



**深圳市银之杰科技股份有限公司**  
**SHENZHEN INFOGEM TECHNOLOGIES CO., LTD.**

**2020 年半年度报告**

**2020 年 08 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、高级管理人员保证半年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，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宋卢亮及会计机构负责人(会计主管人员)张春雷声明：保证本半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、公司面临的风险和应对措施”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、短期盈利能力风险

公司主营业务包括金融信息化、移动信息服务和电子商务业务。为了巩固公司以金融科技服务为核心的业务基础，开拓新的业务模式和服务领域，公司近年来在个人征信、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，打造了以金融科技为基础的综合金融生态服务体系。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发展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、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。

### 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、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。

### 4、向特定对象发行股票募集资金的相关风险

公司 2020 年度向特定对象发行 A 股股票事项已分别经第四届董事会第二十一次会议、第五届董事会第一次会议、第五届董事会第二次会议以及 2020 年第一次临时股东大会审议通过，公司拟募集资金总额不超过 135,297.50 万元，本次向特定对象发行股票募集资金扣除发行费用后将用于“银行数字化转型解决方案项目”、“银行智能设备产业化项目”、“研发中心项目”、“补充流动资金”和“偿还银行贷款”。2020 年 7 月 1 日，公司收到深圳证券交易所出具的《关于受理深圳市银之杰科技股份有限公司向特定对象发行股票申请文件的通知》（深证上审（2020）183 号）。公司本次向特定对象发行股票事项尚需通过深圳证券交易所审核，并获得中国证券监督管理委员会作出同意注册的决定后方可实施。公司本次向特定对象发行新股事项能否通过深圳证券交易所审核并经中国证监会注册通过尚存在不确定性。

针对上述风险，公司将集合公司内部及外部中介机构等多方力量积极推动向特定对象发行股票事项的进展，争取早日完成募集资金计划。如果向特定对象发行募集资金计划得以实现，公司将全力推进募投项目的实施与市场推广，充分保障募集资金使用效率，努力达到项目预期收益，进一步提升公司经营业绩。

### 5、新型冠状病毒肺炎疫情风险

自 2020 年 1 月新型冠状病毒肺炎疫情爆发以来，随着疫情蔓延，全国范围内影响广泛。公司 2020 年春节假期之后复工时间延迟、客户项目延期交付、综合成本率有所提高，公司业绩在短期内将受到一定影响，但整体影响有限。公司将继续贯彻落实疫情防控工作，采取积极措施做

好生产经营和成本管控，最大限度降低疫情对公司的影响。

公司计划 2020 年半年度不派发现金红利，不送红股，不以公积金转增股本。

## 目录

第一节 重要提示、目录和释义 .....	2
第二节 公司简介和主要财务指标 .....	8
第三节 公司业务概要 .....	11
第四节 经营情况讨论与分析 .....	19
第五节 重要事项.....	36
第六节 股份变动及股东情况 .....	44
第七节 优先股相关情况 .....	48
第八节 可转换公司债券相关情况 .....	49
第九节 董事、监事、高级管理人员情况 .....	50
第十节 公司债券相关情况 .....	52
第十一节 财务报告.....	53
第十二节 备查文件目录 .....	168

## 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，本公司全资子公司
银之杰金融设备	指	深圳市银之杰金融设备有限公司，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，本公司控股子公司
杰智融	指	北京杰智融软件有限公司，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
百行征信	指	百行征信有限公司，华道征信参股公司
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
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	通过技术手段推动金融创新，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。
人工智能	指	研究、开发用于模拟、延伸和扩展人的智能的理论、方法、技术及应用系统的一门新的技术科学。
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。
云计算	指	一种分布式计算方式,通过这种方式,共享的软硬件资源和信息可以按需提供给计算机各种终端和其他设备。
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。
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。
区块链	指	一种分布式数据存储、点对点传输、共识机制、加密算法等计算机技术的新型应用模式,具有去中心化、不可篡改、全程留痕、可以追溯、集体维护、公开透明等特点。
数字货币	指	一种基于节点网络和数字加密算法的虚拟货币,可作为支付手段,可以电子形式转移、存储或交易。

## 第二节 公司简介和主要财务指标

### 一、公司简介

股票简称	银之杰	股票代码	300085
股票上市证券交易所	深圳证券交易所		
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（如有）	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		

### 二、联系人和联系方式

	董事会秘书	证券事务代表
姓名	宋卢亮	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	songll@yinzhijie.com	sushimin@yinzhijie.com

### 三、其他情况

#### 1、公司联系方式

公司注册地址，公司办公地址及其邮政编码，公司网址、电子信箱在报告期是否变化

适用  不适用

公司注册地址，公司办公地址及其邮政编码，公司网址、电子信箱报告期无变化，具体可参见 2019 年年报。

#### 2、信息披露及备置地点

信息披露及备置地点在报告期是否变化

适用  不适用

公司选定的信息披露报纸的名称	《证券时报》、《上海证券报》、《中国证券报》
登载半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）

公司半年度报告备置地点	公司董事会办公室
-------------	----------

### 3、注册变更情况

注册情况在报告期是否变更情况

适用  不适用

公司注册情况在报告期无变化，具体可参见 2019 年年报。

### 4、其他有关资料

其他有关资料在报告期是否变更情况

适用  不适用

2020 年 6 月 10 日，深圳市市场监督管理局发放的《变更（备案）通知书》，公司经营范围发生变更，具体内容详见公司于 2020 年 6 月 12 日在巨潮资讯网(<http://www.cninfo.com.cn>)披露的《关于完成工商变更登记的公告》(公告编号:2020-045)。

## 四、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

	本报告期	上年同期	本报告期比上年同期增减
营业收入（元）	588,941,559.80	539,796,493.99	9.10%
归属于上市公司股东的净利润（元）	-13,805,065.26	-22,623,049.65	38.98%
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润（元）	-18,847,332.85	-34,265,268.05	45.00%
经营活动产生的现金流量净额（元）	-22,589,521.11	-146,789,281.46	84.61%
基本每股收益（元/股）	-0.0195	-0.0320	39.06%
稀释每股收益（元/股）	-0.0195	-0.0320	39.06%
加权平均净资产收益率	-1.02%	-1.67%	+0.65 百分点
	本报告期末	上年度末	本报告期末比上年度末增减
总资产（元）	2,116,192,172.61	2,094,901,033.45	1.02%
归属于上市公司股东的净资产（元）	1,343,626,241.31	1,353,168,385.28	-0.71%

## 五、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。

**六、非经常性损益项目及金额**

√ 适用 □ 不适用

单位：元

项目	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）	-10,463.19	-
计入当期损益的政府补助（与企业业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外）	4,029,634.10	-
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债和其他债权投资取得的投资收益	705,627.22	-
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-716.36	-
其他符合非经常性损益定义的损益项目	1,827,870.22	-
减：所得税影响额	982,395.91	-
少数股东权益影响额（税后）	527,288.49	-
合计	5,042,267.59	--

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

公司是以金融科技服务为核心业务的国家高新技术企业。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、智能现金尾箱等。

报告期内，公司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，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，从行业趋势来看，伴随着人工智能、区块链、云计算、大数据等新技术的迅速发展，基于金融科技智能风控、智能营销、智能运营等正广泛应用于银行等金融机构，由此催生了更多核心系统的重构和升级需求，银行的数字化转型成为大势所趋。从客户需求来看，中国银行业客户对信息化软、硬件产品长期以来一直保持稳定的创新应用和升级换代业务需求，同时根据中国银保监会提出的政策方向，未来要增加金融供给，增加中小银行和险企的数量和业务比重，将会催生更多的金融机构信息化系统的建设需求。从本公司的市场竞争优势来看，公司经过多年积累，凭借广泛的客户资源、扎实的技术研发实力、良好的品牌影响力及丰富的业务经验等形成了独特的竞争优势，进一步夯实了公司可持续健康发展的基础。

### （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。随着市场竞争环境和客户需求的快速变化，传统银行面临业务模式单一、服务能力不足、客户体验差、获客困难等发展痛点，亟需依靠信息技术在业务系统架构、产品设计、风险管理、场景运营等多个环节进行变革，降低运营成本提升经营效益。在新一轮科技革命和产业变革的背景下，金融科技蓬勃发展，人工智能、大数据、云计算、物联网等信息技术与金融业务深度融合，为金融发展提供源源不断的创新活力。在此种情况下，越来越多的银行开始系统性规划数字化转型并付诸实践，银行正在从一个“物理上的场所”变成一种永远在线的“服务”。金融信息化行业，特别是银行信息化行业将迎来更多的增量市场。

2020年3月，中央明确提出“加快5G网络、数据中心等新型基础设施建设进度”，其中信息基础设施是新型基础设施的主要内容之一，包括以人工智能、云计算、区块链等为代表的新技术基础设施，以及以数据中心、智能计算中心为代表的算力基础设施等，为整个软件和信息技术服务行业带来更大的发展机遇。

### （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。

## 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和移动营销服务解决方案,并通过应用短彩信通信技术、智能语音技术、新媒体营销技术为企业 提供移动营销、移动管理和移动客服等多维度服务。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,随着企业移动互联网和电子商务的应用,短信凭借其时效性强、法律效力高、稳定性好、身份可确定等特点,相较微信等即时通讯工具具有不可替代性,短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;随着互联网经济的快速发展,企业短信目前已渗透到以电子商务、第三方支付、物流快递等领域,未来企业短信的应用场景将会不断增加,对企业短信的需求将会持续增长。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;亿美软通于 2019 年 6 月加入 GSMA(全球移动通信系统协会),成为整个 RCS(富媒体通信)产业生态的一员,预计随着未来 RCS 市场的爆发,其经营业绩也能得到良好的表现。此外,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《2019 年通信业统计公报》数据显示，随着网络登录和用户身份认证等安全相关服务不断渗透，移动短信业务量大幅提升。2019 年，全国移动短信业务量比上年增长 37.5%，增速较上年提高 23.5 个百分点；移动短信业务收入完成 392 亿元，与上年持平。随着信息技术和通信技术的快速发展，移动信息服务行业呈现出技术更新快、产品换代周期短等特点；此外，随着 5G、大数据、移动互联网等技术的不断发展，移动信息服务行业的应用场景日益增多，对移动信息服务行业的技术创新和产品服务升级提出更高要求，移动信息行业迎来新的发展商机，移动信息服务行业的需求也将进一步扩大。

#### （五）公司的行业地位

亿美软通是国内领先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。2017 年，在信息通信行业企业信用等级评价中，亿美软通成为行业内首家获得最高级别双 AAA 认证殊荣的企业，表明亿美软通在企业诚信建设和信用管理水平已达到行业领先水平。2019 年 6 月，亿美软通正式加入 GSMA，未来将真正进入 RCS 的核心圈，成为相关标准协议的推进者，成为整个 RCS 产业生态的一员，业绩成长存在广阔的前景和空间。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及智能家居产品等，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、商铺等客户提供自营品牌的产品销售。主要自营品牌包括家居安防产品领域的 ANNKE、VACOS，以及智能家居产品领域的 EASEHOLD。

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

安科创新是以自营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，依托丰富的市场经验，精准定位客户需求，进而研发适合海内外用户需求的家居安防以及日用 3C 电子产品等，并建立 ANNKE、VACOS、EASEHOLD 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 60 多个国家，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。从行业角度来看，近年来，随着我国进出口贸易规模的扩大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；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。从安科创新自身的经营情况看，经过近几年的发展，安科创新凭借产品的持续创新和丰富的市场经验，已经在家居安防等产品领域树立了良好的口碑，品牌形象与价值不断提升，并逐步开拓海外线下渠道，形成比较稳定的销售流量。

#### （四）行业特点及发展趋势

近年来，跨境电商规模快速扩大，倒逼国内产业升级，释放了市场消费潜力。2019 年我国跨境电商的出口业务继续保持稳定增长的发展态势。据中国海关总署数据显示，2019 年我国进出口总值为 31.54 万亿元，同比增长 3.4%。其中，2019 年我国出口总值为 17.23 万亿元，同比增长 5.0%。安科创新始终坚持自有品牌跨境出口电商的发展思路开展经营，以用户体验为导向，通过产品的持续创新来满足客户日益丰富、多样化的产品需求，未来发展空间广阔。

#### （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 60 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、公司其他战略投资业务情况

#### （一）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。2020 年 7 月 13 日，百行征信完成企业征信业务经营备案，百行征信正式成为国内唯一一家持有个人征信与企业征信业务双牌照的市场化征信机构。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。

#### （二）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 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。

### （三）互联网保险业务

易安保险是本公司参与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。

本公司通过以上业务开展，以及对金融基础服务和金融机构的战略投资，已经逐步在金融科技服务领域形成了比较完整的业务布局，构建了以技术、客户资源、牌照为基石，通过整合资源、协同创新向客户提供软硬件产品、技术开发、系统运维、数据分析等综合服务的业务格局，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	无重大变化。
固定资产	无重大变化。
无形资产	无重大变化。
在建工程	无重大变化。
交易性金融资产	期末余额较年初余额增加 44,000,000.00 元，增长 73.33%，主要原因系报告期末公司的理财产品余额与上年期末余额的差异所致。
一年内到期的非流动资产	期末余额较年初余额增加 60,000,000.00 元，主要原因系本期新增银行定期存单将于一年内到期所致。
其他流动资产	期末余额较年初余额减少 78,377,984.82 元，下降 48.64%，主要原因系报告期内公司到期赎回银行理财产品所致。
其他权益工具投资	期末余额较年初余额增加 91,273,552.12 元，增长 126.33%，主要原因系自 2020 年一季度起，公司对易安保险的投资由长期股权投资权益法核算，变更为金融工具—其他权益工具投资进行核算所致。
开发支出	期末余额较年初余额减少 5,513,243.76 元，下降 43.21%，主要原因系报告期内公司的前期研发资本化项目结项转入无形资产所致。

### 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 22 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 19 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 241 项、专利授权 97 项（其中发明专利 10 项、实用新型专利 27 项、外观设计专利 60 项）。凭借长期以来的技术研发及行业经验的积累，形成了公司核心的竞争优势，为公司的长久发展打下了坚实的基础。

#### 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。公司始终坚持以客户需求为导向，不断完善服务理念，积累了一批稳定、优质的客户资源，促进公司良性发展。

#### 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》，并于 2020 年 7 月 13 日完成企业征信业务经营备案，成为国内唯一一家持有个人征信与企业征信业务双牌照的市场化征信机构。公司发起设立的易安保险已于 2016 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、数字金融领域延伸发展。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，为公司业务的开展打开了更广阔的局面。

#### 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。公司管理团队经验丰富、团结稳定、勤勉务实、积极进取。随着企业经营规模不断扩大，公司在高度重视内部人员的培养和人才梯队建设工作的同时，还将持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

2020 年上半年度，公司按照既定的战略发展规划开展经营。近年来，公司在综合金融科技服务领域已经构建了比较完整的战略发展布局。在国家关于深化金融改革开放、发力金融科技建设、推动金融业健康发展的政策引导下，公司通过金融 IT、互联网+、大数据、人工智能等信息技术不断探索创新产品和服务，帮助金融机构提升服务实体经济的效率，同时驱动金融产品、服务渠道、盈利模式等创新。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，公司在金融服务领域的业务延伸发展也取得了稳步推进，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。

报告期内，公司实现营业总收入 58,894.16 万元，比上年同期增长 9.10%；营业利润-1,293.65 万元；利润总额-1,294.16 万元；归属于上市公司股东的净利润-1,380.51 万元。归属于上市公司股东的净利润为负，主要原因是公司金融信息化业务受新冠疫情及业务季节性因素影响、移动信息服务业务受电信运营商通道成本提升的影响，营业利润有所下降；电子商务业务在疫情环境下，营业收入及利润均呈现增长。此外，公司的战略投资业务对公司的投资收益影响为 498.89 万元，其中东亚前海证券上半年实现盈利，华道征信较上年同期亏损幅度减小。因公司对易安保险的会计核算方法已由长期股权投资权益法变更为金融工具——其他权益工具投资核算，易安保险的当期盈利情况不再对公司当期净利润产生影响。报告期内公司各业务板块具体经营状况如下：

#### （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，公司继续沿着软件、硬件并举的思路推进业务发展。金融软件方面，公司在银行 IT 领域的产品和服务范围持续扩展，并逐步开拓保险 IT 和证券 IT 领域的市场，近年来金融软件收入占比持续提高。金融专用设备方面，公司一方面继续开拓优势产品市场，一方面着力推动迭代升级产品的开发。受新冠疫情及业务季节性因素影响，报告期内公司金融信息化业务实现营业收入 6,922.23 万元，较上年同期下降 15.95%。

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，在电信运营商通道成本提升的情况下，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。报告期内，移动信息服务业务实现营业收入 33,389.34 万元，较上年同期增长 13.92%。

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 60 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。报告期内电子商务服务业务实现营业收入 18,582.58 万元，较上年同期增长 13.07%。

## （二）战略投资业务的经营情况

### 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，百行征信经中国人民银行批准获得个人征信机构设立许可，是目前国内唯一一家持牌市场化个人征信机构。2020 年 7 月 13 日，百行征信完成企业征信业务经营备案。截至 2020 年 6 月 30 日，百行征信在数据库建设方面已拓展金融机构 1768 家，收录个人信息主体超 1.3 亿人，个人信用报告及其他增值产品累计使用量近 2 亿笔。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 1,743.54 万元，净利润-638.78 万元，对公司投资收益的影响为-243.38 万元。

### 2.互联网保险业务

公司参股发起设立的易安保险于 2016 年 2 月正式开业运营。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，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。

2020 年 7 月，中国银保监会发布了《中国银保监会依法对天安财产保险股份有限公司等六家机构实施接管的公告》，按照该公告的要求，易安保险被中国银保监会实施接管。接管期限自 2020 年 7 月 17 日起至 2021 年 7 月 16 日止，可依法适当延长。接管组由中国银保监会派驻，接管组委托中国人民财产保险股份有限公司组建的托管组对易安保险的业务进行托管。接管后易安保险照常经营，公司债权债务关系不因接管而变化。

自 2020 年一季度起，公司对易安保险股权的会计核算已由长期股权投资权益法核算变更为金融工具——其他权益工具投资进行核算，易安保险的当期净利润不再对公司的投资收益产生影响。因此，易安保险被中国银保监会实施接管不会对公司的当期净利润产生影响。截止 2020 年 6 月 30 日，公司以公允价值对易安保险计量的其他权益工具投资资产为 9,127.36 万元。易安保险被中国银保监会接管后，如果其公允价值发生变动，将对公司所有者权益产生影响，具体影响程度将视易安保险后续股权处置及经营管理情况而定。

### 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%。东亚前海证券已全面开展证券经纪、投资银行、资产管理、证券自营等业务，并设立了深圳分公司、北京分公司、上海分公司、广东分公司、湖北分公司、浙江分公司和江苏分公司等 7 家分公司。报告期内，东亚前海证券实现净利润为 2,843.92 万元，对公司投资收益的影响为 742.26 万元。

## （三）向特定对象发行股票募集资金再融资情况

公司 2020 年度向特定对象发行 A 股股票事项已分别经第四届董事会第二十一次会议、第五届董事会第一次会议、第五届董事会第二次会议以及 2020 年第一次临时股东大会审议通过，公司拟募集资金总额不超过 135,297.50 万元，本次向特定

对象发行股票募集资金扣除发行费用后将用于“银行数字化转型解决方案项目”、“银行智能设备产业化项目”、“研发中心项目”、“补充流动资金”和“偿还银行贷款”。2020年7月1日，公司收到深圳证券交易所出具的《关于受理深圳市银之杰科技股份有限公司向特定对象发行股票申请文件的通知》（深证上审〔2020〕183号）。深圳证券交易所对公司报送的向特定对象发行股票募集说明书及相关申请文件进行了核对，认为申请文件齐备，决定予以受理。公司本次向特定对象发行股票事项尚需通过深圳证券交易所审核，并获得中国证券监督管理委员会作出同意注册的决定后方可实施。

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。

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》第五条，业务经营情况

1.安科创新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。2020 年上半年收入金额占比在 10% 以上的电商平台销售情况列示如下：

电商平台名称	2020年上半年		2019年上半年		同比增减
	收入金额（万元）	占总收入比重	收入金额（万元）	占总收入比重	
Amazon	10,117.14	17.18%	9,901.87	18.34%	2.17%

2. 安科创新核心产品为家居安防及智能家居类消费产品。2020 年上半年线上交易额人民币 1.62 亿元，总订单数为 25.91 万个。

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，电子商务业务收入确认及成本结转的具体方法

安科创新电子商务业务收入确认的具体方法为：客户首先在电商平台下达采购订单并支付货款，安科创新在收到货款后再按照订单详情向客户交付产品，待仓库发货给第三方物流后确认收入。

安科创新成本结转的具体方法为：按照月末一次加权平均法进行产品成本核算。

三、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》第八条，在网络及数据信息安全、个人信息保护、消费者权益保护、商业道德风险等领域所实施的保障措施

安科创新开通国内、国外客户服务专线，并布局售后网点来重点处理用户的产品安装、使用故障及投诉等问题，从而有效提升客户体验，并保障消费者权益。安科创新在跨境电商领域拥有良好的技术储备，自营平台采用了科学的加密技术与手段，外部平台主要选择信誉好、规模大、措施完善的第三方平台开展合作，充分保障每一位用户的个人信息及隐私权益。

## 二、主营业务分析

### 概述

参见“经营情况讨论与分析”中的“一、概述”相关内容。

### 主要财务数据同比变动情况

单位：元

	本报告期	上年同期	同比增减	变动原因
营业收入	588,941,559.80	539,796,493.99	9.10%	
营业成本	432,584,918.87	378,567,159.48	14.27%	
销售费用	88,623,484.48	95,222,615.03	-6.93%	
管理费用	29,897,240.50	34,395,699.59	-13.08%	
财务费用	8,888,652.54	9,048,230.16	-1.76%	
所得税费用	-356,401.31	-1,765,970.91	79.82%	主要原因系报告期内营业利润较上年同期减亏而计提递延所得税费用减少所致。
研发投入	38,276,986.74	30,190,093.66	26.79%	
经营活动产生的现金流量净额	-22,589,521.11	-146,789,281.46	84.61%	主要原因系报告期内公司支付购买商品的货款因采购金额及账期波动与上年同期相比减少所致。
投资活动产生的现金流量净额	50,479,197.50	63,125,140.29	-20.03%	
筹资活动产生的现金流量净额	-39,105,018.03	52,012,998.60	-175.18%	主要原因系报告期内公司偿还银行借款较上期增加所致。
现金及现金等价物净增加额	-11,561,327.52	-32,130,498.87	64.02%	主要原因系报告期内公司经营活动现金流量净额减少和投资活动、筹资活动现金流量净额增加的综合影响所致。
研发费用	36,449,690.11	25,661,321.02	42.04%	主要原因系报告期内公司研发人员及研发投入增加所致。
信用减值损失	-14,609,594.52	-8,991,163.62	62.49%	主要原因系报告期内公司按照新金融工具准则适用新的坏账准备计提模型所致。

投资收益	4,270,360.70	-19,497,430.49	121.90%	主要原因系报告期内公司对易安保险的投资由长期股权投资权益法核算变更为其他权益工具投资核算，以及对东亚前海证券的投资收益大幅增加所致。
资产处置收益	-6,158.59	55,257.93	-111.15%	主要原因系报告期内公司子公司安科创新处置固定资产较上期减少所致。
营业外收入	8,740.71	376,277.25	-97.68%	主要原因系公司子公司安科创新本期收到平台索赔收入减少所致。
营业外支出	13,761.67	64,825.42	-78.77%	主要原因系公司子公司亿美软通上期固定资产报废处置损失大于本期所致。

公司报告期利润构成或利润来源发生重大变动

适用  不适用

公司报告期利润构成或利润来源没有发生重大变动。

占比 10% 以上的产品或服务情况

适用  不适用

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
分产品或服务						
金融软件	33,726,741.07	22,911,126.16	32.07%	-0.78%	-4.90%	2.94%
金融专用设备	35,495,574.59	20,699,721.34	41.68%	-26.61%	-27.46%	0.68%
短彩信通讯服务	284,409,919.57	252,097,711.23	11.36%	17.36%	21.57%	-3.07%
移动互联网应用服务	49,483,500.51	28,264,749.33	42.88%	-2.52%	144.99%	-34.39%
电子商务	185,825,824.06	108,611,610.81	41.55%	13.07%	1.48%	6.67%

### 三、非主营业务分析

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	4,270,360.70	-33.00%	公司对外投资形成的损益及理财收益	是
公允价值变动损益	-93,770.04	0.72%	远期外汇交易	否
营业外收入	8,740.71	-0.07%	处置废品收入及其他与企业经营无直接联系的收入。	否
营业外支出	13,761.67	-0.11%	对外捐赠支出及其他与企业经营无直接联系的支出。	否
信用减值损失	-14,609,594.52	112.89%	应收、其他应收款项及合同资产计提的减值准备。	是

#### 四、资产、负债状况分析

##### 1、资产构成重大变动情况

单位：元

	本报告期末		上年同期末		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	267,188,761.31	12.63%	345,934,471.02	16.25%	-3.62%	主要原因系公司偿还银行借款所致。
应收账款	407,274,782.27	19.25%	428,479,801.71	20.12%	-0.87%	
存货	90,024,323.07	4.25%	132,705,911.81	6.23%	-1.98%	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。
长期股权投资	397,889,797.62	18.80%	521,553,878.17	24.49%	-5.69%	主要原因系报告期内公司对易安保险的投资由长期股权投资权益法核算变更为金融工具——其他权益工具投资进行核算所致。
固定资产	16,473,641.83	0.78%	14,142,487.76	0.66%	0.12%	
短期借款	390,006,446.68	18.43%	380,000,000.00	17.85%	0.58%	
长期借款			140,000,000.00	6.57%	-6.57%	主要原因系报告期末公司长期借款重分类至一年内到期的非流动负债所致。
合同资产	31,268,106.70	1.48%			1.48%	主要原因系报告期内公司执行新收入准则从而导致列报科目变化所致。
一年内到期的非流动资产	60,000,000.00	2.84%			2.84%	主要原因系本期新增银行定期存单将于一年内到期所致。

其他权益工具投资	163,523,566.66	7.73%	42,250,000.00	1.98%	5.75%	主要原因系报告期内公司对易安保险的投资由长期股权投资权益法核算变更为金融工具——其他权益工具投资进行核算所致。
预付款项	175,207,741.61	8.28%	173,004,275.56	8.12%	0.16%	
其他应收款	51,287,320.64	2.42%	57,906,065.18	2.72%	-0.30%	
其他流动资产	82,762,772.12	3.91%	162,229,394.68	7.62%	-3.71%	主要原因系报告期内公司到期赎回银行理财产品所致。
无形资产	60,404,431.67	2.85%	47,150,531.58	2.21%	0.64%	
开发支出	7,246,724.94	0.34%	4,841,537.48	0.23%	0.11%	
长期待摊费用	4,414,915.94	0.21%	5,769,896.92	0.27%	-0.06%	
递延所得税资产	41,607,361.57	1.97%	36,225,833.74	1.70%	0.27%	
其他非流动资产			1,527,148.00	0.07%	-0.07%	
应付票据	19,486,746.86	0.92%	20,973,498.89	0.98%	-0.06%	
应付账款	82,892,842.67	3.92%	50,692,577.32	2.38%	1.54%	
预收款项			95,433,335.09	4.48%	-4.48%	主要原因系报告期内公司执行新收入准则将预收货款调整至合同负债列示所致。
合同负债	81,672,995.30	3.86%			3.86%	主要原因系报告期内公司执行新收入准则将预收货款调整至合同负债列示所致。
应付职工薪酬	12,257,086.97	0.58%	7,707,762.41	0.36%	0.22%	
应交税费	72,557,629.42	3.43%	73,445,750.57	3.45%	-0.02%	
其他应付款	3,400,126.97	0.16%	11,613,632.44	0.55%	-0.39%	
一年内到期的非流动负债	80,000,000.00	3.78%			3.78%	主要原因系报告期末对一年以内到期的长期借款重新分类所致。
资本公积	389,366,482.10	18.40%	389,366,482.10	18.29%	0.11%	

## 2、以公允价值计量的资产和负债

√ 适用 □ 不适用

单位：元

项目	期初数	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本期计提的减值	本期购买金额	本期出售金额	其他变动	期末数
金融资产								

1.交易性金融资产 (不含衍生金融资产)	60,000,000.00				164,000,000.00	120,000,000.00		104,000,000.00
					0	0		0
上述合计	60,000,000.00				164,000,000.00	120,000,000.00		104,000,000.00
					0	0		0
金融负债	50,455.50	-93,770.04						144,225.54

其他变动的内容

报告期内公司主要资产计量属性是否发生重大变化

是  否

### 3、截至报告期末的资产权利受限情况

单位：元

项目	期末账面价值	受限原因
货币资金	5,362,099.42	银行承兑汇票保证金
货币资金	2,123,850.00	企业信用卡保证金
货币资金	600,000.00	履约保函保证金
应收账款	20,000,000.00	银行借款质押担保
一年内到期的非流动资产	60,000,000.00	定期存单质押
合计	88,085,949.42	--

## 五、投资状况分析

### 1、总体情况

适用  不适用

### 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

资产类别	初始投资成本	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	报告期内购入金额	报告期内售出金额	累计投资收益	期末金额	资金来源
其他	60,000,000.00			164,000,000.00	120,000,000.00	799,397.26	104,000,000.00	募集资金
合计	60,000,000.00			164,000,000.00	120,000,000.00	799,397.26	104,000,000.00	--

## 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

募集资金总额	34,489.21
报告期投入募集资金总额	84.93
已累计投入募集资金总额	9,244.66
报告期内变更用途的募集资金总额	27,019.48
累计变更用途的募集资金总额	27,019.48
累计变更用途的募集资金总额比例	78.34%

#### 募集资金总体使用情况说明

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、2018年8月、2019年4月、2019年8月，分别经公司第四届董事会第五次会议、第四届董事会第十三次会议、第四届董事会第十六次会议、第四届董事会第十八次会议及2019年第一次临时股东大会审议通过，公司使用暂时闲置募集资金进行现金管理。

2018年4月、2019年4月、2020年4月，分别经公司第四届董事会第十次会议、第四届董事会第十六次会议、第四届董事会第二十一次会议审议通过，公司使用闲置募集资金暂时补充公司流动资金。

2020年4月、2020年5月，分别经公司第四届董事会第二十一次会议、2020年第一次临时股东大会审议通过，同意公司终止原银行数据分析应用系统建设项目，并将尚未使用的剩余募集资金用于银行数字化转型解决方案项目、银行智能设备产业化项目和研发中心项目建设。

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9,244.66万元，暂时补充流动资金的闲置募集资金8,000万元，公司募集资金专户尚有募集资金及利息19,172.71万元未使用，其中10,400万元

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
<b>承诺投资项目</b>											
银行数据分析应用系统建设项目	是	27,880.2	859.73		859.73	100.00%	不适用	4.79	127.70	不适用	是
补充流动资金	否	8,300	8,300		8,300	100.00%	-			是	否
银行数字化转型解决方案项目	否	17,597.48 <sup>注1</sup>	17,597.48	84.93	84.93	0.48%	不适用			不适用	否
银行智能设备产业化项目	否	7,422.00 <sup>注1</sup>	7,422				不适用			不适用	否
研发中心项目	否	2,000.00 <sup>注1</sup>	2,000				不适用			不适用	否
承诺投资项目小计	--	63,199.68	36,179.21	84.93	9,244.66	--	--	4.79	127.70	--	--
<b>超募资金投向</b>											
无											
合计	--	63,199.68	36,179.21	84.93	9,244.66	--	--	4.79	127.70	--	--
未达到计划进度或预计收益的情况和原因(分具体项目)	不适用										
项目可行性发生重大变化的情况说明	<p>“银行数据分析应用系统建设项目”实施过程中，行业趋势和市场环境变化较快，银行客户对数据分析的应用需求已经升级为对银行整体业务系统架构的数字化转型需求，原募投项目建设目标已经难以满足银行业客户在数字化转型浪潮下对信息系统建设所提出的更高要求。</p> <p>公司为了适应行业发展趋势和市场环境的变化，已经进行新的业务规划，并拟通过非公开发行股票募集资金实现公司战略发展规划。为更科学、审慎和有效的使用募集资金，防范募集资金投资风险，促进公司业务长期稳定发展，保护公司及全体股东利益，经公司 2020 年 4 月 8 日第四届董事会第二十一次会议、2020 年 4 月 24 日 2020 年第一次临时股东大会审议通过，同意公司终止原银行数据分析应用系统建设项目，并将尚未使用的剩余募集资金用于银行数字化转型解决方案项目、银行智能设备产业化项目和研发中心项目建设。</p>										
超募资金的金额、用	不适用										

途及使用进展情况	
募集资金投资项目 实施地点变更情况	不适用
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	不适用
用闲置募集资金暂 时补充流动资金情 况	适用 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公司已于 2018 年 12 月全部归还至公司募集资金专户。 经公司 2019 年 4 月 22 日第四届董事会第十六次会议审议通过,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 2019 年 8 月实际使用 8,000 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 公司已于 2020 年 4 月全部归还至公司募集资金专户。 经公司 2020 年 4 月 8 日第四届董事会第二十一次会议审议通过,同意公司使用 15,000 万元闲置募集 资金暂时补充公司流动资金,使用期限自董事会审议通过之日起不超过 12 个月。公司于 2020 年 5 月 实际使用 8,000 万元闲置募集资金暂时补充公司流动资金。截至报告期末,公司累计使用 8,000 万元 闲置募集资金暂时补充流动资金。
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	截至报告期末,公司使用暂时闲置募集资金进行现金管理的未到期金额共计 10,400 万元,暂时补充流 动资金余额为 8,000 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。
募集资金使用及披 露中存在的问题或 其他情况	公司已按照相关法规要求及时、真实、准确、完整地披露了公司募集资金的存放及实际使用情况。本 报告期内,公司募集资金使用及披露中不存在问题。

注 1:公司分别于 2020 年 4 月 8 日、2020 年 4 月 24 日召开第四届董事会第二十一次会议、2020 年第一次临时股东大会,审议通过了《关于变更募集资金用途的议案》,同意终止 2017 年非公开发行股票实施的银行数据分析应用系统建设项目,并将尚未使用的剩余募集资金 27,019.48 万元投向银行数字化转型解决方案项目、银行智能设备产业化项目和研发中心项目。其中,银行数字化转型解决方案项目总投资额 57,997.76 万元,投入尚未使用的 2017 年发行股份募集资金 17,597.48 万元;银行智能设备产业化项目总投资额 68,999.46 万元,投入尚未使用的 2017 年发行股份募集资金 7,422.00 万元;研发中心项目总投资额 13,319.76 万元,投入尚未使用的 2017 年发行股份募集资金 2,000.00 万元。

**(3) 募集资金变更项目情况**

√ 适用 □ 不适用

单位：万元

变更后的项目	对应的原承诺项目	变更后项目拟投入募集资金总额(1)	本报告期实际投入金额	截至期末实际累计投入金额(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	是否达到预计效益	变更后的项目可行性是否发生重大变化
银行数字化转型解决方案项目	银行数据分析应用系统建设项目	17,597.48	84.93	84.93	0.48%	不适用	-	不适用	否
银行智能设备产业化项目	银行数据分析应用系统建设项目	7,422	-	-	0.00%	不适用	-	不适用	否
研发中心项目	银行数据分析应用系统建设项目	2,000	-	-	0.00%	不适用	-	不适用	否
合计	--	27,019.48	84.93	84.93	--	--	-	--	--
变更原因、决策程序及信息披露情况说明(分具体项目)			<p>自“银行数据分析应用系统建设项目”启动以来，公司一直积极推动项目实施，不断完善项目核心软件及产品，形成了相关无形资产，并产生了一定的项目收益。但项目实施过程中，行业趋势和市场环境变化较快，银行客户对数据分析的应用需求已经升级为对银行整体业务系统架构的数字化转型需求，原募投项目建设目标已经难以满足银行业客户在数字化转型浪潮下对信息系统建设所提出的更高要求。</p> <p>公司为了适应行业发展趋势和市场环境的变化，已经进行新的业务规划，并拟通过非公开发行股票募集资金实现公司战略发展规划。为更科学、审慎和有效的使用募集资金，防范募集资金投资风险，促进公司业务长期稳定发展，保护公司及全体股东利益，经公司 2020 年 4 月 8 日第四届董事会第二十一次会议、2020 年 4 月 24 日 2020 年第一次临时股东大会审议通过，同意公司终止原银行数据分析应用系统建设项目，并将尚未使用的剩余募集资金用于银行数字化转型解决方案项目、银行智能设备产业化项目和研发中心项目建设。具体内容详见公司于 2020 年 4 月 9 日刊登在中国证监会指定的创业板信息披露网站巨潮资讯网公布的《关于变更募集资金用途的公告》。</p>						
未达到计划进度或预计收益的情况和原因(分具体项目)			不适用						
变更后的项目可行性发生重大变化的情况说明			不适用						

**6、委托理财、衍生品投资和委托贷款情况****(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	16,400	10,400	
合计		16,400	10,400	

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) 衍生品投资情况

适用  不适用

单位：万元

衍生品投资操作方名称	关联关系	是否关联交易	衍生品投资类型	衍生品投资初始投资金额	起始日期	终止日期	期初投资金额	报告期内购入金额	报告期内售出金额	计提减值准备金额（如有）	期末投资金额	期末投资金额占公司报告期末净资产比例	报告期实际损益金额
宁波银行	无	否	外汇远期合约	279.07	2019年06月10日	2020年01月31日	274.02		279.07			0.00%	5.05
宁波银行	无	否	外汇远期合约	461.81	2020年02月27日	2020年12月02日		461.81			455.43	0.34%	-6.38
宁波银行	无	否	外汇远期合约	425.61	2020年04月10日	2021年01月14日		425.61			417.56	0.31%	-8.05
合计				1,166.49	--	--	274.02	887.42	279.07		872.99	0.65%	-9.38
衍生品投资资金来源				自有资金									
涉诉情况（如适用）				不适用									
审议衍生品投资的董事会决议披露日期（如有）													
审议衍生品投资的股东大会决议披露日期（如有）													
报告期衍生品持仓的风险分析及控制措施说明（包括但不限于市场风险、流动性风险、信用风险、操作风险、法律风险等）				一、外汇套期保值的风险分析 1、汇率波动风险：在外汇汇率走势与公司判断汇率波动方向发生大幅偏离的情况下，公司锁定汇率后支出的成本可能超过不锁定时的成本支出，从而造成公司损失；									

	<p>2、信用风险：公司进行的外汇套期保值业务交易对手均为信用良好且与公司已建立长期业务往来的金融机构，基本不存在履约风险；</p> <p>3、内部操作风险：外汇套期保值交易业务专业性较强，可能会由于员工操作失误、系统故障等原因导致在办理外汇套期保值业务过程中造成损失。</p> <p>二、公司拟采取的风险控制措施</p> <p>1、选择结构简单、流动性强、低风险的外汇套期保值业务；</p> <p>2、外汇套期保值业务以保值为原则，最大程度规避汇率波动带来的风险，授权部门和人员应当密切关注和分析市场走势，并结合市场情况，适时调整操作策略，提高保值效果；</p> <p>3、公司制定了《外汇套期保值业务管理制度》，对外汇套期保值业务的基本原则、业务审批权限、业务管理及内部操作流程、信息保密、内部风险控制程序、信息披露和档案整理等作了明确规定，控制交易风险；</p> <p>4、公司将审慎审查与银行等金融机构签订的合约条款，严格执行风险管理制度，以防范法律风险。</p>
已投资衍生品报告期内市场价格或产品公允价值变动的情况，对衍生品公允价值的分析应披露具体使用的方法及相关假设与参数的设定	根据约定汇率与报告期末远期汇率的差额确认期末公允价值变动损益
报告期公司衍生品的会计政策及会计核算具体原则与上一报告期相比是否发生重大变化的说明	不适用
独立董事对公司衍生品投资及风险控制情况的专项意见	不适用

### (3) 委托贷款情况

适用  不适用

公司报告期不存在委托贷款。

## 六、重大资产和股权出售

### 1、出售重大资产情况

适用  不适用

公司报告期未出售重大资产。

### 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讯服务和移动互联网应用服务。	200,000,000.00	551,192,618.20	319,568,958.02	333,893,420.08	-177,302.27	-381,672.70
北京杰智融软件有限公司	子公司	为金融行业提供数字金融解决方案	10,000,000.00	60,540,905.25	3,843,523.11	14,347,361.64	-10,198,057.27	-8,668,348.68
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务	1,086,956.00	190,131,638.81	42,938,973.29	185,825,824.06	14,866,167.37	10,450,343.49
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	3,000,000.00	27,791,263.41	12,384,719.66	10,351,238.62	4,676,677.33	3,975,676.54
北京华道征信有限公司	参股公司	个人征信相关业务	52,500,000.00	100,640,358.04	-1,727,583.67	17,435,419.26	-6,387,820.39	-6,387,820.39
东亚前海证券有限责任公司	参股公司	证券业务	1,500,000,000.00	3,262,521,102.20	1,449,413,816.85	339,262,693.24	28,925,154.11	28,439,154.24
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	47,241,187.45	5,575,323.10	565,106.97	-2,921,067.46	-2,897,612.89

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
深圳市银之杰金融设备有限公司	公司全资孙公司深圳市银之杰金融设备有限公司的 100%股权划转至公司持有,由全资孙公司变更为全资子公司	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、公司面临的风险和应对措施

### 1、短期盈利能力风险

公司主营业务包括金融信息化、移动信息服务和电子商务业务。为了巩固公司以金融科技服务为核心的业务基础，开拓新的业务模式和服务领域，公司近年来在个人征信、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，打造了以金融科技为基础的综合金融生态服务体系。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发展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、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。

### 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、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。

### 4、向特定对象发行股票募集资金的相关风险

公司 2020 年度向特定对象发行 A 股股票事项已分别经第四届董事会第二十一次会议、第五届董事会第一次会议、第五

届董事会第二次会议以及 2020 年第一次临时股东大会审议通过，公司拟募集资金总额不超过 135,297.50 万元，本次向特定对象发行股票募集资金扣除发行费用后将用于“银行数字化转型解决方案项目”、“银行智能设备产业化项目”、“研发中心项目”、“补充流动资金”和“偿还银行贷款”。2020 年 7 月 1 日，公司收到深圳证券交易所出具的《关于受理深圳市银之杰科技股份有限公司向特定对象发行股票申请文件的通知》（深证上审〔2020〕183 号）。公司本次向特定对象发行股票事项尚需通过深圳证券交易所审核，并获得中国证券监督管理委员会作出同意注册的决定后方可实施。公司本次向特定对象发行新股事项能否通过深圳证券交易所审核并经中国证监会注册通过尚存在不确定性。

针对上述风险，公司将集合公司内部及外部中介机构等多方力量积极推动向特定对象发行股票事项的进展，争取早日完成募集资金计划。如果向特定对象发行募集资金计划得以实现，公司将全力推进募投项目的实施与市场推广，充分保障募集资金使用效率，努力达到项目预期收益，进一步提升公司经营业绩。

#### 5、新型冠状病毒肺炎疫情风险

自 2020 年 1 月新型冠状病毒肺炎疫情爆发以来，随着疫情蔓延，全国范围内影响广泛。公司 2020 年春节假期之后复工时间延迟、客户项目延期交付、综合成本率有所提高，公司业绩在短期内将受到一定影响，但整体影响有限。公司将继续贯彻落实疫情防控工作，采取积极措施做好生产经营和成本管控，最大限度降低疫情对公司的影响。

## 十、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、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
2020 年第一次临时股东大会	临时股东大会	52.92%	2020 年 04 月 24 日	2020 年 04 月 25 日	巨潮资讯网 www.cninfo.com.cn
2019 年度股东大会	年度股东大会	52.76%	2020 年 05 月 20 日	2020 年 05 月 21 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

### 二、本报告期利润分配及资本公积金转增股本情况

适用  不适用

公司计划半年度不派发现金红利，不送红股，不以公积金转增股本。

### 三、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超期未履行完毕的承诺事项

适用  不适用

公司报告期不存在由公司实际控制人、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超期未履行完毕的承诺事项。

### 四、聘任、解聘会计师事务所情况

半年度财务报告是否已经审计

是  否

公司半年度报告未经审计。

### 五、董事会、监事会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、董事会对上年度“非标准审计报告”相关情况的说明

适用  不适用

## 七、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。

## 八、诉讼事项

重大诉讼仲裁事项

适用  不适用

本报告期公司无重大诉讼、仲裁事项。

其他诉讼事项

适用  不适用

## 九、媒体质疑情况

适用  不适用

本报告期公司无媒体普遍质疑事项。

## 十、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。

## 十一、公司及其控股股东、实际控制人的诚信状况

适用  不适用

## 十二、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。

## 十三、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

1、2020年4月27日，公司第四届董事会第二十二次会议以5票同意，0票反对，0票弃权审议通过《关于日常关联交易确认及2020年度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2020年度公司及子公司向关联方北京华道征信有限公司销售商品，预计总金额不超过3,500.00万元。

2020半年度，公司及子公司向上述关联方北京华道征信有限公司实际关联交易金额分别为1,634.78万元，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
关于日常关联交易确认及2020年度日常关联交易预计的公告	2020年04月29日	巨潮资讯网 www.cninfo.com.cn

## 十四、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. 2019 年 12 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，租赁面积合计为 1212.48 平米，月租金合计 161,259.84 元，租赁期自 2020 年 2 月 1 日至 2021 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，合同登记备案号为“深房租福田 2019056710、2019056708、2019056713、2019056705”。2019 年 12 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》，约定将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 33,024.00 元，租赁期自 2019 年 12 月 1 日至 2020 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 2019053207”。

2. 2018 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 1,085,182.00 元，租赁期自 2019 年 4 月 16 日起至 2021 年 5 月 15 日止。

3. 2019 年 12 月，公司控股子公司安科创新与邹金山签订了《儒骏大厦房屋租赁合同》，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 的房屋出租给安科创新办公，租赁面积为 1,464.50 平方米，月租金 128,144 元，并约定租金自租赁期间第二年起每年递增 8%。租赁期自 2020 年 3 月 1 日至 2023 年 2 月 28 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 2020004361”。

4. 2018 年 1 月，公司控股子公司杰智融与北京君天首业商贸有限公司签订了《房屋租赁协议》，约定将位于北京市海淀区黑泉路 8 号 1 幢康健宝盛广场 D 座 7 层 D7001、D7002、D7019、D7020 号房屋出租给杰智融办公，租赁面积共 500 平米，每季度租金 214,437.00 元，并约定自 2020 年 1 月 17 日开始，租金逐年按 6% 递增。租赁期自 2018 年 1 月 17 日起至 2021 年 1 月 16 日止。

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
北京华道征信有限公司	2019年12月04日	2,000	2019年12月24日	1,400	连带责任保证	1年	否	是
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）			2,000	报告期末实际对外担保余额合计（A4）				700
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
深圳银之杰智慧科技有限公司	2020年04月29日	20,000	2020年06月22日	500	连带责任保证	1年	否	否
北京亿美软通科技有限公司	2020年04月29日		未发生					
北京杰智融软件有限公司	2020年04月29日		未发生					
安科创新（深圳）有限公司	2020年04月29日		2020年06月22日	1,000	连带责任保证	1年	否	否
深圳市科安电子商务有限公司	2020年04月29日		未发生					
报告期内审批对子公司担保额度合计（B1）			20,000	报告期内对子公司担保实际发生额合计（B2）				1,500
报告期末已审批的对子公司担保额度合计（B3）			20,000	报告期末对子公司实际担保余额合计（B4）				1,490
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
北京亿美软通科技有限公司	2020年04月29日	10,000	未发生					
安科创新（深圳）有限公司	2020年04月29日		未发生					

深圳市科安电子商务有限公司	2020 年 04 月 29 日	未发生					
北京杰智融软件有限公司	2020 年 04 月 29 日	未发生					
报告期内审批对子公司担保额度合计 (C1)		10,000	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)		10,000	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 (A1+B1+C1)		30,000	报告期内担保实际发生额合计 (A2+B2+C2)				1,500
报告期末已审批的担保额度合计 (A3+B3+C3)		32,000	报告期末实际担保余额合计 (A4+B4+C4)				2,190
实际担保总额 (即 A4+B4+C4) 占公司净资产的比例							1.63%
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)							1,690
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)							1,690
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、日常经营重大合同

无。

## 4、其他重大合同

适用  不适用

合同订立公司方名称	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	中国工商银行	行政印章用印设备及相关服务	2019年08月13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80.58万元	2019年08月06日	巨潮资讯网(www.cninfo.com.cn)
深圳市银之杰科技股份有限公司	中国建设银行	印控设备及相关服务	2019年11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2,648.39万元	2019年10月11日	巨潮资讯网(www.cninfo.com.cn)

## 十五、社会责任情况

### 1、重大环保情况

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。

### 2、履行精准扶贫社会责任情况

报告期内，公司暂未开展精准扶贫工作，也暂无后续精准扶贫计划。

## 十六、其他重大事项的说明

√ 适用 □ 不适用

#### 1、向特定对象发行股票募集资金的有关事项

公司 2020 年度向特定对象发行 A 股股票事项已分别经第四届董事会第二十一次会议、第五届董事会第一次会议、第五届董事会第二次会议以及 2020 年第一次临时股东大会审议通过，公司拟募集资金总额不超过 135,297.50 万元，本次向特定对象发行股票募集资金扣除发行费用后将用于“银行数字化转型解决方案项目”、“银行智能设备产业化项目”、“研发中心项目”、“补充流动资金”和“偿还银行贷款”。2020 年 7 月 1 日，公司收到深圳证券交易所出具的《关于受理深圳市银之杰科技

股份有限公司向特定对象发行股票申请文件的通知》（深证上审〔2020〕183号）。深圳证券交易所对公司报送的向特定对象发行股票募集说明书及相关申请文件进行了核对，认为申请文件齐备，决定予以受理。公司本次向特定对象发行股票事项尚需通过深圳证券交易所审核，并获得中国证券监督管理委员会作出同意注册的决定后方可实施。

## 十七、公司子公司重大事项

适用  不适用

## 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	291,578,928	41.26%				34,987,700	34,987,700	326,566,628	46.21%
3、其他内资持股	291,578,928	41.26%				34,987,700	34,987,700	326,566,628	46.21%
境内自然人持股	291,578,928	41.26%				34,987,700	34,987,700	326,566,628	46.21%
二、无限售条件股份	415,061,607	58.74%				-34,987,700	-34,987,700	380,073,907	53.79%
1、人民币普通股	415,061,607	58.74%				-34,987,700	-34,987,700	380,073,907	53.79%
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

报告期内，公司进行了董事会、监事会换届选举，部分原董事、监事、高级管理人员任期届满离任。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，2020年5月20日增加离任高管锁定股34,987,700股。

股份变动的批准情况

√ 适用 □ 不适用

1、2020年4月27日，第四届董事会第二十二次会议审议通过了《关于董事会换届选举暨第五届董事会董事候选人提名的议案》；2020年5月20日，2019年度股东大会审议通过了《关于董事会换届选举的议案》。

2、2020年5月20日，第五届董事会第一次会议审议通过了《关于聘任公司高级管理人员的议案》。

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	33,531,700	134,126,800	高管锁定股	于 2020 年 5 月 20 日届满离任，所持股份自离任申报日起 100% 锁定，六个月后全部解除限售。
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	884,000	3,536,000	高管锁定股	于 2020 年 5 月 20 日届满离任，所持股份自离任申报日起 100% 锁定，六个月后全部解除限售。
许秋江	1,716,000	0	572,000	2,288,000	高管锁定股	于 2020 年 5 月 20 日届满离任，所持股份自离任申报日起 100% 锁定，六个月后全部解除限售。
冯军	13,898,853	0	0	13,898,853	高管锁定股	每年按照上年末

						持有股份数的 25%解除限售
合计	291,578,928	0	34,987,700	326,566,628	--	--

## 二、证券发行与上市情况

适用  不适用

## 三、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		52,239	报告期末表决权恢复的优先 股股东总数（如有）（参见注 8）	0				
持股 5%以上的普通股股东或前 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	0	134,126,800	0		
何晔	境内自然人	16.27%	114,994,400	0	86,245,800	28,748,600		
陈向军	境内自然人	8.16%	57,650,700	0	43,238,025	14,412,675		
李军	境内自然人	8.16%	57,644,200	0	43,233,150	14,411,050	质押	33,500,000
冯军	境内自然人	2.62%	18,531,804	0	13,898,853	4,632,951	质押	10,500,000
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	0	9,135,635	质押	9,135,627
刘奕	境内自然人	0.50%	3,536,000	0	3,536,000	0	质押	1,420,000
香港中央结算有限公司	境外法人	0.50%	3,512,850	1,813,752	0	3,512,850		
武汉春天和谐物业管理服务有限公司	境内非国有法人	0.49%	3,448,083	-459,248	0	3,448,083		
深圳前海安信投资管理服务有限公司	境内非国有法人	0.48%	3,402,100	2,327,300	0	3,402,100		
上述股东关联关系或一致行动的说	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							

明	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
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
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
冯军	4,632,951	人民币普通股	4,632,951
香港中央结算有限公司	3,512,850	人民币普通股	3,512,850
武汉春天和谐物业管理有限公司	3,448,083	人民币普通股	3,448,083
深圳前海安信投资管理有限公司	3,402,100	人民币普通股	3,402,100
深圳万物创想科技有限公司	3,338,828	人民币普通股	3,338,828
瑞丽市君信企业管理服务中心(有限合伙)	1,924,908	人民币普通股	1,924,908
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，陈向军、李军与自然人股东张学君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 名普通股股东参与融资融券业务股东情况说明（如有）（参见注 4）	<p>公司股东武汉春天和谐物业管理有限公司除通过普通证券账户持有公司股份 35,800 股外，还通过中国银河证券股份有限公司客户信用交易担保证券账户持有公司股份 3,412,283 股，实际合计持有公司股份 3,448,083 股。</p> <p>公司股东深圳前海安信投资管理有限公司除通过普通证券账户持有公司股份 0 股外，还通过中国银河证券股份有限公司客户信用交易担保证券账户持有公司股份 3,402,100 股，实际合计持有公司股份 3,402,100 股。</p>		

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。

#### 四、控股股东或实际控制人变更情况

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。

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。

## 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 可转换公司债券相关情况

适用  不适用

报告期公司不存在可转换公司债券。

## 第九节 董事、监事、高级管理人员情况

### 一、董事、监事和高级管理人员持股变动

√ 适用 □ 不适用

单位：股

姓名	职务	任职状态	期初持股数（股）	本期增持股份数量（股）	本期减持股份数量（股）	期末持股数（股）	期初被授予的限制性股票数量（股）	本期被授予的限制性股票数量（股）	期末被授予的限制性股票数量（股）
陈向军	董事长	现任	57,650,700	0	0	57,650,700	0	0	0
李军	董事、总经理	现任	57,644,200	0	0	57,644,200	0	0	0
何晔	董事	现任	114,994,400	0	0	114,994,400	0	0	0
冯军	董事	现任	18,531,804	0	0	18,531,804	0	0	0
宋卢亮	董事、副总经理、董事会秘书、财务总监	现任	0	0	0	0	0	0	0
朱厚佳	独立董事	现任	0	0	0	0	0	0	0
刘宏	独立董事	现任	0	0	0	0	0	0	0
陈歆玮	独立董事	现任	0	0	0	0	0	0	0
汪婉欣	监事	现任	0	0	0	0	0	0	0
安丰森	监事	现任	100	0	0	100	0	0	0
周峰	监事	现任	0	0	0	0	0	0	0
张学君	董事	离任	134,126,800	0	0	134,126,800	0	0	0
刘奕	董事、副总经理、董事会秘书、财务总监	离任	3,536,000	0	0	3,536,000	0	0	0
郑学定	独立董事	离任	0	0	0	0	0	0	0
郭斐	独立董事	离任	0	0	0	0	0	0	0
何剑	独立董事	离任	0	0	0	0	0	0	0
李玟臻	监事	离任	0	0	0	0	0	0	0
许秋江	副总经理	离任	2,288,000	0	0	2,288,000	0	0	0

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

## 二、公司董事、监事、高级管理人员变动情况

√ 适用 □ 不适用

姓名	担任的职务	类型	日期	原因
张学君	董事	任期满离任	2020年05月20日	任期满离任
刘奕	董事、副总经理、 董事会秘书、财务总监	任期满离任	2020年05月20日	任期满离任
郑学定	独立董事	任期满离任	2020年05月20日	任期满离任
郭斐	独立董事	任期满离任	2020年05月20日	任期满离任
何剑	独立董事	任期满离任	2020年05月20日	任期满离任
李玟臻	监事	任期满离任	2020年05月20日	任期满离任
许秋江	副总经理	任期满离任	2020年05月20日	任期满离任
宋卢亮	董事	被选举	2020年05月20日	2019年度股东大会审议通过了《关于董事会换届选举的议案》
朱厚佳	独立董事	被选举	2020年05月20日	2019年度股东大会审议通过了《关于董事会换届选举的议案》
刘宏	独立董事	被选举	2020年05月20日	2019年度股东大会审议通过了《关于董事会换届选举的议案》
陈歆玮	独立董事	被选举	2020年05月20日	2019年度股东大会审议通过了《关于董事会换届选举的议案》
周峰	监事	被选举	2020年05月20日	2020年5月19日，2020年第一次职工代表大会选举出公司第五届监事会职工代表监事，与公司2019年度股东大会选举产生的2名股东代表监事共同组成第五届监事会，任期自2019年度股东大会决议生效日起三年。
宋卢亮	副总经理、 董事会秘书、财务总监	聘任	2020年05月20日	2020年5月20日，公司第五届董事会第一次会议审议通过了《关于聘任公司高级管理人员的议案》。

## 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，且在半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

半年度报告是否经过审计

是  否

公司半年度财务报告未经审计。

### 二、财务报表

财务附注中报表的单位为：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

2020 年 06 月 30 日

单位：元

项目	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
流动资产：		
货币资金	267,188,761.31	282,192,104.71
结算备付金		
拆出资金		
交易性金融资产	104,000,000.00	60,000,000.00
衍生金融资产		
应收票据		
应收账款	407,274,782.27	406,195,706.46
应收款项融资		
预付款项	175,207,741.61	191,369,361.13
应收保费		
应收分保账款		
应收分保合同准备金		
其他应收款	51,287,320.64	47,794,136.39
其中：应收利息		
应收股利		
买入返售金融资产		

存货	90,024,323.07	100,871,874.99
合同资产	31,268,106.70	
持有待售资产		
一年内到期的非流动资产	60,000,000.00	
其他流动资产	82,762,772.12	161,140,756.94
流动资产合计	1,269,013,807.72	1,249,563,940.62
非流动资产：		
发放贷款和垫款		
债权投资		
其他债权投资		
长期应收款		
长期股权投资	397,889,797.62	481,429,465.01
其他权益工具投资	163,523,566.66	72,250,014.54
其他非流动金融资产		
投资性房地产		
固定资产	16,473,641.83	17,315,049.28
在建工程		
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产		
无形资产	60,404,431.67	55,483,496.17
开发支出	7,246,724.94	12,759,968.70
商誉	155,617,924.66	155,617,924.66
长期待摊费用	4,414,915.94	5,472,231.76
递延所得税资产	41,607,361.57	45,008,942.71
其他非流动资产		
非流动资产合计	847,178,364.89	845,337,092.83
资产总计	2,116,192,172.61	2,094,901,033.45
流动负债：		
短期借款	390,006,446.68	330,456,086.25
向中央银行借款		
拆入资金		
交易性金融负债	144,225.54	50,455.50
衍生金融负债		

应付票据	19,486,746.86	25,159,856.89
应付账款	82,892,842.67	58,497,226.90
预收款项		92,180,724.63
合同负债	81,672,995.30	
卖出回购金融资产款		
吸收存款及同业存放		
代理买卖证券款		
代理承销证券款		
应付职工薪酬	12,257,086.97	15,365,076.46
应交税费	72,557,629.42	76,298,939.41
其他应付款	3,400,126.97	4,023,030.58
其中：应付利息		
应付股利		
应付手续费及佣金		
应付分保账款		
持有待售负债		
一年内到期的非流动负债	80,000,000.00	110,169,897.26
其他流动负债		
流动负债合计	742,418,100.41	712,201,293.88
非流动负债：		
保险合同准备金		
长期借款		
应付债券		
其中：优先股		
永续债		
租赁负债		
长期应付款		
长期应付职工薪酬		
预计负债		
递延收益	4,027,922.39	4,370,890.19
递延所得税负债	3,350,226.19	3,860,693.19
其他非流动负债		
非流动负债合计	7,378,148.58	8,231,583.38
负债合计	749,796,248.99	720,432,877.26

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	389,366,482.10	389,366,482.10
减：库存股		
其他综合收益	4,573,396.54	310,475.25
专项储备		
盈余公积	28,766,052.06	28,766,052.06
一般风险准备		
未分配利润	214,279,775.61	228,084,840.87
归属于母公司所有者权益合计	1,343,626,241.31	1,353,168,385.28
少数股东权益	22,769,682.31	21,299,770.91
所有者权益合计	1,366,395,923.62	1,374,468,156.19
负债和所有者权益总计	2,116,192,172.61	2,094,901,033.45

法定代表人：陈向军

主管会计工作负责人：宋卢亮

会计机构负责人：张春雷

## 2、母公司资产负债表

单位：元

项目	2020年6月30日	2019年12月31日
流动资产：		
货币资金	181,697,162.93	155,557,350.59
交易性金融资产	104,000,000.00	60,000,000.00
衍生金融资产		
应收票据		
应收账款	159,949,443.93	177,291,770.36
应收款项融资		
预付款项	714,271.70	15,003,429.49
其他应收款	127,902,232.72	122,231,918.77
其中：应收利息		
应收股利	50,000,000.00	50,000,000.00
存货	24,204,810.99	13,633,875.91
合同资产	31,268,106.70	

持有待售资产		
一年内到期的非流动资产	60,000,000.00	
其他流动资产	6,365,022.91	105,587,687.15
流动资产合计	696,101,051.88	649,306,032.27
非流动资产：		
债权投资		
其他债权投资		
长期应收款		
长期股权投资	767,142,261.27	846,414,032.41
其他权益工具投资	133,523,552.12	42,250,000.00
其他非流动金融资产		
投资性房地产		
固定资产	11,846,667.96	11,922,030.26
在建工程		
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产		
无形资产	32,403,592.53	23,401,436.55
开发支出	2,846,813.69	10,631,966.85
商誉		
长期待摊费用	3,650,792.70	4,344,013.94
递延所得税资产	27,554,764.37	23,609,513.45
其他非流动资产		
非流动资产合计	978,968,444.64	962,572,993.46
资产总计	1,675,069,496.52	1,611,879,025.73
流动负债：		
短期借款	215,000,000.00	210,321,840.41
交易性金融负债		
衍生金融负债		
应付票据	68,000,000.00	9,370,000.00
应付账款	57,231,699.04	33,817,644.41
预收款项		2,040,030.06
合同负债	1,362,984.44	
应付职工薪酬	3,796,207.22	3,813,651.25

应交税费	12,281,930.81	9,530,800.96
其他应付款	21,294,142.93	3,265,020.62
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	80,000,000.00	110,169,897.26
其他流动负债		
流动负债合计	458,966,964.44	382,328,884.97
非流动负债：		
长期借款		
应付债券		
其中：优先股		
永续债		
租赁负债		
长期应付款		
长期应付职工薪酬		
预计负债		
递延收益	4,027,922.39	4,370,890.19
递延所得税负债		
其他非流动负债		
非流动负债合计	4,027,922.39	4,370,890.19
负债合计	462,994,886.83	386,699,775.16
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	389,366,482.10	389,366,482.10
减：库存股		
其他综合收益	4,573,396.54	310,475.25
专项储备		
盈余公积	26,679,336.53	26,679,336.53
未分配利润	84,814,859.52	102,182,421.69
所有者权益合计	1,212,074,609.69	1,225,179,250.57

负债和所有者权益总计	1,675,069,496.52	1,611,879,025.73
------------	------------------	------------------

### 3、合并利润表

单位：元

项目	2020 年半年度	2019 年半年度
一、营业总收入	588,941,559.80	539,796,493.99
其中：营业收入	588,941,559.80	539,796,493.99
利息收入		
已赚保费		
手续费及佣金收入		
二、营业总成本	597,267,689.34	543,585,290.94
其中：营业成本	432,584,918.87	378,567,159.48
利息支出		
手续费及佣金支出		
退保金		
赔付支出净额		
提取保险责任准备金净额		
保单红利支出		
分保费用		
税金及附加	823,702.84	690,265.66
销售费用	88,623,484.48	95,222,615.03
管理费用	29,897,240.50	34,395,699.59
研发费用	36,449,690.11	25,661,321.02
财务费用	8,888,652.54	9,048,230.16
其中：利息费用	11,451,345.88	12,652,435.59
利息收入	2,844,825.53	4,809,597.17
加：其他收益	5,828,757.78	4,854,813.78
投资收益（损失以“-”号填列）	4,270,360.70	-19,497,430.49
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	3,470,963.44	-19,497,430.49
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益		
汇兑收益（损失以“-”号填列）		
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）		

号填列)		
公允价值变动收益(损失以“—”号填列)	-93,770.04	
信用减值损失(损失以“-”号填列)	-14,609,594.52	-8,991,163.62
资产减值损失(损失以“-”号填列)		
资产处置收益(损失以“-”号填列)	-6,158.59	55,257.93
三、营业利润(亏损以“-”号填列)	-12,936,534.21	-27,367,319.35
加: 营业外收入	8,740.71	376,277.25
减: 营业外支出	13,761.67	64,825.42
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)	-12,941,555.17	-27,055,867.52
减: 所得税费用	-356,401.31	-1,765,970.91
五、净利润(净亏损以“-”号填列)	-12,585,153.86	-25,289,896.61
(一) 按经营持续性分类		
1.持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)	-12,585,153.86	-25,289,896.61
2.终止经营净利润(净亏损以“-”号填列)		
(二) 按所有权归属分类		
1.归属于母公司所有者的净利润	-13,805,065.26	-22,623,049.65
2.少数股东损益	1,219,911.40	-2,666,846.96
六、其他综合收益的税后净额	4,262,921.29	2,653,589.24
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	4,262,921.29	2,653,589.24
(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		
3.其他权益工具投资公允价值变动		
4.企业自身信用风险公允价值变动		
5.其他		

（二）将重分类进损益的其他综合收益	4,262,921.29	2,653,589.24
1.权益法下可转损益的其他综合收益	4,262,921.29	2,653,589.24
2.其他债权投资公允价值变动		
3.金融资产重分类计入其他综合收益的金额		
4.其他债权投资信用减值准备		
5.现金流量套期储备		
6.外币财务报表折算差额		
7.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	-8,322,232.57	-22,636,307.37
归属于母公司所有者的综合收益总额	-9,542,143.97	-19,969,460.41
归属于少数股东的综合收益总额	1,219,911.40	-2,666,846.96
八、每股收益：		
（一）基本每股收益	-0.0195	-0.0320
（二）稀释每股收益	-0.0195	-0.0320

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：宋卢亮

会计机构负责人：张春雷

#### 4、母公司利润表

单位：元

项目	2020 年半年度	2019 年半年度
一、营业收入	64,961,707.51	82,349,677.41
减：营业成本	48,901,738.11	53,632,413.53
税金及附加	244,166.38	182,738.54
销售费用	7,297,977.19	8,114,669.81
管理费用	9,387,580.72	12,819,541.10
研发费用	17,433,990.80	12,658,850.50
财务费用	4,699,538.40	4,037,477.10

其中：利息费用	7,274,780.71	9,760,204.90
利息收入	2,640,300.09	5,787,881.28
加：其他收益	1,883,922.68	1,984,144.62
投资收益（损失以“-”号填列）	5,788,256.95	-15,206,732.58
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	4,988,859.69	-15,206,732.58
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益		
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）		
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		
信用减值损失（损失以“-”号填列）	-5,981,461.13	-6,462,915.00
资产减值损失（损失以“-”号填列）		
资产处置收益（损失以“-”号填列）		
二、营业利润（亏损以“-”号填列）	-21,312,565.59	-28,781,516.13
加：营业外收入	200.00	
减：营业外支出	447.50	10,000.00
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	-21,312,813.09	-28,791,516.13
减：所得税费用	-3,945,250.92	-2,037,717.53
四、净利润（净亏损以“-”号填列）	-17,367,562.17	-26,753,798.60
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	-17,367,562.17	-26,753,798.60
（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	4,262,921.29	2,653,589.24
（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		

3.其他权益工具投资公允价值变动		
4.企业自身信用风险公允价值变动		
5.其他		
(二) 将重分类进损益的其他综合收益	4,262,921.29	2,653,589.24
1.权益法下可转损益的其他综合收益	4,262,921.29	2,653,589.24
2.其他债权投资公允价值变动		
3.金融资产重分类计入其他综合收益的金额		
4.其他债权投资信用减值准备		
5.现金流量套期储备		
6.外币财务报表折算差额		
7.其他		
六、综合收益总额	-13,104,640.88	-24,100,209.36
七、每股收益：		
(一) 基本每股收益	-0.0246	-0.0379
(二) 稀释每股收益	-0.0246	-0.0379

## 5、合并现金流量表

单位：元

项目	2020 年半年度	2019 年半年度
一、经营活动产生的现金流量：		
销售商品、提供劳务收到的现金	549,277,238.60	474,625,816.06
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		
收到再保业务现金净额		
保户储金及投资款净增加额		

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		
代理买卖证券收到的现金净额		
收到的税费返还	13,352,590.44	13,960,080.11
收到其他与经营活动有关的现金	5,489,520.29	75,992,426.03
经营活动现金流入小计	568,119,349.33	564,578,322.20
购买商品、接受劳务支付的现金	415,981,466.57	531,464,916.88
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		
拆出资金净增加额		
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	66,259,260.77	49,861,946.31
支付的各项税费	15,740,667.67	22,967,501.65
支付其他与经营活动有关的现金	92,727,475.43	107,073,238.82
经营活动现金流出小计	590,708,870.44	711,367,603.66
经营活动产生的现金流量净额	-22,589,521.11	-146,789,281.46
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	120,000,000.00	1,000,000.00
取得投资收益收到的现金	799,397.26	
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	11,735.00	14,290.00
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	102,969,000.00	168,728,183.11
投资活动现金流入小计	223,780,132.26	169,742,473.11
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	9,300,934.76	5,513,332.82
投资支付的现金	164,000,000.00	
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		101,104,000.00
投资活动现金流出小计	173,300,934.76	106,617,332.82
投资活动产生的现金流量净额	50,479,197.50	63,125,140.29
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	250,000.00	
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	250,000.00	
取得借款收到的现金	255,900,000.00	202,000,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金	10,568,687.73	11,950,000.00
筹资活动现金流入小计	266,718,687.73	213,950,000.00
偿还债务支付的现金	226,000,000.00	139,900,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	12,728,023.91	19,654,113.40
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	67,095,681.85	2,382,888.00
筹资活动现金流出小计	305,823,705.76	161,937,001.40
筹资活动产生的现金流量净额	-39,105,018.03	52,012,998.60
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-345,985.88	-479,356.30
五、现金及现金等价物净增加额	-11,561,327.52	-32,130,498.87
加：期初现金及现金等价物余额	270,664,139.41	377,399,461.89
六、期末现金及现金等价物余额	259,102,811.89	345,268,963.02

## 6、母公司现金流量表

单位：元

项目	2020 年半年度	2019 年半年度
一、经营活动产生的现金流量：		
销售商品、提供劳务收到的现金	51,197,133.17	50,251,809.48
收到的税费返还	39,510.59	306,520.68
收到其他与经营活动有关的现金	83,291,831.75	5,403,092.02
经营活动现金流入小计	134,528,475.51	55,961,422.18
购买商品、接受劳务支付的现金	26,173,059.93	111,505,837.61
支付给职工以及为职工支付的现金	17,656,438.86	12,762,495.31

支付的各项税费	725,898.08	6,293,210.52
支付其他与经营活动有关的现金	20,817,140.97	48,298,064.89
经营活动现金流出小计	65,372,537.84	178,859,608.33
经营活动产生的现金流量净额	69,155,937.67	-122,898,186.15
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	120,000,000.00	1,000,000.00
取得投资收益收到的现金	799,397.26	20,000,000.00
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		
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	102,969,000.00	225,228,183.11
投资活动现金流入小计	223,768,397.26	246,228,183.11
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	6,509,404.21	4,768,577.05
投资支付的现金	164,000,000.00	
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	2,750,000.00	
支付其他与投资活动有关的现金		101,104,000.00
投资活动现金流出小计	173,259,404.21	105,872,577.05
投资活动产生的现金流量净额	50,508,993.05	140,355,606.06
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金		
取得借款收到的现金	106,000,000.00	132,000,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金	1,874,000.00	11,950,000.00
筹资活动现金流入小计	107,874,000.00	143,950,000.00
偿还债务支付的现金	131,000,000.00	110,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	8,525,118.38	16,827,892.23
支付其他与筹资活动有关的现金	61,600,000.00	
筹资活动现金流出小计	201,125,118.38	126,827,892.23
筹资活动产生的现金流量净额	-93,251,118.38	17,122,107.77
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	26,413,812.34	34,579,527.68
加：期初现金及现金等价物余额	153,283,350.59	252,049,492.17

六、期末现金及现金等价物余额	179,697,162.93	286,629,019.85
----------------	----------------	----------------

## 7、合并所有者权益变动表

本期金额

单位：元

项目	2020 年半年度														
	归属于母公司所有者权益												少数 股东 权益	所有 者权 益合 计	
	股本	其他权益工具			资本 公积	减：库 存股	其他 综合 收益	专项 储备	盈余 公积	一般 风险 准备	未分 配利 润	其他			小计
优先 股		永续 债	其他												
一、上年年末余额	706,640,535.00				389,366,482.10		310,475.25		28,766,052.06		228,084,840.87		1,353,168,385.28	21,299,770.91	1,374,468,156.19
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				389,366,482.10		310,475.25		28,766,052.06		228,084,840.87		1,353,168,385.28	21,299,770.91	1,374,468,156.19
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）							4,262,921.29				-13,805,065.26		-9,542,143.97	1,469,911.40	-8,072,232.57
（一）综合收益总额							4,262,921.29				-13,805,065.26		-9,542,143.97	1,219,911.40	-8,322,232.57
（二）所有者投入和减少资本														250,000.00	250,000.00
1. 所有者投入的普通股														250,000.00	250,000.00
2. 其他权益工具持有者投入资本															
3. 股份支付计															



	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	其他			小计
		优先股	永续债	其他											
一、上年年末余额	706,640,535.00				375,979,751.21		-12,588,336.41		27,821,403.26		253,412,946.83		1,351,266,299.89	14,628,115.82	1,365,894,415.71
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				375,979,751.21		-12,588,336.41		27,821,403.26		253,412,946.83		1,351,266,299.89	14,628,115.82	1,365,894,415.71
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）					13,386,730.89		2,653,589.24				-36,755,860.35		-20,715,540.22	-2,666,846.96	-23,382,387.18
（一）综合收益总额							2,653,589.24				-22,623,049.65		-19,969,460.41	-2,666,846.96	-22,636,307.37
（二）所有者投入和减少资本					13,386,730.89								13,386,730.89		13,386,730.89
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					13,386,730.89								13,386,730.89		13,386,730.89

(三) 利润分配										-14,132,810.70		-14,132,810.70		-14,132,810.70	
1. 提取盈余公积															
2. 提取一般风险准备															
3. 对所有者(或股东)的分配										-14,132,810.70		-14,132,810.70		-14,132,810.70	
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. 其他综合收益结转留存收益															
6. 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				389,366,482.10		-9,934,747.17		27,821,403.26		216,657,086.48		1,330,550,759.67	11,961,268.86	1,342,512,028.53

## 8、母公司所有者权益变动表

本期金额

单位：元

项目	2020 年半年度											
	股本	其他权益工具			资本公 积	减：库存 股	其他综 合收益	专项储 备	盈余公 积	未分配 利润	其他	所有者权 益合计
		优先股	永续债	其他								
一、上年年末余额	706,640,535.00				389,366,482.10		310,475.25		26,679,336.53	102,182,421.69		1,225,179,250.57
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				389,366,482.10		310,475.25		26,679,336.53	102,182,421.69		1,225,179,250.57
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）							4,262,921.29			-17,367,562.17		-13,104,640.88
（一）综合收益总额							4,262,921.29			-17,367,562.17		-13,104,640.88
（二）所有者投入和减少资本												
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												
（三）利润分配												
1. 提取盈余公积												
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. 其他综合收益结转留存收益												
6. 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				389,366,482.10		4,573,396.54		26,679,336.53	84,814,859.52		1,212,074,609.69

上期金额

单位：元

项目	2019 年半年度											
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	未分配利润	其他	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他								
一、上年年末余额	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
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				375,979,751.21		-12,588,336.41		25,734,687.73	123,229,687.17		1,218,996,324.70

额	0,535.00				,751.21		336.41		687.73	87.17		24.70
三、本期增减变动金额(减少以“—”号填列)					13,386,730.89		2,653,589.24			-40,886,609.30		-24,846,289.17
(一)综合收益总额							2,653,589.24			-26,753,798.60		-24,100,209.36
(二)所有者投入和减少资本					13,386,730.89							13,386,730.89
1. 所有者投入的普通股					16,918,304.01							16,918,304.01
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					-3,531,573.12							-3,531,573.12
(三)利润分配										-14,132,810.70		-14,132,810.70
1. 提取盈余公积												
2. 对所有者(或股东)的分配										-14,132,810.70		-14,132,810.70
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. 其他综合收益结转留存收益												
6. 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				389,366,482.10		-9,934,747.17		25,734,687.73	82,343,077.87		1,194,150,035.53

### 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2020年6月30日止，公司总股本为706,640,535股。其中，有限售条件的流通股326,566,628股；无限售条件的流通股份380,073,907股。

本公司的基本组织架构：根据国家法律法规和公司章程的规定，建立了由股东大会、董事会、监事会及经营管理层组成的规范的多层次治理结构；董事会下设审计委员会、薪酬与考核委员会。

本公司属于软件和信息技术服务业。公司及各子公司主营业务是为银行等金融机构提供软件产品、软件开发、金融专用设备和技术服务；为企业提供移动信息服务、流量服务、大数据运营服务；电子商务；金融信息咨询和金融中介服务；投资发展支票自助结算金融服务和企业移动支付业务；投资发展个人征信及相关业务、互联网保险业务、证券业务。

本公司财务报表及财务报表附注于2020年8月24日经公司第五届董事会第三次会议审议批准报出。

本公司报告期内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、深圳市银之杰金融设备有限公司、北京亿美软通科技有限公司、安科创新（深圳）有限公司、北京杰智融软件有限公司、深圳银之杰资产管理有限公司共7家子公司纳入本期合并财务报表范围，详见本附注九“在其他主体中的权益”。深圳市银之杰金融设备有限公司的股东由本公司全资子公司深圳银之杰智慧科技有限公司变更为本公司，详见本附注八“合并范围的变更”。

## 四、财务报表的编制基础

### 1、编制基础

本公司以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》和各项具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定(以下合称“企业会计准则”)，以及中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 15 号——财务报告的一般规定》(2014 年修订)的披露规定编制财务报表。

### 2、持续经营

本公司不存在导致对报告期末起 12 个月内的持续经营假设产生重大疑虑的事项或情况。

## 五、重要会计政策及会计估计

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、33“收入”(2)及 26“无形资产”、(2)各项描述。

### 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、完整地反映了公司的财务状况、经营成果和现金流量等有关信息。

### 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

本公司及境内子公司采用人民币为记账本位币。本公司境外子公司根据其经营所处的主要经济环境中的货币确定人民币为其记账本位币。

本公司编制本财务报表时所采用的货币为人民币。

## 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的会计处理

参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制，且该控制并非暂时性的，为同一控制下的企业合并。

公司在企业合并中取得的被合并方的资产、负债，除因会计政策不同而进行的调整以外，按照合并日被合并方在最终控制方合并财务报表中的账面价值计量。公司取得的被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额与支付的合并对价账面价值(或发行股份面值总额)的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

通过多次交易分步实现同一控制下的企业合并，合并前持有投资的账面价值加上合并日新支付对价的账面价值之和，与合并中取得的净资产账面价值的差额，调整资本公积(股本溢价)，资本公积不足冲减的，调整留存收益。合并方在取得被合并方控制权之前持有的长期股权投资，在取得原股权之日与合并方与被合并方同处于同一方最终控制之日孰晚日起至合并日之间已确认有关损益、其他综合收益和其他所有者权益变动，应分别冲减比较报表期间的期初留存收益或当期损益，由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

### 2. 非同一控制下企业合并的会计处理

参与合并的企业在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制的，为非同一控制下的企业合并。

公司在购买日对合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉；对于合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额，首先对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及合并成本的计量进行复核，经复核后合并成本仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益。

如果在购买日或合并当期期末，因各种因素影响无法合理确定作为合并对价付出的各项资产的公允价值，或合并中取得被购买方各项可辨认资产、负债的公允价值，合并当期期末，公司以暂时确定的价值为基础对企业合并进行核算。自购买日算起 12 个月内取得进一步的信息表明需对原暂时确定的价值进行调整的，则视同在购买日发生，进行追溯调整，同时对以暂时性价值为基础提供的比较报表信息进行相关的调整；自购买日算起 12 个月以后对企业合并成本或合并中取得的可辨认资产、负债价值的调整，按照《企业会计准则第 28 号——会计政策、会计估计变更和会计差错更正》的原则进行处理。

公司在企业合并中取得的被购买方的可抵扣暂时性差异，在购买日不符合递延所得税资产确认条件的，不予以确认。购买日后 12 个月内，如取得新的或进一步的信息表明购买日的相关情况已经存在，预期被购买方在购买日可抵扣暂时性差异带来的经济利益能够实现的，确认相关的递延所得税资产，同时减少商誉，商誉不足冲减的，差额部分确认为当期损益；除上述情况以外，确认与企业合并相关的递延所得税资产，计入当期损益。

通过多次交易分步实现的非同一控制下企业合并，根据企业会计准则判断该多次交易是否属于“一揽子交易”。多次交易的条款、条件以及经济影响符合以下一种或多种情况，通常表明应将多次交易事项作为一揽子交易进行会计处理：(1)这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的；(2)这些交易整体才能达成一项完整的商业结果；(3)一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生；(4)一项交易单独看是不经济的，但是和其他交易一并考虑时是经济的。

属于“一揽子交易”的，将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的，在合并财务报表中，对于购买日之前持有的被购买方的股权，按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益；购买日之前已经持有的被购买方的股权涉及其他综合收益、其他所有者权益变动转为购买日当期收益，由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

### 3. 企业合并中有关交易费用的处理

为进行企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用，于发生时计入当期损益。作为合并对价发行的权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。

## 6、合并财务报表的编制方法

### (1) 合并范围

合并财务报表的合并范围以控制为基础确定。控制是指本公司拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响该回报金额。合并范围包括本公司及全部子公司。子公司，是指被本公司控制的主体(含企业、被投资单位中可分割的部分、结构化主体等)。

### (2) 合并报表的编制方法

本公司以自身和各子公司的财务报表为基础，根据其他有关资料，编制合并报表。本公司编制合并财务报表，将整个企业集团视为一个会计主体，依据相关企业会计准则的确定、计量和列报要求，按照统一的会计政策，反映本公司整体财务状况、经营成果和现金流量。

合并财务报表时抵销本公司与各子公司、各子公司相互之间发生的内部交易和往来对合并资产负债表、合并利润表、合并现金流量表、合并所有者权益变动表的影响。

在报告期内因同一控制下企业合并增加的子公司以及业务，视同该子公司以及业务自同受最终控制方控制之日起纳入本公司的合并范围，将其自同受最终控制方控制之日起的经营成果、现金流量分别纳入合并利润表、合并现金流量表中。在报告期内，同时调整合并资产负债表的期初数，同时对比较报表的相关项目进行调整，视同合并后的报表主体自最终控制方开始控制时点起一直存在。

本期若因非同一控制下企业合并增加子公司的，则不调整合并资产负债表期初数；以购买日可辨认净资产公允价值为基础对其财务报表进行调整。将子公司自购买日至期末的收入、费用、利润纳入合并利润表；该子公司自购买日至期末的现金流量纳入合并现金流量表。

子公司少数股东应占的权益、损益和当期综合收益中分别在合并资产负债表中所有者权益项目下、合并利润表中净利润项目和综合收益总额项下单独列示。子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有份额而形成的余额，冲减少数股东权益。

### (3) 购买少数股东股权及不丧失控制权的部分处置子公司股权

本公司因购买少数股权新取得的长期股权投资成本与按照新增持股比例计算应享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额，以及在不丧失控制权的情况下因部分处置对子公司的股权投资而取得的处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额，均调整合并资产负债表中的资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

### (4) 丧失控制权的处置子公司股权

本期本公司处置子公司，则该子公司期初至处置日的收入、费用、利润纳入合并利润表；该子公司期初至处置日的现金流量纳入合并现金流量表。因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司控制权时，对于处置后的剩余股权投资，本公司按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日开始持续计算的净资产的份额与商誉之和，形成的差额计入丧失控制权当期的投资收益。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益，在丧失控制权时采用被购买方直接处置相关资产和负债相同的基础进行会计处理（即除了在该原有子公司重新计量设定受益计划外净负债或者净资产导致的变动以外，其余一并转入当期投资收益）。其后，对该部分剩余股权按照《企业会计准则第 2 号——长期股权投资》或《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》等相关规定进行后续计量，详见本附注五、22“长期股权投资”或本附注五、10“金融工具”。

### (5) 分步处置对子公司股权投资至丧失控制权的处理

本公司通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权的，需区分处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易是否属于一揽子交易。

处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易属于一揽子交易的，将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理；但是，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的享有该子公司净资产份额的差额，在合并财务报表中确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

不属于一揽子交易的，对其中的每一项交易视情况分别按照“不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的长期股权投资”和“因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司的控制权”（详见前段）适用的原则进行会计处理。即在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的享有该子公司自购买日开始持续计算的净资产账面价值份额之间的差额，作为权益性交易计入资本公积（股本溢价）。在丧失控制权时不得转入丧失控制权当期的损益。

## 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。

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，按照五、21（3）②“权益法核算的长期股权投资”中所述的会计政策处理。

共同经营，是指本公司享有该安排相关资产且承担该安排相关负债的合营安排。本公司确认与共同经营中利益份额相关的下列项目，并按照相关企业会计准则的规定进行会计处理：

- （1）确认本公司单独所持有的资产，以及按本公司份额确认共同持有的资产；
- （2）确认本公司单独所承担的负债，以及按本公司份额确认共同承担的负债；
- （3）确认出售本公司享有的共同经营产出份额所产生的收入；
- （4）按本公司份额确认共同经营因出售产出所产生的收入；
- （5）确认单独所发生的费用，以及按本公司份额确认共同经营发生的费用。

当本公司作为合营方向共同经营投出或出售资产(该资产不构成业务，下同)或者自共同经营购买资产时，在该等资产出售给第三方之前，本公司仅确认因该项交易产生的损益中属于共同经营其他参与方的部分。该等资产发生符合《企业会计准则第 8 号——资产减值》等规定的资产减值损失的，对于由本公司向共同经营投出或者出售资产的情况，本公司全额确认损失；对于本公司自共同经营购买资产的情况，本公司按承担的份额确认该损失。

## 8、现金及现金等价物的确定标准

在编制现金流量表时，将本公司库存现金及可以随时用于支付的存款确认为现金。现金等价物是指企业持有的期限短(一般是指从购买日起 3 个月内到期)、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

## 9、外币业务和外币报表折算

### （1）外币交易业务

对发生的外币业务，采用交易发生日的即期汇率(通常指中国人民银行公布的当日外汇牌价的中间价，下同)折合记账本位币记账。但公司发生的外币兑换业务或涉及外币兑换的交易事项，按照实际采用的汇率折算为记账本位币金额。

### （2）外币货币性项目和非货币性项目的折算方法

资产负债表日，对于外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算，由此产生的汇兑差额，除①属于与购建符合资本化条件的资产相关的外币专门借款产生的汇兑差额按照借款费用资本化的原则处理；②用于境外经营净投资有效套期的套期工具的汇兑差额(该差额计入其他综合收益，直至净投资被处置才被确认为当期损益)；以及③以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的外币货币性项目除摊余成本之外的其他账面余额变动产生的汇兑差额计入其他综合收益之外，均计入当期损益。

以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算的记账本位币金额计量。以公允价值计量的外

币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额，计入当期损益。

## 10、金融工具

金融工具是指形成一方的金融资产并形成其他方的金融负债或权益工具的合同。金融工具包括金融资产、金融负债和权益工具。

### (1)金融工具的分类、确认依据和计量方法

#### ①金融资产和金融负债的确认和初始计量

本公司成为金融工具合同的一方时，确认一项金融资产或金融负债。对于以常规方式购买或出售金融资产的，本公司在交易日确认将收到的资产和为此将承担的负债，或者在交易日终止确认已出售的资产，同时确认处置利得或损失以及应向买方收取的应收款项。

金融资产和金融负债在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，相关的交易费用直接计入当期损益，对于其他类别的金融资产和金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。对于初始确认时不具有重大融资成分的应收账款，按照本附注五、33的收入确认方法确定的交易价格进行初始计量。

#### ②金融资产的分类和后续计量

本公司根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征将金融资产分类为以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产和以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

##### A 以摊余成本计量的金融资产

以摊余成本计量的金融资产，是指同时符合下列条件的金融资产：a 本公司管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；b 该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

该类金融资产在初始确认后采用实际利率法以摊余成本计量，所产生的利得或损失在终止确认、按照实际利率法摊销或确认减值时，计入当期损益。

对于金融资产的摊余成本，应当以该金融资产的初始确认金额经下列调整后的结果确定：a 扣除已偿还的本金；b 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；c 扣除累计计提的损失准备。

实际利率法，是指计算金融资产或金融负债的摊余成本以及将利息收入或利息费用分摊计入各会计期间的方法。实际利率，是指将金融资产或金融负债在预计存续期的估计未来现金流量，折现为该金融资产账面余额或该金融负债摊余成本所使用的利率。在确定实际利率时，本公司在考虑金融资产或金融负债所有合同条款(如提前还款、展期、看涨期权或其他类似期权等)的基础上估计预期现金流量，但不考虑预期信用损失。

本公司根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定利息收入，但下列情况除外：a 对于购入或源生的已发生信用减值

的金融资产，自初始确认起，按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入。b 对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，按照该金融资产的摊余成本和实际利率计算确定其利息收入。若该金融工具在后续期间因其信用风险有所改善而不再存在信用减值，并且这一改善在客观上可与应用上述规定之后发生的某一事件相联系，应转按实际利率乘以该金融资产账面余额来计算确定利息收入。

#### B 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，是指同时符合下列条件的金融资产：a 本公司管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标。b 该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

该类金融资产在初始确认后以公允价值进行后续计量。采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得及汇兑损益计入当期损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入当期损益。

对于非交易性权益工具投资，本公司可在初始确认时将其不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。该指定基于单项非交易性权益工具投资的基础上作出，且相关投资从工具发行者的角度符合权益工具的定义。此类投资在初始指定后，除了获得的股利(属于投资成本收回部分的除外)计入当期损益外，其他相关的利得或损失(包括汇兑损益)均计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

#### C 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

除上述 A、B 情形外，本公司将其余所有的金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。在初始确认时，如果能够消除或显著减少会计错配，可以将金融资产不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。本公司在非同一控制下的企业合并中确认的或有对价构成金融资产的，该金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

该类金融资产在初始确认后以公允价值进行后续计量，产生的利得或损失计入当期损益。

#### ③金融负债的分类和后续计量

本公司将金融负债分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债、财务担保合同及以摊余成本计量的金融负债。

##### A 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债(含属于金融负债的衍生工具)和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。在非同一控制下的企业合并中，本公司作为购买方确认的或有对价形成金融负债的，该金融负债应当按照以公允价值计量且其变动计入当期损益进行会计处理。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债在初始确认后以公允价值进行后续计量，产生的利得或损失计入当期

损益。

因公司自身信用风险变动引起的指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的公允价值变动金额计入其他综合收益，除非该处理会造成或扩大损益中的会计错配。该金融负债的其他公允价值变动计入当期损益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

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

该类金融负债按照本附注五、10(2)金融资产转移的会计政策确定的方法进行计量。

#### C 财务担保合同

财务担保合同，是指当特定债务人到期不能按照最初或修改后的债务工具条款偿付债务时，要求本公司向蒙受损失的合同持有人赔付特定金额的合同。

不属于上述 A 或 B 情形的财务担保合同，在初始确认后按照下列两项金额之中的较高者进行后续计量：a 按照本附注五、10 金融工具的减值方法确定的损失准备金额；b 初始确认金额扣除按照本附注五、33 的收入确认方法所确定的累计摊销额后的余额。

#### D 以摊余成本计量的金融负债

除上述 A、B、C 情形外，本公司将其余所有的金融负债分类为以摊余成本计量的金融负债。

该类金融负债在初始确认后采用实际利率法以摊余成本计量，产生的利得或损失在终止确认或在按照实际利率法摊销时计入当期损益。

#### ④ 权益工具

权益工具是指能证明拥有本公司在扣除所有负债后的资产中的剩余权益的合同。本公司发行(含再融资)、回购、出售或注销权益工具作为权益的变动处理。与权益性交易相关的交易费用从权益中扣减。本公司对权益工具持有方的各种分配(不包括股票股利)，减少股东权益。本公司不确认权益工具的公允价值变动额。

#### (2) 金融资产转移的确认依据及计量方法

金融资产转移，是指将本公司将金融资产(或其现金流量)让与或交付该金融资产发行方以外的另一方。金融资产终止确认，是指本公司将之前确认的金融资产从其资产负债表中予以转出。

满足下列条件之一的金融资产，本公司予以终止确认：①收取该金融资产现金流量的合同权利终止；②该金融资产已转移，且将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；③该金融资产已转移，虽然本公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是放弃了对该金融资产的控制。

若本公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，且保留了对该金融资产的控制的，则按照继续涉入被转移金融资产的程度继续确认有关金融资产，并相应确认有关负债。继续涉入所转移金融资产的程度，是指该金融资产价值变动使企业面临的风险水平。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将下列两项金额的差额计入当期损益：①被转移金融资产在终止确认日的账面

价值；②因转移金融资产而收到的对价，与原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额之和。金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分之间，按照各自的相对公允价值进行分摊，并将下列两项金额的差额计入当期损益：①终止确认部分在终止确认日的账面价值；②终止确认部分收到的对价，与原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额之和。对于本公司指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具，整体或部分转移满足终止确认条件的，按上述方法计算的差额计入留存收益。

### (3)金融负债终止确认条件

金融负债(或其一部分)的现时义务已经解除的，本公司终止确认该金融负债(或该部分金融负债)。本公司(借入方)与借出方之间签订协议，以承担新金融负债方式替换原金融负债，且新金融负债与原金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认原金融负债，同时确认一项新金融负债。本公司对原金融负债(或其一部分)的合同条款做出实质性修改的，终止确认原金融负债，同时按照修改后的条款确认一项新金融负债。

金融负债(或其一部分)终止确认的，本公司将其账面价值与支付的对价(包括转出的非现金资产或承担的负债)之间的差额，计入当期损益。本公司回购金融负债一部分的，按照继续确认部分和终止确认部分在回购日各自的公允价值占整体公允价值的比例，对该金融负债整体的账面价值进行分配。分配给终止确认部分的账面价值与支付的对价(包括转出的非现金资产或承担的负债)之间的差额，计入当期损益。

### (4)金融工具公允价值的确定

金融资产和金融负债的公允价值确定方法见本附注五、11。

### (5)金融工具的减值

本公司以预期信用损失为基础，对以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资、租赁应收款以及本附注五、10(1)③C所述的财务担保合同进行减值处理并确认损失准备。预期信用损失，是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失，是指本公司按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。

对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，公司在资产负债表日仅将自初始确认后整个存续期内预期信用损失的累计变动确认为损失准备。

对于由《企业会计准则第 14 号——收入》规范的交易形成的应收款项及租赁应收款，本公司运用简化计量方法，按照相当于整个存续期内的预期信用损失金额计量损失准备。

除上述计量方法以外的金融工具，本公司按照一般方法计量损失准备，在每个资产负债表日评估其信用风险自初始确认后是否已经显著增加。如果信用风险自初始确认后已显著增加，公司按照整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备；如果信用风险自初始确认后未显著增加，公司按照该金融工具未来 12 个月内预期信用损失的金额计量损失准备。

整个存续期预期信用损失，是指因金融工具整个预计存续期内所有可能发生的违约事件而导致的预期信用损失。未来

12 个月内预期信用损失，是指因资产负债表日后 12 个月内(若金融工具的预计存续期少于 12 个月，则为预计存续期)可能发生的金融工具违约事件而导致的预期信用损失，是整个存续期预期信用损失的一部分。

本公司考虑所有合理且有依据的信息，包括前瞻性信息，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，确定金融工具预计存续期内发生违约风险的相对变化，以评估金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。对于在单项工具层面无法以合理成本获得关于信用风险显著增加的充分证据的金融工具，本公司以组合为基础考虑评估信用风险是否显著增加。若本公司判断金融工具在资产负债表日只具有较低的信用风险，则假定该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。

本公司在每个资产负债表日重新计量预期信用损失，由此形成的损失准备的增加或转回金额，作为减值损失或利得计入当期损益。对于以摊余成本计量的金融资产，损失准备抵减该金融资产在资产负债表中列示的账面价值；对于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资，公司在其他综合收益中确认其损失准备，不抵减该金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

#### (6)金融资产和金融负债的抵销

当本公司具有抵销已确认金融资产和金融负债的法定权利，且目前可执行该种法定权利，同时本公司计划以净额结算或同时变现该金融资产和清偿该金融负债时，金融资产和金融负债以相互抵销后的金额在资产负债表内列示。除此以外，金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不予相互抵销。

## 11、公允价值

公允价值是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。本公司以公允价值计量相关资产或负债，假定出售资产或者转移负债的有序交易在相关资产或负债的主要市场进行；不存在主要市场的，本公司假定该交易在相关资产或负债的最有利市场进行。主要市场(或最有利市场)是本公司在计量日能够进入的交易市场。

本公司采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，考虑市场参与者将该资产用于最佳用途产生经济利益的能力，或者将该资产出售给能够用于最佳用途的其他市场参与者产生经济利益的能力，优先使用相关可观察输入值，只有在可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才使用不可观察输入值。

在财务报表中以公允价值计量或披露的资产和负债，根据对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次输入值，确定所属的公允价值层次：第一层次输入值，是在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；第二层次输入值，是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值，包括：活跃市场中有类似资产或负债的报价；非活跃市场中相同或类似资产或负债的报价；除报价以外的其他可观察输入值，如在正常报价间隔期间可观察的利益和收益率曲线等；第三层次输入值，是相关资产或负债的不可观察输入值，包括不能直接观察或无法由可观察市场数据验证的利率、股票波动率、企业合并中承担的弃置义务的未来现金流量、使用自身数据做出的财务预测等。每个资产负债表日，本公司对

在财务报表中确认的持续以公允价值计量的资产和负债进行重新评估，以确定是否在公允价值计量层次之间发生转换。

## 12、应收票据

本公司按照本附注五、10(5)所述的简化计量方法确定应收票据的预期信用损失并进行会计处理。在资产负债表日，本公司按应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间的差额的现值计量应收票据的信用损失。当单项应收票据无法以合理成本评估预期信用损失的信息时，本公司根据信用风险特征将应收票据划分为若干组合，参考历史信用损失经验，结合当前状况并考虑前瞻性信息，在组合基础上估计预期信用损失，确定组合的依据如下：

组合名称	确定组合的依据
银行承兑汇票组合	承兑人为信用风险较低的银行
商业承兑汇票组合	承兑人为信用风险较高的企业

## 13、应收账款

本公司按照本附注五、10(5)所述的简化计量方法确定应收账款的预期信用损失并进行会计处理。在资产负债表日，本公司按应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间的差额的现值计量应收账款的信用损失。当单项应收账款无法以合理成本评估预期信用损失的信息时，本公司根据信用风险特征将应收账款划分为若干组合，参考历史信用损失经验，结合当前状况并考虑前瞻性信息，在组合基础上估计预期信用损失，确定组合的依据如下：

当单项应收票据及应收账款无法以合理成本评估预期信用损失的信息时，本公司依据信用风险特征将应收票据及应收账款划分为若干组合，在组合基础上计算预期信用损失。如果有客观证据表明某项应收票据及应收账款已经发生信用减值，则本公司对该应收票据及应收账款单项计提坏账准备并确认预期信用损失。对于划分为组合的应收票据及应收账款，本公司参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，在组合基础上计算预期信用损失，确定组合的依据如下：

组合名称	确定组合的依据
应收账款组合1	组合1：金融信息化业务类款项
应收账款组合2	组合2：移动信息服务业务类款项
应收账款组合3	组合3：电子商务业务类款项
应收账款组合4	组合4：合并范围内关联方款项

## 14、应收款项融资

当应收票据和应收账款同时满足以下条件时，本公司将其划分为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，在报表中列示为应收款项融资：

- (1)合同现金流量为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付；
- (2)本公司管理应收票据和应收账款的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售为目标。

应收款项融资采用实际利率法确认的利息收入、减值损失及汇兑差额确认为当期损益，其余公允价值变动计入其他综合收益。终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益转出，计入当期损益。

应收款项融资参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，通过违约风险敞口和未来 12 个月内或整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失。

## 15、其他应收款

其他应收款的预期信用损失的确定方法及会计处理方法

本公司按照本附注五、10(5)所述的一般方法确定其他应收款的预期信用损失并进行会计处理。在资产负债表日，本公司按应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间的差额的现值计量其他应收款的信用损失。当单项其他应收款无法以合理成本评估预期信用损失的信息时，本公司根据信用风险特征将其他应收款划分为若干组合，参考历史信用损失经验，结合当前状况并考虑前瞻性信息，在组合基础上估计预期信用损失，确定组合的依据如下：

组合名称	确定组合的依据
其他应收账款组合1	其他往来款
其他应收账款组合2	保证金及押金
其他应收账款组合3	退税款、政府补贴款
其他应收账款组合4	合并范围内关联方款项

## 16、存货

(1)存货主要包括库存商品、原材料、委托加工物资、在产品、发出商品等。

(2)存货在取得时按实际成本计价，存货成本包括采购成本、加工成本和其他成本。

(3)企业发出存货的成本计量采用加权平均法核算。

(4)低值易耗品和包装物的摊销方法

低值易耗品按照一次转销法进行摊销。

包装物按照一次转销法进行摊销。

(5)资产负债表日，存货采用成本与可变现净值孰低计量。存货可变现净值是按存货的估计售价减去至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用以及相关税费后的金额。在确定存货的可变现净值时，以取得的确凿证据为基础，同时考虑持有存货的目的以及资产负债表日后事项的影响，除有明确证据表明资产负债表日市场价格异常外，本期期末存货项目的可变现净值以资产负债表日市场价格为基础确定，其中：

①产成品、商品和用于出售的材料等直接用于出售的商品存货，在正常生产经营过程中以该存货的估计售价减去估计的销售费用和相关税费后的金额确定其可变现净值；

②需要经过加工的材料存货，在正常生产经营过程中以所生产的产成品的估计售价减去至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用和相关税费后的金额确定其可变现净值；资产负债表日，同一项存货中一部分有合同价格约定、其他部分不存在合同价格的，分别确定其可变现净值，并与其对应的成本进行比较，分别确定存货跌价准备的计提或转回的金额。

期末按照单个存货项目计提存货跌价准备；但对于数量繁多、单价较低的存货，按照存货类别计提存货跌价准备；与在同一地区生产和销售的产品系列相关、具有相同或者类似最终用途或目的，且难以与其他项目分开计量的存货，则合并计提存货跌价准备。

计提存货跌价准备后，如果以前减记存货价值的影响因素已经消失，导致存货的可变现净值高于其账面价值的，在原已计提的存货跌价准备金额内予以转回，转回的金额计入当期损益。

(6)存货的盘存制度为永续盘存制。

## 17、合同资产

1. 本公司根据履行履约义务与客户付款之间的关系在资产负债表中列示合同资产或合同负债。本公司已向客户转让商品或提供服务而有权收取对价的权利（且该权利取决于时间流逝之外的其他因素）列示为合同资产。本公司拥有的、无条件（仅取决于时间流逝）向客户收取对价的权利作为应收款项列示。

本公司将同一合同下的合同资产和合同负债相互抵销后以净额列示。

### 2. 合同资产的减值

本公司按照本附注五 10、(5)所述的简化计量方法确定合同资产的预期信用损失并进行会计处理。在资产负债表日，本公司按应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间的差额的现值计量合同资产的信用损失。

## 18、持有待售资产

### (1)划分为持有待售类别的条件

公司主要通过出售(包括具有商业实质的非货币性资产交换，下同)而非持续使用一项非流动资产或处置组收回其账面价值的，在满足下列条件时，将其划分为持有待售类别：

①根据类似交易中出售此类资产或处置组的惯例，在当前状况下即可立即出售；

②出售极可能发生，即公司已经就一项出售计划作出决议且获得确定的购买承诺，预计出售将在一年内完成。有关规定要求相关权力机构或者监督部门批准后方可出售的，公司已经获得批准。确定的购买承诺，是指公司与其他方签订的具有法律约束力的购买协议，该协议包含交易价格、时间和足够严厉的违约惩罚等重要条款，使协议出现重大调整或者撤销的可能性极小。

公司因出售对子公司的投资等原因导致其丧失对子公司控制权的，当拟出售的子公司投资满足持有待售类别划分条件时，在母公司个别财务报表中将子公司投资整体划分为持有待售类别，在合并报表中将子公司所有资产和负债划分为持有

待售类别。

持有待售的非流动资产或处置组不再满足持有待售类别划分条件的，公司停止将其划分为持有待售类别。部分资产或负债从持有待售的处置组中移除的，处置组中剩余资产或负债新组成的处置组仍满足持有待售划分条件的，公司将新组成的处置组划分为持有待售类别，否则将满足持有待售类别划分条件的非流动资产单独划分为持有待售类别。

对于当期首次满足持有待售类别划分条件的非流动资产或处置组，不调整可比会计期间的资产负债表。

### (2)持有待售类的非流动资产或处置组的初始计量及后续计量

对于取得日划分为持有待售类别的非流动资产或处置组，公司在初始计量时比较假定其不划分为持有待售类别情况下的初始计量金额和公允价值减去出售费用后的净额，以两者孰低计量。除公司合并中取得的非流动资产或处置组外，由非流动资产或处置组以公允价值减去出售费用后的净额作为初始计量金额而产生的差额，计入当期损益。

公司将非流动资产或处置组首次划分为持有待售类别前，按照相关会计准则规定计量非流动资产或处置组中各项资产和负债的账面价值。在初始计量或资产负债表日重新计量持有待售的非流动资产或处置组时，其账面价值高于公允价值减去出售费用后的净额的，将账面价值减记至公允价值减去出售费用后的净额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提持有待售资产减值准备。持有待售的非流动资产或处置组中的非流动资产不计提折旧或摊销，持有待售的处置组中的负债的利息和其他费用应继续予以确认。

公司对持有待售的处置组确认资产减值损失金额时，先抵减处置组商誉的账面价值，再根据处置组中适用《企业会计准则第 42 号——持有待售的非流动资产、处置组和终止经营》(以下简称第 42 号准则)计量规定的各项非流动资产账面价值所占比重，按比例抵减其账面价值。公司在资产负债表日重新计量持有待售的处置组时，首先按照相关会计准则规定计量处置组中不适用第 42 号准则计量规定的资产和负债的账面价值，再按照上述相关规定进行会计处理。

后续资产负债表日持有待售的非流动资产公允价值减去出售费用后的净额增加的，以前减记的金额应当予以恢复，并在划分为持有待售类别后确认的资产减值损失金额内转回，转回金额计入当期损益；划分为持有待售类别前确认的资产减值损失不得转回。

后续资产负债表日持有待售的处置组公允价值减去出售费用后的净额增加的，以前减记的金额应当予以恢复，并在划分为持有待售类别后适用第 42 号准则计量规定的非流动资产确认的资产减值损失金额内转回，转回金额依据处置组中除商誉外的适用第 42 号准则计量规定的各项非流动资产账面价值所占比重，按比例增加其账面价值，同时将转回金额计入当期损益。已抵减的商誉账面价值以及划分为持有待售类别前确认的资产减值损失不得转回。

### (3)划分为持有待售类别的终止确认和计量

非流动资产或处置组不再满足持有待售类别的划分条件而不再继续划分为持有待售类别或非流动资产从持有待售的处置组中移除时，按照以下两者孰低计量：①划分为持有待售类别前的账面价值，按照假定不划分为持有待售类别情况下本应确认的折旧、摊销或减值等进行调整后的金额；②可收回金额。

公司终止确认持有待售的非流动资产或处置组时，将尚未确认的利得或损失计入当期损益。

## 19、债权投资

本公司按照本附注五、10（5）所述的一般方法确定债权投资的预期信用损失并进行会计处理。在资产负债表日，本公司按单项债权投资应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间的差额的现值计量债权投资的信用损失。

## 20、其他债权投资

本公司按照本附注五、10（5）所述的一般方法确定其他债权投资的预期信用损失并进行会计处理。在资产负债表日，本公司按单项其他债权投资应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间的差额的现值计量其他债权投资的信用损失。

## 21、长期应收款

本公司对租赁应收款和由《企业会计准则第 14 号——收入》规范的交易形成的包含重大融资成分的长期应收款项按照本附注五、10（5）所述的简化原则确定预期信用损失，对其他长期应收款按照本附注五、10（5）所述的一般方法确定预期信用损失并进行会计处理。在资产负债表日，本公司按单项长期应收款应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间的差额的现值计量长期应收款的信用损失。

## 22、长期股权投资

本部分所指的长期股权投资是指本公司对被投资单位具有控制、共同控制或重大影响的长期股权投资，包括对子公司、合营企业和联营企业的权益性投资。

### （1）共同控制和重大影响的判断标准

共同控制，是指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。本公司与其他合营方一同对被投资单位实施共同控制且对被投资单位净资产享有权利的，被投资单位为本公司的合营企业。判断是否存在共同控制时，不考虑享有的保护性权利。

重大影响，是指对一个企业的财务和经营决策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。本公司能够对被投资单位施加重大影响的，被投资单位为本公司联营企业。在确定能否对被投资单位施加重大影响时，考虑投资方直接或间接持有被投资单位的表决权股份以及投资方及其他方持有的当期可执行潜在表决权在假定转换为对被投资方单位的股权后产生的影响，包括被投资单位发行的当期可转换的认股权证、股份期权及可转换公司债券等的影响。

### （2）长期股权投资的投资成本的确定

①同一控制下的合并形成的，合并方以支付现金、转让非现金资产、承担债务或发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为其初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付的现金、转让的非现金资产、所承担债务账面价值或发行股份的面值总额之间的差额调整资本公积；资本公积

不足冲减的，调整留存收益。通过多次交易分步取得同一控制下被合并方的股权，最终形成同一控制下企业合并的，应分别是否属于“一揽子交易”进行处理：属于“一揽子交易”的，将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的，在合并日按照应享有被合并方股东权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本，长期股权投资初始投资成本与达到合并前的长期股权投资账面价值加上合并日进一步取得股份新支付对价的账面价值之和的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。合并日之前持有的股权投资因采用权益法核算或为其他权益工具投资而确认的其他综合收益，暂不进行会计处理。

②非同一控制下的企业合并形成的，公司按照购买日确定的合并成本作为长期股权投资的初始投资成本。合并成本为购买日购买方为取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值。购买方为企业合并而发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用于发生时计入当期损益；购买方作为合并对价发行的权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。本公司将合并协议约定的或有对价作为企业合并转移对价的一部分，按照其在购买日的公允价值计入企业合并成本。通过多次交易分步实现的非同一控制下企业合并，根据企业会计准则判断该多次交易是否属于“一揽子交易”。属于“一揽子交易”的，将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的，按照原持有被购买方的股权投资账面价值加上新增投资成本之和，作为改按成本法核算的长期股权投资的初始投资成本；原持有的股权采用权益法核算的，相关其他综合收益暂不进行会计处理；原持有股权投资为其他权益工具投资的，其公允价值与账面价值之间的差额，以及原计入其他综合收益的累计公允价值变动直接转入留存收益。

③除企业合并形成的长期股权投资外的其他股权投资，按成本进行初始计量：以支付现金取得的，按照实际支付的购买价款作为其初始投资成本；以发行权益性证券取得的，按照发行权益性证券的公允价值作为其初始投资成本，与发行权益性证券直接相关的费用，按照《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》的有关规定确定；在非货币性资产交换具有商业实质和换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量的前提下，非货币性资产交换换入的长期股权投资以换出资产的公允价值和应支付的相关税费确定其初始投资成本，除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠；不满足上述前提的非货币性资产交换，以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入长期股权投资的初始投资成本。通过债务重组取得的长期股权投资，其初始投资成本以放弃债权的公允价值为基础确定。与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出也计入投资成本。

对于因追加投资能够对被投资单位实施重大影响或实施共同控制但不构成控制的，长期股权投资成本为按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》确定的原持有股权投资的公允价值加上新增投资成本之和，作为改按权益法核算的初始投资成本。原持有的股权投资分类为其他权益工具投资的，其公允价值与账面价值之间的差额，以及原计入其他综合收益的累计公允价值变动应当直接转入留存收益。

### (3)长期股权投资的后续计量及损益确认方法

#### ①成本法核算的长期股权投资

公司对子公司的长期股权投资，采用成本法核算。除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外，公司按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认当期投资收益。

#### ②权益法核算的长期股权投资

对联营企业和合营企业的长期股权投资，采用权益法核算。

采用权益法核算的长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，不调整长期股权投资的初始投资成本；长期股权投资的初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额应当计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。取得长期股权投资后，被投资单位采用的会计政策及会计期间与公司不一致的，按照公司的会计政策及会计期间对被投资单位的财务报表进行调整，并据以确认投资损益和其他综合收益等。按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础，对被投资单位的净利润进行调整后确认。按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入所有者权益。公司与联营企业、合营企业之间发生的未实现内部交易损益按照享有的比例计算归属于公司的部分，予以抵销，在此基础上确认投资收益。与被投资单位发生的未实现内部交易损失，属于资产减值损失的，全额确认。

在公司确认应分担被投资单位发生亏损时，按照以下顺序进行处理：首先，冲减长期股权投资的账面价值。其次，长期股权投资的账面价值不足以冲减的，以其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益账面价值为限继续确认投资损失、冲减长期应收项目的账面价值。经过上述处理，按照投资合同或协议约定企业仍承担额外义务的，按预计承担的义务确认预计负债，计入当期投资损失。被投资单位以后期间实现净利润的，本公司在收益弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

在持有投资期间，被投资单位编制合并财务报表的，以合并财务报表中的净利润、其他综合收益和其他所有者权益变动中归属于被投资单位的金额为基础进行核算。

对于本公司向合营企业与联营企业投出的资产构成业务的，投资方因此取得长期股权投资但未取得控制权的，以投出业务的公允价值作为新增长期股权投资的初始投资成本，初始投资成本与投出业务的账面价值之差，全额计入当期损益。本公司向合营企业或者联营企业出售的资产构成业务的，取得的对价与业务的账面价值之差，全额计入当期损益。本公司自联营及合营企业购入的资产构成业务的，按《企业会计准则第 20 号——企业合并》的规定进行会计处理，全额确认与交易相关的利得或损失。

#### (4)长期股权投资的处置

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。

##### ①权益法核算下的长期股权投资的处置

采用权益法核算的长期股权投资，处置后的剩余股权仍采用权益法核算的，在处置该项投资时，采用与被投资单位直接处置相关资产或者负债相同的基础，按相应比例对原计入其他综合收益的部分进行会计处理。因被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，按比例结转入当期损益。

因处置部分股权投资等原因丧失了对投资单位的共同控制或者重大影响的，处置后的剩余股权改按金融工具确认和计量准则核算，其在丧失共同控制或重大影响之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在终止确认权益法核算时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，在终止采用权益法核算时全部转入当期损益。

## ②成本法核算下的长期股权投资的处置

采用成本法核算的长期股权投资，处置后剩余股权仍采用成本法核算的，其在取得对被投资单位的控制之前因采用权益法核算或者金融工具确认和计量准则核算而确认的其他综合收益，采用与被投资单位直接处置相关资产或者负债相同的基础进行处理，并按比例结转当期损益；因采用权益法核算而确认的被投资单位净资产中除净损益、其他综合收益和净利润分配以外的其他所有者权益变动按比例结转当期损益。

因其他投资方增资而导致本公司持股比例下降、从而丧失控制权但能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，按照新的持股比例确认本公司应享有的被投资单位因增资扩股而增加净资产的份额，与应结转持股比例下降部分所对应的长期股权投资原账面价值之间的差额计入当期损益；然后，按照新的持股比例视同自取得投资时即采用权益法核算进行调整。

公司因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司控制权的，处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按权益法核算，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整，购买日之前持有的股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益和其他所有者权益按比例结转；处置后的剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》的有关规定进行会计处理，其在丧失控制之日的公允价值与账面价值间的差额计入当期损益，其他综合收益和其他所有者权益全部结转为当期损益。

本公司通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权，如果上述交易属于一揽子交易的，将各项交易作为一项处置子公司股权投资并丧失控制权的交易进行会计处理，在丧失控制权之前每一次处置价款与所处置的股权对应的长期股权投资账面价值之间的差额，先确认为其他综合收益，到丧失控制权时再一并转入丧失控制权的当期损益。

## 23、固定资产

### (1) 确认条件

固定资产是指同时具有下列特征的有形资产：①为生产商品、提供劳务、出租或经营管理持有的；②使用寿命超过一个会计年度。固定资产同时满足下列条件的予以确认：①与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业；②该固定资产的成

本能够可靠地计量。与固定资产有关的后续支出，符合上述确认条件的，计入固定资产成本；不符合上述确认条件的，发生时计入当期损益。

## (2) 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 年	5%	2.375%
机器设备	年限平均法	5 年	5%	19%
电子设备	年限平均法	5 年	5%	19%
运输设备	年限平均法	5 年	5%	19%
办公设备	年限平均法	5 年	5%	19%

①符合资本化条件的固定资产装修费用，在两次装修期间与固定资产尚可使用年限两者中较短的期间内，采用年限平均法单独计提折旧。

②已计提减值准备的固定资产，还应扣除已计提的固定资产减值准备累计金额计算折旧率。

③公司至少年度终了对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，如发生改变则作为会计估计变更处理。

## (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。

## 24、在建工程

(1) 在建工程同时满足经济利益很可能流入、成本能够可靠地计量则予以确认。在建工程按建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的实际成本计量。

(2) 在建工程达到预定可使用状态时，按工程实际成本转入固定资产。已达到预定可使用状态但尚未办理竣工结算的，先按估计价值转入固定资产，待办理竣工决算后再按实际成本调整原暂估价值，但不再调整原已计提的折旧。

## 25、借款费用

借款费用，包括借款利息、折价或者溢价的摊销、辅助费用以及因外币借款而发生的汇兑差额等。

### (1) 借款费用资本化的确认原则

公司发生的借款费用，可直接归属于符合资本化条件的资产的购建或者生产的，予以资本化，计入相关资产成本；其他

借款费用，在发生时根据其发生额确认为费用，计入当期损益。

## (2) 借款费用资本化期间

①当同时满足下列条件时，开始资本化：1)资产支出已经发生；2)借款费用已经发生；3)为使资产达到预定可使用或可销售状态所必要的购建或者生产活动已经开始。

②暂停资本化：若符合资本化条件的资产在购建或者生产过程中发生非正常中断，并且中断时间连续超过 3 个月，暂停借款费用的资本化；中断期间发生的借款费用确认为当期费用，直至资产的购建或者生产活动重新开始。该项中断如是所购建或生产的符合资本化条件的资产达到预定可使用状态或者可销售状态必要的程序，则借款费用继续资本化。

③停止资本化：当所购建或者生产符合资本化条件的资产达到预定可使用或者可销售状态时，借款费用停止资本化。当购建或者生产符合资本化的资产中部分项目分别完工且可单独使用时，该部分资产借款费用停止资本化。购建或者生产的资产各部分分别完工，但必须等到整体完工后才可使用或者对外销售的，在该资产整体完工时停止借款费用资本化。

## (3) 借款费用资本化率及资本化金额的计算方法

为购建或者生产符合资本化条件的资产而借入专门借款的，以专门借款当期实际发生的利息费用(包括按照实际利率法确定的折价或溢价的摊销)，减去将尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或进行暂时性投资取得的投资收益后的金额，确定应予资本化的利息金额；为购建或者生产符合资本化条件的资产占用了一般借款的，根据累计资产支出超过专门借款的资产支出加权平均数乘以占用一般借款的资本化率(加权平均利率)，计算确定一般借款应予资本化的利息金额。在资本化期间内，每一会计期间的利息资本化金额不超过当期相关借款实际发生的利息金额。外币专门借款本金及利息的汇兑差额，在资本化期间内予以资本化。专门借款发生的辅助费用，在所购建或生产的符合资本化条件的资产达到预定可使用或者可销售状态之前发生的，予以资本化；在达到预定可使用或者可销售状态之后发生的，计入当期损益。一般借款发生的辅助费用，在发生时计入当期损益。借款存在折价或者溢价的，按照实际利率法确定每一会计期间应摊销的折价或者溢价金额，调整每期利息金额。

## 26、无形资产

### (1) 计价方法、使用寿命、减值测试

#### (1) 无形资产的初始计量

无形资产按成本进行初始计量。外购无形资产的成本，包括购买价、相关税费以及直接归属于该项资产达到预定用途所发生的其他支出。购买无形资产的价款超过正常信用条件延期支付，实质上具有融资性质的，无形资产的成本以购买价款的现值为基础确定。债务重组取得债务人用以抵债的无形资产，以放弃债权的公允价值和可直接归属于使该资产达到预定用途所发生的税金等其他成本为基础确定其入账价值。在非货币性资产交换具备商业实质且换入或换出资产的公允价值能够可靠计量的前提下，非货币性资产交换换入的无形资产以换出资产的公允价值和应支付的相关税费作为换入无形资产的成本，除

非有确凿证据表明换入资产的公允价值更可靠；不满足上述前提的非货币性资产交换，以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入无形资产的成本，不确认损益。

与无形资产有关的支出，如果相关的经济利益很可能流入本公司且成本能可靠地计量，则计入无形资产成本。除此之外的其他项目的支出，在发生时计入当期损益。

取得的土地使用权通常作为无形资产核算。自行开发构建厂房等建筑物，相关的土地使用权支出和建筑物建造成本分别作为无形资产和固定资产核算。如为外购的房屋及建筑物，则将有关价款在土地使用权和建筑物之间分配，难以合理分配的，全部作为固定资产处理。

## (2) 无形资产使用寿命及摊销

根据无形资产的合同性权利或其他法定权利、同行业情况、历史经验、相关专家论证等综合因素判断，能合理确定无形资产为公司带来经济利益期限的，作为使用寿命有限的无形资产；无法合理确定无形资产为公司带来经济利益期限的，视为使用寿命不确定的无形资产。

对使用寿命有限的无形资产，估计其使用寿命时通常考虑以下因素：

- ①运用该资产生产的产品通常的寿命周期、可获得的类似资产使用寿命的信息；
- ②技术、工艺等方面的现阶段情况及对未来发展趋势的估计；
- ③以该资产生产的产品或提供劳务的市场需求情况；
- ④现在或潜在的竞争者预期采取的行动；
- ⑤为维持该资产带来经济利益能力的预期维护支出，以及公司预计支付有关支出的能力；
- ⑥对该资产控制期限的相关法律规定或类似限制，如特许使用期、租赁期等；
- ⑦与公司持有其他资产使用寿命的关联性等。使用寿命有限的无形资产的使用寿命估计情况：

项目	预计使用寿命	依据
自主软件产品	5年	预计使用寿命
专利及软件著作权	5-10年	预计使用寿命
办公软件	5年	预计使用寿命
商标及其他	5-10年	预计使用寿命

## (2) 内部研究开发支出会计政策

内部研究开发项目的支出，区分为研究阶段支出和开发阶段支出。划分研究阶段和开发阶段的标准：为获取新的技术和知识等进行的有计划的调查阶段，应确定为研究阶段，该阶段具有计划性和探索性等特点；在进行商业性生产或使用前，将研究成果或其他知识应用于某项计划或设计，以生产出新的或具有实质性改进的材料、装置、产品等阶段，应确定为开发阶段，该阶段具有针对性和形成成果的可能性较大等特点。

内部研究开发项目研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。内部研究开发项目开发阶段的支出，同时满足下列条件的，

确认为无形资产：

①完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；

②具有完成该无形资产并使用或出售的意图；

③无形资产产生经济利益的方式，包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场，无形资产将在内部使用的，可证明其有用性；

④有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产；

⑤归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。如不满足上述条件的，于发生时计入当期损益；

无法区分研究阶段支出和开发阶段支出的，将发生的研发支出全部计入当期损益。

## 27、长期资产减值

长期股权投资、采用成本模式计量的投资性房地产和生产性生物资产、固定资产、在建工程、油气资产、无形资产、商誉等长期资产，存在下列迹象的，表明资产可能发生了减值：

(1)资产的市价当期大幅度下跌，其跌幅明显高于因时间的推移或者正常使用而预计的下跌；

(2)企业经营所处的经济、技术或者法律等环境以及资产所处的市场在当期或者将在近期发生重大变化，从而对企业产生不利影响；

(3)市场利率或者其他市场投资报酬率在当期已经提高，从而影响企业计算资产预计未来现金流量现值的折现率，导致资产可收回金额大幅度降低；

(4)有证据表明资产已经陈旧过时或者其实体已经损坏；

(5)资产已经或者将被闲置、终止使用或者计划提前处置；

(6)企业内部报告的证据表明资产的经济绩效已经低于或者将低于预期，如资产所创造的净现金流量或者实现的营业利润(或者亏损)远远低于(或者高于)预计金额等；

(7)其他表明资产可能已经发生减值的迹象。

上述长期资产于资产负债表日存在减值迹象的，应当进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。公允价值的确定方法详见本附注五、11；处置费用包括与资产处置有关的法律费用、相关税费、搬运费以及为使资产达到可销售状态所发生的直接费用；资产预计未来现金流量的现值，按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量，选择恰当的折现率对其进行折现后的金额加以确定。

资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以资产组所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

在财务报表中单独列示的商誉，在进行减值测试时，将商誉的账面价值分摊至预期从企业合并的协同效应收益中收益的

资产组或资产组组合。测试结果表明包含分摊的商誉的资产组或者资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，确认相应的减值损失。减值损失金额先抵减分摊至该资产组或者资产组组合的商誉的账面价值，再根据资产组或者资产组组合中除商誉以外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值。

商誉和使用寿命不确定的无形资产至少在每年年终终了进行减值测试。

上述资产减值损失一经确认，在以后期间不予转回。

## 28、长期待摊费用

长期待摊费用按实际支出入账，在受益期或规定的期限内平均摊销。如果长期待摊的费用项目不能使以后会计期间受益，则将尚未摊销的该项目的摊余价值全部转入当期损益。其中：

预付经营租入固定资产的租金，按租赁合同规定的期限平均摊销。

经营租赁方式租入的固定资产改良支出，按剩余租赁期与租赁资产尚可使用年限两者中较短的期限平均摊销。

融资租赁方式租入的固定资产符合资本化条件的装修费用，按两次装修间隔期间、剩余租赁期与固定资产尚可使用年限三者中较短的期限平均摊销。

## 29、合同负债

合同负债是指本公司已收或应收客户对价而应向客户转让商品的义务。同一合同下的合同资产和合同负债相互抵销后以净额列示。

## 30、职工薪酬

### (1) 短期薪酬的会计处理方法

本公司在职工提供服务的会计期间，将实际发生的职工工资、奖金、按规定的基准和比例为职工缴纳的医疗保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费和住房公积金，确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。职工福利费为非货币性福利的，如能够可靠计量的，按照公允价值计量。如果该负债预期在职工提供相关服务的年度报告期结束后十二个月内不能完全支付，且财务影响重大的，则该负债将以折现后的金额计量。

### (2) 离职后福利的会计处理方法

离职后福利计划包括设定提存计划。设定提存计划，是指向独立的基金缴存固定费用后，企业不再承担进一步支付义务的离职后福利计划。

本公司按当期政府的相关规定为职工缴纳基本养老保险和失业保险，在职工为本公司提供服务的会计期间，根据设定提

存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

### (3) 辞退福利的会计处理方法

在本公司不能单方面撤回因解除劳动关系计划或者裁减建议所提供的辞退福利时，和本公司确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时两者孰早日，确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益。但辞退福利预期在年度报告期结束后十二个月不能完全支付的，按照其他长期职工薪酬处理。

职工内部退休计划采用与上述辞退福利相同的原则处理。本公司将自职工停止提供服务日至正常退休日的期间拟支付的内退人员工资和缴纳的社会保险费等，在符合预计负债确认条件时，计入当期损益(辞退福利)。正式退休日期之后的经济补偿(如正常养老退休金)，按照离职后福利处理。

### (4) 其他长期职工福利的会计处理方法

本公司向职工提供的其他长期职工福利，符合设定提存计划的，按照设定提存计划进行会计处理，除此之外按照设定受益计划进行会计处理。但相关职工薪酬成本中“重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动”部分计入当期损益或相关资产成本。

## 31、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。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数。

最佳估计数分别分以下情况处理：所需支出存在一个连续范围(或区间)，且该范围内各种结果发生的可能性相同的，则最佳估计数按照该范围的中间值：即上下限金额的平均数确定。所需支出不存在一个连续范围(或区间)，或虽然存在一个连续范围但该范围内各种结果发生的可能性不相同的，如或有事项涉及单个项目的，则最佳估计数按照最可能发生金额确定；如或有事项涉及多个项目的，则最佳估计数按各种可能结果及相关概率计算确定。

本公司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。

每个资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核。有确凿证据表明该账面价值不能反映当前最佳估计数的，按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

## 32、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。

### 33、收入

收入确认和计量所采用的会计政策

本公司自 2020 年 1 月 1 日起执行财政部于 2017 年 7 月 5 日发布《企业会计准则第 14 号——收入(2017 年修订)》(财会[2017]22 号)(以下简称“新收入准则”)。且公司需遵守《深圳证券交易所行业信息披露指引第 12 号——上市公司从事软件与信息技术服务业务》的披露要求，自 2020 年 1 月 1 日起适用。

新收入准则下，公司以控制权转移作为收入确认时点的判断标准。公司在履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关商品控制权时确认收入。

合同开始日，对合同进行评估，识别该合同所包含的各单项履约义务，并确定各单项履约义务是在某一时段内履行，还是在某一时点履行，然后在履行了各单项履约义务时分别确认收入。满足下列条件之一的，公司属于在某一时段内履行履约义务；否则，属于在某一时点履行履约义务：(1)客户在公司履约的同时即取得并消耗公司履约所带来的经济利益；(2)客户能够控制公司履约过程中在建的商品；(3)公司履约过程中所产出的商品具有不可替代用途，且公司在整个合同期间内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项。

对于在某一时段内履行的履约义务，公司在该段时间内按照履约进度确认收入，但是，履约进度不能合理确定的除外。当履约进度不能合理确定时，公司已经发生的成本预计能够得到补偿的，按照已经发生的成本金额确认收入，直到履约进度能够合理确定为止。

对于在某一时点履行的履约义务，公司在客户取得相关商品控制权时点确认收入。在判断客户是否已取得商品控制权时，公司考虑下列迹象：(1)公司就该商品享有现时收款权利，即客户就该商品负有现时付款义务；(2)公司已将该商品的法定所有权转移给客户，即客户已拥有该商品的法定所有权；(3)公司已将该商品实物转移给客户，即客户已实物占有该商品；(4)公司已将该商品所有权上的主要风险和报酬转移给客户，即客户已取得该商品所有权上的主要风险和报酬；(5)客户已接受

该商品；(6)其他表明客户已取得商品控制权的迹象。

合同中包含两项或多项履约义务的，公司在合同开始日，按照各单项履约义务所承诺商品的单独售价的相对比例，将交易价格分摊至各单项履约义务，按照分摊至各单项履约义务的交易价格计量收入。对于附有质量保证条款的销售，如果该质量保证在向客户保证所销售商品或服务符合既定标准之外提供了一项单独的服务，该质量保证构成单项履约义务。否则，本公司按照《企业会计准则第 13 号——或有事项》规定对质量保证责任进行会计处理。

交易价格，是公司因向客户转让商品而预期有权收取的对价金额。公司代第三方收取的款项以及公司预期将退还给客户的款项，作为负债进行会计处理，不计入交易价格。在确定交易价格时，合同中存在可变对价的，公司按照期望值或最可能发生金额确定可变对价的最佳估计数，但包含可变对价的交易价格，不超过在相关不确定性消除时累计已确认收入极可能不会发生重大转回的金额。合同中存在重大融资成分的，公司按照假定客户在取得商品控制权时即以现金支付的应付金额确定交易价格。该交易价格与合同对价之间的差额，在合同期间内采用实际利率法摊销。合同开始日，公司预计客户取得商品控制权与客户支付价款间隔不超过一年的，不考虑合同中存在的重大融资成分。

同类业务采用不同经营模式导致收入确认会计政策存在差异的情况

无。

## 34、政府补助

### (1)政府补助的分类

政府补助，是指本公司从政府无偿取得货币性资产或非货币性资产。分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

与资产相关的政府补助，是指本公司取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助，包括购买固定资产或无形资产的财政拨款、固定资产专门借款的财政贴息等；与收益相关的政府补助，是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。对于同时包含与资产相关部分和与收益相关部分的政府补助，区分不同部分分别进行会计处理；难以区分的，整体归类为与收益相关的政府补助。

本公司在进行政府补助分类时采取的具体标准为：

①政府补助文件规定的补助对象用于购建或以其他方式形成长期资产，或者补助对象的支出主要用于购建或以其他方式形成长期资产的，划分为与资产相关的政府补助。

②根据政府补助文件获得的政府补助全部或者主要用于补偿以后期间或已发生的费用或损失的政府补助，划分为与收益相关的政府补助。

③若政府文件未明确规定补助对象，则采用以下方式将该政府补助款划分为与资产相关的政府补助或与收益相关的政府补助：A 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; B 政府文件中对用途仅作一般性表述, 没有指明特定项目的, 作为与收益相关的政府补助。

#### (2) 政府补助的确认时点

本公司对于政府补助通常在实际收到时, 按照实收金额予以确认和计量。但对于期末有确凿证据表明能够符合财政扶持政策规定的相关条件预计能够收到财政扶持资金, 按照应收的金额计量。按照应收金额计量的政府补助应同时符合以下条件:

①所依据的是当地财政部门正式发布并按照《政府信息公开条例》的规定予以主动公开的财政扶持项目及其财政资金管理办法, 且该管理办法应当是普惠性的(任何符合规定条件的企业均可申请), 而不是专门针对特定企业制定的;

②应收补助款的金额已经过有权政府部门发文确认, 或者可根据正式发布的财政资金管理办法的有关规定自行合理测算, 且预计其金额不存在重大不确定性;

③相关的补助款批文中已明确承诺了拨付期限, 且该款项的拨付是有相应财政预算作为保障的, 因而可以合理保证其可在规定期限内收到;

④根据本公司和该补助事项的具体情况, 应满足的其他相关条件(如有)。

#### (3) 政府补助的会计处理

政府补助为货币性资产的, 按收到或应收的金额计量; 为非货币性资产的, 按公允价值计量; 非货币性资产公允价值不能可靠取得的, 按名义金额计量。按照名义金额计量的政府补助, 直接计入当期损益。

本公司对政府补助采用的是总额法, 具体会计处理如下:

与资产相关的政府补助确认为递延收益, 在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入当期损益; 相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的, 将相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

与收益相关的政府补助, 用于补偿本公司以后期间的相关成本费用或损失的, 确认为递延收益, 并在确认相关成本费用或损失的期间, 计入当期损益; 用于补偿企业已发生的相关成本费用或损失的, 直接计入当期损益。

已确认的政府补助需要退回时, 存在相关递延收益余额的, 冲减相关递延收益账面余额, 超出部分计入当期损益; 属于其他情况的, 直接计入当期损益。

政府补助计入不同损益项目的区分原则为: 与本公司日常活动相关的政府补助, 按照经济业务实质, 计入其他收益或冲减相关成本费用; 与本公司日常活动无关的政府补助, 计入营业外收支。

## 35、递延所得税资产/递延所得税负债

#### (1) 递延所得税资产和递延所得税负债的确认和计量

本公司根据资产、负债与资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异, 采用资产负债表债务法确认递延所得税。公司当期所得税和递延所得税作为所得税费用或收益计入当期损益, 但不包括下列情况产生的所得税: ①企业合并; ②直接在所有者权益中确认的交易或者事项。

对于可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，公司以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认由此产生的递延所得税资产，除非该可抵扣暂时性差异是在以下交易中产生的：

①该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额；

②对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，同时满足下列条件的，确认相应的递延所得税资产：暂时性差异在可预见的未来很可能转回，且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额。

各项应纳税暂时性差异均确认相关的递延所得税负债，除非该应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的：

①商誉的初始确认，或者具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额；

②对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，该暂时性差异转回的时间能够控制并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

根据资产、负债的账面价值与其计税基础之间的差额(未作为资产和负债确认的项目按照税法规定可以确定其计税基础的，该计税基础与其账面数之间的差额)，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计算确认递延所得税资产或递延所得税负债。

确认递延所得税资产以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。资产负债表日，有确凿证据表明未来期间很可能获得足够的应纳税所得额用来抵扣可抵扣暂时性差异的，确认以前会计期间未确认的递延所得税资产。对递延所得税资产的账面价值进行复核，如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，则减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，转回减记的金额。

(2)当拥有以净额结算的法定权利，且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行时，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。

## 36、租赁

### (1) 经营租赁的会计处理方法

①出租人：公司出租资产收取的租赁费，在不扣除免租期的整个租赁期内，按直线法进行分摊，确认为租赁相关收入。公司支付的与租赁交易相关的初始直接费用，计入当期费用；如金额较大的，则予以资本化，在这个租赁期间内按照与租赁

相关收入确认相同的基础分期计入当期收益。公司承担了应由承租方承担的与租赁相关的费用时，公司将该部分费用从租金收入总额扣除，按扣除后的租金费用在租赁期内分配。或有租金于实际发生时计入当期损益。

②承租人：公司租入资产所支付的租赁费，在不扣除免租期的整个租赁期内，按直线法进行分摊，计入当期费用。公司支付的与租赁交易相关的初始直接费用，计入当期费用；资产出租方承担了应由公司承担的与租赁相关的费用时，公司将该部分费用从租金总额中扣除，按扣除后的租金费用在租赁期内分摊，计入当期费用。或有租金于实际发生时计入当期损益。

## (2) 融资租赁的会计处理方法

出租人：在租赁期开始日本公司按最低租赁收款额与初始直接费用之和作为应收融资租赁款的入账价值，同时记录未担保余值；将最低租赁收款额、初始直接费用及未担保余值之和与其现值之和的差额确认为未实现融资收益。未实现融资收益在租赁期内各个期间采用实际利率法计算确认当期的融资收入。应收融资租赁款扣除未实现融资收益后的余额分别长期债权和一年内到期的长期债权列示。或有租金于实际发生时计入当期损益。

承租人：在租赁期开始日本公司将租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值两者中较低者作为租入资产的入账价值，将最低租赁付款额作为长期应付款的入账价值，其差额作为未确认融资费用。初始直接费用计入租入资产价值。未确认融资费用在租赁期内各个期间采用实际利率法计算确认当期的融资费用。最低租赁付款额扣除未确认融资费用后的余额分别长期负债和一年内到期的长期负债列示。或有租金于实际发生时计入当期损益。

## 37、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) 租赁的分类

本公司根据《企业会计准则第 21 号——租赁》的规定，将租赁归类为经营租赁和融资租赁，在进行归类时，管理层需要对是否已将与租出资产所有权有关的全部风险和报酬实质上转移给承租人，或者本公司是否已经实质上承担与租入资产所有权有关的全部风险和报酬，作出分析和判断。

### (2) 金融工具的减值

本公司采用预期信用损失模型对以摊余成本计量的应收款项及债权投资、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的

应收款项融资及其他债权投资等的减值进行评估。运用预期信用损失模型涉及管理层的重大判断和估计。预期信用损失计量的关键参数包括违约概率、违约损失率和违约风险敞口。本公司考虑历史统计数据的定量分析及前瞻性信息，建立违约概率、违约损失率及违约风险敞口模型。实际的金融工具减值结果与原先估计的差异将在估计被改变的期间影响金融工具的账面价值及信用减值损失的计提或转回。

### (3) 存货跌价准备

本公司根据存货会计政策，按照成本与可变现净值孰低计量，对成本高于可变现净值及陈旧和滞销的存货，计提存货跌价准备。存货减值至可变现净值是基于评估存货的可售性及其可变现净值。鉴定存货减值要求管理层在取得确凿证据，并且考虑持有存货的目的、资产负债表日后事项的影响等因素的基础上作出判断和估计。实际的结果与原先估计的差异将在估计被改变的期间影响存货的账面价值及存货跌价准备的计提或转回。

### (4) 非金融非流动资产减值

本公司于资产负债表日对除金融资产之外的非流动资产判断是否存在可能发生减值的迹象。对使用寿命不确定的无形资产，除每年进行的减值测试外，当其存在减值迹象时，也进行减值测试。其他除金融资产之外的非流动资产，当存在迹象表明其账面金额不可收回时，进行减值测试。

当资产或资产组的账面价值高于可收回金额，即公允价值减去处置费用后的净额和预计未来现金流量的现值中的较高者，表明发生了减值。

公允价值减去处置费用后的净额，参考公平交易中类似资产的销售协议价格或可观察到的市场价格，减去可直接归属于该资产处置的增量成本确定。在预计未来现金流量现值时，需要对该资产(或资产组)的产量、售价、相关经营成本以及计算现值时使用的折现率等作出重大判断。本公司在估计可收回金额时会采用所有能够获得的相关资料，包括根据合理和可支持的假设所作出有关产量、售价和相关经营成本的预测。

本公司至少每年评估商誉是否发生减值，要求对分配了商誉的资产组的使用价值进行估计。估计使用价值时，本公司需要估计未来来自资产组的现金流量，同时选择恰当的折现率计算未来现金流量的现值。

### (5) 折旧和摊销

本公司对投资性房地产、固定资产和无形资产在考虑其残值后，在使用寿命内按直线法计提折旧和摊销。本公司定期复核使用寿命，以决定将计入每个报告期的折旧和摊销费用数额。使用寿命是本公司根据对同类资产的以往经验并结合预期的技术更新而确定的。如果以前的估计发生重大变化，则会在未来期间对折旧和摊销费用进行调整。

### (6) 递延所得税资产

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

### (7) 所得税

本公司在正常的经营活动中，有部分交易其最终的税务处理和计算存在一定的不确定性。部分项目是否能够在税前列支需要税收主管机关的审批。如果这些税务事项的最终认定结果同最初估计的金额存在差异，则该差异将对其最终认定期间的当期所得税和递延所得税产生影响。

### 38、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

会计政策变更的内容和原因	审批程序	备注
2017年7月5日，财政部发布了《关于修订印发<企业会计准则第14号—收入>的通知》(财会[2017]22号)(以下简称“新收入准则”)，要求在境内外同时上市的企业以及在境外上市并采用国际财务报告准则或企业会计准则编制财务报告的企业，自2018年1月1日起执行新收入准则，其他境内上市企业自2020年1月1日起执行新收入准则。	本次变更经公司第四届董事会第二十二次会议审议通过。	公司自2020年1月1日起按照财政部2017年7月5日发布的《关于修订印发<企业会计准则第14号—收入>的通知》(财会〔2017〕22号)规定执行。本次会计政策变更对公司财务状况、经营成果和现金流量无重大影响。

#### (2) 重要会计估计变更

适用  不适用

#### (3) 2020年起首次执行新收入准则、新租赁准则调整执行当年年初财务报表相关项目情况

适用

是否需要调整年初资产负债表科目

是  否

合并资产负债表

单位：元

项目	2019年12月31日	2020年01月01日	调整数
流动资产：			
货币资金	282,192,104.71	282,192,104.71	
结算备付金			

拆出资金			
交易性金融资产	60,000,000.00	60,000,000.00	
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	406,195,706.46	373,331,130.77	-32,864,575.69
应收款项融资			
预付款项	191,369,361.13	191,369,361.13	
应收保费			
应收分保账款			
应收分保合同准备金			
其他应收款	47,794,136.39	47,794,136.39	
其中：应收利息			
应收股利			
买入返售金融资产			
存货	100,871,874.99	100,871,874.99	
合同资产		32,864,575.69	32,864,575.69
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产	161,140,756.94	161,140,756.94	
流动资产合计	1,249,563,940.62	1,249,563,940.62	
非流动资产：			
发放贷款和垫款			
债权投资			
其他债权投资			
长期应收款			
长期股权投资	481,429,465.01	481,429,465.01	
其他权益工具投资	72,250,014.54	72,250,014.54	
其他非流动金融资产			
投资性房地产			
固定资产	17,315,049.28	17,315,049.28	
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			

使用权资产			
无形资产	55,483,496.17	55,483,496.17	
开发支出	12,759,968.70	12,759,968.70	
商誉	155,617,924.66	155,617,924.66	
长期待摊费用	5,472,231.76	5,472,231.76	
递延所得税资产	45,008,942.71	45,008,942.71	
其他非流动资产			
非流动资产合计	845,337,092.83	845,337,092.83	
资产总计	2,094,901,033.45	2,094,901,033.45	
流动负债：			
短期借款	330,456,086.25	330,456,086.25	
向中央银行借款			
拆入资金			
交易性金融负债	50,455.50	50,455.50	
衍生金融负债			
应付票据	25,159,856.89	25,159,856.89	
应付账款	58,497,226.90	58,497,226.90	
预收款项	92,180,724.63		-92,180,724.63
合同负债		92,180,724.63	92,180,724.63
卖出回购金融资产款			
吸收存款及同业存放			
代理买卖证券款			
代理承销证券款			
应付职工薪酬	15,365,076.46	15,365,076.46	
应交税费	76,298,939.41	76,298,939.41	
其他应付款	4,023,030.58	4,023,030.58	
其中：应付利息			
应付股利			
应付手续费及佣金			
应付分保账款			
持有待售负债			
一年内到期的非流动 负债	110,169,897.26	110,169,897.26	
其他流动负债			

流动负债合计	712,201,293.88	712,201,293.88	
非流动负债：			
保险合同准备金			
长期借款			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债			
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
预计负债			
递延收益	4,370,890.19	4,370,890.19	
递延所得税负债	3,860,693.19	3,860,693.19	
其他非流动负债			
非流动负债合计	8,231,583.38	8,231,583.38	
负债合计	720,432,877.26	720,432,877.26	
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	389,366,482.10	389,366,482.10	
减：库存股			
其他综合收益	310,475.25	310,475.25	
专项储备			
盈余公积	28,766,052.06	28,766,052.06	
一般风险准备			
未分配利润	228,084,840.87	228,084,840.87	
归属于母公司所有者权益合计	1,353,168,385.28	1,353,168,385.28	
少数股东权益	21,299,770.91	21,299,770.91	
所有者权益合计	1,374,468,156.19	1,374,468,156.19	
负债和所有者权益总计	2,094,901,033.45	2,094,901,033.45	

## 调整情况说明

2017年7月5日，财政部颁布了《关于修订印发<企业会计准则第14号——收入>的通知》（财会[2017]22号）（以下简

称“新收入准则”)，要求在境内外同时上市的企业以及在境外上市并采用国际财务报告准则或企业会计准则编制财务报表的企业，自 2018 年 1 月 1 日起施行；其他境内上市企业，自 2020 年 1 月 1 日起施行；执行企业会计准则的非上市企业，自 2021 年 1 月 1 日起施行。按照前述通知及企业会计准则的规定和要求，公司需对原会计政策进行相应的变更。

母公司资产负债表

单位：元

项目	2019 年 12 月 31 日	2020 年 01 月 01 日	调整数
流动资产：			
货币资金	155,557,350.59	155,557,350.59	
交易性金融资产	60,000,000.00	60,000,000.00	
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	177,291,770.36	144,427,194.67	-32,864,575.69
应收款项融资			
预付款项	15,003,429.49	15,003,429.49	
其他应收款	122,231,918.77	122,231,918.77	
其中：应收利息			
应收股利	50,000,000.00	50,000,000.00	
存货	13,633,875.91	13,633,875.91	
合同资产		32,864,575.69	32,864,575.69
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产	105,587,687.15	105,587,687.15	
流动资产合计	649,306,032.27	649,306,032.27	
非流动资产：			
债权投资			
其他债权投资			
长期应收款			
长期股权投资	846,414,032.41	846,414,032.41	
其他权益工具投资	42,250,000.00	42,250,000.00	
其他非流动金融资产			
投资性房地产			
固定资产	11,922,030.26	11,922,030.26	
在建工程			

生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产			
无形资产	23,401,436.55	23,401,436.55	
开发支出	10,631,966.85	10,631,966.85	
商誉			
长期待摊费用	4,344,013.94	4,344,013.94	
递延所得税资产	23,609,513.45	23,609,513.45	
其他非流动资产			
非流动资产合计	962,572,993.46	962,572,993.46	
资产总计	1,611,879,025.73	1,611,879,025.73	
流动负债：			
短期借款	210,321,840.41	210,321,840.41	
交易性金融负债			
衍生金融负债			
应付票据	9,370,000.00	9,370,000.00	
应付账款	33,817,644.41	33,817,644.41	
预收款项	2,040,030.06		-2,040,030.06
合同负债		2,040,030.06	2,040,030.06
应付职工薪酬	3,813,651.25	3,813,651.25	
应交税费	9,530,800.96	9,530,800.96	
其他应付款	3,265,020.62	3,265,020.62	
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	110,169,897.26	110,169,897.26	
其他流动负债			
流动负债合计	382,328,884.97	382,328,884.97	
非流动负债：			
长期借款			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			

租赁负债			
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
预计负债			
递延收益	4,370,890.19	4,370,890.19	
递延所得税负债			
其他非流动负债			
非流动负债合计	4,370,890.19	4,370,890.19	
负债合计	386,699,775.16	386,699,775.16	
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	389,366,482.10	389,366,482.10	
减：库存股			
其他综合收益	310,475.25	310,475.25	
专项储备			
盈余公积	26,679,336.53	26,679,336.53	
未分配利润	102,182,421.69	102,182,421.69	
所有者权益合计	1,225,179,250.57	1,225,179,250.57	
负债和所有者权益总计	1,611,879,025.73	1,611,879,025.73	

## 调整情况说明

2017年7月5日，财政部颁布了《关于修订印发<企业会计准则第14号——收入>的通知》（财会[2017]22号）（以下简称“新收入准则”），要求在境内外同时上市的企业以及在境外上市并采用国际财务报告准则或企业会计准则编制财务报表的企业，自2018年1月1日起施行；其他境内上市企业，自2020年1月1日起施行；执行企业会计准则的非上市企业，自2021年1月1日起施行。按照前述通知及企业会计准则的规定和要求，公司需对原会计政策进行相应的变更。

**（4）2020年起首次执行新收入准则、新租赁准则追溯调整前期比较数据说明**

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	13%、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%、20%、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%
安科创新（香港）有限公司	16.5%
深圳银之杰智慧科技有限公司	20%
深圳市银之杰金融设备有限公司	25%
深圳银之杰拓扑技术有限公司	25%
深圳银之杰资产管理有限公司	25%
北京杰智融软件有限公司	15%

### 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，经税务机关核定为增值税一般纳税人。根据财政部、国家税务总局 2011 年 10 月 13 日发布的《财政部、国家税务总局关于软件产品增值税政策的通知》（财税[2011]100 号文）的有关规定，自 2011 年 1 月 1 日起对增值税一般纳税人销售其自行开发生产的软件产品，征收增值税后，对其增值税实际税负超过 3% 的部分实行即征即退政策。

根据财税[2011]131 号《财政部、国家税务总局关于应税服务适用增值税零税率和免税政策的通知》，试点地区的单位和个人提供适用零税率的应税服务，按月向主管退税的税务机关申报办理增值税免抵退税或免税手续。

根据《财政部、国家税务总局、海关总署关于深化增值税改革有关政策的公告》（财政部、国家税务总局、海关总署公告[2019]39 号）规定，本公司的全资子公司北京亿美软通科技有限公司、北京杰智融软件有限公司作为生产、生活性服务业纳税人，自 2019 年 4 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日，按照当期可抵扣进项税额加计 10% 抵减应纳税额。

#### (2) 企业所得税及享受的税收优惠政策

①本公司于 2017 年 10 月 31 日通过高新技术企业重新认定，取得深圳市科技创新委员会、深圳市财政委员会、深圳市国家税务局、深圳市地方税务局联合下发的《高新技术企业证书》，有效期三年。根据相关规定，公司自 2017 年度起连续三年内将继续享受高新技术企业的相关优惠政策，即按 15% 的税率缴纳企业所得税。

②本公司的全资子公司北京亿美软通科技有限公司于 2017 年 10 月 25 日通过高新技术企业重新认定，取得北京市科学技术委员会、北京市财政委员会、北京市国家税务局、北京市地方税务局联合下发的《高新技术企业证书》，有效期三年。根据相关规定，公司自 2017 年度起连续三年内将继续享受高新技术企业的相关优惠政策，即按 15% 的税率缴纳企业所得税。

③本公司的控股子公司安科创新（深圳）有限公司于 2017 年 8 月 17 日通过高新技术企业认定，取得深圳市科技创新委员会、深圳市财政委员会、深圳市国家税务局、深圳市地方税务局联合下发的《高新技术企业证书》，有效期三年。根据相关规定，公司自 2017 年度起连续三年内享受高新技术企业的相关优惠政策，即按 15% 的税率缴纳企业所得税。

④本公司的控股子公司北京杰智融软件有限公司于 2019 年 12 月 2 日通过高新技术企业认定，取得北京市科学技术委员会、北京市财政局、北京市国家税务局北京市税务局联合下发的《高新技术企业证书》，有效期三年。根据相关规定，公司自 2019 年度起连续三年内享受高新技术企业的相关优惠政策，即按 15% 的税率缴纳企业所得税。

⑤本公司的全资子公司深圳银之杰智慧科技有限公司属于小型微利企业。根据财政部国家税务总局财税〔2017〕76 号《关于延续小微企业增值税政策的通知》、《关于进一步扩大小型微利企业所得税优惠政策范围的通知》，对小型微利企业年应纳税所得额不超过 100 万元的部分，减按 25% 计入应纳税所得额，按 20% 的税率缴纳企业所得税；对年应纳税所得额超过 100 万元但不超过 300 万元的部分，减按 50% 计入应纳税所得额，按 20% 的税率缴纳企业所得税。

### 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	779,104.14	234,702.18
银行存款	246,428,959.23	262,448,825.14
其他货币资金	19,980,697.94	19,508,577.39
合计	267,188,761.31	282,192,104.71
其中：存放在境外的款项总额	57,735,600.56	26,150,484.59

其他说明

其他货币资金中：5,362,099.42 元为本公司向银行申请开具承兑汇票保证金；600,000.00 元系本公司向银行申请开具保

函保证金：2,123,850.00 元系银行信用卡保证金；11,894,748.52 元系通过在第三方平台（ebay、支付宝等）开立的代收货款账户资金余额。

外币货币资金明细情况详见本附注七、52“外币货币性项目”之说明。

## 2、交易性金融资产

单位：元

项目	期末余额	期初余额
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	104,000,000.00	60,000,000.00
其中：		
银行理财产品	104,000,000.00	60,000,000.00
合计	104,000,000.00	60,000,000.00

## 3、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	
按单项计提坏账准备的应收账款	4,149,991.86	0.87%	4,149,991.86	100.00%	0.00	4,149,991.86	0.96%	4,149,991.86	100.00%	0.00
按组合计提坏账准备的应收账款	473,947,800.05	99.13%	66,673,017.78	14.07%	407,274,782.27	426,265,233.16	99.04%	52,934,102.39	12.42%	373,331,130.77
合计	478,097,791.91	100.00%	70,823,009.64	14.81%	407,274,782.27	430,415,225.02	100.00%	57,084,094.25	13.26%	373,331,130.77

按单项计提坏账准备：4,149,991.86

单位：元

名称	期末余额			
	账面余额	坏账准备	计提比例	计提理由
北京东方车云信息技术有限公司	3,366,626.00	3,366,626.00	100.00%	公司濒临破产
深圳市分众信息咨询有限公司	783,365.86	783,365.86	100.00%	无可执行财产
合计	4,149,991.86	4,149,991.86	--	--

按组合计提坏账准备：66,673,017.78

单位：元

名称	期末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例
组合 1：金融信息化业务类款项	198,600,812.37	33,689,694.14	16.96%
组合 2：移动信息服务业务类款项	260,617,107.72	32,241,808.15	12.37%
组合 3：电子商务业务类款项	14,729,879.96	741,515.49	5.03%
合计	473,947,800.05	66,673,017.78	--

如是按照预期信用损失一般模型计提应收账款坏账准备，请参照其他应收款的披露方式披露坏账准备的相关信息：

□ 适用 √ 不适用

按账龄披露

单位：元

账龄	期末余额
1 年以内（含 1 年）	320,373,349.55
1 至 2 年	90,297,242.75
2 至 3 年	32,732,374.86
3 年以上	34,694,824.75
3 至 4 年	13,708,362.43
4 至 5 年	1,322,706.17
5 年以上	19,663,756.15
合计	478,097,791.91

**(2) 本期计提、收回或转回的坏账准备情况**

本期计提坏账准备情况：

单位：元

类别	期初余额	本期变动金额				期末余额
		计提	收回或转回	核销	其他	
按单项计提坏账准备	4,149,991.86					4,149,991.86
按组合计提坏账准备	52,934,102.39	13,881,315.58		142,400.19		66,673,017.78
合计	57,084,094.25	13,881,315.58		142,400.19		70,823,009.64

其中本期坏账准备收回或转回金额重要的：

本期无坏账准备收回或转回重要的坏账准备。

## (3) 本期实际核销的应收账款情况

单位：元

项目	核销金额
北京固德宏信息技术有限公司	107,384.52
ROWAN TECHNOLOGIES SA DE CV	35,015.67

## (4) 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

单位：元

单位名称	应收账款期末余额	占应收账款期末余额合计数的比例	坏账准备期末余额
第一名	55,735,254.65	11.66%	10,334,544.87
第二名	17,370,690.28	3.63%	868,534.51
第三名	14,509,230.07	3.03%	725,461.50
第四名	9,433,783.99	1.97%	471,689.20
第五名	8,356,154.28	1.75%	953,949.49
合计	105,405,113.27	22.04%	

## (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。

## 4、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	131,354,922.47	74.98%	164,023,514.78	85.71%
1 至 2 年	12,148,768.91	6.93%	20,891,351.50	10.92%
2 至 3 年	20,295,823.76	11.58%	6,047,577.63	3.16%
3 年以上	11,408,226.47	6.51%	406,917.22	0.21%

合计	175,207,741.61	--	191,369,361.13	--
----	----------------	----	----------------	----

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：

本公司预付款项超过 1 年主要系业务未完成，尚未结算。

## (2) 按预付对象归集的期末余额前五名的预付款情况

本公司期末预付款项余额前五名累计金额为 120,549,467.30 元，账龄主要在 1 年以内，占预付款项余额的比例为 68.80%。

其他说明：

期末未发现预付款项存在明显减值迹象，故未计提减值准备。

## 5、其他应收款

单位：元

项目	期末余额	期初余额
其他应收款	51,287,320.64	47,794,136.39
合计	51,287,320.64	47,794,136.39

### (1) 其他应收款

#### 1)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
保证金	38,137,864.95	36,623,081.54
往来款	11,184,506.84	9,370,369.86
备用金	4,870,093.85	3,765,453.11
其他	511,043.74	639,117.00
合计	54,703,509.38	50,398,021.51

#### 2)坏账准备计提情况

单位：元

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失 (已发生信用减值)	
2020 年 1 月 1 日余额	2,603,885.12			2,603,885.12
2020 年 1 月 1 日余额在 本期	—	—	—	—

本期计提	812,303.62			812,303.62
2020 年 6 月 30 日余额	3,416,188.74			3,416,188.74

损失准备本期变动金额重大的账面余额变动情况

适用  不适用

按账龄披露

单位：元

账龄	期末余额
1 年以内（含 1 年）	10,856,701.00
1 至 2 年	21,263,720.99
2 至 3 年	19,074,796.50
3 年以上	3,508,290.89
3 至 4 年	1,831,890.69
4 至 5 年	632,816.50
5 年以上	1,043,583.70
合计	54,703,509.38

### 3) 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备情况：

单位：元

类别	期初余额	本期变动金额				期末余额
		计提	收回或转回	核销	其他	
按单项计提坏账准备						
按组合计提坏账准备	2,603,885.12	812,303.62				3,416,188.74
合计	2,603,885.12	812,303.62				3,416,188.74

其中本期坏账准备转回或收回金额重要的：

无。

### 4) 本期实际核销的其他应收款情况

无。

### 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	23,970,000.00	3 年以内	43.82%	1,198,500.00
第二名	借款及利息	11,704,376.34	两年以内	21.40%	1,190,047.09
第三名	保证金	1,976,000.00	3 年以内	3.61%	98,800.00
第四名	借款	1,500,000.00	1 年以内	2.74%	75,000.00
第五名	房租押金	1,085,182.00	两年以内	1.98%	54,259.10
合计	--	40,235,558.34	--	73.55%	2,616,606.19

#### 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。

### 6、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	存货跌价准备或 合同履约成本减 值准备	账面价值	账面余额	存货跌价准备或 合同履约成本减 值准备	账面价值
原材料	1,887,697.62		1,887,697.62	1,996,318.25		1,996,318.25
库存商品	89,338,747.65	1,422,163.50	87,916,584.15	98,838,898.22	1,422,163.50	97,416,734.72
委托加工物资	220,041.30		220,041.30	1,458,822.02		1,458,822.02
合计	91,446,486.57	1,422,163.50	90,024,323.07	102,294,038.49	1,422,163.50	100,871,874.99

## (2) 存货跌价准备和合同履约成本减值准备

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	1,422,163.50					1,422,163.50
合计	1,422,163.50					1,422,163.50

## (3) 存货期末余额含有借款费用资本化金额的说明

无。

## (4) 合同履约成本本期摊销金额的说明

无。

## 7、合同资产

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
应收质保金	32,913,796.53	1,645,689.83	31,268,106.70	34,594,290.20	1,729,714.51	32,864,575.69
合计	32,913,796.53	1,645,689.83	31,268,106.70	34,594,290.20	1,729,714.51	32,864,575.69

合同资产的账面价值在本期内发生的重大变动金额和原因：

不适用。

如是按照预期信用损失一般模型计提合同资产坏账准备，请参照其他应收款的披露方式披露坏账准备的相关信息：

 适用  不适用

本期合同资产计提减值准备情况

单位：元

项目	本期计提	本期转回	本期转销/核销	原因
质量保证金		84,024.68		质保金到期收回
合计		84,024.68		--

## 8、一年内到期的非流动资产

单位：元

项目	期末余额	期初余额
一年内到期的债权投资	60,000,000.00	

合计	60,000,000.00
----	---------------

重要的债权投资/其他债权投资

单位：元

债权项目	期末余额				期初余额			
	面值	票面利率	实际利率	到期日	面值	票面利率	实际利率	到期日
定期存单	60,000,000.00	2.90%	2.90%	2021年01月28日				
合计	60,000,000.00	—	—	—		—	—	—

## 9、其他流动资产

单位：元

项目	期末余额	期初余额
固定利率结构性存款		102,096,900.00
应收佣金	59,289,887.87	48,025,234.28
待认证进项税	8,005,753.06	5,195,688.59
出口退税	10,640,305.41	2,076,718.16
待摊费用	4,826,825.78	1,248,602.11
预缴企业所得税		2,497,613.80
合计	82,762,772.12	161,140,756.94

## 10、长期股权投资

单位：元

被投资单位	期初余额 (账面价值)	本期增减变动							期末余额 (账面价值)	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											
北京华道 征信有限 公司	1,767,131.48			-2,433,759.57						-666,628.09	
易安财产 保险股份 有限公司	91,273,552.12								-91,273,552.12		
国誉创富	4,150,978			-1,419,83						2,731,147	

国际金融 服务(深圳) 有限公司	.27			0.32					.95	
恒银(嘉 兴)资产 管理有限 公司	1,758,496 .21			-48,116.4 0					1,710,379 .81	
东亚前海 证券有限 责任公司	366,058,9 55.44			7,422,619 .26	4,262,921 .29				377,744,4 95.99	
百可录 (北京) 科技有限 公司	16,420,35 1.49			-49,949.5 3					16,370,40 1.96	
小计	481,429,4 65.01			3,470,963 .44	4,262,921 .29				-91,273,5 52.12	397,889,7 97.62
合计	481,429,4 65.01			3,470,963 .44	4,262,921 .29				-91,273,5 52.12	397,889,7 97.62

其他说明

1、本期其他变动主要系本公司持有的易安财产保险股份有限公司，因本公司已不再通过提名董事、高管等方式参与其经营决策，公司对易安保险股权的会计核算已由长期股权投资权益法核算变更为金融工具——其他权益工具投资进行核算。

2、期末未发现长期股权投资存在明显减值迹象，故未计提减值准备。

## 11、其他权益工具投资

单位：元

项目	期末余额	期初余额
上海保险交易所股份有限公司	30,000,000.00	30,000,000.00
易安财产保险股份有限公司	91,273,552.12	
深圳票联金融服务有限公司	12,250,000.00	12,250,000.00
北京智帆金科信息服务有限公司	30,000,014.54	30,000,014.54
合计	163,523,566.66	72,250,014.54

分项披露本期非交易性权益工具投资

单位：元

项目名称	确认的股利收入	累计利得	累计损失	其他综合收益转 入留存收益的金 额	指定为以公允价 值计量且其变动 计入其他综合收	其他综合收益转 入留存收益的原 因

					益的原因	
上海保险交易所股份有限公司					不以出售为目的	不适用
易安财产保险股份有限公司					不以出售为目的	不适用
深圳票联金融服务有限公司					不以出售为目的	不适用
北京智帆金科信息服务有限公司					不以出售为目的	不适用

其他说明：

其他权益工具投资均为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资，是公司出于战略目的而计划长期持有的投资。根据相关合约，本公司与其他投资者按比例分担投资风险、分享投资收益。

## 12、固定资产

单位：元

项目	期末余额	期初余额
固定资产	16,473,641.83	17,315,049.28
合计	16,473,641.83	17,315,049.28

### (1) 固定资产情况

单位：元

项目	房屋及建筑物	机器设备	运输工具	电子设备	其他设备	合计
一、账面原值：						
1.期初余额	5,136,603.90	7,881,668.48	7,344,745.56	12,976,421.19	8,254,700.00	41,594,139.13
2.本期增加金额				989,052.46	441,333.85	1,430,386.31
(1) 购置				989,052.46	441,333.85	1,430,386.31
(2) 在建工程转入						
(3) 企业合并增加						
3.本期减少金额				493,420.77	306,021.27	799,442.04
(1) 处置或报废				493,420.77	306,021.27	799,442.04

4.期末余额	5,136,603.90	7,881,668.48	7,344,745.56	13,472,052.88	8,390,012.58	42,225,083.40
二、累计折旧						
1.期初余额	214,141.35	5,472,533.89	5,737,724.12	6,751,824.09	6,102,866.40	24,279,089.85
2.本期增加金额	38,620.77	455,412.26	287,652.09	996,929.10	460,709.95	2,239,324.17
(1) 计提	38,620.77	455,412.26	287,652.09	996,929.10	460,709.95	2,239,324.17
3.本期减少金额				552,950.59	214,021.86	766,972.45
(1) 处置或报废				552,950.59	214,021.86	766,972.45
4.期末余额	252,762.12	5,927,946.15	6,025,376.21	7,195,802.60	6,349,554.49	25,751,441.57
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	4,883,841.78	1,953,722.33	1,319,369.35	6,276,250.28	2,040,458.09	16,473,641.83
2.期初账面价值	4,922,462.55	2,409,134.59	1,607,021.44	6,224,597.10	2,151,833.60	17,315,049.28

## (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。

## 13、无形资产

## (1) 无形资产情况

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	89,924,809.41	39,563,227.31	4,711,921.19	4,824,420.59	139,024,378.50
2.本期增加金额	14,421,238.11	46,792.24	299,632.66	11,231.64	14,778,894.65
(1) 购置	1,601,941.74	46,792.24	299,632.66	11,231.64	1,959,598.28
(2) 内部研发	12,819,296.37				12,819,296.37
(3) 企业合并增加					
3.本期减少金额					
(1) 处置					
4.期末余额	104,346,047.52	39,610,019.55	5,011,553.85	4,835,652.23	153,803,273.15
二、累计摊销					
1.期初余额	51,516,206.13	27,521,559.69	1,572,870.27	2,930,246.24	83,540,882.33

2.本期增加金额	6,493,099.35	2,675,662.04	462,684.12	226,513.64	9,857,959.15
(1) 计提	6,493,099.35	2,675,662.04	462,684.12	226,513.64	9,857,959.15
3.本期减少金额					
(1) 处置					
4.期末余额	58,009,305.48	30,197,221.73	2,035,554.39	3,156,759.88	93,398,841.48
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	46,336,742.04	9,412,797.82	2,975,999.46	1,678,892.35	60,404,431.67
2.期初账面价值	38,408,603.28	12,041,667.62	3,139,050.92	1,894,174.35	55,483,496.17

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 76.71%。

## (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
		内部开发支出	其他	确认为无形资产	转入当期损益	

批量扫描盖章机	5,465,753.61	1,069,175.20			6,534,928.81			
桌面式智能批量盖章一体机	5,166,213.24	1,118,154.32			6,284,367.56			
智能尾箱柜		402,713.45						402,713.45
金融区块链基础平台		2,444,100.24						2,444,100.24
电脑验印系统辅助对比软件	2,128,001.85	2,271,909.40						4,399,911.25
合计	12,759,968.70	7,306,052.61			12,819,296.37			7,246,724.94

其他说明

本期开发支出为 7,306,052.61 元，占本期研究开发项目支出总额的 19.09%。

## 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
		企业合并形成的	其他	处置	其他	
北京亿美软通科技有限公司	151,738,925.12					151,738,925.12
安科创新（深圳）有限公司	3,878,999.54					3,878,999.54
合计	155,617,924.66					155,617,924.66

### (2) 商誉减值准备

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
		计提	其他	处置	其他	
北京亿美软通科技有限公司	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
安科创新（深圳）有限公司	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

合计	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
----	------	------	------	------	------

商誉所在资产组或资产组组合的相关信息

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。

说明商誉减值测试过程、关键参数（如预计未来现金流量现值时的预测期增长率、稳定期增长率、利润率、折现率、预测期等）及商誉减值损失的确认方法：

商誉减值测试的影响

无。

其他说明

本公司每年度对商誉进行一次减值测试，本报告期末未进行商誉减值测试。本报告期内，实际经营数据与预测数据无重大差异，预计商誉不存在减值。

## 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	987,551.60		219,591.31		767,960.29
企业邮箱	122,574.47		49,258.06		73,316.41
模具开发费	160,195.04		53,398.28		106,796.76
服务费	3,556,940.99		465,182.58		3,091,758.41
其他	644,969.66	33,266.04	303,151.63		375,084.07
合计	5,472,231.76	33,266.04	1,090,581.86		4,414,915.94

## 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
坏账准备	74,239,198.38	11,264,635.22	59,687,979.37	9,080,181.99
合同资产减值准备	1,645,689.83	246,853.49	1,729,714.51	259,457.18
存货跌价准备	1,422,163.50	231,930.79	1,422,163.50	231,930.79
未抵扣亏损	190,642,727.84	29,863,942.07	224,491,779.07	35,437,372.75
合计	267,949,779.55	41,607,361.57	287,331,636.45	45,008,942.71

## (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	22,334,841.29	3,350,226.19	25,737,954.60	3,860,693.19
合计	22,334,841.29	3,350,226.19	25,737,954.60	3,860,693.19

## (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		41,607,361.57		45,008,942.71
递延所得税负债		3,350,226.19		3,860,693.19

## (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、短期借款

## (1) 短期借款分类

单位：元

项目	期末余额	期初余额
----	------	------

质押借款	20,000,000.00	10,000,000.00
保证借款	64,900,000.00	65,000,000.00
信用借款	245,000,000.00	255,000,000.00
未到期应付利息	106,446.68	456,086.25
银行承兑汇票贴现	60,000,000.00	
合计	390,006,446.68	330,456,086.25

## (2) 已逾期未偿还的短期借款情况

无。

## 19、交易性金融负债

单位：元

项目	期末余额	期初余额
交易性金融负债	144,225.54	50,455.50
其中：		
其中：远期外汇交易	144,225.54	50,455.50
合计	144,225.54	50,455.50

## 20、应付票据

单位：元

种类	期末余额	期初余额
商业承兑汇票	737,891.30	3,000,000.00
银行承兑汇票	18,748,855.56	22,159,856.89
合计	19,486,746.86	25,159,856.89

本期末已到期未支付的应付票据总额为 0.00 元。

## 21、应付账款

### (1) 应付账款列示

单位：元

项目	期末余额	期初余额
1 年以内	79,433,171.69	54,740,409.48
1 至 2 年	2,107,383.49	2,172,908.34
2 至 3 年	267,776.98	1,150,548.84

3 年以上	1,084,510.51	433,360.24
合计	82,892,842.67	58,497,226.90

## (2) 账龄超过 1 年的重要应付账款

无。

## 22、合同负债

单位：元

项目	期末余额	期初余额
预收货款	81,672,995.30	92,180,724.63
合计	81,672,995.30	92,180,724.63

## 23、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	14,901,735.86	70,402,881.21	73,462,258.84	11,842,358.23
二、离职后福利-设定提存计划	463,340.60	1,358,621.59	1,407,233.45	414,728.74
合计	15,365,076.46	71,761,502.80	74,869,492.29	12,257,086.97

### (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	14,171,419.25	64,417,643.46	67,478,540.29	11,110,522.42
2、职工福利费	319,178.00	1,123,490.08	1,311,803.08	130,865.00
3、社会保险费	329,872.37	1,877,138.68	1,862,766.48	344,244.57
其中：医疗保险费	296,128.48	1,718,371.85	1,702,424.70	312,075.63
工伤保险费	8,516.29	16,892.58	23,507.96	1,900.91
生育保险费	25,227.60	141,874.25	136,833.82	30,268.03
4、住房公积金	53,746.24	2,801,250.60	2,620,430.60	234,566.24
5、工会经费和职工教育		8,113.91	8,113.91	

经费				
8、商业保险	27,520.00	175,244.48	180,604.48	22,160.00
合计	14,901,735.86	70,402,881.21	73,462,258.84	11,842,358.23

## (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	442,655.44	1,038,948.50	1,342,523.33	139,080.61
2、失业保险费	20,685.16	47,673.09	64,710.12	3,648.13
4、残疾人就业保障金		272,000.00		272,000.00
合计	463,340.60	1,358,621.59	1,407,233.45	414,728.74

## 24、应交税费

单位：元

项目	期末余额	期初余额
增值税	36,400,230.93	32,000,730.72
企业所得税	34,866,187.50	43,127,851.82
个人所得税	324,990.77	418,137.56
城市维护建设税	536,693.04	422,293.91
教育费附加	383,352.18	301,638.53
印花税	46,175.00	28,286.87
合计	72,557,629.42	76,298,939.41

## 25、其他应付款

单位：元

项目	期末余额	期初余额
应付利息		0.00
应付股利		0.00
其他应付款	3,400,126.97	4,023,030.58
合计	3,400,126.97	4,023,030.58

## (1) 应付利息

无。

## (2) 应付股利

无。

## (3) 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	201,800.00	333,255.47
员工报销	1,600,950.30	3,003,640.55
其他	1,597,376.67	686,134.56
合计	3,400,126.97	4,023,030.58

## 2)账龄超过 1 年的重要其他应付款

无。

## 26、一年内到期的非流动负债

单位：元

项目	期末余额	期初余额
一年内到期的长期借款	80,000,000.00	110,000,000.00
未到期应付利息		169,897.26
合计	80,000,000.00	110,169,897.26

## 27、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	4,370,890.19		342,967.80	4,027,922.39	
合计	4,370,890.19		342,967.80	4,027,922.39	--

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	2,232,183.46			17,900.34			2,214,283.12	与资产相关

居房*1								
大数据征信平台研发经费	2,138,706.73			325,067.46			1,813,639.27	与资产相关
合计	4,370,890.19			342,967.80			4,027,922.39	

其他说明：

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。

## 28、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

## 29、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	15,314,521.73			15,314,521.73
合计	389,366,482.10			389,366,482.10

## 30、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：前期计入其他综合收益当期转入留存收益	减：所得税费用	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	
二、将重分类进损益的其他综合收益	310,475.25	4,262,921.29				4,262,921.29		4,573,396.54
其中：权益法下可转损益的其他综合收益	310,475.25	4,262,921.29				4,262,921.29		4,573,396.54

其他综合收益合计	310,475.25	4,262,921.29				4,262,921.29		4,573,396.54
----------	------------	--------------	--	--	--	--------------	--	--------------

### 31、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	28,766,052.06			28,766,052.06
合计	28,766,052.06			28,766,052.06

### 32、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	228,084,840.87	253,412,946.83
调整后期初未分配利润	228,084,840.87	253,412,946.83
加：本期归属于母公司所有者的净利润	-13,805,065.26	-22,623,049.65
应付普通股股利		14,132,810.70
期末未分配利润	214,279,775.61	216,657,086.48

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。

### 33、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	588,941,559.80	432,584,918.87	539,796,493.99	378,567,159.48
合计	588,941,559.80	432,584,918.87	539,796,493.99	378,567,159.48

收入相关信息：

单位：元

合同分类	分部 1	分部 2	合计
商品类型			
其中：			

金融软件	33,726,741.07			33,726,741.07
金融专用设备	35,495,574.59			35,495,574.59
短彩信通讯服务	284,409,919.57			284,409,919.57
移动互联网应用服务	49,483,500.51			49,483,500.51
电子商务	185,825,824.06			185,825,824.06
按经营地区分类				
其中：				
国内	407,633,078.33			407,633,078.33
国外	181,308,481.47			181,308,481.47
按销售渠道分类				
其中：				
直接销售	588,941,559.80			588,941,559.80

与履约义务相关的信息：

无。

与分摊至剩余履约义务的交易价格相关的信息：

本报告期末已签订合同、但尚未履行或尚未履行完毕的履约义务所对应的收入金额为 5,280,258.32 元，其中，4,073,471.69 元预计将于 2020 年度确认收入，1,010,012.33 元预计将于 2021 年度确认收入，196,774.30 元预计将于 2022 年度确认收入。

### 34、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	414,768.16	356,515.24
教育费附加	296,361.95	254,167.15
印花税	112,572.73	79,583.27
合计	823,702.84	690,265.66

### 35、销售费用

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	13,723,371.93	16,292,979.55
平台服务费	25,372,540.10	28,699,776.50
运输费	14,424,392.74	16,079,651.67
广告咨询费	16,722,906.39	17,170,953.47

办公差旅费	1,026,282.18	3,811,954.38
业务招待费	4,701,048.10	4,175,351.17
其他	12,652,943.04	8,991,948.29
合计	88,623,484.48	95,222,615.03

### 36、管理费用

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	11,245,442.73	12,516,086.65
租赁管理费	5,024,231.67	4,427,587.51
折旧及摊销	5,742,327.57	4,856,777.57
办公差旅费	2,578,374.97	3,239,879.34
中介服务费	2,504,465.04	5,300,612.31
税金	288,613.18	306,440.69
其他	2,513,785.34	3,748,315.52
合计	29,897,240.50	34,395,699.59

### 37、研发费用

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	21,734,396.99	14,433,253.61
折旧及摊销	5,875,123.13	7,321,046.04
租赁管理费	987,270.90	1,242,628.54
办公差旅费	1,005,152.04	1,576,629.30
材料费	1,183,102.76	
技术服务费	5,428,330.32	
其他	236,313.97	1,087,763.53
合计	36,449,690.11	25,661,321.02

### 38、财务费用

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
利息费用	11,451,345.88	12,652,435.59
减：利息收入	2,844,825.53	4,809,597.17

汇兑损益	-374,548.03	196,402.12
手续费支出	656,680.22	1,008,989.62
合计	8,888,652.54	9,048,230.16

### 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
可抵扣进项税额加计抵减	1,827,870.22	
软件即征即退税款	711,953.12	1,575,301.98
安居房	17,900.34	17,900.34
政府补助	3,271,034.10	3,261,611.46
合计	5,828,757.78	4,854,813.78

### 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	3,470,963.44	-28,995,982.40
处置长期股权投资产生的投资收益		9,498,551.91
交易性金融资产在持有期间的投资收益	799,397.26	
合计	4,270,360.70	-19,497,430.49

### 41、公允价值变动收益

单位：元

产生公允价值变动收益的来源	本期发生额	上期发生额
汇率锁定收益	-93,770.04	
合计	-93,770.04	

### 42、信用减值损失

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
其他应收款坏账损失	-812,303.62	-871,591.95
合同资产减值损失	84,024.68	
应收账款坏账损失	-13,881,315.58	-8,119,571.67
合计	-14,609,594.52	-8,991,163.62

#### 43、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	-6,158.59	55,257.93
其中：固定资产处置收益	-6,158.59	55,257.93
合计	-6,158.59	55,257.93

#### 44、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
非流动资产报废利得合计	1,700.00	8,290.00	1,700.00
其中：固定资产报废利得	1,700.00	8,290.00	1,700.00
其他	7,040.71	367,987.25	7,040.71
合计	8,740.71	376,277.25	8,740.71

计入当期损益的政府补助：

无。

#### 45、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
非流动资产报废损失合计	6,004.60	54,825.42	6,004.60
其中：固定资产报废损失	6,004.60	54,825.42	6,004.60
对外捐赠	7,121.00		7,121.00
罚款及滞纳金	3.30		3.30
其他	632.77	10,000.00	632.77
合计	13,761.67	64,825.42	13,761.67

#### 46、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	2,736,311.29	3,839,633.35
递延所得税费用	-3,092,712.60	-5,605,604.26
合计	-356,401.31	-1,765,970.91

## (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	-12,941,555.17
按法定/适用税率计算的所得税费用	-1,941,233.29
子公司适用不同税率的影响	1,905,008.44
调整以前期间所得税的影响	11,408.40
非应税收入的影响	-520,644.51
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	189,331.59
税率调整导致期初递延所得税资产/负债余额的变化	-271.94
所得税费用	-356,401.31

## 47、其他综合收益

详见附注 30。

## 48、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	3,758,943.97	3,081,920.03
其他业务收入		1,068,255.88
利息收入	1,656,919.39	2,849,185.48
往来款		68,525,548.87
其他	73,656.93	467,515.77
合计	5,489,520.29	75,992,426.03

### (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	667,531.97	617,792.10
除工资外付现销售费用	63,815,545.87	62,988,910.66
除工资、税金外付现管理费用	24,284,028.51	24,097,908.75
往来款	3,904,771.43	18,927,042.12
其他	55,597.65	441,585.19
合计	92,727,475.43	107,073,238.82

**(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
赎回购买的理财产品	102,969,000.00	168,728,183.11
合计	102,969,000.00	168,728,183.11

**(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
购买理财产品	0.00	100,000,000.00
资产重组费用	0.00	1,104,000.00
合计	0.00	101,104,000.00

**(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	10,293,768.72	11,950,000.00
收回结售汇业务保证金	209,411.01	
保函保证金	65,508.00	
合计	10,568,687.73	11,950,000.00

**(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
银行承兑汇票保证金	7,095,681.85	
信用卡保证金		2,066,880.00
保函保证金		216,008.00

融资担保费		100,000.00
定期存款质押	60,000,000.00	
合计	67,095,681.85	2,382,888.00

#### 49、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	-12,585,153.86	-25,289,896.61
加：资产减值准备	14,609,594.52	8,991,163.62
固定资产折旧、油气资产折耗、 生产性生物资产折旧	2,239,324.17	2,071,191.92
无形资产摊销	9,857,959.15	10,236,027.03
长期待摊费用摊销	1,090,581.86	1,425,447.12
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）	6,158.59	-55,257.93
固定资产报废损失（收益以“-” 号填列）	4,304.60	46,535.42
公允价值变动损失（收益以“-” 号填列）	93,770.04	
财务费用（收益以“-”号填列）	12,584,493.91	11,120,654.60
投资损失（收益以“-”号填列）	-4,270,360.70	19,497,430.49
递延所得税资产减少（增加以 “-”号填列）	3,401,581.14	-5,193,780.82
递延所得税负债增加（减少以 “-”号填列）	-510,467.00	-408,493.63
存货的减少（增加以“-”号填列）	10,847,551.92	-5,232,328.22
经营性应收项目的减少（增加以 “-”号填列）	-57,910,356.94	-93,695,350.72
经营性应付项目的增加（减少以 “-”号填列）	-2,048,502.51	-70,302,623.73
经营活动产生的现金流量净额	-22,589,521.11	-146,789,281.46
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	259,102,811.89	345,268,963.02
减：现金的期初余额	270,664,139.41	377,399,461.89
现金及现金等价物净增加额	-11,561,327.52	-32,130,498.87

## (2) 本期支付的取得子公司的现金净额

无。

## (3) 本期收到的处置子公司的现金净额

无。

## (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	259,102,811.89	270,664,139.41
其中：库存现金	779,104.14	234,702.18
可随时用于支付的银行存款	246,428,959.23	262,448,825.14
可随时用于支付的其他货币资金	11,894,748.52	7,980,612.09
三、期末现金及现金等价物余额	259,102,811.89	270,664,139.41

其他说明：

2020 年半年度现金流量表中现金期末数为 259,102,811.89 元，2020 年 6 月 30 日资产负债表中货币资金期末数为 267,188,761.31 元，差额 8,085,949.42 元，系现金流量表现金期末数扣除了不符合现金及现金等价物标准的银行承兑汇票保证金 5,362,099.42 元，信用卡保证金 2,123,850.00 元，保函保证金 600,000.00 元。

## 50、所有者权益变动表项目注释

说明对上年期末余额进行调整的“其他”项目名称及调整金额等事项：

无。

## 51、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	5,362,099.42	银行承兑汇票保证金
货币资金	2,123,850.00	企业信用卡保证金

货币资金	600,000.00	履约保函保证金
应收账款	20,000,000.00	银行借款质押担保
一年内到期的非流动资产	60,000,000.00	定期存单质押
合计	88,085,949.42	--

## 52、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	--	--	54,580,038.18
其中：美元	5,104,419.55	7.0795	36,136,738.20
欧元	1,022,689.71	7.961	8,141,632.78
英镑	1,371,019.03	8.7144	11,947,608.24
应收账款	--	--	10,766,883.16
其中：美元	1,519,329.25	7.0795	10,756,091.43
应付账款	--	--	20,891,810.23
其中：美元	2,951,029.06	7.0795	20,891,810.23

(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

## 53、套期

按照套期类别披露套期项目及相关套期工具、被套期风险的定性和定量信息：

本公司子公司安科创新（深圳）有限公司委托宁波银行办理的远期结汇业务，运用销售实现的外汇收入在汇率波动幅度较小的范围内提前锁定远期汇率，规避汇率剧烈波动风险。

被套期项目现金流量总额折算为人民币 8,874,161.34 元(1,149,846.00 欧元)，其中 1 年内到期的金额为人民币 8,874,161.34 元。截至 2020 年 6 月 30 日，上述套期项目现金流量套期储备的金额本期确认当期收益人民币-144,225.54 元。

项目	套期工具的名义金额	套期工具的账面价值		包含套期工具的资产负债表列示项目
		资产	负债	
现金流量套期-远期外汇合约	8,874,161.34		144,225.54	交易性金融资产 /交易性金融负债

## 54、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
安居房	1,443,529.90	递延收益	10,772.64
安居房	930,169.00	递延收益	7,127.70
大数据平台研究项目补贴摊销	484,631.05	递延收益	48,462.96
大数据平台研究项目补贴摊销	1,041,196.00	递延收益	100,321.56
大数据平台研究项目补贴摊销	1,762,830.00	递延收益	176,282.94
软件即征即退税款	711,953.12	其他收益	711,953.12
稳岗补贴	154,355.81	其他收益	154,355.81
青年人才培养补贴	100,000.00	其他收益	100,000.00
专利支持补贴	1,376,300.00	其他收益	1,376,300.00
企业岗前补贴	4,000.00	其他收益	4,000.00
金融信贷贴息支持	758,600.00	财务费用	-758,600.00
企业研究开发资助	157,000.00	其他收益	157,000.00
中信保补贴	63,400.00	其他收益	63,400.00
社保局贸易战补贴	330,910.83	其他收益	330,910.83
战略性新兴产业数字经济专项扶持资金	760,000.00	其他收益	760,000.00
合计			4,759,487.56

### (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、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，本公司全资孙公司深圳市银之杰金融设备有限公司的股东由全资子公司深圳银之杰智慧科技有限公司变更为本公司，深圳市银之杰金融设备有限公司变更为公司全资子公司，合并报表范围增加 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	深圳	金融信息化	100.00%		设立
深圳银之杰智慧科技有限公司	深圳	深圳	金融信息化	100.00%		设立
深圳市银之杰金融设备有限公司	深圳	深圳	金融信息化	100.00%		设立
北京亿美软通科技有限公司	北京	北京	移动信息服务	100.00%		非同一控制下合并
深圳银之杰资产管理有限公司	深圳	深圳	资产管理	100.00%		设立
安科创新（深圳）有限公司	深圳	深圳	电子商务	51.00%		非同一控制下合并
安科创新（香港）有限公司	深圳	香港	电子商务		100.00%	设立
深圳市科安电子商务有限公司	深圳	深圳	电子商务		100.00%	设立
北京杰智融软件有限公司	北京	北京	金融信息化	55.00%		非同一控制下合并

## (2) 重要的非全资子公司

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%	5,120,668.31		21,040,096.91
北京杰智融软件有限公司	45.00%	-3,900,756.91		1,729,585.40

## (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	183,683,353.24	6,448,285.57	190,131,638.81	147,192,665.52		147,192,665.52	158,397,949.16	17,777,701.94	176,175,651.10	143,687,515.44		143,687,515.44
北京杰智融软件有限公司	39,914,338.57	20,626,566.68	60,540,905.25	54,776,883.72	1,920,498.42	56,697,382.14	33,992,637.67	20,342,702.83	54,335,340.50	42,801,024.30	2,022,471.79	44,823,496.09

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	185,825,824.06	10,450,343.49	10,450,343.49	27,878,538.01	164,338,961.38	-5,442,544.82	-5,442,544.82	5,057,848.80
北京杰智融软件有限公司	14,347,361.64	-8,668,348.68	-8,668,348.68	-15,150,795.89				

## 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
				直接	间接	

						计处理方法
北京华道征信有限公司	北京市	北京市	个人征信服务	38.10%		权益法
东亚前海证券有限责任公司	深圳市	深圳市	证券服务	26.10%		权益法
百可录(北京)科技有限公司	北京市	北京市	技术服务		17.00%	权益法
国誉创富国际金融服务(深圳)有限公司	深圳市	深圳市	金融		49.00%	权益法
恒银(嘉兴)资产管理有限公司	嘉兴市	嘉兴市	资产管理		20.00%	权益法

## (2) 重要联营企业的主要财务信息

单位：元

	期末余额/本期发生额					期初余额/上期发生额					
	华道征信	国誉金服	恒银资产	东亚前海证券	百可录	华道征信	易安保险	国誉金服	恒银资产	东亚前海证券	百可录
流动资产	15,936,526.02	46,888,218.28	3,851,089.29	505,968,476.47	7,298,507.28	21,641,360.65	792,437,319.66	57,969,866.47	3,866,591.09	408,062,994.30	7,336,334.55
非流动资产	84,703,832.02	352,969,177.00	1,960,000.00	2,756,552,625.73	14,532,435.69	71,554,786.46	519,773,603.06	471,074.16	1,960,000.00	3,088,588,916.31	12,107,902.45
资产合计	100,640,358.04	47,241,187.45	5,811,089.29	3,262,521,102.20	21,830,942.97	93,196,147.11	1,312,210,922.72	58,440,940.63	5,826,591.09	3,496,651,910.61	19,444,237.00
流动负债	102,367,941.71	41,665,864.35	1,845,088.09	1,801,940,882.03	3,761,299.27	88,535,910.40	703,150,930.08	49,968,076.41	1,660,007.90	2,088,224,152.80	1,080,772.55
非流动负债				11,166,403.32			569,645.18			3,786,126.95	
负债合计	102,367,941.71	41,665,864.35	1,845,088.09	1,813,107,285.35	3,761,299.27	88,535,910.40	703,720,575.26	49,968,076.41	1,660,007.90	2,092,010,279.75	1,080,772.55
归属于母公司股东权益	-1,727,583.67	5,575,323.10	3,966,001.20	1,449,413,816.85	18,069,643.70	4,660,236.71	608,490,347.46	8,472,864.22	4,166,583.19	1,404,641,630.86	18,363,464.45
按持股比例计算的净资产份额	-658,209.38	2,731,908.32	793,200.24	378,297,006.20	3,071,839.43	1,775,550.19	91,273,552.12	4,151,703.47	833,316.64	366,611,465.65	3,121,788.96
对联营企	-666,628.	2,731,147.	1,710,379.	377,744.4	16,370,40.	1,767,131.	91,273,55.	4,150,978.	1,758,496.	366,058.9	16,420,35.

业权益投资的账面价值	09	.95	.81	95.99	1.96	.48	2.12	.27	.21	55.44	1.49
营业收入	17,435,419.26	565,106.97		339,262,693.24	4,538,937.80	9,887,491.63	872,469,642.34	406,708.18		83,784,766.52	7,346,155.80
净利润	-6,387,820.39	-2,897,612.89	-240,581.99	28,439,154.24	-293,820.75	-8,992,507.97	-97,019,147.20	-5,403,972.64	-447,019.72	-19,486,359.45	-1,769,483.22
其他综合收益				16,333,031.75			37,208,594.53			-11,217,241.14	
综合收益总额	-6,387,820.39	-2,897,612.89	-240,581.99	44,772,185.99	-293,820.75	-8,992,507.97	-59,810,552.67	-5,403,972.64	-447,019.72	-30,703,600.59	-1,769,483.22

## 十、与金融工具相关的风险

本公司在日常活动中面临各种金融工具的风险，主要包括信用风险、市场风险和流动性风险。本公司从事风险管理的目标是在风险和收益之间取得适当的平衡，将风险对本公司经营业绩的负面影响降低到最低水平，使股东及其其他权益投资者的利益最大化。基于该风险管理目标，本公司风险管理的基本策略是确定和分析本公司所面临的各种风险，建立适当的风险承受底线和进行风险管理，并及时可靠地对各种风险进行监督，将风险控制在限定的范围之内。管理层已审议并批准管理这些风险的政策。

本公司的主要金融工具包括货币资金、交易性金融资产，其他权益工具投资、借款、应收账款、应付账款等，各项金融工具的详细情况说明见本附注五相关项目。

### (一) 市场风险

#### 1. 汇率风险

汇率风险是指金融工具的公允价值或未来现金流量因外汇汇率变动而发生波动的风险。公司承受外汇风险主要与美元有关，除本公司下属孙公司安科创新（香港）有限公司主要以美元进行销售外，公司的其他主要业务活动以人民币计价结算。于 2020 年 6 月 30 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	期末数	期初数
现金及现金等价物	54,580,038.18	36,675,449.42
应收账款	10,766,883.16	18,683,131.21
应付账款	20,891,810.21	10,252,635.03

公司密切关注汇率变动对公司外汇风险的影响。

#### 2. 利率风险

利率风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场利率变动而发生波动的风险。利率风险可源于已确认的计息

金融工具和未确认的金融工具(如某些贷款承诺)。

本公司利率风险主要来源于银行借款，

### 3. 其他价格风险

本公司管理层认为与金融资产、金融负债相关的价格风险对本公司无重大影响。

### (二) 信用风险

信用风险，是指交易对手方未能履行合同义务而导致本公司产生财务损失的风险。本公司信用风险主要产生于银行存款和应收款项等。

#### 1、银行存款

本公司银行存款主要存放于国有银行和其它大中型上市银行，本公司预期银行存款不存在重大的信用风险。

#### 2、应收款项

对于应收款项，本公司按照客户管理信用风险集中度，设定相关政策以控制信用风险敞口。本公司持续对采用信用方式交易的客户进行信用评估。根据信用评估结果，本公司选择与经认可的且信用良好的客户进行交易，并对其应收款项余额进行监控，以确保本公司不会面临重大坏账风险。本公司无重大信用集中风险。

### (三) 流动风险

流动风险，是指企业在履行以交付现金或其他金融资产的方式结算的义务时发生资金短缺的风险。

为控制该项风险，本公司运用银行借款等融资手段，并采取长、短期融资方式适当结合，优化融资结构的方法，保持融资持续性与灵活性之间的平衡。本公司已从多家商业银行取得银行授信额度以满足营运资金需求和资本开支。

金融负债按未折现剩余合同现金流量的到期期限分析如下：

项 目	期末数				
	一年以内	一至两年	两至三年	三年以上	合 计
金融负债：					
短期借款	389,900,000.00				389,900,000.00
应付票据及应付账款	102,379,589.53				102,379,589.53
其他应付款	3,400,126.97				3,400,126.97
一年内到期的长期借款	80,000,000.00				80,000,000.00
合计	575,679,716.50				575,679,716.50

续上表：

项 目	期初数				
	一年以内	一至两年	两至三年	三年以上	合 计
金融负债：					
短期借款	330,000,000.00				330,000,000.00

应付票据及应付账款	83,657,083.79				83,657,083.79
其他应付款	4,023,030.58				4,023,030.58
一年内到期的长期借款	110,000,000.00				110,000,000.00
合计	527,680,114.37				527,680,114.37

上表中披露的金融负债金额为未经折现的合同现金流量，因而可能与资产负债表中的账面金额有所不同。

#### (四) 资本管理

本公司资本管理政策的目的是为了保障本公司能够持续经营，从而为股东提供回报，并使其他利益相关者获益，同时维持最佳的资本结构以降低资本成本。为了维持或调整资本结构，本公司可能会调整支付给股东的股利金额、向股东返还资本、发行新股或出售资产以减低债务。本公司以资产负债率(即总负债除以总资产)为基础对资本结构进行监控。于 2020 年 6 月 30 日，本公司的资产负债率为 35.43%。

## 十一、公允价值的披露

### 1、以公允价值计量的资产和负债的期末公允价值

单位：元

项目	期末公允价值			
	第一层次公允价值计量	第二层次公允价值计量	第三层次公允价值计量	合计
一、持续的公允价值计量	--	--	--	--
(一) 交易性金融资产			104,000,000.00	104,000,000.00
1.以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			104,000,000.00	104,000,000.00
(1) 债务工具投资			104,000,000.00	104,000,000.00
(三) 其他权益工具投资	133,523,566.66	-	30,000,000.00	163,523,566.66
持续以公允价值计量的资产总额	133,523,566.66	-	134,000,000.00	267,523,566.66
(六) 交易性金融负债	144,225.54			144,225.54
持续以公允价值计量的负债总额	144,225.54			144,225.54
二、非持续的公允价值计量	--	--	--	--

## 2、持续和非持续第一层次公允价值计量项目市价的确定依据

1、本公司对易安财产保险股份有限公司、深圳票联金融服务有限公司、北京智帆金科信息服务有限公司的其他权益工具投资公允价值，根据报告期内被投资方增资协议约定的对价作为估计基础进行计量。

2、本公司持有的分类以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，系公司根据持有的远期结售汇锁定汇率和资产负债表日的剩余交割期限对应的远期汇率之间的差额确认。

## 3、持续和非持续第二层次公允价值计量项目，采用的估值技术和重要参数的定性及定量信息

不适用。

## 4、持续和非持续第三层次公允价值计量项目，采用的估值技术和重要参数的定性及定量信息

1、对于购买的保本浮动收益型银行短期理财产品，采用票面金额确定其公允价值；

2、被投资单位上海保险交易所股份有限公司的经营环境和经营情况、财务状况未发生重大变化，按投资成本作为公允价值的合理估计进行计量。

## 5、不以公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值情况

本公司以摊余成本计量的金融资产和金融负债主要包括：货币资金、应收票据、应收账款、其他应收款、短期借款、应付票据、应付账款、其他应付款等。本公司不以公允价值计量的金融资产和金融负债的账面价值与公允价值相差很小。

## 十二、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。

其他说明：

## 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。

## 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
李俊	本公司控股子公司股东

## 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
百可录（北京）科技有限公司	数据服务	164,152.08			

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	技术开发服务/数据服务	15,422,428.77	7,736,104.70
易安财产保险股份有限公司	技术开发服务/电信服务	1,827,266.68	1,386,393.83
百可录（北京）科技有限公司	电信服务	764,685.66	
东亚前海证券有限责任公司	技术开发服务/电信服务	13,251.12	153,419.69
国誉创富国际金融服务（深圳）有限公司	电信服务		75,571.22
深圳票联金融服务有限公司	电信服务		211.04

购销商品、提供和接受劳务的关联交易说明

无。

**(2) 关联受托管理/承包及委托管理/出包情况**

关联托管/承包情况说明

无。

关联管理/出包情况说明

无。

**(3) 关联租赁情况**

关联租赁情况说明

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
北京华道征信有限公司	7,000,000.00	2019年12月26日	2020年12月26日	否
安科创新（深圳）有限公司	9,900,000.00	2020年06月23日	2021年06月22日	否
深圳银之杰智慧科技有限公司	5,000,000.00	2020年06月23日	2021年06月22日	否

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
深圳银之杰智慧科技有限公司	30,000,000.00	2020年02月26日	2021年02月26日	否
冯军、刘佳	20,000,000.00	2020年03月18日	2021年03月18日	否

关联担保情况说明

\*1 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 500 万元，由本公司提供连带责任保证。

\*2 本公司控股子公司安科创新（深圳）有限公司短期借款 990 万元，由本公司提供连带责任保证。

\*3 本公司联营公司北京华道征信有限公司信托借款余额 700 万元，本公司提供连带责任保证担保，同时，北京华道征信有限公司向本公司提供反担保，承担保证担保责任。

**(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	1,141,387.50	630,000.00

**(8) 其他关联交易**

无。

**6、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
(1)应收账款：					
	北京华道征信有限公司	55,735,254.65	10,334,544.87	40,851,858.52	5,891,210.35
	深圳票联金融服务有限公司	2,197,559.62		2,197,559.62	1,142,731.00
	易安财产保险股份有限公司	1,337,543.57	66,877.18	309,318.19	15,465.91
	百可录（北京）科技有限公司	162,113.36	8,105.67	162,113.36	8,105.67
	东亚前海证券有限责任公司	121,900.00	6,095.00	118,590.24	5,929.51
	国誉创富国际金融服务（深圳）有限公司	2,596.09	129.80	2,596.09	129.80
	北京智帆金科信息服务有限公司	9.78	0.49	9.78	0.49
	福建片仔癀银之杰健康管理有限公司				

小 计		59,556,977.07	10,415,753.01	43,642,045.80	7,063,572.73
(2)其他应收款:					
	国誉创富国际金融 服务(深圳)有限公 司	23,970,000.00	1,198,500.00	23,970,001.44	1,198,500.07
	李俊	11,704,376.34	1,104,806.10	10,787,540.31	581,336.89
	北京华道征信有限 公司				
小 计		35,674,376.34	2,303,306.10	34,757,541.75	1,779,836.96
(3)预付款项:					
	北京华道征信有限 公司	24,368,410.00		12,618,410.00	
	百可录(北京)科技 有限公司	508,782.90		682,784.11	
小 计		24,877,192.90		13,301,194.11	

## (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
(1)应付账款	:		
	深圳票联金融服务有限公司	345,562.39	345,562.39
	百可录(北京)科技有限公司	18,396.23	327,683.15
小 计		363,958.62	673,245.54
(2)预收款项:			
	易安财产保险股份有限公司		30,862.71
	百可录(北京)科技有限公司	20,245.25	20,245.25
	深圳票联金融服务有限公司	4,419.10	4,419.10
	东亚前海证券有限责任公司	48,738.32	59,474.74
小 计		73,402.67	115,001.80
(3)其他应付款:			
	国誉创富国际金融服务(深圳) 有限公司		

### 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	0.00
经审议批准宣告发放的利润或股利	0.00

#### 2、其他资产负债表日后事项说明

无。

### 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	69,222,315.66	333,893,420.08	185,825,824.06		588,941,559.80
主营业务成本	43,610,847.50	280,362,460.56	108,611,610.81		432,584,918.87
资产总额	1,796,185,996.61	551,192,618.20	190,131,638.81	421,318,081.01	2,116,192,172.61
负债总额	556,851,535.59	231,623,660.18	147,192,665.52	185,871,612.30	749,796,248.99

#### 2、其他对投资者决策有影响的重要交易和事项

##### 1.共同控制公司股东李军质押本公司的股份情况

截至 2020 年 6 月 30 日，公司控股股东、实际控制人李军持有公司股份数量 57,644,200 股，占公司总股本比例 8.16%，

累计被质押股份数量 33,500,000 股，占其所持有上市公司股份比例 58.12%，占公司总股本比例 4.74%。

## 2 向特定对象发行股票

公司 2020 年度向特定对象发行 A 股股票事项已分别经第四届董事会第二十一次会议、第五届董事会第一次会议、第五届董事会第二次会议以及 2020 年第一次临时股东大会审议通过，公司拟募集资金总额不超过 135,297.50 万元，本次向特定对象发行股票募集资金扣除发行费用后将用于“银行数字化转型解决方案项目”、“银行智能设备产业化项目”、“研发中心项目”、“补充流动资金”和“偿还银行贷款”。2020 年 7 月 1 日，公司收到深圳证券交易所出具的《关于受理深圳市银之杰科技股份有限公司向特定对象发行股票申请文件的通知》（深证上审（2020）183 号）。深圳证券交易所对公司报送的向特定对象发行股票募集说明书及相关申请文件进行了核对，认为申请文件齐备，决定予以受理。公司本次向特定对象发行股票事项尚需通过深圳证券交易所审核，并获得中国证券监督管理委员会作出同意注册的决定后方可实施。

## 3.变更募集资金用途

公司分别于 2020 年 4 月 8 日、2020 年 4 月 24 日召开第四届董事会第二十一次会议、2020 年第一次临时股东大会，审议通过了《关于变更募集资金用途的议案》，同意终止 2017 年非公开发行股票实施的银行数据分析应用系统建设项目，并将尚未使用的剩余募集资金 27,019.48 万元投向银行数字化转型解决方案项目、银行智能设备产业化项目和研发中心项目。

# 十五、母公司财务报表主要项目注释

## 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	
按单项计提坏账准备的应收账款	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00
按组合计提坏账准备的应收账款	192,290,783.61	100.00%	32,341,339.68	16.82%	159,949,443.93	171,158,640.43	100.00%	26,731,445.76	15.62%	144,427,194.67
合计	192,290,783.61	100.00%	32,341,339.68	16.82%	159,949,443.93	171,158,640.43	100.00%	26,731,445.76	15.62%	144,427,194.67

按单项计提坏账准备：0

按组合计提坏账准备：32,341,339.68

单位：元

名称	期末余额
----	------

	账面余额	坏账准备	计提比例
组合 2：金融信息化业务应收款	192,290,783.61	32,341,339.68	16.82%
合计	192,290,783.61	32,341,339.68	--

如是按照预期信用损失一般模型计提应收账款坏账准备，请参照其他应收款的披露方式披露坏账准备的相关信息：

适用  不适用

按账龄披露

单位：元

账龄	期末余额
1 年以内（含 1 年）	110,905,324.33
1 至 2 年	46,065,853.65
2 至 3 年	10,991,793.48
3 年以上	24,327,812.15
3 至 4 年	7,832,492.63
4 至 5 年	682,186.10
5 年以上	15,813,133.42
合计	192,290,783.61

## （2）本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备情况：

单位：元

类别	期初余额	本期变动金额				期末余额
		计提	收回或转回	核销	其他	
按单项计提坏账准备						
按组合计提坏账准备	26,731,445.76	5,609,893.92				32,341,339.68
合计	26,731,445.76	5,609,893.92				32,341,339.68

其中本期坏账准备收回或转回金额重要的：

无。

## （3）本期实际核销的应收账款情况

无。

## (4) 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

单位：元

单位名称	应收账款期末余额	占应收账款期末余额合计数的比例	坏账准备期末余额
第一名	8,356,154.28	4.35%	953,949.49
第二名	7,277,930.00	3.78%	1,334,607.02
第三名	6,683,615.90	3.48%	334,180.80
第四名	4,841,556.00	2.52%	242,077.80
第五名	4,217,230.00	2.19%	210,861.50
合计	31,376,486.18	16.32%	

## (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
应收股利	50,000,000.00	50,000,000.00
其他应收款	77,902,232.72	72,231,918.77
合计	127,902,232.72	122,231,918.77

## (1) 应收股利

## 1) 应收股利分类

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	50,000,000.00	50,000,000.00
合计	50,000,000.00	50,000,000.00

## 2)重要的账龄超过 1 年的应收股利

无。

## 3)坏账准备计提情况

□适用 √ 不适用

## (2) 其他应收款

## 1)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		3,000,000.00
子公司及外部往来款	73,773,189.93	64,402,424.51
备用金	1,690,089.24	1,619,551.85
保证金	3,472,141.83	3,779,386.93
其他	184,918.68	193,070.55
合计	79,120,339.68	72,994,433.84

## 2)坏账准备计提情况

单位：元

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失 (已发生信用减值)	
2020 年 1 月 1 日余额	762,515.07			762,515.07
2020 年 1 月 1 日余额在本期	—	—	—	—
本期计提	455,591.89			455,591.89
2020 年 6 月 30 日余额	1,218,106.96			1,218,106.96

损失准备本期变动金额重大的账面余额变动情况

□ 适用 √ 不适用

按账龄披露

单位：元

账龄	期末余额
1 年以内（含 1 年）	47,643,255.50

1 至 2 年	29,791,409.69
2 至 3 年	284,016.09
3 年以上	1,401,658.40
3 至 4 年	760,694.20
4 至 5 年	165,581.50
5 年以上	475,382.70
合计	79,120,339.68

### 3) 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备情况：

单位：元

类别	期初余额	本期变动金额				期末余额
		计提	收回或转回	核销	其他	
按单项计提坏账准备						
按组合计提坏账准备	762,515.07	455,591.89				1,218,106.96
合计	762,515.07	455,591.89				1,218,106.96

其中本期坏账准备转回或收回金额重要的：

无。

### 4) 本期实际核销的其他应收款情况

无。

### 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	借款	9,683,506.84	两年以内	12.24%	934,175.34
第二名	投标保证金	599,000.00	三年以上	0.76%	29,950.00
第三名	备用金	573,949.08	一年以内	0.73%	28,697.45
第四名	房租押金	339,494.40	一年以内	0.43%	16,974.72
第五名	投标保证金	320,000.00	一年以内	0.40%	16,000.00
合计	--	11,515,950.32	--	14.56%	1,025,797.51

## 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。

## 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	390,064,393.37		390,064,393.37	387,314,393.37		387,314,393.37
对联营、合营企业投资	377,077,867.90		377,077,867.90	459,099,639.04		459,099,639.04
合计	767,142,261.27		767,142,261.27	846,414,032.41		846,414,032.41

## (1) 对子公司投资

单位：元

被投资单位	期初余额(账面价值)	本期增减变动				期末余额(账面价值)	减值准备期末余额
		追加投资	减少投资	计提减值准备	其他		
深圳银之杰智慧科技有限公司	3,000,000.00					3,000,000.00	
北京亿美软通科技有限公司	359,999,976.37					359,999,976.37	
安科创新(深圳)有限公司	11,564,417.00					11,564,417.00	
深圳银之杰资产管理有限公司	10,000,000.00					10,000,000.00	
北京杰智融软件有限公司	2,750,000.00	2,750,000.00				5,500,000.00	

合计	387,314,393.37	2,750,000.00					390,064,393.37	
----	----------------	--------------	--	--	--	--	----------------	--

## (2) 对联营、合营企业投资

单位：元

投资单位	期初余额 (账面价值)	本期增减变动							期末余额 (账面价值)	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											
北京华道 征信有限 公司	1,767,131 .48			-2,433,75 9.57						-666,628. 09	
易安财产 保险股份 有限公司	91,273,55 2.12								-91,273,5 52.12		
东亚前海 证券有限 责任公司	366,058,9 55.44			7,422,619 .26	4,262,921 .29					377,744,4 95.99	
小计	459,099,6 39.04			4,988,859 .69	4,262,921 .29				-91,273,5 52.12	377,077,8 67.90	
合计	459,099,6 39.04			4,988,859 .69	4,262,921 .29				-91,273,5 52.12	377,077,8 67.90	

## 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	64,961,707.51	48,901,738.11	82,349,677.41	53,632,413.53
其他业务	0.00	0.00	0.00	0.00
合计	64,961,707.51	48,901,738.11	82,349,677.41	53,632,413.53

收入相关信息：

单位：元

合同分类	分部 1	分部 2	合计
其中：			

金融软件	31,411,062.23			31,411,062.23
金融专用设备	33,550,645.28			33,550,645.28
按经营地区分类				
其中：				
国内	64,961,707.51			64,961,707.51
按销售渠道分类				
其中：				
直接销售	64,961,707.51			64,961,707.51

与履约义务相关的信息：

无。

与分摊至剩余履约义务的交易价格相关的信息：

本报告期末已签订合同、但尚未履行或尚未履行完毕的履约义务所对应的收入金额为 5,280,258.32 元，其中，4,073,471.69 元预计将于 2020 年度确认收入，1,010,012.33 元预计将于 2021 年度确认收入，196,774.30 元预计将于 2022 年度确认收入。

## 5、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	4,988,859.69	-24,705,284.49
处置长期股权投资产生的投资收益		9,498,551.91
交易性金融资产在持有期间的投资收益	799,397.26	
合计	5,788,256.95	-15,206,732.58

## 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	-10,463.19	-
计入当期损益的政府补助（与企业业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外）	4,029,634.10	
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债	705,627.22	-

产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债和其他债权投资取得的投资收益		
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-716.36	-
其他符合非经常性损益定义的损益项目	1,827,870.22	-
减：所得税影响额	982,395.91	
少数股东权益影响额	527,288.49	
合计	5,042,267.59	--

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	-1.02%	-0.0195	-0.0195
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	-1.40%	-0.0267	-0.0267

## 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

## 第十二节 备查文件目录

- 1、载有公司法定代表人签名的公司 2020 年半年度报告文本；
- 2、载有单位负责人、主管会计工作负责人、会计机构负责人签名并盖章的财务报告文本；
- 3、报告期内在中国证监会指定报刊上公开披露过的所有文件的正本及公告的原件；
- 4、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。