



北京宇信科技集团股份有限公司

2020 年半年度报告

公告编号：2020-117

股票代码：300674

披露日期：2020 年 8 月 27 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、高级管理人员保证半年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

公司负责人洪卫东、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：保证本半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

所有董事均已出席了审议本报告的董事会会议。

公司在发展过程中，存在市场竞争风险、客户相对集中的风险、技术升级和迭代风险、知识产权风险、核心技术人员流失的风险、季节性风险、人力成本上升的风险等，具体请参阅本报告“第四节、经营情况讨论与分析”之“九、公司面临的风险和应对措施”部分。敬请广大投资者注意投资风险！

公司计划不派发现金红利，不送红股，不以公积金转增股本。

## 目录

第一节 重要提示、目录和释义.....	1
第二节 公司简介和主要财务指标.....	5
第三节 公司业务概要.....	8
第四节 经营情况讨论与分析.....	11
第五节 重要事项.....	26
第六节 股份变动及股东情况.....	35
第七节 优先股相关情况.....	39
第八节 可转换公司债券相关情况.....	40
第九节 董事、监事、高级管理人员情况.....	41
第十节 公司债券相关情况.....	43
第十一节 财务报告.....	44
第十二节 备查文件目录.....	162

## 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
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
光控基因	指	光控基因投资有限公司（CEL Genetic Investment Limited），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
珠海宇诚信	指	珠海宇诚信科技有限公司
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）
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
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
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)
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)
印尼宇众	指	PT Yuinsight Technologies International
阿尔特	指	阿尔特汽车技术股份有限公司

## 第二节 公司简介和主要财务指标

### 一、公司简介

股票简称	宇信科技	股票代码	300674
股票上市证券交易所	深圳证券交易所		
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（如有）	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		

### 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、其他情况

#### 1、公司联系方式

公司注册地址，公司办公地址及其邮政编码，公司网址、电子信箱在报告期是否变化

适用  不适用

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

#### 2、信息披露及备置地点

信息披露及备置地点在报告期是否变化

适用  不适用

公司选定的信息披露报纸的名称，登载半年度报告的中国证监会指定网站的网址，公司半年度报告备置地报告期无变化，具体可参见 2019 年年报。

### 3、注册变更情况

注册情况在报告期是否变更情况

适用  不适用

公司注册情况在报告期无变化，具体可参见 2019 年年报。

### 四、主要会计数据和财务指标

公司是否需追溯调整或重述以前年度会计数据

是  否

	本报告期	上年同期	本报告期比上年同期增减
营业收入（元）	1,077,341,295.20	1,066,852,235.85	0.98%
归属于上市公司股东的净利润（元）	129,438,650.51	81,015,169.89	59.77%
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润（元）	121,067,963.37	74,594,912.86	62.30%
经营活动产生的现金流量净额（元）	-301,462,944.60	-548,533,599.20	-45.04%
基本每股收益（元/股）	0.32	0.20	60.00%
稀释每股收益（元/股）	0.32	0.20	60.00%
加权平均净资产收益率	6.79%	4.76%	2.03%
	本报告期末	上年度末	本报告期末比上年度末增减
总资产（元）	3,813,859,398.85	3,973,501,368.26	-4.02%
归属于上市公司股东的净资产（元）	1,930,404,404.31	1,846,220,093.87	4.56%

### 五、境内外会计准则下会计数据差异

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

适用  不适用

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

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

适用  不适用

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

### 六、非经常性损益项目及金额

适用  不适用

单位：元

项目	金额	说明
----	----	----

非流动资产处置损益（包括已计提资产减值准备的冲销部分）	1,773,627.91	
计入当期损益的政府补助（与企业业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外）	4,171,566.80	
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	65,350.87	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	13,284.65	
减：所得税影响额	-2,295,828.32	
少数股东权益影响额（税后）	-51,028.59	
合计	8,370,687.14	--

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。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。

### 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对宇信鸿泰信息技术减资丧失控制权，宇信鸿泰信息技术成为本公司的联营公司，合并层面长投增加 902.75 万元；新增对联营公司趣街（天津）科技有限公司人民币 200 万元投资。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上海泽学教育科技有限公司人民币 1,500 万元的股权投资、增加对中关村科技租赁股份有限公司折合人民币 1,772.12 万元的股权投资。
固定资产	除宇信鸿泰信息技术不再纳入合并范围导致固定资产减少外，本报告期固定资产无其他重大变化。
无形资产	本报告期无重大变化。
在建工程	本报告期无重大变化，主要为宇信大厦项目于 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12,042.89万元	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	6.11%	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2,271.47万元	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	亏损	1.15%	否

## 三、核心竞争力分析

### 1、主要核心竞争力

#### (1) 整体综合能力优势

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，因此对于信息系统专业性、稳定性、精密性的要求远高于一般行业。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。公司深耕银行IT二十余年，是国内产品线最为完备的银行软件及服务厂商。根据IDC的具体分类排名，公司渠道类、管理类、业务类产品市场排名均处于前列。与此同时，公司的客户覆盖了国内主流的大型国有银行、股份制银行、城商行，以及消费金融公司。

作为一家行业经验丰富的金融IT解决方案供应商，公司对金融机构IT架构建设、渠道系统建设、业务系统建设、管理系统建设有着更为深刻的理解。公司在与不同金融机构建立合作过程中，对客户的信息需求理解也更为深入，为公司未来发展奠定了坚实基础。

#### (2) 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。

#### (3) 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。

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)。

#### (4) 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。

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。

## 2、报告期末公司拥有的商标、专利权、软件著作权情况

### (1) 商标

截至报告期末，公司及子公司已获得注册的商标共30项。本报告期内新增商标3项。

### (2) 专利权

截至报告期末，公司及子公司已获得注册的专利权共7项。本报告期内无新增专利权。

### (3) 软件著作权

截至报告期末，公司及子公司已获得软件著作权共535件。本报告期内公司及子公司新增软件著作权21项，均为原始取得。

## 3、报告期内公司经营资质变化情况

截至报告期末，公司及子公司经营资质未发生变化。

## 第四节 经营情况讨论与分析

### 一、概述

今年年初暴发的新冠肺炎疫情，对我国经济和全球经济造成巨大挑战。目前国内疫情虽已得到有效控制，但海外疫情形势依然在发展蔓延，我国将长期面对很高的输入风险，疫情对全球经济“停摆”式的负面影响仍将持续较长的一个时期。报告期内，面对如此不利的宏观经济环境，公司凝心聚力，沉着应战。公司管理层紧紧围绕董事会制定的年度经营计划，充分发挥自身的核心竞争力，深入推进人工智能、大数据、云服务新技术在行业中的应用，借助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，较好地完成了经营目标。

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，央行及国有大型商业银行等纷纷成立金融科技子公司，利用科技手段提升业务发展能力，发现新需求、降低成本、优化流程、开辟新业务，探索科技赋能金融之路，软件开发市场需求大幅增加。报告期内，公司实现营业收入10.77亿元，较上年同期增长0.98%，其中软件开发及服务收入较上年同期增加0.40亿元，增幅5.18%。三月下旬疫情缓解及公司全面复工复产后，公司第二季度软件开发及服务收入恢复增长态势，较上年同期增加0.83亿元，增幅15.06%；创新运营业务收入较上年同期增加0.26亿元，增幅164.63%；系统集成销售及服务业务因股份制银行等受疫情因素影响采购需求延缓，收入较去年同期减少0.68亿元，降幅27.12%。

报告期内，公司营业成本为6.84亿元，较上年同期减少5.84%，主要为系统集成销售及服务收入减少相应的硬件采购成本减少27.89%，同时公司软件开发及服务收入持续增长相应的人工成本较上年同期增长4.66%。公司综合毛利率为36.48%，较上年同期提高4.60个百分点，主要原因为毛利率较低的系统集成销售及服务业务收入占比大幅降低，同时毛利率较高的公司创新运营服务业务保持快速增长、收入占比提高从而提升了整体毛利率。报告期内，创新运营业务毛利率达到78.31%，较上年同期提高16.43个百分点，主要原因为公司运营平台服务收入规模扩大、日常软件开发维护和运营人员复用率高等使得毛利率提高，这也充分验证了公司通过创新运营业务进行公司转型的效果；软件开发及服务毛利率为40.00%，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使得毛利率提高；报告期内公司系统集成销售及服务业务毛利率较上年同期提高0.95个百分点，主要原因为集成设备供应商返利略高于上年同期。

报告期内，归属于上市公司股东的净利润为1.29亿元，较上年同期增加59.77%，主要原因为2019年毛利率较高的软件开发及服务业务和创新运营业务收入增加，经营管理效率提高，受疫情因素影响公司相应的销售费用、管理费用和研发费用较上年同期略有减少，使得公司与经营相关的利润增加；报告期内公司政府补助和非流动资产处置收益较上年同期略有增加，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1.21亿元，较上年同期增长62.30%，增幅略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) 软件业务在复工复产后恢复良好增长态势

报告期内，公司软件业务第一季度受疫情因素影响增长放缓，但在三月下旬全面复工复产后恢复了良好增长态势。①分客户来说，国有大型商业银行等纷纷成立金融科技子公司，积极推动金融和科技的深度融合，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，随着银保监会支持因地制宜、综合施策，积极推动深化城商行改革和重组，城商行软件开发需求增加，公司来自城商行的软件开发及服务收入较上年同期大幅增加。②分产品来说，数据类产品全面开花，公司在数据中台和包括精准营销和数据建模等新兴数据应用产品均有突破和大量订单；信贷产品线在上半年经历了需求爆发式增长，行业领先的分布式微服务信贷产品赋能金融信创建设，已率先在多家银行上线；同时，信贷产品版图也从信贷操作管理延展至贷后资产管理，完整的信贷产品线使得公司更能显示差异化的竞争优势；监管产品体系日趋成熟，已中标多家股份制大行监管项目，并实现人民银行、银保监会和外管局报送要求的全覆盖。

##### (2) 创新运营业务保持快速增长

基于金融科技的发展趋势，公司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能力和资源优势，与客户联合经营、共赢互利的合作模式，是未来公司经营发展的新方向。①利用公司自主研发的基于分布式架构和微服务体系的产品，公司和客户共同运营的金融生态平台在去年实现业务突破后，在本报告期内继续发力，又有两家新客户成功上线且已开始业务试运营。在帮助客户探索业务零售转型的同时，公司相应的创新运营业务收入较上年同期增加2,632.45万元，增幅为164.63%。公司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，能够有效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，增长收入和利润的业绩目标。同时，公司在既有客户的零售转型战略实施过程中，利用创新运营业务这个抓手，横向拓展业务机会，进一步促进软件开发业务的发展；②公司以金融云服务为载体的合作运营模式，也是公司未来转型的一个重要组成部分。报告期内，公司持续推动与百度深度融合，旨在携手打造智能金融云，并在完善金融云体系建设、提升金融云运营能力和拓展金融云业务三个方面进行了深入探讨和合作。

### （3）保持稳定的研发投入

公司自成立起即重视自主研发和技术创新，疫情期间公司继续保持稳定的研发投入，报告期内公司研发投入9,841.91万元，较上年同期略有下降，主要受疫情影响部分研发项目延期开展。

公司继续在基于微服务架构的统一开发平台方向上加大研发投入，提升了前端的快速配置开发能力，后端与华为鲲鹏架构、百度金融云完成了兼容性认证，平台底座完全支持兼容国产化操作系统和数据库，该平台目前已推广了80余家银行和泛金融客户，使得公司在分布式架构下的各个产品重构和升级过程中，显著提升了开发效率。2020年3月，公司正式发布“新一代移动金融平台YUMP”，提供包括外壳容器、移动网关、运营管理、用户行为分析等一整套的移动基础能力，支持跨平台应用开发和小程序多端分布，内置手机银行、电商平台、移动信贷等业务场景模板，可快速构建相关的移动应用场景，该平台的推出将大大提升宇信在移动场景的整合和运营能力。

公司积极依托统一开发平台和移动金融平台并结合金融科技发展的最新理念，重构和升级应用产品，陆续推出了“分布式零售信贷”、“统一客户经理工作平台”等产品以支撑银行零售业务转型，提质增效；并完成了“实时数据计算平台”、“大数据资产管理”、“数据开放共享平台”、“数据治理平台”、“数据开发平台”、“数据融合平台”等多个数据中台体系产品的研发，为金融行业顺利推进新基建以及数字化转型赋能。另外，公司不断升级和优化“统一监管报送平台”和“全面风险管理平台”的能力，以帮助金融行业满足新形势下金融监管的要求和提升自身经营风险的管理能力。

### （4）积极布局海外市场

新冠肺炎疫情在全球范围内的蔓延，使得公司海外业务拓展受到一定影响，但公司克服重重困难，坚持采用“线上”模式积极与客户、合作方多次沟通和协调，积极推进项目落地。报告期内，公司新设PT YUINSIGHT TECHNOLOGIES INTERNATIONAL（印尼宇众），该公司与已设立的宇信鸿泰科技（香港）有限公司和YUSYS TECHNOLOGIES PTE.LTD.（新加坡宇信）计划在东南亚市场寻求市场突破，深入布局海外市场。新加坡宇信与某中资国有银行签署合同为其提供监管报表报送平台系统，由此实现了公司海外业务零的突破；印尼宇众与当地客户签署了合作意向书，双方将在印尼开展数字银行合作，该项目目前推进顺利，预计明年上半年正式上线并运营。与此同时，东南亚其他多个项目也正在积极推进中，并与华为、NTT DATA、新加坡华侨银行等合作方继续整合资源，将公司在国内市场积累的先进产品和服务输出到东南亚市场。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。

### （5）与建信金科全方位的深度合作

建信金融科技有限责任公司(以下简称“建信金科”)是中国建设银行股份有限公司(以下简称“建行”)旗下从事金融科技行业的全资子公司。建信金科被定义为“赋能传统金融的实践者、整合集团资源的链接者及推动银行转型的变革者”，这也是商业银行成立的首家以“金融科技”命名的公司。作为建信金科重要的合作伙伴，公司积极参与建信金科的科技输出和创新转型，期望充分运用各自的行业优势及影响力，携手打造金融科技全套解决方案。公司将助力建信金科形成以金融科技为驱动力的业务发展模式，使场景、技术、数据和产品能够更好地融合。未来，双方将致力于更加纵深和立体化的合作，协助建行及其他中小银行共建生态、为客户提供更好的技术支持等服务。

### （6）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。

#### (7) 实施限制性股票激励计划

报告期内，公司成功推出《2020年限制性股票激励计划》，并以每股20.14元向421名激励对象首次授予限制性股票1,197.92万股。本次激励计划旨在吸引、激励和留住优秀人才，进而为推动业务增长提供充足的动力，而较高的业绩考核指标的设置，又彰显了公司对未来发展的坚定决心和信心。

#### (8) 持续推进品牌建设

报告期间，公司多次入选获得权威机构评选的行业排行榜及合作伙伴、行业协会颁发的权威奖项。其中，荣登由全球知名市场数据研究平台CB Insights发起的全球最具影响力金融科技榜单“中国金融科技企业50强”，荣登由中国金融领域首家综合性研究机构中关村互联网金融研究院发起的“2020中国金融科技竞争力100强”，荣膺零壹财经-零壹智库联合中国零售金融智库发起的“2020年银行科技服务商top30”，作为金融科技服务商，三大榜单充分显示了行业及资本市场对于宇信科技在金融科技综合实力及经营能力的充分认可；作为华为金融行业的重要合作伙伴，公司荣获华为评选的“领先级ISV伙伴”重要奖项、锐捷网络和ATEN分别颁发“锐捷网络2020年度行业金牌”及“金牌合作伙伴”；合作伙伴的认可也显示了宇信科技携手其他生态伙伴在生态合作上的强强联合。另外，根据IDC《中国金融云市场》统计显示，2019年宇信金融云在银行业云解决方案市场份额位居第二，在银行业云应用型解决方案领域份额位居第一。公司还荣获证券时报社、中证中小投资者服务中心颁发的“天马奖·中国创业板上市公司投资者关系最佳董事会”，这也体现出广大投资者及资本市场参与各方对公司董事会、投资者关系工作及持续健康发展的充分认可。

### 3、未来发展策略概述

面对金融业与新兴科技的深度融合，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进程的进程。主要在三个方面发力：软件业务+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）提升大客户的销售、经营和市场占有率，大客户市场竞争力提升将是公司业务发展的压舱石。（3）加强公司优势业务线的咨询、产品和全面解决方案能力，继续加强对产品研发、整合能力的投入，利用公司品牌、市场和产品线的优势，用咨询推广更有客户价值的整体解决方案，提升优势业务线的市场竞争力和占有率。（4）进一步加大在创新运营业务的投入力度，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占公司整体收入的比例；加强以金融云服务的合作运营模式探索，扩大网贷运营为切入点的零售业务转型的创新，探索非银金融机构、中小银行的运营赋能客户、创新竞争优势的能力。（5）加强与建信金科等金融科技子公司深度合作，协助建行等大行及其他中小银行共建生态、为客户提供更好的技术支持等服务。（6）深度开拓东南亚市场，加强与公司长期合作伙伴的紧密合作，实现市场的突破。

## 二、主营业务分析

### 概述

参见“经营情况讨论与分析”中的“一、概述”相关内容。

### 主要财务数据同比变动情况

单位：元

	本报告期	上年同期	同比增减	变动原因
营业收入	1,077,341,295.20	1,066,852,235.85	0.98%	营业收入增加主要为软件开发及服

				务收入增加，同时系统集成销售及 服务业务受疫情影响主要客户采购招 标流程延期、验收延期使得收入相应 大幅减少。
营业成本	684,359,394.09	726,803,093.06	-5.84%	营业成本减少主要为毛利率较低的 系统集成销售及服务业务收入大幅 减少。
销售费用	34,923,615.17	39,844,412.41	-12.35%	
管理费用	99,200,543.30	106,978,191.22	-7.27%	
财务费用	10,456,839.62	11,202,268.17	-6.65%	
所得税费用	15,096,874.54	11,248,368.18	34.21%	所得税费用增加主要为本期利润大 幅增加。
研发投入	98,419,121.16	101,708,201.26	-3.23%	
经营活动产生的现金流量净额	-301,462,944.60	-548,533,599.20	-45.04%	经营活动现金净流出减少主要原因 为公司本期软件业务收款大幅增加， 同时本期集成业务因客户招标延期， 相应的集成采购付款大幅减少。
投资活动产生的现金流量净额	-50,881,857.54	-125,702,134.37	-59.52%	投资活动现金净流出减少系宇信大 厦建设投入减少所致。
筹资活动产生的现金流量净额	-205,974,853.15	156,190,015.07	-231.87%	筹资活动现金净流出增加系本期偿 还银行借款较多所致。
现金及现金等价物净增加额	-558,693,365.72	-518,002,038.84	7.86%	

公司报告期利润构成或利润来源发生重大变动

适用  不适用

公司报告期利润构成或利润来源没有发生重大变动。

占比 10% 以上的产品或服务情况

适用  不适用

单位：元

	营业收入	营业成本	毛利率	营业收入比上年 同期增减	营业成本比上年 同期增减	毛利率比上年同 期增减
分产品或服务						
软件开发及服务	816,169,100.28	489,677,664.31	40.00%	5.18%	1.99%	1.87%
系统集成销售及 服务	182,382,735.58	160,995,005.03	11.73%	-27.12%	-27.89%	0.95%

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：

报告期内营业收入或营业利润占 10% 以上的行业

适用  不适用

单位：元

	营业收入	营业成本	毛利率	营业收入比上年同期增减	营业成本比上年同期增减	毛利率比上年同期增减
分客户所处行业						
银行	959,988,361.19	612,858,015.57	36.16%	2.17%	-4.95%	4.78%
分产品						
软件开发及服务	816,169,100.28	489,677,664.31	40.00%	5.18%	1.99%	1.87%
系统集成销售及 服务	182,382,735.58	160,995,005.03	11.73%	-27.12%	-27.89%	0.95%
分地区						
华北	477,165,625.31	307,529,222.18	35.55%	-10.66%	-17.19%	5.08%
华东	265,621,212.07	160,065,527.15	39.74%	11.48%	11.90%	-0.22%
华南	175,631,957.49	123,856,351.29	29.48%	28.07%	20.49%	4.44%

报告期内单一销售合同金额占公司最近一个会计年度经审计营业收入 30% 以上且金额超过 5000 万元的正在履行的合同情况

适用  不适用

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	491,468,175.21	71.81%	461,840,281.80	63.54%	6.42%
项目实施费用	14,617,233.71	2.14%	20,533,618.55	2.83%	-28.81%
外包服务费	17,768,364.75	2.60%	21,647,110.20	2.98%	-17.92%
软硬件采购成本	159,952,855.57	23.37%	222,467,792.78	30.61%	-28.10%
原材料采购		0.00%	1,693.80	0.00%	-100.00%
合计	683,806,629.24	99.92%	726,490,497.13	99.96%	-5.88%

### 三、非主营业务分析

适用  不适用

单位：元

	金额	占利润总额比例	形成原因说明	是否具有可持续性
投资收益	5,884,376.23	4.23%	投资收益主要包括联营公司按权益法确认的投资收益、处置子公司投资收益和股权投资的股利收益。	是
公允价值变动损益	62,023.50	0.04%	公允价值变动损益为其他非流动金融资产的公允价值变动。	是
资产减值	-9,981,520.12	-7.17%	资产减值损失主要为公司计提存货跌价准备。	是

营业外收入	2,036,380.79	1.46%	营业外收入主要为公司取得的上市补助款。	否
营业外支出	23,096.14	0.02%	营业外支出主要为租房违约金。	否
信用减值损失	-9,903,617.60	-7.11%	信用减值损失主要为公司计提应收款项及合同资产的信用减值损失。	是
其他收益	6,724,714.92	4.83%	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
资产处置收益	-233,456.07	-0.17%	资产处置收益主要为处置固定资产的损失。	否

#### 四、资产、负债状况分析

##### 1、资产构成重大变动情况

单位：元

	本报告期末		上年同期末		比重增减	重大变动说明
	金额	占总资产比例	金额	占总资产比例		
货币资金	449,148,505.65	11.78%	432,425,873.42	12.94%	-1.16%	货币资金占比降低主要为虽本期经营活动流出大幅减少但偿还借款较多导致货币资金略有增加但低于总资产增幅。
应收账款	910,325,139.32	23.87%	969,304,449.87	29.01%	-5.14%	应收账款占比降低主要系根据新收入准则拆分将原有部分应收账款拆分至合同资产所致。
存货	591,013,381.04	15.50%	542,294,157.72	16.23%	-0.73%	
投资性房地产	18,874,810.63	0.49%	10,490,332.52	0.31%	0.18%	
长期股权投资	474,151,827.78	12.43%	381,723,280.14	11.42%	1.01%	长期股权投资占比提高主要为 19 年下半年处置联营公司丝路华创减少 1.21 亿,追加湖北消费金融投资 9,420 万元,新增投资联营企业宇新大数据基金 1 亿元以及对联营公司的投资收益增加所致。
固定资产	98,320,463.47	2.58%	125,685,787.98	3.76%	-1.18%	固定资产占比降低主要系逐月计提折旧及子公司宇信鸿泰信息技术不再纳入合并范围所致。
在建工程	567,425,013.24	14.88%	401,223,460.20	12.01%	2.87%	在建工程占比提高主要系宇信大厦继续建设投入资金所致。
短期借款	548,284,532.73	14.38%	595,314,969.92	17.82%	-3.44%	短期借款占比降低主要为本期偿还借款较多。
长期借款	316,712,193.71	8.30%	312,961,926.00	9.37%	-1.07%	长期借款占比降低主要为转入一年内到期需偿还的非流动负债增加所

						致。
其他应收款	14,935,183.18	0.39%	20,804,263.74	0.62%	-0.23%	
交易性金融资产	0.00	0.00%	65,011,567.12	1.95%	-1.95%	交易性金融资产占比降低主要系公司理财产品到期赎回，未再新购入所致。
预付款项	25,085,525.33	0.66%	92,842,842.46	2.78%	-2.12%	预付款项占比降低主要系集成业务缩减，垫付采购款减少所致。
合同资产	41,654,937.95	1.09%		0.00%	1.09%	合同资产占比提高主要系公司根据新收入准则新增报表项目用于核算已履行义务并确认收入但尚未取得收款权利的款项。
其他流动资产	35,388,266.92	0.93%	4,244,882.20	0.13%	0.80%	其他流动资产占比提高主要系子公司珠海宇诚信增值税留抵退税从其他非流动资产重分类至此科目所致。
递延所得税资产	20,325,016.37	0.53%	15,158,968.23	0.45%	0.08%	
其他非流动资产	157,657,081.76	4.13%	31,996,152.52	0.96%	3.17%	其他非流动资产占比提高主要系本期执行新收入准则将一年以上的合同资产、一年以上的合同履约成本重分类至此项目所致。
预收款项	0.00	0.00%	189,249,057.66	5.66%	-5.66%	预收账款占比降低主要系公司执行新收入准则将预收账款重分类至合同负债所致。
合同负债	299,236,714.85	7.85%		0.00%	7.85%	合同负债占比提高主要系公司执行新收入准则将预收账款重分类至合同负债所致。
一年内到期的非流动负债	138,545,168.96	3.63%	42,914,111.49	1.28%	2.35%	一年内到期的非流动负债占比提高系宇信大厦工程建设筹集的长期借款根据合同约定在一年内到期需还款金额增加所致。
其他权益工具投资	175,864,777.31	4.61%	9,594,836.95	0.29%	4.32%	其他权益工具投资占比提高主要系公司 2019 年下半年至本期末增加丝路控股、Canalyst、上海泽学教育科技有限公司、中关村科技租赁股份有限公司等非交易性权益工具投资所致。

## 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）	7,283,068.49		283,068.49			7,283,068.49		
4. 其他权益工具投资	129,280,609.22		-11,499,116.30		46,203,413.01		1,913,818.44	175,864,777.31
金融资产小计	136,563,677.71		-11,216,047.81		46,203,413.01	7,283,068.49	1,913,818.44	175,864,777.31
其他非流动金融资产	5,142,444.49	62,023.50	315,579.10					5,204,467.99
上述合计	141,706,122.20	62,023.50	-10,900,468.71		46,203,413.01	7,283,068.49	1,913,818.44	181,069,245.30
金融负债	0.00							0.00

其他变动的内容

其他变动为汇率变动导致的外币报表项目折算形成的金额。

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]综合授信合同以及该授信合同下订立的全部具体业务合同提供抵押担保。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。截至2020年6月30日，抵押物账面价值为5,346.18万元。

#### （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。截至2020年06月30日，无形资产账面价值为20,891.29万元，

在建工程账面价值为56,742.50万元。

项目	期末账面价值	受限原因
货币资金	1,452,669.60	用于保证金
固定资产	53,461,792.87	用于抵押担保
无形资产	208,912,866.04	用于抵押担保
在建工程	567,425,013.24	用于抵押担保
合计	831,252,341.75	

## 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
79,081,188.15	139,897,733.53	-43.47%

### 2、报告期内获取的重大的股权投资情况

适用  不适用

### 3、报告期内正在进行的重大的非股权投资情况

适用  不适用

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	28,402,163.14	567,425,013.24	自筹、银行借款	95.00%	0.00	0.00	不适用		
合计	--	--	--	28,402,163.14	567,425,013.24	--	--	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	7,000,000.00		283,068.49		7,283,068.49	3,327.37		闲置募集资金
其他	139,246,662.16		-11,499,116.30	46,203,413.01			175,864,777.31	自有资金
其他	4,888,888.89	62,023.50	315,579.10				5,204,467.99	自有资金
合计	151,135,551.05	62,023.50	-10,900,468.71	46,203,413.01	7,283,068.49	3,327.37	181,069,245.30	--

## 5、募集资金使用情况

√ 适用 □ 不适用

### (1) 募集资金总体使用情况

√ 适用 □ 不适用

单位：万元

募集资金总额	33,448.36
报告期投入募集资金总额	751.65
已累计投入募集资金总额	33,739.45
报告期内变更用途的募集资金总额	0
累计变更用途的募集资金总额	0
累计变更用途的募集资金总额比例	0.00%

#### 募集资金总体使用情况说明

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。截至 2020 年 6 月 30 日，募集资金累计使用 33,739.45 万元，募集资金可使用余额 0.03 万元（含利息收入）。本年度使用募集资金 751.65 万元，累计使用募集资金 33,739.45 万元，其中募投项目支付 29,128.75 万元，发行费用支付 4,610.70 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
<b>承诺投资项目</b>											
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	1.39	13,612.78	100.46%	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项目	否	7,263.62	7,263.62	733.58	7,375.54	101.54%	2019年12月31日	-424.23	-424.23	是	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	16.68	8,140.43	101.46%	2019年12月31日	429.99	429.99	是	否
承诺投资项目小计	--	28,837.66	28,837.66	751.65	29,128.75	--	--	5.76	5.76	--	--
<b>超募资金投向</b>											
无											
合计	--	28,837.66	28,837.66	751.65	29,128.75	--	--	5.76	5.76	--	--
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 以前年度发生 2019年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。										

况	
用闲置募集资金暂时补充流动资金情况	不适用
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 2020 年 6 月 30 日，本公司除募集资金账户产生的节余利息 302.71 元外，募集资金已经全部使用完毕。
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。

## 6、委托理财、衍生品投资和委托贷款情况

### (1) 委托理财情况

适用  不适用

公司报告期不存在委托理财。

### (2) 衍生品投资情况

适用  不适用

公司报告期不存在衍生品投资。

### (3) 委托贷款情况

适用  不适用

公司报告期不存在委托贷款。

## 六、重大资产和股权出售

### 1、出售重大资产情况

适用  不适用

公司报告期末未出售重大资产。

## 2、出售重大股权情况

适用  不适用

## 七、主要控股参股公司分析

适用  不适用

主要子公司及对公司净利润影响达 10%以上的参股公司情况

单位：万元

公司名称	公司类型	主要业务	注册资本	总资产	净资产	营业收入	营业利润	净利润
厦门市宇信鸿泰科技有限公司	子公司	技术开发、服务	5,000.00	28,815.03	10,090.48	35,370.26	2,959.81	2,358.91
珠海宇信易诚科技有限公司	子公司	技术开发、服务	1,000.00	15,840.33	1,923.98	17,468.7	280.97	280.97

报告期内取得和处置子公司的情况

适用  不适用

公司名称	报告期内取得和处置子公司方式	对整体生产经营和业绩的影响
北京宇信鸿泰信息技术有限公司	减资	对公司的生产经营影响较小，本次处置影响净利润 1.55%。
湖南宇信鸿泰资产管理有限责任公司	减资	已并入母公司宇信鸿泰信息技术合并计算影响。

主要控股参股公司情况说明

无

## 八、公司控制的结构化主体情况

适用  不适用

## 九、公司面临的风险和应对措施

### 1、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。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此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。

## 十、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	接待地点	接待方式	接待对象类型	接待对象	谈论的主要内容及提供的资料
2020年01月07日、2020年1月08日	电话会议	电话沟通	机构	中信证券、中融基金、中海基金、煜德投资、南土资产、金鹰基金、嘉实基金、华泰资管、华融证券、广发基金、工银瑞信、大成基金、财通资管、北信瑞丰、安信证券、中银基金、西部证券、山西证券、景泰利丰投资、工银瑞信基金、长江养老、翼虎投资、国投安信期货、东方证券资管、兴业证券、上海叮铃资产、上海滚石投资、上海申九资产、上海翰潭投资管理有限公司、东吴基金、东方阿尔法基金、中华保险、中国人寿资产管理公司、中意资产管理有限公司、中	详见巨潮资讯网 ( <a href="http://www.cninfo.com.cn">http://www.cninfo.com.cn</a> ):《宇信科技: 2020-001300674 宇信科技投资者关系管理档案》

				投基金公司、中邮基金、五矿资本、亚太财险、人保资产、以太投资、北京永瑞财富投资管理有限公司、北京金阳合众资产管理、北京金阳矿业投资有限责任公司、华安证券、华安资产、华瑞资产、南华基金、博道基金、国君自营、国泰基金、国泰投信、大朴投资、宏利基金、尚腾资本、平安养老保险、广发证券资产管理有限公司、广州基岩资本、弘毅资本、征金资本、招商基金、招商证券、敦和资管、昆仑保险、昆仑健康保险、民生加银基金、汇添富基金、泓嘉基金、深圳市鸿湖资产管理有限公司、湘财基金管理有限公司、源乘投资、爱建证券、磐厚资本、竣弘投资、红土创新基金、诺德基金、货力资产、鑫元基金、长江资管、鸿道投资、鹏华基金、龙越资产	
2020 年 02 月 10 日、 2020 年 02 月 11 日	新加坡	其他	机构	中信证券、新思路投资、RWC Asset Management, AR Capital, Janus Henderson Investors, Putnam Investments, Fideuram Asset Management, Arohi Asset Management, Saga Tree Capital Advisors, Broad Peak Master Fund II	详见巨潮资讯网 (http://www.cninfo.com.cn):《宇信科技: 300674 宇信科技业绩说明会、路演活动信息》
2020 年 03 月 31 日、 2020 年 04 月 01 日	北京电话会议	电话沟通	机构	中信证券、安信证券、中信建投、兴业证券、华泰证券、中泰证券、嘉实基金、诺安基金、国寿养老保险、中欧基金、宏图投资、相聚资本、景林投资、玖鹏资产、感叹号投资、永瑞财富投资、中信产业基金、禹合资产、西部证券、民生加银基金、万吨资产、美阳投资、平安大华基金、招商基金、鹏华基金、晨燕投资、博时基金、南方基金、宏利资管、国寿安保、Value Partners Limited、北京神农投资、安信资管、富安达基金、天安人寿、进门财经、东海证券、新华资产、香港京华山一国际、中融基金、建信养老金、中海基金、信达澳银基金、汇添富基金、国泰、银华基金、华宸未来基金、国寿养老、深圳中安汇富、南华基金、圆信永丰基金、华夏基金、中银基金、天弘基金、新华资产、建信基金、九泰基金、中信建投基金、江苏瑞华、人保资产、长江养老保险、天安人寿、上海非马投资、光大永明、中银资产、华夏久盈、泓澄投资、中信建投资管、申万宏源、广发基金、重庆德睿恒丰资产、人保养老、海富通、泓嘉基金、工银瑞信、广发证券资管、上海磐厚动量、中泰证券研究所、大朴资产、国投瑞银基金、东方基金、中欧基金、银华基金	详见巨潮资讯网 (http://www.cninfo.com.cn):《宇信科技: 300674 宇信科技投资者关系管理档案 20200402》
2020 年 04 月 03 日	“宇信科技投资者关系”微信小程序	其他	其他	社会公众投资者等	详见巨潮资讯网 (http://www.cninfo.com.cn):《宇信科技: 300674 宇信科技业绩说明会、路演活动等 20200403》

## 第五节 重要事项

### 一、报告期内召开的年度股东大会和临时股东大会的有关情况

#### 1、本报告期股东大会情况

会议届次	会议类型	投资者参与比例	召开日期	披露日期	披露索引
2019 年年度股东大会	年度股东大会	56.86%	2020 年 04 月 22 日	2020 年 04 月 22 日	巨潮资讯网 ( <a href="http://wltp.cninfo.com.cn">http://wltp.cninfo.com.cn</a> ):《2019 年年度股东大会决议公告》(公告编号: 2020-053)
2020 年第一次临时股东大会	临时股东大会	63.72%	2020 年 06 月 05 日	2020 年 06 月 05 日	巨潮资讯网 ( <a href="http://wltp.cninfo.com.cn">http://wltp.cninfo.com.cn</a> ):《2020 年第一次临时股东大会决议公告》(公告编号: 2020-071)
2020 年第二次临时股东大会	临时股东大会	54.59%	2020 年 06 月 22 日	2020 年 06 月 22 日	巨潮资讯网 ( <a href="http://wltp.cninfo.com.cn">http://wltp.cninfo.com.cn</a> ):《2020 年第二次临时股东大会决议公告》(公告编号: 2020-083)

#### 2、表决权恢复的优先股股东请求召开临时股东大会

适用  不适用

### 二、本报告期利润分配及资本公积金转增股本情况

适用  不适用

公司计划半年度不派发现金红利，不送红股，不以公积金转增股本。

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

适用  不适用

公司报告期不存在由公司实际控制人、股东、关联方、收购人以及公司等承诺相关方在报告期内履行完毕及截至报告期末超期未履行完毕的承诺事项。

#### 四、聘任、解聘会计师事务所情况

半年度财务报告是否已经审计

是  否

公司半年度报告未经审计。

#### 五、董事会、监事会对会计师事务所本报告期“非标准审计报告”的说明

适用  不适用

#### 六、董事会对上年度“非标准审计报告”相关情况的说明

适用  不适用

#### 七、破产重整相关事项

适用  不适用

公司报告期末未发生破产重整相关事项。

#### 八、诉讼事项

重大诉讼仲裁事项

适用  不适用

本报告期公司无重大诉讼、仲裁事项。

其他诉讼事项

适用  不适用

本报告期公司无重大诉讼、仲裁事项。公司未达到重大诉讼披露标准的其他诉讼的涉案总金额为 186.13 万元。

#### 九、媒体质疑情况

适用  不适用

本报告期公司无媒体普遍质疑事项。

#### 十、处罚及整改情况

适用  不适用

公司报告期不存在处罚及整改情况。

#### 十一、公司及其控股股东、实际控制人的诚信状况

适用  不适用

## 十二、公司股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的实施情况

适用  不适用

公司2020年限制性股票激励计划具体实施情况如下：

1、2020年5月8日，公司第二届董事会第十六次会议审议通过了《关于〈北京宇信科技集团股份有限公司2020年限制性股票激励计划（草案）〉及其摘要的议案》、《关于〈北京宇信科技集团股份有限公司2020年限制性股票激励计划实施考核管理办法〉的议案》、《关于提请股东大会授权董事会办理公司2020年限制性股票激励计划有关事项的议案》，公司独立董事发表了独立意见。

2、2020年5月8日，公司第二届监事会第十次会议审议通过了《关于〈北京宇信科技集团股份有限公司2020年限制性股票激励计划（草案）〉及其摘要的议案》、《关于〈北京宇信科技集团股份有限公司2020年限制性股票激励计划实施考核管理办法〉的议案》、《关于核查〈北京宇信科技集团股份有限公司2020年限制性股票激励计划激励对象名单〉的议案》。

3、2020年5月10日至2020年5月19日，公司在内网上发布了《关于公司2020年限制性股票激励对象名单的公示》，将公司本次拟激励对象名单及职位予以公示。2020年5月29日，公司监事会发布了《监事会关于2020年限制性股票激励计划激励对象名单的公示情况说明及核查意见》。

4、2020年6月5日，公司2020年第一次临时股东大会审议通过了《关于〈北京宇信科技集团股份有限公司2020年限制性股票激励计划（草案）〉及其摘要的议案》、《关于〈北京宇信科技集团股份有限公司2020年限制性股票激励计划实施考核管理办法〉的议案》、《关于提请股东大会授权董事会办理公司2020年限制性股票激励计划有关事项的议案》等相关议案，公司董事会被授权确定限制性股票的授予日、在激励对象符合条件时向激励对象授予限制性股票并办理授予所必须的全部事宜；同时，披露了《关于2020年限制性股票激励计划内幕信息知情人及激励对象买卖公司股票的自查报告》。

5、2020年6月5日，公司第二届董事会第十八次会议和第二届监事会第十二次会议审议通过了《关于调整2020年限制性股票激励计划首次授予价格的议案》、《关于向激励对象首次授予限制性股票的议案》。监事会对授予激励对象名单进行了核实并发表了同意的意见，公司独立董事对上述事项发表了独立意见。

6、公司董事会确定本次激励计划的授予日后，在资金缴纳、授予限制性股票过程中，原副总经理陈峰等14名激励对象因个人原因自愿放弃认购部分公司拟授予的限制性股票，合计11.75万股。因此，公司本次激励计划首次实际申请办理授予登记的限制性股票数量为1,197.92万股。立信会计师事务所（特殊普通合伙）于2020年7月7日出具了《验资报告》（信会师报字[2020]第ZB11505号），对激励计划激励对象的出资情况进行了审验，认为：经审验，截至2020年7月6日止，贵公司已收到421名激励对象缴纳的11,979,200股的认购款，合计人民币241,261,088.00元（大写：贰亿肆仟壹佰贰拾陆万壹仟零捌拾捌元整）。其中计入股本11,979,200.00元，计入资本公积229,281,888.00元。上述1,197.92万股为公司首次授予的限制性股票，首次授予日为2020年6月5日，首次授予股份的上市日期为2020年7月21日。

## 十三、重大关联交易

### 1、与日常经营相关的关联交易

适用  不适用

公司报告期未发生与日常经营相关的关联交易。

### 2、资产或股权收购、出售发生的关联交易

适用  不适用

公司报告期未发生资产或股权收购、出售的关联交易。

### 3、共同对外投资的关联交易

适用  不适用

公司报告期未发生共同对外投资的关联交易。

### 4、关联债权债务往来

适用  不适用

是否存在非经营性关联债权债务往来

是  否

应收关联方债权

报告期内不存在非经营性关联债权往来。

应付关联方债务

关联方	关联关系	形成原因	期初余额(万元)	本期新增金额(万元)	本期归还金额(万元)	利率	本期利息(万元)	期末余额(万元)
珠海宇琴鸿泰信息咨询有限公司	本公司的母公司			8,001		0.00%	0	8,001
关联债务对公司经营成果及财务状况的影响		对公司经营成果及财务状况无重大影响。						

### 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。

## 十四、重大合同及其履行情况

### 1、托管、承包、租赁事项情况

#### (1) 托管情况

适用  不适用

公司报告期不存在托管情况。

#### (2) 承包情况

适用  不适用

公司报告期不存在承包情况。

#### (3) 租赁情况

适用  不适用

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
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	9,074.07	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	9,074.07	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	1,033.61	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	616.93	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	866.73	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	2,420.73	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	2,266.04	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	1,056.76	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	289.73	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	523.55	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	1,863.94	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 05 日	1,942.97	连带责任保 证	从 2019 年 06 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 07 月 11 日	1,623.94	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	2019 年 08	54,000	2019 年 08 月	1,425.93	连带责任保	从 2019 年	否	是

限公司	月 30 日		02 日		证	08 月 02 至 2026 年 10 月 14 日		
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	363.87	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	1,601.92	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	1,374.96	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	691.37	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	7,414.63	连带责任保 证	从 2019 年 10 月 14 日 至 2026 年 10 月 14 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	是	是
报告期内审批对子公司担保额 度合计 (B1)		0		报告期内对子公司担保实际 发生额合计 (B2)		0		
报告期末已审批的对子公司担 保额度合计 (B3)		65,000		报告期末对子公司实际担保 余额合计 (B4)		51,625.75		
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)		0		报告期内担保实际发生额合 计 (A2+B2+C2)		0		
报告期末已审批的担保额度合 计 (A3+B3+C3)		65,000		报告期末实际担保余额合计 (A4+B4+C4)		51,625.75		

实际担保总额（即 A4+B4+C4）占公司净资产的比例	26.74%
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）	45,525.75
上述三项担保金额合计（D+E+F）	45,525.75

采用复合方式担保的具体情况说明

## （2）违规对外担保情况

适用  不适用

公司报告期无违规对外担保情况。

## 3、日常经营重大合同

不适用。

## 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。

## 十五、社会责任情况

### 1、重大环保情况

上市公司及其子公司是否属于环境保护部门公布的重点排污单位

否

公司及其子公司不属于环境保护部门公布的重点排污单位。

### 2、履行精准扶贫社会责任情况

#### （1）精准扶贫规划

公司本报告期未开展精准扶贫工作，也暂无后续精准扶贫计划。

#### （2）半年度精准扶贫概要

不适用。

#### （3）精准扶贫成效

不适用。

#### (4) 后续精准扶贫计划

不适用。

### 十六、其他重大事项的说明

适用  不适用

公司报告期不存在需要说明的其他重大事项。

### 十七、公司子公司重大事项

适用  不适用

#### 1、放弃控股子公司珠海宇诚信增资优先认缴出资权

经公司第二届董事会第十七次会议、第二届监事会第十一次会议及 2020 年第一次临时股东大会审议通过，控股子公司珠海宇诚信科技有限公司（以下简称“珠海宇诚信”）根据资产负债及日常资金需求情况，拟将注册资本由 10,000 万元增加至 14,826.50 万元。公司放弃本次增资的优先认缴出资权，珠海宇诚信原少数股东刘敬东先生、张昱女士以及新投资人珠海宇琴鸿泰信息咨询有限公司（简称“宇琴鸿泰”）三方共计以现金 9,653.00 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。本次增资完成后，公司对珠海宇诚信的持股比例由 70.00% 下降为 47.21%，珠海宇诚信将不再纳入公司合并报表范围。

截至本报告披露日，上述交易尚未完成。上述事项详见公司于 2020 年 5 月 21 日刊登在巨潮资讯网（<http://www.cninfo.com.cn>）的《关于放弃控股子公司增资优先认缴出资权暨关联交易的公告》（公告编号：2020-064）。

## 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	123,910,560	30.98%				6,000	6,000	123,916,560	30.98%
3、其他内资持股	123,910,560	30.98%				6,000	6,000	123,916,560	30.98%
其中：境内法人持股	123,910,560	30.98%						123,910,560	30.98%
境内自然人持股						6,000	6,000	6,000	0.00%
二、无限售条件股份	276,099,440	69.02%				-6,000	-6,000	276,093,440	69.02%
1、人民币普通股	276,099,440	69.02%				-6,000	-6,000	276,093,440	69.02%
三、股份总数	400,010,000 <sup>注</sup>	100.00%				0	0	400,010,000	100.00%

注：公司已于 2020 年 7 月 20 日完成限制性股票授予登记工作，目前总股本为 411,989,200 股。

股份变动的原因

适用  不适用

股份变动的批准情况

适用  不适用

股份变动的过户情况

适用  不适用

股份回购的实施进展情况

适用  不适用

采用集中竞价方式减持回购股份的实施进展情况

适用  不适用

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

适用  不适用

公司认为必要或证券监管机构要求披露的其他内容

适用  不适用

#### 2、限售股份变动情况

适用  不适用

单位：股

股东名称	期初限售股数	本期解除限售股数	本期增加限售股数	期末限售股数	限售原因	拟解除限售日期
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
其他限售股	0	0	6,000	6,000	高管锁定股	每年的第一个交易日，以高级管理人员在上年最后一个交易日登记在其名下的本公司股份为基数，按 25% 计算其本年度可转让股份法定额度
合计	123,910,560	0	6,000	123,916,560	--	--

## 二、证券发行与上市情况

适用  不适用

## 三、公司股东数量及持股情况

单位：股

报告期末普通股股东总数		14,367	报告期末表决权恢复的优先股股东总数（如有）（参见注 8）	0				
持股 5% 以上的普通股股东或前 10 名股东持股情况								
股东名称	股东性质	持股比例	报告期末持股数量	报告期内增减变动情况	持有有限售条件的股份数量	持有无限售条件的股份数量	质押或冻结情况	
							股份状态	数量
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	0	123,910,560	0	质押	10,703,913
PORT WING DEVELOPMENT COMPANY LIMITED	境外法人	5.97%	23,877,220	-3342900	0	23,877,220		
百度（中国）有限公司	境内非国有法人	5.71%	22,857,142	22857142	0	22,857,142		
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	3.97%	15,890,050	-3363450	0	15,890,050		
遠創基因投资有限公司	境外法人	2.63%	10,539,671	-24450529	0	10,539,671		
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	2.62%	10,473,691	-8000069	0	10,473,691		
尚遠有限公司	境外法人	2.01%	8,021,720	-14000200	0	8,021,720		
上海高毅资产管理合伙企业（有限合伙）—高毅邻山 1	境内非国有法人	1.95%	7,800,050	7800050	0	7,800,050		

号远望基金								
全国社保基金一一一组合	境内非国有法人	1.75%	7,000,279	0000	0	7,000,279		
珠海宇琴广利信息咨询合伙企业（有限合伙）	境内非国有法人	1.69%	6,742,280	0000	0	6,742,280		
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 3）	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					
PORT WING DEVELOPMENT COMAPANY LIMITED	23,877,220	人民币普通股	23,877,220					
百度（中国）有限公司	22,857,142	人民币普通股	22,857,142					
#珠海爱康佳华资产管理合伙企业（有限合伙）	15,890,050	人民币普通股	15,890,050					
遠創基因投資有限公司	10,539,671	人民币普通股	10,539,671					
华侨星城（上海）股权投资基金合伙企业（有限合伙）	10,473,691	人民币普通股	10,473,691					
尚遠有限公司	8,021,720	人民币普通股	8,021,720					
上海高毅资产管理合伙企业（有限合伙）—高毅邻山 1 号远望基金	7,800,050	人民币普通股	7,800,050					
全国社保基金一一一组合	7,000,279	人民币普通股	7,000,279					
珠海宇琴广利信息咨询合伙企业（有限合伙）	6,742,280	人民币普通股	6,742,280					
光控基因投资有限公司	6,501,927	人民币普通股	6,501,927					
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。							
前 10 名普通股股东参与融资融券业务股东情况说明（如有）（参见注 4）	前 10 名普通股股东中，珠海爱康佳华资产管理合伙企业（有限合伙）持股总数为 15,890,050 股，其中通过普通账户持股 6,000,000 股，通过信用账户持有 9,890,050 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。

#### 四、控股股东或实际控制人变更情况

控股股东报告期内变更

适用  不适用

公司报告期控股股东未发生变更。

实际控制人报告期内变更

适用  不适用

公司报告期实际控制人未发生变更。

## 第七节 优先股相关情况

适用  不适用

报告期公司不存在优先股。

## 第八节 可转换公司债券相关情况

适用  不适用

报告期公司不存在可转换公司债券。

## 第九节 董事、监事、高级管理人员情况

### 一、董事、监事和高级管理人员持股变动

√ 适用 □ 不适用

单位：股

姓名	职务	任职状态	期初持股数 (股)	本期增持 股份数量 (股)	本期减持 股份数量 (股)	期末持股 数(股)	期初被授予 的限制性股 票数量(股)	本期被授予 的限制性股 票数量(股)	期末被授予的限 制性股票数量 (股)
洪卫东	董事长、总经理	现任							
吴红	董事、副总经理	现任							
戴士平	董事、财务总监、董事会秘书	现任							
李建国	董事	现任							
王海峰	董事	现任							
雷家骥	独立董事	现任							
封竞	独立董事	现任							
毛志宏	独立董事	现任							
陈静	独立董事	现任							
任利京	监事会主席	现任							
谢云	监事	现任							
于新民	监事	现任							
范庆骅	副总经理	现任							
梁强	副总经理	现任							
鲁军	副总经理	现任							
欧阳忠诚	副总经理	现任							
郑春	副总经理	现任							
井家斌	副总经理	现任							
翟汉斌	副总经理	现任		8,000		8,000			
王野	副总经理	现任							
王燕梅	董事	离任							
宋开宇	董事	离任							
陈京蓉	监事	离任							
王建强	副总经理	离任							

合计	--	--		8,000		8,000			
----	----	----	--	-------	--	-------	--	--	--

## 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
王燕梅	董事	离任	2020 年 03 月 27 日	离任
宋开宇	董事	离任	2020 年 03 月 27 日	离任
王建强	副总经理	离任	2020 年 03 月 27 日	离任
陈峰	副总经理	离任	2020 年 05 月 21 日	离任
井家斌	副总经理	聘任	2020 年 05 月 21 日	聘任
翟汉斌	副总经理	聘任	2020 年 05 月 21 日	聘任
王野	副总经理	聘任	2020 年 05 月 21 日	聘任

## 第十节 公司债券相关情况

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

## 第十一节 财务报告

### 一、审计报告

半年度报告是否经过审计

是  否

公司半年度财务报告未经审计。

### 二、财务报表

财务附注中报表的单位为：元

#### 1、合并资产负债表

编制单位：北京宇信科技集团股份有限公司

2020 年 06 月 30 日

单位：元

项目	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
流动资产：		
货币资金	449,148,505.65	1,017,639,287.34
结算备付金		
拆出资金		
交易性金融资产		7,283,068.49
衍生金融资产		
应收票据		
应收账款	910,325,139.32	769,826,622.04
应收款项融资		
预付款项	25,085,525.33	54,111,202.87
应收保费		
应收分保账款		
应收分保合同准备金		
其他应收款	14,935,183.18	14,476,762.44
其中：应收利息		147,785.00
应收股利	3,928,098.48	
买入返售金融资产		
存货	591,013,381.04	532,195,342.36

合同资产	41,654,937.95	
持有待售资产		
一年内到期的非流动资产		
其他流动资产	35,388,266.92	8,894,841.28
流动资产合计	2,067,550,939.39	2,404,427,126.82
非流动资产：		
发放贷款和垫款		
债权投资		
其他债权投资		
长期应收款		
长期股权投资	474,151,827.78	457,597,633.97
其他权益工具投资	175,864,777.31	129,280,609.22
其他非流动金融资产	5,204,467.99	5,142,444.49
投资性房地产	18,874,810.63	19,423,904.29
固定资产	98,320,463.47	110,431,955.35
在建工程	567,425,013.24	539,022,850.10
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产		
无形资产	217,375,190.20	222,611,016.66
开发支出		
商誉	9,405,145.01	9,796,239.34
长期待摊费用	1,704,665.70	4,120,853.88
递延所得税资产	20,325,016.37	14,423,237.23
其他非流动资产	157,657,081.76	57,223,496.91
非流动资产合计	1,746,308,459.46	1,569,074,241.44
资产总计	3,813,859,398.85	3,973,501,368.26
流动负债：		
短期借款	548,284,532.73	729,061,655.83
向中央银行借款		
拆入资金		
交易性金融负债		
衍生金融负债		
应付票据	3,593,924.00	19,062,510.00

应付账款	135,048,657.54	184,903,206.51
预收款项		265,501,567.24
合同负债	299,236,714.85	
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	220,147,210.98	283,395,881.24
应交税费	61,543,255.01	55,209,955.15
其他应付款	121,217,622.41	26,857,877.75
其中：应付利息		
应付股利	7,575,952.53	
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	138,545,168.96	100,000,008.00
其他流动负债		
流动负债合计	1,527,617,086.48	1,663,992,661.72
非流动负债：		
保险合同准备金		
长期借款	316,712,193.71	401,712,191.71
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	31,557.91	53,662.41
其他非流动负债		
非流动负债合计	316,743,751.62	401,765,854.12
负债合计	1,844,360,838.10	2,065,758,515.84
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	658,469,170.53	646,346,152.18
减：库存股		
其他综合收益	-11,611,352.39	-13,185,029.48
专项储备		
盈余公积	67,938,701.75	67,660,491.28
一般风险准备		
未分配利润	815,597,884.42	745,388,479.89
归属于母公司所有者权益合计	1,930,404,404.31	1,846,220,093.87
少数股东权益	39,094,156.44	61,522,758.55
所有者权益合计	1,969,498,560.75	1,907,742,852.42
负债和所有者权益总计	3,813,859,398.85	3,973,501,368.26

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	2020年6月30日	2019年12月31日
流动资产：		
货币资金	324,751,867.88	382,930,214.55
交易性金融资产		7,283,068.49
衍生金融资产		
应收票据		
应收账款	905,406,704.87	736,208,244.04
应收款项融资		
预付款项	24,511,088.82	51,942,582.26
其他应收款	226,243,731.07	216,936,471.42
其中：应收利息		
应收股利	3,928,098.48	
存货	742,362,667.43	586,330,451.74
合同资产	40,441,301.98	
持有待售资产		

一年内到期的非流动资产		
其他流动资产		
流动资产合计	2,263,717,362.05	1,981,631,032.50
非流动资产：		
债权投资		
其他债权投资		
长期应收款		
长期股权投资	972,836,527.69	1,034,195,403.29
其他权益工具投资	32,721,174.45	
其他非流动金融资产	5,204,467.99	5,142,444.49
投资性房地产		
固定资产	29,051,392.92	33,206,219.87
在建工程		
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产		
无形资产	2,285,631.68	3,084,507.63
开发支出		
商誉		
长期待摊费用	102,912.67	114,563.11
递延所得税资产	8,694,766.73	5,503,563.95
其他非流动资产	67,692,682.04	
非流动资产合计	1,118,589,556.17	1,081,246,702.34
资产总计	3,382,306,918.22	3,062,877,734.84
流动负债：		
短期借款	200,000,000.00	400,000,000.00
交易性金融负债		
衍生金融负债		
应付票据	3,593,924.00	19,062,510.00
应付账款	662,311,528.27	561,835,823.10
预收款项		249,810,226.21
合同负债	280,671,763.49	
应付职工薪酬	103,985,852.65	124,119,254.74
应交税费	56,088,982.24	47,908,943.66

其他应付款	416,514,052.04	44,238,336.06
其中：应付利息		
应付股利	7,575,952.53	
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	1,723,166,102.69	1,446,975,093.77
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	31,557.91	53,662.41
其他非流动负债		
非流动负债合计	31,557.91	53,662.41
负债合计	1,723,197,660.60	1,447,028,756.18
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	608,802,753.06	602,548,533.93
减：库存股		
其他综合收益	-10,943,842.36	
专项储备		
盈余公积	67,850,811.63	67,660,491.28
未分配利润	593,389,535.29	545,629,953.45
所有者权益合计	1,659,109,257.62	1,615,848,978.66
负债和所有者权益总计	3,382,306,918.22	3,062,877,734.84

**3、合并利润表**

单位：元

项目	2020 年半年度	2019 年半年度
一、营业总收入	1,077,341,295.20	1,066,852,235.85
其中：营业收入	1,077,341,295.20	1,066,852,235.85
利息收入		
已赚保费		
手续费及佣金收入		
二、营业总成本	932,648,976.68	991,480,050.04
其中：营业成本	684,359,394.09	726,803,093.06
利息支出		
手续费及佣金支出		
退保金		
赔付支出净额		
提取保险责任准备金净额		
保单红利支出		
分保费用		
税金及附加	5,289,463.34	4,943,883.92
销售费用	34,923,615.17	39,844,412.41
管理费用	99,200,543.30	106,978,191.22
研发费用	98,419,121.16	101,708,201.26
财务费用	10,456,839.62	11,202,268.17
其中：利息费用	11,863,761.43	12,420,961.54
利息收入	2,493,129.28	1,473,921.66
加：其他收益	6,724,714.92	4,433,425.51
投资收益（损失以“-”号填列）	5,884,376.23	20,981,474.16
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	3,051,094.18	16,283,534.91
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益		
汇兑收益（损失以“-”号填列）		
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）		
公允价值变动收益（损失以	62,023.50	1,011,567.12

“—”号填列)		
信用减值损失(损失以“-”号填列)	-9,903,617.60	-18,049,394.01
资产减值损失(损失以“-”号填列)	-9,981,520.12	
资产处置收益(损失以“-”号填列)	-233,456.07	-43,463.22
三、营业利润(亏损以“-”号填列)	137,244,839.38	83,705,795.37
加: 营业外收入	2,036,380.79	3,553.33
减: 营业外支出	23,096.14	30,664.23
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)	139,258,124.03	83,678,684.47
减: 所得税费用	15,096,874.54	11,248,368.18
五、净利润(净亏损以“-”号填列)	124,161,249.49	72,430,316.29
(一) 按经营持续性分类		
1.持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)	124,161,249.49	72,430,316.29
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	129,438,650.51	81,015,169.89
2.少数股东损益	-5,277,401.02	-8,584,853.60
六、其他综合收益的税后净额	1,573,677.09	-2,137,675.33
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	1,573,677.09	-2,137,675.33
(一) 不能重分类进损益的其他综合收益	-317,080.88	-2,137,675.33
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	-317,080.88	-2,137,675.33
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	1,890,757.97	

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.金融资产重分类计入其他综合收益的金额		
4.其他债权投资信用减值准备		
5.现金流量套期储备		
6.外币财务报表折算差额	1,890,757.97	
7.其他		
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		
七、综合收益总额	125,734,926.58	70,292,640.96
归属于母公司所有者的综合收益总额	131,012,327.60	78,877,494.56
归属于少数股东的综合收益总额	-5,277,401.02	-8,584,853.60
八、每股收益：		
（一）基本每股收益	0.32	0.20
（二）稀释每股收益	0.32	0.20

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	2020 年半年度	2019 年半年度
一、营业收入	1,022,876,957.56	1,006,454,186.57
减：营业成本	737,227,438.57	765,598,585.56
税金及附加	745,772.93	1,155,327.40
销售费用	17,892,118.24	19,519,146.73
管理费用	47,939,068.74	55,865,267.89
研发费用	54,223,954.09	61,579,717.51
财务费用	4,142,856.29	8,660,110.81
其中：利息费用	5,006,125.00	9,514,900.00
利息收入	2,020,866.86	1,001,468.13

加：其他收益	4,119,324.79	2,420,467.28
投资收益（损失以“-”号填列）	-29,005,421.44	9,820,631.63
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	-3,758,036.43	6,144,499.17
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益		
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）		
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	62,023.50	1,011,567.12
信用减值损失（损失以“-”号填列）	-9,621,359.45	-18,089,573.62
资产减值损失（损失以“-”号填列）	-9,981,520.12	
资产处置收益（损失以“-”号填列）	-42,040.64	1,349.65
二、营业利润（亏损以“-”号填列）	116,236,755.34	89,240,472.73
加：营业外收入	2,032,218.25	3,553.05
减：营业外支出	2,534.00	30,000.00
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	118,266,439.59	89,214,025.78
减：所得税费用	12,218,240.94	8,802,836.36
四、净利润（净亏损以“-”号填列）	106,048,198.65	80,411,189.42
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	106,048,198.65	80,411,189.42
（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	-10,943,842.36	
（一）不能重分类进损益的其他综合收益	-10,943,842.36	
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	-10,943,842.36	
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.金融资产重分类计入其他综合收益的金额		
4.其他债权投资信用减值准备		
5.现金流量套期储备		

6.外币财务报表折算差额		
7.其他		
六、综合收益总额	95,104,356.29	80,411,189.42
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	2020 年半年度	2019 年半年度
一、经营活动产生的现金流量：		
销售商品、提供劳务收到的现金	973,628,047.55	732,884,122.61
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	800,793.21	1,833,433.54
收到其他与经营活动有关的现金	30,922,900.31	19,969,345.08
经营活动现金流入小计	1,005,351,741.07	754,686,901.23
购买商品、接受劳务支付的现金	284,324,158.29	407,195,868.21
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	888,741,985.46	757,020,566.82
支付的各项税费	59,074,115.45	63,411,845.93

支付其他与经营活动有关的现金	74,674,426.47	75,592,219.47
经营活动现金流出小计	1,306,814,685.67	1,303,220,500.43
经营活动产生的现金流量净额	-301,462,944.60	-548,533,599.20
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金		
取得投资收益收到的现金	286,395.86	4,697,939.25
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	299,561.60	9,668.39
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额	-6,877,575.49	
收到其他与投资活动有关的现金	21,831,015.23	643,615,000.00
投资活动现金流入小计	15,539,397.20	648,322,607.64
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	16,631,283.87	101,198,013.01
投资支付的现金	49,639,970.87	31,026,729.00
质押贷款净增加额		
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		
支付其他与投资活动有关的现金	150,000.00	641,800,000.00
投资活动现金流出小计	66,421,254.74	774,024,742.01
投资活动产生的现金流量净额	-50,881,857.54	-125,702,134.37
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	97,275,180.00	3,732,070.00
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	97,275,180.00	3,732,070.00
取得借款收到的现金	154,733,441.10	423,303,353.00
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计	252,008,621.10	427,035,423.00
偿还债务支付的现金	382,223,237.04	250,965,446.64
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	75,176,658.55	19,180,561.29
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	23,366.76	
支付其他与筹资活动有关的现金	583,578.66	699,400.00
筹资活动现金流出小计	457,983,474.25	270,845,407.93
筹资活动产生的现金流量净额	-205,974,853.15	156,190,015.07
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-373,710.43	43,679.66
五、现金及现金等价物净增加额	-558,693,365.72	-518,002,038.84

加：期初现金及现金等价物余额	1,006,389,201.77	950,312,604.62
六、期末现金及现金等价物余额	447,695,836.05	432,310,565.78

## 6、母公司现金流量表

单位：元

项目	2020 年半年度	2019 年半年度
一、经营活动产生的现金流量：		
销售商品、提供劳务收到的现金	908,775,853.47	653,965,820.95
收到的税费返还	800,793.21	1,788,605.96
收到其他与经营活动有关的现金	430,986,738.66	279,252,510.52
经营活动现金流入小计	1,340,563,385.34	935,006,937.43
购买商品、接受劳务支付的现金	531,379,776.76	627,221,261.59
支付给职工以及为职工支付的现金	288,719,676.97	251,297,252.07
支付的各项税费	17,930,798.08	28,703,928.36
支付其他与经营活动有关的现金	141,947,563.90	335,736,279.66
经营活动现金流出小计	979,977,815.71	1,242,958,721.68
经营活动产生的现金流量净额	360,585,569.63	-307,951,784.25
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	30,018,739.14	
取得投资收益收到的现金	286,395.86	3,676,132.46
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	3,486.80	2,290.28
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	7,000,000.00	572,000,000.00
投资活动现金流入小计	37,308,621.80	575,678,422.74
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	2,016,139.00	2,078,186.51
投资支付的现金	47,639,970.87	42,200,000.00
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		
支付其他与投资活动有关的现金		571,000,000.00
投资活动现金流出小计	49,656,109.87	615,278,186.51
投资活动产生的现金流量净额	-12,347,488.07	-39,599,763.77
三、筹资活动产生的现金流量：		

吸收投资收到的现金	745,180.00	
取得借款收到的现金		200,000,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计	745,180.00	200,000,000.00
偿还债务支付的现金	334,768,400.00	200,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	61,679,889.71	9,514,900.00
支付其他与筹资活动有关的现金	568,022.16	610,000.00
筹资活动现金流出小计	397,016,311.87	210,124,900.00
筹资活动产生的现金流量净额	-396,271,131.87	-10,124,900.00
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-514,796.56	11.73
五、现金及现金等价物净增加额	-48,547,846.87	-357,676,436.29
加：期初现金及现金等价物余额	371,847,045.15	539,027,334.91
六、期末现金及现金等价物余额	323,299,198.28	181,350,898.62

## 7、合并所有者权益变动表

本期金额

单位：元

项目	2020 年半年度														
	归属于母公司所有者权益												少数 股东 权益	所有 者权 益合 计	
	股本	其他权益工具			资本 公积	减：库 存股	其他 综合 收益	专项 储备	盈余 公积	一般 风险 准备	未分 配利 润	其他			小计
	优先 股	永续 债	其他												
一、上年年末余额	400,010,000.00				646,346,152.18		-13,185,029.48		67,660,491.28		745,388,479.89		1,846,220.09	61,522,758.55	1,907,742.85
加：会计政策变更									278,210.47		772,254.02		1,050,464.49	-1,141,689.80	-91,225.31
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		-13,185,029.48		67,938,701.75		746,160,733.91		1,847,270.55	60,381,068.75	1,907,651.62

三、本期增减变动金额(减少以“—”号填列)				12,123,018.35		1,573,677.09				69,437,150.51		83,133,845.95	-21,286,912.31	61,846,933.64
(一)综合收益总额						1,573,677.09				129,438,650.51		131,012,327.60	-5,277,401.02	125,734,926.58
(二)所有者投入和减少资本				12,123,018.35								12,123,018.35	-14,701,619.22	-2,578,600.87
1.所有者投入的普通股													-14,701,619.22	-14,701,619.22
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				13,477,099.13								13,477,099.13		13,477,099.13
4.其他				-1,354,080.78								-1,354,080.78		-1,354,080.78
(三)利润分配										-60,001,500.00		-60,001,500.00	-1,307,892.07	-61,309,392.07
1.提取盈余公积														
2.提取一般风险准备														
3.对所有者(或股东)的分配										-60,001,500.00		-60,001,500.00	-1,307,892.07	-61,309,392.07
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				658,469,170.53		-11,611,352.39		67,938,701.75		815,597,884.42		1,930,404.43	39,094,156.44	1,969,498.56	0.75	

上期金额

单位：元

项目	2019 年半年度														少数股东权益	所有者权益合计
	归属于母公司所有者权益															
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	其他	小计			
		优先股	永续债	其他												
一、上年年末余额	400,010,000.00				646,346,152.18			40,045,948.43		577,885,864.73		1,664,287.96	59,001,269.31	1,723,289,234.65		
加：会计政策变更							-2,746,127.68	109,591.69		986,325.17		-1,650,210.82		-1,650,210.82		
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		-2,746,127.68	40,155,540.12		578,872,189.90		1,662,637.75	59,001,269.31	1,721,639,023.83		
三、本期增减变动金额（减							-2,137,675.33			774,602.65		-1,363,072.68	-5,640,945.26	-7,004,017.94		

少以“-”号填列)														
(一) 综合收益总额									81,015,169.89		78,877,494.56		-8,584,853.60	70,292,640.96
(二) 所有者投入和减少资本									-238,567.24		-238,567.24		2,943,908.34	2,705,341.10
1. 所有者投入的普通股													3,732,070.00	3,732,070.00
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									-238,567.24		-238,567.24		-788,161.66	-1,026,728.90
(三) 利润分配									-80,002,000.00		-80,002,000.00			-80,002,000.00
1. 提取盈余公积														
2. 提取一般风险准备														
3. 对所有者(或股东)的分配									-80,002,000.00		-80,002,000.00			-80,002,000.00
4. 其他														
(四) 所有者权益内部结转														
1. 资本公积转增资本(或股本)														
2. 盈余公积转增资本(或股本)														
3. 盈余公积弥补亏损														

4. 设定受益计划变动额结转留存收益																				
5. 其他综合收益结转留存收益																				
6. 其他																				
(五) 专项储备																				
1. 本期提取																				
2. 本期使用																				
(六) 其他																				
四、本期期末余额	400,010,000.00				646,346,152.18		-4,883,803.01		40,155,540.12		579,646,792.55		1,661,274.68	53,360,324.05				1,714,635,005.89		

## 8、母公司所有者权益变动表

本期金额

单位：元

项目	2020 年半年度											
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	未分配利润	其他	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他								
一、上年年末余额	400,010,000.00				602,548,533.93				67,660,491.28	545,629,953.45		1,615,848,978.66
加：会计政策变更									278,210.47	2,503,894.24		2,782,104.71
前期差错更正												
其他									-87,890.12	-791,011.05		-878,901.17
二、本年期初余额	400,010,000.00				602,548,533.93				67,850,811.63	547,342,836.64		1,617,752,182.20
三、本期增减变动金额（减少以“—”号填列）					6,254,219.13					46,046,698.65		41,357,075.42
(一) 综合收益										106,041.04		95,104,351.04

总额						842.36			8,198.65		6.29
(二) 所有者投入和减少资本				6,254,219.13							6,254,219.13
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				6,254,219.13							6,254,219.13
4. 其他											
(三) 利润分配									-60,001,500.00		-60,001,500.00
1. 提取盈余公积											
2. 对所有者(或股东)的分配									-60,001,500.00		-60,001,500.00
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				608,802,753.06				-10,943,842.36		67,850,811.63	593,389,535.29	1,659,109,257.62

上期金额

单位：元

项目	2019 年半年度											
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	未分配利润	其他	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他								
一、上年年末余额	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)										409,189.42		409,189.42
(一)综合收益总额										80,411,189.42		80,411,189.42
(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										-80,002,000.00		-80,002,000.00
1. 提取盈余公积												
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					40,155,540.12	378,496,582.42	1,421,210,656.47

### 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2020年6月30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8月25日批准报出。

截至2020年6月30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
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
宇信数据科技有限公司
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”）

PT YuInsight Technologies International（以下简称“印尼宇众”）

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、28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2020年6月30日的合并及母公司财务状况以及2020年1-6月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、15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

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。

### 2、金融工具的确认依据和计量方法

#### (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。

## 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

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。

对于应收账款和合同资产，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、合同资产、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。

## 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、合同履约成本等。合同履约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合同履约成本支出。

### 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、合同资产

### 自2020年1月1日起的会计政策

#### 1.合同资产的确认方法及标准

本公司根据履行履约义务与客户付款之间的关系在资产负债表中列示合同资产或合同负债。本公司已向客户转让商品或提供服务而有权收取对价的权利（且该权利取决于时间流逝之外的其他因素）列示为合同资产。同一合同下的合同资产和合同负债以净额列示。本公司拥有的、无条件（仅取决于时间流逝）向客户收取对价的权利作为应收款项单独列示。

#### 2.合同资产预期信用损失的确定方法及会计处理方法

合同资产的预期信用损失的确定方法及会计处理方法详见本附注“五、10、（6）金融资产减值的测试方法及会计处理方法”。

## 13、合同成本

### 自2020年1月1日起的会计政策

合同成本包括合同履约成本与合同取得成本。

本公司为履行合同而发生的成本，不属于存货、固定资产或无形资产等相关准则规范范围的，在满足下列条件时作为合同履约成本确认为一项资产：

- 1、该成本与一份当前或预期取得的合同直接相关。
- 2、该成本增加了本公司未来用于履行履约义务的资源。
- 3、该成本预期能够收回。

本公司为取得合同发生的增量成本预期能够收回的，作为合同取得成本确认为一项资产。

与合同成本有关的资产采用与该资产相关的商品或服务收入确认相同的基础进行摊销；但是对于合同取得成本摊销期限未超过一年的，本公司在发生时将其计入当期损益。

与合同成本有关的资产，其账面价值高于下列两项的差额的，本公司对超出部分计提减值准备，并确认为资产减值损失：

- 1、因转让与该资产相关的商品或服务预期能够取得的剩余对价；
- 2、为转让该相关商品或服务估计将要发生的成本。

以前期间减值的因素之后发生变化，使得前述差额高于该资产账面价值的，本公司转回原已计提的减值准备，并计入当期损益，但转回后的资产账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该资产在转回日的账面价值。

## 14、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。

## 15、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。

## 16、投资性房地产

投资性房地产计量模式

成本法计量

折旧或摊销方法

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

## 17、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经济利益，则选择不同折旧率或折旧方法，分别计提折旧。

## 18、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。

## 19、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。

## 20、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。

## 21、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。

## 22、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。

## 23、合同负债

### 自2020年1月1日起的会计政策

本公司根据履行履约义务与客户付款之间的关系在资产负债表中列示合同资产或合同负债。本公司已收或应收客户对价而应向客户转让商品或提供服务的义务列示为合同负债。同一合同下的合同资产和合同负债以净额列示。

## 24、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。

## 25、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。

## 26、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。

## 27、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。

## 28、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

### 自2020年1月1日起的会计政策

#### 1.收入确认和计量所采用的会计政策

本公司在履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关商品或服务控制权时确认收入。取得相关商品或服务控制权，是指能够主导该商品或服务的使用并从中获得几乎全部的经济利益。

合同中包含两项或多项履约义务的，本公司在合同开始日，按照各单项履约义务所承诺商品或服务的单独售价的相对比例，将交易价格分摊至各单项履约义务。本公司按照分摊至各单项履约义务的交易价格计量收入。

交易价格是指本公司因向客户转让商品或服务而预期有权收取的对价金额，不包括代第三方收取的款项以及预期将退还给客户的款项。本公司根据合同条款，结合其以往的习惯做法确定交易价格，并在确定交易价格时，考虑可变对价、合同中存在的重大融资成分、非现金对价、应付客户对价等因素的影响。本公司以不超过在相关不确定性消除时累计已确认收入极可能不会发生重大转回的金额确定包含可变对价的交易价格。合同中存在重大融资成分的，本公司按照假定客户在取得商品或服务控制权时即以现金支付的应付金额确定交易价格，并在合同期间内采用实际利率法摊销该交易价格与合同对价之间的差额。对于控制权转移与客户支付价款间隔不超过一年的，企业可以不考虑其中的融资成分。企业应根据实际情况进行披露。

满足下列条件之一的，属于在某一时间段内履行履约义务，否则，属于在某一时刻履行履约义务：

- (1) 客户在本公司履约的同时即取得并消耗本公司履约所带来的经济利益。
- (2) 客户能够控制本公司履约过程中在建的商品。

(3) 本公司履约过程中所产出的商品具有不可替代用途，且本公司在整个合同期内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项。

对于在某一时间段内履行的履约义务，本公司在该段时间内按照履约进度确认收入，但是，履约进度不能合理确定的除外。本公司考虑商品或服务的性质，采用产出法或投入法确定履约进度。当履约进度不能合理确定时，已经发生的成本预计能够得到补偿的，本公司按照已经发生的成本金额确认收入，直到履约进度能够合理确定为止。

对于在某一时刻履行的履约义务，本公司在客户取得相关商品或服务控制权时点确认收入。在判断客户是否已取得商品或服务控制权时，本公司考虑下列迹象：

- (1) 本公司就该商品或服务享有现时收款权利，即客户就该商品或服务负有现时付款义务。
- (2) 本公司已将该商品的法定所有权转移给客户，即客户已拥有该商品的法定所有权。
- (3) 本公司已将该商品实物转移给客户，即客户已实物占有该商品。
- (4) 本公司已将该商品所有权上的主要风险和报酬转移给客户，即客户已取得该商品所有权上的主要风险和报酬。
- (5) 客户已接受该商品或服务。

#### 2.具体原则

公司的主营业务包括软件开发及服务、系统集成销售及服务、创新运营服务及其他主营业务四大类。

(1) 软件开发及服务中根据业务性质划分为定制化软件开发服务、技术及运维服务、自有软硬件产品销售。

定制化软件开发服务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，开发成果形成的知识产权归客户所有。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。

技术及运维服务是指公司按照客户要求派出专业技术人员实施驻场或场外技术开发或服务 and 系统运行维护等服务，客户以公司提供有效的服务为前提定期与公司按工作量结算服务费，公司在取得客户定期出具的工作量结算单时确认收入。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。

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。

(2) 系统集成销售及服务如无需安装、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。系统集成后续运维或升级服务在服务期内按履约时间进度分期确认收入。

(3) 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。

(4) 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。公司在取得客户定期出具的工作量结算单时，确认收入。

公司为客户提供的软件开发及服务不包含退换货条款。

公司为软件开发及服务、系统集成销售及服务等业务附有质量保证条款，均为保证类质量保证。

## 2020年1月1日前的会计政策

### 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、技术及运维服务、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) 技术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 and 系统运行维护等服务。技术服务模式下，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以及为身份认证中心提供推广服务等，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，为身份认证中心提供推广服务根据公司按期与客户确认的结算单确认收入。

## 29、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。

## 30、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。

## 31、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。

## 32、重要会计政策和会计估计变更

### (1) 重要会计政策变更

√ 适用 □ 不适用

会计政策变更的内容和原因	审批程序	备注
财政部于 2017 年度修订了《企业会计准则第 14 号——收入》（财会【2017】22 号），要求境内上市公司自 2020 年 1 月 1 日起开始执行。	第二届董事会第十三次会议、第二届监事会第八次会议审议通过了《关于会计政策变更的议案》	

#### 执行《企业会计准则第 14 号——收入》（2017 年修订）

财政部于 2017 年度修订了《企业会计准则第 14 号——收入》。修订后的准则规定，首次执行新收入准则的企业，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。

执行上述新收入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
收入按履约义务拆分后分别确认收入	应收账款:增加1,661,198.80元	应收账款:增加4,303,181.90元
	存货:减少7,610,069.09元	存货:减少8,793,721.62元
	递延所得税资产:减少105,056.44元	递延所得税资产:增加13,308.81元
	预收款项:减少6,557,589.36元	预收款项:减少7,879,245.3元
	应交税费:增加578,520.64元	应交税费:增加605,297.88元
	年初未分配利润:增加1,066,831.79元	年初未分配利润:增加2,796,716.51元
	少数股东权益:减少1,141,689.80元	
应收账款重分类至合同资产	应收账款:减少53,425,000.68元	应收账款:减少52,194,881.46元
	合同资产:增加54,006,704.00元	合同资产:增加52,778,340.28元
	递延所得税资产:增加1,623.53元	递延所得税资产:增加1,623.53元

	预收款项:增加599,694.15元	预收款项:增加599,694.15元
	年初未分配利润:减少16,367.30元	年初未分配利润:减少14,611.80元
预收账款重分类至合同负债	预收款项:减少259,543,672.03元	预收款项:减少242,530,675.06元
	合同负债:增加259,543,672.03元	合同负债:增加242,530,675.06元
一年以上的存货、合同资产重分类至其他非流动资产	存货:减少107,198,296.59元	存货:减少58,706,873.97元
	合同资产:减少7,347,722.38元	合同资产:减少7,280,055.71元
	其他非流动资产:增加114,546,018.97元	其他非流动资产:增加65,986,929.68元
新收入准则追溯调整后补提年初盈余公积	年初盈余公积:增加278,210.47元	年初盈余公积:增加278,210.47元
	年初未分配利润:减少278,210.47元	年初未分配利润:减少278,210.47元

## (2) 重要会计估计变更

适用  不适用

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

适用

是否需要调整年初资产负债表科目

是  否

合并资产负债表

单位：元

项目	2019年12月31日	2020年01月01日	调整数
流动资产：			
货币资金	1,017,639,287.34	1,017,639,287.34	
结算备付金			
拆出资金			
交易性金融资产	7,283,068.49	7,283,068.49	
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	769,826,622.04	718,062,820.16	-51,763,801.88
应收款项融资			
预付款项	54,111,202.87	54,111,202.87	
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	14,476,762.44	
其中：应收利息	147,785.00	147,785.00	

应收股利			
买入返售金融资产			
存货	532,195,342.36	417,386,976.68	-114,808,365.68
合同资产		46,658,981.62	46,658,981.62
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	8,894,841.28	
流动资产合计	2,404,427,126.82	2,284,513,940.88	-119,913,185.94
非流动资产：			
发放贷款和垫款			
债权投资			
其他债权投资			
长期应收款			
长期股权投资	457,597,633.97	457,597,633.97	
其他权益工具投资	129,280,609.22	129,280,609.22	
其他非流动金融资产	5,142,444.49	5,142,444.49	
投资性房地产	19,423,904.29	19,423,904.29	
固定资产	110,431,955.35	110,431,955.35	
在建工程	539,022,850.10	539,022,850.10	
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产			
无形资产	222,611,016.66	222,611,016.66	
开发支出			
商誉	9,796,239.34	9,796,239.34	
长期待摊费用	4,120,853.88	4,120,853.88	
递延所得税资产	14,423,237.23	14,319,804.32	-103,432.91
其他非流动资产	57,223,496.91	171,769,515.88	114,546,018.97
非流动资产合计	1,569,074,241.44	1,683,516,827.50	114,442,586.06
资产总计	3,973,501,368.26	3,968,030,768.38	-5,470,599.88
流动负债：			
短期借款	729,061,655.83	729,061,655.83	
向中央银行借款			

拆入资金			
交易性金融负债			
衍生金融负债			
应付票据	19,062,510.00	19,062,510.00	
应付账款	184,903,206.51	184,903,206.51	
预收款项	265,501,567.24		-265,501,567.24
合同负债		259,543,672.03	259,543,672.03
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	283,395,881.24	
应交税费	55,209,955.15	55,788,475.79	578,520.64
其他应付款	26,857,877.75	26,857,877.75	
其中：应付利息			
应付股利			
应付手续费及佣金			
应付分保账款			
持有待售负债			
一年内到期的非流动 负债	100,000,008.00	100,000,008.00	
其他流动负债			
流动负债合计	1,663,992,661.72	1,669,372,036.29	5,379,374.57
非流动负债：			
保险合同准备金			
长期借款	401,712,191.71	401,712,191.71	
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	53,662.41	
其他非流动负债			
非流动负债合计	401,765,854.12	401,765,854.12	
负债合计	2,065,758,515.84	2,071,137,890.41	5,379,374.57
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	-13,185,029.48	
专项储备			
盈余公积	67,660,491.28	67,938,701.75	278,210.47
一般风险准备			
未分配利润	745,388,479.89	746,160,733.91	772,254.02
归属于母公司所有者权益合计	1,846,220,093.87	1,847,270,558.36	1,050,464.49
少数股东权益	61,522,758.55	60,381,068.75	-1,141,689.80
所有者权益合计	1,907,742,852.42	1,907,651,627.11	-91,225.31
负债和所有者权益总计	3,973,501,368.26	3,968,030,768.38	-5,470,599.88

**调整情况说明**

根据财政部于2017年颁布的修订后的《企业会计准则第14号—收入》(财会[2017]22号)，本公司于2020年01月01日起执行上述新收入准则。根据新收入准则的衔接规定，首次执行新收入准则的企业，应当根据首次执行新收入准则的累积影响数，调整2020年年初留存收益及财务报表其他相关项目金额，对可比期间信息不予调整。公司根据上述规定调整增加期初未分配利润77.23万元和盈余公积27.82万元。

**母公司资产负债表**

单位：元

项目	2019年12月31日	2020年01月01日	调整数
流动资产：			
货币资金	382,930,214.55	382,930,214.55	
交易性金融资产	7,283,068.49	7,283,068.49	
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	736,208,244.04	688,316,544.48	-47,891,699.56

应收款项融资			
预付款项	51,942,582.26	51,942,582.26	
其他应收款	216,936,471.42	216,936,471.42	
其中：应收利息			
应收股利			
存货	586,330,451.74	518,829,856.15	-67,500,595.59
合同资产		45,498,284.57	45,498,284.57
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产			
流动资产合计	1,981,631,032.50	1,911,737,021.92	-69,894,010.58
非流动资产：			
债权投资			
其他债权投资			
长期应收款			
长期股权投资	1,034,195,403.29	1,034,195,403.29	
其他权益工具投资			
其他非流动金融资产	5,142,444.49	5,142,444.49	
投资性房地产			
固定资产	33,206,219.87	33,206,219.87	
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	3,084,507.63	
开发支出			
商誉			
长期待摊费用	114,563.11	114,563.11	
递延所得税资产	5,503,563.95	5,518,496.29	14,932.34
其他非流动资产		65,986,929.68	65,986,929.68
非流动资产合计	1,081,246,702.34	1,147,248,564.36	66,001,862.02
资产总计	3,062,877,734.84	3,058,985,586.28	-3,892,148.56
流动负债：			

短期借款	400,000,000.00	400,000,000.00	
交易性金融负债			
衍生金融负债			
应付票据	19,062,510.00	19,062,510.00	
应付账款	561,835,823.10	561,835,823.10	
预收款项	249,810,226.21		-249,810,226.21
合同负债		242,530,675.06	242,530,675.06
应付职工薪酬	124,119,254.74	124,119,254.74	
应交税费	47,908,943.66	48,514,241.54	605,297.88
其他应付款	44,238,336.06	44,238,336.06	
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	1,440,300,840.50	-6,674,253.27
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	53,662.41	
其他非流动负债			
非流动负债合计	53,662.41	53,662.41	
负债合计	1,447,028,756.18	1,440,354,502.91	-6,674,253.27
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	67,938,701.75	278,210.47
未分配利润	545,629,953.45	548,133,847.69	2,503,894.24
所有者权益合计	1,615,848,978.66	1,618,631,083.37	2,782,104.71
负债和所有者权益总计	3,062,877,734.84	3,058,985,586.28	-3,892,148.56

**调整情况说明**

根据财政部于2017年颁布的修订后的《企业会计准则第14号—收入》(财会[2017]22号)，本公司于2020年01月01日起执行上述新收入准则。根据新收入准则的衔接规定，首次执行新收入准则的企业，应当根据首次执行新收入准则的累积影响数，调整2020年年初留存收益及财务报表其他相关项目金额，对可比期间信息不予调整。公司根据上述规定调整增加期初未分配利润250.39万元和盈余公积27.82万元。

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

适用  不适用

**33、其他**
**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	13%、6%、3%、9%、5%
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	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%
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	12.5%
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%
北京宇信启融科技有限公司	5%

## 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。

(4) 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，2020年适用12.5%的企业所得税税率。

(5) 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。

### 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

### 3、其他

## 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	2,814.32	17,495.51
银行存款	446,640,358.91	1,006,371,706.26
其他货币资金	2,505,332.42	11,250,085.57
合计	449,148,505.65	1,017,639,287.34
其中: 存放在境外的款项总额	1,703,117.22	571.21
因抵押、质押或冻结等对使用有限制的款项总额	1,452,669.60	11,250,085.57

其他说明

截至2020年6月30日,其他货币资金中人民币15,100.00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,1,437,569.60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
其中:		
债务工具投资		7,283,068.49
其中:		
合计		7,283,068.49

其他说明:

期初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700万元本期末已到期赎回。

### 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	970,684,886.51	100.00%	60,359,747.19	6.22%	910,325,139.32	768,172,459.30	100.00%	50,109,639.14	6.42%	718,062,820.16
其中：										
账龄组合	970,684,886.51	100.00%	60,359,747.19	6.22%	910,325,139.32	768,172,459.30	100.00%	50,109,639.14	6.42%	718,062,820.16
合计	970,684,886.51	100.00%	60,359,747.19	6.22%	910,325,139.32	768,172,459.30		50,109,639.14		718,062,820.16

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：60,359,747.19

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	829,297,807.55	24,871,283.60	3.00%
1 至 2 年	76,048,609.77	7,604,860.98	10.00%
2 至 3 年	35,903,497.19	10,771,049.16	30.00%
3 至 4 年	21,051,154.40	10,525,577.20	50.00%
4 至 5 年	5,989,471.17	4,192,629.82	70.00%
5 年以上	2,394,346.43	2,394,346.43	100.00%
合计	970,684,886.51	60,359,747.19	--

确定该组合依据的说明：

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	期末余额
1 年以内（含 1 年）	829,297,807.55
1 至 2 年	76,048,609.77
2 至 3 年	35,903,497.19
3 年以上	29,434,972.00
3 至 4 年	21,051,154.40
4 至 5 年	5,989,471.17
5 年以上	2,394,346.43
合计	970,684,886.51

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

## （2）本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备情况：

单位：元

类别	期初余额	本期变动金额				期末余额
		计提	收回或转回	核销	其他	
账龄组合	50,109,639.14	10,918,388.76		23,082.52	-645,198.19	60,359,747.19
合计	50,109,639.14	10,918,388.76		23,082.52	-645,198.19	60,359,747.19

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

## （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	142,848,919.88	14.72%	7,069,640.55
客户二	85,733,151.95	8.83%	2,983,275.21
客户三	58,310,415.61	6.01%	7,640,049.92
客户四	51,006,382.10	5.25%	1,686,234.07

客户五	45,220,895.01	4.66%	1,792,440.64
合计	383,119,764.55	39.47%	

#### 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	20,962,363.62	83.56%	51,104,845.92	94.44%
1 至 2 年	2,881,588.01	11.49%	2,064,498.49	3.82%
2 至 3 年	367,396.28	1.46%	804,883.07	1.49%
3 年以上	874,177.42	3.48%	136,975.39	0.25%
合计	25,085,525.33	--	54,111,202.87	--

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：

账龄超过1年的预付款主要为集成设备采购款，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

单

位：元

预付对象	期末余额	占预付款项期末余额合计数的比例
供应商一	15,594,073.46	62.16%
供应商二	1,250,159.64	4.98%
供应商三	839,074.55	3.34%
供应商四	778,440.66	3.10%
供应商五	370,589.66	1.48%
合计	18,832,337.97	75.07%

其他说明：

#### 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
应收股利	3,928,098.48	
其他应收款	11,007,084.70	14,328,977.44

合计	14,935,183.18	14,476,762.44
----	---------------	---------------

### (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) 应收股利

#### 1) 应收股利分类

单位：元

项目(或被投资单位)	期末余额	期初余额
应收分红款	3,928,098.48	
合计	3,928,098.48	

### (3) 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	509,212.12	2,500,000.00
保证金	9,082,511.27	9,417,928.61
押金	2,622,936.57	4,059,507.55
非关联方往来款	149,313.12	96,157.23
备用金借款	269,706.39	535,872.66
股权转让款	280,000.00	280,000.00
合计	12,913,679.47	16,889,466.05

**2) 坏账准备计提情况**

单位：元

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失 (已发生信用减值)	
2020 年 1 月 1 日余额	2,560,488.61			2,560,488.61
2020 年 1 月 1 日余额在 本期	—	—	—	—
本期计提	-264,273.23			-264,273.23
其他变动	-389,620.61			-389,620.61
2020 年 6 月 30 日余额	1,906,594.77			1,906,594.77

损失准备本期变动金额重大的账面余额变动情况

 适用  不适用

按账龄披露

单位：元

账龄	期末余额
1 年以内（含 1 年）	6,953,566.83
1 至 2 年	3,317,566.16
2 至 3 年	905,081.95
3 年以上	1,737,464.53
3 至 4 年	1,030,903.68
4 至 5 年	424,353.78
5 年以上	282,207.07
合计	12,913,679.47

**3) 本期计提、收回或转回的坏账准备情况**

本期计提坏账准备情况：

单位：元

类别	期初余额	本期变动金额				期末余额
		计提	收回或转回	核销	其他	
账龄组合	2,560,488.61	-264,273.23			-389,620.61	1,906,594.77
合计	2,560,488.61	-264,273.23			-389,620.61	1,906,594.77

本期变动金额中其他减少 38.96 万元为减资丧失对子公司的控制，不再纳入合并范围的子公司的坏账准备金额。

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
客户六	保证金	812,500.00	四年以内	6.29%	96,260.00
客户七	保证金	756,961.50	两年以内	5.86%	75,696.15
供应商六	押金	746,713.00	两年以内	5.78%	74,671.30
客户八	保证金	547,420.00	两年以内	4.24%	25,621.30
供应商七	押金	505,257.33	一年以内	3.91%	15,157.72
合计	--	3,368,851.83	--	26.08%	287,406.47

## 6、存货

公司是否需要遵守房地产行业的披露要求

否

### (1) 存货分类

单位：元

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	存货跌价准备或合同履约成本减值准备	账面价值	账面余额	存货跌价准备或合同履约成本减值准备	账面价值
原材料	949,058.60	949,058.60		948,919.27	948,919.27	
在产品	778,134.84	778,134.84		778,134.84	778,134.84	
库存商品	10,434,072.58	535,162.43	9,898,910.15	3,598,121.20	535,162.43	3,062,958.77
合同履约成本	508,416,588.34	2,147,639.83	506,268,948.51	380,422,949.85		380,422,949.85
发出商品	74,845,522.38		74,845,522.38	33,901,068.06		33,901,068.06
合计	595,423,376.74	4,409,995.70	591,013,381.04	419,649,193.22	2,262,216.54	417,386,976.68

### (2) 存货跌价准备和合同履约成本减值准备

单位：元

项目	期初余额	本期增加金额		本期减少金额		期末余额
		计提	其他	转回或转销	其他	

原材料	948,919.27	139.33				949,058.60
在产品	778,134.84					778,134.84
库存商品	535,162.43					535,162.43
合同履约成本		2,147,639.83				2,147,639.83
合计	2,262,216.54	2,147,779.16				4,409,995.70

公司按照实际已签订销售合同的金额减相关税费后的净额作为可变现净值依据。公司对报告期末累计已发生的合同履约成本及仍需发生的履约成本金额之和，超出可变现净值的部分，计提合同履约成本减值准备。

公司本期无转回或转销存货跌价准备的情况。

### (3) 存货期末余额含有借款费用资本化金额的说明

无。

### (4) 合同履约成本本期摊销金额的说明

公司本期按时点法在客户出具验收报告确认收入并将相应的合同履约成本25,537.70万元结转入当期成本。本期按时段法在取得客户出具的工作量确认单或按照合同履约服务期间摊销确认收入并将相应的合同履约成本42,898.24万元结转入当期成本。

## 7、合同资产

单位：元

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
合同资产	42,943,234.99	1,288,297.04	41,654,937.95	48,091,885.18	1,432,903.56	46,658,981.62
合计	42,943,234.99	1,288,297.04	41,654,937.95	48,091,885.18	1,432,903.56	46,658,981.62

合同资产的账面价值在本期内发生的重大变动金额和原因：

单位：元

项目	变动金额	变动原因

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

适用  不适用

本期合同资产计提减值准备情况

单位：元

项目	本期计提	本期转回	本期转销/核销	原因
合同资产减值准备		144,606.52		
合计		144,606.52		--

其他说明：

## 8、其他流动资产

单位：元

项目	期末余额	期初余额
增值税留抵税额	35,106,266.46	1,780,614.50
预缴城建税	27,809.27	21,400.31
预缴教育费附加	23,754.75	19,204.77
预缴所得税	230,436.44	7,073,621.70
合计	35,388,266.92	8,894,841.28

其他说明：

## 9、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)		2,475,612.00		-2,475,612.00							
上海拍贝信息科技有限公司											2,271,125.87
北京航宇金服技术有限公司	2,697,171.57			-69,272.25						2,627,899.32	
晋商消费金融股份有限公司	136,288,121.36			7,178,071.64						143,466,193.00	
湖北消费金融股份有限公司	191,875,176.30			543,907.86						192,419,084.16	
衍生信息	27,534,206.6			-1,541,101.53						25,993,1	

科技（苏州）有限公司	4								05.11	
宇新（厦门）大数据股权投资基金合伙企业（有限合伙）	99,202,958.10			-879,099.10					98,323,859.00	
趣街（天津）科技有限公司		2,000,000.00		294,199.56					2,294,199.56	
北京宇信鸿泰信息技术有限公司								9,027,487.63	9,027,487.63	
小计	457,597,633.97	4,475,612.00		3,051,094.18				9,027,487.63	474,151,827.78	2,271,125.87
合计	457,597,633.97	4,475,612.00		3,051,094.18				9,027,487.63	474,151,827.78	2,271,125.87

**其他说明**

注1：2020年6月，本公司将对铜根源（北京）信息咨询有限公司的债权2,475,612.00元转为股权投资，该长期股权投资按权益法核算后账面价值仍为零。

注2：2020年4月，根据湖北消费金融第二届董事会第十三次会议《关于调整湖北消费金融公司第二轮新股发行对象及规模的议案》新股发行规模由5亿调整成4.4亿，本公司持股比例由12.00%上升为12.77%。

注3：2020年1月，子公司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，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，分两期出资，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，本公司委派洪志挺担任趣街（天津）科技有限公司的董事。

注4：2020年6月，本公司对宇信鸿泰信息技术减资30,018,739.14元，持股比例下降为40%，本公司丧失对宇信鸿泰信息技术的控制权，宇信鸿泰信息技术由子公司转成为本公司的联营公司。

**10、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
北京翼融科技有限公司		
卡纳利斯特金融建模公司	22,714,686.19	21,115,562.16
丝路控股集团有限公司	120,428,916.67	108,131,100.00
上海泽学教育科技有限公司	15,000,000.00	

中关村科技租赁股份有限公司	17,721,174.45	
合计	175,864,777.31	129,280,609.22

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			-10,000,000.00		非交易性	
卡纳利斯特金融建模公司			-35,958.13		非交易性	
丝路控股集团有限公司		10,696,666.67			非交易性	
上海泽学教育科技有限公司					非交易性	
中关村科技租赁股份有限公司	822,870.70	822,870.70	-12,159,824.84		非交易性	
合计	822,870.70	11,519,537.37	-22,195,782.97			

其他说明：

注1：公司本期支付与投资Canalyst直接相关的支出252,388.37加元（折合人民币1,322,413.72元），计入初始投资成本。

注2:2020年1月，公司以1,500万元人民币认购上海泽学教育科技有限公司人民币115.3846万元的新增注册资本投资，持股比例5%，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。

注3:2020年1月，公司出资33,847,599.47港币（折合人民币29,880,999.29元）认购中关村科技租赁股份有限公司2,204.60万股普通股，持股比例1.6534%，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。

## 11、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	5,204,467.99	5,142,444.49
合计	5,204,467.99	5,142,444.49

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。

## 12、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	23,119,733.00			23,119,733.00
2.本期增加金额				
(1) 外购				
(2) 存货\固定资产 \在建工程转入				
(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	3,695,828.71			3,695,828.71
2.本期增加金额	549,093.66			549,093.66
(1) 计提或摊销	549,093.66			549,093.66
3.本期减少金额				
(1) 处置				
(2) 其他转出				
4.期末余额	4,244,922.37			4,244,922.37
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	18,874,810.63			18,874,810.63
2.期初账面价值	19,423,904.29			19,423,904.29

### 13、固定资产

单位：元

项目	期末余额	期初余额
固定资产	98,320,463.47	110,431,955.35
合计	98,320,463.47	110,431,955.35

#### (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	81,931,439.93	7,975,202.49	89,196,073.15	4,101,222.76	8,216,312.98	191,420,251.31
2.本期增加金额		1,346,076.15	1,975,173.85	102,018.87		3,423,268.87
(1) 购置		1,346,076.15	1,975,173.85	102,018.87		3,423,268.87
(2) 在建工程转入						
(3) 企业合并增加						
3.本期减少金额		625,579.42	25,464,334.54	1,453,765.94		27,543,679.90
(1) 处置或报废		534,189.37	6,245,855.91	280,639.90		7,060,685.18
(2) 不纳入合并范围减少		91,390.05	19,218,478.63	1,173,126.04		20,482,994.72
4.期末余额	81,931,439.93	8,695,699.22	65,706,912.46	2,749,475.69	8,216,312.98	167,299,840.28

二、累计折旧						
1.期初余额	15,498,506.47	3,185,209.97	45,868,984.82	2,882,561.70	7,805,497.32	75,240,760.28
2.本期增加金额	1,397,182.02	375,681.92	6,654,192.46	238,788.91	410,815.66	9,076,660.97
(1) 计提	1,397,182.02	375,681.92	6,654,192.46	238,788.91	410,815.66	9,076,660.97
3.本期减少金额		439,253.91	14,181,895.24	1,070,320.86		15,691,470.01
(1) 处置或报废		374,138.46	5,888,574.54	245,388.93		6,508,101.93
(2) 不纳入合并范围减少		65,115.45	8,293,320.70	824,931.93		9,183,368.08
4.期末余额	16,895,688.49	3,121,637.98	38,341,282.04	2,051,029.75	8,216,312.98	68,625,951.24
三、减值准备						
1.期初余额			5,747,535.68			5,747,535.68
2.本期增加金额						
(1) 计提						
3.本期减少金额			5,394,110.11			5,394,110.11
(1) 处置或报废						
(2) 不纳入合并范围减少			5,394,110.11			5,394,110.11
4.期末余额			353,425.57			353,425.57
四、账面价值						
1.期末账面价值	65,035,751.44	5,574,061.24	27,012,204.85	698,445.94		98,320,463.47
2.期初账面价值	66,432,933.46	4,789,992.52	37,579,552.65	1,218,661.06	410,815.66	110,431,955.35

#### 14、在建工程

单位：元

项目	期末余额	期初余额
在建工程	567,425,013.24	539,022,850.10

合计	567,425,013.24	539,022,850.10
----	----------------	----------------

**(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	567,425,013.24		567,425,013.24	539,022,850.10		539,022,850.10
合计	567,425,013.24		567,425,013.24	539,022,850.10		539,022,850.10

**(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	539,022,850.10	28,402,163.14			567,425,013.24	94.34%	95.00%	45,583,109.56	12,166,595.58	4.90%	其他
合计	900,413,700.00	539,022,850.10	28,402,163.14			567,425,013.24	--	--	45,583,109.56	12,166,595.58	4.90%	--

**15、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	11,180,193.02	55,749,079.69	316,258,796.67
2.本期增加金额					8,490.57	8,490.57
(1) 购置					8,490.57	8,490.57
(2) 内部研发						
(3) 企业合并增加						
3.本期减少金额			11,476,830.00		5,278,349.90	16,755,179.90

额						
(1) 处置					5,004,454.09	5,004,454.09
(2) 不纳入合并范围减少			11,476,830.00		273,895.81	11,750,725.81
4.期末余额	234,840,000.00		3,012,693.96	11,180,193.02	50,479,220.36	299,512,107.34
二、累计摊销						
1.期初余额	22,935,541.58		14,489,523.96	4,101,715.19	52,120,999.28	93,647,780.01
2.本期增加金额	2,991,592.38			1,270,072.02	906,572.80	5,168,237.20
(1) 计提	2,991,592.38			1,270,072.02	906,572.80	5,168,237.20
3.本期减少金额			11,476,830.00		5,202,270.07	16,679,100.07
(1) 处置					5,004,454.09	5,004,454.09
(2) 不纳入合并范围减少			11,476,830.00		197,815.98	11,674,645.98
4.期末余额	25,927,133.96		3,012,693.96	5,371,787.21	47,825,302.01	82,136,917.14
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	208,912,866.04			5,808,405.81	2,653,918.35	217,375,190.20
2.期初账面价值	211,904,458.42			7,078,477.83	3,628,080.41	222,611,016.66

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 0.26%。

## 16、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		0.00
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		0.00
合计	47,740,117.81			35,198,576.60		12,541,541.21

### (2) 商誉减值准备

单位：元

被投资单位名称 或形成商誉的事 项	期初余额	本期增加		本期减少		期末余额
		计提		处置		
北京宇信鸿泰信 息技术有限公司	34,807,482.27			34,807,482.27		0.00
宇信数据科技有 限公司	3,136,396.20					3,136,396.20
合计	37,943,878.47			34,807,482.27		3,136,396.20

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。

本期因减资对北京宇信鸿泰信息技术有限公司持股比例下降为40%，对其丧失控制权所以不再纳入合并范围。公司对北京宇信鸿泰信息技术有限公司及其子公司湖南宇信鸿泰资产管理有限责任公司终止确认商誉，相应的商誉减值准备也一并转销。

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，反映了资产组的特定风险。

商誉减值测试的影响

经测试，截至2020年6月30日，收购北京优迪信息技术有限公司形成的商誉无需计提减值准备。

其他说明

## 17、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	4,120,853.88	291,386.70	640,918.22	2,066,656.66	1,704,665.70
合计	4,120,853.88	291,386.70	640,918.22	2,066,656.66	1,704,665.70

其他说明

长期待摊费用其他减少为本公司对子公司减资而丧失控制权，子公司不再纳入合并范围而减少的金额。

## 18、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	75,671,285.22	7,680,346.05	58,245,415.31	6,263,657.12
内部交易未实现利润	114,286,878.40	11,428,687.84	80,561,471.97	8,056,147.20
其他权益工具投资公允价值变动	12,159,824.84	1,215,982.48		
合计	202,117,988.46	20,325,016.37	138,806,887.28	14,319,804.32

### (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
交易性金融资产公允价值变动			283,068.49	28,306.85
其他非流动金融资产公允价值变动	315,579.10	31,557.91	253,555.60	25,355.56

合计	315,579.10	31,557.91	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	14,320,572.05	55,420,103.95
可抵扣亏损	147,595,273.30	139,993,573.40
合计	161,915,845.35	195,413,677.35

### (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
2020 年	17,423,776.64	17,423,776.64	
2021 年	25,462,792.47	25,715,808.28	
2022 年	13,384,482.41	13,539,100.74	
2023 年	21,543,874.67	21,801,299.70	
2024 年	20,011,663.18	25,016,878.28	
2025 年	18,304,793.60	5,218,263.72	
2026 年	876,085.64	876,085.64	
2027 年	5,444,067.96	5,444,067.96	
2028 年			
2029 年	24,958,292.44	24,958,292.44	
2030 年	185,444.29		
合计	147,595,273.30	139,993,573.40	--

其他说明：

## 19、其他非流动资产

单位：元

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
合同履约成本	156,576,731.80	7,833,740.96	148,742,990.84	107,198,296.59		107,198,296.59
合同资产	2,999,103.09	765,787.04	2,233,316.05	8,719,400.83	1,371,678.45	7,347,722.38
增值税留抵税额				45,653,449.18		45,653,449.18
预付工程款	6,680,774.87		6,680,774.87	11,570,047.73		11,570,047.73

合计	166,256,609.76	8,599,528.00	157,657,081.76	173,141,194.33	1,371,678.45	171,769,515.88
----	----------------	--------------	----------------	----------------	--------------	----------------

其他说明:

根据《财政部 税务总局 海关总署关于深化增值税改革有关政策的公告》有关取得不动产在建工程的进项税额不再分年抵扣的规定, 本期末将期初子公司在建工程相关增值税留抵税额重分类至其他流动资产。

## 20、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	287,284,532.73	267,061,655.83
抵押借款	200,000,000.00	400,000,000.00
保证借款	61,000,000.00	62,000,000.00
合计	548,284,532.73	729,061,655.83

短期借款分类的说明:

质押借款:

(1) 本公司于2020年5月15日与中国民生银行北京分行签订《综合授信合同》, 授信额度15,000万元, 额度有效期: 2020年5月15日至2021年5月14日, 由洪卫东提供连带责任保证。

①子公司无锡宇信易诚科技有限公司于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》, 取得4,300万元借款, 实际借款金额41,193,904.20元, 截止2020年6月30日, 应计利息1,700,646.05元。借款期限自2019年7月19日至2020年7月18日。

②子公司珠海宇信易诚科技有限公司于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》, 取得3,400万元借款, 实际借款金额32,571,904.20元, 截止2020年6月30日, 应计利息1,344,696.05元。借款期限自2019年7月19日至2020年7月18日。

(2) 本公司于2020年4月26日与华夏银行北京新发地支行签订《最高额融资合同》, 最高融资额10,000万元, 额度有效期: 2020年4月26日至2021年4月26日, 由洪卫东、吴红提供连带责任保证。2020年3月30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》, 该合同系《最高额融资合同》项下具体业务合同。

①本公司、子公司珠海宇信易诚科技有限公司于2020年3月30日与华夏银行签订《委托代理福费廷业务合同》, 子公司珠海宇信易诚科技有限公司取得2,000万元借款, 实际借款金额19,403,646.67元, 截止2020年6月30日, 应计利息149,088.33元。借款期限自2020年3月30日至2021年3月29日。

②本公司、子公司宇信金服科技有限公司于2020年3月30日与华夏银行签订《委托代理福费廷业务合同》, 子公司宇信金服科技有限公司取得1,000万元借款, 实际借款金额为9,702,227.77元, 截止2020年6月30日, 应计利息74,443.05元。借款期限自2020年3月30日至2021年3月29日。

③本公司、子公司厦门市宇信鸿泰科技有限公司于2020年3月30日与华夏银行签订《委托代理福费廷业务合同》, 子公司厦门市宇信鸿泰科技有限公司取得3,000万元借款, 实际借款金额为29,105,166.66元, 截止2020年6月30日, 应计利息223,708.35元。借款期限自2020年3月30日至2021年3月29日。

(3) 本公司2019年8月23日与北京银行中关村科技园区支行签订综合授信合同, 授信额度40,000万元, 额度有效期: 2019年8月23日至2020年8月23日, 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。子公司厦门市宇信鸿泰科技有限公司于2020年4月23日与北京银行中关村科技园区支行签订《国内信用证福费廷合同》, 取得10,000万元借款, 实际借款金额为96,522,400.00元, 截止2020年6月30日, 应计利息671,666.67元。借款期限自2020年4月28日至2021年3月15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》，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，取得借款金额52,726,208.33元，截至2020年6月30日，应计利息1,894,826.40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6,000万元、7,000万元、7,000万元，借款期限均自首次提款日起1年，其中6,000万元提款日为2019年8月26日，7000万元提款日分别为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。

(2) 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》，授信额度5,000万元，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。

## 21、应付票据

单位：元

种类	期末余额	期初余额
银行承兑汇票	3,593,924.00	19,062,510.00
合计	3,593,924.00	19,062,510.00

本期末已到期未支付的应付票据总额为 0.00 元。

## 22、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	135,048,657.54	184,903,206.51
合计	135,048,657.54	184,903,206.51

## 23、合同负债

单位：元

项目	期末余额	期初余额
合同负债	299,236,714.85	259,543,672.03
合计	299,236,714.85	259,543,672.03

报告期内账面价值发生重大变动的金额和原因

单位：元

项目	变动金额	变动原因
----	------	------

## 24、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	275,047,655.60	813,712,573.59	869,203,324.55	219,556,904.64
二、离职后福利-设定提存计划	7,899,910.64	12,457,172.92	19,911,317.22	445,766.34
三、辞退福利	448,315.00	1,263,105.55	1,566,880.55	144,540.00
合计	283,395,881.24	827,432,852.06	890,681,522.32	220,147,210.98

### (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	264,142,387.85	749,622,924.54	802,694,582.73	211,070,729.66
2、职工福利费	37,200.00	5,927,223.77	5,964,423.77	
3、社会保险费	5,447,727.51	21,090,680.78	23,165,377.01	3,373,031.28
其中：医疗保险费	4,853,382.21	19,872,298.37	21,515,537.26	3,210,143.32
工伤保险费	173,388.90	230,997.84	397,406.55	6,980.19
生育保险费	420,956.40	987,384.57	1,252,433.20	155,907.77
4、住房公积金	4,925,449.11	36,963,351.46	36,776,856.87	5,111,943.70
5、工会经费和职工教育经费	494,891.13	108,393.04	602,084.17	1,200.00
合计	275,047,655.60	813,712,573.59	869,203,324.55	219,556,904.64

### (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	7,581,647.50	11,938,001.67	19,094,223.54	425,425.63
2、失业保险费	318,263.14	519,171.25	817,093.68	20,340.71

合计	7,899,910.64	12,457,172.92	19,911,317.22	445,766.34
----	--------------	---------------	---------------	------------

其他说明：

## 25、应交税费

单位：元

项目	期末余额	期初余额
增值税	37,736,000.21	32,123,730.25
企业所得税	7,194,864.34	7,522,149.24
个人所得税	8,305,837.09	8,303,657.75
城市维护建设税	4,014,145.46	4,222,594.85
房产税	62,394.92	87,778.07
教育费附加	3,000,449.07	3,142,089.06
其他	1,229,563.92	386,476.57
合计	61,543,255.01	55,788,475.79

其他说明：

## 26、其他应付款

单位：元

项目	期末余额	期初余额
应付股利	7,575,952.53	
其他应付款	113,641,669.88	26,857,877.75
合计	121,217,622.41	26,857,877.75

### (1) 应付股利

单位：元

项目	期末余额	期初余额
普通股股利	7,575,952.53	
合计	7,575,952.53	

其他说明，包括重要的超过 1 年未支付的应付股利，应披露未支付原因：

### (2) 其他应付款

#### 1)按款项性质列示其他应付款

单位：元

项目	期末余额	期初余额
关联方往来款	80,010,000.00	
应付报销款	3,029,017.20	3,625,075.61
非关联方往来款	25,749,801.95	9,536,054.40
押金	336,407.60	8,483,226.00
股权转让款	2,868,200.00	2,868,200.00
其他	1,648,243.13	2,345,321.74
合计	113,641,669.88	26,857,877.75

## 27、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	138,545,168.96	100,000,008.00
合计	138,545,168.96	100,000,008.00

其他说明：

详见附注七、28、长期借款。

## 28、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	316,712,193.71	401,712,191.71
合计	316,712,193.71	401,712,191.71

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》，融资额度金额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，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2020年6月30日，该《融资额度协议》项下的借款金额为45,525.74万元，根据协议约定于2021年6月前归还的借款金额13,854.52万元已重分类至一年内到期的非流动负债。

## 29、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
------	----------------	--	--	--	--	--	----------------

其他说明：

### 30、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		1,354,080.78	644,552,838.31
其他资本公积	439,233.09	13,491,363.28	14,264.15	13,916,332.22
合计	646,346,152.18	13,491,363.28	1,368,344.93	658,469,170.53

其他说明，包括本期增减变动情况、变动原因说明：

2017年5月公司将湖南宇信鸿泰资产管理有限责任公司38%股权以118.23万元的价格转让给徐振华等10位自然人，处置价款118.23万元与处置长期股权投资相对应的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-17.18万元之间的差额135.41万元计入资本公积。2020年6月末公司丧失对北京宇信鸿泰信息技术有限公司的控制权，该笔购买少数股权形成的资本公积（资本溢价）转入当期股权处置收益。

2020年4月宇信鸿泰信息技术收购湖南宇信鸿泰少数股东邹姣0.5%的股权，收购价与处置长期股权投资相对应的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1.92万元计入资本公积，归属于母公司的资本公积为1.43万元。该笔购买少数股权形成的其他资本公积1.43万元因2020年6月末公司对宇信鸿泰信息技术不再纳入合并范围而减少。

2020年6月5日，公司向董事、高级管理人员、核心管理人员、技术（业务）骨干授予限制性股票作为股权激励，资产负债表日将本期已取得的职工服务1,347.71万元计入其他资本公积。

### 31、其他综合收益

单位：元

项目	期初余额	本期发生额					税后归属于少数股东	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		
一、不能重分类进损益的其他综合收益	-9,966,052.94	-1,533,063.36			-1,215,982.48	-317,080.88		-10,283,133.82
其他权益工具投资公允价值变动	-9,966,052.94	-1,533,063.36			-1,215,982.48	-317,080.88		-10,283,133.82
二、将重分类进损益的其他综合收益	-3,218,976.54	1,890,757.97				1,890,757.97		-1,328,218.57

外币财务报表折算 差额	-3,218,976.54	1,890,757.97				1,890,757.97		-1,328,218.57
其他综合收益合计	-13,185,029.48	357,694.61			-1,215,982.48	1,573,677.09		-11,611,352.39

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：

### 32、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	67,938,701.75			67,938,701.75
合计	67,938,701.75			67,938,701.75

盈余公积说明，包括本期增减变动情况、变动原因说明：

公司将首次执行新收入准则的累积影响数调整2020年年初留存收益，调整增加盈余公积27.82万元。

### 33、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	745,388,479.89	577,885,864.73
调整期初未分配利润合计数（调增+，调减-）	772,254.02	986,325.17
调整后期初未分配利润	746,160,733.91	578,872,189.90
加：本期归属于母公司所有者的净利润	129,438,650.51	274,181,197.42
减：提取法定盈余公积		27,504,951.16
应付普通股股利	60,001,500.00	80,002,000.00
其他		157,956.27
期末未分配利润	815,597,884.42	745,388,479.89

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 772,254.02 元。
- 2)、由于会计政策变更，影响期初未分配利润 0.00 元。
- 3)、由于重大会计差错更正，影响期初未分配利润 0.00 元。
- 4)、由于同一控制导致的合并范围变更，影响期初未分配利润 0.00 元。
- 5)、其他调整合计影响期初未分配利润 0.00 元。

### 34、营业收入和营业成本

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
----	-------	-------

	收入	成本	收入	成本
主营业务	1,076,674,559.51	683,806,629.24	1,066,075,843.64	726,490,497.13
其他业务	666,735.69	552,764.85	776,392.21	312,595.93
合计	1,077,341,295.20	684,359,394.09	1,066,852,235.85	726,803,093.06

收入相关信息：

单位：元

合同分类	主营业务收入	其他业务收入	合计
商品类型	1,076,674,559.51	666,735.69	1,077,341,295.20
其中：			
软件开发及服务	816,169,100.28		816,169,100.28
系统集成销售及服务	182,382,735.58		182,382,735.58
运营业务	42,314,753.60		42,314,753.60
其他主营业务	35,807,970.05		35,807,970.05
其他业务收入		666,735.69	666,735.69
按经营地区分类	1,076,674,559.51	666,735.69	1,077,341,295.20
其中：			
东北	33,215,428.01		33,215,428.01
华北	477,143,958.64	21,666.67	477,165,625.31
华东	264,976,143.05	645,069.02	265,621,212.07
华南	175,631,957.49		175,631,957.49
华中	77,318,431.93		77,318,431.93
西北	23,227,764.41		23,227,764.41
西南	25,143,187.30		25,143,187.30
海外	17,688.68		17,688.68
市场或客户类型	1,076,674,559.51	666,735.69	1,077,341,295.20
其中：			
大型商业银行	261,701,844.31		261,701,844.31
股份制银行及政策性银行	342,107,615.31		342,107,615.31
城市商业银行	255,821,470.36		255,821,470.36
农村信用社	83,122,508.60		83,122,508.60
非银行金融机构	82,792,756.19		82,792,756.19
外资银行	11,933,568.99		11,933,568.99
其他客户	33,893,442.13	666,735.69	34,560,177.82
其他银行	5,301,353.62		5,301,353.62

其中:			
按商品转让的时间分类	1,076,674,559.51	666,735.69	1,077,341,295.20
其中:			
时点法	375,902,005.56		375,902,005.56
时段法	700,772,553.95	666,735.69	701,439,289.64
其中:			
按销售渠道分类	1,076,674,559.51	666,735.69	1,077,341,295.20
其中:			
自营	1,076,674,559.51	666,735.69	1,077,341,295.20

与履约义务相关的信息:

公司合同的履约义务期间主要在3-36个月内, 主要受合同约定服务期间、软件服务项目规模等有关。

与分摊至剩余履约义务的交易价格相关的信息:

本报告期末已签订合同、但尚未履行或尚未履行完毕的履约义务所对应的收入金额为 17.36 亿元, 其中, 9.27 亿元预计将于 2020 年度确认收入, 6.07 亿元预计将于 2021 年度确认收入, 2.02 亿元预计将于 2022 年度确认收入。

其他说明

### 35、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	2,182,522.27	2,252,140.02
教育费附加	1,859,333.57	1,755,153.33
房产税	384,748.13	349,356.75
土地使用税	74,190.34	10,009.79
车船使用税	5,045.00	5,886.10
印花税	771,365.49	571,270.01
其他	12,258.54	67.92
合计	5,289,463.34	4,943,883.92

其他说明:

### 36、销售费用

单位: 元

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	14,979,513.89	18,587,419.81
业务招待费	9,580,760.77	10,078,326.01
房屋租赁及物业费	1,902,594.29	2,187,773.12

差旅费	628,974.40	1,515,866.90
办公费	1,004,994.05	1,361,175.69
股份支付	1,517,456.20	
其他	5,309,321.57	6,113,850.88
合计	34,923,615.17	39,844,412.41

其他说明：

### 37、管理费用

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	58,909,595.93	74,546,601.80
折旧及摊销	10,360,957.53	11,188,092.17
房屋租赁及物业费	4,170,890.39	5,094,594.41
办公费	2,877,152.17	3,331,654.59
差旅费	1,066,225.25	2,439,530.07
中介服务费	7,301,173.76	2,768,938.17
招聘费	1,227,745.99	1,598,493.92
税费	371,208.32	225,586.25
业务招待费	2,268,146.98	2,106,433.41
员工培训及服务费	2,575,075.86	2,128,607.66
会议费	52,359.84	1,102,666.47
服务费	7,893.40	41,927.90
股份支付	7,745,461.85	
其他	266,656.03	405,064.40
合计	99,200,543.30	106,978,191.22

其他说明：

### 38、研发费用

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	83,366,111.47	91,353,226.81
折旧及摊销	795,279.96	496,758.62
房屋租赁及物业费	3,554,376.97	2,957,692.44
办公费	3,941,241.91	2,194,935.15

差旅费	1,252,128.81	3,341,299.62
中介服务费	153,924.53	87,689.94
招聘费	52,641.51	120,285.39
业务招待费	119,874.87	191,200.93
股份支付	4,214,181.08	
其他	969,360.05	965,112.36
合计	98,419,121.16	101,708,201.26

其他说明：

### 39、财务费用

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
利息费用	11,863,761.43	12,420,961.54
减：利息收入	2,493,129.28	1,473,921.66
汇兑损益	385,266.69	-43,679.66
手续费	700,940.78	298,907.95
合计	10,456,839.62	11,202,268.17

其他说明：

### 40、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	1,884,382.90	1,404,700.00
高新技术企业补贴	100,000.00	
软件产品退税	800,793.21	1,833,433.54
进项税加计抵减	3,216,697.82	44,409.76
其他零星补贴	722,840.99	1,150,882.21
合计	6,724,714.92	4,433,425.51

### 41、投资收益

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
权益法核算的长期股权投资收益	3,051,094.18	16,283,534.91
处置长期股权投资产生的投资收益	1,639,696.77	

处置交易性金融资产取得的投资收益	3,327.37	
其他权益工具投资在持有期间取得的股利收入	822,870.70	
丧失控制权后，剩余股权按公允价值重新计量产生的利得	367,387.21	
理财产品收益		4,697,939.25
合计	5,884,376.23	20,981,474.16

其他说明：

#### 42、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		1,011,567.12
其他非流动金融资产	62,023.50	
合计	62,023.50	1,011,567.12

其他说明：

#### 43、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	264,273.23	-150,209.02
合同资产减值损失	750,497.93	
应收账款坏账损失	-10,918,388.76	-17,899,184.99
合计	-9,903,617.60	-18,049,394.01

其他说明：

#### 44、资产减值损失

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
二、存货跌价损失及合同履约成本减值损失	-9,981,520.12	
合计	-9,981,520.12	

其他说明：

#### 45、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
处置固定资产的损失	-233,456.07	-43,463.22

#### 46、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	36,380.79	3,553.33	36,380.79
合计	2,036,380.79	3,553.33	2,036,380.79

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促进科技金融创新发展专项资金补贴200万。

#### 47、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	2,534.00	20,000.00	2,534.00
滞纳金支出	510.43	664.23	510.43
其他	20,051.71	10,000.00	20,051.71
合计	23,096.14	30,664.23	23,096.14

其他说明：

#### 48、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	20,491,521.88	14,569,825.03
递延所得税费用	-5,394,647.34	-3,321,456.85
合计	15,096,874.54	11,248,368.18

## (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	139,258,124.03
按法定/适用税率计算的所得税费用	13,925,812.40
子公司适用不同税率的影响	709,069.65
调整以前期间所得税的影响	1,167,857.01
非应税收入的影响	-1,641,502.11
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	539,903.48
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	-3,867,192.80
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	4,262,926.91
所得税费用	15,096,874.54

其他说明

## 49、其他综合收益

详见附注七、31、其他综合收益。

## 50、现金流量表项目

### (1) 收到的其他与经营活动有关的现金

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
收回往来款、代垫款	23,686,166.35	16,730,408.10
利息收入	2,493,129.28	1,473,921.66
营业外收入	2,036,380.79	3,553.33
其他收益	2,707,223.89	1,761,461.99
合计	30,922,900.31	19,969,345.08

收到的其他与经营活动有关的现金说明：

**(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	24,234,898.31	16,959,740.83
销售费用、管理费用、研发费用支出	50,283,513.40	58,472,306.46
对外捐赠等支出	23,096.14	30,664.23
手续费支出	132,918.62	129,507.95
合计	74,674,426.47	75,592,219.47

支付的其他与经营活动有关的现金说明：

**(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	7,000,000.00	643,615,000.00
投标保证金	297,785.00	
珠海宇诚信增值税留抵退税	14,533,230.23	
合计	21,831,015.23	643,615,000.00

收到的其他与投资活动有关的现金说明：

**(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		641,800,000.00
投标保证金	150,000.00	
合计	150,000.00	641,800,000.00

支付的其他与投资活动有关的现金说明：

**(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、支付股利手续费	568,022.16	169,400.00
发行费用		530,000.00
收购少数股东股权	15,556.50	
合计	583,578.66	699,400.00

支付的其他与筹资活动有关的现金说明：

## 51、现金流量表补充资料

### (1) 现金流量表补充资料

单位：元

补充资料	本期金额	上期金额
1. 将净利润调节为经营活动现金流量：	--	--
净利润	124,161,249.49	72,430,316.29
加：资产减值准备	19,885,137.72	18,049,394.01
固定资产折旧、油气资产折耗、 生产性生物资产折旧	9,625,754.63	9,901,732.38
无形资产摊销	5,168,237.20	5,095,005.61
长期待摊费用摊销	640,918.22	411,056.92
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）	233,456.07	43,463.22
公允价值变动损失（收益以“-” 号填列）	-62,023.50	-1,011,567.12
财务费用（收益以“-”号填列）	12,817,050.28	12,546,681.88
投资损失（收益以“-”号填列）	-5,884,376.23	-20,981,474.16
递延所得税资产减少（增加以 “-”号填列）	-5,372,542.84	-3,422,613.56
递延所得税负债增加（减少以 “-”号填列）	-22,104.50	101,156.71
存货的减少（增加以“-”号填列）	-217,542,549.64	-59,273,337.99
经营性应收项目的减少（增加以 “-”号填列）	-157,944,678.51	-417,809,693.33
经营性应付项目的增加（减少以 “-”号填列）	-87,166,472.99	-164,613,720.06
经营活动产生的现金流量净额	-301,462,944.60	-548,533,599.20
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	447,695,836.05	432,310,565.78
减：现金的期初余额	1,006,389,201.77	950,312,604.62
现金及现金等价物净增加额	-558,693,365.72	-518,002,038.84

**(2) 本期收到的处置子公司的现金净额**

单位：元

	金额
本期处置子公司于本期收到的现金或现金等价物	30,018,739.14
其中：	--
减：丧失控制权日子公司持有的现金及现金等价物	36,896,314.63
其中：	--
其中：	--
处置子公司收到的现金净额	-6,877,575.49

其他说明：

**(3) 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	447,695,836.05	1,006,389,201.77
其中：库存现金	2,814.32	17,495.51
可随时用于支付的银行存款	446,640,358.91	1,006,371,706.26
可随时用于支付的其他货币资金	1,052,662.82	
三、期末现金及现金等价物余额	447,695,836.05	1,006,389,201.77

其他说明：

**52、所有权或使用权受到限制的资产**

单位：元

项目	期末账面价值	受限原因
货币资金	1,452,669.60	用于保证金
固定资产	53,461,792.87	用于抵押担保
无形资产	208,912,866.04	用于抵押担保
在建工程	567,425,013.24	用于抵押担保
合计	831,252,341.75	--

其他说明：

### 53、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	2,124,621.80	7.0795	15,041,260.03
欧元			
港币	406.30	0.9134	371.06
加元	55.56	5.1843	288.04
新加坡元	318,293.50	5.0813	1,617,344.76
应收账款	--	--	
其中：美元			
欧元			
港币			
长期借款	--	--	
其中：美元			
欧元			
港币			

其他说明：

(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

子公司名称	主要经营地	记账本位币	选择依据
香港宇信鸿泰	香港	美元	交易主要币种
新加坡宇信	新加坡	美元	交易主要币种
印尼宇众	印尼	美元	交易主要币种

### 54、政府补助

#### (1) 政府补助基本情况

单位：元

种类	金额	列报项目	计入当期损益的金额
专项资金	1,884,382.90	其他收益	1,884,382.90
高新技术企业补贴	100,000.00	其他收益	100,000.00
软件产品退税	800,793.21	其他收益	800,793.21
其他零星补贴	187,183.90	其他收益	187,183.90
上市中介费补助	2,000,000.00	营业外收入	2,000,000.00
合计	4,972,360.01		4,972,360.01

## 八、合并范围的变更

### 1、处置子公司

是否存在单次处置对子公司投资即丧失控制权的情形

√ 是 □ 否

单位：元

子公司名称	股权处置价款	股权处置比例	股权处置方式	丧失控制权的时点	丧失控制权时点的确定依据	处置价款与处置投资对应的合并财务报表层面享有该子公司净资产份额的差额	丧失控制权之日剩余股权的比例	丧失控制权之日剩余股权的账面价值	丧失控制权之日剩余股权的公允价值	按照公允价值重新计量剩余股权产生的利得或损失	丧失控制权之日剩余股权公允价值的确定方法及主要假设	与原子公司股权投资相关的其他综合收益转入投资损益的金额
北京宇信鸿泰信息技术有限公司	30,018,739.14	76.88%	减资	2020年06月30日	1、2020年6月末收到全部减资款；2、减资协议已经全体股权签署并经股东会通过；3、董事会已改组，	285,615.99	40.00%	8,660,100.42	9,027,487.63	-367,387.21	本次减持股权的交易价格	0.00

					公司委派一名董事。							
--	--	--	--	--	-----------	--	--	--	--	--	--	--

其他说明：

是否存在通过多次交易分步处置对子公司投资且在本期丧失控制权的情形

是  否

## 2、其他原因的合并范围变动

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

2020年3月本公司子公司香港宇信、新加坡宇信和HU,PING在印尼新设下一级子公司印尼宇众，香港宇信和新加坡宇信分别持有印尼宇众80%和19.86%的股权，公司主要经营业务为数字银行等金融科技业务。

## 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	技术开发、服务	100.00%		投资设立
YUSYS TECHNOLOGIES PTE. LTD.	新加坡	新加坡	技术开发、服务		100.00%	投资设立
PT YuInsight Technologies International	印尼	印尼	技术开发、服务		99.86%	投资设立

在子公司的持股比例不同于表决权比例的说明：

不适用。

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：

不适用。

对于纳入合并范围的重要的结构化主体，控制的依据：

不适用。

确定公司是代理人还是委托人的依据：

不适用。

其他说明：

## (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%	-1,171,638.19		20,243,238.01
宇信数据科技有限公司	39.51%	-2,096,362.42		6,223,727.45
北京宇信鸿泰信息技术有限公司	25.75%	-139,023.29		
北京宇信启融科技有限公司	20.00%	47,860.30		2,893,228.61
北京宇信恒升信息技术股份有限公司	35.00%	-1,823.98		-3,262,514.92
长沙宇信鸿泰信息科技有限公司	36.00%	-644,076.21		5,343,943.57
湖南宇信鸿泰资产管理有限责任公司	2.50%	-26,542.11		
北京宇信企慧信息技术有限公司	44.00%	240,171.41		7,448,243.07
宇信金服科技有限公司	40.00%	-1,246,269.60		-1,285,020.78
西安宇信融汇网络有限公司	29.00%	-239,696.93		1,489,311.43

子公司少数股东的持股比例不同于表决权比例的说明：

不适用。

其他说明：

## (3) 重要非全资子公司的主要财务信息

单位：元

子公司	期末余额	期初余额
-----	------	------

名称	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	108,330,103.09	783,268,440.56	891,598,543.65	507,408,889.90	316,712,193.71	824,121,083.61	2,214,653.68	808,373,212.88	810,587,866.56	337,492,754.19	401,712,191.71	739,204,945.90
宇信数据科技有限公司	28,592,611.14	1,319,294.43	29,911,905.57	16,878,998.67		16,878,998.67	34,444,373.91	1,592,439.40	36,036,813.31	17,695,733.41		17,695,733.41
北京宇信启融科技有限公司	17,371,064.68	1,012.85	17,372,077.53	2,905,934.49		2,905,934.49	18,175,483.18	551.04	18,176,034.22	3,949,192.68		3,949,192.68
北京宇信恒升信息技术股份有限公司	8,353.00	102.57	8,455.57	9,329,926.75		9,329,926.75	3,847.38	102.57	3,949.95	9,320,209.77		9,320,209.77
长沙宇信鸿泰信息科技有限公司	21,386,896.82	83,846.63	21,470,743.45	6,552,772.91		6,552,772.91	26,253,940.76	96,748.66	26,350,689.42	9,643,618.31		9,643,618.31
北京宇信企慧信息技术有限公司	29,090,669.89	2,448.15	29,093,118.04	12,165,292.87		12,165,292.87	23,264,608.37	4,827.49	23,269,435.86	6,887,454.80		6,887,454.80
宇信金服科技有限公司	15,989,461.96	1,431,764.18	17,421,226.14	9,378,152.89		9,378,152.89	14,934,340.59	1,563,048.92	16,497,389.51	5,344,267.47		5,344,267.47
西安宇信融汇网络有限公司	5,103,174.53	4,052,262.99	9,155,437.52	4,061,260.57		4,061,260.57	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	经营活动现	营业收入	净利润	综合收益总	经营活动现

			额	金流量			额	金流量
珠海宇诚信 科技有限公司		-3,905,460.62	-3,905,460.62	-1,082,986.16		-3,748,665.46	-3,748,665.46	-1,150,827.07
宇信数据科 技有限公司	5,950,444.02	-5,306,417.50	-5,306,417.50	-6,338,856.41	13,809,389.16	515,959.08	515,959.08	-1,428,593.15
北京宇信鸿 泰信息技术 有限公司	25,571,209.34	3,086,219.25	3,086,219.25	-4,681,918.11	19,169,920.35	-2,789,619.90	-2,789,619.90	-2,143,964.83
北京宇信启 融科技有限 公司	2,099,551.39	239,301.50	239,301.50	-11,896,464.32	4,141,097.03	150,714.49	150,714.49	-1,490,042.69
北京宇信恒 升信息技 术股份有 限公司		-5,211.36	-5,211.36	4,505.62		-31,105.51	-31,105.51	-40,375.47
长沙宇信鸿 泰信息科 技有限公 司	1,763,848.84	-1,789,100.57	-1,789,100.57	-12,213,493.49	10,960,849.16	68,165.73	68,165.73	-5,893,962.39
湖南宇信鸿 泰资产管 理有限责 任公司	10,236,760.71	-1,199,086.54	-1,199,086.54	-1,424,725.73	5,490,247.08	-5,379,877.71	-5,379,877.71	-1,825,656.96
北京宇信企 慧信息技 术有限公 司	13,255,689.71	545,844.11	545,844.11	404,458.10	1,543,486.38	204,699.96	204,699.96	218,604.38
宇信金服科 技有限公 司	5,546,117.67	-3,115,674.00	-3,115,674.00	-8,251,597.57	3,841,183.22	-4,452,634.83	-4,452,634.83	-6,705,014.48
西安宇信融 汇网络科 技有限公 司	6,363,496.75	-826,541.17	-826,541.17	1,138,425.66	176,652.19	-8,225,151.59	-8,225,151.59	-6,966,488.95

其他说明：

无

## 2、在合营安排或联营企业中的权益

### (1) 重要的合营企业或联营企业

合营企业或联 营企业名 称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例		对合营企业或联 营企业投资的会 计处理方法
				直接	间接	

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	12.77%		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：

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。2020年4月，湖北消费金融第二届董事会第十三次会议新股发行规模由5亿调整成4.4亿，本公司持股比例变为12.77%。

2020年1月，子公司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，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，分两期出资，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。公司委派洪志挺担任趣街（天津）科技有限公司的董事，公司对趣街（天津）科技有限公司具有重大影响，对其投资按照权益法核算。

## （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	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
流动资产	237,128,120.40	8,659,466,353.98	61,973,743.85	18,684,764.83	475,969,010.22	727,821,474.36	137,209,369.61	27,513,144.71
非流动资产	6,742,156,958.16	-68,763,217.10	140,000,000.00	4,218,919.04	6,041,146,379.44	8,132,767,174.86	50,000,000.00	4,532,886.75
资产合计	6,979,285,078.56	8,590,703,136.88	201,973,743.85	22,903,683.87	6,517,115,389.66	8,860,588,649.22	187,209,369.61	32,046,031.46
流动负债	6,061,729,784.63	5,749,159,657.99	304,569.86	727,388.31	5,573,052,884.47	7,231,108,783.43	23,799.22	2,030,894.92
非流动负债	200,224,328.	1,364,768,31		133,333.36	262,621,898.	156,367,111.		266,666.68

	96	2.26			38	89		
负债合计	6,261,954,113.59	7,113,927,970.25	304,569.86	860,721.67	5,835,674,782.85	7,387,475,895.32	23,799.22	2,297,561.60
归属于母公司股东权益	717,330,964.97	1,476,775,166.63	201,669,173.99	22,042,962.20	681,440,606.81	1,473,112,753.90	187,185,570.39	29,748,469.86
按持股比例计算的净资产份额	143,466,193.00	188,579,493.76	98,323,859.00	4,408,592.44	136,288,121.36	188,072,835.44	99,202,958.10	5,949,693.97
调整事项		3,839,590.40		21,584,512.67		3,802,340.85		21,584,512.67
--商誉		3,839,590.40		21,584,512.67		3,802,340.85		21,584,512.67
对联营企业权益投资的账面价值	143,466,193.00	192,419,084.16	98,323,859.00	25,993,105.11	136,288,121.36	191,875,176.30	99,202,958.10	27,534,206.64
营业收入	307,511,646.72	550,685,984.54			223,025,559.76	655,291,438.75		
净利润	35,890,358.16	3,662,412.73	-3,516,396.40	-7,705,507.66	32,688,876.80	56,128,930.79		-2,745,688.21
综合收益总额	35,890,358.16	3,662,412.73	-3,516,396.40	-7,705,507.66	32,688,876.80	56,128,930.79		-2,745,688.21

其他说明

### (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	13,949,586.51	2,697,171.57
下列各项按持股比例计算的合计数	--	--
--净利润	-2,250,684.69	3,559,425.49
--综合收益总额	-2,250,684.69	3,559,425.49

其他说明

投资账面价值合计增加主要系北京宇信鸿泰信息技术有限公司由子公司变为联营公司导致。

#### (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	-1,736,839.83	-85,078.58	-1,821,918.41

其他说明

## 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：

单位：元

项目	期末余额			年初余额		
	美元	其他外币	合计	美元	其他外币	合计
银行存款	15,041,260.03	1,618,003.86	16,659,263.89	32,872,067.80	361.86	32,872,639.01
合计	15,041,260.03	1,618,003.86	16,659,263.89	32,872,067.80	361.86	32,872,639.01

于2020年6月30日，在所有其他变量保持不变的情况下，如果人民币对外币升值或贬值5%，则公司将增加或减少净利润832,963.19元（2019年12月31日：1,643,603.39元）。管理层认为5%合理反映了下一年度人民币对外币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	0	7,283,068.49
其他非流动金融资产	5,204,467.99	5,142,444.49
其他权益工具投资	175,864,777.31	129,280,609.22
合计	181,069,245.30	141,706,122.20

### （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	548,284,532.73			548,284,532.73
应付票据	3,593,924.00			3,593,924.00
应付账款	135,048,657.54			135,048,657.54
其他应付款	121,217,622.41			121,217,622.41
长期借款	138,545,168.96	287,545,527.71	29,166,666.00	455,257,362.67
合计	946,689,905.64	287,545,527.71	29,166,666.00	1,263,402,099.35

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	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

## 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	--	--	--	--

(三) 其他权益工具投资	17,721,174.45		158,143,602.86	175,864,777.31
(六) 其他非流动金融资产			5,204,467.99	5,204,467.99
1. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			5,204,467.99	5,204,467.99
(1) 债务工具投资				
(2) 权益工具投资			5,204,467.99	5,204,467.99
(3) 衍生金融资产				
持续以公允价值计量的资产总额	17,721,174.45		163,348,070.85	181,069,245.30
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和其他权益工具等，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。

公司投资的中关村科技租赁股份有限公司为香港上市公司，以其期末公开的股价计算该权益工具投资的公允价值。

## 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。

本公司报告期末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、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，其中北京乙丙融信息技术有限公司和北京翼融科技有限公司期末估值为0；Canalyst和丝路控股以最近融资估值作为公允价值。

2、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

项目	年初余额	转 入 第 一 层 次	转 出 第 二 层 次	当期利得或损失总额			购买、发行、出售和结算				期末余额	对于在报告期末持有的资
				计入损益	计入其他综合收益	其他	购买	发行	出售	结算		

		三 层 次	三 层 次							产，计入 损益的当 期未实现 利得或变 动
◆交易性 金融资产	7,283,068.49		3,327.37						7,286,395.86	
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		3,327.37						7,286,395.86	
—债 务工 具投 资	7,283,068.49		3,327.37						7,286,395.86	
—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										

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	129,280,609.22		-1,533,062.91	1,913,817.99	46,203,413.01			175,864,777.31		
◆其 他非 流动 金融 资产	5,142,444.49		62,023.50					5,204,467.99	62,023.50	
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		62,023.50					5,204,467.99	62,023.50	
—债 务工 具投 资										
—权 益工 具投 资	5,142,444.49		62,023.50					5,204,467.99	62,023.50	
—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	141,706,122.20	65,350.87	-1,533,062.91	1,913,817.99	46,203,413.01		7,286,395.86	181,069,245.30		62,023.50
其中： 与金融资产有关的损益										
与非金融资产有关的损益										

## 6、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	2020年6月30日			2019年12月31日		
	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	449,148,505.65	449,148,505.65	第三层次	1,017,639,287.34	1,017,639,287.34	第三层次
应收账款	910,325,139.32	910,325,139.32	第三层次	769,826,622.04	769,826,622.04	第三层次
短期借款	548,284,532.73	548,284,532.73	第三层次	729,061,655.83	729,061,655.83	第三层次
应付账款	135,048,657.54	135,048,657.54	第三层次	184,903,206.51	184,903,206.51	第三层次
应付票据	3,593,924.00	3,593,924.00	第三层次	19,062,510.00	19,062,510.00	第三层次
长期借款	455,257,362.67	455,257,362.67	第三层次	501,712,199.71	501,712,199.71	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
珠海宇琴鸿泰信息咨询有限公司	广东珠海市	投资管理	100.01 万元	30.98%	30.98%

本企业的母公司情况的说明

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30.98%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
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
派衍信息科技（苏州）有限公司	2019 年 4 月后为联营企业
北京宇信鸿泰信息技术有限公司	2020 年 6 月后为联营企业
湖南宇信鸿泰资产管理有限责任公司	2020 年 6 月后为联营企业的控股子公司
上海泽学教育科技有限公司	公司关键管理人员担任董事的公司
北京宇信智云数据科技有限公司	公司控股股东的子公司

其他说明

#### 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	281,238.95			129,895.91
派衍信息科技（苏州）有限公司	软件开发	169,811.32	8,000,000.00	否	
上海泽学教育科技有限公司	技术服务分成	810,807.96	12,650,000.00	否	
北京宇信智云数据科技有限公司	低端外包及租赁费	605,349.21			

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
湖北消费金融股份有限公司	软件开发及服务、运营服务	1,217,912.01	15,485,801.53
晋商消费金融股份有限公司	软件开发及服务、商务代理服务	10,890,959.34	5,894,297.48
铜根源（北京）信息咨询有限公司	软件开发		1,975,612.00
派衍信息科技（苏州）有限公司	技术服务	854,528.30	

购销商品、提供和接受劳务的关联交易说明

##### (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
珠海宇诚信科技有限公	90,740,740.00	2016年12月27日	2026年10月14日	否

司				
珠海宇诚信科技有限公司	90,740,740.00	2017 年 09 月 30 日	2026 年 10 月 14 日	否
珠海宇诚信科技有限公司	10,336,084.00	2018 年 11 月 29 日	2026 年 10 月 14 日	否
珠海宇诚信科技有限公司	6,169,277.00	2018 年 12 月 03 日	2026 年 10 月 14 日	否
珠海宇诚信科技有限公司	8,667,268.00	2018 年 12 月 12 日	2026 年 10 月 14 日	否
珠海宇诚信科技有限公司	24,207,253.00	2018 年 12 月 24 日	2026 年 10 月 14 日	否
珠海宇诚信科技有限公司	22,660,449.00	2019 年 01 月 30 日	2026 年 10 月 14 日	否
珠海宇诚信科技有限公司	10,567,589.47	2019 年 02 月 28 日	2026 年 10 月 14 日	否
珠海宇诚信科技有限公司	2,897,317.30	2019 年 03 月 27 日	2026 年 10 月 14 日	否
珠海宇诚信科技有限公司	5,235,502.23	2019 年 04 月 29 日	2026 年 10 月 14 日	否
珠海宇诚信科技有限公司	18,639,356.99	2019 年 05 月 05 日	2026 年 10 月 14 日	否
珠海宇诚信科技有限公司	19,429,653.14	2019 年 06 月 05 日	2026 年 10 月 14 日	否
珠海宇诚信科技有限公司	16,239,385.77	2019 年 07 月 11 日	2026 年 10 月 14 日	否
珠海宇诚信科技有限公司	14,259,298.77	2019 年 08 月 02 日	2026 年 10 月 14 日	否
珠海宇诚信科技有限公司	3,638,703.67	2019 年 08 月 15 日	2026 年 10 月 14 日	否
珠海宇诚信科技有限公司	16,019,164.75	2019 年 08 月 27 日	2026 年 10 月 14 日	否
珠海宇诚信科技有限公司	13,749,605.26	2019 年 09 月 20 日	2026 年 10 月 14 日	否
珠海宇诚信科技有限公司	6,913,719.65	2019 年 10 月 11 日	2026 年 10 月 14 日	否
珠海宇诚信科技有限公司	74,146,254.67	2019 年 10 月 14 日	2026 年 10 月 14 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	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	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、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	100,000,000.00	2020年04月28日	2021年03月15日	否
洪卫东	43,000,000.00	2019年03月26日	2020年03月25日	否
洪卫东	34,000,000.00	2019年03月26日	2020年03月25日	否
洪卫东	55,000,000.00	2019年09月05日	2020年09月02日	否
洪卫东、吴红	20,000,000.00	2020年04月02日	2021年03月31日	否
洪卫东、吴红	10,000,000.00	2020年04月02日	2021年03月31日	否
洪卫东、吴红	30,000,000.00	2020年04月02日	2021年03月31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

关联担保情况说明

### (3) 关键管理人员报酬

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
关键管理人员薪酬	3,531,596.87	3,915,305.00

**(4) 其他关联交易**
**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					
	湖北消费金融股份有限公司			11,947,452.00	358,423.56
	晋商消费金融股份有限公司	11,569,410.00	347,082.30	2,484,000.00	149,280.00
	铜根源（北京）信息咨询有限公司			2,475,612.00	292,601.69
	派衍信息科技（苏州）有限公司			1,322,500.00	39,675.00
	湖南宇信鸿泰资产管理有限责任公司	724,897.40	21,746.92		
预付账款					
	上海泽学教育科技有限公司	47,494.79			
其他应收款					
	湖北消费金融股份有限公司	500,000.00	15,000.00	1,500,000.00	45,498.94
	晋商消费金融股份有限公司			1,000,000.00	100,000.00
	北京宇信智云数据科技有限公司	9,212.12	276.36		
应收股利					
	北京宇信鸿泰信息技术有限公司	3,105,227.78			

**(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	335,568.27	116,276.22
	派衍信息科技（苏州）有限公司		198,867.94
	北京宇信鸿泰信息技术有限公司	180,000.00	
	北京宇信智云数据科技有限公司	223,256.41	
其他应付款			
	湖北消费金融股份有限公司		72.14
	珠海宇琴鸿泰信息咨询有限公司	80,010,000.00	
预收账款			
	晋商消费金融股份有限公司	80,707.96	271,512.79
	北京宇信鸿泰信息技术有限公司	133,545.56	

## 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			
	宇信数据科技有限公司	-	1,000,000.00
	厦门市宇信鸿泰科技有限公司	110,000,000.00	110,000,000.00
	珠海宇诚信科技有限公司	540,000,000.00	540,000,000.00
—接受担保			
	吴红/洪卫东/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/北京宇信金地科技有限公司	400,000,000.00	400,000,000.00
	洪卫东	650,000,000.00	570,000,000.00
	洪卫东/吴红	210,000,000.00	

## 十三、股份支付

### 1、股份支付总体情况

适用  不适用

单位：元

公司本期授予的各项权益工具总额	241,261,088.00
-----------------	----------------

公司本期行权的各项权益工具总额	0.00
公司本期失效的各项权益工具总额	0.00
公司期末发行在外的股票期权行权价格的范围和合同剩余期限	无
公司期末发行在外的其他权益工具行权价格的范围和合同剩余期限	合同剩余期限为 35 个月

其他说明

## 2、以权益结算的股份支付情况

√ 适用 □ 不适用

单位：元

授予日权益工具公允价值的确定方法	授予日权益工具公允价值确定方法为：根据《上市公司股权激励管理办法》规定，首次授予部分限制性股票授予价格不低于股票票面金额，且不低于下列价格较高者：（一）《2020 年限制性股票激励计划草案》公告前 1 个交易日公司股票交易均价（前 1 个交易日股票交易总额/前 1 个交易日股票交易总量）每股 40.58 元的 50%，为每股 20.29 元；（二）本计划草案公告前 120 个交易日公司股票交易均价（前 120 个交易日股票交易总额/前 120 个交易日股票交易总量）每股 35.48 元的 50%，为每股 17.74 元。2020 年 5 月 22 日，公司发布了 2019 年年度权益分派实施公告，以公司现有总股本 400,010,000 股为基数，向全体股东每 10 股派 1.50 元人民币现金（含税）。根据《上市公司股权激励管理办法》以及公司《2020 年限制性股票激励计划(草案)》的相关规定应对授予权益价格进行调整，调整方法为 $20.29 - 0.15 = 20.14$ 元/股。
可行权权益工具数量的确定依据	无
本期估计与上期估计有重大差异的原因	无
以权益结算的股份支付计入资本公积的累计金额	13,477,099.13
本期以权益结算的股份支付确认的费用总额	13,477,099.13

其他说明

## 3、股份支付的修改、终止情况

无。

## 十四、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：

单位：万元

剩余租赁期	最低租赁付款额
1年以内	987.91
1至2年	573.23
2至3年	126.81
3年以上	-
合计	1,687.95

(2) 期末未结清保函情况

截至2020年06月30日，公司尚未结清的银行保函金额为1,274.79万元。

(3) 因经营发展需要，公司与阿尔特汽车技术股份有限公司（以下简称“阿尔特”）拟共同投资设立合资公司，注册资本为人民币2,000万元，公司与阿尔特拟各出资1,000万元，分别持股50%，截至本报告披露日，双方尚未签署协议。

## 2、或有事项

### (1) 资产负债表日存在的重要或有事项

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) 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。

## 3、其他

### (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]综合授信合同以及该授信合同下订立的全部具体业务合同提供抵押担保。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。截至2020年6月30日，抵押物账面价值为5,346.18万元。

### (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，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2020年06月30日，无形资产账面价值为20,891.29万元，在建工程账面价值为56,742.50万元。

## 十五、资产负债表日后事项

### 1、其他资产负债表日后事项说明

2020年7月10日，本公司拟出资人民币240万元与其他投资人发起设立上海宇信融泰软件有限公司，本公司持有上海宇信融泰软件有限公司24%的股权。

2020年7月15日，本公司拟出资人民币700万元与其他投资人发起设立厦门宇道信隆信息科技有限公司，本公司持有厦门宇道信隆信息科技有限公司70%的股权。

2020年7月30日，本公司拟出资人民币650万元与其他投资人发起设立宇信企盾（厦门）信息科技有限公司，本公司持有宇信企盾（厦门）信息科技有限公司65%的股权。

2020年7月7日，本公司已收到421名激励对象缴纳的11,979,200股的认购款，合计人民币241,261,088.00元，其中计入股本11,979,200.00元，计入资本公229,281,888.00元，上述新增股本已经立信会计师事务所出具信会师报字第【2020】第ZB11505号验证。

## 十六、其他重要事项

### 1、其他对投资者决策有影响的重要交易和事项

无。

## 十七、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	964,369,713.89	100.00%	58,963,009.02	6.11%	905,406,704.87	736,806,181.13	100.00%	48,489,636.65	6.58%	688,316,544.48
其中：										
账龄组合	951,272,834.41	98.64%	58,963,009.02	6.20%	892,309,825.39	729,847,290.01	99.06%	48,489,636.65	6.64%	681,357,653.36
合并范围内关联方	13,096,879.48	1.36%		0.00%	13,096,879.48	6,958,891.12	0.94%		0.00%	6,958,891.12
合计	964,369,713.89	100.00%	58,963,009.02	6.11%	905,406,704.87	736,806,181.13	100.00%	48,489,636.65		688,316,544.48

按单项计提坏账准备：

无。

按组合计提坏账准备： 58,963,009.02

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	815,069,769.16	24,444,442.44	3.00%
1 至 2 年	72,522,073.47	7,252,207.35	10.00%
2 至 3 年	34,554,020.58	10,366,206.17	30.00%
3 至 4 年	21,035,153.60	10,517,576.80	50.00%
4 至 5 年	5,697,471.17	3,988,229.82	70.00%
5 年以上	2,394,346.43	2,394,346.43	100.00%
合计	951,272,834.41	58,963,009.02	--

确定该组合依据的说明：

按组合计提坏账准备：

无。

确定该组合依据的说明：

无。

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

适用  不适用

按账龄披露

单位： 元

账龄	期末余额
1 年以内（含 1 年）	824,880,249.40
1 至 2 年	75,678,377.78
2 至 3 年	34,554,272.51
3 年以上	29,256,814.20
3 至 4 年	21,164,996.60
4 至 5 年	5,697,471.17
5 年以上	2,394,346.43
合计	964,369,713.89

## （2）本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备情况：

单位： 元

类别	期初余额	本期变动金额				期末余额
		计提	收回或转回	核销	其他	

账龄组合	48,489,636.65	10,473,372.37				58,963,009.02
合计	48,489,636.65	10,473,372.37				58,963,009.02

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
------	---------	------

### (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	141,129,124.32	14.84%	7,017,470.33
客户二	85,732,302.88	9.01%	2,983,190.30
客户三	57,891,415.61	6.09%	7,514,349.92
客户四	51,006,382.10	5.36%	1,686,234.07
客户五	45,220,895.01	4.75%	1,792,440.64
合计	380,980,119.92	40.05%	

## 2、其他应收款

单位：元

项目	期末余额	期初余额
应收股利	3,928,098.48	
其他应收款	222,315,632.59	216,936,471.42
合计	226,243,731.07	216,936,471.42

### (1) 应收股利

#### 1) 应收股利分类

单位：元

项目(或被投资单位)	期末余额	期初余额
应收分红款	3,928,098.48	
合计	3,928,098.48	

(2) 其他应收款

1)其他应收款按款项性质分类情况

单位：元

款项性质	期末账面余额	期初账面余额
子公司往来款	211,786,226.15	206,696,962.18
股权转让款	280,000.00	280,000.00
保证金	9,638,329.77	9,305,747.11
押金	1,600,432.48	1,566,730.09
备用金借款及其他	158,979.93	318,485.35
关联方往来款	509,212.12	505,147.86
合计	223,973,180.45	218,673,072.59

2)坏账准备计提情况

单位：元

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失 (已发生信用减值)	
2020 年 1 月 1 日余额	1,736,601.17			1,736,601.17
2020 年 1 月 1 日余额在 本期	—	—	—	—
本期计提	-79,053.31			-79,053.31
2020 年 6 月 30 日余额	1,657,547.86		0.00	1,657,547.86

损失准备本期变动金额重大的账面余额变动情况

适用  不适用

按账龄披露

单位：元

账龄	期末余额
1 年以内（含 1 年）	218,412,436.57
1 至 2 年	3,267,746.30
2 至 3 年	829,081.95
3 年以上	1,463,915.63
3 至 4 年	929,703.68
4 至 5 年	386,004.88
5 年以上	148,207.07

合计	223,973,180.45
----	----------------

### 3) 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备情况：

单位：元

类别	期初余额	本期变动金额				期末余额
		计提	收回或转回	核销	其他	
账龄组合	1,736,601.17	-79,053.31				1,657,547.86
合计	1,736,601.17	-79,053.31				1,657,547.86

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	184,527,682.44	一年以内	82.39%	0.00
宇信数据科技有限公司	合并范围内关联方往来	9,223,405.40	一年以内	4.12%	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	8,711,507.17	一年以内	3.89%	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	2,305,977.62	一年以内	1.03%	0.00
宇信鸿泰科技(香港)有限公司	合并范围内关联方往来	1,333,924.76	一年以内	0.60%	0.00
合计	--	206,102,497.39	--	92.02%	

### 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	818,738,848.84	83,650,000.06	735,088,848.78	895,738,848.84	83,650,000.06	812,088,848.78
对联营、合营企	240,018,804.78	2,271,125.87	237,747,678.91	224,377,680.38	2,271,125.87	222,106,554.51

业投资						
合计	1,058,757,653.62	85,921,125.93	972,836,527.69	1,120,116,529.22	85,921,125.93	1,034,195,403.29

**(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	69,796,421.98					69,796,421.98	
无锡宇信易诚科技有限公司	30,000,000.00					30,000,000.00	
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	2,502,174.90					2,502,174.90	

有限公司									
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	812,088,848.78			77,000,000.00				735,088,848.78	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											
铜根源 (北京) 信息咨询 有限公司	2,475,612 .00			-2,475,61 2.00							
上海拍贝 信息科技 有限公司											2,271,125 .87
北京航宇 金服技术 有限公司	2,697,171 .57			-69,272.2 5							2,627,899 .32
湖北消费 金融股份	191,875,1 76.30			543,907.8 6							192,419,0 84.16

有限公司											
派衍信息科技（苏州）有限公司	27,534,206.64			-1,541,101.53						25,993,105.11	
北京宇信鸿泰信息技术有限公司				-215,958.51					16,923,548.83	16,707,590.32	
小计	222,106,554.51	2,475,612.00		-3,758,036.43					16,923,548.83	237,747,678.91	2,271,125.87
合计	222,106,554.51	2,475,612.00		-3,758,036.43					16,923,548.83	237,747,678.91	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	1,019,972,975.07	737,227,438.57	1,005,981,104.48	765,598,585.56
其他业务	2,903,982.49		473,082.09	
合计	1,022,876,957.56	737,227,438.57	1,006,454,186.57	765,598,585.56

收入相关信息：

单位：元

合同分类	主营业务收入	其他业务收入	合计
商品类型	1,019,972,975.07	2,903,982.49	1,022,876,957.56
其中：			
软件开发及服务	802,478,403.97		802,478,403.97
系统集成销售及服务	181,160,273.84		181,160,273.84
运营业务	36,334,297.26		36,334,297.26
其他业务收入		2,903,982.49	2,903,982.49
按经营地区分类	1,019,972,975.07	2,903,982.49	1,022,876,957.56
其中：			
东北	31,386,688.08		31,386,688.08
华北	449,486,420.23	2,903,982.49	452,390,402.72
华东	253,777,352.85		253,777,352.85
华南	169,923,511.11		169,923,511.11

华中	70,264,230.65		70,264,230.65
西北	19,295,315.81		19,295,315.81
西南	24,543,578.50		24,543,578.50
海外	1,295,877.84		1,295,877.84
市场或客户类型	1,019,972,975.07	2,903,982.49	1,022,876,957.56
其中：			
大型商业银行	249,101,357.97		249,101,357.97
股份制银行及政策性银行	317,048,189.31		317,048,189.31
城市商业银行	244,658,352.06		244,658,352.06
农村信用社	83,119,348.22		83,119,348.22
非银行金融机构	73,216,231.85		73,216,231.85
外资银行	10,852,159.39		10,852,159.39
其他客户	37,197,995.24	2,903,982.49	40,101,977.73
其他银行	4,779,341.03		4,779,341.03
其中：			
按商品转让的时间分类	1,019,972,975.07	2,903,982.49	1,022,876,957.56
其中：			
时点法	370,101,286.81		370,101,286.81
时段法	649,871,688.26	2,903,982.49	652,775,670.75
其中：			
按销售渠道分类	1,019,972,975.07	2,903,982.49	1,022,876,957.56
其中：			
自营	1,019,972,975.07	2,903,982.49	1,022,876,957.56

与履约义务相关的信息：

公司合同的履约义务期间主要在3-36个月内，主要受合同约定服务期间、软件服务项目规模等有关。

与分摊至剩余履约义务的交易价格相关的信息：

本报告期末已签订合同、但尚未履行或尚未履行完毕的履约义务所对应的收入金额为 16.65 亿元，其中，8.92 亿元预计将于 2020 年度确认收入，5.73 亿元预计将于 2021 年度确认收入，2.00 亿元预计将于 2022 年度确认收入。

其他说明：

无

## 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	3,105,227.78	

权益法核算的长期股权投资收益	-3,758,036.43	6,144,499.17
处置长期股权投资产生的投资收益	-29,178,810.86	
处置交易性金融资产取得的投资收益	3,327.37	
其他权益工具投资在持有期间取得的股利收入	822,870.70	
理财产品取得的投资收益		3,676,132.46
合计	-29,005,421.44	9,820,631.63

## 十八、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	1,773,627.91	
计入当期损益的政府补助（与企业业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外）	4,171,566.80	
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	65,350.87	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	13,284.65	
减：所得税影响额	-2,295,828.32	
少数股东权益影响额	-51,028.59	
合计	8,370,687.14	--

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	6.79%	0.32	0.32
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	6.36%	0.30	0.30

## 第十二节 备查文件目录

- 一、载有公司法定代表人签名的2020年半年度报告文本；
- 二、载有公司法定代表人、主管会计工作负责人、公司会计机构负责人签名并盖章的财务报表；
- 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、其他有关资料。