



中汇会计师事务所（特殊普通合伙）
Zhonghui Certified Public Accountants LLP

地址（Add）：中国杭州市钱江新城新业路8号UDC时代大厦A座6层
邮编（P.C）：310016
电话（Tel）：0571-88879999
传真（Fax）：0571-88879000
www.zhcpa.cn

深圳市银之杰科技股份有限公司

2019 年度审计报告

目 录

	<u>页 次</u>
一、审计报告	1-6
二、财务报表	7-18
（一）合并资产负债表	7-8
（二）合并利润表	9
（三）合并现金流量表	10
（四）合并所有者权益变动表	11-12
（五）母公司资产负债表	13-14
（六）母公司利润表	15
（七）母公司现金流量表	16
（八）母公司所有者权益变动表	17-18
三、财务报表附注	19-124

审计报告

中汇会审[2020]2731号

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，就可能导致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。

(此页无正文)

中汇会计师事务所(特殊普通合伙)

中国注册会计师：

(项目合伙人)

中国·杭州

中国注册会计师：

报告日期：2020 年 4 月 27 日

合并资产负债表
2019年12月31日

编制单位：深圳市银之杰科技股份有限公司

金额单位：人民币元

项 目	注释号	行次	2019年12月31日	2018年12月31日
流动资产：				
货币资金	五、(一)	1	282,192,104.71	389,798,968.49
交易性金融资产	五、(二)	2	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		3	-	-
衍生金融资产		4	-	-
应收票据		5	-	-
应收账款	五、(三)	6	406,195,706.46	387,092,859.87
应收款项融资		7	-	-
预付款项	五、(四)	8	191,369,361.13	121,317,967.75
其他应收款	五、(五)	9	47,794,136.39	43,896,402.45
其中：应收利息		10	-	315,616.44
应收股利		11	-	-
存货	五、(六)	12	100,871,874.99	127,534,000.88
持有待售资产		13	-	-
一年内到期的非流动资产		14	-	-
其他流动资产	五、(七)	15	161,140,756.94	239,573,173.29
流动资产合计		16	1,249,563,940.62	1,309,213,372.73
非流动资产：				
债权投资		17	-	-
可供出售金融资产		18	-	30,000,000.00
其他债权投资		19	-	-
持有至到期投资		20	-	-
长期应收款		21	-	-
长期股权投资	五、(八)	22	481,429,465.01	537,260,988.53
其他权益工具投资	五、(九)	23	72,250,014.54	-
其他非流动金融资产		24	-	-
投资性房地产		25	-	-
固定资产	五、(十)	26	17,315,049.28	13,570,998.25
在建工程		27	-	-
无形资产	五、(十一)	28	55,483,496.17	52,398,706.48
开发支出	五、(十二)	29	12,759,968.70	7,052,562.82
商誉	五、(十三)	30	155,617,924.66	155,617,924.66
长期待摊费用	五、(十四)	31	5,472,231.76	6,880,251.17
递延所得税资产	五、(十五)	32	45,008,942.71	31,032,052.92
其他非流动资产	五、(十六)	33	-	11,527,148.00
非流动资产合计		34	845,337,092.83	845,340,632.83
资产总计		35	2,094,901,033.45	2,154,554,005.56

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

合并资产负债表（续）

2019年12月31日

编制单位：深圳市银之杰科技股份有限公司

金额单位：人民币元

项 目	注释号	行次	2019年12月31日	2018年12月31日
流动负债：				
短期借款	五、(十七)	36	330,456,086.25	287,900,000.00
交易性金融负债	五、(十八)	37	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		38	-	-
应付票据	五、(十九)	39	25,159,856.89	55,722,833.97
应付账款	五、(二十)	40	58,497,226.90	45,562,442.24
预收款项	五、(二十一)	41	92,180,724.63	114,372,352.56
应付职工薪酬	五、(二十二)	42	15,365,076.46	8,477,706.20
应交税费	五、(二十三)	43	76,298,939.41	80,029,952.37
其他应付款	五、(二十四)	44	4,023,030.58	18,882,268.06
其中：应付利息		45	-	669,234.71
应付股利		46	-	-
持有待售负债		47	-	-
一年内到期的非流动负债	五、(二十五)	48	110,169,897.26	-
其他流动负债		49	-	-
流动负债合计		50	712,201,293.88	610,947,555.40
非流动负债：				
长期借款	五、(二十六)	51	-	170,000,000.00
应付债券		52	-	-
其中：优先股		53	-	-
永续债		54	-	-
长期应付款		55	-	-
长期应付职工薪酬		56	-	-
预计负债		57	-	-
递延收益	五、(二十七)	58	4,370,890.19	5,056,825.79
递延所得税负债		59	3,860,693.19	2,655,208.66
其他非流动负债		60	-	-
非流动负债合计		61	8,231,583.38	177,712,034.45
负债合计		62	720,432,877.26	788,659,589.85
所有者权益：				
股本	五、(二十八)	63	706,640,535.00	706,640,535.00
其他权益工具		64	-	-
其中：优先股		65	-	-
永续债		66	-	-
资本公积	五、(二十九)	67	389,366,482.10	375,979,751.21
减：库存股		68	-	-
其他综合收益	五、(三十)	69	310,475.25	-12,588,336.41
专项储备		70	-	-
盈余公积	五、(三十一)	71	28,766,052.06	27,821,403.26
一般风险准备		72	-	-
未分配利润	五、(三十二)	73	228,084,840.87	253,412,946.83
归属于母公司所有者权益合计		74	1,353,168,385.28	1,351,266,299.89
少数股东权益		75	21,299,770.91	14,628,115.82
所有者权益合计		76	1,374,468,156.19	1,365,894,415.71
负债和所有者权益总计		77	2,094,901,033.45	2,154,554,005.56

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

合并利润表
2019年度

编制单位：深圳市银之杰科技股份有限公司

金额单位：人民币元

项 目	注释号	行次	2019年度	2018年度
一、营业收入		1	1,181,006,553.61	1,299,251,173.43
其中：营业收入	五、(三十三)	2	1,181,006,553.61	1,299,251,173.43
二、营业总成本		3	1,150,891,123.37	1,239,010,436.79
其中：营业成本	五、(三十三)	4	809,406,939.98	883,981,458.18
税金及附加	五、(三十四)	5	1,379,402.26	4,125,026.87
销售费用	五、(三十五)	6	192,201,122.27	207,524,481.69
管理费用	五、(三十六)	7	62,058,606.69	67,658,400.68
研发费用	五、(三十七)	8	68,812,204.30	56,734,133.61
财务费用	五、(三十八)	9	17,032,847.87	18,986,935.76
其中：利息费用		10	25,658,645.54	27,642,058.61
利息收入		11	9,478,079.31	10,715,656.85
加：其他收益	五、(三十九)	12	8,176,569.93	8,180,393.80
投资收益(损失以“-”号填列)	五、(四十)	13	-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		14	-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		15	-	-
净敞口套期收益(损失以“-”号填列)		16	-	-
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	五、(四十一)	17	-50,455.50	-
信用减值损失(损失以“-”号填列)	五、(四十二)	18	-15,542,518.98	-
资产减值损失(损失以“-”号填列)	五、(四十三)	19	-801,245.61	-11,673,592.72
资产处置收益(损失以“-”号填列)	五、(四十四)	20	-15,688.52	35,462,882.06
三、营业利润(亏损以“-”号填列)		21	4,877,809.42	29,798,666.24
加：营业外收入	五、(四十五)	22	123,111.14	3,723,070.21
减：营业外支出	五、(四十六)	23	599,928.97	895,980.64
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)		24	4,400,991.59	32,625,755.81
减：所得税费用	五、(四十七)	25	-3,000,607.43	10,951,952.06
五、净利润(净亏损以“-”号填列)		26	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)		27	7,401,599.02	21,673,803.75
2. 终止经营净利润(净亏损以“-”号填列)		28	-	-
(二)按所有权归属分类				
1. 归属于母公司所有者的净利润		29	4,917,894.10	35,750,737.69
2. 少数股东损益		30	2,483,704.92	-14,076,933.94
六、其他综合收益的税后净额		31	-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		32	-102,449.33	-8,009,124.90
(一)不能重分类进损益的其他综合收益		33	-	-
1. 重新计量设定受益计划变动额		34	-	-
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益		35	-	-
3. 其他权益工具投资公允价值变动		36	-	-
4. 企业自身信用风险公允价值变动		37	-	-
5. 其他		38	-	-
(二)将重分类进损益的其他综合收益		39	-102,449.33	-8,009,124.90
1. 权益法下可转损益的其他综合收益		40	-102,449.33	-8,009,124.90
2. 应收款项融资公允价值变动		41	-	-
3. 其他债权投资公允价值变动		42	-	-
4. 可供出售金融资产公允价值变动损益		43	-	-
5. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额		44	-	-
6. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		45	-	-
7. 应收款项融资信用减值准备		46	-	-
8. 其他债权投资信用减值准备		47	-	-
9. 现金流量套期储备		48	-	-
10. 外币财务报表折算差额		49	-	-
11. 其他		50	-	-
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		51	-	-
七、综合收益总额(综合亏损总额以“-”号填列)		52	7,299,149.69	13,664,678.85
归属于母公司所有者的综合收益总额		53	4,815,444.77	27,741,612.79
归属于少数股东的综合收益总额		54	2,483,704.92	-14,076,933.94
八、每股收益：				
(一)基本每股收益(元/股)	十五、(二)	55	0.0070	0.0506
(二)稀释每股收益(元/股)	十五、(二)	56	0.0070	0.0506

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

合并现金流量表
2019年度

编制单位：深圳市银之杰科技股份有限公司

金额单位：人民币元

项 目	注释号	行次	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	1,139,449,088.78	1,275,791,103.12
收到的税费返还		2	19,198,234.13	31,429,919.35
收到其他与经营活动有关的现金	五、(五十)	3	45,572,821.11	32,464,915.13
经营活动现金流入小计		4	1,204,220,144.02	1,339,685,937.60
购买商品、接受劳务支付的现金		5	896,097,174.81	821,524,091.22
支付给职工以及为职工支付的现金		6	105,224,960.15	105,726,234.49
支付的各项税费		7	34,583,590.86	40,019,228.36
支付其他与经营活动有关的现金	五、(五十)	8	221,740,091.99	275,230,523.10
经营活动现金流出小计		9	1,257,645,817.81	1,242,500,077.17
经营活动产生的现金流量净额		10	-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		11	136,490,024.05	-
取得投资收益收到的现金		12	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		13	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		14	-	-
收到其他与投资活动有关的现金	五、(五十)	15	405,967,012.89	411,438,074.60
投资活动现金流入小计		16	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		17	18,105,647.73	14,420,209.59
投资支付的现金		18	120,000,000.00	-
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		19	-	-
支付其他与投资活动有关的现金	五、(五十)	20	403,104,000.00	413,394,187.91
投资活动现金流出小计		21	541,209,647.73	427,814,397.50
投资活动产生的现金流量净额		22	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		23	2,000,000.00	-
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		24	2,000,000.00	-
取得借款收到的现金		25	392,000,000.00	377,900,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金	五、(五十)	26	31,950,000.00	14,376,396.63
筹资活动现金流入小计		27	425,950,000.00	392,276,396.63
偿还债务支付的现金		28	409,900,000.00	414,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		29	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		30	-	-
支付其他与筹资活动有关的现金	五、(五十)	31	32,022,465.30	24,969,898.52
筹资活动现金流出小计		32	481,757,268.82	467,234,796.28
筹资活动产生的现金流量净额		33	-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		34	-99,474.97	-2,391,974.02
五、现金及现金等价物净增加额		35	-106,735,322.48	76,591,706.86
加：期初现金及现金等价物余额		36	377,399,461.89	300,807,755.03
六、期末现金及现金等价物余额		37	270,664,139.41	377,399,461.89

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

合并所有者权益变动表

2019年度

编制单位：深圳市银之杰科技股份有限公司

金额单位：人民币元

项 目	行次	2019年度												
		归属于母公司所有者权益											少数股东权益	所有者权益合计
		股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
			优先股	永续债	其他									
一、上期期末余额	1	706,640,535.00	-	-	-	375,979,751.21	-	-12,588,336.41	-	27,821,403.26	-	253,412,946.83	14,628,115.82	1,365,894,415.71
加：会计政策变更	2	-	-	-	-	-	-	13,001,260.99	-	-	-	-15,168,540.56	-62,049.83	-2,229,329.40
前期差错更正	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
同一控制下企业合并	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年期初余额	6	706,640,535.00	-	-	-	375,979,751.21	-	412,924.58	-	27,821,403.26	-	238,244,406.27	14,566,065.99	1,363,665,086.31
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)	7	-	-	-	-	13,386,730.89	-	-102,449.33	-	944,648.80	-	-10,159,565.40	6,733,704.92	10,803,069.88
(一) 综合收益总额	8	-	-	-	-	-	-	-102,449.33	-	-	-	4,917,894.10	2,483,704.92	7,299,149.69
(二) 所有者投入和减少资本	9	-	-	-	-	13,386,730.89	-	-	-	-	-	-	4,250,000.00	17,636,730.89
1. 股东投入的普通股	10	-	-	-	-	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	11	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 股份支付计入所有者权益的金额	12	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	13	-	-	-	-	-3,531,573.12	-	-	-	-	-	-	-	-3,531,573.12
(三) 利润分配	14	-	-	-	-	-	-	-	-	944,648.80	-	-15,077,459.50	-	-14,132,810.70
1. 提取盈余公积	15	-	-	-	-	-	-	-	-	944,648.80	-	-944,648.80	-	-
2. 提取一般风险准备	16	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 对所有者的分配	17	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-14,132,810.70	-	-14,132,810.70
4. 其他	18	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(四) 所有者权益内部结转	19	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增资本	20	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增资本	21	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	22	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 设定受益计划变动额结转留存收益	23	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. 其他综合收益结转留存收益	24	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. 其他	25	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(五) 专项储备	26	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 本期提取	27	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 本期使用	28	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(六) 其他	29	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本期期末余额	30	706,640,535.00	-	-	-	389,366,482.10	-	310,475.25	-	28,766,052.06	-	228,084,840.87	21,299,770.91	1,374,468,156.19

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

合并所有者权益变动表(续)

2019年度

编制单位:深圳市银之杰科技股份有限公司

金额单位:人民币元

项 目	行次	2018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													
		股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润			
		优先股	永续债	其他											
一、上期期末余额	1	706,640,535.00	-	-	-	375,571,417.21	-	-4,579,211.51	-	26,181,022.91	-	219,302,589.49	28,705,049.76	1,351,821,402.86	
加：会计政策变更	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
前期差错更正	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
同一控制下企业合并	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
其他	5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
二、本期期初余额	6	706,640,535.00	-	-	-	375,571,417.21	-	-4,579,211.51	-	26,181,022.91	-	219,302,589.49	28,705,049.76	1,351,821,402.86	
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)	7	-	-	-	-	408,334.00	-	-8,009,124.90	-	1,640,380.35	-	34,110,357.34	-14,076,933.94	14,073,012.85	
(一) 综合收益总额	8	-	-	-	-	-	-	-8,009,124.90	-	-	-	35,750,737.69	-14,076,933.94	13,664,678.85	
(二) 所有者投入和减少资本	9	-	-	-	-	408,334.00	-	-	-	-	-	-	-	408,334.00	
1. 股东投入的普通股	10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2. 其他权益工具持有者投入资本	11	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3. 股份支付计入所有者权益的金额	12	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4. 其他	13	-	-	-	-	408,334.00	-	-	-	-	-	-	-	408,334.00	
(三) 利润分配	14	-	-	-	-	-	-	-	-	1,640,380.35	-	-1,640,380.35	-	-	
1. 提取盈余公积	15	-	-	-	-	-	-	-	-	1,640,380.35	-	-1,640,380.35	-	-	
2. 提取一般风险准备	16	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3. 对所有者的分配	17	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4. 其他	18	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
(四) 所有者权益内部结转	19	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1. 资本公积转增资本	20	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2. 盈余公积转增资本	21	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3. 盈余公积弥补亏损	22	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4. 设定受益计划变动额结转留存收益	23	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5. 其他综合收益结转留存收益	24	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
6. 其他	25	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
(五) 专项储备	26	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1. 本期提取	27	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2. 本期使用	28	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
(六) 其他	29	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
四、本期期末余额	30	706,640,535.00	-	-	-	375,979,751.21	-	-12,588,336.41	-	27,821,403.26	-	253,412,946.83	14,628,115.82	1,365,894,415.71	

法定代表人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:

母 公 司 资 产 负 债 表
2019年12月31日

编制单位：深圳市银之杰科技股份有限公司

金额单位：人民币元

项 目	注释号	行次	2019年12月31日	2018年12月31日
流动资产：				
货币资金		1	155,557,350.59	264,399,492.17
交易性金融资产		2	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		3	-	-
应收票据		4	-	-
应收账款	十四、(一)	5	177,291,770.36	160,522,838.38
应收款项融资		6	-	-
预付款项		7	15,003,429.49	1,137,197.70
其他应收款	十四、(二)	8	122,231,918.77	104,684,879.40
其中：应收利息		9	-	315,616.44
应收股利		10	50,000,000.00	20,000,000.00
存货		11	13,633,875.91	30,221,099.60
持有待售资产		12	-	-
一年内到期的非流动资产		13	-	-
其他流动资产		14	105,587,687.15	167,662,296.34
流动资产合计		15	649,306,032.27	728,627,803.59
非流动资产：				
债权投资		16	-	-
可供出售金融资产		17	-	30,000,000.00
其他债权投资		18	-	-
持有至到期投资		19	-	-
长期应收款		20	-	-
长期股权投资	十四、(三)	21	846,414,032.41	863,263,521.44
其他权益工具投资		22	42,250,000.00	-
其他非流动金融资产		23	-	-
投资性房地产		24	-	-
固定资产		25	11,922,030.26	8,984,803.73
在建工程		26	-	-
无形资产		27	23,401,436.55	32,083,410.60
开发支出		28	10,631,966.85	7,052,562.82
商誉		29	-	-
长期待摊费用		30	4,344,013.94	5,351,202.86
递延所得税资产		31	23,609,513.45	16,494,504.21
其他非流动资产		32	-	11,527,148.00
非流动资产合计		33	962,572,993.46	974,757,153.66
资产总计		34	1,611,879,025.73	1,703,384,957.25

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

母 公 司 资 产 负 债 表(续)
2019年12月31日

编制单位：深圳市银之杰科技股份有限公司

金额单位：人民币元

项 目	注释号	行次	2019年12月31日	2018年12月31日
流动负债：				
短期借款		35	210,321,840.41	190,000,000.00
交易性金融负债		36	-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		37	-	-
应付票据		38	9,370,000.00	53,400,000.00
应付账款		39	33,817,644.41	18,244,450.14
预收款项		40	2,040,030.06	1,931,052.36
应付职工薪酬		41	3,813,651.25	2,511,418.96
应交税费		42	9,530,800.96	11,707,387.75
其他应付款		43	3,265,020.62	31,537,497.55
其中：应付利息		44	-	593,834.71
应付股利		45	-	-
持有待售负债		46	-	-
一年内到期的非流动负债		47	110,169,897.26	-
其他流动负债		48	-	-
流动负债合计		49	382,328,884.97	309,331,806.76
非流动负债：				
长期借款		50	-	170,000,000.00
应付债券		51	-	-
其中：优先股		52	-	-
永续债		53	-	-
长期应付款		54	-	-
长期应付职工薪酬		55	-	-
预计负债		56	-	-
递延收益		57	4,370,890.19	5,056,825.79
递延所得税负债		58	-	-
其他非流动负债		59	-	-
非流动负债合计		60	4,370,890.19	175,056,825.79
负债合计		61	386,699,775.16	484,388,632.55
所有者权益：				
股本		62	706,640,535.00	706,640,535.00
其他权益工具		63	-	-
其中：优先股		64	-	-
永续债		65	-	-
资本公积		66	389,366,482.10	375,979,751.21
减：库存股		67	-	-
其他综合收益		68	310,475.25	-12,588,336.41
专项储备		69	-	-
盈余公积		70	26,679,336.53	25,734,687.73
一般风险准备		71	-	-
未分配利润		72	102,182,421.69	123,229,687.17
所有者权益合计		73	1,225,179,250.57	1,218,996,324.70
负债和所有者权益总计		74	1,611,879,025.73	1,703,384,957.25

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

母 公 司 利 润 表
2019年度

编制单位：深圳市银之杰科技股份有限公司

金额单位：人民币元

项 目	注释号	行次	2019年度	2018年度
一、营业收入		1	170,450,465.69	310,175,979.89
其中：营业收入	十四、(四)	2	170,450,465.69	310,175,979.89
二、营业总成本		3	197,960,403.78	284,445,210.00
其中：营业成本	十四、(四)	4	116,986,961.33	200,850,652.13
税金及附加		5	501,188.54	2,172,797.59
销售费用		6	13,861,190.95	23,920,714.36
管理费用		7	23,702,789.01	23,187,946.87
研发费用		8	33,741,007.41	23,374,265.36
财务费用		9	9,167,266.54	10,938,833.69
其中：利息费用		10	19,317,005.75	25,065,972.15
利息收入		11	10,236,035.52	14,632,854.12
加：其他收益		12	2,450,841.69	3,599,059.44
投资收益(损失以“-”号填列)	十四、(五)	13	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		14	-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		15	-	-
净敞口套期收益(损失以“-”号填列)		16	-	-
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)		17	-	-
信用减值损失(损失以“-”号填列)		18	-2,749,194.41	-
资产减值损失(损失以“-”号填列)		19	-	-6,900,203.52
资产处置收益(损失以“-”号填列)		20	-14,538.10	35,391,157.57
三、营业利润(亏损以“-”号填列)		21	2,794,652.85	23,275,192.04
加：营业外收入		22	-	2,800.00
减：营业外支出		23	40,742.91	458,463.72
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)		24	2,753,909.94	22,819,528.32
减：所得税费用		25	-6,692,578.09	6,415,724.83
五、净利润(净亏损以“-”号填列)		26	9,446,488.03	16,403,803.49
(一)持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)		27	9,446,488.03	16,403,803.49
(二)终止经营净利润(净亏损以“-”号填列)		28	-	-
六、其他综合收益的税后净额		29	-102,449.33	-8,009,124.90
(一)不能重分类进损益的其他综合收益		30	-	-
1. 重新计量设定受益计划变动额		31	-	-
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益		32	-	-
3. 其他权益工具投资公允价值变动		33	-	-
4. 企业自身信用风险公允价值变动		34	-	-
5. 其他		35	-	-
(二)将重分类进损益的其他综合收益		36	-102,449.33	-8,009,124.90
1. 权益法下可转损益的其他综合收益		37	-102,449.33	-8,009,124.90
2. 应收款项融资公允价值变动		38	-	-
3. 其他债权投资公允价值变动		39	-	-
4. 可供出售金融资产公允价值变动损益		40	-	-
5. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额		41	-	-
6. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		42	-	-
7. 应收款项融资信用减值准备		43	-	-
8. 其他债权投资信用减值准备		44	-	-
9. 现金流量套期储备		45	-	-
10. 外币财务报表折算差额		46	-	-
11. 其他		47	-	-
七、综合收益总额(综合亏损总额以“-”号填列)		48	9,344,038.70	8,394,678.59

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

母 公 司 现 金 流 量 表
2019年度

编制单位：深圳市银之杰科技股份有限公司

金额单位：人民币元

项 目	注释号	行次	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	163,591,133.61	304,070,878.02
收到的税费返还		2	392,672.48	391,305.92
收到其他与经营活动有关的现金		3	15,849,850.64	24,522,755.41
经营活动现金流入小计		4	179,833,656.73	328,984,939.35
购买商品、接受劳务支付的现金		5	143,057,488.29	142,305,543.82
支付给职工以及为职工支付的现金		6	31,862,578.73	33,536,337.16
支付的各项税费		7	8,940,555.42	10,438,613.14
支付其他与经营活动有关的现金		8	101,542,010.71	111,465,059.94
经营活动现金流出小计		9	285,402,633.15	297,745,554.06
经营活动产生的现金流量净额		10	-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		11	128,000,000.00	-
取得投资收益收到的现金		12	21,229,995.89	50,000,000.00
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		13	20,400.00	73,124,993.00
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		14	-	-
收到其他与投资活动有关的现金		15	462,615,063.86	476,314,223.38
投资活动现金流入小计		16	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		17	13,312,711.42	12,921,768.01
投资支付的现金		18	120,000,000.00	-
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		19	2,750,000.00	-
支付其他与投资活动有关的现金		20	403,104,000.00	440,394,187.91
投资活动现金流出小计		21	539,166,711.42	453,315,955.92
投资活动产生的现金流量净额		22	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		23	-	-
取得借款收到的现金		24	272,000,000.00	280,000,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金		25	31,950,000.00	14,376,396.63
筹资活动现金流入小计		26	303,950,000.00	294,376,396.63
偿还债务支付的现金		27	314,000,000.00	373,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		28	33,551,913.49	25,541,964.05
支付其他与筹资活动有关的现金		29	22,294,000.00	24,496,391.92
筹资活动现金流出小计		30	369,845,913.49	423,038,355.97
筹资活动产生的现金流量净额		31	-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		32	-	-
五、现金及现金等价物净增加额		33	-98,766,141.58	48,700,686.41
加：期初现金及现金等价物余额		34	252,049,492.17	203,348,805.76
六、期末现金及现金等价物余额		35	153,283,350.59	252,049,492.17

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

母公司所有者权益变动表
2019年度

编制单位：深圳市银之杰科技股份有限公司

金额单位：人民币元

项 目	行次	2019年度											
		股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
			优先股	永续债	其他								
一、上期期末余额	1	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	2	-	-	-	-	-	-	13,001,260.99	-	-	-	-15,416,294.01	-2,415,033.02
前期差错更正	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本期期初余额	5	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)	6	-	-	-	-	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	7	-	-	-	-	-	-	-102,449.33	-	-	-	9,446,488.03	9,344,038.70
(二) 所有者投入和减少资本	8	-	-	-	-	13,386,730.89	-	-	-	-	-	-	13,386,730.89
1. 股东投入的普通股	9	-	-	-	-	16,918,304.01	-	-	-	-	-	-	16,918,304.01
2. 其他权益工具持有者投入资本	10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 股份支付计入所有者权益的金额	11	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	12	-	-	-	-	-3,531,573.12	-	-	-	-	-	-	-3,531,573.12
(三) 利润分配	13	-	-	-	-	-	-	-	-	944,648.80	-	-15,077,459.50	-14,132,810.70
1. 提取盈余公积	14	-	-	-	-	-	-	-	-	944,648.80	-	-944,648.80	-
2. 提取一般风险准备	15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 对所有者的分配	16	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-14,132,810.70	-14,132,810.70
4. 其他	17	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(四) 所有者权益内部结转	18	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增资本	19	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增资本	20	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	21	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 设定受益计划变动额结转留存收益	22	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. 其他综合收益结转留存收益	23	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. 其他	24	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(五) 专项储备	25	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 本期提取	26	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 本期使用	27	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(六) 其他	28	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本期期末余额	29	706,640,535.00	-	-	-	389,366,482.10	-	310,475.25	-	26,679,336.53	-	102,182,421.69	1,225,179,250.57

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

母公司所有者权益变动表(续)
2019年度

编制单位：深圳市银之杰科技股份有限公司

金额单位：人民币元

项 目	行次	2018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	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
			优先股	永续债	其他								
一、上期期末余额	1	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	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年期初余额	5	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)	6	-	-	-	-	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	7	-	-	-	-	-	-	-8,009,124.90	-	-	-	16,403,803.49	8,394,678.59
(二) 所有者投入和减少资本	8	-	-	-	-	408,334.00	-	-	-	-	-	-	408,334.00
1. 股东投入的普通股	9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 其他权益工具持有者投入资本	10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 股份支付计入所有者权益的金额	11	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	12	-	-	-	-	408,334.00	-	-	-	-	-	-	408,334.00
(三) 利润分配	13	-	-	-	-	-	-	-	-	1,640,380.35	-	-1,640,380.35	-
1. 提取盈余公积	14	-	-	-	-	-	-	-	-	1,640,380.35	-	-1,640,380.35	-
2. 提取一般风险准备	15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 对所有者的分配	16	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	17	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(四) 所有者权益内部结转	18	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增资本	19	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增资本	20	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	21	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 设定受益计划变动额结转留存收益	22	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. 其他综合收益结转留存收益	23	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. 其他	24	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(五) 专项储备	25	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 本期提取	26	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 本期使用	27	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(六) 其他	28	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本期期末余额	29	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

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

深圳市银之杰科技股份有限公司

财务报表附注

2019 年度

一、公司基本情况

(一) 公司概况

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。

(二) 合并范围

本公司2019年度纳入合并范围的子公司共6家，详见附注七“在其他主体中的权益”。与上年度相比，本公司本年度合并范围增加1家，详见附注六“合并范围的变更”。

二、财务报表的编制基础

（一）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。

（二）持续经营能力评价

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。

三、主要会计政策和会计估计

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，详见本附注三（十）5“金融工具减值”、附注三（十九）“固定资产”、附注三（二十二）“无形资产”、附注三（二十六）“收入”各项描述。关于管理层所作出的重大会计判断和估计的说明，请参阅附注三（三十一）“重大会计判断和估计说明”。

（一）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。

（二）会计期间

会计年度自公历1月1日起至12月31日止。

（三）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。

（四）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。

（五）同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理

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。

（六）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，详见本附注三（十八）“长期股权投资”或本附注三（十）“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。

（七）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，按照本附注三(十八)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。

(八) 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。

(九) 外币业务折算

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。

(十) 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，按照本附注三(二十六)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。

1) 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：①本公司管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；②该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

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：①扣除已偿还的本金；②加上或减去采用实际利率法将该初始确认金额与到期日金额之间的差额进行摊销形成的累计摊销额；③扣除累计计提的损失准备。

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：①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。②对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，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。

2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

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：①本公司管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标。②该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

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。

3) 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 1)、2) 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。

1) 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。

2) 金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债

该类金融负债按照本附注三(十)2 金融资产转移的会计政策确定的方法进行计量。

3) 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 1) 或 2) 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：①按照本附注三(十)5 金融工具的减值方法确定的损失准备金额；②初始确认金额扣除按照本附注三(二十六)的收入确认方法所确定的累计摊销额后的余额。

4) 以摊余成本计量的金融负债

除上述 1)、2)、3)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三(十一)。

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三(十)1(3)3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。

（十一）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高低层次输入值，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。

(十二) 应收票据

本公司按照本附注三(十)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

(十三) 应收账款减值

应收账款的预期信用损失的确定方法及会计处理方法

本公司按照本附注三(十)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

（十四）应收款项融资减值

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。

（十五）其他应收款减值

本公司按照本附注三(十)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

(十六) 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。

(十七) 持有待售的非流动资产或处置组

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对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

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。

（十八）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。

（十九）固定资产

1. 固定资产确认条件

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. 固定资产的初始计量

固定资产按照成本进行初始计量。

3. 固定资产分类及折旧计提方法

固定资产自达到预定可使用状态时开始计提折旧，终止确认时或划分为持有待售非流动资产时停止计提折旧。如固定资产各组成部分的使用寿命不同或者以不同的方式为企业提供经济利益，则选择不同折旧率和折旧方法，分别计提折旧。各类固定资产折旧年限和折旧率如下：

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

说明：

(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。

(二十) 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。

(二十一) 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各部分分别完工，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。

(二十二) 无形资产

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

3. 内部研究开发项目支出的确认和计量

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。

(二十三) 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三(十一)；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。

（二十四）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。

（二十五）职工薪酬

职工薪酬，是指企业为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿。职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。企业提供给职工配偶、子女、受赡养人、已故员工遗属及其他受益人等的福利，也属于职工薪酬。

根据流动性，职工薪酬分别列示于资产负债表的“应付职工薪酬”项目和“长期应付职工薪酬”项目。

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。

(二十六) 收入

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：1) 公司已将商品所有权上的主要风险和报酬转移给购买方；2) 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；3) 收入的金额能够可靠地计量；4) 相关的经济利益很可能流入企业；5) 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：

①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。

②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。

③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。

④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：

①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。

②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。

③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。

④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。

（二十七）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：1）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；2）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。

(二十八) 递延所得税资产和递延所得税负债

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，

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。

（二十九）租赁

1. 租赁的分类

租赁分为融资租赁和经营租赁。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。融资租赁以外的其他租赁为经营租赁。

2. 经营租赁的会计处理

（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。

3. 融资租赁的会计处理

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。

（三十）套期保值

1. 套期包括公允价值套期/现金流量套期/境外经营净投资套期，本公司套期业务仅为公允价值套期。

2. 对于满足下列条件的套期工具，运用套期会计方法进行处理：(1)套期关系仅由符合条件的套期工具和被套期工具组成；(2)在套期开始时，本公司正式指定了套期工具和被套期项目，并准备了关于套期关系和公司从事套期的风险管理策略和风险管理目标的书面文件；(3)该套期关系符合套期有效性要求。

套期同时满足下列条件时，本公司认定套期关系符合套期有效性要求：(1)被套期项目和套期工具之间存在经济关系；(2)被套期项目和套期工具经济关系产生的价值变动中，信用风险的影响不占主导地位；(3)套期关系的套期比率等于公司实际套期的被套期项目数量与对其进行套期的套期工具实际数量之比，但不反映被套期项目和套期工具相对权重的失衡。

本公司在套期开始日及以后期间持续地对套期关系是否符合套期有效性要求进行评估。套期关系由于套期比率的原因而不再符合套期有效性要求，但指定该套期关系的风险管理目标没有改变的，本公司进行套期关系再平衡。

3. 套期会计处理

(1) 公允价值套期

1) 套期工具产生的利得或损失计入当期损益。如果套期工具是对选择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(或其组成部分)进行套期的，套期工具产生的利得或损失计入其他综合收益。

2) 被套期项目因风险敞口形成的利得或损失计入当期损益，同时调整未以公允价值计量的已确认被套期项目的账面价值。被套期项目为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具(或其组成部分)，其因被套期风险敞口形成的利得或损失计入当期损益，不调整其账面价值；被套期项目为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资(或其组成部分)的，其因被套期风险敞口形成的利得或损失计入其他综合收益，不调整其账面价值。

被套期项目为尚未确认的确定承诺(或其组成部分)的,其在套期关系指定后因被套期风险引起的公允价值累计变动额确认为一项资产或负债,相关的利得或损失计入各相关期间损益。当履行确定承诺而取得资产或承担负债时,调整该资产或负债的初始确认金额,以包括已确认的被套期项目的公允价值累计变动额。

被套期项目为以摊余成本计量的金融工具(或其组成部分)的,公司对被套期项目账面价值所作的调整按照开始摊销日重新计算的实际利率进行摊销,并计入当期损益。被套期项目为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具(其组成部分)的,按照相同的方式对累计已确认的套期利得或损失进行摊销,并计入当期损益,但不调整债务工具(或其组成部分)的账面价值。

(2) 现金流量套期

1) 套期工具利得或损失中属于有效套期的部分,作为现金流量套期储备,计入其他综合收益,无效部分计入当期损益。现金流量套期储备的金额按照以下两项的绝对额中较低者确认:①套期工具自套期开始的累计利得或损失;②被套期项目自套期开始的预计未来现金流量现值的累计变动额。

2) 被套期项目为预期交易,且该预期交易使公司随后确认一项非金融资产或非金融负债的,或者非金融资产和非金融负债的预期交易形成一项适用于公允价值套期会计的确定承诺时,本公司将原在其他综合收益中确认的现金流量套期储备金额转出,计入该资产或负债的初始确认金额。

3) 其他现金流量套期,原计入其他综合收益的现金流量套期储备金额,在被套期预期交易影响损益的相同期间转出,计入当期损益。

(3) 境外经营净投资套期

套期工具形成的利得或损失中属于有效套期的部分,计入其他综合收益,并在处置境外经营时,将其转出计入当期损益;套期工具形成的利得或损失中属于无效套期的部分,计入当期损益。

(三十一) 重大会计判断和估计说明

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

在很有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。

8. 公允价值计量

本公司的某些资产和负债在财务报表中按公允价值计量。在对某项资产或负债的公允价值作出估计时,本公司采用可获得的可观察市场数据;如果无法获得第一层次输入值,则聘用第三方有资质的评估机构进行估值,在此过程中本公司管理层与其紧密合作,以确定适当的估值技术和相关模型的输入值。在确定各类资产和负债的公允价值的过程中所采用的估值技术和输

入值的相关信息在附注三(十一)“公允价值”披露。

(三十二) 主要会计政策和会计估计变更说明

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[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期初留存收益或其他综合收益。调整情况详见本附注三(三十二)3、4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. 会计估计变更说明

本期公司无会计估计变更事项。

3. 首次执行新金融工具准则调整首次执行当年年初财务报表相关项目情况

(1) 合并资产负债表

项 目	2018 年 12 月 31 日	2019 年 1 月 1 日	调整数
流动资产：			
货币资金	389,798,968.49	390,114,584.93	315,616.44
交易性金融资产	不适用	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	-	不适用	-
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	-
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	-
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：			
债权投资	不适用	-	-
可供出售金融资产	30,000,000.00	不适用	-30,000,000.00
其他债权投资	不适用	-	-
持有至到期投资	-	不适用	-
长期应收款	-	-	-
长期股权投资[注 1]	537,260,988.53	537,239,732.07	-21,256.46
其他权益工具投资	不适用	30,000,000.00	30,000,000.00
其他非流动金融资产	不适用	-	-
投资性房地产	-	-	-
固定资产	13,570,998.25	13,570,998.25	-
在建工程	-	-	-
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

项 目	2018 年 12 月 31 日	2019 年 1 月 1 日	调整数
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
交易性金融负债	不适用	-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	不适用	-
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	-
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	-	-	-
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：			
长期借款	170,000,000.00	170,321,905.54	321,905.54
长期应付款	-	-	-
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	-	-	-
资本公积	375,979,751.21	375,979,751.21	-
其他综合收益[注 2]	-12,588,336.41	412,924.58	13,001,260.99
专项储备	-	-	-

项 目	2018 年 12 月 31 日	2019 年 1 月 1 日	调整数
盈余公积	27,821,403.26	27,821,403.26	-
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

[注 1] 长期股权投资变化系权益法核算的易安财产保险股份有限公司、东亚前海证券有限责任公司金融准则变化。

[注 2] 其他综合收益变化系权益法核算的易安财产保险股份有限公司、东亚前海证券有限责任公司金融准则变化。

(2) 母公司资产负债表

项 目	2018 年 12 月 31 日	2019 年 1 月 1 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	不适用	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	-	不适用	-
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	-
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	不适用	-	-
可供出售金融资产	30,000,000.00	不适用	-30,000,000.00
其他债权投资	不适用	-	-
持有至到期投资	-	不适用	-

项 目	2018 年 12 月 31 日	2019 年 1 月 1 日	调整数
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	不适用	30,000,000.00	30,000,000.00
其他非流动金融资产	不适用	-	-
投资性房地产	-	-	-
固定资产	8,984,803.73	8,984,803.73	-
在建工程	-	-	-
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	不适用	-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	不适用	-
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	-
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	-	-	-

项 目	2018 年 12 月 31 日	2019 年 1 月 1 日	调整数
其中：优先股	-	-	-
永续债	-	-	-
长期应付款	-	-	-
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	-	-	-
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

4. 首次执行新金融工具准则调整信息

(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	-

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
	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)	30,000,000.00	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

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)
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

四、税项

(一) 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
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
企业所得税	应纳税所得额	25、20、16.5、15

[注]本公司发生增值税应税销售行为或者进口货物，原适 16%税率。根据《财政部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，自 2019 年 4 月 1 日起，适用税率调整为 13%。

不同税率的纳税主体企业所得税税率说明：

纳税主体名称	所得税税率 (%)
本公司	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

(二) 税收优惠及批文

(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。

五、合并财务报表项目注释

以下注释项目除非特别注明，期初系指 2019 年 1 月 1 日，期末系指 2019 年 12 月 31 日；本期系指 2019 年度，上年系指 2018 年度。金额单位为人民币元。

（一）货币资金

1. 明细情况

项 目	期末数	期初数
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

2. 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。

3. 外币货币资金明细情况详见本附注五(五十二)“外币货币性项目”之说明。

（二）交易性金融资产

1. 明细情况

项 目	期末数	期初数
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
其中：银行理财产品	60,000,000.00	67,000,000.00

2. 主要银行理财产品

受托人名称	产品名称	金额	产品类型	起息日	到期日	预期年化收益率
中国民生银行股份有限公司	挂钩利率结构性存款（SDGA191564）	60,000,000.00	保证收益型(保本)	2019-12-20	2020-1-31	3.65%

受托人名称	产品名称	金额	产品类型	起息日	到期日	预期年化收益率
深圳分行						

(三) 应收账款

1. 按账龄披露

账 龄	期末数
1 年以内	309,845,661.77
1-2 年	93,794,651.75
2-3 年	25,398,808.46
3-4 年	22,834,585.38
4-5 年	7,100,097.60
5 年以上	6,035,710.26
账面余额小计	465,009,515.22
减：坏账准备	58,813,808.76
账面价值合计	406,195,706.46

2. 按坏账计提方法分类披露

种 类	期末数				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
按单项计提坏账准备	4,149,991.86	0.89	4,149,991.86	100.00	-
按组合计提坏账准备	460,859,523.36	99.11	54,663,816.90	11.86	406,195,706.46
合 计	465,009,515.22	100.00	58,813,808.76	12.65	406,195,706.46

续上表：

种 类	期初数				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
按单项计提坏账准备	-	-	-	-	-
按组合计提坏账准备	425,532,703.64	100.00	43,249,393.33	10.16	382,283,310.31
合 计	425,532,703.64	100.00	43,249,393.33	10.16	382,283,310.31

3. 坏账准备计提情况

(1) 期末按单项计提坏账准备的应收账款

单位名称	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)	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

单位名称	账面余额	坏账准备	计提比例(%)	理 由
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
小 计	4,149,991.86	4,149,991.86	100.00	

(2) 期末按组合计提坏账准备的应收账款

组 合	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	10.35
组合 3: 电子商务业务类款项	15,985,140.64	686,668.86	4.30
小 计	460,859,523.36	54,663,816.90	11.86

组合 1: 金融信息化业务类款项

账 龄	账面余额	坏账准备	计提比例(%)
质量保证金	34,594,290.20	1,729,714.51	5.00
1 年以内	108,811,703.51	5,440,585.17	5.00
1-2 年	35,948,268.81	5,032,757.63	14.00
2-3 年	8,435,954.83	2,362,067.35	28.00
3-4 年	11,370,680.07	5,912,753.63	52.00
4-5 年	5,909,862.02	4,727,889.62	80.00
5 年以上	5,685,068.56	4,548,054.85	80.00
小 计	210,755,828.00	29,753,822.76	14.12

组合 2: 移动信息服务业务类款项

账 龄	账面余额	坏账准备	计提比例(%)
1 年以内	172,115,526.93	8,605,776.35	5.00
1-2 年	45,294,797.30	6,794,219.60	15.00
2-3 年	13,339,425.04	6,669,712.52	50.00
3-4 年	2,824,089.23	1,694,453.54	60.00
4-5 年	427,764.75	342,211.80	80.00
5 年以上	116,951.47	116,951.47	100.00
小 计	234,118,554.72	24,223,325.28	10.35

组合 3: 电子商务业务类款项

账 龄	账面余额	坏账准备	计提比例(%)
亚马逊店铺资金	8,807,181.35	-	-
1 年以内	6,831,721.82	341,586.10	5.00

账 龄	账面余额	坏账准备	计提比例(%)
1-2 年	28,867.69	27,712.98	96.00
2-3 年	174,097.53	174,097.53	100.00
3 年以上	143,272.25	143,272.25	100.00
小 计	15,985,140.64	686,668.86	4.30

4. 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

种 类	期初数	本期变动金额			期末数
		计提	收回或转回	转销或核销	
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
小 计	43,249,393.33	15,564,415.43	-	-	58,813,808.76

5. 期末应收账款金额前 5 名情况

单位名称	期末余额	账龄	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	3 年以内	8.79	5,891,210.35
第二名	14,999,254.06	1 年以内	3.23	749,962.70
第三名	9,442,091.76	2 年以内	2.03	560,046.75
第四名	8,823,022.27	1 年以内	1.90	441,151.11
第五名	6,956,483.17	1 年以内	1.50	347,824.16
小 计	81,072,709.78		17.45	7,990,195.07

6. 期末外币应收账款情况详见本附注五(五十二)“外币货币性项目”之说明。

(四) 预付款项

1. 账龄分析

账 龄	期末数		期初数	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
1年以内	164,023,514.78	85.71	68,171,137.35	56.19
1-2年	20,891,351.50	10.92	17,060,373.71	14.06
2-3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	100.00	121,317,967.75	100.00

本公司预付款项超过 1 年主要系业务未完成, 尚未结算。

2. 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%。

3. 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。

(五) 其他应收款

1. 明细情况

项 目	期末数			期初数		
	账面余额	坏账准备	账面价值	账面余额	坏账准备	账面价值
应收利息	-	-	-	-	-	-
应收股利	-	-	-	-	-	-
其他应收款	50,398,021.51	2,603,885.12	47,794,136.39	48,182,505.95	2,412,048.23	45,770,457.72
合 计	50,398,021.51	2,603,885.12	47,794,136.39	48,182,505.95	2,412,048.23	45,770,457.72

2. 其他应收款

(1) 按账龄披露

账 龄	期末数
1 年以内	23,901,669.63
1-2 年	5,060,829.56
2-3 年	18,164,839.65
3-4 年	2,213,422.69
4-5 年	392,064.11
5 年以上	665,195.87
账面余额小计	50,398,021.51
减：坏账准备	2,603,885.12
账面价值小计	47,794,136.39

(2) 按性质分类情况

款项性质	期末数	期初数
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
账面余额小计	50,398,021.51	48,182,505.95
减：坏账准备	2,603,885.12	4,601,719.94
账面价值小计	47,794,136.39	43,580,786.01

(3) 坏账准备计提情况

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	小 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				
—转入第二阶段	-	-	-	-
—转入第三阶段	-	-	-	-
—转回第二阶段	-	-	-	-
—转回第一阶段	-	-	-	-
本期计提	191,836.89	-	-	191,836.89
本期收回或转回	-	-	-	-
本期转销或核销	-	-	-	-
其他变动	-	-	-	-
2019 年 12 月 31 日余额	2,603,885.12	-	-	2,603,885.12

(4) 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

种类	期初数	本期变动金额			期末数
		计提	收回或转回	转销或核销	
按单项计提坏账准备	-	-	-	-	-
按组合计提坏账准备	2,412,048.23	191,836.89	-	-	2,603,885.12
其中：组合 1：其他往来款	969,445.00	861,709.08	-	-	1,831,154.08
组合 2：保证金及押金	1,442,603.23	-669,872.19	-	-	772,731.04
小 计	2,412,048.23	191,836.89	-	-	2,603,885.12

(5) 本公司本年按欠款方归集的年末余额前五名其他应收款汇总金额为 37,717,723.75 元，占其他应收款年末余额合计数的比例为 74.84%，相应计提的坏账准备年末余额汇总金额为 1,927,846.06 元。

(6) 期末外币其他应收款情况详见本附注五(五十二)“外币货币性项目”之说明。

(六) 存货

1. 明细情况

项 目	期末数			期初数		
	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

项 目	期末数			期初数		
	账面余额	跌价准备	账面价值	账面余额	跌价准备	账面价值
库存商品	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

类 别	期初数	本期增加		本期减少		期末数
		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

[注]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。

(七) 其他流动资产

项 目	期末数			期初数		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
固定利率结构性存款	102,096,900.00	-	102,096,900.00	100,000,000.00	-	100,000,000.0
应收佣金	48,025,234.28	-	48,025,234.28	47,216,163.77	-	47,216,163.77
业务保证金	-	-	-	10,417,488.59	-	10,417,488.59
待认证进项税	5,195,688.59	-	5,195,688.59	8,721,770.14	-	8,721,770.14
出口退税	2,076,718.16	-	2,076,718.16	4,743,123.10	-	4,743,123.10
待摊费用	1,248,602.11	-	1,248,602.11	1,304,832.98	-	1,304,832.98
预缴企业所得税	2,497,613.80	-	2,497,613.80	169,794.71	-	169,794.71
合 计	161,140,756.94	-	161,140,756.94	172,573,173.29	-	172,573,173.29

(八) 长期股权投资

1. 明细情况

项 目	期末数			期初数		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
对联营企业投资	481,429,465.01	-	481,429,465.01	537,239,732.07	-	537,239,732.07

2. 对联营、合营企业投资

被投资单位名称	初始投资成本	期初数	本期变动			
			追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益变动
联营企业:						

被投资单位名称	初始投资成本	期初数	本期变动			
			追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益变动
深圳票联金融服务有限公司	12,250,000.00	6,325,484.67	-	-	-1,646,245.74	-
北京华道征信有限公司	20,000,000.00	-1,627,428.88	-	-	-11,919,961.37	-
福建片仔癀银之杰健康管理有限公司	8,600,000.00	8,420,325.73	-	8,600,000.00	-	-
易安财产保险股份有限公司	150,000,000.00	108,492,470.76	-	-	-17,218,918.64	-
国誉创富国际金融服务(深圳)有限公司	14,700,000.00	7,860,263.40	-	-	-3,709,285.13	-
恒银(嘉兴)资产管理有限公司	2,000,000.00	1,882,762.79	-	-	-124,266.58	-
东亚前海证券有限责任公司	391,500,000.00	365,487,345.06	-	-	674,059.71	-102,449.33
北京智帆金科信息服务有限公司	25,000,000.00	23,753,567.92	-	-	-1,718,317.01	-
百可录(北京)科技有限公司	17,000,000.00	16,644,940.62	-	-	-224,589.13	-
合 计	641,050,000.00	537,239,732.07	-	8,600,000.00	-35,887,523.89	-102,449.33

续上表:

被投资单位名称	本期变动				期末数	减值准备期末余额
	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他		
联营企业:						
深圳票联金融服务有限公司	-1,927,790.84	-	-	-2,751,448.09	-	-
北京华道征信有限公司	15,314,521.73	-	-	-	1,767,131.48	-
福建片仔癀银之杰健康管理有限公司	-	-	-	179,674.27	-	-
易安财产保险股份有限公司	-	-	-	-	91,273,552.12	-
国誉创富国际金融服务(深圳)有限公司	-	-	-	-	4,150,978.27	-
恒银(嘉兴)资产管理有限公司	-	-	-	-	1,758,496.21	-
东亚前海证券有限责任公司	-	-	-	-	366,058,955.44	-
北京智帆金科信息服务有限公司	-	-	-	-22,035,250.91	-	-
百可录(北京)科技有限公司	-	-	-	-	16,420,351.49	-
合 计	13,386,730.89	-	-	-24,607,024.73	481,429,465.01	-

3、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。

4、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。

(九) 其他权益工具投资

1. 明细情况

项目	期末数	期初数
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

2. 非交易性权益工具投资

项目名称	确认股利收入	累计利得	累计损失	其他综合收益转入留存收益的金额	指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益原因	其他综合收益转入留存收益的原因
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
合计	-	-	-	-		

3. 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

(十) 固定资产

1. 明细情况

项 目	期末数	期初数
固定资产	17,315,049.28	13,570,998.25
固定资产清理	-	-
合 计	17,315,049.28	13,570,998.25

2. 固定资产

(1) 明细情况

项 目	期初数	本期增加				本期减少		期末数
		购置	在建工程转入	企业合并增加	其他	处置或报废	其他	
(1) 账面原值								
房屋及建筑物	3,609,455.90	-	-	-	1,527,148.00	-	-	5,136,603.90
机器设备	6,078,474.74	1,883,843.74	-	-	-	80,650.00	-	7,881,668.48

项 目	期初数	本期增加				本期减少		期末数
		购置	在建工程转入	企业合并增加	其他	处置或报废	其他	
运输工具	7,835,507.58	-	-	-	-	490,762.00	-	7,344,745.58
电子设备	10,719,325.95	3,227,234.05	-	177,660.89	-	1,147,799.70	-	12,976,421.19
其他设备	8,509,017.04	1,447,589.37	-	-	-	1,701,906.43	-	8,254,699.98
小 计	36,751,781.21	6,558,667.16	-	177,660.89	1,527,148.00	3,421,118.13	-	41,594,139.13
(2) 累计折旧		计 提						
房屋及建筑物	156,114.11	58,027.24	-	-	-	-	-	214,141.35
机器设备	4,907,465.72	586,692.28	-	-	-	21,624.11	-	5,472,533.89
运输工具	5,646,087.50	557,860.53	-	-	-	466,223.90	-	5,737,724.13
电子设备	6,098,558.86	1,598,203.05	-	27,288.24	-	972,226.06	-	6,751,824.09
其他设备	6,372,556.77	1,375,481.68	-	-	-	1,645,172.06	-	6,102,866.39
小 计	23,180,782.96	4,176,264.78	-	27,288.24	-	3,105,246.13	-	24,279,089.85
(3) 账面价值								
房屋及建筑物	3,453,341.79	-	-	-	-	-	-	4,922,462.55
机器设备	1,171,009.02	-	-	-	-	-	-	2,409,134.59
运输工具	2,189,420.08	-	-	-	-	-	-	1,607,021.45
电子设备	4,620,767.09	-	-	-	-	-	-	6,224,597.10
其他设备	2,136,460.27	-	-	-	-	-	-	2,151,833.59
小 计	13,570,998.25	-	-	-	-	-	-	17,315,049.28

(2) 期末未发现固定资产存在明显减值迹象，故未计提减值准备。

(3) 期末无融资租赁租入的固定资产。

(4) 期末无经营租赁租出的固定资产。

(十一) 无形资产

1. 明细情况

项 目	期初数	本期增加				本期减少		期末数
		购置	内部研发	企业合并增加	其他	处置	其他转出	
(1) 账面原值								
自主软件产品	67,128,701.10	-	4,921,132.39	17,874,975.92	-	-	-	89,924,809.41
专利及软件著作权	39,449,233.29	201,313.06	-	-	-	87,319.04	-	39,563,227.31
办公软件	4,656,902.88	59,581.42	-	-	-	4,563.11	-	4,711,921.19
商标及其他	4,328,812.73	495,607.86	-	-	-	-	-	4,824,420.59
合 计	115,563,650.00	756,502.34	4,921,132.39	17,874,975.92	-	91,882.15	-	139,024,378.50
(2) 累计摊销		计 提	其 他	企业合并增加		处 置	其 他	
自主软件产品	37,678,121.00	13,279,996.25	-	558,088.88	-	-	-	51,516,206.13
专利及软件著作权	22,187,872.35	5,360,498.11	-	-	-	26,810.77	-	27,521,559.69
办公软件	775,620.90	797,249.37	-	-	-	-	-	1,572,870.27

项 目	期初数	本期增加				本期减少		期末数
		购置	内部研发	企业合并增加	其他	处置	其他转出	
商标及其他	2,523,329.27	406,916.97	-	-	-	-	-	2,930,246.24
合 计	63,164,943.52	19,844,660.70	-	558,088.88	-	26,810.77	-	83,540,882.33
(3)账面价值								
自主软件产品	29,450,580.10	-	-	-	-	-	-	38,408,603.28
专利及软件著作权	17,261,360.94	-	-	-	-	-	-	12,041,667.62
办公软件	3,881,281.98	-	-	-	-	-	-	3,139,050.92
商标及其他	1,805,483.46	-	-	-	-	-	-	1,894,174.35
合 计	52,398,706.48	-	-	-	-	-	-	55,483,496.17

[注]1. 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为 69.23%。

2. 期末未发现无形资产存在明显减值迹象，故未计提减值准备。

(十二) 开发支出

1. 明细情况

项 目	期初数	本期增加		本期减少		期末数
		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软件 V1.0	-	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

2. 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%。

(十三) 商誉

1. 商誉账面原值

被投资单位名称或形成商誉事项	期初余额	本期增加		本期减少		期末余额
		企业合并形成	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

①2014 年 10 月，本公司通过非同一控制下企业合并的方式购买北京亿美软通科技有限公司 100%的股权，合并对价为 30,000.00 万元；投资时享有的被投资单位可辨认净资产公允价值

值的份额为 14,826.11 万元；合并对价超过购买日被投资单位可辨认净资产公允价值份额的部分，形成商誉 15,173.89 万元。

②2014 年 10 月，本公司通过非同一控制下企业合并的方式购买安科创新（深圳）有限公司（曾用名深圳市科安数字有限公司，以下简称“安科创新公司”）51%的股权，合并对价为 400.00 万元；投资时享有的被投资单位可辨认净资产公允价值的份额为 306.26 万元；合并对价超过购买日被投资单位可辨认净资产公允价值份额的部分，形成商誉 93.74 万元。根据公司与交易对手协议，如果安科创新公司分别于 2014 年、2015 年完成业绩承诺，本公司向安科创新公司按原股份比例不变条件下追加投资分别为 300、300 万元。2015 年安科创新公司完成业绩承诺，本公司向安科创新公司追加投资 300 万元，增资 156.44 万元，商誉增加到 387.90 万元。

2. 商誉减值准备

被投资单位名称或形成商誉事项	期初数	本期增加		本期减少		期末数
		计提	其他	处置	其他	
北京亿美软通科技有限公司	-	-	-	-	-	-
安科创新（深圳）有限公司	-	-	-	-	-	-
小 计	-	-	-	-	-	-

3. 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

4. 商誉减值测试及减值准备计提方法

(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。

(十四) 长期待摊费用

项 目	期初数	本期增加	本期摊销	其他减少	期末数	其他减少原因
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	-

(十五) 递延所得税资产/递延所得税负债

1. 递延所得税资产

项 目	期末数		期初数	
	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. 递延所得税负债

项 目	期末数		期初数	
	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

(十六) 其他非流动资产

项 目	期末数	期初数
预付房款	-	1,527,148.00
收购意向金	-	10,000,000.00

项 目	期末数	期初数
预付房款	-	1,527,148.00
合 计	-	11,527,148.00

(十七) 短期借款

1. 明细情况

借款类别	期末数	期初数
信用借款	255,000,000.00	218,000,000.00
质押借款[注 1]	10,000,000.00	-
保证借款[注 2]	65,000,000.00	60,000,000.00
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

[注 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；

[注 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，并由北京亿美软通科技有限公司的应收账款提供反担保；其他保证借款见附注十、

(二) 关联担保情况。

(十八) 交易性金融负债

项 目	期末数	期初数
交易性金融负债	50,455.50	-
其中：远期外汇交易	50,455.50	-

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。

(十九) 应付票据

票据种类	期末数	期初数
银行承兑汇票	22,159,856.89	55,722,833.97
商业承兑汇票	3,000,000.00	-
合 计	25,159,856.89	55,722,833.97

(二十) 应付账款

1. 明细情况

账 龄	期末数	期初数
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. 期末无账龄超过 1 年的重要应付款项。

(二十一) 预收款项

1. 明细情况

账 龄	期末数	期初数
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. 期末无账龄超过 1 年的大额预收款项。

(二十二) 应付职工薪酬

1. 明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
(1) 短期薪酬	8,157,562.39	115,321,711.83	108,577,538.36	14,901,735.86
(2) 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

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
(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
小 计	8,157,562.39	115,321,711.83	108,577,538.36	14,901,735.86

3. 设定提存计划

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
(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	-
小 计	320,143.81	7,547,333.94	7,404,137.15	463,340.60

(二十三) 应交税费

项 目	期末数	期初数
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

项 目	期末数	期初数
合 计	76,298,939.41	80,029,952.37

(二十四) 其他应付款

1. 明细情况

项 目	期末数	期初数
应付利息	-	-
应付股利	-	-
其他应付款	4,023,030.58	18,213,033.35
合 计	4,023,030.58	18,213,033.35

2. 其他应付款

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
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
小 计	4,023,030.58	18,213,033.35

(2) 期末无账龄超过 1 年的大额其他应付款。

(二十五) 一年内到期的非流动负债

1. 明细情况

项 目	期末数	期初数
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	-

2. 一年内到期的长期借款

借款类别	期末数	期初数
信用借款	110,000,000.00	-
未到期应付利息	169,897.26	-
小 计	110,169,897.26	-

(二十六) 长期借款

借款类别	期末数	期初数
信用借款	110,000,000.00	170,000,000.00
减：一年内到期的长期借款	110,000,000.00	
未到期应付利息	-	321,905.54
合计	-	170,321,905.54

(二十七) 递延收益

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数	形成原因
政府补助	5,056,825.79	-	685,935.60	4,370,890.19	-

其中，涉及政府补助的项目：

补助项目	年初余额	本年增加	本年减少				年末余额	与资产相关/ 与收益相关
			计入： 营业外收入	计入： 其他收益	冲减： 成本费用	其他 减少		
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	-

*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。

(二十八) 股本

项目	期初数	本次变动增减(+、-)					期末数
		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

(二十九) 资本公积

1. 明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
-----	-----	------	------	-----

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
资本/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
其中：				
联营公司股东增资溢价	408,334.00	15,314,521.73	408,334.00	15,314,521.73
合 计	375,979,751.21	16,918,304.01	3,531,573.12	389,366,482.10

2. 资本公积增减变动原因及依据说明：

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。

(三十) 其他综合收益

项 目	期初数	本期变动额						期末数
		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留存收益	减：所得税费用	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	
(1) 不能重分类进损益的其他综合收益	-	-	-	-	-	-	-	-
(2) 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
① 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
② 金融资产重分类计入其他综合收益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-
合 计	412,924.58	-102,449.33	-	-	-	-102,449.33	-	310,475.25

(三十一) 盈余公积

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
法定盈余公积	27,821,403.26	944,648.80	-	28,766,052.06

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。

(三十二) 未分配利润

1. 明细情况

项 目	本期数	上年数
上年年末余额	253,412,946.83	219,302,589.49
加：年初未分配利润调整	-15,168,540.56	-
调整后本年初余额	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
其他转入	-	-
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

2. 调整期初未分配利润明细

由于会计政策变更，影响年初未分配利润-15,168,540.56 元。

3. 利润分配情况说明

根据公司2019年5月15日2018年度股东大会通过的2018年度利润分配方案，以2018年12月31日的总股本706,640,535股为基数，每10股派发现金股利0.20元(含税)，合计派发现金股利14,132,810.70元。

(三十三) 营业收入/营业成本

1. 明细情况

项 目	本期数		上年数	
	收 入	成 本	收 入	成 本

项 目	本期数		上年数	
	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

2. 公司前五名客户的营业收入情况

客户名称	营业收入	占公司全部营业收入的比例(%)
第一名	59,869,626.00	5.07
第二名	30,209,852.16	2.56
第三名	27,023,848.68	2.29
第四名	27,004,457.25	2.29
第五名	23,707,549.81	2.01
小 计	167,815,333.90	14.22

(三十四) 税金及附加

项 目	本期数	上年数
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
印花税	153,508.27	318,656.30
车船使用税	7,500.00	9,570.00
房产税	-	484,463.42
土地使用税	-	2,296.47
文化事业建设费	-	1,500.00
合 计	1,379,402.26	4,125,026.87

[注] 计缴标准详见本附注四“税项”之说明。

(三十五) 销售费用

项 目	本期数	上年数
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

项 目	本期数	上年数
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

(三十六) 管理费用

项 目	本期数	上年数
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

(三十七) 研发费用

项 目	本期数	上年数
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

(三十八) 财务费用

项 目	本期数	上年数
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

项 目	本期数	上年数
合 计	17,032,847.87	18,986,935.76

(三十九) 其他收益

项 目	本期数	上年数	与资产相关/ 与收益相关	计入本期非经常性 损益的金额
可抵扣进项税额加计抵减	2,494,419.52	-	与收益相关	2,494,419.52
企业研究开发资助	1,493,000.00	923,000.00	与收益相关	1,493,000.00
跨境电商补贴	1,311,506.01	2,177,700.00	与收益相关	1,311,506.01
软件即征即退税款	1,425,226.45	2,104,904.61	与收益相关	-
大数据平台研究项目补贴摊销	650,134.92	544,284.45	与收益相关	650,134.92
高新技术企业补贴	400,000.00	424,000.00	与收益相关	400,000.00
展会补贴	138,082.00	66,598.00	与收益相关	138,082.00
中小企业上规模补贴项目	100,000.00	-	与收益相关	100,000.00
稳岗补贴	69,400.35	84,732.30	与收益相关	69,400.35
青年人才培养补贴	37,300.00	-	与收益相关	37,300.00
安居房	35,800.68	35,800.69	与资产相关	-
专利支持补贴	15,000.00	-	与收益相关	15,000.00
计算机软件补贴	3,500.00	-	与收益相关	3,500.00
企业岗前补贴	3,200.00	-	与收益相关	3,200.00
科技计划配套补贴	-	1,533,100.00	与收益相关	-
提升国际化经营能力事项补助	-	128,765.00	与收益相关	-
出口信用保险保费资助	-	103,200.00	与收益相关	-
个税代扣手续费返还	-	27,908.75	与收益相关	-
工业设计创新成果转化资助	-	15,000.00	与收益相关	-
中关村资信评级补贴	-	10,000.00	与收益相关	-
高技能人才企业补贴	-	1,400.00	与收益相关	-
合 计	8,176,569.93	8,180,393.80		6,715,542.80

[注]本期计入其他收益的政府补助情况详见本附注五(五十四)“政府补助”之说明。

(四十) 投资收益

项 目	本期数	上年数
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	-

项 目	本期数	上年数
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产持有期间取得的投资收益	1,229,995.89	-
合 计	-17,004,282.14	-62,411,753.54

(四十一) 公允价值变动收益

1. 明细情况

项 目	本期数	上年数
汇率锁定收益	-50,455.50	-
合 计	-50,455.50	-

2. 公允价值变动收益的说明

- 1) 本期公允价值变动收益相关业务情况详见本报告附注五、(十八)“交易性金融负债”；
- 2) 截止报告期末，本公司套期情况详见本报告附注五、(五十三)“套期”；

(四十二) 信用减值损失

项 目	本期数	上年数
应收账款坏账损失	-15,383,645.58	-
其他应收款坏账损失	-158,873.40	-
合 计	-15,542,518.98	-

(四十三) 资产减值损失

项 目	本期数	上年数
坏账损失	-	-11,113,092.12
存货跌价损失	-801,245.61	-560,500.60
合 计	-801,245.61	-11,673,592.72

(四十四) 资产处置收益

项 目	本期数	上年数	计入本期非经常性损益的金额
非流动资产处置利得合计	-15,688.52	35,462,882.06	-15,688.52
其中：固定资产处置收益	44,819.75	71,724.49	44,819.75
无形资产处置收益	-60,508.27		-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	-15,688.52

(四十五) 营业外收入

项 目	本期数	上年数	计入本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

(四十六) 营业外支出

项 目	本期数	上年数	计入本期非经常性损益的金额
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
对外捐赠	3,239.07	80,000.00	3,239.07
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

(四十七) 所得税费用

1. 明细情况

项 目	本期数	上年数
本期所得税费用	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

项 目	本期数
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

项 目	本期数
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

(四十八) 其他综合收益

其他综合收益情况详见本附注五(三十)“其他综合收益”之说明。

(四十九) 合并现金流量表主要项目注释

1. 收到的其他与经营活动有关的现金

项目	本期数	上年数
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

项 目	本期数	上年数
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

项 目	本期数	上年数
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

项 目	本期数	上年数
-----	-----	-----

项 目	本期数	上年数
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

项 目	本期数	上年数
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

项 目	本期数	上年数
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
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

(五十) 现金流量表补充资料

1. 现金流量表补充资料

项 目	本期数	上年数
(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	801,245.61	11,673,592.72
信用减值损失	15,542,518.98	-
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

项 目	本期数	上年数
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
其他	-	-
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:		
债务转为资本	-	-
(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
加:现金等价物的期末余额	-	-
减:现金等价物的期初余额	-	-
现金及现金等价物净增加额	-106,735,322.48	76,591,706.86

2. 现金和现金等价物

项 目	期末数	期初数
(1) 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
(2) 现金等价物	-	-
其中: 三个月内到期的债券投资	-	-
(3) 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	-	-

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。

(五十一) 所有权或使用权受到限制的资产

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	

(五十二) 外币货币性项目

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

(五十三) 套期

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

(五十四) 政府补助

补助项目	初始确认年度	初始确认金额	列报项目	计入当期损益	
				损益项目	金额
安居房	2015 年度	1,443,529.90	递延收益	其他收益	21,545.28
安居房	2017 年度	930,169.00	递延收益	其他收益	14,255.40
大数据平台研究项目补贴摊销	2016 年度	484,631.05	递延收益	其他收益	96,925.92
大数据平台研究项目补贴摊销	2017 年度	1,041,196.00	递延收益	其他收益	200,643.12
大数据平台研究项目补贴摊销	2018 年度	1,762,830.00	递延收益	其他收益	352,565.88
企业研究开发资助	2019 年度	1,493,000.00	其他收益	其他收益	1,493,000.00
软件即征即退税款	2019 年度	1,425,226.45	其他收益	其他收益	1,425,226.45
跨境电商补贴	2019 年度	1,311,506.01	其他收益	其他收益	1,311,506.01
高新技术企业补贴	2019 年度	400,000.00	其他收益	其他收益	400,000.00
展会补贴	2019 年度	138,082.00	其他收益	其他收益	138,082.00
中小企业上规模补贴项目	2019 年度	100,000.00	其他收益	其他收益	100,000.00
稳岗补贴	2019 年度	69,400.35	其他收益	其他收益	69,400.35
青年人才培养补贴	2019 年度	37,300.00	其他收益	其他收益	37,300.00
专利支持补贴	2019 年度	15,000.00	其他收益	其他收益	15,000.00
计算机软件补贴	2019 年度	3,500.00	其他收益	其他收益	3,500.00
企业岗前补贴	2019 年度	3,200.00	其他收益	其他收益	3,200.00
合 计		-			5,682,150.41

本公司本期共计收到政府补助4,996,214.81元。其中：

- 1) 根据深圳市科技创新委员会《深圳市科技研发资金管理办法》深发[2016]7号，本公司于2019年度收到2018年第三批企业研究开发资助补贴1,228,000.00元，本公司控股子公司安科创新（深圳）有限公司于2019年度收到2018年第一批企业研究开发资助补贴

265,000.00 元，系与收益相关的政府补助，且与公司日常经营活动相关，已全额计入 2019 年度其他收益。

- 2) 根据《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 号文件，本公司及全资子公司深圳银之杰智慧科技有限公司 2019 年度收到软件收入增值税即征即退款共计 1,425,226.45 元，系与收益相关的政府补助，且与公司日常经营活动相关，已全额计入 2019 年度其他收益。
- 3) 根据《外经贸发展专项资金管理办法》财企〔2014〕36 号文件，本公司控股子公司安科创新（深圳）有限公司于 2019 年度收到 2017 年度中央外经贸发展专项资金（跨境电商类）第一批资助计划之深圳市龙岗区配套扶持资金 1,088,850.00 元，系与收益相关的政府补助，且与公司日常经营活动相关，已全额计入 2019 年度其他收益。

六、合并范围的变更

本节所列数据除非特别说明，金额单位为人民币万元。

（一）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

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
北京杰智融软件有限公司	2019 年 11 月 30 日	550.00	55.00	非同一控制合并

续上表：

被购买方名称	购买日	购买日确定依据	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	[注 1]	893.82	251.18

[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

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
商誉/合并成本小于取得的可辨认净资产公允价值份额的金额	—

3. 被购买方于购买日可辨认资产、负债

项 目	北京杰智融软件有限公司	
	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
其他流动资产	18.26	18.26
固定资产	14.07	15.04
无形资产	2,110.00	372.04
长期待摊费用	11.62	11.62
递延所得税资产	289.80	289.80
减：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

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。

七、在其他主体中的权益

本节所列数据除非特别说明，金额单位为人民币万元。

（一）在子公司中的权益

1. 企业集团的构成

子公司名称	级次	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	一级	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	一级	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	二级	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	一级	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	一级	深圳	深圳	资产管理	100.00	-	设立
安科创新(深圳)有限公司	一级	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	二级	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	二级	深圳	深圳	电子商务	-	100.00	设立
北京杰智融软件有限公司	一级	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

子公司名称	少数股东持股比例(%)	归属少数股东本期损益	本期向少数股东支付股利	少数股东权益期末余额
安科创新(深圳)有限公司	49.00	135.31	-	1,591.92
北京杰智融软件有限公司	45.00	113.03	-	538.03

3. 重要非全资子公司的主要财务信息

子公司名称	期末数					
	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	15,839.79	1,777.77	17,617.57	14,368.75	-	14,368.75
北京杰智融软件有限公司	3,399.26	2,034.27	5,433.53	4,280.10	202.25	4,482.35

续上表:

子公司名称	期初数					
	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	16,450.37	1,581.50	18,031.87	15,046.54	-	15,046.54
北京杰智融软件有限公司	-	-	-	-	-	-

续上表:

子公司名称	本期数				上年数			
	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	37,596.59	276.15	276.15	2,799.53	37,617.23	-2,872.84	-2,872.84	3,508.45
北京杰智融软件有限公司	893.82	251.18	251.18	-102.08	-	-	-	-

（二）在联营企业中的权益

1. 重要的联营企业

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/联营企业投资会计处理方法
				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

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

项目	年末余额/本年发生额					
	北京华道征信有限公司	易安财产保险股份有限公司	国誉创富国际金融服务 (深圳)有限公司	恒银(嘉兴)资产管理 有限公司	东亚前海证券有限责任 公司	百可录(北京)科技有限公司
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
少数股东权益	-	-	-	-	-	-
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
存在公开报价的联营企业权益投资的公允价值	-	-	-	-	-	-
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
终止经营的净利润	-	-	-	-	-	-
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
本年度收到的来自联营企业的股利	-	-	-	-	-	-

单位：元

项 目	年初余额/上年发生额							
	深圳票联金融服务 有限公司	北京华道征信有限公 司	易安财产保险股份有 限公司	国誉创富国际金融服务 (深圳) 有限公司	恒银(嘉兴)资产管理 有限公司	东亚前海证券有限责 任公司	北京智帆金科信息服 务有限公司	百可录(北京)科技 有限公司
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
少数股东权益	-	-	-	-	-	-	-	-
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
存在公开报价的联营企业权益投资的公允价值	-	-	-	-	-	-	-	-
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
终止经营的净利润	-	-	-	-	-	-	-	-
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
本年度收到的来自联营企业的股利	-	-	-	-	-	-	-	-

八、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

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

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标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34.39%(2018年12月31日：36.60%)。

九、公允价值的披露

(一) 以公允价值计量的资产和负债的期末公允价值

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
1. 持续的公允价值计量				
(1) 交易性金融资产	-	-	60,000,000.00	60,000,000.00
1) 以公允价值计量且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
② 权益工具投资	-	-	-	-
2) 指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	-	-	-
① 债务工具投资	-	-	-	-
② 权益工具投资	-	-	-	-
(2) 应收款项融资	-	-	-	-
(3) 其他债权投资	-	-	-	-
(4) 其他权益工具投资	42,250,014.54	-	30,000,000.00	72,250,014.54

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
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
(5) 交易性金融负债	50,455.50	-	-	50,455.50
① 本金	-	-	-	-
② 公允价值变动	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) 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，系公司根据持有远期结售汇锁定汇率与资产负债表日剩余交割期限对应的远期汇率之间的差额确认。

(三) 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。

(四) 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、关联方关系及其交易

本节所列数据除非特别说明，金额单位为人民币元。

(一) 关联方关系

1. 本公司主要股东

实际控制人	业务性质	注册地	注册资本(万元)	母公司对本企业持股比例(%)	母公司对本企业表决权比例(%)
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

注：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，为本公司实际控制人。

2. 本公司的子公司情况

本公司的子公司情况详见本附注七(一)“在子公司中的权益”。

3. 本公司的合营和联营企业情况

本公司重要的合营和联营企业详见本附注七(二)“在联营企业中的权益”。

4. 本公司的其他关联方情况

其他关联方名称	与本公司的关系
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

(二) 关联交易情况

1. 购销商品、接受和提供劳务情况

(1) 采购商品/接受劳务情况表

关联方名称	关联交易内容	本期数	上年数
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
合 计		809,216.57	4,508,867.48

(2) 出售商品/提供劳务情况表

关联方名称	关联交易内容	本期数	上年数
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

关联方名称	关联交易内容	本期数	上年数
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	-
合 计		18,027,719.67	22,553,935.68

2. 关联担保情况

①本公司作为担保方

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*1	10,000,000.00	2019-04-29	2020-04-26	是
深圳市科安电子商务有限公司*1	10,000,000.00	2019-04-29	2020-04-26	是
北京华道征信有限公司*2	14,000,000.00	2019-12-26	2020-12-26	否
合 计	34,000,000.00	-	-	-

*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。安科创新（深圳）有限公司、深圳市科安电子商务有限公司上述短期借款已分别于 2020 年 1 月 21 日、2020 年 3 月 11 日完成归还，相应担保已履行完毕。

*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。

②本公司作为被担保方

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	2018-03-29	2019-03-28	是
冯军、刘佳	12,000,000.00	2018-04-28	2019-04-28	是
冯军、刘佳	20,000,000.00	2019-12-06	2020-09-18	否
深圳银之杰智慧科技有限公司	60,000,000.00	2019-04-26	2021-04-25	否
合 计	100,000,000.00	-	-	-

3. 关键管理人员薪酬

报告期间	本期数	上年数
关键管理人员人数	13	13
在本公司领取报酬人数	9	9
报酬总额(万元)	126.00	123.60

(三) 关联方应收应付款项

1. 应收关联方款项

项目名称	年末余额		年初余额	
	账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
(1) 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
小 计	43,642,045.80	7,063,572.73	41,264,851.21	3,569,482.77
(2) 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
小 计	34,757,541.75	1,779,836.96	21,950,000.00	1,882,500.00
(3) 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	-	-	-
小 计	13,301,194.11	-	13,638,753.00	-

2. 应付关联方款项

项目名称	年末余额	年初余额
(1) 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
小 计	673,245.54	377,249.99
(2) 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
小 计	115,001.80	171,376.09
(3) 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

十一、承诺及或有事项

(一) 重要承诺事项

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批复》（证监许可[2017]559号）核准，2017年7月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，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，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

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）

“关联交易情况”之说明。

(二) 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)“关联交易情况”之说明；本公司为非关联方提供反担保情况，详见本附注五(十七)“短期借款”。

十二、资产负债表日后非调整事项

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况及经营方面的影响。截至本报告报出日，未发现重大不利影响。

十三、其他重要事项

本节所列数据除非特别说明，金额单位为人民币元。

（一）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

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

（二）其他对财务报表使用者决策有影响的重要事项

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能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。

十四、母公司财务报表重要项目注释

以下注释项目除非特别注明，期初系指 2019 年 1 月 1 日，期末系指 2019 年 12 月 31 日；本期系指 2019 年度，上年系指 2018 年度。金额单位为人民币元。

（一）应收账款

1. 按账龄披露

账 龄	期末数
1 年以内	119,393,278.44
1-2 年	45,596,159.96
2-3 年	10,502,736.31
3-4 年	17,812,936.53
4-5 年	6,575,486.30
5 年以上	5,872,333.09
账面余额小计	205,752,930.63
减：坏账准备	28,461,160.27
账面价值合计	177,291,770.36

2. 按坏账计提方法分类披露

种 类	期末数				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
按单项计提坏账准备	-	-	-	-	-
按组合计提坏账准备	205,752,930.63	100.00%	28,461,160.27	13.83	177,291,770.36
合 计	205,752,930.63	100.00%	28,461,160.27	13.83	177,291,770.36

续上表：

种 类	期初数				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
按单项计提坏账准备	-	-	-	-	-
按组合计提坏账准备	182,902,618.92	100.00	25,691,488.91	14.05	157,211,130.01
合 计	182,902,618.92	100.00	25,691,488.91	14.05	157,211,130.01

3. 坏账准备计提情况

期末按组合计提坏账准备的应收账款

组 合	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
小 计	205,752,930.63	28,461,160.27	13.83

组合 1：金融信息化业务质保金

项 目	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)
金融信息化业务质保金	34,594,290.20	1,729,714.51	5.00
小 计	34,594,290.20	1,729,714.51	5.00

组合 2：金融信息化业务应收款

账 龄	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)
1 年以内	106,113,750.28	5,305,687.51	5.00
1-2 年	35,840,884.29	5,017,723.80	14.00
2-3 年	8,435,954.83	2,362,067.35	28.00
3-4 年	9,173,120.45	4,770,022.63	52.00
4-5 年	5,909,862.02	4,727,889.62	80.00
5 年以上	5,685,068.56	4,548,054.85	80.00
小 计	171,158,640.43	26,731,445.76	15.62

4. 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

种类	期初数	本期变动金额			期末数
		计提	收回或转回	转销或核销	
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
小 计	25,691,488.91	2,769,671.36	-	-	28,461,160.27

5. 本公司本年按欠款方归集的年末余额前五名应收账款汇总金额为 32,532,012.77 元, 占应收账款年末余额合计数的比例为 15.81%, 相应计提的坏账准备年末余额汇总金额为 2,900,969.47 元。

6. 应收关联方账款情况

单位名称	与本公司关系	期末余额	占应收账款余额的比例 (%)
北京华道征信有限公司	联营公司	762,538.73	0.37
易安财产保险股份有限公司	联营公司	309,318.19	0.15
东亚前海证券有限责任公司	联营公司	118,590.24	0.06

(二) 其他应收款

1. 明细情况

项 目	期末数			期初数		
	账面余额	坏账准备	账面价值	账面余额	坏账准备	账面价值
应收利息	-	-	-	-	-	-
应收股利	50,000,000.00	-	50,000,000.00	20,000,000.00	-	20,000,000.00
其他应收款	72,994,433.84	762,515.07	72,231,918.77	85,647,755.64	782,992.02	84,864,763.62
合 计	122,994,433.84	762,515.07	122,231,918.77	105,647,755.64	782,992.02	104,864,763.62

2. 应收股利

项 目	期末数	期初数
北京亿美软通科技有限公司	50,000,000.00	20,000,000.00
账面余额小计	50,000,000.00	20,000,000.00
减：坏账准备	-	-
账面价值小计	50,000,000.00	20,000,000.00

3. 其他应收款

(1) 按账龄披露

账 龄	期末数
1 年以内	65,222,945.08
1-2 年	5,964,721.45
2-3 年	506,425.24
3-4 年	815,801.20
4-5 年	283,564.11
5 年以上	200,976.76
账面余额小计	72,994,433.84
减：坏账准备	762,515.07
账面价值小计	72,231,918.77

(2) 按性质分类情况

款项性质	期末数	期初数
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
账面余额小计	72,994,433.84	85,647,755.64
减：坏账准备	762,515.07	782,992.02
账面价值小计	72,231,918.77	84,864,763.62

(3) 坏账准备计提情况

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	小 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				
——转入第二阶段	-	-	-	-
——转入第三阶段	-	-	-	-
——转回第二阶段	-	-	-	-
——转回第一阶段	-	-	-	-
本期计提	-20,476.95	-	-	-20,476.95
本期收回或转回	-	-	-	-

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	小 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)	
本期转销或核销	-	-	-	-
其他变动	-	-	-	-
2019 年 12 月 31 日余额	762, 515. 07	-	-	762, 515. 07

(4) 期末按组合计提坏账准备的其他应收款

组 合	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)
按单项计提坏账准备	-	-	-
按组合计提坏账准备	72, 994, 433. 84	762, 515. 07	1. 04
其中：组合 1：其他往来款	11, 181, 992. 26	573, 545. 72	5. 13
组合 2：保证金及押金	3, 779, 386. 93	188, 969. 35	5. 00
组合 3：合并范围内关联方款项	58, 033, 054. 65	-	-
小 计	72, 994, 433. 84	762, 515. 07	1. 04

其中：账龄组合

账 龄	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)
1 年以内	10, 947, 374. 86	547, 368. 74	5. 00
1-2 年	207, 464. 93	20, 746. 49	10. 00
2-3 年	27, 152. 47	5, 430. 49	20. 00
小 计	11, 181, 992. 26	573, 545. 72	5. 13

(5) 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

种 类	期初数	本期变动金额			期末数
		计提	收回或转回	转销或核销	
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
小 计	782, 992. 02	-20, 476. 95	-	-	762, 515. 07

(6) 期末其他应收款金额前 5 名情况

本公司本年按欠款方归集的年末余额前五名其他应收款汇总金额为 10, 926, 818. 62 元，占其他应收款年末余额合计数的比例为 14. 97%，相应计提的坏账准备年末余额汇总金额为 546, 340. 93 元。

(三) 长期股权投资

1. 明细情况

项 目	期末数			期初数		
	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

2. 子公司情况

被投资单位名称	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额	本期计提减值准备	减值准备期末余额
深圳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	-	-
北京亿美软通科技有限公司	359,999,976.37	-	-	359,999,976.37	-	-
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	-	-
小 计	384,564,393.37	2,750,000.00	-	387,314,393.37	-	-

3. 对联营、合营企业投资

被投资单位名称	初始投资成本	期初数	本期增减变动			
			追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益变动
联营企业：						
深圳票联金融服务有限公司	12,250,000.00	6,325,484.67	-	-	-1,646,245.74	-
北京华道征信有限公司	20,000,000.00	-1,627,428.88	-	-	-11,919,961.37	-
易安财产保险股份有限公司	150,000,000.00	108,492,470.76	-	-	-17,218,918.64	-
东亚前海证券有限责任公司	391,500,000.00	365,487,345.06	-	-	674,059.71	-102,449.33
小 计	573,750,000.00	478,677,871.61	-	-	-30,111,066.04	-102,449.33

续上表：

被投资单位名称	本期增减变动				期末数	减值准备期末余额
	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他		
联营企业：						
深圳票联金融服务有限公司	-1,927,790.84	-	-	-2,751,448.09	-	-
北京华道征信有限公司	15,314,521.73	-	-	-	1,767,131.48	-
易安财产保险股份有限公司	-	-	-	-	91,273,552.12	-

被投资单位名称	本期增减变动				期末数	减值准备 期末余额
	其他权益变动	宣告发放 现金股利 或利润	计提减值准备	其他		
东亚前海证券有限责任公司	-	-	-	-	366,058,955.44	-
小 计	13,386,730.89	-	-	-2,751,448.09	459,099,639.04	-

(四) 营业收入/营业成本

1. 明细情况

项 目	本期数		上年数	
	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

2. 公司前五名客户的营业收入情况

客户名称	营业收入	占公司全部营业收入的比例(%)
第一名	8,881,956.34	5.21
第二名	7,491,112.04	4.39
第三名	5,993,018.83	3.52
第四名	4,294,629.63	2.52
第五名	3,857,198.23	2.26
小 计	30,517,915.08	17.90

(五) 投资收益

1. 明细情况

项 目	本期数	上年数
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	-
交易性金融资产持有期间取得的投资收益	1,229,995.89	-
合 计	30,617,481.76	-34,545,591.34

2. 按权益法核算的长期股权投资收益

被投资单位名称	本期数	上年数	本期比上年增减变动的原因
深圳票联金融服务有限公司	-1,646,245.74	-2,372,172.24	-
北京华道征信有限公司	-11,919,961.37	-7,621,313.44	-
易安财产保险股份有限公司	-17,218,918.64	-29,912,074.84	-
东亚前海证券有限责任公司	674,059.71	-14,640,030.82	-
小 计	-30,111,066.04	-54,545,591.34	-

十五、补充资料

(一) 非经常性损益

1. 当期非经常性损益明细表

根据中国证券监督管理委员会《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(2008)》的规定，本公司本期非经常性损益明细情况如下(收益为+，损失为-)：

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，或偶发的税收返还、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	-
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费	-	-
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	-
非货币性资产交换损益	-	-
委托他人投资或管理资产的损益	-	-
因不可抗力因素，如遭受自然灾害而计提的各项资产减值准备	-	-
债务重组损益	-	-
企业重组费用，如安置职工的支出、整合费用等	-	-
交易价格显失公允的交易产生的超过公允价值部分的损益	-	-
同一控制下企业合并产生的子公司期初至合并日的当期净损益	-	-
与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益	-	-
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	-
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回	-	-
对外委托贷款取得的损益	-	-
采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益	-	-

项 目	金 额	说 明
根据税收、会计等法律、法规的要求对当期损益进行一次性调整对当期损益的影响	-	-
受托经营取得的托管费收入	-	-
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	-
小 计	25,055,822.70	-
减：所得税影响数(所得税费用减少以“-”表示)	1,115,386.32	-
非经常性损益净额	23,940,436.38	-
其中：归属于母公司股东的非经常性损益	23,103,191.48	-
归属于少数股东的非经常性损益	837,244.90	-

(二) 净资产收益率和每股收益

1. 明细情况

根据中国证券监督管理委员会《公开发行证券公司信息编报规则第9号—净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010修订)的规定，本公司本期加权平均净资产收益率及基本每股收益和稀释每股收益如下：

报告期利润	加权平均净资产收益率(%)	每股收益(元/股)	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	0.36	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	-1.34	-0.0257	-0.0257

2. 计算过程

(1) 加权平均净资产收益率的计算过程

项 目	序号	本期数
归属于公司普通股股东的净利润	1	4,917,894.10
非经常性损益	2	23,103,191.48
扣除非经常性损益后的归属于公司普通股股东的净利润	3=1-2	-18,185,297.38
归属于公司普通股股东的期初净资产	4	1,349,099,020.32
报告期发行新股或债转股等新增的、归属于公司普通股股东的净资产	5	-
新增净资产次月起至报告期期末的累计月数	6	-
报告期回购或现金分红等减少的、归属于公司普通股股东的净资产	7	14,132,810.70

项 目	序号	本期数
减少净资产次月起至报告期期末的累计月数	8	6
其他交易或事项引起的净资产增减变动(1)	9	-2,030,240.17
发生其他净资产增减变动次月起至报告期期末的累计月数(1)	10	6
其他交易或事项引起的净资产增减变动(2)	11	15,314,521.73
发生其他净资产增减变动次月起至报告期期末的累计月数(2)	12	11
报告月份数	13	12
加权平均净资产	14[注]	1,357,514,753.52
加权平均净资产收益率	15=1/14	0.36%
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率	16=3/14	-1.34%

[注] 14=4+1*0.5+5*6/13-7*8/11±9*10/13±11*12/13

(2) 基本每股收益的计算过程

项 目	序号	本期数
归属于公司普通股股东的净利润	1	4,917,894.10
非经常性损益	2	23,103,191.48
扣除非经常性损益后的归属于公司普通股股东的净利润	3=1-2	-18,185,297.38
期初股份总数	4	706,640,535.00
报告期因公积金转增股本或股票股利分配等增加股份数	5	-
报告期因发行新股或债转股等增加股份数	6	-
增加股份次月起至报告期期末的累计月数	7	-
报告期因回购等减少股份数	8	-
减少股份次月起至报告期期末的累计月数	9	-
报告期缩股数	10	-
报告月份数	11	12
发行在外的普通股加权平均数	12	706,640,535.00
基本每股收益	13=1/12	0.0070
扣除非经常损益基本每股收益	14=3/12	-0.0257

[注] 12=4+5+6×7/11-8×9/11-10

稀释每股收益的计算过程与基本每股收益的计算过程相同。

深圳市银之杰科技股份有限公司

2020 年 4 月 27 日