

公告编号：2017-019

证券代码：839483

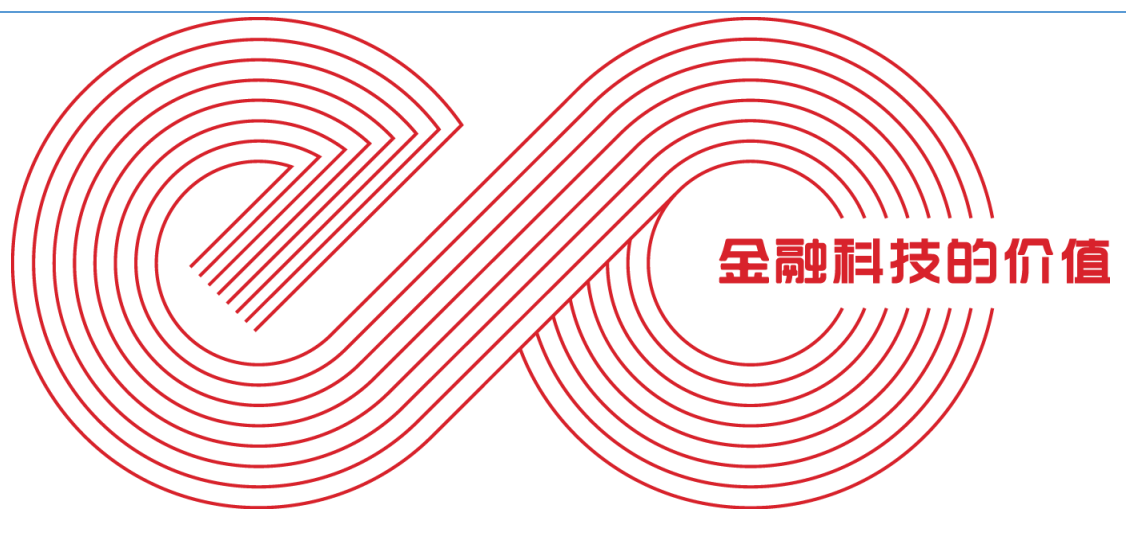
证券简称：用友金融

主办券商：国信证券

用友金融
yonyouFintech

用友金融
NEEQ :839483

用友金融信息技术股份有限公司
Yonyou Fintech Technology Co.,Ltd



年度报告

2016

公司年度大事记

2016年1月16日，用友金融发布公司新三年规划（2016年-2018年），基于金融科技（Fintech）与金融业务创新融合发展的战略机会，确定了盈利能力提升和业务规模增长并举推进、业务运作与资本运作双轮驱动、公司竞争力与公司价值同步提升三大总体经营策略，2016年用友金融3.0战略正式启航。

2016年5月9日，公司完成股份制改造，正式更名为用友金融信息技术股份有限公司，并于11月3日在全国中小企业股份转让系统成功挂牌，股票代码839483。

2016年3月5日李克强总理在《政府工作报告》中部署2016年5月1日开始金融行业实施“营改增”，2016年度公司为200多家大中型金融客户提供增值税管理系统平台和专业服务，有效支持了中国金融行业“营改增”的顺利实施。

2016年10月，公司完成品牌升级，定位金融科技（Fintech）领域，践行“金融科技的价值”理念；以及IFBP（金融商业平台）+V（金融管理系统产品系列）、C（金融核心业务系统产品系列）、I（金融云服务系列）、S（运维服务系列）的平台及产品品牌体系。

2016年度公司持续加大产品创新和研发投入，全年申请包括增值税管理系统（V6.3）、成本分摊系统（V6.3）、产品定价移动版系统（V5.7）、流动性风险管理系统（V5.7）、移动绩效产品软件（V6.3）以及用友金融职业年金基金账户管理系统（V1.0）、职业年金基金受托管理系统（V1.0）等软件著作权17个，公司软件著作权总数突破60个。

2016年度公司启动面向小微金融客户群的链融云（IMFBP.COM）平台及系列云服务的产品的研发，链融云年底顺利上线，并成功为部分小微金融客户提供业务与管理的云服务应用。

2016年度公司战略加强规划的重点领域和细分金融行业核心业务系统研发和拓展力度，尤其是战略加强租赁行业，2016年12月公司与北京平强软件有限公司签订资产业务收购意向书；积极响应国家公务员养老金并轨改革，2016年6月份率先推出职业年金业务系统；同时启动了基于大数据和人工智能技术的金融行业智能营销系统、智能客服系统；移动平台及业务系统、数据平台与数据服务业务等，并取得突破。

致投资者的信

不忘初心，继续前行，继续走向深水区

尊敬的投资者：

2016 年是用友金融 3.0 阶段新三年规划的开局之年，公司各方面取得了突破性发展。在超额完成公司各项经营目标的同时，公司进一步加大包括客户经营体系（客户全覆盖及客户深度专业服务经营）的布局，新增了近 100 家有价值的金融客户；加大金融商业平台（IFBP）、以及 V（管理系列）、C（业务系列）、I（云服务系列）、S（运维服务系列）的技术和产品创新；加大了专业人才的引进力度，专业人员规模超过 1300 人；公司完成股改并在全国中小企业股份转让系统成功挂牌，公司治理及经营管理能力得到显著提升；为公司 2017 年乃至今后的发展奠定了坚实的基础。

展望 2017 年，Fintech（大数据、移动、云计算、人工智能、区块链等）将继续驱动金融行业新一轮技术变革、业务和模式创新，孕育了金融科技领域的巨大机会与挑战，金融科技领域需求侧仍会强劲增长，因此公司将继续加快创新、突破发展，发力供给侧。不忘初心、继续前行，进一步走向深水区：

一、不忘初心：

1、秉持专业（技术平台产品、专业团队），创造价值（创造社会价值、客户价值、公司价值、股东价值、员工价值）；

2、一切以客户为中心，持续为客户提供高质量的产品和服务；

3、一切以员工为中心，共同将用友金融打造成全体员工共同的事业发展平台；

4、实现用友金融成为亚太地区竞争力最强、价值最高的金融科技（Fintech）公司之一的目标

二、继续前行：

公司经过多年发展和积累，尤其是公司新的三年发展规划（2016-2018）在 2016 年的实施和加大布局，公司正沿着正确的轨道不断前行，2017 年公司在各个产品业务线继续加大力度，加速高效率前行。

三、继续走向深水区：

随着金融行业持续创新和转型发展，金融服务向实体经济渗透力度加大，金融监管深化，尤其是 Fintech 驱动金融行业变革发展，金融行业客户应用需求在深化、要求在提高，公司作为国内金融科技领域有影响力的供应商之一，2017 年继续发力深化客户经营，在平台及 V、C、I、S 产品系列深入嵌入 Fintech，做深做透公司各个产品解决方案，更专业更深入地服务好中国的金融行业客户。

公司在继续走向深水区同时，也会遇到很多挑战。公司经营团队有能力、有信心攻坚克难，同时控制好经营风险，用更好的经营结果以及持续的盈利能力，回报广大投资者。

目录

第一节 声明与提示	6
第二节 公司概况	8
第三节 会计数据和财务指标摘要	10
第四节 管理层讨论与分析	12
第五节 重要事项	23
第六节 股本变动及股东情况	27
第七节 融资及分配情况	29
第八节 董事、监事、高级管理人员及员工情况	31
第九节 公司治理及内部控制	34
第十节 财务报告	38

释义

释义项目		释义
公司、用友金融	指	用友金融信息技术股份有限公司
用友网络	指	用友网络科技股份有限公司
三会	指	股东大会、董事会、监事会
《公司法》	指	《中华人民共和国公司法》
《公司章程》	指	《用友金融信息技术股份有限公司章程》
报告期、本期	指	2016 年 1 月 1 日至 2016 年 12 月 31 日
上年同期	指	2015 年 1 月 1 日至 2015 年 12 月 31 日
Fintech	指	即 finance+technology 的缩写，英文原意是“金融科技”。
IFBP	指	金融商业平台
IMFBP.COM	指	链融云
V 系列	指	金融管理系统产品系列，包括：基础管理系列(V1)及业务管理系列(V2)产品，其中，基础管理系列产品包括：交易级总帐及财务报告、共享服务、全面税务管理（含增值税）、会计档案与电子发票、协同、企业空间与人力资源；业务管理系列产品包括：管理会计（预算、成本、盈利、绩效）、内外部定价、资产负债（含证券流动性、资本管理）
C 系列	指	用友金融业务系统产品系列，包括养老金融系列产品（C1），租赁业务系列产品（C2）以及智能营销系列产品（C3）。
I 系列	指	金融云服务产品系列，包括链融云（I1），移动平台与服务产品（I2），数据平台与服务产品（I3）。
S 系列	指	用友金融运维服务产品，包括标准运维服务（S1）和驻场运维服务（S2）。
ABU	指	Account Business Unit，核算经营单元，公司的一线经营单元
SAAS	指	Software-as-a-service，软件即服务，是应用软件的一种销售方式，客户按使用时间或使用量付费。这些应用软件通常是在企业管理软件领域，并通过互联网来使用。

第一节 声明与提示

【声明】

公司董事会及其董事、监事会及其监事、公司高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。公司负责人、主管会计工作负责人及会计机构负责人保证年度报告中财务报告的真实、完整。

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）对公司出具了标准无保留意见审计报告，本公司董事会、监事会对相关事项已有详细说明，请投资者注意阅读。

事项	是或否
是否存在董事、监事、高级管理人员对年度报告内容异议事项或无法保证其真实、准确、完整	否
是否存在未出席董事会审议年度报告的董事	否
是否存在豁免披露事项	否

【重要风险提示表】

重要风险事项名称	重要风险事项简要描述
1、核心人才流失的风险	公司是为金融行业客户提供软件产品、解决方案及相关专业服务的高新技术企业，因此，专业能力强、经验丰富而且稳定的研发团队与技术服务团队是公司的核心竞争力之一。尽管公司采取了股权激励等措施防止核心人员流失，但仍不排除核心人员流失甚至大量流失的风险。若出现该等情形，可能会对公司的经营状况产生较大的不利影响。
2、人力成本上升等人力资源风险	随着公司业务增长，公司员工数量呈不断增长趋势，2016年末公司的员工人数为1398人。但若出现以下情形，包括但不限于：（1）公司面临劳动力短缺，无法招聘足够数量或适应公司业务要求的员工，（2）公司为留住员工或因劳动力市场状况、行业惯例或其他方面的变化，需要提高工资，（3）公司招聘新员工以弥补劳动力短缺，但因缺乏培训或经验，新员工相比前任或现任员工可能工作效率较低，（4）出现劳资纠纷，可能导致公司产生额外的劳动力成本或导致公司的经营效率下降或交付延误，从而对公司的经营业绩产生不利影响。
3、技术成果泄密的风险	公司自主研发的软件产品是公司的主要技术成果，报告期内公司共取得计算机软件著作权17项。公司制定了全过程规范化的研发管理流程、内部保密体系、并采用对研发成果进行加密等方式防止技术泄密。尽管如此，仍不排除出现公司技术成果泄密，从而给公司造成不利后果的可能。

4、计算机软件被仿制或抄袭的风险	公司的产品以计算机软件的形式提供，软件的前期需要较大的研发投入，而形成产品后的复制成本很低。虽然计算机软件不论是否发表都受到《中华人民共和国著作权法》的保护，但是不排除出现公司产品被仿制或抄袭的情况。有可能侵蚀公司现有及潜在市场份额，损害公司声誉，从而对公司的经营业绩产生不利影响。
5、公司管控风险	近几年，公司出现业务发展较快，员工总数增长较快等情况，对公司管控能力提出了更高要求。报告期内，公司不断改进治理结构，健全业务制度，管控能力逐步提高，但如果公司不能及时建立起适应公司业务发展和资本市场要求的管控体系，则可能对公司的经营效率、发展速度、盈利能力等产生一定程度的不利影响。
6、行业竞争加剧的风险	公司所处的金融软件行业是一个高度开放、充分竞争的行业，没有行业行政准入门槛，资金壁垒也不高，潜在市场竞争者可以用较少资金投入进入该市场。未来，如果公司不能较好的通过产品升级换代、提升服务能力等方式有效应对行业竞争，公司的盈利水平、市场占有率将有可能下降，从而对公司的经营业绩产生不利影响。
7、税收优惠政策变化的风险	报告期内，公司按照国家相关规定享受了企业所得税税率优惠、软件产品增值税即征即退及技术开发服务免征增值税的税收优惠。如果国家的税收优惠政策发生不利变化，则公司将面临税负提高的风险，从而对公司以后年度的经营业绩产生不利影响。
8、业务季节性波动的风险	公司的营业收入和净利润呈较明显的季节性波动。公司下半年营业收入占当年收入比例明显较高，这主要是金融行业客户的信息化建设的预算、立项、招标、采购和实施具有明显的季节性特征所致。通常，金融行业客户是在下半年进行项目验收和付款，而公司主要支出为员工工资及相关费用，该等成本费用在各季度较为稳定，因此，造成公司营业收入和净利润的季节性波动比较明显。
9、应收账款回收的风险	公司应收账款规模较大，截止 2016 年末公司应收账款总额 9,469.86 万元，占资产总额的比例为 29.66%。随着公司业务规模的扩大，公司应收账款未来有可能进一步增加。
10、实际控制人不当控制的风险	公司的控股股东为用友网络，用友网络的实际控制人王文京先生通过控制用友网络为本公司的实际控制人。同时，王文京先生担任公司董事长。虽然，公司目前已经按照《公司法》、《证券法》、《非上市公司监管指引第 3 号——章程必备条款》等法律法规和规范性文件的规定，建立了比较完善的公司治理结构，但公司实际控制人仍可凭借其控制地位，通过行使表决权等方式对本公司的人事任免、经营和财务决策等进行控制，如果控制不当将会损害公司及公司其他股东的利益。
本期重大风险是否发生重大变化：	否

第二节 公司概况

一、基本信息

公司中文全称	用友金融信息技术股份有限公司
英文名称及缩写	Yonyou Fintech Technology Co.,Ltd.
证券简称	用友金融
证券代码	839483
法定代表人	王文京
注册地址	北京市海淀区北清路 68 号院 8 号楼 101 房间
办公地址	北京市海淀区北清路 68 号用友产业园东区 19C 四层
主办券商	国信证券股份有限公司
主办券商办公地址	深圳市罗湖区红岭中路 1012 号国信证券大厦 16 层至 26 层
会计师事务所	安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）
签字注册会计师姓名	林扬 张文丽
会计师事务所办公地址	北京市东城区东长安街 1 号东方广场安永大楼 16 层

二、联系方式

董事会秘书或信息披露负责人	朱志杰
电话	010-62438189
传真	010-62432000
电子邮箱	zhuzhj@yonyou.com
公司网址	www.yonyoufintech.com
联系地址及邮政编码	北京市海淀区北清路 68 号用友产业园东区 19C 四层(邮编: 100094)
公司指定信息披露平台的网址	www.neeq.com.cn
公司年度报告备置地	公司董事会

三、企业信息

股票公开转让场所	全国中小企业股份转让系统
挂牌时间	2016-11-03
分层情况	基础层
行业（证监会规定的行业大类）	软件和信息技术服务业
主要产品与服务项目	IFBP、V（金融基础管理产品、金融业务管理产品）系列、C（金融核心业务系统）系列、I（金融云服务）系列、S（运营维护）系列产品及服务。
普通股股票转让方式	协议转让
普通股总股本（股）	100,000,000
做市商数量	0
控股股东	用友网络科技股份有限公司
实际控制人	王文京

注：公司于 2016 年 11 月启动对国信证券等 5 家做市商定向增发，于 2017 年 2 月完成定向增发工作，并转变为做市交易方式。

四、注册情况

项目	号码	报告期内是否变更
企业法人营业执照注册号	911101087662967309	是
税务登记证号码	911101087662967309	是
组织机构代码	911101087662967309	是

第三节 会计数据和财务指标摘要

一、盈利能力

单位：元

	本期	上年同期	增减比例
营业收入	372,679,020.00	203,707,555.00	82.95%
毛利率%	57.88%	61.97%	-
归属于挂牌公司股东的净利润	61,141,197.00	33,715,914.00	81.34%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	60,034,745.00	33,416,642.00	79.66%
加权平均净资产收益率%（依据归属于挂牌公司股东的净利润计算）	45.97%	40.57%	-
加权平均净资产收益率%（归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润计算）	45.14%	40.21%	-
基本每股收益	0.70	0.55	27.27%

二、偿债能力

单位：元

	本期期末	上年期末	增减比例
资产总计	319,296,005.00	163,658,229.00	95.10%
负债总计	137,902,744.00	63,656,165.00	116.64%
归属于挂牌公司股东的净资产	181,393,261.00	100,002,064.00	81.39%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	1.78	1.63	8.92%
资产负债率（母公司）	43.19%	38.90%	-
资产负债率（合并）	-	-	-
流动比率	227.12%	251.21%	-
利息保障倍数	-	-	-

三、营运情况

单位：元

	本期	上年同期	增减比例
经营活动产生的现金流量净额	94,425,654.00	40,069,340.00	-
应收账款周转率	5.33	4.86	-
存货周转率	-	-	-

四、成长情况

	本期	上年同期	增减比例
总资产增长率%	95.10%	51.10%	-
营业收入增长率%	82.95%	25.37%	-

净利润增长率%	81.34%	91.62%	-
---------	--------	--------	---

五、股本情况

单位：股

	本期期末	上年期末	增减比例
普通股总股本	100,000,000	61,250,000	63.27%
计入权益的优先股数量	-	-	-
计入负债的优先股数量	-	-	-

六、非经常性损益

单位：元

项目	金额
资金池产生的利息收入	1,104,165.00
营业外收支净额	125,226.00
非经常性损益合计	1,229,391.00
所得税影响数	-122,939.00
少数股东权益影响额（税后）	-
非经常性损益净额	1,106,452.00

第四节 管理层讨论与分析

一、经营分析

(一) 商业模式

(一) 经营模式

公司基于多年持续研发的金融基础管理软件系列产品、金融业务管理软件系列产品、养老金业务系统系列产品、租赁业务系统系列产品以及本年度最新研发的智能营销业务系列产品、链融云业务系列产品、移动平台与服务业务系列产品、数据平台与服务业务系列产品等，针对金融行业的细分行业及细分客户群，形成专业解决方案，通过覆盖全国的 12 个 ABU 经营单元及客户事业部，为金融行业客户提供持续专业服务，以更好的满足金融行业客户需求，为金融行业客户带来真正价值。围绕金融行业客户的专业持续经营是公司目前经营模式的核心。

(二) 盈利模式

公司基于围绕金融行业客户持续经营的模式和体系，盈利模式清晰和明确，盈利的重点是：

- 1、软件许可费：包括软件平台、软件功能模块及许可费。
- 2、年运维服务费：包括软件年标准运维服务费（年费）、增值服务费、顾问驻场运维服务费等。
- 3、咨询实施费：包括业务咨询、软件实施交付、培训、客户化开发、系统优化等，项目建设过程中按项目任务量收费。
- 4、系统集成费：包括系统集成专业服务费、集成的第三方产品毛利等。

同时，公司研发的金融互联网业务系统平台-链融云平台已成功通过测试并上线，其盈利模式主要是基于平台的按使用模块的年租用费收入和按用户使用量或交易量收费的业务运营服务收入。

(三) 销售模式

根据客户采购方式的不同，公司通过招标或直接与客户进行商业谈判签订客户项目合同。公司通过养老金融、租赁、保险信托等事业部及各 ABU 共计 12 个经营单元建立了地域、行业分工有序并覆盖全国的直销体系。公司链融云服务的业务销售模式采用按区域设置专门客户经理线下线上推广及产业链伙伴联合推广等销售模式。

(四) 研发模式

公司具备较强的研发实力，根据公司产品发展规划及市场客户需求建立了包括：平台研发、产品研发以及 ABU 端客户化开发的分层研发体系。2016 年公司设立平台与总体架构部、开发与质量管理部、产品管理与 UE 工程部加强研发创新及研发管理，同时积极推进实施敏捷的研发模式和以客户为导向研发模式，快速响应市场和客户变化。

报告期内，公司商业模式未发生重大变化。

年度内变化统计：

事项	是或否
所处行业是否发生变化	否
主营业务是否发生变化	否
主要产品或服务是否发生变化	否
客户类型是否发生变化	否
关键资源是否发生变化	否
销售渠道是否发生变化	否
收入来源是否发生变化	否
商业模式是否发生变化	否

(二) 报告期内经营情况回顾

总体回顾:

报告期内, 公司业务规模、客户数量、利润均实现了高增长, 专业团队规模突破 1300 人, 各业务领域解决方案及营销、产品取得突破性进展, 尤其是基于 Fintech 加大了平台及产品研发创新, 形成了完善的产品体系:



1、金融基础管理领域 (V1): 税务管理系统方面, 抓住了营改增等机会, 为 200 多家大中型金融客户顺利地实施了营改增系统, 确立了税务管理系统市场领先优势; 共享服务系统方面, 为加快金融机构财务管理转型, 让财务管理更适合时代发展需要, 融合移动互联网、云计算、大数据、企业社交等新技术推出了具有金融业特色的共享服务解决方案; 交易级总账系统方面, 推出了新一代交易级总账解决方案, 为金融机构实现交易与核算分离、构建更丰富的核算维度和信息披露体系提供了技术支撑; 人力资源管理系统方面: 全面升级了人力资源系统解决方案, 融入了社交、互联网、移动等新技术。

2、金融业务管理领域 (V2): 积极推进管理会计、定价管理、资产负债管理的业务发展和产品研发工作, 巩固公司在该业务领域市场现有的领先厂商位置, 并持续进行新版产品升级研发及移动化产品开发, 将最新金融科技应用于产品定价、绩效考核、盈利分析等专业领域。报告期内, 公司再次牵手国内多家领先金融企业, 在银行资产负债管理、证券流动性管理、管理会计、产品定价、农村金融管理会计等重点领域开展合作, 多数成为业界典范, 获得业内关注。

3、养老金融业务 (C1): 养老金业务持续服务国内主要的企业年金运营机构, 保持了很高的客户满意度, 在企业年金业务稳定持续增长的同时推动发展职业年金业务, 成功开发出职业年金基金账户管理系统和职业年金基金受托业务管理系统, 并与多家运营机构建立合作关系, 取得项目突破, 行业领先地位更加突出。

4、租赁行业业务 (C2): 报告期内, 公司战略加强了租赁行业业务。在金融租赁、融资租赁、汽车租赁市场全面突破, 产品方案完善, 交付团队经验丰富, 金融租赁、融资租赁客户数量实现快速增长, 在大中型融资租赁行业的市场占有率进一步扩大, 成为业内最具影响力的供应商之一。

5、智能营销业务 (C3): 报告期内, 针对金融行业客户, 基于移动、云计算、大数据、人工智能等 Fintech 新技术研发了智能营销产品, 针对银行、保险、证券等行业形成了智能营销解决方案, 并在保险行业取得重大突破。

6、链融云业务 (I1): 报告期内, 公司在链融云业务上取得实质性进展, 完成了链融云业务的整体

规划及团队组建，实现了链融云产品如期上线，打造出一个基于互联网应用的全流程、全方位的小微企业业务服务平台。该平台为中小金融企业提供 SaaS 的应用服务，帮助中小金融企业更好地管理业务、管理财务、管理客户、管理风险、拓展客户、拓展业务、拓展生态服务。已经全面形成了相对完整的业务云服务及运营服务体系，支持中小金融企业在小贷、保险代理、保险经纪、租赁、商业保理、金融资产交易等方面的在线应用。

7、移动平台与服务业务（I2）：报告期内，公司重点投入金融移动平台的研发，并成功发版了金融行业移动平台产品，在移动平台基础上发版了移动门户、移动审批、绩效管理、产品定价等移动应用产品，并在全国性大型银行等客户成功实施，支持了金融行业业务及管理的移动化转型。

8、数据平台与服务业务（I3）：报告期内，公司重点投入金融数据平台的研发，支持公司管理会计、交易级总账、税务管理等产品向大数据架构迁移。同时，积极拓展数据平台业务以及数据服务业务。

9、运维服务业务：报告期内，公司战略加强了老客户的运维服务业务，不断提高客户服务满意度，同时积极拓展增值服务业务及产品，实现了运维服务业务收入较高增长。

公司于 2016 年 5 月整体变更为股份有限公司，2016 年 11 月在全国中小企业股份转让系统挂牌，开启业务+资本双轮驱动模式。

1、公司于 2016 年 11 月启动对国信证券等 5 家做市商定向增发工作，并于 2017 年 2 月完成定向增发工作，并转变为做市交易方式。

2、公司启动对北京平强软件有限公司相关资产的收购工作，目前，已经过董事会决策程序，本次收购可与公司现有业务形成优势互补，有利于公司业务增强市场竞争力、扩展业务范围及规模、提高盈利水平。

1、主营业务分析

（1）利润构成

单位：元

项目	本期			上年同期		
	金额	变动比例	占营业收入的比重	金额	变动比例	占营业收入的比重
营业收入	372,679,020.00	82.95%	-	203,707,555.00	25.37%	-
营业成本	156,985,003.00	102.67%	42.12%	77,459,830.00	-4.10%	38.03%
毛利率	57.88%	-	-	61.97%	-	-
管理费用	119,235,449.00	94.35%	31.99%	61,351,242.00	41.82%	30.12%
销售费用	43,898,413.00	36.33%	11.78%	32,201,159.00	56.59%	15.81%
财务费用	-85,220.00	19.68%	-0.02%	-71,207.00	76.12%	-0.03%
营业利润	45,636,312.00	53.54%	12.25%	29,723,362.00	84.98%	14.59%
营业外收入	17,121,525.00	148.30%	4.59%	6,895,367.00	22.81%	3.38%
营业外支出	1,040.00	-56.67%	0.00%	2,400.00	-	0.00%
净利润	61,141,197.00	81.34%	16.41%	33,715,914.00	91.62%	16.55%

项目重大变动原因：

营业收入增加：主要因为金融业“营改增”带来公司财务、税务相关产品报告期内实现了销售高增长，同时，公司的租赁业务系统、交易级总账、共享服务、管理会计等产品和方案均实现了高增长，使得报告期内营业收入同比有大幅增加。

营业成本增加：报告期内公司业务规模扩张迅速，为应对业务规模的扩张，公司新增了较大规模的交付人员，造成公司报告期内营业成本同比有较大幅度上升。

管理费用增加：报告期内，公司业务规模与人员规模扩张迅速，导致管理人员增加较多及管理费用大幅增加。

销售费用增加：销售人员增加及相应的销售支出增加导致销售费用增加。

营业利润增加：经营规模扩张导致营业利润增加。

营业外收入增加：软件产品销售收入提高导致相应的软件产品增值税退税增加。

营业外支出减少：公司报告期内加强发票管理，2016 年度因丢失发票支出罚金有较大规模下降。

净利润增加：经营规模扩张导致净利润增加。

(2) 收入构成

单位：元

项目	本期收入金额	本期成本金额	上期收入金额	上期成本金额
主营业务收入	371,538,834.00	156,985,003.00	202,990,597.00	77,459,830.00
其他业务收入	1,140,186.00	0.00	716,958.00	0.00
合计	372,679,020.00	156,985,003.00	203,707,555.00	77,459,830.00

按产品或区域分类分析：

单位：元

类别/项目	本期收入金额	占营业收入比例%	上期收入金额	占营业收入比例%
银行	180,298,850.00	48.53%	102,082,752.00	50.29%
证券、基金、期货	101,131,038.00	27.22%	46,493,396.00	22.90%
保险	32,545,289.00	8.76%	21,990,365.00	10.83%
信托	12,673,493.00	3.41%	8,166,799.00	4.02%
租赁	28,637,269.00	7.71%	10,309,390.00	5.08%
其他金融行业	16,252,895.00	4.37%	13,947,895.00	6.87%
合计	371,538,834.00	100.00%	202,990,597.00	100.00%

收入构成变动的的原因：

公司报告期较去年同期收入构成较为稳定。

(3) 现金流量状况

单位：元

项目	本期金额	上期金额
经营活动产生的现金流量净额	94,425,654.00	40,069,340.00
投资活动产生的现金流量净额	79,250,799.00	-79,739,475.00
筹资活动产生的现金流量净额	6,752,000.00	11,250,000.00

现金流量分析：

经营活动产生的现金流量净额增加：报告期内，公司业务规模迅速扩张，销售收入和销售回款大幅增加。

投资活动产生的现金流量净额增加：2016 年 4 月，公司清理并收回对用友网络资金池往来所致。

筹资活动产生的现金流量净额减少：清理与母公司资金往来所致。

(4) 主要客户情况

单位：元

序号	客户名称	销售金额	年度销售占比	是否存在关联关系
1	海通证券股份有限公司	5,589,562.00	1.50%	否
2	中国人寿养老保险股份有限公司	5,083,345.00	1.37%	否
3	江苏省农村信用社联合社	4,911,361.00	1.32%	否
4	浙商银行股份有限公司	4,382,499.00	1.18%	否
5	中国建设银行股份有限公司	4,260,282.00	1.15%	否
合计		24,227,049.00	6.52%	-

应收账款联动分析：

报告期末，公司应收账款净额为 9,469.86 万元，较上年度同比增加 110.33%。主要原因是随着要因为金融业“营改增”带来公司财务、税务相关产品报告期内实现了销售高增长，同时，公司的租赁业务系统、交易级总账、共享服务、管理会计等产品和方案均实现了高增长，使得报告期内营业收入同比有大幅增加。公司报告期内实现营业收入 37,267.90 万元，同比增长 82.95% 所致，因此，应收账款较上年度也大幅增长。公司已按照应收账款坏账计提政策分别提取坏账准备。目前应收账款前五名分别为：中国建设银行股份有限公司、上海银行股份有限公司、昆仑银行股份有限公司、宁夏黄河农村商业银行股份有限公司、亳州药都农村商业银行股份有限公司。该等客户资金实力较强、信用状况良好，能够按照合同约定支付款项，未构成实质性风险。

(5) 主要供应商情况

单位：元

序号	供应商名称	采购金额	年度采购占比	是否存在关联关系
1	北京艾雷朗特软件开发有限公司	2,429,349.00	12.52%	否
2	江苏行知信息技术有限公司	1,495,400.00	7.71%	否
3	南京软智信息技术有限公司	1,297,884.00	6.69%	否
4	华科天健（北京）科技有限公司	1,009,908.00	5.20%	否
5	北京瑞恒天成科技发展有限公司	824,000.00	4.25%	否
合计		7,056,541.00	36.36%	-

(6) 研发支出与专利

研发支出：

单位：元

项目	本期金额	上期金额
研发投入金额	97,421,746.89	50,042,051.11
研发投入占营业收入的比例	26.14%	24.57%

专利情况：

项目	数量
公司拥有的专利数量	-
公司拥有的发明专利数量	-

研发情况：

在金融科技（Fintech）浪潮的引领下，公司加大了研发投入，实现了产品的创新和升级，公司产品竞争力有明显提升，有力的支撑了公司业绩的高速增长。

报告期内，公司加大了研发人才的引进，截止到报告期末，研发人员 548 名，其中本科及硕士学历占比超过 90%。

报告期内，公司一批新产品发版上市，新申请了包括用友金融企业管理软件（V6.5）、财产核算系统（V6.5）、全面预算管理系统（V6.3）、盈利分析系统（V5.7、V6.3）、成本分摊系统（V5.7、V6.3）、产品定价移动版系统（V5.7）、流动性风险管理系统（V5.7）、移动绩效产品软件（V6.3）以及职业年金基金账户管理系统（V1.0）和职业年金基金受托管理系统（V1.0）等 17 个产品的软件著作权，公司软件著作权数量突破 60 个。

同时，公司注重技术创新，重点研发面向普惠金融企业的云服务产品——链融云，作为第一个互联网金融 SaaS 业务服务云产品，包括了运营平台、运维平台。研发了金融行业智能营销系统、智能客服系统、移动平台及业务系统、数据平台与数据服务业务等产品，有效支持了公司业务增长，提高了公司的市场竞争力。

2、资产负债结构分析

单位：元

项目	本期末			上年期末			占总资产比重的增减
	金额	变动比例	占总资产的比重	金额	变动比例	占总资产的比重	
货币资金	208,737,889.00	651.74%	65.37%	27,767,426.00	-50.44%	16.97%	285.21%
应收账款	94,698,629.00	110.33%	29.66%	45,023,018.00	15.96%	27.51%	7.82%
存货	-	-100.00%	-	523,370.00	-	0.32%	-100.00%
长期股权投资	-	0.00%	-	-	0.00%	-	-
固定资产	1,954,209.00	56.36%	0.61%	1,249,847.00	13.43%	0.76%	-19.74%
在建工程	-	-	-	-	-	-	-
短期借款	-	-	-	-	-	-	-
长期借款	-	-	-	-	-	-	-
资产总计	319,296,005.00	95.10%	-	163,658,229.00	51.10%	-	-

资产负债项目重大变动原因：

货币资金增加：上年期末资金转母公司资金池存款导致上年基数变小、本年营业规模扩张及销售回款大幅增加导致现金流入增加。

应收帐款增加：报告期内业务规模及销售收入迅速扩张，相应导致应收帐款规模增大。

存货减少：本期末无存货。

固定资产增加：员工人数增加导致计算机设备购置增加。

报告期期末公司资产负债率为 43.19%较去年同期上升 4.29 个百分点，主要是随着公司经营规模扩大应付职工薪酬及预收账款等有所增长所致，但总体负债率不高，资产负债情况健康。

公司负债中不存在长期借款或短期借款，偿债压力较小。报告期期末公司货币资金余额为 20,873.79 万元，显著高于同时点流动负债 13,790.27 万元，因此公司负债不会对公司现金流造成重大不利影响。

3、投资状况分析

(1) 主要控股子公司、参股公司情况

公司不存在子公司，报告期内不存在新设、处置子公司的情形。

公司持有用友移动通信技术服务有限公司 5% 的股权。按成本法进行会计核算，对公司经营业绩无影响。

(2) 委托理财及衍生品投资情况

-

(三) 外部环境的分析

一、从政策环境来看：

1、公司所处软件行业是国家大力支持的行业，国务院及有关政府部门先后颁布了一系列的政策性文件促进行业发展，为软件行业发展创造了良好的政策环境。

2、新增金融机构，民营银行、保险公司、金融租赁公司等金融机构客户群体增加，为业务发展提供了较大的市场空间。3、税务政策逐年更新、修订、细化，监管机构对税务风险管控力度的不断加强，导致金融机构税务风险不断凸显、增大；税务违规风险不断提高。税务信息化再次成为金融机构关注的焦点。

4、2018 年将在国内实施大量的国际准则，新的准则实施对金融机构有着较大的影响，将会带来新一代系统建设或者系统改造的需求。

二、从市场竞争来看：

金融行业客户粘性高、专业及经验要求高，使得金融软件行业存在较高行业壁垒。

1、我国金融行业单个企业体量相对较大，信息化系统又深入金融企业管理的方方面面，因此一个新系统的推广需要对人员进行操作培训并可能涉及管理流程、规章制度的一系列成本，从而付出较大的时间成本、人员成本，且在推广过程中不排除差错率增加的可能，试错成本很高。因此，客户往往倾向于沿用原来的软件产品，或在原有版本上更新、升级，客户粘性较高。

2、金融软件行业对专业及经验积累要求较高。首先，本行业要求对行业专业金融知识有较深了解，同时要求有较强的软件研发、技术能力；其次，一个成熟的软件产品的推出需要较长时间的开发、试错、不断改进，否则很可能经常出现故障、无法正常运行，如因软件给客户造成较大的损失可能还要承担赔偿责任；因此，这两点对相关行业经验要求较高。

三、从业务发展趋势来看

Fintech（大数据、移动、云计算、人工智能、区块链等）将继续驱动金融行业新一轮技术变革、业务和模式创新，孕育了金融科技领域的巨大机会与挑战。随着金融行业持续创新和转型发展，金融服务向实体经济渗透力度加大，金融监管深化，金融行业客户风险管理力度更强。金融科技领域的需求仍会强劲的增长。

1、金融基础管理业务领域，金税三期、营改增、即将开始的稽查体系改革，都将是下一轮税制和征管改革的序幕；此外，随着监管环境、市场环境不断变化，金融软件行业不断出现新的市场需求，如利率市场化使得各商业银行需要向为客户服务导向转变从而出现了交易级总账市场需求，金融企业集团化趋势使得共享财务系统市场需求增加，电子发票以及云计算、大数据、移动化催生的新需求的不断出现，都将不断扩大金融软件行业的市场空间。

2、金融业务管理领域，金融企业是公司所服务的目标客户群，其正处于金融改革深水区和攻坚期，需要适应中国经济步入三期叠加的新常态，此时金融企业自身的经营转型与管理变革需求超越以往，最

终体现出对管理会计、定价管理、资产负债管理等解决方案的专业服务需求。与此同时，中国人民银行、证监会、保监会及银监会等金融监管部门频繁推出的监管举措和政策动态加强了金融企业在管理会计、定价管理、资产负债管理等领域信息化建设的需求。

3、养老金融业务领域，国内金融机构开展养老金业务经过 10 多年的业务发展，企业年金系统趋于稳定；养老保险并轨，职业年金将陆续开展，职业年金信息化建设将作为公司未来重点发展方向。

4、租赁行业领域，金融租赁市场和融资租赁市场发展迅速，金融租赁牌照累计发放 64 家（含金融租赁企业的专业子公司），融资租赁企业超过 7000 家，租赁资产累计超过 3 万亿。根据国家政策，预计租赁行业将持续发展，成为金融支持实体经济的一个重要力量。国务院办公厅在 2015 年分别下发 68 号文、69 号文对融资租赁和金融租赁的发展提供指导意见，支持租赁行业的进一步发展。

5、金融云业务领域，小微金融此前十余年都是国家“一号文件”重点关注的领域，在政策上，国家大力发展普惠金融，鼓励金融创新，金融业务及金融产品不断推新，小微金融发展进入了一个崭新的历史时期。随着互联网技术的日趋成熟和不断发展，过去 3-4 年的时间，中国互联网金融也在蓬勃发展，特别是 2013 年以来呈现爆炸式增长的态势。这些都为链融云业务的开拓和发展提供了有利的契机。

6、移动业务领域，根据易观智库调查报告显示，2016 年中国企业移动市场接近 400 亿元，而金融行业占据企业移动市场将近 20% 的份额。移动平台化的需求愈加强烈，主要集中在移动开发平台、移动设备管理、移动应用管理、移动安全等方面。

7、金融数据平台与服务领域：《大数据产业发展规划（2016—2020 年）》明确了大数据产业未来 5 年的发展方向，各金融机构纷纷把大数据平台建设提升到战略层面，同时作为互联网金融核心的大数据将作为一项重要的技术创新为更多的金融企业带来从技术、业务到组织管理上的深层次变化，通过大数据平台技术加快数据处理、自助分析、风险控制等能力的提升，从而驱动大数据平台与服务领域的技术创新和升级。

（四）竞争优势分析

公司在金融软件行业中的竞争优势包括：

1、客户与市场优势

作为用友网络专注于金融软件这一细分领域的子公司，公司在这一细分领域已有较深的客户积累和优势，公司与客户建立了良好的合作关系，为公司业绩的稳定及发展奠定了良好基础。公司的客户优势具体体现在：其一，公司客户众多，截至报告期末，公司已为六百多家各类金融机构提供持续服务；其二，公司客户分布广泛，包含银行、保险、证券、信托、基金、期货、金融租赁、融资租赁、资产管理、消费金融、担保、典当、小额贷款、金融控股公司、各类金融交易所、登记结算机构、金融监管机构等；其三，公司客户实力较强，在银行客户中公司为以中国建设银行股份有限公司、交通银行股份有限公司为代表的众多银行客户提供产品和服务；在证券类客户中，公司为广发证券股份有限公司、海通证券股份有限公司、国信证券股份有限公司、国泰君安证券股份有限公司等众多国内知名客户提供产品和服务；在保险类客户中，公司为中国人寿养老保险股份有限公司、平安养老保险股份有限公司、太平养老保险股份有限公司为代表的众多保险客户提供产品和服务等。

2、完整的产品体系优势

公司经自主研发不断积累形成了较为完整的产品体系，覆盖了银行、证券、基金、保险、期货、租赁等细分金融行业，形成金融基础管理系统（V1）、金融业务管理系统（V2）、养老金融系统（C1）、租赁业务系统（C2）、智能营销系统（C3）、链融云平台（I1）、移动平台与服务（I2）、数据平台与服务（I3）以及运维服务（S）等细分应用领域。

3、经验丰富、稳定的人才与专业团队优势

公司具备一支在金融软件领域具有丰富经验的骨干业务团队，并通过设立员工持股平台，以股权激励骨干员工增强其稳定性。公司以骨干人员为基础建立了梯队层次清晰的高素质人才团队。截至报告期末，公司共有研发人员 548 名，其中本科及硕士学历占比超过 90%，同时，公司注重对人才的培养，

并在多年发展中形成了自身的人才培养模式。公司各部门、各经营单元经常组织对相关金融行业业务知识、软件技术的持续学习，将复杂的管理、技术、业务问题通过归纳总结，形成简明扼要、通俗易懂的知识体系，并通过有效培训在员工中快速传递和复制。目前，公司已基本建立起一支技术实力较强、经验丰富的复合型专业人才队伍，具有一定的人才与专业团队优势。

4、研发优势

公司经过长期的研发积累，形成了成熟的多层次的产品研发体系、完善的开发质量及过程管控体系和成熟的产品技术平台，包括 IFBP 平台以及链融云平台。建立了一支研发能力较强的研发队伍，形成了丰富的研发经验与技术积累。

5、丰富的成功案例优势

截至报告期末，公司正在为超过六百家各类金融机构提供专业服务，相关产品、服务内容涉及各类金融机构的众多管理和业务系统，积累了丰富的成功案例。因为金融机构对信息化系统依赖性强、试错成本高，因此各金融机构在选取供应商时较为看重供应商的成功案例。公司积累的丰富成功案例一方面为公司团队提供了丰富的项目经验，另一方面使得公司在开拓新客户时更具有竞争优势。

（五）持续经营评价

报告期内公司继续保持快速发展，超额达成了制定的各项业务计划和目标，继续保持了该领域的市场领先地位，产品市场占有率进一步提高，业绩高速增长，保持了较好的持续经营能力。在可预见的至少一个经营年度内不存在对本公司持续经营能力产生重大怀疑的事项或情况。

（六）扶贫与社会责任

报告期内，公司诚信经营、按时纳税、积极吸纳就业和保障员工合法权益，立足本职尽到了一个企业对社会的责任。同时承担相应社会责任扶贫助困，招聘残疾员工 15 人，为解决残疾人就业问题尽到了一定的社会责任。

二、未来展望

（一）行业发展趋势

1、Fintech 通过利用云计算、大数据、移动互联等新兴技术对传统金融进行改造、革新乃至颠覆，并在未来金融业逐步成为常态，不断驱动金融行业技术变革、业务和模式创新，使金融服务变得更加高效和普惠。

2、我国金融行业规模较大，金融软件是金融企业的刚性需求，新增金融机构，民营银行、保险公司、金融租赁公司等金融机构客户群体增加，为业务发展提供了更大的市场空间。

3、我国金融市场环境、监管环境变化为金融软件行业发展创造了机遇。一方面增大了金融软件行业的市场空间，另一方面加大了金融行业尤其是银行业的市场化竞争，竞争的加剧使得银行等金融机构面临更大的利率风险、流动性风险、业务转型风险等，使得该等金融机构有必要加强风险管理和经营管理，加强信息化管理是现代金融机构加强管理的必要手段。因此，我国金融市场环境变化为金融软件行业发展创造了机遇。

（二）公司发展战略

五维度驱动公司业务进一步走向深水区，努力挖掘更多新的规模化增长点。

- 1、客户维度：继续加大金融客户全覆盖经营及深化专业化经营，用新技术、新平台、新模式拉动客户需求，加强服务经营。
- 2、产品维度：稳固基础管理与业务管理系列产品做大、做深的同时，加快向养老金融、租赁、智能营销、链融云、移动业务和金融数据业务拓展。实现现有产品业务线规模化，嵌入 Fintech（大数据、移动应用、云计算、人工智能、区块链等）做深做透，做到大多现有产品业务线国内领先。
- 3、模式维度：由标准软件+项目交付为主模式，进一步走向平台+运营模式，特别加强移动平台、链融云、智能营销、数据平台与服务业务。
- 4、营销维度：加强空间部队（营销）力度，形成空间部队+地面部队的进攻模式。
- 5、管理维度：通过激励机制支持公司高速增长。打造高效率、认可公司发展的专业人才队伍。

（三）经营计划或目标

公司将推进落实上述公司发展战略的关键策略，积极行动，扎实推进各项关键工作任务，重点做好以下重点工作：

一、客户经营计划 在客户全覆盖基础上，抓住 Fintech 浪潮，走向深度专业客户经营。

二、产品业务计划 嵌入 Fintech 并持续创新，发力供给侧，打造压倒性竞争力产品业务线，更多业务线实现规模化。

1、战略加强技术、平台及产品研发，嵌入 Fintech，继续加强金融商业平台（IFBP）研发创新，支撑公司产品发展，驱动公司构建平台+运营的模式。

2、做强基础管理系列，实现产品规模化

（1）打造基于 Fintech 架构、新国际会计准则压倒性竞争力金融交易级总账业务线，建立基于大数据及各维度模型的财务报告（含信息披露、监管披露）业务线。

（2）税务管理系统向纵、横深化，创新模式，确保税务领域市场领先地位。

（3）在稳固财务共享服务解决方案优势地位的基础上，逐渐切入客户业务共享领域。

（4）创新会计档案及电子发票解决方案，分类设计客户业务模式，抢占客户群。

（5）进一步强化人力资源、企业空间、协同业务线。

3、做大业务管理系列业务，实现产品专业化

（1）按照专业服务业务模式发展业务管理系列，继续树立样板项目。

（2）客户聚焦、差异化经营，按行业、客户类别打造差异化的高竞争力产品及解决方案。

4、继续推进养老金融业务，巩固企业年金市场领先地位，向横向拓展。战略加强职业年金系统业务。

5、战略加强租赁业务，加强金融租赁产品创新发展，同时加大融资租赁客户销售，特别加强厂商租赁、汽车租赁力度。

6、推动智能营销业务快速发展，打造嵌入 Fintech 的智能营销产品和解决方案。

7、持续推进链融云业务发展，在平台开发、市场营销以及运营服务方面实现突破。

8、抓住金融客户业务移动化转型机会，全面拓展移动业务。

9、继续加强数据平台及服务业务。

三、品牌营销计划

加大品牌营销及整合营销力度，形成空间部队+地面部队进攻模式。

四、管理提升计划

以提高经营效率为核心，狠抓执行力，提升专业能力，不断优化激励机制。

需要强调的是，上述经营计划是公司今后一阶段的经营目标和策略，但能否实现及实现的程度仍存在很多不确定因素和风险，因此上述经营计划并不构成对投资者的业绩承诺，提示投资者对此保持足够的风险意识，并且应当理解经营计划与业绩承诺之间的差异。

三、风险因素

(一) 持续到本年度的风险因素

1、人力成本上升等人力资源风险

公司经营所需员工数量较大，且随着公司业务增长，公司员工数量呈不断增长趋势，2016 年末人员规模突破 1300 人。可能导致公司劳动力成本增加或导致公司的经营效率下降或交付延误，从而对公司的经营业绩产生不利影响。

应对措施：进一步优化人员队伍结构的同时，加快推进公司战略业务布局，提高经营收入。

2、技术成果泄密的风险

公司自主研发的软件产品是公司的主要技术成果，截至本报告期末，公司共取得计算机软件著作权 60 项。不排除出现公司技术成果泄密，从而给公司造成不利后果的可能。

应对措施：强化全过程规范化的研发管理流程、内部保密体系、并采用对研发成果进行加密等方式防止技术泄密。同时对自主研发的软件产品及时申报软件著作权，针对泄密情况必要时采取相应的法律手段进行维权。

3、计算机软件被仿制或抄袭的风险

公司的主营业务是为各类金融机构提供软件产品、解决方案及相关专业服务，其中产品以计算机软件的形式提供，软件的前期需要较大的研发投入，而形成产品后的复制成本很低。虽然计算机软件不论是否发表都受到《中华人民共和国著作权法》的保护，但是不排除出现公司产品被仿制或抄袭的情况。

应对措施：有效利用法律、技术等手段，阻止或者减少公司计算机软件出现被仿制或抄袭的情况，尽可能避免侵蚀公司现有及潜在市场份额，损害公司声誉的情况发生。

4、行业竞争加剧的风险

公司所处的金融软件行业是一个高度开放、充分竞争的行业，没有行业行政准入门槛，资金壁垒也不高，潜在市场竞争者可以用较少资金投入进入该市场。未来，会出现竞争加剧的风险。

应对措施：通过产品升级换代、提升服务能力等方式有效应对行业竞争，不断提升公司的盈利水平、市场占有率。

5、业务季节性波动的风险

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

应对措施：加快推进商机筛选，密切关注行业动态，充分储备合同金额，同时加快应收账款的回收工作。

(二) 报告期内新增的风险因素

报告期内，公司无新增风险因素。

四、董事会对审计报告的说明

(一) 非标准审计意见说明：

是否被出具“非标准审计意见审计报告”：	否
---------------------	---

审计意见类型:	标准无保留意见
董事会就非标准审计意见的说明: -	

(二) 关键事项审计说明:

-

第五节 重要事项

一、重要事项索引

事项	是或否	索引
是否存在重大诉讼、仲裁事项	否	-
是否存在对外担保事项	否	-
是否存在控股股东、实际控制人及其关联方占用或转移公司资金、资产的情况	是	第五节二、(一)
是否存在日常性关联交易事项	是	第五节二、(二)
是否存在偶发性关联交易事项	是	第五节二、(三)
是否存在经股东大会审议过的收购、出售资产、对外投资事项或者本年度发生的企业合并事项	否	-
是否存在股权激励事项	否	-
是否存在已披露的承诺事项	是	第五节二、(四)
是否存在资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况	否	-
是否存在被调查处罚的事项	否	-
是否存在自愿披露的重要事项	否	-

二、重要事项详情

(一) 控股股东、实际控制人及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况

单位: 元

占用者	占用形式 (资金、资产、 资源)	占用性质 (借款、垫 支、其他)	期初余额	累计发生额	期末 余额	是否 归还	是否为 挂牌前 已清理 事项
用友网络	资金池上拨	借款	79,726,184.00	-80,830,349.00	0.00	是	是
总计			79,726,184.00	-80,830,349.00	0.00		

占用原因、归还及整改情况:

公司通过民生银行以资金池的形式拆借给用友网络流动资金借款。2016年4月,公司已对上述与关联方资金往来进行清理,转回全部资金池存款。2016年6月,本公司收到用友网络向公司支付前期资金池存款利息共计人民币196,928元,同月,本公司向民生银行申请终止了资金池业务。至此,公司与控股股东用友网络之间的资金占用在本公司申报挂牌日(2016年7月5日)前全部清理完毕。截至报告期末,公司已不存在与关联方的资金池资金往来和经营借款。

(二) 报告期内公司发生的日常性关联交易情况

单位：元

日常性关联交易事项		
具体事项类型	预计金额	发生金额
1. 购买原材料、燃料、动力	-	-
2. 销售产品、商品、提供或者接受劳务委托，委托或者受托销售	300,876.00	300,876.00
3. 投资（含共同投资、委托理财、委托贷款）	-	-
4. 财务资助（挂牌公司接受的）	-	-
5. 公司章程中约定适用于本公司的日常关联交易类型	-	-
6. 其他	7,320,562.00	7,320,562.00
总计	7,621,438.00	7,621,438.00

注：其他主要为公司租赁用友网络办公用房租金及用友网络代公司支付部分高级管理人员薪酬，其中公司已于 2016 年 6 月向用友网络支付完毕该等代付费用。

(三) 报告期内公司发生的偶发性关联交易情况

单位：元

偶发性关联交易事项			
关联方	交易内容	交易金额	是否履行必要决策程序
用友网络	偿还经营借款	13,498,000.00	-
总计	-	13,498,000.00	-

偶发性关联交易的必要性、持续性以及对生产经营的影响：

以前年度公司资金周转困难时，曾发生向控股股东用友网络借取流动资金借款，报告期内，本公司申请挂牌时已全部归还。

(四) 承诺事项的履行情况

一、公司控股股东用友网络关于规范及减少关联交易的承诺

公司的控股股东用友网络出具了《规范及减少关联交易的承诺函》，承诺：

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

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

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

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

5、若本公司违反上述承诺给用友金融及其他股东造成损失，该直接损失将由本公司承担。除非本公

司不再为用友金融之控股股东，本承诺始终有效，非经用友金融同意，不得撤销。

该承诺履行情况：已严格履行，未有任何违背。

二、公司控股股东用友网络关于避免同业竞争的承诺

公司的控股股东用友网络出具了《避免同业竞争的承诺》，承诺：

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

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

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

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

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

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

该承诺履行情况：已严格履行，未有任何违背。

三、公司实际控制人王文京出具的关于规范及减少关联交易的承诺

公司的实际控制人王文京出具了《规范及减少关联交易的承诺函》，承诺：

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

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

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

4、若本人违反上述承诺给公司及其他股东造成损失，该实际损失将由本人承担。除非本人不再为公司之实际控制人，本承诺始终有效，非经公司同意，不得撤销。

该承诺履行情况：已严格履行，未有任何违背。

四、公司实际控制人王文京出具的关于避免同业竞争的承诺

公司的实际控制人王文京出具了《避免同业竞争的承诺》，承诺：

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

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

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

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

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

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

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

该承诺履行情况：已严格履行，未有任何违背。

五、用友金融、友融利亨、友融利丰出具的关于劳动用工情况的承诺

用友金融、友融利亨、友融利丰出具的《关于劳动用工情况的说明及承诺》，承诺：

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

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

该承诺履行情况：2016 年 11 月 4 日，公司第一届董事会第四次会议通过决议，批准公司设立广东分公司和深圳分公司。公司已于 2017 年 2 月 27 日取得广州市天河区工商行政管理局颁发的用友金融信息技术股份有限公司广东分公司《营业执照》，统一社会信用代码 91440101MA59JL988U；深圳分公司的设立仍在申请中。

第六节 股本变动及股东情况

一、普通股股本情况

(一) 普通股股本结构

单位：股

股份性质		期初		本期变动	期末	
		数量	比例%		数量	比例%
无限售条件股份	无限售股份总数	61,250,000	100.00%	-61,250,000	-	-
	其中：控股股东、实际控制人	50,000,000	81.63%	-50,000,000	-	-
	董事、监事、高管	-	-	-	-	-
	核心员工	-	-	-	-	-
有限售条件股份	有限售股份总数	-	-	100,000,000	100,000,000	100.00%
	其中：控股股东、实际控制人	-	-	80,000,000	80,000,000	80.00%
	董事、监事、高管	-	-	-	-	-
	核心员工	-	-	-	-	-
总股本		61,250,000	-	38,750,000	100,000,000	-
普通股股东人数		3				

(二) 普通股前十名股东情况

单位：股

序号	股东名称	期初持股数	持股变动	期末持股数	期末持股比例%	期末持有有限售股份数量	期末持有无限售股份数量
1	用友网络科技股份有限公司	50,000,000	30,000,000	80,000,000	80.00%	80,000,000	-
2	北京友融利亨投资管理中心(有限合伙)	6,089,600	5,653,760	11,743,360	11.74%	11,743,360	-
3	北京友融利丰投资管理中心(有限合伙)	5,160,400	3,096,240	8,256,640	8.26%	8,256,640	-
合计		61,250,000	38,750,000	100,000,000	100.00%	100,000,000	0

前十名股东间相互关系说明：友融利亨、友融利丰的普通合伙人、执行事务合伙人都是李友。

公司 2016 年 5 月整体变更为股份有限公司，整体变更后股本为 100,000,000 股

公司 2016 年 11 月启动定向增发向国信证券、中信建投、中金公司、西部证券、申万宏源等五家做市商增发股票 2,000,000 股作为做市库存股；截至 2016 年末公司已收到上述做市商的全部认购资金，最终于 2017 年 2 月完成本次定向增发。股东国信证券、中金公司、西部证券、中信建投、申万宏源所持股份在中国证券登记结算有限责任公司完成登记的时间为 2017 年 2 月 14 日。

二、优先股股本基本情况

单位：股

项目	期初股份数量	数量变动	期末股份数量
计入权益的优先股	-	-	-
计入负债的优先股	-	-	-
优先股总股本	-	-	-

三、控股股东、实际控制人情况

（一）控股股东情况

用友金融的控股股东为用友网络科技股份有限公司，于 1995 年 1 月 18 日成立，统一社会信用代码为 91110000600001760P，公司类型为股份有限公司（上海证券交易所上市公司，600588），法定代表人为王文京，注册资本：146429.3443 万元人民币。住所为北京市海淀区北清路 68 号。

（二）实际控制人情况

用友金融的实际控制人为王文京。性别：男，本科学历，无境外居留权。最近 5 年任公司董事长，并担任用友网络董事长兼总裁、畅捷通公司董事长、用友政务公司董事长、用友烟草公司董事长、用友汽车公司董事长等职务。

第七节 融资及分配情况

一、挂牌以来普通股股票发行情况

单位：元/股

发行方案公告时间	新增股票挂牌转让日期	发行价格	发行数量	募集金额	发行对象中董监高与核心员工人数	发行对象中做市商家数	发行对象中外部自然人人数	发行对象中私募投资基金家数	发行对象中信托及资管产品家数	募集资金用途是否变更
2016-11-4	2017-2-14	9.5	2,000,000	19,000,000	-	5	-	-	-	否

募集资金使用情况：

公司 2016 年 11 月启动定向增发向国信证券、中信建投、中金公司、西部证券、申万宏源等五家做市商增发股票 2,000,000 股作为做市库存股，募集资金用于补充流动资金；截至 2016 年末公司已收到上述做市商的全部认购资金，最终于 2017 年 2 月完成本次定向增发。

截至本报告出具日，该等募集资金尚未使用。

二、债券融资情况

单位：元

代码	简称	债券类型	融资金额	票面利率%	存续时间	是否违约
合计			-			

三、间接融资情况

单位：元

融资方式	融资方	融资金额	利息率%	存续时间	是否违约
合计		-			

四、利润分配情况

(一) 报告期内的利润分配情况

单位：元/股

股利分配日期	每 10 股派现数 (含税)	每 10 股送股数	每 10 股转增数
合计	-	-	-

(二) 利润分配预案

单位：元/股

项目	每 10 股派现数 (含税)	每 10 股送股数	每 10 股转增数
年度分配预案	4.00	-	-

注：因 2016 年公司实现利润及现金流状况较好，为回报股东，公司拟向全体股东分红 4,080

万元，合每股分红 0.4 元，剩余全部未分配利润结转下一年度。本议案已经公司第一届董事会第六次会议审议通过，拟提交股东大会审议。

第八节 董事、监事、高级管理人员及员工情况

一、董事、监事、高级管理人员情况

(一) 基本情况

姓名	职务	性别	年龄	学历	任期	是否在公司领取薪酬
王文京	董事长	男	52	本科	至 2019 年 5 月	否
郭新平	董事	男	53	硕士研究生	至 2019 年 5 月	否
吴政平	董事	男	52	本科	至 2019 年 5 月	否
李友	董事、总经理	男	52	硕士研究生	至 2019 年 5 月	是
赵国俊	独立董事	男	62	本科	至 2019 年 5 月	是
章培林	监事会主席	男	52	硕士研究生	至 2019 年 5 月	否
王建华	监事	男	38	硕士研究生	至 2019 年 5 月	是
宋珊珊	职工监事	女	33	本科	至 2019 年 5 月	是
李伟民	副总经理	男	42	硕士研究生	至 2019 年 5 月	是
朱志杰	副总经理、董事会秘书、财务总监	男	51	本科	至 2019 年 5 月	是
董事会人数:						5
监事会人数:						3
高级管理人员人数:						3

董事、监事、高级管理人员相互间关系及与控股股东、实际控制人间关系:

公司董事、监事、高级管理人员之间不存在亲属关系。

(二) 持股情况

单位: 股

姓名	职务	期初持普通股股数	数量变动	期末持普通股股数	期末普通股持股比例%	期末持有股票期权数量
合计		0	0	0	0.00%	0

(三) 变动情况

信息统计	董事长是否发生变动		否	
	总经理是否发生变动		否	
	董事会秘书是否发生变动		否	
	财务总监是否发生变动		否	
姓名	期初职务	变动类型(新任、换届、离任)	期末职务	简要变动原因
-	-	-	-	-

本年新任董事、监事、高级管理人员简要职业经历:

报告期内, 公司无新任董事、监事、高级管理人员。

二、员工情况

(一) 在职员工（母公司及主要子公司）基本情况

按工作性质分类	期初人数	期末人数
研发人员	323	578
销售人员	77	83
职能管理人员	96	206
咨询实施人员	314	531
员工总计	810	1,398

按教育程度分类	期初人数	期末人数
博士	-	-
硕士	42	72
本科	667	1,190
专科	98	117
专科以下	3	19
员工总计	810	1,398

人员变动、人才引进、培训、招聘、薪酬政策、需公司承担费用的离退休职工人数等情况：

报告期内，公司业务增长、平台及产品研发布局以及服务客户数量的增加等因素使得公司报告期内人员规模增长 588 人。

(二) 核心员工以及核心技术人员

	期初员工数量	期末员工数量	期末普通股持股数量
核心技术人员	4	4	-

核心技术团队或关键技术人员的基本情况及其变动情况：

王伟东，男，1976 年出生，硕士研究生学历。2004 年至 2015 年任中国建设银行高级经理，2015 年加入公司。现任公司首席架构师，任期三年。

陆海峰，男，1967 年出生，本科学历。1988 年至 1995 年任职于中国医药集团上海公司，1995 年至 2001 年任职于用友软件上海分公司，2004 年至 2009 年任用友金融有限华东区实施总监，2010 年至 2012 年任用友软件银行客户事业部华东总经理，2013 年至今历任公司华东银行 ABU 副经理和总经理助理。现任公司总经理助理，任期三年。

李鲁庆，男，1977 年出生，本科学历。2011 年加入公司，历任客户经理、ABU 副经理、经理、公司总经理助理。现任公司总经理助理，任期三年。

张敦奎，男，1979 年出生，本科学历。2002 年至 2007 任北京利博塞社保信息有限公司项目经理，2007 年至 2012 年任用友网络部门经理，2012 年加入公司任总经理助理。现任公司总经理助理，任期三年。

上述核心技术（业务）人员通过友融利亨、友融利丰间接持有挂牌公司股份，具体如下：

姓名	持股平台名称	间接持有挂牌公司股数（万股）	间接持股比例
王伟东	友融利亨	140.0	1.37%
陆海峰	友融利丰	44.8	0.43%
李鲁庆	友融利丰	44.8	0.43%
张敦奎	友融利亨	44.8	0.43%

报告期内，除因公司股本变化导致上述核心人员间接持股比例发生变化外，其他情况无变化。

第九节 公司治理及内部控制

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

注：公司于 2016 年 5 月（挂牌前）召开的第一届董事会第一次会议审议通过了《年度报告重大差错责任追究制度》

一、公司治理

（一）制度与评估

1、公司治理基本状况

报告期内，公司严格按照《公司法》、《证券法》及《非上市公众公司监督管理办法》等法律、法规，规范性文件的要求，不断完善公司的法人治理结构，建立健全公司内部管理和控制制度，规范运作，严格进行信息披露，保护广大投资者利益。公司已建立各司其职、各负其责、相互配合、相互制约的法人治理结构，并形成包括《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》、《投资者关系管理制度》、《关联交易管理制度》、《对外投资管理制度》、《信息披露管理制度》、《年报信息披露重大差错责任追究制度》在内的一系列管理制度。报告期内，公司严格按照法律法规、《公司章程》及内部管理制度的规定开展经营，公司董事、监事和高级管理人员均忠实履行义务。今后公司将继续密切关注行业发展动态、监管机构出台的新政策，并结合公司实际情况适时制定相应的管理制度，保障公司健康持续发展。

2、公司治理机制是否给所有股东提供合适的保护和平等权利的评估意见

公司目前经营、管理部门健全；责、权明确；会计制度健全；公司员工具备必要的知识水平和业务技能；建立定期盘点制度，对重要的业务活动建立了事后核对制度；对各项业务活动的程序作出明确规定，并具有清晰的流程。公司现有的治理机制能为所有股东提供合适的保障，能保证股东充分行使知情权、参与权、质询权和表决权等权利。

3、公司重大决策是否履行规定程序的评估意见

公司自 2016 年 11 月 3 日挂牌以来，严格按照全国中小企业股份转让系统的相关规定履行相应的信息披露义务，未发生过重大过失。公司重大生产经营决策、投资决策及财务决策均按照《公司章程》及有关内控制度规定的程序和规则进行，截止报告期末，公司依法运作，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

4、公司章程的修改情况

2016 年 5 月 9 日公司创立大会通过《用友金融信息技术股份有限公司章程》及相关议案，2016 年 10 月 13 日公司于全国中小企业股份转让系统网站对《公司章程》做相应披露。

（二）三会运作情况

1、三会召开情况

会议类型	报告期内会议召开的次数	经审议的重大事项（简要描述）
董事会	4	关于聘任公司总经理和高级管理人员、公司一系列规章制度、申请公司股票进入全国中小企业股份转让系统挂牌并公开协议转让、公司 2014 年以来关联交易、对报告期内公司治理机制执行情况进行讨论和评估、公司股票发行方案等
监事会	1	选举章培林先生担任公司监事会主席
股东大会	2	公司章程等一系列规章制度、公司股票发行方案等

2、三会的召集、召开、表决程序是否符合法律法规要求的评估意见

公司于 2016 年度召开的历次股东大会、董事会、监事会，均符合《公司法》、《公司章程》、三会议事规则等要求，决议内容没有违反《公司法》、《公司章程》等规定的情形，会议程序规范。公司三会成员符合《公司法》等法律法规的任职要求，能够按照《公司章程》、三会议事规则等治理制度的规定勤勉、诚信地履行职责和义务。

（三）公司治理改进情况

报告期内，公司进一步规范了公司的治理结构，股东大会、董事会、监事会和管理层均按照《公司法》等法律、法规和中国证监会有关法律、法规等要求，履行各自的权利和义务。公司重大生产经营决策、投资决策及财务决策均按照《公司章程》及有关内控制度规定的程序和规则进行。截至报告期末，上述机构和人员依法运作，未出现违法、违规现象，能够切实履行应尽的职责和义务，公司治理的实际状况符合相关法规的要求。

（四）投资者关系管理情况

公司通过电话、网站以及面对面交流等途径与投资者保持沟通联系，答复有关问题，沟通渠道畅通。

二、内部控制

（一）监事会就年度内监督事项的意见

报告期内，公司监事会积极参与和监督公司各项事务。由于公司的发展稳定有序，本年度内监事会未发现公司存在风险，报告期内对公司的监督事项无异议。

（二）公司保持独立性、自主经营能力的说明

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

1、业务独立性

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

2、资产独立性

公司及其前身有限公司设立及历次增资时，各股东出资均已足额到位。公司没有以其资产、权益或信誉为股东的债务提供担保，公司对其所有资产具有控制支配权，不存在资产、资金被控股股东、实际控制人及其控制的其他企业占用而损害公司利益的情况，公司资产独立。

3、人员独立性

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

4、财务独立性

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

5、机构独立性

本公司依照《公司法》和《公司章程》设置了股东大会、董事会、监事会等决策及监督机构，建立了符合自身经营特点、独立完整的组织结构，建立了完整、独立的法人治理结构，各机构依照《公司章程》和各项规章制度行使职权。本公司生产经营场所与股东及其他关联方完全分开，不存在混合经营、合署办公的情况。公司机构独立。

（三）对重大内部管理制度的评价

报告期内，公司严格按照《会计准则》建立了会计核算体系，建立了完善的会计核算制度，确保业务和会计信息的一致性。同时，进一步加强预算和成本核算的执行，健全财务监督和管理制度，化解会计核算工作中存在的风险，报告期内财务运行情况良好。

（一）内部控制制度建设情况

依据相关法律法规的要求，结合公司实际情况，公司制定、修订了一批内部管理制度，公司董事会严格按照公司内部控制制度进行公司内部管理及运行。

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

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

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

(二) 董事会关于内部控制的说明

公司董事会认为，公司现行的内部控制制度均是依据《公司法》、《公司章程》和国家有关法律法规的规定，结合自身实际情况制定的，符合现代企业规范管理、治理的要求。公司内部控制制度在公司业务运营的各关键环节，均得到了较好的贯彻执行，发挥了较好的管理控制作用，对公司的经营风险起到有效的控制作用。公司内部管理与控制是一项长期而持续的系统工程，需要在公司运营实际操作中不断改进和完善。

今后公司还会持续根据经营状况及发展情况不断调整和完善内部控制制度，加强制度的执行与监督，促进公司平稳发展。

(四) 年度报告差错责任追究制度相关情况

报告期内，公司严格按照真实性、准确性、完整性和及时性的原则编制年度报告，未发生年度报告重大差错。公司信息披露责任人及公司管理层严格遵守了上述制度，执行情况良好。为进一步提高公司规范运作水平，加大对年度报告信息披露相关责任人员的问责力度，提高年报信息披露的质量和透明度，增强年报信息披露的真实性、准确性、完整性和及时性，根据有关法律、法规、规定及《公司章程》，公司于2016年5月（挂牌前）召开的第一届董事会第一次会议审议通过了制定了《信息披露管理制度》、《年报信息披露重大差错责任追究制度》等制度，预防年度报告重大差错的发生。同时，公司要求各部门工作人员对其提供资料的真实性、准确性、完整性和及时性承担直接责任；如年报信息披露发生重大差错，公司除追究导致年报信息披露发生重大差错的直接相关人员的责任外，董事长、总经理、董事会秘书、财务负责人对公司财务报告承担主要责任。

第十节 财务报告

一、审计报告

是否审计	否
审计意见	标准无保留意见
审计报告编号	安永华明(2017)审字第 61270016_A01 号
审计机构名称	安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）
审计机构地址	北京市东城区东长安街 1 号东方广场安永大楼 16 层
审计报告日期	2017-03-17
注册会计师姓名	林扬 张文丽
会计师事务所是否变更	否
会计师事务所连续服务年限	1

审计报告

安永华明(2017)审字第 61270016_A01 号

用友金融信息技术股份有限公司董事会：

我们审计了后附的用友金融信息技术股份有限公司的财务报表，包括 2016 年 12 月 31 日的公司的资产负债表以及 2016 年度公司的利润表、所有者权益变动表和现金流量表以及财务报表附注。

一、管理层对财务报表的责任

编制和公允列报财务报表是用友金融信息技术股份有限公司管理层的责任。这种责任包括：(1) 按照企业会计准则的规定编制财务报表，并使其实现公允反映；(2) 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而导致的重大错报。

二、注册会计师的责任

我们的责任是在执行审计工作的基础上对财务报表发表审计意见。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。中国注册会计师审计准则要求我们遵守中国注册会计师职业道德守则，计划和执行审计工作以对财务报表是否不存在重大错报获取合理保证。

审计工作涉及实施审计程序，以获取有关财务报表金额和披露的审计证据。选择的审计程序取决于注册会计师的判断，包括对由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险的评估。在进行风险评估时，注册会计师考虑与财务报表编制和公允列报相关的内部控制，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。审计工作还包括评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计的合理性，以及评价财务报表的总体列报。

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、审计意见

我们认为，上述财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了用友金融信息技术股份有限公司2016年12月31日的公司的财务状况以及2016年度的经营成果和现金流量。

安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)

中国注册会计师 林 扬

中国 北京

中国注册会计师 张文丽

二零一七年三月十七日

二、财务报表

(一) 资产负债表

单位：元

项目	附注	期末余额	期初余额
流动资产：	-		
货币资金	附注五、1	208,737,889.00	27,767,426.00
结算备付金	-	-	-
拆出资金	-	-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	-	-
衍生金融资产	-	-	-
应收票据	-	-	-
应收账款	附注五、2	94,698,629.00	45,023,018.00
预付款项	-	-	-
应收保费	-	-	-
应收分保账款	-	-	-
应收分保合同准备金	-	-	-
应收利息	-	-	-
应收股利	-	-	-
其他应收款	附注五、3	9,772,732.00	6,868,384.00
买入返售金融资产	-	-	-

存货	附注五、4	-	523,370.00
划分为持有待售的资产	-	-	-
一年内到期的非流动资产	-	-	-
其他流动资产	附注五、5	-	79,726,184.00
流动资产合计	-	313,209,250.00	159,908,382.00
非流动资产：	-	-	-
发放贷款及垫款	-	-	-
可供出售金融资产	附注五、6	2,500,000.00	2,500,000.00
持有至到期投资	-	-	-
长期应收款	-	-	-
长期股权投资	-	-	-
投资性房地产	-	-	-
固定资产	附注五、7	1,954,209.00	1,249,847.00
在建工程	-	-	-
工程物资	-	-	-
固定资产清理	-	-	-
生产性生物资产	-	-	-
油气资产	-	-	-
无形资产	-	-	-
开发支出	-	-	-
商誉	-	-	-
长期待摊费用	-	-	-
递延所得税资产	附注五、8	1,632,546.00	-
其他非流动资产	-	-	-
非流动资产合计	-	6,086,755.00	3,749,847.00
资产总计	-	319,296,005.00	163,658,229.00
流动负债：	-	-	-
短期借款	-	-	-
向中央银行借款	-	-	-
吸收存款及同业存放	-	-	-
拆入资金	-	-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	-
衍生金融负债	-	-	-
应付票据	-	-	-
应付账款	附注五、10	14,095,400.00	3,211,761.00
预收款项	附注五、11	32,667,510.00	13,891,302.00
卖出回购金融资产款	-	-	-
应付手续费及佣金	-	-	-
应付职工薪酬	附注五、12	68,859,329.00	24,619,504.00
应交税费	附注五、13	21,302,242.00	7,143,136.00
应付利息	-	-	-

应付股利	-	-	-
其他应付款	附注五、14	978,263.00	14,790,462.00
应付分保账款	-	-	-
保险合同准备金	-	-	-
代理买卖证券款	-	-	-
代理承销证券款	-	-	-
划分为持有待售的负债	-	-	-
一年内到期的非流动负债	-	-	-
其他流动负债	-	-	-
流动负债合计	-	137,902,744.00	63,656,165.00
非流动负债：	-	-	-
长期借款	-	-	-
应付债券	-	-	-
其中：优先股	-	-	-
永续债	-	-	-
长期应付款	-	-	-
长期应付职工薪酬	-	-	-
专项应付款	-	-	-
预计负债	-	-	-
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	-	-	-
负债合计	-	137,902,744.00	63,656,165.00
所有者权益（或股东权益）：	-	-	-
股本	附注五、15	102,000,000.00	61,250,000.00
其他权益工具	-	-	-
其中：优先股	-	-	-
永续债	-	-	-
资本公积	附注五、16	18,252,064.00	459,540.00
减：库存股	-	-	-
其他综合收益	-	-	-
专项储备	-	-	-
盈余公积	附注五、17	9,171,179.00	3,829,252.00
一般风险准备	-	-	-
未分配利润	附注五、18	51,970,018.00	34,463,272.00
归属于母公司所有者权益合计	-	181,393,261.00	100,002,064.00
少数股东权益	-	-	-
所有者权益合计	-	181,393,261.00	100,002,064.00
负债和所有者权益总计	-	319,296,005.00	163,658,229.00

法定代表人：王文京 主管会计工作负责人：朱志杰 会计机构负责人：柳桦

(二) 利润表

单位：元

项目	附注	本期金额	上期金额
一、营业总收入	-	-	-
其中：营业收入	附注五、19	372,679,020.00	203,707,555.00
利息收入	-	-	-
已赚保费	-	-	-
手续费及佣金收入	-	-	-
二、营业总成本	-	-	-
其中：营业成本	附注五、19	156,985,003.00	77,459,830.00
利息支出	-	-	-
手续费及佣金支出	-	-	-
退保金	-	-	-
赔付支出净额	-	-	-
提取保险合同准备金净额	-	-	-
保单红利支出	-	-	-
分保费用	-	-	-
营业税金及附加	附注五、20	4,867,657.00	1,883,197.00
销售费用	附注五、21	43,898,413.00	32,201,159.00
管理费用	附注五、22	119,235,449.00	61,351,242.00
财务费用	附注五、23	-85,220.00	-71,207.00
资产减值损失	附注五、24	2,141,406.00	1,159,972.00
加：公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	-	-	-
投资收益（损失以“-”号填列）	-	-	-
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	-	-	-
汇兑收益（损失以“-”号填列）	-	-	-
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	-	45,636,312.00	29,723,362.00
加：营业外收入	附注五、25	17,121,525.00	6,895,367.00
其中：非流动资产处置利得	-	-	-
减：营业外支出	附注五、26	1,040.00	2,400.00
其中：非流动资产处置损失	-	-	-
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	-	62,756,797.00	36,616,329.00
减：所得税费用	附注五、28	1,615,600.00	2,900,415.00
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	-	61,141,197.00	33,715,914.00
其中：被合并方在合并前实现的净利润	-	-	-
归属于母公司所有者的净利润	-	61,141,197.00	33,715,914.00
少数股东损益	-	-	-
六、其他综合收益的税后净额	-	-	-
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额	-	-	-
（一）以后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净负债或净资产的变动	-	-	-

2. 权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	-	-	-
(二) 以后将重分类进损益的其他综合收益	-	-	-
1. 权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	-	-	-
2. 可供出售金融资产公允价值变动损益	-	-	-
3. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益	-	-	-
4. 现金流量套期损益的有效部分	-	-	-
5. 外币财务报表折算差额	-	-	-
6. 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	-	61,141,197.00	33,715,914.00
归属于母公司所有者的综合收益总额	-	-	-
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	-	0.70	0.55
(二) 稀释每股收益	-	-	-

法定代表人：王文京 主管会计工作负责人：朱志杰 会计机构负责人：柳桦

(三) 现金流量表

单位：元

项目	附注	本期金额	上期金额
一、经营活动产生的现金流量：	-		
销售商品、提供劳务收到的现金	-	378,011,907.00	213,466,748.00
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	-	-	-
收到再保险业务现金净额	-	-	-
保户储金及投资款净增加额	-	-	-
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净增加额	-	-	-
收取利息、手续费及佣金的现金	-	-	-
拆入资金净增加额	-	-	-
回购业务资金净增加额	-	-	-
收到的税费返还	-	16,139,233.00	8,617,485.00
收到其他与经营活动有关的现金	-	177,331.00	-
经营活动现金流入小计	-	394,328,471.00	222,084,233.00
购买商品、接受劳务支付的现金	-	22,573,412.00	11,678,846.00
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	-	-	-
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	-	185,117,808.00	120,361,498.00
支付的各项税费	-	32,374,552.00	15,755,079.00
支付其他与经营活动有关的现金	附注五、29	59,837,045.00	34,219,470.00
经营活动现金流出小计	-	299,902,817.00	182,014,893.00
经营活动产生的现金流量净额	附注五、30	94,425,654.00	40,069,340.00
二、投资活动产生的现金流量：	-		
收回投资收到的现金	附注八、3	80,830,349.00	11,000,000.00
取得投资收益收到的现金	附注八、3	1,104,165.00	716,958.00
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	-	-	-
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额	-	-	-
收到其他与投资活动有关的现金	-	-	-
投资活动现金流入小计	-	81,934,514.00	11,716,958.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	-	1,579,550.00	730,249.00
投资支付的现金	-	1,104,165.00	90,726,184.00
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	-	2,683,715.00	91,456,433.00
投资活动产生的现金流量净额	-	79,250,799.00	-79,739,475.00
三、筹资活动产生的现金流量：	-		
吸收投资收到的现金	附注五、15	20,250,000.00	11,250,000.00
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	-	-	-
发行债券收到的现金	-	-	-
收到其他与筹资活动有关的现金	-	-	-
筹资活动现金流入小计	-	20,250,000.00	11,250,000.00
偿还债务支付的现金	附注八、3	13,498,000.00	-
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	-	-	-
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	-	13,498,000.00	-
筹资活动产生的现金流量净额	-	6,752,000.00	11,250,000.00
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	-	180,428,453.00	-28,420,135.00
加：期初现金及现金等价物余额	附注五、30	27,551,420.00	55,971,555.00
六、期末现金及现金等价物余额	附注五、30	207,979,873.00	27,551,420.00

法定代表人：王文京 主管会计工作负责人：朱志杰 会计机构负责人：柳桦

(四) 股东权益变动表

单位：元

项目	本期												
	归属于母公司所有者权益										少数股东权益	所有者权益	
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备			未分配利润
	优先股	永续债	其他										
一、上年期末余额	61,250,000.00	-	-	-	459,540.00	-	-	-	3,829,252.00	-	34,463,272.00	-	100,002,064.00
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	61,250,000.00	-	-	-	459,540.00	-	-	-	3,829,252.00	-	34,463,272.00	-	100,002,064.00
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	61,141,197.00	-	61,141,197.00
（二）所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 股东投入的普通股	3,250,000.00	-	-	-	17,000.00	-	-	-	-	-	-	-	20,250,000.00
2. 其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(三) 利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	9,171,179.00	-	-9,171,179	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 对所有者（或股东）的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(四) 所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增资本（或股本）	3,829,252.00	-	-	-	-	-	-	-	-3,829,252.00	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	33,670,748.00	-	-	-	792,524.00	-	-	-	-	-	-34,463,272.00	-	-
(五) 专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 本期提取	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 本期使用	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(六) 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本年期末余额	102,000,000.00	-	-	-	18,252,064.00	-	-	-	9,171,179.00	-	51,970,018.00	-	181,393,261.00

项目	上期												
	归属于母公司所有者权益										少数股东权益	所有者权益	
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备			未分配利润
	优先股	永续债	其他										
一、上年期末余额	50,000,000.00	-	-	-	-	-	-	-	457,661.00	-	4,118,949.00	-	54,576,610.00
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	33,715,914.00	-	33,715,914.00
（二）所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 股东投入的普通股	11,250,000.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11,250,000.00
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	-	-	-	-	459,540.00	-	-	-	-	-	-	-	459,540.00
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	3,371,591.00	-	-3,371,591.00	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

3. 对所有者（或股东）的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（四）所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（五）专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 本期提取	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 本期使用	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（六）其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本年期末余额	61,250,000.00	-	-	-	459,540.00	-	-	-	3,829,252.00	-	34,463,272.00	-	100,002,064.00

法定代表人：王文京 主管会计工作负责人：朱志杰 会计机构负责人：柳桦

财务报表附注**一、 本公司的基本情况**

用友金融信息技术股份有限公司(以下简称“本公司”或“用友金融”，原名用友金融信息技术有限公司)是由用友网络科技股份有限公司(以下简称“用友网络”)于2004年8月3日(“公司成立日”)在中华人民共和国境内出资设立的全资子公司。本公司总部位于北京市海淀区北清路68号院8号楼101房间。

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

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

本公司的母公司为于中国成立的用友网络。

本财务报表业经本公司董事会于2017年3月17日批准。

二、 财务报表的编制基础

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

本财务报表以持续经营为基础列报。

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

三、 重要会计政策及会计估计

本公司根据实际生产经营特点制定了具体会计政策和会计估计，主要体现在应收款项坏账准备的计提、固定资产的折旧政策和收入确认政策。

1. 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司于2016年12月31日的财务状况以及2016年度的经营成果和现金流量。

2. 会计期间

本公司会计年度采用公历年度，即每年自1月1日起至12月31日止。

三、重要会计政策及会计估计(续)

3. 记账本位币

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

4. 现金及现金等价物

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

5. 金融工具

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

金融工具的确认和终止确认

本公司于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

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

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

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

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

三、 重要会计政策及会计估计(续)

5. 金融工具(续)

金融资产分类和计量

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

金融资产的后续计量取决于其分类：

贷款和应收款项

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

可供出售金融资产

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

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

金融负债分类和计量

本公司的金融负债于初始确认时分类为其他金融负债，相关交易费用计入其初始确认金额。对于此类金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

金融资产减值

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

三、 重要会计政策及会计估计(续)

5. 金融工具(续)

金融资产减值(续)

以摊余成本计量的金融资产

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

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

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

以成本计量的金融资产

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

6. 应收款项

单项金额重大并单独计提坏账准备的应收款项

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

三、 重要会计政策及会计估计(续)

6. 应收款项(续)按信用风险特征组合计提坏账准备的应收款项

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

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

单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收款项

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

单独进行减值测试的不重大应收款项的特征: 与对方存在争议或涉及诉讼、仲裁的应收款项; 已有明显迹象表明债务人很可能无法履行还款义务的应收款项等。

7. 存货

存货包括原材料、库存商品和周转材料。

存货按照成本进行初始计量。存货成本包括采购成本、加工成本和其他成本。发出存货, 采用加权平均法确定其实际成本。周转材料包括低值易耗品和包装物等, 低值易耗品和包装物采用一次转销法进行摊销。

存货的盘存制度采用永续盘存制。

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

三、重要会计政策及会计估计(续)

7. 存货(续)

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

8. 固定资产

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

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

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

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

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

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

9. 资产减值

本公司对除存货、递延所得税、金融资产外的资产减值,按以下方法确定:

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

可收回金额根据资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。本公司以单项资产为基础估计其可收回金额;难以对单项资产的可收回金额进行估计的,以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。资产组的认定,以资产组产生的主要现金流入是否独立于其他资产或者资产组的现金流入为依据。

三、重要会计政策及会计估计(续)**9. 资产减值(续)**

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

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

10. 职工薪酬

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

短期薪酬

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

离职后福利(设定提存计划)

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

辞退福利

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

11. 股份支付

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

以权益结算的股份支付换取职工提供服务的，以授予职工权益工具的公允价值计量。授予后立即可行权的，在授予日按照公允价值计入相关成本或费用，相应增加资本公积。完成等待期内的服务或达到规定业绩条件才可行权的，在等待期内每个资产负债表日，本公司根据最新取得的可行权职工人数变动、是否达到规定业绩条件等后续信息对可行权权益工具数量作出最佳估计，以此为基础，按照授予日的公允价值，将当期取得的服务计入相关成本或费用，相应增加资本公积。

三、 重要会计政策及会计估计(续)

11. 股份支付(续)

在满足业绩条件和服务期限条件的期间，应确认以权益结算的股份支付的成本或费用，并相

应增加资本公积。可行权日之前，于每个资产负债表日为以权益结算的股份支付确认的累计金额反映了等待期已届满的部分以及本公司对最终可行权的权益工具数量的最佳估计。

对于最终未能行权的股份支付，不确认成本或费用，除非行权条件是市场条件或非可行权条件，此时无论是否满足市场条件或非可行权条件，只要满足所有可行权条件中的非市场条件，即视为可行权。

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

如果取消了以权益结算的股份支付，则于取消日作为加速行权处理，立即确认尚未确认的金额。职工或其他方能够选择满足非可行权条件但在等待期内未满足的，作为取消以权益结算的股份支付处理。但是，如果授予新的权益工具，并在新权益工具授予日认定所授予的新权益工具是用于替代被取消的权益工具的，则以与处理原权益工具条款和条件修改相同的方式，对所授予的替代权益工具进行处理。

12. 收入

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

销售商品收入

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

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

三、重要会计政策及会计估计(续)

12. 收入(续)

提供劳务收入

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

技术服务及培训收入中，已经提供的劳务占应提供劳务总量以收到客户确认单为准。

利息收入

按照他人使用本公司货币资金的时间和实际利率计算确定。

13. 所得税

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

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

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

三、 重要会计政策及会计估计(续)

13. 所得税(续)

各种应纳税暂时性差异均据以确认递延所得税负债，除非：

(1) 应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的：具有以下特征的交易中产生的资产或负债的

初始确认：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损。

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

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

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

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

如果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，且递延所得税与同一应纳税主体和同一税收征管部门相关，则将递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示。

14. 租赁

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

作为经营租赁承租人

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

三、重要会计政策及会计估计(续)

15. 重大会计判断和估计

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

估计的不确定性

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

除金融资产之外的非流动资产减值(除商誉外)

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

递延所得税资产

在很可能有足够的应纳税所得额用以抵扣可抵扣亏损的限度内，应就所有尚未利用的可抵扣亏损确认递延所得税资产。这需要管理层运用大量的判断来估计未来取得应纳税所得额的时间和金额，结合纳税筹划策略，以决定应确认的递延所得税资产的金额。

折旧

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

应收款项的坏账准备

应收款项的坏账准备由管理层根据会影响应收款项回收的客观证据(如债务人破产或出现严重财政困难的可能性)确定。管理层将会于每年年末重新估计坏账准备。

四、 税项

1. 主要税种及税率

本公司适用的主要税种及税率如下：

(1) 增值税—根据国家税务法规，本公司产品销售收入按照17%税率计征增值税。

2012年7月31日，财政部和国家税务总局印发了《关于在北京等8省市开展交通运输业

和部分现代服务业营业税改征增值税试点的通知》(财税[2012]71号文),北京市于2012年9月1日正式实行现代服务业营业税改征增值税税收政策。根据上述文件,本公司提供的技术服务收入适用6%增值税税率。

(2) 营业税—根据国家有关税务法规,本公司按照属营业税征缴范围的资金拆借取得利息收入的5%计缴营业税。自2016年5月1日起,由计缴营业税改为计缴增值税。

(3) 城市维护建设税—根据国家有关税务法规,本公司按实际缴纳的流转税的7%计缴城市维护建设税。

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

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

根据《中华人民共和国企业所得税法》和国税发2008[28]号文的要求,本公司于2016年对所有的分支机构合并缴纳企业所得税。即按合并季度报表的应纳税所得额乘以15%的企业所得税税率,预缴本年度应纳税额。待年度汇算清缴时,以年度合并税前利润计算的应纳税所得额为基础,按照税务机关备案的比例在总分支机构之间进行分配,然后总分支机构以分配到的应纳税所得额乘以各自适用的税率计算得到实际应纳税费用,根据其与其预缴的应纳税额之差额进行补缴或退税。

(6) 其他税项—按国家有关税法的规定计算缴纳。

四、 税项(续)

2. 税收优惠

(1) 高新技术企业企业所得税优惠政策

公司于2014年10月30日获得有效期为三年的高新技术企业认证，证书编号为GR201411002835，本公司2015年度和2016年度可享受15%的优惠税率。

另根据2016年5月4日财政部、国家税务总局、发展改革委和工业和信息化部颁布的《关于软件和集成电路产业企业所得税优惠政策有关问题的通知》(财税[2016]49号)文件，国家规划布局内重点软件企业可享受10%的优惠税率。公司于2016年5月在北京市海淀区国家税务局对公司2015年度符合“国家规划布局内重点软件企业”的事项进行备案，并按照10%的优惠税率进行2015年度汇算清缴。2016年度，公司仍符合“国家规划布局内重点软件企业”要求，继续享受10%优惠税率。

(2) 软件产品销售增值税优惠政策

依据财政部、国家税务总局于2011年10月13日下发的《关于软件产品增值税政策的通知》(财税[2011]100号)，自2011年1月1日起，本公司销售其自行开发生产的计算机软件产品，可按法定17%的税率征收增值税后，对其增值税实际税负超过3%的部分实行即征即退政策。

(3) 技术开发服务免征增值税税收优惠政策

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

五、 财务报表主要项目注释**1. 货币资金**

	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
库存现金	1,270	4,393
银行存款	207,978,603	27,547,027
其他货币资金(注 1)	<u>758,016</u>	<u>216,006</u>
	<u>208,737,889</u>	<u>27,767,426</u>

注1. 本公司其他货币资金为所有权受到限制的履约保函资金, 于2016年12月31日, 履约保函资金共计人民币758,016元 (2015年: 人民币216,006元)。

银行活期存款按照银行活期存款利率取得利息收入。

2. 应收账款

应收账款信用期通常为1个月, 应收账款并不计息。

应收账款的账龄分析如下:

	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
1 年以内	76,203,113	34,422,698
1 年至 2 年	11,589,419	10,095,209
2 年至 3 年	8,741,489	1,480,717
3 年至 4 年	1,342,108	804,060
4 年至 5 年	804,060	-
5 年以上	<u>1,067,866</u>	<u>1,067,866</u>
	99,748,055	47,870,550
减: 应收账款坏账准备	<u>5,049,426</u>	<u>2,847,532</u>
	<u>94,698,629</u>	<u>45,023,018</u>

应收账款坏账准备的变动如下:

	年初余额	本年计提	本年转回	年末余额
2016 年	<u>2,847,532</u>	<u>2,364,988</u>	<u>(163,094)</u>	<u>5,049,426</u>
2015 年	<u>1,779,143</u>	<u>1,352,812</u>	<u>(284,423)</u>	<u>2,847,532</u>

五、 财务报表主要项目注释(续)

2. 应收账款(续)

	2016 年 12 月 31 日			
	账面余额		金额	坏账准备 计提比例 (%)
	金额	比例 (%)		
单项金额重大并单独计提坏账准备	-	-	-	-
按信用风险特征组合计提坏账准备	98,510,880	99	3,812,251	4
单项金额不重大但单独计提坏账准备	1,237,175	1	1,237,175	100
	<u>99,748,055</u>	<u>100</u>	<u>5,049,426</u>	

	2015 年 12 月 31 日			
	账面余额		金额	坏账准备 计提比例 (%)
	金额	比例 (%)		
单项金额重大并单独计提坏账准备	-	-	-	-
按信用风险特征组合计提坏账准备	46,633,375	97	1,610,357	3
单项金额不重大但单独计提坏账准备	1,237,175	3	1,237,175	100
	<u>47,870,550</u>	<u>100</u>	<u>2,847,532</u>	

于2016年12月31日及2015年12月31日，本公司无单项金额重大并单独计提坏账准备的应收账款。

本公司采用账龄分析法计提坏账准备的应收账款情况如下：

	2016年12月31日			2015年12月31日		
	账面余额 金额	比例 (%)	坏账 准备	账面余额 金额	比例 (%)	坏账 准备
1 年以内	76,203,113	77	-	34,422,698	74	-
1-2 年	11,589,419	12	1,158,942	9,925,900	21	992,590
2-3 年	8,572,180	9	1,714,436	1,480,717	3	296,143
3-4 年	1,342,108	1	536,843	804,060	2	321,624
4-5 年	804,060	1	402,030	-	-	-
	<u>98,510,880</u>	<u>100</u>	<u>3,812,251</u>	<u>46,633,375</u>	<u>100</u>	<u>1,610,357</u>

2016年度及2015年度，均无金额重大的坏账准备收回情况，均无实际核销的应收账款。

五、 财务报表主要项目注释(续)

2. 应收账款(续)

于2016年12月31日，应收账款金额前五名如下：

	应收账款 年末余额	应收账款年末余额 占应收账款总额 的比例(%)	坏账准备 年末余额
中国建设银行股份有限公司	4,044,161	4	220,613
上海银行股份有限公司	2,438,264	2	23,638
昆仑银行股份有限公司	2,067,657	2	672,147
宁夏黄河农村商业银行股份有限公司	1,710,614	2	-
亳州药都农村商业银行股份有限公司	<u>1,638,849</u>	<u>2</u>	<u>266,449</u>
	<u>11,899,545</u>	<u>12</u>	<u>1,182,847</u>

于2015年12月31日，应收账款金额前五名如下：

	应收账款 年末余额	应收账款年末余额 占应收账款总额 的比例(%)	坏账准备 金额
中国建设银行股份有限公司	5,240,621	11	-
昆仑银行股份有限公司	1,699,518	4	456,683
亳州药都农村商业银行股份有限公司	1,544,509	3	118,602
宁波鄞州农村合作银行	1,302,415	3	-
招商银行股份有限公司	<u>1,213,385</u>	<u>2</u>	<u>68,538</u>
	<u>11,000,448</u>	<u>23</u>	<u>643,823</u>

五、 财务报表主要项目注释(续)

3. 其他应收款

其他应收款的账龄分析如下：

	2016年12月31日	2015年12月31日
1年以内	8,596,858	5,777,866
1年至2年	648,856	885,779
2年至3年	539,767	358,345
3年至4年	266,816	11,069
5年以上	<u>200,000</u>	<u>375,378</u>
	10,252,297	7,408,437
减：其他应收款坏账准备	<u>479,565</u>	<u>540,053</u>
	<u>9,772,732</u>	<u>6,868,384</u>

其他应收款坏账准备的变动如下：

	年初余额	本年计提	本年转回	年末余额
2016年	<u>540,053</u>	<u>172,225</u>	<u>(232,713)</u>	<u>479,565</u>
2015年	<u>448,470</u>	<u>126,627</u>	<u>(35,044)</u>	<u>540,053</u>

本公司采用账龄分析法计提坏账准备的其他应收款情况如下：

	2016年12月31日			2015年12月31日		
	账面余额 金额	比例 (%)	坏账 准备	账面余额 金额	比例 (%)	坏账 准备
1年以内	8,596,858	84	-	5,777,866	78	-
1-2年	648,856	6	64,886	885,779	12	88,578
2-3年	539,767	5	107,953	358,345	5	71,669
3-4年	266,816	3	106,726	11,069	<1	4,428
5年以上	<u>200,000</u>	<u>2</u>	<u>200,000</u>	<u>375,378</u>	<u>5</u>	<u>375,378</u>
	<u>10,252,297</u>	<u>100</u>	<u>479,565</u>	<u>7,408,437</u>	<u>100</u>	<u>540,053</u>

五、 财务报表主要项目注释(续)

3. 其他应收款(续)

2016年度及2015年度，均无金额重大的坏账准备收回情况，均无实际核销的其他应收款。

其他应收款按性质分类如下：

	2016年12月31日	2015年12月31日
押金及保证金	4,664,408	3,245,465
增值税退税款	3,118,646	2,262,620
代扣社保公积金	1,163,600	-
员工备用金	<u>1,305,643</u>	<u>1,900,352</u>
	<u>10,252,297</u>	<u>7,408,437</u>

2016年12月31日，其他应收款金额前五名如下：

	年末余额	占其他应收 款余额合 计数的比 例(%)	性质	账龄	坏账准备 年末余额
北京市海淀区税务局	3,118,646	31	增值税退税款	1年以内	-
武汉农村商业银行	284,000	3	履约保证金	3年以内	47,800
天津滨海农村商业银行	255,000	2	招标押金	2年以内	24,000
青海省农信信用社联合社	240,000	2	招标押金	1年以内	-
兰州银行股份有限公司	<u>203,500</u>	<u>2</u>	招标押金	2年以内	<u>2,550</u>
	<u>4,101,146</u>	<u>40</u>			<u>74,350</u>

2015年12月31日，其他应收款金额前五名如下：

	年末余额	占其他应收 款余额合 计数的比 例(%)	性质	账龄	坏账准备 年末余额
北京市海淀区税务局	2,262,620	31	增值税退税款	1年以内	-
李鲁庆	408,007	6	员工借款	2年以内	25,801
武汉农村商业银行	284,000	4	履约保证金	2年以内	19,400
任晓明	247,944	3	员工借款	1年以内	-
天津滨海农村商业银行	<u>240,000</u>	<u>3</u>	招标押金	1年以内	<u>-</u>
	<u>3,442,571</u>	<u>47</u>			<u>45,201</u>

五、 财务报表主要项目注释(续)

3. 其他应收款(续)

于2016年12月31日，应收政府补助款项如下：

补助单位	补助项目	金额	账龄	预计收取时间	预计收取金额	依据
北京市海淀区 税务局	增值税退税	3,118,646	1年以内	2017年3月	3,118,646	《关于软件产品增值税政策的通知》(财税[2011]100号)

于2015年12月31日，应收政府补助款项如下：

补助单位	补助项目	金额	账龄	预计收取时间	预计收取金额	依据
北京市海淀区 税务局	增值税退税	2,262,620	1年以内	2016年3月	2,262,620	《关于软件产品增值税政策的通知》(财税[2011]100号)

4. 存货

	2016年12月31日			2015年12月31日		
	账面 余额	跌价 准备	账面 价值	账面 余额	跌价 准备	账面 价值
库存商品	-	-	-	523,370	-	523,370
合计	-	-	-	523,370	-	523,370

于2016年12月31日及2015年12月31日无存货所有权受到限制。

5. 其他流动资产

	2016年12月31日	2015年12月31日
资金池	-	79,726,184

资金池为本公司与母公司之间的资金池，按照约定利率计算利息；于2016年12月31日，本公司已全部收回资金池款项，无其他流动资产。

五、 财务报表主要项目注释(续)

6. 可供出售金融资产

	2016年12月31日			2015年12月31日		
	账面 余额	减值 准备	账面 价值	账面 余额	减值 准备	账面 价值
可供出售权益工具 按成本计量	<u>2,500,000</u>	<u>-</u>	<u>2,500,000</u>	<u>2,500,000</u>	<u>-</u>	<u>2,500,000</u>

以成本计量的可供出售金融资产：

2016年	账面余额			年末	持股 比例(%)	本年现金 红利
	年初	本年增加	本年减少			
用友移动通信技术 服务有限公司	<u>2,500,000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,500,000</u>	5	<u>-</u>
2015年	账面余额			年末	持股 比例(%)	本年现金 红利
	年初	本年增加	本年减少			
用友移动通信技术 服务有限公司	<u>2,500,000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,500,000</u>	5	<u>-</u>

7. 固定资产

	2016年 办公及电子设备	2015年 办公及电子设备
原值		
年初金额	2,153,441	1,423,192
本年购置	<u>1,579,550</u>	<u>730,249</u>
年末金额	<u>3,732,991</u>	<u>2,153,441</u>
累计折旧		
年初金额	(903,594)	(321,288)
本年计提	<u>(875,188)</u>	<u>(582,306)</u>
年末金额	<u>(1,778,782)</u>	<u>(903,594)</u>
账面价值		
年末金额	<u>1,954,209</u>	<u>1,249,847</u>
年初金额	<u>1,249,847</u>	<u>1,101,904</u>

于2016年12月31日及2015年12月31日，本公司没有重大暂时闲置及已退废和准备处置的固定资产。

五、 财务报表主要项目注释(续)**8. 递延所得税资产**

未经抵销的递延所得税资产和递延所得税负债：

	2016年12月31日		2015年12月31日	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
递延所得税资产				
预提费用	<u>10,883,639</u>	<u>1,632,546</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

未确认递延所得税资产如下：

	2016年12月31日	2015年12月31日
资产减值准备	<u>5,528,991</u>	<u>3,387,585</u>

9. 资产减值准备

2016年

	年初余额	本年计提	本年减少 转回	转销/核销	年末余额
坏账准备	<u>3,387,585</u>	<u>2,537,213</u>	<u>(395,807)</u>	<u>-</u>	<u>5,528,991</u>

2015年

	年初余额	本年计提	本年减少 转回	转销/核销	年末余额
坏账准备	<u>2,227,613</u>	<u>1,479,439</u>	<u>(319,467)</u>	<u>-</u>	<u>3,387,585</u>

10. 应付账款

应付账款不计息，并通常在2个月内清偿。

于2016年12月31日及2015年12月31日，本公司无账龄超过1年的重要应付账款。

五、 财务报表主要项目注释(续)

11. 预收款项

预收款项的余额及其账龄分析如下:

	2016 年 12 月 31 日	比例 (%)	2015 年 12 月 31 日	比例 (%)
1 年以内	29,294,809	90	13,251,987	95
1 至 2 年	2,834,224	8	435,309	3
2 至 3 年	348,811	1	204,006	2
3 年以上	<u>189,666</u>	<u>1</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>32,667,510</u>	<u>100</u>	<u>13,891,302</u>	<u>100</u>

预收款项为预收客户有关软件销售及维护服务收入的款项。

12. 应付职工薪酬

2016年

	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
短期薪酬	23,828,764	209,754,155	(166,289,736)	67,293,183
		<u>13,960,076</u>		
离职后福利(设定提存计划)	<u>790,740</u>		(<u>13,184,670</u>)	<u>1,566,146</u>
		<u>223,714,231</u>		
	<u>24,619,504</u>		(<u>179,474,406</u>)	<u>68,859,329</u>

2015年

	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
短期薪酬	19,048,578	110,464,369	(105,684,183)	23,828,764
离职后福利(设定提存计划)	<u>706,000</u>	<u>8,448,746</u>	(<u>8,364,006</u>)	<u>790,740</u>
	<u>19,754,578</u>	<u>118,913,115</u>	(<u>114,048,189</u>)	<u>24,619,504</u>

五、 财务报表主要项目注释(续)

12. 应付职工薪酬(续)

短期薪酬如下:

2016 年	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴	23,311,452	186,266,159	(144,275,322)	65,302,289
职工福利费	-	3,544,532	(3,544,532)	825,694
社会保险费	398,141	7,618,241	(7,190,688)	738,277
其中: 医疗保险费	358,321	6,857,220	(6,477,264)	29,177
工伤保险费	15,523	202,091	(188,437)	58,240
生育保险费	24,297	558,930	(524,987)	1,165,200
住房公积金	119,171	12,094,775	(11,048,746)	-
其他短期薪酬	-	230,448	(230,448)	-
		<u>209,754,155</u>	<u>(166,289,736)</u>	<u>67,293,183</u>
	<u>23,828,764</u>			
2015 年	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴	18,556,683	93,813,983	(89,059,214)	23,311,452
职工福利费	-	4,336,010	(4,336,010)	-
社会保险费	362,184	4,410,914	(4,374,957)	398,141
其中: 医疗保险费	329,240	3,931,774	(3,902,693)	358,321
工伤保险费	11,010	166,628	(162,115)	15,523
生育保险费	21,934	312,512	(310,149)	24,297
住房公积金	129,711	7,717,526	(7,728,066)	119,171
其他短期薪酬	-	185,936	(185,936)	-
	<u>19,048,578</u>	<u>110,464,369</u>	<u>(105,684,183)</u>	<u>23,828,764</u>

12. 应付职工薪酬(续)

设定提存计划如下:

2016年

	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
基本养老保险费	750,108	13,355,301	(12,616,130)	1,489,279
失业保险费	<u>40,632</u>	<u>604,775</u>	<u>(568,540)</u>	<u>76,867</u>
	<u>790,740</u>	<u>13,960,076</u>	<u>(13,184,670)</u>	<u>1,566,146</u>

2015年

	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
基本养老保险费	668,001	8,006,841	(7,924,734)	750,108
失业保险费	<u>37,999</u>	<u>441,905</u>	<u>(439,272)</u>	<u>40,632</u>
	<u>706,000</u>	<u>8,448,746</u>	<u>(8,364,006)</u>	<u>790,740</u>

13. 应交税费

	2016年12月31日	2015年12月31日
增值税	14,586,133	5,523,122
营业税	-	14,841
企业所得税	3,468,946	706,175
个人所得税	1,495,130	409,474
城市维护建设税及教育费附加	<u>1,752,033</u>	<u>489,524</u>
	<u>21,302,242</u>	<u>7,143,136</u>

14. 其他应付款

	2016年12月31日	2015年12月31日
经营借款(注 1)	-	13,498,000
其他	<u>978,263</u>	<u>1,292,462</u>
	<u>978,263</u>	<u>14,790,462</u>

注1: 主要为与母公司用友网络科技股份有限公司的往来经营借款。

于2016年12月31日及2015年12月31日本公司无账龄超过1年的重要其他应付款项。

五、 财务报表主要项目注释(续)

15. 实收资本

2016年	年初余额	本年增减变动		年末余额
		所有者投入资本	公积金转增	
用友网络(注 2)	50,000,000	-	30,000,000	80,000,000
北京友融利亨投资管理中心 (友融利亨)(注 1、注 2)	6,089,600	1,250,000	4,403,760	11,743,360
北京友融利丰投资管理中心 (友融利丰)(注 2)	5,160,400	-	3,096,240	8,256,640
国信证券股份有限公司(注 3)	-	600,000	-	600,000
中国国际金融股份有限公司(注 3)	-	500,000	-	500,000
西部证券股份有限公司(注 3)	-	300,000	-	300,000
中信建投证券股份有限公司(注 3)	-	300,000	-	300,000
申万宏源证券有限公司(注 3)	-	300,000	-	300,000
	<u>61,250,000</u>	<u>3,250,000</u>	<u>37,500,000</u>	<u>102,000,000</u>
2015年	年初余额	所有者投入资本	年末余额	
友融利亨	-	6,089,600	6,089,600	
友融利丰	-	5,160,400	5,160,400	
用友网络	<u>50,000,000</u>	-	<u>50,000,000</u>	
	<u>50,000,000</u>	<u>11,250,000</u>	<u>61,250,000</u>	

注1：于2016年4月，少数股东友融利亨缴足认缴的注册资本人民币1,250,000元。

注2：于2016年5月9日，本公司发起人用友网络、友融利亨、友融利丰共同签署了《发起人协议》，决定以2015年12月31日为改制审计基准日，依据安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)所出具的安永华明(2016)专字第61270016_A01号《审计报告》，以经审计的账面净资产人民币100,002,064元为基础，按约1:1的折股比例折股，折股后总股本100,000,000元，整体变更为用友金融信息技术股份有限公司，其中：用友网络认缴80,000,000股，占注册资本80%；友融利亨认缴11,743,360股，占注册资本11.74%；友融利丰认缴8,256,640股，占注册资本8.26%。考虑到本公司于2016年4月收到少数股东补缴资本金人民币1,250,000元，最终此次折股利用未分配利润人民币34,463,272元，盈余公积人民币3,829,252元，剩余人民币1,252,064元计入资本公积。

注3：公司于2016年11月启动定向增发，向国信证券股份有限公司等五家做市商增发股票2,000,000股作为做市库存股，募集资金人民币19,000,000.00元，增加实收资本人民币2,000,000元，增加资本公积人民币17,000,000元。截止2016年12月31日，公司已收到上述做市商的全部认购资金，安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)于2016年12月15日对此次增资进行了审验，并出具了验资报告，报告号为安永华明(2016)验字第61270016_A02号。2017年2月14日，该五名股东所持股份在中国证券登记结算有限责任公司完成登记。

五、 财务报表主要项目注释(续)

16. 资本公积

2016 年

	年初余额	本年增加	年末余额
股权激励成本	459,540	-	459,540
资本溢价(注 1)	-	792,524	792,524
资本溢价(注 2)	-	<u>17,000,000</u>	<u>17,000,000</u>
	<u>459,540</u>	<u>17,792,524</u>	<u>18,252,064</u>

2015 年

	年初余额	本年增加	年末余额
股权激励成本	-	<u>459,540</u>	<u>459,540</u>

注1: 参见已审财务报表附注五、15、注2。

注2: 参见已审财务报表附注五、15、注3。

17. 盈余公积

2016 年

	年初余额	本年增加(注1)	本年减少(注2)	年末余额
法定盈余公积	3,829,252	6,114,120	(3,829,252)	6,114,120
任意盈余公积	-	<u>3,057,059</u>	-	<u>3,057,059</u>
	<u>3,829,252</u>	<u>9,171,179</u>	<u>(3,829,252)</u>	<u>9,171,179</u>

2015 年

	年初余额	本年增加	年末余额
法定盈余公积	<u>457,661</u>	<u>3,371,591</u>	<u>3,829,252</u>

注1. 根据公司法、本公司章程的规定, 本公司按净利润的10%提取法定盈余公积金6,114,120元。法定盈余公积累计额为本公司注册资本50%以上的, 可不再提取。本年本公司按净利润的5%提取任意盈余公积金3,057,059元。

注2. 参见已审财务报表附注五、15、注2。

五、 财务报表主要项目注释(续)

18. 未分配利润

	2016年	2015年
年初未分配利润	34,463,272	4,118,949
本年净利润	61,141,197	33,715,914
减：提取法定盈余公积	(6,114,120)	(3,371,591)
减：提取任意盈余公积	(3,057,059)	-
减：未分配利润转增资本(注1)	<u>(34,463,272)</u>	<u>-</u>
年末未分配利润	<u>51,970,018</u>	<u>34,463,272</u>

注1. 参见已审财务报表附注五、15、注2。

19. 营业收入及成本

	2016年		2015年	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	371,538,834	156,985,003	202,990,597	77,459,830
其他业务	<u>1,140,186</u>	<u>-</u>	<u>716,958</u>	<u>-</u>
	<u>372,679,020</u>	<u>156,985,003</u>	<u>203,707,555</u>	<u>77,459,830</u>

营业收入列示如下：

	2016年	2015年
软件产品销售	138,666,515	52,526,608
技术服务	232,872,319	150,463,989
其他	<u>1,140,186</u>	<u>716,958</u>
	<u>372,679,020</u>	<u>203,707,555</u>

五、 财务报表主要项目注释(续)

20. 税金及附加

	2016 年	2015年
营业税	50,209	35,848
城市维护建设税	2,719,860	1,077,620
教育费附加	1,942,514	769,729
其他	<u>155,074</u>	<u>-</u>
	<u>4,867,657</u>	<u>1,883,197</u>

21. 销售费用

	2016 年	2015年
职工薪酬及福利	28,281,340	19,531,376
差旅费	3,465,599	3,330,256
办公费	3,488,812	3,160,803
业务招待费	3,352,419	2,866,972
业务宣传费	3,293,871	2,180,913
折旧及摊销	534,329	382,819
租赁费及物业管理费	512,512	341,091
咨询服务费	655,274	93,140
其他	<u>314,257</u>	<u>313,789</u>
	<u>43,898,413</u>	<u>32,201,159</u>

22. 管理费用

	2016 年	2015 年
职工薪酬及福利	102,250,789	53,527,760
差旅交通费	7,232,370	3,841,425
租赁费及物业管理费	2,830,914	1,900,393
办公费	2,622,533	985,315
业务招待费	1,070,189	558,239
咨询服务费	2,250,531	146,095
折旧及摊销	325,144	182,965
其他	<u>652,979</u>	<u>209,050</u>
	<u>119,235,449</u>	<u>61,351,242</u>

五、 财务报表主要项目注释(续)**23. 财务费用**

	2016 年	2015 年
利息收入	(129,981)	(106,372)
汇兑损益	(3,692)	(827)
其他	<u>48,453</u>	<u>35,992</u>
	<u>(85,220)</u>	<u>(71,207)</u>

24. 资产减值损失

	2016 年	2015 年
坏账损失	<u>2,141,406</u>	<u>1,159,972</u>

25. 营业外收入

	2016年	2015年
增值税退税返还	16,995,259	6,798,300
罚款净收入	-	99
其他	<u>126,266</u>	<u>96,968</u>
	<u>17,121,525</u>	<u>6,895,367</u>

26. 营业外支出

	2016 年	2015 年
罚款支出	<u>1,040</u>	<u>2,400</u>

五、 财务报表主要项目注释(续)**27. 费用按性质分类**

本公司营业成本、销售费用、管理费用按照性质分类的补充资料如下：

	2016 年	2015 年
职工薪酬及福利	230,443,288	125,297,400
服务成本	28,956,418	11,167,115
折旧和摊销	875,188	582,306
租金	11,076,893	6,296,960
其他	<u>48,767,078</u>	<u>27,668,450</u>
	<u>320,118,865</u>	<u>171,012,231</u>

28. 所得税费用

	2016 年	2015 年
当期所得税费用	3,248,146	240,379
递延所得税费用	<u>(1,632,546)</u>	<u>2,660,036</u>
	<u>1,615,600</u>	<u>2,900,415</u>

所得税费用与利润总额的关系列示如下：

	2016年	2015年
利润总额	62,756,797	36,616,329
按适用的税率计算的税项	6,275,680	5,492,449
对以前期间当期所得税的调整	244,996	-
无需纳税的收入的影响	(1,699,526)	(1,019,745)
当年研发费50%加计扣除的影响	(4,871,087)	(3,222,945)
不可抵扣的税项费用及未确认递延所得税资产的暂时性差异影响	2,209,720	1,650,656
其他	<u>(544,183)</u>	<u>-</u>
按本公司实际税率计算的税项费用	<u>1,615,600</u>	<u>2,900,415</u>

五、 财务报表主要项目注释(续)**29. 现金流量表项目注释:**

支付的其他与经营活动有关的现金主要包括:

	2016年	2015年
差旅费	25,154,443	14,785,994
支付投标保证金	1,680,260	1,580,519
租赁费及物业管理费	11,076,893	6,296,960
业务招待费	5,695,967	4,073,077
业务宣传费	3,876,672	2,508,498
办公费	6,652,965	4,671,817
咨询服务费	2,972,910	239,235
其他	<u>2,726,935</u>	<u>63,370</u>
合计	<u>59,837,045</u>	<u>34,219,470</u>

30. 现金流量表补充资料**(1) 现金流量表补充资料**

将净利润调节为经营活动的现金流量:

	2016年	2015年
净利润	61,141,197	33,715,914
加: 资产减值损失	2,141,406	1,159,972
固定资产折旧	875,188	582,306
管理费用-股权激励成本	-	459,540
其他业务收入-资金池利息	(1,104,165)	(716,958)
递延所得税资产的减少/(增加)	(1,632,546)	2,660,036
存货的减少/(增加)	523,370	(523,370)
经营性应收项目的减少/(增加)	(54,721,365)	(7,191,654)
经营性应付项目的(减少)/增加	<u>87,202,569</u>	<u>9,923,554</u>
经营活动产生的现金流量净额	<u>94,425,654</u>	<u>40,069,340</u>

五、 财务报表主要项目注释(续)**30. 现金流量表补充资料(续)****(1) 现金流量表补充资料(续)**

现金及现金等价物净变动:

	2016年	2015年
现金的年末余额	207,979,873	27,551,420
减: 现金的年初余额	<u>27,551,420</u>	<u>55,971,555</u>
现金及现金等价物净增加/(减少)额	<u>180,428,453</u>	<u>(28,420,135)</u>

(2) 现金及现金等价物

	2016年12月31日	2015年12月31日
现金	207,979,873	27,551,420
其中: 库存现金	1,270	4,393
可随时用于支付的银行存款	<u>207,978,603</u>	<u>27,547,027</u>
年末现金及现金等价物余额	<u>207,979,873</u>	<u>27,551,420</u>

31. 所有权或使用权受到限制的资产

	2016年12月31日	2015年12月31日
货币资金(注 1)	<u>758,016</u>	<u>216,006</u>

注1. 于2016年12月31日及2015年12月31日, 所有权受限的货币资金为履约保函保证金, 账面价值分别为人民币758,016元及人民币216,006元。详情参见附注五、1。

六、 金融工具相关的风险

1. 金融工具分类

资产负债表日的各类金融工具的账面价值如下：

金融资产		
金融资产 — 贷款和应收款项	2016年12月31日	2015年12月31日
货币资金	208,737,889	27,767,426
应收账款	94,698,629	45,023,018
其他应收款	8,467,089	6,868,384
其他流动资产(资金池)	<u>-</u>	<u>79,726,184</u>
	<u>311,903,607</u>	<u>159,385,012</u>
金融资产 — 可供出售金融资产	<u>2,500,000</u>	<u>2,500,000</u>
金融负债-其他金融负债		
	2016年12月31日	2015年12月31日
应付账款	14,095,400	3,211,761
其他应付款	<u>978,263</u>	<u>14,790,462</u>
	<u>15,073,663</u>	<u>18,002,223</u>

2. 金融工具风险

本公司的主要金融工具，包括货币资金、可供出售金融资产和其他流动资产(资金池)等。这些金融工具的主要目的在于为本公司的运营融资。本公司具有多种因经营而直接产生的其他金融资产和负债，如应收账款、应付账款、其他应收款和其他应付款等。

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

信用风险

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

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

六、 金融工具相关的风险(续)**2. 金融工具风险(续)****信用风险(续)**

由于本公司仅与经认可的且信誉良好的第三方进行交易，所以无需担保物。由于本公司的应收账款客户群广泛地分散于不同的部门和行业中，因此在本公司内部不存在重大信用风险集中。本公司对应收账款余额未持有任何担保物或其他信用增级。

于2015年12月31日及2016年12月31日，本公司金融资产中无尚未逾期但已发生减值的金额，不存在已逾期已减值但未计提减值准备的重大金融资产。本公司未逾期未减值及已逾期未减值的金融资产主要为账龄为1年以内的应收账款及其他应收款。于2015年12月31日及2016年12月31日，尚未逾期和发生减值的应收账款与大量的近期无违约记录的分散化的客户有关。

流动性风险

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

下表概括了金融负债按未折现的合同现金流量所作的到期期限分析：

2016 年 金融负债	1个月以内	1至3个月	3个月以上 至1年	1年 至5年	5年以上	合计
应付账款	1,808,557	1,958,146	10,328,697	-	-	14,095,400
其他应付款	<u>978,263</u>	-	-	-	-	<u>978,263</u>
	<u>2,786,820</u>	<u>1,958,146</u>	<u>10,328,697</u>	-	-	<u>15,073,663</u>
2015 年 金融负债	1个月以内	1至3个月	3个月以上 至1年	1年 至5年	5年以上	合计
应付账款	1,248,309	1,963,452	-	-	-	3,211,761
其他应付款	<u>14,790,462</u>	-	-	-	-	<u>14,790,462</u>
	<u>16,038,771</u>	<u>1,963,452</u>	-	-	-	<u>18,002,223</u>

利率风险

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

六、 与金融工具相关的风险(续)

3. 资本管理

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

本公司管理资本结构并根据经济形势以及相关资产的风险特征的变化对其进行调整。为维持或调整资本结构，本公司可以调整对所有者的利润分配、向所有者归还资本。本公司不受外部强制性资本要求约束。2015年度及2016年度，资本管理目标、政策或程序均未发生变化，公司并未使用财务杠杆来管理资本。

七、 公允价值的披露

1. 公允价值估值

金融工具公允价值

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

本公司所持有的可供出售金融资产系未上市的权益工具投资，由于其在活跃市场没有报价且不能可靠计量，故按成本计量。

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

八、关联方关系及其交易

1. 母公司

公司名称	企业类型	注册地	法人代表	业务性质	注册资本	对本公司持股比例	对本公司表决权比例	统一社会信用代码
用友网络	股份有限公司(上市)	北京	王文京	零售图书；第一类增值电信业务中的因特网数据中心业务；第二类增值电信业务中的呼叫中心业务、因特网接入服务业务、信息服务业务(不含固定网电话信息服务和互联网信息服务)(增值电信业务经营许可证有效期至2020年7月7日)；互联网信息服务(不含新闻、出版、教育、医疗保健、药品和医疗器械，含电子公告服务)(电信与信息服务业务许可证有效期至2020年4月16日)；电子计算机软件、硬件及外部设备的技术开发、技术咨询、技术转让、技术服务、技术培训；销售打印纸和计算机耗材；物业管理；企业管理咨询；数据库服务；销售电子计算机软硬件及外部设备；设计、制作、代理、发布广告；自营和代理各类商品和技术的进出口，但国家限定公司经营或禁止进出口的商品和技术除外；出租办公用房。	1,464,293,443	78.43%	78.43%	91110000600001760P

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

八、 关联方关系及其交易(续)

2. 其他关联方

	关联方关系
北京用友薪福社云科技有限公司(用友薪福社)	母公司控制的公司

3. 本公司与关联方的主要交易

(1) 关联方商品和劳务交易

自关联方购买商品和接受劳务	2016 年 金额	2015 年 金额
用友网络	<u>144,513</u>	<u>1,041,277</u>

注1： 2015年及2016年度，本公司无偿使用用友网络的7项商标及UAP平台。

向关联方销售商品和提供劳务	2016 年 金额	2015 年 金额
用友网络	85,357	68,376
用友薪福社	<u>215,519</u>	<u>-</u>
	<u>300,876</u>	<u>68,376</u>

(2) 关联方租赁

作为承租人		2016年	2015年
	租赁 资产种类		
用友网络	用友软件园办公用房	<u>1,985,574</u>	<u>1,359,594</u>

(3) 董事、监事及关键管理人员薪酬

	2016年	2015年
董事、监事及关键管理人员薪酬支出金额	<u>5,190,475</u>	<u>2,422,040</u>

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

八、 关联方关系及其交易(续)

3. 本公司与关联方的主要交易(续)

(4) 关联方资金拆借及利息支出

	交易类型	2016年	2015年
用友网络	资金池上拨	<u>1,104,165</u>	<u>90,726,184</u>
用友网络	资金池下拨	<u>80,830,349</u>	<u>11,000,000</u>
用友网络	资金池利息收入	<u>1,104,165</u>	<u>716,958</u>
用友网络	偿还经营借款	<u>13,498,000</u>	<u>-</u>

本公司通过民生银行以资金池的形式拆借给用友网络流动资金借款。2016年共有7笔资金池款项调拨，用友金融上拨至用友网络共计人民币1,104,165元，用友网络下拨至用友金融共计人民币80,830,349元。借款期限为1个月至2个月，借款利率为4.35%。2016年用友网络向本公司支付利息共计人民币1,104,165元。截至2016年12月31日，上述贷款全部偿还，无资金池业务。

本公司向关联方公司进行交易的价格由交易双方参照市场价格后确定。

4. 关联方应收应付款项余额

	2016年12月31日	2015年12月31日
	账面余额	账面余额
预收账款		
	<u>30,577</u>	<u>-</u>
用友网络		
应收账款		
	<u>-</u>	<u>80,000</u>
用友网络		
其他应付款		
	<u>-</u>	<u>14,559,752</u>
用友网络		

应收及应付关联方款项均不计利息、无抵押、且无固定还款期。

九、 其他重要事项**1. 分部报告**

由于本公司收入全部来自于中国境内的客户，而且本公司资产全部位于中国境内，所以无须列报更详细的地区分部信息。

由于本公司的收入和资产逾90%与软件销售及相关技术服务有关，所以无须列报更详细的业务分部信息。

本公司2016年度及2015年度单个客户产生的收入均未达到或超过本公司收入的10%。

2. 租赁**作为承租人**

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

	2016年	2015年
1年以内(含1年)	2,143,920	2,172,363
1年至2年(含2年)	1,641,562	906,284
2年至3年(含3年)	841,715	121,000
3年以上	<u>226,179</u>	<u>-</u>
	<u>4,853,376</u>	<u>3,199,647</u>

十、 资产负债表日后事项

2017年2月21日，公司第一届董事会第五次会议审议并通过了《关于签订<业务及资产转让协议>的议案》，公司拟以现金1,950万元收购北京平强软件有限公司(以下简称“平强软件”)所拥有的14项软件著作权及与之相关的资产和负债。相关业务及资产转让协议已签署，款项尚未支付。

十一、 财务报表之批准

本财务报表业经本公司董事会于2017年3月17日决议批准。

1、 非经常性损益明细表

	2016 年	2015 年
资金池产生的利息收入	1,104,165	716,958
股份支付	-	(459,540)
营业外收支净额(注1)	125,226	94,667
所得税影响数	(122,939)	(52,813)
	<u>1,106,452</u>	<u>299,272</u>

本公司对非经常性损益项目的确认依照《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益》(证监会公告[2008]43号)的规定执行。

重大非经常性损益项目注释：

注1. 参见已审财务报表附注五、25、26。

2、 净资产收益率

2016年

	加权平均净资产收益率(%)	每股收益	
		基本	稀释
归属于所有者的净利润	45.97	0.70	0.70
扣除非经常性损益后归属于所有者的净利润	45.17	0.69	0.69

2015年

	加权平均净资产收益率(%)	每股收益	
		基本	稀释
归属于所有者的净利润	40.57	0.55	0.55
扣除非经常性损益后归属于所有者的净利润	40.21	0.55	0.55

附：

备查文件目录

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

（二）载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件。

（三）年度内在指定信息披露平台上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿。

文件备置地址：

北京市海淀区北清路 68 号用友产业园东区 19C 四层