



北京宇信科技集团股份有限公司

2019 年年度报告

公告编号：2020-026

股票代码：300674

披露日期：2020 年 3 月 31 日

第一节重要提示、目录和释义

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

公司负责人洪卫东、主管会计工作负责人戴士平及会计机构负责人(会计主管人员)梁文芳声明：保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

所有董事均已出席了审议本报告的董事会会议。

本报告所涉及的未来发展计划等前瞻性陈述，不构成公司对投资者的实质承诺，投资者及相关人士均应当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。

1、市场竞争风险

经过多年发展，公司在银行业信息化领域已经处于领先地位，占有了相对稳固的市场份额并树立了良好的品牌形象。但随着用户对 IT 服务的需求不断增长，行业内原有竞争对手规模和竞争力的不断提高，加之新进入竞争者逐步增多，可能导致公司所处行业竞争加剧。虽然市场总体规模在未来相当长一段时间内仍将以较快的速度扩大，为公司提供了获取更大市场份额的机会，但如果公司在市场竞争中不能有效提升专业技术水平，不能充分利用现有的市场影响力，无法在当前市场高速发展的态势下迅速扩大自身规模并增强资金实力，公司将面临较大的市场竞争风险，有可能导致公司的市场地位出现下滑。

2、服务对象行业及销售客户相对集中的风险

报告期内，公司来源于银行业客户的收入占总营业收入的比例较高。银行业整体的发展战略及客户自身的经营决策、投资规模将对公司的经营状况及业务发展产生较大的影响，公司业务对银行业客户有一定的依赖性。尽管公司与银行客户保持着长期稳定的合作关系，但公司若不能通过技术创新、服务提升等方式及时满足客户提出的业务需求或是因为国家经济政策、宏观经济波动等原因导致银行业客户经营情况发生变化，导致其对公司产品的需求大

幅下降，公司将面临客户相对集中的风险。

3、技术与产品开发质量的风险

软件开发属于技术密集型产业，公司产品技术开发所依赖的操作系统、开发工具等更新换代速度快。如果相关技术发生重大变革，将影响公司产品技术开发。发行人作为国内规模最大的银行 IT 解决方案提供商之一，其生存和发展很大程度上取决于是否能根据 IT 技术的更新换代，匹配不断变化的客户需求，如果公司不能准确地把握行业技术的发展趋势，在技术开发方向的决策上发生失误，或不能及时将新技术运用于产品开发和升级，将对公司的声誉和盈利能力造成不利影响，面临技术与产品开发的风险。

4、侵权风险

虽然经过各方面的协同努力，我国在知识产权保护方面取得了长足发展，但是由于国家的相关法律体系还不够完善，企业各自的版权保护意识不强烈，保护方式也不够专业，知识产权保护在整体上存在众多隐患。鉴于 IT 解决方案服务的易模仿等特性，公司产品和技术存在被盗版和仿造的风险。如果公司产品遭到较大范围的盗版、仿冒或非法利用，将会对公司盈利水平和品牌推广产生不利影响。

5、核心技术人员流失的风险

软件服务企业一般都面临人员流动性大，知识结构更新快的问题，行业内的市场竞争也越来越体现为高素质人才之间的竞争。宇信科技已经吸引和培养了一支稳定、高素质的技术和管理团队。随着业务的高速发展，尤其是募集资金项目的实施，宇信科技对研发、管理、营销等方面人才的需求将大幅上升，对公司人才引进、培养和保留的要求也有显著提高。同时，公司也面临由于市场竞争加剧引起的人力资源成本上升的问题，影响公司的管理绩效、研究开发能力和市场开拓能力，可能降低公司的市场竞争力。如果公司不能制定行之有效的人力资源管理战略，不积极采取有效的应对措施，公司将面临人才流失和无法吸引优秀人才的风险，公司的经营业绩将会受到影响。

6、季节性风险

公司客户主要是以银行为主的金融机构，银行对 IT 系统的采购需履行严格的预算管理制度，通常是年初制定投资计划，通过预算、审批、招标、签订合同等流程，年底则集中开展对供应商开发的 IT 系统进行测试、验收等工作，公司收到验收单后确认收入，使得公司收入第四季度收入较高。2017 年度、2018 年度及 2019 年度，公司第 4 季度确认收入分别为 73,851.12 万元、107,802.37 万元和 110,861.87 万元，占当期主营业务收入的比重分别为 45.55%、50.36%

和 41.81%。由于季节性原因，公司下半年尤其是第四季度收入占比较高，上半年收入占比较低，但公司费用发生在年内平均分布，导致上半年利润较少。公司业绩存在季节性波动风险。

7、监管风险

公司部分创新业务是利用公司的整体金融科技能力帮助客户改进经营效率，商业模式有别于传统的银行 IT，银保监会对于这些业务上的监管变化可能对这类创新业务会有影响。公司业绩存在监管风险。

8、海外市场风险

公司从 2019 年下半年正式开始开拓海外市场，由于对海外市场缺乏足够的了解，在各国的监管、文化、市场环境方面都存在一定的风险。

公司经本次董事会审议通过的利润分配预案为：以 400,010,000 为基数，向全体股东每 10 股派发现金红利 1.50 元（含税），送红股 0 股（含税），以资本公积金向全体股东每 10 股转增 0 股。

目录

第一节 重要提示、目录和释义	2
第二节 公司简介和主要财务指标	8
第三节 公司业务概要	12
第四节 经营情况讨论与分析	16
第五节 重要事项	38
第六节 股份变动及股东情况	60
第七节 优先股相关情况	67
第八节 可转换公司债券相关情况	68
第九节 董事、监事、高级管理人员和员工情况	69
第十节 公司治理	80
第十一节 公司债券相关情况	86
第十二节 财务报告	87
第十三节 备查文件目录	207

释义

释义项	指	释义内容
公司、宇信、宇信科技	指	北京宇信科技集团股份有限公司
宇琴鸿泰	指	珠海宇琴鸿泰信息咨询有限公司，原名珠海宇琴鸿泰资产管理有限公司，为公司控股股东
远创基因	指	远创基因投资有限公司（CSOF Genetic Investment Limited），为公司股东
茗峰开发、Port Wing Development Company Limited	指	茗峰开发有限公司（Port Wing Development Company Limited），为公司股东
尚远有限	指	尚远有限公司（Superior Beyond Limited），为公司股东
海富恒歆	指	杭州海富恒歆股权投资合伙企业（有限合伙），为公司股东
爱康佳华	指	珠海爱康佳华资产管理合伙企业（有限合伙），为公司股东
华侨星城	指	华侨星城（上海）股权投资基金合伙企业（有限合伙），为公司股东
巨富投资	指	巨富中国投资有限公司（Huge Fortune China Investment Limited），为公司股东
光控基因	指	光控基因投资有限公司（CEL Genetic Investment Limited），为公司股东
FIS	指	Fidelity Information Services International Holdings, Inc.，为公司股东
宇琴广源	指	珠海宇琴广源信息咨询合伙企业（有限合伙），为公司股东
宇琴通诚	指	珠海宇琴通诚信息咨询合伙企业（有限合伙），为公司股东
宇琴广利	指	珠海宇琴广利信息咨询合伙企业（有限合伙），为公司股东
宇琴华创	指	珠海宇琴华创信息咨询合伙企业（有限合伙），为公司股东
宇琴金智	指	珠海宇琴金智信息咨询合伙企业（有限合伙），为公司股东
宇琴高科	指	珠海宇琴高科信息咨询合伙企业（有限合伙），为公司股东
宇琴优迪	指	珠海宇琴优迪信息咨询合伙企业（有限合伙），为公司股东
宇琴鸿信	指	珠海宇琴鸿信信息咨询合伙企业（有限合伙），为公司股东
宇琴鸿程	指	珠海宇琴鸿程信息咨询合伙企业（有限合伙），为公司股东
杭州班克	指	杭州班克控股有限公司，为公司股东
宇信恒升	指	北京宇信恒升信息技术股份有限公司
宇信易初	指	北京宇信易初科技有限公司
广州宇信易诚	指	广州宇信易诚信息科技有限公司
北京宇信金地	指	北京宇信金地科技有限公司

宇信启融	指	北京宇信启融科技有限公司
无锡宇信易诚	指	无锡宇信易诚科技有限公司
无锡培训	指	无锡宇信易诚培训有限公司
珠海宇诚信	指	珠海宇诚信科技有限公司
珠海宇信鸿泰	指	珠海宇信鸿泰科技有限公司
珠海宇信易诚	指	珠海宇信易诚科技有限公司
优迪信息	指	北京优迪信息技术有限公司
宇信鸿泰信息技术	指	北京宇信鸿泰信息技术有限公司（原名：北京宇信易诚信息技术有限公司）
天津宇信易诚	指	天津宇信易诚科技有限公司
宇信鸿泰软件	指	北京宇信鸿泰软件技术有限公司
上海宇信易诚	指	上海宇信易诚软件技术有限公司
厦门宇诚科技	指	厦门宇诚科技有限公司
宇信征信	指	北京宇信征信有限公司
宇信数据	指	宇信数据科技有限公司
湖南宇信鸿泰	指	湖南宇信鸿泰资产管理有限责任公司
长沙宇信鸿泰	指	长沙宇信鸿泰信息科技有限公司
厦门宇信鸿泰	指	厦门市宇信鸿泰科技有限公司
宇信企慧	指	北京宇信企慧信息技术有限公司
宇信金服	指	宇信金服科技有限公司
数通天下	指	珠海数通天下科技有限公司
宇信融汇	指	西安宇信融汇网络科技有限公司
香港宇信	指	宇信鸿泰科技（香港）有限公司
新加坡宇信	指	YUSYS TECHNOLOGIES PTE. LTD.
Canalyst	指	Canalyst Financial Modeling Corporation（中文名称：卡纳利斯特金融建模公司）
Yucheng	指	Yucheng Technologies Limited
京北阳光	指	北京京北阳光投资中心（有限合伙）
丝路华创	指	丝路华创（北京）有限公司
丝路控股	指	丝路控股集团有限公司
湖北消费金融	指	湖北消费金融股份有限公司
宇新大数据基金	指	宇新（厦门）大数据股权投资基金合伙企业（有限合伙）
派衍信息科技	指	派衍信息科技（苏州）有限公司

第二节公司简介和主要财务指标

一、公司信息

股票简称	宇信科技	股票代码	300674
公司的中文名称	北京宇信科技集团股份有限公司		
公司的中文简称	宇信科技		
公司的外文名称（如有）	Yusys Technologies Co., Ltd.		
公司的外文名称缩写（如有）	Yusys Technologies		
公司的法定代表人	洪卫东		
注册地址	北京市海淀区高粱桥斜街 42 号院 1 号楼 5 层 1-519		
注册地址的邮政编码	100081		
办公地址	北京市朝阳区酒仙桥东路 9 号院电子城研发中心 A2 号楼东 5-6 层		
办公地址的邮政编码	100015		
公司国际互联网网址	http://www.yusys.com.cn		
电子信箱	ir@yusys.com.cn		

二、联系人和联系方式

	董事会秘书	证券事务代表
姓名	戴士平	刘卓妮
联系地址	北京市朝阳区酒仙桥东路 9 号院电子城研发中心 A2 号楼东 5 层	北京市朝阳区酒仙桥东路 9 号院电子城研发中心 A2 号楼东 5 层
电话	010-59137700	010-59137700
传真	010-59137800	010-59137800
电子信箱	ir@yusys.com.cn	ir@yusys.com.cn

三、信息披露及备置地点

公司选定的信息披露媒体的名称	证券时报、证券日报、中国证券报、上海证券报
登载年度报告的中国证监会指定网站的网址	巨潮资讯网（ http://www.cninfo.com.cn ）
公司年度报告备置地点	北京市朝阳区酒仙桥东路 9 号院电子城研发中心 A2 号楼东 5-6 层

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	立信会计师事务所（特殊普通合伙）
会计师事务所办公地址	上海市黄浦区南京东路 61 号四楼
签字会计师姓名	张金华、郭晓清

公司聘请的报告期内履行持续督导职责的保荐机构

☒ 适用 ☐ 不适用

保荐机构名称	保荐机构办公地址	保荐代表人姓名	持续督导期间
中国国际金融股份有限公司	北京市朝阳区建国门外大街 1 号国贸大厦 2 座 27 层及 28 层	石一杰、任志强	2018 年 11 月 7 日至 2021 年 12 月 31 日

公司聘请的报告期内履行持续督导职责的财务顾问

☐ 适用 ☒ 不适用

五、主要会计数据和财务指标

公司是否需追溯调整或重述以前年度会计数据

☒ 是 ☐ 否

追溯调整或重述原因

会计政策变更

	2019 年	2018 年		本年比上年 增减	2017 年	
		调整前	调整后		调整前	调整后
营业收入（元）	2,651,726,752.49	2,140,560,716.62	2,140,560,716.62	23.88%	1,624,278,563.06	1,624,278,563.06
归属于上市公司股东的净利润（元）	274,181,197.42	195,617,892.13	195,617,892.13	40.16%	187,783,108.64	187,783,108.64
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润（元）	263,649,269.91	177,593,584.93	177,593,584.93	48.46%	145,581,029.12	145,581,029.12
经营活动产生的现金流量净额（元）	180,520,749.60	170,910,668.72	170,910,668.72	5.62%	51,902,130.42	51,902,130.42
基本每股收益（元/股）	0.69	0.53	0.53	30.19%	0.52	0.52
稀释每股收益（元/股）	0.69	0.53	0.53	30.19%	0.52	0.52
加权平均净资产收益率	15.58%	14.75%	14.75%	0.83%	17.27%	17.27%
	2019 年末	2018 年末		本年末比上年 末增减	2017 年末	
		调整前	调整后		调整前	调整后
资产总额（元）	3,973,501,368.26	3,243,804,920.78	3,243,804,920.78	22.50%	2,628,131,223.92	2,628,131,223.92
归属于上市公司股东的净资产（元）	1,846,220,093.87	1,664,287,965.34	1,664,287,965.34	10.93%	1,180,157,444.31	1,180,157,444.31

会计政策变更的原因及会计差错更正的情况

详见“第十二节、五、29、（1）重要会计政策变更”。

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	292,535,382.75	774,316,853.10	476,255,832.31	1,108,618,684.33
归属于上市公司股东的净利润	985,667.30	80,029,502.59	8,550,720.70	184,615,306.83
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	-993,581.69	75,588,494.55	7,973,834.13	181,080,522.92
经营活动产生的现金流量净额	-320,303,567.29	-228,230,031.91	111,003,705.51	618,050,643.29

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

☐ 是 ☒ 否

七、境内外会计准则下会计数据差异

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

☐ 适用 ☒ 不适用

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

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

☐ 适用 ☒ 不适用

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

八、非经常性损益项目及金额

☒ 适用 ☐ 不适用

单位：元

项目	2019 年金额	2018 年金额	2017 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）	-7,958,078.55	2,877,280.77	16,392,383.02	
计入当期损益的政府补助（与企业业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外）	16,194,807.50	16,322,251.59	26,684,759.97	
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费			47,366.97	
委托他人投资或管理资产的损益	1,430,666.67	2,918,857.41	3,343,554.30	

除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债和其他债权投资取得的投资收益	3,829,610.28		4,629.78	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-183,634.20	-2,690,258.56	1,397,126.98	
其他符合非经常性损益定义的损益项目			-452,543.57	
减：所得税影响额	2,691,755.24	2,181,570.68	5,150,046.93	
少数股东权益影响额（税后）	89,688.95	-777,746.67	65,151.00	
合计	10,531,927.51	18,024,307.20	42,202,079.52	--

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

☐ 适用 ☒ 不适用

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

第三节公司业务概要

一、报告期内公司从事的主要业务

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

1、公司主营业务和经营情况

公司是国内规模最大的金融科技解决方案市场的领军者之一。报告期内，主要通过提供包括咨询规划、软件产品、软件开发及服务、运营维护、系统集成等科技服务，从事向以银行为主的金融机构以及受银保监会监管的其他非银金融机构的金融科技赋能。公司主营业务包括软件开发及服务、系统集成销售及服务、创新运营服务和其他主营业务四大类，产品和解决方案全面覆盖业务类、渠道类和管理类解决方案，并始终保持在网络银行、信贷管理、商业智能、风险管理等多个细分解决方案领域的领先地位；同时，公司在各类解决方案的整合、以及创新业务领域更是建立了明显的优势。

公司自成立至今，一直以银行为主的金融机构作为主要服务对象，凭借行业领先的自主软件产品、业务优势及优秀的综合能力，在金融领域内积累了大量具有长期稳定合作关系的客户。目前，公司已经为中国人民银行、国家开发银行、两大政策性银行、六大国有商业银行、12家股份制银行以及100多家区域性商业银行和农村信用社以及十余家外资银行提供了相关产品和服务；同时也为包括十多家消费金融公司、汽车金融公司、金控公司、财务公司在内的非银机构提供了多样化的产品和解决方案，在行业内拥有较高的品牌声誉。根据IDC报告显示，公司自2010年起连续多年在中国银行业IT解决方案供应商中排名领先。

公司以银行为主的金融机构为主要客户，通过招投标或协议销售软件产品、软件开发及服务。公司的营销模式为“研发+产品+服务”模式，为客户提供咨询、方案设计、系统实施及相关技术服务。公司在已有自主研发的软件产品的基础上，根据客户的个性化需求，以自主软件为核心基础，对软件进行二次开发。公司的盈利模式主要分为应用软件产品定制化开发及服务、运营分成、系统集成设备销售及服务及其他收费模式。

2、公司所处行业分析

公司所处行业属于“软件和信息技术服务业”。公司主要下游行业中银行业与宏观经济紧密相关，为国民经济的核心支柱产业，对宏观经济波动的敏感度较高。

（1）宏观经济情况

2019年，我国经济总体保持平稳运行态势，经济运行中出现诸多积极变化，但也面临着经济下行压力加大、工业运行稳中趋缓、物价水平上涨较快、投资需求不振、消费需求不稳、区域增长不平衡加剧等难题。2020年，受全球疫情蔓延，中美贸易摩擦等影响，未来仍存变数。全球各主要经济体增速均呈现下滑态势，多国央行降息，经济下行压力犹存，但周期性因素或产生积极影响，叠加逆周期调节政策持续发力，经济下行压力有望减弱。

（2）金融行业趋势

金融行业作为现代经济的核心，是国民经济各行业中信息化应用最密集、应用水平最高的行业之一。在政策趋紧、利率市场化加速、盈利增速放缓、竞争更加激烈的局面下，以及互联网技术及其衍生出的新业态对其传统盈利模式巨大的冲击与挑战下，银行经营转型提出了更高要求。面对经营环境的深刻变化，银行业金融机构将进一步深化体制机制改革，充分激发经营活力，持续提升核心竞争力，不断提升服务实体经济质效。一是监管导向仍将从各个方面发力，持续引导金融机构“脱虚向实”，服务实体经济。二是金融监管并不会放松，要求银行必须严格遵守监管要求，切实提高风险合规意识。三是金融科技是技术驱动的金融创新。银行业需要充分重视科技的巨大作用，借助科技手段突破发展障碍，以科技赋能铸就竞争优势。2019年，银行布局金融科技子公司速度明显加快，包括兴业银行、平安银行、招商银行、光大银行、建设银行、民生银行、华夏银行、北京银行、工商银行、中国银行等银行陆续成立了金融科技子公司。2019年8月，中国人民银行印发《金融科技（FinTech）发展规划（2019-2021年）》（以下简称“《规划》”），明确提出未来三年金融科技工作的指导思想、基本原则、发展目标、重点任务和保障措施。要求金融业要秉持“守正创新、安全可控、普惠民生、开放共赢”的基本原则，充分发挥金融科技赋能作用，推动我国金融业高质量发展。《规划》提出，到2021年，建立健全我国金融科技发展的“四梁八柱”，进一步增强金融业科技应用能力，实现金融与科技深度融合、协调发展，明显增强人民群众对数字化、网络化、智能化金融产品

和服务的满意度，推动我国金融科技发展居于国际领先水平，实现金融科技应用先进可控、金融服务能力稳步增强、金融风险水平明显提高、金融监管效能持续提升、金融科技支撑不断完善、金融科技产业繁荣发展。

（3）软件行业情况

软件产业属于国家鼓励发展的战略性、基础性和先导性支柱产业，为推动其发展，国家先后颁布了一系列政策，大力支持软件行业的发展，解决软件产业在人才、投资、税收、技术保护等方面的困扰，为软件行业的发展营造了良好氛围。根据工信部公布的数据，2019年，我国软件和信息技术服务业呈现平稳向好发展态势，收入和利润均保持较快增长，从业人数稳步增加；信息技术服务加快云化发展，软件应用服务化、平台化趋势明显，全年实现软件业务收入71,768亿元，同比增长15.4%。近年来，随着社会认可度的逐渐提高，信息技术已经从一种辅助工具逐渐发展成为行业创新发展的主要方式，新型开发理念和技术不断涌现，推动了软件行业的快速发展。随着“云概念”、“大数据”、“区块链”、“人工智能”等新技术新概念的出现，实现了对各种现有技术和服务的有效支持，使得其功能和性能更加完善，为银行信息化提供了更多的选择，从而更好的去创造和满足市场需求，推动了行业的持续发展，加速了公司的持续创新转型。金融科技作为金融系统运行的重要支柱，服务器、数据库、操作系统、应用软件等安全可靠运行的要求将进一步提升。而中美贸易战的持续发酵，使得金融行业网络安全和自主可控建设进一步加速，国产化程度进一步提高，这也给公司等金融科技企业提供了更大的机遇和挑战。随着经济下行压力不断增强，对于中小银行来说，公司业务风险逐渐累积和加大，对银行风险管理能力和资产管理能力提出了更高的要求。对于那些还没有建设独立的贷前管理系统、独立的贷后管理系统、资产保全系统（不良资产管理）、资产证券化系统、押品管理系统（风险缓释）、内部评级系统、经济资本计量系统、运营风险预警、信用风险预警等IT系统的银行，也将迎来相关IT系统建设的高潮。

二、主要资产重大变化情况

1、主要资产重大变化情况

主要资产	重大变化说明
股权资产	本报告期末较上一年度末长期股权投资增加主要为本报告期新增对联营公司派衍信息科技（苏州）有限公司人民币 3,000 万元投资和宇新（厦门）大数据股权投资基金合伙企业（有限合伙）人民币 1 亿元，追加对联营公司湖北消费金融股份有限公司人民币 9,420 万元投资，减少对丝路华创（北京）有限公司的投资折合人民币 11,761.15 万元；根据权益法确认投资收益 2,407.12 万元。本报告期末较上一年度末其他股权投资增加主要为本报告期增加对丝路控股集团有限公司折合人民币 10,813.11 万元的股权投资、增加对卡纳利斯特金融建模公司折合人民币 2,111.56 万元的股权投资。
固定资产	本报告期无重大变化
无形资产	本报告期无重大变化。
在建工程	本报告期末较上一年度末增加主要为公司开发建设珠海横琴新区“宇信大厦”本报告期持续投入所致，宇信大厦项目于 2016 年 7 月 28 日正式开工。截至本报告期末，宇信大厦主体工程正在建设中，预计 2020 年完成验收，2020 年年底前交付使用。

2、主要境外资产情况

√ 适用 □ 不适用

资产的具体内容	形成原因	资产规模	所在地	运营模式	保障资产安全性的控制措施	收益状况	境外资产占公司净资产的比重	是否存在重大减值风险
对丝路控股集团有限公司投资	布局海外业务对外投资	人民币10,813.11万元	开曼群岛	持有被投资单位的少数股权	定期跟踪被投资单位经营情况	盈利	5.86%	否
对卡纳利斯特金融建模公司投资	布局海外业务对外投资	人民币2,111.56万元	加拿大	持有被投资单位的少数股权	定期跟踪被投资单位经营情况	前期投入阶段，亏损	1.14%	否

三、核心竞争力分析

1、技术优势

公司高度重视产品研发和技术积累，采用业务产品和技术平台并重的策略，充分发挥公司十余年的金融IT行业经验，遵循先进的“以客户为中心、以金融产品为依托、以控制风险为主线、以IT管理为保障”的IT构架理念，跟踪行业动态，从金融IT系统整体架构视角出发，持续的投入研发，逐步补充覆盖渠道、业务系统、管理系统等全方位的产品版图。

公司自2010年起连续7年稳居中国银行业IT解决方案整体市场占有率第一，始终保持在网络银行、信贷管理、商业智能、风险管理领域的领先地位。同时，在客户关系管理、移动金融、呼叫中心、柜台交易以及系统增值服务等领域也拥有业界领先的产品并保持着强劲的增长势头。

公司为高新技术企业，拥有CMMI5认证、ISO9001质量管理体系认证、信息系统集成及服务资质认证。公司参与制定了工信部的《软件研发成本度量规范》（SJ/T11463-2013）和北京市地方标准《信息化项目软件开发费用测算规范》（DB11/T1010-2013）。

2、人才及团队优势

人才是企业重要资源，更是金融软件企业最重要的核心竞争力。银行信息化行业属于技术和业务密集型产业，融合了软件、金融两个行业领域的专业技术知识。公司自成立以来高度重视人才队伍建设，随着企业不断发展，公司已建立了一支专业知识匹配、管理经验丰富、年龄结构合理的高素质复合型人才队伍。公司管理团队及核心技术人员均具有丰富的银行信息化行业从业经验，对行业未来的发展方向有着较为准确的判断和认识。目前，公司董事、监事和高级管理人员平均行业从业经验超过15年，平均在公司服务年限超过10年。

与此同时，公司制定了具有行业竞争力的薪酬体系及有效的激励机制，在保证现有员工稳定工作的基础上不断扩充公司人才队伍，满足企业未来发展需要。

3、实施经验优势

金融行业是国民经济的重要支柱行业，具有技术要求高、安全保密性强、信息化程度依赖高等特点，因此对于信息系统的专业性、稳定性、精密性远高于一般行业。金融机构在进行供应商挑选时，更加青睐规模大、产品功能先进、产品种类齐全、产品稳定性强及人员配备有保障的公司，而以上条件的具备均需要足够长的实践周期和项目数量来保证。在金融企业进行信息化招标时，大多对投标企业设立资格门槛，要求投标单位具备类似项目的成功实施案例。

公司是一家行业经验丰富的金融IT解决方案供应商，对金融机构IT架构建设、渠道系统建设、业务系统建设、管理系统建设有着深刻的理解。公司在与不同金融机构建立合作过程中，对客户的信息化需求理解也更为深入，为公司未来发展奠定了坚实基础。

4、整体综合能力优势

公司过去二十年跟客户深度合作的过程中，除了在技术产品和业务解决方案方面的优势之外，公司还建立了金融业务系统7x24的SaaS服务能力。公司通过整合自身的相关的软件产品、业务经营能力、SaaS服务能力，在银行业零售转型和数字化转型的发展过程中，在新的领域和创新运营业务领域，取得了突破。

5、品牌与客户资源优势

由于信息系统在金融业中的特殊地位，以银行业为主的金融行业客户在选择信息系统产品和服务时十分谨慎，更倾向于

选择与自己有过成功合作经验或者在行业中拥有较多成功案例，具有较高品牌知名度的企业进行合作。经过十余年的发展，公司已经为中国人民银行、三大政策性银行、六大国有商业银行、12家股份制银行以及100多家区域性商业银行和农村信用社以及十余家外资银行提供了相关产品和服务；同时也为包括十多家消费金融公司、汽车金融公司等在内的非银行金融机构提供了多样化的产品和解决方案，在行业内拥有较高的品牌声誉。

第四节经营情况讨论与分析

一、概述

报告期内，受益于国家信息技术应用创新产业的发展战略，大型商业银行、股份制银行、中小银行以及非银行金融机构积极推动金融和科技的深度融合，软件开发市场需求大幅增加。公司管理层围绕董事会制定的年度经营计划，充分利用自身的核心竞争力，深入推进人工智能、大数据、云服务新技术在行业中的应用，在金融科技市场大环境与公司竞争力双优的共同驱动、持续改进管理体系实现精益运营的情况下，主营业务收入、营业利润和利润总额都保持了较高的增长。在增收的同时，公司大力投入研发，提高公司的产品化程度，使得公司利润增速明显高于收入增速。

报告期内，公司营业收入持续快速增长，营业收入达到26.52亿元，较上年同期增长23.88%，其中公司软件开发及服务收入较上年同期增加3.35亿元，增幅21.27%；系统集成销售及服务收入较去年同期增加1.26亿元，增幅26.66%，主要原因为国有商业银行和股份制商业银行等客户积极响应国家信息技术创新产业的发展战略，大力推进云计算、大数据体系、及分布式架构的建设，使得相关集成设备及服务的采购需求增加。与此同时，公司布局多年的创新业务也取得了实质性的突破，助力多家城商行有效提升了相关业务的业绩，并实现收入7,604.55万元，较上年增加6,455.35万元，增幅为561.73%。

报告期内，公司营业成本为17.24亿元，较上年同期增长19.72%，主要为公司软件开发及服务收入持续增长相应的人工成本增加，同时系统集成销售及服务收入增加相应的硬件采购成本增加。公司综合毛利率为35.00%，较上年同期提高2.26个百分点，主要原因为毛利率较高的公司创新运营服务业务实现突破性增长、收入占比提高而提升了整体毛利率。报告期内公司创新运营业务毛利率达到84.16%，较上年同期提高48.55个百分点，主要原因为宇信运营平台服务收入依据客户在平台上的业务量进行计费，报告期内该平台服务的客户业务交易量大幅增加，公司运营服务收入形成规模化效应，而创新运营平台前期研发投入全部费用化、运营期日常项目开发和运营人员复用率高等因素，有效地提高了毛利率；同时报告期内软件开发及服务毛利率为40.12%，较上年同期提高1.87个百分点，主要原因为公司过去几年持续加大研发投入，提升公司产品的标准化程度、改进定制化实施工艺，同时加强项目跟踪和管理，逐步形成产品化经营思路，减少重复性的项目基础开发等提高毛利率，同时上年同期存在多个大型战略项目使得整体毛利率略低；系统集成销售及服务业务毛利率较上年同期提高1.90个百分点，主要原因为2018年底个别重点客户的大额集成项目毛利率偏低。

报告期内，归属于上市公司股东的净利润为2.74亿元，较上年同期增加40.16%，主要原因为2019年收入和毛利大幅增加，经营管理效率提高，相应的销售费用和管理费用增长较为稳定，使得公司与经营相关的利润增加；报告期内股权处置损失较大而上年股权处置收益较高等使得报告期内非流动资产处置收益较上年大幅减少，因此本报告期内扣除非经常性损益后归属于上市公司股东的净利润为2.64亿元，较上年同期增长48.46%，增幅高于归属于上市公司净利润的增幅。

1、报告期内主要完成工作如下：

（1）传统业务保持良好增速

报告期内，公司传统继续保持良好增速。分客户来说，国有大型商业银行以及股份制银行等积极推动金融和科技的深度融合，加速筹建金融科技子公司，推动营业网点智慧转型，借力金融科技提升经营效率及产品营销成功率，相应的软件开发需求增加，使得公司软件开发及服务收入持续增加。同时，随着农村信用社加入农村金融市场竞争、积极提高信息化建设水平，公司来自农村信用社的软件开发及服务收入大幅增加。另外，股份制商业银行等对大数据体系建设、云计算及分布式架构建设继续保持投资力度，使得公司相关集成设备及服务的采购需求增加。

（2）创新业务取得实质性突破

2018年开始落地的创新业务使公司开拓了跳脱传统的项目实施的经营模式，为公司的创新转型打下了坚实的基础，报告期内的创新业务取得了实质性突破，助力多家城商行有效提升了相关业务的业绩，并实现收入7,604.55万元，较上年增加6,455.35万元，增幅为561.73%。公司的创新业务主要包括：①针对多家城商行的需求而开发、运营的金融生态平台，具有“上线快、可扩展、好运维”等特点，并采用“先盈利再付费”等多种合作模式，可以帮助客户实现零投入快速上线、快速做大零售资产规模、显著降低贷款不良率、无风险大幅增长收入和利润的功能。②为了更好的面向5G、人工智能、物联网等技术趋势，公司自主研发了智慧柜员，承建的某国有银行首批三家“5G+智能银行”也已成功落地，该业务未来具有较好的发展前景。

基于金融科技的发展趋势，公司将从客户的实际需求出发，结合自身在行业内深耕多年的各项资源优势，形成与客户的联合经营、共赢互利的合作模式，是未来公司经营发展的新方向。

（3）研发投入持续加大

公司自成立起即重视自主研发和技术创新，报告期内公司研发投入27,450.47万元，较上年增加49.08%。2019年3月，公司正式发布“原型设计工具”，提供可视化、社交化的金融业务系统原型设计能力，并可自动导入生成前端界面代码，节省大量的前端开发工作量；2019年5月，公司正式发布“微服务管控平台2.0版本”，提供从代码自动构建到应用部署的全自动流程，支持虚拟机和容器化两种部署模式，提供更详细的API和APM监控功能等；公司“新一代银行不良资产管理系统”研发成功，该系统定位于面向包括银行、资产管理公司、信托公司、评估公司、评级公司、律师事务所及投资机构等资产管理链条上的机构，采用先进的分布式微服务架构，充分应用大数据、区块链先进技术，实现了全口径不良资产管理，业务全生命周期管理，不良资产处置过程的全视图管理；2019年6月，公司正式发布“金融开放平台”，该平台是顺应当前银行渠道业务模式的发展要求而打造的面向众多开发者的能力共享平台，作为公司协助银行面向互联网金融转型打造的产品蓝图中重要的组成部分。

（4）积极布局海外市场

报告期内，公司新设宇信鸿泰科技（香港）有限公司和YUSYS TECHNOLOGIES PTE.LTD.（新加坡宇信），这些子公司的新设，体现了公司从东南亚市场寻求突破，深入布局海外市场的坚定信心和有力决心。未来五年，海外市场的拓展将是公司整体发展战略的重要组成部分之一。东南亚市场有以下几个特点：①东南亚多个国家的经济增速、人口数量、移动互联网普及率、以及普惠金融的缺口严重程度等各方面因素，互联网经济发展将是东南亚市场的下一个爆点，这个趋势将会带动市场对金融科技产品和服务的需求。②银行传统IT市场由欧美几个核心厂商以及少量本地厂商主导，产品相对比较陈旧，急需升级；③客户普遍对传统厂商的定价和服务反馈不佳；④近年来随着“一带一路”政策东风以及东南亚国家和中国的文化比较接近，东南亚社会对中国厂商的认知度和接受度大幅提高。公司将充分利用这个机会，和公司长期合作伙伴，包括华为、NTT DATA、新加坡华侨银行等，整合资源，将公司在中国市场积累的先进产品和服务输出到东南亚市场。

（5）引入百度为战略股东

报告期内，公司与百度经过多次沟通，并于2020年1月7日通过协议转让股份引入百度作为战略股东。同时，公司与百度签署战略合作协议，旨在在金融云、互联网核心、分布式数据库、大数据分析平台、智能金融大脑、区块链、可信计算、智能交互等层面展开创新合作。作为AI to B的技术赋能者，百度在AI、云计算、大数据、5G、边缘计算、区块链等前沿领域拥有领先技术及布局。公司与百度将进行深度技术整合，由百度提供技术平台能力，宇信科技提供技术应用能力，以安全为前提，联合打造行业内先进的“技术+应用+生态”整合能力，共同推动自主创新的软件产品在金融行业的应用普及，为中国的金融业智能化发展提供更多助力。

（6）品牌建设持续推进

报告期内，公司“基于大数据分析及自动化风控的信贷系统研发及应用”项目荣获北京市政府颁发的“2018年北京市科技技术奖三等奖”；荣登中国电子信息行业联合会发布的“2019年软件与信息技术服务综合竞争力百强企业”；荣获北京软件和信息服务业协会颁布的“综合实力百强”和“2019北京市软件企业核心竞争力评价（规模型）”两项大奖；荣登中关村互联网金融研究院发布的“2019中关村金融科技30强”、“2019中国金融科技竞争力100强”；作为华为金融行业的重要合作伙伴，荣获“2019年华为中国生态伙伴大会”评选的“卓越合作伙伴奖”、“优秀ISV联合解决方案耕耘奖”及“优秀金融行业突出贡献奖”等重要奖项；作为首批创始会员之一，与华为等多家金融行业企业成立金融开放创新联盟，共建金融开放生态；作为阿里云重要生态合作伙伴，公司应邀出席“2019年阿里云峰会”，并携手其他生态伙伴，参与“构筑云上数字经济共同体”启动仪式，充分展示了公司在聚焦新零售、新金融等领域的研发实力和成功案例。

2、面对经营环境的深刻变化，公司认为：

（1）当今时代是技术快速更新迭代的时代，金融行业的技术已经完全深入到具体的应用和场景当中。技术作为宇信之本，公司将继续加大技术投入和对外技术合作的力度，满足公司和客户对技术层面提出的新要求。

（2）现代金融行业的表现形式和落地手法愈发多样，市场对产品、业务、技术，以及运营等解决方案要求更高，公司将形成“技术+产品+业务+运营”一体化，更好的为金融机构提供科技赋能，提质增效，这也是实现公司创新与转型的必要条件和必经之路。

（3）在金融与科技更加紧密结合的背景下，除了以消费金融发力的金融科技外，监管科技自主可控逐渐成为行业的趋

势和热点，公司也将在这方面予以重点关注和业务开拓。

（4）海外市场机会较多且目前还有难点，但相信是优势大过劣势。公司将运用全球视野，以技术优势逐步走出去，为公司的长期发展蓄力。

3、未来发展策略概述

面对金融业与新兴科技正在进行深度融合，金融科技已成为促进金融业全面转型升级的重要推动力量。公司作为中国金融科技服务领军企业之一，未来将会持续加大在金融科技创新中的投入，利用科技创新推动金融市场化的进程。主要在三个方面发力：传统业务+创新运营业务+海外业务。（1）公司将继续加大产品研发的投入，协同百度的技术优势，提升产品能力，进一步巩固公司在传统银行IT的领先地位；而在金融科技的深度技术整合方面，跟百度深度合作、强势联合，实现“技术+应用+生态”的综合建设，和百度共同推广区块链+金融的行业级解决方案，包括但不限于供应链金融、积分链、可信计算、合规 Token 等内容；同时，作为金融开放创新联盟的创始会员和华为鲲鹏合作伙伴，我们也将智慧银行等方面深化合作，帮助客户在信息技术应用创新方面提供更好的产品和解决方案。（2）在2019年获得了突破，公司在创新运营业务的投入将进一步加大力度，为客户提供更加多样的运营平台和服务，提升创新运营业务收入在整体收入的比例；（3）深度开拓东南亚市场，跟公司的长期合作伙伴紧密合作，实现市场的突破。

二、主营业务分析

1、概述

参见“经营情况讨论与分析”中的“一、概述”相关内容。

2、收入与成本

（1）营业收入构成

营业收入整体情况

单位：元

	2019 年		2018 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	2,651,726,752.49	100%	2,140,560,716.62	100%	23.88%
分行业					
银行	2,308,375,231.05	87.05%	1,740,585,861.58	81.31%	32.62%
非银行金融机构	216,368,879.32	8.16%	253,946,352.61	11.86%	-14.80%
其他	126,982,642.12	4.79%	146,028,502.43	6.83%	-13.04%
分产品					
软件开发及服务	1,908,142,202.21	71.95%	1,573,503,627.77	73.51%	21.27%
系统集成销售及服	596,775,034.60	22.51%	471,179,341.54	22.01%	26.66%
创新运营业务	76,045,546.82	2.87%	11,492,000.23	0.54%	561.73%
其他业务	70,763,968.86	2.67%	84,385,747.08	3.94%	-16.14%
分地区					

东北	77,815,995.31	2.93%	78,916,857.80	3.69%	-1.39%
华北	1,280,649,309.26	48.31%	1,093,471,400.19	51.08%	17.12%
华东	548,726,295.29	20.69%	352,285,056.17	16.46%	55.76%
华南	384,089,578.86	14.48%	267,838,482.86	12.51%	43.40%
华中	235,536,292.84	8.88%	210,170,860.29	9.82%	12.07%
西北	46,814,110.40	1.77%	54,057,925.68	2.53%	-13.40%
西南	77,263,631.81	2.91%	83,820,133.63	3.92%	-7.82%
海外	831,538.72	0.03%		0.00%	

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

单位：元

	2019 年度				2018 年度			
	第一季度	第二季度	第三季度	第四季度	第一季度	第二季度	第三季度	第四季度
营业收入	292,535,382.75	774,316,853.10	476,255,832.31	1,108,618,684.33	215,400,347.00	543,169,396.99	303,967,230.55	1,078,023,742.08
归属于上市公司股东的净利润	985,667.30	80,029,502.59	8,550,720.70	184,615,306.83	-15,086,550.08	82,344,645.65	14,862,292.21	113,497,504.35

说明经营季节性（或周期性）发生的原因及波动风险

公司业务存在一定季节性，第四季度收入占比较高，主要原因与公司客户IT采购流程有关。公司作为国内最大的金融IT服务提供商之一，客户主要为以银行为主的金融机构，金融机构对IT系统的采购需履行严格的预算管理制度，通常是年初制定投资计划，通过预算、审批、招标、签订合同等流程，年底则集中开展对供应商开发的IT系统进行测试、验收等工作，公司收到验收单后确认收入，使得公司收入第四季度收入较高。2019年第四季度收入占比较上年同期占比降低，主要为2018年部分大额的系统集成设备及服务项目集中在第四季度验收，同时随着客户对于项目管理越来越成熟，公司也不断加强项目的日常运营管理，使得公司在2019年前三个季度的收入占比跟2018年的前三个季度相比有所提升，公司整年收入的季节性有所改善。

公司第四季度归属于上市公司股东的净利润占比较高，主要为受收入季节性影响，而公司费用主要为人工成本，每月费用发生金额比较平稳。公司第二季度归属于上市公司股东的净利润较高同样源自公司第二季度收入较高。

（2）占公司营业收入或营业利润 10%以上的行业、产品或地区情况

√ 适用 □ 不适用

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

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
分客户所处行业						
银行	2,308,375,231.05	1,525,221,518.27	33.93%	32.62%	28.38%	2.18%
分产品						
软件开发及服务	1,908,142,202.21	1,142,675,465.32	40.12%	21.27%	17.59%	1.87%

系统集成销售及 服务	596,775,034.60	527,043,710.60	11.68%	26.66%	23.98%	1.90%
分地区						
华北	1,280,649,309.26	865,721,572.33	32.40%	17.12%	10.57%	4.00%
华东	548,726,295.29	323,876,145.16	40.98%	55.76%	52.20%	1.38%
华南	384,089,578.86	275,353,639.77	28.31%	43.40%	51.67%	-3.91%

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

☐ 适用 ☒ 不适用

(3) 公司实物销售收入是否大于劳务收入

☐ 是 ☒ 否

(4) 公司已签订的重大销售合同截至本报告期的履行情况

☐ 适用 ☒ 不适用

(5) 营业成本构成

行业和产品分类

单位：元

行业分类	项目	2019 年		2018 年		同比增减
		金额	占营业成本比重	金额	占营业成本比重	
银行	人工成本	973,396,848.49	56.47%	765,430,864.96	53.16%	27.17%
银行	项目实施费用	38,156,268.92	2.21%	39,446,217.09	2.74%	-3.27%
银行	外包服务费	38,597,552.26	2.24%	45,335,555.38	3.15%	-14.86%
银行	软硬件采购成本	473,049,915.43	27.44%	337,332,393.05	23.43%	40.23%
银行	原材料采购	2,020,933.17	0.12%	484,834.86	0.03%	316.83%
银行	其他		0.00%	63,468.49	0.00%	-100.00%
非银金融机构	人工成本	109,078,103.47	6.33%	114,669,103.19	7.96%	-4.88%
非银金融机构	项目实施费用	5,492,168.68	0.32%	7,151,746.68	0.50%	-23.21%
非银金融机构	外包服务费	2,331,853.05	0.14%	11,617,618.88	0.81%	-79.93%
非银金融机构	软硬件采购成本	1,124,481.58	0.07%	15,204,778.58	1.06%	-92.60%
非银金融机构	原材料采购	340,384.82	0.02%		0.00%	
其他	人工成本	30,827,117.77	1.79%	28,775,735.48	2.00%	7.13%
其他	项目实施费用	638,583.38	0.04%	3,844,813.04	0.27%	-83.39%
其他	外包服务费	227,796.73	0.01%	992,889.83	0.07%	-77.06%
其他	软硬件采购成本	47,634,678.61	2.76%	68,851,889.48	4.78%	-30.82%

其他	原材料采购	73,172.79	0.00%	177,979.93	0.01%	-58.89%
其他	其他	650,242.08	0.04%	380,323.92	0.03%	70.97%

单位：元

产品分类	项目	2019 年		2018 年		同比增减
		金额	占营业成本比重	金额	占营业成本比重	
软件开发及服务	人工成本	1,073,033,076.48	62.25%	879,078,170.09	61.05%	22.06%
软件开发及服务	项目实施费用	29,847,060.14	1.73%	34,393,276.68	2.39%	-13.22%
软件开发及服务	外包服务费	39,245,861.57	2.28%	57,830,319.82	4.02%	-32.14%
软件开发及服务	软硬件采购成本	1,693.80	0.00%		0.00%	
软件开发及服务	原材料采购	547,773.33	0.03%	413,843.12	0.03%	32.36%
系统集成销售及 服务	人工成本	851,590.35	0.05%	1,078,057.29	0.07%	-21.01%
系统集成销售及 服务	项目实施费用	2,493,747.48	0.14%	2,494,134.11	0.17%	-0.02%
系统集成销售及 服务	外包服务费	4,273.50	0.00%		0.00%	
系统集成销售及 服务	软硬件采购成本	521,807,381.82	30.27%	421,389,061.11	29.27%	23.83%
系统集成销售及 服务	原材料采购	1,886,717.45	0.11%	150,288.73	0.01%	1,155.40%
创新运营业务	人工成本	5,359,688.15	0.31%	3,707,915.29	0.26%	44.55%
创新运营业务	项目实施费用	4,782,428.93	0.28%	3,477,507.99	0.24%	37.52%
创新运营业务	外包服务费	1,907,066.97	0.11%	115,744.27	0.01%	1,547.66%
创新运营业务	原材料采购			98,682.94	0.01%	-100.00%
其他业务	人工成本	34,057,714.75	1.98%	25,011,560.96	1.74%	36.17%
其他业务	项目实施费用	7,163,784.43	0.42%	10,077,858.03	0.70%	-28.92%
其他业务	其他	650,242.08	0.04%	443,792.41	0.03%	46.52%

说明

报告期内公司营业成本较上年同期增长2.84亿元，增幅19.72%，其中：人工成本同比增加2.04亿元，增幅22.49%，主要随着公司软件开发及服务业务收入增长而增加。软硬件采购成本同比增加1亿元，增幅23.83%，主要系公司集成业务规模增长所致。外包服务费同比减少0.17亿元，减幅28.97%，主要原因为公司报告期内软件开发人员增加，更多采用自有员工完成客户的软件开发需求，使得外包成本减少。

公司需遵守《深圳证券交易所行业信息披露指引第 12 号——上市公司从事软件与信息技术服务业务》的披露要求
主营业务成本构成

单位：元

成本构成	本报告期		上年同期		同比增减
	金额	占营业成本比重	金额	占营业成本比重	
人工成本	1,113,302,069.73	64.59%	908,875,703.63	63.13%	22.49%
项目实施费用	44,287,020.98	2.57%	50,442,776.81	3.50%	-12.20%
外包服务费	41,157,202.04	2.39%	57,946,064.09	4.02%	-28.97%
软硬件采购成本	521,809,075.62	30.27%	421,389,061.11	29.27%	23.83%
原材料采购	2,434,490.78	0.14%	662,814.79	0.05%	267.30%
其他		0.00%	63,468.49	0.00%	-100.00%
合计	1,722,989,859.15	99.96%	1,439,379,888.92	99.97%	19.70%

(6) 报告期内合并范围是否发生变动

√ 是 □ 否

序号	名称	变动情况	变更原因
1	西安宇信融汇网络科技有限公司	增加	新设子公司
2	宇信鸿泰科技（香港）有限公司	增加	新设子公司
3	YUSYS TECHNOLOGIES PTE. LTD.	增加	新设子公司
4	北京宇信征信有限公司	减少	注销子公司

说明：本期子公司北京宇信鸿泰信息技术有限公司对北京宇信征信有限公司进行清算，北京宇信征信有限公司于 2019 年 9 月 25 日办理工商注销登记。

(7) 公司报告期内业务、产品或服务发生重大变化或调整有关情况

□ 适用 √ 不适用

(8) 主要销售客户和主要供应商情况

公司主要销售客户情况

前五名客户合计销售金额（元）	1,076,414,813.00
前五名客户合计销售金额占年度销售总额比例	40.59%
前五名客户销售额中关联方销售额占年度销售总额比例	0.00%

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	客户一	621,153,153.78	23.42%

2	客户二	223,057,160.14	8.41%
3	客户三	81,705,324.89	3.08%
4	客户四	78,332,625.19	2.95%
5	客户五	72,166,549.00	2.72%
合计	--	1,076,414,813.00	40.59%

主要客户其他情况说明

☐ 适用 ☒ 不适用

公司主要供应商情况

前五名供应商合计采购金额（元）	362,807,221.84
前五名供应商合计采购金额占年度采购总额比例	66.76%
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	供应商一	127,571,822.21	23.48%
2	供应商二	114,725,253.28	21.11%
3	供应商三	79,666,324.33	14.66%
4	供应商四	28,572,286.61	5.26%
5	供应商五	12,271,535.41	2.26%
合计	--	362,807,221.84	66.76%

主要供应商其他情况说明

☐ 适用 ☒ 不适用

3、费用

单位：元

	2019 年	2018 年	同比增减	重大变动说明
销售费用	125,623,106.53	108,477,764.15	15.81%	销售费用增加主要原因为公司业务规模扩大导致相应的销售人员成本和费用增加。
管理费用	232,122,447.38	206,935,603.37	12.17%	管理费用增加主要原因为人工成本增加。
财务费用	25,553,359.57	24,886,283.50	2.68%	财务费用略有增加主要为公司利息支出增加。
研发费用	274,504,659.83	184,132,951.14	49.08%	研发费用增加主要为公司立足中长期发展，为提高公司核心竞争力加大研发投入，研发人工成本增加较多。

4、研发投入

√ 适用 □ 不适用

近三年公司研发投入金额及占营业收入的比例

	2019 年	2018 年	2017 年
研发人员数量（人）	1,086	584	434
研发人员数量占比	12.00%	8.06%	6.08%
研发投入金额（元）	274,504,659.83	184,132,951.14	134,956,448.45
研发投入占营业收入比例	10.35%	8.60%	8.31%
研发支出资本化的金额（元）	0.00	0.00	0.00
资本化研发支出占研发投入的比例	0.00%	0.00%	0.00%
资本化研发支出占当期净利润的比重	0.00%	0.00%	0.00%

研发投入总额占营业收入的比重较上年发生显著变化的原因

□ 适用 √ 不适用

研发投入资本化率大幅变动的原因及其合理性说明

□ 适用 √ 不适用

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

在金融科技的浪潮中，行业的发展对技术平台和金融业务提出了更多的要求，公司去年年初把研发组织架构调整为技术研发中心和业务中心，把技术平台的研发提升了一个高度。技术研发中心聚焦于技术平台和底层平台，重点研发统一开发平台和数据中台，提供基于分布式架构的微服务开发平台，满足金融领域全业务场景的需要；业务中心则打破了传统产品线的界限，而是根据业务发展的需要，重新整合各产品的组件，提供更加精准的解决方案，为客户业务做好金融科技赋能。

2019 年公司进行了多项新产品研发、产品升级及产品优化工作，主要产品研发包括：

新一代统一开发平台：

基于微服务架构的统一开发平台完成了新一轮的架构升级，融合了 ServiceMesh 框架，高度封装了面向金融业务场景的分布式事务、分布式消息、流程编排等各种技术和业务组件，全面支持多币种、多时区、多语言。

新平台版本已经在多家银行、金控集团、消费金融公司等各类客户试用，基于平台开发的业务系统涵盖消费信贷、综合信贷、网贷、资产管理、风险运营监测、统一门户、手机银行、零售营销、客户关系管理等各类应用，帮助这些客户构建了统一数据模型、统一用户体验、统一技术平台、统一开发标准的企业级开发平台，大大降低了企业 IT 系统开发维护的总体成本。

智慧银行服务平台：

随着网点智慧化转型脚步的加快，在金融科技发展的驱动下，公司对智慧银行服务平台进行了多场景、多维度、多模式的创新和研发。平台整合了包括 5G、VR 等最前沿的技术，突破网点的物理局限，将网点信息发布、厅堂营销、互动体验、数字化运营、生态建设、权益增值整合到一个平台之中，并配合实际有效的线上线下活动整合，打破银行网点转型中业务各条线间的坚实壁垒，为银行网点赋能。

公司的升级版智慧银行服务平台已经中标在多家国有商业银行、股份制银行、城市商业银行。

分布式零售信贷系统：

在传统的宇信信贷业务开发平台基础上，引入公司最新的统一微服务开发平台对底层做了微服务重构，成功塑造了基于零售信贷业务的宇信分布式零售信贷系统。产品在继承原信贷平台领先的多跑道、产品工厂引擎、动态业务模式创新的能力

基础上，引入互联网海量数据处理机制及高频次响应机制，为传统银行竞争互联网市场、适应数字时代挑战提供强有力支撑。目前，随着 AI 智能时代的到来，产品将引入 AI 开发引擎，支撑各类新兴的智能技术设备，结合 5G 云计算技术触及各类互联网金融场景，助力传统零售信贷进入互联网化的竞争运营模式。通过技术能力打破传统零售业务和互联网的界限，实现传统银行进入互联网客群流量的充分竞争。宇信分布式零售信贷系统将成为传统银行零售业务新时代争夺互联网场景金融后半场的竞争利器。

产品能够为客户提供丰富的多渠道精准获客、便捷的工厂化产品管理、高效的作业化运营流程、多维的嵌入式智能风控、构建生态圈的敏捷服务支撑体系，从而提升服务创新效能。

微服务消费信贷产品

新产品基于公司统一微服务开发平台和分布式的微服务架构，引入分布式版本管理、测试、发布和监控等机制，统一系统中所有子系统的应用架构，统一管理，自动化发布，在资源共用的同时降低维护成本及运营成本。产品利用微服务体系，通过业务中台的理念重构了消费信贷产品的核心功能，为系统的持续发展，可复用性，高扩展性提供了坚实的基础能力。同时，以领域驱动模型的理论方法为基础，为消费信贷产品进行了合理的微服务拆分，实现业务处理能力的动态扩缩容。

产品已经成功在消费金融公司实施落地，在同样的硬件系统上，显著提升了业务处理能力和速度，成功实现迭代灰度发布。

微服务信贷核算

微服务信贷核算产品支持开源数据库 My SQL，采用 Spring Cloud 微服务技术，使用了 Redis、Redis MQ、数据库分库及分表技术，引入了微服务、流计算等新兴技术框架，完成了产品的全面提升，同时也实现了针对数据库数据的动态扩容机制，支持高并发，高可靠性，为核算服务提供非受限横向扩展能力，从根本上规避了数据库的瓶颈问题。微服务信贷核算保证了在海量数据+高并发场景下，核算无论实时交易与批量任务均能在较短执行完毕，解决了金融机构在对接业务场景尤其是对接头部电商场景时的系统性能瓶颈问题。

产品适用客户包括传统银行、财务集团、金融集团、消费金融公司、汽车金融公司等。

智能模型实验室平台：

银行数字化转型的根本是数字化度量，而数字化度量的核心能力是算法。数学建模支撑了用概率计算取代值计算、用全量计算取代抽样计算，金融大数据的价值得以更加客观、更加科学的方式显现。公司自主研发了智能模型实验室平台，实现了机器学习算法封装和统一调度，包括较完备的数据预处理和特征工程算法、基于 scikit-learn 的机器学习算法，以及模型结果评价和图像输出；基于 VUE 可视化拖拽组件的前端建模流程画布设计，可以使得建模人员脱离代码，快速高效建模，并实时可视化调整模型；针对金融领域，定制若干基于机器学习算法的典型业务场景，包括信用评分评级、贷后预警、智能营销、客户流失分析和唤醒等。

公司利用智能模型实验室平台中标了某国有大型银行的不良资产定价项目，利用机器学习模型，为不良资产进行定价估值。

接口自动化测试平台和服务虚拟化仿真平台：

现代软件开发产业是典型的知识密集型产业，需要依靠大量人力完成各阶段工作。在上述各环节中，软件测试工作消耗了大量人力成本。如何利用自动化、智能化技术，降低软件测试工作的人员消耗成本、提高软件测试工作的工作效率，成为行业面临的重大挑战&机遇。目前，市场主要被国外软件公司产品所主导。

宇信自主研发的接口自动化测试平台和服务虚拟化仿真平台，能够满足客户构建全链路自动化测试，自动化回归测试场景，作为 DevOps 工具链的重要环节，作为大中型企业提高软件研发效率和软件测试资产复用的重要抓手。目前已经在银行业、非银行金融业、大中型企事业单位的标杆级用户使用，并获得客户好评。

智能金融数据中台：

公司结合在大数据业务线的技术和业务积累，重点打造金融机构的数据中台产品能力矩阵，在数据中台的产品体系上进行了三项关键突破：一、充分运用实时计算、NLP、机器学习、知识图谱、机器学习等技术，对产品进行智能、智慧化升级；二、基于公司统一微服务开发平台和分布式的微服务架构，建立数据开发与服务能力的全模块化，搭建数据中台的基础能力底座；三、应对数据业务化、场景化的特点，建立智能数据模型实验室、数据探索平台、数据开放共享平台、数据融合平台，

打破传统的业务与数据的最后一公里，让业务实现数据使用与服务的全线上化。通过三项关键能力的提升，数据中台解决方案与产品体系可以为不同类型的金融机构提供一站式的金融数字化转型服务，为金融机构解决数据的“可见、可懂、可用、可运营”，建立中台武器弹药库。

数据中台产品目前已中标多家银行、泛金融金融机构进行实施落地，构建了领先于同业的大数据能力体系，极大提升了业务的响应效率和智能化程度，显著提升了金融机构在精细化运营、产品创新、获客营销、风险管控上的战略能力。

互联网线上金融聚合平台：

基于公司新一代统一开发平台，采用最新分布式技术体系成功研发了可弹性伸缩，快速响应用户持续需求变化集开发、测试、运营一体的金融聚合平台，平台在实际运营中做到 2 到 4 周完成新增业务产品接入；能做到每日支撑千万级业务量；每日迭代上线，适应不断变化的业务需求。

5、现金流

单位：元

项目	2019 年	2018 年	同比增减
经营活动现金流入小计	2,764,172,084.42	2,274,405,959.89	21.53%
经营活动现金流出小计	2,583,651,334.82	2,103,495,291.17	22.83%
经营活动产生的现金流量净额	180,520,749.60	170,910,668.72	5.62%
投资活动现金流入小计	829,338,012.08	296,177,142.93	180.01%
投资活动现金流出小计	1,279,234,873.94	497,260,699.45	157.26%
投资活动产生的现金流量净额	-449,896,861.86	-201,083,556.52	123.74%
筹资活动现金流入小计	975,553,966.07	868,989,832.79	12.26%
筹资活动现金流出小计	649,793,644.25	646,760,137.34	0.47%
筹资活动产生的现金流量净额	325,760,321.82	222,229,695.45	46.59%
现金及现金等价物净增加额	56,076,597.15	192,998,158.92	-70.94%

相关数据同比发生重大变动的主要影响因素说明

√ 适用 □ 不适用

2019年现金及现金等价物净增加额与2018年同比下降70.94%，主要为公司本报告期内通过借款筹集的资金大幅少于对外投资和宇信大厦建设等投出资金所致。

（1）报告期内公司经营活动产生的现金流量净额较上年增长5.62%，主要原因为报告期内公司软件业务发展相应的软件业务收款增加使得经营活动现金流入较上年增长21.53%，而软件业务的持续发展相应的人工成本支出增加使得报告期内经营活动现金流出较上年增长22.83%，但经营活动现金流出绝对值低于经营活动现金流入，使得经营活动产生的现金流量净额较上年增加。

（2）2019年投资活动现金流入比2018年同比增长180.01%，主要原因为公司本报告期内使用闲置募集资金购买理财产品到期赎回金额增加，同时收回对丝路华创的投资也增加了投资活动现金流入；2019年投资活动现金流出比2018年同比增长157.26%，主要原因为公司本报告期内增加对宇新大数据基金、派衍信息科技、丝路控股和湖北消费金融的投资额，使用闲置募集资金购买理财产品投资金额增加以及宇信大厦建设持续投入。

(3) 2019年筹资活动产生的现金净流量与2018年同比增长46.59%，主要为公司本报告期内业务发展较快、对外投资增加等所需筹集资金增加所致，报告期内公司主要依靠银行借款筹集资金。

报告期内公司经营活动产生的现金净流量与本年度净利润存在重大差异的原因说明

☐ 适用 ☒ 不适用

三、非主营业务情况

☒ 适用 ☐ 不适用

单位：元

	金额	占利润总额比例	形成原因说明	是否具有可持续性
投资收益	22,212,309.01	7.68%	投资收益主要包括联营公司按权益法确认的投资收益、购买理财取得收益以及处置子公司、联营公司投资损失等。	是
公允价值变动损益	-681,061.31	-0.24%	公允价值变动损益主要为交易性金融资产和其他非流动金融资产公允价值变动产生的损失。	是
资产减值	-1,298,434.27	-0.45%	资产减值损失主要为公司计提的固定资产减值准备。	是
营业外收入	2,045,595.68	0.71%	营业外收入主要为公司取得的上市补助款。	否
营业外支出	229,229.88	0.08%	营业外支出主要为对外捐赠款。	否
信用减值损失	-15,355,746.29	-5.31%	信用减值损失主要为公司计提应收款项的信用减值损失。	是
其他收益	26,587,050.13	9.20%	其他收益主要为公司取得政府补助和增值税进项税额加计抵减等。	是

四、资产及负债状况

1、资产构成重大变动情况

公司 2019 年起首次执行新金融工具准则、新收入准则或新租赁准则且调整执行当年年初财务报表相关项目

☒ 适用 ☐ 不适用

单位：元

	2019 年末	2019 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	1,017,639,287.34	25.61%	950,427,760.45	29.34%	-3.73%	货币资金增加主要系公司报告期内经营活动净现金流入增加以及通过银行借款筹集资金增加所致。
应收账款	769,826,622.04	19.37%	607,018,060.38	18.74%	0.63%	应收账款余额随着收入增加而增加。
存货	532,195,342.36	13.39%	483,020,819.73	14.91%	-1.52%	存货增加主要系公司软件开发及服务业务稳步发展相应的项目开发支出增加。
投资性房地产	19,423,904.29	0.49%	10,802,928.45	0.33%	0.16%	投资性房地产增加主要为报告期内房屋因出租从固定资产转入投资性房地产所致。
长期股权投资	457,597,633.97	11.52%	335,439,745.23	10.35%	1.17%	长期股权投资增加主要为联营公司投资增加及对联营公司的投资收益增加所致。
固定资产	110,431,955.35	2.78%	130,589,643.20	4.03%	-1.25%	固定资产减少主要为逐月计提折旧以及房屋因出租从固定资产转入投资性房地产所致。
在建工程	539,022,850.10	13.57%	303,525,726.67	9.37%	4.20%	在建工程增加主要系宇信大厦建设持续投入资金所致。
短期借款	729,061,655.83	18.35%	508,583,632.42	15.70%	2.65%	短期借款增加主要系本报告期通过银行借款筹措随着业务发展而增加的经营资金需求以及投资所需资金。
长期借款	401,712,191.71	10.11%	270,269,468.63	8.34%	1.77%	长期借款增加主要系本报告期宇信大厦项目建设持续投入向银行增加借款所致。
其他流动资产	8,894,841.28	0.22%	55,046,972.61	1.70%	-1.48%	其他流动资产减少主要系期初对湖北消费金融股份有限公司的股东存款本报告期到期减少所致。
长期待摊费用	4,120,853.88	0.10%	1,537,969.60	0.05%	0.05%	长期待摊费用增加主要系经营租入固定资产装修费增加所致。
递延所得税资产	14,423,237.23	0.36%	10,108,420.34	0.31%	0.05%	递延所得税资产增加主要系本报告期内内部未实现利润及应收款项坏账准备等可抵扣暂时性差异增加所致。
其他非流动资产	57,223,496.91	1.44%	24,089,767.86	0.74%	0.70%	其他流动资产增加主要系宇信大厦建设采购增加相应的增值税留抵税额增加以及预付宇信大厦工程款增加所致。

应付票据	19,062,510.00	0.48%			0.48%	应付票据增加主要系本报告期内公司通过开具银行承兑汇票方式向集成设备供应商采购商品所致。
一年内到期的非流动负债	100,000,008.00	2.52%			2.52%	一年内到期的非流动负债增加系宇信大厦工程建设筹集的长期借款在一年内到期需还款金额增加所致。
交易性金融资产	7,283,068.49	0.18%	15,050,000.00	0.46%	-0.28%	交易性金融资产减少主要系公司购买的理财产品到期赎回所致。
其他权益工具投资	129,280,609.22	3.25%	4,559,685.46	0.14%	3.11%	其他权益工具投资增加主要系公司新增丝路控股等非交易性权益工具投资所致。
其他非流动金融资产	5,142,444.49	0.13%	6,106,574.29	0.19%	-0.06%	其他非流动金融资产减少主要系公司持有的京北阳光合伙企业份额的公允价值变动所致。
递延所得税负债	53,662.41	0.00%	121,768.54	0.00%	0.00%	递延所得税负债减少主要系金融资产公允价值减少所致。

2、以公允价值计量的资产和负债

√ 适用 □ 不适用

单位：元

项目	期初数	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本期计提的减值	本期购买金额	本期出售金额	其他变动	期末数
金融资产								
1.交易性金融资产（不含衍生金融资产）	15,050,000.00	283,068.49			574,850,000.00	582,900,000.00		7,283,068.49
4.其他权益工具投资	4,559,685.46	-4,525,738.40	-9,966,052.94		129,246,662.16			129,280,609.22
金融资产小计	19,609,685.46	-4,242,669.91	-9,966,052.94		704,096,662.16	582,900,000.00		136,563,677.71
其他非流动金融资产	6,106,574.29	-964,129.80						5,142,444.49
上述合计	25,716,259.75	-5,206,799.71	-9,966,052.94		704,096,662.16	582,900,000.00		141,706,122.20
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 √ 否

3、截至报告期末的资产权利受限情况

(1) 固定资产、投资性房地产抵押

2019年8月23日，子公司北京宇信金地科技有限公司与北京银行中关村科技园区支行签订编号[0569832-001]最高额抵押合同，以北京宇信金地科技有限公司产权证号京（2017）朝不动产权第0033183号、0036040号的位于北京市朝阳区酒仙桥东路9号院2号楼5层502、6层602房产为抵押物，为本公司与北京银行订立的编号为[0569832]的《综合授信合同》项下的借款合同提供抵押担保。被担保债权为主合同项下北京银行（及按主合同约定取得债权人地位的北京银行系统内其他分支机构）的全部债权，包括主债权本金（最高限额为人民币肆亿元整）以及利息、罚息、违约金、损害赔偿金、实现债权和担保权益等其他款项。截止2019年12月31日，抵押物账面价值5,455.92万元。

(2) 无形资产、在建工程抵押

2016年11月25日，子公司珠海宇诚信科技有限公司与上海浦东发展股份有限公司珠海分行签订编号：ZD1961201600000065最高额抵押合同，2019年8月29日，签订编号ZD1961201900000009最高额抵押合同，以位于珠海市横琴新区艺文二道东侧、港澳大道南侧、艺文一道西侧、濠江路北侧编号为粤（2016）珠海市不动产权第0023642号的土地使用权及“宇信大厦”项目在建工程为抵押物，为子公司珠海宇诚信科技有限公司与上海浦东发展股份有限公司珠海分行订立的编号：BC2016101400000164融资额度协议提供抵押担保。被担保主债权为上海浦东发展股份有限公司珠海分行在自2016年10月14日至2026年10月14日止的期间内与子公司珠海宇诚信科技有限公司办理各类融资业务所发生债权，包括：主债权本金（最高限额为人民币伍亿元肆仟万元整）及由此产生的利息(包括利息、罚息和得利)、违约金、损害赔偿金、手续费及其他为签订或履行本合同而发生的费用、以及抵押权人实现担保权利和债权所产生的费用。截止2019年12月31日，无形资产账面价值为21,190.45万元，在建工程账面价值为53,902.29万元。

项目	期末账面价值	受限原因
货币资金	11,250,085.57	用于保证金或质押
固定资产	54,559,172.29	用于抵押担保
无形资产	211,904,458.42	用于抵押担保
在建工程	539,022,850.10	用于抵押担保
合计	816,736,566.38	

五、投资状况分析

1、总体情况

√ 适用 □ 不适用

报告期投资额（元）	上年同期投资额（元）	变动幅度
763,617,835.59	218,440,021.23	249.58%

2、报告期内获取的重大的股权投资情况

√ 适用 □ 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	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）
西安宇信融汇网络科技有限公司	为支付平台提供运营服务	新设	12,200,000.00	71.00%	自有	无	长期	长期股权投资		-7,342,420.08	否		
派衍信息科技（苏州）有限公司	为国内外各类金融机构及其客户的资产管理和托管业务提供整体信息化建设解决方案	增资	30,000,000.00	20.00%	自有	无	长期	长期股权投资		-2,465,793.36	否		
厦门市宇信鸿泰科技有限公司	软件开发及服务、系统集成等信息化服务	其他	30,000,000.00	100.00%	自有	无	长期	长期股权投资		21,911,538.85	否		
宇信鸿泰科技（香港）有限公司	目前尚未实际运营	新设	132,474,050.00	100.00%	自有	无	长期	长期股权投资		-17,639.56	否		
湖北消费金融股份有限公司	消费金融业务	增资	94,200,000.00	12.00%	自有	无	长期	长期股权投资		13,305,736.98	否	2019 年 10 月 25 日	2019-061

宇新(厦 门)大数 据股权 投资基 金合伙 企业(有 限合伙)	信用大 数据及 相关应 用领域 的创业 投资、股 权投资	其他	100,000 ,000.00	25.00%	自有	无	长期	长期股 权投资		-797,041 .90	否	2019年8 月15日	2019-03 6
卡纳利 斯特金 融建模 公司	金融大 数据服 务	其他	21,115, 562.16	7.21%	自有	无	长期	其他权 益工具 投资		0.00	否		
丝路控 股集团 有限公 司	跨境投 资、资产 管理、资 产并购 重组等 相关信 息咨询 服务	其他	108,131 ,100.00	5.20%	自有	无	长期	其他权 益工具 投资		0.00	否		
合计	--	--	528,120 ,712.16	--	--	--	--	--	0.00	24,594,3 80.93	--	--	--

3、报告期内正在进行的重大的非股权投资情况

√ 适用 □ 不适用

单位：元

项目名称	投资方式	是否为固 定资产投 资	投资项目 涉及行业	本报告 期投入 金额	截至报 告期末 累计实 际投入 金额	资金来 源	项目进 度	预计收 益	截止报 告期末 累计实 现的收 益	未达到 计划进 度和预 计收益 的原因	披露日 期（如 有）	披露索 引（如 有）
“宇信大厦”在 建工程	自建	是	建筑物不 动产—办 公楼	235,497, 123.43	539,022, 850.10	自筹、银 行借款	91.02%	0.00	0.00	不适用		
合计	--	--	--	235,497, 123.43	539,022, 850.10	--	--	0.00	0.00	--	--	--

4、以公允价值计量的金融资产

√ 适用 □ 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	15,050,000.00	283,068.49		574,850,000.00	582,900,000.00	5,941,338.27	7,283,068.49	自有资金、闲置募集资金
其他	10,000,000.00	-4,525,738.40	-9,966,052.94	129,246,662.16			129,280,609.22	自有资金
其他	4,888,888.89	-964,129.80	1,217,685.40				5,142,444.49	自有资金
合计	29,938,888.89	-5,206,799.71	-8,748,367.54	704,096,662.16	582,900,000.00	5,941,338.27	141,706,122.20	--

5、募集资金使用情况

√ 适用 □ 不适用

(1) 募集资金总体使用情况

√ 适用 □ 不适用

单位：万元

募集年份	募集方式	募集资金总额	本期已使用募集资金总额	已累计使用募集资金总额	报告期内变更用途的募集资金总额	累计变更用途的募集资金总额	累计变更用途的募集资金总额比例	尚未使用募集资金总额	尚未使用募集资金用途及去向	闲置两年以上募集资金金额
2018 年	首次公开发行股票	33,448.36	20,467.67	32,987.8				460.56	存放于银行存款	0
合计	--	33,448.36	20,467.67	32,987.8	0	0	0.00%	460.56	--	0

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[2018]1615 号文《关于核准北京宇信科技集团股份有限公司首次公开发行股票的批复》核准，北京宇信科技集团股份有限公司于中国境内首次公开发行人民币普通股股票。公司于 2018 年 10 月 30 日通过深圳证券交易所发行人民币普通股（A 股）4,001.00 万股，发行价格为每股人民币 8.36 元，募集资金总额为 334,483,600.00 元，扣除券商发行服务费 31,000,000.00 元后募集资金净额为人民币 288,376,600.00 元，上述募集资金到位情况已经立信会计师事务所（特殊普通合伙）审验，并于 2018 年 10 月 30 日出具信会师报字[2018]第 ZB12016 号验资报告。截止 2019 年 12 月 31 日，募集资金累计使用 32,987.80 万元，募集资金可使用余额 723.01 万元（含利息收入）。本年度使用募集资金 20,467.67 万元，累计使用募集资金 32,987.80 万元，其中募投项目支付 28,377.10 万元，发行费用支付 4,610.7 万元（含券商发行服务费 3,100 万元）。

(2) 募集资金承诺项目情况

√ 适用 □ 不适用

单位：万元

承诺投资项目和超募资金投向	是否已变更项目(含部分变更)	募集资金承诺投资总额	调整后投资总额(1)	本报告期投入金额	截至期末累计投入金额(2)	截至期末投资进度(3)=(2)/(1)	项目达到预定可使用状态日期	本报告期实现的效益	截止报告期末累计实现的效益	是否达到预计效益	项目可行性是否发生重大变化
承诺投资项目											
1、基于大数据技术和互联网思维的智慧银行建设项目	否	13,550.97	13,550.97	7,841.97	13,611.39	100.45%	2020 年 12 月 31 日	0	0	不适用	否
2. 金融云服务一体化运营及管理平台建设	否	7,263.62	7,263.62	5,222.13	6,641.96	91.44%	2019 年 12 月 31 日	0	0	不适用	否
3. 面向消费金融公司的 IT 整体解决方案建设项目	否	8,023.07	8,023.07	6,783.06	8,123.75	101.25%	2019 年 12 月 31 日	0	0	不适用	否
承诺投资项目小计	--	28,837.66	28,837.66	19,847.16	28,377.1	--	--	0	0	--	--
超募资金投向											
无											
合计	--	28,837.66	28,837.66	19,847.16	28,377.1	--	--	0	0	--	--

未达到计划进度或预计收益的情况和原因（分具体项目）	无
项目可行性发生重大变化的情况说明	项目可行性未发生重大变化
超募资金的金额、用途及使用进展情况	不适用
募集资金投资项目实施地点变更情况	不适用
募集资金投资项目实施方式调整情况	适用 报告期内发生 第二届董事会第九次会议决议通过，加快金融云服务一体化运营及管理平台建设项目和面向消费金融公司的IT 整体解决方案建设项目实施进度，募集资金投资项目实施主体、募集资金投资用途及投资规模不变，加大研发投入，减少外购软硬件的投入，拟于 2019 年实施完毕。
募集资金投资项目先期投入及置换情况	适用 2018 年 12 月，公司已使用募集资金置换预先投入募集资金投资项目的自筹资金 85,299,406.66 元。
用闲置	不适用

募集资金暂时补充流动资金情况	
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 2019 年 12 月 31 日，本公司尚未使用的募集资金除购买保本结构性存款 700 万元外，其余均存放于现有募集资金专户中。保本结构性存款 700 万元已于 2020 年 1 月 6 日到期转回募集资金专户。
募集资金使用及披露中存在的问题或其他情况	无

（3）募集资金变更项目情况

☐ 适用 ☒ 不适用

公司报告期不存在募集资金变更项目情况。

六、重大资产和股权出售

1、出售重大资产情况

☐ 适用 ☒ 不适用

公司报告期未出售重大资产。

2、出售重大股权情况

☐ 适用 ☒ 不适用

七、主要控股参股公司分析

☐ 适用 ☒ 不适用

公司报告期内无应当披露的重要控股参股公司信息。

八、公司控制的结构化主体情况

☐ 适用 ☒ 不适用

九、公司未来发展的展望

公司未来发展策略参见“第四节、一、概述”相关内容、公司可能面对的风险参见第一节相关内容。

十、接待调研、沟通、采访等活动登记表

1、报告期内接待调研、沟通、采访等活动登记表

☒ 适用 ☐ 不适用

接待时间	接待方式	接待对象类型	调研的基本情况索引
2019 年 04 月 30 日	其他	其他	巨潮资讯网披露的投资者关系活动记录表（2019-001）
2019 年 05 月 15 日	实地调研	机构	巨潮资讯网披露的投资者关系活动记录表（2019-002）
2019 年 05 月 17 日	实地调研	机构	巨潮资讯网披露的投资者关系活动记录表（2019-003）
2019 年 05 月 24 日	实地调研	机构	巨潮资讯网披露的投资者关系活动记录表（2019-004）
2019 年 06 月 13 日	实地调研	机构	巨潮资讯网披露的投资者关系活动记录表（2019-005）
2019 年 06 月 24 日	实地调研	机构	巨潮资讯网披露的投资者关系活动记录表（2019-006）
2019 年 07 月 03 日	实地调研	机构	巨潮资讯网披露的投资者关系活动记录表（2019-007）
2019 年 09 月 10 日	实地调研	机构	巨潮资讯网披露的投资者关系活动记录表（2019-008）
2019 年 09 月 18 日	实地调研	机构	巨潮资讯网披露的投资者关系活动记录表（2019-009）
2019 年 10 月 30 日	实地调研	机构	巨潮资讯网披露的投资者关系活动记录表（2019-010）
2019 年 11 月 07 日	实地调研	机构	巨潮资讯网披露的投资者关系活动记录表（2019-011）
2019 年 11 月 19 日	实地调研	机构	巨潮资讯网披露的投资者关系活动记录表（2019-012）
2019 年 12 月 24 日	实地调研	机构	巨潮资讯网披露的投资者关系活动记录表（2019-013）

第五节重要事项

一、公司普通股利润分配及资本公积金转增股本情况

报告期内普通股利润分配政策，特别是现金分红政策的制定、执行或调整情况

☒ 适用 ☐ 不适用

公司 2018 年度权益分派方案已获 2019 年 6 月 11 日召开的 2018 年度股东大会审议通过，权益分配方案为：以公司现有总股本 400,010,000 股为基数，向全体股东每 10 股派 2.00 元人民币现金（含税；扣税后，通过深股通持有股份的香港市场投资者、QFII、RQFII 以及持有首发前限售股的个人和证券投资基金每 10 股派 1.80 元；持有首发后限售股、股权激励限售股及无限售流通股的个人股息红利税实行差别化税率征收，本公司暂不扣缴个人所得税，待个人转让股票时，根据其持股期限计算应纳税额【注】；持有首发后限售股、股权激励限售股及无限售流通股的证券投资基金所涉红利税，对香港投资者持有基金份额部分按 10%征收，对内地投资者持有基金份额部分实行差别化税率征收）。【注：根据先进先出的原则，以投资者证券账户为单位计算持股期限，持股 1 个月（含 1 个月）以内，每 10 股补缴税款 0.40 元；持股 1 个月以上至 1 年（含 1 年）的，每 10 股补缴税款 0.20 元；持股超过 1 年的，不需补缴税款。】

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

☒ 是 ☐ 否 ☐ 不适用

公司报告期利润分配预案及资本公积金转增股本预案符合公司章程等的相关规定。

本年度利润分配及资本公积金转增股本情况

每 10 股送红股数（股）	0
每 10 股派息数（元）（含税）	1.50
每 10 股转增数（股）	0
分配预案的股本基数（股）	400,010,000.00
现金分红金额（元）（含税）	60,001,500.00
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）	60,001,500.00
可分配利润（元）	745,662,219.07

现金分红总额（含其他方式）占利润分配总额的比例	100.00%
本次现金分红情况	
公司发展阶段属成长期且有重大资金支出安排的，进行利润分配时，现金分红在本次利润分配中所占比例最低应达到 20%	
利润分配或资本公积金转增预案的详细情况说明	

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

2018年度利润分配方案：2019年4月23日，公司第二届董事会第九次会议审议通过了《关于公司2018年度利润分配预案的议案》，公司以总股本400,010,000股为基数，向全体股东每10股派发现金红利2.00元（含税），共分配现金红利80,002,000.00元（含税）；剩余未分配利润结转以后年度分配。

2019年度利润分配方案：2020年3月30日，公司第二届董事会第十三次会议审议通过了《关于公司2019年度利润分配预案的议案》，公司以总股本400,010,000股为基数，向全体股东每10股派发现金红利1.50元（含税），共分配现金红利60,001,500.00元（含税）；剩余未分配利润结转以后年度分配。该预案尚需提交2019年度股东大会审议。

公司近三年（包括本报告期）普通股现金分红情况表

单位：元

分红年度	现金分红金额（含税）	分红年度合并报表中归属于上市公司普通股股东的净利润	现金分红金额占合并报表中归属于上市公司普通股股东的净利润的比率	以其他方式（如回购股份）现金分红的金额	以其他方式现金分红金额占合并报表中归属于上市公司普通股股东的净利润的比例	现金分红总额（含其他方式）	现金分红总额（含其他方式）占合并报表中归属于上市公司普通股股东的净利润的比率
2019 年	60,001,500.00	274,181,197.42	21.88%	0.00	0.00%	60,001,500.00	21.88%
2018 年	80,002,000.00	195,617,892.13	40.90%	0.00	0.00%	80,002,000.00	40.90%
2017 年	0.00	187,783,108.64	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%

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

☐ 适用 ☒ 不适用

二、承诺事项履行情况

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

☒ 适用 ☐ 不适用

承诺来源	承诺方	承诺类型	承诺内容	承诺时间	承诺期限	履行情况
收购报告书或权益变动报告书中所作承诺						
资产重组时所作承诺						
首次公开发行或再融资时所作承诺	公司实际控制人、董事长兼总经理洪卫东	股份限售承诺	自发行人股票上市之日起三十六个月内，本人不转让或者委托他人管理本人直接或者间接持有的发行人公开发行股票前已发行的股份，也不由发行人回购本人直接或者间接持有的发行人公开发行股票前已发行的股份。因发行人进行权益分派等导致本人直接持有发行人股份发生变化的，仍遵守上述规定。	2018 年 10 月 23 日	2021 年 11 月 06 日	正常履行中
	公司控股股东宇琴鸿泰	股份限售承诺	自发行人股票上市之日起三十六个月内，本公司不转让或者委托他人管理本公司直接或者间接持有的发行人公开发行股票前已发行的股份，也不由发行人回购本公司直接或者间接持有的发行人公开发行股票前已发行的股份。因发行人进行权益分派等导致本公司直接持有发行人股份发生变化的，仍遵守上述规定。	2018 年 10 月 23 日	2021 年 11 月 06 日	正常履行中
	茗峰开发、海富恒歆、华侨星城、尚远有限、远创基因、爱康佳华	股份限售承诺	自发行人股票上市之日起一年内，本企业不转让或者委托他人管理本企业直接或者间接持有的发行人公开发行股票前已发行的股份，也不由发行人回购本企业直接或者间接持有的发行人公开发行股票前已发行的股份。因发行人进行权益分派等导致本企业直接持有发行人股份发生变化的，仍遵守上述规定。	2018 年 10 月 23 日	2019 年 11 月 06 日	履行完毕

	FIS、光控基因、杭州班克、巨富投资、宇琴高科、宇琴广利、宇琴广源、宇琴鸿程、宇琴鸿信、宇琴华创、宇琴金智、宇琴通诚、宇琴优迪	股份限售承诺	自发行人股票上市之日起一年内，本企业不转让或者委托他人管理本企业直接或者间接持有的发行人公开发行股票前已发行的股份，也不由发行人回购本企业直接或者间接持有的发行人公开发行股票前已发行的股份。因发行人进行权益分派等导致本企业直接持有发行人股份发生变化的，仍遵守上述规定。	2018 年 11 月 07 日	2019 年 11 月 06 日	履行完毕
	陈峰、戴士平、范庆骅、洪卫东、梁强、鲁军、欧阳忠诚、王建强、王燕梅、张达、郑春	股份限售、股份减持承诺	（一）自发行人股票上市之日起十二个月内，本人不转让或者委托他人管理本人直接或者间接持有的发行人公开发行股票前已发行的股份，也不由发行人购回本人直接或者间接持有的发行人公开发行股票前已发行的股份。本人在上述股份锁定期届满后，在发行人任职期间每年转让的股份不超过本人所直接或间接持有的发行人股份总数的 25%；离职后六个月内，不转让本人所持有的发行人股份；在发行人股票上市之日起六个月内申报离职的，自申报离职之日起十八个月内不转让本人持有的发行人股份；在发行人股票上市之日起第七个月至第十二个月之间申报离职的，自申报离职之日起十二个月内不转让本人持有的发行人股份。因发行人进行权益分派等导致本人直接持有发行人股份发生变化的，仍遵守上述规定。（二）本人直接或间接持有的发行人股票在本人承诺的锁定期满后两年内减持的，减持价格不低于发行价（如期间发行人发生送红股、公积金转增股本、派息、配股等除权除息事项，则减持价格相应进行除权、除息调整）；发行人首次公开发行股票并上市后 6 个月内如发行人股票连续 20 个交易日的收盘价均低于发行价，或者上市后 6 个月期末（如该日不是交易日，则为该日后第一个交易日）收盘价低于发行价，本人持有发行人股票的锁定期限将在原有锁定期限基础上自动延长 6 个月。（三）本人将遵守中国证监会《上市公司股东、董监高减持股份的若干规定》，深圳证券交易所《股票上市规则》、《深圳证券交易所上市公司股东及董事、监事、高级管理人员减持股份实施细则》的相关规定。	2018 年 10 月 23 日	2021 年 11 月 06 日	正常履行中

	陈京蓉、任利京、于新民	股份限售承诺	（一）自发行人股票上市之日起十二个月内，本人不转让或者委托他人管理本人直接或者间接持有的发行人公开发行股票前已发行的股份，也不由发行人购回本人直接或者间接持有的发行人公开发行股票前已发行的股份。本人在上述股份锁定期间届满后，在发行人任职期间每年转让的股份不超过本人所直接或间接持有的发行人股份总数的 25%；离职后六个月内，不转让本人所持有的发行人股份；在发行人股票上市之日起六个月内申报离职的，自申报离职之日起十八个月内不转让本人持有的发行人股份；在发行人股票上市之日起第七个月至第十二个月之间申报离职的，自申报离职之日起十二个月内不转让本人持有的发行人股份。因发行人进行权益分派等导致本人直接持有发行人股份发生变化的，仍遵守上述规定。（二）本人将遵守中国证监会《上市公司股东、董监高减持股份的若干规定》，深圳证券交易所《股票上市规则》、《深圳证券交易所上市公司股东及董事、监事、高级管理人员减持股份实施细则》的相关规定。	2018 年 10 月 23 日	2019 年 11 月 06 日	履行完毕
	公司控股股东宇琴鸿泰	股份减持承诺	（1）本公司拟长期持有发行人股票；（2）所持发行人股票在承诺锁定期满后两年内减持的，减持价格将不低于发行人股票发行价（如期间发行人发生送红股、公积金转增股本、派息、配股等除权除息事项，则减持价格相应进行除权、除息调整），减持发行人股份数量将不超过发行人发行后总股本的 15%；在锁定期满两年后减持的，减持价格将不低于发行人最近一期经审计的每股净资产（最近一期审计基准日后，因利润分配、资本公积金转增股本、增发、配股等情况导致发行人净资产或股份总数出现变化的，每股净资产相应进行调整）；（3）发行人上市后 6 个月内如发行人股票连续 20 个交易日的收盘价均低于发行价，或者上市后 6 个月期末（如该日不是交易日，则为该日后第一个交易日）收盘价低于发行价，本公司持有发行人股票的锁定期限将在原有锁定期限基础上自动延长 6 个月；（4）本公司减持发行人股票应符合相关法律、法规、规章和规范性文件的规定；（5）本公司减持发行人股票时将提前三个交易日予以公告，并将按照《公司法》、《证券法》、中国证券监督管理委员会及深圳证券交易所相关规定履行信息披露义务。	2018 年 10 月 23 日	2023 年 11 月 06 日	正常履行中

	茗峰开发、海富恒歆、尚远有限、远创基因、爱康佳华	股份减持承诺	(1) 本企业拟长期持有发行人股票；(2) 所持发行人股票在承诺锁定期满后两年内减持的，减持价格将不低于发行人股票发行价（如期间发行人发生送红股、公积金转增股本、派息、配股等除权除息事项，则减持价格相应进行除权、除息调整），减持发行人股份数量将不超过所持发行人总股份数量的 100%；在锁定期满两年后减持的，减持价格将不低于发行人最近一期经审计的每股净资产（最近一期审计基准日后，因利润分配、资本公积金转增股本、增发、配股等情况导致发行人净资产或股份总数出现变化的，每股净资产相应进行调整）；(3) 本企业减持发行人股票应符合相关法律、法规、规章和规范性文件的规定；(4) 本企业减持发行人股票时将提前三个交易日予以公告，并将按照《公司法》、《证券法》、中国证券监督管理委员会及深圳证券交易所相关规定履行信息披露义务。	2018 年 10 月 23 日	2021 年 11 月 06 日	正常履行中
	华侨星城	股份减持承诺	(1) 本企业拟长期持有发行人股票；(2) 本企业在承诺锁定期满后一年内减持发行人股票的，减持价格将不低于发行人股票发行价（如期间发行人发生股份分拆、送红股、公积金转增股本、派息、配股等除权除息事项，则减持价格相应进行除权、除息调整），减持发行人股份数量将不超过所持发行人总股份数量的 100%；在承诺锁定期满之日起的一年后至承诺锁定期满之日起两年的期间内减持的，减持价格将不低于发行人最近一期经审计的每股净资产（最近一期审计基准日后，因利润分配、资本公积金转增股本、增发、配股等情况导致发行人净资产或股份总数出现变化的，每股净资产相应进行调整），减持发行人股份数量将不超过所持发行人总股份数量的 100%；(3) 本企业减持发行人股票应符合相关法律、法规、规章和规范性文件的规定；(4) 本企业减持发行人股票时将提前三个交易日予以公告，并将按照《公司法》、《证券法》、中国证券监督管理委员会及深圳证券交易所相关规定履行信息披露义务。	2018 年 10 月 23 日	2020 年 11 月 06 日	正常履行中
	公司	分红承诺	公司根据《国务院办公厅关于进一步加强资本市场中小投资者合法权益保护工作的意见》（国办发[2013]110 号）及《上市公司监管指引第 3 号--上市公司现金分红》（中国证监会公告[2013]43 号）等规范性文件的相关相求，重视对投资者的合理投资回报，制定了本次发行上市后适用的《北京宇信科技集团股份有限公司章程（草案）》及《北京宇信科技集团股份有限公司首次公开发行股票并上市后三年股东分红回报规划》，完善了公司利润分配制度，对利润分配政策尤其是现金分红政策进行了具体安排。公司承诺将严格按照上述制度进行利润分配，切实保障投资者收益权。	2018 年 10 月 23 日	长期	正常履行中

	公司实际控制人、董事长兼总经理洪卫东	关于同业竞争、关联交易、资金占用方面的承诺	1. 本人承诺不利用作为发行人实际控制人的地位损害发行人及发行人其他股东、债权人的正当权益；2. 本人目前除直接控制珠海宇琴鸿泰信息咨询有限公司、北京信源天宇科技有限公司、琴恒智能有限公司股权，并间接控制发行人及其控股子公司外，未直接或间接控制其他公司或企业；3. 本人目前没有、将来也不以任何方式在中国境内、境外直接或间接从事与发行人相同、相似或相近的，对发行人业务在任何方面构成或可能构成直接或间接竞争的任何业务及活动；4. 本人不以任何方式直接或间接投资于业务与发行人相同、相似或相近的或对发行人业务在任何方面构成竞争的公司、企业或其他机构、组织；5. 本人不会向其他业务与发行人相同、相似或相近的或对发行人业务在任何方面构成竞争的公司、企业或其他机构、组织、个人提供专有技术或提供销售渠道、客户信息等商业秘密；6. 与本人有直接及间接控制关系的任何除发行人以外的其他公司亦不在中国境内、境外直接或间接地从事或参与任何在商业上对发行人业务有竞争或可能构成竞争的任何业务及活动；7. 本承诺函自出具之日起生效，本承诺函在本人作为发行人实际控制人期间内持续有效，且不可撤销；8. 如因未履行上述承诺给发行人造成直接、间接的经济损失的，本人将赔偿发行人因此而遭受的一切损失。	2018 年 08 月 27 日	长期	正常履行中
	公司控股股东宇琴鸿泰	关于同业竞争、关联交易、资金占用方面的承诺	1. 本公司将尽职、勤勉地履行《中华人民共和国公司法》、《公司章程》所规定的股东的职权，不利用作为发行人控股股东的地位损害发行人及发行人其他股东、债权人的正当权益；2. 本公司目前除直接控制发行人并间接控制发行人控股子公司外，不存在直接或间接控制其他公司或企业的情形；3. 本公司目前没有、将来也不以任何方式在中国境内、境外直接或间接从事与发行人相同、相似或相近的、对发行人业务在任何方面构成或可能构成直接或间接竞争的任何业务及活动；4. 本公司不以任何方式直接或间接投资于业务与发行人相同、相似或相近的或对发行人业务在任何方面构成竞争的公司、企业或其他机构、组织；5. 本公司不会向其他业务与发行人相同、相似或相近的或对发行人业务在任何方面构成竞争的公司、企业或其他机构、组织、个人提供专有技术或提供销售渠道、客户信息等商业秘密；6. 如未来存在与本公司有直接及间接控制关系的任何除发行人以外的其他公司，本公司亦承诺该等公司不在中国境内、境外直接或间接地从事或参与任何在商业上对发行人业务有竞争或可能构成竞争的任何业务及活动；7. 本承诺函自出具之日起生效，本承诺函在本公司作为发行人控股股东期间内持续有效，且不可撤销；8. 如因未履行上述承诺给发行人造成直接、间接的经济损失的，本公司将赔偿发行人因此而遭受的一切损失。	2018 年 08 月 27 日	长期	正常履行中

	公司及公司 控股股东宇 琴鸿泰	IPO 稳定 股价承诺	1. 公司的董事会、股东大会已审议通过《北京宇信科技集团股份有限公司关于股份发行上市后稳定公司股价的预案》，根据该预案：公司自上市之日起三年内出现公司股票连续 20 个交易日的收盘价低于最近一期经审计的每股净资产（最近一期审计基准日后，因利润分配、资本公积金转增股本、增发、配股等情况导致公司净资产或股份总数出现变化的，每股净资产相应进行调整）时，公司将采取一项或多项稳定公司股价的措施。2. 公司承诺，将在股价稳定措施启动后的回购期内，在符合《上市公司回购社会公众股份管理办法（试行）》（证监发[2005]51 号）及《关于上市公司以集中竞价交易方式回购股份的补充规定》（中国证券监督管理委员会公告[2008]39 号）等相关法律法规及规范性文件规定的前提下，以公司自有资金通过证券交易所回购公司社会公众股份。公司用于回购股份的资金总额累计不超过公司首次公开发行新股所募集资金净额，具体金额将根据公司当时股价情况及公司资金状况等，经公司股东大会最终审议确定；回购股份的数量以回购期满时实际回购的股份数量为准，公司每次用于回购股份的资金不得低于人民币 1000 万元且单次及/或连续十二个月回购公司股份数量不超过公司股本总额的 2%。回购后公司的股权分布应当符合上市条件，回购行为及信息披露、回购后的股份处置应当符合《公司法》、《证券法》及其他相关法律、行政法规的规定。3. 公司在未来三年选举或聘任新的董事（不包括独立董事）、高级管理人员前，将要求其签署承诺书，保证其履行公司首次公开发行上市时董事、高级管理人员已作出的稳定股价承诺，并要求其按照公司首次公开发行上市时董事、高级管理人员的承诺提出未履行承诺的约束措施。4. 控股股东承诺，将督促公司严格履行本承诺函的承诺事项。	2018 年 10 月 23 日	2021 年 11 月 06 日	正常履行中
	公司控股股 东宇琴鸿泰	其他承诺	1. 本公司确认为本次申请公开发行股票所提供的全部文件和信息真实、准确、完整、及时，承诺招股说明书不存在任何虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其真实性、准确性、完整性、及时性承担个别和连带的法律责任。2. 本公司承诺，如发行人招股说明书被相关监管机构认定存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，对判断发行人是否符合法律规定的发行条件构成重大、实质影响的，本公司将在证券监督管理部门作出上述认定时，依法购回已转让的原限售股份，并于五个交易日内启动购回程序，购回价格为购回时的发行人股票市场价格/证券监督管理部门作出上述认定时前 20 个交易日的股票交易平均价格/首次公开发行股票的价格（如发行人首次公开发行股票并上市后至购回前有利润分配、资本公积金转增股本、增发、配股等除权、除息行为，则首次公开发行股票的价格为除权除息后的价格）。如发行人招股说明书及其他信息披露资料有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，致使投资者在证券发行和交易中遭受损失，将依法赔偿投资者损失。	2018 年 08 月 27 日	长期	正常履行中

	公司控股股东宇琴鸿泰及公司首次公开发行前全体董事、高级管理人员 (陈峰;戴士平;范庆骅;封竞;洪卫东;雷家骥;李建国;梁强;鲁军;毛志宏;欧阳忠诚;宋开宇;王建强;王燕梅;张达;郑春)	其他承诺	本公司/本人将严格履行招股说明书披露的承诺,如果未履行招股说明书披露的承诺事项,将在发行人股东大会及中国证券监督管理委员会指定报刊上公开说明未履行的具体原因并向股东和社会公众投资者道歉;如果因未履行相关承诺事项而获得收益的,收益归发行人所有,在获得收益的五个工作日内将前述收益支付到发行人账户;如果因未履行相关承诺事项给发行人或者其他投资者造成损失的,本公司/本人将向发行人或者其他投资者依法承担赔偿责任。	2018 年 10 月 23 日	长期	正常履行中
	公司控股股东宇琴鸿泰、实际控制人洪卫东	其他承诺	关于本次可转债发行填补被摊薄即期回报措施的承诺:不越权干预公司经营管理活动,不侵占公司利益;自承诺出具日至本次发行实施完毕前,若中国证监会作出关于填补回报措施及其承诺的其他新的监管规定,且该承诺不能满足中国证监会该等规定时,届时将按照中国证监会的最新规定出具补充承诺。将切实履行公司制定的有关填补回报措施以及对此作出的任何有关填补回报措施的承诺,若违反该等承诺并给公司或者投资者造成损失的,愿意依法承担对公司或者投资者的补偿责任,并同意按照中国证监会和深交所等证券监管机构按照其制定或发布的有关规定,作出相关处罚或采取相关监管措施。	2019 年 10 月 24 日	可转债实施期间	正常履行中

	公司董事、高级管理人员 (陈峰;戴士平;范庆骅;封竞;洪卫东;雷家骅;李建国;梁强;鲁军;毛志宏;欧阳忠诚;宋开宇;王建强;王燕梅;郑春;陈静)	其他承诺	关于本次可转债发行填补被摊薄即期回报措施的承诺:(1)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)对董事和高级管理人员的职务消费行为进行约束;(3)不动用公司资产从事与董事、高级管理人员所履行职责无关的投资、消费活动;(4)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)未来如公布公司股权激励的行权条件,将与公司填补回报措施的执行情况相挂钩。自承诺出具日至本次发行实施完毕前,若中国证监会作出关于填补回报措施及其承诺的其他新的监管规定的,且上述承诺不能满足中国证监会该等规定时,承诺届时将按照中国证监会的最新规定出具补充承诺。若违反上述承诺给公司及股东造成损失的,将依法承担相应责任。	2019 年 10 月 24 日	可转债实施期间	正常履行中
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					

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

☐ 适用 ☒ 不适用

三、控股股东及其关联方对上市公司的非经营性占用资金情况

☐ 适用 ☒ 不适用

公司报告期不存在控股股东及其关联方对上市公司的非经营性占用资金。

四、董事会对最近一期“非标准审计报告”相关情况的说明

☐ 适用 ☒ 不适用

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

☐ 适用 ☒ 不适用

六、董事会关于报告期会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正的说明

☒ 适用 ☐ 不适用

报告期内，公司共发生三次会计政策变更。相关会计政策变更的具体情况如下：

第一次会计政策变更：公司于2019年4月23日召开了第二届董事会第九次会议，审议通过《关于会计政策变更的议案》。

一、变更原因

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

2018年6月15日，财政部发布了《关于修订印发2018年度一般企业财务报表格式的通知》（财会[2018]15号）（以下简称“财会[2018]15号”），要求执行企业会计准则的非金融企业按照修订后的一般企业财务报表格式（适用于尚未执行新金融准则和新收入准则的企业）编制财务报表。

按照上述文件的要求，公司对会计政策予以相应变更。

二、本次会计政策变更对公司的影响

（一）财会[2018]15号文的会计政策变更

根据《关于修订印发2018年度一般企业财务报表格式的通知》（财会[2018]15号），公司2018年度及以后期间按照修订后的一般企业财务报表格式编制财务报表，对相关项目列报进行调整。

1、在资产负债表中新增“应收票据及应收账款”行项目，将资产负债表中原“应收票据”和“应收账款”项目合并计入该新增的项目；

2、将资产负债表中原“应收利息”、“应收股利”和“其他应收款”项目合并计入“其他应收款”项目；

3、将资产负债表中原“固定资产清理”和“固定资产”项目合并计入“固定资产”项目；

4、将资产负债表中原“工程物资”和“在建工程”项目合并计入“在建工程”项目；

5、在资产负债表中新增“应付票据及应付账款”行项目，将资产负债表中原“应付票据”和“应付账款”项目合并计入该新增的项目；

6、将资产负债表中原“应付利息”、“应付股利”和“其他应付款”项目合并计入“其他应付款”项目；

- 7、将资产负债表中原“专项应付款”和“长期应付款”项目合并计入“长期应付款”项目；
 - 8、在利润表中新增“研发费用”行项目，用于反映企业进行研究与开发过程中发生的费用化支出；
 - 9、在利润表中“财务费用”项目下新增“利息费用”和“利息收入”明细项目，分别反映企业为筹集生产经营所需资金等而发生的应予费用化的利息支出和企业确认的利息收入；
 - 10、将利润表中“权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额”简化为“权益法下不能转损益的其他综合收益”；
 - 11、合并现金流量表及现金流量表中“关于对无论与资产相关还是与收益相关的政府补助收到的现金均在现金流量表中的‘收到的其他与经营活动有关的现金’列报”，并对上期金额同口径追溯调整；
 - 12、合并所有者权益变动表及所有者权益变动表新增“设定受益计划变动额结转留存收益”项目。
- 以上报表项目列报的调整仅对财务报表项目列示产生影响，对2018 年度及前期列报的损益、总资产、净资产不产生影响。

（二）新金融工具准则的会计政策变更

- 1、减少金融资产类别，由现行“四分类”改为“三分类”。即以企业持有金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征作为金融资产分类的判断依据，将金融资产划分为“以摊余成本计量的金融资产”、“以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产”、“以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产”；
- 2、将金融资产减值计提，由“已发生信用损失法”，改为“预期信用损失法”，要求考虑金融资产未来预期信用损失情况，从而更及时、足额地计提金融资产减值准备，解释和防控金融资产信用风险；
- 3、简化了套期会计的规则，拓宽套期工具和被套期项目的范围，以定性的套期有效性要求取代了现行准则的定量要求；
- 4、进一步明确金融资产转移的判断原则及其会计处理；
- 5、简化嵌入衍生工具的会计处理，调整非交易性权益工具投资的会计处理等。

根据新金融工具准则的衔接规定，公司无需重述前期可比数，比较财务报表列报的信息与新准则要求不一致的无须调整。首日执行新准则和旧准则的差异、调整计入2019年期初留存收益或其他综合收益，因此，上述会计政策变更不会对2018年度财务报告产生重大影响。

第二次会计政策变更：公司于2019年8月28日召开了第二届董事会第十次会议，审议通过《关于会计政策变更的议案》。

一、变更原因

2019年4月30日，财政部发布了《关于修订印发2019年度一般企业财务报表格式的通知》（以下简称“财会[2019]6号文”），要求执行企业会计准则的非金融企业应当按此格式编报2019年度中期财务报表和年度财务报表及以后期间的财务报表。

根据上述文件的要求，公司按照规定对原会计政策进行了相应变更。

二、本次会计政策变更对公司的影响

公司根据财会[2019]6号文规定的财务报表格式编制2019年度财务报表，并采用追溯调整法变更了相关财务报表列报，具体情况如下：

- 1、将资产负债表中“应收票据及应收账款”拆分为“应收票据”和“应收账款”两个项目，“应付票据及应付账款”拆分为“应付票据”和“应付账款”两个项目。
- 2、将利润表中“减：资产减值损失”调整为“加：资产减值损失（损失以“-”号填列）”。

本次会计政策变更是根据法律、行政法规或国家统一的会计制度要求进行的变更，本次会计政策变更只涉及财务报表项目的列报和调整，对公司资产总额、净资产、营业收入、净利润无重大影响，也不存在损害公司及股东利益的情形。

第三次会计政策变更：公司于2019年10月24日召开了第二届董事会第十一次会议，审议通过《关于会计政策变更的议案》。

一、变更原因

财政部于2019年9月19日发布了《关于修订印发合并财务报表格式（2019版）的通知》（财会[2019]16号），对合并财务报表格式进行了修订，要求已执行新金融准则但未执行新收入准则和新租赁准则的企业应当结合财会[2019]16号通知附件要求对合并财务报表项目进行相应调整，并将适用于企业2019年度合并财务报表及以后期间的合并财务报表。

公司按照上述文件的要求，对原会计政策进行了相应变更。

二、本次会计政策变更对公司的影响

公司根据财会[2019]6号文规定的财务报表格式编制2019年度财务报表，并采用追溯调整法变更了相关财务报表列报，具体情况如下：

1、将资产负债表中“应收票据及应收账款”拆分为“应收票据”和“应收账款”两个项目，“应付票据及应付账款”拆分为“应付票据”和“应付账款”两个项目。

2、将利润表中“减：资产减值损失”调整为“加：资产减值损失（损失以“-”号填列）”。

本次会计政策变更是根据法律、行政法规或国家统一的会计制度要求进行的变更，本次会计政策变更只涉及财务报表项目的列报和调整，对公司资产总额、净资产、营业收入、净利润无重大影响，也不存在损害公司及股东利益的情形。

关于报告期会议政策、会计估计变更或重大会计差错更正的具体情况详见“第十二节、五、29、重要会计政策和会计估计变更”。

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

☒ 适用 ☐ 不适用

序号	名称	变动情况	变更原因
1	西安宇信融汇网络科技有限公司	增加	新设子公司
2	宇信鸿泰科技（香港）有限公司	增加	新设子公司
3	YUSYS TECHNOLOGIES PTE. LTD.	增加	新设子公司
4	北京宇信征信有限公司	减少	注销子公司

本期子公司北京宇信鸿泰信息技术有限公司对北京宇信征信有限公司进行清算，北京宇信征信有限公司于2019年9月25日办理工商注销登记。

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	立信会计师事务所（特殊普通合伙）
境内会计师事务所报酬（万元）	100.7
境内会计师事务所审计服务的连续年限	5
境内会计师事务所注册会计师姓名	张金华、郭晓清
境内会计师事务所注册会计师审计服务的连续年限	2

是否改聘会计师事务所

☐ 是 ☒ 否

聘请内部控制审计会计师事务所、财务顾问或保荐人情况

☐ 适用 ☒ 不适用

九、年度报告披露后面临暂停上市和终止上市情况

☐ 适用 ☒ 不适用

十、破产重整相关事项

☐ 适用 ☒ 不适用

公司报告期未发生破产重整相关事项。

十一、重大诉讼、仲裁事项

☐ 适用 ☒ 不适用

本年度公司无重大诉讼、仲裁事项。

十二、处罚及整改情况

☐ 适用 ☒ 不适用

公司报告期不存在处罚及整改情况。

十三、公司及其控股股东、实际控制人的诚信状况

☒ 适用 ☐ 不适用

报告期内，公司及其控股股东、实际控制人不存在未履行法院生效判决的情况，也不存在负数额较大的债务到期未清偿的情况。

十四、公司股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的实施情况

☐ 适用 ☒ 不适用

公司报告期无股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施及其实施情况。

十五、重大关联交易

1、与日常经营相关的关联交易

☐ 适用 ☒ 不适用

公司报告期未发生与日常经营相关的关联交易。

2、资产或股权收购、出售发生的关联交易

☐ 适用 ☒ 不适用

公司报告期未发生资产或股权收购、出售的关联交易。

3、共同对外投资的关联交易

☐ 适用 ☒ 不适用

公司报告期未发生共同对外投资的关联交易。

4、关联债权债务往来

☐ 适用 ☒ 不适用

公司报告期不存在关联债权债务往来。

5、其他重大关联交易

☐ 适用 ☒ 不适用

公司报告期无其他重大关联交易。

十六、重大合同及其履行情况

1、托管、承包、租赁事项情况

(1) 托管情况

☐ 适用 ☒ 不适用

公司报告期不存在托管情况。

(2) 承包情况

☐ 适用 ☒ 不适用

公司报告期不存在承包情况。

(3) 租赁情况

☐ 适用 ☒ 不适用

公司报告期不存在租赁情况。

2、重大担保

☒ 适用 ☐ 不适用

(1) 担保情况

单位：万元

公司及其子公司对外担保情况（不包括对子公司的担保）								
担保对象名称	担保额度 相关公告 披露日期	担保额度	实际发生日期	实际担保金 额	担保类型	担保期	是否履行 完毕	是否为关 联方担保
公司对子公司的担保情况								

担保对象名称	担保额度 相关公告 披露日期	担保额度	实际发生日期	实际担保金 额	担保类型	担保期	是否履行 完毕	是否为关 联方担保
厦门市宇信鸿泰科技有限公司	2019 年 04 月 25 日	3,000	2019 年 09 月 29 日	3,000	连带责任保证	从 2019 年 9 月 29 日到 2020 年 9 月 28 日	否	是
厦门市宇信鸿泰科技有限公司	2019 年 04 月 25 日	3,000	2019 年 10 月 31 日	3,000	连带责任保证	从 2019 年 10 月 31 日到 2020 年 10 月 30 日	否	是
厦门市宇信鸿泰科技有限公司	2019 年 08 月 30 日	5,000	2019 年 11 月 29 日	100	连带责任保证	从 2019 年 11 月 29 日到 2020 年 11 月 29 日	否	是
宇信数据科技有限公司		100	2019 年 06 月 19 日	100	连带责任保证	从 2019 年 6 月 19 日到 2020 年 6 月 19 日	否	是
珠海宇诚信科技有限公司	2019 年 08 月 30 日	54,000	2016 年 12 月 27 日	10,000	连带责任保证	从 2016 年 12 月 27 日至 2026 年 10 月 14 日	否	是
珠海宇诚信科技有限公司	2019 年 08 月 30 日	54,000	2017 年 09 月 30 日	10,000	连带责任保证	从 2017 年 9 月 30 日至 2026 年 10 月 14 日	否	是
珠海宇诚信科技有限公司	2019 年 08 月 30 日	54,000	2018 年 11 月 29 日	1,139.08	连带责任保证	从 2018 年 11 月 29 日至 2026 年 10 月 14 日	否	是
珠海宇诚信科技有限公司	2019 年 08 月 30 日	54,000	2018 年 12 月 03 日	679.88	连带责任保证	从 2018 年 12 月 3 日至 2026 年 10 月 14 日	否	是
珠海宇诚信科技有限公司	2019 年 08 月 30 日	54,000	2018 年 12 月 12 日	955.17	连带责任保证	从 2018 年 12 月 12 日至 2026 年 10 月 14 日	否	是

珠海宇诚信科技有限公司	2019 年 08 月 30 日	54,000	2018 年 12 月 24 日	2,667.74	连带责任保证	从 2018 年 12 月 24 日至 2026 年 10 月 14 日	否	是
珠海宇诚信科技有限公司	2019 年 08 月 30 日	54,000	2019 年 01 月 30 日	2,497.27	连带责任保证	从 2019 年 01 月 30 日至 2026 年 10 月 14 日	否	是
珠海宇诚信科技有限公司	2019 年 08 月 30 日	54,000	2019 年 02 月 28 日	1,164.59	连带责任保证	从 2019 年 02 月 28 日至 2026 年 10 月 14 日	否	是
珠海宇诚信科技有限公司	2019 年 08 月 30 日	54,000	2019 年 03 月 27 日	319.3	连带责任保证	从 2019 年 03 月 27 日至 2026 年 10 月 14 日	否	是
珠海宇诚信科技有限公司	2019 年 08 月 30 日	54,000	2019 年 04 月 29 日	576.97	连带责任保证	从 2019 年 04 月 29 日至 2026 年 10 月 14 日	否	是
珠海宇诚信科技有限公司	2019 年 08 月 30 日	54,000	2019 年 05 月 05 日	2,054.13	连带责任保证	从 2019 年 05 月 05 至 2026 年 10 月 14 日	否	是
珠海宇诚信科技有限公司	2019 年 08 月 30 日	54,000	2019 年 06 月 21 日	2,141.23	连带责任保证	从 2019 年 06 月 21 至 2026 年 10 月 14 日	否	是
珠海宇诚信科技有限公司	2019 年 08 月 30 日	54,000	2019 年 07 月 11 日	1,789.65	连带责任保证	从 2019 年 07 月 11 至 2026 年 10 月 14 日	否	是
珠海宇诚信科技有限公司	2019 年 08 月 30 日	54,000	2019 年 08 月 02 日	1,571.43	连带责任保证	从 2019 年 08 月 02 至 2026 年 10 月 14 日	否	是
珠海宇诚信科技有限公司	2019 年 08 月 30 日	54,000	2019 年 08 月 15 日	401	连带责任保证	从 2019 年 08 月 15 日至 2026 年 10 月 14 日	否	是

珠海宇诚信科技有限公司	2019 年 08 月 30 日	54,000	2019 年 08 月 27 日	1,765.38	连带责任保证	从 2019 年 08 月 27 日至 2026 年 10 月 14 日	否	是
珠海宇诚信科技有限公司	2019 年 08 月 30 日	54,000	2019 年 09 月 20 日	1,515.26	连带责任保证	从 2019 年 09 月 20 至 2026 年 10 月 14 日	否	是
珠海宇诚信科技有限公司	2019 年 08 月 30 日	54,000	2019 年 10 月 11 日	761.92	连带责任保证	从 2019 年 10 月 11 日至 2026 年 10 月 14 日	否	是
珠海宇诚信科技有限公司	2019 年 08 月 30 日	54,000	2019 年 10 月 14 日	8,171.22	连带责任保证	从 2019 年 10 月 14 日至 2026 年 10 月 14 日	否	是
北京宇信启融科技有限公司		50	2018 年 12 月 14 日	50	连带责任保证	从 2018 年 12 月 14 日至 2019 年 12 月 14 日	是	是
珠海宇信易诚科技有限公司		100	2018 年 12 月 14 日	50	连带责任保证	从 2018 年 12 月 14 日至 2019 年 12 月 14 日	是	是
珠海宇信鸿泰科技有限公司		100	2018 年 12 月 14 日	50	连带责任保证	从 2018 年 12 月 14 日至 2019 年 12 月 14 日	是	是
宇信数据科技有限公司		100	2018 年 06 月 27 日	100	连带责任保证	从 2018 年 6 月 27 日至 2019 年 6 月 27 日	是	是
厦门市宇信鸿泰科技有限公司		2,047	2017 年 09 月 26 日	1,585.08	连带责任保证	从 2017 年 9 月 25 日至 2019 年 12 月 31 日	是	是
珠海宇信易诚科技有限公司	2019 年 10 月 26 日	20,000			连带责任保证	尚未签署担保合同	否	是
报告期内审批对子公司担保额度合计（B1）			31,100	报告期内对子公司担保实际发生额合计（B2）			30,929.35	

报告期末已审批的对子公司担保 额度合计（B3）		87,497		报告期末对子公司实际担 保余额合计（B4）		58,206.3		
子公司对子公司的担保情况								
担保对象名称	担保额度 相关公告 披露日期	担保额度	实际发生日期	实际担保金 额	担保类型	担保期	是否履行 完毕	是否为关 联方担保
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）		31,100		报告期内担保实际发生额 合计（A2+B2+C2）		30,929.35		
报告期末已审批的担保额度合计 （A3+B3+C3）		87,497		报告期末实际担保余额合 计（A4+B4+C4）		58,206.3		
实际担保总额（即 A4+B4+C4）占公司净资产的比例				31.53%				
其中：								
直接或间接为资产负债率超过 70%的被担保对象提供的债务 担保余额（E）				50,221.22				
上述三项担保金额合计（D+E+F）				50,221.22				

采用复合方式担保的具体情况说明

无。

（2）违规对外担保情况

☐ 适用 ☒ 不适用

公司报告期无违规对外担保情况。

3、委托他人进行现金资产管理情况

（1）委托理财情况

☒ 适用 ☐ 不适用

报告期内委托理财概况

单位：万元

具体类型	委托理财的资金来源	委托理财发生额	未到期余额	逾期未收回的金额
银行理财产品	自有资金	40,385	0	0
银行理财产品	闲置募集资金	17,100	700	0
合计		57,485	700	0

单项金额重大或安全性较低、流动性较差、不保本的高风险委托理财具体情况

☒ 适用 ☐ 不适用

单位：万元

受托机构名称 (或受托人姓名)	受托机构 (或受托人)类型	产品类型	金额	资金来源	起始日期	终止日期	资金投向	报酬确定方式	参考年化收益率	预期收益 (如有)	报告期实际损益金额	报告期损益实际收回情况	计提减值准备金额 (如有)	是否经过法定程序	未来是否还有委托理财计划	事项概述及相关查询索引(如有)
中国民生银行股份有限公司北京分行	银行	保本浮动收益型	10,000	自有资金	2019年01月08日	2019年04月08日	投资收益和USD3 M-LI BOR挂钩的金融衍生品交易	按天计息	4.25%	104.79	104.79	104.79		是	否	公告 2019-003
中国民生银行股份有限公司北京分行	银行	保本浮动收益型	20,000	自有资金	2019年01月08日	2019年02月18日	投资收益和USD3 M-LI BOR挂钩的金融衍生品交易	按天计息	4.00%	89.86	89.86	89.86		是	否	公告 2019-003
中信银行股份有限公司总行营业部	银行	保本浮动收益型	10,000	自有资金	2019年02月20日	2019年03月22日	结构性产品	按天计息	3.65%	30	30	30		是	否	公告 2019-017

中国光大银行股份有限公司长沙劳动路支行	银行	非保本浮动收益型	5	自有资金	2018年12月25日	2019年01月16日	固定收益类资产	按天计息	3.84%	0.01	0.01	0.01		是	否	
中国建设银行陕西省分行	银行	非保本浮动收益型	385	自有资金	2019年07月08日	2019年09月27日	债权类资产、债券和货币市场工具类资产、其他符合监管要求的资产组合	按天计息	1.13%	0.97	0.97	0.97		是	否	
合计			40,390	--	--	--	--	--	--	225.63	225.63	--		--	--	--

委托理财出现预期无法收回本金或存在其他可能导致减值的情形

☐ 适用 ☒ 不适用

(2) 委托贷款情况

☐ 适用 ☒ 不适用

公司报告期不存在委托贷款。

4、其他重大合同

☐ 适用 ☒ 不适用

公司报告期不存在其他重大合同。

十七、社会责任情况

1、履行社会责任情况

2019年，公司在追求自身不断发展的同时，始终以奉献社会、回馈社会为使命，多次向湖南黄市小学、瑞灵小学、甘肃杨家小学、民族中学、贵州玉龙坝新厂小学、纳雍四中进行了捐助，向学校及特困生赠送了图书、学习用品、体育用品等。同时，公司还在2所高中开设3个“宇信班”，对111名贫困高中生进行一对一助学，并号召员工通过宇信公益平台参与到“一对一爱心助学”项目，认领捐助贫困学生，激励广大学子以一颗感恩的心发奋学习，将来可以回报社会。公司积极履行社会责任，投身社会公益事业，努力促进公司和社会的和谐发展，以教育助学的形式深入贫困地区一线，在社会公益上做出了一份贡献。

2、履行精准扶贫社会责任情况

公司报告年度暂未开展精准扶贫工作，也暂无后续精准扶贫计划。

3、环境保护相关的情况

上市公司及其子公司是否属于环境保护部门公布的重点排污单位

否

公司及子公司不属于环保部门公布的重点排污单位。

十八、其他重大事项的说明

√ 适用 □ 不适用

公司于2019年10月24日召开的第二届董事会第十一次会议及2019年11月18日召开的2019年第二次临时股东大会审议通过了关于公开发行可转换公司债券事宜的相关议案，本次拟发行可转换公司债券募集资金总额不超过人民币68,815.30万元（含68,815.30万元）。截至本报告披露日，公司已收到中国证券监督管理委员会（以下简称“中国证监会”）出具的《中国证监会行政许可项目审查一次反馈意见通知书》[193166号]。

十九、公司子公司重大事项

√ 适用 □ 不适用

1、公司于2019年12月28日召开第二届董事会第十二次会议，审议通过了《关于对无锡宇信易诚增资的议案》，公司同意使用自有资金51,000.00万元人民币对全资子公司无锡宇信易诚进行增资。本次增资完成后，无锡宇信易诚的注册资本由3,000.00万元人民币增至54,000.00万元人民币，公司仍持有其100%的股权。

2、报告期内，公司全资子公司厦门宇信鸿泰参与投资设立的股权投资基金，该基金管理人宇新（厦门）股权投资管理有限公司为私募投资基金管理人，已经依照《私募投资基金监督管理暂行办法》及《私募投资基金管理人登记和基金备案办法（试行）》等法律、法规、规章、规范性文件、行业规定等履行登记备案程序（登记编号 P1069817）。

第六节 股份变动及股东情况

一、股份变动情况

1、股份变动情况

单位：股

	本次变动前		本次变动增减（+，-）					本次变动后	
	数量	比例	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例
一、有限售条件股份	360,000,000	90.00%	0	0	0	-236,089,215	-236,089,215	123,910,785	30.98%
1、国家持股	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0.00%
2、国有法人持股	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0.00%
3、其他内资持股	235,597,680	58.90%	0	0	0	-111,686,895	-111,686,895	123,910,785	30.98%
其中：境内法人持股	235,597,680	58.90%	0	0	0	-111,687,120	-111,687,120	123,910,560	30.98%
境内自然人持股	0	0.00%	0	0	0	225	225	225	0.00%
4、外资持股	124,402,320	31.10%	0	0	0	-124,402,320	-124,402,320	0	0.00%
其中：境外法人持股	124,402,320	31.10%	0	0	0	-124,402,320	-124,402,320	0	0.00%
境外自然人持股	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0.00%
二、无限售条件股份	40,010,000	10.00%	0	0	0	236,089,215	236,089,215	276,099,215	69.02%
1、人民币普通股	40,010,000	10.00%	0	0	0	236,089,215	236,089,215	276,099,215	69.02%
2、境内上市的外资股	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0.00%
3、境外上市的外资股	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0.00%
4、其他	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0.00%
三、股份总数	400,010,000	100.00%	0	0	0	0	0	400,010,000	100.00%

股份变动的原因

√ 适用 □ 不适用

（1）公司首次公开发行前已发行部分股份解除限售并上市流通。

(2) 高管锁定股。

股份变动的批准情况

☐ 适用 ☒ 不适用

股份变动的过户情况

☐ 适用 ☒ 不适用

股份回购的实施进展情况

☐ 适用 ☒ 不适用

采用集中竞价方式减持回购股份的实施进展情况

☐ 适用 ☒ 不适用

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

☐ 适用 ☒ 不适用

公司认为必要或证券监管机构要求披露的其他内容

☐ 适用 ☒ 不适用

2、限售股份变动情况

☒ 适用 ☐ 不适用

单位：股

股东名称	期初限售股数	本期增加限售股数	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
珠海宇琴鸿泰信息咨询有限公司	123,910,560	0	0	123,910,560	首次公开发行承诺	2021 年 11 月 7 日
远创基因投资有限公司	34,990,200	0	34,990,200	0	首次公开发行承诺，现已解除限售	解除限售时间是 2019 年 11 月 7 日
PORT WING DEVELOPMENT COMPANY LIMITED	27,877,320	0	27,877,320	0	首次公开发行承诺，现已解除限售	解除限售时间是 2019 年 11 月 7 日
尚远有限公司	22,021,920	0	22,021,920	0	首次公开发行承诺，现已解除限售	解除限售时间是 2019 年 11 月 7 日
杭州海富恒歆股权投资合伙企业（有限合伙）	21,733,920	0	21,733,920		首次公开发行承诺，现已解除限售	解除限售时间是 2019 年 11 月 7 日

珠海爱康佳华资产管理合伙企业（有限合伙）	19,872,000	0	19,872,000	0	首次公开发行承诺，现已解除限售	解除限售时间是 2019 年 11 月 7 日
华侨星城（上海）股权投资基金合伙企业（有限合伙）	18,473,760	0	18,473,760	0	首次公开发行承诺，现已解除限售	解除限售时间是 2019 年 11 月 7 日
巨富中国投资有限公司	16,949,880	0	16,949,880	0	首次公开发行承诺，现已解除限售	解除限售时间是 2019 年 11 月 7 日
光控基因投资有限公司	16,908,840	0	16,908,840	0	首次公开发行承诺，现已解除限售	解除限售时间是 2019 年 11 月 7 日
其他限售股	57,261,600	225	57,261,600	225	首次公开发行承诺，现已解除限售；本期新增的高管锁定股每年初解锁 25%	首次公开发行承诺股解除限售时间是 2019 年 11 月 7 日；本期新增的高管锁定股每年初解锁 25%
合计	360,000,000	225	236,089,440	123,910,785	--	--

二、证券发行与上市情况

1、报告期内证券发行（不含优先股）情况

☐ 适用 ☒ 不适用

2、公司股份总数及股东结构的变动、公司资产和负债结构的变动情况说明

☐ 适用 ☒ 不适用

3、现存的内部职工股情况

☐ 适用 ☒ 不适用

三、股东和实际控制人情况

1、公司股东数量及持股情况

单位：股

报告期末普通股 股东总数	17,667	年度报告 披露日前 上一月末 普通股股 东总数	13,200	报告期末表 决权恢复的 优先股股东 总数（如有） （参见注 9）	0	年度报告披露日前上一 月末表决权恢复的优先 股股东总数（如有）（参 见注 9）	0	
持股 5%以上的股东或前 10 名股东持股情况								
股东名称	股东性质	持股比例	报告期末持 股数量	报告期内增 减变动情况	持有有限售 条件的股份 数量	持有无限 售条件的 股份数量	质押或冻结情况	
							股份状态	数量
珠海宇琴鸿泰 信息咨询有限 公司	境内非国有法 人	30.98%	123,910,560		123,910,560		质押	2,173,913
远创基因投资 有限公司	境外法人	8.75%	34,990,200			34,990,200		
PORT WING DEVELOPME NT COMAPANY LIMITED	境外法人	6.80%	27,220,120	-657,200		27,220,120		
尚远有限公司	境外法人	5.51%	22,021,920			22,021,920		
杭州海富恒歆 股权投资合伙 企业（有限合 伙）	境内非国有法 人	5.43%	21,733,920			21,733,920		
珠海爱康佳华 资产管理合伙 企业（有限合 伙）	境内非国有法 人	4.81%	19,253,500	-618,500		19,253,500		
华侨星城（上 海）股权投资 基金合伙企业 （有限合伙）	境内非国有法 人	4.62%	18,473,760			18,473,760		
光控基因投资 有限公司	境外法人	4.23%	16,908,840			16,908,840		
巨富中国投资 有限公司	境外法人	3.24%	12,954,000	-3,995,880		12,954,000		
珠海宇琴广源 信息咨询合伙 企业（有限合 伙）	境内非国有法 人	2.18%	8,726,040			8,726,040		

战略投资者或一般法人因配售新股成为前 10 名股东的情况（如有）（参见注 4）	无		
上述股东关联关系或一致行动的说明	远创基因投资有限公司和光控基因投资有限公司的实际控制人均为 China Everbright Limited。		
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
远创基因投资有限公司	34,990,200	人民币普通股	34,990,200
PORT WING DEVELOPMENT COMAPANY LIMITED	27,220,120	人民币普通股	27,220,120
尚远有限公司	22,021,920	人民币普通股	22,021,920
杭州海富恒歆股权投资合伙企业（有限合伙）	21,733,920	人民币普通股	21,733,920
珠海爱康佳华资产管理合伙企业（有限合伙）	19,253,500	人民币普通股	19,253,500
华侨星城（上海）股权投资基金合伙企业（有限合伙）	18,473,760	人民币普通股	18,473,760
光控基因投资有限公司	16,908,840	人民币普通股	16,908,840
巨富中国投资有限公司	12,954,000	人民币普通股	12,954,000
珠海宇琴广源信息咨询合伙企业（有限合伙）	8,726,040	人民币普通股	8,726,040
珠海宇琴通诚信息咨询合伙企业（有限合伙）	8,318,520	人民币普通股	8,318,520
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	远创基因投资有限公司和光控基因投资有限公司的实际控制人均为 China Everbright Limited，宇琴广源与宇琴通诚的执行事务合伙人为同一人。除此之外，未知前 10 名无限售流通股股东之间是否存在关联关系或一致行动人关系；未知前 10 名无限售流通股股东和前 10 名股东之间是否存在关联关系或一致行动人关系。		
参与融资融券业务股东情况说明（如有）（参见注 5）	公司股东珠海爱康佳华资产管理合伙企业（有限合伙）除通过普通证券账户持有 6,000,000 股外，还通过民生证券股份有限公司客户信用交易担保证券账户持有 13,253,500 股，实际合计持有 19,253,500 股。		

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

☐ 是 ☒ 否

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

2、公司控股股东情况

控股股东性质：自然人控股

控股股东类型：法人

控股股东名称	法定代表人/单位负责人	成立日期	组织机构代码	主要经营业务
珠海宇琴鸿泰信息咨询有限公司	洪卫东	2014 年 11 月 28 日	91440400324750713D	对外投资等
控股股东报告期内控股和参股的其他境内外上市公司的股权情况	无			

控股股东报告期内变更

☐ 适用 ☒ 不适用

公司报告期控股股东未发生变更。

3、公司实际控制人及其一致行动人

实际控制人性质：境内自然人

实际控制人类型：自然人

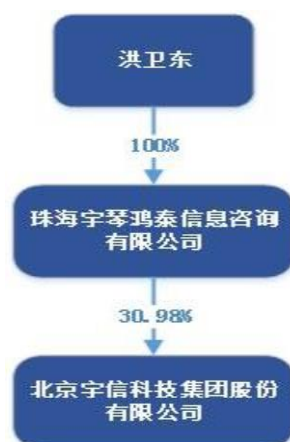
实际控制人姓名	与实际控制人关系	国籍	是否取得其他国家或地区居留权
洪卫东	本人	中国	否
主要职业及职务	董事长兼总经理		
过去 10 年曾控股的境内外上市公司情况	实际控制人洪卫东于 2007 年至 2012 年曾控股纳斯达克上市公司 Yucheng，股票简称为 YTEC。		

实际控制人报告期内变更

☐ 适用 ☒ 不适用

公司报告期实际控制人未发生变更。

公司与实际控制人之间的产权及控制关系的方框图



实际控制人通过信托或其他资产管理方式控制公司

☐ 适用 ☒ 不适用

4、其他持股在 10%以上的法人股东

☐ 适用 ☒ 不适用

5、控股股东、实际控制人、重组方及其他承诺主体股份限制减持情况

☐ 适用 ☒ 不适用

第七节优先股相关情况

☐ 适用 ☒ 不适用

报告期公司不存在优先股。

第八节可转换公司债券相关情况

☐ 适用 ☒ 不适用

报告期公司不存在可转换公司债券。

第九节董事、监事、高级管理人员和员工情况

一、董事、监事和高级管理人员持股变动

姓名	职务	任职状态	性别	年龄	任期起始日期	任期终止日期	期初持股数（股）	本期增持股份数量（股）	本期减持股份数量（股）	其他增减变动（股）	期末持股数（股）
洪卫东	董事长、总经理	现任	男	54	2015 年 07 月 15 日	2021 年 06 月 28 日					
戴士平	董事、财务总监、董事会秘书	现任	男	53	2015 年 07 月 15 日	2021 年 06 月 28 日					
李建国	董事	现任	男	59	2015 年 07 月 15 日	2021 年 06 月 28 日					
雷家骅	独立董事	现任	男	65	2015 年 07 月 15 日	2021 年 06 月 28 日					
封竞	独立董事	现任	男	69	2016 年 04 月 18 日	2021 年 06 月 28 日					
毛志宏	独立董事	现任	男	59	2016 年 04 月 18 日	2021 年 06 月 28 日					
陈静	独立董事	现任	女	58	2019 年 09 月 17 日	2021 年 06 月 28 日					
任利京	监事会主席	现任	男	57	2016 年 04 月 18 日	2021 年 06 月 28 日					
陈京蓉	监事	现任	女	49	2015 年 07 月 15 日	2021 年 06 月 28 日					
于新民	监事	现任	女	57	2015 年 07 月 15 日	2021 年 06 月 28 日					

陈峰	副总经理	现任	男	55	2015 年 07 月 15 日	2021 年 06 月 28 日					
范庆骅	副总经理	现任	男	54	2015 年 07 月 15 日	2021 年 06 月 28 日					
梁强	副总经理	现任	男	43	2015 年 07 月 15 日	2021 年 06 月 28 日					
鲁军	副总经理	现任	男	57	2015 年 07 月 15 日	2021 年 06 月 28 日					
欧阳忠诚	副总经理	现任	男	47	2015 年 07 月 15 日	2021 年 06 月 28 日					
郑春	副总经理	现任	男	50	2015 年 07 月 15 日	2021 年 06 月 28 日					
张达	副总经理	离任	男	49	2015 年 07 月 15 日	2019 年 05 月 13 日		300			300
王燕梅	董事	离任	女	58	2015 年 07 月 15 日	2020 年 03 月 27 日					
宋开宇	董事	离任	男	42	2015 年 07 月 15 日	2020 年 03 月 27 日					
王建强	副总经理	离任	男	58	2015 年 07 月 15 日	2020 年 03 月 27 日					
合计	--	--	--	--	--	--	0	300	0		300

二、公司董事、监事、高级管理人员变动情况

√ 适用 □ 不适用

姓名	担任的职务	类型	日期	原因
陈静	独立董事	任免	2019 年 09 月 17 日	聘任
张达	副总经理	解聘	2019 年 05 月 13 日	个人原因主动辞职

三、任职情况

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

（一）董事

1、洪卫东先生，中国国籍，无境外永久居留权，1966年9月生，清华大学硕士学历。1994年12月至1997年5月任西科姆（中国）有限公司部门经理，1997年5月至1999年6月担任北京高伟达科技发展有限公司总经理，1999年6月至2006年6月任宇信鸿泰CEO，2006年10月至今任公司CEO。现任公司董事长兼总经理。

2、戴士平（护照姓名Steve Shipping Dai）先生，美国国籍，持有《中华人民共和国外国人永久居留证》，1967年1月生，宾夕法尼亚大学硕士学历。1999年8月至2002年1月任UBS投资银行兼并收购部经理，2002年10月至2003年12月任四川中小企业投资基金副总裁，2004年3月至2007年6月任北京泰鸿投资有限公司副总裁、首席财务官，2007年6月至2009年5月任北京博彦科技有限责任公司高级副总裁、首席财务官，2009年5月至今担任公司高级副总裁、首席财务官。现任公司董事兼财务总监、董事会秘书。

3、李建国先生，中国国籍，无境外永久居留权，1961年8月生，中国人民大学博士学历。1994年6月至1998年4月任国家经济贸易委员会副处长，1998年4月至2001年1月历任联想集团业务发展部、公关部、人力资源部副总经理、总经理，2001年1月至2003年1月任联想投资有限公司创始合伙人、董事总经理，2003年1月至2007年4月任联想控股弘毅投资有限公司创始合伙人、董事总经理，2007年8月至今任雷岩投资有限公司执行董事、总经理。现任公司董事。

4、雷家骅先生，中国国籍，无境外永久居留权，1955年8月生，清华大学博士学历，教授。1983年7月至1989年8月任西安电子科技大学讲师、党支书，1996年2月至1998年12月任清华大学经济管理学院副教授、清华大学校长办公室副主任，1991年1月至今历任清华大学经济管理学院副教授、教授，现任清华大学经济管理学院教授、清华大学中国企业成长与经济安全研究中心主任。现任公司独立董事。

5、封竞先生，中国国籍，无境外永久居留权，1951年8月生，东北财经大学硕士学历，高级经济师。1983年2月至1986年8月任中国建设银行扬州市支行拨款员、副科长、科长，1986年8月至1988年11月任中国建设银行仪征市支行行长，1988年11月至1998年9月历任中国建设银行江苏省分行副处长、处长、副行长、党组成员，1998年9月至2000年6月任中国建设银行信用卡部总经理，2000年6月至2004年12月任中国建设银行内蒙古分行行长、党委书记，2004年12月至2012年9月任中国建设银行投资有限责任公司副总裁、党委委员。现任公司独立董事。

6、毛志宏先生，中国国籍，无境外永久居留权，1961年4月生，吉林大学博士学历。1984年7月至2000年11月任长春税务学院会计系副教授，2000年12月至今任吉林大学商学院教授、博士生导师、会计系主任。2004年5月至2012年1月担任长春一东离合器股份有限公司独立董事；2008年至2014年8月担任山东蓬翔汽车有限公司独立董事；2012年9月至2018年6月担任中通国脉通信股份有限公司独立董事；2012年12月至2016年6月担任吉林吉恩镍业股份有限公司独立董事；2013年9月至今担任安华农业保险股份有限公司独立董事，2014年12月至今担任长春高新技术产业（集团）股份有限公司独立董事，2013年6月至今担任吉林省金冠电气股份有限公司独立董事。现任公司独立董事。

7、陈静女士，中国国籍，拥有美国永久居留权，1962年2月生，美国杨百翰大学硕士学历。1982年8月至1987年4月任中国海洋石油总公司财务部干部，1987年5月至1989年6月任中外运—敦豪国际航空快件有限公司财务部经理，1993年5月至1996年9月任普华会计师事务所华盛顿办事处审计师，1996年10月至2009年9月历任世界银行总部高级会计官员、高级金融官员，2009年7月至2010年7月任中国证监会规划委高级顾问委员兼会计部副主任，2010年8月至2013年9月任中国投资有限责任公司财务部副总监、董事总经理，2013年10月至2014年3月任世界银行多边投资担保机构及国际金融公司的北京办公室高级金融官员，2014年5月至今任瑞士合众集团（Partners Group）中国董事会成员，2019年3月至今任海富通基金管理有限公司独立董事，2019年9月17日至今任公司独立董事。现任公司独立董事。

（二）监事

1、任利京先生，中国国籍，无境外永久居留权，1963年11月生，清华大学硕士学历。1993年7月至2003年10月任北京中兴联达软件工程有限公司副总裁，2003年11月至2006年4月任北京华信正合信息技术有限公司总经理，2006年5月至2008年3月任北京同方北美科技有限公司总经理，2008年4月加入公司并任公司高级副总裁至今，2015年7月至2016年3月任公司副总经理。现任公司监事会主席。

2、陈京蓉女士，中国国籍，无境外永久居留权，1971年6月生，中国人民大学本科学历。1994年12月至1998年4月任西科姆（中国）有限公司会计，1998年4月至1999年6月任北京高伟达科技发展有限公司会计，1999年6月至2006年10月任宇信鸿泰财务经理，2006年10月至今任公司财务经理。现任公司监事。

3、于新民女士，中国国籍，无境外永久居留权，1963年7月生，中国人民解放军第二炮兵工程学院本科学历，工程师。1983年8月至1984年7月任北京长城无线电厂技术员，1984年7月至1994年4月任北京燕山电子设备厂软件室程序员，1994年5月至1996年6月任AST北京办事处技术部技术支持，1996年7月至2003年8月任北京双语教育电子有限公司行政部经理，2003年9月至2006年9月任宇信鸿泰内控部主管，2006年10月起至2018年7月任公司内审部主管。现任公司监事。

（三）高级管理人员

1、洪卫东先生，总经理，有关情况详见董事部分介绍。

2、戴士平先生，财务总监、董事会秘书，有关情况详见董事部分介绍。

3、陈峰先生，中国国籍，无境外永久居留权，1965年6月生，乌兰察布师范专科学校专科学历，工程师。1986年8月至1996年12月任内蒙古乌兰察布水利科研所工程师，1997年1月至1999年7月任中国银行博科软件中心系统工程师，1999年8月至2008年7月任神州数码（中国）有限公司事业部总经理，2008年8月至今任公司高级副总裁。现任公司副总经理。

4、范庆骅先生，中国国籍，无境外永久居留权，1966年7月生，澳大利亚默多克大学硕士学历。1992年1月至1995年11月任广州市华南电子科技有限公司经理，1995年12月至1999年12月任广州市鑫箭计算机系统有限公司总经理，2000年1月至2007年10月任广州市宇信鸿泰科技发展有限公司总经理，2007年11月至今任广州宇信易诚经理，2013年1月至今任公司副总裁。现任公司副总经理。

5、梁强先生，中国国籍，无境外永久居留权，1977年1月生，南京理工大学本科学历。1999年7月至2002年2月任南天电子信息产业股份有限公司软件工程师，2002年3月至2006年9月任易诚世纪系统分析员、部门经理，2006年10月至今历任公司架构师、技术总监、总经理、副总裁。现任公司副总经理。

6、鲁军先生，中国国籍，无境外永久居留权，1963年6月生，大连工学院本科学历。1985年7月至1992年4月任航天部706所软件工程师，1992年4月至1995年12月任北京高立电脑公司部门经理，1995年12月至2001年9月任北京必嘉实业总公司部门经理，2001年9月至2004年4月任北京建银电脑公司技术总监，2004年4月至2006年10月任宇信鸿泰部门经理，2006年10月至今任公司副总裁。现任公司副总经理。

7、欧阳忠诚先生，中国国籍，无境外永久居留权，1973年2月生，东北大学本科学历，工程师。1995年7月至2001年10月任中国建设银行沈阳分行科长，2001年10月至2001年12月任上海三剪科技有限公司技术总监，2002年1月至2008年11月历任宇信鸿泰项目经理、部门经理、总经理，2008年11月至今历任公司高级副总裁、首席运营官。现任公司副总经理。

8、郑春先生，中国国籍，无境外永久居留权，1970年1月生，中国科学技术大学硕士学历。1993年9月至2000年1月任西科姆（中国）有限公司部门经理，2000年2月至2006年10月任宇信鸿泰部门经理，2006年11月至今历任公司部门经理、IT支持总监、副总裁。现任公司副总经理。

在股东单位任职情况

√ 适用 □ 不适用

任职人员姓名	股东单位名称	在股东单位担任的职务	任期起始日期	任期终止日期	在股东单位是否领取报酬津贴
洪卫东	珠海宇琴鸿泰信息咨询有限公司	执行董事	2014 年 11 月 28 日		否
戴士平	茗峰开发有限公司	董事	2016 年 06 月 08 日		否
李建国	尚远有限公司	董事	2014 年 01 月 06 日		是

陈京蓉	珠海宇琴广利信息咨询合伙企业（有限合伙）	执行事务合伙人	2015 年 01 月 13 日		否
陈京蓉	珠海宇琴金智信息咨询合伙企业（有限合伙）	执行事务合伙人	2015 年 02 月 11 日		否
陈京蓉	珠海宇琴高科信息咨询合伙企业（有限合伙）	执行事务合伙人	2015 年 02 月 11 日		否
在股东单位任职情况的说明	无				

在其他单位任职情况

√ 适用 □ 不适用

任职人员姓名	其他单位名称	在其他单位担任的职务	任期起始日期	任期终止日期	在其他单位是否领取报酬津贴
洪卫东	北京宇信金地科技有限公司	执行董事、经理	2013 年 12 月 10 日		否
洪卫东	北京宇信恒升信息技术股份有限公司	董事长	2008 年 07 月 28 日		否
洪卫东	北京宇信鸿泰科技发展有限公司	董事长、总经理	2001 年 03 月 20 日		否
洪卫东	北京宇信启融科技有限公司	董事长	2014 年 03 月 12 日		否
洪卫东	北京宇信易诚信息技术有限公司	董事长	2015 年 12 月 28 日		否
洪卫东	广州宇信易诚信息科技有限公司	执行董事	2007 年 11 月 20 日		否
洪卫东	天津宇信易诚科技有限公司	执行董事、经理	2015 年 12 月 08 日		否
洪卫东	铜根源（北京）信息咨询有限公司	董事	2014 年 08 月 21 日		否
洪卫东	无锡宇信易诚科技有限公司	执行董事	2014 年 01 月 06 日		否
洪卫东	无锡宇信易诚培训有限公司	执行董事	2014 年 12 月 01 日		否
洪卫东	无锡宇信易诚培训有限公司	总经理	2016 年 03 月 17 日		否
洪卫东	宇信数据科技有限公司	董事长	2015 年 10 月 13 日		否
洪卫东	珠海数通天下科技有限公司	执行董事	2016 年 12 月 06 日		否

洪卫东	珠海宇诚信科技有限公司	执行董事	2014 年 05 月 28 日		否
洪卫东	珠海宇信鸿泰科技有限公司	执行董事	2014 年 05 月 09 日		否
洪卫东	珠海宇信易诚科技有限公司	执行董事	2014 年 05 月 09 日		是
洪卫东	北京宇信鸿泰软件技术有限公司	执行董事、总经理	2006 年 09 月 04 日		否
洪卫东	上海宇信易诚软件技术有限公司	董事长、经理	2005 年 05 月 25 日		否
洪卫东	厦门宇诚科技有限公司	执行董事	2007 年 04 月 09 日		否
洪卫东	北京宇信易初科技有限公司	执行董事、经理	2016 年 02 月 18 日		否
洪卫东	北京宇信征信有限公司	董事长	2016 年 03 月 21 日		否
洪卫东	长沙宇信鸿泰信息科技有限公司	董事	2016 年 08 月 04 日		否
洪卫东	北京宇信企慧信息技术有限公司	执行董事	2017 年 01 月 06 日		否
洪卫东	厦门市宇信鸿泰科技有限公司	执行董事	2017 年 03 月 14 日		否
洪卫东	宇信金服科技有限公司	董事长	2017 年 05 月 18 日		否
洪卫东	宇信金服科技有限公司	经理	2018 年 01 月 18 日		否
洪卫东	西安宇信融汇网络科技有限公司	董事	2019 年 01 月 31 日		否
洪卫东	宇信鸿泰科技（香港）有限公司	董事	2019 年 03 月 13 日		否
洪卫东	YUSYS TECHNOLOGIES PTE. LTD.	董事	2019 年 06 月 20 日		否
戴士平	宇信数据科技有限公司	总经理	2010 年 03 月 15 日	2019 年 05 月 24 日	否
戴士平	宇信数据科技有限公司	董事	2019 年 05 月 24 日		否
戴士平	上海拍贝信息科技有限公司	董事	2016 年 02 月 06 日		否

戴士平	北京宇信启融科技有限公司	董事	2015 年 11 月 03 日		否
戴士平	珠海数通天下科技有限公司	经理	2018 年 05 月 03 日		否
戴士平	Yucheng Technologies Limited	董事	2015 年 08 月 19 日		否
戴士平	中科鼎辉生物科技（苏州）有限公司	董事	2016 年 07 月 08 日		否
戴士平	YUSYS TECHNOLOGIES PTE. LTD.	董事	2019 年 06 月 20 日		否
李建国	雷岩投资有限公司	执行董事、总经理	2007 年 11 月 20 日		否
李建国	山东蓬翔汽车有限公司	董事	2008 年 12 月 26 日		否
李建国	北京神州绿盟信息安全科技股份有限公司	董事	2010 年 10 月 13 日		否
李建国	Leadyond Assets Inc.	董事	2012 年 05 月 22 日		否
李建国	北京雷岩宏泰投资管理有限公司	执行董事、经理	2012 年 11 月 07 日		否
李建国	北京雷岩投资管理顾问有限公司	经理	2007 年 07 月 06 日		否
雷家骅	清华大学	教授	2001 年 08 月 01 日		是
雷家骅	众智博汇（北京）科技孵化器有限责任公司	监事	2015 年 07 月 09 日	2020 年 07 月 09 日	否
雷家骅	北京博润创投资本管理有限公司	监事	2015 年 12 月 16 日	2020 年 12 月 16 日	否
雷家骅	北京掌趣科技股份有限公司	独立董事	2015 年 05 月 01 日	2019 年 05 月 01 日	是
雷家骅	国金证券股份有限公司	独立董事	2014 年 09 月 01 日	2020 年 09 月 01 日	是
雷家骅	数聚变（北京）科技有限公司	监事	2016 年 04 月 06 日	2019 年 04 月 05 日	否
封竞	幸福人寿保险股份有限公司	独立董事	2018 年 03 月 16 日		是
毛志宏	吉林大学	会计系主任、教授	2000 年 12 月 01 日		是

毛志宏	长春高新技术产业（集团）股份有限公司	独立董事	2014 年 12 月 17 日	2021 年 06 月 25 日	是
毛志宏	吉林省金冠电气股份有限公司	独立董事	2013 年 06 月 07 日	2019 年 10 月 16 日	是
毛志宏	安华农业保险股份有限公司	独立董事	2013 年 09 月 22 日		是
陈静	瑞士合众集团（Partners Group）	中国董事会成员	2014 年 05 月 01 日		是
陈静	海富通基金管理有限公司	独立董事	2019 年 05 月 22 日		是
任利京	北京宇信恒升信息技术股份有限公司	董事	2014 年 09 月 17 日		否
于新民	北京宇信恒升信息技术股份有限公司	监事	2010 年 08 月 11 日		否
陈京蓉	北京宇信恒升信息技术股份有限公司	监事	2010 年 08 月 11 日		否
陈京蓉	珠海天鸿智通资产管理合伙企业（有限合伙）	执行事务合伙人	2015 年 02 月 12 日		否
陈峰	宇信数据科技有限公司	董事	2013 年 01 月 17 日		否
范庆骅	广州宇信易诚信息科技有限公司	经理	2007 年 11 月 20 日		否
范庆骅	珠海宇信易诚科技有限公司	总经理	2014 年 05 月 09 日		否
范庆骅	北京宇信鸿泰科技发展有限公司	监事	2017 年 10 月 20 日		否
梁强	西安宇信融汇网络科技有限公司	董事长、总经理	2019 年 01 月 31 日		否
梁强	宇信数据科技有限公司	总经理	2019 年 05 月 24 日		否
欧阳忠诚	北京宇信恒升信息技术股份有限公司	董事	2014 年 09 月 17 日		否
欧阳忠诚	北京宇信启融科技有限公司	董事	2014 年 03 月 06 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 ☒ 不适用

四、董事、监事、高级管理人员报酬情况

董事、监事、高级管理人员报酬的决策程序、确定依据、实际支付情况

公司董事会下设薪酬与考核委员会，审查公司董事及高级管理人员履行职责的情况并对其进行年度绩效考评，薪酬与考核委员会提出的公司董事的薪酬计划，须经董事会同意后提交股东大会审议后方可实施；公司高级管理人员的薪酬分配方案须经董事会批准。公司监事会的薪酬方案由监事会同意后提交股东大会审议后实施。

董事、监事、高级管理人员的报酬依据公司的盈利水平及其职责履行情况并结合年度绩效完成情况综合确定。

2019年，公司实际支付董事、监事、高级管理人员的报酬总额为1,089.72万元。

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
洪卫东	董事长、总经理	男	54	现任	102.36	否
戴士平	董事、财务总监、董事会秘书	男	53	现任	90.86	否
李建国	董事	男	59	现任	0	是
雷家骅	独立董事	男	65	现任	10	是
封竞	独立董事	男	69	现任	0	否
毛志宏	独立董事	男	59	现任	10	是
陈静	独立董事	女	58	现任	5	是
任利京	监事会主席	男	57	现任	35.36	否
陈京蓉	监事	女	49	现任	39.48	否
于新民	监事	女	57	现任	22.34	否
陈峰	副总经理	男	55	现任	114	否
范庆骅	副总经理	男	54	现任	117.84	否
梁强	副总经理	男	43	现任	79.65	否
鲁军	副总经理	男	57	现任	98.91	否
欧阳忠诚	副总经理	男	47	现任	118.61	否
郑春	副总经理	男	50	现任	107.57	否
张达	副总经理	男	49	离任	17.4	否
王燕梅	董事	女	58	离任	47.86	否
宋开宇	董事	男	42	离任	0	是
王建强	副总经理	男	58	离任	72.48	否
合计	--	--	--	--	1,089.72	--

公司董事、高级管理人员报告期内被授予的股权激励情况

☐ 适用 ☒ 不适用

五、公司员工情况

1、员工数量、专业构成及教育程度

母公司在职员工的数量（人）	2,369
主要子公司在职员工的数量（人）	7,715
在职员工的数量合计（人）	10,084
当期领取薪酬员工总人数（人）	10,324
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	0
销售人员	92
技术人员	9,513
财务人员	47
行政人员	432
合计	10,084
教育程度	
教育程度类别	数量（人）
本科	8,279
高中及以下	108
硕士及以上	302
专科	1,395
合计	10,084

2、薪酬政策

公司遵循公平、竞争、激励、经济、合法的原则，制定符合公司整体战略的薪酬策略。公司参照劳动力市场工资指导价、员工所在地区差异，以员工所承担的岗位职责、发挥价值、出勤情况及其所需要的知识、技能等为依据，合理确定工资、福利与奖励标准，使员工收入与其劳动付出相匹配；公司适度提高公司关键岗位人才、绩效优异人员和市场短缺岗位人才的薪酬水平，充分发挥薪酬在人力资源配置和吸引优秀人才方面的导向作用，促进人力资源的合理有效配置。

报告期内，公司在部分重要岗位实行跨区域、跨部门的公开竞聘机制，在业务单元实施积分晋级制，力求以更加公平、公正、公开的方式为员工搭建成长事业平台。

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

公司报告期内计入当期成本的职工薪酬总额为111,330.21万元，占公司成本总额的64.59%，其中公司软件开发及服务业务职工薪酬成本占软件开发及服务业务总成本的93.91%。职工薪酬作为公司业务最主要的成本构成部分，公司职工薪酬总额的变化直接影响公司净利润的变化，假设其他条件保持不变的情况下，职工薪酬总额每增加1%，净利润预计会下降3%左

右，然而技术人员薪酬总额的增加往往会为公司带来收入的增加，以抵减成本的增加和利润的下降。公司2019年和2018年技术研发人员数量占公司总人数比例分别为90.36%和89.98%，公司2019年和2018年技术研发人员薪酬占公司总薪酬比例分别为85.67%和84.54%，2019年人员数量和薪酬占比均略有提高主要原因为随着公司软件及开发业务的发展，技术研发人员数量增加，管理人员和销售人員数量保持相对稳定。

3、培训计划

公司根据不同岗位胜任力模型，搭建培训体系进行阶梯式培养，助力员工的成长与发展。人力资源部针对不同岗位，发起《年度培训需求调研表》，并根据公司经营规划与战略目标确定年度培训计划与预算，经总经理批准后执行。

报告期内，公司的员工培训计划由面授培训+项目组培训+线上课程三部分组成，这一安排解决了一线员工地域分散和时间不易集中问题，同时提升一线员工的参与度，实现培训资源合理配置。

4、劳务外包情况

☒ 适用 ☐ 不适用

劳务外包的工时总数（小时）	15,685.60
劳务外包支付的报酬总额（元）	1,624,308.00

第十节公司治理

一、公司治理的基本状况

报告期内，公司严格按照《公司法》、《证券法》、《上市公司治理准则》、《深圳证券交易所创业板股票上市规则》、《深圳证券交易所创业板上市公司规范运作指引》等法律、法规和中国证监会有关法律法规等要求，结合本公司的具体情况，不断完善公司的法人治理结构，建立健全公司内部管理和控制制度，持续深入开展公司治理活动，促进公司规范运作。

1、关于股东与股东大会

公司严格按照《公司法》、《证券法》、《公司章程》及《上市公司股东大会规则》等相关法律、法规和规范性文件的要求召开股东大会，在股东大会召开前发出会议通知，聘请律师现场见证并对会议的召集、召开和决议的有效性发表法律意见，确保全体股东特别是中小股东合法行使权益。

2、关于董事与董事会

公司董事会的人数、构成及选聘程序符合有关法律法规的规定，各位董事熟悉有关法律法规，以认真负责、勤勉诚信的态度出席董事会和股东大会，切实履行董事的职责和义务。董事会下设战略委员会、审计与风险控制委员会、提名委员会以及薪酬与考核委员会，各专门委员会各施其责，促进公司的规范运作。

3、关于监事与监事会

公司监事会的构成和来源均符合有关法律法规的规定，由监事会主席召集并主持，所有监事均出席历次会议。各位监事能够按照《监事会议事规则》的要求，认真履行自己的职责，对公司的重大事项、关联交易、财务状况以及董事、高级管理人员履行职责的合法合规性进行监督和检查，维护公司及股东的合法权益。

4、关于公司与控股股东

公司具有独立的业务经营能力及完备的运营体系，在业务、人员、资产、财务上均独立于控股股东。公司董事会、监事会和内部机构根据其议事规则或公司制度独立运作。公司控股股东能严格规范自己的行为，通过股东大会依法行使其权利并承担义务，没有超越股东大会直接或间接干预公司经营活动。报告期内，公司没有为控股股东提供担保，亦不存在控股股东非经营性占用公司资金的行为。

5、内部审计制度的建立与执行

董事会下设审计与风险控制委员会，主要负责公司内部、外部审计的沟通、监督、会议组织和核查工作。审计与风险控制委员会下设内审部为日常办事机构，内审部积极运作，按照上市公司的要求完善了部门职能和人员安排，内审部对公司内部控制制度的建立和公司财务信息的真实性和完整性等情况进行检查监督。

6、关于绩效评价与激励约束机制

公司董事会下设的薪酬与考核委员会负责对公司的董事、监事、高管进行绩效考核，且已逐步完善和建立公正、透明的绩效评价标准和激励约束机制。《公司章程》明确规定了高级管理人员的履职行为、权限和职责，高级管理人员的聘任公开、透明，符合法律、法规的规定，现有的考核及激励约束机制符合公司的发展现状。

7、关于信息披露与透明度

公司严格按照有关法律法规和《信息披露事务管理制度》的规定，加强信息披露事务管理，履行信息披露义务，并指定《证券时报》、《证券日报》、《中国证券报》、《上海证券报》和中国证监会创业板指定信息披露网站（巨潮资讯网 www.cninfo.com.cn）为公司信息披露报纸和网站，真实、准确、及时、完整的披露信息，确保所有投资者公平获取公司信息。

8、关于投资者关系管理

公司自上市以来，一直非常重视投资者关系管理工作，并制定了《投资者关系管理制度》，明确规定了投资者关系管理的基本原则、目的、投资者关系管理的工作对象、内容和方式等，以保证与投资者建立良好的互动关系，树立公司在资本市场的规范形象。报告期内，公司严格执行《投资者关系管理制度》，认真做好投资者关系管理工作。

9、关于利益相关者

公司充分尊重和维护相关利益者的合法权益，积极与相关利益者合作，加强与各方的沟通和交流，实现社会、股东、公司、员工等各方利益的协调平衡，推动公司持续、稳定、健康发展。

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

☐ 是 ☒ 否

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

二、公司相对于控股股东在业务、人员、资产、机构、财务等方面的独立情况

公司在业务、人员、资产、机构、财务等方面与控股股东之间相互独立，具有完整的业务体系及直接面向市场独立经营的能力。

1、业务独立情况

公司从事的主要业务是向以银行为主的金融机构提供包括咨询、软件产品、软件开发和实施、运营维护、系统集成等信息化服务。公司拥有独立完整的业务体系，能够面向市场独立经营、独立核算和决策、独立承担责任与风险。公司的主要业务独立于控股股东、实际控制人及其控制的其他企业，不存在与公司控股股东、实际控制人及其控制的其他企业之间存在同业竞争的情形或者显失公平的关联交易。

2、人员独立情况

公司董事、监事均严格按照《公司法》和《公司章程》的有关规定选举产生，高级管理人员均由董事会依职权聘任，不存在控股股东或其他关联方干涉公司人事任免的情况。公司总经理、副总经理、财务总监、董事会秘书等高级管理人员均专职在公司工作并领取报酬，未在控股股东、实际控制人及其控制的其他企业中担任除董事、监事以外的任何其他职务，亦未在控股股东、实际控制人及其控制的其他企业中领薪。公司财务人员未在控股股东、实际控制人及其控制的其他企业中兼职。公司设立了专门的人力资源部，建立了独立的劳动人事及工资管理制度，不存在受控股股东干预的情况。员工的收入由公司独立核算和发放，并已按照国家 and 地方政府及社会保障部门的有关规定，为员工缴纳养老、医疗、工伤、失业和生育保险以及住房公积金。

3、资产完整情况

公司拥有自身独立完整的经营资产，未被控股股东、实际控制人及其控制的其他企业占用或与其共用，公司亦不存在为控股股东、实际控制人及其控制的其他企业提供担保的情形。

4、机构独立情况

公司设置了较为完善的组织机构，拥有完整的业务系统及配套部门。公司具有独立的经营和办公机构，独立于控股股东、实际控制人及其控制的其他企业，不存在机构混同的情况。

5、财务独立情况

公司设立后已建立了一套独立、完整、规范的财务会计核算体系和对子公司的财务管理制度，并建立健全了相应的内部控制制度，独立作出财务决策。公司设立了独立的财务部门，配备了独立的财务人员；公司开设了独立的银行账户，拥有独立的银行账号，不存在与控股股东、实际控制人及其控制的其他企业共用银行账户的情形。

三、同业竞争情况

☐ 适用 ☒ 不适用

四、报告期内召开的年度股东大会和临时股东大会的有关情况

1、本报告期股东大会情况

会议届次	会议类型	投资者参与比例	召开日期	披露日期	披露索引
2018 年度股东大会	年度股东大会	82.49%	2019 年 06 月 11 日	2019 年 06 月 11 日	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) 公告编号 2019-032
2019 年第一次临时股东大会	临时股东大会	58.06%	2019 年 09 月 17 日	2019 年 09 月 17 日	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) 公告编号 2019-048
2019 年第二次临时股东大会	临时股东大会	48.99%	2019 年 11 月 18 日	2019 年 11 月 18 日	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) 公告编号 2019-065

2、表决权恢复的优先股股东请求召开临时股东大会

☐ 适用 ☒ 不适用

五、报告期内独立董事履行职责的情况

1、独立董事出席董事会及股东大会的情况

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

连续两次未亲自出席董事会的说明

不适用

2、独立董事对公司有关事项提出异议的情况

独立董事对公司有关事项是否提出异议

☐ 是 ☒ 否

报告期内独立董事对公司有关事项未提出异议。

3、独立董事履行职责的其他说明

独立董事对公司有关建议是否被采纳

☒ 是 ☐ 否

独立董事对公司有关建议被采纳或未被采纳的说明

报告期内公司独立董事对需要发表独立意见的议案均发表了同意意见。

六、董事会下设专门委员会在报告期内履行职责情况

公司董事会下设战略委员会、审计与风险控制委员会、提名委员会以及薪酬与考核委员会四个专门委员会。报告期内，公司董事会各专门委员会严格按照《公司章程》、《董事会议事规则》及各专门委员会工作细则合规运作，为公司变革和发展提供专业建议和意见。2019年度，公司董事会各专门委员会履职情况如下：

1、战略委员会履职情况

报告期内，公司共召开了3次战略委员会会议，公司董事会战略委员会严格按照《董事会战略委员会议事规则》的相关要求，积极开展相关工作，认真履行职责，对公司长期发展战略和重大投资决策及其他影响公司发展的重大事项进行探讨研究，促进相关事项决策的科学性、高效性，为公司实现快速、持续、健康的发展积极出谋划策。

2、审计与风险控制委员会履职情况

报告期内，公司共召开了4次审计与风险控制委员会会议，公司董事会审计与风险控制委员会严格按照《董事会审计与风险控制委员会议事规则》的相关要求，积极开展工作，认真履行职责，审议讨论了公司出具的定期报告财务报表、公司内部审计工作情况、公司内部控制的建设完善等事项，发挥了审计监督的作用，进一步促进了公司的内部控制、经营管理水平。

3、提名委员会履职情况

报告期内，公司召开了1次提名委员会会议，公司董事会提名委员会严格按照《董事会提名委员会议事规则》的相关要求，积极开展工作，认真履行职责，研究了独立董事的选择标准和程序，广泛搜寻合格的独立董事的人选，并向公司董事会提出建议。

4、薪酬与考核委员会履职情况

报告期内，公司召开了1次薪酬与考核委员会会议，公司董事会薪酬与考核委员会严格按照《董事会薪酬与考核委员会议事规则》的相关要求，积极开展工作，认真履行职责，对公司董事、监事、高级管理人员的薪酬进行了审核，认为公司对上述人员的薪酬发放履行了相应决策程序，公司现行董事、高级管理人员的薪酬相对合理，符合公司发展现状。

七、监事会工作情况

监事会在报告期内的监督活动中发现公司是否存在风险

☐ 是 ☒ 否

公司监事会对报告期内的监督事项无异议。

八、高级管理人员的考评及激励情况

公司目前对高级管理人员的聘任公开、透明，符合法律法规的规定；公司根据年度业务经营目标确定高级管理人员所分管业务的绩效任务和目标，根据公司年度经营计划和高级管理人员分管工作的职责，进行综合考核，根据考核结果确定高级管理人员的年度薪酬水平。

九、内部控制评价报告

1、报告期内发现的内部控制重大缺陷的具体情况

□ 是 √ 否

2、内控自我评价报告

内部控制评价报告全文披露日期	2020 年 03 月 31 日	
内部控制评价报告全文披露索引	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	77.08%	
纳入评价范围单位营业收入占公司合并财务报表营业收入的比例	93.92%	
缺陷认定标准		
类别	财务报告	非财务报告
定性标准	重大缺陷：（1）董事、监事和高级管理人员舞弊；（2）外部审计发现当期财务报表存在重大错报，而内部控制在运行过程中未能发现该错报；（3）内部审计机构对内部控制的监督无效；（4）其他可能造成公司财务报告被认定为无效情形的。	（1）缺乏“三重一大”等重大集体决策程序；（2）公司决策程序不科学导致重大损失；（3）严重违反法律法规；（4）管理人员或技术人员大量流失；（5）公司内部控制重大缺陷未得到整改；（6）重要业务缺乏制度控制或制度系统性失效。
定量标准	重大缺陷：错报≥资产总额的 2%或错报≥营业收入总额的 2%。重要缺陷：资产总额的 1%≤错报<资产总额的 2%或营业收入总额 1%≤错报<营业收入总额 2%。一般缺陷：错报<资产总额 1%且错报<营业收入总额 1%	无。
财务报告重大缺陷数量（个）	0	
非财务报告重大缺陷数量（个）	0	
财务报告重要缺陷数量（个）	0	
非财务报告重要缺陷数量（个）	0	

十、内部控制审计报告或鉴证报告

内部控制鉴证报告

内部控制鉴证报告中的审议意见段
我们认为，贵公司按照财政部等五部委颁发的《企业内部控制基本规范》及相关规定于 2019 年 12 月 31 日在所有重大方面保持了与财务报表相关的有效的内部控制。本结论是在受到鉴证报告中指出的固有限制的条件下形成的。

内控鉴证报告披露情况	www.cninfo.com.cn
内部控制鉴证报告全文披露日期	2020 年 03 月 31 日
内控鉴证报告意见类型	标准无保留意见
非财务报告是否存在重大缺陷	否

会计师事务所是否出具非标准意见的内部控制鉴证报告

☐ 是 ☒ 否

会计师事务所出具的内部控制鉴证报告与董事会的自我评价报告意见是否一致

☐ 是 ☒ 否

会计师事务所出具的内部控制鉴证报告与董事会的自我评价报告意见不一致的原因说明

不适用

第十一节公司债券相关情况

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

否

第十二节财务报告

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	2020 年 03 月 30 日
审计机构名称	立信会计师事务所（特殊普通合伙）
审计报告文号	信会师报字[2020]第 ZB10085 号
注册会计师姓名	张金华、郭晓清

审计报告正文

审计报告

信会师报字[2020]第ZB10085号

北京宇信科技集团股份有限公司全体股东：

一、审计意见

我们审计了北京宇信科技集团股份有限公司（以下简称“宇信科技”）财务报表，包括2019年12月31日的合并及母公司资产负债表，2019年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司所有者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，公允反映了宇信科技2019年12月31日的合并及母公司财务状况以及2019年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

二、形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于宇信科技，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、关键审计事项

关键审计事项是我们根据职业判断，认为对本期财务报表审计最为重要的事项。这些事项的应对以对财务报表整体进行审计并形成审计意见为背景，我们不对这些事项单独发表意见。我们确定下列事项是需要在审计报告中沟通的关键审计事项。

关键审计事项	该事项在审计中是如何应对的
（一）收入确认	
收入确认的会计政策详情及分析请参阅财务报表附注“五、25、收入”所述的会计政策及“七、33、营业收入和营业成本”。2019年度，宇信科技营业收入为265,172.68万元。	我们对收入确认关键审计事项执行的主要审计程序包括： （1）了解和评价管理层与收入确认相关的关键内部控制的设计和运行有效性。

宇信科技主营业务按业务类型划分为软件开发及服务、系统集成销售及服务、运营收入和其他主营业务四大类。 由于营业收入是宇信科技的关键业绩指标之一，从而存在管理层为了达到特定目标或期望而操纵收入确认时点的固有风险，我们将宇信科技收入确认识别为关键审计事项。	(2) 选取样本检查销售合同，分析识别与风险和报酬转移相关的合同条款与条件，评价收入确认时点是否符合企业会计准则的要求。 (3) 对本年记录的收入交易选取样本，核对销售合同、验收报告或工作量确认单等支持性文件，评价相关收入确认是否符合宇信科技收入确认的会计政策。 (4) 就资产负债表日前后记录的收入交易，选取样本，核对验收报告或工作量确认单等支持性文件，以评价收入是否被记录于恰当的会计期间。 (5) 结合对应收账款的审计，选择主要客户函证本期销售额。
(二) 应收账款的减值	
请参阅财务报表附注“五、10、金融资产减值的测试方法及会计处理方法”所述的会计政策及“七、3、应收账款”。2019年12月31日，宇信科技的应收账款账面余额为82,268.20万元，坏账准备为5,285.54万元，账面价值为76,982.66万元，占期末资产总额的19.37%。若应收账款不能按期收回或无法收回而发生坏账对财务报表影响较为重大，为此我们将应收账款的减值识别为关键审计事项。	我们对应收账款的减值关键审计事项执行的主要审计程序包括： (1) 了解、评估并测试管理层对应收账款减值并计提坏账准备相关的内部控制。 (2) 复核管理层用来计算预期信用损失率的历史信用损失经验数据及前瞻性关键假设的合理性，从而评估管理层对应收账款的信用风险评估和组合识别的合理性。 (3) 分析应收账款坏账准备会计估计的合理性，比较宇信科技资产负债表日坏账准备金额与应收账款余额之间的比率，比较前期坏账准备计提数和实际发生数，分析坏账准备计提的充分性。 (4) 对管理层编制的应收账款的账龄组合明细表准确性进行测试。 (5) 获取宇信科技应收账款坏账准备计提表，按预期信用损失模型重新计算坏账准备计提金额的准确性。 (6) 分析宇信科技应收账款的账龄和客户信誉情况，检查与应收账款余额相关的销售合同、销售发票、验收报告/工作量确认单，并检查期后回款情况，评价应收账款坏账准备计提及其对应阶段评价的合理性。 (7) 实施函证程序，将函证结果与管理层记录的金额进行核对。

四、其他信息

宇信科技管理层（以下简称管理层）对其他信息负责。其他信息包括宇信科技2019年年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

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

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

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

五、管理层和治理层对财务报表的责任

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

在编制财务报表时，管理层负责评估宇信科技的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督宇信科技的财务报告过程。

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。

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

（5）评价财务报表的总体列报（包括披露）、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。

（6）就宇信科技中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

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

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

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。

立信会计师事务所 中国注册会计师：（项目合伙人）
（特殊普通合伙）

中国注册会计师：

中国·上海

2020年3月30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：北京宇信科技集团股份有限公司

2019 年 12 月 31 日

单位：元

项目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
流动资产：		
货币资金	1,017,639,287.34	950,427,760.45
结算备付金		
拆出资金		
交易性金融资产	7,283,068.49	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
衍生金融资产		
应收票据		
应收账款	769,826,622.04	607,018,060.38
应收款项融资		
预付款项	54,111,202.87	44,926,956.60
应收保费		
应收分保账款		
应收分保合同准备金		
其他应收款	14,476,762.44	20,301,140.01
其中：应收利息	147,785.00	
应收股利		
买入返售金融资产		
存货	532,195,342.36	483,020,819.73
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	8,894,841.28	70,096,972.61
流动资产合计	2,404,427,126.82	2,175,791,709.78

非流动资产：		
发放贷款和垫款		
债权投资		
可供出售金融资产		14,888,888.89
其他债权投资		
持有至到期投资		
长期应收款		
长期股权投资	457,597,633.97	335,439,745.23
其他权益工具投资	129,280,609.22	
其他非流动金融资产	5,142,444.49	
投资性房地产	19,423,904.29	10,802,928.45
固定资产	110,431,955.35	130,589,643.20
在建工程	539,022,850.10	303,525,726.67
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产		
无形资产	222,611,016.66	227,233,881.42
开发支出		
商誉	9,796,239.34	9,796,239.34
长期待摊费用	4,120,853.88	1,537,969.60
递延所得税资产	14,423,237.23	10,108,420.34
其他非流动资产	57,223,496.91	24,089,767.86
非流动资产合计	1,569,074,241.44	1,068,013,211.00
资产总计	3,973,501,368.26	3,243,804,920.78
流动负债：		
短期借款	729,061,655.83	508,583,632.42
向中央银行借款		
拆入资金		
交易性金融负债		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		
衍生金融负债		
应付票据	19,062,510.00	
应付账款	184,903,206.51	215,635,634.65

预收款项	265,501,567.24	211,960,029.70
合同负债		
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	283,395,881.24	218,079,282.50
应交税费	55,209,955.15	65,821,313.52
其他应付款	26,857,877.75	30,166,324.71
其中：应付利息		2,133,656.93
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	100,000,008.00	
其他流动负债		
流动负债合计	1,663,992,661.72	1,250,246,217.50
非流动负债：		
保险合同准备金		
长期借款	401,712,191.71	270,269,468.63
应付债券		
其中：优先股		
永续债		
租赁负债		
长期应付款		
长期应付职工薪酬		
预计负债		
递延收益		
递延所得税负债	53,662.41	
其他非流动负债		
非流动负债合计	401,765,854.12	270,269,468.63
负债合计	2,065,758,515.84	1,520,515,686.13
所有者权益：		
股本	400,010,000.00	400,010,000.00

其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	646,346,152.18	646,346,152.18
减：库存股		
其他综合收益	-13,185,029.48	
专项储备		
盈余公积	67,660,491.28	40,045,948.43
一般风险准备		
未分配利润	745,388,479.89	577,885,864.73
归属于母公司所有者权益合计	1,846,220,093.87	1,664,287,965.34
少数股东权益	61,522,758.55	59,001,269.31
所有者权益合计	1,907,742,852.42	1,723,289,234.65
负债和所有者权益总计	3,973,501,368.26	3,243,804,920.78

法定代表人：洪卫东

主管会计工作负责人：戴士平

会计机构负责人：梁文芳

2、母公司资产负债表

单位：元

项目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
流动资产：		
货币资金	382,930,214.55	539,042,434.91
交易性金融资产	7,283,068.49	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
衍生金融资产		
应收票据		
应收账款	736,208,244.04	616,390,853.39
应收款项融资		
预付款项	51,942,582.26	42,490,196.82
其他应收款	216,936,471.42	477,411,831.01
其中：应收利息		
应收股利		
存货	586,330,451.74	514,014,160.04
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		50,000,000.00
流动资产合计	1,981,631,032.50	2,239,349,476.17
非流动资产：		
债权投资		
可供出售金融资产		4,888,888.89
其他债权投资		
持有至到期投资		
长期应收款		
长期股权投资	1,034,195,403.29	779,001,798.81
其他权益工具投资		
其他非流动金融资产	5,142,444.49	
投资性房地产		
固定资产	33,206,219.87	40,316,868.97
在建工程		
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产		
无形资产	3,084,507.63	4,072,875.11
开发支出		
商誉		
长期待摊费用	114,563.11	
递延所得税资产	5,503,563.95	3,911,999.66
其他非流动资产		
非流动资产合计	1,081,246,702.34	832,192,431.44
资产总计	3,062,877,734.84	3,071,541,907.61
流动负债：		
短期借款	400,000,000.00	400,000,000.00
交易性金融负债		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		
衍生金融负债		
应付票据	19,062,510.00	60,000,000.00

应付账款	561,835,823.10	747,085,453.83
预收款项	249,810,226.21	202,611,549.36
合同负债		
应付职工薪酬	124,119,254.74	98,922,908.35
应交税费	47,908,943.66	53,323,995.01
其他应付款	44,238,336.06	89,892,450.87
其中：应付利息		
应付股利		
持有待售负债		
一年内到期的非流动负债		
其他流动负债		
流动负债合计	1,446,975,093.77	1,651,836,357.42
非流动负债：		
长期借款		
应付债券		
其中：优先股		
永续债		
租赁负债		
长期应付款		
长期应付职工薪酬		
预计负债		
递延收益		
递延所得税负债	53,662.41	
其他非流动负债		
非流动负债合计	53,662.41	
负债合计	1,447,028,756.18	1,651,836,357.42
所有者权益：		
股本	400,010,000.00	400,010,000.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	602,548,533.93	602,548,533.93
减：库存股		
其他综合收益		

专项储备		
盈余公积	67,660,491.28	40,045,948.43
未分配利润	545,629,953.45	377,101,067.83
所有者权益合计	1,615,848,978.66	1,419,705,550.19
负债和所有者权益总计	3,062,877,734.84	3,071,541,907.61

3、合并利润表

单位：元

项目	2019 年度	2018 年度
一、营业总收入	2,651,726,752.49	2,140,560,716.62
其中：营业收入	2,651,726,752.49	2,140,560,716.62
利息收入		
已赚保费		
手续费及佣金收入		
二、营业总成本	2,395,777,215.25	1,978,762,643.18
其中：营业成本	1,723,640,101.23	1,439,760,212.84
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	14,333,540.71	14,569,828.18
销售费用	125,623,106.53	108,477,764.15
管理费用	232,122,447.38	206,935,603.37
研发费用	274,504,659.83	184,132,951.14
财务费用	25,553,359.57	24,886,283.50
其中：利息费用	27,326,781.35	26,326,296.85
利息收入	2,900,672.33	1,623,234.01
加：其他收益	26,587,050.13	19,369,670.82
投资收益（损失以“－”号填列）	22,212,309.01	46,029,742.04

其中：对联营企业和合营企业的投资收益	24,071,171.62	36,410,571.04
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益	1,430,666.67	
汇兑收益（损失以“-”号填列）		
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）		
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	-681,061.31	
信用减值损失（损失以“-”号填列）	-15,355,746.29	
资产减值损失（损失以“-”号填列）	-1,298,434.27	-12,068,618.50
资产处置收益（损失以“-”号填列）	-157,877.67	63,930.35
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	287,255,776.84	215,192,798.15
加：营业外收入	2,045,595.68	8,306.67
减：营业外支出	229,229.88	6,585,528.40
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	289,072,142.64	208,615,576.42
减：所得税费用	15,817,693.22	11,254,521.59
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	273,254,449.42	197,361,054.83
（一）按经营持续性分类		
1.持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	273,254,449.42	197,361,054.83
2.终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）		
（二）按所有权归属分类		
1.归属于母公司所有者的净利润	274,181,197.42	195,617,892.13
2.少数股东损益	-926,748.00	1,743,162.70
六、其他综合收益的税后净额	-7,744,714.94	
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	-7,744,714.94	
（一）不能重分类进损益的其他综合收益	-4,525,738.40	
1.重新计量设定受益计划变动额		

2.权益法下不能转损益的其他综合收益		
3.其他权益工具投资公允价值变动	-4,525,738.40	
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	-3,218,976.54	
1.权益法下可转损益的其他综合收益		
2.其他债权投资公允价值变动		
3.可供出售金融资产公允价值变动损益		
4.金融资产重分类计入其他综合收益的金额		
5.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		
6.其他债权投资信用减值准备		
7.现金流量套期储备		
8.外币财务报表折算差额	-3,218,976.54	
9.其他		
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		
七、综合收益总额	265,509,734.48	197,361,054.83
归属于母公司所有者的综合收益总额	266,436,482.48	195,617,892.13
归属于少数股东的综合收益总额	-926,748.00	1,743,162.70
八、每股收益：		
(一) 基本每股收益	0.69	0.53
(二) 稀释每股收益	0.69	0.53

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：洪卫东

主管会计工作负责人：戴士平

会计机构负责人：梁文芳

4、母公司利润表

单位：元

项目	2019 年度	2018 年度
一、营业收入	2,490,468,411.20	1,876,895,576.44
减：营业成本	1,831,737,343.12	1,395,109,455.10
税金及附加	5,347,560.89	5,965,175.85
销售费用	62,115,626.10	57,792,144.64
管理费用	116,558,609.08	109,162,487.50
研发费用	178,873,349.31	124,311,644.75
财务费用	17,300,218.69	19,522,603.39
其中：利息费用	18,697,810.41	19,631,550.00
利息收入	1,957,188.09	607,151.37
加：其他收益	13,806,445.00	2,952,526.80
投资收益（损失以“-”号填列）	14,677,004.06	20,052,250.62
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	8,919,554.48	10,568,867.65
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益（损失以“-”号填列）	600,000.00	
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）	-681,061.31	
信用减值损失（损失以“-”号填列）	-15,525,642.93	
资产减值损失（损失以“-”号填列）		-16,373,665.52
资产处置收益（损失以“-”号填列）	-100,780.11	50,616.23
二、营业利润（亏损以“-”号填列）	290,711,668.72	171,713,793.34
加：营业外收入	2,001,046.85	6,893.53
减：营业外支出	206,831.55	2,577,428.54
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	292,505,884.02	169,143,258.33
减：所得税费用	17,456,372.41	10,448,999.40

四、净利润（净亏损以“－”号填列）	275,049,511.61	158,694,258.93
（一）持续经营净利润（净亏损以“－”号填列）	275,049,511.61	158,694,258.93
（二）终止经营净利润（净亏损以“－”号填列）		
五、其他综合收益的税后净额		
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		
1.重新计量设定受益计划变动额		
2.权益法下不能转损益的其他综合收益		
3.其他权益工具投资公允价值变动		
4.企业自身信用风险公允价值变动		
5.其他		
（二）将重分类进损益的其他综合收益		
1.权益法下可转损益的其他综合收益		
2.其他债权投资公允价值变动		
3.可供出售金融资产公允价值变动损益		
4.金融资产重分类计入其他综合收益的金额		
5.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		
6.其他债权投资信用减值准备		
7.现金流量套期储备		
8.外币财务报表折算差额		
9.其他		
六、综合收益总额	275,049,511.61	158,694,258.93
七、每股收益：		
（一）基本每股收益		

(二) 稀释每股收益

5、合并现金流量表

单位：元

项目	2019 年度	2018 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	2,703,856,966.23	2,202,973,915.16
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	2,322,847.84	1,256,712.53
收到其他与经营活动有关的现金	57,992,270.35	70,175,332.20
经营活动现金流入小计	2,764,172,084.42	2,274,405,959.89
购买商品、接受劳务支付的现金	673,768,551.10	545,728,223.81
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	1,599,065,883.90	1,256,203,717.18
支付的各项税费	135,893,352.73	112,241,103.78
支付其他与经营活动有关的现金	174,923,547.09	189,322,246.40
经营活动现金流出小计	2,583,651,334.82	2,103,495,291.17

经营活动产生的现金流量净额	180,520,749.60	170,910,668.72
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	109,811,300.00	3,546,506.94
取得投资收益收到的现金	14,443,120.27	2,918,857.41
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	218,591.81	206,678.20
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		4,905,100.38
收到其他与投资活动有关的现金	704,865,000.00	284,600,000.00
投资活动现金流入小计	829,338,012.08	296,177,142.93
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	275,769,214.34	187,370,877.20
投资支付的现金	356,665,659.60	
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		4,839,822.25
支付其他与投资活动有关的现金	646,800,000.00	305,050,000.00
投资活动现金流出小计	1,279,234,873.94	497,260,699.45
投资活动产生的现金流量净额	-449,896,861.86	-201,083,556.52
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	5,000,000.00	305,987,550.00
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	5,000,000.00	2,503,950.00
取得借款收到的现金	970,553,966.07	563,002,282.79
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计	975,553,966.07	868,989,832.79
偿还债务支付的现金	524,434,450.68	597,796,076.01
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	122,424,338.57	39,260,374.54
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	597,397.27	4,104,224.00
支付其他与筹资活动有关的现金	2,934,855.00	9,703,686.79
筹资活动现金流出小计	649,793,644.25	646,760,137.34
筹资活动产生的现金流量净额	325,760,321.82	222,229,695.45
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-307,612.41	941,351.27

五、现金及现金等价物净增加额	56,076,597.15	192,998,158.92
加：期初现金及现金等价物余额	950,312,604.62	757,314,445.70
六、期末现金及现金等价物余额	1,006,389,201.77	950,312,604.62

6、母公司现金流量表

单位：元

项目	2019 年度	2018 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	2,505,396,446.84	1,865,026,142.87
收到的税费返还	2,278,020.26	1,256,353.55
收到其他与经营活动有关的现金	494,343,830.80	535,714,115.21
经营活动现金流入小计	3,002,018,297.90	2,401,996,611.63
购买商品、接受劳务支付的现金	1,301,257,246.95	773,900,823.40
支付给职工以及为职工支付的现金	521,185,802.44	426,366,847.16
支付的各项税费	57,186,140.80	38,133,802.87
支付其他与经营活动有关的现金	925,791,117.59	896,910,873.79
经营活动现金流出小计	2,805,420,307.78	2,135,312,347.22
经营活动产生的现金流量净额	196,597,990.12	266,684,264.41
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	19,000,000.00	9,507,183.39
取得投资收益收到的现金	9,357,449.58	6,233,141.54
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	150,446.32	99,365.17
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	614,000,000.00	130,000,000.00
投资活动现金流入小计	642,507,895.90	145,839,690.10
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	6,011,230.39	16,279,122.76
投资支付的现金	268,874,050.00	15,006,050.00
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		25,500,000.00
支付其他与投资活动有关的现金	571,000,000.00	180,000,000.00
投资活动现金流出小计	845,885,280.39	236,785,172.76

投资活动产生的现金流量净额	-203,377,384.49	-90,945,482.66
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金		303,483,600.00
取得借款收到的现金	400,000,000.00	400,000,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计	400,000,000.00	703,483,600.00
偿还债务支付的现金	458,046,569.92	526,305,400.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	100,653,140.49	23,326,150.00
支付其他与筹资活动有关的现金	1,701,300.00	9,208,586.79
筹资活动现金流出小计	560,401,010.41	558,840,136.79
筹资活动产生的现金流量净额	-160,401,010.41	144,643,463.21
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	115.02	334.70
五、现金及现金等价物净增加额	-167,180,289.76	320,382,579.66
加：期初现金及现金等价物余额	539,027,334.91	218,644,755.25
六、期末现金及现金等价物余额	371,847,045.15	539,027,334.91

7、合并所有者权益变动表

本期金额

单位：元

项目	2019 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	400,010,000.00				646,346,152.18				40,045,948.43		577,885,864.73		1,664,287,965.34	59,001,269.31	1,723,289,234.65
加：会计政 策变更							-5,440,314.54		109,591.69		986,325.17		-4,344,397.68		-4,344,397.68
前期 差错更正															
同一 控制下企业合 并															

其他															
二、本年期初余额	400,010,000.00				646,346,152.18		-5,440,314.54		40,155,540.12		578,872,189.90		1,659,943,567.66	59,001,269.31	1,718,944,836.97
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）							-7,744,714.94		27,504,951.16		166,516,289.99		186,276,526.21	2,521,489.24	188,798,015.45
（一）综合收益总额							-7,744,714.94				274,181,197.42		266,436,482.48	-926,748.00	265,509,734.48
（二）所有者投入和减少资本											-157,956.27		-157,956.27	4,069,001.27	3,911,045.00
1．所有者投入的普通股														5,000,000.00	5,000,000.00
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											-157,956.27		-157,956.27	-930,998.73	-1,088,955.00
（三）利润分配									27,504,951.16		-107,506,951.16		-80,002,000.00	-620,764.03	-80,622,764.03
1．提取盈余公积									27,504,951.16		-27,504,951.16				
2．提取一般风险准备															
3．对所有者（或股东）的分配											-80,002,000.00		-80,002,000.00	-620,764.03	-80,622,764.03
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	400,010,000.00				646,346,152.18		-13,185,029.48		67,660,491.28		745,388,479.89		1,846,220,093.87	61,522,758.55	1,907,742,852.42

上期金额

单位：元

项目	2018 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	360,0 00,00 0.00				397,84 3,523. 28				24,176 ,522.5 4		398,13 7,398. 49		1,180, 157,44 4.31	58,234, 254.16	1,238,3 91,698. 47
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	360,000.00			397,843,523.28				24,176,522.54		398,137,398.49		1,180,157,444.31	58,234,254.16	1,238,391,698.47
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）	40,010,000.00			248,502,628.90				15,869,425.89		179,748,466.24		484,130,521.03	767,015.15	484,897,536.18
（一）综合收益总额										195,617,892.13		195,617,892.13	1,743,162.70	197,361,054.83
（二）所有者投入和减少资本	40,010,000.00			248,502,628.90								288,512,628.90	3,128,076.45	291,640,705.35
1．所有者投入的普通股	40,010,000.00			248,366,600.00								288,376,600.00	2,503,950.00	290,880,550.00
2．其他权益工具持有者投入资本												0.00		
3．股份支付计入所有者权益的金额				217,445.76								217,445.76	122,313.24	339,759.00
4．其他				-81,416.86								-81,416.86	501,813.21	420,396.35
（三）利润分配								15,869,425.89		-15,869,425.89			-4,104,224.00	-4,104,224.00
1．提取盈余公积								15,869,425.89		-15,869,425.89				
2．提取一般风险准备														
3．对所有者（或股东）的分配													-4,104,224.00	-4,104,224.00
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	400,010,000.00				646,346,152.18			40,045,948.43		577,885,864.73		1,664,287,965.34	59,001,269.31	1,723,289,234.65	

8、母公司所有者权益变动表

本期金额

单位：元

项目	2019 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	400,010,000.00				602,548,533.93				40,045,948.43	377,101,067.83		1,419,705,550.19
加：会计政 策变更									109,591.69	986,325.17		1,095,916.86
前期 差错更正												
其他												

二、本年期初余额	400,010,000.00				602,548,533.93				40,155,540.12	378,087,393.00		1,420,801,467.05
三、本期增减变动金额（减少以“—”号填列）									27,504,951.16	167,542,560.45		195,047,511.61
（一）综合收益总额										275,049,511.61		275,049,511.61
（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									27,504,951.16	-107,506,951.16		-80,002,000.00
1．提取盈余公积									27,504,951.16	-27,504,951.16		
2．对所有者（或股东）的分配										-80,002,000.00		-80,002,000.00
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	400,010,000.00				602,548,533.93				67,660,491.28	545,629,953.45		1,615,848,978.66

上期金额

单位：元

项目	2018 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	360,000,000.00				354,181,933.93				24,176,522.54	234,276,234.79		972,634,691.26
加：会计政 策变更												
前期 差错更正												
其他												
二、本年期初余 额	360,000,000.00				354,181,933.93				24,176,522.54	234,276,234.79		972,634,691.26
三、本期增减变 动金额(减少以 “－”号填列)	40,010,000.00				248,366,600.00				15,869,425.89	142,824,833.04		447,070,858.93
(一)综合收益 总额										158,694,258.93		158,694,258.93

(二)所有者投入和减少资本	40,010,000.00				248,366,600.00							288,376,600.00
1. 所有者投入的普通股	40,010,000.00				248,366,600.00							288,376,600.00
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												
(三)利润分配								15,869,425.89	-15,869,425.89			
1. 提取盈余公积								15,869,425.89	-15,869,425.89			
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	400,010,000.00				602,548,533.93				40,045,948.43	377,101,067.83		1,419,705,550.19

三、公司基本情况

北京宇信科技集团股份有限公司（以下简称“本公司”或“公司”）系于2015年8月19日经北京市工商行政管理局批准，由北京宇信易诚科技有限公司整体变更设立的股份有限公司。公司统一社会信用代码：911101087921006070。法定代表人：洪卫东。

经中国证券监督管理委员会《关于核准北京宇信科技集团股份有限公司首次公开发行股票的批复》（证监许可[2018]1615号文），核准本公司向社会公开发行人民币普通股股票4,001.00万股。截至2018年10月30日，公司实际已向社会公开发行人民币普通股4,001.00万股，募集资金总额人民币334,483,600.00元。

截至2019年12月31日止，本公司股本为400,010,000.00元。

注册地：北京市海淀区高梁桥斜街42号院1号楼5层1-519，总部地址：北京市朝阳区酒仙桥路9号A2号5层。

本公司经营范围：研究、开发计算机软件、硬件及互联网技术；提供技术咨询、技术服务、技术转让、计算机技术培训；销售自行开发的产品。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动。）

本公司的实际控制人为洪卫东。

本财务报表业经公司全体董事于2020年3月30日批准报出。

截至2019年12月31日止，本公司合并财务报表范围内子公司如下：

子公司名称
北京宇信鸿泰科技发展有限公司
北京宇信恒升信息技术股份有限公司
北京宇信易初科技有限公司
广州宇信易诚信息科技有限公司
北京宇信金地科技有限公司
北京宇信启融科技有限公司
无锡宇信易诚科技有限公司
无锡宇信易诚培训有限公司
珠海宇信诚信科技有限公司
珠海宇信鸿泰科技有限公司
珠海宇信易诚科技有限公司
北京优迪信息技术有限公司
北京宇信鸿泰信息技术有限公司（原名北京宇信易诚信息技术有限公司）
天津宇信易诚科技有限公司
北京宇信鸿泰软件技术有限公司
上海宇信易诚软件技术有限公司
厦门宇信诚科技有限公司
北京宇信征信有限公司
宇信数据科技有限公司
湖南宇信鸿泰资产管理有限责任公司

长沙宇信鸿泰信息科技有限公司
厦门市宇信鸿泰科技有限公司
北京宇信企慧信息技术有限公司
宇信金服科技有限公司
珠海数通天下科技有限公司
西安宇信融汇网络有限公司
宇信鸿泰科技（香港）有限公司（以下简称“香港宇信”）
YUSYS TECHNOLOGIES PTE. LTD.（以下简称“新加坡宇信”）

本期合并财务报表范围及其变化情况详见本附注“八、合并范围的变更”和“九、在其他主体中的权益”。

四、财务报表的编制基础

1、编制基础

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

2、持续经营

公司自报告期末起12个月的持续经营能力强，不存在导致对持续经营能力产生重大怀疑的因素。

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：

以下披露内容已涵盖了本公司根据实际生产经营特点制定的具体会计政策和会计估计。详见本附注“五、25收入”等。

1、遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合财政部颁布的企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司2019年12月31日的合并及母公司财务状况以及2019年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

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

本公司营业周期为12个月。

4、记账本位币

本公司采用人民币为记账本位币。

5、同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

同一控制下企业合并：合并方在企业合并中取得的资产和负债，按照合并日被合并方资产、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。

非同一控制下企业合并：购买方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。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，计入当期损益。

为企业合并发生的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或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。

6、合并财务报表的编制方法

1、合并范围

合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，合并范围包括本公司及全部子公司。

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。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。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。

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。

（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。

（2）处置子公司或业务

①一般处理方法

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。

因其他投资方对子公司增资而导致本公司持股比例下降从而丧失控制权的，按照上述原则进行会计处理。

②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：

- i. 这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的；
- ii. 这些交易整体才能达成一项完整的商业结果；
- iii. 一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生；
- iv. 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。

（3）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。

（4）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

合营安排分为共同经营和合营企业。

当本公司是合营安排的合营方，享有该安排相关资产且承担该安排相关负债时，为共同经营。

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

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

本公司对合营企业投资的会计政策见本附注“五、13长期股权投资”。

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（从购买日起三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知现金、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

外币业务采用交易发生日的即期汇率作为折算汇率将外币金额折合成人民币记账。

资产负债表日外币货币性项目余额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。

2、 外币财务报表的折算

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，采用交易发生期间的平均汇率折算。

处置境外经营时，将与该境外经营相关的外币财务报表折算差额，自所有者权益项目转入处置当期损益。

10、金融工具

金融工具包括金融资产、金融负债和权益工具。

1、 金融工具的分类

自2019年1月1日起适用的会计政策

根据本公司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，金融资产于初始确认时分类为：以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）和以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

业务模式是以收取合同现金流量为目标且合同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的，分类为以摊余成本计量的金融资产；业务模式既以收取合同现金流量又以出售该金融资产为目标且合同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的，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（债务工具）；除此之外的其他金融资产，分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

对于非交易性权益工具投资，本公司在初始确认时确定是否将其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（权益工具）。在初始确认时，为了能够消除或显著减少会计错配，可以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，按照上述条件，本公司指定的这类金融资产主要包括对北京京北阳光投资中心（有限合伙）的股权投资。

金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和以摊余成本计量的金融负债。

符合以下条件之一的金融负债可在初始计量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：

1) 该项指定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。

3) 该金融负债包含需单独分拆的嵌入衍生工具。

按照上述条件，本公司目前无指定的这类金融负债。

2019年1月1日前适用的会计政策

金融资产和金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，包括交易性金融资产或金融负债和直接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或金融负债；持有至到期投资；应收款项；可供出售金融资产；其他金融负债等。

2、 金融工具的确认依据和计量方法

自2019年1月1日起适用的会计政策

(1) 以摊余成本计量的金融资产

以摊余成本计量的金融资产包括应收票据、应收账款、其他应收款等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额；不包含重大融资成分的应收账款以及本公司决定不考虑不超过一年的融资成分的应收账款，以合同交易价格进行初始计量。

收回或处置时，将取得的价款与该金融资产账面价值之间的差额计入当期损益。

(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（权益工具）

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（权益工具）包括其他权益工具投资等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。该金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入其他综合收益。取得的股利计入当期损益。

终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

(3) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产包括交易性金融资产、其他非流动金融资产等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入当期损益。该金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。

(4) 以摊余成本计量的金融负债

以摊余成本计量的金融负债包括短期借款、应付票据、应付账款、其他应付款、长期借款，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。

持有期间采用实际利率法计算的利息计入当期损益。

终止确认时，将支付的对价与该金融负债账面价值之间的差额计入当期损益。

2019年1月1日前适用的会计政策

(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产（金融负债）

取得时以公允价值（扣除已宣告但尚未发放的现金股利或已到付息期但尚未领取的债券利息）作为初始确认金额，相关的交易费用计入当期损益。

持有期间将取得的利息或现金股利确认为投资收益，期末将公允价值变动计入当期损益。

处置时，其公允价值与初始入账金额之间的差额确认为投资收益，同时调整公允价值变动损益。

(2) 应收款项

公司对外销售商品或提供劳务形成的应收债权，以及公司持有的其他企业的不包括在活跃市场上有报价的债务工具的债权，包括应收账款、其他应收款等，以向购货方应收的合同或协议价款作为初始确认金额；具有融资性质的，按其现值进行

初始确认。

收回或处置时，将取得的价款与该应收款项账面价值之间的差额计入当期损益。

（3）可供出售金融资产

取得时按公允价值（扣除已宣告但尚未发放的现金股利或已到付息期但尚未领取的债券利息）和相关交易费用之和作为初始确认金额。

持有期间将取得的利息或现金股利确认为投资收益。期末以公允价值计量且将公允价值变动计入其他综合收益。但是，在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，以及与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产，按照成本计量。

处置时，将取得的价款与该金融资产账面价值之间的差额，计入投资损益；同时，将原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额对应处置部分的金额转出，计入当期损益。

（4）其他金融负债

按其公允价值和相关交易费用之和作为初始确认金额。采用摊余成本进行后续计量。

3、 金融资产转移的确认依据和计量方法

公司发生金融资产转移时，如已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方，则终止确认该金融资产；如保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，则不终止确认该金融资产。

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。金融资产整体转移满足终止确认条件的，将下列两项金额的差额计入当期损益：

（1）所转移金融资产的账面价值；

（2）因转移而收到的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额（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（债务工具）、可供出售金融资产的情形）之和。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分之间，按照各自的相对公允价值进行分摊，并将下列两项金额的差额计入当期损益：

（1）终止确认部分的账面价值；

（2）终止确认部分的对价，与原直接计入所有者权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（债务工具）、可供出售金融资产的情形）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。

4、 金融负债终止确认条件

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，则终止确认该金融负债或其一部分；本公司若与债权人签定协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，则终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

对现存金融负债全部或部分合同条款作出实质性修改的，则终止确认现存金融负债或其一部分，同时将修改条款后的金融负债确认为一项新金融负债。

金融负债全部或部分终止确认时，终止确认的金融负债账面价值与支付对价（包括转出的非现金资产或承担的新金融负债）之间的差额，计入当期损益。

本公司若回购部分金融负债的，在回购日按照继续确认部分与终止确认部分的相对公允价值，将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新金融负债）之间的差额，计入当期损益。

5、 金融资产和金融负债的公允价值的确定方法

存在活跃市场的金融工具，以活跃市场中的报价确定其公允价值。不存在活跃市场的金融工具，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，并优先使用相关可观察输入值。只有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，才使用不可观察输入值。

6、 金融资产减值的测试方法及会计处理方法

自2019年1月1日起适用的会计政策

本公司考虑所有合理且有依据的信息，包括前瞻性信息，以单项或组合的方式对以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）的预期信用损失进行估计。预期信用损失的计量取决于金融资产自初始确认后是否发生信用风险显著增加。

如果该金融工具的信用风险自初始确认后已显著增加，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；如果该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加，本公司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。由此形成的损失准备的增加或转回金额，作为减值损失或利得计入当期损益。

通常逾期超过90日，本公司即认为该金融工具的信用风险已显著增加，除非有确凿证据证明该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。

如果金融工具于资产负债表日的信用风险较低，本公司即认为该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。

如果有客观证据表明某项金融资产已经发生信用减值，则本公司在单项基础上对该金融资产计提减值准备。

公司按照类似信用风险特征对金融资产进行组合，分组的标准包括逾期天数以及账龄等。

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

对于租赁应收款、公司通过销售商品或提供劳务形成的长期应收款，本公司选择始终按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。

对于包含重大融资成分的应收账款、租赁应收款和通过销售商品提供劳务形成的长期应收款，公司采用一般金融资产的减值方法，即按照自初始确认后信用风险是否已显著增加分别按照相当于未来12个月的预期信用损失（阶段一）或整个存续期的预期信用损失（阶段二和阶段三）计量损失准备。

2019年1月1日前适用的会计政策

除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产外，本公司于资产负债表日对金融资产的账面价值进行检查，如果有客观证据表明某项金融资产发生减值的，计提减值准备。

（1）可供出售金融资产的减值准备：

期末如果可供出售权益工具投资的公允价值发生严重下降，或在综合考虑各种相关因素后，预期这种下降趋势属于非暂时性的，就认定其已发生减值，将原直接计入所有者权益的公允价值下降形成的累计损失一并转出，确认减值损失。

对于已确认减值损失的可供出售债务工具，在随后的会计期间公允价值已上升且客观上与确认原减值损失确认后发生的事项有关的，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。

可供出售权益工具投资发生的减值损失，不通过损益转回。

（2）应收款项坏账准备：

①单项金额重大并单独计提坏账准备的应收款项：单笔应收账款余额在500万元以上，单笔其他应收款余额在300万元以上。

单项金额重大并单独计提坏账准备的计提方法：

单独进行减值测试，如有客观证据表明其已发生减值，按预计未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备，计入当期损益。单独测试未发生减值的应收款项，将其归入相应组合计提坏账准备。

②按信用风险特征组合计提坏账准备应收款项：

按信用风险特征组合计提坏账准备的计提方法	
组合1：	金额非重大的应收款项与经单独测试后未减值的应收款项
组合2：	如果某项应收款项的可收回性与其他各项应收款项存在明显的差别，导致该项应收款项

	如果按照与其他应收款项同样的方法计提坏账准备，将无法真实地反映其可收回金额的，可对该项应收款项作为个别认定组合计提坏账准备。
按组合计提坏账准备的计提方法	
组合1:	账龄分析法
组合2:	个别认定法

组合中，采用账龄分析法组合计提坏账准备的：

账龄	应收账款计提比例(%)	其他应收款计提比例(%)
1年以内（含1年）	3	3
1—2年（含2年）	10	10
2—3年（含3年）	30	30
3—4年（含4年）	50	50
4—5年（含5年）	70	70
5年以上	100	100

③单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收款项：

公司对于账龄时间较长且存在客观证据表明发生了减值的单项金额不重大的应收款项，根据预计未来现金流量现值低于其账面价值的差额，确认减值损失，计提坏账准备。

④公司对除应收账款和其他应收款外的应收款项，结合本公司的实际情况，确定预计损失率为零，对于个别信用风险特征明显不同的，单独分析确定预计损失率。

11、存货

1、 存货的分类

存货分类为：原材料、低值易耗品、在产品、产成品、库存商品、发出商品、项目成本等。项目成本是公司在履行合同过程中，尚未达到收入确认时点前发生的相关项目成本支出。

2、 发出存货的计价方法

原材料及产成品发出时按加权平均法计价，系统集成业务和外购的库存商品发出时按个别计价法计价。

3、 不同类别存货可变现净值的确定依据

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。

除有明确证据表明资产负债表日市场价格异常外，存货项目的可变现净值以资产负债表日市场价格为基础确定。

本期期末存货项目的可变现净值以资产负债表日市场价格为基础确定。

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。

12、持有待售资产

本公司将同时满足下列条件的非流动资产或处置组划分为持有待售类别：

- (1) 根据类似交易中出售此类资产或处置组的惯例，在当前状况下即可立即出售；
- (2) 出售极可能发生，即本公司已经就一项出售计划作出决议且获得确定的购买承诺，预计出售将在一年内完成。有关规定要求本公司相关权力机构或者监管部门批准后方可出售的，已经获得批准。

13、长期股权投资

1、 共同控制、重大影响的判断标准

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

重大影响，是指对一个企业的财务和经营决策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。本公司能够对被投资单位施加重大影响的，被投资单位为本公司联营企业。

2、 初始投资成本的确定

(1) 企业合并形成的长期股权投资

同一控制下的企业合并：公司以支付现金、转让非现金资产或承担债务方式以及以发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。因追加投资等原因能够对同一控制下的被投资单位实施控制的，在合并日根据合并后应享有被合并方净资产在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额，确定长期股权投资的初始投资成本。合并日长期股权投资的初始投资成本，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，调整股本溢价，股本溢价不足冲减的，冲减留存收益。

非同一控制下的企业合并：公司按照购买日确定的合并成本作为长期股权投资的初始投资成本。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，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。

(2) 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。

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。

在非货币性资产交换具有商业实质，且换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量时，以公允价值为基础计量。如换入资产和换出资产的公允价值均能可靠计量的，对于换入的长期股权投资，以换出资产的公允价值和应支付的相关税费作为换入的长期股权投资的初始投资成本，除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠。非货币性资产交换不具有商业实质，或换入资产和换出资产的公允价值均不能可靠计量的，对于换入的长期股权投资，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，以所放弃债权的公允价值和可直接归属于该资产的税金等其他成本确定其入账价值，并将所放弃债权的公允价值与账面价值之间的差额，计入当期损益。

3、 后续计量及损益确认方法

（1）成本法核算的长期股权投资

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

（2）权益法核算的长期股权投资

对联营企业和合营企业的长期股权投资，采用权益法核算。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。

公司按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入所有者权益。

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可辨认净资产的公允价值为基础，并按照公司的会计政策及会计期间，对被投资单位的净利润进行调整后确认。在持有投资期间，被投资单位编制合并财务报表的，以合并财务报表中的净利润、其他综合收益和其他所有者权益变动中归属于被投资单位的金额为基础进行核算。

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公司的部分，予以抵销，在此基础上确认投资收益。与被投资单位发生的未实现内部交易损失，属于资产减值损失的，全额确认。公司与联营企业、合营企业之间发生投出或出售资产的交易，该资产构成业务的，按照本附注“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”和“五、6合并财务报表的编制方法”中披露的相关政策进行会计处理。

在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。

（3）长期股权投资的处置

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。

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。因被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，按比例结转入当期损益，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。

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

因处置部分股权投资、因其他投资方对子公司增资而导致本公司持股比例下降等原因丧失了对被投资单位控制权的，在编制个别财务报表时，剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或重大影响的，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；剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按金融工具确认和计量准则的有关规定进行会计处理，其在丧失控制之日的公允价值与账面价值间的差额计入当期损益。

处置的股权是因追加投资等原因通过企业合并取得的，在编制个别财务报表时，处置后的剩余股权采用成本法或权益法核算的，购买日之前持有的股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益和其他所有者权益按比例结转；处置后的剩余股权改按金融工具确认和计量准则进行会计处理的，其他综合收益和其他所有者权益全部结转。

14、投资性房地产

投资性房地产计量模式

成本法计量

折旧或摊销方法

投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产，包括已出租的土地使用权、持有并准备增值后转让的土地使用权、已出租的建筑物（含自行建造或开发活动完成后用于出租的建筑物以及正在建造或开发过程中将来用于出租的建筑物）。

本公司对现有投资性房地产采用成本模式计量。

对按照成本模式计量的投资性房地产一出租用建筑物采用与本公司固定资产相同的折旧政策，出租用土地使用权按与无形资产相同的摊销政策执行。

15、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）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	20-40 年	5%	2.38%-4.75%
固定资产装修	年限平均法	5 年	0%	20.00%
电子设备	年限平均法	3-5 年	5%	19.00%-31.67%
运输设备	年限平均法	5-10 年	5%	9.50%-19.00%
办公设备	年限平均法	3-5 年	5%	19.00%-31.67%

固定资产折旧采用年限平均法分类计提，根据固定资产类别、预计使用寿命和预计净残值率确定折旧率。如固定资产各组成部分的使用寿命不同或者以不同方式为企业提供经济利益，则选择不同折旧率或折旧方法，分别计提折旧。

16、在建工程

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必要支出，作为固定资产的入账价值。所建造的固定资产在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。

17、借款费用

1、借款费用资本化的确认原则

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

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、借款费用资本化率、资本化金额的计算方法

对于为购建或者生产符合资本化条件的资产而借入的专门借款，以专门借款当期实际发生的借款费用，减去尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或进行暂时性投资取得的投资收益后的金额，来确定借款费用的资本化金额。

对于为购建或者生产符合资本化条件的资产而占用的一般借款，根据累计资产支出超过专门借款部分的资产支出加权平均数乘以所占用一般借款的资本化率，计算确定一般借款应予资本化的借款费用金额。资本化率根据一般借款加权平均利率计算确定。

18、无形资产

（1）计价方法、使用寿命、减值测试

1、无形资产的计价方法

（1）公司取得无形资产时按成本进行初始计量；

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，以所放弃债权的公允价值和可直接归属于使该资产达到预定用途所发生的税金等其他成本确定其入账价值，并将所放弃债权的公允价值与账面价值之间的差额，计入当期损益。

在非货币性资产交换具有商业实质，且换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量时，以公允价值为基础计量。如换入资产和换出资产的公允价值均能可靠计量的，对于换入的无形资产，以换出资产的公允价值和应支付的相关税费作为换入的无形资产的初始投资成本，除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠。非货币性资产交换不具有商业实质，或换入资产和换出资产的公允价值均不能可靠计量的，对于换入的无形资产，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初始投资成本。

（2）后续计量

在取得无形资产时分析判断其使用寿命。

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；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，不予摊销。

2、 使用寿命有限的无形资产的使用寿命估计情况

项 目	预计使用寿命	依据
土地使用权	使用权证列示的剩余期限	权证登记年限
非专利技术	5-10年	预计受益年限
软件著作权	3-5年	预计受益年限
电脑软件	3-5年	预计受益年限

3、 使用寿命不确定的无形资产的判断依据以及对其使用寿命进行复核的程序

截至资产负债表日，本公司没有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、 划分研究阶段和开发阶段的具体标准

公司内部研究开发项目的支出分为研究阶段支出和开发阶段支出。

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。

2、 开发阶段支出资本化的具体条件

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。

开发阶段的支出，若不满足上列条件的，于发生时计入当期损益。研究阶段的支出，在发生时计入当期损益。

19、长期资产减值

长期股权投资、采用成本模式计量的投资性房地产、固定资产、在建工程、使用寿命有限的无形资产等长期资产，于资产负债表日存在减值迹象的，进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

商誉、使用寿命不确定的无形资产、尚未达到可使用状态的无形资产至少在每年年度终了进行减值测试。

本公司进行商誉减值测试，对于因企业合并形成的商誉的账面价值，自购买日起按照合理的方法分摊至相关的资产组；难以分摊至相关的资产组的，将其分摊至相关的资产组组合。本公司在分摊商誉的账面价值时，根据相关资产组或资产组组合能够从企业合并的协同效应中获得的相对受益情况进行分摊，在此基础上进行商誉减值测试。

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。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

20、长期待摊费用

长期待摊费用为已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用。本公司长期待摊费用包括经营租赁方式租入办公用房装修款等。

1、 摊销方法

长期待摊费用在受益期内平均摊销。

2、 摊销年限

- （1）经营租赁方式租入的固定资产改良支出，按最佳预期经济利益实现方式合理摊销；
- （2）其他长期待摊费用按预计受益年限但不超过五年的期限内平均摊销。

21、职工薪酬

（1）短期薪酬的会计处理方法

本公司在职工为本公司提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

本公司为职工缴纳的社会保险费和住房公积金，以及按规定提取的工会经费和职工教育经费，在职工为本公司提供服务的会计期间，根据规定的计提基础和计提比例计算确定相应的职工薪酬金额。

职工福利费为非货币性福利的，如能够可靠计量的，按照公允价值计量。

（2）离职后福利的会计处理方法

（1）设定提存计划

本公司按当地政府的相关规定为职工缴纳基本养老保险和失业保险，在职工为本公司提供服务的会计期间，按以当地规定的缴纳基数和比例计算应缴纳金额，确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

（2）设定受益计划

本公司无设定受益计划。

（3）辞退福利的会计处理方法

本公司在不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时，或确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时（两者孰早），确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益。

22、预计负债

1、 预计负债的确认标准

与诉讼、债务担保、亏损合同、重组事项等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：

- （1）该义务是本公司承担的现时义务；
- （2）履行该义务很可能导致经济利益流出本公司；
- （3）该义务的金额能够可靠地计量。

2、 各类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。

23、股份支付

本公司的股份支付是为了获取职工或其他方提供服务而授予权益工具或者承担以权益工具为基础确定的负债的交易。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。

1、 以权益结算的股份支付及权益工具

以权益结算的股份支付换取职工提供服务的，以授予职工权益工具的公允价值计量。本公司以限制性股票进行股份支付的，职工出资认购股票，股票在达到解锁条件并解锁前不得上市流通或转让；如果最终股权激励计划规定的解锁条件未能达到，则本公司按照事先约定的价格回购股票。本公司取得职工认购限制性股票支付的款项时，按照取得的认股款确认股本和资本公积（股本溢价），同时就回购义务全额确认一项负债并确认库存股。在等待期内每个资产负债表日，本公司根据最新取得的可行权职工人数变动、是否达到规定业绩条件等后续信息对可行权权益工具数量作出最佳估计，以此为基础，按照授予日的公允价值，将当期取得的服务计入相关成本或费用，相应增加资本公积。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。但授予后立即可行权的，在授予日按照公允价值计入相关成本或费用，相应增加资本公

积。

对于最终未能行权的股份支付，不确认成本或费用，除非行权条件是市场条件或非可行权条件，此时无论是否满足市场条件或非可行权条件，只要满足所有可行权条件中的非市场条件，即视为可行权。

如果修改了以权益结算的股份支付的条款，至少按照未修改条款的情况确认取得的服务。此外，任何增加所授予权益工具公允价值的修改，或在修改日对职工有利的变更，均确认取得服务的增加。

如果取消了以权益结算的股份支付，则于取消日作为加速行权处理，立即确认尚未确认的金额。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，作为取消以权益结算的股份支付处理。但是，如果授予新的权益工具，并在新权益工具授予日认定所授予的新权益工具是用于替代被取消的权益工具的，则以与处理原权益工具条款和条件修改相同的方式，对所授予的替代权益工具进行处理。

2、以现金结算的股份支付及权益工具

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。初始按照授予日的公允价值计量，并考虑授予权益工具的条款和条件。授予后立即可行权的，在授予日以承担负债的公允价值计入成本或费用，相应增加负债；完成等待期内的服务或达到规定业绩条件才可行权的，在等待期内以对可行权情况的最佳估计为基础，按照承担负债的公允价值，将当期取得的服务计入相关成本或费用，增加相应负债。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。

24、优先股、永续债等其他金融工具

本公司根据所发行优先股/永续债的合同条款及其所反映的经济实质而非仅以法律形式，在初始确认时将其分类为金融资产、金融负债或权益工具。

本公司发行的永续债/优先股等金融工具满足以下条件之一，在初始确认时将该金融工具整体或其组成部分分类为金融负债：

- (1) 存在本公司不能无条件地避免以交付现金或其他金融资产履行的合同义务；
- (2) 包含交付可变数量的自身权益工具进行结算的合同义务；
- (3) 包含以自身权益进行结算的衍生工具（例如转股权等），且该衍生工具不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进行结算；
- (4) 存在间接地形成合同义务的合同条款；
- (5) 发行方清算时永续债与发行方发行的普通债券和其他债务处于相同清偿顺序的。

不满足上述任何一项条件的永续债/优先股等金融工具，在初始确认时将该金融工具整体或其组成部分分类为权益工具。

25、收入

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

1、销售商品收入确认的一般原则

- (1) 本公司已将商品所有权上的主要风险和报酬转移给购货方；
- (2) 本公司既没有保留通常与所有权相联系的继续管理权，也没有对已售出的商品实施有效控制；
- (3) 收入的金额能够可靠地计量；
- (4) 相关的经济利益很可能流入本公司；
- (5) 相关的、已发生或将发生的成本能够可靠地计量。

2、具体原则

公司的主营业务按业务类型划分为软件开发及服务、系统集成销售及服务、运营收入和其他主营业务四大类。软件开发及服务包括定制化软件开发、人员外包及运维服务、自有软硬件产品销售。

(1) 定制化软件开发为按照客户需求提供的软件开发或升级服务，公司需对开发成果负责，成果交付时需客户进行验收。公司在软件系统上线运行并通过客户验收后按合同约定金额确认收入。

(2) 人员外包及运维服务包括按照客户需求派出人员实施驻场或场外技术开发或服务或系统运行维护等服务。人员外包模式下，由客户定期对公司派出项目人员进行考核并确认工作量，公司无需对最终开发或服务成果负责，公司在取得客户出具的工作量确认单后，按照客户确认的工作量及合同约定人月（或人天）单价计算确认收入。按期提供的系统运维服务，根据相关合同约定的服务期间按期确认收入。

(3) 自有软硬件产品销售在产品交付并经客户验收后按照合同约定金额确认收入。

(4) 系统集成销售及服务收入如无需安装、调试的，以设备（产品）交付客户，经客户签收后确认收入；需要安装、调试的，按照合同约定，在设备安装、调试完毕交付客户，经客户验收合格后确认收入；如合同金额中包含后期维护或升级的，以扣除维护或升级费用的金额计算。提供后期维护或升级服务收入则按约定提供的期限，参照运维收入确认方法进行确认。

(5) 运营收入包括使用公司的软件平台或设备为客户提供软件维护、更新和日常运营服务，按照客户与终端客户的交易量的一定比例来收取服务费。客户定期对运营服务进行考核并提供根据交易量计算的服务费结算清单，公司在取得客户出具的运营服务费结算清单后按照运营服务费结算金额确认收入。

(6) 公司其他主营业务主要包括为银行收单业务提供的营销及运维服务等，为银行收单业务提供的营销及运维服务按照所合作银行各期确认的服务费结算金额确认收入。

26、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。分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

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

本公司将政府补助划分为与资产相关的具体标准为：企业取得的用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助。

本公司将政府补助划分为与收益相关的具体标准为：除与资产相关的政府补助之外的政府补助。

对于政府文件中未明确规定补助对象的，本公司将该政府补助划分为与资产相关或与收益相关的判断依据为：是否用于购建或以其他方式形成长期资产。

2、 确认时点

除按照固定的定额标准取得且有相关文件明确规定的政府补助外，按照实际收到的时间进行确认；对于按照固定的定额标准取得且有相关文件明确规定的政府补助，期末按照文件规定及固定定额标准计算的应收金额进行确认。

3、 会计处理

与资产相关的政府补助，冲减相关资产账面价值或确认为递延收益。确认为递延收益的，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入当期损益（与本公司日常活动相关的，计入其他收益；与本公司日常活动无关的，计入营业外收入）；

与收益相关的政府补助，用于补偿本公司以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益（与本公司日常活动相关的，计入其他收益；与本公司日常活动无关的，计入营业外收入）或

冲减相关成本费用或损失；用于补偿本公司已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益（与本公司日常活动相关的，计入其他收益；与本公司日常活动无关的，计入营业外收入）或冲减相关成本费用或损失。

本公司取得的政策性优惠贷款贴息，区分以下两种情况，分别进行会计处理：

- （1）财政将贴息资金拨付给贷款银行，由贷款银行以政策性优惠利率向本公司提供贷款的，本公司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。
- （2）财政将贴息资金直接拨付给本公司的，本公司将对应的贴息冲减相关借款费用。

27、递延所得税资产/递延所得税负债

对于可抵扣暂时性差异确认递延所得税资产，以未来期间很可能取得的用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。对于能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，以很可能获得用来抵扣可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产。

对于应纳税暂时性差异，除特殊情况外，确认递延所得税负债。

不确认递延所得税资产或递延所得税负债的特殊情况包括：商誉的初始确认；除企业合并以外的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）的其他交易或事项。

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

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

28、租赁

（1）经营租赁的会计处理方法

1、公司租入资产所支付的租赁费，在不扣除免租期的整个租赁期内，按直线法进行分摊，计入当期费用。公司支付的与租赁交易相关的初始直接费用，计入当期费用。

资产出租方承担了应由公司承担的与租赁相关的费用时，公司将该部分费用从租金总额中扣除，按扣除后的租金费用在租赁期内分摊，计入当期费用。

2、公司出租资产所收取的租赁费，在不扣除免租期的整个租赁期内，按直线法进行分摊，确认为租赁相关收入。公司支付的与租赁交易相关的初始直接费用，计入当期费用；如金额较大的，则予以资本化，在整个租赁期间内按照与租赁相关收入确认相同的基础分期计入当期收益。

公司承担了应由承租方承担的与租赁相关的费用时，公司将该部分费用从租金收入总额中扣除，按扣除后的租金费用在租赁期内分配。

（2）融资租赁的会计处理方法

1、融资租入资产：公司在承租开始日，将租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值两者中较低者作为租入资产的入账价值，将最低租赁付款额作为长期应付款的入账价值，其差额作为未确认的融资费用。公司采用实际利率法对未确认的融资费用，在资产租赁期间内摊销，计入财务费用。公司发生的初始直接费用，计入租入资产价值。

2、融资租出资产：公司在租赁开始日，将应收融资租赁款，未担保余值之和与其现值的差额确认为未实现融资收益，在将来收到租金的各期间内确认为租赁收入。公司发生的与出租交易相关的初始直接费用，计入应收融资租赁款的初始计量中，并减少租赁期内确认的收益金额。

29、重要会计政策和会计估计变更

(1) 重要会计政策变更

√ 适用 □ 不适用

会计政策变更的内容和原因	审批程序	备注
根据财政部分发布的《关于修订印发2019年度一般企业财务报表格式的通知》（财会〔2019〕6号）和《关于修订印发合并财务报表格式（2019版）的通知》（财会〔2019〕16号）文件，本公司对财务报表格式进行相应调整。	经“第二届董事会第十次会议”审批	
财政部于2017年度修订了《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》、《企业会计准则第23号——金融资产转移》、《企业会计准则第24号——套期会计》和《企业会计准则第37号——金融工具列报》，要求境内上市公司自2019年1月1日起开始执行。	经“第二届董事会第九次会议”审批	

（1）执行《财政部关于修订印发2019年度一般企业财务报表格式的通知》和《关于修订印发合并财务报表格式（2019版）的通知》

财政部分别于2019年4月30日和2019年9月19日发布了《关于修订印发2019年度一般企业财务报表格式的通知》（财会〔2019〕6号）和《关于修订印发合并财务报表格式（2019版）的通知》（财会〔2019〕16号），对一般企业财务报表格式进行了修订。本公司执行上述规定的主要影响如下：

会计政策变更的内容和原因	受影响的报表项目名称和金额	
	合并	母公司
（1）资产负债表中“应收票据及应收账款”拆分为“应收票据”和“应收账款”，“应收票据”上年年末余额607,018,060.38元；“应付票据及应付账款”拆分为“应付票据”和“应付账款”，“应付票据”上年年末余额215,635,634.65元。比较数据相应调整。	“应收票据及应收账款”拆分为“应收票据”和“应收账款”，“应收票据”上年年末无余额，“应收账款”上年年末余额607,018,060.38元； “应付票据及应付账款”拆分为“应付票据”和“应付账款”，“应付票据”上年年末无余额，“应付账款”上年年末余额215,635,634.65元。	“应收票据及应收账款”拆分为“应收票据”和“应收账款”，“应收票据”上年年末无余额，“应收账款”上年年末余额616,390,853.39元； “应付票据及应付账款”拆分为“应付票据”和“应付账款”，“应付票据”上年年末无余额，“应付账款”上年年末余额60,000,000.00元，“应付账款”上年年末余额747,085,453.83元。
（2）在利润表中投资收益项下新增“其中：以摊余成本计量的金融资产终止确认收益”项目。比较数据不调整。	“以摊余成本计量的金融资产终止确认收益”本期发生额1,430,666.67元。	“以摊余成本计量的金融资产终止确认收益”本期发生额600,000.00元。

(2) 执行《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》、《企业会计准则第23号——金融资产转移》、《企业会计准则第24号——套期会计》和《企业会计准则第37号——金融工具列报》(2017年修订)

财政部于2017年度修订了《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》、《企业会计准则第23号——金融资产转移》、《企业会计准则第24号——套期会计》和《企业会计准则第37号——金融工具列报》。修订后的准则规定,对于首次执行日尚未终止确认的金融工具,之前的确认和计量与修订后的准则要求不一致的,应当追溯调整。涉及前期比较财务报表数据与修订后的准则要求不一致的,无需调整。本公司将因追溯调整产生的累积影响数调整当年年初留存收益和其他综合收益。

以按照财会〔2019〕6号和财会〔2019〕16号的规定调整后的上年年末余额为基础,执行上述新金融工具准则的主要影响如下:

会计政策变更的内容和原因	受影响的报表项目名称和金额	
	合并	母公司
(1) 可供出售权益工具投资重分类为“以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产”。	可供出售金融资产: 减少4,888,888.89元 其他非流动金融资产: 增加6,106,574.29元 递延所得税负债: 增加121,768.54元 年初未分配利润: 增加986,325.17元 年初盈余公积: 增加109,591.69元	可供出售金融资产: 减少4,888,888.89元 其他非流动金融资产: 增加6,106,574.29元 递延所得税负债: 增加121,768.54元 年初未分配利润: 增加986,325.17元 年初盈余公积: 增加109,591.69元
(2) 非交易性的可供出售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”。	可供出售金融资产: 减少10,000,000.00元 其他权益工具投资: 增加4,559,685.46元 其他综合收益: 减少5,440,314.54元	
(3) 可供出售债务工具投资重分类为以公允价值变动计入当期损益的金融资产。	其他流动资产: 减少15,050,000.00元 交易性金融资产: 增加15,050,000.00元	

(3) 执行《企业会计准则第7号——非货币性资产交换》(2019修订)

财政部于2019年5月9日发布了《企业会计准则第7号——非货币性资产交换》(2019修订)(财会〔2019〕8号),修订后的准则自2019年6月10日起施行,对2019年1月1日至本准则施行日之间发生的非货币性资产交换,应根据本准则进行调整。对2019年1月1日之前发生的非货币性资产交换,不需要按照本准则的规定进行追溯调整。本公司执行上述准则在本报告期内无重大影响。

(4) 执行《企业会计准则第12号——债务重组》(2019修订)

财政部于2019年5月16日发布了《企业会计准则第12号——债务重组》(2019修订)(财会〔2019〕9号),修订后的准则自2019年6月17日起施行,对2019年1月1日至本准则施行日之间发生的债务重组,应根据本准则进行调整。对2019年1月1日之前发生的债务重组,不需要按照本准则的规定进行追溯调整。本公司执行上述准则在本报告期内无重大影响。

(2) 重要会计估计变更

☐ 适用 ☒ 不适用

(3) 2019年起执行新金融工具准则、新收入准则或新租赁准则调整执行当年年初财务报表相关项目情况

☒ 适用 ☐ 不适用

合并资产负债表

单位：元

项目	2018 年 12 月 31 日	2019 年 01 月 01 日	调整数
流动资产：			
货币资金	950,427,760.45	950,427,760.45	0.00
结算备付金			0.00
拆出资金			0.00
交易性金融资产		15,050,000.00	15,050,000.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			0.00
衍生金融资产			0.00
应收票据			0.00
应收账款	607,018,060.38	607,018,060.38	0.00
应收款项融资			0.00
预付款项	44,926,956.60	44,926,956.60	0.00
应收保费			0.00
应收分保账款			0.00
应收分保合同准备金			0.00
其他应收款	20,301,140.01	20,301,140.01	0.00
其中：应收利息			0.00
应收股利			0.00
买入返售金融资产			0.00
存货	483,020,819.73	483,020,819.73	0.00
合同资产			0.00
持有待售资产			0.00
一年内到期的非流动资产			0.00
其他流动资产	70,096,972.61	55,046,972.61	-15,050,000.00
流动资产合计	2,175,791,709.78	2,175,791,709.78	0.00
非流动资产：			
发放贷款和垫款			
债权投资			
可供出售金融资产	14,888,888.89	0.00	-14,888,888.89
其他债权投资			
持有至到期投资			

长期应收款			
长期股权投资	335,439,745.23	335,439,745.23	
其他权益工具投资		4,559,685.46	4,559,685.46
其他非流动金融资产		6,106,574.29	6,106,574.29
投资性房地产	10,802,928.45	10,802,928.45	0.00
固定资产	130,589,643.20	130,589,643.20	0.00
在建工程	303,525,726.67	303,525,726.67	0.00
生产性生物资产			0.00
油气资产			0.00
使用权资产			0.00
无形资产	227,233,881.42	227,233,881.42	0.00
开发支出			0.00
商誉	9,796,239.34	9,796,239.34	0.00
长期待摊费用	1,537,969.60	1,537,969.60	0.00
递延所得税资产	10,108,420.34	10,108,420.34	
其他非流动资产	24,089,767.86	24,089,767.86	0.00
非流动资产合计	1,068,013,211.00	1,063,790,581.86	-4,222,629.14
资产总计	3,243,804,920.78	3,239,582,291.64	-4,222,629.14
流动负债：			
短期借款	508,583,632.42	508,583,632.42	0.00
向中央银行借款			0.00
拆入资金			0.00
交易性金融负债			0.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			0.00
衍生金融负债			0.00
应付票据			0.00
应付账款	215,635,634.65	215,635,634.65	0.00
预收款项	211,960,029.70	211,960,029.70	0.00
合同负债			0.00
卖出回购金融资产款			0.00
吸收存款及同业存放			0.00
代理买卖证券款			0.00
代理承销证券款			0.00

应付职工薪酬	218,079,282.50	218,079,282.50	0.00
应交税费	65,821,313.52	65,821,313.52	0.00
其他应付款	30,166,324.71	30,166,324.71	0.00
其中：应付利息	2,133,656.93	2,133,656.93	0.00
应付股利			0.00
应付手续费及佣金			0.00
应付分保账款			0.00
持有待售负债			0.00
一年内到期的非流动 负债			0.00
其他流动负债			0.00
流动负债合计	1,250,246,217.50	1,250,246,217.50	0.00
非流动负债：			
保险合同准备金			
长期借款	270,269,468.63	270,269,468.63	0.00
应付债券			0.00
其中：优先股			0.00
永续债			0.00
租赁负债			0.00
长期应付款			0.00
长期应付职工薪酬			0.00
预计负债			0.00
递延收益			0.00
递延所得税负债		121,768.54	121,768.54
其他非流动负债			0.00
非流动负债合计	270,269,468.63	270,391,237.17	121,768.54
负债合计	1,520,515,686.13	1,520,637,454.67	121,768.54
所有者权益：			
股本	400,010,000.00	400,010,000.00	0.00
其他权益工具			0.00
其中：优先股			0.00
永续债			0.00
资本公积	646,346,152.18	646,346,152.18	0.00
减：库存股			0.00

其他综合收益		-5,440,314.54	-5,440,314.54
专项储备			0.00
盈余公积	40,045,948.43	40,155,540.12	109,591.69
一般风险准备			0.00
未分配利润	577,885,864.73	578,872,189.90	986,325.17
归属于母公司所有者权益合计	1,664,287,965.34	1,659,943,567.66	-4,344,397.68
少数股东权益	59,001,269.31	59,001,269.31	0.00
所有者权益合计	1,723,289,234.65	1,718,944,836.97	-4,344,397.68
负债和所有者权益总计	3,243,804,920.78	3,239,582,291.64	-4,222,629.14

调整情况说明

1、银行理财产品中保本浮动收益理财产品、非保本浮动收益理财产品，且投资项目合同期在1年以内的金融资产从其他流动资产重分类至交易性金融资产，影响金额15,050,000.00元。

2、对北京京北阳光投资中心（有限合伙）的股权投资4,888,888.89元从以成本计量的可供出售权益工具投资重分类为“以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产”，并按照公允价值重新计量，公允价值变动增加1,217,685.40元，递延所得税负债增加121,768.54元，盈余公积增加109,591.69元，未分配利润增加986,325.17元。

3、对北京乙丙融信息技术有限公司的股权投资10,000,000.00元、对北京翼融科技有限公司的股权投资0元（账面价值已减记至零），从以成本计量的可供出售权益工具投资重分类为“以公允价值计量且其变动计入其他综合收益”，并按照公允价值重新计量，对北京乙丙融信息技术有限公司的股权投资公允价值变动减少5,440,314.54元，其他综合收益减少5,440,314.54元。

母公司资产负债表

单位：元

项目	2018 年 12 月 31 日	2019 年 01 月 01 日	调整数
流动资产：			
货币资金	539,042,434.91	539,042,434.91	0.00
交易性金融资产			0.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			0.00
衍生金融资产			0.00
应收票据			0.00
应收账款	616,390,853.39	616,390,853.39	0.00
应收款项融资			0.00
预付款项	42,490,196.82	42,490,196.82	0.00
其他应收款	477,411,831.01	477,411,831.01	0.00
其中：应收利息			0.00
应收股利			0.00
存货	514,014,160.04	514,014,160.04	0.00

合同资产			0.00
持有待售资产			0.00
一年内到期的非流动资产			0.00
其他流动资产	50,000,000.00	50,000,000.00	0.00
流动资产合计	2,239,349,476.17	2,239,349,476.17	0.00
非流动资产：			
债权投资			
可供出售金融资产	4,888,888.89	0.00	-4,888,888.89
其他债权投资			0.00
持有至到期投资			0.00
长期应收款			0.00
长期股权投资	779,001,798.81	779,001,798.81	0.00
其他权益工具投资			0.00
其他非流动金融资产		6,106,574.29	6,106,574.29
投资性房地产			0.00
固定资产	40,316,868.97	40,316,868.97	0.00
在建工程			0.00
生产性生物资产			0.00
油气资产			0.00
使用权资产			0.00
无形资产	4,072,875.11	4,072,875.11	0.00
开发支出			0.00
商誉			0.00
长期待摊费用			0.00
递延所得税资产	3,911,999.66	3,911,999.66	0.00
其他非流动资产			0.00
非流动资产合计	832,192,431.44	833,410,116.84	1,217,685.40
资产总计	3,071,541,907.61	3,072,759,593.01	1,217,685.40
流动负债：			
短期借款	400,000,000.00	400,000,000.00	0.00
交易性金融负债			0.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			0.00

衍生金融负债			0.00
应付票据	60,000,000.00	60,000,000.00	0.00
应付账款	747,085,453.83	747,085,453.83	0.00
预收款项	202,611,549.36	202,611,549.36	0.00
合同负债		0.00	0.00
应付职工薪酬	98,922,908.35	98,922,908.35	0.00
应交税费	53,323,995.01	53,323,995.01	0.00
其他应付款	89,892,450.87	89,892,450.87	0.00
其中：应付利息			0.00
应付股利			0.00
持有待售负债			0.00
一年内到期的非流动 负债			0.00
其他流动负债			0.00
流动负债合计	1,651,836,357.42	1,651,836,357.42	0.00
非流动负债：			
长期借款			0.00
应付债券			0.00
其中：优先股			0.00
永续债			0.00
租赁负债			0.00
长期应付款			0.00
长期应付职工薪酬			0.00
预计负债			0.00
递延收益			0.00
递延所得税负债		121,768.54	121,768.54
其他非流动负债			0.00
非流动负债合计		121,768.54	121,768.54
负债合计	1,651,836,357.42	1,651,958,125.96	121,768.54
所有者权益：			
股本	400,010,000.00	400,010,000.00	0.00
其他权益工具			0.00
其中：优先股			0.00
永续债			0.00

资本公积	602,548,533.93	602,548,533.93	0.00
减：库存股			0.00
其他综合收益			0.00
专项储备			0.00
盈余公积	40,045,948.43	40,155,540.12	109,591.69
未分配利润	377,101,067.83	378,087,393.00	986,325.17
所有者权益合计	1,419,705,550.19	1,420,801,467.05	1,095,916.86
负债和所有者权益总计	3,071,541,907.61	3,072,759,593.01	1,217,685.40

调整情况说明

对北京京北阳光投资中心（有限合伙）的股权投资4,888,888.89元从以成本计量的可供出售权益工具投资重分类为“以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产”，并按照公允价值重新计量，公允价值变动增加1,217,685.40元，递延所得税负债增加121,768.54元，盈余公积增加109,591.69元，未分配利润增加986,325.17元。

30、其他

终止经营

终止经营是满足下列条件之一的、能够单独区分的组成部分，且该组成部分已被本公司处置或被本公司划归为持有待售类别：

- （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。

六、税项

1、主要税种及税率

税种	计税依据	税率
增值税	按税法规定计算的销售货物和应税劳务收入为基础计算销项税额，在扣除当期允许抵扣的进项税额后，差额部分为应交增值税	16%、13%、6%、3%
消费税	无	
城市维护建设税	按实际缴纳的增值税计缴	7%、5%、1%
企业所得税	按应纳税所得额计缴	0、5%、10%、15%、25%
教育费附加	按实际缴纳的增值税计缴	3%
地方教育费附加	按实际缴纳的增值税计缴	2%

存在不同企业所得税税率纳税主体的，披露情况说明

纳税主体名称	所得税税率
本公司	10%

珠海宇信易诚科技有限公司	15%
珠海数通天下科技有限公司	15%
厦门市宇信鸿泰科技有限公司	15%
北京宇信企慧信息技术有限公司	0
上海宇信易诚软件技术有限公司	5%
厦门宇诚科技有限公司	5%、10%
北京宇信启融科技有限公司	5%
长沙宇信鸿泰信息科技有限公司	5%
湖南宇信鸿泰资产管理有限责任公司	5%、10%

2、税收优惠

1、所得税减免

(1) 公司于2017年12月6日经北京市科学技术委员会、北京市财政局、北京市国家税务局、北京市地方税务局重新认定并取得编号为GR201711005598的《高新技术企业证书》，高新技术企业证书有效期均为3年。根据《中华人民共和国企业所得税法》第28条的规定，国家需要重点扶持的高新技术企业，减按15%的税率征收企业所得税。

根据《关于软件和集成电路产业企业所得税优惠政策有关问题的通知》（财税〔2016〕49号）、国家税务总局《软件和集成电路企业认定管理有关问题的公告》（国家税务总局公告2012第19号）、国家税务总局《关于执行软件企业所得税优惠政策有关问题的公告》（国家税务总局公告2013第43号）、《国家规划布局内重点软件企业和集成电路设计企业认定管理试行办法》（发改高技[2012]2413号）、《软件企业认定管理办法》（工信部联软[2013]64号）、《企业所得税优惠政策事项办理办法》的公告（国家税务总局公告2015年第76号）的规定，本公司本年企业所得税减按10%计缴。

(2) 根据《财政部国家税务总局关于广东横琴新区福建平潭综合实验区深圳前海深港现代服务业合作区企业所得税优惠政策及优惠目录的通知》（财税〔2014〕26号）文件规定，对设在横琴新区、平潭综合实验区和前海深港现代服务业合作区的鼓励类产业企业减按15%的税率征收企业所得税。子公司珠海宇信易诚科技有限公司属于所在区域《企业所得税优惠目录》中规定的上述鼓励类产业企业，企业所得税减按15%计缴。

子公司珠海宇信易诚科技有限公司根据科学技术部火炬 高技术产业开发中心2020年2月18日《关于广东省2019年第二批高新技术企业备案的复函》国科火字【2020】50号文件，取得高新技术企业认定，根据《中华人民共和国企业所得税法》第28条的规定，高新技术企业有效期内适用15%的企业所得税税率。

(3) 子公司珠海数通天下科技有限公司于2017年11月09日取得广东省科学技术厅、广东省财政厅、广东省国家税务局、广东省地方税务局联合核发的编号为GR201744002277的《高新技术企业证书》，高新技术企业证书有效期为3年。根据《中华人民共和国企业所得税法》第28条的规定，高新技术企业有效期内适用15%的企业所得税税率。

(4) 子公司厦门市宇信鸿泰科技有限公司于2019年12月2日取得厦门市科技技术局、厦门市财政局、国家税务总局厦门市税务局联合核发的编号为GR201935100646的《高新技术企业证书》，高新技术企业证书有效期为3年。根据《中华人民共和国企业所得税法》第28条的规定，高新技术企业有效期内适用15%的企业所得税税率。

(5) 子公司北京宇信企慧信息技术有限公司于2019年6月27日取得《软件企业证书》，有效期一年，根据《财政部 税务总局关于集成电路设计和软件产业企业所得税政策的公告》2019年第68号第1条规定：依法成立且符合条件的集成电路设计企业和软件企业，在2018年12月31日前自获利年度起计算优惠期，第一年至第二年免征企业所得税，第三年至第五年按照25%的法定税率减半征收企业所得税，并享受至期满为止，2019年免企业所得税。

(6) 根据《财政部 税务总局关于实施小微企业普惠性税收减免政策的通知》（财税〔2019〕13号），小型微利企业年应纳税所得额不超过100万元的部分，减按25%计入应纳税所得额，按20%的税率缴纳企业所得税；对年应纳税所得额超过100万元但不超过300万元的部分，减按50%计入应纳税所得额，按20%的税率缴纳企业所得税。本年享受小型微利企业税收减免政策的企业有：上海宇信易诚软件技术有限公司、厦门宇诚科技有限公司、北京宇信启融科技有限公司、长沙宇信鸿泰

信息科技有限公司、湖南宇信鸿泰资产管理有限责任公司。

2、增值税减免及退税

(1) 根据《财政部 国家税务总局关于在北京等8省市开展交通运输业和部分现代服务业营业税改征增值税试点的通知》(财税[2012]71号)规定、《关于在全国开展交通运输业和部分现代服务业营业税改征增值税试点税收政策的通知》(财税[2013]37号)规定及《财政部 国家税务总局关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》财税[2016]36号规定，公司提供技术开发及服务业务取得的收入免征增值税。

(2) 根据《财政部 国家税务总局关于软件产品增值税政策的通知》(财税[2011]100号)文件规定，对增值税一般纳税人销售其自行开发生产的软件产品，按17%税率(2018年5月1日起按16%)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。公司自有软件产品销售享受增值税实际税负超过3%的部分即征即退的优惠政策。

(3) 根据《关于深化增值税改革有关政策的公告》(财政部税务总局 海关总署公告2019年第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。

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

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	17,495.51	22,835.56
银行存款	1,006,371,706.26	950,289,769.06
其他货币资金	11,250,085.57	115,155.83
合计	1,017,639,287.34	950,427,760.45
其中：存放在境外的款项总额	571.21	
因抵押、质押或冻结等对使用有限制的款项总额	11,250,085.57	115,155.83

其他说明

截至2019年12月31日，其他货币资金中人民币182,016.17元为向银行申请开具无条件、不可撤销的担保函所存入的保证金存款，11,068,069.40元为开具银行承兑汇票的保证金。

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	7,283,068.49	15,050,000.00
其中：		
债务工具投资	7,283,068.49	15,050,000.00
其中：		
合计	7,283,068.49	15,050,000.00

其他说明：

交易性金融资产系本公司购买的保本浮动收益银行理财产品700万元，期末根据公允价值计量，公允价值变动计入当期损益。

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	
其中：										
按组合计提坏账准备的应收账款	822,681,978.87	100.00%	52,855,356.83	6.42%	769,826,622.04	644,703,292.20	100.00%	37,685,231.82	5.85%	607,018,060.38
其中：										
账龄组合	822,681,978.87	100.00%	52,855,356.83	6.42%	769,826,622.04					
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款						644,703,292.20	100.00%	37,685,231.82	5.85%	607,018,060.38
合计	822,681,978.87	100.00%	52,855,356.83	6.42%	769,826,622.04	644,703,292.20	100.00%	37,685,231.82	5.85%	607,018,060.38

按单项计提坏账准备：

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

按组合计提坏账准备：52,855,356.83

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	693,131,591.32	20,786,297.10	3.00%
1 至 2 年	73,918,331.37	7,391,833.14	10.00%
2 至 3 年	28,605,110.46	8,581,533.14	30.00%
3 至 4 年	17,368,859.12	8,684,429.56	50.00%
4 至 5 年	7,489,409.04	5,242,586.33	70.00%
5 年以上	2,168,677.56	2,168,677.56	100.00%

合计	822,681,978.87	52,855,356.83	--
----	----------------	---------------	----

确定该组合依据的说明：

公司按照类似信用风险特征对应收账款进行组合，分组的标准包括逾期天数以及账龄等。公司根据客户的类似信用风险特征，并结合账龄来确定相关应收账款的预期损失率。

按组合计提坏账准备：

单位：元

名称	期末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例

确定该组合依据的说明：

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

☐ 适用 ☒ 不适用

按账龄披露

单位：元

账龄	账面余额
1 年以内（含 1 年）	693,131,591.32
1 至 2 年	73,918,331.37
2 至 3 年	28,605,110.46
3 年以上	27,026,945.72
3 至 4 年	17,368,859.12
4 至 5 年	7,489,409.04
5 年以上	2,168,677.56
合计	822,681,978.87

公司需要遵守《深圳证券交易所行业信息披露指引第 12 号——上市公司从事软件与信息技术服务业务》的披露要求

公司不存在账龄超过三年且单项金额重大的应收账款。

（2）本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备情况：

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	
账龄组合	37,685,231.82	14,865,092.01	390,000.00	84,967.00	52,855,356.83
合计	37,685,231.82	14,865,092.01	390,000.00	84,967.00	52,855,356.83

其中本期坏账准备收回或转回金额重要的：

单位：元

单位名称	收回或转回金额	收回方式
中国电信股份有限公司	390,000.00	银行存款

合计	390,000.00	--
----	------------	----

(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	84,967.00

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
客户二	应收合同款项	84,967.00	款项无法收回	管理层审批	否
合计	--	84,967.00	--	--	--

(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
客户一	98,791,431.82	12.01%	3,886,824.48
客户二	95,466,070.94	11.60%	5,560,620.20
客户六	51,135,690.05	6.22%	1,607,482.16
客户七	41,808,193.16	5.08%	1,293,666.79
客户五	33,722,237.19	4.10%	6,365,708.37
合计	320,923,623.16	39.01%	

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	51,104,845.92	94.44%	43,979,250.70	97.89%
1 至 2 年	2,064,498.49	3.82%	805,406.18	1.79%
2 至 3 年	804,883.07	1.49%	115,129.86	0.26%
3 年以上	136,975.39	0.25%	27,169.86	0.06%
合计	54,111,202.87	--	44,926,956.60	--

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：

公司无账龄超过一年且金额重大的预付款项。

(2) 按预付对象归集的期末余额前五名的预付款情况

预付对象	期末余额	占预付款项期末余额合计数的比例
供应商二	18,000,324.72	33.27%
供应商六	16,869,477.92	31.18%
供应商七	1,961,787.62	3.63%
供应商八	1,612,711.97	2.98%
供应商五	1,580,845.00	2.92%
合计	40,025,147.23	73.98%

5、其他应收款

单位： 元

项目	期末余额	期初余额
应收利息	147,785.00	
其他应收款	14,328,977.44	20,301,140.01
合计	14,476,762.44	20,301,140.01

(1) 应收利息

1) 应收利息分类

单位： 元

项目	期末余额	期初余额
履约保证金应收利息	147,785.00	
合计	147,785.00	

2) 坏账准备计提情况

☐ 适用 ☒ 不适用

(2) 其他应收款

1) 其他应收款按款项性质分类情况

单位： 元

款项性质	期末账面余额	期初账面余额
关联方往来	2,500,000.00	3,800,000.00
保证金	9,417,928.61	12,766,796.23
押金	4,059,507.55	4,234,654.63
非关联方往来款	96,157.23	459,290.63
备用金借款	535,872.66	830,232.85
股权转让款	280,000.00	280,000.00
合计	16,889,466.05	22,370,974.34

2) 坏账准备计提情况

单位：元

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失 (已发生信用减值)	
2019 年 1 月 1 日余额	2,069,834.33			2,069,834.33
2019 年 1 月 1 日余额在 本期	—	—	—	—
本期计提	490,654.28			490,654.28
2019 年 12 月 31 日余额	2,560,488.61			2,560,488.61

损失准备本期变动金额重大的账面余额变动情况

☐ 适用 ☒ 不适用

按账龄披露

单位：元

账龄	账面余额
1 年以内（含 1 年）	9,163,034.02
1 至 2 年	4,103,396.51
2 至 3 年	1,587,390.68
3 年以上	2,035,644.84
3 至 4 年	842,717.88
4 至 5 年	717,483.89
5 年以上	475,443.07
合计	16,889,466.05

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	
账龄组合	2,069,834.33	490,654.28			2,560,488.61
合计	2,069,834.33	490,654.28			2,560,488.61

其中本期坏账准备转回或收回金额重要的：

单位：元

单位名称	转回或收回金额	收回方式
------	---------	------

4) 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
湖北消费金融股份有限公司	保证金	1,500,000.00	2 年以内	8.88%	45,498.94
晋商消费金融股份有限公司	保证金	1,000,000.00	1-2 年	5.92%	100,000.00
中国人民银行征信中心	保证金	756,961.50	2 年以内	4.48%	75,696.15
福建省农村信用社联合社	保证金	749,500.00	4 年以内	4.44%	57,970.00
北京科创空间投资发展有限公司	押金	746,713.00	2 年以内	4.42%	72,438.40
合计	--	4,753,174.50	--	28.14%	351,603.49

6、存货

是否已执行新收入准则

☐ 是 ☒ 否

(1) 存货分类

单位：元

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	跌价准备	账面价值	账面余额	跌价准备	账面价值
原材料	948,919.27	948,919.27	0.00	948,919.27	948,919.27	0.00
在产品	778,134.84	778,134.84	0.00	778,134.84	778,134.84	0.00
库存商品	3,598,121.20	535,162.43	3,062,958.77	5,347,878.04	535,162.43	4,812,715.61

发出商品	33,901,068.06	0.00	33,901,068.06	45,774,395.58	0.00	45,774,395.58
项目成本	495,231,315.53	0.00	495,231,315.53	432,433,708.54	0.00	432,433,708.54
合计	534,457,558.90	2,262,216.54	532,195,342.36	485,283,036.27	2,262,216.54	483,020,819.73

(2) 存货跌价准备

单位：元

项目	期初余额	本期增加金额		本期减少金额		期末余额
		计提	其他	转回或转销	其他	
原材料	948,919.27					948,919.27
在产品	778,134.84					778,134.84
库存商品	535,162.43					535,162.43
合计	2,262,216.54					2,262,216.54

7、其他流动资产

是否已执行新收入准则

☐ 是 ☒ 否

单位：元

项目	期末余额	期初余额
理财产品		50,000,000.00
增值税留抵税额	1,780,614.50	2,092,055.36
预缴城建税	21,400.31	
预缴教育费附加	19,204.77	
预缴所得税	7,073,621.70	2,954,917.25
合计	8,894,841.28	55,046,972.61

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											

铜根源 (北京) 信息咨询 有限公司 (注 1)											
上海拍贝 信息科技有限公司											2,271,125 .87
丝路华创 (北京) 有限公司	117,003,8 08.47		117,611,5 00.88	5,509,474 .41			-4,901,78 2.00				
北京航宇 金服技术 有限公司	4,617,560 .71			-1,920,38 9.14						2,697,171 .57	
晋商消费 金融股份 有限公司	125,848,9 36.73			10,439,18 4.63						136,288,1 21.36	
湖北消费 金融股份 有限公司 (注 2)	87,969,43 9.32	94,200,00 0.00		13,305,73 6.98			-3,600,00 0.00			191,875,1 76.30	
派衍信息 科技(苏 州)有限 公司(注 3)		30,000,00 0.00		-2,465,79 3.36						27,534,20 6.64	
宇新(厦 门)大数 据股权投 资基金合 伙企业 (有限合 伙)(注 4)		100,000,0 00.00		-797,041. 90						99,202,95 8.10	
小计	335,439,7 45.23	224,200,0 00.00	117,611,5 00.88	24,071,17 1.62			-8,501,78 2.00			457,597,6 33.97	2,271,125 .87
合计	335,439,7 45.23	224,200,0 00.00	117,611,5 00.88	24,071,17 1.62			-8,501,78 2.00			457,597,6 33.97	2,271,125 .87

其他说明

注1: 对铜根源(北京)信息咨询有限公司长期股权投资已在2016年按权益法核算账面价值减记至零。

注2: 2019年12月, 本公司以货币9,420万元认购湖北消费金融股份有限公司6,000万股, 折合1.57元人民币/股, 对其持股

比例不变。

注3：2019年4月，本公司以现金对派衍信息科技（苏州）有限公司增资人民币3,000万元，持股比例20%。

注4：宇新（厦门）大数据股权投资基金合伙企业（有限合伙）系由子公司厦门市宇信鸿泰科技有限公司与其他合伙人于2019年7月22日共同设立的有限合伙企业，全部合伙人认缴出资额4亿元，厦门市宇信鸿泰科技有限公司作为有限合伙人出资1亿元，出资比例25%。

9、其他权益工具投资

单位： 元

项目	期末余额	期初余额
北京乙丙融信息技术有限公司	33,947.06	4,559,685.46
北京翼融科技有限公司		
丝路控股集团有限公司	108,131,100.00	
卡纳利斯特金融建模公司	21,115,562.16	
合计	129,280,609.22	4,559,685.46

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
北京乙丙融信息技术有限公司			-9,966,052.94		非交易性	

其他说明：

注1：北京乙丙融信息技术有限公司系子公司天津宇信易诚科技有限公司的股权投资，投资比例10.00%，为公司非交易性股权投资，划分为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，投资成本10,000,000.00元，期末公允价值33,947.06元，公允价值变动-9,966,052.94元计入其他综合收益。

注2：北京翼融科技有限公司系子公司珠海数通天下科技有限公司在2015年7月购买的长期股权投资（原持股比例30%），按照权益法核算长期股权投资账面价值已减记至零。2017年9月，北京翼融科技有限公司注册资本增加到1,305.00万元，珠海数通天下科技有限公司持股比例稀释至11.49%，为公司非交易性股权投资，划分为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，期末公允价值0元。

注3：2019年9月，子公司宇信鸿泰科技（香港）有限公司以1,550万美元认购丝路控股集团有限公司发行的1,550万股普通股，所属国家/地区：开曼群岛，持股比例5.204%，为公司非交易性股权投资，划分为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，期末公允价值未变动。

注4：2019年8月，子公司宇信鸿泰科技（香港）有限公司以400万加元对卡纳利斯特金融建模公司（外文名称：CANALYST FINANCIAL MODELING CORPORATION）投资，所属国家/地区：加拿大，持股比例7.2115%，为公司非交易性股权投资，划分为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，期末公允价值未变动。

10、其他非流动金融资产

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	5,142,444.49	6,106,574.29
合计	5,142,444.49	6,106,574.29

其他说明:

其他非流动金融资产系本公司对北京京北阳光投资中心（有限合伙）的股权投资，投资比例10.74%，划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，投资成本4,888,888.89元，期末公允价值5,142,444.49元，公允价值变动年初1,217,685.40元，当期公允价值变动-964,129.80元。

11、投资性房地产

（1）采用成本计量模式的投资性房地产

√ 适用 □ 不适用

单位：元

项目	房屋、建筑物	土地使用权	在建工程	合计
一、账面原值				
1.期初余额	13,161,934.36			13,161,934.36
2.本期增加金额	9,957,798.64			9,957,798.64
（1）外购	270,050.34			270,050.34
（2）存货\固定资产\在建工程转入	9,687,748.30			9,687,748.30
（3）企业合并增加				
3.本期减少金额				
（1）处置				
（2）其他转出				
4.期末余额	23,119,733.00			23,119,733.00
二、累计折旧和累计摊销				
1.期初余额	2,359,005.91			2,359,005.91
2.本期增加金额	1,336,822.80			1,336,822.80
（1）计提或摊销	646,570.86			646,570.86
（2）存货\固定资产\在建工程转入	690,251.94			690,251.94
3.本期减少金额				

(1) 处置				
(2) 其他转出				
4.期末余额	3,695,828.71			3,695,828.71
三、减值准备				
1.期初余额				
2.本期增加金额				
(1) 计提				
3、本期减少金额				
(1) 处置				
(2) 其他转出				
4.期末余额				
四、账面价值				
1.期末账面价值	19,423,904.29			19,423,904.29
2.期初账面价值	10,802,928.45			10,802,928.45

12、固定资产

单位：元

项目	期末余额	期初余额
固定资产	110,431,955.35	130,589,643.20
固定资产清理	0.00	0.00
合计	110,431,955.35	130,589,643.20

(1) 固定资产情况

单位：元

项目	房屋及建筑物	运输设备	电子设备	办公设备	固定资产装修	合计
一、账面原值：						
1.期初余额	91,350,289.61	6,672,085.93	83,398,495.79	3,706,720.41	8,216,312.98	193,343,904.72
2.本期增加金额	268,898.62	2,144,583.34	7,249,054.93	502,772.35	0.00	10,165,309.24
(1) 购置	268,898.62	2,144,583.34	7,249,054.93	502,772.35	0.00	10,165,309.24

(2) 在建工程转入	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
(3) 企业合并增加						
3.本期减少金额	9,687,748.30	841,466.78	1,451,477.57	108,270.00	0.00	12,088,962.65
(1) 处置或报废	0.00	841,466.78	1,451,477.57	108,270.00	0.00	2,401,214.35
(2) 转为投资性房地产	9,687,748.30					9,687,748.30
4.期末余额	81,931,439.93	7,975,202.49	89,196,073.15	4,101,222.76	8,216,312.98	191,420,251.31
二、累计折旧						
1.期初余额	12,927,765.27	3,138,365.36	33,550,180.43	2,526,614.32	6,162,234.73	58,305,160.11
2.本期增加金额	3,260,993.14	639,519.02	13,692,718.39	458,803.51	1,643,262.59	19,695,296.65
(1) 计提	3,260,993.14	639,519.02	13,692,718.39	458,803.51	1,643,262.59	19,695,296.65
3.本期减少金额	690,251.94	592,674.41	1,373,914.00	102,856.13	0.00	2,759,696.48
(1) 处置或报废	0.00	592,674.41	1,373,914.00	102,856.13	0.00	2,069,444.54
(2) 转为投资性房地产	690,251.94					690,251.94
4.期末余额	15,498,506.47	3,185,209.97	45,868,984.82	2,882,561.70	7,805,497.32	75,240,760.28
三、减值准备						
1.期初余额			4,449,101.41			4,449,101.41
2.本期增加金额			1,298,434.27			1,298,434.27
(1) 计提			1,298,434.27			1,298,434.27
3.本期减少金额						
(1) 处置或报废						
4.期末余额			5,747,535.68			5,747,535.68

四、账面价值						
1.期末账面价值	66,432,933.46	4,789,992.52	37,579,552.65	1,218,661.06	410,815.66	110,431,955.35
2.期初账面价值	78,422,524.34	3,533,720.57	45,399,213.95	1,180,106.09	2,054,078.25	130,589,643.20

13、在建工程

单位：元

项目	期末余额	期初余额
在建工程	539,022,850.10	303,525,726.67
工程物资	0.00	
合计	539,022,850.10	303,525,726.67

(1) 在建工程情况

单位：元

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
宇信大厦项目	539,022,850.10	0.00	539,022,850.10	303,525,726.67		303,525,726.67
合计	539,022,850.10		539,022,850.10	303,525,726.67		303,525,726.67

(2) 重要在建工程项目本期变动情况

单位：元

项目名称	预算数	期初余额	本期增加金额	本期转入固定资产金额	本期其他减少金额	期末余额	工程累计投入占预算比例	工程进度	利息资本化累计金额	其中：本期利息资本化金额	本期利息资本化率	资金来源
宇信大厦项目	900,413,700.00	303,525,726.67	235,497,123.43			539,022,850.10	91.02%	91.00%	33,416,513.98	17,780,350.74	4.90%	其他
合计	900,413,700.00	303,525,726.67	235,497,123.43			539,022,850.10	--	--	33,416,513.98	17,780,350.74	4.90%	--

14、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	软件著作权	电脑软件	合计
----	-------	-----	-------	-------	------	----

一、账面原值						
1.期初余额	234,840,000.00		14,489,523.96	6,660,093.02	54,678,909.47	310,668,526.45
2.本期增加 金额				4,520,100.00	1,070,170.22	5,590,270.22
(1) 购置				4,520,100.00	1,070,170.22	5,590,270.22
(2) 内部 研发						
(3) 企业 合并增加						
3.本期减少金 额						
(1) 处置						
4.期末余额	234,840,000.00		14,489,523.96	11,180,193.02	55,749,079.69	316,258,796.67
二、累计摊销						
1.期初余额	16,952,356.82		14,489,523.96	1,938,246.15	50,054,518.10	83,434,645.03
2.本期增加 金额	5,983,184.76			2,163,469.04	2,066,481.18	10,213,134.98
(1) 计提	5,983,184.76			2,163,469.04	2,066,481.18	10,213,134.98
3.本期减少 金额						
(1) 处置						
4.期末余额	22,935,541.58		14,489,523.96	4,101,715.19	52,120,999.28	93,647,780.01
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	211,904,458.42			7,078,477.83	3,628,080.41	222,611,016.66
2.期初账面价值	217,887,643.18			4,721,846.87	4,624,391.37	227,233,881.42

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 0.78%。

(2) 未办妥产权证书的土地使用权情况

单位：元

项目	账面价值	未办妥产权证书的原因
无。		

其他说明：

子公司珠海宇诚信科技有限公司的土地使用权抵押给上海浦东发展银行股份有限公司珠海分行，详见附注“十三、2、（1）资产负债表日存在的重要或有事项2、其他重要或有事项”。

15、商誉

(1) 商誉账面原值

单位：元

被投资单位名称 或形成商誉的事 项	期初余额	本期增加		本期减少		期末余额
		企业合并形成的		处置		
北京宇信鸿泰信 息技术有限公司	34,807,482.27					34,807,482.27
北京优迪信息技 术有限公司	9,405,145.01					9,405,145.01
宇信数据科技有 限公司	3,136,396.20					3,136,396.20
湖南宇信鸿泰资 产管理有限责任 公司	391,094.33					391,094.33
合计	47,740,117.81					47,740,117.81

(2) 商誉减值准备

单位：元

被投资单位名称	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
---------	------	------	------	------

或形成商誉的事项		计提		处置		
北京宇信鸿泰信息技术有限公司	34,807,482.27					34,807,482.27
宇信数据科技有限公司	3,136,396.20					3,136,396.20
合计	37,943,878.47					37,943,878.47

商誉所在资产组或资产组组合的相关信息

公司于2015年收购北京优迪信息技术有限公司，考虑到业务整合以及管理效率，北京优迪信息技术有限公司的业务逐步转入公司，设立用户体验事业部，并单独核算用户体验事业部的经营业绩。

子公司北京宇信鸿泰信息技术有限公司持有湖南宇信鸿泰资产管理有限责任公司97%股权。

资产组本期未发生变化。

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：

包含商誉的资产组可收回金额按照预计未来现金流量的现值计算，其预计现金流量根据公司批准的5年期现金流量预测为基础，公司根据历史实际经营数据、行业发展趋势、预期收入增长率、毛利率等指标编制预测未来5年现金流量，预测期以后的现金流量维持不变。

减值测试中采用的其他关键数据包括：收入、成本及其他相关费用。公司根据历史经验及对市场发展的预测确定上述关键数据。公司采用合理的折现率作为计算未来现金流量现值的税前折现率，采用的折现率已考虑了公司的资本成本、市场预期报酬率等因素，反映了各资产组的特定风险。

商誉减值测试的影响

经测试，截至2019年12月31日，北京优迪信息技术有限公司、湖南宇信鸿泰资产管理有限责任公司未出现减值。

16、长期待摊费用

单位：元

项目	期初余额	本期增加金额	本期摊销金额	其他减少金额	期末余额
经营租入固定资产装修费	1,537,969.60	3,553,322.40	970,438.12	0.00	4,120,853.88
合计	1,537,969.60	3,553,322.40	970,438.12		4,120,853.88

17、递延所得税资产/递延所得税负债

（1）未经抵销的递延所得税资产

单位：元

项目	期末余额		期初余额	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	58,096,091.88	6,248,724.78	41,566,017.77	4,409,720.23
内部交易未实现利润	81,745,124.50	8,174,512.45	56,987,001.10	5,698,700.11

合计	139,841,216.38	14,423,237.23	98,553,018.87	10,108,420.34
----	----------------	---------------	---------------	---------------

(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
其他非流动金融资产公允价值变动	253,555.60	25,355.56		
交易性金融资产公允价值变动	283,068.49	28,306.85		
合计	536,624.09	53,662.41		

(3) 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	55,510,563.06	45,115,370.67
可抵扣亏损	139,993,573.40	111,799,647.11
合计	195,504,136.46	156,915,017.78

(4) 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
2019 年		11,903,123.41	
2020 年	17,423,776.64	18,502,675.39	
2021 年	25,715,808.28	27,406,082.65	
2022 年	13,539,100.74	19,688,624.71	
2023 年	21,801,299.70	21,549,429.41	
2024 年	25,016,878.28	2,434,254.50	
2025 年	5,218,263.72	5,218,263.72	
2026 年	876,085.64	876,085.64	
2027 年	5,444,067.96	4,221,107.68	
2028 年			
2029 年	24,958,292.44		
合计	139,993,573.40	111,799,647.11	--

18、其他非流动资产

是否已执行新收入准则

☐ 是 ☒ 否

单位：元

项目	期末余额	期初余额
增值税留抵税额	45,653,449.18	24,089,767.86
预付在建工程款	11,570,047.73	
合计	57,223,496.91	24,089,767.86

其他说明：

其他非流动资产主要为子公司珠海宇信诚科技有限公司增值税留抵税额和预付的工程款。

19、短期借款

(1) 短期借款分类

单位：元

项目	期末余额	期初余额
质押借款	267,061,655.83	106,083,632.42
抵押借款	400,000,000.00	400,000,000.00
保证借款	62,000,000.00	2,500,000.00
合计	729,061,655.83	508,583,632.42

短期借款分类的说明：

质押借款：

(1) 本公司于2018年12月26日与华夏银行北京新发地支行签订《最高额融资合同》（编号：YYB66（融资）20180038），最高融资额7,000万元，额度有效期：2018年9月27日至2019年9月27日，由洪卫东提供连带责任保证。同日，本公司与华夏银行北京新发地支行签订《国内信用证开证合同》（编号：YYB6640520180048），该合同系《最高额融资合同》项下具体业务合同。2019年3月19日，本公司及子公司无锡宇信诚科技有限公司与华夏银行北京新发地支行签订《委托代理福费廷业务合同》，子公司无锡宇信诚科技有限公司委托本公司向华夏银行北京新发地支行办理福费廷业务，借款金额6,000万元，实际借款金额57,361,000.00元，截止2019年12月31日，应计利息2,015,500.03元。借款期限自2019年3月26日至2020年3月25日。

(2) 本公司于2019年3月26日与中国民生银行北京分行签订《综合授信合同》（编号：公授信字第1900000035077号），授信额度15,000万元，额度有效期：2019年3月26日至2020年3月25日，由洪卫东提供连带责任保证。

1) 子公司无锡宇信诚科技有限公司于2019年7月23日与中国民生银行北京分行签订《国内信用证福费廷业务合同》（编号：京FFT183号），取得4,300万元借款，实际借款金额41,193,904.20元，截止2019年12月31日，应计利息796,310.36元。借款期限自2019年7月19日至2020年7月18日。

2) 子公司珠海宇信诚科技有限公司于2019年7月23日与中国民生银行北京分行签订《国内信用证福费廷业务合同》（编号：京FFT184号），取得3,400万元借款，实际借款金额32,571,904.20元，截止2019年12月31日，应计利息630,698.15元。借款期限自2019年7月19日至2020年7月18日。

(3) 本公司于2019年4月26日与招商银行北京北三环支行签订《授信协议》，编号：2019年北授字第011号，融资额度15,000万元，授信期间：2019年4月26日至2020年4月25日，由洪卫东提供连带责任保证。子公司珠海宇信诚科技有限公司

于2019年6月25日与招商银行北京北三环支行签订《国内信用证开证合作协议》，于2019年6月27日双方签订《国内信用证议付合同》，编号：2019年北证议付字第003号，借款金额为8,000万元，实际借款金额77,407,400.00元，截止2019年12月31日，应计利息1,600,800.00元。借款期限自2019年6月25日至2020年4月20日。

(4) 子公司珠海宇信易诚科技有限公司于2019年8月30日与宁波银行北京分行签订《国内信用证融资总协议》，编号：07700RZ199HAI9N，由洪卫东提供连带责任保证。于2019年9月4日向宁波银行北京分行申请国内信用证福费廷业务，借款金额为5,500万元，实际借款金额52,726,208.33元，截止2019年12月31日，应计利息757,930.56元。借款期限自2019年9月3日至2020年9月2日。

抵押借款：

公司分别于2019年4月2日、2019年5月28日、2019年6月26日、2019年8月23日、2019年10月12日、2019年11月8日与北京银行中关村科技园区支行签订《借款合同》，借款金额分别为8,000.00万元、6,000.00万元、6,000.00万元、6,000.00万元、7,000.00万元、7,000.00万元，借款期限均自首次提款日起1年，其中 8,000.00万元首次提款日为2019年4月2日，6,000.00万元首次提款日分别为2019年5月28日、2019年6月26日、2019年8月26日，7000.00万元首次提款日分别为2019年10月12日、2019年11月8日。上述借款为公司与北京银行中关村科技园区支行订立的编号为[0569832]的《综合授信合同》项下的借款合同，此授信合同最高授信额度为肆亿元整，由子公司北京宇信鸿泰科技发展有限公司、无锡宇信易诚科技有限公司、洪卫东、吴红提供最高额连带责任保证，子公司北京宇信金地科技有限公司以房产为本公司提供抵押担保。

保证借款：

(1) 子公司宇信数据科技有限公司于2019年6月19日与北京银行航天支行签订《借款合同》，借款金额为100.00万元，借款期限自2019年6月19日至2020年6月19日。上述借款为宇信数据科技有限公司与北京银行股份有限公司航天支行订立的编号为[0491025]的《综合授信合同》项下的借款，授信合同最高授信额度为壹佰万元整，由本公司为该授信提供连带责任保证。

(2) 子公司厦门市宇信鸿泰科技有限公司分别于2019年9月29日、2019年10月31日与中国建设银行厦门市分行签订《人民币流动资金借款合同》，借款金额均为3,000.00万元，借款期限分别自2019年9月29日至2020年9月28日、2019年10月31日至2020年10月30日，由本公司、洪卫东、吴红担保连带责任保证。

(3) 子公司厦门市宇信鸿泰科技有限公司于2019年9月5日与招商银行厦门分行签订《授信协议》（编号：592XY2019021353），授信额度5,000.00万元，授信期限：2019年10月10日至2020年10月9日，由本公司、洪卫东、吴红担保连带责任保证。厦门市宇信鸿泰科技有限公司于2019年11月29日取得借款100万元，借款期限自2019年11月29日至2020年11月29日。

20、应付票据

单位： 元

种类	期末余额	期初余额
银行承兑汇票	19,062,510.00	
合计	19,062,510.00	

本期末已到期未支付的应付票据总额为 0.00 元。

21、应付账款

(1) 应付账款列示

单位： 元

项目	期末余额	期初余额
应付供应商款项	184,903,206.51	215,635,634.65
合计	184,903,206.51	215,635,634.65

22、预收款项

是否已执行新收入准则

☐ 是 ☒ 否

(1) 预收款项列示

单位：元

项目	期末余额	期初余额
预收项目款	265,501,567.24	211,960,029.70
合计	265,501,567.24	211,960,029.70

23、应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬列示

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、短期薪酬	211,621,434.53	1,577,187,207.97	1,513,760,986.90	275,047,655.60
二、离职后福利-设定提存计划	6,313,307.97	91,998,508.52	90,411,905.85	7,899,910.64
三、辞退福利	144,540.00	3,134,208.27	2,830,433.27	448,315.00
合计	218,079,282.50	1,672,319,924.76	1,607,003,326.02	283,395,881.24

(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	203,708,215.66	1,432,645,266.59	1,372,211,094.40	264,142,387.85
2、职工福利费	0.00	18,852,835.31	18,815,635.31	37,200.00
3、社会保险费	3,859,506.30	60,031,523.44	58,443,302.23	5,447,727.51
其中：医疗保险费	3,434,212.19	53,333,077.85	51,913,907.83	4,853,382.21
工伤保险费	122,200.61	1,799,131.68	1,747,943.39	173,388.90
生育保险费	303,093.50	4,899,313.91	4,781,451.01	420,956.40

4、住房公积金	3,518,537.51	63,901,481.52	62,494,569.92	4,925,449.11
5、工会经费和职工教育经费	535,175.06	1,756,101.11	1,796,385.04	494,891.13
合计	211,621,434.53	1,577,187,207.97	1,513,760,986.90	275,047,655.60

(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	6,084,318.50	88,375,304.45	86,877,975.45	7,581,647.50
2、失业保险费	228,989.47	3,623,204.07	3,533,930.40	318,263.14
合计	6,313,307.97	91,998,508.52	90,411,905.85	7,899,910.64

24、应交税费

单位：元

项目	期末余额	期初余额
增值税	31,872,620.61	41,323,359.07
企业所得税	7,198,094.15	13,838,647.12
个人所得税	8,303,657.75	3,484,923.80
城市维护建设税	4,220,637.23	3,655,884.93
房产税	87,778.07	101,752.07
教育费附加	3,140,690.77	2,581,948.69
其他	386,476.57	834,797.84
合计	55,209,955.15	65,821,313.52

25、其他应付款

单位：元

项目	期末余额	期初余额
应付利息		2,133,656.93
其他应付款	26,857,877.75	28,032,667.78
合计	26,857,877.75	30,166,324.71

(1) 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
应付报销款	3,625,075.61	3,649,013.09
非关联方往来款	9,536,054.40	10,527,941.43
押金	8,483,226.00	8,346,926.00
股权转让款	2,868,200.00	2,868,200.00
其他	2,345,321.74	2,640,587.26
合计	26,857,877.75	28,032,667.78

26、一年内到期的非流动负债

单位：元

项目	期末余额	期初余额
一年内到期的长期借款	100,000,008.00	
合计	100,000,008.00	

其他说明：

详见附注七、（27）长期借款。

27、长期借款

(1) 长期借款分类

单位：元

项目	期末余额	期初余额
抵押借款	401,712,191.71	270,269,468.63
合计	401,712,191.71	270,269,468.63

长期借款分类的说明：

其他说明，包括利率区间：

子公司珠海宇诚信科技有限公司于2016年12月14日与上海浦东发展银行股份有限公司珠海分行签订《融资额度协议》（编号：BC2016101400000164），融资额度54,000万元，额度使用期限：2016年10月14日至2026年10月14日止。借款由本公司提供连带责任保证担保，子公司珠海宇诚信科技有限公司以其名下的在建工程及土地使用权提供抵押担保。截至2019年12月31日，该《融资额度协议》项下的借款金额为50,171.22万元，根据协议约定于2020年归还的借款金额100,000,008.00元已重分类至一年内到期的非流动负债。

28、股本

单位：元

	期初余额	本次变动增减（+、-）					期末余额
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
股份总数	400,010,000.00						400,010,000.00

29、资本公积

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
资本溢价（股本溢价）	645,906,919.09			645,906,919.09
其他资本公积	439,233.09			439,233.09
合计	646,346,152.18			646,346,152.18

30、其他综合收益

单位：元

项目	期初余额	本期发生额						期末余额
		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：前期计入其他综合收益当期转入留存收益	减：所得税费用	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	
一、不能重分类进损益的其他综合收益	-5,440,314.54	-4,525,738.40				-4,525,738.40		-9,966,052.94
其他权益工具投资公允价值变动	-5,440,314.54	-4,525,738.40				-4,525,738.40		-9,966,052.94
二、将重分类进损益的其他综合收益		-3,218,976.54				-3,218,976.54		-3,218,976.54
外币财务报表折算差额		-3,218,976.54				-3,218,976.54		-3,218,976.54
其他综合收益合计	-5,440,314.54	-7,744,714.94				-7,744,714.94		-13,185,029.48

其他说明，包括对现金流量套期损益的有效部分转为被套期项目初始确认金额调整：

其他权益工具投资公允价值变动系子公司天津宇信易诚科技有限公司对北京乙丙融信息技术有限公司的股权投资，划分为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，本期公允价值变动-4,525,738.40元计入其他综合收益，因天津宇信易诚科技有限公司应纳税所得额持续亏损，不考虑所得税的影响。

31、盈余公积

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	40,155,540.12	27,504,951.16		67,660,491.28
合计	40,155,540.12	27,504,951.16		67,660,491.28

盈余公积说明，包括本期增减变动情况、变动原因说明：

盈余公积本期增加系根据母公司净利润的10%计提。

32、未分配利润

单位：元

项目	本期	上期
调整前上期末未分配利润	577,885,864.73	398,137,398.49
调整期初未分配利润合计数（调增+，调减-）	986,325.17	
调整后期初未分配利润	578,872,189.90	398,137,398.49
加：本期归属于母公司所有者的净利润	274,181,197.42	195,617,892.13
减：提取法定盈余公积	27,504,951.16	15,869,425.89
应付普通股股利	80,002,000.00	
其他	157,956.27	
期末未分配利润	745,388,479.89	577,885,864.73

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 986,325.17 元。
- 3)、由于重大会计差错更正，影响期初未分配利润 0.00 元。
- 4)、由于同一控制导致的合并范围变更，影响期初未分配利润 0.00 元。
- 5)、其他调整合计影响期初未分配利润 0.00 元。

33、营业收入和营业成本

单位：元

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	2,650,042,727.72	1,722,989,859.15	2,138,411,805.71	1,439,379,888.92
其他业务	1,684,024.77	650,242.08	2,148,910.91	380,323.92
合计	2,651,726,752.49	1,723,640,101.23	2,140,560,716.62	1,439,760,212.84

是否已执行新收入准则

☐ 是 ☒ 否

34、税金及附加

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
城市维护建设税	6,555,894.85	7,128,620.03
教育费附加	5,110,577.21	5,091,838.02
房产税	755,921.66	715,717.98
土地使用税	148,879.04	177,328.25
车船使用税	11,770.00	13,146.68
印花税	1,746,810.90	1,443,177.22
其他	3,687.05	
合计	14,333,540.71	14,569,828.18

35、销售费用

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	77,541,051.33	63,048,658.78
业务招待费	24,231,526.27	19,845,877.25
房屋租赁费	4,500,166.13	4,490,862.81
差旅费	3,357,774.49	2,742,497.27
办公费	2,603,087.28	3,580,948.88
其他	13,389,501.03	14,768,919.16
合计	125,623,106.53	108,477,764.15

36、管理费用

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	162,077,692.44	136,950,316.16
折旧及摊销	22,107,106.21	22,377,000.61
房屋租赁及物业费	10,570,309.67	10,570,534.40
办公费	6,487,281.83	7,447,328.17
差旅费	5,978,390.05	5,276,088.39
中介服务费	5,719,833.36	7,211,793.94
招聘费	3,015,620.32	2,000,629.34

税费	1,524,673.46	2,975,493.50
业务招待费	5,316,968.04	4,248,868.18
员工培训及服务费	4,512,139.91	3,728,058.48
会议费	3,553,356.29	2,337,338.83
服务费	41,692.37	448,818.11
其他	1,217,383.43	1,023,576.26
股份支付		339,759.00
合计	232,122,447.38	206,935,603.37

37、研发费用

单位： 元

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	249,013,996.62	159,614,958.72
折旧及摊销	1,768,522.13	1,140,608.09
房屋租赁及物业费	6,260,219.00	5,843,578.76
办公费	5,502,150.04	5,105,064.69
差旅费	7,238,423.49	6,040,687.93
中介服务费	287,939.91	397,726.53
招聘费	1,140,788.15	687,112.85
业务招待费	527,027.66	815,142.24
其他	2,765,592.83	4,488,071.33
合计	274,504,659.83	184,132,951.14

38、财务费用

单位： 元

项目	本期发生额	上期发生额
利息费用	27,326,781.35	26,326,296.85
减：利息收入	2,900,672.33	1,623,234.01
汇兑损益	317,623.65	-897,002.13
手续费	809,626.90	1,080,222.79
合计	25,553,359.57	24,886,283.50

39、其他收益

单位： 元

产生其他收益的来源	本期发生额	上期发生额
专项资金	11,466,900.00	12,965,000.00
高新企业补贴	2,083,676.00	3,102,983.00
房租补贴		72,000.00
软件产品退税	2,322,847.84	1,256,712.53
进项税加计抵减	8,751,576.28	
其他零星补贴	1,962,050.01	1,972,975.29
合计	26,587,050.13	19,369,670.82

40、投资收益

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
权益法核算的长期股权投资收益	24,071,171.62	36,410,571.04
处置长期股权投资产生的投资收益	-7,800,200.88	6,700,313.59
交易性金融资产在持有期间的投资收益	4,510,671.60	
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益	1,430,666.67	
理财产品收益		2,918,857.41
合计	22,212,309.01	46,029,742.04

41、公允价值变动收益

单位：元

产生公允价值变动收益的来源	本期发生额	上期发生额
交易性金融资产	283,068.49	
其他非流动金融资产	-964,129.80	
合计	-681,061.31	

42、信用减值损失

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
其他应收款坏账损失	-490,654.28	
应收账款坏账损失	-14,865,092.01	
合计	-15,355,746.29	

43、资产减值损失

是否已执行新收入准则

☐ 是 ☒ 否

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
一、坏账损失		-7,535,276.09
二、存货跌价损失		-2,262,216.54
五、长期股权投资减值损失		-2,271,125.87
七、固定资产减值损失	-1,298,434.27	
合计	-1,298,434.27	-12,068,618.50

44、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	-157,877.67	63,930.35
合计	-157,877.67	63,930.35

45、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
政府补助	2,000,000.00		2,000,000.00
其他	45,595.68	8,306.67	45,595.68
合计	2,045,595.68	8,306.67	2,045,595.68

计入当期损益的政府补助：

单位：元

补助项目	发放主体	发放原因	性质类型	补贴是否影 响当年盈亏	是否特殊补 贴	本期发生金 额	上期发生金 额	与资产相关/ 与收益相关
奖励上市而 给予的政府 补助	北京市海淀区 人民政府	奖励	奖励上市而 给予的政府 补助	是	否	2,000,000.00		与收益相关

其他说明：

公司取得海淀区人民政府2019年度科技金融创新发展专项资金第二轮拟支持项目上市（挂牌）补贴200万。

46、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	176,677.00	2,095,760.00	176,677.00
滞纳金支出	1,751.91	105,853.20	1,751.91
非流动资产毁损报废损失		3,886,963.17	
其他	50,800.97	496,952.03	50,800.97
合计	229,229.88	6,585,528.40	229,229.88

47、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	20,200,616.24	17,686,798.95
递延所得税费用	-4,382,923.02	-6,432,277.36
合计	15,817,693.22	11,254,521.59

(2) 会计利润与所得税费用调整过程

单位：元

项目	本期发生额
利润总额	289,072,142.64
按法定/适用税率计算的所得税费用	28,907,214.26
子公司适用不同税率的影响	586,511.70
调整以前期间所得税的影响	31,034.30
非应税收入的影响	-2,552,898.57
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	3,615,374.31
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	-1,377,996.23
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	7,500,045.94
税法规定的额外可扣除费用（研发费用和残疾人工资加计扣除）	-20,891,592.49
所得税费用	15,817,693.22

48、其他综合收益

详见附注第十二节、七、30、其他综合收益。

49、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
收回往来款、代垫款	31,337,277.72	45,743,339.52
利息收入	2,752,887.33	1,623,234.01
营业外收入	2,045,595.68	8,306.67
其他收益	17,835,473.85	18,112,958.29
财政贴息	370,900.00	
其他	3,650,135.77	4,687,493.71
合计	57,992,270.35	70,175,332.20

(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
往来款	44,599,449.26	47,777,309.58
销售费用、管理费用、研发费用支出	118,217,171.65	138,002,386.17
营业外支出	229,229.88	2,462,327.86
手续费支出	809,626.90	1,080,222.79
票据保证金	11,068,069.40	
合计	174,923,547.09	189,322,246.40

(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
银行理财产品赎回	702,900,000.00	273,200,000.00
珠海宇诚信收浦发银行珠海分行履约保证金转银行存款（横琴规划国土局履约保函 640 万元，2018.9.1-2019.5.31）		6,400,000.00
土地履约保证金（珠海市横琴新区管理委员会规划国土局）		5,000,000.00

投标保证金	1,965,000.00	
合计	704,865,000.00	284,600,000.00

(4) 支付的其他与投资活动有关的现金

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
购买银行理财产品	644,850,000.00	305,050,000.00
投标保证金	1,950,000.00	
合计	646,800,000.00	305,050,000.00

(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
银行融资手续费	482,900.00	801,800.00
发行费用	1,113,000.00	8,901,886.79
可转债项目中介费用	250,000.00	
收购少数股东股权	1,088,955.00	
合计	2,934,855.00	9,703,686.79

50、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	273,254,449.42	197,361,054.83
加：资产减值准备	16,654,180.56	12,068,618.50
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	20,341,867.51	18,889,105.17
无形资产摊销	10,213,134.98	9,790,514.82
长期待摊费用摊销	970,438.12	1,737,320.77
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“—”号填列）	157,877.67	-63,930.35
固定资产报废损失（收益以“—”号填列）		3,886,963.17
公允价值变动损失（收益以“—”号填列）	681,061.31	

财务费用（收益以“—”号填列）	27,442,068.94	25,384,945.58
投资损失（收益以“—”号填列）	-22,212,309.01	-46,029,742.04
递延所得税资产减少（增加以“—”号填列）	-4,314,816.89	-6,432,277.36
递延所得税负债增加（减少以“—”号填列）	53,662.41	
存货的减少（增加以“—”号填列）	-49,174,522.63	-59,053,720.40
经营性应收项目的减少（增加以“—”号填列）	-181,681,424.65	-126,210,791.80
经营性应付项目的增加（减少以“—”号填列）	88,135,081.86	139,242,848.83
其他		339,759.00
经营活动产生的现金流量净额	180,520,749.60	170,910,668.72
2. 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：	--	--
3. 现金及现金等价物净变动情况：	--	--
现金的期末余额	1,006,389,201.77	950,312,604.62
减：现金的期初余额	950,312,604.62	757,314,445.70
现金及现金等价物净增加额	56,076,597.15	192,998,158.92

（2）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	1,006,389,201.77	950,312,604.62
其中：库存现金	17,495.51	22,835.56
可随时用于支付的银行存款	1,006,371,706.26	950,289,769.06
三、期末现金及现金等价物余额	1,006,389,201.77	950,312,604.62

51、所有权或使用权受到限制的资产

单位：元

项目	期末账面价值	受限原因
货币资金	11,250,085.57	用于保证金或质押
固定资产	54,559,172.29	用于抵押担保
无形资产	211,904,458.42	用于抵押担保
在建工程	539,022,850.10	用于抵押担保
合计	816,736,566.38	--

52、外币货币性项目

(1) 外币货币性项目

单位：元

项目	期末外币余额	折算汇率	期末折算人民币余额
货币资金	--	--	
其中：美元	4,712,030.59	6.9762	32,872,067.80
欧元		-	
港币	306.30	0.8958	274.40
加元	55.56	5.3421	296.81
应收账款	--	--	
其中：美元			
欧元			
港币			
长期借款	--	--	
其中：美元			
欧元			
港币			

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

√ 适用 □ 不适用

公司2019年在香港和新加坡分别设立子公司，目前尚未开实际经营业务。

53、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
专项资金	11,466,900.00	其他收益	11,466,900.00
高新企业补贴	2,083,676.00	其他收益	2,083,676.00
软件产品退税	2,322,847.84	其他收益	2,322,847.84
其他零星补贴	273,331.50	其他收益	273,331.50

上市中介费补助	2,000,000.00	营业外收入	2,000,000.00
财政贴息	370,900.00	财务费用	370,900.00
合计	18,517,655.34		18,517,655.34

八、合并范围的变更

1、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：

本报告期合并范围变动如下：

序号	名称	变动情况	变更原因
1	西安宇信融汇网络科技有限公司	增加	新设子公司
2	宇信鸿泰科技（香港）有限公司	增加	新设子公司
3	YUSYS TECHNOLOGIES PTE. LTD.	增加	新设子公司
4	北京宇信征信有限公司	减少	注销子公司

本期子公司北京宇信鸿泰信息技术有限公司对北京宇信征信有限公司进行清算，北京宇信征信有限公司于2019年9月25日办理工商注销登记。

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	
北京宇信鸿泰科技发展有限公司	北京市	北京市	技术开发、服务	100.00%		同一控制下企业合并
北京宇信鸿泰软件技术有限公司	北京市	北京市	技术开发、服务		100.00%	同一控制下企业合并
上海宇信易诚软件技术有限公司	上海市	上海市	技术开发、服务		100.00%	投资设立
厦门宇信诚科技有限公司	厦门市	厦门市	技术开发、服务		100.00%	投资设立
天津宇信易诚科技有限公司	天津市	天津市	技术开发、服务	76.25%	23.75%	投资设立
北京优迪信息技术有限公司	北京市	北京市	技术开发、服务	100.00%		非同一控制下企业合并

北京宇信恒升信息技术股份有限公司	北京市	北京市	技术开发、服务	65.00%		非同一控制下企业合并
北京宇信金地科技有限公司	北京市	北京市	技术开发、服务	100.00%		非同一控制下企业合并
北京宇信企慧信息技术有限公司	北京市	北京市	技术开发、服务	56.00%		投资设立
北京宇信启融科技有限公司	北京市	北京市	技术开发、服务	80.00%		投资设立
北京宇信鸿泰信息技术有限公司 (原名: 北京宇信易诚信息技术有限公司)	北京市	北京市	技术开发、服务	74.25%		非同一控制下企业合并
湖南宇信鸿泰资产管理有限责任公司	长沙市	长沙市	资产管理		97.00%	非同一控制下企业合并
北京宇信易初科技有限公司	北京市	北京市	技术开发、服务	100.00%		非同一控制下企业合并
广州宇信易诚信息科技有限公司	广州市	广州市	技术开发、服务	100.00%		投资设立
无锡宇信易诚科技有限公司	无锡市	无锡市	技术开发、服务	100.00%		投资设立
无锡宇信易诚培训有限公司	无锡市	无锡市	培训服务	100.00%		投资设立
宇信金服科技有限公司	厦门市	厦门市	技术开发、服务	60.00%		投资设立
宇信数据科技有限公司	天津市	天津市	技术开发、服务	60.49%		非同一控制下企业合并
长沙宇信鸿泰信息科技有限公司	长沙市	长沙市	技术开发、服务	64.00%		投资设立
珠海宇信诚信科技有限公司	珠海市	珠海市	技术开发、服务	70.00%		投资设立
珠海宇信鸿泰科技有限公司	珠海市	珠海市	技术开发、服务	100.00%		投资设立
珠海宇信易诚科技有限公司	珠海市	珠海市	技术开发、服务	100.00%		投资设立
厦门市宇信鸿泰科技有限公司	厦门市	厦门市	技术开发、服务		100.00%	投资设立

珠海数通天下科技有限公司	珠海市	珠海市	技术开发、服务	100.00%		非同一控制下企业合并
西安宇信融汇网络科技有限公司	西安市	西安市	支付云服务平台服务	71.00%		投资设立
宇信鸿泰科技（香港）有限公司	香港	香港	尚未实际运营	100.00%		投资设立
YUSYS TECHNOLOGIE S PTE. LTD.	新加坡	新加坡	尚未实际运营		100.00%	投资设立

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。

对于纳入合并范围的重要的结构化主体，控制的依据：

无。

确定公司是代理人还是委托人的依据：

无。

其他说明：

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
珠海宇诚信科技有限公司	30.00%	-2,411,439.42		21,414,876.20
宇信数据科技有限公司	39.51%	-142,568.46		8,320,089.87
北京宇信鸿泰信息技术有限公司	25.75%	-2,018,258.46	116,833.67	16,175,076.67
北京宇信启融科技有限公司	20.00%	265,847.15		2,845,368.31
北京宇信恒升信息技术股份有限公司	35.00%	-26,360.82		-3,260,690.94
长沙宇信鸿泰信息科技有限公司	36.00%	141,473.68	503,930.36	5,988,019.78

北京宇信企慧信息技术有限公司	44.00%	5,192,644.67		7,208,071.66
宇信金服科技有限公司	40.00%	201,215.48		-38,751.18
西安宇信融汇网络有限公司	29.00%	-2,129,301.82		2,870,698.18

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
珠海宇诚信科技有限公司	2,214,653.68	808,373,212.88	810,587,866.56	337,492,754.19	401,712,191.71	739,204,945.90	16,463,041.33	545,756,443.75	562,219,485.08	228,379,782.65	254,418,650.37	482,798,433.02
宇信数据科技有限公司	34,444,373.91	1,592,439.40	36,036,813.31	17,695,733.41	0.00	17,695,733.41	59,154,447.15	1,752,526.48	60,906,973.63	42,205,017.30		42,205,017.30
北京宇信鸿泰信息技术有限公司	62,039,870.25	10,134,531.93	72,174,402.18	14,491,095.49	0.00	14,491,095.49	71,219,983.96	10,370,350.85	81,590,334.81	19,578,590.22		19,578,590.22
北京宇信启融科技有限公司	18,175,483.18	551.04	18,176,034.22	3,949,192.68	0.00	3,949,192.68	18,172,965.91	987.24	18,173,953.15	5,276,347.42		5,276,347.42
北京宇信恒升信息技术股份有限公司	3,847.38	102.57	3,949.95	9,320,209.77		9,320,209.77	90,956.07	102.57	91,058.64	9,332,001.83		9,332,001.83

长沙宇信鸿泰信息科技有限公司	26,253,940.76	96,748.66	26,350,689.42	9,643,618.31		9,643,618.31	26,005,553.95	185,604.27	26,191,158.22	8,477,262.99		8,477,262.99
北京宇信企慧信息技术有限公司	23,264,608.37	4,827.49	23,269,435.86	6,887,454.80		6,887,454.80	14,339,995.21	3,746.18	14,343,741.39	9,763,225.50		9,763,225.50
宇信金服科技有限公司	14,934,340.59	1,563,048.92	16,497,389.51	5,344,267.47	0.00	5,344,267.47	23,647,347.69	36,895.61	23,684,243.30	13,034,159.96		13,034,159.96
西安宇信融汇网络有限公司	7,109,261.38	5,039,395.33	12,148,656.71	2,291,076.79		2,291,076.79						

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
珠海宇诚信信科技有限公司		-8,038,131.40	-8,038,131.40	-2,489,717.19		-6,907,206.75	-6,907,206.75	-1,394,478.20
宇信数据科技有限公司	24,664,720.92	-360,876.43	-360,876.43	-4,926,696.80	28,856,569.04	6,053,881.76	6,053,881.76	-6,419,402.37
北京宇信鸿泰信息技术有限公司	69,377,113.90	-2,731,554.90	-2,731,554.90	1,990,363.38	80,888,262.85	5,530,341.48	5,530,341.48	-2,389,873.51
北京宇信启融科技有限公司	10,396,250.37	1,329,235.81	1,329,235.81	11,429,431.44	12,513,527.75	1,289,115.99	1,289,115.99	-435,043.79
北京宇信恒升信息技术股份有限公司		-75,316.63	-75,316.63	-87,108.69		-152,818.49	-152,818.49	-28,632.82
长沙宇信鸿泰信息科技有限公司	24,384,021.22	392,982.41	392,982.41	3,171,323.38	23,307,307.10	1,555,340.59	1,555,340.59	4,171,143.78

北京宇信企 慧信息技术 有限公司	33,724,912.1 0	11,801,465.1 7	11,801,465.1 7	2,825,844.85	9,699,536.92	2,236,279.05	2,236,279.05	-1,676,966.93
宇信金服科 技有限公司	21,567,876.4 1	503,038.70	503,038.70	-9,313,262.38	9,244,107.97	-6,846,809.66	-6,846,809.66	-5,351,781.30
西安宇信融 汇网络有限 公司	12,296,930.1 9	-7,342,420.08	-7,342,420.08	-9,692,650.72				

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

2019年6月北京宇信鸿泰信息技术有限公司以102.67万元收购少数股东持有的湖南宇信鸿泰资产管理有限责任公司33%的股权，收购后持股比例从62%上升到95%。2019年9月又以6.22万元收购少数股东2%的股权，收购后持股比例从95%上升到97%。

(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

	湖南宇信鸿泰资产管理有限责任公司
--现金	1,088,955.00
购买成本/处置对价合计	1,088,955.00
减：按取得/处置的股权比例计算的子公司净资产份额	876,219.28
差额	212,735.72
调整未分配利润	212,735.72

其他说明

子公司北京宇信鸿泰信息技术有限公司本期收购湖南宇信鸿泰资产管理有限责任公司少数股东35%的股权，股权转让价格较账面净资产高212,735.72元，影响公司未分配利润金额157,956.27元。

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	
晋商消费金融股 份有限公司	太原市	太原市	其他金融	20.00%		权益法

湖北消费金融股份有限公司	武汉市	武汉市	其他金融	12.00%		权益法
宇新（厦门）大数据股权投资基金合伙企业（有限合伙）	福建自由贸易试验区厦门片区	福建自由贸易试验区厦门片区	投资咨询	25.00%		权益法
派衍信息科技（苏州）有限公司	苏州市	苏州市	软件和信息技术服务业	20.00%		权益法

在合营企业或联营企业的持股比例不同于表决权比例的说明：

无。

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

公司于2016年11月出资7,560.00万元认购湖北消费金融股份有限公司6,000.00万股股份，持股比例为12%。2017年8月，中国银监会湖北监管局核准本公司派出董事翟汉斌的任职资格，公司对湖北消费金融股份有限公司具有重大影响，对其的投资由可供出售金融资产调整至长期股权投资并按照权益法核算。2019年12月，本公司以货币9,420万元认购湖北消费金融股份有限公司6,000万股，折合1.57元人民币/股，对其持股比例不变。

（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		
	晋商消费金融股份有限公司	湖北消费金融股份有限公司	宇新（厦门）大数据股权投资基金合伙企业（有限合伙）	派衍信息科技（苏州）有限公司	丝路华创（北京）有限公司	晋商消费金融股份有限公司	湖北消费金融股份有限公司
流动资产	475,969,010.22	727,821,474.36	137,209,369.61	27,513,144.71	383,014,372.00	51,165,122.09	608,015,812.55
非流动资产	6,041,146,379.44	8,132,767,174.86	50,000,000.00	4,532,886.75	467,080,806.02	6,521,930,175.98	6,591,314,175.60
资产合计	6,517,115,389.66	8,860,588,649.22	187,209,369.61	32,046,031.46	850,095,178.02	6,573,095,298.07	7,199,329,988.15
流动负债	5,573,052,884.47	7,231,108,783.43	23,799.22	2,030,894.92	470,244,612.16	5,654,649,864.41	5,761,982,856.91
非流动负债	262,621,898.38	156,367,111.89	0.00	266,666.68	1,192,450.63	289,200,749.96	735,954,643.94
负债合计	5,835,674,782.85	7,387,475,895.32	23,799.22	2,297,561.60	471,437,062.79	5,943,850,614.37	6,497,937,500.85
归属于母公司股东权益	681,440,606.81	1,473,112,753.90	187,185,570.39	29,748,469.86	378,658,115.23	629,244,683.70	701,392,487.30

按持股比例计算的净资产份额	136,288,121.36	188,072,835.44	99,202,958.10	5,949,693.97	117,384,015.72	125,848,936.73	84,167,098.47
调整事项		3,802,340.85		21,584,512.67	-380,207.25		3,802,340.85
--商誉		3,802,340.85		21,584,512.67			3,802,340.85
--其他					-380,207.25		
对联营企业权益投资的账面价值	136,288,121.36	191,875,176.30	99,202,958.10	27,534,206.64	117,003,808.47	125,848,936.73	87,969,439.32
营业收入	372,055,421.70	1,379,386,731.99	0.00	188,679.23	89,150,521.92	337,505,365.30	821,750,751.44
净利润	52,219,487.02	110,881,141.42	-3,188,167.61	-12,328,966.82	23,866,148.45	81,971,434.72	103,078,370.68
综合收益总额	52,219,487.02	110,881,141.42	-3,188,167.61	-12,328,966.82	23,866,148.45	81,971,434.72	103,078,370.68
本年度收到的来自联营企业的股利		3,600,000.00					

(3) 不重要的合营企业和联营企业的汇总财务信息

单位： 元

	期末余额/本期发生额	期初余额/上期发生额
合营企业：	--	--
下列各项按持股比例计算的合计数	--	--
联营企业：	--	--
投资账面价值合计	2,697,171.57	4,617,560.71
下列各项按持股比例计算的合计数	--	--
--净利润	3,589,085.27	248,373.60
--综合收益总额	3,589,085.27	248,373.60

(4) 合营企业或联营企业发生的超额亏损

单位： 元

合营企业或联营企业名称	累积未确认前期累计认的损失	本期未确认的损失（或本期分享的净利润）	本期末累积未确认的损失
铜根源（北京）信息咨询有限公司	-2,367,633.20	-1,759,740.05	-4,127,373.25
上海拍贝信息科技有限公司	-838,035.10	-41,361.69	-879,396.79

十、与金融工具相关的风险

本公司在经营过程中面临各种金融风险：信用风险、市场风险和流动性风险。公司董事会全面负责风险管理目标和政策的确定，并对风险管理目标和政策承担最终责任。

本公司风险管理的总体目标是在不过度影响公司竞争力和应变力的情况下，制定尽可能降低风险的风险管理政策。

（一）信用风险

信用风险是指金融工具的一方不履行义务，造成另一方发生财务损失的风险。本公司主要面临赊销导致的客户信用风险。在签订新合同之前，本公司会对新客户的信用风险进行评估，包括外部信用评级和在某些情况下的银行资信证明（当此信息可获取时）。

公司通过对已有客户信用评级的季度监控以及应收账款账龄分析的月度审核来确保公司的整体信用风险在可控的范围内。在监控客户的信用风险时，按照客户的信用特征对其分组。被评为“高风险”级别的客户会放在受限制客户名单里，并且只有在额外批准的前提下，公司才可在未来期间内对其赊销，否则必须要求其提前支付相应款项。

（二）市场风险

金融工具的市场风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场价格变动而发生波动的风险，包括汇率风险、利率风险和其他价格风险。

（1）利率风险

利率风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场利率变动而发生波动的风险。本期本公司无以浮动利率计算的借款。

（2）汇率风险

汇率风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因外汇汇率变动而发生波动的风险。本公司尽可能将外币收入与外币支出相匹配以降低汇率风险。此外，公司还可能签署远期外汇合约或货币互换合约以达到规避汇率风险的目的。于本期及上期，本公司未签署任何远期外汇合约或货币互换合约。

本公司面临的汇率风险主要来源于以美元计价的金融资产和金融负债，外币金融资产和外币金融负债折算成人民币的金额列示如下：

项目	期末余额			上年年末余额		
	美元	其他外币	合计	美元	其他外币	合计
银行存款	32,872,067.80	571.21	32,872,639.01	25,378,685.85		25,378,685.85
合计	32,872,067.80	571.21	32,872,639.01	25,378,685.85		25,378,685.85

于2019年12月31日，在所有其他变量保持不变的情况下，如果人民币对美元升值或贬值5%，则公司将增加或减少净利润1,643,603.39元（2018年12月31日：1,268,934.29元）。管理层认为5%合理反映了下一年度人民币对美元可能发生变动的合理范围。

（3）其他价格风险

本公司持有的权益投资列示如下：

单位：元

项目	期末余额	上年年末余额
交易性金融资产	7,283,068.49	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
可供出售金融资产		14,888,888.89
其他非流动金融资产	5,142,444.49	
其他权益工具投资	129,280,609.22	
合计	141,706,122.20	14,888,888.89

（三）流动性风险

流动性风险，是指企业在履行以交付现金或其他金融资产的方式结算的义务时发生资金短缺的风险。本公司的政策是确保拥有充足的现金以偿还到期债务。流动性风险由本公司的财务部门集中控制。财务部门通过监控现金余额、可随时变现的有价证券以及对未来12个月现金流量的滚动预测，确保公司在所有合理预测的情况下拥有充足的资金偿还债务。

本公司各项金融负债以未折现的合同现金流量按到期日列示如下：

单位：元

项目	期末余额			
	1年以内	1-5年	5年以上	合计
短期借款	729,061,655.83			729,061,655.83
应付票据	19,062,510.00			19,062,510.00
应付账款	184,903,206.51			184,903,206.51
其他应付款	26,857,877.75			26,857,877.75
长期借款	100,000,008.00	362,823,303.71	38,888,888.00	501,712,199.71
合计	1,059,885,258.09	362,823,303.71	38,888,888.00	1,461,597,449.80

单位：元

项目	上年年末余额			
	1年以内	1-5年	5年以上	合计
短期借款	508,583,632.42			508,583,632.42
应付账款	215,635,634.65			215,635,634.65
其他应付款	30,166,324.71			30,166,324.71
长期借款		15,850,818.26	254,418,650.37	270,269,468.63
合计	754,385,591.78	15,850,818.26	254,418,650.37	1,024,655,060.41

十一、公允价值的披露

1、以公允价值计量的资产和负债的期末公允价值

单位：元

项目	期末公允价值			
	第一层次公允价值计量	第二层次公允价值计量	第三层次公允价值计量	合计
一、持续的公允价值计量	--	--	--	--
（一）交易性金融资产			7,283,068.49	7,283,068.49
1.以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			7,283,068.49	7,283,068.49
（1）债务工具投资			7,283,068.49	7,283,068.49
（三）其他权益工具投资			129,280,609.22	129,280,609.22
（六）其他非流动金融资产			5,142,444.49	5,142,444.49

1.以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			5,142,444.49	5,142,444.49
(1) 债务工具投资				
(2) 权益工具投资			5,142,444.49	5,142,444.49
(3) 衍生金融资产				
持续以公允价值计量的资产总额			141,706,122.20	141,706,122.20
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

对于存在活跃市场的交易性金融资产等，其公允价值是按资产负债表日前最后一个交易日活跃市场的收盘价作为公允价值。

本公司本报告期无上述交易性金融资产。

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

交易性金融资产和其他债权投资中的债券投资的公允价值是采用相关债券登记结算机构估值系统的报价。相关报价机构在形成报价过程中采用了反映市场状况的可观察输入值。

交易性金融资产及其他权益工具投资中不存在公开市场的权益工具投资及资产管理计划与信托计划投资，如管理人定期对相应结构化主体的净值进行报价，则其公允价值以未来现金流折现的方法确定。所采用的折现率取自报告期末相关的可观察收益率曲线。

本公司本报告期无上述交易性金融资产、债权投资和管理人定期报价的其他权益工具。

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

1、本公司的交易性金融资产主要为银行结构性存款和理财产品，公司根据产品本金和预期收益率计算预期收益后折现计算其公允价值。

2、其他权益工具投资采用非可观察的市场数据作为估值技术中的主要输入变量来计算其公允价值，其中对北京乙丙融信息技术有限公司的投资采用估值技术中的收益法，根据未来5年的经营活动成果和现金流与行业风险报酬率折现计算其公允价值；

3、其他非流动金融资产采用非可观察的市场数据作为估值技术中的主要输入变量来计算其公允价值，由于北京京北阳光投资中心（有限合伙）主要业务为风险投资，对北京京北阳光投资中心（有限合伙）采用估值技术中的市场法，根据北京京北阳光投资中心（有限合伙）对外投资的市场估值来计算所持有的北京京北阳光投资中心（有限合伙）股权的公允价值。

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

单位：元

项目	年初余额	转入 第三 层次	转出 第三 层次	当期利得或损失总额		购买、发行、出售和结算			
				计入损益	计入其他综合 收益	购买	发行	出售	结算
◆交易性金融资产	15,050,000.00			4,510,671.60		574,850,000.00			587,410,671.60
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	15,050,000.00			4,510,671.60		574,850,000.00			587,410,671.60
—债务工具投资	15,050,000.00			4,510,671.60		574,850,000.00			587,410,671.60
—权益工具投资									
—衍生金融资产									
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									
—债务工具投资									
◆应收款项融资									
◆其他债权投资									
◆其他权益工具投资	4,559,685.46				-4,525,738.40	129,246,662.16			
◆其他非流动金融资产	6,106,574.29			-964,129.80					
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	6,106,574.29			-964,129.80					
—债务工具投资									
—权益工具投资	6,106,574.29			-964,129.80					
—衍生金融资产									
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									
—债务工具投资									
合计	25,716,259.75			3,546,541.80	-4,525,738.40	704,096,662.16			587,410,671.60

其中：与金融资产有关的损益									
与非金融资产有关的损益									

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

不适用。

7、本期内发生的估值技术变更及变更原因

不适用。

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

单位：元

项目	报告期期末			上年年末		
	账面价值	公允价值	所属层次	账面价值	公允价值	所属层次
货币资金	1,017,639,287.34	1,017,639,287.34	第三层次	950,427,760.45	950,427,760.45	第三层次
应收账款	769,826,622.04	769,826,622.04	第三层次	607,018,060.38	607,018,060.38	第三层次
可供出售金融资产				14,888,888.89	10,666,259.75	第三层次
其他流动资产中购买的理财产品				65,050,000.00	65,050,000.00	第三层次
短期借款	729,061,655.83	729,061,655.83	第三层次	508,583,632.42	508,583,632.42	第三层次
应付票据	19,062,510.00	19,062,510.00	第三层次			
应付账款	184,903,206.51	184,903,206.51	第三层次	215,635,634.65	215,635,634.65	第三层次
长期借款	501,712,199.71	501,712,199.71	第三层次	270,269,468.63	270,269,468.63	第三层次

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
珠海宇琴鸿泰资产管理有限公司	广东珠海市	投资管理	100 万元	30.98%	30.98%

本企业的母公司情况的说明

无

本企业最终控制方是洪卫东。

其他说明：

本企业最终控制方是洪卫东先生，其通过珠海宇琴鸿泰信息咨询有限公司持有本公司30.9769%股权。

2、本企业的子公司情况

本企业子公司的情况详见附注“九、在其他主体中的权益”。

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、在其他主体中的权益”。

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

合营或联营企业名称	与本企业关系
上海拍贝信息科技有限公司	联营企业
北京航宇金服技术有限公司	联营企业
晋商消费金融股份有限公司	联营企业
湖北消费金融股份有限公司	联营企业
铜根源（北京）信息咨询有限公司	联营企业
珠海数通天下科技有限公司	2018 年 5 月前为联营企业，2018 年 5 月后为子公司，纳入合并范围
派衍信息科技（苏州）有限公司	2019 年 4 月后为联营企业
宇新（厦门）大数据股权投资基金合伙企业（有限合伙）	2019 年 8 月后为联营企业
丝路华创（北京）有限公司	2019 年 9 月之前为联营企业，2019 年 9 月将股权全部转让

4、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
上海拍贝信息科技有限公司	软件开发	141,319.95	141,319.95	否	269,962.29
派衍信息科技（苏州）有限公司	软件开发	327,075.47	327,075.47	否	

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
晋商消费金融股份有限公司	软件开发、商务代理服务	18,573,680.02	41,198,805.40
湖北消费金融股份有限公司	软件开发	58,751,513.88	31,503,754.71
铜根源(北京)信息咨询有限公司	软件开发	1,975,612.00	141,509.43

北京航宇金服技术有限公司	软件开发	4,028,584.90	
派衍信息科技（苏州）有限公司	软件开发	2,353,301.89	

（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
厦门市宇信鸿泰科技有限公司	30,000,000.00	2019 年 09 月 29 日	2020 年 09 月 28 日	否
厦门市宇信鸿泰科技有限公司	30,000,000.00	2019 年 10 月 31 日	2020 年 10 月 30 日	否
厦门市宇信鸿泰科技有限公司	1,000,000.00	2019 年 11 月 29 日	2020 年 11 月 29 日	否
宇信数据科技有限公司	1,000,000.00	2019 年 06 月 19 日	2020 年 06 月 19 日	否
珠海宇诚信科技有限公司	100,000,000.00	2016 年 12 月 27 日	2026 年 10 月 14 日	否
珠海宇诚信科技有限公司	100,000,000.00	2017 年 09 月 30 日	2026 年 10 月 14 日	否
珠海宇诚信科技有限公司	11,390,788.55	2018 年 11 月 29 日	2026 年 10 月 14 日	否
珠海宇诚信科技有限公司	6,798,795.24	2018 年 12 月 30 日	2026 年 10 月 14 日	否
珠海宇诚信科技有限公司	9,551,685.38	2018 年 12 月 12 日	2026 年 10 月 14 日	否
珠海宇诚信科技有限公司	26,677,381.20	2018 年 12 月 24 日	2026 年 10 月 14 日	否
珠海宇诚信科技有限公司	24,972,742.53	2019 年 01 月 30 日	2026 年 10 月 14 日	否
珠海宇诚信科技有限公司	11,645,916.92	2019 年 02 月 28 日	2026 年 10 月 14 日	否
珠海宇诚信科技有限公司	3,192,961.96	2019 年 03 月 27 日	2026 年 10 月 14 日	否
珠海宇诚信科技有限公司	5,769,728.22	2019 年 04 月 29 日	2026 年 10 月 14 日	否
珠海宇诚信科技有限公司	20,541,332.38	2019 年 05 月 05 日	2026 年 10 月 14 日	否
珠海宇诚信科技有限公司	21,412,270.99	2019 年 06 月 21 日	2026 年 10 月 14 日	否
珠海宇诚信科技有限公司	17,896,466.10	2019 年 07 月 11 日	2026 年 10 月 14 日	否
珠海宇诚信科技有限公司	15,714,329.37	2019 年 08 月 02 日	2026 年 10 月 14 日	否
珠海宇诚信科技有限公司	4,010,000.00	2019 年 08 月 15 日	2026 年 10 月 14 日	否
珠海宇诚信科技有限公司	17,653,773.55	2019 年 08 月 27 日	2026 年 10 月 14 日	否
珠海宇诚信科技有限公司	15,152,626.33	2019 年 09 月 20 日	2026 年 10 月 14 日	否
珠海宇诚信科技有限公司	7,619,201.28	2019 年 10 月 11 日	2026 年 10 月 14 日	否
珠海宇诚信科技有限公司	81,712,199.71	2019 年 10 月 14 日	2026 年 10 月 14 日	否
北京宇信启融科技有限公	500,000.00	2018 年 12 月 14 日	2019 年 12 月 14 日	是

司				
珠海宇信易诚科技有限公司	500,000.00	2018 年 12 月 14 日	2019 年 12 月 14 日	是
珠海宇信鸿泰科技有限公司	500,000.00	2018 年 12 月 14 日	2019 年 12 月 14 日	是
宇信数据科技有限公司	1,000,000.00	2018 年 06 月 27 日	2019 年 06 月 27 日	是
厦门市宇信鸿泰科技有限公司	15,850,818.26	2017 年 09 月 26 日	2019 年 12 月 31 日	是

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
洪卫东、吴红、北京宇信鸿泰科技发展有限公司、北京宇信金地科技有限公司、无锡宇信易诚科技有限公司	80,000,000.00	2019 年 04 月 02 日	2020 年 04 月 02 日	否
洪卫东、吴红、北京宇信鸿泰科技发展有限公司、北京宇信金地科技有限公司、无锡宇信易诚科技有限公司	60,000,000.00	2019 年 05 月 28 日	2020 年 05 月 28 日	否
洪卫东、吴红、北京宇信鸿泰科技发展有限公司、北京宇信金地科技有限公司、无锡宇信易诚科技有限公司	60,000,000.00	2019 年 06 月 26 日	2020 年 06 月 26 日	否
洪卫东、吴红、北京宇信鸿泰科技发展有限公司、北京宇信金地科技有限公司、无锡宇信易诚科技有限公司	60,000,000.00	2019 年 08 月 26 日	2020 年 08 月 26 日	否
洪卫东、吴红、北京宇信鸿泰科技发展有限公司、北京宇信金地科技有限公司、无锡宇信易诚科技有限公司	70,000,000.00	2019 年 10 月 12 日	2020 年 10 月 12 日	否

洪卫东、吴红、北京宇信鸿泰科技发展有限公司、北京宇信金地科技有限公司、无锡宇信易诚科技有限公司	70,000,000.00	2019 年 11 月 08 日	2020 年 11 月 08 日	否
洪卫东、吴红	30,000,000.00	2019 年 09 月 29 日	2020 年 09 月 28 日	否
洪卫东、吴红	30,000,000.00	2019 年 10 月 31 日	2020 年 10 月 30 日	否
洪卫东、吴红	1,000,000.00	2019 年 11 月 29 日	2020 年 11 月 29 日	否
洪卫东	60,000,000.00	2019 年 03 月 26 日	2020 年 03 月 25 日	否
洪卫东	43,000,000.00	2019 年 07 月 19 日	2020 年 07 月 18 日	否
洪卫东	34,000,000.00	2019 年 07 月 19 日	2020 年 07 月 18 日	否
洪卫东	55,000,000.00	2019 年 09 月 03 日	2020 年 09 月 02 日	否
洪卫东	80,000,000.00	2019 年 06 月 25 日	2020 年 04 月 20 日	否
洪卫东、北京宇信鸿泰科技发展有限公司、北京宇信金地科技有限公司、无锡宇信易诚科技有限公司	80,000,000.00	2018 年 04 月 04 日	2019 年 04 月 04 日	是
洪卫东、北京宇信鸿泰科技发展有限公司、北京宇信金地科技有限公司、无锡宇信易诚科技有限公司	60,000,000.00	2018 年 06 月 08 日	2019 年 06 月 08 日	是
洪卫东、北京宇信鸿泰科技发展有限公司、北京宇信金地科技有限公司、无锡宇信易诚科技有限公司	60,000,000.00	2018 年 07 月 31 日	2019 年 07 月 31 日	是
洪卫东、北京宇信鸿泰科技发展有限公司、北京宇信金地科技有限公司、无锡宇信易诚科技有限公司	60,000,000.00	2018 年 08 月 24 日	2019 年 08 月 24 日	是
洪卫东、北京宇信鸿泰科技发展有限公司、北京宇信金地科技有限公司、无锡宇信易诚科技有限公司	70,000,000.00	2018 年 10 月 12 日	2019 年 10 月 12 日	是

洪卫东、北京宇信鸿泰科技发展有限公司、北京宇信金地科技有限公司、无锡宇信易诚科技有限公司	70,000,000.00	2018 年 11 月 09 日	2019 年 11 月 09 日	是
洪卫东	50,000,000.00	2018 年 03 月 30 日	2019 年 03 月 29 日	是
洪卫东	60,000,000.00	2018 年 09 月 27 日	2019 年 07 月 17 日	是

关联担保情况说明

(3) 关联方资金拆借

单位：元

关联方	拆借金额	起始日	到期日	说明
拆入				
拆出				
湖北消费金融股份有限公司	50,000,000.00	2018 年 12 月 29 日	2019 年 03 月 29 日	股东存款
晋商消费金融股份有限公司	70,000,000.00	2019 年 01 月 10 日	2019 年 04 月 09 日	股东存款

(4) 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	10,897,197.00	11,612,638.00

(5) 其他关联交易

垫付费用及往来款项

单位：元

关联方名称	2019年度发生额		2018年度发生额	
	垫付金额	收回金额	垫付金额	收回金额
晋商消费金融股份有限公司		2,000,000.00	3,095,000.00	170,000.00
湖北消费金融股份有限公司	1,492,872.23	792,872.23	800,000.00	-

5、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	晋商消费金融股份有限公司	2,484,000.00	149,280.00	9,332,611.34	325,128.34
应收账款	湖北消费金融股份有限公司	11,947,452.00	358,423.56	7,772,000.00	233,160.00
应收账款	铜根源（北京）信息咨询有限公司	2,475,612.00	292,601.69	500,000.00	133,333.33
应收账款	派衍信息科技（苏州）有限公司	1,322,500.00	39,675.00		
其他应收款	晋商消费金融股份有限公司	1,000,000.00	100,000.00	3,000,000.00	90,000.00
其他应收款	湖北消费金融股份有限公司	1,500,000.00	45,498.94	800,000.00	24,000.00
其他流动资产	湖北消费金融股份有限公司			50,000,000.00	

（2）应付项目

单位：元

项目名称	关联方	期末账面余额	期初账面余额
应付账款	上海拍贝信息科技有限公司	116,276.22	388,390.67
应付账款	派衍信息科技（苏州）有限公司	198,867.94	
应付账款	长沙银建物业管理有限公司	395,450.00	
其他应付款	湖北消费金融股份有限公司	72.14	
预收账款	北京航宇金服技术有限公司		3,085,188.68
预收账款	晋商消费金融股份有限公司	271,512.79	1,583,833.41

6、关联方承诺

以下为本公司于资产负债表日，已签约而尚不必在资产负债表上列示的与关联方有关的承诺事项：

单位：元

项目名称	关联方	期末余额	上年年末余额
担保			
—提供担保			
	北京宇信启融科技有限公司		500,000.00
	珠海宇信易诚科技有限公司		1,000,000.00
	珠海宇信鸿泰科技有限公司		1,000,000.00
	宇信数据科技有限公司	1,000,000.00	1,000,000.00

	无锡宇信易诚科技有限公司		110,000,000.00
	厦门市宇信鸿泰科技有限公司	110,000,000.00	20,470,000.00
	珠海宇信诚科技有限公司	540,000,000.00	540,000,000.00
—接受担保			
	洪卫东、吴红、北京宇信鸿泰科技发展有限公司、北京宇信金地科技有限公司、无锡宇信易诚科技有限公司	400,000,000.00	400,000,000.00
	洪卫东	570,000,000.00	130,470,000.00

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) 经营租赁承诺

根据已签订的不可撤销的经营性租赁合同，本公司于资产负债表日后应支付的最低租赁付款额如下：

剩余租赁期	最低租赁付款额
1年以内	14,525,216.07
1至2年	8,659,643.45
2至3年	3,986,050.60
3年以上	1,160,460.00
合计	28,331,370.12

(2) 期末未结清保函情况

截至2019年12月31日，公司尚未结清的银行保函金额为14,604,868.15元。

2、或有事项

(1) 资产负债表日存在的重要或有事项

1. 对外担保

与关联方相关的对外担保事项详见本附注“十二、关联方及关联交易”相应内容；除此之外，本公司无与非关联方之间的担保事项。

2. 其他重要或有事项

(1) 固定资产、投资性房地产抵押

2019年8月23日，子公司北京宇信金地科技有限公司与北京银行中关村科技园区支行签订编号[0569832-001]最高额抵押合同，以北京宇信金地科技有限公司产权证号京（2017）朝不动产权第0033183号、0036040号的位于北京市朝阳区酒仙桥东路9号院2号楼5层502、6层602房产为抵押物，为本公司与北京银行订立的编号为[0569832]的《综合授信合同》项下的借款合同提供抵押担保。被担保债权为主合同项下北京银行（及按主合同约定取得债权人地位的北京银行系统内其他分支机构）的全部债权，包括主债权本金（最高限额为人民币肆亿元整）以及利息、罚息、违约金、损害赔偿金、实现债权和担保权益等其他款项。截止2019年12月31日，抵押物账面价值5,455.92万元。

(2) 无形资产、在建工程抵押

2016年11月25日，子公司珠海宇诚信科技有限公司与上海浦东发展股份有限公司珠海分行签订编号：ZD1961201600000065最高额抵押合同，2019年8月29日，签订编号ZD1961201900000009最高额抵押合同，以位于珠海市横琴新区艺文二道东侧、港澳大道南侧、艺文一道西侧、濠江路北侧编号为粤（2016）珠海市不动产权第0023642号的土地使用权及“宇信大厦”项目在建工程为抵押物，为子公司珠海宇诚信科技有限公司与上海浦东发展股份有限公司珠海分行订立的编号：BC2016101400000164融资额度协议提供抵押担保。被担保主债权为上海浦东发展股份有限公司珠海分行在自2016年10月14日至2026年10月14日止的期间内与子公司珠海宇诚信科技有限公司办理各类融资业务所发生债权，包括：主债权本金（最高限额为人民币伍亿元肆仟万元整）及由此产生的利息(包括利息、罚息和得利)、违约金、损害赔偿金、手续费及其他为签订或履行本合同而发生的费用、以及抵押权人实现担保权利和债权所产生的费用。截止2019年12月31日，无形资产账面价值为21,190.45万元，在建工程账面价值为53,902.29万元。

（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	60,001,500.00
经审议批准宣告发放的利润或股利	60,001,500.00

2、其他资产负债表日后事项说明

（1）对新冠肺炎疫情影响的评估

新冠肺炎疫情自2020年1月在全国爆发以来，政府采取了各项措施推进疫情防控，疫情防控形势持续向好、生产生活秩序加快恢复，但仍然面临境外疫情扩散蔓延和国内人员流动和聚集增加带来疫情反弹的风险。本公司积极响应并严格执行各级政府对新冠肺炎疫情的各项防控规定和要求，在做好疫情防控工作的基础上，尽快有序地安排复工。

本公司预计此次新冠肺炎疫情及防控措施将对公司的生产和经营造成一定的暂时性影响，包括春节后员工延缓复工及客户延缓复工导致项目验收延迟等，影响程度取决于疫情防控的进展情况、持续时间以及各地防控政策的实施情况。

本公司将继续密切关注新冠肺炎疫情发展情况，评估和积极应对其对本公司财务状况、经营成果等方面的影响。截至本报告报出日，该评估工作尚在进行当中。

（2）2020年1月13日，珠海宇信易诚科技有限公司与趣街（天津）科技有限公司签订增资协议，协议约定珠海宇信易诚科技有限公司出资400万元取得趣街（天津）科技有限公司20%的股权，第一期增资款200万元完成后，增资方取得11.111%的股权，第二期增资款200万元完成后，投资方合计持有公司20%的股权，珠海宇信易诚科技有限公司已于2020年1月13日支付第一期增资款200万元，按约定取得趣街（天津）科技有限公司11.111%的股权。

（3）2019年12月24日，上海泽学教育科技有限公司与各投资方签订增资协议，约定本公司以人民币1,500万元认购其人民币115.3846万元的新增注册资本，对应于本次交易后5%的股权，公司于2020年1月20日出资到位，按约定取得上海泽学教育科技有限公司5%的股权。

（4）2019年12月24日，中关村科技租赁股份有限公司与各投资方签订基石投资协议，约定本公司以人民币3,000万元认购其港股IPO股份1.6534%，公司于2020年1月9日出资人民币3,000万元，按约定取得中关村科技租赁股份有限公司1.6534%的股权。

(5) 子公司珠海宇诚信科技有限公司增资事项

2020年3月30日公司第二届董事会第十三次会议审议通过，控股子公司珠海宇诚信科技有限公司拟将注册资本由10,000万元增加至14,826.50万元，公司拟放弃本次增资的优先认缴出资权。珠海宇诚信少数股东方刘敬东、张昱以及公司控股股东珠海宇琴鸿泰信息咨询有限公司三方共计以现金9,653万元对珠海宇诚信进行增资，其中4,826.50万元计入注册资本，4,826.50万元计入资本公积金。增资完成后，公司对珠海宇诚信的持股比例由70%降为47.21%，珠海宇诚信将不再纳入公司合并报表范围。上述议案尚需股东大会审议通过。

十五、其他重要事项

1、分部信息

(1) 公司无报告分部的，或者不能披露各报告分部的资产总额和负债总额的，应说明原因

根据公司目前内部管理模式和报告方式，无报告分部。

2、其他对投资者决策有影响的重要交易和事项

(1) 公开发行可转换公司债券事项

经2019年10月24日召开的第二届董事会第十一次会议、2019年11月18日召开的2019年第二次临时股东大会审议通过，公司拟申请公开发行可转换公司债券，募集资金总额不超过人民币68,815.30万元。公司于2020年1月6日收到中国证券监督管理委员会出具的《中国证监会行政许可申请受理单》（受理序号：193166），于2020年3月11日收到中国证券监督管理委员会出具的《中国证监会行政许可项目审查一次反馈意见通知书》[193166号]。公司已向中国证监会提交了延期回复申请，申请延期至2020年4月30日前向中国证监会行政许可受理部门提交反馈意见回复等相关材料。

(2) 对新加坡宇信增加出资事项

2019年12月28日第二届董事会第十二次会议审议通过子公司新加坡宇信（YUSYS TECHNOLOGIES PTE. LTD.）因经营发展需要增加注册资本，本次会议同意公司以全资子公司宇信鸿泰科技（香港）有限公司（以下简称“香港宇信”）为主体使用自有资金向新加坡宇信增加注册资本999.9999万新加坡元（实缴资本100.00万新加坡元）。增资完成后，新加坡宇信的注册资本将由原1.00新加坡元增加至1,000.00万新加坡元，仍由香港宇信100%持股。2020年3月30日第二届董事会第十三次会议审议通过新加坡宇信拟增加实缴资本，从100万新加坡元增加至200万新加坡元，仍由香港宇信100%持股。截止本报告批准报出日，尚未出资。

(3) 对全资子公司无锡宇信易诚科技有限公司增资事项

2019年12月28日第二届董事会第十二次会议审议通过《关于对无锡宇信易诚增资的议案》，公司同意使用自有资金51,000.00万元人民币对全资子公司无锡宇信易诚科技有限公司进行增资。本次增资完成后，无锡宇信易诚科技有限公司的注册资本由3,000.00万元人民币增至54,000.00万元人民币，公司仍持有其100%的股权。截止本报告批准报出日，尚未出资。

3、其他

本期公司不存在其他对投资者决策有影响的重要事项。

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	
其中：										
按组合计提坏账准备的应收账款	787,245,065.82	100.00%	51,036,821.78	6.48%	736,208,244.04	652,010,025.16	100.00%	35,619,171.77	5.46%	616,390,853.39
其中：										
账龄组合	780,286,174.70	99.12%	51,036,821.78	6.54%	729,249,352.92					
合并范围内关联方	6,958,891.12	0.88%			6,958,891.12					
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款						652,010,025.16	100.00%	35,619,171.77	5.46%	616,390,853.39
合计	787,245,065.82	100.00%	51,036,821.78	6.48%	736,208,244.04	652,010,025.16	100.00%	35,619,171.77	5.46%	616,390,853.39

按单项计提坏账准备：

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

按组合计提坏账准备：51,036,821.78

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	655,315,447.81	19,651,812.80	3.00%
1 至 2 年	69,927,072.51	6,992,707.25	10.00%
2 至 3 年	28,502,136.14	8,550,640.84	30.00%
3 至 4 年	16,940,025.78	8,470,012.90	50.00%
4 至 5 年	7,432,814.90	5,202,970.43	70.00%
5 年以上	2,168,677.56	2,168,677.56	100.00%

合计	780,286,174.70	51,036,821.78	--
----	----------------	---------------	----

确定该组合依据的说明：

公司按照类似信用风险特征对应收账款进行组合，分组的标准包括逾期天数以及账龄等。公司根据客户的类似信用风险特征，并结合账龄来确定相关应收账款的预期损失率。

合并范围内关联方：公司考虑到集团合并范围内关联方的应收款项风险较低，不计提坏账准备。

按组合计提坏账准备：

单位：元

名称	期末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例

确定该组合依据的说明：

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

☐ 适用 ☒ 不适用

按账龄披露

单位：元

账龄	账面余额
1 年以内（含 1 年）	660,027,557.98
1 至 2 年	72,044,010.46
2 至 3 年	28,531,979.14
3 年以上	26,641,518.24
3 至 4 年	16,940,025.78
4 至 5 年	7,432,814.90
5 年以上	2,268,677.56
合计	787,245,065.82

（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	
账龄组合	35,619,171.77	15,027,650.01	390,000.00		51,036,821.78
合计	35,619,171.77	15,027,650.01	390,000.00		51,036,821.78

其中本期坏账准备收回或转回金额重要的：

单位：元

单位名称	收回或转回金额	收回方式
中国电信股份有限公司	390,000.00	银行存款

合计	390,000.00	--
----	------------	----

(3) 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
客户一	98,647,525.80	12.53%	3,882,447.87
客户二	78,356,814.55	9.95%	5,046,359.59
客户六	51,135,690.05	6.50%	1,607,482.16
客户七	41,808,193.16	5.31%	1,293,666.79
客户五	33,303,237.19	4.23%	6,323,808.37
合计	303,251,460.75	38.52%	

2、其他应收款

单位：元

项目	期末余额	期初余额
其他应收款	216,936,471.42	477,411,831.01
合计	216,936,471.42	477,411,831.01

(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
合并范围内关联方往来	206,696,962.18	466,106,803.58
股权转让款	280,000.00	280,000.00
保证金	9,305,747.11	9,903,465.77
押金	1,566,730.09	1,489,640.23
备用金借款	318,485.35	457,523.94
非关联方往来款	505,147.86	413,005.74
合计	218,673,072.59	478,650,439.26

2) 坏账准备计提情况

单位：元

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失 (已发生信用减值)	
2019 年 1 月 1 日余额	1,238,608.25			1,238,608.25
2019 年 1 月 1 日余额在 本期	——	——	——	——
本期计提	497,992.92			497,992.92
2019 年 12 月 31 日余额	1,736,601.17			1,736,601.17

损失准备本期变动金额重大的账面余额变动情况

☐ 适用 ☒ 不适用

按账龄披露

单位： 元

账龄	账面余额
1 年以内（含 1 年）	213,704,343.91
1 至 2 年	2,221,794.05
2 至 3 年	1,358,302.68
3 年以上	1,388,631.95
3 至 4 年	602,424.88
4 至 5 年	635,700.00
5 年以上	150,507.07
合计	218,673,072.59

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	
账龄组合	1,238,608.25	497,992.92			1,736,601.17
合计	1,238,608.25	497,992.92			1,736,601.17

其中本期坏账准备转回或收回金额重要的：

单位： 元

单位名称	转回或收回金额	收回方式
------	---------	------

4) 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
珠海宇诚信科技有限公司	合并范围内关联方往来	184,600,409.30	一年以内	84.42%	0.00
宇信数据科技有限公司	合并范围内关联方往来	8,796,553.88	一年以内	4.02%	0.00
北京宇信恒升信息技术股份有限公司	合并范围内关联方往来	8,701,507.17	一年以内	3.98%	0.00
珠海宇信易诚科技有限公司	合并范围内关联方往来	1,461,242.74	一年以内	0.67%	0.00
北京宇信企慧信息技术有限公司	合并范围内关联方往来	825,118.09	一年以内	0.38%	0.00
合计	--	204,384,831.18	--	93.47%	

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	895,738,848.84	83,650,000.06	812,088,848.78	770,064,798.84	83,650,000.06	686,414,798.78
对联营、合营企业投资	224,377,680.38	2,271,125.87	222,106,554.51	94,858,125.90	2,271,125.87	92,587,000.03
合计	1,120,116,529.22	85,921,125.93	1,034,195,403.29	864,922,924.74	85,921,125.93	779,001,798.81

(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		
北京宇信鸿泰科技发展有限公司	101,332,412.30					101,332,412.30	
北京宇信恒升信息技术股份有限公司	330,000.00					330,000.00	54,200,000.06
广州宇信易诚信息科技有限公司	50,000,000.00					50,000,000.00	

北京宇信易初科技有限公司							29,450,000.00
北京宇信金地科技有限公司	88,796,421.98		19,000,000.00			69,796,421.98	
无锡宇信易诚科技有限公司	30,000,000.00					30,000,000.00	
无锡宇信易诚培训有限公司							
珠海宇信诚信科技有限公司	70,000,000.00					70,000,000.00	
珠海宇信鸿泰科技有限公司	10,000,000.00					10,000,000.00	
珠海宇信易诚科技有限公司	10,000,000.00					10,000,000.00	
北京宇信启融科技有限公司	12,000,000.00					12,000,000.00	
天津宇信易诚科技有限公司	152,500,000.00					152,500,000.00	
北京宇信鸿泰信息技术有限公司	77,000,000.00					77,000,000.00	
北京优迪信息技术有限公司	22,422,700.03					22,422,700.03	
宇信数据科技有限公司	2,502,174.90					2,502,174.90	
长沙宇信鸿泰信息科技有限公司	9,600,000.00					9,600,000.00	
北京宇信企慧信息技术有限公司	1,680,000.00					1,680,000.00	
宇信金服科技有限公司	15,000,000.00					15,000,000.00	
珠海数通天下科技有限公司	33,251,089.57					33,251,089.57	
西安宇信融汇网络科技有限公司		12,200,000.00				12,200,000.00	

宇信鸿泰科技 (香港)有限公司		132,474,050.00				132,474,050.00	
合计	686,414,798.78	144,674,050.00	19,000,000.00			812,088,848.78	83,650,000.06

(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											
上海拍贝 信息科技有限公司 有限公司											2,271,125.87
北京航宇 金服技术 有限公司	4,617,560.71			-1,920,389.14						2,697,171.57	
湖北消费 金融股份 有限公司	87,969,439.32	94,200,000.00		13,305,736.98			-3,600,000.00			191,875,176.30	
派衍信息 科技（苏州）有限 公司		30,000,000.00		-2,465,793.36						27,534,206.64	
小计	92,587,000.03	124,200,000.00		8,919,554.48			-3,600,000.00			222,106,554.51	2,271,125.87
合计	92,587,000.03	124,200,000.00		8,919,554.48			-3,600,000.00			222,106,554.51	2,271,125.87

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	2,489,543,648.84	1,831,737,343.12	1,872,660,827.88	1,395,109,455.10

其他业务	924,762.36		4,234,748.56	
合计	2,490,468,411.20	1,831,737,343.12	1,876,895,576.44	1,395,109,455.10

是否已执行新收入准则

☐ 是 ☒ 否

其他说明：

5、投资收益

单位： 元

项目	本期发生额	上期发生额
成本法核算的长期股权投资收益	895,876.18	5,100,538.80
权益法核算的长期股权投资收益	8,919,554.48	10,568,867.65
处置长期股权投资产生的投资收益		3,250,241.43
交易性金融资产在持有期间的投资收益	4,261,573.40	
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益	600,000.00	
理财产品收益		1,132,602.74
合计	14,677,004.06	20,052,250.62

十七、补充资料

1、当期非经常性损益明细表

☒ 适用 ☐ 不适用

单位： 元

项目	金额	说明
非流动资产处置损益	-7,958,078.55	
计入当期损益的政府补助（与企业业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外）	16,194,807.50	
委托他人投资或管理资产的损益	1,430,666.67	
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债和其他债权投资取得的投资收益	3,829,610.28	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-183,634.20	
减：所得税影响额	2,691,755.24	

少数股东权益影响额	89,688.95	
合计	10,531,927.51	--

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

☐ 适用 ☒ 不适用

2、净资产收益率及每股收益

报告期利润	加权平均净资产收益率	每股收益	
		基本每股收益（元/股）	稀释每股收益（元/股）
归属于公司普通股股东的净利润	15.58%	0.69	0.69
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	14.98%	0.66	0.66

第十三节备查文件目录

- 一、载有公司法定代表人、主管会计工作负责人、会计机构负责人签名并盖章的财务报表；
- 二、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；
- 三、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；
- 四、其它备查文件。