



福建创识科技股份有限公司

2020 年年度报告

2021-018

2021 年 04 月

第一节 重要提示、目录和释义

公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

公司负责人张更生、主管会计工作负责人江秀艳及会计机构负责人(会计主管人员)江秀艳声明：保证本年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

所有董事均已出席了审议本报告的董事会会议。

重要提示：报告中所涉及未来的经营计划和经营目标等前瞻性陈述的，并不代表公司的盈利预测，也不构成公司对投资者的实质承诺，能否实现取决于市场状况变化等多种因素，存在不确定性，投资者及相关人士均应对此保持足够的风险认识，并且应当理解计划、预测与承诺之间的差异。公司在本报告第四节“经营情况讨论与分析”之“九、公司未来发展的展望”部分详细描述了公司经营中可能存在的风险，敬请投资者关注相关内容。

公司经本次董事会审议通过的利润分配预案为：以 136,500,000 股为基数，向全体股东每 10 股派发现金红利 3 元（含税），送红股 0 股（含税），以资本公积金向全体股东每 10 股转增 0 股。

目录

第一节 重要提示、目录和释义	2
第二节 公司简介和主要财务指标.....	6
第三节 公司业务概要	10
第四节 经营情况讨论与分析	17
第五节 重要事项.....	33
第六节 股份变动及股东情况.....	40
第七节 优先股相关情况.....	45
第八节 可转换公司债券相关情况.....	46
第九节 董事、监事、高级管理人员和员工情况.....	47
第十节 公司治理.....	53
第十一节 公司债券相关情况	58
第十二节 财务报告	59
第十三节 备查文件目录.....	174

释义

释义项	指	释义内容
公司、本公司、创识科技	指	福建创识科技股份有限公司
报告期	指	2020 年 1 月 1 日至 2020 年 12 月 31 日
上年同期	指	2019 年 1 月 1 日至 2019 年 12 月 31 日
元、万元、亿元	指	元人民币、万元人民币、亿元人民币
北京数码	指	北京市数码创识科技有限公司，全资子公司
上海天沪	指	上海创识天沪信息科技有限公司，全资子公司
广州赛粤	指	广州创识赛粤信息科技有限公司，全资子公司
香港创识	指	创识科技（香港）有限公司，全资子公司
成都睿川	指	成都创识睿川信息科技有限公司，全资子公司
农业银行、农行	指	中国农业银行股份有限公司
工商银行，工行	指	中国工商银行股份有限公司
建设银行，建行	指	中国建设银行股份有限公司
中国银行，中行	指	中国银行股份有限公司
中石化	指	中国石化销售有限公司，2018 年 12 月更名为中国石化销售股份有限公司
得力	指	得力集团有限公司或杭州得力集什信息技术有限公司，后者为前者全资子公司
惠尔丰	指	惠尔丰（中国）信息系统有限公司
电子支付	指	单位、个人直接或授权他人通过电子终端发出支付指令，实现货币支付与资金转移的行为。电子支付的类型按照电子支付指令发起方式分为网上支付、电话支付、移动支付、销售点终端交易、自动柜员机交易和其他电子支付。
移动支付	指	以移动终端，包括智能手机等在内的移动工具，运用蓝牙、红外、NFC、RFID 等技术，通过移动通信网络，实现资金由支付方转移至收款方的一种支付方式。
聚合支付	指	非金融机构作为收、付款人的支付中介所提供的网络支付、预付卡、银行卡收单以及中国人民银行确定的其他支付服务，第三方支付平台并不涉及资金的所有权，只是起到资金中转作用。
MIS 系统	指	管理信息系统（Management Information System，简称 MIS）主要任务是最大限度的利用现代计算机及网络通讯技术加强企业的信息管理，建立正确的数据，加工处理并编制成各种信息资料及时提供给管

		理人员,以便进行正确的决策,不断提高企业的管理水平和经济效益。
BMP	指	Bank Merchant Processing 系统,其主要功能就是连接商户的 MIS 系统与银行业务系统,以实现银行卡、扫码支付等的收单受理。
POS	指	销售点终端——POS (Point Of Sale) 是一种多功能终端,把它安装在特约商户和受理网点中与计算机联成网络,就能实现电子资金自动转账,它具有支持消费、预授权、余额查询和转账等功能,使用起来安全、快捷、可靠。
云计算、云服务	指	云计算是指利用云平台上的大量服务器资源进行大数据的运算,目的是加快运算效率;云服务是基于互联网的相关服务的增加、使用和交互模式,通常涉及通过互联网来提供动态、易扩展且经常是虚拟化的资源。这种服务可以是 IT 和软件、互联网相关,也可是其他服务。
OEM	指	即代工生产,品牌生产者不直接生产产品,而是利用自己掌握的关键的核心技术负责设计和开发新产品,控制销售渠道,原始设备制造商具体的加工任务通过合同订购的方式委托同类产品的其他厂家生产。
网控器	指	是专用的金融交易传输系统的智能通信设备,提供了 POS 终端与业务中心系统之间的数据传输、通讯协议转换等功能。
SaaS	指	SaaS(Software as a Service;软件即服务),是一种通过 Internet 提供软件的模式,用户不用再购买软件,而改用向提供商租用基于 Web 的软件,来管理企业经营活动,且无需对软件进行维护,服务提供商会全权管理和维护软件。

第二节 公司简介和主要财务指标

一、公司信息

股票简称	创识科技	股票代码	300941
公司的中文名称	福建创识科技股份有限公司		
公司的中文简称	创识科技		
公司的外文名称（如有）	CHASE SCIENCE CO., LTD		
公司的外文名称缩写（如有）	CHASE		
公司的法定代表人	张更生		
注册地址	福州开发区科技园区快安大道创新楼二层		
注册地址的邮政编码	350004		
办公地址	福州市台江区江滨西大道 100 号融侨中心 1707 室		
办公地址的邮政编码	350004		
公司国际互联网网址	www.echase.cn		
电子信箱	zhengquanban@echase.cn		

二、联系人和联系方式

	董事会秘书	证券事务代表
姓名	彭宏毅	林琛
联系地址	福州市台江区江滨西大道 100 号融侨中心 1707 室	福州市台江区江滨西大道 100 号融侨中心 1707 室
电话	0591-87585760	0591-87585760
传真	0591-87579805	0591-87579805
电子信箱	zhengquanban@echase.cn	zhengquanban@echase.cn

三、信息披露及备置地点

公司选定的信息披露媒体的名称	《证券时报》，《上海证券报》，《中国证券报》，《证券日报》
登载年度报告的中国证监会指定网站的网址	www.cninfo.com.cn
公司年度报告备置地点	公司董事会秘书办公室

四、其他有关资料

公司聘请的会计师事务所

会计师事务所名称	立信会计师事务所（特殊普通合伙）
会计师事务所办公地址	北京市海淀区西四环中路 16 号院 7 号楼 2 层
签字会计师姓名	李璟、但杰

公司聘请的报告期内履行持续督导职责的保荐机构

适用 不适用

保荐机构名称	保荐机构办公地址	保荐代表人姓名	持续督导期间
兴业证券股份有限公司	福建省福州市湖东路 268 号	穆宝敏, 王科冬	2021 年 2 月 9 日至 2024 年 12 月 31 日

公司聘请的报告期内履行持续督导职责的财务顾问

适用 不适用

五、主要会计数据和财务指标

公司是否需追溯调整或重述以前年度会计数据

是 否

	2020 年	2019 年	本年比上年增减	2018 年
营业收入（元）	613,870,533.74	542,116,698.42	13.24%	407,263,503.80
归属于上市公司股东的净利润（元）	146,365,656.65	100,186,982.16	46.09%	66,552,165.37
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润（元）	139,100,775.85	94,610,713.81	47.02%	62,379,165.49
经营活动产生的现金流量净额（元）	157,338,886.34	109,397,467.99	43.82%	44,426,881.50
基本每股收益（元/股）	1.43	0.98	45.92%	0.65
稀释每股收益（元/股）	1.43	0.98	45.92%	0.65
加权平均净资产收益率	38.25%	36.65%	1.60%	32.41%
	2020 年末	2019 年末	本年末比上年末增减	2018 年末
资产总额（元）	579,040,669.92	436,436,173.39	32.67%	352,390,554.90
归属于上市公司股东的净资产（元）	449,163,948.24	317,719,277.29	41.37%	231,352,920.08

公司最近三个会计年度扣除非经常性损益前后净利润孰低者均为负值，且最近一年审计报告显示公司持续经营能力存在不确定性

是 否

扣除非经常损益前后的净利润孰低者为负值

是 否

公司报告期末至年度报告披露日股本是否因发行新股、增发、配股、股权激励行权、回购等原因发生变化且影响所有者权益金额

是 否

支付的优先股股利	0.00
用最新股本计算的全面摊薄每股收益（元/股）	1.0723

六、分季度主要财务指标

单位：元

	第一季度	第二季度	第三季度	第四季度
营业收入	65,435,754.82	157,980,826.90	119,316,660.71	271,137,291.31
归属于上市公司股东的净利润	14,175,085.98	31,490,096.38	25,955,830.99	74,744,643.30
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	11,913,855.78	29,592,396.56	24,868,812.41	72,725,711.10
经营活动产生的现金流量净额	-93,030,070.87	39,753,632.31	15,023,156.03	195,592,168.87

上述财务指标或其加总数是否与公司已披露季度报告、半年度报告相关财务指标存在重大差异

是 否

七、境内外会计准则下会计数据差异

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

适用 不适用

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

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

适用 不适用

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

八、非经常性损益项目及金额

适用 不适用

单位：元

项目	2020 年金额	2019 年金额	2018 年金额	说明
非流动资产处置损益（包括已计提资产减值准备的冲销部分）	-18,399.58	-6,204.02	-8,813.95	
计入当期损益的政府补助（与企业业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外）	2,174,849.09	2,851,940.00	2,539,000.00	
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易	6,381,185.77	3,670,523.95	2,470,797.52	

性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债和其他债权投资取得的投资收益				
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	5,658.60	44,055.77	-97,815.27	
减：所得税影响额	1,278,413.08	984,047.35	730,168.42	
合计	7,264,880.80	5,576,268.35	4,172,999.88	--

对公司根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益》定义界定的非经常性损益项目，以及把《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益》中列举的非经常性损益项目界定为经常性损益的项目，应说明原因

适用 不适用

项目	涉及金额（元）	原因
税收返还	8,119,263.96	根据财政部和国家税务总局 2011 年 10 月 13 日发出《关于软件产品增值税政策的通知》（财税[2011]100 号），公司销售的经认证的自行开发软件在获得主管税务机关审批并按 13% 税率（2019 年 4 月 1 日前，公司适用于 16% 销项税率）征收增值税后，对增值税实际税负超过 3% 的部分实行即征即退政策。前述即征即退的增值税退税被计入本集团的其他收益，公司认为该等增值税退税属于与公司正常主营的软件开发业务密切相关，并符合国家政策规定、按照一定标准定额或定量享受的政府补助，故未计入公司非经常性损益。

第三节 公司业务概要

一、报告期内公司从事的主要业务

公司需遵守《深圳证券交易所行业信息披露指引第 12 号——上市公司从事软件与信息技术服务业务》的披露要求

（一）主要业务概述

公司是一家电子支付IT方案商，公司产品是为商户及银行提供电子支付涉及的软硬件产品及服务。

公司以软件及云平台为驱动，以终端设备为载体，聚合各种支付渠道，为商户实现统一支付和统一对账，并以支付为联结，结合行业特色应用，提升商户数字化水平。

公司在多年的发展过程中一直坚持技术创新，推出了涵盖商超、医院、景区、酒店、交通、烟草、石油石化、财政非税等行业支付解决方案，包括支付应用软件、行业特色应用软件、自助终端、POS终端、扫码设备、云音箱、智能收银机、刷脸支付终端等产品。目前产品及服务可覆盖大、中、小、微商户、“线上+线下”等主要支付场景。

公司客户主要为农业银行，其他客户还有建设银行、中国银行、工商银行、交通银行、邮储银行、浦发银行、中国银联、中石化、得力等。产品及服务的用户除了银行外，还包括中石化、中国铁路总公司、万达广场、永辉超市、甘肃烟草、北京中日友好医院、秦始皇帝陵博物院、青海省高院、江苏地市车管所、骏途网、嵊泗县交通局、湛江徐闻港等三千多家大型商户及百万量级的中小商户。

（二）主要产品和服务情况

1、公司主要产品

公司产品按照用户不同可分为商户端支付解决方案、银行端产品及服务和其他类。

（1）商户端支付解决方案

商户端支付解决方案是为商户提供电子支付相关的软硬件产品及服务，采用“公司自主开发软件+云平台+外购/OEM硬件+服务”的方式，其用户为商户，根据付费对象不同，存在“银行付费，商户使用”及“商户付费，商户使用”两种模式。

图：商户端支付解决方案



按照服务模式不同，商户规模大小，方案的个性化程度，技术实现难易程度，商户端支付解决方案分为行业支付解决方案及中小商户支付解决方案。

行业支付解决方案服务的商户规模大，方案的个性化程度高，技术实现难度大，需要深入了解商户需求，直接对接商户，针对商户开发个性化软硬件产品，在商户现场进行软硬件安装、调试、运行、维护。业务拓展方式为试点后在同行业推广应用。公司在多年的发展过程中一直坚持技术创新，推出了涵盖商超、医院、景区、酒店、交通、烟草、石油石化、财政

非税等近30个行业支付解决方案及中小商户支付解决方案。

中小商户支付解决方案面向的商户数量大，单体规模小，需求相对简单同质，公司提供相对标准化、平台化的软硬件产品，如POS终端、扫码设备、智能收款云音箱等终端及应用软件、云点单自营外卖平台，业务拓展方式为通过银行渠道批量销售，终端安装及后续服务由银行或第三方POS专业化服务商承担，软件安装及维护通过云平台提供。

（2）银行端产品

1) 网控产品

网控产品是一套专门用于金融交易传输系统的智能通信设备，其部署于银行或其他收单机构，提供POS终端与业务中心系统之间的数据传输、通讯协议转换等功能，用于与POS终端互联或者与其他网控器级联，实现POS终端、各网络节点的交易数据的安全、稳定传输。网控系统是银行金融交易传输系统的核心设备，其安全稳定性直接关系到整个收单系统是否正常运行。

2) 制卡设备

公司提供NBS制卡设备，用于银行集中批量制卡。公司开发了即时发卡系统，为银行实现借记卡的即时发卡，并为VIP客户提供自主选号、个性DIY等增值服务。

2、公司提供的主要服务

根据服务对象及产品类别的不同，公司主要提供商户端服务及银行端服务；根据服务内容的不同，主要提供软件开发服务、维护服务和POS专业化服务。经过多年的行业积累，目前公司产品用户基本遍及全国各个省份，公司在北京、上海、广州、成都等地设有子公司，在区域主要城市设有办事处，在各区域配备一定数量的技术人员，以快速响应商户及银行的需求，解决其在产品使用过程中产生的疑问或故障。

（三）主要经营模式

公司主营业务是为商户提供电子支付解决方案，大部分产品及服务的使用方并非付费方。在商户、银行及公司三方合作模式下，公司产品及服务的使用方是银行特约商户，付费方是银行；在公司-商户模式下，公司产品及服务的使用方和付费方均为商户。

1、商户-银行-公司模式

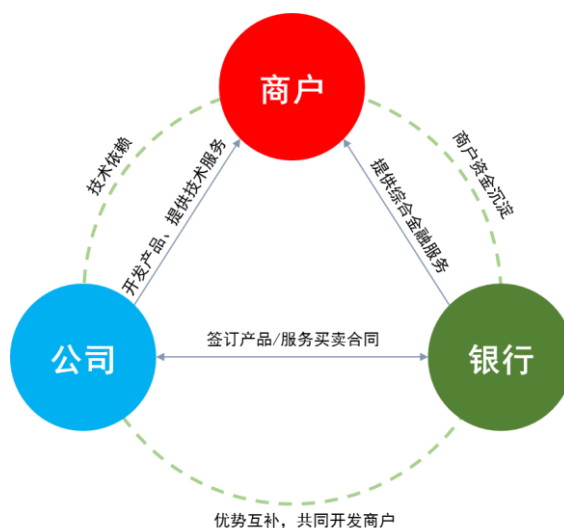
在商户-银行-公司模式三方合作模式下，公司产品及服务的使用方是银行特约商户，付费方是银行。该模式将商户、银行、公司构筑成为利益共同体，形成多赢局面。

商户可免费获得银行与公司提供的“金融+科技”综合服务，能够有效地帮助商户降低运营成本、提高经营效率、保证交易安全。

银行通过为商户提供电子支付相关产品及服务扩大优质商户规模、增强商户粘性，进而吸收商户在经营过程中产生的沉淀资金，充分挖掘商户需求为其提供综合金融服务、取得金融收益。

公司可充分利用银行的渠道快速、批量拓展商户，有助于业务的持续增长，降低了公司的业务开拓成本和财务风险。

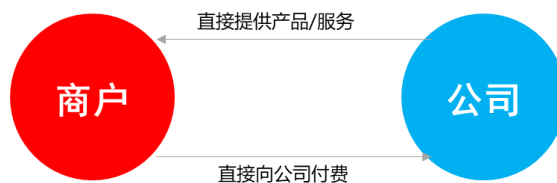
图：商户-银行-公司合作模式



2、公司-商户模式

在公司-商户模式下，公司产品及服务的使用方和付费方均为商户。

图：公司-商户的合作模式



在“公司-商户”模式下，公司产品及服务的购买对象和使用对象均为商户，该种商户一类为公司直接开发的大型商户，以大型国企事业和政府单位为主，资金实力强，倾向于直接购买支付类产品及服务；另一类为公司通过“2C”模式发展的电商客户，其通过线上商城购买公司云音箱产品等。

（四）行业情况

1、公司所处产业链位置

公司是一家电子支付IT方案商，处于商户收单业务产业链。商户收单业务产业链上下游的主要参与者为发卡机构、银行卡清算机构、收单机构、支付IT服务商、商户，各机构分工差异如下：

类别	介绍	参与主体
发卡机构	消费者账户所在机构。“96费改”之后，发卡机构收取的发卡行服务费为：信用卡费率上限为交易金额的0.45%，上不封顶；借记卡费率上限为交易金额的0.35%，封顶13元。	银行 支付宝、微信（类似发卡机构）
银行卡清算机构	负责发卡机构与收单机构的数据转接和联通，其收入来自于向发卡机构及收单机构收取的网络服务费。 “96费改”之后，费率水平降低为不超过交易金额的0.065%，由发卡、收单机构各承担50%（即分别向发卡、收单机构计收的费率均不超过交易金额的0.0325%）。	银联、网联
收单机构	负责特约商户的开拓与管理、授权请求、帐单结算等活动。传统收单机构收入主要来自于收单服务费收入。 “96费改”之后，国家鼓励收单机构积极开展业务创新，根据商户需求提供个性化、差异化增值服务，并按照市场化原则，综合考虑双方合作需要和业务开展状况，与商户协商合理确定服务收费。收单机构收取的收单服务费由现行政府指导价改为实行市场调节价，由收单机构与商户协商确定具体费率。 在移动支付及信息技术快速发展的背景下，商户收单业务已经从单一的支付服务升级为涵盖会员管理、营销、信用、数据、金融、安全的综合性服务，其价值自然已不再是以收单服务费为主的单一价值。 以商业银行为例，收单业务是一个包含了存贷汇业务、贯通金融生态的价值源泉，能够带动存款、贷款、理财、融资等业务协同发展，进而获得综合收益。	银行及持牌第三方机构等
支付IT服务商	（1）收单机构向支付IT服务商采购支付类相关软硬件，免费提供	创识科技、北京捷文、北

	给商户使用； (2)或商户向支付IT服务商直接采购支付相关软硬件产品、服务。	京亚大等
商户	(1) 承担支付结算服务费（发卡行服务费+网络服务费+收单服务费）； (2) 接受收单机构提供的综合金融服务； (3) 大多以免费方式获得收单机构提供的支付IT硬件及服务。	经营类商户（如商超、景区、烟草等）、公益类机构（医院、学校、公益组织等）、政务类机构（政府机关、法院等）

2、公司所处行业发展情况

(1) 移动支付使“无现金”时代来临，大量非现金支付需求产生

进入移动支付时代，出现了二维码支付、NFC支付、刷脸支付、公众号/小程序支付等丰富的非现金支付方式，现金支付在线下场景中基本消失，转而以小额高频的移动支付方式所取代，对于收单机构而言，大量的新增非现金支付需求带来的收单业务需求随之产生。

根据中国人民银行发布的历年《支付体系运行总体情况》，2018年、2019年、2020年，移动支付交易金额分别为277.39万亿元、347.11万亿元、432.16万亿元，同比增长37%、25%、25%，保持较快发展速度。

(2) 银行卡渗透率提高及消费金额增长，带动收单业务增长

截至2020年末，全国银行卡在用发卡数量89.54亿张，同比增长6.36%，全国人均持有银行卡6.40张，同比增长6.01%。2018年、2019年、2020年，我国银行卡消费业务发生金额分别为92.76万亿元、117.15万亿元、116.66万亿元，同比增长35.09%、26.30%、-0.42%，总体保持增长趋势。

随着国内信用消费习惯的逐渐养成、发卡量的不断增多，银行卡消费金额未来有望稳步增长，从而带动收单业务增长。

(3) 收单业务可拓展的商户群体不断增多

随着移动支付的发展，商户收单业务实现对经营类商户（如商超、景区、烟草等）、公益类机构（医院、学校、公益组织等）、政务类机构（政府机关、法院等）的全面覆盖。电子支付不断由大城市向中小城市、由城镇向农村、由大商户向广大的中小商户渗透。

移动支付使小微商户全面普及电子支付，开始成为收单业务服务对象。小微商户数量庞大，交易频繁，对收单机构而言具有巨大的数据价值、流量价值、用户价值。截至2020年9月末，全国市场主体共有1.34亿户，其中个体工商户达9,021.6万户，海量的小微商户蕴藏的收单业务价值非常广阔。

(4) 商户收单业务已经从单一的支付服务升级为综合性服务，价值链不断延长

收单业务具有“一手托两家”（持卡人及商户）的特性，以及各类商业主体谋求商业生态闭环的内在需求，收单业务在提高支付效率、提升消费者体验乃至助推商业模式创新等方面扮演着越来越重要的角色。2016年央行等十四部委《关于促进银行卡清算市场健康发展的意见》鼓励收单机构创新，提供综合支付方案，为收单业务进一步演化升级提供了政策依据。可以说，目前商户收单业务已经从单一的支付服务升级为涵盖会员管理、营销、信用、数据、金融、安全的综合性服务，其价值自然也不再是以支付结算手续费收入为主的单一价值。未来随着金融科技的纵深发展，商户收单业务还会呈现出更大更多的综合价值。

(5) 疫情加速了新零售业态发展，促进商户数字化转型

新零售通过将线上线下两个市场完全打通，可以有效地降低获客成本、增加用户消费支出、开辟外卖等新的销售渠道，并将全部用户行为数据化以提升商业效率，从而为商家和用户创造价值。

新零售业态展现了极强优势，加速了商户新零售转型，为支付IT服务商带来以下机遇：

1) 新零售是全渠道零售，需要为商户搭建一体化IT基础设施，不仅需要为商户提供线上线下一体化的支付解决方案，更要提供新零售全流程IT解决方案；

2) 新零售是数字化的零售，需要通过SaaS服务全维度赋能中小商户，中小商户数量庞大，支付IT服务商通过SaaS服务

模式为商户提供产品及服务，按照定期收取服务费模式获得收入，可以形成持续的收入来源。

（6）数字人民币时代的到来

从2014年至今，央行数字货币稳步发展，已逐步从顶层设计推行至落地程序。2020年11月，“十四五”规划重点披露“建设现代中央银行制度，完善货币供应调控机制，稳妥推进数字货币，健全市场化利率形成和传导机制”。目前数字人民币已在深圳、苏州、北京、雄安和成都等地进行银行场景化的试点工作。2021年是数字人民币探索激励机制的一年，成熟的商业模式才利于数字人民币的长远发展。

数字人民币自成账户体系，弱化了第三方机构的账户依赖性，形成“金融脱媒”的效果，不仅在安全性、隐私保护上得到极大的提升。也可反向促进各支付相关银行、机构和公司不是在支付方面开展相互限制的竞争，而是将更多的精力资源重新倾注在支付服务的场景建设和优化上，提供更好的产品服务。

数字人民币为支付技术创造了新机会。当下的数字人民币正呈现出对多种支付技术的包容性，足够安全、能够识别用户身份的支付技术都逐渐应用于数字人民币，其中包括刷脸设备、收银机、扫码设备、可视卡、碰一碰标签、指纹卡、可穿戴设备等一系列新旧支付技术，必将带动相关设备需求的迭代和增长。

二、主要资产重大变化情况

1、主要资产重大变化情况

主要资产	重大变化说明
股权资产	无变化
固定资产	较上年末增长 33.40%，主要系报告期内公司购入车辆所致。
无形资产	较上年末增长 73.45%，主要系报告期内公司购入财务软件及办公软件所致。
在建工程	无变化
交易性金融资产	较上年末增长 60.39%，主要系报告期内公司营业收入增加，年末回款规模增加，利用期末暂时闲置资金购买理财产品的金额增加所致。
存货	较上年末增长 36.17%，主要系报告期业务规模扩大，导致期末已发货、未验收的发出商品增加所致。
应收账款	较上年末减少 49.31%，主要系报告期公司执行新收入准则，将未到期质保金重分类至合同资产列报所致。
预付款项	较上年末增长 65.02%，主要系报告期业务规模扩大，导致预付房租及货款增加所致。
其他流动资产	较上年末增长 42.74%，主要系报告期内支付的待转 IPO 中介费用增加所致。
长期待摊费用	较上年末增长 56.34%，主要系报告期内租赁的云服务器费用增加所致。
递延所得税资产	较上年末增长 65.37%，主要系公司正常计提应收账款坏账准备及预计负债增加所致。

2、主要境外资产情况

适用 不适用

三、核心竞争力分析

1、行业经验优势

公司自成立以来，一直专注于为银行提供电子支付产品及服务，长期稳定的合作、产品技术的积淀、双方积累下来的信任，使公司具有行业先入优势，这是其他希望进入这个行业的潜在竞争者无法通过短时间的投入所能达到的。

公司深耕电子支付IT领域20多年，培养了一支具有丰富行业经验、雄厚技术储备、稳定的人才队伍，能够敏锐把握行业发展方向，持续推出创新产品。

公司已经建立辐射全国的服务网络，每个服务网点均拥有丰富商户、银行合作经验的技术人员，是公司持续深耕区域市场的有力武器。

公司与大型银行全国各区域分支机构合作，使产品及服务可以迅速触及各地域、各行业，在各地区、各行业积累丰富经验，为未来在各地区、行业不断向纵深领域发展打下基础。

2、自主创新和技术优势

公司服务近30个行业、3000多家大型商户、百万量级中小微商户群体，具有发掘商户需求、把握行业最新发展趋势、试点落地等新兴技术的天然优势。

公司不断加强对新兴支付技术、新兴技术与支付融合的研发投入。如公司结合云服务、物联网等新兴技术，开发云BMP平台、物联网云推送平台、商户及终端服务支撑平台，并在此基础上开发云音箱解决方案、“暖到家”自营外卖平台；结合生物特征识别、人工智能等新兴技术，开发刷脸支付、指静脉支付产品。如公司的刷脸设备已经在农行多地以及建总行信用卡中心投入使用；公司陆续参与了成都、雄安、深圳、苏州和北京等地的数字人民币试点工作，为系统和设备在数字人民币中应用打下了良好基础。

1) 核心技术优势

公司自1995年成立以来一直专注于电子支付行业，积累了多项核心技术。公司拥有多态化支付处理技术、金融级数据安全处理技术、智能化的统一对账和差错处理技术、复杂环境下的系统集成技术、建成了云BMP平台、商户及终端服务支撑平台、物联网云推送平台等多个基于云架构的业务平台。

核心系统应用领域经验丰富：公司以核心系统为基础，针对主流的支付方式、MIS系统、终端环境，积累了丰富的技术对接经验，形成丰富的插件库，制订成熟的技术对接标准，在面对新行业及新商户时，只需开发新的插件或调用原有插件模块即可实现产品功能。核心系统应用场景广泛：公司核心系统已经成熟应用至近30个行业。

2) 研发体系优势

公司建立分布式的研发团队，采用模块化研发流程，敏捷开发、快速迭代，使公司的产品研发可以直接面向一线商户市场需求，大大缩短研发周期，增强公司对行业快速发展变化的应对能力。各事业部研发与业务结合程度紧密，可以加强研发团队同商户、银行、第三方支付机构、行业主流软硬件供应商的交流，使公司研发团队始终站在行业应用前沿。

公司技术创新的特点是精准创新，在技术开发中密切跟踪行业创新趋势和技术发展动态，及时了解客户业务需求，选准技术创新的路径和时点，提高技术创新成功率。

3、客户资源优势

1) 银行客户资源优势

公司与国内多个大型银行，特别是与农行保持20多年稳定的合作关系，自公司成立以来基本每年都和农行在支付领域有重大合作。在总行层面，公司持续入围农行总行支付IT产品服务集中采购项目；在农行区域分支机构层面，2020年度，公司与农业银行总行及31个省/自治区/直辖市1,133家分支机构（各区域分支机构包括各地区省分行、省分行营业部、市分行、区县支行等）在支付领域内展开深入合作。公司的产品及服务有力地支持了农行在全国商户收单市场的开拓，也为农行金融服

务实体经济，支持区域经济发展做出了贡献。

2019年10月，公司CS系列扫码设备入围中国银行总行，2020年1月，公司入围中国银行总行商贸类收银一体化系统采购项目，未来将大力拓展中国银行商户市场。

公司作为建总行的MIS（BMP）服务商，已经与建行河南分行、安徽分行、湖北分行、上海分行、四川分行、黑龙江分行、江苏分行、陕西分行、甘肃分行等开展合作，将进一步加强与建行的全面深入合作。

2) 商户服务优势

公司多年来与商户在技术及服务上深度合作，与商户形成了稳定的合作关系。商户在使用公司产品后，由于使用习惯、更换成本、替换风险等原因，倾向于持续使用公司产品及服务，如河南永辉超市、杭州万象城在更换收单行后，仍然继续推荐公司作为新收单行的支付IT方案商。

商户服务经验不仅为公司与银行合作中提供竞争力，还为公司带来了丰富的潜在市场机会。公司在支付系统的基础上开发了银医、景区、“暖到家”等行业特色应用，深入到商户核心业务系统，进一步加强了公司与商户的粘性。如嵊泗交通局原为农行商户，后多次直接向公司采购线上售票等核心应用系统，公司向其累计销售金额为951.55万元。

公司自推出自主品牌产品后，在商户端的品牌效应不断增强，公司公众号粉丝数已经超过42.40万，商户直接向公司购买的云音箱数量已超2万台。

4、多产品协同及占有率优势

公司主要产品在农行市场占有率高，且公司多款产品在农总行入围，是唯一一家BMP、智能POS、扫码设备、云音箱、刷脸设备等主要产品在农总行均入围的供应商，覆盖多种支付场景，具有协同效益及成本费用优势。

5、业务模式优势

公司提供的不仅是支付的IT解决方案，还是一整套业务发展模式。银行使用公司提供的支付解决方案拓展商户，既提高了银行竞争力，还为银行带来优质客户；商户不仅得到公司提供的支付解决方案，也获得银行的金融服务，从而实现银行、商户、公司三赢的商业模式。

公司通过与大型银行合作迅速切入很多大型商户的服务体系，在长期为商户提供产品及服务的同时，也使公司和商户建立了良好稳定的合作关系，为公司未来持续挖掘商户潜在价值提供了机会。

公司作为农行主要服务商，在农行具有品牌及渠道优势，持续入围农行重大采购项目。经过与农总行及各级分支行业务技术人员紧密长期协作，公司熟悉农行技术规范，建立了较完善的服务网络。使得公司可以充分发挥销售渠道、服务网络、技术储备的优势，快速满足客户需求，以较低的成本费用开展业务。

6、组织管理、激励机制优势

公司核心业务人员、核心技术人员均持有公司股份，长期保持稳定。

公司借鉴海尔集团“人人都成为CEO”的理念，采用“网络化、扁平化、无边界”事业部制管理模式，实施“人员管理费用+人员薪酬”经营考核模式，每个业务单元都是一个利润中心。

该模式促使业务单元综合权衡成本效益，促使员工自发提高个人工作效率、不断增强个人素质，形成“人均收入、人均利润高；人均薪酬、人均费用高；组织层级、管理人员少”的特点，加上“各项费用占毛利比率”的核心考核指标，极大提高组织运转效率。

第四节 经营情况讨论与分析

一、概述

2020年春节，疫情突然袭来，对于每个企业都是一场大考。公司积极应对，主动作为，凭借“分布式、自主式和网络化”的优势，2月3日，包括武汉在内，公司全面复工。

疫情期间公司组织管理层完成《数字化时代管理训练》网络培训，并开展全员领导力培训，提升企业在数字化时代应对快速变化及不确定性的综合能力。虽然新冠疫情对公司部分业务开展造成了一定的影响，但也给公司带来新的机遇。面对疫情，线上需求激增，得益于长期的技术积累和数字化能力，公司快速响应，招聘行业优秀人才，不断推出新产品和个性化解决方案。随着疫情逐渐缓解，公司盈利能力得以快速增长，经营业绩保持高速增长。

报告期内，公司沿着既定的目标和战略，以软件、云服务为核心，以各类支付终端为载体，为商户提供全渠道支付解决方案；抓住泛终端时代，硬件门槛下降，硬件产品快速迭代的契机，大力发展自我品牌硬件产品；以支付为联结，发展商户对账及差错处理系统，发展商户核心业务系统，为商户提供支付生态的深度解决方案；同时以云平台为支撑，大力拓展海量中小微商户市场，拓展“三方模式，直接触达商户。

公司继续大力发展商户端支付解决方案，沿着行业支付解决方案及中小商户支付解决方案两大主方向，不断开拓新产品、新业务、新客户。2020年初公司成立了西南事业部，加大西南地区的技术和销售投入，并在2020年度取得较好成绩；公司相继入围农总行制卡设备和刷脸设备采购项目，入围中国银行总行商贸类收银一体化系统采购项目，与邮储银行、中国银联、得力等非农行金融客户达成合作并开展业务。

报告期内，公司实现营业收入61,387.05万元，同比增长13.24%；实现净利润14,636.57万元，同比增长46.09%。经营活动产生的现金净流量15,733.89万元，同比增长43.82%。公司的整体毛利率从2019年度的30.12%提升到2020年度的37.69%，主要得益于报告期内公司服务收入和自主硬件收入大幅增加。公司加大自主硬件设计研发和云平台投入、加大智能云音箱在小微商户的推广力度并取得较大的成果，自主硬件产品智能收款云音箱的销售收入较2019年增长1,173.78%，服务收入增长98.65%，提高了公司在支付IT解决方案领域的竞争力和品牌影响力。

报告期内，公司主要收入包括商户端支付解决方案、银行端产品及服务和其他类。

（一）商户端支付解决方案

报告期内，公司商户端支付解决方案实现营业收入59,107.24万元，同比增长17.32%。其中：商户端服务实现收入3,015.40万元，较2019年度增长98.65%，商户端软件实现收入3,440.60万元，较2019年度下降6.88%；商户端POS实现收入21,594.42万元，较2019年度下降45.20%；商户端云音箱实现收入25,785.30万元，较2019年度增长1173.78%，商户端其他硬件实现收入5,206.52万元，较2019年度增长43.85%。报告期内，新冠疫情对于线下商户冲击较大，导致智能POS的销量下降较大，但是公司积极拓展中小微等市场，自主硬件智能收款云音箱以及扫码设备销量大幅上升。

公司商户端支付解决方案中自主硬件比例大幅上升，其中智能收款云音箱的销售收入占2020年销售收入的42.00%，并且服务收入增长98.65%，提升了公司整体毛利率，提高了公司在支付IT解决方案领域的竞争力。

1、行业支付解决方案

行业支付解决方案是以BMP全渠道支付系统为基础，结合行业特点、业务流程、个性化需求开发出的一整套软硬件产品及服务。

BMP商户是各家银行积极拓展的对象，为银行重要、优质的客户，公司为商户开发BMP系统，为银行绑定优质商户提供了有效手段。BMP系统解决了商户收款、对账过程中的多个痛点，替换难度大，使商户与公司形成较强粘性。

在支付方式层出不穷的背景下，公司BMP全渠道支付系统已完成银行卡、二维码、NFC、刷脸等各种主流支付方式的对接，并可为商户提供小程序、公众号、H5及APP等线上支付解决方案，实现了全渠道支付；同时结合各行业支付场景及应用需求，开发行业特色应用软件；集成收银机、自助终端、POS终端、扫码设备、密码键盘、闸机、刷脸支付终端等多种终端类型。

随着银行及公司服务商户数量的增多、商户对支付需求越来越多样化，为满足商户深层次支付需求、提高服务商户效率、降低银行收单设施部署成本、丰富银行拓展特约商户手段，公司将传统BMP迁移至互联网，成功研发总行集中式互联网云BMP平台，实现BMP集中部署及SaaS服务，实现BMP的移动化、互联网化、小型标准化。云BMP新增公众号支付、小程序支付、H5支付、动态聚合二维码支付、云音箱到账语音通知等移动支付场景，可接入公司自主品牌云音箱、扫码盒子等终端类型，云BMP已完成与农总行支付系统对接，商户可直接通过互联网连接云BMP。

报告期内，公司以BMP全渠道支付系统及“三大云平台”为基础，结合行业特色应用，推出了“智慧云医”、“智慧港口系统”、“智慧景区旅游综合平台”、“烟草云BMP统一支付系统”等多个行业深度解决方案，通过与大型银行合作，区域试点、全国推广的方式，在各行业不断向纵深领域发展，为公司持续积累优质大型商户。

公司在发展行业支付解决方案过程中持续推出自主品牌硬件产品，报告期内公司刷脸支付终端入围农总行，公司结合智慧港口系统推出CT系列自助售票终端，与农行及中行合作，在徐闻港项目投入使用。

行业解决方案说明如下：

1) 智慧云医系统

智慧云医系统是公司在银医通系统基础上进行升级，集成BMP全渠道支付软件、银医通软件及银医自助终端、智能POS、扫码设备，通过与掌上医院进行联动，整合预约挂号、自助缴费、报告单查打、智能分诊、医患互动等功能，并推出处方扫码付系统（通过扫描门诊处方上的聚合支付二维码，完成处方缴费）、诊间支付系统（用户在诊室内通过扫码等设备快速完成支付）等特色功能，实现线上线下的深度融合。打造覆盖诊前、诊中、诊后的一站式自助就诊服务流程，系统将医院HIS等核心业务系统与银行交易结算系统进行对接，提供实时的智能对账服务。

结合智慧云医系统，公司推出了CT系列银医自助终端及银医自助软件，公司与农行、建行各地分行合作拓展医院，智慧云医系统已经在南阳市中医院、天水市中医院、淮南市第一人民医院等25家医院投入使用。

2) 智慧港口系统

智慧港口系统是公司在交通售票系统基础上进行升级，针对客运站、港口等交通类型商户开发，其包含核心售检票系统及线上购票系统两大子系统。

核心售检票系统包含人工窗口售票、自助机售票等售票系统，人工检票、闸机验票、人脸识别验证等检票系统。线上购票系统为商户开发微信公众号购票、扫码购票、APP购票等功能，并提供线上OTA分销管理平台对接去哪儿网、携程网等OTA平台实现产品统一上架、出票。

结合智慧港口系统，公司推出CT系列自助售票终端及自动售票机端软件，智慧港口系统已经在嵊泗码头客运站等项目使用。

3) 烟草云BMP统一支付系统

顺应烟草ERP平台云端化趋势，公司为烟草零售业务开发了烟草云BMP统一支付系统。系统采用云端对接方式，以公司云BMP平台对接烟草零售云ERP平台，云ERP将交易请求推送至云BMP平台，云BMP平台将交易信息通过公司物联网云推送平台推送至智能POS，交易后将信息通过公司云平台返回至云ERP。T+1日银行将脱密交易数据传输至公司云BMP平台，云BMP平台与云ERP精准完成各支付渠道交易数据和账户入账流水的比对，呈现统一的平账、长款和漏单等对账结果视图，同时提供补登或批量退款等差错处理手段。

公司开发的收银台APP为烟草，提供订阅推送服务、支付结果语音播报、银行卡/二维码聚合支付受理等功能。

烟草云BMP统一支付系统成功应用在陕西、甘肃、河北、安徽等烟草零售项目中。

4) 智慧景区旅游综合平台

智慧景区旅游综合平台与景区电子票务系统、游乐设施售检票系统、微信公众号/小程序、会员营销系统、租赁系统、商品零售系统、餐饮系统、停车场管理系统等系统实现统一对接；将检票闸机、售票终端、管理终端、收银终端、智能POS、扫码终端、刷脸终端、大屏显示等各种终端设备通过互联网统一接入平台数据中心，实现统一管理；平台兼容并提供统一接口服务与文旅分时预约平台、OTA分销平台（去哪儿网、携程、美团等）、统一支付平台、短彩信推送平台、电子发票平台对接。面向景区形成完善的旅游管理体系，面向游客提供完善的旅游服务体系，面向商企形成完善的旅游营销体系。

公司智慧景区旅游综合平台已经在日照国家滨海森林公园、齐鲁酒地、景芝酒之城、安丘青云山等景区投入使用。

2、中小商户支付解决方案

报告期内，公司不断完善三大云平台，开发出“云点单”、“智收银ERP”系统，并根据商户特色业务需求，产品快速升级迭代，陆续推出WiFi+GRPS云音箱、4G云音箱、超大音量云音箱、立式预制码云音箱等特色产品。报告期内，公司云音箱产品累计发货276.62万台，用户覆盖百万量级小微商户。

移动支付及云服务的普及，使中小商户市场价值开始显现，公司抓住机遇发展中小商户支付解决方案，拓展中小商户支付市场。

中小商户支付解决方案主要产品组成和介绍如下：

1) 云平台介绍

中小商户支付解决方案面向的商户及终端数量庞大，对终端的管理及服务效率要求极高，公司2020年加强云服务平台的研发迭代，目前已经上线“云BMP平台”、“商户及终端服务支撑平台”及“物联网云推送平台”等三大云平台，拓展了公司产品功能、提高了服务效率。云平台为公司产品及方案的支撑平台。

①云BMP平台

云BMP平台实现BMP移动化、互联网化、小型标准化，新增公众号、小程序、APP等支付方式，彻底激活了各类支付场景。云BMP平台结合传统BMP，实现“线上+线下”一体化，部署在云端，无专线费用，运维升级成本低。

公司以云BMP平台为基础，拓展了烟草、零售、景区/交通购票、智慧云医等多个行业“线上+线下”一体化支付解决方案。

②物联网云推送平台

物联网云推送平台为支付及业务系统、终端设备之间搭建高速信息交换通道，在万物互联时代，实现海量终端设备的统一管理、终端设备与软件系统间的实时信息交互。

公司开发的物联网云推送平台具有大容量、高并发、低延时、可独立部署、可平行扩展、快速接入等技术特点。如公司基于物联网云推送平台已实现百万量级云音箱设备的接入，目前平台日最高收、发消息达3,000万条，随着设备接入越来越多及商户交易量的快速增长，对平台并发性、稳定性、时效性要求极高。

物联网云推送平台目前已经成熟应用于云音箱收款语音播报推送、“暖到家”订单语音推送、智能POS交易信息推送、手机APP交易通知推送、交易订单打印命令推送等。

③商户及终端服务支撑平台

公司搭建的商户及终端服务支撑平台具备覆盖全国百万级商户及终端服务能力，公司部署的所有终端设备（包括云音箱、扫码设备、智能POS、收银机、刷脸支付终端等）将在商户及终端服务支撑平台维护和更新，从安装部署、客户验收，到定期巡检、故障处理均有标准维护流程。如平台目前已经为公司已发出的百万数量级云音箱、POS的管理及服务提供不间断支持。

2) 智能POS及APP介绍

智能POS搭载安卓智能平台，可以进行丰富的应用开发。智能POS除了提供刷卡支付、二维码支付、NFC支付等多种支付方式外，还可以实现大量扩展应用功能，如与MIS系统对接实现收银收单一体化，针对商户特色业务需求开发APP应用等。

智能POS既可用于行业支付解决方案，又可用于中小商户支付解决方案。公司累计开发上线了超过100款智能POS APP应用，广泛应用于政务、零售、旅游、交通、公共缴费、保险等多种场景。公司针对各类支付场景开发的典型APP应用如下：

支付场景	典型APP应用名称
政务	甘肃法院缴费应用、江苏警银通应用、南通海门财政非税应用、盐城车管所应用、徐州新沂房产服务中心应用、黑龙江交罚缴费应用、佳木斯资金监管应用、安徽蚌埠住建委应用、南京社保缴费应用、安徽智慧警务应用
零售	浙江商户通应用、河北促销应用、收银台应用、无锡市民卡应用、陕西大明宫单柜收银应用、舟山凯虹预付卡应用、尚品宅配应用、周大福缴费应用、常州嘉宏嘉支付应用、云餐饮商家应用

旅游	旅务通BMP应用、陕旅通应用、江西景德镇智慧景区项目检票应用、周文化景区应用、河北惠民旅游卡应用、陕西黄帝陵应用、日照国家滨海森林公园租赁业务应用
交通	陕西三秦通应用、慧停车客户端、泰州好停车应用、北京集散中心车载POS应用
公共缴费	江西国网电力应用、浙江惠农通应用、校园缴费应用、南京社保缴费应用
保险	见费出单应用、保险实名缴费应用

3) 云音箱小微商户支付解决方案

公司智能收款云音箱是一款采用物联网架构，内置云音箱语音播报软件，实现商户收款通知实时播报的专用设备。

公司云音箱产品不同于传统蓝牙播报音箱，传统蓝牙播报音箱通过蓝牙与手机连接，因手机卡顿、APP退出等原因，不能及时播报，需人工确认付款成功界面；播报音箱绑定店主手机，手机离开音箱一定距离后，无法听取支付播报结果。

公司云音箱通过物联网云推送平台进行语音消息的实时推送与播报，实现云音箱独立运行，无需连接手机APP，多收银员使用更方便；通过高并发、低延时的物联网云推送平台，实现收款不延时不漏单及时播报，并随时掌握商户使用情况；支持WiFi/GPRS随时随地通讯，适用网络环境广泛。

公司为小微商户提供的“聚合支付码+云音箱”解决方案，使商户可以受理支付宝、微信、云闪付、农行掌银等支付方式，顾客扫码支付后，通过物联网云推送平台即时将支付结果推送至云音箱，云音箱进行收款语音播报，小微商户收款后通过农行商户服务号进行对账。公司商户及终端服务支撑平台为云音箱终端提供技术支持、维护服务。

4) 云点单自营外卖平台

云点单为公司在“新冠肺炎”疫情期间开发的线上线下一体化自营外卖平台，为商户提供在线微商城及店铺管理系统，包含商品管理、堂食自提及外卖、聚合支付、订单管理、同城配送等服务，从点单到配送，一站式打通“店铺到我家”的各个环节，打造线上线下一体化的数字门店经营解决方案。

公司与农行合作，基于云点单，推出“暖到家”自营外卖平台。区别于市场上其他外卖平台，“暖到家”注重商家私域流量运营，免佣金、零提成，降低商家运营成本，支持餐饮、商超、水果、生鲜、药房、鲜花、糕点、家具等多种业态。自“暖到家”在疫情期间推出以来，入驻商户数快速增长，截至2020年12月31日，全国“暖到家”已经上线 6,306家商户。

5) 智收银ERP

面向零售类、批发市场类、餐饮类商户开发，在收银前台提供统一收银、订单管理、退换货管理、库存管理、报表统计、电子发票等功能；管理后台提供店铺管理、商品管理、库存管理、店铺数据、系统报表展示等功能。

智收银ERP已经在浙江余姚海吉星农产品批发市场、江苏盐城大纵湖景区、日照国家滨海森林公园等商户使用。

6) 扫码设备

针对二维码支付方式需求，公司推出了多款自主品牌扫码设备，公司自主品牌扫码设备入围中行总行和农行总行，目前已经在多个省份使用。

（二）银行端产品及服务

银行端产品包括网控产品和制卡设备，银行端服务包括网控产品服务及制卡设备服务。

报告期内，公司银行端产品及服务实现营业收入2,105.56万元，同比下降42.11%，银行端产品总体收入较小，2020年替换需求较少，导致报告期内收入下降。

（三）新型支付的技术储备

1、数字人民币

公司参与了成都、雄安、深圳、苏州、北京、青岛和海南等地的数字人民币试点工作。公司研制出双码数字人民币云音箱产品，并在BMP商户或者其他中小商户中实现了智能POS、云音箱、扫码设备和刷脸设备等产品的数字人民币受理。公司将总结参与试点工作的成果，抓住契机，迎接数字人民币时代。

2、刷脸支付

2020年9月，公司刷脸设备已经入围农行总行，其中公司的“单屏刷脸支付终端”为两家入围供应商之一，公司的“双屏刷

脸支付终端”为独家入围，刷脸设备已经在农行多地以及建总行投入使用。

（四）非农行市场的拓展

报告期内，公司积极开拓非农行金融客户，并取得成果：

公司作为建总行的MIS（BMP）服务商，已经与建行河南分行、安徽分行、湖北分行、上海分行、四川分行、黑龙江分行、江苏分行、陕西分行、甘肃分行等开展合作；公司与建行合作拓展智慧云医院项目，在河南南阳市中医院、河南唐河县中医院、甘肃秦安县中医院、陕西榆林市中医院、榆林市儿童医院等已投入使用；公司还与青海建行签订智能收银机项目合同。公司将进一步加强与建行的全面深入合作。

2020年1月，公司入围中国银行总行商贸类收银一体化系统采购项目，并与重庆中行、广东中行签订相关合同，取得实质进展。

2020年12月，入围中国邮储银行安徽分行“全省BMP商户收单系统设备采购项目”并中标了江西邮政储蓄银行云音箱招标项目。

2020年9月28日，与中国银联签订《关于景区场景受理环境建设服务合作协议》，并在报告期内取得服务收入。

公司在“农行信用卡商城”、“创识微商城”、“有赞商城”等商城上线销售自主品牌云音箱、扫码设备、云打印机、暖到家等产品，由商户直接付费购买。报告期内，以上商城渠道销售的云音箱达2.22万台产品。

二、主营业务分析

1、概述

参见“经营情况讨论与分析”中的“一、概述”相关内容。

2、收入与成本

（1）营业收入构成

营业收入整体情况

单位：元

	2020 年		2019 年		同比增减
	金额	占营业收入比重	金额	占营业收入比重	
营业收入合计	613,870,533.74	100%	542,116,698.42	100%	13.24%
分行业					
金融行业	577,603,666.41	94.09%	492,959,037.91	90.93%	17.17%
其他行业	36,266,867.33	5.91%	49,157,660.51	9.07%	-26.22%
分产品					
商户端支付解决方案-商户端服务	30,153,973.73	4.92%	15,179,158.77	2.80%	98.65%
商户端支付解决方案- 商户端软件	34,405,972.08	5.60%	36,946,868.85	6.82%	-6.88%
商户端支付解决方案-商户端硬件-POS	216,594,240.34	35.28%	395,229,519.44	72.90%	-45.20%

终端及配件						
商户端支付解决方案-商户端硬件-云音箱	257,852,997.95	42.00%	20,243,179.17	3.73%	1,173.78%	
商户端支付解决方案-商户端硬件-其他	52,065,243.27	8.48%	36,193,185.99	6.68%	43.85%	
银行端产品及服务	21,055,553.15	3.43%	36,372,442.57	6.71%	-42.11%	
其他	1,742,553.22	0.29%	1,952,343.63	0.36%	-10.75%	
分地区						
东北区域	25,975,956.83	4.23%	9,368,651.09	1.73%	177.26%	
华北区域	117,099,627.62	19.07%	141,598,969.94	26.12%	-17.30%	
华东区域	212,552,901.04	34.63%	239,113,334.90	44.11%	-11.11%	
华南区域	51,363,823.42	8.37%	29,996,113.38	5.53%	71.23%	
华中区域	59,730,100.09	9.73%	20,382,718.09	3.76%	193.04%	
西北区域	80,910,982.11	13.18%	58,054,176.10	10.71%	39.37%	
西南区域	66,237,142.63	10.79%	43,602,734.92	8.04%	51.91%	

公司需遵守《深圳证券交易所行业信息披露指引第 12 号——上市公司从事软件与信息技术服务业务》的披露要求

单位：元

	2020 年度				2019 年度			
	第一季度	第二季度	第三季度	第四季度	第一季度	第二季度	第三季度	第四季度
营业收入	65,435,754.82	157,980,826.90	119,316,660.71	271,137,291.31	80,289,506.63	80,626,089.73	99,239,079.37	281,962,022.69
归属于上市公司股东的净利润	14,175,085.98	31,490,096.38	25,955,830.99	74,744,643.30	8,567,130.82	14,639,778.70	11,957,114.58	65,022,958.06

说明经营季节性（或周期性）发生的原因及波动风险

公司主要客户为银行，在支付系统软硬件的预算、立项、招标和验收方面都有较明显的季节性特征，一般而言，每年上半年制定采购计划，通过预算、审批、招标或商务谈判等流程，下半年则陆续签订采购合同，开展支付系统软硬件的采购、验收等工作。故公司营业收入主要集中在下半年，特别是第四季度收入明显高于前三季度。

（2）占公司营业收入或营业利润 10%以上的行业、产品或地区情况

√ 适用 □ 不适用

公司需遵守《深圳证券交易所行业信息披露指引第 12 号——上市公司从事软件与信息技术服务业务》的披露要求

单位：元

	营业收入	营业成本	毛利率	营业收入比上年同期增减	营业成本比上年同期增减	毛利率比上年同期增减
分客户所处行业						

金融行业	577,603,666.41	367,055,277.70	36.45%	17.17%	2.10%	9.38%
分产品						
商户端支付解决方案-商户硬件-POS 终端及配件	216,594,240.34	174,711,222.91	19.34%	-45.20%	-46.32%	1.68%
商户端支付解决方案-商户硬件-云音箱	257,852,997.95	160,135,573.54	37.90%	1,173.78%	1,439.31%	-10.71%
分地区						
华北区域	117,099,627.62	74,246,706.10	36.60%	-17.30%	-31.72%	13.39%
华东区域	212,552,901.04	134,924,776.61	36.52%	-11.11%	-13.54%	1.79%
西北区域	80,910,982.11	51,304,614.26	36.59%	39.37%	32.35%	3.36%
西南区域	66,237,142.63	40,762,540.17	38.46%	51.91%	20.78%	15.86%

公司主营业务数据统计口径在报告期发生调整的情况下，公司最近 1 年按报告期末口径调整后的主营业务数据

适用 不适用

(3) 公司实物销售收入是否大于劳务收入

是 否

行业分类	项目	单位	2020 年	2019 年	同比增减
商户端硬件	销售量	件	3,155,831	840,846	275.32%
	生产量	件	3,288,744	834,015	294.33%
	库存量	件	255,036	122,123	108.84%

相关数据同比发生变动 30% 以上的原因说明

适用 不适用

2020年初公司智能收款云音箱产品入围农总行。2020年云音箱生产量及销售量大增长，报告期内累计发货276.62万件。

(4) 公司已签订的重大销售合同截至本报告期的履行情况

适用 不适用

(5) 营业成本构成

产品分类

产品分类

单位：元

产品分类	项目	2020 年		2019 年		同比增减
		金额	占营业成本比重	金额	占营业成本比重	

商用户端支付解决方案	原材料	364,996,093.04	95.42%	355,813,171.87	93.93%	2.58%
银行端产品及服务	原材料	6,821,521.17	1.78%	14,605,142.90	3.86%	-53.29%
其他	原材料	1,405,276.23	0.37%	919,836.62	0.24%	52.77%

说明

无

公司需遵守《深圳证券交易所行业信息披露指引第 12 号——上市公司从事软件与信息技术服务业务》的披露要求

主营业务成本构成

单位：元

成本构成	本报告期		上年同期		同比增减
	金额	占营业成本比重	金额	占营业成本比重	
原材料	373,222,890.44	97.57%	371,338,151.39	98.03%	0.51%
人工成本	9,301,101.53	2.43%	7,478,636.13	1.97%	24.37%

(6) 报告期内合并范围是否发生变动

是 否

(7) 公司报告期内业务、产品或服务发生重大变化或调整有关情况

适用 不适用

(8) 主要销售客户和主要供应商情况

公司主要销售客户情况

前五名客户合计销售金额（元）	590,048,192.72
前五名客户合计销售金额占年度销售总额比例	96.12%
前五名客户销售额中关联方销售额占年度销售总额比例	0.00%

公司前 5 大客户资料

序号	客户名称	销售额（元）	占年度销售总额比例
1	客户 1	564,868,007.90	92.02%
2	客户 2	15,793,064.92	2.57%
3	客户 3	3,934,154.82	0.64%
4	客户 4	2,926,295.77	0.48%
5	客户 5	2,526,669.31	0.41%
合计	--	590,048,192.72	96.12%

主要客户其他情况说明

适用 不适用

公司主要供应商情况

前五名供应商合计采购金额（元）	344,563,497.48
前五名供应商合计采购金额占年度采购总额比例	91.70%
前五名供应商采购额中关联方采购额占年度采购总额比例	0.00%

公司前 5 名供应商资料

序号	供应商名称	采购额（元）	占年度采购总额比例
1	公司 1	175,736,491.34	46.77%
2	公司 2	93,009,125.37	24.75%
3	公司 3	64,897,003.50	17.27%
4	公司 4	5,652,675.32	1.50%
5	公司 5	5,268,201.95	1.40%
合计	--	344,563,497.48	91.70%

主要供应商其他情况说明

适用 不适用

3、费用

单位：元

	2020 年	2019 年	同比增减	重大变动说明
销售费用	18,638,690.46	14,161,227.62	31.62%	主要系公司业务规模扩大，职工薪酬及业务费相应增加所致。
管理费用	14,218,233.89	13,464,274.58	5.60%	主要系公司业务规模扩大，人员增加，职工薪酬相应增加所致。
财务费用	251,266.00	28,685.95	775.92%	主要系汇兑损失及结算手续费增加所致。
研发费用	36,217,965.90	29,757,376.50	21.71%	主要系公司研发投入增加，支付的研发人员薪酬增加所致。

4、研发投入

适用 不适用

公司是高新技术企业，每年的研发投入占收入的比例均在5%以上，报告期内投入研发费用总额3,621.80万元，较去年同期增加646.06万元，占报告期内营业收入的5.90%。

公司主要产品为商户端支付解决方案，在对商户及银行需求进行深度调研及分析后，公司采用自主研发模式，模块化研发流程，使公司的产品研发可以直接面向一线商户市场需求，大大缩短研发周期，增强公司对行业快速发展变化的应对能力；研发与业务结合程度紧密，可以加强研发团队同商户、银行、第三方支付机构、行业主流软硬件供应商的交流，使公司

研发团队始终站在行业应用前沿。

报告期内，公司及各子公司完成自主立项研发项目共39项，包括云支付及应用平台、综合对账平台、物联网云推送平台等云服务平台以及云点单、云音箱播报软件、数字人民币终端及应用软件、商户服务支撑云软件、刷脸支付终端及应用软件等行业支付类软件。

报告期内，公司共获得5项外观设计专利，另有1项发明专利已进入实质审查阶段；公司共获得23项软件著作权证书。

近三年公司研发投入金额及占营业收入的比例

	2020 年	2019 年	2018 年
研发人员数量（人）	119	95	73
研发人员数量占比	49.17%	47.26%	52.90%
研发投入金额（元）	36,217,965.90	29,757,376.50	24,819,752.12
研发投入占营业收入比例	5.90%	5.49%	6.09%
研发支出资本化的金额（元）	0.00	0.00	0.00
资本化研发支出占研发投入的比例	0.00%	0.00%	0.00%
资本化研发支出占当期净利润的比重	0.00%	0.00%	0.00%

研发投入总额占营业收入的比重较上年发生显著变化的原因

适用 不适用

研发投入资本化率大幅变动的原因及其合理性说明

适用 不适用

公司需遵守《深圳证券交易所行业信息披露指引第 12 号——上市公司从事软件与信息技术服务业务》的披露要求

单位：元

项目名称	研发资本化金额	相关项目的基本情况	实施进度

5、现金流

单位：元

项目	2020 年	2019 年	同比增减
经营活动现金流入小计	714,760,904.14	605,824,360.14	17.98%
经营活动现金流出小计	557,422,017.80	496,426,892.15	12.29%
经营活动产生的现金流量净额	157,338,886.34	109,397,467.99	43.82%
投资活动现金流入小计	794,421,338.44	1,189,537,723.13	-33.22%
投资活动现金流出小计	935,569,997.58	1,257,825,219.50	-25.62%
投资活动产生的现金流量净额	-141,148,659.14	-68,287,496.37	-106.70%
筹资活动现金流入小计			0.00%

筹资活动现金流出小计	20,065,499.93	13,820,624.95	45.19%
筹资活动产生的现金流量净额	-20,065,499.93	-13,820,624.95	-45.19%
现金及现金等价物净增加额	-3,985,176.21	27,319,088.26	-114.59%

相关数据同比发生重大变动的主要影响因素说明

√ 适用 □ 不适用

1.经营活动产生的现金流量净额较去年同期增长43.82%，主要原因系销售规模增加，回款情况良好，经营活动总体现金流入增速大于流出。

2.投资活动产生的现金流量净额较去年同期减少106.70%，主要原因系受期末闲置资金购买国债逆回购产品影响所致。

3.筹资活动产生的现金流量净额较去年同期减少45.19%，主要系报告期内对全体股东分派现金股利较去年增加所致。

4.现金及现金等价物净增加额较去年同期减少114.59%，主要是由于经营活动产生的现金流量净额较去年同期增长43.28%，投资活动产生的现金流量净额较去年同期减少106.70%，筹资活动产生的现金流量净额较去年同期减少45.19%综合所致。

报告期内公司经营活动产生的现金净流量与本年度净利润存在重大差异的原因说明

□ 适用 √ 不适用

三、非主营业务情况

□ 适用 √ 不适用

四、资产及负债状况分析

1、资产构成重大变动情况

公司 2020 年起首次执行新收入准则或新租赁准则且调整执行当年年初财务报表相关项目

适用

单位：元

	2020 年末		2020 年初		比重增减	重大变动说明
	金额	占总资产比例	金额	占总资产比例		
货币资金	35,332,241.80	6.10%	39,444,213.70	8.93%	-2.83%	主要系报告期末公司闲置资金购买国债逆回购产品所置。
应收账款	57,998,018.10	10.02%	68,661,951.77	15.55%	-5.53%	主要系报告期内加大应收账款催收力度，回款较好所致。
存货	42,050,513.56	7.26%	30,224,387.21	6.84%	0.42%	主要系报告期业务规模扩大，导致期末已发货、未验收的发出商品增加所致。
固定资产	2,359,195.36	0.41%	1,768,573.92	0.40%	0.01%	主要系报告期内公司购入车辆所致。
交易性金融资产	385,000,000.00	66.49%	240,042,376.85	54.36%	12.13%	主要系公司营业收入增加，年末回款规模增加，利用期末暂时闲置资金购

						买国债逆回购产品的金额增加所致。
合同资产	42,036,098.15	7.26%	51,554,601.44	11.68%	-4.42%	主要系报告期内主要合同取消 5%质保金条款，已到期质保金陆续收回所致。
递延所得税资产	6,062,006.42	1.05%	3,665,704.90	0.83%	0.22%	主要系公司正常计提应收账款坏账准备及预计负债增加所致。

2、以公允价值计量的资产和负债

√ 适用 □ 不适用

单位：元

项目	期初数	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本期计提的减值	本期购买金额	本期出售金额	其他变动	期末数
金融资产								
1.交易性金融资产（不含衍生金融资产）	240,042,376.85				932,957,623.15	788,000,000.00		385,000,000.00
4.其他权益工具投资								0.00
上述合计	240,042,376.85				932,957,623.15	788,000,000.00		385,000,000.00
金融负债	0.00							0.00

其他变动的内容

报告期内公司主要资产计量属性是否发生重大变化

□ 是 √ 否

3、截至报告期末的资产权利受限情况

截至报告期末，公司除100,704.31元履约保证金受限外，不存在资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况。

五、投资状况分析

1、总体情况

√ 适用 □ 不适用

报告期投资额（元）	上年同期投资额（元）	变动幅度
932,957,623.15	1,255,909,576.03	-25.71%

2、报告期内获取的重大的股权投资情况

适用 不适用

3、报告期内正在进行的重大的非股权投资情况

适用 不适用

4、以公允价值计量的金融资产

适用 不适用

单位：元

资产类别	初始投资成本	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	报告期内购入金额	报告期内售出金额	累计投资收益	期末金额	资金来源
其他	240,042,376.85	0.00	0.00	932,957,623.15	788,000,000.00	6,381,185.77	385,000,000.00	自有资金
合计	240,042,376.85	0.00	0.00	932,957,623.15	788,000,000.00	6,381,185.77	385,000,000.00	--

5、募集资金使用情况

适用 不适用

公司报告期无募集资金使用情况。

六、重大资产和股权出售

1、出售重大资产情况

适用 不适用

公司报告期末未出售重大资产。

2、出售重大股权情况

适用 不适用

七、主要控股参股公司分析

适用 不适用

主要子公司及对公司净利润影响达 10%以上的参股公司情况

单位：元

公司名称	公司类型	主要业务	注册资本	总资产	净资产	营业收入	营业利润	净利润
------	------	------	------	-----	-----	------	------	-----

北京市数码 创识科技有 限公司	子公司	提供电子支 付 IT 解决方 案	20,000,000	148,258,388. 74	118,618,526. 16	111,557,825. 39	70,964,654.7 8	60,972,075.1 3
上海创识天 沪信息科技 有限公司	子公司	提供电子支 付 IT 解决方 案	10,000,000	60,816,392.0 6	54,160,252.1 2	29,341,115.0 1	21,861,334.3 4	18,631,904.9 1

报告期内取得和处置子公司的情况

适用 不适用

主要控股参股公司情况说明

八、公司控制的结构化主体情况

适用 不适用

九、公司未来发展的展望

（一）公司发展战略

1、坚持创新驱动发展战略，增强研发团队实力、加大研发投入力度，深耕行业商户市场，不断挖掘商户价值，研发新行业支付解决方案，深化行业应用的纵向深度

公司将紧跟行业发展方向，加大研发投入力度，加强研发队伍建设，丰富研发成员知识结构，形成在新兴支付、云服务等领域具有扎实技术储备的研发团队；同时，加大在基础支付、增值服务、行业支付解决方案等领域的研究，推出自主软、硬件平台，推动最新技术与支付产品的交叉融合。

物联网、云计算、大数据三者共同构成人工智能的基础，随着这三大技术的发展，行业应用解决方案在相关行业内的应用也由浅入深，未来支付技术的快速发展、支付与三大技术的深度融合将使商户经营模式不断升级，需求持续涌现。公司多年来深耕商户市场，建立了良好的商户合作关系，具有发掘商户其他需求的天然优势。

公司以支付为入口和联结点，围绕商户需求发展新的业务，丰富行业支付解决方案，不仅使公司在银行端形成更强的竞争力，也使商户对公司的技术粘性不断增强。顺应订单下沉趋势，加强与地市分支行的联结，不断提升市场份额并寻找新产品、新方案的应用机会，成立专职的行业深度解决方案团队，引入相关行业专业人才，不断提升行业深度解决方案的竞争力。

2、不断完善中小商户支付解决方案，打造和运营赋能中小商户的服务平台

公司目前已经针对中小商户，开发了“云BMP平台”、“商户及终端服务支撑平台”及“物联网云推送平台”等三大云平台，并开发了“云点单”、“智收银ERP”等中小商户核心系统，形成线上线下一体化支付解决方案，帮助赋能中小商户数字化转型升级。公司将加强与银行各级机构以及中小商户的的联结，不断发展、丰富中小商户解决方案。

3、巩固既有优势，加大拓展新行业力度

公司持续加强国内营销和服务网络布局，提升服务水平和服务效率，巩固优势市场。2021年公司将利用传统市场的品牌、占有率、多产品协同等优势，加大拓展型行业力度和渠道，加强协作和合作，引入具有其他银行经验的人才，设立专职团队，以期在其他银行形成较大的突破。

4、紧抓支付“泛终端”时代硬件发展机遇，完善自主产业链，完善支付软硬件产品体系

公司作为专业的电子支付IT方案商，在软件研发及技术服务方面经过多年积累，在人才队伍、区域布局及行业经验方面已经形成自身独特的竞争优势。

随着支付技术快速发展，商户个性化需求不断涌现，终端形式及功能多样化特征愈发明显；硬件产业链的日趋完善、行业分工程度的不断提高为公司发展硬件产品创造了机会。公司已经推出多款自主品牌硬件产品，并取得优异成绩，报告期内，

各类自主品牌硬件产品销售突破300万台。自我品牌扫码设备、刷脸设备、智能收银机有望成为新的增长点。随着公司在商户端服务的深入及未来在硬件领域的持续投入，将增强公司硬件设计研发能力，提高公司在支付IT解决方案领域的竞争力和品牌影响力。

公司凭技术创新能力和对行业的深刻理解，逐步积累硬件产品开发经验，逐步构建完备的支付行业应用软硬件产品体系。

5、抓住契机，迎接数字人民币时代的到来

数字人民币反向促进各支付相关银行、机构和公司在今后发展规划中，不是激进的跨行探索，在支付方面开展相互限制的竞争，将更多的精力资源重新倾注在服务场景的建设和优化上，这也利好于作为支付场景建设优势企业的公司，数字人民币也为支付技术创造了新机会，必将带动相关设备需求的迭代和增长。

公司参与了成都、雄安、深圳、苏州、北京、青岛和海南等地的数字人民币试点工作。公司研制出双码数字人民币云音箱产品，并在BMP商户或者其他中小商户中实现了智能POS、云音箱、扫码设备和刷脸设备等产品的数字人民币受理。公司将总结参与试点工作的成果，抓住契机，迎接数字人民币时代。

（二）经营计划

1、研发计划

公司将扩充研发团队，加强在行业MIS软件平台、支付终端硬件平台、云服务、智能终端云应用等领域的研发，巩固公司的技术优势，在云服务及新兴支付等领域增加技术储备人才，为公司在行业支付解决方案、智能终端APP、商户云服务等领域全面发展打下坚实基础。

公司研发中心将在支付硬件平台、行业软件平台、智能终端云应用及新兴技术与支付的结合等领域展开深入研究，研发新行业支付解决方案、深化行业应用的纵向深度，准确把握市场需求、及时推出研发成果。

2、业务拓展计划

1) 稳步推进商户及终端服务网络建设

以公司现有商户服务网点、服务经验及技术积累为基础，在服务类型上，增加POS专业化服务，商户增值服务；在服务对象上，不仅服务于大型商户，也切入至广阔的中小商户服务领域；在服务地域上，全面向全国各区域推广。以扩大公司服务对象、完善服务类型、增强服务能力。

2) 加大拓展新行业力度

加大拓展型行业力度和渠道，加强协作和合作，引入具有其他银行经验的人才，设立专职团队，以期在其他银行形成较大的突破，提升行业影响力。

3、公司治理计划

公司将严格按照《公司法》、《证券法》、《深圳证券交易所创业板上市公司规范运作指引》等法律法规的要求，进一步健全公司规章制度，不断完善风险防范机制，持续提升公司规范运作水平，确保股东能够充分行使权利，确保董事会能够按照法律、法规和《公司章程》的规定行使职权，确保独立董事能够认真履行职责，维护公司利益及中小股东的合法权益，确保监事会能够独立有效地行使对董事、经理和其他高级管理人员及公司财务的监督权和检查权，监督公司管理团队日常工作，勤勉尽责地履行董事会职责，保障公司健康、稳定、可持续发展，为公司发展提供制度保障。

4、管理提升

公司将进一步完善员工职业培训体系，完善岗位职责、绩效评价、薪酬分配等人力资源管理体系，持续提高员工的能力和素质。

在数字化时代，快速变化，充满不确定性是常态。无论外部如何快速变化，如何充满不确定性，成长是永恒的主题。我们只有不断学习，不断积淀，不断成长，胸怀更大的目标，牢牢记住时间这个维度，相信时间复利的力量，做好自己，那么快速变化、充满不确定性，将会成为公司发展与突破的加速器与助推力。

（三）风险分析

1、客户集中风险

公司电子支付产品的最终用户主要为商户，但客户主要为银行。公司的销售收入主要来源于银行业，其中农行占较大比重。报告期内，公司来源于农行的收入占营业收入的比例为92.02%。收单市场机构主要为银行及第三方支付机构，工农中建四大行作为主要收单银行，以其覆盖全国的营业网点、强大的综合金融服务能力、商户端可信赖的品牌形象在行业内具备优势地位。

公司与农行的合作已经有二十余年的历史，双方信任度较高、粘性较强，但客户集中度过高给公司的经营带来了一定风险，尤其是对公司的收入结构和收入波动性影响较大。若农行对公司业务的需求量下降，或转向其他竞争对手，将对公司未来的生产经营造成不利影响。

应对策略：（1）积极开拓非农行金融客户：公司已经在支付终端硬件产品的研发及销售领域积累了一定经验，目前形成18种自主品牌硬件产品，公司将紧抓智能终端快速发展的机遇，将自主品牌硬件产品打入其他大行市场；（2）进一步发展行业支付解决方案，以支付为基础，不断挖掘行业商户的IT价值，增强公司在与银行合作中的主动权，增强商户对公司技术粘性，不断降低公司对银行的单方面依赖；（3）大力发展非金融类客户，未来将不断加强对该类客户的市场开拓及产品研发。

2、供应商集中风险

报告期内，公司前五大供应商采购占比91.70%，其中第一大供应商惠尔丰采购占比46.77%，供应商集中度较高。

公司与农行合作20多年，在支付应用软件开发及服务体系上具有优势；惠尔丰系行业内知名支付硬件厂商，在POS终端品牌影响力、产品质量上具备优势。基于双方优势互补、长期合作，经过协商签订《合作协议》，约定公司开发符合农行要求的支付应用软件，向惠尔丰采购符合农行要求的终端硬件，并在农行推广销售。公司2017年传统POS和智能POS相继入围农行，2019年，智能POS继续入围农行，对农行销售量大幅增长，因此，自2017年起，公司对于惠尔丰的采购额占比显著增加。

如果公司和惠尔丰的合作终止，或者惠尔丰的产品供应不能满足公司所需，会直接影响公司对农行的销售，进而对公司业务产生不利影响。

应对策略：发展自主品牌硬件产品，积累硬件开发、销售及服务经验，丰富公司硬件产品类型，降低智能POS产品销售比重。报告期内，公司自主品牌硬件的快速发展，降低了公司单一供应商集中风险，从惠尔丰采购占比从上年的84.35%下降至46.77%。

十、接待调研、沟通、采访等活动登记表

1、报告期内接待调研、沟通、采访等活动登记表

适用 不适用

公司报告期内未发生接待调研、沟通、采访等活动。

第五节 重要事项

一、公司普通股利润分配及资本公积金转增股本情况

报告期内普通股利润分配政策，特别是现金分红政策的制定、执行或调整情况

适用 不适用

公司于2020年4月17日召开2019年度股东大会，审议通过了《关于公司2019年年度利润分配方案的议案》：以公司2019年12月31日总股本102,375,000股为基数，向全体股东每10股派发现金股利人民币1.96元（含税），共计分配现金股利20,065,499.93元。

该利润分配方案已于2020年5月12日实施完毕。

现金分红政策的专项说明	
是否符合公司章程的规定或股东大会决议的要求：	是
分红标准和比例是否明确和清晰：	是
相关的决策程序和机制是否完备：	是
独立董事是否履职尽责并发挥了应有的作用：	是
中小股东是否有充分表达意见和诉求的机会，其合法权益是否得到了充分保护：	是
现金分红政策进行调整或变更的，条件及程序是否合规、透明：	不适用

公司报告期利润分配预案及资本公积金转增股本预案与公司章程和分红管理办法等的相关规定一致

是 否 不适用

公司报告期利润分配预案及资本公积金转增股本预案符合公司章程等的相关规定。

本年度利润分配及资本公积金转增股本情况

每 10 股送红股数（股）	0
每 10 股派息数（元）（含税）	3
每 10 股转增数（股）	0
分配预案的股本基数（股）	136,500,000
现金分红金额（元）（含税）	40,950,000.00
以其他方式（如回购股份）现金分红金额（元）	0.00
现金分红总额（含其他方式）（元）	40,950,000.00
可分配利润（元）	151,810,311.64
现金分红总额（含其他方式）占利润分配总额的比例	100.00%
本次现金分红情况	
公司发展阶段不易区分但有重大资金支出安排的，进行利润分配时，现金分红在本次利润分配中所占比例最低应达到 20%	

利润分配或资本公积金转增预案的详细情况说明

2021年4月26日召开的第七届董事会第二次会议审议通过了《关于<公司2020年度利润分配预案>的议案》。本次预案为：以公司现有总股本136,500,000股为基数，向全体股东每10股派3.00元人民币现金（含税），合计派发现金股利40,950,000元（含税）。不送红股，不以资本公积金转增股本。上述预案尚需公司2020年度股东大会审议通过。

公司近3年（包括本报告期）的普通股股利分配方案（预案）、资本公积金转增股本方案（预案）情况

2018年：以公司现有总股本102,375,000股为基数，向全体股东每10股派1.35元人民币现金（含税），合计派发现金股利13,820,624.95元（含税），不送红股，不以资本公积金转增股本。本次利润分配方案，经2019年4月25日召开的第六届董事会第六次会议、第六届监事会第五次会议及2019年5月17日召开的2018年度股东大会审议通过。2019年6月13日公司披露了《2018年年度权益分派实施公告》，并于2019年6月21日实施完毕。

2019年：以公司现有总股本102,375,000股为基数，向全体股东每10股派1.96元人民币现金（含税），合计派发现金股利20,065,499.93元（含税），不送红股，不以资本公积金转增股本。本次利润分配方案，经2020年3月25日召开的第六届董事会第十次会议、第六届监事会第九次会议及2020年4月17日召开的2019年度股东大会审议通过。2020年4月30日公司披露了《2019年年度权益分派实施公告》，并于2020年5月12日实施完毕。

2020年：以公司现有总股本136,500,000股为基数，向全体股东每10股派3.00元人民币现金（含税），合计派发现金股利40,950,000.00元（含税），不送红股，不以资本公积金转增股本。本次利润分配方案，经2021年4月26日召开的第七届董事会第二次会议、第七届监事会第二次会议审议通过。上述预案尚需公司2020年度股东大会审议通过。

公司近三年（包括本报告期）普通股现金分红情况表

单位：元

分红年度	现金分红金额（含税）	分红年度合并报表中归属于上市公司普通股股东的净利润	现金分红金额占合并报表中归属于上市公司普通股股东的净利润的比率	以其他方式（如回购股份）现金分红的金额	以其他方式现金分红金额占合并报表中归属于上市公司普通股股东的净利润的比例	现金分红总额（含其他方式）	现金分红总额（含其他方式）占合并报表中归属于上市公司普通股股东的净利润的比率
2020年	40,950,000.00	146,365,656.65	27.98%	0.00	0.00%	40,950,000.00	27.98%
2019年	20,065,499.93	100,186,982.16	20.03%	0.00	0.00%	20,065,499.93	20.03%
2018年	13,820,624.95	66,552,165.37	20.77%	0.00	0.00%	13,820,624.95	20.77%

公司报告期内盈利且母公司可供普通股股东分配利润为正但未提出普通股现金红利分配预案

适用 不适用

二、承诺事项履行情况

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

适用 不适用

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

2、公司资产或项目存在盈利预测，且报告期仍处在盈利预测期间，公司就资产或项目达到原盈利预测及其原因做出说明

适用 不适用

三、控股股东及其关联方对上市公司的非经营性占用资金情况

适用 不适用

公司报告期不存在控股股东及其关联方对上市公司的非经营性占用资金。

四、董事会对最近一期“非标准审计报告”相关情况的说明

适用 不适用

五、董事会、监事会、独立董事（如有）对会计师事务所本报告期“非标准审计报告”的说明

适用 不适用

六、董事会关于报告期会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正的说明

适用 不适用

财政部于2017年度修订了《企业会计准则第14号——收入》。修订后的准则规定，首次执行该准则应当根据累积影响数调整当年年初留存收益及财务报表其他相关项目金额，对可比期间信息不予调整。

本公司自2020年1月1日起执行新收入准则。根据准则的规定，本公司仅对在首次执行日尚未完成的合同的累积影响数调整2020年年初留存收益以及财务报表其他相关项目金额。本次会计政策变更不会对公司的财务状况、经营成果和现金流量产生重大影响，未损害公司和全体股东的合法利益。

七、与上年度财务报告相比，合并报表范围发生变化的情况说明

适用 不适用

公司报告期无合并报表范围发生变化的情况。

八、聘任、解聘会计师事务所情况

现聘任的会计事务所

境内会计师事务所名称	立信会计师事务所（特殊普通合伙）
境内会计师事务所报酬（万元）	50
境内会计师事务所审计服务的连续年限	4年
境内会计师事务所注册会计师姓名	李璟、但杰
境内会计师事务所注册会计师审计服务的连续年限	4年

是否改聘会计师事务所

是 否

聘请内部控制审计会计师事务所、财务顾问或保荐人情况

适用 不适用

九、年度报告披露后面临退市情况

适用 不适用

十、破产重整相关事项

适用 不适用

公司报告期未发生破产重整相关事项。

十一、重大诉讼、仲裁事项

适用 不适用

本年度公司无重大诉讼、仲裁事项。

十二、处罚及整改情况

适用 不适用

公司报告期不存在处罚及整改情况。

十三、公司及其控股股东、实际控制人的诚信状况

适用 不适用

十四、公司股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的实施情况

适用 不适用

公司报告期无股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施及其实施情况。

十五、重大关联交易

1、与日常经营相关的关联交易

适用 不适用

公司报告期未发生与日常经营相关的关联交易。

2、资产或股权收购、出售发生的关联交易

适用 不适用

公司报告期未发生资产或股权收购、出售的关联交易。

3、共同对外投资的关联交易

适用 不适用

公司报告期未发生共同对外投资的关联交易。

4、关联债权债务往来

适用 不适用

公司报告期不存在关联债权债务往来。

5、其他重大关联交易

适用 不适用

公司报告期无其他重大关联交易。

十六、重大合同及其履行情况

1、托管、承包、租赁事项情况

(1) 托管情况

适用 不适用

公司报告期不存在托管情况。

(2) 承包情况

适用 不适用

公司报告期不存在承包情况。

(3) 租赁情况

适用 不适用

租赁情况说明

公司及子公司、办事处研发、办公场所均采用租赁使用方式，报告期内共计支出房租费384.22万元，不存在为公司带来的损益达到公司报告期利润总额10%以上的项目。

为公司带来的损益达到公司报告期利润总额 10% 以上的项目

适用 不适用

公司报告期不存在为公司带来的损益达到公司报告期利润总额 10% 以上的租赁项目。

2、重大担保

适用 不适用

公司报告期不存在担保情况。

3、日常经营重大合同

单位：元

合同订立公司方名称	合同订立对方名称	合同总金额	合同履行的进度	本期确认的销售收入金额	累计确认的销售收入金额	应收账款回款情况	影响重大合同履行的各项条件是否发生重大变化	是否存在合同无法履行的重大风险

4、委托他人进行现金资产管理情况

(1) 委托理财情况

√ 适用 □ 不适用

报告期内委托理财概况

单位：万元

具体类型	委托理财的资金来源	委托理财发生额	未到期余额	逾期未收回的金额
其他类	自有资金	38,500	38,500	0
合计		38,500	38,500	0

单项金额重大或安全性较低、流动性较差、不保本的高风险委托理财具体情况

□ 适用 √ 不适用

委托理财出现预期无法收回本金或存在其他可能导致减值的情形

□ 适用 √ 不适用

(2) 委托贷款情况

□ 适用 √ 不适用

公司报告期不存在委托贷款。

5、其他重大合同

□ 适用 √ 不适用

公司报告期不存在其他重大合同。

十七、社会责任情况

1、履行社会责任情况

公司严格按照《公司法》、《证券法》等相关法律法规要求，不断完善法人治理结构，注重公司的规范化运营，建立健全内部各项管理制度。报告期内，公司严格履行信息披露义务，及时、准确、真实、完整进行信息披露工作；相关经营活动严格规范操作；通过多种方式与投资者进行沟通交流，提高了公司的透明度和诚信度。公司非常重视对投资者的合理回报，制定了相对稳定的分红政策来回报股东。

公司本着“创造价值，共赢发展”的理念，努力承担作为企业的社会责任；始终把社会责任放在公司发展的重要位置，将社会责任意识融入到企业发展的实践中。公司严格遵守《劳动法》，依法保护职工的合法权益，建立和完善薪酬激励制度，提供有竞争力的薪酬福利待遇，着力改善员工工作和生活环境，切实保障员工在劳动过程中的健康与安全。

公司履行政府倡导，合规经营企业，依法纳税，为政府财政收入添砖加瓦。公司重视员工的法律法规和职业道德教育，要求所有员工不得非法使用、披露包括商户信息等第三方信息。

2、履行精准扶贫社会责任情况

（1）精准扶贫规划

公司报告年度暂未开展精准扶贫工作，也暂无后续精准扶贫计划。

3、环境保护相关的情况

上市公司及其子公司是否属于环境保护部门公布的重点排污单位

是 否

不适用

公司及其子公司不属于环境保护部分公布的重点排污单位。公司及子公司在日常生产经营中认真执行国家有关环境保护方面的法律法规，报告期内未出现因违反环境保护相关法律法规而受到处罚的情况。

十八、其他重大事项的说明

适用 不适用

公司报告期不存在需要说明的其他重大事项。

十九、公司子公司重大事项

适用 不适用

第六节 股份变动及股东情况

一、股份变动情况

1、股份变动情况

单位：股

	本次变动前		本次变动增减（+，-）					本次变动后	
	数量	比例	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例
一、有限售条件股份	102,375,000	100.00%						102,375,000	100.00%
1、国家持股									
2、国有法人持股	455,750	0.45%						455,750	0.45%
3、其他内资持股	101,919,250	99.55%						101,919,250	99.55%
其中：境内法人持股	9,505,000	9.28%						9,505,000	9.28%
境内自然人持股	92,414,250	90.27%						92,414,250	90.27%
4、外资持股									
其中：境外法人持股									
境外自然人持股									
二、无限售条件股份									
1、人民币普通股									
2、境内上市的外资股									
3、境外上市的外资股									
4、其他									
三、股份总数	102,375,000	100.00%						102,375,000	100.00%

股份变动的原因

□ 适用 √ 不适用

股份变动的批准情况

□ 适用 √ 不适用

股份变动的过户情况

□ 适用 √ 不适用

股份回购的实施进展情况

适用 不适用

采用集中竞价方式减持回购股份的实施进展情况

适用 不适用

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

适用 不适用

公司认为必要或证券监管机构要求披露的其他内容

适用 不适用

2、限售股份变动情况

适用 不适用

二、证券发行与上市情况

1、报告期内证券发行（不含优先股）情况

适用 不适用

2、公司股份总数及股东结构的变动、公司资产和负债结构的变动情况说明

适用 不适用

3、现存的内部职工股情况

适用 不适用

三、股东和实际控制人情况

1、公司股东数量及持股情况

单位：股

报告期末普通股股东总数	122	年度报告披露日前上一月末普通股股东总数	31,086	报告期末表决权恢复的优先股股东总数（如有）（参见注9）	0	年度报告披露日前上一月末表决权恢复的优先股股东总数（如有）（参见注9）	0	
持股 5% 以上的股东或前 10 名股东持股情况								
股东名称	股东性质	持股比例	报告期末持股数量	报告期内增减变动情况	持有有限售条件的股份数量	持有无限售条件的股份数量	质押或冻结情况	
							股份状态	数量
张更生	境内自然人	45.56%	46,641,500	0	46,641,500	0		
黄忠恒	境内自然人	9.58%	9,807,500	0	9,807,500	0		

上海墨加投资管理中心（有限合伙）	境内非国有法人	8.54%	8,739,250	0	8,739,250	0		
彭宏毅	境内自然人	7.37%	7,540,000	0	7,540,000	0		
郭尚斌	境内自然人	2.86%	2,925,000	0	2,925,000	0		
林岚	境内自然人	2.86%	2,925,000	0	2,925,000	0		
王其	境内自然人	2.57%	2,629,751	0	2,629,751	0		
丛登高	境内自然人	2.47%	2,529,749	0	2,529,749	0		
田擘	境内自然人	2.21%	2,263,749	0	2,263,749	0		
吴楦林	境内自然人	1.27%	1,301,250	0	1,301,250	0		
战略投资者或一般法人因配售新股成为前 10 名股东的情况（如有）（参见注 4）	无							
上述股东关联关系或一致行动的说明	上述股东中张更生与林岚为夫妻关系，上海墨加投资管理中心（有限合伙）系张更生持 99% 份额、林岚持 1% 份额的合伙企业。除此以外，上述股东无关联关系。							
上述股东涉及委托/受托表决权、放弃表决权情况的说明	无							
前 10 名无限售条件股东持股情况								
股东名称	报告期末持有无限售条件股份数量	股份种类						
		股份种类	数量					
不适用	0							
前 10 名无限售流通股股东之间，以及前 10 名无限售流通股股东和前 10 名股东之间关联关系或一致行动的说明	报告期内，公司股票尚未公开发行，股东均为限售流通股股东。							

公司前 10 名普通股股东、前 10 名无限售条件普通股股东在报告期内是否进行约定购回交易

是 否

公司前 10 名普通股股东、前 10 名无限售条件普通股股东在报告期内未进行约定购回交易。

2、公司控股股东情况

控股股东性质：自然人控股

控股股东类型：自然人

控股股东姓名	国籍	是否取得其他国家或地区居留权
张更生	中国	否
主要职业及职务	现任公司董事长兼总经理。广州赛粤董事，北京数码董事，上海天沪董事，成都睿川董事长，香港创识执行董事，墨加投资执行事务合伙人。	
报告期内控股和参股的其他境内外上市公司	无	

司的股权情况	
--------	--

控股股东报告期内变更

适用 不适用

公司报告期控股股东未发生变更。

3、公司实际控制人及其一致行动人

实际控制人性质：境内自然人

实际控制人类型：自然人

实际控制人姓名	与实际控制人关系	国籍	是否取得其他国家或地区居留权
张更生	本人	中国	否
林岚	一致行动（含协议、亲属、同一控制）	中国	是
上海墨加投资管理中心（有限合伙）	一致行动（含协议、亲属、同一控制）	中国	否
主要职业及职务			

张更生先生，现任公司董事长兼总经理广州赛粤董事，北京数码董事，上海天沪董事，成都睿川董事长，香港创识执行董事，墨加投资执行事务合伙人。

林岚女士，现任公司董事。曾任创识科技系统集成事业部市场部经理，创识科技网络安全事业部副总经理，金融产品事业部总经理，公司副总经理，董事会秘书；现任公司董事。

上海墨加投资管理中心（有限合伙）系张更生持 99% 份额、林岚持 1% 份额的合伙企业。

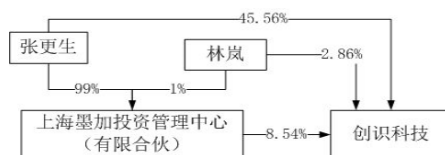
过去 10 年曾控股的境内外上市公司情况 无

实际控制人报告期内变更

适用 不适用

公司报告期实际控制人未发生变更。

公司与实际控制人之间的产权及控制关系的方框图



实际控制人通过信托或其他资产管理方式控制公司

适用 不适用

4、其他持股在 10%以上的法人股东

适用 不适用

5、控股股东、实际控制人、重组方及其他承诺主体股份限制减持情况

适用 不适用

第七节 优先股相关情况

适用 不适用

报告期公司不存在优先股。

第八节 可转换公司债券相关情况

适用 不适用

报告期公司不存在可转换公司债券。

第九节 董事、监事、高级管理人员和员工情况

一、董事、监事和高级管理人员持股变动

姓名	职务	任职状态	性别	年龄	任期起始日期	任期终止日期	期初持股数（股）	本期增持股份数量（股）	本期减持股份数量（股）	其他增减变动（股）	期末持股数（股）
张更生	董事长、总经理	现任	男	56	1995年08月18日	2024年03月11日	46,641,500	0	0	0	46,641,500
林岚	董事	现任	女	47	2017年12月29日	2024年03月11日	2,925,000	0	0	0	2,925,000
黄忠恒	董事、副总经理	现任	男	50	1995年08月18日	2024年03月11日	9,807,500	0	0	0	9,807,500
彭宏毅	董事、董事会秘书	现任	男	51	1995年08月18日	2024年03月11日	7,540,000	0	0	0	7,540,000
熊辉	独立董事	现任	男	48	2019年05月17日	2024年03月11日	0	0	0	0	0
刘泽军	独立董事	现任	男	54	2018年07月10日	2024年03月11日	0	0	0	0	0
杨小明	独立董事	现任	男	57	2017年12月29日	2024年03月11日	0	0	0	0	0
杨六初	监事会主席	现任	男	56	2017年12月29日	2024年03月11日	366,250	0	0	0	366,250
张月军	监事	现任	男	39	2017年12月29日	2024年03月11日	821,500	0	0	0	821,500
王青青	职工监事	现任	女	36	2017年12月29日	2024年03月11日	0	0	0	0	0
丛登高	副总经理	现任	男	51	2017年	2024年	2,529,749	0	0	0	2,529,749

					12月29日	03月11日					
王其	副总经理	现任	男	48	2017年12月29日	2024年03月11日	2,629,751	0	0	0	2,629,751
田暉	副总经理	现任	男	45	2017年12月29日	2024年03月11日	2,263,749	0	0	0	2,263,749
杨晓慧	副总经理	现任	女	51	2017年12月29日	2024年03月11日	200,000	0	0	0	200,000
吴桢林	副总经理	现任	男	47	2017年12月29日	2024年03月11日	1,301,250	0	0	0	1,301,250
江秀艳	财务负责人	现任	女	42	2017年12月29日	2024年03月11日	1,061,251	0	0	0	1,061,251
合计	--	--	--	--	--	--	78,087,500	0	0	0	78,087,500

二、公司董事、监事、高级管理人员变动情况

√ 适用 □ 不适用

姓名	担任的职务	类型	日期	原因
林岚	副总经理、董事会秘书	任期满离任	2021年03月12日	任期满，公司内部人事调整，林岚不再担任公司副总经理及董事会秘书职务，仍担任公司董事职务。
彭宏毅	董事会秘书	被选举	2021年03月12日	换届选举，彭宏毅担任公司董事、董事会秘书职务。

三、任职情况

公司现任董事、监事、高级管理人员专业背景、主要工作经历以及目前在公司的主要职责

张更生先生：1964年11月出生，中国国籍，汉族，无境外永久居留权。毕业于中欧国际工商学院EMBA专业；中国科学技术大学电子信息专业硕士研究生。曾任福州智达电子有限公司研究所副所长，福建新世纪高科技产业集团有限公司研究所所长兼金融事业部总经理，福州创实电脑有限公司董事，福州海峡软件园有限公司董事、总经理；现任创识科技董事长、总经理，广州赛粤董事，北京数码董事，上海天沪董事，成都睿川董事长，香港创识执行董事，墨加投资执行事务合伙人。

林岚女士：1973年11月出生，中国国籍，汉族，有境外永久居留权。毕业于中欧国际工商学院EMBA专业；南京理工大学硕士研究生。曾任创识科技董事会秘书、副总经理、系统集成事业部市场部经理，网络安全事业部副总经理，金融产品事业部总经理，广州赛粤董事；现任创识科技董事。

黄忠恒先生：1970年5月出生，中国国籍，汉族，无境外永久居留权。毕业于中欧国际工商学院EMBA专业，硕士研究生。曾任福州新世纪数据设备有限公司工程师、项目经理，福州创实电脑有限公司销售经理，创识科技销售经理，北京数码董事，

上海天沪、广州赛粤董事；现任创识科技董事、副总经理、移动支付产品事业部总经理，北京数码董事长。

彭宏毅先生：1969年5月出生，中国国籍，汉族，无境外永久居留权。毕业于福州大学计算机科学系计算机应用专业，学士。曾任福州变压器厂助理工程师、福建新世纪集团销售工程师、福州创实电脑有限公司销售部经理、创识科技董事、副总经理、财务总监；现任创识科技董事、董事会秘书。

刘泽军先生：1966年5月出生，中国国籍，汉族，无境外永久居留权。毕业于中国科学技术大学，本科学历，研究员职称。曾任湖南东方雨虹建筑防水工程有限公司总工程师，北京东方雨虹防水技术股份公司厂长、董事、监事会主席；现任北京高能时代环境技术股份有限公司副董事长。

杨小明先生：1963年8月出生，中国国籍，汉族，无境外永久居留权。具有高级会计师职称，香港公开大学工商管理学硕士学位（MBA）；厦门大学高级管理人员工商管理硕士学位（EMBA）；香港中文大学会计专业硕士学位（EMPAcc）。曾任福建省林业工程公司财务部主任兼审计室主任、总会计师，福建闽东电力股份有限公司总经理助理、财务总监，昇兴集团股份有限公司董事、副总经理、董事会秘书，世纪长龙影视有限公司副总经理；现任福建诚鑫德投资集团有限公司财务总监。

熊辉先生：1972年5月出生，中国国籍，汉族，有境外永久居留权。现为美国电气与电子工程师协会院士（IEEE Fellow）、科学促进会院士（AAAS Fellow）。本科毕业于中国科学技术大学；硕士毕业于新加坡国立大学；博士毕业于美国明尼苏达大学。现为美国罗格斯-新泽西州立大学正教授。曾任百度研究院副院长；2017年4月起至今任北京北纬通信科技股份有限公司独立董事。

杨六初先生：1965年4月出生，中国国籍，汉族，无境外永久居留权。毕业于中国科学技术大学精密机械与精密仪器系，学士。曾任中科院自动化所工程师、中科院老专家科技咨询中心销售经理、北京兰利通电机工程研究所销售经理、北京兰利东方科技有限公司销售经理、北京兰利天润电气有限公司副总经理、北京数码监事、创识科技监事；现任创识科技监事会主席、知识与技术管理部总经理。

张月军先生：1981年10月出生，中国国籍，汉族，无境外永久居留权。毕业于山东建筑工程学院计算机科学与技术专业，学士。曾任北京南天软件有限公司应用开发组长；现任创识科技北京事业部技术总监、创识科技监事、北京数码监事。

王青青女士，1984年7月出生，中国国籍，汉族，无境外永久居留权。毕业于中国石油大学（华东）计算机科学与技术专业，学士。曾任北京博瑞科技发展有限公司市场助理职务；现任创识科技行政及人事专员、创识科技监事。

丛登高先生：1969年5月出生，中国国籍，汉族，无境外永久居留权。毕业于复旦大学EMBA专业，硕士研究生。曾任创识科技南京办事处负责人、上海事业部副总经理和总经理，创识科技董事，上海天沪监事；现任创识科技副总经理、上海事业部总经理，上海天沪董事长、经理，成都睿川董事。

王其先生：1972年9月出生，中国国籍，汉族，无境外永久居留权。毕业于上海水产大学机械设计及制造专业，学士。曾任福建机器厂助理工程师、信华科技（厦门）有限公司生产组长、创识科技北京办事处主任、北京银丰新融科技有限公司副总经理；现任创识科技副总经理、北京事业部总经理，北京数码经理、董事。

田暉先生：1975年11月出生，中国国籍，汉族，无境外永久居留权。毕业于华中理工大学（现华中科技大学）经济信息管理专业。曾任创识科技武汉办事处职员、主任，福州知信科技有限公司区域经理，广州赛粤监事；现任创识科技副总经理、广州事业部总经理，广州赛粤董事长、经理，成都睿川监事。

杨晓慧女士：1969年9月出生，中国国籍，汉族，无境外永久居留权。毕业于长江商学院EMBA专业，硕士研究生。曾任建设银行河南省分行部门副总经理、建设银行信用卡中心高级经理、上海理成资产管理有限公司常务副总经理、上海赤子环保科技有限公司总经理；现任创识科技副总经理。

吴楨林先生：1973年11月出生，中国国籍，汉族，无境外永久居留权。毕业于复旦大学EMBA专业，硕士研究生。曾任创识科技工程师、项目经理，广州伙伴科技有限公司项目经理，福州知信科技有限公司技术部经理，创识科技监事会主席；现任创识科技副总经理，上海事业部技术总监，上海天沪董事。

江秀艳女士：1978年5月出生，中国国籍，汉族，无境外永久居留权。毕业于武汉理工大学会计学专业。曾任创识科技出纳、北京数码会计；现任创识科技财务负责人。

在股东单位任职情况

适用 不适用

在其他单位任职情况

适用 不适用

任职人员姓名	其他单位名称	在其他单位担任的职务	任期起始日期	任期终止日期	在其他单位是否领取报酬津贴
杨小明	福建诚鑫德投资集团有限公司	财务总监	2020年10月01日		是
刘泽军	北京高能时代环境技术股份有限公司	副董事长	2012年12月01日		是
熊辉	北京北纬通信科技股份有限公司	独立董事	2017年04月01日		是

公司现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员近三年证券监管机构处罚的情况

适用 不适用

四、董事、监事、高级管理人员报酬情况

董事、监事、高级管理人员报酬的决策程序、确定依据、实际支付情况

董事、监事的薪酬标准由公司薪酬与考核委员会依据公司的薪酬制度审议评定，经董事会或监事会审议之后，报送公司股东大会审议通过。高级管理人员薪酬依据公司的薪酬制度审议评定，并经董事会审议通过。

- 1、独立董事津贴为9.9万元/年（税前）；
- 2、非独立董事、监事、高级管理人员根据其任职岗位领取相应的报酬。

公司报告期内董事、监事和高级管理人员报酬情况

单位：万元

姓名	职务	性别	年龄	任职状态	从公司获得的税前报酬总额	是否在公司关联方获取报酬
张更生	董事长、总经理	男	56	现任	95.81	否
林岚	董事、副总经理、董事会秘书	女	47	现任	95.57	否
黄忠恒	董事、副总经理	男	50	现任	95.22	否
彭宏毅	董事	男	51	现任	32.5	否
熊辉	独立董事	男	48	现任	9.90	否
刘泽军	独立董事	男	54	现任	9.90	否
杨小明	独立董事	男	57	现任	9.90	否
杨六初	监事会主席	男	56	现任	26.03	否

张月军	监事	男	39	现任	95.49	否
王青青	职工监事	女	36	现任	18.94	否
丛登高	副总经理	男	51	现任	98.08	否
王其	副总经理	男	48	现任	95.22	否
田暉	副总经理	男	45	现任	91.33	否
吴桢林	副总经理	男	47	现任	98.09	否
杨晓慧	副总经理	女	51	现任	91.38	否
江秀艳	财务负责人	女	42	现任	48.21	否
合计	--	--	--	--	1,011.57	--

公司董事、高级管理人员报告期内被授予的股权激励情况

适用 不适用

五、公司员工情况

1、员工数量、专业构成及教育程度

母公司在职员工的数量（人）	123
主要子公司在职员工的数量（人）	119
在职员工的数量合计（人）	242
当期领取薪酬员工总人数（人）	274
母公司及主要子公司需承担费用的离退休职工人数（人）	0
专业构成	
专业构成类别	专业构成人数（人）
销售人员	28
管理人员	29
研发人员	119
服务支持人员	66
合计	242
教育程度	
教育程度类别	数量（人）
硕士	12
本科	144
专科	74
专科以下	12
合计	242

2、薪酬政策

公司依据国家相关法律法规并结合自身实际情况订立薪酬管理实施办法，规范公司薪酬管理，充分调动和激发员工的积极性和创造性，提高工作效率，吸引优秀人才

公司薪酬管理体现以人为本的理念，公司内部岗位工资水平充分考虑岗位对公司发展目标的影响程度、岗位贡献价值、责任大小，公平合理划定岗位档次，制定岗位工资，为员工与组织发展保驾护航。

同时，公司薪酬管理与绩效管理相关联，绩效与部门业绩挂钩，激发员工潜能，增加团队意识，推动公司持续健康发展。

另外，为了更好的给予员工保障，公司为员工提供职称津贴、通讯补助、生日庆祝会、节日聚餐、定期体检、节日慰问、生育和结婚礼金及工会组织健身活动等企业福利政策。

公司需遵守《深圳证券交易所行业信息披露指引第 12 号——上市公司从事软件与信息技术服务业务》的披露要求

报告期内，公司职工薪酬总额（计入成本部分）为人民币791.08万元，占公司成本总额的2.07%；对公司利润影响不大。

报告期内，公司核心技术人员同比无变化，数量占公司员工数量的2.48%，薪酬为公司薪酬总额的10.66%。

3、培训计划

依据公司经营发展战略、部门发展需求以及员工自身成长的需求，建立了分层分级的培训体系：

1)新人培训：安排了包括企业发展史、主要业务、企业文化、领导力和基本素质等多方面系统入职培训课程；设置岗位指导人，保证新进员工在企业文化、专业方面能够快速融入团队，全面提升员工的企业归属感并夯实技术基础；

2)专业培训：以专业、专题、项目的讨论与交流提高专业人员的知识积累和工作技能；

3)管理层培训：通过定期工作会议、线上培训、短期专项培训等提升基础管理及中高层管理能力为目标的培训，以保证企业综合管理能力的不断提升。

同时，公司通过建立内部人才梯队库，为企业的后续发展储备力量，通过多层次、多维度的培训，不断提升公司员工的素质和能力。

4、劳务外包情况

适用 不适用

第十节 公司治理

一、公司治理的基本状况

公司按照《公司法》、《非上市公众公司监督管理办法》、《非上市公众公司监管指引第 3 号—章程必备条款》等法规规章或指引的规定制定和修改了《公司章程》、《股东大会议事规则》、《董事会议事规则》、《监事会议事规则》、《独立董事制度》等制度，对股东大会、董事会和监事会的权力范围、成员资格、召开、表决程序等事项进行了进一步的完善。公司股东大会、董事会、监事会制度的规范运行情况良好。

公司修订了《总经理工作细则》、《董事会秘书工作细则》、《关联交易管理办法》、《对外担保管理办法》、《对外投资管理办法》、《控股子公司管理制度》、等一系列规章制度和程序文件，涵盖了经营过程的各个具体环节，确保各项工作都有章可循，形成了规范的管理体系。

公司不断完善法人治理结构，设立了董事会专门委员会，制定了《薪酬与考核委员会工作细则》、《提名委员会工作细则》、《战略委员会工作细则》、《审计委员会工作细则》等，建立行之有效的内控管理体系，确保公司规范运作。

公司设立了审计部，并制定了《福建创识科技股份有限公司内部审计制度》，进一步促进公司规范动作、维护公司利益，保障全体股东（特别是中小股东）的合法权益不受侵害。

截至报告期末，上述机构和人员依法运作，未出现违法、违规现象和重大缺陷，能够切实履行应尽的职责和义务。

公司治理的实际状况与中国证监会发布的有关上市公司治理的规范性文件是否存在重大差异

是 否

公司治理的实际状况与中国证监会发布的有关上市公司治理的规范性文件不存在重大差异。

二、公司相对于控股股东在业务、人员、资产、机构、财务等方面的独立情况

公司与控股股东实行了人员、资产、财务分开，机构、业务独立，各自独立核算、独立承担责任和风险，公司具有独立完整的业务和自主经营的能力。

1.业务方面：公司在业务方面完全独立于控股股东及其关联人，公司具有独立的生产、供应、销售业务体系，独立签署各项与其生产经营有关的合同，独立开展各项生产经营活动。

2.人员方面：公司设有独立的人力资源部，负责人力资源开发与管理，与控股股东在劳动、人事及工资管理等方面相互独立。

3.资产方面：公司具有独立的法人资格，对公司财产拥有独立的法人财产权，公司拥有的生产经营有关的配套设施、其他固定资产等有形资产及无形资产不存在被控股股东占用的情况。

4.机构方面：公司的董事会、监事会及其他内部机构独立运作，独立行使经营管理权，不存在与控股股东、实际控制人及其关联人机构混同等影响公司独立运营的情形。

5.财务方面：公司设有完全独立的财务部门，拥有独立的会计核算体系、健全的财务管理制度，公司独立在银行开户，控股股东不存在干预公司财务、会计活动的情况。

三、同业竞争情况

适用 不适用

四、报告期内召开的年度股东大会和临时股东大会的有关情况

1、本报告期股东大会情况

会议届次	会议类型	投资者参与比例	召开日期	披露日期	披露索引
2019 年年度股东大会	年度股东大会	73.90%	2020 年 04 月 17 日	2020 年 04 月 20 日	全国中小企业股份转让系统 (www.neeq.com.cn) 《2019 年年度股东大会决议公告》(公告编号: 2020-026)
2020 年第一次临时股东大会	临时股东大会	81.46%	2020 年 05 月 22 日	2020 年 05 月 25 日	全国中小企业股份转让系统 (www.neeq.com.cn) 《2020 年第一次临时股东大会决议公告》(公告编号: 2020-042)
2020 年第二次临时股东大会	临时股东大会	86.53%	2020 年 08 月 25 日	2020 年 08 月 26 日	全国中小企业股份转让系统 (www.neeq.com.cn) 《2020 年第二次临时股东大会决议公告》(公告编号: 2020-077)

2、表决权恢复的优先股股东请求召开临时股东大会

适用 不适用

五、报告期内独立董事履行职责的情况

1、独立董事出席董事会及股东大会的情况

独立董事出席董事会及股东大会的情况							
独立董事姓名	本报告期应参加董事会次数	现场出席董事会次数	以通讯方式参加董事会次数	委托出席董事会次数	缺席董事会次数	是否连续两次未亲自参加董事会会议	出席股东大会次数
杨小明	7	0	7	0	0	否	3
刘泽军	7	0	7	0	0	否	3
熊辉	7	0	7	0	0	否	3

连续两次未亲自出席董事会的说明

2、独立董事对公司有关事项提出异议的情况

独立董事对公司有关事项是否提出异议

是 否

报告期内独立董事对公司有关事项未提出异议。

3、独立董事履行职责的其他说明

独立董事对公司有关建议是否被采纳

是 否

独立董事对公司有关建议被采纳或未被采纳的说明

报告期内，公司独立董事严格按照《公司法》、《证券法》等有关法律、法规以及《公司章程》、《独立董事制度》等公司制度的规定，恪尽职守，诚信勤勉，独立地履行职责。公司独立董事积极出席公司董事会、股东大会，对独立董事应该关注的重大事项发表独立意见，对公司经营状况、内部控制制度的建设及执行情况、董事会决议执行情况等进行现场调查，督促公司规范运作，维护公司股东，特别是中小股东的合法权益。报告期内，独立董事对公司的投资决策、聘用会计师事务所等方面提出的多项意见均被公司采纳，独立董事利用自身专业特长为公司决策的专业性和科学性提供了保障。

六、董事会下设专门委员会在报告期内履行职责情况

公司董事会下设战略与发展委员会、薪酬与考核委员会、提名委员会、审计委员会4个专门委员会，各专门委员会对董事会负责。

1.董事会战略与发展委员会履职情况

董事会战略与发展委员会严格按照《战略与发展委员会工作细则》的相关要求，积极开展相关工作，认真履行职责，结合公司经营目标完成情况并参考其他相关因素，对高级管理人员的业绩指标、薪酬方案、薪酬水平等做出评估。

报告期内，董事会战略与发展委员会召开了一次会议，审议通过了《2019年度董事会工作报告》的议案。

2.董事会提名委员会履职情况

董事会提名委员会严格按照《提名委员会工作细则》的相关要求，积极开展工作，认真履行职责，研究各级管理人员的选择标准和程序，广泛搜寻合格的管理人员的人选，并向董事会提出建议。

报告期内，董事会提名委员会召开了一次会议，审议通过了《董事会提名委员会2019年度工作总结》的议案。

3.董事会薪酬与考核委员会履职情况

董事会薪酬与考核委员会严格按照《薪酬与考核委员会工作细则》的相关要求，积极开展工作，认真履行职责，对公司高级管理人员的薪酬情况进行了考评，并对公司薪酬情况、绩效管理、奖金发放提出了建设性意见。

报告期内，公司共召开了一次薪酬与考核委员会，审议通过了《关于对公司高级管理人员2019年度工作评价的议案》和《关于确定公司董事2020年度薪酬的议案》。

4.董事会审计委员会履职情况

报告期内，董事会审计委员会严格按照《审计委员会工作细则》的相关要求，积极履行职责，与会计师事务所就年度审计报告编制进行沟通与交流；就公司的内部控制制度的完善和执行与公司保持沟通；审查公司内部控制制度及执行情况，审核公司重要的会计政策；定期了解公司财务状况和经营情况。

报告期内，公司共召开了两次审计委员会会议，审议通过了《2019年度内部审计报告的议案》、《2019年度内部控制自我评价报告的议案》、《公司2019年度利润分配方案》的议案、《关于续聘公司2020年度审计机构的议案》、《关于对2019年年度报告及其摘要的议案》、《关于公司2020年半年度报告的议案》等议案。

七、监事会工作情况

监事会在报告期内的监督活动中发现公司是否存在风险

是 否

公司监事会对报告期内的监督事项无异议。

八、高级管理人员的考评及激励情况

报告期内，公司高级管理人员能够严格按照《公司法》、《公司章程》等相关规定，认真履行职责。公司董事会设立了薪酬与考核委员会，公司高级管理人员直接对董事会负责，接受董事会的考核，以公司规范化管理及经营效益完成情况为基础，明确责任。董事会薪酬与考核委员会具体审议高级管理人员的薪酬奖励方案，根据公司实际经营完成情况以及高级管理人员的工作绩效，对高级管理人员进行年度绩效考核，并监督薪酬制度执行情况。公司各项考评及激励机制执行情况良好，起到了应有的激励和约束作用。

九、内部控制评价报告

1、报告期内发现的内部控制重大缺陷的具体情况

是 否

2、内控自我评价报告

内部控制评价报告全文披露日期	2021年04月28日	
内部控制评价报告全文披露索引	详见公司在巨潮资讯网披露的《2020年年度内部控制自我评价报告》	
纳入评价范围单位资产总额占公司合并财务报表资产总额的比例	100.00%	
纳入评价范围单位营业收入占公司合并财务报表营业收入的比例	100.00%	
缺陷认定标准		
类别	财务报告	非财务报告
定性标准		

（1）重大缺陷认定标准

- ①公司内部控制环境无效；
- ②公司董事、监事和高级管理人员舞弊并给公司造成重大损失和不利影响；
- ③企业财务报表已经或很可能被注册会计师出具否定意见或者拒绝表示意见；
- ④已发现并报告给管理层的重大缺陷在合理的时间内未加以改正；
- ⑤其他可能导致财务报告错报的缺陷；

（2）重要缺陷认定标准

- ①未建立反舞弊程序或控制措施；
- ②对于非常规或特殊交易的账务处理没有建立或实施相应的控制机制，且没有相应的补偿性机制；
- ③内部控制重要缺陷或一般缺陷未得到整改；

④其他可能影响或导致财务报表发生未超过重要性水平错报的缺陷。

(3) 一般缺陷

不构成重大缺陷和重要缺陷的财务报告内部控制缺陷，认定为一般缺陷。

(1) 重大缺陷

- ①公司决策程序不科学，导致重大决策失误，给公司造成重大财产损失；
- ②违反国家相关法律法规、公司规章制度或标准操作程序，且对公司定期报告披露造成重大负面影响；
- ③出现重大安全生产、环保、产品质量或服务事故；
- ④重要流程、业务缺乏制度控制或制度系统性失效，造成重大损失；
- ⑤其他对公司产生重大负面影响的情况。

(2) 重要缺陷

- ①公司决策程序不科学，导致一般失误；
- ②违反公司规章制度或标准操作程序，造成损失；
- ③重要流程、业务制度或系统存在缺陷；
- ④内部控制重要或一般缺陷未得到整改。

(3) 一般缺陷

不构成重大缺陷或重要缺陷的其他内部控制缺陷。

定量标准

- (1) 重大缺陷：错报影响或财产损失大于或等于经审计的最近一期合并报表利润总额的 3%；
- (2) 重要缺陷：错报影响或财产损失大于或等于经审计的最近一期合并报表利润总额的 1%，但小于 3%；
- (3) 一般缺陷：错报影响或财产损失大于或等于经审计的最近一期合并报表利润总额的 5%，但小于 1%。

- (1) 重大缺陷：内部控制缺陷导致的损失大于或等于经审计的最近一期合并报表利润总额的 3%；
- (2) 重要缺陷：内部控制缺陷导致的损失大于或等于经审计的最近一期合并报表利润总额的 1%，但小于 3%；
- (3) 一般缺陷：内部控制缺陷导致的损失大于或等于经审计的最近一期合并报表利润总额的 5%，但小于 1%。

财务报告重大缺陷数量（个）	0
非财务报告重大缺陷数量（个）	0
财务报告重要缺陷数量（个）	0
非财务报告重要缺陷数量（个）	0

十、内部控制审计报告或鉴证报告

不适用

第十一节 公司债券相关情况

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

第十二节 财务报告

一、审计报告

审计意见类型	标准的无保留意见
审计报告签署日期	2021 年 04 月 26 日
审计机构名称	立信会计师事务所（特殊普通合伙）
审计报告文号	信会师报字[2021]第 ZB10620 号
注册会计师姓名	李璟、但杰

审计报告正文

福建创识科技股份有限公司全体股东：

一、审计意见

我们审计了福建创识科技股份有限公司（以下简称创识科技）财务报表，包括2020年12月31日的合并及母公司资产负债表，2020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企业会计准则的规定编制，公允反映了创识科技2020年12月31日的合并及母公司财务状况以及2020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，我们独立于创识科技，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、关键审计事项

关键审计事项是我们根据职业判断，认为对本期财务报表审计最为重要的事项。这些事项的应对以对财务报表整体进行审计并形成审计意见为背景，我们不对这些事项单独发表意见。

我们在审计中识别出的关键审计事项汇总如下：

关键审计事项	该事项在审计中是如何应对的
（一）收入确认	
收入确认的会计政策详情及收入的分析请参阅合并财务报表附注“三、重要会计政策及会计估计”注释二十六 收入及“五、合并财务报表项目附注”注释二十五 营业收入和营业成本。创识科技的营业收入绝大部分来源于销售商品收入，对于销售产生的收入是在商品所有权上的控制权已转移至客户时确认。于2020年度创识科技销售确认的主营业务收入为6.14亿元，由于收入是创识科技的关	针对收入的确认，我们实施的主要审计程序包括： 1、了解、评估并测试与收入确认相关的内部控制； 2、选取样本检查销售合同，识别与商品的控制权转移相关的合同条款与条件，评价收入确认政策是否符合企业会计准则的要求； 3、从已记录的收入交易选取样本，获取支持性文件，以测试是否已经履行了相关履约义务； (i) 对于在一段时间内确认收入的业务，复核管理层

键业绩指标之一，从而存在管理层为了达到特定目标或期望而操纵收入确认时点的固有风险，我们将创识科技收入确认识别为关键审计事项。	采用时段法确定的履约义务进度是否准确； (ii) 对于在某一时间点确认收入的业务，检查在该时点相关履约义务已经完成的审计证据。
--	--

四、其他信息

创识科技管理层（以下简称管理层）对其他信息负责。其他信息包括创识科技2020年年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

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

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

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

五、管理层和治理层对财务报表的责任

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

在编制财务报表时，管理层负责评估创识科技的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督创识科技的财务报告过程。

六注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

（一）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。

（二）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。

（三）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。

（四）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能对创识科技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创识科技不能持续经营。

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

（六）就创识科技中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对合并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）。

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

立信会计师事务所
（特殊普通合伙）

中国注册会计师：李璟（项目合伙人）

中国注册会计师：但杰

二、财务报表

财务附注中报表的单位为：元

1、合并资产负债表

编制单位：福建创识科技股份有限公司

2020 年 12 月 31 日

单位：元

项目	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
流动资产：		
货币资金	35,332,241.80	39,444,213.70
结算备付金		
拆出资金		
交易性金融资产	385,000,000.00	240,042,376.85
衍生金融资产		
应收票据		
应收账款	57,998,018.10	114,415,173.78
应收款项融资		
预付款项	1,482,800.90	898,537.29
应收保费		
应收分保账款		
应收分保合同准备金		
其他应收款	2,158,457.09	2,229,717.17
其中：应收利息		
应收股利		
买入返售金融资产		
存货	42,050,513.56	30,881,252.41
合同资产	42,036,098.15	
持有待售资产		
一年内到期的非流动资产		
其他流动资产	3,221,698.09	2,257,019.50
流动资产合计	569,279,827.69	430,168,290.70
非流动资产：		

发放贷款和垫款		
债权投资		
其他债权投资		
长期应收款		
长期股权投资		
其他权益工具投资		
其他非流动金融资产		
投资性房地产		
固定资产	2,359,195.36	1,768,573.92
在建工程		
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产		
无形资产	369,035.93	212,758.11
开发支出		
商誉		
长期待摊费用	970,604.52	620,845.76
递延所得税资产	6,062,006.42	3,665,704.90
其他非流动资产		
非流动资产合计	9,760,842.23	6,267,882.69
资产总计	579,040,669.92	436,436,173.39
流动负债：		
短期借款		
向中央银行借款		
拆入资金		
交易性金融负债		
衍生金融负债		
应付票据		
应付账款	57,375,250.91	65,289,127.51
预收款项		4,924,502.73
合同负债	4,451,720.76	
卖出回购金融资产款		
吸收存款及同业存放		
代理买卖证券款		

代理承销证券款		
应付职工薪酬	20,343,136.02	14,806,804.70
应交税费	31,038,420.82	25,928,445.28
其他应付款	2,846,468.63	2,250,350.48
其中：应付利息		
应付股利		
应付手续费及佣金		
应付分保账款		
持有待售负债		
一年内到期的非流动负债		
其他流动负债	323,331.75	
流动负债合计	116,378,328.89	113,199,230.70
非流动负债：		
保险合同准备金		
长期借款		
应付债券		
其中：优先股		
永续债		
租赁负债		
长期应付款		
长期应付职工薪酬		
预计负债	13,498,392.79	5,517,665.40
递延收益		
递延所得税负债		
其他非流动负债		
非流动负债合计	13,498,392.79	5,517,665.40
负债合计	129,876,721.68	118,716,896.10
所有者权益：		
股本	102,375,000.00	102,375,000.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	4,682,921.54	4,682,921.54
减：库存股		

其他综合收益		
专项储备		
盈余公积	38,083,908.34	28,186,726.55
一般风险准备		
未分配利润	304,022,118.36	182,474,629.20
归属于母公司所有者权益合计	449,163,948.24	317,719,277.29
少数股东权益		
所有者权益合计	449,163,948.24	317,719,277.29
负债和所有者权益总计	579,040,669.92	436,436,173.39

法定代表人：张更生

主管会计工作负责人：江秀艳

会计机构负责人：江秀艳

2、母公司资产负债表

单位：元

项目	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
流动资产：		
货币资金	20,718,856.75	31,693,818.13
交易性金融资产	227,000,000.00	129,022,800.82
衍生金融资产		
应收票据		
应收账款	34,362,236.43	91,757,505.31
应收款项融资		
预付款项	1,145,987.80	900,948.63
其他应收款	2,731,087.43	1,916,054.21
其中：应收利息		
应收股利		
存货	38,345,933.24	23,461,656.60
合同资产	36,419,492.25	
持有待售资产		
一年内到期的非流动资产		
其他流动资产	3,221,698.09	2,254,716.96
流动资产合计	363,945,291.99	281,007,500.66
非流动资产：		
债权投资		
其他债权投资		

长期应收款		
长期股权投资	32,563,969.00	32,563,969.00
其他权益工具投资		
其他非流动金融资产		
投资性房地产		
固定资产	552,896.07	180,681.75
在建工程		
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产		
无形资产	323,271.44	212,758.11
开发支出		
商誉		
长期待摊费用	551,964.10	184,764.53
递延所得税资产	4,714,238.33	2,571,384.51
其他非流动资产		
非流动资产合计	38,706,338.94	35,713,557.90
资产总计	402,651,630.93	316,721,058.56
流动负债：		
短期借款		
交易性金融负债		
衍生金融负债		
应付票据		
应付账款	60,167,000.97	66,235,712.83
预收款项		2,226,255.74
合同负债	2,328,767.30	
应付职工薪酬	9,537,987.63	6,114,741.66
应交税费	15,915,068.09	19,082,985.29
其他应付款	6,638,235.28	2,098,530.50
其中：应付利息		
应付股利		
持有待售负债		
一年内到期的非流动负债		
其他流动负债	214,693.71	

流动负债合计	94,801,752.98	95,758,226.02
非流动负债：		
长期借款		
应付债券		
其中：优先股		
永续债		
租赁负债		
长期应付款		
长期应付职工薪酬		
预计负债	13,498,392.79	5,517,665.40
递延收益		
递延所得税负债		
其他非流动负债		
非流动负债合计	13,498,392.79	5,517,665.40
负债合计	108,300,145.77	101,275,891.42
所有者权益：		
股本	102,375,000.00	102,375,000.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	2,082,265.18	2,082,265.18
减：库存股		
其他综合收益		
专项储备		
盈余公积	38,083,908.34	28,186,726.55
未分配利润	151,810,311.64	82,801,175.41
所有者权益合计	294,351,485.16	215,445,167.14
负债和所有者权益总计	402,651,630.93	316,721,058.56

3、合并利润表

单位：元

项目	2020 年度	2019 年度
一、营业总收入	613,870,533.74	542,116,698.42
其中：营业收入	613,870,533.74	542,116,698.42

利息收入		
已赚保费		
手续费及佣金收入		
二、营业总成本	454,962,075.14	439,028,540.39
其中：营业成本	382,523,991.97	378,816,787.51
利息支出		
手续费及佣金支出		
退保金		
赔付支出净额		
提取保险责任合同准备金 净额		
保单红利支出		
分保费用		
税金及附加	3,111,926.92	2,800,188.23
销售费用	18,638,690.46	14,161,227.62
管理费用	14,218,233.89	13,464,274.58
研发费用	36,217,965.90	29,757,376.50
财务费用	251,266.00	28,685.95
其中：利息费用		
利息收入	23,764.13	14,639.71
加：其他收益	10,294,113.05	9,949,334.87
投资收益（损失以“-”号填 列）	6,381,185.77	3,670,523.95
其中：对联营企业和合营企业 的投资收益		
以摊余成本计量的金融 资产终止确认收益		
汇兑收益（损失以“-”号填列）		
净敞口套期收益（损失以“-” 号填列）		
公允价值变动收益（损失以 “-”号填列）		
信用减值损失（损失以“-”号填 列）	-431,165.77	-2,592,949.76
资产减值损失（损失以“-”号填 列）	-5,878,916.69	664,422.74

资产处置收益(损失以“-”号填列)	-18,399.58	-6,204.02
三、营业利润(亏损以“-”号填列)	169,255,275.38	114,773,285.81
加: 营业外收入	9,870.41	44,725.45
减: 营业外支出	4,211.81	669.68
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)	169,260,933.98	114,817,341.58
减: 所得税费用	22,895,277.33	14,630,359.42
五、净利润(净亏损以“-”号填列)	146,365,656.65	100,186,982.16
(一) 按经营持续性分类		
1.持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)	146,365,656.65	100,186,982.16
2.终止经营净利润(净亏损以“-”号填列)		
(二) 按所有权归属分类		
1.归属于母公司股东的净利润	146,365,656.65	100,186,982.16
2.少数股东损益		
六、其他综合收益的税后净额		
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额		
(一) 不能重分类进损益的其他综合收益		
1.重新计量设定受益计划变动额		
2.权益法下不能转损益的其他综合收益		
3.其他权益工具投资公允价值变动		
4.企业自身信用风险公允价值变动		
5.其他		
(二) 将重分类进损益的其他综合收益		
1.权益法下可转损益的其他综合收益		
2.其他债权投资公允价值变动		
3.金融资产重分类计入其他		

综合收益的金额		
4.其他债权投资信用减值准备		
5.现金流量套期储备		
6.外币财务报表折算差额		
7.其他		
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		
七、综合收益总额	146,365,656.65	100,186,982.16
归属于母公司所有者的综合收益总额	146,365,656.65	100,186,982.16
归属于少数股东的综合收益总额		
八、每股收益：		
（一）基本每股收益	1.43	0.98
（二）稀释每股收益	1.43	0.98

本期发生同一控制下企业合并的，被合并方在合并前实现的净利润为：元，上期被合并方实现的净利润为：元。

法定代表人：张更生

主管会计工作负责人：江秀艳

会计机构负责人：江秀艳

4、母公司利润表

单位：元

项目	2020 年度	2019 年度
一、营业收入	531,848,807.34	476,746,517.83
减：营业成本	418,839,767.44	390,509,659.53
税金及附加	1,342,085.47	1,703,751.89
销售费用	8,921,394.08	5,147,344.25
管理费用	6,761,322.76	6,372,307.11
研发费用	20,349,327.95	15,503,928.64
财务费用	113,916.08	30,921.06
其中：利息费用		
利息收入	17,651.10	6,564.61
加：其他收益	1,833,362.48	3,501,793.72
投资收益（损失以“－”号填列）	36,180,743.06	13,534,458.62
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		

以摊余成本计量的金融资产终止确认收益（损失以“-”号填列）		
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）		
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		
信用减值损失（损失以“-”号填列）	-482,622.00	-3,370,219.06
资产减值损失（损失以“-”号填列）	-5,822,342.79	664,422.74
资产处置收益（损失以“-”号填列）	37.60	-2,474.70
二、营业利润（亏损以“-”号填列）	107,230,171.91	71,806,586.67
加：营业外收入	2,463.71	15,200.81
减：营业外支出	3,104.78	650.89
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	107,229,530.84	71,821,136.59
减：所得税费用	9,886,936.63	7,957,622.20
四、净利润（净亏损以“-”号填列）	97,342,594.21	63,863,514.39
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	97,342,594.21	63,863,514.39
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）		
五、其他综合收益的税后净额		
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		
1.重新计量设定受益计划变动额		
2.权益法下不能转损益的其他综合收益		
3.其他权益工具投资公允价值变动		
4.企业自身信用风险公允价值变动		
5.其他		
（二）将重分类进损益的其他综合收益		

1.权益法下可转损益的其他综合收益		
2.其他债权投资公允价值变动		
3.金融资产重分类计入其他综合收益的金额		
4.其他债权投资信用减值准备		
5.现金流量套期储备		
6.外币财务报表折算差额		
7.其他		
六、综合收益总额	97,342,594.21	63,863,514.39
七、每股收益：		
（一）基本每股收益		
（二）稀释每股收益		

5、合并现金流量表

单位：元

项目	2020 年度	2019 年度
一、经营活动产生的现金流量：		
销售商品、提供劳务收到的现金	700,570,154.02	591,335,243.48
客户存款和同业存放款项净增加额		
向中央银行借款净增加额		
向其他金融机构拆入资金净增加额		
收到原保险合同保费取得的现金		
收到再保业务现金净额		
保户储金及投资款净增加额		
收取利息、手续费及佣金的现金		
拆入资金净增加额		
回购业务资金净增加额		
代理买卖证券收到的现金净额		
收到的税费返还	8,085,464.30	7,097,394.87
收到其他与经营活动有关的现金	6,105,285.82	7,391,721.79

经营活动现金流入小计	714,760,904.14	605,824,360.14
购买商品、接受劳务支付的现金	435,647,041.66	385,530,239.78
客户贷款及垫款净增加额		
存放中央银行和同业款项净增加额		
支付原保险合同赔付款项的现金		
拆出资金净增加额		
支付利息、手续费及佣金的现金		
支付保单红利的现金		
支付给职工以及为职工支付的现金	49,735,739.78	39,919,758.35
支付的各项税费	45,211,362.78	40,680,872.52
支付其他与经营活动有关的现金	26,827,873.58	30,296,021.50
经营活动现金流出小计	557,422,017.80	496,426,892.15
经营活动产生的现金流量净额	157,338,886.34	109,397,467.99
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	788,000,000.00	1,185,890,000.00
取得投资收益收到的现金	6,381,185.77	3,647,723.13
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	40,152.67	
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		
收到其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流入小计	794,421,338.44	1,189,537,723.13
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	2,612,374.43	1,915,643.47
投资支付的现金	932,957,623.15	1,255,909,576.03
质押贷款净增加额		
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		
支付其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流出小计	935,569,997.58	1,257,825,219.50
投资活动产生的现金流量净额	-141,148,659.14	-68,287,496.37
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金		
其中：子公司吸收少数股东投资		

收到的现金		
取得借款收到的现金		
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计		
偿还债务支付的现金		
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	20,065,499.93	13,820,624.95
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		
支付其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流出小计	20,065,499.93	13,820,624.95
筹资活动产生的现金流量净额	-20,065,499.93	-13,820,624.95
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-109,903.48	29,741.59
五、现金及现金等价物净增加额	-3,985,176.21	27,319,088.26
加：期初现金及现金等价物余额	39,216,713.70	11,897,625.44
六、期末现金及现金等价物余额	35,231,537.49	39,216,713.70

6、母公司现金流量表

单位：元

项目	2020 年度	2019 年度
一、经营活动产生的现金流量：		
销售商品、提供劳务收到的现金	612,782,447.82	512,423,436.70
收到的税费返还	225,633.01	885,957.72
收到其他与经营活动有关的现金	146,652,389.48	125,857,582.63
经营活动现金流入小计	759,660,470.31	639,166,977.05
购买商品、接受劳务支付的现金	484,627,261.54	393,121,886.52
支付给职工以及为职工支付的现金	23,557,615.58	16,746,814.10
支付的各项税费	24,423,984.31	23,199,833.12
支付其他与经营活动有关的现金	154,773,807.92	143,841,899.26
经营活动现金流出小计	687,382,669.35	576,910,433.00
经营活动产生的现金流量净额	72,277,800.96	62,256,544.05
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	677,000,000.00	1,115,490,000.00

取得投资收益收到的现金	36,180,743.06	13,511,657.80
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	13,975.00	
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		
收到其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流入小计	713,194,718.06	1,129,001,657.80
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	1,277,985.60	589,241.73
投资支付的现金	774,977,199.18	1,145,890,000.00
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		
支付其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流出小计	776,255,184.78	1,146,479,241.73
投资活动产生的现金流量净额	-63,060,466.72	-17,477,583.93
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金		
取得借款收到的现金		
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计		
偿还债务支付的现金		
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	20,065,499.93	13,820,624.95
支付其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流出小计	20,065,499.93	13,820,624.95
筹资活动产生的现金流量净额	-20,065,499.93	-13,820,624.95
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		
五、现金及现金等价物净增加额	-10,848,165.69	30,958,335.17
加：期初现金及现金等价物余额	31,466,318.13	507,982.96
六、期末现金及现金等价物余额	20,618,152.44	31,466,318.13

7、合并所有者权益变动表

本期金额

单位：元

项目	2020 年度														
	归属于母公司所有者权益												少数 股东 权益	所有 者权 益合 计	
	股本	其他权益工具			资本 公积	减：库 存股	其他 综合 收益	专项 储备	盈余 公积	一般 风险 准备	未分 配利 润	其他			小计
优先 股		永续 债	其他												
一、上年期末余额	102,375,000.00				4,682,921.54				28,186,726.55		182,474,629.20		317,719,277.29		317,719,277.29
加：会计政策变更									162,922.37		4,981,591.86		5,144,514.23		5,144,514.23
前期差错更正															
同一控制下企业合并															
其他															
二、本年期初余额	102,375,000.00				4,682,921.54				28,349,648.92		187,456,221.06		322,863,791.52		322,863,791.52
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）									9,734,259.42		116,565,897.30		126,300,156.72		126,300,156.72
（一）综合收益总额											146,365,656.65		146,365,656.65		146,365,656.65
（二）所有者投入和减少资本															
1．所有者投入的普通股															
2．其他权益工具持有者投入资本															
3．股份支付计入所有者权益的金额															
4．其他															
（三）利润分配									9,734,259.42		-29,799,759.35		-20,065,499.93		-20,065,499.93

1. 提取盈余公积								9,734,259.42		-9,734,259.42				
2. 提取一般风险准备														
3. 对所有者(或股东)的分配										-20,065,499.93		-20,065,499.93		-20,065,499.93
4. 其他														
(四)所有者权益内部结转														
1. 资本公积转增资本(或股本)														
2. 盈余公积转增资本(或股本)														
3. 盈余公积弥补亏损														
4. 设定受益计划变动额结转留存收益														
5. 其他综合收益结转留存收益														
6. 其他														
(五)专项储备														
1. 本期提取														
2. 本期使用														
(六)其他														
四、本期期末余额	102,375,000.00			4,682,921.54				38,083,908.34		304,022,118.36		449,163,948.24		449,163,948.24

上期金额

单位：元

项目	2019 年年度														少数股东权益	所有者权益合计
	归属于母公司所有者权益												小计			
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合	专项储备	盈余公积	一般风险	未分配利	其他				
	优先	永续	其他													

		股	债			收益		准备	润				
一、上年期末余额	102,375,000.00				4,682,921.54			21,800,375.11	102,494,623.43		231,352,920.08		231,352,920.08
加：会计政策变更													
前期差错更正													
同一控制下企业合并													
其他													
二、本年期初余额	102,375,000.00				4,682,921.54			21,800,375.11	102,494,623.43		231,352,920.08		231,352,920.08
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）							6,386,351.44	79,980,005.77	86,366,357.21		86,366,357.21		86,366,357.21
（一）综合收益总额								100,186,982.16	100,186,982.16		100,186,982.16		100,186,982.16
（二）所有者投入和减少资本													
1. 所有者投入的普通股													
2. 其他权益工具持有者投入资本													
3. 股份支付计入所有者权益的金额													
4. 其他													
（三）利润分配							6,386,351.44	-20,206,976.39	-13,820,624.95		-13,820,624.95		-13,820,624.95
1. 提取盈余公积							6,386,351.44	-6,386,351.44					

2. 提取一般风险准备															
3. 对所有者（或股东）的分配											-13,820,624.95		-13,820,624.95		-13,820,624.95
4. 其他															
（四）所有者权益内部结转															
1. 资本公积转增资本（或股本）															
2. 盈余公积转增资本（或股本）															
3. 盈余公积弥补亏损															
4. 设定受益计划变动额结转留存收益															
5. 其他综合收益结转留存收益															
6. 其他															
（五）专项储备															
1. 本期提取															
2. 本期使用															
（六）其他															
四、本期期末余额	102,375,000.00				4,682,921.54				28,186,726.55		182,474,629.20		317,719,277.29		317,719,277.29

8、母公司所有者权益变动表

本期金额

单位：元

项目	2020 年度											所有者权益合计	
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	未分配利润	其他		
		优先股	永续债	其他									

一、上年期末余额	102,375,000.00				2,082,265.18				28,186,726.55	82,801,175.41		215,445,167.14
加：会计政策变更									162,922.37	1,466,301.37		1,629,223.74
前期差错更正												
其他												
二、本年期初余额	102,375,000.00				2,082,265.18				28,349,648.92	84,267,476.78		217,074,390.88
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）									9,734,259.42	67,542,834.86		77,277,094.28
（一）综合收益总额										97,342,594.21		97,342,594.21
（二）所有者投入和减少资本												
1. 所有者投入的普通股												
2. 其他权益工具持有者投入资本												
3. 股份支付计入所有者权益的金额												
4. 其他												
（三）利润分配									9,734,259.42	-29,799,759.35		-20,065,499.93
1. 提取盈余公积									9,734,259.42	-9,734,259.42		
2. 对所有者（或股东）的分配										-20,065,499.93		-20,065,499.93
3. 其他												
（四）所有者权益内部结转												
1. 资本公积转增资本（或股本）												

2. 盈余公积转增资本（或股本）												
3. 盈余公积弥补亏损												
4. 设定受益计划变动额结转留存收益												
5. 其他综合收益结转留存收益												
6. 其他												
（五）专项储备												
1. 本期提取												
2. 本期使用												
（六）其他												
四、本期期末余额	102,375,000.00				2,082,265.18				38,083,908.34	151,810,311.64		294,351,485.16

上期金额

单位：元

项目	2019 年年度											
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	未分配利润	其他	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他								
一、上年期末余额	102,375,000.00				2,082,265.18				21,800,375.11	39,144,637.41		165,402,277.70
加：会计政策变更												
前期差错更正												
其他												
二、本年期初余额	102,375,000.00				2,082,265.18				21,800,375.11	39,144,637.41		165,402,277.70
三、本期增减变动金额(减少以									6,386,351.44	43,656,538.00		50,042,889.44

“—”号填列)												
(一)综合收益总额									63,863,514.39			63,863,514.39
(二)所有者投入和减少资本												
1. 所有者投入的普通股												
2. 其他权益工具持有者投入资本												
3. 股份支付计入所有者权益的金额												
4. 其他												
(三)利润分配									6,386,351.44	-20,206,976.39		-13,820,624.95
1. 提取盈余公积									6,386,351.44	-6,386,351.44		
2. 对所有者(或股东)的分配										-13,820,624.95		-13,820,624.95
3. 其他												
(四)所有者权益内部结转												
1. 资本公积转增资本(或股本)												
2. 盈余公积转增资本(或股本)												
3. 盈余公积弥补亏损												
4. 设定受益计划变动额结转留存收益												
5. 其他综合收益结转留存收益												
6. 其他												
(五)专项储备												

1. 本期提取												
2. 本期使用												
(六) 其他												
四、本期期末余额	102,375,000.00				2,082,265.18				28,186,726.55	82,801,175.41		215,445,167.14

三、公司基本情况

（一）公司概况

福建创识科技股份有限公司原名福州开发区创识科技开发有限公司，系自然人张更生等 13 位科技人员设立，公司于 1995 年 08 月 18 日在福州经济技术开发区工商局登记注册，注册资本为 150.00 万元。

2021 年 01 月 12 日，公司收到中国证券监督管理委员会（以下简称“中国证监会”）下发的证监许可[2021]93 号文件同意福建创识科技股份有限公司首次公开发行股票注册的批复。

截至 2020 年 12 月 31 日止，本公司累计发行股本总数 10,237.50 万股，注册资本为 10,237.50 万元，注册地：福州开发区科技园区快安大道创新楼二层。

本公司主要经营活动为：软件开发；信息技术咨询服务；信息系统集成服务；数据处理和存储服务；计算机、软件及辅助设备，通讯终端设备的销售；计算机外围设备、计算器及货币专用设备的制造；计算机及通讯设备租赁；增值电信服务；互联网信息服务。（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）

本公司的实际控制人为张更生先生及其配偶林岚女士。

本财务报表业经公司董事会于 2021 年 4 月 26 日批准报出。

（二）合并财务报表范围

本公司子公司的相关信息详见本附注“九、在其他主体中的权益”。

本报告期合并范围变化情况详见本附注“八、合并范围的变更”。

四、财务报表的编制基础

1、编制基础

本财务报表按照财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》和各项具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定（以下合称“企业会计准则”），以及中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 15 号——财务报告的一般规定》的相关规定编制。

2、持续经营

本财务报表以持续经营为基础编制。

五、重要会计政策及会计估计

具体会计政策和会计估计提示：

1、遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合财政部颁布的企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司 2020 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2020 年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

2、会计期间

自公历1月1日起至12月31日止为一个会计年度。

3、营业周期

本公司营业周期为12个月。

4、记账本位币

本公司采用人民币为记账本位币。

5、同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

同一控制下企业合并：合并方在企业合并中取得的资产和负债（包括最终控制方收购被合并方而形成的商誉），按照合并日被合并方资产、负债在最终控制方合并财务报表中的账面价值为基础计量。在合并中取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值（或发行股份面值总额）的差额，调整资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

非同一控制下企业合并：合并成本为购买方在购买日为取得被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值。合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉；合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，计入当期损益。在合并中取得的被购买方符合确认条件的各项可辨认资产、负债及或有负债在购买日按公允价值计量。

为企业合并发生的直接相关费用于发生时计入当期损益；为企业合并而发行权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。

6、合并财务报表的编制方法

合并范围

合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，合并范围包括本公司及全部子公司。控制，是指公司拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。

合并程序

本公司将整个企业集团视为一个会计主体，按照统一的会计政策编制合并财务报表，反映本企业集团整体财务状况、经营成果和现金流量。本公司与子公司、子公司相互之间发生的内部交易的影响予以抵销。内部交易表明相关资产发生减值损失的，全额确认该部分损失。如子公司采用的会计政策、会计期间与本公司不一致的，在编制合并财务报表时，按本公司的会计政策、会计期间进行必要的调整。

子公司所有者权益、当期净损益和当期综合收益中属于少数股东的份额分别在合并资产负债表中所有者权益项目下、合并利润表中净利润项目下和综合收益总额项目下单独列示。子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有份额而形成的余额，冲减少数股东权益。

（1）增加子公司或业务

在报告期内，因同一控制下企业合并增加子公司或业务的，将子公司或业务合并当期期初至报告期末的经营成果和现金流量纳入合并财务报表，同时对合并财务报表的期初数和比较报表的相关项目进行调整，视同合并后的报告主体自最终控制方开始控制时点起一直存在。

在报告期内，因非同一控制下企业合并增加子公司或业务的，以购买日确定的各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值为基础自购买日起纳入合并财务报表。

（2）处置子公司

①一般处理方法

因处置部分股权投资或其他原因丧失了对被投资方控制权时，对于处置后的剩余股权投资，按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产的份额与商誉之和的差额，计入丧失控制权当期的投资收益。与原有子公司股权投资相关的以后可重分类进损益的其他综合收益、权益法核算下的其他所有者权益变动，在丧失控制权时转为当期投资收益。

②分步处置子公司

通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权的，处置对子公司股权投资的各项交易的条款、条件以及经济影响符合以下一种或多种情况，通常表明该多次交易事项为一揽子交易：

- i. 这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的；
- ii. 这些交易整体才能达成一项完整的商业结果；
- iii. 一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生；
- iv. 一项交易单独看是不经济的，但是和其他交易一并考虑时是经济的。

各项交易属于一揽子交易的，将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理；在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的享有该子公司净资产份额的差额，在合并财务报表中确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

各项交易不属于一揽子交易的，在丧失控制权之前，按不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的股权投资进行会计处理；在丧失控制权时，按处置子公司一般处理方法进行会计处理。

（3）购买子公司少数股权

因购买少数股权新取得的长期股权投资与按照新增持股比例计算应享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整合并资产负债表中的资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

（4）不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的股权投资

处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整合并资产负债表中的资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

7、合营安排分类及共同经营会计处理方法

合营安排分为共同经营和合营企业。

共同经营，是指合营方享有该安排相关资产且承担该安排相关负债的合营安排。

本公司确认与共同经营中利益份额相关的下列项目：

- （1）确认本公司单独所持有的资产，以及按本公司份额确认共同持有的资产；
- （2）确认本公司单独所承担的负债，以及按本公司份额确认共同承担的负债；
- （3）确认出售本公司享有的共同经营产出份额所产生的收入；
- （4）按本公司份额确认共同经营因出售产出所产生的收入；
- （5）确认单独所发生的费用，以及按本公司份额确认共同经营发生的费用。

8、现金及现金等价物的确定标准

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

9、外币业务和外币报表折算

(1) 外币业务

外币业务采用交易发生日的即期汇率作为折算汇率将外币金额折合成人民币记账。

资产负债表日外币货币性项目余额按资产负债表日即期汇率折算，由此产生的汇兑差额，除属于与购建符合资本化条件的资产相关的外币专门借款产生的汇兑差额按照借款费用资本化的原则处理外，均计入当期损益。

(2) 外币财务报表的折算

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

处置境外经营时，将与该境外经营相关的外币财务报表折算差额，自所有者权益项目转入处置当期损益。

10、金融工具

本公司在成为金融工具合同的一方时，确认一项金融资产、金融负债或权益工具。

金融工具的分类

根据本公司管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，金融资产于初始确认时分类为：以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产和以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

本公司将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：

- 业务模式是以收取合同现金流量为目标；
- 合同现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

本公司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，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）：

- 业务模式既以收取合同现金流量又以出售该金融资产为目标；
- 合同现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

对于非交易性权益工具投资，本公司可以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（权益工具）。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，本公司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，本公司可以将本应分类为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。

金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和以摊余成本计量的金融负债。

符合以下条件之一的金融负债可在初始计量时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债：

- 1) 该项指定能够消除或显著减少会计错配。
- 2) 根据正式书面文件载明的企业风险管理或投资策略，以公允价值为基础对金融负债组合或金融资产和金

融负债组合进行管理和业绩评价，并在企业内部以此为基础向关键管理人员报告。

3) 该金融负债包含需单独分拆的嵌入衍生工具。

按照上述条件，本公司指定的这类金融负债主要包括：（具体描述指定的情况）

金融工具的确认依据和计量方法

（1）以摊余成本计量的金融资产

以摊余成本计量的金融资产包括应收票据、应收账款、其他应收款、长期应收款、债权投资等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额；不包含重大融资成分的应收账款以及本公司决定不考虑不超过一年的融资成分的应收账款，以合同交易价格进行初始计量。

持有期间采用实际利率法计算的利息计入当期损益。

收回或处置时，将取得的价款与该金融资产账面价值之间的差额计入当期损益。

（2）以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）包括应收款项融资、其他债权投资等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。该金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动除采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得和汇兑损益之外，均计入其他综合收益。

终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入当期损益。

（3）以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（权益工具）

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（权益工具）包括其他权益工具投资等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。该金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入其他综合收益。取得的股利计入当期损益。

终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

（4）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产包括交易性金融资产、衍生金融资产、其他非流动金融资产等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入当期损益。该金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。

（5）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债包括交易性金融负债、衍生金融负债等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入当期损益。该金融负债按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。

终止确认时，其账面价值与支付的对价之间的差额计入当期损益。

（6）以摊余成本计量的金融负债

以摊余成本计量的金融负债包括短期借款、应付票据、应付账款、其他应付款、长期借款、应付债券、长期应付款，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。

持有期间采用实际利率法计算的利息计入当期损益。

终止确认时，将支付的对价与该金融负债账面价值之间的差额计入当期损益。

金融资产终止确认和金融资产转移

满足下列条件之一时，本公司终止确认金融资产：

一 收取金融资产现金流量的合同权利终止；

- 金融资产已转移，且已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；
- 金融资产已转移，虽然本公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是未保留对金融资产的控制。

发生金融资产转移时，如保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，则不终止确认该金融资产。

在判断金融资产转移是否满足上述金融资产终止确认条件时，采用实质重于形式的原则。

公司将金融资产转移区分为金融资产整体转移和部分转移。金融资产整体转移满足终止确认条件的，将下列两项金额的差额计入当期损益：

- (1) 所转移金融资产的账面价值；
- (2) 因转移而收到的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额（涉及转移的金融资产为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）的情形）之和。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分之间，按照各自的相对公允价值进行分摊，并将下列两项金额的差额计入当期损益：

- (1) 终止确认部分的账面价值；
 - (2) 终止确认部分的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）的情形）之和。
- 金融资产转移不满足终止确认条件的，继续确认该金融资产，所收到的对价确认为一项金融负债。

金融负债终止确认

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，则终止确认该金融负债或其一部分；本公司若与债权人签定协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，则终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

对现存金融负债全部或部分合同条款作出实质性修改的，则终止确认现存金融负债或其一部分，同时将修改条款后的金融负债确认为一项新金融负债。

金融负债全部或部分终止确认时，终止确认的金融负债账面价值与支付对价（包括转出的非现金资产或承担的新金融负债）之间的差额，计入当期损益。

本公司若回购部分金融负债的，在回购日按照继续确认部分与终止确认部分的相对公允价值，将该金融负债整体的账面价值进行分配。分配给终止确认部分的账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的新金融负债）之间的差额，计入当期损益。

金融资产和金融负债的公允价值的确定方法

存在活跃市场的金融工具，以活跃市场中的报价确定其公允价值。不存在活跃市场的金融工具，采用估值技术确定其公允价值。在估值时，本公司采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值，并优先使用相关可观察输入值。只有在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才使用不可观察输入值。

金融资产减值的测试方法及会计处理方法

本公司以单项或组合的方式对以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）和财务担保合同等的预期信用损失进行估计。

本公司考虑有关过去事项、当前状况以及对未来经济状况的预测等合理且有依据的信息，以发生违约的风

险为权重，计算合同应收的现金流量与预期能收到的现金流量之间差额的现值的概率加权金额，确认预期信用损失。

如果该金融工具的信用风险自初始确认后已显著增加，本公司按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备；如果该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加，本公司按照相当于该金融工具未来12个月内预期信用损失的金额计量其损失准备。由此形成的损失准备的增加或转回金额，作为减值损失或利得计入当期损益。

本公司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。通常逾期超过30日，本公司即认为该金融工具的信用风险已显著增加，除非有确凿证据证明该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。

如果金融工具于资产负债表日的信用风险较低，本公司即认为该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。

如果有客观证据表明某项金融资产已经发生信用减值，则本公司在单项基础上对该金融资产计提减值准备。对于由《企业会计准则第14号——收入》(2017)规范的交易形成的应收款项和合同资产，无论是否包含重大融资成分，本公司始终按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。

对于租赁应收款，本公司选择始终按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。

本公司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的，直接减记该金融资产的账面余额。

11、应收票据

12、应收账款

13、应收款项融资

14、其他应收款

其他应收款的预期信用损失的确定方法及会计处理方法

15、存货

存货的分类和成本

存货分类为：发出商品、库存商品、合同履约成本等。

存货按成本进行初始计量，存货成本包括采购成本、加工成本和其他使存货达到目前场所和状态所发生的支出。

发出存货的计价方法

存货发出时按先进先出法移动加权平均计价。

不同类别存货可变现净值的确定依据

资产负债表日，存货应当按照成本与可变现净值孰低计量。当存货成本高于其可变现净值的，应当计提存货跌价准备。可变现净值，是指在日常活动中，存货的估计售价减去至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用以及相关税费后的金额。产成品、库存商品和用于出售的材料等直接用于出售的商品存货，在正常生产经营过程中，以该存货的估计售价减去估计的销售费用和相关税费后的金额，确定其可变现净值；需要经过加工的材料存货，在正常生产经营过程中，以所生产的产成品的估计售价减去至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用和相关税费后的金额，确定其可变现净值；为执行销售合同

或者劳务合同而持有的存货，其可变现净值以合同价格为基础计算，若持有存货的数量多于销售合同订购数量的，超出部分的存货的可变现净值以一般销售价格为基础计算。

计提存货跌价准备后，如果以前减记存货价值的影响因素已经消失，导致存货的可变现净值高于其账面价值的，在原已计提的存货跌价准备金额内予以转回，转回的金额计入当期损益。

存货的盘存制度

采用永续盘存制。

低值易耗品和包装物的摊销方法

- (1) 低值易耗品采用一次转销法；
- (2) 包装物采用一次转销法。

16、合同资产

自2020年1月1日起的会计政策

合同资产的确认方法及标准

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

17、合同成本

自2020年1月1日起的会计政策

合同成本包括合同履约成本与合同取得成本。

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

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

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

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

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

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

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

18、持有待售资产

主要通过出售（包括具有商业实质的非货币性资产交换）而非持续使用一项非流动资产或处置组收回其账面价值的，划分为

持有待售类别。

本公司将同时满足下列条件的非流动资产或处置组划分为持有待售类别：

- (1) 根据类似交易中出售此类资产或处置组的惯例，在当前状况下即可立即出售；
- (2) 出售极可能发生，即本公司已经就一项出售计划作出决议且获得确定的购买承诺，预计出售将在一年内完成。有关规定要求本公司相关权力机构或者监管部门批准后方可出售的，已经获得批准。

划分为持有待售的非流动资产（不包括金融资产、递延所得税资产、职工薪酬形成的资产）或处置组，其账面价值高于公允价值减去出售费用后的净额的，账面价值减记至公允价值减去出售费用后的净额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提持有待售资产减值准备。

19、债权投资

20、其他债权投资

21、长期应收款

22、长期股权投资

共同控制、重大影响的判断标准

共同控制，是指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。本公司与其他合营方一同对被投资单位实施共同控制且对被投资单位净资产享有权利的，被投资单位为本公司的合营企业。

重大影响，是指对被投资单位的财务和经营决策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。本公司能够对被投资单位施加重大影响的，被投资单位为本公司联营企业。

初始投资成本的确定

(1) 企业合并形成的长期股权投资

对于同一控制下的企业合并形成的对子公司的长期股权投资，在合并日按照取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付对价账面价值之间的差额，调整资本公积中的股本溢价；资本公积中的股本溢价不足冲减时，调整留存收益。因追加投资等原因能够对同一控制下的被投资单位实施控制的，按上述原则确认的长期股权投资的初始投资成本与达到合并前的长期股权投资账面价值加上合并日进一步取得股份新支付对价的账面价值之和的差额，调整股本溢价，股本溢价不足冲减的，冲减留存收益。

对于非同一控制下的企业合并形成的对子公司的长期股权投资，按照购买日确定的合并成本作为长期股权投资的初始投资成本。因追加投资等原因能够对非同一控制下的被投资单位实施控制的，按照原持有的股权投资账面价值加上新增投资成本之和作为初始投资成本。

(2) 通过企业合并以外的其他方式取得的长期股权投资

以支付现金方式取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。

以发行权益性证券取得的长期股权投资，按照发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本。

后续计量及损益确认方法

(1) 成本法核算的长期股权投资

公司对子公司的长期股权投资，采用成本法核算，除非投资符合持有待售的条件。除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外，公司按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认当期投资收益。

（2）权益法核算的长期股权投资

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

公司按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动（简称“其他所有者权益变动”），调整长期股权投资的账面价值并计入所有者权益。

在确认应享有被投资单位净损益、其他综合收益及其他所有者权益变动的份额时，以取得投资时被投资单位可辨认净资产的公允价值为基础，并按照公司的会计政策及会计期间，对被投资单位的净利润和其他综合收益等进行调整后确认。

公司与联营企业、合营企业之间发生的未实现内部交易损益按照应享有的比例计算归属于公司的部分，予以抵销，在此基础上确认投资收益，但投出或出售的资产构成业务的除外。与被投资单位发生的未实现内部交易损失，属于资产减值损失的，全额确认。

公司对合营企业或联营企业发生的净亏损，除负有承担额外损失义务外，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对合营企业或联营企业净投资的长期权益减记至零为限。合营企业或联营企业以后实现净利润的，公司在收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

（3）长期股权投资的处置

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。

部分处置权益法核算的长期股权投资，剩余股权仍采用权益法核算的，原权益法核算确认的其他综合收益采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础按相应比例结转，其他所有者权益变动按比例结转入当期损益。

因处置股权投资等原因丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的，原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在终止采用权益法核算时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，其他所有者权益变动在终止采用权益法核算时全部转入当期损益。

因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位控制权的，在编制个别财务报表时，剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或重大影响的，改按权益法核算，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整，对于取得被投资单位控制权之前确认的其他综合收益采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础按比例结转，因采用权益法核算确认的其他所有者权益变动按比例结转入当期损益；剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，确认为金融资产，其在丧失控制之日的公允价值与账面价值间的差额计入当期损益，对于取得被投资单位控制权之前确认的其他综合收益和其他所有者权益变动全部结转。

通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权，属于一揽子交易的，各项交易作为一项处置子公司股权投资并丧失控制权的交易进行会计处理；在丧失控制权之前每一次处置价款与所处置的股权对应得长期股权投资账面价值之间的差额，在个别财务报表中，先确认为其他综合收益，到丧失控制权时再一并转入丧失控制权的当期损益。不属于一揽子交易的，对每一项交易分别进行会计处理。

23、投资性房地产

投资性房地产计量模式

不适用

24、固定资产

(1) 确认条件

固定资产指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有，并且使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产在同时满足下列条件时予以确认：（1）与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业；（2）该固定资产的成本能够可靠地计量。固定资产按成本（并考虑预计弃置费用因素的影响）进行初始计量。与固定资产有关的后续支出，在与其有关的经济利益很可能流入且其成本能够可靠计量时，计入固定资产成本；对于被替换的部分，终止确认其账面价值；所有其他后续支出于发生时计入当期损益。

(2) 折旧方法

类别	折旧方法	折旧年限	残值率	年折旧率
电子及办公设备	年限平均法	3	5.00%	31.67%
运输设备	年限平均法	4	5.00%	23.75%

固定资产折旧采用年限平均法分类计提，根据固定资产类别、预计使用寿命和预计净残值率确定折旧率。对计提了减值准备的固定资产，则在未来期间按扣除减值准备后的账面价值及依据尚可使用年限确定折旧额。如固定资产各组成部分的使用寿命不同或者以不同方式为企业提供服务，则选择不同折旧率或折旧方法，分别计提折旧。

融资租赁方式租入的固定资产采用与自有固定资产相一致的折旧政策。能合理确定租赁期届满时将会取得租赁资产所有权的，在租赁资产尚可使用年限内计提折旧；无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产尚可使用年限两者中较短的期间内计提折旧。

(3) 融资租入固定资产的认定依据、计价和折旧方法

公司与租赁方所签订的租赁协议条款中规定了下列条件之一的，确认为融资租入资产：（1）租赁期满后租赁资产的所有权归属于本公司；（2）公司具有购买资产的选择权，购买价款远低于行使选择权时该资产的公允价值；（3）租赁期占所租赁资产使用寿命的大部分；（4）租赁开始日的最低租赁付款额现值，与该资产的公允价值不存在较大的差异。（5）租赁资产性质特殊，如果不作较大改造，只有承租人才能使用。公司在承租开始日，将租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值两者中较低者作为租入资产的入账价值，将最低租赁付款额作为长期应付款的入账价值，其差额作为未确认的融资费。

25、在建工程

在建工程按实际发生的成本计量。实际成本包括建筑成本、安装成本、符合资本化条件的借款费用以及其他为使在建工程达到预定可使用状态前所发生的必要支出。在建工程在达到预定可使用状态时，转入固定资产并自次月起开始计提折旧。

26、借款费用

(1) 借款费用资本化的确认原则

公司发生的借款费用，可直接归属于符合资本化条件的资产的购建或者生产的，予以资本化，计入相关资产成本；其他借款费用，在发生时根据其发生额确认为费用，计入当期损益。

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

(2)借款费用资本化期间

资本化期间，指从借款费用开始资本化时点到停止资本化时点的期间，借款费用暂停资本化的期间不包括在内。

借款费用同时满足下列条件时开始资本化：

- (1) 资产支出已经发生，资产支出包括为购建或者生产符合资本化条件的资产而以支付现金、转移非现金资产或者承担带息债务形式发生的支出；
- (2) 借款费用已经发生；
- (3) 为使资产达到预定可使用或者可销售状态所必要的购建或者生产活动已经开始。

当购建或者生产符合资本化条件的资产达到预定可使用或者可销售状态时，借款费用停止资本化。

(3)暂停资本化期间

符合资本化条件的资产在购建或生产过程中发生的非正常中断、且中断时间连续超过3个月的，则借款费用暂停资本化；该项中断如是所购建或生产的符合资本化条件的资产达到预定可使用状态或者可销售状态必要的程序，则借款费用继续资本化。在中断期间发生的借款费用确认为当期损益，直至资产的购建或者生产活动重新开始后借款费用继续资本化。

(4)借款费用资本化率、资本化金额的计算方法

对于为购建或者生产符合资本化条件的资产而借入的专门借款，以专门借款当期实际发生的借款费用，减去尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或进行暂时性投资取得的投资收益后的金额，来确定借款费用的资本化金额。

对于为购建或者生产符合资本化条件的资产而占用的一般借款，根据累计资产支出超过专门借款部分的资产支出加权平均数乘以所占用一般借款的资本化率，计算确定一般借款应予资本化的借款费用金额。资本化率根据一般借款加权平均实际利率计算确定。

在资本化期间内，外币专门借款本金及利息的汇兑差额，予以资本化，计入符合资本化条件的资产的成本。除外币专门借款之外的其他外币借款本金及其利息所产生的汇兑差额计入当期损益。

27、生物资产**28、油气资产****29、使用权资产****30、无形资产****(1) 计价方法、使用寿命、减值测试**

i公司取得无形资产时按成本进行初始计量；

外购无形资产的成本，包括购买价款、相关税费以及直接归属于使该项资产达到预定用途所发生的其他支出。

ii后续计量

在取得无形资产时分析判断其使用寿命。

对于使用寿命有限的无形资产，在为企业带来经济利益的期限内摊销；无法预见无形资产为企业带来经济利益期限的，视为使用寿命不确定的无形资产，不予摊销。

(2) 内部研究开发支出会计政策

划分研究阶段和开发阶段的具体标准

公司内部研究开发项目的支出分为研究阶段支出和开发阶段支出。

研究阶段：为获取并理解新的科学或技术知识等而进行的独创性的有计划调查、研究活动的阶段。

开发阶段：在进行商业性生产或使用前，将研究成果或其他知识应用于某项计划或设计，以生产出新的或具有实质性改进的材料、装置、产品等活动的阶段。

开发阶段支出资本化的具体条件

研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。开发阶段的支出同时满足下列条件的，确认为无形资产，不能满足下述条件的开发阶段的支出计入当期损益：

- (1) 完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；
- (2) 具有完成该无形资产并使用或出售的意图；
- (3) 无形资产产生经济利益的方式，包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场，无形资产将在内部使用的，能够证明其有用性；
- (4) 有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产；
- (5) 归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

无法区分研究阶段支出和开发阶段支出的，将发生的研发支出全部计入当期损益。

31、长期资产减值

长期股权投资、固定资产、在建工程、使用寿命有限的无形资产、油气资产等长期资产，于资产负债表日存在减值迹象的，进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

对于因企业合并形成的商誉、使用寿命不确定的无形资产、尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，至少在每年年度终了进行减值测试。

本公司进行商誉减值测试，对于因企业合并形成的商誉的账面价值，自购买日起按照合理的方法分摊至相关的资产组；难以分摊至相关的资产组的，将其分摊至相关的资产组组合。相关的资产组或者资产组组合，是能够从企业合并的协同效应中受益的资产组或者资产组组合。

在对包含商誉的相关资产组或者资产组组合进行减值测试时，如与商誉相关的资产组或者资产组组合存在减值迹象的，先对不包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，计算可收回金额，并与相关账面价值相比较，确认相应的减值损失。然后对包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，比较其账面价值与可收回金额，如可收回金额低于账面价值的，减值损失金额首先抵减分摊至资产组或者资产组组合中商誉的账面价值，再根据资产组或者资产组组合中除商誉之外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值。上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

32、长期待摊费用

长期待摊费用为已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用。

33、合同负债

自2020年1月1日起的会计政策

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

34、职工薪酬

(1) 短期薪酬的会计处理方法

本公司在职工为本公司提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

本公司为职工缴纳的社会保险费和住房公积金，以及按规定提取的工会经费和职工教育经费，在职工为本公司提供服务的会计期间，根据规定的计提基础和计提比例计算确定相应的职工薪酬金额。

本公司发生的职工福利费，在实际发生时根据实际发生额计入当期损益或相关资产成本，其中，非货币性福利按照公允价值计量。

(2) 离职后福利的会计处理方法

(1) 设定提存计划

本公司按当地政府的相关规定为职工缴纳基本养老保险和失业保险，在职工为本公司提供服务的会计期间，按以当地规定的缴纳基数和比例计算应缴纳金额，确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。此外，本公司还参与了由国家相关部门批准的企业年金计划/补充养老保险基金。本公司按职工工资总额的一定比例向年金计划/当地社会保险机构缴费，相应支出计入当期损益或相关资产成本。

(2) 设定受益计划

本公司根据预期累计福利单位法确定的公式将设定受益计划产生的福利义务归属于职工提供服务的期间，并计入当期损益或相关资产成本。

设定受益计划义务现值减去设定受益计划资产公允价值所形成的赤字或盈余确认为一项设定受益计划净负债或净资产。设定受益计划存在盈余的，本公司以设定受益计划的盈余和资产上限两项的孰低者计量设定受益计划净资产。

所有设定受益计划义务，包括预期在职工提供服务的年度报告期间结束后的十二个月内支付的义务，根据资产负债表日与设定受益计划义务期限和币种相匹配的国债或活跃市场上的高质量公司债券的市场收益率予以折现。

设定受益计划产生的服务成本和设定受益计划净负债或净资产的利息净额计入当期损益或相关资产成本；重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动计入其他综合收益，并且在后续会计期间不转回至损益，在原设定受益计划终止时在权益范围内将原计入其他综合收益的部分全部结转至未分配利润。

在设定受益计划结算时，按在结算日确定的设定受益计划义务现值和结算价格两者的差额，确认结算利得或损失。

(3) 辞退福利的会计处理方法

本公司向职工提供辞退福利的，在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：公司不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；公司确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

(4) 其他长期职工福利的会计处理方法

35、租赁负债

36、预计负债

与或有事项相关的义务同时满足下列条件时，本公司将其确认为预计负债：

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

预计负债按履行相关现时义务所需的支出的最佳估计数进行初始计量。

在确定最佳估计数时，综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。对于货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数。

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。

清偿预计负债所需支出全部或部分预期由第三方补偿的，补偿金额在基本确定能够收到时，作为资产单独确认，确认的补偿金额不超过预计负债的账面价值。

本公司在资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核，有确凿证据表明该账面价值不能反映当前最佳估计数的，按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

37、股份支付

本公司的股份支付是为了获取职工或其他方提供服务而授予权益工具或者承担以权益工具为基础确定的负债的交易。本公司的股份支付分为以权益结算的股份支付和以现金结算的股份支付。

(1)以权益结算的股份支付及权益工具

以权益结算的股份支付换取职工提供服务的，以授予职工权益工具的公允价值计量。对于授予后立即可行权的股份支付交易，在授予日按照权益工具的公允价值计入相关成本或费用，相应增加资本公积。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，在等待期内每个资产负债表日，本公司根据对可行权权益工具数量的最佳估计，按照授予日公允价值，将当期取得的服务计入相关成本或费用，相应增加资本公积。

如果修改了以权益结算的股份支付的条款，至少按照未修改条款的情况确认取得的服务。此外，任何增加所授予权益工具公允价值的修改，或在修改日对职工有利的变更，均确认取得服务的增加。

在等待期内，如果取消了授予的权益工具，则本公司对取消所授予的权益性工具作为加速行权处理，将剩余等待期内应确认的金额立即计入当期损益，同时确认资本公积。但是，如果授予新的权益工具，并在新权益工具授予日认定所授予的新权益工具是用于替代被取消的权益工具的，则以与处理原权益工具条款和条件修改相同的方式，对所授予的替代权益工具进行处理。

(2)以现金结算的股份支付及权益工具

以现金算的股份支付，按照本公司承担的以股份或其他权益工具为基础计算确定的负债的公允价值计量。授予后立即可行权的股份支付交易，本公司在授予日按照承担负债的公允价值计入相关成本或费用，相应增加负债。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，在等待期内的每个资产负债表日，本公司以对可行权情况的最佳估计为基础，按照本公司承担负债的公允价值，将当期取得的服务计入相关成本或费用，并相应计入负债。在相关负债结算前的每个资产负债表日以及结算日，对负债的公允价值重新计量，其变动计入当期损益。

38、优先股、永续债等其他金融工具

本公司根据所发行优先股/永续债的合同条款及其所反映的经济实质而非仅以法律形式，在初始确认时将该金融工

具或其组成部分分类为金融资产、金融负债或权益工具。

本公司发行的永续债/优先股等金融工具满足以下条件之一，在初始确认时将该金融工具整体或其组成部分分类为金融负债：

- (1) 存在本公司不能无条件地避免以交付现金或其他金融资产履行的合同义务；
- (2) 包含交付可变数量的自身权益工具进行结算的合同义务；
- (3) 包含以自身权益进行结算的衍生工具（例如转股权等），且该衍生工具不以固定数量的自身权益工具交换固定金额的现金或其他金融资产进行结算；
- (4) 存在间接地形成合同义务的合同条款；
- (5) 发行方清算时永续债与发行方发行的普通债券和其他债务处于相同清偿顺序的。

不满足上述任何一项条件的永续债/优先股等金融工具，在初始确认时将该金融工具整体或其组成部分分类为权益工具。

39、收入

公司需遵守《深圳证券交易所行业信息披露指引第 12 号——上市公司从事软件与信息技术服务业务》的披露要求
自2020年1月1日起的会计政策

(1).收入确认和计量所采用的会计政策

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

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

交易价格是指本公司因向客户转让商品或服务而预期有权收取的对价金额，不包括代第三方收取的款项以及预期将退还给客户的款项。本公司根据合同条款，结合其以往的习惯做法确定交易价格，并在确定交易价格时，考虑可变对价、合同中存在的重大融资成分、非现金对价、应付客户对价等因素的影响。本公司以不超过在相关不确定性消除时累计已确认收入极可能不会发生重大转回的金额确定包含可变对价的交易价格。合同中存在重大融资成分的，本公司按照假定客户在取得商品或服务控制权时即以现金支付的应付金额确定交易价格，并在合同期间内采用实际利率法摊销该交易价格与合同对价之间的差额。满足下列条件之一的，属于在某一时间段内履行履约义务，否则，属于在某一时间点履行履约义务：

- 客户在本公司履约的同时即取得并消耗本公司履约所带来的经济利益。
- 客户能够控制本公司履约过程中在建的商品。
- 本公司履约过程中所产出的商品具有不可替代用途，且本公司在整个合同期内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项。

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

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

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

(2)具体原则

i.销售商品收入：将产品交付购买方并取得验收报告时确认收入。

ii. 运维服务收入：在服务的履行期间内，按照履约进度确认收入。

40、政府补助

(1) 类型

政府补助，是本公司从政府无偿取得的货币性资产或非货币性资产，分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。与资产相关的政府补助，是指本公司取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助。与收益相关的政府补助，是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。

(2) 确认时点

政府补助在本公司能够满足其所附的条件并且能够收到时，予以确认。

(3) 会计处理

与资产相关的政府补助，冲减相关资产账面价值或确认为递延收益。确认为递延收益的，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入当期损益（与本公司日常活动相关的，计入其他收益；与本公司日常活动无关的，计入营业外收入）；与收益相关的政府补助，用于补偿本公司以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益（与本公司日常活动相关的，计入其他收益；与本公司日常活动无关的，计入营业外收入）或冲减相关成本费用或损失；用于补偿本公司已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益（与本公司日常活动相关的，计入其他收益；与本公司日常活动无关的，计入营业外收入）或冲减相关成本费用或损失。

本公司取得的政策性优惠贷款贴息，区分以下两种情况，分别进行会计处理：

（1）财政将贴息资金拨付给贷款银行，由贷款银行以政策性优惠利率向本公司提供贷款的，本公司以实际收到的借款金额作为借款的入账价值，按照借款本金和该政策性优惠利率计算相关借款费用。

（2）财政将贴息资金直接拨付给本公司的，本公司将对应的贴息冲减相关借款费用。

41、递延所得税资产/递延所得税负债

所得税包括当期所得税和递延所得税。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，本公司将当期所得税和递延所得税计入当期损益。

递延所得税资产和递延所得税负债根据资产和负债的计税基础与其账面价值的差额(暂时性差异)计算确认。

对于可抵扣暂时性差异确认递延所得税资产，以未来期间很可能取得的用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。对于能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，以很可能获得用来抵扣可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产。

对于应纳税暂时性差异，除特殊情况外，确认递延所得税负债。

不确认递延所得税资产或递延所得税负债的特殊情况包括：

- 商誉的初始确认；
- 既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额(或可抵扣亏损)的交易或事项。

对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的应纳税暂时性差异，确认递延所得税负债，除非本公司能够控制该暂时性差异转回的时间且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，当该暂时性差异在可预见的未来很可能转回且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额时，确认递延所得税资产。

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

税率计量。

资产负债表日，本公司对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，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。当拥有以净额结算的法定权利，且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行，当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列报。

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。

42、租赁

(1) 经营租赁的会计处理方法

i. 公司租入资产所支付的租赁费，在不扣除免租期的整个租赁期内，按直线法进行分摊，计入当期费用。公司支付的与租赁交易相关的初始直接费用，计入当期费用。

资产出租方承担了应由公司承担的与租赁相关的费用时，公司将该部分费用从租金总额中扣除，按扣除后的租金费用在租赁期内分摊，计入当期费用。

ii. 公司出租资产所收取的租赁费，在不扣除免租期的整个租赁期内，按直线法进行分摊，确认为租赁相关收入。公司支付的与租赁交易相关的初始直接费用，计入当期费用；如金额较大的，则予以资本化，在整个租赁期间内按照与租赁相关收入确认相同的基础分期计入当期收益。

公司承担了应由承租方承担的与租赁相关的费用时，公司将该部分费用从租金收入总额中扣除，按扣除后的租金费用在租赁期内分配。

(2) 融资租赁的会计处理方法

i. 融资租入资产：公司在承租开始日，将租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值两者中较低者作为租入资产的入账价值，将最低租赁付款额作为长期应付款的入账价值，其差额作为未确认的融资费用。公司采用实际利率法对未确认的融资费用，在资产租赁期间内摊销，计入财务费用。公司发生的初始直接费用，计入租入资产价值。

ii. 融资租出资产：公司在租赁开始日，将应收融资租赁款，未担保余值之和与其现值的差额确认为未实现融资收益，在将来收到租金的各期间内确认为租赁收入。公司发生的与出租交易相关的初始直接费用，计入应收融资租赁款的初始计量中，并减少租赁期内确认的收益金额。

43、其他重要的会计政策和会计估计

终止经营是满足下列条件之一的、能够单独区分的组成部分，且该组成部分已被本公司处置或被本公司划归为持有待售类别：

- (1) 该组成部分代表一项独立的主要业务或一个单独的主要经营地区；
- (2) 该组成部分是拟对一项独立的主要业务或一个单独的主要经营地区进行处置的一项相关联计划的一部分；
- (3) 该组成部分是专为转售而取得的子公司。

持续经营损益和终止经营损益在利润表中分别列示。终止经营的减值损失和转回金额等经营损益及处置损益作为终止经营损益列报。对于当期列报的终止经营，本公司在当期财务报表中，将原来作为持续经营损益列报的信息重新作为可比会计期间

的终止经营损益列报。

44、重要会计政策和会计估计变更

(1) 重要会计政策变更

适用 不适用

会计政策变更的内容和原因	审批程序	备注
(1) 部分原按时点确认收入的维保服务合同，因不属于按时点确认收入条件，改为在一段时间确认收入。(2) 应收未到期质保金重分类至合同资产列报。	董事会	

(2) 重要会计估计变更

适用 不适用

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

适用

是否需要调整年初资产负债表科目

是 否

合并资产负债表

单位：元

项目	2019年12月31日	2020年01月01日	调整数
流动资产：			
货币资金	39,444,213.70	39,444,213.70	
结算备付金			
拆出资金			
交易性金融资产	240,042,376.85	240,042,376.85	
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	114,415,173.78	68,661,951.77	-45,753,222.01
应收款项融资			
预付款项	898,537.29	898,537.29	
应收保费			
应收分保账款			
应收分保合同准备金			

其他应收款	2,229,717.17	2,229,717.17	
其中：应收利息			
应收股利			
买入返售金融资产			
存货	30,881,252.41	30,224,387.21	-656,865.20
合同资产		51,554,601.44	51,554,601.44
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产	2,257,019.50	2,257,019.50	
流动资产合计	430,168,290.70	435,312,804.93	5,144,514.23
非流动资产：			
发放贷款和垫款			
债权投资			
其他债权投资			
长期应收款			
长期股权投资			
其他权益工具投资			
其他非流动金融资产			
投资性房地产			
固定资产	1,768,573.92	1,768,573.92	
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产			
无形资产	212,758.11	212,758.11	
开发支出			
商誉			
长期待摊费用	620,845.76	620,845.76	
递延所得税资产	3,665,704.90	3,665,704.90	
其他非流动资产			
非流动资产合计	6,267,882.69	6,267,882.69	
资产总计	436,436,173.39	441,580,687.62	5,144,514.23
流动负债：			

短期借款			
向中央银行借款			
拆入资金			
交易性金融负债			
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款	65,289,127.51	65,289,127.51	
预收款项	4,924,502.73	0.00	-4,924,502.73
合同负债		4,924,502.73	4,924,502.73
卖出回购金融资产款			
吸收存款及同业存放			
代理买卖证券款			
代理承销证券款			
应付职工薪酬	14,806,804.70	14,806,804.70	
应交税费	25,928,445.28	25,928,445.28	
其他应付款	2,250,350.48	2,250,350.48	
其中：应付利息			
应付股利			
应付手续费及佣金			
应付分保账款			
持有待售负债			
一年内到期的非流动 负债			
其他流动负债			
流动负债合计	113,199,230.70	113,199,230.70	
非流动负债：			
保险合同准备金			
长期借款			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债			
长期应付款			
长期应付职工薪酬			

预计负债	5,517,665.40	5,517,665.40	
递延收益			
递延所得税负债			
其他非流动负债			
非流动负债合计	5,517,665.40	5,517,665.40	
负债合计	118,716,896.10	118,716,896.10	
所有者权益：			
股本	102,375,000.00	102,375,000.00	
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	4,682,921.54	4,682,921.54	
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积	28,186,726.55	28,349,648.92	162,922.37
一般风险准备			
未分配利润	182,474,629.20	187,456,221.06	4,981,591.86
归属于母公司所有者权益合计	317,719,277.29	322,863,791.52	5,144,514.23
少数股东权益			
所有者权益合计	317,719,277.29	322,863,791.52	5,144,514.23
负债和所有者权益总计	436,436,173.39	441,580,687.62	5,144,514.23

调整情况说明

本公司2020年1月1日首次执行新收入准则，在资产负债表中新增“合同资产”、“合同负债”项目，将原“应收账款”中的本公司已向客户转让商品或提供服务而有权收取对价的权利（且该权利取决于时间流逝之外的其他因素）部分列示为“合同资产”、“合同负债”；调减“应收账款”金额45,753,222.01元，列示为“合同资产”，由于执行新收入准则，“合同资产”增加金额5,801,379.43元，调减“预收账款”金额4,924,502.73元，列示为“合同负债”。

母公司资产负债表

单位：元

项目	2019年12月31日	2020年01月01日	调整数
流动资产：			
货币资金	31,693,818.13	31,693,818.13	
交易性金融资产	129,022,800.82	129,022,800.82	
衍生金融资产			

应收票据			
应收账款	91,757,505.31	49,404,027.25	-42,353,478.06
应收款项融资			
预付款项	900,948.63	900,948.63	
其他应收款	1,916,054.21	1,916,054.21	
其中：应收利息			
应收股利			
存货	23,461,656.60	22,913,390.22	-548,266.38
合同资产		44,530,968.18	44,530,968.18
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产	2,254,716.96	2,254,716.96	
流动资产合计	281,007,500.66	282,636,724.40	1,629,223.74
非流动资产：			
债权投资			
其他债权投资			
长期应收款			
长期股权投资	32,563,969.00	32,563,969.00	
其他权益工具投资			
其他非流动金融资产			
投资性房地产			
固定资产	180,681.75	180,681.75	
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产			
无形资产	212,758.11	212,758.11	
开发支出			
商誉			
长期待摊费用	184,764.53	184,764.53	
递延所得税资产	2,571,384.51	2,571,384.51	
其他非流动资产			
非流动资产合计	35,713,557.90	35,713,557.90	

资产总计	316,721,058.56	318,350,282.30	1,629,223.74
流动负债：			
短期借款			
交易性金融负债			
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款	66,235,712.83	66,235,712.83	
预收款项	2,226,255.74	0.00	-2,226,255.74
合同负债		2,226,255.74	2,226,255.74
应付职工薪酬	6,114,741.66	6,114,741.66	
应交税费	19,082,985.29	19,082,985.29	
其他应付款	2,098,530.50	2,098,530.50	
其中：应付利息			
应付股利			
持有待售负债			
一年内到期的非流动 负债			
其他流动负债			
流动负债合计	95,758,226.02	95,758,226.02	
非流动负债：			
长期借款			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债			
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
预计负债	5,517,665.40	5,517,665.40	
递延收益			
递延所得税负债			
其他非流动负债			
非流动负债合计	5,517,665.40	5,517,665.40	
负债合计	101,275,891.42	101,275,891.42	
所有者权益：			

股本	102,375,000.00	102,375,000.00	
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	2,082,265.18	2,082,265.18	
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积	28,186,726.55	28,349,648.92	162,922.37
未分配利润	82,801,175.41	84,267,476.78	1,466,301.37
所有者权益合计	215,445,167.14	217,074,390.88	1,629,223.74
负债和所有者权益总计	316,721,058.56	318,350,282.30	1,629,223.74

调整情况说明

本公司2020年1月1日首次执行新收入准则，在资产负债表中新增“合同资产”、“合同负债”项目，将原“应收账款”中的本公司已向客户转让商品或提供服务而有权收取对价的权利（且该权利取决于时间流逝之外的其他因素）部分列示为“合同资产”、“合同负债”；调减“应收账款”金额42,353,478.06元，列示为“合同资产”，由于执行新收入准则，“合同资产”增加金额2,177,490.12元，调减“预收账款”金额2,226,255.74元，列示为“合同负债”。

(4) 2020年起首次执行新收入准则、新租赁准则追溯调整前期比较数据说明

适用 不适用

45、其他

六、税项

1、主要税种及税率

税种	计税依据	税率
增值税	按税法规定计算的销售货物和应税劳务收入为基础计算销项税额，在扣除当期允许抵扣的进项税额后，差额部分为应交增值税	13%、6%
城市维护建设税	按实际缴纳的增值税计缴	7%
企业所得税	按应纳税所得额计缴	15%、16.5%、5%
教育费附加	按实际缴纳的增值税计缴	3%
地方教育费附加	按实际缴纳的增值税计缴	2%

存在不同企业所得税税率纳税主体的，披露情况说明

纳税主体名称	所得税税率
福建创识科技股份有限公司	15%
北京市数码创识科技有限公司	15%
上海创识天沪信息科技有限公司	15%
广州创识赛粤信息科技有限公司	5%
成都创识睿川信息科技有限公司	5%
创识科技（香港）有限公司	16.5%

2、税收优惠

(1) 2018年11月30日，福建创识科技股份有限公司取得由福建省科学技术厅、福建省财政厅、国家税务总局福建省税务局批准的“GR201835000727”号《高新技术企业证书》，有效期为三年，所得税按照应纳税所得额15%缴纳。

12]2020年12月2日，北京市数码创识科技有限公司取得由北京市科学技术委员会、北京市财政局、北京市国家税务局和北京市地方税务局批准的“GR202011007042”号《高新技术企业证书》，有效期为三年，所得税按照应纳税所得额15%缴纳。

(3) 2018年11月27日，上海创识天沪信息科技有限公司取得由上海市科学技术委员会、上海市财政局、国家税务总局上海市税务局批准的“GR201831002563”号《高新技术企业证书》，有效期为三年，所得税按照应纳税所得额15%缴纳。

(4) 广州创识赛粤信息科技有限公司符合财政部、国家税务总局发出《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）规定条件，其所得税根据财政部、国家税务总局发布的《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）在2017年12月31日前自获利年度起计算优惠期，第一年至第二年免征企业所得税，第三年至第五年按照25%的法定税率减半征收企业所得税；2020年符合小微企业标准按照企业年应纳税所得额不超过100万元的部分，减按25%计入应纳税所得额，按20%的税率缴纳企业所得税；对年应纳税所得额超过100万元但不超过300万元的部分，减按50%计入应纳税所得额，按20%的税率缴纳企业所得税。2020年所得税按上述优惠政策缴纳所得税。

(5) 成都创识睿川信息科技有限公司符合小微企业标准按照企业年应纳税所得额不超过100万元的部分，减按25%计入应纳税所得额，按20%的税率缴纳企业所得税；对年应纳税所得额超过100万元但不超过300万元的部分，减按50%计入应纳税所得额，按20%的税率缴纳企业所得税。2020年所得税按上述优惠政策缴纳所得税。

(6) 根据《财政部、国家税务总局关于软件产品增值税政策的通知》（财税[2011]100号），公司及子公司销售其自行开发生产的软件产品，按13%税率征收增值税后，对其增值税实际税负超过3%的部分实行即征即退政策。

公司需遵守《深圳证券交易所行业信息披露指引第12号——上市公司从事软件与信息技术服务业务》的披露要求根据财政部和国家税务总局2011年10月13日发出《关于软件产品增值税政策的通知》（财税[2011]100号），公司销售的经认证的自行开发软件在获得主管税务机关审批并按13%税率（2019年4月1日前，公司适用于16%销项税率）征收增值税后，对增值税实际税负超过3%的部分实行即征即退政策。报告期内，公司即征即退金额为8,119,263.96元。

3、其他

无

七、合并财务报表项目注释

1、货币资金

单位：元

项目	期末余额	期初余额
库存现金	11,154.18	72,215.43
银行存款	34,903,404.60	39,144,498.27
其他货币资金	417,683.02	227,500.00
合计	35,332,241.80	39,444,213.70
因抵押、质押或冻结等对使用有限制的款项总额	100,704.31	227,500.00

其他说明

2、交易性金融资产

单位：元

项目	期末余额	期初余额
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	385,000,000.00	240,042,376.85
其中：		
债务工具投资	385,000,000.00	240,042,376.85
其中：		
合计	385,000,000.00	240,042,376.85

其他说明：

“债务工具投资”为公司利用暂时闲置资金所购买的国债逆回购产品及短期银行理财产品。

3、衍生金融资产

单位：元

项目	期末余额	期初余额

其他说明：

4、应收票据

(1) 应收票据分类列示

单位：元

项目	期末余额	期初余额

单位：元

类别	期末余额					期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例	金额	计提比例		金额	比例	金额	计提比例	
其中：										
其中：										

按单项计提坏账准备：

单位：元

名称	期末余额			
	账面余额	坏账准备	计提比例	计提理由

按组合计提坏账准备：

单位：元

名称	期末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例

确定该组合依据的说明：

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

 适用 不适用**(2) 本期计提、收回或转回的坏账准备情况**

本期计提坏账准备情况：

单位：元

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

其中本期坏账准备收回或转回金额重要的：

 适用 不适用**(3) 期末公司已质押的应收票据**

单位：元

项目	期末已质押金额

(4) 期末公司已背书或贴现且在资产负债表日尚未到期的应收票据

单位：元

项目	期末终止确认金额	期末未终止确认金额

(5) 期末公司因出票人未履约而将其转应收账款的票据

单位：元

项目	期末转应收账款金额
----	-----------

其他说明

(6) 本期实际核销的应收票据情况

单位：元

项目	核销金额
----	------

其中重要的应收票据核销情况：

单位：元

单位名称	应收票据性质	核销金额	核销原因	履行的核销程序	款项是否由关联交易产生
------	--------	------	------	---------	-------------

应收票据核销说明：

5、应收账款

(1) 应收账款分类披露

单位：元

类别	期末余额					期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例	金额	计提比例		金额	比例	金额	计提比例	
其中：										
按组合计提坏账准备的应收账款	63,916,287.52	100.00%	5,918,269.42	9.26%	57,998,018.10	74,149,055.41	100.00%	5,487,103.64	7.40%	68,661,951.77
其中：										
按类似信用风险特征（账龄）进行组合	63,916,287.52	100.00%	5,918,269.42	9.26%	57,998,018.10	74,149,055.41	100.00%	5,487,103.64	7.40%	68,661,951.77
合计	63,916,287.52	100.00%	5,918,269.42	9.26%	57,998,018.10	74,149,055.41	100.00%	5,487,103.64	7.40%	68,661,951.77

按单项计提坏账准备：

单位：元

名称	期末余额			
	账面余额	坏账准备	计提比例	计提理由

按组合计提坏账准备：账龄组合

单位：元

名称	期末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例
1 年以内	52,084,468.94	152,801.74	
其中：6 个月以内	49,028,434.25		
7-12 个月	3,056,034.69	152,801.74	5.00%
1 至 2 年	3,723,125.44	372,312.54	10.00%
2 至 3 年	2,425,086.37	727,525.91	30.00%
3 至 4 年	1,582,783.47	791,391.73	50.00%
4 至 5 年	1,132,929.04	906,343.23	80.00%
5 年以上	2,967,894.26	2,967,894.26	100.00%
合计	63,916,287.52	5,918,269.42	--

确定该组合依据的说明：

依据应收账款相关的信用风险特征进行组合。

按组合计提坏账准备：

单位：元

名称	期末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例

确定该组合依据的说明：

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

适用 不适用

按账龄披露

单位：元

账龄	账面余额
1 年以内（含 1 年）	52,084,468.94
其中：6 个月以内	49,028,434.25
7-12 个月	3,056,034.69
1 至 2 年	3,723,125.44
2 至 3 年	2,425,086.37
3 年以上	5,683,606.77
3 至 4 年	1,582,783.47
4 至 5 年	1,132,929.04
5 年以上	2,967,894.26
合计	63,916,287.52

公司需要遵守《深圳证券交易所行业信息披露指引第 12 号——上市公司从事软件与信息技术服务业务》的披露要求

(2) 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备情况：

单位：元

类别	期初余额	本期变动金额				期末余额
		计提	收回或转回	核销	其他	
账龄组合	5,487,103.64	431,165.78				5,918,269.42
合计	5,487,103.64	431,165.78				5,918,269.42

其中本期坏账准备收回或转回金额重要的：

单位：元

单位名称	收回或转回金额	收回方式

(3) 本期实际核销的应收账款情况

单位：元

项目	核销金额

其中重要的应收账款核销情况：

单位：元

单位名称	应收账款性质	核销金额	核销原因	履行的核销程序	款项是否由关联交易产生

应收账款核销说明：

(4) 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

单位：元

单位名称	应收账款期末余额	占应收账款期末余额合计数的比例	坏账准备期末余额
客户 1	58,716,935.86	91.87%	4,775,472.32
客户 2	1,706,392.24	2.67%	926.20
客户 3	630,700.09	0.99%	189,210.03
客户 4	257,851.33	0.40%	12,345.13
客户 5	226,400.00	0.35%	226,400.00
合计	61,538,279.52	96.28%	

(5) 因金融资产转移而终止确认的应收账款

无

(6) 转移应收账款且继续涉入形成的资产、负债金额

无

其他说明：

6、应收款项融资

单位：元

项目	期末余额	期初余额
----	------	------

应收款项融资本期增减变动及公允价值变动情况

适用 不适用

如是按照预期信用损失一般模型计提应收款项融资减值准备，请参照其他应收款的披露方式披露减值准备的相关信息：

适用 不适用

其他说明：

7、预付款项

(1) 预付款项按账龄列示

单位：元

账龄	期末余额		期初余额	
	金额	比例	金额	比例
1年以内	1,239,432.49	83.59%	549,013.84	61.10%
1至2年	116,363.46	7.85%	349,523.45	38.90%
2至3年	127,004.95	8.56%		
合计	1,482,800.90	--	898,537.29	--

账龄超过1年且金额重要的预付款项未及时结算原因的说明：

(2) 按预付对象归集的期末余额前五名的预付款情况

预付对象	期末余额	占预付款项期末余额合计数的比例(%)
公司1	162,080.16	10.93
公司2	134,400.00	9.06
公司3	119,381.10	8.05
公司4	109,505.00	7.39
公司5	98,000.02	6.61
合计	623,366.28	42.04

其他说明：

8、其他应收款

单位：元

项目	期末余额	期初余额
其他应收款	2,158,457.09	2,229,717.17
合计	2,158,457.09	2,229,717.17

(1) 应收利息

1) 应收利息分类

单位：元

项目	期末余额	期初余额
----	------	------

2) 重要逾期利息

单位：元

借款单位	期末余额	逾期时间	逾期原因	是否发生减值及其判断依据
------	------	------	------	--------------

其他说明：

3) 坏账准备计提情况

□ 适用 √ 不适用

(2) 应收股利

1) 应收股利分类

单位：元

项目(或被投资单位)	期末余额	期初余额
------------	------	------

2) 重要的账龄超过 1 年的应收股利

单位：元

项目(或被投资单位)	期末余额	账龄	未收回的原因	是否发生减值及其判断依据
------------	------	----	--------	--------------

3) 坏账准备计提情况

□ 适用 √ 不适用

其他说明：

(3) 其他应收款

1) 其他应收款按款项性质分类情况

单位：元

款项性质	期末账面余额	期初账面余额
股权转让款	1,523,800.00	1,523,800.00
押金、保证金	1,574,569.18	1,965,517.01
备用金	68,412.05	69,530.98
代垫款	166,121.82	669,695.93
其他	849,354.04	24,973.25
合计	4,182,257.09	4,253,517.17

2) 坏账准备计提情况

单位：元

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失 (已发生信用减值)	
2020 年 1 月 1 日余额			2,023,800.00	2,023,800.00
2020 年 1 月 1 日余额在本期	—	—	—	—
2020 年 12 月 31 日余额			2,023,800.00	2,023,800.00

损失准备本期变动金额重大的账面余额变动情况

 适用 不适用

按账龄披露

单位：元

账龄	账面余额
1 年以内（含 1 年）	911,158.25
其中：6 个月以内	819,282.25
7-12 个月	91,876.00
1 至 2 年	836,038.92
2 至 3 年	75,702.00
3 年以上	2,359,357.92
3 至 4 年	15,632.56
4 至 5 年	48,360.00
5 年以上	2,295,365.36

合计	4,182,257.09
----	--------------

3) 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备情况：

单位：元

类别	期初余额	本期变动金额				期末余额
		计提	收回或转回	核销	其他	
账龄组合	2,023,800.00					2,023,800.00
合计	2,023,800.00					2,023,800.00

其中本期坏账准备转回或收回金额重要的：

单位：元

单位名称	转回或收回金额	收回方式

4) 本期实际核销的其他应收款情况

单位：元

项目	核销金额

其中重要的其他应收款核销情况：

单位：元

单位名称	其他应收款性质	核销金额	核销原因	履行的核销程序	款项是否由关联交易产生

其他应收款核销说明：

5) 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

单位：元

单位名称	款项的性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额合计数的比例	坏账准备期末余额
中国武夷实业股份有限公司	股权转让款	1,523,800.00	5 年以上	36.43%	1,523,800.00
北京金源时代购物中心有限公司	其他	500,000.00	5 年以上	11.96%	500,000.00
中国农业银行股份有限公司	押金、保证金	376,273.39	2 年内、4 年以上	9.00%	
北京易才人力资源顾问有限公司	其他	267,653.27	6 月以内	6.40%	
涌金实业(集团)有限公司	押金、保证金	172,215.30	1-2 年	4.12%	

合计	--	2,839,941.96	--	67.91%	2,023,800.00
----	----	--------------	----	--------	--------------

6) 涉及政府补助的应收款项

单位：元

单位名称	政府补助项目名称	期末余额	期末账龄	预计收取的时间、金额及依据

7) 因金融资产转移而终止确认的其他应收款

8) 转移其他应收款且继续涉入形成的资产、负债金额

其他说明：

9、存货

公司是否需要遵守房地产行业的披露要求

否

(1) 存货分类

单位：元

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	存货跌价准备或 合同履约成本减 值准备	账面价值	账面余额	存货跌价准备或 合同履约成本减 值准备	账面价值
库存商品	1,479,791.29	444,824.60	1,034,966.69	1,252,615.07	679,867.33	572,747.74
合同履约成本	1,559,901.98		1,559,901.98			
发出商品	39,455,644.89		39,455,644.89	28,201,600.01		28,201,600.01
劳务成本				1,450,039.46		1,450,039.46
合计	42,495,338.16	444,824.60	42,050,513.56	30,904,254.54	679,867.33	30,224,387.21

(2) 存货跌价准备和合同履约成本减值准备

单位：元

项目	期初余额	本期增加金额		本期减少金额		期末余额
		计提	其他	转回或转销	其他	
库存商品	679,867.33			235,042.73		444,824.60
合计	679,867.33			235,042.73		444,824.60

(3) 存货期末余额含有借款费用资本化金额的说明

无

(4) 合同履约成本本期摊销金额的说明

无

10、合同资产

单位：元

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
维保服务	5,028,198.00		5,028,198.00	5,801,379.44		5,801,379.44
质保金	50,260,223.41	13,252,323.26	37,007,900.15	52,891,585.84	7,138,363.84	45,753,222.00
合计	55,288,421.41	13,252,323.26	42,036,098.15	58,692,965.28	7,138,363.84	51,554,601.44

合同资产的账面价值在本期内发生的重大变动金额和原因：

单位：元

项目	变动金额	变动原因

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

□ 适用 √ 不适用

本期合同资产计提减值准备情况

单位：元

项目	本期计提	本期转回	本期转销/核销	原因
账龄组合	6,113,959.42			
合计	6,113,959.42			--

其他说明：

11、持有待售资产

单位：元

项目	期末账面余额	减值准备	期末账面价值	公允价值	预计处置费用	预计处置时间

其他说明：

12、一年内到期的非流动资产

单位：元

项目	期末余额	期初余额

重要的债权投资/其他债权投资

单位：元

债权项目	期末余额				期初余额			
	面值	票面利率	实际利率	到期日	面值	票面利率	实际利率	到期日

其他说明：

13、其他流动资产

单位：元

项目	期末余额	期初余额
待转 IPO 中介费用	3,221,698.09	2,254,716.96
期末留抵进项税		2,302.54
合计	3,221,698.09	2,257,019.50

其他说明：

14、债权投资

单位：元

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值

重要的债权投资

单位：元

债权项目	期末余额				期初余额			
	面值	票面利率	实际利率	到期日	面值	票面利率	实际利率	到期日

减值准备计提情况

单位：元

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失 (已发生信用减值)	
2020 年 1 月 1 日余额在本期	—	—	—	—

损失准备本期变动金额重大的账面余额变动情况

 适用 不适用

其他说明：

15、其他债权投资

单位：元

项目	期初余额	应计利息	本期公允价值	期末余额	成本	累计公允价值	累计在其他	备注
----	------	------	--------	------	----	--------	-------	----

			值变动			值变动	综合收益中 确认的损失 准备	
--	--	--	-----	--	--	-----	----------------------	--

重要的其他债权投资

单位：元

其他债权项目	期末余额				期初余额			
	面值	票面利率	实际利率	到期日	面值	票面利率	实际利率	到期日

减值准备计提情况

单位：元

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失 (已发生信用减值)	
2020 年 1 月 1 日余额在 本期	—	—	—	—

损失准备本期变动金额重大的账面余额变动情况

 适用 不适用

其他说明：

16、长期应收款**(1) 长期应收款情况**

单位：元

项目	期末余额			期初余额			折现率区间
	账面余额	坏账准备	账面价值	账面余额	坏账准备	账面价值	

坏账准备减值情况

单位：元

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失 (已发生信用减值)	
2020 年 1 月 1 日余额在 本期	—	—	—	—

损失准备本期变动金额重大的账面余额变动情况

 适用 不适用

(2) 因金融资产转移而终止确认的长期应收款

(3) 转移长期应收款且继续涉入形成的资产、负债金额

其他说明

17、长期股权投资

单位：元

被投资单位	期初余额 (账面价值)	本期增减变动								期末余额 (账面价值)	减值准备 期末余额
		追加投资	减少投资	权益法下 确认的投资 损益	其他综合 收益调整	其他权益 变动	宣告发放 现金股利 或利润	计提减值 准备	其他		
一、合营企业											
二、联营企业											

其他说明

18、其他权益工具投资

单位：元

项目	期末余额	期初余额
----	------	------

分项披露本期非交易性权益工具投资

单位：元

项目名称	确认的股利收入	累计利得	累计损失	其他综合收益转 入留存收益的金 额	指定为以公允价 值计量且其变动 计入其他综合收 益的原因	其他综合收益转 入留存收益的原 因
------	---------	------	------	-------------------------	---------------------------------------	-------------------------

其他说明：

19、其他非流动金融资产

单位：元

项目	期末余额	期初余额
----	------	------

其他说明：

20、投资性房地产

(1) 采用成本计量模式的投资性房地产

 适用 不适用

(2) 采用公允价值计量模式的投资性房地产

□ 适用 √ 不适用

(3) 未办妥产权证书的投资性房地产情况

单位：元

项目	账面价值	未办妥产权证书原因
----	------	-----------

其他说明

21、固定资产

单位：元

项目	期末余额	期初余额
固定资产	2,359,195.36	1,768,573.92
合计	2,359,195.36	1,768,573.92

(1) 固定资产情况

单位：元

项目	电子及办公设备	运输设备	合计
一、账面原值：			
1.期初余额	1,186,877.24	5,302,105.93	6,488,983.17
2.本期增加金额	574,489.97	896,973.44	1,471,463.41
(1) 购置	574,489.97	896,973.44	1,471,463.41
(2) 在建工程转入			
(3) 企业合并增加			
3.本期减少金额	353,035.96	818,009.00	1,171,044.96
(1) 处置或报废	353,035.96	818,009.00	1,171,044.96
4.期末余额	1,408,331.25	5,381,070.37	6,789,401.62
二、累计折旧			
1.期初余额	907,822.72	3,812,586.53	4,720,409.25
2.本期增加金额	207,422.71	614,867.01	822,289.72
(1) 计提	207,422.71	614,867.01	822,289.72
3.本期减少金额	335,384.16	777,108.55	1,112,492.71

(1) 处置或报废	335,384.16	777,108.55	1,112,492.71
4.期末余额	779,861.27	3,650,344.99	4,430,206.26
三、减值准备			
1.期初余额			
2.本期增加金额			
(1) 计提			
3.本期减少金额			
(1) 处置或报废			
4.期末余额			
四、账面价值			
1.期末账面价值	628,469.98	1,730,725.38	2,359,195.36
2.期初账面价值	279,054.52	1,489,519.40	1,768,573.92

(2) 暂时闲置的固定资产情况

单位：元

项目	账面原值	累计折旧	减值准备	账面价值	备注
----	------	------	------	------	----

(3) 通过融资租赁租入的固定资产情况

单位：元

项目	账面原值	累计折旧	减值准备	账面价值
----	------	------	------	------

(4) 通过经营租赁租出的固定资产

单位：元

项目	期末账面价值
----	--------

(5) 未办妥产权证书的固定资产情况

单位：元

项目	账面价值	未办妥产权证书的原因
----	------	------------

其他说明

(6) 固定资产清理

单位：元

项目	期末余额	期初余额
----	------	------

其他说明

22、在建工程

单位：元

项目	期末余额	期初余额
----	------	------

(1) 在建工程情况

单位：元

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值

(2) 重要在建工程项目本期变动情况

单位：元

项目名称	预算数	期初余额	本期增加金额	本期转入固定资产金额	本期其他减少金额	期末余额	工程累计投入占预算比例	工程进度	利息资本化累计金额	其中：本期利息资本化金额	本期利息资本化率	资金来源
------	-----	------	--------	------------	----------	------	-------------	------	-----------	--------------	----------	------

(3) 本期计提在建工程减值准备情况

单位：元

项目	本期计提金额	计提原因
----	--------	------

其他说明

(4) 工程物资

单位：元

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值

其他说明：

23、生产性生物资产**(1) 采用成本计量模式的生产性生物资产**

□ 适用 √ 不适用

(2) 采用公允价值计量模式的生产性生物资产

□ 适用 √ 不适用

24、油气资产

□ 适用 √ 不适用

25、使用权资产

单位：元

项目	合计
----	----

其他说明：

26、无形资产**(1) 无形资产情况**

单位：元

项目	土地使用权	专利权	非专利技术	软件	合计
一、账面原值					
1.期初余额				1,416,570.04	1,416,570.04
2.本期增加金额				266,733.77	266,733.77
(1) 购置				266,733.77	266,733.77
(2) 内部研发					
(3) 企业合并增加					
3.本期减少金额					
(1) 处置					
4.期末余额				1,683,303.81	1,683,303.81

二、累计摊销					
1.期初余额				1,203,811.93	1,203,811.93
2.本期增加金额				110,455.95	110,455.95
(1) 计提				110,455.95	110,455.95
3.本期减少金额					
(1) 处置					
4.期末余额				1,314,267.88	1,314,267.88
三、减值准备					
1.期初余额					
2.本期增加金额					
(1) 计提					
3.本期减少金额					
(1) 处置					
4.期末余额					
四、账面价值					
1.期末账面价值				369,035.93	369,035.93
2.期初账面价值				212,758.11	212,758.11

本期末通过公司内部研发形成的无形资产占无形资产余额的比例。

(2) 未办妥产权证书的土地使用权情况

单位：元

项目	账面价值	未办妥产权证书的原因
----	------	------------

其他说明：

27、开发支出

单位：元

项目	期初余额	本期增加金额			本期减少金额			期末余额
		内部开发支出	其他		确认为无形资产	转入当期损益		
合计								

其他说明

28、商誉

(1) 商誉账面原值

单位：元

被投资单位名称 或形成商誉的 事项	期初余额	本期增加		本期减少		期末余额
		企业合并形成的		处置		
合计						

(2) 商誉减值准备

单位：元

被投资单位名称 或形成商誉的 事项	期初余额	本期增加		本期减少		期末余额
		计提		处置		
合计						

商誉所在资产组或资产组组合的相关信息

说明商誉减值测试过程、关键参数（如预计未来现金流量现值时的预测期增长率、稳定期增长率、利润率、折现率、预测期等）及商誉减值损失的确认方法：

商誉减值测试的影响

其他说明

29、长期待摊费用

单位：元

项目	期初余额	本期增加金额	本期摊销金额	其他减少金额	期末余额
装修费	207,611.39	94,495.41	123,983.36		178,123.44
服务器服务费	413,234.37	729,328.80	350,082.09		792,481.08
合计	620,845.76	823,824.21	474,065.45		970,604.52

其他说明

30、递延所得税资产/递延所得税负债**(1) 未经抵销的递延所得税资产**

单位：元

项目	期末余额		期初余额	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	21,639,217.28	3,245,882.60	15,329,134.82	2,299,370.22
内部交易未实现利润	5,275,766.04	791,364.91	3,591,232.46	538,684.87
预计负债	13,498,392.79	2,024,758.91	5,517,665.40	827,649.81
合计	40,413,376.11	6,062,006.42	24,438,032.68	3,665,704.90

(2) 未经抵销的递延所得税负债

单位：元

项目	期末余额		期初余额	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债

(3) 以抵销后净额列示的递延所得税资产或负债

单位：元

项目	递延所得税资产和负债 期末互抵金额	抵销后递延所得税资产 或负债期末余额	递延所得税资产和负债 期初互抵金额	抵销后递延所得税资产 或负债期初余额
递延所得税资产		6,062,006.42		3,665,704.90

(4) 未确认递延所得税资产明细

单位：元

项目	期末余额	期初余额

(5) 未确认递延所得税资产的可抵扣亏损将于以下年度到期

单位：元

年份	期末金额	期初金额	备注

其他说明：

31、其他非流动资产

单位：元

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值

其他说明：

32、短期借款**(1) 短期借款分类**

单位：元

项目	期末余额	期初余额

短期借款分类的说明：

(2) 已逾期未偿还的短期借款情况

本期末已逾期未偿还的短期借款总额为元，其中重要的已逾期未偿还的短期借款情况如下：

单位：元

借款单位	期末余额	借款利率	逾期时间	逾期利率

其他说明：

33、交易性金融负债

单位：元

项目	期末余额	期初余额
其中：		
其中：		

其他说明：

34、衍生金融负债

单位：元

项目	期末余额	期初余额

其他说明：

35、应付票据

单位：元

种类	期末余额	期初余额

本期末已到期未支付的应付票据总额为元。

36、应付账款

(1) 应付账款列示

单位：元

项目	期末余额	期初余额
1年以内（含1年）	54,434,654.77	62,322,043.94
1至2年（含2年）	667,441.79	2,115,989.50
2至3年（含3年）	1,448,162.01	648,159.98
3年以上	824,992.34	202,934.09
合计	57,375,250.91	65,289,127.51

(2) 账龄超过1年的重要应付账款

单位：元

项目	期末余额	未偿还或结转的原因

其他说明：

37、预收款项

(1) 预收款项列示

单位：元

项目	期末余额	期初余额
合计		0.00

(2) 账龄超过1年的重要预收款项

单位：元

项目	期末余额	未偿还或结转的原因

38、合同负债

单位：元

项目	期末余额	期初余额
合同预收款	4,451,720.76	4,924,502.73
合计	4,451,720.76	4,924,502.73

报告期内账面价值发生重大变动的金额和原因

单位：元

项目	变动金额	变动原因
----	------	------

39、应付职工薪酬**(1) 应付职工薪酬列示**

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、短期薪酬	14,784,538.42	53,669,894.82	48,117,855.36	20,336,577.88
二、离职后福利-设定提存计划	22,266.28	166,336.21	182,044.35	6,558.14
合计	14,806,804.70	53,836,231.03	48,299,899.71	20,343,136.02

(2) 短期薪酬列示

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、工资、奖金、津贴和补贴	14,456,665.39	50,196,534.51	44,994,364.37	19,658,835.53
2、职工福利费		279,400.51	277,900.51	1,500.00
3、社会保险费	21,501.36	853,372.04	858,276.35	16,597.05
其中：医疗保险费	19,449.50	824,150.80	827,429.91	16,170.39
工伤保险费	495.76	3,113.15	3,354.42	254.49
生育保险费	1,556.10	26,108.09	27,492.02	172.17
4、住房公积金		1,852,988.88	1,852,988.88	
5、工会经费和职工教育经费	306,371.67	487,598.88	134,325.25	659,645.30
合计	14,784,538.42	53,669,894.82	48,117,855.36	20,336,577.88

(3) 设定提存计划列示

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、基本养老保险	21,206.08	160,392.37	175,343.94	6,254.51
2、失业保险费	1,060.20	5,943.84	6,700.41	303.63
合计	22,266.28	166,336.21	182,044.35	6,558.14

其他说明：

40、应交税费

单位：元

项目	期末余额	期初余额
增值税	16,103,347.72	15,370,254.56
企业所得税	12,771,610.04	8,491,831.97
个人所得税	210,809.90	142,374.05
城市维护建设税	1,112,455.07	1,078,254.14
教育费附加	494,420.41	469,293.07
印花税	45,587.30	80,240.70
地方教育费附加	300,190.38	296,196.79
合计	31,038,420.82	25,928,445.28

其他说明：

41、其他应付款

单位：元

项目	期末余额	期初余额
其他应付款	2,846,468.63	2,250,350.48
合计	2,846,468.63	2,250,350.48

(1) 应付利息

单位：元

项目	期末余额	期初余额

重要的已逾期未支付的利息情况：

单位：元

借款单位	逾期金额	逾期原因

其他说明：

(2) 应付股利

单位：元

项目	期末余额	期初余额

其他说明，包括重要的超过 1 年未支付的应付股利，应披露未支付原因：

(3) 其他应付款

1) 按款项性质列示其他应付款

单位：元

项目	期末余额	期初余额
往来款	1,843,750.00	1,843,750.00
职工垫付款	948,712.95	311,693.60
其他	54,005.68	94,906.88
合计	2,846,468.63	2,250,350.48

2) 账龄超过 1 年的重要其他应付款

单位：元

项目	期末余额	未偿还或结转的原因
福州市科技园区管委会	1,843,750.00	交易未完成
合计	1,843,750.00	--

其他说明

42、持有待售负债

单位：元

项目	期末余额	期初余额

其他说明：

43、一年内到期的非流动负债

单位：元

项目	期末余额	期初余额

其他说明：

44、其他流动负债

单位：元

项目	期末余额	期初余额
待转销项税	323,331.75	
合计	323,331.75	

短期应付债券的增减变动：

单位：元

债券名称	面值	发行日期	债券期限	发行金额	期初余额	本期发行	按面值计提利息	溢折价摊销	本期偿还		期末余额
------	----	------	------	------	------	------	---------	-------	------	--	------

其他说明：

45、长期借款

(1) 长期借款分类

单位：元

项目	期末余额	期初余额
----	------	------

长期借款分类的说明：

其他说明，包括利率区间：

46、应付债券

(1) 应付债券

单位：元

项目	期末余额	期初余额
----	------	------

(2) 应付债券的增减变动（不包括划分为金融负债的优先股、永续债等其他金融工具）

单位：元

债券名称	面值	发行日期	债券期限	发行金额	期初余额	本期发行	按面值计提利息	溢折价摊销	本期偿还		期末余额
合计	--	--	--								

(3) 可转换公司债券的转股条件、转股时间说明

(4) 划分为金融负债的其他金融工具说明

期末发行在外的优先股、永续债等其他金融工具基本情况

期末发行在外的优先股、永续债等金融工具变动情况表

单位：元

发行在外的金融工具	期初		本期增加		本期减少		期末	
	数量	账面价值	数量	账面价值	数量	账面价值	数量	账面价值

其他金融工具划分为金融负债的依据说明

其他说明

47、租赁负债

单位：元

项目	期末余额	期初余额
----	------	------

其他说明

48、长期应付款

单位：元

项目	期末余额	期初余额
----	------	------

(1) 按款项性质列示长期应付款

单位：元

项目	期末余额	期初余额
----	------	------

其他说明：

(2) 专项应付款

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额	形成原因
----	------	------	------	------	------

其他说明：

49、长期应付职工薪酬

(1) 长期应付职工薪酬表

单位：元

项目	期末余额	期初余额
----	------	------

(2) 设定受益计划变动情况

设定受益计划义务现值：

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
----	-------	-------

计划资产：

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
----	-------	-------

设定受益计划净负债（净资产）

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
----	-------	-------

设定受益计划的内容及与之相关风险、对公司未来现金流量、时间和不确定性的影响说明：

设定受益计划重大精算假设及敏感性分析结果说明：

其他说明：

50、预计负债

单位：元

项目	期末余额	期初余额	形成原因
预计随送品支出成本	13,498,392.79	5,517,665.40	详见说明
合计	13,498,392.79	5,517,665.40	--

其他说明，包括重要预计负债的相关重要假设、估计说明：

根据公司与中国农业银行股份有限公司签订的POS、智能支付终端、云音箱及扫码系列产品供货合同约定，公司随每批设备交货向甲方随送当批设备总量5%的备用设备，不另收费；根据已实现销售测算，截至2020年12月31日应当确认预计负债金额为13,498,392.79元。

51、递延收益

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额	形成原因
----	------	------	------	------	------

涉及政府补助的项目：

单位：元

负债项目	期初余额	本期新增补助金额	本期计入营业外收入金额	本期计入其他收益金额	本期冲减成本费用金额	其他变动	期末余额	与资产相关/与收益相关
------	------	----------	-------------	------------	------------	------	------	-------------

其他说明：

52、其他非流动负债

单位：元

项目	期末余额	期初余额
----	------	------

其他说明：

53、股本

单位：元

	期初余额	本次变动增减(+、-)					期末余额
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
股份总数	102,375,000.00						102,375,000.00

其他说明：

54、其他权益工具

(1) 期末发行在外的优先股、永续债等其他金融工具基本情况

(2) 期末发行在外的优先股、永续债等金融工具变动情况表

单位：元

发行在外的 金融工具	期初		本期增加		本期减少		期末	
	数量	账面价值	数量	账面价值	数量	账面价值	数量	账面价值

其他权益工具本期增减变动情况、变动原因说明，以及相关会计处理的依据：

其他说明：

55、资本公积

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
资本溢价（股本溢价）	213,294.42			213,294.42
其他资本公积	4,469,627.12			4,469,627.12
合计	4,682,921.54			4,682,921.54

其他说明，包括本期增减变动情况、变动原因说明：

56、库存股

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额

其他说明，包括本期增减变动情况、变动原因说明：

57、其他综合收益

单位：元

项目	期初余额	本期发生额						期末余额
		本期所得 税前发生 额	减：前期计入 其他综合收 益当期转入 损益	减：前期 计入其他 综合收益 当期转入 留存收益	减：所得 税费用	税后归属 于母公司	税后归属 于少数股 东	

其他说明，包括对现金流量套期损益的有效部分转为被套期项目初始确认金额调整：

58、专项储备

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
----	------	------	------	------

其他说明，包括本期增减变动情况、变动原因说明：

59、盈余公积

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	27,627,383.32	9,734,259.42		37,361,642.74
任意盈余公积	722,265.60			722,265.60
合计	28,349,648.92	9,734,259.42		38,083,908.34

盈余公积说明，包括本期增减变动情况、变动原因说明：

60、未分配利润

单位：元

项目	本期	上期
调整前上期末未分配利润	182,474,629.20	102,494,623.43
调整期初未分配利润合计数（调增+，调减-）	4,981,591.86	
调整后期初未分配利润	187,456,221.06	
加：本期归属于母公司所有者的净利润	146,365,656.65	100,186,982.16
减：提取法定盈余公积	9,734,259.42	6,386,351.44
应付普通股股利	20,065,499.93	13,820,624.95
期末未分配利润	304,022,118.36	182,474,629.20

调整期初未分配利润明细：

- 1)、由于《企业会计准则》及其相关新规定进行追溯调整，影响期初未分配利润 4,981,591.86 元。
- 2)、由于会计政策变更，影响期初未分配利润元。
- 3)、由于重大会计差错更正，影响期初未分配利润元。
- 4)、由于同一控制导致的合并范围变更，影响期初未分配利润元。
- 5)、其他调整合计影响期初未分配利润元。

61、营业收入和营业成本

单位：元

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	613,870,533.74	382,523,991.97	542,116,698.42	378,816,787.51
合计	613,870,533.74	382,523,991.97	542,116,698.42	378,816,787.51

经审计扣除非经常损益前后净利润孰低是否为负值

□ 是 √ 否

收入相关信息:

单位: 元

合同分类	分部 1	分部 2		合计
其中:				
其中:				
其中:				
其中:				
其中:				
其中:				
其中:				

与履约义务相关的信息:

无

与分摊至剩余履约义务的交易价格相关的信息:

本报告期末已签订合同、但尚未履行或尚未履行完毕的履约义务所对应的收入金额为 0.00 元, 其中, 元预计将于年度确认收入, 元预计将于年度确认收入, 元预计将于年度确认收入。

其他说明

62、税金及附加

单位: 元

项目	本期发生额	上期发生额
城市维护建设税	1,689,146.43	1,499,268.97
教育费附加	724,544.04	629,394.99
印花税	210,610.34	152,337.10
地方教育费附加	481,866.11	419,596.66
残疾人保障金		91,970.51
其他	5,760.00	7,620.00
合计	3,111,926.92	2,800,188.23

其他说明:

63、销售费用

单位: 元

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	10,076,769.61	7,341,645.16
业务招待费	4,759,858.83	3,637,131.46

交通费	473,033.45	576,510.20
差旅费	1,421,669.23	1,053,671.63
办公费	345,275.60	341,879.88
邮电费	131,300.33	92,524.88
其他费用	1,430,783.41	1,117,864.41
合计	18,638,690.46	14,161,227.62

其他说明：

64、管理费用

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	7,593,073.78	5,977,602.79
房租费	1,824,146.46	1,747,667.82
交通及差旅费	276,062.40	850,863.63
服务费	1,698,517.97	1,545,298.20
办公费	461,260.16	578,282.33
业务招待费	523,017.80	445,027.37
折旧及摊销	710,952.68	556,509.91
培训及会议费	257,648.11	663,262.66
物业管理费	388,409.76	312,657.15
邮电费	134,592.11	123,932.55
其他	350,552.66	663,170.17
合计	14,218,233.89	13,464,274.58

其他说明：

65、研发费用

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	29,101,275.96	22,749,008.27
差旅费	2,258,026.65	2,316,678.81
房租费	2,018,019.42	1,757,790.64
测试费	713,540.54	439,314.80
技术协作与服务费	1,021,365.04	1,376,232.89
物业管理费	176,327.91	168,869.91

市内交通费	127,766.08	137,353.55
其他费用	801,644.30	812,127.63
合计	36,217,965.90	29,757,376.50

其他说明：

66、财务费用

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
利息费用		
减：利息收入	23,764.13	14,639.71
汇兑损益	109,903.48	-29,466.82
手续费	165,126.65	72,792.48
合计	251,266.00	28,685.95

其他说明：

67、其他收益

单位：元

产生其他收益的来源	本期发生额	上期发生额
政府补助	10,221,136.84	9,949,334.87
代扣个人所得税手续费	72,976.21	
合计	10,294,113.05	9,949,334.87

68、投资收益

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
交易性金融资产在持有期间的投资收益	6,381,185.77	3,670,523.95
合计	6,381,185.77	3,670,523.95

其他说明：

69、净敞口套期收益

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
----	-------	-------

其他说明：

70、公允价值变动收益

单位：元

产生公允价值变动收益的来源	本期发生额	上期发生额
---------------	-------	-------

其他说明：

71、信用减值损失

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
其他应收款坏账损失		20,160.45
应收账款坏账损失	-431,165.77	-2,613,110.21
合计	-431,165.77	-2,592,949.76

其他说明：

72、资产减值损失

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
二、存货跌价损失及合同履约成本减值损失	235,042.73	664,422.74
十二、合同资产减值损失	-6,113,959.42	
合计	-5,878,916.69	664,422.74

其他说明：

73、资产处置收益

单位：元

资产处置收益的来源	本期发生额	上期发生额
固定资产	-18,399.58	-6,204.02
合计	-18,399.58	-6,204.02

74、营业外收入

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
其他	9,870.41	44,725.45	
合计	9,870.41	44,725.45	

计入当期损益的政府补助:

单位: 元

补助项目	发放主体	发放原因	性质类型	补贴是否影响当年盈亏	是否特殊补贴	本期发生金额	上期发生金额	与资产相关/与收益相关
------	------	------	------	------------	--------	--------	--------	-------------

其他说明:

75、营业外支出

单位: 元

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
对外捐赠	3,000.00	650.89	3,000.00
其他	1,211.81	18.79	1,211.81
合计	4,211.81	669.68	4,211.81

其他说明:

76、所得税费用

(1) 所得税费用表

单位: 元

项目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	25,291,578.85	15,255,175.87
递延所得税费用	-2,396,301.52	-624,816.45
合计	22,895,277.33	14,630,359.42

(2) 会计利润与所得税费用调整过程

单位: 元

项目	本期发生额
利润总额	169,260,933.98
按法定/适用税率计算的所得税费用	25,389,140.10
子公司适用不同税率的影响	-101,644.62
调整以前期间所得税的影响	771,677.13
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	419,676.37
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	-499.47
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	19,210.42

加计扣除的影响	-3,602,282.60
所得税费用	22,895,277.33

其他说明

77、其他综合收益

详见附注。

78、现金流量表项目

(1) 收到的其他与经营活动有关的现金

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
除税费返还外的其他政府补助收入	2,101,872.88	2,851,940.00
履约保证金	1,317,124.13	3,260,875.98
财务费用--利息收入	23,764.13	14,639.71
往来及其他	2,662,524.68	1,264,266.10
合计	6,105,285.82	7,391,721.79

收到的其他与经营活动有关的现金说明：

(2) 支付的其他与经营活动有关的现金

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
销售费用支出	8,334,840.53	6,832,048.89
管理费用支出	6,160,513.58	6,884,561.09
研发费用支出	8,175,333.17	7,947,927.58
营业外支出	4,211.81	664.54
企业间往来	2,917,761.94	8,316,209.44
银行手续费	165,126.65	73,053.46
转为受限资金	100,000.00	227,500.00
其他	970,085.90	14,056.50
合计	26,827,873.58	30,296,021.50

支付的其他与经营活动有关的现金说明：

(3) 收到的其他与投资活动有关的现金

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
----	-------	-------

收到的其他与投资活动有关的现金说明：

(4) 支付的其他与投资活动有关的现金

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
----	-------	-------

支付的其他与投资活动有关的现金说明：

(5) 收到的其他与筹资活动有关的现金

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
----	-------	-------

收到的其他与筹资活动有关的现金说明：

(6) 支付的其他与筹资活动有关的现金

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
----	-------	-------

支付的其他与筹资活动有关的现金说明：

79、现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

单位：元

补充资料	本期金额	上期金额
1. 将净利润调节为经营活动现金流量：	--	--
净利润	146,365,656.65	100,186,982.16
加：资产减值准备	6,310,082.46	1,928,527.02
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	822,289.72	674,694.86
使用权资产折旧		
无形资产摊销	110,455.95	86,927.38
长期待摊费用摊销	474,065.45	133,179.66
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“-”号填列）	18,399.58	6,204.02
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）		

公允价值变动损失（收益以“－”号填列）		
财务费用（收益以“－”号填列）	109,903.48	-29,741.59
投资损失（收益以“－”号填列）	-6,381,185.77	-3,670,523.95
递延所得税资产减少（增加以“－”号填列）	-2,396,301.52	-624,816.45
递延所得税负债增加（减少以“－”号填列）		
存货的减少（增加以“－”号填列）	-11,591,083.62	39,941,539.58
经营性应收项目的减少（增加以“－”号填列）	13,143,635.91	-27,370,593.21
经营性应付项目的增加（减少以“－”号填列）	10,352,968.05	-1,864,911.49
其他		
经营活动产生的现金流量净额	157,338,886.34	109,397,467.99
2. 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：	--	--
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
3. 现金及现金等价物净变动情况：	--	--
现金的期末余额	35,231,537.49	39,216,713.70
减：现金的期初余额	39,216,713.70	11,897,625.44
加：现金等价物的期末余额		
减：现金等价物的期初余额		
现金及现金等价物净增加额	-3,985,176.21	27,319,088.26

(2) 本期支付的取得子公司的现金净额

单位：元

	金额
其中：	--
其中：	--
其中：	--

其他说明：

(3) 本期收到的处置子公司的现金净额

单位：元

	金额
其中：	--
其中：	--
其中：	--

其他说明：

(4) 现金和现金等价物的构成

单位：元

项目	期末余额	期初余额
一、现金	35,231,537.49	39,216,713.70
其中：库存现金	11,154.18	72,215.43
可随时用于支付的银行存款	34,903,404.60	39,144,498.27
可随时用于支付的其他货币资金	316,978.71	
三、期末现金及现金等价物余额	35,231,537.49	39,216,713.70

其他说明：

80、所有者权益变动表项目注释

说明对上年期末余额进行调整的“其他”项目名称及调整金额等事项：

81、所有权或使用权受到限制的资产

单位：元

项目	期末账面价值	受限原因
货币资金	100,704.31	履约保证金
合计	100,704.31	--

其他说明：

82、外币货币性项目

(1) 外币货币性项目

单位：元

项目	期末外币余额	折算汇率	期末折算人民币余额
货币资金	--	--	1,589,417.47

其中：美元	208,330.22	6.5249	1,359,333.85
欧元			
港币	273,375.34	0.8416	230,083.62
应收账款	--	--	
其中：美元			
欧元			
港币			
长期借款	--	--	
其中：美元			
欧元			
港币			

其他说明：

(2) 境外经营实体说明，包括对于重要的境外经营实体，应披露其境外主要经营地、记账本位币及选择依据，记账本位币发生变化的还应披露原因。

适用 不适用

83、套期

按照套期类别披露套期项目及相关套期工具、被套期风险的定性和定量信息：

84、政府补助

(1) 政府补助基本情况

单位：元

种类	金额	列报项目	计入当期损益的金额
即征即退政府补助	8,119,263.96	计入其他收益	
加计扣除税收补助		计入其他收益	
挖改资金		计入其他收益	
物联网产业发展专项补助		计入其他收益	
发展扶持资金	541,000.00	计入其他收益	
高新认定奖励		计入其他收益	
稳岗补贴	8,932.38	计入其他收益	

开发区财政局企业上市奖励	1,500,000.00	计入其他收益	
开发区财政局稳增长奖励	50,000.00	计入其他收益	
增值税加计抵减	1,940.50	计入其他收益	

(2) 政府补助退回情况

□ 适用 √ 不适用

其他说明：

85、其他**八、合并范围的变更****1、非同一控制下企业合并****(1) 本期发生的非同一控制下企业合并**

单位：元

被购买方名称	股权取得时点	股权取得成本	股权取得比例	股权取得方式	购买日	购买日的确定依据	购买日至期末被购买方的收入	购买日至期末被购买方的净利润

其他说明：

(2) 合并成本及商誉

单位：元

合并成本	
------	--

合并成本公允价值的确定方法、或有对价及其变动的说明：

大额商誉形成的主要原因：

其他说明：

(3) 被购买方于购买日可辨认资产、负债

单位：元

	购买日公允价值	购买日账面价值
--	---------	---------

可辨认资产、负债公允价值的确定方法：

企业合并中承担的被购买方的或有负债：

其他说明：

(4) 购买日之前持有的股权按照公允价值重新计量产生的利得或损失

是否存在通过多次交易分步实现企业合并并且在报告期内取得控制权的交易

是 否

(5) 购买日或合并当期期末无法合理确定合并对价或被购买方可辨认资产、负债公允价值的相关说明**(6) 其他说明****2、同一控制下企业合并****(1) 本期发生的同一控制下企业合并**

单位：元

被合并方名称	企业合并中取得的权益比例	构成同一控制下企业合并的依据	合并日	合并日的确定依据	合并当期期初至合并日被合并方的收入	合并当期期初至合并日被合并方的净利润	比较期间被合并方的收入	比较期间被合并方的净利润

其他说明：

(2) 合并成本

单位：元

合并成本

或有对价及其变动的说明：

其他说明：

(3) 合并日被合并方资产、负债的账面价值

单位：元

	合并日	上期期末

企业合并中承担的被合并方的或有负债：

其他说明：

3、反向购买

交易基本信息、交易构成反向购买的依据、上市公司保留的资产、负债是否构成业务及其依据、合并成本的确定、按照权益性交易处理时调整权益的金额及其计算：

4、处置子公司

是否存在单次处置对子公司投资即丧失控制权的情形

是 否

是否存在通过多次交易分步处置对子公司投资且在本期丧失控制权的情形

是 否

5、其他原因的合并范围变动

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

6、其他

九、在其他主体中的权益

1、在子公司中的权益

(1) 企业集团的构成

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例		取得方式
				直接	间接	
北京市数码创识科技有限公司	北京	北京	技术开发、转让；电子产品销售等	100.00%		出资设立
上海创识天沪信息科技有限公司	上海	上海	电子数据设备的研发、生产、销售及服务等	50.00%	50.00%	出资设立
广州创识赛粤信息科技有限公司	广州	广州	软件和信息技术服务等	50.00%	50.00%	出资设立
创识科技（香港）有限公司	香港	香港	贸易	100.00%		出资设立
成都创识睿川信息科技有限公司	成都	成都	软件和信息技术服务等	100.00%		出资设立

在子公司的持股比例不同于表决权比例的说明：

无

持有半数或以下表决权但仍控制被投资单位、以及持有半数以上表决权但不控制被投资单位的依据：

对于纳入合并范围的重要的结构化主体，控制的依据：

确定公司是代理人还是委托人的依据：

其他说明：

(2) 重要的非全资子公司

单位：元

子公司名称	少数股东持股比例	本期归属于少数股东的损益	本期向少数股东宣告分配的股利	期末少数股东权益余额
-------	----------	--------------	----------------	------------

子公司少数股东的持股比例不同于表决权比例的说明：

其他说明：

(3) 重要非全资子公司的主要财务信息

单位：元

子公司名称	期末余额						期初余额					
	流动资产	非流动资产	资产合计	流动负债	非流动负债	负债合计	流动资产	非流动资产	资产合计	流动负债	非流动负债	负债合计

单位：元

子公司名称	本期发生额				上期发生额			
	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量

其他说明：

(4) 使用企业集团资产和清偿企业集团债务的重大限制

(5) 向纳入合并财务报表范围的结构化主体提供的财务支持或其他支持

其他说明：

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) 在子公司所有者权益份额发生变化的情况说明

(2) 交易对于少数股东权益及归属于母公司所有者权益的影响

单位：元

--	--

其他说明

3、在合营安排或联营企业中的权益

(1) 重要的合营企业或联营企业

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

在合营企业或联营企业的持股比例不同于表决权比例的说明：

持有 20% 以下表决权但具有重大影响，或者持有 20% 或以上表决权但不具有重大影响的依据：

(2) 重要合营企业的主要财务信息

单位：元

	期末余额/本期发生额	期初余额/上期发生额

其他说明

(3) 重要联营企业的主要财务信息

单位：元

	期末余额/本期发生额	期初余额/上期发生额

其他说明

(4) 不重要的合营企业和联营企业的汇总财务信息

单位：元

	期末余额/本期发生额	期初余额/上期发生额
合营企业：	--	--
下列各项按持股比例计算的合计数	--	--
联营企业：	--	--
下列各项按持股比例计算的合计数	--	--

其他说明

(5) 合营企业或联营企业向本公司转移资金的能力存在重大限制的说明

(6) 合营企业或联营企业发生的超额亏损

单位：元

合营企业或联营企业名称	累积未确认前期累计的损失	本期末确认的损失（或本期分享的净利润）	本期末累积未确认的损失

其他说明

(7) 与合营企业投资相关的未确认承诺**(8) 与合营企业或联营企业投资相关的或有负债****4、重要的共同经营**

共同经营名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例/享有的份额	
				直接	间接

在共同经营中的持股比例或享有的份额不同于表决权比例的说明：

共同经营为单独主体的，分类为共同经营的依据：

其他说明

5、在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

未纳入合并财务报表范围的结构化主体的相关说明：

6、其他**十、与金融工具相关的风险**

本公司在经营过程中面临各种金融风险：信用风险、流动性风险和市场风险（包括汇率风险、利率风险和其他价格风险）。

上述金融风险以及本公司为降低这些风险所采取的风险管理政策如下所述：

董事会负责规划并建立本公司的风险管理架构，制定本公司的风险管理政策和相关指引并监督风险管理措施的执行情况。本公司已制定风险管理政策以识别和分析本公司所面临的风险，这些风险管理政策对特定风险进行了明确规定，涵盖了市场风险、信用风险和流动性风险管理等诸多方面。本公司定期评估市场环境及本公司经营活动的变化以决定是否对风险管理政策及系统进行更新。本公司的风险管理由风险管理委员会按照董事会批准的政策开展。风险管理委员会通过与本公司其他业务部门的紧密合作来识别、评价和规避相关风险。本公司内部审计部门就风险管理控制及程序进行定期的审核，并将审核结果上报本公司的审计委员会。

本公司通过适当的多样化投资及业务组合来分散金融工具风险，并通过制定相应的风险管理政策减少集中于单一行业、特定地区或特定交易对手的风险。

1.信用风险

信用风险是指交易对手未能履行合同义务而导致本公司发生财务损失的风险。

本公司信用风险主要产生于货币资金、应收票据、应收账款、应收款项融资、其他应收款、债权投资、其他债权投资和财务担保合同等，以及未纳入减值评估范围的以公允价值计量且其变动计入当期损益的债务工具投资和衍生金融资产等。

本公司货币资金主要为存放于声誉良好并拥有较高信用评级的国有银行和其他大中型上市银行的银行存款，本公司认为其不存在重大的信用风险，几乎不会产生因银行违约而导致的重大损失。

此外，对于应收票据、应收账款、应收款项融资和其他应收款等，本公司设定相关政策以控制信用风险敞口。本公司基于对客户的财务状况、从第三方获取担保的可能性、信用记录及其他因素诸如目前市场状况等评估客户的信用资质并设置相应信用期。本公司会定期对客户信用记录进行监控，对于信用记录不良的客户，本公司会采用书面催款、缩短信用期或取消信用期等方式，以确保本公司的整体信用风险在可控的范围内。

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。

3.市场风险

金融工具的市场风险是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场价格变动而发生波动的风险，包括汇率风险、利率风险和其他价格风险。

4.利率风险

利率风险是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场利率变动而发生波动的风险。

5.汇率风险

汇率风险是指金融工具的公允价值或未来现金流量因外汇汇率变动而发生波动的风险。

本公司持续监控外币交易和外币资产及负债的规模，以最大程度降低面临的外汇风险。此外，公司还可能签署远期外汇合约或货币互换合约以达到规避汇率风险的目的。于本期及上期，本公司未签署任何远期外汇合约或货币互换合约。

本公司面临的汇率风险主要来源于以美元计价的金融资产和金融负债，外币金融资产和外币金融负债折算成人民币的金额列示如下：

项目	期末余额			上年年末余额		
	美元	其他外币	合计	美元	其他外币	合计
货币资金	208,330.22	273,375.34		209,059.16	276,190.30	
合计	208,330.22	273,375.34		209,059.16	276,190.30	

6.其他价格风险

其他价格风险是指金融工具的公允价值或未来现金流量因汇率风险和利率风险以外的市场价格变动而发生波动的风险。

十一、公允价值的披露

1、以公允价值计量的资产和负债的期末公允价值

单位：元

项目	期末公允价值			
	第一层次公允价值计量	第二层次公允价值计量	第三层次公允价值计量	合计
一、持续的公允价值计量	--	--	--	--
二、非持续的公允价值计量	--	--	--	--

- 2、持续和非持续第一层次公允价值计量项目市价的确定依据
- 3、持续和非持续第二层次公允价值计量项目，采用的估值技术和重要参数的定性及定量信息
- 4、持续和非持续第三层次公允价值计量项目，采用的估值技术和重要参数的定性及定量信息
- 5、持续的第三层次公允价值计量项目，期初与期末账面价值间的调节信息及不可观察参数敏感性分析
- 6、持续的公允价值计量项目，本期内发生各层级之间转换的，转换的原因及确定转换时点的政策
- 7、本期内发生的估值技术变更及变更原因
- 8、不以公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值情况
- 9、其他

十二、关联方及关联交易

1、本企业的母公司情况

母公司名称	注册地	业务性质	注册资本	母公司对本企业的持股比例	母公司对本企业的表决权比例
-------	-----	------	------	--------------	---------------

本企业的母公司情况的说明

本企业最终控制方是实际控制人张更生先生及其配偶林岚女士，张更生持股比例为 45.56%，林岚持股比例为 2.86%。张更生与林岚通过两人的合伙企业上海墨加投资管理中心（有限合伙）间接持有本公司股份比例为 8.54%，合计张更生与林岚的持股比例为 56.96%。。

其他说明：

2、本企业的子公司情况

本企业子公司的情况详见附注“九、在其他主体中的权益”。

3、本企业合营和联营企业情况

本企业重要的合营或联营企业详见附注。

本期与本公司发生关联方交易，或前期与本公司发生关联方交易形成余额的其他合营或联营企业情况如下：

合营或联营企业名称	与本企业关系
-----------	--------

其他说明

4、其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本企业关系
---------	-------------

其他说明

5、关联交易情况

(1) 购销商品、提供和接受劳务的关联交易

采购商品/接受劳务情况表

单位：元

关联方	关联交易内容	本期发生额	获批的交易额度	是否超过交易额度	上期发生额
-----	--------	-------	---------	----------	-------

出售商品/提供劳务情况表

单位：元

关联方	关联交易内容	本期发生额	上期发生额
-----	--------	-------	-------

购销商品、提供和接受劳务的关联交易说明

(2) 关联受托管理/承包及委托管理/出包情况

本公司受托管理/承包情况表：

单位：元

委托方/出包方名称	受托方/承包方名称	受托/承包资产类型	受托/承包起始日	受托/承包终止日	托管收益/承包收益定价依据	本期确认的托管收益/承包收益
-----------	-----------	-----------	----------	----------	---------------	----------------

关联托管/承包情况说明

本公司委托管理/出包情况表：

单位：元

委托方/出包方名称	受托方/承包方名称	委托/出包资产类型	委托/出包起始日	委托/出包终止日	托管费/出包费定价依据	本期确认的托管费/出包费
-----------	-----------	-----------	----------	----------	-------------	--------------

关联管理/出包情况说明

(3) 关联租赁情况

本公司作为出租方：

单位：元

承租方名称	租赁资产种类	本期确认的租赁收入	上期确认的租赁收入
-------	--------	-----------	-----------

本公司作为承租方：

单位：元

出租方名称	租赁资产种类	本期确认的租赁费	上期确认的租赁费
-------	--------	----------	----------

关联租赁情况说明

(4) 关联担保情况

本公司作为担保方

单位：元

被担保方	担保金额	担保起始日	担保到期日	担保是否已经履行完毕

本公司作为被担保方

单位：元

担保方	担保金额	担保起始日	担保到期日	担保是否已经履行完毕

关联担保情况说明

(5) 关联方资金拆借

单位：元

关联方	拆借金额	起始日	到期日	说明
拆入				
拆出				

(6) 关联方资产转让、债务重组情况

单位：元

关联方	关联交易内容	本期发生额	上期发生额

(7) 关键管理人员报酬

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额

(8) 其他关联交易**6、关联方应收应付款项****(1) 应收项目**

单位：元

项目名称	关联方	期末余额		期初余额	
		账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备

(2) 应付项目

单位：元

项目名称	关联方	期末账面余额	期初账面余额
------	-----	--------	--------

7、关联方承诺

8、其他

十三、股份支付

1、股份支付总体情况

适用 不适用

2、以权益结算的股份支付情况

适用 不适用

3、以现金结算的股份支付情况

适用 不适用

4、股份支付的修改、终止情况

无

5、其他

十四、承诺及或有事项

1、重要承诺事项

资产负债表日存在的重要承诺

2、或有事项

(1) 资产负债表日存在的重要或有事项

(2) 公司没有需要披露的重要或有事项，也应予以说明

公司不存在需要披露的重要或有事项。

3、其他

十五、资产负债表日后事项

1、重要的非调整事项

单位：元

项目	内容	对财务状况和经营成果的影响数	无法估计影响数的原因

2、利润分配情况

单位：元

3、销售退回

4、其他资产负债表日后事项说明

十六、其他重要事项

1、前期会计差错更正

(1) 追溯重述法

单位：元

会计差错更正的内容	处理程序	受影响的各个比较期间报表项目名称	累积影响数

(2) 未来适用法

会计差错更正的内容	批准程序	采用未来适用法的原因

2、债务重组

3、资产置换

(1) 非货币性资产交换

(2) 其他资产置换

4、年金计划

5、终止经营

单位：元

项目	收入	费用	利润总额	所得税费用	净利润	归属于母公司所有者的终止经营利润

其他说明

6、分部信息

(1) 报告分部的确定依据与会计政策

(2) 报告分部的财务信息

单位：元

项目	分部间抵销	合计

(3) 公司无报告分部的，或者不能披露各报告分部的资产总额和负债总额的，应说明原因

(4) 其他说明

7、其他对投资者决策有影响的重要交易和事项

8、其他

十七、母公司财务报表主要项目注释

1、应收账款

(1) 应收账款分类披露

单位：元

类别	期末余额	期初余额

	账面余额		坏账准备		账面价值	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例	金额	计提比例		金额	比例	金额	计提比例	
其中:										
按组合计提坏账准备的应收账款	37,376,672.74	100.00%	3,014,436.31	8.07%	34,362,236.43	51,935,841.55	100.00%	2,531,814.30	4.87%	49,404,027.25
其中:										
按类似信用风险特征(账龄)进行组合	37,253,414.74	99.67%	3,014,436.31	8.07%	34,238,978.43	51,700,344.56	99.55%	2,531,814.30	4.90%	49,168,530.26
按合并范围关联方进行组合	123,258.00	0.33%			123,258.00	235,496.99	0.45%			235,496.99
合计	37,376,672.74	100.00%	3,014,436.31	8.07%	34,362,236.43	51,935,841.55	100.00%	2,531,814.30		49,404,027.25

按单项计提坏账准备:

单位: 元

名称	期末余额			
	账面余额	坏账准备	计提比例	计提理由

按组合计提坏账准备: 账龄组合

单位: 元

名称	期末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例
1年以内	32,113,006.81	101,045.39	
其中: 6个月以内	30,092,098.97		
7-12个月	2,020,907.84	101,045.39	5.00%
1至2年	1,171,460.42	117,146.04	10.00%
2至3年	844,579.07	253,373.72	30.00%
3至4年	962,410.83	481,205.41	50.00%
4至5年	501,459.40	401,167.52	80.00%
5年以上	1,660,498.22	1,660,498.22	100.00%
合计	37,253,414.74	3,014,436.30	--

确定该组合依据的说明:

依据应收账款相关的信用风险特征进行组合。

按组合计提坏账准备:

单位: 元

名称	期末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例

确定该组合依据的说明:

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

适用 不适用

按账龄披露

单位:元

账龄	账面余额
1年以内(含1年)	32,236,264.81
其中:6个月以内	30,215,356.97
7-12个月	2,020,907.84
1至2年	1,171,460.42
2至3年	844,579.06
3年以上	3,124,368.45
3至4年	962,410.83
4至5年	501,459.40
5年以上	1,660,498.22
合计	37,376,672.74

(2) 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备情况:

单位:元

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

其中本期坏账准备收回或转回金额重要的:

单位:元

单位名称	收回或转回金额	收回方式

(3) 本期实际核销的应收账款情况

单位:元

项目	核销金额

其中重要的应收账款核销情况:

单位:元

单位名称	应收账款性质	核销金额	核销原因	履行的核销程序	款项是否由关联交易产生

应收账款核销说明:

(4) 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

单位：元

单位名称	应收账款期末余额	占应收账款期末余额合计数的比例	坏账准备期末余额
客户 1	36,260,513.05	97.01%	2,613,585.89
客户 2	224,383.20	0.60%	32,098.32
客户 3	135,400.00	0.36%	135,400.00
客户 4	120,000.00	0.32%	96,024.50
客户 5	108,544.37	0.29%	10,854.44
合计	36,848,840.62	98.58%	

(5) 因金融资产转移而终止确认的应收账款

无

(6) 转移应收账款且继续涉入形成的资产、负债金额

无

其他说明：

2、其他应收款

单位：元

项目	期末余额	期初余额
其他应收款	2,731,087.43	1,916,054.21
合计	2,731,087.43	1,916,054.21

(1) 应收利息

1) 应收利息分类

单位：元

项目	期末余额	期初余额

2) 重要逾期利息

借款单位	期末余额	逾期时间	逾期原因	是否发生减值及其判断依据

其他说明：

3) 坏账准备计提情况

□ 适用 √ 不适用

(2) 应收股利

1) 应收股利分类

单位：元

项目(或被投资单位)	期末余额	期初余额
------------	------	------

2) 重要的账龄超过 1 年的应收股利

单位：元

项目(或被投资单位)	期末余额	账龄	未收回的原因	是否发生减值及其判断依据
------------	------	----	--------	--------------

3) 坏账准备计提情况

□ 适用 √ 不适用

其他说明：

(3) 其他应收款

1) 其他应收款按款项性质分类情况

单位：元

款项性质	期末账面余额	期初账面余额
股权转让款	1,523,800.00	1,523,800.00
押金、保证金	1,068,828.46	1,401,026.97
备用金	44,836.23	28,770.74
合并范围内关联方应收款	1,357,438.68	486,256.50
其他	259,984.06	
合计	4,254,887.43	3,439,854.21

2) 坏账准备计提情况

单位：元

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失 (已发生信用减值)	

2020年1月1日余额			1,523,800.00	1,523,800.00
2020年1月1日余额在本期	—	—	—	—
2020年12月31日余额			1,523,800.00	1,523,800.00

损失准备本期变动金额重大的账面余额变动情况

适用 不适用

按账龄披露

单位：元

账龄	账面余额
1年以内（含1年）	1,887,778.63
其中：6个月以内	1,837,628.63
7-12个月	50,150.00
1至2年	656,345.80
2至3年	75,652.00
3年以上	1,635,111.00
4至5年	48,360.00
5年以上	1,586,751.00
合计	4,254,887.43

3) 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备情况：

单位：元

类别	期初余额	本期变动金额				期末余额
		计提	收回或转回	核销	其他	
账龄组合	1,529,784.23		5,984.23			1,523,800.00
合计	1,529,784.23		5,984.23			1,523,800.00

其中本期坏账准备转回或收回金额重要的：

单位：元

单位名称	转回或收回金额	收回方式

4) 本期实际核销的其他应收款情况

单位：元

项目	核销金额

其中重要的其他应收款核销情况：

单位：元

单位名称	其他应收款性质	核销金额	核销原因	履行的核销程序	款项是否由关联交易产生
------	---------	------	------	---------	-------------

其他应收款核销说明:

5) 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

单位：元

单位名称	款项的性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额合计数的比例	坏账准备期末余额
中国武夷实业股份有限公司	股权转让款	1,523,800.00	5 年以上	35.81%	1,523,800.00
北京市数码创识科技有限公司	合并范围内关联方应收款	1,357,438.68	6 个月内	31.90%	
中国农业银行股份有限公司	押金、保证金	346,273.39	1-2 年、4 年以上	8.14%	
北京易才人力资源顾问有限公司	其他	226,327.09	6 个月内	5.32%	
福建省地震局	押金、保证金	165,000.00	1-2 年	3.88%	
合计	--	3,618,839.16	--	85.05%	1,523,800.00

6) 涉及政府补助的应收款项

单位：元

单位名称	政府补助项目名称	期末余额	期末账龄	预计收取的时间、金额及依据
------	----------	------	------	---------------

7) 因金融资产转移而终止确认的其他应收款

8) 转移其他应收款且继续涉入形成的资产、负债金额

其他说明:

3、长期股权投资

单位：元

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
对子公司投资	32,563,969.00		32,563,969.00	32,563,969.00		32,563,969.00
合计	32,563,969.00		32,563,969.00	32,563,969.00		32,563,969.00

(1) 对子公司投资

单位：元

被投资单位	期初余额(账面价值)	本期增减变动				期末余额(账面价值)	减值准备期末余额
		追加投资	减少投资	计提减值准备	其他		
北京市数码创识科技有限公司	20,000,000.00					20,000,000.00	
上海创识天沪信息科技有限公司	5,000,000.00					5,000,000.00	
广州创识赛粤信息科技有限公司	2,500,000.00					2,500,000.00	
创识科技(香港)有限公司	63,969.00					63,969.00	
成都创识睿川信息科技有限公司	5,000,000.00					5,000,000.00	
合计	32,563,969.00					32,563,969.00	

(2) 对联营、合营企业投资

单位：元

投资单位	期初余额(账面价值)	本期增减变动								期末余额(账面价值)	减值准备期末余额
		追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他		
一、合营企业											
二、联营企业											

(3) 其他说明

4、营业收入和营业成本

单位：元

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	531,848,807.34	418,839,767.44	476,746,517.83	390,509,659.53

合计	531,848,807.34	418,839,767.44	476,746,517.83	390,509,659.53
----	----------------	----------------	----------------	----------------

收入相关信息:

单位: 元

合同分类	分部 1	分部 2		合计
其中:				
其中:				
其中:				
其中:				
其中:				
其中:				
其中:				

与履约义务相关的信息:

无

与分摊至剩余履约义务的交易价格相关的信息:

本报告期末已签订合同、但尚未履行或尚未履行完毕的履约义务所对应的收入金额为 0.00 元, 其中, 元预计将于年度确认收入, 元预计将于年度确认收入, 元预计将于年度确认收入。

其他说明:

5、投资收益

单位: 元

项目	本期发生额	上期发生额
成本法核算的长期股权投资收益	30,000,000.00	10,000,000.00
交易性金融资产在持有期间的投资收益	6,180,743.06	3,534,458.62
合计	36,180,743.06	13,534,458.62

6、其他

十八、补充资料

1、当期非经常性损益明细表

适用 不适用

单位: 元

项目	金额	说明
非流动资产处置损益	-18,399.58	
计入当期损益的政府补助(与企业业务密切相关, 按照国家统一标准定额或定量享	2,174,849.09	

受的政府补助除外)		
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债和其他债权投资取得的投资收益	6,381,185.77	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	5,658.60	
减：所得税影响额	1,278,413.08	
合计	7,264,880.80	--

对公司根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益》定义界定的非经常性损益项目，以及把《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益》中列举的非经常性损益项目界定为经常性损益的项目，应说明原因。

√ 适用 □ 不适用

项目	涉及金额（元）	原因
税收返还	8,119,263.96	根据财政部和国家税务总局 2011 年 10 月 13 日发出《关于软件产品增值税政策的通知》（财税[2011]100 号），公司销售的经认证的自行开发软件在获得主管税务机关审批并按 13% 税率（2019 年 4 月 1 日前，公司适用于 16% 销项税率）征收增值税后，对增值税实际税负超过 3% 的部分实行即征即退政策。前述即征即退的增值税退税被计入本集团的其他收益，公司认为该等增值税退税属于与公司正常主营的软件开发业务密切相关，并符合国家政策规定、按照一定标准定额或定量享受的政府补助，故未计入公司非经常性损益。

2、净资产收益率及每股收益

报告期利润	加权平均净资产收益率	每股收益	
		基本每股收益（元/股）	稀释每股收益（元/股）
归属于公司普通股股东的净利润	38.25%	1.43	1.43
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	36.35%	1.36	1.36

3、境内外会计准则下会计数据差异

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

适用 不适用

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

适用 不适用

(3) 境内外会计准则下会计数据差异原因说明，对已经境外审计机构审计的数据进行差异调节的，应注明该境外机构的名称

4、其他

第十三节 备查文件目录

- 一、公司法定代表人、主管会计工作负责人、会计机构负责人（会计主管人员）签名并盖章的财务报表。
- 二、会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件。
- 三、报告期内在中国证监会指定网站上公开披露过的本公司所有文件的正本及公告的原稿。
- 四、公司法定代表人签名的2020年年度报告全文及其摘要。
- 五、其他相关资料。