



深圳市银之杰科技股份有限公司

SHENZHEN INFOGEM TECHNOLOGIES CO., LTD.

2019 年半年度报告

2019 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刘奕及会计机构负责人(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“十、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、新业务发展不达预期的风险

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

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

2、运营资金短缺风险

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

不能及时解决资金需求，将给公司的业务运营和后续发展带来风险。

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

3、短期盈利能力风险

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

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

4、经营管理风险

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

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

公司计划 2019 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	7
第三节 公司业务概要	10
第四节 经营情况讨论与分析	18
第五节 重要事项	30
第六节 股份变动及股东情况	37
第七节 优先股相关情况	41
第八节 董事、监事、高级管理人员情况	42
第九节 公司债相关情况	43
第十节 财务报告	44
第十一节 备查文件目录	150

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

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

第二节 公司简介和主要财务指标

一、公司简介

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	刘奕	苏士敏
联系地址	深圳市福田区天安数码城天祥大厦 AB 座 10A	深圳市福田区天安数码城天祥大厦 AB 座 10A
电话	0755-83930085	0755-83930085
传真	0755-83562955	0755-83562955
电子信箱	liuyi@yinzhijie.com	sushimin@yinzhijie.com

三、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 2018 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，登载半年度报告的中国证监会指定网站的网址，公司半年度报告备置地报告期无变化，具体可参见 2018 年年报。

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 2018 年年报。

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
营业总收入（元）	539,796,493.99	637,297,654.13	-15.30%
归属于上市公司股东的净利润（元）	-22,623,049.65	1,281,561.04	-1,865.27%
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润（元）	-34,265,268.05	-2,207,197.30	-1,452.43%
经营活动产生的现金流量净额（元）	-146,789,281.46	-91,801,403.24	-59.90%
基本每股收益（元/股）	-0.0320	0.0018	-1,877.78%
稀释每股收益（元/股）	-0.0320	0.0018	-1,877.78%
加权平均净资产收益率	-1.67%	0.10%	-1.77 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）	2,129,339,158.27	2,154,554,005.56	-1.17%
归属于上市公司股东的净资产（元）	1,330,550,759.67	1,351,266,299.89	-1.53%

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：人民币元

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）	55,257.93	
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）	3,261,611.46	
企业取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益	9,498,551.91	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-44,115.32	
减：所得税影响额	491,043.48	
少数股东权益影响额（税后）	638,044.10	
合计	11,642,218.40	--

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

公司是否需要遵守特殊行业的披露要求

是

电子商务业

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、证券等金融服务机构，构建以金融科技为基础的综合金融生态服务体系，为国内金融机构、互联网金融企业、个人消费者提供全面的创新金融科技服务。

一、金融信息化

（一）主要业务和产品

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

报告期内，公司金融信息化业务在数字金融解决方案领域的产品和服务内容不断完善和丰富，主要业务和产品未发生重大变化。

（二）经营模式

1、生产和开发模式

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

2、销售模式

公司软件产品、软件开发服务、金融专用设备的客户主要是以银行为主的金融机构。对于国有大型商业银行，通常是总行或者省一级分行实施采购；对于股份制商业银行、城市商业银行、农村商业银行通常是上述银行的总行实施采购。销售模式是：1）公司主要通过参与客户的招标或者单一来源采购谈判进行销售，来实现客户对具体产品或服务的首次采购；2）对

于在合同有效期内客户对已采购产品或服务的追加购买，一般通过与客户直接签订追加采购合同或订单完成销售。

3、盈利模式

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

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

（三）主要业绩驱动因素

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

（四）行业特点及发展趋势

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

（五）公司的行业地位

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

报告期内，公司逐步拓展为金融机构数字化转型提供数字金融解决方案的服务能力。凭借以上在金融行业软、硬件产品和服务领域取得的良好成绩和持续创新，公司进一步巩固了公司在金融信息化细分市场上的行业领先地位。

二、移动信息服务

（一）主要业务和产品

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

报告期内，亿美软通正式加入全球移动通信系统协会 GSMA，成为 GSMA 在中国大陆地区的第 27 位会员。报告期内，亿美软通的主要业务和产品未发生重大变化。

（二）经营模式

1、采购模式

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

2、销售模式

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

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

3、盈利模式

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

（三）主要业绩驱动因素

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

（四）行业特点及发展趋势

据统计局数据显示，2018 年我国移动短信业务量大幅提升。其中，移动短信业务量同比增长 14%；移动短信业务收入完成 392 亿元，同比增长 9%。在移动信息服务业，目前虽然由于微信等即时通讯工具在相当程度上取代了传统的个人的点对点短信业务，但随着电子商务、移动互联网、终端智能化的发展，又进一步衍生出了大量的企业 B2C 短信的刚性需求。由于短彩信通讯方式具有信息传递简单直接、稳定可靠、及时性强、接受方完全免费等特点，因此在 B2C 商业信息服务领域，短彩信通讯方式与微信等即时通讯工具相比具有独特的优势，短彩信仍然是企业移动信息服务的主流方式之一，行业市场容量仍处在稳步增长的阶段。同时，移动信息服务行业经过多年的发展，市场竞争呈现相对稳定的格局。随着移动互联网的发展，移动社交平台、移动支付、电子商务、手游、互联网金融等应用日渐普及，移动信息服务行业市场容量保持稳定增长。

（五）公司的行业地位

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

三、电子商务

（一）主要业务和产品

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

报告期内，安科创新的主营业务未发生重大变化。

（二）经营模式

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

（三）主要业绩驱动因素

安科创新属于跨境出口电子商务行业。近年来，随着我国进出口贸易规模的和国内跨境采购需求的增长，跨境电子商务

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

（四）行业特点及发展趋势

近年来，跨境电商规模快速扩大，成为外贸增长突出亮点，倒逼了国内产业升级，释放了市场消费潜力。据统计，2018 年中国跨境电商交易规模达 9.1 万亿元，较 2017 年增长 20%，用户规模超 1 亿；2018 年我国跨境电商零售进出口总额达到 1347 亿元，同比增长 50%。国家相关政策也大力支持跨境电商新业态的发展，给跨境电商行业带来新的发展机遇。据艾媒咨询统计，预计 2019 年跨境电商交易规模突破 10 万亿元。安科创新按照自有品牌跨境出口电商的发展思路开展经营，未来发展空间广阔。此外，随着中美贸易谈判的进展，如果出现对跨境出口电商不利的局面，将可能对安科创新的业务产生一定的影响，但目前情况而言对安科创新的经营影响有限。

（五）公司的行业地位

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

四、公司其他业务情况

（一）互联网保险业务

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

（二）个人征信业务

2013 年 3 月 15 日《征信业管理条例》正式实施，标志着我国个人征信行业进入了市场化发展的新时代。同年 12 月，公司作为第一大股东投资设立了华道征信。2015 年 1 月，华道征信经中国人民银行批准开展个人征信业务准备工作。2017

年，华道征信与其他发起人共同发起设立百行征信有限公司。2018年2月22日，百行征信已经中国人民银行“银征信许准予字[2018]第1号”批准获得个人征信机构设立许可，是目前国内唯一经中国人民银行批准开展个人业务的征信公司。2018年5月23日，百行征信在深圳正式挂牌成立。百行征信的获批筹建是我国个人征信业务领域里程碑式的重要进展，是推进社会信用体系建设、建立健全社会征信体系的重要举措，标志着我国个人征信行业将迎来历史性的发展机遇。华道征信作为股东和董事单位，与百行征信共建共赢，积极支持、配合百行征信各项工作的开展。

（三）证券业务

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

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



二、主要资产重大变化情况

1、主要资产重大变化情况

主要资产	重大变化说明
------	--------

股权资产	期末余额较年初余额减少 15,707,110.36 元，下降 2.92%，主要原因一方面系公司对外投资的易安保险和东亚前海证券亏损形成的投资损益的影响，另一方面系公司投资的华道征信和票联金服股权稀释的综合影响。
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。
货币资金	无重大变化。
预付款项	期末余额较年初余额增加 51,686,307.81 元，增长 42.60%，主要原因系报告期内公司金融信息化业务支付的货款和公司子公司亿美软通预付特定电信运营商的通讯服务运营成本增加所致。
其他应收款	期末余额较年初余额增加 14,009,662.73 元，增长 31.92%，主要原因系报告期内公司前期支付的收购诚意金期限届满重新归类核算所致。
其他流动资产	期末余额较年初余额减少 77,343,778.61 元，下降 32.28%，主要原因系报告期内公司理财产品到期收回所致。
其他权益工具投资	期末余额较年初余额增加 12,250,000.00 元，增长 40.83%，主要原因系报告期内公司对外投资的票联金服因持股比例稀释由长期股权投资权益法核算调整为以金融工具核算所致。
开发支出	期末余额较年初余额减少 2,211,025.34 元，下降 31.35%，主要原因系报告期内公司前期投入的研发项目在本期验收完成形成资产所致。
其他非流动资产	期末余额较年初余额减少 10,000,000.00 元，下降 86.75%，主要原因系报告期内公司前期支付的收购诚意金期限届满重新归类核算所致。

2、主要境外资产情况

☐ 适用 ☒ 不适用

三、核心竞争力分析

公司是否需要遵守特殊行业的披露要求

是

电子商务业

1.技术与行业经验优势

公司在所从事的主要业务领域有长期的专业化积累，使公司在全行业内保持技术领先和行业经验领先的优势。本公司在金融信息化领域已经有长达 21 年的行业经验，主要全资子公司亿美软通在移动信息服务领域也有长达 18 年的行业经验积累，使得公司在图像处理、模式识别、机器视觉、工作流引擎技术，以及大数据分析处理、互联网应用等技术领域具有行业领先地位。截至报告期末，公司及控股子公司已获得软件著作权 191 项、专利授权 56 项（其中发明专利 10 项、实用新型专利 13 项、外观设计专利 33 项）。依靠以上核心技术的领先优势，公司在行业的竞争力日益增强。

2.客户资源优势

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

3.业务牌照资源优势

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

4. 产业生态布局的协同发展优势

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

5.人才优势

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

第四节 经营情况讨论与分析

一、概述

2019 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 53,979.65 万元，比上年同期下降 15.30%；营业利润-2,736.73 万元；利润总额-2,705.59 万元；归属于上市公司股东的净利润-2,262.30 万元。归属于上市公司股东的净利润为负，主要原因是公司主营业务受大型银行客户采购波动性、市场竞争毛利率下降等因素的影响，营业收入及净利润较上年同期有所下降；同时，公司投资发展的个人征信、互联网保险、证券等业务尚未实现盈利，对公司投资收益产生影响。

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，公司依托在银行业的客户资源优势，继续在其他大型国有银行、股份制银行和城市商业银行推广智能印控机等金融软硬件产品。受重点产品智能印控机大型银行客户采购波动性的影响，销售收入较上年同期有所下降。报告期内，金融信息化业务实现营业收入 8,235.99 万元，较上年同期下降 51.70%。

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，在充分发挥与公司金融行业客户资源的协同优势的基础上，为了持续提升短信市场的占有率，亿美软通借助公司综合金融服务平台的协同优势，不断为客户提供增值创新业务，保持并保证充分的市场竞争力。亿美软通以优质的价格服务于大型客户，形成了收入增加、毛利率降低的变动情况。同时，富媒体通信服务、智能语音等创新业务逐步成长。报告期内，移动信息服务业务实现营业收入 29,309.77 万元，较上年同期增长 5.99%。

在电子商务服务领域，公司营业收入主要来自于控股子公司安科创新以家居安防产品为主要产品的跨境电子商务业务。报告期内，安科创新着力加大自主品牌的市场宣传和推广，服务区域已辐射全球 30 多个国家和地区，包括美国、英国、德国、法国、澳大利亚、西班牙等。受产品品类调整的影响，报告期内电子商务服务业务实现营业收入 16,433.90 万元，较上年同期下降 12.62%。

（二）战略布局创新业务的经营情况

1.个人征信相关业务

2015 年 1 月，公司子公司华道征信经中国人民银行批准开展个人征信业务准备工作。2017 年，华道征信与其他发起人共同发起设立百行征信有限公司。2018 年 2 月 22 日，百行征信已经中国人民银行“银征信许准予字[2018]第 1 号”批准获得个人征信机构设立许可，是目前国内唯一经中国人民银行批准开展个人业务的征信公司。截至 2019 年 7 月 12 日，百行征信已与 976 家机构签订了业务合作和信息共享协议，合作机构涵盖互联网金融、消费金融、中小金融和新金融等 4 大类 18 小类金融机构，与 105 家机构实现信息共享；成功研发并推出个人信用报告、特别关注名单和信息核验平台三款个人征信产品，计划 2019 年内推出 3 款新产品，包括与腾讯等六家股东共同开发反欺诈报告、反欺诈评分、欺诈关系图谱等产品；稳步推进互联网移动终端服务平台的开发，拟向消费者提供基于手机 APP 的个人征信报告查询和异议处理服务，满足消费者的知情权和异议权等。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 988.75 万元，净利润 -899.25 万元，对公司投资收益的影响为-342.02 万元。

2.互联网保险业务

公司参股发起设立的互联网保险公司易安保险于 2016 年 2 月经中国保监会批准正式开业运营。易安保险是目前国内四家经中国保监会批准开展“与互联网交易直接相关的”保险业务（“互联网保险”）的财产保险公司之一。报告期内，易安保险主要经营健康险、意外险、家庭财产保险、信用保证保险、责任保险、货运险等保险产品种类，实现原保险保费收入 7.75 亿元，同比下降 18.63%。长久期业务提取的未到期责任准备金余额在本报告期内有所释放。易安保险 2019 年上半年净利润为-9,701.91 万元，较上年同期减亏 6,733.37 万元，本报告期内对公司投资收益的影响为-1,455.29 万元。

3.证券业务

公司参股发起设立的东亚前海证券于 2017 年 12 月获得中国证监会颁发的《经营证券期货业务许可证》，正式对外开展业务。公司占东亚前海证券注册资本的 26.10%。截至本报告期末，东亚前海证券已全面开展证券经纪、投资银行、资产管理等业务，并设立了深圳分公司、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 2019 年上半年净利润为-1,948.64 万元，对公司投资收益的影响为-508.59 万元。

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

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

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

目前，安科创新有自营网站销售平台，暂无移动端销售平台。报告期内，安科创新旗下自营平台“Annkestore.com”、“Annkesecurity.com”、“Sanncestore.com”等 PC 端页面浏览量为 2,670,581 次，独立访问数 79,985 次，注册用户数 7,481 户，活跃用户数（一个月访问至少一次）54,715 户，付费用户数 254,812 户。

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

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

二、主营业务分析

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：人民币元

	本报告期	上年同期	同比增减	变动原因
营业收入	539,796,493.99	637,297,654.13	-15.30%	
营业成本	378,567,159.48	416,395,950.70	-9.08%	
销售费用	95,222,615.03	96,229,867.94	-1.05%	
管理费用	34,395,699.59	45,664,127.19	-24.68%	
财务费用	9,048,230.16	7,709,395.27	17.37%	
所得税费用	-1,765,970.91	7,297,634.91	-124.20%	主要原因系报告期内公司业务下降引起的应纳税所得额的减少所致。
研发投入	30,190,093.66	23,503,082.67	28.45%	
经营活动产生的现金流量净额	-146,789,281.46	-91,801,403.24	-59.90%	主要原因系报告期内公司兑付上期开具的银行承兑汇票及公司子公司亿美软通支付货款增加所致。
投资活动产生的现金流量净额	63,125,140.29	27,648,275.14	128.31%	主要原因是报告期内公司使用暂时闲置募集资金进行现金管理支出减少所致。
筹资活动产生的现金流量净额	52,012,998.60	51,694,001.58	0.62%	
现金及现金等价物净增	-32,130,498.87	-14,129,054.21	-127.41%	主要原因系报告期内公

加额				司经营活动现金流量净额减少和投资活动现金流量净额增加的综合影响所致。
研发费用	25,661,321.02	17,449,966.63	47.06%	主要原因系报告期内公司及公司子公司亿美软通研发投入增多所致。
投资收益	-19,497,430.49	-36,651,021.79	46.80%	主要原因系报告期内公司投资的易安财产保险和东亚前海证券相较上期业绩好转带动公司投资收益增加，以及公司终止以权益法核算票联金服产生的投资收益所致。
支付其他与投资活动有关的现金	101,104,000.00	145,430,000.00	-30.48%	主要原因是报告期内公司使用暂时闲置募集资金进行现金管理减少所致。
收到其他与筹资活动有关的现金	11,950,000.00	2,745,234.82	335.30%	主要原因系报告期内公司收回的银行承兑汇票保证金较上期增加所致。
支付其他与筹资活动有关的现金	2,382,888.00	14,170,704.15	-83.18%	主要原因系报告期内公司支付的银行承兑保证金较上期减少所致。

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：人民币元

	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	33,992,193.10	24,091,437.82	29.13%	88.13%	81.51%	2.59%
金融专用设备	48,367,678.49	28,536,979.78	41.00%	-68.27%	-71.31%	6.25%
短彩信通讯服务	242,333,777.50	205,576,507.60	15.17%	2.77%	13.54%	-8.05%
移动互联网应用	50,763,883.52	13,337,161.49	73.73%	53.75%	79.98%	-3.83%

服务						
电子商务	164,338,961.38	107,025,072.79	34.88%	-12.62%	-0.35%	-8.01%

三、非主营业务分析

√ 适用 □ 不适用

单位：人民币元

	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	-28,995,982.40	107.17%	公司对外投资形成的损益	是
投资收益	9,498,551.91	-35.11%	公司终止以权益法核算票联金服形成的损益	否
公允价值变动损益	0.00	0.00%		
资产减值	0.00	0.00%		
营业外收入	376,277.25	-1.39%	主要是固定资产报废收入	否
营业外支出	64,825.42	-0.24%	主要是固定资产报废损失支出	否
信用减值损失	-8,991,163.62	33.23%	应收款项所计提的减值准备	是

四、资产、负债状况分析

1、资产构成重大变动情况

单位：人民币元

	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	345,934,471.02	16.25%	299,274,174.86	12.96%	3.29%	主要原因系公司 2018 年末出售房产取得资金增多所致。
应收账款	428,479,801.71	20.12%	494,514,697.47	21.42%	-1.30%	
存货	132,705,911.81	6.23%	139,532,655.43	6.04%	0.19%	
投资性房地产			37,652,793.99	1.63%	-1.63%	
长期股权投资	521,553,878.17	24.49%	564,112,946.10	24.44%	0.05%	
固定资产	14,142,487.76	0.66%	13,934,238.23	0.60%	0.06%	
短期借款	380,000,000.00	17.85%	370,000,000.00	16.03%	1.82%	主要原因系报告期内公司及公司子公司安科创新因日常经营所需增加银行借款所致
长期借款	140,000,000.00	6.57%	200,000,000.00	8.66%	-2.09%	主要原系报告期内公司归还银行借款所致。
预付款项	173,004,275.56	8.12%	176,942,974.01	7.67%	0.45%	

其他应收款	57,906,065.18	2.72%	44,497,132.55	1.93%	0.79%	
其他流动资产	162,229,394.68	7.62%	243,867,000.18	10.56%	-2.94%	主要原因系报告期内公司理财产品到期收回所致。
其他权益工具投资	42,250,000.00	1.98%			1.98%	主要原因系报告期内公司适用新金融工具准则的列报项目调整所致。
开发支出	4,841,537.48	0.23%	3,753,120.36	0.16%	0.07%	
其他非流动资产	1,527,148.00	0.07%	11,527,148.00	0.50%	-0.43%	
应付票据	20,973,498.89	0.98%	67,281,609.71	2.91%	-1.93%	主要原因系报告期内公司在上期开具的银行承兑汇票在本期到期兑付所致。
其他应付款	11,613,632.44	0.55%	27,824,505.52	1.21%	-0.66%	

2、以公允价值计量的资产和负债

☐ 适用 ☒ 不适用

3、截至报告期末的资产权利受限情况

截至报告期末，公司不存在主要资产被抵押、质押、查封、扣押、冻结等情况。

五、投资状况分析

1、总体情况

☐ 适用 ☒ 不适用

2、报告期内获取的重大的股权投资情况

☐ 适用 ☒ 不适用

3、报告期内正在进行的重大的非股权投资情况

☐ 适用 ☒ 不适用

4、以公允价值计量的金融资产

☐ 适用 ☒ 不适用

5、募集资金使用情况

√ 适用 □ 不适用

(1) 募集资金总体使用情况

√ 适用 □ 不适用

单位：万元

募集资金总额	34,489.21
报告期投入募集资金总额	208.85
已累计投入募集资金总额	9,024.74
报告期内变更用途的募集资金总额	0
累计变更用途的募集资金总额	0
累计变更用途的募集资金总额比例	0.00%
募集资金总体使用情况说明	
<p>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、武汉亘星投资有限公司、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。</p> <p>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。</p> <p>2017 年 8 月、2018 年 8 月、2019 年 4 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及第四届董事会第十六次会议审议通过，公司使用暂时闲置募集资金进行现金管理。</p> <p>2018 年 4 月、2019 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审议通过，公司使用闲置募集资金暂时补充公司流动资金。</p> <p>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 9,024.74 万元，公司募集资金专户尚有募集资金及利息 26,663.84 万元未使用，其中 10,000 万元暂时闲置募集资金用于现金管理。</p>	

(2) 募集资金承诺项目情况

√ 适用 □ 不适用

单位：万元

承诺投资项目和超募资金投向	是否已变更项目(含部分变更)	募集资金承诺投资总额	调整后投资总额(1)	本报告期投入金额	截至期末累计投入金额(2)	截至期末投资进度(3) = (2)/(1)	项目达到预定可使用状态日期	本报告期实现的效益	截止报告期末累计实现的效益	是否达到预计效益	项目可行性是否发生重大变化
承诺投资项目											
银行数据分析应用系统建设项目	否	27,880.2	27,880.2	208.85	724.74	2.60%	2021 年 06 月 30			不适用	否

							日				
补充流动资金	否	8,300	8,300		8,300	100.00%				是	否
承诺投资项目小计	--	36,180.2	36,180.2	208.85	9,024.74	--	--			--	--
超募资金投向											
无											
合计	--	36,180.2	36,180.2	208.85	9,024.74	--	--			--	--
未达到计划进度或 预计收益的情况和 原因（分具体项目）	<p>公司“银行数据分析应用系统建设项目”的资金投向主要包括人力成本、设备购置及其他费用支出等，2017 年非公开发行股票募集资金主要用于设备购置。在实际项目执行中，公司基于软件项目实施合理性和资金使用有效性的考虑，前期项目投入主要使用自有资金用于人力成本的支出，用于设备购置等资产类的支出较少，致使募集资金投入未达到计划进度。</p> <p>经公司 2019 年 8 月 19 日第四届董事会第十八次会议审议通过，公司结合目前募集资金投资项目的进度和实际情况，经审慎研究，在项目实施主体、投资总额和建设规模不变的情况下，对“银行数据分析应用系统建设项目”的投资进度进行调整，将项目达到预定可使用状态的时间由 2019 年 7 月 10 日调整至 2021 年 6 月 30 日。</p>										
项目可行性发生重大变化的情况说明	报告期内，项目可行性未发生重大变化。										
超募资金的金额、用途及使用进展情况	不适用										
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	<p>适用</p> <p>经公司 2018 年 4 月 23 日第四届董事会第八次会议审议通过，同意公司使用 10,000 万元闲置非公开发行股票募集资金暂时补充流动资金，使用期限自董事会审议通过之日起不超过 12 个月。公司于 2018 年 5 月、6 月、8 月实际使用 6,873 万元、1,900 万元、1,227 万元闲置募集资金暂时补充公司流动资金。以上暂时补充流动资金的募集资金公司已于 2018 年 12 月全部归还至公司募集资金专户。</p> <p>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。截至报告期末，公司尚未使用闲置募集资金暂时补充流动资金。</p>										
项目实施出现募集 资金结余的金额及 原因	不适用										
尚未使用的募集资	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 10,000 万元，其余尚未使										

金用途及去向	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	经公司 2018 年 8 月 20 日召开第四届董事会第十三次会议及第四届监事会第十一次会议审议通过，同意公司继续使用不超过 16,000 万元的暂时闲置募集资金进行现金管理。2018 年 12 月 26 日至 2019 年 2 月 22 日期间，公司使用暂时闲置募集资金进行现金管理的资金总额达到 16,700 万元，超出董事会授权额度 700 万元。经 2019 年 4 月 22 日第四届董事会第十六次会议审议通过，鉴于以上超出额度使用闲置募集资金进行现金管理是出于充分发挥资金使用效率的目的，且超额部分的资金已于理财产品到期后收回，未对募集资金投资项目的实施及公司经营产生不良影响，同意对超额 700 万元进行现金管理事项予以追认，并将 2018 年 8 月 20 日第四届董事会第十三次会议通过的使用闲置募集资金进行现金管理的额度由 16,000 万元调整为 17,000 万元，授权有效期及循环滚动累计发生额等其他权限维持原有标准不变。

（3）募集资金变更项目情况

☐ 适用 ☒ 不适用

公司报告期不存在募集资金变更项目情况。

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	16,700	10,000	0
合计		16,700	10,000	0

单项金额重大或安全性较低、流动性较差、不保本的高风险委托理财具体情况

☐ 适用 ☒ 不适用

委托理财出现预期无法收回本金或存在其他可能导致减值的情形

☐ 适用 ☒ 不适用

（2）衍生品投资情况

☐ 适用 ☒ 不适用

公司报告期不存在衍生品投资。

（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：人民币元

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	517,684,257.70	330,863,523.96	293,097,661.02	18,333,351.66	14,996,323.02
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	186,110,980.94	24,410,752.77	164,338,961.38	-6,924,173.19	-5,442,544.82
深圳银之杰智慧科技有限公司	子公司	主要为本公司提供金融专业设备产品的底层控制软件及终端应用软件技术的开发服务，其收入销售对象是本公司，再由本公司组成产品对外销售。	3,000,000.00	27,206,466.44	5,316,487.95	3,982,434.51	-4,668,367.71	-3,509,452.84
北京华道征信有限公司	参股公司	个人征信相关业务	50,000,000.00	97,619,731.48	26,953,716.59	9,887,491.63	-8,992,507.97	-8,992,507.97

易安财产保险股份有限 公司	参股公司	互联网保险	1,000,000.00 0.00	1,391,114.01 8.61	663,614,295. 48	872,469,642. 34	-129,628,4 45.13	-97,019,147.20
东亚前海证 券有限责任 公司	参股公司	证券业务	1,500,000.00 0.00	3,080,561.12 7.62	1,370,289,59 9.25	83,784,766.5 2	-23,767,71 0.31	-19,486,359.45
国誉创富国 际金融服务 (深圳)有限 公司	参股公司	金融服务	30,000,000.0 0	59,021,105.2 9	10,638,861.2 4	406,708.18	-5,403,972. 64	-5,403,972.64

报告期内取得和处置子公司的情况

☐ 适用 ☒ 不适用

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、对 2019 年 1-9 月经营业绩的预计

预测年初至下一报告期期末的累计净利润可能为亏损或者与上年同期相比发生大幅度变动的警示及原因说明

☐ 适用 ☒ 不适用

十、公司面临的风险和应对措施

1、新业务发展不达预期的风险

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

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

2、运营资金短缺风险

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

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

3、短期盈利能力风险

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

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

4、经营管理风险

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

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

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
2018 年度股东大会	年度股东大会	52.43%	2019 年 05 月 15 日	2019 年 05 月 16 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

2019年4月22日，公司第四届董事会第十六次会议以5票同意，0票反对，0票弃权审议通过《2019年度日常关联交易预计公告》，关联董事陈向军、李军、冯军和刘奕对该议案回避表决，并于2019年5月15日经公司2018年度股东大会审议通过。公司预计2019年度公司及子公司向关联方北京华道征信有限公司、百可录(北京)科技有限公司销售商品，预计总金额不超过6,100.00万元。

2019年半年度，公司及子公司向上述关联方北京华道征信有限公司、百可录(北京)科技有限公司实际关联交易金额分别为773.61万元、0.00元，合计773.61万元，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
2019年度日常关联交易预计公告	2019年04月23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 2 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 的房屋出租给公司使用，租赁面积合计为 1212.48 平方米，月租金合计 167,322.24 元，租赁期自 2019 年 2 月 1 日至 2020 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 2019004389、2019004388、2019004387、2019004365”。2018 年 11 月，公司与安雄（深圳）企业管理咨询有限公司续签了《房屋租赁合同》，约定将其位于深圳市福田区车公庙天祥大厦 7B1C 的房屋出租给公司使用，租赁面积为 258 平方米，月租金为 35,962.62 元，租赁期自 2018 年 12 月 1 日至 2019 年 11 月 30 日止。该房屋租赁合同已经深圳市福田区房屋租赁管理局备案，合同登记备案号分别为“深房租福田 2018047892”。

2. 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. 2018 年 4 月，安科创新与邹金山签订了《房屋租赁合同》，约定将深圳市龙岗区坂田街道马安堂社区中兴路 105 号儒骏大厦 1001-1、1001-6 的房产出租给安科创新办公，租赁面积分别为 986.97 平方米、382.00 平方米，月租金分别为 79,945.00 元、28,650.00 元，租赁期分别为自 2018 年 4 月 1 日至 2020 年 2 月 29 日止。该房屋租赁合同已经深圳市龙岗区房屋租赁管理局备案，合同登记备案号分别为“深房租龙岗 2018010754”、“深房租龙岗 2018010755”。

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 （协议签署 日）	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
报告期内审批的对外担保额度 合计（A1）		0		报告期内对外担保实际发生 额合计（A2）		0		
报告期末已审批的对外担保额 度合计（A3）		0		报告期末实际对外担保余额 合计（A4）		0		
公司对子公司的担保情况								
担保对象名称	担保额度 相关公告 披露日期	担保额度	实际发生日期 （协议签署 日）	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	2018 年 10 月 30 日	2,000	2018 年 12 月 28 日	2,000	连带责任保 证	1 年	否	否
报告期内审批对子公司担保额 度合计（B1）		0		报告期内对子公司担保实际 发生额合计（B2）		0		
报告期末已审批的对子公司担 保额度合计（B3）		2,000		报告期末对子公司实际担保 余额合计（B4）		2,000		
子公司对子公司的担保情况								
担保对象名称	担保额度 相关公告 披露日期	担保额度	实际发生日期 （协议签署 日）	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
报告期内审批对子公司担保额 度合计（C1）		0		报告期内对子公司担保实际 发生额合计（C2）		0		
报告期末已审批的对子公司担 保额度合计（C3）		0		报告期末对子公司实际担保 余额合计（C4）		0		
公司担保总额（即前三大项的合计）								
报告期内审批担保额度合计 （A1+B1+C1）		0		报告期内担保实际发生额合 计（A2+B2+C2）		0		
报告期末已审批的担保额度合 计（A3+B3+C3）		2,000		报告期末实际担保余额合计 （A4+B4+C4）		2,000		
实际担保总额（即 A4+B4+C4）占公司净资产的比例				1.50%				
其中：								
为股东、实际控制人及其关联方提供担保的余额（D）				0				
直接或间接为资产负债率超过 70%的被担保对象提供的债 务担保余额（E）				0				
担保总额超过净资产 50%部分的金额（F）				0				
上述三项担保金额合计（D+E+F）				0				
未到期担保可能承担连带清偿责任说明（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、其他重大合同

☐ 适用 ☒ 不适用

公司报告期不存在其他重大合同。

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、收购安科创新（深圳）有限公司少数股权的相关情况

经 2017 年 11 月 27 日、2018 年 5 月 31 日公司召开的第四届董事会第八次会议、第四届董事会第十二次会议审议同意，公司与控股子公司安科创新（深圳）有限公司少数股东李俊、叶仟安、深圳市铭科电子商务管理企业（有限合伙）签署了《支付现金购买资产意向性协议》及《补充协议》，就公司收购安科创新少数股权达成意向性协议，并向李俊支付人民币 1,000 万元作为诚意金。截至 2019 年 5 月 31 日，该“意向性协议”及“补充协议”已到期自动终止，李俊应向公司返还收取的诚意金。截至本报告期末，李俊已归还诚意金 100 万元。公司于 2019 年 5 月 31 日与李俊签署《诚意金归还协议》，约定剩余诚意金归还期限延长至 24 个月以内，延期期间按年化利率 7% 计息，期满以前还本付息；同时，李俊将所持安科创新 20% 的股权质押给公司，将其持有的位于珠海市金湾区的房产抵押给公司。截至本报告披露日，李俊持有安科创新 20% 的股权

质押登记手续已办理完毕，房产抵押事项按约定待房产交付后办理。

十七、公司子公司重大事项

√ 适用 □ 不适用

1、亿美软通清算并注销福建片仔癀银之杰健康管理有限的相关情况

2018 年 10 月 29 日，经公司 2018 年 10 月 29 日召开的第四届董事会第十四次会议审议通过，同意亿美软通清算并注销参股公司福建片仔癀银之杰健康管理有限公司。详见公司 2018 年 10 月 30 日披露于巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）的《第四届董事会第十四次会议决议公告》（公告编号：2018-055）。2019 年 7 月 8 日，片仔癀银之杰收到了漳州市市场监督管理局出具的《准予注销登记通知书》（（漳）登记内注核字[2019]第 749 号），准予片仔癀银之杰注销登记申请。截至本报告披露日，片仔癀银之杰的注销登记手续已办理完毕。

2.公司所持子公司票联金服股权比例变更的相关情况

2019 年 6 月，公司子公司票联金服召开 2019 年度第一次临时股东大会，同意票联金服的注册资本由人民币 6000 万元增至 7575 万元，公司已无条件放弃本次增资的优先购买权。2019 年 7 月，票联金服本次增资相关手续已完成，公司持有票联金服股权的比例降至 16.17%，且未向票联金服委派董事或监事职位，公司不再对票联金服的经营管理构成重大影响。

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%						291,578,928	41.26%
3、其他内资持股	291,578,928	41.26%						291,578,928	41.26%
境内自然人持股	291,578,928	41.26%						291,578,928	41.26%
二、无限售条件股份	415,061,607	58.74%						415,061,607	58.74%
1、人民币普通股	415,061,607	58.74%						415,061,607	58.74%
三、股份总数	706,640,535	100.00%						706,640,535	100.00%

股份变动的原因

☐ 适用 ☒ 不适用

股份变动的批准情况

☐ 适用 ☒ 不适用

股份变动的过户情况

☐ 适用 ☒ 不适用

股份回购的实施进展情况

☐ 适用 ☒ 不适用

采用集中竞价方式减持回购股份的实施进展情况

☐ 适用 ☒ 不适用

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

☐ 适用 ☒ 不适用

公司认为必要或证券监管机构要求披露的其他内容

☐ 适用 ☒ 不适用

2、限售股份变动情况

☒ 适用 ☐ 不适用

单位：股

股东名称	期初限售股数	本期解除限售股数	本期增加限售股数	期末限售股数	限售原因	拟解除限售日期
张学君	100,595,100	0	0	100,595,100	高管锁定股	每年按照上年末持有股份数的25%解除限售
何晔	86,245,800	0	0	86,245,800	高管锁定股	每年按照上年末持有股份数的25%解除限售
陈向军	43,238,025	0	0	43,238,025	高管锁定股	每年按照上年末持有股份数的25%解除限售
李军	43,233,150	0	0	43,233,150	高管锁定股	每年按照上年末持有股份数的25%解除限售
刘奕	2,652,000	0	0	2,652,000	高管锁定股	每年按照上年末持有股份数的25%解除限售
许秋江	1,716,000	0	0	1,716,000	高管锁定股	每年按照上年末持有股份数的25%解除限售
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	0	291,578,928	--	--

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	56,850	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		100,595,100	33,531,700		

何晔	境内自然人	16.27%	114,994,400		86,245,800	28,748,600		
陈向军	境内自然人	8.16%	57,650,700		43,238,025	14,412,675		
李军	境内自然人	8.16%	57,644,200		43,233,150	14,411,050	质押	33,500,000
冯军	境内自然人	2.62%	18,531,804		13,898,853	4,632,951	质押	10,500,000
兴业国际信托有限公司一兴享进取明达 1 号证券投资集合资金信托计划	其他	1.91%	13,524,275		0	13,524,275		
深圳弘道天瑞投资有限责任公司	境内非国有法人	1.29%	9,135,635		0	9,135,635	质押	9,135,627
深圳市明达资产管理有限公司一明达 12 期私募投资基金	其他	1.12%	7,881,930		0	7,881,930		
李岩	境内自然人	0.96%	6,775,450		0	6,775,450	质押	5,000,000
武汉亘星投资有限公司	境内非国有法人	0.71%	5,006,253		0	5,006,253		
上述股东关联关系或一致行动的说明		公司前十名股东之间，张学君、陈向军、李军三人为公司共同实际控制人、一致行动人。除此之外，公司未知前十名股东之间是否存在关联关系，也未知是否属于一致行动人。						
前 10 名无限售条件股东持股情况								
股东名称		报告期末持有无限售条件股份数量				股份种类		
						股份种类	数量	
张学君		33,531,700				人民币普通股	33,531,700	
何晔		28,748,600				人民币普通股	28,748,600	
陈向军		14,412,675				人民币普通股	14,412,675	
李军		14,411,050				人民币普通股	14,411,050	
兴业国际信托有限公司一兴享进取明达 1 号证券投资集合资金信托计划		13,524,275				人民币普通股	13,524,275	
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	
深圳市明达资产管理有限公司一明达 12 期私募投资基金		7,881,930				人民币普通股	7,881,930	
李岩		6,775,450				人民币普通股	6,775,450	
武汉亘星投资有限公司		5,006,253				人民币普通股	5,006,253	
冯军		4,632,951				人民币普通股	4,632,951	
前 10 名无限售流通股股东之间，以		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						

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	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）	不适用

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

☐ 是 ☒ 否

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

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 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
张学君	董事	现任	134,126,800	0	0	134,126,800	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
刘奕	董事、副总经理、董事会秘书、财务总监	现任	3,536,000	0	0	3,536,000	0	0	0
郑学定	独立董事	现任	0	0	0	0	0	0	0
郭斐	独立董事	现任	0	0	0	0	0	0	0
何剑	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
李玖臻	监事	现任	0	0	0	0	0	0	0
许秋江	副总经理	现任	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

公司董事、监事和高级管理人员在报告期没有发生变动，具体可参见 2018 年年报。

第九节 公司债相关情况

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：人民币元

1、合并资产负债表

编制单位：深圳市银之杰科技股份有限公司

2019 年 06 月 30 日

单位：元

项目	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
流动资产：		
货币资金	345,934,471.02	389,798,968.49
结算备付金		
拆出资金		
交易性金融资产		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
衍生金融资产		
应收票据		
应收账款	428,479,801.71	387,092,859.87
应收款项融资		
预付款项	173,004,275.56	121,317,967.75
应收保费		
应收分保账款		
应收分保合同准备金		
其他应收款	57,906,065.18	43,896,402.45
其中：应收利息	873,647.49	315,616.44

应收股利		
买入返售金融资产		
存货	132,705,911.81	127,534,000.88
合同资产		
持有待售资产		
一年内到期的非流动资产		
其他流动资产	162,229,394.68	239,573,173.29
流动资产合计	1,300,259,919.96	1,309,213,372.73
非流动资产：		
发放贷款和垫款		
债权投资		
可供出售金融资产		30,000,000.00
其他债权投资		
持有至到期投资		
长期应收款		
长期股权投资	521,553,878.17	537,260,988.53
其他权益工具投资	42,250,000.00	
其他非流动金融资产		
投资性房地产		
固定资产	14,142,487.76	13,570,998.25
在建工程		
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产		
无形资产	47,150,531.58	52,398,706.48
开发支出	4,841,537.48	7,052,562.82
商誉	155,617,924.66	155,617,924.66
长期待摊费用	5,769,896.92	6,880,251.17
递延所得税资产	36,225,833.74	31,032,052.92
其他非流动资产	1,527,148.00	11,527,148.00
非流动资产合计	829,079,238.31	845,340,632.83
资产总计	2,129,339,158.27	2,154,554,005.56
流动负债：		
短期借款	380,000,000.00	287,900,000.00

向中央银行借款		
拆入资金		
交易性金融负债		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		
衍生金融负债		
应付票据	20,973,498.89	55,722,833.97
应付账款	50,692,577.32	45,562,442.24
预收款项	95,433,335.09	114,372,352.56
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	7,707,762.41	8,477,706.20
应交税费	73,445,750.57	80,029,952.37
其他应付款	11,613,632.44	18,882,268.06
其中：应付利息	131,901.68	669,234.71
应付股利	7,658,958.08	
应付手续费及佣金		
应付分保账款		
合同负债		
持有待售负债		
一年内到期的非流动负债		
其他流动负债		
流动负债合计	639,866,556.72	610,947,555.40
非流动负债：		
保险合同准备金		
长期借款	140,000,000.00	170,000,000.00
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	4,713,857.99	5,056,825.79
递延所得税负债	2,246,715.03	2,655,208.66
其他非流动负债		
非流动负债合计	146,960,573.02	177,712,034.45
负债合计	786,827,129.74	788,659,589.85
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	375,979,751.21
减：库存股		
其他综合收益	-9,934,747.17	-12,588,336.41
专项储备		
盈余公积	27,821,403.26	27,821,403.26
一般风险准备		
未分配利润	216,657,086.48	253,412,946.83
归属于母公司所有者权益合计	1,330,550,759.67	1,351,266,299.89
少数股东权益	11,961,268.86	14,628,115.82
所有者权益合计	1,342,512,028.53	1,365,894,415.71
负债和所有者权益总计	2,129,339,158.27	2,154,554,005.56

法定代表人：陈向军

主管会计工作负责人：刘奕

会计机构负责人：张春雷

2、母公司资产负债表

单位：元

项目	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
流动资产：		
货币资金	287,029,019.85	264,399,492.17
交易性金融资产		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
衍生金融资产		
应收票据		

应收账款	193,770,164.09	160,522,838.38
应收款项融资		
预付款项	14,263,447.68	1,137,197.70
其他应收款	48,490,681.22	104,684,879.40
其中：应收利息	1,984,266.91	315,616.44
应收股利		20,000,000.00
存货	22,545,682.03	30,221,099.60
合同资产		
持有待售资产		
一年内到期的非流动资产		
其他流动资产	103,929,196.17	167,662,296.34
流动资产合计	670,028,191.04	728,627,803.59
非流动资产：		
债权投资		
可供出售金融资产		30,000,000.00
其他债权投资		
持有至到期投资		
长期应收款		
长期股权投资	851,847,108.99	863,263,521.44
其他权益工具投资	42,250,000.00	
其他非流动金融资产		
投资性房地产		
固定资产	10,156,810.44	8,984,803.73
在建工程		
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产		
无形资产	29,764,095.86	32,083,410.60
开发支出	4,841,537.48	7,052,562.82
商誉		
长期待摊费用	4,512,579.63	5,351,202.86
递延所得税资产	18,532,221.74	16,494,504.21
其他非流动资产	1,527,148.00	11,527,148.00
非流动资产合计	963,431,502.14	974,757,153.66

资产总计	1,633,459,693.18	1,703,384,957.25
流动负债：		
短期借款	242,000,000.00	190,000,000.00
交易性金融负债		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		
衍生金融负债		
应付票据	8,000,000.00	53,400,000.00
应付账款	14,416,825.14	18,244,450.14
预收款项	988,807.75	1,931,052.36
合同负债		
应付职工薪酬	2,662,496.35	2,511,418.96
应交税费	9,322,997.68	11,707,387.75
其他应付款	17,204,672.74	31,537,497.55
其中：应付利息		593,834.71
应付股利	7,658,958.08	
持有待售负债		
一年内到期的非流动负债		
其他流动负债		
流动负债合计	294,595,799.66	309,331,806.76
非流动负债：		
长期借款	140,000,000.00	170,000,000.00
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	4,713,857.99	5,056,825.79
递延所得税负债		
其他非流动负债		
非流动负债合计	144,713,857.99	175,056,825.79
负债合计	439,309,657.65	484,388,632.55

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	375,979,751.21
减：库存股		
其他综合收益	-9,934,747.17	-12,588,336.41
专项储备		
盈余公积	25,734,687.73	25,734,687.73
未分配利润	82,343,077.87	123,229,687.17
所有者权益合计	1,194,150,035.53	1,218,996,324.70
负债和所有者权益总计	1,633,459,693.18	1,703,384,957.25

3、合并利润表

单位：元

项目	2019 年半年度	2018 年半年度
一、营业总收入	539,796,493.99	637,297,654.13
其中：营业收入	539,796,493.99	637,297,654.13
利息收入		
已赚保费		
手续费及佣金收入		
二、营业总成本	543,585,290.94	584,608,605.63
其中：营业成本	378,567,159.48	416,395,950.70
利息支出		
手续费及佣金支出		
退保金		
赔付支出净额		
提取保险合同准备金净额		
保单红利支出		
分保费用		
税金及附加	690,265.66	1,159,297.90
销售费用	95,222,615.03	96,229,867.94
管理费用	34,395,699.59	45,664,127.19

研发费用	25,661,321.02	17,449,966.63
财务费用	9,048,230.16	7,709,395.27
其中：利息费用	12,652,435.59	12,187,129.56
利息收入	4,809,597.17	5,933,399.90
加：其他收益	4,854,813.78	5,469,260.17
投资收益（损失以“－”号填列）	-19,497,430.49	-36,651,021.79
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	-19,497,430.49	-36,651,021.79
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益（损失以“-”号填列）		
汇兑收益（损失以“-”号填列）		
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）	-8,991,163.62	
资产减值损失（损失以“-”号填列）		-12,186,347.30
资产处置收益（损失以“-”号填列）	55,257.93	22,305.56
三、营业利润（亏损以“－”号填列）	-27,367,319.35	9,343,245.14
加：营业外收入	376,277.25	1,278,917.55
减：营业外支出	64,825.42	129,181.16
四、利润总额（亏损总额以“－”号填列）	-27,055,867.52	10,492,981.53
减：所得税费用	-1,765,970.91	7,297,634.91
五、净利润（净亏损以“－”号填列）	-25,289,896.61	3,195,346.62
（一）按经营持续性分类		
1.持续经营净利润（净亏损以“－”号填列）	-25,289,896.61	3,195,346.62
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	-22,623,049.65	1,281,561.04
2.少数股东损益	-2,666,846.96	1,913,785.58

六、其他综合收益的税后净额	2,653,589.24	-6,509,565.08
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	2,653,589.24	-6,509,565.08
（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	2,653,589.24	-6,509,565.08
1.权益法下可转损益的其他综合收益	2,653,589.24	-6,509,565.08
2.其他债权投资公允价值变动		
3.可供出售金融资产公允价值变动损益		
4.金融资产重分类计入其他综合收益的金额		
5.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		
6.其他债权投资信用减值准备		
7.现金流量套期储备		
8.外币财务报表折算差额		
9.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	-22,636,307.37	-3,314,218.46
归属于母公司所有者的综合收益总额	-19,969,460.41	-5,228,004.04
归属于少数股东的综合收益总额	-2,666,846.96	1,913,785.58
八、每股收益：		

（一）基本每股收益	-0.0320	0.0018
（二）稀释每股收益	-0.0320	0.0018

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

法定代表人：陈向军

主管会计工作负责人：刘奕

会计机构负责人：张春雷

4、母公司利润表

单位：元

项目	2019 年半年度	2018 年半年度
一、营业收入	82,349,677.41	172,698,328.32
减：营业成本	53,632,413.53	116,409,799.96
税金及附加	182,738.54	362,220.35
销售费用	8,114,669.81	11,598,080.28
管理费用	12,819,541.10	12,214,467.73
研发费用	12,658,850.50	10,025,077.85
财务费用	4,037,477.10	3,592,029.75
其中：利息费用	9,760,204.90	11,266,786.02
利息收入	5,787,881.28	8,049,305.73
加：其他收益	1,984,144.62	1,976,447.38
投资收益（损失以“－”号填列）	-15,206,732.58	-34,456,816.89
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	-15,206,732.58	-34,456,816.89
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益（损失以“-”号填列）		
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）	-6,462,915.00	
资产减值损失（损失以“-”号填列）		-7,507,112.84
资产处置收益（损失以“-”号填列）		
二、营业利润（亏损以“－”号填列）	-28,781,516.13	-21,490,829.95

加：营业外收入		2,800.00
减：营业外支出	10,000.00	
三、利润总额（亏损总额以“－”号填列）	-28,791,516.13	-21,488,029.95
减：所得税费用	-2,037,717.53	1,945,318.04
四、净利润（净亏损以“－”号填列）	-26,753,798.60	-23,433,347.99
（一）持续经营净利润（净亏损以“－”号填列）	-26,753,798.60	-23,433,347.99
（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	2,653,589.24	-6,509,565.08
（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	2,653,589.24	-6,509,565.08
1.权益法下可转损益的其他综合收益	2,653,589.24	-6,509,565.08
2.其他债权投资公允价值变动		
3.可供出售金融资产公允价值变动损益		
4.金融资产重分类计入其他综合收益的金额		
5.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		
6.其他债权投资信用减值准备		
7.现金流量套期储备		
8.外币财务报表折算差额		

9.其他		
六、综合收益总额	-24,100,209.36	-29,942,913.07
七、每股收益：		
（一）基本每股收益	-0.0379	-0.0332
（二）稀释每股收益	-0.0379	-0.0332

5、合并现金流量表

单位：元

项目	2019 年半年度	2018 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	474,625,816.06	467,234,798.46
客户存款和同业存放款项净增加额		
向中央银行借款净增加额		
向其他金融机构拆入资金净增加额		
收到原保险合同保费取得的现金		
收到再保险业务现金净额		
保户储金及投资款净增加额		
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	13,960,080.11	10,818,094.64
收到其他与经营活动有关的现金	75,992,426.03	97,942,972.32
经营活动现金流入小计	564,578,322.20	575,995,865.42
购买商品、接受劳务支付的现金	531,464,916.88	469,261,371.60
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		
为交易目的而持有的金融资产净增加额		
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	49,861,946.31	56,518,710.07
支付的各项税费	22,967,501.65	12,663,385.88
支付其他与经营活动有关的现金	107,073,238.82	129,353,801.11
经营活动现金流出小计	711,367,603.66	667,797,268.66
经营活动产生的现金流量净额	-146,789,281.46	-91,801,403.24
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	1,000,000.00	
取得投资收益收到的现金		
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	14,290.00	3,600.00
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	168,728,183.11	179,235,418.92
投资活动现金流入小计	169,742,473.11	179,239,018.92
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	5,513,332.82	6,160,743.78
投资支付的现金		
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	145,430,000.00
投资活动现金流出小计	106,617,332.82	151,590,743.78
投资活动产生的现金流量净额	63,125,140.29	27,648,275.14
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金		
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		
取得借款收到的现金	202,000,000.00	160,000,000.00
发行债券收到的现金		
收到其他与筹资活动有关的现金	11,950,000.00	2,745,234.82
筹资活动现金流入小计	213,950,000.00	162,745,234.82
偿还债务支付的现金	139,900,000.00	84,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	19,654,113.40	12,880,529.09

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	2,382,888.00	14,170,704.15
筹资活动现金流出小计	161,937,001.40	111,051,233.24
筹资活动产生的现金流量净额	52,012,998.60	51,694,001.58
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-479,356.30	-1,669,927.69
五、现金及现金等价物净增加额	-32,130,498.87	-14,129,054.21
加：期初现金及现金等价物余额	377,399,461.89	300,807,755.03
六、期末现金及现金等价物余额	345,268,963.02	286,678,700.82

6、母公司现金流量表

单位：元

项目	2019 年半年度	2018 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	50,251,809.48	19,922,819.11
收到的税费返还	306,520.68	154,616.46
收到其他与经营活动有关的现金	5,403,092.02	76,077,672.68
经营活动现金流入小计	55,961,422.18	96,155,108.25
购买商品、接受劳务支付的现金	111,505,837.61	62,235,900.86
支付给职工以及为职工支付的现金	12,762,495.31	22,426,465.44
支付的各项税费	6,293,210.52	1,110,803.33
支付其他与经营活动有关的现金	48,298,064.89	148,278,094.10
经营活动现金流出小计	178,859,608.33	234,051,263.73
经营活动产生的现金流量净额	-122,898,186.15	-137,896,155.48
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	1,000,000.00	
取得投资收益收到的现金	20,000,000.00	50,000,000.00
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	225,228,183.11	181,156,486.04
投资活动现金流入小计	246,228,183.11	231,156,486.04

购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	4,768,577.05	5,086,988.03
投资支付的现金		
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	145,430,000.00
投资活动现金流出小计	105,872,577.05	150,516,988.03
投资活动产生的现金流量净额	140,355,606.06	80,639,498.01
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	132,000,000.00	140,000,000.00
发行债券收到的现金		
收到其他与筹资活动有关的现金	11,950,000.00	2,745,234.82
筹资活动现金流入小计	143,950,000.00	142,745,234.82
偿还债务支付的现金	110,000,000.00	73,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	16,827,892.23	11,914,329.30
支付其他与筹资活动有关的现金		14,170,704.15
筹资活动现金流出小计	126,827,892.23	99,085,033.45
筹资活动产生的现金流量净额	17,122,107.77	43,660,201.37
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	34,579,527.68	-13,596,456.10
加：期初现金及现金等价物余额	252,049,492.17	203,348,805.76
六、期末现金及现金等价物余额	286,629,019.85	189,752,349.66

7、合并所有者权益变动表

本期金额

单位：元

项目	2019 年半年报													
	归属于母公司所有者权益													少数 股东 权益
	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	
一、上年期末余	706,640,53				375,979,751.		-12,588,336.		27,821,403.2		253,412,946.		1,351,266,29	14,628,115.8
														894,41

额	5.00				21		41		6		83		9.89	2	5.71
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

上期金额

单位：元

项目	2018 年半年报														
	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、上年期末 余额	706,640,535.00				375,571,417.21		-4,579,211.51		26,181,022.91		219,302,589.49		1,323,116,353.10	28,705,049.76	1,351,821,402.86

加：会计政策变更															
前期差错更正															
同一控制下企业合并															
其他															
二、本年期初余额	706,640,535.00				375,571,417.21		-4,579,211.51		26,181,022.91		219,302,589.49		1,323,116,353.10	28,705,049.76	1,351,821,402.86
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）							-6,509,565.08				1,281,561.04		-5,228,004.04	1,913,785.58	-3,314,218.46
（一）综合收益总额							-6,509,565.08				1,281,561.04		-5,228,004.04	1,913,785.58	-3,314,218.46
（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．提取一般风险准备															
3．对所有者（或股东）的分配															
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				375,571,417.21		-11,088,776.59		26,181,022.91		220,584,150.53		1,317,888,349.06	30,618,835.34	1,348,507,184.40

8、母公司所有者权益变动表

本期金额

单位：元

项目	2019 年半年报											
	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、上年期末余 额	706,64 0,535.0 0				375,979, 751.21		-12,588, 336.41		25,734,6 87.73	123,22 9,687.1 7		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
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												
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
（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

上期金额

单位：元

项目	2018 年半年报											
	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、上年期末余额	706,640,535.00				375,571,417.21		-4,579,211.51		24,094,307.38	108,466,264.03		1,210,193,312.11
加：会计政策变更												
前期差错更正												
其他												
二、本年期初余额	706,640,535.00				375,571,417.21		-4,579,211.51		24,094,307.38	108,466,264.03		1,210,193,312.11
三、本期增减变动金额(减少以“—”号填列)							-6,509,565.08			-23,433,347.99		-29,942,913.07
(一) 综合收益总额							-6,509,565.08			-23,433,347.99		-29,942,913.07
(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.				375,571,417.21		-11,088,776.59		24,094,307.38	85,032,916.04		1,180,250,399.04

	00										
--	----	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

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 2019 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 291,578,928 股;无限售条件的通股份 415,061,607 股。

本公司属于软件和信息技术服务业。公司及各子公司主营业务是为银行等金融机构提供软件产品、软件开发、数字金融解决方案、金融专用设备和技术服务;为企业提供移动信息服务、移动商务解决方案,以及基于大数据的风险控制和精准营销服务;电子商务;投资发展个人征信、互联网保险、证券业务等。

本公司财务报表及财务报表附注于 2019 年 8 月 19 日经公司第四届董事会第十八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、北京亿美软通科技有限公司、安科创新(深圳)有限公司、深圳银之杰资产管理有限公司、共 5 家子公司纳入本期合并财务报表范围,报告期内本公司合并范围未发生变化。详见本附注九“在其他主体中的权益”。

四、财务报表的编制基础

1、编制基础

本公司财务报表以持续经营假设为基础,根据实际发生的交易和事项,按照财政部发布的《企业会计准则——基本准则》(财政部令第 33 号发布、财政部令第 76 号修订)、于 2006 年 2 月 15 日及其后颁布和修订的 42 项具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定(以下合称“企业会计准则”),以及中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 15 号——财务报告的一般规定》(2014 年修订)的披露规定编制。

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

2、持续经营

公司自本报告期末至少 12 个月内具备持续经营能力,无影响持续经营能力的重大事项。

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、26“收入”、（2）及 20、“无形资产”、（2）各项描述。关于管理层所作出的重大会计判断和估计的说明，请参阅附注五、30“其他重要的会计政策和会计估计”。

1、遵循企业会计准则的声明

本公司编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司报告期末的财务状况及报告期间的经营成果和现金流量等有关信息。此外，本公司的财务报表在所有重大方面符合中国证券监督管理委员会 2014 年修订的《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 15 号—财务报告的一般规定》有关财务报表及其附注的披露要求。

2、会计期间

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

3、营业周期

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

4、记账本位币

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

5、同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

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

（1）同一控制下企业合并

参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制，且该控制并非暂时性的，为同一控制下的企业合并。同一控制下的企业合并，在合并日取得对其他参与合并企业控制权的一方为合并方，参与合并的其他企业为被合并方。合并日，

是指合并方实际取得对被合并方控制权的日期。

合并方取得的资产和负债均按合并日在被合并方的账面价值计量。合并方取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值（或发行股份面值总额）的差额，调整资本公积（股本溢价）；资本公积（股本溢价）不足以冲减的，调整留存收益。

合并方为进行企业合并发生的各项直接费用，于发生时计入当期损益。

（2）非同一控制下企业合并

参与合并的企业在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制的，为非同一控制下的企业合并。非同一控制下的企业合并，在购买日取得对其他参与合并企业控制权的一方为购买方，参与合并的其他企业为被购买方。购买日，是指为购买方实际取得对被购买方控制权的日期。

对于非同一控制下的企业合并，合并成本包含购买日购买方为取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值，为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他管理费用于发生时计入当期损益。购买方作为合并对价发行的权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。所涉及的或有对价按其在购买日的公允价值计入合并成本，购买日后 12 个月内出现对购买日已存在情况的新的或进一步证据而需要调整或有对价的，相应调整合并商誉。购买方发生的合并成本及在合并中取得的可辨认净资产按购买日的公允价值计量。合并成本大于合并中取得的被购买方于购买日可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉。合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，首先对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及合并成本的计量进行复核，复核后合并成本仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益。

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

通过多次交易分步实现的非同一控制下企业合并，根据《财政部关于印发企业会计准则解释第 5 号的通知》（财会〔2012〕19 号）和《企业会计准则第 33 号——合并财务报表》第五十一条关于“一揽子交易”的判断标准（参见本附注五、6（2）），判断该多次交易是否属于“一揽子交易”。属于“一揽子交易”的，参考本部分前面各段描述及本附注五、15“长期股权投资”进行会计处理；不属于“一揽子交易”的，区分个别财务报表和合并财务报表进行相关会计处理：

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

在合并财务报表中，对于购买日之前持有的被购买方的股权，按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值

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

6、合并财务报表的编制方法

（1）合并财务报表范围的确定原则

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定。控制是指本公司拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响该回报金额。合并范围包括本公司及全部子公司。子公司，是指被本公司控制的主体。

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

（2）合并财务报表编制的方法

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

在编制合并财务报表时，子公司与本公司采用的会计政策或会计期间不一致的，按照本公司的会计政策和会计期间对子公司财务报表进行必要的调整。对于非同一控制下企业合并取得的子公司，以购买日可辨认净资产公允价值为基础对其财务报表进行调整。

公司内所有重大往来余额、交易及未实现利润在合并财务报表编制时予以抵销。

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

当因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司的控制权时，对于剩余股权，按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日开始持续计算的净资产的份额之间的差额，计入丧失控制权当期的投资收益。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益，在丧失控制权时采用与被购买方直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理（即，除了在该原有子公司重新计量设定受益计划净负债或净资产导致的变动以外，其余一并转为当期投资收益）。其后，对该部分剩余股权按照《企业会计准则第2号——

长期股权投资》或《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》等相关规定进行后续计量，详见本附注五、15“长期股权投资”或本附注五、10“金融工具”。

本公司通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权的，需区分处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易是否属于一揽子交易。处置对子公司股权投资的各项交易的条款、条件以及经济影响符合以下一种或多种情况，通常表明应将多次交易事项作为一揽子交易进行会计处理：①这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的；②这些交易整体才能达成一项完整的商业结果；③一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生；④一项交易单独看是不经济的，但是和其他交易一并考虑时是经济的。不属于一揽子交易的，对其中的每一项交易视情况分别按照“不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的长期股权投资”（详见本附注五、15、（2）④）和“因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司的控制权”（详见前段）适用的原则进行会计处理。处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易属于一揽子交易的，将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理；但是，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的享有该子公司净资产份额的差额，在合并财务报表中确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

7、合营安排分类及共同经营会计处理方法

合营安排，是指一项由两个或两个以上的参与方共同控制的安排。本公司根据在合营安排中享有的权利和承担的义务，将合营安排分为共同经营和合营企业。共同经营，是指本公司享有该安排相关资产且承担该安排相关负债的合营安排。合营企业，是指本公司仅对该安排的净资产享有权利的合营安排。

本公司对合营企业的投资采用权益法核算，按照本附注五、15（2）②“权益法核算的长期股权投资”中所述的会计政策处理。

本公司作为合营方对共同经营，确认本公司单独持有的资产、单独所承担的负债，以及按本公司份额确认共同持有的资产和共同承担的负债；确认出售本公司享有的共同经营产出份额所产生的收入；按本公司份额确认共同经营因出售产出所产生的收入；确认本公司单独所发生的费用，以及按本公司份额确认共同经营发生的费用。

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

8、现金及现金等价物的确定标准

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

9、外币业务和外币报表折算

（1）外币交易的折算方法

本公司发生的外币交易在初始确认时，按交易日的即期汇率（通常指中国人民银行公布的当日外汇牌价的中间价，下同）折算为记账本位币金额，但公司发生的外币兑换业务或涉及外币兑换的交易事项，按照实际采用的汇率折算为记账本位币金额。

（2）对于外币货币性项目和外币非货币性项目的折算方法

资产负债表日，对于外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算，由此产生的汇兑差额，除：①属于与购建符合资本化条件的资产相关的外币专门借款产生的汇兑差额按照借款费用资本化的原则处理；以及②可供出售的外币货币性项目除摊余成本之外的其他账面余额变动产生的汇兑差额计入其他综合收益之外，均计入当期损益。

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

以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算的记账本位币金额计量。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额，作为公允价值变动（含汇率变动）处理，计入当期损益或确认为其他综合收益。

（3）外币财务报表的折算方法

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

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

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

年初数和上年实际数按照上年财务报表折算后的数额列示。

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

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

10、金融工具

在本公司成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

(1) 金融资产的分类、确认和计量

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,将金融资产划分为: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;以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

金融资产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,相关交易费用直接计入当期损益;对于其他类别的金融资产,相关交易费用计入初始确认金额。因销售产品或提供劳务而产生的、未包含或不考虑重大融资成分的应收账款或应收票据,本公司按照预期有权收取的对价金额作为初始确认金额。

①摊余成本计量的金融资产

本公司管理以摊余成本计量的金融资产的业务模式为以收取合同现金流量为目标,且此类金融资产的合同现金流量特征与基本借贷安排相一致,即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。本公司对于此类金融资产,采用实际利率法,按照摊余成本进行后续计量,其摊销或减值产生的利得或损失,计入当期损益。

②以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

本公司管理此类金融资产的业务模式为既以收取合同现金流量为目标又以出售为目标,且此类金融资产的合同现金流量特征与基本借贷安排相一致。本公司对此类金融资产按照公允价值计量且其变动计入其他综合收益,但减值损失或利得、汇兑损益和按照实际利率法计算的利息收入计入当期损益。

此外,本公司将部分非交易性权益工具投资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。本公司将该类金融资产的相关股利收入计入当期损益,公允价值变动计入其他综合收益。当该金融资产终止确认时,之前计入其他综合收益的累计利得或损失将从其他综合收益转入留存收益,不计入当期损益。

③以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

本公司将上述以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产之外的金融资产,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。此外,在初始确认时,本公司为了消除或显著减少会计错配,将部分金融资产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。对于此类金融资产,本公司采用公允价值进行后续计量,公允价值变动计入当期损益。

(2) 金融负债的分类、确认和计量

金融负债于初始确认时分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。对于以公允价值计量

且其变动计入当期损益的金融负债，相关交易费用直接计入当期损益，其他金融负债的相关交易费用计入其初始确认金额。

①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）和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具），按照公允价值进行后续计量，除与套期会计有关外，公允价值变动计入当期损益。

被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，该负债由本公司自身信用风险变动引起的公允价值变动计入其他综合收益，且终止确认该负债时，计入其他综合收益的自身信用风险变动引起的其公允价值累计变动额转入留存收益。其余公允价值变动计入当期损益。若按上述方式对该等金融负债的自身信用风险变动的影响进行处理会造成或扩大损益中的会计错配的，本公司将该金融负债的全部利得或损失（包括企业自身信用风险变动的影响金额）计入当期损益。

②其他金融负债

除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、财务担保合同外的其他金融负债分类为以摊余成本计量的金融负债，按摊余成本进行后续计量，终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益。

（3）金融资产转移的确认依据和计量方法

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

若企业既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，且未放弃对该金融资产的控制的，则按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。继续涉入所转移金融资产的程度，是指该金融资产价值变动使企业面临的风险水平。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产的账面价值及因转移而收到的对价与原计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和的差额计入当期损益。

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

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

（4）金融负债的终止确认

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）与借出方签订协议，以承担新金融负债的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）的合同条款作出实质性修改的，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。

（5）金融资产和金融负债的抵销

当本公司具有抵销已确认金额的金融资产和金融负债的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的，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净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。

（6）金融资产和金融负债的公允价值确定方法

公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。金融工具存在活跃市场的，本公司采用活跃市场中的报价确定其公允价值。活跃市场中的报价是指易于定期从交易所、经纪商、行业协会、定价服务机构等获得的价格，且代表了在公平交易中实际发生的市场交易的价格。金融工具不存在活跃市场的，本公司采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具当前的公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。在估值时，公司采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值，并尽可能优先使用相关可观察输入值。在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，使用不可输入值。

（7）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。本公司不确认权益工具的公允价值变动。

本公司权益工具在存续期间分派股利（含分类为权益工具的工具所产生的“利息”）的，作为利润分配处理。

（8）金融资产减值

本公司需确认减值损失的金融资产系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，主要包括应收票据、应收账款、其他应收款、债权投资、其他债权投资、长期应收款等。此外，对合同资产及部分财务担保合同，也按照本部分所述会计政策计提减值准备和确认信用减值损失。

（1）减值准备的确认方法

本公司以预期信用损失为基础，对上述各项目按照其适用的预期信用损失计量方法（一般方法或简化方法）计提减值准备并确认信用减值损失。

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。其中，对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，本公司按照该金融资产经信用调整的实际利率折现。

预期信用损失计量的一般方法是指，本公司在每个资产负债表日评估金融资产（含合同资产等其他适用项目，下同）的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，本公司按照相当于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，本公司按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量损失准备。本公司在评估预期信用损失时，考虑所有合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。

对于在资产负债表日具有较低信用风险的金融工具，本公司依据其信用风险自初始确认后是否已显著增加，而采用未来 12 个月内或者整个存续期内预期信用损失金额为基础计量损失准备。

（2）信用风险自初始确认后是否显著增加的判断标准

如果某项金融资产在资产负债表日确定的预计存续期内的违约概率显著高于在初始确认时确定的预计存续期内的违约概率，则表明该项金融资产的信用风险显著增加。除特殊情况外，本公司采用未来 12 个月内发生的违约风险的变化作为整个存续期内发生违约风险变化的合理估计，来确定自初始确认后信用风险是否显著增加。

（3）以组合为基础评估预期信用风险的组合方法

本公司对信用风险显著不同的金融资产单项评价信用风险，如：应收关联方款项；与对方存在争议或涉及诉讼、仲裁的应收款项；已有明显迹象表明债务人很可能无法履行还款义务的应收款项等。

除了单项评估信用风险的金融资产外，本公司基于共同风险特征将金融资产划分为不同的组别，在组合的基础上评估信用风险。

（4）金融资产减值的会计处理方法

期末，本公司计算各类金融资产的预计信用损失，如果该预计信用损失大于其当前减值准备的账面金额，将其差额确认为减值损失；如果小于当前减值准备的账面金额，则将差额确认为减值利得。

11、应收账款

对于应收账款，无论是否包含重大融资成分，本公司始终按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。

除了单项评估信用风险的应收账款和合同资产外，基于其信用风险特征，将其划分为不同组合：

项目	确定组合的依据
账龄分析组合	组合以应收款项的账龄作为信用风险特征。
低风险组合	组合以对手方为合并报表范围内公司为特征。

12、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

本公司依据其他应收款信用风险自初始确认后是否已经显著增加，采用相当于未来 12 个月内、或整个存续期的预期信用损失的金额计量减值损失。除了单项评估信用风险的其他应收款外，基于其信用风险特征，将其划分为不同组合：

项目	确定组合的依据
账龄分析组合	组合以应收款项的账龄作为信用风险特征。
低风险组合	组合以对手方为合并报表范围内公司为特征。

13、存货

公司是否需要遵守特殊行业的披露要求

是

电子商务业

（1）存货的分类

存货主要包括库存商品、原材料、委托加工物资、在产品、发出商品等。

（2）存货取得和发出的计价方法

存货在取得时按实际成本计价，存货成本包括采购成本、加工成本和其他成本。领用和发出时按加权平均法核算。

（3）存货可变现净值的确认和跌价准备的计提方法

可变现净值是指在日常活动中，存货的估计售价减去至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用以及相关税费后的金额。在确定存货的可变现净值时，以取得的确凿证据为基础，同时考虑持有存货的目的以及资产负债表日后事项的影响。

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

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

（4）存货的盘存制度

本公司存货的盘存制度采用永续盘存法。

14、持有待售资产

本公司若主要通过出售（包括具有商业实质的非货币性资产交换，下同）而非持续使用一项非流动资产或处置组收回其账面价值的，则将其划分为持有待售类别。具体标准为同时满足以下条件：某项非流动资产或处置组根据类似交易中出售此类资产或处置组的惯例，在当前状况下即可立即出售；本公司已经就出售计划作出决议且获得确定的购买承诺；预计出售将

在一年内完成。其中，处置组是指在一项交易中作为整体通过出售或其他方式一并处置的一组资产，以及在该交易中转让的与这些资产直接相关的负债。处置组所属的资产组或资产组组合按照《企业会计准则第 8 号——资产减值》分摊了企业合并中取得的商誉的，该处置组应当包含分摊至处置组的商誉。

本公司初始计量或在资产负债表日重新计量划分为持有待售的非流动资产和处置组时，其账面价值高于公允价值减去出售费用后的净额的，将账面价值减记至公允价值减去出售费用后的净额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提持有待售资产减值准备。对于处置组，所确认的资产减值损失先抵减处置组中商誉的账面价值，再按比例抵减该处置组内适用《企业会计准则第 42 号——持有待售的非流动资产、处置组和终止经营》（以下简称“持有待售准则”）的计量规定的各项非流动资产的账面价值。后续资产负债表日持有待售的处置组公允价值减去出售费用后的净额增加的，以前减记的金额应当予以恢复，并在划分为持有待售类别后适用持有待售准则计量规定的非流动资产确认的资产减值损失金额内转回，转回金额计入当期损益，并根据处置组中除商誉外适用持有待售准则计量规定的各项非流动资产账面价值所占比重按比例增加其账面价值；已抵减的商誉账面价值，以及适用持有待售准则计量规定的非流动资产在划分为持有待售类别前确认的资产减值损失不得转回。

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

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

15、长期股权投资

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

共同控制，是指本公司按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。重大影响，是指本公司对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。

（1）投资成本的确定

对于同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，在合并日按照被合并方在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付的现金、转让的非现金资产以及所承担债务账面价值之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。以发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照被合并方在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本，按照发行股份的面值总额作为股

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

对于非同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，在购买日按照合并成本作为长期股权投资的初始投资成本，合并成本包括购买方付出的资产、发生或承担的负债、发行的权益性证券的公允价值之和。通过多次交易分步取得被购买方的股权，最终形成非同一控制下的企业合并的，应分别是否属于“一揽子交易”进行处理：属于“一揽子交易”的，将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的，按照原持有被购买方的股权投资账面价值加上新增投资成本之和，作为改按成本法核算的长期股权投资的初始投资成本。原持有的股权采用权益法核算的，相关其他综合收益暂不进行会计处理。原持有股权投资为可供出售金融资产的，其公允价值与账面价值之间的差额，以及原计入其他综合收益的累计公允价值变动转入当期损益。

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

除企业合并形成的长期股权投资外的其他股权投资，按成本进行初始计量，该成本视长期股权投资取得方式的不同，分别按照本公司实际支付的现金购买价款、本公司发行的权益性证券的公允价值、投资合同或协议约定的价值、非货币性资产交换交易中换出资产的公允价值或原账面价值、该项长期股权投资自身的公允价值等方式确定。与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出也计入投资成本。对于因追加投资能够对被投资单位实施重大影响或实施共同控制但不构成控制的，长期股权投资成本为按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》确定的原持有股权投资的公允价值加上新增投资成本之和。

（2）后续计量及损益确认方法

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

① 成本法核算的长期股权投资

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

② 权益法核算的长期股权投资

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

采用权益法核算时，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入资本公积。在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础，对被投资单位的净利润进行调整后确认。被投资单位采用的会计政策及会计期间与本公司不一致的，按照本公司的会计政策及会计期间对被投资单位的财务报表进行调整，并据以确认投资收益和其他综合收益。对于本公司与联营企业及合营企业之间发生的交易，投出或出售的资产不构成业务的，未实现内部交易损益按照享有的比例计算归属于本公司的部分予以抵销，在此基础上确认投资损益。但本公司与被投资单位发生的未实现内部交易损失，属于所转让资产减值损失的，不予以抵销。本公司向合营企业或联营企业投出的资产构成业务的，投资方因此取得长期股权投资但未取得控制权的，以投出业务的公允价值作为新增长期股权投资的初始投资成本，初始投资成本与投出业务的账面价值之差，全额计入当期损益。本公司向合营企业或联营企业出售的资产构成业务的，取得的对价与业务的账面价值之差，全额计入当期损益。本公司自联营企业及合营企业购入的资产构成业务的，按《企业会计准则第 20 号——企业合并》的规定进行会计处理，全额确认与交易相关的利得或损失。

在确认应分担被投资单位发生的净亏损时，以长期股权投资的账面价值和其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限。此外，如本公司对被投资单位负有承担额外损失的义务，则按预计承担的义务确认预计负债，计入当期投资损失。被投资单位以后期间实现净利润的，本公司在收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

③ 收购少数股权

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

④ 处置长期股权投资

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

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

采用权益法核算的长期股权投资，处置后的剩余股权仍采用权益法核算的，在处置时将原计入股东权益的其他综合收益部分按相应的比例采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，按比例结转入当期损益。

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

本公司因处置部分股权投资丧失了对被投资单位的控制的，在编制个别财务报表时，处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按权益法核算，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整；处置后的剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按金融工具确认和计量准则的有关规定进行会计处理，其在丧失控制之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。对于本公司取得对被投资单位的控制之前，因采用权益法核算或金融工具确认和计量准则核算而确认的其他综合收益，在丧失对被投资单位控制时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，因采用权益法核算而确认的被投资单位净资产中除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动在丧失对被投资单位控制时结转入当期损益。其中，处置后的剩余股权采用权益法核算的，其他综合收益和其他所有者权益按比例结转；处置后的剩余股权改按金融工具确认和计量准则进行会计处理的，其他综合收益和其他所有者权益全部结转。

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

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

16、投资性房地产

投资性房地产计量模式

成本法计量

折旧或摊销方法

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

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

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

投资性房地产的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注五、21“长期资产减值”。

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

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

当投资性房地产被处置、或者永久退出使用且预计不能从其处置中取得经济利益时，终止确认该项投资性房地产。投资性房地产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后计入当期损益。

17、固定资产

（1）确认条件

固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产仅在与其有关的经济利益很可能流入本公司，且其成本能够可靠地计量时才予以确认。固定资产按成本并考虑预计弃置费用因素的影响进行初始计量。

（2）折旧方法

类别	折旧方法	折旧年限	残值率	年折旧率
房屋及建筑物	年限平均法	40	5	2.375
机器设备	年限平均法	5	5	19
电子设备	年限平均法	5	5	19
运输设备	年限平均法	5	5	19
办公设备	年限平均法	5	5	19

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

（3）融资租入固定资产的认定依据、计价和折旧方法

融资租赁为实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁，其所有权最终可能转移，也可能不转移。以融资租赁方式租入的固定资产采用与自有固定资产一致的政策计提租赁资产折旧。能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有

权的，在租赁资产使用寿命内计提折旧；无法合理确定租赁期届满能够取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产使用寿命两者中较短的期间内计提折旧。

18、在建工程

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

在建工程的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注五、21“长期资产减值”。

19、借款费用

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

专门借款当期实际发生的利息费用，减去尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或进行暂时性投资取得的投资收益后的金额予以资本化；一般借款根据累计资产支出超过专门借款部分的资产支出加权平均数乘以所占用一般借款的资本化率，确定资本化金额。资本化率根据一般借款的加权平均利率计算确定。

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

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

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

20、无形资产

（1）计价方法、使用寿命、减值测试

公司是否需要遵守特殊行业的披露要求

是

电子商务业

无形资产是指本公司拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产。

1) 计价方法

无形资产按成本进行初始计量。与无形资产有关的支出，如果相关的经济利益很可能流入本公司且其成本能可靠地计量，

则计入无形资产成本。除此以外的其他项目的支出，在发生时计入当期损益。

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

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

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

2) 使用寿命

对使用寿命有限的无形资产，估计其使用寿命时通常考虑以下因素：

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

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

(4) 使用寿命不确定的无形资产的判断依据

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

(5) 无形资产的减值测试方法及减值准备计提方法

无形资产的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注五、21“长期资产减值”。

(2) 内部研究开发支出会计政策

本公司内部研究开发项目的支出分为研究阶段支出与开发阶段支出。

研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。

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

① 完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；

② 具有完成该无形资产并使用或出售的意图；

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

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

⑤ 归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

无法区分研究阶段支出和开发阶段支出的，将发生的研发支出全部计入当期损益。

21、长期资产减值

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

22、长期待摊费用

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

减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产的公允价值根据公平交易中销售协议价格确定；不存在销售协议但存在资产活跃市场的，公允价值按照该资产的买方出价确定；不存在销售协议和资产活跃市场的，则以可获取的最佳信息为基础估计资产的公允价值。处置费用包括与资产处置有关的法律费用、相关税费、搬运费以及为使资产达到可销售状态所发生的直接费用。资产预计未来现金流量的现值，按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量，选择恰当的折现率对其进行折现后的金额加以确定。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

在财务报表中单独列示的商誉，在进行减值测试时，将商誉的账面价值分摊至预期从企业合并的协同效应中受益的资产组或资产组组合。测试结果表明包含分摊的商誉的资产组或资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，确认相应的减值损失。减值损失金额先抵减分摊至该资产组或资产组组合的商誉的账面价值，再根据资产组或资产组组合中除商誉以外的其他

各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值。

上述资产减值损失一经确认，以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

23、职工薪酬

（1）短期薪酬的会计处理方法

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

（2）离职后福利的会计处理方法

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

本公司仅涉及设定提存计划。设定提存计划包括基本养老保险、失业保险等。

（3）辞退福利的会计处理方法

在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿的建议，在本公司不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时，和本公司确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本两者孰早日，确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益。但辞退福利预期在年度报告期结束后十二个月不能完全支付的，按照其他长期职工薪酬处理。

（4）其他长期职工福利的会计处理方法

无。

24、预计负债

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

在资产负债表日，考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素，按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数对预计负债进行计量。

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

（1）亏损合同

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

（2）重组义务

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

25、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其中之一在本公司内，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。

26、收入

公司是否需要遵守特殊行业的披露要求

是

电子商务业

（1）一般原则

①商品销售收入

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

②提供劳务收入

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

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

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

③利息收入

按照他人使用本公司货币资金的时间和实际利率计算确定。

(2) 收入确认的具体方法

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

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

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

B、系统集成：是指与本公司为客户提供的软件产品和软件开发相关的，应客户要求代客户购买硬件设备或第三方软件，并提供相应的集成服务。

系统集成在按照合同约定内容向购买方移交了所提供的硬件设备或第三方软件的所有权，并取得了购买方的验收单据后确认收入。

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

②本公司提供劳务收入主要有软件开发和服务类收入，其收入的具体确认原则：

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

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

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

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

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

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

27、政府补助

（1）与资产相关的政府补助判断依据及会计处理方法

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

（2）与收益相关的政府补助判断依据及会计处理方法

与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间计入当期损益；用于补偿已经发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益。

同时包含与资产相关部分和与收益相关部分的政府补助，区分不同部分分别进行会计处理；难以区分的，将其整体归类为与收益相关的政府补助。

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

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

（3）其他

政府补助是指本公司从政府无偿取得货币性资产和非货币性资产，不包括政府以投资者身份并享有相应所有者权益而投入的资本。政府补助分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。本公司将所取得的用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助界定为与资产相关的政府补助；其余政府补助界定为与收益相关的政府补助。若政府文件未明确规定补助对象，则采用以下方式将补助款划分为与收益相关的政府补助和与资产相关的政府补助：（1）政府文件明确了补助所针对的特定项目的，根据该特定项目的预算中将形成资产的支出金额和计入费用的支出金额的相对比例进行划分，对该划分比例需在每个资产负债表日进行复核，必要时进行变更；（2）政府文件中对用途仅作一般性表述，没有指明特定项目的，作为与收益相关的政府补助。政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能够可靠取得的，按照名义金额计量。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

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

（1）应收补助款的金额已经过有权政府部门发文确认，或者可根据正式发布的财政资金管理办法的有关规定自行合理测算，且预计其金额不存在重大不确定性；（2）所依据的是当地财政部门正式发布并按照《政府信息公开条例》的规定予以主动公开的财政扶持项目及其财政资金管理办法，且该管理办法应当是普惠性的（任何符合规定条件的企业均可申请），而不是专门针对特定企业制定的；（3）相关的补助款批文中已明确承诺了拨付期限，且该款项的拨付是有相应财政预算作为保障的，因而可以合理保证其可在规定期限内收到；（4）根据本公司和该补助事项的具体情况，应满足的其他相关条件（如有）。

28、递延所得税资产/递延所得税负债

（1）当期所得税

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

（2）递延所得税资产及递延所得税负债

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

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

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

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

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

于资产负债表日，对递延所得税资产的账面价值进行复核，如果未来很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，则减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

（3）所得税费用

所得税费用包括当期所得税和递延所得税。

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

（4）所得税的抵销

当拥有以净额结算的法定权利，且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行，本公司当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列报。

当拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利，且递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者是对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产及负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债时，本公司递延所得税资产及递延所得税负债以抵销后的净额列报。

29、租赁

（1）经营租赁的会计处理方法

1) 本公司作为承租人记录经营租赁业务

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

2) 本公司作为出租人记录经营租赁业务

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

（2）融资租赁的会计处理方法

融资租赁为实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁，其所有权最终可能转移，也可能不转移。融资租赁以外的其他租赁为经营租赁。

30、其他重要的会计政策和会计估计

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

本公司对前述判断、估计和假设在持续经营的基础上进行定期复核，会计估计的变更仅影响变更当期的，其影响数在变

更当期予以确认；既影响变更当期又影响未来期间的，其影响数在变更当期和未来期间予以确认。

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

（1）租赁的归类

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

（2）坏账准备计提

本公司根据应收款项的会计政策，采用备抵法核算坏账损失。应收款项减值是基于评估应收款项的可收回性。鉴定应收款项减值要求管理层的判断和估计。实际的结果与原先估计的差异将在估计被改变的期间影响应收款项的账面价值及应收款项坏账准备的计提或转回。

（3）存货跌价准备

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

（4）金融工具公允价值

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

（5）可供出售金融资产减值

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

（6）长期资产减值准备

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

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

公允价值减去处置费用后的净额，参考公平交易中类似资产的销售协议价格或可观察到的市场价格，减去可直接归属于

该资产处置的增量成本确定。

在预计未来现金流量现值时，需要对该资产（或资产组）的产量、售价、相关经营成本以及计算现值时使用的折现率等作出重大判断。本公司在估计可收回金额时会采用所有能够获得的相关资料，包括根据合理和可支持的假设所作出有关产量、售价和相关经营成本的预测。

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

（7）折旧和摊销

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

（8）开发支出

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

2019年6月30日本公司自行开发的无形资产在资产负债表中的余额为人民币 27,412,773.36 元。本公司管理层认为该业务的前景和目前的发展良好，市场对以该类无形资产生产的产品反应也证实了管理层之前对这一项目预期收入的估计。但是日益增加的竞争也使得管理层重新考虑对市场份额和有关产品的预计毛利等方面的假设。经过全面的检视后，本公司管理层认为即使在产品回报率出现下调的情况下，仍可以全额收回该类无形资产账面价值。本公司将继续密切检视有关情况，一旦有迹象表明需要调整相关会计估计的假设，本公司将在有关迹象发生的期间作出调整。

（9）递延所得税资产

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

（10）所得税

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

31、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
财政部于 2017 年 3 月 31 日分别发布了《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量（2017 年修订）》（财会〔2017〕7 号）、《企业会计准则第 23 号——金融资产转移（2017 年修订）》（财会〔2017〕8 号）、《企业会计准则第 24 号——套期会计（2017 年修订）》（财会〔2017〕9 号），于 2017 年 5 月 2 日发布了《企业会计准则第 37 号——金融工具列报（2017 年修订）》（财会〔2017〕14 号）（上述准则以下统称“新金融工具准则”），并要求境内上市公司自 2019 年 1 月 1 日起施行。	2019 年 4 月 22 日，第四届董事会第十六次会议、第四届监事会第十四次会议审议通过，独立董事对会计政策变更发表了独立意见。	公司自 2019 年开始变更会计政策，并自 2019 年第一季度起按新准则要求进行会计报表披露，不追溯调整 2018 年可比数，不会对会计政策变更之前公司资产总额、净资产、营业收入及净利润产生影响。
财政部于 2019 年 4 月 30 日发布了《关于修订印发 2019 年度一般企业财务报表格式的通知》（财会〔2019〕6 号），要求执行企业会计准则的非金融企业按照企业会计准则和财会〔2019〕6 号的规定编制财务报表，企业 2019 年度中期财务报表和年度财务报表及以后期间的财务报表均按财会〔2019〕6 号的规定编制执行。	2019 年 8 月 19 日，第四届董事会第十八次会议、第四届监事会第十六次会议审议通过，独立董事对会计政策变更发表了独立意见。	“应收票据及应收账款”拆分为“应收票据”和“应收账款”，“应收票据”期末金额 0 元，期初金额 0 元；“应收账款”期末金额 428,479,801.71 元，期初金额 387,092,859.87 元；“应付票据及应付账款”拆分为“应付票据”和“应付账款”，“应付票据”期末金额 20,973,498.89 元，期初金额 55,722,833.97 元；“应付账款”期末金额 50,692,577.32 元，期初金额 45,562,442.24 元。本次公司会计政策变更仅对财务报表格式和部分科目列示产生影响，不影响公司净资产、净利润等相关财务指标。

(2) 重要会计估计变更

□ 适用 √ 不适用

(3) 首次执行新金融工具准则、新收入准则、新租赁准则调整首次执行当年年初财务报表相关项目情况

√ 适用 □ 不适用

合并资产负债表

单位：元

项目	2018 年 12 月 31 日	2019 年 01 月 01 日	调整数
流动资产：			

货币资金	389,798,968.49	389,798,968.49	
结算备付金			
拆出资金			
交易性金融资产			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	387,092,859.87	387,092,859.87	
应收款项融资			
预付款项	121,317,967.75	121,317,967.75	
应收保费			
应收分保账款			
应收分保合同准备金			
其他应收款	43,896,402.45	43,896,402.45	
其中：应收利息	315,616.44	315,616.44	
应收股利			
买入返售金融资产			
存货	127,534,000.88	127,534,000.88	
合同资产			
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产	239,573,173.29	239,573,173.29	
流动资产合计	1,309,213,372.73	1,309,213,372.73	
非流动资产：			
发放贷款和垫款			
债权投资			
可供出售金融资产	30,000,000.00		-30,000,000.00
其他债权投资			
持有至到期投资			
长期应收款			
长期股权投资	537,260,988.53	537,260,988.53	
其他权益工具投资		30,000,000.00	30,000,000.00

其他非流动金融资产			
投资性房地产			
固定资产	13,570,998.25	13,570,998.25	
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产			
无形资产	52,398,706.48	52,398,706.48	
开发支出	7,052,562.82	7,052,562.82	
商誉	155,617,924.66	155,617,924.66	
长期待摊费用	6,880,251.17	6,880,251.17	
递延所得税资产	31,032,052.92	31,032,052.92	
其他非流动资产	11,527,148.00	11,527,148.00	
非流动资产合计	845,340,632.83	845,340,632.83	
资产总计	2,154,554,005.56	2,154,554,005.56	
流动负债：			
短期借款	287,900,000.00	287,900,000.00	
向中央银行借款			
拆入资金			
交易性金融负债			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
衍生金融负债			
应付票据	55,722,833.97	55,722,833.97	
应付账款	45,562,442.24	45,562,442.24	
预收款项	114,372,352.56	114,372,352.56	
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	8,477,706.20	8,477,706.20	
应交税费	80,029,952.37	80,029,952.37	
其他应付款	18,882,268.06	18,882,268.06	
其中：应付利息	669,234.71	669,234.71	

应付股利			
应付手续费及佣金			
应付分保账款			
合同负债			
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债			
其他流动负债			
流动负债合计	610,947,555.40	610,947,555.40	
非流动负债：			
保险合同准备金			
长期借款	170,000,000.00	170,000,000.00	
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	5,056,825.79	5,056,825.79	
递延所得税负债	2,655,208.66	2,655,208.66	
其他非流动负债			
非流动负债合计	177,712,034.45	177,712,034.45	
负债合计	788,659,589.85	788,659,589.85	
所有者权益：			
股本	706,640,535.00	706,640,535.00	
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	375,979,751.21	375,979,751.21	
减：库存股			
其他综合收益	-12,588,336.41	-12,588,336.41	
专项储备			
盈余公积	27,821,403.26	27,821,403.26	

一般风险准备			
未分配利润	253,412,946.83	253,412,946.83	
归属于母公司所有者权益合计	1,351,266,299.89	1,351,266,299.89	
少数股东权益	14,628,115.82	14,628,115.82	
所有者权益合计	1,365,894,415.71	1,365,894,415.71	
负债和所有者权益总计	2,154,554,005.56	2,154,554,005.56	

调整情况说明

财政部于 2017 年 3 月 31 日分别发布了《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量（2017 年修订）》（财会〔2017〕7 号）、《企业会计准则第 23 号——金融资产转移（2017 年修订）》（财会〔2017〕8 号）、《企业会计准则第 24 号——套期会计（2017 年修订）》（财会〔2017〕9 号），于 2017 年 5 月 2 日发布了《企业会计准则第 37 号——金融工具列报（2017 年修订）》（财会〔2017〕14 号）（上述准则以下统称“新金融工具准则”），并要求境内上市公司自 2019 年 1 月 1 日起施行。

2019 年 4 月 22 日，公司召开第四届董事会第十六次会议审议通过了《关于会计政策变更的议案》，同意公司 2019 年 1 月 1 日起执行上述新金融工具准则，并依据上述新金融工具准则的规定对相关会计政策进行变更。

母公司资产负债表

单位：元

项目	2018 年 12 月 31 日	2019 年 01 月 01 日	调整数
流动资产：			
货币资金	264,399,492.17	264,399,492.17	
交易性金融资产			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	160,522,838.38	160,522,838.38	
应收款项融资			
预付款项	1,137,197.70	1,137,197.70	
其他应收款	104,684,879.40	104,684,879.40	
其中：应收利息	315,616.44	315,616.44	
应收股利	20,000,000.00	20,000,000.00	
存货	30,221,099.60	30,221,099.60	
合同资产			
持有待售资产			

一年内到期的非流动资产			
其他流动资产	167,662,296.34	167,662,296.34	
流动资产合计	728,627,803.59	728,627,803.59	
非流动资产：			
债权投资			
可供出售金融资产	30,000,000.00		-30,000,000.00
其他债权投资			
持有至到期投资			
长期应收款			
长期股权投资	863,263,521.44	863,263,521.44	
其他权益工具投资		30,000,000.00	30,000,000.00
其他非流动金融资产			
投资性房地产			
固定资产	8,984,803.73	8,984,803.73	
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产			
无形资产	32,083,410.60	32,083,410.60	
开发支出	7,052,562.82	7,052,562.82	
商誉			
长期待摊费用	5,351,202.86	5,351,202.86	
递延所得税资产	16,494,504.21	16,494,504.21	
其他非流动资产	11,527,148.00	11,527,148.00	
非流动资产合计	974,757,153.66	974,757,153.66	
资产总计	1,703,384,957.25	1,703,384,957.25	
流动负债：			
短期借款	190,000,000.00	190,000,000.00	
交易性金融负债			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
衍生金融负债			
应付票据	53,400,000.00	53,400,000.00	

应付账款	18,244,450.14	18,244,450.14	
预收款项	1,931,052.36	1,931,052.36	
合同负债			
应付职工薪酬	2,511,418.96	2,511,418.96	
应交税费	11,707,387.75	11,707,387.75	
其他应付款	31,537,497.55	31,537,497.55	
其中：应付利息	593,834.71	593,834.71	
应付股利			
持有待售负债			
一年内到期的非流动 负债			
其他流动负债			
流动负债合计	309,331,806.76	309,331,806.76	
非流动负债：			
长期借款	170,000,000.00	170,000,000.00	
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	5,056,825.79	5,056,825.79	
递延所得税负债			
其他非流动负债			
非流动负债合计	175,056,825.79	175,056,825.79	
负债合计	484,388,632.55	484,388,632.55	
所有者权益：			
股本	706,640,535.00	706,640,535.00	
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	375,979,751.21	375,979,751.21	
减：库存股			

其他综合收益	-12,588,336.41	-12,588,336.41	
专项储备			
盈余公积	25,734,687.73	25,734,687.73	
未分配利润	123,229,687.17	123,229,687.17	
所有者权益合计	1,218,996,324.70	1,218,996,324.70	
负债和所有者权益总计	1,703,384,957.25	1,703,384,957.25	

调整情况说明

财政部于 2017 年 3 月 31 日分别发布了《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量（2017 年修订）》（财会〔2017〕7 号）、《企业会计准则第 23 号——金融资产转移（2017 年修订）》（财会〔2017〕8 号）、《企业会计准则第 24 号——套期会计（2017 年修订）》（财会〔2017〕9 号），于 2017 年 5 月 2 日发布了《企业会计准则第 37 号——金融工具列报（2017 年修订）》（财会〔2017〕14 号）（上述准则以下统称“新金融工具准则”），并要求境内上市公司自 2019 年 1 月 1 日起施行。

2019 年 4 月 22 日，公司召开第四届董事会第十六次会议审议通过了《关于会计政策变更的议案》，同意公司 2019 年 1 月 1 日起执行上述新金融工具准则，并依据上述新金融工具准则的规定对相关会计政策进行变更。

（4）首次执行新金融工具准则、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	17、16、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、16.5、15
教育费附加	应纳增值税额	3
地方教育费附加	应纳增值税额	2

存在不同企业所得税税率纳税主体的，披露情况说明

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

深圳银之杰智慧科技有限公司	25%
深圳市银之杰金融设备有限公司	25%
深圳银之杰拓扑技术有限公司	25%
深圳银之杰资产管理有限公司	25%

2、税收优惠

（1）增值税及享受的税收优惠政策

本公司及控股子公司为增值税一般纳税人，适用 13% 的基本税率。

根据财政部、国家税务总局 2011 年 10 月 13 日发布的《财政部、国家税务总局关于软件产品增值税政策的通知》（财税[2011]100 号文）的有关规定，自 2011 年 1 月 1 日起对增值税一般纳税人销售其自行开发生产的软件产品，按 17% 的法定税率征收增值税后，对其增值税实际税负超过 3% 的部分实行即征即退政策。根据财政部、国家税务总局 2019 年 3 月 20 日发布的《关于深化增值税改革有关政策的公告》（财税[2019]39 号文）的有关规定，自 2019 年 4 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，调整为按 13% 的法定税率计缴增值税，实际税负超过 3% 部分经主管国家税务局审核后实行即征即退政策。

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

（2）企业所得税及享受的税收优惠政策

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

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

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

3、其他

无。

七、合并财务报表项目注释

1、货币资金

单位：元

项目	期末余额	期初余额
库存现金	463,645.53	702,057.43
银行存款	329,416,295.57	360,287,080.90
其他货币资金	16,054,529.92	28,809,830.16
合计	345,934,471.02	389,798,968.49
其中：存放在境外的款项总额	23,091,853.77	32,008,454.75

其他说明

其他货币资金中：包括电子商务业务在第三方平台（Amazon、ebay 等）开立的代收货款账户资金余额 1,538,9021.92 元，以及公司向银行申请开具的保函保证金 665,508.00 元。

2、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	
其中：										
按组合计提坏账准备的应收账款	475,039,217.15	100.00%	46,559,415.44	9.80%	428,479,801.71	425,532,703.64	100.00%	38,439,843.77	9.03%	387,092,859.87
其中：										
账龄分析组合	475,039,217.15	100.00%	46,559,415.44	9.80%	428,479,801.71	425,532,703.64	100.00%	38,439,843.77	9.03%	387,092,859.87
合计	475,039,217.15	100.00%	46,559,415.44	9.80%	428,479,801.71	425,532,703.64	100.00%	38,439,843.77	9.03%	387,092,859.87

按单项计提坏账准备：0.00

按组合计提坏账准备：46,559,415.44

单位：元

名称	期末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例

1 年以内	334,534,296.76	16,726,714.83	5.00%
1 至 2 年	74,077,837.19	7,407,783.72	10.00%
2 至 3 年	35,962,082.39	7,192,416.48	20.00%
3 年以上	30,465,000.81	15,232,500.41	50.00%
合计	475,039,217.15	46,559,415.44	--

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）	334,534,296.76
1 至 2 年	74,077,837.19
2 至 3 年	35,962,082.39
3 年以上	30,465,000.81
合计	475,039,217.15

（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	
坏账准备	38,439,843.77	8,119,571.67			46,559,415.44
合计	38,439,843.77	8,119,571.67			46,559,415.44

本期计提坏账准备金额 8,119,571.67 元；本期收回或转回坏账准备金额 0.00 元。

（3）本期实际核销的应收账款情况

无。

（4）按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

本公司 2019 年上半年度按欠款方归集的期末余额前五名应收账款汇总金额为人民币 98,758,818.34 元，占应收账款期末余额合计数的比例为 20.79%，相应计提的坏账准备年末余额汇总金额为人民币 7,255,193.19 元。

(5) 因金融资产转移而终止确认的应收账款

无。

(6) 转移应收账款且继续涉入形成的资产、负债金额

无。

3、预付款项

(1) 预付款项按账龄列示

单位：元

账龄	期末余额		期初余额	
	金额	比例	金额	比例
1 年以内	140,907,827.08	81.45%	68,171,137.35	56.19%
1 至 2 年	19,910,567.80	11.51%	17,060,373.71	14.06%
2 至 3 年	12,000,733.32	6.94%	36,030,825.12	29.70%
3 年以上	185,147.36	0.11%	55,631.57	0.05%
合计	173,004,275.56		121,317,967.75	

(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 2019 年上半年度按预付对象归集的期末余额前五名预付账款汇总金额为人民币 138,959,805.51 元，占预付账款期末余额合计数的比例为 80.32%。

4、其他应收款

单位：元

项目	期末余额	期初余额
应收利息	873,647.49	315,616.44
其他应收款	57,032,417.69	43,580,786.01
合计	57,906,065.18	43,896,402.45

(1) 应收利息

1) 应收利息分类

单位：元

项目	期末余额	期初余额
----	------	------

定期存款	873,647.49	315,616.44
合计	873,647.49	315,616.44

2) 重要逾期利息

无。

(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
往来款	18,645,207.62	13,486,256.86
保证金	35,425,781.12	29,241,520.29
备用金	7,784,991.50	4,448,784.10
退税款	106,504.46	614,756.37
其他	543,244.88	391,188.33
合计	62,505,729.58	48,182,505.95

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)	
2019 年 1 月 1 日余额	4,601,719.94			4,601,719.94
2019 年 1 月 1 日余额在本期	—	—	—	—
本期计提	871,591.95			871,591.95
2019 年 6 月 30 日余额	5,473,311.89			5,473,311.89

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）	39,656,587.69
1 至 2 年	18,201,745.80
2 至 3 年	2,000,459.73
3 年以上	2,540,431.90
合计	62,399,225.12

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	
坏账准备	4,601,719.94	871,591.95		5,473,311.89
合计	4,601,719.94	871,591.95		5,473,311.89

本期计提坏账准备金额 871,591.95 元；本期收回或转回坏账准备金额 0.00 元。

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	23,970,001.44	二年以内	38.35%	1,983,500.07
第二名	保证金/备用金	10,525,007.37	一年以内	16.84%	526,250.37
第三名	往来款	9,429,764.04	一年以内	15.09%	476,857.74
第四名	备用金	2,830,235.04	一年以内	4.53%	141,511.75
第五名	租赁押金	1,043,445.00	一年以内	1.67%	52,172.25
合计	--	47,798,452.89	--	76.48%	3,180,292.18

6) 涉及政府补助的应收款项

无。

7) 因金融资产转移而终止确认的其他应收款

无。

8) 转移其他应收款且继续涉入形成的资产、负债金额

无。

5、存货

是否已执行新收入准则

☐ 是 ☒ 否

(1) 存货分类

单位：元

项目	期末余额	期初余额
----	------	------

	账面余额	跌价准备	账面价值	账面余额	跌价准备	账面价值
原材料	4,429,392.42		4,429,392.42	3,868,811.50		3,868,811.50
库存商品	128,823,700.77	547,181.38	128,276,519.39	124,225,689.98	560,500.60	123,665,189.38
合计	133,253,093.19	547,181.38	132,705,911.81	128,094,501.48	560,500.60	127,534,000.88

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

否

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

否

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

否

(2) 存货跌价准备

单位：元

项目	期初余额	本期增加金额		本期减少金额		期末余额
		计提	其他	转回或转销	其他	
库存商品	560,500.60			13,319.22		547,181.38
合计	560,500.60			13,319.22		547,181.38

(3) 存货期末余额含有借款费用资本化金额的说明

无。

(4) 期末建造合同形成的已完工未结算资产情况

无。

6、其他流动资产

是否已执行新收入准则

☐ 是 ☒ 否

单位：元

项目	期末余额	期初余额
待摊费用	4,290,690.31	1,304,832.98
应收佣金	44,379,865.97	47,216,163.77
待抵扣进项税	9,473,288.43	8,721,770.14
出口退税	199,588.17	4,743,123.10
预缴企业所得税		169,794.71

银行理财产品	100,000,000.00	167,000,000.00
业务保证金/储税券	3,885,961.80	10,417,488.59
合计	162,229,394.68	239,573,173.29

7、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											
深圳票联 金融服务 有限公司	6,325,484 .67			-1,646,24 5.74		-1,927,79 0.84			-2,751,44 8.09		
北京华道 征信有限 公司	-1,627,42 8.88			-3,420,22 6.84		15,314,52 1.73				10,266,86 6.01	
福建片仔 癯银之杰 健康管理 有限公司	8,420,325 .73									8,420,325 .73	
易安财产 保险股份 有限公司	108,513,7 27.22			-14,552,8 72.08	5,581,289 .18					99,542,14 4.32	
国誉创富 国际金融 服务（深 圳）有限 公司	7,860,263 .40			-2,647,94 6.59						5,212,316 .81	
恒银（嘉 兴）资产 管理有限 公司	1,882,762 .79			-89,403.9 4						1,793,358 .85	
东亚前海 证券有限 责任公司	365,487,3 45.06			-5,085,93 9.83	-2,927,69 9.94					357,473,7 05.29	
北京智帆 金科信息	23,753,56 7.92			-1,252,53 5.23						22,501,03 2.69	

服务有限公司											
百可录 (北京) 科技有限 公司	16,644,94 0.62			-300,812. 15						16,344,12 8.47	
小计	537,260,9 88.53			-28,995,9 82.40	2,653,589 .24	13,386,73 0.89			-2,751,44 8.09	521,553,8 78.17	
合计	537,260,9 88.53			-28,995,9 82.40	2,653,589 .24	13,386,73 0.89			-2,751,44 8.09	521,553,8 78.17	

8、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
深圳票联金融服务有限公司	12,250,000.00	
合计	42,250,000.00	30,000,000.00

9、固定资产

单位：元

项目	期末余额	期初余额
固定资产	14,142,487.76	13,570,998.25
合计	14,142,487.76	13,570,998.25

(1) 固定资产情况

单位：元

项目	房屋建筑物	机器设备	运输设备	电子设备	其他	合计
一、账面原值：						
1.期初余额	3,609,455.90	6,078,474.74	7,835,507.58	10,719,325.95	8,509,017.04	36,751,781.21
2.本期增加金 额		615,427.58		1,785,962.59	278,058.50	2,679,448.67
(1) 购置		615,427.58		1,785,962.59	278,058.50	2,679,448.67
(2) 在建工 程转入						
(3) 企业合 并增加						

3.本期减少金额						
（1）处置或报废						
4.期末余额	3,609,455.90	6,693,902.32	7,835,507.58	12,505,288.54	8,036,390.23	38,680,544.57
二、累计折旧						
1.期初余额	156,114.11	4,907,465.72	5,646,087.50	6,098,558.86	6,372,556.77	23,180,782.96
2.本期增加金额	26,362.32	270,399.39	363,797.36	712,538.98	698,093.87	2,071,191.92
（1）计提	26,362.32	270,399.39	363,797.36	712,538.98	698,093.87	2,071,191.92
3.本期减少金额					713,918.07	713,918.07
（1）处置或报废					713,918.07	713,918.07
4.期末余额	182,476.43	5,177,865.11	6,009,884.86	6,811,097.84	6,356,732.57	24,538,056.81
三、减值准备						
1.期初余额						
2.本期增加金额						
（1）计提						
3.本期减少金额						
（1）处置或报废						
4.期末余额						
四、账面价值						
1.期末账面价值	3,426,979.47	1,516,037.21	1,825,622.72	5,694,190.70	1,679,657.66	14,142,487.76
2.期初账面价值	3,453,341.79	1,171,009.02	2,189,420.08	4,620,767.09	2,136,460.27	13,570,998.25

（2）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。

10、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	67,128,701.10	39,449,233.29	4,656,902.88	4,328,812.73	115,563,650.00
2.本期增加金额	4,921,132.39	65,472.57	1,247.17		4,987,852.13
(1) 购置		65,472.57	1,247.17		66,719.74
(2) 内部研发	4,921,132.39				4,921,132.39
(3) 企业合并增加					
3.本期减少金额					
(1) 处置					
4.期末余额	72,049,833.49	39,514,705.86	4,658,150.05	4,328,812.73	120,551,502.13
二、累计摊销					
1.期初余额	37,678,121.00	22,435,372.35	775,620.90	2,275,829.27	63,164,943.52
2.本期增加金额	6,958,939.13	2,676,964.41	399,068.92	201,054.57	10,236,027.03
(1) 计提	6,958,939.13	2,676,964.41	399,068.92	201,054.57	10,236,027.03
3.本期减少金额					
(1) 处置					
4.期末余额	44,637,060.13	25,112,336.76	1,174,689.82	2,476,883.84	73,400,970.55
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	27,412,773.36	14,402,369.10	3,483,460.23	1,851,928.89	47,150,531.58
2.期初账面价值	29,450,580.10	17,013,860.94	3,881,281.98	2,052,983.46	52,398,706.48

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 58.14%。

(2) 未办妥产权证书的土地使用权情况

无。

11、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	2,739,145.03	1,345,634.47				4,084,779.50
集中用印一体机	4,313,417.79	607,714.60			4,921,132.39	
桌面式智能批量盖章一体机		756,757.98				756,757.98
合计	7,052,562.82	2,710,107.05			4,921,132.39	4,841,537.48

12、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

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。

13、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	1,649,844.84	9,280.00	491,872.48		1,167,252.36
企业邮箱	107,053.89		34,143.33		72,910.56
模具开发费	266,991.68		53,398.32		213,593.36
待摊服务费	3,783,626.84		426,109.42		3,357,517.42
其他	1,072,733.92	305,812.87	419,923.57		958,623.22
合计	6,880,251.17	315,092.87	1,425,447.12		5,769,896.92

14、递延所得税资产/递延所得税负债**(1) 未经抵销的递延所得税资产**

单位：元

项目	期末余额		期初余额	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	52,653,645.22	7,960,565.19	43,602,064.31	6,601,235.45
内部交易未实现利润			253,003.03	37,950.45
可抵扣亏损	150,980,140.93	28,265,268.55	155,515,481.50	24,392,867.02
合计	203,633,786.15	36,225,833.74	199,370,548.84	31,032,052.92

(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	14,978,100.21	2,246,715.03	17,701,391.07	2,655,208.66
合计	14,978,100.21	2,246,715.03	17,701,391.07	2,655,208.66

(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		36,225,833.74		31,032,052.92
递延所得税负债		2,246,715.03		2,655,208.66

(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。

15、其他非流动资产

是否已执行新收入准则

□ 是 √ 否

单位：元

项目	期末余额	期初余额
预付房款	1,527,148.00	1,527,148.00
投资意向金		10,000,000.00
合计	1,527,148.00	11,527,148.00

16、短期借款**(1) 短期借款分类**

单位：元

项目	期末余额	期初余额
保证借款	80,000,000.00	60,000,000.00
信用借款	300,000,000.00	218,000,000.00
贴现借款		7,900,000.00
信用证借款		2,000,000.00
合计	380,000,000.00	287,900,000.00

(2) 已逾期未偿还的短期借款情况

本期末已逾期未偿还的短期借款总额为 0.00 元，其中重要的已逾期未偿还的短期借款情况如下：

无。

17、应付票据

单位：元

种类	期末余额	期初余额
银行承兑汇票	20,973,498.89	55,722,833.97
合计	20,973,498.89	55,722,833.97

本期末已到期未支付的应付票据总额为 0.00 元。

18、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	48,364,899.95	38,479,555.34
1 至 2 年	1,407,006.06	6,040,162.38
2 至 3 年	183,443.68	625,187.42
3 年以上	737,227.63	417,537.10
合计	50,692,577.32	45,562,442.24

(2) 账龄超过 1 年的重要应付账款

无。

19、预收款项

是否已执行新收入准则

☐ 是 ☒ 否

(1) 预收款项列示

单位：元

项目	期末余额	期初余额
1 年以内	33,731,592.09	43,109,572.94
1 至 2 年	21,194,958.16	28,119,759.58
2 至 3 年	11,092,122.04	9,963,421.21
3 年以上	29,414,662.80	33,179,598.83
合计	95,433,335.09	114,372,352.56

(2) 账龄超过 1 年的重要预收款项

无。

(3) 期末建造合同形成的已结算未完工项目情况

无。

20、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	8,157,562.39	49,463,022.38	50,221,953.24	7,398,631.53
二、离职后福利-设定提存计划	320,143.81	3,671,424.55	3,682,437.48	309,130.88
合计	8,477,706.20	53,134,446.93	53,904,390.72	7,707,762.41

(2) 短期薪酬列示

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、工资、奖金、津贴和补贴	7,974,907.71	43,117,987.03	43,930,490.58	7,162,404.16
2、职工福利费		2,437,177.63	2,437,177.63	
3、社会保险费	182,654.68	1,997,796.31	1,964,354.18	216,096.81
其中：医疗保险费	162,991.06	1,789,413.64	1,759,455.15	192,949.55
工伤保险费	5,872.25	59,002.05	57,897.62	6,976.68
生育保险费	13,791.37	149,380.62	147,001.41	16,170.58
4、住房公积金		1,877,727.94	1,857,597.38	20,130.56
5、工会经费和职工教育经费		32,333.47	32,333.47	
合计	8,157,562.39	49,463,022.38	50,221,953.24	7,398,631.53

(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	307,249.72	3,532,241.84	3,544,730.58	294,760.98
2、失业保险费	12,894.09	139,182.71	137,706.90	14,369.90
合计	320,143.81	3,671,424.55	3,682,437.48	309,130.88

其他说明：

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

21、应交税费

单位：元

项目	期末余额	期初余额
----	------	------

增值税	27,457,920.98	30,207,274.44
企业所得税	45,139,538.93	48,351,048.07
个人所得税	179,911.07	211,145.00
城市维护建设税	372,518.29	674,394.22
教育费附加	266,084.52	481,473.04
印花税	29,776.78	104,617.60
合计	73,445,750.57	80,029,952.37

22、其他应付款

单位：元

项目	期末余额	期初余额
应付利息	131,901.68	669,234.71
应付股利	7,658,958.08	
其他应付款	3,822,772.68	18,213,033.35
合计	11,613,632.44	18,882,268.06

（1）应付利息

单位：元

项目	期末余额	期初余额
分期付息到期还本的长期借款利息		321,905.54
短期借款应付利息	131,901.68	347,329.17
合计	131,901.68	669,234.71

重要的已逾期未支付的利息情况：

无。

（2）其他应付款

1) 按款项性质列示其他应付款

单位：元

项目	期末余额	期初余额
保证金	2,407,399.07	15,842,400.00
其他	1,415,373.61	2,370,633.35
合计	3,822,772.68	18,213,033.35

2) 账龄超过 1 年的重要其他应付款

无。

23、长期借款

(1) 长期借款分类

单位：元

项目	期末余额	期初余额
信用借款	140,000,000.00	170,000,000.00
合计	140,000,000.00	170,000,000.00

24、递延收益

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额	形成原因
政府补助	5,056,825.79		342,967.80	4,713,857.99	
合计	5,056,825.79		342,967.80	4,713,857.99	--

涉及政府补助的项目：

单位：元

负债项目	期初余额	本期新增补助金额	本期计入营业外收入金额	本期计入其他收益金额	本期冲减成本费用金额	其他变动	期末余额	与资产相关/与收益相关
企业人才安居房	2,267,984.14			17,900.34			2,250,083.80	与资产相关
大数据征信平台研发经费	2,788,841.65			325,067.46			2,463,774.19	与资产相关
合计	5,056,825.79			342,967.80			4,713,857.99	

其他说明：

企业人才安居房：本公司根据《深圳市保障性住房条例》、《深圳市人才安居暂行办法》、《福田区企业人才住房配售管理办法》、《福田 2013 年度企业人才住房配售方案》等规定，向深圳市福田区政府申请并取得企业人才住房，公司将取得企业人才住房购买价与公允价值之间的差异确认为政府补助。

25、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

26、资本公积

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
资本溢价（股本溢价）	374,051,960.37			374,051,960.37
其他资本公积	1,927,790.84	15,314,521.73	1,927,790.84	15,314,521.73
合计	375,979,751.21	15,314,521.73	1,927,790.84	389,366,482.10

其他说明，包括本期增减变动情况、变动原因说明：

其它资本公积：其他资本公积本期增加系联营企业北京华道征信有限公司其他股东溢价实缴资本形成的变动。

27、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	-12,588,336.41	2,653,589.24				2,653,589.24		-9,934,747.17
其中：权益法下可转损益的其他综合收益	-12,588,336.41	2,653,589.24				2,653,589.24		-9,934,747.17
其他综合收益合计	-12,588,336.41	2,653,589.24				2,653,589.24		-9,934,747.17

28、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	27,821,403.26			27,821,403.26
合计	27,821,403.26			27,821,403.26

29、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	253,412,946.83	219,302,589.49
调整期初未分配利润合计数（调增+，调减-）		

调整后期初未分配利润	253,412,946.83	219,302,589.49
加：本期归属于母公司所有者的净利润	-22,727,601.45	1,281,561.04
应付普通股股利	14,132,810.70	
期末未分配利润	216,657,086.48	220,584,150.53

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。

30、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	539,796,493.99	378,567,159.48	635,125,872.41	415,817,028.46
其他业务			2,171,781.72	578,922.24
合计	539,796,493.99	378,567,159.48	637,297,654.13	416,395,950.70

是否已执行新收入准则

☐ 是 ☒ 否

31、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	356,515.24	464,646.59
教育费附加	254,167.15	331,464.56
房产税		193,785.34
土地使用税		499.26
车船使用税		5,320.00
印花税	79,583.27	162,682.15
文化事业建设费		900.00
合计	690,265.66	1,159,297.90

其他说明：

各项税金及附加的计缴标准详见附注六、税项。

32、销售费用

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
广告咨询费	17,170,953.47	1,020,774.24
办公差旅费	3,811,954.38	3,120,889.65
工资福利费	16,292,979.55	22,369,503.57
业务招待费	4,175,351.17	2,781,400.52
运输费	16,079,651.67	25,195,919.28
平台服务费	28,699,776.50	30,899,917.93
其他	8,991,948.29	10,841,462.75
合计	95,222,615.03	96,229,867.94

注：本期广告咨询费较上期大幅增长的原因：一方面是公司电子商务业务在报告期广告宣传费增多，另一方面是自 2018 年末起公司将用于产品推广的办公费用重新分类归集所致。

33、管理费用

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
办公差旅费	3,239,879.34	14,240,645.90
职工薪酬	12,516,086.65	13,152,214.01
租赁管理费	4,427,587.51	6,233,336.21
税金	306,440.69	299,327.67
折旧及摊销	4,856,777.57	4,504,522.42
中介服务费	5,300,612.31	2,290,100.30
其他	3,748,315.52	4,943,980.68
合计	34,395,699.59	45,664,127.19

34、研发费用

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	14,433,253.61	7,800,456.60
折旧及摊销	7,321,046.04	8,124,271.49

租赁管理费	1,242,628.54	431,149.92
办公差旅费	1,576,629.30	655,812.24
其他	1,087,763.53	438,276.38
合计	25,661,321.02	17,449,966.63

35、财务费用

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
利息支出	12,652,435.59	12,507,129.56
减：利息收入	4,809,597.17	5,933,399.90
手续费	1,008,989.62	545,680.77
汇兑损益	196,402.12	589,984.84
合计	9,048,230.16	7,709,395.27

36、其他收益

单位：元

产生其他收益的来源	本期发生额	上期发生额
软件即征即退税款	1,575,301.98	1,081,842.84
安居房	17,900.34	17,900.34
政府补助	3,261,611.46	4,369,516.99
合计	4,854,813.78	5,469,260.17

37、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	-28,995,982.40	-36,651,021.79
处置长期股权投资产生的投资收益	9,498,551.91	
合计	-19,497,430.49	-36,651,021.79

38、信用减值损失

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
应收款坏账损失	-8,991,163.62	
合计	-8,991,163.62	

39、资产减值损失

是否已执行新收入准则

□ 是 √ 否

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
一、坏账损失		-12,186,347.30
合计		-12,186,347.30

40、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	55,257.93	22,305.56
其中：固定资产处置收益	55,257.93	22,305.56
合计	55,257.93	22,305.56

41、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
非流动资产处置利得合计	8,290.00	4,950.00	8,290.00
其中：固定资产处置利得	8,290.00	4,950.00	8,290.00
其他	367,987.25	1,273,967.55	12,420.10
合计	376,277.25	1,278,917.55	20,710.10

42、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
非流动资产处置损失合计	54,825.42	17,336.10	54,825.42
其中：固定资产处置损失	54,825.42	17,336.10	54,825.42
罚款及滞纳金		751.46	
其他	10,000.00	111,093.60	10,000.00
合计	64,825.42	129,181.16	64,825.42

43、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	3,839,633.35	6,038,837.97
递延所得税费用	-5,605,604.26	1,258,796.94
合计	-1,765,970.91	7,297,634.91

(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	-27,055,867.52
按法定/适用税率计算的所得税费用	-4,058,380.13
子公司适用不同税率的影响	-1,051,165.16
调整以前期间所得税的影响	198,857.35
非应税收入的影响	3,049,868.10
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	94,848.93
所得税费用	-1,765,970.91

44、其他综合收益

详见附注 27。

45、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	3,081,920.03	5,125,343.50
其他业务收入	1,068,255.88	2,385,423.80
利息收入	2,849,185.48	2,264,132.02
往来款	68,525,548.87	86,575,776.44
其他	467,515.77	1,592,296.56
合计	75,992,426.03	97,942,972.32

(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	617,792.10	545,109.59
除工资外付现销售费用	62,988,910.66	67,742,672.21
除工资、税金外付现管理费用	24,097,908.75	40,038,567.44
往来款	18,927,042.12	20,380,621.84
其他	441,585.19	646,830.03
合计	107,073,238.82	129,353,801.11

(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	168,728,183.11	179,235,418.92
合计	168,728,183.11	179,235,418.92

(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	100,000,000.00	144,830,000.00
其他	1,104,000.00	600,000.00
合计	101,104,000.00	145,430,000.00

(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	11,950,000.00	2,745,234.82
合计	11,950,000.00	2,745,234.82

(6) 支付的其他与筹资活动有关的现金

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
非公开发行保证金		1,060,000.00

银行承兑汇票保证金		12,810,704.15
信用卡保证金	2,066,880.00	
融资担保额	100,000.00	300,000.00
开具保函保证金	216,008.00	
合计	2,382,888.00	14,170,704.15

46、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	-25,289,896.61	3,195,346.62
加：资产减值准备	8,991,163.62	12,186,347.30
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	2,071,191.92	2,599,331.72
无形资产摊销	10,236,027.03	11,116,432.15
长期待摊费用摊销	1,425,447.12	1,181,738.99
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）	-55,257.93	-22,305.56
固定资产报废损失（收益以“—”号填列）	46,535.42	12,386.10
财务费用（收益以“—”号填列）	11,120,654.60	13,857,057.25
投资损失（收益以“—”号填列）	19,497,430.49	36,651,021.79
递延所得税资产减少（增加以“—”号填列）	-5,193,780.82	1,667,290.58
递延所得税负债增加（减少以“—”号填列）	-408,493.63	-408,493.63
存货的减少（增加以“—”号填列）	-5,232,328.22	15,390,247.86
经营性应收项目的减少（增加以“—”号填列）	-93,695,350.72	-206,621,071.17
经营性应付项目的增加（减少以“—”号填列）	-70,302,623.73	18,309,049.42
其他		-915,782.66
经营活动产生的现金流量净额	-146,789,281.46	-91,801,403.24
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	345,268,963.02	286,678,700.82

减：现金的期初余额	377,399,461.89	300,807,755.03
现金及现金等价物净增加额	-32,130,498.87	-14,129,054.21

(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	345,268,963.02	377,399,461.89
其中：库存现金	463,645.53	702,057.43
可随时用于支付的银行存款	329,416,295.57	360,287,080.90
可随时用于支付的其他货币资金	15,389,021.92	16,410,323.56
三、期末现金及现金等价物余额	345,268,963.02	377,399,461.89

47、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。

48、所有权或使用权受到限制的资产

单位：元

项目	期末账面价值	受限原因
货币资金	665,508.00	保函保证金
其他流动资产	1,433,293.79	业务保证金
合计	2,098,801.79	--

49、外币货币性项目

(1) 外币货币性项目

单位：元

项目	期末外币余额	折算汇率	期末折算人民币余额
货币资金	--	--	23,915,181.01
其中：美元	2,067,888.04	6.8747	14,216,109.89
欧元	434,615.54	7.8170	3,397,389.64
英镑	508,691.19	8.7113	4,431,361.58
应收账款	--	--	19,398,398.57
其中：美元	2,707,644.25	6.8747	18,614,241.94
英镑	159,317.95	8.7113	1,387,866.48
应付账款	--	--	24,036,540.69
其中：美元	3,330,306.60	6.8747	22,894,858.80
英镑	19,727.42	7.817	154,209.24

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

☐ 适用 ☒ 不适用

50、政府补助

(1) 政府补助基本情况

单位：元

种类	金额	列报项目	计入当期损益的金额
大数据平台研究项目补贴摊销	325,067.46	325,067.46	325,067.46
企业研究开发资助	1,228,000.00	1,228,000.00	1,228,000.00
稳岗补贴	17,394.00	17,394.00	17,394.00
安居房	17,900.34	17,900.34	17,900.34
高新技术企业补贴	200,000.00	200,000.00	200,000.00
高技能人才企业补贴	37,300.00	37,300.00	37,300.00
软件即征即退税款	1,009,812.61	1,009,812.61	1,009,812.61
增值税加计抵扣	565,489.37	565,489.37	565,489.37
跨境电商配套扶持资金	1,188,850.00	1,188,850.00	1,188,850.00
研究开发资助	265,000.00	265,000.00	265,000.00
合计	4,854,813.78	4,854,813.78	4,854,813.78

(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。

九、在其他主体中的权益

1、在子公司中的权益

(1) 企业集团的构成

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

(2) 重要的非全资子公司

单位：元

子公司名称	少数股东持股比例	本期归属于少数股东的损益	本期向少数股东宣告分派的股利	期末少数股东权益余额
安科创新（深圳）有限公司	49.00%	-2,666,846.96		11,961,268.86

子公司少数股东的持股比例不同于表决权比例的说明：

不适用。

(3) 重要非全资子公司的主要财务信息

单位：元

子公司名称	期末余额						期初余额					
	流动资产	非流动资产	资产合计	流动负债	非流动负债	负债合计	流动资产	非流动资产	资产合计	流动负债	非流动负债	负债合计
安科创新（深圳）有限公司	169,542,718.43	16,568,262.51	186,110,980.94	161,700,228.17		161,700,228.17	164,503,651.58	15,815,017.96	180,318,669.54	150,465,371.95		150,465,371.95

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	164,338,961.38	-5,442,544.82	-5,442,544.82	5,057,848.80	188,065,835.19	3,905,684.86	3,905,684.86	12,368,047.72

2、在合营安排或联营企业中的权益

(1) 重要的合营企业或联营企业

合营企业或联营企业名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例		对合营企业或联营企业投资的会计处理方法
				直接	间接	
北京华道征信有限公司	北京	北京市	个人征信服务	38.10%		权益法
易安财产保险股份有限公司	深圳	深圳市	金融保险	15.00%		权益法
国誉创富国际金融服务（深圳）有限公司	北京	深圳市	金融		49.00%	权益法
恒银（嘉兴）资产管理有限公司	嘉兴	嘉兴市	资产管理		20.00%	权益法
东亚前海证券有限责任公司	深圳	深圳市	证券服务	26.10%		权益法
北京智帆金科信息服务有限公司	北京	北京市	信息服务		20.00%	权益法

百可录（北京） 科技有限公司	北京	北京市	技术服务		17.00%	权益法
-------------------	----	-----	------	--	--------	-----

在合营企业或联营企业的持股比例不同于表决权比例的说明：

不适用。

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

不适用。

（2）重要联营企业的主要财务信息

单位：元

	期末余额/本期发生额						
	华道征信	易安保险	国誉金服	恒银资产	东亚前海证券	智帆金科	百可录
流动资产	19,556,131.39	899,626,429.89	58,420,221.08	3,862,032.33	703,490,005.61	10,225,652.25	9,886,147.21
非流动资产	78,063,600.09	491,487,588.72	600,884.21	1,960,000.00	2,377,071,122.01	8,950,118.30	8,729,426.75
资产合计	97,619,731.48	1,391,114,018.61	59,021,105.29	5,822,032.33	3,080,561,127.62	19,175,770.55	18,615,573.96
流动负债	70,666,014.89	714,467,803.75	48,382,244.05	1,659,173.48	3,080,561,127.62	2,029,917.88	700,480.22
非流动负债		13,031,919.38			2,027,894.53		
负债合计	70,666,014.89	727,499,723.13	48,382,244.05	1,659,173.48	1,710,271,528.37	2,029,917.88	700,480.22
归属于母公司股东权益	26,953,716.59	663,614,295.48	10,638,861.24	4,162,858.85	1,370,289,599.25	17,145,852.67	17,915,093.74
按持股比例计算的净资产份额	10,269,366.02	99,542,144.32	5,213,042.01	832,571.77	357,645,585.40	3,429,170.53	3,045,565.94
对联营企业权益投资的账面价值	10,266,866.02	99,542,144.31	5,212,316.81	1,793,358.85	357,473,705.29	22,501,032.69	16,344,128.47
营业收入	9,887,491.63	872,469,642.34	406,708.18		83,784,766.52	5,739,760.53	7,346,155.80
净利润	-8,992,507.97	-97,019,147.20	-5,403,972.64	-447,019.72	-19,486,359.45	-6,262,676.14	-1,769,483.22
其他综合收益		37,208,594.53			-11,217,241.14		
综合收益总额	-8,992,507.97	-59,810,552.67	-5,403,972.64	-447,019.72	-30,703,600.59	-6,262,676.14	-1,769,483.22

	期初余额/上期发生额						
	华道征信	易安保险	国誉金服	恒银资产	东亚前海证券	智帆金科	百可录
流动资产	24,669,084.43	606,504,904.32	54,161,973.34	4,014,634.10	482,542,076.50	15,792,081.06	13,821,312.43
非流动资产	77,390,757.51	1,237,815,197.84	746,461.47	2,020,000.00	1,845,606,664.73	9,099,045.71	5,988,654.47
资产合计	102,059,841.94	1,844,320,102.16	54,908,434.81	6,034,634.10	2,328,148,741.23	24,891,126.77	19,809,966.90
流动负债	106,113,617.37	1,058,306,475.86	38,865,600.93	1,595,890.39	925,851,813.14	2,094,354.81	125,389.94
非流动负债		62,588,778.15			1,962,272.69		
负债合计	106,113,617.37	1,120,895,254.01	38,865,600.93	1,595,890.39	927,814,085.83	2,094,354.81	125,389.94
归属于母公司股东权益	-4,053,775.43	723,424,848.15	16,042,833.88	4,438,743.71	1,400,334,655.40	22,796,771.96	19,684,576.96
按持股比例计算的净资产份额	-1,621,510.17	108,513,727.22	7,860,988.60	887,748.74	365,487,345.06	4,559,354.39	3,346,378.08
对联营企业权益投资的账面价值	-1,627,428.88	108,513,727.22	7,860,263.40	1,882,762.79	365,487,345.06	23,753,567.92	16,644,940.62
营业收入	11,317,960.41	435,061,489.58	4,088,286.59		45,452,761.81	7,178,851.71	2,470,344.49
净利润	-3,107,975.38	-164,352,827.94	-1,416,486.77	45,872.84	-27,964,909.81	-6,862,130.25	-836,565.57
其他综合收益		-26,392,357.38			-10,163,965.39		
综合收益总额	-3,107,975.38	-190,745,185.32	-1,416,486.77	45,872.84	-38,128,875.20	-6,862,130.25	-836,565.57

其他说明

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

3、在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

未纳入合并财务报表范围的结构化主体的相关说明：

不适用。

十、与金融工具相关的风险

本公司的主要金融工具包括股权投资、债权投资、应收账款、应付账款等，各项金融工具的详细情况说明见本附注六相关项目。与这些金融工具有关的风险，以及本公司为降低这些风险所采取的风险管理政策如下所述。本公司管理层对这些风险敞口进行管理和监控以确保将上述风险控制在限定的范围之内。

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

1、市场风险

本公司市场风险主要为外汇风险。外汇风险指因汇率变动产生损失的风险。公司承受外汇风险主要与美元有关，除本公司下属孙公司安尼数码（香港）科技有限公司主要以美元进行销售外，公司的其他主要业务活动以人民币计价结算。于 2019 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	年末数	年初数
现金及现金等价物	23,915,181.01	36,928,246.27
应收账款	19,398,398.57	4,018,105.20

公司密切关注汇率变动对公司外汇风险的影响。

2、信用风险

2019 年 6 月 30 日，可能引起本公司财务损失的最大信用风险敞口主要来自于合同另一方未能履行义务而导致本公司金融资产产生的损失以及本公司承担的财务担保，具体包括：合并资产负债表中已确认的金融资产的账面金额。

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

本公司的流动资金存放在信用评级较高的银行，故流动资金的信用风险较低。

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

3、流动风险

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

金流量波动的影响。

本公司持有的金融负债按未折现剩余合同义务的到期期限分析如下：

项目	1年以内
金融负债：	
短期借款	380,000,000.00
应付票据及应付账款	20,973,498.89
其他应付款	11,613,632.44

十一、关联方及关联交易

1、本企业的母公司情况

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

本企业的母公司情况的说明

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

本企业最终控制方是张学君、陈向军、李军。

2、本企业的子公司情况

本企业子公司的情况详见附注九、1、在子公司中的权益。

3、本企业合营和联营企业情况

本企业重要的合营或联营企业详见附注九、2、在合营安排或联营企业中的权益。

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

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

4、其他关联方情况

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

5、关联交易情况

(1) 购销商品、提供和接受劳务的关联交易

采购商品/接受劳务情况表

单位：元

关联方	关联交易内容	本期发生额	获批的交易额度	是否超过交易额度	上期发生额
深圳票联金融服务 有限公司	采购商品				3,031.63
北京华道征信有限 公司	数据服务				2,644,927.36

出售商品/提供劳务情况表

单位：元

关联方	关联交易内容	本期发生额	上期发生额
北京华道征信有限公司	数据服务/技术服务	7,736,104.71	9,328,457.30
易安财产保险股份有限公司	电信服务费/技术服务	1,386,393.83	196,703.03
深圳票联金融服务有限公司	电信服务费	211.04	
国誉创富国际金融服务(深圳) 有限公司	电信服务费	75,571.22	
东亚前海证券有限责任公司	销售商品/电信服务	153,419.69	24,568.97
百可录(北京)科技有限公司	电信服务费		60,186.84

(2) 关联受托管理/承包及委托管理/出包情况

无。

(3) 关联租赁情况

无。

(4) 关联担保情况

本公司作为担保方

单位：元

被担保方	担保金额	担保起始日	担保到期日	担保是否已经履行完毕
深圳银之杰智慧科技有限公司	20,000,000.00	2018 年 12 月 28 日	2019 年 12 月 26 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	60,000,000.00	2019 年 04 月 26 日	2021 年 04 月 25 日	否
冯军、刘佳	8,000,000.00	2018 年 03 月 29 日	2019 年 03 月 28 日	是
冯军、刘佳	12,000,000.00	2018 年 04 月 28 日	2019 年 04 月 28 日	是

关联担保情况说明

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

本公司短期借款 6000 万元，由本公司全资子公司深圳银之杰智慧科技有限公司提供连带责任保证担保。

(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	630,000.00	613,500.00

(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
应收账款：					
	深圳票联金融服务 有限公司	2,197,559.62	439,511.92	2,197,559.62	439,511.92
	北京华道征信有限 公司	46,720,186.03	4,671,502.68	38,519,915.04	3,028,521.75
	福建片仔癀银之杰 健康管理有限公司	183,100.94	83,235.32	183,100.94	83,235.32
	东亚前海证券有限 责任公司	130,590.24	6,529.51		
	易安财产保险股份有限公司	649,450.19	32,472.51	363,165.66	18,158.28
	国誉创富国际金融 服务(深圳)有限公 司	31,215.44	1,560.77	1,109.95	55.50
合 计		49,912,102.46	5,234,812.71	41,264,851.21	3,569,482.77
其他应收款：					
	北京华道征信有限 公司			4,500,000.00	225,000.00
	国誉创富国际金融 服务(深圳)有限公 司	23,970,001.44	1,983,500.07	17,450,000.00	1,657,500.00
合 计		23,970,001.44	1,983,500.07	21,950,000.00	1,882,500.00
预付款项：					
	北京华道征信有限 公司	16,218,410.00		13,638,753.00	
	百可录(北京)科技 有限公司	12,151.30			
合 计		16,230,561.30		13,638,753.00	

(2) 应付项目

单位：元

项目名称	关联方	期末账面余额	期初账面余额
应付账款：			
	深圳票联金融服务有限公司	345,562.39	345,562.39
	百可录(北京)科技有限公司		31,687.60
合计		345,562.39	377,249.99
预收款项：			
	易安财产保险股份有限公司		43,153.03
	百可录(北京)科技有限公司	23,536.40	23,536.40
	深圳票联金融服务有限公司	4,670.20	4,893.90
	东亚前海证券有限责任公司	67,758.13	99,792.76
合 计		95,964.73	171,376.09
其他应付款：			
	国誉创富国际金融服务(深圳)有限公司	1,318,805.20	10,853,000.00
合 计		1,318,805.20	10,853,000.00

十二、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	82,359,871.59	293,097,661.02	164,338,961.38		539,796,493.99
主营业务成本	52,628,417.60	218,913,669.09	107,025,072.79		378,567,159.48
资产总额	1,685,919,526.57	532,662,357.91	186,110,980.94	275,353,707.15	2,129,339,158.27

负债总额	481,466,691.24	189,067,448.77	161,700,228.17	45,407,238.44	786,827,129.74
------	----------------	----------------	----------------	---------------	----------------

2、其他对投资者决策有影响的重要交易和事项

无。

十三、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	
其中：										
按组合计提坏账准备的应收账款	221,924,442.51	100.00%	28,154,278.42	12.69%	193,770,164.09	182,902,618.92	100.00%	22,379,780.54	12.24%	160,522,838.38
其中：										
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	221,924,442.51	100.00%	28,154,278.42	12.69%	193,770,164.09	182,902,618.92	100.00%	22,379,780.54	12.24%	160,522,838.38
合计	221,924,442.51	100.00%	28,154,278.42	12.69%	193,770,164.09	182,902,618.92	100.00%	22,379,780.54	12.24%	160,522,838.38

按单项计提坏账准备：0.00

按组合计提坏账准备：28,154,278.42

单位：元

名称	期末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例
1 年以内	140,259,176.52	7,012,958.82	5.00%
1 至 2 年	31,269,068.88	3,126,906.89	10.00%
2 至 3 年	23,945,619.49	4,789,123.90	20.00%
3 年以上	26,450,577.62	13,225,288.81	50.00%
合计	221,924,442.51	28,154,278.42	--

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）	140,259,176.52
1 至 2 年	31,269,068.88
2 至 3 年	23,945,619.49
3 年以上	26,450,577.62
合计	221,924,442.51

（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	
坏账准备	22,379,780.54	5,774,497.88			28,154,278.42
合计	22,379,780.54	5,774,497.88			28,154,278.42

本期计提坏账准备金额 5,774,497.88 元；本期收回或转回坏账准备金额 0.00 元。

（3）本期实际核销的应收账款情况

无。

（4）按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

2019 年上半年度按欠款方归集的期末余额前五名应收账款汇总金额 28,103,068.71 元，占应收账款期末余额合计数的比例 12.66%，相应计提的坏账准备期末余额汇总金额 3,075,011.70 元。

（5）因金融资产转移而终止确认的应收账款

无。

（6）转移应收账款且继续涉入形成的资产、负债金额

无。

2、其他应收款

单位：元

项目	期末余额	期初余额
应收利息	1,984,266.91	315,616.44
应收股利		20,000,000.00
其他应收款	46,506,414.31	84,369,262.96
合计	48,490,681.22	104,684,879.40

(1) 应收利息

1) 应收利息分类

单位：元

项目	期末余额	期初余额
定期存款	1,984,266.91	315,616.44
合计	1,984,266.91	315,616.44

2) 重要逾期利息

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	59,500,000.00
子公司及外部往来款	38,514,126.54	19,477,898.54
备用金	2,627,304.90	2,314,200.70
保证金	3,930,077.55	4,000,275.19
退税款	1,716.84	135,560.70
其他	400,098.28	219,820.51
合计	48,473,324.11	85,647,755.64

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	整个存续期预期信用损失	整个存续期预期信用损失	

	用损失	(未发生信用减值)	(已发生信用减值)	
2019 年 1 月 1 日余额	1,278,492.68			
2019 年 1 月 1 日余额在 本期	—	—	—	—
本期计提	688,417.12			
2019 年 6 月 30 日余额	1,966,909.80			

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）	22,641,212.56
1 至 2 年	644,205.07
2 至 3 年	934,949.73
3 年以上	1,166,877.41
合计	25,387,244.77

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	
坏账准备	1,278,492.68	688,417.12		1,966,909.80
合计	1,278,492.68	688,417.12		1,966,909.80

本期计提坏账准备金额 688,417.12 元；本期收回或转回坏账准备金额 0.00 元。

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	往来款	18,820,952.22	1 年以内	38.83%	
第二名	往来款	9,429,764.04	1 年以内	19.45%	471,488.20
第三名	保证金	9,000,000.00	1 年以内	18.57%	450,000.00
第四名	往来款	3,000,000.00	1 年以内	6.19%	
第五名	往来款	1,263,410.28	1 年以内	2.61%	

合计	--	41,514,126.54	--	85.63%	921,488.20
----	----	---------------	----	--------	------------

6) 涉及政府补助的应收款项

无。

3、长期股权投资

单位：元

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
对子公司投资	384,564,393.37		384,564,393.37	384,564,393.37		384,564,393.37
对联营、合营企业投资	467,282,715.62		467,282,715.62	478,699,128.07		478,699,128.07
合计	851,847,108.99		851,847,108.99	863,263,521.44		863,263,521.44

(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	
合计	384,564,393.37					384,564,393.37	

(2) 对联营、合营企业投资

单位：元

投资单位	期初余额	本期增减变动							期末余额	减值准备 期末余额
		追加投资	减少投资	权益法下 确认的投资 损益	其他综合 收益调整	其他权益 变动	宣告发放 现金股利 或利润	计提减值 准备		
一、合营企业										

二、联营企业											
深圳票联金融服务 有限公司	6,325,484 .67			-1,646,24 5.74		-1,927,79 0.84			-2,751,44 8.09		
北京华道 征信有限 公司	-1,627,42 8.88			-3,420,22 6.84		15,314,52 1.73				10,266,86 6.01	
易安财产 保险股份 有限公司	108,513,7 27.22			-14,552,8 72.08	5,581,289 .18					99,542,14 4.32	
东亚前海 证券有限 责任公司	365,487,3 45.06			-5,085,93 9.83	-2,927,69 9.94					357,473,7 05.29	
小计	478,699,1 28.07			-24,705,2 84.49	2,653,589 .24	13,386,73 0.89			-2,751,44 8.09	467,282,7 15.62	
合计	478,699,1 28.07			-24,705,2 84.49	2,653,589 .24	13,386,73 0.89			-2,751,44 8.09	467,282,7 15.62	

(3) 其他说明

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	82,349,677.41	53,632,413.53	170,526,546.60	115,830,877.72
其他业务			2,171,781.72	578,922.24
合计	82,349,677.41	53,632,413.53	172,698,328.32	116,409,799.96

是否已执行新收入准则

☐ 是 ☒ 否

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	-24,705,284.49	-34,456,816.89
处置长期股权投资产生的投资收益	9,498,551.91	
合计	-15,206,732.58	-34,456,816.89

十四、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	55,257.93	
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）	3,261,611.46	
企业取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益	9,498,551.91	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-44,115.32	
减：所得税影响额	491,043.48	
少数股东权益影响额	638,044.10	
合计	11,642,218.40	--

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	-1.67%	-0.0320	-0.0320
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	-2.53%	-0.0485	-0.0485

3、境内外会计准则下会计数据差异

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

□ 适用 √ 不适用

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

□ 适用 √ 不适用

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

4、其他

第十一节 备查文件目录

- 1、载有公司法定代表人签名的公司 2019 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。