

深圳市银之杰科技股份有限公司

SHENZHEN INFOGEM TECHNOLOGIES CO., LTD.

2021年年度报告

2022年04月

第一节重要提示、目录和释义

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

公司负责人陈向军、主管会计工作负责人宋卢亮及会计机构负责人（会计主管人员）张春雷声明：保证 本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。

业绩亏损的风险提示

（一） 业绩亏损的具体原因

2021年度，公司主营业务中，金融信息化业务受大型银行客户订单波动性影响，营业收入较上年度有较大幅度的下降， 营业利润为亏损；移动信息服务业务受电信运营商通道成本提升及行业竞争的影响，营业收入、毛利率较上年度均有所下降， 营业利润为亏损。公司战略投资的征信、证券等业务本年度对公司投资收益的影响为-1,501.89万元。

此外，根据《会计监管风险提示第8号一商誉减值》及相关会计政策规定，因公司子公司亿美软通的移动信息服务业务 营业利润出现亏损，2021年度公司对亿美软通计提商誉减值准备金额13,198.70万元。

综合以上因素影响，公司2021年度经营业绩亏损。

（二） 主营业务、核心竞争力、主要财务指标是否发生重大不利变化，是否与行业趋势一致

公司核心业务属于金融科技行业，为国家重点发展产业领域。公司目前主营业务涉及金融信息化服务、移动信息服务和 电子商务三大领域。公司核心竞争力具体体现在技术与行业经验、客户资源、业务牌照资源、产业生态布局等方面。公司的 主营业务、核心竞争力未发生重大不利变化。报告期内，公司归属于上市公司股东的净利润亏损，主要原因涉及大型客户订 单波动、行业竞争、以及商誉减值等原因，不属于与行业趋势严重背离的因素。

（三） 所处行业景气情况，是否存在产能过剩、持续衰退或者技术替代等情形

公司所处行业为软件和信息技术服务业，软件和信息技术服务业为国家政策大力支持的行业，前景广阔，不存在产能过 剩、持续衰退或者技术替代等情形。

（四） 持续经营能力是否存在重大风险

2021年度公司经营业绩亏损，公司已积极采取措施来改善公司盈利能力，公司持续经营能力不存在重大风险。具体为：

1、主营业务持续拓展。金融信息化领域，公司积极与银行等金融机构探讨、建立合作，并努力开拓绿色金融数字化、碳中 和数字化、数字人民币等创新业务；移动信息服务领域，公司子公司亿美软通通过提升短信业务毛利率水平、开拓5G消息 创新业务等措施来提升经营业绩，目前各项改善工作仍在持续进行中；跨境电商领域，近年来公司子公司安科创新品牌形象 与价值不断提升，叠加跨境电商政策扶持，业务持续拓展，经营业绩保持稳定盈利。2、低效劣质资产处置。公司将根据实 际需要逐步剥离处置低效劣质资产，减轻经营压力，改善经营业绩。3、加大研发投入。公司始终坚持自主创新，通过加大 研发投入和研发团队建设，全力推进研发创新工作，提升公司在技术领域的竞争力。4、全力拓展业务规模。公司将深入挖 掘市场需求，凭借自身的技术研发实力及在市场上的良好口碑，全力开拓新市场并挖掘潜在客户，进一步提升公司的盈利能 力。

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。

公司可能面临短期盈利能力风险、运营资金短缺风险、经营管理风险、汇率波动风险和商誉减值风险 等，具体内容已在本报告“第三节管理层讨论与分析”之“十一、公司未来发展的展望”部分予以描述， 敬请广大投资者注意投资风险。

公司计划2021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](#bookmark1)

[第二节公司简介和主要财务指标 8](#bookmark15)

[第三节管理层讨论与分析 12](#bookmark59)

[第四节公司治理 43](#bookmark266)

[第五节环境和社会责任 60](#bookmark412)

[第六节重要事项 61](#bookmark428)

[第七节股份变动及股东情况 73](#bookmark577)

[第八节优先股相关情况 79](#bookmark641)

[第九节债券相关情况 80](#bookmark646)

[第十节财务报告 81](#bookmark649)

备查文件目录

1、 载有公司法定代表人陈向军、主管会计工作负责人宋卢亮、会计机构负责人张春雷签名并盖章的财务报表;

2、 载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件；

3、 报告期内在中国证监会指定网站上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿；

4、 载有公司董事长陈向军签名的公司2021年年度报告；

5、 其他备查文件。

释义

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 释义项 | 指 | 释义内容 |
| 本公司、公司 | 指 | 深圳市银之杰科技股份有限公司 |
| 银之杰智慧科技 | 指 | 深圳银之杰智慧科技有限公司，本公司全资子公司 |
| 银之杰金融设备 | 指 | 深圳市银之杰金融设备有限公司，本公司全资子公司 |
| 银之杰拓扑技术 | 指 | 深圳银之杰拓扑技术有限公司，本公司全资子公司 |
| 银之杰资产管理 | 指 | 深圳银之杰资产管理有限公司，本公司全资子公司 |
| 亿美软通 | 指 | 北京亿美软通科技有限公司，本公司全资子公司 |
| 安科创新 | 指 | 安科创新（深圳）有限公司，本公司控股子公司 |
| 杰智融 | 指 | 北京杰智融软件有限公司，本公司控股子公司 |
| 中碳银之杰 | 指 | 中碳银之杰科技发展（深圳）有限公司，本公司合营公司 |
| 华道征信 | 指 | 北京华道征信有限公司，本公司参股公司 |
| 百行征信 | 指 | 百行征信有限公司，华道征信参股公司 |
| 东亚前海证券 | 指 | 东亚前海证券有限责任公司，本公司参股公司 |
| 易安保险 | 指 | 易安财产保险股份有限公司，本公司参股公司 |
| 上海保险交易所 | 指 | 上海保险交易所股份有限公司，本公司参股公司 |
| 元（万元） | 指 | 人民币元（人民币万元） |
| 金融科技 | 指 | 通过技术手段推动金融创新，使得金融服务更加便利化、智能化，能 够有效降低交易成本、提高金融业服务效率的技术或者产业。 |
| 金融信息化 | 指 | 金融行业利用信息技术，通过计算机软、硬件及服务，旨在提高业务 效率、安全性或实现业务和管理创新模式的系统工程。本报告中特指 公司在该领域所从事的业务。 |
| 数字金融解决方案 | 指 | 在金融机构以信息化、网络化、智能化为特征的数字化转型过程中， 针对客户需求所提供的技术咨询、软件开发、运维支持、运营外包等 技术方案和服务。本报告中特指公司在该领域所从事的业务。 |
| 移动信息服务 | 指 | 通过手机等移动终端和无线通信、无线上网技术进行信息传递，开展 业务管理、营销管理、商务运营以及数据增值服务的商务服务活动。 本报告中特指公司子公司亿美软通在该领域所从事的业务。 |
| 电子商务 | 指 | 在互联网环境下，基于浏览器/服务器应用方式，以网上交易和在线支 付为特征，实现商品交换的商业运营模式。本报告中特指公司子公司 安科创新在该领域所从事的业务。 |
| 征信 | 指 | 通过专业化的、独立的第三方机构为个人或企业建立信用档案，依法 采集、整理、保存、加工其信用信息，并对使用者提供信用信息服务 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  | 的活动。根据信用评价对象的不同，分为企业征信和个人征信。 |
| 个人征信 | 指 | 依法设立的个人信用征信机构对个人信用信息进行采集和加工，并根 据用户要求提供个人信用信息查询和评估服务的活动。 |
| 人工智能 | 指 | 研究、开发用于模拟、延伸和扩展人的智能的理论、方法、技术及应 用系统的一门新的技术科学。 |
| 大数据 | 指 | 达到足够量级的，经过新的处理模式能够具有更强的决策力、洞察发 现力和流程优化能力，从而产生更广泛的市场价值的信息资产。 |
| 云计算 | 指 | 一种分布式计算方式，通过这种方式，共享的软硬件资源和信息可以 按需求提供给计算机各种终端和其他设备。 |
| 影像技术 | 指 | 对通过摄像、扫描等方式获得的数字图像进行传输、图像处理、识别、 存储、管理等一系列信息化应用的技术。 |
| 验印 | 指 | 银行在受理诸如支票等涉及客户签章的业务时，核对客户签章与预留 银行的签章是否相符的业务操作程序。 |
| 智能印控机 | 指 | 以机电一体化盖章方式代替人工盖章，并运用电子图像对比处理技术 对盖章整个过程（凭证放置、找章、盖章、登记、检查）进行实时监 控的专用设备，是目前唯一运用电子技术服务于银行印章风险管控的 电子设备和系统。 |
| 区块链 | 指 | 一种分布式数据存储、点对点传输、共识机制、加密算法等计算机技 的新型应用模式，具有去中心化、不可篡改、全程留痕、可以追溯、 集体维护、公开透明等特点。 |
| 数字人民币 | 指 | 数字人民币，是由中国人民银行发行的数字形式的、由指定运营机构 参与运营并向公众兑换、以广义账户体系为基础、与纸钞硬币等价、 具有价值特征和法偿性的、支持可控匿名的法定货币。 |

第二节公司简介和主要财务指标

一、公司信息

|  |  |
| --- | --- |
| 股票简称 | 银之杰 股票代码 300085 |
| 公司的中文名称 | 深圳市银之杰科技股份有限公司 |
| 公司的中文简称 | 银之杰 |
| 公司的外文名称（如有） | Shenzhen InfoGem Technologies Co., Ltd. |
| 公司的外文名称缩写（如有） | InfoGem |
| 公司的法定代表人 | 陈向军 |
| 注册地址 | 深圳市福田区天安数码城天祥大厦AB座10A-1 |
| 注册地址的邮政编码 | 518048 |
| 公司注册地址历史变更情况 | 2018年3月，公司注册地址由“深圳市福田区天安数码城天祥大厦AB座5B2”变更为“深圳市 福田区车公庙天祥大厦AB座10A-1” |
| 办公地址 | 深圳市福田区天安数码城天祥大厦AB座10A |
| 办公地址的邮政编码 | 518048 |
| 公司国际互联网网址 | [www.yinzhijie.com](http://www.yinzhijie.com) |
| 电子信箱 | [invest@yinzhijie.com](mailto:invest@yinzhijie.com) |

二、联系人和联系方式

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | 董事会秘书 | 证券事务代表 |
| 姓名 | 宋卢亮 | 苏士敏 |
| 联系地址 | 深圳市福田区天安数码城天祥大厦AB 座10A | 深圳市福田区天安数码城天祥大厦AB 座10A |
| 电话 | 0755-83930085 | 0755-83930085 |
| 传真 | 0755-83562955 | 0755-83562955 |
| 电子信箱 | [songll@yinzhijie.com](mailto:songll@yinzhijie.com) | sushimin@yinzhij ie.com |

三、信息披露及备置地点

|  |  |
| --- | --- |
| 公司披露年度报告的证券交易所网站 | 《证券时报》、《上海证券报》、《中国证券报》 |
| 公司披露年度报告的媒体名称及网址 | 巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn） |
| 公司年度报告备置地点 | 公司董事会办公室 |

四、其他有关资料

公司聘请的会计师事务所

|  |  |
| --- | --- |
| 会计师事务所名称 | 大华会计师事务所（特殊普通合伙） |
| 会计师事务所办公地址 | 北京市海淀区西四环中路16号院7号楼1101 |
| 签字会计师姓名 | 张朝钺、何英武 |

公司聘请的报告期内履行持续督导职责的保荐机构

V适用口不适用

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 保荐机构名称 | 保荐机构办公地址 | 保荐代表人姓名 | 持续督导期间 |
| 华英证券有限责任公司 | 无锡市滨湖区金融一街10号 无锡金融中心5层03-05单元 | 王茜、李大山 | 2020年4月8日至公司2017 年度非公开发行股票募集资 金使用完毕为止 |

公司聘请的报告期内履行持续督导职责的财务顾问

□适用V不适用

五、主要会计数据和财务指标

公司是否需追溯调整或重述以前年度会计数据

□是V否

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 2021 年 | 2020 年 | 本年比上年增减 | 2019 年 |
| 营业收入（元） | 1,188,137,635.05 | 1,390,460,207.58 | -14.55% | 1,181,006,553.61 |
| 归属于上市公司股东的净利润  （元） | -282,973,750.96 | 20,858,331.68 | -1,456.65% | 4,917,894.10 |
| 归属于上市公司股东的扣除非经 常性损益的净利润（元） | -292,011,645.51 | 7,668,928.21 | -3,907.72% | -18,185,297.38 |
| 经营活动产生的现金流量净额  （元） | 18,434,486.88 | 144,663,486.53 | -87.26% | -53,425,673.79 |
| 基本每股收益（元/股） | -0.4004 | 0.0295 | -1,457.29% | 0.007 |
| 稀释每股收益（元/股） | -0.4004 | 0.0295 | -1,457.29% | 0.007 |
| 加权平均净资产收益率 | -23.27% | 1.53% | -24.80百分点 | 0.36% |
|  | 2021年末 | 2020年末 | 本年末比上年末增减 | 2019年末 |
| 资产总额（元） | 1,630,052,193.95 | 2,106,152,382.64 | -22.61% | 2,094,901,033.45 |
| 归属于上市公司股东的净资产  （元） | 953,439,463.14 | 1,365,500,811.38 | -30.18% | 1,353,168,385.28 |

公司最近三个会计年度扣除非经常性损益前后净利润孰低者均为负值，且最近一年审计报告显示公司持续经营能力存在不确 定性

□是V否

扣除非经常损益前后的净利润孰低者为负值

V是□否

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 项目 | 2021 年 | 2020 年 | 备注 |
| 营业收入（元） | 1,188,137,635.05 | 1,390,460,207.58 |  |
| 营业收入扣除金额（元） | 0.00 | 0.00 |  |
| 营业收入扣除后金额（元） | 1,188,137,635.05 | 1,390,460,207.58 |  |

六、分季度主要财务指标

单位：元

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 第一季度 | 第二季度 | 第三季度 | 第四季度 |
| 营业收入 | 308,501,427.76 | 310,103,678.78 | 284,281,102.84 | 285,251,425.67 |
| 归属于上市公司股东的净利润 | -20,756,103.97 | -17,337,213.67 | -11,041,769.31 | -233,838,664.01 |
| 归属于上市公司股东的扣除非经 常性损益的净利润 | -22,288,621.77 | -19,512,381.69 | -13,381,374.12 | -236,829,267.93 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | -42,717,944.97 | -54,814,247.61 | -2,270,183.79 | 118,236,863.25 |

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

□是V否

七、 境内外会计准则下会计数据差异

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

□适用V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V不适用

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

八、 非经常性损益项目及金额

V 适用 □ 不适用

单位：元

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 项目 | 2021年金额 | 2020年金额 | 2019年金额 | 说明 |
| 非流动资产处置损益（包括已计提资产减 值准备的冲销部分） | -1,445,160.02 | 1,219,264.38 | 55,599.25 | - |
| 计入当期损益的政府补助（与公司正常经 营业务密切相关，符合国家政策规定、按 | 7,216,170.49 | 8,343,691.63 | 4,221,123.28 | - |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 照一定标准定额或定量持续享受的政府补 助除外） |  |  |  |  |
| 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 |  |  | 17,463,315.54 | - |
| 除同公司正常经营业务相关的有效套期保 值业务外，持有交易性金融资产、交易性 金融负债产生的公允价值变动损益，以及 处置交易性金融资产交易性金融负债和可 供出售金融资产取得的投资收益 | 2,569,469.87 | 2,333,152.76 | 1,179,540.39 | - |
| 除上述各项之外的其他营业外收入和支出 | 62,472.43 | -19,195.43 | -358,175.28 | - |
| 其他符合非经常性损益定义的损益项目 | 4,123,108.60 | 4,291,674.00 | 2,494,419.52 | - |
| 减：所得税影响额 | 1,862,019.13 | 2,313,934.65 | 1,115,386.32 |  |
| 少数股东权益影响额（税后） | 1,626,147.69 | 665,249.22 | 837,244.90 |  |
| 合计 | 9,037,894.55 | 13,189,403.47 | 23,103,191.48 | -- |

其他符合非经常性损益定义的损益项目的具体情况:

□适用V不适用

公司不存在其他符合非经常性损益定义的损益项目的具体情况。

将《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号一非经常性损益》中列举的非经常性损益项目界定为经常性损益项目 的情况说明

□适用V不适用

公司报告期不存在将《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号一一非经常性损益》中列举的非经常性损益项目

界定为经常性损益的项目的情形。

第三节管理层讨论与分析

一、报告期内公司所处行业情况

报告期内，公司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。公司三大主营业务所处行业情况如下：

（一） 金融信息化

1、 行业发展情况

我国金融信息化行业，特别是银行信息化行业总体上保持稳定增长的发展态势。在新一轮科技浪潮的推动下，金融科技 蓬勃发展，人工智能、大数据、云计算、物联网等信息技术与金融业务深度融合，为金融发展提供源源不断的创新活力。随 着国内数字经济发展的提速，银行等金融机构亟需提升自身科技支撑、经营管理数字化、以及数据治理和管理方面的能力。 在此背景下，商业银行普遍开展系统性的数字化转型并付诸实践，加大线上化和智能化投资，进而带动银行业信息化建设投 入的增加，推动我国银行IT行业的快速发展。据IDC统计，2020年中国银行业IT解决方案市场总规模约为502.4亿元人民币， 同比增长17.9% ；预计到2025年，中国银行业IT解决方案市场规模将达到1185.60亿元人民币，年复合增长率为18.73%。

2、 行业政策影响情况

2021年3月，《中华人民共和国国民经济和社会发展第十四个五年规划和2035年远景目标纲要》中，强调“迎接数字时代， 激活数据要素潜能，推进网络强国建设，加快建设数字经济、数字社会、数字政府，以数字化转型整体驱动生产方式、生活 方式和治理方式变革匚2021年11月，工信部出台《“十四五”软件和信息技术服务业发展规划》，提出加速“补短板、锻长板、 优服务”，夯实开发环境、工具等产业链上游基础软件实力，提升工业软件、应用软件、平台软件、嵌入式软件等产业链中 游的软件水平，增加产业链下游信息技术服务产品供给，提升软件产业链现代化水平。2022年1月，国务院印发《“十四五” 数字经济发展规划》，提出要大力推动大数据、人工智能、区块链等技术在银行、证券、保险等领域的深化应用，发展智能 支付、智慧网点、智能投顾、数字化融资等新模式，稳妥推进数字人民币研发，有序开展可控试点。同月，央行发布《金融 科技发展规划（2022-2025年）》，提出八大重点任务，推动我国金融科技从“立柱架梁”全面迈入“积厚成势”新阶段，力争 到2025年实现整体水平与核心竞争力跨越式提升。同月，中国银保监会办公厅公布《关于银行业保险业数字化转型的指导意 见》，提出到2025年，银行业保险业数字化转型取得明显成效，数字化经营管理体系基本建成，数据治理更加健全，科技能 力大幅提升，网络安全、数据安全和风险管理水平全面提升。以上政策和导向都为金融信息化行业的发展创造了良好的政策 环境。

（二） 移动信息服务

1、行业发展情况

据《2021年通信业统计公报》显示，2021年，全国移动短信业务量比上年减少1%，移动短信业务收入比上年增长6.6%， 移动短信业务量收增速差从上年的15.4%下降至7.6%。随着5G、大数据、移动互联网等技术的不断发展，移动信息服务行业 的应用场景日益增多，对移动信息服务行业的技术创新和产品服务升级提出更高要求。2020年4月，中国移动、中国联通、 中国电信联合发布《5G消息白皮书》后，三大运营商均已开始5G消息规模化部署，5G消息得以迅速发展。全球移动通信系 统协会GSMA已形成普遍共识，将5G消息纳入5G终端必选功能，在运营商的主导下，5G消息产业链商用准备步伐不断加快。 尤其是，三大运营商均启动5G消息商用或试商用，给移动信息服务行业带来新的发展商机。移动信息服务行业面对市场机 遇的同时也存在着诸多挑战，随着运营商通道成本的提升，行业竞争的加剧，企业所承受的成本压力加大。亿美软通已从资 源、技术、客户等方面做好充分准备，努力提升研发能力，致力于提供更优质的移动信息平台与解决方案和移动营销服务解 决方案。

2、行业政策影响情况

2016年7月，中共中央办公厅、国务院办公厅印发《国家信息化发展战略纲要》，要求将信息化贯穿我国现代化进程始 终，加快释放信息化发展的巨大潜能，以信息化驱动现代化，加快建设网络强国。2021年11月，工信部发布《“十四五”信息 通信行业发展规划》，要求推动5G与人工智能技术深度融合，提升网络运维效率，提升服务质量和业务体验；加强云计算 中心、物联网、工业互联网、车联网等领域关键核心技术和产品研发，加速人工智能、区块链、数字挛生、虚拟现实等新技 术与传统行业深度融合发展，并提出“推动完善个人信息保护相关法律法规和标准，建立覆盖互联网信息服务提供者、应用 商店、网络接入服务者、第三方服务提供者、手机终端厂商的全链条监管体系，构建政府监管、企业自律、媒体监督、社会 组织和用户共同参与的综合监管格局，全面提升技术手段，实现实时监测和自动化、标准化检测，及时监测发现处置违规行 为。着力解决垃圾短信、骚扰电话等问题，营造良好信息通信服务环境”。2021年11月，《中华人民共和国个人信息保护法》 正式施行，明确了个人信息处理规则、个人信息跨境提供的规则、个人在个人信息处理活动中的权利、个人信息处理者的义 务、履行个人信息保护职责的部门等，将个人信息保护提升到全新高度。

（三）电子商务

1、行业发展情况

2020年，受疫情影响，海外消费者消费渠道向线上转移，叠加跨境电商相关政策扶持，跨境电商行业迎来快速发展。2021 年，得益于中国经济发展和疫情防控保持全球领先地位、全球经济保持复苏态势、稳增长政策措施效果持续显现三方面因素 的影响，我国外贸进出口规模再创新高、质量稳步提升，实现“十四五”外贸良好开局。据海关统计，2021年我国货物贸易进 出口总值39.10万亿元人民币，同比增长21.4%。《“十四五”电子商务发展规划》提出电子商务主要目标，到2025年，全国电 子商务交易额预期目标46万亿元。其中，跨境电子商务交易额预期目标2.5万亿元；到2035年，电子商务成为我国经济实力、 科技实力和综合国力大幅跃升的重要驱动力，成为人民群众不可或缺的生产生活方式，成为推动产业链供应链资源高效配置 的重要引擎，成为我国现代化经济体系的重要组成，成为经济全球化的重要动力。安科创新始终坚持自有品牌跨境出口电商 的发展思路开展经营，以用户体验为导向，通过产品的持续创新来满足客户日益丰富、多样化的产品需求，未来发展空间广 阔。

2、行业政策影响情况

2021年3月，《中华人民共和国国民经济和社会发展第十四个五年规划和2035年远景目标纲要》中，强调“立足国内大循 环，协同推进强大国内市场和贸易强国建设”及“加快发展跨境电商、市场采购贸易等新模式，鼓励建设海外仓，保障外贸产 业链供应链畅通运转匚2021年6月，深圳市商务局发布《〈深圳市关于推动电子商务加快发展的若干措施〉实施细则》，从 加速发展大型电子商务平台、大力推进电子商务应用、强化跨境电子商务发展优势、搭建成熟完善的电子商务支撑服务体系 四大方面对电商企业进行资助和扶持。2021年7月，国务院办公厅印发《关于加快发展外贸新业态新模式的意见》，强调要 完善跨境电商发展支持政策，扎实推进跨境电子商务综合试验区建设，培育一批优秀海外仓企业等。2021年10月，商务部、 中央网信办和发展改革委发布了《“十四五”电子商务发展规划》，对“十四五”时期我国电商发展的总体目标、主要任务、保 障措施等做了全面部署，包括了七大任务方向和23个专项行动，明确提出“支持跨境电商高水平发展”。

二、报告期内公司从事的主要业务

1、金融信息化

（1） 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、智能打印鉴伪批量盖章一体机、高拍仪、智能现金尾箱等。

报告期内，公司主要业务和产品未发生重大变化。

（2） 经营模式

公司金融信息化业务以银行、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。

公司金融信息化软、硬件产品和服务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。

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。

（3） 市场地位

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、自治区的近400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。

（4）主要业绩驱动因素

公司金融信息化业务的业绩驱动因素，从行业趋势来看，伴随着人工智能、区块链、云计算、大数据等新技术的迅速发 展，基于金融科技的智能风控、智能营销、智能运营正广泛应用于银行等金融机构，由此催生了更多核心系统的重构和升级 需求，银行的数字化转型成为大势所趋。从客户需求来看，中国银行业客户对信息化软、硬件产品长期以来一直保持稳定的 创新应用和升级换代业务需求，同时根据国内的政策方向，银行等金融机构已充分认识到科技的巨大作用，面对新的场景、 新的服务以及新的经营管理模式，需要更为领先的IT基础设施和系统平台去支撑，因此催生更多的金融机构数字化转型需求。 从本公司的市场竞争优势来看，公司经过多年积累，凭借广泛的客户资源、扎实的技术研发实力、良好的品牌影响力及丰富 的业务经验等形成了独特的竞争优势，进一步夯实了公司可持续健康发展的基础。

2、移动信息服务

（1） 主要业务和产品

在移动信息服务领域，公司旗下全资子公司亿美软通为国内外企业提供移动信息平台与解决方案和移动营销服务解决方 案，并通过应用短彩信、富媒体短信、智能语音技术等为企业提供移动营销、移动管理和移动客服等多维度服务。以“云通 信能力”为核心，亿美软通整合扩展技术与通信资源，通过满意通MTN平台、融合通EUMP平台为企业客户输出融合通信解决 方案，深入企业业务场景的验证、通知及营销环节，满足客户通信连接与信息分发需求。

报告期内，亿美软通“满意通・5G消息平台”正式面向企业客户提供服务，该平台具备5G消息分发、多媒体编辑能力， 大幅降低企业客户使用5G消息的操作门槛，帮助企业客户实现“消息即服务”。亿美软通已有20余款电商行业5G消息应用在 中国移动5G消息应用专区上架，覆盖多垂直领域零售电商业务的全流程场景。

报告期内，亿美软通的主要业务和产品未发生重大变化。

（2） 经营模式

亿美软通拥有跨地区增值电信业务经营许可证、电信与信息服务业务经营许可证（ICP证书）等移动信息化服务资质， 与三大运营商都缔结了业务合作协议，具备完善移动信息化业务准入资格，盈利模式以短彩信业务销售为主。

亿美软通的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通道支付的成本，根据各通道业务中 短、彩信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。

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。

报告期内，移动信息服务业务的经营模式未发生重大变化。

1. 市场地位

亿美软通是国内领先的移动信息平台技术和应用方案提供商。自2001年成立以来，亿美软通始终致力于为国内外企业提 供移动个性客服、移动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8亿手机用户。2017年，在信息 通信行业企业信用等级评价中，亿美软通成为行业内首家获得最高级别双AAA认证殊荣的企业，表明公司企业诚信建设和 信用管理方面始终保持行业领先水平。2019年6月，亿美软通正式加入GSMA，成为相关标准协议的推进者和RCS产业生态 的一员，业绩成长存在广阔的前景和空间。2021年3月，亿美软通加入5G消息工作组，加速开展Chatbot场景交互服务，实现 消息价值升维。2021年11月，亿美软通再次通过CMMI3审核，标志着公司在软件研发、项目管理等方面保持着与国际技术 标准接轨的先进水平。

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、抖音、 当当网、优衣库、华为、顺丰集团、中粮集团、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六大直营分 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。

1. 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，短信凭借其时效性强、法律效力高、稳定性好、身份可确定等特点， 相较微信等即时通讯工具具有不可替代性，短信仍然是企业移动信息服务的主流方式之一；随着互联网经济的快速发展，企 业短信目前已渗透到以电子商务、第三方支付、物流快递等领域，未来企业短信的应用场景将会不断增加。从公司子公司亿 美软通的市场竞争优势来看，亿美软通的移动信息平台稳定性和服务质量、多年积累的品牌形象、广泛的客户基础等因素使 亿美软通在行业竞争中具备核心竞争优势；亿美软通已推出20多款5G消息应用，预计随着未来RCS市场的进一步发展，其 经营业绩也能得到良好的表现。此外，本公司在金融行业积累的银行客户基础，可以与亿美软通的移动信息业务产生业务协 同效应，帮助亿美软通提升市场份额和经营业绩。

3、电子商务

1. 主要业务和产品

在电子商务领域，公司旗下控股子公司安科创新提供跨境电子商务服务，主营产品包括家居安防及智能家居产品等，通 过线上第三方平台，如Amazon、Ebay、AliExpress、Walmart等，和自营平台annke.com等，以B2C的业务模式向家庭、企业、 商铺等客户提供自营品牌的产品销售。主要自营品牌包括家居安防产品领域的ANNKE、SANNCE、VACOS等。

报告期内，安科创新的主营业务未发生重大变化。

1. 经营模式

安科创新是以自营品牌的产品创新为经营理念的跨境电子商务公司。安科创新拥有专业的产品研发团队，依托丰富的市 场经验，精准定位客户需求，进而研发适合海内外用户需求的家居安防以及日用3C电子产品等，并建立ANNKE、SANNCE、 VACOS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10 0多个国家，并已经建立多个当地办事处和仓库，保证服务及供应链的及时性。

（3） 市场地位

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，未来伴随全球物流、支付、贸易便 利化条件持续改善及全球数字化进程加速，跨境电商正面临更大的发展机遇期。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100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。

（4） 主要业绩驱动因素

安科创新属于跨境出口电子商务行业。从行业角度来看，近年来，随着我国进出口贸易规模的扩大和国内跨境采购需求 的增长，跨境电子商务市场规模也迅速扩大；疫情驱使消费者居家时间延长，催生线上购物需求；我国出台一系列稳主体、 稳市场、保障外贸产业链供应链稳定畅通的政策支撑外贸稳增长；在“新消费”观念和消费升级潮流的冲击下，随着平台物流 水平和供应链打造逐渐完善，未来跨境电商的市场有望得到进一步扩大。从安科创新自身的经营情况看，经过近几年的发展， 安科创新凭借产品的持续创新和丰富的市场经验，已经在家居安防等产品领域树立了良好的口碑，品牌形象与价值不断提升， 并逐步开拓海外线下渠道，形成比较稳定的销售流量。

4、公司其他战略投资业务情况

（1） 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，是目前国内首家经中国人民银行批准开展个人业务的征信公司。2018年5月23日， 百行征信在深圳正式挂牌成立。2020年7月13日，百行征信完成企业征信业务经营备案，百行征信正式成为国内首家持有个 人征信与企业征信业务双牌照的市场化征信机构。华道征信作为股东和董事单位，与百行征信共建共赢，积极支持、配合百 行征信各项工作的开展。

（2） 证券业务

2016年4月，公司与东亚银行及其他出资人共同发起设立东亚前海证券有限责任公司，公司使用自有资金出资39,150.00 万元，出资后占东亚前海证券注册资本的26.10%。2017年12月4日，东亚前海证券获得中国证监会颁发的《经营证券期货业 务许可证》，正式对外开展业务，业务经营范围包括证券经纪、证券承销与保荐、证券自营、证券资产管理与证券投资咨询。 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。

本公司通过以上业务开展，以及对金融基础服务和金融机构的战略投资，已经逐步在金融科技服务领域形成了比较完整 的业务布局，构建了以技术、客户资源、牌照为基石，通过整合资源、协同创新向客户提供软硬件产品、技术开发、系统运 维、数据分析等综合服务的业务格局，为公司以金融科技为核心的业务发展开创了广阔的发展空间。

三、核心竞争力分析

1. 技术与行业经验优势

公司在所从事的主要业务领域有长期的专业化积累，使公司在全行业内保持技术领先和行业经验领先的优势。本公司在 金融信息化领域已经有长达23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20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304项、专利授权177项（其中发明专利16项、实用新型专利65 项、外观设计专利96项）。凭借长期以来的技术研发及行业经验的积累，形成了公司核心的竞争优势，为公司的长久发展打 下了坚实的基础。

1. 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、自治区的近400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，客户覆盖超过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8亿人群。公司始终坚持以客户需求为导向，不断完善服务理念，积累了一 批稳定、优质的客户资源，促进公司良性发展。

1. 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。公司参股公司华道征信与其他发起人共同发起设立百 行征信有限公司，百行征信已于2018年2月获得中国人民银行颁发的《个人征信业务经营许可证》，并于2020年7月13日完成 企业征信业务经营备案，成为国内首家持有个人征信与企业征信业务双牌照的市场化征信机构。公司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。

1. 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数字金融、数字经济领域延伸发展。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、证券等业务领域， 逐步构建了以金融科技为基础的综合金融生态服务体系。随着以上产业链布局的推进，公司在产业生态布局方面的协同优势 明显，为公司业务的开展打开了更广阔的局面。

1. 人才优势

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

四、主营业务分析

1、概述

2021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118,813.76万元，比上年同期下降14.55% ；营业利润-28,590.38万元，比上年同期下降 1,045.00%；利润总额-28,589.65万元，比上年同期下降1,044.34%；归属于上市公司股东的净利润-28,297.38万元，比上年同 期下降 1,456.65%。

报告期内公司各项业务具体经营情况如下：

一、主营业务的经营情况

在金融信息化业务领域，公司继续沿着软件、硬件并举的思路推进业务发展。金融软件方面，公司把握银行数字化转型 的行业机遇，产品和服务范围持续扩展；金融专用设备方面，公司以智能印控机为核心产品，一方面继续开拓产品市场，一 方面着力推动产品迭代升级开发。受大型银行客户订单波动性影响，报告期内公司金融信息化业务实现营业收入11,868.00 万元，较上年同期下降45.01%。

在移动信息服务领域，公司营业收入主要来自于公司全资子公司亿美软通的移动信息服务和移动互联网应用服务业务。 本报告期，亿美软通主要提供以移动手机短信为内容的企业级智慧云通信解决方案，同时开发基于5G消息的富媒体融合通 信解决方案。报告期内，受电信运营商通道成本提升及行业竞争的影响，移动信息服务业务实现营业收入61,359.95万元，较 上年同期下降17.50%。

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，服务区域已辐射包括美国、英国、德国、俄罗斯、澳大利亚等国 家在内的全球100多个国家和地区。报告期内，公司电子商务服务业务实现营业收入45,585.81万元，较上年同期增长5.81%。

根据《深圳证券交易所上市公司自律监管指引第4号——创业板行业信息披露》“第四章数字创意产业第二节电子商

务业务”的披露要求，公司补充披露电子商务行业信息如下：

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。

1、按照《深圳证券交易所上市公司自律监管指引第4号——创业板行业信息披露》4.2.3,业务经营情况

①安科创新业务模式主要是在国内以ODM方式进行产品采购，运输到海外在海外仓备货，通过Amazon、Ebay、Aliexpress、

Walmart等第三方平台或自营平台销售并配送给海内外终端消费者。2021年度收入金额占比在10%以上的电商平台销售等相 关情况列示如下：

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 电商平台 名称 | 2021 年 | | 2020年 | | 收入同比 增减 | 2021年总订  单数（万个） | 期末网店  数量（个） | 报告期内新  增网店数量  （个） | 报告期内关  闭网店数量  （个） |
| 收入金额  （万元） | 占总收入 比重 | 收入金额  （万元） | 占总收入 比重 |
| Amazon | 21,219.07 | 17.86% | 23,200.19 | 16.69% | -8.54% | 37.26 | 59 | 15 | 0 |

②安科创新核心产品为家居安防及智能家居类消费产品。2021年线上交易额人民币4.03亿元，总订单数为132万个。

2、 按照《深圳证券交易所上市公司自律监管指引第4号——创业板行业信息披露》4.2.5,电子商务业务收入确认及成本 结转的具体方法

安科创新电子商务业务收入确认的具体方法为：客户通过在公司自有网站或第三方销售平台下订单并按公司指定的付款 方式支付货款，销售平台负责将货物配送给客户或者公司委托物流公司配送交货给客户时确认收入。

安科创新成本结转的具体方法为：按照月末一次加权平均法进行产品成本核算，货物发出后，按加权平均成本结转货物 成本。

3、 按照《深圳证券交易所上市公司自律监管指引第4号一一创业板行业信息披露》4.2.6，在网络及数据信息安全、个 人信息保护、消费者权益保护、商业道德风险等领域所实施的保障措施

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

二、战略投资业务的经营情况

1、个人征信相关业务

2013年12月，公司作为第一大股东投资设立了华道征信。2017年，华道征信与其他发起人共同发起设立百行征信有限公 司。2018年2月22日，百行征信经中国人民银行批准获得个人征信机构设立许可，是国内首家持牌市场化个人征信机构。截 至2021年底，百行征信累计拓展金融机构达2388家，个人征信数据库累计收录个人信息主体突破4亿人，较上年末增长145%； 企业征信数据库累计收录企业信息主体1163万户，董、监、高信息主体数637万人。截至2021年底，百行征信所有产品累计 调用量突破22亿笔，较上一年末增长449.3%。此外，2021年度，百行征信围绕客户个性化、定制化需求，以信贷环节全覆 盖为目标，以自主开发和联合开发相结合为手段，着力拓展征信产品的服务广度和深度。截至2021年底，百行征信总上市产 品数达40款，较上一年末翻一番。其中，政务征信产品一“百行征信信用普惠服务”完成金融科技创新监管工具应用测试，成 为全国首批、深圳首个“出盒”创新应用。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。

2、证券业务

公司参股发起设立的东亚前海证券于2017年12月获得中国证监会颁发的《经营证券期货业务许可证》，正式对外开展业 务。公司占东亚前海证券注册资本的26.10%。东亚前海证券已全面开展证券经纪、投资银行、资产管理、证券自营、证券 投资咨询等业务，并于2021年12月获批融资融券和另类投资两项新的业务资格。截至报告期末，东亚前海证券已设立了深圳 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、江苏分公司、福建分公司、陕西分公司和四川 分公司等10家分公司。报告期内，东亚前海证券实现净利润为-5,754.36万元，对公司投资收益的影响为-1,501.89万元。

三、对外投资活动

经公司2021年9月17日第五届董事会第十次会议审议，公司与港交所主板上市公司中国碳中和发展集团有限公司（代码 01372.HK）的全资子公司中碳绿色发展（深圳）有限公司共同投资设立中碳银之杰科技发展（深圳）有限公司，在国家“双 碳”战略背景下，利用双方在各自行业领域的专业能力，从事碳中和大趋势下碳管理、碳金融领域的科技创新和技术服务。 其中，公司以自有资金出资500万元，持有中碳银之杰50%股权。中碳银之杰已于2021年11月10日完成工商注册登记手续。

2、收入与成本

（1）营业收入构成

营业收入整体情况

单位：元

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 2021 年 | | 2020 年 | | 同比增减 |
| 金额 | 占营业收入比重 | 金额 | 占营业收入比重 |
| 营业收入合计 | 1,188,137,635.05 | 100% | 1,390,460,207.58 | 100% | -14.55% |
| 分行业 | | | | | |
| 金融信息化 | 118,679,957.77 | 9.99% | 215,826,759.68 | 15.52% | -45.01% |
| 移动信息服务 | 613,599,543.78 | 51.64% | 743,788,163.89 | 53.49% | -17.50% |
| 电子商务 | 455,858,133.50 | 38.37% | 430,845,284.01 | 30.99% | 5.81% |
| 分产品 | | | | | |
| 金融软件 | 77,241,897.60 | 6.50% | 81,494,826.69 | 5.86% | -5.22% |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 金融专用设备 | 41,438,060.17 | 3.49% | 134,331,932.99 | 9.66% | -69.15% |
| 短彩信通讯服务 | 550,599,299.26 | 46.34% | 641,356,235.73 | 46.13% | -14.15% |
| 移动互联网应用服 务 | 63,000,244.52 | 5.30% | 102,431,928.16 | 7.37% | -38.50% |
| 电子商务 | 455,858,133.50 | 38.37% | 430,845,284.01 | 30.99% | 5.81% |
| 分地区 | | | | | |
| 国内 | 783,937,973.26 | 65.98% | 968,551,135.65 | 69.66% | -19.06% |
| 国外 | 404,199,661.79 | 34.02% | 421,909,071.93 | 30.34% | -4.20% |
| 分销售模式 | | | | | |
| 直接销售 | 1,188,137,635.05 | 100.00% | 1,390,460,207.58 | 100.00% | -14.55% |

1. 占公司营业收入或营业利润10%以上的行业、产品、地区、销售模式的情况

V适用口不适用

单位：元

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 营业收入 | 营业成本 | 毛利率 | 营业收入比上年 同期增减 | 营业成本比上年 同期增减 | 毛利率比上年同 期增减 |
| 分行业 | | | | | | |
| 金融信息化 | 118,679,957.77 | 87,705,563.84 | 26.10% | -45.01% | -16.66% | -25.14% |
| 移动信息服务 | 613,599,543.78 | 565,971,714.91 | 7.76% | -17.50% | -12.51% | -5.26% |
| 电子商务 | 455,858,133.50 | 292,675,776.61 | 35.80% | 5.81% | 2.48% | 2.09% |
| 分产品 | | | | | | |
| 金融软件 | 77,241,897.60 | 61,395,329.56 | 20.52% | -5.22% | 43.84% | -27.10% |
| 金融专用设备 | 41,438,060.17 | 26,310,234.28 | 36.51% | -69.15% | -57.94% | -16.92% |
| 短彩信通讯服务 | 550,599,299.26 | 529,663,302.17 | 3.80% | -14.15% | -11.77% | -2.60% |
| 移动互联网应用 服务 | 63,000,244.52 | 36,308,412.74 | 42.37% | -38.50% | -22.09% | -12.14% |
| 电子商务 | 455,858,133.50 | 292,675,776.61 | 35.80% | 5.81% | 2.48% | 2.09% |
| 分地区 | | | | | | |
| 国内 | 783,937,973.26 | 642,856,585.18 | 18.00% | -19.06% | -6.22% | -11.22% |
| 国外 | 404,199,661.79 | 303,496,470.18 | 24.91% | -4.20% | -13.84% | 8.40% |
| 分销售模式 | | | | | | |
| 直接销售 | 1,188,137,635.05 | 946,353,055.36 | 20.35% | -14.55% | -8.81% | -5.02% |

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

□适用V不适用

（3） 公司实物销售收入是否大于劳务收入

□是V否

（4） 公司已签订的重大销售合同、重大采购合同截至本报告期的履行情况

□适用V不适用

（5） 营业成本构成

产品分类

单位：元

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 产品分类 | 项目 | 2021 年 | | 2020 年 | | 同比增减 |
| 金额 | 占营业成本比重 | 金额 | 占营业成本比重 |
| 金融软件 | 产品成本 | 8,991,026.72 | 0.95% | 2,470,828.32 | 0.24% | 263.89% |
| 金融软件 | 人工费 | 52,404,302.84 | 5.54% | 40,212,437.52 | 3.87% | 30.32% |
| 金融专用设备 | 产品成本 | 24,201,849.76 | 2.56% | 58,559,264.66 | 5.64% | -58.67% |
| 金融专用设备 | 人工费 | 2,108,384.52 | 0.22% | 3,992,890.60 | 0.38% | -47.20% |
| 短彩信通讯服务 | 运营商成本 | 529,663,302.17 | 56.01% | 600,327,926.03 | 57.85% | -11.77% |
| 移动互联网应用 服务 | 人工费 |  |  | 1,439,386.95 | 0.14% | -100.00% |
| 移动互联网应用 服务 | 产品成本 | 36,308,412.74 | 3.84% | 45,160,858.80 | 4.35% | -19.60% |
| 电子商务 | 商品成本 | 292,675,776.61 | 30.95% | 285,587,687.21 | 27.52% | 2.48% |

（6） 报告期内合并范围是否发生变动

V是□否

报告期内，本公司一级子公司安科创新（深圳）有限公司出资设立深圳市科立发展科技有限公司，合并报表范围二级子 公司增加1户；本公司二级子公司安科创新（香港）有限公司收购伊斯德（香港）实业有限公司100%股权，合并报表范围三 级子公司增加1户。

（7） 公司报告期内业务、产品或服务发生重大变化或调整有关情况

□ 适用 V 不适用

（8） 主要销售客户和主要供应商情况

公司主要销售客户情况

|  |  |
| --- | --- |
| 前五名客户合计销售金额（元） | 197,279,764.65 |
| 前五名客户合计销售金额占年度销售总额比例 | 16.60% |
| 前五名客户销售额中关联方销售额占年度销售总额比 例 | 2.70% |

公司前5大客户资料

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 客户名称 | 销售额（元） | 占年度销售总额比例 |
| 1 | 第一名 | 61,746,089.09 | 5.20% |
| 2 | 第二名 | 46,448,160.61 | 3.90% |
| 3 | 第三名 | 32,075,239.19 | 2.70% |
| 4 | 第四名 | 29,483,029.33 | 2.48% |
| 5 | 第五名 | 27,527,246.43 | 2.32% |
| 合计 | -- | 197,279,764.65 | 16.60% |

主要客户其他情况说明

V适用口不适用

公司前5大客户的第三名为公司参股公司北京华道征信有限公司，公司与该参股公司发生的交易为关联交易。

前5大客户中其他客户与公司不存在关联关系。

公司主要供应商情况

|  |  |
| --- | --- |
| 前五名供应商合计采购金额（元） | 427,627,032.39 |
| 前五名供应商合计采购金额占年度采购总额比例 | 33.74% |
| 前五名供应商采购额中关联方采购额占年度采购总额 比例 | 0.00% |

公司前5名供应商资料

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 供应商名称 | 采购额（元） | 占年度采购总额比例 |
| 1 | 第一名 | 133,463,508.73 | 10.53% |
| 2 | 第二名 | 119,717,462.32 | 9.45% |
| 3 | 第三名 | 70,904,125.61 | 5.59% |
| 4 | 第四名 | 58,173,231.46 | 4.59% |
| 5 | 第五名 | 45,368,704.27 | 3.58% |
| 合计 | -- | 427,627,032.39 | 33.74% |

主要供应商其他情况说明

V适用口不适用

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

3、费用

单位：元

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 2021 年 | 2020 年 | 同比增减 | 重大变动说明 |
| 销售费用 | 188,112,648.80 | 168,431,893.10 | 11.68% |  |
| 管理费用 | 73,327,757.80 | 60,784,125.08 | 20.64% |  |
| 财务费用 | 14,964,749.99 | 13,537,876.49 | 10.54% |  |
| 研发费用 | 79,276,527.23 | 74,028,411.51 | 7.09% |  |
| 其他收益 | 16,536,374.67 | 12,468,031.26 | 32.63% | 主要原因系报告期内软件即征即退 税款和政府补助增加所致。 |
| 投资收益 | -14,160,519.40 | -2,636,603.43 | -437.07% | 主要原因系报告期内公司联营企业 东亚前海证券亏损的影响。 |
| 公允价值变动损益 | 804,800.00 | 0.00 |  | 主要原因系报告期内电子商务业务 本期进行的套期保值远期结汇交易 业务汇率波动所致。 |
| 信用减值损失 | -37,026,011.01 | -12,253,825.54 | 202.16% | 主要原因系报告期内公司应收账款 和其他应收款中质保金、保证金的预 期信用损失率提高所致。 |
| 资产减值损失 | -136,521,375.03 | -945,039.83 | -14,346.10% | 主要原因系报告期内公司对子公司 亿美软通计提商誉减值准备所致。 |
| 资产处置收益 | 170,323.26 | -6,203.90 | 2,845.42% | 主要原因系报告期内子公司安科创 新转让商标所致。 |
| 营业外收入 | 167,650.59 | 110,328.84 | 51.96% | 主要原因系报告期内电子商务业务 获得采购商品的质保赔偿收入所致。 |
| 营业外支出 | 160,337.51 | 89,801.58 | 78.55% | 主要原因系报告期内子公司亿美软 通办公楼租赁押金损失所致。 |
| 所得税费用 | -9,657,969.56 | -5,225,713.28 | -84.82% | 主要原因系报告期内子公司智慧科 技、亿美软通利润较上期减少所致。 |

4、研发投入

V适用口不适用

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 主要研发项目名称 | 项目目的 | 项目进展 | 拟达到的目标 | 预计对公司未来发展的影响 |
| 数字化转型解决方 案 | 围绕银行数字化转型带 来的系统建设需求，面 向银行提供数字化转型 解决方案，建设数字银 行云服务平台。 | 进行中 | 通过建设数字银行云服务平 台，实现帮助银行从以分支 机构为单元、线下展业、非 个性化服务为特征的传统金 融服务，升级为以数字化场 景为节点、线上渠道、个性 化服务为特征的数字金融服 | 巩固业务优势，提升公司综 合竞争力。 |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  | 务。 |  |
| 智能打印鉴伪批量  盖章一体机 | 智能打印鉴伪批量盖章 一体机设备的翻页、自 动出纸、自动整理页码、 并行功能研发。 | 进行中 | 形成公司自主批量生产能 力，同时满足客户需求。 | 提高公司智能打印鉴伪批量 盖章一体机产品的技术领先 优势，丰富产品印控产品种 类，增强公司的产品竞争力。 |
| 基于机器学习的新  一代图像识别引擎 | 基于机器学习技术建立 公司级图像识别引擎， 主要包括图像分类、图 像全幅面OCR、图像指 定区域OCR、图像特征 点定位等通用功能，以 及垂直领域的特定图像 内容识别，如身份证、 银行卡、营业执照、发 票等。 | 已完成核心引擎的 搭建，具备了通用的 图像分类和文字识 别能力，并且完成了 印章专用领域的模 型训练和调优工作 | 为公司各软硬件产品提供图 像识别能力。 | 能够应对越来越复杂的业务 场景，进一步增加公司在图 像处理领域的技术实力。 |
| 统一开发平台TAF | 为公司软件产品提供底 层技术支撑，形成统一 的开发规范和开发模 式，提升软件开发效率。 | 已迭代升级至1.5.2 版 | 使公司的产品研发、项目实 施、系统运维等工作能够更 有效率地进行。 | 进一步巩固加强公司的技术 路线、开发规范，提升产品 研发效率和研发质量。 |
| 数字人民币应用支 撑系统 | 研究支撑数字人民币流 通和应用体系的关键技 术，开发相关软硬件产 品。 | 进行中 | 基于国密和标准协议的安全 加密技术，研发数字人民币 钱包方案及相应软硬件产 品，研发适应商业银行进行 数字人民币支付、对账、监 管等需求的业务和管理系 统，探索结合区块链和智能 合约技术，研发适应商业领 域的数字人民币运营支撑系 统。 | 提升公司在数字人民币应用 支撑领域的技术领先优势。 |
| 区块链征信 | 研究区块链技术在征信 领域的应用。 | 进行中 | 通过区块链的技术方式，构 建一种安全、合规的多渠道 数据共享和互换平台，研发 基于区块链技术的以客户授 权为核心的征信功能模块， 解决征信行业用户信息确 权、个人隐私泄露、运营成 本高等的安全性、合规性和 效率问题，更好地支持百行 征信以及中国征信行业的发 展。 | 提升公司在区块链应用领域 的技术领先优势。 |
| 统一通信平台V9 | 提升业务平台的处理性 能，完善业务管理功能， | 已完成既定计划，平 台持续迭代研发中 | 完成基于通道质量的智能路 由能力、富媒体短信的性能 | 降低服务运营成本，提升项  目实施质量和效率，提升业 |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 并在一定程度上增加自 动化和智能化能力。 |  | 提升和功能完善、5G消息的 多样性模版、智能语音识别、 AI驱动能力。使公司在市场 上保持充分的竞争力，能够 为客户提供多样化、个性化 的移动商务能力。 | 务服务质量，增加公司业务 的多样性。 |
| 融合通信平台V2 | 研发包含短信、富媒体 短信、5G消息、国际短 信、微信等多种消息触 达能力的平台，能够为 客户提供更加符合客户 业务特点和使用习惯的 消息触达产品。 | 已完成既定计划，平 台持续迭代研发中 | 完成短信、富媒体短信、5G 消息、国际短信、微信业务 的研发，完成基于金融、物 流、电商等场景的场景化方 案研发。为客户提供更为友 善和便捷的产品。 | 降低服务运营成本，提升项 目实施质量和效率，提升业 务服务质量，增加公司业务 的多样性。 |

公司研发人员情况

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | 2021 年 | 2020 年 | 变动比例 |
| 研发人员数量（人） | 531 | 637 | -16.64% |
| 研发人员数量占比 | 62.25% | 61.78% | 0.47% |
| 研发人员学历 | | | |
| 本科 | 297 | 366 | -18.85% |
| 硕士 | 3 | 10 | -70.00% |
| 其他 | 231 | 261 | -11.49% |
| 研发人员年龄构成 | | | |
| 30岁以下 | 255 | 290 | -12.07% |
| 30 ~40 岁 | 234 | 300 | -22.00% |
| 40岁以上 | 42 | 47 | -10.64% |

近三年公司研发投入金额及占营业收入的比例

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | 2021 年 | 2020 年 | 2019 年 |
| 研发投入金额（元） | 90,295,916.61 | 82,134,007.52 | 81,340,235.97 |
| 研发投入占营业收入比例 | 7.60% | 5.91% | 6.89% |
| 研发支出资本化的金额（元） | 23,134,066.02 | 19,275,350.77 | 10,628,538.27 |
| 资本化研发支出占研发投入 的比例 | 25.62% | 23.47% | 13.07% |
| 资本化研发支出占当期净利 润的比重 | -8.18% | 92.41% | 216.12% |

公司研发人员构成发生重大变化的原因及影响

□适用V不适用

研发投入总额占营业收入的比重较上年发生显著变化的原因

□适用V不适用

研发投入资本化率大幅变动的原因及其合理性说明

□适用V不适用

5、现金流

单位：元

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 项目 | 2021 年 | 2020 年 | 同比增减 |
| 经营活动现金流入小计 | 1,378,634,328.21 | 1,489,453,199.08 | -7.44% |
| 经营活动现金流出小计 | 1,360,199,841.33 | 1,344,789,712.55 | 1.15% |
| 经营活动产生的现金流量净 额 | 18,434,486.88 | 144,663,486.53 | -87.26% |
| 投资活动现金流入小计 | 300,879,216.29 | 433,374,432.26 | -30.57% |
| 投资活动现金流出小计 | 386,463,355.43 | 292,725,943.98 | 32.02% |
| 投资活动产生的现金流量净 额 | -85,584,139.14 | 140,648,488.28 | -160.85% |
| 筹资活动现金流入小计 | 533,367,475.99 | 554,620,184.15 | -3.83% |
| 筹资活动现金流出小计 | 558,452,520.29 | 657,211,576.73 | -15.03% |
| 筹资活动产生的现金流量净 额 | -25,085,044.30 | -102,591,392.58 | 75.55% |
| 现金及现金等价物净增加额 | -94,084,464.97 | 181,751,409.94 | -151.77% |

相关数据同比发生重大变动的主要影响因素说明

V适用口不适用

报告期内，经营活动现金流入减少11,081.89万元，下降7.44%，主要原因系报告期内公司及子公司亿美软通营业收入下 降，相应销售回款较上期减少所致。

报告期内，投资活动现金流入减少13,249.52万元，下降30.57%，主要原因系报告期内公司使用暂时闲置募集资金进行 现金管理，本期到期赎回的金额较上年同期减少所致。

报告期内，投资活动现金流出增加9,373.74万元，增长32.02%，主要原因系报告期内公司使用暂时闲置募集资金进行现 金管理的金额增加所致。

报告期内，筹资活动现金流入减少2,125.27万元，下降3.83%，主要原因系报告期内公司银行贷款较上期减少所致。

报告期内，筹资活动现金流出减少9,875.91万元，下降15.03%，主要原因系报告期内公司及子公司安科创新偿还银行贷 款的金额较上期减少所致。

报告期内公司经营活动产生的现金净流量与本年度净利润存在重大差异的原因说明

V适用口不适用

报告期内，公司经营活动的现金净流量与本年度净利润的差额为29,467.30万元，主要原因是：

1、 报告期内公司计提资产减值准备、折旧、摊销等非付现费用21,243.06万元；

2、 报告期内公司计提联营企业亏损1,673.00万元，未发生经营活动的现金流出。

五、非主营业务情况

V适用口不适用

单位：元

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 金额 | 占利润总额比例 | 形成原因说明 | 是否具有可持续性 |
| 投资收益 | -14,160,519.40 | 4.95% | 公司对外投资形成的损益 及理财收益。 | 是 |
| 公允价值变动损益 | 804,800.00 | -0.28% | 远期外汇交易 | 否 |
| 资产减值 | -136,521,375.03 | 47.75% | 存货计提的减值准备及商 誉计提的减值准备 | 是 |
| 营业外收入 | 167,650.59 | -0.06% | 处置废品收入及其他与企 业经营无直接联系的收入。 | 否 |
| 营业外支出 | 160,337.51 | -0.06% | 其他与企业经营无直接联 系的支出。 | 否 |
| 信用减值 | -37,026,011.01 | 12.95% | 应收、其他应收款项计提的 减值准备。 | 是 |

六、资产及负债状况分析

1、资产构成重大变动情况

单位：元

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 2021年末 | | 2021年初 | | 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 | 399,865,814.6  2 | 24.53% | 562,391,953.61 | 26.62% | -2.09% | 主要原因系报告期内公司使用暂时 闲置募集资金进行现金管理增加、银 行承兑汇票到期归还所致。 |
| 应收账款 | 258,341,635.9  7 | 15.85% | 361,533,980.53 | 17.11% | -1.26% |  |
| 存货 | 136,186,994.0  6 | 8.35% | 118,914,300.63 | 5.63% | 2.72% | 主要原因系报告期内公司金融专用 设备及电子商务业务备货的影响。 |
| 长期股权投资 | 365,249,460.4  0 | 22.41% | 380,887,542.31 | 18.03% | 4.38% | 主要原因系报告期内公司对联营企 业东亚前海证券损益调整减少所致。 |
| 固定资产 | 15,355,107.91 | 0.94% | 16,037,501.36 | 0.76% | 0.18% |  |
| 使用权资产 | 17,483,658.23 | 1.07% | 6,791,397.83 | 0.32% | 0.75% | 主要原因系报告期内公司及子公司 |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  | 执行新租赁准则所致。 |
| 短期借款 | 412,800,452.2  1 | 25.32% | 465,563,195.60 | 22.03% | 3.29% | 主要原因系报告期内公司取得一年 内的银行借款较上年度期末减少所 致。 |
| 合同负债 | 54,799,091.25 | 3.36% | 57,759,343.41 | 2.73% | 0.63% |  |
| 租赁负债 | 6,889,244.89 | 0.42% | 3,450,060.76 | 0.16% | 0.26% | 主要原因系报告期内公司执行新租 赁准则所致。 |
| 交易性金融资产 | 63,014,220.55 | 3.87% |  | 0.00% | 3.87% | 主要原因系报告期内公司使用暂时 闲置募集资金购买浮动利率理财产 品所致。 |
| 其他权益工具投 资 | 55,651,338.64 | 3.41% | 168,278,587.19 | 7.96% | -4.55% | 主要原因系报告期内公司投资的易 安保险、智帆金科的公允价值减少所 致。 |
| 预付款项 | 109,603,249.5  4 | 6.72% | 141,218,041.74 | 6.68% | 0.04% | 主要原因系报告期内公司子公司亿 美软通预付电信运营商的通讯服务 费消耗增加所致。 |
| 其他应收款 | 21,524,816.82 | 1.32% | 42,511,292.48 | 2.01% | -0.69% | 主要原因系报告期内公司及子公司 回收业务押金以及其他应收款坏账 准备计提增加的影响。 |
| 商誉 | 23,630,881.62 | 1.45% | 155,617,924.66 | 7.37% | -5.92% | 主要原因系报告期内公司对子公司 亿美软通计提商誉减值准备所致。 |
| 长期待摊费用 | 1,421,972.04 | 0.09% | 5,120,846.41 | 0.24% | -0.15% | 主要原因系报告期内公司产品应用 服务费摊销所致。 |
| 递延所得税资产 | 45,502,810.89 | 2.79% | 36,539,531.22 | 1.73% | 1.06% | 主要原因系报告期内子公司智慧科 技、亿美软通亏损所致。 |
| 其他非流动资产 | 607,749.19 | 0.04% | 118,713.77 | 0.01% | 0.03% | 主要原因系报告期内子公司安科创 新购置长期暂未上线的软件款项增 加所致。 |
| 应交税费 | 26,803,749.75 | 1.64% | 51,695,989.80 | 2.45% | -0.81% | 主要原因系报告期内公司及子公司 亿美软通缴纳上年度期末税费所致。 |
| 其他应付款 | 10,380,120.25 | 0.64% | 3,235,208.22 | 0.15% | 0.49% | 主要原因系报告期内公司收购子公 司安科创新少数股东股权款项尚未 支付。 |
| 一年内到期的非 流动负债 | 11,504,579.48 | 0.71% | 3,282,458.50 | 0.16% | 0.55% | 主要原因系报告期内公司及子公司 执行新租赁准则所致。 |
| 递延所得税负债 | 1,818,825.19 | 0.11% | 2,958,625.75 | 0.14% | -0.03% | 主要原因系报告期内公司子公司杰 智融及亿美软通无形资产按照公允 价值摊销减少应纳税暂时性差异所 致。 |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 资本公积 | 369,898,319.6  4 | 22.69% | 380,384,170.38 | 18.00% | 4.69% | 主要原因系报告期内公司收购安科 少数股东股权所致。 |
| 其他综合收益 | -110,768,459.8  0 | -6.80% | 766,881.39 | 0.04% | -6.84% | 主要原因系报告期内公司所投资的 易安保险、智帆金科公允价值减少所 致。 |

境外资产占比较高

□适用V不适用

2、以公允价值计量的资产和负债

V适用口不适用

单位：元

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 项目 | 期初数 | 本期公允价  值变动损益 | 计入权益的累  计公允价值变  动 | 本期计提 的减值 | 本期购买金额 | 本期出售金 额 | 其他变动 | 期末数 |
| 金融资产 | | | | | | | | |
| 1.交易性金 融资产（不 含衍生金融 资产） |  | 1,014,220.55 |  |  | 360,000,000.00 | 298,000,000.  00 |  | 63,014,220.55 |
| 4.其他权益 工具投资 | 168,278,587.  19 |  | -112,627,248.5  5 |  |  |  |  | 55,651,338.64 |
| 金融资产小 计 | 168,278,587.  19 | 1,014,220.55 | -112,627,248.5  5 |  | 360,000,000.00 | 298,000,000.  00 |  | 118,665,559.19 |
| 上述合计 | 168,278,587.  19 | 1,014,220.55 | -112,627,248.5  5 |  | 360,000,000.00 | 298,000,000.  00 |  | 118,665,559.19 |
| 金融负债 | 0.00 |  |  |  |  |  |  | 0.00 |

其他变动的内容

报告期内公司主要资产计量属性是否发生重大变化

□是V否

3、截至报告期末的资产权利受限情况

单位：元

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
| 银行承兑汇票保证金及定期存款质押 | 36,488,982.58 | 105,334,849.41 |
| 履约保证金 | 250,000.00 | 100,000.00 |
| 其他保证金 | 3,131,822.66 | 2,563,249.30 |
| 冻结的活期存款 | 164,722.97 | 148,707.14 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 合计 | 40,035,528.21 | 108,146,805.85 |

七、投资状况分析

1、总体情况

V适用口不适用

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 报告期投资额（元） | 上年同期投资额（元） | 变动幅度 |
| 11,450,000.00 | 14,750,000.00 | -22.37% |

2、报告期内获取的重大的股权投资情况

V适用口不适用

单位：元

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 被投资  公司名  称 | 主要业 务 | 投资方 式 | 投资金 额 | 持股比 例 | 资金来 源 | 合作方 | 投资期 限 | 产品类 型 | 截至 资产 负债 表日 的进 展情 况 | 预计  收益 | 本期投  资盈亏 | 是否涉 诉 | 披露日  期（如  有） | 披露索 引（如 有） |
| 中碳银 之杰科 技发展 （深圳） 有限公 司 | 从事碳 中和大 趋势下 的碳管 理、碳 金融领 域的科 技创新 和技术 服务 | 新设 | 500.00 | 50.00% | 自有资 金 | 中碳绿  色发展  （深  圳）有  限公司 | 不适用 | 碳管  理、碳  金融领  域的科  技创新 和技术 服务 | 已于 2021 年11 月10 日完 成工 商注 册登 记手  续 | 不适 用 | 0.00 | 否 | 2021 年 09 月 18 日 | 巨潮资  讯网  (www.  cninfo.c  om.cn) |
| 合计 | -- | -- | 500.00 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 不适 用 | 0.00 | -- | -- | -- |

3、 报告期内正在进行的重大的非股权投资情况

□适用V不适用

4、 以公允价值计量的金融资产

V适用口不适用

单位：元

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 资产类别 | 初始投资 成本 | 本期公允价  值变动损益 | 计入权益的累  计公允价值变  动 | 报告期内购入 金额 | 报告期内售  出金额 | 累计投资收 益 | 期末金额 | 资金来源 |
| 其他 | 0.00 | 1,014,220.55 | 0.00 | 360,000,000.00 | 298,000,000  .00 | 2,569,469.8  7 | 63,014,220. 55 | 募集资金 |
| 其他 | 168,278,58  7.19 |  | -112,627,248.5  5 |  |  |  | 55,651,338.  64 | 自有资金 |
| 合计 | 168,278,58  7.19 | 1,014,220.55 | -112,627,248.5  5 | 360,000,000.00 | 298,000,000  .00 | 2,569,469.8  7 | 118,665,559  .19 | -- |

5、募集资金使用情况

V适用口不适用

（1）募集资金总体使用情况

V适用口不适用

单位：万元

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 募集年份 | 募集方式 | 募集资金 总额 | 本期已使  用募集资  金总额 | 已累计使  用募集资  金总额 | 报告期内  变更用途  的募集资  金总额 | 累计变更  用途的募  集资金总  额 | 累计变更  用途的募  集资金总  额比例 | 尚未使用  募集资金  总额 | 尚未使用  募集资金  用途及去  向 | 闲置两年 以上募集 资金金额 |
| 2017 | 非公开发  行股票 | 34,489.21 | 4,666.3 | 15,164.75 | 0 | 27,019.48 | 78.34% | 21,772.74 | 暂时补充 流动资金、 存放于募 集资金专 项账户 | 21,772.74 |
| 合计 | -- | 34,489.21 | 4,666.3 | 15,164.75 | 0 | 27,019.48 | 78.34% | 21,772.74 | -- | 21,772.74 |
| 募集资金总体使用情况说明 | | | | | | | | | | |
| 经中国证券监督管理委员会“证监许可［2017〕559号”核准，公司向同方金融控股（深圳）有限公司、武汉亘星投资有限公司、 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。  2017年8月28日，根据非公开发行股票募集资金投资计划，公司使用8,300万元募集资金永久补充流动资金。  2017年8月、2018年8月、2019年4月、2019年8月、2020年10月、2021年10月，分别经公司第四届董事会第五次 会议、第四届董事会第十三次会议、第四届董事会第十六次会议、第四届董事会第十八次会议、第五届董事会第五次会议、 第五届董事会第十一次会议审议通过，公司使用暂时闲置募集资金进行现金管理。  2018年4月、2019年4月、2020年4月、2021年4月，分别经公司第四届董事会第十次会议、第四届董事会第十六次会 议、第四届董事会第二十二次会议、第五届董事会第七次会议审议通过，公司使用闲置募集资金暂时补充公司流动资金。 | | | | | | | | | | |

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15,164.75万元，公司募集资 金专户尚有募集资金及利息21,772.74万元未使用，其中6,200万元暂时闲置募集资金用于现金管理，15,000万元暂时闲置 募集资金用于暂时补充流动资金。

1. 募集资金承诺项目情况

V适用口不适用

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 | 是 | 859.731 | 859.73 | 0 | 859.73 | 100.00% | 不适用 | 不适用 | 127.7 | 不适用 | 是 |
| 补充流  动资金 | 否 | 8,300 | 8,300 | 0 | 8,300 | 100.00% | - | - | - | 是 | 否 |
| 银行数  字化转  型解决  方案项 目 | 否 | 17,597.482 | 17,597.48 | 1,315.82 | 2,033.13 | 11.55% | 2024 年 06 月 30 日 | 984.74 | 1,863.45 | 不适用 | 否 |
| 银行智 能设备 产业化 项目 | 否 | 7,4222 | 7,422 | 2,615.2 | 2,910.72 | 39.22% | 2024 年 06 月 30 日 |  |  | 不适用 | 否 |
| 研发中 心项目 | 否 | 2,0002 | 2,000 | 735.28 | 1,061.17 | 53.06% | 2024 年 06 月 30 日 | - | - | 不适用 | 否 |
| 承诺投  资项目  小计 | -- | 36,179.21 | 36,179.21 | 4,666.3 | 15,164.75 | -- | -- | 984.74 | 1,991.15 | -- | -- |
| 超募资金投向 | | | | | | | | | | | |
| 无 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 合计 | -- | 36,179.21 | 36,179.21 | 4,666.3 | 15,164.75 | -- | -- | 984.74 | 1,991.15 | -- | -- |
| 未达到 | 不适用。 | | | | | | | | | | |

|  |  |
| --- | --- |
| 计划进  度或预 计收益 的情况 和原因  （分具 体项目） |  |
| 项目可 行性发 生重大 变化的 情况说 明 | 银行数据分析应用系统建设项目实施过程中，行业趋势和市场环境变化较快，银行客户对数据分析的应用需求已 经升级为对银行整体业务系统架构的数字化转型需求，原募投项目建设目标已经难以满足银行业客户在数字化转 型浪潮下对信息系统建设所提出的更高要求。  公司为了适应行业发展趋势和市场环境的变化，已经进行新的业务规划，并拟通过非公开发行股票募集资金实现 公司战略发展规划。为更科学、审慎和有效的使用募集资金，防范募集资金投资风险，促进公司业务长期稳定发 展，保护公司及全体股东利益，经公司2020年4月8日第四届董事会第二十一次会议、2020年4月24日2020 年第一次临时股东大会审议通过，同意公司终止原银行数据分析应用系统建设项目，并将尚未使用的剩余募集资 金用于银行数字化转型解决方案项目、银行智能设备产业化项目和研发中心项目建设。 |
| 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 | 适用 |
| 经公司第四届董事会第八次会议审议通过，2018年5月、6月、8月公司实际使用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 |

|  |  |
| --- | --- |
| 补充流  动资金  情况 | 募集资金专户。  经公司第四届董事会第十六次会议审议通过，2019年8月公司实际使用8,000万元闲置募集资金暂时补充公司流 动资金。以上暂时补充流动资金的募集资金公司已于2020年4月全部归还至公司募集资金专户。  经公司第四届董事会第二十二次会议审议通过，2020年5月、2020年7月公司实际使用8,000万元、7000万元 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2021年4月全部归还至公司 募集资金专户。  经公司2021年4月23日第五届董事会第七次会议审议通过，同意公司使用15,000万元闲置募集资金暂时补充公 司流动资金，使用期限自董事会审议通过之日起不超过12个月。公司于2021年4月实际使用15,000万元闲置募 集资金暂时补充公司流动资金。截至报告期末，公司累计使用15,000万元闲置募集资金暂时补充流动资金。 |
| 项目实 施出现 募集资 金结余 的金额 及原因 | 不适用 |
|  |
| 尚未使 用的募 集资金 用途及 去向 | 截至报告期末，公司使用暂时闲置募集资金进行现金管理的未到期金额共计6,200万元，暂时补充流动资金余额 为15,000万元，其余尚未使用的募集资金均存放在公司募集资金专用账户。 |
| 募集资 金使用 及披露 中存在 的问题 或其他 情况 | 无。 |

注1：银行数据分析应用系统建设项目原募集资金承诺投资总额27,880.20万元，该项目已于2020年4月24日经2020年第 一次临时股东大会审议通过后终止。终止后，该项目募集资金承诺投资总额调整为859.73万元。

注2：公司分别于2020年4月8日、2020年4月24日召开第四届董事会第二十一次会议、2020年第一次临时股东大会， 审议通过了《关于变更募集资金用途的议案》，同意终止2017年非公开发行股票实施的银行数据分析应用系统建设项目，并 将尚未使用的剩余募集资金27,019.48万元投向银行数字化转型解决方案项目、银行智能设备产业化项目和研发中心项目建 设。其中，银行数字化转型解决方案项目总投资额57,997.76万元，投入尚未使用的2017年发行股份募集资金17,597.48万 元；银行智能设备产业化项目总投资额68,999.46万元，投入尚未使用的2017年发行股份募集资金7,422.00万元；研发中心 项目总投资额13,319.76万元，投入尚未使用的2017年发行股份募集资金2,000.00万元。

（3）募集资金变更项目情况

V适用口不适用

单位：万元

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 变更后的项 目 | 对应的原承  诺项目 | 变更后项目  拟投入募集 | 本报告期实  际投入金额 | 截至期末实  际累计投入 | 截至期末投  资进度 | 项目达到预  定可使用状 | 本报告期实 现的效益 | 是否达到预 计效益 | 变更后的项  目可行性是 |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | 资金总额  （1） |  | 金额（2） | (3)=(2)/(1) | 态日期 |  |  | 否发生重大 变化 |
| 银行数字化  转型解决方  案项目 | 银行数据分  析应用系统  建设项目 | 17,597.48 | 1,315.82 | 2,033.13 | 11.55% | 2024 年 06 月30日 | 984.74 | 不适用 | 否 |
| 银行智能设 备产业化项 目 | 银行数据分  析应用系统  建设项目 | 7,422 | 2,615.2 | 2,910.72 | 39.22% | 2024 年 06 月30日 | 0 | 不适用 | 否 |
| 研发中心项 目 | 银行数据分  析应用系统  建设项目 | 2,000 | 735.28 | 1,061.17 | 53.06% | 2024 年 06 月30日 | 0 | 不适用 | 否 |
| 合计 | -- | 27,019.48 | 4,666.3 | 6,005.02 | -- | -- | 984.74 | -- | -- |
| 变更原因、决策程序及信息披露情况 说明（分具体项目） | | | 自银行数据分析应用系统建设项目启动以来，公司一直积极推动项目实施，不断完善 项目核心软件及产品，形成了相关无形资产，并产生了一定的项目收益。但项目实施 过程中，行业趋势和市场环境变化较快，银行客户对数据分析的应用需求已经升级为 对银行整体业务系统架构的数字化转型需求，原募投项目建设目标已经难以满足银行 业客户在数字化转型浪潮下对信息系统建设所提出的更高要求。 | | | | | | |
| 未达到计划进度或预计收益的情况 和原因（分具体项目） | | | 公司为了适应行业发展趋势和市场环境的变化，已经进行新的业务规划，并拟通过非 公开发行股票募集资金实现公司战略发展规划。为更科学、审慎和有效的使用募集资 金，防范募集资金投资风险，促进公司业务长期稳定发展，保护公司及全体股东利益， 经公司2020年4月8日第四届董事会第二十一次会议、2020年4月24日2020年第 一次临时股东大会审议通过，同意公司终止原银行数据分析应用系统建设项目，并将 尚未使用的剩余募集资金用于银行数字化转型解决方案项目、银行智能设备产业化项 目和研发中心项目建设。具体内容详见公司于2020年4月9日刊登在中国证监会指 定的创业板信息披露网站巨潮资讯网公布的《关于变更募集资金用途的公告》（公告 编号：2020-011）。 | | | | | | |
| 变更后的项目可行性发生重大变化 的情况说明 | | | 不适用 | | | | | | |

八、重大资产和股权出售

1、 出售重大资产情况

□适用V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V不适用

九、主要控股参股公司分析

V适用口不适用

主要子公司及对公司净利润影响达10%以上的参股公司情况

单位：元

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 公司名称 | 公司类型 | 主要业务 | 注册资本 | 总资产 | 净资产 | 营业收入 | 营业利润 | 净利润 |
| 北京亿美软  通科技有限  公司 | 子公司 | 为国内外企  业提供移动 通讯服务和 移动互联网 应用服务 | 200,000,000.  00 | 385,717,945.  67 | 252,716,483.  34 | 613,599,543.  78 | -81,756,805.  07 | -68,868,126.  09 |
| 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 | 223,724,211.  28 | 82,317,098.0  1 | 455,858,133.  50 | 31,431,728.5  3 | 31,058,634.7  7 |
| 北京华道征  信有限公司 | 参股公司 | 个人征信相  关业务 | 52,500,000.0  0 | 116,362,811.  83 | -53,797,377.  31 | 48,490,740.9  3 | -28,579,882.  08 | -28,295,860.  66 |

报告期内取得和处置子公司的情况

V适用口不适用

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 公司名称 | 报告期内取得和处置子公司方式 | 对整体生产经营和业绩的影响 |
| 深圳市科立发展科技有限公司 | 子公司安科创新出资设立 | 合并报表范围发生变化，符合公司战略 发展规划，不会对公司的持续经营产生 不利影响 |
| 伊斯德（香港）实业有限公司 | 孙公司安科创新（香港）有限公司全资 收购 | 合并报表范围发生变化，符合公司战略 发展规划，不会对公司的持续经营产生 不利影响 |

主要控股参股公司情况说明

公司主要控股公司及参股公司的经营业绩变动情况分析请见本节“二、报告期内公司从事的主要业务”之“（一）报告 期内总体经营情况”的相关内容。

十、公司控制的结构化主体情况

□适用V不适用

十一、公司未来发展的展望

（一）行业格局和趋势

根据工信部发布的《2021年软件和信息技术服务业统计公报》，我国软件和信息技术服务业运行态势良好，软件业务收 入保持较快增长，盈利能力稳步提升，软件业务出口保持增长，从业人员规模不断扩大，“十四五”实现良好开局。其中， 2021年，全国软件和信息技术服务业规模以上企业超4万家，累计完成软件业务收入94994亿元，同比增长17.7%，两年 复合增长率为15.5%； 2021年，软件和信息技术服务业利润总额11875亿元，同比增长7.6%，两年复合增长率为7.7%；主 营业务利润率提高0.1个百分点达9.2%； 2021年，我国软件和信息技术服务业从业人员平均人数809万人，同比增长7.4%。 从业人员工资总额同比增长15.0%，两年复合增长率为10.8%。根据工信部出台的《“十四五”软件和信息技术服务业发展 规划》，提出“到2025年，规模以上企业软件业务收入突破14万亿元，年均增长12%以上。产业结构更加优化，基础软件、 工业软件、嵌入式软件等产品收入占比明显提升，新兴平台软件、行业应用软件保持较快增长，产业综合实力迈上新台阶。”

金融科技是指通过技术手段推动金融创新，使得金融服务更加便利化、智能化，能够有效降低交易成本、提高金融业服 务效率的技术或者产业。2022年1月，央行发布《金融科技发展规划（2022-2025年）》，提出八大重点任务，推动我国金融 科技从“立柱架梁”全面迈入“积厚成势”新阶段，力争到2025年实现整体水平与核心竞争力跨越式提升。该规划的出台 给整个金融科技行业营造了良好的政策氛围，我国金融科技行业将开启一个全新的发展时代。

（二） 公司发展战略

公司目前主营业务涉及金融信息化服务、移动信息服务和电子商务三大领域。经过近年来的战略布局，公司已经发展成 为涉及金融IT、个人征信、证券等业务领域的金融科技公司。未来，公司将紧紧抓住中国特色社会主义先行示范区和粤港 澳大湾区建设背景下金融科技领域的时代发展机遇，持续进行产品与技术创新，推动公司三大主营业务的稳健发展，持续提 升公司核心竞争力；通过科技赋能大力促进个人征信、证券、保交所等金融服务机构的发展，构建以金融科技为基础的综合 金融生态服务体系，引领公司在金融科技服务领域实现跨越式发展；依托自身技术、客户资源、行业服务经验等优势，整合 内部资源，重点发挥各业务板块间的协同效应，实现各业务板块的优势互补。具体经营层面，公司将充分发挥在金融服务各 业务领域间的协同效应，对外做大做强既有业务，对内优化经营管理效率，在技术研发、产品创新、商业模式创新、品牌宣 传和集团化管理等方面狠抓落实，致力于为国内金融机构、互联网金融企业、个人消费者提供全面的创新金融科技服务，持 续提升公司核心竞争力，实现公司经营业绩的快速提升。

（三） 公司经营计划

1、前期披露的发展战略和经营计划在报告期内的进展

公司2020年年度报告中披露了公司报告期内的经营计划。报告期内，公司围绕长期战略规划和近期发展目标，立足于 目前已有的业务布局基础，稳步推进计划的贯彻落实。一方面，着力推动已布局的个人征信、证券业务的项目落地；另一方 面，发挥在各投资领域的整合优势，扎实推进公司金融科技产业发展战略，逐步构建金融科技的产业生态圈，推动公司整体 业绩提升，为股东创造更大的价值，也为公司未来可持续发展奠定了坚实基础。

1）聚焦金融信息化、移动信息服务、电子商务三大主营业务，实现全年销售目标；

报告期内，公司围绕既定战略目标推进已有主营业务的经营管理工作，但整体经营情况未达预期。2021年度，公司主 营业务中，金融信息化业务受大型银行客户订单波动性影响，营业收入较上年度有较大幅度的下降，营业利润为亏损；移动 信息服务业务受电信运营商通道成本提升及行业竞争的影响，营业收入、毛利率较上年度均有所下降，营业利润为亏损。公 司战略投资的征信、证券等业务本年度对公司投资收益的影响为-1,501.89万元。此外，因公司子公司亿美软通的移动信息 服务业务营业利润出现亏损，2021年度公司对亿美软通计提商誉减值准备金额13,198.70万元。综合以上因素影响，公司2021 年度经营业绩亏损。公司2022年度计划通过持续拓展主营业务、处置低效劣质资产、加大研发投入、全力拓展业务规模等 措施来改善公司盈利能力。

2） 充分利用资本市场平台，通过对外投资或收购兼并，积极寻求外延式发展机会；

报告期内，公司与港交所主板上市公司中国碳中和发展集团有限公司之全资子公司中碳绿色发展（深圳）有限公司共同 投资设立中碳银之杰科技发展（深圳）有限公司，在国家“双碳”战略背景下，利用双方在各自行业领域的专业能力，从事 碳中和大趋势下碳管理、碳金融领域的科技创新和技术服务。中碳银之杰已于2021年11月10日完成工商注册登记手续。

3） 推进主营业务之间的业务协同，实现公司各业务板块协调发展；

报告期内，公司积极整合现有各项业务资源，旗下个人征信、数据风控服务等业务协同发展。由华道征信入股的百行征 信有限公司2021年取得较好业绩，累计收录的个人信息主体数量、拓展金融机构数量、上市产品数量、个人信用报告及增 值产品使用量均达到历史新高，具有良好的发展前景。公司的参股公司华道征信主要从事征信技术开发，为百行征信业务发 展提供技术支持和技术服务，以及在征信产业链中开展与个人征信相关的配套服务。此外，公司还通过努力开拓绿色金融数 字化、碳中和数字化、数字人民币等创新业务，提升公司的盈利能力。

4） 持续优化公司治理结构和内部控制规范，提升公司的运行管理水平与效率，促进公司快速、稳健、可持续发展。

报告期内，公司持续优化治理结构和内部控制规范。2021年4月，公司子公司安科创新出口业务主要采用外币结算， 为规避外汇市场风险，防范汇率大幅波动对公司业绩的影响，结合公司实际情况，公司对《外汇套期保值业务管理制度》进 行了修订完善。2021年10月，为适应公司战略发展需要，确定公司发展规划，健全投资决策程序，完善公司治理结构，根 据《中华人民共和国公司法》、《上市公司治理准则》、《公司章程》等有关规定，公司董事会设立董事会战略委员会，并制定 了《董事会战略委员会工作细则》。此外，公司建立了符合自身业务特点和经营需求的内部控制管理体系，并定期开展内部 控制自我评价，使公司运营管理更规范、高效，为公司把控风险、稳健经营打下良好基础。

2、2022年度经营计划

2022年公司的经营工作主要围绕以下五个方面展开：

1） 持续聚焦主业、发挥业务协同，全力开拓各类创新业务，实现业务稳健高质量发展；

2） 拓展融资渠道，保障日常运营资金安全，优化资产负债结构；

3） 持续优化公司治理结构和内部控制规范，提升公司的运行管理水平与效率；

4） 持续完善公司人才战略，建立多元化人才培养和激励机制；

5）通过对外投资或收购兼并，提升公司综合竞争力。

（四）可能面对的风险

1、 短期盈利能力风险

公司主营业务包括金融信息化、移动信息服务和电子商务业务。为了巩固公司以金融科技服务为核心的业务基础，开拓 新的业务模式和服务领域，公司近年来在个人征信、证券、金融大数据等领域进行了新业务战略布局，打造了以金融科技为 基础的综合金融生态服务体系。公司实施以上战略布局，是公司为企业长远发展而采取的积极措施，并且在各项战略投资实 施之前，公司已对新兴业务的发展空间和项目可行性进行了充分的论证。但是由于部分新业务在业务开展初期阶段需要比较 高的投入，可能在一定时期内不具备盈利能力，因此可能致使公司存在短期盈利能力下降的风险，一定时期内影响公司整体 的盈利能力。

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

2、 运营资金短缺风险

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

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

3、 经营管理风险

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

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

4、 汇率波动风险

公司子公司安科创新的出口业务主要采用外币结算，结算货币与人民币之间的汇率可能随着国内外政治、经济环境及国 际贸易政策的变化而波动，具有较大的不确定性，导致公司面临汇率变动风险。

针对上述风险，公司将加强对汇率的研究分析，实时关注国际国内市场环境变化，适时调整经营、业务操作策略，合理 利用套期保值工具，最大限度防范和降低汇率波动风险和影响。

5、商誉减值风险

公司商誉账面原值为15,561.79万元，系公司收购亿美软通和安科创新形成的商誉。截至报告期末，公司已对亿美软通 计提商誉减值准备13,198.70万元。亿美软通正在通过提升短信业务毛利率水平、开拓5G消息创新业务等措施努力提高公 司的经营业绩，如果以上经营措施不能达到预期效果，经营业绩不达预期，可能导致商誉继续减值，从而对公司的资产总额 及盈利能力产生不利影响。

针对上述风险，公司除每年对商誉进行减值测试外，还将持续加强母公司与亿美软通、安科创新在产品、技术、市场、 管理等方面的整合，通过加强管理和创新，保持亿美软通、安科创新的市场竞争力及持续稳定的盈利能力，最大限度降低商 誉减值对公司未来业绩的影响。

十二、报告期内接待调研、沟通、采访等活动登记表

V适用口不适用

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 接待时间 | 接待地点 | 接待方式 | 接待对象类型 | 接待对象 | 谈论的主要内  容及提供的资 料 | 调研的基本情况索引 |
| 2021 年 04 月 29 日 | "约调研"网络平 台 | 其他 | 其他 | 通过''约调研''网 络平台参与公 司2020年度业 绩网上说明会 的投资者 | 介绍公司2020 年度报告、2021 年第一季度报 告、创新业务进 展情况、市值管 理、投资者关系 管理等。 | 巨潮资讯网  www. cninfo .com.cn 披 露的《2021年4月29 日投资者关系活动记 录表》。 |

第四节公司治理

一、公司治理的基本状况

1. 关于股东与股东大会

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

1. 关于公司与控股股东

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

1. 关于董事和董事会

公司董事会设董事8名，其中独立董事3名，董事会的人数及人员构成符合法律、法规和《公司章程》的要求。公司董事 能够依据《董事会议事规则》、《独立董事工作制度》、《深圳证券交易所上市公司自律监管指引第2号——创业板上市公 司规范运作》等开展工作，出席董事会和股东大会，勤勉尽责地履行职责和义务，同时积极参加相关培训，熟悉相关法律法 规。

1. 关于监事和监事会

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

1. 关于绩效评价与激励约束机制

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

1. 关于信息披露与透明度

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

1. 关于相关利益者

公司充分尊重和维护相关利益者的合法权益，实现社会、股东、公司、员工等各方面利益的协调平衡，诚信对待供应商

和客户，坚持与相关利益者互利共赢的原则，共同推动公司持续、稳健发展。

公司治理的实际状况与法律、行政法规和中国证监会发布的关于上市公司治理的规定是否存在重大差异

□是V否

公司治理的实际状况与法律、行政法规和中国证监会发布的关于上市公司治理的规定不存在重大差异。

二、公司相对于控股股东、实际控制人在保证公司资产、人员、财务、机构、业务等方面的 独立情况

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

1. 业务独立

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

1. 人员独立

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

1. 资产完整

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

1. 机构独立

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

1. 财务独立

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

三、同业竞争情况

□适用V不适用

四、报告期内召开的年度股东大会和临时股东大会的有关情况

1、本报告期股东大会情况

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 会议届次 | 会议类型 | 投资者参与比例 | 召开日期 | 披露日期 | 会议决议 |
| 2020年度股东大会 | 年度股东大会 | 50.88% | 2021年05月18日 | 2021年05月19日 | 巨潮资讯网  www. cninfo. com.cn |
| 2021年第一次临时 股东大会 | 临时股东大会 | 53.51% | 2021年10月11日 | 2021年10月12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V不适用

五、 公司具有表决权差异安排

□适用V不适用

六、 红筹架构公司治理情况

□适用V不适用

七、 董事、监事和高级管理人员情况

1、基本情况

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 姓名 | 职务 | 任职状 态 | 性别 | 年龄 | 任期起  始日期 | 任期终  止日期 | 期初持 股数 （股） | 本期增 持股份 数量 （股） | 本期减  持股份  数量  （股） | 其他增  减变动  （股） | 期末持 股数 （股） | 股份增  减变动  的原因 |
| 陈向军 | 董事长 | 现任 | 男 | 58 | 2007 年  12 月 15 日 | 2023 年 05 月 19 日 | 56,017,7  00 | 0 | 0 | 0 | 56,017,7  00 |  |
| 李军 | 董事、总  经理 | 现任 | 男 | 52 | 2007 年  12 月 15 日 | 2023 年 05 月 19 日 | 56,011,2  00 | 0 | 0 | 0 | 56,011,2  00 |  |
| 何晔 | 董事 | 现任 | 女 | 52 | 2007 年  12 月 15 日 | 2023 年 05 月 19 日 | 114,994,  400 | 0 | 3,258,00  0 | 0 | 111,736,  400 | 自身资  金需求 |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 冯军 | 董事 | 现任 | 男 | 51 | 2015 年 06 月 19 日 | 2023 年 05 月 19 日 | 18,531,8  04 | 0 | 2,900,00  0 | 0 | 15,631,8  04 | 自身资 金需求 |
| 宋卢亮 | 董事、副 总经理、 董事会 秘书、财 务总监 | 现任 | 男 | 50 | 2020 年 05 月 20 日 | 2023 年 05 月 19 日 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |  |
| 朱厚佳 | 独立董 事 | 现任 | 男 | 57 | 2020 年 05 月 20 日 | 2023 年 05 月 19 日 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |  |
| 刘宏 | 独立董 事 | 现任 | 男 | 55 | 2020 年 05 月 20 日 | 2023 年 05 月 19 日 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |  |
| 陈歆玮 | 独立董 事 | 现任 | 男 | 47 | 2020 年 05 月 20 日 | 2023 年 05 月 19 日 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |  |
| 汪婉欣 | 监事 | 现任 | 女 | 47 | 2007 年  12 月 15 日 | 2023 年 05 月 19 日 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |  |
| 安丰森 | 监事 | 现任 | 男 | 36 | 2017 年 05 月 04 日 | 2023 年 05 月 19 日 | 100 | 0 | 0 | 0 | 100 |  |
| 周峰 | 监事 | 现任 | 男 | 46 | 2020 年 05 月 20 日 | 2023 年 05 月 19 日 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |  |
| 杨果 | 副总经 理 | 现任 | 女 | 34 | 2021 年 08 月 23 日 | 2023 年 05 月 19 日 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |  |
| 伍嘉祺 | 副总经 理 | 现任 | 男 | 31 | 2021 年 08 月 23 日 | 2023 年 05 月 19 日 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |  |
| 合计 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 245,555,  204 | 0 | 6,158,00  0 | 0 | 239,397,  204 | -- |

报告期是否存在任期内董事、监事离任和高级管理人员解聘的情况

□是V否

公司董事、监事、高级管理人员变动情况

V适用口不适用

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 姓名 | 担任的职务 | 类型 | 日期 | 原因 |
| 杨果 | 副总经理 | 聘任 | 2021 年 08 月 23 | 2021年8月23日，公司第五届董事会第九次会议审议 |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  | 日 | 通过了《关于聘任公司高级管理人员的议案》 |
| 伍嘉祺 | 副总经理 | 聘任 | 2021 年 08 月 23 日 | 2021年8月23日，公司第五届董事会第九次会议审议 通过了《关于聘任公司高级管理人员的议案》 |

2、任职情况

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

1.董事

公司董事会由8名董事组成，其中独立董事3名，具体如下：

陈向军先生，公司董事长，中国籍，1964年出生，研究生学历。2007年12月至今任公司董事长，2014年7月起任公司参 股公司华道征信董事长，2018年3月至今任百行征信董事。

李军先生，公司董事、总经理，中国籍，1970年出生，研究生学历。2007年12月至今任公司董事、总经理。

何晔女士，公司董事，中国籍，1970年出生，本科学历。2001年4月至2010年3月在联合证券有限责任公司（华泰联合证 券有限责任公司）工作，历任计划财务部职员、基金业务小组组长助理、销售交易部总经理助理、销售交易部副总经理。2007 年12月至今任公司董事。2020年7月至今任公司全资子公司深圳银之杰资产管理有限公司副总经理。

冯军先生，公司董事，中国籍，1971年出生，本科学历。2001年5月至今在亿美软通工作，历任董事长、董事，现任执 行董事兼总经理。2015年6月至今任公司董事。2015年8月至今任公司参股公司华道征信总经理，2020年12月至今任华道征信 董事。

宋卢亮先生，公司董事，中国籍，有美国永久居留权，1972年出生，研究生学历。2009年7月至2015年11月任国信证券 股份有限公司总经理助理。2015年11月至2017年6月任公司参股公司易安财产保险股份有限公司副总经理。2017年7月至今任 公司参股公司东亚前海证券有限责任公司董事。2017年7月至今任公司全资子公司深圳银之杰资产管理有限公司总经理，2020 年5月至今任公司副总经理、董事会秘书、财务总监。

朱厚佳先生，公司独立董事，中国籍，1965年出生，研究生学历。1990年3月至2016年6月，曾先后在蛇口中华会计师事 务所任经理、蛇口信德会计师事务所任经理、深圳同人会计师事务所任合伙人、天健会计师事务所深圳分所任副主任会计师。 2004年1月至今任深圳市宝利泰投资有限公司及其下属控股子公司福州扎布耶锂业有限公司董事长兼总经理。2007年12月至 2014年4月任公司独立董事。2014年12月至2018年4月任深圳华强实业股份有限公司独立董事。2016年至今任深圳中法会计师 事务所副所长。2017年5月至今任万向德农股份有限公司独立董事。2019年3月至今任四川美丰化工股份有限公司独立董事。 2020年5月至今任公司独立董事。2021年4月至今任深圳信立泰药业股份有限公司独立董事。2021年5月至今任深圳农村商业 银行股份有限公司外部监事。2021年6月至今任深圳瑞和建筑装饰股份有限公司独立董事。

刘宏先生，公司独立董事，中国籍，1967年出生，本科学历。曾任中兴通讯股份有限公司销售经理，深圳中兴力维技术 有限公司大区经理、销售体系副总经理，2013年6月至2017年12月任北京世纪瑞尔技术股份有限公司董事、总经理。2014年6 月至今任北京瑞祺皓迪技术股份有限公司董事长。2016年6月至今任深圳市麦斯杰网络有限公司董事。2020年5月至今任公司 独立董事。

陈歆玮先生，公司独立董事，中国籍，1975年出生，研究生学历。2000年9月至2017年12月曾先后任中国国际金融有限 公司副总裁、瑞士银行（香港）执行董事、美林证券（远东）副总裁、野村证券（香港）董事兼总经理。2018年1月至今任 中联国际金融控股有限公司董事长。2020年5月至今任公司独立董事。2021年3月至今任中国碳中和发展集团有限公司执行董 事、行政总裁。

1. 监事

公司监事会由3名监事组成，其中职工监事1人，具体如下：

汪婉欣女士，公司监事会主席，中国籍，1975年出生，研究生学历。2007年12月至今任本公司监事会主席。2012年12 月至2014年3月任辉瑞制药有限公司中国合规经理。2013年10月至2017年11月任公司参股公司票联金服监事。2014年4月至 2018年10月任瓦里安医疗器械贸易（北京）有限公司亚太区区域合规经理。2018年4月至2019年6月任齐鲁制药有限公司合规 总监。

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

周峰先生，公司职工代表监事，中国籍，1976年出生，本科学历。2006年6月起在本公司工作，现任综合管理部经理。 2007年12月至2017年5月任公司职工代表监事，2008年11月起任公司全资子公司深圳市银之杰金融设备有限公司监事，2011 年5月起任公司全资子公司深圳银之杰智慧科技有限公司监事，2018年3月起任公司全资子公司深圳银之杰拓扑技术有限公司 监事。2020年8月起任公司全资子公司深圳银之杰资产管理有限公司监事。2020年5月起任公司职工代表监事。

1. 高级管理人员

李军先生，总经理，简历详见本节“1.董事七

宋卢亮先生，副总经理，简历详见本节“1.董事”。

杨果女士，副总经理，中国籍，1988年出生，研究生学历。2012年7月至2014年5月任公司软件产品经理，2014年5月至 今任公司总经理助理、创新发展部总监，2021年8月至今任公司副总经理。

伍嘉祺先生，副总经理，中国籍，1991年出生，研究生学历。2016年4月至2019年4月任公司投资经理，2019年4月至今 任公司总经理助理，2019年11月至今兼任公司控股子公司北京杰智融软件有限公司董事，2021年8月至今任公司副总经理， 2021年11月至今任中碳银之杰科技发展（深圳）有限公司董事长。

在股东单位任职情况 □适用寸不适用 在其他单位任职情况

V适用口不适用

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 任职人员姓名 | 其他单位名称 | 在其他单位  担任的职务 | 任期起始日期 | 任期终止日期 | 在其他单位是否 领取报酬津贴 |
| 陈向军 | 北京华道征信有限公司 | 董事长 | 2014 年 07 月 25 日 |  | 否 |
| 陈向军 | 百行征信有限公司 | 董事 | 2018 年 03 月 19 日 |  | 否 |
| 宋卢亮 | 东亚前海证券有限责任公司 | 董事 | 2017 年 07 月 28 日 |  | 否 |
| 冯军 | 北京华道征信有限公司 | 董事、总经理 | 2015 年 08 月 01 日 |  | 是 |
| 冯军 | 北京海鲸科技有限公司 | 监事 | 2015 年 11 月 17 日 |  | 否 |
| 冯军 | 北京大画科技有限公司 | 监事 | 2015 年 01 月 30 日 | 2021 年 01 月 19 日 | 否 |
| 冯军 | 上海轩轾信息科技有限公司 | 董事 | 2019 年 10 月 10 日 |  | 否 |
| 冯军 | 硅马（上海）科技有限公司 | 董事 | 2020 年 03 月 18 日 |  | 否 |
| 朱厚佳 | 福州扎布耶锂业有限公司 | 董事长兼总  经理 | 2004 年 05 月 10 日 |  | 是 |
| 朱厚佳 | 深圳市宝利泰投资有限公司 | 董事长、总经  理 | 2004 年 01 月 09 日 |  | 是 |
| 朱厚佳 | 深圳中法会计师事务所 | 副所长 | 2016 年 06 月 10 日 |  | 否 |
| 朱厚佳 | 深圳市联嘉祥科技股份有限公司 | 独立董事 | 2015 年 06 月 29 日 | 2021 年 03 月 15 日 | 是 |
| 朱厚佳 | 万向德农股份有限公司 | 独立董事 | 2017 年 05 月 21 日 |  | 是 |
| 朱厚佳 | 四川美丰化工股份有限公司 | 独立董事 | 2019 年 03 月 15 日 |  | 是 |
| 朱厚佳 | 深圳信立泰药业股份有限公司 | 独立董事 | 2021 年 04 月 19 日 |  | 是 |
| 朱厚佳 | 深圳农村商业银行股份有限公司 | 外部监事 | 2021 年 05 月 25 日 |  | 是 |
| 朱厚佳 | 深圳瑞和建筑装饰股份有限公司 | 独立董事 | 2021 年 06 月 30 日 |  | 是 |
| 刘宏 | 北京瑞祺皓迪技术股份有限公司 | 董事长 | 2014 年 06 月 30 日 |  | 是 |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 刘宏 | 深圳市麦斯杰网络有限公司 | 董事 | 2016 年 06 月 01 日 |  | 否 |
| 陈歆玮 | 中联国际金融控股有限公司 | 董事长 | 2018 年 01 月 01 日 |  | 是 |
| 陈歆玮 | 中国碳中和发展集团有限公司 | 执行董事、行 政总裁 | 2021 年 03 月 02 日 |  | 是 |
| 伍嘉祺 | 中碳银之杰科技发展（深圳）有限公司 | 董事长 | 2021 年 11 月 10 日 |  | 否 |
| 在其他单位任  职情况的说明 | 无 | | | | |

公司现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员近三年证券监管机构处罚的情况

□适用V不适用

3、董事、监事、高级管理人员报酬情况

董事、监事、高级管理人员报酬的决策程序、确定依据、实际支付情况

|  |  |
| --- | --- |
| 董事、监事、高级管理人员报酬的决策程序 | 公司董事、监事报酬由股东大会决定，高级管理人员报酬由董事会决定； 在公司承担职务的董事、监事、高级管理人员报酬由公司支付，董事、监 事不另外支付津贴。独立董事津贴依据股东大会决议支付，独立董事会务 费据实报销。 |
| 董事、监事、高级管理人员报酬确定依据 | 依据公司盈利水平及各董事、监事、高级管理人员的分工及履行情况确定。 |
| 董事、监事和高级管理人员报酬的实际支付情况 | 公司现有董事、监事、高级管理人员共13人。2021年实际支付董事、监事 和高级管理人员报酬332.91万元。 |

公司报告期内董事、监事和高级管理人员报酬情况

单位：万元

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 姓名 | 职务 | 性别 | 年龄 | 任职状态 | 从公司获得的税 前报酬总额 | 是否在公司关联 方获取报酬 |
| 陈向军 | 董事长 | 男 | 58 | 现任 | 39.81 | 否 |
| 李军 | 董事、总经理 | 男 | 52 | 现任 | 39.8 | 否 |
| 何晔 | 董事 | 女 | 52 | 现任 | 42.01 | 否 |
| 冯军 | 董事 | 男 | 51 | 现任 | 0 | 是 |
| 宋卢亮 | 董事、副总经理、 董事会秘书、财 务总监 | 男 | 50 | 现任 | 60.01 | 否 |
| 朱厚佳 | 独立董事 | 男 | 57 | 现任 | 12 | 否 |
| 刘宏 | 独立董事 | 男 | 55 | 现任 | 12 | 否 |
| 陈歆玮 | 独立董事 | 男 | 47 | 现任 | 12 | 否 |
| 汪婉欣 | 监事 | 女 | 47 | 现任 | 12 | 否 |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 安丰森 | 监事 | 男 | 36 | 现任 | 17.4 | 否 |
| 周峰 | 监事 | 男 | 46 | 现任 | 19.16 | 否 |
| 杨果 | 副总经理 | 女 | 34 | 现任 | 20.53 | 否 |
| 伍嘉祺 | 副总经理 | 男 | 31 | 现任 | 46.19 | 否 |
| 合计 | -- | -- | -- | -- | 332.91 | -- |

八、报告期内董事履行职责的情况

1、本报告期董事会情况

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 会议届次 | 召开日期 | 披露日期 | 会议决议 |
| 第五届董事会第七次会议 | 2021年04月23日 | 2021年04月24日 | 巨潮资讯网  www. cninfo. com.cn |
| 第五届董事会第八次会议 | 2021年04月26日 |  |  |
| 第五届董事会第九次会议 | 2021年08月23日 | 2021年08月25日 | 巨潮资讯网  www. cninfo. com.cn |
| 第五届董事会第十次会议 | 2021年09月17日 | 2021年09月18日 | 巨潮资讯网  www. cninfo. com.cn |
| 第五届董事会第十一次会议 | 2021年10月25日 | 2021年10月27日 | 巨潮资讯网  www. cninfo. com.cn |

2、董事出席董事会及股东大会的情况

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 董事出席董事会及股东大会的情况 | | | | | | | |
| 董事姓名 | 本报告期应参  加董事会次数 | 现场出席董事 会次数 | 以通讯方式参  加董事会次数 | 委托出席董事 会次数 | 缺席董事会次 数 | 是否连续两次  未亲自参加董  事会会议 | 出席股东大会 次数 |
| 陈向军 | 5 | 0 | 5 | 0 | 0 | 否 | 2 |
| 李军 | 5 | 3 | 2 | 0 | 0 | 否 | 2 |
| 何晔 | 5 | 4 | 1 | 0 | 0 | 否 | 2 |
| 冯军 | 5 | 0 | 5 | 0 | 0 | 否 | 1 |
| 宋卢亮 | 5 | 1 | 4 | 0 | 0 | 否 | 2 |
| 朱厚佳 | 5 | 3 | 2 | 0 | 0 | 否 | 2 |
| 刘宏 | 5 | 1 | 4 | 0 | 0 | 否 | 2 |
| 陈歆玮 | 5 | 0 | 5 | 0 | 0 | 否 | 2 |

连续两次未亲自出席董事会的说明

无。

3、 董事对公司有关事项提出异议的情况

董事对公司有关事项是否提出异议

□是V否

报告期内董事对公司有关事项未提出异议。

4、 董事履行职责的其他说明

董事对公司有关建议是否被采纳

V是□否

董事对公司有关建议被采纳或未被采纳的说明

报告期内，公司董事严格依据《公司章程》、《董事会议事规则》等有关规定，出席公司董事会和股东大会，勤勉尽职， 审慎履行职责和义务，对提交董事会审议的各项议案，均能根据公司的实际情况深入讨论、各抒己见，为公司的重大治理和 经营发展建言献策，并坚决监督和推动董事会决议的执行，确保决策科学、及时、高效，维护公司整体利益和全体股东的合 法权益。

九、董事会下设专门委员会在报告期内的情况

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 委员会名称 | 成员情况 | 召开会议次数 | 召开日期 | 会议内容 | 提出的重要意 见和建议 | 其他履行职责 的情况 | 异议事项具体 情况（如有） |
| 董事会审计委 员会 | 朱厚佳、刘宏、 陈向军 | 5 | 2021年04月  23日 | 1、审议《2020 年度财务报 告》；2、审议  《2020年度内 部控制自我评 价报告》；3、 审议《2020年 内部审计工作 总结》；4、审 议《2021年度 内部审计工作 计划》。 | 审计委员会严 格按照《董事 会审计委员会 工作细则》及 相关法律法规 的规定对审议 事项进行审 核，一致同意 相关议案 | 无 | 无 |
| 2021年04月  26日 | 1、审议《2021 年一季度财务 报表》；2、审 议《2021年一 季度内部审计 工作总结》。 | 审计委员会严 格按照《董事 会审计委员会 工作细则》及 相关法律法规 的规定对审议 事项进行审 核，一致同意 | 无 | 无 |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  | 相关议案 |  |  |
| 2021年08月  20日 | 1、审议《2021 年半年度财务 报表》；2、审 议《关于2021 年半年度控股 股东及其他关 联方占用资金 情况、公司对 外担保事项的 审计报告》；3、 审议《2021年 半年度募集资 金存放与使用 情况专项报 告》；4、审议  《2021年半年 度内部审计工 作总结》。 | 审计委员会严 格按照《董事 会审计委员会 工作细则》及 相关法律法规 的规定对审议 事项进行审 核，一致同意 相关议案 | 无 | 无 |
| 2021年09月 17日 | 1、审议《关于 聘任会计师事 务所的议案》。 | 审计委员会严 格按照《董事 会审计委员会 工作细则》及 相关法律法规 的规定对审议 事项进行审 核，一致同意 相关议案 | 无 | 无 |
| 2021年10月  25日 | 1、审议《2021 年三季度财务 报表》；2、审 议《2021年三 季度内部审计 工作总结》。 | 审计委员会严 格按照《董事 会审计委员会 工作细则》及 相关法律法规 的规定对审议 事项进行审 核，一致同意 相关议案 | 无 | 无 |
| 董事会薪酬与  考核委员会 | 刘宏、陈歆玮、 何晔 | 2 | 2021年04月  23日 | 1、审议《关于 公司高级管理 人员2021年度 薪酬的议案》 | 薪酬与考核委 员会严格按照  《董事会薪酬 与考核委员会 工作细则》及 相关法律法规 | 无 | 无 |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  | 的规定对审议 事项进行核查 审议，一致同 意相关议案。 |  |  |
| 2021年08月  23日 | 1、审议《关于 公司新任高级 管理人员2021 年度薪酬的议 案》 | 薪酬与考核委 员会严格按照 《董事会薪酬 与考核委员会 工作细则》及 相关法律法规 的规定对审议 事项进行核查 审议，一致同 意相关议案。 | 无 | 无 |
| 董事会战略委 员会 | 李军、冯军、 朱厚佳、刘宏、 陈歆玮 | 0 | 无 | 无 | 无 | 无 | 无 |

十、监事会工作情况

监事会在报告期内的监督活动中发现公司是否存在风险

□是V否

监事会对报告期内的监督事项无异议。

十^一、公司员工情况

1、员工数量、专业构成及教育程度

|  |  |
| --- | --- |
| 报告期末母公司在职员工的数量（人） | 305 |
| 报告期末主要子公司在职员工的数量（人） | 548 |
| 报告期末在职员工的数量合计（人） | 853 |
| 当期领取薪酬员工总人数（人） | 853 |
| 母公司及主要子公司需承担费用的离退休职工人数（人） | 0 |
| 专业构成 | |
| 专业构成类别 | 专业构成人数（人） |
| 生产人员 | 11 |
| 销售人员 | 156 |
| 技术人员 | 531 |
| 财务人员 | 40 |

|  |  |
| --- | --- |
| 行政人员 | 55 |
| 其他管理人员 | 60 |
| 合计 | 853 |
| 教育程度 | |
| 教育程度类别 | 数量（人） |
| 研究生及以上 | 25 |
| 本科 | 469 |
| 大专 | 311 |
| 其他 | 48 |
| 合计 | 853 |

2、 薪酬政策

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

3、 培训计划

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

4、 劳务外包情况

□适用V不适用

十二、公司利润分配及资本公积金转增股本情况

报告期内利润分配政策，特别是现金分红政策的制定、执行或调整情况

V适用口不适用

报告期内，公司严格执行《公司章程》有关现金分红政策，《2020年度利润分配预案》经公司2021年4月23日第五届 董事会第七次会议及2021年5月18日2020年度股东大会审议通过，以2020年12月31日总股本706,640,535股为基数， 向全体股东每10股派0.1元人民币现金（含税），合计派发现金股利7,066,405.35元（含税），剩余未分配利润104,962,610.47 元结转以后年度。根据2020年度股东大会决议，公司已于2021年7月9日实施了上述利润分配方案。

|  |  |
| --- | --- |
| 现金分红政策的专项说明 | |
| 是否符合公司章程的规定或股东大会决议的要求： | 是 |
| 分红标准和比例是否明确和清晰： | 是 |
| 相关的决策程序和机制是否完备： | 是 |
| 独立董事是否履职尽责并发挥了应有的作用： | 是 |
| 中小股东是否有充分表达意见和诉求的机会，其合法权益是 否得到了充分保护： | 是 |
| 现金分红政策进行调整或变更的，条件及程序是否合规、透 明： | 不适用 |

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

V是□否口不适用

公司报告期利润分配预案及资本公积金转增股本预案符合公司章程等的相关规定。

本年度利润分配及资本公积金转增股本情况

|  |  |
| --- | --- |
| 分配预案的股本基数（股） | 706,640,535 |
| 现金分红金额（元）（含税） | 0.00 |
| 以其他方式（如回购股份）现金分红金额（元） | 0.00 |
| 现金分红总额（含其他方式）（元） | 0.00 |
| 可分配利润（元） | -42,191,049.78 |
| 现金分红总额（含其他方式）占利润分配总额 的比例 | 0.00% |
| 本次现金分红情况 | |
| 其他 | |
| 利润分配或资本公积金转增预案的详细情况说明 | |
| 经大华会计师事务所审计，2021年归属于母公司所有者的净利润为-282,973,750.96元，母公司实现的净利润为  -74,183,887.81元。根据《公司法》和《公司章程》的有关规定，未予提取法定盈余公积金。截至2021年12月31日，公 司可供分配利润为-42,191,049.78元，母公司可供分配利润为30,778,722.66元。  根据《上市公司监管指引第3号——上市公司现金分红》、《深圳证券交易所上市公司自律监管指引第2号——创业板上市 公司规范运作》、《公司章程》等关于利润分配的规定，鉴于报告期末公司可供分配利润为负，同时考虑公司2021年度经 营业绩的实际情况，为保障公司生产经营的正常运行，增强抵御风险能力，实现公司持续、稳定、健康发展，更好的维护 全体股东的长远利益，经公司董事会研究决定：2021年度不进行现金分红，也不进行资本公积金转增股本。 | |

公司报告期内盈利且母公司可供股东分配利润为正但未提出现金红利分配预案

□适用V不适用

十三、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V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。

十四、报告期内的内部控制制度建设及实施情况

1、 内部控制建设及实施情况

报告期内，公司根据《企业内部控制基本规范》及其配套指引的规定，对内部控制体系进行适时的更新和完善，建立一 套设计科学、简洁适用、运行有效的内部控制体系，并由董事会审计委员会、内审部共同组成公司的风险内控管理组织体系， 对公司的内部控制管理进行监督与评价。公司通过内部控制体系的运行、分析与评价，有效防范了经营管理中的风险，促进 了内部控制目标的实现。

2、 报告期内发现的内部控制重大缺陷的具体情况

□是V否

十五、公司报告期内对子公司的管理控制情况

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 公司名称 | 整合计划 | 整合进展 | 整合中遇到的问 题 | 已采取的解决措 施 | 解决进展 | 后续解决计划 |
| 无 | 无 | 无 | 无 | 无 | 无 | 无 |

十六、内部控制自我评价报告或内部控制审计报告

1、内控自我评价报告

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 内部控制评价报告全文披露日期 | 2022年04月28日 | |
| 内部控制评价报告全文披露索引 | 巨潮资讯网([www.cninfo.com.cn](http://www.cninfo.com.cn)) | |
| 纳入评价范围单位资产总额占公司合并 财务报表资产总额的比例 | 100.00% | |
| 纳入评价范围单位营业收入占公司合并  财务报表营业总收入的比例 | 100.00% | |
| 缺陷认定标准 | | |
| 类别 | 财务报告 | 非财务报告 |
| 定性标准 | 一、重大缺陷  董事、监事和高级管理人员舞弊；对已经  公告的财务报告出现的重大差错进行错报 | 非财务报告缺陷认定主要以缺陷对业 务流程有效性的影响程度、发生的可能 性作判断： |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | 更正；监管部门责令公司对以前年度财务 报告存在的差错进行改正；注册会计师发 现财务报告存在重大错报，而内部控制在 运行过程中未能发现该错报；审计委员会 以及内部审计部门对财务报告内部控制监 督无效。  二、 重要缺陷  未依照公认会计准则选择和应用会计政 策；对于非常规或特殊交易的账务处理没 有建立相应的控制机制或没有实施且没有 相应的补偿性控制；对于期末财务报告过 程的控制存在一项或多项缺陷且不能合理 保证编制的财务报表达到真实、准确的目 标。  三、 一般缺陷  除上述重大缺陷、重要缺陷之外的其他控 制缺陷。 | 一、 重大缺陷  如果缺陷发生的可能性高，会严重降低 工作效率或效果、或严重加大效果的不 确定性、或使之严重偏离预期目标为重 大缺陷。  二、 重要缺陷  如果缺陷发生的可能性较高，会显著降 低工作效率或效果、或显著加大效果的 不确定性、或使之显著偏离预期目标为 重要缺陷。  三、 一般缺陷  如果缺陷发生的可能性较小，会降低工 作效率或效果、或加大效果的不确定 性、或使之偏离预期目标为一般缺陷。 |
| 定量标准 | 一、 重大缺陷  错报金额〉资产总额的5%；错报金额＞收 入总额的5%；错报金额＞利润总额的5%， 且绝对金额超过500万元。  二、 重要缺陷  资产总额的3%W错报金额W资产总额的 5%；收入总额的3%W错报金额不攵入总额 的5%；利润总额的3%W错报金额W利润总 额的5%,且绝对金额超过300万元。  三、 一般缺陷  资产总额的2%＜错报金额〈资产总额的 3%；收入总额的2%＜错报金额＜收入总额 的3%；利润总额的2%＜错报金额＜利润总 额的3%,且绝对金额超过200万元。 | 一、 重大缺陷  错报金额〉资产总额的5%；错报金额〉 收入总额的5%；错报金额＞利润总额 的5%，且绝对金额超过500万元。  二、 重要缺陷  资产总额的3%W错报金额W资产总额的 5%；收入总额的3%W错报金额三收入总 额的5%；利润总额的3%W错报金额W 利润总额的5%，且绝对金额超过300 万元。  三、 一般缺陷  资产总额的2%＜错报金额〈资产总额的 3%；收入总额的2%＜错报金额＜收入总 额的3%；利润总额的2%＜错报金额＜ 利润总额的3%，且绝对金额超过200 万元。 |
| 财务报告重大缺陷数量（个） | 0 | |
| 非财务报告重大缺陷数量（个） | 0 | |
| 财务报告重要缺陷数量（个） | 0 | |
| 非财务报告重要缺陷数量（个） | 0 | |

2、内部控制审计报告或鉴证报告

不适用。

十七、上市公司治理专项行动自查问题整改情况

不适用。

第五节环境和社会责任

一、重大环保问题

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

□是V否

报告期内因环境问题受到行政处罚的情况

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 公司或子公司名称 | 处罚原因 | 违规情形 | 处罚结果 | 对上市公司生产经 营的影响 | 公司的整改措施 |
| 不适用 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 不适用 |

参照重点排污单位披露的其他环境信息

无。

在报告期内为减少其碳排放所采取的措施及效果

□适用V不适用

未披露其他环境信息的原因

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。

二、 社会责任情况

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

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

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

三、 巩固拓展脱贫攻坚成果、乡村振兴的情况

公司报告期内暂未开展脱贫攻坚、乡村振兴工作。

第六节重要事项

一、承诺事项履行情况

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

V适用口不适用

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 承诺来源 | 承诺方 | 承诺类型 | 承诺内容 | 承诺时间 | 承诺期限 | 履行情况 |
| 收购报告书或权益变动报告书中所  作承诺 |  |  |  |  |  |  |
| 资产重组时所作承诺 | 冯军、李岩、 深圳弘道天 瑞投资有限 责任公司 | 关于同业竞  争、关联交 易、资金占用 方面的承诺 | 避免关联交  易的承诺［注  1］ | 2014年11月 13日 | 长期 | 截止报告期 末，公司上述 股东均遵守 以上承诺，未 发生违反上 述承诺的情 况。 |
| 首次公开发行或再融资时所作承诺 | 上市前股东、  共同实际控  制人 | 关于同业竞  争、关联交 易、资金占用 方面的承诺 | （一）公司股 票上市前股 东所持股份 的流通限制 和自愿锁定 股份的承诺 ［注 2］（二） 避免同业竞 争的承诺［注  3］ | 2010年05月  26日 | （一） 公司股  票上市前股 东所持股份 的流通限制 和自愿锁定 股份的承诺： 三十六个月；  （二） 避免同 业竞争的承 诺：长期。 | 截止报告期 末，公司上述 股东均遵守 以上承诺，未 发生违反上 述承诺的情 况。 |
| 张学君、陈向  军、李军 | 关于干预公 司经营的承 诺 | 公司共同控 制人张学君、 陈向军和李 军就非公开 发行股票的 相关事项承 诺如下：”本人 承诺不越权 干预公司经 营管理活动， 不会侵占公 司利益。" | 2016年06月 01日 | 长期 | 截止报告期 末，公司上述 股东均遵守 以上承诺，未 发生违反上 述承诺的情 况。 |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 张学君、何 晔、陈向军、 李军、冯军、 刘奕、郑学 定、郭斐、何 剑、许秋江 | 关于非公开  发行股票摊  薄即期回报 采取填补措 施的承诺 | 非公开发行 股票相关事 项承诺[注4] | 2016年06月  01日 | 长期 | 截止报告期 末，公司上述 人员均遵守 以上承诺，未 发生违反上 述承诺的情 况。 |
| 股权激励承诺 |  |  |  |  |  |  |
| 其他对公司中小股东所作承诺 |  |  |  |  |  |  |
| 承诺是否按时履行 | 是 | | | | | |
| 如承诺超期未履行完毕的，应当详 细说明未完成履行的具体原因及下 一步的工作计划 | 不适用 | | | | | |

注1：

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

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

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

注2：

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

注3：

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

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

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

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

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

注4：

公司的董事、高级管理人员就非公开发行股票的相关事项承诺如下：

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

2、 承诺对本人的职务消费行为进行约束；

3、 承诺不动用公司资产从事与其履行职责无关的投资、消费活动；

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

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

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

□适用V不适用

二、 控股股东及其他关联方对上市公司的非经营性占用资金情况

□适用V不适用

公司报告期不存在控股股东及其他关联方对上市公司的非经营性占用资金。

三、 违规对外担保情况

□适用V不适用

公司报告期无违规对外担保情况。

四、 董事会对最近一期“非标准审计报告”相关情况的说明

□适用V不适用

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

□适用V不适用

六、 董事会关于报告期会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正的说明

V适用口不适用

1、会计政策变更

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 会计政策变更的内容和原因 | 审批程序 | 备注 |
| 本公司自2021年1月1日起执行财政部2018年修订的  《企业会计准则第21号一一租赁》 | -- | （1） |

（1）执行新租赁准则对本公司的影响

本公司自2021年1月1日起执行财政部2018年修订的《企业会计准则第21号——租赁》。

在首次执行日，本公司选择重新评估此前已存在的合同是否为租赁或是否包含租赁，并将此方法一致应用于所有合同， 因此仅对上述在原租赁准则下识别为租赁的合同采用本准则衔接规定。

此外，本公司对上述租赁合同选择按照《企业会计准则第28号一计政策、会计估计变更和差错更正》的规定选择采 用简化的追溯调整法进行衔接会计处理，即调整首次执行本准则当年年初留存收益及财务报表其他相关项目金额，不调整可 比期间信息，并对其中的经营租赁根据每项租赁选择使用权资产计量方法和采用相关简化处理，具体如下：

本公司对低价值资产租赁的会计政策为不确认使用权资产和租赁负债。根据新租赁准则的衔接规定，本公司在首次执行 日前的低价值资产租赁，自首次执行日起按照新租赁准则进行会计处理，不对低价值资产租赁进行追溯调整。

执行新租赁准则对2021年1月1日财务报表相关项目的影响列示如下：

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 项目 | 2020年12月31日 | 累积影响金额 | 2021年1月1日 |
| 其他流动资产 | 49,134,821.34 | -58,878.57 | 49,075,942.77 |
| 使用权资产 | 0.00 | 6,791,397.83 | 6,791,397.83 |
| 资产合计 | 2,106,152,382.64 | 6,732,519.26 | 2,112,884,901.90 |
| 租赁负债 | 0.00 | 3,450,060.76 | 3,450,060.76 |
| 一年内到期的非流动负债 | 0.00 | 3,282,458.50 | 3,282,458.50 |
| 负债合计 | 714,827,251.07 | 6,732,519.26 | 721,559,770.33 |

注：上表仅呈列受影响的财务报表项目，不受影响的财务报表项目不包括在内。

本公司于2021年1月1日确认租赁负债人民币3,450,060.76元、使用权资产人民币6,791,397.83元。对于首次执行日前的经 营租赁，本公司采用首次执行日增量借款利率折现后的现值计量租赁负债，该等增量借款利率的加权平均值为3.85%。

2、会计估计变更

本报告期主要会计估计未发生变更。

3、会计差错更正

本报告期无重大会计差错变更。

七、 与上年度财务报告相比，合并报表范围发生变化的情况说明

V适用口不适用

报告期内，本公司一级子公司安科创新（深圳）有限公司出资设立深圳市科立发展科技有限公司，合并报表范围二级子 公司增加1户；本公司二级子公司安科创新（香港）有限公司收购伊斯德（香港）实业有限公司100%股权，合并报表范围 三级子公司增加1户。

八、 聘任、解聘会计师事务所情况

现聘任的会计事务所

|  |  |
| --- | --- |
| 境内会计师事务所名称 | 大华会计师事务所（特殊普通合伙） |
| 境内会计师事务所报酬（万元） | 108 |
| 境内会计师事务所审计服务的连续年限 | 1年 |
| 境内会计师事务所注册会计师姓名 | 张朝钺、何英武 |
| 境内会计师事务所注册会计师审计服务的连续年限 | 1年、1年 |

是否改聘会计师事务所

V是□否

是否在审计期间改聘会计师事务所

□是V否

更换会计师事务所是否履行审批程序

V是□否

聘任、解聘会计师事务所情况说明

基于公司业务发展情况以及未来整体审计工作需要等原因，经公司董事会审计委员会提议，并经第五届董事会第十次会 议、第五届监事会第九次会议和2021年第一次临时股东大会审议，公司聘任大华会计师事务所（特殊普通合伙）为公司2021 年度审计机构。

聘请内部控制审计会计师事务所、财务顾问或保荐人情况

* 适用 V 不适用

九、年度报告披露后面临退市情况

* 适用 V 不适用

十、破产重整相关事项

□ 适用 V 不适用

公司报告期未发生破产重整相关事项。

十一、重大诉讼、仲裁事项

□适用V不适用

本年度公司无重大诉讼、仲裁事项。

十二、处罚及整改情况

□适用V不适用

公司报告期不存在处罚及整改情况。

十三、公司及其控股股东、实际控制人的诚信状况

□适用V不适用

十四、重大关联交易

1、 与日常经营相关的关联交易

* 适用 V 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 V 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

V 适用 □ 不适用

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 共同投资方 | 关联关系 | 被投资企业 的名称 | 被投资企业的  主营业务 | 被投资企业  的注册资本 | 被投资企业的总 资产（万元） | 被投资企业的净 资产（万元） | 被投资企业的净 利润（万元） |
| 中国碳中和  发展集团有  限公司之全  资子公司中  碳绿色发展  （深圳）有限  公司 | 公司独立董 事陈歆玮先 生担任中国 碳中和发展 集团有限公 司执行董事、  行政总裁 | 中碳银之杰  科技发展（深 圳1）有限公司 | 从事碳中和大 趋势下的碳管 理、碳金融领 域的科技创新 和技术服务 | 1,000.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 被投资企业的重大在建项 | | 无。 | | | | | |

|  |  |
| --- | --- |
| 目的进展情况（如有） |  |

4、 关联债权债务往来

□适用V不适用

公司报告期不存在关联债权债务往来。

5、 与存在关联关系的财务公司的往来情况

□适用V不适用

公司与存在关联关系的财务公司与关联方之间不存在存款、贷款、授信或其他金融业务。

6、 公司控股的财务公司与关联方的往来情况

□适用V不适用

公司控股的财务公司与关联方之间不存在存款、贷款、授信或其他金融业务。

7、 其他重大关联交易

V适用口不适用

1、2021年4月23日，公司第五届董事会第七次会议以5票同意，0票反对，0票弃权审议通过《关于2021年度日常 关联交易预计的议案》，关联董事陈向军、李军和冯军对该议案回避表决。公司预计2021年度公司及子公司向关联方北京华 道征信有限公司销售商品，预计总金额不超过4,000.00万元。

2021年度，公司及子公司向上述关联方北京华道征信有限公司实际关联交易金额为3,399.98万元，未超过年度预计金

额。

重大关联交易临时报告披露网站相关查询

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 临时公告名称 | 临时公告披露日期 | 临时公告披露网站名称 |
| 关于2021年度日常关联交易预计的公告 | 2021年04月24日 | 巨潮资讯网 [www.cninfo.com.cn](http://www.cninfo.com.cn) |

十五、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 V 不适用

公司报告期不存在托管情况。

1. 承包情况

□适用V不适用

公司报告期不存在承包情况。

1. 租赁情况

V适用口不适用

租赁情况说明

1.2021年1月，公司与冯苏军、杨春葵续签了《房屋租赁合同》，约定将冯苏军、杨春葵位于深圳市福田区车公庙天安 数码城天祥大厦AB座10A-1、10A-2、10A-3 和 10A-4的房屋出租给公司使用，租赁面积合计为1212.48平米，月租金合计 155,197.44元，租赁期自2021年2月1日至2022年1月31日止。上述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2021006382、2021006383、2021006385、2021006389”。2021年9月，公司与深圳市明 正科技有限公司签署了房屋租赁合同，约定将深圳市福田区车公庙天祥大厦4层4B2-401A的房屋出租给公司使用，租赁面 积为380平方米，月租金为47,500.00元，租赁期自2021年9月1日至2025年10月31日。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2021046905”。

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。2021年4月，亿美软通与君天首业商贸有限公司签订了《续租协议》，季度 租金为793,018.00元，租赁期自2021年5月16日起至2023年5月15日止。

3.2019年12月，公司控股子公司安科创新与邹金山签订了《儒骏大厦房屋租赁合同》，约定将深圳市龙岗区坂田街道马 安堂社区中兴路105号儒骏大厦1001的房屋出租给安科创新办公，租赁面积为1,464.50平方米，月租金128,144元，并约 定租金自租赁期间第二年起每年递增8%，租赁期自2020年3月1日至2023年2月28日止。该房屋租赁合同已经深圳市 龙岗区房屋租赁管理局备案，合同登记备案号为“深房租龙岗2020004361”。

4.2021年10月，公司控股子公司杰智融与北京汇融宝盛物业管理有限公司签订了《房屋租赁协议》，约定将位于北京市 海淀区黑泉路8号康健宝盛广场D座7层D7001、D7002、D7019、D7020号房屋出租给杰智融办公，租赁面积共500平米， 约定在2022年10月前每季度租金227,304.00元，2022年10月起每季度租金239,531.00元。租赁期自2021年10月17日 起至2024年10月16日止。

为公司带来的损益达到公司报告期利润总额10%以上的项目

□适用V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

V适用口不适用

单位：万元

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 公司及其子公司对外担保情况（不包括对子公司的担保） | | | | | | | | | | |
| 担保对象 名称 | 担保额度  相关公告  披露日期 | 担保额度 | 实际发生 日期 | 实际担保 金额 | 担保类型 | 担保物（如  有） | 反担保  情况  （如  有） | 担保期 | 是否履行 完毕 | 是否为关  联方担保 |
| 无 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 报告期内审批的对外担  保额度合计（A1） | | 0 | | 报告期内对外担保实际 发生额合计（A2） | | 0 | | | | |
| 报告期末已审批的对外 担保额度合计（A3） | | 0 | | 报告期末实际对外担保  余额合计（A4） | | 0 | | | | |
| 公司对子公司的担保情况 | | | | | | | | | | |
| 担保对象 名称 | 担保额度  相关公告  披露日期 | 担保额度 | 实际发生 日期 | 实际担保 金额 | 担保类型 | 担保物（如  有） | 反担保  情况  （如  有） | 担保期 | 是否履行 完毕 | 是否为关  联方担保 |
| 深圳银之  杰智慧科  技有限公  司 | 2020 年 04 月29日 | 20,000 | 2020 年 06 月22日 | 500 | 连带责任 保证 |  |  | 2年 | 否 | 否 |
| 北京亿美  软通科技  有限公司 | 20,000 | 2020 年 10 月14日 | 2,000 | 连带责任 保证 |  |  | 1年 | 是 | 否 |
| 安科创新  （深圳）有 限公司 | 20,000 | 2020 年 06 月22日 | 1,000 | 连带责任 保证 |  |  | 2年 | 否 | 否 |
| 安科创新  （深圳）有 限公司 | 20,000 | 2020 年 10 月19日 | 3,000 | 连带责任 保证 |  |  | 2年 | 否 | 否 |
| 深圳银之  杰智慧科  技有限公  司 | 2021 年 04 月24日 | 5,000 | 未发生 |  |  |  |  |  |  |  |
| 北京亿美  软通科技  有限公司 | 2021 年 04 月24日 | 5,000 | 2021 年 11 月22日 | 2,000 | 连带责任 保证 |  |  | 1年 | 否 | 否 |
| 安科创新 | 2021 年 04 | 6,000 | 2021 年 05 | 2,000 | 连带责任 |  |  | 1年 | 否 | 否 |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| （深圳）有 限公司 | 月24日 |  | | 月20日 |  | 保证 |  |  |  |  |  |
| 安科创新  （深圳）有 限公司 | 2021 年 04 月24日 | 2021 年 05 月26日 | 500 | 连带责任 保证 |  |  | 1年 | 否 | 否 |
| 北京杰智 融软件有 限公司 | 2021 年 04 月24日 | 2,000 | | 未发生 |  |  |  |  |  |  |  |
| 深圳银之  杰拓扑技  术有限公  司 | 2021 年 04 月24日 | 1,000 | | 未发生 |  |  |  |  |  |  |  |
| 报告期内审批对子公司  担保额度合计（B1） | | 19,000 | | | 报告期内对子公司担保 实际发生额合计（B2） | | 4,500 | | | | |
| 报告期末已审批的对子  公司担保额度合计  （B3） | | 19,000 | | | 报告期末对子公司实际  担保余额合计（B4） | | 6,454.08 | | | | |
| 子公司对子公司的担保情况 | | | | | | | | | | | |
| 担保对象 名称 | 担保额度  相关公告  披露日期 | 担保额度 | | 实际发生 日期 | 实际担保 金额 | 担保类型 | 担保物（如  有） | 反担保  情况  （如  有） | 担保期 | 是否履行 完毕 | 是否为关  联方担保 |
| 无 |  |  | |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 报告期内审批对子公司 担保额度合计（C1） | | 0 | | | 报告期内对子公司担保 实际发生额合计（C2） | | 0 | | | | |
| 报告期末已审批的对子  公司担保额度合计  （C3） | | 0 | | | 报告期末对子公司实际 担保余额合计（C4） | | 0 | | | | |
| 公司担保总额（即前三大项的合计） | | | | | | | | | | | |
| 报告期内审批担保额度合计  （A1+B1+C1） | | | 19,000 | | 报告期内担保实际发生 额合计（A2+B2+C2） | | 4,500 | | | | |
| 报告期末已审批的担保额度合  计（A3+B3+C3） | | | 19,000 | | 报告期末实际担保余额 合计（A4+B4+C4） | | 6,454.08 | | | | |
| 实际担保总额（即A4+B4+C4）占公司净资产 的比例 | | | | | 6.77% | | | | | | |
| 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 | | | | | 4,454.08 | | | | | | |

|  |  |
| --- | --- |
| 象提供的债务担保余额（E） |  |
| 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） | 4,454.08 |
| 对未到期担保合同，报告期内已发生担保责任 或有证据表明有可能承担连带清偿责任的情况 说明（如有） | 不适用 |
| 违反规定程序对外提供担保的说明（如有） | 不适用 |

采用复合方式担保的具体情况说明

不适用。

3、委托他人进行现金资产管理情况

（1）委托理财情况

V适用口不适用

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 | 逾期未收回理财已 计提减值金额 |
| 银行理财产品 | 募集资金 | 10,400 | 6,200 | 0 | 0 |
| 合计 | | 10,400 | 6,200 | 0 | 0 |

单项金额重大或安全性较低、流动性较差的高风险委托理财具体情况

□适用V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V不适用

（2）委托贷款情况

* 适用 V 不适用

公司报告期不存在委托贷款。

4、其他重大合同

* 适用 V 不适用

公司报告期不存在其他重大合同。

十六、其他重大事项的说明

V 适用 □ 不适用

1、与关联方共同投资设立中碳银之杰的情况

公司于2021年9月17日召开第五届董事会第十次会议，审议通过了《关于与关联方共同投资设立公司暨关联交易的议 案》，公司与港交所主板上市公司中国碳中和发展集团有限公司之全资子公司中碳绿色发展（深圳）有限公司共同投资设立 中碳银之杰，在国家“双碳”战略背景下，利用双方在各自行业领域的专业能力，从事碳中和大趋势下碳管理、碳金融领域的 科技创新和技术服务。其中，公司以自有资金出资500万元，持有中碳银之杰50%股权。中碳银之杰已于2021年11月10日 完成工商注册登记手续。

投资设立合资公司，能够充分整合投资双方的资金、技术、客户资源、行业经验、人员等优势，实现在“碳达峰碳中和” 领域的深度合作和产业布局，符合公司战略规划，有利于进一步拓宽公司的产品应用领域，培育公司新的业务增长点，提升 公司综合竞争力，支撑公司长期稳健发展。

十七、公司子公司重大事项

□适用V不适用

第七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（+,一） | | | | | 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 | 194,062,0  28 | 27.46% |  |  |  | -9,895,70  0 | -9,895,70  0 | 184,166,3  28 | 26.06% |
| 3、其他内资持股 | 194,062,0  28 | 27.46% |  |  |  | -9,895,70  0 | -9,895,70  0 | 184,166,3  28 | 26.06% |
| 境内自然人持股 | 194,062,0  28 | 27.46% |  |  |  | -9,895,70  0 | -9,895,70  0 | 184,166,3  28 | 26.06% |
| 二、无限售条件股份 | 512,578,5  07 | 72.54% |  |  |  | 9,895,700 | 9,895,700 | 522,474,2  07 | 73.94% |
| 1、人民币普通股 | 512,578,5  07 | 72.54% |  |  |  | 9,895,700 | 9,895,700 | 522,474,2  07 | 73.94% |
| 三、股份总数 | 706,640,5  35 | 100.00% |  |  |  | 0 | 0 | 706,640,5  35 | 100.00% |

股份变动的原因

V适用口不适用

2021年年初，中国证券登记结算有限公司深圳分公司根据公司董事、监事和高级管理人员2020年12月31日所持有的 公司股份重新计算本年度可转让股份数量，导致公司有限售条件股份减少9,895,700股，相应的无限售条件股份增加9,895,700 股。

股份变动的批准情况

□适用V不适用

股份变动的过户情况

□适用V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V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 V 不适用

2、限售股份变动情况

V适用口不适用

单位：股

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 股东名称 | 期初限售股数 | 本期增加限售股 数 | 本期解除限售股 数 | 期末限售股数 | 限售原因 | 拟解除限售日 期 |
| 何晔 | 93,692,000 | 0 | 7,446,200 | 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 | 1,224,750 | 42,013,275 | 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 | 1,224,750 | 42,008,400 | 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 | 194,062,028 | 0 | 9,895,700 | 184,166,328 | -- | -- |

二、 证券发行与上市情况

1、 报告期内证券发行（不含优先股）情况

□适用V不适用

2、 公司股份总数及股东结构的变动、公司资产和负债结构的变动情况说明

□适用V不适用

3、 现存的内部职工股情况

□适用V不适用

三、 股东和实际控制人情况

1、公司股东数量及持股情况

单位：股

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 报告期末普  通股股东总  数 | 54,195 | 年度报 告披露 日前上 一月末 普通股 股东总 数 | 55,135 | 报告期末 表决权恢  复的优先  股股东总 数（如有）  （参见注  9） | 0 | 年度报告披露日前 上一月末表决权恢 复的优先股股东总 数（如有）（参见注9） | | 0 | 持有特别 表决权股 份的股东 总数（如 有） | 0 |
| 持股5%以上的股东或前10名股东持股情况 | | | | | | | | | | |
| 股东名称 | 股东性质 | 持股比 例 | 报告期末  持股数量 | 报告期内  增减变动  情况 | 持有有限 售条件的 股份数量 | 持有无 限售条 件的股 份数量 | 质押、标记或冻结情况 | | | |
| 股份状态 | | 数量 | |
| 张学君 | 境内自然人 | 18.44% | 130,326,80  0 | -3,800,000 |  | 130,326, 800 |  | |  | |
| 何晔 | 境内自然人 | 15.81% | 111,736,40  0 | -3,258,000 | 86,245,800 | 25,490,6  00 |  | |  | |
| 陈向军 | 境内自然人 | 7.93% | 56,017,700 | 0 | 42,013,275 | 14,004,4  25 |  | |  | |
| 李军 | 境内自然人 | 7.93% | 56,011,200 | 0 | 42,008,400 | 14,002,8  00 | 质押 | | 18,000,000 | |
| 冯军 | 境内自然人 | 2.21% | 15,631,804 | -2,900,000 | 13,898,853 | 1,732,95 1 |  | |  | |
| 深圳弘道天  瑞投资有限  责任公司 | 境内非国有 法人 | 1.29% | 9,135,627 | -8 |  | 9,135,62  7 | 质押 | | 9,135,627 | |
| 香港中央结  算有限公司 | 境外法人 | 0.80% | 5,685,439 | 2,945,907 |  | 5,685,43  9 |  | |  | |
| 吴建祖 | 境内自然人 | 0.31% | 2,215,000 | 40,000 |  | 2,215,00  0 |  | |  | |
| 唐劲星 | 境内自然人 | 0.23% | 1,625,830 | 20,000 |  | 1,625,83  0 |  | |  | |
| 张秀珍 | 境内自然人 | 0.23% | 1,597,200 | -222,700 |  | 1,597,20  0 |  | |  | |
| 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，陈向军、李军与自然人股东张学君三人为公司共同实际控制人、一致行动 人。除此之外，公司未知前十名股东之间是否存在关联关系，也未知是否属于一致行动人。 | | | | | | | | |
| 上述股东涉及委托/受托 表决权、放弃表决权情况 的说明 | | 无 | | | | | | | | |
| 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 | 130,326,800 | 人民币普通股 | 130,326,800 |
| 何晔 | 25,490,600 | 人民币普通股 | 25,490,600 |
| 陈向军 | 14,004,425 | 人民币普通股 | 14,004,425 |
| 李军 | 14,002,800 | 人民币普通股 | 14,002,800 |
| 深圳弘道天瑞投资有限 责任公司 | 9,135,627 | 人民币普通股 | 9,135,627 |
| 香港中央结算有限公司 | 5,685,439 | 人民币普通股 | 5,685,439 |
| 吴建祖 | 2,215,000 | 人民币普通股 | 2,215,000 |
| 冯军 | 1,732,951 | 人民币普通股 | 1,732,951 |
| 唐劲星 | 1,625,830 | 人民币普通股 | 1,625,830 |
| 张秀珍 | 1,597,200 | 人民币普通股 | 1,597,200 |
| 前10名无限售流通股股 东之间，以及前10名无 限售流通股股东和前10 名股东之间关联关系或 一致行动的说明 | 公司前十名股东之间，陈向军、李军与自然人股东张学君三人为公司共同实际控制人、一致行动 人。除此之外，公司未知前十名股东之间是否存在关联关系，也未知是否属于一致行动人。 | | |
| 参与融资融券业务股东  情况说明（如有）（参见  注5） | 公司股东吴建祖除通过普通证券账户持有公司股份0股外，还通过东方证券股份有限公司客户信 用交易担保证券账户持有公司股份2,215,000股，实际合计持有公司股份2,215,000股。  公司股东张秀珍除通过普通证券账户持有公司股份237,300股外，还通过中国银河证券股份有限 公司客户信用交易担保证券账户持有公司股份1,359,900股，实际合计持有公司股份1,597,200股。 | | |

公司是否具有表决权差异安排

□适用V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V否

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

2、公司控股股东情况

控股股东性质：自然人控股 控股股东类型：自然人

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 控股股东姓名 | 国籍 | 是否取得其他国家或地区居留权 |
| 张学君 | 中国 | 否 |
| 陈向军 | 中国 | 否 |
| 李军 | 中国 | 否 |
| 主要职业及职务 | 陈向军先生现任本公司董事长。李军先生现任本公司董事、总经理。 | |

|  |  |
| --- | --- |
|  | |
| 报告期内控股和参股的其他境内外上市公 司的股权情况 | 无。 |

控股股东报告期内变更

□适用V不适用

公司报告期控股股东未发生变更。

3、公司实际控制人及其一致行动人

实际控制人性质：境内自然人

实际控制人类型：自然人

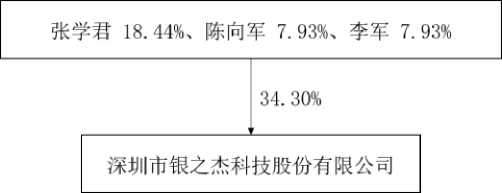
|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 实际控制人姓名 | 与实际控制人关系 | 国籍 | 是否取得其他国家或地区居 留权 |
| 张学君 | 一致行动（含协议、亲属、同  一控制） | 中国 | 否 |
| 陈向军 | 一致行动（含协议、亲属、同  一控制） | 中国 | 否 |
| 李军 | 一致行动（含协议、亲属、同  一控制） | 中国 | 否 |
| 主要职业及职务 | 陈向军先生现任本公司董事长。  李军先生现任本公司董事、总经理。 | | |
| 过去10年曾控股的境内外上 市公司情况 | 无。 | | |

实际控制人报告期内变更

□适用V不适用

公司报告期实际控制人未发生变更。

公司与实际控制人之间的产权及控制关系的方框图



实际控制人通过信托或其他资产管理方式控制公司

□适用V不适用

4、公司控股股东或第一大股东及其一致行动人累计质押股份数量占其所持公司股份数量比例达到80%

□ 适用 V 不适用

5、 其他持股在10%以上的法人股东

□适用V不适用

6、 控股股东、实际控制人、重组方及其他承诺主体股份限制减持情况

□适用V不适用

四、股份回购在报告期的具体实施情况

股份回购的实施进展情况

□适用V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V不适用

第八节优先股相关情况

□适用V不适用

报告期公司不存在优先股。

□适用V不适用

第九节债券相关情况

第十节财务报告

一、审计报告

|  |  |
| --- | --- |
| 审计意见类型 | 标准的无保留意见 |
| 审计报告签署日期 | 2022年04月18日 |
| 审计机构名称 | 大华会计师事务所（特殊普通合伙） |
| 审计报告文号 | 大华审字[2022]009164号 |
| 注册会计师姓名 | 张朝钺、何英武 |

审计报告正文

深圳市银之杰科技股份有限公司全体股东：

一、 审计意见

我们审计了深圳市银之杰科技股份有限公司（以下简称银之杰公司）财务报表，包括2021年12月31日的合并及母公司资产 负债表，2021年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司股东权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了银之杰公司2021年12月31日的合 并及母公司财务状况以及2021年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

二、 关键审计事项

关键审计事项是我们根据职业判断，认为对本期财务报表审计最为重要的事项。这些事项的应对以对财务报表整体进行 审计并形成审计意见为背景，我们不对这些事项单独发表意见。

我们确定下列事项是需要在审计报告中沟通的关键审计事项。

1. 商誉减值
2. 收入确认

（一）商誉减值

1. 事项描述

如银之杰公司合并财务报表附注六/注释14商誉和附注六/注释45资产减值损失所示，截止至2021年12月31日，商誉账面 余额为15,561.79万元，商誉减值准备为13,198.70万元，其中2021年度对商誉计提减值准备13,198.70万元。

管理层在每年年终对商誉进行减值测试，并依据减值测试的结果调整商誉的账面价值。由于商誉减值测试的结果很大程 度上依赖于管理层所做的估计和采用的假设，特别是在预测相关资产组的未来收入及长期收入增长率、毛利率、经营费用、 折现率等涉及管理层的重大判断。该等估计均存在固定不确定性，受管理层对未来市场以及对经济环境判断的影响，采用不 同的估计和假设会对评估的商誉可收回价值有很大的影响。

由于商誉金额重大，且管理层需要作出重大判断，因此我们将商誉减值确定为关键审计事项。

1. 审计应对

我们对于商誉所实施的重要审计程序包括：

（1） 对公司与商誉评估相关的内部控制的设计及运行有效性进行了解、评估及测试；

（2） 复核管理层对资产组的认定和商誉的分摊方法；

（3） 与公司管理层讨论商誉减值测试过程中所使用的方法、关键评估的假设、参数的选择、预测未来收入及现金流折 现率等的合理性；

（4） 评价由公司管理层聘请的外部评估机构的独立性、客观性、经验和资质；

（5） 与公司管理层聘请的外部评估机构专家等讨论商誉减值测试过程中所使用的方法、关键评估的假设、参数的选择、 预测未来收入及现金流折现率等的合理性；

（6） 测试未来现金流量净现值的计算是否准确；

（7） 评价管理层对商誉及其减值估计结果、财务报表的披露是否恰当；

（8） 提请管理层及其聘请的外部评估机构专家对2020年12月31日作出的商誉评估的合理性进行分析性复核。

基于已执行的审计工作，我们认为，银之杰公司管理层在商誉减值过程中作出的判断是可接受的。

（二）收入确认

1. 事项描述

如银之杰公司合并财务报表附注六/注释35所述，2021年度银之杰公司合并报表营业收入为118,813.76万元。其中，电商 业务收入45,585.81万元、移动信息服务收入61,359.95万元，合计占合并财务报表营业收入的90.01%。

由于营业收入为银之杰公司的关键经营指标，同时业务模式、合同履约形式以及收入确认的依据均存在重大差异，因此 我们将营业收入的确认列为关键审计事项。

1. 审计应对

（1） 了解、评价及测试管理层对于收入确认相关的内部控制的设计和运行有效性；

（2） 对信息系统及信息系统相关内部控制执行IT审计，了解相关数据库的运行逻辑、管理员权限，并对数据库中记录 的业务数据与收入确认的数据基础是否存在差异，并对差异进行分析；

（3） 针对电商业务，比对电商平台收款与收入确认之间是否存在差异，并对差异的合理性进行分析；

（4） 针对电商业务，获取电商平台的经营月报、平台对账单，检查电商平台入库、发运记录，核实收入的准确性；

（5） 针对移动信息服务业务，函证主要客户的销售额，对未回函的客户执行替代测试；

（6） 针对移动信息服务业务，获取主要销售客户的对账单，核查收入确认与账单金额是否存在差异，并对差异合理性 进行分析；

（7） 分析主要产品销售结构变动的合理性，与历史同期、同行业毛利率对比，分析主要产品、主要客户毛利率变动，

复核销售收入的合理性；

1. 了解管理层对资产负债表日作出的期后退货的估计，同时对历史退货情况进行分析，评价管理层作出的估计的合 理性；

基于已执行的审计工作，我们认为，银之杰公司管理层对收入确认的会计处理符合企业会计准则。

三、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一 步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于银之杰公司，并履行了职业道德方面的 其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

四、 其他信息

银之杰公司管理层对其他信息负责。其他信息包括2021年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息，我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。

结合我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，在此过程中，考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过 程中了解的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。

基于我们已执行的工作，如果我们确定其他信息存在重大错报，我们应当报告该事实。在这方面，我们无任何事项需要 报告。

五、 管理层和治理层对财务报表的责任

银之杰公司管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控 制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，银之杰公司管理层负责评估银之杰公司的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项(如适用)， 并运用持续经营假设，除非管理层计划清算银之杰公司、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督银之杰公司的财务报告过程。

六、 注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报 告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊 或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是 重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

1. 识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适 当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未 能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。
2. 了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。
3. 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。
4. 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对银之杰公司持续经营能

力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我 们在审计报告中提请报告使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基 于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致银之杰公司不能持续经营。

1. 评价财务报表的总体列报、结构和内容，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。
2. 就银之杰公司中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表意见。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注 的内部控制缺陷。

我们还就已遵守与独立性相关的职业道德要求向治理层提供声明，并与治理层沟通可能被合理认为影响我们独立性的所 有关系和其他事项，以及相关的防范措施（如适用）。

从与治理层沟通过的事项中，我们确定哪些事项对本期财务报表审计最为重要，因而构成关键审计事项。我们在审计报 告中描述这些事项，除非法律法规禁止公开披露这些事项，或在极少数情形下，如果合理预期在审计报告中沟通某事项造成

的负面后果超过在公众利益方面产生的益处，我们确定不应在审计报告中沟通该事项。

大华会计师事务所（特殊普通合伙）

中国注册会计师:

中国•北京

（项目合伙人）

张朝钺

中国注册会计师:

何英武

二O二二年四月二十六日

二、财务报表

财务附注中报表的单位为：元

1、合并资产负债表

编制单位：深圳市银之杰科技股份有限公司

单位：元

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 项目 | 2021年12月31日 | 2020年12月31日 |
| 流动资产： |  |  |
| 货币资金 | 399,865,814.62 | 562,391,953.61 |

2021年12月31日

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 结算备付金 |  |  |
| 拆出资金 |  |  |
| 交易性金融资产 | 63,014,220.55 |  |
| 衍生金融资产 |  |  |
| 应收票据 |  |  |
| 应收账款 | 258,341,635.97 | 361,533,980.53 |
| 应收款项融资 |  |  |
| 预付款项 | 109,603,249.54 | 141,218,041.74 |
| 应收保费 |  |  |
| 应收分保账款 |  |  |
| 应收分保合同准备金 |  |  |
| 其他应收款 | 21,524,816.82 | 42,511,292.48 |
| 其中：应收利息 |  |  |
| 应收股利 |  |  |
| 买入返售金融资产 |  |  |
| 存货 | 136,186,994.06 | 118,914,300.63 |
| 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 | 48,702,569.60 | 49,134,821.34 |
| 流动资产合计 | 1,037,239,301.16 | 1,275,704,390.33 |
| 非流动资产： |  |  |
| 发放贷款和垫款 |  |  |
| 债权投资 |  |  |
| 其他债权投资 |  |  |
| 长期应收款 |  |  |
| 长期股权投资 | 365,249,460.40 | 380,887,542.31 |
| 其他权益工具投资 | 55,651,338.64 | 168,278,587.19 |
| 其他非流动金融资产 |  |  |
| 投资性房地产 |  |  |
| 固定资产 | 15,355,107.91 | 16,037,501.36 |
| 在建工程 |  |  |
| 生产性生物资产 |  |  |
| 油气资产 |  |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 使用权资产 | 17,483,658.23 |  |
| 无形资产 | 53,452,401.02 | 52,423,206.37 |
| 开发支出 | 14,457,512.85 | 15,424,139.02 |
| 商誉 | 23,630,881.62 | 155,617,924.66 |
| 长期待摊费用 | 1,421,972.04 | 5,120,846.41 |
| 递延所得税资产 | 45,502,810.89 | 36,539,531.22 |
| 其他非流动资产 | 607,749.19 | 118,713.77 |
| 非流动资产合计 | 592,812,892.79 | 830,447,992.31 |
| 资产总计 | 1,630,052,193.95 | 2,106,152,382.64 |
| 流动负债： |  |  |
| 短期借款 | 412,800,452.21 | 465,563,195.60 |
| 向中央银行借款 |  |  |
| 拆入资金 |  |  |
| 交易性金融负债 |  |  |
| 衍生金融负债 |  |  |
| 应付票据 | 39,539,085.25 | 46,769,379.06 |
| 应付账款 | 59,266,188.71 | 63,447,422.64 |
| 预收款项 |  |  |
| 合同负债 | 54,799,091.25 | 57,759,343.41 |
| 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 | 14,873,132.59 | 13,170,778.28 |
| 应交税费 | 26,803,749.75 | 51,695,989.80 |
| 其他应付款 | 10,380,120.25 | 3,235,208.22 |
| 其中：应付利息 |  |  |
| 应付股利 |  |  |
| 应付手续费及佣金 |  |  |
| 应付分保账款 |  |  |
| 持有待售负债 |  |  |
| 一年内到期的非流动负债 | 11,504,579.48 |  |
| 其他流动负债 | 3,289,233.33 | 3,556,823.78 |
| 流动负债合计 | 633,255,632.82 | 705,198,140.79 |

法定代表人：陈向军

主管会计工作负责人：宋卢亮

会计机构负责人：张春雷

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 非流动负债： |  |  |
| 保险合同准备金 |  |  |
| 长期借款 |  |  |
| 应付债券 |  |  |
| 其中：优先股 |  |  |
| 永续债 |  |  |
| 租赁负债 | 6,889,244.89 |  |
| 长期应付款 |  |  |
| 长期应付职工薪酬 |  |  |
| 预计负债 | 2,970,341.82 | 2,985,529.94 |
| 递延收益 | 3,004,301.67 | 3,684,954.59 |
| 递延所得税负债 | 1,818,825.19 | 2,958,625.75 |
| 其他非流动负债 |  |  |
| 非流动负债合计 | 14,682,713.57 | 9,629,110.28 |
| 负债合计 | 647,938,346.39 | 714,827,251.07 |
| 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 | 369,898,319.64 | 380,384,170.38 |
| 减：库存股 |  |  |
| 其他综合收益 | -110,768,459.80 | 766,881.39 |
| 专项储备 |  |  |
| 盈余公积 | 29,860,118.08 | 29,860,118.08 |
| 一般风险准备 |  |  |
| 未分配利润 | -42,191,049.78 | 247,849,106.53 |
| 归属于母公司所有者权益合计 | 953,439,463.14 | 1,365,500,811.38 |
| 少数股东权益 | 28,674,384.42 | 25,824,320.19 |
| 所有者权益合计 | 982,113,847.56 | 1,391,325,131.57 |
| 负债和所有者权益总计 | 1,630,052,193.95 | 2,106,152,382.64 |

2、母公司资产负债表

单位：元

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 项目 | 2021年12月31日 | 2020年12月31日 |
| 流动资产： |  |  |
| 货币资金 | 263,918,950.16 | 444,052,265.28 |
| 交易性金融资产 | 62,209,420.55 |  |
| 衍生金融资产 |  |  |
| 应收票据 |  |  |
| 应收账款 | 102,609,781.92 | 163,994,070.36 |
| 应收款项融资 |  |  |
| 预付款项 | 6,249,864.62 | 4,283,848.73 |
| 其他应收款 | 46,401,322.05 | 38,994,577.00 |
| 其中：应收利息 |  |  |
| 应收股利 |  | 8,000,000.00 |
| 存货 | 30,248,857.25 | 24,674,180.65 |
| 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 | 16,854,297.48 | 4,044,302.32 |
| 流动资产合计 | 528,492,494.03 | 680,043,244.34 |
| 非流动资产： |  |  |
| 债权投资 |  |  |
| 其他债权投资 |  |  |
| 长期应收款 |  |  |
| 长期股权投资 | 785,819,342.58 | 780,846,314.72 |
| 其他权益工具投资 | 37,322,391.27 | 120,894,286.94 |
| 其他非流动金融资产 |  |  |
| 投资性房地产 |  |  |
| 固定资产 | 9,190,469.52 | 10,974,510.72 |
| 在建工程 |  |  |
| 生产性生物资产 |  |  |
| 油气资产 |  |  |
| 使用权资产 | 6,376,325.92 |  |
| 无形资产 | 35,139,862.71 | 26,790,742.20 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 开发支出 | 14,457,512.85 | 14,535,161.11 |
| 商誉 |  |  |
| 长期待摊费用 | 108,508.74 | 4,501,696.40 |
| 递延所得税资产 | 19,288,114.81 | 25,523,193.65 |
| 其他非流动资产 |  |  |
| 非流动资产合计 | 907,702,528.40 | 984,065,905.74 |
| 资产总计 | 1,436,195,022.43 | 1,664,109,150.08 |
| 流动负债： |  |  |
| 短期借款 | 250,281,660.74 | 231,036,295.33 |
| 交易性金融负债 |  |  |
| 衍生金融负债 |  |  |
| 应付票据 | 60,500,000.00 | 137,084,042.27 |
| 应付账款 | 9,845,514.89 | 9,221,407.81 |
| 预收款项 |  |  |
| 合同负债 | 3,364,629.97 | 3,365,348.00 |
| 应付职工薪酬 | 3,141,701.78 | 3,235,688.04 |
| 应交税费 | 4,388,856.28 | 8,520,221.13 |
| 其他应付款 | 17,616,014.96 | 31,017,123.97 |
| 其中：应付利息 |  |  |
| 应付股利 |  |  |
| 持有待售负债 |  |  |
| 一年内到期的非流动负债 | 2,854,159.37 |  |
| 其他流动负债 | 321,049.02 | 367,752.08 |
| 流动负债合计 | 352,313,587.01 | 423,847,878.63 |
| 非流动负债： |  |  |
| 长期借款 |  |  |
| 应付债券 |  |  |
| 其中：优先股 |  |  |
| 永续债 |  |  |
| 租赁负债 | 3,502,080.31 |  |
| 长期应付款 |  |  |
| 长期应付职工薪酬 |  |  |
| 预计负债 |  |  |
| 递延收益 | 3,004,301.67 | 3,684,954.59 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 递延所得税负债 |  |  |
| 其他非流动负债 |  |  |
| 非流动负债合计 | 6,506,381.98 | 3,684,954.59 |
| 负债合计 | 358,819,968.99 | 427,532,833.22 |
| 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 | 393,895,500.15 | 389,366,482.10 |
| 减：库存股 |  |  |
| 其他综合收益 | -81,713,106.92 | 766,881.39 |
| 专项储备 |  |  |
| 盈余公积 | 27,773,402.55 | 27,773,402.55 |
| 未分配利润 | 30,778,722.66 | 112,029,015.82 |
| 所有者权益合计 | 1,077,375,053.44 | 1,236,576,316.86 |
| 负债和所有者权益总计 | 1,436,195,022.43 | 1,664,109,150.08 |

3、合并利润表

单位：元

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 项目 | 2021年度 | 2020年度 |
| 一、营业总收入 | 1,188,137,635.05 | 1,390,460,207.58 |
| 其中：营业收入 | 1,188,137,635.05 | 1,390,460,207.58 |
| 利息收入 |  |  |
| 已赚保费 |  |  |
| 手续费及佣金收入 |  |  |
| 二、营业总成本 | 1,303,845,065.70 | 1,356,832,237.44 |
| 其中：营业成本 | 946,353,055.36 | 1,037,751,280.09 |
| 利息支出 |  |  |
| 手续费及佣金支出 |  |  |
| 退保金 |  |  |
| 赔付支出净额 |  |  |
| 提取保险责任合同准备金  净额 |  |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 保单红利支出 |  |  |
| 分保费用 |  |  |
| 税金及附加 | 1,810,326.52 | 2,298,651.17 |
| 销售费用 | 188,112,648.80 | 168,431,893.10 |
| 管理费用 | 73,327,757.80 | 60,784,125.08 |
| 研发费用 | 79,276,527.23 | 74,028,411.51 |
| 财务费用 | 14,964,749.99 | 13,537,876.49 |
| 其中：利息费用 | 18,160,509.99 | 21,687,368.93 |
| 利息收入 | 5,535,698.55 | 6,777,194.75 |
| 加：其他收益 | 16,536,374.67 | 12,468,031.26 |
| 投资收益（损失以“一”号填 列） | -14,160,519.40 | -2,636,603.43 |
| 其中：对联营企业和合营企业 的投资收益 | -15,169,665.34 | -4,969,756.19 |
| 以摊余成本计量的金融  资产终止确认收益 |  |  |
| 汇兑收益（损失以“-”号填列） |  |  |
| 净敞口套期收益（损失以“一” 号填列） |  |  |
| 公允价值变动收益（损失以  "―”号填列） | 804,800.00 |  |
| 信用减值损失（损失以“-”号填 列） | -37,026,011.01 | -12,253,825.54 |
| 资产减值损失（损失以“-”号填 列） | -136,521,375.03 | -945,039.83 |
| 资产处置收益（损失以“-”号填 列） | 170,323.26 | -6,203.90 |
| 三、营业利润（亏损以“一”号填列） | -285,903,838.16 | 30,254,328.70 |
| 加：营业外收入 | 167,650.59 | 110,328.84 |
| 减：营业外支出 | 160,337.51 | 89,801.58 |
| 四、利润总额（亏损总额以“一”号填列） | -285,896,525.08 | 30,274,855.96 |
| 减：所得税费用 | -9,657,969.56 | -5,225,713.28 |
| 五、净利润（净亏损以“一”号填列） | -276,238,555.52 | 35,500,569.24 |
| （一）按经营持续性分类 |  |  |
| 1.持续经营净利润（净亏损以“一” 号填列） | -276,238,555.52 | 35,500,569.24 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 2.终止经营净利润（净亏损以“一” 号填列） |  |  |
| （二）按所有权归属分类 |  |  |
| 1.归属于母公司股东的净利润 | -282,973,750.96 | 20,858,331.68 |
| 2.少数股东损益 | 6,735,195.44 | 14,642,237.56 |
| 六、其他综合收益的税后净额 | -111,535,341.19 | 456,406.14 |
| 归属母公司所有者的其他综合收益 的税后净额 | -111,535,341.19 | 456,406.14 |
| （一）不能重分类进损益的其他综 合收益 | -112,627,248.55 |  |
| 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 | -112,627,248.55 |  |
| 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 | 1,091,907.36 | 456,406.14 |
| 1.权益法下可转损益的其他 综合收益 | 1,091,907.36 | 456,406.14 |
| 2.其他债权投资公允价值变 动 |  |  |
| 3.金融资产重分类计入其他 综合收益的金额 |  |  |
| 4.其他债权投资信用减值准 备 |  |  |
| 5.现金流量套期储备 |  |  |
| 6.外币财务报表折算差额 |  |  |
| 7.其他 |  |  |
| 归属于少数股东的其他综合收益的 税后净额 |  |  |
| 七、综合收益总额 | -387,773,896.71 | 35,956,975.38 |
| 归属于母公司所有者的综合收益 总额 | -394,509,092.15 | 21,314,737.82 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 归属于少数股东的综合收益总额 | 6,735,195.44 | 14,642,237.56 |
| 八、每股收益： |  |  |
| （一）基本每股收益 | -0.4004 | 0.0295 |
| （二）稀释每股收益 | -0.4004 | 0.0295 |

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

法定代表人：陈向军 主管会计工作负责人：宋卢亮 会计机构负责人：张春雷

4、母公司利润表

单位：元

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 项目 | 2021年度 | 2020年度 |
| 一、营业收入 | 114,704,913.08 | 208,792,786.44 |
| 减：营业成本 | 77,277,116.92 | 136,788,538.62 |
| 税金及附加 | 604,815.90 | 932,145.09 |
| 销售费用 | 28,701,786.13 | 15,420,166.60 |
| 管理费用 | 18,236,750.00 | 21,360,539.50 |
| 研发费用 | 27,779,024.00 | 26,899,625.97 |
| 财务费用 | 5,323,910.15 | 6,273,925.27 |
| 其中：利息费用 | 10,150,901.50 | 14,383,136.44 |
| 利息收入 | 5,214,109.42 | 6,351,394.89 |
| 加：其他收益 | 2,662,289.23 | 3,211,066.22 |
| 投资收益（损失以“一”号填 列） | -12,449,409.63 | 14,802,860.37 |
| 其中：对联营企业和合营企 业的投资收益 | -15,018,879.50 | -3,129,836.89 |
| 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） | -13,598,285.26 | -10,097,678.82 |
| 资产减值损失（损失以“-”号 填列） | -1,314,715.23 |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 资产处置收益（损失以“-”号 填列） | -8,127.96 |  |
| 二、营业利润（亏损以“一”号填列） | -67,926,738.87 | 9,034,093.16 |
| 加：营业外收入 | 0.00 | 200.00 |
| 减：营业外支出 | 22,070.10 | 7,313.21 |
| 三、利润总额（亏损总额以“一”号填 列） | -67,948,808.97 | 9,026,979.95 |
| 减：所得税费用 | 6,235,078.84 | -1,913,680.20 |
| 四、净利润（净亏损以“一”号填列） | -74,183,887.81 | 10,940,660.15 |
| （一）持续经营净利润（净亏损 以“一”号填列） | -74,183,887.81 | 10,940,660.15 |
| （二）终止经营净利润（净亏损 以“一”号填列） |  |  |
| 五、其他综合收益的税后净额 | -82,479,988.31 | 456,406.14 |
| （一）不能重分类进损益的其他 综合收益 | -83,571,895.67 |  |
| 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 | -83,571,895.67 |  |
| 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 | 1,091,907.36 | 456,406.14 |
| 1.权益法下可转损益的其 他综合收益 | 1,091,907.36 | 456,406.14 |
| 2.其他债权投资公允价值 变动 |  |  |
| 3.金融资产重分类计入其 他综合收益的金额 |  |  |
| 4.其他债权投资信用减值 准备 |  |  |
| 5.现金流量套期储备 |  |  |
| 6.外币财务报表折算差额 |  |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 7.其他 |  |  |
| 六、综合收益总额 | -156,663,876.12 | 11,397,066.29 |
| 七、每股收益： |  |  |
| （一）基本每股收益 | -0.1050 | 0.0155 |
| （二）稀释每股收益 | -0.1050 | 0.0155 |

5、合并现金流量表

单位：元

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 项目 | 2021年度 | 2020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 | 1,339,317,313.33 | 1,452,504,374.49 |
| 客户存款和同业存放款项净增加 额 |  |  |
| 向中央银行借款净增加额 |  |  |
| 向其他金融机构拆入资金净增加 额 |  |  |
| 收到原保险合同保费取得的现金 |  |  |
| 收到再保业务现金净额 |  |  |
| 保户储金及投资款净增加额 |  |  |
| 收取利息、手续费及佣金的现金 |  |  |
| 拆入资金净增加额 |  |  |
| 回购业务资金净增加额 |  |  |
| 代理买卖证券收到的现金净额 |  |  |
| 收到的税费返还 | 17,613,641.07 | 24,582,135.31 |
| 收到其他与经营活动有关的现金 | 21,703,373.81 | 12,366,689.28 |
| 经营活动现金流入小计 | 1,378,634,328.21 | 1,489,453,199.08 |
| 购买商品、接受劳务支付的现金 | 1,007,955,076.80 | 993,602,917.67 |
| 客户贷款及垫款净增加额 |  |  |
| 存放中央银行和同业款项净增加 额 |  |  |
| 支付原保险合同赔付款项的现金 |  |  |
| 拆出资金净增加额 |  |  |
| 支付利息、手续费及佣金的现金 |  |  |
| 支付保单红利的现金 |  |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 支付给职工以及为职工支付的现 金 | 135,038,516.95 | 126,997,420.24 |
| 支付的各项税费 | 45,417,817.44 | 35,122,244.25 |
| 支付其他与经营活动有关的现金 | 171,788,430.14 | 189,067,130.39 |
| 经营活动现金流出小计 | 1,360,199,841.33 | 1,344,789,712.55 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 18,434,486.88 | 144,663,486.53 |
| 二、投资活动产生的现金流量： |  |  |
| 收回投资收到的现金 | 298,000,000.00 | 328,000,000.00 |
| 取得投资收益收到的现金 | 2,360,049.32 | 2,282,697.26 |
| 处置固定资产、无形资产和其他 长期资产收回的现金净额 | 519,166.97 | 122,735.00 |
| 处置子公司及其他营业单位收到 的现金净额 |  |  |
| 收到其他与投资活动有关的现金 |  | 102,969,000.00 |
| 投资活动现金流入小计 | 300,879,216.29 | 433,374,432.26 |
| 购建固定资产、无形资产和其他 长期资产支付的现金 | 26,463,355.43 | 22,623,693.98 |
| 投资支付的现金 | 360,000,000.00 | 268,000,000.00 |
| 质押贷款净增加额 |  |  |
| 取得子公司及其他营业单位支付 的现金净额 |  | 2,102,250.00 |
| 支付其他与投资活动有关的现金 |  |  |
| 投资活动现金流出小计 | 386,463,355.43 | 292,725,943.98 |
| 投资活动产生的现金流量净额 | -85,584,139.14 | 140,648,488.28 |
| 三、筹资活动产生的现金流量： |  |  |
| 吸收投资收到的现金 |  | 250,000.00 |
| 其中：子公司吸收少数股东投资 收到的现金 |  | 250,000.00 |
| 取得借款收到的现金 | 411,738,656.24 | 524,357,368.32 |
| 收到其他与筹资活动有关的现金 | 121,628,819.75 | 30,012,815.83 |
| 筹资活动现金流入小计 | 533,367,475.99 | 554,620,184.15 |
| 偿还债务支付的现金 | 464,800,000.00 | 504,000,000.00 |
| 分配股利、利润或偿付利息支付 的现金 | 21,477,858.35 | 26,413,506.90 |
| 其中：子公司支付给少数股东的 股利、利润 |  | 7,350,000.00 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 支付其他与筹资活动有关的现金 | 72,174,661.94 | 126,798,069.83 |
| 筹资活动现金流出小计 | 558,452,520.29 | 657,211,576.73 |
| 筹资活动产生的现金流量净额 | -25,085,044.30 | -102,591,392.58 |
| 四、汇率变动对现金及现金等价物的 影响 | -1,849,768.41 | -969,172.29 |
| 五、现金及现金等价物净增加额 | -94,084,464.97 | 181,751,409.94 |
| 加：期初现金及现金等价物余额 | 452,415,549.35 | 270,664,139.41 |
| 六、期末现金及现金等价物余额 | 358,331,084.38 | 452,415,549.35 |

6、母公司现金流量表

单位：元

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 项目 | 2021年度 | 2020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 | 172,388,293.98 | 234,573,966.67 |
| 收到的税费返还 | 115,835.03 | 115,887.81 |
| 收到其他与经营活动有关的现金 | 13,592,186.03 | 132,355,989.37 |
| 经营活动现金流入小计 | 186,096,315.04 | 367,045,843.85 |
| 购买商品、接受劳务支付的现金 | 175,062,379.80 | 103,467,885.31 |
| 支付给职工以及为职工支付的现 金 | 25,532,874.01 | 27,041,298.49 |
| 支付的各项税费 | 6,160,397.01 | 6,284,868.23 |
| 支付其他与经营活动有关的现金 | 78,597,877.38 | 38,226,890.20 |
| 经营活动现金流出小计 | 285,353,528.20 | 175,020,942.23 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | -99,257,213.16 | 192,024,901.62 |
| 二、投资活动产生的现金流量： |  |  |
| 收回投资收到的现金 | 298,000,000.00 | 328,000,000.00 |
| 取得投资收益收到的现金 | 10,360,049.32 | 59,932,697.26 |
| 处置固定资产、无形资产和其他 长期资产收回的现金净额 | 27,857.52 | 1,950.00 |
| 处置子公司及其他营业单位收到 的现金净额 |  |  |
| 收到其他与投资活动有关的现金 |  | 102,969,000.00 |
| 投资活动现金流入小计 | 308,387,906.84 | 490,903,647.26 |
| 购建固定资产、无形资产和其他 | 20,402,498.05 | 18,618,627.59 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 长期资产支付的现金 |  |  |
| 投资支付的现金 | 369,450,000.00 | 268,000,000.00 |
| 取得子公司及其他营业单位支付 的现金净额 |  | 4,852,250.00 |
| 支付其他与投资活动有关的现金 |  | 0.00 |
| 投资活动现金流出小计 | 389,852,498.05 | 291,470,877.59 |
| 投资活动产生的现金流量净额 | -81,464,591.21 | 199,432,769.67 |
| 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 | 249,900,000.00 | 289,967,360.00 |
| 收到其他与筹资活动有关的现金 | 100,188,463.69 | 3,458,098.05 |
| 筹资活动现金流入小计 | 350,088,463.69 | 293,425,458.05 |
| 偿还债务支付的现金 | 230,400,000.00 | 381,000,000.00 |
| 分配股利、利润或偿付利息支付 的现金 | 15,735,671.51 | 13,388,422.15 |
| 支付其他与筹资活动有关的现金 | 36,419,606.10 | 98,292,372.69 |
| 筹资活动现金流出小计 | 282,555,277.61 | 492,680,794.84 |
| 筹资活动产生的现金流量净额 | 67,533,186.08 | -199,255,336.79 |
| 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 | -113,188,618.29 | 192,202,334.50 |
| 加：期初现金及现金等价物余额 | 345,485,685.09 | 153,283,350.59 |
| 六、期末现金及现金等价物余额 | 232,297,066.80 | 345,485,685.09 |

7、合并所有者权益变动表

本期金额

单位：元

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 项目 | 2021年度 | | | | | | | | | | | | | | |
| 归属于母公司所有者权益 | | | | | | | | | | | | | 少数  股东  权益 | 所有 者权 益合 计 |
| 股本 | 其他权益工具 | | | 资本  公积 | 减：库 存股 | 其他  综合  收益 | 专项  储备 | 盈余  公积 | 一般  风险  准备 | 未分  配利  润 | 其他 | 小计 |
| 优先 股 | 永续 债 | 其他 |
| 一、上年期末余 额 | 706,6  40,53  5.00 |  |  |  | 380,38  4,170.  38 |  | 766,88  1.39 |  | 29,860  ,118.0  8 |  | 247,84  9,106.  53 |  | 1,365,  500,81  1.38 | 25,824 ,320.1  9 | 1,391,  325,13  1.57 |
| 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 | 706,6  40,53  5.00 |  |  |  | 380,38  4,170.  38 |  | 766,88  1.39 |  | 29,860  ,118.0  8 |  | 247,84  9,106.  53 |  | 1,365,  500,81  1.38 | 25,824 ,320.1  9 | 1,391,  325,13  1.57 |
| 三、本期增减变 动金额（减少以 "―”号填列） |  |  |  |  | -10,48  5,850.  74 |  | -111,5  35,341  .19 |  |  |  | -290,0  40,156  .31 |  | -412,0  61,348  .24 | 2,850,  064.23 | -409,2  11,284  .01 |
| （一）综合收益 总额 |  |  |  |  |  |  | -111,5  35,341  .19 |  |  |  | -282,9  73,750  .96 |  | -394,5  09,092  .15 | 6,735,  195.44 | -387,7  73,896  .71 |
| （二）所有者投 入和减少资本 |  |  |  |  | -10,48  5,850.  74 |  |  |  |  |  |  |  | -10,48  5,850.  74 | -3,885, 131.21 | -14,37 0,981.  95 |
| 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 |  |  |  |  | -10,48  5,850.  74 |  |  |  |  |  |  |  | -10,48  5,850.  74 | -3,885, 131.21 | -14,37 0,981.  95 |
| （三）利润分配 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | -7,066,  405.35 |  | -7,066,  405.35 |  | -7,066,  405.35 |
| 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 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | -7,066,  405.35 |  | -7,066,  405.35 |  | -7,066,  405.35 |
| 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 | 706,6  40,53  5.00 |  |  |  | 369,89  8,319.  64 |  | -110,7  68,459  .80 |  | 29,860  ,118.0  8 |  | -42,19 1,049.  78 |  | 953,43  9,463.  14 | 28,674 ,384.4 2 | 982,11  3,847.  56 |

上期金额

单位：元

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 项目 | 2020年年度 | | | | | | | | | | | | | | |
| 归属于母公司所有者权益 | | | | | | | | | | | | | 少数股  东权益 | 所有者  权益合  计 |
| 股本 | 其他权益工具 | | | 资本  公积 | 减：库 存股 | 其他  综合  收益 | 专项  储备 | 盈余  公积 | 一般  风险  准备 | 未分  配利  润 | 其他 | 小计 |
| 优先 股 | 永续 债 | 其他 |
| 一、上年期末 余额 | 706,6  40,53  5.00 |  |  |  | 389,36  6,482.  10 |  | 310,47  5.25 |  | 28,766 ,052.0 6 |  | 228,08  4,840.  87 |  | 1,353,  168,38  5.28 | 21,299,  770.91 | 1,374,4  68,156.  19 |
| 加：会计 政策变更 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 前期 差错更正 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 同一  控制下企业合 并 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 其他 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 二、本年期初  余额 | 706,6  40,53  5.00 |  |  |  | 389,36  6,482.  10 |  | 310,47  5.25 |  | 28,766 ,052.0 6 |  | 228,08  4,840.  87 |  | 1,353,  168,38  5.28 | 21,299,  770.91 | 1,374,4  68,156.  19 |
| 三、本期增减 变动金额（减 少以“一”号填 列） |  |  |  |  | -8,982,  311.72 |  | 456,40  6.14 |  | 1,094,  066.02 |  | 19,764  ,265.6  6 |  | 12,332 ,426.1 0 | 4,524,5  49.28 | 16,856,  975.38 |
| （一）综合收 益总额 |  |  |  |  |  |  | 456,40  6.14 |  |  |  | 20,858 ,331.6 8 |  | 21,314 ,737.8 2 | 14,642,  237.56 | 35,956,  975.38 |
| （二）所有者 投入和减少资 本 |  |  |  |  | -8,982,  311.72 |  |  |  |  |  |  |  | -8,982,  311.72 | -2,767,  688.28 | -11,750,  000.00 |
| 1.所有者投入 的普通股 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 250,000  .00 | 250,000  .00 |
| 2.其他权益工 具持有者投入 资本 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 3.股份支付计 入所有者权益 的金额 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 4.其他 |  |  |  |  | -8,982,  311.72 |  |  |  |  |  |  |  | -8,982,  311.72 | -3,017,  688.28 | -12,000  ,000.00 |
| （三）利润分 配 |  |  |  |  |  |  |  |  | 1,094,  066.02 |  | -1,094,  066.02 |  |  | -7,350,  000.00 | -7,350,  000.00 |
| 1.提取盈余公 积 |  |  |  |  |  |  |  |  | 1,094,  066.02 |  | -1,094, 066.02 |  |  |  |  |
| 2.提取一般风 险准备 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 3.对所有者  （或股东）的 分配 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | -7,350,  000.00 | -7,350,  000.00 |
| 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 | 706,6  40,53  5.00 |  |  |  | 380,38  4,170.  38 |  | 766,88  1.39 |  | 29,860  ,118.0  8 |  | 247,84  9,106.  53 |  | 1,365,  500,81  1.38 | 25,824,  320.19 | 1,391,3  25,131.  57 |

8、母公司所有者权益变动表

本期金额

单位：元

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 项目 | 2021年度 | | | | | | | | | | | |
| 股本 | 其他权益工具 | | | 资本公 积 | 减：库存 股 | 其他综  合收益 | 专项储 备 | 盈余公 积 | 未分配 利润 | 其他 | 所有者权 益合计 |
| 优先股 | 永续债 | 其他 |
| 一、上年期末余 额 | 706,64  0,535.0  0 |  |  |  | 389,366,  482.10 |  | 766,881.  39 |  | 27,773,4  02.55 | 112,02  9,015.8  2 |  | 1,236,576,  316.86 |
| 加：会计政 策变更 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 前期 差错更正 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 其他 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 二、本年期初余 额 | 706,64  0,535.0  0 |  |  |  | 389,366,  482.10 |  | 766,881.  39 |  | 27,773,4  02.55 | 112,02  9,015.8  2 |  | 1,236,576,  316.86 |
| 三、本期增减变 动金额（减少以 "―”号填列） |  |  |  |  | 4,529,01  8.05 |  | -82,479,  988.31 |  |  | -81,250  ,293.16 |  | -159,201,2  63.42 |
| （一）综合收益 总额 |  |  |  |  |  |  | -82,479,  988.31 |  |  | -74,183  ,887.81 |  | -156,663,8  76.12 |
| （二）所有者投 入和减少资本 |  |  |  |  | 4,529,01  8.05 |  |  |  |  |  |  | 4,529,018.  05 |
| 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 |  |  |  |  | 4,529,01  8.05 |  |  |  |  |  |  | 4,529,018.  05 |
| （三）利润分配 |  |  |  |  |  |  |  |  |  | -7,066,  405.35 |  | -7,066,405  .35 |
| 1.提取盈余公 积 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2.对所有者（或 股东）的分配 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 3.其他 |  |  |  |  |  |  |  |  |  | -7,066,  405.35 |  | -7,066,405  .35 |
| （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 | 0.00 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1.本期提取 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2.本期使用 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| （六）其他 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 四、本期期末余 额 | 706,64  0,535.0  0 |  |  |  | 393,895,  500.15 |  | -81,713, 106.92 |  | 27,773,4  02.55 | 30,778,  722.66 |  | 1,077,375,  053.44 |

上期金额

单位：元

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 项目 | 2020年年度 | | | | | | | | | | | |
| 股本 | 其他权益工具 | | | 资本公 积 | 减:库存 股 | 其他综  合收益 | 专项储备 | 盈余公 积 | 未分配利 润 | 其他 | 所有者权 益合计 |
| 优先 股 | 永续 债 | 其他 |
| 一、上年期末余 额 | 706,64  0,535.  00 |  |  |  | 389,366  ,482.10 |  | 310,475  .25 |  | 26,679,  336.53 | 102,182,4  21.69 |  | 1,225,179,2  50.57 |
| 加:会计政 策变更 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 前期 差错更正 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 其他 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 二、本年期初余 额 | 706,64  0,535.  00 |  |  |  | 389,366  ,482.10 |  | 310,475  .25 |  | 26,679,  336.53 | 102,182,4  21.69 |  | 1,225,179,2  50.57 |
| 三、本期增减变 动金额（减少以 "―”号填列） |  |  |  |  |  |  | 456,406  .14 |  | 1,094,0  66.02 | 9,846,594  .13 |  | 11,397,066.  29 |
| （一）综合收益 总额 |  |  |  |  |  |  | 456,406  .14 |  |  | 10,940,66  0.15 |  | 11,397,066.  29 |
| （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 |  |  |  |  |  |  |  |  | 1,094,0  66.02 | -1,094,06  6.02 |  |  |
| 1.提取盈余公 积 |  |  |  |  |  |  |  |  | 1,094,0  66.02 | -1,094,06  6.02 |  |  |
| 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 | 706,64  0,535.  00 |  |  |  | 389,366  ,482.10 |  | 766,881  .39 |  | 27,773,  402.55 | 112,029,0  15.82 |  | 1,236,576,3  16.86 |

三、 公司基本情况

（一）公司注册地、组织形式和总部地址

深圳市银之杰科技股份有限公司（以下简称“公司”或“本公司”）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。

经过历年的转增股本、增发新股等，截止2021年12月31日，本公司累计发行股本总数706,640,535股，注册资本为 70664.0535万元，注册地址：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。

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，为本公司实际控制人。本企业最终控制方是张学 君、陈向军、李军。

（二） 公司业务性质和主要经营活动

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服务；电 子商务；投资发展个人征信、证券业务等。

（三） 财务报表的批准报出

本财务报表业经公司董事会于2022年4月26日批准报出。

本公司2021年度纳入合并范围的子公司共12户，详见附注九“在其他主体中的权益”。与上年度相比，本公司2021年合 并范围增加2户，减少0户，详见附注八“合并范围的变更”。

四、 财务报表的编制基础

1、编制基础

本公司根据实际发生的交易和事项，按照财政部颁布的《企业会计准则一一基本准则》和具体企业会计准则、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”）进行确认和计量，在此基础上，结合中国 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号一一财务报告的一般规定》（2014年修订）的规定，编 制财务报表。

2、 持续经营

本公司对报告期末起12个月的持续经营能力进行了评价，未发现对持续经营能力产生重大怀疑的事项或情况。因此，本 财务报表系在持续经营假设的基础上编制。

3、 记账基础和计价原则

本公司会计核算以权责发生制为记账基础。除某些金融工具以公允价值计量外，本财务报表以历史成本作为计量基础。 资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

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：

1、 本公司根据生产经营特点确定具体会计政策和会计估计，主要体现在收入的确认时点，详见附注五、35 “收入”、 附注七、35 “营业收入和营业成本”。

2、 本公司根据历史经验和其他因素，包括对未来事项的合理预期，对所采用的重要会计估计和关键假设进行持续的评 价。下列重要会计估计及关键假设如果发生重大变动，则可能会导致以后会计年度的资产和负债账面价值的重大影响：

（1） 商誉减值准备的会计估计。详见附注七、14“商誉”

（2） 存货减值的估计。详见附注五、15 “存货”、附注七、6 “存货”

（3） 递延所得税资产。公司对未弥补亏损在可弥补期间是否可以产生足够的应纳税所得额用于抵扣未弥补亏损的判断， 是基于当前管理层对历史经营情况及未来的经营计划为基础而作出的盈利预测，当经营环境发生变动导致公司管理层的未来 经营计划出现偏差时，可能会导致递延所得税资产的转回。

1、 遵循企业会计准则的声明

本公司所编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了报告期公司的财务状况、经营成果、现金流量 等有关信息。

2、 会计期间

自公历1月1日至12月31日止为一个会计年度。

3、 营业周期

营业周期是指企业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

采用人民币为记账本位币。

境外子公司以其经营所处的主要经济环境中的货币为记账本位币，编制财务报表时折算为人民币。

5、 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

（1） 分步实现企业合并过程中的各项交易的条款、条件以及经济影响符合以下一种或多种情况，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。

（2） 同一控制下的企业合并

本公司在企业合并中取得的资产和负债，按照合并日在被合并方资产、负债（包括最终控制方收购被合并方而形成的商 誉）在最终控制方合并财务报表中的账面价值计量。在合并中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，调整资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

如果存在或有对价并需要确认预计负债或资产，该预计负债或资产金额与后续或有对价结算金额的差额，调整资本公积 （资本溢价或股本溢价），资本公积不足的，调整留存收益。

对于通过多次交易最终实现企业合并的，属于一揽子交易的，将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理；不 属于一揽子交易的，在取得控制权日，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。对于合并日之前持有 的股权投资，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，暂不进行会计处理，直至处置该项 投资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所有者权益其他变动，暂不进行会计处理，直至处置该项投资时转入当期损益。

（3） 非同一控制下的企业合并

购买日是指本公司实际取得对被购买方控制权的日期，即被购买方的净资产或生产经营决策的控制权转移给本公司的日 期。同时满足下列条件时，本公司一般认为实现了控制权的转移：

1. 企业合并合同或协议已获本公司内部权力机构通过。
2. 企业合并事项需要经过国家有关主管部门审批的，已获得批准。
3. 已办理了必要的财产权转移手续。
4. 本公司已支付了合并价款的大部分，并且有能力、有计划支付剩余款项。
5. 本公司实际上已经控制了被购买方的财务和经营政策，并享有相应的利益、承担相应的风险。

本公司在购买日对作为企业合并对价付出的资产、发生或承担的负债按照公允价值计量，公允价值与其账面价值的差额， 计入当期损益。

本公司对合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉；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差额，经复核后，计入当期损益。

通过多次交换交易分步实现的非同一控制下企业合并，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，合并日之前持有的股权投资采用权益法核算的，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；购买日之前持有的股权投资因采用权益法核算而确认 的其他综合收益，在处置该项投资时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。合并日之前持有 的股权投资采用金融工具确认和计量准则核算的，以该股权投资在合并日的公允价值加上新增投资成本之和，作为合并日的 初始投资成本。原持有股权的公允价值与账面价值之间的差额以及原计入其他综合收益的累计公允价值变动应全部转入合并 日当期的投资收益。

（4）为合并发生的相关费用

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直接相关费用，于发生时计入当期损益；为企业合并 而发行权益性证券的交易费用，可直接归属于权益性交易的从权益中扣减。

6、合并财务报表的编制方法

（1） 合并范围

本公司合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，所有子公司（包括本公司所控制的单独主体）均纳入合并财务报表。

（2） 合并程序

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

所有纳入合并财务报表合并范围的子公司所采用的会计政策、会计期间与本公司一致，如子公司采用的会计政策、会计 期间与本公司不一致的，在编制合并财务报表时，按本公司的会计政策、会计期间进行必要的调整。

合并财务报表时抵销本公司与各子公司、各子公司相互之间发生的内部交易对合并资产负债表、合并利润表、合并现金 流量表、合并股东权益变动表的影响。如果站在企业集团合并财务报表角度与以本公司或子公司为会计主体对同一交易的认 定不同时，从企业集团的角度对该交易予以调整。

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

对于同一控制下企业合并取得的子公司，以其资产、负债（包括最终控制方收购该子公司而形成的商誉）在最终控制方 财务报表中的账面价值为基础对其财务报表进行调整。

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

1. 增加子公司或业务

在报告期内，若因同一控制下企业合并增加子公司或业务的，则调整合并资产负债表的期初数；将子公司或业务合并当 期期初至报告期末的收入、费用、利润纳入合并利润表；将子公司或业务合并当期期初至报告期末的现金流量纳入合并现金 流量表，同时对比较报表的相关项目进行调整，视同合并后的报告主体自最终控制方开始控制时点起一直存在。

因追加投资等原因能够对同一控制下的被投资方实施控制的，视同参与合并的各方在最终控制方开始控制时即以目前的 状态存在进行调整。在取得被合并方控制权之前持有的股权投资，在取得原股权之日与合并方和被合并方同处于同一控制之 日孰晚日起至合并日之间已确认有关损益、其他综合收益以及其他净资产变动，分别冲减比较报表期间的期初留存收益或当 期损益。

在报告期内，若因非同一控制下企业合并增加子公司或业务的，则不调整合并资产负债表期初数；将该子公司或业务自 购买日至报告期末的收入、费用、利润纳入合并利润表；该子公司或业务自购买日至报告期末的现金流量纳入合并现金流量 表。

因追加投资等原因能够对非同一控制下的被投资方实施控制的，对于购买日之前持有的被购买方的股权，本公司按照该 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 权涉及权益法核算下的其他综合收益以及除净损益、其他综合收益和利润分配之外的其他所有者权益变动的，与其相关的其 他综合收益、其他所有者权益变动转为购买日所属当期投资收益，由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动 而产生的其他综合收益除外。

1. 处置子公司或业务

A, 一般处理方法

在报告期内，本公司处置子公司或业务，则该子公司或业务期初至处置日的收入、费用、利润纳入合并利润表；该子公 司或业务期初至处置日的现金流量纳入合并现金流量表。

因处置部分股权投资或其他原因丧失了对被投资方控制权时，对于处置后的剩余股权投资，本公司按照其在丧失控制权 日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购 买日或合并日开始持续计算的净资产的份额与商誉之和的差额，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 关的其他综合收益或除净损益、其他综合收益及利润分配之外的其他所有者权益变动，在丧失控制权时转为当期投资收益， 由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

B.分步处置子公司

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，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。

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，本公司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。

处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易不属于一揽子交易的，在丧失控制权之前，按不丧失控制权的情况下 部分处置对子公司的股权投资的相关政策进行会计处理；在丧失控制权时，按处置子公司一般处理方法进行会计处理。

1. 购买子公司少数股权

本公司因购买少数股权新取得的长期股权投资与按照新增持股比例计算应享有子公司自购买日（或合并日）开始持续计 算的净资产份额之间的差额，调整合并资产负债表中的资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留 存收益。

1. 不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的股权投资

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

7、合营安排分类及共同经营会计处理方法

（1）合营安排的分类

本公司根据合营安排的结构、法律形式以及合营安排中约定的条款、其他相关事实和情况等因素，将合营安排分为共同 经营和合营企业。

未通过单独主体达成的合营安排，划分为共同经营；通过单独主体达成的合营安排，通常划分为合营企业；但有确凿证 据表明满足下列任一条件并且符合相关法律法规规定的合营安排划分为共同经营：

1. 合营安排的法律形式表明，合营方对该安排中的相关资产和负债分别享有权利和承担义务。
2. 合营安排的合同条款约定，合营方对该安排中的相关资产和负债分别享有权利和承担义务。
3. 其他相关事实和情况表明，合营方对该安排中的相关资产和负债分别享有权利和承担义务，如合营方享有与合营安排 相关的几乎所有产出，并且该安排中负债的清偿持续依赖于合营方的支持。

（2）共同经营会计处理方法

本公司确认共同经营中利益份额中与本公司相关的下列项目，并按照相关企业会计准则的规定进行会计处理：

1. 确认单独所持有的资产，以及按其份额确认共同持有的资产；
2. 确认单独所承担的负债，以及按其份额确认共同承担的负债；
3. 确认出售其享有的共同经营产出份额所产生的收入；
4. 按其份额确认共同经营因出售产出所产生的收入；
5. 确认单独所发生的费用，以及按其份额确认共同经营发生的费用。

本公司向共同经营投出或出售资产等（该资产构成业务的除外），在该资产等由共同经营出售给第三方之前，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。投出或出售的资产发生符合《企业会计准则第8号一一资产减值》 等规定的资产减值损失的，本公司全额确认该损失。

本公司自共同经营购买资产等（该资产构成业务的除外），在将该资产等出售给第三方之前，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。购入的资产发生符合《企业会计准则第8号一一资产减值》等规定的资产减值损失 的，本公司按承担的份额确认该部分损失。

本公司对共同经营不享有共同控制，如果本公司享有该共同经营相关资产且承担该共同经营相关负债的，仍按上述原则 进行会计处理，否则，应当按照相关企业会计准则的规定进行会计处理。

8、 现金及现金等价物的确定标准

在编制现金流量表时，将本公司库存现金以及可以随时用于支付的存款确认为现金。将同时具备期限短（一般从购买日 起三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知金额的现金、价值变动风险很小四个条件的投资，确定为现金等价物。

9、 外币业务和外币报表折算

（1）外币业务

外币业务交易在初始确认时，采用交易发生日的月初汇率作为折算汇率折合成人民币记账。

资产负债表日，外币货币性项目按资产负债表日即期汇率折算，由此产生的汇兑差额，除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外，均计入当期损益。以历史成本计量的外币非货 币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算，不改变其记账本位币金额。

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。

（2）夕卜币财务报表的折算

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；所有者权益项目除“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。按照上述折算产生的外币 财务报表折算差额计入其他综合收益。

处置境外经营时，将资产负债表中其他综合收益项目中列示的、与该境外经营相关的外币财务报表折算差额，自其他综 合收益项目转入处置当期损益;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

本公司在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。

实际利率法是指计算金融资产或金融负债的摊余成本以及将利息收入或利息费用分摊计入各会计期间的方法。

实际利率，是指将金融资产或金融负债在预计存续期的估计未来现金流量，折现为该金融资产账面余额或该金融负债摊 余成本所使用的利率。在确定实际利率时，在考虑金融资产或金融负债所有合同条款（如提前还款、展期、看涨期权或其他 类似期权等）的基础上估计预期现金流量，但不考虑预期信用损失。

金融资产或金融负债的摊余成本是以该金融资产或金融负债的初始确认金额扣除已偿还的本金，加上或减去采用实际利 率法将该初始确认金额与到期日金额之间的差额进行摊销形成的累计摊销额，再扣除累计计提的损失准备（仅适用于金融资 产）。

（1）金融资产的分类、确认和计量

本公司根据所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下三类：

1. 以摊余成本计量的金融资产。
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。
3. 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，但是因销售商品或提供服务等产生的应收账款或应收票据未包含重大融资成分 或不考虑不超过一年的融资成分的，按照交易价格进行初始计量。

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，其他类别的金融资产相关交 易费用计入其初始确认金额。

金融资产的后续计量取决于其分类，当且仅当本公司改变管理金融资产的业务模式时，才对所有受影响的相关金融资产 进行重分类。

1. 分类为以摊余成本计量的金融资产

金融资产的合同条款规定在特定日期产生的现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付，且管理该金 融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标，则本公司将该金融资产分类为以摊余成本计量的金融资产。本公司分类为 以摊余成本计量的金融资产包括货币资金、应收票据、应收账款、其他应收款、债权投资、长期应收款等。

本公司对此类金融资产采用实际利率法确认利息收入，按摊余成本进行后续计量，其发生减值时或终止确认、修改产生 的利得或损失，计入当期损益。除下列情况外，本公司根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定利息收入：

1. 对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，本公司自初始确认起，按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实 际利率计算确定其利息收入。
2. 对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，本公司在后续期间，按照该金融 资产的摊余成本和实际利率计算确定其利息收入。若该金融工具在后续期间因其信用风险有所改善而不再存在信用减值，本 公司转按实际利率乘以该金融资产账面余额来计算确定利息收入。
3. 分类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

金融资产的合同条款规定在特定日期产生的现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付，且管理该金 融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标，则本公司将该金融资产分类为以公允价值计量 且其变动计入其他综合收益的金融资产。

本公司对此类金融资产采用实际利率法确认利息收入。除利息收入、减值损失及汇兑差额确认为当期损益外，其余公允 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从其他综合收益中转出， 计入当期损益。

以公允价值计量且变动计入其他综合收益的应收票据及应收账款列报为应收款项融资，其他此类金融资产列报为其他债 权投资，其中：自资产负债表日起一年内到期的其他债权投资列报为一年内到期的非流动资产，原到期日在一年以内的其他 债权投资列报为其他流动资产。

1. 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

在初始确认时，本公司可以单项金融资产为基础不可撤销地将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。

此类金融资产的公允价值变动计入其他综合收益，不需计提减值准备。该金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益 的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。本公司持有该权益工具投资期间，在本公司收取股利的权利已经 确立，与股利相关的经济利益很可能流入本公司，且股利的金额能够可靠计量时，确认股利收入并计入当期损益。本公司对 此类金融资产在其他权益工具投资项目下列报。

权益工具投资满足下列条件之一的，属于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产：取得该金融资产的目的主 要是为了近期出售；初始确认时属于集中管理的可辨认金融资产工具组合的一部分，且有客观证据表明近期实际存在短期获 利模式；属于衍生工具（符合财务担保合同定义的以及被指定为有效套期工具的衍生工具除外）。

1. 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

不符合分类为以摊余成本计量或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产条件、亦不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均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。

本公司对此类金融资产采用公允价值进行后续计量，将公允价值变动形成的利得或损失以及与此类金融资产相关的股利 和利息收入计入当期损益。

本公司对此类金融资产根据其流动性在交易性金融资产、其他非流动金融资产项目列报。

1. 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

在初始确认时，本公司为了消除或显著减少会计错配，可以单项金融资产为基础不可撤销地将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。

混合合同包含一项或多项嵌入衍生工具，且其主合同不属于以上金融资产的，本公司可以将其整体指定为以公允价值计 量且其变动计入当期损益的金融工具。但下列情况除外：

1. 嵌入衍生工具不会对混合合同的现金流量产生重大改变。
2. 在初次确定类似的混合合同是否需要分拆时，几乎不需分析就能明确其包含的嵌入衍生工具不应分拆。如嵌入贷款的 提前还款权，允许持有人以接近摊余成本的金额提前偿还贷款，该提前还款权不需要分拆。

本公司对此类金融资产采用公允价值进行后续计量，将公允价值变动形成的利得或损失以及与此类金融资产相关的股利 和利息收入计入当期损益。

本公司对此类金融资产根据其流动性在交易性金融资产、其他非流动金融资产项目列报。

（2）金融负债的分类、确认和计量

本公司根据所发行金融工具的合同条款及其所反映的经济实质而非仅以法律形式，结合金融负债和权益工具的定义，在 初始确认时将该金融工具或其组成部分分类为金融负债或权益工具。金融负债在初始确认时分类为：以公允价值计量且其变 动计入当期损益的金融负债、其他金融负债、被指定为有效套期工具的衍生工具。

金融负债在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，相关的交易费用直接 计入当期损益；对于其他类别的金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

金融负债的后续计量取决于其分类：

1. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

此类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。

满足下列条件之一的，属于交易性金融负债：承担相关金融负债的目的主要是为了在近期内出售或回购；属于集中管理 的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明企业近期采用短期获利方式模式；属于衍生工具，但是，被指定且为有 效套期工具的衍生工具、符合财务担保合同的衍生工具除外。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，所有公允价值变动均计入当期损益。

在初始确认时，为了提供更相关的会计信息，本公司将满足下列条件之一的金融负债不可撤销地指定为以公允价值计量 且其变动计入当期损益的金融负债：

1. 能够消除或显著减少会计错配。
2. 根据正式书面文件载明的企业风险管理或投资策略，以公允价值为基础对金融负债组合或金融资产和金融负债组合进 行管理和业绩评价，并在企业内部以此为基础向关键管理人员报告。

本公司对此类金融负债采用公允价值进行后续计量，除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 益之外，其他公允价值变动计入当期损益。除非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会造成或 扩大损益中的会计错配，本公司将所有公允价值变动（包括自身信用风险变动的影响金额）计入当期损益。

1. 其他金融负债

除下列各项外，公司将金融负债分类为以摊余成本计量的金融负债，对此类金融负债采用实际利率法，按照摊余成本进 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：

1. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。
2. 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。
3. 不属于本条前两类情形的财务担保合同，以及不属于本条第1）类情形的以低于市场利率贷款的贷款承诺。

财务担保合同是指当特定债务人到期不能按照最初或修改后的债务工具条款偿付债务时，要求发行方向蒙受损失的合同 持有人赔付特定金额的合同。不属于指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的财务担保合同，在初始确认 后按照损失准备金额以及初始确认金额扣除担保期内的累计摊销额后的余额孰高进行计量。

（3）金融资产和金融负债的终止确认

1. 金融资产满足下列条件之一的，终止确认金融资产，即从其账户和资产负债表内予以转销：
2. 收取该金融资产现金流量的合同权利终止。
3. 该金融资产已转移，且该转移满足金融资产终止确认的规定。
4. 金融负债终止确认条件

金融负债（或其一部分）的现时义务已经解除的，则终止确认该金融负债（或该部分金融负债）。

本公司与借出方之间签订协议，以承担新金融负债方式替换原金融负债，且新金融负债与原金融负债的合同条款实质上 不同的，或对原金融负债（或其一部分）的合同条款做出实质性修改的，则终止确认原金融负债，同时确认一项新金融负债， 账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的负债）之间的差额，计入当期损益。

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

（4）金融资产转移的确认依据和计量方法

本公司在发生金融资产转移时，评估其保留金融资产所有权上的风险和报酬的程度，并分别下列情形处理：

1. 转移了金融资产所有权上几乎所有风险和报酬的，则终止确认该金融资产，并将转移中产生或保留的权利和义务单独 确认为资产或负债。
2. 保留了金融资产所有权上几乎所有风险和报酬的，则继续确认该金融资产。
3. 既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有风险和报酬的（即除本条①、②之外的其他情形），则根据其是否 保留了对金融资产的控制，分别下列情形处理：
4. 未保留对该金融资产控制的，则终止确认该金融资产，并将转移中产生或保留的权利和义务单独确认为资产或负债。
5. 保留了对该金融资产控制的，则按照其继续涉入被转移金融资产的程度继续确认有关金融资产，并相应确认相关负债。 继续涉入被转移金融资产的程度，是指本公司承担的被转移金融资产价值变动风险或报酬的程度。

在判断金融资产转移是否满足上述金融资产终止确认条件时，采用实质重于形式的原则。公司将金融资产转移区分为金 融资产整体转移和部分转移。

1. 金融资产整体转移满足终止确认条件的，将下列两项金额的差额计入当期损益：
2. 被转移金融资产在终止确认日的账面价值。
3. 因转移金融资产而收到的对价，与原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及 转移的金融资产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）之和。
4. 金融资产部分转移且该被转移部分整体满足终止确认条件的，将转移前金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和 继续确认部分（在此种情形下，所保留的服务资产应当视同继续确认金融资产的一部分）之间，按照转移日各自的相对公允 价值进行分摊，并将下列两项金额的差额计入当期损益：
5. 终止确认部分在终止确认日的账面价值。
6. 终止确认部分收到的对价，与原计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金 融资产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）之和。

金融资产转移不满足终止确认条件的，继续确认该金融资产，所收到的对价确认为一项金融负债。

（5）金融资产和金融负债公允价值的确定方法

存在活跃市场的金融资产或金融负债，以活跃市场的报价确定其公允价值，除非该项金融资产存在针对资产本身的限售 期。对于针对资产本身的限售的金融资产，按照活跃市场的报价扣除市场参与者因承担指定期间内无法在公开市场上出售该 金融资产的风险而要求获得的补偿金额后确定。活跃市场的报价包括易于且可定期从交易所、交易商、经纪人、行业集团、 定价机构或监管机构等获得相关资产或负债的报价，且能代表在公平交易基础上实际并经常发生的市场交易。

初始取得或衍生的金融资产或承担的金融负债，以市场交易价格作为确定其公允价值的基础。

不存在活跃市场的金融资产或金融负债，采用估值技术确定其公允价值。在估值时，本公司采用在当前情况下适用并且 有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一 致的输入值，并尽可能优先使用相关可观察输入值。在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，使用不可观 察输入值。

（6）金融工具减值

本公司对以摊余成本计量的金融资产以预期信用损失为基础进行减值会计处理并确认损失准备。

预期信用损失，是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失，是指本公司按照原实际利 率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。其中，对于 本公司购买或源生的已发生信用减值的金融资产，应按照该金融资产经信用调整的实际利率折现。

对由收入准则规范的交易形成的应收款项、合同资产以及租赁应收款，本公司运用简化计量方法，按照相当于整个存续 期内预期信用损失的金额计量损失准备。

对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，在资产负债表日仅将自初始确认后整个存续期内预期信用损失的累计变 动确认为损失准备。在每个资产负债表日，将整个存续期内预期信用损失的变动金额作为减值损失或利得计入当期损益。即 使该资产负债表日确定的整个存续期内预期信用损失小于初始确认时估计现金流量所反映的预期信用损失的金额，也将预期 信用损失的有利变动确认为减值利得。

除上述采用简化计量方法和购买或源生的已发生信用减值以外的其他金融资产，本公司在每个资产负债表日评估相关金 融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加，并按照下列情形分别计量其损失准备、确认预期信用损失及其变动：

1. 如果该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加，处于第一阶段，则按照相当于该金融工具未来12个月内预期 信用损失的金额计量其损失准备，并按照账面余额和实际利率计算利息收入。
2. 如果该金融工具的信用风险自初始确认后已显著增加但尚未发生信用减值的，处于第二阶段，则按照相当于该金融工 具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备，并按照账面余额和实际利率计算利息收入。
3. 如果该金融工具自初始确认后已经发生信用减值的，处于第三阶段，本公司按照相当于该金融工具整个存续期内预期 信用损失的金额计量其损失准备，并按照摊余成本和实际利率计算利息收入。

金融工具信用损失准备的增加或转回金额，作为减值损失或利得计入当期损益。除分类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外，信用损失准备抵减金融资产的账面余额。对于分类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，本公司在其他综合收益中确认其信用损失准备，不减少该金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

本公司在前一会计期间已经按照相当于金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量了损失准备，但在当期资产负债 表日，该金融工具已不再属于自初始确认后信用风险显著增加的情形的，本公司在当期资产负债表日按照相当于未来12个月 内预期信用损失的金额计量该金融工具的损失准备，由此形成的损失准备的转回金额作为减值利得计入当期损益。

1. 信用风险显著增加

本公司利用可获得的合理且有依据的前瞻性信息，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发 生违约的风险，以确定金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。对于财务担保合同，本公司在应用金融工具减值 规定时，将本公司成为做出不可撤销承诺的一方之日作为初始确认日。

本公司在评估信用风险是否显著增加时会考虑如下因素：

1. 债务人经营成果实际或预期是否发生显著变化；
2. 债务人所处的监管、经济或技术环境是否发生显著不利变化；
3. 作为债务抵押的担保物价值或第三方提供的担保或信用增级质量是否发生显著变化，这些变化预期将降低债务人按合 同规定期限还款的经济动机或者影响违约概率；
4. 债务人预期表现和还款行为是否发生显著变化；
5. 本公司对金融工具信用管理方法是否发生变化等。

于资产负债表日，若本公司判断金融工具只具有较低的信用风险，则本公司假定该金融工具的信用风险自初始确认后并 未显著增加。如果金融工具的违约风险较低，借款人在短期内履行其合同现金流量义务的能力很强，并且即使较长时期内经 济形势和经营环境存在不利变化，但未必一定降低借款人履行其合同现金流量义务的能力，则该金融工具被视为具有较低的 信用风险。

1. 已发生信用减值的金融资产

当对金融资产预期未来现金流量具有不利影响的一项或多项事件发生时，该金融资产成为已发生信用减值的金融资产。 金融资产已发生信用减值的证据包括下列可观察信息：

1. 发行方或债务人发生重大财务困难；
2. 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；
3. 债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；
4. 债务人很可能破产或进行其他财务重组；
5. 发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失；

6）以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实。

金融资产发生信用减值，有可能是多个事件的共同作用所致，未必是可单独识别的事件所致。

1. 预期信用损失的确定

本公司基于单项和组合评估金融工具的预期信用损失，在评估预期信用损失时，考虑有关过去事项、当前状况以及未来 经济状况预测的合理且有依据的信息。

本公司以共同信用风险特征为依据，将金融工具分为不同组合。本公司采用的共同信用风险特征包括：金融工具类型、 信用风险评级、账龄组合、逾期账龄组合、合同结算周期、债务人所处行业等。相关金融工具的单项评估标准和组合信用风 险特征详见相关金融工具的会计政策。

本公司按照下列方法确定相关金融工具的预期信用损失：

A.对于金融资产，信用损失为本公司应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间差额的现值。

1. 对于租赁应收款项，信用损失为本公司应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间差额的现值。
2. 对于财务担保合同，信用损失为本公司就该合同持有人发生的信用损失向其做出赔付的预计付款额，减去本公司预期 向该合同持有人、债务人或任何其他方收取的金额之间差额的现值。
3. 对于资产负债表日已发生信用减值但并非购买或源生已发生信用减值的金融资产，信用损失为该金融资产账面余额与 按原实际利率折现的估计未来现金流量的现值之间的差额。

本公司计量金融工具预期信用损失的方法反映的因素包括：通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权平均金 额；货币时间价值；在资产负债表日无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的有关过去事项、当前状况以及未来经济状 况预测的合理且有依据的信息。

1. 减记金融资产

当本公司不再合理预期金融资产合同现金流量能够全部或部分收回的，直接减记该金融资产的账面余额。这种减记构成 相关金融资产的终止确认。

（7）金融资产及金融负债的抵销

金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，没有相互抵销。但是，同时满足下列条件的，以相互抵销后的净额在资 产负债表内列示：

1. 本公司具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；
2. 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。

11、应收票据

本公司对应收票据的预期信用损失的确定方法及会计处理方法详见附注五、10（6）“金融工具减值”。

当在单项工具层面无法以合理成本评估预期信用损失的充分证据时，本公司参考历史信用损失经验，结合当前状况以及 对未来经济状况的判断，依据信用风险特征将应收票据划分为若干组合，在组合基础上计算预期信用损失。确定组合的依据

如下:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 组合名称 | 确定组合的依据 | 计提方法 |
| 无风险银行承兑  票据组合 | 出票人具有较高的信用评级，历史上未发生票据违约，信用损失 风险极低，在短期内履行其支付合同现金流量义务的能力很强 | 参考历史信用损失经验，结合当前状 况以及对未来经济状况的预期计量坏 账准备 |
| 商业承兑汇票 | 未逾期的商业承兑汇票 | 按照应收账款预期信用损失率计提坏 账准备 |

12、应收账款

本公司对应收账款的预期信用损失的确定方法及会计处理方法详见附注五、10（6）“金融工具减值”。

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：已有明显迹象表明债务人很可能无法履行还款义务、明 显丧失履约义务能力的应收账款单独确定其信用损失。

当在单项工具层面无法以合理成本评估预期信用损失的充分证据时，本公司参考历史信用损失经验，结合当前状况以及 对未来经济状况的判断，依据信用风险特征将应收账款划分为若干组合，在组合基础上计算预期信用损失。确定组合的依据 如下：

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 组合名称 | 确定组合的依据 | 计提方法 |
| 组合一 | 账龄组合 | 基于所有合理且有依据的信息，包括前瞻性信息，按账龄与整个存续期预期信用损 失率对照表计提 |
| 组合二 | 无风险组合 | 不计提减值准备。主要是电商平台尚未提现的款项，由于该部分款项可以即时支取 提现，且电商平台均为亚马逊等大型电商平台，具有良好的金融信誉，具有现金等 价物性质 |
| 组合三 | 特定款项组合 | 单独进行减值测试，根据其未来现金流现值低于其账面价值的差额计提坏账准备 |

13、 应收款项融资

本公司对应收款项融资的预期信用损失的确定方法及会计处理方法详见附注五、10（6）“金融工具减值”。

14、 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

本公司对其他应收款的预期信用损失的确定方法及会计处理方法详见附注五、10（6）“金融工具减值”。

本公司对在单项工具层面能以合理成本评估预期信用损失的充分证据的其他应收款单独确定其信用损失。

当在单项工具层面无法以合理成本评估预期信用损失的充分证据时，本公司参考历史信用损失经验，结合当前状况以及 对未来经济状况的判断，依据信用风险特征将其他应收款划分为若干组合，在组合基础上计算预期信用损失。确定组合的依

据如下：

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 组合名称 | 确定组合的依据 | 计提方法 |
| 组合一 | 账龄组合 | 基于所有合理且有依据的信息，包括前瞻性信息，按未来12个月内或者整个 存续期预期信用损失率计提 |
| 组合二 | 特定款项组合 | 单独进行减值测试，根据其未来现金流现值低于其账面价值的差额计提坏账 准备 |

对于划分为无合同纠纷组合的其他应收款，本公司参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测， 通过违约风险敞口和未来12个月内或整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失。

15、存货

（1）存货的分类

存货是指本公司在日常活动中持有以备出售的产成品或商品、处在生产过程中的在产品、在生产过程或提供劳务过程中 耗用的材料和物料等。主要包括原材料、周转材料、委托加工材料、在产品、自制半成品、产成品（库存商品）、发出商品 等。

（2） 存货的计价方法

存货在取得时，按成本进行初始计量，包括采购成本、加工成本和其他成本。存货发出时按月末一次加权平均法计价。

（3） 存货可变现净值的确定依据及存货跌价准备的计提方法

期末对存货进行全面清查后，按存货的成本与可变现净值孰低提取或调整存货跌价准备。产成品、库存商品和用于出售 的材料等直接用于出售的商品存货，在正常生产经营过程中，以该存货的估计售价减去估计的销售费用和相关税费后的金额， 确定其可变现净值；需要经过加工的材料存货，在正常生产经营过程中，以所生产的产成品的估计售价减去至完工时估计将 要发生的成本、估计的销售费用和相关税费后的金额，确定其可变现净值；为执行销售合同或者劳务合同而持有的存货，其 可变现净值以合同价格为基础计算，若持有存货的数量多于销售合同订购数量的，超出部分的存货的可变现净值以一般销售 价格为基础计算。

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

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 备按单个存货项目的成本高于其可变现净值的差额提取。

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

采用永续盘存制。

（5） 低值易耗品和包装物的摊销方法

1. 低值易耗品采用一次转销法；
2. 包装物采用一次转销法。
3. 其他周转材料采用一次转销法摊销。

16、合同资产

本公司已向客户转让商品而有权收取对价的权利，且该权利取决于时间流逝之外的其他因素的，确认为合同资产。本公 司拥有的无条件（即，仅取决于时间流逝）向客户收取对价的权利作为应收款项单独列示。

本公司对合同资产的预期信用损失的确定方法及会计处理方法详见附注五、10（6）“金融工具减值”。

17、 合同成本

（1） 合同履约成本

本公司对于为履行合同发生的成本，不属于除收入准则外的其他企业会计准则范围且同时满足下列条件的作为合同履约 成本确认为一项资产：

1. 该成本与一份当前或预期取得的合同直接相关，包括直接人工、直接材料、制造费用（或类似费用）、明确由客户承 担的成本以及仅因该合同而发生的其他成本；
2. 该成本增加了企业未来用于履行履约义务的资源。
3. 该成本预期能够收回。

该资产根据其初始确认时摊销期限是否超过一个正常营业周期在存货或其他非流动资产中列报。

（2） 合同取得成本

本公司为取得合同发生的增量成本预期能够收回的，作为合同取得成本确认为一项资产。增量成本是指本公司不取得合 同就不会发生的成本，如销售佣金等。对于摊销期限不超过一年的，在发生时计入当期损益。

（3） 合同成本摊销

上述与合同成本有关的资产，采用与该资产相关的商品或服务收入确认相同的基础，在履约义务履行的时点或按照履约 义务的履约进度进行摊销，计入当期损益。

（4） 合同成本减值

上述与合同成本有关的资产，账面价值高于本公司因转让与该资产相关的商品预期能够取得剩余对价与为转让该相关商 品估计将要发生的成本的差额的，超出部分应当计提减值准备，并确认为资产减值损失。

计提减值准备后，如果以前期间减值的因素发生变化，使得上述两项差额高于该资产账面价值的，转回原已计提的资产 减值准备，并计入当期损益，但转回后的资产账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该资产在转回日的账面价值。

18、 持有待售资产

（1）划分为持有待售确认标准

本公司将同时满足下列条件的非流动资产或处置组确认为持有待售组成部分：

1. 根据类似交易中出售此类资产或处置组的惯例，在当前状况下即可立即出售；
2. 出售极可能发生，即本公司已经就一项出售计划作出决议，并已获得监管部门批准（如适用），且获得确定的购买承 诺，预计出售将在一年内完成。

确定的购买承诺，是指本公司与其他方签订的具有法律约束力的购买协议，该协议包含交易价格、时间和足够严厉的违 约惩罚等重要条款，使协议出现重大调整或者撤销的可能性极小。

1. 持有待售核算方法

本公司对于持有待售的非流动资产或处置组不计提折旧或摊销，其账面价值高于公允价值减去出售费用后的净额的，应 当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。

对于取得日划分为持有待售类别的非流动资产或处置组，在初始计量时比较假定其不划分为持有待售类别情况下的初始 计量金额和公允价值减去出售费用后的净额，以两者孰低计量。

上述原则适用于所有非流动资产，但不包括采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产、采用公允价值减去出售费 用后的净额计量的生物资产、职工薪酬形成的资产、递延所得税资产、由金融工具相关会计准则规范的金融资产、由保险合 同相关会计准则规范的保险合同所产生的权利。

19、 其他债权投资

本公司对其他债权投资的预期信用损失的确定方法及会计处理方法详见附注五、10(6)“金融工具减值”。

20、 长期应收款

本公司对长期应收款的预期信用损失的确定方法及会计处理方法详见附注五、10(6)“金融工具减值”。

21、 长期股权投资

1. 初始投资成本的确定
2. 企业合并形成的长期股权投资，具体会计政策详见本附注五、5 “同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方 法”。
3. 其他方式取得的长期股权投资

以支付现金方式取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。初始投资成本包括与取得长期股权 投资直接相关的费用、税金及其他必要支出。

以发行权益性证券取得的长期股权投资，按照发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本；发行或取得自身权益工具 时发生的交易费用，可直接归属于权益性交易的从权益中扣减。

在非货币性资产交换具备商业实质和换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量的前提下，非货币性资产交换换入的 长期股权投资以换出资产的公允价值为基础确定其初始投资成本，除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠；不满 足上述前提的非货币性资产交换，以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入长期股权投资的初始投资成本。

通过债务重组取得的长期股权投资，其初始投资成本按照公允价值为基础确定。

1. 后续计量及损益确认
2. 成本法

本公司能够对被投资单位实施控制的长期股权投资采用成本法核算，并按照初始投资成本计价，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对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外，本公司按照享有被投资单位宣告 分派的现金股利或利润确认为当期投资收益。

1. 权益法

本公司对联营企业和合营企业的长期股权投资采用权益法核算；对于其中一部分通过风险投资机构、共同基金、信托公 司或包括投连险基金在内的类似主体间接持有的联营企业的权益性投资，采用公允价值计量且其变动计入损益。

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差额，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差额，计入当期损益。

本公司取得长期股权投资后，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；并按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分， 相应减少长期股权投资的账面价值；对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整 长期股权投资的账面价值并计入所有者权益。

本公司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。本公司与联营企业、合营企业之间发生的未实现内部交易损益按照应享有的比例计算归 属于本公司的部分予以抵销，在此基础上确认投资损益。

本公司确认应分担被投资单位发生的亏损时，按照以下顺序进行处理：首先，冲减长期股权投资的账面价值。其次，长 期股权投资的账面价值不足以冲减的，以其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益账面价值为限继续确认投资损失， 冲减长期应收项目等的账面价值。最后，经过上述处理，按照投资合同或协议约定企业仍承担额外义务的，按预计承担的义 务确认预计负债，计入当期投资损失。

被投资单位以后期间实现盈利的，公司在扣除未确认的亏损分担额后，按与上述相反的顺序处理，减记已确认预计负债 的账面余额、恢复其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益及长期股权投资的账面价值后，恢复确认投资收益。

（3）长期股权投资核算方法的转换

1. 公允价值计量转权益法核算

本公司原持有的对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响的按金融工具确认和计量准则进行会计处理的权益性投 资，因追加投资等原因能够对被投资单位施加重大影响或实施共同控制但不构成控制的，按照《企业会计准则第22号一一金 融工具确认和计量》确定的原持有的股权投资的公允价值加上新增投资成本之和，作为改按权益法核算的初始投资成本。

按权益法核算的初始投资成本小于按照追加投资后全新的持股比例计算确定的应享有被投资单位在追加投资日可辨认 净资产公允价值份额之间的差额，调整长期股权投资的账面价值，并计入当期营业外收入。

1. 公允价值计量或权益法核算转成本法核算

本公司原持有的对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响的按金融工具确认和计量准则进行会计处理的权益性投 资，或原持有对联营企业、合营企业的长期股权投资，因追加投资等原因能够对非同一控制下的被投资单位实施控制的，在 编制个别财务报表时，按照原持有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初始投资成本。

购买日之前持有的股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在处置该项投资时采用与被投资单位直接处置相 关资产或负债相同的基础进行会计处理。

购买日之前持有的股权投资按照《企业会计准则第22号一一金融工具确认和计量》的有关规定进行会计处理的，原计入 其他综合收益的累计公允价值变动在改按成本法核算时转入当期损益。

1. 权益法核算转公允价值计量

本公司因处置部分股权投资等原因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《企业会计准 则第22号一一金融工具确认和计量》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。

1. 成本法转权益法

本公司因处置部分权益性投资等原因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。

1. 成本法转公允价值计量

本公司因处置部分权益性投资等原因丧失了对被投资单位的控制的，在编制个别财务报表时，处置后的剩余股权不能对 被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按《企业会计准则第22号一一金融工具确认和计量》的有关规定进行会计处 理，其在丧失控制之日的公允价值与账面价值间的差额计入当期损益。

（4）长期股权投资的处置

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款之间的差额，应当计入当期损益。采用权益法核算的长期股权投资，在 处置该项投资时，采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础，按相应比例对原计入其他综合收益的部分进行会 计处理。

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，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。

因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司控制权的，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：

1. 在个别财务报表中，对于处置的股权，其账面价值与实际取得价款之间的差额计入当期损益。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《企业会计准则第22号一一金融工具确认和计量》 的有关规定进行会计处理，其在丧失控制之日的公允价值与账面价值间的差额计入当期损益。
2. 在合并财务报表中，对于在丧失对子公司控制权以前的各项交易，处置价款与处置长期股权投资相应对享有子公司自 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（股本溢价），资本公积不足冲减的，调整留存收益； 在丧失对子公司控制权时，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，同时冲减商誉。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益等，在丧失控制权时转为当期投资收益。

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股权投资并丧失 控制权的交易进行会计处理，区分个别财务报表和合并财务报表进行相关会计处理：

1. 在个别财务报表中，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置的股权对应的长期股权投资账面价值之间的差额，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。
2. 在合并财务报表中，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，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。

（5）共同控制、重大影响的判断标准

如果本公司按照相关约定与其他参与方集体控制某项安排，并且对该安排回报具有重大影响的活动决策，需要经过分享 控制权的参与方一致同意时才存在，则视为本公司与其他参与方共同控制某项安排，该安排即属于合营安排。

合营安排通过单独主体达成的，根据相关约定判断本公司对该单独主体的净资产享有权利时，将该单独主体作为合营企 业，采用权益法核算。若根据相关约定判断本公司并非对该单独主体的净资产享有权利时，该单独主体作为共同经营，本公 司确认与共同经营利益份额相关的项目，并按照相关企业会计准则的规定进行会计处理。

重大影响，是指投资方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。本公司通过以下一种或多种情形，并综合考虑所有事实和情况后，判断对被投资单位具有重大影响：①在 被投资单位的董事会或类似权力机构中派有代表；②参与被投资单位财务和经营政策制定过程；③与被投资单位之间发生重 要交易；④向被投资单位派出管理人员；⑤向被投资单位提供关键技术资料。

22、固定资产

（1） 确认条件

固定资产指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有，并且使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产在 同时满足下列条件时予以确认：

1. 与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业；
2. 该固定资产的成本能够可靠地计量。

（2） 固定资产初始计量

本公司固定资产按成本进行初始计量。

1. 外购的固定资产的成本包括买价、进口关税等相关税费，以及为使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可直接归 属于该资产的其他支出。
2. 自行建造固定资产的成本，由建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出构成。
3. 投资者投入的固定资产，按投资合同或协议约定的价值作为入账价值，但合同或协议约定价值不公允的按公允价值入 账。
4. 购买固定资产的价款超过正常信用条件延期支付，实质上具有融资性质的，固定资产的成本以购买价款的现值为基础 确定。实际支付的价款与购买价款的现值之间的差额，除应予资本化的以外，在信用期间内计入当期损益。

（3）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 | 5.00% | 2.375% |
| 机器设备 | 年限平均法 | 5 | 5.00% | 19.00% |
| 电子设备及其他 | 年限平均法 | 5 | 5.00% | 19.00% |
| 运输设备 | 年限平均法 | 5 | 5.00% | 19.00% |

①固定资产折旧

固定资产折旧按其入账价值减去预计净残值后在预计使用寿命内计提。对计提了减值准备的固定资产，则在未来期间按 扣除减值准备后的账面价值及依据尚可使用年限确定折旧额；已提足折旧仍继续使用的固定资产不计提折旧。

本公司根据固定资产的性质和使用情况，确定固定资产的使用寿命和预计净残值。并在年度终了，对固定资产的使用寿 命、预计净残值和折旧方法进行复核，如与原先估计数存在差异的，进行相应的调整。

②固定资产的后续支出

与固定资产有关的后续支出，符合固定资产确认条件的，计入固定资产成本；不符合固定资产确认条件的，在发生时计 入当期损益。

1. 固定资产处置

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

23、 在建工程

（1） 在建工程初始计量

本公司自行建造的在建工程按实际成本计价，实际成本由建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出构成， 包括工程用物资成本、人工成本、交纳的相关税费、应予资本化的借款费用以及应分摊的间接费用等。

（2） 在建工程结转为固定资产的标准和时点

在建工程项目按建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的全部支出，作为固定资产的入账价值。所建造的在建工程 已达到预定可使用状态，但尚未办理竣工决算的，自达到预定可使用状态之日起，根据工程预算、造价或者工程实际成本等， 按估计的价值转入固定资产，并按本公司固定资产折旧政策计提固定资产的折旧，待办理竣工决算后，再按实际成本调整原 来的暂估价值，但不调整原已计提的折旧额。

24、 借款费用

（1） 借款费用资本化的确认原则

本公司发生的借款费用，可直接归属于符合资本化条件的资产的购建或者生产的，予以资本化，计入相关资产成本；其 他借款费用，在发生时根据其发生额确认为费用，计入当期损益。

符合资本化条件的资产，是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者可销售状态的固定资 产、投资性房地产和存货等资产。

借款费用同时满足下列条件时开始资本化：

1. 资产支出已经发生，资产支出包括为购建或者生产符合资本化条件的资产而以支付现金、转移非现金资产或者承担带 息债务形式发生的支出；
2. 借款费用已经发生；
3. 为使资产达到预定可使用或者可销售状态所必要的购建或者生产活动已经开始。

（2） 借款费用资本化期间

资本化期间，指从借款费用开始资本化时点到停止资本化时点的期间，借款费用暂停资本化的期间不包括在内。

当购建或者生产符合资本化条件的资产达到预定可使用或者可销售状态时，借款费用停止资本化。

当购建或者生产符合资本化条件的资产中部分项目分别完工且可单独使用时，该部分资产借款费用停止资本化。

购建或者生产的资产的各部分分别完工，但必须等到整体完工后才可使用或可对外销售的，在该资产整体完工时停止借 款费用资本化。

（3） 暂停资本化期间

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

（4） 借款费用资本化金额的计算方法

专门借款的利息费用（扣除尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或者进行暂时性投资取得的投资收益）及其辅 助费用在所购建或者生产的符合资本化条件的资产达到预定可使用或者可销售状态前，予以资本化。

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，计算确定一般借款应予资 本化的利息金额。资本化率根据一般借款加权平均利率计算确定。

借款存在折价或者溢价的，按照实际利率法确定每一会计期间应摊销的折价或者溢价金额，调整每期利息金额。

25、使用权资产

本公司对使用权资产按照成本进行初始计量，该成本包括：

1. 租赁负债的初始计量金额；
2. 在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；
3. 本公司发生的初始直接费用；
4. 本公司为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本（不 包括为生产存货而发生的成本）。

在租赁期开始日后，本公司采用成本模式对使用权资产进行后续计量。

能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本公司在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。无法合理确定租赁期 届满时能够取得租赁资产所有权的，本公司在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。对计提了减值准 备的使用权资产，则在未来期间按扣除减值准备后的账面价值参照上述原则计提折旧。

26、无形资产

（1）计价方法、使用寿命、减值测试

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，包括自主软件产品、专利及软件著作权、办 公软件、商标及其他等。

1. 无形资产的初始计量

外购无形资产的成本，包括购买价款、相关税费以及直接归属于使该项资产达到预定用途所发生的其他支出。购买无形 资产的价款超过正常信用条件延期支付，实质上具有融资性质的，无形资产的成本以购买价款的现值为基础确定。

债务重组取得债务人用以抵债的无形资产，以该无形资产的公允价值为基础确定其入账价值，并将重组债务的账面价值 与该用以抵债的无形资产公允价值之间的差额，计入当期损益。

在非货币性资产交换具备商业实质且换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量的前提下，非货币性资产交换换入的 无形资产以换出资产的公允价值为基础确定其入账价值，除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠；不满足上述前 提的非货币性资产交换，以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入无形资产的成本，不确认损益。

以同一控制下的企业吸收合并方式取得的无形资产按被合并方的账面价值确定其入账价值；以非同一控制下的企业吸收 合并方式取得的无形资产按公允价值确定其入账价值。

内部自行开发的无形资产，其成本包括：开发该无形资产时耗用的材料、劳务成本、注册费、在开发过程中使用的其他 专利权和特许权的摊销以及满足资本化条件的利息费用，以及为使该无形资产达到预定用途前所发生的其他直接费用。

1. 无形资产的后续计量

本公司在取得无形资产时分析判断其使用寿命，划分为使用寿命有限和使用寿命不确定的无形资产。

1）使用寿命有限的无形资产

对于使用寿命有限的无形资产，在为企业带来经济利益的期限内按直线法摊销。使用寿命有限的无形资产预计寿命及依

据如下:

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

每期末，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核，如与原先估计数存在差异的，进行相应的调整。

本期期末无形资产的使用寿命及摊销方法与以前估计未有不同。

2） 使用寿命不确定的无形资产

无法预见无形资产为企业带来经济利益期限的，视为使用寿命不确定的无形资产。对于使用寿命不确定的无形资产，在 持有期间内不摊销，每期末对无形资产的寿命进行复核。如果期末重新复核后仍为不确定的，在每个会计期间继续进行减值 测试。

公司不存在使用寿命不确定的无形资产。

（2）内部研究开发支出会计政策

1. 划分公司内部研究开发项目的研究阶段和开发阶段具体标准

研究阶段：为获取并理解新的科学或技术知识等而进行的独创性的有计划调查、研究活动的阶段。

开发阶段：在进行商业性生产或使用前，将研究成果或其他知识应用于某项计划或设计，以生产出新的或具有实质性改 进的材料、装置、产品等活动的阶段。

内部研究开发项目研究阶段的支出，在发生时计入当期损益。

1. 开发阶段支出符合资本化的具体标准

内部研究开发项目开发阶段的支出，同时满足下列条件时确认为无形资产：

1. 完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；
2. 具有完成该无形资产并使用或出售的意图；
3. 无形资产产生经济利益的方式，包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场，无形资 产将在内部使用的，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。

内部研究开发支出的资本化时点：立项评审报告批准日。

不满足上述条件的开发阶段的支出，于发生时计入当期损益。以前期间已计入损益的开发支出不在以后期间重新确认为 资产。已资本化的开发阶段的支出在资产负债表上列示为开发支出，自该项目达到预定用途之日起转为无形资产。

27、长期资产减值

本公司在资产负债表日判断长期资产是否存在可能发生减值的迹象。如果长期资产存在减值迹象的，以单项资产为基础 估计其可收回金额；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为基础确定资产组的可收回金额。

资产可收回金额的估计，根据其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较高者确定。

可收回金额的计量结果表明，长期资产的可收回金额低于其账面价值的，将长期资产的账面价值减记至可收回金额，减 记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。资产减值损失一经确认，在以后会计期间不 得转回。

资产减值损失确认后，减值资产的折旧或者摊销费用在未来期间作相应调整，以使该资产在剩余使用寿命内，系统地分 摊调整后的资产账面价值（扣除预计净残值）。

因企业合并所形成的商誉和使用寿命不确定的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年都进行减值测试。

在对商誉进行减值测试时，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。在对包 含商誉的相关资产组或者资产组组合进行减值测试时，如与商誉相关的资产组或者资产组组合存在减值迹象的，先对不包含 商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，计算可收回金额，并与相关账面价值相比较，确认相应的减值损失。再对包含 商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，比较这些相关资产组或者资产组组合的账面价值（包括所分摊的商誉的账面价 值部分）与其可收回金额，如相关资产组或者资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，确认商誉的减值损失。

28、 长期待摊费用

（1） 摊销方法

长期待摊费用，是指本公司已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在1年以上的各项费用。长期待摊费用在受 益期内按直线法分期摊销。

（2） 摊销年限

公司按照资产的受益期间确认摊销期限。

29、 合同负债

本公司将已收或应收客户对价而应向客户转让商品的义务部分确认为合同负债。

30、 职工薪酬

（1） 短期薪酬的会计处理方法

短期薪酬是指本公司在职工提供相关服务的年度报告期间结束后十二个月内需要全部予以支付的职工薪酬，离职后福利 和辞退福利除外。本公司在职工提供服务的会计期间，将应付的短期薪酬确认为负债，并根据职工提供服务的受益对象计入 相关资产成本和费用。

（2） 离职后福利的会计处理方法

离职后福利是指本公司为获得职工提供的服务而在职工退休或与企业解除劳动关系后，提供的各种形式的报酬和福利， 短期薪酬和辞退福利除外。

本公司的离职后福利计划分类为设定提存计划和设定受益计划。

离职后福利设定提存计划主要为参加由各地劳动及社会保障机构组织实施的社会基本养老保险、失业保险等。在职工为 本公司提供服务的会计期间，将根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

本公司按照国家规定的标准定期缴付上述款项后，不再有其他的支付义务。

（3） 辞退福利的会计处理方法

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

本公司向接受内部退休安排的职工提供内退福利。内退福利是指，向未达到国家规定的退休年龄、经本公司管理层批准 自愿退出工作岗位的职工支付的工资及为其缴纳的社会保险费等。本公司自内部退休安排开始之日起至职工达到正常退休年 龄止，向内退职工支付内部退养福利。对于内退福利，本公司比照辞退福利进行会计处理，在符合辞退福利相关确认条件时， 将自职工停止提供服务日至正常退休日期间拟支付的内退职工工资和缴纳的社会保险费等，确认为负债，一次性计入当期损 益。内退福利的精算假设变化及福利标准调整引起的差异于发生时计入当期损益。

（4） 其他长期职工福利的会计处理方法

其他长期职工福利是指除短期薪酬、离职后福利、辞退福利之外的其他所有职工福利。

对符合设定提存计划条件的其他长期职工福利，在职工为本公司提供服务的会计期间，将应缴存金额确认为负债，并计 入当期损益或相关资产成本；除上述情形外的其他长期职工福利，在资产负债表日将设定受益计划产生的福利义务归属于职 工提供服务的期间，并计入当期损益或相关资产成本。

31、租赁负债

本公司对租赁负债按照租赁期开始日尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量。在计算租赁付款额的现值时，本公司 采用租赁内含利率作为折现率；无法确定租赁内含利率的，采用本公司增量借款利率作为折现率。租赁付款额包括：

1. 扣除租赁激励相关金额后的固定付款额及实质固定付款额；
2. 取决于指数或比率的可变租赁付款额；
3. 在本公司合理确定将行使该选择权的情况下，租赁付款额包括购买选择权的行权价格；
4. 在租赁期反映出本公司将行使终止租赁选择权的情况下，租赁付款额包括行使终止租赁选择权需支付的款项；
5. 根据本公司提供的担保余值预计应支付的款项。

本公司按照固定的折现率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益或相关资产成本。

未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额应当在实际发生时计入当期损益或相关资产成本。

32、 预计负债

（1） 预计负债的确认标准

与或有事项相关的义务同时满足下列条件时，本公司确认为预计负债：

该义务是本公司承担的现时义务；

履行该义务很可能导致经济利益流出本公司；

该义务的金额能够可靠地计量。

（2） 预计负债的计量方法

本公司预计负债按履行相关现时义务所需的支出的最佳估计数进行初始计量。

本公司在确定最佳估计数时，综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。对于货币时间价值影 响重大的，通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数。

最佳估计数分别以下情况处理：

所需支出存在一个连续范围（或区间），且该范围内各种结果发生的可能性相同的，则最佳估计数按照该范围的中间值 即上下限金额的平均数确定。

所需支出不存在一个连续范围（或区间），或虽然存在一个连续范围但该范围内各种结果发生的可能性不相同的，如或 有事项涉及单个项目的，则最佳估计数按照最可能发生金额确定；如或有事项涉及多个项目的，则最佳估计数按各种可能结 果及相关概率计算确定。

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

33、 股份支付

（1） 股份支付的种类

本公司的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。

（2） 权益工具公允价值的确定方法

对于授予的存在活跃市场的期权等权益工具，按照活跃市场中的报价确定其公允价值。对于授予的不存在活跃市场的期 权等权益工具，采用期权定价模型等确定其公允价值，选用的期权定价模型考虑以下因素：①期权的行权价格；②期权的有 效期；③标的股份的现行价格；④股价预计波动率；⑤股份的预计股利；⑥期权有效期内的无风险利率。

在确定权益工具授予日的公允价值时，考虑股份支付协议规定的可行权条件中的市场条件和非可行权条件的影响。股份 支付存在非可行权条件的，只要职工或其他方满足了所有可行权条件中的非市场条件（如服务期限等），即确认已得到服务 相对应的成本费用。

（3） 确定可行权权益工具最佳估计的依据

等待期内每个资产负债表日，根据最新取得的可行权职工人数变动等后续信息作出最佳估计，修正预计可行权的权益工 具数量。在可行权日，最终预计可行权权益工具的数量与实际可行权数量一致。

（4） 会计处理方法

以权益结算的股份支付，按授予职工权益工具的公允价值计量。授予后立即可行权的，在授予日按照权益工具的公允价 值计入相关成本或费用，相应增加资本公积。在完成等待期内的服务或达到规定业绩条件才可行权的，在等待期内的每个资 产负债表日，以对可行权权益工具数量的最佳估计为基础，按照权益工具授予日的公允价值，将当期取得的服务计入相关成 本或费用和资本公积。在可行权日之后不再对已确认的相关成本或费用和所有者权益总额进行调整。

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计算确定的负债的公允价值计量。授予后立即 可行权的，在授予日以本公司承担负债的公允价值计入相关成本或费用，相应增加负债。在完成等待期内的服务或达到规定 业绩条件以后才可行权的以现金结算的股份支付，在等待期内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和相应的负债。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。

若在等待期内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。

34、优先股、永续债等其他金融工具

本公司按照金融工具准则的规定，根据所发行优先股、永续债等金融工具的合同条款及其所反映的经济实质而非仅以法 律形式，结合金融负债和权益工具的定义，在初始确认时将该金融工具或其组成部分分类为金融负债或权益工具：

（1） 符合下列条件之一，将发行的金融工具分类为金融负债：

1. 向其他方交付现金或其他金融资产的合同义务；
2. 在潜在不利条件下，与其他方交换金融资产或金融负债的合同义务；
3. 将来须用或可用企业自身权益工具进行结算的非衍生工具合同，且企业根据该合同将交付可变数量的自身权益工具；
4. 将来须用或可用企业自身权益工具进行结算的衍生工具合同，但以固定数量的自身权益工具交换固定金额的现金或其 他金融资产的衍生工具合同除外。

（2） 同时满足下列条件的，将发行的金融工具分类为权益工具：

1. 该金融工具不包括交付现金或其他金融资产给其他方，或在潜在不利条件下与其他方交换金融资产或金融负债的合同 义务;
2. 将来须用或可用企业自身权益工具结算该金融工具的，如该金融工具为非衍生工具，不包括交付可变数量的自身权益 工具进行结算的合同义务；如为衍生工具，企业只能通过以固定数量的自身权益工具交换固定金额的现金或其他金融资产结 算该金融工具。

（3）会计处理方法

对于归类为权益工具的金融工具，其利息支出或股利分配都应当作为发行企业的利润分配，其回购、注销等作为权益的 变动处理，手续费、佣金等交易费用从权益中扣除；

对于归类为金融负债的金融工具，其利息支出或股利分配原则上按照借款费用进行处理，其回购或赎回产生的利得或损 失等计入当期损益，手续费、佣金等交易费用计入所发行工具的初始计量金额。

35、收入

收入确认和计量所采用的会计政策

本公司的收入主要来源于如下业务类型：

1. 金融信息化业务
2. 移动信息服务业务
3. 电子商务业务

（1） 收入确认的一般原则

本公司在履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关商品或服务控制权时，按照分摊至该项履约义务的交易价格确认 收入。

履约义务，是指合同中本公司向客户转让可明确区分商品或服务的承诺。

取得相关商品控制权，是指能够主导该商品的使用并从中获得几乎全部的经济利益。

本公司在合同开始日即对合同进行评估，识别该合同所包含的各单项履约义务，并确定各单项履约义务是在某一时段内 履行，还是某一时点履行。满足下列条件之一的，属于在某一时间段内履行的履约义务，本公司按照履约进度，在一段时间 内确认收入：（1）客户在本公司履约的同时即取得并消耗本公司履约所带来的经济利益；（2）客户能够控制本公司履约过程中 在建的商品；（3 ）本公司履约过程中所产出的商品具有不可替代用途，且本公司在整个合同期间内有权就累计至今已完成的 履约部分收取款项。否则，本公司在客户取得相关商品或服务控制权的时点确认收入。

对于在某一时段内履行的履约义务，本公司根据商品和劳务的性质，采用产出法确定恰当的履约进度。产出法是根据已 转移给客户的商品对于客户的价值确定履约进度。当履约进度不能合理确定时，公司已经发生的成本预计能够得到补偿的， 按照已经发生的成本金额确认收入，直到履约进度能够合理确定为止。

（2） 收入确认的具体方法

公司包含三大业务板块，一是金融信息化业务，二是移动信息服务业务，三是电子商务业务。依据公司自身的经营模式

和结算方式，各类业务销售收入确认的具体方法披露如下：

1. 金融信息化业务

公司金融信息化业务主要包括金融专用设备及其软件销售、软件开发、运维服务。

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

软件产品：对于软件产品在本公司按照合同约定内容向客户移交产品，与金融专用设备同一时点确认收入。

软件开发：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。

运维服务：本公司与客户之间的提供服务合同包含对已销售的软件产品、软件开发等，为客户提供的后续技术支持或维 护服务，根据合同内容，在服务提供期间按期或者按次确认收入。

1. 移动信息服务业务

公司移动信息化业务，主要指短彩信服务业务。公司向客户提供短彩信移动信息化解决方案和运营服务时，以与客户核 对后的实际业务服务量为基数，计算的服务费确认收入。

1. 电子商务业务

公司电子商务业务属于在某一时点履行的履约义务，客户通过在公司自有网站或第三方销售平台下订单并按公司指定的 付款方式支付货款，销售平台负责将货物配送给客户或者公司委托物流公司配送交货给客户时确认收入。

（3）特定交易的收入处理原则

1. 附有销售退回条款的合同

在客户取得相关商品控制权时，按照因向客户转让商品而预期有权收取的对价金额（即，不包含预期因销售退回将退还 的金额）确认收入，按照预期因销售退回将退还的金额确认负债。

销售商品时预期将退回商品的账面价值，扣除收回该商品预计发生的成本（包括退回商品的价值减损）后的余额，在“应 收退货成本”项下核算。

1. 附有质量保证条款的合同

评估该质量保证是否在向客户保证所销售商品符合既定标准之外提供了一项单独的服务。公司提供额外服务的，则作为 单项履约义务，按照收入准则规定进行会计处理；否则，质量保证责任按照或有事项的会计准则规定进行会计处理。

36、政府补助

（1）类型

政府补助，是本公司从政府无偿取得的货币性资产与非货币性资产。根据相关政府文件规定的补助对象，将政府补助划 分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

对于政府文件未明确补助对象的政府补助，公司根据实际补助对象划分为与资产相关的政府补助或与收益相关的政府补 助，相关判断依据说明详见本财务报表附注七、29 “递延收益” /47 “营业外收入”。

与资产相关的政府补助，是指本公司取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助。与收益相关的政府补助， 是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。

（2） 政府补助的确认

对期末有证据表明公司能够符合财政扶持政策规定的相关条件且预计能够收到财政扶持资金的，按应收金额确认政府补 助。除此之外，政府补助均在实际收到时确认。

政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不 能够可靠取得的，按照名义金额（人民币1元）计量。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

（3） 会计处理方法

本公司根据经济业务的实质，确定某一类政府补助业务应当采用总额法还是净额法进行会计处理。通常情况下，本公司 对于同类或类似政府补助业务只选用一种方法，且对该业务一贯地运用该方法。

与资产相关的政府补助，应当冲减相关资产的账面价值或确认为递延收益。与资产相关的政府补助确认为递延收益的， 在所建造或购买资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益。

与收益相关的政府补助，用于补偿企业以后期间的相关费用或损失的，确认为递延收益，在确认相关费用或损失的期间 计入当期损益或冲减相关成本；用于补偿企业已发生的相关费用或损失的，取得时直接计入当期损益或冲减相关成本。

与企业日常活动相关的政府补助计入其他收益或冲减相关成本费用；与企业日常活动无关的政府补助计入营业外收支。

收到与政策性优惠贷款贴息相关的政府补助冲减相关借款费用；取得贷款银行提供的政策性优惠利率贷款的，以实际收 到的借款金额作为借款的入账价值，按照借款本金和该政策性优惠利率计算相关借款费用。

已确认的政府补助需要返还时，初始确认时冲减相关资产账面价值的，调整资产账面价值；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；不存在相关递延收益的，直接计入当期损益。

37、递延所得税资产/递延所得税负债

递延所得税资产和递延所得税负债根据资产和负债的计税基础与其账面价值的差额（暂时性差异）计算确认于资产负债 表日，递延所得税资产和递延所得税负债，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量。

（1）确认递延所得税资产的依据

本公司以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减的应纳税所得额为限，确 认由可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。但是，同时具有下列特征的交易中因资产或负债的初始确认所产生的递延所 得税资产不予确认：（1）该交易不是企业合并；（2）交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损。

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

（2） 确认递延所得税负债的依据

公司将当期与以前期间应交未交的应纳税暂时性差异确认为递延所得税负债。但不包括：

1. 商誉的初始确认所形成的暂时性差异；
2. 非企业合并形成的交易或事项，且该交易或事项发生时既不影响会计利润，也不影响应纳税所得额（或可抵扣亏损） 所形成的暂时性差异；
3. 对于与子公司、联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，该暂时性差异转回的时间能够控制并且该暂时性差异在可预 见的未来很可能不会转回。

（3） 同时满足下列条件时，将递延所得税资产及递延所得税负债以抵销后的净额列示

1. 企业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；
2. 递延所得税资产和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和递延所得税负债转回的期间内，涉及的纳税主体体意图以净额结算当期 所得税资产及当期所得税负债或是同时取得资产、清偿债务。

38、租赁

（1） 经营租赁的会计处理方法

本公司在租赁期内各个期间采用直线法或其他系统合理的方法，将经营租赁的租赁收款额确认为租金收入；发生的与经 营租赁有关的初始直接费用资本化，在租赁期内按照与租金收入确认相同的基础进行分摊，分期计入当期损益；取得的与经 营租赁有关的未计入租赁收款额的可变租赁付款额，在实际发生时计入当期损益。

（2） 融资租赁的会计处理方法

在租赁期开始日，本公司对融资租赁确认应收融资租赁款，并终止确认融资租赁资产。

应收融资租赁款初始计量时，以未担保余值和租赁期开始日尚未收到的租赁收款额按照租赁内含利率折现的现值之和作 为应收融资租赁款的入账价值。租赁收款额包括：

1. 扣除租赁激励相关金额后的固定付款额及实质固定付款额；
2. 取决于指数或比率的可变租赁付款额；
3. 合理确定承租人将行使购买选择权的情况下，租赁收款额包括购买选择权的行权价格；
4. 租赁期反映出承租人将行使终止租赁选择权的情况下，租赁收款额包括承租人行使终止租赁选择权需支付的款项；
5. 由承租人、与承租人有关的一方以及有经济能力履行担保义务的独立第三方向出租人提供的担保余值。

本公司按照固定的租赁内含利率计算并确认租赁期内各个期间的利息收入，所取得的未纳入租赁投资净额计量的可变租 赁付款额在实际发生时计入当期损益。

39、 终止经营

本公司将满足下列条件之一的，且该组成部分已经处置或划归为持有待售类别的、能够单独区分的组成部分确认为终止 经营组成部分：

（1） 该组成部分代表一项独立的主要业务或一个单独的主要经营地区。

（2） 该组成部分是拟对一项独立的主要业务或一个单独的主要经营地区进行处置的一项相关联计划的一部分。

（3） 该组成部分是专为转售而取得的子公司。

终止经营的减值损失和转回金额等经营损益及处置损益作为终止经营损益在利润表中列示。

40、 重要会计政策和会计估计变更

（1）重要会计政策变更

V适用口不适用

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 会计政策变更的内容和原因 | 审批程序 | 备注 |
| 本公司自2021年1月1日起执行财政部 2018年修订的《企业会计准则第21号-- 租赁》 | -- | （1） |

执行新租赁准则对本公司的影响

本公司自2021年1月1日起执行财政部2018年修订的《企业会计准则第21号——租赁》，变更后的会计政策详见附注五“重 要会计政策及会计估计”。

在首次执行日，本公司选择重新评估此前已存在的合同是否为租赁或是否包含租赁，并将此方法一致应用于所有合同， 因此仅对上述在原租赁准则下识别为租赁的合同采用本准则衔接规定。

此外，本公司对上述租赁合同选择按照《企业会计准则第28号——会计政策、会计估计变更和差错更正》的规定选择采 用简化的追溯调整法进行衔接会计处理，即调整首次执行本准则当年年初留存收益及财务报表其他相关项目金额，不调整可 比期间信息，并对其中的经营租赁根据每项租赁选择使用权资产计量方法和采用相关简化处理，具体如下：

本公司对低价值资产租赁的会计政策为不确认使用权资产和租赁负债。根据新租赁准则的衔接规定，本公司在首次执行

日前的低价值资产租赁，自首次执行日起按照新租赁准则进行会计处理，不对低价值资产租赁进行追溯调整。

执行新租赁准则对2021年1月1日财务报表相关项目的影响列示如下：

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 项目 | 2020年12月31日 | 累积影响金额 | 2021年1月1日 |
| 其他流动资产 | 49,134,821.34 | -58,878.57 | 49,075,942.77 |
| 使用权资产 | 0.00 | 6,791,397.83 | 6,791,397.83 |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 资产合计 | 2,106,152,382.64 | 6,732,519.26 | 2,112,884,901.90 |
| 租赁负债 | 0.00 | 3,450,060.76 | 3,450,060.76 |
| 一年内到期的非流动负债 | 0.00 | 3,282,458.50 | 3,282,458.50 |
| 负债合计 | 714,827,251.07 | 6,732,519.26 | 721,559,770.33 |

注：上表仅呈列受影响的财务报表项目，不受影响的财务报表项目不包括在内。

本公司于2021年1月1日确认租赁负债人民币3,450,060.76元、使用权资产人民币6,791,397.83元。对于首次执行日前的经 营租赁，本公司采用首次执行日增量借款利率折现后的现值计量租赁负债，该等增量借款利率的加权平均值为3.85%。

（2） 重要会计估计变更

□适用V不适用

（3） 2021年起首次执行新租赁准则调整执行当年年初财务报表相关项目情况

V适用口不适用

是否需要调整年初资产负债表科目

V是□否

合并资产负债表

单位：元

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 项目 | 2020年12月31日 | 2021年01月01日 | 调整数 |
| 流动资产： |  |  |  |
| 货币资金 | 562,391,953.61 | 562,391,953.61 |  |
| 结算备付金 |  |  |  |
| 拆出资金 |  |  |  |
| 交易性金融资产 |  |  |  |
| 衍生金融资产 |  |  |  |
| 应收票据 |  |  |  |
| 应收账款 | 361,533,980.53 | 361,533,980.53 |  |
| 应收款项融资 |  |  |  |
| 预付款项 | 141,218,041.74 | 141,218,041.74 |  |
| 应收保费 |  |  |  |
| 应收分保账款 |  |  |  |
| 应收分保合同准备金 |  |  |  |
| 其他应收款 | 42,511,292.48 | 42,511,292.48 |  |
| 其中：应收利息 |  |  |  |
| 应收股利 |  |  |  |
| 买入返售金融资产 |  |  |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 存货 | 118,914,300.63 | 118,914,300.63 |  |
| 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 | 49,134,821.34 | 49,075,942.77 | -58,878.57 |
| 流动资产合计 | 1,275,704,390.33 | 1,275,645,511.76 | -58,878.57 |
| 非流动资产： |  |  |  |
| 发放贷款和垫款 |  |  |  |
| 债权投资 |  |  |  |
| 其他债权投资 |  |  |  |
| 长期应收款 |  |  |  |
| 长期股权投资 | 380,887,542.31 | 380,887,542.31 |  |
| 其他权益工具投资 | 168,278,587.19 | 168,278,587.19 |  |
| 其他非流动金融资产 |  |  |  |
| 投资性房地产 |  |  |  |
| 固定资产 | 16,037,501.36 | 16,037,501.36 |  |
| 在建工程 |  |  |  |
| 生产性生物资产 |  |  |  |
| 油气资产 |  |  |  |
| 使用权资产 |  | 6,791,397.83 | 6,791,397.83 |
| 无形资产 | 52,423,206.37 | 52,423,206.37 |  |
| 开发支出 | 15,424,139.02 | 15,424,139.02 |  |
| 商誉 | 155,617,924.66 | 155,617,924.66 |  |
| 长期待摊费用 | 5,120,846.41 | 5,120,846.41 |  |
| 递延所得税资产 | 36,539,531.22 | 36,539,531.22 |  |
| 其他非流动资产 | 118,713.77 | 118,713.77 |  |
| 非流动资产合计 | 830,447,992.31 | 837,239,390.14 | 6,791,397.83 |
| 资产总计 | 2,106,152,382.64 | 2,112,884,901.90 | 6,732,519.26 |
| 流动负债： |  |  |  |
| 短期借款 | 465,563,195.60 | 465,563,195.60 |  |
| 向中央银行借款 |  |  |  |
| 拆入资金 |  |  |  |
| 交易性金融负债 |  |  |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 衍生金融负债 |  |  |  |
| 应付票据 | 46,769,379.06 | 46,769,379.06 |  |
| 应付账款 | 63,447,422.64 | 63,447,422.64 |  |
| 预收款项 |  |  |  |
| 合同负债 | 57,759,343.41 | 57,759,343.41 |  |
| 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 | 13,170,778.28 | 13,170,778.28 |  |
| 应交税费 | 51,695,989.80 | 51,695,989.80 |  |
| 其他应付款 | 3,235,208.22 | 3,235,208.22 |  |
| 其中：应付利息 |  |  |  |
| 应付股利 |  |  |  |
| 应付手续费及佣金 |  |  |  |
| 应付分保账款 |  |  |  |
| 持有待售负债 |  |  |  |
| 一年内到期的非流动 负债 |  | 3,282,458.50 | 3,282,458.50 |
| 其他流动负债 | 3,556,823.78 | 3,556,823.78 |  |
| 流动负债合计 | 705,198,140.79 | 708,480,599.29 | 3,282,458.50 |
| 非流动负债： |  |  |  |
| 保险合同准备金 |  |  |  |
| 长期借款 |  |  |  |
| 应付债券 |  |  |  |
| 其中：优先股 |  |  |  |
| 永续债 |  |  |  |
| 租赁负债 |  | 3,450,060.76 | 3,450,060.76 |
| 长期应付款 |  |  |  |
| 长期应付职工薪酬 |  |  |  |
| 预计负债 | 2,985,529.94 | 2,985,529.94 |  |
| 递延收益 | 3,684,954.59 | 3,684,954.59 |  |
| 递延所得税负债 | 2,958,625.75 | 2,958,625.75 |  |
| 其他非流动负债 |  |  |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 非流动负债合计 | 9,629,110.28 | 13,079,171.04 | 3,450,060.76 |
| 负债合计 | 714,827,251.07 | 721,559,770.33 | 6,732,519.26 |
| 所有者权益： |  |  |  |
| 股本 | 706,640,535.00 | 706,640,535.00 |  |
| 其他权益工具 |  |  |  |
| 其中：优先股 |  |  |  |
| 永续债 |  |  |  |
| 资本公积 | 380,384,170.38 | 380,384,170.38 |  |
| 减：库存股 |  |  |  |
| 其他综合收益 | 766,881.39 | 766,881.39 |  |
| 专项储备 |  |  |  |
| 盈余公积 | 29,860,118.08 | 29,860,118.08 |  |
| 一般风险准备 |  |  |  |
| 未分配利润 | 247,849,106.53 | 247,849,106.53 |  |
| 归属于母公司所有者权益 合计 | 1,365,500,811.38 | 1,365,500,811.38 |  |
| 少数股东权益 | 25,824,320.19 | 25,824,320.19 |  |
| 所有者权益合计 | 1,391,325,131.57 | 1,391,325,131.57 |  |
| 负债和所有者权益总计 | 2,106,152,382.64 | 2,112,884,901.90 | 6,732,519.26 |

调整情况说明

无。

母公司资产负债表

单位：元

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 项目 | 2020年12月31日 | 2021年01月01日 | 调整数 |
| 流动资产： |  |  |  |
| 货币资金 | 444,052,265.28 | 444,052,265.28 |  |
| 交易性金融资产 |  |  |  |
| 衍生金融资产 |  |  |  |
| 应收票据 |  |  |  |
| 应收账款 | 163,994,070.36 | 163,994,070.36 |  |
| 应收款项融资 |  |  |  |
| 预付款项 | 4,283,848.73 | 4,283,848.73 |  |
| 其他应收款 | 38,994,577.00 | 38,994,577.00 |  |
| 其中：应收利息 |  |  |  |
| 应收股利 | 8,000,000.00 | 8,000,000.00 |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 存货 | 24,674,180.65 | 24,674,180.65 |  |
| 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 | 4,044,302.32 | 4,025,102.32 | -19,200.00 |
| 流动资产合计 | 680,043,244.34 | 680,024,044.34 | -19,200.00 |
| 非流动资产： |  |  |  |
| 债权投资 |  |  |  |
| 其他债权投资 |  |  |  |
| 长期应收款 |  |  |  |
| 长期股权投资 | 780,846,314.72 | 780,846,314.72 |  |
| 其他权益工具投资 | 120,894,286.94 | 120,894,286.94 |  |
| 其他非流动金融资产 |  |  |  |
| 投资性房地产 |  |  |  |
| 固定资产 | 10,974,510.72 | 10,974,510.72 |  |
| 在建工程 |  |  |  |
| 生产性生物资产 |  |  |  |
| 油气资产 |  |  |  |
| 使用权资产 |  | 193,768.01 | 193,768.01 |
| 无形资产 | 26,790,742.20 | 26,790,742.20 |  |
| 开发支出 | 14,535,161.11 | 14,535,161.11 |  |
| 商誉 |  |  |  |
| 长期待摊费用 | 4,501,696.40 | 4,501,696.40 |  |
| 递延所得税资产 | 25,523,193.65 | 25,523,193.65 |  |
| 其他非流动资产 |  |  |  |
| 非流动资产合计 | 984,065,905.74 | 984,259,673.75 | 193,768.01 |
| 资产总计 | 1,664,109,150.08 | 1,664,283,718.09 | 174,568.01 |
| 流动负债： |  |  |  |
| 短期借款 | 231,036,295.33 | 231,036,295.33 |  |
| 交易性金融负债 |  |  |  |
| 衍生金融负债 |  |  |  |
| 应付票据 | 137,084,042.27 | 137,084,042.27 |  |
| 应付账款 | 9,221,407.81 | 9,221,407.81 |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 预收款项 |  |  |  |
| 合同负债 | 3,365,348.00 | 3,365,348.00 |  |
| 应付职工薪酬 | 3,235,688.04 | 3,235,688.04 |  |
| 应交税费 | 8,520,221.13 | 8,520,221.13 |  |
| 其他应付款 | 31,017,123.97 | 31,017,123.97 |  |
| 其中：应付利息 |  |  |  |
| 应付股利 |  |  |  |
| 持有待售负债 |  |  |  |
| 一年内到期的非流动 负债 |  | 114,282.93 | 114,282.93 |
| 其他流动负债 | 367,752.08 | 367,752.08 |  |
| 流动负债合计 | 423,847,878.63 | 423,962,161.56 | 114,282.93 |
| 非流动负债： |  |  |  |
| 长期借款 |  |  |  |
| 应付债券 |  |  |  |
| 其中：优先股 |  |  |  |
| 永续债 |  |  |  |
| 租赁负债 |  | 60,285.08 | 60,285.08 |
| 长期应付款 |  |  |  |
| 长期应付职工薪酬 |  |  |  |
| 预计负债 |  |  |  |
| 递延收益 | 3,684,954.59 | 3,684,954.59 |  |
| 递延所得税负债 |  |  |  |
| 其他非流动负债 |  |  |  |
| 非流动负债合计 | 3,684,954.59 | 3,745,239.67 | 60,285.08 |
| 负债合计 | 427,532,833.22 | 427,707,401.23 | 174,568.01 |
| 所有者权益： |  |  |  |
| 股本 | 706,640,535.00 | 706,640,535.00 |  |
| 其他权益工具 |  |  |  |
| 其中：优先股 |  |  |  |
| 永续债 |  |  |  |
| 资本公积 | 389,366,482.10 | 389,366,482.10 |  |
| 减：库存股 |  |  |  |
| 其他综合收益 | 766,881.39 | 766,881.39 |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 专项储备 |  |  |  |
| 盈余公积 | 27,773,402.55 | 27,773,402.55 |  |
| 未分配利润 | 112,029,015.82 | 112,029,015.82 |  |
| 所有者权益合计 | 1,236,576,316.86 | 1,236,576,316.86 |  |
| 负债和所有者权益总计 | 1,664,109,150.08 | 1,664,283,718.09 | 174,568.01 |

调整情况说明

无。

（4）2021年起首次执行新租赁准则追溯调整前期比较数据说明

□适用V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 | 销售货物或提供应税劳务过程中产生的 增值额 | 13%、6%、3%、0% |
| 城市维护建设税 | 实缴流转税税额 | 7% |
| 企业所得税 | 应纳税所得额 | 详见下表 |
| 教育附加税 | 实缴流转税税额 | 3% |
| 地方教育附加税 | 实缴流转税税额 | 2% |
| 个人所得税 | 员工个人所得税由本公司代扣代缴，独 立董事津贴个人所得税由本公司代扣代 缴。 | -- |

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% |
| 深圳银之杰拓扑技术有限公司 | 25% |
| 深圳银之杰智慧科技有限公司 | 15% |
| 深圳市银之杰金融设备有限公司 | 25% |
| 北京杰智融软件有限公司 | 15% |
| 河南图柏创新信息科技有限公司 | 25% |
| 北京亿美软通科技有限公司 | 15% |
| 深圳银之杰资产管理有限公司 | 25% |
| 安科创新（深圳）有限公司 | 15% |

|  |  |
| --- | --- |
| 安科创新（香港）有限公司 | 0% |
| 深圳市科安电子商务有限公司 | 25% |
| 深圳市科立发展科技有限公司 | 25% |
| 伊斯德（香港）实业有限公司 | 16.5% |

2、税收优惠

（1） 增值税税收优惠

1. 出口退税

子公司安科创新（深圳）有限公司直接出口销售增值税执行“免、退”政策。

子公司深圳市科立发展科技有限公司直接出口销售增值税执行“免、抵、退”政策。

1. 软件行业增值税即征即退

2011年10月14日，为了贯彻落实《国务院关于印发进一步鼓励软件和集成电路产业发展若干政策的通知》（（国发[2011]4 号文），财政部和国家税务总局联合发布了《关于软件产品增值税政策的通知》（财税[2011]100号文）。根据财税[2011]100号 文的相关规定：增值税一般纳税人销售其自行开发生产的软件产品，征收增值税后，对其增值税实际税负超过3%的部分实 行即征即退政策。《关于软件产品增值税政策的通知》自2011年1月1日起执行。

本公司及控股子公司按照上述税收优惠政策，享受相关的增值税即征即退税收优惠。

1. 增值税加计扣除政策

根据《财政部、国家税务总局、海关总署关于深化增值税改革有关政策的公告》（财政部、国家税务总局、海关总署公 告[2019]39号）规定，自2019年4月1日至2021年12月31日，允许生产、生活性服务业纳税人按照当期可抵扣进项税额加计10%， 抵减应纳税额（以下称加计抵减政策）

本公司的子公司北京亿美软通科技有限公司、北京杰智融软件有限公司作为生产、生活性服务业纳税人，自2019年4月1 日至2021年12月31日，按照当期可抵扣进项税额加计10%抵减应纳税额。

（2） 企业所得税税收优惠政策

①高新技术企业所得税优惠政策

依据科技部、财政部、国家税务总局2016年1月修订的《高新技术企业认定管理办法》及《国家重点支持的高新技术领 域》认定的高新技术企业，可以依照2008年1月1日起实施的新《企业所得税法》及其《实施条例》、《中华人民共和国税收 征收管理法》（以下称《税收征管法》）及《中华人民共和国税收征收管理法实施细则》等有关规定享受减至15%的税率征 收企业所得税税收优惠政策。

本公司于2020年12月11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、深圳市财政局、国家税务总局深圳 市税务局联合颁发的编号为GR202044204133号的《高新技术企业证书》，有效期三年。根据相关规定，公司自2020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。

本公司的全资子公司北京亿美软通科技有限公司于2020年12月2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、北京市财政局、国家税务总局北京市税务局联合颁发的编号为GR202011004662号的《高新技术企业证书》，有 效期三年。根据相关规定，公司自2020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。

本公司的控股子公司安科创新（深圳）有限公司于2020年12月11日通过高新技术企业认定，取得深圳市科技创新委员会、 深圳市财政局、国家税务总局深圳市税务局联合颁发的编号为GR202044201373号的《高新技术企业证书》，有效期三年。 根据相关规定，公司自2020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。

本公司的控股子公司北京杰智融软件有限公司于2019年12月2日通过高新技术企业认定，取得北京市科学技术委员会、 北京市财政局、北京市国家税务局北京市税务局联合颁发的编号为GR201911008411号的《高新技术企业证书》，有效期三 年。根据相关规定，公司自2019年度起连续三年内享受高新技术企业的相关优惠政策，即按15%的税率缴纳企业所得税。

本公司的全资子公司深圳银之杰智慧科技有限公司于2019年12月9日通过高新技术企业认定，取得深圳市科学技术委员 会、深圳市财政局、国家税务总局深圳市税务局联合颁发的编号为GR201944205524号的《高新技术企业证书》，有效期三年。 根据相关规定，公司自2019年度起连续三年内享受高新技术企业的相关优惠政策，即按15%的税率缴纳企业所得税。

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 | 238,768.21 | 676,058.71 |
| 银行存款 | 341,463,105.15 | 290,717,644.26 |
| 其他货币资金 | 56,437,016.26 | 269,019,945.09 |
| 未到期应收利息 | 1,726,925.00 | 1,978,305.55 |
| 合计 | 399,865,814.62 | 562,391,953.61 |
| 其中：存放在境外的款项总额 | 58,930,797.01 | 42,483,503.43 |

其他说明

其中受限制的货币资金明细如下:

单位：元

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
| 银行承兑汇票保证金及定期存款质押 | 36,488,982.58 | 105,334,849.41 |
| 履约保证金 | 250,000.00 | 100,000.00 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 其他保证金 | 3,131,822.66 | 2,563,249.30 |
| 冻结的活期存款 | 164,722.97 | 148,707.14 |
| 合计 | 40,035,528.21 | 108,146,805.85 |

2、交易性金融资产

单位：元

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益  的金融资产 | 63,014,220.55 |  |
| 其中： |  |  |
| 债务工具投资 | 62,209,420.55 |  |
| 其他 | 804,800.00 |  |
| 合计 | 63,014,220.55 |  |

其他说明：

债务工具投资是闲置募集资金用于购买银行定期理财产品的投资，具体如下:

单位：元

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 项目 | 购买本金 | 确认的利息收入 | 交易期限 |
| 2021年对公结构性存款挂钩汇率定 制第十二期产品66 | 42,000,000.00 | 102,900.00 | 2021/12/3 -- 2022/3/3 |
| 兴业银行企业金融人民币结构性存  款产品 | 20,000,000.00 | 106,520.55 | 2021/11/1 -- 2022/1/31 |
| 合计 | 62,000,000.00 | 209,420.55 | -- |

3、应收账款

（1）应收账款分类披露

单位：元

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 类别 | 期末余额 | | | | | 期初余额 | | | | |
| 账面余额 | | 坏账准备 | | 账面价值 | 账面余额 | | 坏账准备 | | 账面价值 |
| 金额 | 比例 | 金额 | 计提比 例 | 金额 | 比例 | 金额 | 计提比例 |
| 按单项计提坏账准 备的应收账款 | 81,744,0  85.05 | 24.37% | 34,588,7  77.78 | 42.31% | 47,155,30  7.27 | 48,055,81  7.37 | 11.23% | 17,301,43  9.51 | 36.00% | 30,754,377.  86 |
| 其中： |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 按组合计提坏账准 | 253,696, | 75.63% | 42,510,6 | 16.76% | 211,186,3 | 380,041,6 | 88.77% | 49,262,09 | 12.96% | 330,779,60 |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 备的应收账款 | 943.71 |  | 15.01 |  | 28.70 | 94.90 |  | 2.23 |  | 2.67 |
| 其中： |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 其中：账龄组合 | 245,057,  838.23 | 73.05% | 42,510,6  15.01 | 17.35% | 202,547,2  23.22 | 363,967,9  49.38 | 85.02% | 49,262,09  2.23 | 13.53% | 314,705,85  7.15 |
| 其中：无风险组合 | 8,639,10  5.48 | 2.58% |  |  | 8,639,105  .48 | 16,073,74  5.52 | 3.75% |  |  | 16,073,745.  52 |
| 合计 | 335,441,  028.76 | 100.00% | 77,099,3  92.79 | 22.98% | 258,341,6  35.97 | 428,097,5  12.27 | 100.00% | 66,563,53  1.74 | 15.55% | 361,533,98  0.53 |

按单项计提坏账准备：34,588,777.78

单位：元

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 名称 | 期末余额 | | | |
| 账面余额 | 坏账准备 | 计提比例 | 计提理由 |
| 北京东方车云信息技术  有限公司 | 2,872,303.00 | 2,872,303.00 | 100.00% | 公司濒临破产 |
| 深圳市分众信息咨询有 限公司 | 783,365.86 | 783,365.86 | 100.00% | 无可执行财产 |
| 深圳市自然醒智慧家居  有限公司 | 78,535.08 | 78,535.08 | 100.00% | 公司已申请破产 |
| Bianet B.V. | 2,138,569.17 | 506,049.06 | 23.66% | 无力支付 |
| 北京华道征信有限公司 | 75,871,311.94 | 30,348,524.78 | 40.00% | 连续亏损 |
| 合计 | 81,744,085.05 | 34,588,777.78 | -- | -- |

按组合计提坏账准备：（1）账龄组合

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 | 168,912,758.63 | 9,046,778.73 | 5.36% |
| 1—2年 | 32,950,903.56 | 5,043,551.09 | 15.31% |
| 2 — 3年 | 21,879,003.21 | 9,782,148.91 | 44.71% |
| 3—4年 | 9,517,869.58 | 6,844,057.14 | 71.91% |
| 4 — 5年 | 3,074,332.16 | 3,071,108.05 | 99.90% |
| 5年以上 | 8,722,971.09 | 8,722,971.09 | 100.00% |
| 合计 | 245,057,838.23 | 42,510,615.01 | -- |

按组合计提坏账准备：（2）无风险组合

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 名称 | 期末余额 | | |
| 账面余额 | 坏账准备 | 计提比例 |
| 1年以内 | 8,639,105.48 |  |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 合计 | 8,639,105.48 |  | -- |

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V不适用

按账龄披露

单位：元

|  |  |
| --- | --- |
| 账龄 | 账面余额 |
| 1年以内（含1年） | 211,870,071.88 |
| 1至2年 | 63,389,025.40 |
| 2至3年 | 35,211,089.79 |
| 3年以上 | 24,970,841.69 |
| 3至4年 | 12,285,311.86 |
| 4至5年 | 3,962,558.74 |
| 5年以上 | 8,722,971.09 |
| 合计 | 335,441,028.76 |

（2）本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备情况：

单位：元

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 类别 | 期初余额 | 本期变动金额 | | | | 期末余额 |
| 计提 | 收回或转回 | 核销 | 其他 |
| 单项计提预期信 用损失的应收账 款 | 17,301,439.51 | 17,752,661.27 | 465,323.00 |  |  | 34,588,777.78 |
| 按组合计提预期 信用损失的应收 账款 | 49,262,092.23 | 10,590,000.16 |  | 17,341,477.38 |  | 42,510,615.01 |
| 合计 | 66,563,531.74 | 28,342,661.43 | 465,323.00 | 17,341,477.38 |  | 77,099,392.79 |

其中本期坏账准备收回或转回金额重要的:

本期无坏账准备收回或转回重要的坏账准备。

（3）本期实际核销的应收账款情况

单位：元

|  |  |
| --- | --- |
| 项目 | 核销金额 |
| 实际核销的应收账款 | 17,341,477.38 |

其中重要的应收账款核销情况:

单位：元

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 单位名称 | 应收账款性质 | 核销金额 | 核销原因 | 履行的核销程序 | 款项是否由关联交 易产生 |
| 衡水银行股份有限 公司 | 技术开发费 | 2,847,858.82 | 应收账款无法收回 | 内部坏账核销程序 | 否 |
| 安徽和润信息科技 有限公司 | 技术开发费 | 645,000.00 | 应收账款无法收回 | 内部坏账核销程序 | 否 |
| 合计 | -- | 3,492,858.82 | -- | -- | -- |

应收账款核销说明:

由于上述款项久催不回等因素，根据公司坏账核销程序进行核销，并由公司备查登记并继续催收。

（4）按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

单位：元

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 单位名称 | 应收账款期末余额 | 占应收账款期末余额合计数的 比例 | 坏账准备期末余额 |
| 第一名 | 75,871,311.94 | 22.62% | 30,348,524.78 |
| 第二名 | 9,286,707.47 | 2.77% | 464,335.37 |
| 第三名 | 5,172,617.95 | 1.54% | 258,630.90 |
| 第四名 | 4,736,266.46 | 1.41% | 715,002.78 |
| 第五名 | 4,654,294.50 | 1.39% | 232,714.73 |
| 合计 | 99,721,198.32 | 29.73% |  |

（5） 因金融资产转移而终止确认的应收账款

报告期内无因金融资产转移而终止确认的应收账款。

（6） 转移应收账款且继续涉入形成的资产、负债金额

报告期内无转移应收账款且继续涉入而形成的资产、负债的金额。

其他说明：

应收账款所有权或使用权受到限制见附注七、52。

4、预付款项

（1）预付款项按账龄列示

单位：元

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 账龄 | 期末余额 | | 期初余额 | |
| 金额 | 比例 | 金额 | 比例 |
| 1年以内 | 104,109,732.99 | 94.99% | 123,402,450.69 | 87.38% |
| 1至2年 | 5,137,529.21 | 4.69% | 7,147,804.57 | 5.06% |
| 2至3年 | 331,181.58 | 0.30% | 6,063,090.18 | 4.29% |
| 3年以上 | 24,805.76 | 0.02% | 4,604,696.30 | 3.27% |
| 合计 | 109,603,249.54 | -- | 141,218,041.74 | -- |

账龄超过1年且金额重要的预付款项未及时结算原因的说明:

单位：元

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 单位名称 | 期末余额 | 账龄 |
| A | 4,202,223.71 | 1年以内/1至2年 |
| B | 4,334,712.30 | 1至2年 |
| 合计 | 8,536,936.01 | -- |

（2）按预付对象归集的期末余额前五名的预付款情况

本公司期末预付款项余额前五名累计金额为67,867,646.18元，账龄在1年以内金额62,791,710.17元，账龄在1-2年金额

5,075,936.01元，合计占预付款项余额的比例为61.92%。

其他说明：

期末未发现预付款项存在明显减值迹象，故未计提减值准备。

5、其他应收款

单位：元

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
| 其他应收款 | 21,524,816.82 | 42,511,292.48 |
| 合计 | 21,524,816.82 | 42,511,292.48 |

（1）其他应收款

1）其他应收款按款项性质分类情况

单位：元

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 款项性质 | 期末账面余额 | 期初账面余额 |
| 备用金 | 930,178.66 | 5,456,384.80 |
| 保证金及押金 | 31,293,567.85 | 37,253,109.28 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 往来款 |  | 1,594,323.79 |
| 其他 | 724,959.06 | 598,262.45 |
| 合计 | 32,948,705.57 | 44,902,080.32 |

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） |
| 2021年1月1日余额 | 2,390,787.84 |  |  | 2,390,787.84 |
| 2021年1月1日余额在 本期 | — | — | — | — |
| --转入第三阶段 | 125,937.50 |  |  | 125,937.50 |
| 本期计提 | 6,755,860.08 |  | 2,392,812.50 | 9,148,672.58 |
| 本期核销 | 115,571.67 |  |  | 115,571.67 |
| 其他变动 |  |  | 125,937.50 | 125,937.50 |
| 2021年12月31日余额 | 8,905,138.75 |  | 2,518,750.00 | 11,423,888.75 |

损失准备本期变动金额重大的账面余额变动情况

□适用V不适用

按账龄披露

单位：元

|  |  |
| --- | --- |
| 账龄 | 账面余额 |
| 1年以内（含1年） | 6,830,088.60 |
| 1至2年 | 3,086,961.98 |
| 2至3年 | 8,232,231.27 |
| 3年以上 | 14,799,423.72 |
| 3至4年 | 2,988,931.96 |
| 4至5年 | 9,913,871.56 |
| 5年以上 | 1,896,620.20 |
| 合计 | 32,948,705.57 |

3）本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备情况：

单位：元

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 类别 | 期初余额 | 本期变动金额 | 期末余额 |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | 计提 | 收回或转回 | 核销 | 其他 |  |
| 按单项计提坏账 准备 |  | 2,518,750.00 |  |  |  | 2,518,750.00 |
| 按组合计提坏账 准备 | 2,390,787.84 | 6,503,985.08 |  | 115,571.67 | 125,937.50 | 8,905,138.75 |
| 合计 | 2,390,787.84 | 9,022,735.08 |  | 115,571.67 | 125,937.50 | 11,423,888.75 |

其中本期坏账准备转回或收回金额重要的:

无。

4） 本期实际核销的其他应收款情况

本期无实际核销的重要其他应收款。

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 | 业务押金 | 16,640,000.00 | 2至3年、3至4年、  4至5年 | 50.50% | 6,300,999.57 |
| 第二名 | 业务押金 | 1,071,000.00 | 1至2年 | 3.25% | 107,100.00 |
| 第三名 | 房租押金 | 939,100.00 | 2至3年、4至5年 | 2.85% | 457,028.90 |
| 第四名 | 保证金 | 700,000.00 | 1至2年 | 2.12% | 601,000.00 |
| 第五名 | 保证金 | 600,000.00 | 1年以内 | 1.82% | 30,000.00 |
| 合计 | -- | 19,950,100.00 | -- | 60.54% | 7,496,128.47 |

6） 涉及政府补助的应收款项

无。

7） 因金融资产转移而终止确认的其他应收款

无。

8） 转移其他应收款且继续涉入形成的资产、负债金额

无。

6、存货

公司是否需要遵守房地产行业的披露要求

否

（1）存货分类

单位：元

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 项目 | 期末余额 | | | 期初余额 | | |
| 账面余额 | 存货跌价准备或  合同履约成本减  值准备 | 账面价值 | 账面余额 | 存货跌价准备或  合同履约成本减  值准备 | 账面价值 |
| 原材料 | 7,608,598.14 | 434,791.84 | 7,173,806.30 | 1,444,973.09 |  | 1,444,973.09 |
| 库存商品 | 125,099,770.71 | 6,466,743.48 | 118,633,027.23 | 111,243,586.39 | 2,367,203.33 | 108,876,383.06 |
| 合同履约成本 | 8,769,420.55 |  | 8,769,420.55 | 5,637,622.79 |  | 5,637,622.79 |
| 委托加工物资 | 1,610,739.98 |  | 1,610,739.98 | 2,955,321.69 |  | 2,955,321.69 |
| 合计 | 143,088,529.38 | 6,901,535.32 | 136,186,994.06 | 121,281,503.96 | 2,367,203.33 | 118,914,300.63 |

（2）存货跌价准备和合同履约成本减值准备

单位：元

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 项目 | 期初余额 | 本期增加金额 | | 本期减少金额 | | 期末余额 |
| 计提 | 其他 | 转回或转销 | 其他 |
| 原材料 | 0.00 | 434,791.84 |  |  |  | 434,791.84 |
| 库存商品 | 2,367,203.33 | 4,099,540.15 |  |  |  | 6,466,743.48 |
| 合计 | 2,367,203.33 | 4,534,331.99 |  |  |  | 6,901,535.32 |

7、其他流动资产

单位：元

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
| 应收退货成本 | 3,364,612.26 | 485,436.69 |
| 应收酬金 | 31,548,609.70 | 36,663,328.51 |
| 待认证进项税 | 11,746,996.89 | 3,608,548.35 |
| 出口退税 | 425,744.41 | 4,214,257.67 |
| 待摊费用 | 1,616,606.34 | 4,104,371.55 |
| 合计 | 48,702,569.60 | 49,075,942.77 |

8、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 | | | | | | | | | | | |
| 国誉创富 国际金融 服务（深 圳）有限 公司 | 1,456,411  .67 |  |  | -61,900.4  8 |  |  |  |  |  | 1,394,511  .19 |  |
| 恒银（嘉 兴）资产 管理有限 公司 | 1,649,209  .29 |  |  | -88,885.3  6 |  |  |  |  | -1,560,32  3.93 |  |  |
| 东亚前海  证券有限  责任公司 | 377,781,9  21.35 |  |  | -15,018,8  79.50 | 1,091,907  .36 |  |  |  |  | 363,854,9  49.21 |  |
| 北京华道  征信有限  公司 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 小计 | 380,887,5  42.31 |  |  | -15,169,6  65.34 | 1,091,907  .36 |  |  |  | -1,560,32  3.93 | 365,249,4  60.40 |  |
| 合计 | 380,887,5  42.31 |  |  | -15,169,6  65.34 | 1,091,907  .36 |  |  |  | -1,560,32  3.93 | 365,249,4  60.40 |  |

其他说明

期末未发现长期股权投资存在明显减值迹象，故未计提减值准备。

9、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 | 7,322,391.27 | 12,250,000.00 |
| 北京智帆金科信息服务有限公司 |  | 30,000,014.54 |
| 易安财产保险股份有限公司 |  | 78,644,286.94 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 百可录（北京）科技有限公司 | 18,328,947.37 | 17,384,285.71 |
| 合计 | 55,651,338.64 | 168,278,587.19 |

分项披露本期非交易性权益工具投资

单位：元

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 项目名称 | 确认的股利收入 | 累计利得 | 累计损失 | 其他综合收益转 入留存收益的金 额 | 指定为以公允价 值计量且其变动 计入其他综合收 益的原因 | 其他综合收益转 入留存收益的原 因 |
| 上海保险交易所 股份有限公司 |  |  |  |  | 战略性投资 | -- |
| 深圳票联金融服 务有限公司 |  |  | 4,927,608.73 |  | 战略性投资 | -- |
| 北京智帆金科信 息服务有限公司 |  |  | 30,000,014.54 |  | 战略性投资 | -- |
| 易安财产保险股 份有限公司 |  |  | 78,644,286.94 |  | 战略性投资 | -- |
| 百可录（北京）科 技有限公司 |  | 944,661.66 |  |  | 战略性投资 | -- |

其他说明:

本公司持有易安财产保险股份有限公司（以下简称“易安产险”）的股权本期确认其公允价值为0.00元。易安产险由银之 杰与上海银必信资产管理有限公司等其他六家法人单位于2014年8月18日共同签署投资协议，并于2016年2月16日正式成立， 初始注册资本为10.00亿元。其中，银之杰认缴出资15,000万元，持股15%，作为按权益法进行后续计量的长期股权投资核算。

2020年3月31日，本公司认为本公司未在易安产险董事会中继续委派人员，也未派管理人员参与经营管理，失去对易安 产险经营管理重大影响，将对易安产险的股权投资作为其他权益工具投资核算。本公司按照长期股权投资账面余额作为其他 权益工具投资的入账价值，截止至2020年3月31日，包括长期股权投资账面余额：投资成本15,000万元，按权益法核算确认 的损益调整-6,347.09万元、其他综合收益变动-788.48万元，合计7,864.43万元。

2020年7月17日，中国银保监会发布公告，决定对易安产险实施接管，接管期限自2020年7月17日起至2021年7月16日止。 由于接管期内，本公司及本公司聘请的专家无法获取相关财务、经营数据资料，无法对该股权价值作出合理的判断。因此， 在2020年度报告的资产负债表日，对易安产险的股权投资未确认公允价值变动。

2021年7月16日，中国银保监会决定对易安产险延长接管期限一年，自2021年7月17日起至2022年7月16日止。尽管在延 期接管期内，本公司仍然无法获取相关财务、经营数据资料。

本公司判断，易安产险被监管机构延期接管的背景下，相关股权资产公允价值下降的风险较上一年度明显增加。对此， 本公司认为尽管仍然无法获取被投资单位的相关财务和经营信息，但是基于谨慎性原则考虑，在2021年度报告中对易安产险 的股权投资的公允价值确认为0.00元。

10、固定资产

单位：元

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
| 固定资产 | 15,355,107.91 | 16,037,501.36 |
| 合计 | 15,355,107.91 | 16,037,501.36 |

（1）固定资产情况

单位：元

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 项目 | 房屋及建筑物 | 机器设备 | 运输工具 | 办公及电子设备 | 其他 | 合计 |
| 一、账面原值： |  |  |  |  |  |  |
| 1.期初余额 | 5,136,603.90 | 7,881,668.48 | 7,720,650.93 | 13,360,290.81 | 8,892,388.58 | 42,991,602.70 |
| 2.本期增加金 额 |  | 4,400.00 |  | 1,250,364.65 | 2,964,057.22 | 4,218,821.87 |
| （1）购置 |  | 4,400.00 |  | 1,250,364.65 | 2,964,057.22 | 4,218,821.87 |
| （2）在建工 程转入 |  |  |  |  |  |  |
| （3）企业合 并增加 |  |  |  |  |  |  |
| 3.本期减少金 额 |  |  | 433,071.00 | 1,019,029.27 | 1,067,516.34 | 2,519,616.61 |
| （1）处置或 报废 |  |  | 433,071.00 | 1,019,029.27 | 1,067,516.34 | 2,519,616.61 |
| 4.期末余额 | 5,136,603.90 | 7,886,068.48 | 7,287,579.93 | 13,591,626.19 | 10,788,929.46 | 44,690,807.96 |
| 二、累计折旧 |  |  |  |  |  |  |
| 1.期初余额 | 290,851.50 | 6,368,722.32 | 6,153,777.79 | 7,764,659.77 | 6,376,089.96 | 26,954,101.34 |
| 2.本期增加金 额 | 76,178.76 | 698,151.11 | 320,413.19 | 2,522,776.91 | 978,924.34 | 4,596,444.31 |
| （1）计提 | 76,178.76 | 698,151.11 | 320,413.19 | 2,522,776.91 | 978,924.34 | 4,596,444.31 |
| 3.本期减少金 额 |  |  | 411,417.45 | 1,079,226.62 | 724,201.53 | 2,214,845.60 |
| （1）处置或 报废 |  |  | 411,417.45 | 1,079,226.62 | 724,201.53 | 2,214,845.60 |
| 4.期末余额 | 367,030.26 | 7,066,873.43 | 6,062,773.53 | 9,208,210.06 | 6,630,812.77 | 29,335,700.05 |
| 三、减值准备 |  |  |  |  |  |  |
| 1.期初余额 |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 2.本期增加金 额 |  |  |  |  |  |  |
| （1）计提 |  |  |  |  |  |  |
| 3.本期减少金 额 |  |  |  |  |  |  |
| （1）处置或 报废 |  |  |  |  |  |  |
| 4.期末余额 |  |  |  |  |  |  |
| 四、账面价值 |  |  |  |  |  |  |
| 1.期末账面价 值 | 4,769,573.64 | 819,195.05 | 1,224,806.40 | 4,383,416.13 | 4,158,116.69 | 15,355,107.91 |
| 2.期初账面价 值 | 4,845,752.40 | 1,512,946.16 | 1,566,873.14 | 5,595,631.04 | 2,516,298.62 | 16,037,501.36 |

11、使用权资产

单位：元

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 项目 | 房屋及建筑物 | 合计 |
| 一、账面原值： |  |  |
| 1.期初余额 | 6,791,397.83 | 6,791,397.83 |
| 2.本期增加金额 | 19,560,572.66 | 19,560,572.66 |
| 租赁 | 19,560,572.66 | 19,560,572.66 |
| 3.本期减少金额 |  |  |
| 4.期末余额 | 26,351,970.49 | 26,351,970.49 |
| 二、累计折旧 |  |  |
| 1.期初余额 |  |  |
| 2.本期增加金额 | 8,868,312.26 | 8,868,312.26 |
| （1）计提 | 8,868,312.26 | 8,868,312.26 |
| 3.本期减少金额 |  |  |
| （1）处置 |  |  |
| 4.期末余额 | 8,868,312.26 | 8,868,312.26 |
| 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 | 17,483,658.23 | 17,483,658.23 |
| 2.期初账面价值 | 6,791,397.83 | 6,791,397.83 |

12、无形资产

（1）无形资产情况

单位：元

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 项目 | 土地使用权 | 专利权 | 非专利技术 | 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 |  |  |  | 106,009,929.  75 | 39,669,362.7  9 | 5,037,040.57 | 4,944,311.41 | 155,660,644.  52 |
| 2.本期  增加金额 |  |  |  | 21,080,742.3  4 | 223,205.80 | 196,030.78 | 92,560.26 | 21,592,539.1  8 |
| （1） 购置 |  |  |  |  | 223,205.80 | 196,030.78 | 92,560.26 | 511,796.84 |
| （2）  内部研发 |  |  |  | 21,080,742.3  4 |  |  |  | 21,080,742.3  4 |
| （3）  企业合并增 加 |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 3.本期减 少金额 |  |  |  |  | 97,611.80 |  | 86,887.83 | 184,499.63 |
| （1） 处置 |  |  |  |  | 97,611.80 |  | 86,887.83 | 184,499.63 |
| 4.期末 余额 |  |  |  | 127,090,672.  09 | 39,794,956.7  9 | 5,233,071.35 | 4,949,983.84 | 177,068,684.  07 |
| 二、累计摊销 |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1.期初  余额 |  |  |  | 64,503,244.2  6 | 32,904,027.8  8 | 2,454,936.19 | 3,375,229.82 | 103,237,438.  15 |
| 2.本期  增加金额 |  |  |  | 13,794,709.9  0 | 5,244,625.76 | 913,303.00 | 472,292.69 | 20,424,931.3  5 |
| （1） 计提 |  |  |  | 13,794,709.9  0 | 5,244,625.76 | 913,303.00 | 472,292.69 | 20,424,931.3  5 |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 3.本期 减少金额 |  |  |  |  |  |  | 46,086.45 | 46,086.45 |
| （1） 处置 |  |  |  |  |  |  | 46,086.45 | 46,086.45 |
| 4.期末 余额 |  |  |  | 78,297,954.1  6 | 38,148,653.6  4 | 3,368,239.19 | 3,801,436.06 | 123,616,283.  05 |
| 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 |  |  |  | 48,792,717.9  3 | 1,646,303.15 | 1,864,832.16 | 1,148,547.78 | 53,452,401.0  2 |
| 2.期初  账面价值 |  |  |  | 41,506,685.4  9 | 6,765,334.91 | 2,582,104.38 | 1,569,081.59 | 52,423,206.3  7 |

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88.88%。

（2）未办妥产权证书的土地使用权情况

无。

13、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 |  |
| 金融区块链  基础平台 | 11,515,211.2  6 | 8,574,841.25 |  |  | 20,090,052.5  1 |  |  |  |
| 智能尾箱柜 | 3,019,949.85 |  |  |  |  | 3,019,949.85 |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 智能合同比 对系统 | 888,977.91 | 101,711.92 |  |  | 990,689.83 |  |  |  |
| 联邦学习建  模平台 |  | 5,410,104.64 |  |  |  |  |  | 5,410,104.64 |
| 银之杰风险  中台系统 |  | 3,079,256.18 |  |  |  |  |  | 3,079,256.18 |
| 银之杰信贷 中台系统 |  | 3,333,230.30 |  |  |  |  |  | 3,333,230.30 |
| 智能银行业 务柜 |  | 2,634,921.73 |  |  |  |  |  | 2,634,921.73 |
| 合计 | 15,424,139.0  2 | 23,134,066.0  2 |  |  | 21,080,742.3  4 | 3,019,949.85 |  | 14,457,512.8  5 |

其他说明

本期开发支出为23,134,066.02元，占本期研究开发项目支出总额的25.62%。

14、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 |  | 处置 |  |
| 北京亿美软通科 技有限公司 | 151,738,925.12 |  |  |  |  | 151,738,925.12 |
| 安科创新（深圳） 有限公司 | 3,878,999.54 |  |  |  |  | 3,878,999.54 |
| 合计 | 155,617,924.66 |  |  |  |  | 155,617,924.66 |

（2）商誉减值准备

单位：元

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 被投资单位名称  或形成商誉的事 项 | 期初余额 | 本期增加 | | 本期减少 | | 期末余额 |
| 计提 |  | 处置 |  |
| 北京亿美软通科 技有限公司 |  | 131,987,043.04 |  |  |  | 131,987,043.04 |
| 安科创新（深圳） 有限公司 |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 合计 |  | 131,987,043.04 |  |  |  | 131,987,043.04 |

商誉所在资产组或资产组组合的相关信息

1. 北京亿美软通科技有限公司商誉形成情况

2014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，形成初始商誉15,173.89万元。

1. 安科创新(深圳)有限公司商誉形成情况

2014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)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，形成初始商誉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：

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 被投资单位名称 或形成商誉的事项 | 期末 | | | 期初 | | |
| 增长率(％) | 毛利率(％) | 折现率(%) | 增长率(％) | 毛利率(％) | 折现率(%) |
| 北京亿美软通科技有限公司 | 5.58%-8.69% | 12.3%-18.62% | 13.06% | 4.98%-12.77% | 14.52%-19.84% | 13.31% |

管理层根据历史经验及对市场发展的预测确定预算毛利率，并采用能够反映相关资产组和资产组组合的特定风险的税前

利率为折现率。上述假设用以分析资产组组合的可收回金额。

商誉减值测试的影响

其他说明

15、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 |
| 房屋装修费 | 638,675.41 | 1,283,000.00 | 666,408.59 |  | 1,255,266.82 |
| 服务费 | 3,983,240.25 |  | 3,983,240.25 |  |  |
| 企业邮箱 | 201,114.97 |  | 81,080.09 |  | 120,034.88 |
| 其他 | 297,815.78 | 11,699.00 | 262,844.44 |  | 46,670.34 |
| 合计 | 5,120,846.41 | 1,294,699.00 | 4,993,573.37 |  | 1,421,972.04 |

16、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 |
| 内部交易未实现利润 | 12,427,394.57 | 1,864,109.19 | 2,205,730.90 | 330,859.64 |
| 坏账准备 | 87,943,439.49 | 13,414,144.53 | 68,954,319.58 | 10,450,101.47 |
| 存货跌价准备 | 1,782,753.98 | 269,544.63 | 2,367,203.33 | 44,823.67 |
| 未抵扣亏损 | 194,400,355.95 | 29,853,440.11 | 167,976,874.86 | 25,713,746.44 |
| 预计负债 | 677,149.56 | 101,572.43 |  |  |
| 合计 | 297,231,093.55 | 45,502,810.89 | 241,504,128.67 | 36,539,531.22 |

（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 | 12,125,501.36 | 1,818,825.19 | 18,931,727.98 | 2,839,759.19 |
| 待摊票据贴现利息 |  |  | 792,443.75 | 118,866.56 |
| 合计 | 12,125,501.36 | 1,818,825.19 | 19,724,171.73 | 2,958,625.75 |

（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 |  | 45,502,810.89 |  | 36,539,531.22 |
| 递延所得税负债 |  | 1,818,825.19 |  | 2,958,625.75 |

（4）未确认递延所得税资产明细

单位：元

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
| 可抵扣暂时性差异 |  |  |
| 可抵扣亏损 | 817,991.32 | 2,072,882.19 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 合计 | 817,991.32 | 2,072,882.19 |

其他说明：

本公司孙公司深圳市科安电子商务有限公司公司预计在未来年度不能产生足够的应纳税所得额弥补本期亏损，因此本期

不予以确认递延所得税资产。

（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

单位：元

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 年份 | 期末金额 | 期初金额 | 备注 |
| 2025 | 817,991.32 | 2,072,882.19 |  |
| 合计 | 817,991.32 | 2,072,882.19 | -- |

17、其他非流动资产

单位：元

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 项目 | 期末余额 | | | 期初余额 | | |
| 账面余额 | 减值准备 | 账面价值 | 账面余额 | 减值准备 | 账面价值 |
| 软件采购款 | 607,749.19 |  | 607,749.19 | 118,713.77 |  | 118,713.77 |
| 合计 | 607,749.19 |  | 607,749.19 | 118,713.77 |  | 118,713.77 |

18、短期借款

（1）短期借款分类

单位：元

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
| 保证借款［注1］ | 89,900,000.00 | 54,900,000.00 |
| 信用借款［注2］ | 264,900,000.00 | 234,900,000.00 |
| 质押及保证借款［注3］ | 20,000,000.00 | 20,000,000.00 |
| 票据贴现借款 | 37,500,000.00 | 155,000,000.00 |
| 未到期应付利息 | 500,452.21 | 763,195.60 |
| 合计 | 412,800,452.21 | 465,563,195.60 |

短期借款分类的说明:

［注1］保证借款包括：本公司取得的借款3,000.00万元，由深圳市高新投融资担保有限公司提供连带责任保证；本公司之 全资子公司北京亿美软通科技有限公司取得的借款2,000.00万元，由本公司提供连带责任保证；本公司之全资子公司深圳银 之杰智慧科技有限公司取得的借款500.00万元，由本公司提供连带责任保证；本公司之控股子公司安科创新（深圳）有限公 司取得的借款3490.00万元，由本公司提供连带责任保证。

［注2］信用借款包括：本公司取得的一年期借款24,990.00万元，本公司之控股子公司安科创新（深圳）有限公司取得的 一年期借款6,990.00万元，本公司之全资子公司北京亿美软通科技有限公司取得的一年期借款4,000.00万元，本公司之控股子 公司北京杰智融软件有限公司取得的一年期借款1,000.00万元，本公司之全资子公司深圳银之杰智慧科技有限公司取得的一 年期借款500.00万元。

［注3］质押借款期末余额2,000.00万元系本公司之全资子公司北京亿美软通科技有限公司取得的借款，由该公司应收账款 质押担保，并由该公司董事长冯军及配偶刘佳提供连带责任保证。

（2）已逾期未偿还的短期借款情况

无。

19、应付票据

单位：元

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 种类 | 期末余额 | 期初余额 |
| 银行承兑汇票 | 39,539,085.25 | 46,769,379.06 |
| 合计 | 39,539,085.25 | 46,769,379.06 |

本期末已到期未支付的应付票据总额为0.00元。

20、应付账款

（1）应付账款列示

单位：元

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
| 材料及劳务款 | 10,481,954.41 | 8,145,972.08 |
| 电商采购成本 | 39,284,403.36 | 46,953,594.62 |
| 电信运营成本 | 9,499,830.94 | 8,347,855.94 |
| 合计 | 59,266,188.71 | 63,447,422.64 |

21、合同负债

单位：元

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
| 预收商品销售 | 5,329,352.89 | 4,762,577.39 |
| 短信及数据预存费用 | 49,469,738.36 | 52,996,766.02 |
| 合计 | 54,799,091.25 | 57,759,343.41 |

报告期内账面价值发生重大变动的金额和原因

无。

22、应付职工薪酬

（1）应付职工薪酬列示

单位：元

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 项目 | 期初余额 | 本期增加 | 本期减少 | 期末余额 |
| 一、短期薪酬 | 12,667,397.29 | 145,744,180.67 | 144,562,856.72 | 13,848,721.24 |
| 二、离职后福利-设定提 存计划 | 503,380.99 | 9,887,418.03 | 9,806,085.67 | 584,713.35 |
| 三、辞退福利 |  | 4,501,799.83 | 4,062,101.83 | 439,698.00 |
| 合计 | 13,170,778.28 | 160,133,398.53 | 158,431,044.22 | 14,873,132.59 |

（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 | 11,982,033.96 | 130,749,500.22 | 129,052,940.75 | 13,678,593.43 |
| 2、职工福利费 | 259,800.00 | 3,382,572.04 | 3,625,332.04 | 17,040.00 |
| 3、社会保险费 | 359,591.09 | 5,735,061.18 | 5,965,452.46 | 129,199.81 |
| 其中：医疗保险费 | 328,738.07 | 5,203,137.32 | 5,421,643.86 | 110,231.53 |
| 工伤保险费 | 3,906.35 | 162,410.76 | 155,420.71 | 10,896.40 |
| 生育保险费 | 26,946.67 | 369,513.10 | 388,387.89 | 8,071.88 |
| 4、住房公积金 | 47,988.24 | 5,555,791.44 | 5,580,695.68 | 23,084.00 |
| 其他短期薪酬 | 17,984.00 | 321,255.79 | 338,435.79 | 804.00 |
| 合计 | 12,667,397.29 | 145,744,180.67 | 144,562,856.72 | 13,848,721.24 |

（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 | 243,320.53 | 9,394,859.74 | 9,070,513.37 | 567,666.90 |
| 2、失业保险费 | 7,324.46 | 342,158.29 | 332,436.30 | 17,046.45 |
| 3、残疾人就业保障金 | 252,736.00 | 150,400.00 | 403,136.00 |  |
| 合计 | 503,380.99 | 9,887,418.03 | 9,806,085.67 | 584,713.35 |

23、应交税费

单位：元

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
| 增值税 | 22,958,767.30 | 31,002,560.03 |
| 企业所得税 | 2,486,840.29 | 19,335,703.76 |
| 个人所得税 | 413,493.26 | 410,982.94 |
| 城市维护建设税 | 474,877.20 | 534,019.82 |
| 教育费附加 | 339,222.82 | 381,442.75 |
| 印花税及其他 | 130,548.88 | 31,280.50 |
| 合计 | 26,803,749.75 | 51,695,989.80 |

24、其他应付款

单位：元

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
| 其他应付款 | 10,380,120.25 | 3,235,208.22 |
| 合计 | 10,380,120.25 | 3,235,208.22 |

（1） 应付利息

无。

（2） 应付股利

无。

（3） 其他应付款

1）按款项性质列示其他应付款

单位：元

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
| 员工报销 | 3,684,297.54 | 1,468,669.13 |
| 中介服务费 |  | 622,793.81 |
| 广告费 |  | 943,165.38 |
| 股权转让款 | 4,920,981.95 |  |
| 其他 | 1,774,840.76 | 200,579.90 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 合计 | 10,380,120.25 | 3,235,208.22 |

2）账龄超过1年的重要其他应付款

期末无账龄超过1年的大额其他应付款。

25、一年内到期的非流动负债

单位：元

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
| 一年内到期的租赁负债 | 11,504,579.48 | 3,282,458.50 |
| 合计 | 11,504,579.48 | 3,282,458.50 |

26、其他流动负债

单位：元

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
| 待转销项税 | 3,289,233.33 | 3,556,823.78 |
| 合计 | 3,289,233.33 | 3,556,823.78 |

短期应付债券的增减变动:

无。

27、租赁负债

单位：元

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
| 房屋及建筑物 | 18,393,824.37 | 6,732,519.26 |
| 机器设备 |  |  |
| 加：一年内到期的租赁负债 | -11,504,579.48 | -3,282,458.50 |
| 合计 | 6,889,244.89 | 3,450,060.76 |

28、预计负债

单位：元

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 项目 | 期末余额 | 期初余额 | 形成原因 |
| 预计的销售退回 | 2,970,341.82 | 2,985,529.94 | 电商业务预计退货 |
| 合计 | 2,970,341.82 | 2,985,529.94 | -- |

29、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 |
| 与资产相关政府补 助 | 3,684,954.59 |  | 680,652.92 | 3,004,301.67 |  |
| 与收益相关政府补 助 |  |  |  |  |  |
| 合计 | 3,684,954.59 |  | 680,652.92 | 3,004,301.67 | -- |

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\* | 2,196,382.78 |  |  | 35,800.68 |  |  | 2,160,582.10 | 与资产相关 |
| 大数据征信 平台研发经 费 | 1,488,571.81 |  |  | 644,852.24 |  |  | 843,719.57 | 与资产相关 |

其他说明:

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

30、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 |

31、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 |  | 10,485,850.74 | 363,566,109.63 |
| 其他资本公积 | 6,332,210.01 |  |  | 6,332,210.01 |
| 合计 | 380,384,170.38 |  | 10,485,850.74 | 369,898,319.64 |

其他说明，包括本期增减变动情况、变动原因说明：

本公司因购买子公司安科创新（深圳）有限公司6%的少数股权新取得的长期股权投资与按照新增持股比例计算应享有

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10,485,850.74元，冲减资本公积中的股本溢价。

32、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 |
| 一、不能重分类进损益的其他综 合收益 |  | -112,627,2  48.55 |  |  |  | -112,627,2  48.55 |  | -112,627  ,248.55 |
| 其他权益工具投资公允 价值变动 |  | -112,627,2  48.55 |  |  |  | -112,627,2  48.55 |  | -112,627  ,248.55 |
| 二、将重分类进损益的其他综合 收益 | 766,881.39 | 1,091,907.  36 |  |  |  | 1,091,907.  36 |  | 1,858,78  8.75 |
| 其中：权益法下可转损益的其他 综合收益 | 766,881.39 | 1,091,907.  36 |  |  |  | 1,091,907.  36 |  | 1,858,78  8.75 |
| 其他综合收益合计 | 766,881.39 | -111,535,3  41.19 |  |  |  | -111,535,3  41.19 |  | -110,768  ,459.80 |

33、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 | 29,860,118.08 |  |  | 29,860,118.08 |
| 合计 | 29,860,118.08 |  |  | 29,860,118.08 |

34、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 | 247,849,106.53 | 228,084,840.87 |
| 调整后期初未分配利润 | 247,849,106.53 | 228,084,840.87 |
| 加：本期归属于母公司所有者的净利润 | -282,973,750.96 | 20,858,331.68 |
| 减：提取法定盈余公积 |  | 1,094,066.02 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 应付普通股股利 | 7,066,405.35 |  |
| 期末未分配利润 | -42,191,049.78 | 247,849,106.53 |

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。

35、营业收入和营业成本

单位：元

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 项目 | 本期发生额 | | 上期发生额 | |
| 收入 | 成本 | 收入 | 成本 |
| 主营业务 | 1,188,137,635.05 | 946,353,055.36 | 1,390,460,207.58 | 1,037,751,280.09 |
| 合计 | 1,188,137,635.05 | 946,353,055.36 | 1,390,460,207.58 | 1,037,751,280.09 |

经审计扣除非经常损益前后净利润孰低是否为负值

V是□否

单位：元

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 项目 | 本年度（元） | 具体扣除情况 | 上年度（元） | 具体扣除情况 |
| 营业收入金额 | 1,188,137,635.05 |  | 1,390,460,207.58 |  |
| 营业收入扣除项目合  计金额 | 0.00 |  | 0.00 |  |
| 一、与主营业务无关 的业务收入 | — | — | — | — |
| 与主营业务无关的业 务收入小计 | 0.00 |  | 0.00 |  |
| 二、不具备商业实质 的收入 | — | — | — | — |
| 不具备商业实质的收  入小计 | 0.00 |  | 0.00 |  |
| 营业收入扣除后金额 | 1,188,137,635.05 |  | 1,390,460,207.58 |  |

收入相关信息:

单位：元

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 合同分类 | 分部1 | 分部2 |  | 合计 |
| 商品类型 |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 其中： |  |  |  |  |
| 金融软件 | 77,241,897.60 |  |  | 77,241,897.60 |
| 金融专用设备 | 41,438,060.17 |  |  | 41,438,060.17 |
| 短彩信通讯服务 | 550,599,299.26 |  |  | 550,599,299.26 |
| 移动互联网应用服务 | 63,000,244.52 |  |  | 63,000,244.52 |
| 电子商务 | 455,858,133.50 |  |  | 455,858,133.50 |
| 按经营地区分类 |  |  |  |  |
| 其中： |  |  |  |  |
| 国内 | 783,937,973.26 |  |  | 783,937,973.26 |
| 国外 | 404,199,661.79 |  |  | 404,199,661.79 |
| 市场或客户类型 |  |  |  |  |
| 其中： |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| 合同类型 |  |  |  |  |
| 其中： |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| 按商品转让的时间分类 |  |  |  |  |
| 其中： |  |  |  |  |
| 在某一时点转让 | 1,148,560,488.34 |  |  | 1,148,560,488.34 |
| 在某一时段内转让 | 39,577,146.71 |  |  | 39,577,146.71 |
| 按合同期限分类 |  |  |  |  |
| 其中： |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| 按销售渠道分类 |  |  |  |  |
| 其中： |  |  |  |  |
| 直接销售 | 1,188,137,635.05 |  |  | 1,188,137,635.05 |
| 经销商代理 |  |  |  |  |
| 合计 | 1,188,137,635.05 |  |  | 1,188,137,635.05 |

与履约义务相关的信息:

对于销售商品类交易，本公司在客户取得相关商品的控制权时完成履约义务；对于软件开发、短彩信服务及其应用服务， 本公司在客户验收或结算核对时完成履约义务；对于提供运营维护类交易，本公司根据合同内容，在服务提供期间按期确认 已完成的履约义务。

与分摊至剩余履约义务的交易价格相关的信息:

本报告期末已签订合同、但尚未履行或尚未履行完毕的履约义务所对应的收入金额为3,791,493.72元，其中，3,146,849.17 元预计将于2022年度确认收入，540,470.18元预计将于2023年度确认收入，104,174.37元预计将于2024年度确认收入。

36、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 | 829,278.46 | 1,192,980.07 |
| 教育费附加 | 634,893.18 | 877,255.27 |
| 车船使用税 | 5,950.00 | 4,700.00 |
| 印花税 | 340,204.88 | 223,715.83 |
| 合计 | 1,810,326.52 | 2,298,651.17 |

37、销售费用

单位：元

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
| 平台服务费 | 71,851,620.24 | 56,185,056.39 |
| 广告咨询费及服务费 | 32,305,767.06 | 41,671,359.02 |
| 业务招待费 | 24,622,225.06 | 13,041,298.75 |
| 职工薪酬 | 31,350,741.76 | 30,161,150.70 |
| 租赁及折旧摊销 | 8,793,938.35 | 4,459,423.70 |
| 办公及差旅费 | 4,167,843.07 | 2,880,558.69 |
| 运输费 | 0.00 | 186,105.10 |
| 其他 | 15,020,513.26 | 19,846,940.75 |
| 合计 | 188,112,648.80 | 168,431,893.10 |

38、管理费用

单位：元

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
| 职工薪酬 | 28,889,867.90 | 20,898,774.46 |
| 租赁管理费 | 8,151,660.16 | 10,013,336.06 |
| 折旧及摊销 | 12,929,503.68 | 11,017,541.99 |
| 办公差旅费 | 6,342,164.29 | 5,549,139.65 |
| 中介服务费 | 9,263,743.33 | 7,042,297.66 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 招待费 | 4,290,081.68 | 4,154,619.98 |
| 其他 | 3,460,736.76 | 2,108,415.28 |
| 合计 | 73,327,757.80 | 60,784,125.08 |

39、研发费用

单位：元

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
| 职工薪酬 | 45,801,514.08 | 47,444,083.57 |
| 折旧及摊销 | 14,209,265.29 | 12,452,972.65 |
| 租赁管理费 | 2,304,960.73 | 2,336,711.63 |
| 办公差旅费 | 2,109,822.39 | 3,129,271.67 |
| 材料费 | 1,952,317.60 | 2,071,697.07 |
| 技术服务费 | 11,800,196.31 | 5,720,634.96 |
| 其他 | 1,098,450.83 | 873,039.96 |
| 合计 | 79,276,527.23 | 74,028,411.51 |

40、财务费用

单位：元

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
| 利息费用 | 18,160,509.99 | 21,687,368.93 |
| 减：利息收入 | 5,535,698.55 | 6,777,194.75 |
| 减：财政贴息 | 1,116,012.50 | 2,847,895.83 |
| 汇兑损益 | 2,049,392.50 | 291,350.77 |
| 手续费支出 | 1,406,558.55 | 1,184,247.37 |
| 合计 | 14,964,749.99 | 13,537,876.49 |

41、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 |
| 递延收益本期摊销 | 680,652.92 | 685,935.60 |
| 政府补助 | 11,675,936.61 | 7,457,231.26 |
| 增值税进项税额加计抵减 | 4,123,108.60 | 4,291,674.00 |
| 个税手续费返还 | 56,676.54 | 33,190.40 |
| 合计 | 16,536,374.67 | 12,468,031.26 |

42、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 | -15,169,665.34 | -6,155,501.78 |
| 处置长期股权投资产生的投资收益 | -1,560,323.93 | 1,185,745.59 |
| 交易性金融资产在持有期间的投资收益 | 2,569,469.87 | 2,333,152.76 |
| 合计 | -14,160,519.40 | -2,636,603.43 |

43、公允价值变动收益

单位：元

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 产生公允价值变动收益的来源 | 本期发生额 | 上期发生额 |
| 交易性金融资产 | 804,800.00 |  |
| 合计 | 804,800.00 |  |

44、信用减值损失

单位：元

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
| 其他应收款坏账损失 | -9,148,672.58 | 213,097.28 |
| 应收账款坏账损失 | -27,877,338.43 | -12,466,922.82 |
| 合计 | -37,026,011.01 | -12,253,825.54 |

45、资产减值损失

单位：元

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
| 二、存货跌价损失及合同履约成本减值 损失 | -4,534,331.99 | -945,039.83 |
| 十一、商誉减值损失 | -131,987,043.04 |  |
| 合计 | -136,521,375.03 | -945,039.83 |

46、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 |
| 固定资产处置利得或损失 | 170,323.26 | -6,203.90 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 合计 | 170,323.26 | -6,203.90 |

47、营业外收入

单位：元

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 | 计入当期非经常性损益的金 额 |
| 非流动资产毁损报废利得 | 7,300.00 | 108,713.74 | 7,300.00 |
| 其中：固定资产毁损报废利得 | 7,300.00 | 108,713.74 | 7,300.00 |
| 赔偿款 | 96,453.87 |  | 96,453.87 |
| 其他 | 63,896.72 | 1,615.10 | 63,896.72 |
| 合计 | 167,650.59 | 110,328.84 | 167,650.59 |

计入当期损益的政府补助:

无。

48、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 |
| 对外捐赠 |  | 19,904.87 |  |
| 滞纳金 | 313.37 | 72.56 | 313.37 |
| 非流动资产毁损报废损失 | 62,459.35 | 68,991.05 | 62,459.35 |
| 其他 | 97,564.79 | 833.10 | 97,564.79 |
| 合计 | 160,337.51 | 89,801.58 | 160,337.51 |

49、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 | 445,110.67 | -12,781,648.93 |
| 递延所得税费用 | -10,103,080.23 | 7,555,935.65 |
| 合计 | -9,657,969.56 | -5,225,713.28 |

（2）会计利润与所得税费用调整过程

|  |  |
| --- | --- |
| 项目 | 本期发生额 |
| 利润总额 | -285,896,525.08 |
| 按法定/适用税率计算的所得税费用 | -42,884,478.77 |
| 子公司适用不同税率的影响 | -2,884,498.81 |
| 调整以前期间所得税的影响 |  |
| 非应税收入的影响 | 2,221,418.84 |
| 不可抵扣的成本、费用和损失的影响 | 4,625,927.87 |
| 使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响 | 39,480.87 |
| 本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏 损的影响 | 36,400,671.75 |
| 税率变动对期初递延所得税余额的影响 | -390.88 |
| 研发加计扣除的影响 | -7,074,528.00 |
| 其他变动对所得税的影响 | -101,572.43 |
| 所得税费用 | -9,657,969.56 |

50、现金流量表项目

（1）收到的其他与经营活动有关的现金

单位：元

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
| 补贴收入 | 6,793,012.94 | 7,727,697.87 |
| 利息收入 | 5,826,781.99 | 3,381,520.18 |
| 往来款 | 9,057,218.00 | 821,193.45 |
| 其他 | 26,360.88 | 436,277.78 |
| 合计 | 21,703,373.81 | 12,366,689.28 |

（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 |
| 付现费用 | 168,869,281.03 | 185,184,961.24 |
| 往来款 | 2,694,704.05 | 3,602,467.82 |
| 其他 | 224,445.06 | 279,701.33 |
| 合计 | 171,788,430.14 | 189,067,130.39 |

（3）收到的其他与投资活动有关的现金

单位：元

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
| 收回理财产品 |  | 102,969,000.00 |
| 合计 |  | 102,969,000.00 |

（4）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 | 121,628,819.75 | 29,403,404.80 |
| 其他保证金 |  | 609,411.03 |
| 合计 | 121,628,819.75 | 30,012,815.83 |

（5）支付的其他与筹资活动有关的现金

单位：元

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
| 银行承兑汇票保证金 | 52,782,951.03 | 126,178,067.92 |
| 收购少数股东股权支付的现金 | 9,450,000.00 |  |
| 偿还租赁负债 | 8,798,365.91 |  |
| 融资担保费 | 400,000.00 | 620,000.00 |
| 其他 | 743,345.00 | 1.91 |
| 合计 | 72,174,661.94 | 126,798,069.83 |

51、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 | -276,238,555.52 | 35,500,569.24 |
| 加：资产减值准备 | 136,521,375.03 | 945,039.83 |
| 信用减值损失 | 37,026,011.01 | 12,253,825.54 |
| 固定资产折旧、油气资产折耗、 生产性生物资产折旧 | 4,596,444.31 | 4,389,593.99 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 使用权资产折旧 | 8,868,312.26 |  |
| 无形资产摊销 | 20,424,931.35 | 19,696,555.82 |
| 长期待摊费用摊销 | 4,993,573.37 | 2,048,239.69 |
| 处置固定资产、无形资产和其他 长期资产的损失（收益以“一”号填列） | -170,323.26 | 6,203.90 |
| 固定资产报废损失（收益以“一” 号填列） | 55,159.35 | -39,722.69 |
| 公允价值变动损失（收益以“一” 号填列） | -804,800.00 |  |
| 财务费用（收益以“一”号填列） | 20,461,283.04 | 19,956,750.74 |
| 投资损失（收益以“一”号填列） | 14,160,519.40 | 2,636,603.43 |
| 递延所得税资产减少（增加以 "―”号填列） | -8,963,279.67 | 8,469,411.49 |
| 递延所得税负债增加（减少以 "―”号填列） | -1,139,800.56 | -902,067.44 |
| 存货的减少（增加以“一”号填列） | -21,807,025.42 | -18,987,465.47 |
| 经营性应收项目的减少（增加以 "―”号填列） | 113,503,861.39 | 85,271,643.98 |
| 经营性应付项目的增加（减少以 "―”号填列） | -33,053,199.20 | -27,267,631.12 |
| 其他 |  | 685,935.60 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 18,434,486.88 | 144,663,486.53 |
| 2.不涉及现金收支的重大投资和筹资活 动： | -- | -- |
| 债务转为资本 |  |  |
| 一年内到期的可转换公司债券 |  |  |
| 融资租入固定资产 |  |  |
| 3.现金及现金等价物净变动情况： | -- | -- |
| 现金的期末余额 | 358,331,084.38 | 452,415,549.35 |
| 减：现金的期初余额 | 452,415,549.35 | 270,664,139.41 |
| 加：现金等价物的期末余额 |  |  |
| 减：现金等价物的期初余额 |  |  |
| 现金及现金等价物净增加额 | -94,084,464.97 | 181,751,409.94 |

（2）本期支付的取得子公司的现金净额

|  |  |
| --- | --- |
|  | 金额 |
| 本期发生的企业合并于本期支付的现金或现金等价物 | 2,000,000.00 |
| 其中： | -- |
| 深圳市科立发展科技有限公司 | 2,000,000.00 |
| 其中： | -- |
| 其中： | -- |
| 取得子公司支付的现金净额 | 2,000,000.00 |

1. 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 | 358,331,084.38 | 452,415,549.35 |
| 其中：库存现金 | 238,768.21 | 676,058.71 |
| 可随时用于支付的银行存款 | 341,463,105.15 | 290,717,644.26 |
| 可随时用于支付的其他货币资金 | 16,629,211.02 | 161,021,846.38 |
| 三、期末现金及现金等价物余额 | 358,331,084.38 | 452,415,549.35 |
| 其中：母公司或集团内子公司使用受限制 的现金和现金等价物 | 164,722.97 | 148,707.14 |

52、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 | 39,870,805.24 | 保证金 |
| 货币资金 | 164,722.97 | 冻结的活期存款 |
| 应收账款 | 20,099,493.00 | 银行借款质押担保 |
| 合计 | 60,135,021.21 | -- |

其他说明:

应收账款受限说明：子公司北京亿美软通科技有限公司向北京银行借款2,000.00万元，以20,099,493.00元的应收账款作 为质押。

53、外币货币性项目

(1)外币货币性项目

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 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 | -- | -- | 59,491,215.04 |
| 其中：美元 | 6,136,715.31 | 6.3757 | 39,125,855.80 |
| 欧元 | 977,401.50 | 7.2197 | 7,056,545.61 |
| 英镑 | 1,104,514.68 | 8.6064 | 9,505,895.14 |
| 应收账款 | -- | -- | 10,663,581.40 |
| 其中：美元 | 1,115,196.47 | 6.3757 | 7,110,158.13 |
| 欧元 | 211,303.24 | 7.2197 | 1,525,546.00 |
| 英镑 | 113,241.90 | 8.6064 | 974,605.09 |
| 应付账款 | -- | -- | 24,368,488.94 |
| 其中：美元 | 3,061,623.20 | 6.3757 | 19,519,991.04 |

（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V不适用

54、政府补助

（1）政府补助基本情况

单位：元

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 种类 | 金额 | 列报项目 | 计入当期损益的金额 |
| 计入递延收益的政府补助 | 0.00 | 其他收益 | 680,652.92 |
| 计入其他收益的政府补助 | 11,675,936.61 | 其他收益 | 11,675,936.61 |

（2）政府补助退回情况

V适用口不适用

单位：元

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 项目 | 金额 | 原因 |
| 科技金融信贷贴息 | 291,087.50 | 政府审计认为不符合中小企业标准退回 补助资金 |

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

单位：元

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 被购买方名 称 | 股权取得时 点 | 股权取得成 本 | 股权取得比 例 | 股权取得方 式 | 购买日 | 购买日的确 定依据 | 购买日至期  末被购买方  的收入 | 购买日至期 末被购买方 的净利润 |
| 伊斯德（香 港）实业有限 公司 | 2021年04月 12日 | 0.00 | 100.00% | 购买 | 2021年04月 12日 | 完成工商变 更 | 36,801,292.8  8 | 109,412.00 |

其他说明:

子公司安科创新（深圳）有限公司于2021年4月12日非同一控制下取得伊斯德（香港）实业有限公司（以下简称伊斯德） 100%股权，由于伊斯德自2016年11月25日成立以来未开展经营活动，2021年1月1日至收购日累计实现营业收入为0.00港元。 截止至2021年3月31日，伊斯德经审计净资产为-9,996港元，因此未支付股权收购对价。

2、其他原因的合并范围变动

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

（1）新设子公司

子公司安科创新（深圳）有限公司于2021年5月25日成立深圳市科立发展科技有限公司，注册资本为200.00万元人民币， 公司间接持有深圳市科立发展科技有限公司63.67%的股份，自成立之日起纳入公司合并范围。

九、在其他主体中的权益

1、在子公司中的权益

（1）企业集团的构成

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 子公司名称 | 主要经营地 | 注册地 | 业务性质 | 持股比例 | | 取得方式 |
| 直接 | 间接 |
| 深圳银之杰拓扑 技术有限公司 | 深圳 | 深圳 | 金融信息化 | 100.00% |  | 设立 |
| 深圳银之杰智慧 科技有限公司 | 深圳 | 深圳 | 金融信息化 | 100.00% |  | 设立 |
| 深圳市银之杰金 融设备有限公司 | 深圳 | 深圳 | 金融信息化 | 100.00% |  | 设立 |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 北京亿美软通科 技有限公司 | 北京 | 北京 | 移动信息服务 | 100.00% |  | 非同一控制下合 并 |
| 深圳银之杰资产 管理有限公司 | 深圳 | 深圳 | 资产管理 | 100.00% |  | 设立 |
| 安科创新（深圳） 有限公司 | 深圳 | 深圳 | 电子商务 | 63.67% |  | 非同一控制下合 并 |
| 安科创新（香港） 有限公司 | 深圳 | 香港 | 电子商务 |  | 63.67% | 设立 |
| 深圳市科安电子 商务有限公司 | 深圳 | 深圳 | 电子商务 |  | 63.67% | 设立 |
| 伊斯德（香港） 实业有限公司 | 深圳 | 香港 | 电子商务 |  | 63.67% | 非同一控制下合 并 |
| 深圳市科立发展 科技有限公司 | 深圳 | 深圳 | 电子商务 |  | 63.67% | 设立 |
| 北京杰智融软件 有限公司 | 北京 | 北京 | 金融信息化 | 55.00% |  | 非同一控制下合 并 |
| 河南图柏创新信 息科技有限公司 | 遂平县 | 遂平县 | 金融信息化 |  | 55.00% | 设立 |

在子公司的持股比例不同于表决权比例的说明:

无。

持有半数或以下表决权但仍控制被投资单位、以及持有半数以上表决权但不控制被投资单位的依据: 无。

（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 | 36.33% | 12,093,225.43 |  | 29,905,801.70 |
| 北京杰智融软件有限公 司 | 45.00% | -5,358,029.99 |  | -1,231,417.28 |

子公司少数股东的持股比例不同于表决权比例的说明:

无。

（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 | 213,945,  907.52 | 9,778,30  3.76 | 223,724,  211.28 | 138,138,  199.64 | 3,268,91  3.63 | 141,407,  113.27 | 191,765,  318.74 | 5,615,38  6.68 | 197,380,  705.42 | 143,136,  712.24 | 2,985,52  9.94 | 146,122,  242.18 |
| 北京杰 智融软 件有限 公司 | 15,002,5  64.74 | 20,314,6  92.05 | 35,317,2  56.79 | 34,944,8  80.29 | 3,108,85  9.37 | 38,053,7  39.66 | 9,351,04  8.25 | 21,219,5  07.82 | 30,570,5  56.07 | 19,581,7  80.57 | 1,818,52  5.05 | 21,400,3  05.62 |

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 | 455,858,133.  50 | 31,058,634.7  7 | 31,058,634.7  7 | 35,571,420.1  1 | 430,845,284.  01 | 33,769,833.4  4 | 33,769,833.4  4 | 48,761,877.4  4 |
| 北京杰智融  软件有限公  司 | 32,105,039.3  4 | -11,906,733.3  2 | -11,906,733.3  2 | 10,291,706.5  5 | 36,323,124.0  1 | -3,341,621.34 | -3,341,621.34 | -12,691,276.3  2 |

2、在子公司的所有者权益份额发生变化且仍控制子公司的交易

（1） 在子公司所有者权益份额发生变化的情况说明

2021年6月，本公司以1,890万元收购深圳市弘顺投资咨询合伙企业（有限合伙）、深圳市铭科电子商务管理企业（有限 合伙）持有安科创新共计6%的股权。本次收购完成后，公司持有安科创新股权比例由57.67%增加至63.67%。安科创新已于 2021年6月18日办理完毕工商变更登记及备案手续。

（2） 交易对于少数股东权益及归属于母公司所有者权益的影响

单位：元

|  |  |
| --- | --- |
|  | 安科创新（深圳）有限公司 |
| 购买成本/处置对价 |  |
| --现金 | 9,450,000.00 |

|  |  |
| --- | --- |
| --非现金资产的公允价值 |  |
| 应付尚未支付的对价 | 4,920,981.95 |
| 购买成本/处置对价合计 | 14,370,981.95 |
| 减：按取得/处置的股权比例计算的子公司净资产份额 | 3,885,131.21 |
| 差额 | 10,485,850.74 |
| 其中：调整资本公积 | 10,485,850.74 |
| 调整盈余公积 |  |
| 调整未分配利润 |  |

3、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 | 北京市 | 北京市 | 个人征信服务 | 38.10% |  | 权益法 |
| 东亚前海证券有 限责任公司 | 深圳市 | 深圳市 | 证券服务 | 26.10% |  | 权益法 |
| 国誉创富国际金 融服务（深圳） 有限公司 | 深圳市 | 深圳市 | 金融 |  | 49.00% | 权益法 |

（2）重要联营企业的主要财务信息

单位：元

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 期末余额/本期发生额 | | | | 期初余额/上期发生额 | | | |
|  | 北京华道征  信有限公司 | 国誉创富国  际金融服务  （深圳）有限 公司 | 恒银（嘉兴）  资产管理有  限公司 | 东亚前海证  券有限责任  公司 | 北京华道征  信有限公司 | 国誉创富国  际金融服务  （深圳）有限 公司 | 恒银（嘉兴）  资产管理有  限公司 | 东亚前海证  券有限责任  公司 |
| 流动资产 | 44,330,160.3  5 | 48,181,196.3  7 | 3,543,921.82 | 2,952,546,97  6.24 | 21,492,884.6  0 | 48,080,891.0  7 | 3,548,348.61 | 3,336,430,78  4.65 |
| 非流动资产 | 72,032,651.4  8 | 120,890.14 | 1,940,000.00 | 153,676,987.  44 | 77,875,070.8  7 | 238,347.65 | 1,940,000.00 | 105,947,079.  29 |
| 资产合计 | 116,362,811.  83 | 48,302,086.5  1 | 5,483,921.82 | 3,106,223,96  3.68 | 99,367,955.4  7 | 48,319,238.7  2 | 5,488,348.61 | 3,442,377,86  3.94 |
| 流动负债 | 170,160,189. | 46,179,842.4 | 2,346,200.00 | 1,645,219,03 | 124,869,472. | 45,345,667.1 | 2,106,200.00 | 1,906,440,05 |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 14 | 4 |  | 3.41 | 12 | 5 |  | 2.99 |
| 非流动负债 |  |  |  | 64,807,767.7  3 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 86,380,601.9  0 |
| 负债合计 | 170,160,189.  14 | 46,179,842.4  4 | 2,346,200.00 | 1,710,026,80  1.14 | 124,869,472.  12 | 45,345,667.1  5 | 2,106,200.00 | 1,992,820,65  4.89 |
| 归属于母公  司股东权益 | -53,797,377.3  1 | 2,122,244.07 | 3,137,721.82 | 1,396,197,16  2.54 | -25,501,516.6  5 | 2,973,571.57 | 3,382,148.61 | 1,449,557,20  9.05 |
| 按持股比例  计算的净资  产份额 | -20,496,800.7  6 | 1,039,899.59 | 627,544.36 | 364,407,459.  42 | -9,716,077.84 | 1,457,050.07 | 676,429.72 | 378,334,431.  56 |
| 对联营企业 权益投资的 账面价值 |  | 1,394,511.19 |  | 363,854,949.  21 | 0.00 | 1,456,411.67 | 1,649,209.29 | 377,781,921.  35 |
| 营业收入 | 48,490,740.9  3 | 11,281,344.2  1 |  | 378,736,078.  58 | 37,827,118.7  0 | 1,139,930.60 | 0.00 | 612,204,939.  83 |
| 净利润 | -28,295,860.6  6 | -126,327.50 | -444,426.79 | -57,543,599.6  1 | -30,095,064.4  5 | -5,499,115.52 | -546,434.58 | 43,166,895.6  7 |
| 其他综合收 益 |  |  |  | 4,183,553.10 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 1,748,682.52 |
| 综合收益总 额 | -28,295,860.6  6 | -126,327.50 | -444,426.79 | -53,360,046.5  1 | -30,095,064.4  5 | -5,499,115.52 | -546,434.58 | 44,915,578.1  9 |

十、与金融工具相关的风险

本公司的主要金融工具包括货币资金、交易性金融资产、借款、应收款项、应付款项等。在日常活动中面临各种金融工 具的风险，主要包括信用风险、流动性风险、市场风险。本公司整体的风险管理计划针对金融市场的不可预见性，力求减少 对本公司财务业绩的潜在不利影响。

（一）信用风险

信用风险是指交易对手未能履行合同义务而导致本公司产生财务损失的风险，管理层已制定适当的信用政策，并且不断 监察信用风险的敞口。

本公司持有的货币资金主要存放于国有控股银行和其他大中型商业银行等金融机构，管理层认为这些商业银行具备较高 信誉和资产状况，不存在重大的信用风险，不会产生因对方单位违约而导致的任何重大损失。本公司的政策是根据各知名金 融机构的市场信誉、经营规模及财务背景来控制存放当中的存款金额，以限制对任何单个金融机构的信用风险金额。

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

本公司所承受的最大信用风险敞口为资产负债表中每项金融资产的账面价值。

（二）流动性风险

流动性风险是指本公司在履行以交付现金或其他金融资产的方式结算的义务时发生资金短缺的风险。本公司持续监控公 司短期和长期的资金需求，以确保维持充裕的现金储备；同时持续监控是否符合借款协议的规定，从主要金融机构获得提供 足够备用资金的承诺，以满足短期和长期的资金需求。

截止2021年12月31日，本公司金融负债和表外担保项目以未折现的合同现金流量按合同剩余期限列示如下:

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 项目 | 期末余额 | | | | | |
| 账面净值 | 账面原值 | 1年以内 | 1-2年 | 2-5年 | 5年以上 |
| 短期借款 | 412,800,452.21 | 412,800,452.21 | 412,800,452.21 | — | — | — |
| 应付票据及应付账款 | 98,805,273.96 | 98,805,273.96 | 98,805,273.96 | — | — | — |
| 其他应付款 | 10,380,120.25 | 10,380,120.25 | 10,380,120.25 | — | — | — |
| 金融负债小计 | 521,985,846.42 | 521,985,846.42 | 521,985,846.42 | — | — | — |

（三）市场风险

1. 汇率风险

本公司的主要经营位于中国境内，主要业务以人民币结算。截止2021年12月31日，整体外汇风险在可控的范围内。

1. 利率风险

本公司的利率风险主要产生于银行借款等。浮动利率的金融负债使本公司面临现金流量利率风险，固定利率的金融负债 使本公司面临公允价值利率风险。本公司根据当时的市场环境来决定固定利率及浮动利率合同的相对比例。

本公司财务部门持续监控公司利率水平。利率上升会增加新增带息债务的成本以及本公司尚未付清的以浮动利率计息的 带息债务的利息支出，本公司密切关注利率变动对本公司利率风险的影响。

十一、公允价值的披露

1、以公允价值计量的资产和负债的期末公允价值

单位：元

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 项目 | 期末公允价值 | | | |
| 第一层次公允价值计 量 | 第二层次公允价值计量 | 第三层次公允价值计量 | 合计 |
| 一、持续的公允价值计量 | -- | -- | -- | -- |
| 1.以公允价值计量且其变 动计入当期损益的金融 资产 |  | 62,209,420.55 | 804,800.00 | 63,014,220.55 |
| （1）债务工具投资 |  | 62,209,420.55 |  | 62,209,420.55 |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| （2）权益工具投资 |  |  |  |  |
| （3）衍生金融资产 |  |  | 804,800.00 | 804,800.00 |
| （三）其他权益工具投资 |  |  | 55,651,338.64 | 55,651,338.64 |
| 持续以公允价值计量的  资产总额 |  | 62,209,420.55 | 56,456,138.64 | 118,665,559.19 |
| 二、非持续的公允价值计 量 | -- | -- | -- | -- |

2、 持续和非持续第一层次公允价值计量项目市价的确定依据

本公司无第一层次公允价值计量项目。

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

本公司第二层次公允价值计量项目系未到期银行理财产品，采用理财协议约定利率进行计算，并根据期后到期赎回情况 进行复核。

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

本公司第三层次公允价值计量项目系权益工具投资，采用最新外部第三方机构增资入股价作为参考或聘请第三方评估机 构进行估值。

5、 持续的第三层次公允价值计量项目，期初与期末账面价值间的调节信息及不可观察参数敏感性分析

无。

6、 持续的公允价值计量项目，本期内发生各层级之间转换的，转换的原因及确定转换时点的政策

无。

7、 本期内发生的估值技术变更及变更原因

无。

8、 不以公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值情况

无。

十二、关联方及关联交易

1、本企业的母公司情况

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 母公司名称 | 注册地 | 业务性质 | 注册资本 | 母公司对本企业的 持股比例 | 母公司对本企业的 表决权比例 |
| 张学君 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 18.44% | 18.44% |
| 陈向军 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 7.93% | 7.93% |
| 李军 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 7.93% | 7.93% |

本企业的母公司情况的说明

本公司实际控制人为张学君、陈向军、李军。

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、3 “在合营安排或联营企业中的权益”。

4、其他关联方情况

|  |  |
| --- | --- |
| 其他关联方名称 | 其他关联方与本企业关系 |
| 陈向军 | 董事长 |
| 李军 | 董事、总经理 |
| 李俊 | 本公司控股子公司法定代表人 |
| 宋卢亮 | 董事、副总经理、董事会秘书、财务总监 |
| 何晔 | 董事 |
| 刘宏 | 独立董事 |
| 陈歆玮 | 独立董事 |
| 朱厚佳 | 独立董事 |
| 冯军 | 董事 |
| 易安财产保险股份有限公司 | 参股公司 |
| 上海保险交易所股份有限公司 | 参股公司 |
| 深圳票联金融服务有限公司 | 参股公司 |
| 北京智帆金科信息服务有限公司 | 参股公司 |

|  |  |
| --- | --- |
| 深圳市铭科电子商务管理企业（有限合伙） | 子公司少数股东 |
| 百可录（北京）科技有限公司 | 参股公司 |
| 北京华道征信有限公司 | 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 |
| 中国碳中和发展集团有限公司 | 独立董事担任该公司执行董事 |

5、关联交易情况

（1）购销商品、提供和接受劳务的关联交易

采购商品/接受劳务情况表

单位：元

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 关联方 | 关联交易内容 | 本期发生额 | 获批的交易额度 | 是否超过交易额度 | 上期发生额 |
| 百可录（北京）科 技有限公司 | 电信服务 | 20,833.11 |  |  | 172,785.15 |

出售商品/提供劳务情况表

单位：元

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 关联方 | 关联交易内容 | 本期发生额 | 上期发生额 |
| 北京华道征信有限公司 | 技术开发及数据服务 | 32,075,239.19 | 30,700,115.52 |
| 易安财产保险股份有限公司 | 技术开发及电信服务 | 811,060.02 | 3,144,398.42 |
| 百可录（北京）科技有限公司 | 技术开发及电信服务 | 25,033.18 | 1,225,110.34 |
| 东亚前海证券有限责任公司 | 金融专用设备/电信服务 | 24,485.18 | 169,799.43 |
| 国誉创富国际金融服务（深圳） 有限公司 | 电信服务 |  | 50.28 |
| 深圳票联金融服务有限公司 | 电信服务 | 598.82 | 852.45 |

（2）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 | 5,000,000.00 | 2021年06月21日 | 2022年06月21日 |  |
| 安科创新（深圳）有限 公司 | 20,000,000.00 | 2021年05月20日 | 2022年05月20日 |  |
| 安科创新（深圳）有限 公司 | 5,000,000.00 | 2021年05月27日 | 2022年05月27日 |  |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 安科创新（深圳）有限 公司 | 9,900,000.00 | 2021年06月21日 | 2022年06月21日 |  |
| 北京亿美软通科技有限 公司 | 10,000,000.00 | 2021年11月22日 | 2022年11月22日 |  |
| 北京亿美软通科技有限 公司 | 10,000,000.00 | 2021年12月17日 | 2022年11月22日 |  |
| 安科创新（深圳）有限 公司 | 4,640,778.72 | 2021年08月10日 | 2022年02月10日 |  |

本公司作为被担保方

单位：元

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 担保方 | 担保金额 | 担保起始日 | 担保到期日 | 担保是否已经履行完毕 |
| 冯军、刘佳 | 20,000,000.00 | 2021年03月02日 | 2022年03月02日 | 否 |

关联担保情况说明

注1： 2021年度，公司为控股子公司向银行等金融机构申请融资提供担保的总金额为不超过1.9亿元。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500万元、控股子公司安科创新（深圳）有限公司短期借款3490万元、全资子公司北 京亿美软通科技有限公司短期借款2000万元，由本公司提供连带责任保证。

注2：公司控股子公司安科创新（深圳）有限公司向兴业银行申请银行承兑汇票464.08万元，由本公司提供连带责任保 证，票据均未到期。

（3）关键管理人员报酬

单位：元

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
| 关键管理人员薪酬 | 3,329,080.59 | 2,906,654.58 |

6、其他关联交易

与关联方共同投资设立中碳银之杰的情况：

公司于2021年9月17日召开第五届董事会第十次会议，审议通过了《关于与关联方共同投资设立公司暨关联交易的议案》， 公司与港交所主板上市公司中国碳中和发展集团有限公司之全资子公司中碳绿色发展（深圳）有限公司共同投资设立中碳银 之杰，在国家“双碳”战略背景下，利用双方在各自行业领域的专业能力，从事碳中和大趋势下碳管理、碳金融领域的科技 创新和技术服务。其中，公司以自有资金出资500万元，持有中碳银之杰50%股权。中碳银之杰已于2021年11月10日完成工商 注册登记手续。

中国碳中和发展集团有限公司，是由公司独立董事陈歆玮先生任执行董事、行政总裁，因此上述交易认定为关联交易。

7、关联方应收应付款项

（1）应收项目

单位：元

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 项目名称 | 关联方 | 期末余额 | | 期初余额 | |
| 账面余额 | 坏账准备 | 账面余额 | 坏账准备 |
| 应收账款 |  |  |  |  |  |
|  | 北京华道征信有限 公司 | 75,871,311.94 | 30,348,524.78 | 43,934,825.51 | 13,180,447.65 |
|  | 深圳票联金融服务 有限公司 | 2,184,359.62 | 2,184,359.62 | 2,184,359.62 | 1,747,487.70 |
|  | 易安财产保险股份 有限公司 | 161,433.65 | 8,455.32 | 164,308.10 | 8,215.41 |
|  | 东亚前海证券有限 责任公司 |  |  | 150,000.00 | 7,500.00 |
|  | 国誉创富国际金融 服务（深圳）有限公 司 |  |  | 2,649.39 | 392.08 |
|  | 北京智帆金科信息 服务有限公司 |  |  | 9.78 | 1.47 |
| 其他应收款 |  |  |  |  |  |
|  | 国誉创富国际金融 服务（深圳）有限公 司 | 16,640,000.00 | 2,221,000.29 | 23,970,000.00 | 1,198,500.00 |
|  | 百可录（北京）科技 有限公司 |  |  | 1,516,888.88 | 75,844.44 |
|  | 李俊 |  |  | 1,261,056.00 | 140,614.81 |
|  | 深圳市铭科电子商 务管理企业（有限合 伙） | 40,000.00 | 20,000.00 | 42,790.00 | 21,395.00 |
| 预付账款 |  |  |  |  |  |
|  | 百可录（北京）科技 有限公司 | 454,922.75 |  | 499,631.85 |  |

（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 | 332,362.39 | 332,362.39 |
|  | 百可录（北京）科技有限公司 | 19,500.00 | 18,396.23 |
| 预收账款 |  |  |  |
|  | 东亚前海证券有限责任公司 | 15,715.85 | 59,474.74 |
|  | 百可录（北京）科技有限公司 |  | 20,245.25 |
|  | 深圳票联金融服务有限公司 | 2,880.75 | 4,419.10 |
|  | 易安财产保险股份有限公司 |  | 30,862.71 |

十三、承诺及或有事项

1、重要承诺事项

资产负债表日存在的重要承诺

1.未结担保

截至2021年12月31日止，本公司未结清担保明细列示如下:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 担保单位 | 被担保单位 | 贷款金融机构 | 担保借款余额 | 借款到期日 |
| 深圳市银之杰科技股份有限公司 | 深圳银之杰智慧科技有限公司 | 北京银行 | 5,000,000.00 | 2022/6/21 |
| 深圳市银之杰科技股份有限公司 | 安科创新（深圳）有限公司 | 北京银行 | 9,900,000.00 | 2022/6/21 |
| 深圳市银之杰科技股份有限公司 | 安科创新（深圳）有限公司 | 浦发银行 | 20,000,000.00 | 2022/5/20 |
| 深圳市银之杰科技股份有限公司 | 安科创新（深圳）有限公司 | 珠海华润银行 | 5,000,000.00 | 2022/5/27 |
| 深圳市银之杰科技股份有限公司 | 北京亿美软通科技有限公司 | 兴业银行 | 20,000,000.00 | 2022/11/22 |
| 深圳市银之杰科技股份有限公司 | 安科创新（深圳）有限公司 | 兴业银行 | 4,640,778.72 | 2022/2/10 |
| 小计 |  |  | 64,540,778.72 |  |

除上述事项外，截至2021年12月31日止，本公司不存在需要披露的重大承诺事项。

2、或有事项

（1） 资产负债表日存在的重要或有事项

本公司不存在需要披露的重要或有事项。

（2） 公司没有需要披露的重要或有事项，也应予以说明

公司不存在需要披露的重要或有事项。

十四、资产负债表日后事项

1、利润分配情况

单位：元

|  |  |
| --- | --- |
| 拟分配的利润或股利 | 0.00 |
| 经审议批准宣告发放的利润或股利 | 0.00 |

2、其他资产负债表日后事项说明

1.收购子公司少数股权

2022年2月28日，公司第五届董事会第十二次会议审议通过了《关于收购控股子公司少数股东股权的议案》，同意公司 以自有资金6,539.40万元（实际交易价格根据业绩承诺期的业绩完成情况确定）收购控股子公司安科创新之少数股东深圳市 弘顺投资咨询合伙企业（有限合伙）、叶仟安、深圳市铭科电子商务管理企业（有限合伙）合计持有的安科创新36.33%股 权。安科创新已于2022年3月24日办理完毕工商变更登记及备案手续，并成为公司的全资子公司。

除存在上述资产负债表日后事项外，截至财务报告批准报出日止，本公司无其他应披露未披露的重大资产负债表日后事 项。

十五、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 | 118,679,957.77 | 613,599,543.78 | 455,858,133.50 |  | 1,188,137,635.05 |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 主营业务成本 | 87,705,563.84 | 565,971,714.91 | 292,675,776.61 |  | 946,353,055.36 |
| 资产总额 | 1,485,953,835.43 | 385,717,945.67 | 223,724,211.28 | 465,343,798.43 | 1,630,052,193.95 |
| 负债总额 | 430,311,724.43 | 133,001,462.33 | 141,407,113.27 | 56,781,953.64 | 647,938,346.39 |

2、其他对投资者决策有影响的重要交易和事项

无。

十六、母公司财务报表主要项目注释

1、应收账款

（1）应收账款分类披露

单位：元

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 类别 | 期末余额 | | | | | 期初余额 | | | | |
| 账面余额 | | 坏账准备 | | 账面价值 | 账面余额 | | 坏账准备 | | 账面价值 |
| 金额 | 比例 | 金额 | 计提比 例 | 金额 | 比例 | 金额 | 计提比例 |
| 按单项计提坏账准 备的应收账款 | 4,237,59  3.15 | 3.17% | 1,695,03  7.26 | 40.00% | 2,542,555  .89 | 2,496,433  .73 | 1.26% | 748,930.1  2 | 30.00% | 1,747,503.6  1 |
| 其中： |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 按组合计提坏账准 备的应收账款 | 129,241,  328.24 | 96.83% | 29,174,1  02.21 | 22.57% | 100,067,2  26.03 | 196,002,8  94.97 | 98.74% | 33,756,32  8.22 | 17.22% | 162,246,56  6.75 |
| 其中： |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 账龄组合 | 127,130,  828.24 | 95.25% | 29,174,1  02.21 | 22.95% | 97,956,72  6.03 | 196,002,8  94.97 | 98.74% | 33,756,32  8.22 | 17.22% | 162,246,56  6.75 |
| 合并范围内往来款 | 2,110,50  0.00 | 1.58% |  |  | 2,110,500  .00 |  |  |  |  |  |
| 合计 | 133,478,  921.39 | 100.00% | 30,869,1  39.47 | 23.13% | 102,609,7  81.92 | 198,499,3  28.70 | 100.00% | 34,505,25  8.34 | 17.38% | 163,994,07  0.36 |

按单项计提坏账准备：1,695,037.26

单位：元

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 名称 | 期末余额 | | | |
| 账面余额 | 坏账准备 | 计提比例 | 计提理由 |
| 北京华道征信有限公司 | 4,237,593.15 | 1,695,037.26 | 40.00% | 连续亏损 |
| 合计 | 4,237,593.15 | 1,695,037.26 | -- | -- |

按组合计提坏账准备：（1）账龄组合

单位：元

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 名称 | 期末余额 | | |
| 账面余额 | 坏账准备 | 计提比例 |
| 金融信息化业务类款项 | 127,130,828.24 | 29,174,102.21 | 22.95% |
| 合计 | 127,130,828.24 | 29,174,102.21 | -- |

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V不适用

按账龄披露

单位：元

|  |  |
| --- | --- |
| 账龄 | 账面余额 |
| 1年以内（含1年） | 73,159,013.19 |
| 1至2年 | 29,135,358.31 |
| 2至3年 | 14,895,144.10 |
| 3年以上 | 16,289,405.79 |
| 3至4年 | 6,730,020.19 |
| 4至5年 | 3,058,211.59 |
| 5年以上 | 6,501,174.01 |
| 合计 | 133,478,921.39 |

（2）本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备情况:

单位：元

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 类别 | 期初余额 | 本期变动金额 | | | | 期末余额 |
| 计提 | 收回或转回 | 核销 | 其他 |
| 单项计提预期信 用损失的应收账 款 | 748,930.12 | 946,107.14 |  |  |  | 1,695,037.26 |
| 按组合计提预期 信用损失的应收 账款 | 33,756,328.22 | 12,016,910.32 |  | 16,599,136.33 |  | 29,174,102.21 |
| 合计 | 34,505,258.34 | 12,963,017.46 |  | 16,599,136.33 |  | 30,869,139.47 |

其中本期坏账准备收回或转回金额重要的:

无。

（3）本期实际核销的应收账款情况

单位：元

|  |  |
| --- | --- |
| 项目 | 核销金额 |
| 实际核销的应收账款 | 16,599,136.33 |

其中重要的应收账款核销情况:

单位：元

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 单位名称 | 应收账款性质 | 核销金额 | 核销原因 | 履行的核销程序 | 款项是否由关联交 易产生 |
| 衡水银行股份有限公 司 | 技术开发费 | 2,847,858.82 | 应收账款预计无法 收回 | 总经办审批 | 否 |
| 合计 | -- | 2,847,858.82 | -- | -- | -- |

（4）按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

单位：元

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 单位名称 | 应收账款期末余额 | 占应收账款期末余额合计数 的比例 | 坏账准备期末余额 |
| 第一名 | 4,736,266.46 | 3.55% | 715,002.78 |
| 第二名 | 4,237,593.15 | 3.17% | 1,695,037.26 |
| 第三名 | 3,661,799.99 | 2.74% | 214,581.48 |
| 第四名 | 3,006,086.80 | 2.25% | 460,284.57 |
| 第五名 | 2,388,275.27 | 1.79% | 898,929.07 |
| 合计 | 18,030,021.67 | 13.50% |  |

2、其他应收款

单位：元

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
| 应收股利 | 0.00 | 8,000,000.00 |
| 其他应收款 | 46,401,322.05 | 30,994,577.00 |
| 合计 | 46,401,322.05 | 38,994,577.00 |

（1）应收股利

1）应收股利分类

单位：元

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 项目（或被投资单位） | 期末余额 | 期初余额 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 深圳银之杰智慧科技有限公司 | 0.00 | 8,000,000.00 |
| 合计 | 0.00 | 8,000,000.00 |

（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 |
| 合并范围内往来款 | 42,256,392.25 | 23,762,343.07 |
| 备用金 | 771,431.20 | 3,615,994.51 |
| 保证金及押金 | 4,192,151.85 | 3,725,111.45 |
| 其他 | 212,427.02 | 286,940.44 |
| 合计 | 47,432,402.32 | 31,390,389.47 |

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） |
| 2021年1月1日余额 | 395,812.47 |  |  | 395,812.47 |
| 2021年1月1日余额在 本期 | — | — | — | — |
| --转入第三阶段 | 9,550.00 |  |  | 9,550.00 |
| 本期计提 | 444,267.80 |  | 181,450.00 | 625,717.80 |
| 其他变动 |  |  | 9,550.00 | 9,550.00 |
| 2021年12月31日余额 | 840,080.27 |  | 191,000.00 | 1,031,080.27 |

损失准备本期变动金额重大的账面余额变动情况

□适用V不适用

按账龄披露

单位：元

|  |  |
| --- | --- |
| 账龄 | 账面余额 |
| 1年以内（含1年） | 28,159,689.85 |
| 1至2年 | 2,333,422.48 |
| 2至3年 | 14,536,891.98 |
| 3年以上 | 2,402,398.01 |

|  |  |
| --- | --- |
| 3至4年 | 1,303,902.81 |
| 4至5年 | 210,000.00 |
| 5年以上 | 888,495.20 |
| 合计 | 47,432,402.32 |

3）本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备情况：

单位：元

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 类别 | 期初余额 | 本期变动金额 | | | | 期末余额 |
| 计提 | 收回或转回 | 核销 | 其他 |
| 按单项计提坏账准 备 |  |  |  |  |  |  |
| 按组合计提坏账准 备 | 395,812.47 | 635,267.80 |  |  |  | 1,031,080.27 |
| 合计 | 395,812.47 | 635,267.80 |  |  |  | 1,031,080.27 |

其中本期坏账准备转回或收回金额重要的:

无。

4） 本期实际核销的其他应收款情况

无。

5） 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

单位：元

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 单位名称 | 款项的性质 | 期末余额 | 账龄 | 占其他应收款期末 余额合计数的比例 | 坏账准备期末余额 |
| 第一名 | 投标保证金 | 599,000.00 | 5年以上 | 1.26% | 299,500.00 |
| 第二名 | 投标保证金 | 500,000.00 | 1年以内 | 1.05% | 25,000.00 |
| 第三名 | 租赁押金 | 339,494.40 | 2至3年 | 0.72% | 67,898.88 |
| 第四名 | 投标保证金 | 325,500.00 | 1至2年 | 0.69% | 32,550.00 |
| 第五名 | 租赁押金 | 153,760.05 | 2至3年 | 0.32% | 30,752.01 |
| 合计 | -- | 1,917,754.45 | -- | 4.04% | 455,700.89 |

6）涉及政府补助的应收款项

无。

7） 因金融资产转移而终止确认的其他应收款

无。

8） 转移其他应收款且继续涉入形成的资产、负债金额

无。

3、长期股权投资

单位：元

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 项目 | 期末余额 | | | 期初余额 | | |
| 账面余额 | 减值准备 | 账面价值 | 账面余额 | 减值准备 | 账面价值 |
| 对子公司投资 | 421,964,393.37 |  | 421,964,393.37 | 403,064,393.37 |  | 403,064,393.37 |
| 对联营、合营企 业投资 | 363,854,949.21 |  | 363,854,949.21 | 377,781,921.35 |  | 377,781,921.35 |
| 合计 | 785,819,342.58 |  | 785,819,342.58 | 780,846,314.72 |  | 780,846,314.72 |

（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 |
| 深圳银之杰拓 扑技术有限公 司 |  |  |  |  |  |  |  |
| 深圳市银之杰  金融设备有限 公司 | 1,000,000.00 |  |  |  |  | 1,000,000.00 |  |
| 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 | 359,999,976.3  7 |  |  |  |  | 359,999,976.37 |  |
| 安科创新（深 圳）有限公司 | 23,564,417.00 | 18,900,000.00 |  |  |  | 42,464,417.00 |  |
| 深圳银之杰资 产管理有限公 司 | 10,000,000.00 |  |  |  |  | 10,000,000.00 |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 北京杰智融软 件有限公司 | 5,500,000.00 |  |  |  |  | 5,500,000.00 |  |
| 合计 | 403,064,393.3  7 | 18,900,000.00 |  |  |  | 421,964,393.37 |  |

（2）对联营、合营企业投资

单位：元

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 投资单位 | 期初余额  （账面价  值） | 本期增减变动 | | | | | | | | 期末余额  （账面价  值） | 减值准备  期末余额 |
| 追加投资 | 减少投资 | 权益法下  确认的投  资损益 | 其他综合  收益调整 | 其他权益 变动 | 宣告发放  现金股利  或利润 | 计提减值 准备 | 其他 |
| 一、合营企业 | | | | | | | | | | | |
| 二、联营企业 | | | | | | | | | | | |
| 东亚前海  证券有限  责任公司 | 377,781,9  21.35 |  |  | -15,018,8  79.50 | 1,091,907  .36 |  |  |  |  | 363,854,9  49.21 |  |
| 北京华道 征信有限 公司 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 小计 | 377,781,9  21.35 |  |  | -15,018,8  79.50 | 1,091,907  .36 |  |  |  |  | 363,854,9  49.21 |  |
| 合计 | 377,781,9  21.35 |  |  | -15,018,8  79.50 | 1,091,907  .36 |  |  |  |  | 363,854,9  49.21 |  |

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 | 114,704,913.08 | 77,277,116.92 | 208,792,786.44 | 136,788,538.62 |
| 合计 | 114,704,913.08 | 77,277,116.92 | 208,792,786.44 | 136,788,538.62 |

收入相关信息:

单位：元

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 合同分类 | 分部1 | 分部2 |  | 合计 |
| 商品类型 |  |  |  |  |
| 其中： |  |  |  |  |
| 金融专用设备 | 41,438,060.17 |  |  | 41,438,060.17 |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 金融软件 | 73,266,852.91 |  |  | 73,266,852.91 |
| 按经营地区分类 |  |  |  |  |
| 其中： |  |  |  |  |
| 国内 | 114,704,913.08 |  |  | 114,704,913.08 |
| 国外 |  |  |  |  |
| 市场或客户类型 |  |  |  |  |
| 其中： |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| 合同类型 |  |  |  |  |
| 其中： |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| 按商品转让的时间分类 |  |  |  |  |
| 其中： |  |  |  |  |
| 在某一时点转让 | 77,209,442.96 |  |  | 77,209,442.96 |
| 在某一时段内转让 | 37,495,470.12 |  |  | 37,495,470.12 |
| 按合同期限分类 |  |  |  |  |
| 其中： |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| 按销售渠道分类 |  |  |  |  |
| 其中： |  |  |  |  |
| 直接销售 | 114,704,913.08 |  |  | 114,704,913.08 |
| 合计 | 114,704,913.08 |  |  | 114,704,913.08 |

与履约义务相关的信息:

无。

与分摊至剩余履约义务的交易价格相关的信息：

本报告期末已签订合同、但尚未履行或尚未履行完毕的履约义务所对应的收入金额为5,660,489.33元，其中，3,889,289.43 元预计将于2022年度确认收入，1,349,372.18元预计将于2023年度确认收入，421,827.72元预计将于2024年度确认收入。

十七、补充资料

1、当期非经常性损益明细表

V适用口不适用

单位：元

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 项目 | 金额 | 说明 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 非流动资产处置损益 | -1,445,160.02 |  |
| 计入当期损益的政府补助（与公司正常经 营业务密切相关，符合国家政策规定、按 照一定标准定额或定量持续享受的政府补 助除外） | 7,216,170.49 |  |
| 除同公司正常经营业务相关的有效套期保 值业务外，持有交易性金融资产、交易性 金融负债产生的公允价值变动损益，以及 处置交易性金融资产交易性金融负债和可 供出售金融资产取得的投资收益 | 2,569,469.87 |  |
| 除上述各项之外的其他营业外收入和支出 | 62,472.43 |  |
| 其他符合非经常性损益定义的损益项目 | 4,123,108.60 |  |
| 减：所得税影响额 | 1,862,019.13 |  |
| 少数股东权益影响额 | 1,626,147.69 |  |
| 合计 | 9,037,894.55 | -- |

其他符合非经常性损益定义的损益项目的具体情况:

□适用V不适用

公司不存在其他符合非经常性损益定义的损益项目的具体情况。

将《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号一非经常性损益》中列举的非经常性损益项目界定为经常性损益项目 的情况说明

□适用V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 | -23.27% | -0.4004 | -0.4004 |
| 扣除非经常性损益后归属于公司 普通股股东的净利润 | -24.01% | -0.4132 | -0.4132 |

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V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 V 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