

江苏润和软件股份有限公司

2019 年度财务决算报告

公司 2019 年度财务报表按照企业会计准则的规定编制，在所有重大方面公允地反映了 2019 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况及 2019 年度的合并及母公司经营成果和现金流量。公司财务报表业经容诚会计师事务所(特殊普通合伙)审计，并出具了容诚审字[2020]230Z1060 号标准无保留意见的审计报告。为了使各位股东全面、详细地了解公司 2019 年的财务状况和经营成果，现将 2019 年度财务决算报告情况汇报如下：

一、经营情况说明

2019 年公司合并实现营业收入 212,117.37 万元，较 2018 年度增长 4.10%；归属于母公司股东的净利润-179,423.29 万元，较 2018 年度减少 670.72%；归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润-182,376.49 万元，较 2018 年度减少 724.14%。

报告期内，公司营业收入总额稳中有增，归属于上市公司股东净利润出现公司上市以来首次亏损，主要原因是：1、因公司并购的子公司北京联创智融信息技术有限公司（以下简称“联创智融”）、上海菲耐得信息科技有限公司（以下简称“菲耐得”）经营业绩下滑，导致计提大额商誉减值损失，共计提商誉减值 162,966.69 万元；2、子公司联创智融应收账款回收未达预期，公司对联创智融应收账款对应的客户进行综合分析，发现部分应收账款存在一定回收风险，公司对该部分客户应收账款进行单项计提坏账准备，单项计提坏账准备 14,327.30 万元，相应信用减值损失大幅增加。

二、2019 年度主要财务数据：

单位：元

项目	2019 年度	2018 年度	增减变动幅度（%）
营业总收入	2,121,173,720.66	2,037,713,936.33	4.10%
营业利润	-1,811,566,594.83	316,534,749.07	-672.31%
利润总额	-1,799,959,176.22	325,935,571.41	-652.24%
归属于上市公司股东的净利润	-1,794,232,923.06	314,377,918.28	-670.72%
归属于上市公司股东的扣除非经常	-1,823,764,945.13	292,203,574.22	-724.14%

项目	2019 年度	2018 年度	增减变动幅度 (%)
性损益的净利润			
经营活动产生的现金流量净额	109,855,753.07	275,263,631.67	-60.09%
总资产	4,627,124,261.74	6,355,454,798.88	-27.19%
归属于上市公司股东的所有者权益	2,820,718,103.20	4,625,746,475.17	-39.02%
股本	796,410,841.00	796,410,841.00	0.00%

三、2019 年度主要财务指标：

单位：元

项目	2019 年度	2018 年度	增减变动幅度 (%)
基本每股收益 (元/股)	-2.30	0.40	-675.00%
稀释每股收益 (元/股)	-2.30	0.40	-675.00%
扣除非经常性损益后的基本每股收益 (元/股)	-2.34	0.37	-732.43%
加权平均净资产收益率 (%)	-48.27%	6.87%	-55.14%
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率 (%)	-49.07%	6.39%	-55.45%
每股经营活动产生的现金流量净额 (元/股)	0.14	0.35	-60.00%
归属于上市公司股东的每股净资产 (元/股)	3.54	5.81	-39.07%
资产负债率	39.10%	26.88%	12.22%
流动比率	1.84	1.76	4.55%
速动比率	1.83	1.75	4.57%
应收账款周转率	1.54	1.69	-8.88%
总资产周转率	0.39	0.35	11.43%

四、财务状况、经营成果和现金流量情况分析：

(一) 报告期资产构成及变动情况：

单位：元

项目	2019 年 12 月 31 日		2019 年 1 月 1 日		变动幅度
	金额	所占比重	金额	所占比重	
货币资金	760,601,549.27	16.44%	1,252,551,826.69	19.71%	-39.28%
交易性金融资产	468,000,000.00	10.11%	270,050,000.00	4.25%	73.30%
应收票据	18,418,420.20	0.40%	8,034,041.95	0.13%	129.25%
应收账款	1,172,540,005.76	25.34%	1,209,334,647.06	19.03%	-3.04%
应收款项融资	5,369,196.03	0.12%	8,709,930.16	0.14%	-38.36%

预付款项	6,092,603.34	0.13%	9,582,685.90	0.15%	-36.42%
其他应收款	22,312,614.60	0.48%	29,220,197.73	0.46%	-23.64%
其中：应收利息			391,111.11	0.01%	-100.00%
应收股利					
其他流动资产	17,386,124.67	0.38%	8,311,508.40	0.13%	109.18%
流动资产合计	2,470,720,513.87	53.40%	2,795,794,837.89	43.99%	-11.63%
长期股权投资	89,474,576.86	1.93%	46,858,875.12	0.74%	90.94%
其他权益工具投资	233,637,522.46	5.05%	20,892,385.13	0.33%	1018.29%
固定资产	613,875,908.21	13.27%	630,185,392.19	9.92%	-2.59%
在建工程	55,045.87	0.00%	59,537.93	0.00%	-7.54%
无形资产	132,423,144.44	2.86%	87,916,054.97	1.38%	50.62%
开发支出	22,046,257.36	0.48%	60,442,202.13	0.95%	-63.53%
商誉	986,181,014.18	21.31%	2,638,024,655.66	41.51%	-62.62%
长期待摊费用	13,080,292.92	0.28%	9,580,254.46	0.15%	36.53%
递延所得税资产	65,629,985.57	1.42%	65,700,603.40	1.03%	-0.11%
非流动资产合计	2,156,403,747.87	46.60%	3,559,659,960.99	56.01%	-39.42%
资产总计	4,627,124,261.74	100.00%	6,355,454,798.88	100.00%	-27.19%

1、货币资金期末余额较期初余额减少39.28%，主要原因是一方面公司为提高暂时闲置货币资金的使用效率，购买的银行理财产品增加，另一方面本期公司加大对外投资，投资支付的现金增加。

2、交易性金融资产期末余额较期初余额增长73.30%，主要原因是本期购买金融机构理财产品增加。

3、预付款项期末余额较期初余额减少36.42%，主要原因是公司本期预付款业务减少。

4、其他流动资产期末余额较期初余额增长109.18%，主要原因是报告期内预缴企业所得税、待认证增值税进项税增加。

5、长期股权投资期末余额较期初余额增长90.94%，主要原因是：①本期公司转让南京润辰科技有限公司（以下简称“润辰科技”）部分股权后丧失控制权，不再将其纳入合并财务报表范围；②本期公司对新维数联（北京）科技有限公司（以下简称“新维数联”）表决权发生变化，由原控制变化为重大影响，新维数联不再纳入合并财务报表范围；③本期公司对江苏鑫合易家信息技术有限责任公

司（以下简称“鑫合易家”）的股权投资由原不具有控制、共同控制和重大影响变化为具有重大影响，该投资由“其他权益工具投资”转列“长期股权投资”核算。以上三项均增加了“长期股权投资”项目余额。

6、其他权益工具投资期末余额较期初余额增长 1018.29%，主要原因是本期新增对江苏民营投资控股有限公司的股权投资。

7、无形资产期末余额较期初余额增长 50.62%，主要原因是本期公司的研发项目“新一代分布式金融核心系统”已完成研发，由开发支出转入无形资产。

8、开发支出期末余额较期初余额减少 63.53%，主要原因是本期公司的研发项目“新一代分布式金融核心系统”已完成研发，由开发支出转入无形资产。

9、商誉期末余额较期初余额减少 62.62%，主要原因是本期对联创智融及菲耐得商誉资产组计提商誉减值准备。

10、长期待摊费用期末余额较期初余额增长 36.53%，主要原因是子公司西安润和软件信息技术有限公司（以下简称“西安润和”）、江苏润和南京软件外包园投资有限公司（以下简称“外包园公司”）及武汉宁润软件信息技术有限公司（以下简称“武汉宁润”）办公场所装修完成，由在建工程转入长期待摊费用核算。

（二）报告期负债构成及变动情况：

单位：元

项目	2019年12月31日		2019年1月1日		变动幅度
	金额	所占比重	金额	所占比重	
短期借款	825,413,393.43	45.63%	890,000,000.00	52.09%	-7.26%
应付账款	90,530,731.70	5.00%	32,568,373.74	1.91%	177.97%
预收款项	8,692,766.75	0.48%	5,098,770.22	0.30%	70.49%
应付职工薪酬	173,789,631.25	9.61%	119,714,775.59	7.01%	45.17%
应交税费	32,997,323.85	1.82%	40,185,803.35	2.35%	-17.89%
其他应付款	22,335,464.56	1.23%	21,772,945.85	1.27%	2.58%
其中：应付利息			2,034,038.71	0.12%	-100.00%
应付股利					
一年内到期的非流动负债	121,976,853.63	6.74%	410,000,000.00	24.00%	-70.25%
其他流动负债	68,091,813.51	3.76%	71,874,092.70	4.21%	-5.26%
流动负债合计	1,343,827,978.68	74.28%	1,591,214,761.45	93.13%	-15.55%

项目	2019年12月31日		2019年1月1日		变动幅度
	金额	所占比重	金额	所占比重	
长期借款	448,305,478.19	24.78%	100,000,000.00	5.85%	348.31%
递延收益	16,932,500.00	0.94%	16,172,500.00	0.95%	4.70%
递延所得税负债	3,908.14	0.00%	1,220,862.16	0.07%	-99.68%
非流动负债合计	465,241,886.33	25.72%	117,393,362.16	6.87%	296.31%
负债合计	1,809,069,865.01	100.00%	1,708,608,123.61	100.00%	5.88%

1、应付账款期末余额较期初余额增长 177.97%，主要原因是本期末公司应付外协及分包款增多所致。

2、预收款项期末余额较期初余额增长 70.49%，主要原因是本期末公司基于合同约定预收款项增加。

3、应付职工薪酬期末余额较期初余额增长 45.17%，主要原因是伴随公司业务规模扩张，员工数量及人均工资较上年均有所增加，导致期末应付职工薪酬增加。

4、一年内到期的非流动负债期末余额较期初余额减少 70.25%，主要原因是公司一年内到期的长期借款减少。

5、长期借款期末余额较期初余额增长 348.31%，主要原因是本期公司向银行取得固定资产支持融资借款。

6、递延所得税负债期末余额较期初余额减少 99.68%，主要原因是本期计提非同一控制下企业合并形成的资产评估增值摊销，相应确认的递延所得税负债转回。

（三）股东权益情况：

单位：元

项目	2019年12月31日		2019年1月1日		变动幅度
	金额	所占比重	金额	所占比重	
股本	796,410,841.00	28.26%	796,410,841.00	17.14%	0.00%
资本公积	2,879,893,912.55	102.19%	2,877,828,295.13	61.93%	0.07%
减：库存股	162,988,941.20	5.78%	148,976,163.45	3.21%	9.41%
其他综合收益	-605,657.19	-0.02%	-1,757,368.61	-0.04%	-65.54%
盈余公积	79,632,498.72	2.83%	79,632,498.72	1.71%	0.00%
未分配利润	-771,624,550.68	-27.38%	1,022,608,372.38	22.01%	-175.46%

项目	2019年12月31日		2019年1月1日		变动幅度
	金额	所占比重	金额	所占比重	
归属于母公司所有者权益合计	2,820,718,103.20	100.09%	4,625,746,475.17	99.55%	-39.02%
少数股东权益	-2,663,706.47	-0.09%	21,100,200.10	0.45%	-112.62%
所有者权益合计	2,818,054,396.73	100.00%	4,646,846,675.27	100.00%	-39.36%

1、资本公积期末余额较期初余额增长 0.07%，主要原因是：

(1) 股本溢价本期增加：本公司、江苏润和智融科技有限公司（以下简称“润和智融”）与南京瑞思创科技有限公司（以下简称“瑞思创”）签署了《江苏润和智融科技有限公司增资协议》，瑞思创以 2,000.00 万元人民币现金向润和智融增资，公司同意本次增资并放弃对本次增资的优先认缴权。本次增资完成后，公司持有润和智融 60%的股权，瑞思创将持有润和智融 40%股权，润和智融成为公司的控股子公司。同日，公司召开的第五届董事会第四十四次会议审议通过了《关于同意全资子公司增资暨放弃对其增资优先认缴权的议案》。润和智融因引入新的投资者公司合并报表层面增加资本公积 901,762.19 元。

(2) 股本溢价本期减少：公司与广州润和颐能软件技术有限公司（以下简称“广州润和”）股东王永、戴强华、沈智签署了《股权转让协议》，以自有资金共计 38 万元人民币收购王永、戴强华、沈智合计持有的 19%的股权，本次交易完成后，公司持有广州润和 70%的股权，广州润和仍为公司控股子公司。同日，公司召开的第五届董事会第四十四次会议审议通过了《关于收购控股子公司部分少数股东股权的议案》。公司因购买少数股权新取得的长期股权投资与按照新增持股比例计算应享有广州润和自合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额，冲减资本公积 1,233,173.28 元。

(3) 其他资本公积增加：

①苏州博纳讯动软件有限公司（以下简称“博纳讯动”）本期增资扩股，本公司相应确认其他权益变动 1,842,537.78 元；

②润辰科技本期增资扩股，本公司相应确认其他权益变动 554,490.73 元。

2、库存股期末余额较期初余额增长 9.41%，主要原因是公司 2018 年 10 月 14 日召开的第五届董事会第四十次会议及 2018 年 11 月 12 日召开的 2018 年第四次临时股东大会审议通过了《关于回购公司股份预案的议案》、《关于提请股

东大会授权董事会全权办理本次回购股份工作相关事宜的议案》等有关股票回购事项的相关议案，公司使用自有资金通过二级市场以集中竞价交易方式回购公司部分社会公众股份，用于实施股权激励计划、员工持股计划或注销以减少公司注册资本。公司于2019年3月1日召开第五届董事会第四十四次会议审议通过了《关于确定回购公司股份用途的议案》，并于同日披露了《关于确定回购公司股份用途的公告》，决定以自有资金回购部分社会公众股的股份全部用于实施股权激励。本期公司股份回购金额为14,012,777.75元。

3、其他综合收益期末余额较期初余额减少65.54%，主要原因是期末汇率变动对境外子公司财务报表折算差额的影响。

4、少数股东权益期末余额较期初余额减少112.62%，主要原因是：①本期公司转让润辰科技部分股权后丧失控制权，不再将其纳入合并财务报表范围；②本期公司对新维数联表决权发生变化，由原控制变化为重大影响，新维数联不再纳入合并财务报表范围。上述事项导致本期末少数股东权益减少。

（四）经营情况：

单位：元

项目	2019年度		2018年度		变动幅度
	金额	所占比重	金额	所占比重	
营业收入	2,121,173,720.66	100.00%	2,037,713,936.33	100.00%	4.10%
营业成本	1,554,940,283.04	73.31%	1,202,806,187.26	59.03%	29.28%
税金及附加	25,103,599.03	1.18%	22,137,191.35	1.09%	13.40%
销售费用	80,968,982.29	3.82%	70,002,961.69	3.44%	15.67%
管理费用	176,818,147.72	8.34%	150,158,425.30	7.37%	17.75%
研发费用	227,000,503.23	10.70%	231,799,180.39	11.38%	-2.07%
财务费用	79,173,566.34	3.73%	66,268,200.59	3.25%	19.47%
其中：利息费用	83,653,895.61	3.94%	81,443,987.59	4.00%	2.71%
利息收入	4,314,018.06	0.20%	6,071,749.14	0.30%	-28.95%
其他收益（损失以“-”号填列）	19,017,456.78	0.90%	18,524,094.87	0.91%	2.66%
投资收益（损失以“-”号填列）	19,407,074.72	0.91%	11,894,455.33	0.58%	63.16%
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）					
信用减值损失（损失以	-197,254,100.52	-9.30%			100.00%

项目	2019 年度		2018 年度		变动幅度
	金额	所占比重	金额	所占比重	
“-”号填列)					
资产减值损失(损失以“-”号填列)	-1,629,666,940.32	-76.83%	-9,010,653.06	-0.44%	17986.00%
资产处置收益(损失以“-”号填列)	-238,724.50	-0.01%	585,062.18	0.03%	-140.80%
营业利润	-1,811,566,594.83	-85.40%	316,534,749.07	15.53%	-672.31%
营业外收入	12,978,921.86	0.61%	11,031,309.71	0.54%	17.66%
营业外支出	1,371,503.25	0.06%	1,630,487.37	0.08%	-15.88%
利润总额	-1,799,959,176.22	-84.86%	325,935,571.41	16.00%	-652.24%
所得税	1,698,996.59	0.08%	18,024,964.62	0.88%	-90.57%
净利润	-1,801,658,172.81	-84.94%	307,910,606.79	15.11%	-685.12%

1、营业收入 2019 年度较 2018 年度增长 4.10%，营业成本 2019 年度较 2018 年度增长 29.28%，毛利 2019 年度较 2018 年度减少 32.18%，主要原因是：

(1) 本期子公司联创智融业务收入未达预期，其业务收入大幅下滑，导致公司整体层面营业收入较上年同期增幅较小；

(2) 公司主营业务成本主要为员工薪酬成本，基于现有业务和未来业务发展需要，进行了人才扩充和储备，员工总数增加，加之员工薪酬水平不断提高，员工薪酬成本总额大幅增加，因此公司营业成本本期较上年同期增幅较大。

上述原因同时导致毛利 2019 年度较 2018 年度减少。

2、投资收益 2019 年度较 2018 年度增长 63.16%，主要原因是本期处置原控股子公司润辰科技产生的处置收益，以及购买金融机构理财产品产生的收益较上年同期增加。

3、信用减值损失 2019 年度较 2018 年度大幅增加，主要原因是本期单项计提应收账款坏账准备所致。

4、资产减值损失 2019 年度较 2018 年度大幅增加，主要原因是本期计提大额商誉减值准备。

5、资产处置收益 2019 年度较 2018 年度大幅减少 140.80%，主要原因是本期内处置固定资产所产生损失增加。

6、所得税费用 2019 年度较 2018 年度减少 90.57%，主要原因是子公司联创智融应纳税所得额减少，导致当期所得税费用下降。

(五) 报告期内现金流量变化情况

单位：元

项目	2019 年度	2018 年度	增减变动幅度 (%)
经营活动现金流入小计	2,106,124,390.85	2,031,216,523.80	3.69%
经营活动现金流出小计	1,996,268,637.78	1,755,952,892.13	13.69%
经营活动产生的现金流量净额	109,855,753.07	275,263,631.67	-60.09%
投资活动现金流入小计	1,704,175,303.99	1,420,631,251.95	19.96%
投资活动现金流出小计	2,205,007,001.41	1,800,094,389.82	22.49%
投资活动产生的现金流量净额	-500,831,697.42	-379,463,137.87	31.98%
筹资活动现金流入小计	1,563,230,350.00	1,743,501,513.96	-10.34%
筹资活动现金流出小计	1,662,962,812.92	1,288,617,106.43	29.05%
筹资活动产生的现金流量净额	-99,732,462.92	454,884,407.53	-121.92%
汇率变动对现金及现金等价物的影响	1,077,821.67	15,501,508.58	-93.05%
现金及现金等价物净增长额	-489,630,585.60	366,186,409.91	-233.71%

1、经营活动产生的现金流量净额 2019 年度较 2018 年度减少 60.09%，主要原因是本期支付给职工及为职工支付的现金增加。

2、投资活动产生的现金流量净额 2019 年度较 2018 年度减少 31.98%，主要原因是本期新增对江苏民营投资控股有限公司的股权投资支出以及增加购买银行理财产品支出。

3、筹资活动产生的现金流量净额 2019 年度较 2018 年度减少 121.92%，主要原因是公司上年同期收到非公开发行 A 股股票所募集的资金。

江苏润和软件股份有限公司

董 事 会

2020 年 4 月 27 日