当是普惠性的(任何符合规定条件的企业均可申请)，而不是专门针对特定企业制定的；

②应收补助款的金额已经过有权政府部门发文确认，或者可根据正式发布的财政资金管理办法的有关规定自行合理测算，且预计其金额不存在重大不确定性；

③相关的补助款批文中已明确承诺了拨付期限，且该款项的拨付是有相应财政预算作为保障的，因而可以合理保证其可在规定期限内收到；

④根据本公司和该补助事项的具体情况，应满足的其他相关条件(如有)。

(3)政府补助的会计处理

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

本公司对政府补助采用的是总额法，具体会计处理如下：

与资产相关的政府补助确认为递延收益，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入当期损益；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，用于补偿本公司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；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。

已确认的政府补助需要退回时，存在相关递延收益余额的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益；属于其他情况的，直接计入当期损益。

政府补助计入不同损益项目的区分原则为：与本公司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；与本公司日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

33、递延所得税资产/递延所得税负债

(1)递延所得税资产和递延所得税负债的确认和计量

本公司根据资产、负债与资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异，采用资产负债表债务法确认递延所得税。公司当期所得税和递延所得税作为所得税费用或收益计入当期损益，但不包括下列情况产生的所得税：①企业合并；②直接在所有者权益中确认的交易或者事项。

对于可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，公司以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未来应纳税所得额为限，确认由此产生的递延所得税资产，除非该可抵扣暂时性差异是在以下交易中产生的：

①该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额；

②对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，同时满足下列条件的，确认相应的递延所得税资产：暂时性差异在可预见的未来很可能转回，且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额。

各项应纳税暂时性差异均确认相关的递延所得税负债，除非该应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的：

①商誉的初始确认，或者具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额；

②对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，该暂时性差异转回的时间能够控制并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

根据资产、负债的账面价值与其计税基础之间的差额(未作为资产和负债确认的项目按照税法规定可以确定其计税基础的，该计税基础与其账面数之间的差额)，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计算确认递延所得税资产或递延所得税负债。

确认递延所得税资产以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。资产负债表日，有确凿证据表明未来期间很可能获得足够的应纳税所得额用来抵扣可抵扣暂时性差异的，确认以前会计期间未确认的递延所得税资产。对递延所得税资产的账面价值进行复核，如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，则减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，转回减记的金额。

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

当拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利，且递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者是对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产及负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债时，本公司递延所得税资产及递延所得税负债以抵销后的净额列报。

34、租赁

(1) 经营租赁的会计处理方法

①出租人：公司出租资产收取的租赁费，在不扣除免租期的整个租赁期内，按直线法进行分摊，确认为租赁相关收入。公司支付的与租赁交易相关的初始直接费用，计入当期费用；如金额较大的，则予以资本化，在这个租赁期间内按照与租赁相关收入确认相同的基础分期计入当期收益。公司承担了应由承租方承担的与租赁相关的费用时，公司将该部分费用从租金

收入总额扣除，按扣除后的租金费用在租赁期内分配。或有租金于实际发生时计入当期损益。

②承租人：公司租入资产所支付的租赁费，在不扣除免租期的整个租赁期内，按直线法进行分摊，计入当期费用。公司支付的与租赁交易相关的初始直接费用，计入当期费用；资产出租方承担了应由公司承担的与租赁相关的费用时，公司将该部分费用从租金总额中扣除，按扣除后的租金费用在租赁期内分摊，计入当期费用。或有租金于实际发生时计入当期损益。

（2）融资租赁的会计处理方法

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

承租人：在租赁期开始日本公司将租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值两者中较低者作为租入资产的入账价值，将最低租赁付款额作为长期应付款的入账价值，其差额作为未确认融资费用。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计算确认当期的融资费用。最低租赁付款额扣除未确认融资费用后的余额分别长期负债和一年内到期的长期负债列示。或有租金于实际发生时计入当期损益。

35、其他重要的会计政策和会计估计

本公司在运用会计政策过程中，由于经营活动内在的不确定性，本公司需要对无法准确计量的报表项目的账面价值进行判断、估计和假设。这些判断、估计和假设是基于本公司管理层过去的历史经验，并在考虑其他相关因素的基础上做出的。这些判断、估计和假设会影响收入、费用、资产和负债的报告金额以及资产负债表日或有负债的披露。然而，这些估计的不确定性所导致的实际结果可能与本公司管理层当前的估计存在差异，进而造成对未来受影响的资产或负债的账面金额进行重大调整。本公司对前述判断、估计和假设在持续经营的基础上进行定期复核，会计估计的变更仅影响变更当期的，其影响数在变更当期予以确认；既影响变更当期又影响未来期间的，其影响数在变更当期和未来期间予以确认。于资产负债表日，本公司需对财务报表项目金额进行判断、估计和假设的重要领域如下：

（1）租赁的分类

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

（2）金融工具的减值

本公司采用预期信用损失模型对以摊余成本计量的应收款项及债权投资、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的应收款项融资及其他债权投资等的减值进行评估。运用预期信用损失模型涉及管理层的重大判断和估计。预期信用损失计量

的关键参数包括违约概率、违约损失率和违约风险敞口。本公司考虑历史统计数据的定量分析及前瞻性信息，建立违约概率、违约损失率及违约风险敞口模型。实际的金融工具减值结果与原先估计的差异将在估计被改变的期间影响金融工具的账面价值及信用减值损失的计提或转回。

(3) 存货跌价准备

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

(4) 非金融非流动资产减值

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

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

公允价值减去处置费用后的净额，参考公平交易中类似资产的销售协议价格或可观察到的市场价格，减去可直接归属于该资产处置的增量成本确定。在预计未来现金流量现值时，需要对该资产(或资产组)的产量、售价、相关经营成本以及计算现值时使用的折现率等作出重大判断。本公司在估计可收回金额时会采用所有能够获得的相关资料，包括根据合理和可支持的假设所作出有关产量、售价和相关经营成本的预测。

本公司至少每年评估商誉是否发生减值，要求对分配了商誉的资产组的使用价值进行估计。估计使用价值时，本公司需要估计未来来自资产组的现金流量，同时选择恰当的折现率计算未来现金流量的现值。

(5) 折旧和摊销

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

(6) 递延所得税资产

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

(7) 所得税

本公司在正常的经营活动中，有部分交易其最终的税务处理和计算存在一定的不确定性。部分项目是否能够在税前列支

需要税收主管机关的审批。如果这些税务事项的最终认定结果同最初估计的金额存在差异,则该差异将对其最终认定期间的当期所得税和递延所得税产生影响。

36、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
财政部于 2017 年 3 月 31 日分别发布了《企业会计准则第 22 号--金融工具确认和计量(2017 年修订)》(财会[2017]7 号)、《企业会计准则第 23 号--金融资产转移(2017 年修订)》(财会[2017]8 号)、《企业会计准则第 24 号--套期会计(2017 年修订)》(财会[2017]9 号),于 2017 年 5 月 2 日发布了《企业会计准则第 37 号--金融工具列报(2017 年修订)》(财会[2017]14 号)(上述准则以下统称"新金融工具准则"),要求境内上市企业自 2019 年 1 月 1 日起执行新金融工具准则。	本次变更经公司第四届董事会第十六次会议审议通过。	[注 1]
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。	本次变更分别经公司第四届董事会第十八次会议、第四届董事会第二十二次会议审议通过。	[注 2]
财政部于 2019 年 5 月 9 日发布《关于印发修订<企业会计准则第 7 号--非货币性资产交换>的通知》(财会[2019]8 号,以下简称"新非货币性资产交换准则"),自 2019 年 6 月 10 日起执行。	本次变更经公司第四届董事会第二十二次会议审议通过。	[注 3]
财政部于 2019 年 5 月 16 日发布《关于印发修订《企业会计准则第 12 号--债务重组》的通知》(财会[2019]9 号,以下简称"新债务重组准则"),自 2019 年 6 月 17 日起施行	本次变更经公司第四届董事会第二十二次会议审议通过。	[注 4]

[注 1]新金融工具准则改变了原准则下金融资产的分类和计量方式,将金融资产分为三类:按摊余成本计量、按公允价值计量且其变动计入其他综合收益、按公允价值计量且其变动计入当期损益。本公司考虑金融资产的合同现金流量特征和自身管理金融资产的业务模式进行上述分类。权益类投资需按公允价值计量且其变动计入当期损益,但对非交易性权益类投资,

在初始确认时可选择按公允价值计量且其变动计入其他综合收益,该等金融资产终止确认时累计利得或损失从其他综合收益转入留存收益,不计入当期损益。

新金融工具准则将金融资产减值计量由原准则下的“已发生损失模型”改为“预期信用损失模型”,适用于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债务工具投资、租赁应收款及财务担保合同。

本公司按照新金融工具准则的相关规定,对比较期间财务报表不予调整,首次执行日执行新准则与原准则的差异追溯调整本报告期初留存收益或其他综合收益。调整情况详见本附注五、36(3)、(4)、(5)之说明。[注 2] 财政部于 2019 年 4 月 30 日发布《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,以下简称“2019 年新修订的财务报表格式”)。2019 年新修订的财务报表格式将“应收票据及应收账款”项目拆分为“应收票据”和“应收账款”两个项目列报,将“应付票据及应付账款”项目拆分为“应付票据”和“应付账款”两个项目列报;增加对仅执行新金融工具准则对报表项目的调整要求;补充“研发费用”核算范围,明确“研发费用”项目还包括计入管理费用的自行开发无形资产的摊销;“营业外收入”和“营业外支出”项目中删除债务重组利得和损失。此外,在新金融工具准则下,“应收利息”、“应付利息”仅反映相关金融工具已到期可收取但于资产负债表日尚未收到的利息,基于实际利率法计提的金融工具的利息应包含在相应金融工具的账面余额中。

财政部于 2019 年 9 月 19 日发布《关于修订印发合并财务报表格式(2019 版)的通知》(财会[2019]16 号,以下简称“2019 年新修订的合并财务报表格式”)。2019 年新修订的合并财务报表格式除上述“应收票据及应收账款”、“应付票据及应付账款”项目的拆分外,删除了原合并现金流量表中“发行债券收到的现金”、“为交易目的而持有的金融资产净增加额”等行项目。

本公司按照《企业会计准则第 30 号——财务报表列报》等相关规定,对上述会计政策变更进行追溯调整,其中对仅适用新金融工具准则的会计政策变更追溯调整至 2019 年期初数,对其他会计政策变更重新表述可比期间财务报表。对于上述报表格式变更中简单合并与拆分的财务报表项目,本公司已在财务报表中直接进行了调整,不再专门列示重分类调整情况。

[注 3] 新非货币性资产交换准则规定对 2019 年 1 月 1 日至本准则施行日之间发生的非货币性资产交换根据本准则进行调整,对 2019 年 1 月 1 日之前发生的非货币性资产交换,不需要进行追溯调整。

本公司按照规定自 2019 年 6 月 10 日起执行新非货币性资产交换准则,对 2019 年 1 月 1 日存在的非货币性资产交换采用未来适用法处理。

[注 4] 新债务重组准则规定对 2019 年 1 月 1 日至本准则施行日之间发生的债务重组根据本准则进行调整,对 2019 年 1 月 1 日之前发生的债务重组,不需要进行追溯调整。

本公司按照规定自 2019 年 6 月 17 日起执行新债务重组准则,对 2019 年 1 月 1 日存在的债务重组采用未来适用法处理。

(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	389,798,968.49	390,114,584.93	315,616.44
结算备付金			
拆出资金			
交易性金融资产		67,000,000.00	67,000,000.00
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	387,092,859.87	382,283,310.31	-4,809,549.56
应收款项融资			
预付款项	121,317,967.75	121,317,967.75	
应收保费			
应收分保账款			
应收分保合同准备金			
其他应收款	43,896,402.45	45,770,457.72	1,874,055.27
其中：应收利息	315,616.44		-315,616.44
应收股利			
买入返售金融资产			
存货	127,534,000.88	127,534,000.88	
合同资产			
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产	239,573,173.29	172,573,173.29	-67,000,000.00
流动资产合计	1,309,213,372.73	1,306,593,494.88	-2,619,877.85
非流动资产：			
发放贷款和垫款			
债权投资			

可供出售金融资产	30,000,000.00		-30,000,000.00
其他债权投资			
持有至到期投资			
长期应收款			
长期股权投资	537,260,988.53	537,239,732.07	-21,256.46
其他权益工具投资		30,000,000.00	30,000,000.00
其他非流动金融资产			
投资性房地产			
固定资产	13,570,998.25	13,570,998.25	
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产			
无形资产	52,398,706.48	52,398,706.48	
开发支出	7,052,562.82	7,052,562.82	
商誉	155,617,924.66	155,617,924.66	
长期待摊费用	6,880,251.17	6,880,251.17	
递延所得税资产	31,032,052.92	31,443,857.83	411,804.91
其他非流动资产	11,527,148.00	11,527,148.00	
非流动资产合计	845,340,632.83	845,731,181.28	390,548.45
资产总计	2,154,554,005.56	2,152,324,676.16	-2,229,329.40
流动负债：			
短期借款	287,900,000.00	288,247,329.17	347,329.17
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	55,722,833.97	55,722,833.97	
应付账款	45,562,442.24	45,562,442.24	
预收款项	114,372,352.56	114,372,352.56	
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	8,477,706.20	8,477,706.20	
应交税费	80,029,952.37	80,029,952.37	
其他应付款	18,882,268.06	18,213,033.35	-669,234.71
其中：应付利息	669,234.71		-669,234.71
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			
其他流动负债			
流动负债合计	610,947,555.40	610,625,649.86	-321,905.54
非流动负债：			
保险合同准备金			
长期借款	170,000,000.00	170,321,905.54	321,905.54
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债			
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
预计负债			
递延收益	5,056,825.79	5,056,825.79	
递延所得税负债	2,655,208.66	2,655,208.66	
其他非流动负债			
非流动负债合计	177,712,034.45	178,033,939.99	321,905.54
负债合计	788,659,589.85	788,659,589.85	
所有者权益：			
股本	706,640,535.00	706,640,535.00	
其他权益工具			
其中：优先股			

永续债			
资本公积	375,979,751.21	375,979,751.21	
减：库存股			
其他综合收益	-12,588,336.41	412,924.58	13,001,260.99
专项储备			
盈余公积	27,821,403.26	27,821,403.26	
一般风险准备			
未分配利润	253,412,946.83	238,244,406.27	-15,168,540.56
归属于母公司所有者权益合计	1,351,266,299.89	1,349,099,020.32	-2,167,279.57
少数股东权益	14,628,115.82	14,566,065.99	-62,049.83
所有者权益合计	1,365,894,415.71	1,363,665,086.31	-2,229,329.40
负债和所有者权益总计	2,154,554,005.56	2,152,324,676.16	-2,229,329.40

调整情况说明

财政部于 2017 年 3 月 31 日分别发布了《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量（2017 年修订）》（财会〔2017〕7 号）、《企业会计准则第 23 号——金融资产转移（2017 年修订）》（财会〔2017〕8 号）、《企业会计准则第 24 号——套期会计（2017 年修订）》（财会〔2017〕9 号），于 2017 年 5 月 2 日发布了《企业会计准则第 37 号——金融工具列报（2017 年修订）》（财会〔2017〕14 号）（上述准则以下统称“新金融工具准则”），并要求境内上市公司自 2019 年 1 月 1 日起施行。

2019 年 4 月 22 日，公司召开第四届董事会第十六次会议审议通过了《关于会计政策变更的议案》，同意公司 2019 年 1 月 1 日起执行上述新金融工具准则，并依据上述新金融工具准则的规定对相关会计政策进行变更。

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	264,399,492.17	264,715,108.61	315,616.44
交易性金融资产		67,000,000.00	67,000,000.00
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	160,522,838.38	157,211,130.01	-3,311,708.37
应收款项融资			
预付款项	1,137,197.70	1,137,197.70	

其他应收款	104,684,879.40	104,864,763.62	179,884.22
其中：应收利息	315,616.44		-315,616.44
应收股利	20,000,000.00	20,000,000.00	
存货	30,221,099.60	30,221,099.60	
合同资产			
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产	167,662,296.34	100,662,296.34	-67,000,000.00
流动资产合计	728,627,803.59	725,811,595.88	-2,816,207.71
非流动资产：			
债权投资			
可供出售金融资产	30,000,000.00		-30,000,000.00
其他债权投资			
持有至到期投资			
长期应收款			
长期股权投资	863,263,521.44	863,242,264.98	-21,256.46
其他权益工具投资		30,000,000.00	30,000,000.00
其他非流动金融资产			
投资性房地产			
固定资产	8,984,803.73	8,984,803.73	
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产			
无形资产	32,083,410.60	32,083,410.60	
开发支出	7,052,562.82	7,052,562.82	
商誉			
长期待摊费用	5,351,202.86	5,351,202.86	
递延所得税资产	16,494,504.21	16,916,935.36	422,431.15
其他非流动资产	11,527,148.00	11,527,148.00	
非流动资产合计	974,757,153.66	975,158,328.35	401,174.69
资产总计	1,703,384,957.25	1,700,969,924.23	-2,415,033.02
流动负债：			

短期借款	190,000,000.00	190,271,929.17	271,929.17
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	53,400,000.00	53,400,000.00	
应付账款	18,244,450.14	18,244,450.14	
预收款项	1,931,052.36	1,931,052.36	
合同负债			
应付职工薪酬	2,511,418.96	2,511,418.96	
应交税费	11,707,387.75	11,707,387.75	
其他应付款	31,537,497.55	30,943,662.84	-593,834.71
其中：应付利息	593,834.71		-593,834.71
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			
流动负债合计	309,331,806.76	309,009,901.22	-321,905.54
非流动负债：			
长期借款	170,000,000.00	170,321,905.54	321,905.54
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债			
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
预计负债			
递延收益	5,056,825.79	5,056,825.79	
递延所得税负债			
其他非流动负债			
非流动负债合计	175,056,825.79	175,378,731.33	321,905.54
负债合计	484,388,632.55	484,388,632.55	
所有者权益：			

股本	706,640,535.00	706,640,535.00	
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	375,979,751.21	375,979,751.21	
减：库存股			
其他综合收益	-12,588,336.41	412,924.58	13,001,260.99
专项储备			
盈余公积	25,734,687.73	25,734,687.73	
未分配利润	123,229,687.17	107,813,393.16	-15,416,294.01
所有者权益合计	1,218,996,324.70	1,216,581,291.68	-2,415,033.02
负债和所有者权益总计	1,703,384,957.25	1,700,969,924.23	-2,415,033.02

调整情况说明

财政部于 2017 年 3 月 31 日分别发布了《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量（2017 年修订）》（财会〔2017〕7 号）、《企业会计准则第 23 号——金融资产转移（2017 年修订）》（财会〔2017〕8 号）、《企业会计准则第 24 号——套期会计（2017 年修订）》（财会〔2017〕9 号），于 2017 年 5 月 2 日发布了《企业会计准则第 37 号——金融工具列报（2017 年修订）》（财会〔2017〕14 号）（上述准则以下统称“新金融工具准则”），并要求境内上市公司自 2019 年 1 月 1 日起施行。

2019 年 4 月 22 日，公司召开第四届董事会第十六次会议审议通过了《关于会计政策变更的议案》，同意公司 2019 年 1 月 1 日起执行上述新金融工具准则，并依据上述新金融工具准则的规定对相关会计政策进行变更。

(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

① 本公司金融资产在首次执行日按照修订前后金融工具确认计量准则的规定进行分类和计量结果对比如下：

金融资产类别	修订前的金融工具确认计量准则		修订后的金融工具确认计量准则	
	计量类别	账面价值	计量类别	账面价值
货币资金	摊余成本(贷款和应收款项)	389,798,968.49	摊余成本	390,114,584.93
应收款项	摊余成本(贷款和应收款项)	430,989,262.32	摊余成本	428,053,768.03
			以公允价值计量且其变动计入当期损益(准则要求)	
			以公允价值计量且其变动计入其他综合收益(准则要求)	
交易性金融资产	以公允价值计量且其变动计入当期损益(交易性)		以公允价值计量且其变动计入当期损益(准则要求)	67,000,000.00
证券投资	摊余成本(持有至到期)	67,000,000.00	摊余成本	
	以公允价值计量且其变动计			

	入其他综合收益(可供出售类权益工具)	3,000,000.00	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益(指定)	30,000,000.00
			以公允价值计量且其变动计入当期损益(准则要求)	-

② 本公司金融资产在首次执行日原账面价值调整为按照修订后金融工具确认计量准则的规定进行分类和计量的新账面价值的调节表:

项目	按原金融工具准则列示的账面价值 (2018年12月31日)	重分类	重新计量	按新金融工具准则列示的账面价值 (2019年1月1日)
摊余成本				
货币资金				
按原CAS22列示的余额和按新CAS22列示的余额	389,798,968.49	315,616.44		390,114,584.93
应收款项				
按原CAS22列示的余额	430,989,262.32			
重新计量: 预期信用损失准备			-2,935,494.29	
按新CAS22列示的余额				428,053,768.03
证券投资——摊余成本				
按原CAS22列示的余额	67,000,000.00			
减: 转出至以公允价值计量且其变动计入当期损益(新CAS22)		-67,000,000.00		
按新CAS22列示的余额				-
以摊余成本计量的总金融资产	887,788,230.81	-66,684,383.56	-2,935,494.29	818,168,352.96
以公允价值计量且其变动计入当期损益				
交易性金融资产				
按原CAS22列示的余额和按新CAS22列示的余额	-			67,000,000.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的总金融资产				67,000,000.00
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益				
证券投资——以公允价值计量且其变动计入其他综合收益(权益工具投资)				

按原CAS22列示的余额				
加：自可供出售类(原CAS22)转入——指定		30,000,000.00		
按新CAS22列示的余额				30,000,000.00
证券投资——可供出售金融资产				
按原CAS22列示的余额	30,000,000.00			
减：转出至以公允价值计量且其变动计入其他综合收益——权益工具投资		-30,000,000.00		
按新CAS22列示的余额				
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的总金融资产	30,000,000.00			30,000,000.00

③本公司在首次执行日原金融资产减值准备期末金额调整为按照修订后金融工具准则的规定进行分类和计量的新损失

准备调节表：

计量类别	2018年12月31日 计提的减值准备 (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 (新金融工具准则)
以摊余成本计量的金融资产				
应收账款减值准备	38,439,843.77	-	4,809,549.56	43,249,393.33
其他应收款减值准备	4,601,719.94	-	-2,189,671.71	2,412,048.23

六、税项

1、主要税种及税率

税种	计税依据	税率
增值税	产品销售收入、服务收入	16%、13%、6%、3%
城市维护建设税	应纳增值税额	7%
企业所得税	应纳税所得额	25%、20%、16.5%、15%
教育费附加	应纳增值税额	3%
地方教育费附加	应纳增值税额	2%

存在不同企业所得税税率纳税主体的，披露情况说明

纳税主体名称	所得税税率
深圳市银之杰科技股份有限公司	15%
北京亿美软通科技有限公司	15%
安科创新（深圳）有限公司	15%

深圳市科安电子商务有限公司	25%
安科创新（香港）有限公司	16.5%
深圳银之杰智慧科技有限公司	20%
深圳市银之杰金融设备有限公司	25%
深圳银之杰拓扑技术有限公司	25%
深圳银之杰资产管理有限公司	25%
北京杰智融软件有限公司	15%

2、税收优惠

(1) 增值税及享受的税收优惠政策

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

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

根据《财政部、国家税务总局、海关总署关于深化增值税改革有关政策的公告》（财政部、国家税务总局、海关总署公告[2019]39 号）规定，本公司的全资子公司北京亿美软通科技有限公司、北京杰智融软件有限公司作为生产、生活性服务业纳税人，自 2019 年 4 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日，按照当期可抵扣进项税额加计 10% 抵减应纳税额。

(2) 企业所得税及享受的税收优惠政策

① 本公司于 2017 年 10 月 31 日通过高新技术企业重新认定，取得深圳市科技创新委员会、深圳市财政委员会、深圳市国家税务局、深圳市地方税务局联合下发的《高新技术企业证书》，有效期三年。根据相关规定，公司自 2017 年度起连续三年内将继续享受高新技术企业的相关优惠政策，即按 15% 的税率缴纳企业所得税。

② 本公司的全资子公司北京亿美软通科技有限公司于 2017 年 10 月 25 日通过高新技术企业重新认定，取得北京市科学技术委员会、北京市财政委员会、北京市国家税务局、北京市地方税务局联合下发的《高新技术企业证书》，有效期三年。根据相关规定，公司自 2017 年度起连续三年内将继续享受高新技术企业的相关优惠政策，即按 15% 的税率缴纳企业所得税。

③ 本公司的控股子公司安科创新（深圳）有限公司于 2017 年 8 月 17 日通过高新技术企业认定，取得深圳市科技创新委员会、深圳市财政委员会、深圳市国家税务局、深圳市地方税务局联合下发的《高新技术企业证书》，有效期三年。根据相关规定，公司自 2017 年度起连续三年内享受高新技术企业的相关优惠政策，即按 15% 的税率缴纳企业所得税。

④ 本公司的控股子公司北京杰智融软件有限公司于 2019 年 12 月 2 日通过高新技术企业认定，取得北京市科学技术委员会、北京市财政局、北京市国家税务局北京市税务局联合下发的《高新技术企业证书》，有效期三年。根据相关规定，公司自 2019 年度起连续三年内享受高新技术企业的相关优惠政策，即按 15% 的税率缴纳企业所得税。

⑤本公司的全资子公司深圳银之杰智慧科技有限公司属于小型微利企业。根据财政部国家税务总局财税〔2017〕76号《关于延续小微企业增值税政策的通知》、《关于进一步扩大小型微利企业所得税优惠政策范围的通知》，对小型微利企业年应纳税所得额不超过 100 万元的部分，减按 25% 计入应纳税所得额，按 20% 的税率缴纳企业所得税；对年应纳税所得额超过 100 万元但不超过 300 万元的部分，减按 50% 计入应纳税所得额，按 20% 的税率缴纳企业所得税。

3、其他

无。

七、合并财务报表项目注释

1、货币资金

单位：元

项目	期末余额	期初余额
库存现金	234,702.18	702,057.43
银行存款	262,448,825.14	360,287,080.90
其他货币资金	19,508,577.39	28,809,830.16
未到期应收利息		315,616.44
合计	282,192,104.71	390,114,584.93
其中：存放在境外的款项总额	26,150,484.59	32,008,454.75

其他说明

其他货币资金中：8,560,186.29 元为本公司向银行申请开具承兑汇票保证金；665,508.00 元系本公司向银行申请开具保函保证金；2,092,860.00 元系银行信用卡保证金；209,411.01 元系外汇保证金；7,980,612.09 元系通过在第三方平台（ebay、支付宝等）开立的代收货款账户资金余额。

外币货币资金明细情况详见本附注七、53“外币货币性项目”之说明。

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	60,000,000.00	67,000,000.00
合计	60,000,000.00	67,000,000.00

3、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	4,149,991.86	0.89%	4,149,991.86	100.00%						
按组合计提坏账准备的应收账款	460,859,523.36	99.11%	54,663,816.90	11.86%	406,195,706.46	425,532,703.64	100.00%	43,249,393.33	10.16%	382,283,310.31
合计	465,009,515.22	100.00%	58,813,808.76	12.65%	406,195,706.46	425,532,703.64	100.00%	43,249,393.33	10.16%	382,283,310.31

按单项计提坏账准备：4,149,991.86

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
北京东方车云信息技术有限公司	3,366,626.00	3,366,626.00	100.00%	公司濒临破产
深圳市分众信息咨询有限公司	783,365.86	783,365.86	100.00%	无可执行财产
合计	4,149,991.86	4,149,991.86	--	--

按组合计提坏账准备：54,663,816.90

单位：元

名称	期末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例
组合 1：金融信息化业务类款项	210,755,828.00	29,753,822.76	14.12%
组合 2：移动信息服务业务类款项	234,118,554.72	24,223,325.28	11.35%
组合 3：电子商务业务类款项	15,985,140.64	686,668.86	4.30%
合计	460,859,523.36	54,663,816.90	--

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）	309,845,661.77
1 至 2 年	93,794,651.75
2 至 3 年	25,398,808.46
3 年以上	35,970,393.24
3 至 4 年	22,834,585.38
4 至 5 年	7,100,097.60
5 年以上	6,035,710.26
合计	465,009,515.22

（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	
按单项计提坏账准备		4,149,991.86				4,149,991.86
按组合计提坏账准备	43,249,393.33	11,414,423.57				54,663,816.90
合计	43,249,393.33	15,564,415.43				58,813,808.76

其中本期坏账准备收回或转回金额重要的：

本期无坏账准备收回或转回重要的坏账准备。

（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
第一名	40,851,858.52	8.79%	5,891,210.35
第二名	14,999,254.06	3.23%	749,962.70
第三名	9,442,091.76	2.03%	560,046.75
第四名	8,823,022.27	1.90%	441,151.11

第五名	6,956,483.17	1.50%	347,824.16
合计	81,072,709.78	17.45%	

(5) 因金融资产转移而终止确认的应收账款

无。

(6) 转移应收账款且继续涉入形成的资产、负债金额

无。

4、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	164,023,514.78	85.71%	68,171,137.35	56.19%
1至2年	20,891,351.50	10.92%	17,060,373.71	14.06%
2至3年	6,047,577.63	3.16%	36,030,825.12	29.70%
3年以上	406,917.22	0.21%	55,631.57	0.05%
合计	191,369,361.13	--	121,317,967.75	--

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：

本公司预付款项超过1年主要系业务未完成，尚未结算。

(2) 按预付对象归集的期末余额前五名的预付款情况

本公司期末预付款项余额前五名累计金额为144,252,046.09元，账龄主要在1年以内，占预付款项余额的比例为75.38%。

其他说明：

期末未发现预付款项存在明显减值迹象，故未计提减值准备。

5、其他应收款

单位：元

项目	期末余额	期初余额
其他应收款	47,794,136.39	45,770,457.72
合计	47,794,136.39	45,770,457.72

(1) 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	36,623,081.54	29,241,520.29
往来款	9,370,369.86	13,486,256.86
备用金	3,765,453.11	4,448,784.10
退税款		614,756.37
其他	639,117.00	391,188.33
合计	50,398,021.51	48,182,505.95

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	2,412,048.23			2,412,048.23
2019 年 1 月 1 日余额在本期	—	—	—	—
本期计提	191,836.89			191,836.89
2019 年 12 月 31 日余额	2,603,885.12			2,603,885.12

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）	23,901,669.63
1 至 2 年	5,060,829.56
2 至 3 年	18,164,839.65
3 年以上	3,270,682.67
3 至 4 年	2,213,422.69
4 至 5 年	392,064.11
5 年以上	665,195.87
合计	50,398,021.51

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	其他	
按单项计提坏账准备	0.00	0.00				0.00
按组合计提坏账准备	2,412,048.23	191,836.89				2,603,885.12
合计	2,412,048.23	191,836.89				2,603,885.12

其中本期坏账准备转回或收回金额重要的：

无。

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
第一名	保证金	23,970,001.44	3 年以内	47.56%	1,198,500.07
第二名	借款及利息	10,787,540.31	两年以内	21.40%	581,336.89
第三名	保证金	1,276,000.00	3 年以内	2.53%	63,800.00
第四名	房租押金	1,085,182.00	3 年以内	2.15%	54,259.10
第五名	投标押金	599,000.00	3 年以上	1.19%	29,950.00
合计	--	37,717,723.75	--	74.84%	1,927,846.06

6) 涉及政府补助的应收款项

无。

7) 因金融资产转移而终止确认的其他应收款

无。

8) 转移其他应收款且继续涉入形成的资产、负债金额

无。

6、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
原材料	1,996,318.25		1,996,318.25	3,868,811.50		3,868,811.50
库存商品	98,838,898.22	1,422,163.50	97,416,734.72	124,225,689.98	560,500.60	123,665,189.38
委托加工物资	1,458,822.02		1,458,822.02			
合计	102,294,038.49	1,422,163.50	100,871,874.99	128,094,501.48	560,500.60	127,534,000.88

(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	560,500.60	874,982.12		13,319.22		1,422,163.50
合计	560,500.60	874,982.12		13,319.22		1,422,163.50

转销的原因系上期计提存货跌价准备的存货本期实现对外销售。

(3) 存货期末余额含有借款费用资本化金额的说明

无。

(4) 期末建造合同形成的已完工未结算资产情况

无。

7、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
固定利率结构性存款	102,096,900.00	100,000,000.00
应收佣金	48,025,234.28	47,216,163.77
业务保证金		10,417,488.59
待认证进项税	5,195,688.59	8,721,770.14
出口退税	2,076,718.16	4,743,123.10
待摊费用	1,248,602.11	1,304,832.98
预缴企业所得税	2,497,613.80	169,794.71
合计	161,140,756.94	172,573,173.29

8、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		
一、合营企业										
二、联营企业										
深圳票联 金融服务 有限公司	6,325,484 .67			-1,646,24 5.74		-1,927,79 0.84			-2,751,44 8.09	
北京华道 征信有限 公司	-1,627,42 8.88			-11,919,9 61.37		15,314,52 1.73				1,767,131 .48
福建片仔 癘银之杰 健康管理 有限公司	8,420,325 .73		8,600,000 .00						179,674.2 7	
易安财产 保险股份 有限公司	108,492,4 70.76			-17,218,9 18.64						91,273,55 2.12
国誉创富 国际金融 服务(深 圳)有限 公司	7,860,263 .40			-3,709,28 5.13						4,150,978 .27

恒银（嘉兴）资产管理有限公司	1,882,762.79			-124,266.58						1,758,496.21	
东亚前海证券有限责任公司	365,487,345.06			674,059.71	-102,449.33					366,058,955.44	
北京智帆金科信息服务有限公司	23,753,567.92			-1,718,317.01					-22,035,250.91		
百可录（北京）科技有限公司	16,644,940.62			-224,589.13						16,420,351.49	
小计	537,239,732.07		8,600,000.00	-35,887,523.89	-102,449.33	13,386,730.89			-24,607,024.73	481,429,465.01	
合计	537,239,732.07		8,600,000.00	-35,887,523.89	-102,449.33	13,386,730.89			-24,607,024.73	481,429,465.01	

其他说明

1、本期减少，主要系联营企业福建片仔癀银之杰健康管理有限公司本期注销；本期其他变动主要系本公司持有的深圳票联金融服务有限公司、北京智帆金科信息服务有限公司由于引进新投资者，本公司原持股比例被动稀释，且本公司未在其董事会中继续委派人员，失去对其经营管理重大影响，将其作为其他权益工具投资核算。

2、期末未发现长期股权投资存在明显减值迹象，故未计提减值准备。

9、其他权益工具投资

单位：元

项目	期末余额	期初余额
上海保险交易所股份有限公司	30,000,000.00	30,000,000.00
深圳票联金融服务有限公司	12,250,000.00	
北京智帆金科信息服务有限公司	30,000,014.54	
合计	72,250,014.54	30,000,000.00

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	其他综合收益转入留存收益的原因

					益的原因	
上海保险交易所股份有限公司					不以出售为目的	不适用
深圳票联金融服务有限公司					不以出售为目的	不适用
北京智帆金科信息服务有限公司					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，是公司出于战略目的而计划长期持有的投资。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。

10、固定资产

单位：元

项目	期末余额	期初余额
固定资产	17,315,049.28	13,570,998.25
合计	17,315,049.28	13,570,998.25

(1) 固定资产情况

单位：元

项目	房屋及建筑物	机器设备	运输工具	电子设备	其他设备	合计
一、账面原值：						
1.期初余额	3,609,455.90	6,078,474.74	7,835,507.58	10,719,325.95	8,509,017.04	36,751,781.21
2.本期增加金额						
(1) 购置		1,883,843.74		3,227,234.05	1,447,589.37	6,558,667.16
(2) 在建工程转入						
(3) 企业合并增加				177,660.89		177,660.89
(4) 其他	1,527,148.00					1,527,148.00
3.本期减少金额						
(1) 处置或报废		80,650.00	490,762.00	1,147,799.70	1,701,906.43	3,421,118.13

4.期末余额	5,136,603.90	7,881,668.48	7,344,745.58	12,976,421.19	8,254,699.98	41,594,139.13
二、累计折旧						
1.期初余额	156,114.11	4,907,465.72	5,646,087.50	6,098,558.86	6,372,556.77	23,180,782.96
2.本期增加金额						
(1) 计提	58,027.24	586,692.28	557,860.53	1,598,203.05	1,375,481.68	4,176,264.78
(2) 在建工程转入						
(3) 企业合并增加				27,288.24		27,288.24
3.本期减少金额						
(1) 处置或报废		21,624.11	466,223.90	972,226.06	1,645,172.06	3,105,246.13
4.期末余额	214,141.35	5,472,533.89	5,737,724.13	6,751,824.09	6,102,866.39	24,279,089.85
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	4,922,462.55	2,409,134.59	1,607,021.45	6,224,597.10	2,151,833.59	17,315,049.28
2.期初账面价值	3,453,341.79	1,171,009.02	2,189,420.08	4,620,767.09	2,136,460.27	13,570,998.25

(2) 暂时闲置的固定资产情况

无。

(3) 通过融资租赁租入的固定资产情况

无。

(4) 通过经营租赁租出的固定资产

无。

(5) 未办妥产权证书的固定资产情况

无。

(6) 固定资产清理

无。

11、无形资产

(1) 无形资产情况

单位：元

项目	自主软件产品	专利及软件著作权	办公软件	商标及其他	合计
一、账面原值					
1.期初余额	67,128,701.10	39,449,233.29	4,656,902.88	4,328,812.73	115,563,650.00
2.本期增加金额	22,796,108.31	201,313.06	59,581.42	495,607.86	23,552,610.65
(1) 购置		201,313.06	59,581.42	495,607.86	756,502.34
(2) 内部研发	4,921,132.39				4,921,132.39
(3) 企业合并增加	17,874,975.92				17,874,975.92
3.本期减少金额		87,319.04	4,563.11		91,882.15
(1) 处置		87,319.04	4,563.11		91,882.15

4.期末余额	89,924,809.41	39,563,227.31	4,711,921.19	4,824,420.59	139,024,378.50
二、累计摊销					
1.期初余额	37,678,121.00	22,187,872.35	775,620.90	2,523,329.27	63,164,943.52
2.本期增加金额	13,838,085.13	5,360,498.11	797,249.37	406,916.97	20,402,749.58
(1) 计提	13,279,996.25	5,360,498.11	797,249.37	406,916.97	19,844,660.70
(2) 内部研发					
(3) 企业合并增加	558,088.88				558,088.88
3.本期减少金额		26,810.77			26,810.77
(1) 处置		26,810.77			26,810.77
4.期末余额	51,516,206.13	27,521,559.69	1,572,870.27	2,930,246.24	83,540,882.33
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	38,408,603.28	12,041,667.62	3,139,050.92	1,894,174.35	55,483,496.17
2.期初账面价值	29,450,580.10	17,261,360.94	3,881,281.98	1,805,483.46	52,398,706.48

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 69.23%。

(2) 未办妥产权证书的土地使用权情况

无。

12、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		
集中用印一体机	4,313,417.79	607,714.60			4,921,132.39			
批量扫描盖章机	2,739,145.03	2,726,608.58						5,465,753.61
桌面式智能批量盖章一体机		5,166,213.24						5,166,213.24
银之杰电脑验印系统辅助对比		2,128,001.85						2,128,001.85
合计	7,052,562.82	10,628,538.27			4,921,132.39			12,759,968.70

其他说明

本期开发支出为 10,628,538.27 元，占本期研究开发项目支出总额的 13.38%。

13、商誉

(1) 商誉账面原值

单位：元

被投资单位名称或形成商誉的事项	期初余额	本期增加		本期减少		期末余额
		企业合并形成的	其他	处置	其他	
北京亿美软通科技有限公司	151,738,925.12					151,738,925.12
安科创新（深圳）有限公司	3,878,999.54					3,878,999.54
合计	155,617,924.66					155,617,924.66

(2) 商誉减值准备

单位：元

被投资单位名称	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额

或形成商誉的事项		计提	其他	处置	其他	
北京亿美软通科技有限公司	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
安科创新（深圳）有限公司	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
合计	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

商誉所在资产组或资产组组合的相关信息

(1) 北京亿美软通科技有限公司

项目	北京亿美软通科技有限公司
资产组或资产组组合的构成	北京亿美软通科技有限公司 全部主营业务经营性有形资产和可确认的无形性资产
资产组或资产组组合的账面价值	37,177.97万元
资产组或资产组组合的确定方法	亿美软通生产的产品存在活跃市场，可以带来独立的现金流，可将其认定为一个单独的资产组。
资产组或资产组组合是否与购买日、以前年度商誉减值测试时所确定的资产组或资产组组合一致	是

(2) 安科创新（深圳）有限公司

项目	安科创新（深圳）有限公司
资产组或资产组组合的构成	安科创新（深圳）有限公司 全部主营业务经营性有形资产和可确认的无形性资产
资产组或资产组组合的账面价值	10,586.18万元
资产组或资产组组合的确定方法	亿美软通生产的产品存在活跃市场，可以带来独立的现金流，可将其认定为一个单独的资产组。
资产组或资产组组合是否与购买日、以前年度商誉减值测试时所确定的资产组或资产组组合一致	是

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：

(1) 商誉减值测试情况

项目	北京亿美软通科技有限公司	安科创新（深圳）有限公司
商誉账面余额①	151,738,925.12	3,878,999.54
商誉减值准备余额②		
商誉的账面价值③=①-②	151,738,925.12	3,878,999.54
未确认归属于少数股东权益的商誉价值④		3,726,881.91
包含未确认归属于少数股东权益的商誉价值⑤=④+③	151,738,925.12	7,605,881.45
拆分后分摊至各资产组的包含未确认归属于少数股东权益的商誉价值⑥	151,738,925.12	7,605,881.45

资产组的账面价值⑦	37,177.97万元	10,586.18万元
包含整体商誉的资产组的账面价值⑧=⑥+⑦	52,351.86万元	11,346.77万元
资产组或资产组组合可收回金额 ⑨	53,413.01万元	11,576.54万元
商誉减值损失(⑩大于0时)⑩=⑧-⑨		
归属于本公司的商誉减值损失		

(2) 可收回金额的确定方法及依据

北京亿美软通科技有限公司资产组的可收回金额参考利用北京北方亚事资产评估事务所于 2020 年 04 月 20 日出具的北方亚事评报字[2020]第 01-233 号《深圳市银之杰科技股份有限公司拟对合并北京亿美软通科技有限公司形成的商誉进行减值测试涉及的资产组可回收价值项目》资产评估报告,按被评估资产预计未来现金流量的现值与公允价值减处置费用和相关税费后的净额孰高原则确定资产组的可回收价值。

安科创新(深圳)有限公司资产组的可收回金额参考利用北京北方亚事资产评估事务所于 2020 年 04 月 20 日出具的北方亚事评报字[2020]第 01-234 号《深圳市银之杰科技股份有限公司拟对合并安科创新(深圳)有限公司形成的商誉进行减值测试涉及的资产组可回收价值项目》资产评估报告,按被评估资产预计未来现金流量的现值与公允价值减处置费用和相关税费后的净额孰高原则确定资产组的可回收价值。

关键参数:

项目名称	关键参数				
	预测期	预测期增长率	稳定期增长率	利润率	折现率
北京亿美软通科技有限公司	2020年-2024年(后续为稳定期)	-2.82%、1.34%、1.79%、1.55%、1.03%	0.00%	8.93%、9.10%、9.65%、10.19%、10.26%	15.06%
安科创新(深圳)有限公司	2020年-2024年(后续为稳定期)	-5.24%、11.69%、9.81%、7.85%、4.54%	0.00%	1.97%、2.78%、3.22%、3.31%、3.44%	12.94%

经测试,公司管理层预计报告期内,商誉无需计提减值准备。

商誉减值测试的影响

无。

14、长期待摊费用

单位: 元

项目	期初余额	本期增加金额	本期摊销金额	其他减少金额	期末余额
办公室装修	1,649,844.84	46,663.47	708,956.71		987,551.60
企业邮箱	107,053.89	78,772.97	63,252.39		122,574.47
模具开发费	266,991.68		106,796.64		160,195.04
服务费	3,783,626.84	1,266,059.97	1,492,745.82		3,556,940.99

其他	1,072,733.92	455,133.54	882,897.80		644,969.66
合计	6,880,251.17	1,846,629.95	3,254,649.36		5,472,231.76

15、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
坏账准备	61,417,693.88	9,339,639.17	45,661,441.56	6,919,213.55
存货跌价准备	1,422,163.50	231,930.79	560,500.60	93,826.80
内部交易未实现利润			253,003.03	37,950.45
未抵扣亏损	224,491,779.09	35,437,372.75	155,515,481.50	24,392,867.03
合计	287,331,636.47	45,008,942.71	201,990,426.69	31,443,857.83

(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	25,737,954.60	3,860,693.19	17,701,391.07	2,655,208.66
合计	25,737,954.60	3,860,693.19	17,701,391.07	2,655,208.66

(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		45,008,942.71		31,443,857.83
递延所得税负债		3,860,693.19		2,655,208.66

(4) 未确认递延所得税资产明细

无。

(5) 未确认递延所得税资产的可抵扣亏损将于以下年度到期

无。

16、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
预付房款		1,527,148.00
投资意向金		10,000,000.00
合计		11,527,148.00

17、短期借款**(1) 短期借款分类**

单位：元

项目	期末余额	期初余额
质押借款	10,000,000.00	
保证借款	65,000,000.00	60,000,000.00
信用借款	255,000,000.00	218,000,000.00
未到期应付利息	456,086.25	347,329.17
银行承兑汇票贴现		7,900,000.00
信用证借款		2,000,000.00
合计	330,456,086.25	288,247,329.17

短期借款分类的说明：

1、质押借款期末余额中人民币 10,000,000.00 元系本公司之全资子公司北京亿美软通科技有限公司取得的借款，由该公司应收账款质押担保，并由该公司董事长冯军及配偶刘佳提供连带责任保证；

2、保证借款期末余额中人民币 20,000,000.00 元系本公司取得的借款，由深圳市高新投融资担保有限公司提供连带责任保证；期末余额中人民币 5,000,000.00 元系本公司之全资子公司北京亿美软通科技有限公司取得的借款，由北京海淀科技企业融资担保有限公司提供连带责任保证；其他保证借款见附注十二、2 关联担保情况。

(2) 已逾期未偿还的短期借款情况

本期末已逾期未偿还的短期借款总额为 0.00 元，其中重要的已逾期未偿还的短期借款情况如下：

无。

18、交易性金融负债

单位：元

项目	期末余额	期初余额
交易性金融负债	50,455.50	0.00
其中：远期外汇交易	50,455.50	-
合计	50,455.50	0.00

其他说明：

本公司子公司安科创新（深圳）有限公司委托宁波银行办理的远期结汇业务，运用销售实现的外汇收入在汇率波动幅度较小的范围内提前锁定远期汇率，规避汇率剧烈波动风险。

截至报告期末，未交割的远期结汇合约金额合计为 399,963.50 美元，按照资产负债表日预期的远期结汇汇率与当初约定的远期结汇合约汇率的差异，确认公允价值变动收益及以公允价值计量且变动计入当期损益的金融负债人民币 50,455.50 元。

19、应付票据

单位：元

种类	期末余额	期初余额
商业承兑汇票	3,000,000.00	
银行承兑汇票	22,159,856.89	55,722,833.97
合计	25,159,856.89	55,722,833.97

本期末已到期未支付的应付票据总额为 0.00 元。

20、应付账款

(1) 应付账款列示

单位：元

项目	期末余额	期初余额
1 年以内	54,740,409.48	38,479,555.34
1 至 2 年	2,172,908.34	6,040,162.38
2 至 3 年	1,150,548.84	625,187.42
3 年以上	433,360.24	417,537.10
合计	58,497,226.90	45,562,442.24

(2) 账龄超过 1 年的重要应付账款

无。

21、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
1 年以内	26,865,356.55	43,109,572.94
1 至 2 年	15,825,171.10	28,119,759.58
2 至 3 年	17,231,492.74	9,963,421.21
3 年以上	32,258,704.24	33,179,598.83
合计	92,180,724.63	114,372,352.56

(2) 账龄超过 1 年的重要预收款项

无。

(3) 期末建造合同形成的已结算未完工项目情况

无。

22、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	8,157,562.39	115,321,711.83	108,577,538.36	14,901,735.86
二、离职后福利-设定提存计划	320,143.81	7,547,333.94	7,404,137.15	463,340.60
合计	8,477,706.20	122,869,045.77	115,981,675.51	15,365,076.46

(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	7,974,907.71	101,775,985.08	95,579,473.54	14,171,419.25
2、职工福利费		4,903,133.21	4,583,955.21	319,178.00
3、社会保险费	182,654.68	4,473,879.08	4,326,661.39	329,872.37
其中：医疗保险费	162,991.06	4,012,913.01	3,879,775.59	296,128.48
工伤保险费	5,872.25	126,210.26	123,566.22	8,516.29
生育保险费	13,791.37	334,755.81	323,319.58	25,227.60
4、住房公积金		4,035,924.80	3,982,178.56	53,746.24
5、工会经费和职工教育经费		78,149.66	78,149.66	
6、商业保险		54,640.00	27,120.00	27,520.00
合计	8,157,562.39	115,321,711.83	108,577,538.36	14,901,735.86

(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	307,249.72	7,185,483.81	7,050,078.09	442,655.44
2、失业保险费	12,894.09	300,405.39	292,614.32	20,685.16
3、残疾人就业保障金		61,444.74	61,444.74	
合计	320,143.81	7,547,333.94	7,404,137.15	463,340.60

23、应交税费

单位：元

项目	期末余额	期初余额
增值税	32,000,730.72	30,207,274.44
企业所得税	43,127,851.82	48,351,048.07
个人所得税	418,137.56	211,145.00
城市维护建设税	422,293.91	674,394.22
教育费附加	301,638.53	481,473.04
印花税	28,286.87	104,617.60
合计	76,298,939.41	80,029,952.37

24、其他应付款

单位：元

项目	期末余额	期初余额
应付利息	0.00	0.00
应付股利	0.00	0.00
其他应付款	4,023,030.58	18,213,033.35
合计	4,023,030.58	18,213,033.35

(1) 应付利息

单位：元

项目	期末余额	期初余额
合计	0.00	0.00

重要的已逾期未支付的利息情况：

无。

(2) 应付股利

单位：元

项目	期末余额	期初余额
合计	0.00	0.00

其他说明，包括重要的超过 1 年未支付的应付股利，应披露未支付原因：

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
保证金	333,255.47	15,842,400.00
员工报销	3,003,640.55	1,184,322.08
其他	686,134.56	1,186,311.27
合计	4,023,030.58	18,213,033.35

2) 账龄超过 1 年的重要其他应付款

无。

25、一年内到期的非流动负债

单位：元

项目	期末余额	期初余额
一年内到期的长期借款	110,000,000.00	
未到期应付利息	169,897.26	
合计	110,169,897.26	

26、长期借款

(1) 长期借款分类

单位：元

项目	期末余额	期初余额
信用借款	0.00	170,000,000.00
减：一年内到期的长期借款	0.00	
未到期应付利息	0.00	321,905.54
合计	0.00	170,321,905.54

27、递延收益

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额	形成原因
政府补助	5,056,825.79		685,935.60	4,370,890.19	-
合计	5,056,825.79		685,935.60	4,370,890.19	--

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
企业人才安居房*	2,267,984.14			35,800.68			2,232,183.46	与资产相关
大数据征信平台研发经费	2,788,841.65			650,134.92			2,138,706.73	与资产相关

合 计	5,056,825.79			685,935.60			4,370,890.19	-
-----	--------------	--	--	------------	--	--	--------------	---

其他说明：

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

28、股本

单位：元

	期初余额	本次变动增减（+、-）					期末余额
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
股份总数	706,640,535.00						706,640,535.00

29、资本公积

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
资本溢价（股本溢价）	374,051,960.37			374,051,960.37
其他资本公积	1,927,790.84	16,918,304.01	3,531,573.12	15,314,521.73
合计	375,979,751.21	16,918,304.01	3,531,573.12	389,366,482.10

其他说明，包括本期增减变动情况、变动原因说明：

1) 其他资本公积本期增加 15,314,521.73 元，系本公司之联营企业北京华道征信有限公司其他股东溢价实缴资本而形成的其他资本公积变动；

2) 其他资本公积本期增加 1,574,134.79 元，系本公司原联营企业深圳票联金融服务有限公司（下文称“票联金服”）于报告期内完成注册资本增资，本公司原持股比例被动稀释，按照新持股比例重新确认应享有的净资产，差额计入其他资本公积；其他资本公积本期减少 3,501,925.64 元，系本公司对票联金服持股比例被动稀释，且本公司未在票联金融董事会中继续派驻人员，导致公司失去对票联金服的经营管理重大影响所致。

3) 其他资本公积本期增加 29,647.48 元，系本公司原联营企业北京智帆金科信息服务有限公司（下文称“智帆金科”）于报告期内完成注册资本增资，本公司原持股比例被动稀释，按照新持股比例重新确认应享有的净资产，差额计入其他资本公积；其他资本公积本期减少 29,647.48 元，系本公司对智帆金科持股比例被动稀释，且本公司未在智帆金科董事会中继续派驻人员，导致公司失去对票联金服的经营管理重大影响所致。

30、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	
二、将重分类进损益的其他综合收益	412,924.58	-102,449.33				-102,449.33	310,475.25
其中：权益法下可转损益的其他综合收益	412,924.58	-102,449.33				-102,449.33	310,475.25
其他综合收益合计	412,924.58	-102,449.33				-102,449.33	310,475.25

31、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	27,821,403.26	944,648.80		28,766,052.06
合计	27,821,403.26	944,648.80		28,766,052.06

盈余公积说明，包括本期增减变动情况、变动原因说明：

注：根据《公司法》、公司章程的规定，本公司按净利润的 10% 提取法定盈余公积。法定盈余公积累计额达到本公司注册资本 50% 以上的，不再提取。

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

32、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	253,412,946.83	219,302,589.49
调整期初未分配利润合计数（调增+，调减-）	-15,168,540.56	
调整后期初未分配利润	238,244,406.27	219,302,589.49
加：本期归属于母公司所有者的净利润	4,917,894.10	35,750,737.69
减：提取法定盈余公积	944,648.80	1,640,380.35
应付普通股股利	14,132,810.70	
期末未分配利润	228,084,840.87	253,412,946.83

调整期初未分配利润明细：

- 1)、由于《企业会计准则》及其相关新规定进行追溯调整，影响期初未分配利润 0.00 元。
- 2)、由于会计政策变更，影响期初未分配利润-15,168,540.56 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。

33、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	1,181,006,553.61	809,406,939.98	1,294,907,609.99	883,016,587.78
其他业务			4,343,563.44	964,870.40
合计	1,181,006,553.61	809,406,939.98	1,299,251,173.43	883,981,458.18

是否已执行新收入准则

□ 是 √ 否

34、税金及附加

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
城市维护建设税	711,392.08	1,930,689.20
教育费附加	507,001.91	1,377,851.48
房产税		484,463.42
土地使用税		2,296.47
车船使用税	7,500.00	9,570.00
印花税	153,508.27	318,656.30
文化事业建设费		1,500.00
合计	1,379,402.26	4,125,026.87

35、销售费用

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	29,460,242.38	36,021,647.75

平台服务费	59,026,999.06	53,297,085.45
运输费	33,975,718.96	53,771,769.97
广告咨询费	36,336,089.02	28,011,091.88
办公差旅费	5,237,809.91	7,804,327.90
业务招待费	7,026,550.45	7,328,511.39
其他	21,137,712.49	21,290,047.35
合计	192,201,122.27	207,524,481.69

36、管理费用

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	21,125,069.78	26,703,497.87
租赁管理费	9,569,935.64	10,841,285.05
折旧及摊销	9,851,630.99	8,489,782.20
办公差旅费	6,942,506.54	7,474,869.69
中介服务费	8,465,730.46	6,206,034.00
税金	721,640.21	480,748.11
其他	5,382,093.07	7,462,183.76
合计	62,058,606.69	67,658,400.68

37、研发费用

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	43,401,844.56	33,239,577.24
折旧及摊销	13,866,137.95	16,425,219.10
租赁管理费	2,335,559.24	2,484,068.67
办公差旅费	3,829,605.12	1,624,420.39
材料费	1,566,138.28	1,287,463.76
中介服务费	3,327,674.87	1,258,828.61
其他	485,244.28	414,555.84
合计	68,812,204.30	56,734,133.61

38、财务费用

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
利息费用	25,658,645.54	27,642,058.61
减：利息收入	9,478,079.31	10,715,656.85
汇兑损益	-1,067,278.74	488,477.02
手续费支出	1,919,560.38	1,572,056.98
合计	17,032,847.87	18,986,935.76

39、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
可抵扣进项税额加计抵减	2,494,419.52	
企业研究开发资助	1,493,000.00	923,000.00
跨境电商补贴	1,311,506.01	2,177,700.00
软件即征即退税款	1,425,226.45	2,104,904.61
大数据平台研究项目补贴摊销	650,134.92	544,284.45
高新技术企业补贴	400,000.00	424,000.00
展会补贴	138,082.00	66,598.00
中小企业上规模补贴项目	100,000.00	
稳岗补贴	69,400.35	84,732.30
青年人才培养补贴	37,300.00	
安居房	35,800.68	35,800.69
专利支持补贴	15,000.00	
计算机软件补贴	3,500.00	
企业岗前补贴	3,200.00	
科技计划配套补贴		1,533,100.00
提升国际化经营能力事项补助		128,765.00
出口信用保险保费资助		103,200.00
个税代扣手续费返还		27,908.75
工业设计创新成果转化资助		15,000.00
中关村资信评级补贴		10,000.00
高技能人才企业补贴		1,400.00

40、投资收益

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
权益法核算的长期股权投资收益	-35,887,523.89	-62,411,753.54
处置长期股权投资产生的投资收益	17,653,245.86	
交易性金融资产在持有期间的投资收益	1,229,995.89	
合计	-17,004,282.14	-62,411,753.54

41、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
汇率锁定收益	-50,455.50	0.00
合计	-50,455.50	0.00

42、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	-158,873.40	
应收账款坏账损失	-15,383,645.58	
合计	-15,542,518.98	

43、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		-11,113,092.12
二、存货跌价损失	-801,245.61	-560,500.60
合计	-801,245.61	-11,673,592.72

44、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
非流动资产处置利得合计	-15,688.52	35,462,882.06
其中：固定资产处置收益	44,819.75	71,724.49
无形资产处置收益	-60,508.27	

投资性房地产处置收益		35,391,157.57
合计	-15,688.52	35,462,882.06

45、营业外收入

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金 额
非流动资产毁损报废利得	12,590.00	7,550.00	12,590.00
其中：固定资产毁损报废利得	12,590.00	7,550.00	12,590.00
其他	110,521.14	3,715,520.21	110,521.14
合计	123,111.14	3,723,070.21	123,111.14

计入当期损益的政府补助：

无。

46、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	3,239.07	80,000.00	3,239.07
非流动资产毁损报废损失	131,232.55	32,137.04	131,232.55
其中：固定资产毁损报废损失	131,232.55	32,137.04	131,232.55
罚款及滞纳金	401.75	2,555.61	401.75
其他	465,055.60	781,287.99	465,055.60
合计	599,928.97	895,980.64	599,928.97

47、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	8,615,618.05	11,529,395.34
递延所得税费用	-11,616,225.48	-577,443.28
合计	-3,000,607.43	10,951,952.06

(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	4,400,991.59
按法定/适用税率计算的所得税费用	660,148.73
子公司适用不同税率的影响	-132,850.94
调整以前期间所得税的影响	177,971.77
非应税收入的影响	-4,346,629.57
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	1,024,406.42
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	-328,266.16
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	-55,901.41
税率调整导致期初递延所得税资产/负债余额的变化	513.73
所得税费用	-3,000,607.43

48、其他综合收益

详见附注 30。

49、现金流量表项目**(1) 收到的其他与经营活动有关的现金**

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
补贴收入	3,842,203.98	6,981,043.94
其他业务收入		4,927,651.76
利息收入	4,646,149.74	5,075,194.98
往来款	36,326,846.92	12,211,679.26
其他	757,620.47	3,269,345.19
合计	45,572,821.11	32,464,915.13

(2) 支付的其他与经营活动有关的现金

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
付现财务费用	1,565,273.04	940,136.14

除工资外付现销售费用	118,935,973.67	153,587,426.31
除工资、税金外付现管理费用	41,177,352.77	65,963,431.98
往来款	59,425,629.00	52,070,036.19
其他	635,863.51	2,669,492.48
合计	221,740,091.99	275,230,523.10

(3) 收到的其他与投资活动有关的现金

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
收回理财产品	405,004,444.44	406,438,074.60
重组补偿款		5,000,000.00
取得子公司支付的现金净额	962,568.45	
合计	405,967,012.89	411,438,074.60

(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
购买理财产品	402,000,000.00	407,954,187.91
资产重组费用	1,104,000.00	5,440,000.00
合计	403,104,000.00	413,394,187.91

(5) 收到的其他与筹资活动有关的现金

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
银行承兑汇票保证金	31,950,000.00	14,376,396.63
合计	31,950,000.00	14,376,396.63

(6) 支付的其他与筹资活动有关的现金

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
银行承兑汇票保证金	28,580,186.29	23,796,391.92
信用卡保证金	2,092,860.00	
保函保证金	616,008.00	449,506.60
购买结售汇业务保证金	209,411.01	

融资担保费	524,000.00	724,000.00
合计	32,022,465.30	24,969,898.52

50、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	7,401,599.02	21,673,803.75
加：资产减值准备	16,343,764.59	11,673,592.72
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	4,176,264.78	5,249,547.64
无形资产摊销	19,844,660.70	21,558,439.49
长期待摊费用摊销	3,254,649.36	2,827,271.20
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）	15,688.52	-35,462,882.06
固定资产报废损失（收益以“－”号填列）	118,642.55	24,587.04
公允价值变动损失（收益以“－”号填列）	50,455.50	
财务费用（收益以“－”号填列）	19,178,793.14	22,646,648.94
投资损失（收益以“－”号填列）	17,004,282.14	62,411,753.54
递延所得税资产减少（增加以“－”号填列）	-13,565,084.88	239,543.98
递延所得税负债增加（减少以“－”号填列）	1,205,484.53	-816,987.26
存货的减少（增加以“－”号填列）	25,800,462.99	27,694,432.68
经营性应收项目的减少（增加以“－”号填列）	-100,898,816.44	-12,042,145.46
经营性应付项目的增加（减少以“－”号填列）	-53,356,520.29	-30,491,745.77
经营活动产生的现金流量净额	-53,425,673.79	97,185,860.43
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	270,664,139.41	377,399,461.89

减：现金的期初余额	377,399,461.89	300,807,755.03
现金及现金等价物净增加额	-106,735,322.48	76,591,706.86

(2) 本期收到的处置子公司的现金净额

单位：元

	金额
其中：	--
其中：	--
其中：	--

其他说明：

无。

(3) 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	270,664,139.41	377,399,461.89
其中：库存现金	234,702.18	702,057.43
可随时用于支付的银行存款	262,448,825.14	360,287,080.90
可随时用于支付的其他货币资金	7,980,612.09	16,410,323.56
三、期末现金及现金等价物余额	270,664,139.41	377,399,461.89
其中：母公司或集团内子公司使用受限制的现金和现金等价物	0.00	0.00

其他说明：

2019 年度现金流量表中现金期末数为 270,664,139.41 元，2019 年 12 月 31 日资产负债表中货币资金期末数为 282,192,104.71 元，差额 11,527,965.30 元，系现金流量表现金期末数扣除了不符合现金及现金等价物标准的银行承兑汇票保证金 8,560,186.29 元，信用卡保证金 2,092,860.00 元，保函保证金 665,508.00 元，结售汇保证金 209,411.01 元。

2018 年度现金流量表中现金期末数为 377,399,461.89 元，2018 年 12 月 31 日资产负债表中货币资金期末数为 389,798,968.49 元，差额 12,399,506.60 元，系现金流量表现金期末数扣除了不符合现金及现金等价物标准的银行承兑汇票保证金 11,950,000.00 元，保函保证金 449,506.60 元。

51、所有者权益变动表项目注释

说明对上年期末余额进行调整的“其他”项目名称及调整金额等事项：

无。

52、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	8,560,186.29	银行承兑汇票保证金
货币资金	2,092,860.00	企业信用卡保证金
货币资金	665,508.00	履约保函保证金
货币资金	209,411.01	外汇业务保证金
应收账款	35,000,000.00	银行借款质押担保
合计	46,527,965.30	--

53、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	--	--	36,675,449.42
其中：美元	2,534,344.14	6.9762	17,680,091.59
欧元	1,024,088.24	7.8155	8,003,761.65
英镑	1,091,928.28	9.1501	9,991,252.95
应收账款	--	--	18,683,131.21
其中：美元	2,208,778.03	6.9762	15,408,877.29
欧元	214,789.75	7.8155	1,678,689.29
英镑	158,146.66	9.1501	1,447,057.75
应付账款	--	--	10,252,635.03
其中：美元	1,341,930.09	6.9762	9,361,572.69
欧元	8,384.39	7.8155	65,528.20
英镑	53,275.09	9.1501	487,472.40

(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

54、套期

按照套期类别披露套期项目及相关套期工具、被套期风险的定性和定量信息：

本公司子公司安科创新（深圳）有限公司委托宁波银行办理的远期结汇业务，运用销售实现的外汇收入在汇率波动幅度较小的范围内提前锁定远期汇率，规避汇率剧烈波动风险。

被套期项目现金流量总额折算为人民币 2,790,225.37 元（399,963.50 美元），其中 1 年内到期的金额为人民币 2,790,225.37 元。截至 2019 年 12 月 31 日，上述套期项目现金流量套期储备的金额本期确认当期收益人民币 -50,455.50 元。

项 目	套期工具的名义金额	套期工具的账面价值		包含套期工具的 资产负债表列示项目
		资产	负债	
现金流量套期-远期外汇合约	2,790,225.37	-	50,455.50	交易性金融资产 /交易性金融负债

55、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
安居房	1,443,529.90	递延收益	21,545.28
安居房	930,169.00	递延收益	14,255.40
大数据平台研究项目补贴摊销	484,631.05	递延收益	96,925.92
大数据平台研究项目补贴摊销	1,041,196.00	递延收益	200,643.12
大数据平台研究项目补贴摊销	1,762,830.00	递延收益	352,565.88
企业研究开发资助	1,493,000.00	其他收益	1,493,000.00
软件即征即退税款	1,425,226.45	其他收益	1,425,226.45
跨境电商补贴	1,311,506.01	其他收益	1,311,506.01
高新技术企业补贴	400,000.00	其他收益	400,000.00
展会补贴	138,082.00	其他收益	138,082.00
中小企业上规模补贴项目	100,000.00	其他收益	100,000.00
稳岗补贴	69,400.35	其他收益	69,400.35
青年人才培养补贴	37,300.00	其他收益	37,300.00
专利支持补贴	15,000.00	其他收益	15,000.00
计算机软件补贴	3,500.00	其他收益	3,500.00
企业岗前补贴	3,200.00	其他收益	3,200.00
合计			5,682,150.41

(2) 政府补助退回情况

□ 适用 √ 不适用

八、合并范围的变更

1、非同一控制下企业合并

(1) 本期发生的非同一控制下企业合并

单位：元

被购买方名称	股权取得时点	股权取得成本	股权取得比例	股权取得方式	购买日	购买日的确定依据	购买日至期末被购买方的收入	购买日至期末被购买方的净利润
北京杰智融软件有限公司	2019年11月30日	5,500,000.00	55.00%	非同一控制合并	2019年11月30日	注[1]	8,938,246.11	2,511,844.41

其他说明：

[注 1] 根据本公司第四届董事会第十九次会议决议，本公司与泗水高维智融信息科技中心（普通合伙）、徐志强于 2019 年 10 月 28 日签订《关于增资北京杰智融软件有限公司之<增资认购协议>》，本公司通过增资扩股形式以人民币 550 万元取得北京杰智融软件有限公司 55% 股权。本公司已于 2019 年 12 月 17 日支付上述股权转让款 275 万元(剩余款项已于 2020 年 3 月 19 日支付完毕)，北京杰智融软件有限公司于 2019 年 11 月 26 日办妥工商变更登记手续，同时北京杰智融软件有限公司新的董事会于 2019 年 11 月成立，在新一届董事会中本公司派出董事已达到半数，本公司在 2019 年 11 月末已拥有该公司的实质控制权。为便于核算，将 2019 年 11 月 30 日确定为购买日，自 2019 年 12 月 1 日起将其纳入合并财务报表范围。

(2) 合并成本及商誉

单位：元

合并成本	
--现金	550.00
合并成本合计	550.00
减：取得的可辨认净资产公允价值份额	550.00

(3) 被购买方于购买日可辨认资产、负债

单位：元

	购买日公允价值	购买日账面价值

货币资金	96.26	96.26
应收款项	2,426.13	2,426.13
固定资产	14.07	15.04
无形资产	2,110.00	372.04
其他流动资产	18.26	18.26
长期待摊费用	11.62	11.62
递延所得税资产	289.80	289.80
应付款项	3,613.67	3,613.67
应付职工薪酬	524.36	524.36
净资产	828.11	-908.89
减：少数股东权益	372.65	-409.00
取得的净资产	455.46	-499.89

可辨认资产、负债公允价值的确定方法：

收购标的北京杰智融软件有限公司，已经北京北方亚事资产评估事务所（特殊普通合伙）进行评估，并于 2020 年 3 月 13 日出具了北方亚事评报字[2020]第 01-075 号公允价值分摊项目评估报告书，评估基准日为 2019 年 11 月 30 日。根据该评估报告考虑递延所得税的影响及本次增资的影响，所收购北京杰智融软件有限公司股权的可辨认净资产的公允价值为人民币 5,500,000.00 元。

2、处置子公司

是否存在单次处置对子公司投资即丧失控制权的情形

是 否

是否存在通过多次交易分步处置对子公司投资且在本期丧失控制权的情形

是 否

九、在其他主体中的权益

1、在子公司中的权益

(1) 企业集团的构成

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例		取得方式
				直接	间接	
深圳银之杰拓扑技术有限公司	深圳	深圳	金融信息化	100.00%		设立
深圳银之杰智慧科技有限公司	深圳	深圳	金融信息化	100.00%		设立

深圳市银之杰金融设备有限公司	深圳	深圳	金融信息化		100.00%	设立
北京亿美软通科技有限公司	北京	北京	移动信息服务		100.00%	非同一控制下合并
深圳银之杰资产管理有限公司	深圳	深圳	资产管理		100.00%	设立
安科创新（深圳）有限公司	深圳	深圳	电子商务		51.00%	非同一控制下合并
安科创新（香港）有限公司	深圳	香港	电子商务		100.00%	设立
深圳市科安电子商务有限公司	深圳	深圳	电子商务		100.00%	设立
北京杰智融软件有限公司	北京	北京	金融信息化		55.00%	非同一控制下合并

（2）重要的非全资子公司

单位：元

子公司名称	少数股东持股比例	本期归属于少数股东的损益	本期向少数股东宣告分派的股利	期末少数股东权益余额
安科创新（深圳）有限公司	49.00%	1,353,120.48	-	15,919,186.47
北京杰智融软件有限公司	45.00%	1,130,329.98	-	5,380,329.98

（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
安科创新（深圳）有限公司	158,397,949.16	17,777,701.94	176,175,651.10	143,687,515.44	-	143,687,515.44	164,503,651.58	15,815,017.96	180,318,669.54	150,465,371.95	0	150,465,371.95
北京杰智融软件有限公司	33,992,637.67	20,342,702.83	54,335,340.50	42,801,024.30	2,022,471.79	44,823,496.09						

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
安科创新(深圳)有限公司	375,965,856.35	2,761,470.37	2,761,470.37	27,966,209.57	376,172,257.34	-28,728,436.62	-28,728,436.62	35,084,454.70
北京杰智融软件有限公司	8,938,246.11	2,511,844.41	2,511,844.41	-1,020,795.21	-	-	-	-

2、在合营安排或联营企业中的权益

(1) 重要的合营企业或联营企业

合营企业或联营企业名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例		对合营企业或联营企业投资的会计处理方法
				直接	间接	
北京华道征信有限公司	北京市	北京市	个人征信服务	38.10%		权益法
东亚前海证券有限责任公司	深圳市	深圳市	证券服务	26.10%		权益法
易安财产保险股份有限公司	深圳市	深圳市	金融保险	15.00%		权益法
百可录(北京)科技有限公司	北京市	北京市	技术服务		17.00%	权益法
国誉创富国际金融服务(深圳)有限公司	深圳市	深圳市	金融		49.00%	权益法
恒银(嘉兴)资产管理有限公司	嘉兴市	嘉兴市	资产管理		20.00%	权益法

在合营企业或联营企业的持股比例不同于表决权比例的说明:

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

本公司持有易安财产保险股份有限公司 15.00% 股权, 对易安财险公司有重大影响的原因主要系本公司总经理担任易安财产保险股份有限公司董事长, 在董事会拥有 1 名董事席位。

(2) 重要联营企业的主要财务信息

单位：元

	期末余额/本期发生额					
	华道征信	易安保险	国誉金服	恒银资产	东亚前海证券	百可录
流动资产	21,641,360.65	792,437,319.66	57,969,866.47	3,866,591.09	408,062,994.30	7,336,334.55
非流动资产	71,554,786.46	519,773,603.06	471,074.16	1,960,000.00	3,088,588,916.31	12,107,902.45
资产合计	93,196,147.11	1,312,210,922.72	58,440,940.63	5,826,591.09	3,496,651,910.61	19,444,237.00
流动负债	88,535,910.40	703,150,930.08	49,968,076.41	1,660,007.90	2,088,224,152.80	1,080,772.55
非流动负债		569,645.18			3,786,126.95	
负债合计	88,535,910.40	703,720,575.26	49,968,076.41	1,660,007.90	2,092,010,279.75	1,080,772.55
归属于母公司股东权益	4,660,236.71	608,490,347.46	8,472,864.22	4,166,583.19	1,404,641,630.86	18,363,464.45
按持股比例计算的净资产 份额	1,775,550.19	91,273,552.12	4,151,703.47	833,316.64	366,611,465.65	3,121,788.96
对联营企业权益投资的 账面价值	1,767,131.48	91,273,552.12	4,150,978.27	1,758,496.21	366,058,955.44	16,420,351.49
营业收入	18,804,784.50	1,202,533,209.43	4,158,816.73		253,620,927.78	15,221,663.22
净利润	-31,285,987.86	-114,792,790.94	-7,569,969.66	-666,332.88	2,352,938.21	-1,321,112.51
其他综合收益					1,954,037.25	
综合收益总额	-31,285,987.86	-114,792,790.94	-7,569,969.66	-666,332.88	4,306,975.46	-1,321,112.51

单位：元

	期初余额/上期发生额							
	票联金服务	华道征信	易安保险	国誉金服	恒银资产	东亚前海证券	智帆金科	百可录
流动资产	18,823,227.91	24,669,084.43	1,339,808,040.97	54,161,973.34	4,014,634.10	482,542,076.50	15,792,081.06	13,821,312.43
非流动资产	7,987,565.31	77,390,757.51	503,932,930.06	746,461.47	2,020,000.00	1,845,606,664.73	9,099,045.71	5,988,654.47
资产合计	26,810,793.22	102,059,841.94	1,843,740,971.03	54,908,434.81	6,034,634.10	2,328,148,741.23	24,891,126.77	19,809,966.90
流动负债	5,828,780.11	106,113,617.37	1,117,930,903.19	38,865,600.93	1,595,890.39	925,851,813.14	2,094,354.81	125,389.94
非流动负债			2,526,929.44			1,962,272.69		
负债合计	5,828,780.11	106,113,617.37	1,120,457,832.63	38,865,600.93	1,595,890.39	927,814,085.83	2,094,354.81	125,389.94
归属于母公司股东权益	20,982,013.11	-4,053,775.43	723,283,138.40	16,042,833.88	4,438,743.71	1,400,334,655.40	22,796,771.96	19,684,576.96
按持股比例计算的净资产份额	4,283,834.67	-1,621,510.17	108,492,470.76	7,860,988.60	887,748.74	365,487,345.06	4,559,354.39	3,346,378.08
对联营企业权益投资的账面价值	6,325,484.67	-1,627,428.88	108,492,470.76	7,860,263.40	1,882,762.79	365,487,345.06	23,753,567.92	16,644,940.62
营业收入	4,277,890.17	29,364,903.71	1,173,431,482.21	2,095,894.26		91,307,842.84	15,863,198.96	7,059,303.51
净利润	-11,618,783.83	-19,053,283.59	-199,413,832.24	-11,433,728.32	-597,534.64	-56,092,072.11	-9,303,080.90	-2,088,584.60
其他综合收益			-55,315,156.67			1,104,017.61		
综合收益总额	-11,618,783.83	-19,053,283.59	-254,728,988.91	-11,433,728.32	-597,534.64	-54,988,054.50	-9,303,080.90	-2,088,584.60

3、在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

未纳入合并财务报表范围的结构化主体的相关说明：

不适用。

十、与金融工具相关的风险

本公司在日常活动中面临各种金融工具的风险，主要包括信用风险、市场风险和流动性风险。本公司从事风险管理的目标是在风险和收益之间取得适当的平衡，将风险对本公司经营业绩的负面影响降低到最低水平，使股东及其其他权益投资者的利益最大化。基于该风险管理目标，本公司风险管理的基本策略是确定和分析本公司所面临的各种风险，建立适当的风险承受底线和进行风险管理，并及时可靠地对各种风险进行监督，将风险控制在限定的范围之内。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货币资金、交易性金融资产，其他权益工具投资、借款、应收账款、应付账款等，各项金融工具的详细情况说明见本附注五相关项目。

(一) 市场风险

1. 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。公司承受外汇风险主要与美元有关，除本公司下属孙公司安科创新（香港）有限公司主要以美元进行销售外，公司的其他主要业务活动以人民币计价结算。于 2019 年 12 月 31 日，除下表所述资产及负债为外币余额外，公司其他资产及负债均为记账本位币余额。该等外币余额的资产和负债产生的外汇风险可能对公司的经营业绩产生影响。

项目	年末数	年初数
现金及现金等价物	36,675,449.42	36,928,246.27
应收账款	18,683,131.21	4,018,105.20

公司密切关注汇率变动对公司外汇风险的影响。

2. 利率风险

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)。

本公司利率风险主要来源于银行借款，

3. 其他价格风险

本公司管理层认为与金融资产、金融负债相关的价格风险对本公司无重大影响。

(二) 信用风险

信用风险，是指交易对手方未能履行合同义务而导致本公司产生财务损失的风险。本公司信用风险主要产生于银行存款

和应收款项等。

1、银行存款

本公司银行存款主要存放于国有银行和其它大中型上市银行，本公司预期银行存款不存在重大的信用风险。

2、应收款项

对于应收款项，本公司按照客户管理信用风险集中度，设定相关政策以控制信用风险敞口。本公司持续对采用信用方式交易的客户进行信用评估。根据信用评估结果，本公司选择与经认可的且信用良好的客户进行交易，并对其应收款项余额进行监控，以确保本公司不会面临重大坏账风险。本公司无重大信用集中风险。

(三) 流动风险

流动风险，是指企业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。

为控制该项风险，本公司运用银行借款等融资手段，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。本公司已从多家商业银行取得银行授信额度以满足营运资金需求和资本开支。

金融负债按未折现剩余合同现金流量的到期期限分析如下：

项 目	期末数				
	一年以内	一至两年	两至三年	三年以上	合 计
金融负债：					
短期借款	330,000,000.00	-	-	-	330,000,000.00
应付票据及应付账款	83,657,083.79	-	-	-	83,657,083.79
其他应付款	4,023,030.58	-	-	-	4,023,030.58
一年内到期的长期借款	110,000,000.00	-	-	-	110,000,000.00
合计	527,680,114.37	-	-	-	527,680,114.37

续上表：

项 目	期初数				
	一年以内	一至两年	两至三年	三年以上	合 计
金融负债：					
短期借款	287,900,000.00	-	-	-	287,900,000.00
应付票据及应付账款	101,285,276.21	-	-	-	101,285,276.21
其他应付款	18,882,268.06	-	-	-	18,882,268.06
合计	408,067,544.27	-	-	-	408,067,544.27

上表中披露的金融负债金额为未经折现的合同现金流量，因而可能与资产负债表中的账面金额有所不同。

(四) 资本管理

本公司资本管理政策的目的是为了保障本公司能够持续经营，从而为股东提供回报，并使其他利益相关者获益，同时维持最佳的资本结构以降低资本成本。为了维持或调整资本结构，本公司可能会调整支付给股东的股利金额、向股东返还资本、发行新股或出售资产以减低债务。本公司以资产负债率(即总负债除以总资产)为基础对资本结构进行监控。于 2019 年 12 月 31 日，本公司的资产负债率为 34.41%(2018 年 12 月 31 日：36.60%)。

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			60,000,000.00	60,000,000.00
1.以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			60,000,000.00	60,000,000.00
（1）债务工具投资			60,000,000.00	60,000,000.00
（三）其他权益工具投资	42,250,014.54		30,000,000.00	72,250,014.54
持续以公允价值计量的资产总额	42,250,014.54		90,000,000.00	132,250,014.54
（六）交易性金融负债	50,455.50			50,455.50
持续以公允价值计量的负债总额	50,455.50			50,455.50
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

1、本公司对深圳票联金融服务有限公司、北京智帆金科信息服务有限公司的其他权益工具投资公允价值，根据报告期内被投资方增资协议约定的对价作为估计基础进行计量。

2、本公司持有的分类以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，系公司根据持有的远期结售汇锁定汇率和资产负债表日的剩余交割期限对应的远期汇率之间的差额确认。

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

1、对于购买的保本浮动收益型银行短期理财产品，采用票面金额确定其公允价值；

2、被投资单位上海保险交易所股份有限公司的经营环境和经营情况、财务状况未发生重大变化，按投资成本作为公允价值的合理估计进行计量。

5、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

本公司以摊余成本计量的金融资产和金融负债主要包括：货币资金、应收票据、应收账款、其他应收款、短期借款、应付票据、应付账款、其他应付款等。本公司不以公允价值计量的金融资产和金融负债的账面价值与公允价值相差很小。

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
张学君	不适用	不适用	不适用	18.98%	18.98%
陈向军	不适用	不适用	不适用	8.16%	8.16%
李军	不适用	不适用	不适用	8.16%	8.16%

本企业的母公司情况的说明

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

本企业最终控制方是张学君、陈向军、李军。

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九、1、在子公司中的权益。

3、本企业合营和联营企业情况

本企业重要的合营或联营企业详见附注九、2、在合营安排或联营企业中的权益。

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
冯军	本公司之董事
刘佳	本公司之董事冯军配偶
李俊	本公司控股子公司股东

5、关联交易情况

(1) 购销商品、提供和接受劳务的关联交易

采购商品/接受劳务情况表

单位：元

关联方	关联交易内容	本期发生额	获批的交易额度	是否超过交易额度	上期发生额
深圳票联金融服务 有限公司	采购商品				3,547.01
北京华道征信有限 公司	数据服务				4,459,979.25
百可录（北京）科 技有限公司	技术开发服务/电 信服务	809,216.57			45,341.22

出售商品/提供劳务情况表

单位：元

关联方	关联交易内容	本期发生额	上期发生额
北京华道征信有限公司	技术开发服务/数据服务	14,056,564.06	20,742,355.97
易安财产保险股份有限公司	技术开发服务/电信服务	3,232,434.26	1,719,804.22
百可录（北京）科技有限公司	电信服务	439,060.86	65,863.79
东亚前海证券有限责任公司	销售商品/电信服务	160,503.08	24,764.48
国誉创富国际金融服务（深圳） 有限公司	电信服务	133,983.28	1,047.13
深圳票联金融服务有限公司	电信服务	447.92	100.09
北京智帆金科信息服务有限公司	电信服务	4,726.21	

购销商品、提供和接受劳务的关联交易说明

无。

（2）关联受托管理/承包及委托管理/出包情况

本公司受托管理/承包情况表：

无。

关联托管/承包情况说明

无。

本公司委托管理/出包情况表：

无。

关联管理/出包情况说明

无。

（3）关联租赁情况

无。

(4) 关联担保情况

本公司作为担保方

单位：元

被担保方	担保金额	担保起始日	担保到期日	担保是否已经履行完毕
安科创新（深圳）有限公司	10,000,000.00	2019年04月29日	2020年04月26日	否
深圳市科安电子商务有限公司	10,000,000.00	2019年04月29日	2020年04月26日	否
北京华道征信有限公司	14,000,000.00	2019年12月26日	2020年12月26日	否

本公司作为被担保方

单位：元

担保方	担保金额	担保起始日	担保到期日	担保是否已经履行完毕
冯军、刘佳	8,000,000.00	2018年03月29日	2019年03月28日	是
冯军、刘佳	12,000,000.00	2018年04月28日	2019年04月28日	是
冯军、刘佳	20,000,000.00	2019年12月06日	2020年09月18日	否
深圳银之杰智慧科技有限公司	60,000,000.00	2019年04月26日	2021年04月25日	否

关联担保情况说明

1.安科创新(深圳)有限公司、深圳市科安电子商务有限公司使用本公司在北京银行的综合授信额度,各自短期借款1,000万元;本公司的综合授信额度是由深圳银之杰智慧科技有限公司提供连带责任保证。

2.本公司联营公司北京华道征信有限公司信托借款1,400万元,本公司提供连带责任保证担保,同时,北京华道征信有限公司向本公司提供反担保,承担保证担保责任。

(5) 关联方资金拆借

无。

(6) 关联方资产转让、债务重组情况

无。

(7) 关键管理人员报酬

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
关键管理人员报酬	1,260,000.00	1,236,000.00

(8) 其他关联交易

无。

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
应收账款：					
	北京华道征信有限公司	40,851,858.52	5,891,210.34	38,519,915.04	3,028,521.75
	深圳票联金融服务有限公司	2,197,559.62	1,142,731.00	2,197,559.62	439,511.92
	易安财产保险股份有限公司	309,318.19	15,465.91	363,165.66	18,158.28
	百可录（北京）科技有限公司	162,113.36	8,105.67		
	东亚前海证券有限责任公司	118,590.24	5,929.51		
	国誉创富国际金融服务（深圳）有限公司	2,596.09	129.80	1,109.95	55.50
	北京智帆金科信息服务有限公司	9.78	0.49		
	福建片仔癀银之杰健康管理有限公司			183,100.94	83,235.32
合 计		43,642,045.80	7,063,572.73	41,264,851.21	3,569,482.77
其他应收款：					
	国誉创富国际金融服务（深圳）有限公司	23,970,001.44	1,198,500.07	17,450,000.00	1,657,500.00
	李俊	10,787,540.31	581,336.89		
	北京华道征信有限公司			4,500,000.00	225,000.00
合 计		34,757,541.75	1,779,836.96	21,950,000.00	1,882,500.00
预付款项：					

	北京华道征信有限公司	12,618,410.00		13,638,753.00	
	百可录(北京)科技有限公司	682,784.11			
合 计		13,301,194.11		13,638,753.00	

(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：			
	深圳票联金融服务有限公司	345,562.39	345,562.39
	百可录(北京)科技有限公司	327,683.15	31,687.60
合计		673,245.54	377,249.99
预收款项：			
	易安财产保险股份有限公司	30,862.71	43,153.03
	百可录（北京）科技有限公司	20,245.25	23,536.40
	深圳票联金融服务有限公司	4,419.10	4,893.90
	东亚前海证券有限责任公司	59,474.74	99,792.76
合 计		115,001.80	171,376.09
其他应付款：			
	国誉创富国际金融服务(深圳)有限公司		10,853,000.00
合 计			10,853,000.00

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

1. 募集资金使用承诺情况

经中国证券监督管理委员会《关于核准深圳市银之杰科技股份有限公司非公开发行股票的批复》(证监许可[2017]559号)核准，公司向同方金融控股(深圳)有限公司、武汉巨星投资有限公司、财通基金管理有限公司非公开发行人民币普通股22,626,766股，每股面值1.00元，每股发行价格15.99元，本次发行募集资金总额为人民币361,801,988.34元，扣除各项发行费用人民币16,909,930.00元后，本次募集资金净额为人民币344,892,058.34元。募集资金投向使用情况如下：

承诺投资项目	承诺投资金额(万元)	实际投资金额(万元)
--------	------------	------------

银行数据分析应用系统建设项目	27,880.20	859.73
补充流动资金	8,300.00	8,300.00
合 计	36,180.20	9,159.73

截至 2019 年 12 月 31 日，除上述事项外，本公司无需要披露的其他重大承诺事项。

2.合并范围内公司之间的财产抵押、质押担保情况，详见本财务报表附注十二、5“关联交易情况”之说明。

截至 2019 年 12 月 31 日，除上述事项外，本公司无需要披露的其他重大承诺事项。

2、或有事项

(1) 资产负债表日存在的重要或有事项

本公司为合并范围以外关联方提供担保情况，详见本附注十二、2 关联交易情况”之说明；本公司为非关联方提供反担保情况，详见本附注七、17 短期借款”。

截至 2019 年 12 月 31 日，除上述事项外，本公司无需要披露的重大或有事项。

(2) 公司没有需要披露的重要或有事项，也应予以说明

公司不存在需要披露的重要或有事项。

十四、资产负债表日后事项

1、利润分配情况

单位：元

拟分配的利润或股利	0.00
经审议批准宣告发放的利润或股利	0.00

2、其他资产负债表日后事项说明

自 2020 年 1 月新型冠状病毒肺炎疫情爆发以来，随着疫情蔓延，全国范围内影响广泛。公司 2020 年春节假期之后复工时间延迟、客户项目延期交付、综合成本率有所提高，公司业绩在短期内将受到一定影响，但整体影响有限。

公司将继续密切关注新冠病毒肺炎疫情发展情况，贯彻落实疫情防控工作，采取积极措施应对疫情对公司财务状及经营方面的影响。截至本报告报出日，未发现重大不利影响。

十五、其他重要事项

1、分部信息

(1) 报告分部的确定依据与会计政策

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

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

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

(2) 报告分部的财务信息

单位：元

项目	金融信息	移动信息服务	电子商务	分部间抵销	合计
主营业务收入	172,038,475.59	633,002,221.67	375,965,856.35		1,181,006,553.61
主营业务成本	103,119,202.03	470,840,999.47	235,446,738.48		809,406,939.98
资产总额	1,625,049,149.52	577,243,656.24	176,175,651.10	284,979,806.03	2,093,488,650.83
负债总额	371,243,543.36	258,785,155.78	143,687,515.44	53,283,337.32	720,432,877.26

2、其他对投资者决策有影响的重要交易和事项

1.共同控制公司股东李军质押本公司的股份情况

截至 2019 年 12 月 31 日，公司控股股东、实际控制人李军持有公司股份数量 57,644,200 股，占公司总股本比例 8.16%，累计被质押股份数量 33,500,000 股，占其所持有上市公司股份比例 58.12%，占公司总股本比例 4.74%。

2.非公开发行股票

本公司分别于 2020 年 4 月 8 日、2020 年 4 月 24 日召开第四届董事会第二十一次会议、2020 年第一次临时股东大会，审议通过了《关于公司非公开发行股票预案的议案》，拟向不超过（含）35 名发行对象，非公开发行股票 211,992,160 股（含本数），募集资金总额不超过 135,297.50 万元（含本数），用于银行数字化转型解决方案项目、银行智能设备产业化项目、研发中心项目、补充流动资金、偿还银行贷款等项目。

预案所述本次非公开发行股票相关事项的生效和完成尚待有关审批机关批准或核准。

3.变更募集资金用途

公司分别于 2020 年 4 月 8 日、2020 年 4 月 24 日召开第四届董事会第二十一次会议、2020 年第一次临时股东大会，审

议通过了《关于变更募集资金用途的议案》，同意终止 2017 年非公开发行股票实施的银行数据分析应用系统建设项目，并将尚未使用的剩余募集资金 27,019.48 万元投向银行数字化转型解决方案项目、银行智能设备产业化项目和研发中心项目。

4. 银行担保

2020 年 4 月 8 日，公司第四届董事会第二十一次会议于审议通过了《关于为全资子公司银行贷款提供反担保的议案》，本公司全资子公司深圳银之杰智慧科技有限公司向银行申请总计不超过 2,000 万元，期限为一年的综合授信额度（包括但不限于流动资金贷款、银行票据业务、信用证等信用品种），上述事项由深圳市中小企业融资担保有限公司提供最高不超过 2,000 万元的保证担保，同时本公司向担保公司提供反担保，承担反担保责任。

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	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00
按组合计提坏账准备的应收账款	205,752,930.63	100.00%	28,461,160.27	13.83%	177,291,770.36	182,902,618.92	100.00%	25,691,488.91	14.05%	157,211,130.01
合计	205,752,930.63	100.00%	28,461,160.27	13.83%	177,291,770.36	182,902,618.92	100.00%	25,691,488.91	14.05%	157,211,130.01

按单项计提坏账准备：0

按组合计提坏账准备：28,461,160.27

单位：元

名称	期末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例
组合 1：金融信息化业务质保金	34,594,290.20	1,729,714.51	5.00%
组合 2：金融信息化业务应收款	171,158,640.43	26,731,445.76	15.62%
合计	205,752,930.63	28,461,160.27	--

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）	119,393,278.44
1 至 2 年	45,596,159.96
2 至 3 年	10,502,736.31
3 年以上	30,260,755.92
3 至 4 年	17,812,936.53
4 至 5 年	6,575,486.30
5 年以上	5,872,333.09
合计	205,752,930.63

(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	
按单项计提坏账准备						
按组合计提坏账准备	25,691,488.91	2,769,671.36				28,461,160.27
合计	25,691,488.91	2,769,671.36				28,461,160.27

其中本期坏账准备收回或转回金额重要的：

无。

(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
第一名	9,442,091.76	4.59%	560,046.75

第二名	6,956,483.17	3.38%	347,824.16
第三名	6,398,830.16	3.11%	319,941.51
第四名	5,672,971.43	2.76%	778,826.00
第五名	5,340,460.21	2.60%	267,023.01
合计	33,810,836.73	16.44%	

(5) 因金融资产转移而终止确认的应收账款

无。

(6) 转移应收账款且继续涉入形成的资产、负债金额

无。

2、其他应收款

单位：元

项目	期末余额	期初余额
应收股利	50,000,000.00	20,000,000.00
其他应收款	72,231,918.77	84,864,763.62
合计	122,231,918.77	104,864,763.62

(1) 应收股利

1) 应收股利分类

单位：元

项目(或被投资单位)	期末余额	期初余额
北京亿美软通科技有限公司	50,000,000.00	20,000,000.00
合计	50,000,000.00	20,000,000.00

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

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	782,992.02			782,992.02
2019 年 1 月 1 日余额在 本期	—	—	—	—
本期计提	-20,476.95			-20,476.95
2019 年 12 月 31 日余额	762,515.07			762,515.07

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) 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
子公司借款	3,000,000.00	59,500,000.00
子公司及外部往来款	64,402,424.51	19,477,898.54
备用金	1,619,551.85	2,314,200.70
保证金	3,779,386.93	4,000,275.19
退税款		135,560.70
其他	193,070.55	219,820.51
合计	72,994,433.84	85,647,755.64

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	782,992.02			782,992.02
2019 年 1 月 1 日余额在 本期	—	—	—	—
本期计提	-20,476.95			-20,476.95
2019 年 12 月 31 日余额	762,515.07			762,515.07

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）	65,222,945.08
1 至 2 年	5,964,721.45
2 至 3 年	506,425.24
3 年以上	1,300,342.07
3 至 4 年	815,801.20
4 至 5 年	283,564.11
5 年以上	200,976.76
合计	72,994,433.84

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	其他	
按单项计提坏账准备						
按组合计提坏账准备	782,992.02	-20,476.95				762,515.07
合计	782,992.02	-20,476.95				762,515.07

其中本期坏账准备转回或收回金额重要的：

无。

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
第一名	借款	9,369,369.86	一年以内	18.59%	468,468.49
第二名	投标押金	599,000.00	三年以上	1.19%	29,950.00

第三名	备用金	402,595.19	一年以内	0.80%	20,129.76
第四名	房租押金	339,494.40	一年以内	0.67%	16,974.72
第五名	备用金	216,359.17	一年以内	0.43%	10,817.96
合计	--	10,926,818.62	--	21.68%	546,340.93

6) 涉及政府补助的应收款项

无。

7) 因金融资产转移而终止确认的其他应收款

无。

8) 转移其他应收款且继续涉入形成的资产、负债金额

无。

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	387,314,393.37		387,314,393.37	384,564,393.37		384,564,393.37
对联营、合营企业投资	459,099,639.04		459,099,639.04	478,677,871.61		478,677,871.61
合计	846,414,032.41		846,414,032.41	863,242,264.98		863,242,264.98

(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		
深圳银之杰拓扑技术有限公司							
深圳银之杰智慧科技有限公司	3,000,000.00					3,000,000.00	
北京亿美软通	359,999,976.3					359,999,976.37	

科技有限公司	7								
安科创新（深圳）有限公司	11,564,417.00							11,564,417.00	
深圳银之杰资产管理有限公司	10,000,000.00							10,000,000.00	
北京杰智融软件有限公司		2,750,000.00						2,750,000.00	
合计	384,564,393.37	2,750,000.00						387,314,393.37	

(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		
一、合营企业										
二、联营企业										
深圳票联 金融服务 有限公司	6,325,484 .67			-1,646,24 5.74		-1,927,79 0.84			-2,751,44 8.09	
北京华道 征信有限 公司	-1,627,42 8.88			-11,919,9 61.37		15,314,52 1.73			1,767,131 .48	
易安财产 保险股份 有限公司	108,492,4 70.76			-17,218,9 18.64					91,273,55 2.12	
东亚前海 证券有限 责任公司	365,487,3 45.06			674,059.7 1	-102,449. 33				366,058,9 55.44	
小计	478,677,8 71.61			-30,111,0 66.04	-102,449. 33	13,386,73 0.89			-2,751,44 8.09	459,099,6 39.04
合计	478,677,8 71.61			-30,111,0 66.04	-102,449. 33	13,386,73 0.89			-2,751,44 8.09	459,099,6 39.04

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	170,450,465.69	116,986,961.33	305,832,416.45	199,885,781.73
其他业务			4,343,563.44	964,870.40
合计	170,450,465.69	116,986,961.33	310,175,979.89	200,850,652.13

是否已执行新收入准则

是 否

5、投资收益

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
成本法核算的长期股权投资收益	50,000,000.00	20,000,000.00
权益法核算的长期股权投资收益	-30,111,066.04	-54,545,591.34
处置长期股权投资产生的投资收益	9,498,551.91	
交易性金融资产在持有期间的投资收益	1,229,995.89	
合计	30,617,481.76	-34,545,591.34

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	55,599.25	-
越权审批或无正式批准文件的税收返还、减免		-
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）	4,221,123.28	
企业取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益	17,463,315.54	-
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	1,179,540.39	-

负债、衍生金融负债和其他债权投资取得的投资收益		
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-358,175.28	-
其他符合非经常性损益定义的损益项目	2,494,419.52	
减：所得税影响额	1,115,386.32	
少数股东权益影响额	837,244.90	
合计	23,103,191.48	--

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

适用 不适用

2、净资产收益率及每股收益

报告期利润	加权平均净资产收益率	每股收益	
		基本每股收益（元/股）	稀释每股收益（元/股）
归属于公司普通股股东的净利润	0.26%	0.0070	0.0070
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	-1.45%	-0.0257	-0.0257

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

第十三节 备查文件目录

1. 载有公司法定代表人陈向军、主管会计工作负责人刘奕、会计机构负责人张春雷签名并盖章的财务报表。
2. 载有瑞华会计师事务所盖章、注册会计师章归鸿、王甫荣签名并盖章的审计报告原件。
3. 载有公司董事长陈向军签名的公司 2019 年年度报告。
4. 报告期内公司在中国证监会指定网站上公开披露过的所有文件的正本及公告的原件。
5. 其他有关资料。

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