



深圳市银之杰科技股份有限公司

SHENZHEN INFOGEM TECHNOLOGIES CO., LTD.

2018 年年度报告

2019 年 04 月

第一节 重要提示、目录和释义

公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

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

所有董事均已出席了审议本报告的董事会会议。

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

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

1、新业务发展不达预期的风险

公司核心业务是金融科技服务，随着移动互联网、互联网金融、大数据等创新产业的快速发展，公司积极探索，把握历史机遇，在个人征信、互联网保险、证券、金融大数据等领域进行了新业务战略布局。已经开展或布局的业务包括：合资成立华道征信发展个人征信服务相关业务；发起设立易安保险开展互联网保险业务；发起设立东亚前海证券等。目前，华道征信与其他发起人共同发起设立百行征信有限公司（以下简称“百行征信”），百行征信已于 2018 年 2 月获得中国人民银行个人征信业务经营许可，并于 2018 年 5 月在深圳正式挂牌成立；易安保险已于 2016 年 2 月起开业运营；东亚前海证券已于 2017 年 12 月获得中国证监会颁发的《经营证券期货业务许可证》，正式对外开展业务。鉴于公司投资的东亚前海证券、易安保险、华道征信因业务开展初期尚未实现盈利，因此公司新业务的发展仍有较大的不确定性，存在新业务发展不达预期的风险。

针对上述风险，公司将从战略高度充分重视新业务的发展，充分调集公司人才、技术、资金和平台资源，发挥公司各项业务的整合优势，与各合作方一起，努力推进新业务的快速发展。

2、运营资金短缺风险

随着公司新业务板块持续拓展，经营规模不断扩大，公司对运营资金的需求日益扩大。如果

不能及时解决资金需求，将给公司的业务运营和后续发展带来风险。

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

3、短期盈利能力风险

公司按照既定的战略发展规划，持续开拓新的业务领域，推进公司业务向综合金融科技服务领域延伸发展。经过近年来的持续布局，公司业务已涉及金融信息化、数字金融解决方案、移动信息服务、数据服务、电子商务、个人征信、互联网保险、证券业务等各个领域。公司实施以上战略布局，是公司为企业长远发展而采取的积极措施，并且在各项战略投资实施之前，公司已对新兴业务的市场空间和项目可行性进行了充分的论证。但是由于部分新业务，如个人征信服务、数据服务、互联网保险业务、证券业务等，在业务开展初期阶段需要比较高的投入，可能在一定时期内不具备盈利能力，因此可能致使公司存在短期盈利能力下降的风险，一定时期内影响公司整体的盈利能力。

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

4、经营管理风险

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

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

公司经本次董事会审议通过的利润分配预案为：以公司总股本 706,640,535 股为基数，向全体股东每 10 股派 0.2 元人民币现金（含税），送红股 0 股（含税），以资本公积金向全体股东每 10 股转增 0 股。

目录

| | |
|------------------------------------|-----|
| _Toc300000084 第一节 重要提示、目录和释义 | 7 |
| 第二节 公司简介和主要财务指标 | 11 |
| 第三节 公司业务概要 | 19 |
| 第四节 经营情况讨论与分析 | 42 |
| 第五节 重要事项 | 60 |
| 第六节 股份变动及股东情况 | 67 |
| 第七节 优先股相关情况 | 67 |
| 第八节 董事、监事、高级管理人员和员工情况 | 68 |
| 第九节 公司治理 | 75 |
| 第十节 公司债券相关情况 | 82 |
| 第十一节 财务报告 | 83 |
| 第十二节 备查文件目录 | 169 |

释义

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

| | | |
|-------|---|--|
| | | 和理赔等保险全过程的网络化，以互联网和电子商务技术为工具来支持保险销售的经营管理活动的新型保险业态。 |
| 大数据 | 指 | 达到足够量级的，经过新的处理模式能够具有更强的决策力、洞察发现力和流程优化能力，从而产生更广泛的市场价值的信息资产。 |
| 大数据运营 | 指 | 以大数据资源为基础，经过数据分析、挖掘和处理，为特定的市场需求提供以市场推广和精准营销为目标的有价值信息的服务活动。 |
| 影像技术 | 指 | 对通过摄像、扫描等方式获得的数字图像进行传输、图像处理、识别、存储、管理等一系列信息化应用的技术。 |
| 验印 | 指 | 银行在受理诸如支票等涉及客户签章的业务时，核对客户签章与预留银行的签章是否相符的业务操作程序。 |
| 流程银行 | 指 | 通过重新构造银行的业务流程、组织流程、管理流程，改造传统的银行模式，形成以流程为核心的全新的银行模式。本报告中多特指商业银行为达到以上变革目的而进行的信息化建设。 |
| 智能印控机 | 指 | 以机电一体化盖章方式代替人工盖章，并运用电子图像对比处理技术对盖章整个过程（凭证放置、找章、盖章、登记、检查）进行实时监控的专用设备，是目前唯一运用电子技术服务于银行印章风险管控的电子设备和系统。 |

第二节 公司简介和主要财务指标

一、公司信息

| | | | |
|---------------|---|------|--------|
| 股票简称 | 银之杰 | 股票代码 | 300085 |
| 公司的中文名称 | 深圳市银之杰科技股份有限公司 | | |
| 公司的中文简称 | 银之杰 | | |
| 公司的外文名称（如有） | Shenzhen InfoGem Technologies Co., Ltd. | | |
| 公司的外文名称缩写（如有） | InfoGem | | |
| 公司的法定代表人 | 陈向军 | | |
| 注册地址 | 深圳市福田区天安数码城天祥大厦 AB 座 10-A1 | | |
| 注册地址的邮政编码 | 518048 | | |
| 办公地址 | 深圳市福田区天安数码城天祥大厦 AB 座 10A | | |
| 办公地址的邮政编码 | 518048 | | |
| 公司国际互联网网址 | www.yinzhijie.com | | |
| 电子信箱 | invest@yinzhijie.com | | |

二、联系人和联系方式

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

三、信息披露及备置地点

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

四、其他有关资料

公司聘请的会计师事务所

| | |
|------------|-------------------------------------|
| 会计师事务所名称 | 瑞华会计师事务所（特殊普通合伙） |
| 会计师事务所办公地址 | 北京市东城区永定门西滨河路 8 号院 7 号楼中海地产广场西塔 9 层 |
| 签字会计师姓名 | 张翎、咎丽涛 |

公司聘请的报告期内履行持续督导职责的保荐机构

适用 不适用

| 保荐机构名称 | 保荐机构办公地址 | 保荐代表人姓名 | 持续督导期间 |
|--------------|------------------------------|---------|---|
| 长江证券承销保荐有限公司 | 上海市浦东新区世纪大道 1198 号世纪汇一座 28 楼 | 李卫、曹霞 | 至公司募集资金使用完毕为止，且公司非公开发行股票上市当年的剩余时间及其后的两个完整会计年度（即至 2019 年 12 月 31 日）。 |

公司聘请的报告期内履行持续督导职责的财务顾问

适用 不适用

五、主要会计数据和财务指标

公司是否需追溯调整或重述以前年度会计数据

是 否

| | 2018 年 | 2017 年 | 本年比上年增减 | 2016 年 |
|---------------------------|------------------|------------------|-----------|------------------|
| 营业收入（元） | 1,299,251,173.43 | 1,147,678,765.17 | 13.21% | 937,521,065.73 |
| 归属于上市公司股东的净利润（元） | 35,750,737.69 | 22,238,457.43 | 60.76% | 80,796,778.02 |
| 归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润（元） | 1,200,754.63 | 16,246,828.65 | -92.61% | 78,200,858.75 |
| 经营活动产生的现金流量净额（元） | 97,185,860.43 | -69,662,634.00 | 239.51% | 47,669,699.73 |
| 基本每股收益（元/股） | 0.0506 | 0.0321 | 57.63% | 0.1182 |
| 稀释每股收益（元/股） | 0.0506 | 0.0321 | 57.63% | 0.1182 |
| 加权平均净资产收益率 | 2.67% | 1.99% | +0.68 百分点 | 8.66% |
| | 2018 年末 | 2017 年末 | 本年末比上年末增减 | 2016 年末 |
| 资产总额（元） | 2,154,554,005.56 | 2,218,493,975.70 | -2.88% | 1,491,478,538.72 |
| 归属于上市公司股东的净资产（元） | 1,351,266,299.89 | 1,323,116,353.10 | 2.13% | 967,853,055.95 |

六、分季度主要财务指标

单位：元

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

| | | | | |
|------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| 营业收入 | 280,440,060.58 | 356,857,593.55 | 343,686,449.42 | 318,267,069.88 |
| 归属于上市公司股东的净利润 | -15,964,291.67 | 17,245,852.71 | 2,355,441.81 | 32,113,734.84 |
| 归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润 | -17,713,364.19 | 15,506,166.89 | 2,167,205.44 | 1,240,746.49 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | -75,371,792.60 | -16,429,610.64 | -33,900,281.19 | 222,887,544.86 |

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

是 否

七、境内外会计准则下会计数据差异

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

适用 不适用

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

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

适用 不适用

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

八、非经常性损益项目及金额

适用 不适用

单位：元

| 项目 | 2018 年金额 | 2017 年金额 | 2016 年金额 | 说明 |
|--|---------------|--------------|--------------|----|
| 非流动资产处置损益（包括已计提资产减值准备的冲销部分） | 35,462,882.06 | 123,741.16 | 19,533.83 | |
| 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） | 6,398,779.75 | 3,751,896.03 | 2,967,650.88 | |
| 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 | | 3,587,507.98 | | |
| 除上述各项之外的其他营业外收入和支出 | 161,902.13 | -379,091.63 | 134,471.72 | |
| 减：所得税影响额 | 6,314,825.19 | 1,066,571.28 | 477,889.72 | |
| 少数股东权益影响额（税后） | 1,158,755.69 | 25,853.48 | 47,847.44 | |
| 合计 | 34,549,983.06 | 5,991,628.78 | 2,595,919.27 | -- |

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

说明原因

适用 不适用

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

第三节 公司业务概要

一、报告期内公司从事的主要业务

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

一、金融信息化

（一）主要业务和产品

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

报告期内，公司中标并实施了中国农业银行印控仪项目，涉及标的产品的合同总金额约为2.3亿元，推动公司2018年度金融信息化业务的经营业绩较上年度有较大幅度的增长。报告期内，公司金融信息化业务在数字金融解决方案领域的产品和服务内容进一步拓展和丰富，主要业务和产品未发生重大变化。

（二）经营模式

1、生产和开发模式

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

2、销售模式

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

3、盈利模式

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

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

（三）主要业绩驱动因素

公司金融信息化业务的业绩驱动因素，从行业角度来看，一方面，伴随着信息技术、互联网、大数据等技术手段的快速发展，银行等金融机构逐步由传统的业务服务模式向信息化、网络化、智能化方向发展，由此催生了更多的信息化升级或更新换代需求，为金融信息化产品带来前所未有的发展机遇；另一方面，随着国家金融风险防范意识的增强和金融行业监管力度的加大，金融机构进一步加强自身监管信息系统的建设与管理，为各类金融风险防控产品打开了广阔的业务空间。从本公司的市场竞争优势来看，公司经过多年积累，凭借优质的产品质量和服务在行业内树立了良好的形象，在国内拥有广泛的客户基础，并且积累了丰富的技术及业务经验，这些因素都使公司在行业竞争中具备产品质量、服务、客户、技术及业务经验方面的优势，有利于公司在把握市场机遇的基础上进一步挖掘市场需求，从而不断扩大市场份额，提升公司的盈利能力。

（四）行业特点及发展趋势

金融信息化行业总体上保持稳定增长的发展态势。在具体细分产品市场上，又呈现产品更新迭代快，新技术、新商业模式不断涌现的特点。目前，银行受信息技术、互联网、大数据等新技术手段等因素影响，业务和管理软件向集中化的方向发展，传统的软件和金融设备面临转型及换代问题；随着无现金社会的到来，现金处理设备的市场受到很大冲击，而互联网业务系统、自助处理设备、新一代支付系统、人工智能设备、无人银行软硬件系统的产品市场发展迅速。同时，以大数据分析为基础的应用和服务正在得到越来越多的重视和发展，行业成长空间巨大。

（五）公司的行业地位

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

报告期内，公司中标并实施了约2.3亿元中国农业银行总行印控仪项目；逐步拓展为金融机构数字化转型提供数字金融解决方案的服务能力。凭借以上在金融行业软、硬件产品和服务领域取得的良好成绩和持续创新，公司进一步巩固了公司在金融信息化细分市场上的行业领先地位。

二、移动信息服务

（一）主要业务和产品

在移动信息服务领域，公司旗下全资子公司亿美软通为国内外企业提供移动信息平台与解决方案、移动互联网服务与营销方案服务。亿美软通移动商务通讯、企业语音服务、移动营销方案分别在短彩信应用、智能语音、新媒体营销领域为企业提供产品和服务。其中，“亿美满意通——移动客户关系管理平台”、“亿美SDK——嵌入式短信平台”、“亿美智能语音平台”、“亿美富媒体云通信平台”等系列产品被市场广泛认同并获得用户高度评价。

报告期内，亿美软通顺利通过CMMI3级评估，并荣获中国电子商务协会颁发的“企业行业信用等级AAA级证书”。报告期内，亿美软通的主要业务和产品未发生重大变化。

（二）经营模式

1、采购模式

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

2、销售模式

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

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

3、盈利模式

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

（三）主要业绩驱动因素

移动信息服务的业绩驱动因素，从行业角度来看，随着经济持续增长和移动互联网时代的发展，在移动信息服务业的整体带动下，B2C的短信业务维持稳定增长的态势，由此带动公司的移动信息服务业务保持增长。从公司子公司亿美软通的市场竞争优势来看，亿美软通的移动信息平台稳定性和服务质量、多年积累的品牌形象、广泛的客户基础等因素使亿美软通在行业竞争中具备核心竞争优势；同时，本公司在金融行业积累的银行客户基础，可以与亿美软通的移动信息业务产生业务协同效应，帮助亿美软通提升市场份额和经营业绩。

（四）行业特点及发展趋势

据统计局数据显示，2018年我国移动短信业务量大幅提升。其中，移动短信业务量同比增长14%；移动短信业务收入完

成392亿元，同比增长9%。在移动信息服务业，目前虽然由于微信等即时通讯工具在相当程度上取代了传统的个人的点对点短信业务，但随着电子商务、移动互联网、终端智能化的发展，又进一步衍生出了大量的企业B2C短信的刚性需求。由于短彩信通讯方式具有信息传递简单直接、稳定可靠、及时性强、接受方完全免费等特点，因此在B2C商业信息服务领域，短彩信通讯方式与微信等即时通讯工具相比具有独特的优势，短彩信仍然是企业移动信息服务的主流方式之一，行业市场容量仍处在稳步增长的阶段。同时，移动信息服务行业经过多年的发展，市场竞争呈现相对稳定的格局。随着移动互联网的发展，移动社交平台、移动支付、电子商务、手游、互联网金融等应用日渐普及，移动信息服务企业逐步开始拓展数据流量与营销等增值服务，数据流量与营销能力的经营已迈入价值提升期。

（五）公司的行业地位

亿美软通是具备国际水准的移动信息平台技术和应用方案提供商。自2001年成立以来，亿美软通始终致力于为国内外企业提供移动个性客服、移动数据采集、移动高效管理等方面的各类移动商务产品和通讯服务，业务服务覆盖超过7亿手机用户。目前，亿美软通已拥有包括阿里巴巴、支付宝、中信银行、浦发银行、万达集团、嘉实基金、大众点评、美团、当当网、优衣库、华为、顺丰集团、肯德基、必胜客等众多国内外知名客户。亿美软通已在全国建立七大直营分公司，销售和服务网络覆盖31个省、市、自治区，产品覆盖全国200个城市的30余个行业的超过50万家企业客户，成为目前中国移动信息服务领域产品线齐全、营销覆盖广泛、服务与技术经验丰富的领先的移动信息服务商。

三、电子商务

（一）主要业务和产品

在电子商务服务领域，公司旗下控股子公司安科创新提供跨境电子商务服务，主营产品包括家居安防产品、智能家居附件等，通过线上第三方平台，如Amazon、Ebay、AliExpress、Walmart等，和自营平台Annkestore.com、Sanncestore.com及Annkesecurity.com，以B2C的业务模式向家庭、企业、商铺等客户提供产品销售。同时，随着安科创新经营的跨境电子商务的产品品类不断增加，除家居安防产品以外，开始逐渐向日用3C产品品类扩展。

报告期内，安科创新的主营业务未发生重大变化。

（二）经营模式

安科创新是以自主品牌的产品创新为经营理念的跨境电子商务公司。安科创新拥有专业的产品研发团队，根据产品和市场经验，研发适合海外用户需求的家居安防以及日用3C电子产品等，并建立ANNKE、SANNCE等自主品牌，通过外协厂商的方式完成产品生产，利用第三方线上平台和自营平台打开销售渠道，提高用户的认知度，逐步建立品牌影响力，进而进军线下商场超市、线下代理等渠道，形成线上线下结合的经营模式。公司销售区域包括北美、欧洲、澳洲等全球重要市场区域的数十个国家，并已经建立多个当地办事处和仓库，保证服务及供应链的及时性。

（三）主要业绩驱动因素

安科创新属于跨境出口电子商务行业。近年来，随着我国进出口贸易规模的和国内跨境采购需求的增长，跨境电子商务市场规模也迅速扩大。国内以及海外电子商务业务的快速发展，已然形成涵盖营销、仓储、物流和金融服务的完整产业链，

为跨境电子商务业务打下坚实的产业基础。从国家政策的角度看，国务院于2018年11月21日召开常务会议，决定延续和完善跨境电子商务零售进口政策并扩大适用范围，扩大开放更大激发消费潜力；部署推进物流枢纽布局建设，促进提高国民经济运行质量和效率。从跨境电商交易效率看，相较传统跨境贸易，跨境电商可以缩短部分交易中间环节，提高交易效率，有利于终端消费者以及供应商。从安科创新自身的经营情况看，经过近几年的发展，安科创新依靠产品和市场经验，已经在家居安防等产品领域建立了品牌和渠道的优势，并逐步开拓海外线下渠道，形成比较稳定的销售流量。同时，安科创新的日用3C电子产品等其他产品品类的业务也在发展之中，进一步提升业务规模和盈利的增长空间。

（四）行业特点及发展趋势

跨境电商行业整体呈现较为快速增长的发展趋势。中国国内的跨境出口电商持续高速增长的背后是海外电商的快速发展。据艾媒咨询统计，2018年跨境电商交易规模有望增至9.0万亿元。在“新消费”观念和消费升级潮流的冲击下，随着平台物流水平和供应链打造逐渐完善，未来跨境电商的市场有望得到进一步扩大。安科创新正是按照自有品牌跨境出口电商的发展思路开展经营，未来发展空间广阔。此外，随着中美贸易谈判的进展，如果出现对跨境出口电商不利的局面，将可能对安科创新的业务产生一定的影响，但整体而言对安科创新的经营影响有限。

（五）公司的行业地位

近年来，凭借更有效率及性价比的商业模式，我国跨境电商已实现较快的规模增长，跨境出口电商的数量也逐年快速增加。安科创新发展时间较短，业务规模在行业中不具有显著优势。但在具体产品品类，如家居安防产品市场上，安科创新在Amazon、Ebay等多家国际第三方电商平台上均处于名列前茅的位置。借助在产品解决方案方面的优势，安科创新的产品服务区域已覆盖美国、英国、德国、法国、澳大利亚、西班牙和俄罗斯等30多个国家和地区，是北美、澳洲及欧洲等地区家居安防在线市场的领先品牌。

四、公司其他业务情况

（一）互联网保险业务

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

（二）个人征信业务

2013年3月15日《征信业管理条例》正式实施，标志着我国个人征信行业进入了市场化发展的新时代。同年12月，公司作为第一大股东投资设立了华道征信。2015年1月，华道征信经中国人民银行批准开展个人征信业务准备工作。2017年，华道征信与其他发起人共同发起设立百行征信有限公司。2018年2月22日，百行征信已经中国人民银行“银征信许准予字[2018]第1号”批准获得个人征信机构设立许可，是目前国内唯一经中国人民银行批准开展个人业务的征信公司。2018年5月23日，

百行征信在深圳正式挂牌成立。截至2019年3月，百行征信已经推出了个人信用报告等3款征信服务产品，并已签约接入了600多家机构的信用信息，实现了业务的良好开局。百行征信的获批筹建是我国个人征信业务领域里程碑式的重要进展，是推进社会信用体系建设、建立健全社会征信体系的重要举措，标志着我国个人征信行业将迎来历史性的发展机遇。华道征信作为股东和董事单位，与百行征信共建共赢，积极支持、配合百行征信各项工作的开展。

（三）证券业务

2016年4月，公司与东亚银行及其他出资人共同发起设立东亚前海证券有限责任公司，公司使用自有资金出资39,150.00万元，出资后占东亚前海证券注册资本的26.10%。2017年6月，经中国证监会批准东亚前海证券获批筹建。2017年12月4日，东亚前海证券获得中国证监会颁发的《经营证券期货业务许可证》，正式对外开展业务，业务经营范围包括证券经纪、证券承销与保荐、证券自营与证券资产管理。公司充分利用已有的技术和业务资源，助力东亚前海证券发展成为科技驱动的新型券商，推动东亚前海证券业务快速发展。

通过以上各主营业务的开展，以及对金融基础服务和金融机构的战略投资，公司已经逐步在金融科技创新领域形成了比较完整的业务布局，构建了以金融IT、征信、大数据、支付技术为基石，通过整合资源、协同创新向客户提供软件开发、系统运维、数据分析服务等综合服务的战略业务格局，为公司以金融科技为核心的业务发展开创了广阔的发展空间。



二、主要资产重大变化情况

1、主要资产重大变化情况

| 主要资产 | 重大变化说明 |
|------|--|
| 股权资产 | 期末余额较年初余额减少 70,012,544.44 元，下降 11.53%，主要原因系报告期内公司及 |

| | |
|-----------|--|
| | 子公司投资设立的东亚前海证券、易安保险、华道征信等形成的损益。 |
| 固定资产 | 期末余额较年初余额增加 77,297.97 元，增长 0.57%，主要原因系报告期内购置生产经营或研究开发所需的设备增加所致。 |
| 无形资产 | 期末余额较年初余额减少 10,608,652.79 元，下降 16.84%，主要原因系报告期内按会计政策逐年摊销无形资产原值所致。 |
| 货币资金 | 期末余额较年初增加 86,461,208.75 元，增长 28.50%，主要原因系报告期内公司金融信息化业务客户回款增加和公司子公司亿美软通移动信息服务收到佣金增加所致。 |
| 应收票据及应收账款 | 期末余额较年初余额增加 98,142,538.99 元，增长 33.97%，主要原因系报告期内公司金融信息化业务增长引起的贷款增加和公司子公司亿美软通移动信息服务大额、后付费客户增加所致。 |
| 预付款项 | 期末余额较年初减少 26,991,749.91 元，下降 18.20%，主要原因系公司为储备货物上期预付供应商货款在本期实现货物销售，本期采购降低所致。 |
| 其他应收款 | 期末余额较年初增加 10,331,271.64 元，增长 30.78%，主要原因系报告期内公司支付的往来款增加和公司子公司亿美软通支付往来款增加所致。 |
| 存货 | 期末余额较年初减少 27,388,902.41 元，下降 17.68%，主要原因系报告期内公司子公司安科创新加强存货管理，清理库存所致。 |
| 其他流动资产 | 期末余额较年初余额减少 87,269,045.90 元，下降 26.70%，主要原因系报告期内公司子公司亿美软通退还业务保证金和回收佣金、以及公司子公司安科创新出口退税款减少所致。 |
| 投资性房地产 | 期末余额较年初余额减少 38,231,716.23 元，下降 100%，主要原因系报告期内公司出售房产所致。 |
| 长期待摊费用 | 期末余额较年初余额增加 2,558,254.66 元，增长 59.19%，主要原因系报告期内增加了用于长期售后服务的备机费用所致。 |

2、主要境外资产情况

适用 不适用

三、核心竞争力分析

1. 技术与行业经验优势

公司在所从事的主要业务领域有长期的专业化积累，使公司在全行业内保持技术领先和行业经验领先的优势。本公司在金融信息化领域已经有长达21年的行业经验，主要全资子公司亿美软通在移动信息服务领域也有长达18年的行业经验积累，使得公司在图像处理、模式识别、机器视觉、工作流引擎技术，以及大数据分析处理、互联网应用等技术领域具有行业领先地位。截至报告期末，公司及控股子公司已获得软件著作权177项、专利授权39项（其中发明专利8项、实用新型专利12项、外观设计专利19项）。依靠以上核心技术的领先优势，公司在行业的竞争力日益增强。

2. 客户资源优势

公司在主营业务涉及的各行业领域客户积累了比较明显的客户资源优势。在金融信息化行业，公司合作客户包括遍及国

内31个省、市、自治区的360余家银行或分行，涵盖政策性银行、大型国有商业银行、主要全国性股份制银行以及部分城市商业银行、农村商业银行和农村信用联社，用户覆盖超过10万个银行营业网点，约占全国银行业金融机构营业网点总数的45%。在移动信息服务领域，公司子公司亿美软通已为银行、酒店、航空、旅游、电商、商超等超过50万家企业提供移动信息通讯、移动互联网应用服务，服务数据覆盖约7亿人群。公司的客户资源在同行业中居于领先地位，使公司具备了较强的市场竞争优势，优质的客户资源为公司今后业务的持续发展提供了坚实的客户基础保障。

3. 业务牌照资源优势

公司一直坚持以国家政策导向为指引确定战略业务发展规划，在国家主管部门的监管下合法、合规地开展业务。在此指导思想下，公司已经取得了开展主要业务及创新业务的牌照许可。公司子公司华道征信与其他发起人共同发起设立百行征信有限公司，百行征信已于2018年2月获得中国人民银行颁发的《个人征信业务经营许可证》，是目前国内唯一经中国人民银行批准开展个人业务的征信公司。公司发起设立的易安保险已于2018年2月获得中国保监会核发的《保险公司法人许可证》，并正式开业运营。公司与东亚银行等股东发起设立的东亚前海证券已于2017年12月获得中国证监会颁发的《经营证券期货业务许可证》。以上经营许可牌照均具有非常高的稀缺性，因此具有很强的核心竞争优势。

4. 产业生态布局的协同发展优势

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

5. 人才优势

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

第四节 经营情况讨论与分析

一、概述

2018年度，公司按照既定的业务发展规划开展经营。报告期内，公司金融信息化、移动信息服务、电子商务三大主营业务经营情况良好。同时报告期内，公司在金融服务领域的业务延伸发展也取得了重要进展，综合金融生态服务体系的业务布局日趋完善，为公司业务的长远发展打下了坚实的基础。

报告期公司实现营业总收入129,925.12万元，比上年同期增长13.21%；营业利润2,979.87万元，比上年同期下降9.32%；利润总额3,262.58万元，比上年同期下降5.34%；归属于上市公司股东的净利润3,575.07万元，比上年同期增长60.76%。

（一）主营业务收入及净利润

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

在金融信息化业务领域，公司依托在银行业的客户资源优势，深入挖掘客户需求，保持持续创新能力，推动金融软、硬件产品和服务在大型国有银行、股份制银行和城市商业银行的市场销售。报告期内，金融硬件产品方面，公司中标中国农业银行总行印控仪项目约2.3亿元的大额订单，并2018年度内基本实施完成，推动公司金融信息化业务销售收入实现增长；金融软件方面，公司逐步拓展为金融机构数字化转型提供数字金融解决方案的服务能力，产品和服务内容进一步拓展和丰富。报告期内，金融信息化业务实现营业收入30,600.99万元，较上年同期大幅增长243.08%。

在移动信息服务领域，公司营业收入主要来自于公司全资子公司亿美软通的移动信息服务和移动互联网应用服务业务。本报告期，亿美软通充分发挥与公司金融行业客户资源的协同优势，移动信息服务业务继续保持稳定的营业利润。同时，为了持续提升短信市场的占有率，亿美软通借助公司综合金融服务平台的协同优势，不断为客户提供增值创新业务，保持并保证充分的市场竞争力。亿美软通以优质的价格服务于大型客户，形成了收入增加、毛利率降低的变动情况。同时，富媒体通信服务、智能语音等创新业务逐步成长。报告期内，移动信息服务业务实现营业收入61,272.55万元，较上年同期下降3.63%。

在电子商务服务领域，公司营业收入主要来自于控股子公司安科创新以家居安防产品为主要产品的跨境电子商务业务。报告期内，安科创新着力加大自主品牌的市场宣传和推广，服务区域已辐射全球30多个国家和地区，包括美国、英国、德国、法国、澳大利亚、西班牙等。受产品品类调整的影响，报告期内电子商务服务业务实现营业收入37,617.23万元，较上年同期下降10.11%。

（二）战略布局创新业务的经营情况

1. 个人征信相关业务

2015年1月，公司子公司华道征信经中国人民银行批准开展个人征信业务准备工作。2017年，华道征信与其他发起人共同发起设立百行征信有限公司。2018年2月22日，百行征信已经中国人民银行“银征信许准予字[2018]第1号”批准获得个人征信机构设立许可，是目前国内唯一经中国人民银行批准开展个人业务的征信公司。截至2019年3月，百行征信已经推出

了个人信用报告等3款征信服务产品，并已签约接入了600多家机构的信用信息，实现了业务的良好开局。报告期内，华道征信作为百行征信的股东单位，支持百行征信的业务发展，开展个人征信相关的行业研究和技术开发，由于相关业务尚处于业务开展初期，尚未实现盈利。报告期内，华道征信实现营业收入2,936.49万元，净利润-1,905.33万元，对公司投资收益的影响为-762.13万元。

2. 互联网保险业务

公司参股发起设立的互联网保险公司易安保险于2016年2月经中国保监会批准正式开业运营。易安保险是目前国内四家经中国保监会批准开展“与互联网交易直接相关的”保险业务（“互联网保险”）的财产保险公司之一。报告期内，易安保险主要经营健康险、意外险、家庭财产保险、信用保证保险、责任保险、货运险等保险产品种类，实现原保险保费收入12.84亿元，较上年增长53.05%。主要受长久期业务提取的未到期责任准备金大幅增加而导致的暂时性核算亏损影响，易安保险2018年净利润为-19,941.38万元，对公司投资收益的影响为-2,991.21万元。

3. 证券业务

公司参股发起设立的东亚前海证券于2017年12月获得中国证监会颁发的《经营证券期货业务许可证》，正式对外开展业务。公司占东亚前海证券注册资本的26.10%。截至本报告期末，东亚前海证券已全面开展证券经纪、投资银行、资产管理等业务，并设立了深圳、北京和上海3家分公司，筹建广东分公司、湖北分公司、浙江分公司和江苏分公司等4家分公司。截至2018年12月31日，东亚前海证券总资产人民币232,814.87万元，净资产140,033.47万元；2018年度营业收入人民币9,130.78万元，净利润-5,609.21万元，对公司投资收益的影响为-1,464.00万元。

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

公司子公司安科创新是从事以家居安防电子产品为主的出口跨境电商企业，其业务模式主要是在国内以ODM方式进行产品采购，运输到海外在海外仓备货，通过Amazon、Ebay、Aliexpress、Walmart等第三方平台或自营平台销售并配送给海内外终端消费者。

一、按照《深圳证券交易所创业板行业信息披露指引第7号——上市公司从事电子商务业务》第三条，网站和移动端运行情况

目前，安科创新有自营网站销售平台，暂无移动端销售平台。报告期内，安科创新旗下自营平台“Annkestore.com”、“Annkesecurity.com”、“Sanncestore.com”等PC端页面浏览量为4,119,502次，独立访问数123,714次，注册用户数11,624户，活跃用户数（一个月访问至少一次）1567户，付费用户数394,041户。

二、按照《深圳证券交易所创业板行业信息披露指引第7号——上市公司从事电子商务业务》第七条用户付费方式及收入的确认方法

安科创新电子商务业务的结算方式是以客户先支付货款，收到货款后再向客户交付产品，在仓库发货给第三方物流后确认收入。

二、主营业务分析

1、概述

参见“经营情况讨论与分析”中的“一、概述”相关内容。

2、收入与成本

(1) 营业收入构成

公司是否需要遵守光伏产业链相关业的披露要求

否

公司是否需遵守《深圳证券交易所创业板行业信息披露指引第 1 号——上市公司从事广播电影电视业务》的披露要求：

否

公司是否需遵守《深圳证券交易所创业板行业信息披露指引第 5 号——上市公司从事互联网游戏业务》的披露要求：

否

公司是否需遵守《深圳证券交易所创业板行业信息披露指引第 9 号——上市公司从事 LED 产业链相关业务》的披露要求：

否

公司是否需遵守《深圳证券交易所创业板行业信息披露指引第 10 号——上市公司从事医疗器械业务》的披露要求：

否

公司是否需遵守《深圳证券交易所行业信息披露指引第 12 号——上市公司从软件与信息技术服务业务》的披露要求

否

营业收入整体情况

单位：元

| | 2018 年 | | 2017 年 | | 同比增减 |
|----------|------------------|---------|------------------|---------|---------|
| | 金额 | 占营业收入比重 | 金额 | 占营业收入比重 | |
| 营业收入合计 | 1,299,251,173.43 | 100% | 1,147,678,765.17 | 100% | 13.21% |
| 分行业 | | | | | |
| 金融信息化 | 306,009,896.40 | 23.55% | 89,195,236.33 | 7.77% | 243.08% |
| 移动信息服务 | 612,725,456.25 | 47.16% | 635,783,884.31 | 55.40% | -3.63% |
| 电子商务 | 376,172,257.34 | 28.95% | 418,487,962.21 | 36.46% | -10.11% |
| 其他 | 4,343,563.44 | 0.34% | 4,211,682.32 | 0.37% | 3.13% |
| 分产品 | | | | | |
| 金融软件 | 51,581,286.33 | 3.97% | 47,211,616.45 | 4.11% | 9.26% |
| 金融专用设备 | 254,428,610.07 | 19.58% | 41,983,619.88 | 3.66% | 506.02% |
| 短彩信通讯服务 | 520,073,357.96 | 40.03% | 447,122,253.54 | 38.96% | 16.32% |
| 移动流量业务 | 9,520,222.59 | 0.73% | 115,172,187.87 | 10.04% | -91.73% |
| 移动互联网应用服 | 83,131,875.70 | 6.40% | 73,489,442.90 | 6.40% | 13.12% |

| | | | | | |
|------|----------------|--------|----------------|--------|---------|
| 务 | | | | | |
| 电子商务 | 376,172,257.34 | 28.95% | 418,487,962.21 | 36.46% | -10.11% |
| 其他 | 4,343,563.44 | 0.34% | 4,211,682.32 | 0.37% | 3.13% |
| 分地区 | | | | | |
| 国内 | 932,592,440.59 | 71.78% | 749,131,916.65 | 65.27% | 24.49% |
| 国外 | 366,658,732.84 | 28.22% | 398,546,848.52 | 34.73% | -8.00% |

(2) 占公司营业收入或营业利润 10%以上的行业、产品或地区情况

√ 适用 □ 不适用

公司是否需要遵守特殊行业的披露要求

是

电子商务业

单位：元

| | 营业收入 | 营业成本 | 毛利率 | 营业收入比上年同期增减 | 营业成本比上年同期增减 | 毛利率比上年同期增减 |
|-----------|----------------|----------------|--------|-------------|-------------|------------|
| 分行业 | | | | | | |
| 金融信息化 | 306,009,896.40 | 189,326,802.31 | 38.13% | 243.08% | 235.70% | 1.36% |
| 移动信息服务 | 612,725,456.25 | 440,162,156.00 | 28.16% | -3.63% | -7.03% | 2.63% |
| 电子商务 | 376,172,257.34 | 253,527,629.47 | 32.60% | -10.11% | 8.06% | -11.34% |
| 分产品 | | | | | | |
| 金融软件 | 51,581,286.33 | 27,557,482.05 | 46.57% | 9.26% | -11.42% | 12.46% |
| 金融专用设备 | 254,428,610.07 | 161,769,320.26 | 36.42% | 506.02% | 539.70% | -3.35% |
| 短彩信通讯服务 | 520,073,357.96 | 412,751,853.98 | 20.64% | 16.32% | 23.14% | -4.40% |
| 移动流量业务 | 9,520,222.59 | 8,450,771.90 | 11.23% | -91.73% | -92.90% | 14.64% |
| 移动互联网应用服务 | 83,131,875.70 | 18,959,530.12 | 77.19% | 13.12% | -1.13% | 3.28% |
| 电子商务 | 376,172,257.34 | 253,527,629.47 | 32.60% | -10.11% | 8.06% | -11.34% |
| 分地区 | | | | | | |
| 国内 | 928,248,877.15 | 594,510,013.24 | 35.95% | 24.61% | 10.76% | 8.00% |
| 国外 | 366,658,732.84 | 288,506,574.54 | 21.31% | -8.00% | 26.68% | -21.55% |

公司主营业务数据统计口径在报告期发生调整的情况下，公司最近 1 年按报告期末口径调整后的主营业务数据

□ 适用 √ 不适用

(3) 公司实物销售收入是否大于劳务收入

□ 是 √ 否

(4) 公司已签订的重大销售合同截至本报告期的履行情况

√ 适用 □ 不适用

报告期内，公司中标中国农业银行总行印控仪项目约2.45亿元的大额订单。截至报告期末，该项目已实施的合同总金额为22,861.80万元，对2018年度的经营业绩产生了积极的影响。

(5) 营业成本构成

产品分类

单位：元

| 产品分类 | 项目 | 2018 年 | | 2017 年 | | 同比增减 |
|-----------|-------|----------------|---------|----------------|---------|---------|
| | | 金额 | 占营业成本比重 | 金额 | 占营业成本比重 | |
| 金融软件 | 产品成本 | 6,145,733.03 | 0.70% | 4,106,933.08 | 0.54% | 49.64% |
| 金融软件 | 人工费 | 21,411,749.02 | 2.42% | 27,002,472.15 | 3.53% | -20.70% |
| 金融专用设备 | 产品成本 | 159,220,091.23 | 18.01% | 23,664,825.03 | 3.09% | 572.81% |
| 金融专用设备 | 人工费 | 2,549,229.03 | 0.29% | 1,623,365.14 | 0.21% | 57.03% |
| 短彩信通讯服务 | 运营商成本 | 412,751,853.98 | 46.69% | 335,182,727.26 | 43.78% | 23.14% |
| 移动流量业务 | 运营商成本 | 8,450,771.90 | 0.96% | 119,099,828.92 | 15.56% | -92.90% |
| 移动互联网应用服务 | 人工费 | 18,959,530.12 | 2.14% | 19,176,823.51 | 2.50% | -1.13% |
| 电子商务 | 商品成本 | 253,527,629.47 | 28.68% | 234,620,517.24 | 30.64% | 8.06% |

(6) 报告期内合并范围是否发生变动

√ 是 □ 否

报告期内，本公司设立全资子公司深圳银之杰拓扑技术有限公司，合并报表范围增加1户；同时，全资子公司深圳市银之杰金融设备有限公司的股东由本公司变更为全资子公司深圳银之杰智慧科技有限公司，深圳市银之杰金融设备有限公司变更为公司全资孙公司，合并报表范围减少1户。综上，报告期内有5家子公司纳入本期合并财务报表范围。

(7) 公司报告期内业务、产品或服务发生重大变化或调整有关情况

□ 适用 √ 不适用

(8) 主要销售客户和主要供应商情况

公司主要销售客户情况

| | |
|--------------------------|----------------|
| 前五名客户合计销售金额（元） | 167,757,568.06 |
| 前五名客户合计销售金额占年度销售总额比例 | 12.18% |
| 前五名客户销售额中关联方销售额占年度销售总额比例 | 1.59% |

公司前 5 大客户资料

| 序号 | 客户名称 | 销售额（元） | 占年度销售总额比例 |
|----|---------------------|----------------|-----------|
| 1 | 上海汉涛信息咨询有限公司 | 54,475,279.00 | 3.96% |
| 2 | 上海浦东发展银行股份有限公司信用卡中心 | 41,434,803.69 | 3.01% |
| 3 | 江西欣典文化传播有限公司 | 26,468,208.12 | 1.92% |
| 4 | 广州农村商业银行股份有限公司 | 23,548,091.19 | 1.70% |
| 5 | 北京华道征信有限公司 | 21,831,186.06 | 1.59% |
| 合计 | -- | 167,757,568.06 | 12.18% |

主要客户其他情况说明

√ 适用 □ 不适用

公司前5大客户中北京华道征信有限公司为公司参股子公司，公司与该参股子公司发生的交易为关联交易。

前5大客户中其他客户与公司不存在关联关系。

公司主要供应商情况

| | |
|---------------------------|----------------|
| 前五名供应商合计采购金额（元） | 509,969,300.00 |
| 前五名供应商合计采购金额占年度采购总额比例 | 52.44% |
| 前五名供应商采购额中关联方采购额占年度采购总额比例 | 0.00% |

公司前 5 名供应商资料

| 序号 | 供应商名称 | 采购额（元） | 占年度采购总额比例 |
|----|-------|----------------|-----------|
| 1 | 第一名 | 195,609,402.17 | 20.11% |
| 2 | 第二名 | 129,040,240.54 | 13.27% |
| 3 | 第三名 | 110,487,488.34 | 11.36% |
| 4 | 第四名 | 40,537,954.40 | 4.17% |
| 5 | 第五名 | 34,294,214.55 | 3.53% |
| 合计 | -- | 509,969,300.00 | 52.44% |

主要供应商其他情况说明

√ 适用 □ 不适用

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

3、费用

单位：元

| | 2018 年 | 2017 年 | 同比增减 | 重大变动说明 |
|--------|----------------|----------------|------------|---|
| 销售费用 | 207,524,481.69 | 207,137,589.50 | 0.19% | |
| 管理费用 | 67,658,400.68 | 70,673,619.97 | -4.27% | |
| 财务费用 | 18,986,935.76 | 12,374,254.66 | 53.44% | 主要原因系报告期内公司贷款增加而引起利息费用增加所致。 |
| 研发费用 | 56,734,133.61 | 40,551,259.12 | 39.91% | 主要原因系报告期内公司及公司子公司亿美软通研发投入增多所致。 |
| 税金及附加 | 4,125,026.87 | 2,736,671.31 | 50.73% | 主要原因系公司业务增长随同各项附加税费增加所致。 |
| 资产减值损失 | 11,673,592.72 | 3,974,133.34 | 193.74% | 主要原因系报告期内公司业务增长尚未回款，产生应收账款增加导致坏账准备计提增加所致。 |
| 投资收益 | -62,411,753.54 | -17,316,800.62 | -260.41% | 主要原因系报告期内公司投资的易安财产保险、东亚前海证券及华道征信在业务开展初期尚未实现盈利所致。 |
| 资产处置收益 | 35,462,882.06 | 123,741.16 | 28,558.92% | 主要原因系报告期内公司出售房产所致。 |
| 其他收益 | 8,180,393.80 | 5,456,876.69 | 49.91% | 主要原因系公司及公司子公司安科创新取得的政府补助增加所致。 |
| 营业外收入 | 3,723,070.21 | 2,121,423.53 | 75.50% | 主要原因系公司子公司亿美软通收到侵权员工损失赔偿款和公司子公司安科创新收到平台赔偿款所致。 |
| 营业外支出 | 895,980.64 | 514,865.62 | 74.02% | 主要原因系报告期内公司提前退租损失的租赁押金及公司子公司安科创新办公楼提前退租损失的租赁押金所致。 |

4、研发投入

√ 适用 □ 不适用

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

截至报告期末，公司及控股子公司已获得软件著作权177项、专利授权39项（其中发明专利8项、实用新型专利12项、外观设计专利19项）。

近三年公司研发投入金额及占营业收入的比例

| | 2018 年 | 2017 年 | 2016 年 |
|------------------|---------------|---------------|---------------|
| 研发人员数量（人） | 369 | 397 | 481 |
| 研发人员数量占比 | 49.73% | 45.48% | 50.00% |
| 研发投入金额（元） | 60,807,075.77 | 53,883,716.11 | 56,356,445.51 |
| 研发投入占营业收入比例 | 4.68% | 4.70% | 6.01% |
| 研发支出资本化的金额（元） | 6,621,427.99 | 11,358,185.74 | 12,174,472.04 |
| 资本化研发支出占研发投入的比例 | 10.89% | 21.08% | 21.60% |
| 资本化研发支出占当期净利润的比重 | 18.52% | 51.07% | 15.07% |

研发投入总额占营业收入的比重较上年发生显著变化的原因

适用 不适用

研发投入资本化率大幅变动的原因及其合理性说明

适用 不适用

5、现金流

单位：元

| 项目 | 2018 年 | 2017 年 | 同比增减 |
|---------------|------------------|------------------|------------|
| 经营活动现金流入小计 | 1,339,685,937.60 | 1,215,993,896.69 | 10.17% |
| 经营活动现金流出小计 | 1,242,500,077.17 | 1,285,656,530.69 | -3.36% |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 97,185,860.43 | -69,662,634.00 | 239.51% |
| 投资活动现金流入小计 | 484,570,617.60 | 3,036,352.41 | 15,858.97% |
| 投资活动现金流出小计 | 427,814,397.50 | 621,244,054.25 | -31.14% |
| 投资活动产生的现金流量净额 | 56,756,220.10 | -618,207,701.84 | 109.18% |
| 筹资活动现金流入小计 | 392,276,396.63 | 921,697,157.81 | -57.44% |
| 筹资活动现金流出小计 | 467,234,796.28 | 234,450,524.63 | 99.29% |
| 筹资活动产生的现金流量净额 | -74,958,399.65 | 687,246,633.18 | -110.91% |
| 现金及现金等价物净增加额 | 76,591,706.86 | -5,000,634.07 | 1,631.64% |

相关数据同比发生重大变动的主要影响因素说明

适用 不适用

报告期内，经营活动现金流入增加12,369.20万元，增长10.17%，主要原因系报告期内公司收取销售款项增加9,639.80万元，占经营活动现金流入增加额的77.93%；收取退税款项增加2,266.85万元，占经营活动现金流入增加额的18.33%。

报告期内，经营活动现金流出减少4,315.65万元，下降3.36%，主要原因系报告期内公司子公司亿美软通移动信息业务支付运营商成本、子公司安科创新支付电子商务商品成本减少所致。

报告期内，投资活动现金流入增加48,153.43万元，增加15,858.97%，主要原因系报告期内公司募集资金现金管理赎回及公司出售房产所致。

报告期内，投资活动现金流出减少19,342.97万元，下降31.14%，主要原因是报告期内公司使用暂时闲置募集资金进行现金管理减少，及公司本期较上年同期相比对外投资减少所致。

报告期内，筹资活动现金流入减少52,942.08万元，下降57.44%，主要原因系报告期内公司收回的银行承兑汇票保证金较上期减少所致。

报告期内，筹资活动现金流出增加23,278.43万元，增长99.29%，主要原因系报告期内公司支付的银行承兑保证金较上期增加所致。

报告期内公司经营活动产生的现金净流量与本年度净利润存在重大差异的原因说明

适用 不适用

报告期内，公司经营活动的现金流量较本年度净利润增加7,551.21万元，主要原因是：

- 1、报告期内公司计提联营企业亏损6,241.16万元，未发生经营活动的现金流出；
- 2、报告期内公司计提资产减值准备、折旧、摊销等非付现费用4,130.89万元。

三、非主营业务情况

适用 不适用

单位：元

| | 金额 | 占利润总额比例 | 形成原因说明 | 是否具有可持续性 |
|----------|----------------|----------|-------------------------------------|----------|
| 投资收益 | -62,411,753.54 | -191.30% | 公司对外投资形成的损益。 | 是 |
| 公允价值变动损益 | 0.00 | | | |
| 资产减值 | 11,673,592.72 | 35.78% | 应收及其他应收款项和存货所计提的减值准备。 | 是 |
| 营业外收入 | 3,723,070.21 | 11.41% | 侵权员工赔偿和电商平台货物丢失赔偿款及其他与企业经营无直接联系的收入。 | 否 |
| 营业外支出 | 895,980.64 | 2.75% | 无法收回的房屋租赁押金及其他，与企业经营无直接联系的支出。 | 否 |

四、资产及负债状况

1、资产构成重大变动情况

单位：元

| | 2018 年末 | | 2017 年末 | | 比重增减 | 重大变动说明 |
|-----------|----------------|--------|----------------|--------|--------|---|
| | 金额 | 占总资产比例 | 金额 | 占总资产比例 | | |
| 货币资金 | 389,798,968.49 | 18.09% | 303,337,759.74 | 13.67% | 4.42% | 主要原因系报告期内公司金融信息化业务客户回款增加和公司子公司亿美软通移动信息服务收到酬金增加所致。 |
| 应收票据及应收账款 | 387,092,859.87 | 17.97% | 288,950,320.88 | 13.02% | 4.95% | 主要原因系报告期内公司金融信息化业务增长引起的货款增加和公司子公司亿美软通移动信息服务业务增长所致。 |
| 存货 | 127,534,000.88 | 5.92% | 154,922,903.29 | 6.98% | -1.06% | |
| 投资性房地产 | | 0.00% | 38,231,716.23 | 1.72% | -1.72% | |
| 长期股权投资 | 537,260,988.53 | 24.94% | 607,273,532.97 | 27.37% | -2.43% | 主要原因系报告期内公司及子公司投资设立的东亚前海证券、易安财险、华道征信等形成的损益。 |
| 固定资产 | 13,570,998.25 | 0.63% | 13,493,700.28 | 0.61% | 0.02% | |
| 短期借款 | 287,900,000.00 | 13.36% | 294,000,000.00 | 13.25% | 0.11% | |
| 长期借款 | 170,000,000.00 | 7.89% | 200,000,000.00 | 9.02% | -1.13% | |
| 预付款项 | 121,317,967.75 | 5.63% | 148,309,717.66 | 6.69% | -1.06% | |
| 其他应收款 | 43,896,402.45 | 2.04% | 33,565,130.81 | 1.51% | 0.53% | |
| 其他流动资产 | 239,573,173.29 | 11.12% | 326,842,219.19 | 14.73% | -3.61% | 主要原因系报告期内公司子公司亿美软通退还业务保证金和酬金，以及公司子公司安科创新出口退税款项减少所致。 |
| 无形资产 | 52,398,706.48 | 2.43% | 63,007,359.27 | 2.84% | -0.41% | |
| 开发支出 | 7,052,562.82 | 0.33% | 7,820,949.31 | 0.35% | -0.02% | |
| 长期待摊费用 | 6,880,251.17 | 0.32% | 4,321,996.51 | 0.19% | 0.13% | |
| 递延所得税资产 | 31,032,052.92 | 1.44% | 31,271,596.90 | 1.41% | 0.03% | |
| 其他非流动资产 | 11,527,148.00 | 0.54% | 11,527,148.00 | 0.52% | 0.02% | |
| 应付票据及应付账款 | 101,285,276.21 | 4.70% | 100,130,681.45 | 4.51% | 0.19% | |
| 应付职工薪酬 | 8,477,706.20 | 0.39% | 7,834,427.99 | 0.35% | 0.04% | |

| | | | | | | |
|-------|----------------|--------|----------------|--------|--------|--|
| 应交税费 | 80,029,952.37 | 3.71% | 73,428,267.35 | 3.31% | 0.40% | |
| 其他应付款 | 18,882,268.06 | 0.88% | 61,837,500.96 | 2.79% | -1.91% | |
| 资本公积 | 375,979,751.21 | 17.45% | 375,571,417.21 | 16.93% | 0.52% | |

2、以公允价值计量的资产和负债

适用 不适用

3、截至报告期末的资产权利受限情况

截至报告期末，公司不存在主要资产被抵押、质押、查封、扣押、冻结等情况。

五、投资状况分析

1、总体情况

适用 不适用

| 报告期投资额（元） | 上年同期投资额（元） | 变动幅度 |
|-----------|----------------|---------|
| 0.00 | 433,500,000.00 | 100.00% |

2、报告期内获取的重大的股权投资情况

适用 不适用

3、报告期内正在进行的重大的非股权投资情况

适用 不适用

4、以公允价值计量的金融资产

适用 不适用

5、募集资金使用情况

适用 不适用

（1）募集资金总体使用情况

适用 不适用

单位：万元

| 募集年份 | 募集方式 | 募集资金总额 | 本期已使用募集资金总额 | 已累计使用募集资金总额 | 报告期内变更用途的募集资金总额 | 累计变更用途的募集资金总额 | 累计变更用途的募集资金总额比例 | 尚未使用募集资金总额 | 尚未使用募集资金用途及去向 | 闲置两年以上募集资金金额 |
|------|----------|-----------|-------------|-------------|-----------------|---------------|-----------------|------------|--------------------|--------------|
| 2010 | 首次公开发行股票 | 38,895.07 | 1,618.77 | 42,676.97 | 0 | 2,332.42 | 6.00% | 0 | 不适用 | |
| 2017 | 非公开发行股票 | 34,489.21 | 399.61 | 8,815.89 | 0 | 0 | 0.00% | 26,613.94 | 进行现金管理、存放于募集资金专项账户 | 0 |
| 合计 | -- | 73,384.28 | 2,018.38 | 51,492.86 | 0 | 2,332.42 | 3.18% | 26,613.94 | -- | 0 |

募集资金总体使用情况说明

一、2010 年度首次公开发行股份募集资金

公司经中国证券监督管理委员会“证监许可[2010]548 号”核准，公司于 2010 年 5 月 13 日首次向社会公开发行人民币普通股（A 股）1500 万股，发行价格每股 28 元，募集资金总额为 420,000,000.00 元，扣除发行费用 31,049,260.04 元，募集资金净额为 388,950,739.96 元。其中，募集资金投资项目使用资金 137,251,000.00 元，其余 251,699,739.96 元为用于其他与主营业务相关的营运资金（超募资金）。上述资金已于 2010 年 5 月 18 日全部到位，资金到位情况业经深圳市鹏城会计师事务所有限公司验证，并由其出具深鹏所验字[2010]184 号《验资报告》。公司对募集资金采取了专户存储制度。

2010 年 8 月 3 日，经公司第一届董事会第十一次会议审议通过，公司使用 4,500 万元超募资金永久补充流动资金。

2012 年 3 月 5 日，经公司第二届董事会第七次会议审议通过，公司与北京博世金信科技有限公司签订《资产收购合同》，使用超募资金 833.10 万元收购其拥有的支票打码机的 6 项专利技术、相关专有技术等无形资产，以及相关存货、固定资产等有形资产。截至报告期末，该项目已全部投入。

2013 年 11 月 20 日，经公司第二届董事会第二十一次会议审议通过，公司使用超募资金 2,000 万元发起设立北京华道征信有限公司，开展征信服务业务及其相关业务。

2014 年 3 月 5 日，经公司第二届董事会第二十三次会议审议，并经 2014 年 4 月 9 日 2013 年度股东大会审议通过，公司使用超募资金 5,000 万元永久补充流动资金。

2015 年 6 月 3 日，经公司第三届董事会第十三次会议审议通过，公司使用 4,000 万元超募资金暂时补充公司流动资金，并于 2015 年 11 月全部归还至公司募集资金专户。

2015 年 9 月 10 日，经公司 2015 年第三次临时股东大会审议通过，公司使用超募资金及募集资金利息合计 1.5 亿元投资发起设立易安保险。

2018 年 4 月 23 日，经公司第四届董事会第十次会议审议通过，公司使用首次公开发行股票募集资金节余资金 1,618.77 万元归还银行贷款。

截至报告期末，公司首次公开发行股票募集资金及其衍生利息已全部使用完毕。

二、2017 年度非公开发行股份募集资金

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

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

2017年8月28日，经公司第四届董事会第五次会议审议通过，公司使用不超过16,000万元的暂时闲置募集资金进行现金管理，公司已于到期日前将上述用于现金管理的募集资金全部归还至公司募集资金专户。

2018年4月23日，经公司第四届董事会第十次会议审议通过，公司使用10,000万元闲置募集资金暂时补充公司流动资金，并于2018年12月全部归还至公司募集资金专户。

2018年8月20日，经公司第四届董事会第十三次会议审议通过，公司继续使用不超过16,000万元的暂时闲置募集资金进行现金管理，截至报告期末，公司使用暂时闲置募集资金进行现金管理未到期金额共计16,700万元，自第四届董事会第十三次会议审议通过后累计使用暂时闲置募集资金进行现金管理的发生额为23,400万元。

截至报告期末，公司非公开发行股票募集资金净额34,489.21万元，已投入募集资金投资项目8,815.89万元，公司募集资金专户尚有募集资金及利息26,613.94万元未使用，其中16,700万元暂时闲置募集资金用于现金管理。

(2) 募集资金承诺项目情况

√ 适用 □ 不适用

单位：万元

| 承诺投资项目和超募资金投向 | 是否已变更项目(含部分变更) | 募集资金承诺投资总额 | 调整后投资总额(1) | 本报告期投入金额 | 截至期末累计投入金额(2) | 截至期末投资进度(3)= (2)/(1) | 项目达到预定可使用状态日期 | 本报告期实现的效益 | 截止报告期末累计实现的效益 | 是否达到预计效益 | 项目可行性是否发生重大变化 |
|------------------------|----------------|------------|------------|----------|---------------|----------------------|---------------|-----------|---------------|----------|---------------|
| 承诺投资项目 | | | | | | | | | | | |
| 商业银行全国票据影像交换业务处理系统升级改造 | 是 | 2,932 | 599.58 | | 599.58 | 100.00% | | | 501.61 | 否 | 是 |
| 商业银行同城票据影像交换业务处理系统 | 否 | 3,763.6 | 3,763.6 | | 3,763.6 | 100.00% | 2013年06月30日 | 134.53 | 1,999.62 | | 否 |
| 银企对账管理系统 | 否 | 3,144.9 | 3,144.9 | | 3,144.9 | 100.00% | 2013年06月30日 | 62.68 | 2,126.96 | | 否 |
| 客户服务中心 | 否 | 1,705.2 | 1,705.2 | | 1,705.2 | 100.00% | 2013年06月30日 | 939.94 | 4,900.59 | | 否 |
| 研究开发中心 | 否 | 2,179.4 | 2,179.4 | | 2,179.4 | 100.00% | 2013年06月30日 | | | | 否 |
| 商业银行集中运营作业平台 | 否 | | 2,212.6 | | 2,212.6 | 100.00% | 2014年08月10日 | 114.62 | 2,062.94 | | 否 |
| 2010年募集资金补 | 否 | | 119.82 | | 119.82 | 100.00% | | | | | 否 |

| | | | | | | | | | | | |
|---------------------------|---|-----------|-----------|----------|-----------|---------|-------------|-----------|-----------|-----|----|
| 充流动资金 | | | | | | | | | | | |
| 银行数据分析应用系统建设项目 | 否 | 27,880.2 | 27,880.2 | 399.61 | 515.89 | 1.85% | 2019年07月10日 | | | 不适用 | 否 |
| 2017年募集资金补充流动资金 | 否 | 8,300 | 8,300 | | 8,300 | 100.00% | | | | 是 | 否 |
| 承诺投资项目小计 | -- | 49,905.3 | 49,905.3 | 399.61 | 22,540.99 | -- | -- | 1,251.77 | 11,591.72 | -- | -- |
| 超募资金投向 | | | | | | | | | | | |
| 收购北京博世金信科技有限公司部分资产 | 否 | 833.1 | 833.1 | | 833.1 | 100.00% | 2012年12月05日 | 19.84 | 651.70 | 是 | 否 |
| 投资设立北京华道征信有限公司 | 否 | 2,000 | 2,000 | | 2,000 | 100.00% | 2013年12月23日 | -762.13 | -2,162.74 | | 否 |
| 投资设立易安财产保险股份有限公司 | 否 | 15,000 | 15,000 | | 15,000 | 100.00% | 2016年02月16日 | -2,991.21 | -2,860.98 | | 否 |
| 归还银行贷款（如有） | -- | 1,618.77 | 1,618.77 | 1,618.77 | 1,618.77 | 100.00% | -- | -- | -- | -- | -- |
| 补充流动资金（如有） | -- | 9,500 | 9,500 | | 9,500 | 100.00% | -- | -- | -- | -- | -- |
| 超募资金投向小计 | -- | 28,951.87 | 28,951.87 | 1,618.77 | 28,951.87 | -- | -- | -3,733.50 | -4,372.02 | -- | -- |
| 合计 | -- | 78,857.17 | 78,857.17 | 2,018.38 | 51,492.86 | -- | -- | -2,481.73 | 7,219.70 | -- | -- |
| 未达到计划进度或预计收益的情况和原因（分具体项目） | <p>截至报告期末，商业银行同城票据影像交换业务处理系统项目累计实现效益 1,999.62 万元，银企对账管理系统项目已累计实现效益 2,126.96 万元，商业银行集中运营作业平台项目已累计实现效益 2,062.94 万元。以上项目未达到承诺效益的主要原因是银行信息化行业市场竞争激烈，客户需求更新换代较快，随着电子支付手段的迅速发展，票据影像化处理的业务需求呈下降趋势等因素的影响。</p> <p>截至报告期末，客户服务中心项目累计实现效益 4,900.59 万元，未达到承诺效益的原因是受银行客户普遍要求延长免费服务的期限至 3 至 5 年，致使服务性收入减少，以及行业内产品升级换代较快，服务性收入转化为升级换代产品的销售收入等因素的影响。</p> <p>以上募投项目虽未达到承诺的效益，但募投项目的实施，为公司保持在相关产品领域的市场占有率，延伸发展公司产品线，储备和培养研发人才，以及维护公司广泛的银行客户关系发挥了重要作用，也为公司带来其他相关产品的间接收益。</p> <p>“银行数据分析应用系统建设项目”的资金投向主要包括人力成本、设备购置及其他费用支出等，2017 年非公开发行股票募集资金主要用于设备购置。在实际项目执行中，公司基于软件项目实施合理性和资金使用有效性的考虑，前期项目投入主要使用自有资金用于人力成</p> | | | | | | | | | | |

| | | |
|-------------------|--|--|
| | | 本的支出，用于设备购置等资产类的支出较少，致使募集资金投入未达到计划进度。 |
| 项目可行性发生重大变化的情况说明 | | 报告期内，项目可行性未发生重大变化。 |
| 超募资金的金额、用途及使用进展情况 | | 适用 |
| | | <p>公司 IPO 超募资金共计 25,169.97 万元，经公司 2010 年 8 月 3 日第一届董事会第十一次会议审议通过，公司使用超募资金 4,500 万元永久补充流动资金。截至报告期末，该项目已全部投入。经公司 2012 年 3 月 5 日第二届董事会第七次会议审议通过，公司使用超募资金 833.10 万元收购北京博世金信科技有限公司的支票打码机的 6 项专利技术、相关专有技术等无形资产及相关有形资产。截至报告期末，该项目已全部投入。</p> <p>经公司 2013 年 11 月 20 日第二届董事会第二十一次会议审议通过，公司使用超募资金 2,000 万元发起设立北京华道征信有限公司，开展征信服务业务及其相关业务。截至报告期末，该项目已全部投入。</p> <p>经公司 2014 年 3 月 5 日第二届董事会第二十三次会议和 2014 年 4 月 9 日 2013 年度股东大会审议通过，公司使用超募资金 5,000 万元永久补充流动资金。截至报告期末，该项目已全部投入。</p> <p>经公司 2015 年 8 月 21 日第三届董事会第十四次会议和 2015 年 9 月 10 日 2015 年第三次临时股东大会审议通过，公司使用超募资金及募集资金利息合计 1.5 亿元投资发起设立易安财产保险股份有限公司。截至报告期末，该项目已全部投入。</p> <p>经公司 2018 年 4 月 23 日第四届董事会第十次会议审议通过，公司使用首次公开发行股票募集资金节余资金 1,618.77 万元归还银行贷款。截至报告期末，该项目已全部投入。</p> <p>截至报告期末，公司首次公开发行股票募集资金及其衍生利息已全部使用完毕，公司非公开发行股票募集资金专户尚有募集资金及利息 26,613.94 万元未使用，其中 16,700 万元暂时闲置募集资金用于现金管理。</p> |
| 募集资金投资项目实施地点变更情况 | | 适用 |
| | | <p>以前年度发生</p> <p>经公司 2012 年 3 月 16 日第二届董事会第八次会议审议通过，公司原五个募集资金投资项目的实施地点从深圳市科技园科发路 8 号金融服务技术创新基地 1 栋 6F 变更至深圳市福田区天安数码城天祥大厦 AB 座 10A。独立董事和保荐机构均对本次变更发表了同意意见。</p> |
| 募集资金投资项目实施方式调整情况 | | 不适用 |
| | | |
| 募集资金投资项目先期投入及置换情况 | | 适用 |
| | | <p>经公司 2010 年 8 月 3 日第一届董事会第十一次会议审议通过，公司以募集资金 8,793,875.86 元置换预先已投入募投项目的自筹资金。本次置换业经深圳市鹏城会计师事务所有限公司核验并出具了深鹏所股专字[2010]438 号鉴证报告。独立董事和保荐机构均对本次置换发表了同意意见。</p> |
| 用闲置募集资金暂时补充流动资金情况 | | 适用 |
| | | <p>经公司 2015 年 6 月 3 日第三届董事会第十三次会议决议审议通过，同意公司使用 4,000 万元超募资金暂时补充流动资金，使用期限自董事会审议通过之日起不超过 6 个月。公司于 2015 年 6 月实际使用 4,000 万元超募资金暂时补充公司流动资金，并于 2015 年 11 月全部归</p> |

| | | |
|----------------------|--|---|
| | | <p>还至公司募集资金专户。</p> <p>经公司 2018 年 4 月 23 日第四届董事会第八次会议审议通过,同意公司使用 10,000 万元闲置非公开发行股票募集资金暂时补充流动资金,使用期限自董事会审议通过之日起不超过 12 个月。公司于 2018 年 5 月、6 月、8 月实际使用 6,873 万元、1,900 万元、1,227 万元闲置募集资金暂时补充公司流动资金。以上暂时补充流动资金的募集资金已于 2018 年 12 月全部归还至公司募集资金专户。</p> |
| 项目实施出现募集资金结余的金额及原因 | | 不适用 |
| 尚未使用的募集资金用途及去向 | | <p>经公司 2017 年 8 月 28 日第四届董事会第五次会议审议通过,同意公司使用不超过 16,000 万元的暂时闲置募集资金进行现金管理。鉴于前述使用闲置募集资金进行现金管理的期限已到期,公司已于到期日前将上述用于现金管理的募集资金全部归还至公司募集资金专用账户。</p> <p>经公司 2018 年 8 月 20 日第四届董事会第十三次会议审议通过,同意公司继续使用不超过 16,000 万元的暂时闲置募集资金进行现金管理。截至报告期末,公司使用暂时闲置募集资金进行现金管理未到期金额共计 16,700 万元,其余尚未使用的募集资金均存放在公司募集资金专用账户。</p> |
| 募集资金使用及披露中存在的问题或其他情况 | | <p>经公司 2018 年 8 月 20 日召开第四届董事会第十三次会议及第四届监事会第十一次会议审议通过,同意公司继续使用不超过 16,000 万元的暂时闲置募集资金进行现金管理。2018 年 12 月 26 日至 2019 年 2 月 22 日期间,公司使用暂时闲置募集资金进行现金管理的资金总额达到 16,700 万元,超出董事会授权额度 700 万元。经 2019 年 4 月 22 日第四届董事会第十六次会议审议通过,鉴于以上超出额度使用闲置募集资金进行现金管理是出于充分发挥资金使用效率的目的,且超额部分的资金已于理财产品到期后收回,未对募集资金投资项目的实施及公司经营产生不良影响,同意对超额 700 万元进行现金管理事项予以追认,并将 2018 年 8 月 20 日第四届董事会第十三次会议通过的使用闲置募集资金进行现金管理的额度由 16,000 万元调整为 17,000 万元,授权有效期及循环滚动累计发生额等其他权限维持原有标准不变。</p> |

(3) 募集资金变更项目情况

适用 不适用

公司报告期不存在募集资金变更项目情况。

六、重大资产和股权出售

1、出售重大资产情况

适用 不适用

| 交易对方 | 被出售资产 | 出售日 | 交易价格(万元) | 本期初起至出售日该资产为 | 出售对公司的影响(注3) | 资产出售为上市公司贡献的 | 资产出售定价原则 | 是否为关联交易 | 与交易对方的关联关系(适 | 所涉及的资产产权是否已全 | 所涉及的债权债务是否已全 | 是否按计划如期实施,如 | 披露日期 | 披露索引 |
|------|-------|-----|----------|--------------|--------------|--------------|----------|---------|--------------|--------------|--------------|-------------|------|------|
| | | | | | | | | | | | | | | |

| | | | | 上市公司贡献的净利润（万元） | | 净利润占净利润总额的比例 | | | 用关联交易情形） | 部过户 | 部转移 | 未按计划实施，应当说明原因及公司已采取的措施 | | |
|----|---|------------------|----------|----------------|---------------------------------------|--------------|--|---|----------|-----|-----|------------------------|------------------|--------------------------|
| 李* | 深圳市福田区深南中路与广深高速公路交界东南金运世纪大厦 10A-10L, 总面积为 1,853.96 平方米的房产 | 2018 年 12 月 24 日 | 7,527.08 | 3,008.25 | 本次房产出售事项，可提高公司资产使用效率，调整资产负债结构，有效回笼资金。 | 84.15% | 交易定价参考标的资产周边相同地段、相同用途房屋的市场报价，经买卖双方协商确定 | 否 | 不适用 | 是 | 是 | 是 | 2018 年 11 月 10 日 | 巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn） |

2、出售重大股权情况

适用 不适用

七、主要控股参股公司分析

适用 不适用

主要子公司及对公司净利润影响达 10%以上的参股公司情况

单位：元

| 公司名称 | 公司类型 | 主要业务 | 注册资本 | 总资产 | 净资产 | 营业收入 | 营业利润 | 净利润 |
|--------------|------|---------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| 北京亿美软通科技有限公司 | 子公司 | 为国内外企业提供移动通信服务和移动互联网应用服务。 | 200,000,000.00 | 558,986,333.47 | 315,867,200.94 | 612,735,639.35 | 71,766,303.46 | 62,050,432.72 |
| 安科创新(深圳)有限公司 | 子公司 | 家居安防及相关产品的电子商务业 | 1,086,956.00 | 180,318,669.54 | 29,853,297.59 | 376,172,257.34 | -35,960,954.01 | -28,728,436.62 |

| | | | | | | | | |
|--------------------|------|--|---------------|------------------|------------------|------------------|-----------------|-----------------|
| | | 务。 | | | | | | |
| 深圳银之杰智慧科技有限公司 | 子公司 | 主要为本公司提供金融专业设备产品的底层控制软件及终端应用软件技术的开发服务，其收入销售对象是本公司，再由本公司组成产品对外销售。 | 3,000,000.00 | 31,058,578.97 | 8,825,940.79 | 15,208,106.66 | 460,865.37 | 243,349.36 |
| 北京华道征信有限公司 | 参股公司 | 个人征信相关业务 | 50,000,000.00 | 102,059,841.94 | -4,053,775.43 | 29,364,903.71 | -19,052,883.59 | -19,053,283.59 |
| 易安财产保险股份有限公司 | 参股公司 | 互联网保险 | 1,000,000.00 | 1,844,320,102.16 | 723,424,848.15 | 1,173,431,482.21 | -267,700,981.24 | -199,413,832.24 |
| 东亚前海证券有限责任公司 | 参股公司 | 证券业务 | 1,500,000.00 | 2,328,148,741.23 | 1,400,334,655.40 | 91,307,842.84 | -83,280,311.72 | -56,092,072.11 |
| 深圳票联金融服务有限公司 | 参股公司 | 金融设备、软件及服务 | 60,000,000.00 | 26,810,793.22 | 20,982,013.11 | 4,277,890.17 | -13,783,237.54 | -11,618,783.83 |
| 国誉创富国际金融服务(深圳)有限公司 | 参股公司 | 金融服务 | 30,000,000.00 | 54,908,434.81 | 16,042,833.88 | 2,095,894.26 | -11,433,728.32 | -11,433,728.32 |

报告期内取得和处置子公司的情况

√ 适用 □ 不适用

| 公司名称 | 报告期内取得和处置子公司方式 | 对整体生产经营和业绩的影响 |
|----------------|--|--|
| 深圳银之杰拓扑技术有限公司 | 以自有资金 300 万元设立 | 合并报表范围发生变化，符合公司战略发展规划，不会对公司的持续经营产生不利影响 |
| 深圳市银之杰金融设备有限公司 | 公司全资子公司深圳市银之杰金融设备有限公司的 100% 股权划转至全资子公司深圳银之杰智慧科技有限公司持有，由全资子公司变更为全资孙公司 | 合并报表范围发生变化，符合公司战略发展规划，不会对公司的持续经营产生不利影响 |

主要控股参股公司情况说明

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

八、公司控制的结构化主体情况

适用 不适用

九、公司未来发展的展望

（一）行业格局和趋势

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

根据工信部发布的《2018年软件和信息技术服务业统计公报》，2018年，我国软件和信息技术服务业运行态势良好，收入和效益保持较快增长，吸纳就业人数稳步增加；产业向高质量方向发展步伐加快，结构持续调整优化，新的增长点不断涌现，服务和支撑两个强国建设能力显著增强，正在成为数字经济发展、智慧社会演进的重要驱动力量。其中，2018年全国软件和信息技术服务业规模以上企业3.78万家，累计完成软件业务收入6.3061万亿元，同比增长14.2%；2018年软件和信息技术服务业实现利润总额0.8079万亿元，同比增长9.7%；行业人均创造业务收入98.06万元，同比增长9.6%，高质量发展成效初显。此外，工信部颁发的《软件和信息技术服务业发展规划（2016-2020年）》显示，我国软件和信息技术服务业正经历以“技术+模式+生态”为核心的协同创新产业变革，预计到2020年，软件和信息技术服务业的业务收入突破8万亿元，年均增长13%以上，占信息产业比重超过30%。

金融信息化行业历经多年发展，目前银行等金融机构虽然信息化程度较高，但随着金融行业业务创新不断，对信息化改造需求与日俱增。互联网行业的快速发展给金融信息化行业的发展带来了原生动力；金融行业监管的趋严也给金融行业带来新的信息化诉求。在银行信息化层面，一方面，云计算、大数据、移动互联网、物联网等快速发展和融合创新，先进计算、人工智能等新技术的加速突破和应用，不断推动我国商业银行向信息化时代的现代化银行过渡；另一方面，国家政策的扶持力度也有所加大。银保监会领导于2019年2月表示，未来要改善金融供给，增加有效供应，要增加中小银行和险企的数量和业务比重。若中小银行和险企的数量和业务比重增加，将会催生更多的银行等金融机构核心业务的建设需求。综合来看，我国金融信息化市场将继续保持稳健发展的态势，也为公司的金融信息化的产品提供了重要的市场机遇。

金融科技是指运用科技或数据驱动的手段，使得金融服务更加便利化、智能化，能够有效降低交易成本、提高金融业服务效率的技术或者产业。2019年2月，中共中央政治局就完善金融服务、防范金融风险举行第十三次集体学习，强调了要深化对国际国内金融形势的认识，正确把握金融本质，深化金融供给侧结构性改革，平衡好稳增长和防风险的关系，精准有效处置重点领域风险，深化金融改革开放，增强金融服务实体经济能力，坚决打好防范化解包括金融风险在内的重大风险攻坚战，推动我国金融业健康发展。受益于国家政策的大力扶持，同时在金融供给侧改革及云计算、大数据、人工智能等新兴技术的推动下，我国金融业用户IT应用需求也将有所增强，对投资交易、风控、渠道、管理、等IT系统的需求也将不断增加，

金融科技行业将开启一个全新的发展时代。

2018年2月，由中国互联网金融协会联合芝麻信用管理有限公司、腾讯征信有限公司、北京华道征信有限公司等8家企业共同参与发起成立的百行征信有限公司获得中国人民银行个人征信业务经营许可，并于2018年5月在深圳正式挂牌成立。随着普惠金融的迅速发展，尤其是网贷、消费金融等行业的发展，以政府主导的征信体系已无法满足当前的市场需求，我国的个人征信市场迎来新的发展机遇，也成为了信用行业关注的焦点，信贷规模直接决定了征信市场的大小。据中国人民银行数据显示，截至2018年底，我国消费性贷款余额（除房贷外）规模达到12.05万亿元，同比增长25.52%，消费信贷市场前景十分广阔。消费信贷的快速增长，为个人征信带来市场基础，也对个人征信机构的信用评估业务提供市场空间。

随着互联网的发展、新兴行业的兴起，征信的市场应用场景愈来愈广阔，凭信用记录订酒店、在线申请小额贷款、共享单车信用租骑等，都能依靠个人征信实现。随着社会信用体系的健全，个人征信将在信贷、求职、租赁、公共管理等多个领域发挥重要作用，征信行业也将迎来重要的发展契机。此外，随着个人征信牌照的落地和数据收集、运算、挖掘等基础层面软硬件能力的成熟，中国个人征信行业的市场渗透率也将显著提升。随着“互联网+”的时代带来，人们日常消费行为逐步网络化，而且信用消费规模持续扩大，给征信行业发展提供了重要的需求来源。个人信用状况涵盖范围广，包括消费支付、网络借贷、出行住宿、通讯缴费、社交信息等各个方面，加上我国庞大的人口基数，未来中国个人征信行业的潜在市场规模将迎来爆发式增长。

（二）公司发展战略

公司目前主营业务包括金融信息化服务、移动信息服务和电子商务三大领域。经过近年来的布局，公司已经发展成为涉及IT、DT、支付、个人征信、互联网保险、证券等业务领域的综合持牌金融科技公司。

未来，公司将紧紧抓住粤港澳大湾区背景下金融科技发展的重大机遇，在持续巩固三大主营业务核心竞争优势的同时，依托自身技术、客户资源、行业服务经验等优势，通过充分发挥各业务板块间的协同效应，积极推进在金融服务领域业务的延伸，引领公司在金融服务领域实现跨越式发展；通过大力发展个人征信相关的金融基础服务业务，以及参与发起设立证券、互联网保险、上海保交所等金融服务机构，构建以金融科技为基础的综合金融生态服务体系。在具体经营层面，公司将充分发挥在金融服务各业务领域间的协同效应，对外做大做强既有业务，对内优化经营管理效率，在技术研发、产品创新、商业模式创新和集团化管理等方面狠抓落实，致力于为国内金融机构、互联网金融企业、个人消费者提供全面的创新金融科技服务，实现公司经营业绩的快速提升。

（三）公司经营计划

1、前期披露的发展战略和经营计划在报告期内的进展

公司2017年度报告中披露了公司报告期内的经营计划。报告期内，公司围绕长期战略规划和近期发展目标，立足于目前已有的业务布局基础，稳步推进计划的贯彻落实。一方面，着力推动已布局的个人征信、互联网保险、证券业务的项目落地；另一方面，发挥在各投资领域的整合优势，扎实推进公司互联网金融产业发展战略，逐步构建互联网金融的产业生态圈，推动公司整体业绩提升，为股东创造更大的价值，也为公司未来可持续发展奠定了坚实基础。

1) 围绕金融信息化、移动信息服务、电子商务等三大主营业务努力开展经营管理工作，实现公司全年经营业绩目标；

报告期内，公司围绕既定战略目标扎实推进已有主营业务的经营管理工作，全年营业收入和净利润实现了稳定增长。其中，公司持续落实和推进金融信息化领域的市场推广力度，并成功中标中国农业银行印控仪项目，涉及标的产品的合同总金额约为2.3亿元，实现金融信息化业务营业收入的大幅增长。同时，公司移动信息服务和数据服务业务继续保持稳定的营业利润。

2) 加强对子公司的业务和运营规范的管理，进一步完善集团化的公司内部控制管理体系；

报告期内，公司根据法律法规的相关要求并结合公司经营实际需求，建立了符合公司业务特点和经营需求的内部控制管理体系，并定期开展内部控制自我评价，使公司运营管理更规范、高效，为公司把控风险、稳健经营打下良好基础。

3) 整合公司业务资源，发挥各产业布局之间的协同作用，通过创新产品和业务推动公司业绩提升；

报告期内，公司积极整合现有各项业务资源，旗下互联网保险、个人征信、数据服务等业务协同发展。其中，由华道征信入股的百行征信有限公司于2018年5月在深圳正式挂牌成立，百行征信应监管部门关于征信体系建设和构建“政府+市场”双轮驱动征信框架的总体部署要求，于2019年1月1日正式启动了个人征信系统、特别关注名单平台和信息核验平台三款产品的上线验证测试工作；易安保险以互联网保险为特色开展业务经营，2018年度实现原保险保费收入12.84亿元，较上年同比增长53.05%。

4) 根据公司业务发展需要，利用资本市场平台，适时开展对外投资或收购兼并，推进公司外延式发展。

报告期内，公司在金融服务领域的业务延伸发展取得了重要进展，综合金融生态服务体系的业务布局日趋完善。对外投资方面，公司使用自有资金300万元设立全资子公司深圳银之杰拓扑技术有限公司，主要从事创新产品、创新业务的研究和开拓；公司为进一步推进和完善公司组织架构，将公司全资子公司深圳市银之杰金融设备有限公司的100%股权划转至全资子公司深圳银之杰智慧科技有限公司持有，深圳市银之杰金融设备有限公司变更为公司全资孙公司。

2、2019年度经营计划

2019年公司的经营工作主要围绕以下四个方面展开：

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

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

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

4) 持续加强公司内部控制和规范运作，提升公司经营管理效率，管控经营风险。

(四) 可能面对的风险

1、新业务发展不达预期的风险

公司核心业务是金融科技服务，随着移动互联网、互联网金融、大数据等创新产业的快速发展，公司积极探索，把握历史机遇，在个人征信、互联网保险、证券、金融大数据等领域进行了新业务战略布局。已经开展或布局的业务包括：合资成

立华道征信发展个人征信服务相关业务；发起设立易安保险开展互联网保险业务；发起设立东亚前海证券等。目前，华道征信与其他发起人共同发起设立百行征信有限公司（以下简称“百行征信”），百行征信已于2018年2月获得中国人民银行个人征信业务经营许可，并于2018年5月在深圳正式挂牌成立；易安保险已于2016年2月起开业运营；东亚前海证券已于2017年12月获得中国证监会颁发的《经营证券期货业务许可证》，正式对外开展业务。鉴于公司投资的东亚前海证券、易安保险、华道征信因业务开展初期尚未实现盈利，因此公司新业务的发展仍有较大的不确定性，存在新业务发展不达预期的风险。

针对上述风险，公司将从战略高度充分重视新业务的发展，充分调集公司人才、技术、资金和平台资源，发挥公司各项业务的整合优势，与各合作方一起，努力推进新业务的快速发展。

2、运营资金短缺风险

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

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

3、短期盈利能力风险

公司按照既定的战略发展规划，持续开拓新的业务领域，推进公司业务向综合金融科技服务领域延伸发展。经过近年来的持续布局，公司业务已涉及金融信息化、数字金融解决方案、移动信息服务、数据服务、电子商务、个人征信、互联网保险、证券业务等各个领域。公司实施以上战略布局，是公司为企业长远发展而采取的积极措施，并且在各项战略投资实施之前，公司已对新兴业务的市场空间和项目可行性进行了充分的论证。但是由于部分新业务，如个人征信服务、数据服务、互联网保险业务、证券业务等，在业务开展初期阶段需要比较高的投入，可能在一定时期内不具备盈利能力，因此可能致使公司存在短期盈利能力下降的风险，一定时期内影响公司整体的盈利能力。

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

4、经营管理风险

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

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

十、接待调研、沟通、采访等活动登记表

1、报告期内接待调研、沟通、采访等活动登记表

适用 不适用

公司报告期内未发生接待调研、沟通、采访等活动。

第五节 重要事项

一、公司普通股利润分配及资本公积金转增股本情况

报告期内普通股利润分配政策，特别是现金分红政策的制定、执行或调整情况

适用 不适用

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

是 否 不适用

公司报告期利润分配预案及资本公积金转增股本预案符合公司章程等的相关规定。

本年度利润分配及资本公积金转增股本情况

| | |
|---|----------------|
| 每 10 股送红股数 (股) | 0 |
| 每 10 股派息数 (元) (含税) | 0.20 |
| 每 10 股转增数 (股) | 0 |
| 分配预案的股本基数 (股) | 706,640,535 |
| 现金分红金额 (元) (含税) | 14,132,810.70 |
| 以其他方式 (如回购股份) 现金分红金额 (元) | 0.00 |
| 现金分红总额 (含其他方式) (元) | 14,132,810.70 |
| 可分配利润 (元) | 123,229,687.17 |
| 现金分红总额 (含其他方式) 占利润分配总额的比例 | 100.00% |
| 本次现金分红情况 | |
| 其他 | |
| 利润分配或资本公积金转增预案的详细情况说明 | |
| 经瑞华会计师事务所审计，2018 年度母公司实现净利润 16,403,803.49 元，根据《公司法》和《公司章程》的有关规定，按照实现净利润的 10% 提取法定盈余公积 1,640,380.35 元后，加上年初未分配利润 108,466,264.03 元，减去 2017 年度现金分红 0 元，截至 2018 年 12 月 31 日，母公司可供股东分配的利润为 123,229,687.17 元。 | |
| 公司董事会拟定 2018 年度利润分配预案为：以 2018 年 12 月 31 日总股本 706,640,535.00 股为基数，向全体股东每 10 股派 0.2 元人民币现金 (含税)，合计派发现金股利 14,132,810.70 元 (含税)，剩余未分配利润 109,096,876.47 元结转以后年度。 | |

公司近3年（包括本报告期）的普通股股利分配方案（预案）、资本公积金转增股本方案（预案）情况

1. 2018年度利润分配预案

经瑞华会计师事务所审计，2018年度母公司实现净利润16,403,803.49元，根据《公司法》和《公司章程》的有关规定，按照实现净利润的10%提取法定盈余公积1,640,380.35元后，加上年初未分配利润108,466,264.03元，减去2017年度现金分红0元，截至2018年12月31日，母公司可供股东分配的利润为123,229,687.17元。

公司董事会拟定2018年度利润分配预案为：以2018年12月31日总股本706,640,535.00股为基数，向全体股东每10股派0.2

元人民币现金（含税），合计派发现金股利14,132,810.70元（含税），剩余未分配利润109,096,876.47元结转以后年度。

公司独立董事认为：公司2018年度利润分配预案符合公司实际情况，在保证公司正常经营和长远发展的前提下，更好地兼顾了股东的即期利益和长远利益；符合中国证监会《关于进一步落实上市公司现金分红有关事项的通知》、《上市公司监管指引第3号——上市公司现金分红》的文件精神；不存在违反法律、法规、公司章程的情形，也不存在损害公司股东尤其是中小股东利益的情形，有利于公司的正常经营和健康发展。

本利润分配预案尚需提交公司2018年度股东大会审议。

2. 2017年度利润分配预案

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

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

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

2017年度不进行利润分配的预案已提交公司2017年度股东大会审议通过。

3. 2016年度利润分配预案

2016年度，公司以经瑞华会计师事务所审计的母公司可供分配利润为基础，以2016年末总股本684,013,769股为基数，向全体股东每10股派发人民币0.15元现金（含税），合计派发现金股利10,260,206.54元（含税）。2017年4月7日，公司第三届董事会第三十二次会议审议通过了《2016年度利润分配预案》；2017年5月4日，2016年度股东大会审议通过上述权益分派方案；2017年5月15日，上述已方案实施完毕。

公司近三年（包括本报告期）普通股现金分红情况表

单位：元

| 分红年度 | 现金分红金额 (含税) | 分红年度合并 报表中归属于 上市公司普通 股股东的净利 润 | 现金分红金额 占合并报表中 归属于上市公司 普通股股东的 净利润的比 | 以其他方式 (如回购股 份)现金分红 的金额 | 以其他方式现 金分红金额占 合并报表中归 属于上市公司 普通股股东的 | 现金分红总额 (含其他方 式) | 现金分红总额 (含其他方 式)占合并报 表中归属于上 市公司普通股 |
|------|----------------|---|--|---------------------------------|--|-----------------------|---|
| | | | | | | | |

| | | | 率 | | 净利润的比例 | | 股东的净利润的比率 |
|--------|---------------|----------------------------|--------|------|--------|---------------|-----------|
| 2018 年 | 14,132,810.70 | 35,750,737.69 | 39.53% | 0.00 | 0.00% | 14,132,810.70 | 39.53% |
| 2017 年 | 0.00 | 22,238,457.43 | 0.00% | 0.00 | 0.00% | 0.00 | 0.00% |
| 2016 年 | 10,260,202.48 | 80,796,778.02 ¹ | 12.70% | 0.00 | 0.00% | 10,260,202.48 | 12.70% |

注：1 根据2016年度利润分配方案，公司计划派发现金股利10,260,206.54元，实施派送过程中产生零碎股息4.06元退回公司账户，实际派发现金股利10,260,202.48元。

公司报告期内盈利且母公司可供普通股股东分配利润为正但未提出普通股现金红利分配预案

适用 不适用

二、承诺事项履行情况

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

适用 不适用

| 承诺来源 | 承诺方 | 承诺类型 | 承诺内容 | 承诺时间 | 承诺期限 | 履行情况 |
|--------------------|----------------------|-----------------------|---|------------------|--|------------------------------------|
| 收购报告书或权益变动报告书中所作承诺 | 冯军、李岩、深圳弘道天瑞投资有限责任公司 | 关于同业竞争、关联交易、资金占用方面的承诺 | 避免关联交易的承诺 [注 1] | 2014 年 11 月 13 日 | 长期 | 截止报告期末，公司上述股东均遵守以上承诺，未发生违反上述承诺的情况。 |
| | 冯军、李岩、深圳弘道天瑞投资有限责任公司 | 关于同业竞争、关联交易、资金占用方面的承诺 | 避免同业竞争的承诺 [注 2] | 2014 年 05 月 20 日 | 2014 年 01 月 01 日至 2020 年 12 月 04 日 | 截止报告期末，公司上述股东均遵守以上承诺，未发生违反上述承诺的情况。 |
| 首次公开发行或再融资时所作承诺 | 上市前股东、共同实际控制人 | 关于同业竞争、关联交易、资金占用方面的承诺 | (一) 公司股票上市前股东所持股份的流通限制和自愿锁定股份的承诺[注 3] (二) 避免 | 2010 年 05 月 26 日 | (一) 公司股票上市前股东所持股份的流通限制和自愿锁定股份的承诺：三十六个月；(二) | 截止报告期末，公司上述股东均遵守以上承诺，未发生违反上述承诺的情况。 |

| | | | | | | |
|---------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------|--|------------------|----------------------------------|---|
| | | | 同业竞争的承诺[注 4] | | 避免同业竞争的承诺： 长期。 | |
| | 张学君、陈向军、李军 | 关于干预公司经营的承诺 | 公司共同控制人张学君、陈向军和李军就非公开发行股票的相关事项承诺如下：“本人承诺不越权干预公司经营管理活动，不会侵占公司利益。” | 2016 年 06 月 01 日 | 长期 | 截止报告期末，公司上述股东均遵守以上承诺，未发生违反上述承诺的情况。 |
| | 张学君、何晔、陈向军、李军、冯军、刘奕、郑学定、郭斐、何剑、许秋江 | 关于非公开发行股票摊薄即期回报采取填补措施的承诺 | 非公开发行股票相关事项承诺[注 5] | 2016 年 06 月 01 日 | 长期 | 截止报告期末，公司上述人员均遵守以上承诺，未发生违反上述承诺的情况。 |
| | 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 | 股份限售承诺 | 非公开发行股票限售相关事项承诺[注 6] | 2017 年 07 月 24 日 | 2017 年 7 月 24 日至 2018 年 7 月 23 日 | 截止报告期末，公司上述股东均遵守以上承诺，未发生违反上述承诺的情况，并已履行完毕上述承诺。 |
| 股权激励承诺 | | | | | | |
| 其他对公司中小股东所作承诺 | | | | | | |
| 承诺是否按时履行 | 是 | | | | | |
| 如承诺超期未履行完毕的，应当详细说明未完成履行的具体原因及下一步的工作计划 | 不适用。 | | | | | |

注 1:

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

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

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

注 2:

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

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

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

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

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

注 3:

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

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

注 4:

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

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

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

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

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

注 5:

公司的董事、高级管理人员就非公开发行股票的相关事项承诺如下：

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

2、承诺对本人的职务消费行为进行约束；

3、承诺不动用公司资产从事与其履行职责无关的投资、消费活动；

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

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

注 6:

作为公司非公开发行股票的认购对象，同方金融控股（深圳）有限公司、武汉巨星投资有限公司及财通基金管理有限公司就本次认购公司发行的新股，作出如下承诺：

自本次发行新增股份上市首日起十二个月内不得转让。将遵守中国证监会《上市公司股东、董监高减持股份的若干规定》、《深圳证券交易所创业板股票上市规则（2014 年修订）》、《深圳证券交易所上市公司股东及董事、监事、高级管理人员减持股份实施细则》的相关规定。承诺本次非公开发行股份结束后，获得配售后股份在其锁定期内其委托人或合伙人不得转让其持有的该产品份额或退出合伙（如有）。

2、公司资产或项目存在盈利预测，且报告期仍处在盈利预测期间，公司就资产或项目达到原盈利预测及其原因做出说明

适用 不适用

三、控股股东及其关联方对上市公司的非经营性占用资金情况

适用 不适用

公司报告期不存在控股股东及其关联方对上市公司的非经营性占用资金。

四、董事会对最近一期“非标准审计报告”相关情况的说明

适用 不适用

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

适用 不适用

六、董事会关于报告期会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正的说明

适用 不适用

2018年6月15日财政部发布了《关于修订印发2018年度一般企业财务报表格式的通知》，2019年4月22日，经公司第四届董事会第十六次会议审议通过，公司按照通知的要求相应变更财务报表格式。

根据财政部的修订要求，公司调整以下财务报表项目的列示，并对可比会计期间的比较数据进行相应调整，调整内容主要包括：

- ①原“应收票据”和“应收账款”项目合并计入新增的“应收票据及应收账款”项目；
- ②原“应收利息”、“应收股利”和“其他应收款”项目合并计入“其他应收款”项目；
- ③原“固定资产清理”和“固定资产”项目合并计入“固定资产”项目；
- ④原“工程物资”项目归并至“在建工程”项目；
- ⑤原“应付票据”和“应付账款”项目合并计入新增的“应付票据及应付账款”项目；
- ⑥原“应付利息”、“应付股利”和“其他应付款”项目合并计入“其他应付款”项目；
- ⑦原“专项应付款”项目归并至“长期应付款”项目；
- ⑧新增“研发费用”项目，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；
- ⑨在“财务费用”项目下列示“利息费用”和“利息收入”明细项目；
- ⑩公司根据《中华人民共和国个人所得税法》收到的扣缴税款手续费，作为其他与日常活动相关的项目在利润表的“其他收益”项目中填列，并对可比期间的比较数据进行调整；

⑪公司实际收到的政府补助，无论是与资产相关还是与收益相关，在编制现金流量表时均作为经营活动产生的现金流量列报。

对本期期末财务报表的影响列示如下：

单位：元

| 列报项目 | 按原报表列示金额 | 影响金额 | 按新报表列示金额 |
|-----------|----------------|-----------------|----------------|
| 应收票据 | - | - | - |
| 应收账款 | 391,523,120.23 | -391,523,120.23 | - |
| 应收票据及应收账款 | - | 391,523,120.23 | 391,523,120.23 |
| 应收利息 | 315,616.44 | -315,616.44 | - |
| 应收股利 | - | - | - |
| 其他应收款 | 43,580,786.01 | 315,616.44 | 43,896,402.45 |
| 应付票据 | 55,722,833.97 | -55,722,833.97 | - |
| 应付账款 | 45,562,442.24 | -45,562,442.24 | - |
| 应付票据及应付账款 | - | 101,285,276.21 | 101,285,276.21 |
| 应付利息 | 669,234.71 | -669,234.71 | - |
| 应付股利 | - | - | - |
| 其他应付款 | 18,213,033.35 | 669,234.71 | 18,882,268.06 |
| 管理费用 | 119,476,042.67 | -40,622,464.36 | 78,853,578.31 |
| 研发费用 | - | 40,622,464.36 | 40,622,464.36 |
| 营业外收入 | 3,750,978.96 | -27,908.75 | 3,723,070.21 |
| 其他收益 | 8,152,485.05 | 27,908.75 | 8,180,393.80 |

除上述项目变动影响外，本次会计政策变更不涉及对公司以前年度的追溯调整。本次会计政策的变更不会对公司总资产、负债总额、净资产及净利润产生任何影响。

七、与上年度财务报告相比，合并报表范围发生变化的情况说明

√ 适用 □ 不适用

报告期内，本公司设立全资子公司深圳银之杰拓扑技术有限公司，合并报表范围增加1户；同时，全资子公司深圳市银之杰金融设备有限公司的股东由本公司变更为全资子公司深圳银之杰智慧科技有限公司，深圳市银之杰金融设备有限公司变更为公司全资孙公司，合并报表范围减少1户。综上，报告期内有5家子公司纳入本期合并财务报表范围。

八、聘任、解聘会计师事务所情况

现聘任的会计事务所

| | |
|------------------------|------------------|
| 境内会计师事务所名称 | 瑞华会计师事务所（特殊普通合伙） |
| 境内会计师事务所报酬（万元） | 85 |
| 境内会计师事务所审计服务的连续年限 | 7 年 |
| 境内会计师事务所注册会计师姓名 | 张翎、咎丽涛 |
| 境内会计师事务所注册会计师审计服务的连续年限 | 1 年、4 年 |

是否改聘会计师事务所

是 否

聘请内部控制审计会计师事务所、财务顾问或保荐人情况

适用 不适用

公司已于2017年11月30日召开第四届董事会第八次会议，审议通过了公司重大资产重组的相关议案，并与华英证券有限责任公司（以下简称“华英证券”）签署了《深圳市银之杰科技股份有限公司与华英证券有限责任公司之财务顾问协议书》，华英证券指定王茜、周依黎担任公司重大资产重组的独立财务顾问主办人，提供本次重大资产重组的财务顾问服务。公司分别于2018年11月9日、2018年11月26日召开第四届董事会第十五次会议和2018年第三次临时股东大会，审议通过了《关于公司终止发行股份及支付现金购买资产并募集配套资金事项的议案》及《关于公司与交易对方签署重大资产重组终止协议的议案》，因交易标的公司慧博科技2018年前三季度业绩未达预期及对未来能否完成业绩承诺目标存在不确定性，经公司董事会研究并与交易对方友好协商，交易各方决定终止发行股份及支付现金购买慧博科技100%股权并募集配套资金事项，签署重大资产重组终止协议，同时公司向中国证监会申请撤回本次重大资产重组相关申请文件。

2017年，公司因重大资产重组事项，聘请华英证券有限责任公司为公司财务顾问。2018年，因重大资产重组项目终止，期间共支付财务顾问费318万元。

九、年度报告披露后面临暂停上市和终止上市情况

适用 不适用

十、破产重整相关事项

适用 不适用

公司报告期末未发生破产重整相关事项。

十一、重大诉讼、仲裁事项

适用 不适用

本年度公司无重大诉讼、仲裁事项。

十二、处罚及整改情况

适用 不适用

公司报告期不存在处罚及整改情况。

十三、公司及其控股股东、实际控制人的诚信状况

适用 不适用

十四、公司股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的实施情况

适用 不适用

公司报告期无股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施及其实施情况。

十五、重大关联交易

1、与日常经营相关的关联交易

适用 不适用

公司报告期未发生与日常经营相关的关联交易。

2、资产或股权收购、出售发生的关联交易

适用 不适用

公司报告期未发生资产或股权收购、出售的关联交易。

3、共同对外投资的关联交易

适用 不适用

公司报告期未发生共同对外投资的关联交易。

4、关联债权债务往来

适用 不适用

公司报告期不存在关联债权债务往来。

5、其他重大关联交易

适用 不适用

2018年8月20日，公司第四届董事会第十三次会议以5票同意，0票反对，0票弃权审议通过《关于日常关联交易预计的议

案》，关联董事陈向军、李军、冯军和刘奕对该议案回避表决。公司预计2018年度公司全资子公司亿美软通向关联方华道征信销售商品、采购原材料，预计总金额不超过3,300万元。上述关联交易预计事项在董事会审批权限之内，无需提交股东大会审议。

2018年度，公司全资子公司亿美软通向关联方华道征信实际关联交易金额合计2,505.54万元（不含税），未超过年度预计金额。

重大关联交易临时报告披露网站相关查询

| 临时公告名称 | 临时公告披露日期 | 临时公告披露网站名称 |
|------------|-------------|-------------------------|
| 日常关联交易预计公告 | 2018年08月21日 | 巨潮资讯网 www.cninfo.com.cn |

十六、重大合同及其履行情况

1、托管、承包、租赁事项情况

（1）托管情况

适用 不适用

公司报告期不存在托管情况。

（2）承包情况

适用 不适用

公司报告期不存在承包情况。

（3）租赁情况

适用 不适用

租赁情况说明

1. 2017年1月，公司与冯苏军、杨春葵续签了《房屋租赁合同》，约定将冯苏军、杨春葵位于深圳市福田区车公庙天安数码城天祥大厦AB座10A-1、10A-2的房产出租给公司办公，租赁面积分别为400平方米、812.48平方米，月租金分别为58,652.00元、119,133.94元，租赁期自2017年2月1日至2018年1月31日止。该房屋租赁合同已经深圳市福田区房屋租赁管理局备案，合同登记备案号分别为“深房租福田2017001609”、“深房租福田2017001610”。2018年1月，公司与冯苏军、杨春葵续签了《房屋租赁合同》，约定将冯苏军、杨春葵位于深圳市福田区车公庙天安数码城天祥大厦AB座10A-2B、10A-2A、10A-2C和10A-1的房屋出租给公司使用，租赁面积分别为300平方米、300平米、212.48平米和400平米，月租金分别为42,000.00元、42,000.00元、29,747.20元和56,000.00元，租赁期自2018年2月1日至2019年1月31日止。该房屋租赁合同已经深圳市福田区房屋租赁管理局备案，合同登记备案号分别为“深房租福田2018003580”、“深房租福田2018003589”、“深房租福田2018003583”和“深房租福田2018003576”。2018年5月，公司与安雄（深圳）企业管理咨询有限公司签订了《房屋租赁合同

同》，约定将其位于深圳市福田区车公庙天祥大厦7B1C的房屋出租给公司使用，租赁面积为258平方米，月租金为35,962.62元，租赁期自2018年6月1日至2018年11月30日止。该房屋租赁合同已经深圳市福田区房屋租赁管理局备案，合同登记备案号分别为“深房租福田201820693”。2018年11月，公司与安雄（深圳）企业管理咨询有限公司续签了《房屋租赁合同》，租赁期自2018年12月1日至2019年11月30日止。该房屋租赁合同已经深圳市福田区房屋租赁管理局备案，合同登记备案号分别为“深房租福田2018047892”。

2. 2015年12月，公司与郭芳签订了《房屋租赁合同》，约定将公司位于深圳市福田区深南中路与广深高速公路交界东南金运世纪大厦10A-10L的房产出租给郭芳办公，租赁面积共计1,853.96平方米，月租金为361,522.20元，并约定第一、二、三年月租金为361,522.20元，第三年月租金为380,061.80元，第四年月租金为398,601.40元，第五年月租金为418,068.00元，租赁期自2015年12月25日起至2020年12月24日止。该房屋租赁合同已经深圳市福田区房屋租赁管理局备案，合同登记备案号为“福EK056566”。2018年12月24日，公司已完成金运世纪大厦10A-10L的房产的全部对外出售手续，上述《房屋租赁合同》同时终止。

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

4. 2015年7月，安科创新与邹金山签订了《房屋租赁合同补充协议》，约定将邹金山位于深圳市龙岗区坂田街道马安堂社区中兴路105号儒骏大厦401-3的房产出租给安科创新办公，租赁面积为955.53平方米，月租金为47,777.00元，并约定租金从租赁期间的第二年起每年递增8%，租赁期自2015年7月1日至2022年6月30日止。该房屋租赁合同已经深圳市龙岗区房屋租赁管理局备案，合同登记备案号为“龙LH000472”。安科创新与邹金山于2018年11月签订退租协议，上述房屋租赁协议同时终止。2018年4月，公司与邹金山签订了《房屋租赁合同》，约定将深圳市龙岗区坂田街道马安堂社区中兴路105号儒骏大厦1001-1、1001-6的房产出租给安科创新办公，租赁面积分别为986.97平方米、382.00平方米，月租金分别为799,45.00元、28,650.00元，租赁期分别为自2018年4月1日至2020年2月29日止、自2018年4月1日至2020年9月30日止。该房屋租赁合同已经深圳市龙岗区房屋租赁管理局备案，合同登记备案号分别为“深房租龙岗2018010754”、“深房租龙岗2018010755”。2018年11月，安科创新与邹金山签订了《房屋租赁合同》，约定将邹金山位于深圳市龙岗区坂田街道马安堂社区中兴路105号儒骏大厦1001-5的房产出租给安科创新办公，租赁面积为95.53平方米，月租金为7,738元，租赁期自2018年11月25日至2019年5月22日止。该房屋租赁合同已经深圳市龙岗区房屋租赁管理局备案，合同登记备案号为“深房租龙岗2018022559”。

为公司带来的损益达到公司报告期利润总额 10% 以上的项目

适用 不适用

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

2、重大担保

√ 适用 □ 不适用

(1) 担保情况

单位：万元

| 公司及其子公司对外担保情况（不包括对子公司的担保） | | | | | | | | |
|---------------------------|----------------------|-------|-------------|-----------------------|--------|-----|------------|--------------|
| 担保对象名称 | 担保额度 相关公告 披露日期 | 担保额度 | 实际发生日期 | 实际担保金 额 | 担保类型 | 担保期 | 是否履行 完毕 | 是否为关 联方担保 |
| 无 | | | | | | | | |
| 报告期内审批的对外担保额度合计（A1） | | | 0 | 报告期内对外担保实际发生额合计（A2） | | | | 0 |
| 报告期末已审批的对外担保额度合计（A3） | | | 0 | 报告期末实际对外担保余额合计（A4） | | | | 0 |
| 公司对子公司的担保情况 | | | | | | | | |
| 担保对象名称 | 担保额度 相关公告 披露日期 | 担保额度 | 实际发生日期 | 实际担保金 额 | 担保类型 | 担保期 | 是否履行 完毕 | 是否为关 联方担保 |
| 安科创新（深圳）有限公司 | 2017年07月25日 | 9,000 | 2017年07月28日 | 3,000 | 连带责任保证 | 1年 | 是 | 否 |
| 深圳银之杰智慧科技有限公司 | 2018年10月30日 | 2,000 | 2018年12月28日 | 2,000 | 连带责任保证 | 1年 | 否 | 否 |
| 报告期内审批对子公司担保额度合计（B1） | | | 2,000 | 报告期内对子公司担保实际发生额合计（B2） | | | | 2,000 |
| 报告期末已审批的对子公司担保额度合计（B3） | | | 2,000 | 报告期末对子公司实际担保余额合计（B4） | | | | 2,000 |
| 子公司对子公司的担保情况 | | | | | | | | |
| 担保对象名称 | 担保额度 相关公告 披露日期 | 担保额度 | 实际发生日期 | 实际担保金 额 | 担保类型 | 担保期 | 是否履行 完毕 | 是否为关 联方担保 |
| 无 | | | | | | | | |
| 报告期内审批对子公司担保额度合计（C1） | | | 0 | 报告期内对子公司担保实际发生额合计（C2） | | | | 0 |
| 报告期末已审批的对子公司担保额度合计（C3） | | | 0 | 报告期末对子公司实际担保余额合计（C4） | | | | 0 |
| 公司担保总额（即前三大项的合计） | | | | | | | | |
| 报告期内审批担保额度合计 | | | 2,000 | 报告期内担保实际发生额 | | | | 2,000 |

| | | | |
|--|-------|-----------------------------|-------|
| (A1+B1+C1) | | 合计 (A2+B2+C2) | |
| 报告期末已审批的担保额度合计 (A3+B3+C3) | 2,000 | 报告期末实际担保余额合 计 (A4+B4+C4) | 2,000 |
| 实际担保总额 (即 A4+B4+C4) 占公司净资产的比例 | | 1.48% | |
| 其中: | | | |
| 为股东、实际控制人及其关联方提供担保的余额 (D) | | 0 | |
| 直接或间接为资产负债率超过 70% 的被担保对象提供的债务担保余额 (E) | | 0 | |
| 担保总额超过净资产 50% 部分的金额 (F) | | 0 | |
| 上述三项担保金额合计 (D+E+F) | | 0 | |
| 对未到期担保, 报告期内已发生担保责任或可能承担连带清偿责任的情况说明 (如有) | | 不适用 | |
| 违反规定程序对外提供担保的说明 (如有) | | 不适用 | |

采用复合方式担保的具体情况说明

不适用。

(2) 违规对外担保情况

适用 不适用

公司报告期无违规对外担保情况。

3、委托他人进行现金资产管理情况

(1) 委托理财情况

适用 不适用

报告期内委托理财概况

单位：万元

| 具体类型 | 委托理财的资金来源 | 委托理财发生额 | 未到期余额 | 逾期未收回的金额 |
|--------|-----------|---------|--------|----------|
| 银行理财产品 | 闲置募集资金 | 16,700 | 16,700 | 0 |
| 合计 | | 16,700 | 16,700 | 0 |

单项金额重大或安全性较低、流动性较差、不保本的高风险委托理财具体情况

适用 不适用

委托理财出现预期无法收回本金或存在其他可能导致减值的情形

适用 不适用

(2) 委托贷款情况

适用 不适用

公司报告期不存在委托贷款。

4、其他重大合同

√ 适用 □ 不适用

| 合同订立公司名称 | 合同订立对方名称 | 合同标的 | 合同签订日期 | 合同涉及资产的账面价值（万元）（如有） | 合同涉及资产的评估价值（万元）（如有） | 评估机构名称（如有） | 评估基准日（如有） | 定价原则 | 交易价格（万元） | 是否关联交易 | 关联关系 | 截至报告期末的执行情况 | 披露日期 | 披露索引 |
|----------------|--------------|--------------|-------------|---------------------|---------------------|------------|-----------|------|----------|--------|------|-------------------|-------------|--------------------------|
| 深圳市银之杰科技股份有限公司 | 中国农业银行股份有限公司 | 业务印控仪设备及相关服务 | 2018年06月08日 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 市场定价 | 不适用 | 否 | 不适用 | 实现销售收入21,087.30万元 | 2018年05月19日 | 巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn） |

十七、社会责任情况

1、履行社会责任情况

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

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

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

2、履行精准扶贫社会责任情况

公司报告年度暂未开展精准扶贫工作，也暂无后续精准扶贫计划。

3、环境保护相关的情况

上市公司及其子公司是否属于环境保护部门公布的重点排污单位

否

公司及子公司均不属于环境保护部门公布的重点排污单位。

十八、其他重大事项的说明

√ 适用 □ 不适用

1、筹划重大资产重组事项的情况

公司因筹划重大资产重组事项，经向深圳证券交易所申请，公司股票自2017年9月8日开市起停牌。2017年11月30日，公司第四届董事会第八次会议审议通过了《关于〈深圳市银之杰科技股份有限公司发行股份及支付现金购买资产并募集配套资金预案〉的议案》等相关议案，拟通过发行股份及支付现金的方式购买赵芳、王利军、文渝等三人合计持有的北京慧博科技有限公司100%股权，同时公司拟向不超过5名符合条件的特定对象非公开发行股份募集配套资金。公司于12月14日收到深圳证券交易所创业板公司管理部发出的《关于对深圳市银之杰科技股份有限公司的重组问询函》（创业板许可类重组问询函【2017】第68号），并于12月21日，对外披露了《关于对深圳证券交易所重组问询函的回复公告》及重组预案修订稿等相关公告，公司股票于12月21日上午开市起复牌。2018年5月31日，公司第四届董事会第十二次会议审议通过了《关于〈深圳市银之杰科技股份有限公司发行股份及支付现金购买资产并募集配套资金报告书（草案）〉及其摘要的议案》等相关议案。2018年6月19日，公司召开2018年第二次临时股东大会，审议通过了重大资产重组的相关议案。

2018年8月29日，公司收到中国证监会出具的《中国证监会行政许可申请受理单》。2018年9月11日，公司收到中国证监会出具的《中国证监会行政许可项目审查一次反馈意见通知书》。鉴于反馈意见部分事项还需进一步核查，相关内容还需进一步论证和完善，公司预计难以在规定的时间内完成反馈意见回复的披露及报送工作。公司已向中国证监会申请延期报送反馈意见书面回复，申请延期不超过30个工作日，即预计不晚于2018年12月7日前回复并报送反馈意见及相关书面回复材料。

2018年11月9日，公司第四届董事会第十五次会议审议通过了《关于公司终止发行股份及支付现金购买资产并募集配套资金事项的议案》及《关于公司与交易对方签署重大资产重组终止协议的议案》，同意公司终止本次发行股份及支付现金购买资产并募集配套资金事项并签署重大资产重组终止协议，同时公司向中国证监会申请撤回本次重大资产重组相关申请文件。2018年11月26日，公司召开2018年第三次临时股东大会，审议通过了终止重大资产重组的相关议案。2018年11月30日，公司与财务顾问华英证券有限责任公司向中国证监会报送了《关于撤回深圳市银之杰科技股份有限公司发行股份及支付现金购买资产并募集配套资金申请文件的申请》。2018年12月11日，公司收到中国证监会下发的《中国证监会行政许可申请终止审查通知书》（[2018]466号），中国证监会决定终止对《中国证监会行政许可申请受理单》（181111号）行政许可申请的审查。

2、清算并注销参股公司福建片仔癀银之杰健康管理有限的相关情况

根据公司战略发展规划，对相关业务进行相应调整，为降低公司经营管理成本，优化公司治理结构，充分整合优化现有资源配置，提升公司管理运作效率，经公司审慎研究，全资子公司北京亿美软通科技有限公司拟清算并注销参股公司福建片仔癀银之杰健康管理有限公司（以下简称“片仔癀银之杰”）。上述事项已经2018年10月29日公司第四届董事会第十四次会议审议通过。

公司全资子公司亿美软通持有片仔癀银之杰43%的股权，片仔癀银之杰作为公司的联营企业，公司以权益法核算投资收益。片仔癀银之杰注销完成后，公司合并财务报表的范围不会发生变更。鉴于片仔癀银之杰对公司投资收益的影响较小，不会对公司的经营成果产生重大影响，也不会对公司整体业务的发展和生产经营产生实质性的影响，不存在损害公司及股东、特别是中小股东利益的情形。截至本报告期末，片仔癀银之杰的注销工作尚未完成。

3、出售公司自有房产的相关情况

2018年11月9日，公司第四届董事会第十五次会议及第四届监事会第十三次会议审议通过了《关于出售公司自有房产的议案》，为提高公司资产使用效率，调整资产负债结构，有效回笼资金，同意公司将位于深圳市福田区深南中路与广深高速公路交界东南金运世纪大厦10A-10L，总面积为1,853.96平方米的房产对外出售。截至2018年12月24日，公司已经完成该项房产出售的全部交易过户手续。

| 重要事项概述 | 披露日期 | 临时报告披露网站查询索引 |
|---------------------------------------|-------------|---|
| 披露重大资产重组方案等 | 2018年06月01日 | 详见披露于巨潮资讯网www.cninfo.com.cn的《发行股份及支付现金购买资产并配套募集资金报告书（草案）》等相关公告 |
| 重大资产重组经公司股东大会审议通过 | 2018年06月20日 | 详见披露于巨潮资讯网www.cninfo.com.cn的《2018年第二次临时股东大会决议公告》等相关公告 |
| 收到中国证监会重大资产重组申请受理单 | 2018年08月29日 | 详见披露于巨潮资讯网www.cninfo.com.cn的《关于收到〈中国证监会行政许可申请受理单〉的公告》 |
| 收到中国证监会重大资产重组反馈意见通知书 | 2018年09月12日 | 详见披露于巨潮资讯网www.cninfo.com.cn的《关于收到〈中国证监会行政许可项目审查一次反馈意见通知书〉的公告》 |
| 延期报送重大资产重组反馈意见回复 | 2018年10月25日 | 详见披露于巨潮资讯网www.cninfo.com.cn的《关于延期回复〈中国证监会行政许可项目审查一次反馈意见通知书〉的公告》 |
| 拟终止重大资产重组终止事项，并向中国证监会申请撤回重大资产重组相关申请文件 | 2018年11月9日 | 详见披露于巨潮资讯网www.cninfo.com.cn的《关于终止发行股份及支付现金购买资产并募集配套资金事项的公告》 |
| 终止重大资产重组经公司股东大会审议通过 | 2018年11月26日 | 详见披露于巨潮资讯网www.cninfo.com.cn |

| | | |
|----------------|-------------|--|
| 过 | | 的《2018年第三次临时股东大会决议公告》等相关公告 |
| 收到中国证监会终止审查通知书 | 2018年12月11日 | 详见披露于巨潮资讯网www.cninfo.com.cn的《关于收到<中国证监会行政许可申请终止审查通知书>的公告》等相关公告 |

十九、公司子公司重大事项

√ 适用 □ 不适用

1、银之杰资产管理完成私募基金管理人登记的相关情况

银之杰资产管理向中国证券投资基金业协会申请了私募基金管理人资格，并在基金业协会完成私募基金管理人登记。详见公司2018年3月30日披露于巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）的《关于全资子公司完成私募基金管理人登记的公告》（公告编号：2018-012）。

2、华道征信参与发起设立百行征信有限公司的相关情况

2018年1月4日，中国人民银行发布“关于百行征信有限公司（筹）相关情况的公示”，华道征信参与发起设立百行征信，本公司董事长陈向军先生拟任百行征信董事，北京华道征信有限公司持股比例为8%。百行征信已于2018年2月获得中国人民银行个人征信业务经营许可，并于2018年5月在深圳正式挂牌成立。详见公司2018年2月23日披露于巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）的《关于子公司北京华道征信有限公司发起设立百行征信有限公司及百行征信获得个人征信业务经营许可的公告》（公告编号：2018-007）。

3、亿美软通清算并注销福建片仔癀银之杰健康管理有限公司的相关情况

2018年10月29日，经公司2018年10月29日召开的第四届董事会第十四次会议审议通过，同意亿美软通清算并注销参股公司福建片仔癀银之杰健康管理有限公司。详见公司2018年10月30日披露于巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）的《第四届董事会第十四次会议决议公告》（公告编号：2018-055）。

第六节 股份变动及股东情况

一、股份变动情况

1、股份变动情况

单位：股

| | 本次变动前 | | 本次变动增减（+，-） | | | | | 本次变动后 | |
|-----------|-------------|---------|-------------|----|-------|-------------|-------------|-------------|---------|
| | 数量 | 比例 | 发行新股 | 送股 | 公积金转股 | 其他 | 小计 | 数量 | 比例 |
| 一、有限售条件股份 | 314,205,769 | 44.46% | | | | -22,626,841 | -22,626,841 | 291,578,928 | 41.26% |
| 3、其他内资持股 | 314,205,769 | 44.46% | | | | -22,626,841 | -22,626,841 | 291,578,928 | 41.26% |
| 其中：境内法人持股 | 22,626,766 | 3.20% | | | | -22,626,766 | -22,626,766 | 0 | 0.00% |
| 境内自然人持股 | 291,579,003 | 41.26% | | | | -75 | -75 | 291,578,928 | 41.26% |
| 二、无限售条件股份 | 392,434,766 | 55.54% | | | | 22,626,841 | 22,626,841 | 415,061,607 | 58.74% |
| 1、人民币普通股 | 392,434,766 | 55.54% | | | | 22,626,841 | 22,626,841 | 415,061,607 | 58.74% |
| 三、股份总数 | 706,640,535 | 100.00% | | | | 0 | 0 | 706,640,535 | 100.00% |

股份变动的原因

√ 适用 □ 不适用

1. 2018年1月2日，依照《深圳证券交易所创业板上市公司规范运作指引》的相关规定，解除高管锁定股75股。

2. 报告期内，公司董事冯军办理了股份转托管手续，可转让额度1,450,000股在划转完成后即解除限售，故本期增加1,450,000股限售股后又相应减少1,450,000股限售股。

3. 2018年7月24日，同方金融控股（深圳）有限公司、武汉巨星投资有限公司和财通基金管理有限公司等11户持有的非公开发行限售股解除限售，故本期减少22,626,766股限售股。

股份变动的批准情况

□ 适用 √ 不适用

股份变动的过户情况

□ 适用 √ 不适用

股份回购的实施进展情况

□ 适用 √ 不适用

采用集中竞价方式减持回购股份的实施进展情况

□ 适用 √ 不适用

股份变动对最近一年和最近一期基本每股收益和稀释每股收益、归属于公司普通股股东的每股净资产等财务指标的影响

□ 适用 √ 不适用

公司认为必要或证券监管机构要求披露的其他内容

□ 适用 √ 不适用

2、限售股份变动情况

√ 适用 □ 不适用

单位：股

| 股东名称 | 期初限售股数 | 本期解除限售股数 | 本期增加限售股数 | 期末限售股数 | 限售原因 | 拟解除限售日期 |
|---|-------------|------------|-----------|-------------|-------------------------|--|
| 张学君 | 100,595,100 | 0 | 0 | 100,595,100 | 高管锁定股 | 每年按照上年末持有股份数的 25%解除限售 |
| 何晔 | 86,245,800 | 0 | 0 | 86,245,800 | 高管锁定股 | 每年按照上年末持有股份数的 25%解除限售 |
| 陈向军 | 43,238,025 | 0 | 0 | 43,238,025 | 高管锁定股 | 每年按照上年末持有股份数的 25%解除限售 |
| 李军 | 43,233,150 | 0 | 0 | 43,233,150 | 高管锁定股 | 每年按照上年末持有股份数的 25%解除限售 |
| 刘奕 | 2,652,000 | 0 | 0 | 2,652,000 | 高管锁定股 | 每年按照上年末持有股份数的 25%解除限售 |
| 许秋江 | 1,716,000 | 0 | 0 | 1,716,000 | 高管锁定股 | 每年按照上年末持有股份数的 25%解除限售 |
| 安丰森 | 75 | 75 | 0 | 0 | - | 2018 年 1 月 2 日 |
| 冯军 | 13,898,853 | 1,450,000 | 1,450,000 | 13,898,853 | 高管锁定股；因托管单元变化可转让额度未相应划转 | 每年按照上年末持有股份数的 25%解除限售；145 万股在可转让额度相应划转后解除限售。 |
| 武汉巨星投资有限公司 | 10,006,253 | 10,006,253 | 0 | 0 | 非公开发行限售股 | 2018 年 7 月 24 日 |
| 同方金融控股（深圳）有限公司 | 9,130,706 | 9,130,706 | 0 | 0 | 非公开发行限售股 | 2018 年 7 月 24 日 |
| 中国工商银行股份有限公司—财通福盛定增定期开放灵活配置混合型发起式证券投资基金 | 860,500 | 860,500 | 0 | 0 | 非公开发行限售股 | 2018 年 7 月 24 日 |

| | | | | | | |
|--|-------------|------------|-----------|-------------|----------|------------|
| 财通基金—招商银行—华创证券有限责任公司 | 846,159 | 846,159 | 0 | 0 | 非公开发行限售股 | 2018年7月24日 |
| 财通基金—招商银行—财通基金—祥和1号资产管理计划 | 621,472 | 621,472 | 0 | 0 | 非公开发行限售股 | 2018年7月24日 |
| 财通基金—兴业银行—海通证券股份有限公司 | 382,445 | 382,445 | 0 | 0 | 非公开发行限售股 | 2018年7月24日 |
| 财通基金—上海银行—富春定增慧福1316号资产管理计划 | 334,639 | 334,639 | 0 | 0 | 非公开发行限售股 | 2018年7月24日 |
| 财通基金—工商银行—杭州锦聚投资管理有限公司—财通锦聚1号私募投资基金 | 143,417 | 143,417 | 0 | 0 | 非公开发行限售股 | 2018年7月24日 |
| 财通基金—浦发银行—浦睿1号资产管理计划 | 143,417 | 143,417 | 0 | 0 | 非公开发行限售股 | 2018年7月24日 |
| 财通基金—工商银行—平安财富理财管理有限公司—平安财富*财通定盈1号组合定增投资私募基金 | 86,050 | 86,050 | 0 | 0 | 非公开发行限售股 | 2018年7月24日 |
| 财通基金—宁波银行—石船山(上海)资产管理有限公司 | 71,708 | 71,708 | 0 | 0 | 非公开发行限售股 | 2018年7月24日 |
| 合计 | 314,205,769 | 24,076,841 | 1,450,000 | 291,578,928 | -- | -- |

二、证券发行与上市情况

1、报告期内证券发行（不含优先股）情况

适用 不适用

2、公司股份总数及股东结构的变动、公司资产和负债结构的变动情况说明

适用 不适用

3、现存的内部职工股情况

□ 适用 √ 不适用

三、股东和实际控制人情况

1、公司股东数量及持股情况

单位：股

| 报告期末普通股 股东总数 | 42,707 | 年度报告披露日 前上一月末普通 股股东总数 | 58,084 | 报告期末表决权 恢复的优先股股 东总数（如有） （参见注 9） | 0 | 年度报告披露日 前上一月末表决 权恢复的优先股 股东总数（如有） （参见注 9） | 0 | |
|---|-------------|-----------------------------|--------------|--|----------------------|--|---------|------------|
| 持股 5% 以上的股东或前 10 名股东持股情况 | | | | | | | | |
| 股东名称 | 股东性质 | 持股比 例 | 报告期末 持股数量 | 报告期内 增减变动 情况 | 持有有限售 条件的股份 数量 | 持有无限 售条件的 股份数量 | 质押或冻结情况 | |
| | | | | | | | 股份状态 | 数量 |
| 张学君 | 境内自然人 | 18.98% | 134,126,800 | | 100,595,100 | 33,531,700 | | |
| 何晔 | 境内自然人 | 16.27% | 114,994,400 | | 86,245,800 | 28,748,600 | | |
| 陈向军 | 境内自然人 | 8.16% | 57,650,700 | | 43,238,025 | 14,412,675 | | |
| 李军 | 境内自然人 | 8.16% | 57,644,200 | | 43,233,150 | 14,411,050 | 质押 | 34,564,800 |
| 冯军 | 境内自然人 | 2.62% | 18,531,804 | | 13,898,853 | 4,632,951 | 质押 | 6,690,400 |
| 武汉巨星投资有 限公司 | 境内非国有 法人 | 1.42% | 10,006,253 | | 0 | 10,006,253 | | |
| 兴业国际信托有 限公司—兴享进 取明达 1 号证券投 资集合资金信托 计划 | 其他 | 1.37% | 9,671,752 | | 0 | 9,671,752 | | |
| 深圳市明达资产 管理有限公司— 明达 12 期私募投 资基金 | 其他 | 1.36% | 9,645,360 | | 0 | 9,645,360 | | |
| 深圳弘道天瑞投 资有限责任公司 | 境内非国有 法人 | 1.29% | 9,135,635 | | 0 | 9,135,635 | 质押 | 9,135,627 |

| 同方金融控股（深圳）有限公司 | 境内非国有法人 | 1.29% | 9,130,706 | | 0 | 9,130,706 | | |
|--|---|--------|------------|--|---|-----------|--|--|
| 上述股东关联关系或一致行动的说明 | 公司前十名股东之间，张学君、陈向军、李军三人为公司共同实际控制人、一致行动人。除此之外，公司未知前十名股东之间是否存在关联关系，也未知是否属于一致行动人。 | | | | | | | |
| 前 10 名无限售条件股东持股情况 | | | | | | | | |
| 股东名称 | 报告期末持有无限售条件股份数量 | 股份种类 | | | | | | |
| | | 股份种类 | 数量 | | | | | |
| 张学君 | 33,531,700 | 人民币普通股 | 33,531,700 | | | | | |
| 何晔 | 28,748,600 | 人民币普通股 | 28,748,600 | | | | | |
| 陈向军 | 14,412,675 | 人民币普通股 | 14,412,675 | | | | | |
| 李军 | 14,411,050 | 人民币普通股 | 14,411,050 | | | | | |
| 武汉亘星投资有限公司 | 10,006,253 | 人民币普通股 | 10,006,253 | | | | | |
| 兴业国际信托有限公司一兴享进取明达 1 号证券投资集合资金信托计划 | 9,671,752 | 人民币普通股 | 9,671,752 | | | | | |
| 深圳市明达资产管理有限公司一明达 12 期私募投资基金 | 9,645,360 | 人民币普通股 | 9,645,360 | | | | | |
| 深圳弘道天瑞投资有限责任公司 | 9,135,635 | 人民币普通股 | 9,135,635 | | | | | |
| 同方金融控股（深圳）有限公司 | 9,130,706 | 人民币普通股 | 9,130,706 | | | | | |
| 李岩 | 8,505,450 | 人民币普通股 | 8,505,450 | | | | | |
| 前 10 名无限售流通股股东之间，以及前 10 名无限售流通股股东和前 10 名股东之间关联关系或一致行动的说明 | 公司前十名股东之间，张学君、陈向军、李军三人为公司共同实际控制人、一致行动人。除此之外，公司未知前十名股东之间是否存在关联关系，也未知是否属于一致行动人。 | | | | | | | |
| 参与融资融券业务股东情况说明（如有）（参见注 5） | 不适用 | | | | | | | |

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

是 否

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

2、公司控股股东情况

控股股东性质：自然人控股

控股股东类型：自然人

| 控股股东姓名 | 国籍 | 是否取得其他国家或地区居留权 |
|--------|----|----------------|
| 张学君 | 中国 | 否 |
| 陈向军 | 中国 | 否 |

| | | |
|--------------------------|---|---|
| 李军 | 中国 | 否 |
| 主要职业及职务 | 张学君女士现任本公司董事。 陈向军先生现任本公司董事长。 李军先生现任本公司董事、总经理。 | |
| 报告期内控股和参股的其他境内外上市公司的股权情况 | 无。 | |

控股股东报告期内变更

适用 不适用

公司报告期控股股东未发生变更。

3、公司实际控制人及其一致行动人

实际控制人性质：境内自然人

实际控制人类型：自然人

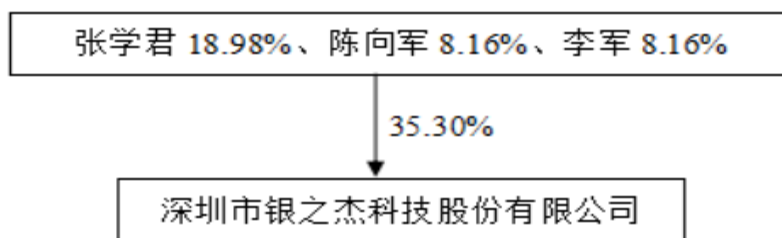
| 实际控制人姓名 | 与实际控制人关系 | 国籍 | 是否取得其他国家或地区居留权 |
|----------------------|---|----|----------------|
| 张学君 | 一致行动（含协议、亲属、同一控制） | 中国 | 否 |
| 陈向军 | 一致行动（含协议、亲属、同一控制） | 中国 | 否 |
| 李军 | 一致行动（含协议、亲属、同一控制） | 中国 | 否 |
| 主要职业及职务 | 张学君女士现任本公司董事。 陈向军先生现任本公司董事长。 李军先生现任本公司董事、总经理。 | | |
| 过去 10 年曾控股的境内外上市公司情况 | 无。 | |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

实际控制人报告期内变更

适用 不适用

公司报告期实际控制人未发生变更。

公司与实际控制人之间的产权及控制关系的方框图



实际控制人通过信托或其他资产管理方式控制公司

适用 不适用

4、其他持股在 10%以上的法人股东

适用 不适用

5、控股股东、实际控制人、重组方及其他承诺主体股份限制减持情况

适用 不适用

第七节 优先股相关情况

适用 不适用

报告期公司不存在优先股。

第八节 董事、监事、高级管理人员和员工情况

一、董事、监事和高级管理人员持股变动

| 姓名 | 职务 | 任职状态 | 性别 | 年龄 | 任期起始日期 | 任期终止日期 | 期初持股数 (股) | 本期增持 股份数量 (股) | 本期减持 股份数量 (股) | 其他 增减 变动 (股) | 期末持股数 (股) |
|-----|--------------------|------|----|----|-------------|-------------|--------------|---------------------|---------------------|-----------------------|--------------|
| 陈向军 | 董事长 | 现任 | 男 | 55 | 2007年12月15日 | 2020年05月03日 | 57,650,700 | | | | 57,650,700 |
| 李军 | 董事、总经理 | 现任 | 男 | 49 | 2007年12月15日 | 2020年05月03日 | 57,644,200 | | | | 57,644,200 |
| 张学君 | 董事 | 现任 | 女 | 79 | 2007年12月15日 | 2020年05月03日 | 134,126,800 | | | | 134,126,800 |
| 何晔 | 董事 | 现任 | 女 | 49 | 2007年12月15日 | 2020年05月03日 | 114,994,400 | | | | 114,994,400 |
| 冯军 | 董事 | 现任 | 男 | 48 | 2015年06月19日 | 2020年05月03日 | 18,531,804 | | | | 18,531,804 |
| 刘奕 | 董事、副总经理、董事会秘书、财务总监 | 现任 | 男 | 48 | 2007年12月15日 | 2020年05月03日 | 3,536,000 | | | | 3,536,000 |
| 郑学定 | 独立董事 | 现任 | 男 | 56 | 2014年04月09日 | 2020年05月03日 | | | | | |
| 郭斐 | 独立董事 | 现任 | 男 | 53 | 2014年04月09日 | 2020年05月03日 | | | | | |
| 何剑 | 独立董事 | 现任 | 男 | 48 | 2014年04月09日 | 2020年05月03日 | | | | | |
| 汪婉欣 | 监事 | 现任 | 女 | 44 | 2007年12月15日 | 2020年05月03日 | | | | | |
| 安丰森 | 监事 | 现任 | 男 | 33 | 2017年05月04日 | 2020年05月03日 | 100 | | | | 100 |
| 李玟臻 | 监事 | 现任 | 女 | 37 | 2012年04月10日 | 2020年05月03日 | | | | | |
| 许秋江 | 副总经理 | 现任 | 男 | 46 | 2016年04月11日 | 2020年05月03日 | 2,288,000 | | | | 2,288,000 |

| | | | | | | | | | | |
|----|----|----|----|----|----|----|-------------|---|---|-------------|
| 合计 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 388,772,004 | 0 | 0 | 388,772,004 |
|----|----|----|----|----|----|----|-------------|---|---|-------------|

二、公司董事、监事、高级管理人员变动情况

适用 不适用

三、任职情况

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

1. 董事

公司董事会由9名董事组成，其中独立董事3名，具体如下：

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

李军先生，公司董事、总经理，中国籍，1970年出生，研究生学历。2007年12月起任公司董事、总经理，2013年10月起任公司子公司票联金服董事，2013年12月起任公司子公司华道征信董事，2014年12月起任公司子公司福建片仔癀银之杰健康管理有限公司董事，2016年2月起任公司子公司易安保险董事长。

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

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

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

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

何剑先生，公司独立董事，中国籍，1969年出生，研究生学历。2009年至2011年任江苏久禧实业有限公司董事长，2011年至2012年任北京久禧康源投资管理有限公司董事长、总经理，2013年至今任北京同鹿网络科技有限公司董事长、总经理。2014年4月至今任公司独立董事。

刘奕先生，公司董事，中国籍，1971年出生，研究生学历。1998年10月至今在本公司工作，历任总经理助理、副总经理。2007年12月至今任公司副总经理、董事会秘书，2015年6月起任公司董事，2016年4月起任公司财务总监。2013年10月起任公司子公司票联金服董事，2014年7月起任公司子公司华道征信董事，2014年10月起任公司子公司安科创新执行董事，2016年2月起任公司子公司易安保险监事，2017年9月至今任公司子公司东亚前海证券监事。

冯军先生，公司董事，中国籍，1971年出生，本科学历。2015年6月起任公司董事。2001年5月至今在亿美软通工作，历任董事长、董事，现任执行董事兼总经理。2014年12月起任公司子公司福建片仔癀银之杰健康管理有限公司董事，2015年6月起任公司董事，2015年8月至今任公司子公司华道征信总经理，2017年5月至今任公司子公司北京智帆金科信息服务有限公司董事，2017年9月至今任公司子公司百可录（北京）科技有限公司董事。

2. 监事

公司监事会由三名监事组成，其中职工监事一人，具体如下：

汪婉欣女士，公司监事会主席，中国籍，1975年出生，研究生学历。2007年12月至今任本公司监事会主席。2012年12月至2014年3月任辉瑞制药有限公司中国合规经理。2013年10月至2017年11月任公司子公司票联金服监事。2014年4月至2018年10月起任瓦里安医疗器械贸易（北京）有限公司亚太区区域合规经理。2019年4月至今任齐鲁制药有限公司合规总监。

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

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

3. 其他高级管理人员

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

在股东单位任职情况

适用 不适用

在其他单位任职情况

适用 不适用

| 任职人员姓名 | 其他单位名称 | 在其他单位担任的职务 | 任期起始日期 | 任期终止日期 | 在其他单位是否领取报酬津贴 |
|--------|------------------|------------|-------------|-------------|---------------|
| 郑学定 | 大华会计师事务所 | 合伙人 | 2012年01月01日 | | 是 |
| 郑学定 | 深圳冰川网络股份有限公司 | 独立董事 | 2012年09月07日 | 2018年10月16日 | 是 |
| 郑学定 | 深圳市建筑科学研究院股份有限公司 | 独立董事 | 2013年12月25日 | | 是 |
| 郑学定 | 国信证券股份有限公司 | 独立董事 | 2017年12月21日 | | 是 |
| 郑学定 | 国银金融租赁股份有限公司 | 独立董事 | 2016年01月14日 | | 是 |

| | | | | | |
|-----|------------------|----------|-------------|-------------|---|
| 郭斐 | 北京大成（深圳）律师事务所 | 律师、高级合伙人 | 2007年09月01日 | | 是 |
| 何剑 | 北京同鹿网络科技有限公司 | 董事长、总经理 | 2013年01月01日 | | 是 |
| 陈向军 | 北京华道征信有限公司 | 董事长 | 2014年07月25日 | | 否 |
| 陈向军 | 百行征信有限公司 | 董事 | 2018年03月19日 | | 否 |
| 李军 | 深圳票联金融服务有限公司 | 董事 | 2013年10月29日 | | 否 |
| 李军 | 北京华道征信有限公司 | 董事 | 2013年12月23日 | | 否 |
| 李军 | 福建片仔癀银之杰健康管理有限公司 | 董事 | 2014年12月19日 | | 否 |
| 李军 | 易安财产保险股份有限公司 | 董事长 | 2016年02月16日 | | 否 |
| 刘奕 | 深圳票联金融服务有限公司 | 董事 | 2013年10月29日 | | 否 |
| 刘奕 | 北京华道征信有限公司 | 董事 | 2014年07月25日 | | 否 |
| 刘奕 | 安科创新（深圳）有限公司 | 执行董事 | 2014年10月21日 | | 否 |
| 刘奕 | 易安财产保险股份有限公司 | 监事 | 2016年02月16日 | | 是 |
| 刘奕 | 东亚前海证券有限责任公司 | 监事 | 2017年09月13日 | | 否 |
| 冯军 | 北京亿美软通科技有限公司 | 执行董事、总经理 | 2013年11月18日 | | 是 |
| 冯军 | 北京君言信息技术有限公司 | 执行董事 | 2011年06月20日 | | 否 |
| 冯军 | 北京微智全景信息技术有限公司 | 董事 | 2016年01月20日 | | 否 |
| 冯军 | 福建片仔癀银之杰健康管理有限公司 | 董事 | 2014年12月19日 | | 否 |
| 冯军 | 北京亿美汇金信息技术有限责任公司 | 董事 | 2015年07月15日 | 2018年05月14日 | 否 |
| 冯军 | 北京华道征信有限公司 | 总经理 | 2015年08月01日 | | 是 |

| | | | | | |
|--------------|-------------------|-----------|-------------|-------------|---|
| 冯军 | 北京智帆金科信息服务有限公司 | 董事 | 2017年05月27日 | | 否 |
| 冯军 | 百可录（北京）科技有限公司 | 董事 | 2017年09月07日 | | 否 |
| 冯军 | 北京全景网联信息技术有限公司 | 董事 | 2013年08月15日 | | 否 |
| 冯军 | 北京海鲸科技有限公司 | 监事 | 2015年11月17日 | | 否 |
| 冯军 | 北京大画科技有限公司 | 监事 | 2015年01月30日 | | 否 |
| 汪婉欣 | 瓦里安医疗器械贸易(北京)有限公司 | 亚太区区域合规经理 | 2014年04月14日 | 2018年10月31日 | 是 |
| 汪婉欣 | 齐鲁制药有限公司 | 合规总监 | 2019年04月25日 | | 是 |
| 李玟臻 | 深圳票联金融服务有限公司 | 行政人事总监 | 2014年06月01日 | | 是 |
| 在其他单位任职情况的说明 | 无 | | | | |

公司现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员近三年证券监管机构处罚的情况

适用 不适用

四、董事、监事、高级管理人员报酬情况

董事、监事、高级管理人员报酬的决策程序、确定依据、实际支付情况

| | |
|-----------------------|---|
| 董事、监事、高级管理人员报酬的决策程序 | 公司董事、监事报酬由股东大会决定，高级管理人员报酬由董事会决定；在公司承担职务的董事、监事、高级管理人员报酬由公司支付，董事、监事不另外支付津贴。独立董事津贴依据股东大会决议支付，独立董事会费据实报销。 |
| 董事、监事、高级管理人员报酬确定依据 | 依据公司盈利水平及各董事、监事、高级管理人员的分工及履行情况确定。 |
| 董事、监事和高级管理人员报酬的实际支付情况 | 公司现有董事、监事、高级管理人员共13人，2018年实际支付123.60万元。 |

公司报告期内董事、监事和高级管理人员报酬情况

单位：万元

| 姓名 | 职务 | 性别 | 年龄 | 任职状态 | 从公司获得的税前报酬总额 | 是否在公司关联方获取报酬 |
|-----|--------|----|----|------|--------------|--------------|
| 陈向军 | 董事长 | 男 | 55 | 现任 | 18 | 否 |
| 李军 | 董事、总经理 | 男 | 49 | 现任 | 18 | 否 |
| 张学君 | 董事 | 女 | 79 | 现任 | | 否 |
| 何晔 | 董事 | 女 | 49 | 现任 | | 否 |

| | | | | | | |
|-----|----------------------------|----|----|----|--------|----|
| 冯军 | 董事 | 男 | 48 | 现任 | | 是 |
| 刘奕 | 董事、副总经理、 董事会秘书、财 务总监 | 男 | 48 | 现任 | 26.40 | 是 |
| 郑学定 | 独立董事 | 男 | 56 | 现任 | 6 | 否 |
| 郭斐 | 独立董事 | 男 | 53 | 现任 | 6 | 否 |
| 何剑 | 独立董事 | 男 | 48 | 现任 | 6 | 否 |
| 汪婉欣 | 监事 | 女 | 44 | 现任 | 6 | 否 |
| 安丰森 | 监事 | 男 | 33 | 现任 | 13.2 | 否 |
| 李玟臻 | 监事 | 女 | 37 | 现任 | | 是 |
| 许秋江 | 副总经理 | 男 | 46 | 现任 | 24 | 否 |
| 合计 | -- | -- | -- | -- | 123.60 | -- |

公司董事、高级管理人员报告期内被授予的股权激励情况

适用 不适用

五、公司员工情况

1、员工数量、专业构成及教育程度

| | |
|---------------------------|-----------|
| 母公司在职员工的数量（人） | 314 |
| 主要子公司在职员工的数量（人） | 428 |
| 在职员工的数量合计（人） | 742 |
| 当期领取薪酬员工总人数（人） | 742 |
| 母公司及主要子公司需承担费用的离退休职工人数（人） | 0 |
| 专业构成 | |
| 专业构成类别 | 专业构成人数（人） |
| 生产人员 | 12 |
| 销售人员 | 224 |
| 技术人员 | 369 |
| 财务人员 | 34 |
| 行政人员 | 39 |
| 其他管理人员 | 64 |
| 合计 | 742 |
| 教育程度 | |
| 教育程度类别 | 数量（人） |
| 研究生及以上 | 24 |

| | |
|----|-----|
| 本科 | 366 |
| 大专 | 290 |
| 其他 | 62 |
| 合计 | 742 |

2、薪酬政策

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

3、培训计划

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

4、劳务外包情况

适用 不适用

第九节 公司治理

一、公司治理的基本状况

1. 关于股东与股东大会

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

2. 关于公司与控股股东

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

3. 关于董事和董事会

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

4. 关于监事和监事会

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

5. 关于绩效评价与激励约束机制

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

6. 关于信息披露与透明度

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

7. 关于相关利益者

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

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

是 否

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

二、公司相对于控股股东在业务、人员、资产、机构、财务等方面的独立情况

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

1. 业务独立

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

2. 人员独立

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

3. 资产完整

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

4. 机构独立

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

5. 财务独立

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

三、同业竞争情况

适用 不适用

四、报告期内召开的年度股东大会和临时股东大会的有关情况

1、本报告期股东大会情况

| 会议届次 | 会议类型 | 投资者参与比例 | 召开日期 | 披露日期 | 披露索引 |
|-----------------|--------|---------|------------------|------------------|----------------------------|
| 2018 年第一次临时股东大会 | 临时股东大会 | 52.72% | 2018 年 02 月 26 日 | 2018 年 02 月 27 日 | 巨潮资讯网 www.cninfo.com.cn |
| 2017 年年度股东大会 | 年度股东大会 | 53.80% | 2018 年 05 月 15 日 | 2018 年 05 月 16 日 | 巨潮资讯网 www.cninfo.com.cn |
| 2018 年第二次临时股东大会 | 临时股东大会 | 52.46% | 2018 年 06 月 19 日 | 2018 年 06 月 20 日 | 巨潮资讯网 www.cninfo.com.cn |
| 2018 年第三次临时股东大会 | 临时股东大会 | 55.59% | 2018 年 11 月 26 日 | 2018 年 11 月 27 日 | 巨潮资讯网 www.cninfo.com.cn |

2、表决权恢复的优先股股东请求召开临时股东大会

适用 不适用

五、报告期内独立董事履行职责的情况

1、独立董事出席董事会及股东大会的情况

| 独立董事出席董事会及股东大会的情况 | | | | | | | |
|-------------------|--------------|-----------|--------------|-----------|---------|------------------|----------|
| 独立董事姓名 | 本报告期应参加董事会次数 | 现场出席董事会次数 | 以通讯方式参加董事会次数 | 委托出席董事会次数 | 缺席董事会次数 | 是否连续两次未亲自参加董事会会议 | 出席股东大会次数 |
| 郑学定 | 7 | 3 | 4 | 0 | 0 | 否 | 2 |
| 郭斐 | 7 | 4 | 3 | 0 | 0 | 否 | 1 |
| 何剑 | 7 | 4 | 3 | 0 | 0 | 否 | 0 |

连续两次未亲自出席董事会的说明

无

2、独立董事对公司有关事项提出异议的情况

独立董事对公司有关事项是否提出异议

是 否

报告期内独立董事对公司有关事项未提出异议。

3、独立董事履行职责的其他说明

独立董事对公司有关建议是否被采纳

√ 是 □ 否

独立董事对公司有关建议被采纳或未被采纳的说明

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

六、董事会下设专门委员会在报告期内履行职责情况

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

1. 审计委员会

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

(1) 本年度审计委员会会议召开情况

报告期内，审计委员会共召开了4次审计委员会会议，具体情况如下：

1) 2018年4月23日，召开第四届审计委员会第三次会议，审议通过了公司《2017年度财务报表》、《关于2017年募集资金的存放与使用情况的专项报告》、《2017年4季度控股股东及其他关联方占用资金情况、公司对外担保事项的审计报告》、《2017年4季度货币资金的专项检查报告》、《2017年度内部控制自我评价报告》、《关于会计政策变更的议案》、《关于使用首次公开发行股票募集资金节余资金归还银行贷款的议案》、《关于使用闲置募集资金暂时补充流动资金的议案》、《关于续聘瑞华会计师事务所审核意见》、《2017年度内部审计工作总结》及《2018年度内审部审计工作计划》、《2018年度内审部审计工作计划》；

2) 2018年4月26日，召开第四届审计委员会第四次会议，审议通过了公司《2018年1季度财务报表》、《2018年1季度募集资金存放与使用情况专项报告》、《2018年1季度控股股东及其他关联方占用资金情况、公司对外担保事项的审计报告》、《2018年1季度内部审计工作总结》；

3) 2018年8月20日，召开第四届审计委员会第五次会议，审议通过了公司《2018年2季度财务报表》、《关于2018年2

季度募集资金的存放与使用情况的专项报告》、《2018年2季度控股股东及其他关联方占用资金情况、公司对外担保事项的审计报告》、《2018年2季度货币资金的专项检查报告》、《2018年2季度内部审计工作总结》；

4) 2018年10月29日，召开第四届审计委员会第六次会议，审议通过了公司《2018年3季度财务报表》、《关于2018年3季度募集资金的存放与使用情况的专项报告》、《2018年3季度控股股东及其他关联方占用资金情况、公司对外担保事项的审计报告》、《2018年3季度货币资金的专项检查报告》、《2018年3季度内部审计工作总结》、《聘任肖悦女士为公司内部审计部负责人的议案》。

(2) 对公司2018年度财务报告审计的工作情况

1) 确定总体审计计划

2019年1月24日，审计委员会组织公司内部审计部门与瑞华会计师事务所（特殊普通合伙），对2018年年度报告中财务报告及相关专项报告进行沟通交流，瑞华会计师事务所的会计师介绍了公司年度审计工作安排，确定了与治理层、管理层的沟通时间安排，本次审计范围及时间安排，对公司及子公司的财务规范运作提出了相应的建议。审计委员会与瑞华会计师事务所会计师就预审事项进行了沟通，确定了本次审计工作的重点，对审计报告的具体内容提出建议，并初步沟通了关键审计事项。

2) 审核公司财务信息

报告期内，审计委员会召开的4次会议分别审议通过了公司《2017年度财务报表》、《2018年1季度财务报表》、《2018年半年度财务报表》、《2018年3季度财务报表》及募集资金存放及使用情况、控股股东及其他关联方占用资金情况、公司对外担保事项等的专项报告，认为：公司财务报表依照公司会计政策编制、会计政策运用恰当，会计估计合理，符合新企业会计准则及财政部发布的有关规定要求。

3) 监督公司的内部审计制度及其实施

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

4) 对外部审计机构的工作进行评价

对瑞华会计师事务所（特殊普通合伙）在2018年度对公司提供的审计服务进行评估，认为：瑞华会计师事务所（特殊普通合伙）在对公司2018年度会计报表审计过程中尽职、尽责，按照中国注册会计师审计准则要求，按时完成了公司2018年年报审计工作，表现了良好的职业规范和精神，客观、公正的对公司会计报表发表了意见。

2. 薪酬与考核委员会

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

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

报告期内，薪酬与考核委员会共召开了1次薪酬与考核委员会会议，具体情况如下：

1. 2018年4月23日，在第四届董事会薪酬与考核委员会第二次会议上，审议通过了《关于公司高级管理人员2018年度薪酬的议案》。

七、监事会工作情况

监事会在报告期内的监督活动中发现公司是否存在风险

是 否

公司监事会对报告期内的监督事项无异议。

八、高级管理人员的考评及激励情况

根据《公司法》、公司《董事、监事和高级管理人员薪酬管理制度》的有关规定，结合公司实际经营情况及同行业整体薪酬水平，经公司董事会薪酬与考核委员会提议，2018年4月23日第四届董事会第十次会议审议通过了《关于公司高级管理人员2018年度薪酬的议案》。公司高级管理人员的年薪分为基本年薪和绩效奖金两部分，基本年薪按照月度发放，绩效奖金在次年发放。薪酬与考核委员会负责监督薪酬制度的执行情况，并审查高级管理人员的年度履职情况。公司建立了与现代企业制度相适应的激励约束机制，积极调动高级管理人员的积极性、主动性和创造性。报告期内，公司高级管理人员积极落实公司股东大会和董事会相关决议，认真履行职责。

九、内部控制评价报告

1、报告期内发现的内部控制重大缺陷的具体情况

是 否

2、内控自我评价报告

| | |
|------------------------------|--------------------------|
| 内部控制评价报告全文披露日期 | 2019年04月23日 |
| 内部控制评价报告全文披露索引 | 巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn） |
| 纳入评价范围单位资产总额占公司合并财务报表资产总额的比例 | 100.00% |
| 纳入评价范围单位营业收入占公司合并财务报表营业收入的比例 | 100.00% |

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

十、内部控制审计报告或鉴证报告

不适用

第十节 公司债券相关情况

公司是否存在公开发行并在证券交易所上市，且在年度报告批准报出日未到期或到期未能全额兑付的公司债券

否

第十一节 财务报告

一、审计报告

| | |
|----------|----------------------|
| 审计意见类型 | 标准的无保留意见 |
| 审计报告签署日期 | 2019 年 04 月 22 日 |
| 审计机构名称 | 瑞华会计师事务所（特殊普通合伙） |
| 审计报告文号 | 瑞华审字【2019】48140022 号 |
| 注册会计师姓名 | 张翎、咎丽涛 |

审计报告正文

深圳市银之杰科技股份有限公司全体股东：

一、审计意见

我们审计了深圳市银之杰科技股份有限公司（以下简称“银之杰公司”）财务报表，包括2018年12月31日的合并及公司资产负债表，2018年度的合并及公司利润表、合并及公司现金流量表、合并及公司股东权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了银之杰公司2018年12月31日合并及公司的财务状况以及2018年度合并及公司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。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与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。如财务报告附注四、24，附注六、30所述，2018年度银之杰公司营业收入1,299,251,173.43元，其中移动信息服务收入612,725,456.25元，占营业收入的47.16%，电子商务收入376,172,257.34元，占营业收入的28.95%，两者合计占收入76.11%。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

如财务报告附注四、20和附注六、13所述，截至2018年12月31日，银之杰公司商誉的账面价值合计155,617,924.66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

银之杰公司管理层对其他信息负责。其他信息包括2018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

银之杰公司管理层（以下简称管理层）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。

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（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，以对财务报表发表意见。我们负责指导、监督和执行集团审计。我们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）。

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

瑞华会计师事务所（特殊普通合伙）

中国注册会计师（项目合伙人）：张 翎

中国·北京

中国注册会计师：

咎丽涛

2019年4月22日

二、财务报表

财务附注中报表的单位为：人民币元

1、合并资产负债表

编制单位：深圳市银之杰科技股份有限公司

2018 年 12 月 31 日

单位：元

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|------------------------|----------------|----------------|
| 流动资产： | | |
| 货币资金 | 389,798,968.49 | 303,337,759.74 |
| 结算备付金 | | |
| 拆出资金 | | |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | | |

| | | |
|------------------------|------------------|------------------|
| 衍生金融资产 | | |
| 应收票据及应收账款 | 387,092,859.87 | 288,950,320.88 |
| 其中：应收票据 | | |
| 应收账款 | 387,092,859.87 | 288,950,320.88 |
| 预付款项 | 121,317,967.75 | 148,309,717.66 |
| 应收保费 | | |
| 应收分保账款 | | |
| 应收分保合同准备金 | | |
| 其他应收款 | 43,896,402.45 | 33,565,130.81 |
| 其中：应收利息 | 315,616.44 | 162,900.00 |
| 应收股利 | | |
| 买入返售金融资产 | | |
| 存货 | 127,534,000.88 | 154,922,903.29 |
| 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 | 326,842,219.19 |
| 流动资产合计 | 1,309,213,372.73 | 1,255,928,051.57 |
| 非流动资产： | | |
| 发放贷款和垫款 | | |
| 可供出售金融资产 | 30,000,000.00 | 30,000,000.00 |
| 持有至到期投资 | | |
| 长期应收款 | | |
| 长期股权投资 | 537,260,988.53 | 607,273,532.97 |
| 投资性房地产 | | 38,231,716.23 |
| 固定资产 | 13,570,998.25 | 13,493,700.28 |
| 在建工程 | | |
| 生产性生物资产 | | |
| 油气资产 | | |
| 无形资产 | 52,398,706.48 | 63,007,359.27 |
| 开发支出 | 7,052,562.82 | 7,820,949.31 |
| 商誉 | 155,617,924.66 | 155,617,924.66 |
| 长期待摊费用 | 6,880,251.17 | 4,321,996.51 |
| 递延所得税资产 | 31,032,052.92 | 31,271,596.90 |
| 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 | 962,565,924.13 |
| 资产总计 | 2,154,554,005.56 | 2,218,493,975.70 |
| 流动负债： | | |
| 短期借款 | 287,900,000.00 | 294,000,000.00 |
| 向中央银行借款 | | |
| 吸收存款及同业存放 | | |
| 拆入资金 | | |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 | | |

| | | |
|-------------|----------------|----------------|
| 衍生金融负债 | | |
| 应付票据及应付账款 | 101,285,276.21 | 100,130,681.45 |
| 预收款项 | 114,372,352.56 | 120,332,588.24 |
| 卖出回购金融资产款 | | |
| 应付手续费及佣金 | | |
| 应付职工薪酬 | 8,477,706.20 | 7,834,427.99 |
| 应交税费 | 80,029,952.37 | 73,428,267.35 |
| 其他应付款 | 18,882,268.06 | 61,837,500.96 |
| 其中：应付利息 | 669,234.71 | 693,399.53 |
| 应付股利 | | |
| 应付分保账款 | | |
| 保险合同准备金 | | |
| 代理买卖证券款 | | |
| 代理承销证券款 | | |
| 持有待售负债 | | |
| 一年内到期的非流动负债 | | |
| 其他流动负债 | | |
| 流动负债合计 | 610,947,555.40 | 657,563,465.99 |
| 非流动负债： | | |
| 长期借款 | 170,000,000.00 | 200,000,000.00 |
| 应付债券 | | |
| 其中：优先股 | | |
| 永续债 | | |
| 长期应付款 | | |
| 长期应付职工薪酬 | | |
| 预计负债 | | |
| 递延收益 | 5,056,825.79 | 5,636,910.93 |
| 递延所得税负债 | 2,655,208.66 | 3,472,195.92 |
| 其他非流动负债 | | |
| 非流动负债合计 | 177,712,034.45 | 209,109,106.85 |
| 负债合计 | 788,659,589.85 | 866,672,572.84 |
| 所有者权益： | | |
| 股本 | 706,640,535.00 | 706,640,535.00 |
| 其他权益工具 | | |
| 其中：优先股 | | |
| 永续债 | | |
| 资本公积 | 375,979,751.21 | 375,571,417.21 |
| 减：库存股 | | |
| 其他综合收益 | -12,588,336.41 | -4,579,211.51 |
| 专项储备 | | |
| 盈余公积 | 27,821,403.26 | 26,181,022.91 |
| 一般风险准备 | | |
| 未分配利润 | 253,412,946.83 | 219,302,589.49 |

| | | |
|---------------|------------------|------------------|
| 归属于母公司所有者权益合计 | 1,351,266,299.89 | 1,323,116,353.10 |
| 少数股东权益 | 14,628,115.82 | 28,705,049.76 |
| 所有者权益合计 | 1,365,894,415.71 | 1,351,821,402.86 |
| 负债和所有者权益总计 | 2,154,554,005.56 | 2,218,493,975.70 |

法定代表人：陈向军

主管会计工作负责人：刘奕

会计机构负责人：张春雷

2、母公司资产负债表

单位：元

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|------------------------|----------------|----------------|
| 流动资产： | | |
| 货币资金 | 264,399,492.17 | 205,878,810.47 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | | |
| 衍生金融资产 | | |
| 应收票据及应收账款 | 160,522,838.38 | 119,229,468.29 |
| 其中：应收票据 | | |
| 应收账款 | 160,522,838.38 | 119,229,468.29 |
| 预付款项 | 1,137,197.70 | 22,791,584.03 |
| 其他应收款 | 104,684,879.40 | 167,555,099.96 |
| 其中：应收利息 | 315,616.44 | 162,900.00 |
| 应收股利 | 20,000,000.00 | 50,000,000.00 |
| 存货 | 30,221,099.60 | 17,796,158.94 |
| 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 | 160,824,378.63 |
| 流动资产合计 | 728,627,803.59 | 694,075,500.32 |
| 非流动资产： | | |
| 可供出售金融资产 | 30,000,000.00 | 30,000,000.00 |
| 持有至到期投资 | | |
| 长期应收款 | | |
| 长期股权投资 | 863,263,521.44 | 926,409,903.68 |
| 投资性房地产 | | 38,231,716.23 |
| 固定资产 | 8,984,803.73 | 6,961,681.13 |
| 在建工程 | | |
| 生产性生物资产 | | |
| 油气资产 | | |
| 无形资产 | 32,083,410.60 | 37,876,428.82 |
| 开发支出 | 7,052,562.82 | 7,820,949.31 |
| 商誉 | | |
| 长期待摊费用 | 5,351,202.86 | 2,239,591.07 |
| 递延所得税资产 | 16,494,504.21 | 22,910,229.04 |
| 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 | 1,083,977,647.28 |
| 资产总计 | 1,703,384,957.25 | 1,778,053,147.60 |
| 流动负债： | | |
| 短期借款 | 190,000,000.00 | 253,000,000.00 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 | | |
| 衍生金融负债 | | |
| 应付票据及应付账款 | 71,644,450.14 | 32,819,045.21 |
| 预收款项 | 1,931,052.36 | 934,166.81 |
| 应付职工薪酬 | 2,511,418.96 | 3,189,886.85 |
| 应交税费 | 11,707,387.75 | 5,074,221.60 |
| 其他应付款 | 31,537,497.55 | 67,205,604.09 |
| 其中：应付利息 | | |
| 应付股利 | | |
| 持有待售负债 | | |
| 一年内到期的非流动负债 | | |
| 其他流动负债 | | |
| 流动负债合计 | 309,331,806.76 | 362,222,924.56 |
| 非流动负债： | | |
| 长期借款 | 170,000,000.00 | 200,000,000.00 |
| 应付债券 | | |
| 其中：优先股 | | |
| 永续债 | | |
| 长期应付款 | | |
| 长期应付职工薪酬 | | |
| 预计负债 | | |
| 递延收益 | 5,056,825.79 | 5,636,910.93 |
| 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 | 205,636,910.93 |
| 负债合计 | 484,388,632.55 | 567,859,835.49 |
| 所有者权益： | | |
| 股本 | 706,640,535.00 | 706,640,535.00 |
| 其他权益工具 | | |
| 其中：优先股 | | |
| 永续债 | | |
| 资本公积 | 375,979,751.21 | 375,571,417.21 |
| 减：库存股 | | |
| 其他综合收益 | -12,588,336.41 | -4,579,211.51 |
| 专项储备 | | |
| 盈余公积 | 25,734,687.73 | 24,094,307.38 |
| 未分配利润 | 123,229,687.17 | 108,466,264.03 |
| 所有者权益合计 | 1,218,996,324.70 | 1,210,193,312.11 |

| | | |
|------------|------------------|------------------|
| 负债和所有者权益总计 | 1,703,384,957.25 | 1,778,053,147.60 |
|------------|------------------|------------------|

3、合并利润表

单位：元

| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|------------------------|------------------|------------------|
| 一、营业总收入 | 1,299,251,173.43 | 1,147,678,765.17 |
| 其中：营业收入 | 1,299,251,173.43 | 1,147,678,765.17 |
| 利息收入 | | |
| 已赚保费 | | |
| 手续费及佣金收入 | | |
| 二、营业总成本 | 1,250,684,029.51 | 1,103,082,864.71 |
| 其中：营业成本 | 883,981,458.18 | 765,635,336.81 |
| 利息支出 | | |
| 手续费及佣金支出 | | |
| 退保金 | | |
| 赔付支出净额 | | |
| 提取保险合同准备金净额 | | |
| 保单红利支出 | | |
| 分保费用 | | |
| 税金及附加 | 4,125,026.87 | 2,736,671.31 |
| 销售费用 | 207,524,481.69 | 207,137,589.50 |
| 管理费用 | 67,658,400.68 | 70,673,619.97 |
| 研发费用 | 56,734,133.61 | 40,551,259.12 |
| 财务费用 | 18,986,935.76 | 12,374,254.66 |
| 其中：利息费用 | 27,642,058.61 | 12,829,861.05 |
| 利息收入 | 10,715,656.85 | 6,021,388.55 |
| 资产减值损失 | 11,673,592.72 | 3,974,133.34 |
| 加：其他收益 | 8,180,393.80 | 5,456,876.69 |
| 投资收益（损失以“-”号填列） | -62,411,753.54 | -17,316,800.62 |
| 其中：对联营企业和合营企业的投资收益 | -62,411,753.54 | -17,316,800.62 |
| 公允价值变动收益（损失以“-”号填列） | | |
| 汇兑收益（损失以“-”号填列） | | |
| 资产处置收益（损失以“-”号填列） | 35,462,882.06 | 123,741.16 |
| 三、营业利润（亏损以“-”号填列） | 29,798,666.24 | 32,859,717.69 |
| 加：营业外收入 | 3,723,070.21 | 2,121,423.53 |
| 减：营业外支出 | 895,980.64 | 514,865.62 |
| 四、利润总额（亏损总额以“-”号填列） | 32,625,755.81 | 34,466,275.60 |
| 减：所得税费用 | 10,951,952.06 | 9,658,686.33 |
| 五、净利润（净亏损以“-”号填列） | 21,673,803.75 | 24,807,589.27 |
| （一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列） | 21,673,803.75 | 24,807,589.27 |
| （二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列） | | |
| 归属于母公司所有者的净利润 | 35,750,737.69 | 22,238,457.43 |

| | | |
|-------------------------|----------------|---------------|
| 少数股东损益 | -14,076,933.94 | 2,569,131.84 |
| 六、其他综合收益的税后净额 | -8,009,124.90 | -4,027,035.11 |
| 归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额 | -8,009,124.90 | -4,027,035.11 |
| （一）不能重分类进损益的其他综合收益 | | |
| 1.重新计量设定受益计划变动额 | | |
| 2.权益法下不能转损益的其他综合收益 | | |
| （二）将重分类进损益的其他综合收益 | -8,009,124.90 | -4,027,035.11 |
| 1.权益法下可转损益的其他综合收益 | -8,009,124.90 | -4,027,035.11 |
| 2.可供出售金融资产公允价值变动损益 | | |
| 3.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益 | | |
| 4.现金流量套期损益的有效部分 | | |
| 5.外币财务报表折算差额 | | |
| 6.其他 | | |
| 归属于少数股东的其他综合收益的税后净额 | | |
| 七、综合收益总额 | 13,664,678.85 | 20,780,554.16 |
| 归属于母公司所有者的综合收益总额 | 27,741,612.79 | 18,211,422.32 |
| 归属于少数股东的综合收益总额 | -14,076,933.94 | 2,569,131.84 |
| 八、每股收益： | | |
| （一）基本每股收益 | 0.0506 | 0.0321 |
| （二）稀释每股收益 | 0.0506 | 0.0321 |

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

法定代表人：陈向军

主管会计工作负责人：刘奕

会计机构负责人：张春雷

4、母公司利润表

单位：元

| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|---------------------|----------------|----------------|
| 一、营业收入 | 310,175,979.89 | 91,375,570.27 |
| 减：营业成本 | 200,850,652.13 | 67,858,483.37 |
| 税金及附加 | 2,172,797.59 | 1,101,093.48 |
| 销售费用 | 23,920,714.36 | 20,013,550.23 |
| 管理费用 | 23,187,946.87 | 23,339,008.28 |
| 研发费用 | 23,374,265.36 | 19,284,510.46 |
| 财务费用 | 10,938,833.69 | 3,035,106.58 |
| 其中：利息费用 | 25,065,972.15 | 9,478,609.59 |
| 利息收入 | 14,632,854.12 | 6,568,835.92 |
| 资产减值损失 | 6,900,203.52 | 466,061.06 |
| 加：其他收益 | 3,599,059.44 | 3,300,619.19 |
| 投资收益（损失以“-”号填列） | -34,545,591.34 | 43,508,039.43 |
| 其中：对联营企业和合营企业的投资收益 | -54,545,591.34 | -17,791,960.57 |
| 公允价值变动收益（损失以“-”号填列） | | |
| 资产处置收益（损失以“-”号填列） | 35,391,157.57 | 1,407.68 |

| | | |
|-------------------------|---------------|---------------|
| 二、营业利润（亏损以“－”号填列） | 23,275,192.04 | 3,087,823.11 |
| 加：营业外收入 | 2,800.00 | 29,834.10 |
| 减：营业外支出 | 458,463.72 | 132,198.71 |
| 三、利润总额（亏损总额以“－”号填列） | 22,819,528.32 | 2,985,458.50 |
| 减：所得税费用 | 6,415,724.83 | -5,037,442.73 |
| 四、净利润（净亏损以“－”号填列） | 16,403,803.49 | 8,022,901.23 |
| （一）持续经营净利润（净亏损以“－”号填列） | 16,403,803.49 | 8,022,901.23 |
| （二）终止经营净利润（净亏损以“－”号填列） | | |
| 五、其他综合收益的税后净额 | -8,009,124.90 | -4,027,035.11 |
| （一）不能重分类进损益的其他综合收益 | | |
| 1.重新计量设定受益计划变动额 | | |
| 2.权益法下不能转损益的其他综合收益 | | |
| （二）将重分类进损益的其他综合收益 | -8,009,124.90 | -4,027,035.11 |
| 1.权益法下可转损益的其他综合收益 | -8,009,124.90 | -4,027,035.11 |
| 2.可供出售金融资产公允价值变动损益 | | |
| 3.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益 | | |
| 4.现金流量套期损益的有效部分 | | |
| 5.外币财务报表折算差额 | | |
| 6.其他 | | |
| 六、综合收益总额 | 8,394,678.59 | 3,995,866.12 |
| 七、每股收益： | | |
| （一）基本每股收益 | 0.0232 | 0.0116 |
| （二）稀释每股收益 | 0.0232 | 0.0116 |

5、合并现金流量表

单位：元

| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|------------------------------|------------------|------------------|
| 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 | 1,275,791,103.12 | 1,179,393,057.92 |
| 客户存款和同业存放款项净增加额 | | |
| 向中央银行借款净增加额 | | |
| 向其他金融机构拆入资金净增加额 | | |
| 收到原保险合同保费取得的现金 | | |
| 收到再保险业务现金净额 | | |
| 保户储金及投资款净增加额 | | |
| 处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净增加额 | | |
| 收取利息、手续费及佣金的现金 | | |
| 拆入资金净增加额 | | |
| 回购业务资金净增加额 | | |

| | | |
|---------------------------|------------------|------------------|
| 收到的税费返还 | 31,429,919.35 | 8,761,408.54 |
| 收到其他与经营活动有关的现金 | 32,464,915.13 | 27,839,430.23 |
| 经营活动现金流入小计 | 1,339,685,937.60 | 1,215,993,896.69 |
| 购买商品、接受劳务支付的现金 | 821,524,091.22 | 898,768,209.82 |
| 客户贷款及垫款净增加额 | | |
| 存放中央银行和同业款项净增加额 | | |
| 支付原保险合同赔付款项的现金 | | |
| 支付利息、手续费及佣金的现金 | | |
| 支付保单红利的现金 | | |
| 支付给职工以及为职工支付的现金 | 105,726,234.49 | 102,502,470.64 |
| 支付的各项税费 | 40,019,228.36 | 37,135,490.59 |
| 支付其他与经营活动有关的现金 | 275,230,523.10 | 247,250,359.64 |
| 经营活动现金流出小计 | 1,242,500,077.17 | 1,285,656,530.69 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 97,185,860.43 | -69,662,634.00 |
| 二、投资活动产生的现金流量： | | |
| 收回投资收到的现金 | | |
| 取得投资收益收到的现金 | | |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额 | 73,132,543.00 | 152,903.48 |
| 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 | 411,438,074.60 | 2,883,448.93 |
| 投资活动现金流入小计 | 484,570,617.60 | 3,036,352.41 |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金 | 14,420,209.59 | 17,744,054.25 |
| 投资支付的现金 | | 443,500,000.00 |
| 质押贷款净增加额 | | |
| 取得子公司及其他营业单位支付的现金净额 | | |
| 支付其他与投资活动有关的现金 | 413,394,187.91 | 160,000,000.00 |
| 投资活动现金流出小计 | 427,814,397.50 | 621,244,054.25 |
| 投资活动产生的现金流量净额 | 56,756,220.10 | -618,207,701.84 |
| 三、筹资活动产生的现金流量： | | |
| 吸收投资收到的现金 | | 348,116,685.11 |
| 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 | 377,900,000.00 | 564,000,000.00 |
| 发行债券收到的现金 | | |
| 收到其他与筹资活动有关的现金 | 14,376,396.63 | 9,580,472.70 |
| 筹资活动现金流入小计 | 392,276,396.63 | 921,697,157.81 |
| 偿还债务支付的现金 | 414,000,000.00 | 209,900,000.00 |
| 分配股利、利润或偿付利息支付的现金 | 28,264,897.76 | 20,887,504.22 |
| 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 | 24,969,898.52 | 3,663,020.41 |
| 筹资活动现金流出小计 | 467,234,796.28 | 234,450,524.63 |
| 筹资活动产生的现金流量净额 | -74,958,399.65 | 687,246,633.18 |

| | | |
|--------------------|----------------|----------------|
| 四、汇率变动对现金及现金等价物的影响 | -2,391,974.02 | -4,376,931.41 |
| 五、现金及现金等价物净增加额 | 76,591,706.86 | -5,000,634.07 |
| 加：期初现金及现金等价物余额 | 300,807,755.03 | 305,808,389.10 |
| 六、期末现金及现金等价物余额 | 377,399,461.89 | 300,807,755.03 |

6、母公司现金流量表

单位：元

| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|---------------------------|----------------|-----------------|
| 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 | 304,070,878.02 | 117,078,112.98 |
| 收到的税费返还 | 391,305.92 | 344,644.65 |
| 收到其他与经营活动有关的现金 | 24,522,755.41 | 11,040,419.66 |
| 经营活动现金流入小计 | 328,984,939.35 | 128,463,177.29 |
| 购买商品、接受劳务支付的现金 | 142,305,543.82 | 155,806,684.86 |
| 支付给职工以及为职工支付的现金 | 33,536,337.16 | 37,139,630.51 |
| 支付的各项税费 | 10,438,613.14 | 11,534,475.25 |
| 支付其他与经营活动有关的现金 | 111,465,059.94 | 46,016,849.69 |
| 经营活动现金流出小计 | 297,745,554.06 | 250,497,640.31 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 31,239,385.29 | -122,034,463.02 |
| 二、投资活动产生的现金流量： | | |
| 收回投资收到的现金 | | |
| 取得投资收益收到的现金 | 50,000,000.00 | 61,300,000.00 |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额 | 73,124,993.00 | 750.00 |
| 处置子公司及其他营业单位收到的现金净额 | | |
| 收到其他与投资活动有关的现金 | 476,314,223.38 | 8,579,621.45 |
| 投资活动现金流入小计 | 599,439,216.38 | 69,880,371.45 |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金 | 12,921,768.01 | 11,642,290.04 |
| 投资支付的现金 | | 411,500,000.00 |
| 取得子公司及其他营业单位支付的现金净额 | | |
| 支付其他与投资活动有关的现金 | 440,394,187.91 | 230,500,000.00 |
| 投资活动现金流出小计 | 453,315,955.92 | 653,642,290.04 |
| 投资活动产生的现金流量净额 | 146,123,260.46 | -583,761,918.59 |
| 三、筹资活动产生的现金流量： | | |
| 吸收投资收到的现金 | | 348,116,685.11 |
| 取得借款收到的现金 | 280,000,000.00 | 523,000,000.00 |
| 发行债券收到的现金 | | |
| 收到其他与筹资活动有关的现金 | 14,376,396.63 | 8,792,000.81 |
| 筹资活动现金流入小计 | 294,376,396.63 | 879,908,685.92 |

| | | |
|--------------------|-----------------|----------------|
| 偿还债务支付的现金 | 373,000,000.00 | 100,000,000.00 |
| 分配股利、利润或偿付利息支付的现金 | 25,541,964.05 | 19,357,162.11 |
| 支付其他与筹资活动有关的现金 | 24,496,391.92 | 3,663,020.41 |
| 筹资活动现金流出小计 | 423,038,355.97 | 123,020,182.52 |
| 筹资活动产生的现金流量净额 | -128,661,959.34 | 756,888,503.40 |
| 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 | 48,700,686.41 | 51,092,121.79 |
| 加：期初现金及现金等价物余额 | 203,348,805.76 | 152,256,683.97 |
| 六、期末现金及现金等价物余额 | 252,049,492.17 | 203,348,805.76 |

7、合并所有者权益变动表

本期金额

单位：元

| 项目 | 本期 | | | | | | | | | | | | |
|-----------------------|----------------|--------|----|--|----------------|-------|---------------|------|---------------|--------|----------------|----------------|------------------|
| | 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、上年期末余额 | 706,640,535.00 | | | | 375,571,417.21 | | -4,579,211.51 | | 26,181,022.91 | | 219,302,589.49 | 28,705,049.76 | 1,351,821,402.86 |
| 加：会计政策变更 | | | | | | | | | | | | | |
| 前期差错更正 | | | | | | | | | | | | | |
| 同一控制下企业合并 | | | | | | | | | | | | | |
| 其他 | | | | | | | | | | | | | |
| 二、本年期初余额 | 706,640,535.00 | | | | 375,571,417.21 | | -4,579,211.51 | | 26,181,022.91 | | 219,302,589.49 | 28,705,049.76 | 1,351,821,402.86 |
| 三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列） | 0.00 | | | | 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 | | | | | | | -8,009,124.90 | | | | 35,750,737.69 | -14,076,933.94 | 13,664,678.85 |
| （二）所有者投入和减少资本 | 0.00 | | | | 408,334.00 | 0.00 | | | | | | | 408,334.00 |
| 1. 所有者投入的普通股 | 0.00 | | | | | | | | | | | | |
| 2. 其他权益工具持有者投入资本 | 0.00 | | | | | | | | | | | | |
| 3. 股份支付计入所有者权益的金额 | 0.00 | | | | | | | | | | | | |
| 4. 其他 | 0.00 | | | | 408,334.00 | | | | | | | | 408,334.00 |

| | | | | | | | | | | | | | |
|--------------------|----------------|--|--|--|----------------|--|----------------|--|---------------|--|----------------|---------------|------------------|
| | | | | | .00 | | | | | | | | .00 |
| (三) 利润分配 | 0.00 | | | | | | | | 1,640,380.35 | | -1,640,380.35 | | |
| 1. 提取盈余公积 | 0.00 | | | | | | | | 1,640,380.35 | | -1,640,380.35 | | |
| 2. 提取一般风险准备 | 0.00 | | | | | | | | | | | | |
| 3. 对所有者（或股东）的分配 | 0.00 | | | | | | | | | | | | |
| 4. 其他 | 0.00 | | | | | | | | | | | | |
| (四) 所有者权益内部结转 | 0.00 | | | | | | | | | | | | |
| 1. 资本公积转增资本（或股本） | 0.00 | | | | | | | | | | | | |
| 2. 盈余公积转增资本（或股本） | 0.00 | | | | | | | | | | | | |
| 3. 盈余公积弥补亏损 | 0.00 | | | | | | | | | | | | |
| 4. 设定受益计划变动额结转留存收益 | 0.00 | | | | | | | | | | | | |
| 5. 其他 | 0.00 | | | | | | | | | | | | |
| (五) 专项储备 | | | | | | | | | | | | | |
| 1. 本期提取 | 0.00 | | | | | | | | | | | | |
| 2. 本期使用 | 0.00 | | | | | | | | | | | | |
| (六) 其他 | | | | | | | | | | | | | |
| 四、本期期末余额 | 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 |

上期金额

单位：元

| 项目 | 上期 | | | | | | | | | | | | |
|-----------|----------------|--------|----|--|---------------|-------|-------------|------|---------------|--------|----------------|---------------|----------------|
| | 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、上年期末余额 | 684,013,769.00 | | | | 50,886,105.90 | | -552,176.40 | | 25,378,732.79 | | 208,126,624.66 | 26,135,917.92 | 993,988,973.87 |
| 加：会计政策变更 | | | | | | | | | | | | | |
| 前期差错更正 | | | | | | | | | | | | | |
| 同一控制下企业合并 | | | | | | | | | | | | | |
| 其他 | | | | | | | | | | | | | |
| 二、本年期初余额 | 684,013,769.00 | | | | 50,886,105.90 | | -552,176.40 | | 25,378,732.79 | | 208,126,624.66 | 26,135,917.92 | 993,988,973.87 |
| 三、本期增减变动 | 22,626 | | | | 324,685 | | -4,027,0 | | 802,290 | | 11,175, | 2,569,1 | 357,832 |

| | | | | | | | | | | | | |
|-------------------|----------------|--|--|--|----------------|---------------|--|---------------|--|----------------|---------------|------------------|
| 金额(减少以“-”号填列) | ,766.00 | | | | ,311.31 | 35.11 | | .12 | | 964.83 | 31.84 | ,428.99 |
| (一)综合收益总额 | | | | | | -4,027,035.11 | | | | 22,238,457.43 | 2,569,131.84 | 20,780,554.16 |
| (二)所有者投入和减少资本 | 22,626,766.00 | | | | 324,685,311.31 | | | | | | | 347,312,077.31 |
| 1.所有者投入的普通股 | 22,626,766.00 | | | | 323,165,854.47 | | | | | | | 345,792,620.47 |
| 2.其他权益工具持有者投入资本 | | | | | | | | | | | | |
| 3.股份支付计入所有者权益的金额 | | | | | | | | | | | | |
| 4.其他 | | | | | 1,519,456.84 | | | | | | | 1,519,456.84 |
| (三)利润分配 | | | | | | | | 802,290.12 | | -11,062,492.60 | | -10,260,202.48 |
| 1.提取盈余公积 | | | | | | | | 802,290.12 | | -802,290.12 | | |
| 2.提取一般风险准备 | | | | | | | | | | | | |
| 3.对所有者(或股东)的分配 | | | | | | | | | | -10,260,202.48 | | -10,260,202.48 |
| 4.其他 | | | | | | | | | | | | |
| (四)所有者权益内部结转 | | | | | | | | | | | | |
| 1.资本公积转增资本(或股本) | | | | | | | | | | | | |
| 2.盈余公积转增资本(或股本) | | | | | | | | | | | | |
| 3.盈余公积弥补亏损 | | | | | | | | | | | | |
| 4.设定受益计划变动额结转留存收益 | | | | | | | | | | | | |
| 5.其他 | | | | | | | | | | | | |
| (五)专项储备 | | | | | | | | | | | | |
| 1.本期提取 | | | | | | | | | | | | |
| 2.本期使用 | | | | | | | | | | | | |
| (六)其他 | | | | | | | | | | | | |
| 四、本期期末余额 | 706,640,535.00 | | | | 375,571,417.21 | -4,579,211.51 | | 26,181,022.91 | | 219,302,589.49 | 28,705,049.76 | 1,351,821,402.86 |

8、母公司所有者权益变动表

本期金额

单位：元

| 项目 | 本期 |
|----|----|
|----|----|

| | 股本 | 其他权益工具 | | | 资本公积 | 减：库存股 | 其他综合收益 | 专项储备 | 盈余公积 | 未分配利润 | 所有者权益合计 |
|-----------------------|----------------|--------|-----|----|----------------|-------|---------------|------|---------------|----------------|------------------|
| | | 优先股 | 永续债 | 其他 | | | | | | | |
| 一、上年期末余额 | 706,640,535.00 | | | | 375,571,417.21 | | -4,579,211.51 | | 24,094,307.38 | 108,466,264.03 | 1,210,193,312.11 |
| 加：会计政策变更 | | | | | | | | | | | |
| 前期差错更正 | | | | | | | | | | | |
| 其他 | | | | | | | | | | | |
| 二、本年期初余额 | 706,640,535.00 | | | | 375,571,417.21 | | -4,579,211.51 | | 24,094,307.38 | 108,466,264.03 | 1,210,193,312.11 |
| 三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列） | | | | | 408,334.00 | | -8,009,124.90 | | 1,640,380.35 | 14,763,423.14 | 8,803,012.59 |
| （一）综合收益总额 | | | | | | | -8,009,124.90 | | | 16,403,803.49 | 8,394,678.59 |
| （二）所有者投入和减少资本 | | | | | 408,334.00 | | 0.00 | | | | 408,334.00 |
| 1. 所有者投入的普通股 | | | | | | | | | | | |
| 2. 其他权益工具持有者投入资本 | | | | | | | | | | | |
| 3. 股份支付计入所有者权益的金额 | | | | | | | | | | | |
| 4. 其他 | | | | | 408,334.00 | | | | | | 408,334.00 |
| （三）利润分配 | | | | | | | | | 1,640,380.35 | -1,640,380.35 | |
| 1. 提取盈余公积 | | | | | | | | | 1,640,380.35 | -1,640,380.35 | |
| 2. 对所有者（或股东）的分配 | | | | | | | | | | | |
| 3. 其他 | | | | | | | | | | | |
| （四）所有者权益内部结转 | | | | | | | | | | | |
| 1. 资本公积转增资本（或股本） | | | | | | | | | | | |
| 2. 盈余公积转增资本（或股本） | | | | | | | | | | | |
| 3. 盈余公积弥补亏损 | | | | | | | | | | | |
| 4. 设定受益计划变动额结转留存收益 | | | | | | | | | | | |
| 5. 其他 | | | | | | | | | | | |
| （五）专项储备 | | | | | | | | | | | |
| 1. 本期提取 | | | | | | | | | | | |
| 2. 本期使用 | | | | | | | | | | | |
| （六）其他 | | | | | | | | | | | |

| | | | | | | | | | | | |
|----------|----------------|--|--|--|----------------|--|----------------|--|---------------|----------------|------------------|
| 四、本期期末余额 | 706,640,535.00 | | | | 375,979,751.21 | | -12,588,336.41 | | 25,734,687.73 | 123,229,687.17 | 1,218,996,324.70 |
|----------|----------------|--|--|--|----------------|--|----------------|--|---------------|----------------|------------------|

上期金额

单位：元

| 项目 | 上期 | | | | | | | | | | |
|-----------------------|----------------|--------|-----|----|----------------|-------|---------------|------|---------------|----------------|----------------|
| | 股本 | 其他权益工具 | | | 资本公积 | 减：库存股 | 其他综合收益 | 专项储备 | 盈余公积 | 未分配利润 | 所有者权益合计 |
| | | 优先股 | 永续债 | 其他 | | | | | | | |
| 一、上年期末余额 | 684,013,769.00 | | | | 50,886,105.90 | | -552,176.40 | | 23,292,017.26 | 111,505,855.40 | 869,145,571.16 |
| 加：会计政策变更 | | | | | | | | | | | |
| 前期差错更正 | | | | | | | | | | | |
| 其他 | | | | | | | | | | | |
| 二、本年期初余额 | 684,013,769.00 | | | | 50,886,105.90 | | -552,176.40 | | 23,292,017.26 | 111,505,855.40 | 869,145,571.16 |
| 三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列） | 22,626,766.00 | | | | 324,685,311.31 | | -4,027,035.11 | | 802,290.12 | -3,039,591.37 | 341,047,740.95 |
| （一）综合收益总额 | | | | | | | -4,027,035.11 | | | 8,022,901.23 | 3,995,866.12 |
| （二）所有者投入和减少资本 | 22,626,766.00 | | | | 324,685,311.31 | | | | | | 347,312,077.31 |
| 1. 所有者投入的普通股 | 22,626,766.00 | | | | 323,165,854.47 | | | | | | 345,792,620.47 |
| 2. 其他权益工具持有者投入资本 | | | | | | | | | | | |
| 3. 股份支付计入所有者权益的金额 | | | | | | | | | | | |
| 4. 其他 | | | | | 1,519,456.84 | | | | | | 1,519,456.84 |
| （三）利润分配 | | | | | | | | | 802,290.12 | -11,062,492.60 | -10,260,202.48 |
| 1. 提取盈余公积 | | | | | | | | | 802,290.12 | -802,290.12 | |
| 2. 对所有者（或股东）的分配 | | | | | | | | | | -10,260,202.48 | -10,260,202.48 |
| 3. 其他 | | | | | | | | | | | |
| （四）所有者权益内部结转 | | | | | | | | | | | |
| 1. 资本公积转增资本（或股本） | | | | | | | | | | | |
| 2. 盈余公积转增资本（或股本） | | | | | | | | | | | |
| 3. 盈余公积弥补亏损 | | | | | | | | | | | |
| 4. 设定受益计划变动额结转留存收益 | | | | | | | | | | | |

| | | | | | | | | | | | |
|----------|----------------|--|--|--|----------------|--|---------------|--|---------------|----------------|------------------|
| 5. 其他 | | | | | | | | | | | |
| (五) 专项储备 | | | | | | | | | | | |
| 1. 本期提取 | | | | | | | | | | | |
| 2. 本期使用 | | | | | | | | | | | |
| (六) 其他 | | | | | | | | | | | |
| 四、本期期末余额 | 706,640,535.00 | | | | 375,571,417.21 | | -4,579,211.51 | | 24,094,307.38 | 108,466,264.03 | 1,210,193,312.11 |

三、公司基本情况

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

截至2018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415,061,607股。

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2019年4月22日经公司第四届董事会第十六次会议审议批准报出。

本公司2018年度将深圳银之杰拓扑技术有限公司、深圳银之杰智慧科技有限公司（曾用名深圳市银之杰技术开发有限公司）、北京亿美软通科技有限公司、安科创新（深圳）有限公司（曾用名深圳市科安数字有限公司）、深圳银之杰资产管理有限公司、共5家子公司纳入本期合并财务报表范围，详见本附注八“在其他主体中的权益”。本公司新增控股子公司深圳银之杰拓扑技术有限公司，原控股子公司深圳市银之杰金融设备有限公司变更为深圳银之杰智慧科技有限公司子公司，详见本附注七“合并范围的变更”。

四、财务报表的编制基础

1、编制基础

本公司财务报表以持续经营假设为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部发布的《企业会计准则——基本准则》（财政部令第33号发布、财政部令第76号修订）、于2006年2月15日及其后颁布和修订的42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。

根据企业会计准则的相关规定，本公司会计核算以权责发生制为基础。除某些金融工具外，本财务报表均以历史成本为计量基础。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

2、持续经营

本公司编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司2018年12月31日的财务状况及2018年度的

经营成果和现金流量等有关信息。此外，本公司的财务报表在所有重大方面符合中国证券监督管理委员会2014年修订的《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》有关财务报表及其附注的披露要求。

五、重要会计政策及会计估计

公司是否需要遵守特殊行业的披露要求

是

电子商务业

具体会计政策和会计估计提示：

本公司及各子公司根据实际生产经营特点，依据相关企业会计准则的规定，对收入确认、研究开发支出等交易和事项制定了若干项具体会计政策和会计估计，详见本附注五、25“收入”（2）及19、“无形资产”、（2）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，请参阅附注五、30“重大会计判断和估计”。

1、遵循企业会计准则的声明

本公司编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司2018年12月31日的财务状况及2018年度的经营成果和现金流量等有关信息。此外，本公司的财务报表在所有重大方面符合中国证券监督管理委员会2014年修订的《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》有关财务报表及其附注的披露要求。

2、会计期间

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

3、营业周期

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

4、记账本位币

人民币为本公司及境内子公司经营所处的主要经济环境中的货币，本公司及境内子公司以人民币为记账本位币。本公司之境外子公司根据其经营所处的主要经济环境中的货币确定人民币为其记账本位币。本公司编制本财务报表时所采用的货币为人民币。

5、同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

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

（1）同一控制下企业合并

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。同

一控制下的企业合并，在合并日取得对其他参与合并企业控制权的一方为合并方，参与合并的其他企业为被合并方。合并日，是指合并方实际取得对被合并方控制权的日期。

合并方取得的资产和负债均按合并日在被合并方的账面价值计量。合并方取得的净资产账面价值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（股本溢价）；资本公积（股本溢价）不足以冲减的，调整留存收益。

合并方为进行企业合并发生的各项直接费用，于发生时计入当期损益。

（2）非同一控制下企业合并

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。非同一控制下的企业合并，在购买日取得对其他参与合并企业控制权的一方为购买方，参与合并的其他企业为被购买方。购买日，是指为购买方实际取得对被购买方控制权的日期。

对于非同一控制下的企业合并，合并成本包含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，为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他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。所涉及的或有对价按其在购买日的公允价值计入合并成本，购买日后12个月内出现对购买日已存在情况的新的或进一步证据而需要调整或有对价的，相应调整合并商誉。购买方发生的合并成本及在合并中取得的可辨认净资产按购买日的公允价值计量。合并成本大于合并中取得的被购买方于购买日可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉。合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，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，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。

购买方取得被购买方的可抵扣暂时性差异，在购买日因不符合递延所得税资产确认条件而未予确认的，在购买日后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，则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的，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《财政部关于印发企业会计准则解释第5号的通知》（财会〔2012〕19号）和《企业会计准则第33号——合并财务报表》第五十一条关于“一揽子交易”的判断标准（参见本附注五、6（2）），判断该多次交易是否属于“一揽子交易”。属于“一揽子交易”的，参考本部分前面各段描述及本附注五、14“长期股权投资”进行会计处理；不属于“一揽子交易”的，区分个别财务报表和合并财务报表进行相关会计处理：

在个别财务报表中，以购买日之前所持被购买方的股权投资的账面价值与购买日新增投资成本之和，作为该项投资的初始投资成本；购买日之前持有的被购买方的股权涉及其他综合收益的，在处置该项投资时将与其相关的其他综合收益采用与被购买方直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理（即，除了按照权益法核算的在被购买方重新计量设定受益计划净负债或净资产导致的变动中的相应份额以外，其余转入当期投资收益）。

在合并财务报表中，对于购买日之前持有的被购买方的股权，按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益；购买日之前持有的被购买方的股权涉及其他综合收益的，与其相关的其他综合收益应当采用与被购买方直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理（即，除了按照权益法核算的在被购买方重新计量设定受益计划净负债或净资产导致的变动中的相应份额以外，其余转为购买日所属当期投资收益）。

6、合并财务报表的编制方法

（1）合并财务报表范围的确定原则

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定。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。

一旦相关事实和情况的变化导致上述控制定义涉及的相关要素发生了变化，本公司将进行重新评估。

(2) 合并财务报表编制的方法

从取得子公司的净资产和生产经营决策的实际控制权之日起，本公司开始将其纳入合并范围；从丧失实际控制权之日起停止纳入合并范围。对于处置的子公司，处置日前的经营成果和现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中；当期处置的子公司，不调整合并资产负债表的期初数。非同一控制下企业合并增加的子公司，其购买日后的经营成果及现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中，且不调整合并财务报表的期初数和对比数。同一控制下企业合并增加的子公司及吸收合并下的被合并方，其自合并当期期初至合并日的经营成果和现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中，并且同时调整合并财务报表的对比数。

在编制合并财务报表时，子公司与本公司采用的会计政策或会计期间不一致的，按照本公司的会计政策和会计期间对子公司财务报表进行必要的调整。对于非同一控制下企业合并取得的子公司，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。

公司内所有重大往来余额、交易及未实现利润在合并财务报表编制时予以抵销。

子公司的股东权益及当期净损益中不属于本公司所拥有的部分分别作为少数股东权益及少数股东损益在合并财务报表中股东权益及净利润项下单独列示。子公司当期净损益中属于少数股东权益的份额，在合并利润表中净利润项目下以“少数股东损益”项目列示。少数股东分担的子公司的亏损超过了少数股东在该子公司期初股东权益中所享有的份额，仍冲减少数股东权益。

当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时，对于剩余股权，按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日开始持续计算的净资产的份额之间的差额，计入丧失控制权当期的投资收益。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与被购买方直接处置相关资产或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净负债或净资产导致的变动以外，其余一并转为当期投资收益）。其后，对该部分剩余股权按照《企业会计准则第2号——长期股权投资》或《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》等相关规定进行后续计量，详见本附注五、14“长期股权投资”或本附注五、10“金融工具”。

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的各项交易的条款、条件以及经济影响符合以下一种或多种情况，通常表明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。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”（详见本附注五、14、（2）④）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。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。

7、合营安排分类及共同经营会计处理方法

合营安排，是指一项由两个或两个以上的参与方共同控制的安排。本公司根据在合营安排中享有的权利和承担的义务，将合营安排分为共同经营和合营企业。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。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，按照本附注五、14（2）②“权益法核算的长期股权投资”中所述的会计政策处理。

本公司作为合营方对共同经营，确认本公司单独持有的资产、单独所承担的负债，以及按本公司份额确认共同持有的资产和共同承担的负债；确认出售本公司享有的共同经营产出份额所产生的收入；按本公司份额确认共同经营因出售产出所产生的收入；确认本公司单独所发生的费用，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，本公司仅确认因该交易产生的损益中归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出售资产的情况，本公司全额确认该损失；对于本公司自共同经营购买资产的情况，本公司按承担的份额确认该损失。

8、现金及现金等价物的确定标准

本公司现金及现金等价物包括库存现金、可以随时用于支付的存款以及本公司持有的期限短（一般为从购买日起三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

9、外币业务和外币报表折算

（1）外币交易的折算方法

本公司发生的外币交易在初始确认时，按交易日的即期汇率（通常指中国人民银行公布的当日外汇牌价的中间价，下同）折算为记账本位币金额，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）对于外币货币性项目和外币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；以及②可供出售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。

编制合并财务报表涉及境外经营的，如有实质上构成对境外经营净投资的外币货币性项目，因汇率变动而产生的汇兑差额，计入其他综合收益；处置境外经营时，转入处置当期损益。

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，作为公允价值变动（含汇率变动）处理，计入当期损益或确认为其他综合收益。

（3）外币财务报表的折算方法

编制合并财务报表涉及境外经营的，如有实质上构成对境外经营净投资的外币货币性项目，因汇率变动而产生的汇兑差额，作为“外币报表折算差额”确认为其他综合收益；处置境外经营时，计入处置当期损益。

境外经营的外币财务报表按以下方法折算为人民币报表：资产负债表中的资产和负债项目，采用资产负债表日的即期汇率折算；股东权益类项目除“未分配利润”项目外，其他项目采用发生时的即期汇率折算。利润表中的收入和费用项目，采用交易发生日的即期汇率折算。年初未分配利润为上一年折算后的年末未分配利润；年末未分配利润按折算后的利润分配各项目计算列示；折算后资产类项目与负债类项目和股东权益类项目合计数的差额，作为外币报表折算差额，确认为其他综合收益。处置境外经营并丧失控制权时，将资产负债表中股东权益项目下列示的、与该境外经营相关的外币报表折算差额，全部或按处置该境外经营的比例转入处置当期损益。

外币现金流量以及境外子公司的现金流量，采用现金流量发生日的即期汇率折算。汇率变动对现金的影响额作为调节项目，在现金流量表中单独列报。

年初数和上年实际数按照上年财务报表折算后的数额列示。

在处置本公司在境外经营的全部所有者权益或因处置部分股权投资或其他原因丧失了对境外经营控制权时，将资产负债表中股东权益/所有者权益项目下列示的、与该境外经营相关的归属于母公司所有者权益的外币报表折算差额，全部转入处置当期损益。

在处置部分股权投资或其他原因导致持有境外经营权益比例降低但不丧失对境外经营控制权时，与该境外经营处置部分相关的外币报表折算差额将归属于少数股东权益，不转入当期损益。在处置境外经营为联营企业或合营企业的部分股权时，与该境外经营相关的外币报表折算差额，按处置该境外经营的比例转入处置当期损益。

10、金融工具

在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。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。

(1) 金融资产和金融负债的公允价值确定方法

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。金融工具存在活跃市场的，本公司采用活跃市场中的报价确定其公允价值。活跃市场中的报价是指易于定期从交易所、经纪商、行业协会、定价服务机构等获得的价格，且代表了在公平交易中实际发生的市场交易的价格。金融工具不存在活跃市场的，本公司采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具当前的公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。

(2) 金融资产的分类、确认和计量

以常规方式买卖金融资产，按交易日进行会计确认和终止确认。金融资产在初始确认时划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资、应收款项以及可供出售金融资产。

①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

包括交易性金融资产和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。

交易性金融资产是指满足下列条件之一的金融资产：A. 取得该金融资产的目的，主要是为了近期内出售；B. 属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明本公司近期采用短期获利方式对该组合进行管理；C. 属于衍生工具，但是，被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与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挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。

符合下述条件之一的金融资产，在初始确认时可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：A. 该指定可以消除或明显减少由于该金融资产的计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况；B. 本公司风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，对该金融资产所在的金融资产组合或金融资产和金融负债组合以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产采用公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失以及与该等金融资产相关的股利和利息收入计入当期损益。

②持有至到期投资

是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且本公司有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。

持有至到期投资采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，在终止确认、发生减值或摊销时产生的利得或损失，计入当期损益。

实际利率法是指按照金融资产或金融负债（含一组金融资产或金融负债）的实际利率计算其摊余成本及各期利息收入或支出的方法。实际利率是指将金融资产或金融负债在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量，折现为该金融资产

或金融负债当前账面价值所使用的利率。

在计算实际利率时，本公司将在考虑金融资产或金融负债所有合同条款的基础上预计未来现金流量（不考虑未来的信用损失），同时还将考虑金融资产或金融负债合同各方之间支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及折价或溢价等。

③ 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。本公司划分为应收款的金融资产包括应收票据、应收账款、应收利息、应收股利及其他应收款等。

应收款项采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，在终止确认、发生减值或摊销时产生的利得或损失，计入当期损益。

④ 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，以及除了以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、贷款和应收款项、持有至到期投资以外的金融资产。

可供出售债务工具投资的期末成本按照摊余成本法确定，即初始确认金额扣除已偿还的本金，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，并扣除已发生的减值损失后的金额。可供出售权益工具投资的期末成本为其初始取得成本。

可供出售金融资产采用公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失，除减值损失和外币货币性金融资产与摊余成本相关的汇兑差额计入当期损益外，确认为其他综合收益，在该金融资产终止确认时转出，计入当期损益。但是，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，以及与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产，按照成本进行后续计量。

可供出售金融资产持有期间取得的利息及被投资单位宣告发放的现金股利，计入投资收益。

（3）金融资产减值

除了以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产外，本公司在每个资产负债表日对其他金融资产的账面价值进行检查，有客观证据表明金融资产发生减值的，计提减值准备。

本公司对单项金额重大的金融资产单独进行减值测试；对单项金额不重大的金融资产，单独进行减值测试或包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。单独测试未发生减值的金融资产（包括单项金额重大和不重大的金融资产），包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中再进行减值测试。已单项确认减值损失的金融资产，不包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。

① 持有至到期投资、贷款和应收款项减值

以成本或摊余成本计量的金融资产将其账面价值减记至预计未来现金流量现值，减记金额确认为减值损失，计入当期损益。金融资产在确认减值损失后，如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，金融资产转回减值损失后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

② 可供出售金融资产减值

当综合相关因素判断可供出售权益工具投资公允价值下跌是严重或非暂时性下跌时，表明该可供出售权益工具投资发生减值。

可供出售金融资产发生减值时，将原计入其他综合收益的因公允价值下降形成的累计损失予以转出并计入当期损益，该转出的累计损失为该资产初始取得成本扣除已收回本金和已摊销金额、当前公允价值和原已计入损益的减值损失后的余额。

在确认减值损失后，期后如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，可供出售权益工具投资的减值损失转回确认为其他综合收益，可供出售债务工具的减值损失转回计入当期损益。

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，或与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产的减值损失，不予转回。

(4) 金融资产转移的确认依据和计量方法

满足下列条件之一的金融资产，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，虽然企业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。

若企业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，且未放弃对该金融资产的控制的，则按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，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，将所转移金融资产的账面价值及因转移而收到的对价与原计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和的差额计入当期损益。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产的账面价值在终止确认及未终止确认部分之间按其相对的公允价值进行分摊，并将因转移而收到的对价与应分摊至终止确认部分的原计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和与分摊的前述账面金额之差额计入当期损益。

本公司对采用附追索权方式出售的金融资产，或将持有的金融资产背书转让，需确定该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬是否已经转移。已将该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产；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的，则继续判断企业是否对该资产保留了控制，并根据前面各段所述的原则进行会计处理。

(5) 金融负债的分类和计量

金融负债在初始确认时划分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。初始确认金融负债，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负债，相关的交易费用直接计入当期损益；对于其他金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

① 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

分类为交易性金融负债和在初始确认时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条件与分类为交易性金融资产和在初始确认时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的条件一致。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债采用公允价值进行后续计量，公允价值的变动形成的利得或损失以及与该等金融负债相关的股利和利息支出计入当期损益。

② 其他金融负债

与在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融负债，按照成本进行后续计量。其他金融负债采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益。

(6) 金融负债的终止确认

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，才能终止确认该金融负债或其一部分。本公司（债务人）与债权人之间签订协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

金融负债全部或部分终止确认的，将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新金融负债）之间的差额，计入当期损益。

(7) 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。

(8) 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。本公司不确认权益工具的公允价值变动。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。

11、应收票据及应收账款

(1) 单项金额重大并单独计提坏账准备的应收款项

| | |
|----------------------|--|
| 单项金额重大的判断依据或金额标准 | 本公司将金额为人民币 20 万元以上的应收款项和 5 万元(含)以上其他应收款确认为单项金额重大的应收款项。 |
| 单项金额重大并单项计提坏账准备的计提方法 | 本公司对单项金额重大的应收款项单独进行减值测试，单独测试未发生减值的金融资产，包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。单项测试已确认减值损失的应收款项，不再包括在具有类似信用风险特征的应收款项组合中进行减值测试。 |

(2) 按信用风险特征组合计提坏账准备的应收款项

| 组合名称 | 坏账准备计提方法 |
|---------|----------|
| 账龄分析组合 | 账龄分析法 |
| 低风险信用组合 | 其他方法 |

组合中，采用账龄分析法计提坏账准备的：

适用 不适用

| 账龄 | 应收账款计提比例 | 其他应收款计提比例 |
|--------------|----------|-----------|
| 1 年以内（含 1 年） | 5.00% | 5.00% |
| 1—2 年 | 10.00% | 10.00% |
| 2—3 年 | 20.00% | 20.00% |
| 3 年以上 | 50.00% | 50.00% |

组合中，采用余额百分比法计提坏账准备的：

适用 不适用

组合中，采用其他方法计提坏账准备的：

适用 不适用

(3) 单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收款项

| | |
|-------------|--|
| 单项计提坏账准备的理由 | 本公司对于单项金额虽不重大但具备以下特征的应收款项，单独进行减值测试：已有明显迹象表明债务人很可能无法履行还款义务的应收款项；其他经确认不能收回的应收款项。 |
| 坏账准备的计提方法 | 单独进行减值测试，有客观证据表明其发生了减值的，根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额，确认减值损失，计提坏账准备；与对方存在争议或涉及诉讼、仲裁的应收款项；已有明显迹象表明债务人很可能无法履行还款义务的应收款项等。 |

12、存货

公司是否需要遵守特殊行业的披露要求
是

电子商务业

（1）存货的分类

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）存货取得和发出的计价方法

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。领用和发出时按按加权平均法核算。

（3）存货可变现净值的确认和跌价准备的计提方法

可变现净值是指在日常活动中，存货的估计售价减去至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用以及相关税费后的金额。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。

在资产负债表日，存货按照成本与可变现净值孰低计量。当其可变现净值低于成本时，提取存货跌价准备。存货跌价准备通常按单个存货项目的成本高于其可变现净值的差额提取。对于数量繁多、单价较低的存货，按存货类别计提存货跌价准备。

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。

（4）存货的盘存制度

本公司存货的盘存制度采用永续盘存法。

13、持有待售资产

本公司若主要通过出售（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，则将其划分为持有待售类别。具体标准为同时满足以下条件：某项非流动资产或处置组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；本公司已经就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。其中，处置组是指在一项交易中作为整体通过出售或其他方式一并处置的一组资产，以及在该交易中转让的与这些资产直接相关的负债。处置组所属的资产组或资产组组合按照《企业会计准则第8号——资产减值》分摊了企业合并中取得的商誉的，该处置组应当包含分摊至处置组的商誉。

本公司初始计量或在资产负债表日重新计量划分为持有待售的非流动资产和处置组时，其账面价值高于公允价值减去出售费用后的净额的，将账面价值减记至公允价值减去出售费用后的净额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提持有待售资产减值准备。对于处置组，所确认的资产减值损失先抵减处置组中商誉的账面价值，再按比例抵减该处置组内适用《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“持有待售准则”）的计量规定的各项非流动资产的账面价值。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持有待售准则计量规定的非流动资产确认的资产减值损失金额内转回，转回金额计入当期损益，并根据处置组中除商誉外适用持有待售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；已抵减的商誉账面价值，以及适用持有待售准则计量规定的非流动资产在划分为持有待售类别前确认的资产减值损失不得转回。

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

非流动资产或处置组不再满足持有待售类别的划分条件时，本公司不再将其继续划分为持有待售类别或将非流动资产从持有待售的处置组中移除，并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。

14、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。本公司对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响的长期股权投资，作为可供出售金融资产或以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产核算，其会计政策详见附注五、10“金融工具”。

共同控制，是指本公司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。重大影响，是指本公司对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。

（1）投资成本的确定

对于同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，在合并日按照被合并方在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付的现金、转让的非现金资产以及所承担债务账面价值之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。以发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照被合并方在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本，按照发行股份的面值总额作为股本，长期股权投资初始投资成本与所发行股份面值总额之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。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/所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本，长期股权投资初始投资成本与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可供出售金融资产而确认的其他综合收益，暂不进行会计处理。

对于非同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，在购买日按照合并成本作为长期股权投资的初始投资成本，合并成本包括购买方付出的资产、发生或承担的负债、发行的权益性证券的公允价值之和。通过多次交易分步取得被购买方的股权，最终形成非同一控制下的企业合并的，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，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。原持有股权投资为可供出售金融资产的，其公允价值与账面价值之间的差额，以及原计入其他综合收益的累计公允价值变动转入当期损益。

合并方或购买方为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用，于发生时计入当期损益。

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，该成本视长期股权投资取得方式的不同，分别按照本公司实际支付的现金购买价款、本公司发行的权益性证券的公允价值、投资合同或协议约定的价值、非货币性资产交换交易中换出资产的公允价值或原账面价值、该项长期股权投资自身的公允价值等方式确定。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。

（2）后续计量及损益确认方法

对被投资单位具有共同控制（构成共同经营者除外）或重大影响的长期股权投资，采用权益法核算。此外，公司财务报表采用成本法核算能够对被投资单位实施控制的长期股权投资。

① 成本法核算的长期股权投资

采用成本法核算时，长期股权投资按初始投资成本计价，追加或收回投资调整长期股权投资的成本。除取得投资时实际支付的价款或者对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或者利润外，当期投资收益按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认。

② 权益法核算的长期股权投资

采用权益法核算时，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；初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。

采用权益法核算时，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；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资本公积。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。被投资单位采用的会计政策及会计期间与本公司不一致的，按照本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，并据以确认投资收益和其他综合收益。对于本公司与联营企业及合营企业之间发生的交易，投出或出售的资产不构成业务的，未实现内部交易损益按照享有的比例计算归属于本公司的部分予以抵销，在此基础上确认投资损益。但本公司与被投资单位发生的未实现内部交易损失，属于所转让资产减值损失的，不予以抵销。本公司向合营企业或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。本公司自联营企业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。

在确认应分担被投资单位发生的净亏损时，以长期股权投资的账面价值和其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限。此外，如本公司对被投资单位负有承担额外损失的义务，则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，本公司在收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

③ 收购少数股权

在编制合并财务报表时，因购买少数股权新增的长期股权投资与按照新增持股比例计算应享有子公司自购买日（或合并日）开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整资本公积，资本公积不足冲减的，调整留存收益。

④ 处置长期股权投资

在合并财务报表中，母公司在不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的长期股权投资，处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司净资产的差额计入股东权益；母公司部分处置对子公司的长期股权投资导致丧失对子公司控制权的，按本附注五、6、（2）“合并财务报表编制的方法”中所述的相关会计政策处理。

其他情形下的长期股权投资处置，对于处置的股权，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。

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，在处置时将原计入股东权益的其他综合收益部分按相应的比例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，按比例结转入当期损益。

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负债相同的基础进行会计处理，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。

本公司因处置部分股权投资丧失了对被投资单位的控制的，在编制个别财务报表时，处置后的剩余股权能够对被投资单

位实施共同控制或施加重大影响的，改按权益法核算，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整；处置后的剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按金融工具确认和计量准则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之间的差额计入当期损益。对于本公司取得对被投资单位的控制之前，因采用权益法核算或金融工具确认和计量准则核算而确认的其他综合收益，在丧失对被投资单位控制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、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动在丧失对被投资单位控制时结转入当期损益。其中，处置后的剩余股权采用权益法核算的，其他综合收益和其他所有者权益按比例结转；处置后的剩余股权改按金融工具确认和计量准则进行会计处理的，其他综合收益和其他所有者权益全部结转。

本公司因处置部分股权投资丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的，处置后的剩余股权改按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，在终止采用权益法核算时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，因被投资方除净损益、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，在终止采用权益法时全部转入当期投资收益。

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。

15、投资性房地产

投资性房地产计量模式

成本法计量

折旧或摊销方法

投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产。包括已出租的土地使用权、持有并准备增值后转让的土地使用权、已出租的建筑物等。

投资性房地产按成本进行初始计量。与投资性房地产有关的后续支出，如果与该资产有关的经济利益很可能流入且其成本能可靠地计量，则计入投资性房地产成本。其他后续支出，在发生时计入当期损益。

本公司采用成本模式对投资性房地产进行后续计量，并按照与房屋建筑物或土地使用权一致的政策进行折旧或摊销。

投资性房地产的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注五、20“长期资产减值”。

自用房地产或存货转换为投资性房地产或投资性房地产转换为自用房地产时，按转换前的账面价值作为转换后的入账价值。

投资性房地产的用途改变为自用时，自改变之日起，将该投资性房地产转换为固定资产或无形资产。自用房地产的用途改变为赚取租金或资本增值时，自改变之日起，将固定资产或无形资产转换为投资性房地产。发生转换时，转换为采用成本模式计量的投资性房地产的，以转换前的账面价值作为转换后的入账价值；转换为以公允价值模式计量的投资性房地产的，以转换日的公允价值作为转换后的入账价值。

当投资性房地产被处置、或者永久退出使用且预计不能从其处置中取得经济利益时，终止确认该项投资性房地产。投资性房地产出售、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计入当期损益。

16、固定资产

(1) 确认条件

固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产仅

在与其有关的经济利益很可能流入本公司，且其成本能够可靠地计量时才予以确认。固定资产按成本并考虑预计弃置费用因素的影响进行初始计量。

(2) 折旧方法

| 类别 | 折旧方法 | 折旧年限 | 残值率 | 年折旧率 |
|--------|-------|------|-----|-------|
| 房屋及建筑物 | 年限平均法 | 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 |

预计净残值是指假定固定资产预计使用寿命已满并处于使用寿命终了时的预期状态，本公司目前从该项资产处置中获得的扣除预计处置费用后的金额。

(3) 融资租入固定资产的认定依据、计价和折旧方法

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

17、在建工程

公司是否需要遵守特殊行业的披露要求

是

电子商务业

在建工程成本按实际工程支出确定，包括在建期间发生的各项工程支出、工程达到预定可使用状态前的资本化的借款费用以及其他相关费用等。在建工程在达到预定可使用状态后结转为固定资产。

在建工程的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注五、20“长期资产减值”。

18、借款费用

借款费用包括借款利息、折价或溢价的摊销、辅助费用以及因外币借款而发生的汇兑差额等。可直接归属于符合资本化条件的资产的购建或者生产的借款费用，在资产支出已经发生、借款费用已经发生、为使资产达到预定可使用或可销售状态所必要的购建或生产活动已经开始时，开始资本化；构建或者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时，停止资本化。其余借款费用在发生当期确认为费用。

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予以资本化；一般借款根据累计资产支出超过专门借款部分的资产支出加权平均数乘以所占用一般借款的资本化率，确定资本化金额。资本化率根据一般借款的加权平均利率计算确定。

资本化期间内，外币专门借款的汇兑差额全部予以资本化；外币一般借款的汇兑差额计入当期损益。

符合资本化条件的资产指需要经过相当长时间的购建或者生产活动才能达到预定可使用或可销售状态的固定资产、投资性房地产和存货等资产。

如果符合资本化条件的资产在购建或生产过程中发生非正常中断、并且中断时间连续超过3个月的，暂停借款费用的资

本化，直至资产的购建或生产活动重新开始。

19、无形资产

(1) 计价方法、使用寿命、减值测试

公司是否需要遵守特殊行业的披露要求

是

电子商务业

无形资产是指本公司拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产。

1) 计价方法

无形资产按成本进行初始计量。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其成本能可靠地计量，则计入无形资产成本。除此以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。自行开发建造厂房等建筑物，相关的土地使用权支出和建筑物建造成本则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进行分配，难以合理分配的，全部作为固定资产处理。

使用寿命有限的无形资产自可供使用时起，其原值减去已计提的减值准备累计金额在其预计使用寿命内采用直线法分期平均摊销。使用寿命不确定的无形资产不予摊销。

期末，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命和摊销方法进行复核，如发生变更则作为会计估计变更处理。此外，还对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核，如果有证据表明该无形资产为企业带来经济利益的期限是可预见的，则估计其使用寿命并按照使用寿命有限的无形资产的摊销政策进行摊销。

2) 使用寿命

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。

| 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 |

(4) 使用寿命不确定的无形资产的判断依据

公司在每个会计期间对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核，如果有证据表明无形资产的使用寿命是有限的，估计其使用寿命，按照使用寿命有限的无形资产处理。

(5) 无形资产的减值测试方法及减值准备计提方法

无形资产的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注五、20“长期资产减值”。

(2) 内部研究开发支出会计政策

本公司内部研究开发项目的支出分为研究阶段支出与开发阶段支出。

研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。

开发阶段的支出同时满足下列条件的，确认为无形资产，不能满足下述条件的开发阶段的支出计入当期损益：

- 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，能够证明其有用性；
- 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。

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。

20、长期资产减值

长期待摊费用为已经发生但应由报告期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用。长期待摊费用在预计受益期间按直线法摊销。

21、长期待摊费用

对于固定资产、在建工程、使用寿命有限的无形资产、以成本模式计量的投资性房地产及对子公司、合营企业、联营企业的长期股权投资等非流动非金融资产，本公司于资产负债表日判断是否存在减值迹象。如存在减值迹象的，则估计其可收回金额，进行减值测试。商誉、使用寿命不确定的无形资产和尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年均进行减值测试。

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。资产的公允价值根据公平交易中销售协议价格确定；不存在销售协议但存在资产活跃市场的，公允价值按照该资产的买方出价确定；不存在销售协议和资产活跃市场的，则以可获取的最佳信息为基础估计资产的公允价值。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。

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中受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资产组组合的商誉的账面价值，再根据资产组或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。

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。

22、职工薪酬

(1) 短期薪酬的会计处理方法

短期薪酬主要包括工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费、医疗保险费、生育保险费、工伤保险费、住房公积金、工会经费和职工教育经费、非货币性福利等。本公司在职工为本公司提供服务的会计期间将实际发生的短期职工薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。其中非货币性福利按公允价值计量。

(2) 离职后福利的会计处理方法

离职后福利主要包括基本养老保险、失业保险等。离职后福利计划包括设定提存计划及设定受益计划。采用设定提存计划的，相应的应缴存金额于发生时计入相关资产成本或当期损益。

本公司仅涉及设定提存计划。设定提存计划包括基本养老保险、失业保险等。

(3) 辞退福利的会计处理方法

在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿的建议，在本公司不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时，和本公司确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本两者孰早日，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。

(4) 其他长期职工福利的会计处理方法

无。

23、预计负债

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

在资产负债表日，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，按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数对预计负债进行计量。

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

(1) 亏损合同

亏损合同是履行合同义务不可避免会发生的成本超过预期经济利益的合同。待执行合同变成亏损合同，且该亏损合同产生的义务满足上述预计负债的确认条件的，将合同预计损失超过合同标的资产已确认的减值损失（如有）的部分，确认为预计负债。

(2) 重组义务

对于有详细、正式并且已经对外公告的重组计划，在满足前述预计负债的确认条件的情况下，按照与重组有关的直接支出确定预计负债金额。

24、股份支付

(1) 股份支付的会计处理方法

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

① 以权益结算的股份支付

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

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

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

② 以现金结算的股份支付

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

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

(2) 修改、终止股份支付计划的相关会计处理

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

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

(3) 涉及本公司与本公司股东或实际控制人的股份支付交易的会计处理

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

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

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

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

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

25、收入

公司是否需要遵守特殊行业的披露要求
是

电子商务业

(1) 一般原则

①商品销售收入

在已将商品所有权上的主要风险和报酬转移给买方，既没有保留通常与所有权相联系的继续管理权，也没有对已售商品实施有效控制，收入的金额能够可靠地计量，相关的经济利益很可能流入企业，相关的已发生或将发生的成本能够可靠地计量时，确认商品销售收入的实现。

②提供劳务收入

在提供劳务交易的结果能够可靠估计的情况下，于资产负债表日按照完工百分比法确认提供的劳务收入。劳务交易的完工进度按已经提供的劳务占应提供劳务总量的比例确定。

提供劳务交易的结果能够可靠估计是指同时满足：A、收入的金额能够可靠地计量；B、相关的经济利益很可能流入企业；C、交易的完工程度能够可靠地确定；D、交易中已发生和将发生的成本能够可靠地计量。

如果提供劳务交易的结果不能够可靠估计，则按已经发生并预计能够得到补偿的劳务成本金额确认提供的劳务收入，并将已发生的劳务成本作为当期费用。已经发生的劳务成本如预计不能得到补偿的，则不确认收入。

③利息收入

按照他人使用本公司货币资金的时间和实际利率计算确定。

(2) 收入确认的具体方法

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

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

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

B、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。

C、电子商务商品销售收入：客户通过在公司自有网站或第三方销售平台（如亿贝、亚马逊等）下订单并按公司指定的付款方式支付货款后，公司在将商品发出并交付予物流公司时确认收入。

②本公司提供劳务收入主要有软件开发和服务类收入，其收入的具体确认原则：

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

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

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

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

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

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

收入。

26、政府补助

(1) 与资产相关的政府补助判断依据及会计处理方法

与资产相关的政府补助，确认为递延收益，并在相关资产的使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入当期损益。

(2) 与收益相关的政府补助判断依据及会计处理方法

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；用于补偿已经发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益。

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，将其整体归类为与收益相关的政府补助。

与本公司日常活动相关的政府补助，按照经济业务的实质，计入其他收益或冲减相关成本费用；与日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

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。

(3) 其他

政府补助是指本公司从政府无偿取得货币性资产和非货币性资产，不包括政府以投资者身份并享有相应所有者权益而投入的资本。政府补助分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。本公司将所取得的用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助界定为与资产相关的政府补助；其余政府补助界定为与收益相关的政府补助。若政府文件未明确规定补助对象，则采用以下方式将补助款划分为与收益相关的政府补助和与资产相关的政府补助：（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。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；公允价值不能够可靠取得的，按照名义金额计量。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）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；（2）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；（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）。

27、递延所得税资产/递延所得税负债

(1) 当期所得税

资产负债表日，对于当期和以前期间形成的当期所得税负债（或资产），以按照税法规定计算的预期应交纳（或返还）的所得税金额计量。计算当期所得税费用所依据的应纳税所得额系根据有关税法规定对本年度税前会计利润作相应调整后计

算得出。

(2) 递延所得税资产及递延所得税负债

某些资产、负债项目的账面价值与其计税基础之间的差额，以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异，采用资产负债表债务法确认递延所得税资产及递延所得税负债。

与商誉的初始确认有关，以及与既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额（或可抵扣亏损）的交易中产生的资产或负债的初始确认有关的应纳税暂时性差异，不予确认有关的递延所得税负债。此外，对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的应纳税暂时性差异，如果本公司能够控制暂时性差异转回的时间，而且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回，也不予确认有关的递延所得税负债。除上述例外情况，本公司确认其他所有应纳税暂时性差异产生的递延所得税负债。

与既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额（或可抵扣亏损）的交易中产生的资产或负债的初始确认有关的可抵扣暂时性差异，不予确认有关的递延所得税资产。此外，对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，如果暂时性差异在可预见的未来不是很可能转回，或者未来不是很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额，不予确认有关的递延所得税资产。除上述例外情况，本公司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，确认其他可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。

对于能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，以很可能获得用来抵扣可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产。

资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，根据税法规定，按照预期收回相关资产或清偿相关负债期间的适用税率计量。

于资产负债表日，对递延所得税资产的账面价值进行复核，如果未来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，减记的金额予以转回。

(3) 所得税费用

所得税费用包括当期所得税和递延所得税。

除确认为其他综合收益或直接计入股东权益的交易和事项相关的当期所得税和递延所得税计入其他综合收益或股东权益，以及企业合并产生的递延所得税调整商誉的账面价值外，其余当期所得税和递延所得税费用或收益计入当期损益。

(4) 所得税的抵销

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。

28、租赁

(1) 经营租赁的会计处理方法

1) 本公司作为承租人记录经营租赁业务

经营租赁的租金支出在租赁期内的各个期间按直线法计入相关资产成本或当期损益。初始直接费用计入当期损益。或有租金于实际发生时计入当期损益。

2) 本公司作为出租人记录经营租赁业务

经营租赁的租金收入在租赁期内的各个期间按直线法确认为当期损益。对金额较大的初始直接费用于发生时予以资本化,在整个租赁期间内按照与确认租金收入相同的基础分期计入当期损益;其他金额较小的初始直接费用于发生时计入当期损益。或有租金于实际发生时计入当期损益。

(2) 融资租赁的会计处理方法

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。

29、其他重要的会计政策和会计估计

本公司在运用会计政策过程中,由于经营活动内在的不确定性,本公司需要对无法准确计量的报表项目的账面价值进行判断、估计和假设。这些判断、估计和假设是基于本公司管理层过去的历史经验,并在考虑其他相关因素的基础上做出的。这些判断、估计和假设会影响收入、费用、资产和负债的报告金额以及资产负债表日或有负债的披露。然而,这些估计的不确定性所导致的实际结果可能与本公司管理层当前的估计存在差异,进而造成对未来受影响的资产或负债的账面金额进行重大调整。

本公司对前述判断、估计和假设在持续经营的基础上进行定期复核,会计估计的变更仅影响变更当期的,其影响数在变更当期予以确认;既影响变更当期又影响未来期间的,其影响数在变更当期和未来期间予以确认。

于资产负债表日,本公司需对财务报表项目金额进行判断、估计和假设的重要领域如下:

(1) 租赁的归类

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) 坏账准备计提

本公司根据应收款项的会计政策,采用备抵法核算坏账损失。应收款项减值是基于评估应收款项的可收回性。鉴定应收款项减值要求管理层的判断和估计。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应收款项的账面价值及应收款项坏账准备的计提或转回。

(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) 金融工具公允价值

对不存在活跃交易市场的金融工具,本公司通过各种估值方法确定其公允价值。这些估值方法包括贴现现金流模型分析等。估值时本公司需对未来现金流量、信用风险、市场波动率和相关性等方面进行估计,并选择适当的折现率。这些相关假设具有不确定性,其变化会对金融工具的公允价值产生影响。

(5) 可供出售金融资产减值

本公司确定可供出售金融资产是否减值在很大程度上依赖于管理层的判断和假设,以确定是否需要在利润表中确认其减值损失。在进行判断和作出假设的过程中,本公司需评估该项投资的公允价值低于成本的程度和持续期间,以及被投资对象的财务状况和短期业务展望,包括行业状况、技术变革、信用评级、违约率和对手方的风险。

(6) 长期资产减值准备

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。

本公司至少每年测试商誉是否发生减值。这要求对分配了商誉的资产组或者资产组组合的未来现金流量的现值进行预计。对未来现金流量的现值进行预计时，本公司需要预计未来资产组或者资产组组合产生的现金流量，同时选择恰当的折现率确定未来现金流量的现值。

（7）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。

（8）开发支出

确定资本化的金额时，本公司管理层需要作出有关资产的预计未来现金流量、适用的折现率以及预计受益期间的假设。

2017年12月31日本公司自行开发的无形资产在资产负债表中的余额为人民币37,249,991.96元。本公司管理层认为该业务的前景和目前的发展良好，市场对以该类无形资产生产的产品反应也证实了管理层之前对这一项目预期收入的估计。但是日益增加的竞争也使得管理层重新考虑对市场份额和有关产品的预计毛利等方面的假设。经过全面的检视后，本公司管理层认为即使在产品回报率出现下调的情况下，仍可以全额收回该类无形资产账面价值。本公司将继续密切检视有关情况，一旦有迹象表明需要调整相关会计估计的假设，本公司将在有关迹象发生的期间作出调整。

（9）递延所得税资产

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

（10）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。

30、重要会计政策和会计估计变更

（1）重要会计政策变更

适用 不适用

2018年6月15日财政部发布了《关于修订印发2018年度一般企业财务报表格式的通知》，公司按照通知的要求相应变更财务报表格式。

根据财政部的修订要求，公司调整以下财务报表项目的列示，并对可比会计期间的比较数据进行相应调整，调整内容主

要包括：

- ①原“应收票据”和“应收账款”项目合并计入新增的“应收票据及应收账款”项目；
- ②原“应收利息”、“应收股利”和“其他应收款”项目合并计入“其他应收款”项目；
- ③原“固定资产清理”和“固定资产”项目合并计入“固定资产”项目；
- ④原“工程物资”项目归并至“在建工程”项目；
- ⑤原“应付票据”和“应付账款”项目合并计入新增的“应付票据及应付账款”项目；
- ⑥原“应付利息”、“应付股利”和“其他应付款”项目合并计入“其他应付款”项目；
- ⑦原“专项应付款”项目归并至“长期应付款”项目；
- ⑧新增“研发费用”项目，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；
- ⑨在“财务费用”项目下列示“利息费用”和“利息收入”明细项目；
- ⑩公司根据《中华人民共和国个人所得税法》收到的扣缴税款手续费，作为其他与日常活动相关的项目在利润表的“其他收益”项目中填列，并对可比期间的比较数据进行调整；
- ⑪公司实际收到的政府补助，无论是与资产相关还是与收益相关，在编制现金流量表时均作为经营活动产生的现金流量列报。

对本期期末财务报表的影响列示如下：

单位：元

| 列报项目 | 按原报表列示金额 | 影响金额 | 按新报表列示金额 |
|-----------|----------------|-----------------|----------------|
| 应收票据 | - | - | - |
| 应收账款 | 391,523,120.23 | -391,523,120.23 | - |
| 应收票据及应收账款 | - | 391,523,120.23 | 391,523,120.23 |
| 应收利息 | 315,616.44 | -315,616.44 | - |
| 应收股利 | - | - | - |
| 其他应收款 | 43,580,786.01 | 315,616.44 | 43,896,402.45 |
| 应付票据 | 55,722,833.97 | -55,722,833.97 | - |
| 应付账款 | 45,562,442.24 | -45,562,442.24 | - |
| 应付票据及应付账款 | - | 101,285,276.21 | 101,285,276.21 |
| 应付利息 | 669,234.71 | -669,234.71 | - |
| 应付股利 | - | - | - |
| 其他应付款 | 18,213,033.35 | 669,234.71 | 18,882,268.06 |
| 管理费用 | 119,476,042.67 | -40,622,464.36 | 78,853,578.31 |
| 研发费用 | - | 40,622,464.36 | 40,622,464.36 |
| 营业外收入 | 3,750,978.96 | -27,908.75 | 3,723,070.21 |
| 其他收益 | 8,152,485.05 | 27,908.75 | 8,180,393.80 |

除上述项目变动影响外，本次会计政策变更不涉及对公司以前年度的追溯调整。本次会计政策的变更不会对公司总资产、负债总额、净资产及净利润产生任何影响。

(2) 重要会计估计变更

适用 不适用

六、税项

1、主要税种及税率

| 税种 | 计税依据 | 税率 |
|---------|-------------|------------|
| 增值税 | 产品销售收入、服务收入 | 17、16、6、3 |
| 城市维护建设税 | 应纳增值税额 | 7 |
| 企业所得税 | 应纳税所得额 | 25、16.5、15 |
| 教育费附加 | 应纳增值税额 | 3 |
| 地方教育费附加 | 应纳增值税额 | 2 |

存在不同企业所得税税率纳税主体的，披露情况说明

| 纳税主体名称 | 所得税税率 |
|----------------|-------|
| 深圳市银之杰科技股份有限公司 | 15% |
| 北京亿美软通科技有限公司 | 15% |
| 安科创新（深圳）有限公司 | 15% |
| 深圳市科安电子商务有限公司 | 25% |
| 安尼数码（香港）科技有限公司 | 16.5% |
| 深圳银之杰智慧科技有限公司 | 25% |
| 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% |

2、税收优惠

（1）增值税及享受的税收优惠政策

本公司及控股子公司为增值税一般纳税人，适用16%的基本税率。

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，按16%的法定税率征收增值税后，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。

（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本公司的控股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。

3、其他

无。

七、合并财务报表项目注释

1、货币资金

单位：元

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|---------------|----------------|----------------|
| 库存现金 | 702,057.43 | 428,768.66 |
| 银行存款 | 360,287,080.90 | 284,529,739.49 |
| 其他货币资金 | 28,809,830.16 | 18,379,251.59 |
| 合计 | 389,798,968.49 | 303,337,759.74 |
| 其中：存放在境外的款项总额 | 32,008,454.75 | 29,937,457.50 |

其他说明

其他货币资金中：11,950,000.00元为本公司向银行申请开具承兑汇票保证金；449,506.60元系本公司向银行申请开具保函保证金；通过在第三方平台（ebay、亚马逊等）开立的代收货款账户资金余额16,410,323.56元。

2、应收票据及应收账款

单位：元

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|------|----------------|----------------|
| 应收账款 | 387,092,859.87 | 288,950,320.88 |
| 合计 | 387,092,859.87 | 288,950,320.88 |

(1) 应收账款

1) 应收账款分类披露

单位：元

| 类别 | 期末余额 | | | | | 期初余额 | | | | |
|----------------------|----------------|---------|---------------|-------|----------------|----------------|---------|---------------|-------|----------------|
| | 账面余额 | | 坏账准备 | | 账面价值 | 账面余额 | | 坏账准备 | | 账面价值 |
| | 金额 | 比例 | 金额 | 计提比例 | | 金额 | 比例 | 金额 | 计提比例 | |
| 按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款 | 425,532,703.64 | 100.00% | 38,439,843.77 | 9.03% | 387,092,859.87 | 317,643,691.21 | 100.00% | 28,693,370.33 | 9.03% | 288,950,320.88 |
| 合计 | 425,532,703.64 | 100.00% | 38,439,843.77 | 9.03% | 387,092,859.87 | 317,643,691.21 | 100.00% | 28,693,370.33 | 9.03% | 288,950,320.88 |

期末单项金额重大并单项计提坏账准备的应收账款：

适用 不适用

组合中，按账龄分析法计提坏账准备的应收账款：

适用 不适用

单位：元

| 账龄 | 期末余额 | | |
|----|------|------|------|
| | 应收账款 | 坏账准备 | 计提比例 |
| | | | |

| | | | |
|---------|----------------|---------------|--------|
| 1 年以内分项 | | | |
| 1 年以内小计 | 304,276,557.08 | 15,213,827.85 | 5.00% |
| 1 至 2 年 | 68,429,130.21 | 6,842,913.02 | 10.00% |
| 2 至 3 年 | 33,434,684.24 | 6,686,936.84 | 20.00% |
| 3 年以上 | 19,392,332.11 | 9,696,166.06 | 50.00% |
| 合计 | 425,532,703.64 | 38,439,843.77 | 9.03% |

确定该组合依据的说明：

组合中，采用余额百分比法计提坏账准备的应收账款：

适用 不适用

组合中，采用其他方法计提坏账准备的应收账款：

2) 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备金额 9,746,473.44 元；本期收回或转回坏账准备金额 0.00 元。

本年无以前年度已全额计提坏账准备，或计提坏账准备的比例较大，但在本年又全额收回或转回，或在本年收回或转回比例较大的应收账款。

3) 本期实际核销的应收账款情况

本年无实际核销的应收账款情况。

4) 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

公司是否需要遵守特殊行业的披露要求

是

电子商务

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 94,799,226.35 元，占应收账款年末余额合计数的比例为 22.28%，相应计提的坏账准备年末余额汇总金额为 5,886,843.71 元。

5) 因金融资产转移而终止确认的应收账款

本年无金融资产转移而终止确认的应收账款。

6) 转移应收账款且继续涉入形成的资产、负债金额

无。

其他说明：

3、预付款项

(1) 预付款项按账龄列示

单位：元

| 账龄 | 期末余额 | | 期初余额 | |
|---------|----------------|--------|----------------|--------|
| | 金额 | 比例 | 金额 | 比例 |
| 1 年以内 | 68,171,137.35 | 56.19% | 106,583,507.69 | 71.87% |
| 1 至 2 年 | 17,060,373.71 | 14.06% | 41,562,820.22 | 28.02% |
| 2 至 3 年 | 36,030,825.12 | 29.70% | 163,389.75 | 0.11% |
| 3 年以上 | 55,631.57 | 0.05% | | |
| 合计 | 121,317,967.75 | -- | 148,309,717.66 | -- |

账龄超过 1 年且金额重要的预付款项未及时结算原因的说明：

(2) 按预付对象归集的期末余额前五名的预付款情况

本公司本年按欠款方归集的年末余额前五名预付账款汇总金额81,654,916.36元，占预付账款期末余额合计数的比例67.31%。

4、其他应收款

单位：元

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|-------|---------------|---------------|
| 应收利息 | 315,616.44 | 162,900.00 |
| 其他应收款 | 43,580,786.01 | 33,402,230.81 |
| 合计 | 43,896,402.45 | 33,565,130.81 |

(1) 应收利息

1) 应收利息分类

单位：元

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|------|------------|------------|
| 定期存款 | 315,616.44 | 162,900.00 |
| 合计 | 315,616.44 | 162,900.00 |

2) 重要逾期利息

无。

(2) 其他应收款

1) 其他应收款分类披露

单位：元

| 类别 | 期末余额 | | | | | 期初余额 | | | | |
|-----------------------|---------------|---------|--------------|-------|---------------|---------------|---------|--------------|-------|---------------|
| | 账面余额 | | 坏账准备 | | 账面价值 | 账面余额 | | 坏账准备 | | 账面价值 |
| | 金额 | 比例 | 金额 | 计提比例 | | 金额 | 比例 | 金额 | 计提比例 | |
| 按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款 | 48,182,505.95 | 100.00% | 4,601,719.94 | 9.55% | 43,580,786.01 | 36,637,332.07 | 100.00% | 3,235,101.26 | 8.83% | 33,402,230.81 |
| 合计 | 48,182,505.95 | 100.00% | 4,601,719.94 | 9.55% | 43,580,786.01 | 36,637,332.07 | 100.00% | 3,235,101.26 | 8.83% | 33,402,230.81 |

期末单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款：

适用 不适用

组合中，按账龄分析法计提坏账准备的其他应收款：

适用 不适用

单位：元

| 账龄 | 期末余额 | | |
|---------|---------------|--------------|--------|
| | 其他应收款 | 坏账准备 | 计提比例 |
| 1 年以内分项 | | | |
| 1 年以内小计 | 23,033,464.69 | 1,151,673.23 | 5.00% |
| 1 至 2 年 | 19,684,173.26 | 1,968,417.33 | 10.00% |

| | | | |
|------|---------------|--------------|--------|
| 2至3年 | 3,144,754.81 | 628,950.96 | 20.00% |
| 3年以上 | 1,705,356.82 | 852,678.42 | 50.00% |
| 3至4年 | 0.00 | | |
| 4至5年 | 0.00 | | |
| 5年以上 | 0.00 | | |
| 合计 | 47,567,749.58 | 4,601,719.94 | 9.67% |

确定该组合依据的说明：

组合中，采用余额百分比法计提坏账准备的其他应收款：

适用 不适用

组合中，采用其他方法计提坏账准备的其他应收款：

适用 不适用

2)本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备金额1,366,618.68元；本期收回或转回坏账准备金额0.00元。

本年无以前年度已全额计提坏账准备，或计提坏账准备的比例较大，但在本年又全额收回或转回，或在本年收回或转回比例较大的其他应收款。

3)本期实际核销的其他应收款情况

本年无实际核销的其他应收款情况。

4)其他应收款按款项性质分类情况

单位：元

| 款项性质 | 期末账面余额 | 期初账面余额 |
|------|---------------|---------------|
| 往来款 | 13,486,256.86 | 17,133,997.11 |
| 保证金 | 29,241,520.29 | 13,332,810.47 |
| 备用金 | 4,448,784.10 | 2,114,017.22 |
| 退税款 | 614,756.37 | 903,099.54 |
| 政府补助 | | 931,000.00 |
| 其他 | 391,188.33 | 2,222,407.73 |
| 合计 | 48,182,505.95 | 36,637,332.07 |

5)按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

单位：元

| 单位名称 | 款项的性质 | 期末余额 | 账龄 | 占其他应收款期末余额合计数的比例 | 坏账准备期末余额 |
|------|-------|---------------|------|------------------|--------------|
| 第一名 | 保证金 | 17,450,000.00 | 二年以内 | 36.22% | 1,657,500.00 |
| 第二名 | 往来款 | 8,985,256.86 | 一年以内 | 18.65% | 449,262.84 |
| 第三名 | 往来款 | 4,500,000.00 | 一年以内 | 9.34% | 225,000.00 |
| 第四名 | 备用金 | 1,270,523.00 | 一年以内 | 2.64% | 63,526.15 |
| 第五名 | 保证金 | 1,043,445.00 | 一至二年 | 2.17% | 104,344.50 |
| 合计 | -- | 33,249,224.86 | -- | 69.02% | 2,499,633.49 |

6)涉及政府补助的应收款项

无。

7)因金融资产转移而终止确认的其他应收款

无。

8)转移其他应收款且继续涉入形成的资产、负债金额

无。

5、存货

公司是否需要遵守房地产行业的披露要求

否

(1) 存货分类

单位：元

| 项目 | 期末余额 | | | 期初余额 | | |
|------|----------------|------------|----------------|----------------|------------|----------------|
| | 账面余额 | 跌价准备 | 账面价值 | 账面余额 | 跌价准备 | 账面价值 |
| 原材料 | 3,868,811.50 | | 3,868,811.50 | 7,984,255.92 | | 7,984,255.92 |
| 在产品 | 0.00 | | 0.00 | | | 0.00 |
| 库存商品 | 124,225,689.98 | 560,500.60 | 123,665,189.38 | 147,804,678.24 | 866,030.87 | 146,938,647.37 |
| 合计 | 128,094,501.48 | 560,500.60 | 127,534,000.88 | 155,788,934.16 | 866,030.87 | 154,922,903.29 |

公司是否需遵守《深圳证券交易所行业信息披露指引第 4 号——上市公司从事种业、种植业务》的披露要求

否

公司是否需遵守《深圳证券交易所创业板行业信息披露指引第 1 号——上市公司从事广播电影电视业务》的披露要求

否

公司是否需遵守《深圳证券交易所创业板行业信息披露指引第 5 号——上市公司从事互联网游戏业务》的披露要求

否

公司需遵守《深圳证券交易所行业信息披露指引第 11 号——上市公司从事珠宝相关业务》的披露要求

否

(2) 存货跌价准备

单位：元

| 项目 | 期初余额 | 本期增加金额 | | 本期减少金额 | | 期末余额 |
|------|------------|------------|------|------------|----|------------|
| | | 计提 | 其他 | 转回或转销 | 其他 | |
| 库存商品 | 866,030.87 | 560,500.60 | | 866,030.87 | | 560,500.60 |
| 合计 | 866,030.87 | 560,500.60 | 0.00 | 866,030.87 | | 560,500.60 |

转销的原因系上期计提存货跌价准备的存货本期实现对外销售。

(3) 存货期末余额含有借款费用资本化金额的说明

无。

(4) 期末建造合同形成的已完工未结算资产情况

无。

6、一年内到期的非流动资产

无。

7、其他流动资产

单位：元

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|---------|----------------|----------------|
| 待摊费用 | 1,304,832.98 | 1,172,098.83 |
| 应收佣金 | 47,216,163.77 | 69,900,914.14 |
| 待抵扣进项税 | 8,721,770.14 | 15,665,108.44 |
| 出口退税 | 4,743,123.10 | 30,253,834.56 |
| 预缴企业所得税 | 169,794.71 | 402,774.63 |
| 银行理财产品 | 167,000,000.00 | 160,000,000.00 |
| 业务保证金 | 10,417,488.59 | 49,447,488.59 |
| 合计 | 239,573,173.29 | 326,842,219.19 |

8、可供出售金融资产

(1) 可供出售金融资产情况

单位：元

| 项目 | 期末余额 | | | 期初余额 | | |
|-----------|---------------|------|---------------|---------------|------|---------------|
| | 账面余额 | 减值准备 | 账面价值 | 账面余额 | 减值准备 | 账面价值 |
| 可供出售权益工具： | 30,000,000.00 | 0.00 | 30,000,000.00 | 30,000,000.00 | | 30,000,000.00 |
| 按成本计量的 | 30,000,000.00 | 0.00 | 30,000,000.00 | 30,000,000.00 | | 30,000,000.00 |
| 合计 | 30,000,000.00 | 0.00 | 30,000,000.00 | 30,000,000.00 | | 30,000,000.00 |

(2) 期末按成本计量的可供出售金融资产

单位：元

| 被投资单位 | 账面余额 | | | | 减值准备 | | | | 在被投资单位持股比例 | 本期现金红利 |
|---------------|---------------|------|------|---------------|------|------|------|----|------------|--------|
| | 期初 | 本期增加 | 本期减少 | 期末 | 期初 | 本期增加 | 本期减少 | 期末 | | |
| 上海保险交易所股份有限公司 | 30,000,000.00 | | | 30,000,000.00 | | | | | 1.34% | |
| 合计 | 30,000,000.00 | | | 30,000,000.00 | | | | | -- | |

9、长期股权投资

单位：元

| 被投资单位 | 期初余额 | 本期增减变动 | | | | | | | 期末余额 | 减值准备期末余额 | |
|--------|-----------|--------|------|-------------|----------|-----------|-------------|--------|------|-----------|----|
| | | 追加投资 | 减少投资 | 权益法下确认的投资损益 | 其他综合收益调整 | 其他权益变动 | 宣告发放现金股利或利润 | 计提减值准备 | | | 其他 |
| 一、合营企业 | | | | | | | | | | | |
| 二、联营企业 | | | | | | | | | | | |
| 深圳票联 | 8,289,322 | | | -2,372,17 | | 408,334.0 | | | | 6,325,484 | |

| | | | | | | | | | | |
|------------------------------------|--------------------|------|------|--------------------|-------------------|----------------|------|------|--------------------|--------------------|
| 金融服务 有限公司 | .91 | | | 2.24 | | 0 | | | .67 | |
| 北京华道 征信有限 公司 | 5,993,884 .56 | | | -7,621,31 3.44 | | | | | -1,627,42 8.88 | |
| 福建片仔 癪银之杰 健康管理 有限公司 | 8,348,778 .56 | | | 71,547.17 | | | | | 8,420,325 .73 | |
| 易安财产 保险股份 有限公司 | 146,723,0 75.56 | | | -29,912,0 74.84 | -8,297,27 3.50 | | | | 108,513,7 27.22 | |
| 国誉创富 国际金融 服务（深 圳）有限 公司 | 13,462,79 0.28 | | | -5,602,52 6.88 | | | | | 7,860,263 .40 | |
| 恒银（嘉 兴）资产 管理有限 公司 | 2,002,269 .72 | | | -119,506. 93 | | | | | 1,882,762 .79 | |
| 东亚前海 证券有限 责任公司 | 379,839,2 27.28 | | | -14,640,0 30.82 | 288,148.6 0 | | | | 365,487,3 45.06 | |
| 北京智帆 金科信息 服务有限 公司 | 25,614,18 4.10 | | | -1,860,61 6.18 | | | | | 23,753,56 7.92 | |
| 百可录 （北京） 科技有限 公司 | 17,000,00 0.00 | | | -355,059. 38 | | | | | 16,644,94 0.62 | |
| 小计 | 607,273,5 32.97 | | | -62,411,7 53.54 | -8,009,12 4.90 | 408,334.0 0 | | | 537,260,9 88.53 | |
| 合计 | 607,273,5 32.97 | 0.00 | 0.00 | -62,411,7 53.54 | -8,009,12 4.90 | 408,334.0 0 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 537,260,9 88.53 |

10、投资性房地产

（1）采用成本计量模式的投资性房地产

√ 适用 □ 不适用

单位：元

| 项目 | 房屋、建筑物 | 土地使用权 | 在建工程 | 合计 |
|------------------|---------------|-------|------|---------------|
| 一、账面原值 | | | | |
| 1.期初余额 | 48,700,488.23 | | | 48,700,488.23 |
| 2.本期增加金额 | | | | |
| （1）外购 | | | | |
| （2）存货\在建工 程转入 | | | | |
| （3）企业合并增加 | | | | |

| | | | | |
|-------------|---------------|--|--|---------------|
| 3.本期减少金额 | 48,700,488.23 | | | 48,700,488.23 |
| (1) 处置 | 48,700,488.23 | | | 48,700,488.23 |
| (2) 其他转出 | | | | |
| 4.期末余额 | | | | |
| 二、累计折旧和累计摊销 | | | | |
| 1.期初余额 | 10,468,772.00 | | | 10,468,772.00 |
| 2.本期增加金额 | 964,870.40 | | | 964,870.40 |
| (1) 计提或摊销 | 964,870.40 | | | 964,870.40 |
| 3.本期减少金额 | 11,433,642.40 | | | 11,433,642.40 |
| (1) 处置 | 11,433,642.40 | | | 11,433,642.40 |
| (2) 其他转出 | | | | |
| 4.期末余额 | | | | |
| 三、减值准备 | | | | |
| 1.期初余额 | | | | |
| 2.本期增加金额 | | | | |
| (1) 计提 | | | | |
| 3、本期减少金额 | | | | |
| (1) 处置 | | | | |
| (2) 其他转出 | | | | |
| 4.期末余额 | | | | |
| 四、账面价值 | | | | |
| 1.期末账面价值 | 0.00 | | | |
| 2.期初账面价值 | 38,231,716.23 | | | 38,231,716.23 |

(2) 采用公允价值计量模式的投资性房地产

适用 不适用

(3) 未办妥产权证书的投资性房地产情况

不适用。

11、固定资产

单位：元

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|--------|---------------|---------------|
| 固定资产 | 13,570,998.25 | 13,493,700.28 |
| 固定资产清理 | | 0.00 |
| 合计 | 13,570,998.25 | 13,493,700.28 |

(1) 固定资产情况

单位：元

| 项目 | 房屋建筑物 | 机器设备 | 运输设备 | 电子设备 | 其他 | 合计 |
|----|-------|------|------|------|----|----|
|----|-------|------|------|------|----|----|

| | | | | | | |
|------------|--------------|--------------|--------------|---------------|--------------|---------------|
| 一、账面原值： | | | | | | |
| 1.期初余额 | 3,609,455.90 | 5,501,827.14 | 7,876,540.35 | 7,831,468.29 | 8,235,398.88 | 33,054,690.56 |
| 2.本期增加金额 | | 576,647.60 | | 3,531,022.78 | 1,035,918.37 | 5,143,588.75 |
| (1) 购置 | | 576,647.60 | | 3,531,022.78 | 1,035,918.37 | 5,143,588.75 |
| (2) 在建工程转入 | | | | | | |
| (3) 企业合并增加 | | | | | | |
| 3.本期减少金额 | | | 41,032.77 | 643,165.12 | 762,300.21 | 1,446,498.10 |
| (1) 处置或报废 | | | 41,032.77 | 643,165.12 | 762,300.21 | 1,446,498.10 |
| 4.期末余额 | 3,609,455.90 | 6,078,474.74 | 7,835,507.58 | 10,719,325.95 | 8,509,017.04 | 36,751,781.21 |
| 二、累计折旧 | | | | | | |
| 1.期初余额 | 103,389.47 | 4,210,266.93 | 5,043,109.99 | 5,182,235.75 | 5,021,988.14 | 19,560,990.28 |
| 2.本期增加金额 | 52,724.64 | 697,198.79 | 602,977.51 | 1,071,274.68 | 1,860,501.62 | 4,284,677.24 |
| (1) 计提 | 52,724.64 | 697,198.79 | 602,977.51 | 1,071,274.68 | 1,860,501.62 | 4,284,677.24 |
| 3.本期减少金额 | | | | 154,951.57 | 509,932.99 | 664,884.56 |
| (1) 处置或报废 | | | | 154,951.57 | 509,932.99 | 664,884.56 |
| 4.期末余额 | 156,114.11 | 4,907,465.72 | 5,646,087.50 | 6,098,558.86 | 6,372,556.77 | 23,180,782.96 |
| 三、减值准备 | | | | | | |
| 1.期初余额 | | | | | | |
| 2.本期增加金额 | | | | | | |
| (1) 计提 | | | | | | |
| 3.本期减少金额 | | | | | | |
| (1) 处置或报废 | | | | | | |
| 4.期末余额 | | | | | | |
| 四、账面价值 | | | | | | |
| 1.期末账面价值 | 3,453,341.79 | 1,171,009.02 | 2,189,420.08 | 4,620,767.09 | 2,136,460.27 | 13,570,998.25 |
| 2.期初账面价值 | 3,506,066.43 | 1,291,560.21 | 2,833,430.36 | 2,649,232.54 | 3,213,410.74 | 13,493,700.28 |

(2) 暂时闲置的固定资产情况

无。

(3) 通过融资租赁租入的固定资产情况

无。

(4) 通过经营租赁租出的固定资产

无。

(5) 未办妥产权证书的固定资产情况

无。

(6) 固定资产清理

无。

12、在建工程**(1) 在建工程情况**

无。

(2) 重要在建工程项目本期变动情况

无。

(3) 本期计提在建工程减值准备情况

无。

13、无形资产**(1) 无形资产情况**

公司是否需遵守《深圳证券交易所创业板行业信息披露指引第 5 号——上市公司从事互联网游戏业务》的披露要求
否

单位：元

| 项目 | 自主软件产品 | 专利及软件著作权 | 办公软件 | 商标及其他 | 合计 |
|------------|---------------|---------------|--------------|--------------|----------------|
| 一、账面原值 | | | | | |
| 1.期初余额 | 83,701,279.07 | 46,464,205.95 | 1,786,492.69 | 3,798,380.62 | 135,750,358.33 |
| 2.本期增加金额 | 7,389,814.48 | 159,129.92 | 2,870,410.19 | 530,432.11 | 10,949,786.70 |
| (1) 购置 | 0.00 | 159,129.92 | 2,870,410.19 | 530,432.11 | 3,559,972.22 |
| (2) 内部研发 | 7,389,814.48 | | | | 7,389,814.48 |
| (3) 企业合并增加 | | | | | |
| 3.本期减少金额 | 23,962,392.45 | 7,174,102.58 | | | 31,136,495.03 |
| (1) 处置 | 23,962,392.45 | 7,174,102.58 | | | 31,136,495.03 |
| 4.期末余额 | 67,128,701.10 | 39,449,233.29 | 4,656,902.88 | 4,328,812.73 | 115,563,650.00 |
| 二、累计摊销 | | | | | |

| | | | | | |
|----------|---------------|---------------|--------------|--------------|---------------|
| 1.期初余额 | 46,451,287.11 | 23,896,656.03 | 489,161.32 | 1,905,894.60 | 72,742,999.06 |
| 2.本期增加金额 | 15,189,226.34 | 5,712,818.90 | 286,459.58 | 369,934.67 | 21,558,439.49 |
| (1) 计提 | 15,189,226.34 | 5,712,818.90 | 286,459.58 | 369,934.67 | 21,558,439.49 |
| 3.本期减少金额 | 23,962,392.45 | 7,174,102.58 | | | 31,136,495.03 |
| (1) 处置 | 23,962,392.45 | 7,174,102.58 | | | 31,136,495.03 |
| 4.期末余额 | 37,678,121.00 | 22,435,372.35 | 775,620.90 | 2,275,829.27 | 63,164,943.52 |
| 三、减值准备 | | | | | |
| 1.期初余额 | | | | | |
| 2.本期增加金额 | | | | | |
| (1) 计提 | | | | | |
| 3.本期减少金额 | | | | | |
| (1) 处置 | | | | | |
| 4.期末余额 | | | | | |
| 四、账面价值 | | | | | |
| 1.期末账面价值 | 29,450,580.10 | 17,013,860.94 | 3,881,281.98 | 2,052,983.46 | 52,398,706.48 |
| 2.期初账面价值 | 37,249,991.96 | 22,567,549.92 | 1,297,331.37 | 1,892,486.02 | 63,007,359.27 |

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56.20%。

(2) 未办妥产权证书的土地使用权情况

无。

14、开发支出

单位：元

| 项目 | 期初余额 | 本期增加金额 | 本期减少金额 | 期末余额 |
|----------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| 票据鉴别仪 | 5,583,369.61 | 374,314.10 | 5,957,683.71 | 0.00 |
| 批量扫描盖章机 | | 2,739,145.03 | | 2,739,145.03 |
| 集中用印一体机 | 1,640,855.44 | 2,672,562.35 | | 4,313,417.79 |
| 征信信息管理系统 | 596,724.26 | 835,406.51 | 1,432,130.77 | 0.00 |
| 合计 | 7,820,949.31 | 6,621,427.99 | 7,389,814.48 | 7,052,562.82 |

15、商誉

(1) 商誉账面原值

单位：元

| 被投资单位名称或形成商誉的事项 | 期初余额 | 本期增加 | 本期减少 | 期末余额 |
|-----------------|----------------|------|------|----------------|
| 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 |

其他说明：

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

本公司于期末对商誉进行了减值测试，未发现包含商誉的资产组或资产组组合的可收回金额低于其账面价值的情况，故未计提商誉减值准备。

商誉的减值测试过程

由于上述子公司的主要现金流独立于本公司及本公司的其他子公司，因此每个子公司（扣除非经营资产和负债）为一个资产组。

商誉测试过程中，采用了与商誉有关的资产组来预计未来现金流量的现值确定。资产组预计的未来现金流量依据管理层制定的未来五年财务预算确定，超过五年财务预算之后年份的现金流量均保持稳定，现金流量折现率为13.94%-17.11%。

商誉减值测试采用未来现金流量折现方法的主要假设如下：

①对北京亿美软通科技有限公司预计未来现金流量现值的计算采用了21.91%-24.77%的毛利率及0-12.49%的营业收入增长率作为关键假设。管理层根据预算期间之前的历史情况及对市场发展的预测确定这些假设。

②对安科创新（深圳）有限公司预计未来现金流量现值的计算采用了40.05%-43.59%的毛利率及0-8.52%的营业收入增长率作为关键假设。管理层根据预算期间之前的历史情况及对市场发展的预测确定这些假设。

本公司于报告期末聘请了北京国融兴华资产评估有限责任公司对北京亿美软通科技有限公司截止2018年12月31日与商誉有关的资产组进行了减值测试，并出具了国融兴华评报字[2019]第 010051 号资产评估报告；鹏信资产评估土地房地产估价有限公司对安科创新（深圳）有限公司截止2018年12月31日与商誉有关的资产组进行了减值测试，并出具了鹏信资评报字[2019]第S036号资产评估报告。

经测试，公司管理层预计报告期内，商誉无需计提减值准备。

16、长期待摊费用

单位：元

| 项目 | 期初余额 | 本期增加金额 | 本期摊销金额 | 其他减少金额 | 期末余额 |
|-------|--------------|--------------|--------------|--------|--------------|
| 办公室装修 | 2,553,858.04 | 246,425.33 | 1,150,438.53 | 0.00 | 1,649,844.84 |
| 企业邮箱 | 80,906.06 | 149,150.94 | 123,003.11 | | 107,053.89 |
| 模具开发费 | 0.00 | 320,390.00 | 53,398.32 | 0.00 | 266,991.68 |
| 服务费 | 0.00 | 4,494,782.36 | 711,155.52 | 0.00 | 3,783,626.84 |
| 其他 | 1,687,232.41 | 174,777.23 | 789,275.72 | 0.00 | 1,072,733.92 |
| 合计 | 4,321,996.51 | 5,385,525.86 | 2,827,271.20 | | 6,880,251.17 |

17、递延所得税资产/递延所得税负债

(1) 未经抵销的递延所得税资产

单位：元

| 项目 | 期末余额 | | 期初余额 | |
|-----------|----------------|---------------|----------------|---------------|
| | 可抵扣暂时性差异 | 递延所得税资产 | 可抵扣暂时性差异 | 递延所得税资产 |
| 资产减值准备 | 43,602,064.31 | 6,601,235.45 | 33,071,512.89 | 5,020,097.04 |
| 内部交易未实现利润 | 253,003.03 | 37,950.45 | 32,596,558.63 | 4,847,932.23 |
| 可抵扣亏损 | 155,515,481.50 | 24,392,867.02 | 141,129,529.01 | 21,403,567.63 |
| 合计 | 199,370,548.84 | 31,032,052.92 | 206,797,600.53 | 31,271,596.90 |

(2) 未经抵销的递延所得税负债

单位：元

| 项目 | 期末余额 | | 期初余额 | |
|-----------------|---------------|--------------|---------------|--------------|
| | 应纳税暂时性差异 | 递延所得税负债 | 应纳税暂时性差异 | 递延所得税负债 |
| 非同一控制企业合并资产评估增值 | 17,701,391.07 | 2,655,208.66 | 23,147,972.80 | 3,472,195.92 |
| 合计 | 17,701,391.07 | 2,655,208.66 | 23,147,972.80 | 3,472,195.92 |

(3) 以抵销后净额列示的递延所得税资产或负债

单位：元

| 项目 | 递延所得税资产和负债 期末互抵金额 | 抵销后递延所得税资产 或负债期末余额 | 递延所得税资产和负债 期初互抵金额 | 抵销后递延所得税资产 或负债期初余额 |
|---------|----------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|
| 递延所得税资产 | | 31,032,052.92 | | 31,271,596.90 |
| 递延所得税负债 | | 2,655,208.66 | | 3,472,195.92 |

(4) 未确认递延所得税资产明细

无。

(5) 未确认递延所得税资产的可抵扣亏损将于以下年度到期

无。

18、其他非流动资产

单位：元

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|-------|---------------|---------------|
| 预付房款 | 1,527,148.00 | 1,527,148.00 |
| 收购意向金 | 10,000,000.00 | 10,000,000.00 |
| 合计 | 11,527,148.00 | 11,527,148.00 |

19、短期借款

(1) 短期借款分类

单位：元

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|-------|----------------|----------------|
| 保证借款 | 60,000,000.00 | 31,000,000.00 |
| 信用借款 | 218,000,000.00 | 253,000,000.00 |
| 贴现借款 | 7,900,000.00 | 10,000,000.00 |
| 信用证借款 | 2,000,000.00 | |
| 合计 | 287,900,000.00 | 294,000,000.00 |

短期借款分类的说明：

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；其他保证借款见附注十一、5、（4）关联担保情况。

(2) 已逾期未偿还的短期借款情况

本期末已逾期未偿还的短期借款总额为0.00元。

20、应付票据及应付账款

单位：元

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|------|----------------|----------------|
| 应付票据 | 55,722,833.97 | 34,678,677.10 |
| 应付账款 | 45,562,442.24 | 65,452,004.35 |
| 合计 | 101,285,276.21 | 100,130,681.45 |

(1) 应付票据分类列示

单位：元

| 种类 | 期末余额 | 期初余额 |
|--------|---------------|---------------|
| 银行承兑汇票 | 55,722,833.97 | 34,678,677.10 |
| 合计 | 55,722,833.97 | 34,678,677.10 |

本期末已到期未支付的应付票据总额为0.00元。

(2) 应付账款列示

单位：元

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|------|---------------|---------------|
| 1年以内 | 38,479,555.34 | 61,477,515.08 |
| 1至2年 | 6,040,162.38 | 2,976,118.87 |
| 2至3年 | 625,187.42 | 789,801.00 |
| 3年以上 | 417,537.10 | 208,569.40 |
| 合计 | 45,562,442.24 | 65,452,004.35 |

(3) 账龄超过 1 年的重要应付账款

无。

21、预收款项

(1) 预收款项列示

单位：元

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|---------|----------------|----------------|
| 1 年以内 | 43,109,572.94 | 63,909,659.83 |
| 1 至 2 年 | 28,119,759.58 | 16,819,113.41 |
| 2 至 3 年 | 9,963,421.21 | 37,640,831.42 |
| 3 年以上 | 33,179,598.83 | 1,962,983.58 |
| 合计 | 114,372,352.56 | 120,332,588.24 |

(2) 账龄超过 1 年的重要预收款项

无。

(3) 期末建造合同形成的已结算未完工项目情况

无。

22、应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬列示

单位：元

| 项目 | 期初余额 | 本期增加 | 本期减少 | 期末余额 |
|----------------|--------------|----------------|----------------|--------------|
| 一、短期薪酬 | 7,550,956.19 | 109,324,319.11 | 108,717,712.91 | 8,157,562.39 |
| 二、离职后福利-设定提存计划 | 283,471.80 | 7,286,378.26 | 7,249,706.25 | 320,143.81 |
| 合计 | 7,834,427.99 | 116,610,697.37 | 115,967,419.16 | 8,477,706.20 |

(2) 短期薪酬列示

单位：元

| 项目 | 期初余额 | 本期增加 | 本期减少 | 期末余额 |
|---------------|--------------|---------------|---------------|--------------|
| 1、工资、奖金、津贴和补贴 | 7,363,788.34 | 97,115,517.64 | 96,504,398.27 | 7,974,907.71 |
| 2、职工福利费 | | 4,034,588.86 | 4,034,588.86 | 0.00 |
| 3、社会保险费 | 161,999.85 | 4,098,883.66 | 4,078,228.83 | 182,654.68 |
| 其中：医疗保险费 | 144,358.54 | 3,719,917.40 | 3,701,284.88 | 162,991.06 |
| 工伤保险费 | 5,288.06 | 132,341.24 | 131,757.05 | 5,872.25 |
| 生育保险费 | 12,353.25 | 246,625.02 | 245,186.90 | 13,791.37 |

| | | | | |
|---------------|--------------|----------------|----------------|--------------|
| 4、住房公积金 | 25,168.00 | 3,592,500.26 | 3,617,668.26 | 0.00 |
| 5、工会经费和职工教育经费 | | 406,780.55 | 406,780.55 | 0.00 |
| 6、短期带薪缺勤 | | 76,048.14 | 76,048.14 | |
| 合计 | 7,550,956.19 | 109,324,319.11 | 108,717,712.91 | 8,157,562.39 |

(3) 设定提存计划列示

单位：元

| 项目 | 期初余额 | 本期增加 | 本期减少 | 期末余额 |
|----------|------------|--------------|--------------|------------|
| 1、基本养老保险 | 272,166.86 | 6,948,394.54 | 6,913,311.68 | 307,249.72 |
| 2、失业保险费 | 11,304.94 | 287,221.07 | 285,631.92 | 12,894.09 |
| 3、企业年金缴费 | | 50,762.65 | 50,762.65 | 0.00 |
| 合计 | 283,471.80 | 7,286,378.26 | 7,249,706.25 | 320,143.81 |

其他说明：

本公司按规定参加由政府机构设立的养老保险、失业保险计划，根据该等计划，本公司分别按员工基本工资的14%、1%每月向该等计划缴存费用。除上述每月缴存费用外，本公司不再承担进一步支付义务。相应的支出于发生时计入当期损益或相关资产的成本。

23、应交税费

单位：元

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|---------|---------------|---------------|
| 增值税 | 30,207,274.44 | 20,919,070.18 |
| 企业所得税 | 48,351,048.07 | 51,455,076.75 |
| 个人所得税 | 211,145.00 | 360,834.34 |
| 城市维护建设税 | 674,394.22 | 403,953.52 |
| 教育费附加 | 481,473.04 | 288,538.26 |
| 文化事业建设费 | 0.00 | 450.00 |
| 印花税 | 104,617.60 | 344.30 |
| 合计 | 80,029,952.37 | 73,428,267.35 |

24、其他应付款

单位：元

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|-------|---------------|---------------|
| 应付利息 | 669,234.71 | 693,399.53 |
| 其他应付款 | 18,213,033.35 | 61,144,101.43 |
| 合计 | 18,882,268.06 | 61,837,500.96 |

(1) 应付利息

单位：元

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|----|------|------|
|----|------|------|

| | | |
|-----------------|------------|------------|
| 分期付息到期还本的长期借款利息 | 321,905.54 | 319,305.56 |
| 短期借款应付利息 | 347,329.17 | 374,093.97 |
| 合计 | 669,234.71 | 693,399.53 |

重要的已逾期未支付的利息情况：
无。

(2) 其他应付款

1)按款项性质列示其他应付款

单位：元

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|---------|---------------|---------------|
| 保证金 | 15,842,400.00 | 50,567,844.40 |
| 待退短信充值费 | | 4,956,284.16 |
| 其他 | 2,370,633.35 | 5,619,972.87 |
| 合计 | 18,213,033.35 | 61,144,101.43 |

2)账龄超过 1 年的重要其他应付款

期末账龄超过1年的重要其他应付款主要系国誉创富国际金融服务（深圳）有限公司业务保证金。

25、长期借款

(1) 长期借款分类

单位：元

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|------|----------------|----------------|
| 信用借款 | 170,000,000.00 | 200,000,000.00 |
| 合计 | 170,000,000.00 | 200,000,000.00 |

26、递延收益

单位：元

| 项目 | 期初余额 | 本期增加 | 本期减少 | 期末余额 | 形成原因 |
|------|--------------|------|------------|--------------|------|
| 政府补助 | 5,636,910.93 | | 580,085.14 | 5,056,825.79 | |
| 合计 | 5,636,910.93 | | 580,085.14 | 5,056,825.79 | -- |

涉及政府补助的项目：

单位：元

| 负债项目 | 期初余额 | 本期新增补助金额 | 本期计入营业外收入金额 | 本期计入其他收益金额 | 本期冲减成本费用金额 | 其他变动 | 期末余额 | 与资产相关/与收益相关 |
|-------------|--------------|----------|-------------|------------|------------|------|--------------|-------------|
| 企业人才安居房 | 2,303,784.83 | | | 35,800.69 | | | 2,267,984.14 | 与资产相关 |
| 大数据征信平台研发经费 | 3,333,126.10 | | | 544,284.45 | | | 2,788,841.65 | 与资产相关 |
| 合计 | 5,636,910.93 | | | 580,085.14 | | | 5,056,825.79 | |

其他说明：

企业人才安居房：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。

27、股本

单位：元

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

28、资本公积

单位：元

| 项目 | 期初余额 | 本期增加 | 本期减少 | 期末余额 |
|------------|----------------|------------|------|----------------|
| 资本溢价（股本溢价） | 374,051,960.37 | | | 374,051,960.37 |
| 其他资本公积 | 1,519,456.84 | 408,334.00 | | 1,927,790.84 |
| 合计 | 375,571,417.21 | 408,334.00 | | 375,979,751.21 |

其他说明，包括本期增减变动情况、变动原因说明：

其它资本公积：其他资本公积本期增加系联营企业深圳票联金融服务有限公司其他股东溢价实缴资本形成的变动。

29、其他综合收益

单位：元

| 项目 | 期初余额 | 本期发生额 | | | | | 期末余额 |
|--------------------|---------------|---------------|--------------------|---------|---------------|-----------|----------------|
| | | 本期所得税前发生额 | 减：前期计入其他综合收益当期转入损益 | 减：所得税费用 | 税后归属于母公司 | 税后归属于少数股东 | |
| 二、将重分类进损益的其他综合收益 | -4,579,211.51 | -8,009,124.90 | | | -8,009,124.90 | | -12,588,336.41 |
| 其中：权益法下可转损益的其他综合收益 | -4,579,211.51 | -8,009,124.90 | | | -8,009,124.90 | | -12,588,336.41 |
| 其他综合收益合计 | -4,579,211.51 | -8,009,124.90 | | | -8,009,124.90 | | -12,588,336.41 |

30、盈余公积

单位：元

| 项目 | 期初余额 | 本期增加 | 本期减少 | 期末余额 |
|--------|---------------|--------------|------|---------------|
| 法定盈余公积 | 26,181,022.91 | 1,640,380.35 | | 27,821,403.26 |
| 合计 | 26,181,022.91 | 1,640,380.35 | | 27,821,403.26 |

盈余公积说明，包括本期增减变动情况、变动原因说明：

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。

31、未分配利润

单位：元

| 项目 | 本期 | 上期 |
|-------------------|----------------|----------------|
| 调整前上期末未分配利润 | 219,302,589.49 | 208,126,624.66 |
| 调整后期初未分配利润 | 219,302,589.49 | 208,126,624.66 |
| 加：本期归属于母公司所有者的净利润 | 35,750,737.69 | 22,238,457.43 |
| 减：提取法定盈余公积 | 1,640,380.35 | 802,290.12 |
| 应付普通股股利 | | 10,260,202.48 |
| 期末未分配利润 | 253,412,946.83 | 219,302,589.49 |

调整期初未分配利润明细：

- 1)、由于《企业会计准则》及其相关新规定进行追溯调整，影响期初未分配利润0.00元。
- 2)、由于会计政策变更，影响期初未分配利润0.00元。
- 3)、由于重大会计差错更正，影响期初未分配利润0.00元。
- 4)、由于同一控制导致的合并范围变更，影响期初未分配利润0.00元。
- 5)、其他调整合计影响期初未分配利润0.00元。

32、营业收入和营业成本

单位：元

| 项目 | 本期发生额 | | 上期发生额 | |
|------|------------------|----------------|------------------|----------------|
| | 收入 | 成本 | 收入 | 成本 |
| 主营业务 | 1,294,907,609.99 | 883,016,587.78 | 1,134,266,726.65 | 756,328,822.88 |
| 其他业务 | 4,343,563.44 | 964,870.40 | 13,412,038.52 | 9,306,513.93 |
| 合计 | 1,299,251,173.43 | 883,981,458.18 | 1,147,678,765.17 | 765,635,336.81 |

33、税金及附加

单位：元

| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|---------|--------------|--------------|
| 城市维护建设税 | 1,930,689.20 | 1,049,869.21 |
| 教育费附加 | 1,377,851.48 | 746,199.03 |
| 房产税 | 484,463.42 | 387,570.68 |
| 土地使用税 | 2,296.47 | 2,596.04 |
| 车船使用税 | 9,570.00 | 21,570.00 |
| 印花税 | 318,656.30 | 508,488.40 |
| 文化事业建设费 | 1,500.00 | 20,377.95 |
| 合计 | 4,125,026.87 | 2,736,671.31 |

其他说明：

各项税金及附加的计缴标准详见附注六、税项。

34、销售费用

单位：元

| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|-------|----------------|----------------|
| 广告咨询费 | 28,011,091.88 | 22,061,541.07 |
| 办公差旅费 | 7,804,327.90 | 8,524,305.23 |
| 职工薪酬 | 36,021,647.75 | 36,036,441.92 |
| 业务招待费 | 7,328,511.39 | 4,565,227.70 |
| 运输费 | 53,771,769.97 | 65,370,907.08 |
| 平台服务费 | 53,297,085.45 | 58,289,889.97 |
| 其他 | 21,290,047.35 | 12,289,276.53 |
| 合计 | 207,524,481.69 | 207,137,589.50 |

35、管理费用

单位：元

| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|-------|---------------|---------------|
| 办公差旅费 | 7,474,869.69 | 17,207,233.98 |
| 职工薪酬 | 26,703,497.87 | 24,254,834.49 |
| 租赁管理费 | 10,841,285.05 | 10,623,899.89 |
| 税金 | 480,748.11 | 750,689.01 |
| 折旧及摊销 | 8,489,782.20 | 9,858,802.15 |
| 中介服务费 | 6,206,034.00 | 3,431,903.75 |
| 其他 | 7,462,183.76 | 4,546,256.70 |
| 合计 | 67,658,400.68 | 70,673,619.97 |

36、研发费用

单位：元

| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|-------|---------------|---------------|
| 职工薪酬 | 33,239,577.24 | 20,334,235.59 |
| 折旧及摊销 | 16,425,219.10 | 14,908,526.46 |
| 租赁管理费 | 2,484,068.67 | 2,664,539.48 |
| 办公差旅费 | 1,624,420.39 | 1,308,651.10 |
| 材料费 | 1,287,463.76 | 1,058,359.62 |
| 其他 | 1,673,384.45 | 276,946.87 |
| 合计 | 56,734,133.61 | 40,551,259.12 |

37、财务费用

单位：元

| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|--------|---------------|---------------|
| 利息支出 | 27,642,058.61 | 12,829,861.05 |
| 减：利息收入 | 10,715,656.85 | 6,021,388.55 |
| 手续费 | 1,572,056.98 | 1,439,979.11 |
| 汇兑损益 | 488,477.02 | 4,125,803.05 |
| 合计 | 18,986,935.76 | 12,374,254.66 |

38、资产减值损失

单位：元

| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|----------|---------------|--------------|
| 一、坏账损失 | 11,113,092.12 | 3,609,365.75 |
| 二、存货跌价损失 | 560,500.60 | 364,767.59 |
| 合计 | 11,673,592.72 | 3,974,133.34 |

39、其他收益

单位：元

| 产生其他收益的来源 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|---------------|--------------|--------------|
| 软件即征即退税款 | 2,104,904.61 | 2,206,333.23 |
| 安居房 | 35,800.69 | 35,800.74 |
| 大数据平台研究项目补贴摊销 | 544,284.45 | 168,972.69 |
| 工业设计创新成果转化资助 | 15,000.00 | 920,000.00 |
| 企业研究开发资助 | 923,000.00 | 931,000.00 |
| 稳岗补贴 | 84,732.30 | 101,923.34 |
| 科技计划配套补贴 | 1,533,100.00 | 1,000,000.00 |
| 展会补贴 | 66,598.00 | 30,000.00 |
| 跨境电商补贴 | 2,177,700.00 | |
| 提升国际化经营能力事项补助 | 128,765.00 | |
| 出口信用保险保费资助 | 103,200.00 | |
| 个税代扣手续费返还 | 27,908.75 | 62,846.69 |
| 高技能人才企业补贴 | 1,400.00 | |
| 高新技术企业补贴 | 424,000.00 | |
| 中关村资信评级补贴 | 10,000.00 | |
| 合计 | 8,180,393.80 | 5,456,876.69 |

40、投资收益

单位：元

| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|-----------------|----------------|----------------|
| 权益法核算的长期股权投资收益 | -62,411,753.54 | -20,904,308.38 |
| 处置长期股权投资产生的投资收益 | | 3,587,507.76 |
| 合计 | -62,411,753.54 | -17,316,800.62 |

41、资产处置收益

单位：元

| 资产处置收益的来源 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|-------------|---------------|------------|
| 非流动资产处置利得合计 | 35,462,882.06 | 123,741.16 |
| 其中：固定资产处置收益 | 71,724.49 | 123,741.16 |
| 投资性房地产处置收益 | 35,391,157.57 | |

| | | |
|----|---------------|------------|
| 合计 | 35,462,882.06 | 123,741.16 |
|----|---------------|------------|

42、营业外收入

单位：元

| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 | 计入当期非经常性损益的金 额 |
|---------------|--------------|--------------|-------------------|
| 非流动资产毁损报废利得 | 7,550.00 | 22,100.00 | 7,550.00 |
| 其中：固定资产毁损报废利得 | 7,550.00 | 22,100.00 | 7,550.00 |
| 其他 | 3,715,520.21 | 2,099,323.53 | 1,050,332.77 |
| 合计 | 3,723,070.21 | 2,121,423.53 | 1,057,882.77 |

计入当期损益的政府补助：
无。

43、营业外支出

单位：元

| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 | 计入当期非经常性损益的金 额 |
|---------------|------------|------------|-------------------|
| 非流动资产毁损报废损失 | 32,137.04 | 74,070.36 | 32,137.04 |
| 其中：固定资产毁损报废损失 | 32,137.04 | 74,070.36 | 32,137.04 |
| 罚款及滞纳金 | 2,555.61 | 135,914.26 | 2,555.61 |
| 对外捐赠 | 80,000.00 | | 80,000.00 |
| 其他 | 781,287.99 | 304,881.00 | 781,287.99 |
| 合计 | 895,980.64 | 514,865.62 | 895,980.64 |

44、所得税费用

(1) 所得税费用表

单位：元

| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|---------|---------------|---------------|
| 当期所得税费用 | 11,529,395.34 | 17,123,487.42 |
| 递延所得税费用 | -577,443.28 | -7,464,801.09 |
| 合计 | 10,951,952.06 | 9,658,686.33 |

(2) 会计利润与所得税费用调整过程

单位：元

| 项目 | 本期发生额 |
|------------------|---------------|
| 利润总额 | 32,625,755.81 |
| 按法定/适用税率计算的所得税费用 | 4,893,863.37 |
| 子公司适用不同税率的影响 | -878,666.50 |
| 调整以前期间所得税的影响 | 284,241.90 |
| 非应税收入的影响 | 4,807,224.70 |

| | |
|-------------------------|---------------|
| 不可抵扣的成本、费用和损失的影响 | 1,866,880.38 |
| 税率调整导致期初递延所得税资产/负债余额的变化 | -21,591.79 |
| 所得税费用 | 10,951,952.06 |

45、其他综合收益

详见附注七、29。

46、现金流量表项目

(1) 收到的其他与经营活动有关的现金

单位：元

| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|--------|---------------|---------------|
| 补贴收入 | 6,981,043.94 | 2,150,936.80 |
| 其他业务收入 | 4,927,651.76 | 4,741,360.55 |
| 利息收入 | 5,075,194.98 | 4,308,227.79 |
| 往来款 | 12,211,679.26 | 16,592,765.49 |
| 其他 | 3,269,345.19 | 46,139.60 |
| 合计 | 32,464,915.13 | 27,839,430.23 |

(2) 支付的其他与经营活动有关的现金

单位：元

| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|---------------|----------------|----------------|
| 付现财务费用 | 940,136.14 | 1,439,920.07 |
| 除工资外付现销售费用 | 153,587,426.31 | 155,090,312.78 |
| 除工资、税金外付现管理费用 | 65,963,431.98 | 44,065,941.58 |
| 往来款 | 52,070,036.19 | 46,521,581.15 |
| 其他 | 2,669,492.48 | 132,604.06 |
| 合计 | 275,230,523.10 | 247,250,359.64 |

(3) 收到的其他与投资活动有关的现金

单位：元

| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|------------|----------------|--------------|
| 收回参股公司代垫款项 | | 2,883,448.93 |
| 收回理财产品 | 406,438,074.60 | |
| 重组补偿款 | 5,000,000.00 | |
| 合计 | 411,438,074.60 | 2,883,448.93 |

(4) 支付的其他与投资活动有关的现金

单位：元

| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|----|-------|-------|
|----|-------|-------|

| | | |
|--------|----------------|----------------|
| 投资筹备款项 | 5,440,000.00 | |
| 购买理财产品 | 407,954,187.91 | 160,000,000.00 |
| 合计 | 413,394,187.91 | 160,000,000.00 |

(5) 收到的其他与筹资活动有关的现金

单位：元

| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|-----------|---------------|--------------|
| 银行承兑汇票保证金 | 14,376,396.63 | 9,580,472.70 |
| 合计 | 14,376,396.63 | 9,580,472.70 |

(6) 支付的其他与筹资活动有关的现金

单位：元

| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|-------------|---------------|--------------|
| 非公开发行股票 | | 864,626.77 |
| 开具银行承兑汇票保证金 | 23,796,391.92 | 2,530,004.71 |
| 资信评级手续费 | | 250,000.00 |
| 融资担保费 | 724,000.00 | |
| 开具保函保证金 | 449,506.60 | |
| 股利分配手续费 | | 18,388.93 |
| 合计 | 24,969,898.52 | 3,663,020.41 |

47、现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

单位：元

| 补充资料 | 本期金额 | 上期金额 |
|----------------------------------|----------------|-----------------|
| 1. 将净利润调节为经营活动现金流量： | -- | -- |
| 净利润 | 21,673,803.75 | 24,807,589.27 |
| 加：资产减值准备 | 11,673,592.72 | 3,974,133.34 |
| 固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧 | 5,249,547.64 | 4,738,170.43 |
| 无形资产摊销 | 21,558,439.49 | 20,898,315.90 |
| 长期待摊费用摊销 | 2,827,271.20 | 2,256,845.78 |
| 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） | -35,462,882.06 | -123,741.16 |
| 固定资产报废损失（收益以“-”号填列） | 24,587.04 | 51,970.36 |
| 财务费用（收益以“-”号填列） | 22,646,648.94 | 17,206,792.46 |
| 投资损失（收益以“-”号填列） | 62,411,753.54 | 17,316,800.62 |
| 递延所得税资产减少（增加以“-”号填列） | 239,543.98 | -6,647,813.83 |
| 递延所得税负债增加（减少以“-”号填列） | -816,987.26 | -816,987.26 |
| 存货的减少（增加以“-”号填列） | 27,694,432.68 | -50,202,578.19 |
| 经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列） | -12,042,145.46 | -106,953,438.45 |

| | | |
|-----------------------|----------------|----------------|
| 列) | | |
| 经营性应付项目的增加（减少以“－”号填列） | -30,491,745.77 | 3,831,306.73 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 97,185,860.43 | -69,662,634.00 |
| 2. 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动： | -- | -- |
| 3. 现金及现金等价物净变动情况： | -- | -- |
| 现金的期末余额 | 377,399,461.89 | 300,807,755.03 |
| 减：现金的期初余额 | 300,807,755.03 | 305,808,389.10 |
| 现金及现金等价物净增加额 | 76,591,706.86 | -5,000,634.07 |

（2）本期支付的取得子公司的现金净额

不适用。

（3）本期收到的处置子公司的现金净额

不适用。

（4）现金和现金等价物的构成

单位：元

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|----------------|----------------|----------------|
| 一、现金 | 377,399,461.89 | 300,807,755.03 |
| 其中：库存现金 | 702,057.43 | 428,768.66 |
| 可随时用于支付的银行存款 | 360,287,080.90 | 284,529,739.49 |
| 可随时用于支付的其他货币资金 | 16,410,323.56 | 15,849,246.88 |
| 三、期末现金及现金等价物余额 | 377,399,461.89 | 300,807,755.03 |

48、所有权或使用权受到限制的资产

单位：元

| 项目 | 期末账面价值 | 受限原因 |
|--------|---------------|-------------|
| 货币资金 | 11,950,000.00 | 银行承兑汇票保证金 |
| 货币资金 | 449,506.60 | 保函保证金 |
| 其他流动资产 | 10,417,488.59 | 存放于银行的业务保证金 |
| 合计 | 22,816,995.19 | -- |

49、外币货币性项目

（1）外币货币性项目

单位：元

| 项目 | 期末外币余额 | 折算汇率 | 期末折算人民币余额 |
|------|--------|------|---------------|
| 货币资金 | -- | -- | 36,928,246.27 |

| | | | |
|-------|--------------|--------|---------------|
| 其中：美元 | 3,152,963.94 | 6.8632 | 21,639,422.11 |
| 欧元 | 823,621.30 | 7.8473 | 6,463,203.43 |
| 英镑 | 737,589.64 | 8.6762 | 6,399,475.23 |
| 应收账款 | -- | -- | 4,018,105.20 |
| 其中：美元 | 452,587.48 | 6.8632 | 3,106,198.39 |
| 欧元 | 63,378.63 | 7.8473 | 497,351.12 |
| 应付账款 | -- | -- | 9,424,705.95 |
| 其中：美元 | 1,373,223.27 | 6.8632 | 9,424,705.95 |

(2) 境外经营实体说明，包括对于重要的境外经营实体，应披露其境外主要经营地、记账本位币及选择依据，记账本位币发生变化的还应披露原因。

适用 不适用

50、政府补助

(1) 政府补助基本情况

单位：元

| 种类 | 金额 | 列报项目 | 计入当期损益的金额 |
|---------------|---------------|------|--------------|
| 软件即征即退税款 | 2,104,904.61 | 其他收益 | 2,104,904.61 |
| 人才安居房 | 2,373,698.90 | 其他收益 | 35,800.69 |
| 大数据平台研究项目补贴摊销 | 3,288,657.05 | 其他收益 | 544,284.45 |
| 工业设计创新成果转化资助 | 15,000.00 | 其他收益 | 15,000.00 |
| 企业研究开发资助 | 923,000.00 | 其他收益 | 923,000.00 |
| 稳岗补贴 | 84,732.30 | 其他收益 | 84,732.30 |
| 科技计划配套补贴 | 1,533,100.00 | 其他收益 | 1,533,100.00 |
| 展会补贴 | 66,598.00 | 其他收益 | 66,598.00 |
| 跨境电商补贴 | 2,177,700.00 | 其他收益 | 2,177,700.00 |
| 提升国际化经营能力事项补助 | 128,765.00 | 其他收益 | 128,765.00 |
| 出口信用保险保费资助 | 103,200.00 | 其他收益 | 103,200.00 |
| 个税代扣手续费返还 | 27,908.75 | 其他收益 | 27,908.75 |
| 高技能人才企业补贴 | 1,400.00 | 其他收益 | 1,400.00 |
| 高新技术企业补贴 | 424,000.00 | 其他收益 | 424,000.00 |
| 中关村资信评级补贴 | 10,000.00 | 其他收益 | 10,000.00 |
| 科技金融信贷贴息 | 387,000.00 | 财务费用 | 387,000.00 |
| 合计 | 13,649,664.61 | - | 8,567,393.80 |

(2) 政府补助退回情况

适用 不适用

八、合并范围的变更

1、非同一控制下企业合并

(1) 本期发生的非同一控制下企业合并

报告期内，本公司未发生非同一控制下企业合并。

2、同一控制下企业合并

(1) 本期发生的同一控制下企业合并

报告期内，本公司未发生同一控制下企业合并。

3、处置子公司

是否存在单次处置对子公司投资即丧失控制权的情形

是 否

是否存在通过多次交易分步处置对子公司投资且在本期丧失控制权的情形

是 否

4、其他原因的合并范围变动

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

报告期内，本公司设立全资子公司深圳银之杰拓扑技术有限公司，合并报表范围增加1户；同时，全资子公司深圳市银之杰金融设备有限公司的股东由本公司变更为全资子公司深圳银之杰智能科技有限公司，深圳市银之杰金融设备有限公司变更为公司全资孙公司，合并报表范围减少1户。

九、在其他主体中的权益

1、在子公司中的权益

(1) 企业集团的构成

| 子公司名称 | 主要经营地 | 注册地 | 业务性质 | 持股比例 | | 取得方式 |
|---------------|-------|-----|----------|---------|----|------------|
| | | | | 直接 | 间接 | |
| 深圳银之杰拓扑技术有限公司 | 深圳市 | 深圳市 | 金融信息化行业 | 100.00% | | 设立 |
| 深圳银之杰智能科技有限公司 | 深圳市 | 深圳市 | 金融信息化行业 | 100.00% | | 设立 |
| 北京亿美软通科技有限公司 | 北京市 | 北京市 | 移动信息服务行业 | 100.00% | | 非同一控制下企业合并 |
| 深圳银之杰资产管理有限公司 | 深圳市 | 深圳市 | 资产管理 | 100.00% | | 设立 |
| 安科创新（深圳）有限公司 | 深圳市 | 深圳市 | 电子商务 | 51.00% | | 非同一控制下企业合并 |

(2) 重要的非全资子公司

单位：元

| 子公司名称 | 少数股东持股比例 | 本期归属于少数股东的损益 | 本期向少数股东宣告分派的股利 | 期末少数股东权益余额 |
|--------------|----------|----------------|----------------|---------------|
| 安科创新（深圳）有限公司 | 49.00% | -14,076,933.94 | | 14,628,115.82 |

子公司少数股东的持股比例不同于表决权比例的说明：
不适用。

(3) 重要非全资子公司的主要财务信息

单位：元

| 子公司名称 | 期末余额 | | | | | | 期初余额 | | | | | |
|--------------|----------------|---------------|----------------|----------------|-------|----------------|----------------|---------------|----------------|----------------|-------|----------------|
| | 流动资产 | 非流动资产 | 资产合计 | 流动负债 | 非流动负债 | 负债合计 | 流动资产 | 非流动资产 | 资产合计 | 流动负债 | 非流动负债 | 负债合计 |
| 安科创新（深圳）有限公司 | 164,503,651.58 | 15,815,017.96 | 180,318,669.54 | 150,465,371.95 | | 150,465,371.95 | 229,724,346.58 | 10,816,263.43 | 240,540,610.01 | 181,958,875.80 | | 181,958,875.80 |

单位：元

| 子公司名称 | 本期发生额 | | | | 上期发生额 | | | |
|--------------|----------------|----------------|----------------|---------------|----------------|--------------|--------------|----------------|
| | 营业收入 | 净利润 | 综合收益总额 | 经营活动现金流量 | 营业收入 | 净利润 | 综合收益总额 | 经营活动现金流量 |
| 安科创新（深圳）有限公司 | 376,172,257.34 | -28,728,436.62 | -28,728,436.62 | 35,084,454.70 | 418,487,962.21 | 5,243,126.20 | 5,243,126.20 | -39,593,376.48 |

2、在合营安排或联营企业中的权益

(1) 重要的合营企业或联营企业

| 合营企业或联营企业名称 | 主要经营地 | 注册地 | 业务性质 | 持股比例 | | 对合营企业或联营企业投资的会计处理方法 |
|--------------------|-------|-----|------------|----------|--------|---------------------|
| | | | | 直接 | 间接 | |
| 深圳票联金融服务有限公司 | 深圳 | 深圳市 | 金融设备、软件及服务 | 20.4167% | | 权益法 |
| 北京华道征信有限公司 | 北京 | 北京市 | 个人征信服务 | 40.00% | | 权益法 |
| 福建片仔癀银之杰健康管理服务有限公司 | 福建 | 福建 | 健康管理服务 | | 43.00% | 权益法 |
| 易安财产保险股份有限公司 | 深圳 | 深圳市 | 金融保险 | 15.00% | | 权益法 |
| 国誉创富国际金融服务（深圳）有限公司 | 北京 | 深圳市 | 金融 | | 49.00% | 权益法 |
| 恒银（嘉兴）资产管理有限公司 | 嘉兴 | 嘉兴市 | 资产管理 | | 20.00% | 权益法 |

| | | | | | | |
|--------------------|----|-----|------|--------|--------|-----|
| 东亚前海证券有 限责任公司 | 深圳 | 深圳市 | 证券服务 | 26.10% | | 权益法 |
| 北京智帆金科信 息服务有限公司 | 北京 | 北京市 | 信息服务 | | 20.00% | 权益法 |
| 百可录（北京） 科技有限公司 | 北京 | 北京市 | 技术服务 | | 17.00% | 权益法 |

在合营企业或联营企业的持股比例不同于表决权比例的说明：

不适用。

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

不适用。

(2) 重要联营企业的主要财务信息

| | 期末余额/本期发生额 | | | | | | | |
|----------------|----------------|----------------|------------------|----------------|--------------|------------------|---------------|---------------|
| | 票联金服 | 华道征信 | 易安保险 | 国誉金服 | 恒银资产 | 东亚前海证券 | 智帆金科 | 百可录 |
| 流动资产 | 18,823,227.91 | 24,669,084.43 | 606,504,904.32 | 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 | 1,237,815,197.84 | 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 | 1,844,320,102.16 | 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 | 1,058,306,475.86 | 38,865,600.93 | 1,595,890.39 | 925,851,813.14 | 2,094,354.81 | 125,389.94 |
| 非流动负债 | | | 62,588,778.15 | 0.00 | 0.00 | 1,962,272.69 | 0.00 | 0.00 |
| 负债合计 | 5,828,780.11 | 106,113,617.37 | 1,120,895,254.01 | 38,865,600.93 | 1,595,890.39 | 927,814,085.83 | 2,094,354.81 | 125,389.94 |
| 归属于母公司股东权益 | 20,982,013.11 | -4,053,775.43 | 723,424,848.15 | 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 | 108,513,727.22 | 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 | 108,513,727.22 | 7,860,263.40 | 1,882,762.79 | 365,487,345.06 | 23,753,567.92 | 16,644,940.62 |
| 营业收入 | 4,277,890.17 | 29,364,903.71 | 1,173,431,482.21 | 2,095,894.26 | 0.00 | 91,307,842.84 | 15,863,198.96 | 7,059,303.51 |
| 净利润 | -11,618,783.83 | -19,053,283.59 | -199,413,832.24 | -11,433,728.32 | -597,534.64 | -56,092,072.11 | -9,303,080.90 | -2,088,584.60 |
| 其他综合收益 | 0.00 | | -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 |

| | 期初余额/上期发生额 | | | | | | | |
|----------------|----------------|----------------|------------------|----------------|--------------|------------------|---------------|---------------|
| | 票联金服 | 华道征信 | 易安保险 | 国誉金服 | 恒银资产 | 东亚前海证券 | 智帆金科 | 百可录 |
| 流动资产 | 23,370,576.06 | 25,730,151.80 | 385,013,596.84 | 117,296,038.27 | 2,990,143.78 | 1,459,811,306.20 | 32,273,882.78 | 20,420,972.98 |
| 非流动资产 | 5,118,324.87 | 49,878,971.11 | 1,100,987,120.54 | 1,016,030.22 | 3,770,000.00 | 31,033,181.95 | 593,377.54 | 2,015,284.93 |
| 资产合计 | 28,488,900.93 | 75,609,122.91 | 1,486,000,717.38 | 118,312,068.49 | 6,760,143.78 | 1,490,844,488.15 | 32,867,260.32 | 22,436,257.91 |
| 流动负债 | 5,388,103.99 | 60,609,614.35 | 486,682,552.02 | 90,835,506.29 | 1,716,112.36 | 35,521,778.25 | 562,842.79 | 663,096.35 |
| 非流动负债 | | | 21,164,328.30 | | | | | |
| 负债合计 | 5,388,103.99 | 60,609,614.35 | 507,846,880.32 | 90,835,506.29 | 1,716,112.36 | 35,521,778.25 | 562,842.79 | 663,096.35 |
| 归属于母公司股东权益 | 23,100,796.94 | 14,999,508.56 | 978,153,837.06 | 27,476,562.20 | 5,044,031.42 | 1,455,322,709.90 | 32,304,417.53 | 21,773,161.56 |
| 按持股比例计算的净资产份额 | 4,762,691.31 | 5,999,803.42 | 146,723,075.55 | 13,463,515.48 | 1,008,806.28 | 379,839,227.28 | 6,460,883.51 | 3,701,437.47 |
| 对联营企业权益投资的账面价值 | 8,289,322.91 | 5,993,884.56 | 146,723,075.55 | 13,462,790.28 | 2,002,269.72 | 379,839,227.28 | 25,614,184.10 | 17,000,000.00 |
| 营业收入 | 3,109,358.84 | 15,827,398.14 | 798,045,176.06 | 1,113,904.61 | 218,446.60 | 23,392,414.81 | 13,196,718.51 | 4,265,101.92 |
| 净利润 | -10,348,853.21 | -19,668,236.36 | 7,110,461.25 | -1,455,865.23 | 11,348.58 | -44,677,290.10 | 3,191,668.25 | 1,182,235.66 |
| 其他综合收益 | | | -26,846,900.73 | | | | | |
| 综合收益总额 | -10,348,853.21 | -19,668,236.36 | -19,736,439.48 | -1,455,865.23 | 11,348.58 | -44,677,290.10 | 3,191,668.25 | 1,182,235.66 |

其他说明

票联金服为深圳票联金融服务有限公司；华道征信为北京华道征信有限公司；片仔癀银之杰为福建片仔癀银之杰健康管理有限公司；易安保险为易安财产保险股份有限公司；国誉金服为国誉创富国际金融服务（深圳）有限公司；恒银资产为恒银（嘉兴）资产管理有限公司；东亚前海证券为东亚前海证券有限责任公司；智帆金科为北京智帆金科信息服务有限公司；百可录为百可录（北京）科技有限公司。

3、在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

未纳入合并财务报表范围的结构化主体的相关说明：

不适用。

十、与金融工具相关的风险

本公司的主要金融工具包括股权投资、债权投资、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六相关项目。与这些金融工具有关的风险，以及本公司为降低这些风险所采取的风险管理政策如下所述。本公司管理层对这些风险敞口进行管理和监控以确保将上述风险控制在限定的范围之内。

本公司从事风险管理的目标是在风险和收益之间取得适当的平衡，将风险对本公司经营业绩的负面影响降低到最低水平，使股东及其其他权益投资者的利益最大化。基于该风险管理目标，本公司风险管理的基本策略是确定和分析本公司所面临的各种风险，建立适当的风险承受底线和进行风险管理，并及时可靠地对各种风险进行监督，将风险控制在限定的范围之内。

1、市场风险

本公司市场风险主要为外汇风险。外汇风险指因汇率变动产生损失的风险。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尼数码（香港）科技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2018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 | 36,928,246.27 | 32,442,624.23 |
| 应收账款 | 4,018,105.20 | 15,649,040.56 |
| 其他应收款 | | 567,903.62 |

公司密切关注汇率变动对公司外汇风险的影响

2、信用风险

2018年12月31日，可能引起本公司财务损失的最大信用风险敞口主要来自于合同另一方未能履行义务而导致本公司金融资产产生的损失以及本公司承担的财务担保，具体包括：合并资产负债表中已确认的金融资产的账面金额。

为降低信用风险，本公司对每项金融资产确定信用额度、进行信用审批，并执行其他监控程序以确保采取必要的措施回收过期债权。此外，本公司于每个资产负债表日审核每一单项应收款的回收情况，以确保就无法回收的款项计提充分的坏账准备。因此，本公司管理层认为本公司所承担的信用风险已经大为降低。

本公司的流动资金存放在信用评级较高的银行，故流动资金的信用风险较低。

本公司采用了必要的政策确保所有销售客户均具有良好的信用记录。本公司无重大信用集中风险。

3、流动风险

管理流动风险时，本公司保持管理层认为充分的现金及现金等价物并对其进行监控，以满足本公司经营需要，并降低现金流量波动的影响。

本公司持有的金融负债按未折现剩余合同义务的到期期限分析如下：

| 项目 | 1年以内 |
|--------------|----------------|
| 金融负债： | |
| 短期借款 | 287,900,000.00 |
| 应付票据及应付账款 | 101,285,276.21 |
| 其他应付款 | 18,882,268.06 |

本企业的母公司情况的说明

本企业最终控制方是张学君、陈向军、李军。

其他说明：

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

十一、关联方及关联交易

1、本企业的母公司情况

| 母公司名称 | 注册地 | 业务性质 | 注册资本 | 母公司对本企业的持股比例 | 母公司对本企业的表决权比例 |
|-------|-----|------|------|--------------|---------------|
| 张学君 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 18.98% | 18.98% |
| 陈向军 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 8.16% | 8.16% |
| 李军 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 8.16% | 8.16% |

本企业的母公司情况的说明

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

本企业最终控制方是张学君、陈向军、李军。

2、本企业的子公司情况

本企业子公司的情况详见附注九、1、在子公司中的权益。

3、本企业合营和联营企业情况

本企业重要的合营或联营企业详见附注九、2、在合营安排或联营企业中的权益。

本期与本公司发生关联方交易，或前期与本公司发生关联方交易形成余额的其他合营或联营企业情况如下：

| 合营或联营企业名称 | 与本企业关系 |
|--------------------|--------|
| 深圳票联金融服务有限公司 | 参股公司 |
| 北京华道征信有限公司 | 参股公司 |
| 百可录(北京)科技有限公司 | 参股公司 |
| 易安财产保险股份有限公司 | 参股公司 |
| 东亚前海证券有限责任公司 | 参股公司 |
| 国誉创富国际金融服务（深圳）有限公司 | 参股公司 |

4、其他关联方情况

| 其他关联方名称 | 其他关联方与本企业关系 |
|---------|-------------|
| 冯军 | 本公司之董事 |
| 刘佳 | 本公司之董事冯军配偶 |

其他说明

本公司无其他关联方。

5、关联交易情况

(1) 购销商品、提供和接受劳务的关联交易

采购商品/接受劳务情况表

单位：元

| 关联方 | 关联交易内容 | 本期发生额 | 获批的交易额度 | 是否超过交易额度 | 上期发生额 |
|---------------|--------|--------------|---------|----------|--------------|
| 深圳票联金融服务有限公司 | 采购商品 | 3,547.01 | | | 84,615.38 |
| 百可录(北京)科技有限公司 | 电信服务费 | 45,341.22 | | | |
| 北京华道征信有限公司 | 数据服务 | 4,459,979.25 | | | 2,189,711.32 |

出售商品/提供劳务情况表

单位：元

| 关联方 | 关联交易内容 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|--------------------|------------|---------------|---------------|
| 北京华道征信有限公司 | 数据服务/技术服务 | 20,742,355.97 | 13,214,937.27 |
| 易安财产保险股份有限公司 | 电信服务费/技术服务 | 1,719,804.22 | 181,143.59 |
| 深圳票联金融服务有限公司 | 电信服务费 | 100.09 | |
| 福建片仔癀银之杰健康管理有限公司 | 电信服务费 | | |
| 国誉创富国际金融服务(深圳)有限公司 | 提供劳务服务 | 1,047.13 | |
| 东亚前海证券有限责任公司 | 销售商品/电信服务 | 24,764.48 | |
| 百可录(北京)科技有限公司 | 电信服务费 | 65,863.79 | 18,535.83 |

购销商品、提供和接受劳务的关联交易说明

(2) 关联受托管理/承包及委托管理/出包情况

本公司受托管理/承包情况表：

无。

本公司委托管理/出包情况表：

无。

(3) 关联租赁情况

无。

(4) 关联担保情况

本公司作为担保方

单位：元

| 被担保方 | 担保金额 | 担保起始日 | 担保到期日 | 担保是否已经履行完毕 |
|--------------|---------------|-------------|-------------|------------|
| 安科创新(深圳)有限公司 | 30,000,000.00 | 2017年07月31日 | 2018年07月20日 | 是 |
| 深圳银之杰智慧科技有 | 20,000,000.00 | 2018年12月28日 | 2019年12月26日 | 否 |

| | | | | |
|-----|--|--|--|--|
| 限公司 | | | | |
|-----|--|--|--|--|

本公司作为被担保方

单位：元

| 担保方 | 担保金额 | 担保起始日 | 担保到期日 | 担保是否已经履行完毕 |
|-------|---------------|-------------|-------------|------------|
| 冯军、刘佳 | 1,000,000.00 | 2017年05月07日 | 2018年05月06日 | 是 |
| 冯军、刘佳 | 8,000,000.00 | 2018年03月29日 | 2019年03月28日 | 否 |
| 冯军、刘佳 | 12,000,000.00 | 2018年04月28日 | 2019年04月28日 | 否 |
| 合计 | 21,000,000.00 | | | |

关联担保情况说明

本公司控股子公司深圳银之杰智慧科技有限公司短期借款2000万元，由深圳市中小企业融资担保有限公司提供连带责任保证，本公司向担保公司提供反担保，承担无限连带责任保证。

(5) 关联方资金拆借

无。

(6) 关联方资产转让、债务重组情况

无。

(7) 关键管理人员报酬

单位：元

| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|----------|--------------|--------------|
| 关键管理人员报酬 | 1,236,000.00 | 1,430,450.00 |

6、其他关联方情况

| 其他关联方名称 | 其他关联方与本企业关系 |
|---------|-------------|
| 冯军 | 本公司之董事 |
| 刘佳 | 本公司之董事冯军配偶 |

其他说明

本公司无其他关联方。

7、关联方应收应付款项

(1) 应收项目

单位：元

| 项目名称 | 关联方 | 期末余额 | | 期初余额 | |
|-------|------------------|--------------|------------|--------------|------------|
| | | 账面余额 | 坏账准备 | 账面余额 | 坏账准备 |
| 应收账款： | | | | | |
| | 深圳票联金融服务 有限公司 | 2,197,559.62 | 439,511.92 | 2,197,559.62 | 219,755.96 |

| | | | | | |
|--------|--------------------|---------------|--------------|---------------|--------------|
| | 北京华道征信有限公司 | 38,519,915.04 | 3,028,521.75 | 16,688,728.98 | 968,481.22 |
| | 福建片仔癀银之杰健康管理有限公司 | 183,100.94 | 83,235.32 | 183,100.94 | 16,924.24 |
| | 易安财产保险股份有限公司 | 363,165.66 | 18,158.28 | | |
| | 国誉创富国际金融服务(深圳)有限公司 | 1,109.95 | 55.50 | | |
| 合计 | | 41,264,851.21 | 3,569,482.77 | 19,069,389.54 | 1,205,161.42 |
| 其他应收款: | | | | | |
| | 北京华道征信有限公司 | 4,500,000.00 | 225,000.00 | | |
| | 国誉创富国际金融服务(深圳)有限公司 | 17,450,000.00 | 1,657,500.00 | 15,700,000.00 | 785,000.00 |
| 合 计 | | 21,950,000.00 | 1,882,500.00 | 15,700,000.00 | 785,000.00 |
| 预付款项: | | | | | |
| | 北京华道征信有限公司 | 13,638,753.00 | | 915,180.00 | |
| 合计 | | 13,638,753.00 | 0.00 | 915,180.00 | 0.00 |

(2) 应付项目

单位：元

| 项目名称 | 关联方 | 期末账面余额 | 期初账面余额 |
|--------|--------------------|---------------|---------------|
| 应付账款: | | | |
| | 深圳票联金融服务有限公司 | 345,562.39 | 342,015.38 |
| | 百可录(北京)科技有限公司 | 31,687.60 | |
| 合计 | | 377,249.99 | 342,015.38 |
| 预收款项: | | | |
| | 易安财产保险股份有限公司 | 43,153.03 | 168,855.99 |
| | 百可录(北京)科技有限公司 | 23,536.40 | 43,352.02 |
| | 深圳票联金融服务有限公司 | 4,893.90 | |
| | 东亚前海证券有限责任公司 | 99,792.76 | |
| 合 计 | | 171,376.09 | 212,208.01 |
| 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 | 49,333,000.00 |
| 合计 | | 10,853,000.00 | 49,333,000.00 |

十二、承诺及或有事项

1、重要承诺事项

资产负债表日存在的重要承诺

截至2018年12月31日，本公司无需要披露的重大承诺事项。

2、或有事项

(1) 资产负债表日存在的重要或有事项

截至2018年12月31日，本公司无需要披露的重大或有事项。

(2) 公司没有需要披露的重要或有事项，也应予以说明

公司不存在需要披露的重要或有事项。

十三、资产负债表日后事项

1、利润分配情况

单位：元

| | |
|-----------------|---------------|
| 拟分配的利润或股利 | 14,132,810.70 |
| 经审议批准宣告发放的利润或股利 | 14,132,810.70 |

2、其他资产负债表日后事项说明

财政部于2017年3月31日分别发布了《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量（2017年修订）》（财会〔2017〕7号）、《企业会计准则第23号——金融资产转移（2017年修订）》（财会〔2017〕8号）、《企业会计准则第24号——套期会计（2017年修订）》（财会〔2017〕9号），于2017年5月2日发布了《企业会计准则第37号——金融工具列报（2017年修订）》（财会〔2017〕14号）（上述准则以下统称“新金融工具准则”），并要求境内上市公司自2019年1月1日起施行。经本公司第四届董事会第十六次会议于2019年4月22日决议通过，本公司将于2019年1月1日起执行上述新金融工具准则，并将依据上述新金融工具准则的规定对相关会计政策进行变更。

以下为所涉及的会计政策变更的主要内容：

在新金融工具准则下所有已确认金融资产其后续均按摊余成本或公允价值计量。

在新金融工具准则施行日，以本公司该日既有事实和情况为基础评估管理金融资产的业务模式、以金融资产初始确认时的事实和情况为基础评估该金融资产上的合同现金流量特征，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及按公允价值计量且其变动计入损益。其中，对于按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，当该金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失将从其他综合收益转入留存收益，不计入当期损益。

在新金融工具准则下，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、合同资产及财务担保合同计提减值准备并确认信用减值损失

除上述事项外，截至本报告日，本公司不存在应披露的资产负债表日后事项。

十四、其他重要事项

1、分部信息

(1) 报告分部的确定依据与会计政策

公司以内部组织结构、管理要求、内部报告制度等为依据确定经营分部。公司的经营分部是指同时满足下列条件的组成

部分：

- ①该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；
- ②管理层能够定期评价该组成部分的经营成果，以决定向其配置资源、评价其业绩；
- ③能够通过分析取得该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息。

本公司以行业分部为基础确定报告分部，与各分部共同使用的资产、负债按照规模比例在不同的分部之间分配。

(2) 报告分部的财务信息

单位：元

| 项目 | 金融信息 | 移动信息服务 | 电子商务 | 分部间抵销 | 合计 |
|--------|------------------|----------------|----------------|----------------|------------------|
| 主营业务收入 | 306,009,896.40 | 612,735,639.35 | 376,172,257.34 | 10,183.10 | 1,294,907,609.99 |
| 主营业务成本 | 189,326,802.31 | 440,172,339.10 | 253,527,629.47 | 10,183.10 | 883,016,587.78 |
| 资产总额 | 1,759,670,190.65 | 576,687,724.54 | 180,318,669.54 | 362,122,579.17 | 2,154,554,005.56 |
| 负债总额 | 525,595,987.17 | 245,774,341.19 | 150,465,371.95 | 133,176,110.46 | 788,659,589.85 |

2、其他对投资者决策有影响的重要交易和事项

1、收购北京慧博科技有限公司100%股权进展情况

2017年11月30日，公司第四届董事会第八次会议审议通过了《发行股份及支付现金购买资产并募集配套资金预案》等有关议案，拟通过发行股份及支付现金的方式购买赵芳、王利军、文渝等三人合计持有的北京慧博科技有限公司100%股权，同时公司拟向不超过5名符合条件的特定对象非公开发行股份募集配套资金。

综合考虑慧博科技2018年前三季度业绩未达预期及对未来能否完成业绩承诺目标存在不确定性，经公司董事会研究并与交易对方友好协商，交易各方决定终止发行股份及支付现金购买慧博科技100%股权并募集配套资金事项，签署重大资产重组终止协议，同时公司向中国证监会申请撤回本次重大资产重组相关申请文件。2018年12月11日，公司收到中国证监会下发的《中国证监会行政许可申请终止审查通知书》（[2018]466号），中国证监会决定终止对《中国证监会行政许可申请受理单》（181111号）行政许可申请的审查。

十五、母公司财务报表主要项目注释

1、应收票据及应收账款

单位：元

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|------|----------------|----------------|
| 应收账款 | 160,522,838.38 | 119,229,468.29 |
| 合计 | 160,522,838.38 | 119,229,468.29 |

(1) 应收账款

1) 应收账款分类披露

单位：元

| 类别 | 期末余额 | | | | 账面价值 | 期初余额 | | | | 账面价值 |
|----|------|----|------|-----|------|------|----|------|------|------|
| | 账面余额 | | 坏账准备 | | | 账面余额 | | 坏账准备 | | |
| | 金额 | 比例 | 金额 | 计提比 | | 金额 | 比例 | 金额 | 计提比例 | |

| | | | | 例 | | | | | | |
|----------------------|----------------|---------|---------------|--------|----------------|----------------|---------|---------------|--------|----------------|
| 按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款 | 182,902,618.92 | 100.00% | 22,379,780.54 | 12.24% | 160,522,838.38 | 135,322,534.24 | 100.00% | 16,093,065.95 | 11.89% | 119,229,468.29 |
| 合计 | 182,902,618.92 | 100.00% | 22,379,780.54 | 12.24% | 160,522,838.38 | 135,322,534.24 | 100.00% | 16,093,065.95 | 11.89% | 119,229,468.29 |

期末单项金额重大并单项计提坏账准备的应收账款：

适用 不适用

组合中，按账龄分析法计提坏账准备的应收账款：

适用 不适用

单位：元

| 账龄 | 期末余额 | | |
|---------|----------------|---------------|--------|
| | 应收账款 | 坏账准备 | 计提比例 |
| 1 年以内分项 | | | |
| 1 年以内小计 | 114,238,595.25 | 5,711,929.76 | 5.00% |
| 1 至 2 年 | 24,103,201.92 | 2,410,320.19 | 10.00% |
| 2 至 3 年 | 26,742,934.27 | 5,348,586.85 | 20.00% |
| 3 年以上 | 17,817,887.48 | 8,908,943.74 | 50.00% |
| 合计 | 182,902,618.92 | 22,379,780.54 | 12.24% |

确定该组合依据的说明：

组合中，采用余额百分比法计提坏账准备的应收账款：

适用 不适用

组合中，采用其他方法计提坏账准备的应收账款：

2) 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备金额 6,286,714.59 元；本期收回或转回坏账准备金额 0.00 元。

3) 本期实际核销的应收账款情况

本年无实际核销的应收账款情况。

4) 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

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 23,602,268.29 元，占应收账款期末余额合计数的比例 12.90%，相应计提的坏账准备期末余额汇总金额 2,401,121.69 元。

5) 因金融资产转移而终止确认的应收账款

无。

6) 转移应收账款且继续涉入形成的资产、负债金额

无。

2、其他应收款

单位：元

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|-------|----------------|----------------|
| 应收利息 | 315,616.44 | 162,900.00 |
| 应收股利 | 20,000,000.00 | 50,000,000.00 |
| 其他应收款 | 84,369,262.96 | 117,392,199.96 |
| 合计 | 104,684,879.40 | 167,555,099.96 |

(1) 应收利息

1) 应收利息分类

单位：元

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|------|------------|------------|
| 定期存款 | 315,616.44 | 162,900.00 |
| 合计 | 315,616.44 | 162,900.00 |

2) 重要逾期利息

无。

(2) 应收股利

1) 应收股利

单位：元

| 项目(或被投资单位) | 期末余额 | 期初余额 |
|--------------|---------------|---------------|
| 北京亿美软通科技有限公司 | 20,000,000.00 | 50,000,000.00 |
| 合计 | 20,000,000.00 | 50,000,000.00 |

2) 重要的账龄超过 1 年的应收股利

无。

(3) 其他应收款

1) 其他应收款分类披露

单位：元

| 类别 | 期末余额 | | | | | 期初余额 | | | | |
|-----------------------|---------------|---------|--------------|-------|---------------|----------------|---------|------------|-------|----------------|
| | 账面余额 | | 坏账准备 | | 账面价值 | 账面余额 | | 坏账准备 | | 账面价值 |
| | 金额 | 比例 | 金额 | 计提比例 | | 金额 | 比例 | 金额 | 计提比例 | |
| 按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款 | 85,647,755.64 | 100.00% | 1,278,492.68 | 1.49% | 84,369,262.96 | 118,057,203.71 | 100.00% | 665,003.75 | 0.56% | 117,392,199.96 |
| 合计 | 85,647,755.64 | 100.00% | 1,278,492.68 | 1.49% | 84,369,262.96 | 118,057,203.71 | 100.00% | 665,003.75 | 0.56% | 117,392,199.96 |

期末单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款：

适用 不适用

组合中，按账龄分析法计提坏账准备的其他应收款：

适用 不适用

单位：元

| 账龄 | 期末余额 | | |
|---------|---------------|--------------|--------|
| | 其他应收款 | 坏账准备 | 计提比例 |
| 1 年以内分项 | | | |
| 1 年以内小计 | 12,254,397.59 | 612,719.88 | 5.00% |
| 1 至 2 年 | 1,275,261.39 | 127,526.14 | 10.00% |
| 2 至 3 年 | 1,522,334.95 | 304,466.99 | 20.00% |
| 3 年以上 | 467,559.33 | 233,779.67 | 50.00% |
| 合计 | 15,519,553.26 | 1,278,492.68 | 8.24% |

确定该组合依据的说明：

组合中，采用余额百分比法计提坏账准备的其他应收款：

适用 不适用

组合中，采用其他方法计提坏账准备的其他应收款：

适用 不适用

2)本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备金额613,488.93元；本期收回或转回坏账准备金额0.00元。

3)本期实际核销的其他应收款情况

本年无实际核销的其他应收款情况。

4)其他应收款按款项性质分类情况

单位：元

| 款项性质 | 期末账面余额 | 期初账面余额 |
|-----------|---------------|----------------|
| 子公司借款 | 59,500,000.00 | 92,859,430.16 |
| 子公司及外部往来款 | 19,477,898.54 | 17,002,838.48 |
| 备用金 | 2,314,200.70 | 1,478,954.57 |
| 保证金 | 4,000,275.19 | 5,446,411.93 |
| 退税款 | 135,560.70 | 49,362.68 |
| 其他 | 219,820.51 | 1,220,205.89 |
| 合计 | 85,647,755.64 | 118,057,203.71 |

5)按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

单位：元

| 单位名称 | 款项的性质 | 期末余额 | 账龄 | 占其他应收款期末余额合计数的比例 | 坏账准备期末余额 |
|------|--------|---------------|------|------------------|------------|
| 第一名 | 子公司借款 | 59,500,000.00 | 1年以内 | 69.47% | |
| 第二名 | 子公司往来款 | 9,548,279.20 | 1年以内 | 11.15% | |
| 第三名 | 往来款 | 8,985,256.86 | 1年以内 | 10.49% | 449,262.84 |
| 第四名 | 子公司往来款 | 944,362.48 | 1年以内 | 1.10% | |
| 第五名 | 备用金 | 645,073.91 | 1年以内 | 0.75% | 32,253.70 |
| 合计 | -- | 79,622,972.45 | -- | 92.96% | 481,516.54 |

6)涉及政府补助的应收款项

无。

3、长期股权投资

单位：元

| 项目 | 期末余额 | | | 期初余额 | | |
|------------|----------------|------|----------------|----------------|------|----------------|
| | 账面余额 | 减值准备 | 账面价值 | 账面余额 | 减值准备 | 账面价值 |
| 对子公司投资 | 384,564,393.37 | 0.00 | 384,564,393.37 | 385,564,393.37 | | 385,564,393.37 |
| 对联营、合营企业投资 | 478,699,128.07 | 0.00 | 478,699,128.07 | 540,845,510.31 | | 540,845,510.31 |
| 合计 | 863,263,521.44 | 0.00 | 863,263,521.44 | 926,409,903.68 | | 926,409,903.68 |

(1) 对子公司投资

单位：元

| 被投资单位 | 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 | | |
| 深圳市银之杰金融设备有限公司 | 1,000,000.00 | | 1,000,000.00 | 0.00 | | |
| 合计 | 385,564,393.37 | | 1,000,000.00 | 384,564,393.37 | | 0.00 |

(2) 对联营、合营企业投资

单位：元

| 投资单位 | 期初余额 | 本期增减变动 | | | | | | | 期末余额 | 减值准备期末余额 | |
|--------------|----------------|--------|------|----------------|---------------|------------|-------------|--------|------|----------------|------|
| | | 追加投资 | 减少投资 | 权益法下确认的投资损益 | 其他综合收益调整 | 其他权益变动 | 宣告发放现金股利或利润 | 计提减值准备 | | | 其他 |
| 一、合营企业 | | | | | | | | | | | |
| 二、联营企业 | | | | | | | | | | | |
| 深圳票联金融服务有限公司 | 8,289,322.91 | | | -2,372,172.24 | | 408,334.00 | | | | 6,325,484.67 | |
| 北京华道征信有限公司 | 5,993,884.56 | | | -7,621,313.44 | | | | | | -1,627,428.88 | |
| 易安财产保险股份有限公司 | 146,723,075.56 | | | -29,912,074.84 | -8,297,273.50 | | | | | 108,513,727.22 | |
| 东亚前海证券有限责任公司 | 379,839,227.28 | | | -14,640,030.82 | 288,148.60 | | | | | 365,487,345.06 | |
| 小计 | 540,845,510.31 | | | -54,545,591.34 | -8,009,124.90 | 408,334.00 | | | | 478,699,128.07 | |
| 合计 | 540,845,510.31 | | | -54,545,591.34 | -8,009,124.90 | 408,334.00 | | | | 478,699,128.07 | 0.00 |

4、营业收入和营业成本

单位：元

| 项目 | 本期发生额 | | 上期发生额 | |
|------|----------------|----------------|---------------|---------------|
| | 收入 | 成本 | 收入 | 成本 |
| 主营业务 | 305,832,416.45 | 199,885,781.73 | 87,163,887.95 | 66,700,638.89 |
| 其他业务 | 4,343,563.44 | 964,870.40 | 4,211,682.32 | 1,157,844.48 |

| | | | | |
|----|----------------|----------------|---------------|---------------|
| 合计 | 310,175,979.89 | 200,850,652.13 | 91,375,570.27 | 67,858,483.37 |
|----|----------------|----------------|---------------|---------------|

5、投资收益

单位：元

| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|-----------------|----------------|----------------|
| 成本法核算的长期股权投资收益 | 20,000,000.00 | 61,300,000.00 |
| 权益法核算的长期股权投资收益 | -54,545,591.34 | -21,379,468.33 |
| 处置长期股权投资产生的投资收益 | | 3,587,507.76 |
| 合计 | -34,545,591.34 | 43,508,039.43 |

十六、补充资料

1、当期非经常性损益明细表

√ 适用 □ 不适用

单位：元

| 项目 | 金额 | 说明 |
|---|---------------|----|
| 非流动资产处置损益 | 35,462,882.06 | |
| 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） | 6,398,779.75 | |
| 除上述各项之外的其他营业外收入和支出 | 161,902.13 | |
| 减：所得税影响额 | 6,314,825.19 | |
| 少数股东权益影响额 | 1,158,755.69 | |
| 合计 | 34,549,983.06 | -- |

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

□ 适用 √ 不适用

2、净资产收益率及每股收益

| 报告期利润 | 加权平均净资产收益率 | 每股收益 | |
|-------------------------|------------|-------------|-------------|
| | | 基本每股收益（元/股） | 稀释每股收益（元/股） |
| 归属于公司普通股股东的净利润 | 2.67% | 0.0506 | 0.0506 |
| 扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润 | 0.09% | 0.0017 | 0.0017 |

3、境内外会计准则下会计数据差异

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

□ 适用 √ 不适用

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

适用 不适用

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

4、其他

第十二节 备查文件目录

1. 载有公司法定代表人陈向军、主管会计工作负责人刘奕、会计机构负责人张春雷签名并盖章的财务报表。
2. 载有瑞华会计师事务所盖章、注册会计师张翎、管丽涛签名并盖章的审计报告原件。
3. 载有公司董事长陈向军签名的公司2018年年度报告。
4. 报告期内公司在中国证监会指定网站上公开披露过的所有文件的正本及公告的原件。
5. 其他有关资料。

以上备查文件的备置地点：深圳市福田区天安数码城天祥大厦AB座10A，公司董事会办公室。