



用友金融

NEEQ : 839483

用友金融信息技术股份有限公司

Yonyou Fintech Technology Co.,Ltd.



半年度报告

2019

公司半年度大事记



- 2019年4月26日，公司在深圳举办以“证券业新金融工具准则”为主题的研讨会，与证券公司风控专家、财务总监等共同探讨券商在“新金融工具准则”方面的实施经验以及面临的挑战。
- 2019年5月17日，公司在青岛举行银行财税管理转型研讨会。
- 2019年6月14日，公司在南京主办了“数字金融、智能服务——财税管理转型”研讨会，与业界专家一同就财税管理、核算管理、管理会计、技术平台等方面全面解析了“数字金融，智能服务”带来的新形势、新思路和新方法。

- 报告期内，公司共新取得11个软件著作权，主要有用友金融数据分析平台dapV5.3、用友金融资产负债管理平台V3.0、用友金融交易级总账系统V3.0、用友金融养老金融综合业务平台V7.0等。

目 录

声明与提示	5
第一节 公司概况	6
第二节 会计数据和财务指标摘要	8
第三节 管理层讨论与分析	11
第四节 重要事项	16
第五节 股本变动及股东情况	20
第六节 董事、监事、高级管理人员及核心员工情况	22
第七节 财务报告	26
第八节 财务报表附注	33

释义

释义项目		释义
公司、用友金融	指	用友金融信息技术股份有限公司
用友网络	指	用友网络科技股份有限公司
友融利亨	指	北京友融利亨投资管理中心（有限合伙）
友融利丰	指	北京友融利丰投资管理中心（有限合伙）
股转公司	指	全国中小企业股份转让系统有限责任公司
三会	指	股东大会、董事会、监事会
《公司法》	指	《中华人民共和国公司法》
《公司章程》	指	《用友金融信息技术股份有限公司章程》
报告期、本期	指	2019年1月1日至2019年6月30日
上年同期	指	2018年1月1日至2018年6月30日
Fintech	指	即 finance+technology 的缩写，英文原意是“金融科技”。
iFBP	指	Internet Financial Business Platform, 金融商业平台。
FC	指	Financial Cloud, 金融云，新一代基于云架构的金融商业应用体系。
V 系列	指	金融管理系统产品系列，包括基础管理系列（V1）及业务管理系列（V2）产品，其中，基础管理系列产品包括交易级总帐及财务报告、共享服务、全面税务管理（含增值税）、会计档案与电子发票、协同、企业空间与人力资源；业务管理系列产品包括管理会计（预算、成本、盈利、绩效）、内外部定价、资产负债（含证券流动性、资本管理）。
C 系列	指	用友金融业务系统产品系列，包括养老金融系列产品（C1）、租赁业务系列产品（C2）及智能营销系列产品（C3）。
I 系列	指	金融云服务产品系列，包括链融云（I1）、移动平台与服务产品（I2）及数据平台与服务产品（I3）。
S 系列	指	用友金融运维服务产品系列，包括标准运维服务（S1）和驻场运维服务（S2）。

声明与提示

【声明】公司董事会及其董事、监事会及其监事、公司高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

公司负责人王文京、主管会计工作负责人朱志杰及会计机构负责人（会计主管人员）柳桦保证半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

事项	是或否
是否存在董事、监事、高级管理人员对半年度报告内容存在异议或无法保证其真实、准确、完整	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否存在未出席董事会审议半年度报告的董事	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否存在豁免披露事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否审计	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否

【备查文件目录】

文件存放地点	公司董事会
备查文件	1. 公司第二届董事会第二次会议决议； 2. 公司第二届监事会第二次会议决议； 3. 公司 2019 年半年度报告原件及载有公司负责人、主管会计工作负责人、会计机构负责人签章的 2019 年半年度财务报表原件； 4. 报告期内在指定信息披露平台上公开披露过的所有公司文件的正文及公告的原件。

第一节 公司概况

一、 基本信息

公司中文全称	用友金融信息技术股份有限公司
英文名称及缩写	Yonyou Fintech Technology Co.,Ltd.
证券简称	用友金融
证券代码	839483
法定代表人	王文京
办公地址	北京市海淀区永丰路9号院3号楼用友产业园东区19C四层

二、 联系方式

董事会秘书或信息披露负责人	朱志杰
是否具备全国股转系统董事会秘书任职资格	是
电话	010-62438189
传真	010-62432000
电子邮箱	zhuzhj@yonyou.com
公司网址	www.yonyoufintech.com
联系地址及邮政编码	100094
公司指定信息披露平台的网址	www.neeq.com.cn
公司半年度报告备置地	公司董事会

三、 企业信息

股票公开转让场所	全国中小企业股份转让系统
成立时间	2004年8月3日
挂牌时间	2016年11月3日
分层情况	创新层
行业（挂牌公司管理型行业分类）	I 信息传输、软件和信息技术服务业-I65 软件和信息技术服务业-I651 软件开发-I6510 软件开发
主要产品与服务项目	iFBP，用友金融 FC 系列产品（包含原有的 V、C、I、S 系列产品及服务）
普通股股票转让方式	做市转让
普通股总股本（股）	102,000,000
优先股总股本（股）	-
做市商数量	5
控股股东	用友网络科技股份有限公司
实际控制人及其一致行动人	王文京

四、 注册情况

项目	内容	报告期内是否变更
统一社会信用代码	911101087662967309	否
金融许可证机构编码	-	否
注册地址	北京市海淀区永丰路9号院3号楼 4层101-C18	否
注册资本(元)	102,000,000	否

五、 中介机构

主办券商	国信证券
主办券商办公地址	深圳市罗湖区红岭中路1012号国信证券大厦16层至26层
主办券商固定电话	0755-22940921
报告期内主办券商是否发生变化	否

六、 自愿披露

适用 不适用

七、 报告期后更新情况

适用 不适用

2019年7月29日公司根据公司董事会及股东大会审议通过事项完成了公司董事、总经理的变更登记以及《公司章程》的备案登记。

第二节 会计数据和财务指标摘要

一、 盈利能力

单位：元

	本期	上年同期	增减比例
营业收入	100,087,984	129,610,574	-22.78%
毛利率%	51.10%	52.89%	-
归属于挂牌公司股东的净利润	-26,295,400	2,681,640	-
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	-27,055,346	2,495,619	-
加权平均净资产收益率%（依据归属于挂牌公司股东的净利润计算）	-13.04%	1.57%	-
加权平均净资产收益率%（依据归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润计算）	-13.41%	1.46%	-
基本每股收益	-0.26	0.03	-

二、 偿债能力

单位：元

	本期期末	本期期初	增减比例
资产总计	266,666,821	302,510,329	-11.85%
负债总计	82,608,669	82,287,256	0.39%
归属于挂牌公司股东的净资产	184,058,152	220,223,073	-16.42%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	1.80	2.16	-16.67%
资产负债率%（母公司）	30.98%	27.20%	-
资产负债率%（合并）	-	-	-
流动比率	218.63%	259.29%	-
利息保障倍数	-106.89	35.88	-

三、 营运情况

单位：元

	本期	上年同期	增减比例
经营活动产生的现金流量净额	-61,264,343	-68,472,906	-
应收账款周转率	0.82	0.99	-
存货周转率	-	-	-

四、 成长情况

	本期	上年同期	增减比例
总资产增长率%	-11.85%	9.20%	-
营业收入增长率%	-22.78%	24.30%	-
净利润增长率%	-	-	-

五、 股本情况

单位：股

	本期期末	本期期初	增减比例
普通股总股本	102,000,000	102,000,000	0%
计入权益的优先股数量	-	-	-
计入负债的优先股数量	-	-	-

六、 非经常性损益

单位：元

项目	金额
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、交易性金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、交易性金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益	843,640
其他	744
非经常性损益合计	844,384
所得税影响数	84,438
少数股东权益影响额（税后）	-
非经常性损益净额	759,946

七、 补充财务指标

适用 不适用

八、 因会计政策变更及会计差错更正等追溯调整或重述情况

会计政策变更 会计差错更正 其他原因 不适用

单位：元

科目	上年期末（上年同期）		上上年期末（上上年同期）	
	调整重述前	调整重述后	调整重述前	调整重述后
应收票据及应收账款	123,368,762	120,740,221	-	-
其他应收款	4,651,658	4,800,954	-	-
可供出售金融资产	2,500,000	0	-	-
其他非流动金融资产	0	4,333,439	-	-
递延所得税负债	0	183,344	-	-

用友金融信息技术股份有限公司
2019 年半年度报告

盈余公积	19,566,764	19,442,392	-	-
未分配利润	70,078,334	69,373,556	-	-

根据 2017 年 3 月 31 日财政部发布的修订后的《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》、《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》和《企业会计准则第 24 号——套期会计》，及 2017 年 5 月 2 日财政部发布的修订后的《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》（统称“新金融工具系列准则”）的要求，自 2019 年 1 月 1 日开始执行新金融工具系列准则。

根据新金融工具会计准则的衔接规定，首日执行新准则与原准则的差异调整计入 2019 年期初留存收益或其他综合收益，公司 2019 年半年度报告按新准则要求进行会计报表披露。

本次执行新修订的金融工具会计准则是根据财政部相关规定进行的调整，且符合有关监管机构的相关规定，对公司财务状况、经营成果无重大影响。

第三节 管理层讨论与分析

一、 商业模式

（一）经营模式

报告期内，公司的主要业务仍然是针对金融行业的细分行业及细分客户群，基于多年持续研发的系列产品，形成专业解决方案，由按照客户分布地域及所属行业划分的客户事业部整合优势资源为客户持续提供专业服务，以更好地满足客户需求，为客户带来真正价值。

（二）产品与服务

报告期内，公司在 iFBP 平台基础上，持续加大产品研发力度以加速产品互联网化、云化的研发与创新，不断完善用友金融 FC (Financial Cloud) 应用产品体系。截至报告期末，公司累计共取得计算机软件著作权 124 项，其中报告期内新取得计算机软件著作权 11 项，主要有用友金融数据分析平台 dapV5.3、用友金融资产负债管理平台 V3.0、用友金融交易级总账系统 V3.0、用友金融养老金融综合业务平台 V7.0 等。

（三）收入模式

公司以围绕金融行业客户持续经营为宗旨形成了清晰、明确的收入模式，主要为：

1. 软件许可费：指软件平台、软件功能模块等许可使用费。
2. 运维服务费：指软件年标准运维服务费、增值服务费、顾问驻场运维服务等。
3. 咨询、实施、开发服务费：指业务咨询、软件实施交付、培训、客户化开发、系统优化等服务费用，项目建设过程中按项目任务量收费。
4. 系统集成费：指系统集成专业服务费、集成的第三方产品毛利等。
5. 云服务费：指基于平台的，按模块的年使用费收入和按用户使用量或交易量收费的运营服务收入。

（四）客户类型

报告期内，公司客户类型主要为银行、保险、信托、证券、基金、期货、资产管理、金融租赁、金融控股等金融企业，金融交易所及金融监管机构，以及互联网金融、融资租赁、保理、保险中介、小贷、消费金融、融资担保等企业。

（五）销售模式

报告期内，公司沿用了按区域、行业、产品分工有序并覆盖全国的直销模式，根据客户采购方式的不同，通过参与招投标活动或直接与客户进行商业谈判签订项目合同。

报告期内，公司商业模式未发生重大变化。

商业模式变化情况：

适用 不适用

二、 经营情况回顾

报告期初，公司提出了 2019 年将在产品、客户、管理三个方面持续发力：

1. 聚焦主航道，深化行业经营

2019 年，公司根据经营情况及客户行业需求特征分别成立了银行客户事业本部、非银金融客户事业本部、租赁与链融云事业部、养老金融客户事业部以及生态伙伴事业部，行业解决方案及研发资源向行

业经营倾斜，并将解决方案团队、研发团队、支持服务团队设置在行业客户事业本部内，使产品及服务更好地贴近客户需求及不同客户群体所处行业的监管要求。报告期内，公司实现营业收入 100,087,984 元，同比下降 22.78%，主要是短期内受部分项目周期长短的结构性的影响，在报告期内尚未达到确认时点，但公司整体经营情况稳定且向好。

(1) 银行业业务方面：报告期内，逐步调整为“软件+运营+生态”的经营模式。其中，软件方面，继续在智能财务、中台、新一代管理会计、新一代交易级总账、IFRS9、IFRS16、研发费用加计扣除等产品方面持续、重点发力；运营方面，主要体现在智能财务领域，以及针对小微客户进行个性化的金融服务推荐等；生态方面，秉持整体生态共荣理念，在智能差旅、智能营销等多个领域开始逐步进行生态化构建，以更好地为客户提供整体解决方案，实现共赢。报告期内新取得了用友金融管理会计平台 V3.0、用友金融交易级总账系统 V3.0、用友金融智能财务 APP V3.0 等多个软件著作权。

(2) 非银行金融行业业务方面：报告期内，重点加强了保险行业资金管理方案及系统、证券行业中台系统以及金控集团业财务一体化解决方案的研发、推广，提升了市场覆盖率；加强了估值核算系统在信托、基金行业，以及减值系统在证券行业的应用拓展；成功签约了一批新成立的银行理财子公司以及新设立的外资券商；同时，加大推进了人力资源系统应用方案的行业化，并在证券和保险市场加大了覆盖面，加深了老客户经营。

(3) 租赁行业以及链融云业务方面：报告期内，完成了链融云保险中介生态服务系统的上线，启动了租赁资金业务系统的市场调研、需求分析及产品设计。在产品设计过程中，引入了大数据、人工智能技术，提升了产品的智能化和风控能力。新取得用友金融链融云-企业金融服务云平台 V3.0 软件著作权。

(4) 养老金融业务方面：报告期内，完成了建信养老金等一批重点项目的验收和续签工作，持续加强了互联网化、智能化服务在养老金融产品中的应用，实现了收入的较高幅度增长。新取得用友金融养老金融平台 V7.0 软件著作权。

(5) 生态伙伴业务方面：报告期内，已与多家伙伴签订战略合作协议，以客户个案为基础，逐步形成和完善全方位、多层次的综合解决方案。

报告期内，公司的主要研发项目有：

项目名称	项目目的	项目周期	项目进度
非标资产的减值估值核算业务系统	通过全面整合财务会计系统、业务系统的基础数据，构建减值系统、估值系统、风险管理系统和报告系统的模型，以支持信用损失的估计、公允价值的核算，强化风险控制并提供信息披露所需的相关信息。	2019年1月至2019年12月	已完成项目的需求分析，以及系统概要设计、详细设计和设计评审。
职业年金受托系统	以财务业务流程处理为核心基础，以优化组织结构、规范流程、提升流程效率、降低运营成本为目的，为客户打造统一、全面、智能化、基于生态的职业年金受托管理平台，助力客户实现业务流程数字化重构与创新。	2019年1月至2020年4月	已完成项目前期调研及启动。
至简报销项目	以报销流程的“集中化、规范化、标准化、电子化、便捷化”原则为指引，以质量、效率、风险控制为目标，旨在依托智能报销系统建设，搭建扩展性强、功	2019年1月至2019年12月	已完成详细需求设计及开发方案设计。

	能丰富的支持线上线下一体化的智慧运营架构,充分发挥其在整个运营体系中的枢纽作用,以“智慧运营”的架构全面开展新一代产品的研发。		
租赁资金业务管理系统	借助资金业务管理的业务、财务、资金三大中心互联互通、业财资一体化的新管理模式,统一业务流、核算标准和核算流程,提高业务核算质量和效率,提升业务人员、财务人员的快速运营能力和资金结算的线上实时支付能力,控制业财资人员总量,降低运营成本,实现业务快速达成、财资管理转型目标,提高业务运营效率和风险管控能力。	2019 年 1 月至 2019 年 12 月	已完成系统涉及评审,进入了系统研发和单元测试阶段。

2. 坚持以客户为中心, 客户运营能力提升

公司始终秉持用户之友、以客户为中心的经营方针,产品研发以客户需求为导向,始终围绕客户价值创造持续优化完善。报告期内,公司不断强化这一经营理念,帮助客户将实际业务场景系统化,并凭借在金融行业信息技术领域的专业技术和多年经验,为客户提供满足其实际需求的 IT 系统和服务,以提升其经营和管理效率。

3. 精细化管理程度继续加深

报告期初,公司对组织架构和人员配置进行了整体调整和优化,各事业部内部亦按照细分领域或区域设置了专属团队,加强了客户专业化经营。报告期内,公司修改了绩效考核等一系列制度,以有效的激励措施不断激发员工自驱力,提升了经营效率;针对各事业部具体情况,设置了多场培训活动;加强了对研发的过程管理和质量管理,提高了研发效率和研发质量。

三、 风险与价值

1. 技术成果被仿制或抄袭的风险

公司自主研发或在为客户提供专业服务过程中形成的技术成果是公司营业收入的主要来源,截至本报告期末,公司累计取得软件著作权 124 项。软件产品前期需要较大的研发投入,而一旦形成产品,其复制成本较低,因此存在公司技术成果被仿制或抄袭的风险。

应对措施: 建立、健全全过程、规范化的研发管理流程及内部保密体系,增强对技术成果的保密技术手段。鉴于为金融行业客户提供的软件产品或服务对安全性、准确性、及时性等要求较高,而仿制或抄袭公司技术成果形成的产品质量难以保证,公司也将加大打击盗版的宣传力度,并在必要时诉诸法律。

2. 人力成本上升的风险

公司经营所需技术人员较多,且随着公司业务量增长,公司员工数量较大,可能导致公司劳动力成本增加或经营效率下降,一旦人力成本的上升速度快于人均产值的增长速度,公司的毛利率水平将会有所下降,从而对公司的经营业绩产生不利影响。

应对措施: 目前公司已结合业务开展的实际情况调整组织架构,进一步优化人员结构,明确考核指标和方式,积极采取一系列措施在提高经营效率的同时降低人力成本。

3. 保持持续技术创新能力的风险

随着市场环境及监管政策对效率、成本、便捷度、信息安全等方面要求的提高，金融行业在管理及业务方面进行创新与变革迫在眉睫，这使得金融 IT 成为刚性需求。为了应对这一机遇和挑战，公司将较多的研发投入，但短期内公司的研发投入并不能完全充分、有效地转化为产品实现收入，导致可能存在影响公司利润的风险。

应对措施：公司将不断的完善和严格把控研发立项流程管理，继续积极推进实施敏捷和以客户为导向的研发模式，对研发流程和研发质量进行全流程管控；加强技术成果转化能力，从而不断的提高交付效率；同时采取多种积极有效的市场推广方式以尽快实现收入，最大程度地降低研发投入对利润的影响。

4. 行业竞争加剧的风险

公司所处的金融软件行业是一个高度开放、充分竞争的行业，没有行业行政准入门槛，资金壁垒不高，潜在市场竞争者可以投入较少资金进入该市场。截至报告期末，全国提供软件和信息技术服务的企业已达 38,973 家（数据来源于工信部：《2019 年 1—6 月软件和信息技术服务业主要指标》）。随着 Fintech 产业的快速发展，存在竞争加剧的风险。

应对措施：基于公司多年在为金融行业客户提供专业产品、解决方案以及其他服务的过程中积累的经验，及时、迅速地把握并响应监管政策对金融行业的技术要求，结合大数据、人工智能、云计算等新兴技术，通过产品升级迭代、服务能力提升等方式有效应对行业竞争，不断提升公司的盈利水平及市场占有率。

5. 公司营业收入和利润季节性波动风险

公司的营业收入和净利润呈较明显的季节性波动。公司下半年营业收入占当年收入比例明显较高，这主要是金融行业客户的信息化建设的预算、立项、招标、采购和实施具有明显的季节性特征所致。通常，金融行业客户是在下半年进行项目验收和付款，而公司主要支出包括员工工资等成本费用在各季度较为稳定，因此，造成公司营业收入和净利润的季节性波动比较明显。报告期内，公司订单整体节奏偏慢。

应对措施：加快推进商机筛选及应收账款的回收，紧抓 Fintech 给金融行业带来的创新和变革从而给 IT 行业带来的机遇，持续拓展新的业务增长点。

四、 企业社会责任

（一） 精准扶贫工作情况

适用 不适用

（二） 其他社会责任履行情况

公司始终认为商业成功取决于其带给社会的价值与贡献。自公司成立以来一直严格依法纳税、诚信经营，以保障员工权益、提升员工归属感为宗旨构建员工管理与发展制度，积极响应国家政策为残障人士提供就业机会。截至报告期末，公司为多名残障人士提供了就业机会，并为其安排了符合其自身发展条件的工作岗位以及便利、安全的工作环境。同时，报告期内，公司严格按照法律法规的规定完成对重大事项的审议，公司董秘等多次与投资者就公司经营情况进行了深入沟通，依法保护股东权利。

公司将继续提升社会责任管理水平，把履行社会责任融入企业文化及经营发展的各个环节中，并动员全体员工积极参与社会责任工作，努力推进公司持续稳健发展，为社会创造更大价值。

五、 对非标准审计意见审计报告的说明

适用 不适用

第四节 重要事项

一、重要事项索引

事项	是或否	索引
是否存在重大诉讼、仲裁事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在对外担保事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否对外提供借款	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在日常性关联交易事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	四.二.(一)
是否存在偶发性关联交易事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在经股东大会审议过的收购、出售资产、对外投资、企业合并事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在股权激励事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	四.二.(二)
是否存在股份回购事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在已披露的承诺事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	四.二.(三)
是否存在资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在被调查处罚的事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在失信情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在利润分配或公积金转增股本的情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在普通股股票发行及募集资金使用事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在存续至本期的债券融资事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在存续至本期的可转换债券相关情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在自愿披露的其他重要事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	

二、重要事项详情

(一) 报告期内公司发生的日常性关联交易情况

单位：元

具体事项类型	预计金额	发生金额
1. 购买原材料、燃料、动力	3,835,000	230,354
2. 销售产品、商品、提供或者接受劳务，委托或者受托销售	11,450,000	555,286
3. 投资（含共同投资、委托理财、委托贷款）	-	-
4. 财务资助（挂牌公司接受的）	70,000,000	26,233,450
5. 公司章程中约定适用于本公司的日常关联交易类型	-	-
6. 其他	4,500,000	1,945,072

(二) 股权激励计划在报告期的具体实施情况

公司于2015年2月召开2015年第一次股东会议审议通过了《用友金融信息技术有限公司股权激励计划管理办法》，以及同意增加作为员工持股平台的友融利亨和友融利丰为公司股东，友融利亨和友融

利丰以1元/1元出资额的价格认购公司1250万元出资额。公司依据北京经纬东元资产评估有限公司出具的京经评报字(2014)第043号资产评估报告确认本次股权激励成本为人民币459,540元,并做了相应的股份支付会计处理。(该事项已在公司于2016年公告的《公开转让说明书》第四节公司财务之“四、公司报告期内主要会计数据和财务指标分析”之“(四)报告期内重大投资收益情况”之“2.非经常性损益情况”部分予以充分披露。)

2017年8月,公司根据《用友金融信息技术有限公司股权激励计划管理办法》的规定经过内部审议程序将员工持股平台友融利亨和友融利丰在解锁期内退伙人员的股份1,188,480股以价格2.91元/股授予给公司骨干人员,占用友金融股份总数的1.17%。根据2017年12月12日公司2017年第三次临时股东大会审议通过的《激励对象间接持有的用友金融信息技术有限公司股份转让管理办法》的规定,锁定期调整为公司股份在全国中小企业股份转让系统公开转让满一年且在公司工作满三年(该事项已于2017年12月12日在全国中小企业股份转让系统指定的信息披露平台予以披露,公告编号:2017-061)。

报告期内,因有尚在锁定期内的激励对象离职,公司根据《用友金融信息技术有限公司股权激励计划管理办法》的规定经过内部审议程序将员工持股平台友融利亨和友融利丰在锁定期内退伙人员的股份1,188,480股以价格3元/股授予给公司骨干员工。报告期内,公司冲销已离职人员股权激励成本人民币10,325,910元,摊销新激励对象的股权激励成本人民币1,285,539元,以上两因素共同影响导致冲销股权激励成本人民币9,040,371元。

(三) 承诺事项的履行情况

承诺主体	承诺开始时间	承诺结束时间	承诺来源	承诺类型	承诺具体内容	承诺履行情况
实际控制人或控股股东	2016/11/3	-	挂牌	关联交易承诺	规范及减少关联交易	正在履行中
实际控制人或控股股东	2016/11/3	-	挂牌	同业竞争承诺	避免同业竞争	正在履行中
其他股东	2016/11/3	-	挂牌	劳动用工承诺	合法、规范用工	正在履行中

承诺事项详细情况:

1. 公司控股股东用友网络关于规范及减少关联交易的承诺

公司的控股股东用友网络出具了《规范及减少关联交易的承诺函》,承诺:

(1) 本公司将尽量避免和减少本公司及本公司控制的其他企业与用友金融之间的关联交易;对于无法避免或有合理理由存在的关联交易,将与用友金融依法签订规范的关联交易协议,并按照有关法律、法规、规章、其他规范性文件 and 用友金融章程的规定履行批准程序。

(2) 本公司或本公司控制的其他企业与用友金融进行交易的价格应依照与无关联关系的独立第三方进行相同或相似交易时的价格确定,保证关联交易价格具有公允性;保证按照有关法律、法规和用友金融章程的规定履行关联交易的信息披露义务;保证不利用关联交易非法转移用友金融的资金、利润,不利用关联交易损害用友金融及非关联股东的利益。

(3) 本公司承诺在用友金融股东大会上如有对涉及本公司及本公司控制的其他企业的有关关联交易事项进行表决时,履行回避表决的义务;本公司保证将依照用友金融章程的规定参加股东大会,平等地行使股东权利并承担股东义务,不利用控股股东地位谋取不正当利益,不损害用友金融及其他股东的

合法权益。

(4) 截至本承诺函出具之日，本公司及本公司控制的其他企业从未以任何理由和方式占用过用友金融的资金或其他资产，且自本承诺函出具之日起本公司控制的其他企业亦将不会以任何理由和方式占用用友金融的资金或其他资产，杜绝一切非法占用用友金融的资金、资产的行为。

(5) 若本公司违反上述承诺给用友金融及其他股东造成损失，该直接损失将由本公司承担。除非本公司不再为用友金融之控股股东，本承诺始终有效，非经用友金融同意，不得撤销。

该承诺履行情况：已严格履行，未有任何违背。

2. 公司控股股东用友网络关于避免同业竞争的承诺

公司的控股股东用友网络出具了《避免同业竞争的承诺》，承诺：

(1) 本公司目前没有、将来也不以任何形式在中国境内、境外直接或间接从事与用友金融相同、相似或近似的，对用友金融主营业务在任何方面构成或可能构成直接或间接竞争关系的业务或活动；

(2) 本公司不以任何形式直接或间接投资于业务与用友金融相同、相似或近似的或对用友金融业务在任何方面构成竞争的公司、企业或其他机构、组织；

(3) 本公司不会向其他业务与用友金融相同、相似或近似的或对用友金融业务在任何方面构成竞争的公司、企业或其他机构、组织、个人提供专有技术或提供销售渠道、客户信息等商业秘密；

(4) 对于本公司直接或间接控股的除用友金融（含其子公司）外的其他企业，本公司将通过派出机构和人员（包括但不限于董事、总经理）以及取得控股地位使该企业履行在本承诺中相同的义务；

(5) 如果本公司及本公司控制的其他企业与用友金融产品或业务出现相竞争的情况，则本公司及本公司控制的其他企业将以停止生产或经营相竞争业务或产品的方式、或者将相竞争的业务纳入到用友金融经营的方式、或者将相竞争的业务转让给无关联关系的第三方的方式、或者采取其他方式避免同业竞争；

(6) 如本公司或本公司控制的相关企业违反本承诺函，应负责赔偿用友金融及其子公司、分公司、合营或联营公司因同业竞争行为而导致的损失，并且本公司及本公司控制的相关企业从事与用友金融及其子公司、分公司、合营或联营公司竞争业务所产生的全部收益均归用友金融所有。本承诺经本公司签署后立即生效，且在本公司对用友金融有控制权期间持续有效。

该承诺履行情况：已严格履行，未有任何违背。

3. 公司实际控制人王文京出具的关于规范及减少关联交易的承诺

公司的实际控制人王文京出具了《规范及减少关联交易的承诺函》，承诺：

(1) 本人将尽量避免和减少本人及本人控制的其他企业与公司之间的关联交易；对于无法避免或有合理理由存在的关联交易，将与公司依法签订规范的关联交易协议，并按照有关法律、法规、规章、其他规范性文件 and 公司章程的规定履行批准程序。

(2) 本人或本人控制的其他企业与公司进行交易的价格应依照与无关联关系的独立第三方进行相同或相似交易时的价格确定，保证关联交易价格具有公允性；保证按照有关法律、法规和公司章程的规定履行关联交易的信息披露义务；保证不利用关联交易非法转移公司的资金、利润，不利用关联交易损害公司及非关联股东的利益。

(3) 本人承诺在公司股东大会对涉及本人及本人控制的其他企业的有关关联交易事项进行表决时，本人履行回避表决的义务。

(4) 若本人违反上述承诺给公司及其他股东造成损失，该实际损失将由本人承担。除非本人不再

为公司之实际控制人，本承诺始终有效，非经公司同意，不得撤销。

该承诺履行情况：已严格履行，未有任何违背。

4. 公司实际控制人王文京出具的关于避免同业竞争的承诺

公司的实际控制人王文京出具了《避免同业竞争的承诺》，承诺：

(1) 承诺人目前没有、将来也不以任何形式在中国境内、境外直接或间接从事与公司相同、相似或近似的，对公司主营业务在任何方面构成或可能构成直接或间接竞争关系的业务或活动；

(2) 承诺人不以任何形式直接或间接投资于业务与公司相同、相似或近似的或对公司业务在任何方面构成竞争的公司、企业或其他机构、组织；

(3) 承诺人不会向其他业务与公司相同、相似或近似的或对公司业务在任何方面构成竞争的公司、企业或其他机构、组织、个人提供专有技术或提供销售渠道、客户信息等商业秘密；

(4) 承诺人保证其直系亲属，包括配偶、父母及配偶的父母、年满18周岁的子女及其配偶等，也遵守上述承诺；

(5) 对于承诺人直接或间接控股的除公司（含其子公司）外的其他企业，承诺人将通过派出机构和人员（包括但不限于董事、总经理）以及取得控股地位使该企业履行在本承诺中相同的义务；

(6) 承诺人及其相关公司、企业与公司产品或业务出现相竞争的情况，则承诺人及相关公司、企业将以停止生产或经营相竞争业务或产品的方式、或者将相竞争的业务纳入到公司经营的方式、或者将相竞争的业务转让给无关联关系的第三方的方式、或者采取其他方式避免同业竞争；

(7) 本承诺函自签署之日起至承诺人作为直接或间接持有公司5%及以上股份的股东期间持续有效。如因未履行上述承诺给公司造成损失的，承诺人将赔偿公司因此受到的一切损失；如因违反本承诺而从中受益，承诺人同意将所得收益全额补偿给公司。

该承诺履行情况：已严格履行，未有任何违背。

5. 用友金融、友融利亨、友融利丰出具的关于劳动用工情况的承诺

用友金融、友融利亨、友融利丰出具的《关于劳动用工情况的说明及承诺》，承诺：

(1) 公司将在2016年底前，在异地员工比较集中的地区，通过成立分公司的方式解决社保缴纳问题；

(2) 如公司因为劳动用工存在的法律瑕疵受到行政处罚或其他损失，由此给公司造成的损失均由公司股东北京友融利丰投资管理中心（有限合伙）、北京友融利亨投资管理中心（有限合伙）承担。并由其于实际损失发生后10个工作日内现金补偿公司。

该承诺履行情况：2016年11月4日，公司第一届董事会第四次会议通过决议，批准公司设立广东分公司和深圳分公司。公司已于2017年2月27日取得广州市天河区工商行政管理局颁发的用友金融信息技术股份有限公司广东分公司《营业执照》，统一社会信用代码为：91440101MA59JL988U，地址为广州市天河区黄埔大道西76号1205，经营范围为：软件开发；计算机技术开发、技术服务；信息技术咨询服务；信息系统集成服务；软件零售。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动。）

第五节 股本变动及股东情况

一、普通股股本情况

(一) 报告期期末普通股股本结构

单位：股

股份性质	期初		本期变动	期末		
	数量	比例		数量	比例	
无限售条件股份	无限售股份总数	75,333,332	73.86%	26,666,668	102,000,000	100%
	其中：控股股东、实际控制人	53,333,332	52.29%	26,666,668	80,000,000	78.43%
	董事、监事、高管	0	0%	0	0	0%
	核心员工	0	0%	0	0	0%
有限售条件股份	有限售股份总数	26,666,668	26.14%	-26,666,668	0	0%
	其中：控股股东、实际控制人	26,666,668	26.14%	-26,666,668	0	0%
	董事、监事、高管	0	0%	0	0	0%
	核心员工	0	0%	0	0	0%
总股本		102,000,000	-	0	102,000,000	-
普通股股东人数						56

(二) 报告期期末普通股前十名股东情况

单位：股

序号	股东名称	期初持股数	持股变动	期末持股数	期末持股比例	期末持有无限售股份数量	期末持有无限售股份数量
1	用友网络科技股份有限公司	80,000,000	0	80,000,000	78.4314%	0	80,000,000
2	北京友融利亨投资管理中心(有限合伙)	11,237,360	0	11,237,360	11.017%	0	11,237,360
3	北京友融利丰投资管理中心(有限合伙)	6,720,640	0	6,720,640	6.5889%	0	6,720,640
4	国信证券股份有限公司	2,485,000	-71,000	2,414,000	2.3667%	0	2,414,000
5	中国国际金融股份有限公司	498,000	-13,000	485,000	0.4755%	0	485,000
6	西部证券股份有限公司	241,000	40,000	281,000	0.2755%	0	281,000
7	申万宏源证券有限公司	278,000	-30,000	248,000	0.2431%	0	248,000

用友金融信息技术股份有限公司
2019 年半年度报告

8	中信建投证券 股份有限公司	250,000	-4,000	246,000	0.2412%	0	246,000
9	东兴证券股份 有限公司	201,000	0	201,000	0.1971%	0	201,000
10	张诚成	33,000	0	33,000	0.0324%	0	33,000
合计		101,944,000	-78,000	101,866,000	99.8688%	0	101,866,000

前十名股东间相互关系说明：

友融利亨、友融利丰的普通合伙人及执行事务合伙人均为李友。

二、 存续至本期的优先股股票相关情况

适用 不适用

三、 控股股东、实际控制人情况

是否合并披露：

是 否

(一) 控股股东情况

公司控股股东为用友网络科技股份有限公司，成立于 1995 年 1 月 18 日，统一社会信用代码为 91110000600001760P，注册资本为 1,916,403,627 元，法定代表人为王文京，注册地址为北京市海淀区北清路 68 号，于 2001 年 5 月 18 日在上海证券交易所上市，股票代码为 600588。

报告期内，公司控股股东未发生变化。

(二) 实际控制人情况

公司实际控制人为王文京，男，中国国籍，本科学历，无境外居留权。最近 5 年任公司董事长，并担任用友网络董事长、畅捷通信息技术股份有限公司董事长、北京用友政务软件有限公司董事长、厦门用友烟草软件有限公司董事长、用友汽车信息科技（上海）股份有限公司董事长等职务。

报告期内，公司实际控制人未发生变化。

第六节 董事、监事、高级管理人员及核心员工情况

一、董事、监事、高级管理人员情况

(一) 基本情况

姓名	职务	性别	出生年月	学历	任期	是否在公司 领取薪酬
王文京	董事长	男	1964年12月	本科	至2021年5月	否
李友	副董事长	男	1964年6月	硕士	至2021年5月	是
郭新平	董事	男	1963年12月	硕士	至2021年5月	否
吴政平	董事	男	1964年9月	硕士	至2021年5月	否
郑海伟	董事、总经理	男	1971年10月	本科	至2021年5月	是
章培林	监事会主席	男	1964年10月	硕士	至2021年5月	否
王建华	监事	男	1978年1月	硕士	至2021年5月	是
宋珊珊	职工监事	女	1983年3月	本科	至2021年5月	是
朱志杰	副总经理、董事 会秘书、财务总 监	男	1965年1月	本科	至2021年5月	是
陆海峰	副总经理	男	1967年11月	本科	至2021年5月	是
王伟东	副总经理	男	1976年11月	硕士	至2021年5月	是
李鲁庆	副总经理	男	1977年4月	本科	至2021年5月	是
黄杭朝	副总经理	男	1981年9月	本科	至2021年5月	是
董事会人数:						5
监事会人数:						3
高级管理人员人数:						6

董事、监事、高级管理人员相互间关系及与控股股东、实际控制人间关系:

公司实际控制人王文京先生担任公司董事长职务，且公司董事会成员王文京先生、郭新平先生和吴政平先生亦担任公司控股股东用友网络的董事职务。

(二) 持股情况

单位：股

姓名	职务	期初持普通 股股数	数量变动	期末持普通 股股数	期末普通股 持股比例	期末持有股 票期权数量
-	-	0	0	0	0%	0
合计	-	0	0	0	0%	0

(三) 变动情况

信息统计	董事长是否发生变动	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
	总经理是否发生变动	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否

	董事会秘书是否发生变动	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
	财务总监是否发生变动	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否

报告期内董事、监事、高级管理人员变动详细情况：

√适用 不适用

姓名	期初职务	变动类型	期末职务	变动原因
李友	总经理、董事	离任	副董事长	因个人原因辞职
赵国俊	独立董事	离任	-	因个人原因辞职
郑海伟	-	新任	董事、总经理	原总经理李友先生及独立董事赵国俊先生辞职，董事会选举为董事并聘任为总经理
史周军	副总经理	离任	-	因个人原因辞职
黄杭朝	-	新任	副总经理	董事会聘任

1. 公司总经理李友先生于 2019 年 1 月 23 日向董事会提交了辞职报告。李友先生辞职后继续担任公司董事职务。李友先生辞职未导致公司董事会成员人数低于法定最低人数，且不会对公司的日常生产、经营产生不利影响。（详细情况请见公司于股转公司指定信息披露平台发布的《高级管理人员辞职公告》，公告编号：2019-002。）

2. 公司第一届董事会第十六次会议审议通过《关于聘任公司总经理的议案》，任命郑海伟先生为公司总经理，任职期限至本届董事会届满之日止，自聘任之日起生效。（详细情况请见公司于股转公司指定信息披露平台发布的《高级管理人员任命公告》，公告编号：2019-004。）

3. 公司副总经理史周军先生于 2019 年 2 月 15 日向董事会提交了辞职报告。史周军先生不再担任公司其他职务。史周军先生辞职未导致公司董事会成员人数低于法定最低人数，且不会对公司的日常生产、经营产生不利影响。（详细情况请见公司于股转公司指定信息披露平台发布的《高级管理人员辞职公告》，公告编号：2019-006。）

4. 公司独立董事赵国俊先生于 2019 年 3 月 7 日向公司董事会提出辞职报告，自新任董事补选产生之日起辞职生效。赵国俊先生的辞职导致公司董事会成员人数低于法定最低人数。根据《公司法》《用友金融信息技术股份有限公司章程》等相关规定，赵国俊先生的辞职应当在新任董事补选产生后生效，在此之前将继续履行独立董事的职责。（详细情况请见公司于股转公司指定信息披露平台发布的《董事辞职公告》，公告编号：2019-007。）自公司 2018 年年度股东大会审议通过《关于提名董事候选人的议案》增选郑海伟先生为公司董事后，赵国俊先生不再担任公司独立董事职务。

5. 公司第一届董事会第十七次会议于 2019 年 3 月 15 日审议通过了《聘任公司副总经理的议案》，任命黄杭朝先生为公司副总经理，任职期限至本届董事会届满之日止，自聘任之日起生效。（详细情况请见公司于股转公司指定信息披露平台发布的《高级管理人员任命公告》，公告编号：2019-013。）

6. 公司 2018 年年度股东大会审议通过《关于提名董事候选人的议案》，增选郑海伟先生为公司第一届董事会董事，任职期限与第一届董事会期限相同。（详细情况请见公司于股转公司指定信息披露平台发布的《2018 年年度股东大会决议公告》，公告编号：2019-022。）

7. 报告期内，因第一届董事会及第一届监事会任期即将届满，公司进行了董事会和监事会的换届，第二届公司董事会及监事会成员与第一届董事会及监事会成员相同，任期三年。（详细情况请见公司于股转公司指定信息披露平台发布的《董事、监事换届公告》，公告编号：2019-030。）

报告期内新任董事、监事、高级管理人员简要职业经历

√适用 □不适用

郑海伟，男，1971年10月出生，本科学历，曾任用友金融信息技术有限公司副总裁、杭州衡泰软件有限公司总经理等职务。

黄杭朝，男，1981年9月出生，本科学历，曾任北京致远互联软件股份有限公司销售总监、用友网络科技股份有限公司客户经理、用友金融信息技术股份有限公司区域总经理等。

二、 员工情况

(一) 在职员工（公司及控股子公司）基本情况

按工作性质分类	期初人数	期末人数
行政人员	52	51
销售人员	69	71
研发人员	577	419
财务人员	8	8
咨询实施服务类人员	492	373
员工总计	1,198	922

按教育程度分类	期初人数	期末人数
博士	0	0
硕士	69	48
本科	1,004	753
专科	109	104
专科以下	16	17
员工总计	1,198	922

员工薪酬政策、培训计划以及需公司承担费用的离退休职工人数等情况：

员工基本薪资由基本工资和年终奖部分构成，其中，基本工资由工作年限、学历、相关工作经验等方面因素并根据员工具体情况进行确定；年终奖由标准奖金包与奖金系数构成，奖金系数按照对公司净贡献、收入情况等综合确定。

公司针对不同的培训对象设置了不同类别的培训课程，构建了较为完善的培训体系。

报告期内，不存在需公司承担费用的离退休人员。

(二) 核心人员（公司及控股子公司）基本情况

√适用 □不适用

核心员工	期初人数	期末人数
核心员工	0	0
其他对公司有重大影响的人员（非董事、监事、高级管理人员）	1	1

核心人员的变动情况：

报告期内，公司核心员工未发生变化。

三、 报告期后更新情况

适用 不适用

第七节 财务报告

一、 审计报告

是否审计	否
------	---

二、 财务报表

(一) 资产负债表

单位：元

项目	附注	期末余额	期初余额
流动资产：			
货币资金	五、1	7,936,103	84,976,105
结算备付金			
拆出资金			
交易性金融资产	五、2	42,099,154	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		-	
衍生金融资产			
应收票据及应收账款	五、3	119,834,818	123,368,762
其中：应收票据			
应收账款		119,834,818	123,368,762
应收款项融资			
预付款项		-	368,000
应收保费			
应收分保账款			
应收分保合同准备金			
其他应收款	五、4	10,176,857	4,651,658
其中：应收利息			
应收股利			
买入返售金融资产			
存货			
合同资产			
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产			
流动资产合计		180,046,932	213,364,525
非流动资产：			
发放贷款及垫款			
债权投资			
可供出售金融资产		-	2,500,000
其他债权投资			
持有至到期投资		-	-

用友金融信息技术股份有限公司
2019年半年度报告

长期应收款			
长期股权投资			
其他权益工具投资			
其他非流动金融资产	五、5	5,077,925	-
投资性房地产			
固定资产	五、6	149,827	421,455
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产			
无形资产	五、7	65,841,659	69,639,863
开发支出			
商誉	五、8	10,454,182	10,454,182
长期待摊费用			
递延所得税资产	五、9	5,096,296	6,130,304
其他非流动资产			
非流动资产合计		86,619,889	89,145,804
资产总计		266,666,821	302,510,329
流动负债：			
短期借款	五、11	26,233,450	-
向中央银行借款			
拆入资金			
交易性金融负债			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		-	-
衍生金融负债			
应付票据及应付账款	五、12	10,792,146	12,091,846
其中：应付票据			
应付账款		10,792,146	12,091,846
预收款项	五、13	18,524,353	18,275,162
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	五、14	14,795,159	31,473,407
应交税费	五、15	4,486,591	7,749,207
其他应付款	五、16	4,179,529	4,357,624
其中：应付利息			
应付股利			
应付手续费及佣金			
应付分保账款			
合同负债			
持有待售负债			

用友金融信息技术股份有限公司
2019年半年度报告

一年内到期的非流动负债			
其他流动负债	五、17	3,339,648	8,340,010
流动负债合计		82,350,876	82,287,256
非流动负债：			
保险合同准备金			
长期借款			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债			
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债	五、18	257,793	-
其他非流动负债			
非流动负债合计		257,793	-
负债合计		82,608,669	82,287,256
所有者权益（或股东权益）：			
股本	五、19	102,000,000	102,000,000
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	五、20	19,537,604	28,577,975
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积	五、21	19,442,392	19,566,764
一般风险准备			
未分配利润	五、22	43,078,156	70,078,334
归属于母公司所有者权益合计		184,058,152	220,223,073
少数股东权益			
所有者权益合计		184,058,152	220,223,073
负债和所有者权益总计		266,666,821	302,510,329

法定代表人：王文京

主管会计工作负责人：朱志杰

会计机构负责人：柳桦

(二) 利润表

单位：元

项目	附注	本期金额	上期金额
一、营业总收入		100,087,984	129,610,574
其中：营业收入	五、23	100,087,984	129,610,574
利息收入			
已赚保费			

用友金融信息技术股份有限公司
2019年半年度报告

手续费及佣金收入			
二、营业总成本		129,584,715	128,284,470
其中：营业成本	五、23	48,947,770	61,063,281
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	五、24	262,411	822,191
销售费用	五、25	11,389,091	11,460,148
管理费用	五、26	3,871,135	17,148,944
研发费用	五、27	63,930,586	38,989,536
财务费用	五、28	134,285	194,432
其中：利息费用		233,450	319,751
利息收入		119,779	147,056
信用减值损失	五、29	1,049,437	-
资产减值损失	五、30	-	-1,394,062
加：其他收益	五、31	3,465,403	523,418
投资收益（损失以“-”号填列）	五、32	99,154	-
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益（损失以“-”号填列）			
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	五、33	744,486	-
资产处置收益（损失以“-”号填列）			
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		-25,187,688	1,849,522
加：营业外收入	五、34	744	209,090
减：营业外支出	五、35		2,400
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		-25,186,944	2,056,212
减：所得税费用	五、37	1,108,456	-625,428
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		-26,295,400	2,681,640
其中：被合并方在合并前实现的净利润			
(一)按经营持续性分类：	-	-	-
1.持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		-26,295,400	2,681,640
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.少数股东损益			
2.归属于母公司所有者的净利润		-26,295,400	2,681,640
六、其他综合收益的税后净额			
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后			

用友金融信息技术股份有限公司
2019年半年度报告

净额			
(一) 不能重分类进损益的其他综合收益			
1. 重新计量设定受益计划变动额			
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益			
3. 其他权益工具投资公允价值变动			
4. 企业自身信用风险公允价值变动			
5. 其他			
(二) 将重分类进损益的其他综合收益			
1. 权益法下可转损益的其他综合收益			
2. 其他债权投资公允价值变动			
3. 可供出售金融资产公允价值变动损益		-	-
4. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
5. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		-	-
6. 其他债权投资信用减值准备			
7. 现金流量套期储备			
8. 外币财务报表折算差额			
9. 其他			
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		-26,295,400	2,681,640
归属于母公司所有者的综合收益总额		-26,295,400	2,681,640
归属于少数股东的综合收益总额			
八、每股收益：			
(一) 基本每股收益（元/股）		-0.26	0.03
(二) 稀释每股收益（元/股）		-0.26	0.03

法定代表人：王文京

主管会计工作负责人：朱志杰

会计机构负责人：柳桦

(三) 现金流量表

单位：元

项目	附注	本期金额	上期金额
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		103,428,766	86,747,376
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			
收到原保险合同保费取得的现金			
收到再保险业务现金净额			
保户储金及投资款净增加额			
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净增加额		-	
收取利息、手续费及佣金的现金			
拆入资金净增加额			

用友金融信息技术股份有限公司
2019年半年度报告

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		3,435,623	3,901,685
收到其他与经营活动有关的现金		-	222,876
经营活动现金流入小计		106,864,389	90,871,937
购买商品、接受劳务支付的现金		9,973,721	10,310,072
客户贷款及垫款净增加额			
存放中央银行和同业款项净增加额			
支付原保险合同赔付款项的现金			
为交易目的而持有的金融资产净增加额			
拆出资金净增加额			
支付利息、手续费及佣金的现金			
支付保单红利的现金			
支付给职工以及为职工支付的现金		124,961,781	113,268,486
支付的各项税费		14,924,475	15,275,742
支付其他与经营活动有关的现金	五、38	18,268,755	20,490,543
经营活动现金流出小计		168,128,732	159,344,843
经营活动产生的现金流量净额	五、39	-61,264,343	-68,472,906
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		25,000,000	-
取得投资收益收到的现金			
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		1,373	-
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		119,779	147,056
投资活动现金流入小计		25,121,152	147,056
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		-	24,145,728
投资支付的现金		67,000,000	-
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			
投资活动现金流出小计		67,000,000	24,145,728
投资活动产生的现金流量净额		-41,878,848	-23,998,672
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			
取得借款收到的现金		26,233,450	44,219,751
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		26,233,450	44,219,751
偿还债务支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		233,450	319,751

用友金融信息技术股份有限公司
2019年半年度报告

其中：子公司支付给少数股东的股利、利润			
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计		233,450	319,751
筹资活动产生的现金流量净额		26,000,000	43,900,000
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
五、现金及现金等价物净增加额		-77,143,191	-48,571,578
加：期初现金及现金等价物余额		84,697,196	90,208,543
六、期末现金及现金等价物余额	五、39	7,554,005	41,636,965

法定代表人：王文京

主管会计工作负责人：朱志杰

会计机构负责人：柳桦

用友金融信息技术股份有限公司
财务报表附注
2019年6月30日
人民币元

第八节 财务报表附注

一、 附注事项

(一) 附注事项索引

事项	是或否	索引
1. 半年度报告所采用的会计政策与上年度财务报表是否变化	√是 □否	(二). 1
2. 半年度报告所采用的会计估计与上年度财务报表是否变化	□是 √否	
3. 是否存在前期差错更正	□是 √否	
4. 企业经营是否存在季节性或者周期性特征	√是 □否	(二). 2
5. 合并财务报表的合并范围是否发生变化	□是 √否	
6. 合并财务报表的合并范围内是否包含私募基金管理人	□是 √否	
7. 是否存在需要根据规定披露分部报告的信息	□是 √否	
8. 是否存在半年度资产负债表日至半年度财务报告批准报出日之间的非调整事项	□是 √否	
9. 上年度资产负债表日以后所发生的或有负债和或有资产是否发生变化	□是 √否	
10. 重大的长期资产是否转让或者出售	□是 √否	
11. 重大的固定资产和无形资产是否发生变化	□是 √否	
12. 是否存在重大的研究和开发支出	□是 √否	
13. 是否存在重大的资产减值损失	□是 √否	
14. 是否存在预计负债	□是 √否	

(二) 附注事项详情

1、 会计政策变更

根据 2017 年 3 月 31 日财政部发布的修订后的《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》、《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》和《企业会计准则第 24 号——套期会计》，及 2017 年 5 月 2 日财政部发布的修订后的《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》（统称“新金融工具系列准则”）的要求，自 2019 年 1 月 1 日开始执行新金融工具系列准则。

根据新金融工具会计准则的衔接规定，首日执行新准则与原准则的差异调整计入 2019 年期初留存收益或其他综合收益，公司 2019 年半年度报告按新准则要求进行会计报表披露。

本次执行新修订的金融工具会计准则是根据财政部相关规定进行的调整，且符合有关监管机构的相关规定，对公司财务状况、经营成果无重大影响。

科目	上年期末（上年同期）		上上年期末（上上年同期）	
	调整重述前	调整重述后	调整重述前	调整重述后
应收票据及应收账款	123,368,762	120,740,221	-	-
其他应收款	4,651,658	4,800,954	-	-
可供出售金融资产	2,500,000	0	-	-
其他非流动金融资产	0	4,333,439	-	-
递延所得税负债	0	183,344	-	-
盈余公积	19,566,764	19,442,392	-	-
未分配利润	70,078,334	69,373,556	-	-

用友金融信息技术股份有限公司
财务报表附注
2019年6月30日
人民币元

2、企业经营季节性或者周期性特征

公司主要是为金融行业客户提供专业产品、解决方案和相关服务，而金融行业客户的信息化建设的预算、立项、招标、采购和实施具有明显的季节性特征。通常，金融行业客户是在下半年进行项目验收和付款，而公司主要支出包括员工工资等成本费用在各季度较为稳定，因此，造成公司营业收入和净利润的季节性波动比较明显。

二、 报表项目注释

用友金融信息技术股份有限公司
财务报表附注
2019年6月30日

一、 基本情况

用友金融信息技术股份有限公司(以下简称“本公司”或“用友金融”，原名用友金融信息技术有限公司)是由用友网络科技股份有限公司(以下简称“用友网络”)于2004年8月3日(“公司成立日”)在中华人民共和国境内出资设立的全资子公司。本公司总部位于北京市海淀区永丰路9号院3号楼4层101-C18。

2016年5月17日公司整体变更为用友金融信息技术股份有限公司，并完成工商变更备案，取得营业执照，统一社会信用代码为911101087662967309，营业期限为2004年8月03日至2054年8月02日。2016年11月3日，本公司股票在全国股转系统挂牌。

本公司经营范围是软件开发；金融软件及计算机网络技术开发；销售计算机软、硬件；计算机系统集成；技术咨询、技术服务、技术培训；货物进出口、技术进出口、代理进出口等。

本公司的母公司为于中国成立的用友网络。

本财务报表业经本公司董事会于2019年8月16日批准。

二、 财务报表的编制基础

本财务报表按照财政部颁布的《企业会计准则—基本准则》以及其后颁布及修订的具体会计准则、应用指南、解释以及其他相关规定(统称“企业会计准则”)编制。

本财务报表以持续经营为基础列报。

编制本财务报表时，除某些金融工具外，均以历史成本为计价原则。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

三、 重要会计政策及会计估计

用友金融信息技术股份有限公司
财务报表附注
2019年6月30日
人民币元

本公司根据实际生产经营特点制定了具体会计政策和会计估计，主要体现在应收款项坏账准备的计提、固定资产的折旧、无形资产的摊销、研发费用资本化条件、商誉的减值和收入确认的计量政策。

1. 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司于 2019 年 6 月 30 日的财务状况以及 2019 年半年度的经营成果和现金流量。

2. 会计期间

本公司会计年度采用公历年度，即每年自 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。惟本会计期间为 2019 年 1 月 1 日起至 2019 年 6 月 30 日止。

3. 记账本位币

本公司记账本位币和编制本财务报表所采用的货币均为人民币。除有特别说明外，均以人民币元为单位表示。

4. 现金及现金等价物

现金，是指本公司的库存现金以及可以随时用于支付的存款；现金等价物，是指本公司持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额的现金、价值变动风险很小的投资。

5. 金融工具

金融工具，是指形成一个企业的金融资产，并形成其他单位的金融负债或权益工具的合同。

本公司自 2019 年 1 月 1 日起执行的金融工具政策如下：

金融工具的确认和终止确认

本公司于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

满足下列条件的，终止确认金融资产(或金融资产的一部分，或一组类似金融资产的一部分)，即从其账户和资产负债表内予以转销：

- (1) 收取金融资产现金流量的权利届满；
- (2) 转移了收取金融资产现金流量的权利，或在“过手协议”下承担了及时将收取的现金流量全额支付给第三方的义务；并且(a)实质上转让了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，或(b)虽然实质上既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但放弃了对该金融资产的控制。

如果金融负债的责任已履行、撤销或届满，则对金融负债进行终止确认。如果现有金融负债被同一债权人以实质上几乎完全不同条款的另一金融负债所取代，或者现有负债的条款几乎全部被实质性修改，则此类替换或修改作为终止确认原负债和确认新负债处理，差额计入当期损益。

以常规方式买卖金融资产，按交易日会计进行确认和终止确认。常规方式买卖金融资产，是指按照合同条款的约定，在法规或通行惯例规定的期限内收取或交付金融资产。交易日，是指本公司承诺买入或卖出金融资产的日期。

用友金融信息技术股份有限公司
财务报表附注
2019年6月30日
人民币元

金融资产分类和计量

本公司的金融资产于初始确认时根据本公司企业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、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。金融资产在初始确认时以公允价值计量，但是因销售商品或提供服务等产生的应收账款或应收票据未包含重大融资成分或不考虑不超过一年的融资成分的，按照交易价格进行初始计量。

对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益，其他类别的金融资产相关交易费用计入其初始确认金额。

金融资产的后续计量取决于其分类：

以摊余成本计量的债务工具投资

金融资产同时符合下列条件的，分类为以摊余成本计量的金融资产：管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。此类金融资产采用实际利率法确认利息收入，其终止确认、修改或减值产生的利得或损失，均计入当期损益。此类金融资产主要包含货币资金、应收账款、其他应收款、债权投资和长期应收款等。本公司将自资产负债表日起一年内到期的债权投资和长期应收款列报为一年内到期的非流动资产，原到期日在一年以内的债权投资列报为其他流动资产。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资

金融资产同时符合下列条件的，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：本公司管理该金融资产的业务模式是既以收取合同现金流量为目标又以出售金融资产为目标；该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。此类金融资产采用实际利率法确认利息收入。除利息收入、减值损失及汇兑差额确认为当期损益外，其余公允价值变动计入其他综合收益。当金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益转出，计入当期损益。此类金融资产列报为其他债权投资，自资产负债表日起一年内到期的其他债权投资列报为一年内到期的非流动资产，原到期日在一年以内的其他债权投资列报为其他流动资产。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资

本公司不可撤销地选择将部分非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，仅将相关股利收入(明确作为投资成本部分收回的股利收入除外)计入当期损益，公允价值的后续变动计入其他综合收益，不需计提减值准备。当金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益转出，计入留存收益。此类金融资产列报为其他权益工具投资。

满足下列条件之一的，属于交易性金融资产：取得相关金融资产的目的主要是为了在近期内出售或回购；属于集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明企业近期采用短期获利方式模式；属于衍生工具，但是，被指定且为有效套期工具的衍生工具、符合财务担保合同的衍生工具除外。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

上述以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产之外的金融资产，分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量，所有公允价值变动计入当期损益。此类金融资产列报为交易性金融资产，自资产负债表日起超过一年到期且预期持有超过一年的列报为其他非流动金融资产。

金融负债分类和计量

用友金融信息技术股份有限公司
财务报表附注
2019年6月30日
人民币元

本公司的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及其他金融负债。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，相关交易费用直接计入当期损益，其他金融负债的相关交易费用计入其初始确认金额。

金融负债的后续计量取决于其分类：

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债(含属于金融负债的衍生工具)和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

满足下列条件之一的，属于交易性金融负债：承担该金融负债的目的是为了在近期内回购；属于集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明企业近期采用短期获利方式对该组合进行管理。

其他金融负债

对于此类金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

金融工具减值

本公司以预期信用损失为基础，对以摊余成本计量的金融资产及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资进行减值处理并确认损失准备。

信用损失，是指本公司按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。其中，对于本公司购买或源生的已发生信用减值的金融资产，应按照该金融资产经信用调整的实际利率折现。

对于不含重大融资成分的应收账款以及合同资产，本公司运用简化计量方法，按照相当于整个存续期内的预期信用损失金额计量损失准备。

除上述采用简化计量方法以外的金融资产，本公司在每个资产负债表日评估其信用风险自初始确认后是否已经显著增加，如果信用风险自初始确认后未显著增加，处于第一阶段，本公司按照相当于未来12个月内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照账面余额和实际利率计算利息收入；如果信用风险自初始确认后已显著增加但尚未发生信用减值的，处于第二阶段，本公司按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照账面余额和实际利率计算利息收入；如果初始确认后发生信用减值的，处于第三阶段，本公司按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照摊余成本和实际利率计算利息收入。对于资产负债表日只具有较低信用风险的金融工具，本公司假设其信用风险自初始确认后未显著增加。

本公司基于单项和组合评估金融工具的预期信用损失。本公司考虑了不同客户的信用风险特征，以账龄组合为基础评估应收款项的预期信用损失。

本公司在评估预期信用损失时，考虑有关过去事项、当前状况以及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

当本公司不再合理预期能够全部或部分收回金融资产合同现金流量时，本公司直接减记该金融资产的账面余额。

金融资产转移

本公司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的，终止确认该金融资产；保留了金

用友金融信息技术股份有限公司
财务报表附注
2019年6月30日
人民币元

金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产。

本公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，分别下列情况处理：放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产并确认产生的资产和负债；未放弃对该金融资产控制的，按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

通过对所转移金融资产提供财务担保方式继续涉入的，按照金融资产的账面价值和财务担保金额两者之中的较低者，确认继续涉入形成的资产。财务担保金额，是指所收到的对价中，将被要求偿还的最高金额。

本公司 2019 年 1 月 1 日前执行的金融工具政策如下：

金融工具的确认和终止确认

本公司于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

满足下列条件的，终止确认金融资产(或金融资产的一部分，或一组类似金融资产的一部分)，即从其账户和资产负债表内予以转销：

- (1) 收取金融资产现金流量的权利届满；
- (2) 转移了收取金融资产现金流量的权利，或在“过手协议”下承担了及时将收取的现金流量全额支付给第三方的义务；并且(a)实质上转让了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，或(b)虽然实质上既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但放弃了对该金融资产的控制。

如果金融负债的责任已履行、撤销或届满，则对金融负债进行终止确认。如果现有金融负债被同一债权人以实质上几乎完全不同条款的另一金融负债所取代，或现有负债的条款几乎全部被实质性修改，则此类替换或修改作为终止确认原负债和确认新负债处理，差额计入当期损益。

以常规方式买卖金融资产，按交易日会计进行确认和终止确认。常规方式买卖金融资产，是指按照合同条款的约定，在法规或通行惯例规定的期限内收取或交付金融资产。交易日，是指本公司承诺买入或卖出金融资产的日期。

金融资产分类和计量

本公司的金融资产于初始确认时分类为：贷款和应收款项及可供出售金融资产。金融资产在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益，其他类别的金融资产相关交易费用计入其初始确认金额。

金融资产的后续计量取决于其分类：

贷款和应收款项

贷款和应收款项，是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。对于此类金融资产，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其摊销或减值产生的利得或损失，均计入当期损益。

可供出售金融资产

可供出售金融资产，是指初始确认时即指定为可供出售的非衍生金融资产，以及除上述金融资产类别以外的金融资产。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量。其折价或溢价采用实际利率法进行摊销并确认为利息收入或费用。除减值损失及外币货币性金融资产的汇兑差额确认为当期损益外，可供出售金融资产的公允价值变动作为其他综合收益确认，直到该金融资产终止确认或发生减值时，其累计利

用友金融信息技术股份有限公司
财务报表附注
2019年6月30日
人民币元

得或损失转入当期损益。与可供出售金融资产相关的股利或利息收入，计入当期损益。

对于在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，按成本计量。

金融负债分类和计量

本公司的金融负债于初始确认时分类为其他金融负债。其他金融负债的相关交易费用计入其初始确认金额。

金融负债的后续计量取决于其分类：

其他金融负债

对于此类金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

金融资产减值

本公司于资产负债表日对金融资产的账面价值进行检查，有客观证据表明该金融资产发生减值的，计提减值准备。表明金融资产发生减值的客观证据，是指金融资产初始确认后实际发生的、对该金融资产的预计未来现金流量有影响，且企业能够对该影响进行可靠计量的事项。金融资产发生减值的客观证据，包括发行人或债务人发生严重财务困难、债务人违反合同条款(如偿付利息或本金发生违约或逾期等)、债务人很可能倒闭或进行其他财务重组，以及公开的数据显示预计未来现金流量确已减少且可计量。

以摊余成本计量的金融资产

发生减值时，将该金融资产的账面通过备抵项目价值减记至预计未来现金流量(不包括尚未发生的未来信用损失)现值，减记金额计入当期损益。预计未来现金流量现值，按照该金融资产原实际利率(即初始确认时计算确定的实际利率)折现确定，并考虑相关担保物的价值。减值后利息收入按照确定减值损失时对未来现金流量进行折现采用的折现率作为利率计算确认。对于贷款和应收款项，如果没有未来收回的现实预期且所有抵押品均已变现或已转入本公司，则转销贷款和应收款项以及与之相关的减值准备。

对单项金额重大的金融资产单独进行减值测试，如有客观证据表明其已发生减值，确认减值损失，计入当期损益。对单项金额不重大的金融资产，包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。单独测试未发生减值的金融资产(包括单项金额重大和不重大的金融资产)，包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中再进行减值测试。已单项确认减值损失的金融资产，不包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。

本公司对以摊余成本计量的金融资产确认减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。但是，该转回后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

可供出售金融资产

如果有客观证据表明该金融资产发生减值，原计入其他综合收益的因公允价值下降形成的累计损失，予以转出，计入当期损益。该转出的累计损失，为可供出售金融资产的初始取得成本扣除已收回本金和已摊销金额、当前公允价值和原已计入损益的减值损失后的余额。

可供出售权益工具投资发生减值的客观证据，包括公允价值发生严重或非暂时性下跌。“严重”根据公允价值低于成本的程度进行判断，“非暂时性”根据公允价值低于成本的期间长短进行判断。存在发生减值的客观证据的，转出的累计损失，为取得成本扣除当前公允价值和原已计入损益的减值损失后的余额。可供出售权益工具投资发生的减值损失，不通过损益转回，减值之后发生的公允价值增加直接在其他综合收益中确认。

用友金融信息技术股份有限公司
财务报表附注
2019年6月30日
人民币元

在确定何谓“严重”或“非暂时性”时，需要进行判断。本公司根据公允价值低于成本的程度或期间长短，结合其他因素进行判断。

对于可供出售债务工具投资，其减值按照与以摊余成本计量的金融资产相同的方法评估。不过，转出的累计损失，为摊余成本扣除当前公允价值和原已计入损益的减值损失后的余额。减值后利息收入按照确定减值损失时对未来现金流量进行折现采用的折现率作为利率计算确认。

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

以成本计量的金融资产

如果有客观证据表明该金融资产发生减值，将该金融资产的账面价值，与按照类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值之间的差额，确认为减值损失，计入当期损益。发生的减值损失一经确认，不再转回。

6. 应收款项

本公司 2019 年 1 月 1 日前应收款项坏账准备的确认标准和计提方法如下：

单项金额重大并单独计提坏账准备的应收款项

对单项金额重大(人民币 2,000,000 元以上)的应收款项在资产负债表日，本公司对单项金额重大的应收款项单独进行减值测试，如有客观证据表明其已发生减值，根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额确认减值损失，计入当期损益。单独测试未发生减值的单项重大的应收款项，应包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中再进行减值测试。

按信用风险特征组合计提坏账准备的应收款项

本公司以账龄作为信用风险特征确定应收款项组合，并采用账龄分析法对应收账款和其他应收款计提坏账准备比例如下：

	应收账款 计提比例(%)	其他应收款 计提比例(%)
1年以内(含1年)	-	-
1至2年(含2年)	10	10
2至3年(含3年)	20	20
3至4年(含4年)	40	40
4至5年(含5年)	50	50
5年以上	100	100

单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收款项

公司对于单项金额不重大但具备以下特征的应收款项，单独进行减值测试，如有客观证据表明其发生了减值的，根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额，确认减值损失，计提坏账准备。

单独进行减值测试的不重大应收款项的特征：与对方存在争议或涉及诉讼、仲裁的应收款项；已有明显

用友金融信息技术股份有限公司
财务报表附注
2019年6月30日
人民币元

迹象表明债务人很可能无法履行还款义务的应收款项等。

7. 固定资产

固定资产仅在与其有关的经济利益很可能流入本公司，且其成本能够可靠地计量时才予以确认。与固定资产有关的后续支出，符合该确认条件的，计入固定资产成本，并终止确认被替换部分的账面价值；否则，在发生时计入当期损益。

固定资产按照成本进行初始计量。购置固定资产的成本包括购买价款、相关税费、使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该项资产的其他支出。

固定资产的折旧采用年限平均法计提，各类固定资产的使用寿命、预计净残值率及年折旧率如下：

	使用寿命	预计净残值率	年折旧率
办公及电子设备	3-5年	0%	20-33%

固定资产的各组成部分具有不同使用寿命或以不同方式为企业提供经济利益的，适用不同折旧率。

本公司至少于每年年度终了，对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，必要时进行调整。

8. 无形资产

无形资产仅在与其有关的经济利益很可能流入本公司，且其成本能够可靠地计量时才予以确认，并以成本进行初始计量。但非同一控制下企业合并中取得的无形资产，其公允价值能够可靠地计量的，即单独确认为无形资产并按照公允价值计量。

无形资产按照其能为本公司带来经济利益的期限确定使用寿命。

各项无形资产的使用寿命如下：

	使用寿命
软件著作权	5-10年
软件使用权	10年
已签合同	1年
非竞争性协议	2年

使用寿命有限的无形资产，在其使用寿命内采用直线法摊销。本公司至少于每年年度终了，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核，必要时进行调整。

本公司将内部研究开发项目的支出，区分为研究阶段支出和开发阶段支出。研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。开发阶段的支出，只有在同时满足下列条件时，才能予以资本化，即：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；具有完成该无形资产并使用或出售的意图；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；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；归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。不满足上述条件的开发支出，于发生时计入当期损益。

结合软件行业研发流程以及公司自身研发的特点，本公司的研发项目在同时满足下述条件时，方可作为资本化的开发支出。条件包括：具有足够技术、财务等方面资源支持该研发项目完成；该无形资产研发

用友金融信息技术股份有限公司
财务报表附注
2019年6月30日
人民币元

完成后具备可使用性或可销售性；该产品预期能够产生经济利益；相应的支出能够可靠计量。经过前期研究阶段的研究论证后，并出具《可行性研究报告》，在相应研发人员、设备已经到位，公司资金预算支持充足，足以支撑整个产品研发完成，并经公司管理层审议表决一致通过《资本化项目决议》作为开发阶段的起点。凡不符合上述条件的研发支出，则作为费用化的研发支出。

9. 资产减值

本公司对除递延所得税、金融资产外的资产减值，按以下方法确定：

本公司于资产负债表日判断资产是否存在可能发生减值的迹象，存在减值迹象的，本公司将估计其可收回金额，进行减值测试。

可收回金额根据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较高者确定。本公司以单项资产为基础估计其可收回金额；难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。资产组的认定，以资产组产生的主要现金流入是否独立于其他资产或者资产组的现金流入为依据。

当资产或者资产组的可收回金额低于其账面价值时，本公司将其账面价值减记至可收回金额，减记的金额计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

10. 职工薪酬

职工薪酬，是指本公司为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的除股份支付以外各种形式的报酬或补偿。职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。本公司提供给职工配偶、子女、受赡养人、已故员工遗属及其他受益人等的福利，也属于职工薪酬。

短期薪酬

在职工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。

离职后福利(设定提存计划)

本公司的职工参加由当地政府管理的养老保险和失业保险，相应支出在发生时计入相关资产成本或当期损益。

辞退福利

本公司向职工提供辞退福利的，在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：企业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；企业确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

11. 股份支付

股份支付，为以权益结算的股份支付。以权益结算的股份支付，是指本公司为获取服务以股份或其他权益工具作为对价进行结算的交易。

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。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。完成等待期内的服务或达到规定

用友金融信息技术股份有限公司
财务报表附注
2019年6月30日
人民币元

业绩条件才可行权的，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。

在满足业绩条件和服务期限条件的期间，应确认以权益结算的股份支付的成本或费用，并相应增加资本公积。可行权日之前，于每个资产负债表日为以权益结算的股份支付确认的累计金额反映了等待期已届满的部分以及本公司对最终可行权的权益工具数量的最佳估计。

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，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。

12. 收入

收入在经济利益很可能流入本公司、且金额能够可靠计量，并同时满足下列条件时予以确认。

销售商品收入

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，并不再对该商品保留通常与所有权相联系的继续管理权和实施有效控制，且相关的已发生或将发生的成本能够可靠地计量，确认为收入的实现。销售商品收入金额，按照从购货方已收或应收的合同或协议价款确定，但已收或应收的合同或协议价款不公允的除外；合同或协议价款的收取采用递延方式，实质上具有融资性质的，按照应收的合同或协议价款的公允价值确定。

软件产品销售以收到客户收货确认单、且预计相关的经济利益很可能流入企业的原则确认收入。

提供劳务收入

于资产负债表日，在提供劳务交易的结果能够可靠估计的情况下，按完工百分比法确认提供劳务收入；否则按已经发生并预计能够得到补偿的劳务成本金额确认收入。提供劳务交易的结果能够可靠估计，是指同时满足下列条件：收入的金额能够可靠地计量，相关的经济利益很可能流入本公司，交易的完工进度能够可靠地确定，交易中已发生和将发生的成本能够可靠地计量。本公司以已经提供的劳务占应提供劳务总量的比例确定提供劳务交易的完工进度。提供劳务收入总额，按照从接受劳务方已收或应收的合同或协议价款确定，但已收或应收的合同或协议价款不公允的除外。

技术服务及培训收入中，已经提供的劳务占应提供劳务总量以收到客户确认单为准。

13. 成本

本公司按照承接的合同项目或服务的客户作为成本核算对象。

成本项目主要由直接人工、外购商品、外包服务费、场地租赁费、固定资产折旧、差旅费、办公费等相

用友金融信息技术股份有限公司
财务报表附注
2019年6月30日
人民币元

关成本项目构成。

(1) 直接人工，是指直接从事软件及信息技术服务的人员的职工薪酬。公司建立项目预算管理体系，并设置项目人工成本核算机制，对项目人工成本预算执行情况进行实时跟踪和分析。

(2) 外购商品、外包服务费，是指本公司根据合同项目需要从外部购进的辅助软件、硬件、外包服务所发生的成本支出。

(3) 场地租赁费，是指本公司为开发软件或提供信息技术服务租赁场地支付的费用等。

外购商品成本根据项目实际需求进行项目成本的归集计入存货，在项目确认收入时确认成本；直接人工、项目场地租赁费、固定资产折旧、差旅费、办公费等直接在项目中发生的费用为项目直接费用，在实际发生时归集到对应的合同项目并确认为成本。外包服务费按照外包合同实际进度确认成本金额。

14. 政府补助

政府补助在能够满足其所附的条件并且能够收到时，予以确认。政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。

政府文件规定用于购建或以其他方式形成长期资产的，作为与资产相关的政府补助；政府文件不明确的，以取得该补助必须具备的基本条件为基础进行判断，以购建或以其他方式形成长期资产为基本条件的作为与资产相关的政府补助，除此之外的作为与收益相关的政府补助。

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

与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值；或确认为递延收益，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期，计入损益(但按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益)，相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

15. 所得税

所得税包括当期所得税和递延所得税。除由于企业合并产生的调整商誉，或与直接计入所有者权益的交易或者事项相关的计入所有者权益外，均作为所得税费用或收益计入当期损益。

本公司对于当期和以前期间形成的当期所得税负债或资产，按照税法规定计算的预期应交纳或返还的所得税金额计量。

本公司根据资产与负债于资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异，以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异，采用资产负债表债务法计提递延所得税。

各种应纳税暂时性差异均据以确认递延所得税负债，除非：

(1) 应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的：具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损。

用友金融信息技术股份有限公司
财务报表附注
2019年6月30日
人民币元

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

(2) 可抵扣暂时性差异是在以下交易中产生的：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损。

本公司于资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，依据税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量，并反映资产负债表日预期收回资产或清偿负债方式的所得税影响。

于资产负债表日，本公司对递延所得税资产的账面价值进行复核，如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，减记递延所得税资产的账面价值。于资产负债表日，本公司重新评估未确认的递延所得税资产，在很可能获得足够的应纳税所得额可供所有或部分递延所得税资产转回的限度内，确认递延所得税资产。

同时满足下列条件时，递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示：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；递延所得税资产和递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一应纳税主体征收的所得税相关或者对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产和递延所得税负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债或是同时取得资产、清偿债务。

16. 租赁

实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁为融资租赁，除此之外的均为经营租赁。

作为经营租赁承租人

经营租赁的租金支出，在租赁期内各个期间按照直线法计入相关的资产成本或当期损益，或有租金在实际发生时计入当期损益。

17. 利润分配

本公司的现金股利，于股东大会批准后确认为负债。

18. 公允价值计量

本公司于每个资产负债表日以公允价值计量交易性金融资产及其他非流动金融资产。公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。本公司以公允价值计量相关资产或负债，假定出售资产或者转移负债的有序交易在相关资产或负债的主要市场进行；不存在主要市场的，本公司假定该交易在相关资产或负债的最有利市场进行。主要市场是本公司在计量日能够进入的交易市场。本公司采用市场参与者在对该资产或负债定价时为实现其经济利益最大化所使用的假设。

以公允价值计量非金融资产的，考虑市场参与者将该资产用于最佳用途产生经济利益的能力，或者将该资产出售给能够用于最佳用途的其他市场参与者产生经济利益的能力。

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，优先使用相关可观察输入值，只有在可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才使用不可观察输入值。

用友金融信息技术股份有限公司
财务报表附注
2019年6月30日
人民币元

在财务报表中以公允价值计量或披露的资产和负债，根据对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次输入值，确定所属的公允价值层次：第一层次输入值，在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；第二层次输入值，除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；第三层次输入值，相关资产或负债的不可观察输入值。

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

19. 重大会计判断和估计

编制财务报表要求管理层作出判断、估计和假设，这些判断、估计和假设会影响收入、费用、资产和负债的列报金额及其披露，以及资产负债表日或有负债的披露。这些假设和估计的不确定性所导致的结果可能造成对未来受影响的资产或负债的账面金额进行重大调整。

估计的不确定性

以下为于资产负债表日有关未来的关键假设以及估计不确定性的其他关键来源，可能会导致未来会计期间资产和负债账面金额重大调整。

可供出售金融资产减值(适用于2018年度)

本公司将某些资产归类为可供出售金融资产，并将其公允价值的变动直接计入其他综合收益。当公允价值下降时，管理层就价值下降作出假设以确定是否存在需在损益中确认其减值损失。

金融工具减值

本公司采用预期信用损失模型对金融工具的减值进行评估，应用预期信用损失模型需要做出重大判断和估计，需考虑所有合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。在做出该等判断和估计时，本公司根据历史还款数据结合经济政策、宏观经济指标、行业风险等因素推断债务人信用风险的预期变动。

除金融资产之外的非流动资产减值

本公司于资产负债表日对除金融资产之外的非流动资产判断是否存在可能发生减值的迹象。其他除金融资产之外的非流动资产，当存在迹象表明其账面金额不可收回时，进行减值测试。当资产或资产组的账面价值高于可收回金额，即公允价值减去处置费用后的净额和预计未来现金流量的现值中的较高者，表明发生了减值。公允价值减去处置费用后的净额，参考公平交易中类似资产的销售协议价格或可观察到的市场价格，减去可直接归属于该资产处置的增量成本确定。

开发支出

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

股份支付

在计算股权激励方案的相关负债及费用时，公司管理层需要对离职率、可行权条件等事项进行判断和估计，不同的判断和估计将对财务报表产生重大影响。

开发实施服务收入的确认

开发和实施合同根据完工进度确认收入，该完工进度依据已经提供的劳务占应提供劳务总量的比例确定，确定合同完工进度过程中会涉及到重大的管理层判断与估计。

递延所得税资产

在很可能有足够的应纳税所得额用以抵扣可抵扣亏损的限度内，应就所有尚未利用的可抵扣亏损确认递

用友金融信息技术股份有限公司
财务报表附注
2019年6月30日
人民币元

延所得税资产。这需要管理层运用大量的判断来估计未来取得应纳税所得额的时间和金额，结合纳税筹划策略，以决定应确认的递延所得税资产的金额。

折旧

本公司对固定资产在考虑其残值后，在预计可使用年限内按直线法计提折旧。本公司定期审阅预计可使用年限，以决定将计入每个报告期的折旧费用数额。预计可使用年限是本公司根据对同类资产的已往经验并结合预期的技术改变而确定。如果以前的估计发生重大变化，则会在未来期间对折旧费用进行调整。

无形资产的可使用寿命

无形资产的预计可使用寿命，以过去性质及功能相似的无形资产的实际使用寿命为基础，按照历史经验施行估计，并考虑该些无形资产适用的合同性权利或其他法定权利的期限。

如果该些无形资产的可使用寿命缩短或延长，则对于可使用寿命有限的无形资产，应改变其摊销年限。

20. 会计政策变更

2017年，财政部颁布了修订的《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》、《企业会计准则第23号——金融资产转移》、《企业会计准则第24号——套期保值》以及《企业会计准则第37号——金融工具列报》(统称“新金融工具准则”)。本公司自2019年1月1日开始按照新修订的上述准则进行会计处理，根据衔接规定，对可比期间信息不予调整，首日执行新准则与现行准则的差异追溯调整本报告期初留存收益。

新金融工具准则

新金融工具准则改变了金融资产的分类和计量方式，确定了三个主要的计量类别：摊余成本；以公允价值计量且其变动计入其他综合收益；以公允价值计量且其变动计入当期损益。企业需考虑自身业务模式，以及金融资产的合同现金流特征进行上述分类。权益工具投资需按公允价值计量且其变动计入当期损益，但在初始确认时可选择将非交易性权益工具投资不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。

新金融工具准则要求金融资产减值计量由“已发生损失模型”改为“预期信用损失模型”，适用于以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，以及贷款承诺和财务担保合同。

在首次执行日，金融资产按照修订前后金融工具确认计量准则的规定进行分类和计量结果对比如下：

<u>修订前的金融工具确认计量准则</u>			<u>修订后的金融工具确认计量准则</u>		
	计量类别	账面价值	计量类别	重新计量	账面价值
应收账款	摊余成本	123,368,762	摊余成本	-2,628,541	120,740,221
其他应收款	摊余成本	4,651,658	摊余成本	149,296	4,800,954
股权投资	可供出售 金融资产	2,500,000	以公允价值计量 且变动计入当期 损益的金融资产	1,833,439	4,333,439

在首次执行日，原金融资产减值准备 2018 年 12 月 31 日金额调整为按照修订后金融工具准则的规定进行分类和计量的新损失准备调节表：

用友金融信息技术股份有限公司
财务报表附注
2019年6月30日
人民币元

	<u>按原金融工具准则</u> <u>计提损失准备</u>	<u>重新计量</u>	<u>按新金融工具准则</u> <u>计提损失准备</u>
应收账款	7,222,798	2,628,541	9,851,339
其他应收款	703,202	-149,296	553,906

四、税项

1. 主要税种及税率

本公司适用的主要税种及税率如下：

(1) 增值税 - 根据国家税务法规，本公司产品销售收入自 2019 年 4 月 1 日起按照 13% 税率计征增值税。财政部 税务总局 海关总署公告 2019 年第 39 号《关于深化增值税改革有关政策的公告》内容，自 2019 年 4 月 1 日起，增值税一般纳税人发生增值税应税销售行为或者进口货物，原适用 16% 税率的，税率调整为 13%。

2012 年 7 月 31 日，财政部和国家税务总局印发了《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 号文)，北京市于 2012 年 9 月 1 日正式实行现代服务业营业税改征增值税税收政策。根据上述文件，本公司提供的技术服务收入适用 6% 增值税税率。

(2) 城市维护建设税 - 根据国家有关税务法规，本公司按实际缴纳的增值税净额的 5% 计缴城市维护建设税。

(3) 教育费附加 - 根据国家有关税务法规及当地有关规定，本公司按应缴纳的增值税净额的 3% 缴纳教育费附加，按应缴纳增值税净额的 2% 缴纳地方教育费附加。

(4) 企业所得税 - 本公司依照 2008 年 1 月 1 日起施行的《中华人民共和国企业所得税法》，按应纳税所得额计算企业所得税。

根据《中华人民共和国企业所得税法》和国税发 2008[28]号文的要求，本公司于 2019 年对所有的分支机构合并缴纳企业所得税。即按合并季度报表的应纳税所得额乘以 10% 的企业所得税税率，预缴本年度应纳税所得额。待年度汇算清缴时，以年度合并税前利润计算的应纳税所得额为基础，按照税务机构备案的比例在总分支机构之间进行分配，然后总分支机构以分配到的应纳税所得额乘以各自适用的税率计算得到实际应纳所得税费用，根据其与其预缴的所得税额之差额进行补缴或退税。

(5) 其他税项 - 按国家有关税法的规定计算缴纳。

2. 税收优惠

(1) 高新技术企业企业所得税优惠政策

本公司于 2017 年 12 月 6 日获得有效期为三年的高新技术企业认证，证书编号为 GR201711008341，本公司于 2019 年度可享受 15% 的优惠税率。

另根据 2016 年 5 月 4 日财政部、国家税务总局、发展改革委和工业和信息化部颁布的《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)文件，国家规划布局内重点软件企业可享受 10% 的优惠税率。2019 年度，公司仍符合“国家规划布局内重点软件企业”要求，继续享受 10% 优惠税率。

用友金融信息技术股份有限公司
财务报表附注
2019年6月30日
人民币元

(2) 软件产品销售增值税优惠政策

依据财政部、国家税务总局于 2011 年 10 月 13 日下发的《关于软件产品增值税政策的通知》(财税[2011]100 号), 自 2011 年 1 月 1 日起, 本公司销售其自行开发生产的计算机软件产品, 可按法定税率征收增值税后, 对其增值税实际税负超过 3% 的部分实行即征即退政策。

(3) 技术开发服务免征增值税税收优惠政策

根据《交通运输业和部分现代服务业营业税改征增值税试点增值税一般纳税人资格认定有关事项的公告》(财税(2013)37 号)之附件 3《交通运输业和部分现代服务业营业税改征增值税试点过渡政策的规定》, 本公司为客户提供的技术开发服务收入可享受免征增值税的税收优惠。

五、财务报表主要项目注释

1. 货币资金

	期末余额	期初余额
库存现金	365	565
银行存款	7,553,640	84,696,631
其他货币资金(注 1)	<u>382,098</u>	<u>278,909</u>
	<u>7,936,103</u>	<u>84,976,105</u>

注 1. 本公司其他货币资金为所有权受到限制的履约保函保证金。

2. 交易性金融资产

	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	42,099,154	-

3. 应收票据及应收账款

应收账款信用期通常为 1 个月, 应收账款并不计息。

应收账款的账龄分析如下:

	期末余额	期初余额
1 年以内	88,050,882	95,815,644
1 年至 2 年	31,645,217	24,794,437
2 年至 3 年	4,463,188	3,836,443
3 年至 4 年	2,183,144	2,007,747
4 年至 5 年	2,211,397	3,005,794
5 年以上	<u>1,931,495</u>	<u>1,131,495</u>
	130,485,323	130,591,560
减: 应收账款坏账准备	<u>10,650,505</u>	<u>7,222,798</u>
	<u>119,834,818</u>	<u>123,368,762</u>

用友金融信息技术股份有限公司
财务报表附注
2019年6月30日
人民币元

应收账款坏账准备的变动如下：

	上年年末	会计政策变更 (附注三、20)	本年年初	本年计提	期末余额
2019年6月30日	7,222,798	2,628,541	9,851,339	799,166	10,650,505

	2019年6月30日			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例 (%)	金额	计提比例(%)
按组合计提坏账准备	130,485,323	100	10,650,505	8

	2018年12月31日			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例 (%)	金额	计提比例(%)
按组合计提坏账准备	129,135,006	99	5,766,244	4
按单项计提坏账准备	<u>1,456,554</u>	<u>1</u>	<u>1,456,554</u>	<u>100</u>
	<u>130,591,560</u>	<u>100</u>	<u>7,222,798</u>	<u>6</u>

本公司采用账龄分析法计提坏账准备的应收账款情况如下：

	2019年6月30日		
	估计发生违约的账面余额	预期信用损失率(%)	整个存续期 预期信用损失
1年以内	88,050,882	3.17	2,791,213
1-2年	31,645,217	10.62	3,360,722
2-3年	4,463,188	22.06	984,579
3-4年	2,183,144	32.02	699,043
4-5年	2,211,397	39.95	883,453
5年以上	<u>1,931,495</u>	<u>100.00</u>	<u>1,931,495</u>
	<u>130,485,323</u>	<u>-</u>	<u>10,650,505</u>

	2018年12月31日		
	账面余额	比例(%)	坏账准备
1年以内	95,495,644	74	-
1-2年	24,794,437	19	2,479,444
2-3年	3,836,443	3	767,289
3-4年	1,784,547	1	713,819

用友金融信息技术股份有限公司
财务报表附注
2019年6月30日
人民币元

4-5年	2,836,485	2	1,418,242
5年以上	<u>387,450</u>	<u>≤1</u>	<u>387,450</u>
	<u>129,135,006</u>	<u>100</u>	<u>5,766,244</u>

于2019年6月30日，应收账款金额前五名如下：

应收账款		应收账款期末余额占 应收账款总额的比例 (%)	坏账准备
中信银行股份有限公司	4,596,500	4	145,709
国家开发银行	3,986,380	3	126,368
中国进出口银行	3,884,442	3	207,379
中国长城资产管理股份有限公司	3,082,724	2	97,722
国家农业信贷担保联盟有限责任公司	<u>2,808,000</u>	<u>2</u>	<u>298,210</u>
	<u>18,358,046</u>	<u>14</u>	<u>875,388</u>

于2018年12月31日，应收账款金额前五名如下：

应收账款		应收账款期初余额占 应收账款总额的比例 (%)	坏账准备
中国进出口银行	3,557,053	3	-
中国建设银行股份有限公司	2,882,660	2	-
江苏省农村信用社联合社	2,834,767	2	-
国家农业信贷担保联盟有限责任公司	2,808,000	2	23,400
黑龙江省农村信用社联合社	<u>2,620,000</u>	<u>2</u>	<u>226,000</u>
	<u>14,702,480</u>	<u>11</u>	<u>249,400</u>

4. 其他应收款

其他应收款的账龄分析如下：

	期末余额	期初余额
1年以内	9,019,648	2,763,580
1年至2年	869,296	1,494,264
2年至3年	477,274	553,800
3年至4年	272,000	-
4年至5年	-	200,400
5年以上	<u>342,816</u>	<u>342,816</u>
	10,981,034	5,354,860
减：其他应收款坏账准备	<u>804,177</u>	<u>703,202</u>
	<u>10,176,857</u>	<u>4,651,658</u>

其他应收款坏账准备的变动如下：

用友金融信息技术股份有限公司
财务报表附注
2019年6月30日
人民币元

	上年年末	会计政策变更 (附注三、20)	本年年初	本年计提	期末余额
2019年6月30日	703,202	-149,296	553,906	250,271	804,177

于2019年6月30日，其他应收款按照12个月预期信用损失及整个存续期预期信用损失分别计提的坏账准备的变动如下：

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
2019年1月1日余额		553,906		553,906
2019年1月1日余额在本期				
--转入第二阶段				
--转入第三阶段				
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				
本期计提		250,271		250,271
本期转回				
本期转销				
本期核销				
其他变动				
2019年6月30日余额		804,177		804,177

	2018年12月31日			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)
按信用风险特征组合计提坏账准备	5,354,860	100	703,202	13

本公司采用账龄分析法计提坏账准备的其他应收款情况如下：

	2018年12月31日		
	账面余额	比例(%)	坏账准备
1年以内	2,763,580	52	-
1-2年	1,494,264	28	149,426
2-3年	553,800	10	110,760
3-4年	-	-	-
4-5年	200,400	4	100,200
5年以上	342,816	6	342,816
	<u>5,354,860</u>	<u>100</u>	<u>703,202</u>

用友金融信息技术股份有限公司
财务报表附注
2019年6月30日
人民币元

其他应收款按性质分类如下：

	期末余额	期初余额
押金及保证金	5,129,440	4,389,933
退税款	3,614,112	-
员工备用金	<u>2,237,482</u>	<u>964,927</u>
	<u>10,981,034</u>	<u>5,354,860</u>

于2019年6月30日，其他应收款金额前五名如下：

	期末余额	占其他应收款余额合计数的比例 (%)	性质	账龄	坏账准备期末余额
退税款	3,614,112	33	退税款	1年以内	-
中国康富国际租赁股份有限公司	275,000	3	履约保证金	1-2年	8,718
嘉兴银行股份有限公司	270,000	2	履约保证金	1年以内	8,559
洛阳银行股份有限公司	250,000	2	履约保证金、投标保证金	1年以内、1-2年	7,925
刘启元	<u>250,000</u>	<u>2</u>	备用金	1年以内	<u>3,625</u>
	<u>4,659,112</u>	<u>42</u>			<u>28,827</u>

于2018年12月31日，其他应收款金额前五名如下：

	期末余额	占其他应收款余额合计数的比例 (%)	性质	账龄	坏账准备期末余额
中国康富国际租赁股份有限公司	275,000	5	履约保证金	1-2年	27,500
嘉兴银行股份有限公司	270,000	5	履约保证金	1年以内	-
黑龙江省农村信用社联合社	225,000	4	履约保证金	1-2年	22,500
乌鲁木齐银行股份有限公司	225,000	4	履约保证金	1年以内	-
中建投租赁股份有限公司	200,400	4	履约保证金	4-5年	<u>100,200</u>
	<u>1,195,400</u>	<u>22</u>			<u>150,200</u>

用友金融信息技术股份有限公司
财务报表附注
2019年6月30日
人民币元

5. 其他非流动金融资产

	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
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	5,077,925	-	5,077,925	-	-	-

6. 固定资产

		办公及电子设备
原值		
	期初金额	4,066,735
	本年购置	-
	本年处置	<u>-9,516</u>
	期末金额	<u>4,057,219</u>
累计折旧		
	期初金额	-3,645,280
	本年计提	-271,000
	本年处置	<u>8,888</u>
	期末金额	<u>-3,907,392</u>
账面价值		
	期末金额	<u>149,827</u>
	期初金额	<u>421,455</u>

于2019年6月30日，本公司没有重大暂时闲置及已退废和准备处置的固定资产。

7. 无形资产

	软件使用权	软件著作权	已签合同	非竞争性协议	合计	
原值						
	期初金额	521,052	73,477,245	300,000	300,000	74,598,297
	购置	-	-	-	-	-
	内部研发	-	-	-	-	-
	期末金额	<u>521,052</u>	<u>73,477,245</u>	<u>300,000</u>	<u>300,000</u>	<u>74,598,297</u>
累计摊销						
	期初金额	91,962	4,303,972	300,000	262,500	4,958,434
	计提	<u>86,842</u>	<u>3,673,862</u>	-	<u>37,500</u>	3,798,204
	期末金额	<u>178,804</u>	<u>7,977,834</u>	<u>300,000</u>	<u>300,000</u>	<u>8,756,638</u>
账面价值						
	期末金额	<u>342,248</u>	<u>65,499,411</u>	-	-	<u>65,841,659</u>
	期初金额	<u>429,090</u>	<u>69,173,273</u>	-	<u>37,500</u>	<u>69,639,863</u>

用友金融信息技术股份有限公司
财务报表附注
2019年6月30日
人民币元

8. 商誉

期初金额	<u>10,454,182</u>
本年增加	-
本年减少	-
期末金额	<u>10,454,182</u>

9. 递延所得税资产

未经抵销的递延所得税资产：

	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
预提费用	10,792,146	1,079,214	12,091,846	1,209,185
股权激励成本	1,285,539	128,554	10,325,910	1,032,591
可抵扣亏损	<u>38,885,278</u>	<u>3,888,528</u>	<u>38,885,278</u>	<u>3,888,528</u>
	<u>50,962,963</u>	<u>5,096,296</u>	<u>61,303,034</u>	<u>6,130,304</u>

10. 资产减值准备

	上年年末	会计政策变更 (附注三、20)	本年年初	本年计提	期末余额
坏账准备	7,926,000	2,479,245	10,405,245	1,049,437	11,454,682

11. 短期借款

期初余额	本年增加	本年减少	期末余额
-	26,233,450	-	26,233,450

12. 应付票据及应付账款

应付账款不计息，并通常在2个月内清偿。

于2019年6月30日，本公司无账龄超过1年的重要应付账款。

13. 预收款项

预收款项的余额及其账龄分析如下：

	期末余额	比例 (%)	期初余额	比例 (%)
1年以内	18,270,353	97	17,655,862	97
1至2年	145,000	<1	392,200	2
2至3年	109,000	<1	44,000	0
3年以上	<u>183,100</u>	<u>1</u>	<u>183,100</u>	<u>1</u>
	<u>18,524,353</u>	<u>100</u>	<u>18,275,162</u>	<u>100</u>

用友金融信息技术股份有限公司
财务报表附注
2019年6月30日
人民币元

预收款项为预收客户有关软件销售及维护服务收入的款项。

14. 应付职工薪酬

	期初余额	本年增加	本年减少	期末余额
短期薪酬	29,859,975	106,364,811	-122,472,072	13,752,714
离职后福利 (设定提存计划)	<u>1,613,432</u>	<u>12,793,852</u>	<u>-13,364,839</u>	<u>1,042,445</u>
	<u>31,473,407</u>	<u>119,158,663</u>	<u>-135,836,911</u>	<u>14,795,159</u>

短期薪酬如下：

	期初余额	本年增加	本年减少	期末余额
工资、奖金、津贴和 补贴	29,416,128	83,383,146	-99,434,977	13,364,297
社会保险费	904,579	6,046,495	-6,255,017	696,057
其中：医疗保险费	808,587	5,555,653	-5,744,452	619,788
工伤保险费	29,691	103,962	-108,798	24,855
生育保险费	66,301	386,880	-401,767	51,414
住房公积金	<u>-460,732</u>	<u>16,935,170</u>	<u>-16,782,078</u>	<u>-307,640</u>
	<u>29,859,975</u>	<u>106,364,811</u>	<u>-122,472,072</u>	<u>13,752,714</u>

设定提存计划如下：

	期初余额	本年增加	本年减少	期末余额
基本养老保险费	1,553,826	12,349,167	-12,905,948	997,045
失业保险费	<u>59,606</u>	<u>444,685</u>	<u>-458,891</u>	<u>45,400</u>
	<u>1,613,432</u>	<u>12,793,852</u>	<u>-13,364,839</u>	<u>1,042,445</u>

15. 应交税费

	期末余额	期初余额
增值税	3,051,223	6,142,255
企业所得税	465,796	465,796
个人所得税	419,049	608,917
城市维护建设税及教育费附加	<u>550,523</u>	<u>532,239</u>
	<u>4,486,591</u>	<u>7,749,207</u>

用友金融信息技术股份有限公司
财务报表附注
2019年6月30日
人民币元

16. 其他应付款

	期末余额	期初余额
业务收购款(注 1)	3,900,000	3,900,000
其他	<u>279,529</u>	<u>457,624</u>
	<u>4,179,529</u>	<u>4,357,624</u>

注 1：业务收购款为购买平强软件业务及资产组构成的应付业务收购款。

17. 其他流动负债

	期末余额	期初余额
待转销项税	3,339,648	8,340,010

18. 递延所得税负债

	期末余额		期初余额	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
其他非流动金融资产的公允价值变动	2,577,925	257,793	-	-

19. 股本

项目	期初余额	本年增减变动		期末余额
		所有者投入资本	公积金转增	
股份总数	102,000,000	-	-	102,000,000

20. 资本公积

	期初余额	本年增加	本年减少	期末余额
股权激励成本	10,785,451	1,285,539	10,325,910	1,745,080
股本溢价	<u>17,792,524</u>	-	-	<u>17,792,524</u>
	<u>28,577,975</u>	<u>1,285,539</u>	<u>10,325,910</u>	<u>19,537,604</u>

21. 盈余公积

	上年年末	会计政策变更	本年年初	本年增加	本年减少	期末余额
法定盈余公积	13,044,510	-82,915	12,961,595	-	-	12,961,595
任意盈余公积	<u>6,522,254</u>	<u>-41,457</u>	<u>6,480,797</u>	-	-	<u>6,480,797</u>
	<u>19,566,764</u>	<u>-124,372</u>	<u>19,442,392</u>	-	-	<u>19,442,392</u>

用友金融信息技术股份有限公司
财务报表附注
2019年6月30日
人民币元

22. 未分配利润

	2019年1-6月	2018年1-6月
调整前上年年末未分配利润	70,078,334	28,882,940
会计政策变更调整期初未分配利润合计数 (调增+、调减-)	-704,778	-
调整后本年年初未分配利润	69,373,556	-
加：本年净利润	-26,295,400	2,681,640
减：提取法定盈余公积	-	-
减：提取任意盈余公积	-	-
减：未分配利润转增资本	-	-
减：应付普通股股利	-	-
期末未分配利润	<u>43,078,156</u>	<u>31,564,580</u>

23. 营业收入及成本

	本期发生数		上期发生数	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	100,031,380	48,947,770	129,610,574	61,063,281
其他业务	<u>56,604</u>	-	-	-
	<u>100,087,984</u>	<u>48,947,770</u>	<u>129,610,574</u>	<u>61,063,281</u>

营业收入列示如下：

	本期发生数	上期发生数
软件产品销售	13,703,359	31,771,867
技术服务	86,134,331	97,244,480
商品销售	193,690	594,227
其他	<u>56,604</u>	-
	<u>100,087,984</u>	<u>129,610,574</u>

24. 税金及附加

	本期发生数	上期发生数
城市维护建设税	103,753	383,393
教育费附加	103,753	383,393
其他	<u>54,905</u>	<u>55,405</u>
	<u>262,411</u>	<u>822,191</u>

用友金融信息技术股份有限公司
财务报表附注
2019年6月30日
人民币元

25. 销售费用

	本期发生数	上期发生数
职工薪酬及福利	8,818,919	7,659,819
业务宣传费	229,535	1,691,637
业务招待费	712,175	228,276
差旅费	903,776	855,442
咨询服务费	411,008	327,597
办公费	205,090	175,645
折旧及摊销	50,436	43,966
租赁费及物业管理费	32,805	56,996
其他	<u>25,347</u>	<u>420,770</u>
	<u>11,389,091</u>	<u>11,460,148</u>

26. 管理费用

	本期发生数	上期发生数
职工薪酬及福利（注1）	-1,995,257	10,616,495
业务宣传费	161,740	1,051,370
业务招待费	406,867	144,966
差旅费	449,452	518,620
咨询服务费	665,301	590,064
办公费	125,458	117,028
折旧及摊销	1,046,007	684,647
租赁费及物业管理费	2,811,567	3,146,070
其他	<u>200,000</u>	<u>279,684</u>
	<u>3,871,135</u>	<u>17,148,944</u>

注 1. 报告期内，因有尚在锁定期内的激励对象离职，公司根据《用友金融信息技术有限公司股权激励计划管理办法》的规定经过内部审议程序将员工持股平台友融利亨和友融利丰在锁定期内退伙人员的股份 1,188,480 股以价格 3 元/股授予给公司骨干员工。报告期内，公司冲销已离职人员股权激励成本人民币 10,325,910 元，摊销新激励对象的股权激励成本人民币 1,285,539 元，以上两因素共同影响导致冲销股权激励成本人民币 9,040,371 元。

27. 研发费用

	本期发生数	上期发生数
职工薪酬及福利	56,204,329	34,806,541
业务宣传费	5,797	17,881
业务招待费	218,363	44,972

用友金融信息技术股份有限公司
财务报表附注
2019年6月30日
人民币元

差旅费	2,495,324	2,229,599
咨询服务费	411,089	404,877
办公费	173,403	189,751
折旧及摊销	3,342,872	654,207
租赁费及物业管理费	688,466	526,509
其他	<u>390,943</u>	<u>115,199</u>
	<u>63,930,586</u>	<u>38,989,536</u>

28. 财务费用

	本期发生数	上期发生数
利息支出	233,450	319,751
减：利息收入	119,779	147,056
其他	<u>20,614</u>	<u>21,737</u>
	<u>134,285</u>	<u>194,432</u>

29. 信用减值损失

	本期发生数	上期发生数
坏账损失	1,049,437	-

30. 资产减值损失

	本期发生数	上期发生数
坏账损失	-	-1,394,062

31. 其他收益

	本期发生数	上期发生数
增值税退税返还	3,423,007	510,442
个人所得税手续费返还	12,616	12,976
进项税加计抵减	<u>29,780</u>	-
	<u>3,465,403</u>	<u>523,418</u>

32. 投资收益

	本期发生数	上期发生数
金融资产在持有期间取得的投资收益	99,154	-

用友金融信息技术股份有限公司
财务报表附注
2019年6月30日
人民币元

33. 公允价值变动收益

	本期发生数	上期发生数
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	744,486	-

34. 营业外收入

	本期发生数	上期发生数
政府补助	-	206,700
其他	<u>744</u>	<u>2,390</u>
	<u>744</u>	<u>209,090</u>

35. 营业外支出

	本期发生数	上期发生数
罚款支出	-	2,400

36. 费用按性质分类

本公司营业成本、销售费用、管理费用、研发费用按照性质分类的补充资料如下：

	本期发生数	上期发生数
职工薪酬及福利	97,503,746	96,539,497
服务成本	7,996,848	10,211,237
折旧和摊销	4,521,454	1,497,285
租金	4,879,322	5,116,466
其他	<u>13,237,212</u>	<u>15,297,424</u>
	<u>128,138,582</u>	<u>128,661,909</u>

37. 所得税费用

	本期发生数	上期发生数
当期所得税费用	-	-
递延所得税费用	1,108,456	-625,428
	<u>1,108,456</u>	<u>-625,428</u>

所得税费用与利润总额的关系列示如下：

	本期发生数	上期发生数
利润总额	-25,186,944	2,056,212
按适用的税率计算的税项	-	205,621
对以前期间当期所得税的调整	-	-
无需纳税的收入的影响	-	-71,714

用友金融信息技术股份有限公司
财务报表附注
2019年6月30日
人民币元

当年研发费加计扣除的影响	-	-1,949,477
不可抵扣的费用及未确认递延所得税资产的暂时性差异影响	<u>1,108,456</u>	<u>1,190,142</u>
按本公司实际税率计算的所得税费用	<u>1,108,456</u>	<u>-625,428</u>

38. 现金流量表项目注释:

支付的其他与经营活动有关的现金主要包括:

	本期发生数	上期发生数
差旅费	6,679,510	6,163,392
支付投标保证金	1,695,400	2,502,135
租赁费及物业管理费	4,368,828	4,952,514
业务招待费	1,494,409	1,055,812
业务宣传费	53,482	115,242
办公费	725,448	1,746,647
咨询服务费	3,036,844	3,659,405
其他	<u>214,834</u>	<u>295,396</u>
	<u>18,268,755</u>	<u>20,490,543</u>

39. 现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

将净利润调节为经营活动的现金流量:

	本期发生数	上期发生数
净利润	-26,295,400	2,681,640
加: 资产减值损失	1,049,437	-1,394,062
固定资产折旧	262,112	400,973
无形资产摊销	3,798,204	1,148,564
股权激励成本摊销	-9,040,371	2,382,903
财务费用	134,285	172,695
公允价值变动收益减少/(增加)	-744,486	-
投资收益减少/(增加)	-99,154	-
递延所得税资产的减少/(增加)	1,034,008	-625,428
递延所得税负债的(减少)/增加	257,793	-
经营性应收项目的减少/(增加)	-10,086,550	-47,421,539
经营性应付项目的(减少)/增加	<u>-21,534,221</u>	<u>-25,818,652</u>
经营活动产生的现金流量净额	<u>-61,264,343</u>	<u>-68,472,906</u>

用友金融信息技术股份有限公司
财务报表附注
2019年6月30日
人民币元

现金及现金等价物净变动:

	本期发生数	上期发生数
现金的期末余额	7,554,005	41,636,965
减: 现金的期初余额	<u>84,697,196</u>	<u>90,208,543</u>
现金及现金等价物净增加/(减少)额	<u>-77,143,191</u>	<u>-48,571,578</u>

(2) 现金及现金等价物

	2019年6月30日	2018年6月30日
现金	7,554,005	41,636,965
其中: 库存现金	365	565
可随时用于支付的银行存款	<u>7,553,640</u>	<u>41,636,400</u>
期末现金及现金等价物余额	<u>7,554,005</u>	<u>41,636,965</u>

40. 所有权或使用权受到限制的资产

	期末余额	期初余额
货币资金(注 1)	382,098	278,909

注 1. 于 2019 年 6 月 30 日及 2018 年 12 月 31 日, 所有权受限的货币资金为履约保函保证金, 账面价值分别为人民币 382,098 元及人民币 278,909 元。详情参见附注五、1。

六、金融工具相关的风险

1. 金融工具分类

资产负债表日的各类金融工具的账面价值如下:

金融资产	2019年6月30日	2018年12月31日
货币资金	7,936,103	84,976,105
应收票据及应收账款	119,834,818	123,368,762
其他应收款	8,291,475	3,742,666
交易性金融资产	42,099,154	-
可供出售金融资产	-	2,500,000
其他非流动金融资产	<u>5,077,925</u>	-
	<u>183,239,475</u>	<u>214,587,533</u>
金融负债		
应付票据及应付账款	10,792,146	12,091,846
其他应付款	4,179,529	4,357,624
短期借款	<u>26,233,450</u>	-
	<u>41,205,125</u>	<u>16,449,470</u>

用友金融信息技术股份有限公司
财务报表附注
2019年6月30日
人民币元

2. 金融工具风险

本公司的主要金融工具，包括货币资金、可供出售金融资产。以及多种因经营而直接产生的其他金融资产和负债，如应收账款、应付账款、其他应收款和其他应付款等。

本公司的金融工具导致的主要风险是信用风险及流动性风险。本公司对此的风险管理政策概述如下。

信用风险

本公司仅与经认可的、信誉良好的第三方进行交易。按照本公司的政策，需对所有要求采用信用方式进行交易的客户进行信用审核。另外，本公司对应收账款余额进行持续监控，以确保本公司不致面临重大坏账风险。

本公司其他金融资产包括货币资金、可供出售金融资产及其他应收款等，这些金融资产的信用风险源自交易对手违约，最大风险敞口等于这些工具的账面金额。

由于本公司仅与经认可的且信誉良好的第三方进行交易，所以无需担保物。由于本公司的应收账款客户群广泛地分散于不同的部门和行业中，因此在本公司内部不存在重大信用风险集中。本公司对应收账款余额未持有任何担保物或其他信用增级。于2019年6月30日，尚未逾期和发生减值的应收账款与大量的近期无违约记录的分散化的客户有关。

流动性风险

本公司采用循环流动性计划工具管理资金短缺风险。该工具既考虑其金融工具的到期日，也考虑本公司运营产生的预计现金流量。

下表概括了金融负债按未折现的合同现金流量所作的到期期限分析：

	1 个月以内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	合计
应付票据及应付账款	2,092,377	3,097,347	5,602,422	10,792,146
其他应付款	16,245	2,213,284	1,950,000	4,179,529
短期借款	-	26,233,450	-	26,233,450
	<u>2,108,622</u>	<u>31,544,081</u>	<u>7,552,422</u>	<u>41,205,125</u>

市场风险

利率风险

本公司无以浮动利率计息的长期负债或短期借款，故本公司未面临市场利率变动的风险。

3. 资本管理

本公司资本管理的主要目标是确保本公司持续经营的能力，并保持健康的资本比率，以支持业务发展并使股东价值最大化。

本公司管理资本结构并根据经济形势以及相关资产的风险特征的变化对其进行调整。为维持或调整资本结构，本公司可以调整对所有者的利润分配、向所有者归还资本。本公司不受外部强制性资本要求约束。

用友金融信息技术股份有限公司
财务报表附注
2019年6月30日
人民币元

七、公允价值的披露

1. 以公允价值计量的资产和负债

于 2019 年 6 月 30 日

	公允价值计量使用的输入值			合计
	活跃市场 报价 (第一层次)	重要可观察 输入值 (第二层次)	重要不可观察 输入值 (第三层次)	
交易性金融资产	-	42,099,154	-	42,099,154
其他非流动金融资产	-	5,077,925	-	5,077,925

八、关联方关系及其交易

1. 母公司

公司名称：用友网络

企业类型：股份有限公司(上市)

注册地：北京

法人代表：王文京

业务性质：零售图书；第一类增值电信业务中的因特网数据中心业务；第二类增值电信业务中的呼叫中心业务、因特网接入服务业务、信息服务业务(不含固定网电话信息服务和互联网信息服务)(增值电信业务经营许可证有效期至 2020 年 7 月 7 日)；互联网信息服务(不含新闻、出版、教育、医疗保健、药品和医疗器械，含电子公告服务)(电信与信息服务业务许可证有效期至 2020 年 4 月 16 日)；电子计算机软件、硬件及外部设备的技术开发、技术咨询、技术 转让、技术服务、技术培训；销售打印纸和计算机 耗材；物业管理；企业管理咨询；数据库服务；销售电子计算机软硬件及外部设备；设计、制作、代理、发布广告；自营和代理各类商品和技术的进出口，但国家限定公司经营或 禁止进出口的商品和技术除外；出租办公用房。

注册资本：1,916,403,627 元

对本公司持股比例：78.43%

对本公司表决权比例：78.43%

本公司的母公司为用友网络，用友网络的主要股东为北京用友科技有限公司、上海用友科技咨询有限公司及北京用友企业管理研究所有限公司。王文京为上述三家用友网络主要股东的最终控制方。

2. 其他关联方

	关联方关系
北京用友政务软件有限公司(用友政务)	母公司控制的公司
重庆用友软件有限公司(重庆用友)	母公司控制的公司
北京中关村银行股份有限公司(中关村银行)	母公司重大影响的公司
上海大易云计算股份有限公司(上海大易云)	母公司重大影响的公司
民太安财产保险公估股份有限公司(民太安公估)	母公司重大影响的公司
北京红邸餐饮文化有限公司(红邸餐饮)	实际控制人施加重大影响的公司

用友金融信息技术股份有限公司
财务报表附注
2019年6月30日
人民币元

3. 本公司与关联方的主要交易

(1) 关联方商品和劳务交易

自关联方购买商品和接受劳务

	本期发生数
用友网络	57,770
用友政务	42,539
红邸餐饮	152,815
上海大易云	<u>35,000</u>
	<u>288,124</u>

向关联方销售商品和提供劳务

	本期发生数
用友网络	212,264
中关村银行	330,198
民太安公估	<u>12,824</u>
	<u>555,286</u>

(2) 关联方租赁

作为承租人

	租赁资产种类	本期发生数
用友网络	用友软件园办公用房	<u>1,887,302</u>

(3) 关联方资金拆借及利息支出

	交易类型	本期发生数
用友网络	资金池下拨	26,233,450
用友网络	资金池利息支出	233,450

本公司通过民生银行以资金池的形式从用友网络借入流动资金借款。截止 2019 年 6 月 30 日，用友网络下拨至用友金融共计人民币 26,233,450 元。借款期限为 1-3 个月，借款利率为 4.35%，本公司向用友网络支付利息共计人民币 233,450 元。

本公司向关联方公司进行交易的价格由交易双方参照市场价格后确定。

4. 关联方应收应付款项余额

	期末余额
应收票据及应收账款	
用友网络	28,475

用友金融信息技术股份有限公司
财务报表附注
2019年6月30日
人民币元

中关村银行	149,617
重庆用友	<u>416,000</u>
	<u>594,092</u>

	期末余额
预收款项	
用友网络	154,677
民太安公估	<u>6,796</u>
	<u>161,473</u>

	期末余额
应付票据及应付账款	
用友网络	85,600

应收及应付关联方款项均不计利息、无抵押、且无固定还款期。

1. 非经常性损益明细表

	本期发生数	上期发生数
政府补助	-	206,700
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、交易性金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、交易性金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益	843,640	-
其他	744	-10
所得税影响数	<u>-84,438</u>	<u>-20,669</u>
	<u>759,946</u>	<u>186,021</u>

本公司对非经常性损益项目的确认依照《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》（证监会公告[2008]43号）的规定执行。

2. 净资产收益率和每股收益

2019年1-6月

	加权平均净资产收益率(%)	每股收益	
		基本	稀释
归属于公司普通股股东的净利润	-13.04	-0.26	-0.26
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	-13.41	-0.27	-0.27

2018年1-6月

	加权平均净资产	每股收益
--	---------	------

用友金融信息技术股份有限公司
财务报表附注
2019年6月30日
人民币元

	收益率(%)	基本	稀释
归属于公司普通股股东的净利润	1.57	0.03	0.03
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	1.46	0.02	0.02

用友金融信息技术股份有限公司
财务报表附注
2019年6月30日
人民币元

报表项目变动分析

1. 资产负债表项目变动分析表

报表项目	期末余额	期初余额	本期增减变动	变动幅度 (%)	期末余额占资产总额期末余额的比例 (%)	变动原因
货币资金	7,936,103	84,976,105	-77,040,002	-91%	3%	公司收款主要集中在下半年，特别是年底，因此期初余额较高，但成本费用支出较为刚性。报告期公司将短期闲置资金购买银行理财产品，报告期末交易性金融资产余额 42,099,154 元。
交易性金融资产	42,099,154	0	42,099,154	100%	16%	报告期将短期闲置资金购买银行理财产品。
预付款项	0	368,000	-368,000	-100%	-	期初预付款项在报告期已结转成本。
其他应收款	10,176,857	4,651,658	5,525,199	119%	4%	报告期内应收退税款 3,614,112 元，同时投标保证金及员工备用金均比期初余额有所增加。
可供出售金融资产	0	2,500,000	-2,500,000	-100%	-	报告期会计政策变更。
其他非流动金融资产	5,077,925	0	5,077,925	100%	2%	报告期会计政策变更。
固定资产	149,827	421,455	-271,628	-64%	-	报告期内固定资产需求主要通过经营租赁方式满足，同时自有固定资产正常折旧导致固定资产净值减少。
短期借款	26,233,450	0	26,233,450	100%	10%	由于报告期内短期流动资金紧张，通过向用友网络借款以弥补流动资金不足。
应付职工薪酬	14,795,159	31,473,407	-16,678,248	-53%	6%	期初余额包含计提上年度奖金，报告期内已全部发放。
应交税费	4,486,591	7,749,207	-3,262,616	-42%	2%	收入确认的季节性因素导致应交税费变动。
其他流动负债	3,339,648	8,340,010	-5,000,362	-60%	1%	报告期内待转销项税转回。
递延所得税负债	257,793	0	257,793	100%	-	报告期内应纳税暂时性差异产生递延所得税负债。
资本公积	19,537,604	28,577,975	-9,040,371	-32%	7%	报告期内股权激励事项变化影响。

用友金融信息技术股份有限公司
财务报表附注
2019年6月30日
人民币元

2. 利润表项目变动分析表

报表项目	本期金额	上期金额	本期增减变动	变动幅度(%)	本期发生额占报告期利润总额的比例(%)	变动原因
税金及附加	262,411	822,191	-559,780	-68%	-1%	报告期与上年同期相比营业收入降低 22.78%，同时增值税税率降低，以上两方面因素导致税金及附加减少。
管理费用	3,871,135	17,148,944	-13,277,809	-77%	-15%	报告期冲销以前年度已确认的股权激励成本 10,325,910 元。
研发费用	63,930,586	38,989,536	24,941,050	64%	-254%	报告期没有符合资本化条件的开发支出，上年同期资本化的开发支出共计 24,140,096 元。
财务费用	134,285	194,432	-60,147	-31%	-1%	报告期短期借款降低导致利息费用减少。
信用减值损失	1,049,437	0	1,049,437	100%	-4%	报告期会计准则变化所致。
资产减值损失	0	-1,394,062	1,394,062	-100%	-	报告期会计准则变化所致。
其他收益	3,465,403	523,418	2,941,985	562%	-14%	报告期收到上年 12 月份增值税退税款 2,198,455 元，与上年同期相比存在时间差异。
投资收益	99,154	0	99,154	100%	-	报告期利用短期闲置资金购买银行理财产品的收益。
公允价值变动收益	744,486	0	744,486	100%	-3%	报告期公司持有用友移动股权投资公允价值变动产生的收益。
营业外收入	744	209,090	-208,346	-100%	-	上年同期营业外收入包含政府补助收入 206,700 元。
营业外支出	0	2,400	-2,400	-100%	-	上年同期丢失发票罚款 2400 元。
所得税费用	1,108,456	-625,428	1,733,884	-277%	-4%	报告期内可抵扣暂时性差异、应纳税暂时性差异产生的递延所得税费用。

用友金融信息技术股份有限公司
 财务报表附注
 2019年6月30日
 人民币元

3. 现金表项目变动分析表

报表项目	本期金额	上期金额	本期增减变动	变动幅度(%)	变动原因
收到其他与经营活动有关的现金	0	222,876	-222,876	-100%	上年同期主要是收到政府补助206,700元。
收回投资收到的现金	25,000,000	0	25,000,000	100%	报告期赎回银行理财产品。
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	1,373	0	1,373	100%	报告期处置固定资产收到的现金。
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	0	24,145,728	-24,145,728	-100%	上年同期存在开发支出形成的现金流出。
投资支付的现金	67,000,000	0	67,000,000	100%	报告期购买银行理财产品。
取得借款收到的现金	26,233,450	44,219,751	-17,986,301	-41%	报告期向用友网络短期借款减少。