

证券代码：839483

证券简称：用友金融

主办券商：华泰联合



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.



年度报告

— 2019 —

致投资者的信

深耕 快跑 突破 再赢

尊敬的投资者：

2019 年度，由于公司管理层和全体员工的共同努力，公司各项业务快速增长，业绩大幅提升，业务节奏明显加快，经营质量持续改善，全年实现营业收入 38,069 万元，较上年同期增长 10.72%；净利润达 5,913 万元，较上年同期增长 22.00%。同时报告期内，公司文化得到深入宣贯，人员结构有效优化，客户经营体系明显加强，公司运营管理水平进一步提升。在报告期内，公司顺利完成第二届董事会和监事会的换届工作。

2020 年伊始，突如其来的疫情牵动人心，却也催化了公司客户对于数字化和云化的需求，数智化的金融科技时代加快到来，金融行业云服务业务的发展周期加速来临，加之国家政策助力金融科技发展的宏观环境，金融行业加速进入新一轮 IT 更新换代期，公司客户未来在科技领域的投入将会持续加大。这些都为公司的持续高速发展提供了广阔的市场空间和巨大的业务机会。

2020 年，公司将继续**聚焦主航道、深耕金融行业、创新突破、找准新赛道**。公司将深入研究行业情况、研究监管导向、学习和分析境内外最佳实践，提升行业视野，制定行业领域发展战略，关注前台业务，力求在各个业务领域寻求新赛道，开拓新的业务领域。

抓住国产化机遇，跟上金融科技发展浪潮。目前国内主流金融机构已经将金融科技列为重要战略，IT 预算支出持续增长。公司继续积极推进国产化行动，通过国产化实现能力升维，提升团队能力、方案能力、产品能力和行业能力，努力让国产化成为新的业绩增长点，进一步提高公司的市场占有率。

升维客户经营体系，提高客户满意度，为客户创造价值。公司的解决方案业务，将跟进行业产品需求，培养金融行业数智化咨询和方案能力。同时，公司将继续加强研发管理，提升研发质量，做到产品易用、易实施。进一步提高售前质量和交付质量，加强公司的支持服务业务，加强产学研合作，为客户创造价值。

激活组织，加强体系化运营和文化建设，实现高增长。公司将在 2020 年进一步加强体系化运营力度；推进公司的人力资源管理向人力资本管理迈进，继续奉行精兵策略。新的一年公司继续强调和宣贯提高客户满意度、为客户创造价值的企业文化，改进团队工作意识，提升经营效率。

2020 年公司将继续坚持以客户为中心，快速行动。我们将一鼓作气，乘风破浪，再创佳绩！

目录

第一节	声明与提示.....	5
第二节	公司概况	7
第三节	会计数据和财务指标摘要	10
第四节	管理层讨论与分析	13
第五节	重要事项	26
第六节	股本变动及股东情况	31
第七节	融资及利润分配情况	34
第八节	董事、监事、高级管理人员及员工情况	36
第九节	行业信息	39
第十节	公司治理及内部控制	42
第十一节	财务报告	47

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12月31日
上年同期	指	2018年1月1日至2018年12月31日
Fintech	指	即 finance+technology 的缩写，英文原意是“金融科技”。
RegTech	指	即 regulatory+technology 的缩写，英文原意是“监管科技”。
iFBP	指	Internet Financial Business Platform，金融商业平台。
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）。
FC	指	Financial Cloud，金融云，新一代基于云架构的金融商业应用体系。

第一节 声明与提示

【声明】

公司控股股东、实际控制人、董事、监事、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）柳桦保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）对公司出具了标准无保留意见审计报告。

本年度报告涉及未来计划等前瞻性陈述，不构成公司对投资者的实质承诺，投资者及相关人士均应对此保持足够的风险认识，并且应当理解计划、预测与承诺之间的差异。

事项	是或否
是否存在董事、监事、高级管理人员对年度报告内容异议事项或无法保证其真实、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

【重要风险提示表】

重要风险事项名称	重要风险事项简要描述
核心人才流失的风险	公司是为金融行业客户提供软件产品、解决方案及相关专业服务的高新技术企业，其产品研发很大程度上依赖于研发团队的研发能力与经验，且为满足不同客户的个性化需求，公司的技术服务团队需要具备较高的技术水平与丰富的相关行业服务经验。因此，专业能力强、经验丰富而且稳定的研发团队与技术服务团队是公司的核心竞争力之一。尽管公司采取了股权激励等措施防止核心人员流失，但仍不排除核心人员流失甚至大量流失的风险。若出现该等情形，可能会对公司的经营状况产生较大的不利影响。
人力成本上升等人力资源风险	公司经营所需员工数量较大，若出现以下情形，包括但不限于：①公司面临劳动力短缺，无法招聘足够数量或适应公司业务要求的员工；②公司为留住员工或因劳动力市场状况、行业惯例或其他方面的变化，需要提高工资；③公司招聘新员工以弥补劳动力短缺，但因缺乏培训或经验，新员工相比前任或现任员工可能工作效率较低；④出现劳动纠纷，可能导致公司产生额外的劳动力成本，从而对公司的经营业绩产生不利影响。
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。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。
公司管控风险	公司人员和组织机构规模较大，从而对公司管控能力提出了更高要求。公司已在不断改进治理结构，健全业务制度，优化人员结构，管控能力逐步提高，但如果公司不能及时建立起适应公司业务发展和资本市场要求的管控体系，则可能对公司的经营效率、发展速度、盈利能力等产生一定程度的不利影响。
行业竞争加剧的风险	公司所处的金融软件及信息技术服务行业是一个高度开放、充分竞争的行业，没有行业准入政策，资金壁垒也不高，潜在市场竞争者可以用较少资金投入进入该市场，造成中低端产品或服务竞争激烈。未来，如果公司不能较好地通过产品升级换代、提升服务能力等方式有效应对行业内部竞争，公司的盈利水平、市场占有率将有可能下降，从而对公司的经营业绩产生不利影响。
税收优惠政策变化的风险	报告期内，公司按照国家相关规定享受了企业所得税税率优惠、软件产品增值税即征即退及技术开发服务免征增值税的税收优惠。如果国家的税收优惠政策发生不利变化，则公司将面临税负提高的风险，从而对公司以后年度的经营业绩产生不利影响。
业务季节性波动的风险	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，这主要是由于金融行业客户的信息化建设的预算、立项、招标、采购、实施具有季节性周期所致。通常，金融行业客户是在下半年进行项目验收和付款，而公司主要支出为员工工资及相关费用，该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，而且净利润波动比营业收入波动更加明显。
应收账款回收的风险	公司应收账款规模较大，截止报告期末公司应收账款总额 11,623 万元，占资产总额的比例为 30.62%。随着公司业务规模的扩大，公司应收账款未来有可能进一步增加。
本期重大风险是否发生重大变化：	否
行业重大风险	
无。	

第二节 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	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	4
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
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	102,000,000	否

2019年11月19日，公司召开第二届董事会第四次会议审议通过了《用友金融信息技术股份有限公司2019年第一次股票发行方案》。2019年12月5日，公司召开2019年第三次临时股东大会会议审议通过了股票发行方案，发行股份数1,929,402股，募集资金人民币5,788,206元。截至2019年12月26日，上述募集资金全部到账。立信会计师事务所（特殊普通合伙）于2020年1月10日出具了信会师报字[2020]第ZB10004号《用友金融信息技术股份有限公司验资报告》，公司尚未进行注册资本变更。

2019年12月31日中国证券登记结算有限责任公司北京分公司出具的股东名册信息显示公司股本为102,000,000股。2020年1月20日，全国中小企业股份转让系统有限责任公司下发了《关于用友金融信息技术股份有限公司股票发行股份登记的函》，确认公司本次股票发行1,929,402股。2020年3月4日，公司收到中国证券登记结算有限责任公司北京分公司出具的《股份登记确认书》，确认公司已于2020年3月3日完成新增股份登记，新增股份登记的总量为1,929,402股，公司股本为103,929,402股。

五、 中介机构

主办券商	华泰联合
主办券商办公地址	江苏省南京市建邺区江东中路228号华泰证券总部1号楼5层
报告期内主办券商是否发生变化	否
会计师事务所	安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）
签字注册会计师姓名	王静、张英
会计师事务所办公地址	北京市东城区东长安街1号东方广场安永大楼16层

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11月19日，公司召开第二届董事会第四次会议审议通过了《用友金融信息技术股份有限公司2019年第一次股票发行方案》。2019年12月5日，公司召开2019年第三次临时股东大会会议审议通过了股票发行方案，发行股份数1,929,402股，募集资金为人民币5,788,206元。截至2019年12月26日，上述募集资金全部到账。立信会计师事务所（特殊普通合伙）于2020年1月10日出具了信会师报字[2020]第ZB10004号《用友金融信息技术股份有限公司验资报告》。2020年1月20日，全国中小企业股份转让系统有限责任公司下发了《关于用友金融信息技术股份有限公司股票发行股份登记的函》，确认公司本次股

票发行 1,929,402 股。2020 年 3 月 4 日，公司收到中国证券登记结算有限责任公司北京分公司出具的《股份登记确认书》，确认公司已于 2020 年 3 月 3 日完成新增股份登记，新增股份登记的总量为 1,929,402 股，公司股本为 103,929,402 股。

第三节 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	380,692,551	343,834,334	10.72%
毛利率%	62.78%	60.58%	-
归属于挂牌公司股东的净利润	59,128,530	48,465,169	22.00%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	55,882,733	48,067,981	16.26%
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）	24.05%	25.03%	-
加权平均净资产收益率%（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）	22.73%	24.83%	-
基本每股收益	0.57	0.48	18.75%

二、 偿债能力

单位：元

	本期期末	本期期初	增减比例%
资产总计	379,572,588	301,864,523	25.74%
负债总计	107,172,131	82,470,600	29.95%
归属于挂牌公司股东的净资产	272,400,457	219,393,923	24.16%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	2.62	2.15	21.86%
资产负债率%（母公司）	28.23%	27.32%	-
资产负债率%（合并）	-	-	-
流动比率	271.81%	256.28%	-
利息保障倍数	92.48	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	76,200,356	42,220,878	80.48%
应收账款周转率	2.94	2.83	-
存货周转率	9,098.88	-	-

四、 成长情况

	本期	上年同期	增减比例%
总资产增长率%	25.74%	18.54%	-
营业收入增长率%	10.72%	3.22%	-
净利润增长率%	22.00%	132.57%	-

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	-	-	-

2019年11月19日，公司召开第二届董事会第四次会议审议通过了《用友金融信息技术股份有限公司2019年第一次股票发行方案》。2019年12月5日，公司召开2019年第三次临时股东大会会议审议通过了股票发行方案，发行股份数1,929,402股，募集资金人民币5,788,206元。截至2019年12月26日，上述募集资金全部到账。立信会计师事务所（特殊普通合伙）于2020年1月10日出具了信会师报字[2020]第ZB10004号《用友金融信息技术股份有限公司验资报告》，公司尚未进行注册资本变更。

2019年12月31日中国证券登记结算有限责任公司北京分公司出具的股东名册信息显示公司股本为102,000,000股。2020年1月20日，全国中小企业股份转让系统有限责任公司下发了《关于用友金融信息技术股份有限公司股票发行股份登记的函》，确认公司本次股票发行1,929,402股。2020年3月4日，公司收到中国证券登记结算有限责任公司北京分公司出具的《股份登记确认书》，确认公司已于2020年3月3日完成新增股份登记，新增股份登记的总量为1,929,402股，公司股本为103,929,402股。

六、 非经常性损益

单位：元

项目	金额
非流动资产处置损益	173,938
营业外收支净额	1,049,674
公允价值变动收益	2,382,829
非经常性损益合计	3,606,441
所得税影响数	360,644
少数股东权益影响额（税后）	-
非经常性损益净额	3,245,797

七、 补充财务指标

适用 不适用

八、 会计数据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
管理费用	37,561,654	36,846,169		
研发费用	99,531,542	100,247,027		
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		

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日开始按照新金融工具准则进行会计处理，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2019年年初未分配利润或其他综合收益。

根据《关于修订印发2019年度一般企业财务报表格式的通知》（财会[2019]6号）和《关于修订印发合并财务报表格式（2019版）的通知》（财会[2019]16号）要求，资产负债表中，“应收票据及应收账款”项目分拆为“应收票据”及“应收账款”，“应付票据及应付账款”项目分拆为“应付票据”及“应付账款”；利润表中，“研发费用”项目除反映进行研究与开发过程中发生的费用化支出外，还包括了原在“管理费用”项目中列示的自行开发无形资产的摊销；本公司相应追溯调整了比较数据。该会计政策变更对公司净利润和所有者权益无影响。

第四节 管理层讨论与分析

一、 业务概要

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，公司坚持分层研发，将研发资源战略倾斜于行业研发，围绕行业、贴近客户；产品研发力量更多地配置到行业客户事业部。

(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：

报告期内，公司收入主要来自于产品及技术服务和运行及维护服务。

产品及技术服务包括对金融机构交付标准化软件产品，及按照客户需求提供软件开发、需求改善或升级，咨询与实施服务等产生的收入；或向金融机构提供基于云原生技术架构的开发及实施服务而产生收入，以及提供 SaaS 类产品、PaaS 类产品，基于平台采用按期限、使用次数或使用量的订阅式收费。

在项目实施上线后，公司需要对客户产品及系统进行维护，从而产生系统运行维护服务的收入。

公司的盈利主要来自上述收入与相应成本费用之间的差额。

(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。

报告期内变化情况:

事项	是或否
所处行业是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
主营业务是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
主要产品或服务是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
客户类型是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
关键资源是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否

销售渠道是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
收入来源是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
商业模式是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否

二、 经营情况回顾

(一) 经营计划

1、 聚焦主航道、主战场， 深化行业经营

(1) 加强并深化金融行业经营，按照银行行业、非银行金融行业分别成立行业客户事业本部，行业解决方案及研发资源向行业经营倾斜；切实加强公司在金融行业的竞争力，实现可持续发展。

(2) 继续加强养老金融业务的专业能力培养和产品创新；

(3) 继续加强租赁行业的专业能力和服务能力，在租赁行业内继续突破与扩张，提高市场占有率，在金融租赁、汽车租赁、工程机械租赁等领域逐步实现市场优势地位；

(4) 通过链融云团队和租赁团队联合，加强云服务平台的发展，扩大云服务业务，同时实现混合云模式；

(5) 全面加快云业务的发展。

2、 坚持以客户为中心，升级客户运营、服务客户

(1) 坚持用户之友、以客户为中心的经营方针；

(2) 从组织架构层面落实加强客户服务的决心；

(3) 支持服务部要指导全事业部的用户服务工作，积极设计和推广支持服务的标准产品；

(4) 对支持服务业务制订专门的激励政策。

3、 研发策略实施分层研发，向行业研发聚焦

研发策略上将研发资源更多地配置到客户事业部层面，战略转向行业研发，围绕行业、贴近客户；

4、 加强生态伙伴运营，尝试业务模式创新

软件+服务是公司基础业务，要继续夯实和发展，同时，加强生态伙伴运营，尝试业务模式的创新。

5、 运营管理方面

贯彻落实“精兵政策”，刚性控制人员规模，加强有效培训，导入优秀方法论，提升团队的专业能力；加强矩阵管理模式，提高组织运行效率；继续加强项目管理，特别是项目过程控制和成本控制，提高经营效益。

(二) 行业情况

报告期内，金融行业软件及信息技术服务行业继续受到金融科技新技术的应用、金融行业管理及业务创新与变革等方面的影响。

1. 金融行业发展

(1) 我国的资本市场正处于改革、加速、创新发展的大好时期；

(2) 金融机构面临业务转型升级，向资本市场类业务发展；

(3) 利率和信用市场化即将完成，资本市场逐步成熟；中国的利率及信用市场化是金融 IT 厂商布局的黄金时间；

(4) 债券/外汇/大宗业务和衍生品业务走入黄金发展期；

(5) 机构数量增加，风险偏好将趋向分散；

(6) 加强监管、防范金融风险成为最近几年金融行业工作重点。成熟的资本市场依赖于有效的监管，金融机构合规支出大幅上升；中国资本市场的监管支出才刚刚起步；资管新规，对金融行业本身的业务模式以及 IT 需求都将产生巨大影响。

2. 金融科技 (FinTech) 发展潜力巨大

(1) 全球金融信息技术支出每年达数千亿美元，居各行业之首；信息技术支出占收入的比例，银行及券商行业高达 7% 以上，超过所有其他行业；

(2) 以资本市场为例，基于中国资本市场规模，中国资本市场类信息技术解决方案潜在市场空间巨大，而且潜在空间将随着中国资本市场规模的成长而持续增长；金融信息技术支出相比成熟市场差距巨大；

(3) 存在多个低渗透率甚至尚属空白的市场机会：例如投资前分析工具，资管 STP (市场细分，Segmenting、Targeting、Positioning 三个英文单词的缩写) 管理，合规监控 / 管理 (RegTech)，新会计准则升级等。这些都是成熟资本市场基础服务的核心环节，具有高度的客户粘性和长期价值。

(三) 财务分析

1. 资产负债结构分析

单位：元

项目	本期期末		本期期初		本期期末与本期期初金额变动比例%
	金额	占总资产的比重%	金额	占总资产的比重%	
货币资金	167,433,153	44.11%	84,976,105	28.15%	97.04%
应收票据					
应收账款	116,230,910	30.62%	120,740,221	40.00%	-3.73%
存货	31,148	0.01%			
投资性房地产					
长期股权投资					
固定资产	75,715	0.02%	421,455	0.14%	-82.03%
在建工程					
短期借款					

长期借款					
其他应收款	7,610,374	2.00%	4,800,954	1.59%	58.52%
其他非流动金融资产	5,943,141	1.57%	4,333,439	1.44%	37.15%
无形资产	62,080,954	16.36%	69,639,863	23.07%	-10.85%
商誉	10,454,182	2.75%	10,454,182	3.46%	0.00%
递延所得税资产	9,709,363	2.56%	6,130,304	2.03%	58.38%
应付账款	10,386,622	2.74%	12,091,846	4.01%	-14.10%
预收款项	16,776,755	4.42%	18,275,162	6.05%	-8.20%
应付职工薪酬	55,800,642	14.70%	31,473,407	10.43%	77.29%
应交税费	8,680,461	2.29%	7,749,207	2.57%	12.02%
其他应付款	7,778,688	2.05%	4,357,624	1.44%	78.51%
其他流动负债	7,748,963	2.04%	8,340,010	2.76%	-7.09%

资产负债项目重大变动原因：

1. 货币资金方面：报告期营业收入增加导致经营活动产生的现金流量净额增加，定向增发导致筹资活动产生的现金流量净额增加。
2. 存货方面：报告期末存货余额 31,148 元，主要为经营用周转材料。
3. 固定资产方面：报告期固定资产正常折旧导致固定资产净值减少。
4. 其他应收款方面：报告期应收增值税退税 2,306,640 元，上年同期无应收增值税退税。
5. 其他非流动金融资产方面：报告期持有对用友移动通信技术服务有限公司的相关投资，以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。
6. 递延所得税资产方面：报告期可抵扣暂时性差异比上年同期增加。
7. 应付职工薪酬方面：主要由于报告期末员工年终奖金计提增加。
8. 其他应付款方面：报告期定向增发确认股权激励回购义务 5,788,206 元。

2. 营业情况分析

(1) 利润构成

单位：元

项目	本期		上年同期		本期与上年同期 金额变动比例%
	金额	占营业收入 的比重%	金额	占营业收入 的比重%	
营业收入	380,692,551	-	343,834,334	-	10.72%
营业成本	141,706,017	37.22%	135,548,081	39.42%	4.54%
毛利率	62.78%	-	60.58%	-	-
销售费用	30,870,501	8.11%	27,816,119	8.09%	10.98%
管理费用	25,420,171	6.68%	36,846,169	10.72%	-31.01%
研发费用	134,653,278	35.37%	100,247,027	29.16%	34.32%
财务费用	506,972	0.13%	1,159,767	0.34%	-56.29%
信用减值损	-2,523,070	-	-	-	-

失					
资产减值损失	-	-	-2,559,004	-0.74%	-100.00%
其他收益	8,516,806	2.24%	8,934,019	2.60%	-4.67%
投资收益	-	-	-	-	-
公允价值变动收益	2,382,829	0.63%	-	-	-
资产处置收益	173,938	0.05%	-	-	-
汇兑收益	-	-	-	-	-
营业利润	54,316,453	14.27%	45,900,627	13.35%	18.33%
营业外收入	1,066,496	0.28%	443,720	0.13%	140.35%
营业外支出	16,822	0.00%	2,400	0.00%	600.92%
净利润	59,128,530	15.53%	48,465,169	14.10%	22.00%

项目重大变动原因:

- 1.管理费用方面：报告期由于部分股权激励对象离职，而回冲 2017、2018 年未行权员工股权激励成本 10,325,910 元，导致股权激励成本比上年同期减少 10,887,801 元。
- 2.研发费用方面：报告期研发支出全部计入研发费用，而上年同期开发支出资本化金额为 42,344,674 元。
- 3.财务费用方面：报告期短期借款利息支出 605,206 元，上年同期短期借款利息支出 1,328,448 元。
- 4.信用减值损失方面：报告期坏账准备计提金额 2,523,070 元，上年同期坏账准备 2,559,004 元计入资产减值损失。
- 5.公允价值变动收益方面：报告期交易性权益工具投资公允价值变动收益 1,609,702 元，银行理财产品公允价值变动收益 773,127 元。
- 6.资产处置收益方面：报告期处置部分旧电脑取得收益 173,938 元。
- 7.营业外收入方面：报告期支付平强资产与业务收购第三期款，不符合对价支付条件的扣款计入营业外收入 1,065,752 元。
- 8.营业外支出方面：报告期发票丢失等罚款支出。

(2) 收入构成

单位：元

项目	本期金额	上期金额	变动比例%
主营业务收入	380,617,079	343,834,334	10.70%
其他业务收入	75,472	-	-
主营业务成本	141,706,017	135,548,081	4.54%
其他业务成本	-	-	-

按产品分类分析:

√适用 □不适用

单位：元

类别/项目	本期	上年同期	本期与上年
-------	----	------	-------

	收入金额	占营业收入的比重%	收入金额	占营业收入的比重%	同期金额变动比例%
银行	188,794,427	49.60%	169,464,379	49.29%	11.41%
证券、基金、期货	81,277,892	21.35%	62,646,693	18.22%	29.74%
保险	35,066,864	9.21%	30,319,499	8.82%	15.66%
信托	13,265,796	3.49%	11,257,068	3.27%	17.84%
租赁	21,842,860	5.74%	22,632,315	6.58%	-3.49%
其他金融行业	40,369,240	10.61%	47,514,379	13.82%	-15.04%
合计	380,617,079	100.00%	343,834,333	100.00%	10.70%

按区域分类分析：

适用 不适用

(3) 主要客户情况

单位：元

序号	客户	销售金额	年度销售占比%	是否存在关联关系
1	建信养老金管理有限责任公司	1,398.74	3.67%	否
2	中信银行股份有限公司	1,097.50	2.88%	否
3	国家开发银行	1,010.89	2.66%	否
4	中国长城资产管理股份有限公司	982.68	2.58%	否
5	青海省农村信用社联合社	958.41	2.52%	否
合计		5,448.22	14.31%	-

(4) 主要供应商情况

单位：元

序号	供应商	采购金额	年度采购占比%	是否存在关联关系
1	华科天健（北京）科技有限公司	1,743.00	44.41%	否
2	西安鼎力信息技术有限责任公司	222.32	5.66%	否
3	北京博锐通科技发展有限公司	213.15	5.43%	否
4	北京浩圣科技有限公司	198.48	5.06%	否
5	北京艾雷朗特软件开发有限公司	184.51	4.70%	否
合计		2,561.46	65.26%	-

3. 现金流量状况

单位：元

项目	本期金额	上期金额	变动比例
经营活动产生的现金流量净额	76,200,356	42,220,878	80.48%

投资活动产生的现金流量净额	920,351	-46,403,777	-
筹资活动产生的现金流量净额	5,183,000	-1,328,448	-

现金流量分析：

1. 经营活动产生的现金流量净额方面：报告期营业收入有所增加导致经营活动产生的现金流入增加，另外增值税税率降低导致支付的税金减少，同时支付的其他与经营活动有关的现金同比减少，导致经营活动产生的现金流量净额增加。
2. 投资活动产生的现金流量净额方面：报告期研发投入不符合资本化条件，均计入研发费用，而上年同期研发投入资本化支出计入投资活动现金流出。
3. 筹资活动产生的现金流量净额方面：报告期定向增发 5,788,206 元及支付短期借款利息 605,206 元，上年同期支付短期借款利息 1,328,448 元。

(四) 投资状况分析

1、主要控股子公司、参股公司情况

报告期内，公司不存在控股子公司。

公司持有用友移动通信技术服务有限公司 5% 的股权。按公允价值计量，报告期确认公允价值变动收益 1,609,702 元。

2、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

(五) 研发情况

1. 研发模式

研发方式：

公司采用自主研发方式，根据公司产品发展规划及市场客户需求，采用扁平化的产品经理负责制的组织模式，建立了平台研发、应用领域研发以及面向客户的个性化开发的分层研发体系。加速研发金融化、国产化、数智化、全球化步伐。

研发机构设置：

报告期内，公司设置总部产品管理与 UE 工程部、开发与质量管理部，事业本部分别设置了行业研发部推进产品经理负责制的产品研发体系，强化用户交互体验设计，提升产品质量，引导产品研发创新，同时积极推进实施敏捷和以客户为导向的研发模式，快速响应市场和客户需求。

研发平台：

公司研发平台全面升级到金融商业平台（iFBP），其是在分布式互联网架构的基础上，融合大数据、人工智能、云计算、移动互联网、区块链等 Fintech 技术，着力打造的新一代金融商业平台。

报告期内，公司研发模式未发生重大变化。

2. 主要研发项目

研发支出前五名的研发项目：

序号	研发项目名称	报告期研发支出金额	总研发支出金额
----	--------	-----------	---------

1	至简报销	42,997,018	42,997,018
2	租赁资金业务管理系统	37,287,353	37,287,353
3	非标资产的减值估值核算业务系统	25,771,254	25,771,254
4	职业年金受托系统	22,019,928	22,019,928
5	-	-	-
合计		128,075,553	128,075,553

研发项目分析：

无。

3. 研发支出情况：

项目	本期金额/比例	上期金额/比例
研发支出金额	134,653,278	142,591,701
研发支出占营业收入的比例	35.37%	41.47%
研发支出中资本化的比例	-	29.70%

研发支出分析：

无。

4. 研发人员情况：

教育程度	期初人数	期末人数
博士	0	0
硕士	31	12
本科以下	550	398
研发人员总计	581	410
研发人员占员工总量的比例	48.50%	46.59%

5. 专利情况：

项目	本期数量	上期数量
公司拥有的专利数量	0	0
公司拥有的发明专利数量	0	0

(六) 审计情况

1. 非标准审计意见说明

适用 不适用

2. 关键审计事项说明：

产品及技术服务收入的确认

用友金融信息技术股份有限公司产品及技术服务金额重大。产品及技术服务合同根据完工百分比法确认收入，该完工进度计算涉及用友金融信息技术股份有限公司管理层的判断与估计，从而对产品及技术服务收入的确认产生重大影响。

具体披露参见公司财务报表附注三、13、20，附注五、25。

我们执行的审计程序主要包括：

1. 了解、评估并测试在收入流程中与产品及技术服务合同相关的内部控制的设计及运行有效性；
2. 检查重大产品及技术服务合同条款，分析重要合同条款对收入确认的影响；
3. 了解产品及技术服务合同执行情况，分析和评估完工进度计算的合理性；
4. 使用抽样方法选取了部分产品及技术服务合同，对完工进度进行复核。包括：复核项目预算是否经过恰当的审批；复核并评估用友金融信息技术股份有限公司管理层计算的完工进度、执行客户函证程序；根据完工进度及合同收入总额重新测算收入；
5. 复核用友金融信息技术股份有限公司管理层对产品及技术服务收入披露的恰当性。

(七) 会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正

适用 不适用

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日开始按照新金融工具准则进行会计处理，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2019年年初未分配利润或其他综合收益。根据《关于修订印发2019年度一般企业财务报表格式的通知》（财会[2019]6号）和《关于修订印发合并财务报表格式（2019版）的通知》（财会[2019]16号）要求，资产负债表中，“应收票据及应收账款”项目分拆为“应收票据”及“应收账款”，“应付票据及应付账款”项目分拆为“应付票据”及“应付账款”；利润表中，“研发费用”项目除反映进行研究与开发过程中发生的费用化支出外，还包括了原在“管理费用”项目中列示的自行开发无形资产的摊销；本公司相应追溯调整了比较数据。该会计政策变更对公司净利润和所有者权益无影响。

(八) 合并报表范围的变化情况

适用 不适用

(九) 企业社会责任

1. 扶贫社会责任履行情况

适用 不适用

2. 其他社会责任履行情况

适用 不适用

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，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，公司董秘等人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。

三、 持续经营评价

公司专注于为金融行业客户提供专业的产品、解决方案及相关服务，报告期内，公司保持稳定发展，不断扩大业务规模和客户覆盖面，在部分细分领域的市场占有率进一步提高。公司亦将进一步积极采取措施调整业务发展策略、及时优化人员结构、控制人员规模以提高经营效率。公司所处行业发展前景向好，且公司有较强的自主创新能力，报告期内以及在可预见的至少一个经营年度内不存在对公司持续经营能力产生重大影响的事项或情况。

四、 未来展望

(一) 行业发展趋势

1. 金融科技助力金融行业创新与变革

新兴技术的发展与应用和金融行业的创新与变革相互作用，新兴技术的广泛应用使得金融机构的营销和风控模型将更加准确，基于场景的金融产品能够更加准确的匹配消费者的金融服务需求，而市场与监管等对金融行业提出的共享、普惠、效率、安全等要求倒逼新兴技术不断的创新与发展以及与金融行业的融合，金融科技“回归技术”成为趋势，将助力金融机构智能化决策、移动化运营。但不管是行业监管还是金融科技行业本身，都将更加注重创新与风险预防的平衡，更加关注信息安全及对权益的保护，将逐步不断完善金融信息基础设施建设和行业标准化建设。

2. 金融监管趋严为 RegTech 发展创造条件

Fintech 本身的金融属性决定了其具有很强的风险特征，而且其将“脱媒风险”进一步加大，使金融风险更具有隐蔽性且影响面更广，数据风险与信息安全风险相互交织，脱离现有金融监管的情况愈发严重，因此需要尽快建立具有中国特色的 Fintech 监管体系并确保监管规则的及时落地。科技赋能监管，RegTech 应运而生，而除了监管机关需要 RegTech 提高监管效率、实现信息对称等外，金融机构也需要利用 RegTech 有效解决监管合规问题、降低监管成本等，RegTech 发展空间巨大。2020 年，公司除在 Fintech 领域继续深耕外，也将继续加大 RegTech 市场的开拓。

3. 行业竞争加剧，对创新的要求不断提高

目前，我国的金融 IT 企业规模普遍较小，市场集中度分散，行业领军企业优势仅仅局限于某一个或某几个细分领域。但因金融 IT 行业本身并未有明显的无法逾越的行业壁垒，而随着金融科技的快速发展，对于金融科技新兴技术的应用及与金融行业业务和管理的创新与变革相融合，对于金融 IT 企业来说既是新的发展机遇，又是一次新的挑战。金融科技企业规模将快速扩张，行业竞争加剧。对此，公司根据实际经营情况，适时地提出了聚焦关键产品的创新与发展策略，以保持公司在部分细分领域的市场优势，并不断拓展新的业务领域。

4. 强有力的政策支撑

中国人民银行已发布的《中国金融业信息技术“十三五”发展规划》为金融业信息技术的发展明确了基调，要求“抓住新技术应用带来的机遇，积极稳妥推进技术优化升级，夯实重要金融信息基础设施，加快落实金融标准化和网络空间安全战略，提升金融信息技术治理水平，助力普惠金融、绿色金融发展”，“全面建成安全稳定、技术先进、集约高效的金融信息技术体系”，为金融科技行业的发展提供了强有力的政策支撑。

(二) 公司发展战略

公司将继续执行用友金融 3.0 发展战略，进一步强化金融科技领域的产品和模式创新。与报告期初公司提出的重点加强关键产品突破与创新，加强专业化客户经营与服务，加强管理提升经营效率的发展战略基本一致，2020 年公司将继续在关键产品、客户服务、经营效率方面重点发力。

(三) 经营计划或目标

2020 年，公司将在产品、客户、管理三个方面持续发力：

1. 聚焦主航道，深化行业经营

2020 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、生态伙伴事业部以及业务创新部，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。

(1) 银行行业业务方面：继续充分挖掘市场商机，持续优化行业解决方案，加大市场覆盖率，巩固公司在管理会计、财务、税务领域的行业领先优势，重点加强交易级总账、IFRS9、IFRS16、成本分摊、资金转移定价、全税及研发加计扣除领域方面的产品升级与推广，打造金融化、专业化、智能化、生态化的行业产品。

(2) 非银金融行业业务方面：按细分行业深度经营，针对证券行业客户，加强财务共享、电子会计档案、估值核算系统及信息披露系统的研发及推广，加大外资证券机构市场的拓展与覆盖；针对保险行业客户，主推人力综合解决方案，向中台类系统渗透，加强增值税系统的服务与经营；针对期货行业客户，聚焦财务核算类软件的推广；针对信托行业客户，重点推广估值与核算系统，在数据治理、大资管等领域寻求新的合作点；针对消费金融行业客户，主推财务核算、费控、管理会计及人力资源类软件；针对资产管理行业客户，加强项目化经营，主推减值估值、经济资本、数据治理等系统研发与建设；针对综合金融集团类客户，打造一体化解决方案；针对监管机构，尝试对非标资产生命周期监管系统进行研发。

(3) 租赁行业业务方面：加强在金融租赁、汽车租赁、工程机械租赁三个领域的市场拓展。

(4) 链融云业务方面：加强云服务平台的建设，扩大云服务业务，推进混合云模式。

(5) 养老金融业务方面：继续加强养老金融的专业能力培养和产品创新，加快职业年

金新业务的布局。

(6) 生态伙伴业务方面：加强与不同领域的第三方合作，形成全方位、多层次的综合解决方案，提升响应客户需求能力。

除继续为金融行业客户提供金融科技服务外，还要加强监管科技（RegTech）业务，全面加快云业务的发展，构建生态金融，助力金融行业数字化转型。

2. 坚持以客户为中心，升级客户运营能力

继续坚持用户之友、以客户为中心的经营方针，落实和加强客户服务，与客户共同创新，提高与客户共赢的经营意识，将客户满意度的提升作为经营工作的导向和目标。

3. 加深精细化管理程度

在内部管理方面，加强研发的过程管理和质量管理，提升研发效率和研发质量；加强项目管理，推广实施方法论、提升项目周转率；加强人员管理，制定科学、有效的绩效考核制度，结合员工激励制度建设，提升经营效率。

(四) 不确定性因素

无。

五、 风险因素

(一) 持续到本年度的风险因素

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 127 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，公司将有较多的研发投入，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。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。

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。

(二) 报告期内新增的风险因素

无。

第五节 重要事项

一、 重要事项索引

事项	是或否	索引
是否存在诉讼、仲裁事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	五.二.(一)
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	五.二.(二)
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、对外投资事项或者本年度发生的企业合并事项	<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	五.二.(三)
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	五.二.(四)
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 checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	五.二.(五)
是否存在失信情况	<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（如事项存在选择以下表格填列）

（一） 诉讼、仲裁事项

1. 报告期内发生的诉讼、仲裁事项

单位：元

性质	累计金额		合计	占期末净资产比例%
	作为原告/申请人	作为被告/被申请人		
诉讼或仲裁	1,375,500	273,487.5	1,648,987.5	0.61%

2. 以临时公告形式披露且在报告期内未结案件的诉讼、仲裁事项

适用 不适用

3. 以临时公告形式披露且在报告期内结案的诉讼、仲裁事项

适用 不适用

（二） 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	2,080,561
2. 销售产品、商品、提供或者接受劳务，委托或者受托销	11,450,000	1,809,954

售		
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	26,525,079
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	3,454,140

（三） 股权激励情况

2019年11月19日，公司召开第二届董事会第四次会议审议通过了《用友金融信息技术股份有限公司2019年第一次股票发行方案》，并于同日在全国中小企业股份转让系统信息披露网站公告了《第二届董事会第四次会议决议公告》、《2019年第三次临时股东大会通知公告》及《股票发行方案》。

2019年12月5日，公司召开2019年第三次临时股东大会会议审议通过了股票发行方案，并在全国中小企业股份转让系统信息披露网站公告了《2019年第三次临时股东大会决议公告》。发行股份数1,929,402股，募集资金为人民币5,788,206元。

截至2019年12月26日，上述募集资金全部到账。立信会计师事务所（特殊普通合伙）于2020年1月10日出具了信会师报字[2020]第ZB10004号《用友金融信息技术股份有限公司验资报告》。

2020年1月20日，全国中小企业股份转让系统有限责任公司下发了《关于用友金融信息技术股份有限公司股票发行股份登记的函》，确认公司本次股票发行1,929,402股，其中限售1,929,402股，不予限售0股。

2020年3月4日，公司收到中国证券登记结算有限责任公司北京分公司出具的《股份登记确认书》，确认公司已于2020年3月3日完成新增股份登记，新增股份登记的总量为1,929,402股，其中限售1,929,402.00股，不予限售0股。

（四） 承诺事项的履行情况

承诺主体	承诺开始日期	承诺结束日期	承诺来源	承诺类型	承诺内容	承诺履行情况
实际控制人或控股股东	2016年11月3日	-	挂牌	关联交易	规范及减少关联交易的承诺	正在履行中
实际控制人或控股股东	2016年11月3日	-	挂牌	同业竞争承诺	承诺不构成同业竞争	正在履行中
公司	2016年11月3日	-	挂牌	劳动用工	关于劳动用工情况的承诺	正在履行中
其他股东	2016年11月3日	-	挂牌	劳动用工	关于劳动用工情况的承诺	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、其他规范性文件和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、其他规范性文件和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：

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：已严格履行，未有任何违背。

(五) 调查处罚事项

报告期内因发票丢失等罚款 16,822 元。

第六节 股本变动及股东情况

一、普通股股本情况

(一) 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							48

2019年11月19日，公司召开第二届董事会第四次会议审议通过了《用友金融信息技术股份有限公司2019年第一次股票发行方案》。2019年12月5日，公司召开2019年第三次临时股东大会会议审议通过了股票发行方案，发行股份数1,929,402股，募集资金为人民币5,788,206.00元。截至2019年12月26日，上述募集资金全部到账。立信会计师事务所（特殊普通合伙）于2020年1月10日出具了信会师报字[2020]第ZB10004号《用友金融信息技术股份有限公司验资报告》。2019年12月31日中国证券登记结算有限责任公司北京分公司出具的股东名册信息显示公司股本为102,000,000股。2020年1月20日，全国中小企业股份转让系统有限责任公司下发了《关于用友金融信息技术股份有限公司股票发行股份登记的函》，确认公司本次股票发行1,929,402股。2020年3月4日，公司收到中国证券登记结算有限责任公司北京分公司出具的《股份登记确认书》，确认公司已于2020年3月3日完成新增股份登记，新增股份登记的总量为1,929,402股，公司股本为103,929,402股。

股本结构变动情况：

适用 不适用

(二) 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

	公司						
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	-94,000	2,391,000	2.3441%	0	2,391,000
5	中国国际金融股份有限公司	498,000	-67,000	431,000	0.4225%	0	431,000
6	申万宏源证券有限公司	250,000	36,000	286,000	0.2804%	0	286,000
7	西部证券股份有限公司	278,000	3,000	281,000	0.2725%	0	281,000
8	东兴证券股份有限公司	201,000	0	201,000	0.1971%	0	201,000
9	国金证券股份有限公司	0	80,000	80,000	0.0784%	0	80,000
10	林卫	0	52,000	52,000	0.0510%	0	52,000
	合计	101,670,000	10,000	101,680,000	99.6833%	0	101,680,000
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先生。							

二、 优先股股本基本情况

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，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兼总经理、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。

第七节 融资及利润分配情况

一、普通股股票发行及募集资金使用情况

(一) 最近两个会计年度内普通股股票发行情况

√适用 □不适用

单位：元或股

发行次数	发行方案公告时间	新增股票挂牌转让日期	发行价格	发行数量	标的资产情况	募集金额	发行对象中董监高与核心员工人数	发行对象中做商家数	发行对象中外自然人人数	发行对象中募投资基金家数	发行对象中信托及资管产品家数
1	2016年11月4日	2017年2月14日	9.5	2,000,000	19,000,000	-	5	-	-	-	0

(二) 存续至报告期的募集资金使用情况

□适用 √不适用

二、存续至本期的优先股股票相关情况

□适用 √不适用

三、债券融资情况

□适用 √不适用

四、可转换债券情况

□适用 √不适用

五、银行及非银行金融机构间接融资发生情况

□适用 √不适用

六、权益分派情况

(一) 报告期内的利润分配与公积金转增股本情况

□适用 √不适用

报告期内未执行完毕的利润分配与公积金转增股本的情况：

□适用 √不适用

(二) 权益分派预案

√适用 □不适用

单位：元或股

项目	每 10 股派现数 (含税)	每 10 股送股数	每 10 股转增数
年度分配预案	4	0	0

第八节 董事、监事、高级管理人员及员工情况

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	任职起止日期		是否在公司领薪
					起始日期	终止日期	
王文京	董事长	男	1964年12月	本科	2019年5月27日	2022年5月27日	否
李友	副董事长	男	1964年6月	硕士	2019年5月27日	2022年5月27日	是
郭新平	董事	男	1963年12月	硕士	2019年5月27日	2022年5月27日	否
吴政平	董事	男	1964年9月	硕士	2019年5月27日	2022年5月27日	否
郑海伟	董事、总经理	男	1971年10月	本科	2019年5月27日	2022年5月27日	是
章培林	监事会主席	男	1964年10月	硕士	2019年5月27日	2022年5月27日	否
王建华	监事	男	1978年1月	硕士	2019年5月27日	2022年5月27日	是
宋珊珊	职工监事	女	1983年3月	本科	2019年5月27日	2022年5月27日	是
朱志杰	副总经理、财务总监、董事会秘书	男	1965年1月	本科	2019年5月27日	2022年5月27日	是
陆海峰	副总经理	男	1967年11月	本科	2019年5月27日	2022年5月27日	是
李鲁庆	副总经理	男	1977年4月	本科	2019年5月27日	2022年5月27日	是
黄杭朝	副总经理	男	1981年9月	本科	2019年5月27日	2022年5月27日	是
董事会人数:							5
监事会人数:							3
高级管理人员人数:							5

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(新任、换届、离任)	期末职务	变动原因
李友	总经理	离任	-	辞职
李友	-	新任	副董事长	新聘
郑海伟	-	新任	董事、总经理	新聘
黄杭朝	-	新任	副总经理	新聘
王伟东	副总经理	离任	-	辞职

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，中国国籍，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。

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
行政管理人员	50	43
销售人员	72	83

财务人员	7	7
研发人员	560	357
技术人员	509	390
员工总计	1,198	880

按教育程度分类	期初人数	期末人数
博士	0	0
硕士	69	44
本科	1,004	725
专科	109	96
专科以下	16	15
员工总计	1198	880

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课程，构建了较为完善的培训体系。报告期内，公司针对新员工、销售/售前序列员工、实施序列员工等共设置产品培训、销售能力提升系列培训、项目管理能力提升等培训课程，共 110 场次。

报告期内，不存在需公司承担费用的离退休人员。

(二)核心员工基本情况及变动情况

适用 不适用

三、 报告期后更新情况

适用 不适用

根据 2019 年股权激励计划，公司向公司董事、总经理郑海伟先生定向发行股份 1,929,402 股，其中有限售条件流通股 1,929,402 股，无限售条件流通股 0 股。本次发行新增股份将于 2020 年 3 月 4 日起在全国中小企业股份转让系统挂牌并公开转让。

2020 年 1 月 20 日，全国中小企业股份转让系统有限责任公司下发了《关于用友金融信息技术股份有限公司股票发行股份登记的函》，确认公司本次股票发行 1,929,402 股，其中限售 1,929,402 股，不予限售 0 股。

2020 年 3 月 4 日，公司收到中国证券登记结算有限责任公司北京分公司出具的《股份登记确认书》，确认公司已于 2020 年 3 月 3 日完成新增股份登记，新增股份登记的总量为 1,929,402 股，其中限售 1,929,402.00 股，不予限售 0 股。

第九节 行业信息

环境治理公司 医药制造公司 软件和信息技术服务公司
计算机、通信和其他电子设备制造公司 专业技术服务公司
互联网和相关服务公司 零售公司 农林牧渔公司 教育公司 影视公司
化工公司 不适用

一、 业务许可资格或资质

公司所处的软件与信息技术服务行业未设置行业准入许可，所开展的主要经营业务亦无需获得业务经营许可。

报告期内，公司共拥有质量管理体系认证（GB/T19001-2016/ISO 9001: 2015）、信息安全管理体系认证证书（GB/T22080-2016/ISO/IEC 27001: 2013）、CMMI3、3A 资信登记证书、高新技术企业证书等多个有效资质。

二、 知识产权

（一） 重要知识产权的变动情况

报告期内公司所取得的软件著作权，共计 14 个：

取证日期	全称	版本号
2019.02.25	用友金融数据工厂 dataworks 平台	V3.0
2019.02.26	用友金融数据分析平台 dap	V5.3
2019.04.19	用友金融养老金融综合业务平台	V7.0
2019.04.25	用友金融风险管理平台	V3.0
2019.04.25	用友金融管理会计平台	V3.0
2019.04.25	用友金融资产负债管理平台	V3.0
2019.04.25	用友金融链融云-企业金融服务云平台	V3.0
2019.04.26	用友金融交易级总账系统	V3.0
2019.04.26	用友金融人力资源管理平台	V3.0
2019.04.26	用友金融企业管理平台	V3.0
2019.07.08	用友金融智能财务 APP	V3.0
2019.07.23	用友金融移动 HR 系统	V3.0
2019.08.20	用友金融非银管理会计系统	V6.5
2019.08.20	用友金融干部管理系统	V3.0

（二） 知识产权保护措施的变动情况

知识产权作为公司重要资产，公司重点从以下几个方面进行全面保护：①设置专岗专人在软件产品发版后及产品名称形成后立即向相关行政主管部门申请相应的知识产权；②制定了《研发资产管理制度》，明确了各部门、各岗位的职责、权限，存储方式以及借阅等管理流程；③公司在与员工建立劳动关系时将签订《知识产权保密协议》；④公司设立

了严格的知识产权管理审批流程，对于需交付源代码的特殊项目，公司将与客户签订有关源代码使用的保密协议；⑤公司依法追究侵犯公司知识产权的行为。

报告期内，公司知识产权保护措施未发生重大变化。

三、 业务模式

公司针对客户提出的具体需求形成相应的解决方案，结合目前公司已有的拥有自主知识产权的软件产品进行二次开发或单独进行客户定制化开发，以项目制的方式为客户提供专业技术服务。

四、 产品迭代

适用 不适用

为金融行业客户提供的软件技术服务需具备短时间内快速响应客户需求及适应客户需求变动的能力，这也就要求公司需适时地进行产品迭代。报告期内，根据产品规模的不同，公司产品迭代周期分为了两周或一个月；产品迭代的过程通常由迭代计划会、客户需求分析、产品设计、代码实现、产品测试和迭代评审组成。客户对产品的反馈及自身需求的变动将及时被纳入到下一迭代周期的需求分析中并及时予以实现。产品迭代过程中产生的代码及相关文档进行了统一安全管理。之后，公司产品迭代将与可持续性开发进行深度结合，提高代码和测试的复用性，进一步降低产品研发风险，提高产品研发敏捷度。

五、 工程施工安装类业务分析

适用 不适用

六、 数据处理和存储类业务分析

适用 不适用

(一) 数据获取及存储

公司获取数据的方式主要有三种：一是基于权利人的授权在项目建设过程中获取的客户数据；二是通过网络爬虫获取公开的企业舆情、产品信息、财报、招投标信息等数据；三是通过与征信公司等第三方机构合作通过合法方式获取数据。获取数据的主要类型为文本、日志、图片及视频数据等。

公司针对不同的数据类型采用不同的存储方式：①在项目建设过程中基于权利人的授权而获取的数据为根据不同授权内容进行相应处理；②在公司业务进行中通过合法方式获取的个人征信数据，公司不做任何留存；而个人用户在使用公司提供的服务过程中涉及的用户信息，公司将根据个人用户的授权及相关法律规定予以存储；③公司通过合法方式获取的企业数据在自建机房服务器上进行存储。

报告期内，公司采用分布式多副本存储技术，以保证存储的安全性、可靠性和完整性。

(二) 数据应用及保密

公司获取的数据的主要应用方式为通过对数据加工分析后提供给应用端使用。公司针对数据存储的安全性、完整性、保密性等方面制定了相应的管理措施，例如，公司

在独立的机房中对数据进行集中存储，并定期备份至独立的服务器设备以进行灾备处理；利用可控的共享技术、细粒度控制用户访问权限，增加了日志审计功能；制定了详细的数据管理规范 and 操作流程，对数据管理人员定期进行培训以提高其风险意识。报告期内，公司获取、存储、应用数据的方式均合法合规，并结合技术和具体应用场景采取了更高要求的安全控制措施，不存在数据侵权情形及风险。公司将持续关注与数据安全相关的法律法规及国家政策、行业监管的相关规定及发展趋势，采用先进的技术手段，及时调整公司数据获取、存储及应用的措施，以避免数据侵权及风险。

七、 IT 外包类业务分析

适用 不适用

八、 呼叫中心类业务分析

适用 不适用

九、 收单外包类业务分析

适用 不适用

十、 集成电路设计类业务分析

适用 不适用

十一、 行业信息化类业务分析

适用 不适用

十二、 金融软件与信息服务类业务分析

适用 不适用

随着金融供给侧改革的不断深化，金融行业将从粗放式的无差别供应走向“以科技引领金融”为核心的精细化调控量入为出新阶段，管理开始强调以客户价值为导向、精细化、差别化、特色化，业务不断转型、升级，金融产品不断创新，并通过“金融+场景”的方式构建金融生态圈，实现产品线上化、业务平台化、经营数字化、服务生态化，满足客户综合化需求；同时屡屡发生的网络信息安全事件，推动着网络安全、自主可控政策不断深化，落地进程加快。金融行业进入了新一轮的 IT 更新换代期，投入不断增加。因此，在可见的未来，公司在所处行业的业务发展空间和机会仍然很大。由于公司在产品、技术、服务等方面积累的优势，以及众多的客户及一定程度的客户黏性，将有助于公司在行业内深化发展、不断提高经营竞争能力。同时为了适应这些新变化及需求，公司将原有的传统架构转化为基于公司自主研发的 iFBP 平台构建用友金融 FC 应用产品体系以支持金融行业云服务的互联网技术架构，并通过与第三方的合作，共同构建生态金融。

第十节 公司治理及内部控制

事项	是或否
年度内是否建立新的公司治理制度	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
投资机构是否派驻董事	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
监事会对本年监督事项是否存在异议	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
管理层是否引入职业经理人	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
会计核算体系、财务管理、风险控制及其他重大内部管理制度本年是否发现重大缺陷	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否建立年度报告重大差错责任追究制度	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否

一、 公司治理

(一) 制度与评估

1、 公司治理基本状况

报告期内，公司严格按照《公司法》、《证券法》及《非上市公众公司监督管理办法》的相关法律法规的规定和要求，不断完善公司的治理结构，提高公司治理水平。公司继续沿用已建立的各司其职、各负其责、相互配合、相互制约的法人治理结构。公司股东大会按照法律法规及《公司章程》、《股东大会议事规则》等制度的规定履行重大事项的决策程序，平等对待所有股东，保障股东的知情权、参与权、质询权和表决权。公司董事会按照法律法规及《董事会议事规则》等内部管理制度的规定进行会议的召集、议案审议等决策程序，以保证规范运作和科学决策；亦严格按照法律法规及公司有关信息披露制度的规定加强了对信息披露工作的管理，切实履行了信息披露义务。公司监事会按照法律法规及《监事会议事规则》等制度规定，本着对全体股东负责的态度，对公司重大事项、关联交易、募集资金使用情况、财务状况、董事及高级管理人员履职情况的合法、合规性进行了监督并发表独立意见。公司董事、监事和高级管理人员积极参加有关培训，忠实、勤勉地履行职责。公司拥有独立完整的业务、人员、资产、财务和机构，报告期内未出现控股股东超出股东大会直接或间接干预公司的经营和决策活动的情况。公司治理的完善是一项长期持续的系统工程。公司将继续密切关注行业发展动态、监管机构出台的新政策及要求，并结合公司实际经营管理情况适时制定相应的制度，以支持和保障公司健康持续发展。

2、 公司治理机制是否给所有股东提供合适的保护和平等权利的评估意见

公司已按照《公司法》、《证券法》及《非上市公众公司监督管理办法》等法律法规的规定制定了《股东大会议事规则》、《董事会议事规则》、《监事会议事规则》、《投资者关系管理制度》、《信息披露管理制度》等一系列管理制度。报告期内，公司严格按照前述规定履行了会议的召开、审议及决策程序，并对会议通知、议案内容、审议结果等内容均在股转公司指定的信息披露平台上进行了信息披露。董事会秘书为投资者关系事务的主要负责人，其全面负责公司投资者关系管理事务的组织、协调工作，在报告期内多次组织了投资者交流活动，忠实、勤勉履行义务。同时，公司经营管理部门健全、职责清晰，已根据公司实际经营情况制定多项制度并将适时进行调整和修改。

公司现有的治理机制能为所有股东提供适当保护，能充分保证股东充分行使知情权、参与权及表决权等权利。

3、公司重大决策是否履行规定程序的评估意见

报告期内，公司重大事项均严格按照法律法规及《公司章程》等内部控制制度的规定由股东大会或董事会进行了审议，履行了相应的会议召集、议案审议及表决等决策程序，并及时将审议内容和审议结果通过股转公司指定信息披露平台进行了信息披露。

截至报告期末，公司依法运作，未出现违法、违规现象，重大事项均已按规定程序进行决策。

4、公司章程的修改情况

报告期内，不涉及公司章程修改事项。

(二) 三会运作情况

1、三会召开情况

会议类型	报告期内会议召开的次数	经审议的重大事项（简要描述）
董事会	7	1. 审议公司 2019 年度各项工作等议案； 2. 审议公司关联交易议案；审议公司定期报告议案； 3. 审议换届相关议案； 4. 审议股权激励计划。
监事会	6	1. 审议公司 2019 年度各项工作等议案； 2. 审议公司关联交易议案；审议公司 2019 年半年度报告等定期报告议案； 3. 审议换届相关议案； 4. 审议股权激励计划。。
股东大会	4	1. 审议公司 2019 年度各项工作等议案； 2. 审议公司关联交易议案； 3. 审议换届相关议案； 4. 审议股权激励计划。

2、三会的召集、召开、表决程序是否符合法律法规要求的评估意见

公司 2019 年度召开的历次股东大会、董事会、监事会均符合《公司法》、《非上市公司公众公司监督管理办法》、《公司章程》、三会议事规则等规定的要求，审议内容及审议程序均合法合规。公司三会成员符合《公司法》等法律法规规定的任职要求，能够按照《公司章程》、三会议事规则等治理制度的规定忠实、勤勉地履行职责。

(三) 公司治理改进情况

报告期内，公司进一步规范了公司的治理结构。股东大会、董事会、监事会和管理层均按照《公司法》等法律法规和证监会、股转公司等有关规定的要求履行各自职责。公司重大生产经营决策、投资决策、关联交易及财务决策均按照《公司章程》及有关内控制度规定的程序和规则进行。截至报告期末，上述机构及其人员依法规范运作，未出现违法、违规现象，能够切实履行应尽的职责和义务，公司治理的实际情况符合相关法律、法规、规范性文件的要求。

（四） 投资者关系管理情况

报告期内，公司通过股转公司指定信息披露平台（www.neeq.com.cn）按照相关法律法规的规定及时、充分的进行了信息披露，通过网站、邮箱、电话、面对面等多种方式与投资者进行了沟通，做好了投资者的来访接待工作。

二、 内部控制

（一） 监事会就年度内监督事项的意见

报告期内，监事会按照《公司法》、《非上市公众公司监督管理办法》及《公司章程》等有关规定要求，忠实、勤勉地对公司经营、财务运行、董事及高级管理人员履职情况等事项履行了监督、检查职责。

本年度内监事会认为董事会运作规范，决策程序合法合规；董事及高级管理人员勤勉尽职，不存在违反法律法规、公司制度或损害股东及员工利益的行为。

（二） 公司保持独立性、自主经营能力的说明

公司在资产、人员、财务、机构、业务等方面与控股股东、实际控制人及其控制的其他企业之间相互独立，具有独立完整的业务体系及面向市场自主经营的能力。

1. 业务独立性

公司独立获取业务收入和利润，具有独立自主的运营能力，不存在因与关联方之间存在的关联关系而使公司经营业务的完整性、独立性受到不利影响的情况。

2. 资产独立性

公司及其在有限公司阶段设立及历次增资时，各股东均已依法履行完毕其出资义务。公司各项资产独立完整，权属清晰。公司未以其资产、权益或信誉为股东的债务提供担保，公司对其所有资产具有控制支配权，不存在资产、资金被控股股东、实际控制人及其控制的其他企业占用而损害公司利益的情况。

3. 人员独立性

公司董事、监事及高级管理人员严格按照《公司法》、《公司章程》的有关规定选举或聘任产生；公司总经理、副总经理、财务总监等高级管理人员均未在控股股东、实际控制人及其所控制的其他企业中担任高管职务；公司的劳动、人事及工资管理与控股股东、实际控制人及其所控制的其他企业严格分离；公司单独设立财务部门，财务人员没有在控股股东、实际控制人及其所控制的其他企业中兼职。公司人员独立。

4. 财务独立性

公司设立了独立的财务部门，建立了独立的会计核算体系和财务管理制度，配备了独立的财务人员，独立做出财务决策。公司独立开设银行账户，独立纳税，不存在与控股股东、实际控制人及其控制的其他企业共用银行账户的情形。公司根据企业发展规划，自主决定投资计划和资金安排，不存在货币资金或其他资产被股东单位或其他关联方占用的情况，也不存在为各股东及其控制的其他企业提供担保的情况。公司依法独立进行纳税申报

并缴纳税款，不存在与股东或股东控制的其他企业混合纳税的情况。

5. 机构独立性

公司按照《公司法》、《公司章程》等规定设置了股东大会、董事会、监事会等决策及监督机构，建立了符合自身经营特点、独立完整的组织结构，建立了完整、独立的法人治理结构，各机构依照《公司章程》和各项规章制度行使职权。公司有独立的生产经营场所，不存在与股东及其他关联方混合经营、合署办公的情况。

(三) 对重大内部管理制度的评价

依据相关法律法规的要求，结合公司实际情况，公司董事会规范进行公司内部管理及运行。

1. 会计核算体系

报告期内，公司严格按照国家法律法规关于会计核算的规定，从公司自身情况出发，制定会计核算的具体制度和流程，并按照要求进行独立核算，保证了公司会计核算工作的正常开展。

2. 财务管理体系

报告期内，公司严格贯彻和落实各项公司财务管理制度，在国家政策及制度的指引下，做到有序工作、严格管理，继续完善公司财务管理体系。

3. 风险控制体系

报告期内，公司紧紧围绕企业风险控制制度，在有效分析市场风险、政策风险、经营风险、法律风险等因素的前提下，采取事前防范、事中控制等措施，从企业规范发展角度继续完善风险控制体系。

董事会认为，公司现行的内部控制制度均是依据《公司法》、《公司章程》和国家有关法律法规的规定并结合自身实际情况制定的，符合现代企业规范管理、治理的要求。报告期内公司内部控制制度在公司业务运行的各环节均得到了较好的贯彻执行，发挥了较好的管理控制作用，对公司的经营风险进行了有效的控制。公司内部管理与控制是一项长期而持续的系统工程，需要在公司运营实际操作中不断改进和完善。今后公司还会持续根据经营状况及发展情况不断调整和完善内部控制制度，加强制度的执行与监督，促进公司稳定发展。

(四) 年度报告差错责任追究制度相关情况

为进一步提高公司规范运作水平，加大对年度报告信息披露相关责任人员的问责力度，提高年报信息披露的质量和透明度，增强年报信息披露的真实性、准确性、完整性和及时性，根据有关法律法规及《公司章程》等制度的规定，公司于2016年5月9日召开的第一届董事会第一次会议审议通过了《关于制定〈用友金融信息技术股份有限公司信息披露管理制度〉的议案》及《关于制定〈用友金融信息技术股份有限公司年报信息披露重大差错责任追究制度〉的议案》，该制度对年度报告披露要求及重大差错责任人、责任范围、责任追究方式等方面进行了明确规定。

报告期内，公司严格按照真实性、准确性、完整性和及时性的原则编制年度报告，未发生年度报告重大差错。公司信息披露责任人及公司管理层严格遵守了上述制度，执行情况良

好。同时，公司要求各部门工作人员对其提供资料的真实性、准确性、完整性和及时性承担直接责任；如年报信息披露发生重大差错，公司除追究导致年报信息披露发生重大差错的直接相关人员的责任外，各部门负责人对分管范围内各部门提供的资料承担领导责任。

第十一节 财务报告

一、 审计报告

是否审计	是
审计意见	无保留意见
审计报告中的特别段落	<input checked="" type="checkbox"/> 无 <input type="checkbox"/> 强调事项段 <input type="checkbox"/> 其他事项段 <input type="checkbox"/> 持续经营重大不确定性段落 <input type="checkbox"/> 其他信息段落中包含其他信息存在未更正重大错报说明
审计报告编号	安永华明（2021）审字第 61270016_A04 号
审计机构名称	安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）
审计机构地址	北京市东城区东长安街 1 号东方广场安永大楼 16 层
审计报告日期	2021 年 8 月 18 日
注册会计师姓名	王静、张英
会计师事务所是否变更	否
会计师事务所连续服务年限	4
会计师事务所审计报酬	15 万

审计报告正文：

审计报告

安永华明（2021）审字第61270016_A04号
用友金融信息技术股份有限公司

用友金融信息技术股份有限公司全体股东：

一、 审计意见

我们审计了用友金融信息技术股份有限公司的财务报表，包括2019年12月31日的资产负债表，2019年度利润表、股东权益变动表和现金流量表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的用友金融信息技术股份有限公司的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了用友金融信息技术股份有限公司2019年12月31日的财务状况以及2019年度的经营成果和现金流量。

二、 形成审计意见的基础

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

三、关键审计事项

关键审计事项是我们根据职业判断，认为对本期财务报表审计最为重要的事项。这些事项的应对以对财务报表整体进行审计并形成审计意见为背景，我们不对这些事项单独发表意见。我们对下述每一事项在审计中是如何应对的描述也以此为背景。

我们已经履行了本报告“注册会计师对财务报表审计的责任”部分阐述的责任，包括与这些关键审计事项相关的责任。相应地，我们的审计工作包括执行为应对评估的财务报表重大错报风险而设计的审计程序。我们执行审计程序的结果，包括应对下述关键审计事项所执行的程序，为财务报表整体发表审计意见提供了基础。

关键审计事项：	该事项在审计中是如何应对：
产品及技术服务收入的确认	
用友金融信息技术股份有限公司产品及技术服务金额重大。产品及技术服务合同根据完工百分比法确认收入，该完工进度计算涉及用友金融信息技术股份有限公司管理层的判断与估计，从而对产品及技术服务收入的确认产生重大影响。 具体披露参见公司财务报表附注三、13、20，附注五、25。	我们执行的审计程序主要包括： 1. 了解、评估并测试在收入流程中与产品及技术服务合同相关的内部控制的设计及运行有效性； 2. 检查重大产品及技术服务合同条款，分析重要合同条款对收入确认的影响； 3. 了解产品及技术服务合同执行情况，分析和评估完工进度计算的合理性； 4. 使用抽样方法选取了部分产品及技术服务合同，对完工进度进行复核。包括：复核项目预算是否经过恰当的审批；复核并评估用友金融信息技术股份有限公司管理层计算的完工进度、执行客户函证程序；根据完工进度及合同收入总额重新测算收入； 5. 复核用友金融信息技术股份有限公司管理层对产品及技术服务收入披露的恰当性。

四、其他信息

用友金融信息技术股份有限公司管理层对其他信息负责。其他信息包括年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

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

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

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

五、管理层和治理层对财务报表的责任

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

在编制财务报表时，管理层负责评估用友金融信息技术股份有限公司的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督用友金融信息技术股份有限公司的财务报告过程。

六、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

（1） 识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

（2） 了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。

（3） 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

（4） 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能对用友金融信息技术股份有限公司持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致用友金融信息技术股份有限公司不能持续经营。

（5） 评价财务报表的总体列报（包括披露）、结构和内容，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

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

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

从与治理层沟通过的事项中，我们确定哪些事项对本期财务报表审计最为重要，因而构成关键审计事项。我们在审计报告中描述这些事项，除非法律法规禁止公开披露这些事项，或在极少数情形下，如果合理预期在审计报告中沟通某事项造成的负面后果超过在公众利益方面产生的益处，我们确定不应在审计报告中沟通该事项。

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙） 中国注册会计师： 王 静
（项目合伙人）

中国注册会计师： 张 英

中国 北京

2021年8月18日

二、 财务报表

（一） 资产负债表

单位：元

项目	附注	2019年12月31日	2019年1月1日
流动资产：			
货币资金	附注五、1	167,433,153	84,976,105
结算备付金			
拆出资金			
交易性金融资产	附注五、2	3,648	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		-	
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	附注五、3	116,230,910	120,740,221
应收款项融资			
预付款项	附注五、4	-	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	附注五、5	7,610,374	4,800,954
其中：应收利息			
应收股利			
买入返售金融资产			

存货	附注五、6	31,148	
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		291,309,233	210,885,280
非流动资产：			
发放贷款及垫款			
债权投资			
可供出售金融资产	附注五、7	-	
其他债权投资			
持有至到期投资		-	
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	附注五、8	5,943,141	4,333,439
投资性房地产			
固定资产	附注五、9	75,715	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	附注五、10	62,080,954	69,639,863
开发支出			
商誉	附注五、11	10,454,182	10,454,182
长期待摊费用			
递延所得税资产	附注五、12	9,709,363	6,130,304
其他非流动资产			
非流动资产合计		88,263,355	90,979,243
资产总计		379,572,588	301,864,523
流动负债：			
短期借款			
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			
应付账款	附注五、14	10,386,622	12,091,846
预收款项	附注五、15	16,776,755	18,275,162
合同负债			
卖出回购金融资产款			

吸收存款及同业存放			
代理买卖证券款			
代理承销证券款			
应付职工薪酬	附注五、16	55,800,642	31,473,407
应交税费	附注五、17	8,680,461	7,749,207
其他应付款	附注五、18	7,778,688	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			
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债			
其他流动负债	附注五、19	7,748,963	8,340,010
流动负债合计		107,172,131	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			183,344
其他非流动负债			
非流动负债合计			183,344
负债合计		107,172,131	82,470,600
所有者权益（或股东权益）：			
股本	附注五、20	103,929,402	102,000,000
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	附注五、21	26,314,783	28,577,975
减：库存股	附注五、22	5,788,206	
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积	附注五、23	28,311,671	19,442,392
一般风险准备			
未分配利润	附注五、24	119,632,807	69,373,556
归属于母公司所有者权益		272,400,457	219,393,923

合计			
少数股东权益			
所有者权益合计		272,400,457	219,393,923
负债和所有者权益总计		379,572,588	301,864,523

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	2019年	2018年
一、营业总收入		380,692,551	343,834,334
其中：营业收入	附注五、 25	380,692,551	343,834,334
利息收入			
已赚保费			
手续费及佣金收入			
二、营业总成本		334,926,601	304,308,722
其中：营业成本	附注五、 25	141,706,017	135,548,081
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	附注五、 26	1,769,662	2,691,559
销售费用	附注五、 27	30,870,501	27,816,119
管理费用	附注五、 28	25,420,171	36,846,169
研发费用	附注五、 29	134,653,278	100,247,027
财务费用	附注五、 30	506,972	1,159,767
其中：利息费用		605,206	1,328,448
利息收入		132,529	205,513
加：其他收益	附注五、 31	8,516,806	8,934,019
投资收益（损失以“-”号填列）			
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）			
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	附注五、32	2,382,829	
信用减值损失（损失以“-”号填列）	附注五、33	-2,523,070	
资产减值损失（损失以“-”号填列）	附注五、34		-2,559,004
资产处置收益（损失以“-”号填列）	附注五、35	173,938	
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		54,316,453	45,900,627
加：营业外收入	附注五、36	1,066,496	443,720
减：营业外支出	附注五、37	16,822	2,400
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		55,366,127	46,341,947
减：所得税费用	附注五、39	-3,762,403	-2,123,222
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		59,128,530	48,465,169
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）		59,128,530	48,465,169
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（净亏损以“-”号填列）			
2.归属于母公司所有者的净利润（净亏损以“-”号填列）		59,128,530	48,465,169
六、其他综合收益的税后净额			
（一）归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额			
1.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			
2.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			
(二) 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		59,128,530	48,465,169
(一) 归属于母公司所有者的综合收益总额		59,128,530	48,465,169
(二) 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）	附注五、40	0.57	0.48
(二) 稀释每股收益（元/股）	附注五、40	0.57	0.48

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	2019年	2018年
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		409,506,213	357,313,629
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			
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		5,967,680	11,923,585
收到其他与经营活动有关的现金		1,442,710	3,404,320
经营活动现金流入小计		416,916,603	372,641,534
购买商品、接受劳务支付的现金		43,077,718	24,329,510
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		219,529,019	217,451,984
支付的各项税费		25,818,857	30,676,458
支付其他与经营活动有关的现金	附注五、 41	52,290,653	57,962,704
经营活动现金流出小计		340,716,247	330,420,656
经营活动产生的现金流量净额	附注五、 42	76,200,356	42,220,878
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		262,582,119	
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		174,566	
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			
投资活动现金流入小计		262,756,685	
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		23,694	42,733,407
投资支付的现金		261,812,640	
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			3,670,370
投资活动现金流出小计		261,836,334	46,403,777
投资活动产生的现金流量净额		920,351	-46,403,777
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金		5,788,206	
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		26,525,079	50,223,507
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		32,313,285	50,223,507
偿还债务支付的现金		26,525,079	50,223,507
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		605,206	1,328,448
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		27,130,285	51,551,955
筹资活动产生的现金流量净额		5,183,000	-1,328,448
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		82,303,707	-5,511,347
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	附注五、 42	167,000,903	84,697,196

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

(四) 股东权益变动表

单位：元

项目	2019 年												
	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
优 先 股		永 续 债	其 他										
一、上 年 期 末 余 额	102,000,000				28,577,975				19,566,764		70,078,334		220,223,073
加：会 计 政 策 变 更									-124,372		-704,778		-829,150
前 期 差 错 更 正													
同 一 控 制 下 企 业													

合并												
其他												
二、本年期初余额	102,000,000			28,577,975			19,442,392		69,373,556			219,393,923
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）	1,929,402			-2,263,192	5,788,206		8,869,279		50,259,251			53,006,534
（一）综合收益总额									59,128,530			59,128,530
（二）所有者投入和减少资本	1,929,402			-2,263,192	5,788,206							-6,121,996
1.股东投入的普通股	1,929,402			3,858,804								5,788,206
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					-6,121,996	5,788,206						-11,910,202
4.其他												
(三) 利润分 配								8,869,279		-8,869,279		
1.提取 盈余公 积								8,869,279		-8,869,279		
2.提取 一般风 险准备												
3.对所 有者 (或股 东)的 分配												
4.其他												
(四)												

所有者 权益内 部结转													
1.资本 公积转 增资本 (或股 本)													
2.盈余 公积转 增资本 (或股 本)													
3.盈余 公积弥 补亏损													
4.设定 受益计 划变动 额结转 留存收 益													
5.其他 综合收 益结转 留存收													

益												
6.其他												
(五) 专项储 备												
1.本期 提取												
2.本期 使用												
(六) 其他												
四、本 年期末 余额	103,929,402			26,314,783	5,788,206		28,311,671		119,632,807			272,400,457

项目	2018年												
	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		
优先 股		永续 债	其他										
一、上年期末余额	102,000,000				23,812,170				12,296,989		28,882,940		166,992,099
加：会计政策变更													
前期差错更正													
同一控制下企业合并													

其他												
二、本年期初余额	102,000,000			23,812,170			12,296,989		28,882,940		166,992,099	
三、本期增减变动金额(减少以“—”号填列)				4,765,805			7,269,775		41,195,394		53,230,974	
(一)综合收益总额									48,465,169		48,465,169	
(二)所有者投入和减少资本				4,765,805							4,765,805	
1.股东投入的普通股												
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				4,765,805							4,765,805	
4.其他												
(三)利润分配							7,269,775		-7,269,775			
1.提取盈余公积							7,269,775		-7,269,775			
2.提取一般风险准备												
3.对所有者(或股东)的分配												
4.其他												
(四)所有者权益内部结转												
1.资本公积转增资本(或股本)												
2.盈余公积转增资本(或股本)												
3.盈余公积弥补亏损												
4.设定受益计划变动额结转留存收益												

5.其他综合收益结转留存收益													
6.其他													
(五) 专项储备													
1.本期提取													
2.本期使用													
(六) 其他													
四、本年期末余额	102,000,000				28,577,975				19,566,764		70,078,334		220,223,073

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

一、基本情况

二、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2021年8月18日批准。

三、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。

四、重要会计政策及会计估计

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和计量政策。

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12月31日的财务状况以及2019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。

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。

三、重要会计政策及会计估计（续）

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。

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及以摊余成本计量的金融资产。

三、重要会计政策及会计估计（续）

5. 金融工具(续)

金融资产分类和计量(续)

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、其他应收款等。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

除以摊余成本计量的金融资产，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。

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。

三、重要会计政策及会计估计（续）

5. 金融工具（续）

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进行减值处理并确认损失准备。

对于不含重大融资成分的应收款项，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。

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以摊余成本计量的金融资产的预期信用损失。

关于本公司对信用风险显著增加判断标准、已发生信用减值资产的定义、预期信用损失计量的假设等披露参见附注六、2。

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。

三、重要会计政策及会计估计（续）

5. 金融工具(续)

金融工具抵销

同时满足下列条件的，金融资产和金融负债以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

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。

三、重要会计政策及会计估计（续）

6. 应收款项

本公司 2018 年度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	-	-
1年至2年	10	10
2年至3年	20	20
3年至4年	40	40
4年至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。单独测试未发生减值的单项不重大应收款项，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。

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；已有明显迹象表明债务人很可能无法履行还款义务的应收款项等。

三、重要会计政策及会计估计（续）

7. 存货

存货为库存商品。存货按照成本进行初始计量。存货成本包括采购成本、加工成本和其他成本。发出存货，采用加权平均法确定其实际成本。

存货的盘存制度采用永续盘存制。

于资产负债表日，存货按照成本与可变现净值孰低计量，对成本高于可变现净值的，计提存货跌价准备，计入当期损益。如果以前计提存货跌价准备的影响因素已经消失，使得存货的可变现净值高于其账面价值，则在原已计提的存货跌价准备金额内，将以前减记的金额予以恢复，转回的金额计入当期损益。

可变现净值，是指在日常活动中，存货的估计售价减去至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用以及相关税费后的金额。计提存货跌价准备时，原材料按类别计提，产成品按单个存货项目计提。

三、重要会计政策及会计估计（续）

8. 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。

三、重要会计政策及会计估计（续）

9. 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。

三、重要会计政策及会计估计（续）

10. 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。

就商誉的减值测试而言，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。相关的资产组或者资产组组合，是能够从企业合并的协同效应中受益的资产组或者资产组组合，且不大于本公司确定的报告分部。

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，首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，确认相应的减值损失。然后对包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，比较其账面价值与可收回金额，如可收回金额低于账面价值的，减值损失金额首先抵减分摊至资产组或者资产组组合中商誉的账面价值，再根据资产组或者资产组组合中除商誉之外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

三、重要会计政策及会计估计（续）

11. 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。

三、重要会计政策及会计估计（续）

12. 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业绩条件才可行权的，在等待期内每个资产负债表日，以对可行权权益工具数量的最佳估计为基础，按照授予日的公允价值，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。

对由于未满足非市场条件和/或服务期限条件而最终未能行权的股份支付，不确认成本或费用。股份支付协议中规定了市场条件或非可行权条件的，无论是否满足市场条件或非可行权条件，只要满足所有其他业绩条件和/或服务期限条件，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。

三、重要会计政策及会计估计（续）

13. 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。

产品及技术服务中，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。

三、重要会计政策及会计估计（续）

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。

三、重要会计政策及会计估计（续）

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，除非应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的：商誉的初始确认，或者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。

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。

三、重要会计政策及会计估计（续）

15. 所得税（续）

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. 回购股份

回购自身权益工具支付的对价和交易费用，减少股东权益。除股份支付之外，发行(含再融资)、回购、出售或注销自身权益工具，作为权益的变动处理。

17. 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。

18. 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。

三、重要会计政策及会计估计（续）

19. 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（或最有利市场）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。

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。

三、重要会计政策及会计估计（续）

20. 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账面金额进行重大调整。

判断

在应用本公司的会计政策的过程中，管理层作出了以下对财务报表所确认的金额具有重大影响的判断：

合同现金流量特征

金融资产于初始确认时的分类取决于金融资产的合同现金流量特征，需要判断合同现金流量是否仅为对本金和以未偿付本金为基础的利息的支付时，包含对货币时间价值的修正进行评估时，需要判断与基准现金流量相比是否具有显著差异、对包含提前还款特征的金融资产，需要判断提前还款特征的公允价值是否非常小等。

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。

产品及技术服务收入确认

产品及技术服务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。

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。在做出这些判断和估计时，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。不同的估计可能会影响减值准备的计提，已计提的减值准备可能并不等于未来实际的减值损失金额。

三、重要会计政策及会计估计（续）

20. 重大会计判断和估计（续）

估计的不确定性（续）

除金融资产之外的非流动资产减值(除商誉外)

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。预计未来现金流量现值时，管理层必须估计该项资产或资产组的预计未来现金流量，并选择恰当的折现率确定未来现金流量的现值。

非上市股权投资的公允价值

非上市的股权投资的估值，采用市场可比法估计公允价值。因此具有不确定性。

商誉减值

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

三、重要会计政策及会计估计（续）

20. 重大会计判断和估计（续）

估计的不确定性（续）

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。

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。

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。

三、重要会计政策及会计估计（续）

21. 会计政策变更

会计政策变更

新金融工具准则

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日开始按照新金融工具准则进行会计处理，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2019年年初未分配利润或其他综合收益。

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。

三、重要会计政策及会计估计（续）

21. 会计政策变更（续）

会计政策变更（续）

新金融工具准则（续）

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

	修订前的金融工具确认和计量准则		修订后的金融工具确认和计量准则	
	计量类别	账面价值	计量类别	账面价值
应收账款及 其他应收款	摊余成本 (贷款和应收款)	128,020,420	摊余成本	125,541,175
股权投资	可供出售金融资产	2,500,000	以公允价值计量且其 变动计入当期损益	4,333,439

三、重要会计政策及会计估计（续）

21. 会计政策变更（续）

会计政策变更（续）

新金融工具准则（续）

在首次执行日，原金融资产账面价值调整为按照修订后金融工具确认和计量准则的规定进行分类和计量的新金融资产账面价值的调节表：

	按原金融工具准则 列示的账面价值 2018年12月31日	重分类	重新计量	按新金融工具准则 列示的账面价值 2019年1月1日
以摊余成本计量的金融资产				
<i>应收账款及其他应收款</i>				
按原金融工具准则列示的余额	128,020,420	-	-	128,020,420
重新计量：预期信用损失准备	-	-	(2,479,245)	(2,479,245)
按新金融工具准则列示的余额	128,020,420	-	(2,479,245)	125,541,175
以摊余成本计量的总金融资产	128,020,420	-	(2,479,245)	125,541,175
<i>股权投资-可供出售金融资产</i>				
按原金融工具准则列示的余额	2,500,000	(2,500,000)	-	-
减：转出至以公允价值计量且 其变动计入当期损益 (新金融工具准则)	-	2,500,000	1,833,439	4,333,439
按新金融工具准则列示的余额	-	-	1,833,439	4,333,439
总计	130,520,420	-	(645,806)	129,874,614

三、重要会计政策及会计估计（续）

21. 会计政策变更（续）

会计政策变更（续）

新金融工具准则（续）

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：

计量类别	按原金融工具准则计提损失准备	重新计量	按新金融工具准则计提损失准备
应收账款	7,222,798	2,628,541	9,851,339
其他应收款	<u>703,202</u>	<u>(149,296)</u>	<u>553,906</u>
总计	<u>7,926,000</u>	<u>2,479,245</u>	<u>10,405,245</u>

财务报表列报方式变更

根据《关于修订印发2019年度一般企业财务报表格式的通知》（财会[2019]6号）和《关于修订印发合并财务报表格式（2019版）的通知》（财会[2019]16号）要求，资产负债表中，“应收票据及应收账款”项目分拆为“应收票据”及“应收账款”，“应付票据及应付账款”项目分拆为“应付票据”及“应付账款”；利润表中，“研发费用”项目除反映进行研究与开发过程中发生的费用化支出外，还包括了原在“管理费用”项目中列示的自行开发无形资产的摊销；本公司相应追溯调整了比较数据。该会计政策变更对公司净利润和所有者权益无影响。

三、重要会计政策及会计估计（续）

21. 会计政策变更（续）

会计政策变更（续）

上述会计政策变更引起的追溯调整对财务报表的主要影响如下：

2019年

	会计政策 变更前 2018年末余额	会计政策变更 新金融工具 准则影响	会计政策 变更后 2019年初余额
应收账款	123,368,762	(2,628,541)	120,740,221
其他应收款	4,651,658	149,296	4,800,954
可供出售金融资产	2,500,000	(2,500,000)	-
其他非流动金融资产	-	4,333,439	4,333,439
递延所得税负债	-	183,344	183,344
盈余公积	19,566,764	(124,372)	19,442,392
未分配利润	70,078,334	(704,778)	69,373,556

	会计政策 变更前 2018年发生额	会计政策变更 列报方式 变更影响	会计政策 变更后 2018年发生额
管理费用	37,561,654	(715,485)	36,846,169
研发费用	99,531,542	715,485	100,247,027

五、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2019年4月1日之前应税收入按16%的税率计算销项税，2019年4月1日起应税收入按13%的税率计算销项税，并按扣除当期允许抵扣的进项税额后的差额计缴增值税。

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》和国家税务总局公告2012年第57号发文的要求，本公司汇总纳税企业根据当期实际利润额，按照本办法规定的预缴分摊方法计算总机构和分支机构的企业所得税预缴额，分别由总机构和分支机构就地预缴；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，按照税务机关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税费用，根据其于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。

四、税项（续）

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。

(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。

六、财务报表主要项目注释

1. 货币资金

	2019年	2018年
库存现金	365	565
银行存款	167,000,538	84,696,631
其他货币资金(注1)	<u>432,250</u>	<u>278,909</u>
	<u>167,433,153</u>	<u>84,976,105</u>

注1. 于2019年12月31日，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432,250元(2018年12月31日：人民币278,909元)。

银行活期存款按照银行活期存款利率取得利息收入。

2. 交易性金融资产

于2019年12月31日，本公司持有的交易性金融资产期末余额人民币3,648元(2018年12月31日，无)，为本公司购入的浮动收益银行理财产品。

五、财务报表主要项目注释（续）

3. 应收账款

应收账款信用期通常为1个月，主要客户可以延长至3个月。应收账款并不计息。

应收账款的账龄分析如下：

	2019年	2018年
1年以内	96,992,026	95,815,644
1年至2年	14,278,925	24,794,437
2年至3年	9,437,304	3,836,443
3年至4年	1,307,092	2,007,747
4年至5年	2,007,747	3,005,794
5年以上	<u>4,114,289</u>	<u>1,131,495</u>
	128,137,383	130,591,560
减：应收账款坏账准备	<u>11,906,473</u>	<u>7,222,798</u>
	<u>116,230,910</u>	<u>123,368,762</u>

五、财务报表主要项目注释（续）

3. 应收账款（续）

应收账款坏账准备的变动如下：

	上年年末会计政策变更 余额(附注三、21)	年初余额	本年计提	本年转回	本年转销	年末余额
2019年	<u>7,222,798</u>	<u>2,628,541</u>	<u>9,851,339</u>	<u>7,583,283</u>	<u>(5,528,149)</u>	<u>11,906,473</u>
2018年	<u>6,579,312</u>	<u>6,579,312</u>	<u>4,933,662</u>	<u>(2,627,864)</u>	<u>(1,662,312)</u>	<u>7,222,798</u>

2019年

	账面余额		坏账准备	
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)
单项计提坏账准备	1,456,554	1	1,456,554	100
按信用风险特征组合 计提坏账准备	<u>126,680,829</u>	<u>99</u>	<u>10,449,919</u>	8
	<u>128,137,383</u>	<u>100</u>	<u>11,906,473</u>	9

2018年

	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	129,135,006	99	5,766,244	4
单项金额不重大但单独计 提坏账准备	<u>1,456,554</u>	<u>1</u>	<u>1,456,554</u>	100
	<u>130,591,560</u>	<u>100</u>	<u>7,222,798</u>	6

五、财务报表主要项目注释（续）

3. 应收账款（续）

于2019年12月31日，单项计提坏账准备的应收账款情况如下：

	账面余额	坏账准备	预期信用损失 计提比例(%)	计提理由
北京商业银行	340,000	340,000	100	收回存在较大不确定性
中国人民财产保险 股份有限公司	320,000	320,000	100	收回存在较大不确定性
华夏人寿保险股份 有限公司	223,200	223,200	100	收回存在较大不确定性
其他	<u>573,354</u>	<u>573,354</u>	100	收回存在较大不确定性
	<u>1,456,554</u>	<u>1,456,554</u>	100	收回存在较大不确定性

五、财务报表主要项目注释（续）

3. 应收账款（续）

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		
	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	96,992,026	3	2,536,111
1年至2年	13,958,925	10	1,385,764
2年至3年	9,437,304	21	1,982,172
3年至4年	1,307,092	40	516,505
4年至5年	1,784,547	46	828,432
5年以上	<u>3,200,935</u>	100	<u>3,200,935</u>
	<u>126,680,829</u>		<u>10,449,919</u>
2018年			
	账面余额 金额	比例	坏账准备 金额
1年以内	95,495,644	74	-
1年至2年	24,794,437	19	2,479,444
2年至3年	3,836,443	3	767,289
3年至4年	1,784,547	1	713,819
4年至5年	2,836,485	2	1,418,242
5年以上	<u>387,450</u>	<1	<u>387,450</u>
	<u>129,135,006</u>	<u>100</u>	<u>5,766,244</u>

五、财务报表主要项目注释（续）

3. 应收账款（续）

于2019年12月31日，应收账款金额前五名如下：

	应收账款 年末余额	应收账款年末余额 占应收账款总额 的比例(%)	坏账准备 年末余额
国家开发银行	4,431,480	3	115,873
中国农业发展银行	4,072,000	3	106,473
青海省农村信用社联合社	3,363,000	3	87,935
中国光大银行股份有限公司	2,817,680	2	73,676
兴业证券股份有限公司	<u>2,627,500</u>	<u>2</u>	<u>68,703</u>
	<u>17,311,660</u>	<u>13</u>	<u>452,660</u>

于2018年12月31日，应收账款金额前五名如下：

	应收账款 年末余额	应收账款年末余额 占应收账款总额 的比例(%)	坏账准备 年末余额
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. 预付款项

于2019年12月31日，本公司无预付款项余额。于2018年12月31日，本公司预付款项余额人民币368,000元，账龄为1年至2年，为与杭州狮云网络科技有限公司的往来款项。

五、财务报表主要项目注释（续）

5. 其他应收款

其他应收款的账龄分析如下：

	2019年	2018年
1年以内	6,467,453	2,763,580
1年至2年	944,673	1,494,264
2年至3年	722,274	553,800
3年至4年	282,000	-
4年至5年	-	200,400
5年以上	<u>215,816</u>	<u>342,816</u>
	8,632,216	5,354,860
减：其他应收款坏账准备	<u>1,021,842</u>	<u>703,202</u>
	<u>7,610,374</u>	<u>4,651,658</u>

其他应收款按性质分类如下：

	2019年	2018年
员工借款及备用金	703,291	964,927
押金保证金	5,426,015	4,389,933
应收增值税退税	2,306,640	-
其他	<u>196,270</u>	=
	<u>8,632,216</u>	<u>5,354,860</u>

五、财务报表主要项目注释（续）

5. 其他应收款（续）

其他应收款坏账准备的变动如下：

	上年年末 余额	会计政策变更 (附注三、21)	年初余额	本年计提	本年转回	年末余额
2019年	<u>703,202</u>	<u>(149,296)</u>	<u>553,906</u>	<u>607,203</u>	<u>(139,267)</u>	<u>1,021,842</u>
2018年	<u>449,996</u>	<u>-</u>	<u>449,996</u>	<u>396,254</u>	<u>(143,048)</u>	<u>703,202</u>

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：

	第一阶段 未来12个月 预期信损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	合计
2019年1月1日余额	136,156	417,750	553,906
在本年			
本年计提	182,482	424,721	607,203
本年转回	<u>-</u>	<u>(139,267)</u>	<u>(139,267)</u>
	<u>318,638</u>	<u>703,204</u>	<u>1,021,842</u>
	2018年		
	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	<u>5,354,860</u>	<u>100</u>	<u>703,202</u> <u>13</u>

于2018年12月31日，本公司无单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收款。

五、 财务报表主要项目注释（续）

5. 其他应收款（续）

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

于2019年12月31日，其他应收款金额前五名如下：

	年末余额	占其他应收 款余额合计 数的比例 （%）	性质	账龄	坏账准备 年末余额
青海省农村信用社 联合社	308,000	4	履约保证金	1年以内	20,613
中国康富国际租赁 股份有限公司	275,000	3	履约保证金	2-3年	56,893
嘉兴银行股份有限 公司	270,000	3	履约保证金	1-2年	31,657
黑龙江省农村信用 社联合社	225,000	3	履约保证金	2-3年	46,549
乌鲁木齐银行股份 有限公司	<u>225,000</u>	<u>3</u>	履约保证金	1-2年	<u>26,381</u>
	<u>1,303,000</u>	<u>16</u>			<u>182,093</u>

五、财务报表主要项目注释（续）

5. 其他应收款（续）

于2018年12月31日，其他应收款金额前五名如下：

	年末余额	占其他应收 款余额合计 数的比例 (%)	性质	账龄	坏账准备 年末余额
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	<u>200,400</u>	<u>4</u>	履约保证金	4-5年	<u>100,200</u>
	<u>1,195,400</u>	<u>22</u>			<u>150,200</u>

6. 存货

于2019年12月31日，本公司存货余额人民币31,148元(2018年12月31日，无)，主要为经营用库存商品。

五、 财务报表主要项目注释（续）

7. 可供出售金融资产

	2018年		账面价值
	账面余额	减值准备	
可供出售权益工具按成本计量	<u>2,500,000</u>	<u>-</u>	<u>2,500,000</u>

以成本计量的可供出售金融资产：

2018年

	账面余额				持股 比例 (%)	本年现 金 红利
	年初	本年增加	本年减少	年末		
用友移动通信技 术服务有限公 司	<u>2,500,000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,500,000</u>	<u>5</u>	<u>-</u>

注：于2018年12月31日，本公司可供出售金融资产不存在减值，未计提减值准备。

8. 其他非流动金融资产

	2019年	本年公允 价值变动
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	<u>5,943,141</u>	<u>1,609,702</u>

于2019年12月31日，本公司持有的其他非流动金融资产为对用友移动通信技术服务有限公司的相关投资，本公司选择以公允价值计量且其变动计入当期损益。详细信息参见附注七、2。

五、财务报表主要项目注释（续）

9. 固定资产

	2019年 办公及电子设备	2018年 办公及电子设备
原价		
年初余额	4,066,735	4,066,072
购置	23,694	7,500
处置或报废	(1,610,915)	(6,837)
年末余额	<u>2,479,514</u>	<u>4,066,735</u>
累计折旧		
年初余额	(3,645,280)	(2,893,544)
计提	(368,806)	(758,122)
处置或报废	1,610,287	6,386
年末余额	<u>(2,403,799)</u>	<u>(3,645,280)</u>
账面价值		
年末	<u>75,715</u>	<u>421,455</u>
年初	<u>421,455</u>	<u>1,172,528</u>

于2019年12月31日及2018年12月31日，本公司没有重大暂时闲置及已报废和准备处置的固定资产。

五、 财务报表主要项目注释（续）

10. 无形资产

2019年

	软件使用权	软件著作权	已签合同	非竞争性 协议	合计
原价					
年初及年 末余额	<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					
年初余额	(91,962)	(4,303,972)	(300,000)	(262,500)	(4,958,434)
计提	<u>(173,684)</u>	<u>(7,347,725)</u>		<u>(37,500)</u>	<u>(7,558,909)</u>
年末余额	<u>(265,646)</u>	<u>(11,651,697)</u>	<u>(300,000)</u>	<u>(300,000)</u>	<u>(12,517,343)</u>
账面价值					
年末	<u>255,406</u>	<u>61,825,548</u>			<u>62,080,954</u>
年初	<u>429,090</u>	<u>69,173,273</u>		<u>37,500</u>	<u>69,639,863</u>

五、财务报表主要项目注释（续）

10. 无形资产（续）

2018年

	软件使用权	软件著作权	已签合同	非竞争性 协议	合计
原价					
年初余额	50,385	7,700,000	300,000	300,000	8,350,385
购置	470,667	-	-	-	470,667
内部研发	=	<u>65,777,245</u>	=	=	<u>65,777,245</u>
年末余额	<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					
年初余额	(4,199)	(577, 500)	(225,000)	(112,500)	(919,199)
计提	(<u>87,763</u>)	(<u>3,726,472</u>)	(<u>75,000</u>)	(<u>150,000</u>)	(<u>4,039,235</u>)
年末余额	(<u>91,962</u>)	(<u>4,303,972</u>)	(<u>300,000</u>)	(<u>262,500</u>)	(<u>4,958,434</u>)
账面价值					
年末	<u>429,090</u>	<u>69,173,273</u>	=	<u>37,500</u>	<u>69,639,863</u>
年初	<u>46,186</u>	<u>7,122,500</u>	<u>75,000</u>	<u>187,500</u>	<u>7,431,186</u>

于2019年12月31日及2018年12月31日，本公司无所有权或使用权受限和未办妥产权证书的无形资产。

五、财务报表主要项目注释（续）

11. 商誉

2019年

	年初余额	本年增	本年减少	年末余额
平强软件资产组	<u>10,454,182</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>10,454,182</u>

2018年

	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
平强软件资产组	<u>10,454,182</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>10,454,182</u>

本公司于2017年4月19日收购北京平强软件有限公司（以下简称“平强软件”）资产组构成的业务，形成商誉人民币10,454,182元。该商誉已经被分配至“融资租赁”资产组进行减值测试。根据商誉减值测试结果，本公司无需计提商誉减值准备。

融资租赁资产组主要由收购平强软件14项软件著作权，以及收购时签订的非竞争协议、合同转移协议，后在原有知识产权基础上，研发的新一代租赁系统等无形资产构成，账面价值为人民币16,381,064元。可收回金额采用资产组的预计未来现金流量的现值，根据管理层批准的5年期财务预算基础上的现金流量预测来确定。现金流量预测所用的折现率为20%，用于推断5年以后的该资产组现金流量增长率是3%，该增长率接近国内历史通货膨胀率，因此本公司认为该增长率是合理的。

五、财务报表主要项目注释（续）

12. 递延所得税资产及负债

未经抵销的递延所得税资产及递延所得税负债：

	2019年		2018年	
	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
递延所得税资产				
预提费用	10,386,622	1,038,662	12,091,846	1,209,185
股权激励成本	4,203,914	420,391	10,325,910	1,032,591
可抵扣亏损	<u>85,946,235</u>	<u>8,594,624</u>	<u>38,885,278</u>	<u>3,888,528</u>
	<u>100,536,771</u>	<u>10,053,677</u>	<u>61,303,034</u>	<u>6,130,304</u>
	2019年		2018年	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税负债	可抵扣暂时性差异	递延所得税负债
递延所得税负债				
公允价值变动	<u>3,443,141</u>	<u>344,314</u>	=	=

递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示：

	2019 年		2018 年	
	抵销金额	抵销后金额	抵销金额	抵销后金额
递延所得税资产	<u>344,314</u>	<u>9,709,363</u>	<u>-</u>	<u>6,130,304</u>
递延所得税负债	<u>344,314</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>=</u>

未确认递延所得税资产/负债的暂时性差异如下：

	2019年	2018年
资产减值准备	<u>12,928,315</u>	<u>7,926,000</u>

五、财务报表主要项目注释（续）

13. 资产减值准备及信用减值准备

2019年

	上年年末 余额	会计政策 变更	年初余额	本年计提	本年转回	年末余额
坏账准备	<u>7,926,000</u>	<u>2,479,245</u>	<u>10,405,245</u>	<u>8,190,486</u>	<u>(5,667,416)</u>	<u>12,928,315</u>

2018年

	年初余额	本年计提	本年减少		年末余额
			转回	转销/核销	
坏账准备	<u>7,029,308</u>	<u>5,329,916</u>	<u>(2,770,912)</u>	<u>(1,662,312)</u>	<u>7,926,000</u>

14. 应付账款

应付账款不计息，并通常在2个月内清偿。

于2019年12月31日及2018年12月31日，本公司无账龄超过1年的重要应付账款。

15. 预收款项

预收款项的余额及其账龄分析如下：

	2019年12月31日		2018年12月31日	
	余额	比例 (%)	余额	比例 (%)
1年以内	16,161,742	97	17,655,862	97
1至2年	177,913	1	392,200	2
2至3年	210,000	1	44,000	-
3年以上	<u>227,100</u>	<u>1</u>	<u>183,100</u>	<u>1</u>
	<u>16,776,755</u>	<u>100</u>	<u>18,275,162</u>	<u>100</u>

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。

于2019年12月31日及2018年12月31日本公司无账龄超过1年的重要预收款项。

五、财务报表主要项目注释（续）

16. 应付职工薪酬

2019年

	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
短期薪酬	29,859,975	227,328,800	(202,391,768)	54,797,007
离职后福利（设定提存计划）	<u>1,613,432</u>	<u>15,851,936</u>	<u>(16,461,733)</u>	<u>1,003,635</u>
	<u>31,473,407</u>	<u>243,180,736</u>	<u>(218,853,501)</u>	<u>55,800,642</u>

2018年

	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
短期薪酬	33,915,002	231,440,928	(235,495,955)	29,859,975
离职后福利（设定提存计划）	1,648,636	19,944,350	(19,979,554)	1,613,432
辞退福利	=	<u>888,675</u>	<u>888,675</u>	=
	<u>35,563,638</u>	<u>252,273,953</u>	<u>(256,364,184)</u>	<u>31,473,407</u>

短期薪酬如下：

2019年

	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴	29,416,128	194,098,290	(169,143,337)	54,371,081
职工福利费	-	7,871,600	(7,871,600)	-
社会保险费	904,579	9,631,019	(9,844,909)	690,689
其中：医疗保险费	808,587	8,688,782	(8,882,081)	615,288
工伤保险费	29,691	193,267	(198,905)	24,053
生育保险费	66,301	748,970	(763,923)	51,348
住房公积金	<u>(460,732)</u>	<u>15,727,891</u>	<u>(15,531,922)</u>	<u>264,763</u>
	<u>29,859,975</u>	<u>227,328,800</u>	<u>(202,391,768)</u>	<u>54,797,007</u>

五、 财务报表主要项目注释（续）

16. 应付职工薪酬（续）

2018年

	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
工资、奖金、津贴和 补贴	33,422,995	192,224,418	(196,231,285)	29,416,128
职工福利费	-	9,774,041	(9,774,041)	-
社会保险费	889,020	10,906,484	(10,890,925)	904,579
其中：医疗保险费			(
工伤保险费	793,818	9,836,820	9,822,051)	808,587
生育保险费	32,020	248,873	251,202)	29,691
住房公积金	63,182	820,791	817,672)	66,301
其他短期薪酬	(397,013)	18,198,733	(18,262,452)	(460,732)
		<u>337,2</u>	(
	=	<u>52</u>	<u>337,252)</u>	=
	<u>33,915,002</u>	<u>231,440,928</u>	<u>(235,495,955)</u>	<u>29,859,975</u>

设定提存计划如下：

2019年

	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
基本养老保险费	1,553,826	15,224,716	(15,818,155)	960,387
失业保险费		<u>627,22</u>	(<u>643,57</u>	<u>43,24</u>
	<u>59,606</u>	<u>0</u>	<u>8)</u>	<u>8</u>
	<u>1,613,432</u>	<u>15,851,936</u>	<u>(16,461,733)</u>	<u>1,003,635</u>

2018年

	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
基本养老保险费	1,589,445	19,218,472	(19,254,091)	1,553,826
失业保险费		<u>725,87</u>	(<u>725,46</u>	<u>59,60</u>
	<u>59,191</u>	<u>8</u>	<u>3)</u>	<u>6</u>
	<u>1,648,636</u>	<u>19,944,350</u>	<u>(19,979,554)</u>	<u>1,613,432</u>

五、 财务报表主要项目注释（续）

17. 应交税费

	2019年	2018年
增值税	6,956,129	6,142,255
企业所得税	465,796	465,796
个人所得税	571,613	608,917
城市维护建设税及教育费附加	<u>686,923</u>	<u>532,239</u>
	<u>8,680,461</u>	<u>7,749,207</u>

18. 其他应付款

	2019年	2018年
业务收购款(注1)	1,950,000	3,900,000
股权激励回购义务(注2)	5,788,206	-
其他	<u>40,482</u>	<u>457,624</u>
	<u>7,778,688</u>	<u>4,357,624</u>

注1：于2019年12月31日，业务收购款为购买平强软件融资租赁软件资产组构成的业务的应付业务收购款人民币1,950,000元（2018年12月31日：人民币3,900,000元）。

注2：本公司于2019年11月19日，以人民币3元/股的价格向一名高管发行限制性股票1,929,402股用于股权激励。本公司同时确认对该部分定向增发股权的回购义务人民币5,788,206元。

五、财务报表主要项目注释（续）

19. 其他流动负债

	2019年	2018年
待转销项税	<u>7,748,963</u>	<u>8,340,010</u>

20. 股本

2019年

	年初余额	本年增减变动 限售	年末余额
一、有限售条件股份			
用友网络	26,666,668	(26,666,668)	-
境内自然人持股	-	<u>1,929,402</u>	<u>1,929,402</u>
有限售条件小计	<u>26,666,668</u>	<u>(24,737,266)</u>	<u>1,929,402</u>
二、无限售条件股份			
境内上市的人民币普通股	<u>75,333,332</u>	<u>26,666,668</u>	<u>102,000,000</u>
三、合计	<u>102,000,000</u>	<u>1,929,402</u>	<u>103,929,402</u>

2018年

	年初余额	本年增减变动 限售	年末余额
一、有限售条件股份			
用友网络	<u>26,666,668</u>	-	<u>26,666,668</u>
二、无限售条件股份			
境内上市的人民币普通股	<u>75,333,332</u>	-	<u>75,333,332</u>
三、合计	<u>102,000,000</u>	-	<u>102,000,000</u>

五、财务报表主要项目注释（续）

21. 资本公积

2019年

	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
股权激励成本	10,785,451	4,203,914	(10,325,910)	4,663,455
股本溢价	<u>17,792,524</u>	<u>3,858,804</u>	<u>-</u>	<u>21,651,328</u>
	<u>28,577,975</u>	<u>8,062,718</u>	<u>(10,325,910)</u>	<u>26,314,783</u>

2018年

	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
股权激励成本	6,019,646	4,765,805	-	10,785,451
股本溢价	<u>17,792,524</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>17,792,524</u>
	<u>23,812,170</u>	<u>4,765,805</u>	<u>-</u>	<u>28,577,975</u>

22. 库存股

2019年

	年初余额	本年增加	年末余额
库存股	<u>-</u>	<u>5,788,206</u>	<u>5,788,206</u>

关于本期本公司新增库存股的说明参见附注五、18。

五、 财务报表主要项目注释（续）

23. 盈余公积

2019年

	上年年末 余额	会计政策 变更调整	年初余额	本年增加	年末余额
法定盈余公积	13,044,510	(82,915)	12,961,595	5,912,853	18,874,448
任意盈余公积	<u>6,522,254</u>	(<u>41,457</u>)	<u>6,480,797</u>	<u>2,956,426</u>	<u>9,437,223</u>
	<u>19,566,764</u>	(<u>124,372</u>)	<u>19,442,392</u>	<u>8,869,279</u>	<u>28,311,671</u>

2018年

	年初余额	本年增加	年末余额
法定盈余公积	8,197,993	4,846,517	13,044,510
任意盈余公积	<u>4,098,996</u>	<u>2,423,258</u>	<u>6,522,254</u>
	<u>12,296,989</u>	<u>7,269,775</u>	<u>19,566,764</u>

根据公司法、本公司章程的规定，本公司按净利润的10%提取法定盈余公积金。法定盈余公积累计额为本公司注册资本50%以上的，可不再提取。本年本公司按净利润的5%提取任意盈余公积金人民币2,956,426元。

24. 未分配利润

	2019年	2018年
上年年末未分配利润	70,078,334	28,882,940
会计政策变更	(<u>704,778</u>)	-
年初未分配利润	69,373,556	28,882,940
本年净利润	59,128,530	48,465,169
减：提取法定盈余公积	(5,912,853)	(4,846,517)
提取任意盈余公积	(<u>2,956,426</u>)	(<u>2,423,258</u>)
年末未分配利润	<u>119,632,807</u>	<u>70,078,334</u>

五、财务报表主要项目注释（续）

25. 营业收入及成本

	2019年		2018年	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	380,617,079	141,706,017	343,834,334	135,548,081
其他业务	<u>75,472</u>	=	=	=
	<u>380,692,551</u>	<u>141,706,017</u>	<u>343,834,334</u>	<u>135,548,081</u>

主营业务收入列示如下：

	2019年	2018年
产品及技术服务	310,518,851	279,485,704
运行及维护服务	68,758,130	63,282,231
其他	<u>1,340,098</u>	<u>1,066,399</u>
	<u>380,617,079</u>	<u>343,834,334</u>

五、 财务报表主要项目注释（续）

26. 税金及附加

	2019年	2018年
城市维护建设税	796,190	1,205,436
教育费附加	880,496	1,345,007
其他	<u>92,976</u>	<u>141,116</u>
	<u>1,769,662</u>	<u>2,691,559</u>

27. 销售费用

	2019年	2018年
职工薪酬及福利	20,589,717	17,061,985
差旅费	3,513,673	2,697,774
办公费	1,157,591	1,069,285
业务招待费	3,110,117	1,754,750
业务宣传费	875,700	3,504,117
咨询服务费	1,108,556	838,198
租赁费及物业管理费	136,393	157,014
其他	<u>378,754</u>	<u>732,996</u>
	<u>30,870,501</u>	<u>27,816,119</u>

五、财务报表主要项目注释（续）

28. 管理费用

	2019年	2018年
职工薪酬及福利	21,725,021	19,518,316
股权激励	(6,121,996)	4,765,805
业务宣传费	331,869	2,566,906
差旅交通费	1,169,248	1,405,951
租赁费及物业管理费	2,638,319	3,245,585
办公费	477,627	652,340
业务招待费	1,340,160	600,813
咨询服务费	2,047,035	2,164,713
折旧及摊销	1,105,077	1,348,199
其他	707,811	577,541
	<u>25,420,171</u>	<u>36,846,169</u>

29. 研发费用

	2019年	2018年
职工薪酬及福利	116,961,053	84,954,471
差旅交通费	7,300,257	7,893,501
咨询服务费	191,186	257,804
办公费	530,936	854,359
租赁费及物业管理费	1,474,914	1,290,698
折旧及摊销	6,655,992	3,070,277
外包费用	383,229	938,700
其他	1,155,711	987,217
	<u>134,653,278</u>	<u>100,247,027</u>

用友金融信息技术股份有限公司
财务报表附注（续）
2019年度
人民币元

五、财务报表主要项目注释（续）

30. 财务费用

	2019年	2018年
利息支出	605,206	1,328,448
减：利息收入	132,529	205,513
汇兑(收益)/损失	(1,199)	6,906
手续费	<u>35,494</u>	<u>29,926</u>
	<u>506,972</u>	<u>1,159,767</u>

31. 其他收益

	2019年	2018年
增值税退税返还	8,274,320	8,532,343
个人所得税手续费返还	36,275	401,676
其他	<u>206,211</u>	<u>-</u>
	<u>8,516,806</u>	<u>8,934,019</u>

32. 公允价值变动收益

	2019年	2018年
以公允价值价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
其中：交易性权益工具投资	1,609,702	-
银行理财产品	<u>773,127</u>	<u>-</u>
	<u>2,382,829</u>	<u>-</u>

五、财务报表主要项目注释（续）

33. 信用减值损失

	2019年	2018年
应收账款坏账损失	2,055,134	-
其他应收款坏账损失	<u>467,936</u>	<u>-</u>
	<u>2,523,070</u>	<u>-</u>

34. 资产减值损失

	2019年	2018年
坏账损失(仅适用于2018年)	<u>-</u>	<u>2,559,004</u>

35. 资产处置收益

	2019年	2018年
固定资产处置收益	<u>173,938</u>	<u>-</u>

36. 营业外收入

	2019年	2018年	计入2019年 非经常性损益
与日常活动无关的政府补助	-	211,700	-
其他	<u>1,066,496</u>	<u>232,020</u>	<u>1,066,496</u>
	<u>1,066,496</u>	<u>443,720</u>	<u>1,066,496</u>

37. 营业外支出

	2019年	2018年	计入2019年 非经常性损益
罚款支出	<u>16,822</u>	<u>2,400</u>	<u>16,822</u>

五、财务报表主要项目注释（续）

38. 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：

	2019年	2018年
职工薪酬及福利	243,324,966	212,798,724
股权激励	(6,121,996)	4,765,805
服务成本	31,902,071	20,381,108
折旧和摊销	7,927,715	4,707,922
租金	10,891,973	12,527,749
其他	<u>44,725,238</u>	<u>45,276,088</u>
	<u>332,649,967</u>	<u>300,457,396</u>

39. 所得税费用

	2019年	2018年
递延所得税费用	<u>(3,762,403)</u>	<u>(2,123,222)</u>

所得税费用与利润总额的关系列示如下：

	2019年	2018年
利润总额	55,366,127	46,341,947
按适用的税率计算的税项	5,536,613	4,634,195
无需纳税的收入的影响	(827,432)	(874,404)
当年研发费加计扣除的影响	(10,147,658)	(7,463,264)
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	1,676,074	1,330,610
税率变动对期初递延所得税余额的影响	=	<u>249,641</u>
按本公司实际税率计算的所得税费用	<u>(3,762,403)</u>	<u>(2,123,222)</u>

五、财务报表主要项目注释（续）

40. 每股收益

	2019年 元/股	2018年 元/股
基本每股收益		
持续经营	<u>0.57</u>	<u>0.48</u>
稀释每股收益		
持续经营	<u>0.57</u>	<u>0.48</u>

基本每股收益按照归属于本公司普通股股东的当期净利润,除以发行在外普通股的加权平均数计算。

稀释每股收益的分子以归属于本公司普通股股东的当期净利润,调整下述因素后确定:(1)当期已确认为费用的稀释性潜在普通股的利息;(2)稀释性潜在普通股转换时将产生的收益或费用;以及(3)上述调整相关的所得税影响。

稀释每股收益的分母等于下列两项之和:(1)基本每股收益中母公司已发行普通股的加权平均数;及(2)假定稀释性潜在普通股转换为普通股而增加的普通股的加权平均数。

在计算稀释性潜在普通股转换为已发行普通股而增加的普通股股数的加权平均数时,以前期间发行的稀释性潜在普通股,假设在当期期初转换;当期发行的稀释性潜在普通股,假设在发行日转换。

五、 财务报表主要项目注释（续）

40. 每股收益（续）

基本每股收益与稀释每股收益的具体计算如下：

	2019年	2018年
收益		
归属于本公司普通股股东的当期净利润	59,128,530	48,465,169
持续经营	0	48,465,169
减：归属于本公司限制性股票的当期净利润	<u>1,097,694</u>	<u>-</u>
	58,030,836	48,465,169
股份		
本公司发行在外普通股的加权平均数	102,160,784	102,000,000
减：本公司发行在外的限制性股票的加权平均数	<u>160,784</u>	<u>-</u>
	102,000,000	102,000,000
调整后本公司发行在外的非限制性普通股的加 权平均数	<u>102,000,000</u>	<u>102,000,000</u>

五、 财务报表主要项目注释（续）

41. 现金流量表项目注释

	2019年	2018年
支付其他与经营活动有关的现金		
差旅费	20,284,630	23,020,017
支付投标保证金	5,644,496	2,052,653
租赁费及物业管理费	10,891,973	12,527,749
业务招待费	5,703,768	3,719,839
业务宣传费	1,221,842	6,692,393
办公费	2,725,336	3,664,660
咨询服务费	4,756,327	5,342,829
其他	<u>1,062,281</u>	<u>942,564</u>
	<u>52,290,653</u>	<u>57,962,704</u>

42. 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现金流量：

	2019年	2018年
净利润	59,128,530	48,465,169
加：资产减值准备	2,523,070	2,559,004
固定资产折旧	368,806	668,687
无形资产摊销	7,558,909	4,039,235
固定资产处置利得	(173,938)	-
股权激励成本	(6,121,996)	4,765,805
财务费用	605,206	1,328,448
公允价值变动收益	(2,382,829)	-
存货的增加	(31,148)	-
递延所得税资产的增加	(3,762,403)	(2,123,222)
经营性应收项目的增加	(2,474,926)	(6,114,346)
经营性应付项目的增加/(减少)	<u>20,963,075</u>	<u>(11,367,902)</u>
经营活动产生的现金流量净额	<u>76,200,356</u>	<u>42,220,878</u>

五、财务报表主要项目注释（续）

42. 现金流量表补充资料（续）

（1）现金流量表补充资料（续）

现金及现金等价物净变动：

	2019年	2018年
现金的年末余额	167,000,903	84,697,196
减：现金的年初余额	<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>82,303,707</u>	<u>(5,511,347)</u>

（2）现金及现金等价物

	2019年	2018年
现金	167,000,903	84,697,196
其中：库存现金	365	565
可随时用于支付的银行存款	<u>167,000,538</u>	<u>84,696,631</u>
年末现金及现金等价物余额	<u>167,000,903</u>	<u>84,697,196</u>

43. 所有权或使用权受到限制的资产

	2019年	2018年	
货币资金	<u>432,250</u>	<u>278,909</u>	注1

注1：于2019年12月31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432,250元及人民币278,909元。详情参见附注五、1。

六、与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：

2019年

金融资产

	以公允价值计量且其变动 计入损益的金融资产 准则要求	以摊余成本计量 的金融资产	合计
货币资金	-	167,433,153	167,433,153
交易性金融资产	3,648	-	3,648
应收账款	-	116,230,910	116,230,910
其他应收款	-	7,610,374	7,610,374
其他非流动金融资产	<u>5,943,141</u>	-	<u>5,943,141</u>
	<u>5,946,789</u>	<u>291,274,437</u>	<u>297,221,226</u>

金融负债

其他金融负债

应付账款	10,386,622
其他应付款	<u>7,778,688</u>
	<u>18,165,310</u>

六、与金融工具相关的风险（续）

1. 金融工具分类（续）

资产负债表日的各类金融工具的账面价值如下：(续)

2018年

金融资产

	贷款和 应收款项	可供出售 金融资产	合计
货币资金	84,976,105	-	84,976,105
应收账款	123,368,762	-	123,368,762
其他应收款	3,742,666	-	3,742,666
可供出售金融资产	-	2,500,000	2,500,000
	<u>212,087,533</u>	<u>2,500,000</u>	<u>214,587,533</u>

金融负债

	其他金融负债
应付账款	12,091,846
其他应付款	<u>4,357,624</u>
	<u>16,449,470</u>

六、与金融工具相关的风险（续）

2. 金融工具风险

本公司的主要金融工具包括货币资金、交易性金融资产、其他非流动金融资产，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。

由于货币资金的交易对手是声誉良好并拥有较高信用评级的银行，这些金融工具信用风险较低。

本公司其他金融资产包括货币资金、交易性金融资产、其他非流动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。

六、与金融工具相关的风险（续）

2. 金融工具风险（续）

信用风险（续）

信用风险显著增加判断标准

本公司在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，本公司考虑在无须付出不必要的额外成本或努力即可获得合理且有依据的信息，包括基于本公司历史数据的定性和定量分析、外部信用风险评级以及前瞻性信息。本公司以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的变化情况。

当触发以下一个或多个定量、定性标准时，本公司认为金融工具的信用风险已发生显著增加：

- 定量标准主要为报告日剩余存续期违约概率较初始确认时上升超过一定比例；
- 定性标准主要为债务人经营或财务情况出现重大不利变化、预警客户清单等；

已发生信用减值资产的定义

为确定是否发生信用减值，本公司所采用的界定标准，与内部针对相关金融工具的信用风险管理目标保持一致，同时考虑定量、定性指标。本公司评估债务人是否发生信用减值时，主要考虑以下因素：

- 发行方或债务人发生重大财务困难；
- 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；
- 债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；
- 债务人很可能破产或进行其他财务重组；
- 发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失；
- 以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实。

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

六、与金融工具相关的风险（续）

2. 金融工具风险（续）

信用风险（续）

预期信用损失计量的参数

根据信用风险是否发生显著增加以及是否已发生信用减值，本公司对不同的资产分别以 12 个月或整个存续期的预期信用损失计量减值准备。预期信用损失计量的关键参数包括违约概率、违约损失率和违约风险敞口。本公司考虑历史统计数据（如交易对手评级、担保方式及抵质押物类别、还款方式等）的定量分析及前瞻性信息，建立违约概率、违约损失率及违约风险敞口模型。

相关定义如下：

- 违约概率是指债务人在未来 12 个月或在整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性。本公司的违约概率以应收款项历史迁移率模型为基础进行调整，加入前瞻性信息，以反映当前宏观经济环境下债务人违约概率；
- 违约损失率是指本公司对违约风险暴露发生损失程度作出的预期。根据交易对手的类型、追索的方式和优先级，以及担保品的不同，违约损失率也有所不同。违约损失率为违约发生时风险敞口损失的百分比，以未来 12 个月内或整个存续期为基准进行计算；
- 违约风险敞口是指，在未来 12 个月或在整个剩余存续期中，在违约发生时，本公司应被偿付的金额。

信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。本公司通过进行历史数据分析，识别出影响各业务类型信用风险及预期信用损失的关键经济指标。

应收账款及其他应收款风险敞口信息分别见附注五、3 及 5。

于2019年12月31日，本公司无已逾期超过30天的应收款项，依然按照12个月预期信用损失对其计提减值准备。

于2018年12月31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。

六、与金融工具相关的风险（续）

2. 金融工具风险（续）

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。

本公司金融负债均为1年内到期。

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。2018年度及2019年度，资本管理目标、政策或程序均未发生变化，公司并未使用财务杠杆来管理资本。

七、公允价值的披露

1. 以公允价值计量的资产和负债

2019年12月31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)	
持续的公允价值计量 以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融资产				
银行理财产品	-	3,648	-	3,648
权益工具投资	-	-	5,943,141	5,943,141
	<u>-</u>	<u>3,648</u>	<u>5,943,141</u>	<u>5,946,789</u>

七、公允价值的披露（续）

2. 公允价值估值

金融工具公允价值

管理层已经评估了货币资金、应收账款、其他应收款、应付账款、其他应付款等，因剩余期限不长，公允价值与账面价值相若。

本公司的财务部门由财务经理领导，负责制定金融工具公允价值计量的政策和程序。财务经理直接向财务总监报告。每个资产负债表日，财务部门分析金融工具价值变动，确定估值适用的主要输入值。

非上市的权益工具，采用市场可比法估计公允价值，采用的假设并非由可观察市场价格。本公司需要就相关评估参数和假设作出估计。本公司相信，以估值技术估计的公允价值及其变动，是合理的，并且亦是于资产负债表日最适合的价值。

3. 不可观察输入值

如下为第三层次公允价值计量的重要不可观察输入值概述：

2019年12月31日

	年末公允价值	估值技术	不可观察输入值
用友移动通信技术服务有限公司	<u>5,943,141</u>	上市公司 比较法	流动性折价

八、关联方关系及其交易

1. 母公司

注册地	业务性质	股本	对本公司持股比例 (%)	对本公司表决权比例 (%)
用友网络	北京 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。	2,503,898,164	76.98	76.98

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。

八、关联方关系及其交易（续）

2. 其他关联方

	关联方关系
北京用友薪福社云科技有限公司(用友薪福社)	母公司控制的公司
江西用友软件有限责任公司(江西用友)	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
用友医疗卫生信息系统有限公司(用友医疗)	母公司控制的公司
深圳前海用友力合金融服务有限公司(用友力合)	母公司控制的公司
北京用友政务软件股份有限公司（用友政务）	母公司控制的公司
北京用友融联科技有限公司（用友融联）	母公司控制的公司
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
上海画龙信息科技有限公司（画龙信息）	母公司重大影响的公司
北京红橘科技有限公司(红橘科技)	实际控制人控制的公司
北京红邸餐饮文化有限公司（红邸餐饮）	实际控制人控制的公司
长伴汇才科技（北京）有限公司（长伴汇才）	母公司重大影响的公司
民太安保险公估集团股份有限公司（民太安保险公估集团）	母公司重大影响的公司

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

	2019年	2018年
用友网络	794,647	2,502,540
画龙信息	585,849	-
上海大易云	114,717	40,000
用友融联	69,057	-
用友政务	42,539	121,781
用友薪福社	=	<u>54,700</u>
	<u>1,606,809</u>	<u>2,719,021</u>

八、关联方关系及其交易（续）

3. 本公司与关联方的主要交易（续）

(1) 关联方商品和劳务交易（续）

向关联方销售商品和提供劳务

	2019年	2018年
中关村银行	955,387	2,359,603
用友网络	611,398	1,075,483
江西用友	210,198	-
民太安公估	25,647	6,412
用友力合	7,324	1,321,535
用友医疗	-	<u>113,208</u>
	<u>1,809,954</u>	<u>4,876,241</u>

(2) 租赁

作为承租人

	租赁 资产种类	2019年 租赁费	2018年 租赁费
用友网络	用友软件园办公用房	<u>3,454,140</u>	<u>3,955,792</u>

本公司以市场价接受用友网络提供的房屋租赁服务。

八、关联方关系及其交易（续）

3. 本公司与关联方的主要交易（续）

(3) 其他交易

	2019年	2018年
红邸餐饮	<u>473,752</u>	<u>121,517</u>

(4) 董事、监事及关键管理人员薪酬

	2019年	2018年
董事、监事及关键管理人员薪酬支出	<u>6,979,991</u>	<u>6,172,819</u>

年度报酬总额包括基本工资、奖金及各项补贴以及本公司为其代扣代缴的个人所得税。

此外，董事、监事及关键管理人员本年股权支付费用冲回人民币10,325,910元，计提人民币4,203,914元（2018年：人民币4,765,805元）。

(5) 关联方资金借款及利息支出

	交易内容	2019年	2018年
用友网络	经营借款	26,525,079	50,223,507
用友网络	经营借款利息支出	(605,206)	(1,328,448)
用友网络	偿还经营借款	26,525,079	50,223,507

本公司向用友网络拆借流动资金借款。2019年用友网络下拨至本公司共计人民币26,525,079元。借款期限为1个月至2个月，借款利率为4.35%。2019年本公司向用友网络支付利息共计人民币605,206元。截至2019年12月31日，上述贷款全部偿还。

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。

八、关联方关系及其交易（续）

3. 本公司与关联方的主要交易（续）

（6）无偿使用商标

于2018年度，公司无偿使用用友网络科技股份有限公司持有的注册号为558108、1352294、1352455、1353699、3067661、3291114、3291119 的“用友”注册商标；用友网络科技股份有限公司与公司签订《商标许可协议》，约定用友网络科技股份有限公司在非独家、非排他许可和不得转让的基础上无偿授权公司在经营范围内进行的日常生产经营中使用上述商标。该许可自协议生效之日起，至2019年12月31日止，许可期届满时如用友网络科技股份有限公司未提出异议，则自动续期。

八、关联方关系及其交易（续）

4. 关联方应收款项余额

	2019年		2018年	
	账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
应收账款				
用友力合	456,000	-	456,000	-
重庆用友	104,000	-	416,000	-
中关村银行	-	-	463,090	-
民太安保险公估集团	=	=	<u>617</u>	=
	<u>560,000</u>	=	<u>1,335,707</u>	=

5. 关联方应付款项余额

	2019年	2018年
预收款项		
用友网络	144,865	96,525
中关村银行	134,948	-
民太安公估	<u>20,840</u>	<u>20,389</u>
	<u>300,653</u>	<u>116,914</u>
应付账款		
用友网络	85,600	472,179
长伴汇才	<u>407,389</u>	<u>407,389</u>
	<u>492,989</u>	<u>879,568</u>

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。

于2019年12月31日，本公司于中关村银行存款余额为人民币11,480元(2018年12月31日，人民币11,440元)。

九、 股份支付

于2017年8月8日，本公司对于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，以价格人民币2.91元/股授予给公司骨干人员，占用友金融股权比例为1.17%，锁定期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。

2019年度，授予上述股份的骨干人员离职，本公司因该股份支付的非市场条件无法达成而冲回以前年度累计股份支付费用人民币10,325,910元。

于2019年7月8日，本公司将上述未满足支付条件的股份1,188,480股，以价格人民币2.91元/股二次授予其他新晋入职的公司骨干人员，占用友金融股权比例为1.17%，锁定期为在公司工作满三年。此外，本公司于2019年11月19日向一名高管发行限制性股票1,929,402股进行股权激励，有效期为限制性股票授予登记完成之日起至股票全部解除限售或回购之日止。本年度确认的股份支付费用为人民币4,203,914元（2018年：人民币4,765,805元）。

十、 资产负债表日后事项

于2020年3月27日，本公司第二届董事会召开第五次会议，审议通过2019年度利润分配预案，分配现金股利人民币41,571,761元（即每10股派发现金股利人民币4.0元）。

2020年年初，中国爆发新型冠状病毒疫情，将在一定期间对各行业产生不同的影响。本公司主要向银行、证券、保险等金融企业销售软件及提供相关咨询和技术服务。本公司将采取相关经营策略以应对疫情的影响，截至本报告日，本公司仍在持续评估疫情对本公司经营的影响中。

十一、其他重要事项

1. 分部报告

经营分部

公司2019年度及2018年不存在经营分部。

其他信息

产品和劳务信息

公司2019年度及2018年全部收入均来自软件及技术服务以及运行及维护收入。

地理信息

公司2019年度及2018年全部收入来自于中国大陆。

2. 租赁

作为承租人

重大经营租赁：根据与出租人签订的租赁合同，不可撤销租赁的最低租赁付款额如下：

	2019年	2018年
1年以内(含1年)	4,074,506	1,854,957
1年至2年(含2年)	3,414,923	426,145
2年至3年(含3年)	660,582	329,732
3年以上	<u>191,340</u>	-
	<u>8,341,351</u>	<u>2,610,834</u>

十二、财务报表之批准

本财务报表业经本公司董事会于2021年8月18日决议批准。

1. 非经常性损益明细表

	2019年金额
非流动资产处置损益	173,938
其他营业外收支净额	1,049,674
公允价值变动收益	<u>2,382,829</u>
	3,606,441
所得税影响数	(<u>360,644</u>)
	<u>3,245,797</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

	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	24.05	0.57	0.57
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	22.73	0.54	0.54

2018年

	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	25.03	0.48	0.48
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	24.83	0.47	0.47

附：

备查文件目录

（一）载有公司负责人、主管会计工作负责人、会计机构负责人（会计主管人员）签名并盖章的财务报表。

（二）载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件。

（三）年度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本及公告的原稿。

文件备置地址：

公司证券事务部