



# 思银股份

NEEQ: 430152

北京思创银联科技股份有限公司  
Beijing StrongUnion Technology Co.,Ltd.



## 年度报告

## 2019

## 公司年度大事记

### 公司再次入选新三板“创新层”

2019年5月公司依据《全国中小企业股份转让系统挂牌公司分层管理办法》，再次入选新三板“创新层”。

### “油品通”贸易平台

2019年上半年，油品通石化产品交易平台在信息服务和联营服务的基础上，重点拓展供应链金融服务。油品通与工商银行等银行机构合作，设计成品油供应链金融服务流程，建立闭环风控体系，优化平台数据增信服务，2019年下半年已完成试点并实现规模化收益。

### “油品通”被评为大连市供应链体系建设”支持项目

公司投资控股的天健厚德网络科技（大连）有限公司2019年被认定为“国家级高新技术企业”，旗下“油品通”交易平台被评为“大连市供应链体系建设”支持项目，公司与工商银行合作推进石化行业数字化供应链建设和供应链金融进展顺利。

### 直营站模式实现落地

2019年9月“海马行”平台与新乐加油站合作，将包括IoT与人工智能大数据相结合的技术系统完整地运用到加油站的整体运营之中。实现了人机结合的新零售模式，在不到半年的运营过程中，成功实现了加油站会员数量翻四倍和汽油销量翻一倍的快速增长，从而验证了“海马行”平台对于加油站经营效率提升的巨大作用，为“海马行”平台品牌连锁经营模式的推广提供了重要的经验和成功案例。

## 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 .....	9
第四节	管理层讨论与分析 .....	11
第五节	重要事项 .....	34
第六节	股本变动及股东情况 .....	37
第七节	融资及利润分配情况 .....	39
第八节	董事、监事、高级管理人员及员工情况 .....	41
第九节	行业信息 .....	45
第十节	公司治理及内部控制 .....	47
第十一节	财务报告 .....	52

## 释义

释义项目	指	释义
公司、本公司、思银股份	指	北京思创银联科技股份有限公司
董、监、高	指	董事、监事、高级管理人员的统称
高级管理人员	指	总经理、副总经理、财务负责人、董事会秘书的统称
报告期	指	2019 年度
公司章程	指	最近一次由股东大会通过的《北京思创银联科技股份有限公司章程》
主办券商、中信建投	指	中信建投证券股份有限公司
诤晓科技	指	北京诤晓科技有限公司
思创云联	指	思创云联（北京）软件有限公司
爱油科技	指	爱油科技（大连）有限公司
云邮天下	指	重庆云邮天下信息技术有限公司
天健厚德	指	天健厚德网络科技（大连）有限公司
思创庆云	指	思银（庆云）信息科技有限公司
思创油联	指	北京思创油联科技有限公司
油品通	指	公司开发的面向成品油生产和贸易领域的互联网垂直 B2B 交易平台产品
海马加油、海马行	指	公司开发的面向加油站零售管理和线上营销的 SaaS 服务平台产品，2019 年 7 月海马加油更名为海马行
GMV	指	Gross Merchandise Volume，（一定时间段内的）成交总额
VR	指	即 Virtual Reality，虚拟现实技术
AR	指	即 Augmented Reality，增强现实技术

## 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。

公司负责人于晓军、主管会计工作负责人张媛媛及会计机构负责人（会计主管人员）张媛媛保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

中喜会计师事务所（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
人才流失风险	行业的技术密集性使得技术人才尤其是核心技术人员成为公司生存和发展的根本，也是公司核心竞争力之所在，稳定和壮大科技人才队伍对公司生存和发展十分重要。由于行业内人才竞争激烈、流动频繁，人才流失将使公司在产品开发、市场开拓、生产管理等方面受到不利影响。激烈的人才竞争，也可能使公司面临人力资源成本迅速上升的问题。
新产品开发、推广失败风险	公司所在行业的竞争越来越依赖于核心技术的能力与研发实力的高低，这就使公司必须重视对研发的投入，不断提升技术水平，研发生产出新产品。但是研发行为本身存在不确定性，公司可能需承担费用投入后没能达到预期效果、甚至研发失败的后果。如果新技术和新产品研究及开发失败，以及对技术、产品及市场发展趋势的把握出现偏差，都将会造成公司现有的技术优势和竞争能力下降，在一定程度上影响公司的发展速度。
互联网平台运营及服务收益不确定性风险	公司先后控股大连天健厚德科技有限公司并上线“油品通”智能 B2B 成品油交易平台，并投资开发运营了“海马行”互联网智能加油站管理营销平台，并在开展基于 B2B 成品油的供应链金融服务业上与多家银行开展合作。这一系列的行动是公司为实现成品油 B2B 贸易和 B2B2C 的场景金融服务战略目标的具

	体举措。这是一种全新的业务形态，虽然基于交易场景和 Fintech 的金融产品和服务是代表未来的趋势，但前期在业务开展过程中需要较大的技术和资金投入，因此存在运营及服务收益不确定性风险。
本期重大风险是否发生重大变化：	否

## 第二节 公司概况

### 一、 基本信息

公司中文全称	北京思创银联科技股份有限公司
英文名称及缩写	Beijing StrongUnion Technology Co.,Ltd.
证券简称	思银股份
证券代码	430152
法定代表人	于晓军
办公地址	北京市海淀区上地三街9号D座909室

### 二、 联系方式

董事会秘书	赵辰清
是否具备全国股转系统董事会秘书任职资格	是
电话	010-59945702
传真	010-62979173
电子邮箱	zhaocq@strongunion.com.cn
公司网址	www.strongunion.com.cn
联系地址及邮政编码	北京市海淀区上地三街9号D座909室（100085）
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	北京市海淀区上地三街9号D座909室公司董事会秘书处

### 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12月15日
挂牌时间	2012年10月18日
分层情况	创新层
行业（挂牌公司管理型行业分类）	信息传输、软件和信息技术服务业(I)-软件和信息技术服务业(I65)-信息系统集成服务(I652)-信息系统集成服务（I6520）
主要产品与服务项目	基于成品油交易互联网平台和银行场景金融服务平台的开发、运营；银行智能自助设备软硬件开发和服务；
普通股股票转让方式	集合竞价转让
普通股总股本（股）	84,108,040
优先股总股本（股）	0
做市商数量	-
控股股东	于晓军
实际控制人及其一致行动人	于晓军、万雪松、赵辰清

**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	91110108769908667R	否
注册地址	北京市海淀区上地三街9号D座 909室	否
注册资本	84,108,040	否

**五、 中介机构**

主办券商	中信建投
主办券商办公地址	北京市东城区朝阳门内大街2号凯恒中心B座九层010-85156335
报告期内主办券商是否发生变化	否
会计师事务所	中喜会计师事务所（特殊普通合伙）
签字注册会计师姓名	熊友樵、张岩
会计师事务所办公地址	北京市东城区崇文门外大街11号新成文化大厦A座11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

### 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	41,872,931.56	105,687,430.55	-60.38%
毛利率%	11.80%	18.48%	-
归属于挂牌公司股东的净利润	-38,908,439.30	-19,133,396.46	-
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	-40,014,611.74	-19,380,409.26	-
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）	-24.30%	-10.12%	-
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）	-24.99%	-10.25%	-
基本每股收益	-0.46	-0.23	-

#### 二、 偿债能力

单位：元

	本期期末	本期期初	增减比例%
资产总计	173,190,224.97	215,827,769.83	-19.76%
负债总计	34,427,296.85	36,444,494.82	-5.53%
归属于挂牌公司股东的净资产	140,636,300.02	179,544,739.32	-21.67%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	1.67	2.13	-21.67%
资产负债率%（母公司）	19.52%	18.25%	-
资产负债率%（合并）	19.88%	16.89%	-
流动比率	33.26%	114.63%	-
利息保障倍数	-36.22	-22.59	-

#### 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	955,793.49	12,061,276.57	-92.08%
应收账款周转率	287.05%	445.38%	-
存货周转率	454.69%	306.48%	-

#### 四、 成长情况

	本期	上年同期	增减比例%
总资产增长率%	-19.76%	-13.32%	-

营业收入增长率%	-60.38%	-63.46%	-
净利润增长率%	-	-379.48%	-

## 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	84,108,040	84,108,040	0.00%
计入权益的优先股数量	-	-	-
计入负债的优先股数量	-	-	-

## 六、 非经常性损益

单位：元

项目	金额
计入当期损益的政府补助，但与企业正常经营业务密切相关，符合国家政策规定，按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外	2,372,230.98
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	177,746.21
<b>非经常性损益合计</b>	<b>2,549,977.19</b>
所得税影响数	550,237.01
少数股东权益影响额（税后）	893,567.74
<b>非经常性损益净额</b>	<b>1,106,172.44</b>

## 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（无）□不适用

单位：元

科目	上年期末（上年同期）		上上年期末（上上年同期）	
	调整重述前	调整重述后	调整重述前	调整重述后
应收票据及应收账款	17,588,411.63			
应收票据				
应收账款		17,588,411.63		
应付账款及应付票据	19,747,269.38			
应付票据				
应付账款		19,747,269.38		
可供出售金融资产	5,000,000.00			
其他非流动金融资产		5,000,000.00		

## 第四节 管理层讨论与分析

### 一、 业务概要

#### 商业模式：

思银股份自成立以来一直服务于金融客户，主要为包括中、农、工、建、交五大国有银行在内的 80 余家股份制、城市商业银行提供智能自助设备软硬件开发和服务、场景金融服务平台的开发和运营。伴随着传统银行向智能化、互联网化的转型，思银股份的业务发展一直引领且服务于银行的营销渠道迭代。自 2015 年以来，随着移动互联网的普及，公司从为银行客户提供移动互联网产品开发和运营服务开始，逐渐发展以移动互联网、大数据和 AI 为技术核心，以银行提供的金融服务为核心价值，打造场景金融服务平台的领域。经过一段时间的摸索和实践，公司确定以成品油 B2B2C 贸易为核心场景的产品方向，先后上线了针对成品油大宗贸易的“油品通”平台和针对成品油零售的“海马行”平台，并引入了工商银行、拉卡拉、富友、银盛等金融机构与平台对接。

业务的拓展也形成多元化的收入结构，在传统的销售自助设备并提供售后服务带来的设备销售及收入；为银行定制化开发、运营场景金融服务平台产生平台开发、运营收入及推广返利基础上；增加了平台接入服务、平台贸易服务、推广服务，以及借助平台为银行实现获客及金融产品销售服务（吸存、理财、贷款服务等），取得服务佣金收入；第三方机构借助平台植入网页链接等推广信息产生广告流量收入；承包客户互联网相关项目产生项目外包收入等多种收入形式。

报告期内公司的商业模式未发生较大变化。

#### 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

2019 年，公司实现销售收入 41,872,931.56 元，同比降低 60.38%，营业成本 36,930,267.65 元，同比降低 57.14%；净利润-41,399,273.97 元，同比降低 82.49%，由于本期合并了控股子公司财务报表，子公司净利润亏损，母公司网银机业务周期性需求减少，销售业绩下降较大，导致收入及利润变

动幅度较大。经营活动产生的现金流量净额为 955,793.49 元，同比下降 92.08%，本年度销售较上年减少，因此经营活动产生的净额减少。公司管理层围绕既定的经营工作目标，主要开展如下工作：

#### 1、银行智能自助设备业务

2019 年度，智能自助设备业务受大型银行网点转型升级、中小型银行需求不旺盛及银行采购周期的影响，公司行业客户开拓不如预期，导致电子银行自助服务设备销售下滑，降幅为 75%。

2019 年为了尽快实现转型，我司加大了同联想等渠道合作力度。同时在军工行业 and 智能设备生产新产品研发方向投入了较大的资源，但由于新产品研发和市场推广需要较长的周期，本年度内未有突破。

#### 2、移动互联网平台研发业务

2019 年，思银股份秉承场景金融服务提供商的经营发展策略，依托自身强大的开发能力和创新优势，继续与工银澳门和北京农商行等客户开展深入合作，圆满交付薪金卡，智能存项目一期开发工作，进入后期开发工作。在海外 e 生活项目上，思银股份扩大开发团队规模，借助在工银 e 生活产品上的开发及运营经验，加强与澳门工银从技术到战略层面的深度合作，成为澳门工银最主要的互联网产品开发商。

#### 3、场景金融服务平台业务

2019 年，思银股份继续围绕从炼厂到贸易商（油品通平台）、从贸易商到加油站（油小二平台），从民营加油站到 C 端车主（海马行平台）三个相互关联贯通的场景搭建，并且成功的在场景内引入了不同类型的金融服务。包括：供应链金融服务、普惠金融服务、消费金融服务、支付服务等。由此，思银股份的场景金融盈利模式得到了尝试，取得初步成效。

2019 年，思银股份秉承场景金融服务商的宗旨，以建设民营加油站产业联盟为愿景，为车主用户提供贴心优质的出行服务，联合银行资源积极拓展面向民营加油站的金融场景建设。4 月思银股份与北京龙禹石油化工有限公司签定合作协议，为其打造基于移动互联网的加油站运营平台，实现了海马行平台在国营加油站体系 0 的突破。同时积极发展非油业务，建立基于新零售模式的品牌便利店联盟体系，将互联网营销引入到加油站体系。2019 年上半年“海马商城”上线，实现了移动互联网无边界的非油经营体系搭建。依托着海马行平台的大量用户，平台将在完成成为加油站 B 端用户服务的同时，逐渐将 toC 业务打造成海马行平台的另一个增长中心。

随着油站客户数量的不断增加，以及非油业务的快速发展，民营油站场景将持续产生接入、运营及咨询服务收入。同时利用高价值会员用户及油站高频入口大力发展平台增值业务，建设非油品线上电商平台及线下品牌连锁便利店体系，整合银行金融服务，为油站业主及车主用户提供经营贷，消费白条等金融产品及汽车后市场服务，实现多元化收入结构和阶梯型收入增长。

2019 年围绕着汽车后市场服务，在对接车险、消费贷等金融产品上逐步拓展。为海马行的车主用户提供围绕着出行的一系列便利服务，并基于车主的消费数据为金融服务的资金提供方提供最为实时、准确的分析数据。

#### 4、海马行平台

2019 年的海马平台运营数据如下：

- (1)、平台注册加油站：521 家
- (2)、平台注册会员：135 万
- (3)、平台交易订单数：700 万
- (3)、平台累计交易金额：13.9 亿元
- (4)、平台储值余额：1362.5 万元

截止 2019 年末海马行平台已经成功实现打入我国民营加油站的庆云和莆田两大体系。平台经过一段时间的实践运营，我们收集了大量的民营加油站经营和管理需求，并将其转换到平台的产品开发之中。以民营加油站的经营管理痛点入手，海马行最终形成了以会员营销和经营风险两大核心系统为特色的智慧油站管理营销平台，我们也在积极拓展与加油站头部企业之间的深度合作融合，并且迅速地形成规模、网络效益。帮助民营加油站从油品贸易商向车主出行服务商的转型。

#### 5、油品通贸易平台

2019 年的油品通平台运营数据如下：

- (1)、平台线上支付交易额：¥120.24 亿元；
- (2)、平台撮合订单交易额：¥281.58 亿元；
- (3)、长兴岛企业线上转化注册数量：1061 户；
- (4)、平台供应商（卖家）注册数量：2959 户；
- (5)、平台买家注册数量：16260 户；
- (6)、平台联营炼厂数量：15 家。

截止 2019 年末油品通平台拥有买家和卖家会员合计 19219 户，平台为这些客户提供基于石化产品供需的信息撮合服务和行业报告等信息增值服务；平台与辽宁、山东、河北、陕西等地区的十五家石化产品生产企业进行联营贸易合作，在油品通平台推广销售其产品，为生产企业建立电商销售渠道，生产企业按产品的销售量支付服务费；在大数据系统建设方面，油品通持续投入建设“长兴岛石化大数据中心”，继续完善与大连长兴岛经济区合作的“两平台、一中心、一园区”的顶层设计及科技和业务创新支撑体系。

平台经过两年多的实际运行，与各类型的石化企业进行深入交流合作，发现石化大宗商品供应链服务的提升空间很大，因此在继续优化和完善现有服务产品的基础上，平台将核心价值定位在提供基于金融科技的供应链服务上。2019年，平台与银行、行业大型企业等进行深度合作交流，研究和制定石化供应链金融服务流程和风控体系，平台在线上提供基于平台企业真实交易数据的增信服务，平台在线下提供基于仓储物流流程的管理服务，平台根据每单供应链服务总额和时间周期获取佣金收益。目前平台已经完成此业务线的构建和资源整合，并且与工商银行大连市分行完成供应链金融业务模型设计和流程定制，将成为平台未来的核心收入点和盈利点。

## (二) 行业情况

近年来移动互联网发展对银行业自助设备全行业冲击巨大，导致传统的金融自助设备市场急剧萎缩。但自助设备整体行业依然有发展空间，银行业也在积极应对市场变化，传统的现金交易设备、单一功能自助设备正在迅速被多功能综合设备，新交易场景设备所取代。

思银股份已经预判到市场的变化，并在几年前开始向围绕银行业务和场景资源，搭建场景金融服务平台，通过场景运营和银行业务嫁接是互联网、移动互联网时代必然的发展方向，公司也将此定位未来公司增长的第二曲线。同时近年来我国互联网金融行业超高速发展，以支付技术、大数据、AI 为核心的 Fintech 企业的诞生和发展给予传统金融行业巨大冲击。传统银行业在经历迷茫、抵制、盲目跟风等一系列的慌乱应对后逐渐稳住阵脚，充分利用其在传统渠道、资金、数据和客户资源的上强大优势，积极拥抱 Fintech，与新兴互联网平台企业展开合作。

中国互联网金融经历了一轮高速的野蛮生长，期间诞生了“支付宝”、“余额宝”这样改变人们生活的“明星产品”，也产生了“钱宝”、“e租宝”这样的庞氏骗局。如大浪淘沙般，金融监管机构和老百姓们都从其中总结经验教训。2016 年开始互联网金融行业监管逐渐加强的同时，也使行业能够看到更加清晰的监管边界，而且也为从业者指明了前进的方向。

线上（Online）线下（Offline）的矛盾不再尖锐，融合成为趋势，各类垂直领域 B2B 平台正在重新助力实体经济的发展，其中金融业务扮演者至关重要的角色。而这些垂直领域 B2B 业务资金需求量大、对利率敏感等特性都不是现有新型互联网金融企业所能解决的，而恰恰是传统银行具备的优势。因此传统银行业亟需寻找与这些平台合作的方式，通过 Fintech 搭建基于场景金融的新业态，从而在互联网金融市场中占抢入口扩大空间。我们认为传统银行因多方面限制，依靠自身向互联网转型较难，如不对等的监管制约其优势发挥、合规文化理念影响其创新效率、传统的运作模式制约其创新成效、繁琐的风控体系影响客户体验、营销方式和力度无法与互联网公司比拼等。因此，银行需寻求与第三方互联网公司合作。

### （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	2,229,058.88	1.29%	7,790,759.54	3.61%	-71.39%
应收票据	-	-	-	-	-
应收账款	1,956,938.07	1.13%	17,588,411.63	8.15%	-88.87%
存货	3,368,146.29	1.94%	12,875,892.81	5.97%	-73.84%

投资性房地产	-	-	-	-	-
长期股权投资	2,633,855.95	1.52%	3,316,608.77	1.54%	-20.59%
固定资产	104,982.94	0.06%	210,475.08	0.10%	-50.12%
在建工程	-	-	-	-	-
短期借款	10,000,000.00	5.77%	15,000,000.00	6.95%	-33.33%
长期借款	-	-	-	-	-
预付账款	2,786,810.87	1.61%	1,328,453.16	0.62%	109.78%
其他流动资产	272,004.62	0.16%	1,390,965.21	0.64%	-80.44%
无形资产	153,101,785.37	88.40%	21,084,474.07	9.77%	626.14%
开发支出	0	0.00%	143,488,968.60	66.48%	-100.00%
应付账款	1,764,675.46	1.02%	19,747,269.38	9.15%	-91.06%
预收账款	2,842,526.70	1.64%	995,809.54	0.46%	185.45%
其他应付款	19,086,848.05	11.02%	24,333.86	0.01%	78,337.40%
未分配利润	-11,058,957.44	-6.39%	27,849,481.86	12.90%	-139.71%
资产总计	173,190,224.97	-	215,827,769.83	-	-19.76%

#### 资产负债项目重大变动原因：

- 1、货币资金减少 71.39%：本年销售减少，回款减少。
- 2、应收账款减少 88.87%：本年销售收入减少，应收账款减少；
- 3、存货减少 73.84%：采购备货减少库存资金占用，存货减少；
- 4、固定资产减少 50.12%：固定资产折旧导致固定资产减少；
- 5、预付账款增加 109.78%：主要为子公司大连思创能源预付购货款，尚未完成交易；
- 6、其他流动资产减少 80.44%：主要为留待抵扣的增值税额减少；
- 5、短期借款减少 33.33%：本年新增借款 1500 万，偿还借款 2000 万元。
- 6、无形资产增加 626.14%：本年新增开发支出结转无形资产，导致无形资产增加。
- 7、开发支出减少 100.00%：本年 2 个开发支出项目结转无形资产；
- 8、应付账款减少 91.06%：采购减少对应应付账款减少；
- 9、预收账款增加 185.45%：主要为子公司大连思创能源预收销货款；
- 10、其他应付款增加 78337.40%：主要为本年待报销费用和往来款增加；
- 11、未分配利润减少 139.71%：本年利润亏损。

## 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	41,872,931.56	-	105,687,430.55	-	-60.38%
营业成本	36,930,267.65	88.20%	86,157,925.29	81.52%	-57.14%
毛利率	11.80%	-	18.48%	-	-
销售费用	11,602,253.27	27.71%	11,014,661.99	10.42%	5.33%
管理费用	10,538,521.42	25.17%	11,904,988.85	11.26%	-11.48%

研发费用	25,092,501.92	59.93%	15,386,444.06	14.56%	63.08%
财务费用	1,105,244.12	2.64%	921,876.60	0.87%	19.89%
信用减值损失	298,489.06	0.71%	0	0.00%	-
资产减值损失	0	0.00%	-2,087,817.50	-1.98%	-100.00%
其他收益	2,372,230.98	5.67%	479,931.16	0.45%	394.29%
投资收益	-682,752.82	-1.63%	-796,592.18	-0.75%	14.29%
公允价值变动收益	-	-	-	-	-
资产处置收益	-	-	-	-	-
汇兑收益	-	-	-	-	-
营业利润	-41,518,108.58	-99.15%	-22,711,400.95	-21.49%	-
营业外收入	177,867.30	0.42%	3,285.82	0.00%	5,313.18%
营业外支出	121.09	0.00%	15,030.07	0.01%	-99.19%
净利润	-41,399,273.97	-98.87%	-22,685,258.93	-21.46%	-

#### 项目重大变动原因：

- 1、营业收入减少 60.38%：主要是电子银行网银机业务周期性需求减少；
- 2、营业成本减少 57.14%：本年销售收入减少，销售成本相应减少；
- 3、研发费用增加 63.08%：主要为研发人员人工费用增加较大；
- 4、信用减值损失变动：因上年应收账款本年收回，计提减值损失冲回；
- 5、资产减值损失变动：因上年计提商誉减值准备，本年不涉及；
- 6、其他收益增加 394.29%：因本年政府补助增加；
- 7、营业利润减少 18,806,707.63 元，年销售收入减少，营业利润相应减少；
- 8、营业外收入增加 5313.18%：主要为社保补贴增加较大；
- 9、营业外支出减少 99.19%：上年同期因子公司诤晓公司房租押金无法收回，今年无类似情况；
- 10、净利润减少 18,714,015.04 元，本年销售收入减少，营业利润下降，因此净利润降低。

#### (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	41,872,931.56	105,687,430.55	-60.38%
其他业务收入	-	-	-
主营业务成本	36,930,267.65	86,157,925.29	-57.14%
其他业务成本	-	-	-

#### 按产品分类分析：

√适用 □不适用

单位：元

类	本期	上年同期	本
---	----	------	---

别/项目	收入金额	占营业收入的比重%	收入金额	占营业收入的比重%	期与上年同期金额变动比例%
电子银行网银机及配套系统	19,228,993.11	45.92%	79,780,528.49	75.49%	-75.90%
创新互联网业务	11,549,701.80	27.58%	20,570,784.07	19.46%	-43.85%
成品油销售	10,786,947.56	25.76%	3,130,353.35	2.96%	244.59%
其他	307,289.09	0.74%	2,205,764.64	2.09%	-86.07%
合计	41,872,931.56	-	105,687,430.55	-	-60.38%

## 按区域分类分析：

√适用 □不适用

单位：元

类别/项目	本期		上年同期		期与上年同期金额变动比例%
	收入金额	占营业收入的比重%	收入金额	占营业收入的比重%	
华北地区	30,174,767.89	72.06%	97,694,723.85	92.44%	-69.11%
华南地区			29,303.02	0.03%	-100.00%
华东地区	648,954.46	1.55%	453,445.78	0.43%	43.12%
东南地区			42,599.46	0.04%	-100.00%
东北地区	11,049,209.21	26.39%	7,348,236.71	6.95%	50.37%
西南地区			97,241.39	0.09%	-100.00%
西北地区			21,880.34	0.02%	-100.00%
合计	41,872,931.56	-	105,687,430.55	-	-60.38%

## 收入构成变动的原因：

电子银行网银机及其配套系统收入同比减少75.90%，创新互联网业务减少43.85%，其他销售收入减少86.07%，因为销售订单减少；成品油销售营业收入同比上年增长244.59%，占营业收入的比例由2.96%升至25.76%是因为公司业务转型调整，公司控股子公司思创能源本期销售收入增长较大导致。公司也在不断探索新的业务模式，寻求合作方式，在市场拓展等开拓渠道方面不断努力。

## (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	联想（北京）有限公司	10,955,966.69	26.16%	否
2	普华永盛石油化工（大连）有限公司	8,469,955.93	20.23%	否
3	中国工商银行股份有限公司	7,020,419.68	16.77%	否
4	北京新三奇拓普自动化技术有限公司	4,335,972.80	10.36%	否
5	北京农村商业银行股份有限公司	3,883,091.09	9.27%	否
合计		34,665,406.19	82.79%	-

## (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	大连秦滨贸易有限责任公司	9,556,290.00	55.12%	否
2	北京三奇浩普工控技术开发有限责任公司	3,031,391.56	17.49%	否
3	联想(北京)有限公司	1,411,650.00	8.14%	否
4	中化石油辽宁（朝阳）有限公司	1,403,229.80	8.09%	否
5	北方华锦化学工业股份有限公司	1,057,308.30	6.10%	否
合计		16,459,869.66	94.94%	-

## 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	955,793.49	12,061,276.57	-92.08%
投资活动产生的现金流量净额	-1,209,889.76	-21,537,166.88	-
筹资活动产生的现金流量净额	-5,307,604.39	-375,347.69	-

## 现金流量分析：

- 1、经营活动产生的现金流量净额较上期减少 92.08%：因本年度销售收入上年减少，所以经营资金净额减少。
- 2、投资活动产生的现金流量净额较上期变动 20,327,277.12 元，因本年度资本化项目资金投入减少；
- 3、筹资活动产生的现金流量净额较上期减少 4,932,256.70 元，因本年取得银行借款金额减少 500 万元。

## (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，无新增情况。

控股子公司：

- (1) 天健厚德网络科技（大连）有限公司

## ①基本信息

天健厚德网络科技（大连）有限公司成立于 2013 年 05 月 29 日，统一社会信用代码：91210245064443054B，注册资本为 222.09 万元，法人代表为于晓军，住所为辽宁省大连长兴岛经济区何屯村（原何屯小学），经营范围为新能源产品、化工产品的技术开发与销售；利用互联网从事化工产品的销售；能源化工专用设备的销售；石油化工产品信息咨询；供应链管理；技术开发、技术推广、技术转让、技术咨询、技术服务；计算机软件设计与开发，计算机网络工程与系统集成；电子自动化工程施工、设计；计算机、计算机软件及辅助设备销售；基础软件技术服务；应用软件技术服务；数据处理服务；网络技术服务；企业信息化服务；人力资源服务（不含劳务派遣）；会议服务；展览展示服务；社会经济信息咨询；经济贸易信息咨询；企业管理咨询；物流信息咨询；网站设计与开发；网页制作；网上贸易代理；市场调查；企业策划；经营广告业务；第二类增值电信业务中的信息服务业务（仅限互联网信息服务）（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、文化、视听节目、电子公告内容）。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动。）

思银股份持有天健厚德 46.87%的股权。

②天健厚德 2019 年实现营业收入 262,261.65 元，净利润-3,472,621.52 元。

## (2) 大连思创能源有限公司

## ①基本信息

大连思创能源有限公司成立于 2017 年 4 月 28 日，统一社会信用代码：91210242MA0U3B6C7X，注册资本为 500.00 万元，法人代表为于晓军，住所为辽宁省大连长兴岛经济区三堂中心街 5-7 号，经营范围为危险化学品经营；进出口代理；（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动，具体经营项目以相关部门批准文件或许可证件为准）；化工产品批发（不含危险化学品）；润滑油零售；会议及展览服务；信息技术咨询服务；信息咨询服务（不含许可类信息咨询服务）。（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）。

思银股份持有思创能源 100.00%的股权。

②思创能源 2019 年实现营业收入 10,786,947.56 元，净利润-18,431.08 元。

## (3) 北京诤晓科技有限公司

## ①基本信息

北京诤晓科技有限公司成立于 2016 年 08 月 10 日，统一社会信用代码：91110108MA007GNT22，注册资本为 1,000.00 万元，法人代表为于晓军，住所为北京市海淀区上地三街 9 号 D 座 912 室，经营范围为技术开发、技术咨询、技术服务、技术转让；计算机系统服务；销售自行开发后的产品、计算机、软件及辅助设备、电子产品；委托加工计算机、软件及辅助设备；软件开发；数据处理（数据处理中的银行卡中心、PUE 值在 1.5 以上的云计算数据中心除外）；基础软件服务；应用软件开发；经济贸易咨询；市场调查；企业策划；企业管理咨询；设计、制作、代理、发布广告。（企业依法自主选择经营项目，开展经营活动；依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动；

不得从事本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。)

思银股份持有诤晓科技 51.00%的股权。

②诤晓科技 2019 年实现营业收入 1,117,519.43 元，净利润-1,266,335.02 元。

#### (4) 思创云联（北京）软件有限公司

##### ①基本信息

思创云联（北京）软件有限公司成立于 2013 年 07 月 09 日，统一社会信用代码：911101080741751882，注册资本为 100.00 万元，法人代表为万雪松，住所为北京市海淀区东北旺西路 8 号 4 号楼软件广场 C 座 2-05 室，经营范围为软件开发；技术咨询、技术服务；运输代理服务；建筑物清洁服务；摄影扩印服务；销售机械设备、电子产品、文化用品、照相器材、化妆品、化工产品（不含危险化学品及一类易制毒化学品）、体育用品、针纺织品、服装、日用品、珠宝首饰、饲料、食用农产品、工艺品、钟表、眼镜、玩具、汽车、摩托车零配件、通讯设备；销售食品。（企业依法自主选择经营项目，开展经营活动；依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动；不得从事本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。)

思银股份持有思创云联 100.00%的股权。

②思创云联 2019 年实现营业收入 0.00 元，净利润 184,591.68 元。

#### 参股公司：

#### (5) 北京思创油联科技有限公司

##### ①基本信息

北京思创油联科技有限公司成立于 2018 年 05 月 24 日，统一社会信用代码：91110108MA01CDQ202，注册资本为 2000.00 万元，法人代表为于晓军，住所为北京市海淀区上地三街 9 号 D 座 9(8)层 D911 室，经营范围为技术开发、技术推广、技术转让、技术咨询、技术服务；软件开发、软件咨询；产品设计；销售自行开发的产品；计算机系统服务；基础软件服务；应用软件开发；数据处理（数据处理中的银行卡中心、PUE 值在 1.5 以上的云计算数据中心除外）；会务服务；承办展览展示活动；经济贸易咨询；企业管理咨询；工艺美术设计；电脑动画设计；企业策划、设计；设计、制作、代理、发布广告；市场调查；企业策划。（企业依法自主选择经营项目，开展经营活动；依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动；不得从事本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。)

思银股份持有思创油联 45.00%的股权。

②思创油联 2019 年实现营业收入 25,675.35 元，净利润-1,658,342.59 元。

#### (6) 重庆云邮天下信息技术有限公司

##### ①基本信息

重庆云邮天下信息技术有限公司成立于 2014 年 01 月 10 日，统一社会信用代码：915001120891255543，注册资本为 111.11 万元，法人代表为何阳春，住所为重庆市渝北区金开大道西

段 106 号 11 幢 6 楼 1 号房团队 B、D，经营范围为计算机技术开发、技术服务、技术咨询、技术转让；研发、销售计算机软硬件、网络设备、智能化设备；计算机系统集成；智能设备安装、维修；网页制作；设计、制作、代理发布国内外广告；食品销售经营（依法须经审批的经营项目，取得审批后方可从事经营），销：售机械设备、家用电器、电子元器件、五金交电、电子产品（不含电子出版物）、文化用品、工艺美术品（象牙及其制品除外）、数码产品、化妆品及卫生用品、化工产品（不含危险化学品）、体育用品、日用百货、针纺织品、服装、日用品、家具、金银珠宝首饰、计生用品、水果、蔬菜、饲料、花卉、装饰材料（不含危险化学品）、通讯设备（不含无线电地面接收设备及发射设备）、建筑材料（不含危险化学品）、钟表眼镜、玩具、汽车和摩托车配件、机器人产品、仪器仪表、卫生洁具、陶瓷制品、橡胶及塑料制品、摩托车、智能卡、化肥、农药、家禽家畜；货物及技术进出口；仓储服务（不含危险品）；会议服务；企业管理咨询；公用事业费（水、电、煤气及其他费用）的代理收费；票务代理；汽车租赁（不得从事出租客运和道路客货运输经营）；停车场管理服务；展览展示及会务服务，普通货运（依法须经审批的经营项目，取得审批后方可从事经营）；房屋租赁；物业管理（不含一级资质）。【依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动】。

思银股份持有云邮天下 17.55%的股权。

②云邮天下 2019 年实现营业收入 4,685,960.35 元，净利润 9,607.51 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

公司除了财务和 OA、HR 等标准系统，公司的业务平台均采用自主研发的模式。自主研发模式采用小步快跑、快速迭代的互联网研发模式，快速响应业务部门的需求及平台的逐步壮大。产品与技术中心目前包含产品、架构、开发、测试、运维等不同职能人员。公司自主研发了多个产品和平台，包括网银自助服务机系统、行业云端智能管控系统平台、互联网金融产品平台等，同时还包括大数据平台、机器学习平台等基础架构。此外，产品与技术不断完善产品开发流程以及引入新技术，增强产品开发的主动性并优化资源配置，以产品为驱动，将产品研发和技术研究相结合，不断促进技术改进和技术积累，提高了创造核心技术的能力。

#### 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	行业云端智能管控平台项目	538,070.83	72,416,426.92
2	互联网金融产品平台项目	476,405.17	72,087,017.68
3			

4			
5			
合计		1,014,476.00	144,503,444.60

### 研发项目分析：

#### 1、行业云端智能管控平台项目

行业云端智能管控平台项目是一款面向金融行业的前后端数据爬取、存储、分析、应用的一体化数据增值平台，为金融领域的客户提供数据决策能力。从开始对金融自助设备运行信息和业务信息的采集处理，到银行要求对其关心的互联网数据的采集处理，此平台将实现基于金融行业需求的跨域数据关联分析平台，将广泛应用于金融行业的大数据处理需求的实现，公司计划将此产品运用到基于成品油贸易的 B2B 电商平台中，成为行业互联网平台的数据采集处理平台，同时对外与公司在售的软硬件解决方案进行整合销售。

#### 2、互联网金融产品平台项目

互联网金融产品平台的目的是打造适用于 Bank3.0 发展趋势的 SAAS 服务平台，通过几年来与多个银行项目的需求及技术积累，前瞻性的预判金融行业互联网趋势，探索银行互联网化业务转型诉求，提炼产品需求及技术框架共性，从而形成一套可复制到多个银行的产品模式+运营模式。平台目标用户为银行、金融及中小企业，展现形式为包括 Web 端和移动端的可配置的金融互联网应用产品，可以整合云平台进行销售，也可以独立提炼成为一套可部署、含源码的应用产品。公司计划将该平台封装成为一套适合银行通用需求的金融平台，一方面为项目开发提供技术支撑，另一方面创新可销售的标准化互联网产品，积累我们的场景化金融服务。

在互联网金融云平台的前期建设和技术积累的基础上，2019 年该项目进入场景对接产品化阶段，基于前期收集的客户需求及行业模型，聚化到最终的成品油贸易垂直行业场景，包括互联网营销活动平台，大数据经营分析平台，银行微金助手产品，个人消费贷产品，智能供应链体系五大类产品。通过与成品油贸易场景的深度融合，对于场景中不同角色特征分析，形成不同的征信和风控模型。结合银行的供应链金融产品、普惠金融产品和消费贷等金融产品特点，在平台中，将符合要求的用户和交易推荐给银行，确保金融风险将至最低，收益最大化，最终希望通过提供服务及金融产品销售实现公司的营收。

### 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	26,106,977.92	36,104,297.69
研发支出占营业收入的比例	62.35%	34.16%
研发支出中资本化的比例	3.89%	57.38%

### 研发支出分析：

公司的研究开发以市场为导向，始终强调技术创新和业务创新，并有计划地积极跟踪行业内技术

的发展方向，使公司在日益激烈的市场竞争中能保持较高的适应能力及较强的核心竞争力。2019 年公司产品和技术研发全面配合公司搭建成品油贸易场景交易平台和场景金融服务的战略目标，报告期内公司研发项目如下：

#### 1、澳门工行

基于思银股份为工商银行提供“工银 e 生活”的开发服务基础上，思银股份为工银澳门成功开发并实施了“工银惠生活”项目，为工银澳门提供本地化生活服务 O2O 整合奠定了坚实的基础，项目的成功交付也获得了工银澳门的高度评价。2019 年，思银股份再度与工银澳门签订澳门惠生活项目开发协议，全面开展工银澳门互联网信息化平台建设。作为工银澳门的独家软件供应商，思银股份相继承担了工银澳门薪金卡项目，智能存项目，海外 e 生活项目等多个项目。

#### 2、海马行

自 2016 年起，思创银联以建设民营加油站产业联盟为愿景，为车主用户提供贴心优质的出行服务为目标，联合工商银行，交通银行等多家金融机构，积极拓展面向民营加油站的金融场景建设，并且组建海马行平台开发团队，致力于智慧油站及车主用户 APP 的平台开发。平台旨在整合加油站业务数据、交易数据及用户数据，并希望通过和银行的产品运营合作，提供基于民营加油站的金融场景入口。通过交易沉淀资金，金融产品销售、集采大贸业务、培训咨询服务等产生利润收入。进而拓展到汽车后市场和车主出行服务领域，为油站及车主用户提供增值服务，最终建立基于民营加油站及车主用户的成品油行业联盟。

2019 年，思银股份在原有搭建的从炼厂到贸易商（油品通平台）、从贸易商到加油站（油小二平台），从民营加油站到 C 端车主（海马行平台）三个相互关联贯通的互联网场景服务上不断进行产品功能和技术的迭代，并且成功的在场景内引入了不同类型的金融服务。包括：供应链金融服务、普惠金融服务、消费金融服务等。由此，思银股份的场景服务和场景金融模式取得一定成果。

2019 年 10 月，思创银联正式发布专注于成品油行业的“海马行 3.0”，全面升级了互联网智能场景专业服务体系。产品内容包括 iOS 移动端 App，Android 移动端 App、微信公众号、微信小程序、公司端管理平台（PC）、站端营销管理平台（PC）、集团端管理平台（PC）、商户端管理平台（PC）、商户端小程序、收银端系统、智能 POS 端 APP、手持设备端 APP 等 12 部分组成。海马行作为一款服务加油站和车主的智慧出行平台，提供包括智慧油站系统搭建，油品品控服务，聚合支付产品，顾问式运营服务，会员营销体系，大数据营销平台在内的一系列数字化管理运营产品。目标是帮助民营油站实现互联网时代的业务升级及转型，全面提升服务品质和营收。同时为广大车主用户打造一个高性价比的出行服务平台，提供包括能源补给，爱车养护，消费金融，车友沙龙等一站式出行服务。大力发展平台增值业务，整合银行金融服务，为油站业主及车主用户提供经营贷，消费白条等金融产品及汽车后市场服务。

2019 年，海马行持续提升大数据及人工智能技术，实现了智慧营销体系的构建，为油站提供除了零管系统外的零费率支付，油站画像，车主画像，精准营销，油价预测，油品品控，活动设计，车牌付，会员采集，经营指导，客诉处理、区域团购等差异化功能。结合公司在成品油供应链端的布局优

势，开发线上加油线下交付的功能，对接油品的生产和消费两端，打造互联网加油站的理念和品牌，将成为未来公司盈利的主要模式。

### 3、油品通：

油品通以构建石化贸易供应链闭环交易体系为目标，链接炼化生产企业、油贸企业、石化仓储物流企业等行业客户，实现石化供应链服务和金融服务。按照公司研发计划，2019年已经完成油品通 B2B 石化产品交易平台和金融服务平台的研发，长兴岛招商大数据平台已交付管委会使用；同期完成了长兴岛石化大数据平台的基础软件系统研发，为 B2B 石化产品交易平台和金融服务平台提供了大数据精准匹配和石化基础信息库等功能支撑。在 2019 年研发重点放在对平台运营的支持和对联营业务收入起关键作用的功能开发，主要实现团购、拍卖等子系统，同时根据油品通平台客户特点，通过研发升级“油脉”等开放市场系统，提高平台客户的参与度和活跃度，实现对交易平台的反向引流。2020 年将在石化大数据方面继续加大研发力度，以长兴岛经济区石化行业数据和交易平台数据为基础，投产长兴岛石化产品交易指数产品，完善升级石化基础信息库、油价通、B2B 交易平台和石化大数据平台持续迭代升级。

### 4、金融风控平台项目

金融风控平台可以通过分析“油品通”、“海马行”等场景金融的用户交易数据，并结合贸易商和加油站本身信息和商品等信息，综合分析各用户的信用情况，对金融贷款的贷前、贷中、贷后的风险进行管理控制。目前本产品已经开始逐步与包括公司自有平台“油品通”、“海马行”，以及为第三方企业和金融机构开始提供相关服务。

## 4. 研发人员情况：

教育程度	期初人数	期末人数
博士	2	0
硕士	8	4
本科以下	97	66
研发人员总计	107	70
研发人员占员工总量的比例	76.43%	70.00%

## 5. 专利情况：

项目	本期数量	上期数量
公司拥有的专利数量	19	33
公司拥有的发明专利数量	10	10

## (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：

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

### （一）收入确认

#### 1. 事项描述

思银股份收入确认的会计政策请参阅财务报表附注三、25，如财务报表附注五、23所述，思银股份 2019 年度营业收入为 4,187.29 万元，主要为电子银行网银机及其配套系统销售、技术开发及技术服务、成品油销售等。由于营业收入是思银股份的关键财务指标之一，从而存在管理层为了达到特定目标或期望而操纵收入确认的固有风险，因此我们将收入确认认定为关键审计事项。

#### 2. 审计应对

我们对于收入确认所实施的重要审计程序包括：

- （1）了解和测试与收入确认相关的关键内部控制设计的合理性和运行的有效性。
- （2）对收入和成本执行分析性程序，对本期的收入、成本、毛利率等数据较上年同期的变动进行分析，判断相关指标增减变动的合理性。
- （3）抽查销售合同并与管理层进行访谈，识别与商品所有权上的风险和报酬转移相关的合同条款与条件，评价收入确认政策是否符合相关会计准则的要求。
- （4）对本年记录的收入，抽查销售合同、项目验收单、结算单及发票等支持性证据，评价相关收入确认是否符合收入确认的会计政策。
- （5）根据不同业务模式，分别对资产负债表日前后确认的收入，核对收入确认的支持性文件，以评估收入是否在恰当的期间确认。
- （6）执行函证程序，向主要客户函证收入的发生额和应收账款的余额。
- （7）评价管理层对收入的财务报表披露是否恰当。

**(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

**(1) 会计政策变更**

①财政部于2017年3月31日分别发布了《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量(2017年修订)》(财会(2017)7号)、《企业会计准则第23号——金融资产转移(2017年修订)》(财会(2017)8号)、《企业会计准则第24号——套期会计(2017年修订)》(财会(2017)9号),于2017年5月2日发布了《企业会计准则第37号——金融工具列报(2017年修订)》(财会(2017)14号)(上述准则统称“新金融工具准则”),要求境内上市企业自2019年1月1日起执行新金融工具准则。

本公司追溯应用新金融工具准则,但对于分类和计量(含减值)涉及前期比较财务报表数据与新金融工具准则不一致的,本公司选择不进行重述。因此,对于首次执行该准则的累积影响数,本公司调整2019年年初留存收益或其他综合收益以及财务报表其他相关项目金额,2018年度的财务报表未予重述。

**A、2019年起执行新金融工具准则调整执行当年年初财务报表相关项目情况****a、合并资产负债表**

项目	2018年12月31日	2019年1月1日	调整数
可供出售金融资产		5,000,000.00	-5,000,000.00
其他非流动金融资产	5,000,000.00		5,000,000.00
<b>负债和所有者权益总计</b>	<b>215,827,769.83</b>	<b>215,827,769.83</b>	

**b、母公司资产负债表**

项目	2018年12月31日	2019年1月1日	调整数
可供出售金融资产		5,000,000.00	-5,000,000.00
其他非流动金融资产	5,000,000.00		5,000,000.00

**B、首次执行日,原金融资产账面价值调整为按照新金融工具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**

**a、对合并财务报表的影响**

项目	2018年12月31日(变更前)	重分类	重新计量	2019年1月1日(变更后)
<b>以公允价值计量且其变动计入当期损益:</b>				
可供出售金融资产(原准则)	5,000,000.00			
减:转出至其他非流动金融资产		5,000,000.00		
按新金融工具准则列示的余额				---
<b>其他非流动金融资产</b>	---			

加：自可供出售金融资产（原准则）转入		5,000,000.00		
按新金融工具准则列示的余额				5,000,000.00
b、对母公司财务报表的影响				
项目	2018年12月31日（变更前）	重分类	重新计量	2019年1月1日（变更后）
<b>以公允价值计量且其变动计入当期损益：</b>				
可供出售金融资产（原准则）	5,000,000.00			
减：转出至其他非流动金融资产		5,000,000.00		
按新金融工具准则列示的余额				---
<b>其他非流动金融资产</b>				
加：自可供出售金融资产（原准则）转入		5,000,000.00		
按新金融工具准则列示的余额				5,000,000.00

②财政部于2019年4月、9月分别发布了《关于修订印发2019年度一般企业财务报表格式的通知》（财会[2019]6号）、《关于修订印发合并财务报表格式（2019版）的通知》（财会[2019]16号），对一般企业财务报表、合并财务报表格式作出了修订，本公司已根据其要求按照一般企业财务报表格式（适用于已执行新金融准则、新收入准则和新租赁准则的企业）、合并财务报表格式编制财务报表。2018年度财务报表受重要影响的报表项目和金额如下：

#### A、合并报表列报调整情况

原列报报表项目及金额		新列报报表项目及金额	
应收票据及应收账款	17,588,411.63	应收票据	
		应收账款	17,588,411.63
应付票据及应付账款	19,747,269.38	应付票据	
		应付账款	19,747,269.38

#### B、母公司报表列报调整情况

原列报报表项目及金额		新列报报表项目及金额	
应收票据及应收账款	16,701,232.57	应收票据	
		应收账款	16,701,232.57
应付票据及应付账款	20,427,269.38	应付票据	
		应付账款	20,427,269.38

#### (2) 会计估计变更

本公司在报告期无会计估计变更事项。

#### (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

公司一直注重社会责任在企业发展中的重要影响，公司积极履行社会责任，规范经营，依法纳税，保障员工的合法权益。公司主动承担社会责任，雇佣残疾人员工 2 名。为保证社会责任的就业问题，公司提供稳定的就业岗位，给员工提供互帮互助学习平台，丰富员工的生活工作环境。

### 三、持续经营评价

经过十五年发展，特别是近年来在移动互联网、云计算、大数据和场景金融方面的不断探索和试错，思银股份在新业务模式上有了突破，从而保证了经营的持续性。

#### (一) 引入战略投资者实现新业务的跨越发展

近年思银股份的传统业务受到市场萎缩和新产品周期的影响，带来公司业务应收的明显下滑。但公司在成品油互联网贸易场景的产品研发和运营已经初具规模，并实现了一定的市场拓展，在行业内获得一定声誉。在此基础上，公司在 2019 年启动了新一轮增发工作，主要融资对象瞄准民营加油站集团等机构，以引入战略投资者为目标。通过引入战略投资者，不但能够获得发展的资金，更重要的是能够为公司打造的成品油 B2B2C 平台产品提供种子用户群，整合战略投资者的油站、油库、物流、金融等资源，打造完整的从成品油生产到消费的闭环交易场景服务。通过成品油供应、供应链金融服务、成品油交付服务、油站销售管理和结算服务，能够为公司带来多项营收和利润。同时在此基础上向其它油站客户进行推广，扩大市场份额的同时将带来更大的营收规模和利润。国内民营油站近 50000 家、年销售超过万亿的市场规模，也为公司的业务发展和盈利提供了市场保障。

#### (二) 伴随客户行业的发展而不断前进

思银股份成立以来一直伴随着银行业的发展而不断前进。从网点服务智能化到移动互联时代的转型，再到大数据金融，思银股份的业务发展轨迹完全顺应着银行业务的发展方向和互联网化。思银股份以其丰富的技术实力，运营能力，在银行的转型过程中，展现出与银行极强的“互补性”。随着与银行业务合作的加深，场景金融平台搭建的完成，思银股份与银行之间已经初显“共生效应”。同时，银

行在资产规模、产品开发、风险控制、客户资源、国家信用背书及信誉等方面有着难以替代的优势，更为思银股份的持续发展提供了坚实的保障。

### （三）布局成品油线上 B2B 场景

2015 年以来思银股份开始布局垂直领域 B2B 互联网交易场景，打造了“油品通”和“海马行”两个服务覆盖成品油贸易全链条并能够辐射到大众消费者的交易平台，在垂直行业 B2B 和新零售领域占有一席之地，同时充分利用银行客户资源，将银行金融服务资源与交易场景相结合，提出搭建场景金融服务的企业战略。

过去的五年中，思银股份已完成了场景金融服务平台开发及运营的试错过程，具备了业务快速发展的基础。2019 年，思银股份尝试在不同的交易场景中嵌入金融服务。经过不断的努力，思银股份不但完成了场景金融平台的最重要的“地基”——大数据平台的搭建，而且成功的摸索出一套成功的、可复制到不同交易场景中的商业模式，并找到了明确的赢利点。这都为思银股份未来业务的持续、稳定、甚至是爆发性的增长提供了保证。由于相当多的银行已经表达了对思银股份场景金融服务平台的强烈兴趣，思银股份与多家商业银行合作前期的交流正在紧锣密鼓地进行，未来 3-5 年，思银股份的业务发展将迎来从业务突破到快速发展新阶段。

报告期内并未发生对公司持续经营能力产生重大影响的事项。

## 四、 未来展望

### （一） 行业发展趋势

2019 年垂直互联网行业发展迅猛，互联网对于传统行业的渗透进一步加深，成品油贸易这种交易量巨大、交易方式传统的行业正逐渐被新一代互联网人所改造，互联网金融、移动互联网、支付技术和物联网技术的融入，正在为行业带来巨大的机会。

#### （一）用互联网的技术和经营理念改造垂直领域享受互联时代网红利

互联网金融已从从 1.0 时代开始步入 2.0 时代。而互联网金融 2.0 则是将“开放、平等、协作、分享”的互联网精神向传统金融业的渗透，是对复杂的流程和产品进行再造，将金融需求与各种场景进行融合，实现信息流的场景化、动态化，以数据为基础让风险定价更加精确，使现金流处于可视或可控状态，即场景化金融。通俗来讲，就是将冷冰冰的金融有温度地融入到 T0 C 的日常吃穿住行和 T0 B 的一些生产经营活动之中。依然有很多行业如传统的成品油贸易（包括加油站）领域没有享受到互联网时代的红利，用“互联网+”的理念来对其进行全面的升级，打通用户、数据、金融、产品、物流等等诸多环节，为行业带来效率和模式的全面升级，从中分享增值利益，是公司打造围绕成品油贸易的场景金融平台的核心战略目标。

#### （二）传统银行的核心职能和渠道职能分离是未来银行业的新业态

“互联网+”对银行的影响不是来自于应用层的具体业态，而是凭借“互联网+”核心动力对基础设施层面的改造，如账户变革带动零售银行渠道和媒介的虚拟化、银行新盈利增长点将从规模走向流

转速度、大数据及供应链将打开银行小微信用蓝海等。互联网深度介入金融产业链的基础设施层,将带来银行价值链重构。长久来看,我们认为未来银行的核心职能将集中在自己的传统优势方面,即产品开发及风险管控,而交易入口、渠道、场景的构建及运营等职能逐渐社会化,由非金融机构来完成,从而实现传统银行核心职能与渠道职能的分离。

### （三）基于大数据分析的智能学习系统构建将是未来的发展方向

随着大数据时代到来,数据成为最宝贵的资源,对于金融行业同样如此。我们认为大数据分析及挖掘在金融行业将释放出巨大价值。在场景运营中收集海量的企业、个人、金融机构等的行为数据,构建基于大数据分析的智能学习系统进行数据挖掘,依据客户消费习惯、地理位置、消费时间、社交行为等数据进行客户画像,为银行精准营销、风险管控、产品设计、效率提升及决策支持等提供依据,这将颠覆银行业务的传统运营模式,并很大程度上降低运营成本。

### （四）产业互联的思维改造传统行业

随着互联网移动互联网在各个行业深入发展,产业互联网的概念应运而生。产业互联网是基于互联网技术和生态,对各个垂直产业的产业链和内部的价值链进行重塑和改造,从而形成的互联网生态和形态。产业互联网是一种新的经济形态,利用信息技术与互联网平台,充分发挥互联网在生产要素配置中的优化和集成作用,实现互联网与传统产业深度融合。在成品油领域,通过产业互联网整合需求和生产端的资源与数据,更好的优化供应链的产品、生产、交付、支付等各个环节,提供更优更丰富的产品和服务,能够极大的优化整个产业链的结构,提高产业链的效率。

## （二） 公司发展战略

思银股份立志成为最优秀的场景金融网络智能服务提供商。本着梦想改变世界、善意对待他人、开放分享利益的理念,以创新发展为主线。聚焦服务于成品油互联网贸易与银行金融服务相结合的场景金融平台开发及运营,巩固智能自助设备业务发展优势,重点培育成品油供应链金融大数据平台业务,打造思银股份独具竞争力的贸易闭环体系。

## （三） 经营计划或目标

2020年度公司将全力践行打造国内第一的成品油互联网贸易场景金融服务商的战略,引入战略投资者,大力拓展业务模式和合作范围,在新产品和服务的基础上实现公司业绩的大幅增长。

### 1. 场景金融服务平台业务

#### （1）油品通平台

2020年油品通的经营目标是全面实现盈利,全部投入计划围绕增加营收点展开。第一,加强联营业务团队建设,充分激活平台客户资源,整合炼厂合作资源,实现基于贸易的收入和利润最大化;第二,基于联营业务场景,以及可控的上下游客户资源,与银行、国企及其它金融机构合作,开展供应链服务和场景金融服务,正确认识大宗商品风控需求和大数据增信的作用范围,切实落地实际可行的

业务模式；第三，在信息业务方面，提升平台数据价值，增加会员费、精准营销支持的直接收入，大数据中心系统与政府密切合作，为政府和行业精准决策提供支撑，争取继续政府资金补贴支持。

## （2）海马行平台

海马行是思银股份在银行场景金融服务中落地的一个具体场景，也是思银股份发展的旗舰产品。依托民营加油站行业的巨大市场量级及中国数亿车主基础，思银股份在 2019 年取得的场景建设成果是显著的。在多年行业试错的经验基础上，思银股份制定了正确的发展方向和商业模式，并且有策略，有目标，有条理的稳步推进，先后融合了国内两大民营油商体系——莆田系及庆云系资源。

2020 年度，海马行平台的工作重点是将深挖合作油站的资源，从扩展市场范围和业务模式两个方面实现公司应收的全面增长。

**拓展业务范围：**公司将整合“海马行”、“油品通”平台，在充分利用互联网线上服务、大数据智能管理和营销服务的优势，结合平台在成品供应链、物流交付服务和供应链金融方面的广泛资源，打造全新的线上购油线下交付业务模式，向合作加油站推广。在为加油站提供管理运营平台的同时，推出成品油供应链服务和销售服务，从而获取更大的收益。

**扩展市场范围：**公司将在原有的依托资源合作的基础上，探索城市合伙人渠道模式，发动渠道力量快速在全国范围内布局。通过业务模式的升级，将更广泛的业务收入与渠道分享，从而动员渠道的力量迅速复制“海马行”品牌服务、品牌管理和品牌供应链的业务模式，并且提升本地化运营服务的能力，从而为公司的业务营收打下坚实的基础。

2020 年公司将继续引入成品油贸易和零售领域的战略投资者，通过资本和资源合作，快速实现商业模式和业务营收的落地。2020 年公司计划通过平台合作、品牌联营和直营服务三种模式拓展 100 家深度合作油站。通过输出品牌服务、品牌管理系统、品牌油品供应链的方式，公司获取系统服务、运营服务和供应链服务等多重收益。

## 2、移动互联网平台开发业务

在传统金融互联网企业项目上，思银股份将秉承做最优质的金融互联服务提供商的经营理念，继续以工商银行、北京农商行、交通银行等企业客户为核心，积极拓展保险，证券等其他金融行业客户，将已有项目成果转化为行业标准化产品，辅助以数据挖掘及人工智能技术，努力提升核心技术竞争力。

2020 年公司将在与银行合作互联网平台开发业务的基础上，深入与银行开展金融业务方面的合作，以成品油贸易为场景，从供应链和消费金融两个方面拓展银行资源。将项目开发与“油品通”、“海马行”平台的金融业务场景开发相结合，拓展出符合成品油供应链和零售业务的金融服务业务，为公司的场景金融战略打造提供重要的支撑。

## （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、人才流失风险

行业的技术密集性使得技术人才尤其是核心技术人员成为公司生存和发展的根本，也是公司核心竞争力之所在，稳定和壮大科技人才队伍对公司生存和发展十分重要。由于行业内人才竞争激烈、流动频繁，人才流失将使公司在产品开发、市场开拓、生产管理等方面受到不利影响。激烈的人才竞争，也可能使公司面临人力资源成本迅速上升的问题。

针对上述风险公司将建立并不断完善人力资源管理制度，在积极引进人才的同时，注重人才培养，致力于创造优良的工作环境和提供较好的薪酬待遇，适时对核心技术人员进行股权激励，重点培育核心技术人才，吸引国内外优秀人才。同时，完善各项培训管理制度，加强技术梯队建设，降低因人才流失带来的风险。

#### 2、新产品开发、推广失败风险

公司所在行业的竞争越来越依赖于核心技术的能力与研发实力的高低，这就使公司必须重视对研发的投入，不断提升技术水平，研发生产出新产品。但是研发行为本身存在不确定性，公司可能需承担费用投入后没能达到预期效果、甚至研发失败的后果。如果新技术和新产品研究及开发失败，以及对技术、产品及市场发展趋势的把握出现偏差，都将会造成公司现有的技术优势和竞争能力下降，在一定程度上影响公司的发展速度。

针对上述风险公司将启动项目决策体系，结合公司的中远期发展目标，对重大项目风险进行评估和决策。管理层与核心技术人员会对研发立项进行严格筛选和把关，每个研发项目都要保证是在客户需求的引导下进行的，以对市场进行过充分分析为前提，严禁盲目开发、盲目立项；在研发过程中严格监控成本和周期，如有任何方面超标，则需要再次召开评估会，对是否继续进行、是否追加投资或是否应及时止损等进行商讨。

#### 3. 互联网平台运营及服务收益不确定性风险

公司先后控股大连天健厚德科技有限公司并上线“油品通”智能 B2B 成品油交易平台，并投资开发运营了“海马行”互联网智能加油站管理营销平台，并在开展基于 B2B 成品油的供应链金融服务业上与多家银行开展合作。这一系列的行动是公司为实现成品油 B2B 贸易和 B2B2C 的场景金融服务战略目标的具体举措。这是一种全新的业务形态，虽然基于交易场景和 Fintech 的金融产品和服务是代表未来的趋势，但前期在业务开展过程中需要较大的技术和资金投入，因此存在运营及服务收益不确定性风险。

公司深知以上不确定性可能带来的风险，将通过以下手段降低风险。第一，供应链金融服务的核心是风险控制，我们将与场景运营平台和银行共同设计和优化业务流程，在此基础上通过各种技术手段和 Fintech 技术设计风控模型，在线上和线下严控交易流程。并与银行风控体系相结合，使得银行资金能够无缝的与交易相结合；第二，深入整合交易场景，向产业的上游延伸，获取最大的客户群和交易数据，并在此基础上设计交易流程和供应链交易规范和风控模型、体系，为场景植入规范金融服务的基因；第三，平台背景的可信度和资金成本优势，我们作为平台的服务商，是帮助商用户获得更好的金融服务跟产品，银行正是这些服务和产品的优质提供方，我们做好技术服务、平台运营、大数据风控，使得优质资源与品质客户对接，将大大降低平台收益的不确定性；第四，公司也会开展融资活动，集体拓展资本层面的合作，引入新的战略投资人，为场景金融战略提供资金和资源方面的有力支持。

## （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 checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	五.二.(三)
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 type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
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 type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在失信情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在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	610,057.00	4,137,578.62	4,747,635.62	3.42%

（1）河北汇金机电股份有限公司（以下简称：河北汇金）为我公司代工企业，因河北汇金提供我司设备质量和保修出现问题，公司为保障权益，延期向河北汇金支付设备尾款。河北汇金 2019 年提起诉讼要求我司支付货款。2019 年底已经通过法庭调解方式解决。思创银联向河北汇金支付货款共计 442,692.00 元。

（2）成都安顺佳和电子科技有限公司（以下简称：安顺佳和）是我司针对四川农信客户项目的代理商，2013 年双方共同努力成功实现项目中标，并完成了设备的供货验收工作。后安顺佳和在向思创银联支付了部分货款后，停止了向思创银联的付款。我司多次催办对方付款未果，后将其起诉至法院。2019 年 5 月北京一中院二审裁定我司胜诉，安顺佳和现已支付货款和赔偿金 610,057.00 元，此案已经终结。

（3）北京新妍鹤程科技有限公司（以下简称新妍公司）是我司技术服务供应商。由于对 2019 年技术服务费用计算和工作量有争议，新妍公司要求思银股份支付各项费用共计 3,694,886.62 元。由于受法院工作进程和疫情影响，该案件至本年报发布之日仍未开庭，双发正就分歧进行积极协商，且案件后续预计将以双方达成调解后了解。

##### 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	0	0
2. 销售产品、商品、提供或者接受劳务，委托或者受托销售	0	0
3. 投资（含共同投资、委托理财、委托贷款）	0	0
4. 财务资助（挂牌公司接受的）	0	0
5. 公司章程中约定适用于本公司的日常关联交易类型	0	0
6. 其他	40,000,000	20,500,000

## (三) 报告期内公司发生的偶发性关联交易情况

单位：元

关联方	交易内容	审议金额	交易金额	是否履行必要决策程序	临时报告披露时间
于晓军	公司向关联方拆入资金	11,145,000	11,145,000	已事后补充履行	2020年4月30日
万雪松	公司向关联方拆入资金	300,000	300,000	已事后补充履行	2020年4月30日
赵辰清	公司向关联方拆入资金	300,000	300,000	已事后补充履行	2020年4月30日
北京思创油联科技有限公司	向关联方提供往来借款	262,997	262,997	已事后补充履行	2020年4月30日

## 偶发性关联交易的必要性、持续性以及对公司生产经营的影响：

本报告期内发生的偶发性关联交易是基于公司未来发展规划，为优化公司的资产结构，对公司未来经营发展及财务状况无重大不利影响，符合公司实际经营及未来发展需要，不会损害中小股东和投资者的利益。

## (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	-	-	挂牌	同业竞争承诺	签署了《避免同业竞争承诺函》	正在履行中
其他股东	2016年6月	2020年6月	发行	限售承诺	承诺将本次认	正在履行中

	21 日	月 21 日			购股份的 50% 自愿限售一年，另外 50% 的股份限售期为 3 年	
--	------	--------	--	--	------------------------------------	--

**承诺事项详细情况：**

## 1、关于避免同业竞争的承诺

公司在申请挂牌时，公司控股股东、实际控制人及持股 5% 以上的股东签署了《避免同业竞争承诺函》，表示：本人（本企业）及本人关系密切的家庭成员（本企业合伙人），将不在中国境内外，直接或间接从事或参与任何在商业上对公司构成竞争的业务及活动；将不直接或间接开展对公司有竞争或可能构成竞争的业务、活动或拥有与公司存在同业竞争关系的任何经济实体、机构、经济组织的权益；或以其他任何形式取得该经济实体、机构、经济组织的控制权；或在经济实体、机构、经济组织中担任总经理、副总经理、财务负责人、营销负责人及其他高级管理人员或核心技术人员。

## 2、股东对所持股份自愿锁定的承诺及限售安排

公司第二届董事会第十四次会议和 2016 年第一次临时股东大会审议通过《关于公司股票发行方案的议案》，共计发行普通股 396.50 万股，由中兴财光华会计师事务所（特殊普通合伙）审验并出具中兴财光华审验字（2016）第 202012 号《验资报告》，2016 年 6 月 3 日取得《股票发行股份登记函》，2016 年 6 月 21 日完成新增股份登记并公开转让。本次发行公司控股股东、实际控制人、董事长、总经理于晓军认购 50 万股，董事、副总经理万雪松认购 10 万股，董事、副总经理赵辰清认购 9 万股，董事、财务总监张媛媛认购 10 万股，董事、董事会秘书吴志芬认购 10 万股，副总经理苑力杰认购 10 万股，副总经理雷志刚认购 10 万股。上述人员承诺将本次认购股份的 50% 自愿限售一年，另外 50% 的股份限售期为 3 年，股份限售期 3 年内（含第一年限售期），与公司解除劳动关系的，自愿承诺将所持有的本次股份发行全部限售股份的限售期变更为 4 年，限售期自本次股票发行获得的股份在中国证券登记结算有限责任公司北京分公司登记之日起计算。

报告期内，不存在违背承诺的情况。

## 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	56,968,420	67.73%	660,000	57,628,420	68.52%	
	其中：控股股东、实际控制人	8,121,500	9.66%	-1,000	8,120,500	9.65%	
	董事、监事、高管	8,625,540	10.26%	-26,000	8,599,540	10.22%	
	核心员工	1,505,000	1.79%	57,200	1,562,200	1.86%	
有限售 条件股 份	有限售股份总数	27,139,620	32.27%	-660,000	26,479,620	31.48%	
	其中：控股股东、实际控制人	24,547,500	29.19%	0	24,547,500	29.19%	
	董事、监事、高管	26,059,620	30.98%	-75,000	25,984,620	30.89%	
	核心员工	1,170,200	1.39%	-785,000	385,200	0.46%	
总股本		84,108,040	-	0	84,108,040	-	
普通股股东人数							220

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%	期末持有有限售股份数量	期末持有无限售股份数量
1	于晓军	27,028,760	0	27,028,760	32.14%	20,279,820	6,748,940
2	北京中云融汇投资中心(有限合伙)	3,871,040	0	3,871,040	4.60%	0	3,871,040
3	田溯宁	3,648,000	0	3,648,000	4.34%	0	3,648,000
4	程十庆	3,646,400	0	3,646,400	4.34%	0	3,646,400
5	李志强	3,612,800	0	3,612,800	4.30%	0	3,612,800
6	郑磊	3,329,000	0	3,329,000	3.96%	0	3,329,000
7	刘三飞	3,084,000	0	3,084,000	3.67%	0	3,084,000
8	赵辰清	2,836,320	-2,000	2,834,320	3.37%	2,124,990	709,330
9	万雪松	2,803,920	1,000	2,804,920	3.33%	2,142,690	662,230
10	上海天微投资咨询有限公司	2,080,000	0	2,080,000	2.47%	0	2,080,000
合计		55,940,240	-1,000	55,939,240	66.52%	24,547,500	31,391,740

前十名股东间相互关系说明：

1. 自然人股东田溯宁担任北京中云融汇投资中心（有限合伙）执行事务合伙人的委托代理人；
2. 三位股东于晓军、万雪松、赵辰清于 2010 年 7 月 9 日签署了《一致行动协议》，成为一致行动人。

## 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

公司控股股东为于晓军先生。于晓军先生持有公司股份 27,028,760 股，持股比例为 32.14%。于晓军，男，1960 年 2 月出生，中国国籍，无境外永久居留权，硕士学历。曾任军委空军工程设计局助理、海南新闻实业三亚房地产公司总经理、北京协诚信达科技有限公司董事长；2004 年 10 月至 2010 年 12 月，任有北京思创银联科技有限公司总经理；2010 年至今，任北京思创银联科技股份有限公司董事长、总经理。

控股股东在报告期内无变动。

### （二） 实际控制人情况

公司股东万雪松持有公司股份 2,804,920 股，持股比例为 3.33%，公司股东赵辰清持有公司股份 2,834,320 股，持股比例为 3.37%。于晓军、万雪松、赵辰清三位股东于 2010 年 7 月 9 日签署了《一致行动协议》，为成一致行动人，为公司实际控制人。

万雪松，男，1976 年 11 月出生，中国国籍，无境外永久居留权，硕士学历。1999 年至 2001 年任北京融海世纪信息技术有限公司工程师；2001 年至 2004 年任北京宇松创新科技有限公司副总经理；2004 年至 2010 年任北京思创银联科技有限公司副总经理；2010 年至今任北京思创银联科技股份有限公司董事、副总经理。

赵辰清，男，1977 年 9 月出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历。1999 年 7 月至 2000 年 6 月任北京利德金融系统有限责任公司工程师；2000 年 6 月至 2002 年 7 月任北京鸿联九五在线网络系统有限公司技术部经理；2002 年 8 月至 2004 年 10 月任北京宇松创新科技有限公司副总经理；2004 年 11 月至 2010 年 12 月任北京思创银联科技有限公司事业部总经理；2010 年至今任北京思创银联科技股份有限公司董事，副总经理。2018 年 8 月任公司董事会秘书。

实际控制人在报告期内无变动。

## 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	发行对象中做市商家数	发行对象中外部自然人人数	发行对象中私募投资基金家数	发行对象中信托及资管产品家数
2018年度第一次股票发行	2018年12月18日	-	2.50	20,000,000	-	50,000,000	-	-	-	-	-

2018年12月18日公司在股转系统披露2018年度第一次股票发行方案（公告编号：2018-061），本次股票发行仍在进行中。

#### (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

单位：元

序号	贷款方式	贷款提供方	贷款提供方类型	贷款规模	存续期间		利率%
					起始日期	终止日期	
1	信用贷款	北京银行学院	银行	10,000,000	2018年4月19日	2019年4月18日	5.67%

		路支行					
2	信用贷款	北京银行学院路支行	银行	10,000,000	2019年4月16日	2020年4月16日	5.67%
3	信用贷款	杭州银行中关村支行	银行	5,000,000	2018年9月11日	2019年3月4日	6.12%
合计	-	-	-	25,000,000	-	-	-

## 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

## 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	
于晓军	董事长、总经理	男	1960年2月	硕士	2019年12月13日	2022年12月12日	是
万雪松	董事、副总经理	男	1976年11月	硕士	2019年12月13日	2022年12月12日	是
赵辰清	董事、副总经理、董秘	男	1977年9月	本科	2019年12月13日	2019年12月12日	是
刘海斌	董事	男	1972年4月	硕士	2019年12月13日	2022年12月12日	否
秦捷	董事	男	1960年11月	博士	2019年12月13日	2022年12月12日	否
张媛媛	董事、财务总监	女	1978年4月	本科	2019年12月13日	2022年12月12日	是
倪越	监事会主席	男	1977年1月	硕士	2019年12月13日	2022年12月12日	否
杨立	监事	男	1970年9月	硕士	2019年12月13日	2022年12月12日	否
胡妍娜	职工监事	女	1981年6月	硕士	2019年12月13日	2022年12月12日	是
王甫宁	董事、副总经理	男	1985年8月	硕士	2019年12月13日	2022年12月12日	是
苑力杰	副总经理	男	1972年10月	本科	2019年12月13日	2022年12月12日	是
董事会人数：							7
监事会人数：							3
高级管理人员人数：							6

#### 董事、监事、高级管理人员相互间关系及与控股股东、实际控制人间关系：

公司控股股东于晓军与万雪松、赵辰清三人是一致行动人，为公司实际控制人，其他人员不存在关联关系。

#### (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
----	----	----------	------	----------	------------	------------

于晓军	董事长、总经理	27,028,760	0	27,028,760	32.14%	0
万雪松	董事、副总经理	2,803,920	1,000	2,804,920	3.33%	0
赵辰清	董事、副总经理、董秘	2,836,320	-2,000	2,834,320	3.37%	0
秦捷	董事	0	0	0	0%	0
刘海斌	董事	1,402,560	0	1,402,560	1.67%	0
张媛媛	董事、财务总监	253,600	0	253,600	0.30%	0
倪越	监事会主席	0	0	0	0%	0
杨立	监事	0	0	0	0%	0
胡妍娜	职工监事	0	0	0	0%	0
王甫宁	董事、副总经理	0	0	0	0%	0
苑力杰	副总经理	260,000	0	260,000	0.31%	0
合计	-	34,585,160	-1,000	34,584,160	41.12%	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 type="checkbox"/> 是 <input checked="" 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
雷志刚	董事、副总经理	换届	无	离职
王甫宁	无	新任	董事、副总经理	新任

#### 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

王甫宁，男，1985年8月出生，中国国籍，无境外永久居留权，毕业于清华大学，硕士学历。自2007年9月至2016年5月，任空军研究院高级软件研发工程师；自2016年5月至2019年10月，任北京诤晓科技有限公司总经理。2019年12月13日任公司董事、副总经理。

## 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	13	16
销售人员	18	11
技术人员	103	68
财务人员	6	5
员工总计	140	100

按教育程度分类	期初人数	期末人数
博士	2	0
硕士	10	7
本科	70	51
专科	57	40
专科以下	1	2
员工总计	140	100

### 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：

公司实行人性化的管理，依据《中华人民共和国劳动法》和地方相关法规、规范性文件制定了系列薪酬制度，本着员工聘用市场化、员工工资市场化的原则，实施科学、合理的考核机制，倡导团队和员工是不可分割的利益共同体，为员工明确职业发展途径。公司本着共同发展、全员参与、注重考核的原则开展培训，培训分为内训与外训两种形式，通过对员工多方位培训，不断加强自身素质培养和提高专业技能，从而适应并推动公司的业务发展。

报告期内，不存在需公司承担费用的离退休职工。

### (二) 核心员工基本情况及变动情况

√适用 □不适用

姓名	变动情况	任职	期初持普通股股数	数量变动	期末持普通股股数
张媛媛	无变动	董事、财务总监	253,600	0	253,600
苑力杰	无变动	副总经理	260,000	0	260,000
李毅	无变动	技术服务部经理	260,000	0	260,000
王玉飞	无变动	PHP 工程师	196,000	0	196,000
邓德凯	无变动	产品部经理	159,800	0	159,800
许松	无变动	销售经理	148,000	0	148,000
孙丰梅	无变动	商务	100,000	0	100,000
刘亚茹	无变动	商务	100,000	0	100,000
孙立飞	无变动	PHP 工程师	100,000	0	100,000

高智胜	无变动	PHP 工程师	100,000	0	100,000
王玉华	无变动	UED 组长	60,000	0	60,000
延海波	无变动	质量管理部经理	60,000	0	60,000
倪红新	无变动	财务经理	50,000	0	50,000
朱汉江	无变动	IOS 工程师	40,000	0	40,000
李波	无变动	技术服务工程师	30,000	0	30,000
郑娟	无变动	生产计划工程师	20,000	0	20,000
杨娜	无变动	会计	10,000	0	10,000
茹祥忠	离职	智能设备研发经理	196,000	0	196,000
韩一	离职	技术服务工程师	70,000	0	70,000
霍超	离职	项目经理	60,000	0	60,000
程启龙	离职	项目经理	40,000	0	40,000
陈宝君	离职	销售	30,000	0	30,000
邱昊	离职	项目经理	20,000	0	20,000
张世龙	离职	H5 工程师	10,000	0	10,000
雷志刚	离职	副总经理	100,000	0	100,000
郭润兰	离职	产品运营部经理	100,000	0	100,000
王林	离职	大数据经理	101,800	-13,000	88,800

**核心员工的变动对公司的影响及应对措施：**

适用 不适用

报告期内，公司有 10 名核心员工离职，公司已对相关的岗位进行人才储备，不会对公司的经营造成影响。

**三、 报告期后更新情况**

适用 不适用

## 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

目前公司在行业领域获得资质包括：

- (1) GB/T19001-2008/ISO9001：2008 质量体系认证；
- (2) GB/T24001-2004/ISO14001：2004 环境管理体系认证；
- (3) GB/T28001-2011/OHSAS18001：2011 职业健康安全管理体系认证；
- (4) 软件能力成熟度集成模型 CMMI 三级认证；
- (5) 国家高新技术企业证书；
- (6) 中关村高新技术企业证书。

### 二、 知识产权

#### (一) 重要知识产权的变动情况

报告期内公司知识产权状况无变化。

#### (二) 知识产权保护措施的变动情况

无。

### 三、 业务模式

公司自成立以来一直服务于金融客户，主要为银行提供智能自助设备软硬件开发和服务、场景金融服务平台的开发和运营。伴随着传统银行向智能化、互联网化的转型，思银股份的业务发展一直引领且服务于银行的营销渠道升级。

公司深入成品油互联网贸易场景，针对成品油贸易全链条先后研发并上线了“油品通”、“油小二”和“海马行”平台，覆盖了成品油从炼厂到消费者的全链条。为供应链中的炼厂、贸易商、加油站和车主提供了交易平台，并在为各方提供管理、运营、支付、线上推广等多种服务。同时平台本着开放合作的原则，引入包括银行在内的金融服务机构，为平台内的各类用户提供场景金融服务。公司紧紧围绕平台服务成品油贸易场景的原则，在提升用户效率、体验的基础上获得经营收益。

#### 四、 产品迭代

适用 不适用

报告期内，公司研发项目可分为对现有产品的升级及对新产品的研发。公司对现有产品的迭代周期为3个月，跟随市场需求变化和技术进步，保持小步快跑的状态，使现有产品不断满足用户使用场景需求。个别产品则应客户的需求进行迭代，满足主要客户在不同时期的不同需求，并与主要客户保持着长期的深度交流。同时，公司保持对市场趋势的研判，积极开发新产品，做好产品的战略布局和技术储备，会给公司带来更多正面的影响。

#### 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

#### 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

## 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 checked="" type="checkbox"/> 是 <input 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，公司按照《公司法》、《证券法》、《非上市公众公司监督管理办法》以及全国中小企业股份转让系统制定的有关法律法规及文件的要求，不断完善法人治理结构，建立行之有效的内控管理体系，不断提高公司规范运作水平。公司股东大会、董事会、监事会的召集、召开、表决程序符合有关法律、法规的要求，且均严格按照相关法律法规，履行各自的权利和义务。公司重大生产经营决策、投资决策及财务决策均按照《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，上述机构和人员依法运作，未出现违法、违规现象和重大缺陷，能够切实履行应尽的职责和义务。

##### 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

公司根据《公司法》、《公司章程》、《股东大会议事规则》以及全国中小企业股份转让系统相关规范性文件的要求，股东大会的召集、通知、召开方式、表决程序、决议内容及会议记录严格按照规定执行，给予公司所有股东提供合适的保护和充分的话语权。

公司董事会认为：公司的治理机制能够给所有股东提供合适的保护，确保所有股东，特别是中小股东充分行使其合法权利。

##### 3、 公司重大决策是否履行规定程序的评估意见

报告期内，公司重要的人事变动、对外投资、融资、关联交易等事项均已履行规定程序。

##### 4、 公司章程的修改情况

2018年12月17日，公司召开第三届董事会第十九次会议，会议审议通过了《关于修改公司章程的议案》，议案对公司股东大会的通知方式相应条款进行修改。并于2019年1月3日，经公司2019年第一次临时股东大会审议通过。详见《关于修改公司章程公告》（公告编号：2018-063）。

## (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	<p>第三届董事会第二十次会议：审议通过《关于预计公司 2019 年度日常关联交易》、审议通过《关于提请召开公司 2019 年第二次临时股东大会》；</p> <p>第三届董事会第二十一次会议：审议通过《公司 2018 年度董事会工作报告》、审议通过《公司 2018 年度总经理工作报告》、审议通过《公司 2018 年年度报告及摘要》、审议通过《公司 2018 年度财务决算和 2019 年财务预算方案》、审议通过《公司 2018 年度利润分配方案》、审议通过《关于续聘中喜会计师事务所（特殊普通合伙）为公司 2019 年度财务审计机构》、审议通过《关于公司控股股东实际控制人资金占用报告的议案》、审议通过《关于提请召开公司 2018 年年度股东大会的议案》；</p> <p>第三届董事会第二十二次会议：审议通过《2019 年第一季度报告》；</p> <p>第三届董事会第二十三次会议：审议通过《2019 年半年度报告》；</p> <p>第三届董事会第二十四次会议：审议通过《2019 年第三季度报告》；</p> <p>第三届董事会第二十五次会议：审议通过《关于提名公司第四届董事会成员》、审议通过《关于召开公司 2019 年第三次临时股东大会》；</p> <p>第四届董事会第一次会议：审议通过《关于选举于晓军先生为董事长》、审议通过《关于聘任公司总经理》、审议通过《关于聘任公司副总经理》、审议通过《关于聘任公司财务总监》、审议通过《关于聘任公司董事会秘书》。</p>
监事会	6	<p>第三届监事会第八次会议：审议通过《公司 2018 年度监事会工作报告》、审议通过《公司 2018 年年度报告及摘要》、审议通过《公司 2018 年度财务决算和 2019 财务预算方案》、审议通过《公司 2018 年度利润分配方案》、审议通过《关于公司募集资金存放与实际使用情况的专项报告》；</p>

		<p>第三届监事会第九次会议：审议通过《2019年第一季度报告》；</p> <p>第三届监事会第十次会议：审议通过《2019年半年度报告》；</p> <p>第三届监事会第十一次会议：审议通过《2019年第三季度报告》；</p> <p>第三届监事会第十二次会议：审议通过《关于提名公司第四届监事会成员》；</p> <p>第四届监事会第一次会议：审议通过《关于选举倪越为监事会主席》。</p>
股东大会	4	<p>2019年第一次临时股东大会：审议通过《关于公司2018年第一次股票发行方案》、审议通过《关于签署股份认购协议》、审议通过《关于提请股东大会授权董事会全权办理本次股票发行相关事宜》、审议通过《关于修改公司章程》、审议通过《关于开设本次股票发行募集资金专项账户并签署〈三方监管协议〉》；</p> <p>2019年第二次临时股东大会：审议通过《关于预计公司2019年度日常关联交易》；</p> <p>2019年第三次临时股东大会：审议通过《关于选举公司第四届董事会成员》、审议通过《关于选举公司第四届监事会成员》；</p> <p>2018年年度股东大会：审议通过《公司2018年度董事会工作报告》、审议通过《公司2018年监事会工作报告》、审议通过《公司2018年年度报告及摘要》、审议通过《公司2018年度财务决算和2019年财务预算方案》、审议通过《公司2018年度利润分配方案》、审议通过《关于续聘中喜会计师事务所（特殊普通合伙）为公司2019年度财务审计机构》、审议通过《关于控股股东及其他关联方资金占用情况的专项说明》。</p>

## 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

报告期内，股东大会、董事会、监事会的召集、提案审议、通知时间、召开程序、授权委托、表决和决议等事项均符合法律、行政法规和公司章程的规定。

### (三) 公司治理改进情况

报告期内，公司股东大会、董事会、监事会、董事会秘书和管理层均严格按照《公司法》、《证券法》和公司章程等法律、法规要求，履行各自的权利和义务，公司重大生产经营决策、投资决策及财务决策均按照《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，上述机构和人员

依法运作，未出现违法、违规现象，能够切实履行应尽的职责和义务，公司治理的实际状况符合相关法规的要求。未来公司将继续加强对公司董事、监事、高级管理人员在公司治理方面的培训，并促使公司董事、监事、高级管理人员严格按照《公司法》、《公司章程》和三会议事规则等规定，勤勉尽责地履行其义务，使公司治理更加规范。

#### (四) 投资者关系管理情况

公司严格按照《公司法》、《证券法》等有关法律、法规、规章及全国股份转让系统公司有关业务规则的规定进行投资者关系管理工作。履行持续信息披露的规定与要求，按时编制并披露各期定期报告与临时报告，确保投资者能够及时了解公司生产经营、财务状况等重要信息，借助电话、网络平台、邮箱、传真或当面交流与投资者保持畅通，记录投资者提出的意见和建议，认真做好投资者管理工作，促进企业规范运作水平的不断提升。

## 二、 内部控制

### (一) 监事会就年度内监督事项的意见

监事会在报告期内的监督活动中未发现公司存在重大风险事项，监事会对报告期内的监督事项无异议。

### (二) 公司保持独立性、自主经营能力的说明

#### 1. 公司业务的独立性

公司具有完整的业务流程，独立的生产经营场所以及供应、销售部门和渠道，拥有独立的商标权、专利权、软件著作权等知识产权，业务发展不依赖于控股股东及其关联企业，亦不存在同业竞争。

#### 2. 公司人员的独立性

公司在劳动关系、人事及薪资管理等各方面均独立于控股股东；总经理、副总经理、财务负责人等高级管理人员均专职在本公司工作并领取薪酬。公司董事、监事和高级管理人员均严格按照《公司法》和《公司章程》的有关规定产生。公司劳动、人事、工资福利管理等方面完全独立。

#### 3. 公司资产的独立性

公司拥有独立的生产经营场所及相关配套设施，拥有独立的房屋使用权、商标权、专利权、软件著作权等无形资产，不存在资产被控股股东占用的情况。

#### 4. 公司机构的独立性

公司拥有适应公司发展需要的、独立的组织机构和职能部门，公司经营与管理完全独立于控股股东及其他关联企业，不存在与控股股东混合经营、合署办公等情况。

#### 5. 公司财务的独立性

公司设立独立的财务会计机构，建立独立的财务核算体系和规范的财务管理制度，能够独立地进行财务决策，独立在银行开户，依法独立纳税。

### (三) 对重大内部管理制度的评价

公司对会计核算体系、财务管理和风险控制等重大内部管理制度进行自我检查和评价，尚未发现

公司以上内部管理制度存在重大缺陷。

#### (四) 年度报告差错责任追究制度相关情况

公司已经建立《年度报告重大差错责任追究制度》，公司信息披露责任人及公司管理层认真履行职责，不存在重大会计差错更正、重大遗漏信息等情况。报告期内，未发生年报信息披露差错责任追究情况。

## 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	中喜审字【2020】第 01005 号
审计机构名称	中喜会计师事务所（特殊普通合伙）
审计机构地址	北京市东城区崇文门外大街 11 号新成文化大厦 A 座 11 层
审计报告日期	2020-4-30
注册会计师姓名	熊友樵、张岩
会计师事务所是否变更	否
会计师事务所连续服务年限	2
会计师事务所审计报酬	145,000.00
审计报告正文：	
<h3>审 计 报 告</h3>	
中喜审字【2020】第 01005 号	
北京思创银联科技股份有限公司全体股东：	
<h4>一、 审计意见</h4> <p>我们审计了北京思创银联科技股份有限公司（以下简称思银股份）财务报表，包括 2019 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表，2019 年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司股东权益变动表以及相关财务报表附注。</p> <p>我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了思银股份 2019 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2019 年度的合并及母公司经营成果和现金流量。</p>	
<h4>二、 形成审计意见的基础</h4> <p>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，我们独立于思银股份，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。</p>	

### 三、关键审计事项

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

#### （一）收入确认

##### 1.事项描述

思银股份收入确认的会计政策请参阅财务报表附注三、25，如财务报表附注五、23所述，思银股份2019年度营业收入为4,187.29万元，主要为电子银行网银机及其配套系统销售、技术开发及技术服务、成品油销售等。由于营业收入是思银股份的关键财务指标之一，从而存在管理层为了达到特定目标或期望而操纵收入确认的固有风险，因此我们将收入确认认定为关键审计事项。

##### 2.审计应对

我们对于收入确认所实施的重要审计程序包括：

- （1）了解和测试与收入确认相关的关键内部控制设计的合理性和运行的有效性。
- （2）对收入和成本执行分析性程序，对本期的收入、成本、毛利率等数据较上年同期的变动进行分析，判断相关指标增减变动的合理性。
- （3）抽查销售合同并与管理层进行访谈，识别与商品所有权上的风险和报酬转移相关的合同条款与条件，评价收入确认政策是否符合相关会计准则的要求。
- （4）对本年记录的收入，抽查销售合同、项目验收单、结算单及发票等支持性证据，评价相关收入确认是否符合收入确认的会计政策。
- （5）根据不同业务模式，分别对资产负债表日前后确认的收入，核对收入确认的支持性文件，以评估收入是否在恰当的期间确认。
- （6）执行函证程序，向主要客户函证收入的发生额和应收账款的余额。
- （7）评价管理层对收入的财务报表披露是否恰当。

#### 四、其他信息

思银股份管理层（以下简称管理层）对其他信息负责。其他信息包括思银股份 2019 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，管理层负责评估思银股份的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项，并运用持续经营假设，除非管理层计划清算思银股份、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督思银股份的财务报告过程。

#### 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合并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，就可能对思银股份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合并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思银股份不能持续经营。

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

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

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

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

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



持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产	五、6	272,004.62	1,390,965.21
<b>流动资产合计</b>		<b>11,450,577.14</b>	<b>41,774,791.59</b>
<b>非流动资产：</b>			
发放贷款及垫款			
债权投资			
可供出售金融资产		-	
其他债权投资			
持有至到期投资		-	
长期应收款			
长期股权投资	五、7	2,633,855.95	3,316,608.77
其他权益工具投资			
其他非流动金融资产	五、8	5,000,000.00	5,000,000.00
投资性房地产			
固定资产	五、9	104,982.94	210,475.08
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产			
无形资产	五、10	153,101,785.37	21,084,474.07
开发支出	五、11		143,488,968.60
商誉			
长期待摊费用			
递延所得税资产	五、12	899,023.57	952,451.72
其他非流动资产			
<b>非流动资产合计</b>		<b>161,739,647.83</b>	<b>174,052,978.24</b>
<b>资产总计</b>		<b>173,190,224.97</b>	<b>215,827,769.83</b>
<b>流动负债：</b>			
短期借款	五、13	10,000,000.00	15,000,000.00
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	五、14	1,764,675.46	19,747,269.38
预收款项	五、15	2,842,526.70	995,809.54
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	五、16	571,562.50	452,116.09
应交税费	五、17	161,684.14	224,965.95
其他应付款	五、18	19,086,848.05	24,333.86
其中：应付利息			7,017.12
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			
<b>流动负债合计</b>		<b>34,427,296.85</b>	<b>36,444,494.82</b>
<b>非流动负债：</b>			
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			
其他非流动负债			
<b>非流动负债合计</b>			
<b>负债合计</b>		<b>34,427,296.85</b>	<b>36,444,494.82</b>
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>			
股本	五、19	84,108,040.00	84,108,040.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	五、20	62,499,112.83	62,499,112.83
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积	五、21	5,088,104.63	5,088,104.63
一般风险准备			
未分配利润	五、22	-11,058,957.44	27,849,481.86
归属于母公司所有者权益合计		140,636,300.02	179,544,739.32
少数股东权益		-1,873,371.90	-161,464.31
<b>所有者权益合计</b>		<b>138,762,928.12</b>	<b>179,383,275.01</b>

负债和所有者权益总计		173,190,224.97	215,827,769.83
------------	--	----------------	----------------

法定代表人：于晓军

主管会计工作负责人：张媛媛

会计机构负责人：张媛媛

## (二) 母公司资产负债表

单位：元

项目	附注	2019年12月31日	2019年1月1日
<b>流动资产：</b>			
货币资金		1,534,989.47	5,583,409.52
交易性金融资产			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		-	
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	十二、1	2,329,730.00	16,701,232.57
应收款项融资			
预付款项		106,750.00	1,028,530.51
其他应收款	十二、2	1,013,209.77	679,138.84
其中：应收利息			
应收股利			
买入返售金融资产			
存货		3,368,146.29	12,864,792.81
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		227,735.91	1,249,226.65
<b>流动资产合计</b>		<b>8,580,561.44</b>	<b>38,106,330.90</b>
<b>非流动资产：</b>			
债权投资			
可供出售金融资产		-	
其他债权投资			
持有至到期投资		-	
长期应收款			
长期股权投资	十二、3	17,133,855.95	17,816,608.77
其他权益工具投资			
其他非流动金融资产		5,000,000.00	5,000,000.00
投资性房地产			
固定资产		29,245.19	52,587.57
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			

使用权资产			
无形资产		153,960,034.64	21,084,474.07
开发支出			144,361,764.47
商誉			
长期待摊费用			
递延所得税资产		752,204.79	805,846.44
其他非流动资产			
<b>非流动资产合计</b>		<b>176,875,340.57</b>	<b>189,121,281.32</b>
<b>资产总计</b>		<b>185,455,902.01</b>	<b>227,227,612.22</b>
<b>流动负债：</b>			
短期借款		10,000,000.00	15,000,000.00
交易性金融负债			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		-	
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款		1,844,675.46	20,427,269.38
预收款项		117,814.00	994,467.60
卖出回购金融资产款			
应付职工薪酬		505,214.75	407,973.38
应交税费		84,454.33	130,872.46
其他应付款		23,645,000.00	4,507,017.12
其中：应付利息			7,017.12
应付股利			
合同负债			
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债			
其他流动负债			
<b>流动负债合计</b>		<b>36,197,158.54</b>	<b>41,467,599.94</b>
<b>非流动负债：</b>			
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			
其他非流动负债			
<b>非流动负债合计</b>			
<b>负债合计</b>		<b>36,197,158.54</b>	<b>41,467,599.94</b>

<b>所有者权益：</b>			
股本		84,108,040.00	84,108,040.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积		62,499,112.83	62,499,112.83
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积		5,088,104.63	5,088,104.63
一般风险准备			
未分配利润		-2,436,513.99	34,064,754.82
<b>所有者权益合计</b>		<b>149,258,743.47</b>	<b>185,760,012.28</b>
<b>负债和所有者权益合计</b>		<b>185,455,902.01</b>	<b>227,227,612.22</b>

法定代表人：于晓军

主管会计工作负责人：张媛媛

会计机构负责人：张媛媛

**(三) 合并利润表**

单位：元

项目	附注	2019年	2018年
<b>一、营业总收入</b>	五、23	41,872,931.56	105,687,430.55
其中：营业收入	五、23	41,872,931.56	105,687,430.55
利息收入			
已赚保费			
手续费及佣金收入			
<b>二、营业总成本</b>		85,379,007.36	125,994,352.98
其中：营业成本	五、23	36,930,267.65	86,157,925.29
利息支出			
手续费及佣金支出			
退保金			
赔付支出净额			
提取保险责任准备金净额			
保单红利支出			
分保费用			
税金及附加	五、24	110,218.98	608,456.19
销售费用	五、25	11,602,253.27	11,014,661.99
管理费用	五、26	10,538,521.42	11,904,988.85
研发费用	五、27	25,092,501.92	15,386,444.06
财务费用	五、28	1,105,244.12	921,876.60
其中：利息费用		1,110,587.27	963,334.21
利息收入		18,770.02	53,531.33

加：其他收益	五、29	2,372,230.98	479,931.16
投资收益（损失以“-”号填列）	五、30	- 682,752.82	-796,592.18
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		- 682,752.82	-796,592.18
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）			
信用减值损失（损失以“-”号填列）	五、31	298,489.06	
资产减值损失（损失以“-”号填列）	五、32		-2,087,817.50
资产处置收益（损失以“-”号填列）			
<b>三、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>		-41,518,108.58	-22,711,400.95
加：营业外收入	五、33	177,867.30	3,285.82
减：营业外支出	五、34	121.09	15,030.07
<b>四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>		-41,340,362.37	-22,723,145.20
减：所得税费用	五、35	58,911.60	-37,886.27
<b>五、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>		-41,399,273.97	-22,685,258.93
其中：被合并方在合并前实现的净利润		-4,941,979.30	-7,162,450.97
（一）按经营持续性分类：	-	-	-
1.持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		-41,399,273.97	-22,685,258.93
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）		-2,490,834.67	-3,551,862.47
2.归属于母公司所有者的净利润（净亏损以“-”号填列）		-38,908,439.30	-19,133,396.46
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>			
（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			
<b>七、综合收益总额</b>		-41,399,273.97	-22,685,258.93
(一) 归属于母公司所有者的综合收益总额		-38,908,439.30	-19,133,396.46
(二) 归属于少数股东的综合收益总额		- 2,490,834.67	- 3,551,862.47
<b>八、每股收益：</b>			
(一) 基本每股收益（元/股）		-0.46	-0.23
(二) 稀释每股收益（元/股）		-0.46	-0.23

法定代表人：于晓军

主管会计工作负责人：张媛媛

会计机构负责人：张媛媛

**（四） 母公司利润表**

单位：元

项目	附注	2019 年	2018 年
<b>一、营业收入</b>	十二、4	32,267,506.75	100,506,171.57
减：营业成本	十二、4	24,666,085.51	82,123,025.28
税金及附加		98,427.62	594,168.88
销售费用		10,976,075.84	9,693,008.06
管理费用		8,407,360.38	9,255,667.89
研发费用		24,005,196.87	10,881,583.34
财务费用		1,104,404.95	932,695.49
其中：利息费用		1,110,587.27	956,317.09
利息收入		15,634.60	39,386.23
加：其他收益		700,000.00	477,583.62
投资收益（损失以“-”号填列）	十二、5	-682,752.82	-796,592.18
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		-682,752.82	-796,592.18
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）			
信用减值损失（损失以“-”号填列）		357,610.98	
资产减值损失（损失以“-”号填列）			-36,254.62
资产处置收益（损失以“-”号填列）			
<b>二、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>		-36,615,186.26	-13,329,240.55

加：营业外收入		167,559.10	
减：营业外支出			8.10
<b>三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>		-36,447,627.16	-13,329,248.65
减：所得税费用		53,641.65	-5,438.19
<b>四、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>		-36,501,268.81	-13,323,810.46
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		-36,501,268.81	-13,323,810.46
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
<b>五、其他综合收益的税后净额</b>			
（一）不能重分类进损益的其他综合收益			
1.重新计量设定受益计划变动额			
2.权益法下不能转损益的其他综合收益			
3.其他权益工具投资公允价值变动			
4.企业自身信用风险公允价值变动			
5.其他			
（二）将重分类进损益的其他综合收益			
1.权益法下可转损益的其他综合收益			
2.其他债权投资公允价值变动			
3.可供出售金融资产公允价值变动损益		-	
4.金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
5.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		-	
6.其他债权投资信用减值准备			
7.现金流量套期储备			
8.外币财务报表折算差额			
9.其他			
<b>六、综合收益总额</b>		-36,501,268.81	-13,323,810.46
<b>七、每股收益：</b>			
（一）基本每股收益（元/股）			
（二）稀释每股收益（元/股）			

法定代表人：于晓军

主管会计工作负责人：张媛媛

会计机构负责人：张媛媛

**（五）合并现金流量表**

单位：元

项目	附注	2019年	2018年
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>			
销售商品、提供劳务收到的现金		61,543,824.46	119,240,322.88
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			177,583.62
收到其他与经营活动有关的现金	五、36	38,873,281.40	4,710,914.03
<b>经营活动现金流入小计</b>		<b>100,417,105.86</b>	<b>124,128,820.53</b>
购买商品、接受劳务支付的现金		41,483,776.90	65,891,301.62
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		27,101,748.81	19,513,507.74
支付的各项税费		1,043,315.58	6,701,603.18
支付其他与经营活动有关的现金	五、36	29,832,471.08	19,961,131.42
<b>经营活动现金流出小计</b>		<b>99,461,312.37</b>	<b>112,067,543.96</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>		<b>955,793.49</b>	<b>12,061,276.57</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>			
收回投资收到的现金			
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			
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			
<b>投资活动现金流入小计</b>			
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		1,209,889.76	21,480,567.38
投资支付的现金			
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			56,599.50
支付其他与投资活动有关的现金			
<b>投资活动现金流出小计</b>		<b>1,209,889.76</b>	<b>21,537,166.88</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>		<b>-1,209,889.76</b>	<b>-21,537,166.88</b>
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>			

吸收投资收到的现金		810,000.00	
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		810,000.00	
取得借款收到的现金		15,000,000.00	20,000,000.00
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
<b>筹资活动现金流入小计</b>		<b>15,810,000.00</b>	<b>20,000,000.00</b>
偿还债务支付的现金		20,000,000.00	19,419,030.60
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		1,117,604.39	956,317.09
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			
<b>筹资活动现金流出小计</b>		<b>21,117,604.39</b>	<b>20,375,347.69</b>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>		<b>-5,307,604.39</b>	<b>-375,347.69</b>
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>			
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>		<b>-5,561,700.66</b>	<b>-9,851,238.00</b>
加：期初现金及现金等价物余额		7,790,759.54	17,641,997.54
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>		<b>2,229,058.88</b>	<b>7,790,759.54</b>

法定代表人：于晓军

主管会计工作负责人：张媛媛

会计机构负责人：张媛媛

**(六) 母公司现金流量表**

单位：元

项目	附注	2019年	2018年
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>			
销售商品、提供劳务收到的现金		46,705,279.60	114,029,982.16
收到的税费返还			177,583.62
收到其他与经营活动有关的现金		38,964,953.94	9,171,919.29
<b>经营活动现金流入小计</b>		<b>85,670,233.54</b>	<b>123,379,485.07</b>
购买商品、接受劳务支付的现金		22,247,491.28	61,462,711.76
支付给职工以及为职工支付的现金		24,016,162.94	17,316,085.02
支付的各项税费		983,543.34	6,489,859.66
支付其他与经营活动有关的现金		35,145,200.88	14,977,783.46
<b>经营活动现金流出小计</b>		<b>82,392,398.44</b>	<b>100,246,439.90</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>		<b>3,277,835.10</b>	<b>23,133,045.17</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>			
收回投资收到的现金			
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			
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			

<b>投资活动现金流入小计</b>			
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		1,208,650.76	21,404,131.38
投资支付的现金			
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			5,900,000.00
支付其他与投资活动有关的现金			
<b>投资活动现金流出小计</b>		1,208,650.76	27,304,131.38
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>		-1,208,650.76	-27,304,131.38
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>			
吸收投资收到的现金			
取得借款收到的现金		15,000,000.00	20,000,000.00
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
<b>筹资活动现金流入小计</b>		15,000,000.00	20,000,000.00
偿还债务支付的现金		20,000,000.00	19,419,030.60
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		1,117,604.39	956,317.09
支付其他与筹资活动有关的现金			
<b>筹资活动现金流出小计</b>		21,117,604.39	20,375,347.69
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>		-6,117,604.39	-375,347.69
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>			
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>		-4,048,420.05	-4,546,433.90
加：期初现金及现金等价物余额		5,583,409.52	10,129,843.42
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>		1,534,989.47	5,583,409.52

法定代表人：于晓军

主管会计工作负责人：张媛媛

会计机构负责人：张媛媛

## (七) 合并股东权益变动表

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	84,108,040.00				62,499,112.83				5,088,104.63		27,849,481.86	-161,464.31	179,383,275.01
加：会计政策变更	0				0				0		0	0	0
前期差错更正													
同一控制下企业合并													
其他													
二、本年期初余额	84,108,040.00				62,499,112.83				5,088,104.63		27,849,481.86	-161,464.31	179,383,275.01
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）											-38,908,439.30	-1,711,907.59	-40,620,346.89
（一）综合收益总额											-38,908,439.30	-2,490,834.67	-41,399,273.97
（二）所有者投入和减少资本												778,927.08	778,927.08
1.股东投入的普通股												778,927.08	778,927.08
2.其他权益工具持有者投入资本													

3.股份支付计入所有者权益的金额													
4.其他													
（三）利润分配													
1.提取盈余公积													
2.提取一般风险准备													
3.对所有者（或股东）的分配													
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													
<b>四、本年期末余额</b>	<b>84,108,040.00</b>			<b>62,499,112.83</b>			<b>5,088,104.63</b>	<b>- 11,058,957.44</b>	<b>-1,873,371.90</b>	<b>138,762,928.12</b>			

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	84,108,040.00				62,499,112.83				5,088,104.63		46,982,878.32	509,377.90	199,187,513.68
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	84,108,040.00				62,499,112.83				5,088,104.63		46,982,878.32	509,377.90	199,187,513.68
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）											-19,133,396.46	-670,842.21	-19,804,238.67
（一）综合收益总额											-19,133,396.46	-3,551,862.47	-22,685,258.93
（二）所有者投入和减少资本											-	2,881,020.26	2,881,020.26
1. 股东投入的普通股												2,881,020.26	2,881,020.26
2. 其他权益工具持有者投入资本													
3. 股份支付计入所有者权益													

的金额													
4.其他													
（三）利润分配													
1.提取盈余公积													
2.提取一般风险准备													
3.对所有者（或股东）的分配													
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													
<b>四、本期末余额</b>	84,108,040.00			62,499,112.83				5,088,104.63		27,849,481.86	-161,464.31	179,383,275.01	

法定代表人：于晓军

主管会计工作负责人：张媛媛

会计机构负责人：张媛媛

## (八) 母公司股东权益变动表

单位：元

项目	2019年											
	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	所有者权益合 计
		优先 股	永续 债	其他								
一、上年期末余额	84,108,040.00				62,499,112.83				5,088,104.63		34,064,754.82	185,760,012.28
加：会计政策变更	0				0			0		0	0	0
前期差错更正												
其他												
二、本年期初余额	84,108,040.00				62,499,112.83				5,088,104.63	-	34,064,754.82	185,760,012.28
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）											-36,501,268.81	-36,501,268.81
（一）综合收益总额											-36,501,268.81	-36,501,268.81
（二）所有者投入和减少资本												
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. 其他												
（三）利润分配												
1. 提取盈余公积												

2.提取一般风险准备												
3.对所有者（或股东）的分配												
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												
<b>四、本年期末余额</b>	84,108,040.00				62,499,112.83			5,088,104.63	-	- 2,436,513.99	149,258,743.47	

项目	2018年											
	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	所有者权益合计
		优先	永续	其他								

		股	债								
一、上年期末余额	84,108,040.00			62,499,112.83				5,088,104.63		47,388,565.28	199,083,822.74
加：会计政策变更											
前期差错更正											
其他											
二、本年期初余额	84,108,040.00			62,499,112.83				5,088,104.63	0.00	47,388,565.28	199,083,822.74
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）										-13,323,810.46	-13,323,810.46
（一）综合收益总额										-13,323,810.46	-13,323,810.46
（二）所有者投入和减少资本											
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.其他											
（三）利润分配											
1.提取盈余公积											
2.提取一般风险准备											
3.对所有者（或股东）的分配											
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												
<b>四、本年期末余额</b>	<b>84,108,040.00</b>				<b>62,499,112.83</b>			<b>5,088,104.63</b>	<b>0.00</b>	<b>34,064,754.82</b>	<b>185,760,012.28</b>	

法定代表人：于晓军

主管会计工作负责人：张媛媛

会计机构负责人：张媛媛

### 三、 财务报表附注

## 北京思创银联科技股份有限公司 2019 年度财务报表附注 (金额单位：人民币元)

#### 一、 公司基本情况

北京思创银联科技股份有限公司（以下简称“本公司或公司”）前身是北京思创银联科技有限公司（以下简称“有限公司”）。有限公司于2004年12月15日经北京市工商行政管理局海淀分局核准成立，并于2010年11月以其截至2010年9月30日的净资产折股整体变更为北京思创银联科技股份有限公司。公司统一社会信用代码为91110108769908667R。注册资本：8,410.804万元，法定代表人：于晓军，公司住所：北京市海淀区上地三街9号D座909室。公司营业期限自2004年12月15日至长期。本公司挂牌时间为2012年10月18日，股票代码为：430152。

本公司经营范围：技术开发、技术咨询、技术服务、技术转让；计算机技术培训；计算机系统服务；销售自行开发后的产品、计算机、软件及辅助设备、电子产品；经济贸易咨询；委托加工计算机产品。第二类增值电信业务中的信息服务业务（仅限互联网信息服务；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、电子公告服务）。（互联网信息服务增值电信业务经营许可证有效期至2019年12月23日）（企业依法自主选择经营项目，开展经营活动；依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动；不得从事本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动）

本公司2019年度纳入合并范围的子公司共4户，详见本附注七“在其他主体中的权益”。本公司本年度合并范围与上年度相比未发生变化。

本公司及各子公司主要从事数位板销售、自助设备销售并提供售后服务、软件销售并提供售后服务、场景金融服务平台运营及推广、互联网服务、线上及线下柴油批发等业务。

本公司财务报告经公司董事会于2020年4月30日批准报出。

#### 二、 财务报表的编制基础

##### 1. 编制基础

本公司财务报表以持续经营假设为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部于2006年2月15日及以后颁布的《企业会计准则——基本准则》和各项具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定（以下合称“企业会计准则”），以及参照中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第15号——财务报告的一般规定》（2014年修订）的披露规定编制。

根据企业会计准则的相关规定，本公司会计核算以权责发生制为基础。除部分金融工具外，本财务报表均以历史成本为计量基础。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

##### 2. 持续经营

本公司自本报告期末至少12个月具备持续经营能力，无影响持续经营能力的重大事项。

### 三、 公司主要会计政策、会计估计

#### 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 2019 年 12 月 31 日的合并及公司财务状况以及 2019 年度的合并及公司经营成果和现金流量。

#### 2. 会计年度

本公司的会计期间分为年度和中期，会计中期指短于一个完整的会计年度的报告期间。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. 营业周期

正常营业周期是指本公司从购买用于加工的资产起至实现现金或现金等价物的期间。本公司以 12 个月作为一个营业周期，并以其作为资产和负债的流动性划分标准。

#### 4. 记账本位币

公司记账本位币为人民币。

#### 5. 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

企业合并，是指将两个或两个以上单独的企业合并形成一个报告主体的交易或事项。企业合并分为同一控制下企业合并和非同一控制下企业合并。

##### （1）同一控制下企业合并

参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制，且该控制并非暂时性的，为同一控制下的企业合并。同一控制下的企业合并，在合并日取得对其他参与合并企业控制权的一方为合并方，参与合并的其他企业为被合并方。合并日，是指合并方实际取得对被合并方控制权的日期。

合并方取得的资产和负债均按合并日在被合并方的账面价值计量。合并方取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值（或发行股份面值总额）的差额，调整资本公积（股本溢价）；资本公积（股本溢价）不足以冲减的，调整留存收益。

合并方为进行企业合并发生的各项直接费用，于发生时计入当期损益。

##### （2）非同一控制下企业合并

参与合并的企业在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制的，为非同一控制下的企业合并。非同一控制下的企业合并，在购买日取得对其他参与合并企业控制权的一方为购买方，参与合并的其他企业为被购买方。购买日，是指为购买方实际取得对被购买方控制权的日期。

对于非同一控制下的企业合并，合并成本包含购买日购买方为取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值，为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他管理费用于发生时计入当期损益。购买方作为合并对价发行的权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。所涉及的或有对价按其在购买日的公允价值计入合并成本，购买日后 12 个月内出现对购买日已存在情况的新的或进一步证据而需要调整或有对价的，相应调整合并商誉。购买方发生的合并成本及在合并中取得的可辨认净资产按购买日的公允价值计量。合并成本大于合并中取得的被购买方于购买日可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉。合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，首先对取得的被购买方各项

可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及合并成本的计量进行复核，复核后合并成本仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益。

购买方取得被购买方的可抵扣暂时性差异，在购买日因不符合递延所得税资产确认条件而未予确认的，在购买日后 12 个月内，如取得新的或进一步的信息表明购买日的相关情况已经存在，预期被购买方在购买日可抵扣暂时性差异带来的经济利益能够实现的，则确认相关的递延所得税资产，同时减少商誉，商誉不足冲减的，差额部分确认为当期损益；除上述情况以外，确认与企业合并相关的递延所得税资产的，计入当期损益。

通过多次交易分步实现的非同一控制下企业合并，根据《财政部关于印发企业会计准则解释第 5 号的通知》（财会〔2012〕19 号）和《企业会计准则第 33 号——合并财务报表》第五十一条关于“一揽子交易”的判断标准，判断该多次交易是否属于“一揽子交易”。

在个别财务报表中，以购买日之前所持被购买方的股权投资的账面价值与购买日新增投资成本之和，作为该项投资的初始投资成本；购买日之前持有的被购买方的股权涉及其他综合收益的，在处置该项投资时将与其相关的其他综合收益采用与被购买方直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理（即，除了按照权益法核算的在被购买方重新计量设定受益计划净负债或净资产导致的变动中的相应份额以外，其余转入当期投资收益）。

在合并财务报表中，对于购买日之前持有的被购买方的股权，按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益；购买日之前持有的被购买方的股权涉及其他综合收益的，与其相关的其他综合收益应当采用与被购买方直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理（即，除了按照权益法核算的在被购买方重新计量设定受益计划净负债或净资产导致的变动中的相应份额以外，其余转为购买日所属当期投资收益）。

## 6. 合并财务报表的编制方法

### （1）合并财务报表范围的确定原则

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定。控制是指本公司拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响该回报金额。合并范围包括本公司及全部子公司。子公司，是指被本公司控制的主体。

一旦相关事实和情况的变化导致上述控制定义涉及的相关要素发生了变化，本公司将进行重新评估。

### （2）合并财务报表编制的方法

从取得子公司的净资产和生产经营决策的实际控制权之日起，本公司开始将其纳入合并范围；从丧失实际控制权之日起停止纳入合并范围。对于处置的子公司，处置日前的经营成果和现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中；当期处置的子公司，不调整合并资产负债表的期初数。非同一控制下企业合并增加的子公司，其购买日后的经营成果及现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中，且不调整合并财务报表的期初数和对比数。同一控制下企业合并增加的子公司，其自合并当期期初至合并日的经营成果和现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中，并且同时调整合并财务报表的对比数。

在编制合并财务报表时，子公司与本公司采用的会计政策或会计期间不一致的，按照本公司的会计政策和会计期间对子公司财务报表进行必要的调整。对于非同一控制下企业合并取得的子公司，以购买日可辨认净资产公允价值为基础对其财务报表进行调整。

公司内所有重大往来余额、交易及未实现利润在合并财务报表编制时予以抵销。

子公司的股东权益及当期净损益中不属于本公司所拥有的部分分别作为少数股东权益及少数股东损益在合并财务报表中股东权益及净利润项下单独列示。子公司当期净损益中属于少数股东权益的份额，在合并利润表中净利润项目下以“少数股东损益”项目列示。少数股东分担的子公司的亏损超过了少数股东在该子公司期初股东权益中所享有的份额，仍冲减少数股东权益。

当因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司的控制权时，对于剩余股权，按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日开始持续计算的净资产的份额之间的差额，计入丧失控制权当期的投资收益。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益，在丧失控制权时采用与被购买方直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理（即，除了在该原有子公司重新计量设定受益计划净负债或净资产导致的变动以外，其余一并转为当期投资收益）。其后，对该部分剩余股权按照《企业会计准则第2号——长期股权投资》或《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》等相关规定进行后续计量。

本公司通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权的，需区分处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易是否属于一揽子交易。处置对子公司股权投资的各项交易的条款、条件以及经济影响符合以下一种或多种情况，通常表明应将多次交易事项作为一揽子交易进行会计处理：①这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的；②这些交易整体才能达成一项完整的商业结果；③一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生；④一项交易单独看是不经济的，但是和其他交易一并考虑时是经济的。不属于一揽子交易的，对其中的每一项交易视情况分别按照“不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的长期股权投资”适用的原则进行会计处理。处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易属于一揽子交易的，将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理；但是，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的享有该子公司净资产份额的差额，在合并财务报表中确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

## 7. 合营安排分类及共同经营会计处理方法

合营安排，是指一项由两个或两个以上的参与方共同控制的安排。本公司根据在合营安排中享有的权利和承担的义务，将合营安排分为共同经营和合营企业。共同经营，是指本公司享有该安排相关资产且承担该安排相关负债的合营安排。合营企业，是指本公司仅对该安排的净资产享有权利的合营安排。

本公司对合营企业的投资采用权益法核算，按照本附注三、13(2)②“权益法核算的长期股权投资”中所述的会计政策处理。

本公司作为合营方对共同经营，确认本公司单独持有的资产、单独所承担的负债，以及按本公司份额确认共同持有的资产和共同承担的负债；确认出售本公司享有的共同经营产出份额所产生的收入；按本公司份额确认共同经营因出售产出所产生的收入；确认本公司单独所发生的费用，以及按本公司份额确认共同经营发生的费用。

当本公司作为合营方向共同经营投出或出售资产（该资产不构成业务，下同）、或者自共同经营购买资产时，在该等资产出售给第三方之前，本公司仅确认因该交易产生的损益中归属于共同经营其他参与方的部分。该等资产发生符合《企业会计准则第8号——资产减值》等规定的资产减值损失的，对于由本公司向共同经营投出或出售资产的情况，本公司全额确认该损失；对于本公司自共同经营购买资产的情况，本公司按承担的份额确认该损失。

## 8. 现金及现金等价物的确定标准

编制现金流量表时，现金是指库存现金及可随时用于支付的存款；现金等价物是指持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金及价值变动风险很小的投资。

## 9. 外币业务和外币报表折算

### （1）外币交易折算

公司外币交易按交易发生日的即期汇率（或近似汇率）将外币金额折算为人民币入账。

资产负债表日，外币货币性项目采用资产负债表日的即期汇率折算为人民币；以公允价值计量的外币非货币性项目按公允价值确定日的即期汇率折算为人民币；以历史成本计量的外币非货币性项目采用交易发生日的即期汇率折算为人民币。

除了为购建或生产符合资本化条件的资产而借入的外币专门借款本金及利息的汇兑差额按资本化的原则处理外，其余情况下所产生的外币折算差额直接计入当期损益。货币兑换形成的折算差额，计入财务费用。

### （2）外币报表折算

资产负债表中的资产和负债项目，采用资产负债表日的即期汇率折算；所有者权益项目除“未分配利润”项目外，其他项目采用发生时的即期汇率折算。

利润表中的收入和费用项目，采用交易发生日的即期汇率（或近似汇率）折算。

上述折算产生的外币财务报表折算差额，在资产负债表所有者权益项目下单独列示。

## 10. 金融工具

### （1）金融资产的分类、确认和计量

本公司根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，将金融资产划分为：以摊余成本计量的金融资产；以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产；以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

金融资产在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产，相关交易费用计入初始确认金额。因销售产品或提供劳务而产生的、未包含或不考虑重大融资成分的应收账款或应收票据，本公司按照预期有权收取的对价金额作为初始确认金额。

#### ①以摊余成本计量的金融资产

本公司管理以摊余成本计量的金融资产的业务模式为以收取合同现金流量为目标，且此类金融资产的合同现金流量特征与基本借贷安排相一致，即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。本公司对于此类金融资产，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其摊销或减值产生的利得或损失，计入当期损益。

#### ②以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

本公司管理此类金融资产的业务模式为既以收取合同现金流量为目标又以出售为目标，且此类金融资产的合同现金流量特征与基本借贷安排相一致。本公司对此类金融资产按照公允价值计量且其变动计入其他综合收益，但减值损失或利得、汇兑损益和按照实际利率法计算的利息收入计入当期损益。

此外，本公司将部分非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。本公司将该类金融资产的相关股利收入计入当期损益，公允价值变动计入其他综合收益。当该金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失将从其他综合收益转入留存收益，不计入当期损益。

### ③以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

本公司将上述以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产之外的金融资产，分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。此外，在初始确认时，本公司为了消除或显著减少会计错配，将部分金融资产指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。对于此类金融资产，本公司采用公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。

## （2）金融负债的分类、确认和计量

金融负债于初始确认时分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，相关交易费用直接计入当期损益，其他金融负债的相关交易费用计入其初始确认金额。

### ①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

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

交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具），按照公允价值进行后续计量，除与套期会计有关外，公允价值变动计入当期损益。

被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，该负债由本公司自身信用风险变动引起的公允价值变动计入其他综合收益，且终止确认该负债时，计入其他综合收益的自身信用风险变动引起的其公允价值累计变动额转入留存收益。其余公允价值变动计入当期损益。若按上述方式对该等金融负债的自身信用风险变动的影响进行处理会造成或扩大损益中的会计错配的，本公司将该金融负债的全部利得或损失（包括企业自身信用风险变动的影响金额）计入当期损益。

### ②其他金融负债

除金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债、财务担保合同外的其他金融负债分类为以摊余成本计量的金融负债，按摊余成本进行后续计量，终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益。

## （3）金融资产转移的确认依据和计量方法

满足下列条件之一的金融资产，予以终止确认：①收取该金融资产现金流量的合同权利终止；②该金融资产已转移，且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；③该金融资产已转移，虽然企业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，但是放弃了对该金融资产的控制。

若企业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，且未放弃对该金融资产的控制的，则按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。继续涉入所转移金融资产的程度，是指该金融资产价值变动使企业面临的风险水平。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产的账面价值及因转移而收到的对价与原

计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和的差额计入当期损益。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产的账面价值在终止确认及未终止确认部分之间按其相对的公允价值进行分摊，并将因转移而收到的对价与应分摊至终止确认部分的原计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和与分摊的前述账面金额之差额计入当期损益。

本公司对采用附追索权方式出售的金融资产，或将持有的金融资产背书转让，需确定该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬是否已经转移。已将该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；既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，则继续判断企业是否对该资产保留了控制，并根据前面各段所述的原则进行会计处理。

#### （4）金融负债的终止确认

金融负债（或其一部分）的现时义务已经解除的，本公司终止确认该金融负债（或该部分金融负债）。本公司（借入方）与借出方签订协议，以承担新金融负债的方式替换原金融负债，且新金融负债与原金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认原金融负债，同时确认一项新金融负债。本公司对原金融负债（或其一部分）的合同条款作出实质性修改的，终止确认原金融负债，同时按照修改后的条款确认一项新金融负债。

金融负债（或其一部分）终止确认的，本公司将其账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的负债）之间的差额，计入当期损益。

#### （5）金融资产和金融负债的抵销

当本公司具有抵销已确认金额的金融资产和金融负债的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的，同时本公司计划以净额结算或同时变现该金融资产和清偿该金融负债时，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。除此以外，金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不予相互抵销。

#### （6）金融资产和金融负债的公允价值确定方法

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。金融工具存在活跃市场的，本公司采用活跃市场中的报价确定其公允价值。活跃市场中的报价是指易于定期从交易所、经纪商、行业协会、定价服务机构等获得的价格，且代表了在公平交易中实际发生的市场交易的价格。金融工具不存在活跃市场的，本公司采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具当前的公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。在估值时，本公司采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值，并尽可能优先使用相关可观察输入值。在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，使用不可输入值。

#### （7）权益工具

权益工具是指能证明拥有本公司在扣除所有负债后的资产中的剩余权益的合同。本公司发行（含再融资）、回购、出售或注销权益工具作为权益的变动处理，与权益性交易相关的交易费用从权益中扣减。本公司不确认权益工具的公允价值变动。

本公司权益工具在存续期间分派股利（含分类为权益工具的工具所产生的“利息”）的，作为利润分配处理。

## 11. 金融资产减值

本公司需确认减值损失的金融资产系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当期损益的权益工具投资，主要包括应收账款、其他应收款等。

### （1）减值准备的确认方法

本公司以预期信用损失为基础，对上述各项目按照其适用的预期信用损失计量方法计提减值准备并确认信用减值损失。

预期信用损失计量的一般方法是指，本公司在每个资产负债表日评估金融资产（含其他适用项目，下同）的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已显著增加，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；如果信用风险自初始确认后未显著增加，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。本公司在评估预期信用损失时，考虑所有合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。

对于在资产负债表日具有较低信用风险的金融工具，本公司假设其信用风险自初始确认后并未显著增加，选择按照未来 12 个月内的预期信用损失计量损失准备。

### （2）信用风险自初始确认后是否显著增加的判断标准

如果某项金融资产在资产负债表日确定的预计存续期内的违约概率显著高于在初始确认时确定的预计存续期内的违约概率，则表明该项金融资产的信用风险显著增加。除特殊情况外，本公司采用未来 12 个月内发生的违约风险的变化作为整个存续期内发生违约风险变化的合理估计，来确定自初始确认后信用风险是否显著增加。

### （3）以组合为基础评估预期信用风险的组合方法

本公司对信用风险显著不同的金融资产单项评价信用风险，如：应收关联方款项；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。

除了单项评估信用风险的金融资产外，本公司基于共同风险特征将金融资产划分为不同的组别，在组合的基础上评估信用风险。

### （4）金融资产减值的会计处理方法

期末，本公司计算各类金融资产的预计信用损失，如果该预计信用损失大于其当前减值准备的账面金额，将其差额确认为减值损失；如果小于当前减值准备的账面金额，则将差额确认为减值利得。

### （5）各类金融资产信用损失的确定方法

#### ① 应收票据

本公司对于应收票据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。基于应收票据的信用风险特征，将其划分为不同组合：

项目	确定组合的依据
组合 1-银行机构承兑的汇票	承兑人为信用风险一般较小的商业银行

项目	确定组合的依据
组合 2-财务公司承兑的汇票	承兑人为财务公司
组合 3-商业承兑汇票	承兑人为商业客户

### ②应收账款

对于不含重大融资成分的应收款项，本公司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。

对于包含重大融资成分的应收款项和租赁应收款，本公司选择始终按照相当于存续期内预期信用损失的金额计量损失准备。除了单项评估信用风险的应收账款外，基于其信用风险特征，将其划分为不同组合：

项 目	确定组合的依据
组合 1-内部关联方组合	本公司合并范围内关联方的其他应收款
组合 2-其他往来方组合（账龄组合）	以其他应收款账龄作为信用风险特征

### ③其他应收款

本公司依据其他应收款信用风险自初始确认后是否已经显著增加，采用相当于未来 12 个月内、或整个存续期的预期信用损失的金额计量减值损失。除了单项评估信用风险的其他应收款外，基于其信用风险特征，将其划分为不同组合：

项 目	确定组合的依据
组合 1-内部关联方组合	本公司合并范围内关联方的其他应收款
组合 2-其他往来方组合（账龄组合）	以其他应收款账龄作为信用风险特征

## 12. 存货

### （1）存货的分类

本公司存货分为原材料、库存商品、委托加工物资、发出商品等。

### （2）存货取得和发出的计价方法

本公司存货盘存制度采用永续盘存制，存货取得时按实际成本计价。原材料、委托加工物资、库存商品、发出商品等发出时采用移动加权平均法计价；低值易耗品领用时采用一次转销法摊销；周转用包装物按照预计的使用次数分次计入成本费用。

### （3）存货跌价准备计提方法

本公司期末存货成本高于其可变现净值的，计提存货跌价准备。本公司通常按照单个存货项目计提存货跌价准备，期末，以前减记存货价值的影响因素已经消失的，存货跌价准备在原已计提的金额内转回。

### （4）存货可变现净值的确认方法

存货可变现净值是按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。

### 13. 长期股权投资

本部分所指的长期股权投资是指本公司对被投资单位具有控制、共同控制或重大影响的长期股权投资。本公司对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响的长期股权投资，作为可供出售金融资产或以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产核算。

共同控制，是指本公司按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。重大影响，是指本公司对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。

#### (1) 投资成本的确定

对于同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，在合并日按照被合并方股东权益/所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付的现金、转让的非现金资产以及所承担债务账面价值之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。以发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照被合并方股东权益/所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本，按照发行股份的面值总额作为股本，长期股权投资初始投资成本与所发行股份面值总额之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。通过多次交易分步取得同一控制下被合并方的股权，最终形成同一控制下企业合并的，应分别是否属于“一揽子交易”进行处理：属于“一揽子交易”的，将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的，在合并日按照应享有被合并方股东权益/所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本，长期股权投资初始投资成本与达到合并前的长期股权投资账面价值加上合并日进一步取得股份新支付对价的账面价值之和的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。合并日之前持有的股权投资因采用权益法核算或为可供出售金融资产而确认的其他综合收益，暂不进行会计处理。

对于非同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，在购买日按照合并成本作为长期股权投资的初始投资成本，合并成本包括包括购买方付出的资产、发生或承担的负债、发行的权益性证券的公允价值之和。通过多次交易分步取得被购买方的股权，最终形成非同一控制下的企业合并的，应分别是否属于“一揽子交易”进行处理：属于“一揽子交易”的，将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的，按照原持有被购买方的股权投资账面价值加上新增投资成本之和，作为改按成本法核算的长期股权投资的初始投资成本。原持有的股权采用权益法核算的，相关其他综合收益暂不进行会计处理。原持有股权投资为可供出售金融资产的，其公允价值与账面价值之间的差额，以及原计入其他综合收益的累计公允价值变动转入当期损益。

合并方或购买方为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用，于发生时计入当期损益。

除企业合并形成的长期股权投资外的其他股权投资，按成本进行初始计量，该成本视长期股权投资取得方式的不同，分别按照本公司实际支付的现金购买价款、本公司发行的权益性证券的公允价值、投资合同或协议约定的价值、非货币性资产交换交易中换出资产的公允价值或原账面价值、该项长期股权投资自身的公允价值等方式确定。与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出也计入投资成本。对于因追加投资能够对被投资单位实施重大影响或实施共同控制但不构成控制的，长期股权投资成本为按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》确定的原持有股权投资的公允价值加上新增投资成本之和。

## （2）后续计量及损益确认方法

对被投资单位具有共同控制（构成共同经营者除外）或重大影响的长期股权投资，采用权益法核算。此外，公司财务报表采用成本法核算能够对被投资单位实施控制的长期股权投资。

### ①成本法核算的长期股权投资

采用成本法核算时，长期股权投资按初始投资成本计价，追加或收回投资调整长期股权投资的成本。除取得投资时实际支付的价款或者对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或者利润外，当期投资收益按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认。

### ②权益法核算的长期股权投资

采用权益法核算时，长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，不调整长期股权投资的初始投资成本；初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。

采用权益法核算时，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入资本公积。在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础，对被投资单位的净利润进行调整后确认。被投资单位采用的会计政策及会计期间与本公司不一致的，按照本公司的会计政策及会计期间对被投资单位的财务报表进行调整，并据以确认投资收益和其他综合收益。对于本公司与联营企业及合营企业之间发生的交易，投出或出售的资产不构成业务的，未实现内部交易损益按照享有的比例计算归属于本公司的部分予以抵销，在此基础上确认投资损益。但本公司与被投资单位发生的未实现内部交易损失，属于所转让资产减值损失的，不予以抵销。本公司向合营企业或联营企业投出的资产构成业务的，投资方因此取得长期股权投资但未取得控制权的，以投出业务的公允价值作为新增长期股权投资的初始投资成本，初始投资成本与投出业务的账面价值之差，全额计入当期损益。本公司向合营企业或联营企业出售的资产构成业务的，取得的对价与业务的账面价值之差，全额计入当期损益。本公司自联营企业及合营企业购入的资产构成业务的，按《企业会计准则第 20 号——企业合并》的规定进行会计处理，全额确认与交易相关的利得或损失。

在确认应分担被投资单位发生的净亏损时，以长期股权投资的账面价值和其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限。此外，如本公司对被投资单位负有承担额外损失的义务，则按预计承担的义务确认预计负债，计入当期投资损失。被投资单位以后期间实现净利润的，本公司在收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

对于本公司首次执行新会计准则之前已经持有的对联营企业和合营企业的长期股权投资，如存在与该投资相关的股权投资借方差额，按原剩余期限直线摊销的金额计入当期损益。

### ③收购少数股权

在编制合并财务报表时，因购买少数股权新增的长期股权投资与按照新增持股比例计算应享有子公司自购买日（或合并日）开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整资本公积，资本公积不足冲减的，调整留存收益。

### ④处置长期股权投资

在合并财务报表中，母公司在不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的长期股权投资，处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司净资产的差额计入股东权益。

其他情形下的长期股权投资处置，对于处置的股权，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。

采用权益法核算的长期股权投资，处置后的剩余股权仍采用权益法核算的，在处置时将原计入股东权益的其他综合收益部分按相应的比例采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，按比例结转入当期损益。

采用成本法核算的长期股权投资，处置后剩余股权仍采用成本法核算的，其在取得对被投资单位的控制之前因采用权益法核算或金融工具确认和计量准则核算而确认的其他综合收益，采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，并按比例结转当期损益；因采用权益法核算而确认的被投资单位净资产中除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动按比例结转当期损益。

#### 14. 投资性房地产

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

公司投资性房地产按照取得时的成本进行初始计量，与投资性房地产有关的后续支出，如果与该资产有关的经济利益很可能流入且其成本能可靠地计量，则计入投资性房地产成本，其他后续支出，在发生时计入当期损益。并按照固定资产或无形资产的有关规定，按期计提折旧或摊销。

#### 15. 固定资产

##### (1) 固定资产的初始确认条件

本公司固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。

与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业，并且该固定资产的成本能够可靠地计量时，固定资产才能予以确认。

本公司固定资产按照取得时的实际成本进行初始计量。

##### (2) 固定资产分类及折旧政策

本公司采用年限平均法计提折旧。固定资产自达到预定可使用状态时开始计提折旧，终止确认时或划分为持有待售非流动资产时停止计提折旧。在不考虑减值准备的情况下，按固定资产类别、预计使用寿命和预计残值，本公司确定各类固定资产的年折旧率如下：

各类固定资产预计使用寿命和年折旧率如下：

类 别	折旧年限	净残值率 (%)	年折旧率 (%)
运输设备	4	5	23.75
办公设备	3-5	5	31.67-19.00

电子设备	3	5	31.67
------	---	---	-------

其中，已计提减值准备的固定资产，还应扣除已计提的固定资产减值准备累计金额计算确定折旧率。

融资租入的固定资产，能够合理确定租赁期届满时将会取得租赁资产所有权的，在租赁资产尚可使用年限内计提折旧；无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产尚可使用年限两者中较短的期间内计提折旧。

每年年度终了，本公司对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核。使用寿命预计数与原先估计数有差异的，调整固定资产使用寿命；预计净残值预计数与原先估计数有差异的，调整预计净残值。

### （3）大修理费用

本公司对固定资产进行定期检查发生的大修理费用，有确凿证据表明符合固定资产确认条件的部分，计入固定资产成本，不符合固定资产确认条件的计入当期损益。固定资产在定期大修理间隔期间，照提折旧。

## 16. 在建工程

本公司在建工程成本按实际工程支出确定，包括在建期间发生的各项必要工程支出、工程达到预定可使用状态前的应予资本化的借款费用以及其他相关费用等。

在建工程在达到预定可使用状态时转入固定资产。

## 17. 借款费用

借款费用包括借款利息、折价或溢价的摊销、辅助费用以及因外币借款而发生的汇兑差额等。可直接归属于符合资本化条件的资产的购建或者生产的借款费用，在资产支出已经发生、借款费用已经发生、为使资产达到预定可使用或可销售状态所必要的购建或生产活动已经开始时，开始资本化；构建或者生产的符合资本化条件的资产达到预定可使用状态或者可销售状态时，停止资本化。其余借款费用在发生当期确认为费用。

专门借款当期实际发生的利息费用，减去尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或进行暂时性投资取得的投资收益后的金额予以资本化；一般借款根据累计资产支出超过专门借款部分的资产支出加权平均数乘以所占用一般借款的资本化率，确定资本化金额。资本化率根据一般借款的加权平均利率计算确定。

资本化期间内，外币专门借款的汇兑差额全部予以资本化；外币一般借款的汇兑差额计入当期损益。

符合资本化条件的资产指需要经过相当长时间的购建或者生产活动才能达到预定可使用或可销售状态的固定资产、投资性房地产和存货等资产。

如果符合资本化条件的资产在购建或生产过程中发生非正常中断、并且中断时间连续超过3个月的，暂停借款费用的资本化，直至资产的购建或生产活动重新开始。

## 18. 无形资产

本公司无形资产按照成本进行初始计量，并于取得无形资产时分析判断其使用寿命。使用寿命为有限的，自无形资产可供使用时起，采用能反映与该资产有关的经济利益的预期实现方式的摊销方法，在

预计使用年限内摊销；无法可靠确定预期实现方式的，采用直线法摊销；使用寿命不确定的无形资产，不作摊销。

本公司于每年年度终了，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，与以前估计不同的，调整原先估计数，并按会计估计变更处理。

本公司期末预计某项无形资产已经不能给企业带来未来经济利益的，将该项无形资产的账面价值全部转入当期损益。

## 19. 研究开发支出

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，同时满足下列条件的，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计入当期损益。

本公司相应项目在满足上述条件，通过技术可行性及经济可行性研究，形成项目立项后，进入开发阶段。

## 20. 长期待摊费用

本公司发生的长期待摊费用按实际成本计价，并按预计受益期限平均摊销。对不能使以后会计期间受益的长期待摊费用项目，其摊余价值全部计入当期损益。

## 21. 长期资产减值

对于固定资产、在建工程、使用寿命有限的无形资产、以成本模式计量的投资性房地产及对子公司、合营企业、联营企业的长期股权投资等非流动非金融资产，本公司于资产负债表日判断是否存在减值迹象。如存在减值迹象的，则估计其可收回金额，进行减值测试。商誉、使用寿命不确定的无形资产和尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年均进行减值测试。

减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产的公允价值根据公平交易中销售协议价格确定；不存在销售协议但存在资产活跃市场的，公允价值按照该资产的买方出价确定；不存在销售协议和资产活跃市场的，则以可获取的最佳信息为基础估计资产的公允价值。处置费用包括与资产处置有关的法律费用、相关税费、搬运费以及为使资产达到可销售状态所发生的直接费用。资产预计未来现金流量的现值，按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量，选择恰当的折现率对其进行折现后的金额加以确定。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

在财务报表中单独列示的商誉，在进行减值测试时，将商誉的账面价值分摊至预期从企业合并的协

同效应中受益的资产组或资产组组合。测试结果表明包含分摊的商誉的资产组或资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，确认相应的减值损失。减值损失金额先抵减分摊至该资产组或资产组组合的商誉的账面价值，再根据资产组或资产组组合中除商誉以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，以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

## 22. 职工薪酬

公司职工薪酬主要包括短期职工薪酬、离职后福利、辞退福利以及其他长期职工福利。其中：短期薪酬主要包括工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费、医疗保险费、生育保险费、工伤保险费、住房公积金、工会经费和职工教育经费、非货币性福利等。公司在职工为公司提供服务的会计期间将实际发生的短期职工薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。其中非货币性福利按公允价值计量。

离职后福利主要包括设定提存计划及设定受益计划。其中设定提存计划主要包括基本养老保险、失业保险以及年金等，相应的应缴存金额于发生时计入相关资产成本或当期损益。

在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿的建议，在本公司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，和本公司确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本两者孰早日，确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益。但辞退福利预期在年度报告期结束后十二个月不能完全支付的，按照其他长期职工薪酬处理。

职工内部退休计划采用上述辞退福利相同的原则处理。本公司将自职工停止提供服务日至正常退休日的期间拟支付的内退人员工资和缴纳的社会保险费等，在符合预计负债确认条件时，计入当期损益（辞退福利）。

公司向职工提供的其他长期职工福利，符合设定提存计划的，按照设定提存计划进行会计处理，除此之外按照设定收益计划进行会计处理。

## 23. 预计负债

如果与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本公司将其确认为预计负债：

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

如果清偿已确认预计负债所需支出全部或部分预期由第三方或其他方补偿，则补偿金额只能在基本确定能收到时，作为资产单独确认。确认的补偿金额不超过所确认负债的账面价值。

## 24. 股份支付及权益

### （1）股份支付的种类

本公司股份支付分为以权益结算的股份支付和以现金结算的股份支付。

### （2）权益工具公允价值的确定方法

本公司对于授予的存在活跃市场的期权等权益工具，按照活跃市场中的报价确定其公允价值。对于授予的不存在活跃市场的期权等权益工具，采用期权定价模型等确定其公允价值。

### （3）确认可行权权益工具最佳估计的依据

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

## 25. 收入的确认原则

### （1）销售商品

对已将商品所有权上的主要风险或报酬转移给购货方，不再对该商品实施继续管理权和实际控制权，相关的收入已经取得或取得了收款的凭据，且与销售该商品有关的成本能够可靠地计量时，本公司确认商品销售收入的实现。

公司销售收入确认方式：公司将货物交付客户，经客户试用后确认确认货品合格、公司向客户开具发票时确认销售收入。

### （2）提供劳务

对在提供劳务交易的结果能够可靠估计的情况下，本公司在期末按完工百分比法确认收入。

如果提供劳务交易的结果不能够可靠估计，则按已经发生并预计能够得到补偿的劳务成本金额确认提供的劳务收入，并将已发生的劳务成本作为当期费用。已经发生的劳务成本如预计不能得到补偿的，则不确认收入。

本公司与其他企业签订的合同或协议包括销售商品和提供劳务时，如销售商品部分和提供劳务部分能够区分并单独计量的，将销售商品部分和提供劳务部分分别处理；如销售商品部分和提供劳务部分不能够区分，或虽能区分但不能够单独计量的，将该合同全部作为销售商品处理。

公司服务收入确认方式：公司根据客户的需求，向客户提供各项技术服务，公司以服务在合同规定的期间内已经提供、取得客户认可并由公司向客户开具发票时确认收入。

## 26. 政府补助

政府补助是指本公司从政府无偿取得货币性资产或非货币性资产，不包括政府以投资者身份并享有相应所有者权益而投入的资本。政府补助分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。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，应当按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

与资产相关的政府补助，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，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，将尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益，已确认的政府补助需要退回的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益或冲减相关资产的账面价值，已确认的政府补助需要退回的，调整资产账面价值。与收益相关的政府补助，用于补偿企业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；用于补偿企业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。

对于同时包含与资产相关部分和与收益相关部分的政府补助，区分不同部分分别进行会计处理；难以区分的，整体归类为与收益相关的政府补助。

与公司日常活动相关的政府补助，按照经济业务实质，计入其他收益或冲减相关成本费用。与公司日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

## 27. 递延所得税资产和递延所得税负债

某些资产、负债项目的账面价值与其计税基础之间的差额，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确认递延所得税资产及递延所得税负债。

与商誉的初始确认有关，以及与既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额（或可抵扣亏损）的交易中产生的资产或负债的初始确认有关的应纳税暂时性差异，不予确认有关的递延所得税负债。此外，对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的应纳税暂时性差异，如果本公司能够控制暂时性差异转回的时间，而且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回，也不予确认有关的递延所得税负债。除上述例外情况，本公司确认其他所有应纳税暂时性差异产生的递延所得税负债。

与既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额（或可抵扣亏损）的交易中产生的资产或负债的初始确认有关的可抵扣暂时性差异，不予确认有关的递延所得税资产。此外，对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，如果暂时性差异在可预见的未来不是很可能转回，或者未来不是很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额，不予确认有关的递延所得税资产。除上述例外情况，本公司以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限，确认其他可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。

对于能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，以很可能获得用来抵扣可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产。

资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，根据税法规定，按照预期收回相关资产或清偿相关负债期间的适用税率计量。

于资产负债表日，对递延所得税资产的账面价值进行复核，如果未来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，则减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

## 28. 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递延所得税计入所有者权益外，均作为所得税费用计入当期损益。

当期所得税是按照当期应纳税所得额计算的当期应交所得税金额。应纳税所得额系根据有关税法规定对本年度税前会计利润作相应调整后得出。

本公司根据资产、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，采用资产负债表债务法确认递延所得税。

各项应纳税暂时性差异均确认相关的递延所得税负债，除非该应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的：

A、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；

B、对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，该暂时性差异转回的时间能

够控制并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

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，除非该可抵扣暂时性差异是在以下交易中产生的：

A、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；

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

于资产负债表日，本公司对递延所得税资产和递延所得税负债，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量，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。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

## 29. 重要会计政策、会计估计的变更

### (1) 会计政策变更

①财政部于2017年3月31日分别发布了《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量（2017年修订）》（财会〔2017〕7号）、《企业会计准则第23号——金融资产转移（2017年修订）》（财会〔2017〕8号）、《企业会计准则第24号——套期会计（2017年修订）》（财会〔2017〕9号），于2017年5月2日发布了《企业会计准则第37号——金融工具列报（2017年修订）》（财会〔2017〕14号）（上述准则统称“新金融工具准则”），要求境内上市企业自2019年1月1日起执行新金融工具准则。

本公司追溯应用新金融工具准则，但对于分类和计量（含减值）涉及前期比较财务报表数据与新金融工具准则不一致的，本公司选择不进行重述。因此，对于首次执行该准则的累积影响数，本公司调整2019年年初留存收益或其他综合收益以及财务报表其他相关项目金额，2018年度的财务报表未予重述。

A、2019年起执行新金融工具准则调整执行当年年初财务报表相关项目情况

#### a、合并资产负债表

项目	2018年12月31日	2019年1月1日	调整数
<b>流动资产：</b>			
货币资金	7,790,759.54	7,790,759.54	
结算备付金			
拆出资金			
交易性金融资产			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	17,588,411.63	17,588,411.63	

项目	2018年12月31日	2019年1月1日	调整数
应收款项融资			
预付款项	1,328,453.16	1,328,453.16	
应收保费			
应收分保账款			
应收分保合同准备金			
其他应收款	800,309.24	800,309.24	
其中：应收利息			
应收股利			
买入返售金融资产			
存货	12,875,892.81	12,875,892.81	
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	1,390,965.21	1,390,965.21	
<b>流动资产合计</b>	<b>41,774,791.59</b>	<b>41,774,791.59</b>	
<b>非流动资产：</b>			
发放贷款及垫款			
债权投资			
可供出售金融资产	5,000,000.00		-5,000,000.00
其他债权投资			
持有至到期投资			
长期应收款			
长期股权投资	3,316,608.77	3,316,608.77	
其他权益工具投资			
其他非流动金融资产		5,000,000.00	5,000,000.00
投资性房地产			
固定资产	210,475.08	210,475.08	
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产			
无形资产	21,084,474.07	21,084,474.07	
开发支出	143,488,968.60	143,488,968.60	
商誉			
长期待摊费用			
递延所得税资产	952,451.72	952,451.72	
其他非流动资产			
<b>非流动资产合计</b>	<b>174,052,978.24</b>	<b>174,052,978.24</b>	

项目	2018年12月31日	2019年1月1日	调整数
<b>资产总计</b>	215,827,769.83	215,827,769.83	
<b>流动负债：</b>			
短期借款	15,000,000.00	15,000,000.00	
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	19,747,269.38	19,747,269.38	
预收款项	995,809.54	995,809.54	
合同负债			
卖出回购金融资产			
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	452,116.09	452,116.09	
应交税费	224,965.95	224,965.95	
其他应付款	24,333.86	24,333.86	
其中：应付利息	7,017.12	7,017.12	
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			
<b>流动负债合计</b>	36,444,494.82	36,444,494.82	
<b>非流动负债：</b>			
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			

项目	2018年12月31日	2019年1月1日	调整数
递延所得税负债			
其他非流动负债			
<b>非流动负债合计</b>			
<b>负债合计</b>	36,444,494.82	36,444,494.82	
<b>所有者权益：</b>			
股本	84,108,040.00	84,108,040.00	
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	62,499,112.83	62,499,112.83	
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积	5,088,104.63	5,088,104.63	
一般风险准备			
未分配利润	27,849,481.86	27,849,481.86	
归属于母公司股东权益合计	179,544,739.32	179,544,739.32	
少数股东权益	-161,464.31	-161,464.31	
<b>所有者权益合计</b>	179,383,275.01	179,383,275.01	
<b>负债和所有者权益总计</b>	215,827,769.83	215,827,769.83	

## b、母公司资产负债表

项目	2018年12月31日	2019年1月1日	调整数
<b>流动资产：</b>			
货币资金	5,583,409.52	5,583,409.52	
交易性金融资产			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	16,701,232.57	16,701,232.57	
应收款项融资			
预付款项	1,028,530.51	1,028,530.51	
其他应收款	679,138.84	679,138.84	
其中：应收利息			
应收股利			
买入返售金融资产			

项目	2018年12月31日	2019年1月1日	调整数
存货	12,864,792.81	12,864,792.81	
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	1,249,226.65	1,249,226.65	
<b>流动资产合计</b>	<b>38,106,330.90</b>	<b>38,106,330.90</b>	
<b>非流动资产：</b>			
债权投资			
可供出售金融资产	5,000,000.00		-5,000,000.00
其他债权投资			
持有至到期投资			
长期应收款			
长期股权投资	17,816,608.77	17,816,608.77	
其他权益工具投资			
其他非流动金融资产		5,000,000.00	5,000,000.00
投资性房地产			
固定资产	52,587.57	52,587.57	
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产			
无形资产	21,084,474.07	21,084,474.07	
开发支出	144,361,764.47	144,361,764.47	
商誉			
长期待摊费用			
递延所得税资产	805,846.44	805,846.44	
其他非流动资产			
<b>非流动资产合计</b>	<b>189,121,281.32</b>	<b>189,121,281.32</b>	
<b>资产总计</b>	<b>227,227,612.22</b>	<b>227,227,612.22</b>	
<b>流动负债：</b>			
短期借款	15,000,000.00	15,000,000.00	
交易性金融负债			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			

项目	2018年12月31日	2019年1月1日	调整数
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款	20,427,269.38	20,427,269.38	
预收款项	994,467.60	994,467.60	
卖出回购金融资产款			
应付职工薪酬	407,973.38	407,973.38	
应交税费	130,872.46	130,872.46	
其他应付款	4,507,017.12	4,507,017.12	
其中：应付利息	7,017.12	7,017.12	
应付股利			
合同负债			
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债			
其他流动负债			
<b>流动负债合计</b>	<b>41,467,599.94</b>	<b>41,467,599.94</b>	
<b>非流动负债：</b>			
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			
其他非流动负债			
<b>非流动负债合计</b>			
<b>负债合计</b>	<b>41,467,599.94</b>	<b>41,467,599.94</b>	
<b>所有者权益：</b>			
股本	84,108,040.00	84,108,040.00	
其他权益工具			
其中：优先股			

项目	2018年12月31日	2019年1月1日	调整数
永续债			
资本公积	62,499,112.83	62,499,112.83	
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积	5,088,104.63	5,088,104.63	
一般风险准备			
未分配利润	34,064,754.82	34,064,754.82	
<b>所有者权益合计</b>	<b>185,760,012.28</b>	<b>185,760,012.28</b>	
<b>负债和所有者权益总计</b>	<b>227,227,612.22</b>	<b>227,227,612.22</b>	

B、首次执行日，原金融资产账面价值调整为按照新金融工具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

a、对合并财务报表的影响

项目	2018年12月31日 (变更前)	重分类	重新计量	2019年1月1日 (变更后)
<b>以公允价值计量且其变动计入当期损益：</b>				
可供出售金融资产（原准则）	5,000,000.00			
减：转出至其他非流动金融资产		5,000,000.00		
按新金融工具准则列示的余额				---
<b>其他非流动金融资产</b>	---			
加：自可供出售金融资产（原准则）转入		5,000,000.00		
按新金融工具准则列示的余额				5,000,000.00

b、对母公司财务报表的影响

项目	2018年12月31日 (变更前)	重分类	重新计量	2019年1月1日 (变更后)
<b>以公允价值计量且其变动计入当期损益：</b>				
可供出售金融资产（原准则）	5,000,000.00			
减：转出至其他非流动金融资产		5,000,000.00		
按新金融工具准则列示的余额				---
<b>其他非流动金融资产</b>	---			
加：自可供出售金融资产（原准则）转入		5,000,000.00		
按新金融工具准则列示的余额				5,000,000.00

②财政部于2019年4月、9月分别发布了《关于修订印发2019年度一般企业财务报表格式的通知》

（财会[2019]6号）、《关于修订印发合并财务报表格式（2019版）的通知》（财会[2019]16号），对一般企业财务报表、合并财务报表格式作出了修订，本公司已根据其要求按照一般企业财务报表格式（适用于已执行新金融准则、新收入准则和新租赁准则的企业）、合并财务报表格式编制财务报表。2018年度财务报表受重要影响的报表项目和金额如下：

#### A、合并报表列报调整情况

原列报报表项目及金额		新列报报表项目及金额	
应收票据及应收账款	17,588,411.63	应收票据	
		应收账款	17,588,411.63
应付票据及应付账款	19,747,269.38	应付票据	
		应付账款	19,747,269.38

#### B、母公司报表列报调整情况

原列报报表项目及金额		新列报报表项目及金额	
应收票据及应收账款	16,701,232.57	应收票据	
		应收账款	16,701,232.57
应付票据及应付账款	20,427,269.38	应付票据	
		应付账款	20,427,269.38

#### （2）会计估计变更

本公司在报告期无会计估计变更事项。

### 四、税项

#### 1. 主要税种及税率

公司本报告期适用的主要税种及其税率列示如下：

税种	计税依据	税率
增值税	按应税收入计算	16%、13%、6%
城建税	按应缴流转税额计算	7%
教育费附加	按应缴流转税额计算	3%
地方教育附加	按应缴流转税额计算	2%
企业所得税	按应纳税所得额计算	10%、15%、25%

#### 2. 税收优惠及批文

##### （1）企业所得税

本公司属于高新技术企业，证书编号为：GF201711001768，有效期为3年，自2017年10月25日至2020年10月24日，按15%的税率征收企业所得税。北京诤晓科技有限公司、大连思创能源有限公司适用于小微企业，按照10%的税率征收企业所得税。

## （2）增值税

本公司商品销售收入适用增值税，销项税率为2019年1-3月份为16%、4-12月份为13%。购买原材料等所支付的符合有关规定的增值税进项税额可以抵扣销项税。增值税应纳税额为当期销项税抵减当期进项税和期初可抵扣进项税后的余额。

① 根据财政部、国家税务总局《关于全国实施增值税转型改革若干问题的通知》(财税[2008]170号)规定，本公司2009年1月1日以后购入或自制固定资产发生的符合有关规定的进项税额准予抵扣。

② 根据财政部、国家税务总局《关于软件产品增值税政策的通知》(财税[2011]100号)规定：

A、增值税一般纳税人销售其自行开发生产的软件产品，按适用税率征收增值税后，对其增值税实际税负超过3%的部分实行即征即退政策。

B、增值税一般纳税人将进口软件产品进行本地化改造后对外销售，其销售的软件产品可享受本条第一款规定的增值税即征即退政策。(注意：本地化改造是指对进口软件产品进行重新设计、改进、转换等，单纯对进口软件产品进行汉化化处理不包括在内。)

③ 根据财政部、国家税务总局《关于进一步鼓励软件产业和集成电路产业发展企业所得税政策的通知》(财税〔2012〕27号)规定：

A、我国境内新办的符合条件的软件企业，经认定后，在2017年12月31日前自获利年度起计算优惠期，第一年至第二年免征企业所得税，第三年至第五年按照25%的法定税率减半征收企业所得税，并享受至期满为止。

B、符合条件软件企业的职工培训费用，应单独进行核算并按实际发生额在计算应纳税所得额时扣除。

## 五、合并财务报表项目注释

以下注释项目除非特别指出，年初指2019年1月1日，期末指2019年12月31日，本期指2019年度，上期指2018年度。

### 1. 货币资金

项目	期末余额	年初余额
库存现金	469,237.20	114,704.58
银行存款	1,759,788.95	7,676,054.96
其他货币资金	32.73	
合计	2,229,058.88	7,790,759.54

### 2. 应收账款

(1) 应收账款按风险组合分类

类 别	期末余额				账面价值
	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的应收账款	6,374,556.54	97.48	4,417,618.47	69.30	1,956,938.07
其中：账龄组合	6,374,556.54	97.48	4,417,618.47	69.30	1,956,938.07
单独计提坏账准备的应收账款	165,000.00	2.52	165,000.00	100.00	
<b>合 计</b>	<b>6,539,556.54</b>	<b>100.00</b>	<b>4,582,618.47</b>	<b>70.08</b>	<b>1,956,938.07</b>

(续)

类 别	年初余额				账面价值
	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的应收账款	22,635,160.28	100.00	5,046,748.65	22.30	17,588,411.63
其中：账龄组合	22,635,160.28	100.00	5,046,748.65	22.30	17,588,411.63
单独计提坏账准备的应收账款					
<b>合 计</b>	<b>22,635,160.28</b>	<b>100.00</b>	<b>5,046,748.65</b>	<b>22.30</b>	<b>17,588,411.63</b>

① 单项计提坏账准备应收款项为公司子公司北京诤晓科技有限公司应收北京真乐道文化传播有限公司技术服务费款项，因双方在技术服务过程中产生分歧，经双方协商，北京诤晓科技有限公司不再收取业务尾款。

② 账龄组合，采用账龄损失率计提坏账准备的应收账款

账龄	期末余额			
	金额	比例 (%)	坏账准备	计提比例 (%)
1年以内	1,275,779.31	20.01	63,788.96	5.00
1至2年	719,647.91	11.29	107,947.19	15.00
2至3年	107,858.80	1.69	53,929.40	50.00
3至4年	110,094.00	1.73	66,056.40	60.00
4至5年	176,400.00	2.77	141,120.00	80.00
5年以上	3,984,776.52	62.51	3,984,776.52	100.00
<b>合 计</b>	<b>6,374,556.54</b>	<b>100.00</b>	<b>4,417,618.47</b>	<b>69.30</b>

(续)

账龄	年初余额			
	金额	比例 (%)	坏账准备	计提比例 (%)
1年以内	16,900,675.18	74.66	845,033.76	5.00

账龄	年初余额			
	金额	比例 (%)	坏账准备	计提比例 (%)
1 至 2 年	878,450.00	3.88	131,767.50	15.00
2 至 3 年	110,094.00	0.49	55,047.00	50.00
3 至 4 年	176,400.00	0.78	105,840.00	60.00
4 至 5 年	3,302,403.52	14.59	2,641,922.81	80.00
5 年以上	1,267,137.58	5.60	1,267,137.58	100.00
<b>合 计</b>	<b>22,635,160.28</b>	<b>100.00</b>	<b>5,046,748.65</b>	<b>22.30</b>

## (2) 坏账准备变动情况

项目	年初余额	本期增加	本期减少		期末余额
			转回	转销	
应收账款坏账准备	5,046,748.65		464,130.18		4,582,618.47

## (3) 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况：

单位名称	应收账款 期末余额	账 龄	占应收账款 总额的比例 (%)	坏账准备 期末余额
农业银行	60,000.00	2-3 年	0.92	30,000.00
	400.00	3-4 年	0.01	240.00
	176,400.00	4-5 年	2.70	141,120.00
	2,062,620.00	5 年以上	31.54	2,062,620.00
甘肃怡普信息科技有限公司	1,375,441.52	5 年以上	21.03	1,375,441.52
民生银行	762,388.29	1 年以内	11.66	38,119.41
	579,581.71	1-2 年	8.86	86,937.26
中恒研科(北京)科技有限公司	236,400.00	5 年以上	3.61	236,400.00
工商银行	166,894.00	1 年以内	2.55	8,344.70
<b>合 计</b>	<b>5,420,125.52</b>		<b>82.88</b>	<b>3,979,222.89</b>

## 3. 预付款项

## (1) 账龄分析及百分比

账 龄	期末余额		年初余额	
	金 额	比例 (%)	金 额	比例 (%)
1 年以内	2,786,810.87	100.00	1,316,195.70	99.08
1-2 年			12,257.46	0.92
<b>合 计</b>	<b>2,786,810.87</b>	<b>100.00</b>	<b>1,328,453.16</b>	<b>100.00</b>

## (2) 按预付对象归集的期末余额重大的预付账款：

单位名称	与本公司 关系	金 额	占预付账款总 额的比例	账龄	未结算原因
------	------------	-----	----------------	----	-------

			(%)		
大连秦滨贸易有限责任公司	非关联方	2,680,000.00	96.17	1年以内	尚未完成交易
联想(北京)有限公司	非关联方	106,750.00	3.81	1年以内	尚未完成交易
<b>合 计</b>		<b>2,786,750.00</b>	<b>99.98</b>		

#### 4. 其他应收款

##### (1) 其他应收款基本情况

项 目	期末余额	年初余额
应收利息		
应收股利		
其他应收款	837,618.41	800,309.24
<b>合 计</b>	<b>837,618.41</b>	<b>800,309.24</b>

##### (2) 其他应收款

##### ①其他应收款按风险组合分类

类 别	期末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)	
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	1,418,447.91	100.00	580,829.50	40.95	837,618.41
其中：账龄组合	1,418,447.91	100.00	580,829.50	40.95	837,618.41
单独计提坏账准备的其他应收款					
<b>合 计</b>	<b>1,418,447.91</b>	<b>100.00</b>	<b>580,829.50</b>	<b>40.95</b>	<b>837,618.41</b>

(续)

类 别	年初余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)	
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	1,178,941.25	100.00	378,632.01	32.12	800,309.24
其中：账龄组合	1,178,941.25	100.00	378,632.01	32.12	800,309.24
单独计提坏账准备的其他应收款					
<b>合 计</b>	<b>1,178,941.25</b>	<b>100.00</b>	<b>378,632.01</b>	<b>32.12</b>	<b>800,309.24</b>

##### A、账龄组合，采用账龄损失率计提坏账准备的应收账款

账 龄	期末余额			
	金 额	比例 (%)	坏账准备	计提比例 (%)
1年以内	312,244.32	22.02	15,612.21	5.00
1至2年	332,685.51	23.45	49,902.83	15.00

账龄	期末余额			
	金额	比例 (%)	坏账准备	计提比例 (%)
2至3年	275,000.00	19.39	137,500.00	50.00
3至4年	105,000.00	7.40	63,000.00	60.00
4至5年	393,518.08	27.74	314,814.46	80.00
5年以上				
<b>合计</b>	<b>1,418,447.91</b>	<b>100.00</b>	<b>580,829.50</b>	<b>40.95</b>

(续)

账龄	年初余额			
	金额	比例 (%)	坏账准备	计提比例 (%)
1年以内	340,423.17	28.88	17,021.16	5.00
1至2年	280,000.00	23.75	42,000.00	15.00
2至3年	155,000.00	13.15	77,500.00	50.00
3至4年	403,518.08	34.22	242,110.85	60.00
4至5年				
5年以上				
<b>合计</b>	<b>1,178,941.25</b>	<b>100.00</b>	<b>378,632.01</b>	<b>32.12</b>

## ②坏账准备变动情况

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生减值)	整个存续期预期信用减值损失(已发生信用减值)	
期初余额	378,632.01			378,632.01
期初余额在本期				
-转入第二阶段				
-转入第三阶段				
-转回第二阶段				
-转回第一阶段				
本期计提	202,197.49			202,197.49
本期转回				
本期转销				
本期核销				
其他变动				
期末余额	580,829.50			580,829.50

## ③其他应收款按款项性质分类情况

款项性质	期末余额	年初余额
保证金	360,000.00	405,000.00
押金	639,033.46	636,203.59
代缴社保	56,404.85	7,737.66
应收研发支出外包商退款	130,000.00	130,000.00
往来款	233,009.60	
<b>合 计</b>	<b>1,418,447.91</b>	<b>1,178,941.25</b>

## ④其他应收款期末余额前五名单位情况：

单位名称	是否为关联方	款项性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额合计数的比例(%)	坏账准备期末余额
北京全四维动力科技有限公司	非关联方	房租押金	52,875.38	1-2年	3.73	7,931.31
			363,518.08	4-5年	25.63	290,814.46
北京思创油联科技有限公司	关联方	往来款	232,997.00	1年以内	16.43	11,649.85
北京伟创盛达科技有限公司	非关联方	应收研发支出外包商退款	130,000.00	2-3年	9.16	65,000.00
大连雅泰物业管理有限公司	非关联方	房租押金	119,810.13	1-2年	8.45	17,971.52
北京京东世纪贸易有限公司	非关联方	保证金	70,000.00	3-4年	4.93	42,000.00
			30,000.00	4-5年	2.11	24,000.00
<b>合 计</b>			<b>999,200.59</b>		<b>70.44</b>	<b>459,367.14</b>

## 5. 存货

项 目	期末余额		
	账面余额	跌价准备	账面价值
原材料	22,464.14		22,464.14
库存商品	634,443.58		634,443.58
发出商品	2,711,238.57		2,711,238.57
<b>合 计</b>	<b>3,368,146.29</b>		<b>3,368,146.29</b>

(续)

项 目	年初余额		
	账面余额	跌价准备	账面余额
原材料	17,242.90		17,242.90
库存商品	880,965.49		880,965.49
发出商品	11,977,684.42		11,977,684.42
<b>合 计</b>	<b>12,875,892.81</b>		<b>12,875,892.81</b>

## 6. 其他流动资产

项 目	期末余额	年初余额
留待抵扣的增值税额	124,840.56	1,250,061.03
预缴税费	102,895.35	
待摊费用	44,268.71	140,904.18
合 计	272,004.62	1,390,965.21

## 7. 长期股权投资

### (1) 对联营、合营企业投资

被投资单位	年初余额	本期增减变动				其他权益变动
		追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	
<b>联营企业</b>						
重庆云邮天下信息技术有限公司	2,632,169.83			1,686.12		
北京思创油联科技有限公司	684,438.94			-684,438.94		
合 计	3,316,608.77			-682,752.82		

(续)

被投资单位	本期增减变动			期末余额	减值准备 期末余额
	宣告发放现金股利 或利润	计提减值准备	其他		
<b>联营企业</b>					
重庆云邮天下信息技术有限公司				2,633,855.95	
北京思创油联科技有限公司					
合 计				2,633,855.95	

## 8. 其他非流动金融资产

项 目	期末余额	年初余额
爱油科技（大连）有限公司	5,000,000.00	5,000,000.00
合 计	5,000,000.00	5,000,000.00

## 9. 固定资产及累计折旧

项 目	电子设备及其他	运输设备	办公设备	合 计
一、账面原值				
1、年初余额	682,256.01	88,300.00	45,490.00	816,046.01
2、本年增加金额	1,239.00			1,239.00
(1) 购置	1,239.00			1,239.00
(2) 在建工程转入				
(3) 企业合并增加				

项 目	电子设备及其他	运输设备	办公设备	合 计
3、本年减少金额				
（1）处置或报废				
（2）合并范围减少				
4、年末余额	683,495.01	88,300.00	45,490.00	817,285.01
二、累计折旧				
1、年初余额	481,961.59	83,885.00	39,724.34	605,570.93
2、本年增加金额	103,239.98		3,491.16	106,731.14
（1）计提	103,239.98		3,491.16	106,731.14
（2）企业合并增加				
3、本年减少金额				
（1）处置或报废				
（2）合并范围减少				
4、年末余额	585,201.57	83,885.00	43,215.50	712,302.07
三、减值准备				
1、年初余额				
2、本年增加金额				
（1）计提				
（2）企业合并增加				
3、本年减少金额				
（1）处置或报废				
（2）合并范围减少				
4、年末余额				
四、账面价值				
1、期末账面价值	98,293.44	4,415.00	2,274.50	104,982.94
2、年初账面价值	200,294.42	4,415.00	5,765.66	210,475.08

## 10. 无形资产

项 目	China Pad 金融本系统	综合信息监控管 理系统技术	企业社会化 SNS 平台项目	互联网金融产品平台 项目	行业云端智能管控平 台项目	合 计
一、账面原值						
1、年初余额	20,357,711.97	1,000,000.00	41,098,822.28			62,456,534.25
2、本年增加金额				72,416,426.92	72,087,017.68	144,503,444.60
（1）购置						
（2）内部研发				72,416,426.92	72,087,017.68	144,503,444.60

项 目	China Pad 金融本系统	综合信息监控管 理系统技术	企业社会化 SNS 平台项目	互联网金融产品平台 项目	行业云端智能管控平 台项目	合 计
(3) 企业合并增加						
3、本年减少金额						
(1) 处置						
(2) 合并范围减少						
4、年末余额	20,357,711.97	1,000,000.00	41,098,822.28	72,416,426.92	72,087,017.68	206,959,978.85
二、累计摊销						
1、年初余额	15,712,766.78	1,000,000.00	24,659,293.40			41,372,060.18
2、本年增加金额	1,857,978.08		8,219,764.48	1,206,940.45	1,201,450.29	12,486,133.30
(1) 摊销	1,857,978.08		8,219,764.48	1,206,940.45	1,201,450.29	12,486,133.30
(2) 企业合并增加						
3、本年减少金额						
(1) 处置						
(2) 合并范围减少						
4、年末余额	17,570,744.86	1,000,000.00	32,879,057.88	1,206,940.45	1,201,450.29	53,858,193.48
三、减值准备						
1、年初余额						
2、本年增加金额						
(1) 计提						
3、本年减少金额						
(1) 处置						
4、年末余额						
四、账面价值						
1、期末账面价值	2,786,967.11		8,219,764.40	71,209,486.47	70,885,567.39	153,101,785.37
2、年初账面价值	4,644,945.19		16,439,528.88			21,084,474.07

## 11. 开发支出

项 目	年初余额	本期增加	本期减少		期末余额
		内部开发支出	确认为无形资产	转入当期损益	
行业云端智能管控平台项目	71,878,356.09	538,070.83	72,416,426.92		
互联网金融产品平台项目	71,610,612.51	476,405.17	72,087,017.68		
合 计	143,488,968.60	1,014,476.00	144,503,444.60		

注：公司资本化开始的时点是以公司的研发项目开始进入系统开发阶段的时点为准，公司研发完成，资本化阶段的支出归集为公司的无形资产，其具体资本化依据：一、公司应用在金融电子产品上销售，

产生相应的经济利益；二、企业拥有足够的核心技术人员、研发人员以及测试工程师；三、公司拥有多年的长期研发设计的经验积累，来保证技术的可行性，项目的可实施性；四、公司通过将研发的无形资产应用于金融电子产品上，主要客户为银行及成品油供应销售企业，相应的销售回款是有保障的。

互联网金融平台项目是公司借鉴互联网营销理念自主研发的营销服务平台。该平台以银行互联网金融运营部门为用户，采取云存储、云计算技术，基于大数据及人工智能，通过创建和运用多种营销模版，由金融实体运营部门业务人员快速在行内外各类 APP、网站投放营销宣传内容，开展多种多样互联网营销活动的内部管理系统。此项目研发已完成，经 2019 年 12 月 9 日总经理办公会讨论决定，结转无形资产。

行业云端智能管控平台项目是一款面向独立行业客户的数据采集，管控，商业智能分析系统，系统采集目标站点的前后端数据进行整合，向企业提供基于流量、访客、内容、商品、风险、信用、金融支持和销售几大对象的大数据数据分析，通过图形报表形式向企业管理者展示行业端设备，金融相关行业及电子商务的核心数据，如设备使用和智能管理，访客地区来源、流量来源与转化率、用户信用体系、金融风控、复购率和销售集中度等，同时满足企业对于 WA 和 BA 分析需求。此项目研发已完成，经 2019 年 12 月 9 日总经理办公会讨论决定，结转无形资产。

## 12. 递延所得税资产

项 目	期末余额		年初余额	
	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异
资产减值准备	768,104.19	5,163,447.97	821,532.34	5,425,380.66
内部交易未实现利润	130,919.38	872,795.87	130,919.38	872,795.87
<b>合 计</b>	<b>899,023.57</b>	<b>6,036,243.84</b>	<b>952,451.72</b>	<b>6,298,176.53</b>

## 13. 短期借款

借款类别	期末余额	年初余额
信用借款		
保证借款	10,000,000.00	15,000,000.00
抵押借款		
质押借款		
<b>合 计</b>	<b>10,000,000.00</b>	<b>15,000,000.00</b>

注：公司与北京银行学院路支行，签订了贷款合同，贷款金额为 10,000,000.00 元，借款期限为 1 年，截至 2019 年 12 月 31 日，贷款余额 10,000,000.00 元。本合同的担保人为大连思创能源有限公司、于晓军、丁洲、赵辰清、刘海斌。

## 14. 应付账款

### (1) 应付账款账龄情况

账龄	期末余额		年初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
1年以内	1,764,675.46	100.00	19,247,269.38	97.47
1-2年			500,000.00	2.53
<b>合计</b>	<b>1,764,675.46</b>	<b>100.00</b>	<b>19,747,269.38</b>	<b>100.00</b>

(2) 截止期末，无账龄超过1年的应付账款。

#### 15. 预收款项

账龄	期末余额		年初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
1年以内	2,842,526.70	100.00	995,809.54	100.00
1年以上				
<b>合计</b>	<b>2,842,526.70</b>	<b>100.00</b>	<b>995,809.54</b>	<b>100.00</b>

(2) 截止期末，无账龄超过1年的预收款项。

#### 16. 应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬列示

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、短期薪酬	188,248.00	24,948,987.14	24,701,612.03	435,623.11
二、离职后福利-设定提存计划	263,868.09	2,410,833.77	2,538,762.47	135,939.39
三、辞退福利				
四、一年内到期的其他福利				
<b>合计</b>	<b>452,116.09</b>	<b>27,359,820.91</b>	<b>27,240,374.50</b>	<b>571,562.50</b>

(2) 短期薪酬列示

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、工资、奖金、津贴和补贴	36,347.52	23,189,472.54	22,947,788.10	278,031.96
2、职工福利费		137,427.71	137,427.71	
3、社会保险费	151,900.48	1,550,158.89	1,609,196.22	92,863.15
其中：医疗保险费	135,682.97	1,381,967.77	1,434,684.10	82,966.64
工伤保险费	5,362.91	53,764.77	55,868.55	3,259.13
生育保险费	10,854.60	114,426.35	118,643.57	6,637.38
4、住房公积金		71,928.00	7,200.00	64,728.00
5、工会经费和职工教育经费				
6、短期带薪缺勤				

项 目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
7、短期利润分享计划				
<b>合 计</b>	<b>188,248.00</b>	<b>24,948,987.14</b>	<b>24,701,612.03</b>	<b>435,623.11</b>

## (3) 设定提存计划列示

项 目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、基本养老保险	253,234.40	2,305,610.87	2,429,367.05	129,478.22
2、失业保险费	10,633.69	105,222.90	109,395.42	6,461.17
3、企业年金缴费				
<b>合 计</b>	<b>263,868.09</b>	<b>2,410,833.77</b>	<b>2,538,762.47</b>	<b>135,939.39</b>

## 17. 应交税费

税 项	期末余额	年初余额
增值税	2,115.02	21,290.32
城建税	510.24	22,319.01
个人所得税	88,670.08	95,683.02
教育费附加	393.43	9,390.53
地方教育附加	262.27	6,435.11
地方水利基金		116.50
印花税	69,733.10	69,731.46
<b>合 计</b>	<b>161,684.14</b>	<b>224,965.95</b>

## 18. 其他应付款

## (1) 其他应付款分类

项 目	期末余额	年初余额
应付利息		7,017.12
应付股利		
其他应付款	19,086,848.05	17,316.74
<b>合 计</b>	<b>19,086,848.05</b>	<b>24,333.86</b>

## (2) 应付利息

项 目	期末余额	年初余额
短期借款利息		7,017.12
<b>合 计</b>		<b>7,017.12</b>

## (3) 其他应付款

## ①按账龄列示其他应付款

账龄	期末余额		年初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
1 年以内	19,086,848.05	100.00	17,316.74	100.00
1 年以上				
<b>合 计</b>	<b>19,086,848.05</b>	<b>100.00</b>	<b>17,316.74</b>	<b>100.00</b>

## ②按款项性质列示其他应付款

项 目	期末余额	年初余额
待报销费用	41,848.05	17,316.74
往来款	19,045,000.00	
<b>合 计</b>	<b>19,086,848.05</b>	<b>17,316.74</b>

## ②账龄超过 1 年的重要其他应付款

无。

## 19. 股本

项 目	年初余额	本期增减				期末余额
		发行新股送股	公积金转股	其他	小计	
股份总数	84,108,040.00					84,108,040.00

## 20. 资本公积

项 目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
股本溢价	62,499,112.83			62,499,112.83
其他资本公积				
<b>合 计</b>	<b>62,499,112.83</b>			<b>62,499,112.83</b>

## 21. 盈余公积

项 目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	5,088,104.63			5,088,104.63
<b>合 计</b>	<b>5,088,104.63</b>			<b>5,088,104.63</b>

## 22. 未分配利润

项 目	金 额	提取或分配比例 (%)
调整前上期末未分配利润	27,849,481.86	
调整期初未分配利润合计数 (调增+, 调减-)		
调整后期初未分配利润	27,849,481.86	
加: 本期归属于母公司所有者的净利润	-38,908,439.30	

减：提取法定盈余公积		
提取任意盈余公积		
提取一般风险准备金		
应付普通股股利		
转作股本的普通股股利		
<b>期末未分配利润</b>		<b>-11,058,957.44</b>

### 23. 营业收入和营业成本

(1) 营业收入及成本列示如下：

项 目	本期金额		上期金额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	41,872,931.56	36,930,267.65	105,687,430.55	86,157,925.29
<b>合 计</b>	<b>41,872,931.56</b>	<b>36,930,267.65</b>	<b>105,687,430.55</b>	<b>86,157,925.29</b>

(2) 主营业务收入及成本（分产品）列示如下：

产品名称	本期金额		上期金额	
	收入	成本	收入	成本
电子银行网银机及其配套系统	19,228,993.11	13,691,137.48	79,780,528.49	73,824,029.35
创新互联网业务	11,549,701.80	12,428,634.00	20,570,784.07	9,195,258.15
成品油销售	10,786,947.56	10,758,864.29	3,130,353.35	3,125,437.79
其他	307,289.09	51,631.88	2,205,764.64	13,200.00
<b>合 计</b>	<b>41,872,931.56</b>	<b>36,930,267.65</b>	<b>105,687,430.55</b>	<b>86,157,925.29</b>

(3) 主营业务收入及成本（分地区）列示如下

地区名称	本期金额		上期金额	
	收入	成本	收入	成本
华北地区	30,174,767.89	25,669,938.55	97,694,723.85	81,667,417.10
华南地区			29,303.02	
华东地区	648,954.46	501,464.81	453,445.78	324,355.99
东南地区			42,599.46	43,248.46
东北地区	11,049,209.21	10,758,864.29	7,348,236.71	4,034,900.01
西南地区			97,241.39	67,317.03
西北地区			21,880.34	20,686.70
<b>合计</b>	<b>41,872,931.56</b>	<b>36,930,267.65</b>	<b>105,687,430.55</b>	<b>86,157,925.29</b>

(4) 主要客户销售情况

客户	本期销售金额	占全年收入的比例 (%)	是否存在关联关系
联想(北京)有限公司	10,955,966.69	26.16	否
普华永盛石油化工(大连)有限公司	8,469,955.93	20.23	否
中国工商银行股份有限公司	7,020,419.68	16.77	否
北京新三奇拓普自动化技术有限公司	4,335,972.80	10.36	否
北京农村商业银行股份有限公司	3,883,091.09	9.27	否
<b>合计</b>	<b>34,665,406.19</b>	<b>82.79</b>	

#### 24. 税金及附加

项目	本期金额	上期金额
城建税	42,818.48	332,124.29
教育费附加	18,304.91	142,040.82
地方教育附加	12,203.25	94,693.88
印花税	36,892.34	39,597.20
<b>合计</b>	<b>110,218.98</b>	<b>608,456.19</b>

#### 25. 销售费用

项目	本期金额	上期金额
工资	4,073,115.96	3,906,429.93
安装及维护费	5,096,108.13	3,225,943.74
运费	11,921.82	1,192,312.96
广告宣传费	368,319.38	2,860.00
印刷包装制作费	2,046.00	213,550.87
交通费	93,263.72	100,193.99
差旅费	143,909.45	61,939.61
办公费	23,648.25	166,799.67
水电费		752.30
通讯费	4,991.03	19,567.20
邮寄费	18,053.00	70,007.25
技术咨询服务费	593,972.22	629,895.09
会议费		276,988.51
维修费	1,798.00	2,388.00
养老保险	394,935.45	437,460.24
失业保险	17,766.04	17,562.00
工伤保险	9,548.74	9,481.56

项 目	本期金额	上期金额
生育保险	20,966.64	20,292.49
医疗保险	235,669.45	230,382.72
住房公积金	169,934.50	287,445.00
工具材料费	43,815.11	2,523.34
折旧费	10,653.36	5,997.24
业务招待费	264,748.02	111,831.20
员工福利费	3,069.00	13,090.00
保险费		2,997.08
业务费		5,970.00
<b>合 计</b>	<b>11,602,253.27</b>	<b>11,014,661.99</b>

## 26. 管理费用

项 目	本期金额	上期金额
工资	3,000,693.78	3,674,601.62
福利费	153,584.43	378,405.56
业务招待费	245,306.60	538,839.78
职工教育费	1,457.79	81,827.10
印刷包装制作费	13,218.15	763.53
书报杂志费	568.80	224
交通费	148,182.17	244,430.48
差旅费	296,707.33	479,245.82
办公费	406,038.15	478,606.60
水电费	142,914.39	97,371.82
通讯费	15,930.83	28,947.84
邮寄费	6,114.00	6,598.00
财产保险费	750.00	6,905.00
技术咨询服务费	2,257,820.98	2,192,175.36
会议费	227,457.58	148,051.00
维修费	1,960.00	2,934.00
租赁费	2,661,328.14	2,281,674.44
折旧费	87,759.20	124,521.45
养老保险	380,491.45	397,363.44
失业保险	16,842.02	15,605.56

项 目	本期金额	上期金额
工伤保险	8,649.36	8,224.40
生育保险	18,099.07	16,674.57
医疗保险	220,044.28	203,444.48
住房公积金	190,349.00	436,018.00
服务费	20,045.51	54,025.64
材料费	40.97	4,756.00
保险费	2,016.50	2,753.36
其他	14,150.94	
<b>合 计</b>	<b>10,538,521.42</b>	<b>11,904,988.85</b>

**27. 研发费用**

项 目	本期金额	上期金额
人员人工费用	13,016,766.44	2,541,033.55
直接投入费用	176.10	60,006.75
折旧费	8,318.58	4,349.32
无形资产摊销	10,077,742.56	10,077,742.56
新产品设计费		106,836.59
委托外部研发	1,648,626.06	2,440,715.29
其他相关费用	340,872.18	155,760.00
<b>合 计</b>	<b>25,092,501.92</b>	<b>15,386,444.06</b>

**28. 财务费用**

项 目	本期金额	上期金额
利息支出	1,110,587.27	963,334.21
减：利息收入	18,770.02	53,531.33
手续费支出	13,426.87	12,073.72
<b>合 计</b>	<b>1,105,244.12</b>	<b>921,876.60</b>

**29. 其他收益**

## (1) 其他收益分类情况

项 目	本期金额	上期金额	计入当期非经常性损益的金额
增值税即征即退		177,583.62	
政府补助	2,372,230.98	300,000.00	2,372,230.98
个税手续费返还		2,347.54	

合 计	2,372,230.98	479,931.16	2,372,230.98
-----	--------------	------------	--------------

## (2) 计入当期损益的政府补助

项 目	本期金额	上期金额	与资产相关/与收益相关
企业研发补贴专项资金		300,000.00	与收益相关
2019年海淀区企业专利商用化专项资金	600,000.00		与收益相关
2019年度科技金融产业发展专项资金	100,000.00		与收益相关
创新创优先进单位奖励资金	50,000.00		与收益相关
供应链体系建设项目扶持资金	1,622,230.98		与收益相关
合 计	2,372,230.98	300,000.00	与收益相关

## 30. 投资收益

被投资单位名称	本期金额	上期金额
权益法核算的长期股权投资收益	-682,752.82	-796,592.18
合 计	-682,752.82	-796,592.18

## 31. 信用减值损失

项 目	本期金额	上期金额
应收款项信用减值损失	298,489.06	
合 计	298,489.06	

## 32. 资产减值损失

项 目	本期金额	上期金额
坏账损失		-65,095.64
商誉减值准备		-2,022,721.86
合 计		-2,087,817.50

## 33. 营业外收入

项 目	本期金额	上期金额	计入当期非经常性损益的金额
税收减免	7,252.35	1,328.32	7,252.35
社保补贴	71,081.03	1,938.61	71,081.03
小额往来清理	1.92	18.89	1.92
赔偿款	99,532.00		99,532.00
合 计	177,867.30	3,285.82	177,867.30

## 34. 营业外支出

项 目	本期金额	上期金额	计入当期非经常性损益的金额
罚款、滞纳金		30.01	
无法收回款项	121.09	15,000.06	121.09
<b>合 计</b>	<b>121.09</b>	<b>15,030.07</b>	<b>121.09</b>

### 35. 所得税费用

#### (1) 所得税费用表

项 目	本期金额	上期金额
当期所得税费用		9,941.02
递延所得税费用	58,911.60	-47,827.29
<b>合 计</b>	<b>58,911.60</b>	<b>-37,886.27</b>

#### (2) 会计利润与所得税费用调整过程

项 目	本期金额
利润总额	-41,340,362.37
按法定/适用税率计算的所得税费用	-6,201,054.36
子公司适用不同税率的影响	299,641.41
调整以前期间所得税的影响	80,250.66
非应税收入的影响	102,289.05
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	34,530.31
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	5,743,254.53
税率调整导致期初递延所得税资产/负债余额的变化	
所得税费用	58,911.60

### 36. 现金流量表项目

#### (1) 收到的其他与经营活动有关的现金

项 目	本期金额	上期金额
政府补助	2,372,230.98	304,286.15
利息收入	18,770.02	53,531.33
保证金及押金	65,000.24	355,278.80
备用金	96,473.79	7,817.75
往来款	36,320,806.37	3,990,000.00
<b>合 计</b>	<b>38,873,281.40</b>	<b>4,710,914.03</b>

#### (2) 支付的其他与经营活动有关的现金

项 目	本期金额	上期金额
保证金及押金	22,830.11	388,675.38
付现管理费用	12,466,912.00	15,592,447.94
滞纳金		8.10
往来款	17,342,728.97	3,980,000.00
<b>合 计</b>	<b>29,832,471.08</b>	<b>19,961,131.42</b>

### 37. 现金流量表补充资料

#### (1) 现金流量表补充资料

补充资料	本期金额	上期金额
<b>1、将净利润调节为经营活动现金流量：</b>	——	——
净利润	-41,399,273.97	-22,685,258.93
加：信用减值损失	-298,489.06	
资产减值准备		2,087,817.50
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	106,731.14	134,868.01
无形资产摊销	12,486,133.30	10,077,742.56
长期待摊费用摊销		
资产处置损失（收益以“-”号填列）		
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）		
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）		
财务费用（收益以“-”号填列）	1,110,587.27	963,334.21
投资损失（收益以“-”号填列）	682,752.82	796,592.18
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	53,428.15	-47,827.29
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）		
存货的减少（增加以“-”号填列）	9,507,746.52	30,472,316.15
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	15,723,375.29	2,045,391.00
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	2,982,802.03	-11,783,698.82
其他		
经营活动产生的现金流量净额	955,793.49	12,061,276.57
<b>2、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：</b>	——	——
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
……		
<b>3、现金及现金等价物净变动情况：</b>	——	——

补充资料	本期金额	上期金额
现金的期末余额	2,229,058.88	7,790,759.54
减：现金的期初余额	7,790,759.54	17,641,997.54
加：现金等价物的期末余额		
减：现金等价物的期初余额		
现金及现金等价物净增加额	-5,561,700.66	-9,851,238.00

## (2) 现金和现金等价物的构成

项 目	本期金额	上期金额
一、现金	2,229,058.88	7,790,759.54
其中：库存现金	469,237.20	114,704.58
可随时用于支付的银行存款	1,759,788.95	7,676,054.96
可随时用于支付的其他货币资金	32.73	
可用于支付的存放中央银行款项		
存放同业款项		
拆放同业款项		
二、现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		
三、期末现金及现金等价物余额	2,229,058.88	7,790,759.54

## 六、合并范围的变更

本公司本期未发生合并范围的变更。

## 七、在其他主体中的权益

## 1、在子公司中的权益

## (1) 企业集团的构成

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		取得方式
				直接	间接	
北京诤晓科技有限公司	北京	北京	技术开发	51.00		设立
思创云联(北京)软件有限公司	北京	北京	软件开发	100.00		非同一控制下企业合并
大连思创能源有限公司	大连	大连	成品油销售	100.00		设立
天健厚德网络科技(大连)有限公司	大连	大连	技术服务	46.87		非同一控制下企业合并

## (2) 重要的非全资子公司的主要财务信息

子公司名称	期末余额					
	流动资产	非流动资产	资产合计	流动负债	非流动负债	负债合计
北京诤晓科技有限公司	80,066.16	54,347.02	134,413.18	75,121.30		75,121.30
天健厚德网络科技（大连）有限公司	252,691.74	42,483.22	295,174.96	1,231,346.08		1,231,346.08

(续)

子公司名称	年初余额					
	流动资产	非流动资产	资产合计	流动负债	非流动负债	负债合计
北京诤晓科技有限公司	1,291,839.62	96,478.88	1,388,318.50	62,691.60		62,691.60
天健厚德网络科技（大连）有限公司	2,399,448.81	82,577.98	2,482,026.79	755,576.39		755,576.39

子公司名称	本期金额			
	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量净额
北京诤晓科技有限公司	1,117,519.43	-1,266,335.02		-165,363.46
天健厚德网络科技（大连）有限公司	262,261.65	-3,472,621.52		-1,411,320.84

(续)

子公司名称	上期金额			
	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量净额
北京诤晓科技有限公司	1,097,087.39	-2,930,467.60		-1,418,426.78
天健厚德网络科技（大连）有限公司	1,823,689.28	-4,153,182.78		-5,065,390.27

## 2、在合营企业或联营企业中的权益

## (1) 重要的合营企业或联营企业

合营企业或联营企业名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		对合营企业或联营企业投资的会计处理方法
				直接	间接	
重庆云邮天下信息技术有限公司	重庆市	重庆市	服务业	17.55		权益法
北京思创油联科技有限公司	北京市	北京市	服务业	45.00		权益法

## (2) 重要联营企业的主要财务信息

项目	期末余额/本期发生额		期初余额/上期发生额	
	重庆云邮天下信息技术有限公司	北京思创油联科技有限公司	重庆云邮天下信息技术有限公司	北京思创油联科技有限公司
流动资产	8,693,507.88	95,629.83	7,963,299.82	1,527,411.41
其中：现金和现金等价物	306,234.34	26,529.83	1,238,670.52	1,458,311.41

项 目	期末余额/本期发生额		期初余额/上期发生额	
	重庆云邮天下信息技术有限公司	北京思创油联科技有限公司	重庆云邮天下信息技术有限公司	北京思创油联科技有限公司
非流动资产	1,937,586.94		1,988,778.21	
资产合计	10,631,094.82	95,629.83	9,952,078.03	1,527,411.41
流动负债	1,924,451.21	232,997.00	1,255,041.93	6,435.99
非流动负债				
负债合计	1,924,451.21	232,997.00	1,255,041.93	6,435.99
股东权益	8,706,643.61	-137,367.17	8,697,036.10	1,520,975.42
营业收入	4,685,960.35	25,675.35	4,401,466.33	109,580.69
所得税费用				
净利润	9,607.51	-1,658,342.59	-2,931,374.59	-479,024.58
终止经营的净利润				
其他综合收益				
综合收益总额	9,607.51	-1,658,342.59	-2,931,374.59	-479,024.58
本年度收到的来自合营企业的股利				

## 八、关联方及其交易

1、本公司的最终控制方为于晓军、万雪松、赵辰清。

2、本公司的子公司情况

本公司所属的子公司详见附注七、1“在子公司中的权益”。

3、关联方关系

(1) 存在控制关系的关联方

关联方名称（姓名）	投资金额	持股比例	与本公司关系
于晓军	27,028,760.00	32.14%	董事长、总经理、控股股东、实际控制人、一致行动人
赵辰清	2,834,320.00	3.37%	董事、副总经理、董事会秘书、核心技术人员、控股股东、实际控制人、一致行动人
万雪松	2,804,920.00	3.33%	董事、副总经理、核心技术人员、控股股东、实际控制人、一致行动人
合 计	32,668,000.00	38.84%	

(2) 其他关联方

关联方名称（姓名）	持股比例	与本公司关系
王甫宁		北京诤晓科技有限公司股东
刘海斌	1.67%	董事
秦捷		董事
张媛媛	0.30%	董事、财务总监
雷志刚	0.12%	董事、副总经理
倪越		监事会主席
杨立		监事
胡妍娜		职工监事
苑力杰	0.31%	副总经理
爱油科技(大连)有限公司		本公司参股公司，股权占比5%
重庆云邮天下信息技术有限公司		本公司参股公司，股权占比17.55%
北京云基地云计算科技发展有限公司		本公司股东田溯宁（持股数量3,648,000.00股，占总股本比例4.34%），同时为北京云基地云计算科技发展有限公司的执行董事。
贝斯琦（深圳）金融服务有限公司		本公司董事、副总经理万雪松为贝斯琦（深圳）金融服务有限公司股东、执行董事、总经理。本公司董事、董事会秘书、副总经理赵辰清为贝斯琦（深圳）金融服务有限公司监事。
宁波熔岩投资管理有限公司		本公司董事刘海斌为宁波熔岩投资管理有限公司股东、董事
北京维丰天琮医院投资有限公司		本公司董事刘海斌为北京维丰天琮医院投资有限公司股东、监事
北京奥瑞华康儿童医院有限责任公司		本公司董事刘海斌为北京奥瑞华康儿童医院有限责任公司监事
涿州嘉华铝业有限公司		本公司董事刘海斌为涿州嘉华铝业有限公司股东、董事
北京凯莱天成医药科技有限公司		本公司董事刘海斌为北京凯莱天成医药科技有限公司股东、董事
北京天一众合科技股份有限公司		本公司董事刘海斌为北京天一众合科技股份有限公司股东、董事
北京汉邦高科数字技术股份有限公司		本公司董事刘海斌为北京汉邦高科数字技术股份有限公司董事
上海启元空分技术股份有限公司		本公司董事刘海斌为上海启元空分技术股份有限公司股东、董事
北京汇英创业科技发展股份有限公司		本公司董事刘海斌为北京汇英创业科技发展有限公司股东、法定代表人、执行董事
深圳市熔岩投资管理有限公司		本公司董事刘海斌为深圳市熔岩投资管理有限公司股东、监事
北京云基地科技有限公司		本公司股东田溯宁为北京云基地云计算科技发展有限公司的执行董事。本公司董事秦捷为北京云基地科技有限公司监事。
北京天云融汇企业管理有限公司		本公司董事秦捷为北京天云融汇企业管理有限公司董事
上海市杨浦云计算创新基地发展有限公司		本公司股东田溯宁为北京云基地云计算科技发展有限公司的董事长。本公司董事秦捷为上海市杨浦云计算创新基地发展有限公司董事
北京天云趋势科技有限公司		本公司股东田溯宁为北京云基地云计算科技发展有限公司的董事长。本公司董事秦捷为上海市杨浦云计算创新基地发展有限公司董事

关联方名称（姓名）	持股比例	与本公司关系
北京天地超云科技有限公司		本公司董事秦捷为北京天地超云科技有限公司监事
北京建工建筑设计研究院		本公司监事倪越为北京建工建筑设计研究院院长
思银（庆云）信息科技有限公司		本公司实际控制人于晓军为思银（庆云）信息科技有限公司股东，持股比例 100%。

#### 4、关联方交易情况

##### （1）关联担保情况

本公司作为被担保方

担保方	担保金额	担保起始日	担保终止日	担保是否已经履行完毕
于晓军	500,000.00	2017年11月27日	2020年11月26日	是
于晓军	5,000,000.00	2017年11月27日	2020年11月26日	是
于晓军、丁洲、赵辰清，大连思创能源有限公司	10,000,000.00	2018年4月19日	2021年1月16日	否
刘海斌		2020年4月16日	2021年1月16日	否
于晓军、丁洲、万雪松、赵辰清，大连思创能源有限公司	5,000,000.00	2018年12月12日	2020年6月12日	是

##### （2）关键管理人员报酬

项 目	本期金额	上期金额
关键管理人员报酬	1,869,702.16	2,137,572.59

#### 九、承诺及或有事项

截至 2019 年 12 月 31 日，本公司无需要披露的承诺事项及或有事项。

#### 十、资产负债表日后事项

1. 本公司于 2020 年 1 月 16 日收购全资子公司思银（庆云）信息科技有限公司，统一社会信用代码 91371423MA3NTQQ24U，法定代表人于晓军，注册地址为山东省德州市庆云县经济技术开发区高新技术创业服务中心 410、408、406、402 室，经营范围为计算机网络科技领域、计算机软硬件技术研发、技术推广、技术转让、技术咨询、技术服务、技术培训；计算机软硬件及辅助设备、网络设备、智能化设备研发、销售、安装、维修；经济贸易、企业管理、教育信息咨询；网页、广告制作、设计、代理、发布；工艺美术、电脑动画设计；办公用品、食品、机械设备、家用电器、五金交电、电子产品、文体用品、计生用品、工艺美术品（不含文物、象牙及其制品）、化妆品、卫生用品、针纺织品、服装、日用品、玩具、家具、首饰、花卉、通讯设备、建筑材料、装饰材料、机车配件、机器人产品、仪器仪表、陶瓷制品、橡胶制品、塑料制品、农副产品、摩托车、二手车、智能卡销售；仓储（不含危险化学品）、展览展示、会务服务；数据处理；市场调查；企业策划；普通货运；房屋租赁；物业管理；停车场管理；汽车维修、维护、装饰、租赁。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。

2. 北京市海淀区人民法院于 2019 年 11 月 13 日出具民事裁定书（（2019）京 0108 民初 56253 号），同意申请人新妍鹤程科技有限公司提出的财产保全请求，查封、扣押、冻结本公司价值 3,694,886.62 元的财产，并于 2020 年 2 月执行，对本公司设于交通银行北京上地支行的银行账户（账号：110060974018010044692）予以冻结。

## 十一、 其他重要事项

截至 2019 年 12 月 31 日，本公司无需要披露的其他重要事项。

## 十二、 母公司财务报表主要项目注释

### 1. 应收账款

#### (1) 应收账款按风险组合分类

类 别	期末余额				账面价值
	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的应收账款	6,766,969.10	100.00	4,437,239.10	65.57	2,329,730.00
其中：账龄组合	6,766,969.10	100.00	4,437,239.10	65.57	2,329,730.00
单独计提坏账准备的应收账款					
<b>合 计</b>	<b>6,766,969.10</b>	<b>100.00</b>	<b>4,437,239.10</b>	<b>65.57</b>	<b>2,329,730.00</b>

(续)

类 别	年初余额				账面价值
	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的应收账款	21,701,287.59	100.00	5,000,055.02	23.04	16,701,232.57
其中：账龄组合	21,701,287.59	100.00	5,000,055.02	23.04	16,701,232.57
单独计提坏账准备的应收账款					
<b>合 计</b>	<b>21,701,287.59</b>	<b>100.00</b>	<b>5,000,055.02</b>	<b>23.04</b>	<b>16,701,232.57</b>

A、组合中，按账龄分析法计提坏账准备的应收账款：

账 龄	期末余额			
	金 额	比例 (%)	坏账准备	计提比例 (%)
1 年以内	1,668,191.87	24.65	83,409.59	5.00
1 至 2 年	719,647.91	10.63	107,947.19	15.00
2 至 3 年	107,858.80	1.59	53,929.40	50.00
3 至 4 年	110,094.00	1.63	66,056.40	60.00
4 至 5 年	176,400.00	2.61	141,120.00	80.00
5 年以上	3,984,776.52	58.89	3,984,776.52	100.00

账龄	期末余额			
	金额	比例 (%)	坏账准备	计提比例 (%)
合计	6,766,969.10	100.00	4,437,239.10	65.57

(续)

账龄	年初余额			
	金额	比例 (%)	坏账准备	计提比例 (%)
1年以内	15,966,802.49	73.58	798,340.12	5.00
1至2年	878,450.00	4.05	131,767.50	15.00
2至3年	110,094.00	0.51	55,047.00	50.00
3至4年	176,400.00	0.81	105,840.00	60.00
4至5年	3,302,403.52	15.21	2,641,922.82	80.00
5年以上	1,267,137.58	5.84	1,267,137.58	100.00
合计	21,701,287.59	100.00	5,000,055.02	23.04

(2) 坏账准备

项目	年初余额	本期增加	本期减少		期末余额
			转回	转销	
应收账款坏账准备	5,000,055.02		562,815.92		4,437,239.10

(3) 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况:

单位名称	应收账款 期末余额	账龄	占应收账款 总额的比例 (%)	坏账准备 期末余额
农业银行	60,000.00	2-3年	0.89	30,000.00
	400.00	3-4年	0.01	240.00
	176,400.00	4-5年	2.61	141,120.00
	2,062,620.00	5年以上	30.48	2,062,620.00
甘肃怡普信息科技有限公司	1,375,441.52	5年以上	20.33	1,375,441.52
民生银行	762,388.29	1年以内	11.27	38,119.41
	579,581.71	1-2年	8.56	86,937.26
中恒研科(北京)科技有限公司	236,400.00	5年以上	3.49	236,400.00
工商银行	166,894.00	1年以内	2.47	8,344.70
合计	5,420,125.52		80.11	3,979,222.89

## 2. 其他应收款

(1) 其他应收款基本情况

项 目	期末余额	年初余额
应收利息		
应收股利		
其他应收款	1,013,209.77	679,138.84
<b>合 计</b>	<b>1,013,209.77</b>	<b>679,138.84</b>

## (2) 其他应收款

## ①其他应收款按风险组合分类

类 别	期末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	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的其他应收款	1,590,669.33	100.00	577,459.56	36.30	1,013,209.77
其中：账龄组合	1,590,669.33	100.00	577,459.56	36.30	1,013,209.77
单独计提坏账准备的其他应收款					
<b>合 计</b>	<b>1,590,669.33</b>	<b>100.00</b>	<b>577,459.56</b>	<b>36.30</b>	<b>1,013,209.77</b>

(续)

类 别	年初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	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的其他应收款	1,051,393.46	100.00	372,254.62	35.41	679,138.84
其中：账龄组合	1,051,393.46	100.00	372,254.62	35.41	679,138.84
单独计提坏账准备的其他应收款					
<b>合 计</b>	<b>1,051,393.46</b>	<b>100.00</b>	<b>372,254.62</b>	<b>35.41</b>	<b>679,138.84</b>

## A、组合中，按账龄分析法计提坏账准备的其他应收款：

账 龄	期末余额			
	金 额	比例 (%)	坏账准备	计提比例 (%)
1 年以内	604,275.87	37.99	30,213.79	5.00
1 至 2 年	212,875.38	13.38	31,931.31	15.00
2 至 3 年	275,000.00	17.29	137,500.00	50.00
3 至 4 年	105,000.00	6.60	63,000.00	60.00
4 至 5 年	393,518.08	24.74	314,814.46	80.00
5 年以上				100.00
<b>合 计</b>	<b>1,590,669.33</b>	<b>100.00</b>	<b>577,459.56</b>	<b>36.30</b>

(续)

账 龄	年初余额			
	金 额	比例 (%)	坏账准备	计提比例 (%)
1 年以内	212,875.38	20.25	10,643.77	5.00
1 至 2 年	280,000.00	26.63	42,000.00	15.00
2 至 3 年	155,000.00	14.74	77,500.00	50.00
3 至 4 年	403,518.08	38.38	242,110.85	60.00
4 至 5 年				80.00
5 年以上				100.00
合 计	1,051,393.46	100.00	372,254.62	35.41

## (2) 坏账准备变动情况

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失 (未发生减值)	整个存续期预期信用减值损失 (已发生信用减值)	
期初余额	372,254.62			372,254.62
期初余额在本期				
-转入第二阶段				
-转入第三阶段				
-转回第二阶段				
-转回第一阶段				
本期计提	205,204.94			205,204.94
本期转回				
本期转销				
本期核销				
其他变动				
期末余额	577,459.56			577,459.56

## (3) 其他应收款按款项性质分类情况

款项性质	期末余额	年初余额
保证金	360,000.00	405,000.00
押金	519,223.33	516,393.46
应收研发支出外包商退款	130,000.00	130,000.00
代缴社保	48,449.00	
往来款	532,997.00	
合 计	1,590,669.33	1,051,393.46

## (4) 其他应收款期末余额前五名单位情况：

单位名称	是否为关联方	款项性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额合计数的比例(%)	坏账准备期末余额
北京全四维动力科技有限公司	非关联方	房租押金	52,875.38	1-2年	3.32	7,931.31
			363,518.08	4-5年	22.85	290,814.46
天健厚德网络科技(大连)有限公司	关联方	往来款	300,000.00	1年以内	18.86	15,000.00
北京思创油联科技有限公司	关联方	往来款	232,997.00	1年以内	14.65	11,649.85
北京伟创盛达科技有限公司	非关联方	应收研发支出外包商退款	130,000.00	2-3年	8.17	65,000.00
北京京东世纪贸易有限公司	非关联方	保证金	70,000.00	3-4年	4.40	42,000.00
			30,000.00	4-5年	1.89	24,000.00
<b>合计</b>			<b>1,179,390.46</b>		<b>74.14</b>	<b>456,395.62</b>

## 3. 长期股权投资

## (1) 长期股权投资分类

项 目	期末余额			年初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
对子公司投资	14,500,000.00		14,500,000.00	14,500,000.00		14,500,000.00
对联营、合营企业投资	2,633,855.95		2,633,855.95	3,316,608.77		3,316,608.77
<b>合计</b>	<b>17,133,855.95</b>		<b>17,133,855.95</b>	<b>17,816,608.77</b>		<b>17,816,608.77</b>

## (2) 对子公司投资

被投资单位	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
北京诤晓科技有限公司	3,500,000.00			3,500,000.00
思创云联(北京)软件有限公司	1,000,000.00			1,000,000.00
大连思创能源有限公司	5,000,000.00			5,000,000.00
天健厚德网络科技(大连)有限公司	5,000,000.00			5,000,000.00
减：长期投资减值准备				
<b>合计</b>	<b>14,500,000.00</b>			<b>14,500,000.00</b>

## (3) 对联营、合营企业投资

被投资单位	年初余额	本期增减变动				
		追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动
<b>联营企业</b>						
重庆云邮天下信息技术有限公司	2,632,169.83			1,686.12		
北京思创油联科技有限公司	684,438.94			-684,438.94		

被投资单位	年初余额	本期增减变动				
		追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动
合计	3,316,608.77			-682,752.82		

(续)

被投资单位	本期增减变动			期末余额	减值准备期末余额
	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他		
联营企业					
重庆云邮天下信息技术有限公司				2,633,855.95	
北京思创油联科技有限公司					
合计				2,633,855.95	

#### 4. 营业收入及成本

(1) 营业收入及成本列示如下：

项目	本期金额		上期金额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	32,267,506.75	24,666,085.51	100,506,171.57	82,123,025.28
合计	32,267,506.75	24,666,085.51	100,506,171.57	82,123,025.28

(2) 主营业务收入及成本（分产品）列示如下：

行业名称	本期金额		上期金额	
	收入	成本	收入	成本
电子银行网银机及其配套系统	19,228,993.11	13,691,137.48	79,780,528.49	73,824,029.35
创新互联网业务	12,993,486.20	10,923,316.15	20,366,900.56	8,298,995.93
其他	45,027.44	51,631.88	358,742.52	
合计	32,267,506.75	24,666,085.51	100,506,171.57	82,123,025.28

(3) 主营业务收入及成本（分地区）列示如下

地区名称	本期金额		上期金额	
	收入	成本	收入	成本
华北地区	30,145,641.68	23,169,938.55	97,694,723.85	81,667,417.10
华南地区			29,303.02	
华东地区	648,954.46	501,464.81	453,445.78	324,355.99
东南地区			42,599.46	43,248.46
东北地区	1,472,910.61	994,682.15	2,166,977.73	
西南地区			97,241.39	67,317.03

地区名称	本期金额		上期金额	
	收入	成本	收入	成本
西北地区			21,880.34	20,686.70
合计	32,267,506.75	24,666,085.51	100,506,171.57	82,123,025.28

### 5. 投资收益

被投资单位名称	本期金额	上期金额
权益法核算的长期股权投资收益	-682,752.82	-796,592.18
合计	-682,752.82	-796,592.18

## 十三、 补充资料

### 1. 当期非经常性损益明细表

项 目	金 额	说 明
非流动性资产处置损益		
越权审批，或无正式批准文件，或偶发性的税收返还、减免		
计入当期损益的政府补助，但与企业正常经营业务密切相关，符合国家政策规定，按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外	2,372,230.98	
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费		
取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益		
非货币性资产交换损益		
委托他人投资或管理资产的损益		
因不可抗力因素，如遭受自然灾害而计提的各项资产减值准备		
债务重组损益		
企业重组费用如安置职工的支出、整合费用等		
交易价格显失公允的交易产生的超过公允价值部分的损益		
同一控制下企业合并产生的子公司期初至合并日的当期净损益		
与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益		
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、交易性金融负债产生的公允价值变动损益		
处置交易性金融资产、交易性金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益		
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回		
对外委托贷款取得的损益		
采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益		
根据税收、会计等法律、法规的要求对当期损益进行一次性调整对当期损益的影响		
受托经营取得的托管费收入		
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	177,746.21	

项 目	金 额	说 明
其他符合非经常性损益定义的损益项目		
非经常性损益总额	2,549,977.19	
减：非经常性损益的所得税影响数	550,237.01	
非经常性损益净额	1,999,740.18	
减：归属于少数股东的非经常性损益净影响数	893,567.74	
归属于公司普通股股东的非经常性损益	1,106,172.44	

## 2. 净资产收益率及每股收益

报告期利润	加权平均净资产收益率（%）	每股收益	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	-24.30	-0.4626	-0.4626
扣除非经常损益后归属于普通股股东的净利润	-24.99	-0.4758	-0.4758

北京思创银联科技股份有限公司

2020年4月30日

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：

北京市海淀区上地三街9号D座909室公司董事会秘书处