

邦道科技有限公司

2018 年度及 2017 年度财务报表及审计报告



邦道科技有限公司

2018 年度及 2017 年度财务报表及审计报告

内容	页码
审计报告	1 – 5
2018 年度及 2017 年度财务报表	
资产负债表	1
利润表	2
现金流量表	3
所有者权益变动表	4
财务报表附注	5 – 54
财务报表补充资料	1

审计报告

普华永道中天特审字(2019)第 2362 号
(第一页，共五页)

朗新科技股份有限公司全体股东：

一、 审计意见

(一) 我们审计的内容

我们审计了邦道科技有限公司（以下简称“邦道科技”）的财务报表，包括 2017 年 12 月 31 日及 2018 年 12 月 31 日的资产负债表，2017 年度及 2018 年度的利润表、现金流量表、所有者权益变动表以及财务报表附注。

(二) 我们的意见

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，公允反映了邦道科技 2017 年 12 月 31 日及 2018 年 12 月 31 日的财务状况以及 2017 年度及 2018 年度的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。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。

按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于邦道科技，并履行了职业道德方面的其他责任。

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 2017 年度及 2018 年度的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。

三、关键审计事项（续）

我们在审计中识别出的关键审计事项为收入确认：

关键审计事项	我们在审计中如何应对关键审计事项
收入确认 相关会计期间：2017 年度及 2018 年度。 参见财务报表附注二(17)“收入确认”、附注二(23)“重要会计估计和判断”及附注四(20)“营业收入及营业成本”。 于 2017 年度及 2018 年度，邦道科技的收入分别为 12,831.5 万元及 25,920.8 万元，其中主要由移动支付云平台支撑收入和互联网运营收入构成，2017 年度及 2018 年度的占比分别为 95.1% 和 4.8% 以及 82.8% 和 16.1%。 移动支付云平台支撑服务收入以第三方支付平台获取的缴费服务收入的一定比例计量，于邦道科技已提供支撑服务并有权收取相关支撑服务费时确认，邦道科技与第三方支付平台定期对账并结算；互联网运营收入采用完工百分比法确认，完工进度按已经发生的成本占预计总成本的比例确定。管理层需基于过往经验及项目规划等因素制定预计总成本，并于合同执行过程中持续评估和修订。 由于移动支付云平台支撑服务收入金额重大；而互联网运营服务规模增长较快且核算过程相对复杂，其中的预计总成本涉及重要会计估计和判断，项目组认为相关业务的收入确认属于审计重点关注领域，因此我们将收入确认认定为关键审计事项。	针对移动支付云平台支撑服务收入实施审计程序包括： - 了解并测试与该类收入确认相关的流程和内部控制，包括对账的控制以及与财务报表相关的业务系统的信息系统的一般控制和自动控制； - 检查与第三方支付平台签署的支撑服务合同，评估收入确认会计政策的合理性； - 检查邦道科技与第三方支付平台的所有对账结果及结算单，并核对至财务记录中的收入确认金额； - 对所有期末应收支撑服务费余额执行函证程序； - 检查所有应收支撑服务费期后回款情况。 针对互联网运营服务收入实施的审计程序包括： - 了解并测试与该类收入确认相关的流程和内部控制，包括与实际成本和合同预计总成本相关内部控制； - 采用抽样方式选取已完工合同，分析实际成本与管理层预计的总成本的差异，评价管理层做出预计总成本的会计估计的经验和能力； - 取得邦道科技准备的预计总成本计算表，采用抽样方式选取预估总成本的组成项目，并将其核对至销售合同及采购合同等支持性文件，以识别预估总成本是否存在遗漏的组成项目、评价预估成本的合理性，并抽样检查计算表算术计算的准确性； - 采用抽样方式检查预计总成本定期更新文档及其支持性文件，评估总成本变化的合理性； - 抽样检查已发生成本的完整性及截止性，以及合同成本归集的准确性； - 根据该等已经发生的成本和预计总成本测算完工百分比，并结合合同总收入，检查收入计算的准确性。 基于所实施的上述审计程序，邦道科技的收入确认可以被我们获取的证据所支持。

四、 使用限制

本报告仅供朗新科技股份有限公司就购买邦道科技股权的交易向中国证券监督管理委员会报送申请文件之用，不得用作任何其他目的。

五、 管理层和治理层对财务报表的责任

邦道科技管理层(后文所称管理层均指邦道科技管理层)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，管理层负责评估邦道科技的持续经营能力，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邦道科技、终止运营或别无其他现实的选择。

邦道科技治理层(后文所称治理层均指邦道科技治理层)负责监督邦道科技的财务报告过程。

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。

六、 注册会计师对财务报表审计的责任（续）

（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，就可能导致对邦道科技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邦道科技不能持续经营。

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

（六）就邦道科技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、监督和执行审计，并对审计意见承担全部责任。

我们与治理层会就计划的审计范围、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）。

六、 注册会计师对财务报表审计的责任（续）

从与治理层沟通过的事项中，我们确定哪些事项对 2017 年度及 2018 年度的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。

普华永道中天
会计师事务所（特殊普通合伙）

注册会计师

李雪梅（项目合伙人）

中国•上海市
2019 年 4 月 26 日

注册会计师

李 莎

邦道科技有限公司

2018 年度及 2017 年度资产负债表

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

项 目	附注	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2017 年 1 月 1 日
流动资产				
货币资金	四(1)	136,144,517.07	39,158,624.77	15,480,650.28
应收票据及应收账款	四(2)	221,188,501.88	130,056,383.02	47,542,987.08
预付款项	四(3)	7,222,157.30	782,344.92	124,495.99
其他应收款	四(4)	4,319,747.10	97,600.00	5,100.00
存货	四(5)	3,245,247.17	619,329.52	-
流动资产合计		372,120,170.52	170,714,282.23	63,153,233.35
非流动资产				
固定资产	四(6)	1,603,139.83	488,736.08	155,233.37
长期待摊费用	四(7)	421,482.68	-	-
递延所得税资产	四(8)	731,122.78	251,812.26	106,904.02
非流动资产合计		2,755,745.29	740,548.34	262,137.39
资产总计		374,875,915.81	171,454,830.57	63,415,370.74
流动负债				
应付票据及应付账款	四(10)	22,691,036.66	9,762,170.76	2,476,750.40
预收款项	四(11)	46,914,865.83	6,243,136.09	99,374.94
应付职工薪酬	四(12)	11,950,924.07	6,547,678.16	3,317,601.55
应交税费	四(13)	12,571,962.02	3,883,200.15	2,913,978.77
其他应付款	四(14)	5,540,371.26	1,993,786.94	607,616.73
其他流动负债		49,677.74	-	-
流动负债合计		99,718,837.58	28,429,972.10	9,415,322.39
非流动负债				
递延收益	四(15)	-	500,000.00	375,000.00
非流动负债合计		-	500,000.00	375,000.00
负债合计		99,718,837.58	28,929,972.10	9,790,322.39
所有者权益				
实收资本	四(16)	25,000,000.00	25,000,000.00	25,000,000.00
资本公积	四(17)	4,369,043.08	1,882,213.48	-
盈余公积	四(18)	24,578,803.52	11,564,264.50	2,862,504.84
未分配利润	四(19)	221,209,231.63	104,078,380.49	25,762,543.51
所有者权益合计		275,157,078.23	142,524,858.47	53,625,048.35
负债及所有者权益总计		374,875,915.81	171,454,830.57	63,415,370.74

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

企业负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

邦道科技有限公司

2018 年度及 2017 年度利润表 (除特别注明外，金额单位为人民币元)

项 目	附注	2018 年度	2017 年度
一、营业收入	四(20)	259,208,224.55	128,315,002.30
减：营业成本	四(20)	(66,528,640.21)	(19,464,844.57)
税金及附加	四(21)	(1,665,887.55)	(806,019.14)
销售费用	四(22)	(7,585,024.47)	(2,068,935.96)
管理费用	四(23)	(8,080,218.91)	(2,893,130.11)
研发费用	四(24)	(31,170,775.15)	(15,657,448.44)
财务费用	四(25)	128,902.80	263,759.50
其中：利息费用		-	-
利息收入		135,417.54	265,504.70
资产减值损失	四(29)	(728,547.13)	(1,034,265.90)
加：投资收益	四(27)	775,002.38	-
资产处置收益/(损失)		20,381.02	(231.56)
其他收益	四(28)	2,726,200.00	218,800.00
二、营业利润		147,099,617.33	86,872,686.12
加：营业外收入		3,800.72	2.28
减：营业外支出		-	-
三、利润总额		147,103,418.05	86,872,688.40
减：所得税费用	四(30)	(16,958,027.89)	144,908.24
四、净利润		130,145,390.16	87,017,596.64
五、其他综合收益税后净额		-	-
六、综合收益总额		130,145,390.16	87,017,596.64

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

企业负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

邦道科技有限公司

2018 年度及 2017 年度现金流量表

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

项 目	附注	2018 年度	2017 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		227,302,994.20	59,022,156.72
收到其他与经营活动有关的现金	四(31)(a)	2,431,359.26	607,561.78
经营活动现金流入小计		229,734,353.46	59,629,718.50
购买商品、接受劳务支付的现金		(67,337,153.70)	(9,566,611.79)
支付给职工以及为职工支付的现金		(30,110,348.14)	(15,318,735.13)
支付的各项税费		(25,773,501.09)	(8,015,623.00)
支付其他与经营活动有关的现金	四(31)(b)	(8,650,612.59)	(2,356,923.42)
经营活动现金流出小计		(131,871,615.52)	(35,257,893.34)
经营活动产生的现金流量净额		97,862,737.94	24,371,825.16
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资所收到的现金		184,610,000.00	-
取得投资收益所收到的现金		775,002.38	-
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		-	580.00
投资活动现金流入小计		185,385,002.38	580.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		(1,651,848.02)	(694,430.67)
投资支付的现金		(184,610,000.00)	-
投资活动现金流出小计		(186,261,848.02)	(694,430.67)
投资活动产生的现金流量净额		(876,845.64)	(693,850.67)
三、筹资活动产生的现金流量			
吸收投资收到的现金		-	-
筹资活动现金流入小计		-	-
偿还债务支付的现金		-	-
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		-	-
筹资活动现金流出小计		-	-
筹资活动产生的现金流量净额		-	-
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		-	-
五、现金及现金等价物净增加额	四(32)(a)	96,985,892.30	23,677,974.49
加：年初现金及现金等价物余额		39,158,624.77	15,480,650.28
六、年末现金及现金等价物余额	四(32)(b)	136,144,517.07	39,158,624.77

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

企业负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

邦道科技有限公司

2018 年度及 2017 年度所有者权益变动表

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

项 目	附注	实收资本	资本公积	盈余公积	未分配利润	所有者权益合计
2017 年 1 月 1 日年初余额		25,000,000.00	-	2,862,504.84	25,762,543.51	53,625,048.35
2017 年度增减变动额		-	1,882,213.48	8,701,759.66	78,315,836.98	88,899,810.12
综合收益总额		-	-	-	87,017,596.64	87,017,596.64
净利润	四(19)	-	-	-	87,017,596.64	87,017,596.64
其他综合收益		-	-	-	-	-
所有者投入和减少资本		-	1,882,213.48	-	-	1,882,213.48
股份支付计入所有者权益的金额	四(17)	-	1,882,213.48	-	-	1,882,213.48
利润分配		-	-	8,701,759.66	(8,701,759.66)	-
提取盈余公积	四(18)	-	-	8,701,759.66	(8,701,759.66)	-
2017 年 12 月 31 日年末余额		25,000,000.00	1,882,213.48	11,564,264.50	104,078,380.49	142,524,858.47
2018 年 1 月 1 日年初余额		25,000,000.00	1,882,213.48	11,564,264.50	104,078,380.49	142,524,858.47
2018 年度增减变动额		-	2,486,829.60	13,014,539.02	117,130,851.14	132,632,219.76
综合收益总额		-	-	-	130,145,390.16	130,145,390.16
净利润	四(19)	-	-	-	130,145,390.16	130,145,390.16
其他综合收益		-	-	-	-	-
所有者投入和减少资本		-	2,486,829.60	-	-	2,486,829.60
股份支付计入所有者权益的金额	四(17)	-	2,486,829.60	-	-	2,486,829.60
利润分配		-	-	13,014,539.02	(13,014,539.02)	-
提取盈余公积	四(18)	-	-	13,014,539.02	(13,014,539.02)	-
2018 年 12 月 31 日年末余额		25,000,000.00	4,369,043.08	24,578,803.52	221,209,231.63	275,157,078.23

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

企业负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

邦道科技有限公司

财务报表附注

2018 年度及 2017 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

一 公司基本情况

邦道科技有限公司(以下简称“本公司”)是由朗新科技股份有限公司(以下简称“朗新科技”)、上海云钜创业投资有限公司(以下简称“上海云钜”)、无锡朴元投资合伙企业(有限合伙)(以下简称“无锡朴元”)于 2015 年 10 月 29 日共同发起设立的有限公司，分别持有本公司股权 40%、40%及 20%，注册地为中华人民共和国江苏省无锡市，注册资本 5,000 万元，截至 2018 年 12 月 31 日实收资本 2,500 万元。朗新科技及上海云钜为本公司的共同控制方。

本公司主要经营业务为信息技术服务；互联网技术咨询、技术服务；电子计算机软硬件技术开发；计算机软硬件、电子产品研发、设计等。

本财务报表由本公司董事会于 2019 年 4 月 26 日批准报出。

二 主要会计政策和会计估计

本公司根据生产经营特点确定具体会计政策和会计估计，主要体现在应收款项坏账准备的计提方法(附注二(8))、存货的计价方法(附注二(9))、固定资产折旧(附注二(10))、收入的确认时点(附注二(17))等。

本公司在确定重要的会计政策时所运用的关键判断详见附注二(23)。

(1) 财务报表的编制基础

本财务报表按照财政部于 2006 年 2 月 15 日及以后期间颁布的《企业会计准则——基本准则》、各项具体会计准则及相关规定(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》的披露规定编制。

本财务报表以持续经营为基础编制。

(2) 遵循企业会计准则的声明

本公司 2018 年度及 2017 年度财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司 2018 年 12 月 31 日及 2017 年 12 月 31 日的公司财务状况以及 2018 年度及 2017 年度的公司经营成果和现金流量等有关信息。

(3) 会计年度

会计年度为公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

二 主要会计政策和会计估计(续)

(4) 记账本位币

本公司记账本位币为人民币。本财务报表以人民币列示。

(5) 现金及现金等价物

现金及现金等价物是指库存现金，可随时用于支付的存款，以及持有的期限短、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。

(6) 外币折算

(a) 外币交易

外币交易按交易发生日的即期汇率将外币金额折算为记账本位币入账。

于资产负债表日，外币货币性项目采用资产负债表日的即期汇率折算为记账本位币。为购建符合借款费用资本化条件的资产而借入的外币专门借款产生的汇兑差额在资本化期间内予以资本化；其他汇兑差额直接计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，于资产负债表日采用交易发生日的即期汇率折算。汇率变动对现金的影响额，在现金流量表中单独列示。

(7) 金融工具

(a) 金融资产

(i) 金融资产分类

金融资产于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、应收款项、可供出售金融资产和持有至到期投资。金融资产的分类取决于本公司对金融资产的持有意图和持有能力。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产包括持有目的为短期内出售的金融资产。

应收款项

应收款项是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。

二 主要会计政策和会计估计(续)

(7) 金融工具(续)

(a) 金融资产(续)

(i) 金融资产分类(续)

可供出售金融资产

可供出售金融资产包括初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产及未被划分为其他类的金融资产。自资产负债表日起一年内(含一年)将出售的可供出售金融资产在资产负债表中列示为其他流动资产。

持有至到期投资

持有至到期投资是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且管理层有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。取得时期限超过一年但自资产负债表日起一年内(含一年)到期的持有至到期投资，列示为一年内到期的非流动资产；取得时期限在一年之内(含一年)的持有至到期投资，列示为其他流动资产。

(ii) 确认和计量

金融资产于本公司成为金融工具合同的一方时，按公允价值在资产负债表内确认。以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，取得时发生的相关交易费用计入当期损益；其他金融资产的相关交易费用计入初始确认金额。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和可供出售金融资产按照公允价值进行后续计量，但在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，按照成本计量；应收款项以及持有至到期投资采用实际利率法，以摊余成本计量。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的公允价值变动作为公允价值变动损益计入当期损益；在资产持有期间所取得的利息或现金股利以及处置时产生的处置损益计入当期损益。

除减值损失及外币货币性金融资产形成的汇兑损益外，可供出售金融资产公允价值变动直接计入股东权益，待该金融资产终止确认时，原直接计入权益的公允价值变动累计额转入当期损益。可供出售债务工具投资在持有期间按实际利率法计算的利息，以及被投资单位已宣告发放的与可供出售权益工具投资相关的现金股利，作为投资收益计入当期损益。

二 主要会计政策和会计估计(续)

(7) 金融工具(续)

(a) 金融资产(续)

(iii) 金融资产减值

除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产外，本公司于资产负债表日对金融资产的账面价值进行检查，如果有客观证据表明某项金融资产发生减值的，计提减值准备。

表明金融资产发生减值的客观证据，是指金融资产初始确认后实际发生的、对该金融资产的预计未来现金流量有影响，且本公司能够对该影响进行可靠计量的事项。

表明可供出售权益工具投资发生减值的客观证据包括权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌。本公司于资产负债表日对各项可供出售权益工具投资单独进行检查，若该权益工具投资于资产负债表日的公允价值低于其初始投资成本超过 50%(含 50%)或低于其初始投资成本持续时间超过一年(含一年)的，则表明其发生减值；若该权益工具投资于资产负债表日的公允价值低于其初始投资成本超过 20%(含 20%)但尚未达到 50%的，本公司会综合考虑其他相关因素诸如价格波动率等，判断该权益工具投资是否发生减值。本公司以加权平均法计算可供出售权益工具投资的初始投资成本。

以摊余成本计量的金融资产发生减值时，按预计未来现金流量(不包括尚未发生的未来信用损失)现值低于账面价值的差额，计提减值准备。如果有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。

以公允价值计量的可供出售金融资产发生减值时，原直接计入股东权益的因公允价值下降形成的累计损失予以转出并计入减值损失。对已确认减值损失的可供出售债务工具投资，在期后公允价值上升且客观上与确认原减值损失后发生的事项有关的，原确认的减值损失予以转回并计入当期损益。对已确认减值损失的可供出售权益工具投资，期后公允价值上升直接计入股东权益。

以成本计量的可供出售金融资产发生减值时，将其账面价值与按照类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值之间的差额，确认为减值损失，计入当期损益。已发生的减值损失以后期间不再转回。

二 主要会计政策和会计估计(续)

(7) 金融工具(续)

(a) 金融资产(续)

(iv) 金融资产的终止确认

金融资产满足下列条件之一的，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，且本公司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；或者**(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控制。

金融资产终止确认时，其账面价值与收到的对价以及原直接计入股东权益的公允价值变动累计额之和的差额，计入当期损益。

(b) 金融负债

金融负债于初始确认时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和其他金融负债。本公司的金融负债主要为其他金融负债，包括应付款项、借款及应付债券等。

应付款项包括应付账款、应付票据及其他应付款等，以公允价值进行初始计量，并采用实际利率法按摊余成本进行后续计量。

借款及应付债券按其公允价值扣除交易费用后的金额进行初始计量，并采用实际利率法按摊余成本进行后续计量。

其他金融负债期限在一年以下(含一年)的，列示为流动负债；期限在一年以上但自资产负债表日起一年内(含一年)到期的，列示为一年内到期的非流动负债；其余列示为非流动负债。

当金融负债的现时义务全部或部分已经解除时，终止确认该金融负债或义务已解除的部分。终止确认部分的账面价值与支付的对价之间的差额，计入当期损益。

二 主要会计政策和会计估计(续)

(7) 金融工具(续)

(c) 金融工具的公允价值确定

存在活跃市场的金融工具，以活跃市场中的报价确定其公允价值。不存在活跃市场的金融工具，采用估值技术确定其公允价值。在估值时，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，选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值，并尽可能优先使用相关可观察输入值。在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，使用不可观察输入值。

(8) 应收款项

应收款项包括应收票据及应收账款、其他应收款等。本公司对外销售商品或提供劳务形成的应收账款，按从购货方或劳务接受方应收的合同或协议价款的公允价值作为初始确认金额。

(a) 单项金额重大并单独计提坏账准备的应收款项

对于单项金额重大的应收款项，单独进行减值测试。当存在客观证据表明本公司将无法按应收款项的原有条款收回款项时，计提坏账准备。

单项金额重大的判断标准为：单项金额超过 100.00 万元。

单项金额重大并单独计提坏账准备的计提方法为：根据应收款项的预计未来现金流量现值低于其账面价值的差额进行计提。

二 主要会计政策和会计估计(续)

(8) 应收款项(续)

(b) 按组合计提坏账准备的应收款项

对于单项金额不重大的应收款项，与经单独测试后未减值的应收款项一起按信用风险特征划分为若干组合，根据以前年度与之具有类似信用风险特征的应收款项组合的实际损失率为基础，结合现时情况确定应计提的坏账准备。

组合中，采用账龄分析法的计提比例列示如下：

	应收账款计提比例	其他应收款计提比例
一年以内	0-1%	0-1%
一到二年	10%	10%
二到三年	20%	20%
三到四年	50%	50%
四到五年	70%	70%
五年以上	100%	100%

(c) 单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收款项：

单项计提坏账准备的理由为：存在客观证据表明本公司将无法按应收款项的原有条款收回款项。

坏账准备的计提方法为：根据应收款项的预计未来现金流量现值低于其账面价值的差额进行计提。

(9) 存货

(a) 分类

本公司的存货分类为软件定制化开发成本等，按成本与可变现净值孰低计量。软件定制化开发成本主要核算已签合同定制软件开发项目在软件主要功能通过测试并且取得客户确认的上线报告时点之前所发生的各项成本。

(b) 发出存货的计价方法

存货发出时的成本按个别计价法核算。

二 主要会计政策和会计估计(续)

(9) 存货(续)

(c) 存货可变现净值的确定依据及存货跌价准备的计提方法

存货跌价准备按存货成本高于其可变现净值的差额计提。为执行已签署的软件定制化开发合同而形成或持有的存货，以合同价格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确定可变现净值。若合同为亏损合同，亏损合同仍需确认相关预计负债(见附注二(15))。

(d) 本公司的存货盘存制度采用永续盘存制。

(e) 低值易耗品的摊销方法

低值易耗品（主要为办公用品）在领用时采用一次转销法进行摊销。

(10) 固定资产

(a) 固定资产确认及初始计量

固定资产包括计算机及电子设备以及办公设备等。

固定资产在与其有关的经济利益很可能流入本公司、且其成本能够可靠计量时予以确认。购置或新建的固定资产按取得时的成本进行初始计量。

与固定资产有关的后续支出，在与其有关的经济利益很可能流入本公司且其成本能够可靠计量时，计入固定资产成本；对于被替换的部分，终止确认其账面价值；所有其他后续支出于发生时计入当期损益。

(b) 固定资产的折旧方法

固定资产折旧采用年限平均法并按其入账价值减去预计净残值后在预计使用寿命内计提。对计提了减值准备的固定资产，则在未来期间按扣除减值准备后的账面价值及依据尚可使用年限确定折旧额。

固定资产的预计使用寿命、净残值率及年折旧率列示如下：

	预计使用寿命	预计净残值率	年折旧率
计算机及电子设备	3 年	0%	33.33%
办公设备	3 年	0%	33.33%

二 主要会计政策和会计估计(续)

(10) 固定资产(续)

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

- (c) 当固定资产的可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额(附注二(13))。

- (d) 固定资产的处置

当固定资产被处置、或者预期通过使用或处置不能产生经济利益时，终止确认该固定资产。固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的金额计入当期损益。

(11) 借款费用

本公司发生的可直接归属于需要经过相当长时间的购建活动才能达到预定可使用状态之资产的购建的借款费用，在资产支出及借款费用已经发生、为使资产达到预定可使用状态所必要的购建活动已经开始时，开始资本化并计入该资产的成本。当购建的资产达到预定可使用状态时停止资本化，其后发生的借款费用计入当期损益。如果资产的购建活动发生非正常中断，并且中断时间连续超过 3 个月，暂停借款费用的资本化，直至资产的购建活动重新开始。

对于为购建符合资本化条件的资产而借入的专门借款，以专门借款当期实际发生的利息费用减去尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或进行暂时性投资取得的投资收益后的金额确定专门借款借款费用的资本化金额。

对于为购建符合资本化条件的资产而占用的一般借款，按照累计资产支出超过专门借款部分的资本支出加权平均数乘以所占用一般借款的加权平均实际利率计算确定一般借款借款费用的资本化金额。实际利率为将借款在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量折现为该借款初始确认金额所使用的利率。

(12) 长期待摊费用

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

二 主要会计政策和会计估计(续)

(13) 长期资产减值

固定资产于资产负债表日存在减值迹象的，进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

上述资产减值损失一经确认，以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

(14) 职工薪酬

职工薪酬是本公司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，包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利等。

(a) 短期薪酬

短期薪酬包括工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费、医疗保险费、工伤保险费、生育保险费、住房公积金、工会和教育经费、短期带薪缺勤等。本公司在职工提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

(b) 离职后福利

本公司将离职后福利计划分类为设定提存计划和设定受益计划。设定提存计划是本公司向独立的基金缴存固定费用后，不再承担进一步支付义务的离职后福利计划；设定受益计划是除设定提存计划以外的离职后福利计划。于报告期内，本公司的离职后福利主要是为员工缴纳的基本养老保险和失业保险，均属于设定提存计划。

二 主要会计政策和会计估计(续)

(14) 职工薪酬(续)

(b) 离职后福利(续)

基本养老保险

本公司职工参加了由当地劳动和社会保障部门组织实施的社会基本养老保险。本公司以当地规定的社会基本养老保险缴纳基数和比例，按月向当地社会基本养老保险经办机构缴纳养老保险费。职工退休后，当地劳动及社会保障部门有责任向已退休员工支付社会基本养老金。本公司在职工提供服务的会计期间，将根据上述社保规定计算应缴纳的金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

(c) 辞退福利

本公司在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系、或者为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿，在本公司不能单方面撤回解除劳动关系计划或裁减建议时和确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本费用时两者孰早日，确认因解除与职工的劳动关系给予补偿而产生的负债，同时计入当期损益。

预期在资产负债表日起一年内需支付的辞退福利，列示为流动负债。

(15) 预计负债

因产品质量保证、亏损合同等形成的现时义务，当履行该义务很可能导致经济利益的流出，且其金额能够可靠计量时，确认为预计负债。

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

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

预期在资产负债表日起一年内需支付的预计负债，列示为流动负债。

二 主要会计政策和会计估计(续)

(16) 股份支付

(a) 股份支付的种类

本公司的股份支付是为了获取高级管理人员及核心员工的服务而由股东授予本公司员工的以股东的权益工具结算的股份支付，本公司无结算义务。相关股份支付完成等待期内的服务才可行权，在等待期内的每个资产负债表日，以对可行权权益工具的数量最佳估计为基础，按照权益工具授予日的公允价值，将当期取得的服务计入相关的成本或费用和资本公积。

(b) 权益工具公允价值确定的方法

本公司采用授予日权益工具的公允价值确定股份支付的公允价值。

(c) 确认权益工具最佳估计的依据

管理层对于股份支付所使用的最佳估计详见附注二(23)(a)(iii)。

(17) 收入确认

收入的金额按照本公司在日常经营活动中提供劳务和销售商品时，已收或应收合同或协议价款的公允价值确定。本公司根据合同协议确定在服务提供及商品销售安排中是否承担主要责任人角色，从而确定收入确认的基础为全总额法还是净额法。收入按扣除销售折让及销售退回的净额列示。

与交易相关的经济利益能够流入公司，相关的收入能够可靠计量且满足下列各项经营活动的特定收入确认标准时，确认相关的收入：

(a) 移动支付云平台支撑服务费

公司在第三方支付公司为公用事业平台提供缴费业务的运营过程中为第三方支付公司提供所需的业务推广、技术提升、客户接入和运行保障等支撑服务，第三方支付公司按照其缴费服务收入的一定分成比例向公司支付支撑服务费。公司在已提供支撑服务并有权收取相关支撑服务费时确认收入。

(b) 互联网运营服务

公司为公共服务行业机构的互联网运营提供推广营销和技术支持服务，并按照互联网综合运营方案的实施进度或关键发展目标的达成情况收取服务费。公司按照完工百分比法确认提供劳务收入，完工进度按已经发生的成本占预计总成本的比例确定。

二 主要会计政策和会计估计(续)

(17) 收入确认(续)

(c) 软件定制化开发

公司对外提供定制软件开发服务，软件开发主要包含需求调研、开发与测试、系统上线运行、客户验收等四个关键阶段。软件开发收入在软件主要功能通过测试并且取得客户确认的上线报告时点开始按照完工百分比法确认收入，完工进度按已经发生的成本占预计总成本的比例确定。对于没有上线报告的软件开发项目，公司在项目完成并取得客户最终确认时，按合同金额确认收入。

(18) 政府补助

政府补助为本公司从政府无偿取得的货币性资产或非货币性资产，包括财政补贴等。

政府补助在本公司能够满足其所附的条件并且能够收到时，予以确认。政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。

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。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。

与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值，或确认为递延收益并在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分摊计入损益；与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益或冲减相关成本，用于补偿已发生的相关费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本。本公司对同类政府补助采用相同的列报方式。

与日常活动相关的政府补助纳入营业利润，与日常活动无关的政府补助计入营业外收支。

二 主要会计政策和会计估计(续)

(19) 递延所得税资产和递延所得税负债

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

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

(20) 租赁

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为融资租赁。其他的租赁为经营租赁。

(a) 经营租赁

经营租赁的租金支出在租赁期内按照直线法计入相关资产成本或当期损益。

经营租赁的租金收入在租赁期内按照直线法确认。

(b) 融资租赁

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

二 主要会计政策和会计估计(续)

(21) 持有待售及终止经营

同时满足下列条件的非流动资产或处置组划分为持有待售：(一) 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；(二) 本公司已与其他方签订具有法律约束力的出售协议且已取得相关批准，预计出售将在一年内完成。

符合持有待售条件的非流动资产(不包括金融资产、以公允价值计量的投资性房地产以及递延所得税资产)，以账面价值与公允价值减去出售费用后的净额孰低计量，公允价值减去出售费用后的净额低于原账面价值的金额，确认为资产减值损失。

被划分为持有待售的非流动资产和处置组中的资产和负债，分类为流动资产和流动负债，并在资产负债表中单独列示。

终止经营为满足下列条件之一的、能够单独区分的组成部分，且该组成部分已被处置或划归为持有待售类别：(一)该组成部分代表一项独立的主要业务或一个单独的主要经营地区；(二) 该组成部分是拟对一项独立的主要业务或一个单独的主要经营地区进行处置的一项相关联计划的一部分；(三) 该组成部分是专为转售而取得的子公司。

利润表中列示的终止经营净利润包括其经营损益和处置损益。

(22) 分部信息

本公司以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部，以经营分部为基础确定报告分部并披露分部信息。本公司董事会被视为经营决策机构。

经营分部是指本公司内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)本公司董事会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、评价业绩；(3)本公司能够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。两个或多个经营分部具有相似经济特征，并且满足一定条件的，则可合并为一个经营分部。本公司的经营决策机构以整体业务角度进行经营决策，故而并未编制分部信息。

二 主要会计政策和会计估计(续)

(23) 重要会计估计和判断

本公司根据历史经验和其他因素，包括对未来事项的合理预期，对所采用的重要会计估计和关键判断进行持续的评价。

(a) 重要会计估计及其关键假设

下列重要会计估计及关键假设存在会导致下一会计年度资产和负债的账面价值出现重大调整的重要风险：

(i) 应收账款的减值

本公司在资产负债表日复核摊余成本计量的应收款项，以评估是否出现减值情况，并在出现减值情况时评估减值损失的具体金额。减值的客观证据包括显示单项或组合应收款项预计未来现金流量出现大幅下降的可观察数据、显示单项或组合应收款项中债务人的财务状况出现重大负面变动的可观察数据等事项。如果有证据表明该应收款项价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，则将原确认的减值损失予以转回。

(ii) 完工百分比的计算

本公司的互联网运营服务收入按照完工百分比法确认收入，完工进度按已经发生的成本占预计总成本的比例确定。本公司基于过往经验及项目规划等因素制定预计总成本，并于合同执行过程中持续评估和修订。

(iii) 股份支付

对于授予日权益工具的公允价值，本公司采用估值技术进行评估；对于激励对象完成等待期内的服务才可行权的股份支付，本公司考虑历史年度高级管理人员及核心员工离职情况，对等待期内激励对象可获得权益工具的数量作出最佳估计，于等待期内的每个资产负债表日，将当期取得的服务计入相关成本或费用，并相应增加资本公积。

邦道科技有限公司

财务报表附注

2018 年度及 2017 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

二 主要会计政策和会计估计(续)

(24) 重要会计政策变更

财政部于 2018 年颁布了《财政部关于修订印发 2018 年度一般企业财务报表格式的通知》(财会[2018]15 号)，本公司已按照上述通知编制 2018 年度的财务报表，比较财务报表已相应调整，对财务报表的影响列示如下：

(a) 对资产负债表及利润表的影响列示如下：

会计政策变更的内容和原因	受影响的报表项目名称	影响金额	
		2017 年 12 月 31 日	2017 年 1 月 1 日
本公司将应收票据和应收账款合并计入应收票据及应收账款项目。	应收账款	(130,056,383.02)	(47,542,987.08)
	应收票据	-	-
	应收票据及 应收账款	130,056,383.02	47,542,987.08
本公司将应付票据和应付账款合并计入应付票据及应付账款项目。	应付账款	(9,762,170.76)	(2,476,750.40)
	应付票据	-	-
	应付票据及 应付账款	9,762,170.76	2,476,750.40
本公司将原计入管理费用项目的研发费用单独列示为研发费用项目。	研发费用	15,657,448.44	6,461,526.90
	管理费用	(15,657,448.44)	(6,461,526.90)

邦道科技有限公司

财务报表附注

2018 年度及 2017 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

二 主要会计政策和会计估计(续)

(24) 重要会计政策变更(续)

财政部于 2017 年颁布了《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》、修订后的《企业会计准则第 16 号——政府补助》和《关于修订印发一般企业财务报表格式的通知》（财会[2017]30 号），本公司已采用上述准则和通知编制 2017 年度财务报表，对本公司财务报表的影响列示如下：

会计政策变更的内容和原因	受影响的报表项目名称	2017 年 1 月 1 日
--------------	------------	----------------

本公司将 2017 年度获得的增值税返还计入其他收益项目。2016 年度的比较财务报表未重列。	不适用	不适用
---	-----	-----

本公司将与日常活动相关的政府补助纳入营业利润并计入其他收益项目，2016 年度的比较财务报表未重列。	不适用	不适用
--	-----	-----

邦道科技有限公司

财务报表附注

2018 年度及 2017 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

三 税项

(1) 本公司适用的主要税种及其税率列示如下：

税种	计税依据	税率
企业所得税	应纳税所得额	25%
增值税(a)	应纳税增值额(应纳税额按应纳税销售额乘以适用税率扣除当期允许抵扣的进项税后的余额计算)	17%、16%及 6%
城市维护建设税	缴纳的增值税税额	7%
教育费附加	缴纳的增值税税额	3%
地方教育费附加	缴纳的增值税税额	2%

- (a) 根据国务院颁布的《中华人民共和国增值税暂行条例》(国务院令[1993]第 134 号)，本公司归属于技术服务、软件开发服务、营销推广服务的销售按 6% 的销项税税率计算缴纳增值税，赠送促销品视同销售商品按照 17% 的销项税税率计算缴纳增值税。

根据财政部、国家税务总局颁布的《财政部、国家税务总局关于调整增值税税率的通知》(财税[2018]32 号)及相关规定，自 2018 年 5 月 1 日起，本公司视同销售商品适用的销项税率变更为 16%。

(2) 税收优惠

根据财政部《关于软件和集成电路产业企业所得税优惠政策有关问题的通知》(财税[2016]49 号)(以下简称“49 号通知”)，符合条件的软件企业可按照《国家税务总局关于发布〈企业所得税优惠政策事项办理办法〉的公告》(国家税务总局公告2015年第76号)的规定在每年所得税汇算清缴时向税务机关备案并同时提交《享受企业所得税优惠政策的软件和集成电路企业备案资料明细表》等备案资料以便后期税务机关核查。于2016年度及2017年度，本公司经评估判断自身符合上述49号通知列明的相关条件并按照规定于汇算清缴时向税务机关进行备案；于2018年度，本公司经评估判断亦符合相关条件并将于汇算清缴时向税务机关备案。故本公司根据49号通知享受两免三减半优惠政策，即自盈利起于2016年度及2017年度免征企业所得税，于2018年度按照25%的法定税率减半征收企业所得税。

邦道科技有限公司

财务报表附注

2018 年度及 2017 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 财务报表项目附注

(1) 货币资金

	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
银行存款	<u>136,144,517.07</u>	<u>39,158,624.77</u>

于 2018 年 12 月 31 日及 2017 年 12 月 31 日，本公司不存在使用受到限制的货币资金。

(2) 应收票据及应收账款

	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
应收票据	-	-
应收账款(a)	<u>221,188,501.88</u>	<u>130,056,383.02</u>
	<u>221,188,501.88</u>	<u>130,056,383.02</u>

(a) 应收账款

	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
应收账款	223,415,198.14	131,570,881.11
减：坏账准备	<u>(2,226,696.26)</u>	<u>(1,514,498.09)</u>
	<u>221,188,501.88</u>	<u>130,056,383.02</u>

(i) 应收账款账龄分析如下：

	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
一年以内	223,415,198.14	129,362,111.30
一到二年	-	2,208,769.81
	<u>223,415,198.14</u>	<u>131,570,881.11</u>

于 2018 年 12 月 31 日及 2017 年 12 月 31 日，本公司无已逾期但未减值的应收账款。

邦道科技有限公司

财务报表附注

2018 年度及 2017 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 财务报表项目附注(续)

(2) 应收票据及应收账款(续)

(a) 应收账款(续)

(ii) 应收账款按类别分析如下：

2018 年 12 月 31 日				
	账面余额		坏账准备	
	金额	占总额比例	金额	计提比例
单项金额重大并单独 计提坏账准备	-	-	-	-
按组合计提坏账准备	223,415,198.14	100.00%	2,226,696.26	1.00%
单项金额不重大但单 独计提坏账准备	-	-	-	-
	223,415,198.14	100.00%	2,226,696.26	1.00%
2017 年 12 月 31 日				
	账面余额		坏账准备	
	金额	占总额比例	金额	计提比例
单项金额重大并单独 计提坏账准备	-	-	-	-
按组合计提坏账准备	131,570,881.11	100.00%	1,514,498.09	1.15%
单项金额不重大但单 独计提坏账准备	-	-	-	-
	131,570,881.11	100.00%	1,514,498.09	1.15%

(iii) 于 2018 年 12 月 31 日及 2017 年 12 月 31 日，本公司无单项金额重大并单独计提坏账准备的应收账款。

邦道科技有限公司

财务报表附注

2018 年度及 2017 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 财务报表项目附注(续)

(2) 应收票据及应收账款(续)

(a) 应收账款(续)

(iv) 按组合计提坏账准备的应收账款中，采用账龄分析法的组合分析如下：

2018 年 12 月 31 日			
	账面余额	坏账准备	
	金额	金额	计提比例
一年以内	223,415,198.14	2,226,696.26	1.00%
2017 年 12 月 31 日			
	账面余额	坏账准备	
	金额	金额	计提比例
一年以内	129,362,111.30	1,293,621.11	1.00%
一到二年	2,208,769.81	220,876.98	10.00%
	131,570,881.11	1,514,498.09	

(v) 于 2018 年度及 2017 年度，本公司计提的应收账款坏账准备金额分别为 712,198.17 元及 1,034,265.90 元，无转回的坏账准备金额，无实际核销的应收账款金额。本公司根据历史经验及对客户组合信用评价持续评价按组合所计提坏账准备的依据及合理性。

(vi) 于 2018 年 12 月 31 日，按欠款方归集的余额前五名的应收账款汇总分析如下：

	余额	坏账准备 金额	占应收账款余 额总额比例
余额前五名的应收账款总额	222,914,069.37	2,226,519.18	99.78%

于 2017 年 12 月 31 日，按欠款方归集的余额前五名的应收账款汇总分析如下：

	余额	坏账准备 金额	占应收账款余 额总额比例
余额前五名的应收账款总额	131,570,881.11	1,514,498.09	100.00%

邦道科技有限公司

财务报表附注

2018 年度及 2017 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 财务报表项目附注(续)

(3) 预付款项

(a) 预付款项账龄分析如下：

	2018 年 12 月 31 日		2017 年 12 月 31 日	
	金额	占总额比例	金额	占总额比例
一年以内	<u>7,222,157.30</u>	<u>100.00%</u>	<u>782,344.92</u>	<u>100.00%</u>

于 2018 年 12 月 31 日及 2017 年 12 月 31 日，无账龄超过一年的预付款项。

(b) 于 2018 年 12 月 31 日，按欠款方归集的余额前五名的预付款项汇总分析如下：

	金额	占预付账款总额比例
余额前五名的预付款项总额	<u>7,168,907.30</u>	<u>99.26%</u>

于 2017 年 12 月 31 日，按欠款方归集的余额前五名的预付款项汇总分析如下：

	金额	占预付账款总额比例
余额前五名的预付款项总额	<u>740,880.04</u>	<u>94.70%</u>

(4) 其他应收款

	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
暂存支付宝平台款项	3,000,000.00	-
应收员工备用金	497,244.06	-
应收押金及保证金	<u>838,852.00</u>	<u>97,600.00</u>
	<u>4,336,096.06</u>	<u>97,600.00</u>
减：坏账准备	<u>(16,348.96)</u>	-
	<u>4,319,747.10</u>	<u>97,600.00</u>

邦道科技有限公司

财务报表附注

2018 年度及 2017 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 财务报表项目附注(续)

(4) 其他应收款(续)

(a) 其他应收款账龄分析如下：

	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
一年以内	4,302,896.06	97,600.00
一到二年	33,200.00	-
	<u>4,336,096.06</u>	<u>97,600.00</u>

于 2018 年度及 2017 年度，均无已逾期但未计提坏账的其他应收款。

(b) 其他应收款按类别分析如下：

	2018 年 12 月 31 日				2017 年 12 月 31 日			
	账面余额		坏账准备		账面余额		坏账准备	
	金额	占总额比例	金额	计提比例	金额	占总额比例	金额	计提比例
单项金额重大并单独计提坏账准备	-	-	-	-	-	-	-	-
按组合计提坏账准备	4,336,096.06	100.00%	16,348.96	0.38%	97,600.00	100.00%	-	-
单项金额虽不重大但单独计提坏账准备	-	-	-	-	-	-	-	-
	<u>4,336,096.06</u>	<u>100.00%</u>	<u>16,348.96</u>	<u>0.38%</u>	<u>97,600.00</u>	<u>100.00%</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

(c) 于 2018 年 12 月 31 日及 2017 年 12 月 31 日，本公司无单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收账款。

(d) 按组合计提坏账准备的其他应收款中，采用账龄分析法的组合分析如下：

	2018 年 12 月 31 日			2017 年 12 月 31 日		
	账面余额	坏账准备		账面余额	坏账准备	
	金额	金额	计提比例	金额	金额	计提比例
一年以内	4,302,896.06	13,028.96	0.30%	97,600.00	-	-
一到二年	33,200.00	3,320.00	10.00%	-	-	-
	<u>4,336,096.06</u>	<u>16,348.96</u>		<u>97,600.00</u>	<u>-</u>	

(e) 于 2018 年度及 2017 年度，本公司计提的坏账准备金额分别为 16,348.96 元及 0.00 元，无收回、转回或实际核销的坏账准备。

邦道科技有限公司

财务报表附注

2018 年度及 2017 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 财务报表项目附注(续)

(4) 其他应收款(续)

(f) 于 2018 年 12 月 31 日，按欠款方归集的余额前五名的其他应收款分析如下：

	余额	坏账准备	占其他应收款 余额总额比例
余额前五名的其他应收款总额	<u>3,752,200.00</u>	<u>7,522.00</u>	<u>86.53%</u>

于 2017 年 12 月 31 日，按欠款方归集的余额前五名的其他应收款分析如下：

	余额	坏账准备	占其他应收款 余额总额比例
余额前五名的其他应收款总额	<u>95,100.00</u>	<u>-</u>	<u>97.44%</u>

(g) 于 2018 年 12 月 31 日及 2017 年 12 月 31 日均无按照应收金额确认的政府补助。

(5) 存货

存货分类如下：

	2018 年 12 月 31 日		
	账面余额	存货跌价准备	账面价值
软件开发成本	<u>3,245,247.17</u>	<u>-</u>	<u>3,245,247.17</u>
	2017 年 12 月 31 日		
	账面余额	存货跌价准备	账面价值
软件开发成本	<u>619,329.52</u>	<u>-</u>	<u>619,329.52</u>

邦道科技有限公司

财务报表附注

2018 年度及 2017 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 财务报表项目附注(续)

(6) 固定资产

	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
固定资产(a)	1,603,139.83	488,736.08
固定资产清理	-	-
	<u>1,603,139.83</u>	<u>488,736.08</u>

(a) 固定资产

	计算机及电子设备	办公设备	合计
原价			
2017 年 12 月 31 日	686,732.38	-	686,732.38
本年增加			
购置	1,380,276.94	163,504.18	1,543,781.12
本年减少			
处置及报废	(35,042.74)	-	(35,042.74)
2018 年 12 月 31 日	2,031,966.58	163,504.18	2,195,470.76
累计折旧			
2017 年 12 月 31 日	(197,996.30)	-	(197,996.30)
本年增加			
计提	(382,482.70)	(21,586.03)	(404,068.73)
本年减少			
处置及报废	9,734.10	-	9,734.10
2018 年 12 月 31 日	(570,744.90)	(21,586.03)	(592,330.93)
减值准备			
2017 年 12 月 31 日	-	-	-
本年增加	-	-	-
本年减少	-	-	-
2018 年 12 月 31 日	-	-	-
账面价值			
2018 年 12 月 31 日	1,461,221.68	141,918.15	1,603,139.83
2017 年 12 月 31 日	488,736.08	-	488,736.08

2018 年度，固定资产计提的折旧金额为 404,068.73 元，其中计入营业成本、销售费用、管理费用及研发费用的折旧费用分别为 46,558.53 元、4,390.86 元、126,299.46 元、226,819.88 元。

邦道科技有限公司

财务报表附注

2018 年度及 2017 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 财务报表项目附注(续)

(6) 固定资产(续)

(a) 固定资产(续)

原价	计算机及电子设备	办公设备	合计
2016 年 12 月 31 日	222,811.30	-	222,811.30
本年增加			
购置	476,663.10	-	476,663.10
本年减少			
处置及报废	(12,742.02)	-	(12,742.02)
2017 年 12 月 31 日	686,732.38	-	686,732.38

累计折旧

2016 年 12 月 31 日	(67,577.93)	-	(67,577.93)
本年增加			
计提	(142,348.83)	-	(142,348.83)
本年减少			
处置及报废	11,930.46	-	11,930.46
2017 年 12 月 31 日	(197,996.30)	-	(197,996.30)

减值准备

2016 年 12 月 31 日	-	-	-
本年增加	-	-	-
本年减少	-	-	-
2017 年 12 月 31 日	-	-	-

账面价值

2017 年 12 月 31 日	488,736.08	-	488,736.08
2016 年 12 月 31 日	155,233.37	-	155,233.37

2017 年度，固定资产计提的折旧金额为 142,348.83 元，其中计入营业成本、销售费用、管理费用及研发费用的折旧费用分别为 52,299.88 元、20,248.32 元、19,037.44 元及 50,763.19 元。

于 2018 年 12 月 31 日及 2017 年 12 月 31 日，本公司无暂时闲置、融资租入、未办妥产权证书或抵押的固定资产。

邦道科技有限公司

财务报表附注

2018 年度及 2017 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 财务报表项目附注(续)

(7) 长期待摊费用

	2017 年 12 月 31 日	本年增加	本年摊销	其他减少	2018 年 12 月 31 日
经营租入固定资产改良	-	535,427.59	(113,944.91)	-	421,482.68
	2016 年 12 月 31 日	本年增加	本年摊销	其他减少	2017 年 12 月 31 日
经营租入固定资产改良	-	-	-	-	-

(8) 递延所得税资产和递延所得税负债

(a) 未经抵销的递延所得税资产

	2018 年 12 月 31 日		2017 年 12 月 31 日	
	可抵扣暂时性差异及可抵扣亏损	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异及可抵扣亏损	递延所得税资产
资产减值准备	2,243,045.22	280,380.65	1,514,498.09	189,312.26
应付职工薪酬	3,605,937.00	450,742.13	-	-
递延收益	-	-	500,000.00	62,500.00
	5,848,982.22	731,122.78	2,014,498.09	251,812.26
其中：				
预计于 1 年内(含 1 年)转回的金额		731,122.78		189,312.26
预计于 1 年后转回的金额		-		62,500.00
		731,122.78		251,812.26

(9) 资产减值准备

	2017 年 12 月 31 日	本年 增加	本年减少		2018 年 12 月 31 日
			转回	转销	
坏账准备	1,514,498.09	728,547.13	-	-	2,243,045.22
其中：应收账款坏账准备	1,514,498.09	712,198.17	-	-	2,226,696.26
其他应收款坏账准备	-	16,348.96	-	-	16,348.96
	1,514,498.09	728,547.13	-	-	2,243,045.22

邦道科技有限公司

财务报表附注

2018 年度及 2017 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 财务报表项目附注(续)

(9) 资产减值准备(续)

	2016 年 12 月 31 日	本年 增加	本年减少		2017 年 12 月 31 日
			转回	转销	
坏账准备	480,232.19	1,034,265.90	-	-	1,514,498.09
其中：应收账款坏账准备	480,232.19	1,034,265.90	-	-	1,514,498.09
其他应收款坏账准备	-	-	-	-	-
	<u>480,232.19</u>	<u>1,034,265.90</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,514,498.09</u>

(10) 应付票据及应付账款

	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
应付票据	-	-
应付账款(a)	<u>22,691,036.66</u>	<u>9,762,170.76</u>
	<u>22,691,036.66</u>	<u>9,762,170.76</u>

(a) 应付账款

	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
应付项目服务外包	18,876,449.15	9,231,844.45
应付项目人力外包	<u>3,814,587.51</u>	<u>530,326.31</u>
	<u>22,691,036.66</u>	<u>9,762,170.76</u>

于 2018 年 12 月 31 日及 2017 年 12 月 31 日，本公司账龄超过一年的应付账款分别为 715,817.43 元及 969,276.21 元。主要为项目及服务外包费用。

(11) 预收款项

	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
预收项目款	<u>46,914,865.83</u>	<u>6,243,136.09</u>

于 2018 年 12 月 31 日及 2017 年 12 月 31 日，账龄超过一年的预收款项分别为 245,125.88 元及 49,374.94 元，主要为预收软件定制化开发及互联网运营服务项目的预收款，鉴于项目尚未完成，该款项尚未结算。

邦道科技有限公司

财务报表附注

2018 年度及 2017 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 财务报表项目附注(续)

(12) 应付职工薪酬

	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
应付短期薪酬(a)	11,588,463.22	6,383,552.76
应付设定提存计划(b)	362,460.85	164,125.40
	<u>11,950,924.07</u>	<u>6,547,678.16</u>

(a) 短期薪酬

	2017 年 12 月 31 日	本年增加	本年减少	2018 年 12 月 31 日
工资、奖金、津贴和补贴	6,238,855.00	29,098,285.11	(24,034,348.11)	11,302,792.00
社会保险费	91,867.56	1,516,754.46	(1,414,299.26)	194,322.76
其中：医疗保险费	79,705.33	1,321,635.86	(1,233,595.41)	167,745.78
工伤保险费	4,667.20	58,618.73	(53,825.76)	9,460.17
生育保险费	7,495.03	136,499.87	(126,878.09)	17,116.81
住房公积金	52,830.20	1,879,028.26	(1,840,510.00)	91,348.46
	<u>6,383,552.76</u>	<u>32,494,067.83</u>	<u>(27,289,157.37)</u>	<u>11,588,463.22</u>

	2016 年 12 月 31 日	本年增加	本年减少	2017 年 12 月 31 日
工资、奖金、津贴和补贴	3,153,000.00	15,281,862.46	(12,196,007.46)	6,238,855.00
社会保险费	48,413.64	847,777.62	(804,323.70)	91,867.56
其中：医疗保险费	42,966.16	742,569.35	(705,830.18)	79,705.33
工伤保险费	2,007.59	41,260.25	(38,600.64)	4,667.20
生育保险费	3,439.89	63,948.02	(59,892.88)	7,495.03
住房公积金	36,608.00	1,012,897.80	(996,675.60)	52,830.20
	<u>3,238,021.64</u>	<u>17,142,537.88</u>	<u>(13,997,006.76)</u>	<u>6,383,552.76</u>

2018 年度及 2017 年度，本公司均未为职工提供非货币性福利。

邦道科技有限公司

财务报表附注

2018 年度及 2017 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 财务报表项目附注(续)

(12) 应付职工薪酬(续)

(b) 设定提存计划

	2017 年 12 月 31 日	本年增加	本年减少	2018 年 12 月 31 日
基本养老保险	158,385.42	2,728,687.40	(2,535,843.41)	351,229.41
失业保险费	5,739.98	79,813.97	(74,322.51)	11,231.44
	<u>164,125.40</u>	<u>2,808,501.37</u>	<u>(2,610,165.92)</u>	<u>362,460.85</u>
	2016 年 12 月 31 日	本年增加	本年减少	2017 年 12 月 31 日
基本养老保险	75,100.78	1,451,776.46	(1,368,491.82)	158,385.42
失业保险费	4,479.13	47,189.04	(45,928.19)	5,739.98
	<u>79,579.91</u>	<u>1,498,965.50</u>	<u>(1,414,420.01)</u>	<u>164,125.40</u>

(13) 应交税费

	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
应交企业所得税	4,830,645.22	-
应交增值税	7,247,225.82	3,579,041.68
应交城市维护建设税	241,344.11	131,772.81
应交教育费附加	103,433.19	56,474.06
应交地方教育费附加	68,955.46	37,649.37
应交个人所得税	59,464.12	57,772.60
其他	20,894.10	20,489.63
	<u>12,571,962.02</u>	<u>3,883,200.15</u>

(14) 其他应付款

	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
应付管理服务费	2,272,342.72	1,340,855.61
应付员工代垫款	1,371,461.76	240,710.25
应付社保及住房公积金	293,202.07	143,274.70
中介服务费	1,050,000.00	-
其他	553,364.71	268,946.38
	<u>5,540,371.26</u>	<u>1,993,786.94</u>

邦道科技有限公司

财务报表附注

2018 年度及 2017 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 财务报表项目附注(续)

(15) 递延收益

	2017 年 12 月 31 日	本年增加	本年减少	2018 年 12 月 31 日	形成原因
政府补助(a)	<u>500,000.00</u>	<u>-</u>	<u>(500,000.00)</u>	<u>-</u>	政府补贴
	2016 年 12 月 31 日	本年增加	本年减少	2017 年 12 月 31 日	形成原因
政府补助(a)	<u>375,000.00</u>	<u>125,000.00</u>	<u>-</u>	<u>500,000.00</u>	政府补贴

邦道科技有限公司

财务报表附注

2018 年度及 2017 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 财务报表项目附注(续)

(15) 递延收益(续)

(a) 政府补助

	2017 年 12 月 31 日	本年 增加	本年减少					2018 年 12 月 31 日	与资产相关/ 与收益相关
			冲减固 定资产	计入其他收 益	冲减管 理费用	冲减财 务费用	计入营业 外收入	冲减营业 外支出	
高新区科技 领军人才创 业项目补贴	500,000.00	-	-	(500,000.00)	-	-	-	-	与收益相关

	2016 年 12 月 31 日	本年 增加	本年减少					2017 年 12 月 31 日	与资产相关/ 与收益相关
			冲减固 定资产	计入其他收 益	冲减管 理费用	冲减财 务费用	计入营业 外收入	冲减营业 外支出	
高新区科技 领军人才创 业项目补贴	375,000.00	125,000.00	-	-	-	-	-	500,000.00	与收益相关

邦道科技有限公司

财务报表附注

2018 年度及 2017 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 财务报表项目附注(续)

(15) 递延收益(续)

本公司 2018 年度计入损益或冲减相关成本的政府补助的明细如下：

政府补助项目	种类	本年计入损益的金额	本年计入损益的列报项目
高新区科技领军人才创业项目补贴	与收益相关	500,000.00	其他收益

(16) 实收资本

投资者名称	2018 年 12 月 31 日		2017 年 12 月 31 日	
	金额	持股比例	金额	持股比例
朗新科技	10,000,000.00	40%	10,000,000.00	40%
上海云钜	10,000,000.00	40%	10,000,000.00	40%
无锡朴元	5,000,000.00	20%	5,000,000.00	20%
	25,000,000.00	100%	25,000,000.00	100%

(17) 资本公积

	2017 年 12 月 31 日	本年增加	本年减少	2018 年 12 月 31 日
其他资本公积	1,882,213.48	2,486,829.60	-	4,369,043.08

	2016 年 12 月 31 日	本年增加	本年减少	2017 年 12 月 31 日
其他资本公积	-	1,882,213.48	-	1,882,213.48

邦道科技有限公司

财务报表附注

2018 年度及 2017 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 财务报表项目附注(续)

(18) 盈余公积

	2017 年 12 月 31 日	本年提取	本年减少	2018 年 12 月 31 日
法定盈余公积金	<u>11,564,264.50</u>	<u>13,014,539.02</u>	<u>-</u>	<u>24,578,803.52</u>
	2016 年 12 月 31 日	本年提取	本年减少	2017 年 12 月 31 日
法定盈余公积金	<u>2,862,504.84</u>	<u>8,701,759.66</u>	<u>-</u>	<u>11,564,264.50</u>

根据《中华人民共和国公司法》及本公司章程，本公司按年度净利润的 10% 提取法定盈余公积金，当法定盈余公积金累计额达到注册资本的 50% 以上时，可不再提取。法定盈余公积金经批准后可用于弥补亏损，或者增加股本。经董事会决议，本公司 2018 年及 2017 年按净利润的 10% 分别提取法定盈余公积金 13,014,539.02 元及 8,701,759.66 元。

(19) 未分配利润

	2018 年度	2017 年度
年初未分配利润	104,078,380.49	25,762,543.51
加：本年净利润	130,145,390.16	87,017,596.64
减：提取法定盈余公积	<u>(13,014,539.02)</u>	<u>(8,701,759.66)</u>
年末未分配利润	<u>221,209,231.63</u>	<u>104,078,380.49</u>

(20) 营业收入和营业成本

	2018 年度	2017 年度
主营业务收入(a)	<u>259,208,224.55</u>	<u>128,315,002.30</u>
	2018 年度	2017 年度
主营业务成本(a)	<u>66,528,640.21</u>	<u>19,464,844.57</u>

邦道科技有限公司

财务报表附注

2018 年度及 2017 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 财务报表项目附注(续)

(20) 营业收入和营业成本(续)

(a) 主营业务收入和主营业务成本

	2018 年度	
	主营业务收入	主营业务成本
移动支付云平台支撑服务费	214,663,002.77	39,906,585.65
互联网运营服务	41,664,020.19	25,753,889.81
软件定制化开发	2,881,201.59	868,164.75
	<u>259,208,224.55</u>	<u>66,528,640.21</u>
	2017 年度	
	主营业务收入	主营业务成本
移动支付云平台支撑服务费	122,039,727.62	15,500,392.21
互联网运营服务	6,181,972.78	3,927,150.57
软件定制化开发	93,301.90	37,301.79
	<u>128,315,002.30</u>	<u>19,464,844.57</u>

(21) 税金及附加

	2018 年度	2017 年度
城市维护建设税	927,812.60	443,572.62
教育费附加	662,723.28	316,837.59
印花税	75,351.67	45,608.93
	<u>1,665,887.55</u>	<u>806,019.14</u>

(22) 销售费用

	2018 年度	2017 年度
人工成本	4,131,026.72	1,645,217.69
差旅交通费	873,188.87	260,170.55
会议及业务招待费	1,360,926.61	51,384.50
投标服务费	551,598.68	99,661.98
市场推广费	306,901.17	-
办公通信费及其他	361,382.42	12,501.24
	<u>7,585,024.47</u>	<u>2,068,935.96</u>

邦道科技有限公司

财务报表附注

2018 年度及 2017 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 财务报表项目附注(续)

(23) 管理费用

	2018 年度	2017 年度
人工成本	2,143,970.55	630,632.91
中介服务费	2,025,895.67	230,543.53
管理平台服务费	2,297,905.78	1,339,279.76
房租物业费	744,145.50	231,333.33
折旧及摊销	240,244.37	19,037.44
办公及通信费	205,899.64	57,074.84
差旅交通费	171,584.29	113,003.87
业务招待费	25,193.00	36,374.00
其他	225,380.11	235,850.43
	<u>8,080,218.91</u>	<u>2,893,130.11</u>

(24) 研发费用

	2018 年度	2017 年度
人工成本	23,395,740.88	13,329,633.66
外包服务费	3,052,520.97	308,344.46
差旅交通费	1,940,918.54	927,271.10
服务器租赁费	1,366,119.71	473,866.13
会议费及业务招待费	897,032.00	408,837.43
折旧及摊销	226,819.88	71,011.51
办公及通信费	224,559.66	99,750.85
其他	67,063.51	38,733.30
	<u>31,170,775.15</u>	<u>15,657,448.44</u>

(25) 财务费用

	2018 年度	2017 年度
利息收入	(135,417.54)	(265,504.70)
其他	6,514.74	1,745.20
	<u>(128,902.80)</u>	<u>(263,759.50)</u>

邦道科技有限公司

财务报表附注

2018 年度及 2017 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 财务报表项目附注(续)

(26) 费用按性质分类

利润表中的营业成本、销售费用、管理费用和研发费用按照性质分类，列示如下：

	2018 年度	2017 年度
人工成本(含股权激励)	35,601,482.87	20,523,716.86
外包服务费	25,473,009.81	9,322,532.75
线上营运资源费	35,487,254.86	4,342,498.70
差旅交通费	3,515,349.79	1,411,748.20
管理平台服务费	2,297,905.78	1,339,279.76
会议及业务招待费	2,683,169.20	522,972.17
服务器租赁费	1,783,541.06	1,290,589.64
办公及通信费	1,243,417.54	317,275.79
中介服务费	2,025,895.67	230,543.53
房租物业费	744,145.50	231,333.33
折旧及摊销	518,013.64	142,348.83
投标服务费	551,598.68	99,661.98
其他	1,439,874.34	309,857.54
	<u>113,364,658.74</u>	<u>40,084,359.08</u>

(27) 投资收益

	2018 年度	2017 年度
理财产品在持有期间的投资收益	<u>775,002.38</u>	<u>-</u>

本公司不存在投资收益汇回的重大限制。

邦道科技有限公司

财务报表附注

2018 年度及 2017 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 财务报表项目附注(续)

(28) 其他收益

	2018 年度	2017 年度	与资产相关/ 与收益相关
无锡高新区 2017 年房租补贴	-	151,400.00	与收益相关
高新区科技领军人才创业补贴	500,000.00	-	与收益相关
省级财政研发奖励资金	215,900.00	-	与收益相关
地方增量贡献项目资金补贴	1,367,500.00	-	与收益相关
阿里云计算项目资助资金补贴	300,000.00	-	与收益相关
创新人才推进计划培育补贴	300,000.00	-	与收益相关
其他	42,800.00	67,400.00	与收益相关
	<u>2,726,200.00</u>	<u>218,800.00</u>	

(29) 资产减值损失

	2018 年度	2017 年度
坏账损失	<u>728,547.13</u>	<u>1,034,265.90</u>

(30) 所得税费用

	2018 年度	2017 年度
按税法及相关规定计算的当期所得税	17,437,338.41	-
递延所得税	(479,310.52)	(144,908.24)
	<u>16,958,027.89</u>	<u>(144,908.24)</u>

将基于利润表的利润总额采用适用税率计算的所得税调节为所得税费用：

	2018 年度	2017 年度
利润总额	<u>147,103,418.05</u>	<u>86,872,688.40</u>
按适用税率计算的所得税	36,775,854.51	21,718,172.10
优惠税率的影响	(18,387,927.26)	(21,088,373.00)
研发费用加计扣除	(1,828,336.57)	(1,308,487.50)
不得扣除的成本、费用和损失	398,437.21	533,780.16
所得税费用	<u>16,958,027.89</u>	<u>(144,908.24)</u>

邦道科技有限公司

财务报表附注

2018 年度及 2017 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 财务报表项目附注(续)

(31) 现金流量表项目注释

(a) 收到的其他与经营活动有关的现金

	2018 年度	2017 年度
政府补助	2,226,200.00	343,800.00
其他	205,159.26	263,761.78
	<u>2,431,359.26</u>	<u>607,561.78</u>

(b) 支付的其他与经营活动有关的现金

	2018 年度	2017 年度
差旅交通费	3,419,773.58	1,262,701.96
办公及通信费	802,307.82	317,275.79
会议及业务招待费	2,365,136.32	522,972.17
投标服务费	535,408.68	99,661.98
押金及保证金	724,903.04	92,500.00
其他	803,083.15	61,811.52
	<u>8,650,612.59</u>	<u>2,356,923.42</u>

邦道科技有限公司

财务报表附注

2018 年度及 2017 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 财务报表项目附注(续)

(32) 现金流量表补充资料

(a) 现金流量表补充资料

将净利润调节为经营活动现金流量

	2018 年度	2017 年度
净利润	130,145,390.16	87,017,596.64
加：资产减值准备	728,547.13	1,034,265.90
固定资产折旧	404,068.73	142,348.83
长期待摊费用摊销	113,944.91	-
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产(损失)/收益	(20,381.02)	231.56
投资收益	(775,002.38)	-
递延所得税资产(减少)/增加	(479,310.52)	144,908.24
递延收益摊销	(500,000.00)	-
存货的减少	(2,625,917.65)	(619,329.52)
员工股票激励计划	2,486,829.60	1,882,213.48
经营性应收项目的减少	(103,059,733.25)	(84,574,983.24)
经营性应付项目的增加	71,444,302.23	19,344,573.27
经营活动产生的现金流量净额	<u>97,862,737.94</u>	<u>24,371,825.16</u>

现金及现金等价物净变动情况

	2018 年度	2017 年度
加：现金等价物的年末余额	136,144,517.07	39,158,624.77
减：现金等价物的年初余额	<u>(39,158,624.77)</u>	<u>(15,480,650.28)</u>
现金及现金等价物净增加额	<u>96,985,892.30</u>	<u>23,677,974.49</u>

(b) 现金及现金等价物

	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
年末现金及现金等价物余额	<u>136,144,517.07</u>	<u>39,158,624.77</u>

邦道科技有限公司

财务报表附注

2018 年度及 2017 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 财务报表项目附注(续)

(33) 股份支付

于 2017 年 2 月，本公司股东无锡朴元的普通合伙人翁朝伟将其所持无锡朴元 7.16% 的份额转让给徐剑锋、董彦孝等 25 名高级管理人员及核心员工，对应本公司 1.43% 的股份。转让对价根据对应合伙企业出资总额 1,000.00 万元的份额确定，约定服务期限为授予日至邦道科技上市或通过资产重组方式成为已上市公司的控股子公司止。

本公司参考可比上市公司同期市盈率，同时考虑流动性折扣及本公司及可比公司经营风险差异后确定本公司适用的合理市盈率，以确定所授予权益工具的公允价值。于 2018 年度，本公司因取得的上述激励对象的服务而计入相关成本或费用并相应增加资本公积 2,258,737.15 元。

	2018 年度
期初股份支付权益工具数量	143,200.00
本期授予数量	-
本期解锁数量	-
本期失效数量	-
期末股份支付权益工具数量	143,200.00

邦道科技为有限责任公司，此处所列权益工具数量为对应的注册资本的份额。

于 2018 年 12 月 31 日，上述邦道科技未达到限制性条件的股票的加权平均合同剩余期限预计为 0.50 年。

此外，本公司的部分核心员工获得朗新科技授予的限制性股票及股票期权，本公司因取得相关激励对象的服务而计入相关成本或费用并相应增加资本公积 228,092.45 元。

邦道科技有限公司

财务报表附注

2018 年度及 2017 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

五 关联方关系及其交易

(1) 存在控制关系的关联方

(a) 共同控制方基本情况

	注册地	业务性质
朗新科技	江苏省无锡市	软件和信息技术服务
上海云钜	上海市	商业服务

本公司由朗新科技股份有限公司和上海云钜创业投资有限公司共同控制。

(b) 共同控制方注册资本/股本及其变化

	2017 年 12 月 31 日	本年增加	本年减少	2018 年 12 月 31 日
朗新科技	416,760,300.00	12,484,000.00	(24,000.00)	429,220,300.00
上海云钜	14,570,753,120.00	-	-	14,570,753,120.00

	2016 年 12 月 31 日	本年增加	本年减少	2017 年 12 月 31 日
朗新科技	360,000,000.00	56,760,300.00	-	416,760,300.00
上海云钜	14,570,753,120.00	-	-	14,570,753,120.00

(c) 共同控制方对本公司的持股比例和表决权比例

	2018 年 12 月 31 日		2017 年 12 月 31 日	
	持股比例	表决权比例	持股比例	表决权比例
朗新科技	40%	40%	40%	40%
上海云钜	40%	40%	40%	40%

(2) 其他关联方情况

	与本公司关系
无锡朴元投资合伙企业(有限合伙)	对本公司产生重大影响
支付宝(中国)网络技术有限公司(“支付宝网络”)	受共同控制人控制
集分宝南京企业管理有限公司(“集分宝”)	受共同控制人控制
阿里云计算有限公司(“阿里云计算”)	受共同控制人之实际控制人重大影响
翁朝伟	间接持有本公司 5%以上股份的自然人

邦道科技有限公司

财务报表附注

2018 年度及 2017 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

五 关联方关系及其交易(续)

(3) 关联交易

(a) 购销商品、提供和接受劳务

(i) 采购商品、接受劳务：

关联方	关联交易内容	关联交易定价政策	2018 年度	2017 年度
朗新科技	管理平台服务费	成本定价	2,297,905.78	1,339,279.76
朗新科技	外包服务费	市场定价	3,814,587.51	530,326.31
集分宝	线上营运资源费	市场定价	35,487,254.86	4,342,498.70
			<u>41,599,748.15</u>	<u>6,212,104.77</u>

(ii) 销售商品、提供劳务：

关联方	关联交易内容	关联交易定价政策	2018 年度	2017 年度
支付宝网络	移动支付云平台支撑服务费	市场定价	214,663,002.77	122,039,727.62
支付宝网络	定制软件开发	市场定价	235,849.06	-
支付宝网络	互联网运营服务	市场定价	178,343.40	-
			<u>215,077,195.23</u>	<u>122,039,727.62</u>

(b) 租赁

本公司作为承租方：

出租方名称	租赁资产种类	2018 年度	2017 年度
阿里云计算	阿里云服务器	<u>2,278,040.83</u>	<u>1,261,491.06</u>

(c) 关键管理人员薪酬

	2018 年度	2017 年度
关键管理人员薪酬	<u>962,000.00</u>	<u>823,000.00</u>

邦道科技有限公司

财务报表附注

2018 年度及 2017 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

五 关联方关系及其交易(续)

(3) 关联交易(续)

(d) 其他关联交易情况

根据朗新科技与本公司签署的《商标转让使用许可合同》，朗新科技免费授权本公司使用其在中国商标局注册的使用于商品/服务第 9 类、使用期限为 2016 年 7 月 14 日至 2026 年 7 月 13 日的第 16527579 号“宅付通”商标及使用于商品/服务第 35 类、使用期限为 2016 年 8 月 14 日至 2026 年 8 月 13 日的第 16527580 号“宅付通”商标，商标使用许可的方式均为普通使用许可。未经朗新科技书面授权，本公司不得以任何形式和理由将注册商标许可他人使用。

(4) 关联方应收、应付款项余额

(a) 应收关联方款项

应收票据及应收账款

	2018 年 12 月 31 日		2017 年 12 月 31 日	
	账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
支付宝网络	221,905,798.20	(2,219,057.98)	131,553,881.09	(1,512,798.09)

预付账款

	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
集分宝	6,833,183.39	-
阿里云计算	96,263.91	348,247.72
	<u>6,929,447.30</u>	<u>348,247.72</u>

其他应收款

	2018 年 12 月 31 日		2017 年 12 月 31 日	
	账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
支付宝网络	3,000,000.00	-	-	-

邦道科技有限公司

财务报表附注

2018 年度及 2017 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

五 关联方关系及其交易(续)

(4) 关联方应收、应付款项余额(续)

(b) 应付关联方款项

应付票据及应付账款

	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
朗新科技	3,814,587.51	530,326.31
集分宝	1,308,272.35	400,000.00
	<u>5,122,859.86</u>	<u>930,326.31</u>

预收账款

	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
支付宝网络	179,353.20	250,000.00
阿里云计算	622,508.00	-
	<u>801,861.20</u>	<u>250,000.00</u>

其他应付款

	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
朗新科技	<u>2,272,342.72</u>	<u>1,340,855.61</u>

六 承诺事项

(1) 经营租赁承诺事项

根据已签订的不可撤销的经营性租赁合同，本公司未来最低应支付租金汇总如下：

	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
一年以内	642,600.00	642,600.00
一到二年	642,600.00	642,600.00
二到三年	-	642,600.00
	<u>1,285,200.00</u>	<u>1,927,800.00</u>

七 资产负债表日后事项

- (1) 根据朗新科技与本公司股东上海云钜和无锡朴元签署的《朗新科技股份有限公司与上海云钜创业投资有限公司、无锡朴元投资合伙企业（有限合伙）之发行股份购买资产协议》及相关补充协议（合称“发行股份购买资产协议”），朗新科技拟通过发行股份方式自原股东处购买本公司 50%的股权。

该收购交易以 2018 年 9 月 30 日为定价基准日，经评估机构北京卓信大华资产评估有限公司评估，本公司 100%股东权益于评估基准日的评估值为人民币 16.00 亿元。因此，朗新科技拟以每股 15.20 元的价格向上海云钜和无锡朴元发行 52,631,578 股普通股以购买本公司 50%股权，发行股份总价为人民币 799,999,985.60 元。

上述收购交易已于 2019 年 4 月 22 日获中国证券监督管理委员会上市公司并购重组审核委员会有条件通过。

八 金融风险

本公司的经营活动会面临各种金融风险：市场风险(主要为外汇风险、利率风险和价格风险)、信用风险和流动性风险。本公司整体的风险管理计划针对金融市场的不可预见性，力求减少对本公司财务业绩的潜在不利影响。

(1) 市场风险

(a) 外汇风险

本公司的主要经营位于中国境内，主要业务以人民币结算，因此无重大外汇风险。

(b) 利率风险

本公司于报告期内无重大长期对外带负债，因此无重大利率风险。

(c) 其他价格风险

本公司于报告期内无重大交易性权益工具和其他收益工具投资，因此无重大其他价格风险。

(2) 信用风险

本公司对信用风险按组合分类进行管理。信用风险主要产生于银行存款、应收票据及应收账款和其他应收款等。

本公司银行存款主要存放于国有银行和其他大中型上市银行，本公司认为其不存在重大的信用风险，不会产生因对方单位违约而导致的任何重大损失。

此外，对于应收票据及应收账款和其他应收款，本公司设定相关政策以控制信用风险敞口。本公司基于对客户的财务状况、从第三方获取担保的可能性、信用记录及其他因素诸如目前市场状况等评估客户的信用资质。本公司会定期对客户信用记录进行监控，对于信用记录不良的客户，本公司会采用书面催款等方式，以确保本公司的整体信用风险在可控的范围内。

于 2018 年 12 月 31 日及 2017 年 12 月 31 日，本公司无重大的因债务人抵押而持有的担保物或其他信用增级。

邦道科技有限公司

财务报表附注

2018 年度及 2017 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

八 金融风险(续)

(3) 流动性风险

本公司财务部门在现金流量预测的基础上，持续监控短期和长期的资金需求，以确保维持充裕的现金储备和可供随时变现的有价证券；同时持续监控是否符合借款协议的规定，从主要金融机构获得提供足够备用资金的承诺，以满足短期和长期的资金需求。

于资产负债表日，本公司各项金融负债以未折现的合同现金流量按到期日列示如下：

2018 年 12 月 31 日					
	一年以内	一到二年	二到五年	五年以上	合计
应付票据及					
应付账款	20,152,848.12	2,538,188.54	-	-	22,691,036.66
其他应付款	4,047,050.24	1,493,321.02	-	-	5,540,371.26
	<u>24,199,898.36</u>	<u>4,031,509.56</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>28,231,407.92</u>
2017 年 12 月 31 日					
	一年以内	一到二年	二到五年	五年以上	合计
应付票据及					
应付账款	8,792,894.55	969,276.21	-	-	9,762,170.76
其他应付款	1,993,786.94	-	-	-	1,993,786.94
	<u>10,786,681.49</u>	<u>969,276.21</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>11,755,957.70</u>

邦道科技有限公司

财务报表附注

2018 年度及 2017 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

九 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。

本公司的总资本为资产负债表中所列示的所有者权益。本公司不受制于外部强制性资本要求，利用资产负债比率监控资本。

于2018年12月31日及2017年12月31日，本公司的资产负债比率列示如下：

	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
资产负债比率	<u>26.60%</u>	<u>16.87%</u>

邦道科技有限公司

财务报表补充资料

2018 年度及 2017 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

一 非经常性损益明细表

	2018 年度	2017 年度
非流动资产处置损益	20,381.02	(231.56)
计入当期损益的政府补助	2,726,200.00	218,800.00
与本公司正常经营业务不相关的理财产品投资收益	775,002.38	-
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	3,800.72	2.28
	<u>3,525,384.12</u>	<u>218,570.72</u>
所得税影响额	(440,673.02)	-
少数股东权益影响额(税后)	-	-
	<u>3,084,711.10</u>	<u>218,570.72</u>

非经常性损益明细表编制基础

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，非经常性损益是指与公司正常经营业务无直接关系，以及虽与正常经营业务相关，但由于其性质特殊和偶发性，影响报表使用人对公司经营业绩和盈利能力作出正确判断的各项交易和事项产生的损益。

二 净资产收益率

	加权平均 净资产收益率(%)	
	2018 年度	2017 年度
归属于公司普通股股东的净利润	62.35%	48.35%
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	60.87%	47.93%