



中融股份

NEEQ : 835047

江苏中融外包服务股份有限公司



年度报告

2019

公司年度大事记



2019年1月21日，中融股份被苏州市姑苏区盘门历史文化片区（沧浪街道）评为“**十佳公益之星**”，同时还荣获2018年度姑苏区盘门历史文化片区（沧浪街道）经济发展百强企业“**创新发展奖**”。



2019年5月25日，在苏州市、姑苏区各管辖部门及姑苏区妇女联合会、工商业联合会的指导下，由沧浪街道主办，金阊、双塔、白洋湾街道协办，公司成功承办“**手牵手共筑童心梦 心连心温暖爱传承**”——庆祝新中国成立70周年主题公益活动。



2019年3月，中融股份通过诚信经营、依法经营，主动承担社会责任和经营者义务，积极维护消费者的合法权益，营造放心消费的市场环境，荣获2018年度“**零投诉企业**”。



2019年中融股份荣获“**江苏省企业信用管理贯标证书**”、“**江苏省企业信用管理示范企业证书**”和“**企业信用评价 AAA 级信用企业**”。



2019年公司承接张家港市城市管理局垃圾分类办的垃圾分类测评服务，并开展一系列走访、宣传、测评活动。为最大限度实现垃圾资源利用，减少垃圾投放出错率、减少人工分拣成本，获得服务对象的认可及感谢。



2019年12月17日，江苏中融外包服务股份有限公司参加了苏州技师学院第二批企业新型学徒制企校签约仪式。通过校企合作、工学交替方式，组织企业技能岗位新招用和转岗等人员参加企业新型学徒培训，促进企业技能人才培养。



2019年12月30日，中融股份通过社企共建项目，加强“**社企互动**”，利用公司的资源，反哺社会、反哺社区、反哺居民。在街道领导的关心下，按照共建社区、共谋发展、共享资源、共建文明的要求，本着资源共享，优势互补，服务双向，互助互建的原则，陆续启动“**巾帼就业特招营、红盾管家助力器、就创技能特训营、垃圾分类齐步走、公益保健好卫士**”等社区共建项目，实实在在为社区服务，促进和谐社区建设。

目 录

第一节	声明与提示.....	5
第二节	公司概况	7
第三节	会计数据和财务指标摘要	9
第四节	管理层讨论与分析	12
第五节	重要事项	20
第六节	股本变动及股东情况	21
第七节	融资及利润分配情况	23
第八节	董事、监事、高级管理人员及员工情况	24
第九节	行业信息	27
第十节	公司治理及内部控制	28
第十一节	财务报告	31

释义

释义项目		释义
公司、本公司、股份公司、中融股份	指	江苏中融外包服务股份有限公司
常州中融	指	常州中融外包服务有限公司（中融股份全资子公司）
融安物业	指	苏州融安物业服务服务有限公司（中融股份全资子公司）
中融盈行	指	江苏中融盈行融资担保有限公司
安达金融	指	苏州安达金融咨询有限公司
股东会	指	江苏中融外包服务股份有限公司股东会
董事会	指	江苏中融外包服务股份有限公司董事会
监事会	指	江苏中融外包服务股份有限公司监事会
公司法	指	《中华人民共和国公司法》
证券法	指	《中华人民共和国证券法》
公司章程、章程	指	江苏中融外包服务股份有限公司章程
三会	指	股东会、董事会、监事会
“三会”议事规则	指	江苏中融外包服务股份有限公司《股东大会议事规则》、《董事会议事规则》、《监事会议事规则》
证监会	指	中国证券监督管理委员会
全国股份转让系统、全国中小企业股份转让系统、股转系统	指	全国中小企业股份转让系统有限责任公司
主办券商、东吴证券	指	东吴证券股份有限公司
会计师事务所	指	江苏苏亚金诚会计师事务所(特殊普通合伙)
报告期、本期	指	2019年1月1日至2019年12月31日
上期	指	2018年1月1日至2018年12月31日
元（万元）	指	人民币元（万元）

第一节 声明与提示

【声明】

公司控股股东、实际控制人、董事、监事、高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

公司负责人胡明晶、主管会计工作负责人胡梦兰及会计机构负责人（会计主管人员）胡梦兰保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

江苏苏亚金诚会计师事务所（特殊普通合伙）对公司出具了标准无保留意见的审计报告。

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

事项	是或否
是否存在董事、监事、高级管理人员对年度报告内容异议事项或无法保证其真实、准确、完整	☐ 是 ☒ 否
是否存在未出席董事会审议年度报告的董事	☐ 是 ☒ 否
是否存在豁免披露事项	☐ 是 ☒ 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
公司治理的风险	自公司从有限公司整体变更设立为股份有限公司后，已经建立健全了股东大会、董事会、监事会等治理结构及相应的议事规则，制定了《对外投资管理制度》、《关联交易决策管理办法》等各项管理制度。但随着公司经营规模扩大，公司的组织结构愈加复杂，对公司治理提出了更高的要求。若公司各项内部控制制度不能按设计有效执行，公司治理风险将可能影响公司的持续成长。
控股股东、实际控制人控制不当的风险	公司控股股东中融盈行直接持有公司 800 万股股份，占公司股本总额的 80.00%，实际控制人为查磊、胡明晶夫妇，公司股权集中。如果实际控制人及控股股东利用其控制地位，通过行使表决权等方式对公司的经营决策、人事、财务等进行不当控制，可能损害公司及其他股东利益。为避免控股股东、实际控制人不当控制，公司现已制定《公司章程》、“三会”议事规则等制度，重大事项严格依据制度要求由董事会以及股东大会集体决策，但股份公司规范运行时间仍不够长，公司制度的执行情况尚需经过较长时间的实践检验，公司存在控股股东、实际控制人控制不当的风险。
客户集中的风险	2019 年公司向前五大客户的销售金额为 68,936,702.76 元，占报告期内营业收入的比例为 53.52%，公司虽仍存在一定程

	度的销售客户集中的风险，但近年来前五大客户的销售占比已经逐年下降，公司客户集中的风险在不断降低。
应收账款规模较大及发生坏账的风险	报告期内，公司应收账款的规模较大，截至 2019 年 12 月 31 日，应收账款账面净值为 14,187,388.12 元，占公司资产总额的比重为 42.27%。应收账款规模与公司的业务规模相关，目前报告期内公司主要客户系国内各大银行及政府事业单位，经营稳定且商业信誉良好。公司应收账款按月度或季度进行结算，报告期内均能按时回款。虽然公司应收账款回收风险较小，并按照审慎的原则计提了坏账准备，但若该款项不能及时收回，可能给公司带来呆坏账损失的风险。
市场竞争加剧的风险	受全球 IT 技术的高速发展、成本压力、自身安全要求及风险转移等综合性因素的驱动，金融机构将金融前、后台业务进行分离更利于其核心业务的高效率发展，以增加其在市场经济下的核心竞争力，带动了金融服务外包行业的发展。但我国本土服务外包企业由于行业起步时间短、行业经验积累少，多数处在价值链低端，服务能力单一。随着服务外包行业的快速发展，若未来行业竞争进一步加剧，公司有可能存在市场份额下降的风险。
声誉风险	公司为金融类、事业机构提供服务流程外包业务，其主要派出的人员均是通过公开市场招聘。虽然公司目前建立了相关的人员招聘以及培训管理机制来保证所提供人员的服务质量，但不排除因派出人员个人因素或其它环节操作失误而导致的服务质量恶劣，未能满足客户需求的情况。若此类事件发生频繁，将对公司的声誉造成影响，继而影响公司的营业收入增长。
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	江苏中融外包服务股份有限公司
英文名称及缩写	JIANGSU ZHONGRONG OUTSOURCING SERVICE CORP.
证券简称	中融股份
证券代码	835047
法定代表人	胡明晶
办公地址	江苏省苏州市姑苏区新市路 310 号

二、 联系方式

董事会秘书或信息披露事务负责人	王秋亚
职务	董事、董事会秘书兼助理总经理
电话	0512-68365946
传真	0512-69325093
电子邮箱	wqy@jszrb.com
公司网址	http://www.jszrb.com/
联系地址及邮政编码	江苏省苏州市姑苏区新市路 310 号 215000
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	公司董事会秘书办公室

三、 企业信息

股票公开转让场所	全国中小企业股份转让系统
成立时间	2010 年 5 月 11 日
挂牌时间	2015 年 12 月 29 日
分层情况	基础层
行业（挂牌公司管理型行业分类）	L 租赁和商务服务业-72 商务服务业-726 人力资源服务
主要产品与服务项目	专业从事 BPO（业务流程外包）、KPO（知识流程外包）等各种金融及咨询服务业务。公司凭借自身较为完善的人才甄选和培训管理机制，为各类金融机构、企事业单位等机构提供服务外包、调研咨询、教育培训等服务
普通股股票转让方式	集合竞价转让
普通股总股本（股）	10,000,000
优先股总股本（股）	0
做市商数量	0
控股股东	江苏中融盈行融资担保有限公司
实际控制人及其一致行动人	查磊、胡明晶夫妇

四、 注册情况

项目	内容	报告期内是否变更
统一社会信用代码	91320500554698199F	否
注册地址	江苏省苏州市姑苏区劳动路 66 号	否
注册资本	10,000,000	否

五、 中介机构

主办券商	东吴证券
主办券商办公地址	江苏省苏州市工业园区星阳街 5 号
报告期内主办券商是否发生变化	否
会计师事务所	江苏苏亚金诚会计师事务所（特殊普通合伙）
签字注册会计师姓名	于志强、赵逸飞
会计师事务所办公地址	江苏省南京市中山北路 105-6 号中环国际广场 22-23 层

六、 自愿披露

☐适用 ☒不适用

七、 报告期后更新情况

☐适用 ☒不适用

第三节 会计数据和财务指标摘要

一、 盈利能力

单位：元

	本期	上年同期	增减比例%
营业收入	128,775,798.23	112,321,476.17	14.65%
毛利率%	6.61%	8.60%	-
归属于挂牌公司股东的净利润	593,350.02	1,482,764.74	-59.98%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	2,617.31	611,457.50	-99.57%
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）	3.88%	10.39%	-
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）	0.02%	4.29%	-
基本每股收益	0.06	0.15	-60.00%

二、 偿债能力

单位：元

	本期期末	本期期初	增减比例%
资产总计	33,567,058.97	29,879,063.55	12.34%
负债总计	17,971,290.08	14,876,644.68	20.80%
归属于挂牌公司股东的净资产	15,595,768.89	15,002,418.87	3.96%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	1.56	1.50	4.00%
资产负债率%（母公司）	59.29%	56.86%	-
资产负债率%（合并）	53.54%	49.79%	-
流动比率	1.86	2.00	-
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	1,725,773.10	4,398,384.18	-60.76%
应收账款周转率	9.45	8.37	-
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%	12.34%	11.04%	-
营业收入增长率%	14.65%	1.96%	-
净利润增长率%	-59.98%	-19.46%	-

五、 股本情况

单位：股

	本期期末	本期期初	增减比例%
普通股总股本	10,000,000	10,000,000	-
计入权益的优先股数量	-	-	-
计入负债的优先股数量	-	-	-

六、 非经常性损益

单位：元

项目	金额
计入当期损益的政府补助（与公司业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外）	781,664.60
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有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负债产生的公允价值变动损益，以及处置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负债和可供出售金融资产取得的投资收益	95,068.56
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-181,755.56
非经常性损益合计	694,977.60
所得税影响数	104,244.89
少数股东权益影响额（税后）	-
非经常性损益净额	590,732.71

七、 补充财务指标

□适用 √不适用

八、 会计数据追溯调整或重述情况

√ 会计政策变更 □ 会计差错更正 □ 其他原因 □ 不适用

单位：元

科目	上年期末（上年同期）		上上年期末（上上年同期）	
	调整重述前	调整重述后	调整重述前	调整重述后
应收票据及应收账款	12,585,928.13			
应收票据		-		
应收账款		12,585,928.13		
应付票据及应付账款	202,000.00			
应付票据		-		
应付账款		202,000.00		
应收票据及应收账款	12,018,597.99			
应收票据		-		
应收账款		12,018,597.99		
应付票据及应付账款	202,000.00			
应付票据		-		
应付账款		202,000.00		

财务报表按照财政部 2019 年 1 月 18 日发布的《关于修订印发 2018 年度合并财务报表格式的通知》，财政部于 2019 年 4 月 30 日发布了《关于修订印发 2019 年度一般企业财务报表格式的通知》（财会〔2019〕6 号），对一般企业财务报表格式进行了修订。企业根据以上要求编制了合并财务报表和母公司财务报表，合并报表和母公司报表调整重述详见上表。

第四节 管理层讨论与分析

一、 业务概要

商业模式

作为苏州地区最早从事金融服务外包的一家专业公司，现已形成集人才招聘、岗前培训、人事代理、在岗管理、服务提升培训、第三方测评等一站式金融外包服务体系。

公司专业从事 BPO（业务流程外包）、KPO（知识流程外包）等各种金融及咨询服务业务。凭借完善的人才甄选和培训管理机制，为银行、事业单位等机构提供服务外包、调研咨询、教育培训等服务。公司通过服务外包业务获取大量客户，此外提供第三方测评服务以期深入挖掘客户所需，通过暗访调查、满意度调查、数据调研等方式为客户提升服务、打造标杆形象提供有依据的专业报告。公司力在打造集客户单位测评、现场服务改善、服务能力提升、品牌服务一体化的业务外包流程。

1、BPO（服务流程外包）的商业模式

公司依靠多年的客户积累与品牌沉淀，凭借丰富的行业经验和完善的招聘培训与管理体系，为银行业、事业单位等众多客户提供劳务派遣、大堂业务外包、后勤综合业务外包等服务。该业务具有较强客户黏性，并主要通过公司品牌效应与原有客户的口碑介绍吸引新客户。根据与客户签订的服务合同，公司按照合同约定的服务标准和服务要求提供相应的服务内容，并根据服务内容和具体业务量与客户进行结算并确认收入。在具体结算方式上，劳务派遣按派遣员工的薪酬加管理费的形式进行结算；业务外包则按服务的岗位性质进行对应报价。

2、KPO（第三方测评和服务力提升业务）的商业模式

公司第三方测评业务主要是结合专业手段和科学方法为金融机构制定专项测评计划。通过暗访调查、满意度调查、数据调研等方式为客户提升服务、打造标杆形象提供有依据的专业报告，并根据客户的实际情况，针对性地策划服务里提升标杆建设的方案。项目收费根据每个客户的具体情况，如项目时间、培训师人数、期间费用等综合成本，再报以一定利润比例的合同金额。

报告期内变化情况：

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

二、 经营情况回顾

（一） 经营计划

报告期内，公司主营业务收入 12,877.58 万元，同比增长 12.34%，实现利润总额 89.32 万元，同比下滑 55.34%，实现净利润 59.34 万元，同比下滑 59.98%，主要系本年度受营业成本同比增加 17.15%且政府补贴同比下降 36.31%所致。

报告期内，公司营业收入来自于华东地区。目前华东地区市场及客户情况相对稳定，由于华东地区经济水平较高，市场化程度比较充分，公司在原有的业务基础上充分开拓街道资源，深度挖掘并达成相关项目人员外包合作。报告期内，在政府第三方采购方向上有一定起色，陆续新增垃圾分类第三方测评、农贸市场改造第三方测评等项目，逐步降低对部分金融机构客户的依赖程度，对打造多维度、有深度的外包服务企业具有深远意义。

报告期内，公司获得苏州市姑苏区消费者权益保护委员会授予的“2018 年度零投诉企业”，经苏州市社会信用体系建设领导小组办公室评审，荣获“江苏省企业信用管理贯标证书”，同时获得由北京国富泰信用管理有限公司评定的“企业信用评价 AAA 级信用企业”称号，以及由苏州市信用社会体系建设领导小组办公室授予的“苏州市信用管理示范企业证书”。上述荣誉的获得，是公司在履约能力、投标信誉、服务水平、综合实力与竞争力的有效体现。

（二） 财务分析

1. 资产负债结构分析

单位：元

项目	本期期末		本期期初		本期期末与本期期初金额变动比例%
	金额	占总资产的比重%	金额	占总资产的比重%	
货币资金	7,088,396.39	21.12%	5,525,354.73	18.49%	28.29%
应收票据	-	-	-	-	-
应收账款	14,187,388.12	42.27%	12,584,928.13	42.12%	12.73%
存货	-	-	-	-	-
投资性房地产	-	-	-	-	-
长期股权投资	-	-	-	-	-
固定资产	48,405.90	0.14%	54,718.04	0.18%	-11.54%
在建工程	-	-	-	-	-
短期借款	-	-	-	-	-
长期借款	-	-	-	-	-

资产负债项目重大变动原因：

不适用

2. 营业情况分析

（1）利润构成

单位：元

项目	本期		上年同期		本期与上年同期金额变动比例%
	金额	占营业收入的比重%	金额	占营业收入的比重%	
营业收入	128,775,798.23	-	112,321,476.17	-	14.65%
营业成本	120,267,488.53	93.39%	102,665,416.68	91.40%	17.15%
毛利率	6.61%	-	8.60%	-	-
销售费用	1,010,933.49	0.79%	1,012,224.40	0.90%	-0.13%
管理费用	6,689,121.39	5.19%	7,299,126.93	6.50%	-8.36%

研发费用	-	-	-	-	-
财务费用	25,838.48	0.02%	-60,478.18	-0.05%	-142.72%
信用减值损失	-75,402.62	-0.06%	-	-	-
资产减值损失	-	-	-78,994.46	-0.07%	100%
其他收益	781,664.60	0.61%	1,262,249.94	1.12%	-38.07%
投资收益	95,068.56	0.07%	-	-	-
公允价值变动收益	-	-	-	-	-
资产处置收益	-	-	-	-	-
汇兑收益	-	-	-	-	-
营业利润	1,074,971.75	0.83%	2,089,202.61	1.86%	-48.55%
营业外收入	0.30	0.00%	0.50	0.00%	-40.00%
营业外支出	181,755.86	0.14%	89,114.71	0.08%	103.96%
净利润	593,350.02	0.46%	1,482,764.74	1.32%	-59.98%

项目重大变动原因：

本期毛利率为 6.61%，降幅为 1.99%，主要原因系本期公司承接的劳务派遣类，相对毛利率水平较低的项目增加明显。为了更好开拓新市场，发展新客户，逐步摆脱对前五大客户的依赖，新项目营业成本（人工支出）相较之前项目增幅明显。

(2) 收入构成

单位：元

项目	本期金额	上期金额	变动比例%
主营业务收入	128,775,798.23	112,321,476.17	14.65%
其他业务收入	-	-	
主营业务成本	120,267,488.53	102,665,416.68	17.15%
其他业务成本	-	-	

按产品分类分析：

√适用 □不适用

单位：元

类别/项目	本期		上年同期		本期与上年同期金额变动比例%
	收入金额	占营业收入的比重%	收入金额	占营业收入的比重%	
外包服务	93,568,691.55	72.66%	90,377,496.62	80.46%	3.53%
劳务派遣	33,683,050.60	26.16%	21,357,169.07	19.01%	57.71%
培训类	313,088.36	0.24%	201,566.58	0.18%	55.33%
其他（暗访、咨询）	1,210,967.72	0.94%	385,243.90	0.34%	214.34%
合计	128,775,798.23	100.00%	112,321,476.17	100.00%	14.65%

按区域分类分析：

√适用 □不适用

单位：元

类别/项目	本期		上年同期		本期与上年同期金额变动比例%
	收入金额	占营业收入的比重%	收入金额	占营业收入的比重%	
华东地区	128,775,798.23	100.00%	112,321,476.17	100.00%	14.65%
西南地区					

收入构成变动的原因：

报告期内公司收入稳中有升，全部来源于华东地区。

(3) 主要客户情况

单位：元

序号	客户	销售金额	年度销售占比%	是否存在关联关系
1	苏州银行股份有限公司	18,212,603.54	14.14%	否
2	中国邮政集团公司	15,737,154.65	12.22%	否
3	中国银行股份有限公司	13,306,103.90	10.33%	否
4	中信银行股份有限公司	11,261,087.24	8.74%	否
5	昆山鹿城村镇银行股份有限公司	10,419,753.43	8.09%	否
合计		68,936,702.76	53.52%	-

(4) 主要供应商情况

单位：元

序号	供应商	采购金额	年度采购占比%	是否存在关联关系
1				
2				
3				
4				
5				
合计				-

注：公司从事人力资源服务外包行业，根据所属行业的属性以及经营特点，并没有传统意义上的原材料供应商。公司目前对外采购主要为电子设备、房屋租赁等，上述对外采购项目皆为充分市场化的产品或服务，市场供应充足，因而未对主要供应商情况作明细披露。

1. 现金流量状况

单位：元

项目	本期金额	上期金额	变动比例%
经营活动产生的现金流量净额	1,725,773.10	4,398,384.18	-60.76%
投资活动产生的现金流量净额	-162,731.44	-10,027,054.01	98.38%
筹资活动产生的现金流量净额	0	0	0%

现金流量分析：

1. 公司本期经营活动产生的现金流量净额为 1,725,773.10 元，较上期减少了 2,672,611.08 元，变动比例为 60.76%。主要原因系：①公司本期营业成本增幅较大，支付给职工以及为职工支付的现金较

上年同期增加 14,324,807.11 元，而销售商品、提供劳务收到的现金增幅仅为 12,730,589.41 元，形成差额 1,594,217.70 元；②本期收到的政府补助较上年同期下降 480,585.34 元。

2. 公司本期投资活动产生的现金流量净额为-162,731.44 元，较上期减少 9,864,322.57 元，降幅为 98.33%。主要原因系上期期末投资支付现金净额增加 1000 万元，而本期投资支付现金净额未有新增所致。

（三） 投资状况分析

1、主要控股子公司、参股公司情况

报告期内公司拥有两家全资子公司，分别为常州中融和融安物业：

1. 常州中融经营范围为：信息外包服务、商业流程外包服务；非学历职业技能培训咨询；国内劳务派遣；接受银行委托从事银行信用卡、消费信贷及其信贷业务的咨询服务、催收客户服务、大堂客户服务、帐务管理服务、数据处理服务、钱币清分服务。2017 年 8 月 2 日常州中融完成工商变更登记，由原控股子公司成为公司全资子公司。

2019 年度常州中融总资产为 4,705,841.73 元，净资产为 4,665,564.34 元，营业收入为 278,339.81 元，净利润为-83,990.40 元。

2. 融安物业经营范围为：物业管理、餐饮管理、房地产经纪；承接：室内外装修工程、绿化工程；家政服务、停车场管理、家电维修。2016 年 4 月公司收购自然人查雪英持有的融安物业 100% 股权，于 2016 年 7 月 6 日融安物业完成工商变更登记，成为公司全资子公司。

2019 年度融安物业总资产为 1,198,495.30 元，净资产为 921,850.08 元，营业收入为 2,767,621.38 元，净利润为 73,204.97 元。

2、合并财务报表的合并范围内是否包含私募基金管理人

☐是 ☒否

（四） 非标准审计意见说明

☐适用 ☒不适用

（五） 会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正

☒适用 ☐不适用

（一） 重要会计政策变更

1、本公司自2019年1月1日起执行财政部于2017年修订的《企业会计准则第22号—金融工具确认和计量》《企业会计准则第23号—金融资产转移》《企业会计准则第24号—套期会计》和《企业会计准则第37号—金融工具列报》（以下简称“新金融工具准则”）。

2、根据财政部2019年4月30日发布的《财政部关于修订印发2019年度一般企业财务报表格式的通知》（财会〔2019〕6号），本公司对财务报表格式进行了以下修订：

①. 资产负债表：将原“应收票据及应收账款”分开至“应收票据”及“应收账款”项目；将原“应付票据及应付账款”分开至“应付票据”及“应付账款”项目。

期初及上期（2018年12月31日/2018年度）受影响的财务报表项目明细情况如下：

合并报表：

调整前		调整后	
报表项目	金额	报表项目	金额
应收票据及应收账款	12,585,928.13	应收票据	
		应收账款	12,585,928.13
应付票据及应付账款	202,000.00	应付票据	
		应付账款	202,000.00

母公司报表

调整前		调整后	
报表项目	金额	报表项目	金额
应收票据及应收账款	12,018,597.99	应收票据	
		应收账款	12,018,597.99
应付票据及应付账款	202,000.00	应付票据	
		应付账款	202,000.00

（二）重要会计估计变更

本公司在本报告期内重要会计估计没有发生变更。

（三）首次执行新金融工具准则调整首次执行当年年初财务报表相关项目情况

资产	2018年12月31日 (上年年末余额)	2019年1月1日 (期初余额)	调整数
交易性金融资产		—	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	—		
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	12,585,928.13	12,584,928.13	-1,000.00
应收款项融资		—	
其他应收款	1,376,255.70	1,368,755.70	-7,500.00
债权投资		—	
可供出售金融资产	—		
其他债权投资		—	
持有至到期投资	—		
长期应收款			
其他权益工具投资		—	
其他非流动金融资产		—	
递延所得税资产	79,748.91	81,873.91	2,125.00
交易性金融负债		—	

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	—		
衍生金融负债			
递延所得税负债			
资本公积			
其他综合收益			
盈余公积			
未分配利润	3,665,793.86	3,659,418.86	-6,375.00

（四）首次执行新金融工具准则追溯调整前期比较数据的说明

本公司首次执行新金融工具准则无需追溯调整前期比较数据。

三、持续经营评价

报告期内，公司运作规范，在业务、资产、人员、财务、机构等方面均完全独立且在《公司法》、《证券法》及《公司章程》的要求下规范运作，公司会计核算、财务管理、风险控制等各项重大内部控制体系运行良好；公司主营业务运营稳定，资产负债结构合理，主要财务、业务等经营指标健康；公司管理层稳定；公司及全体员工无重大违法、违规行为。

综上所述，公司持续经营能力良好，业务规模稳定，不存在对持续经营能力造成影响的事项。

四、风险因素

（一）持续到本年度的风险因素

一、公司治理的风险

随着公司经营规模扩大、员工数量增加，公司的组织结构也愈加复杂，对公司治理提出了更高的要求。若公司各项内部控制制度不能按设计有效执行，公司治理风险将可能影响公司的持续成长。

应对措施：公司由有限公司整体变更设立为股份有限公司后，建立健全了股东大会、董事会、监事会等治理结构及相应的议事规则，制定了《对外投资管理制度》、《关联交易决策管理办法》等各项管理制度。公司还将在今后进一步健全完善各项内控制度，加强规范治理。

二、控股股东、实际控制人控制不当风险

公司控股股东江苏中融盈行资担保有限公司直接持有公司 800 万股股份，占公司股本总额的 80.00%，实际控制人为查磊、胡明晶。公司股权集中，如果实际控制人及控股股东利用其控制地位，通过行使表决权等方式对公司的经营决策、人事、财务等进行不当控制，可能损害公司及其他股东利益。

应对措施：为避免控股股东、实际控制人不当控制，公司已制定《公司章程》、“三会”议事规则等制度，重大事项严格依据制度要求由董事会以及股东大会集体决策。

三、客户集中风险

2019 年公司向前五大客户的销售金额为 68,936,702.76 元，占报告期内营业收入的比例为 53.52%。

应对措施：公司近年来已逐步降低销售客户的集中程度并已取得一定成效。未来还将继续通过持续丰富公司的产品服务线，大力发展非金融类企事业单位客户等手段有效改变主要客户集中度较高的

局面，提高抗风险能力。

四、应收账款规模较大及发生坏账的风险

报告期内，公司应收账款的规模仍较大，截至 2019 年 12 月 31 日，应收账款账面净值为 14,187,388.12 元，占公司资产总额的比重为 42.27%。应收账款规模与公司的业务规模相关，目前报告期内公司主要客户系国内各大银行及政府事业单位，经营稳定且商业信誉良好。公司应收账款按月度或季度进行结算，报告期内均能按时回款。。

应对措施：公司应收账款回收风险较小，并按照审慎的原则计提了坏账准备。

五、市场竞争加剧的风险

受全球 IT 技术的高速发展、成本压力、自身安全要求及风险转移等综合性因素的驱动，金融机构将金融前、后台业务进行分离更利于其核心业务的高效率发展，以增加其在市场经济下的核心竞争力，带动了金融服务外包行业的发展。但我国本土服务外包企业由于行业起步时间短、行业经验积累少，多数处在价值链低端，服务能力单一。随着服务外包行业的快速发展，若未来行业竞争进一步加剧，公司有可能存在市场份额下降的风险。

应对措施：公司把创新作为发展的战略基点，大力推进公司品牌建设，推动公司逐步向高附加值的高端业务攀升，并在现有服务外包业务基础上，挖掘企事业单位需求，提高公司服务交付能力和成熟度。

六、声誉风险

公司为金融类、事业机构提供服务流程外包业务，其主要派出的人员均是通过公开市场招聘。不排除因派出人员个人因素或其它环节操作失误而导致的服务质量恶劣，未能满足客户需求的情况。若此类事件发生频繁，将对公司的声誉造成影响，继而影响公司的营业收入增长。

应对措施：公司目前建立了相关的人员招聘以及培训管理机制来保证所提供人员的服务质量。

(二) 报告期内新增的风险因素

无

第五节 重要事项

一、 重要事项索引

事项	是或否	索引
是否存在重大诉讼、仲裁事项	☐ 是 ☒ 否	五.二.(一)
是否存在对外担保事项	☐ 是 ☒ 否	
是否存在股东及其关联方占用或转移公司资金、资产的情况	☐ 是 ☒ 否	
是否对外提供借款	☐ 是 ☒ 否	
是否存在日常性关联交易事项	☒ 是 ☐ 否	五.二.(二)
是否存在偶发性关联交易事项	☐ 是 ☒ 否	
是否存在经股东大会审议过的收购、出售资产、对外投资事项或者本年度发生的企业合并事项	☐ 是 ☒ 否	
是否存在股权激励事项	☐ 是 ☒ 否	
是否存在股份回购事项	☐ 是 ☒ 否	
是否存在已披露的承诺事项	☐ 是 ☒ 否	
是否存在资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况	☐ 是 ☒ 否	
是否存在被调查处罚的事项	☐ 是 ☒ 否	
是否存在失信情况	☐ 是 ☒ 否	
是否存在破产重整事项	☐ 是 ☒ 否	
是否存在自愿披露的其他重要事项	☐ 是 ☒ 否	

二、 重要事项详情（如事项存在选择以下表格填列）

（一） 重大诉讼、仲裁事项

1、报告期内发生的诉讼、仲裁事项

报告期内发生的诉讼、仲裁事项涉及的累计金额是否占净资产 10%及以上

☐是 ☒否

2、以临时公告形式披露且在报告期内未结案件的重大诉讼、仲裁事项

☐适用 ☒不适用

3、以临时公告形式披露且在报告期内结案的重大诉讼、仲裁事项

☐适用 ☒不适用

（二） 报告期内公司发生的日常性关联交易情况

单位：元

具体事项类型	预计金额	发生金额
1. 购买原材料、燃料、动力		
2. 销售产品、商品、提供或者接受劳务，委托或者受托销售	1,000,000.00	170,474.29
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		

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	10,000,000	100%	-	10,000,000	100%
	其中：控股股东、实际控制人	8,000,000	80%		8,000,000	80%
	董事、监事、高管					
	核心员工					
有限售条件股份	有限售股份总数	0	0%	-	0	0%
	其中：控股股东、实际控制人					
	董事、监事、高管					
	核心员工					
总股本		10,000,000	-	0	10,000,000	-
普通股股东人数		3				

股本结构变动情况：

□适用 √不适用

(二) 普通股前十名股东情况

单位：股

序号	股东名称	期初持股数	持股变动	期末持股数	期末持股比例%	期末持有无限售股份数量	期末持有无限售股份数量
1	江苏中融盈行融资担保有限公司	8,000,000	0	8,000,000	80%	0	8,000,000
2	苏州安达金融咨询有限公司	1,500,000	0	1,500,000	15%	0	1,500,000
3	徐彩英	500,000	0	500,000	5%	0	500,000
合计		10,000,000	0	10,000,000	100%	0	10,000,000

普通股前十名股东间相互关系说明：

江苏中融盈行融资担保有限公司和苏州安达金融咨询有限公司均是由自然人查磊作为控股股东投资的公司。

除上述披露以外，公司股东之间不存在关联关系。

二、优先股股本基本情况

□适用 √不适用

三、 控股股东、实际控制人情况

是否合并披露：

☐是 ☒否

(一) 控股股东情况

中融盈行直接持有公司 800 万股股份，持股比例为 80%，其基本情况如下：

名称：江苏中融盈行融资担保有限公司

注册号：320506000075505

法定代表人：查磊

成立日期：2006 年 07 月 18 日

注册资本：10,088 万元人民币

住所地：苏州吴中经济开发区越溪街道溪翔路 136 号

融资性担保业务：贷款担保、票据承兑担保、贸易融资担保、项目融资担保、信用证担保。其他业务：诉讼保全担保、投标担保、预付款担保、工程履约担保、尾付款如约偿付担保等履约担保业务；与担保业务有关的融资咨询、财务顾问等中介服务；以自有资金进行投资；保险兼业代理。

（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）

(二) 实际控制人情况

公司实际控制人为查磊、胡明晶夫妇。

查磊、胡明晶夫妇能实际控制公司股东中融盈行的控股股东即苏州中科自控系统有限公司，因此二人能实际控制公司股东中融盈行的股东会，二人通过中融盈行实际支配公司股份表决权比例为 80%。

查磊、胡明晶夫妇持有股东安达金融 65% 的股份，因此二人能实际控制公司股东安达金融的股东会，二人通过安达金融实际支配公司股份表决权比例为 15%。

综上，查磊、胡明晶二人实际支配公司股份表决权比例为 95%。

2015 年 8 月 27 日，二人签署《一致行动人协议》，约定在公司股东会议提案及表决、公司高管提名及投票选举以及在公司其他有关重大决策中意思表示保持一致，两人为一致行动人。

自公司成立以来，查磊始终为公司的第一大股东，其妻胡明晶现任公司董事长，二人能够控制公司的重大经营、决策事项。因此，认定查磊、胡明晶为公司实际控制人。

公司自设立以来，公司控股股东、实际控制人一直为查磊、胡明晶夫妇，截至报告期末未发生变化。

第七节 融资及利润分配情况

一、普通股股票发行及募集资金使用情况

1、最近两个会计年度内普通股股票发行情况

☐适用 ☒不适用

2、存续至报告期的募集资金使用情况

☐适用 ☒不适用

二、存续至本期的优先股股票相关情况

☐适用 ☒不适用

三、债券融资情况

☐适用 ☒不适用

四、可转换债券情况

☐适用 ☒不适用

五、银行及非银行金融机构间接融资发生情况

☐适用 ☒不适用

六、权益分派情况

（一）报告期内的利润分配与公积金转增股本情况

☐适用 ☒不适用

报告期内未执行完毕的利润分配与公积金转增股本的情况：

☐适用 ☒不适用

（二）权益分派预案

☐适用 ☒不适用

第八节 董事、监事、高级管理人员及员工情况

一、 董事、监事、高级管理人员情况

(一) 基本情况

姓名	职务	性别	出生年月	学历	任职起止日期		是否在公司领取薪酬
					起始日期	终止日期	
胡明晶	董事长	女	1971 年 12 月	本科	2018 年 8 月 31 日	2021 年 8 月 31 日	否
刘俊	董事、总经理	女	1971 年 2 月	大专	2018 年 8 月 31 日	2021 年 8 月 31 日	是
查雪英	董事	女	1963 年 7 月	高中	2018 年 8 月 31 日	2021 年 8 月 31 日	是
闫静	董事	男	1976 年 6 月	大专	2018 年 8 月 31 日	2021 年 8 月 31 日	否
王秋亚	董事兼董事会秘书、助理总经理	女	1982 年 11 月	本科	2018 年 8 月 31 日	2021 年 8 月 31 日	是
周龙云	监事会主席	男	1951 年 6 月	初中	2018 年 8 月 31 日	2021 年 8 月 31 日	否
汪弘鑫	监事	女	1986 年 11 月	本科	2018 年 8 月 31 日	2021 年 8 月 31 日	是
方舒	监事	女	1986 年 10 月	硕士	2018 年 8 月 31 日	2021 年 8 月 31 日	否
赵觉	副总经理	女	1971 年 7 月	大专	2018 年 8 月 31 日	2021 年 8 月 31 日	是
胡梦兰	财务总监	女	1994 年 9 月	本科	2018 年 8 月 31 日	2021 年 8 月 31 日	是
董事会人数：							5
监事会人数：							3
高级管理人员人数：							4

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：

公司董事长胡明晶与实际控制人查磊系夫妻关系，实际控制人查磊与董事查雪英系姑侄关系。其他董事、监事、高级管理人员相互间关系及与控股股东、实际控制人间均无关联关系。

(二) 持股情况

单位：股

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

胡明晶	董事长	0	0	0	0%	0
刘俊	董事、总经理	0	0	0	0%	0
查雪英	董事	0	0	0	0%	0
閻静	董事	0	0	0	0%	0
王秋亚	董事兼董事会 秘书、助理总 经理	0	0	0	0%	0
周龙云	监事会主席	0	0	0	0%	0
汪弘鑫	监事	0	0	0	0%	0
方舒	监事	0	0	0	0%	0
赵觉	副总经理	0	0	0	0%	0
胡梦兰	财务总监	0	0	0	0%	0
合计	-	0	0	0	0%	0

（三） 变动情况

信息统计	董事长是否发生变动	☐ 是 ☒ 否
	总经理是否发生变动	☐ 是 ☒ 否
	董事会秘书是否发生变动	☐ 是 ☒ 否
	财务总监是否发生变动	☐ 是 ☒ 否

报告期内董事、监事、高级管理人员变动详细情况：

☐适用 ☒不适用

报告期内新任董事、监事、高级管理人员简要职业经历：

☐适用 ☒不适用

二、 员工情况

（一） 在职员工（公司及控股子公司）基本情况

按工作性质分类	期初人数	期末人数
行政管理人员	3	4
财务人员	6	6
市场营销人员	6	6
人力资源人员	10	10
运行中心人员	30	29
外包服务人员	1,474	1,797
员工总计	1,529	1,852

按教育程度分类	期初人数	期末人数
博士	0	0
硕士	1	12
本科	423	434
专科	608	698

专科以下	497	708
员工总计	1,529	1,852

(二) 核心员工基本情况及变动情况

☐适用 ☒不适用

三、 报告期后更新情况

☐适用 ☒不适用

第九节 行业信息

是否自愿披露

☐是 ☒否

第十节 公司治理及内部控制

事项	是或否
年度内是否建立新的公司治理制度	☐ 是 ☒ 否
投资机构是否派驻董事	☐ 是 ☒ 否
监事会对本年监督事项是否存在异议	☐ 是 ☒ 否
管理层是否引入职业经理人	☐ 是 ☒ 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	☐ 是 ☒ 否
是否建立年度报告重大差错责任追究制度	☐ 是 ☒ 否

一、 公司治理

(一) 制度与评估

1、 公司治理基本状况

公司根据《公司法》、《证券法》以及相关的法律、法规及规范性文件的要求，不断完善公司的法人治理结构，建立健全公司治理制度。

报告期内，公司严格遵守《公司章程》和各项规章制度，“三会”及董事会秘书按照有关规定履行各自的权利和义务。公司重要决策的制定能够遵照《公司章程》和相关议事规则规定，通过相关会议审议通过。公司股东、董事、监事均能按照要求出席参加相关会议，并履行相关权利义务。

2、 公司治理机制是否给所有股东提供合适的保护和平等权利的评估意见

公司现有治理机制能够有效地提高公司治理水平和决策质量，较为有效地识别和控制公司运营中存在的风险。自股份公司设立以来，各项制度能得以有效执行，能够给所有股东提供合理保护及保证股东充分行使知情权、参与权、质询权和表决权等权利，有利于公司的长远发展。

公司的治理机制给股东提供了合适的保护，为了保证股东充分行使知情权、参与权、质询权和表决权等权利，《公司章程》规定了股东有查阅、复制公司相关材料的权利，规定了股东通过年度和临时股东大会行使参与重大决策的权利，规定了股东对公司的经营进行监督并提出建议或质询的权利，规定了投票表决权等制度。

3、 公司重大决策是否履行规定程序的评估意见

报告期内，公司重大事项严格按照公司内部控制制度进行决策，履行了相应法律程序。公司关联交易等事项通过了相应的会议审议。会议的召集、召开、表决程序及发布的公告符合《公司法》及《公司章程》等相关法律、法规要求，合法合规。

4、 公司章程的修改情况

报告期内，公司章程未做修改。

(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	经审议的重大事项（简要描述）
------	------------	----------------

	数	
董事会	2	1. 第二届第二次会议：主要审议通过 2018 年年度报告、2019 年度日常性关联交易、使用自有闲置资金购买理财产品等相关议案； 2. 第二届第三次会议：主要审议通过公司 2019 年半年度报告。
监事会	2	1. 第二届第二次会议：主要审议通过 2018 年度监事会工作报告、2018 年度报告、使用自有闲置资金购买理财产品等相关议案； 2. 第二届第三次会议：主要审议通过公司 2019 年半年度报告。
股东大会	1	1. 主要审议通过 2018 年年度报告、2019 年度日常性关联交易等相关议案

2、三会的召集、召开、表决程序是否符合法律法规要求的评估意见

报告期内公司召开的历次股东大会、董事会、监事会，会议的召集、提案审议、通知时间、召开程序、授权委托、表决和决议等均符合《公司法》、《公司章程》、三会规则等要求，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》、三会规则等治理制度勤勉、诚信地履行职责和义务。

二、 内部控制

(一) 监事会就年度内监督事项的意见

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

(二) 公司保持独立性、自主经营能力的说明

报告期内，公司与控股股东及实际控制人在业务、人员、资产、机构、财务等方面不存在不能保证独立性、不能保持自主经营能力的情况。

(三) 对重大内部管理制度的评价

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，结合公司自身的实际情况制定的，符合现代企业制度的要求，在完整性和合理性方面不存在重大缺陷。

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，制定会计核算的制度，并按照要求进行独立核算，保证公司会计核算工作正常开展。公司建立了较为规范的财务管理制度和风险控制制度，公司制定的各项规章制度基本涵盖了公司正常经营的全流程，能满足公司日常经营和管理的各项需求，适合公司目前的发展规模。公司财务管理制度、风险控制相关

的内部管理制度较为规范、健全，在公司实际运营中，严格按照公司内部控制制度，进行公司运作。

(四) 年度报告差错责任追究制度相关情况

为进一步健全公司的信息披露管理制度，提高公司规范运作水平，增强信息披露的真实性、准确性、完整性和及时性，提高年报信息披露的质量和透明度，健全内部约束和责任追究机制，促进公司管理层恪尽职守，公司结合实际情况，制定了《信息披露管理制度》。

公司未单独制定《年度报告重大差错责任追究制度》。

报告期内，公司未发生重大会计差错更正、重大信息遗漏等情况。公司信息披露责任人及公司管理层严格遵守了相关制度，执行情况良好。

第十一节 财务报告

一、 审计报告

是否审计	是
审计意见	无保留意见
审计报告中的特别段落	☒ 无 ☐ 强调事项段 ☐ 其他事项段 ☐ 持续经营重大不确定性段落 ☐ 其他信息段落中包含其他信息存在未更正重大错报说明
审计报告编号	苏亚苏审[2020]186 号
审计机构名称	江苏苏亚金诚会计师事务所(特殊普通合伙)
审计机构地址	江苏省南京市中山北路 105-6 号中环国际广场 22-23 层
审计报告日期	2020 年 4 月 15 日
注册会计师姓名	于志强、赵逸飞
会计师事务所是否变更	否
会计师事务所连续服务年限	5 年
会计师事务所审计报酬	¥120,000.00
审计报告正文：	

二、 财务报表

(一) 合并资产负债表

单位：元

项目	附注	2019 年 12 月 31 日	2019 年 1 月 1 日
流动资产：			
货币资金	五（1）	7,088,396.39	5,525,354.73
结算备付金			
拆出资金			
交易性金融资产			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		-	
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	五（2）	14,187,388.12	12,584,928.13
应收款项融资			
预付款项	五（3）	35,926.28	28,866.67
应收保费			
应收分保账款			
应收分保合同准备金			
其他应收款	五（4）	1,565,415.22	1,368,755.70
其中：应收利息			
应收股利			
买入返售金融资产			

存货		-	-
合同资产			
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产	五（5）	10,534,752.54	10,194,326.49
流动资产合计		33,411,878.55	29,702,231.72
非流动资产：			
发放贷款及垫款			
债权投资			
可供出售金融资产		-	
其他债权投资			
持有至到期投资		-	
长期应收款			
长期股权投资		-	-
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	五（6）	48,405.90	54,718.04
在建工程		-	-
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产			
无形资产	五（7）		
开发支出			
商誉			
长期待摊费用	五（8）	6,049.96	40,239.88
递延所得税资产	五（9）	100,724.56	81,873.91
其他非流动资产			
非流动资产合计		155,180.42	176,831.83
资产总计		33,567,058.97	29,879,063.55
流动负债：			
短期借款		-	-
向中央银行借款			
拆入资金			
交易性金融负债			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		-	
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款	五（10）	49,200.00	202,000.00
预收款项	五（11）	1,305,368.28	1,402,363.75
合同负债			
卖出回购金融资产款			

吸收存款及同业存放			
代理买卖证券款			
代理承销证券款			
应付职工薪酬	五（12）	15,234,147.83	12,184,397.37
应交税费	五（13）	1,248,678.97	1,056,641.20
其他应付款	五（14）	133,895.00	31,242.36
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		17,971,290.08	14,876,644.68
非流动负债：			
保险合同准备金			
长期借款		-	-
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债			
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债			
其他非流动负债			
非流动负债合计			
负债合计		17,971,290.08	14,876,644.68
所有者权益（或股东权益）：			
股本	五（15）	10,000,000.00	10,000,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	五（16）	292,044.70	292,044.70
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积	五（17）	1,111,368.86	1,050,955.31
一般风险准备			
未分配利润	五（18）	4,192,355.33	3,659,418.86
归属于母公司所有者权益合计		15,595,768.89	15,002,418.87

少数股东权益			
所有者权益合计		15,595,768.89	15,002,418.87
负债和所有者权益总计		33,567,058.97	29,879,063.55

法定代表人：胡明晶

主管会计工作负责人：胡梦兰

会计机构负责人：胡梦兰

(二) 母公司资产负债表

单位：元

项目	附注	2019 年 12 月 31 日	2019 年 1 月 1 日
流动资产：			
货币资金		6,454,351.17	5,334,447.72
交易性金融资产			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		-	
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	十（1）	13,912,483.16	12,018,597.99
应收款项融资			
预付款项		35,926.28	28,866.67
其他应收款	十（2）	1,545,777.22	1,359,006.02
其中：应收利息			
应收股利			
买入返售金融资产			
存货			
合同资产			
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产		10,514,460.54	10,159,065.57
流动资产合计		32,462,998.37	28,899,983.97
非流动资产：			
债权投资			
可供出售金融资产		-	
其他债权投资			
持有至到期投资		-	
长期应收款			
长期股权投资	十（3）	5,500,000.00	5,500,000.00
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		46,925.28	53,237.42
在建工程			
生产性生物资产			

油气资产			
使用权资产			
无形资产			
开发支出			
商誉			
长期待摊费用		6,049.96	40,239.88
递延所得税资产		81,088.06	51,451.86
其他非流动资产			
非流动资产合计		5,634,063.30	5,644,929.16
资产总计		38,097,061.67	34,544,913.13
流动负债：			
短期借款			
交易性金融负债			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		-	
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款		49,200.00	202,000.00
预收款项		1,305,368.28	1,402,363.75
卖出回购金融资产款			
应付职工薪酬		14,964,217.91	11,924,632.70
应交税费		1,205,372.95	1,020,606.33
其他应付款		5,064,548.06	5,091,091.33
其中：应付利息			
应付股利			
合同负债			
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债			
其他流动负债			
流动负债合计		22,588,707.20	19,640,694.11
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			
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		22,588,707.20	19,640,694.11
所有者权益：			
股本		10,000,000.00	10,000,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积		394,665.95	394,665.95
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积		1,111,368.86	1,050,955.31
一般风险准备			
未分配利润		4,002,319.66	3,458,597.76
所有者权益合计		15,508,354.47	14,904,219.02
负债和所有者权益合计		38,097,061.67	34,544,913.13

法定代表人：胡明晶

主管会计工作负责人：胡梦兰

会计机构负责人：胡梦兰

(三) 合并利润表

单位：元

项目	附注	2019 年	2018 年
一、营业总收入		128,775,798.23	112,321,476.17
其中：营业收入	五（19）	128,775,798.23	112,321,476.17
利息收入		-	
已赚保费		-	
手续费及佣金收入		-	
二、营业总成本		128,502,157.02	111,415,529.04
其中：营业成本	五（19）	120,267,488.53	102,665,416.68
利息支出		-	
手续费及佣金支出		-	
退保金		-	
赔付支出净额		-	
提取保险责任准备金净额		-	
保单红利支出		-	
分保费用		-	
税金及附加	五（20）	508,775.13	499,239.21
销售费用	五（21）	1,010,933.49	1,012,224.40
管理费用	五（22）	6,689,121.39	7,299,126.93
研发费用			
财务费用	五（23）	25,838.48	-60,478.18
其中：利息费用			
利息收入		9,756.00	88,863.39

加：其他收益	五（24）	781,664.60	1,262,249.94
投资收益（损失以“-”号填列）	五（25）	95,068.56	
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		-	
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益（损失以“-”号填列）		-	
汇兑收益（损失以“-”号填列）		-	
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）		-	
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		-	
信用减值损失（损失以“-”号填列）	五（26）	-75,402.62	
资产减值损失（损失以“-”号填列）	五（27）	-	-78,994.46
资产处置收益（损失以“-”号填列）		-	
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		1,074,971.75	2,089,202.61
加：营业外收入	五（28）	0.30	0.50
减：营业外支出	五（29）	181,755.86	89,114.71
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		893,216.19	2,000,088.40
减：所得税费用	五（30）	299,866.17	517,323.66
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		593,350.02	1,482,764.74
其中：被合并方在合并前实现的净利润			
（一）按经营持续性分类：	-	-	-
1. 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		593,350.02	1,482,764.74
2. 终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
（二）按所有权归属分类：	-	-	-
1. 少数股东损益（净亏损以“-”号填列）			
2. 归属于母公司所有者的净利润（净亏损以“-”号填列）		593,350.02	1,482,764.74
六、其他综合收益的税后净额			
（一）归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额			
1. 不能重分类进损益的其他综合收益			
（1）重新计量设定受益计划变动额			
（2）权益法下不能转损益的其他综合收益			
（3）其他权益工具投资公允价值变动			
（4）企业自身信用风险公允价值变动			
（5）其他			
2. 将重分类进损益的其他综合收益			
（1）权益法下可转损益的其他综合收益			
（2）其他债权投资公允价值变动			
（3）可供出售金融资产公允价值变动损益		-	
（4）金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
（5）持有至到期投资重分类为可供出售金		-	

融资产损益			
（6）其他债权投资信用减值准备			
（7）现金流量套期储备			
（8）外币财务报表折算差额			
（9）其他			
（二）归属于少数股东的其他综合收益的税后净额			
七、综合收益总额		593,350.02	1,482,764.74
（一）归属于母公司所有者的综合收益总额		593,350.02	1,482,764.74
（二）归属于少数股东的综合收益总额			
八、每股收益：			
（一）基本每股收益（元/股）		0.06	0.15
（二）稀释每股收益（元/股）		0.06	0.15

法定代表人：胡明晶

主管会计工作负责人：胡梦兰

会计机构负责人：胡梦兰

（四） 母公司利润表

单位：元

项目	附注	2019 年	2018 年
一、营业收入	十（4）	125,729,837.04	109,162,162.55
减：营业成本	十（4）	117,515,410.44	99,913,261.96
税金及附加		488,092.90	480,640.83
销售费用		1,010,933.49	1,012,224.40
管理费用		6,382,814.41	7,005,462.90
研发费用			
财务费用		23,924.72	-62,221.75
其中：利息费用			
利息收入		8,842.26	88,197.61
加：其他收益		781,652.93	1,258,355.78
投资收益（损失以“-”号填列）	十（5）	95,068.56	
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益（损失以“-”号填列）			
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			
信用减值损失（损失以“-”号填列）		-118,544.82	
资产减值损失（损失以“-”号填列）			-51,572.64
资产处置收益（损失以“-”号填列）			
二、营业利润（亏损以“-”号填列）		1,066,837.75	2,019,577.35
加：营业外收入		0.30	0.50

减：营业外支出		181,755.86	87,302.53
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		885,082.19	1,932,275.32
减：所得税费用		280,946.74	514,371.75
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		604,135.45	1,417,903.57
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		604,135.45	1,417,903.57
（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. 可供出售金融资产公允价值变动损益		-	
4. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
5. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		-	
6. 其他债权投资信用减值准备			
7. 现金流量套期储备			
8. 外币财务报表折算差额			
9. 其他			
六、综合收益总额		604,135.45	1,417,903.57
七、每股收益：			
（一）基本每股收益（元/股）			
（二）稀释每股收益（元/股）			

法定代表人：胡明晶

主管会计工作负责人：胡梦兰

会计机构负责人：胡梦兰

（五）合并现金流量表

单位：元

项目	附注	2019 年	2018 年
一、经营活动产生的现金流量：			
销售商品、提供劳务收到的现金		131,258,439.10	118,527,849.69
客户存款和同业存放款项净增加额			
向中央银行借款净增加额			
收到原保险合同保费取得的现金			
收到再保险业务现金净额			

保户储金及投资款净增加额			
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净增加额		-	
收取利息、手续费及佣金的现金			
拆入资金净增加额			
回购业务资金净增加额			
代理买卖证券收到的现金净额			
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金	五（31） （1）	2,003,254.80	2,492,613.33
经营活动现金流入小计		133,261,693.90	121,020,463.02
购买商品、接受劳务支付的现金		1,358,633.73	923,878.42
客户贷款及垫款净增加额			
存放中央银行和同业款项净增加额			
支付原保险合同赔付款项的现金			
为交易目的而持有的金融资产净增加额			
拆出资金净增加额			
支付利息、手续费及佣金的现金			
支付保单红利的现金			
支付给职工以及为职工支付的现金		121,716,621.48	107,391,814.37
支付的各项税费		5,017,584.05	5,264,009.99
支付其他与经营活动有关的现金	五（31） （2）	3,443,081.54	3,042,376.06
经营活动现金流出小计		131,535,920.80	116,622,078.84
经营活动产生的现金流量净额		1,725,773.10	4,398,384.18
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		53,600,000.00	41,650,000.00
取得投资收益收到的现金		95,068.56	
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		53,695,068.56	41,650,000.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		7,800.00	27,054.01
投资支付的现金		53,850,000.00	51,650,000.00
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		53,857,800.00	51,677,054.01
投资活动产生的现金流量净额		-162,731.44	-10,027,054.01
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			
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			
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			
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			
筹资活动产生的现金流量净额		0	0
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		1,563,041.66	-5,628,669.83
加：期初现金及现金等价物余额		5,525,354.73	11,154,024.56
六、期末现金及现金等价物余额		7,088,396.39	5,525,354.73

法定代表人：胡明晶

主管会计工作负责人：胡梦兰

会计机构负责人：胡梦兰

(六) 母公司现金流量表

单位：元

项目	附注	2019 年	2018 年
一、经营活动产生的现金流量：			
销售商品、提供劳务收到的现金		127,709,496.41	115,305,335.45
收到的税费返还		-	-
收到其他与经营活动有关的现金		1,850,495.19	4,188,053.39
经营活动现金流入小计		129,559,991.60	119,493,388.84
购买商品、接受劳务支付的现金		1,347,820.23	922,583.82
支付给职工以及为职工支付的现金		118,827,952.81	104,572,225.11
支付的各项税费		4,809,308.23	5,043,087.16
支付其他与经营活动有关的现金		3,292,275.44	4,309,705.30
经营活动现金流出小计		128,277,356.71	114,847,601.39
经营活动产生的现金流量净额		1,282,634.89	4,645,787.45
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		53,600,000.00	41,650,000.00
取得投资收益收到的现金		95,068.56	
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		53,695,068.56	41,650,000.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支		7,800.00	27,054.01

付的现金			
投资支付的现金		53,850,000.00	51,650,000.00
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		53,857,800.00	51,677,054.01
投资活动产生的现金流量净额		-162,731.44	-10,027,054.01
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			
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			
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			
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计			
筹资活动产生的现金流量净额			
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		1,119,903.45	-5,381,266.56
加：期初现金及现金等价物余额		5,334,447.72	10,715,714.28
六、期末现金及现金等价物余额		6,454,351.17	5,334,447.72

法定代表人：胡明晶

主管会计工作负责人：胡梦兰

会计机构负责人：胡梦兰

(七) 合并股东权益变动表

单位：元

项目	2019 年												
	归属于母公司所有者权益										少数 股东 权益	所有者权益 合计	
	股本	其他权益工具			资本 公积	减： 库存 股	其他 综合 收益	专项 储备	盈余 公积	一般 风险 准备			未分配利润
优先 股		永续 债	其他										
一、上年期末余额	10,000,000.00				292,044.70				1,050,955.31		3,665,793.86		15,008,793.87
加：会计政策变更											-6,375.00		-6,375.00
前期差错更正													
同一控制下企业合并													
其他													
二、本年期初余额	10,000,000.00				292,044.70				1,050,955.31		3,659,418.86		15,002,418.87
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）									60,413.55		532,936.47		593,350.02
（一）综合收益总额											593,350.02		593,350.02
（二）所有者投入和减少资本													
1. 股东投入的普通股													
2. 其他权益工具持有者投入资本													
3. 股份支付计入所有者权益的金额													
4. 其他													
（三）利润分配									60,413.55		-60,413.55		

1. 提取盈余公积									60,413.55		-60,413.55		
2. 提取一般风险准备													
3. 对所有者（或股东）的分配													
4. 其他													
（四）所有者权益内部结转													
1. 资本公积转增资本（或股本）													
2. 盈余公积转增资本（或股本）													
3. 盈余公积弥补亏损													
4. 设定受益计划变动额结转留存收益													
5. 其他综合收益结转留存收益													
6. 其他													
（五）专项储备													
1. 本期提取													
2. 本期使用													
（六）其他													
四、本年年末余额	10,000,000.00				292,044.70				1,111,368.86		4,192,355.33		15,595,768.89

项目	2018 年												
	归属于母公司所有者权益											少数 股东 权益	所有者权益 合计
	股本	其他权益工具			资本 公积	减： 库存 股	其他 综合 收益	专项 储备	盈余 公积	一般 风险 准备	未分配利润		
一、上年期末余额	10,000,000.00				292,044.70				909,164.95		2,324,819.48		13,526,029.13
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	10,000,000.00				292,044.70				909,164.95		2,324,819.48		13,526,029.13
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）									141,790.36		1,340,974.38		1,482,764.74
（一）综合收益总额											1,482,764.74		1,482,764.74
（二）所有者投入和减少资本													
1．股东投入的普通股													
2．其他权益工具持有者投入资本													
3．股份支付计入所有者权益的金额													
4．其他													
（三）利润分配									141,790.36		-141,790.36		
1．提取盈余公积									141,790.36		-141,790.36		
2．提取一般风险准备													
3．对所有者（或股东）的分配													
4．其他													
（四）所有者权益内部结转													
1．资本公积转增资本（或股本）													
2．盈余公积转增资本（或股本）													
3．盈余公积弥补亏损													
4．设定受益计划变动额结转留存收益													

5.其他综合收益结转留存收益												
6.其他												
（五）专项储备												
1. 本期提取												
2. 本期使用												
（六）其他												
四、本期末余额	10,000,000.00				292,044.70				1,050,955.31		3,665,793.86	15,008,793.87

法定代表人：胡明晶

主管会计工作负责人：胡梦兰

会计机构负责人：胡梦兰

(八) 母公司股东权益变动表

单位：元

项目	2019 年											
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他								
一、上年期末余额	10,000,000.00				394,665.95				1,050,955.31		3,458,597.76	14,904,219.02
加：会计政策变更	0				0				0		0	0
前期差错更正												
其他												
二、本年期初余额	10,000,000.00				394,665.95				1,050,955.31		3,458,597.76	14,904,219.02
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）									60,413.55		543,721.90	604,135.45
（一）综合收益总额											604,135.45	604,135.45

（二）所有者投入和减少资本												
1. 股东投入的普通股												
2. 其他权益工具持有者投入资本												
3. 股份支付计入所有者权益的金额												
4. 其他												
（三）利润分配								60,413.55		-60,413.55		
1. 提取盈余公积								60,413.55		-60,413.55		
2. 提取一般风险准备												
3. 对所有者（或股东）的分配												
4. 其他												
（四）所有者权益内部结转												
1. 资本公积转增资本（或股本）												
2. 盈余公积转增资本（或股本）												
3. 盈余公积弥补亏损												
4. 设定受益计划变动额结转留存收益												
5. 其他综合收益结转留存收益												
6. 其他												
（五）专项储备												

1. 本期提取												
2. 本期使用												
（六）其他												
四、本期末余额	10,000,000.00				394,665.95				1,111,368.86		4,002,319.66	15,508,354.47

项目	2018 年											
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库 存股	其他综 合收益	专项储 备	盈余公积	一般风 险准备	未分配利润	所有者权益 合计
		优先 股	永续 债	其他								
一、上年期末余额	10,000,000.00				394,665.95				909,164.95		2,182,484.55	13,486,315.45
加：会计政策变更												
前期差错更正												
其他												
二、本年期初余额	10,000,000.00				394,665.95				909,164.95		2,182,484.55	13,486,315.45
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）									141,790.36		1,276,113.21	1,417,903.57
（一）综合收益总额											1,417,903.57	1,417,903.57
（二）所有者投入和减少资本												
1. 股东投入的普通股												
2. 其他权益工具持有者投入资本												
3. 股份支付计入所有者权益的金额												
4. 其他												

(三) 利润分配									141,790.36		-141,790.36	
1. 提取盈余公积									141,790.36		-141,790.36	
2. 提取一般风险准备												
3. 对所有者（或股东）的分配												
4. 其他												
(四) 所有者权益内部结转												
1. 资本公积转增资本（或股本）												
2. 盈余公积转增资本（或股本）												
3. 盈余公积弥补亏损												
4. 设定受益计划变动额结转留存收益												
5. 其他综合收益结转留存收益												
6. 其他												
(五) 专项储备												
1. 本期提取												
2. 本期使用												
(六) 其他												
四、本年期末余额	10,000,000.00				394,665.95				1,050,955.31		3,458,597.76	14,904,219.02

法定代表人：胡明晶

主管会计工作负责人：胡梦兰

会计机构负责人：胡梦兰

江苏中融外包服务股份有限公司

2019年度财务报表附注

附注一、公司基本情况

一、公司概况

江苏中融外包服务股份有限公司（以下简称“公司”）系由江苏中融外包服务有限公司于 2015 年 8 月整体变更设立。

江苏中融外包服务有限公司成立于 2010 年 5 月，由苏州安达金融咨询有限公司及江苏中融盈行融资担保有限公司共同出资设立组建。

根据 2015 年 8 月 28 日公司股东会决议和发起人协议以及章程的规定，公司类型由有限责任公司变更为股份有限公司，按 1.0394: 1 的比例，将江苏中融外包服务有限公司截至 2015 年 5 月 31 日止的净资产 10,394,665.95 元，折合为江苏中融外包服务股份有限公司的股本 10,000,000.00 元，并于 2015 年 9 月 14 日取得江苏省苏州市工商行政管理局核发的注册号为 320500000069479《企业法人营业执照》。

2015 年 12 月 3 日，经全国中小企业股份转让系统有限责任公司《关于同意江苏中融外包服务股份有限公司股票在全国中小企业股份转让系统挂牌的函》（股转系统函[2015]8044 号）批复，公司股票在全国中小企业股份转让系统挂牌，证券简称“中融股份”，证券代码为 835047。

公司于 2016 年 4 月 19 日取得苏州市工商行政管理局换发的统一社会信用代码为 91320500554698199F 的《营业执照》。

公司注册地址：苏州市劳动路66号。

公司法定代表人：胡明晶。

公司经营范围：信息技术外包服务、商业流程外包服务；非学历职业技能培训咨询；劳务派遣；接受银行委托从事银行信用卡、消费信贷及其信贷业务的咨询服务、催收客户服务、大堂客户服务、帐务管理服务、数据处理服务、钱币清分服务；市场调查；综合档案管理服务；部门档案管理服务；企业档案管理服务；其他档案管理服务；职业中介；人力资源信息咨询服务；职业指导；企业管理咨询。（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）

二、合并财务报表范围

公司合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，所有受控制的子公司均纳入合并财务报表的合并范围。

本期合并范围未发生变更。

纳入合并财务报表范围的子公司情况详见“附注六之1在子公司中的权益”。

附注二、财务报表的编制基础

一、编制基础

公司以持续经营为基础, 根据实际发生的交易和事项, 按照《企业会计准则——基本准则》和各项具体会计准则及其他相关规定进行确认和计量, 并在此基础上编制财务报表。

二、持续经营

公司管理层认为, 公司自报告期末起至少12个月内具有持续经营能力。

附注三、重要会计政策和会计估计

一、遵守企业会计准则的声明

公司所编制的财务报表符合企业会计准则的要求, 真实、完整地反映了报告期公司的财务状况、经营成果和现金流量等有关信息。

二、会计期间

公司会计年度自公历1月1日起至12月31日止。

三、记账本位币

公司以人民币为记账本位币。

四、同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

(一) 同一控制下企业合并的会计处理方法

公司对同一控制下的企业合并采用权益结合法进行会计处理。

在合并日, 公司对同一控制下的企业合并中取得的资产和负债, 按照在被合并方资产与负债在最终控制方合并财务报表中的账面价值计量; 根据合并后享有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个别财务报表中长期股权投资的初始投资成本。长期股权投资的初始投资成本与支付合并对价(包括支付的现金、转让的非现金资产、所发生或承担的债务账面价值或发行股份的面值总额)之间的差额, 调整资本公积(股本溢价或资本溢价); 资本公积(股本溢价或资本溢价)的余额不足冲减的, 依次冲减盈余公积和未分配利润。

(二) 非同一控制下企业合并的会计处理方法

公司对非同一控制下的企业合并采用购买法进行会计处理。

1. 公司对非同一控制下的企业合并中取得的各项可辨认资产、负债及或有负债以公允价值计量。以公司在购买日作为合并对价付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值为计量基础, 其公允价值与账面价值的差额计入当期损益。

2. 合并成本分别以下情况确定：

（1）一次交易实现的企业合并，合并成本以公司在购买日为取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值与符合确认条件的或有对价之和确定。合并成本为该项长期股权投资的初始投资成本。

（2）通过多次交换交易分步实现的企业合并，合并成本为购买日之前持有股权投资在购买日按照公允价值重新计量的金额与购买日新增投资投资成本之和。个别财务报表的长期股权投资为购买日之前持有股权投资的账面价值与购买日新增投资成本之和。一揽子交易除外。

3. 公司在购买日对合并成本在取得的可辨认资产和负债之间进行分配。

（1）公司在企业合并中取得的被购买方除无形资产以外的其他各项资产（不仅限于被购买方原已确认的资产），其所带来的未来经济利益预期能够流入公司且公允价值能够可靠计量的，单独确认并按公允价值计量。

（2）公司在企业合并中取得的被购买方的无形资产，其公允价值能够可靠计量的，单独确认并按公允价值计量。

（3）公司在企业合并中取得的被购买方除或有负债以外的其他各项负债，履行有关的义务预期会导致经济利益流出公司且公允价值能够可靠计量的，单独确认并按公允价值计量。

（4）公司在企业合并中取得的被购买方的或有负债，其公允价值能够可靠计量的，单独确认为负债并按公允价值计量。

（5）公司在对企业合并成本进行分配、确认合并中取得可辨认资产和负债时，不予考虑被购买方在企业合并之前已经确认的商誉和递延所得税项目。

4. 企业合并成本与合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额之间差额的处理

（1）公司对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。公司对初始确认后的商誉不进行摊销，在年末进行减值测试，商誉以其成本扣除累计减值准备后的金额计量。

（2）公司对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，按照下列规定处理：

①对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及合并成本的计量进行复核；

②经复核后合并成本仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益。

（三）公司为进行企业合并而发生的有关费用的处理

1. 公司为进行企业合并而发生的各项直接相关费用（包括为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用等），于发生时计入当期损益。

2. 公司为企业合并而发行债务性证券支付的佣金、手续费等交易费用，计入债务性证券的初始计量金额。

（1）债券如为折价或面值发行的，该部分费用增加折价的金额；

（2）债券如为溢价发行的，该部分费用减少溢价的金额。

3. 公司在合并中作为合并对价发行的权益性证券发生的佣金、手续费等交易费用，计入权益性证券的初始计量金额。

（1）在溢价发行权益性证券的情况下，该部分费用从资本公积（股本溢价）中扣除；

（2）在面值或折价发行权益性证券的情况下，该部分费用冲减留存收益。

五、合并财务报表的编制方法

（一）统一会计政策和会计期间

所有纳入合并财务报表合并范围的子公司所采用的会计政策、会计期间与公司一致，如子公司采用的会计政策、会计期间与公司不一致的，在编制合并财务报表时，按照公司的会计政策、会计期间进行必要的调整。

（二）合并财务报表的编制方法

合并财务报表以公司及其子公司的财务报表为基础，根据其他有关资料，按照权益法调整对子公司的长期股权投资，抵销公司与子公司、子公司相互之间发生的内部交易对合并财务报表的影响后，由母公司编制。

（三）子公司发生超额亏损在合并财务报表中的反映

在合并财务报表中，母公司分担的当期亏损超过了其在该子公司期初所有者权益中所享有的份额的，其余额冲减归属于母公司的所有者权益（未分配利润）；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的份额的，其余额继续冲减少数股东权益。

（四）报告期内增减子公司的处理

1. 报告期内增加子公司的处理

（1）报告期内因同一控制下企业合并增加子公司的处理

在报告期内，因同一控制下的企业合并而增加子公司的，调整合并资产负债表的期初数，将该子公司合并当期期初至报告期末的收入、费用、利润纳入合并利润表，将该子公司合并当期期初至报告期末的现金流量纳入合并现金流量表。

（2）报告期内因非同一控制下企业合并增加子公司的处理

在报告期内，因非同一控制下的企业合并而增加子公司的，不调整合并资产负债表的期初数，将该子公司自购买日至报告期末的收入、费用、利润纳入合并利润表，将该子公司自购买日至报告期末的现金流量纳入合并现金流量表。

2. 报告期内处置子公司的处理

公司在报告期内处置子公司的，不调整合并资产负债表的期初数，将该子公司期初至处置日的收入、费用、利润纳入合并利润表，将该子公司期初至处置日的现金流量纳入合并现金流量表。

六、现金及现金等价物的确定标准

现金包括公司库存现金以及可以随时用于支付的银行存款和其他货币资金。

公司将持有的期限短（自购买日起三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资，确定为现金等价物。

七、金融工具

金融工具，是指形成一方的金融资产并形成其他方的金融负债或权益工具的合同。

（一）金融工具的分类

1. 金融资产的分类

公司根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，将金融资产分为以下三类：（1）以摊余成本计量的金融资产；（2）以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（包括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）；（3）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

2. 金融负债的分类

公司将金融负债分为以下两类：（1）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和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）；（2）以摊余成本计量的金融负债。

（二）金融工具的确认依据和计量方法

1. 金融工具的确认依据

公司在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。

2. 金融工具的计量方法

（1）金融资产

金融资产在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益

的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产，相关交易费用计入初始确认金额。因销售产品或提供劳务而产生的应收账款或应收票据，且其未包含重大融资成分或不考虑不超过一年的合同中的融资成分的，按照预期有权收取的对价金额作为初始确认金额。

①以摊余成本计量的金融资产

初始确认后，对于该类金融资产采用实际利率法以摊余成本进行后续计量。以摊余成本计量且不属于任何套期关系一部分的金融资产所产生的利得或损失，在终止确认、重分类、按照实际利率法摊销或确认减值时，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

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量。除减值损失或利得、汇兑损益及采用实际利率法计算的利息计入当期损益外，其他利得或损失均计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入当期损益。

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

③以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产

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

（2）金融负债

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

①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具），按照公允价值进行后续计量，除与套期会计有关外，公允价值变动计入当期损益。被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，该负债由公司自身信用风险变动引起的公允价值变动计入其他综合收益，且终止确认该负债时，计入其他综合收益的自身信用风险变动引起的其公允价值累计变动额转入留存收益。其余公允价值变动计入当期损益。若按上述方式对该等金融负债的自身信用风险变动的影响进行处理会造成或扩大损益中的会计错配的，公司将该金融负债的全

部利得或损失（包括企业自身信用风险变动的影响金额）计入当期损益。

②以摊余成本计量的金融负债

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

（三）金融资产转移的确认依据和计量方法

公司转移了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，终止确认该金融资产，并将转移中产生或保留的权利和义务单独确认为资产或负债；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，继续确认所转移的金融资产。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的，分别下列情况处理：（1）未保留对该金融资产控制的，终止确认该金融资产，并将转移中产生或保留的权利和义务单独确认为资产或负债；（2）保留了对该金融资产控制的，按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

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）所转移金融资产在终止确认日的账面价值；（2）因转移金融资产而收到的对价，与原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资）之和。转移了金融资产的一部分，且该被转移部分整体满足终止确认条件的，将转移前金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和继续确认部分之间，按照转移日各自的相对公允价值进行分摊。

（四）金融负债终止确认

当金融负债（或其一部分）的现时义务已经解除时，公司终止确认该金融负债（或该部分金融负债），将其账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的负债）之间的差额，计入当期损益。

（五）金融资产和金融负债的抵销

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

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

不满足终止确认条件的金融资产转移，转出方不得将已转移的金融资产和相关负债进行抵销。

（六）权益工具

权益工具是指能证明拥有公司在扣除所有负债后的资产中的剩余权益的合同。公司发

行（含再融资）、回购、出售或注销权益工具作为权益的变动处理。公司不确认权益工具的公允价值变动。与权益性交易相关的交易费用从权益中扣减。公司对权益工具持有方的分配作为利润分配处理，发放的股票股利不影响股东权益总额。

公司控制的主体发行的满足金融负债定义，但满足准则规定条件分类为权益工具的特殊金融工具，在公司合并财务报表中对应的少数股东权益部分，分类为金融负债。

（七）金融工具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，公司采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值，并尽可能优先使用相关可观察输入值。在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，使用不可观察输入值。

在初始确认时，金融资产或金融负债的公允价值以相同资产或负债在活跃市场上的报价或者以仅使用可观察市场数据的估值技术之外的其他方式确定的，公司将该公允价值与交易价格之间的差额递延。初始确认后，公司根据某一因素在相应会计期间的变动程度将该递延差额确认为相应会计期间的利得或损失。

（八）金融资产减值

公司对于以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资等，以预期信用损失为基础确认损失准备。

1.减值准备的确认方法

公司在考虑有关过去事项、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的基础上，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。

（1）一般处理方法

每个资产负债表日，公司对于处于不同阶段的金融工具的预期信用损失分别进行计量。金融工具自初始确认后信用风险未显著增加的，处于第一阶段，公司按照未来12个月内的预期信用损失计量损失准备；金融工具自初始确认后信用风险已显著增加但尚未发生信用减值的，处于第二阶段，公司按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备；金融工具自初始确认后已经发生信用减值的，处于第三阶段，公司按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备。对于在资产负债表日具有较低信用风险的金融工具（如在具有较高信用评级的商业银行的定期存款、具有“投资级”以上外部信用评级的金融工具），公司假设其信用风险自初始确认后并未显著增加，按照未来12个月内的预期信用损失计量损失准备。

（2）简化处理方法

对于应收账款及与收入相关的应收票据，未包含重大融资成分或不考虑未超过一年的合同中的融资成分的，公司均按照整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

2.信用风险自初始确认后是否显著增加的判断标准

如果某项金融资产在资产负债表日确定的预计存续期内的违约概率显著高于在初始确认时确定的预计存续期内的违约概率，则表明该项金融资产的信用风险显著增加。

无论公司采用何种方式评估信用风险是否显著增加，如果合同付款逾期超过（含）30日，则通常可以推定金融资产的信用风险显著增加，除非公司以合理成本即可获得合理且有依据的信息，证明即使逾期超过30日，信用风险仍未显著增加。

除特殊情况外，公司采用未来12个月内发生的违约风险的变化作为整个存续期内发生违约风险变化的合理估计，来确定自初始确认后信用风险是否显著增加。

3.以组合为基础评估信用风险的组合方法和确定依据

公司对于信用风险显著不同具备以下特征的应收票据、应收账款和其他应收款单项评价信用风险。如：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。

当无法以合理成本评估单项金融资产预期信用损失的信息时，公司依据信用风险特征将应收款项划分为若干组合，在组合基础上计算预期信用损失，确定组合的依据如下：

组合名称	计提方法
银行承兑汇票组合、商业承兑汇票组合	对于划分为组合的应收票据，银行承兑汇票和商业承兑汇票分别参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，通过违约风险敞口和整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失。
逾期账龄组合	对于划分为逾期账龄组合的应收账款，公司参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，编制应收账款逾期账龄与整个存续期预期信用损失率对照表，计算预期信用损失。
其他组合	其他组合系无风险组合，具体为公司关联方应收款项，不计提坏账准备。

公司将计提或转回的损失准备计入当期损益。对于持有的以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具，公司在将减值损失或利得计入当期损益的同时调整其他综合收益。

八、存货

公司存货为低值易耗品。

存货在取得时按实际成本计价，存货领用和发出按个别计价法计价。

低值易耗品采用一次转销法进行摊销。

资产负债表日，存货按照成本与可变现净值孰低计量。当其可变现净值低于成本时，提

取存货跌价准备。

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金后的金额。在确定存货的可变现净值时，以取得的确凿证据为基础，同时考虑持有存货的目的以及资产负债表日后事项的影响。

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。

公司的存货盘存制度为永续盘存制。

九、长期股权投资

（一）长期股权投资初始投资成本的确定

1. 企业合并形成的长期股权投资，其初始投资成本的确认详见本附注三之四同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法。

2. 除企业合并形成的长期股权投资以外，其他方式取得的长期股权投资，按照下列规定确定其初始投资成本：

（1）通过支付现金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。初始投资成本包括与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出。

（2）通过发行的权益性证券（权益性工具）等方式取得的长期股权投资，按照所发行权益性证券（权益性工具）公允价值作为其初始投资成本。如有确凿证据表明，取得的长期股权投资的公允价值比所发行权益性证券（权益性工具）的公允价值更加可靠的，以投资者投入的长期股权投资的公允价值为基础确定其初始投资成本。与发行权益性证券（权益性工具）直接相关费用，包括手续费、佣金等，冲减发行溢价，溢价不足冲减的，依次冲减盈余公积和未分配利润。通过发行债务性证券（债务性工具）取得的长期股权投资，比照通过发行权益性证券（权益性工具）处理。

（3）通过债务重组方式取得的长期股权投资，公司以债权转为股权所享有股份的公允价值作为其初始投资成本。

（4）通过非货币性资产交换方式取得的长期股权投资，在非货币性资产交换具有商业实质和换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量的情况下，公司以换出资产的公允价值为基础确定其初始投资成本，除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠；不满足上述条件的，公司以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入长期股权投资的初始投资成本。

公司发生的与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出，计入长期股权投资的初始投资成本。

公司无论以何种方式取得长期股权投资，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，作为应收股利单独核算，不构成长期股权投资的成本。

（二）长期股权投资的后续计量及损益确认方法

1. 采用成本法核算的长期股权投资

（1）公司对被投资单位能够实施控制的长期股权投资，即对子公司投资，采用成本法核算。

（2）采用成本法核算的长期股权投资，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，公司不分是否属于投资前和投资后被投资单位实现的净利润，均按照应享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认投资收益。

2. 采用权益法核算的长期股权投资

（1）公司对被投资单位具有共同控制的合营企业或重大影响的联营企业，采用权益法核算。

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

（3）取得长期股权投资后，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，分别确认投资损益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值。在确认应享有或应分担被投资单位的净损益时，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，对被投资单位账面净利润经过调整后计算确定。但是，公司对无法合理确定取得投资时被投资单位各项可辨认资产公允价值的、投资时被投资单位可辨认资产的公允价值与其账面价值之间的差额较小的或是其他原因导致无法取得被投资单位有关资料的，直接以被投资单位的账面净损益为基础计算确认投资损益。公司按照被投资单位宣告分派的现金股利或利润计算应分享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。公司对被投资单位除净损益、其他综合收益以及利润分配以外的所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入所有者权益。

公司在确认由联营企业及合营企业投资产生的投资收益时，对公司与联营企业及合营企业之间发生的未实现内部交易收益按照持股比例计算归属于公司的部分予以抵销，并在此基础上确认投资损益。公司与被投资单位发生的内部交易损失属于资产减值损失的，全额予以确认。公司对于纳入合并范围的子公司与其联营企业及合营企业之间发生的未实现内部交易损益，也按照上述原则进行抵销，并在此基础上确认投资损益。

在确认应分担被投资单位发生的净亏损时，按照下列顺序进行处理：首先冲减长期股权投资的账面价值；如果长期股权投资的账面价值不足以冲减的，则以其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益的账面价值为限继续确认投资损失，冲减长期应收款的账面价值；经过上述处理，按照投资合同或协议约定公司仍承担额外损失义务的，按照预计承担的

义务确认预计负债，计入当期投资损失。被投资单位以后期间实现盈利的，公司扣除未确认的亏损分担额后，按照与上述相反的顺序处理，减记已确认预计负债的账面金额、恢复其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益和长期股权投资的账面价值，同时确认投资收益。

（三）确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据

1. 确定对被投资单位具有共同控制的依据

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。某项安排的相关活动通常包括商品或劳务的销售和购买、金融资产的管理、资产的购买和处置、研究开发活动以及融资活动等。合营企业，是公司仅对某项安排的净资产享有权利的合营安排。合营方享有某项安排相关资产且承担相关债务的合营安排是共同经营，而不是合营企业。

2. 确定对被投资单位具有重大影响的依据

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

十、固定资产

（一）固定资产的确认条件

固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。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公司；
2. 该固定资产的成本能够可靠地计量。

（二）固定资产折旧

1. 除已提足折旧仍继续使用的固定资产和土地以外，公司对所有固定资产计提折旧。

2. 公司固定资产从其达到预定可使用状态的次月起采用年限平均法计提折旧，并按照固定资产类别、预计使用寿命和预计净残值率计算确定折旧率和折旧额，并根据用途分别计入相关资产的成本或当期损益。

3. 固定资产类别、预计使用年限、预计净残值率和年折旧率列示如下：

固定资产类别	折旧年限（年）	净残值率（%）	年折旧率（%）
电子设备	3	5.00	31.67
运输设备	4	5.00	23.75
办公设备及其他	3~5	5.00	19.00~31.67

已计提减值准备的固定资产在计提折旧时，公司按照该项固定资产的账面价值、预计净残值和尚可使用寿命重新计算确定折旧率和折旧额。

资产负债表日，公司复核固定资产的预计使用寿命、预计净残值率和折旧方法，如有变更，作为会计估计变更处理。

4. 符合资本化条件的固定资产装修费用，在两次装修期间与固定资产尚可使用年限两者中较短的期间内，采用年限平均法单独计提折旧。

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

（三）融资租入固定资产的认定依据、计价和折旧方法

1. 融资租入固定资产的认定依据

在租赁期开始日，公司将满足融资租赁标准的租入固定资产确认为融资租入固定资产。

2. 融资租入固定资产的计价方法

在租赁期开始日，公司将租赁开始日租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值两者中较低者和发生的初始直接费用作为融资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，将租赁开始日租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值两者中较低者与最低租赁付款额之间的差额作为未确认融资费用。未确认融资费用在租赁期的各个期间内采用实际利率法进行分摊。

3. 融资租入固定资产的折旧方法

采用与自有固定资产相一致的折旧政策计提租赁资产折旧。能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，在租赁资产使用寿命内计提折旧；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使用寿命两者中较短的期间内计提折旧。

十一、借款费用

（一）借款费用的范围

公司的借款费用包括因借款而发生的借款利息、折价或者溢价的摊销、辅助费用以及因外币借款而发生的汇兑差额等。

（二）借款费用的确认原则

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，包括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。

（三）借款费用资本化期间的确定

1. 借款费用开始资本化时点的确定

当资产支出已经发生、借款费用已经发生且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时，借款费用开始资本化。其中，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. 借款费用暂停资本化时间的确定

符合资本化条件的资产在购建或者生产过程中发生非正常中断且中断时间连续超过3个月的，暂停借款费用的资本化。公司将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。如果中断是所购建或者生产的符合资本化条件的资产达到预定可使用或者可销售状态必要的程序，则借款费用的资本化继续进行。

3. 借款费用停止资本化时点的确定

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，停止借款费用的资本化。在符合资本化条件的资产达到预定可使用或者可销售状态之后所发生的借款费用，在发生时根据其发生额确认为当期损益。

购建或者生产的符合资本化条件的资产的各部分分别完工，且每部分在其他部分继续建造过程中可供使用或者可对外销售，且为使该部分资产达到预定可使用或可销售状态所必要的购建或者生产活动实质上已经完成的，停止与该部分资产相关的借款费用的资本化；购建或者生产的资产的各部分分别完工，但必须等到整体完工后才可使用或者可对外销售的，在该资产整体完工时停止借款费用的资本化。

（四）借款费用资本化金额的确定

1. 借款利息资本化金额的确定

在资本化期间内，每一会计期间的利息（包括折价或溢价的摊销）资本化金额，按照下列规定确定：

（1）为购建或者生产符合资本化条件的资产而借入专门借款的，公司以专门借款当期实际发生的利息费用，减去将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确定。

（2）为购建或者生产符合资本化条件的资产而占用了一般借款的，公司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利息金额。资本化率根据一般借款加权平均利率计算确定。

(3) 借款存在折价或者溢价的，公司按照实际利率法确定每一会计期间应摊销的折价或者溢价金额，调整每期利息金额。

(4) 在资本化期间内，每一会计期间的利息资本化金额，不能超过当期相关借款实际发生的利息金额。

2. 借款辅助费用资本化金额的确定

(1) 专门借款发生的辅助费用，在所购建或者生产的符合资本化条件的资产达到预定可使用或者可销售状态之前发生的，在发生时根据其发生额予以资本化，计入符合资本化条件的资产的成本；在所购建或者生产的符合资本化条件的资产达到预定可使用或者可销售状态之后发生的，在发生时根据其发生额确认为费用，计入当期损益。

(2) 一般借款发生的辅助费用，在发生时根据其发生额确认为费用，计入当期损益。

3. 汇兑差额资本化金额的确定

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。

十二、无形资产

(一) 无形资产的初始计量

1. 外购无形资产的初始计量

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。购买无形资产的价款超过正常信用条件延期支付，实质上具有融资性质的，无形资产的成本以购买价款的现值为基础确定。实际支付的价款与购买价款的现值之间的差额，除应予资本化的以外，应当在信用期间内计入当期损益。

2. 自行研究开发无形资产的初始计量

自行研究开发的无形资产的成本，按照自满足资本化条件后至达到预定用途前所发生的支出总额确定，对于以前期间已经费用化的支出不再调整。

公司自行研究开发的无形资产，其研究阶段的支出，于发生时计入当期损益；其开发阶段的支出，不符合资本化条件的，于发生时计入当期损益；符合资本化条件的，确认为无形资产。如果确实无法区分研究阶段支出和开发阶段支出，则将其所发生的研发支出全部计入当期损益。

(二) 无形资产的后续计量

公司在取得无形资产时分析判断其使用寿命。公司将取得的无形资产分为使用寿命有限的无形资产和使用寿命不确定的无形资产。

1. 使用寿命有限的无形资产的后续计量

公司对使用寿命有限的无形资产，自达到预定用途时起在其使用寿命内采用直线法分期摊销，不预留残值。无形资产的摊销金额通常计入当期损益；某项无形资产包含的经济利益通过所生产的产品或其他资产实现的，其摊销金额计入相关资产的成本。

无形资产类别、预计使用寿命、预计净残值率和年摊销率列示如下：

无形资产类别	预计使用寿命(年)	预计净残值率(%)	年摊销率(%)
用友财务软件	3	0.00	33.33

资产负债表日，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命和摊销方法进行复核。

2. 使用寿命不确定的无形资产的后继计量

公司对使用寿命不确定的无形资产，在持有期间内不进行摊销。

（三）无形资产使用寿命的估计

1. 来源于合同性权利或其他法定权利的无形资产，其使用寿命按照不超过合同性权利或其他法定权利的期限确定；合同性权利或其他法定权利在到期时因续约等延续且有证据表明公司续约不需要付出大额成本的，续约期计入使用寿命。

2. 合同或法律没有规定使用寿命的，公司综合各方面的情况，通过聘请相关专家进行论证或者与同行业的情况进行比较以及参考公司的历史经验等方法来确定无形资产能为公司带来经济利益的期限。

3. 按照上述方法仍无法合理确定无形资产为公司带来经济利益期限的，该项无形资产作为使用寿命不确定的无形资产。

（四）划分公司内部研究开发项目的研究阶段与开发阶段的具体标准

根据研究与开发的实际情况，公司将研究开发项目区分为研究阶段与开发阶段。

1. 研究阶段

研究阶段是指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。

2. 开发阶段

开发阶段是指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。

内部研究开发项目研究阶段的支出，在发生时计入当期损益。

（五）开发阶段支出符合资本化的具体标准

内部研究开发项目开发阶段的支出，同时满足下列条件时确认为无形资产：

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。

（六）土地使用权的处理

1. 公司取得的土地使用权通常确认为无形资产，但改变土地使用权用途，用于赚取租金或资本增值的，将其转为投资性房地产。

2. 公司自行开发建造厂房等建筑物，相关的土地使用权与建筑物分别进行处理。

3. 外购土地及建筑物支付的价款在建筑物与土地使用权之间进行分配；难以合理分配的，全部作为固定资产。

十三、长期资产减值

长期股权投资、采用成本模式计量的投资性房地产、固定资产、在建工程、使用寿命有限的无形资产等长期资产，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。

公司对商誉和使用寿命不确定的无形资产，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。

公司进行资产减值测试时，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。在将商誉的账面价值分摊至相关的资产组或者资产组组合时，按照各资产组或者资产组组合的公允价值占相关资产组或者资产组组合公允价值总额的比例进行分摊。公允价值难以可靠计量的，按照各资产组或者资产组组合的账面价值占相关资产组或者资产组组合账面价值总额的比例进行分摊。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；再对包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，比较这些相关资产组或者资产组组合的账面价值（包括所分摊的商誉的账面价值部分）与其可收回金额，如相关资产组或者资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，确认商誉的减值损失。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

十四、职工薪酬

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。

（一）短期薪酬

短期薪酬是指企业预期在职工提供相关服务的年度报告期间结束后十二个月内将全部予以支付的职工薪酬，因解除与职工的劳动关系给予的补偿除外。

短期薪酬具体包括：职工工资、奖金、津贴和补贴，职工福利费，医疗保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费，住房公积金，工会经费和职工教育经费，短期带薪缺勤，短期利润分享计划，非货币性福利以及其他短期薪酬。

公司在职工为其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。

（二）离职后福利——设定提存计划

公司参与的设定提存计划是按照有关规定为职工缴纳的基本养老保险费、失业保险费、企业年金缴费等。公司根据在资产负债表日为换取职工在会计期间提供的服务而应缴存的金额，确认为职工薪酬负债，并计入当期损益或相关资产成本。

（三）辞退福利

辞退福利，是指公司在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或者为鼓励职工自愿接受裁减而给予职工的补偿。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：

1. 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。
2. 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。

（四）其他长期职工福利

其他长期职工福利，是指除短期薪酬、离职后福利和辞退福利以外的其他所有职工福利。在报告期末，公司将其他长期职工福利产生的职工薪酬成本确认为下列组成部分：

1. 服务成本。
2. 其他长期职工福利净负债或净资产的利息净额。
3. 重新计量其他长期职工福利净负债或净资产所产生的变动。

为简化相关会计处理，上述项目的总净额计入当期损益或相关资产成本。

十五、收入

（一）公司收入确认的一般原则如下：

1. 提供劳务收入的确认原则

（1）提供劳务交易的结果能够可靠估计情况下的提供劳务收入的确认原则

公司在资产负债表日提供劳务交易的结果能够可靠估计的，采用完工百分比法确认提供劳务收入。

在收入的金额能够可靠地计量，相关的经济利益很可能流入公司，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时，提供劳务交易的结果能够可靠地估计。

（2）提供劳务交易的结果不能可靠估计情况下的提供劳务收入的确认原则

公司在资产负债表日提供劳务交易的结果不能可靠估计的，分别以下三种情况确认提供劳务收入：

a、如果已经发生的劳务成本预计全部能够得到补偿，则按已收或预计能够收回的金额确认提供劳务收入，并结转已经发生的劳务成本；

b、如果已经发生的劳务成本预计部分能够得到补偿，则按能够得到补偿的劳务成本金额确认提供劳务收入，并结转已经发生的劳务成本；

c、如果已经发生的劳务成本预计全部不能得到补偿，则将已经发生的劳务成本计入当期损益（主营业务成本），不确认提供劳务收入。

2. 让渡资产使用权收入的确认原则

公司在与交易相关的经济利益很可能流入公司，收入的金额能够可靠地计量时，确认让渡资产使用权收入的实现。

（二）公司收入确认的具体原则如下：

本公司对外提供劳务服务，在劳务服务已提供且取得收取服务费的权利时确认收入。公司以提供的工作量为基础，按经对方确认的结算金额确认相应的劳务收入。

十六、政府补助

（一）政府补助的类型

政府补助，是指公司从政府无偿取得的货币性资产或非货币性资产，包括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，是指企业取得的、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。

（二）政府补助的确认原则和确认时点

政府补助的确认原则：

1. 公司能够满足政府补助所附条件；
2. 公司能够收到政府补助。

政府补助同时满足上述条件时才能予以确认。

（三）政府补助的计量

1. 政府补助为货币性资产的，公司按照收到或应收的金额计量。

2. 政府补助为非货币性资产的，公司按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量（名义金额为人民币1元）。

（四）政府补助的会计处理方法

1. 与资产相关的政府补助，在取得时冲减相关资产的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损益。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

2. 与收益相关的政府补助，分别下列情况处理：

（1）用于补偿公司以后期间的相关成本费用或损失的，在取得时确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益或冲减相关成本。

（2）用于补偿公司已发生的相关成本费用或损失的，在取得时直接计入当期损益或冲减相关成本。

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

4. 与公司日常经营相关的政府补助，按照经济业务实质，计入其他收益或冲减相关成本费用。与企业日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。财政将贴息资金直接拨付给公司的，公司将对应的贴息冲减相关借款费用。

5. 已确认的政府补助需要退回的，分别下列情况处理：

（1）初始确认时冲减相关资产账面价值的，调整资产账面价值。

（2）存在相关递延收益的，冲减相关递延收益账面金额，超出部分计入当期损益。

（3）属于其他情况的，直接计入当期损益。

十七、递延所得税

公司采用资产负债表债务法核算所得税。

（一）递延所得税资产或递延所得税负债的确认

1. 公司在取得资产、负债时确定其计税基础。公司于资产负债表日，分析比较资产、负债的账面价值与其计税基础，资产、负债的账面价值与其计税基础存在暂时性差异的，在有关暂时性差异发生当期且符合确认条件的情况下，公司对应纳税暂时性差异或可抵扣暂时性差异分别确认递延所得税负债或递延所得税资产。

2. 递延所得税资产的确认依据

（1）公司以未来期间很可能取得用以抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限，确认由可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。在确定未来期间很可能取得的应纳税所得额时，包括未来期间正常生产经营活动实现的应纳税所得额，以及在可抵扣暂时性差异转回期间因应纳税暂时性差异的转回而增加的应纳税所得额。

（2）对于能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，公司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。

（3）资产负债表日，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。

3. 递延所得税负债的确认依据

公司将当期和以前期间应交未交的应纳税暂时性差异确认为递延所得税负债。但不包括商誉、非企业合并形成的交易且该交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额所形成的暂时性差异。

（二）递延所得税资产或递延所得税负债的计量

1. 资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，公司根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。

2. 适用税率发生变化的，公司对已确认的递延所得税资产和递延所得税负债进行重新计量，除直接在所有者权益中确认的交易或者事项产生的递延所得税资产和递延所得税负债以外，将其影响数计入税率变化当期的所得税费用。

3. 公司在计量递延所得税资产和递延所得税负债时，采用与收回资产或清偿债务的预期方式相一致的税率和计税基础。

4. 公司对递延所得税资产和递延所得税负债不进行折现。

十八、经营租赁与融资租赁的会计处理方法

公司在租赁开始日将租赁分为融资租赁和经营租赁。

（一）经营租赁的会计处理

作为承租人，对于经营租赁的租金，在租赁期内各个期间按照直线法计入相关资产成本或当期损益；发生的初始直接费用，计入当期损益；或有租金在实际发生时计入当期损益。

作为出租人，按资产的性质将用作经营租赁的资产包括在资产负债表中的相关项目内；对于经营租赁的租金，在租赁期内各个期间按照直线法确认为当期损益；发生的初始直接费用，计入当期损益；对于经营租赁资产中的固定资产，采用类似资产的折旧政策计提折旧；对于其他经营租赁资产，采用系统合理的方法进行摊销；或有租金在实际发生时计入当期损益。

（二）融资租赁的会计处理

作为承租人，在租赁期开始日将租赁开始日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，其差额作为未确认融资费用；在租赁谈判和签订租赁合同过程中发生的，可归属于租赁项目的手续费、律师费、差旅费、印花税等初始直接费用，计入租入资产价值；未确认融资费用在租赁期内各个期间进行分摊，采用实际利率法计算确认当期的融资费用；或有租金在实际发生时计入当期损益。

作为出租人，在租赁期开始日将租赁开始日最低租赁收款额与初始直接费用之和作为应收融资租赁款的入账价值，同时记录未担保余值；将最低租赁收款额、初始直接费用及未担保余值之和与其现值之和的差额确认为未实现融资收益；未实现融资收益在租赁期内各个期间进行分配；采用实际利率法计算确认当期的融资收入；或有租金在实际发生时计入当期损益。

十九、重要会计政策和会计估计的变更

（五）重要会计政策变更

1、本公司自2019年1月1日起执行财政部于2017年修订的《企业会计准则第22号—金融工具确认和计量》《企业会计准则第23号—金融资产转移》《企业会计准则第24号—套期会计》和《企业会计准则第37号—金融工具列报》（以下简称“新金融工具准则”）。

2、根据财政部2019年4月30日发布的《财政部关于修订印发2019年度一般企业财务报表格式的通知》（财会〔2019〕6号），本公司对财务报表格式进行了以下修订：

①. 资产负债表：将原“应收票据及应收账款”分开至“应收票据”及“应收账款”项目；将原“应付票据及应付账款”分开至“应付票据”及“应付账款”项目。

期初及上期（2018年12月31日/2018年度）受影响的财务报表项目明细情况如下：

合并报表：

调整前		调整后	
报表项目	金额	报表项目	金额
应收票据及应收账款	12,585,928.13	应收票据	
		应收账款	12,585,928.13
应付票据及应付账款	202,000.00	应付票据	

调整前		调整后	
报表项目	金额	报表项目	金额
		应付账款	202,000.00

母公司报表

调整前		调整后	
报表项目	金额	报表项目	金额
应收票据及应收账款	12,018,597.99	应收票据	
		应收账款	12,018,597.99
应付票据及应付账款	202,000.00	应付票据	
		应付账款	202,000.00

(六) 重要会计估计变更

本公司在本报告期内重要会计估计没有发生变更。

(七) 首次执行新金融工具准则调整首次执行当年年初财务报表相关项目情况

资产	2018年12月31日 (上年年末余额)	2019年1月1日 (期初余额)	调整数
交易性金融资产		—	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	—		
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	12,585,928.13	12,584,928.13	-1,000.00
应收款项融资		—	
其他应收款	1,376,255.70	1,368,755.70	-7,500.00
债权投资		—	
可供出售金融资产	—		
其他债权投资		—	
持有至到期投资	—		
长期应收款			
其他权益工具投资		—	
其他非流动金融资产		—	
递延所得税资产	79,748.91	81,873.91	2,125.00
交易性金融负债		—	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	—		
衍生金融负债			
递延所得税负债			
资本公积			

资产	2018年12月31日 (上年年末余额)	2019年1月1日 (期初余额)	调整数
其他综合收益			
盈余公积			
未分配利润	3,665,793.86	3,659,418.86	-6,375.00

(八) 首次执行新金融工具准则追溯调整前期比较数据的说明

本公司首次执行新金融工具准则无需追溯调整前期比较数据。

附注四、税项

一、主要税种和税率

税种	计税依据	税率
增值税	应税营业收入	5%/6% (征收率)
城市维护建设税	按照实际缴纳流转税额	7%
教育费附加	按照实际缴纳流转税额	3%
地方教育费附加	按照实际缴纳流转税额	2%
企业所得税	应纳税所得额	25%/10%

注：根据财税[2016]47号文规定，公司选择差额纳税，以取得的全部价款和价外费用，扣除代用工单位支付给劳务派遣员工的工资、福利和为其办理社会保险及住房公积金后的余额为销售额，按照简易计税方法依5%的征收率计算缴纳增值税。

根据财税[2016]12号文规定，母公司江苏中融外包服务股份有限公司成都分公司、常州子公司中融外包服务有限公司享有教育费附加及地方教育费附加减免优惠政策。

母公司江苏中融外包服务股份有限公司所得税税率25%，常州子公司中融外包服务有限公司所得税税率25%，苏州子公司融安物业服务有限公司（小型微利企业）所得税税率10%。

附注五、合并财务报表主要项目注释（除另有说明外，货币单位均为人民币元）

1、货币资金

项目	期末余额	期初余额
库存现金	10,647.24	4,381.13
银行存款	7,077,749.15	5,520,973.60
合计	7,088,396.39	5,525,354.73

2、应收账款

(1) 按账龄披露

账龄	期末账面余额	期初账面余额
1个月以内	13,579,825.47	11,423,160.11

账龄	期末账面余额	期初账面余额
1 个月~1 年	300,120.12	806,575.99
1~2 年	190,411.15	566,458.32
2~3 年	382,589.99	
合计	14,452,946.73	12,796,194.42

(2) 按坏账计提方法分类披露

类别	期末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
按单项计提坏账准备的应收账款					
按组合计提坏账准备的应收账款	14,452,946.73	100.00	265,558.61	1.84	14,187,388.12
其中：逾期账龄组合	14,452,946.73	100.00	265,558.61	1.84	14,187,388.12
其他组合					
合计	14,452,946.73	/	265,558.61	/	14,187,388.12

续上表

类别	期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
按单项计提坏账准备的应收账款					
按组合计提坏账准备的应收账款	12,796,194.42	100.00	211,266.29	1.65	12,584,928.13
其中：逾期账龄组合	12,763,803.37	99.75	211,266.29	1.66	12,552,537.08
其他组合	32,391.05	0.25			32,391.05
合计	12,796,194.42	/	211,266.29	/	12,584,928.13

按组合计提坏账准备：

组合计提项目：

名称	期末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)
逾期账龄组合	14,452,946.73	265,558.61	1.84
其他组合			
合计	14,452,946.73	265,558.61	/

组合中，按风险组合计提坏账准备的应收账款

逾期账龄	期末余额			期初余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)
未逾期	13,708,542.99			11,794,057.15		
逾期 1 年以内	171,402.60	17,140.26	10.00	403,287.90	41,328.79	10.00
逾期 1-2 年	190,411.15	57,123.35	30.00	566,458.32	169,937.50	30.00
逾期 2-3 年	382,589.99	191,295.00	50.00			
逾期 3 年以上						
合计	14,452,946.73	265,558.61	1.68	12,763,803.37	211,266.29	1.66

(3) 坏账准备的情况

类别	期初余额	本期变动额				期末余额
		计提	收回或转回	转销或核销	其他变动	
坏账准备	211,266.29	54,292.32				265,558.61
合计	211,266.29	54,292.32				265,558.61

(4) 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

债务人名称	期末余额	占应收账款期末余额合计数的比例 (%)	坏账准备金额
昆山鹿城村镇银行股份有限公司	1,884,083.54	13.04	
中信银行股份有限公司	1,536,762.32	10.63	
苏州市姑苏区个体市场经济管理办公室	1,157,771.16	8.01	
中国银行股份有限公司苏州分行	1,082,915.26	7.49	
中银金融商务(昆山)有限公司	883,472.12	6.11	
合计	6,545,004.40	45.28	

3、预付款项

(1) 按账龄列示的预付账款

账龄	期末余额		期初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
1 年以内	35,926.28	100.00	28,866.67	100.00
合计	35,926.28	100.00	28,866.67	100.00

(2) 按预付对象归集的期末余额前两名的预付款情况

单位名称	期末余额	账龄	占预付款项期末余额合计数的比例 (%)
中国太平洋财产保险股份有限公司苏州分公司	28,726.28	1年以内	79.96
昆山开发区国投物业管理有限公司	7,200.00	1年以内	20.04
合计	35,926.28		100.00

4、其他应收款

(1) 分类

项目	期末余额	期初余额
应收利息		
应收股利		
其他应收款	1,565,415.22	1,368,755.70
合计	1,565,415.22	1,368,755.70

(2) 其他应收款

①按账龄披露

账龄	期末账面余额	期初账面余额
1个月以内	1,390,285.34	1,146,302.41
1个月~1年	54,055.13	201,330.62
1~2年	167,341.62	44,556.00
2~3年	13,276.76	15,000.00
3年以上	77,796.00	77,796.00
合计	1,702,754.85	1,484,985.03

②按款项性质分类情况

款项性质	期末账面余额	期初账面余额
押金保证金	359,433.76	175,233.76
代缴款项	1,226,390.86	1,089,818.20
员工暂支款	116,930.23	219,933.07
合计	1,702,754.85	1,484,985.03
减：坏账准备	137,339.63	116,229.33
净额	1,565,415.22	1,368,755.70

③坏账准备计提情况

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月 预期信用损 失	整个存续期预期信用 损失（未发生信用减 值）	整个存续期预期信 用损失（已发生信用 减值）	
2019 年 1 月 1 日余额	10,066.53	106,162.80		116,229.33
2019 年 1 月 1 日余额在本 期				
——转入第二阶段	8,367.08		——	8,367.08
——转入第三阶段				
——转回第二阶段	——			
——转回第一阶段				
本期计提	2,702.76	44,490.76		47,193.52
本期转回	1,699.45	24,383.77		26,083.22
本期核销				
其他变动				
2019 年 12 月 31 日余额	2,702.76	134,636.87		137,339.63

④坏账准备的情况

类别	期初余额	本期变动额				期末余额
		计提	收回或转回	转销或核销	其他变动	
坏账准备	116,229.33	47,193.52	26,083.22			137,339.63
合计	116,229.33	47,193.52	26,083.22			137,339.63

⑤按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

单位名称	款项性质	期末余额	账龄	占其他应收款 期末余额合计 数的比例(%)	坏账准备 期末余额
江苏领航服务外包有限公司	代扣代缴款项	501,349.58	1 个月以内	29.44	
代扣代缴公积金	代扣代缴款项	316,245.73	1 个月以内	18.57	
代扣代缴社保	代扣代缴款项	262,211.72	1 个月以内	15.40	
苏州百思库企业管理有限公司	代扣代缴款项	117,958.52	1 个月~1 年 16,776.90; 1~2 年 101,181.62;	6.93	31,193.34
杨超林	员工暂支款	78,276.76	1~2 年 65,000.00; 2~3	4.60	26,138.38

单位名称	款项性质	期末余额	账龄	占其他应收款 期末余额合计 数的比例(%)	坏账准备 期末余额
			年 13,276.76		
合计	/	1,276,042.3 1	/	74.94	57,331.7 2

5、其他流动资产

项目	期末余额	期初余额
待摊费用	64,432.74	118,299.26
预缴所得税	220,319.80	76,027.23
理财产品	10,250,000.00	10,000,000.00
合计	10,534,752.54	10,194,326.49

6、固定资产

(1) 固定资产情况

项目	电子设备	运输设备	办公设备及其他	合计
一、账面原值：				
1. 期初余额	213,808.91	235,770.00	16,054.00	465,632.91
2. 本期增加金额				
(1) 购置				
3. 本期减少金额				
(1) 处置或报废				
4. 期末余额	213,808.91	235,770.00	16,054.00	465,632.91
二、累计折旧				
1. 期初余额	185,374.88	217,980.65	7,559.34	410,914.87
2. 本期增加金额	137.12	4,408.97	1,766.05	6,312.14
(1) 计提	137.12	4,408.97	1,766.05	6,312.14
3. 本期减少金额				
(1) 处置或报废				
4. 期末余额	185,512.00	222,389.62	9,325.39	417,227.01
三、减值准备				
1. 期初余额				
2. 本期增加金额				
3. 本期减少金额				
4. 期末余额				

四、账面价值				
1. 期末账面价值	28,296.91	13,380.38	6,728.61	48,405.90
2. 期初账面价值	28,434.03	17,789.35	8,494.66	54,718.04

7、无形资产

(1) 无形资产情况

项目	软件	合计
一、账面原值		
1. 期初余额	19,850.00	19,850.00
2. 本期增加金额		
(1)购置		
3. 本期减少金额		
(1)处置		
4. 期末余额	19,850.00	19,850.00
二、累计摊销		
1. 期初余额	19,850.00	19,850.00
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	19,850.00	19,850.00
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		
2. 期初账面价值		

8、长期待摊费用

项目	期初余额	本期增加额	本期减少额		期末余额
			摊销额	其他减少额	
办公楼装修费	40,239.88	7,800.00	41,989.92		6,049.96

9、递延所得税资产

（1）未经抵销的递延所得税资产

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	402,898.24	100,724.56	327,495.62	81,873.91
合计	402,898.24	100,724.56	327,495.62	81,873.91

（2）未确认递延所得税资产明细

项目	期末余额	期初余额
可抵扣亏损	177,466.91	203,999.07

（3）未确认递延所得税资产的可抵扣亏损将于以下年度到期

年份	期末余额	期初余额
2019		142,879.21
2020	2,522.16	2,522.16
2022	58,597.70	58,597.70
2023	116,347.05	
合计	177,466.91	203,999.07

10、应付账款

（1）按应付账款列示

项目	期末余额	期初余额
货款	44,200.00	197,000.00
装修款	5,000.00	5,000.00
合计	49,200.00	202,000.00

11、预收款项

（1）预收款项列示

项目	期末余额	期初余额
预收服务费	1,305,368.28	1,402,363.75

12、应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、短期薪酬	11,947,180.80	115,423,377.59	112,368,331.61	15,002,226.78
二、离职后福利—设定提存计划	237,216.57	9,408,621.34	9,413,916.86	231,921.05
合计	12,184,397.37	124,831,998.93	121,782,248.47	15,234,147.83

(2) 短期薪酬

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、工资、奖金、津贴和补贴	11,825,143.87	104,149,933.16	101,098,682.94	14,876,394.09
二、职工福利费		1,889,670.14	1,889,670.14	
三、社会保险费	122,036.93	4,849,444.13	4,845,648.37	125,832.69
其中：1. 医疗保险费	100,804.38	4,140,454.38	4,134,080.15	107,178.61
2. 工伤保险费	11,499.79	281,248.45	285,361.63	7,386.61
3. 生育保险费	9,732.76	427,741.30	426,206.59	11,267.47
四、住房公积金		4,488,949.16	4,488,949.16	
五、工会经费和职工教育经费		45,381.00	45,381.00	
六、短期带薪缺勤				
七、短期利润分享计划				
合计	11,947,180.80	115,423,377.59	112,368,331.61	15,002,226.78

(3) 设定提存计划列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、基本养老保险费	231,132.72	9,123,940.70	9,130,194.54	224,878.88
2、失业保险费	6,083.85	284,680.64	283,722.32	7,042.17
3、企业年金缴费				
合计	237,216.57	9,408,621.34	9,413,916.86	231,921.05

13、应交税费

项目	期末余额	期初余额
企业所得税	30,889.07	25,261.30
增值税	972,407.53	865,439.83

项目	期末余额	期初余额
城市维护建设税	69,441.94	61,383.21
教育费附加	29,760.92	26,307.08
地方教育费附加	19,840.76	17,538.02
个人所得税	126,338.75	60,711.76
合计	1,248,678.97	1,056,641.20

14、其他应付款

(1) 分类

项目	期末余额	期初余额
应付利息		
应付股利		
其他应付款	133,895.00	31,242.36
合计	133,895.00	31,242.36

(2) 其他应付款

①按性质列示的其他应付款

项目	期末余额	期初余额
代收代付款	3,686.67	1,034.03
租金	130,208.33	30,208.33
合计	133,895.00	31,242.36

15、股本

股东名称	期初余额	本期增减变动（+、-）		期末余额	持股比例（%）
		本期增加	本期减少		
江苏中融盈行融资担保有限公司	8,000,000.00			8,000,000.00	80.00
苏州安达金融咨询有限公司	1,500,000.00			1,500,000.00	15.00
徐彩英	500,000.00			500,000.00	5.00
合计	10,000,000.00			10,000,000.00	100.00

16、资本公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
资本溢价	292,044.70			292,044.70

17、盈余公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	1,050,955.31	60,413.55		1,111,368.86

18、未分配利润

项目	本期	上期
调整前上年末未分配利润	3,665,793.86	2,324,819.48
调整年初未分配利润合计数（调增+，调减-）	-6,375.00	
调整后年初未分配利润	3,659,418.86	2,324,819.48
加：本期归属于母公司所有者的净利润	593,350.02	1,482,764.74
减：提取法定盈余公积	60,413.55	141,790.36
应付普通股股利		
其他		
期末未分配利润	4,192,355.33	3,665,793.86

19、营业收入和营业成本**（1）营业收入与营业成本基本情况**

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	128,775,798.23	120,267,488.53	112,321,476.17	102,665,416.68

（2）主营业务（地区分布）

主营业务收入	本期发生额	上期发生额
华东地区	128,775,798.23	112,321,476.17
西南地区		
小计	128,775,798.23	112,321,476.17
主营业务成本		
华东地区	120,267,488.53	102,665,416.68
西南地区		
小计	120,267,488.53	102,665,416.68

（3）本期公司前五名客户的营业收入情况

客户名称	营业收入	占公司全部营业收入的比例(%)
苏州银行股份有限公司	18,212,603.54	14.14
中国邮政集团公司	15,737,154.65	12.22
中国银行股份有限公司	13,306,103.90	10.33
中信银行股份有限公司	11,261,087.24	8.74
昆山鹿城村镇银行股份有限公司	10,419,753.43	8.09
合计	68,936,702.76	53.52

20、税金及附加

项目	本期发生额	上期发生额
城市维护建设税	296,905.02	291,350.47
教育费附加	127,121.94	124,733.22
地方教育费附加	84,748.17	83,155.52
合计	508,775.13	499,239.21

21、销售费用

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	498,043.88	464,590.90
业务招待费	493,647.00	547,633.50
其他	19,242.61	
合计	1,010,933.49	1,012,224.40

22、管理费用

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	5,092,855.68	5,703,821.91
办公费	154,904.96	308,684.53
业务招待费	48,575.20	15,434.10
差旅费	69,209.82	43,217.12
通讯费	44,279.60	41,462.02
固定资产折旧费	6,312.14	25,001.59
无形资产摊销费		2,205.54
中介机构服务费	379,600.00	377,000.00
租赁费	511,733.19	492,933.33
交通费	133,366.33	162,601.46
物业费	51,089.82	44,982.43
长期待摊费用	41,989.92	48,288.00
其他	155,204.73	33,494.90
合计	6,689,121.39	7,299,126.93

23、财务费用

项目	本期发生额	上期发生额
利息支出		
减：利息收入	9,756.00	88,863.39
加：手续费	35,594.48	28,385.21
合计	25,838.48	-60,478.18

24、其他收益

产生其他收益的来源	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
政府补助计入	775,875.64	1,227,241.40	775,875.64
手续费返还	5,788.96	35,008.54	5,788.96
合计	781,664.60	1,262,249.94	781,664.60

注：政府补助明细情况详见附注五-33政府补助。

25、投资收益

项目	本期发生额	上期发生额
理财产品	95,068.56	
合计	95,068.56	

注：理财产品系投资交通银行“生息365”人民币理财产品的收益。

26、信用减值损失

项目	本期发生额	上期发生额
坏账损失	-75,402.62	

27、资产减值损失

项目	本期发生额	上期发生额
坏账损失		-78,994.46

28、营业外收入

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的
其他	0.30	0.50	0.30
合计	0.30	0.50	0.30

29、营业外支出

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的
捐赠支出	181,754.86	85,992.40	181,754.86
行政处罚		1,310.00	
其他	1.00	1,812.31	1.00
合计	181,755.86	89,114.71	181,755.86

30、所得税费用**(1) 所得税费用表**

项目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	318,716.82	537,571.97

项目	本期发生额	上期发生额
递延所得税费用	-18,850.65	-20,248.31
合计	299,866.17	517,323.66

(2) 会计利润与所得税费用的调整过程

项目	本期发生额
利润总额	893,216.19
按法定/适用税率计算的所得税费用	223,304.05
子公司适用不同税率的影响	-12,200.83
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	59,676.19
本期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	29,086.76
所得税费用	299,866.17

31、现金流量表项目注释

(1) 收到其他与经营活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
利息收入	9,756.00	88,863.39
政府补助	781,664.60	1,262,249.94
往来及其他	1,211,834.20	1,141,500.00
合计	2,003,254.80	2,492,613.33

(2) 支付其他与经营活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
手续费	35,594.48	28,385.21
管理及销售费用	1,905,948.30	1,868,537.94
营业外支出	181,755.86	89,114.71
往来及其他	1,319,782.90	1,056,338.20
合计	3,443,081.54	3,042,376.06

32、现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

项目	本期发生额	上期发生额
1. 将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	593,350.02	1,482,764.74
加：资产减值准备	75,402.62	78,994.46
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	6,312.14	25,001.59
无形资产摊销		2,205.54
长期待摊费用摊销	41,989.92	48,288.00

项目	本期发生额	上期发生额
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)		
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)		
投资损失(收益以“－”号填列)	-95,068.56	
递延所得税资产减少(增加以“－”号填列)	-18,850.65	-20,248.31
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)		
经营性应收项目的减少(增加以“－”号填列)	-1,972,007.79	1,292,906.82
经营性应付项目的增加(减少以“－”号填列)	3,094,645.40	1,488,471.34
其他		
经营活动产生的现金流量净额	1,725,773.10	4,398,384.18
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	7,088,396.39	5,525,354.73
减：现金的期初余额	5,525,354.73	11,154,024.56
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	1,563,041.66	-5,628,669.83

(2) 现金和现金等价物的构成

项目	期末余额	期初余额
一、现金	7,088,396.39	5,525,354.73
其中：库存现金	10,647.24	4,381.13
可随时用于支付的银行存款	7,077,749.15	5,520,973.60
可随时用于支付的其他货币资金		
可用于支付的存放中央银行款项		
存放同业款项		
拆放同业款项		
二、现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		
三、期末现金及现金等价物余额	7,088,396.39	15,525,354.73

项目	期末余额	期初余额
其中：母公司或集团内子公司使用受限制的现金和现金等价物		

33、政府补助

(1) 计入当期损益或冲减相关成本的政府补助明细表

补助项目	种类（与资产相关/与收益相关）	金额	列报项目	计入当期损益的金额
(1) 小微企业用工补贴	与收益相关	47,000.00	其他收益	47,000.00
(2) 高校毕业生用工补贴	与收益相关	14,000.00	其他收益	14,000.00
(3) 见习补贴	与收益相关	465,978.00	其他收益	465,978.00
(4) 稳岗补贴	与收益相关	141,377.64	其他收益	141,377.64
(5) 培训补贴	与收益相关	107,520.00	其他收益	107,520.00
合计		775,875.64		775,875.64

本期政府补助说明：

(1) 2019年1月21日，收到苏州市姑苏区沧浪街道人力资源和社会保障服务中心姑苏区2018年度小微企业吸纳就业用工补贴，人民币45,000.00元；2019年10月12日，收到苏州市姑苏区沧浪街道人力资源和社会保障服务中心2018年度第四季度至2019第三季度姑苏区小微企业用工补贴，人民币2,000.00元。2019年度共计收到小微企业社保补贴47,000.00元。

(2) 2019年1月21日，收到苏州市姑苏区沧浪街道人力资源和社会保障服务中心高校毕业生用工补贴，人民币14,000.00元。

(3) 2019年1月3日，收到苏州市人才服务中心见习补贴，人民币38,114.00元；2019年2月11日，收到苏州市人才服务中心见习补贴，人民币44,070.00元；2019年3月4日，收到苏州市人才服务中心见习补贴，人民币31,344.00元；2019年4月29日，收到苏州市人才服务中心见习补贴，人民币25,238.00元；2019年5月17日，收到苏州市人才服务中心见习补贴，人民币18,682.00元；2019年7月2日，收到苏州市人才服务中心见习补贴，人民币21,960.00元；2019年7月29日，收到苏州市人才服务中心见习补贴，人民币17,718.00元；2019年8月26日，收到苏州市人才服务中心见习补贴，人民币26,288.00元；2019年10月15日，收到苏州市人才服务中心见习补贴，人民币125,222.00元；2019年11月19日，收到苏州市人才服务中心见习补贴，人民币81,906.00元；2019年11月28日，收到苏州市人才服务中心见习补贴，人民币35,436.00元。2019年度共计收到苏州市人才服务中心见习补贴465,978.00元。

(4) 2019年3月1日，收到苏州市劳动就业管理服务中心稳岗补贴，人民币141,377.64元。

(5) 2019年10月31日，收到苏州市人力资源社会保障培训指导中心培训补贴，人民币107,520.00元。

附注六、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	
常州中融外包服务有限公司	常州市	常州市	商业服务业	100.00		发起设立
苏州融安物业服务有限公司	苏州市	苏州市	商业服务业	100.00		股权收购

附注七、关联方及关联交易

1. 本公司的母公司情况

母公司名称	注册地	注册资本	母公司对本公司的持股比例（%）	母公司对本公司的表决权比例（%）	本公司最终控制方
江苏中融盈行融资担保有限公司	苏州市	10088万元	80.00	80.00	查磊、胡明晶夫妇

2. 本公司的子公司情况

本公司子公司的情况详见附注六之1。

3. 本公司的其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本公司关系
苏州安达金融咨询有限公司	股东，同一实际控制人控制公司

4. 关联交易情况

(1) 购销商品、接受和提供劳务的关联交易

销售商品/提供劳务情况表

关联方名称	关联交易内容	本期发生额	上期发生额
苏州安达金融咨询有限公司	提供劳务	170,474.29	457,646.01

5. 关联方应收应付款项

(1) 应收项目

项目名称	关联方	期末余额	期初余额
应收账款	苏州安达金融咨询有限公司		32,391.05
合计			32,391.05

附注八、承诺及或有事项

1. 重大承诺事项

截止2019年12月31日，公司无需要披露的重大承诺事项。

2. 或有事项

截止2019年12月31日，公司无需要披露的重要或有事项。

附注九、资产负债表日后事项

截止财务报告批准报出日，公司无需要披露的资产负债表日后事项。

附注十、母公司财务报表主要项目注释（除另有说明外，货币单位均为人民币元）

1、应收账款

（1）按账龄披露

账龄	期末账面余额	期初账面余额
1 个月以内	13,307,701.19	11,039,878.45
1 个月~1 年	297,339.44	663,815.99
1~2 年	190,411.15	497,277.64
2~3 年	382,589.99	
合计	14,178,041.77	12,200,972.08

（2）按坏账计提方法分类披露

类别	期末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
按单项计提坏账准备的应收账款					
按组合计提坏账准备的应收账款	14, 178, 041. 77	100. 00	265, 558. 61	1. 87	13, 912, 483. 16
其中：逾期账龄组合	14, 178, 041. 77	100. 00	265, 558. 61	1. 87	13, 912, 483. 16
其他组合					
合计	14, 178, 041. 77	/	265, 558. 61	/	13, 912, 483. 16

续上表

类别	期初余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
按单项计提坏账准备的应收账款					
按组合计提坏账准备的应收账款	12,200,972.08	100.00	182,374.09	1.49	12,018,597.99
其中：逾期账龄组合	12,168,581.03	99.73	182,374.09	1.50	11,986,206.94
其他组合	32,391.05	0.27			32,391.05
合计	12,200,972.08	/	182,374.09	/	12,018,597.99

按组合计提坏账准备：

组合计提项目：

名称	期末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)
逾期账龄组合	14,178,041.77	265,558.61	1.87
其他组合			
合计	14,178,041.77	265,558.61	/

组合中，按风险组合计提坏账准备的应收账款

逾期账龄	期末余额			期初余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)
未逾期	13,433,638.03			11,339,395.39		
逾期 1 年以内	171,402.60	17,140.26	10.00	331,908.00	33,190.80	10.00
逾期 1-2 年	190,411.15	57,123.35	30.00	497,277.64	149,183.29	30.00
逾期 2-3 年	382,589.99	191,295.00	50.00			
逾期 3 年以上						
合计	14,178,041.77	265,558.61	1.87	12,168,581.03	182,374.09	1.50

(3) 坏账准备的情况

类别	期初余额	本期变动额				期末余额
		计提	收回或转回	转销或核销	其他变动	
坏账准备	182,374.09	83,184.52				265,558.61
合计	182,374.09	83,184.52				265,558.61

(4) 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

债务人名称	期末余额	占应收账款期末余额合计数的比例 (%)	坏账准备金额
昆山鹿城村镇银行股份有限公司	1,884,083.54	13.29	
中信银行股份有限公司苏州分行	1,536,762.32	10.84	
苏州市姑苏区个体市场经济管理办公室	1,157,771.16	8.17	
中国银行股份有限公司苏州分行	967,790.79	6.83	
中银金融商务（昆山）有限公司	883,472.12	6.23	
合计	6,429,879.93	45.36	

2、其他应收款

（1）分类

项目	期末余额	期初余额
应收利息		
应收股利		
其他应收款	1,545,777.22	1,359,006.02
合计	1,545,777.22	1,359,006.02

（2）其他应收款

①按账龄披露

账龄	期末账面余额	期初账面余额
1个月以内	1,384,897.34	1,136,552.73
1个月~1年	39,055.13	201,330.62
1~2年	167,341.62	44,556.00
2~3年	13,276.76	
3年以上		
合计	1,604,570.85	1,382,439.35

②按款项性质分类情况

款项性质	期末账面余额	期初账面余额
押金保证金	266,637.76	82,437.76
代缴款项	1,221,002.86	1,080,068.52
员工暂支款	116,930.23	219,933.07
合计	1,604,570.85	1,382,439.35
减：坏账准备	58,793.63	23,433.33
净额	1,545,777.22	1,359,006.02

③坏账准备计提情况

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月 预期信用损 失	整个存续期预期信用 损失（未发生信用减 值）	整个存续期预期信用 损失（已发生信用 减值）	
2019 年 1 月 1 日余额	10,066.53	13,366.80		23,433.33
2019 年 1 月 1 日余额在本 期				
——转入第二阶段	8,367.08		——	8,367.08
——转入第三阶段				
——转回第二阶段	——			
——转回第一阶段				
本期计提	1,952.76	44,490.76		46,443.52
本期转回	1,699.45	9,383.77		11,083.22
本期核销				
其他变动				
2019 年 12 月 31 日余额	1,952.76	56,840.87		58,793.63

④坏账准备的情况

类别	期初余额	本期变动额				期末余额
		计提	收回或转回	转销或核销	其他变动	
坏账准备	23,433.33	46,443.52	11,083.22			58,793.63
合计	23,433.33	46,443.52	11,083.22			58,793.63

⑤按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

单位名称	款项性质	期末余额	账龄	占其他应收款 期末余额合计 数的比例(%)	坏账准备 期末余额
江苏领航服务外包有限公司	代扣代缴款项	501,349.58	1 个月以内	31.25	
代扣代缴公积金	代扣代缴款项	316,245.73	1 个月以内	19.71	
代扣代缴社保	代扣代缴款项	262,211.72	1 个月以内	16.34	
苏州百思库企业管理有限公司	代扣代缴款项	117,958.52	1 个月~1 年 16,776.90; 1~2 年 101,181.62;	7.35	31,193.34
杨超林	员工暂支款	78,276.76	1~2 年 65,000.00; 2~3 年 13,276.76	4.88	26,138.38
合计	/	1,276,042.31	/	79.53	57,331.72

3、长期股权投资

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	5,500,000.00		5,500,000.00	5,500,000.00		5,500,000.00

(1) 对子公司投资

被投资单位名称	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额	本期计提减值准备	减值准备期末余额
常州中融外包服务有限公司	5,000,000.00			5,000,000.00		
苏州融安物业服务有限公司	500,000.00			500,000.00		
合计	5,500,000.00			5,500,000.00		

4、营业收入和营业成本

(1) 营业收入与营业成本基本情况

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	125,729,837.04	117,515,410.40	109,162,162.55	99,913,261.96

(2) 主营业务（地区分布）

主营业务收入	本期发生额	上期发生额
华东地区	125,729,837.04	109,162,162.55
西南地区		
小计	125,729,837.04	109,162,162.55
主营业务成本	本期发生额	上期发生额
华东地区	117,515,410.40	99,913,261.96
西南地区		
小计	117,515,410.40	99,913,261.96

(3) 公司前五名客户的营业收入情况

客户名称	营业收入	占公司全部营业收入的比例(%)
苏州银行股份有限公司	18,212,603.54	14.49
中国邮政集团公司	15,737,154.65	12.52
中信银行股份有限公司	11,261,087.24	8.96
中国银行股份有限公司	10,538,482.52	8.38
昆山鹿城村镇银行股份有限公司	10,419,753.43	8.29
合计	66,169,081.38	52.64

5、投资收益

项目	本期发生额	上期发生额
理财产品	95,068.56	
合计	95,068.56	

注：理财产品系投资交通银行“生息 365”人民币理财产品的收益。

附注十一、补充资料

1、非经常性损益明细表

项目	金额	说明
非流动资产处置损益		
越权审批或无正式批准文件的税收返还、减免		
计入当期损益的政府补助（与公司业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外）	781,664.60	
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费		
企业取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益		
非货币性资产交换损益		
委托他人投资或管理资产的损益		
因不可抗力因素，如遭受自然灾害而计提的各项资产减值准备		
债务重组损益		
企业重组费用，如安置职工的支出、整合费用等		
交易价格显失公允的交易产生的超过公允价值部分的损益		
同一控制下企业合并产生的子公司期初至合并日的当期净损益		
与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益		
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有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负债产生的公允价值变动损益，以及处置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负债和可供出售金融资产取得的投资收益	95,068.56	
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回		
对外委托贷款取得的损益		
采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益		
根据税收、会计等法律、法规的要求对当期损益进行一次性调整对当期损益的影响		
受托经营取得的托管费收入		

项目	金额	说明
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	181,755.56	
其他符合非经常性损益定义的损益项目		
非经常性损益合计（影响利润总额）	694,977.60	
减：所得税影响数	104,244.89	
非经常性损益净额（影响净利润）	590,732.71	
其中：影响少数股东损益		
影响归属于母公司普通股股东净利润合计	590,732.71	

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（元/股）	
		基本每股 收益	稀释每股 收益
归属于公司普通股股东的净利润	3.88	0.0593	0.0593
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的 净利润	0.02	0.0003	0.0003

附注十二、财务报表之批准

公司财务报表经董事会批准报出。

董事长：胡明晶

江苏中融外包服务股份有限公司

2020年4月15日

附：

备查文件目录

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

（二）载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件。

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

文件备置地址：

公司董事会秘书办公室