

北京宇信科技集团股份有限公司

Yusys Technologies Co., Ltd.

（北京市海淀区中关村南大街甲 8 号威地科技大厦 61 幢 9 层 916 室）



公开发行可转换公司债券预案

二〇一九年十月

发行人声明

1、本公司及董事会全体成员保证本预案内容真实、准确、完整，并确认不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对本预案内容的真实性、准确性、完整性承担个别和连带的法律责任。

2、本次公开发行可转换公司债券完成后，公司经营与收益的变化由公司自行负责；因本次公开发行可转换公司债券引致的投资风险由投资者自行负责。

3、本预案是公司董事会对本次公开发行可转换公司债券的说明，任何与之相反的声明均属不实陈述。

4、投资者如有任何疑问，应咨询自己的经纪人、律师、专业会计师或其他专业顾问。

5、本预案所述事项并不代表审批机关对于本次公开发行可转换公司债券相关事项的实质性判断、确认、批准或核准。本预案所述本次公开发行可转换公司债券相关事项的生效和完成尚待有关审批机关的批准或核准。

一、本次发行符合法律法规规定的公开发行证券的条件

根据《中华人民共和国公司法》、《中华人民共和国证券法》以及《创业板上市公司证券发行管理暂行办法》等法律、法规和规范性文件的规定，董事会对北京宇信科技集团股份有限公司（以下简称“公司”、“宇信科技”或“发行人”）的实际情况及相关事项进行了逐项自查和论证，认为公司各项条件满足现行法律法规和规范性文件中关于公开发行可转换公司债券（以下简称“可转债”）的有关规定，具备公开发行可转债的资格和条件。

二、本次发行概况

（一） 发行证券的种类

本次发行证券的种类为可转换为公司 A 股股票的可转债。该可转债及未来转换的 A 股股票将在深圳证券交易所上市。

（二） 发行规模

本次拟募集资金总额不超过人民币 68,815.30 万元（含 68,815.30 万元），具体发行规模由公司股东大会授权公司董事会或董事会授权人士在上述额度范围内确定。

（三） 票面金额和发行价格

本次发行的可转债按面值发行，每张面值为人民币 100 元。

（四） 债券期限

根据相关法律法规的规定和募集资金拟投资项目的实施进度安排，结合本次发行可转债的发行规模及公司未来的经营和财务状况等，本次发行的可转债的期限为自发行之日起 6 年。

（五） 债券利率

本次发行的可转债票面利率确定方式及每一计息年度的最终利率水平，提请公司股东大会授权公司董事会或董事会授权人士在发行前根据国家政策、市场状况和公司具体情况与保荐机构（主承销商）协商确定。

（六） 还本付息的期限和方式

本次发行的可转债采用每年付息一次的付息方式，到期归还本金并支付最后一年利息。

1、年利息计算

年利息指可转债持有人按持有的票面总金额自可转债发行首日起满一年可享受的当期利息。

年利息的计算公式为： $I=B\times i$

I：指年利息额；

B：指本次发行的可转债持有人在计息年度（以下简称“当年”或“每年”）付息债权登记日持有的可转债票面总金额；

i：指可转债的当年票面利率。

2、付息方式

（1）本次发行的可转债采用每年付息一次的付息方式，计息起始日为可转债发行首日。

（2）付息日：每年的付息日为本次发行的可转债发行首日起每满一年的当日。如该日为法定节假日或休息日，则顺延至下一个工作日，顺延期间不另付息。每相邻的两个付息日之间为一个计息年度。

（3）付息债权登记日：每年的付息债权登记日为每年付息日的前一交易日，公司将在每年付息日之后的五个交易日内支付当年利息。在付息债权登记日前（包括付息债权登记日）申请转换成公司股票的可转债，公司不再向其持有人支付本计息年度及以后计息年度的利息。

（4）可转债持有人所获得利息收入的应付税项由持有人承担。

（七） 转股期限

本次发行的可转债转股期自可转债发行结束之日起满六个月后的第一个交易日起至可转债到期日止。

（八）转股价格的确定及其调整

1、初始转股价格的确定

本次发行的可转债的初始转股价格不低于募集说明书公告日前二十个交易日公司股票交易均价（若在该二十个交易日内发生过因除权、除息引起股价调整的情形，则对调整前交易日的收盘价按经过相应除权、除息调整后的价格计算）和前一个交易日公司股票交易均价，具体初始转股价格提请公司股东大会授权公司董事会或董事会授权人士在发行前根据市场和公司具体情况与保荐机构（主承销商）协商确定。

前二十个交易日公司股票交易均价=前二十个交易日公司股票交易总额/该二十个交易日公司股票交易总量；

前一个交易日公司股票交易均价=前一个交易日公司股票交易总额/该日公司股票交易总量。

2、转股价格的调整方式及计算公式

在本次发行之后，当公司发生派送股票股利、转增股本、增发新股或配股、派送现金股利等情况（不包括因本次发行的可转债转股而增加的股本），使公司股份发生变化时，将按下述公式进行转股价格的调整（保留小数点后两位，最后一位四舍五入）：

派送股票股利或转增股本： $P1=P0/(1+n)$ ；

增发新股或配股： $P1=(P0+A\times k)/(1+k)$ ；

上述两项同时进行： $P1=(P0+A\times k)/(1+n+k)$ ；

派送现金股利： $P1=P0-D$ ；

上述三项同时进行： $P1=(P0-D+A\times k)/(1+n+k)$ 。

其中： $P1$ 为调整后转股价； $P0$ 为调整前转股价； n 为派送股票股利或转增股本率； A 为增发新股价或配股价； k 为增发新股或配股率； D 为每股派送现金股利。

当公司出现上述股份和/或股东权益变化情况时，将依次进行转股价格调整，并在中国证券监督管理委员会（以下简称“中国证监会”）指定的上市公司信息披露媒体上刊登公告，并于公告中载明转股价格调整日、调整办法及暂停转股时期（如需）。当转股价格调整日为本次可转债持有人转股申请日或之后，转换股份登记日之前，则该持有人的转股申请按公司调整后的转股价格执行。同时，调整后的转股价格不得低于最近一期经审计的每股净资产值和股票面值。

当公司可能发生股份回购、合并、分立或任何其他情形使公司股份类别、数量和/或股东权益发生变化从而可能影响本次可转债持有人的债权利益或转股衍生权益时，公司将视具体情况按照公平、公正、公允的原则以及充分保护本次可转债持有人权益的原则调整转股价格。有关转股价格调整内容及操作办法将依据届时国家有关法律法规及证券监管部门的相关规定来制订。

（九） 转股价格向下修正条款

1、修正权限与修正幅度

在本次可转债存续期间，当公司股票在任意连续三十个交易日中至少有十五个交易日的收盘价低于当期转股价格的 90%时，公司董事会会有权提出转股价格向下修正方案并提交公司股东大会审议表决。

上述方案须经出席会议的股东所持表决权的三分之二以上通过方可实施。股东大会进行表决时，持有本次发行的可转债的股东应当回避。修正后的转股价格应不低于该次股东大会召开日前二十个交易日公司股票交易均价和前一交易日均价之间的较高者，同时，修正后的转股价格不得低于最近一期经审计的每股净资产值和股票面值。

若在前述三十个交易日内发生过转股价格调整的情形，则在转股价格调整日前的交易日按调整前的转股价格和收盘价格计算，在转股价格调整日及之后的交易日按调整后的转股价格和收盘价格计算。

2、修正程序

如公司决定向下修正转股价格时，公司将在中国证监会指定的信息披露报刊及互联网网站上刊登股东大会决议等相关公告，公告修正幅度、股权登记日及暂

停转股期间等有关信息。从股权登记日后的第一个交易日（即转股价格修正日），开始恢复转股申请并执行修正后的转股价格。

若转股价格修正日为转股申请日或之后，转换股份登记日之前，该类转股申请应按修正后的转股价格执行。

（十） 转股股数确定方式

本次发行的可转债持有人在转股期内申请转股时，转股数量的计算公式为： $Q=V/P$ ，并以去尾法取一股的整数倍，其中：

Q 为转股数量；

V 为可转债持有人申请转股的可转债票面总金额；

P 为申请转股当日有效的转股价。

可转债持有人申请转换成的股份须是整数股。转股时不足转换为一股的可转债余额，公司将按照深圳证券交易所等部门的有关规定，在转股当日后的五个交易日内以现金兑付该部分可转债的票面余额及其所对应的当期应计利息。

（十一） 赎回条款

1、到期赎回条款

在本次发行的可转债期满后五个交易日内，公司将赎回全部未转股的可转债，具体赎回价格由公司股东大会授权公司董事会或董事会授权人士根据发行时市场情况与保荐机构（主承销商）协商确定。

2、有条件赎回条款

转股期内，当下述两种情形的任意一种出现时，公司有权决定按照债券面值加当期应计利息的价格赎回全部或部分未转股的可转债：

（1）在本次发行的可转债转股期内，如果公司股票连续三十个交易日中至少有十五个交易日的收盘价格不低于当期转股价格的 130%（含 130%）。

（2）当本次发行的可转债未转股余额不足 3,000 万元时。

当期应计利息的计算公式为：

$$IA=B \times i \times t / 365$$

IA 为当期应计利息；

B 为本次发行的可转债持有人持有的将赎回的可转债票面总金额；

i 为可转债当年票面利率；

t 为计息天数，即从上一个付息日起至本计息年度赎回日止的实际日历天数（算头不算尾）。

若在前述三十个交易日内发生过转股价格调整的情形，则在转股价格调整日前的交易日按调整前的转股价格和收盘价格计算，转股价格调整日及之后的交易日按调整后的转股价格和收盘价格计算。

（十二） 回售条款

1、有条件回售条款

本次发行的可转债最后两个计息年度，如果公司股票在任何连续三十个交易日的收盘价格低于当期转股价格的 70%时，可转债持有人有权将其持有的全部或部分可转债按债券面值加上当期应计利息的价格回售给公司。当期应计利息计算方式参见本议案之“十一、赎回条款”的相关内容。

若在上述交易日内发生过转股价格调整的情形，则在转股价格调整日前的交易日按调整前的转股价格和收盘价格计算，在转股价格调整日及之后的交易日按调整后的转股价格和收盘价格计算。如果出现转股价格向下修正的情况，则上述“连续三十个交易日”须从转股价格调整之后的第一个交易日起重新计算。

本次可转债最后两个计息年度，可转债持有人在每年回售条件首次满足后可按上述约定条件行使回售权一次，若在首次满足回售条件而可转债持有人未在公司届时公告的回售申报期内申报并实施回售的，该计息年度不能再行使回售权，可转债持有人不能多次行使部分回售权。

2、附加回售条款

在本次发行的可转债存续期内，若公司本次发行的可转债募集资金投资项目的实施情况与公司在募集说明书中的承诺情况相比出现重大变化，且该变化根据中国证监会的相关规定被视作改变募集资金用途或被中国证监会认定为改变募集资金用途的，可转债持有人享有一次回售的权利。可转债持有人有权将其持有的可转债全部或部分按债券面值加当期应计利息的价格回售给公司（当期应计利息的计算方式参见本议案“十一、赎回条款”的相关内容）。可转债持有人在附加回售条件满足后，可以在公司公告的附加回售申报期内进行回售，本次附加回售申报期内不实施回售的，不应再行使附加回售权。

（十三） 转股后股利的归属

因本次发行的可转债转股而增加的公司 A 股股票享有与原 A 股股票同等的权益，在股利发放的股权登记日当日登记在册的所有普通股股东（含因可转债转股形成的股东）均参与当期股利分配，享有同等权益。

（十四） 发行方式及发行对象

本次可转债的具体发行方式提请公司股东大会授权董事会或董事会授权人士与保荐机构（主承销商）确定。本次可转债的发行对象为持有中国证券登记结算有限责任公司深圳分公司证券账户的自然人、法人、证券投资基金、符合法律规定的其他投资者等（国家法律、法规禁止者除外）。

（十五） 向原股东配售的安排

本次发行可转债给予公司原 A 股股东优先配售权，原股东亦有权放弃配售权。具体优先配售比例及数量提请公司股东大会授权公司董事会或董事会授权人士在发行前根据市场情况确定，并在本次可转债的发行公告中予以披露。

公司原 A 股股东优先配售之外的余额和原 A 股股东放弃优先配售后部分采用网下对机构投资者发售和通过深圳证券交易所交易系统网上定价发行相结合的方式进行，余额由承销商包销。具体发行方式提请公司股东大会授权公司董事会或董事会授权人士与本次发行的保荐机构（主承销商）在发行前协商确定。

（十六） 债券持有人会议相关事项

为充分保护可转债持有人的合法权益，本次可转债设立债券持有人会议，并

制定了《北京宇信科技集团股份有限公司可转换公司债券持有人会议规则》，主要内容如下：

1、债券持有人的权利与义务

（1）本次可转债持有人的权利

- 1) 依照其所持有的本次可转债票面总金额享有约定的利息；
- 2) 根据《北京宇信科技集团股份有限公司创业板公开发行可转换公司债券募集说明书》（以下简称“《可转债募集说明书》”）约定的条件将其所持有的本次可转债转换为公司人民币普通股（A股）股票；
- 3) 根据《可转债募集说明书》约定的条件行使回售权；
- 4) 依照法律、行政法规和公司章程的规定转让、赠与或质押其所持有的本次可转债；
- 5) 依照法律、行政法规和公司章程的规定获取有关信息；
- 6) 根据《可转债募集说明书》约定的期限和方式要求公司偿付本次可转债的本息；
- 7) 依照法律、行政法规等相关规定参与或委托代理人参与债券持有人会议并行使表决权；
- 8) 法律、行政法规和公司章程所赋予其作为公司债权人的其他权利。

（2）本次可转债持有人的义务

- 1) 遵守公司发行的本次可转债条款的相关规定；
- 2) 依其所认购的本次可转债数额缴纳认购资金；
- 3) 遵守债券持有人会议形成的有效决议；
- 4) 除法律、法规规定及《可转债募集说明书》约定之外，不得要求公司提前偿付本次可转债的本金和利息；
- 5) 法律、行政法规和公司章程规定的应当由本次可转债持有人承担的其他

义务。

2、债券持有人会议的召开情形

在本次发行的可转债存续期内，发生下列情形之一的，公司董事会应召集债券持有人会议：

- （1）拟变更《可转债募集说明书》的约定；
- （2）公司不能按期支付可转债本息；
- （3）公司减资（因员工持股计划、股权激励或公司为维护公司价值及股东权益所必需回购股份导致的减资除外）、合并、分立、解散或者申请破产；
- （4）保证人（如有）或担保物（如有）发生重大变化；
- （5）修订《北京宇信科技集团股份有限公司可转换公司债券持有人会议规则》；
- （6）其他影响债券持有人重大权益的事项。

3、下列机构或人士可以提议召开债券持有人会议：

- （1）公司董事会；
- （2）单独或合计持有本次未偿还债券面值总额 10%以上的债券持有人；
- （3）法律、法规、中国证监会规定的其他机构或人士。

（十七） 本次募集资金用途

在本次公开发行可转债的募集资金到位之前，公司将根据项目需要以银行借款、自有资金等方式进行先期投入，并在募集资金到位之后，依相关法律法规的要求和程序对先期投入资金予以置换。

本次公开发行可转债募集资金总额不超过人民币 68,815.30 万元（含 68,815.30 万元），扣除发行费用后，将投资于以下项目：

单位：万元

序号	项目名称	项目投资总额	募集资金拟投入金额
1	在线金融平台建设项目	40,121.99	35,484.80
2	研发中心建设项目	22,540.12	21,330.50

序号	项目名称	项目投资总额	募集资金拟投入金额
3	补充流动资金	12,000.00	12,000.00
合计		74,662.11	68,815.30

本次公开发行可转债实际募集资金（扣除发行费用后的净额）若不能满足上述全部项目资金需要，资金缺口由公司自筹解决。在最终确定的本次募投项目范围内，公司董事会可根据项目的实际需求，对上述项目的募集资金投入顺序和金额进行适当调整。

（十八） 担保事项

本次发行的可转债不提供担保。

（十九） 募集资金存管

公司已经制定《北京宇信科技集团股份有限公司募集资金管理办法》。本次发行的募集资金将存放于公司董事会决定的专项账户中，具体开户事宜在发行前由公司董事会确定。

（二十） 本次决议的有效期

公司本次公开发行可转债方案的股东大会决议有效期为十二个月，自发行方案经股东大会审议通过之日起计算。

三、财务会计信息和管理层讨论与分析

（一）最近三年一期的资产负债表、利润表、现金流量表

公司 2016 年度、2017 年度、2018 年度和 2019 年 1-9 月的财务报表已按照企业会计准则的规定进行编制。

公司 2016 年度、2017 年度和 2018 年度财务报告均经立信会计师事务所（特殊普通合伙）审计，公司 2019 年 1-9 月的财务报告未经审计。

1、最近三年一期合并资产负债表

单位：元

项目	2019年9月30日	2018年12月31日	2017年12月31日	2016年12月31日
流动资产：				
货币资金	476,454,372.34	950,427,760.45	763,812,345.70	620,208,273.33
交易性金融资产	21,650,021.92	-	-	-

应收票据	-	-	-	1,689,600.00
应收账款	845,435,105.50	607,018,060.38	510,149,888.25	409,837,202.38
预付款项	55,312,533.67	44,926,956.60	13,274,625.93	5,115,958.95
其他应收款	20,788,480.76	20,301,140.01	22,145,020.36	21,970,815.32
存货	695,875,329.69	483,020,819.73	426,229,315.87	355,424,298.60
一年内到期的非流动资产	-	-	-	-
其他流动资产	6,871,443.58	70,096,972.61	36,769,167.18	113,650,299.53
流动资产合计	2,122,387,287.46	2,175,791,709.78	1,772,380,363.29	1,527,896,448.11
非流动资产：		-		
可供出售金融资产	-	14,888,888.89	14,888,888.89	90,600,000.00
持有至到期投资	-	-	-	-
长期应收款	-	-	4,500,000.00	4,500,000.00
长期股权投资	359,039,795.99	335,439,745.23	311,100,300.06	221,291,502.35
其他权益工具投资	139,794,031.87	-	-	-
其他非流动金融资产	-	-	-	-
投资性房地产	10,604,084.93	10,802,928.45	-	-
固定资产	122,640,468.14	130,589,643.20	115,537,212.56	112,204,073.22
在建工程	447,445,155.93	303,525,726.67	153,565,294.49	54,637,769.78
无形资产	224,887,195.37	227,233,881.42	231,033,220.47	240,211,108.06
开发支出	-	-	-	-
商誉	9,796,239.34	9,796,239.34	9,796,239.34	14,689,277.97
长期待摊费用	987,415.40	1,537,969.60	2,862,193.98	3,957,488.74
递延所得税资产	21,312,175.88	10,108,420.34	3,636,706.16	2,703,617.72
其他非流动资产	38,196,638.66	24,089,767.86	8,830,804.68	1,643,502.79
非流动资产合计	1,374,703,201.51	1,068,013,211.00	855,750,860.63	746,438,340.63
资产总计	3,497,090,488.97	3,243,804,920.78	2,628,131,223.92	2,274,334,788.74
流动负债：				
短期借款	693,760,416.73	508,583,632.42	594,097,543.87	568,300,000.00
应付账款	161,628,646.29	215,635,634.65	97,620,396.73	86,600,603.55
预收款项	214,128,112.06	211,960,029.70	211,008,510.54	217,686,747.69
应付职工薪酬	186,735,422.56	218,079,282.50	178,221,419.63	165,024,347.66
应交税费	64,238,483.77	65,821,313.52	55,648,832.97	51,275,248.74
其他应付款	29,585,192.56	30,166,324.71	33,593,471.31	37,613,372.17
其中：应付利息	2,981,543.27	2,133,656.93	1,067,328.89	-
应付股利	-	-	-	-
一年内到期的非流动负债	62,416,189.75	-	-	-
其他流动负债	-	-	-	-
流动负债合计	1,412,492,463.72	1,250,246,217.50	1,170,190,175.05	1,126,500,319.81
非流动负债：				

长期借款	362,902,094.29	270,269,468.63	219,549,350.40	100,000,000.00
递延收益	-	-	-	-
递延所得税负债	102,869.85	-	-	-
其他非流动负债	-	-	-	-
非流动负债合计	363,004,964.14	270,269,468.63	219,549,350.40	100,000,000.00
负债合计	1,775,497,427.86	1,520,515,686.13	1,389,739,525.45	1,226,500,319.81
所有者权益：				
股本	400,010,000.00	400,010,000.00	360,000,000.00	360,000,000.00
其他权益工具	-	-	-	-
资本公积	646,346,152.18	646,346,152.18	397,843,523.28	398,604,365.54
减：库存股	-	-	-	-
其他综合收益	-5,970,518.10	-	-	-
专项储备	-	-	-	-
盈余公积	40,045,948.43	40,045,948.43	24,176,522.54	14,985,018.53
一般风险准备	-	-	-	-
未分配利润	587,237,019.58	577,885,864.73	398,137,398.49	219,545,793.86
归属于母公司所有者权益合计	1,667,668,602.09	1,664,287,965.34	1,180,157,444.31	993,135,177.93
少数股东权益	53,924,459.02	59,001,269.31	58,234,254.16	54,699,291.00
所有者权益合计	1,721,593,061.11	1,723,289,234.65	1,238,391,698.47	1,047,834,468.93
负债和所有者权益总计	3,497,090,488.97	3,243,804,920.78	2,628,131,223.92	2,274,334,788.74

2、最近三年一期合并利润表

单位：元

项目	2019年1-9月	2018年度	2017年度	2016年度
一、营业总收入	1,543,108,068.16	2,140,560,716.62	1,624,278,563.06	1,623,182,683.29
其中：营业收入	1,543,108,068.16	2,140,560,716.62	1,624,278,563.06	1,623,182,683.29
二、营业总成本	1,468,496,517.57	1,978,762,643.18	1,462,609,915.26	1,456,617,900.73
其中：营业成本	1,046,910,636.47	1,439,760,212.84	1,003,961,777.15	1,022,120,036.64
税金及附加	8,241,638.12	14,569,828.18	10,183,510.28	8,239,181.36
销售费用	59,631,024.59	108,477,764.15	81,745,221.85	84,844,462.94
管理费用	159,611,547.21	206,935,603.37	202,852,319.91	186,283,621.03
研发费用	176,941,634.36	184,132,951.14	134,956,448.45	135,762,632.97
财务费用	17,160,036.82	24,886,283.50	28,910,637.62	19,367,965.79
其中：利息费用	19,271,598.34	26,326,296.85	27,371,271.05	22,067,178.32
利息收入	2,029,770.98	1,623,234.01	857,738.02	2,049,048.83
加：其他收益	15,142,218.33	19,369,670.82	28,050,708.69	-
投资收益	17,266,082.14	46,029,742.04	19,522,141.03	22,292,755.04
其中：对联营企	19,713,333.64	36,410,571.04	10,512,797.71	-1,478,063.27

业和合营企业的投资收益				
公允价值变动收益	650,021.92	-	-	-
信用减值损失	-13,769,070.41	-	-	-
资产减值损失	-	-12,068,618.50	-8,929,842.46	-7,277,211.75
资产处置收益	-46,680.93	63,930.35	10,731,223.78	-110,069.41
三、营业利润	93,854,121.64	215,192,798.15	211,042,878.84	181,470,256.44
加：营业外收入	47,798.04	8,306.67	1,804,837.26	21,825,797.26
减：营业外支出	106,815.23	6,585,528.40	407,710.28	3,259,059.96
四、利润总额	93,795,104.45	208,615,576.42	212,440,005.82	200,036,993.74
减：所得税费用	13,429,804.89	11,254,521.59	23,123,530.90	27,241,490.45
五、净利润	80,365,299.56	197,361,054.83	189,316,474.92	172,795,503.29
归属于母公司所有者的净利润	89,565,890.59	195,617,892.13	187,783,108.64	177,096,373.59
少数股东损益	-9,200,591.03	1,743,162.70	1,533,366.28	-4,300,870.30
六、其他综合收益的税后净额	-4,320,307.28	-	-	-
七、综合收益总额	76,044,992.28	197,361,054.83	189,316,474.92	172,795,503.29
归属于母公司所有者的综合收益总额	85,245,583.31	195,617,892.13	187,783,108.64	177,096,373.59
归属于少数股东的综合收益总额	-9,200,591.03	1,743,162.70	1,533,366.28	-4,300,870.30
八、每股收益				
（一）基本每股收益	0.22	0.53	0.52	0.49
（二）稀释每股收益	0.22	0.53	0.52	0.49

3、最近三年一期合并现金流量表

单位：元

项目	2019年1-9月	2018年度	2017年度	2016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	1,397,094,378.08	2,202,973,915.16	1,622,511,051.91	1,673,945,818.60
收到的税费返还	2,068,885.64	1,256,712.53	1,475,280.72	1,524,359.68
收到其他与经营活动有关的现金	42,705,418.37	70,175,332.20	72,424,588.90	174,753,615.11
经营活动现金流入小计	1,441,868,682.09	2,274,405,959.89	1,696,410,921.53	1,850,223,793.39
购买商品、接受劳务支付的现金	514,060,720.12	545,728,223.81	283,450,515.20	380,487,977.09
支付给职工以及为职工支付的现金	1,157,164,047.72	1,256,203,717.18	1,094,354,544.62	938,735,932.68

支付的各项税费	86,489,787.01	112,241,103.78	101,339,079.16	83,156,109.84
支付其他与经营活动有关的现金	121,684,020.93	189,322,246.40	165,364,652.13	228,070,002.15
经营活动现金流出小计	1,879,398,575.78	2,103,495,291.17	1,644,508,791.11	1,630,450,021.76
经营活动产生的现金流量净额	-437,529,893.69	170,910,668.72	51,902,130.42	219,773,771.63
二、投资活动产生的现金流量：				
收回投资收到的现金	109,811,300.00	3,546,506.94	12,368,405.11	25,225,000.00
取得投资收益收到的现金	13,854,731.38	2,918,857.41	7,844,259.33	2,010,634.35
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	45,974.39	206,678.20	13,916,929.90	284,549.40
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额	-	4,905,100.38	-150,556.96	-50,446.53
收到其他与投资活动有关的现金	690,865,000.00	284,600,000.00	572,081,075.83	425,851,702.43
投资活动现金流入小计	814,577,005.77	296,177,142.93	606,060,113.21	453,321,439.65
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	174,719,583.53	187,370,877.20	119,582,822.12	71,705,389.06
投资支付的现金	263,554,648.92	-	7,731,400.00	299,922,925.00
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	-	4,839,822.25	-	7,596,973.83
支付其他与投资活动有关的现金	646,600,000.00	305,050,000.00	498,000,000.00	294,850,000.00
投资活动现金流出小计	1,084,874,232.45	497,260,699.45	625,314,222.12	674,075,287.89
投资活动产生的现金流量净额	-270,297,226.68	-201,083,556.52	-19,254,108.91	-220,753,848.24
三、筹资活动产生的现金流量：				
吸收投资收到的现金	5,000,000.00	305,987,550.00	1,320,000.00	37,355,951.03
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	5,000,000.00	2,503,950.00	1,320,000.00	37,355,951.03
取得借款收到的现金	710,222,565.08	563,002,282.79	717,353,267.45	784,600,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金	-	-	-	30,000,000.00
筹资活动现金流入小计	715,222,565.08	868,989,832.79	718,673,267.45	851,955,951.03
偿还债务支付的现金	369,996,965.36	597,796,076.01	572,006,373.18	496,500,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	110,653,736.81	39,260,374.54	33,703,952.64	22,067,178.31

其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	-	4,104,224.00	1,288,178.53	-
支付其他与筹资活动有关的现金	1,535,900.00	9,703,686.79	-	30,000,000.00
筹资活动现金流出小计	482,186,602.17	646,760,137.34	605,710,325.82	548,567,178.31
筹资活动产生的现金流量净额	233,035,962.91	222,229,695.45	112,962,941.63	303,388,772.72
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	767,528.11	941,351.27	-1,956,890.77	875,194.71
五、现金及现金等价物净增加额	-474,023,629.35	192,998,158.92	143,654,072.37	303,283,890.82
加：年初现金及现金等价物余额	950,312,604.62	757,314,445.70	613,660,373.33	310,376,482.51
六、期末现金及现金等价物余额	476,288,975.27	950,312,604.62	757,314,445.70	613,660,373.33

4、最近三年一期母公司资产负债表

单位：元

项目	2019年9月30日	2018年12月31日	2017年12月31日	2016年12月31日
流动资产：				
货币资金	179,340,348.09	539,042,434.91	218,742,655.25	213,273,379.75
交易性金融资产	21,650,021.92	-	-	-
应收票据	-	-	-	1,689,600.00
应收账款	830,990,163.17	616,390,853.39	468,463,197.45	394,951,128.73
预付款项	51,341,128.94	42,490,196.82	9,560,292.17	4,841,336.72
其他应收款	532,486,088.83	477,411,831.01	334,662,063.36	388,801,453.76
存货	724,819,188.70	514,014,160.04	399,517,253.62	332,078,872.87
一年内到期的非流动资产	-	-	-	-
其他流动资产	-	50,000,000.00	-	-
流动资产合计	2,340,626,939.65	2,239,349,476.17	1,430,945,461.85	1,335,635,771.83
非流动资产：				
可供出售金融资产	-	4,888,888.89	4,888,888.89	80,600,000.00
持有至到期投资	-	-	-	-
长期应收款	-	-	-	-
长期股权投资	955,620,950.44	779,001,798.81	755,638,442.05	693,666,358.76
其他权益工具投资	5,267,565.49	-	-	-
其他非流动金融资产	-	-	-	-
投资性房地产	-	-	-	-
固定资产	33,879,901.51	40,316,868.97	37,270,089.34	27,890,544.69

在建工程	-	-	-	-
无形资产	3,324,026.04	4,072,875.11	5,809,893.56	5,613,129.78
开发支出	-	-	-	-
商誉	-	-	-	-
长期待摊费用	-	-	-	-
递延所得税资产	5,352,622.94	3,911,999.66	3,186,385.22	2,199,032.07
其他非流动资产	-	-	-	-
非流动资产合计	1,003,445,066.42	832,192,431.44	806,793,699.06	809,969,065.30
资产总计	3,344,072,006.07	3,071,541,907.61	2,237,739,160.91	2,145,604,837.13
流动负债：				
短期借款	400,000,000.00	400,000,000.00	450,000,000.00	560,000,000.00
应付票据	-	60,000,000.00	-	-
应付账款	756,977,790.08	747,085,453.83	391,917,786.79	258,208,760.73
预收款项	208,203,273.37	202,611,549.36	199,274,812.86	201,151,185.52
应付职工薪酬	84,111,641.19	98,922,908.35	89,881,790.22	93,778,588.02
应交税费	54,826,658.60	53,323,995.01	34,866,066.71	23,280,515.26
其他应付款	385,226,248.28	89,892,450.87	99,164,013.07	128,466,136.39
其中：应付利息	-	-	-	-
应付股利	-	-	-	-
一年内到期的非流动负 债	-	-	-	-
其他流动负债	-	-	-	-
流动负债合计	1,889,345,611.52	1,651,836,357.42	1,265,104,469.65	1,264,885,185.92
非流动负债：				
长期借款	-	-	-	-
递延收益	-	-	-	-
递延所得税负债	-	-	-	-
其他非流动负债	102,869.85	-	-	-
非流动负债合计	102,869.85	-	-	-
负债合计	1,889,448,481.37	1,651,836,357.42	1,265,104,469.65	1,264,885,185.92
所有者权益：				
股本	400,010,000.00	400,010,000.00	360,000,000.00	360,000,000.00
其他权益工具	-	-	-	-
资本公积	602,548,533.93	602,548,533.93	354,181,933.93	354,181,933.93
减：库存股	-	-	-	-
其他综合收益	340,808.94	-	-	-
专项储备	-	-	-	-
盈余公积	40,045,948.43	40,045,948.43	24,176,522.54	14,985,018.53
未分配利润	411,678,233.40	377,101,067.83	234,276,234.79	151,552,698.75

所有者权益合计	1,454,623,524.70	1,419,705,550.19	972,634,691.26	880,719,651.21
负债和所有者权益总计	3,344,072,006.07	3,071,541,907.61	2,237,739,160.91	2,145,604,837.13

5、最近三年一期母公司利润表

单位：元

项目	2019年1-9月	2018年度	2017年度	2016年度
一、营业收入	1,451,945,615.06	1,876,895,576.44	1,277,612,120.84	1,289,728,361.60
减：营业成本	1,105,164,134.45	1,395,109,455.10	905,280,773.06	929,148,033.12
税金及附加	2,307,469.49	5,965,175.85	3,316,642.96	2,424,248.51
销售费用	30,242,236.68	57,792,144.64	42,281,887.78	41,079,504.97
管理费用	79,327,982.34	109,162,487.50	103,490,182.50	96,665,843.20
研发费用	94,761,281.56	124,311,644.75	92,790,642.81	85,873,245.08
财务费用	13,176,076.01	19,522,603.39	25,828,452.02	20,417,773.70
其中：利息费用	14,160,337.50	19,631,550.00	25,876,018.43	21,734,023.33
利息收入	1,430,369.89	607,151.37	283,725.44	1,423,811.33
加：其他收益	4,720,640.79	2,952,526.80	2,050,059.91	
投资收益	9,818,286.14	20,052,250.62	4,194,531.98	44,165,630.63
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	5,545,101.63	10,568,867.65	-2,885,634.71	-2,666,653.08
公允价值变动收益	650,021.92	-	-	-
信用减值损失	-14,406,232.84	-	-	-
资产减值损失	-	-16,373,665.52	-9,873,531.44	-1,492,811.60
资产处置收益	1,532.47	50,616.23	-61,621.54	5,207.47
二、营业利润	127,750,683.01	171,713,793.34	100,932,978.62	156,797,739.52
加：营业外收入	3,553.05	6,893.53	1,043,698.97	5,632,098.69
减：营业外支出	106,100.00	2,577,428.54	391,917.88	2,004,102.02
三、利润总额	127,648,136.06	169,143,258.33	101,584,759.71	160,425,736.19
减：所得税费用	13,068,970.49	10,448,999.40	9,669,719.66	11,748,037.23
四、净利润	114,579,165.57	158,694,258.93	91,915,040.05	148,677,698.96
五、其他综合收益的税后净额	-755,107.92	-	-	-
六、综合收益总额	113,824,057.65	158,694,258.93	91,915,040.05	148,677,698.96

6、最近三年一期母公司现金流量表

单位：元

项目	2019年1-9月	2018年度	2017年度	2016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	1,267,583,728.77	1,865,026,142.87	1,272,382,398.28	1,325,250,580.57
收到的税费返还	2,024,058.06	1,256,353.55	1,475,280.72	1,524,359.68
收到其他与经营活动有关的现金	401,443,971.56	535,714,115.21	573,958,615.56	886,159,967.00
经营活动现金流入小计	1,671,051,758.39	2,401,996,611.63	1,847,816,294.56	2,212,934,907.25
购买商品、接受劳务支付的现金	898,219,671.91	773,900,823.40	661,752,101.34	815,222,691.70
支付给职工以及为职工支付的现金	379,289,617.93	426,366,847.16	393,117,804.36	351,815,414.41
支付的各项税费	30,268,060.91	38,133,802.87	23,769,517.72	22,511,298.14
支付其他与经营活动有关的现金	426,350,388.18	896,910,873.79	619,554,598.48	928,500,285.15
经营活动现金流出小计	1,734,127,738.93	2,135,312,347.22	1,698,194,021.90	2,118,049,689.40
经营活动产生的现金流量净额	-63,075,980.54	266,684,264.41	149,622,272.66	94,885,217.85
二、投资活动产生的现金流量：				
收回投资收到的现金	-	9,507,183.39	18,297,411.11	26,205,000.00
取得投资收益收到的现金	7,873,184.51	6,233,141.54	10,620,641.75	85,732,774.08
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	3,878.29	99,365.17	45,915.77	176,836.50
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额	-	-	-	-
收到其他与投资活动有关的现金	600,000,000.00	130,000,000.00	395,000,000.00	150,000,000.00
投资活动现金流入小计	607,877,062.80	145,839,690.10	423,963,968.63	262,114,610.58
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	3,275,795.04	16,279,122.76	24,829,137.87	13,567,046.98
投资支付的现金	174,674,050.00	15,006,050.00	12,411,400.00	247,735,395.90
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	-	25,500,000.00	-	-
支付其他与投资活动有关的现金	571,000,000.00	180,000,000.00	395,000,000.00	150,000,000.00
投资活动现金流出小	748,949,845.04	236,785,172.76	432,240,537.87	411,302,442.88

计				
投资活动产生的现金流量净额	-141,072,782.24	-90,945,482.66	-8,276,569.24	-149,187,832.30
三、筹资活动产生的现金流量：				
吸收投资收到的现金	-	303,483,600.00	-	-
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	-	-	-	-
取得借款收到的现金	260,000,000.00	400,000,000.00	451,885,723.58	670,000,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金	-	-	-	30,000,000.00
筹资活动现金流入小计	260,000,000.00	703,483,600.00	451,885,723.58	700,000,000.00
偿还债务支付的现金	318,046,569.92	526,305,400.00	561,885,723.58	489,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	96,115,667.58	23,326,150.00	25,876,018.43	21,734,023.33
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	-	-	-	-
支付其他与筹资活动有关的现金	1,391,300.00	9,208,586.79	-	30,000,000.00
筹资活动现金流出小计	415,553,537.50	558,840,136.79	587,761,742.01	540,734,023.33
筹资活动产生的现金流量净额	-155,553,537.50	144,643,463.21	-135,876,018.43	159,265,976.67
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	213.46	334.70	-409.49	370.72
五、现金及现金等价物净增加额	-359,702,086.82	320,382,579.66	5,469,275.50	104,963,732.94
加：年初现金及现金等价物余额	539,027,334.91	218,644,755.25	213,175,479.75	108,211,746.81
六、期末现金及现金等价物余额	179,325,248.09	539,027,334.91	218,644,755.25	213,175,479.75

（二）合并报表合并范围的变化情况

1、2019 年 1-9 月合并范围的变化

序号	名称	变动情况	变更原因
1	西安宇信融汇网络科技有限公司	增加	新设子公司
2	宇信鸿泰科技（香港）有限公司	增加	新设子公司
3	YUSYS TECHNOLOGIES PTE. LTD.	增加	新设子公司

序号	名称	变动情况	变更原因
4	北京宇信征信有限公司	减少	注销子公司

2、2018 年度合并范围的变化

序号	名称	变动情况	变更原因
1	珠海数通天下科技有限公司	增加	非同一控制下企业合并
2	浙江宇信班克信息技术有限公司	减少	注销子公司
3	上海宇壹信息科技有限公司	减少	处置子公司

3、2017 年度合并范围的变化

序号	名称	变动情况	变更原因
1	北京宇信企慧信息技术有限公司	增加	出资设立
2	厦门市宇信鸿泰科技有限公司	增加	出资设立
3	宇信金服科技有限公司	增加	出资设立
4	长沙拓银电子科技有限公司	减少	处置子公司

4、2016 年度合并范围的变化

序号	名称	变动情况	变更原因
1	宇信数据科技有限公司	增加	非同一控制下企业合并
2	长沙拓银电子科技有限公司	增加	非同一控制下企业合并
3	湖南宇信鸿泰资产管理有限公司	增加	非同一控制下企业合并
4	长沙宇信鸿泰信息科技有限公司	增加	出资设立
5	长沙银建物业管理有限公司	增加	非同一控制下企业合并
6	长沙银建物业管理有限公司	减少	处置子公司

(三) 公司最近三年一期的主要财务指标

公司按照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 9 号——净资产收益率和每股收益的计算及披露（2010 年修订）》（中国证券监督管理委员会公告[2010]2 号）、《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益》（中国证券监督管理委员会公告[2008]43 号）要求计算的净资产收益率和每股收益如下：

项目		2019 年 1-9 月	2018 年度	2017 年度	2016 年度
扣 除 非 经 常 损 益 前	基本每股收益 (元/股)	0.22	0.53	0.52	0.49
	稀释每股收益 (元/股)	0.22	0.53	0.52	0.49

项目		2019 年 1-9 月	2018 年度	2017 年度	2016 年度
扣除非经常损益前加权平均净资产收益率		5.34%	14.75%	17.27%	20.04%
扣 除 非 经 常 损 益 后	基本每股收益 (元/股)	0.21	0.48	0.40	0.39
	稀释每股收益 (元/股)	0.21	0.48	0.40	0.39
扣除非经常损益后加权平均净资产收益率		4.92%	13.39%	13.39%	15.88%

计算公式：

加权平均净资产收益率（ROE）的计算公式如下：

$$ROE = P0 / (E0 + NP \div 2 + E_i \times M_i \div M0 - E_j \times M_j \div M0 \pm E_k \times M_k \div M0)$$

其中：P0 分别对应于归属于公司普通股股东的净利润、扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润；NP 为归属于公司普通股股东的净利润；E0 为归属于公司普通股股东的期初净资产；E_i 为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；E_j 为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；M0 为报告期月份数；M_i 为新增净资产次月起至报告期期末的累计月数；M_j 为减少净资产次月起至报告期期末的累计月数；E_k 为因其他交易或事项引起的、归属于公司普通股股东的净资产增减变动；M_k 为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。

$$\text{基本每股收益} = P0 \div S$$

$$S = S0 + S1 + S_i \times M_i \div M0 - S_j \times M_j \div M0 - S_k$$

其中：P0 为归属于公司普通股股东的净利润或扣除非经常性损益后归属于普通股股东的净利润；S 为发行在外的普通股加权平均数；S0 为期初股份总数；S1 为报告期因公积金转增股本或股票股利分配等增加股份数；S_i 为报告期因发行新股或债转股等增加股份数；S_j 为报告期因回购等减少股份数；S_k 为报告期缩股数；M0 报告期月份数；M_i 为增加股份次月起至报告期期末的累计月数；M_j 为减少股份次月起至报告期期末的累计月数。

稀释每股收益 = P1 / (S0 + S1 + S_i × M_i ÷ M0 - S_j × M_j ÷ M0 - S_k + 认股权证、股份期权、可转换债券等增加的普通股加权平均数)

其中，P1 为归属于公司普通股股东的净利润或扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润，并考虑稀释性潜在普通股对其影响，按《企业会计准则》及有关规定进行调整。

（四）公司财务状况分析

1、资产分析

最近三年及一期各期末，公司资产构成情况如下表所示：

项目	2019 年 9 月 30 日		2018 年 12 月 31 日		2017 年 12 月 31 日		2016 年 12 月 31 日	
	金额 (万元)	占比 (%)	金额 (万元)	占比 (%)	金额 (万元)	占比 (%)	金额 (万元)	占比 (%)

项目	2019年9月30日		2018年12月31日		2017年12月31日		2016年12月31日	
	金额 (万元)	占比 (%)	金额 (万元)	占比 (%)	金额 (万元)	占比 (%)	金额 (万元)	占比 (%)
流动资产	212,238.73	60.69	217,579.17	67.08	177,238.04	67.44	152,789.64	67.18
非流动资产	137,470.32	39.31	106,801.32	32.92	85,575.09	32.56	74,643.83	32.82
资产总计	349,709.05	100.00	324,380.49	100.00	262,813.12	100.00	227,433.48	100.00

资产规模方面，截至 2016 年 12 月 31 日、2017 年 12 月 31 日、2018 年 12 月 31 日及 2019 年 9 月 30 日，公司资产总额分别为 227,433.48 万元、262,813.12 万元、324,380.49 万元和 349,709.05 万元，2017 年、2018 年的增长幅度分别为 15.56%、23.43%，报告期内资产总额随公司业务规模的扩大以及首次公开发行股票募集资金的增加而持续稳步增长。

最近三年及一期各期末，公司流动资产占总资产比例分别为 67.18%、67.44%、67.08%和 60.69%，占比较高，主要原因是作为国内最大的银行业 IT 解决方案提供商之一，公司业务具有轻资产的特征。2019 年 9 月 30 日，公司流动资产占总资产比例较 2018 年 12 月 31 日有所降低，主要原因为 2019 年以来公司对外投资宇新（厦门）大数据股权投资基金合伙企业（有限合伙）等企业导致流动资产减少、非流动资产增加。

2、负债分析

最近三年及一期各期末，公司负债构成及变化情况如下表所示：

项目	2019年9月30日		2018年12月31日		2017年12月31日		2016年12月31日	
	金额 (万元)	占比 (%)	金额 (万元)	占比 (%)	金额 (万元)	占比 (%)	金额 (万元)	占比 (%)
流动负债	141,249.25	79.55	125,024.62	82.23	117,019.02	84.20	112,650.03	91.85
非流动负债	36,300.50	20.45	27,026.95	17.77	21,954.94	15.80	10,000.00	8.15
负债合计	177,549.74	100.00	152,051.57	100.00	138,973.95	100.00	122,650.03	100.00

2016 年 12 月 31 日、2017 年 12 月 31 日、2018 年 12 月 31 日及 2019 年 9 月 30 日，公司的负债总额分别为 122,650.03 万元、138,973.95 万元、152,051.57 万元和 177,549.74 万元，整体趋势与公司经营规模增长和资产总额增长情况相符。

3、偿债能力分析

公司最近三年及一期各期末偿债能力分析如下：

项目	2019年9月30日	2018年12月31日	2017年12月31日	2016年12月31日
流动比率（倍）	1.50	1.74	1.51	1.36
资产负债率（合并）	50.77%	46.87%	52.88%	53.93%

流动比率方面，2017年12月31日公司流动比率较2016年12月31日有所提高的主要原因为公司营业收入增长较多，随着收入增长，应收账款、存货较上年同期均有增长；2018年，随着公司首次公开发行股票募集资金到位，流动比率、速动比率较2017年进一步提升。2019年9月30日，随着业务规模的扩张，公司短期借款余额较2018年12月31日增加了36.41%，导致公司2019年9月30日流动比率较2018年12月31日有所下降。

（五）公司盈利能力分析

单位：万元

项目	2019年1-9月	2018年度	2017年度	2016年度
营业总收入	154,310.81	214,056.07	162,427.86	162,318.27
营业总成本	146,849.65	197,876.26	146,260.99	145,661.79
营业利润	9,385.41	21,519.28	21,104.29	18,147.03
利润总额	9,379.51	20,861.56	21,244.00	20,003.70
净利润	8,036.53	19,736.11	18,931.65	17,279.55
其中：归属于母公司所有者的净利润	8,956.59	19,561.79	18,778.31	17,709.64

2016年度、2017年度、2018年度公司的营业总收入分别为162,318.27万元、162,427.86万元、214,056.07万元；营业利润分别为18,147.03万元、21,104.29万元、21,519.28万元；净利润分别为17,279.55万元、18,931.65万元、19,736.11万元，2016年至2018年营业收入、营业利润、净利润逐年增长。2019年1-9月份，公司营业收入、营业利润、净利润分别达到2018年度的72.09%、43.61%、40.72%。

2018年，银行等金融机构加快金融科技战略布局，对软件和信息技术服务业务的需求大幅增加。在市场大环境与公司竞争力双优的共同驱动下，公司2018年度营业收入持续快速增长，较2017年度增长31.79%，其中公司软件开发及服务收入较去年同期增加24,230万元，增幅18.20%，主要原因为近年来银行等金融机构加大信息化建设投入，公司在稳步发展现有大型客户的同时，大力发展城

市商业银行和非银行金融机构等中小型客户，使得公司收入规模不断扩大；公司2018年系统集成销售及收入较去年同期增加27,849.21万元，增幅144.53%，主要原因为客户业务量增加、云计算发展以及为响应国家对系统自主可控的号召而推动分布式架构导致集成设备和服务需求增加等。

面对金融业与新兴科技正在进行深度融合，金融科技已成为促进金融业全面转型升级的重要推动力量。公司作为中国金融科技服务领军企业之一，未来将会持续加大在金融科技创新中的投入，利用科技创新推动金融市场化的进程。

四、本次公开发行的募集资金用途

本次发行可转债募集资金总额不超过 68,815.30 万元（含 68,815.30 万元），扣除相关发行费用后拟全部投入以下项目：

单位：万元

序号	拟投资项目名称	项目总投资	募集资金拟投入金额
1	在线金融平台建设项目	40,121.99	35,484.80
2	研发中心建设项目	22,540.12	21,330.50
3	补充流动资金	12,000.00	12,000.00
合计		74,662.11	68,815.30

在本次募集资金到位前，公司将根据募集资金投资项目实施进度的实际情况通过自筹资金先行投入，并在募集资金到位后按照相关法规规定的程序予以置换。如果本次发行募集资金扣除发行费用后少于上述项目募集资金拟投入的金额，不足部分公司将以自有资金或其他融资方式解决。

五、公司利润分配情况

（一）公司现行利润分配政策

公司每年将根据当期经营情况和项目投资的资金需求计划，在充分考虑股东利益的基础上，正确处理公司的短期利益与长远发展的关系，确定合理的利润分配方案。公司在现行有效的《公司章程》中明确了利润分配的基本原则，并明确公司可以采取现金、股票或者现金与股票相结合的方式分配股利，具体如下：

“1、利润分配的原则：

公司实行持续、稳定的利润分配政策，采取现金、股票或者现金与股票相结合的方式分配股利。公司实施利润分配应当遵循以下规定：

（1）公司的利润分配应重视对投资者的合理投资回报，公司的利润分配不得超过累计可分配利润的范围，不得损害公司持续经营能力。公司董事会、监事会和股东大会对利润分配政策的决策和论证过程中应当充分考虑独立董事和公众投资者的意见；

（2）对于当年盈利但未提出现金利润分配预案的，公司董事会应在定期报告中说明不进行分配的原因，以及未分配利润的用途和使用计划，独立董事应当对此发表独立意见；

（3）出现股东违规占用公司资金情况的，公司分红时应当扣减该股东所分配的现金红利，以偿还其占用的资金；

（4）公司可根据实际盈利情况进行中期现金分红；

（5）公司每年以现金方式累计分配的利润不少于当年实现的可分配利润的10%；

（6）公司将根据自身实际情况，并结合股东特别是公众投资者、独立董事的意见制定或调整股东回报计划，独立董事应当对此发表独立意见。

2、利润分配的程序：

公司管理层、公司董事会应结合公司盈利情况、资金需求和股东回报规划提出合理的分红建议和预案并经董事会审议通过后提请股东大会审议，由独立董事及监事会对提请股东大会审议的利润分配政策预案进行审核并出具书面意见。

3、利润分配的形式：

公司可以采取现金、股票或者现金与股票相结合的方式分配股利。相对于股票股利，公司优先采取现金分红的方式。

4、现金分配的条件：

(1) 公司该年度实现的可分配利润（即公司弥补亏损、提取公积金后所余的税后利润）为正值、且经营性净现金流为正值且不低于当年可分配利润的 20%，实施现金分红不会影响公司后续持续经营；

(2) 审计机构对公司的该年度财务报告出具标准无保留意见的审计报告；

(3) 公司无重大投资计划或重大现金支出等事项发生（募集资金项目除外）。

重大投资计划或重大现金支出是指：公司未来十二个月内拟对外投资、收购资产或者购买设备的累计支出达到或者超过公司最近一期经审计净资产扣除募集资金（包括超募资金）后的余额的 30%。

5、现金分配的比例及期间间隔：

在符合利润分配原则、保证公司正常经营和长远发展的前提下，公司原则上每年年度股东大会召开后进行一次现金分红，公司董事会可以根据公司的盈利状况及资金需求状况提议公司进行中期现金分红。

公司应保持利润分配政策的连续性和稳定性，在满足现金分红条件时，公司每年以现金方式累计分配的利润不少于当年实现的可分配利润的 10%。

董事会在综合考虑公司所处行业特点、发展阶段、自身经营模式、盈利水平以及是否有重大资金支出安排等因素后，可以根据相关规定提出差异化的现金分红政策：

(1) 公司发展阶段属成熟期且无重大资金支出安排的，进行利润分配时，现金分红在本次利润分配中所占比例最低应达到百分之八十；

(2) 公司发展阶段属成熟期且有重大资金支出安排的，进行利润分配时，现金分红在本次利润分配中所占比例最低应达到百分之四十；

(3) 公司发展阶段属成长期且有重大资金支出安排的，进行利润分配时，现金分红在本次利润分配中所占比例最低应达到百分之二十；

公司发展阶段不易区分但有重大资金支出安排的，可以按照前项规定处理。

6、股票股利分配的条件：

在满足现金股利分配的条件下，若公司营业收入和净利润与上一年度相比保持增长，且董事会认为公司进行股票股利分配不会造成公司股本规模及股权结构不合理的前提下，可以在提出现金股利分配预案之外，提出并实施股票股利分配预案。

7、利润分配的决策程序和机制：

（1）公司每年利润分配预案由公司董事会结合公司章程的规定、盈利情况、资金供给和需求情况提出拟订方案。

（2）董事会审议现金分红具体方案时，应当认真研究和论证公司现金分红的时机、条件和最低比例、调整的条件及其决策程序要求等事宜。独立董事应对利润分配预案发表明确的独立意见。利润分配预案经董事会过半数以上表决通过，方可提交股东大会审议。

（3）股东大会对利润分配预案进行审议时，应当通过多种渠道主动与股东特别是中小股东进行沟通和交流（包括但不限于提供网络投票表决、远程视频会议邀请中小股东参会等方式），充分听取中小股东的意见和诉求，并及时答复中小股东关心的问题。利润分配预案应由出席股东大会的股东或股东代理人以所持二分之一以上的表决权通过。

8、有关利润分配的信息披露：

（1）公司应在定期报告中披露利润分配方案、公积金转增股本方案，独立董事应当对此发表独立意见。

（2）公司应在定期报告中披露报告期实施的利润分配方案、公积金转增股本方案或发行新股方案的执行情况。

（3）公司上一会计年度实现盈利，董事会未制订现金利润分配预案或者按低于本章程规定的现金分红比例进行利润分配的，应当在定期报告中详细说明不分配或者按低于本章程规定的现金分红比例进行分配的原因、未用于分红的未分配利润留存公司的用途和使用计划，独立董事应当对此发表独立意见，公司可以采用网络投票、远程视频会议或其他方式以方便中小股东参与股东大会表决。

9、利润分配政策的调整原则：

(1) 公司根据生产经营情况、投资规划和长期发展的需要，需调整利润分配政策的，应由公司董事会根据实际情况提出利润分配政策调整议案，并提交股东大会审议。其中，对现金分红政策进行调整或变更的，应在议案中详细论证和说明原因，并经出席股东大会的股东所持表决权的 2/3 以上通过；调整后的利润分配政策应以股东权益保护为出发点，且不得违反中国证券监督管理委员会和证券交易所的有关规定；

(2) 独立董事、监事会应当对此发表审核意见；

(3) 公司应当提供网络投票、远程视频会议或其他方式以方便社会公众股股东参与股东大会表决。

公司利润分配政策的论证、制定和修改过程应当充分听取独立董事和社会公众股东的意见，公司应通过投资者电话咨询、现场调研、投资者互动平台等方式听取有关投资者关于公司利润分配政策的意见。

10、监事会应对董事会和管理层执行公司利润分配政策和股东回报规划的情况及决策程序进行监督。”

(二) 最近两年公司利润分配情况

公司股票于 2018 年 11 月 7 日在深圳证券交易所创业板上市，加之公司处于快速发展期，生产经营所需资金规模较大，因此公司未就 2017 年度税后利润对股东进行现金分红。自上市以来，发行人均按照现行有效的《公司章程》的规定实施现金分红。

经 2019 年 6 月 11 日召开的公司 2018 年度股东大会审议通过，公司以总股本 400,010,000 股为基数，向全体股东每 10 股派发现金股利 2.00 元（含税），现金分红金额(含税)合计为 8,000.20 万元，不少于当年实现的可分配利润的 10%。

六、公司董事会关于公司未来十二个月内再融资计划的声明

关于除本次公开发行可转债外未来十二个月内其他再融资计划，公司作出如下声明：“自本次公开发行可转债方案被公司股东大会审议通过之日起，公司未来十二个月将根据业务发展情况确定是否实施其他再融资计划。”

北京宇信科技集团股份有限公司董事会

2019 年 10 月 24 日