

深圳微众信用科技股份有限公司

截至 2017 年 12 月 31 日、2018 年 12 月 31 日及  
2019 年 12 月 31 日止年度财务报表

## 审计报告

毕马威华振审字第 2003266 号

深圳微众信用科技股份有限公司全体股东：

### 一、 审计意见

我们审计了后附的第 1 页至第 124 页的深圳微众信用科技股份有限公司 (以下简称“微众信科”) 财务报表, 包括 2017 年 12 月 31 日、2018 年 12 月 31 日及 2019 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表, 2017 年度、2018 年度及 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 / 所有者权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为, 后附的财务报表在所有重大方面按照中华人民共和国财政部颁布的企业会计准则 (以下简称“企业会计准则”) 的规定编制, 公允反映了微众信科 2017 年 12 月 31 日、2018 年 12 月 31 日及 2019 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2017 年度、2018 年度及 2019 年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

### 二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则 (以下简称“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, 我们独立于微众信科, 并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信, 我们获取的审计证据是充分、适当的, 为发表审计意见提供了基础。

### 三、 关键审计事项

关键审计事项是我们根据职业判断, 认为对 2017 年度、2018 年度及 2019 年度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。

## 审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2003266 号

### 三、关键审计事项 (续)

| 收入确认  |  |
|---|--|
| 请参阅财务报表附注“三、公司重要会计政策、会计估计”16所述的会计政策及“五、合并财务报表项目注释”22。   |  |
| 关键审计事项  | 在审计中如何应对该事项  |
| <p>微众信科主要为金融机构提供征信科技服务、风险决策服务以及信用科技一体化服务。</p> <p>对于基于服务数量按约定价格收费的征信科技服务，在相关征信服务成果提交给客户时确认收入；对于按金融机构客户使用征信科技服务所形成的贷款余额等服务效果的金额的一定比例计费的征信科技服务，按照约定时间与金融机构客户核对贷款余额等服务效果的金额的结果按照合同约定费率确认收入。风险决策服务为向客户销售的定制化的软件提供软件开发、安装、调试及其他相关服务，相关收入在向客户交付软件并完成安装测试后确认收入。信用科技一体化服务为向客户提供同时包含征信科技服务和风险决策服务的一体化服务方案，收入确认分别按照征信科技服务和风险决策服务的原则进行确认和计量。</p> <p>微众信科与客户（主要包括金融机构）订立的合同设有一系列交易条款及条件，因而可能增加收入确认错误的风险。同时，由于收入是微众信科的关键业绩指标之一，金额重大且对经营成果有重大影响，使得收入存在可能被人为计入不当期间以达到目标或预期水平的风险。我们将微众信科收入确认识别为关键审计事项。</p> | <p>与收入确认相关的审计程序中包括以下程序：</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• 了解和评价与收入确认相关的内部控制的设计和运行的有效性；</li><li>• 选取样本，检查微众信科与客户签订的合同主要条款，评价收入确认的会计政策是否符合企业会计准则的要求；</li><li>• 选取样本，将收入核对至相关的合同、对账记录、交付记录和发票等支持性文件，以评价相关收入计量金额及期间的准确性；</li><li>• 选取主要客户，到客户其办公地点或经营地点进行实地走访，与客户的相关人员进行访谈，询问其与微众信科的业务往来情况（包括合作历史，主要合同条款，业务对账情况等），关注是否存在与审计过程中了解到的信息存在不一致的情况；</li><li>• 选取样本，向客户就交易金额和回款金额执行函证程序；</li><li>• 选取样本，检查资产负债表日前后的交易记录，包括合同、对账记录、交付记录和发票等支持性文件，以评价接近资产负债表日前后的收入是否记录在正确的会计期间；</li><li>• 选取符合特定风险标准的与收入相关的会计分录，并检查相关支持性文件。</li></ul> |

## 审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2003266 号

### 四、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，管理层负责评估微众信科的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项 (如适用)，并运用持续经营假设，除非微众信科计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督微众信科的财务报告过程。

### 五、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

- (1) 识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。
- (2) 了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。
- (3) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

## 审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2003266 号

### 五、注册会计师对财务报表审计的责任 (续)

- (4) 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对微众信科持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致微众信科不能持续经营。
- (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) 就微众信科中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

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

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

## 审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2003266 号

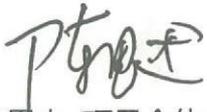
### 五、注册会计师对财务报表审计的责任 (续)

从与治理层沟通过的事项中，我们确定哪些事项对 2017 年度、2018 年度及 2019 年度财务报表审计最为重要，因而构成关键审计事项。我们在审计报告中描述这些事项，除非法律法规禁止公开披露这些事项，或在极少数情形下，如果合理预期在审计报告中沟通某事项造成的负面后果超过在公众利益方面产生的益处，我们确定不应在审计报告中沟通该事项。

毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)



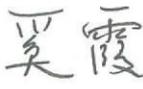
中国注册会计师

  
陈思杰 (项目合伙人)



中国北京

奚霞





2020年 6月 5日

深圳微众信用科技股份有限公司

合并资产负债表

2017年12月31日、2018年12月31日及2019年12月31日

(金额单位：人民币元)

| 资产             | 附注   | 2019年                 | 2018年                 | 2017年                |
|----------------|------|-----------------------|-----------------------|----------------------|
| <b>流动资产：</b>   |      |                       |                       |                      |
| 货币资金           | 五、1  | 477,816,368.38        | 476,380,241.40        | 31,781,119.43        |
| 交易性金融资产        | 五、2  | 32,670,000.00         | 不适用                   | 不适用                  |
| 应收账款           | 五、3  | 61,699,807.85         | 22,221,045.91         | 12,886,252.35        |
| 预付款项           | 五、4  | 831,319.17            | 30,730.90             | 3,000.00             |
| 其他应收款          | 五、5  | 889,918.45            | 1,312,140.27          | 1,607,988.47         |
| 其他流动资产         | 五、6  | 2,989,088.03          | 1,880,088.19          | 182,840.21           |
| <b>流动资产合计</b>  |      | <b>576,896,501.88</b> | <b>501,824,246.67</b> | <b>46,461,200.46</b> |
| <b>非流动资产：</b>  |      |                       |                       |                      |
| 固定资产           | 五、7  | 2,972,638.29          | 1,825,100.17          | 1,601,613.59         |
| 无形资产           | 五、8  | 1,247,512.67          | 1,480,349.73          | 1,280,391.12         |
| 长期待摊费用         | 五、9  | 800,940.35            | 1,151,211.52          | 608,635.42           |
| 递延所得税资产        | 五、10 | 105,034.41            | 11,155.74             | 179,045.83           |
| 其他非流动资产        | 五、11 | -                     | 129,000.00            | -                    |
| <b>非流动资产合计</b> |      | <b>5,126,125.72</b>   | <b>4,596,817.16</b>   | <b>3,669,685.96</b>  |
| <b>资产总计</b>    |      | <b>582,022,627.60</b> | <b>506,421,063.83</b> | <b>50,130,886.42</b> |

赵彦晖  
法定代表人

(签名和盖章)

耿心伟  
主管会计工作的  
公司负责人

(签名和盖章)

吴萍  
会计机构负责人

(签名和盖章)



刊载于第 26 页至第 124 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

深圳微众信用科技股份有限公司

合并资产负债表 (续)

2017年12月31日、2018年12月31日及2019年12月31日

(金额单位: 人民币元)

|               | 附注   | 2019年         | 2018年         | 2017年        |
|---------------|------|---------------|---------------|--------------|
| 负债和股东 / 所有者权益 |      |               |               |              |
| 流动负债:         |      |               |               |              |
| 应付账款          | 五、12 | 117,126.00    | 506,020.00    | 36,384.00    |
| 预收款项          | 五、13 | 5,015,247.63  | 4,900,303.00  | 1,298,280.59 |
| 应付职工薪酬        | 五、14 | 20,552,112.62 | 12,364,460.44 | 2,603,152.15 |
| 应交税费          | 五、15 | 3,182,555.49  | 2,324,687.19  | 1,646,227.03 |
| 其他应付款         | 五、16 | 32,880,946.09 | 1,301,455.37  | 97,310.00    |
| 流动负债合计        |      | 61,747,987.83 | 21,396,926.00 | 5,681,353.77 |
| 非流动负债:        |      |               |               |              |
| 递延收益          | 五、17 | 342,027.90    | 543,534.12    | 684,277.80   |
| 非流动负债合计       |      | 342,027.90    | 543,534.12    | 684,277.80   |
| 负债合计          |      | 62,090,015.73 | 21,940,460.12 | 6,365,631.57 |

|  |   |  |   |
|--|---|--|---|
| <br>赵彦晖<br>法定代表人<br>(签名和盖章) | <br>耿心伟<br>主管会计工作的<br>公司负责人<br>(签名和盖章) | <br>吴萍<br>会计机构负责人<br>(签名和盖章) | <br>(公司盖章) |
|--|---|--|---|

刊载于第 26 页至第 124 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

深圳微众信用科技股份有限公司

合并资产负债表 (续)

2017年12月31日、2018年12月31日及2019年12月31日

(金额单位: 人民币元)

|                    | 附注   | 2019年          | 2018年          | 2017年         |
|--------------------|------|----------------|----------------|---------------|
| 负债和股东 / 所有者权益 (续)  |      |                |                |               |
| 股东 / 所有者权益:        |      |                |                |               |
| 股本 / 实收资本          | 五、18 | 361,377,392.00 | 38,660,676.00  | 30,000,000.00 |
| 资本公积               | 五、19 | 125,864,744.36 | 432,545,693.87 | -             |
| 其他综合收益             |      | -              | -              | -             |
| 盈余公积               | 五、20 | 3,166,259.48   | 679,866.04     | 655,509.38    |
| 未分配利润              | 五、21 | 28,025,115.74  | 5,217,463.84   | 8,352,213.97  |
| 归属于母公司股东 / 所有者权益合计 |      | 518,433,511.58 | 477,103,699.75 | 39,007,723.35 |
| 少数股东权益             |      | 1,499,100.29   | 7,376,903.96   | 4,757,531.50  |
| 股东 / 所有者权益合计       |      | 519,932,611.87 | 484,480,603.71 | 43,765,254.85 |
| 负债和股东 / 所有者权益总计    |      | 582,022,627.60 | 506,421,063.83 | 50,130,886.42 |

此财务报表已于2020年6月5日获董事会批准。

|  |   |  |   |
|--|---|--|---|
| <br>赵彦晖<br>法定代表人<br>(签名和盖章) | <br>耿心伟<br>主管会计工作的<br>公司负责人<br>(签名和盖章) | <br>吴萍<br>会计机构负责人<br>(签名和盖章) | <br>(公司盖章) |
|--|---|--|---|

刊载于第26页至第124页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

深圳微众信用科技股份有限公司

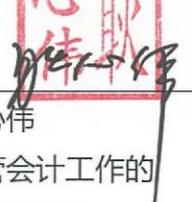
母公司资产负债表

2017年12月31日、2018年12月31日及2019年12月31日

(金额单位：人民币元)

|                | 附注   | 2019年                 | 2018年                 | 2017年                |
|----------------|------|-----------------------|-----------------------|----------------------|
| <b>资产</b>      |      |                       |                       |                      |
| <b>流动资产：</b>   |      |                       |                       |                      |
| 货币资金           |      | 461,092,016.76        | 455,554,595.06        | 15,585,196.12        |
| 交易性金融资产        |      | 25,110,000.00         | 不适用                   | 不适用                  |
| 应收账款           | 十六、1 | 61,347,037.29         | 21,865,761.81         | 12,728,403.19        |
| 预付款项           |      | 795,480.49            | 30,730.90             | 3,000.00             |
| 其他应收款          | 十六、2 | 12,036,591.26         | 2,955,329.99          | 1,683,055.84         |
| 其他流动资产         |      | 2,262,334.57          | 1,642,990.41          | 168,740.21           |
| <b>流动资产合计</b>  |      | <b>562,643,460.37</b> | <b>482,049,408.17</b> | <b>30,168,395.36</b> |
| <b>非流动资产：</b>  |      |                       |                       |                      |
| 长期股权投资         | 十六、3 | 40,040,696.63         | 18,755,001.00         | 13,310,000.00        |
| 固定资产           |      | 2,923,844.86          | 1,731,892.71          | 1,573,342.68         |
| 无形资产           |      | 1,137,512.67          | 1,250,349.73          | 930,391.12           |
| 长期待摊费用         |      | 762,183.47            | 1,151,211.52          | 608,635.42           |
| 递延所得税资产        |      | 3,240,533.86          | 10,659.49             | 3,881.52             |
| 其他非流动资产        |      | -                     | 129,000.00            | -                    |
| <b>非流动资产合计</b> |      | <b>48,104,771.49</b>  | <b>23,028,114.45</b>  | <b>16,426,250.74</b> |
| <b>资产总计</b>    |      | <b>610,748,231.86</b> | <b>505,077,522.62</b> | <b>46,594,646.10</b> |

  
 赵彦晖  
 法定代表人  
 (签名和盖章)

  
 耿心伟  
 主管会计工作的  
 公司负责人  
 (签名和盖章)

  
 吴萍  
 会计机构负责人  
 (签名和盖章)



刊载于第 26 页至第 124 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

深圳微众信用科技股份有限公司

母公司资产负债表 (续)

2017年12月31日、2018年12月31日及2019年12月31日

(金额单位：人民币元)

|               | 2019年         | 2018年         | 2017年        |
|---------------|---------------|---------------|--------------|
| 负债和股东 / 所有者权益 |               |               |              |
| 流动负债：         |               |               |              |
| 应付账款          | 117,126.00    | 506,020.00    | 36,384.00    |
| 预收款项          | 4,990,247.63  | 4,846,710.77  | 1,298,280.59 |
| 应付职工薪酬        | 18,374,352.30 | 9,893,390.19  | 2,310,014.08 |
| 应交税费          | 1,530,098.71  | 829,527.36    | 864,317.85   |
| 其他应付款         | 48,882,088.20 | 8,247,191.85  | 2,775,717.76 |
| 流动负债合计        | 73,893,912.84 | 24,322,840.17 | 7,284,714.28 |
| 非流动负债：        |               |               |              |
| 递延收益          | 342,027.90    | 543,534.12    | 684,277.80   |
| 非流动负债合计       | 342,027.90    | 543,534.12    | 684,277.80   |
| 负债合计          | 74,235,940.74 | 24,866,374.29 | 7,968,992.08 |

|  |   |  |   |
|--|---|--|---|
| <br>赵彦晖<br>法定代表人<br>(签名和盖章) | <br>耿心伟<br>主管会计工作的<br>公司负责人<br>(签名和盖章) | <br>吴萍<br>会计机构负责人<br>(签名和盖章) | <br>(公司盖章) |
|--|---|--|---|

刊载于第 26 页至第 124 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

深圳微众信用科技股份有限公司

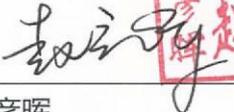
母公司资产负债表 (续)

2017年12月31日、2018年12月31日及2019年12月31日

(金额单位: 人民币元)

|                   | 附注   | 2019年                 | 2018年                 | 2017年                |
|-------------------|------|-----------------------|-----------------------|----------------------|
| 负债和股东 / 所有者权益 (续) |      |                       |                       |                      |
| 股东 / 所有者权益:       |      |                       |                       |                      |
| 股本 / 实收资本         | 五、18 | 361,377,392.00        | 38,660,676.00         | 30,000,000.00        |
| 资本公积              |      | 158,365,231.00        | 432,681,251.68        | -                    |
| 其他综合收益            |      | -                     | -                     | -                    |
| 盈余公积              |      | 3,166,259.48          | 679,866.04            | 655,509.38           |
| 未分配利润             |      | 13,603,408.64         | 8,189,354.61          | 7,970,144.64         |
| 股东 / 所有者权益合计      |      | <u>536,512,291.12</u> | <u>480,211,148.33</u> | <u>38,625,654.02</u> |
| 负债和股东 / 所有者权益总计   |      | <u>610,748,231.86</u> | <u>505,077,522.62</u> | <u>46,594,646.10</u> |

此财务报表已于2020年6月5日获董事会批准。

|  |   |  |   |
|--|---|--|---|
| <br>赵彦晖<br>法定代表人<br>(签名和盖章) | <br>耿心伟<br>主管会计工作的<br>公司负责人<br>(签名和盖章) | <br>吴萍<br>会计机构负责人<br>(签名和盖章) | <br>(公司盖章) |
|--|---|--|---|

刊载于第26页至第124页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

深圳微众信用科技股份有限公司  
合并利润表  
2017年度、2018年度及2019年度  
(金额单位：人民币元)

|         | 附注   | 2019年           | 2018年          | 2017年         |
|---------|------|-----------------|----------------|---------------|
| 一、营业收入  | 五、22 | 154,240,398.90  | 69,353,439.43  | 32,231,195.20 |
| 减：营业成本  | 五、22 | 23,089,996.90   | 12,006,724.88  | 5,649,993.36  |
| 税金及附加   | 五、23 | 892,206.28      | 644,708.40     | 154,011.10    |
| 销售费用    | 五、24 | 40,199,594.72   | 26,861,525.99  | 9,568,547.04  |
| 管理费用    | 五、25 | 24,936,892.53   | 21,720,829.31  | 4,828,888.31  |
| 研发费用    | 五、26 | 19,552,778.12   | 11,357,376.31  | 4,939,991.12  |
| 财务净收益   | 五、27 | (14,102,490.05) | (4,009,821.28) | (205,647.62)  |
| 其中：利息收入 |      | (14,142,208.76) | (4,036,270.54) | (216,357.45)  |
| 加：其他收益  | 五、28 | 960,131.49      | 947,448.11     | 161,026.36    |
| 投资收益    | 五、29 | 216,473.22      | 262,912.12     | 316,172.20    |
| 信用减值损失  | 五、30 | (394,362.62)    | 不适用            | 不适用           |
| 资产减值损失  | 五、31 | -               | (52,878.30)    | (15,234.66)   |
| 资产处置收益  | 五、32 | 781.86          | -              | 21.80         |
| 二、营业利润  |      | 60,454,444.35   | 1,929,577.75   | 7,757,397.59  |
| 加：营业外收入 | 五、33 | 0.61            | -              | 14,000.00     |
| 减：营业外支出 | 五、33 | 560,445.21      | -              | -             |
| 三、利润总额  |      | 59,893,999.75   | 1,929,577.75   | 7,771,397.59  |
| 减：所得税费用 | 五、34 | 8,552,622.92    | 2,721,155.57   | 1,028,836.90  |

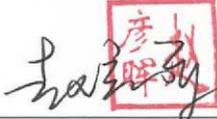
|   |   |  |   |
|---|---|--|---|
|  |  |  |  |
| 赵彦晖<br>法定代表人<br><br>(签名和盖章)   | 耿心伟<br>主管会计工作的<br>公司负责人<br><br>(签名和盖章)  | 吴萍<br>会计机构负责人<br><br>(签名和盖章)   | (公司盖章)  |

刊载于第 26 页至第 124 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

深圳微众信用科技股份有限公司  
合并利润表 (续)  
2017 年度、2018 年度及 2019 年度  
(金额单位: 人民币元)

|                              | 附注   | 2019 年        | 2018 年         | 2017 年       |
|------------------------------|------|---------------|----------------|--------------|
| 四、净利润 / (亏损)                 |      | 51,341,376.83 | (791,577.82)   | 6,742,560.69 |
| (一) 按经营持续性分类:                |      |               |                |              |
| 1. 持续经营净利润 / (亏损)            |      | 51,341,376.83 | (791,577.82)   | 6,742,560.69 |
| 2. 终止经营净利润                   |      | -             | -              | -            |
| (二) 按所有权归属分类:                |      |               |                |              |
| 1. 归属于母公司股东 / 所有者的净利润 / (亏损) |      | 49,006,562.59 | (3,110,393.47) | 5,530,391.57 |
| 2. 少数股东损益                    |      | 2,334,814.24  | 2,318,815.65   | 1,212,169.12 |
| 五、其他综合收益的税后净额                |      | -             | -              | -            |
| 六、综合收益总额                     |      | 51,341,376.83 | (791,577.82)   | 6,742,560.69 |
| (一) 归属于母公司股东 / 所有者的综合收益总额    |      | 49,006,562.59 | (3,110,393.47) | 5,530,391.57 |
| (二) 归属于少数股东的综合收益总额           |      | 2,334,814.24  | 2,318,815.65   | 1,212,169.12 |
| 七、每股收益:                      |      |               |                |              |
| (一) 基本每股收益                   | 五、35 | 0.14          | 不适用            | 不适用          |
| (二) 稀释每股收益                   | 五、35 | 0.14          | 不适用            | 不适用          |

此财务报表已于 2020 年 6 月 5 日获董事会批准。



赵彦晖  
法定代表人

(签名和盖章)



耿心伟  
主管会计工作的  
公司负责人

(签名和盖章)



吴萍  
会计机构负责人

(签名和盖章)



刊载于第 26 页至第 124 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

深圳微众信用科技股份有限公司  
 母公司利润表  
 2017年度、2018年度及2019年度  
 (金额单位：人民币元)

|         | 附注   | 2019年           | 2018年          | 2017年         |
|---------|------|-----------------|----------------|---------------|
| 一、营业收入  | 十六、4 | 153,149,081.84  | 67,786,577.50  | 30,047,787.60 |
| 减：营业成本  | 十六、4 | 21,463,408.39   | 11,778,605.21  | 5,649,993.36  |
| 税金及附加   |      | 788,272.99      | 610,284.30     | 122,661.83    |
| 销售费用    |      | 48,188,357.81   | 27,153,342.89  | 10,659,776.83 |
| 管理费用    |      | 24,237,757.11   | 21,181,311.36  | 4,128,848.55  |
| 研发费用    |      | 19,552,778.12   | 11,357,376.31  | 4,939,991.12  |
| 财务净收益   |      | (14,088,248.57) | (3,988,997.07) | (195,937.63)  |
| 其中：利息收入 |      | (14,110,600.17) | (4,009,327.95) | (200,688.74)  |
| 加：其他收益  |      | 955,829.31      | 946,409.07     | 160,404.72    |
| 投资收益    |      | 3,468,356.26    | 667,484.76     | 273,157.00    |
| 信用减值损失  |      | (1,307,884.82)  | 不适用            | 不适用           |
| 资产减值损失  |      | (20,099,504.37) | (58,131.98)    | (14,954.66)   |
| 二、营业利润  |      | 36,023,552.37   | 1,250,416.35   | 5,161,060.60  |
| 加：营业外收入 |      | 0.61            | -              | 14,000.00     |
| 减：营业外支出 |      | 287,160.75      | -              | -             |
| 三、利润总额  |      | 35,736,392.23   | 1,250,416.35   | 5,175,060.60  |
| 减：所得税费用 |      | 4,073,797.48    | 1,006,849.72   | 152,006.12    |

  
 赵彦晖  
 法定代表人  
 (签名和盖章)

  
 耿心伟  
 主管会计工作的  
 公司负责人  
 (签名和盖章)

  
 吴萍  
 会计机构负责人  
 (签名和盖章)

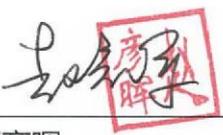


刊载于第 26 页至第 124 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

深圳微众信用科技股份有限公司  
 母公司利润表 (续)  
 2017 年度、2018 年度及 2019 年度  
 (金额单位: 人民币元)

|               | 2019 年        | 2018 年     | 2017 年       |
|---------------|---------------|------------|--------------|
| 四、净利润         | 31,662,594.75 | 243,566.63 | 5,023,054.48 |
| (一) 持续经营净利润   | 31,662,594.75 | 243,566.63 | 5,023,054.48 |
| (二) 终止经营净利润   | -             | -          | -            |
| 五、其他综合收益的税后净额 | -             | -          | -            |
| 六、综合收益总额      | 31,662,594.75 | 243,566.63 | 5,023,054.48 |

此财务报表已于 2020 年 6 月 5 日获董事会批准。

|  |   |  |   |
|--|---|--|---|
| <br>赵彦晖<br>法定代表人<br>(签名和盖章) | <br>耿心伟<br>主管会计工作的<br>公司负责人<br>(签名和盖章) | <br>吴萍<br>会计机构负责人<br>(签名和盖章) | <br>(公司盖章) |
|--|---|--|---|

刊载于第 26 页至第 124 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

深圳微众信用科技股份有限公司  
合并现金流量表  
2017年度、2018年度及2019年度  
(金额单位：人民币元)

|                       | 附注      | 2019年                   | 2018年                  | 2017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        |         | 124,360,904.70          | 68,967,283.64          | 28,940,990.13          |
| 收到其他与经营活动有关的现金        | 五、37(1) | 758,625.88              | 806,704.43             | 59,304.16              |
| 经营活动现金流入小计            |         | <u>125,119,530.58</u>   | <u>69,773,988.07</u>   | <u>29,000,294.29</u>   |
| 购买商品、接受劳务支付的现金        |         | (8,825,542.04)          | (8,488,077.86)         | (1,732,053.39)         |
| 支付给职工以及为职工支付的现金       |         | (61,919,374.14)         | (31,942,476.39)        | (15,180,767.03)        |
| 支付的各项税费               |         | (17,030,222.24)         | (6,206,066.69)         | (1,597,701.67)         |
| 支付其他与经营活动有关的现金        | 五、37(2) | (14,269,961.58)         | (10,926,112.95)        | (8,658,533.51)         |
| 经营活动现金流出小计            |         | <u>(102,045,100.00)</u> | <u>(57,562,733.89)</u> | <u>(27,169,055.60)</u> |
| 经营活动产生的现金流量净额         | 五、38(1) | <u>23,074,430.58</u>    | <u>12,211,254.18</u>   | <u>1,831,238.69</u>    |

  
 赵彦晖  
 法定代表人  
 (签名和盖章)

  
 耿心伟  
 主管会计工作的  
 公司负责人  
 (签名和盖章)

  
 吴萍  
 会计机构负责人  
 (签名和盖章)



刊载于第 26 页至第 124 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

深圳微众信用科技股份有限公司  
合并现金流量表(续)  
2017年度、2018年及2019年度  
(金额单位:人民币元)

|                         | 附注      | 2019年                   | 2018年                     | 2017年                   |
|-------------------------|---------|-------------------------|---------------------------|-------------------------|
| <b>二、投资活动使用的现金流量:</b>   |         |                         |                           |                         |
| 收回投资收到的现金               |         | 585,920,000.00          | 1,472,800,000.00          | 101,600,000.00          |
| 取得投资收益收到的现金             |         | 9,401,463.92            | 3,850,276.41              | 464,029.66              |
| 处置固定资产收回的现金             |         |                         |                           |                         |
| 净额                      |         | 58,269.79               | -                         | 23,839.19               |
| 收到其他与投资活动有关的现金          | 五、37(3) | -                       | 14,300,000.00             | 11,300,000.00           |
| 投资活动现金流入小计              |         | <u>595,379,733.71</u>   | <u>1,490,950,276.41</u>   | <u>113,387,868.85</u>   |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金 |         | (3,470,055.35)          | (3,209,735.03)            | (3,526,565.55)          |
| 投资支付的现金                 |         | (798,010,000.00)        | (1,672,800,000.00)        | (101,600,000.00)        |
| 支付其他与投资活动有关的现金          | 五、37(4) | -                       | (14,300,000.00)           | (11,300,000.00)         |
| 投资活动现金流出小计              |         | <u>(801,480,055.35)</u> | <u>(1,690,309,735.03)</u> | <u>(116,426,565.55)</u> |
| 投资活动使用的现金流量净额           |         | <u>(206,100,321.64)</u> | <u>(199,359,458.62)</u>   | <u>(3,038,696.70)</u>   |
| <b>三、筹资活动产生的现金流量:</b>   |         |                         |                           |                         |
| 吸收投资收到的现金               |         | 2,184,800.00            | 448,607,432.00            | 1,200,000.00            |
| 筹资活动现金流入小计              |         | <u>2,184,800.00</u>     | <u>448,607,432.00</u>     | <u>1,200,000.00</u>     |

|  |   |  |
|--|---|--|
| <br>赵彦晖<br>法定代表人<br>(签名和盖章) | <br>耿心伟<br>主管会计工作的<br>公司负责人<br>(签名和盖章) | <br>吴萍<br>会计机构负责人<br>(签名和盖章) |
|--|---|--|



刊载于第 26 页至第 124 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

深圳微众信用科技股份有限公司  
合并现金流量表 (续)  
2017年度、2018年及2019年度  
(金额单位: 人民币元)

|                      | 附注      | 2019年                 | 2018年                  | 2017年                |
|----------------------|---------|-----------------------|------------------------|----------------------|
| 三、筹资活动产生的现金流量 (续):   |         |                       |                        |                      |
| 分配股利、利润或偿付利息支付的现金    |         | (980,000.00)          | (490,000.00)           | -                    |
| 其中: 子公司支付给少数股东的股利或利润 |         | (980,000.00)          | (490,000.00)           | -                    |
| 支付其他与筹资活动有关的现金       | 五、37(5) | (1,120,000.00)        | (17,614,550.03)        | -                    |
| 筹资活动现金流出小计           |         | <u>(2,100,000.00)</u> | <u>(18,104,550.03)</u> | <u>-</u>             |
| 筹资活动产生的现金流量净额        |         | <u>84,800.00</u>      | <u>430,502,881.97</u>  | <u>1,200,000.00</u>  |
| 四、现金及现金等价物净(减少)/增加额  | 五、38(1) | (182,941,091.06)      | 243,354,677.53         | (7,458.01)           |
| 加: 年初现金及现金等价物余额      |         | <u>275,135,796.96</u> | <u>31,781,119.43</u>   | <u>31,788,577.44</u> |
| 五、年末现金及现金等价物余额       | 五、38(2) | <u>92,194,705.90</u>  | <u>275,135,796.96</u>  | <u>31,781,119.43</u> |

此财务报表已于2020年6月5日获董事会批准。

|  |   |  |   |
|--|---|--|---|
| <br>赵彦晖<br>法定代表人<br>(签名和盖章) | <br>耿心伟<br>主管会计工作的<br>公司负责人<br>(签名和盖章) | <br>吴萍<br>会计机构负责人<br>(签名和盖章) | <br>(公司盖章) |
|--|---|--|---|

刊载于第26页至第124页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

深圳微众信用科技股份有限公司  
 母公司现金流量表  
 2017年度、2018年及2019年度  
 (金额单位：人民币元)

|                 | 2019年                  | 2018年                  | 2017年                  |
|-----------------|------------------------|------------------------|------------------------|
| 一、经营活动产生的现金流量：  |                        |                        |                        |
| 销售商品、提供劳务收到的现金  | 122,194,299.18         | 67,818,903.34          | 25,898,857.89          |
| 收到其他与经营活动有关的现金  | 754,323.70             | 805,665.39             | 58,682.52              |
| 经营活动现金流入小计      | <u>122,948,622.88</u>  | <u>68,624,568.73</u>   | <u>25,957,540.41</u>   |
| 购买商品、接受劳务支付的现金  | (8,786,076.87)         | (8,361,175.35)         | (1,676,829.40)         |
| 支付给职工以及为职工支付的现金 | (50,082,240.12)        | (27,461,454.07)        | (13,160,309.79)        |
| 支付的各项税费         | (13,948,048.70)        | (5,618,305.60)         | (717,418.07)           |
| 支付其他与经营活动有关的现金  | (21,159,247.46)        | (13,176,022.16)        | (7,412,588.51)         |
| 经营活动现金流出小计      | <u>(93,975,613.15)</u> | <u>(54,616,957.18)</u> | <u>(22,967,145.77)</u> |
| 经营活动产生的现金流量净额   | <u>28,973,009.73</u>   | <u>14,007,611.55</u>   | <u>2,990,394.64</u>    |

|  |   |  |   |
|--|---|--|---|
| <br>赵彦晖<br>法定代表人<br>(签名和盖章) | <br>耿心伟<br>主管会计工作的<br>公司负责人<br>(签名和盖章) | <br>吴萍<br>会计机构负责人<br>(签名和盖章) | <br>(公司盖章) |
|--|---|--|---|

刊载于第 26 页至第 124 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

深圳微众信用科技股份有限公司  
 母公司现金流量表 (续)  
 2017 年度、2018 年及 2019 年度  
 (金额单位: 人民币元)

|                             | 2019 年                  | 2018 年                    | 2017 年                  |
|-----------------------------|-------------------------|---------------------------|-------------------------|
| <b>二、投资活动产生的现金流量:</b>       |                         |                           |                         |
| 收回投资收到的现金                   | 576,180,000.00          | 1,430,000,000.00          | 109,120,000.00          |
| 取得投资收益收到的现金                 | 10,337,631.75           | 4,227,906.46              | 405,355.94              |
| 收到其他与投资活动有关的<br>现金          | 27,475.72               | 15,111,219.09             | 12,026,039.14           |
| 投资活动现金流入小计                  | <u>586,545,107.47</u>   | <u>1,449,339,125.55</u>   | <u>121,551,395.08</u>   |
| 购建固定资产、无形资产和<br>其他长期资产支付的现金 | (3,323,385.94)          | (3,125,894.03)            | (3,090,636.42)          |
| 投资支付的现金                     | (782,825,200.00)        | (1,635,445,001.00)        | (90,490,000.00)         |
| 支付其他与投资活动有关的<br>现金          | (7,958,434.23)          | (16,388,770.54)           | (12,673,974.00)         |
| 投资活动现金流出小计                  | <u>(794,107,020.17)</u> | <u>(1,654,959,665.57)</u> | <u>(106,254,610.42)</u> |
| 投资活动 (使用) / 产生的<br>现金流量净额   | <u>(207,561,912.70)</u> | <u>(205,620,540.02)</u>   | <u>15,296,784.66</u>    |
| <b>三、筹资活动产生的现金流量:</b>       |                         |                           |                         |
| 吸收投资收到的现金                   | 1,700,000.00            | 446,932,432.00            | -                       |
| 收到其他与筹资活动有关的<br>现金          | 11,500,000.00           | -                         | -                       |
| 筹资活动现金流入小计                  | <u>13,200,000.00</u>    | <u>446,932,432.00</u>     | <u>-</u>                |

  
 赵彦晖

法定代表人

(签名和盖章)

  
 耿心伟

主管会计工作的  
公司负责人

(签名和盖章)

  
 吴萍

会计机构负责人

(签名和盖章)



刊载于第 26 页至第 124 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

深圳微众信用科技股份有限公司  
 母公司现金流量表 (续)  
 2017 年度、2018 年及 2019 年度  
 (金额单位: 人民币元)

|                       | 2019 年                 | 2018 年                 | 2017 年                 |
|-----------------------|------------------------|------------------------|------------------------|
| 三、筹资活动产生的现金流量 (续):    |                        |                        |                        |
| 偿还债务支付的现金             | -                      | -                      | (28,311,000.00)        |
| 支付其他与筹资活动有关的现金        | (12,020,000.00)        | (16,594,549.03)        | -                      |
| 筹资活动现金流出小计            | <u>(12,020,000.00)</u> | <u>(16,594,549.03)</u> | <u>(28,311,000.00)</u> |
| 筹资活动产生 / (使用) 的现金流量净额 | <u>1,180,000.00</u>    | <u>430,337,882.97</u>  | <u>(28,311,000.00)</u> |
| 四、现金及现金等价物            |                        |                        |                        |
| 净 (减少) / 增加额          | (177,408,902.97)       | 238,724,954.50         | (10,023,820.70)        |
| 加: 年初现金及现金等价物余额       | <u>254,310,150.62</u>  | <u>15,585,196.12</u>   | <u>25,609,016.82</u>   |
| 五、年末现金及现金等价物余额        | <u>76,901,247.65</u>   | <u>254,310,150.62</u>  | <u>15,585,196.12</u>   |

此财务报表已于 2020 年 6 月 5 日获董事会批准。

|  |   |  |   |
|--|---|--|---|
| <br>赵彦晖<br>法定代表人<br>(签名和盖章) | <br>耿心伟<br>主管会计工作的<br>公司负责人<br>(签名和盖章) | <br>吴萍<br>会计机构负责人<br>(签名和盖章) | <br>(公司盖章) |
|--|---|--|---|

刊载于第 26 页至第 124 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

深圳微众信用科技股份有限公司

合并股东权益变动表

2019 年度

(金额单位：人民币元)

| 附注           | 归属于母公司股东权益    |                |                 |            |               |                 | 少数股东权益         | 股东权益合计          |
|--------------|---------------|----------------|-----------------|------------|---------------|-----------------|----------------|-----------------|
|              | 实收资本 / 股本     | 资本公积           | 其他综合收益          | 盈余公积       | 未分配利润         | 小计              |                |                 |
| 一、2018 年年末余额 | 38,660,676.00 | 432,545,693.87 | -               | 679,866.04 | 5,217,463.84  | 477,103,699.75  | 7,376,903.96   | 484,480,603.71  |
| 加：会计政策变更     | 五、21          | -              | -               | -          | (57,797.53)   | (57,797.53)     | (27,346.74)    | (85,144.27)     |
| 二、2019 年年初余额 | 38,660,676.00 | 432,545,693.87 | -               | 679,866.04 | 5,159,666.31  | 477,045,902.22  | 7,349,557.22   | 484,395,459.44  |
| 三、本年增减变动金额   |               |                |                 |            |               |                 |                |                 |
| (一) 综合收益总额   | -             | -              | -               | -          | 49,006,562.59 | 49,006,562.59   | 2,334,814.24   | 51,341,376.83   |
| (二) 股东投入资本   |               |                |                 |            |               |                 |                |                 |
| 1. 股东投入的普通股  | 五、18 和 19     | 1,377,392.00   | 9,122,608.00    | -          | -             | 10,500,000.00   | 484,800.00     | 10,984,800.00   |
| 2. 股份支付      | 五、19 和十一、1    | -              | 14,245,975.60   | -          | -             | 14,245,975.60   | -              | 14,245,975.60   |
| 3. 购买少数股东权益  | 五、19          | -              | (32,364,928.83) | -          | -             | (32,364,928.83) | (5,485,071.17) | (37,850,000.00) |
| (三) 利润分配     | 五、21          |                |                 |            |               |                 |                |                 |
| 1. 提取盈余公积    |               | -              | -               | -          | 3,166,259.48  | (3,166,259.48)  | -              | -               |
| 2. 对股东的分配    |               | -              | -               | -          | -             | -               | (3,185,000.00) | (3,185,000.00)  |

  
 赵彦晖  
 法定代表人  
 (签名和盖章)

  
 耿心伟  
 主管会计工作的公司负责人  
 (签名和盖章)

  
 吴萍  
 会计机构负责人  
 (签名和盖章)



刊载于第 26 页至第 124 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

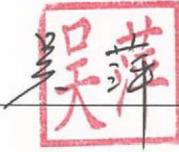
深圳微众信用科技股份有限公司  
合并股东权益变动表 (续)  
2019 年度  
(金额单位: 人民币元)

| 附注              | 归属于母公司股东权益      |                       |                         |          |                     |                      | 少数股东权益                | 股东权益合计                |                       |
|-----------------|-----------------|-----------------------|-------------------------|----------|---------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
|                 | 实收资本 / 股本       | 资本公积                  | 其他综合收益                  | 盈余公积     | 未分配利润               | 小计                   |                       |                       |                       |
| 三、本年增减变动金额 (续)  |                 |                       |                         |          |                     |                      |                       |                       |                       |
| (四) 股东权益内部结转    |                 |                       |                         |          |                     |                      |                       |                       |                       |
| 1. 净资产折股        | 五、18、19、20 和 21 | 321,339,324.00        | (297,684,604.28)        | -        | (679,866.04)        | (22,974,853.68)      | -                     | -                     |                       |
| 上述 (一) 至 (四) 小计 |                 | <u>322,716,716.00</u> | <u>(306,680,949.51)</u> | <u>-</u> | <u>2,486,393.44</u> | <u>22,865,449.43</u> | <u>41,387,609.36</u>  | <u>(5,850,456.93)</u> | <u>35,537,152.43</u>  |
| 四、2019 年年末余额    |                 | <u>361,377,392.00</u> | <u>125,864,744.36</u>   | <u>-</u> | <u>3,166,259.48</u> | <u>28,025,115.74</u> | <u>518,433,511.58</u> | <u>1,499,100.29</u>   | <u>519,932,611.87</u> |

此财务报表已于 2020 年 6 月 5 日获董事会批准。

  
 赵彦晖  
 法定代表人  
 (签名和盖章)

  
 耿心伟  
 主管会计工作的公司负责人  
 (签名和盖章)

  
 吴萍  
 会计机构负责人  
 (签名和盖章)



刊载于第 26 页至第 124 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

深圳微众信用科技股份有限公司  
合并所有者权益变动表  
2018年度  
(金额单位: 人民币元)

|                 | 附注        | 归属于母公司所有者权益   |                |        |            |                | 少数股东权益         | 所有者权益合计      |                |
|-----------------|-----------|---------------|----------------|--------|------------|----------------|----------------|--------------|----------------|
|                 |           | 实收资本          | 资本公积           | 其他综合收益 | 盈余公积       | 未分配利润          |                |              | 小计             |
| 一、2018年年初余额     |           | 30,000,000.00 | -              | -      | 655,509.38 | 8,352,213.97   | 39,007,723.35  | 4,757,531.50 | 43,765,254.85  |
| 二、本年增减变动金额      |           |               |                |        |            |                |                |              |                |
| (一) 综合收益总额      |           | -             | -              | -      | -          | (3,110,393.47) | (3,110,393.47) | 2,318,815.65 | (791,577.82)   |
| (二) 所有者投入和减少的资本 |           |               |                |        |            |                |                |              |                |
| 1. 所有者投入资本      | 五、18和19   | 8,660,676.00  | 421,677,206.97 | -      | -          | -              | 430,337,882.97 | 1,675,000.00 | 432,012,882.97 |
| 2. 股份支付         | 五、19和十一、1 | -             | 11,004,044.71  | -      | -          | -              | 11,004,044.71  | -            | 11,004,044.71  |
| 3. 购买少数股东权益     | 五、19      | -             | (135,557.81)   | -      | -          | -              | (135,557.81)   | (884,443.19) | (1,020,001.00) |
| (三) 利润分配        | 五、21      |               |                |        |            |                |                |              |                |
| 1. 提取盈余公积       |           | -             | -              | -      | 24,356.66  | (24,356.66)    | -              | -            | -              |
| 2. 对股东的分配       | 五、16      | -             | -              | -      | -          | -              | -              | (490,000.00) | (490,000.00)   |
| 上述(一)至(三)小计     |           | 8,660,676.00  | 432,545,693.87 | -      | 24,356.66  | (3,134,750.13) | 438,095,976.40 | 2,619,372.46 | 440,715,348.86 |

赵彦晖  
法定代表人  
(签名和盖章)

耿心伟  
主管会计工作的公司负责人  
(签名和盖章)

吴萍  
会计机构负责人  
(签名和盖章)

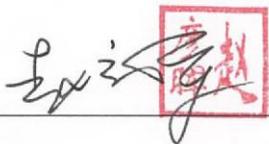


刊载于第 26 页至第 124 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

深圳微众信用科技股份有限公司  
合并所有者权益变动表(续)  
2018年度  
(金额单位:人民币元)

|             | 归属于母公司所有者权益   |                |        |            |              | 少数股东权益         | 所有者权益合计      |                |
|-------------|---------------|----------------|--------|------------|--------------|----------------|--------------|----------------|
|             | 实收资本          | 资本公积           | 其他综合收益 | 盈余公积       | 未分配利润        |                |              | 小计             |
| 三、2018年年末余额 | 38,660,676.00 | 432,545,693.87 | -      | 679,866.04 | 5,217,463.84 | 477,103,699.75 | 7,376,903.96 | 484,480,603.71 |

此财务报表已于2020年6月5日获董事会批准。

|   |   |  |  |
|---|---|--|--|
| <br>赵彦晖<br>法定代表人<br>(签名和盖章) | <br>耿心伟<br>主管会计工作的公司负责人<br>(签名和盖章) | <br>吴萍<br>会计机构负责人<br>(签名和盖章) | <br>(公司盖章) |
|---|---|--|--|

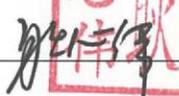
刊载于第26页至第124页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

深圳微众信用科技股份有限公司  
合并所有者权益变动表  
2017年度  
(金额单位: 人民币元)

| 附注          | 归属于母公司所有者权益   |            |        |              |               | 少数股东权益       | 所有者权益合计       |
|-------------|---------------|------------|--------|--------------|---------------|--------------|---------------|
|             | 实收资本          | 盈余公积       | 其他综合收益 | 未分配利润        | 小计            |              |               |
| 一、2017年年初余额 | 30,000,000.00 | 153,203.94 | -      | 3,324,127.84 | 33,477,331.78 | 2,345,362.38 | 35,822,694.16 |
| 二、本年增减变动金额  |               |            |        |              |               |              |               |
| (一) 综合收益总额  | -             | -          | -      | 5,530,391.57 | 5,530,391.57  | 1,212,169.12 | 6,742,560.69  |
| (二) 所有者投入资本 | -             | -          | -      | -            | -             | 1,200,000.00 | 1,200,000.00  |
| (三) 利润分配    |               |            |        |              |               |              |               |
| 1. 提取盈余公积   | -             | 502,305.44 | -      | (502,305.44) | -             | -            | -             |
| 上述(一)至(三)小计 | -             | 502,305.44 | -      | 5,028,086.13 | 5,530,391.57  | 2,412,169.12 | 7,942,560.69  |
| 三、2017年年末余额 | 30,000,000.00 | 655,509.38 | -      | 8,352,213.97 | 39,007,723.35 | 4,757,531.50 | 43,765,254.85 |

此财务报表已于2020年6月5日获董事会批准。

  
  
 赵彦晖  
 法定代表人  
 (签名和盖章)

  
  
 耿心伟  
 主管会计工作的公司负责人  
 (签名和盖章)

  
  
 吴萍  
 会计机构负责人  
 (签名和盖章)

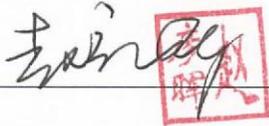


刊载于第26页至第124页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

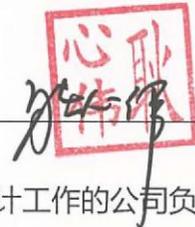
深圳微众信用科技股份有限公司  
 母公司股东权益变动表  
 2019年度  
 (金额单位：人民币元)

|             | <u>实收资本 / 股本</u> | <u>资本公积</u>    | <u>其他综合收益</u> | <u>盈余公积</u> | <u>未分配利润</u>  | <u>股东权益合计</u>  |
|-------------|------------------|----------------|---------------|-------------|---------------|----------------|
| 一、2018年年末余额 | 38,660,676.00    | 432,681,251.68 | -             | 679,866.04  | 8,189,354.61  | 480,211,148.33 |
| 加：会计政策变更    | -                | -              | -             | -           | (107,427.56)  | (107,427.56)   |
| 二、2019年年初余额 | 38,660,676.00    | 432,681,251.68 | -             | 679,866.04  | 8,081,927.05  | 480,103,720.77 |
| 三、本年增减变动金额  |                  |                |               |             |               |                |
| (一) 综合收益总额  | -                | -              | -             | -           | 31,662,594.75 | 31,662,594.75  |
| (二) 股东投入资本  |                  |                |               |             |               |                |
| 1. 股东投入的普通股 | 1,377,392.00     | 9,122,608.00   | -             | -           | -             | 10,500,000.00  |
| 2. 股份支付     | -                | 14,245,975.60  | -             | -           | -             | 14,245,975.60  |

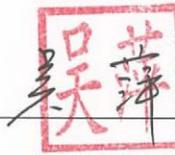
赵彦晖  
 法定代表人  
 (签名和盖章)



耿心伟  
 主管会计工作的公司负责人  
 (签名和盖章)



吴萍  
 会计机构负责人  
 (签名和盖章)




刊载于第 26 页至第 124 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

深圳微众信用科技股份有限公司  
 母公司股东权益变动表 (续)  
 2019 年度  
 (金额单位: 人民币元)

|                 | 附注                  | 实收资本 / 股本             | 资本公积                    | 其他综合收益   | 盈余公积                | 未分配利润                | 股东权益合计                |
|-----------------|---------------------|-----------------------|-------------------------|----------|---------------------|----------------------|-----------------------|
| 三、本年增减变动金额 (续)  |                     |                       |                         |          |                     |                      |                       |
| (三) 利润分配        |                     |                       |                         |          |                     |                      |                       |
| 1. 提取盈余公积       |                     | -                     | -                       | -        | 3,166,259.48        | (3,166,259.48)       | -                     |
| (四) 股东权益内部结转    |                     |                       |                         |          |                     |                      |                       |
| 1. 净资产折股        | 五、18、19、<br>20 和 21 | 321,339,324.00        | (297,684,604.28)        | -        | (679,866.04)        | (22,974,853.68)      | -                     |
| 上述 (一) 至 (四) 小计 |                     | <u>322,716,716.00</u> | <u>(274,316,020.68)</u> | <u>-</u> | <u>2,486,393.44</u> | <u>5,521,481.59</u>  | <u>56,408,570.35</u>  |
| 四、2019 年年末余额    |                     | <u>361,377,392.00</u> | <u>158,365,231.00</u>   | <u>-</u> | <u>3,166,259.48</u> | <u>13,603,408.64</u> | <u>536,512,291.12</u> |

此财务报表已于 2020 年 6 月 5 日获董事会批准。

|   |  |  |  |
|---|--|--|--|
| <p>_____<br/>                 赵彦晖<br/>                 法定代表人<br/>                 (签名和盖章)</p> | <p>_____<br/>                 耿心伟<br/>                 主管会计工作的公司负责人<br/>                 (签名和盖章)</p> | <p>_____<br/>                 吴萍<br/>                 会计机构负责人<br/>                 (签名和盖章)</p> | <p>_____<br/>                 (公司盖章)</p> |
|---|--|--|--|

刊载于第 26 页至第 124 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

深圳微众信用科技股份有限公司  
 母公司所有者权益变动表  
 2018年度  
 (金额单位: 人民币元)

|             | 实收资本          | 资本公积           | 其他综合收益 | 盈余公积       | 未分配利润        | 所有者权益合计        |
|-------------|---------------|----------------|--------|------------|--------------|----------------|
| 一、2018年年初余额 | 30,000,000.00 | -              | -      | 655,509.38 | 7,970,144.64 | 38,625,654.02  |
| 二、本年增减变动金额  |               |                |        |            |              |                |
| (一) 综合收益总额  | -             | -              | -      | -          | 243,566.63   | 243,566.63     |
| (二) 所有者投入资本 |               |                |        |            |              |                |
| 1. 所有者投入资本  | 8,660,676.00  | 421,677,206.97 | -      | -          | -            | 430,337,882.97 |
| 2. 股份支付     | -             | 11,004,044.71  | -      | -          | -            | 11,004,044.71  |
| (三) 利润分配    |               |                |        |            |              |                |
| 1. 提取盈余公积   | -             | -              | -      | 24,356.66  | (24,356.66)  | -              |
| 上述(一)至(三)小计 | 8,660,676.00  | 432,681,251.68 | -      | 24,356.66  | 219,209.97   | 441,585,494.31 |
| 三、2018年年末余额 | 38,660,676.00 | 432,681,251.68 | -      | 679,866.04 | 8,189,354.61 | 480,211,148.33 |

此财务报表已于2020年6月5日获董事会批准。

赵彦晖  
 法定代表人  
 (签名和盖章)

耿心伟  
 主管会计工作的公司负责人  
 (签名和盖章)

吴萍  
 会计机构负责人  
 (签名和盖章)

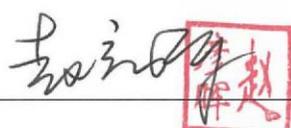


刊载于第26页至第124页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

深圳微众信用科技股份有限公司  
 母公司所有者权益变动表  
 2017 年度  
 (金额单位: 人民币元)

|                 | 实收资本          | 其他综合收益 | 盈余公积       | 未分配利润        | 所有者权益合计       |
|-----------------|---------------|--------|------------|--------------|---------------|
| 一、2017 年年初余额    | 30,000,000.00 | -      | 153,203.94 | 3,449,395.60 | 33,602,599.54 |
| 二、本年增减变动金额      |               |        |            |              |               |
| (一) 综合收益总额      | -             | -      | -          | 5,023,054.48 | 5,023,054.48  |
| (二) 利润分配        |               |        |            |              |               |
| 1. 提取盈余公积       | -             | -      | 502,305.44 | (502,305.44) | -             |
| 上述 (一) 至 (二) 小计 | -             | -      | 502,305.44 | 4,520,749.04 | 5,023,054.48  |
| 三、2017 年年末余额    | 30,000,000.00 | -      | 655,509.38 | 7,970,144.64 | 38,625,654.02 |

此财务报表已于 2020 年 6 月 5 日获董事会批准。

  
 赵彦晖  
 法定代表人  
 (签名和盖章)

  
 耿心伟  
 主管会计工作的公司负责人  
 (签名和盖章)

  
 吴萍  
 会计机构负责人  
 (签名和盖章)



刊载于第 26 页至第 124 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

深圳微众信用科技股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

一、 公司基本情况

深圳微众信用科技股份有限公司(以下简称“本公司”)是于2019年12月10日在深圳微众银信息服务有限公司(以下简称“原公司”)基础上改组成立的股份有限公司,本公司的注册地址为深圳市南山区粤海街道深圳国际软件园一期8栋202室,总部位于中华人民共和国广东省深圳市。本公司于2019年12月10日取得深圳市市场监督管理局核准颁发的营业执照(注册号91440300319331004W)。

本公司及子公司(以下简称“本集团”)主要经营范围包括计算机数据库管理;计算机系统分析;计算机系统集成领域内的技术开发、技术咨询、技术服务;通信设备、计算机产品的销售;在网上从事商务活动;征集、利用企业信用信息,开展企业信用评估、咨询服务;数据库服务、计算机软件开发与销售。许可经营项目是:数据库服务。

本报告期内,本集团子公司的情况及新增子公司的情况参见附注六及附注七。

二、 财务报表的编制基础

本公司以持续经营为基础编制财务报表。

本集团自2019年1月1日起执行了中华人民共和国财政部(以下简称“财政部”)2017年度修订的《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》等新金融工具准则(参见附注三、7(2))。

本集团尚未执行财政部分别于2017年度和2018年度修订的《企业会计准则第14号——收入》和《企业会计准则第21号——租赁》。

三、 公司重要会计政策、会计估计

本集团应收款项坏账准备的确认和计量、固定资产的折旧、无形资产的摊销以及收入的确认和计量的相关会计政策是根据本集团相关业务经营特点制定的,具体政策参见相关附注。

## 1、 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合财政部颁布的企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司 2017 年 12 月 31 日、2018 年 12 月 31 日及 2019 年 12 月 31 日的合并财务状况和财务状况，以及 2017 年度、2018 年度及 2019 年度的合并经营成果和经营成果及合并现金流量和现金流量。

此外，本公司的财务报表同时符合中国证券监督管理委员会（以下简称“证监会”）2014 年修订的《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》有关财务报表及其附注的披露要求。

## 2、 会计期间

会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

## 3、 营业周期

本公司将从投入资源于销售的商品或提供的劳务起至实现现金或现金等价物的期间作为正常营业周期。本公司主要业务的营业周期通常小于 12 个月。

## 4、 记账本位币

本公司的记账本位币为人民币，编制财务报表采用的货币为人民币。本公司及子公司选定记账本位币的依据是主要业务收支的计价和结算币种。

## 5、 合并财务报表的编制方法

### (1) 总体原则

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定，包括本公司及本公司控制的子公司。控制，是指本集团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其回报金额。在判断本集团是否拥有对被投资方的权力时，本集团仅考虑与被投资方相关的实质性权利（包括本集团自身所享有的及其他方所享有的实质性权利）。子公司的财务状况、经营成果和现金流量由控制开始日起至控制结束日止包含于合并财务报表中。

子公司少数股东应占的权益、损益和综合收益总额分别在合并资产负债表的股东 / 所有者权益中和合并利润表的净利润及综合收益总额项目后单独列示。

如果子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司年初所有者权益中所享有的份额的，其余额仍冲减少数股东权益。

当子公司所采用的会计期间或会计政策与本公司不一致时，合并时已按照本公司的会计期间或会计政策对子公司财务报表进行必要的调整。合并时所有集团内部交易及余额，包括未实现内部交易损益均已抵销。集团内部交易发生的未实现损失，有证据表明该损失是相关资产减值损失的，则全额确认该损失。

## (2) 少数股东权益变动

本公司因购买少数股权新取得的长期股权投资成本与按照新增持股比例计算应享有子公司的净资产份额之间的差额，以及在不丧失控制权的情况下因部分处置对子公司的股权投资而取得的处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司净资产的差额，均调整合并资产负债表中的资本公积(股本/资本溢价)，资本公积(股本/资本溢价)不足冲减的，调整留存收益。

## 6、 现金及现金等价物的确定标准

现金及现金等价物包括库存现金、可以随时用于支付的存款以及持有期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

## 7、 金融工具

本集团的金融工具包括货币资金、除长期股权投资(参见附注三、8)以外的股权投资、应收款项、应付款项、借款及股本/实收资本等。

财政部于 2017 年颁布了《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量(修订)》及《企业会计准则第 37 号——金融工具列报(修订)》(统称“新金融工具准则”)。新金融工具准则修订了财政部于 2006 年颁布的《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》以及财政部于 2014 年修订的《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》(统称“原金融工具准则”)。

本集团在本报告期间内，自 2017 年 1 月 1 日至 2018 年 12 月 31 日止执行原金融工具准则，自 2019 年 1 月 1 日起执行新金融工具准则。

(1) 原金融工具准则

(a) 金融资产及金融负债的确认与计量

金融资产和金融负债在本集团成为相关金融工具合同条款的一方时，于资产负债表内确认。

本集团在初始确认时按取得资产或承担负债的目的，把金融资产和金融负债分为不同类别：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债、贷款及应收款项、持有至到期投资、可供出售金融资产和其他金融负债。

在初始确认时，金融资产及金融负债均以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，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或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。初始确认后，金融资产和金融负债的后续计量如下：

- 应收款项

应收款项是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。

初始确认后，应收款项以实际利率法按摊余成本计量。

- 可供出售金融资产

本集团将在初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产以及没有归类到其他类别的金融资产分类为可供出售金融资产。

对公允价值不能可靠计量的可供出售权益工具投资，初始确认后按成本计量；其他可供出售金融资产，初始确认后以公允价值计量，公允价值变动形成的利得或损失，除减值损失和外币货币性金融资产形成的汇兑差额计入当期损益外，其他利得或损失计入其他综合收益，在可供出售金融资产终止确认时转出，计入当期损益。可供出售权益工具投资的现金股利，在被投资单位宣告发放股利时计入当期损益。按实际利率法计算的可供出售金融资产的利息，计入当期损益。

- 其他金融负债

其他金融负债是指除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债以外的金融负债。初始确认后采用实际利率法按摊余成本计量。

(b) 金融资产及金融负债的列报

金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，没有相互抵销。但是，同时满足下列条件的，以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：

- 本集团具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；
- 本集团计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

(c) 金融资产和金融负债的终止确认

满足下列条件之一时，本集团终止确认该金融资产：

- 收取该金融资产现金流量的合同权利终止；
- 该金融资产已转移，且本集团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；
- 该金融资产已转移，虽然本集团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控制。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，本集团将下列两项金额的差额计入当期损益：

- 所转移金融资产的账面价值
- 因转移而收到的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额之和

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，本集团终止确认该金融负债或其一部分。

(d) 权益工具

本公司发行权益工具收到的对价扣除交易费用后，计入所有者权益。回购本公司权益工具支付的对价和交易费用，减少所有者权益。

(e) 金融资产的减值

本集团在资产负债表日对以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以外的金融资产的账面价值进行检查，有客观证据表明该金融资产发生减值的，计提减值准备。

金融资产发生减值的客观证据，包括但不限于：

- (i) 发行方或债务人发生严重财务困难；
- (ii) 债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；
- (iii) 债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；
- (iv) 因发行方发生重大财务困难，该金融资产无法在活跃市场继续交易；
- (v) 权益工具发行方经营所处的技术、市场、经济或法律环境等发生重大不利变化，使权益工具投资人可能无法收回投资成本；
- (vi) 权益工具投资的公允价值发生严重下跌或非暂时性下跌等。

- 应收款项

应收款项按下述原则运用个别方式和组合方式评估减值损失。

运用个别方式评估时，当应收款项的预计未来现金流量（不包括尚未发生的未来信用损失）按原实际利率折现的现值低于其账面价值时，本集团将该应收款项的账面价值减记至该现值，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益。

当运用组合方式评估应收款项的减值损失时，减值损失金额是根据具有类似信用风险特征的应收款项（包括以个别方式评估未发生减值的应收款项）的以往损失经验，并根据反映当前经济状况的可观察数据进行调整确定的。

在应收款项确认减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，本集团将原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。该转回后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

(i) 单项金额重大并单独计提坏账准备的应收款项

|                      |   |
|----------------------|---|
| 单项金额重大的判断依据或金额标准     | 应收款项余额前五名及占应收款项余额10%以上的款项。  |
| 单项金额重大并单独计提坏账准备的计提方法 | 当应收款项的预计未来现金流量（不包括尚未发生的未来信用损失）按原实际利率折现的现值低于其账面价值时，本集团对该部分差额确认减值损失，计提应收款项坏账准备。 |

(ii) 单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收款项

|                     |   |
|---------------------|---|
| 单项金额不重大但单独计提坏账准备的理由 | 应收账款的未来现金流量现值与以账龄为信用风险特征的应收账款组合的未来现金流量现值存在显著差异。                                   |
| 坏账准备的计提方法           | 当应收款项的预计未来现金流量 (不包括尚未发生的未来信用损失) 按原实际利率折现的现值低于其账面价值时, 本集团对该部分差额确认减值损失, 计提应收款项坏账准备。 |

(iii) 按信用风险特征组合计提坏账准备的应收款项

对于上述 (i) 和 (ii) 中单项测试未发生减值的应收款项, 本集团也会将其包括在具有类似信用风险特征的应收账款组合中再进行减值测试。

本集团就应收账款及其他应收款按信用风险特征组合计提坏账准备的方法为账龄分析法, 计提坏账准备的比例如下:

| <u>账龄</u>         | <u>应收账款计提比例</u> | <u>其他应收款计提比例</u> |
|-------------------|-----------------|------------------|
| 6 个月内 (含 6 个月)    | 0%              | 0%               |
| 6 个月至 1 年 (含 1 年) | 1.5%            | 1.5%             |
| 1 - 2 年 (含 2 年)   | 10%             | 10%              |
| 2 - 3 年 (含 3 年)   | 20%             | 20%              |
| 3 - 4 年 (含 4 年)   | 40%             | 40%              |
| 4 - 5 年 (含 5 年)   | 80%             | 80%              |
| 5 年以上             | 100%            | 100%             |

- 可供出售金融资产

可供出售金融资产运用个别方式和组合方式评估减值损失。可供出售金融资产发生减值时, 即使该金融资产没有终止确认, 本集团将原直接计入所有者权益的因公允价值下降形成的累计损失从所有者权益转出, 计入当期损益。

对于已确认减值损失的可供出售债务工具, 在随后的会计期间公允价值已上升且客观上与确认原减值损失后发生的事项有关的, 原确认的减值损失应当予以转回, 计入当期损益。可供出售权益工具投资发生的减值损失, 不通过损益转回。但是, 在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资, 不得转回。

(2) 自 2019 年 1 月 1 日起执行新金融工具准则下的政策

(a) 金融资产及金融负债的确认和初始计量

金融资产和金融负债在本集团成为相关金融工具合同条款的一方时，于资产负债表内确认。

除不具有重大融资成分的应收账款外，在初始确认时，金融资产及金融负债均以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，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或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。对于不具有重大融资成分的应收账款，本集团按照根据附注三、13 的会计政策确定的交易价格进行初始计量。

(b) 金融资产的分类和后续计量

(i) 本集团金融资产的分类

本集团通常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，在初始确认时将金融资产分为不同类别：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及以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

除非本集团改变管理金融资产的业务模式，在此情形下，所有受影响的相关金融资产在业务模式发生变更后的首个报告期间的第一天进行重分类，否则金融资产在初始确认后不得进行重分类。

本集团将同时符合下列条件且未被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，分类为以摊余成本计量的金融资产：

- 本集团管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；
- 该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

对于非交易性权益工具投资，本集团可在初始确认时将其不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。该指定在单项投资的基础上作出，且相关投资从发行者的角度符合权益工具的定义。

除上述以摊余成本计量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外，本集团将其余所有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。在初始确认时，如果能够消除或显著减少会计错配，本集团可以将本应以摊余成本计量或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产不可撤销地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。

管理金融资产的业务模式，是指本集团如何管理金融资产以产生现金流量。业务模式决定本集团所管理金融资产现金流量的来源是收取合同现金流量、出售金融资产还是两者兼有。本集团以客观事实为依据、以关键管理人员决定的对金融资产进行管理的特定业务目标为基础，确定管理金融资产的业务模式。

本集团对金融资产的合同现金流量特征进行评估，以确定相关金融资产在特定日期产生的合同现金流量是否仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。其中，本金是指金融资产在初始确认时的公允价值；利息包括对货币时间价值、与特定时期未偿付本金金额相关的信用风险、以及其他基本借贷风险、成本和利润的对价。此外，本集团对可能导致金融资产合同现金流量的时间分布或金额发生变更的合同条款进行评估，以确定其是否满足上述合同现金流量特征的要求。

(ii) 本集团金融资产的后续计量

- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量，产生的利得或损失（包括利息和股利收入）计入当期损益，除非该金融资产属于套期关系的一部分。

- 以摊余成本计量的金融资产

初始确认后，对于该类金融资产采用实际利率法以摊余成本计量。以摊余成本计量且不属于任何套期关系的一部分的金融资产所产生的利得或损失，在终止确认、按照实际利率法摊销或确认减值时，计入当期损益。

- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量。股利收入计入损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

(c) 金融负债的分类和后续计量

本集团的金融负债均为以摊余成本计量的金融负债。初始确认后，对于该类金融负债采用实际利率法以摊余成本计量。

(d) 抵销

金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，没有相互抵销。但是，同时满足下列条件的，以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：

- 本集团具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；
- 本集团计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

(e) 金融资产和金融负债的终止确认

满足下列条件之一时，本集团终止确认该金融资产：

- 收取该金融资产现金流量的合同权利终止；
- 该金融资产已转移，且本集团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；
- 该金融资产已转移，虽然本集团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，但是未保留对该金融资产的控制。

金融资产转移整体满足终止确认条件的，本集团将下列两项金额的差额计入当期损益：

- 被转移金融资产在终止确认日的账面价值；
- 因转移金融资产而收到的对价，与原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资）之和。

金融负债（或其一部分）的现时义务已经解除的，本集团终止确认该金融负债（或该部分金融负债）。

(f) 减值

本集团以预期信用损失为基础，对下列项目进行减值会计处理并确认损失准备：

- 以摊余成本计量的金融资产。

本集团持有的其他以公允价值计量的金融资产不适用预期信用损失模型，包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的债权投资。

*预期信用损失的计量*

预期信用损失，是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失，是指本集团按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。

在计量预期信用损失时，本集团需考虑的最长期限为企业面临信用风险的最长合同期限（包括考虑续约选择权）。

整个存续期预期信用损失，是指因金融工具整个预计存续期内所有可能发生的违约事件而导致的预期信用损失。

未来 12 个月内预期信用损失，是指因资产负债表日后 12 个月内（若金融工具的预计存续期少于 12 个月，则为预计存续期）可能发生的金融工具违约事件而导致的预期信用损失，是整个存续期预期信用损失的一部分。

对于应收账款，本集团始终按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。本集团基于历史信用损失经验、使用准备矩阵计算上述金融资产的预期信用损失，相关历史经验根据资产负债表日借款人的特定因素、以及对当前状况和未来经济状况预测的评估进行调整。

除应收账款外，本集团对满足下列情形的金融工具按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备，对其他金融工具按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备：

- 该金融工具在资产负债表日只具有较低的信用风险；或
- 该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。

### *具有较低的信用风险*

如果金融工具的违约风险较低，借款人在短期内履行其合同现金流量义务的能力很强，并且即便较长时期内经济形势和经营环境存在不利变化但未必一定降低借款人履行其合同现金流量义务的能力，该金融工具被视为具有较低的信用风险。

### *信用风险显著增加*

本集团通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的相对变化，以评估金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。

在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，本集团考虑无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。本集团考虑的信息包括：

- 债务人未能按合同到期日支付本金和利息的情况；
- 已发生的或预期的金融工具的外部或内部信用评级 (如有) 的严重恶化；
- 已发生的或预期的债务人经营成果的严重恶化；
- 现存的或预期的技术、市场、经济或法律环境变化，并将对债务人对本集团的还款能力产生重大不利影响。

根据金融工具的性质，本集团以单项金融工具或金融工具组合为基础评估信用风险是否显著增加。以金融工具组合为基础进行评估时，本集团可基于共同信用风险特征对金融工具进行分类，例如逾期信息和信用风险评级。

如果逾期超过 30 日，本集团确定金融工具的信用风险已经显著增加。

### *已发生信用减值的金融资产*

本集团在资产负债表日评估以摊余成本计量的金融资产是否已发生信用减值。当对金融资产预期未来现金流量具有不利影响的一项或多项事件发生时，该金融资产成为已发生信用减值的金融资产。金融资产已发生信用减值的证据包括下列可观察信息：

- 发行方或债务人发生重大财务困难；
- 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；
- 本集团出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；
- 债务人很可能破产或进行其他财务重组；
- 发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失。

### 预期信用损失准备的列报

为反映金融工具的信用风险自初始确认后的变化，本集团在每个资产负债表日重新计量预期信用损失，由此形成的损失准备的增加或转回金额，应当作为减值损失或利得计入当期损益。对于以摊余成本计量的金融资产，损失准备抵减该金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

### 核销

如果本集团不再合理预期金融资产合同现金流量能够全部或部分收回，则直接减记该金融资产的账面余额。这种减记构成相关金融资产的终止确认。这种情况通常发生在本集团确定债务人没有资产或收入来源可产生足够的现金流量以偿还将被减记的金额。但是，被减记的金融资产仍可能受到本集团催收到期款项相关执行活动的影响。

已减记的金融资产以后又收回的，作为减值损失的转回计入收回当期的损益。

### (g) 权益工具

本公司发行权益工具收到的对价扣除交易费用后，计入股东权益。

## 8、 长期股权投资

### (1) 长期股权投资投资成本确定

对于通过企业设立方式取得的长期股权投资，在初始确认时，对于以支付现金取得的长期股权投资，本集团按照实际支付的购买价款作为初始投资成本；对于发行权益性证券取得的长期股权投资，本集团按照发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本。

### (2) 长期股权投资后续计量及损益确认方法

#### 对子公司的投资

在本公司个别财务报表中，本公司采用成本法对子公司的长期股权投资进行后续计量。对被投资单位宣告分派的现金股利或利润由本公司享有的部分确认为当期投资收益，但取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润除外。

对子公司的投资按照成本减去减值准备后在资产负债表内列示。

对子公司投资的减值测试方法及减值准备计提方法参见附注三、12。

在本集团合并财务报表中，对子公司按附注三、5 进行处理。

## 9、 固定资产

### (1) 固定资产确认条件

固定资产指本集团为生产商品、提供劳务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。

外购固定资产的初始成本包括购买价款、相关税费以及使该资产达到预定可使用状态前所发生的可归属于该项资产的支出。

对于构成固定资产的各组成部分，如果各自具有不同使用寿命或者以不同方式为本集团提供经济利益，适用不同折旧率或折旧方法的，本集团分别将各组成部分确认为单项固定资产。

对于固定资产的后续支出，包括与更换固定资产某组成部分相关的支出，在与支出相关的经济利益很可能流入本集团时资本化计入固定资产成本，同时将被替换部分的账面价值扣除；与固定资产日常维护相关的支出在发生时计入当期损益。

固定资产以成本减累计折旧及减值准备后在资产负债表内列示。

### (2) 固定资产的折旧方法

本集团将固定资产的成本扣除预计净残值和累计减值准备后在其使用寿命内按年限平均法计提折旧。

各类固定资产的使用寿命、残值率和年折旧率分别为：

| <u>类别</u> | <u>使用寿命</u> | <u>残值率</u> | <u>年折旧率</u> |
|-----------|-------------|------------|-------------|
| 运输设备      | 4 年         | 5%         | 23.75%      |
| 电子设备      | 3 年         | 5%         | 31.67%      |
| 办公设备      | 3 年         | 5%         | 31.67%      |

本集团至少在每年年度终了对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核。

### (3) 减值测试方法及减值准备计提方法参见附注三、12。

(4) 固定资产处置

固定资产满足下述条件之一时，本集团会予以终止确认。

- 固定资产处于处置状态；
- 该固定资产预期通过使用或处置不能产生经济利益。

报废或处置固定资产项目所产生的损益为处置所得款项净额与项目账面金额之间的差额，并于报废或处置日在损益中确认。

10、 无形资产

无形资产以成本减累计摊销（仅限于使用寿命有限的无形资产）及减值准备（参见附注三、12）后在资产负债表内列示。对于使用寿命有限的无形资产，本集团将无形资产的成本扣除预计净残值和累计减值准备后按直线法在预计使用寿命期内摊销。

各项无形资产的摊销年限为：

| <u>项目</u> | <u>摊销年限</u> |
|-----------|-------------|
| 软件        | 3 - 10 年    |

本集团将无法预见未来经济利益期限的无形资产视为使用寿命不确定的无形资产，并对这类无形资产不予摊销。本集团在每个会计期间对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核。如果有证据表明无形资产的使用寿命是有限的，则估计其使用寿命，并按上述使用寿命有限的无形资产处理。

11、 长期待摊费用

长期待摊费用在受益期限内分期平均摊销。各项费用的摊销期限分别为：

| <u>项目</u>    | <u>摊销期限</u> |
|--------------|-------------|
| 经营租入固定资产改良支出 | 3 年         |

## 12、 除金融资产外的其他资产减值

本集团在资产负债表日根据内部及外部信息以确定下列资产是否存在减值的迹象，包括：

- 固定资产
- 无形资产
- 长期股权投资
- 长期待摊费用等

本集团对存在减值迹象的资产进行减值测试，估计资产的可收回金额。此外，无论是否存在减值迹象，本集团至少每年对尚未达到可使用状态的无形资产估计其可收回金额，于每年年度终了对使用寿命不确定的无形资产估计其可收回金额。

可收回金额是指资产 (或资产组、资产组组合，下同) 的公允价值 (参见附注三、13) 减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者。

资产组由创造现金流入相关的资产组成，是可以认定的最小资产组合，其产生的现金流入基本上独立于其他资产或者资产组。

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，选择恰当的税前折现率对其进行折现后的金额加以确定。

可收回金额的估计结果表明，资产的可收回金额低于其账面价值的，资产的账面价值会减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。与资产组或者资产组组合相关的减值损失，先抵减分摊至该资产组或者资产组组合中商誉的账面价值，再根据资产组或者资产组组合中除商誉之外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值，但抵减后的各资产的账面价值不得低于该资产的公允价值减去处置费用后的净额 (如可确定的)、该资产预计未来现金流量的现值 (如可确定的) 和零三者之中最高者。

资产减值损失一经确认，在以后会计期间不会转回。

### 13、公允价值的计量

除特别声明外，本集团按下述原则计量公允价值：

公允价值是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。

本集团估计公允价值时，考虑市场参与者在计量日对相关资产或负债进行定价时考虑的特征（包括资产状况及所在位置、对资产出售或者使用的限制等），并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。使用的估值技术主要包括市场法、收益法和成本法。

### 14、预计负债

如果与或有事项相关的义务是本集团承担的现时义务，且该义务的履行很可能会导致经济利益流出本集团，以及有关金额能够可靠地计量，则本集团会确认预计负债。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量。对于货币时间价值影响重大的，预计负债以预计未来现金流量折现后的金额确定。在确定最佳估计数时，本集团综合考虑了与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。所需支出存在一个连续范围，且该范围内各种结果发生的可能性相同的，最佳估计数按照该范围内的中间值确定；在其他情况下，最佳估计数分别下列情况处理：

- 或有事项涉及单个项目的，按照最可能发生金额确定。
- 或有事项涉及多个项目的，按照各种可能结果及相关概率计算确定。

本集团在资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核，并按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

### 15、股份支付

#### (1) 股份支付的种类

本集团的股份支付为以权益结算的股份支付。

(2) 实施股份支付计划的相关会计处理

- 以权益结算的股份支付

本集团以股份或其他权益工具作为对价换取职工提供服务时，以授予职工权益工具在授予日公允价值计量。对于授予后完成等待期内的服务或达到规定业绩条件才可行权的股份支付交易，本集团在等待期内的每个资产负债表日，根据最新取得的可行权职工人数变动等后续信息对可行权权益工具数量作出最佳估计，以此基础按照权益工具授予日的公允价值，将当期取得的服务计入相关成本或费用，并相应计入资本公积。

16、 收入

收入是本集团在日常活动中形成的、会导致股东 / 所有者权益增加且与股东 / 所有者投入资本无关的经济利益的总流入。收入在其金额及相关成本能够可靠计量、相关的经济利益很可能流入本集团并且同时满足以下不同类型收入的其他确认条件时，予以确认。

(1) 收入确认的一般原则

(a) 销售商品收入

当同时满足上述收入的一般确认条件以及下述条件时，本集团确认销售商品收入：

- 本集团将商品所有权上的主要风险和报酬已转移给购货方；
- 本集团既没有保留通常与所有权相联系的继续管理权，也没有对已售出的商品实施有效控制。

本集团按已收或应收的合同或协议价款的公允价值确定销售商品收入金额。

(b) 提供劳务收入

本集团按已收或应收的合同或协议价款的公允价值确定提供劳务收入金额。

在资产负债表日，劳务交易的结果能够可靠估计的，根据完工百分比法确认提供劳务收入，提供劳务交易的完工进度根据已完工作的测量确定。

劳务交易的结果不能可靠估计的，如果已经发生的劳务成本预计能够得到补偿的，则按照已经发生的劳务成本金额确认提供劳务收入，并按相同金额结转劳务成本；如果已经发生的劳务成本预计不能够得到补偿的，则将已经发生的劳务成本计入当期损益，不确认提供劳务收入。

(c) 利息收入

利息收入是按借出货币资金的时间和实际利率计算确定的。

(d) 无形资产使用费收入

无形资产使用费收入按照有关合同或协议约定的收入时间和方法计算确定。如果合同或协议规定一次性收取使用费，且不提供后续服务的，应当视同销售该项资产一次性确认收入；提供后续服务的，应在合同或协议规定的有效期内分期确认收入。

(2) 收入确认的具体方法

本集团的收入主要来自征信科技服务、风险决策服务以及信用科技一体化服务。

征信科技服务：对于基于服务数量按约定价格收费的征信科技服务，在相关征信服务成果提交给客户时确认收入。对于按金融机构客户使用征信科技服务所形成的贷款余额等服务效果的金额的一定比例计费的征信科技服务，本集团按照约定时间与金融机构客户核对贷款余额等服务效果的金额的结果按照合同约定费率确认收入。

风险决策服务为向客户销售的定制化的软件提供软件开发、安装、调试及其他相关服务。相关收入在向客户交付软件并完成安装测试后确认收入。

信用科技一体化服务为向客户提供同时包含征信科技服务和风险决策服务的一体化服务方案，其中，收入确认分别按照以上征信科技服务和风险决策服务的原则进行确认和计量。

## 17、 职工薪酬

### (1) 短期薪酬

本集团在职工提供服务的会计期间，将实际发生或按规定的基准和比例计提的职工工资、奖金、医疗保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费和住房公积金，确认为负债，并计入当期损益。

### (2) 离职后福利 - 设定提存计划

本集团所参与的设定提存计划是按照中国有关法规要求，本集团职工参加的由政府机构设立管理的社会保障体系中的基本养老保险。基本养老保险的缴费金额按国家规定的基准和比例计算。本集团在职工提供服务的会计期间，将应缴存的金额确认为负债，并计入当期损益。

### (3) 辞退福利

本集团在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或者为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿的建议，在下列两者孰早日，确认辞退福利产生的负债，同时计入当期损益：

- 本集团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；
- 本集团有详细、正式的涉及支付辞退福利的重组计划；并且，该重组计划已开始实施，或已向受其影响的各方通告了该计划的主要内容，从而使各方形成了对本集团将实施重组的合理预期时。

## 18、 政府补助

政府补助是本集团从政府无偿取得的货币性资产或非货币性资产，但不包括政府以投资者身份向本集团投入的资本。

政府补助在能够满足政府补助所附条件，并能够收到时，予以确认。

政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量。

本集团取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助作为与资产相关的政府补助。本集团取得的与资产相关之外的其他政府补助作为与收益相关的政府补助。与资产相关的政府补助，本集团将其确认为递延收益，并在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入其他收益或营业外收入。与收益相关的政府补助，如果用于补偿本集团以后期间的相关成本费用或损失的，本集团将其确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入其他收益或营业外收入；否则直接计入其他收益或营业外收入。

## 19、 所得税

除因企业合并和直接计入所有者权益 (包括其他综合收益) 的交易或者事项产生的所得税外，本集团将当期所得税和递延所得税计入当期损益。

当期所得税是按本年度应税所得额，根据税法规定的税率计算的预期应交所得税，加上以往年度应付所得税的调整。

资产负债表日，如果本集团拥有以净额结算的法定权利并且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行，那么当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列示。

递延所得税资产与递延所得税负债分别根据可抵扣暂时性差异和应纳税暂时性差异确定。暂时性差异是指资产或负债的账面价值与其计税基础之间的差额，包括能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减。递延所得税资产的确认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。

如果不属于企业合并交易且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额 (或可抵扣亏损)，则该项交易中产生的暂时性差异不会产生递延所得税。商誉的初始确认导致的暂时性差异也不产生相关的递延所得税。

资产负债表日，本集团根据递延所得税资产和负债的预期收回或结算方式，依据已颁布的税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量该递延所得税资产和负债的账面金额。

资产负债表日，本集团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，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。

资产负债表日，递延所得税资产及递延所得税负债在同时满足以下条件时以抵销后的净额列示：

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

## 20、 租赁

租赁分为融资租赁和经营租赁。融资租赁是指无论所有权最终是否转移但实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁。经营租赁是指除融资租赁以外的其他租赁。本集团的租赁均为经营租赁。

经营租赁租入资产的租金费用在租赁期内按直线法确认为相关资产成本或费用。

## 21、 股利分配

资产负债表日后，经审议批准的利润分配方案中拟分配的股利或利润，不确认为资产负债表日的负债，在附注中单独披露。

## 22、 关联方

一方控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响，以及两方或两方以上同受一方控制、共同控制的，构成关联方。关联方可为个人或企业。仅仅同受国家控制而不存在其他关联方关系的企业，不构成关联方。

此外，本公司同时根据证监会颁布的《上市公司信息披露管理办法》确定本集团或本公司的关联方。

## 23、 分部报告

本集团以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部。如果两个或多个经营分部存在相似经济特征且同时在各单项产品或劳务的性质、生产过程的性质、产品或劳务的客户类型、销售产品或提供劳务的方式、生产产品及提供劳务受法律及行政法规的影响等方面具有相同或相似性的，可以合并为一个经营分部。本集团以经营分部为基础考虑重要性原则后确定报告分部。

本集团在编制分部报告时，分部间交易收入按实际交易价格为基础计量。编制分部报告所采用的会计政策与编制本集团财务报表所采用的会计政策一致。

## 24、 主要会计估计及判断

编制财务报表时，本集团管理层需要运用估计和假设，这些估计和假设会对会计政策的应用及资产、负债、收入及费用的金额产生影响。实际情况可能与这些估计不同。本集团管理层对估计涉及的关键假设和不确定因素的判断进行持续评估，会计估计变更的影响在变更当期和未来期间予以确认。

除固定资产及无形资产等资产的折旧及摊销（参见附注三、9 和 10）和各类资产减值（参见附注五、3、5、7 和 8 以及附注十六、1 和 2）涉及的会计估计外，其他主要的会计估计如下：

- (i) 附注五、10 - 递延所得税资产的确认；
- (ii) 附注九 - 公允价值的披露；及
- (iii) 附注十一 - 股份支付。

## 25、 主要会计政策的变更

### (1) 会计政策变更的内容及原因

本集团于2019年度执行了财政部于近年颁布的以下企业会计准则修订：

- 《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量 (修订) 》、《企业会计准则第 23 号——金融资产转移 (修订) 》及《企业会计准则第 37 号——金融工具列报 (修订) 》(统称“新金融工具准则”)
- 《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)

(a) 财务报表列报

本集团根据财会 [2019] 6 号和财会 [2019] 16 号规定的财务报表格式编制 2019 年度财务报表，并采用追溯调整法变更了相关财务报表列报。

2018 年 12 月 31 日受影响的合并资产负债表和母公司资产负债表项目：

|       | 本集团            |                |                |
|-------|----------------|----------------|----------------|
|       | 调整前            | 调整数            | 调整后            |
| 货币资金  | 475,135,796.96 | 1,244,444.44   | 476,380,241.40 |
| 其他应收款 | 2,556,584.71   | (1,244,444.44) | 1,312,140.27   |
| 合计    | 477,692,381.67 | -              | 477,692,381.67 |

|       | 本公司            |                |                |
|-------|----------------|----------------|----------------|
|       | 调整前            | 调整数            | 调整后            |
| 货币资金  | 454,310,150.62 | 1,244,444.44   | 455,554,595.06 |
| 其他应收款 | 4,199,774.43   | (1,244,444.44) | 2,955,329.99   |
| 合计    | 458,509,925.05 | -              | 458,509,925.05 |

2017 年 12 月 31 日合并资产负债表和母公司资产负债表均不受影响。

(b) 新金融工具准则

新金融工具准则将金融资产划分为三个基本分类：(1) 以摊余成本计量的金融资产；(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；及 (3) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。在新金融工具准则下，金融资产的分类是基于本集团管理金融资产的业务模式及该资产的合同现金流量特征而确定。新金融工具准则取消了原金融工具准则中规定的持有至到期投资、贷款和应收款项及可供出售金融资产三个分类类别。根据新金融工具准则，嵌入衍生工具不再从金融资产的主合同中分拆出来，而是将混合金融工具整体适用关于金融资产分类的相关规定。

新金融工具准则以“预期信用损失”模型替代了原金融工具准则中的“已发生损失”模型。“预期信用损失”模型要求持续评估金融资产的信用风险，因此在新金融工具准则下，本集团信用损失的确认时点早于原金融工具准则。

本集团按照新金融工具准则的衔接规定，对新金融工具准则施行日（即 2019 年 1 月 1 日）未终止确认的金融工具的分类和计量（含减值）进行追溯调整。本集团未调整比较财务报表数据，将金融工具的原账面价值和在新金融工具准则施行日的新账面价值之间的差额计入 2019 年年初留存收益。

(i) 执行新金融工具准则对 2019 年 1 月 1 日合并资产负债表及母公司资产负债表各项目的影响汇总如下：

|              | 本集团              |                |              |
|--------------|------------------|----------------|--------------|
|              | 2018 年 12 月 31 日 | 2019 年 1 月 1 日 | 调整数          |
| 资产           |                  |                |              |
| 流动资产：        |                  |                |              |
| 应收账款         | 22,221,045.91    | 22,109,693.43  | (111,352.48) |
| 其他应收款        | 1,312,140.27     | 1,304,374.81   | (7,765.46)   |
| 流动资产合计       | 501,824,246.67   | 501,705,128.73 | (119,117.94) |
| 递延所得税资产      | 11,155.74        | 45,129.41      | 33,973.67    |
| 非流动资产合计      | 4,596,817.16     | 4,630,790.83   | 33,973.67    |
| 资产总计         | 506,421,063.83   | 506,335,919.56 | (85,144.27)  |
| 所有者权益：       |                  |                |              |
| 未分配利润        | 5,217,463.84     | 5,159,666.31   | (57,797.53)  |
| 属于母公司所有者权益合计 | 477,103,699.75   | 477,045,902.22 | (57,797.53)  |
| 少数股东权益       | 7,376,903.96     | 7,349,557.22   | (27,346.74)  |
| 所有者权益合计      | 484,480,603.71   | 484,395,459.44 | (85,144.27)  |
| 本公司          |                  |                |              |
|              | 2018 年 12 月 31 日 | 2019 年 1 月 1 日 | 调整数          |
| 资产           |                  |                |              |
| 流动资产：        |                  |                |              |
| 应收账款         | 21,865,761.81    | 21,756,185.75  | (109,576.06) |
| 其他应收款        | 2,955,329.99     | 2,938,520.70   | (16,809.29)  |
| 流动资产合计       | 482,049,408.17   | 481,923,022.82 | (126,385.35) |
| 递延所得税资产      | 10,659.49        | 29,617.28      | 18,957.79    |
| 非流动资产合计      | 23,028,114.45    | 23,047,072.24  | 18,957.79    |
| 资产总计         | 505,077,522.62   | 504,970,095.06 | (107,427.56) |
| 所有者权益：       |                  |                |              |
| 未分配利润        | 8,189,354.61     | 8,081,927.05   | (107,427.56) |
| 所有者权益合计      | 480,211,148.33   | 480,103,720.77 | (107,427.56) |

(ii) 金融工具的分类影响

将金融资产按照原金融工具准则和新金融工具准则的规定进行分类和计量的结果对比如下：

本集团

| 原金融工具准则 (2018 年 12 月 31 日) |                |                | 新金融工具准则 (2019 年 1 月 1 日) |      |                |
|----------------------------|----------------|----------------|--------------------------|------|----------------|
| 项目                         | 计量类别           | 账面价值           | 项目                       | 计量类别 | 账面价值           |
| 货币资金                       | 摊余成本 (贷款和应收款项) | 476,380,241.40 | 货币资金                     | 摊余成本 | 476,380,241.40 |
| 应收账款                       | 摊余成本 (贷款和应收款项) | 22,221,045.91  | 应收账款                     | 摊余成本 | 22,109,693.43  |
| 其他应收款                      | 摊余成本 (贷款和应收款项) | 1,312,140.27   | 其他应收款                    | 摊余成本 | 1,304,374.81   |

本公司

| 原金融工具准则 (2018 年 12 月 31 日) |                |                | 新金融工具准则 (2019 年 1 月 1 日) |      |                |
|----------------------------|----------------|----------------|--------------------------|------|----------------|
| 项目                         | 计量类别           | 账面价值           | 项目                       | 计量类别 | 账面价值           |
| 货币资金                       | 摊余成本 (贷款和应收款项) | 455,554,595.06 | 货币资金                     | 摊余成本 | 455,554,595.06 |
| 应收账款                       | 摊余成本 (贷款和应收款项) | 21,865,761.81  | 应收账款                     | 摊余成本 | 21,756,185.75  |
| 其他应收款                      | 摊余成本 (贷款和应收款项) | 2,955,329.99   | 其他应收款                    | 摊余成本 | 2,938,520.70   |

## 本集团

|                                     | 按原金融工具准则<br>列示的账面价值<br>(2018 年<br>12 月 31 日) | 重分类 | 按新金融工具准则<br>列示的账面价值<br>重新计量<br>(2019 年 1 月 1 日) |
|-------------------------------------|--|-----|---|
| 摊余成本                                |  |     |   |
| 货币资金                                |  |     |   |
| 按原金融工具准则列示的余额<br>和按新金融工具准则列示<br>的余额 | 476,380,241.40                               |     | 476,380,241.40                                  |
| 应收账款                                |  |     |   |
| 按原金融工具准则列示的余额                       | 22,221,045.91                                |     |   |
| 重新计量：预期信用损失准备                       |  |     | (111,352.48)                                    |
| 按新金融工具准则列示的余额                       |  |     | 22,109,693.43                                   |
| 其它应收款                               |  |     |   |
| 按原金融工具准则列示的余额                       | 1,312,140.27                                 |     |   |
| 重新计量：预期信用损失准备                       |  |     | (7,765.46)                                      |
| 按新金融工具准则列示的余额                       |  |     | 1,304,374.81                                    |
| 以摊余成本计量的总金融资产                       | 499,913,427.58                               |     | (119,117.94) 499,794,309.64                     |

## 本公司

|                                     | 按原金融工具准则<br>列示的账面价值<br>(2018 年<br>12 月 31 日) | 重分类 | 按新金融工具准则<br>列示的账面价值<br>重新计量<br>(2019 年 1 月 1 日) |
|-------------------------------------|--|-----|---|
| 摊余成本                                |  |     |   |
| 货币资金                                |  |     |   |
| 按原金融工具准则列示的余额<br>和按新金融工具准则列示<br>的余额 | 455,554,595.06                               |     | 455,554,595.06                                  |
| 应收账款                                |  |     |   |
| 按原金融工具准则列示的余额                       | 21,865,761.81                                |     |   |
| 重新计量：预期信用损失准备                       |  |     | (109,576.06)                                    |
| 按新金融工具准则列示的余额                       |  |     | 21,756,185.75                                   |
| 其它应收款                               |  |     |   |
| 按原金融工具准则列示的余额                       | 2,955,329.99                                 |     |   |
| 重新计量：预期信用损失准备                       |  |     | (16,809.29)                                     |
| 按新金融工具准则列示的余额                       |  |     | 2,938,520.70                                    |
| 以摊余成本计量的总金融资产                       | 480,375,686.86                               |     | (126,385.35) 480,249,301.51                     |

(iii) 采用“预期信用损失”模型的影响

“预期信用损失”模型适用于本集团下列项目：

- 以摊余成本计量的金融资产；

“预期信用损失”模型不适用于权益工具投资。

原金融工具减值准备年末金额调整为按照新金融工具准则的规定进行分类和计量的新损失准备的调节如下：

本集团

| 计量类别                                       | 按原金融工具准则                        |     | 按新金融工具准则   |                            |
|--|---------------------------------|-----|------------|----------------------------|
|  | 计提损失准备<br>(2018 年<br>12 月 31 日) | 重分类 | 重新计量       | 计提损失准备<br>(2019 年 1 月 1 日) |
| 贷款和应收款项 (原金融工具准则) / 以摊余成本计量的金融资产 (新金融工具准则) |                                 |     |            |                            |
| 应收账款                                       | 16,616.07                       | -   | 111,352.48 | 127,968.55                 |
| 其他应收款                                      | 62,429.01                       | -   | 7,765.46   | 70,194.47                  |
| 总计   | 79,045.08                       | -   | 119,117.94 | 198,163.02                 |

本公司

| 计量类别                                       | 按原金融工具准则                        |     | 按新金融工具准则   |                            |
|--|---------------------------------|-----|------------|----------------------------|
|  | 计提损失准备<br>(2018 年<br>12 月 31 日) | 重分类 | 重新计量       | 计提损失准备<br>(2019 年 1 月 1 日) |
| 贷款和应收款项 (原金融工具准则) / 以摊余成本计量的金融资产 (新金融工具准则) |                                 |     |            |                            |
| 应收账款                                       | 16,616.07                       | -   | 109,576.06 | 126,192.13                 |
| 其他应收款                                      | 67,392.68                       | -   | 16,809.29  | 84,201.97                  |
| 总计   | 84,008.75                       | -   | 126,385.35 | 210,394.10                 |

#### 四、 税项

##### 1、 主要税种及税率

| 税种      | 计税依据   | 税率      |
|---------|--|---------|
| 增值税     | 本公司及子公司广州微众税银信息服务有限公司为一般纳税人，按税法规定计算的提供应税服务收入为基础计算销项税额，在扣除当期允许抵扣的进项税额后，差额部分为应交增值税；其余子公司为小规模纳税人，按税法规定计算的提供应税服务收入为基础计算销项税额。 | 6%，3%   |
| 城市维护建设税 | 按实际缴纳的增值税计征。   | 7%      |
| 教育费附加   | 按实际缴纳的增值税计征。   | 3%      |
| 地方教育附加  | 按实际缴纳的增值税计征。   | 2%      |
| 企业所得税   | 按应纳税所得额计征。   | 详见附注四、2 |

##### 2、 所得税

本公司 2017 年度、2018 年度及 2019 年的适用的所得税税率均为 25%；本公司子公司广州微众税银信息服务有限公司 2017 年度、2018 年度及 2019 年适用的所得税税率分别为 25%，25%和 20%；本公司子公司福州微众税银信息服务有限公司 2018 年度及 2019 年度适用的所得税税率分别为 20%和 25%；本公司子公司深圳微众智能科技服务有限公司 2017 年度、2018 年度和 2019 年度适用的所得税税率均为 15%；其余子公司 2017 年度、2018 年度及 2019 年度适用的所得税税率均为 20%。

### 3、 税收优惠

根据《关于印发进一步鼓励软件产业和集成电路产业发展若干政策的通知》国发 [2011] 4 号，《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，《财政部、国家税务总局、发展改革委、工业和信息化部关于软件和集成电路产业企业所得税优惠政策有关问题的通知》财税 [2016] 49 号的相关规定，本公司符合软件及集成电路设计企业的税收优惠相关规定，本公司从开始获利年度 2015 年起，两年免征企业所得税，三年减半征收企业所得税，2017 年度、2018 年度及 2019 年度均在减半征收期限内。

本公司子公司深圳微众智能科技服务有限公司根据财政部、国家税务总局《关于广东横琴新区、福建平潭综合实验区、深圳前海深港现代化服务业合作区企业所得税优惠政策及优惠目录的通知》财税 [2014] 26 号的相关规定，截至 2020 年 12 月 31 日，按照 15% 的所得税税率缴纳企业所得税。

根据《财政部、国家税务总局关于扩大小型微利企业所得税优惠政策范围的通知》财税 [2017] 43 号、《关于进一步扩大小型微利企业所得税优惠政策范围的通知》财税 [2018] 77 号、《关于实施小微企业普惠性税收减免政策的通知》财税 [2019] 13 号的相关规定，本公司除广州微众税银信息服务有限公司、深圳微众智能科技服务有限公司的其余子公司于 2017 年度及 2018 年度将其所得减按 50% 计入应纳税所得额，按照 20% 的税率缴纳企业所得税；本公司除福州微众税银信息服务有限公司、深圳微众智能科技服务有限公司的其余子公司于 2019 年度将其所得不超过 100 万部分减按 25% 计入应纳税所得额，超过 100 万元但不超过 300 万元的部分减按 50% 计入应纳税所得额，按照 20% 的税率缴纳企业所得税。

根据《关于深化增值税改革有关政策的公告》财政部、税务总局、海关总署公告 2019 年第 39 号，本公司及子公司广州微众税银信息服务有限公司于 2019 年 4 月 1 日起按照当期可抵扣进项税额加计 10%，抵减应纳增值税税额。

## 五、合并财务报表项目注释

### 1、货币资金

| 项目     | 注释  | 2019 年                       | 2018 年                       | 2017 年                      |
|--------|-----|------------------------------|------------------------------|-----------------------------|
| 库存现金   |     | -                            | 9,991.58                     | 15,185.73                   |
| 银行存款   |     | 401,614,705.90               | 475,125,805.38               | 31,765,933.70               |
| 其他货币资金 | (a) | <u>70,000,000.00</u>         | -                            | -                           |
| 小计     |     | 471,614,705.90               | 475,135,796.96               | 31,781,119.43               |
| 应计利息   |     | <u>6,201,662.48</u>          | <u>1,244,444.44</u>          | -                           |
| 合计     |     | <u><u>477,816,368.38</u></u> | <u><u>476,380,241.40</u></u> | <u><u>31,781,119.43</u></u> |

(a) 本集团于 2019 年 12 月 31 日持有的其他货币资金为向平安银行股份有限公司购买的对公结构性存款人民币 30,000,000.00 元及向广发银行股份有限公司购买的“薪加薪 16 号”结构性存款人民币 40,000,000.00 元。

### 2、交易性金融资产

| 种类                     | 注释  | 2019 年                      |
|------------------------|-----|-----------------------------|
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 |     |                             |
| 其中：银行理财                | (a) | 32,310,000.00               |
| 权益性工具投资                | (b) | <u>360,000.00</u>           |
| 合计                     |     | <u><u>32,670,000.00</u></u> |

(a) 本集团于 2019 年 12 月 31 日持有的分类为交易性金融资产的银行理财为开放式银行理财产品，包括江苏银行股份有限公司的保本浮动收益型理财“聚宝财富天添开鑫”人民币 300,000.00 元，招商银行股份有限公司的保本浮动收益型理财“步步生金 8688”人民币 17,960,000.00 元，平安银行股份有限公司的保本浮动收益型理财“天天利”人民币 13,300,000.00 元及农业银行股份有限公司的保本浮动收益型理财“本利丰步步高”人民币 750,000.00 元。

(b) 本集团于 2019 年 12 月 31 日持有的分类为交易性金融资产的权益性工具投资为本集团投资的深圳市众望金服科技有限公司的 10% 股权。

3、 应收账款

(1) 应收账款按客户类别分析如下：

| 客户类别   | 2019 年                      | 2018 年                      | 2017 年                      |
|--------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| 关联方    | 12,333,333.33               | 236,798.41                  | -                           |
| 第三方    | <u>49,789,059.19</u>        | <u>22,000,863.57</u>        | <u>12,887,322.40</u>        |
| 小计     | 62,122,392.52               | 22,237,661.98               | 12,887,322.40               |
| 减：坏账准备 | <u>(422,584.67)</u>         | <u>(16,616.07)</u>          | <u>(1,070.05)</u>           |
| 合计     | <u><u>61,699,807.85</u></u> | <u><u>22,221,045.91</u></u> | <u><u>12,886,252.35</u></u> |

(2) 应收账款按账龄分析如下：

| 账龄                | 2019 年                      | 2018 年                      | 2017 年                      |
|-------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| 6 个月内 (含 6 个月)    | 57,224,334.34               | 21,963,495.95               | 12,815,985.51               |
| 6 个月至 1 年 (含 1 年) | 4,330,034.33                | 127,065.08                  | 71,336.89                   |
| 1 年至 2 年 (含 2 年)  | 420,922.90                  | 147,100.95                  | -                           |
| 2 年至 3 年 (含 3 年)  | <u>147,100.95</u>           | <u>-</u>                    | <u>-</u>                    |
| 小计                | 62,122,392.52               | 22,237,661.98               | 12,887,322.40               |
| 减：坏账准备            | <u>(422,584.67)</u>         | <u>(16,616.07)</u>          | <u>(1,070.05)</u>           |
| 合计                | <u><u>61,699,807.85</u></u> | <u><u>22,221,045.91</u></u> | <u><u>12,886,252.35</u></u> |

账龄自应收账款确认日起开始计算。

(3) 应收账款按坏账准备计提方法分类披露

|           |     | 2019 年 12 月 31 日     |            |                     |             |                      |
|-----------|-----|----------------------|------------|---------------------|-------------|----------------------|
| 类别        | 注释  | 账面余额                 |            | 坏账准备                |             | 账面价值                 |
|           |     | 金额                   | 比例 (%)     | 金额                  | 计提比例 (%)    |                      |
| 按组合计提坏账准备 | (b) | <u>62,122,392.52</u> | <u>100</u> | <u>(422,584.67)</u> | <u>0.68</u> | <u>61,699,807.85</u> |

|           |     | 2018 年 12 月 31 日     |            |                    |             |                      |
|-----------|-----|----------------------|------------|--------------------|-------------|----------------------|
| 类别        | 注释  | 账面余额                 |            | 坏账准备               |             | 账面价值                 |
|           |     | 金额                   | 比例 (%)     | 金额                 | 计提比例 (%)    |                      |
| 按组合计提坏账准备 | (c) | <u>22,237,661.98</u> | <u>100</u> | <u>(16,616.07)</u> | <u>0.07</u> | <u>22,221,045.91</u> |

|           |     | 2017 年 12 月 31 日     |            |                   |             |                      |
|-----------|-----|----------------------|------------|-------------------|-------------|----------------------|
| 类别        | 注释  | 账面余额                 |            | 坏账准备              |             | 账面价值                 |
|           |     | 金额                   | 比例 (%)     | 金额                | 计提比例 (%)    |                      |
| 按组合计提坏账准备 | (c) | <u>12,887,322.40</u> | <u>100</u> | <u>(1,070.05)</u> | <u>0.01</u> | <u>12,886,252.35</u> |

- (a) 本集团于 2019 年 12 月 31 日、2018 年 12 月 31 日及 2017 年 12 月 31 日没有单项金额重大并单独计提坏账准备的应收账款。
- (b) 2019 年按组合计提坏账准备的确认标准及说明：

本集团对于应收账款始终按照整个存续期内的预期信用损失计量坏账准备。根据本集团的历史经验，不同细分客户群体发生损失的情况没有显著差异，因此在计算坏账准备时未进一步区分不同的客户群体。

| 账龄               | 2019 年 12 月 31 日     |                     |             |
|------------------|----------------------|---------------------|-------------|
|                  | 账面余额                 | 坏账准备                | 违约损失率 (%)   |
| 6 个月内 (含 6 个月)   | 57,224,334.34        | (286,121.68)        | 0.50        |
| 6 个月至 1 年        | 4,330,034.33         | (64,950.51)         | 1.50        |
| 1 年至 2 年 (含 2 年) | 420,922.90           | (42,092.29)         | 10.00       |
| 2 年至 3 年 (含 3 年) | <u>147,100.95</u>    | <u>(29,420.19)</u>  | 20.00       |
| 合计               | <u>62,122,392.52</u> | <u>(422,584.67)</u> | <u>0.68</u> |

(c) 2018 年和 2017 年按账龄分析法计提坏账准备的应收账款：

在原金融工具准则下，有客观证明表明发生减值时才计提坏账准备。

| 账龄                | 2018 年 12 月 31 日     |                    |             |
|-------------------|----------------------|--------------------|-------------|
|                   | 账面余额                 | 坏账准备               | 计提比例 (%)    |
| 6 个月内 (含 6 个月)    | 21,963,495.95        | -                  | -           |
| 6 个月至 1 年 (含 1 年) | 127,065.08           | (1,905.97)         | 1.50        |
| 1 年至 2 年 (含 2 年)  | 147,100.95           | (14,710.10)        | 10.00       |
| 合计                | <u>22,237,661.98</u> | <u>(16,616.07)</u> | <u>0.07</u> |

| 账龄                | 2017 年 12 月 31 日     |                   |             |
|-------------------|----------------------|-------------------|-------------|
|                   | 账面余额                 | 坏账准备              | 计提比例 (%)    |
| 6 个月内 (含 6 个月)    | 12,815,985.51        | -                 | -           |
| 6 个月至 1 年 (含 1 年) | 71,336.89            | (1,070.05)        | 1.50        |
| 合计                | <u>12,887,322.40</u> | <u>(1,070.05)</u> | <u>0.01</u> |

(4) 坏账准备的变动情况：

|                      | 附注         | 2019 年            | 2018 年           | 2017 年          |
|----------------------|------------|-------------------|------------------|-----------------|
| 原金融工具准则下的余额          |            | 16,616.07         | 1,070.05         | -               |
| 首次执行新金融工具准则的<br>调整金额 | 三、25(1)(b) | <u>111,352.48</u> | <u>-</u>         | <u>-</u>        |
| 调整后的年初余额             |            | 127,968.55        | 1,070.05         | -               |
| 本年计提                 |            | <u>294,616.12</u> | <u>15,546.02</u> | <u>1,070.05</u> |
| 年末余额                 |            | <u>422,584.67</u> | <u>16,616.07</u> | <u>1,070.05</u> |

(5) 按欠款方归集的年末余额前五名的应收账款情况

于 2019 年 12 月 31 日，本集团年末余额前五名的应收账款合计人民币 35,138,846.06 元，占应收账款年末余额合计数的 57%，相应计提的坏账准备年末余额合计人民币 183,536.52 元。

于 2018 年 12 月 31 日，本集团年末余额前五名的应收账款合计人民币 15,404,350.88 元，占应收账款年末余额合计数的 69%，相应计提的坏账准备年末余额合计人民币 0 元。

于 2017 年 12 月 31 日，本集团年末余额前五名的应收账款合计人民币 10,421,751.82 元，占应收账款年末余额合计数的 81%，相应计提的坏账准备年末余额合计人民币 0 元。

#### 4、 预付款项

##### (1) 预付款项分类列示如下：

| 项目       | 2019 年            | 2018 年           | 2017 年          |
|----------|-------------------|------------------|-----------------|
| 软件及网络服务费 | 246,589.70        | 22,129.00        | 3,000.00        |
| 预付采购费    | 495,468.03        | -                | -               |
| 其他       | 89,261.44         | 8,601.90         | -               |
| 合计       | <u>831,319.17</u> | <u>30,730.90</u> | <u>3,000.00</u> |

##### (2) 预付款项按账龄列示如下：

| 账龄              | 2019 年            |            | 2018 年           |            | 2017 年          |            |
|-----------------|-------------------|------------|------------------|------------|-----------------|------------|
|                 | 金额                | 比例 (%)     | 金额               | 比例 (%)     | 金额              | 比例 (%)     |
| 1 年以内 (含 1 年)   | 831,319.17        | 100        | 30,730.90        | 100        | -               | -          |
| 1 至 2 年 (含 2 年) | -                 | -          | -                | -          | 3,000.00        | 100        |
| 合计              | <u>831,319.17</u> | <u>100</u> | <u>30,730.90</u> | <u>100</u> | <u>3,000.00</u> | <u>100</u> |

账龄自预付款项确认日起开始计算。

#### 5、 其他应收款

|      | 2019 年            | 2018 年              | 2017 年              |
|------|-------------------|---------------------|---------------------|
| 应收利息 | -                 | -                   | 795,538.19          |
| 其他   | 889,918.45        | 1,312,140.27        | 812,450.28          |
| 合计   | <u>889,918.45</u> | <u>1,312,140.27</u> | <u>1,607,988.47</u> |

(1) 应收利息

| 项目    | 2019 年 | 2018 年 | 2017 年     |
|-------|--------|--------|------------|
| 关联方借款 | -      | -      | 795,538.19 |

(2) 其他

(a) 按客户类别分析如下：

| 客户类别   | 2019 年       | 2018 年       | 2017 年      |
|--------|--------------|--------------|-------------|
| 应收关联方  | -            | 311,000.00   | 500,687.46  |
| 应收第三方  | 1,059,859.42 | 1,063,569.28 | 336,859.55  |
| 小计     | 1,059,859.42 | 1,374,569.28 | 837,547.01  |
| 减：坏账准备 | (169,940.97) | (62,429.01)  | (25,096.73) |
| 合计     | 889,918.45   | 1,312,140.27 | 812,450.28  |

(b) 按账龄分析如下：

| 账龄                | 2019 年       | 2018 年       | 2017 年      |
|-------------------|--------------|--------------|-------------|
| 6 个月内 (含 6 个月)    | 199,215.24   | 944,479.76   | 669,425.84  |
| 6 个月至 1 年 (含 1 年) | 106,808.00   | 245,485.77   | 41,500.00   |
| 1 年至 2 年 (含 2 年)  | 569,332.43   | 57,982.58    | 8,500.00    |
| 2 年至 3 年 (含 3 年)  | 57,982.58    | 8,500.00     | 118,121.17  |
| 3 年至 4 年 (含 4 年)  | 8,500.00     | 118,121.17   | -           |
| 4 年至 5 年 (含 5 年)  | 118,021.17   | -            | -           |
| 小计                | 1,059,859.42 | 1,374,569.28 | 837,547.01  |
| 减：坏账准备            | (169,940.97) | (62,429.01)  | (25,096.73) |
| 合计                | 889,918.45   | 1,312,140.27 | 812,450.28  |

账龄自其他应收款确认日起开始计算。

(c) 按坏账准备计提方法分类披露

|           |     | 2019 年 12 月 31 日 |        |              |          |              |
|-----------|-----|------------------|--------|--------------|----------|--------------|
| 类别        | 注释  | 账面余额             |        | 坏账准备         |          | 账面价值         |
|           |     | 金额               | 比例 (%) | 金额           | 计提比例 (%) |              |
| 按组合计提坏账准备 | (i) | 1,059,859.42     | 100.00 | (169,940.97) | 16.03    | 889,918.45   |
|           |     | 2018 年 12 月 31 日 |        |              |          |              |
| 类别        | 注释  | 账面余额             |        | 坏账准备         |          | 账面价值         |
|           |     | 金额               | 比例 (%) | 金额           | 计提比例 (%) |              |
| 按单项计提坏账准备 |     | 4,000.00         | 0.29   | (4,000.00)   | 100.00   | -            |
| 按组合计提坏账准备 | (i) | 1,370,569.28     | 99.71  | (58,429.01)  | 4.26     | 1,312,140.27 |
| 合计        |     | 1,374,569.28     | 100.00 | (62,429.01)  | 4.54     | 1,312,140.27 |
|           |     | 2017 年 12 月 31 日 |        |              |          |              |
| 类别        | 注释  | 账面余额             |        | 坏账准备         |          | 账面价值         |
|           |     | 金额               | 比例 (%) | 金额           | 计提比例 (%) |              |
| 按组合计提坏账准备 | (i) | 837,547.01       | 100.00 | (25,096.73)  | 3.00     | 812,450.28   |

(i) 按组合计提坏账准备的确认标准及说明：

组合中，本报告期各年末按账龄分析法计提坏账准备的其他应收款：

| 账龄                | 2019 年 12 月 31 日 |              |           |
|-------------------|------------------|--------------|-----------|
|                   | 账面余额             | 坏账准备         | 违约损失率 (%) |
| 6 个月内 (含 6 个月)    | 199,215.24       | (1,992.15)   | 1.00      |
| 6 个月至 1 年 (含 1 年) | 106,808.00       | (1,602.12)   | 1.50      |
| 1 年至 2 年 (含 2 年)  | 569,332.43       | (56,933.24)  | 10.00     |
| 2 年至 3 年 (含 3 年)  | 57,982.58        | (11,596.52)  | 20.00     |
| 3 年至 4 年 (含 4 年)  | 8,500.00         | (3,400.00)   | 40.00     |
| 4 年至 5 年 (含 5 年)  | 118,021.17       | (94,416.94)  | 80.00     |
| 合计                | 1,059,859.42     | (169,940.97) | 16.03     |

| 账龄                | 2018 年 12 月 31 日    |                    |             |
|-------------------|---------------------|--------------------|-------------|
|                   | 账面余额                | 坏账准备               | 计提比例 (%)    |
| 6 个月内 (含 6 个月)    | 940,479.76          | -                  | -           |
| 6 个月至 1 年 (含 1 年) | 245,485.77          | (3,682.28)         | 1.50        |
| 1 年至 2 年 (含 2 年)  | 57,982.58           | (5,798.26)         | 10.00       |
| 2 年至 3 年 (含 3 年)  | 8,500.00            | (1,700.00)         | 20.00       |
| 3 年至 4 年 (含 4 年)  | 118,121.17          | (47,248.47)        | 40.00       |
| 合计                | <u>1,370,569.28</u> | <u>(58,429.01)</u> | <u>4.26</u> |

| 账龄                | 2017 年 12 月 31 日  |                    |             |
|-------------------|-------------------|--------------------|-------------|
|                   | 账面余额              | 坏账准备               | 计提比例 (%)    |
| 6 个月内 (含 6 个月)    | 669,425.84        | -                  | -           |
| 6 个月至 1 年 (含 1 年) | 41,500.00         | (622.50)           | 1.50        |
| 1 年至 2 年 (含 2 年)  | 8,500.00          | (850.00)           | 10.00       |
| 2 年至 3 年 (含 3 年)  | 118,121.17        | (23,624.23)        | 20.00       |
| 合计                | <u>837,547.01</u> | <u>(25,096.73)</u> | <u>3.00</u> |

(d) 坏账准备的变动情况

|                      | 附注         | 2019 年            | 2018 年           | 2017 年           |
|----------------------|------------|-------------------|------------------|------------------|
| 原金融工具准则下的余额          |            | 62,429.01         | 25,096.73        | 10,932.12        |
| 首次执行新金融工具准则<br>的调整金额 | 三、25(1)(b) | <u>7,765.46</u>   | <u>-</u>         | <u>-</u>         |
| 调整后的年初余额             |            | 70,194.47         | 25,096.73        | 10,932.12        |
| 本年计提                 |            | 103,746.50        | 37,332.28        | 14,164.61        |
| 本年转回                 |            | <u>(4,000.00)</u> | <u>-</u>         | <u>-</u>         |
| 年末余额                 |            | <u>169,940.97</u> | <u>62,429.01</u> | <u>25,096.73</u> |

(e) 按款项性质分类情况

| 款项性质         | 2019 年       | 2018 年       | 2017 年      |
|--------------|--------------|--------------|-------------|
| 房屋押金及招标投标保证金 | 999,659.24   | 1,023,773.28 | 191,926.27  |
| 员工借支备用金      | 38,000.00    | 32,596.00    | 83,350.00   |
| 关联方往来款       | -            | 311,000.00   | 500,687.46  |
| 其他           | 22,200.18    | 7,200.00     | 61,583.28   |
| 小计           | 1,059,859.42 | 1,374,569.28 | 837,547.01  |
| 减：坏账准备       | (169,940.97) | (62,429.01)  | (25,096.73) |
| 合计           | 889,918.45   | 1,312,140.27 | 812,450.28  |

(f) 按欠款方归集的年末余额前五名的情况

2019 年 12 月 31 日

| 单位名称                   | 款项的性质 | 年末余额       | 账龄                 | 占年末余额<br>合计数的<br>比例 (%) | 坏账准备<br>年末余额 |
|------------------------|-------|------------|--------------------|-------------------------|--------------|
| 深圳高新区开发建设有限公司<br>第一业务部 | 房屋押金  | 375,536.63 | 1 至 5 年<br>(含 5 年) | 35                      | 116,303.59   |
| 湖北华中天地国际工程咨询有限<br>公司   | 保证金   | 186,000.00 | 1 至 2 年<br>(含 2 年) | 18                      | 18,600.00    |
| 上海龙利物业有限公司             | 房屋押金  | 128,870.10 | 6 个月内<br>(含 6 个月)  | 12                      | 1,288.70     |
| 陈杉杉                    | 备用金   | 38,000.00  | 1 年以内<br>(含 1 年)   | 4                       | 545.00       |
| 西安腾飞信息技术孵化器有限公司        | 房屋押金  | 37,305.81  | 1 至 2 年<br>(含 2 年) | 4                       | 3,730.58     |
| 合计                     |       | 765,712.54 |                    | 73                      | 140,467.87   |

2018 年 12 月 31 日

| 单位名称                   | 款项的性质 | 年末余额              | 账龄                   | 占年末余额      | 坏账准备             |
|------------------------|-------|-------------------|----------------------|------------|------------------|
|                        |       |                   |                      | 合计数的比例 (%) | 年末余额             |
| 深圳高新区开发建设有限公司<br>第一业务部 | 房屋押金  | 375,536.63        | 6 个月至 4 年<br>(含 4 年) | 27         | 49,113.06        |
| 湖北华中天地国际工程咨询有限<br>公司   | 保证金   | 200,000.00        | 6 个月内<br>(含 6 个月)    | 15         | -                |
| 上海龙利物业有限公司             | 房屋押金  | 188,870.10        | 6 个月内<br>(含 6 个月)    | 14         | -                |
| 西安腾飞信息技术孵化器有限公司        | 房屋押金  | 37,305.81         | 6 个月内<br>(含 6 个月)    | 3          | -                |
| 苏州银行股份有限公司             | 保证金   | 35,000.00         | 6 个月内<br>(含 6 个月)    | 3          | -                |
| 合计                     |       | <u>836,712.54</u> |                      | <u>62</u>  | <u>49,113.06</u> |

2017 年 12 月 31 日

| 单位/个人名称                | 款项的性质 | 年末余额              | 账龄                   | 占年末余额      | 坏账准备             |
|------------------------|-------|-------------------|----------------------|------------|------------------|
|                        |       |                   |                      | 合计数的比例 (%) | 年末余额             |
| 王光权                    | 往来款   | 460,000.00        | 6 个月内<br>(含 6 个月)    | 55         | -                |
| 深圳高新区开发建设有限公司<br>第一业务部 | 房屋押金  | 117,287.13        | 6 个月至 3 年<br>(含 3 年) | 14         | 22,340.41        |
| 许炜                     | 备用金   | 60,015.00         | 6 个月内<br>(含 6 个月)    | 7          | -                |
| 深圳市唯优企业管理咨询有限公司        | 保证金   | 30,000.00         | 6 个月内<br>(含 6 个月)    | 4          | -                |
| 深圳市中润四方信息技术有限公司        | 借款    | 29,687.46         | 6 个月内<br>(含 6 个月)    | 4          | -                |
| 合计                     |       | <u>696,989.59</u> |                      | <u>84</u>  | <u>22,340.41</u> |

6、 其他流动资产

| 项目          | 2019 年              | 2018 年              | 2017 年            |
|-------------|---------------------|---------------------|-------------------|
| IPO 发行中介服务费 | 1,056,603.77        | -                   | -                 |
| 预缴房租        | 402,388.90          | 478,749.12          | 94,000.00         |
| 预缴税金        | 1,112,050.30        | 310,773.46          | -                 |
| 待认证进项税      | 418,045.06          | 1,037,990.51        | 74,740.21         |
| 其他          | -                   | 52,575.10           | 14,100.00         |
| 合计          | <u>2,989,088.03</u> | <u>1,880,088.19</u> | <u>182,840.21</u> |

7、 固定资产

(1) 固定资产情况

| 项目                 | 办公设备                | 电子设备                  | 运输设备               | 合计                    |
|--------------------|---------------------|-----------------------|--------------------|-----------------------|
| 原值                 |                     |                       |                    |                       |
| 于 2019 年 1 月 1 日   | 1,296,704.90        | 2,348,859.57          | -                  | 3,645,564.47          |
| 本年增加 - 购置          | 109,952.77          | 2,028,433.05          | 284,267.60         | 2,422,653.42          |
| 本年处置或报废            | (62,533.00)         | (48,900.00)           | -                  | (111,433.00)          |
| 于 2019 年 12 月 31 日 | <u>1,344,124.67</u> | <u>4,328,392.62</u>   | <u>284,267.60</u>  | <u>5,956,784.89</u>   |
| 累计折旧               |                     |                       |                    |                       |
| 于 2019 年 1 月 1 日   | (405,441.18)        | (1,415,023.12)        | -                  | (1,820,464.30)        |
| 本年计提               | (337,336.30)        | (823,372.53)          | (51,092.70)        | (1,211,801.53)        |
| 本年转出               | 30,286.15           | 17,833.08             | -                  | 48,119.23             |
| 于 2019 年 12 月 31 日 | <u>(712,491.33)</u> | <u>(2,220,562.57)</u> | <u>(51,092.70)</u> | <u>(2,984,146.60)</u> |
| 账面价值               |                     |                       |                    |                       |
| 于 2019 年 12 月 31 日 | <u>631,633.34</u>   | <u>2,107,830.05</u>   | <u>233,174.90</u>  | <u>2,972,638.29</u>   |
| 于 2019 年 1 月 1 日   | <u>891,263.72</u>   | <u>933,836.45</u>     | <u>-</u>           | <u>1,825,100.17</u>   |

| 项目                 | 办公设备                | 电子设备                  | 合计                    |
|--------------------|---------------------|-----------------------|-----------------------|
| <b>原值</b>          |                     |                       |                       |
| 于 2018 年 1 月 1 日   | 575,688.62          | 1,980,892.46          | 2,556,581.08          |
| 本年增加 - 购置          | <u>721,016.28</u>   | <u>367,967.11</u>     | <u>1,088,983.39</u>   |
| 于 2018 年 12 月 31 日 | <u>1,296,704.90</u> | <u>2,348,859.57</u>   | <u>3,645,564.47</u>   |
| <b>累计折旧</b>        |                     |                       |                       |
| 于 2018 年 1 月 1 日   | (223,746.41)        | (731,221.08)          | (954,967.49)          |
| 本年计提               | <u>(181,694.77)</u> | <u>(683,802.04)</u>   | <u>(865,496.81)</u>   |
| 于 2018 年 12 月 31 日 | <u>(405,441.18)</u> | <u>(1,415,023.12)</u> | <u>(1,820,464.30)</u> |
| <b>账面价值</b>        |                     |                       |                       |
| 于 2018 年 12 月 31 日 | <u>891,263.72</u>   | <u>933,836.45</u>     | <u>1,825,100.17</u>   |
| 于 2018 年 1 月 1 日   | <u>351,942.21</u>   | <u>1,249,671.38</u>   | <u>1,601,613.59</u>   |

| 项目                 | 办公设备                | 电子设备                | 合计                  |
|--------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| <b>原值</b>          |                     |                     |                     |
| 于 2017 年 1 月 1 日   | 433,489.38          | 1,111,067.49        | 1,544,556.87        |
| 本年增加 - 购置          | 158,479.24          | 893,920.97          | 1,052,400.21        |
| 本年处置或报废            | <u>(16,280.00)</u>  | <u>(24,096.00)</u>  | <u>(40,376.00)</u>  |
| 于 2017 年 12 月 31 日 | <u>575,688.62</u>   | <u>1,980,892.46</u> | <u>2,556,581.08</u> |
| <b>累计折旧</b>        |                     |                     |                     |
| 于 2017 年 1 月 1 日   | (83,475.57)         | (183,899.43)        | (267,375.00)        |
| 本年计提               | (147,144.83)        | (557,006.27)        | (704,151.10)        |
| 本年转出               | <u>6,873.99</u>     | <u>9,684.62</u>     | <u>16,558.61</u>    |
| 于 2017 年 12 月 31 日 | <u>(223,746.41)</u> | <u>(731,221.08)</u> | <u>(954,967.49)</u> |
| <b>账面价值</b>        |                     |                     |                     |
| 于 2017 年 12 月 31 日 | <u>351,942.21</u>   | <u>1,249,671.38</u> | <u>1,601,613.59</u> |
| 于 2017 年 1 月 1 日   | <u>350,013.81</u>   | <u>927,168.06</u>   | <u>1,277,181.87</u> |

本集团于 2019 年 12 月 31 日、2018 年 12 月 31 日及 2017 年 12 月 31 日并无需要计提减值准备的固定资产。

8、 无形资产

(1) 无形资产情况

| 项目                 | 软件                    |
|--------------------|-----------------------|
| 账面原值               |                       |
| 于 2019 年 1 月 1 日   | 1,966,449.47          |
| 本年增加金额 - 购置        | <u>284,626.52</u>     |
| 2019 年 12 月 31 日余额 | <u>2,251,075.99</u>   |
| 累计摊销               |                       |
| 2019 年 1 月 1 日余额   | (486,099.74)          |
| 本年增加金额 - 计提        | <u>(517,463.58)</u>   |
| 2019 年 12 月 31 日余额 | <u>(1,003,563.32)</u> |
| 账面价值               |                       |
| 2019 年 12 月 31 日   | <u>1,247,512.67</u>   |
| 2019 年 1 月 1 日     | <u>1,480,349.73</u>   |

| <u>项目</u>          | <u>软件</u>           |
|--------------------|---------------------|
| <b>账面原值</b>        |                     |
| 于 2018 年 1 月 1 日   | 1,326,818.44        |
| 本年增加金额 - 购置        | <u>639,631.03</u>   |
| 2018 年 12 月 31 日余额 | <u>1,966,449.47</u> |
| <b>累计摊销</b>        |                     |
| 2018 年 1 月 1 日余额   | (46,427.32)         |
| 本年增加金额 - 计提        | <u>(439,672.42)</u> |
| 2018 年 12 月 31 日余额 | <u>(486,099.74)</u> |
| <b>账面价值</b>        |                     |
| 2018 年 12 月 31 日   | <u>1,480,349.73</u> |
| 2018 年 1 月 1 日     | <u>1,280,391.12</u> |
| <br>               |                     |
| <u>项目</u>          | <u>软件</u>           |
| <b>账面原值</b>        |                     |
| 于 2017 年 1 月 1 日   | 23,422.21           |
| 本年增加金额 - 购置        | <u>1,303,396.23</u> |
| 2017 年 12 月 31 日余额 | <u>1,326,818.44</u> |
| <b>累计摊销</b>        |                     |
| 2017 年 1 月 1 日余额   | (5,147.06)          |
| 本年增加金额 - 计提        | <u>(41,280.26)</u>  |
| 2017 年 12 月 31 日余额 | <u>(46,427.32)</u>  |
| <b>账面价值</b>        |                     |
| 2017 年 12 月 31 日   | <u>1,280,391.12</u> |
| 2017 年 1 月 1 日     | <u>18,275.15</u>    |

本集团于 2019 年 12 月 31 日、2018 年 12 月 31 日及 2017 年 12 月 31 日并无需要计提减值准备的无形资产。

## 9、 长期待摊费用

| 项目           | 2019 年       |            |              | 2019 年      |
|--------------|--------------|------------|--------------|-------------|
|              | 1 月 1 日余额    | 本年增加额      | 本年摊销额        | 12 月 31 日余额 |
| 经营租入固定资产改良支出 | 1,151,211.52 | 222,406.25 | (572,677.42) | 800,940.35  |

| 项目           | 2018 年     |            |              | 2018 年       |
|--------------|------------|------------|--------------|--------------|
|              | 1 月 1 日余额  | 本年增加额      | 本年摊销额        | 12 月 31 日余额  |
| 经营租入固定资产改良支出 | 608,635.42 | 894,545.47 | (351,969.37) | 1,151,211.52 |

| 项目           | 2017 年    |            |             | 2017 年      |
|--------------|-----------|------------|-------------|-------------|
|              | 1 月 1 日余额 | 本年增加额      | 本年摊销额       | 12 月 31 日余额 |
| 经营租入固定资产改良支出 | -         | 655,362.15 | (46,726.73) | 608,635.42  |

## 10、 递延所得税资产

### (1) 递延所得税资产

| 项目        | 2019 年     |            | 2018 年    |           | 2017 年     |            |
|-----------|------------|------------|-----------|-----------|------------|------------|
|           | 可抵扣暂时性差异   | 递延所得税资产    | 可抵扣暂时性差异  | 递延所得税资产   | 可抵扣暂时性差异   | 递延所得税资产    |
| 递延所得税资产：  |            |            |           |           |            |            |
| 应收账款减值准备  | 422,584.67 | 63,558.79  | 16,616.07 | 2,492.41  | 1,070.05   | 160.51     |
| 其他应收款减值准备 | 168,652.82 | 41,475.62  | 51,858.20 | 8,663.33  | 25,096.73  | 3,793.51   |
| 广告费和业务宣传费 | -          | -          | -         | -         | 25,391.26  | 6,347.82   |
| 可抵扣亏损     | -          | -          | -         | -         | 674,975.96 | 168,743.99 |
| 合计        | 591,237.49 | 105,034.41 | 68,474.27 | 11,155.74 | 726,534.00 | 179,045.83 |

### (2) 未确认递延所得税资产明细

| 项目    | 2019 年       | 2018 年       | 2017 年       |
|-------|--------------|--------------|--------------|
| 可抵扣亏损 | 7,259,034.10 | 6,395,628.53 | 1,129,818.59 |

(3) 未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的到期情况

| 年份     | 2019 年              | 2018 年              | 2017 年              |
|--------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 2018 年 | -                   | -                   | -                   |
| 2019 年 | -                   | -                   | -                   |
| 2020 年 | -                   | -                   | -                   |
| 2021 年 | 172,235.62          | 628,689.34          | 628,689.34          |
| 2022 年 | 496,901.30          | 496,901.30          | 501,129.25          |
| 2023 年 | 4,725,434.12        | 5,270,037.89        | -                   |
| 2024 年 | 1,864,463.06        | -                   | -                   |
| 合计     | <u>7,259,034.10</u> | <u>6,395,628.53</u> | <u>1,129,818.59</u> |

11、其他非流动资产

| 项目    | 2019 年   | 2018 年            | 2017 年   |
|-------|----------|-------------------|----------|
| 预付设备款 | <u>-</u> | <u>129,000.00</u> | <u>-</u> |

12、应付账款

| 项目  | 2019 年            | 2018 年            | 2017 年           |
|-----|-------------------|-------------------|------------------|
| 第三方 | <u>117,126.00</u> | <u>506,020.00</u> | <u>36,384.00</u> |

13、预收款项

(1) 预收款项情况如下：

| 项目     | 2019 年              | 2018 年              | 2017 年              |
|--------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 预收合同款项 | <u>5,015,247.63</u> | <u>4,900,303.00</u> | <u>1,298,280.59</u> |

(2) 账龄超过 1 年的重要预收款项:

截至 2019 年 12 月 31 日账龄超过 1 年的重要预收款项

| <u>项目</u>      | <u>年末余额</u> | <u>未结转原因</u> |
|----------------|-------------|--------------|
| 汇丰银行 (中国) 有限公司 | 411,094.34  | 尚未提供服务       |

14、 应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬列示:

|                | 2019 年           |               |                 | 2019 年             |
|----------------|------------------|---------------|-----------------|--------------------|
|                | <u>1 月 1 日余额</u> | <u>本年增加</u>   | <u>本年减少</u>     | <u>12 月 31 日余额</u> |
| 短期薪酬           | 12,364,460.44    | 67,520,692.23 | (59,333,040.05) | 20,552,112.62      |
| 离职后福利 - 设定提存计划 | -                | 2,794,557.18  | (2,794,557.18)  | -                  |
| 合计             | 12,364,460.44    | 70,315,249.41 | (62,127,597.23) | 20,552,112.62      |
|                | 2018 年           |               |                 | 2018 年             |
|                | <u>1 月 1 日余额</u> | <u>本年增加</u>   | <u>本年减少</u>     | <u>12 月 31 日余额</u> |
| 短期薪酬           | 2,603,152.15     | 40,143,830.66 | (30,382,522.37) | 12,364,460.44      |
| 离职后福利 - 设定提存计划 | -                | 1,599,716.88  | (1,599,716.88)  | -                  |
| 合计             | 2,603,152.15     | 41,743,547.54 | (31,982,239.25) | 12,364,460.44      |
|                | 2017 年           |               |                 | 2017 年             |
|                | <u>1 月 1 日余额</u> | <u>本年增加</u>   | <u>本年减少</u>     | <u>12 月 31 日余额</u> |
| 短期薪酬           | 1,365,786.02     | 15,848,095.52 | (14,610,729.39) | 2,603,152.15       |
| 离职后福利 - 设定提存计划 | -                | 623,128.62    | (623,128.62)    | -                  |
| 合计             | 1,365,786.02     | 16,471,224.14 | (15,233,858.01) | 2,603,152.15       |

(2) 短期薪酬

|             | 2019 年               |                      |                        | 2019 年               |
|-------------|----------------------|----------------------|------------------------|----------------------|
|             | 1 月 1 日余额            | 本年增加                 | 本年减少                   | 12 月 31 日余额          |
| 工资、奖金、津贴和补贴 | 12,364,460.44        | 61,654,106.42        | (53,466,454.24)        | 20,552,112.62        |
| 职工福利费       | -                    | 3,521,334.14         | (3,521,334.14)         | -                    |
| 社会保险费       |                      |                      |                        |                      |
| 医疗保险费       | -                    | 910,703.03           | (910,703.03)           | -                    |
| 工伤保险费       | -                    | 26,871.06            | (26,871.06)            | -                    |
| 生育保险费       | -                    | 103,040.75           | (103,040.75)           | -                    |
| 住房公积金       | -                    | 1,139,935.50         | (1,139,935.50)         | -                    |
| 工会经费和职工教育经费 | -                    | 164,701.33           | (164,701.33)           | -                    |
| 合计          | <u>12,364,460.44</u> | <u>67,520,692.23</u> | <u>(59,333,040.05)</u> | <u>20,552,112.62</u> |
|             |                      |                      |                        |                      |
|             | 2018 年               |                      |                        | 2018 年               |
|             | 1 月 1 日余额            | 本年增加                 | 本年减少                   | 12 月 31 日余额          |
| 工资、奖金、津贴和补贴 | 2,603,152.15         | 36,397,931.64        | (26,636,623.35)        | 12,364,460.44        |
| 职工福利费       | -                    | 2,489,284.56         | (2,489,284.56)         | -                    |
| 社会保险费       |                      |                      |                        |                      |
| 医疗保险费       | -                    | 509,955.37           | (509,955.37)           | -                    |
| 工伤保险费       | -                    | 20,891.61            | (20,891.61)            | -                    |
| 生育保险费       | -                    | 54,365.91            | (54,365.91)            | -                    |
| 住房公积金       | -                    | 592,275.35           | (592,275.35)           | -                    |
| 工会经费和职工教育经费 | -                    | 79,126.22            | (79,126.22)            | -                    |
| 合计          | <u>2,603,152.15</u>  | <u>40,143,830.66</u> | <u>(30,382,522.37)</u> | <u>12,364,460.44</u> |
|             |                      |                      |                        |                      |
|             | 2017 年               |                      |                        | 2017 年               |
|             | 1 月 1 日余额            | 本年增加                 | 本年减少                   | 12 月 31 日余额          |
| 工资、奖金、津贴和补贴 | 1,365,786.02         | 15,113,953.28        | (13,876,587.15)        | 2,603,152.15         |
| 职工福利费       | -                    | 294,811.59           | (294,811.59)           | -                    |
| 社会保险费       |                      |                      |                        |                      |
| 医疗保险费       | -                    | 217,657.59           | (217,657.59)           | -                    |
| 工伤保险费       | -                    | 9,578.78             | (9,578.78)             | -                    |
| 生育保险费       | -                    | 22,421.34            | (22,421.34)            | -                    |
| 住房公积金       | -                    | 189,672.94           | (189,672.94)           | -                    |
| 合计          | <u>1,365,786.02</u>  | <u>15,848,095.52</u> | <u>(14,610,729.39)</u> | <u>2,603,152.15</u>  |

(3) 离职后福利 - 设定提存计划

|        | 2019 年    |              |                | 2019 年      |
|--------|-----------|--------------|----------------|-------------|
|        | 1 月 1 日余额 | 本年增加         | 本年减少           | 12 月 31 日余额 |
| 基本养老保险 | -         | 2,738,140.60 | (2,738,140.60) | -           |
| 失业保险费  | -         | 56,416.58    | (56,416.58)    | -           |
| 合计     | -         | 2,794,557.18 | (2,794,557.18) | -           |
|        |           |              |                |             |
|        | 2018 年    |              |                | 2018 年      |
|        | 1 月 1 日余额 | 本年增加         | 本年减少           | 12 月 31 日余额 |
| 基本养老保险 | -         | 1,563,057.45 | (1,563,057.45) | -           |
| 失业保险费  | -         | 36,659.43    | (36,659.43)    | -           |
| 合计     | -         | 1,599,716.88 | (1,599,716.88) | -           |
|        |           |              |                |             |
|        | 2017 年    |              |                | 2017 年      |
|        | 1 月 1 日余额 | 本年增加         | 本年减少           | 12 月 31 日余额 |
| 基本养老保险 | -         | 601,000.73   | (601,000.73)   | -           |
| 失业保险费  | -         | 22,127.89    | (22,127.89)    | -           |
| 合计     | -         | 623,128.62   | (623,128.62)   | -           |

15、 应交税费

| 项目        | 2019 年       | 2018 年       | 2017 年       |
|-----------|--------------|--------------|--------------|
| 增值税       | 1,581,474.71 | 787,419.79   | 692,651.19   |
| 企业所得税     | 1,094,278.43 | 1,238,569.89 | 789,237.55   |
| 个人所得税     | 361,391.43   | 175,971.75   | 136,208.89   |
| 城建税及教育费附加 | 134,248.42   | 117,452.97   | 26,556.27    |
| 印花税       | 11,162.50    | 5,272.79     | 1,573.13     |
| 合计        | 3,182,555.49 | 2,324,687.19 | 1,646,227.03 |

16、 其他应付款

| 项目   | 注释  | 2019 年        | 2018 年       | 2017 年    |
|------|-----|---------------|--------------|-----------|
| 应付股利 | (1) | 2,205,000.00  | -            | -         |
| 其他   | (2) | 30,675,946.09 | 1,301,455.37 | 97,310.00 |
| 合计   |     | 32,880,946.09 | 1,301,455.37 | 97,310.00 |

(1) 应付股利:

| 项目    | 2019 年       | 2018 年 | 2017 年 |
|-------|--------------|--------|--------|
| 普通股股利 | 2,205,000.00 | -      | -      |

2019 年本集团子公司广州微众税银信息服务有限公司决议分配普通股股利人民币 6,500,000 元，其中分配本公司人民币 3,315,000.00 元，分配其他投资者人民币 3,185,000.00 元。截至 2019 年 12 月 31 日应付普通股股利人民币 4,500,000 元，其中应付本公司普通股股利人民币 2,295,000 元，应付其他投资者普通股股利人民币 2,205,000 元。截至 2020 年 6 月 5 日已经全额支付普通股股利。

(2) 其他：按款项性质列示：

| 项目        | 附注 / 注释 | 2019 年<br>12 月 31 日 | 2018 年<br>12 月 31 日 | 2017 年<br>12 月 31 日 |
|-----------|---------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 购买子公司少数股东 |         |                     |                     |                     |
| 权益        | 七、2     | 29,050,000.00       | -                   | -                   |
| 中介服务费     |         | 674,528.29          | 283,018.87          | -                   |
| 房租        |         | 72,702.52           | 105,218.50          | 59,010.00           |
| 设备采购款     |         | 23,680.00           | -                   | 32,600.00           |
| 装修费       |         | -                   | 3,150.00            | -                   |
| 人才住房补助    | (a)     | -                   | 130,000.00          | -                   |
| 其他        |         | 855,035.28          | 780,068.00          | 5,700.00            |
| 合计        |         | 30,675,946.09       | 1,301,455.37        | 97,310.00           |

(a) 人才住房补助为本集团代收并转付给员工的款项。

17、 递延收益

| 项目           | 2019 年     |       |              | 2019 年     | 形成原因                        |
|--------------|------------|-------|--------------|------------|-----------------------------|
|              | 1月 1 日余额   | 本年增加额 | 本年摊销额        | 12月 31 日余额 |                             |
| 政府补助 - 与资产相关 | 543,534.12 | -     | (201,506.22) | 342,027.90 | “基于云计算的大数据征信平台关键技术研究”项目经费补助 |

| 项目           | 2018 年     |       |              | 2018 年     | 形成原因                        |
|--------------|------------|-------|--------------|------------|-----------------------------|
|              | 1月 1 日余额   | 本年增加额 | 本年摊销额        | 12月 31 日余额 |                             |
| 政府补助 - 与资产相关 | 684,277.80 | -     | (140,743.68) | 543,534.12 | “基于云计算的大数据征信平台关键技术研究”项目经费补助 |

| 项目           | 2017 年     |       |              | 2017 年     | 形成原因                        |
|--------------|------------|-------|--------------|------------|-----------------------------|
|              | 1月 1 日余额   | 本年增加额 | 本年摊销额        | 12月 31 日余额 |                             |
| 政府补助 - 与资产相关 | 800,000.00 | -     | (115,722.20) | 684,277.80 | “基于云计算的大数据征信平台关键技术研究”项目经费补助 |

18、 股本 / 实收资本

| 项目                                  | 注释  | 金额                    |
|-------------------------------------|-----|-----------------------|
| 于 2017 年 1 月 1 日 / 2017 年 12 月 31 日 | (a) | 30,000,000.00         |
| 所有者投入资本                             | (b) | <u>8,660,676.00</u>   |
| 于 2018 年 12 月 31 日                  |     | 38,660,676.00         |
| 股份制改制净资产折股减少实收资本                    | (c) | (38,660,676.00)       |
| 股份制改制净资产折股增加股本                      | (c) | 360,000,000.00        |
| 发行新股                                | (d) | <u>1,377,392.00</u>   |
| 于 2019 年 12 月 31 日                  |     | <u>361,377,392.00</u> |

- (a) 原公司于 2014 年 9 月 29 日申请设立登记，申请设立登记的注册资本为人民币 30,000,000.00 元。截至 2016 年 6 月 27 日止原公司已收到全体投资者缴纳的注册资本，其中深圳市深乾坤投资管理中心（有限合伙）实际缴纳出资额为人民币 22,500,000.00 元，占注册资本的 75%；深圳市中润四方信息技术有限公司实际缴纳出资额为人民币 7,500,000.00 元，占注册资本的 25%。
- (b) 原公司股东会于 2018 年 3 月 28 日决议新增注册资本人民币 435,000.00 元，注册资本由人民币 30,000,000.00 元变更为人民币 30,435,000.00 元。新增注册资本由徐州道盛金融科技基金（有限合伙）（以下简称“道盛”）及深圳微众金融科技集团股份有限公司缴纳（以下简称“微金科”）。

根据原公司 2018 年 7 月 20 日股东会决议和修改后的公司章程，原公司增加注册资本人民币 8,225,676.00 元，申请增加的注册资本由上海云鑫创业投资有限公司（以下简称“云鑫创投”）缴纳。

|                        | 附注   | 道盛            | 微金科          | 云鑫创投           | 合计             |
|------------------------|------|---------------|--------------|----------------|----------------|
| 缴纳出资额 (扣除增资<br>相关中介费用) |      | 10,000,000.00 | 4,500,000.00 | 415,837,882.97 | 430,337,882.97 |
| 其中：计入股本                |      | 300,000.00    | 135,000.00   | 8,225,676.00   | 8,660,676.00   |
| 计入资本公积                 | 五、19 | 9,700,000.00  | 4,365,000.00 | 407,612,206.97 | 421,677,206.97 |

- (c) 2019 年 11 月 22 日，原公司全体投资者共同签署了《深圳微众信用科技股份有限公司发起人协议》并同意将深圳微众税银信息服务有限公司更名为深圳微众信用科技股份有限公司。根据该协议，以原公司截至 2019 年 6 月 30 日经审计的净资产人民币 502,324,322.29 元（其中实收资本为人民币 38,660,676.00 元、资本公积人民币 440,008,926.57 元、盈余公积人民币 679,866.04 元以及未分配利润人民币 22,974,853.68 元）为基础，按 1:0.7167 的比例折合为股本人民币 360,000,000.00 元，将原公司整体变更为股份有限公司，总股本拟设置为 360,000,000 股，均为每股面值 1 元的人民币普通股。净资产超过注册资本的部分，即人民币 142,324,322.29 元，计入资本公积。于 2019 年 12 月 10 日，本公司完成了工商变更登记。
- (d) 2019 年微众信科发行 1,377,392 股购买黑龙江省微众税银信息服务有限公司、湖南微众税银信息服务有限公司及吉林微众税银信息服务有限公司原少数股东持有的股权。详见附注七、2。

19、 资本公积

| 项目         | 注释 / 附注  | 2019 年                |                       |                         | 2019 年                |
|------------|----------|-----------------------|-----------------------|-------------------------|-----------------------|
|            |          | 1 月 1 日余额             | 本年增加                  | 本年减少                    | 12 月 31 日余额           |
| 股本 / 资本溢价  |          | 421,541,649.16        | 9,122,608.00          | (32,364,928.83)         | 398,299,328.33        |
| - 股东捐赠     | (a)      |                       | 1,700,000.00          | -                       |                       |
|            | 五、18 (d) |                       |                       |                         |                       |
| - 增发股份     | 及七、2     |                       | 7,422,608.00          | -                       |                       |
| - 收购少数股东权益 | 七、2      |                       | -                     | (32,364,928.83)         |                       |
| 股份制改制      | 五、18(c)  | -                     | 142,324,322.29        | (440,008,926.57)        | (297,684,604.28)      |
| 其他资本公积     | 十一       | 11,004,044.71         | 14,245,975.60         | -                       | 25,250,020.31         |
| 合计         |          | <u>432,545,693.87</u> | <u>165,692,905.89</u> | <u>(472,373,855.40)</u> | <u>125,864,744.36</u> |
|            |          |                       |                       |                         |                       |
| 项目         | 附注 / 注释  | 2018 年                |                       |                         | 2018 年                |
|            |          | 1 月 1 日余额             | 本年增加                  | 本年减少                    | 12 月 31 日余额           |
| 资本溢价       |          | -                     | 421,678,901.33        | (137,252.17)            | 421,541,649.16        |
| - 所有者投入资本  | 五、18(b)  |                       | 421,677,206.97        | -                       |                       |
| - 收购少数股东权益 | 七、2      |                       | 1,694.36              | (137,252.17)            |                       |
| 其他资本公积     | 十一       | -                     | 11,004,044.71         | -                       | 11,004,044.71         |
| 合计         |          | <u>-</u>              | <u>432,682,946.04</u> | <u>(137,252.17)</u>     | <u>432,545,693.87</u> |

(a) 本公司于 2019 年 8 月收到股东共青城微众税银一号投资管理合伙企业 (有限合伙) 的现金捐赠人民币 1,700,000.00 元。

20、 盈余公积

| 项目                 | 法定盈余公积                     |
|--------------------|----------------------------|
| 2017 年 1 月 1 日余额   | 153,203.94                 |
| 提取法定盈余公积           | <u>502,305.44</u>          |
| 2017 年 12 月 31 日余额 | 655,509.38                 |
| 提取法定盈余公积           | <u>24,356.66</u>           |
| 2018 年 12 月 31 日余额 | 679,866.04                 |
| 净资产折股              | (679,866.04)               |
| 提取法定盈余公积           | <u>3,166,259.48</u>        |
| 2019 年 12 月 31 日余额 | <u><u>3,166,259.48</u></u> |

21、 未分配利润

| 项目                            | 注释 / 附注 | 2019 年                      | 2018 年                     | 2017 年                     |
|-------------------------------|---------|-----------------------------|----------------------------|----------------------------|
| 调整前上年年末未分配利润                  |         | 5,217,463.84                | 8,352,213.97               | 3,324,127.84               |
| 调整年初未分配利润合计数                  | (a)     | <u>(57,797.53)</u>          | <u>-</u>                   | <u>-</u>                   |
| 调整后年初未分配利润                    |         | 5,159,666.31                | 8,352,213.97               | 3,324,127.84               |
| 加：本年归属于母公司股东 / 所有者的净利润 / (亏损) |         | 49,006,562.59               | (3,110,393.47)             | 5,530,391.57               |
| 减：提取法定盈余公积                    |         | 3,166,259.48                | 24,356.66                  | 502,305.44                 |
| 净资产折股                         | 五、18(c) | <u>22,974,853.68</u>        | <u>-</u>                   | <u>-</u>                   |
| 年末未分配利润                       | (b)     | <u><u>28,025,115.74</u></u> | <u><u>5,217,463.84</u></u> | <u><u>8,352,213.97</u></u> |

(a) 调整年初未分配利润明细

由于会计政策变更，本集团自 2019 年 1 月 1 日起执行新金融工具准则，将金融工具原账面价值和在新金融工具准则施行日（即 2019 年 1 月 1 日）的新账面价值之间的差额计入 2019 年年初留存收益，影响 2019 年年初未分配利润人民币 57,797.53 元（参见附注三、25）。

(b) 年末未分配利润的说明

截至 2019 年 12 月 31 日、2018 年 12 月 31 日及 2017 年 12 月 31 日，本集团归属于母公司的未分配利润中包含了本公司的子公司提取的盈余公积人民币 1,400,704.61 元、人民币 768,291.15 元以及人民币 325,969.35 元。

22、 营业收入、营业成本

(1) 营业收入、营业成本

| 项目   | 2019 年                |                      | 2018 年               |                      | 2017 年               |                     |
|------|-----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|---------------------|
|      | 收入                    | 成本                   | 收入                   | 成本                   | 收入                   | 成本                  |
| 主营业务 | <u>154,240,398.90</u> | <u>23,089,996.90</u> | <u>69,353,439.43</u> | <u>12,006,724.88</u> | <u>32,231,195.20</u> | <u>5,649,993.36</u> |

营业收入明细：

|               | <u>2019 年</u>         | <u>2018 年</u>        | <u>2017 年</u>        |
|---------------|-----------------------|----------------------|----------------------|
| 主营业务收入        |                       |                      |                      |
| - 征信科技服务收入    | 109,672,041.39        | 60,332,016.76        | 31,390,629.17        |
| - 信用科技一体化服务收入 | 30,232,936.65         | 5,960,620.78         | -                    |
| - 风险决策服务收入    | 13,461,968.03         | 2,349,056.60         | 471,698.11           |
| - 其他服务收入      | <u>873,452.83</u>     | <u>711,745.29</u>    | <u>368,867.92</u>    |
| 合计            | <u>154,240,398.90</u> | <u>69,353,439.43</u> | <u>32,231,195.20</u> |

23、 税金及附加

| <u>项目</u> | <u>2019 年</u>     | <u>2018 年</u>     | <u>2017 年</u>     |
|-----------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 城市维护建设税   | 461,214.20        | 275,186.68        | 63,761.11         |
| 教育费附加     | 197,355.98        | 117,396.78        | 26,861.49         |
| 地方教育附加    | 131,571.72        | 78,264.52         | 17,907.66         |
| 印花税       | 53,374.54         | 144,657.02        | 45,480.84         |
| 其他        | <u>48,689.84</u>  | <u>29,203.40</u>  | <u>-</u>          |
| 合计        | <u>892,206.28</u> | <u>644,708.40</u> | <u>154,011.10</u> |

24、 销售费用

| 项目       | <u>2019 年</u>        | <u>2018 年</u>        | <u>2017 年</u>       |
|----------|----------------------|----------------------|---------------------|
| 职工薪酬     | 27,323,278.37        | 17,956,069.19        | 6,606,992.17        |
| 股份支付     | 3,644,643.48         | 2,834,506.89         | -                   |
| 交通差旅费    | 2,105,538.84         | 1,776,536.03         | 702,247.71          |
| 房租及物业管理费 | 2,608,674.68         | 1,468,515.87         | 282,724.34          |
| 业务招待费    | 2,465,018.01         | 1,272,204.25         | 602,535.55          |
| 营销宣传费    | 1,289,475.77         | 769,660.27           | 1,045,350.98        |
| 办公通讯费    | 384,235.01           | 275,429.46           | 134,003.29          |
| 折旧及摊销费   | 228,240.43           | 217,360.87           | 119,484.60          |
| 其他       | 150,490.13           | 291,243.16           | 75,208.40           |
| 合计       | <u>40,199,594.72</u> | <u>26,861,525.99</u> | <u>9,568,547.04</u> |

25、 管理费用

| 项目       | <u>2019 年</u>        | <u>2018 年</u>        | <u>2017 年</u>       |
|----------|----------------------|----------------------|---------------------|
| 职工薪酬     | 12,795,565.59        | 8,164,071.62         | 2,226,675.24        |
| 中介机构费    | 2,988,159.35         | 5,191,250.89         | 753,355.69          |
| 股份支付     | 5,895,692.80         | 4,543,722.57         | -                   |
| 交通差旅费    | 539,238.28           | 814,313.19           | 175,758.41          |
| 办公通讯费    | 630,847.46           | 795,483.61           | 253,844.79          |
| 房租及物业管理费 | 712,567.86           | 735,879.79           | 825,474.95          |
| 装修费      | 360,178.02           | 572,187.28           | 107,385.72          |
| 折旧及摊销费   | 511,353.47           | 358,809.85           | 256,260.27          |
| 业务招待费    | 321,782.53           | 273,850.74           | 48,802.57           |
| 会务费      | 12,000.00            | 206,518.50           | 118,034.00          |
| 其他       | 169,507.17           | 64,741.27            | 63,296.67           |
| 合计       | <u>24,936,892.53</u> | <u>21,720,829.31</u> | <u>4,828,888.31</u> |

26、 研发费用

| 项目         | <u>2019 年</u>        | <u>2018 年</u>        | <u>2017 年</u>       |
|------------|----------------------|----------------------|---------------------|
| 职工薪酬       | 13,998,913.56        | 7,024,435.14         | 3,621,864.01        |
| 股份支付       | 3,294,283.69         | 2,754,416.95         | -                   |
| 专线费        | 787,639.05           | 601,274.71           | 165,017.43          |
| 房租及物业管理费   | 604,966.87           | 305,640.62           | 758,505.37          |
| 折旧及摊销费     | 456,053.50           | 276,262.17           | 139,523.47          |
| 数据使用费      | 268,701.38           | 264,673.10           | -                   |
| 知识产权申请及测评费 | 90,593.68            | 98,033.96            | 250,224.53          |
| 其他         | 51,626.39            | 32,639.66            | 4,856.31            |
| 合计         | <u>19,552,778.12</u> | <u>11,357,376.31</u> | <u>4,939,991.12</u> |

27、 财务净收益

| 项目         | <u>2019 年</u>        | <u>2018 年</u>       | <u>2017 年</u>     |
|------------|----------------------|---------------------|-------------------|
| 存款的利息收入    | 14,142,208.76        | 4,009,030.00        | 151,734.81        |
| 关联方借款的利息收入 | -                    | 27,240.54           | 64,622.64         |
| 其他         | (39,718.71)          | (26,449.26)         | (10,709.83)       |
| 合计         | <u>14,102,490.05</u> | <u>4,009,821.28</u> | <u>205,647.62</u> |

28、 其他收益

| 项目         | 注释  | <u>2019 年</u>     | <u>2018 年</u>     | <u>2017 年</u>     |
|------------|-----|-------------------|-------------------|-------------------|
| 与资产相关的政府补助 | (a) | 201,506.22        | 140,743.68        | 115,722.20        |
| 与收益相关的政府补助 | (b) | 573,241.56        | 806,704.43        | 45,304.16         |
| 增值税加计抵减    |     | 185,383.71        | -                 | -                 |
| 合计         |     | <u>960,131.49</u> | <u>947,448.11</u> | <u>161,026.36</u> |

- (a) 与资产相关的政府补助详见附注五、17。
- (b) 本集团于 2019 年度取得并直接计入其他收益的政府补助如下：

| <u>补助项目</u> | <u>计入其他收益金额</u>   |
|-------------|-------------------|
| 研发资助        | 329,000.00        |
| 中小企业规模奖励    | 200,000.00        |
| 专利申请资助经费    | 28,000.00         |
| 稳岗补贴        | 13,169.72         |
| 个税手续费返还     | 3,071.84          |
|             | <hr/>             |
| 合计          | <u>573,241.56</u> |

本集团于 2018 年度取得并直接计入其他收益的政府补助如下：

| <u>补助项目</u>                 | <u>计入其他收益金额</u>   |
|-----------------------------|-------------------|
| 深圳市科技创新委员会关于 2017 年企业研究开发资助 | 556,000.00        |
| 南山区科技局高新技术企业倍增支持计划          | 100,000.00        |
| 南山区科技局研发投入支持计划              | 90,000.00         |
| 高新企业认定奖                     | 50,000.00         |
| 稳岗补贴                        | 10,212.99         |
| 个税手续费返还                     | 491.44            |
|                             | <hr/>             |
| 合计                          | <u>806,704.43</u> |

本集团于 2017 年度取得并直接计入其他收益的政府补助如下：

| <u>补助项目</u>                      | <u>计入其他收益金额</u>  |
|----------------------------------|------------------|
| 南山区科技局专利发明补贴款                    | 30,000.00        |
| 稳岗补贴                             | 10,804.16        |
| 深圳市市场和质量监督委员会的计算机软件<br>著作权登记资助经费 | 4,500.00         |
|                                  | <hr/>            |
| 合计                               | <u>45,304.16</u> |

本集团将以上政府补助均计入非经常性损益。

29、 投资收益

| 项目                              | 2019 年            | 2018 年            | 2017 年            |
|---------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 处置交易性金融资产取得的投资收益                | 216,473.22        | 不适用               | 不适用               |
| 处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产取得的投资收益 | 不适用               | 262,912.12        | 316,172.20        |
| 合计                              | <u>216,473.22</u> | <u>262,912.12</u> | <u>316,172.20</u> |

30、 信用减值损失

| 项目    | 2019 年            |
|-------|-------------------|
| 应收账款  | 294,616.12        |
| 其他应收款 | <u>99,746.50</u>  |
| 合计    | <u>394,362.62</u> |

31、 资产减值损失

| 项目    | 2018 年           | 2017 年           |
|-------|------------------|------------------|
| 应收账款  | 15,546.02        | 1,070.05         |
| 其他应收款 | <u>37,332.28</u> | <u>14,164.61</u> |
| 合计    | <u>52,878.30</u> | <u>15,234.66</u> |

32、 资产处置收益

| 项目       | 2019 年        | 2018 年   | 2017 年       |
|----------|---------------|----------|--------------|
| 固定资产处置利得 | <u>781.86</u> | <u>-</u> | <u>21.80</u> |

33、 营业外收支

(1) 营业外收入分项目情况如下：

| 项目      | 2019 年 |                | 2018 年 |                | 2017 年    |                |
|---------|--------|----------------|--------|----------------|-----------|----------------|
|         | 2019 年 | 计入非经常<br>损益的金额 | 2018 年 | 计入非经常<br>损益的金额 | 2017 年    | 计入非经常<br>损益的金额 |
| 装修合同违约金 | -      | -              | -      | -              | 14,000.00 | 14,000.00      |
| 其他      | 0.61   | 0.61           | -      | -              | -         | -              |
| 合计      | 0.61   | 0.61           | -      | -              | 14,000.00 | 14,000.00      |

(2) 营业外支出

| 项目          | 2019 年     |                | 2018 年 |                | 2017 年 |                |
|-------------|------------|----------------|--------|----------------|--------|----------------|
|             | 2019 年     | 计入非经常<br>损益的金额 | 2018 年 | 计入非经常<br>损益的金额 | 2017 年 | 计入非经常<br>损益的金额 |
| 滞纳金         | 354,619.37 | 354,619.37     | -      | -              | -      | -              |
| 对外捐赠        | 200,000.00 | 200,000.00     | -      | -              | -      | -              |
| 非流动资产毁损报废损失 | 5,825.84   | 5,825.84       | -      | -              | -      | -              |
| 合计          | 560,445.21 | 560,445.21     | -      | -              | -      | -              |

34、 所得税费用

| 项目          | 注释  | 2019 年       | 2018 年       | 2017 年       |
|-------------|-----|--------------|--------------|--------------|
| 按税法及相关规定计算的 |     |              |              |              |
| 当年所得税       |     | 8,550,534.16 | 2,400,422.16 | 1,327,942.40 |
| 递延所得税的变动    | (a) | (59,905.00)  | 167,890.09   | (146,262.18) |
| 汇算清缴差异调整    |     | 61,993.76    | 152,843.32   | (152,843.32) |
| 合计          |     | 8,552,622.92 | 2,721,155.57 | 1,028,836.90 |

(a) 递延所得税的变动分析如下：

| 项目          | 2019 年             | 2018 年            | 2017 年              |
|-------------|--------------------|-------------------|---------------------|
| 暂时性差异的产生和转回 | <u>(59,905.00)</u> | <u>167,890.09</u> | <u>(146,262.18)</u> |

(b) 所得税费用与会计利润的关系如下：

| 项目               | 2019 年              | 2018 年              | 2017 年              |
|------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 税前利润             | 59,893,999.75       | 1,929,577.75        | 7,771,397.59        |
| 按适用税率计算的预期所得税    | 14,973,499.94       | 482,394.44          | 1,942,849.40        |
| 软件企业税收优惠的影响      | (7,284,714.04)      | (860,784.38)        | (307,092.64)        |
| 小微企业税收优惠的影响      | (755,529.82)        | -                   | -                   |
| 子公司适用不同税率的影响     | (68,970.30)         | -                   | -                   |
| 不可抵扣支出的影响        | 4,130,829.65        | 3,051,632.02        | 190,610.36          |
| - 股份支付           | 3,561,493.90        | 2,751,011.18        | -                   |
| - 其他             | 569,335.75          | 300,620.84          | 190,610.36          |
| 研发费用加计扣除的影响      | (2,757,689.74)      | (1,422,516.57)      | (770,972.89)        |
| 汇算清缴差异调整         | 61,993.76           | 152,843.32          | (152,843.32)        |
| 未确认递延所得税资产的可弥补亏损 | 466,115.76          | 1,317,509.47        | 125,282.31          |
| 利用以前年度未确认递延所得税的  |                     |                     |                     |
| 税务亏损             | (250,264.37)        | (1,056.99)          | (491.80)            |
| 其他               | <u>37,352.08</u>    | <u>1,134.26</u>     | <u>1,495.48</u>     |
| 本年所得税费用          | <u>8,552,622.92</u> | <u>2,721,155.57</u> | <u>1,028,836.90</u> |

35、 基本每股收益和稀释每股收益的计算过程

(1) 基本每股收益

基本每股收益以归属于本公司普通股股东的合并净利润除以本公司发行在外普通股的加权平均数计算：

|                   | <u>2019 年</u>  |
|-------------------|----------------|
| 归属于本公司普通股股东的合并净利润 | 49,006,562.59  |
| 本公司发行在外普通股的加权平均数  | 360,015,094.71 |
| 基本每股收益 (元 / 股)    | 0.14           |

普通股的加权平均数计算过程如下：

|             | <u>2019 年</u>         |
|-------------|-----------------------|
| 股改日发行的普通股股数 | 360,000,000.00        |
| 增发新股的影响     | <u>15,094.71</u>      |
| 年末普通股的加权平均数 | <u>360,015,094.71</u> |

(2) 稀释每股收益

本公司于财务报表列报期间无潜在的普通股或稀释作用的证券，因此基本每股收益等于稀释每股收益。

(3) 本公司于 2019 年 12 月 10 日完成了股份制改制，因此 2019 年开始列报每股收益。2017 年度和 2018 年度不列报每股收益。

36、 利润表补充资料

对利润表中的费用按性质分类：

| 项目         | 2019 年               | 2018 年              | 2017 年              |
|------------|----------------------|---------------------|---------------------|
| 营业收入       | 154,240,398.90       | 69,353,439.43       | 32,231,195.20       |
| 减：职工薪酬费用   | 70,315,249.41        | 41,743,547.54       | 16,471,224.14       |
| 股份支付费用     | 14,245,975.60        | 11,004,044.71       | -                   |
| 房租及物业管理费   | 4,718,878.36         | 3,073,363.40        | 2,790,454.91        |
| 折旧和摊销费用    | 2,301,942.53         | 1,657,138.60        | 792,158.09          |
| 交通差旅费      | 4,602,484.73         | 3,265,812.94        | 1,136,511.51        |
| 业务招待费      | 2,799,584.56         | 1,587,945.19        | 680,387.91          |
| 中介机构费      | 2,988,159.35         | 5,399,283.89        | 806,980.24          |
| 知识产权申请及测评费 | 90,593.68            | 98,033.96           | 250,224.53          |
| 信用减值损失     | 394,362.62           | 不适用                 | 不适用                 |
| 资产减值损失     | -                    | 52,878.30           | 15,234.66           |
| 财务净收益      | (14,102,490.05)      | (4,009,821.28)      | (205,647.62)        |
| 其他收益       | (960,131.49)         | (947,448.11)        | (161,026.36)        |
| 投资收益       | (216,473.22)         | (262,912.12)        | (316,172.20)        |
| 资产处置收益     | (781.86)             | -                   | (21.80)             |
| 其他费用       | 6,608,600.33         | 4,761,994.66        | 2,213,489.60        |
| 营业利润       | <u>60,454,444.35</u> | <u>1,929,577.75</u> | <u>7,757,397.59</u> |

37、 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      | 2019 年            | 2018 年            | 2017 年           |
|---------|-------------------|-------------------|------------------|
| 政府补助    | 758,625.27        | 806,704.43        | 45,304.16        |
| 装修合同违约金 | -                 | -                 | 14,000.00        |
| 其他      | 0.61              | -                 | -                |
| 合计      | <u>758,625.88</u> | <u>806,704.43</u> | <u>59,304.16</u> |

(2) 支付的其他与经营活动有关的现金

| 项目       | 2019 年               | 2018 年               | 2017 年              |
|----------|----------------------|----------------------|---------------------|
| 房租及物业管理费 | 4,718,878.36         | 3,073,363.40         | 4,245,716.19        |
| 交通差旅费    | 4,602,484.73         | 3,265,812.94         | 1,136,511.51        |
| 业务招待费    | 2,799,584.56         | 1,587,945.19         | 680,387.91          |
| 营销宣传费    | 781,143.85           | 769,660.27           | 1,045,350.98        |
| 办公通讯费    | 1,100,511.36         | 1,094,356.55         | 428,488.48          |
| 其他       | 267,358.72           | 1,134,974.60         | 1,122,078.44        |
| 合计       | <u>14,269,961.58</u> | <u>10,926,112.95</u> | <u>8,658,533.51</u> |

(3) 收到的其他与投资活动有关的现金

| 项目         | 2019 年   | 2018 年               | 2017 年               |
|------------|----------|----------------------|----------------------|
| 收到关联方借出款还款 | <u>-</u> | <u>14,300,000.00</u> | <u>11,300,000.00</u> |

(4) 支付的其他与投资活动有关的现金

| 项目       | 2019 年   | 2018 年               | 2017 年               |
|----------|----------|----------------------|----------------------|
| 支付关联方借出款 | <u>-</u> | <u>14,300,000.00</u> | <u>11,300,000.00</u> |

(5) 支付的其他与筹资活动有关的现金

| 项目       | 2019 年              | 2018 年               | 2017 年   |
|----------|---------------------|----------------------|----------|
| 中介费用     | 1,120,000.00        | 16,594,549.03        | -        |
| 购买少数股东股权 | -                   | 1,020,001.00         | -        |
| 合计       | <u>1,120,000.00</u> | <u>17,614,550.03</u> | <u>-</u> |

38、 现金流量表相关情况

(1) 现金流量表补充资料

a. 将净利润 / (亏损) 调节为经营活动现金流量:

| 项目                   | 2019 年               | 2018 年               | 2017 年              |
|----------------------|----------------------|----------------------|---------------------|
| 净利润 / (亏损)           | 51,341,376.83        | (791,577.82)         | 6,742,560.69        |
| 加: 信用/资产减值损失         | 394,362.62           | 52,878.30            | 15,234.66           |
| 固定资产折旧               | 1,211,801.53         | 865,496.81           | 704,151.10          |
| 无形资产摊销               | 517,463.58           | 439,672.42           | 41,280.26           |
| 长期待摊费用摊销             | 572,677.42           | 351,969.37           | 46,726.73           |
| 处置固定资产的损失 /<br>(收益)  | 5,043.98             | -                    | (21.80)             |
| 财务净收益                | (14,142,208.76)      | (4,036,270.54)       | (216,357.45)        |
| 投资收益                 | (216,473.22)         | (262,912.12)         | (316,172.20)        |
| 递延所得税资产 (增加) /<br>减少 | (59,905.00)          | 167,890.09           | (146,262.18)        |
| 股份支付费用               | 14,245,975.60        | 11,004,044.71        | -                   |
| 经营性应收项目的增加           | (40,113,019.07)      | (11,590,211.73)      | (7,071,952.07)      |
| 经营性应付项目的增加           | 9,317,335.07         | 16,010,274.69        | 2,032,050.95        |
| 经营活动产生的现金流量净额        | <u>23,074,430.58</u> | <u>12,211,254.18</u> | <u>1,831,238.69</u> |

b. 现金及现金等价物净变动情况:

| 项目                      | 2019 年                  | 2018 年                 | 2017 年                 |
|-------------------------|-------------------------|------------------------|------------------------|
| 现金及现金等价物的年末余额           | 92,194,705.90           | 275,135,796.96         | 31,781,119.43          |
| 减: 现金及现金等价物的<br>年初余额    | <u>(275,135,796.96)</u> | <u>(31,781,119.43)</u> | <u>(31,788,577.44)</u> |
| 现金及现金等价物净 (减少) /<br>增加额 | <u>(182,941,091.06)</u> | <u>243,354,677.53</u>  | <u>(7,458.01)</u>      |

(2) 现金及现金等价物的构成

| 项目                 | 2019 年               | 2018 年                | 2017 年               |
|--------------------|----------------------|-----------------------|----------------------|
| 现金                 |                      |                       |                      |
| 其中：库存现金            | -                    | 9,991.58              | 15,185.73            |
| 可随时用于支付的银行存款       | 22,194,705.90        | 275,125,805.38        | 31,765,933.70        |
| 可随时用于支付的其他货币<br>资金 | 70,000,000.00        | -                     | -                    |
| 年末现金及现金等价物余额       | <u>92,194,705.90</u> | <u>275,135,796.96</u> | <u>31,781,119.43</u> |

六、 合并范围的变更

合并范围发生变更的说明

本公司报告期内新设子公司信息如下：

| <u>公司名称</u>        | <u>合并范围变动方式</u> |
|--------------------|-----------------|
| 黑龙江省微众税银信息服务有限责任公司 | 新设              |
| 云南税皓科技有限公司         | 新设              |
| 福州微众税银信息科技有限公司     | 新设              |
| 陕西微众税银信息服务有限责任公司   | 新设              |
| 四川微众税银商务咨询有限公司     | 新设              |
| 吉林微众税银信息服务有限责任公司   | 新设              |
| 湖北微众税银信息服务有限责任公司   | 新设              |
| 深圳众联信用评级服务有限公司     | 新设              |

## 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

2019 年 12 月 31 日

| 子公司名称                  | 主要经营地 | 注册地 | 业务性质 | 注册资本<br>人民币元  | 认缴持股比例 |    | 取得方式 |
|------------------------|-------|-----|------|---------------|--------|----|------|
|                        |       |     |      |               | 直接     | 间接 |      |
| 山东微众税银信息服务有限公司         | 山东    | 山东  | 信息服务 | 1,000,000.00  | 100%   | 0% | 设立   |
| 广州微众税银信息服务有限公司         | 广东    | 广东  | 信息服务 | 3,000,000.00  | 100%   | 0% | 设立   |
| 深圳微众智能科技服务有限公司(注)      | 广东    | 广东  | 信息服务 | 10,000,000.00 | 100%   | 0% | 设立   |
| 微众税银(上海)信息服务有限公司       | 上海    | 上海  | 信息服务 | 2,000,000.00  | 100%   | 0% | 设立   |
| 北京微众税银信息服务有限公司         | 北京    | 北京  | 信息服务 | 1,000,000.00  | 100%   | 0% | 设立   |
| 贵州微众税银信息服务有限公司         | 贵州    | 贵州  | 信息服务 | 2,000,000.00  | 100%   | 0% | 设立   |
| 湖南微众税银信息服务有限公司         | 湖南    | 湖南  | 信息服务 | 2,000,000.00  | 100%   | 0% | 设立   |
| 黑龙江省微众税银信息服务有限<br>责任公司 | 黑龙江   | 黑龙江 | 信息服务 | 2,000,000.00  | 100%   | 0% | 设立   |
| 云南税皓科技有限公司             | 云南    | 云南  | 信息服务 | 1,000,000.00  | 60%    | 0% | 设立   |
| 福州微众税银信息科技有限公司         | 福建    | 福建  | 信息服务 | 1,000,000.00  | 100%   | 0% | 设立   |
| 陕西微众税银信息服务有限公司         | 陕西    | 陕西  | 信息服务 | 1,000,000.00  | 60%    | 0% | 设立   |
| 四川微众税银商务咨询有限公司         | 四川    | 四川  | 信息服务 | 5,000,000.00  | 51%    | 0% | 设立   |
| 吉林微众税银信息服务有限公司         | 吉林    | 吉林  | 信息服务 | 1,000,000.00  | 100%   | 0% | 设立   |
| 湖北微众税银信息服务有限公司         | 湖北    | 湖北  | 信息服务 | 1,010,000.00  | 52%    | 0% | 设立   |
| 深圳众联信用评级服务有限公司         | 广东    | 广东  | 商务服务 | 30,000,000.00 | 100%   | 0% | 设立   |

2018 年 12 月 31 日

| 子公司名称                  | 主要经营地 | 注册地 | 业务性质 | 注册资本<br>人民币元  | 认缴持股比例 |    | 取得方式 |
|------------------------|-------|-----|------|---------------|--------|----|------|
|                        |       |     |      |               | 直接     | 间接 |      |
| 山东微众税银信息服务有限公司         | 山东    | 山东  | 信息服务 | 1,000,000.00  | 100%   | 0% | 设立   |
| 广州微众税银信息服务有限公司         | 广东    | 广东  | 信息服务 | 3,000,000.00  | 51%    | 0% | 设立   |
| 深圳微众岁银信息服务有限公司(注)      | 广东    | 广东  | 信息服务 | 10,000,000.00 | 100%   | 0% | 设立   |
| 微众税银(上海)信息服务有限公司       | 上海    | 上海  | 信息服务 | 2,000,000.00  | 100%   | 0% | 设立   |
| 北京微众税银信息服务有限公司         | 北京    | 北京  | 信息服务 | 1,000,000.00  | 100%   | 0% | 设立   |
| 贵州微众税银信息服务有限公司         | 贵州    | 贵州  | 信息服务 | 2,000,000.00  | 100%   | 0% | 设立   |
| 湖南微众税银信息服务有限公司         | 湖南    | 湖南  | 信息服务 | 2,000,000.00  | 51%    | 0% | 设立   |
| 黑龙江省微众税银信息服务有限<br>责任公司 | 黑龙江   | 黑龙江 | 信息服务 | 2,000,000.00  | 60%    | 0% | 设立   |
| 云南税皓科技有限公司             | 云南    | 云南  | 信息服务 | 1,000,000.00  | 60%    | 0% | 设立   |
| 福州微众税银信息科技有限公司         | 福建    | 福建  | 信息服务 | 1,000,000.00  | 65%    | 0% | 设立   |
| 陕西微众税银信息服务有限公司         | 陕西    | 陕西  | 信息服务 | 1,000,000.00  | 60%    | 0% | 设立   |
| 四川微众税银商务咨询有限公司         | 四川    | 四川  | 信息服务 | 5,000,000.00  | 51%    | 0% | 设立   |
| 吉林微众税银信息服务有限公司         | 吉林    | 吉林  | 信息服务 | 1,000,000.00  | 70%    | 0% | 设立   |

2017 年 12 月 31 日

| 子公司名称              | 主要经营地 | 注册地 | 业务性质 | 注册资本<br>人民币元  | 认缴持股比例 |    | 取得方式 |
|--------------------|-------|-----|------|---------------|--------|----|------|
|                    |       |     |      |               | 直接     | 间接 |      |
| 山东微众税银信息服务有限公司     | 山东    | 山东  | 信息服务 | 1,000,000.00  | 100%   | 0% | 设立   |
| 广州微众税银信息服务有限公司     | 广东    | 广东  | 信息服务 | 3,000,000.00  | 51%    | 0% | 设立   |
| 深圳微众岁银信息服务有限公司(注)  | 广东    | 广东  | 信息服务 | 10,000,000.00 | 80%    | 0% | 设立   |
| 微众税银(上海)信息服务有限公司   | 上海    | 上海  | 信息服务 | 2,000,000.00  | 55%    | 0% | 设立   |
| 北京微众税银信息服务有限公司     | 北京    | 北京  | 信息服务 | 1,000,000.00  | 100%   | 0% | 设立   |
| 贵州微众税银信息服务有限公司     | 贵州    | 贵州  | 信息服务 | 2,000,000.00  | 51%    | 0% | 设立   |
| 湖南微众税银信息服务有限公司     | 湖南    | 湖南  | 信息服务 | 2,000,000.00  | 51%    | 0% | 设立   |
| 黑龙江省微众税银信息服务有限责任公司 | 黑龙江   | 黑龙江 | 信息服务 | 2,000,000.00  | 60%    | 0% | 设立   |
| 云南税皓科技有限公司         | 云南    | 云南  | 信息服务 | 1,000,000.00  | 60%    | 0% | 设立   |

注：“深圳微众岁银信息服务有限公司”于 2019 年 7 月 19 日变更名称为“深圳微众智能科技服务有限公司”。

2、在子公司的所有者权益份额发生变化且仍控制子公司的交易

(1) 在子公司的所有者权益份额发生变化的情况说明：

本公司于 2018 年度及 2019 年度购买部分子公司少数股东的投资份额/股份占子公司实收资本 / 股本比例详情如下：

| 公司名称               | 2018 年度 | 2019 年度 |
|--------------------|---------|---------|
| 微众税银(上海)信息服务有限公司   | 45%     | -       |
| 贵州微众税银信息服务有限公司     | 49%     | -       |
| 深圳微众岁银信息服务有限公司     | 20%     | -       |
| 广州微众税银信息服务有限公司     | -       | 49%     |
| 福州微众税银信息科技有限公司     | -       | 35%     |
| 黑龙江省微众税银信息服务有限责任公司 | -       | 40%     |
| 湖南微众税银信息服务有限公司     | -       | 49%     |
| 吉林微众税银信息服务有限公司     | -       | 30%     |

(2) 交易对于少数股东权益及归属于母公司股东权益的影响:

2019 年度

|                                | 广州微众税银<br>信息服务有限公司   | 福州微众税银<br>信息科技有限公司  | 吉林微众税银信息<br>服务有限公司  | 黑龙江省微众<br>税银信息服务<br>有限责任公司 | 湖南微众税银信息<br>服务有限公司  | 合计                   |
|--------------------------------|----------------------|---------------------|---------------------|----------------------------|---------------------|----------------------|
| 购买成本                           |                      |                     |                     |                            |                     |                      |
| - 现金                           | 22,050,000.00        | 7,000,000.00        | -                   | -                          | -                   | 29,050,000.00        |
| - 母公司股权的公允<br>价值               | -                    | -                   | 1,500,000.00        | 2,400,000.00               | 4,900,000.00        | 8,800,000.00         |
| 减: 按取得的股权比例<br>计算的子公司<br>净资产份额 | 2,889,370.42         | 633,686.85          | 223,518.80          | 717,485.00                 | 1,021,010.10        | 5,485,071.17         |
| 差额 (计入资本公积)                    | <u>19,160,629.58</u> | <u>6,366,313.15</u> | <u>1,276,481.20</u> | <u>1,682,515.00</u>        | <u>3,878,989.90</u> | <u>32,364,928.83</u> |

2018 年度

|                            | 深圳微众岁银<br>信息服务有限公司 | 贵州微众税银<br>信息服务有限公司 | 微众税银 (上海)<br>信息服务有限公司 | 合计                |
|----------------------------|--------------------|--------------------|-----------------------|-------------------|
| 购买成本                       |                    |                    |                       |                   |
| - 现金                       |                    | 1.00               | 120,000.00            | 900,000.00        |
| 减: 按取得的股权比例计算的<br>子公司净资产份额 |                    | -                  | (17,251.17)           | 901,694.36        |
| 差额 (计入资本公积)                |                    | <u>1.00</u>        | <u>137,251.17</u>     | <u>(1,694.36)</u> |
|                            |                    |                    |                       | <u>135,557.81</u> |

八、与金融工具相关的风险及敏感性分析

本集团在日常活动中面临各种金融工具的风险，主要包括：

- 信用风险
- 流动性风险
- 利率风险

下文主要论述上述风险敞口及其形成原因以及在本年发生的变化、风险管理目标、政策和程序以及计量风险的方法及其在本年发生的变化等。

本集团从事风险管理的目标是在风险和收益之间取得适当的平衡，力求降低金融风险对本集团财务业绩的不利影响。基于该风险管理目标，本集团已制定风险管理政策以辨别和分析本集团所面临的风险，设定适当的风险可接受水平并设计相应的内部控制程序，以监控本集团的风险水平。本集团会定期审阅这些风险管理政策及有关内部控制系统，以适应市场情况或本集团经营活动的改变。

## 1、 信用风险

信用风险，是指金融工具的一方不能履行义务，造成另一方发生财务损失的风险。本集团的信用风险主要来自货币资金及应收账款等。管理层会持续监控这些信用风险的敞口。

本集团除现金以外的货币资金主要存放于信用良好的金融机构，管理层认为其不存在重大的信用风险，预期不会因为对方违约而给本集团造成损失。

### 应收账款

本集团信用风险主要是受每个客户自身特性的影响，而不是客户所在的行业或国家和地区。因此重大信用风险集中的情况主要源自本集团存在对个别客户的重大应收账款。于 2019 年 12 月 31 日，2018 年 12 月 31 日及 2017 年 12 月 31 日，本集团的前五大客户的应收账款分别占本集团应收账款总额的 57%，69%及 81%。

对于应收账款，本集团已根据实际情况制定了信用政策，对客户进行信用评估以确定赊销额度与信用期限。信用评估主要根据客户的财务状况、外部评级。有关的应收账款自出具账单日起 30 天内到期。在一般情况下，本集团不会要求客户提供抵押品。本集团的客户主要为银行等金融机构。

有关应收账款的具体信息，请参见附注五、3 的相关披露。

## 2、 流动性风险

流动性风险，是指企业在履行以交付现金或其他金融资产的方式结算的义务时发生资金短缺的风险。本公司及各子公司负责自身的现金管理工作，包括现金盈余的短期投资和筹措贷款以应付预计现金需求（如果借款额超过某些预设授权上限，便需获得本公司董事会的批准）。本集团的政策是定期监控短期和长期的流动资金需求，以及是否符合借款协议的规定，以确保维持充裕的现金储备和可供随时变现的有价证券，同时获得主要金融机构承诺提供足够的备用资金，以满足短期和较长期的流动资金需求。

本集团于资产负债表日的金融负债按未折现的合同现金流量 (包括按合同利率 (如果是浮动利率则按 12 月 31 日的现行利率) 计算的利息) 的剩余合约期限, 以及被要求支付的最早日期如下:

| 2019 年末折现的合同现金流量 |               |          |          |       |               |                |
|------------------|---------------|----------|----------|-------|---------------|----------------|
| 项目               | 1 年内或         | 1 年至 2 年 | 2 年至 5 年 | 5 年以上 | 合计            | 资产负债表日<br>账面价值 |
|                  | 实时偿还          |          |          |       |               |                |
| 应付账款             | 117,126.00    | -        | -        | -     | 117,126.00    | 117,126.00     |
| 其他应付款            | 32,880,946.09 | -        | -        | -     | 32,880,946.09 | 32,880,946.09  |
| 合计               | 32,998,072.09 | -        | -        | -     | 32,998,072.09 | 32,998,072.09  |

| 2018 年末折现的合同现金流量 |              |            |          |       |              |                |
|------------------|--------------|------------|----------|-------|--------------|----------------|
| 项目               | 1 年内或        | 1 年至 2 年   | 2 年至 5 年 | 5 年以上 | 合计           | 资产负债表日<br>账面价值 |
|                  | 实时偿还         |            |          |       |              |                |
| 应付账款             | 485,680.00   | 20,340.00  | -        | -     | 506,020.00   | 506,020.00     |
| 其他应付款            | 885,286.50   | 416,168.87 | -        | -     | 1,301,455.37 | 1,301,455.37   |
| 合计               | 1,370,966.50 | 436,508.87 | -        | -     | 1,807,475.37 | 1,807,475.37   |

| 2017 年末折现的合同现金流量 |            |           |           |       |            |                |
|------------------|------------|-----------|-----------|-------|------------|----------------|
| 项目               | 1 年及       | 1 年至 2 年  | 2 年至 5 年  | 5 年以上 | 合计         | 资产负债表日<br>账面价值 |
|                  | 1 年以内      |           |           |       |            |                |
| 应付账款             | 4,464.00   | 11,580.00 | 20,340.00 | -     | 36,384.00  | 36,384.00      |
| 其他应付款            | 97,310.00  | -         | -         | -     | 97,310.00  | 97,310.00      |
| 合计               | 101,774.00 | 11,580.00 | 20,340.00 | -     | 133,694.00 | 133,694.00     |

### 3、 利率风险

固定利率和浮动利率的带息金融工具分别使本集团面临公允价值利率风险及现金流量利率风险。本集团根据市场环境来决定固定利率与浮动利率工具的比例, 并通过定期审阅与监察维持适当的固定和浮动利率工具组合。本集团并未以衍生金融工具对冲利率风险。

- (1) 本集团于 2019 年 12 月 31 日、2018 年 12 月 31 日及 2017 年 12 月 31 日持有的计息金融工具如下：

固定利率金融工具：

| 项目       | 2019 年        |                      | 2018 年 |                | 2017 年 |          |
|----------|---------------|----------------------|--------|----------------|--------|----------|
|          | 实际利率          | 金额                   | 实际利率   | 金额             | 实际利率   | 金额       |
| 金融资产     |               |                      |        |                |        |          |
| - 银行存款   | 2% - 4.25%    | 379,420,000.00       | 2%     | 200,000,000.00 | -      | -        |
| - 其他货币资金 | 3.65% - 3.85% | <u>70,000,000.00</u> | -      | <u>-</u>       | -      | <u>-</u> |

浮动利率金融工具：

| 项目     | 2019 年 |                      | 2018 年 |                       | 2017 年 |                      |
|--------|--------|----------------------|--------|-----------------------|--------|----------------------|
|        | 实际利率   | 金额                   | 实际利率   | 金额                    | 实际利率   | 金额                   |
| 金融资产   |        |                      |        |                       |        |                      |
| - 银行存款 | 0.30%  | <u>22,194,705.90</u> | 0.30%  | <u>275,125,805.38</u> | 0.30%  | <u>31,765,933.70</u> |

- (2) 敏感性分析

本集团于 12 月 31 日持有的浮动利率带息金融工具是除定期存款以外的银行存款，由市场利率的变化对本集团造成的现金流量利率风险较小。本集团于 12 月 31 日持有的固定利率带息金融工具是以摊余成本计量的定期存款和其他货币资金，市场利率的变化不会使本集团由于这些金融工具面临公允价值利率风险。总体而言，本集团面临的利率风险不重大。

## 九、公允价值的披露

下表列示了本集团在每个资产负债表日持续和非持续以公允价值计量的资产和负债于本报告期末的公允价值信息及其公允价值计量的层次。公允价值计量结果所属层次取决于对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次的输入值。三个层次输入值的定义如下：

第一层次输入值：在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；

第二层次输入值：除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；

第三层次输入值：相关资产或负债的不可观察输入值。

1、 以公允价值计量的资产和负债的年末公允价值

| 项目              | 附注  | 2019 年 12 月 31 日 |                      |                   |
|-----------------|-----|------------------|----------------------|-------------------|
|                 |     | 第一层次<br>公允价值计量   | 第二层次<br>公允价值计量       | 第三层次<br>公允价值计量    |
| 持续的公允价值计量       |     |                  |                      |                   |
| 交易性金融资产         | 五、2 |                  |                      |                   |
| - 保本浮动收益型银行理财产品 |     | -                | 32,310,000.00        | -                 |
| - 权益性工具投资       |     | -                | -                    | 360,000.00        |
|                 |     | <u>-</u>         | <u>32,310,000.00</u> | <u>360,000.00</u> |

本集团截至 2018 年 12 月 31 日和 2017 年 12 月 31 日没有以公允价值计量的资产或负债。

2、 持续和非持续第二层次公允价值计量项目，采用的估值技术和重要参数的定性及定量信息

开放式银行理财产品的公允价值是采用市场比较法进行，估值中参考了银行公布的预期收益率。

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

权益性工具投资采用的估值方法为市场法，采用的公允价值为近期该股权的交易价格。

4、 持续的第三层次公允价值计量项目，年初于年末账面价值间的调节信息

| 项目        | 年初余额     | 本年买入              | 第三层次<br>公允价值计量    |
|-----------|----------|-------------------|-------------------|
| 交易性金融资产   |          |                   |                   |
| - 权益性工具投资 | -        | 360,000.00        | 360,000.00        |
|           | <u>-</u> | <u>360,000.00</u> | <u>360,000.00</u> |

十、 关联方及关联交易

1、 本公司的母公司情况

深圳市中润四方信息技术有限公司持有本公司 32.0361%股权，系本公司的控股股东。孙溟添通过深圳市中润四方信息技术有限公司持有本公司 32.0361%的表决权，通过共青城微众税银一号投资管理合伙企业(有限合伙)持有本公司 7.7302%的表决权，通过共青城国骏投资管理合伙企业(有限合伙)持有本公司 1.8206%的表决权，合计控制本公司 41.5869%的表决权，系本公司实际控制人。

2、 本公司的子公司情况

本集团子公司的情况详见附注七、1。

3、 其他关联方情况

除上述 1、2 中提及的关联方以外的关联方情况均在此处披露。

| <u>其他关联方名称</u>          | <u>关联关系</u>                |
|-------------------------|----------------------------|
| 国信电子票据平台信息服务有限公司        | 实际控制人控制的其他企业               |
| 共青城微众税银一号投资管理合伙企业(有限合伙) | 实际控制人控制的其他企业               |
| 共青城新创投资有限公司             | 实际控制人控制的其他企业               |
| 共青城静明投资有限公司             | 实际控制人任执行董事及总经理的企业          |
| 深圳市百旺金赋科技有限公司           | 控股股东控制的其他企业                |
| 江苏中润四方科技有限公司            | 控股股东控制的其他企业                |
| 重庆万塘信息技术有限公司            | 与对本公司有重大影响的股东受同一母公司控制的其他企业 |
| 北京蚂蚁云金融信息服务有限公司         | 与对本公司有重大影响的股东受同一母公司控制的其他企业 |
| 支付宝(中国)网络技术有限公司         | 与对本公司有重大影响的股东受同一母公司控制的其他企业 |
| 来宾市恒量商贸中心(有限合伙)         | 子公司的少数股东                   |
| 来宾市品众商贸中心(有限合伙)         | 子公司的少数股东                   |
| 吉林省智广恒胜科技有限公司           | 子公司的少数股东                   |
| 贵州新益智瑞科技有限公司            | 子公司的少数股东                   |
| 湖南省艾博克电脑系统有限公司          | 子公司的少数股东                   |
| 黑龙江欧博网络科技有限公司           | 子公司的少数股东                   |
| 上海斯瑞投资管理合伙企业(有限合伙)      | 子公司的少数股东                   |
| 天津云港科技发展有限公司            | 子公司的少数股东                   |
| 北京同信行税务师事务所有限公司         | 子公司的少数股东                   |
| 北京中科联通科技有限责任公司          | 子公司的少数股东                   |
| 易昌勤                     | 子公司的少数股东                   |
| 王光权                     | 子公司的少数股东                   |
| 陈玉龙                     | 子公司的少数股东                   |

#### 4、 关联交易情况

下列与关联方进行的交易是按一般正常商业条款或按相关协议进行的。

##### (1) 采购商品 / 接受劳务 (不含关键管理人员薪酬)

###### 本集团

| 关联方                    | 关联交易内容        | 2019 年               | 2018 年            | 2017 年            |
|------------------------|---------------|----------------------|-------------------|-------------------|
| 国信电子票据平台信息服务<br>有限公司   | 购买商品          | -                    | 11,855.17         | -                 |
| 北京蚂蚁云金融信息服务有限<br>公司    | 接受劳务          | 48,599.45            | 262.54            | -                 |
| 支付宝 (中国) 网络技术有限<br>公司  | 接受劳务          | -                    | 9.14              | -                 |
| 湖南省艾博克电脑系统有限<br>公司     | 接受劳务<br>及购买商品 | 60,000.00            | 51,820.00         | 409,620.00        |
| 深圳市百旺金赋科技有限公司          | 购买商品          | -                    | 280.00            | 610.00            |
| 北京中科联通科技有限责任<br>公司     | 接受劳务          | -                    | 70,366.30         | -                 |
| 上海斯瑞投资管理合伙企业<br>(有限合伙) | 购买少数股东股权      | -                    | 1.00              | -                 |
| 王光权                    | 购买少数股东股权      | -                    | 460,000.00        | -                 |
| 陈玉龙                    | 购买少数股东股权      | -                    | 260,000.00        | -                 |
| 贵州新益智瑞科技有限公司           | 购买少数股东股权      | -                    | 120,000.00        | -                 |
| 黑龙江欧博网络科技有限公司          | 购买少数股东股权      | 2,400,000.00         | -                 | -                 |
| 湖南省艾博克电脑系统有限<br>公司     | 购买少数股东股权      | 4,900,000.00         | -                 | -                 |
| 吉林省智广恒胜科技有限公司          | 购买少数股东股权      | 1,500,000.00         | -                 | -                 |
| 来宾市品众商贸中心<br>(有限合伙)    | 购买少数股东股权      | 10,500,000.00        | -                 | -                 |
| 来宾市恒量商贸中心<br>(有限合伙)    | 购买少数股东股权      | 17,550,000.00        | -                 | -                 |
| 天津云港科技发展有限公司           | 购买少数股东股权      | -                    | -                 | -                 |
| 合计                     |               | <u>36,958,599.45</u> | <u>974,594.15</u> | <u>410,230.00</u> |

(2) 出售商品 / 提供劳务

本集团

| <u>关联方</u>           | <u>关联交易内容</u> | <u>2019 年</u>        | <u>2018 年</u>     | <u>2017 年</u> |
|----------------------|---------------|----------------------|-------------------|---------------|
| 重庆万塘信息技术有限<br>公司 (注) | 提供劳务          | 31,815,482.95        | 223,394.73        | -             |
| 北京同信行税务师事务所<br>有限公司  | 转让子公司股权       | 3,000.00             | -                 | -             |
| 易昌勤                  | 转让子公司股权       | 1,800.00             | -                 | -             |
| 合计                   |               | <u>31,820,282.95</u> | <u>223,394.73</u> | <u>-</u>      |

注：浙江网商银行股份有限公司指定重庆万塘信息技术有限公司作为技术服务商与本集团进行技术对接及费用结算。

(3) 关联租赁

承租：

本集团

| <u>出租方名称</u>         | <u>租赁资产种类</u> | <u>2019 年</u>     | <u>2018 年</u>    | <u>2017 年</u>     |
|----------------------|---------------|-------------------|------------------|-------------------|
| 深圳市中润四方信息技术<br>有限公司  | 房屋            | 8,716.23          | 84,616.18        | -                 |
| 国信电子票据平台信息<br>服务有限公司 | 房屋            | 134,641.00        | -                | 675,793.78        |
| 合计                   |               | <u>143,357.23</u> | <u>84,616.18</u> | <u>675,793.78</u> |

(4) 关联方资金拆借

(i) 资金拆入拆出

本集团

2019 年

本集团于 2019 年末发生关联方资金拆借情况。

2018 年

| <u>关联方</u>       | <u>拆借金额</u>          | <u>起始日</u> | <u>到期日</u> | <u>利率</u> |
|------------------|----------------------|------------|------------|-----------|
| 拆出               |                      |            |            |           |
| 深圳市中润四方信息技术有限公司  | 4,500,000.00         | 08/02/2018 | 28/02/2018 | 5%        |
| 深圳市中润四方信息技术有限公司  | 2,500,000.00         | 20/03/2018 | 29/03/2018 | 5%        |
| 深圳市中润四方信息技术有限公司  | 2,300,000.00         | 21/03/2018 | 29/03/2018 | 5%        |
| 国信电子票据平台信息服务有限公司 | 3,500,000.00         | 12/02/2018 | 28/02/2018 | 5%        |
| 国信电子票据平台信息服务有限公司 | 1,500,000.00         | 15/03/2018 | 29/03/2018 | 5%        |
| 合计               | <u>14,300,000.00</u> |            |            |           |

2017 年

| <u>关联方</u>      | <u>拆借金额</u>          | <u>起始日</u> | <u>到期日</u> | <u>利率</u> |
|-----------------|----------------------|------------|------------|-----------|
| 拆出              |                      |            |            |           |
| 深圳市中润四方信息技术有限公司 | 2,500,000.00         | 20/04/2017 | 30/07/2017 | 5%        |
| 深圳市中润四方信息技术有限公司 | 2,000,000.00         | 06/11/2017 | 29/11/2017 | 5%        |
| 深圳市中润四方信息技术有限公司 | 6,800,000.00         | 01/11/2017 | 29/11/2017 | 5%        |
| 合计              | <u>11,300,000.00</u> |            |            |           |

(ii) 关联方利息收入

本集团

| <u>关联方</u>           | <u>关联交易内容</u> | <u>2019 年</u> | <u>2018 年</u>    | <u>2017 年</u>    |
|----------------------|---------------|---------------|------------------|------------------|
| 国信电子票据平台信息服务<br>有限公司 | 关联利息收入        | -             | 10,089.10        | -                |
| 深圳市中润四方信息技术<br>有限公司  | 关联利息收入        | -             | 17,151.44        | 64,622.64        |
| 合计                   |               | <u>-</u>      | <u>27,240.54</u> | <u>64,622.64</u> |

(5) 关键管理人员报酬

本集团

| <u>项目</u>  | <u>2019 年</u>        | <u>2018 年</u>        | <u>2017 年</u>       |
|------------|----------------------|----------------------|---------------------|
| 以权益结算的股份支付 | 9,098,082.37         | 7,011,756.48         | -                   |
| 其他方式支付     | 8,475,060.40         | 4,808,429.94         | 1,979,158.71        |
| 合计         | <u>17,573,142.77</u> | <u>11,820,186.42</u> | <u>1,979,158.71</u> |

本集团实行的包括关键管理人员在内的员工股份支付计划，具体参见附注十一、2、以权益结算的股份支付情况。

(6) 关联方代垫代付

本集团

| 关联方             | 关联交易内容    | 2019 年 | 2018 年   | 2017 年     |
|-----------------|-----------|--------|----------|------------|
| 深圳市中润四方信息技术有限公司 | 代垫社保及公积金  | -      | -        | 18,898.60  |
| 江苏中润四方科技有限公司    | 代垫工资、社保费  | -      | -        | 954,931.67 |
| 深圳市中润四方信息技术有限公司 | 代垫手续费     | -      | 320.00   | -          |
| 湖南省艾博克电脑系统有限公司  | 代垫运输费、水电费 | -      | 3,780.70 | -          |
| 合计              |           | -      | 4,100.70 | 973,830.27 |

(7) 代关联方垫款

本集团

| 关联方                     | 关联交易内容       | 2019 年 | 2018 年     | 2017 年     |
|-------------------------|--------------|--------|------------|------------|
| 重庆万塘信息技术有限公司            | 代垫论坛费        | -      | 307,000.00 | -          |
| 深圳市中润四方信息技术有限公司         | 代垫社保及公积金     | -      | -          | 7,428.99   |
| 国信电子票据平台信息服务有限公司        | 代垫管理费、电费、快递费 | -      | -          | 10,664.85  |
| 共青城微众税银一号投资管理合伙企业(有限合伙) | 代垫开办费        | -      | -          | 11,000.00  |
| 江苏中润四方科技有限公司            | 代垫社保及公积金     | -      | 1,518.00   | -          |
| 陈玉龙                     | 往来款          | -      | 264,000.00 | -          |
| 王光权                     | 往来款          | -      | -          | 460,000.00 |
| 合计                      |              | -      | 572,518.00 | 489,093.84 |

(8) 与关联方共同投资

报告期内，本集团与关联方共青城新创投资有限公司及共青城静明投资有限公司于 2019 年 7 月 12 日共同投资深圳市众望金服科技有限公司，本集团持有其 10% 股权，投资金额为人民币 36 万元。

(9) 关联方捐赠

| 关联方                         | 2019 年       | 2018 年 | 2017 年 |
|-----------------------------|--------------|--------|--------|
| 共青城微众税银一号投资管理合伙企业<br>(有限合伙) | 1,700,000.00 | -      | -      |

5、 关联方应收应付款项

应收关联方款项

本集团

| 项目名称  | 关联方                     | 2019 年        |           | 2018 年     |      | 2017 年       |      |
|-------|-------------------------|---------------|-----------|------------|------|--------------|------|
|       |                         | 账面余额          | 坏账准备      | 账面余额       | 坏账准备 | 账面余额         | 坏账准备 |
| 其他应收款 | 共青城微众税银一号投资管理合伙企业(有限合伙) | -             | -         | -          | -    | 11,000.00    | -    |
| 其他应收款 | 深圳市中润四方信息技术有限公司         | -             | -         | -          | -    | 825,225.65   | -    |
| 其他应收款 | 重庆万塘信息技术有限公司            | -             | -         | 307,000.00 | -    | -            | -    |
| 其他应收款 | 王光权                     | -             | -         | -          | -    | 460,000.00   | -    |
| 其他应收款 | 陈玉龙                     | -             | -         | 4,000.00   | -    | -            | -    |
| 应收账款  | 重庆万塘信息技术有限公司            | 12,333,333.33 | 61,666.67 | 236,798.41 | -    | -            | -    |
| 合计    |                         | 12,333,333.33 | 61,666.67 | 547,798.41 | -    | 1,296,225.65 | -    |

应付关联方款项

本集团

| 项目名称  | 关联方             | 2019 年<br>账面余额 | 2018 年<br>账面余额 | 2017 年<br>账面余额 |
|-------|-----------------|----------------|----------------|----------------|
| 其他应付款 | 来宾市恒量商贸中心(有限合伙) | 17,550,000.00  | -              | -              |
| 其他应付款 | 来宾市品众商贸中心(有限合伙) | 10,500,000.00  | -              | -              |
| 合计    |                 | 28,050,000.00  | -              | -              |

## 预付关联方款项

### 本集团

| 项目名称 | 关联方                 | 2019 年    |      | 2018 年 |      | 2017 年 |      |
|------|---------------------|-----------|------|--------|------|--------|------|
|      |                     | 账面余额      | 坏账准备 | 账面余额   | 坏账准备 | 账面余额   | 坏账准备 |
| 预付账款 | 北京蚂蚁云金融信息服务<br>有限公司 | 25,760.15 | -    | -      | -    | -      | -    |

## 十一、股份支付

### 1、 股份支付总体情况

|                      |              |
|----------------------|--------------|
| 公司 2018 年授予的各项权益工具总额 | 2,914,401.00 |
| 公司 2018 年行权的各项权益工具总额 | -            |
| 公司 2018 年失效的各项权益工具总额 | -            |
| 公司 2019 年授予的各项权益工具总额 | -            |
| 公司 2019 年行权的各项权益工具总额 | -            |
| 公司 2019 年失效的各项权益工具总额 | (152,169.00) |

本年发生的股份支付费用如下：

| 项目         | 2019 年        | 2018 年        |
|------------|---------------|---------------|
| 以权益结算的股份支付 | 14,245,975.60 | 11,004,044.71 |

### 2、 以权益结算的股份支付情况

根据原公司股东大会于 2018 年 3 月 28 日审议批准，原公司于 2018 年 3 月 28 日起实行一项股份期权激励计划。由实际控制人孙昊添控制共青城微众税银一号投资管理合伙企业（有限合伙）系原公司为该激励计划搭建的员工持股平台，激励对象关键管理人员和核心员工为持股平台的有限合伙人。原公司根据该激励计划的约定，于 2018 年 3 月 28 日和 2018 年 7 月 3 日分两批授予激励对象在未来一定期限内以特定价格认购持股平台新增财产份额的权利，从而实现激励对象间接持有公司股权的激励目的。激励对象可按特定价格认购其被授予额度内的持股平台新增财产份额并在该计划规定的时间内缴付出资额，即在满足行权条件和服务期要求后通过持股平台在授予日五年后以 6.57 元 / 每份出资额的价格购买标的股权。

根据该激励计划的约定，自授予日起，激励对象应当至少再为公司或公司下属控股子公司服务满 5 年。若激励对象在授予日起 5 年内拟转让其持有的持股平台财产份额，其应当将所持财产份额转让给原公司董事会下设的“激励计划日常管理工作小组”指定的第三方。因此管理层将授予给职工的股份支付认定为存在服务期的以权益结算的股份支付，在等待期内进行分摊。

截至 2019 年 12 月 31 日和 2018 年 12 月 31 日止，资本公积中确认以权益结算的股份支付的累计金额分别为人民币 25,250,020.31 元及人民币 11,004,044.71 元。2019 年、2018 年以权益结算的股份支付确认的费用总额分别为人民币 14,245,975.60 元及人民币 11,004,044.71 元。

(1) 授予日权益工具公允价值的确定方法如下：

由于本公司为非上市公司，本公司的股权没有活跃的市场对价，因此本公司首先采用收益法确定授予日本公司普通股所有者权益公允价值，再采用布莱克-斯克尔斯期权定价模型确定授予日权益工具公允价值。在采用布莱克-斯克尔斯期权定价模型评估时考虑了授予日的本公司普通股股价（即本公司普通股所有者权益价值 / 实收资本）、行权价、无风险利率、股票价格波动率（即本公司同行业的可比公司波动率平均值）。

权益工具的公允价值及输入模型的数据如下：

|           | <u>2018 年 7 月 3 日</u> | <u>2018 年 3 月 28 日</u> |
|-----------|-----------------------|------------------------|
| 权益工具的公允价值 | 32.52 元               | 28.62 元                |
| 普通股股价     | 37.66 元               | 33.65 元                |
| 行权价格      | 6.57 元                | 6.57 元                 |
| 无风险利率     | 3.57%                 | 3.68%                  |
| 股价预计波动率   | 53.99%                | 54.56%                 |

(2) 对可行权权益工具数量的确定依据：

在等待期内每个资产负债表日，根据最新取得的可行权职工人数变动等后续信息做出最佳估计，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与实际可行权工具的数量一致。

## 十二、资本管理

本集团资本管理的主要目标是保障本集团的持续经营，能够通过制定与风险水平相当的产品和服务价格并确保以合理融资成本获得融资的方式，持续为股东/投资者提供回报。

本集团对资本的定义为股东/投资者权益。本集团的资本不包括与关联方之间的业务往来余额。

本集团定期复核和管理自身的资本结构，力求达到最理想的资本结构和股东回报。本集团考虑的因素包括：本集团未来的资金需求、资本效率、现实的及预期的盈利能力、预期的现金流、预期资本支出等。如果经济状况发生改变并影响本集团，本集团将会调整资本结构。

本公司或本公司的子公司均无需遵循的外部强制性资本要求。

### 十三、承诺及或有事项

#### 1、重要承诺事项

##### (1) 资本承担

| 项目           | 2019 年            | 2018 年            | 2017 年           |
|--------------|-------------------|-------------------|------------------|
| 已签订合同但尚未发生交易 | <u>277,260.40</u> | <u>783,486.00</u> | <u>20,340.00</u> |

##### (2) 经营租赁承担

根据不可撤销的有关房屋经营租赁协议，本集团于 12 月 31 日以后应支付的最低租赁付款额如下：

| 项目                  | 2019 年              | 2018 年              | 2017 年              |
|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 1 年以内 (含 1 年)       | 3,027,775.14        | 2,788,853.67        | 1,032,165.50        |
| 1 年以上 2 年以内 (含 2 年) | 1,265,597.32        | 2,204,224.38        | 359,759.90          |
| 2 年以上 3 年以内 (含 3 年) | <u>-</u>            | <u>996,443.81</u>   | <u>-</u>            |
| 合计                  | <u>4,293,372.46</u> | <u>5,989,521.86</u> | <u>1,391,925.40</u> |

#### 2、或有事项

截止报告日，本集团无重大或有事项。

#### 十四、资产负债表日后事项

2020 年初开始，国内外爆发新型冠状病毒感染的肺炎疫情，2020 年 1 月 31 日，世界卫生组织宣布新型冠状病毒肺炎疫情为国际公共卫生突发事件。

本集团的产品服务主要为商业银行线上化的中小微企业信贷业务提供支持，新冠疫情爆发以来，商业银行强化面向企业金融服务的线上服务能力，短期内并未对本集团业绩产生负面影响。然而，截至本财务报表批准日，本次新型冠状病毒导致我国社会秩序未能完全恢复正常，同时海外疫情仍呈蔓延之势，中小微企业正面临严峻的经营压力。如疫情持续蔓延且得不到有效控制，或者今后出现其他公共性突发事件，中小微企业信用状况恶化，导致小微企业无法满足信贷标准，从而使得商业银行信贷投放受阻，可能对本集团中长期生产经营构成不利影响。

#### 十五、其他重要事项

##### 分部报告

本集团为整体经营，设有统一的内部组织结构、管理评价体系和内部报告制度。管理层通过定期审阅公司的财务信息来进行资源配置与业绩评价。本集团于报告期内均无单独管理的经营分部，因此本集团只有一个经营分部。

##### 主要客户

在本集团客户中，本集团 2019 年度、2018 年度和 2017 年度来源于单一客户收入占本集团总收入 10%或以上的客户分别有 1 个、3 个和 3 个，约占本集团总收入 21%、52%和 72%。来自该等客户的收入金额列示如下：

| 客户   | 2019 年        | 2018 年        | 2017 年        |
|------|---------------|---------------|---------------|
| 客户 1 | 31,815,482.95 | < 总收入的 10%    | < 总收入的 10%    |
| 客户 2 | < 总收入的 10%    | 17,452,830.19 | 4,194,905.66  |
| 客户 3 | < 总收入的 10%    | 10,782,717.65 | 7,700,163.07  |
| 客户 4 | < 总收入的 10%    | 7,502,951.14  | 11,309,425.17 |

## 十六、母公司财务报表主要项目注释

### 1、 应收账款

#### (1) 应收账款按客户类别分析如下:

| <u>客户类别</u> | <u>2019年</u>                | <u>2018年</u>                | <u>2017年</u>                |
|-------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| 关联方         | 12,333,333.33               | 236,798.41                  | -                           |
| 第三方         | <u>49,432,866.71</u>        | <u>21,645,579.47</u>        | <u>12,729,473.24</u>        |
| 小计          | 61,766,200.04               | 21,882,377.88               | 12,729,473.24               |
| 减: 坏账准备     | <u>(419,162.75)</u>         | <u>(16,616.07)</u>          | <u>(1,070.05)</u>           |
| 合计          | <u><u>61,347,037.29</u></u> | <u><u>21,865,761.81</u></u> | <u><u>12,728,403.19</u></u> |

#### (2) 应收账款按账龄分析如下:

| <u>账龄</u>         | <u>2019年</u>                | <u>2018年</u>                | <u>2017年</u>                |
|-------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| 6 个月内 (含 6 个月)    | 57,032,237.19               | 21,608,211.85               | 12,658,136.35               |
| 6 个月至 1 年 (含 1 年) | 4,165,939.00                | 127,065.08                  | 71,336.89                   |
| 1 年至 2 年 (含 2 年)  | 420,922.90                  | 147,100.95                  | -                           |
| 2 年至 3 年 (含 3 年)  | <u>147,100.95</u>           | <u>-</u>                    | <u>-</u>                    |
| 小计                | 61,766,200.04               | 21,882,377.88               | 12,729,473.24               |
| 减: 坏账准备           | <u>(419,162.75)</u>         | <u>(16,616.07)</u>          | <u>(1,070.05)</u>           |
| 合计                | <u><u>61,347,037.29</u></u> | <u><u>21,865,761.81</u></u> | <u><u>12,728,403.19</u></u> |

账龄自应收账款确认日起开始计算。

(3) 按坏账准备计提方法分类披露

| 2019 年 12 月 31 日 |               |        |              |          |               |
|------------------|---------------|--------|--------------|----------|---------------|
| 类别               | 账面余额          |        | 坏账准备         |          | 账面价值          |
|                  | 金额            | 比例 (%) | 金额           | 计提比例 (%) |               |
|                  | 金额            | 比例 (%) | 金额           | 比例 (%)   |               |
| 按组合计提坏账准备        | 61,766,200.04 | 100.00 | (419,162.75) | 0.68     | 61,347,037.29 |
| 2018 年 12 月 31 日 |               |        |              |          |               |
| 类别               | 账面余额          |        | 坏账准备         |          | 账面价值          |
|                  | 金额            | 比例 (%) | 金额           | 计提比例 (%) |               |
|                  | 金额            | 比例 (%) | 金额           | 比例 (%)   |               |
| 按组合计提坏账准备        | 21,882,377.88 | 100.00 | (16,616.07)  | 0.08     | 21,865,761.81 |
| 2017 年 12 月 31 日 |               |        |              |          |               |
| 类别               | 账面余额          |        | 坏账准备         |          | 账面价值          |
|                  | 金额            | 比例 (%) | 金额           | 计提比例 (%) |               |
|                  | 金额            | 比例 (%) | 金额           | 比例 (%)   |               |
| 按组合计提坏账准备        | 12,729,473.24 | 100.00 | (1,070.05)   | 0.01     | 12,728,403.19 |

(a) 本公司于 2019 年 12 月 31 日、2018 年 12 月 31 日及 2017 年 12 月 31 日没有单项金额重大并单独计提坏账准备的应收账款。

(b) 2019 年按组合计提坏账准备的确认标准及说明：

本公司对于应收账款始终按照整个存续期内的预期信用损失计量坏账准备。根据本公司的历史经验，不同细分客户群体发生损失的情况没有显著差异，因此在计算坏账准备时未进一步区分不同的客户群体。

| 账龄               | 2019 年 12 月 31 日 |              |           |
|------------------|------------------|--------------|-----------|
|                  | 账面余额             | 坏账准备         | 违约损失率 (%) |
| 6 个月内 (含 6 个月)   | 57,032,237.19    | (285,161.18) | 0.50      |
| 6 个月内至 1 年       | 4,165,939.00     | (62,489.09)  | 1.50      |
| 1 年至 2 年 (含 2 年) | 420,922.90       | (42,092.29)  | 10.00     |
| 2 年至 3 年 (含 3 年) | 147,100.95       | (29,420.19)  | 20.00     |
| 合计               | 61,766,200.04    | (419,162.75) | 0.68      |

(c) 2018 年和 2017 年按账龄分析法计提坏账准备的应收账款：

在原金融工具准则下，有客观证明表明发生减值时才计提减值准备。

| 账龄                | 2018 年 12 月 31 日 |             |          |
|-------------------|------------------|-------------|----------|
|                   | 账面余额             | 坏账准备        | 计提比例 (%) |
| 6 个月内 (含 6 个月)    | 21,608,211.85    | -           | -        |
| 6 个月至 1 年 (含 1 年) | 127,065.08       | (1,905.97)  | 1.50     |
| 1 年至 2 年 (含 2 年)  | 147,100.95       | (14,710.10) | 10.00    |
| 合计                | 21,882,377.88    | (16,616.07) | 0.08     |

| 账龄                | 2017 年 12 月 31 日 |            |          |
|-------------------|------------------|------------|----------|
|                   | 账面余额             | 坏账准备       | 计提比例 (%) |
| 6 个月内 (含 6 个月)    | 12,658,136.35    | -          | -        |
| 6 个月至 1 年 (含 1 年) | 71,336.89        | (1,070.05) | 1.50     |
| 合计                | 12,729,473.24    | (1,070.05) | 0.01     |

(4) 坏账准备的变动情况

|                      | 2019 年     | 2018 年    | 2017 年   |
|----------------------|------------|-----------|----------|
| 原金融工具准则下的余额          | 16,616.07  | 1,070.05  | -        |
| 首次执行新金融工具准则的<br>调整金额 | 109,576.06 | -         | -        |
| 调整后的年初余额             | 126,192.13 | 1,070.05  | -        |
| 本年计提                 | 292,970.62 | 15,546.02 | 1,070.05 |
| 年末余额                 | 419,162.75 | 16,616.07 | 1,070.05 |

(5) 按欠款方归集的年末余额前五名的应收账款情况

于 2019 年 12 月 31 日，本公司年末余额前五名的应收账款合计人民币 35,138,846.06 元，占应收账款年末余额合计数的 57%，相应计提的坏账准备年末余额合计人民币 183,536.52 元。

于 2018 年 12 月 31 日，本公司年末余额前五名的应收账款合计人民币 15,045,030.28 元，占应收账款年末余额合计数的 69%，相应计提的坏账准备年末余额合计人民币 0 元。

于 2017 年 12 月 31 日，本公司年末余额前五名的应收账款合计人民币 10,072,022.78 元，占应收账款年末余额合计数的 79%，相应计提的坏账准备年末余额合计人民币 0 元。

2、 其他应收款

| 项目   | 2019 年               | 2018 年              | 2017 年              |
|------|----------------------|---------------------|---------------------|
| 应收利息 | -                    | -                   | 795,538.19          |
| 应收股利 | 2,295,000.00         | -                   | -                   |
| 其他   | 9,741,591.26         | 2,955,329.99        | 887,517.65          |
| 合计   | <u>12,036,591.26</u> | <u>2,955,329.99</u> | <u>1,683,055.84</u> |

(1) 应收利息

| 项目    | 2019 年   | 2018 年   | 2017 年            |
|-------|----------|----------|-------------------|
| 关联方借款 | -        | -        | 795,538.19        |
| 合计    | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>795,538.19</u> |

(2) 应收股利

| 项目             | 2019 年       | 2018 年 | 2017 年 |
|----------------|--------------|--------|--------|
| 广州微众税银信息服务有限公司 | 2,295,000.00 | -      | -      |

(3) 其他

(a) 按客户类别分析如下：

| 客户类别   | 2019 年                | 2018 年              | 2017 年             |
|--------|-----------------------|---------------------|--------------------|
| 应收关联方  | 9,879,244.82          | 2,255,286.31        | 681,734.86         |
| 应收第三方  | 961,462.61            | 767,436.36          | 230,589.52         |
| 小计     | 10,840,707.43         | 3,022,722.67        | 912,324.38         |
| 减：坏账准备 | <u>(1,099,116.17)</u> | <u>(67,392.68)</u>  | <u>(24,806.73)</u> |
| 合计     | <u>9,741,591.26</u>   | <u>2,955,329.99</u> | <u>887,517.65</u>  |

(b) 按账龄分析如下:

| 账龄                | 2019 年         | 2018 年       | 2017 年      |
|-------------------|----------------|--------------|-------------|
| 6 个月内 (含 6 个月)    | 3,490,191.75   | 1,974,157.73 | 762,303.21  |
| 6 个月至 1 年 (含 1 年) | 4,706,699.00   | 867,296.01   | 23,500.00   |
| 1 年至 2 年 (含 2 年)  | 2,462,547.75   | 54,747.76    | 8,500.00    |
| 2 年至 3 年 (含 3 年)  | 54,747.76      | 8,500.00     | 118,021.17  |
| 3 年至 4 年 (含 4 年)  | 8,500.00       | 118,021.17   | -           |
| 4 年至 5 年 (含 5 年)  | 118,021.17     | -            | -           |
| 小计                | 10,840,707.43  | 3,022,722.67 | 912,324.38  |
| 减: 坏账准备           | (1,099,116.17) | (67,392.68)  | (24,806.73) |
| 合计                | 9,741,591.26   | 2,955,329.99 | 887,517.65  |

账龄自其他应收款确认日起开始计算。

(c) 按坏账准备计提方法分类披露

| 类别        | 2019 年 12 月 31 日 |        |                |        |              |
|-----------|------------------|--------|----------------|--------|--------------|
|           | 账面余额             |        | 坏账准备           |        | 账面价值         |
|           | 金额               | 比例 (%) | 金额             | 比例 (%) |              |
| 按单项计提坏账准备 | 649,075.00       | 5.99   | (649,075.00)   | 100.00 | -            |
| 按组合计提坏账准备 | 10,191,632.43    | 94.01  | (450,041.17)   | 4.42   | 9,741,591.26 |
| 合计        | 10,840,707.43    | 100.00 | (1,099,116.17) | 10.14  | 9,741,591.26 |

| 2018 年 12 月 31 日 |              |        |             |        |              |
|------------------|--------------|--------|-------------|--------|--------------|
| 类别               | 账面余额         |        | 坏账准备        |        | 账面价值         |
|                  | 金额           | 比例 (%) | 金额          | 计提     |              |
|                  |              |        |             | 比例 (%) |              |
| 按组合计提坏账准备        | 3,022,722.67 | 100.00 | (67,392.68) | 2.23   | 2,955,329.99 |

| 2017 年 12 月 31 日 |            |        |             |        |            |
|------------------|------------|--------|-------------|--------|------------|
| 类别               | 账面余额       |        | 坏账准备        |        | 账面价值       |
|                  | 金额         | 比例 (%) | 金额          | 计提     |            |
|                  |            |        |             | 比例 (%) |            |
| 按组合计提坏账准备        | 912,324.38 | 100.00 | (24,806.73) | 2.72   | 887,517.65 |

(i) 2019 年按组合计提坏账准备的确认标准及说明:

组合中, 本报告期各年末按账龄分析法计提坏账准备的其他应收款:

| 账龄                | 2019 年 12 月 31 日 |              |           |
|-------------------|------------------|--------------|-----------|
|                   | 账面余额             | 坏账准备         | 违约损失率 (%) |
| 6 个月内 (含 6 个月)    | 3,315,191.75     | (33,151.91)  | 1.00      |
| 6 个月至 1 年 (含 1 年) | 4,251,699.00     | (63,775.49)  | 1.50      |
| 1 年至 2 年 (含 2 年)  | 2,443,472.75     | (244,347.28) | 10.00     |
| 2 年至 3 年 (含 3 年)  | 54,747.76        | (10,949.55)  | 20.00     |
| 3 年至 4 年 (含 4 年)  | 8,500.00         | (3,400.00)   | 40.00     |
| 4 年至 5 年 (含 5 年)  | 118,021.17       | (94,416.94)  | 80.00     |
| 合计                | 10,191,632.43    | (450,041.17) | 4.42      |

| 2018 年 12 月 31 日  |              |             |          |
|-------------------|--------------|-------------|----------|
| 账龄                | 账面余额         | 坏账准备        | 计提比例 (%) |
| 6 个月内 (含 6 个月)    | 1,974,157.73 | -           | -        |
| 6 个月至 1 年 (含 1 年) | 867,296.01   | (13,009.43) | 1.50     |
| 1 年至 2 年 (含 2 年)  | 54,747.76    | (5,474.78)  | 10.00    |
| 2 年至 3 年 (含 3 年)  | 8,500.00     | (1,700.00)  | 20.00    |
| 3 年至 4 年 (含 4 年)  | 118,021.17   | (47,208.47) | 40.00    |
| 合计                | 3,022,722.67 | (67,392.68) | 2.23     |

| 2017 年 12 月 31 日  |            |             |          |
|-------------------|------------|-------------|----------|
| 账龄                | 账面余额       | 坏账准备        | 计提比例 (%) |
| 6 个月内 (含 6 个月)    | 762,303.21 | -           | -        |
| 6 个月至 1 年 (含 1 年) | 23,500.00  | (352.50)    | 1.50     |
| 1 年至 2 年 (含 2 年)  | 8,500.00   | (850.00)    | 10.00    |
| 2 年至 3 年 (含 3 年)  | 118,021.17 | (23,604.23) | 20.00    |
| 合计                | 912,324.38 | (24,806.73) | 2.72     |

(d) 坏账准备的变动情况

|               | 2019 年       | 2018 年    | 2017 年    |
|---------------|--------------|-----------|-----------|
| 原金融工具准则下的余额   | 67,392.68    | 24,806.73 | 10,922.12 |
| 首次执行新金融工具调整金额 | 16,809.29    | -         | -         |
| 调整后的年初余额      | 84,201.97    | 24,806.73 | 10,922.12 |
| 本年计提          | 1,014,914.20 | 42,585.95 | 13,884.61 |
| 年末余额          | 1,099,116.17 | 67,392.68 | 24,806.73 |

(e) 按款项性质分类情况

| 款项性质        | 2019 年         | 2018 年       | 2017 年      |
|-------------|----------------|--------------|-------------|
| 房屋押金及招投标保证金 | 901,462.43     | 727,840.36   | 166,106.27  |
| 员工借支备用金     | 38,000.00      | 32,596.00    | 3,100.00    |
| 关联方往来款      | 9,879,244.82   | 2,255,286.31 | 681,734.86  |
| 其他          | 22,000.18      | 7,000.00     | 61,383.25   |
| 小计          | 10,840,707.43  | 3,022,722.67 | 912,324.38  |
| 减：坏账准备      | (1,099,116.17) | (67,392.68)  | (24,806.73) |
| 合计          | 9,741,591.26   | 2,955,329.99 | 887,517.65  |

(f) 按欠款方归集的年末余额前五名的情况

截至 2019 年 12 月 31 日

| 单位名称                  | 款项的性质 | 年末余额          | 账龄                   | 占年末余额<br>合计数的<br>比例 (%) | 坏账准备<br>年末余额 |
|-----------------------|-------|---------------|----------------------|-------------------------|--------------|
| 北京微众税银信息服务有限公司        | 代垫款   | 4,044,939.96  | 6 个月至 2 年<br>(含 2 年) | 37                      | 156,536.91   |
| 微众税银 (上海) 信息服务有限公司    | 代垫款   | 3,369,720.10  | 6 个月至 1 年<br>(含 1 年) | 31                      | 45,187.20    |
| 山东微众税银信息服务有限公司        | 代垫款   | 1,807,102.57  | 6 个月至 2 年<br>(含 2 年) | 17                      | 84,971.03    |
| 四川微众税银商务咨询有限公司        | 代垫款   | 649,075.00    | 6 个月至 2 年<br>(含 2 年) | 6                       | 649,075.00   |
| 深圳市高新区开发建设公司<br>第一业务部 | 房屋押金  | 375,536.63    | 1 年至 5 年<br>(含 5 年)  | 3                       | 116,303.59   |
| 合计                    |       | 10,246,374.26 |                      | 93                      | 1,052,073.73 |

截至 2018 年 12 月 31 日

| 单位名称                   | 款项的性质 | 年末余额                | 账龄                   | 占年末余额          | 坏账准备             |
|------------------------|-------|---------------------|----------------------|----------------|------------------|
|                        |       |                     |                      | 合计数的<br>比例 (%) |                  |
| 北京微众税银信息服务有限公司         | 代垫款   | 1,214,211.31        | 6 个月至 1 年<br>(含 1 年) | 40             | 11,118.17        |
| 山东微众税银信息服务有限公司         | 代垫款   | 715,000.00          | 6 个月内<br>(含 6 个月)    | 24             | -                |
| 深圳高新区开发建设有限公司<br>第一业务部 | 房屋押金  | 375,536.63          | 6 个月至 4 年<br>(含 4 年) | 12             | 49,113.06        |
| 湖北华中天地国际工程咨询<br>有限公司   | 保证金   | 200,000.00          | 6 个月内<br>(含 6 个月)    | 7              | -                |
| 苏州银行股份有限公司             | 保证金   | 35,000.00           | 6 个月内<br>(含 6 个月)    | 1              | -                |
| 合计                     |       | <u>2,539,747.94</u> |                      | <u>84</u>      | <u>60,231.23</u> |

截至 2017 年 12 月 31 日

| 单位 / 个人名称              | 款项的性质 | 年末余额              | 账龄                   | 占年末余额          | 坏账准备             |
|------------------------|-------|-------------------|----------------------|----------------|------------------|
|                        |       |                   |                      | 合计数的<br>比例 (%) |                  |
| 北京微众税银信息服务有限公司         | 代垫款   | 670,734.86        | 6 个月内<br>(含 6 个月)    | 74             | -                |
| 深圳高新区开发建设有限公司<br>第一业务部 | 房屋押金  | 117,287.13        | 6 个月至 3 年<br>(含 3 年) | 13             | 22,340.41        |
| 深圳市唯优企业管理咨询有限<br>公司    | 保证金   | 30,000.00         | 6 个月内<br>(含 6 个月)    | 3              | -                |
| 胡鹏                     | 房屋押金  | 23,500.00         | 6 个月至 1 年<br>(含 1 年) | 3              | 352.50           |
| 中金礼联文化 (北京) 有限公司       | 保证金   | 11,100.00         | 6 个月内<br>(含 6 个月)    | 1              | -                |
| 合计                     |       | <u>852,621.99</u> |                      | <u>94</u>      | <u>22,692.91</u> |

### 3、长期股权投资

#### (1) 长期股权投资分类如下：

| 项目     | 2019 年        |                 |               | 2018 年        |      |               | 2017 年        |      |               |
|--------|---------------|-----------------|---------------|---------------|------|---------------|---------------|------|---------------|
|        | 账面余额          | 减值准备            | 账面价值          | 账面余额          | 减值准备 | 账面价值          | 账面价值          | 减值准备 | 账面价值          |
| 对子公司投资 | 60,140,201.00 | (20,099,504.37) | 40,040,696.63 | 18,755,001.00 | -    | 18,755,001.00 | 13,310,000.00 | -    | 13,310,000.00 |

#### (2) 对子公司投资

| 单位名称             | 2019          |               |    | 2019<br>年末余额  | 本年计提<br>减值准备    | 减值准备<br>年末余额    |
|------------------|---------------|---------------|----|---------------|-----------------|-----------------|
|                  | 年初余额          | 增加            | 减少 |               |                 |                 |
| 山东微众税银信息服务有限公司   | 1,000,000.00  | -             | -  | 1,000,000.00  | -               | -               |
| 广州微众税银信息服务有限公司   | 1,530,000.00  | 22,050,000.00 | -  | 23,580,000.00 | (18,888,940.86) | (18,888,940.86) |
| 深圳微众智能科技服务有限公司   | 8,000,001.00  | 2,000,000.00  | -  | 10,000,001.00 | -               | -               |
| 微众税银(上海)信息服务有限公司 | 2,000,000.00  | -             | -  | 2,000,000.00  | -               | -               |
| 北京微众税银信息服务有限公司   | 1,000,000.00  | -             | -  | 1,000,000.00  | -               | -               |
| 贵州微众税银信息服务有限公司   | 270,000.00    | -             | -  | 270,000.00    | (259,827.87)    | (259,827.87)    |
| 湖南微众税银信息服务有限公司   | 1,020,000.00  | 4,900,000.00  | -  | 5,920,000.00  | -               | -               |
| 黑龙江省微众税银信息服务有限公司 | 1,200,000.00  | 2,400,000.00  | -  | 3,600,000.00  | -               | -               |
| 云南税皓科技有限公司       | 600,000.00    | -             | -  | 600,000.00    | (440,735.64)    | (440,735.64)    |
| 福州微众税银信息科技有限公司   | 325,000.00    | 7,000,000.00  | -  | 7,325,000.00  | -               | -               |
| 陕西微众税银信息服务有限公司   | 600,000.00    | -             | -  | 600,000.00    | -               | -               |
| 四川微众税银商务咨询有限公司   | 510,000.00    | -             | -  | 510,000.00    | (510,000.00)    | (510,000.00)    |
| 吉林微众税银信息服务有限公司   | 700,000.00    | 1,500,000.00  | -  | 2,200,000.00  | -               | -               |
| 湖北微众税银信息服务有限公司   | -             | 525,200.00    | -  | 525,200.00    | -               | -               |
| 深圳众联信用评级服务有限公司   | -             | 1,010,000.00  | -  | 1,010,000.00  | -               | -               |
| 合计               | 18,755,001.00 | 41,385,200.00 | -  | 60,140,201.00 | (20,099,504.37) | (20,099,504.37) |

本年对子公司计提的减值为子公司长期股权投资账面价值与净资产的差额。本公司预计该部分子公司未来无法产生足够利润。

| 单位名称             | 2018          |              |    | 2018<br>年末余额  | 本年计提<br>减值准备 | 减值准备<br>年末余额 |
|------------------|---------------|--------------|----|---------------|--------------|--------------|
|                  | 年初余额          | 增加           | 减少 |               |              |              |
| 广州微众税银信息服务有限公司   | 1,530,000.00  | -            | -  | 1,530,000.00  | -            | -            |
| 山东微众税银信息服务有限公司   | 1,000,000.00  | -            | -  | 1,000,000.00  | -            | -            |
| 深圳微众岁银信息服务有限公司   | 8,000,000.00  | 1.00         | -  | 8,000,001.00  | -            | -            |
| 北京微众税银信息服务有限公司   | 510,000.00    | 490,000.00   | -  | 1,000,000.00  | -            | -            |
| 微众税银(上海)信息服务有限公司 | 1,100,000.00  | 900,000.00   | -  | 2,000,000.00  | -            | -            |
| 湖南微众税银信息服务有限公司   | 1,020,000.00  | -            | -  | 1,020,000.00  | -            | -            |
| 贵州微众税银信息服务有限公司   | 150,000.00    | 120,000.00   | -  | 270,000.00    | -            | -            |
| 黑龙江省微众税银信息服务有限公司 | -             | 1,200,000.00 | -  | 1,200,000.00  | -            | -            |
| 福州微众税银信息科技有限公司   | -             | 325,000.00   | -  | 325,000.00    | -            | -            |
| 陕西微众税银信息服务有限公司   | -             | 600,000.00   | -  | 600,000.00    | -            | -            |
| 四川微众税银商务咨询有限公司   | -             | 510,000.00   | -  | 510,000.00    | -            | -            |
| 云南税皓科技有限公司       | -             | 600,000.00   | -  | 600,000.00    | -            | -            |
| 吉林微众税银信息服务有限公司   | -             | 700,000.00   | -  | 700,000.00    | -            | -            |
| 合计               | 13,310,000.00 | 5,445,001.00 | -  | 18,755,001.00 | -            | -            |

| 单位名称             | 2017                 |                   | 减少                     | 2017<br>年末余额         | 本年计提<br>减值准备 | 减值准备<br>年末余额 |
|------------------|----------------------|-------------------|------------------------|----------------------|--------------|--------------|
|                  | 年初余额                 | 增加                |                        |                      |              |              |
| 山东微众税银信息服务有限公司   | 20,000,000.00        | -                 | (19,000,000.00)        | 1,000,000.00         | -            | -            |
| 广州微众税银信息服务有限公司   | 1,650,000.00         | -                 | (120,000.00)           | 1,530,000.00         | -            | -            |
| 深圳微众岁银信息服务有限公司   | 8,000,000.00         | -                 | -                      | 8,000,000.00         | -            | -            |
| 微众税银(上海)信息服务有限公司 | 1,100,000.00         | -                 | -                      | 1,100,000.00         | -            | -            |
| 北京微众税银信息服务有限公司   | 100,000.00           | 410,000.00        | -                      | 510,000.00           | -            | -            |
| 贵州微众税银信息服务有限公司   | 70,000.00            | 80,000.00         | -                      | 150,000.00           | -            | -            |
| 湖南微众税银信息服务有限公司   | 1,020,000.00         | -                 | -                      | 1,020,000.00         | -            | -            |
| 合计               | <u>31,940,000.00</u> | <u>490,000.00</u> | <u>(19,120,000.00)</u> | <u>13,310,000.00</u> | <u>-</u>     | <u>-</u>     |

本公司子公司的相关信息参见附注七。

#### 4、 营业收入、营业成本

##### (1) 营业收入、营业成本

| 项目   | 2019 年                |                      | 2018 年               |                      | 2017 年               |                     |
|------|-----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|---------------------|
|      | 收入                    | 成本                   | 收入                   | 成本                   | 收入                   | 成本                  |
| 主营业务 | <u>153,149,081.84</u> | <u>21,463,408.39</u> | <u>67,786,577.50</u> | <u>11,778,605.21</u> | <u>30,047,787.60</u> | <u>5,649,993.36</u> |

营业收入明细：

|               | 2019 年                | 2018 年               | 2017 年               |
|---------------|-----------------------|----------------------|----------------------|
| 主营业务收入        |                       |                      |                      |
| - 征信科技服务收入    | 109,138,976.76        | 58,765,154.83        | 29,207,221.57        |
| - 信用科技一体化服务收入 | 29,674,684.22         | 5,960,620.78         | -                    |
| - 风险决策服务收入    | 13,461,968.03         | 2,349,056.60         | 471,698.11           |
| - 其他服务收入      | <u>873,452.83</u>     | <u>711,745.29</u>    | <u>368,867.92</u>    |
| 合计            | <u>153,149,081.84</u> | <u>67,786,577.50</u> | <u>30,047,787.60</u> |

十七、2019 年非经常性损益明细表

| 项目                        | 2019 年<br>12 月 31 日 | 2018 年<br>12 月 31 日 | 2017 年<br>12 月 31 日 |
|---------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| (1) 非流动资产处置损益             | 781.86              | -                   | 21.80               |
| (2) 计入当期损益的政府补助           | 960,131.49          | 947,448.11          | 161,026.36          |
| (3) 计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费 | -                   | 27,240.54           | 64,622.64           |
| (4) 处置交易性金融资产取得的投资收益      | 216,473.22          | 262,912.12          | 316,172.20          |
| (5) 除上述各项之外的其他净收益         |                     |                     |                     |
| - 对外捐赠                    | (200,000.00)        | -                   | -                   |
| - 其他净 (损失) /收益            | (360,444.60)        | -                   | 14,000.00           |
| 小计                        | 616,941.97          | 1,237,600.77        | 555,843.00          |
| 所得税影响额                    | (116,808.94)        | (163,082.99)        | (74,937.70)         |
| 少数股东权益影响额 (税后)            | (350.59)            | (25,549.81)         | (16,044.55)         |
| 合计                        | 499,782.44          | 1,048,967.97        | 464,860.75          |

注： 以上 (1) 至 (5) 项非经常性损益项目按税前金额列示。

## 十八、净资产收益率及每股收益

本集团按照证监会颁布的《公开发行证券公司信息披露编报规则第 9 号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010 年修订) 以及会计准则相关规定计算的净资产收益率和每股收益如下:

### 1 加权平均净资产收益率

|                                   | <u>2019 年度</u> | <u>2018 年度</u> | <u>2017 年度</u> |
|-----------------------------------|----------------|----------------|----------------|
| 归属于公司普通股股东 / 所有者的<br>净利润          | 9.67%          | 不适用            | 15.26%         |
| 扣除非经常性损益后归属于公司<br>普通股股东 / 所有者的净利润 | 9.56%          | 不适用            | 13.98%         |

本集团在 2018 年度未实现盈利, 故未披露加权平均净资产收益率。

### 2 基本每股收益

|                                   | <u>2019 年度</u> | <u>2018 年度</u> | <u>2017 年度</u> |
|-----------------------------------|----------------|----------------|----------------|
| 归属于公司普通股股东 / 所有者的<br>净利润          | 0.14           | 不适用            | 不适用            |
| 扣除非经常性损益后归属于公司<br>普通股股东 / 所有者的净利润 | 0.13           | 不适用            | 不适用            |

本公司于财务报表列报期间无潜在的普通股或稀释作用的证券, 因此基本每股收益等于稀释每股收益。

本公司于 2019 年 12 月 10 日完成了股份制改制, 因此于 2019 年度开始列报每股收益。2017 年度和 2018 年度不列报每股收益。



统一社会信用代码

91110000599649382G

# 营业执照

(副本)(3-1)



扫描二维码登录  
“国家企业信用  
信息公示系统”  
了解更多信息、  
备案、许可、监  
管信息

名称 毕马威华振会计师事务所 (特殊普通合伙)

类型 台港澳投资特殊普通合伙企业

法定代表人 邹俊

经营范围 审查企业会计报表，出具审计报告；验证企业资本，出具验资报告；办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务，出具有关报告；基本建设年度财务决算审计、代理记账；会计咨询、税务咨询、管理咨询、会计培训；法律、法规规定的其他业务。（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）

成立日期 2012年07月10日

营业期限 2012年07月10日至 长期

主要经营场所 北京市东城区东长安街1号东方广场东2座办公楼8层



登记机关

2019年12月03日



市场主体应当于每年1月1日至6月30日通过  
国家企业信用信息公示系统报送公示年度报告。

国家企业信用信息公示系统网址：  
<http://www.gsxt.gov.cn>

国家市场监督管理总局监制

证书序号: NO.000421

# 说明

- 1、《会计师事务所执业证书》是证明持有人经财政部门依法审批，准予执行注册会计师法定业务的凭证。
- 2、《会计师事务所执业证书》记载事项发生变动的，应当向财政部门申请换发。
- 3、《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
- 4、会计师事务所终止，应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。



发证机关:

不得作任何其他用途

# 会计师事务所 执业证书

名称: 毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)

首席合伙人: 邹俊

主任会计师:

办公场所: 北京市东长安街1号东方广场

东2座办公楼8层

组织形式: 特殊的普通合伙企业

会计师事务所编号: 11000241

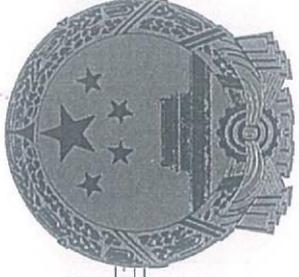
注册资本(出资额): 人民币壹亿零壹拾伍万元整

批准设立文号: 财会函(2012)31号

批准设立日期: 二〇一二年七月五日



仅用于深圳微众众信用科技股份有限公司公开发行股票使用



证书序号: 000402

# 会计师事务所 证券、期货相关业务许可证

经财政部、中国证券监督管理委员会审查, 批准

毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙) 执行证券、期货相关业务。

首席合伙人: 邹俊

证书号: 14

发证时间: 三

证书有效期至: 二〇二一年三月二十日



本文件仅用于深圳微分应用科技有限公司



不得作任何



此复印件仅供深信微众银行股份有限公司首次公开发行股票使用，其他用途无效



姓 名 陈恩杰  
Full name \_\_\_\_\_  
性 别 男  
Sex \_\_\_\_\_  
出 生 日 期 1973-09-24  
Date of birth \_\_\_\_\_  
工 作 单 位 信马信德会计师事务所  
Working unit \_\_\_\_\_  
身 份 证 号 码 31011219730924005X  
Identity card No. \_\_\_\_\_



年度检验登记  
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。  
This certificate is valid for another year after  
this renewal.



2018年12月19日

证书编号：  
No. of Certificate

310000822284

批准注册协会：  
Authorized Institute of CPAs

上海市注册会计师协会

2000年12月19日

2000年12月19日



年度检验登记

Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。  
This certificate is valid for another year after this renewal.



2018年04月30日

6

年度检验登记

Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。  
This certificate is valid for another year after this renewal.



陈思杰(310000822284)  
您已通过2018年年检  
上海市注册会计师协会  
2018年04月30日

日 / 月

7

年度检验登记

Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。  
This certificate is valid for another year after this renewal.



陈思本(310000822284)  
上海注册会计师协会  
2019年05月31日

年 /y

月 /m

日 /d

年度检验登记

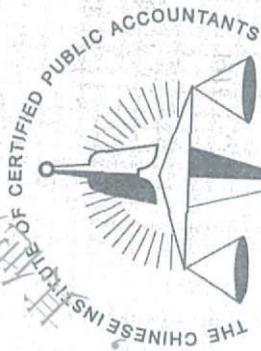
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。  
This certificate is valid for another year after this renewal.

年 /y

月 /m

日 /d



中国注册会计师协会

姓名 Full name 毕露 女  
性别 Sex  
出生日期 Date of birth 1983-7-22  
工作单位 Working unit 毕马威华振会计师事务所  
身份证号码 Identity card No. 36242919830722002X



1863-A-35  
北京注册会计师协会  
1863-A-35

年度检验登记  
Annual Renewal Register



姓名：奚霞  
证书编号：110002410185

本证书经检验合格  
This certificate is valid for  
this renewal.

证书编号：**110002410185**  
No. of Certificate

批准注册协会：**北京注册会计师协会**  
Authorized Institute of CPAs

发证日期：**2008-6-3** 月 日  
Date of Issuance /y /m /d



复印件仅供深圳微众信用科技股份有限公司首次公开发行股票使用，其他用途无效

年度检验登记  
Annual Renewal Register

本证书经检验合格，继续  
This certificate is valid for another year after  
this renewal.



年 / 月 / 日



复印件仅供深圳微众信用科技股份有限公司首次公开发行股票

其他用途无效

注册会计师工作单位变更事项登记  
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出  
Agree the holder to be transferred from

事务所 CPAs  
北京注册会计师协会  
转出协会盖章  
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs  
2012年 8月 20日  
/y /m /d

同意调入  
Agree the holder to be transferred to

事务所 CPAs  
北京注册会计师协会  
转入协会盖章  
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs  
2012年 10月 20日  
/y /m /d

10

注册会计师工作单位变更事项登记  
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出  
Agree the holder to be transferred from

事务所 CPAs  
北京注册会计师协会  
转出协会盖章  
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs  
2019年 10月 18日  
/y /m /d

同意调入  
Agree the holder to be transferred to

事务所 CPAs  
北京注册会计师协会  
转入协会盖章  
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs  
2019年 10月 31日  
/y /m /d

其他用途无效



复印件仅供深圳微众信用科技股份有限公司首次公开发行