

陕西西部资信股份有限公司
WEST CREDIT
2019年年度报告

Eco System

公司年度大事记

- 1、 西部资信参与国家科技部的国家重点课题项目“现代服务业共性关键技术的研发与应用”，构建全国中小企业信用服务网络。
- 2、 中国中小企业协会联合西部资信共同发起并起草了《中小企业公共信用评价指标体系》和《中小企业综合信用评价指标体系》，两项标准已在中国中小协会会员企业广泛应用。
- 3、 4月，西安高新区“信易贷”（纯信用线上贷款）上线推介会暨首批试点合作机构签约仪式成功举办。西安高新区联合西部资信基于信用金融服务平台，打造企业和企业家“信用画像”，优选商业银行率先推出高新区信易贷，为区内中小企业提供无抵押、无担保、有贴息、有风险补偿的互联网在线放贷创新金融产品，提高中小企业获得融资的可得性和便捷性。
- 4、 5月，2019政府信息化大会在贵阳国际生态会议中心举行。大会进行了2019政府信息化成果发布仪式，由贵州省发展改革委主导、西部资信参与建设运营的“贵州信用云”荣获“2019中国政府信息化管理创新奖”。
- 5、 7月，国家发改委发布了两份公告，“关于发布可承担信用修复专题培训任务的信用服务机构名单（第一批）的公告”、“关于发布可为信用修复申请人出具信用报告的信用服务机构名单（第一批）的公告”。西部资信被国家发改委遴选为全国第一批可承担信用修复培训和信用修复申请人出具信用报告的服务机构。
- 6、 9月，赛迪顾问发布《2019年中国公共信用数字化市场白皮书》（简称《白皮书》），《白皮书》指出，西部资信在2016-2018年市场份额排名全国第一、中国公共信用数字化市场份额排名第二。
- 7、 10月，华为公司引入的西部资信信用大数据产品正式通过互联互通测试。西部资信信用大数据云平台产品功能特性和兼容性测试结果，符合华为政企认证测试基线的要求。
- 8、 12月，根据《2019年陕西省软件和信息服务业行业评优管理办法》，经过专家会议评选，西部资信荣获2019年“陕西最佳创新软件企业”。
- 9、 12月，天津市中小企业融资综合信用服务平台（天津市信易贷平台）上线仪式在津成功举行，西部资信作为平台建设方参与活动。未来将助力天津信易贷平台打造“政、银、企、信”信用信息共享、智能可信任的中小微企业信用融资服务生态圈。
- 10、 第六届世界互联网大会，西部资信荣获城市信用大数据领域“中国大数据行业应用 Top Choice 2019”。

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	24
第六节	股本变动及股东情况	27
第七节	融资及利润分配情况	29
第八节	董事、监事、高级管理人员及员工情况.....	30
第九节	行业信息	33
第十节	公司治理及内部控制	33
第十一节	财务报告	37

释义

释义项目		释义
公司、西部资信、股份公司	指	陕西西部资信股份有限公司
有限公司、资信有限	指	陕西西部资信有限公司
《公司法》	指	《中华人名共和国公司法》
《证券法》	指	《中华人民共和国证券法》
全国股份转让系统	指	全国中小企业股份转让系统有限责任公司
主办券商、国融证券	指	国融证券股份有限公司
挂牌、公开转让	指	公司股份在全国中小企业股份转让系统挂牌及公开转让行为
公司章程	指	陕西西部资信股份有限公司章程
三会	指	股东大会、董事会和监事会
股东大会	指	陕西西部资信股份有限公司股东大会
董事会	指	陕西西部资信股份有限公司董事会
监事会	指	陕西西部资信股份有限公司监事会
三会议事规则	指	《股东大会议事规则》、《董事会议事规则》和《监事会议事规则》
高级管理人员	指	公司总经理、副总经理、董事会秘书、财务总监
管理层	指	公司董事、监事及高级管理人员
西部资信（北京）	指	西部资信（北京）科技有限公司
信力融创	指	北京信力融创科技企业（有限合伙）
风合会	指	西安风合会商业运营管理有限公司
报告期	指	2019 年度
元、万元	指	人民币元、人民币万元

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。

公司负责人姜海欧、主管会计工作负责人井雯及会计机构负责人（会计主管人员）井雯保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

信永中和会计师事务所（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

1、豁免披露事项及理由

公司申请豁免披露前五大客户中第二名及第四名，上述客户为公司重要商业资源，如果披露客户信息可能将增加同业者不正当竞争的风险，即影响公司商业利益。

未披露的客户与公司不存在关联关系。

【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
公司持续取得经营资质的风险	根据 2013 年颁布的《征信机构管理办法》，为了加强行业监管，中国人民银行针对征信业务发放相关的经营牌照，公司于 2014 年 7 月 1 日获得了由中国人民银行西安分行颁发的企业征信业务经营备案证，从事的相关业务符合法律规定。未来若国家关于征信行业的政策发生变化或公司不再拥有企业征信业务经营备案证等资格认证，会对公司征信相关业务的经营造成一定影响。
人才资源风险	公司是一家以技术和创新为核心的高新技术企业，业务发展各环节都需要核心的技术人员、优秀的营销人员进行决策、执行和服务，故拥有一支稳定的、高素质的人才队伍对公司的持续发展至关重要。目前公司已建立了经验丰富且稳定的技术研发团队、运营团队和经营管理团队。企业采取一系列有效手段防止核心技术人员流失，保持核心技术人员团队保持稳定。若公司未来相关激励机制如薪酬、奖金等不能及时到位或失去竞争力，会使得核心技术人员大量流失，而公司又不能安排适当人选接替或及时补充。

	核心技术人员,公司业务发展会受到不利影响。
市场竞争风险	由于我国的征信业处于初步发展期,随着社会信用体系的建设,我国征信业的市场需求,包括企业征信、个人征信,都会具有较大的增长。随着国内大型的传统 IT 公司进入该领域,加大了目前现有征信行业的竞争格局。另一方面则是互联网巨头已将触角伸向征信服务领域,该类竞争对手拥有较为完善的信用生态服务能力。与以上竞争对手比较,公司在经营规模、资金实力及研发能力等方面存在相对风险。企业如果不能利用先发优势加大投入以尽快适应竞争开始激烈的市场,将有可能对未来的经营造成一定的影响。
经营管理风险	报告期内,随着公司业务的发展,公司在员工数量和客户数量方面都将有较快的增长,目前公司通过制度、流程等手段对其经营活动进行有效地管理。将来随着经营规模的持续扩大、业务范围不断扩展、员工人数不断增加,公司管理体系将日益复杂,对公司管理层日常经营管理方式、方法提出了更高的要求,若公司管理层、公司组织结构体系未能及时地适应业务发展需求,可能会对公司持续、稳定、健康的发展造成一定的影响。
实际控制人不当控制风险	公司实际控制人姜海欧通过直接和间接方式控制公司 77.5%股份,对公司有绝对的控制权。公司虽然建立了完善的法人治理结构,制定了关联交易回避表决等各项制度,已形成了一套防范控股股东操控决策的监督约束机制,但姜海欧仍能凭借其绝对控股地位,对公司的人员选任、生产经营决策、股利分配政策和并购活动等造成影响。
应收账款无法收回风险	公司应收账款占总资产比例超过 40%,对公司资金效率造成较大影响,若未来公司应收账款无法收回,则对持续经营增加不确定因素。随着公司业务的横向扩展,从之前的政府客户为主到现在逐步转为客户类型更加多元化,应收账款账龄也发生变化,未来公司也将针对不同类型客户施加更科学的管理,在业务规模增长的同时提升管理能力。
本期重大风险是否发生重大变化:	是

第二节 公司概况

一、 基本信息

公司中文全称	陕西西部资信股份有限公司
英文名称及缩写	Shaanxi West Credit Co., Ltd.
证券简称	西部资信
证券代码	870923
法定代表人	姜海欧
办公地址	西安市高新区丈八四路神州数码科技园 5 号楼 18 楼

二、 联系方式

董事会秘书或信息披露事务负责人	姜海欧
职务	董事长兼总经理兼董事会秘书
电话	029-87607660
传真	029-87607660
电子邮箱	depsec@westcredit.cn
公司网址	http://www.westcredit.cn
联系地址及邮政编码	西安市高新区丈八四路神州数码科技园 5 号楼 18 楼 710021
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	公司证券融资部

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 11 月 9 日
挂牌时间	2017 年 2 月 14 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 商业服务—7295 其它商业服务—7295 信用服务
主要产品与服务项目	征信系统建设、信用信息服务、政务信息共享交换服务、信用咨询服务
普通股股票转让方式	集合竞价转让
普通股总股本（股）	25,000,050
优先股总股本（股）	-
做市商数量	-
控股股东	姜海欧
实际控制人及其一致行动人	姜海欧

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	916100005637708187	否
注册地址	西安市高新区丈八五路高科尚都摩卡 1 幢 1 单元 15 层 11510 号	否
注册资本	25,000,050	否

五、 中介机构

主办券商	国融证券
主办券商办公地址	内蒙古自治区呼和浩特市武川县腾飞大道 1 号四楼
报告期内主办券商是否发生变化	是
会计师事务所	信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）
签字注册会计师姓名	雷军锋、谢蓓
会计师事务所办公地址	北京市东城区朝阳门北大街 8 号富华大厦 A 座 9 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	66,043,255.95	54,187,883.67	21.88%
毛利率%	65.66%	65.48%	-
归属于挂牌公司股东的净利润	16,709,705.46	12,673,389.54	31.85%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	15,054,689.18	9,416,346.06	59.88%
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)	39.74%	46.33%	-
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)	35.80%	34.42%	-
基本每股收益	0.67	0.51	31.37%

二、 偿债能力

单位：元

	本期期末	本期期初	增减比例%
资产总计	86,986,190.50	72,617,285.51	19.79%
负债总计	35,695,196.98	38,923,664.89	-8.29%
归属于挂牌公司股东的净资产	50,403,666.08	33,693,960.62	49.59%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	2.02	1.35	49.59%
资产负债率%(母公司)	44.62%	52.98%	-
资产负债率%(合并)	41.04%	53.60%	-
流动比率	2.43	1.80	-
利息保障倍数	28.35	57.02	-

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	242,010.95	6,541,657.98	-96.30%
应收账款周转率	2.25	2.66	-
存货周转率	3.81	3.56	-

四、 成长情况

	本期	上年同期	增减比例%
总资产增长率%	19.79%	37.40%	-
营业收入增长率%	21.88%	7.86%	-
净利润增长率%	38.86%	30.26%	-

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	25,000,050.00	25,000,050.00	0%
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
非流动资产处置损益	84,902.80
计入当期损益的政府补助（与企业业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外）	1,836,911.73
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	25,263.54
非经常性损益合计	1,947,078.07
所得税影响数	292,061.73
少数股东权益影响额（税后）	0.06
非经常性损益净额	1,655,016.28

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
资产合计	83,146,413.61	72,617,285.51		
其中：应收票据及应	34,670,854.18	0		

收账款				
应收票据	0.00	0.00		
应收账款	0.00	18,164,825.95		
存货	2,867,537.05	8,934,598.33		
递延所得税资产	411,131.09	320,969.94		
负债合计	33,949,949.26	38,923,664.89		
其中：应付票据及应付账款	5,663,257.53	0.00		
应付票据	0.00	0.00		
应付账款	0.00	5,663,257.53		
预收款项	3,401,183.73	9,088,244.95		
应交税费	2,168,753.28	1,455,407.69		
股东权益合计	49,196,464.35	33,693,620.62		
其中：盈余公积	4,013,123.85	3,395,411.14		
未分配利润	19,903,893.73	5,018,762.71		
营业收入	61,393,622.93	54,187,883.67		
营业成本	18,993,410.69	18,704,142.11		
税金及附加	84,468.67	119,590.00		
资产减值损失	-313,687.67	-522,045.57		
营业利润	20,974,279.15	13,814,329.24		
所得税费用	2,677,846.75	1,841,247.40		
净利润	18,996,400.10	12,673,049.54		
其中：归属于母公司所有者的净利润	18,996,740.10	12,673,389.54		

第四节 管理层讨论与分析

一、 业务概要

商业模式

西部资信聚焦在大数据征信领域，致力于成为具有国际视野的有影响力的征信机构。十年行业深耕，西部资信以“信用科技赋能，可信数字经济”为使命，运用大数据征信与智能评估技术，不断创新发展符合中国国情的信用产品与服务。以大数据征信行业的 SAAS 业态资信云为核心，融合平台化多元多模式，数据融合分析，人工智能征信模型设计，动态评估评价体系等为核心能力，提供全产业链信用产品的开发和信用服务能力。结合业务场景面向泛金融机构、行业平台、企业以及政府公共服务和社会治理等提供标准化、可配置、高效率的大数据征信及信用风险管理智能解决方案；致力于联合政府、金融机构共同开发中小微企业融资产品，打造“平台赋能+智能推荐+政策配套”的金融服务生态体系，为缓解中小微企业融资难、融资贵、融资缓问题探索有效路径。

（一）销售模式

公司持续强化以信用服务运营带动销售的营销模式，跨行业跨领域赋能，通过产品运营的方式，赋能服务超过数个细分领域提升客户黏性，增强业务健壮性，不断加大市场拓展。

1、加强信用服务业务黏性。在信用体系从基础建设转向应用服务的大背景下，加强信用应用服务，由单一销售结构转向服务引导销售的调整有效提高了客户的黏性，有利于进一步甄别价值客户，为信用服务向行业赋能市场化延伸奠定基础。

2、加大市场横向和行业拓展。在深耕社会信用体系建设同时，全力向行业征信赋能上延伸，进一步扩大政务大数据与行业信用服务链接性，在包括交通物流征信、医保信用监管等行业征信上奠定基础。纵向上，客户区域逐步拓展到地市级、区县级及开发园区，提高经济活跃度高区域的产出。

3、抓住战略业务销售突破。抓住重点项目和重点客户建设机会，积极打造大数据征信、信用服务的战略样板市和园区客户，在扩大业务范围同时，做好征信服务转换的试点。

（二）研发模式

公司致力于用新技术快速构建企业级信用服务应用，不断优化自身大数据征信技术，以信用技术为驱动，围绕数字政务服务和企业征信服务进行相关的平台及产品研发工作。

公司的技术研发中心分别设立有平台预研部、产品研发部和项目开发部，分别引导研发产品的顶层架构搭建、产品实现和项目交付，目前已经形成业务驱动架构升级、架构引导技术提升、技术服务业务发展的闭环产品研发体系。在产品研发工作中，一方面公司通过长期与各类客户在信用业务领域的合作过程中所获得的对行业和业务领域的认知和经验，另一方面，公司通过组织调研、学习国际国内相关业务领域的先进技术和业务模式，通过产品研发工作将这些认知和经验，以及对行业和业务领域、技术方向上的设计固化形成到软件产品。最终以产品为依托，通过产品销售、咨询、产品定制服务与客户建立项目合作，在项目实施过程中结合产品和客户需求进行专业设计和定制服务，并将项目实施过程中先进的、共性的经验和成果提炼出来，增加到产品中。通过这样完成产品生命周期的升级迭代。从而保证了产品先进性，同时更贴合客户实际需要。

（三）主要收入

公司业务收入分为：信用信息征集服务、信用信息应用服务、信用信息建设服务三类。信用信息征集服务是指平台建设涉及数据采集、加工、治理及处理服务，并由已采集数据建立数据库；信用信息

应用服务是指通过数据，对客户信用应用服务、信用门户服务、信用评估服务等；信用信息建设服务是指为完成信用信息征集服务和信用信息应用服务，而提供的基础环境、技术实施服务、IT 服务、信用信息共享接口服务、日常技术维护服务等。

报告期初至披露日期间，公司商业模式及关键资源、要素亦未发生变化。

报告期内变化情况：

事项	是或否
所处行业是否发生变化	☐ 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

我国十三五规划以来，信用社会建设催生大量信用信息化和信用服务需求，加快社会信用体系建设是完善社会主义市场经济体制、加强和创新社会治理的重要手段，对增强社会成员诚信意识、营造优良信用环境、提升国家整体竞争力、促进社会发展与文明进步具有重要意义。2019 年 9 月赛迪顾问发布了《2019 年中国公共信用数字化市场白皮书》，文中提到西部资信在 2016-2018 年市场份额排名全国第一、中国公共信用数字化市场份额排名第二。

报告期内公司继续夯实核心能力、深耕主业，提高经济活跃度高区域的产出，在已有客户渠道资源的基础上，客户区域重点拓展区县级及开发园区创新信用应用服务，如信用便企惠民服务、中小微企业金融与信用服务、信用大数据监测等。并在行业信用等多个领域的业务发展上取得显著成果。在深耕大数据征信服务政府信用建设工作的同时，全力向行业征信赋能上延伸，进一步扩大政务大数据与行业信用服务链接性，在包括交通物流征信、建筑信用管理以及医保信用监管等多个行业征信上奠定基础。

公司经营情况：

报告期内公司实现营业收入 6,604.32 万元，同比增长 21.88%，归属于挂牌公司股东的净利润为 1670.97 万元，同比增长 31.85%；资产总额 8698.61 万元，同比增长 19.79%；归属于挂牌公司股东的净资产为 5040.37 万元，同比增长 49.59%。信用信息应用、信用评估服务等收入增长明显。客户类型更加丰富，行业客户收入较上年上升较快。

研发投入取得阶段性成果：

公司数据治理能力不断提升，不断加深对信用产品研发创新的投入，本年度主要研发项目包括：1、基于大数据的征信大数据和智能评价业务管理平台，2、基于深度学习的信用政策服务系统，3、融合了（移动）互联网技术、大数据征信建模技术和智能规则引擎技术的产融服务管理系统，4、基于商业智能分析和大数据可视化技术的产业分析系统，目前上述 4 个产品研发项目已正在有序推进和逐步优化迭

代升级，并在多个城市落地实施。

报告期内投入研发费用 460.62 万元，研发投入占收入比重的 6.97%。报告期内报告期内新增软著 8 项，9 项发明专利已受理，新增软件产品 7 项。

报告期内，公司供应商和客户、销售渠道、成本结构、收入模式等无重大变化。

（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	23,651,208.57	27.19%	29,990,780.08	41.30%	-21.14%
应收票据	-	-	-	-	-
应收账款	38,449,750.01	44.20%	18,164,825.95	25.01%	111.67%
存货	2,984,715.05	3.43%	8,934,598.33	12.30%	-66.59%
投资性房地产	-	-	-	-	-
长期股权投资	-	-	19,172.66	0.03%	-
固定资产	9,352,134.52	10.75%	3,796,778.85	5.23%	146.32%
在建工程	-	-	1,869,214.76	2.57%	-
短期借款	10,000,000.00	11.50%	13,770,000.00	18.96%	-27.38%
长期借款	5,000,000.00	5.75%	3,000,000.00	4.13%	66.67%

资产负债项目重大变动原因：

1、应收账款

本期末应收账款较去年期末增加 111.67%，主要因为主要项目集中在四季度验收确认应收款，合同款在报告期末未收回。

2、存货

本期末存货较去年期末减少 66.59%，主要原因是当期验收项目增多，验收项目已确认收入已结转成本，期末主要工程施工项目无余额。

3、固定资产

本期末固定资产较去年期末增长 146.32%，主要原因是当期购入房产，增加固定资产 548.59 万元，对报告期固定资产变动影响较大。

4、长期借款

本期末长期借款较去年期末增加 200 万元，主要原因是本期新增长期借款 500 万元；一年内到期长期借款 300 万元已重分类至一年内到期的非流动负债。

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
----	----	------	----------

	金额	占营业收入的比重%	金额	占营业收入的比重%	额变动比例%
营业收入	66,043,255.95	-	54,187,883.67	-	21.88%
营业成本	22,677,828.42	34.34%	18,704,142.11	34.52%	21.24%
毛利率	65.66%	-	65.48%	-	-
销售费用	4,263,086.72	6.45%	6,934,465.62	12.80%	-38.52%
管理费用	14,451,447.74	21.88%	11,618,956.63	21.44%	24.38%
研发费用	4,606,201.89	6.97%	5,258,630.93	9.70%	-12.41%
财务费用	807,776.50	1.22%	115,963.73	0.21%	596.58%
信用减值损失	-1,061,706.59	-1.61%	-	-	-
资产减值损失	-	-	-522,045.57	-0.96%	-100.00%
其他收益	1,094,019.64	1.66%	3,055,400.00	5.64%	-64.19%
投资收益	-239,961.99	-0.36%	-132,908.00	-0.25%	-80.55%
公允价值变动收益	-	0.00%	-	-	-
资产处置收益	84,902.80	0.13%	-22,251.84	-0.04%	481.55%
汇兑收益	-	-	-	-	-
营业利润	18,861,178.23	28.56%	13,814,329.24	25.49%	36.53%
营业外收入	825,963.15	1.25%	900,000.10	1.66%	-8.23%
营业外支出	1,287.88	0.00%	200,032.40	0.37%	-99.36%
净利润	17,597,372.90	26.65%	12,673,049.54	23.39%	38.86%

项目重大变动原因：

1、销售费用

销售费用较上年减少 38.52%，主要由于报告期内压缩出差成本，采取区域负责制，差旅费、招待费、咨询服务费、广告宣传费同比节约；本期新增客户多为企业，招投标费用也同比减少。

2、营业利润

营业利润较上年增加 504.68 万元，增幅 36.53%，主要由于报告期内加大项目管理力度，缩短了项目实施周期，尽快完成项目验收，致使营业收入同比增加 21.88%。

3、净利润

净利润增长主要是因为报告期内营业收入增长了 1185.54 万元，营业成本较上期只增加 397.37 万元，其增幅较小所致。

(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	66,032,246.79	54,187,883.67	21.86%
其他业务收入	11,009.16	-	-
主营业务成本	22,671,017.09	18,704,142.11	21.21%
其他业务成本	6,811.33	-	-

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%	
信用信息征集服务	10,477,811.31	15.87%	19,424,334.07	35.85%	-46.06%
信用信息应用服务	38,281,281.97	57.97%	13,934,090.50	25.71%	174.73%
信用信息建设服务	17,273,153.51	26.16%	20,829,459.10	38.44%	-17.07%
合计	66,032,246.79	100.00%	54,187,883.67	100.00%	21.86%

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%	
陕西省	18,098,030.52	27.40%	14,517,892.18	26.79%	24.58%
贵州省	16,538,886.79	25.04%	4,519,999.99	8.34%	265.90%
内蒙古自治区	12,308,369.83	18.64%	17,410,256.64	32.13%	-29.30%
广东省	5,968,364.88	9.04%	-	0.00%	-
山西省	4,904,339.61	7.43%	90,484.91	0.17%	5,320.06%
其他地区	8,225,264.32	12.45%	17,649,249.95	32.57%	-53.40%
合计	66,043,255.95	100%	54,187,883.67	100%	21.86%

收入构成变动的原因：

随着国家对加大信用建设的投入需求和地市平台化建设的推进，报告期公司在已建成信用平台建设的省份继续推进地市平台建设及成熟平台的二次开发及内容的优化，市场需求正在由信息平台建设朝信用数据的处理及运营方向转移，公司业务变化与市场趋势趋同。

报告期内公司在全国部分区域业务增长波动较大，主要由于近年来公司结合市场需求来业务开拓有所侧重，且报告期内陕西、贵州和山西有较多项目验收时间集中所致。

(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	西安市工业和信息化局	7,620,168.53	11.54%	否
2	第二名	7,452,830.19	11.28%	否
3	深圳天源迪科信息技术股份有限公司	3,113,207.55	4.71%	否
4	第四名	3,018,867.92	4.57%	否
5	深圳市生态环境局福田管理局	2,827,044.03	4.28%	否
合计		24,032,118.22	36.38%	-

(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	江苏天长环保科技有限公司	3,308,320.00	45.50%	否
2	青岛致盛和科技发展有限公司	750,000.00	10.31%	否
3	北京华通人商用信息有限公司	600,000.00	8.25%	否
4	中国电信股份有限公司（赤峰）分公司	350,000.00	4.81%	否
5	西安咸和电子科技有限公司	194,569.00	2.68%	否
合计		5,202,889.00	71.55%	-

3. 现金流量状况

单位：元

项目	本期金额	上期金额	变动比例%
经营活动产生的现金流量净额	242,010.95	6,541,657.98	-96.30%
投资活动产生的现金流量净额	-6,911,681.90	-6,271,780.64	-10.20%
筹资活动产生的现金流量净额	360,099.44	9,312,212.59	-96.13%

现金流量分析：

1、经营活动产生的现金流量净额变动分析：

经营活动产生的现金流量净额较上年同期减少-629.96万元，减幅96.30%，主要原因：收到与经营有关的政府补助较上年减少222万元，销售商品、提供劳务收到的现金减少451.92万元，同时经营费用同比减少导致。

2、筹资活动产生的现金流量净额变动分析：

筹资活动产生的现金流量净额较上年同期减少895.21万元，降幅96.13%，主要原因本年偿还债务支付1377万元，而上期偿还债务支付410万元，两者相差较大所致。

（三） 投资状况分析

1、主要控股子公司、参股公司情况

1、子公司西部资信（北京）科技有限公司

公司持有子公司西部资信（北京）科技有限公司100%股权。西部资信（北京）作为全资子公司，承担了自主知识产权的预研和政务平台业务的开展工作。

2、中企链信科技有限公司

2018年11月23日，本公司与南通博通企业管理咨询中心（有限合伙）共同设立中企链信科技有限公司，注册资本5,000.00万元，股权结构为：本公司持股60.00%，南通博通企业管理咨询中心（有限合伙）持股40.00%。2019年12月31日实缴出资223万元。2019年营业收入483.78万元。实现净利润221.92万元。

3、宝鸡高新区大数据服务有限公司

公司持有参股公司宝鸡高新区大数据服务有限公司40%股权。宝鸡高新区大数据服务有限公司为国有控股公司，定位为宝鸡市政务及公共事业的大数据运营服务商。2020年3月27日公司第二届董事会第十五次会议审议并通过了《关于出售参股公司宝鸡高新区大数据服务有限公司股权的议案》，上述事项正在办理中，详情详见2020年3月30日在全国中小企业股份转让系统信息披露平台披露的出售资

产的公告》（公告编号：2020-009）。截止目前公司持有的宝鸡高新区大数据服务有限公司 40%股权已经全部出售。

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

1. 财务报表重述

(1) 财务报表重述的原因

本集团根据自身实际经营业务的特点，2019年1月1日起，将政务及征信系统平台建设的收入确认方法调整为按合同约定的验收程序，于完成并取得客户的验收证明文件时确认收入。调整后的收入确认方法更谨慎并符合行业内通行做法，也能够提供更可靠、更相关的会计信息。

(2) 财务报表重述的内容

A、对合并财务报表的影响

受影响的项目	2018年12月31日（2018年1-12月）		
	重述前	调整金额	重述后
资产合计	83,146,413.61	-10,529,128.10	72,617,285.51
其中：应收账款	34,670,854.18	-16,506,028.23	18,164,825.95
存货	2,867,537.05	6,067,061.28	8,934,598.33
递延所得税资产	411,131.09	-90,161.15	320,969.94
负债合计	33,949,949.26	4,973,715.63	38,923,664.89
其中：预收款项	3,401,183.73	5,687,061.22	9,088,244.95
应交税费	2,168,753.28	-713,345.59	1,455,407.69
股东权益合计	49,196,464.35	-15,502,843.73	33,693,620.62
其中：盈余公积	4,013,123.85	-617,712.71	3,395,411.14
未分配利润	19,903,893.73	-14,885,131.02	5,018,762.71
营业收入	61,393,622.93	-7,205,739.26	54,187,883.67
营业成本	18,993,410.69	-289,268.58	18,704,142.11
税金及附加	84,468.67	35,121.33	119,590.00
资产减值损失	-313,687.67	-208,357.90	-522,045.57
所得税费用	2,677,846.75	-836,599.35	1,841,247.40
净利润	18,996,400.10	-6,323,350.56	12,673,049.54
其中：归属于母公司所有者的净利润	18,996,400.10	-6,323,350.56	12,673,049.54

B、对母公司财务报表的影响

受影响的项目	2018年12月31日（2018年1-12月）		
	重述前	调整金额	重述后
资产合计	85,306,796.36	-11,201,412.88	74,105,383.48
其中：应收账款	34,670,854.18	-16,506,028.23	18,164,825.95
存货	2,476,636.32	5,394,776.50	7,871,412.82

递延所得税资产	404,699.16	-90,161.15	314,538.01
负债合计	36,469,069.25	2,789,959.98	39,259,029.23
其中：应付账款	8,517,013.18	-2,183,755.65	6,333,257.53
预收款项	3,401,183.73	5,687,061.22	9,088,244.95
应交税费	2,168,453.28	-713,345.59	1,455,107.69
股东权益合计	48,837,727.11	-13,991,372.86	34,846,354.25
其中：盈余公积	4,013,123.85	-617,712.71	3,395,411.14
未分配利润	19,544,816.49	-13,373,660.15	6,171,156.34
营业收入	61,393,622.93	-7,205,739.26	54,187,883.67
营业成本	21,939,793.09	-1,800,739.45	20,139,053.64
税金及附加	82,788.67	35,121.33	117,910.00
资产减值损失	-308,885.57	-208,357.90	-517,243.47
所得税费用	2,684,278.68	-836,599.35	1,847,679.33
净利润	17,606,404.50	-4,811,879.69	12,794,524.81

2. 重要会计政策和会计估计变更

(1) 重要会计政策变更

1) 财务报表格式变更

财政部于 2019 年 4 月、9 月分别发布了《关于修订印发 2019 年度一般企业财务报表格式的通知》(财会[2019]6 号)、《关于修订印发合并财务报表格式(2019 版)的通知》(财会[2019]16 号)，对一般企业财务报表、合并财务报表格式作出了修订，本集团已按要求执行该通知，并按照通知要求相应追溯重述了比较报表。

本年对可比财务报表追溯重述如下：

2018 年度财务报表			
原列报报表项目	金额	调整前列报报表项目	金额
应收票据及应收账款	18,164,825.95	应收票据	
		应收账款	18,164,825.95
应付票据及应付账款	5,663,257.53	应付票据	
		应付账款	5,663,257.53

2) 执行新金融工具准则导致的变更

财政部于 2017 年 3 月 31 日分别发布了《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量(2017

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

本集团于2019年1月1日起开始执行前述新金融工具准则。

在新金融工具准则下所有已确认金融资产,其后续均按摊余成本或公允价值计量。在新金融工具准则施行日,以本集团该日既有事实和情况为基础评估管理金融资产的业务模式、以金融资产初始确认时的事实和情况为基础评估该金融资产上的合同现金流量特征,将金融资产分为三类:按摊余成本计量、按公允价值计量且其变动计入其他综合收益及按公允价值计量且其变动计入当期损益。其中,对于按公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资,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。

在新金融工具准则下,本集团以预期信用损失为基础,对以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具、租赁应收款、合同资产及财务担保合同计提减值准备并确认信用减值损失。

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

执行新金融工具准则对本集团未构成重大变化及影响。

首次执行日前后金融资产分类和计量对比表

A、对合并财务报表的影响

2018年12月31日(变更前)			2019年1月1日(变更后)		
项目	计量类别	账面价值	项目	计量类别	账面价值
货币资金	摊余成本	29,990,780.08	货币资金	摊余成本	29,990,780.08
应收账款	摊余成本	18,164,825.95	应收账款	摊余成本	18,164,825.95
			应收款项融资	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	
其他应收款	摊余成本	5,155,556.85	其他应收款	摊余成本	5,155,556.85

B、对母公司财务报表的影响

2018 年 12 月 31 日（变更前）			2019 年 1 月 1 日（变更后）		
项目	计量类别	账面价值	项目	计量类别	账面价值
货币资金	摊余成本	29,634,548.90	货币资金	摊余成本	29,634,548.90
应收账款	摊余成本	18,164,825.95	应收账款	摊余成本	18,164,825.95
			应收款项融资	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	
其他应收款	摊余成本	7,375,578.38	其他应收款	摊余成本	7,375,578.38

（2）重要会计估计变更

本集团在报告期内无重要会计估计变更事项。

三、持续经营评价

公司业务、资产、人员、财务、机构等完全独立，保持良好的公司独立自主经营的能力；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；主要财务、业务等经营指标健康；经营管理层、核心业务人员队伍稳定；公司和全体员工未发生违法、违规行为；公司拥有自己的产品和商业模式，拥有与当前生产经营紧密相关的要素或资源，不存在违反法律法规或公司章程规定终止经营或丧失持续经营能力的情况。公司未发生对持续经营能力有重大不利影响的事项。

因此，公司拥有良好的持续经营能力。

四、风险因素

（一）持续到本年度的风险因素

1、公司持续取得经营资质的风险

根据 2013 年颁布的《征信机构管理办法》，为了加强行业监管，中国人民银行针对征信业务发放相关的经营牌照，公司于 2014 年 7 月 1 日获得了由中国人民银行西安分行颁发的企业征信业务经营备案证，从事的相关业务符合法律规定。未来若国家关于征信行业的政策发生变化或公司不再拥有企业征信业务经营备案证等资格认证，会对公司征信相关业务的经营造成一定影响。

应对措施：公司一方面努力把握市场发展方向，积极研发征信相关业务的系列产品，包括征信系统平台建设、征信数据服务及信用咨询服务，提高产品的技术水平以及公司的核心竞争力；另一方面，公司会及时咨询相关部门，了解国家政策及行业发展方向，如果政策发生变化，及时调整发展方向，并积极申请公司业务需要的资质。

2、人才资源风险

公司是一家以技术和创新为核心的高新技术企业，业务发展各环节都需要核心的技术人员、优秀的营销人员进行决策、执行和服务，故拥有一支稳定的、高素质的人才队伍对公司的持续发展至关重要。目前公司已建立了经验丰富且稳定的技术研发团队、运营团队和经营管理团队。企业采取一系列有效手

段防止核心技术人员流失,保持核心技术人员团队保持稳定。若公司未来相关激励机制如薪酬、奖金等不能及时到位或失去竞争力,会使得核心技术人员大量流失,而公司又不能安排适当人选接替或及时补充核心技术人员,公司业务发展会受到不利影响。

应对措施:公司注重加强企业文化的建设,建立了科学的用人制度,通过完善岗位职能制度建设,使管理层和核心技术人员能够充分发挥其才能,通过公司内部培训制度降低对单一技术人员的依赖,未来公司还将适时推出股权激励计划,完善公司的激励机制。

3、市场竞争风险

由于我国的征信业处于初步发展期,随着社会信用体系的建设,我国征信业的市场需求,包括企业征信、个人征信,都会具有较大的增长。随着国内大型的传统IT公司进入该领域,加大了目前现有征信行业的竞争格局。另一方面则是互联网巨头已将触角伸向征信服务领域,该类竞争对手拥有较为完善的信用生态服务能力。与以上竞争对手比较,公司在经营规模、资金实力及研发能力等方面存在相对风险。企业如果不能利用先发优势加大投入以尽快适应竞争开始激烈的市场,将有可能对未来的经营造成一定的影响。

应对措施:充分发挥资本运营平台优势、牌照优势以及行业经验优势,在基础数据、基础积累、数据处理、信用应用核心的某几个环节构建核心竞争优势,同时寻求与国际征信巨头的战略合作。在此阶段尽可能拓宽数据来源,提高数据处理的技术水平,提高应用产品的市场份额。积极扩展征信在政务与社会服务领域的应用空间。经过长期的积累,以实现在整个产业链环节的整合优势。

4、经营管理风险

报告期内,随着公司业务的发展,公司在员工数量和客户数量方面都将有较快的增长,目前公司通过制度、流程等手段对其经营活动进行有效地管理。将来随着经营规模的持续扩大、业务范围不断扩展、员工人数不断增加,公司管理体系将日益复杂,对公司管理层日常经营管理方式、方法提出了更高的要求,若公司管理层、公司组织结构体系未能及时地适应业务发展需求,可能会对公司持续、稳定、健康的发展造成一定的影响。

应对措施:公司管理层将加强学习,严格遵守各项规章制度,严格按照“三会”议事规则、《关联交易决策制度》、《投融资管理制度》、《对外担保管理制度》治理公司,使公司朝着更加规范化的方向发展。

5、实际控制人不当控制风险

公司实际控制人姜海欧通过直接或间接方式持有公司77.5%股份,对公司有绝对的控制权。公司虽然建立了完善的法人治理结构,制定了关联交易回避表决等各项制度,已形成了一套防范控股股东操控决策的监督约束机制,但姜海欧仍能凭借其绝对控股地位,对公司的人员选任、生产经营决策、股利分配政策和并购活动等造成影响。

应对措施:公司已建立完善三会议事程序,通过了《股东大会议事规则》、《董事会议事规则》、《监事会议事规则》、《关联交易决策管理办法》、《对外担保管理办法》等治理细则,股东大会、董事会、监事会及相关管理人员的权责通过一系列制度得到明确,以监督其按规定切实履行职责,保证公司及公司其他股东利益不受侵害。

6、应收账款无法收回风险

公司应收账款占总资产比重较大,对公司资金效率造成较大影响,若未来公司应收账款无法收回,则对持续经营增加不确定因素。

应对措施:随着公司业务的横向扩展,从之前的政府客户为主到现在逐步转为客户类型更加多元化,应收账款账龄也发生变化,未来公司也将针对不同类型客户施加更科学的管理,在业务规模增长的同时

提升管理能力。

(二) 报告期内新增的风险因素

应收账款无法收回风险：

公司应收账款占总资产比例超过 40%，对公司资金效率造成较大影响，若未来公司应收账款无法收回，则对持续经营增加不确定因素。随着公司公司业务的横向扩展，从之前的政府客户为主到现在逐步转为客户类型更加多元化，应收账款账龄也发生变化，未来公司也将针对不同类型客户施加更科学的管理，在业务规模增长的同时提升管理能力。

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	五.二.(三)
是否存在经股东大会审议过的收购、出售资产、对外投资事项或者本年度发生的企业合并事项	☒ 是 ☐ 否	五.二.(四)
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	五.二.(五)
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	五.二.(六)
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	-	-
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	25,000,000	15,000,000
6. 关联租赁	300,000	0

(三) 报告期内公司发生的偶发性关联交易情况

单位：元

关联方	交易内容	审议金额	交易金额	是否履行必要决策程序	临时报告披露时间
公司控股股东实际控制人姜海欧、及配偶	为公司贷款提供担保	5,000,000	5,000,000.00	已事前及时履行	2019年3月21日
公司控股股东实际控制人姜海欧	购买关联方名下房产	5,300,000	5,333,497.05	已事前及时履行	2019年5月6日

注：公司购买控股股东实际控制人姜海欧名下房产金额为 5,333,497.05 元，经过公司第二届董事会第八次会议和 2019 年第四次临时股东大会决议，预计交易金额：约 530 万元（含税），实际交易金额为 5,333,497.05 元，其中产生差额 33,497.05 元系由于公司预计成交金额参考房产评估价格，而国家税务系统对该房产的计税价格已经高于该部分房产的实际成交价格所致。

偶发性关联交易的必要性、持续性以及对公司生产经营的影响：

（1）公司拟向中国农业银行股份有限公司陕西自贸试验区西安高新分行申请流动资金贷款 500 万元，公司控股股东、实际控制人姜海欧及配偶提供连带保证担保及反担保均不向公司收取费用，系为公司经营而无偿提供的，未损害公司和股东利益。

（2）公司购买控股股东、实际控制人姜海欧名下 6 套房产，该交易不构成重大资产重组，该次交易有利于公司优化资产结构，有利于为公司提供长期稳定的办公场所，不会对公司经营成果产生不利影响，不存在损害公司及股东利益的情形。

(四) 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

事项类型	协议签署时间	临时公告披露时间	交易对方	交易/投资/合并标的	交易/投资/合并对价	对价金额	是否构成关联交易	是否构成重大资产重组
收购资产	2019年4月29日	2019年5月6日	控股股东、实际控制人	房产	现金	5,333,497.05元	是	否

事项详情及对公司业务连续性、管理层稳定性及其他方面的影响：

本次交易有利于公司优化资产结构，有利于为公司提供长期稳定的办公场所，不会对公司经营成果产生不利影响，不存在损害公司及股东利益的情形。

(五) 承诺事项的履行情况

承诺主体	承诺开始日期	承诺结束日期	承诺来源	承诺类型	承诺具体内容	承诺履行情况
实际控制人或控股股东	2017年2月14日		挂牌	同业竞争承诺	避免同业竞争	正在履行中
董监高	2017年2月14日		挂牌	同业竞争承诺	避免同业竞争	正在履行中
实际控制人或控股股东	2017年2月14日		挂牌	资金占用承诺	避免资金占用	正在履行中
董监高	2017年2月14日		挂牌	资金占用承诺	避免资金占用	正在履行中
实际控制人或控股股东	2017年2月14日		挂牌	关联交易	规范关联交易	正在履行中
董监高	2017年2月14日		挂牌	关联交易	规范关联交易	正在履行中

承诺事项详细情况：

1、公司在全国股份转让系统挂牌前，本公司股东、董事、监事、高级管理人员及核心技术人员均出具了《避免同业竞争承诺函》，承诺其本人（或本公司）及与本人关系密切的家庭成员，将不在中国境内外直接或间接从事或参与任何在商业上对公司构成竞争的业务及活动。

2、公司股东、董事、监事、高级管理人员出具了《关于资金占用等事项的承诺》，承诺其本人将不以任何理由和方式占用公司及其控制的企业的资金或其他资产。若违反上述承诺，其将承担相应的法律责任，包括但不限于由此给公司及其他股东造成的全部损失。

3、公司全体董事、监事、高级管理人员签订了《关于规范关联交易的承诺书》，承诺尽量避免与西部资信产生非必要的关联交易；对于无法避免的关联交易，将遵守有关关联交易的制度、履行关联交易审查及决议程序，以确保关联交易的公允性和合法性。

报告期内，相关人员严格履行了上述承诺。

(六) 被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的资产情况

单位：元

资产名称	资产类别	权利受限类型	账面价值	占总资产的比例%	发生原因
货币	-	保证金	123,000.00	0.14%	履约保证金
房产	固定资产	抵押	7,356,044.75	8.46%	为企业融资的担保措施
总计	-	-	7,479,044.75	8.60%	-

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	10,312,521.00	41.25%	2,500,005.00	12,812,526.00	51.25%
	其中：控股股东、实际控制人	3,906,258.00	15.63%	-2,500,000.00	1,406,258.00	5.63%
	董事、监事、高管	4,062,508.00	16.25%	-3,906,258.00	156,250.00	0.62%
	核心员工	-	-	-	-	0.00%
有限售条件股份	有限售股份总数	14,687,529.00	58.75%	-2,500,005.00	12,187,524.00	48.75%
	其中：控股股东、实际控制人	11,718,773.00	46.87%		11,718,773.00	46.87%
	董事、监事、高管	12,187,524.00	48.75%	-11,718,773.00	13,593,782.00	1.88%
	核心员工	-	-	-	-	-
总股本		25,000,050.00	-	0	25,000,050.00	-
普通股股东人数		5				

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%	期末持有限售股份数量	期末持有无限售股份数量
1	姜海欧	15,625,031	-2,500,000	13,125,031	52.50%	11,718,773	1,406,258
2	西安风合会商业运营管理有限公司	6,250,013	0	6,250,013	25.00%	0	6,250,013
3	北京信力融创科技企业（有限合伙）	2,500,005	0	2,500,005	10.00%	0	2,500,005
4	许文鲜	0	2,500,000	2,500,000	10.00%	0	2,500,000
5	曹银强	625,001	0	625,001	2.50%	468,751	156,250
合计		25,000,050	0	25,000,050	100.00%	12,187,524.00	12,812,526.00

普通股前十名股东间相互关系说明：

公司控股股东姜海欧同时担任公司法人股东风合会的法定代表人，并持有风合会 99.54%的股权，系风合会的控股股东。

公司股东曹银强系公司非法人股东北京信力融创科技企业（有限合伙）之有限合伙人，出资额占比为 49.5%。

公司股东许文鲜为北京信力融创科技企业（有限合伙）的执行事务合伙人，持有北京信力融创科技企业（有限合伙）31.78%的出资额。

二、 优先股股本基本情况

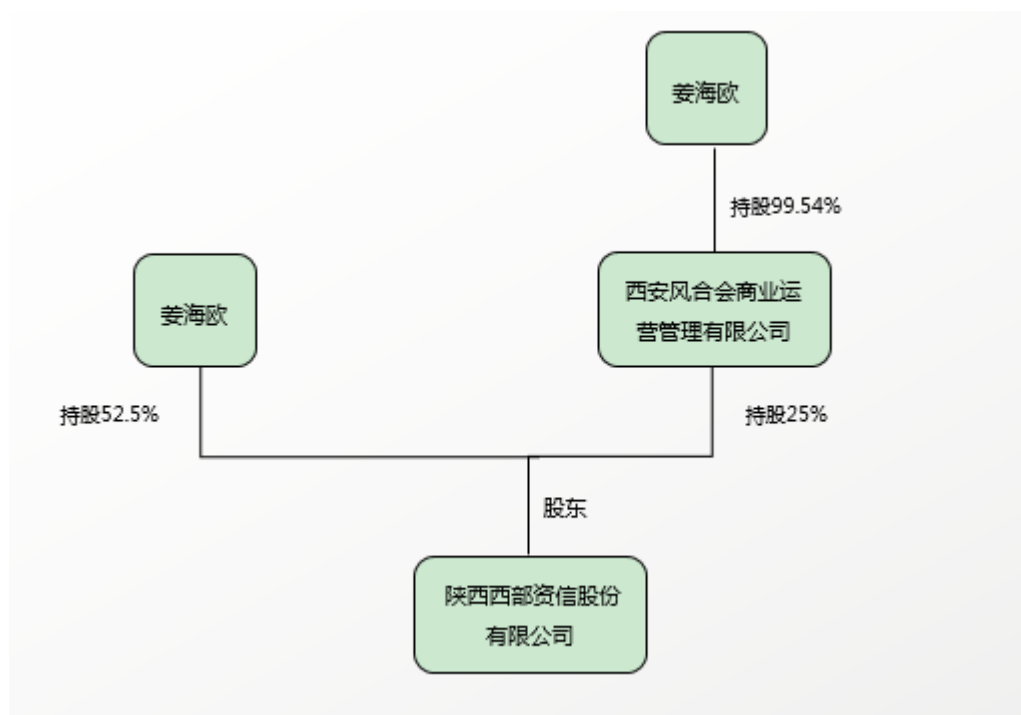
☐适用 ☒不适用

三、 控股股东、实际控制人情况

是否合并披露：

☒是 ☐否

姜海欧女士，1972 年出生，中国国籍，拥有新加坡永久居留权。1989 年至 1992 年毕业于哈尔滨广电大学，2012 年 7 月毕业于西安理工大学，取得研究生学历；2014 年至 2015 年，在和君商学院首届互联网金融和大数据 CEO 班毕业。1993 年至 1995 年，任哈慈集团西北区副总经理；1995 年至 1997 年，任台湾金鹅集团西北区总经理；1998 年至 2002 年，任新加坡瑞祥贸易公司市场总监；2003 年 5 月至今，任中润科技董事长；2015 年 5 月至 2015 年 8 月，任资信有限执行董事兼总经理；2015 年 9 月至今担任西部资信董事长、总经理兼董事会秘书。



报告期内，控股股东、实际控制人均未发生变化。

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

单位：元

序号	贷款方式	贷款提供方	贷款提供方类型	贷款规模	存续期间		利息率%
					起始日期	终止日期	
1	质押+保证	西安高新新兴产业投资基金（有限合伙）	基金	3,000,000	2017年6月24日	2020年6月24日	2.37
2	质押+保证	浦发银行西安分行	银行	5,000,000	2019年10月11日	2020年10月10日	5.65
3	抵押+保证	建设银行西安分行	银行	5,000,000	2019年6月5日	2021年6月4日	4.27
4	抵押+保证	农行陕西自贸区西安高新分行	银行	5,000,000	2019年3月29日	2020年3月28日	4.13
合计	-	-	-	18,000,000	-	-	-

六、 权益分派情况

（一）报告期内的利润分配与公积金转增股本情况

☐ 适用 ☒ 不适用

报告期内未执行完毕的利润分配与公积金转增股本的情况：

☐ 适用 ☒ 不适用

（二）权益分派预案

☒ 适用 ☐ 不适用

单位：元或股

项目	每 10 股派现数（含税）	每 10 股送股数	每 10 股转增数
年度分派预案	0	7.2	0

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	
姜海欧	董事长、总经理、董事会秘书	女	1972 年 5 月	硕士	2018 年 9 月 24 日	2021 年 9 月 23 日	是
曹银强	董事、副总经理	男	1977 年 11 月	硕士	2018 年 9 月 24 日	2021 年 9 月 23 日	是
陈娜	董事	女	1983 年 10 月	硕士	2019 年 2 月 14 日	2021 年 9 月 23 日	是
于亨利	董事	男	1976 年 5 月	硕士	2018 年 9 月 24 日	2021 年 9 月 23 日	否
陈龙	董事	男	1988 年 2 月	大专	2019 年 10 月 14 日	2021 年 9 月 23 日	是
温旭颖	监事会主席	女	1988 年 12 月	本科	2019 年 8 月 14 日	2021 年 9 月 23 日	是
张欣	监事	男	1975 年 7 月	硕士	2018 年 9 月 24 日	2021 年 9 月 23 日	是
董俊清	职工代表监事	女	1988 年 12 月	本科	2019 年 8 月 27 日	2021 年 9 月 23 日	是
李永博	副总经理	男	1976 年 4 月	硕士	2018 年 9 月 24 日	2021 年 10 月 16 日	是
井雯	财务总监	女	1975 年 7 月	大专	2018 年 9 月 24 日	2021 年 10 月 16 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：

无。

(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
姜海欧	董事长、总经理、董事会秘书	15,625,031	-2,500,000	13,125,031	52.50%	0
曹银强	董事、副总经理	625,001	0	625,001	2.50%	0
合计	-	16,250,032	-2,500,000	13,750,032	55.00%	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

姓名	期初职务	变动类型（新任、换届、离任）	期末职务	变动原因
陈娜	无	新任	董事	原董事辞去该职务
温旭颖	无	新任	监事会主席	原监事会主席辞去该职务
董俊清	无	新任	职工代表监事	原职工代表监事辞去该职务
陈龙	无	新任	董事	原董事辞去该职务
余增文	监事会主席	离任	无	个人原因
郑泉	副总经理	离任	无	个人原因
盛兆颖	监事	离任	无	个人原因
许文鲜	董事	离任	无	个人原因

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

新任董事：

陈龙，中国籍，无境外永久居留权，大专学历，2010年7月至2013年9月就职于成都联图科技深圳研发中心；2014年1月就职于西部资信股份有限公司，目前任职技术研发中心产品研发部副总监。

陈娜女士，中国国籍，无境外永久居留权，硕士学历；工作经历：2010 年 6 月至 2013 年 1 月，担任福建先创电子有限公司开发工程师；2013 年 4 月至 2014 年 8 月，担任西安易博有限责任公司开发工程师；2014 年 9 月至今，担任陕西西部资信股份有限公司质量控制部测试主管；2019 年 2 月 14 日，经公司 2019 年第二次临时股东大会审议，成为公司新任董事。

新任监事：

董俊清，女，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历；2012年6月-2013年12月，担任陕西天皓钢结构工程有限公司财务部会计，2014年1月-2016年7月，担任陕西美信电子商务有限公司财务部会计，2016年7月至今担任陕西西部资信股份有限公司财务部出纳。

温旭颖，女，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历；2012 年 9 月至 2015 年 2 月，担任陕西省电子技术研究所电源工程部质量技术员；2016 年 10 月至 2019 年 6 月担任陕西西部资信股份有限公司行政助理，2019 年 6 月至今担任陕西西部资信股份有限公司合规副经理。

二、 员工情况

（一） 在职员工（公司及控股子公司）基本情况

按工作性质分类	期初人数	期末人数
管理人员	26	23
技术人员	125	127
销售人员	20	18
职能人员	19	18
员工总计	190	186

按教育程度分类	期初人数	期末人数
博士	0	0
硕士	15	15
本科	110	111
专科	60	56
专科以下	5	4
员工总计	190	186

（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

报告期内，公司根据《公司法》、《证券法》、《全国中小企业股份转让系统业务规则（试行）》以及全国中小企业股份转让系统有关规范性文件的要求及其他相关法律、法规的要求，不断完善法人治理结构，建立行之有效的内控管理体系，确保公司规范运作。

报告期内，公司股东大会、董事会及监事会的召集、召开符合有关法律、法规的要求。

公司股东在人员、财务、资产、机构和业务方面做到了与公司相互独立、各自分开，保证了公司运作的独立性。公司董事勤勉尽责，认真出席董事会会议，表决过程遵守相关法律、法规和公司制度，会议记录及相关档案清楚完整。公司监事认真履行监督职责，积极对公司财务以及董事、经理和其他高级管理人员履行职责的合法、合规性进行监督检查，相关记录及档案清楚完整。

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

公司股东大会的召集、通知、召开方式、表决程序、决议内容及会议记录等方面均严格按照《公司法》、《公司章程》及《股东大会议事规则》的要求规范运行。经公司董事会评估认为，公司治理机制完善，能够确保全体股东享有法律、法规和公司章程规定的合法权利，享有平等地位，保证所有股东能够充分行使自己的权利。

3、 公司重大决策是否履行规定程序的评估意见

报告期内，公司董监高的人事变动、对外投资、关联交易、担保等事项均已按照《公司章程》及相关议事规则的规定履行了规定程序。

报告期内发生的关联交易是公司正常生产经营的需要，履行了必要的决策程序，是合理合规的，对公司的持续经营能力、损益及资产状况无不良影响，不存在损害公司和其他股东利益的情况。

综上，公司及公司股东、董事、监事、高级管理人员依法运作，未出现违法、违规现象和重大缺陷，

能够切实履行应尽的职责和义务。公司重大事项的决策均通过了公司股东大会、董事会、监事会的审议，未出现股东大会、董事会、监事会的召集程序、召开及表决方式违反法律、《公司章程》等情形。

4、 公司章程的修改情况

无。

(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	10	申请贷款暨关联担保、收购资产暨关联交易、申请终止挂牌、选举董事、变更督导券商、终止申请摘牌
监事会	4	提名监事、选举监事会主席
股东大会	9	选举董事、申请贷款暨关联担保、收购资产暨关联交易、申请终止挂牌、选举董事、变更督导券商、终止申请摘牌

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

报告期内，公司监事会对本年度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

公司业务、资产、人员、财务、机构独立，拥有独立、完整的业务体系，并具有面向市场的自主经营能力。

(一) 公司的业务独立

公司主营业务为信用信息征集服务、信用信息应用服务、信用信息建设服务。公司拥有独立完整的研发、运营业务体系，生产经营所需的技术为公司合法、独立拥有，没有产权争议，公司具有直接面向市场独立经营的能力，不存在依赖控股股东、实际控制人及其控制的其他企业进行生产经营活动的情况。截至目前，公司控股股东、实际控制人及其控制的其他企业未从事与公司可能存在同业竞争的业务。综上所述，公司业务独立。公司控股股东、实际控制人姜海欧出具了《避免同业竞争声明与承诺》，承诺不从事任何与公司相同或相似的业务。

(二) 公司的资产独立性

公司系由陕西西部资信有限公司整体变更设立，有限公司阶段的全部资产完全进入股份公司主体，公司的商标、软件著作权均登记在公司名下，由公司实际支配使用。公司的应收账款、预付账款、存货、其他应收款均是公司生产经营中产生的款项。报告期内，公司不存在资产被控股股东、实际控制人及其控制的其它企业占用的情形；不存在资金被控股股东、实际控制人及其控制的其他企业占用的情况。公司资产权属清晰、证件齐备、不存在权利瑕疵，不存在资产产权共有的情形；公司所拥有的商标、软件著作权等知识产权均为自主研发取得，不存在争议纠纷或权属不明的情况。综上所述，公司的资产独立。

（三）公司的人员独立性

公司拥有独立的人力资源管理体系，独立核算并支付人力资源成本，公司在劳动用工、人事任免、工资报酬、社会保障等方面具备完整的管理权能。公司与管理层人员均签署劳动合同及保密协议，公司总经理、副总经理等高级管理人员均专职在公司工作，不存在在控股股东、实际控制人、其他股东及其控制的其他企业中担任除董事、监事以外的职务，不存在公司的财务人员在控股股东、实际控制人控制的其他企业中兼职的情形。综上所述，公司人员独立。

（四）公司的财务独立性

公司通过设置独立的财务部，建立财务管理制度，能够独立进行财务决策，对发生的经济业务，能够独立按照《企业会计准则》进行财务核算。公司独立在银行开立了基本存款账户，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等情形；公司自设立之初，即按照规定办理了税务登记证并依法独立进行纳税申报和缴纳，独立纳税。

（五）公司的机构独立

公司已依法建立健全股东大会、董事会、监事会等组织机构，相关机构和人员能够依法履行职责，不存在与控股股东、实际控制人及其控制的其他企业机构混同的情况。公司建立了与生产经营相适应的组织机构。公司的机构独立，且独立运作，公司控股股东系自然人，不存在混合经营、合署办公的情形，且完全拥有机构设置自主权等，公司机构具有独立性。

（六）技术独立情况

公司设有独立的研发中心，公司核心技术人员均专职在公司从事设计、研发工作。截至目前，公司拥有 5 项注册商标、40 余项软件著作权。公司核心技术人员团队稳定，不存在与控股股东、实际控制人共用研发设备、研发团队等情况。综上所述，公司技术独立。

（三）对重大内部管理制度的评价

（一）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良好的控制作用。

公司内部的管理与控制是一项长期而持续的系统工程，需要在公司运营的实际操作中不断改进、不断完善。今后公司还会持续根据经营状况及发展情况不断调整内部控制制度，加强制度的执行与监督，促进公司平稳发展。

（二）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细节制度，并按照要求进行独立核算，保证公司正常开展会计核算工作。

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。

(四) 年度报告差错责任追究制度相关情况

报告期内，公司认真执行信息披露义务及管理事务，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。报告期内，公司未发生重大会计差错更正、重大遗漏信息等情况。公司信息披露责任人及公司管理层严格遵守相关制度，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	XYZH/2020XAA60096
审计机构名称	信永中和会计师事务所(特殊普通合伙)
审计机构地址	北京市东城区朝阳门北大街 8 号富华大厦 A 座 9 层
审计报告日期	2020 年 5 月 19 日
注册会计师姓名	雷军锋、谢蓓
会计师事务所是否变更	是
会计师事务所连续服务年限	1 年
会计师事务所审计报酬	18 万元

审计报告

陕西西部资信股份有限公司全体股东：

一、 审计意见

我们审计了陕西西部资信股份有限公司（以下简称西部资信公司）财务报表，包括 2019 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表，2019 年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司股东权益变动表，以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了西部资信公司 2019 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2019 年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于西部资信公司，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、 其他信息

西部资信公司管理层(以下简称管理层)对其他信息负责。其他信息包括西部资信公司 2019 年年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

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

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

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

四、 管理层和治理层对财务报表的责任

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

在编制财务报表时，管理层负责评估西部资信公司的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非管理层计划清算西部资信公司、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督西部资信公司的财务报告过程。

五、 注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

（1） 识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

（2） 了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效

性发表意见。

(3) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

(4) 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对西部资信公司持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致西部资信公司不能持续经营。

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

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

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

信永中和会计师事务所(特殊普通合伙)

中国注册会计师：

中国注册会计师：

中国 北京

二〇二〇年五月十九日

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	六、1	23,651,208.57	29,990,780.08
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	六、2	38,449,750.01	18,164,825.95
应收款项融资			
预付款项	六、3	1,228,266.61	84,282.00
应收保费			
应收分保账款			
应收分保合同准备金			
其他应收款	六、4	4,456,364.13	5,155,556.85
其中：应收利息			
应收股利			
买入返售金融资产			
存货	六、5	2,984,715.05	8,934,598.33
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			
流动资产合计		70,770,304.37	62,330,043.21
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	六、6	-	19,172.66
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	六、7	9,352,134.52	3,796,778.85
在建工程	六、8	-	1,869,214.76
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产			
无形资产	六、9	2,194,955.36	2,464,648.15
开发支出			
商誉	六、10	803,787.34	803,787.34
长期待摊费用	六、11	3,359,788.25	339,780.09
递延所得税资产	六、12	502,396.94	320,969.94
其他非流动资产	六、13	2,823.72	672,890.51
非流动资产合计		16,215,886.13	10,287,242.30
资产总计		86,986,190.50	72,617,285.51

流动负债：			
短期借款	六、14	10,000,000.00	13,770,000.00
向中央银行借款			
拆入资金			
交易性金融负债			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		-	
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款	六、15	4,840,331.44	5,663,257.53
预收款项	六、16	5,558,041.79	9,088,244.95
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	六、17	2,627,926.97	4,495,248.20
应交税费	六、18	3,068,003.77	1,455,407.69
其他应付款	六、19	50,805.87	241,590.36
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	六、20	3,000,000.00	
其他流动负债			
流动负债合计		29,145,109.84	34,713,748.73
非流动负债：			
保险合同准备金			
长期借款	六、21	5,000,000.00	3,000,000.00
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	六、22	1,329,297.81	1,209,916.16
递延收益			
递延所得税负债			
其他非流动负债	六、23	220,789.33	
非流动负债合计		6,550,087.14	4,209,916.16
负债合计		35,695,196.98	38,923,664.89
所有者权益（或股东权益）：			

股本	六、24	25,000,050.00	25,000,050.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	六、25	279,736.77	279,736.77
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积	六、26	4,729,755.28	3,395,411.14
一般风险准备			
未分配利润	六、27	20,394,124.03	5,018,762.71
归属于母公司所有者权益合计		50,403,666.08	33,693,960.62
少数股东权益		887,327.44	-340.00
所有者权益合计		51,290,993.52	33,693,620.62
负债和所有者权益总计		86,986,190.50	72,617,285.51

法定代表人：姜海欧

主管会计工作负责人：井雯

会计机构负责人：井雯

(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		23,259,379.22	29,634,548.90
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	十五、1	32,494,900.01	18,164,825.95
应收款项融资			
预付款项		1,220,064.61	76,080.00
其他应收款	十五、2	7,935,037.38	7,375,578.38
其中：应收利息			
应收股利			
买入返售金融资产			
存货		2,984,715.05	7,871,412.82
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			
流动资产合计		67,894,096.27	63,122,446.05
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	十五、3	3,740,000.00	1,529,172.66
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		9,350,454.08	3,792,693.25
在建工程		-	1,869,214.76
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产			
无形资产		2,194,955.36	2,464,648.15
开发支出			
商誉			
长期待摊费用		3,359,788.25	339,780.09
递延所得税资产		478,627.71	314,538.01
其他非流动资产		2,823.72	672,890.51
非流动资产合计		19,126,649.12	10,982,937.43
资产总计		87,020,745.39	74,105,383.48
流动负债：			
短期借款		10,000,000.00	13,770,000.00
交易性金融负债			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		-	
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款		8,679,191.44	6,333,257.53
预收款项		5,558,041.79	9,088,244.95
卖出回购金融资产款			
应付职工薪酬		2,295,401.19	4,224,261.04
应交税费		2,757,389.21	1,455,107.69
其他应付款		40,838.94	213,241.86
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		3,000,000.00	
其他流动负债			
流动负债合计		32,330,862.57	35,084,113.07
非流动负债：			

长期借款		5,000,000.00	3,000,000.00
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		1,279,297.81	1,174,916.16
递延收益			
递延所得税负债			
其他非流动负债		220,789.33	
非流动负债合计		6,500,087.14	4,174,916.16
负债合计		38,830,949.71	39,259,029.23
所有者权益：			
股本		25,000,050.00	25,000,050.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积		279,736.77	279,736.77
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积		4,729,755.28	3,395,411.14
一般风险准备			
未分配利润		18,180,253.63	6,171,156.34
所有者权益合计		48,189,795.68	34,846,354.25
负债和所有者权益合计		87,020,745.39	74,105,383.48

法定代表人：姜海欧

主管会计工作负责人：井雯

会计机构负责人：井雯

(三) 合并利润表

单位：元

项目	附注	2019 年	2018 年
一、营业总收入		66,043,255.95	54,187,883.67
其中：营业收入	六、28	66,043,255.95	54,187,883.67
利息收入		0	0
已赚保费		0	0
手续费及佣金收入		0	0
二、营业总成本		47,059,331.58	42,751,749.02
其中：营业成本	六、28	22,677,828.42	18,704,142.11
利息支出		0	0
手续费及佣金支出		0	0
退保金		0	0

赔付支出净额		0	0
提取保险责任准备金净额		0	0
保单红利支出		0	0
分保费用		0	0
税金及附加	六、29	252,990.31	119,590.00
销售费用	六、30	4,263,086.72	6,934,465.62
管理费用	六、31	14,451,447.74	11,618,956.63
研发费用	六、32	4,606,201.89	5,258,630.93
财务费用	六、33	807,776.50	115,963.73
其中：利息费用	六、33	719,900.56	259,087.41
利息收入	六、33	143,311.67	166,177.40
加：其他收益	六、34	1,094,019.64	3,055,400.00
投资收益（损失以“-”号填列）	六、35	-239,961.99	-132,908.00
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	六、35	-239,961.99	-132,908.00
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益（损失以“-”号填列）		0	0
汇兑收益（损失以“-”号填列）		0	0
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）		0	0
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		0	0
信用减值损失（损失以“-”号填列）	六、36	-1,061,706.59	0
资产减值损失（损失以“-”号填列）	六、37	0	-522,045.57
资产处置收益（损失以“-”号填列）	六、38	84,902.80	-22,251.84
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		18,861,178.23	13,814,329.24
加：营业外收入	六、39	825,963.15	900,000.10
减：营业外支出	六、40	1,287.88	200,032.40
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		19,685,853.50	14,514,296.94
减：所得税费用	六、41	2,088,480.60	1,841,247.40
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		17,597,372.90	12,673,049.54
其中：被合并方在合并前实现的净利润		0	0
（一）按经营持续性分类：	-	-	-
1. 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		17,597,372.90	12,673,049.54
2. 终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）		0	0
（二）按所有权归属分类：	-	-	-
1. 少数股东损益（净亏损以“-”号填列）		887,667.44	-340.00
2. 归属于母公司所有者的净利润（净亏损以“-”号填列）		16,709,705.46	12,673,389.54
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		17,597,372.90	12,673,049.54
(一) 归属于母公司所有者的综合收益总额		16,709,705.46	12,673,389.54
(二) 归属于少数股东的综合收益总额		887,667.44	-340.00
八、每股收益：			
(一) 基本每股收益（元/股）		0.67	0.51
(二) 稀释每股收益（元/股）		0.67	0.51

法定代表人：姜海欧

主管会计工作负责人：井雯

会计机构负责人：井雯

(四) 母公司利润表

单位：元

项目	附注	2019 年	2018 年
一、营业收入	十五、4	59,780,634.59	54,187,883.67
减：营业成本	十五、4	23,634,428.03	20,139,053.64
税金及附加		250,487.85	117,910.00
销售费用		3,738,463.03	6,872,451.44
管理费用		12,967,678.58	10,727,065.22
研发费用		3,881,706.51	4,660,376.26
财务费用		802,370.76	111,819.76
其中：利息费用		719,900.56	259,087.41
利息收入		142,979.22	165,996.63
加：其他收益		1,094,019.64	3,055,400.00
投资收益（损失以“-”号填列）	十五、5	-239,961.99	-132,908.00
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	十五、5	-239,961.99	-132,908.00
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）		-989,549.70	
资产减值损失（损失以“-”号填列）			-517,243.47
资产处置收益（损失以“-”号填列）		84,902.80	-22,251.84
二、营业利润（亏损以“-”号填列）		14,454,910.58	13,942,204.04
加：营业外收入		799,433.12	900,000.10
减：营业外支出		1,287.88	200,000.00
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		15,253,055.82	14,642,204.14
减：所得税费用		1,909,614.39	1,847,679.33
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		13,343,441.43	12,794,524.81
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		13,343,441.43	12,794,524.81
（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		13,343,441.43	12,794,524.81
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：姜海欧

主管会计工作负责人：井雯

会计机构负责人：井雯

(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		43,369,868.00	47,889,044.00
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			
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	六、42	5,235,653.72	7,905,509.35
经营活动现金流入小计		48,605,521.72	55,794,553.35
购买商品、接受劳务支付的现金		9,722,228.08	8,456,798.94
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		24,311,714.91	23,513,418.42
支付的各项税费		2,663,602.03	2,775,617.96
支付其他与经营活动有关的现金	六、42	11,665,965.75	14,507,060.05
经营活动现金流出小计		48,363,510.77	49,252,895.37
经营活动产生的现金流量净额	六、42	242,010.95	6,541,657.98
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金			
取得投资收益收到的现金			
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		102,500.00	2,100.00
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		102,500.00	2,100.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		7,014,181.90	6,273,880.64

投资支付的现金			
质押贷款净增加额			
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		7,014,181.90	6,273,880.64
投资活动产生的现金流量净额		-6,911,681.90	-6,271,780.64
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		15,000,000.00	13,770,000.00
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		15,000,000.00	13,770,000.00
偿还债务支付的现金		13,770,000.00	4,100,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		719,900.56	357,787.41
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	六、42	150,000.00	
筹资活动现金流出小计		14,639,900.56	4,457,787.41
筹资活动产生的现金流量净额		360,099.44	9,312,212.59
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	六、42	-6,309,571.51	9,582,089.93
加：期初现金及现金等价物余额	六、42	29,837,780.08	20,255,690.15
六、期末现金及现金等价物余额	六、42	23,528,208.57	29,837,780.08

法定代表人：姜海欧

主管会计工作负责人：井雯

会计机构负责人：井雯

(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		43,034,868.00	47,889,044.00
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金		5,234,178.07	7,744,058.58
经营活动现金流入小计		48,269,046.07	55,633,102.58
购买商品、接受劳务支付的现金		9,322,228.08	8,782,255.21
支付给职工以及为职工支付的现金		21,302,053.28	21,488,557.90
支付的各项税费		2,649,736.07	2,770,899.58
支付其他与经营活动有关的现金		12,558,615.86	16,119,571.55
经营活动现金流出小计		45,832,633.29	49,161,284.24
经营活动产生的现金流量净额		2,436,412.78	6,471,818.34
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金			

取得投资收益收到的现金			
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		102,500.00	2,100.00
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		102,500.00	2,100.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		7,014,181.90	6,272,281.64
投资支付的现金		2,230,000.00	
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		9,244,181.90	6,272,281.64
投资活动产生的现金流量净额		-9,141,681.90	-6,270,181.64
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		15,000,000.00	13,770,000.00
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		15,000,000.00	13,770,000.00
偿还债务支付的现金		13,770,000.00	4,100,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		719,900.56	357,787.41
支付其他与筹资活动有关的现金		150,000.00	
筹资活动现金流出小计		14,639,900.56	4,457,787.41
筹资活动产生的现金流量净额		360,099.44	9,312,212.59
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		-6,345,169.68	9,513,849.29
加：期初现金及现金等价物余额		29,481,548.90	19,967,699.61
六、期末现金及现金等价物余额		23,136,379.22	29,481,548.90

法定代表人：姜海欧

主管会计工作负责人：井雯

会计机构负责人：井雯

(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	25,000,050.00	-	-	-	279,736.77	-	-	-	3,395,411.14	-	5,018,762.71	-340.00	33,693,620.62
加：会计政策变更	-								0		0		0
前期差错更正									0		0		0
同一控制下企业合并									0		0		0
其他									0		0		0
二、本年期初余额	25,000,050.00	-	-	-	279,736.77	-	-	-	3,395,411.14	-	5,018,762.71	-340.00	33,693,620.62
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）	-				-				1,334,344.14		15,375,361.32	887,667.44	17,597,372.90
（一）综合收益总额											16,709,705.46	887,667.44	17,597,372.90
（二）所有者投入和减少资本	-				-				-		-	-	-
1. 股东投入的普通股													-
2. 其他权益工具持有者投入资本													-
3. 股份支付计入所有者权益的金额													-
4. 其他													-
（三）利润分配	-				-				1,334,344.14		-1,334,344.14	-	

1. 提取盈余公积									1,334,344.14		-1,334,344.14		-
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	25,000,050.00				279,736.77				4,729,755.28		20,394,124.03	887,327.44	51,290,993.52

项目	2018 年												
	归属于母公司所有者权益											少数股 东权益	所有者权 益合 计
	股本	其他权益工具			资本 公积	减： 库存 股	其他 综合 收益	专项 储备	盈余 公积	一般 风险 准备	未分配利润		
		优先 股	永续 债	其他									
一、上年期末余额	15,000,000.00				3,279,736.77				2,252,483.40		9,667,844.08	-	30,200,064.25

加：会计政策变更	-							-136,524.74		-9,042,968.43		-9,179,493.17
前期差错更正								0		0		0
同一控制下企业合并								0		0		0
其他								0		0		0
二、本年期初余额	15,000,000.00				3,279,736.77			2,115,958.66		624,875.65	-	21,020,571.08
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）	10,000,050.00				-3,000,000.00			1,279,452.48		4,393,887.06	-340.00	12,673,049.54
（一）综合收益总额										12,673,389.54	-340.00	12,673,049.54
（二）所有者投入和减少资本	-				-			-		-	-	-
1．股东投入的普通股												-
2．其他权益工具持有者投入资本												-
3．股份支付计入所有者权益的金额												-
4．其他												-
（三）利润分配	-				-			1,279,452.48	-	-1,279,452.48	-	-
1．提取盈余公积								1,279,452.48		-1,279,452.48		-
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	10,000,050.00				-3,000,000.00			-		-7,000,050.00	-	-
1．资本公积转增资本（或股本）	3,000,000.00				-3,000,000.00							-
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	7,000,050.00									-7,000,050.00			-
(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	25,000,050.00	-	-	-	279,736.77	-	-	-	3,395,411.14	-	5,018,762.71	-340.00	33,693,620.62

法定代表人：姜海欧

主管会计工作负责人：井雯

会计机构负责人：井雯

(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	25,000,050.00	-	-	-	279,736.77	-	-	-	3,395,411.14		6,171,156.34	34,846,354.25
加：会计政策变更									0		0	0
前期差错更正									0		0	0

其他									0		0	0
二、本年期初余额	25,000,050.00	-	-	-	279,736.77	-	-	-	3,395,411.14		6,171,156.34	34,846,354.25
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）	-	-	-	-	-	-	-	-	1,334,344.14		12,009,097.29	13,343,441.43
（一）综合收益总额											13,343,441.43	13,343,441.43
（二）所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-
1．股东投入的普通股												-
2．其他权益工具持有者投入资本												-
3．股份支付计入所有者权益的金额												-
4．其他												-
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	1,334,344.14		-1,334,344.14	-
1．提取盈余公积									1,334,344.14		-1,334,344.14	-
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	25,000,050.00	-	-	-	279,736.77	-	-	-	4,729,755.28		18,180,253.63	48,189,795.68

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	15,000,000.00	-	-	-	3,279,736.77	-	-	-	2,252,483.40		10,699,102.44	31,231,322.61
加：会计政策变更					-				-136,524.74		-9,042,968.43	-9,179,493.17
前期差错更正									0		0	0
其他									0		0	0
二、本年期初余额	15,000,000.00	-	-	-	3,279,736.77	-	-	-	2,115,958.66		1,656,134.01	22,051,829.44
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）	10,000,050.00	-	-	-	-3,000,000.00	-	-	-	1,279,452.48		4,515,022.33	12,794,524.81
（一）综合收益总额											12,794,524.81	12,794,524.81
（二）所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-

1. 股东投入的普通股												-
2. 其他权益工具持有者投入资本												-
3. 股份支付计入所有者权益的金额												-
4. 其他												-
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	1,279,452.48		-1,279,452.48	-
1. 提取盈余公积									1,279,452.48		-1,279,452.48	-
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	10,000,050.00	-	-	-	-3,000,000.00	-	-	-	-		-7,000,050.00	-
1. 资本公积转增资本（或股本）	3,000,000.00				-3,000,000.00							-
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	7,000,050.00										-7,000,050.00	-
（五）专项储备												-
1. 本期提取												-

2. 本期使用												-
（六）其他												-
四、本期末余额	25,000,050.00	-	-	-	279,736.77	-	-	-	3,395,411.14		6,171,156.34	34,846,354.25

法定代表人：姜海欧

主管会计工作负责人：井雯

会计机构负责人：井雯

陕西西部资信股份有限公司财务报表附注

一、 公司的基本情况

陕西西部资信股份有限公司（以下简称“本公司”，在包含子公司时统称本集团）系 2015 年 8 月 28 日由陕西西部资信有限公司（以下简称“西部有限”）采取整体变更公司组织形式由全体股东以净资产折股方式设立的股份有限公司。

2015 年 11 月 02 日取得西安市工商行政管理局颁发的企业营业执照（统一社会信用代码为：916100005637708187）。注册资本 1,500.00 万元，实收资本 1,500.00 万元。

西部有限于 2010 年 11 月 09 日由自然人史大川、陕西省信息总公司、西安中润科技有限公司共同出资设立，成立时注册资本 100.00 万元，实收资本 20.00 万元。其中：史大川出资 14.00 万元，占比 70.00%；陕西省信息总公司出资 4.00 万元，占比 20.00%；西安中润科技有限公司出资 2.00 万元，占比 10.00%。本次出资业经陕西盛源联合会计师事务所审验并出具陕盛源会验字（2010）D1059 号验资报告。

2010 年 12 月 20 日，根据股东会决议，公司申请增加注册资本 900.00 万元、实收资本 980.00 万元。其中：史大川以货币出资 686.00 万元，陕西省信息总公司以货币出资 196.00 万元，西安中润科技有限公司以货币出资 98.00 万元。增资后，注册资本变更为 1,000.00 万元，其中：史大川出资 700.00 万元，占比 70.00%；陕西省信息总公司出资 200.00 万元，占比 20.00%；西安中润科技有限公司出资 100.00 万元，占比 10.00%。本次增资业经陕西大地会计师事务所有限责任公司审验并出具陕地验字（2010）1-12-41 号验资报告。

2014 年 9 月 26 日，根据股东会决议，陕西省信息总公司将其持有本公司 20.00% 的股权受让予西安中润科技有限公司。

2015 年 3 月 2 日，根据股东会决议，史大川将其持有本公司 70.00% 的股权无偿转让予自然人姜海欧。

2015 年 7 月 16 日，根据股东会决议，姜海欧将其持有本公司 70.00% 股权中的 53.50% 部分予以转让，其中：51.00% 转让予自然人赵国栋；2.50% 转让予自然人曹银强。本次股权转让后，股权结构变更为：赵国栋 51.00%，西安中润科技有限公司 30.00%，姜海欧 16.50%，曹银强 2.50%。

2015 年 8 月 22 日，根据股东会决议，赵国栋将其持有本公司 51.00% 的股权受让予姜海欧。本次股权转让后，股权结构变更为：姜海欧 67.50%，西安中润科技有限公司 30.00%，曹银强 2.50%。

2015年8月28日，根据《陕西西部资信股份有限公司发起人协议》、股东会决议和公司章程规定，西部有限以2015年7月31日经审计的净资产18,279,736.77元，作价18,279,736.77元，每股面值1元，折合股份15,000,000股，发起设立股份有限公司。净资产折股后余额3,279,736.77元计入“资本公积”。此次净资产折股业经瑞华会计师事务所（特殊普通合伙）审验并出具瑞华验字【2015】61050002号验资报告。

2017年6月27日，姜海欧将其持有本公司750,000股转让予北京信力融创科技企业（有限合伙）。

2017年6月30日，西安中润科技有限公司将其持有本公司750,000股转让予北京信力融创科技企业（有限合伙）。

上述股权转让后，股权结构为：姜海欧62.50%，西安中润科技有限公司25.00%，曹银强2.50%，北京信力融创科技企业（有限合伙）10.00%。

2017年2月14日，公司股票在全国中小企业股份转让系统挂牌。

2017年10月18日，西安中润科技有限公司名称变更为西安风合会商业运营管理有限公司。

2018年5月15日，根据2017年年度股东大会及第一届董事会第十七次会议决议，批准2017年度利润分配预案，以未分配利润送股与资本公积金转增股本的方式进行利润分配，公司以权益分派实施时的总股本15,000,000股为基数，以2017年12月31日未分配利润向全体股东每10股送4.6667股，合计送股7,000,050股，并以2017年12月31日资本公积转增股本，每10股转增2股，合计转股3,000,000股。共计新增股本10,000,050股，增股后，股本为25,000,050股。

2019年11月—12月，姜海欧通过盘后协议转让方式共计转让2,500,000股给许文鲜，转让后，股权结构为：姜海欧52.50%，西安风合会商业运营管理有限公司25.00%，曹银强2.50%，北京信力融创科技企业（有限合伙）10.00%，许文鲜10.00%。

本公司及子公司主要从事企业信用征信服务，企业信用报告、市场调查，企业信用管理咨询，信用信息、产品开发和服务；相关计算机软硬件产品的开发、销售、咨询、应用服务、系统集成和其他相应技术服务。

本财务报表已经本公司董事会于2020年5月19日决议批准报出。根据本公司章程，本财务报表将提交股东大会审议。

二、合并财务报表范围

本集团合并财务报表范围包括西部资信（北京）科技有限公司公司、中企链信

科技有限公司等 2 家公司。与上年相比，本年合并范围未变化。

详见本附注“七、合并范围的变化”及本附注“八、在其他主体中的权益”相关内容。

三、 财务报表的编制基础

本集团财务报表以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部颁布的《企业会计准则》及相关规定，并基于本附注“四、重要会计政策及会计估计”所述会计政策和会计估计编制。

四、 重要会计政策及会计估计

1. 遵循企业会计准则的声明

本公司编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司及本集团的财务状况、经营成果和现金流量等有关信息。

2. 会计期间

本集团的会计期间为公历 1 月 1 日至 12 月 31 日。

3. 营业周期

本集团以 12 个月作为一个营业周期，并以其作为资产和负债的流动性划分标准。

4. 记账本位币

本集团以人民币为记账本位币。

5. 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

本集团作为合并方，在同一控制下企业合并中取得的资产和负债，在合并日按被合并方在最终控制方合并报表中的账面价值计量。取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

在非同一控制下企业合并中取得的被购买方可辨认资产、负债及或有负债在收购日以公允价值计量。合并成本为本集团在购买日为取得对被购买方的控制权而支付的现金或非现金资产、发行或承担的负债、发行的权益性证券等的公允价值以及在企业合并中发生的各项直接相关费用之和（通过多次交易分步实现的企业合并，其合并成本为每一单项交易的成本之和）。合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉；合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，首先对合并中取得的各项可辨认资产、负债及或

有负债的公允价值、以及合并对价的非现金资产或发行的权益性证券等的公允价值进行复核，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，将其差额计入合并当期营业外收入。

6. 合并财务报表的编制方法

本集团将所有控制的子公司纳入合并财务报表范围。

在编制合并财务报表时，子公司与本公司采用的会计政策或会计期间不一致的，按照本公司的会计政策或会计期间对子公司财务报表进行必要的调整。

合并范围内的所有重大内部交易、往来余额及未实现利润在合并报表编制时予以抵销。子公司的所有者权益中不属于母公司的份额以及当期净损益、其他综合收益及综合收益总额中属于少数股东权益的份额，分别在合并财务报表“少数股东权益、少数股东损益、归属于少数股东的其他综合收益及归属于少数股东的综合收益总额”项目列示。

对于同一控制下企业合并取得的子公司，其经营成果和现金流量自合并当期期初纳入合并财务报表。编制比较合并财务报表时，对上年财务报表的相关项目进行调整，视同合并后形成的报告主体自最终控制方开始控制时点起一直存在。

对于非同一控制下企业合并取得子公司，经营成果和现金流量自本集团取得控制权之日起纳入合并财务报表。在编制合并财务报表时，以购买日确定的各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值为基础对子公司的财务报表进行调整。

7. 现金及现金等价物

本集团现金流量表之现金指库存现金以及可以随时用于支付的存款。现金流量表之现金等价物指持有期限不超过3个月、流动性强、易于转换为已知金额现金且价值变动风险很小的投资。

8. 金融资产和金融负债

本集团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。

(1) 金融资产

1) 金融资产分类、确认依据和计量方法

本集团根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流特征，将金融资产分类为以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

本集团将同时符合下列条件的金融资产分类为以摊余成本计量的金融资产：①管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标。②该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。此类金融资产按照公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额；以摊余成本进行后续计量。除被指定为被套期项目的，按照实际利率法摊销初始金额与到期金额之间的差额，其摊销、减值、汇兑损益以及终止确认时产生的利得或损失，计入当期损益。

本集团将同时符合下列条件的金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：①管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标。②该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。此类金融资产按照公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。除被指定为被套期项目的，此类金融资产，除信用减值损失或利得、汇兑损益和按照实际利率法计算的该金融资产利息之外，所产生的其他利得或损失，均计入其他综合收益；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应当从其他综合收益中转出，计入当期损益。

本集团按照实际利率法确认利息收入。利息收入根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定，但下列情况除外：①对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，自初始确认起，按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入。②对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，在后续期间，按照该金融资产的摊余成本和实际利率计算确定其利息收入。

本集团将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。该指定一经作出，不得撤销。本集团指定的以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资，按照公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额；除了获得股利（属于投资成本收回部分的除外）计入当期损益外，其他相关的利得和损失（包括汇兑损益）均计入其他综合收益，且后续不得转入当期损益。当其终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

除上述分类为以摊余成本计量的金融资产和分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产之外的金融资产。本集团将其分类两位以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。此类金融资产按照公允价值进行初始计量，相关交易费用直接计入当期损益。此类金融资产的利得或损失，计入当期损益。

本集团在非同一控制下的企业合并中确认的或有对价构成金融资产的，该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。

2) 金融资产转移的确认依据和计量方法

本集团将满足下列条件之一的金融资产予以终止确认：①收取该金融资产现金流量的合同权利终止；②金融资产发生转移，本集团转移了金融资产所有权上几乎所有风险和报酬；③金融资产发生转移，本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有风险和报酬，且未保留对该金融资产控制的。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产的账面价值，与因转移而收到的对价及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的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付）之和的差额计入当期损益。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分之间，按照各自的相对公允价值进行分摊，并将因转移而收到的对价及应分摊至终止确认部分的原计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付）之和，与分摊的前述金融资产整体账面价值的差额计入当期损益。

(2) 金融负债

1) 金融负债分类、确认依据和计量方法

本集团的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。

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初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。按照公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失以及与该金融负债相关的股利和利息支出计入当期损益。

其他金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。除下列各项外，本集团将金融负债分类为以摊余成本计量的金融负债：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（含属于金融负债的衍生工具）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不符合终止确认条件的金融资产转移或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债。③不属于以上①或②情形的财务担保合同，以及不属于以上①情形的以低于市场利率贷款的贷款承诺。

本集团将在非同一控制下的企业合并中作为购买方确认的或有对价形成金融负债的，按照以公允价值计量且其变动计入当期损益进行会计处理。

2) 金融负债终止确认条件

当金融负债的现时义务全部或部分已经解除时，终止确认该金融负债或义务已解除的部分。本集团与债权人之间签订协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。本集团对现存金融负债全部或部分的合同条款作出实质性修改的，终止确认现存金融负债或其一部分，同时将修改条款后的金融负债确认为一项新金融负债。终止确认部分的账面价值与支付的对价之间的差额，计入当期损益。

（3）金融资产和金融负债的公允价值确定方法

本集团以主要市场的价格计量金融资产和金融负债的公允价值，不存在主要市场的，以最有利市场的价格计量金融资产和金融负债的公允价值，并且采用当时适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术。公允价值计量所使用的输入值分为三个层次，即第一层次输入值是计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；第二层次输入值是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值。本集团优先使用第一层次输入值，最后再使用第三层次输入值。公允价值计量结果所属的层次，由对公允价值计量整体而言具有重大意义的输入值所属的最低层次决定。

本集团对权益工具的投资以公允价值计量。但在有限情况下，如果用以确定公允价值的近期信息不足，或者公允价值的可能估计金额分布范围很广，而成本代表了该范围内对公允价值的最佳估计的，该成本可代表其在该分布范围内对公允价值的恰当估计。

（4）金融资产和金融负债的抵销

本集团的金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不相互抵销。但同时满足下列条件时，以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：（1）本集团具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；（2）本集团计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

（5）金融负债与权益工具的区分及相关处理方法

本集团按照以下原则区分金融负债与权益工具：（1）如果本集团不能无条件地避免以交付现金或其他金融资产来履行一项合同义务，则该合同义务符合金融负债的定义。有些金融工具虽然没有明确地包含交付现金或其他金融资产义务的条款和条件，但有可能通过其他条款和条件间接地形成合同义务。（2）如果一项金融工具须用或可用本集团自身权益工具进行结算，需要考虑用于结算该工具的本集团自身权益工具，是作为现金或其他金融资产的替代品，还是为了使该工具持有方享有在发行方扣除所有负债后的资产中的剩余权益。如果是前者，该工具是发行方的金融负债；如果是后者，该工具是发行方的权益工具。在某些情况下，一项金融工具

合同规定本集团须用或可用自身权益工具结算该金融工具，其中合同权利或合同义务的金额等于可获取或需交付的自身权益工具的数量乘以其结算时的公允价值，则无论该合同权利或义务的金额是固定的，还是完全或部分地基于除本集团自身权益工具的市场价格以外的变量的变动而变动，该合同分类为金融负债。

金融工具或其组成部分属于金融负债的，相关利息、股利（或股息）、利得或损失，以及赎回或再融资产生的利得或损失等，本集团计入当期损益。

金融工具或其组成部分属于权益工具的，其发行（含再融资）、回购、出售或注销时，本集团作为权益的变动处理，不确认权益工具的公允价值变动。

9. 应收款项

本集团对于《企业会计准则第 14 号-收入准则》规范的交易形成且不含重大融资成分的应收账款，始终按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。

信用风险自初始确认后是否显著增加的判断：本集团通过比较金融工具在初始确认时所确定的预计存续期内的违约概率和该工具在资产负债表日所确定的预计存续期内的违约概率，来判定金融工具信用风险是否显著增加。但是，如果本集团确定金融工具在资产负债表日只具有较低的信用风险的，可以假设该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。通常情况下，如果逾期超过 30 日，则表明金融工具的信用风险已经显著增加。除非本集团在无须付出不必要的额外成本或努力的情况下即可获得合理且有依据的信息，证明即使逾期超过 30 日，信用风险自初始确认后仍未显著增加。在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，本集团考虑无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。

以组合为基础的评估：对于应收账款，本集团在单项工具层面无法以合理成本获得关于信用风险显著增加的充分证据，而在组合的基础上评估信用风险是否显著增加是可行，所以本集团按照初始确认日期对应收账款进行分组并以组合为基础考虑评估信用风险是否显著增加。

基于其信用风险特征，将其划分为不同组合：

项目	确定组合的依据
组合 1	本集团合并范围内关联方的应收款项
组合 2	以账龄作为信用风险特征的应收款项

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

本集团在资产负债表日计算应收账款预期信用损失，如果该预期信用损失大于当前应收账款减值准备的账面金额，本集团将其差额确认为应收账款减值损失，借记“信用减值损失”，贷记“坏账准备”。相反，本公司将差额确认为减值利得，做相反的会计记录。

本集团实际发生信用损失，认定相关应收账款无法收回，经批准予以核销的，根据批准的核销金额，借记“坏账准备”，贷记“应收账款/其他应收款”。若核销金额大于已计提的损失准备，按期差额借记“信用减值损失”。

本集团根据以前年度的实际信用损失，并考虑本年的前瞻性信息，计量预期信用损失的会计估计政策为：

项目	1 年以内	1-2 年	2-3 年	3-4 年	4-5 年	5 年以上
违约损失率	1%	5%	20%	50%	80%	100%

10. 存货

本集团存货主要包括工程施工、库存商品等。

存货实行永续盘存制，存货在取得时按实际成本计价，领用和发出时按个别认定法等计价。由于存货的采购均是按照工程项目的需要进行订单式采购，所以存货的采购和领用均有项目进行对应，采用个别认定法进行存货发出计价。

低值易耗品和包装物采用一次转销法进行摊销。

在资产负债表日，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。存货跌价准备通常按单个存货项目的成本高于其可变现净值的差额提取。

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。

11. 长期股权投资

本集团长期股权投资主要是对子公司的投资、对联营企业的投资和对合营企业的投资。

本集团对共同控制的判断依据是所有参与方或参与方组合集体控制该安排，并且该安排相关活动的政策必须经过这些集体控制该安排的参与方一致同意。

本集团直接或通过子公司间接拥有被投资单位 20%(含)以上但低于 50%的表决权时，通常认为对被投资单位具有重大影响。持有被投资单位 20%以下表决权的，还需要综合考虑在被投资单位的董事会或类似权力机构中派有代表、或参与被投资单位财务和经营政策制定过程、或与被投资单位之间发生重要交易、或向被投资单位派出管理人员、或向被投资

单位提供关键技术资料等事实和情况判断对被投资单位具有重大影响。

对被投资单位形成控制的，为本集团的子公司。通过同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，在合并日按照取得被合并方在最终控制方合并报表中净资产的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。被合并方在合并日的净资产账面价值为负数的，长期股权投资成本按零确定。

通过多次交易分步取得同一控制下被投资单位的股权，最终形成企业合并的，应在取得控制权的报告期，补充披露在母公司财务报表中的长期股权投资的处理方法。例如：通过多次交易分步取得同一控制下被投资单位的股权，最终形成企业合并，属于一揽子交易的，本集团将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于一揽子交易的，在合并日，根据合并后享有被合并方净资产在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。初始投资成本与达到合并前的长期股权投资账面价值加上合并日进一步取得股份新支付对价的账面价值之和的差额，调整资本公积，资本公积不足冲减的，冲减留存收益。

通过非同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，以合并成本作为初始投资成本。

通过多次交易分步取得非同一控制下被投资单位的股权，最终形成企业合并的，应在取得控制权的报告期，补充披露在母公司财务报表中的长期股权投资成本处理方法。例如：通过多次交易分步取得非同一控制下被投资单位的股权，最终形成企业合并，属于一揽子交易的，本集团将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于一揽子交易的，按照原持有的股权投资账面价值加上新增投资成本之和，作为改按成本法核算的初始投资成本。购买日之前持有的股权采用权益法核算的，原权益法核算的相关其他综合收益暂不做调整，在处置该项投资时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。购买日之前持有的股权在可供出售金融资产中采用公允价值核算的，原计入其他综合收益的累计公允价值变动在合并日转入当期投资损益。

除上述通过企业合并取得的长期股权投资外，以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投资成本；以发行权益性证券取得的长期股权投资，按照发行权益性证券的公允价值作为投资成本；投资者投入的长期股权投资，按照投资合同或协议约定的价值作为投资成本；[公司如有以债务重组、非货币性资产交换等方式取得的长期股权投资，应根据相关企业会计准则的规定并结合公司的实际情况披露确定投资成本的方法。

本集团对子公司投资采用成本法核算，对合营企业及联营企业投资采用权益法核算。

后续计量采用成本法核算的长期股权投资，在追加投资时，按照追加投资支付的成本额公允价值及发生的相关交易费用增加长期股权投资成本的账面价值。被投资单位宣告分派的现金股利或利润，按照应享有的金额确认为当期投资收益。

后续计量采用权益法核算的长期股权投资，随着被他投资单位所有者权益的变动相应调整增加或减少长期股权投资的账面价值。其中在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础，按照本集团的会计政策及

会计期间，并抵销与联营企业及合营企业之间发生的内部交易损益按照持股比例计算归属于投资企业的部分，对被投资单位的净利润进行调整后确认。

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期投资收益。采用权益法核算的长期股权投资，因被投资单位除净损益以外所有者权益的其他变动而计入所有者权益的，处置该项投资时将原计入所有者权益的部分按相应比例转入当期投资损益。

因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的，处置后的剩余股权改按可供出售金融资产核算，剩余股权在丧失共同控制或重大影响之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在终止采用权益法核算时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。

因处置部分长期股权投资丧失了对被投资单位控制的，处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按权益法核算，处置股权账面价值和处置对价的差额计入投资收益，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整；处置后的剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按可供出售金融资产的有关规定进行会计处理，处置股权账面价值和处置对价的差额计入投资收益，剩余股权在丧失控制之日的公允价值与账面价值间的差额计入当期投资损益。

本集团对于分步处置股权至丧失控股股权的各项交易不属于一揽子交易的，对每一项交易分别进行会计处理。属于“一揽子交易”的，将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理，但是，在丧失控制权之前每一次交易处置价款与所处置的股权对应的长期股权投资账面价值之间的差额，确认为其他综合收益，到丧失控制权时再一并转入丧失控制权的当期损益。

12. 固定资产

本集团固定资产是指同时具有以下特征，即为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用年限超过一年的有形资产。

固定资产在与其有关的经济利益很可能流入本集团、且其成本能够可靠计量时予以确认。本集团固定资产包括房屋及建筑物、电子设备、办公设备、运输设备。

除已提足折旧仍继续使用的固定资产和单独计价入账的土地外，本集团对所有固定资产计提折旧。计提折旧时采用平均年限法。本集团固定资产的分类折旧年限、预计净残值率、折旧率如下：

序号	类别	折旧年限(年)	预计残值率(%)	年折旧率(%)
1	房屋及建筑物	20-40	5.00	4.75-2.38

序号	类别	折旧年限(年)	预计残值率(%)	年折旧率(%)
2	电子设备	3-5	5.00	19.00-31.67
3	办公设备	5	5.00	19.00
4	运输设备	5	5.00	19.00

本集团于每年年度终了，对固定资产的预计使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，如发生改变，则作为会计估计变更处理。

13. 在建工程

在建工程在达到预定可使用状态之日起，根据工程预算、造价或工程实际成本等，按估计的价值结转固定资产，次月起开始计提折旧，待办理了竣工决算手续后再对固定资产原值差异进行调整。

14. 无形资产

本集团无形资产包括软件等，按取得时的实际成本计量，其中，购入的无形资产，按实际支付的价款和相关的其他支出作为实际成本；投资者投入的无形资产，按投资合同或协议约定的价值确定实际成本，但合同或协议约定价值不公允的，按公允价值确定实际成本。

在每个会计期间，本集团对使用寿命不确定的无形资产的预计使用寿命进行复核。

15. 长期资产减值

本集团于每一资产负债表日对长期股权投资、固定资产、在建工程、使用寿命有限的无形资产等项目进行检查，当存在减值迹象时，本集团进行减值测试。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，每年末均进行减值测试。

出现减值的迹象如下：

(1) 资产的市价当期大幅度下跌，其跌幅明显高于因时间的推移或者正常使用而预计的下跌；

(2) 企业经营所处的经济、技术或者法律等环境以及资产所处的市场在当期或者将在近期发生重大变化，从而对企业产生不利影响；

(3) 市场利率或者其他市场投资报酬率在当期已经提高，从而影响企业计算资产预计未来现金流量现值的折现率，导致资产可收回金额大幅度降低；

(4) 有证据表明资产已经陈旧过时或者其实体已经损坏；

(5) 资产已经或者将被闲置、终止使用或者计划提前处置；

(6) 企业内部报告的证据表明资产的经济绩效已经低于或者将低于预期，如资产所创造的净现金流量或者实现的营业利润（或者亏损）远远低于（或者高于）预计金额等；

(7) 其他表明资产可能已经发生减值的迹象。

减值测试后，若该资产的账面价值超过其可收回金额，其差额确认为减值损失，上述资产的减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

16. 长期待摊费用

本集团的长期待摊费用包括装修费等费用。该等费用在受益期内平均摊销，如果长期待摊费用项目不能使以后会计期间受益，则将尚未摊销的该项目的摊余价值全部转入当期损益。

17. 职工薪酬

本集团职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利。

短期薪酬主要包括职工工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费、医疗保险费、生育保险费、工伤保险费、住房公积金、工会经费和职工教育经费等，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，并按照受益对象计入当期损益或相关资产成本。

离职后福利主要包括基本养老保险费和失业保险，按照公司承担的风险和义务，分类为设定提存计划。对于设定提存计划在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向单独主体缴存的提存金确认为负债，并按照受益对象计入当期损益或相关资产成本。

辞退福利是由于辞退后员工辞职产生，在离职日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益。

18. 预计负债

当与对外担保、商业承兑汇票贴现、未决诉讼或仲裁、产品质量保证等或有事项相关的业务同时符合以下条件时，本集团将其确认为负债：该义务是本集团承担的现时义务；该义务的履行很可能导致经济利益流出企业；该义务的金额能够可靠地计量。

19. 收入确认原则和计量方法

本集团的营业收入主要包括信用信息征集服务、信用信息应用服务及信用信息建设服务，收入确认政策如下：

(1) 政务及征信系统平台建设收入

按合同约定的验收程序，于完成并取得客户的验收证明文件时确认收入。

(2) 征信数据信息服务收入

于资产负债表日按照合同总收入和预计的合同总成本，在合同约定的提供服务的期间内按服务月份平均分配确认收入并结转成本。

（3）信用咨询服务收入

在相关咨询服务完成时确认收入；按实际发生的成本结转成本。

政务及征信系统平台建设收入按照投标将其分解为信用信息征集服务收入、信用信息应用服务收入及信用信息建设服务收入。

征信数据信息服务收入对应信用信息建设服务收入。

信用咨询服务收入对应信用信息应用服务收入。

20. 政府补助

本集团的政府补助包括与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。其中，与资产相关的政府补助，是指本集团取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助；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。如果政府文件中未明确规定补助对象，本集团按照上述区分原则进行判断，难以区分的，整体归类为与收益相关的政府补助。

政府补助为货币性资产的，按照实际收到的金额计量，对于按照固定的定额标准拨付的补助，或对年末有确凿证据表明能够符合财政扶持政策规定的相关条件且预计能够收到财政扶持资金时，按照应收的金额计量；政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量，公允价值不能可靠取得的，按照名义金额(1 元)计量。

与资产相关的政府补助，确认为递延收益，在相关资产使用寿命内按照平均年限法分期计入当期损益。

相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，将尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间计入当期损益。与日常活动相关的政府补助，按照经济业务实质，计入其他收益或冲减相关成本费用。与日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

本集团取得政策性优惠贷款贴息的，区分财政将贴息资金拨付给贷款银行和财政将贴息资金直接拨付给本集团两种情况，分别按照以下原则进行会计处理：

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

（2）财政将贴息资金直接拨付给本集团，本集团将对应的贴息冲减相关借款费用。

本集团已确认的政府补助需要退回的，在需要退回的当期分情况按照以下规定进行会计处理：

- 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余额，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。

21. 递延所得税资产和递延所得税负债

本集团递延所得税资产和递延所得税负债根据资产和负债的计税基础与其账面价值的差额(暂时性差异)计算确认。对于按照税法规定能够于以后年度抵减应纳税所得额的可抵扣亏损，确认相应的递延所得税资产。对于商誉的初始确认产生的暂时性差异，不确认相应的递延所得税负债。对于既不影响会计利润也不影响应纳税所得额(或可抵扣亏损)的非企业合并的交易中产生的资产或负债的初始确认形成的暂时性差异，不确认相应的递延所得税资产和递延所得税负债。于资产负债表日，递延所得税资产和递延所得税负债，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量。

本集团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，确认递延所得税资产。

22. 租赁

本集团在租赁开始日将租赁分为融资租赁和经营租赁。

融资租赁是指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。本集团作为承租方时，在租赁开始日，按租赁开始日租赁资产的公允价值与最低租赁付款额的现值两者中较低者，作为融资租入固定资产的入账价值，将最低租赁付款额作为长期应付款的入账价值，将两者的差额记录为未确认融资费用。

经营租赁是指除融资租赁以外的其他租赁。本集团作为承租方的租金在租赁期内的各个期间按直线法计入相关资产成本或当期损益，本集团作为出租方的租金在租赁期内的各个期间按直线法确认为收入。

23. 财务报表重述

(1) 财务报表重述的原因

本集团根据自身实际经营业务的特点，2019年1月1日起，将政务及征信系统平台建设的收入确认方法调整为按合同约定的验收程序，于完成并取得客户的验收证明文件时确认收入。调整后的收入确认方法更谨慎并符合行业内通行做法，也能够提供更可靠、更相关的会计信息。

(2) 财务报表重述的内容

A、对合并财务报表的影响

受影响的项目	2018 年 12 月 31 日 (2018 年 1-12 月)		
	重述前	调整金额	重述后
资产合计	83,146,413.61	-10,529,128.10	72,617,285.51
其中：应收账款	34,670,854.18	-16,506,028.23	18,164,825.95
存货	2,867,537.05	6,067,061.28	8,934,598.33
递延所得税资产	411,131.09	-90,161.15	320,969.94
负债合计	33,949,949.26	4,973,715.63	38,923,664.89
其中：预收款项	3,401,183.73	5,687,061.22	9,088,244.95
应交税费	2,168,753.28	-713,345.59	1,455,407.69
股东权益合计	49,196,464.35	-15,502,843.73	33,693,620.62
其中：盈余公积	4,013,123.85	-617,712.71	3,395,411.14
未分配利润	19,903,893.73	-14,885,131.02	5,018,762.71
营业收入	61,393,622.93	-7,205,739.26	54,187,883.67
营业成本	18,993,410.69	-289,268.58	18,704,142.11
税金及附加	84,468.67	35,121.33	119,590.00
资产减值损失	-313,687.67	-208,357.90	-522,045.57
所得税费用	2,677,846.75	-836,599.35	1,841,247.40
净利润	18,996,400.10	-6,323,350.56	12,673,049.54
其中：归属于母公司所有者的净利润	18,996,400.10	-6,323,350.56	12,673,049.54

B、对母公司财务报表的影响

受影响的项目	2018 年 12 月 31 日 (2018 年 1-12 月)		
	重述前	调整金额	重述后
资产合计	85,306,796.36	-11,201,412.88	74,105,383.48
其中：应收账款	34,670,854.18	-16,506,028.23	18,164,825.95
存货	2,476,636.32	5,394,776.50	7,871,412.82
递延所得税资产	404,699.16	-90,161.15	314,538.01
负债合计	36,469,069.25	2,789,959.98	39,259,029.23
其中：应付账款	8,517,013.18	-2,183,755.65	6,333,257.53
预收款项	3,401,183.73	5,687,061.22	9,088,244.95
应交税费	2,168,453.28	-713,345.59	1,455,107.69
股东权益合计	48,837,727.11	-13,991,372.86	34,846,354.25
其中：盈余公积	4,013,123.85	-617,712.71	3,395,411.14
未分配利润	19,544,816.49	-13,373,660.15	6,171,156.34

受影响的项目	2018 年 12 月 31 日 (2018 年 1-12 月)		
	重述前	调整金额	重述后
营业收入	61,393,622.93	-7,205,739.26	54,187,883.67
营业成本	21,939,793.09	-1,800,739.45	20,139,053.64
税金及附加	82,788.67	35,121.33	117,910.00
资产减值损失	-308,885.57	-208,357.90	-517,243.47
所得税费用	2,684,278.68	-836,599.35	1,847,679.33
净利润	17,606,404.50	-4,811,879.69	12,794,524.81

24. 重要会计政策和会计估计变更

(2) 重要会计政策变更

1) 财务报表格式变更

财政部于 2019 年 4 月、9 月分别发布了《关于修订印发 2019 年度一般企业财务报表格式的通知》(财会[2019]6 号)、《关于修订印发合并财务报表格式(2019 版)的通知》(财会[2019]16 号),对一般企业财务报表、合并财务报表格式作出了修订,本集团已按要求执行该通知,并按照通知要求相应追溯重述了比较报表。

本年对可比财务报表追溯重述如下:

2018 年度财务报表			
原列报报表项目	金额	调整后列报报表项目	金额
应收票据及应收账款	18,164,825.95	应收票据	
		应收账款	18,164,825.95
应付票据及应付账款	5,663,257.53	应付票据	
		应付账款	5,663,257.53

2) 执行新金融工具准则导致的变更

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

本集团于 2019 年 1 月 1 日起开始执行前述新金融工具准则。

在新金融工具准则下所有已确认金融资产，其后续均按摊余成本或公允价值计量。在新金融工具准则施行日，以本集团该日既有事实和情况为基础评估管理金融资产的业务模式、以金融资产初始确认时的事实和情况为基础评估该金融资产上的合同现金流量特征，将金融资产分为三类：按摊余成本计量、按公允价值计量且其变动计入其他综合收益及按公允价值计量且其变动计入当期损益。其中，对于按公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资，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。

在新金融工具准则下，本集团以预期信用损失为基础，对以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具、租赁应收款、合同资产及财务担保合同计提减值准备并确认信用减值损失。

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

执行新金融工具准则对本集团未构成重大变化及影响。

首次执行日前后金融资产分类和计量对比表

A、对合并财务报表的影响

2018 年 12 月 31 日（变更前）			2019 年 1 月 1 日（变更后）		
项目	计量类别	账面价值	项目	计量类别	账面价值
货币资金	摊余成本	29,990,780.08	货币资金	摊余成本	29,990,780.08
应收账款	摊余成本	18,164,825.95	应收账款	摊余成本	18,164,825.95
			应收款项融资	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	
其他应收款	摊余成本	5,155,556.85	其他应收款	摊余成本	5,155,556.85

B、对母公司财务报表的影响

2018 年 12 月 31 日（变更前）			2019 年 1 月 1 日（变更后）		
项目	计量类别	账面价值	项目	计量类别	账面价值
货币资金	摊余成本	29,634,548.90	货币资金	摊余成本	29,634,548.90
应收账款	摊余成本	18,164,825.95	应收账款	摊余成本	18,164,825.95

2018 年 12 月 31 日（变更前）			2019 年 1 月 1 日（变更后）		
项目	计量类别	账面价值	项目	计量类别	账面价值
					5
			应收款项融资	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	
其他应收款	摊余成本	7,375,578.38	其他应收款	摊余成本	7,375,578.38

（3）重要会计估计变更

本集团在报告期内无重要会计估计变更事项。

五、税项

1. 主要税种及税率

税种	计税依据	税率
增值税	产品销售收入、技术服务收入	16%、13%、9%、6%、0%
城市维护建设税	实际缴纳的流转税	7%
教育费附加	实际缴纳的流转税	3%
地方教育费附加	实际缴纳的流转税	2%
企业所得税	应纳税所得额	详见下表

注：本集团发生增值税应税销售行为或者进口货物，于 2019 年 1-3 月期间的适用税率为 16%/10%，根据《财政部、国家税务总局、海关总署关于深化增值税改革有关政策的公告》（财政部、国家税务总局、海关总署公告[2019]39 号）规定，自 2019 年 4 月 1 日起，适用税率调整为 13%/9%。

不同企业所得税税率纳税主体说明：

纳税主体名称	所得税税率
陕西西部资信股份有限公司	15%
西部资信（北京）科技有限公司	15%
中企链信科技有限公司	25%

2. 税收优惠

（1）2019 年 11 月 7 日，本公司取得由陕西省科学技术厅、陕西省财政厅、国家税务总局陕西省税务局联合颁布的《高新技术企业证书》（证书编号：GR201961001228），享受 15% 的企业所得税优惠政策，有效期三年，本年度适用优惠税率。

(2) 2018 年 10 月 31 日，西部资信（北京）科技有限公司取得由北京市科学技术委员会、北京市财政局、国家税务总局北京市税务局联合颁布的《高新技术企业证书》（证书编号：GR201811004145），享受 15% 的企业所得税优惠政策，有效期三年，本年度适用优惠税率。

(3) 根据财税【2016】36 号《关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》中附件 3 “营业税改征增值税试点过渡政策的规定”，本公司及子公司享受“纳税人提供技术转让、技术开发和与之相关的技术咨询、技术服务”免征增值税的优惠政策。

六、合并财务报表主要项目注释

下列所披露的财务报表数据，除特别注明之外，“年初”系指 2019 年 1 月 1 日，“年末”系指 2019 年 12 月 31 日，“本年”系指 2019 年 1 月 1 日至 12 月 31 日，“上年”系指 2018 年 1 月 1 日至 12 月 31 日，货币单位为人民币元。

1. 货币资金

项目	年末余额	年初余额
库存现金	5,101.81	17,960.70
银行存款	23,523,106.76	29,819,819.38
其他货币资金	123,000.00	153,000.00
合计	23,651,208.57	29,990,780.08
其中：存放在境外的款项总额		

注：其他货币资金余额系履约保证金。

2. 应收账款

(1) 应收账款按坏账计提方法分类列示

类别	年末余额				
	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					
按组合计提坏账准备	40,093,045.19	100.00	1,643,295.18	4.10	38,449,750.01
其中：合并范围内关联方组合					
信用风险特	40,093,045.19	100.00	1,643,295.18	4.10	38,449,750.01

类别	年末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
征组合					
合计	40,093,045.19	100.00	1,643,295.18	4.10	38,449,750.01

(续)

类别	年初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
按单项计提坏账准备					
按组合计提坏账准备	18,627,321.45	100.00	462,495.50	2.48	18,164,825.95
其中：合并范围内关联方组合					
信用风险特征组合	18,627,321.45	100.00	462,495.50	2.48	18,164,825.95
合计	18,627,321.45	100.00	462,495.50	2.48	18,164,825.95

(2) 应收账款按账龄列示

账龄	年末余额
1年以内(含1年)	31,734,922.59
1-2年	3,710,190.52
2-3年	3,978,432.08
3-4年	649,500.00
4-5年	
5年以上	20,000.00
合计	40,093,045.19

(3) 本年应收账款坏账准备情况

类别	年初余额	本年变动金额			年末余额
		计提	收回或转回	转销或核销	
信用风险特征组合	462,495.50	1,180,799.68			1,643,295.18
合计	462,495.50	1,180,799.68			1,643,295.18

(4) 按欠款方归集的年末余额前五名的应收账款情况

本年按欠款方归集的年末余额前五名应收账款汇总金额 18,129,500.29 元，占应收账款年末余额合计数的比例 45.22%，相应计提的坏账准备年末余额汇总金额 578,395.00 元。

3. 预付款项

(1) 预付款项账龄

项目	年末余额		年初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
1 年以内	1,162,234.61	94.62	18,250.00	21.65
1—2 年			8,202.00	9.73
2—3 年	8,202.00	0.67	57,830.00	68.62
3 年以上	57,830.00	4.71		
合计	1,228,266.61	100.00	84,282.00	100.00

注：本集团无账龄超过 1 年且金额重要的预付款项。

(2) 按预付对象归集的年末余额前五名的预付款情况

本年按预付对象归集的年末余额前五名预付款项汇总金额 1,149,059.15 元，占预付款项年末余额合计数的比例 93.55%。

4. 其他应收款

项目	年末余额	年初余额
应收利息		
应收股利		
其他应收款	4,456,364.13	5,155,556.85
合计	4,456,364.13	5,155,556.85

其他应收款

(1) 其他应收款按款项性质分类

款项性质	年末账面余额	年初账面余额
往来款		2,000.00
保证金	4,354,999.34	4,883,055.00
备用金	426,765.91	713,158.01
社保及公积金	22,893.72	24,731.77

款项性质	年末账面余额	年初账面余额
合计	4,804,658.97	5,622,944.78

(2) 其他应收款坏账准备计提情况

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			467,387.93	467,387.93
2019 年 1 月 1 日 其他应收款账面 余额在本年	—	—	—	—
—转入第二阶段				
—转入第三阶段				
—转回第二阶段				
—转回第一阶段				
本年计提				
本年转回			119,093.09	119,093.09
本年转销				
本年核销				
其他变动				
2019 年 12 月 31 日余额			348,294.84	348,294.84

(3) 其他应收款按账龄列示

账龄	年末余额
1 年以内 (含 1 年)	1,644,016.59
1-2 年	2,216,475.38
2-3 年	856,842.00
3-4 年	75,325.00
4-5 年	
5 年以上	12,000.00
合计	4,804,658.97

(4) 其他应收款坏账准备情况

类别	年初余额	本年变动金额	年末余额
----	------	--------	------

		计提	收回或转回	转销或核销	
信用风险特征组合	467,387.93		119,093.09		348,294.84
合计	467,387.93		119,093.09		348,294.84

(5) 按欠款方归集的年末余额前五名的其他应收款情况

单位名称	款项性质	年末余额	账龄	占其他应收款年末余额合计数的比例 (%)	坏账准备年末余额
内蒙古自治区社会信用管理中心	保证金	1,200,000.00	1年以内	24.98	12,000.00
青海省信息中心	保证金	924,000.00	1-2年	19.37	46,200.00
		6,900.00	3-4年		3,450.00
山西省经济信息中心	保证金	224,000.00	1-2年	13.57	11,200.00
		428,000.00	2-3年		85,600.00
西安神州数码实业有限公司	保证金	6,598.24	1年以内	11.76	65.98
		558,196.10	1-2年		27,909.81
甘肃省信息中心	保证金	38,900.00	1-2年	9.05	1,945.00
		396,000.00	2-3年		79,200.00
合计	—	3,782,594.34	—	78.73	267,570.79

5. 存货

项目	年末余额		
	账面余额	跌价准备	账面价值
库存商品	34,905.66		34,905.66
工程施工	2,949,809.39		2,949,809.39
合计	2,984,715.05		2,984,715.05

(续)

项目	年初余额		
	账面余额	跌价准备	账面价值
原材料			
工程施工	8,934,598.33		8,934,598.33
合计	8,934,598.33		8,934,598.33

6. 长期股权投资

被投资单位	年初余额	本年增减变动								年末余额	减值准备年末余额
		追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他		
一、合营企业											
二、联营企业											
宝鸡高新区大数据服务有限公司	19,172.66			-239,961.99							
合计	19,172.66			-239,961.99							

注：本年宝鸡高新区大数据服务有限公司实现净利润-599,904.97 元，按持股比例确认投资收益-239,961.99 元，年末余额-220,789.33 元重分类至其他非流动负债。

7. 固定资产

项目	年末账面价值	年初账面价值
固定资产	9,352,134.52	3,796,778.85
固定资产清理		
合计	9,352,134.52	3,796,778.85

固定资产

(1) 固定资产情况

项目	房屋建筑物	电子设备	运输设备	办公设备	合计
一、账面原值					
1. 年初余额	2,030,632.20	1,788,698.61	1,248,640.55	541,685.85	5,609,657.21
2. 本年增加金额	5,485,882.68	454,306.00		475,308.31	6,415,496.99
购置	5,485,882.68	454,306.00		475,308.31	6,415,496.99
3. 本年减少金额		3,076.94	341,944.00		345,020.94
处置或报废		3,076.94	341,944.00		345,020.94
4. 年末余额	7,516,514.88	2,239,927.67	906,696.55	1,016,994.16	11,680,133.26
二、累计折旧					
1. 年初余额	25,382.88	1,047,736.64	467,014.14	272,744.70	1,812,878.36
2. 本年增加金额	135,087.25	388,548.20	172,272.35	146,657.70	842,565.50
计提	135,087.25	388,548.20	172,272.35	146,657.70	842,565.50
3. 本年减少金额		2,598.32	324,846.80		327,445.12
处置或报废		2,598.32	324,846.80		327,445.12
4. 年末余额	160,470.13	1,433,686.52	314,439.69	419,402.40	2,327,998.74
三、减值准备					
1. 年初余额					
2. 本年增加金额					
计提					
3. 本年减少金额					
处置或报废					
4. 年末余额					
四、账面价值					
1. 年末账面价值	7,356,044.75	806,241.15	592,256.86	597,591.76	9,352,134.52
2. 年初账面价值	2,005,249.32	740,961.97	781,626.41	268,941.15	3,796,778.85

(2) 未办妥产权证书的固定资产

无。

8. 在建工程

项目	年末余额	年初余额
在建工程		1,869,214.76
工程物资		
合计		1,869,214.76

在建工程

项目	年末余额			年初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
装修费				1,869,214.76		1,869,214.76
合计				1,869,214.76		1,869,214.76

9. 无形资产

(1) 无形资产明细

项目	土地使用权	专利权	非专利技术	软件	合计
一、账面原值					
1. 年初余额				4,073,931.62	4,073,931.62
2. 本年增加金额				138,879.62	138,879.62
购置				138,879.62	138,879.62
3. 本年减少金额					
处置					
4. 年末余额				4,212,811.24	4,212,811.24
二、累计摊销					
1. 年初余额				1,609,283.47	1,609,283.47
2. 本年增加金额				408,572.41	408,572.41
计提				408,572.41	408,572.41
3. 本年减少金额					
处置					
4. 年末余额				2,017,855.88	2,017,855.88
三、减值准备					

项目	土地使用权	专利权	非专利技术	软件	合计
1. 年初余额					
2. 本年增加金额					
计提					
3. 本年减少金额					
处置					
4. 年末余额					
四、账面价值					
1. 年末账面价值				2, 194, 955. 36	2, 194, 955. 36
2. 年初账面价值				2, 464, 648. 15	2, 464, 648. 15

本年末无通过公司内部研发形成的无形资产。

(2) 未办妥产权证书的土地使用权

无。

10. 商誉

(1) 商誉原值

被投资单位名称	年初余额	本年增加		本年减少		年末余额
		企业合并形成的	其他	处置	其他	
西部资信（北京）科技有限公司	803, 787. 34					803, 787. 34
合计	803, 787. 34					803, 787. 34

(2) 商誉减值准备

被投资单位名称	年初余额	本年增加		本年减少		年末余额
		计提	其他	处置	其他	
西部资信（北京）科技有限公司						
合计						

(3) 商誉减值测试说明

1) 采用未来现金流量折现方法的主要假设

被投资单位管理层所采用的加权平均增长率与资产组的发展规划、经营预算和销售计划基本一致。被投资单位管理层根据历史经验及对市场发展的预测确定预算毛利率，并采用能够反映相关资产组和资产组组合的特定风险的税前利率为折现率。本次评估采用自由现金流量折现法用以分析该业务分部内各资产组和资产组组合的可收回金额。

2) 商誉减值测试结果

经测试，未发生减值。

11. 长期待摊费用

项目	年初余额	本年增加	本年摊销	本年其他减少	年末余额
装修费	339,780.09	3,771,664.26	778,401.37		3,333,042.98
其他		35,660.38	8,915.11		26,745.27
合计	339,780.09	3,807,324.64	787,316.48		3,359,788.25

12. 递延所得税资产和递延所得税负债

(1) 未经抵销的递延所得税资产

项目	年末余额		年初余额	
	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	1,991,590.02	303,002.27	929,883.43	139,482.52
预计负债	1,329,297.81	199,394.67	1,209,916.16	181,487.42
合计	3,320,887.83	502,396.94	2,139,799.59	320,969.94

(2) 未确认递延所得税资产明细

项目	年末余额	年初余额
可抵扣暂时性差异		
可抵扣亏损		1,708,868.99
合计		1,708,868.99

(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	年末金额	年初金额	备注
2021		518,383.12	
2022		848,084.18	
2023		342,401.69	

年份	年末金额	年初金额	备注
合计		1,708,868.99	—

13. 其他非流动资产

项目	年末金额	年初金额
装修费	2,823.72	672,890.51
合计	2,823.72	672,890.51

14. 短期借款

(1) 短期借款分类

借款类别	年末余额	年初余额
质押借款	5,000,000.00	
抵押借款		3,770,000.00
保证借款	5,000,000.00	10,000,000.00
合计	10,000,000.00	13,770,000.00

质押借款：

2019年9月18日，公司与上海浦东发展银行股份有限公司西安分行（以下简称“浦发西安分行”）签署了编号为720120019281986的流动资金借款合同，借款金额5,000,000.00元，贷款发放日期为2019年10月11日，借款期限为1年，借款用途为用于日常经营周转，借款利率为浮动利率。

同日，姜海欧与浦发西安分行签订了编号为ZB7201201900000158的最高额保证合同，为本公司借款提供连带担保责任，保证金额不超过1,000.00万元人民币。

同日，陕西西部资信股份有限公司与浦发西安分行签订了编号为YZ7201201928198601的知识产权质押合同，以出质人拥有的软件著作权信用数据全生命周期管理系统V1.0（登记号为2018SR468691）和信用服务场景监控系统V1.0（登记号为2018SR468058）作为质物，为公司借款做质押担保。

保证借款：

2019年3月23日，公司与中国农业银行股份有限公司陕西自贸区西安高新分行（以下简称“农行高新分行”）签署了编号为61010120190000319的流动资金借款合同，借款金额5,000,000.00元，贷款发放日期为2019年3月29日，借款期限为1年，借款用途为企业日常经营，借款利率为浮动利率。

2019年3月25日，姜海欧、西安创新融资担保有限公司与农行高新分行签订编号

为 61100120190006201 的保证合同，为本公司借款提供连带担保责任。同时，公司及控股股东、实际控制人姜海欧及配偶向西安创新融资担保有限公司提供如下反担保：A、公司以其位于丈八五路高科尚都摩卡 1 幢 11509、11510 两套，面积共计 81.26 平方米房产抵押；B、公司以其一项软件著作权质押；C、公司控股股东、实际控制人姜海欧及配偶为本次贷款提供连带责任保证。

(2) 已逾期未偿还的短期借款

无。

15. 应付账款

(1) 应付账款列示

项目	年末余额	年初余额
材料采购	231,800.00	194,800.00
服务费	4,111,497.09	5,311,895.53
其他	497,034.35	156,562.00
合计	4,840,331.44	5,663,257.53

(2) 账龄超过 1 年的重要应付账款

单位名称	年末余额	未偿还或结转的原因
北京久久六科技有限公司	650,000.00	未到结算期
东软集团股份有限公司	380,000.00	未到结算期
天津思睿达软件开发有限公司	249,000.00	未到结算期
西安淘游网络科技有限公司	222,700.00	未到结算期
成都东方通科技有限责任公司	173,000.00	未到结算期
合计	1,674,700.00	—

16. 预收款项

(1) 预收款项列示

项目	年末余额	年初余额
预收销售款	5,558,041.79	9,088,244.95
合计	5,558,041.79	9,088,244.95

(2) 账龄超过 1 年的重要预收款项

单位名称	年末余额	未偿还或结转的原因
乌兰察布市发展和改革委员会	208,500.00	未确认收入
西安市科学技术局	196,120.48	项目未验收、未确认收入

单位名称	年末余额	未偿还或结转的原因
兴安盟发展和改革委员会	108,805.02	未确认收入
合计	513,425.50	

17. 应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬分类

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
短期薪酬	4,368,946.61	21,806,838.61	23,685,978.04	2,489,807.18
离职后福利-设定提存计划	126,301.59	1,151,202.68	1,139,384.48	138,119.79
辞退福利		103,900.00	103,900.00	
合计	4,495,248.20	23,061,941.29	24,929,262.52	2,627,926.97

(2) 短期薪酬

项目	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	4,314,279.01	20,891,569.59	22,769,187.33	2,436,661.27
职工福利费		13,669.42	13,669.42	
社会保险费	39,894.79	611,067.00	612,429.69	38,532.10
其中：医疗保险费	36,356.82	529,468.01	532,016.55	33,808.28
工伤保险费	1,535.30	18,649.47	19,081.47	1,103.30
生育保险费	2,002.67	62,949.52	61,331.67	3,620.52
住房公积金	14,772.81	263,634.00	263,793.00	14,613.81
工会经费和职工教育经费		26,898.60	26,898.60	
合计	4,368,946.61	21,806,838.61	23,685,978.04	2,489,807.18

(3) 设定提存计划

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
基本养老保险	122,883.48	1,106,046.51	1,093,851.01	135,078.98
失业保险费	3,418.11	45,156.17	45,533.47	3,040.81
合计	126,301.59	1,151,202.68	1,139,384.48	138,119.79

18. 应交税费

项目	年末余额	年初余额
增值税	1, 492, 505. 95	385, 684. 51
企业所得税	1, 198, 033. 17	948, 783. 70
个人所得税	161, 367. 39	47, 324. 96
印花税	8, 457. 40	1, 680. 00
水利基金	8, 828. 67	
城市维护建设税	97, 940. 44	27, 094. 51
教育费附加	70, 095. 82	24, 662. 13
残疾人保障金	13, 451. 99	11, 649. 22
房产税	17, 322. 94	8, 528. 66
合计	3, 068, 003. 77	1, 455, 407. 69

19. 其他应付款

项目	年末余额	年初余额
应付利息		
应付股利		
其他应付款	50, 805. 87	241, 590. 36
合计	50, 805. 87	241, 590. 36

其他应付款

(1) 其他应付款按款项性质分类

款项性质	年末余额	年初余额
往来款项		106, 926. 14
应付员工款	30, 959. 91	121, 977. 77
社保医保	19, 845. 96	12, 686. 45
合计	50, 805. 87	241, 590. 36

(2) 本集团无账龄超过 1 年的重要其他应付款。

20. 一年内到期的非流动负债

项目	年末余额	年初余额
一年内到期的长期借款	3, 000, 000. 00	
一年内到期的应付债券		
一年内到期的长期应付款		

项目	年末余额	年初余额
合计	3,000,000.00	

21. 长期借款

(1) 长期借款分类

借款类别	年末余额	年初余额
质押借款		3,000,000.00
保证借款	5,000,000.00	
合计	5,000,000.00	3,000,000.00

(2) 长期借款说明

质押借款:

2017 年 4 月 9 日, 公司与西安高新新兴产业投资基金(有限合伙)签署了编号为 JR-2016-018 借款协议书, 借款金额 3,000,000.00 元, 借款期限为三年, 借款用途为产业基金扶持, 利率为 2.375%。

同日, 实际控制人姜海欧与西安高新新兴产业投资基金(有限合伙)签署编号 XJRGQ-2016-009 的股权质押合同, 以其持有本公司的陆佰万普通股作为质押。

保证借款:

2019 年 5 月 31 日, 公司与中国建设银行股份有限公司西安高新技术产业开发区支行(以下简称“建行高新支行”)签署了编号为建陕开贷 2019(015)号的流动资金借款合同, 借款金额 5,000,000.00 元, 借款期限为 2019 年 6 月 5 日至 2021 年 6 月 4 日, 借款期限为 2 年, 借款用途为企业日常经营, 借款利率为固定利率。

同日, 姜海欧、许宗怡与建行高新支行签订编号为建陕开保证 2019(015)的保证合同, 为本公司借款提供连带担保责任。

同日, 西安创新融资担保有限公司与建行高新支行签订编号为建陕开担保 2019(015)号的保证合同, 为本公司借款提供连带担保责任。同时, 公司及控股股东、实际控制人姜海欧及配偶向西安创新融资担保有限公司提供如下反担保: A、公司以其位于丈八五路高科尚都摩卡 1 幢 11501、11502、11503、11504、11505、11506、11507、11508 八套, 面积共计 667.54 平方米房产抵押; B、公司以其一项软件著作权质押; D、公司控股股东、实际控制人姜海欧及配偶为本次贷款提供连带责任保证。

22. 预计负债

项目	年末余额	年初余额	形成原因
----	------	------	------

项目	年末余额	年初余额	形成原因
产品质量保证	1,329,297.81	1,209,916.16	项目售后维护费
合计	1,329,297.81	1,209,916.16	—

23. 其他非流动负债

项目	年末余额	年初余额
长期股权投资重分类	220,789.33	
合计	220,789.33	

24. 股本

项目	年初余额	本年变动增减(+、-)					年末余额
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
股份总额	25,000,050.00						25,000,050.00

(续)

投资者名称	年初余额	持股比例%	本年增加	本年减少	年末余额	持股比例%
姜海欧	15,625,031.00	62.50		2,500,000.00	13,125,031.00	52.50
西安凤合会商业运营管理有限公司	6,250,013.00	25.00			6,250,013.00	25.00
曹银强	625,001.00	2.50			625,001.00	2.50
北京信力融创科技企业(有限合伙)	2,500,005.00	10.00			2,500,005.00	10.00
许文鲜			2,500,000.00		2,500,000.00	10.00
合计	25,000,050.00	100.00	2,500,000.00	2,500,000.00	25,000,050.00	100.00

25. 资本公积

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
股本溢价	279,736.77			279,736.77
其他资本公积				
合计	279,736.77			279,736.77

26. 盈余公积

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
法定盈余公积	3,395,411.14	1,334,344.14		4,729,755.28

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
任意盈余公积				
合计	3,395,411.14	1,334,344.14		4,729,755.28

27. 未分配利润

项目	本年	上年
上年年末余额	19,903,893.73	9,667,844.08
加：年初未分配利润调整数		
其中：《企业会计准则》新规定追溯调整		
会计政策变更	-14,885,131.02	-9,042,968.43
重要前期差错更正		
同一控制合并范围变更		
其他调整因素		
本年年年初余额	5,018,762.71	624,875.65
加：本年归属于母公司所有者的净利润	16,709,705.46	12,673,389.54
减：提取法定盈余公积	1,334,344.14	1,279,452.48
提取任意盈余公积		
提取一般风险准备		
应付普通股股利		
转作股本的普通股股利		7,000,050.00
本年年末余额	20,394,124.03	5,018,762.71

28. 营业收入、营业成本

(1) 营业收入和营业成本情况

项目	本年发生额		上年发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	66,032,246.79	22,671,017.09	54,187,883.67	18,704,142.11
其他业务	11,009.16	6,811.33		
合计	66,043,255.95	22,677,828.42	54,187,883.67	18,704,142.11

(2) 主营业务（分类别）

项目	本年发生额		上年发生额	
	收入	成本	收入	成本
信用信息征集服务	10,477,811.31	4,296,332.06	19,424,334.07	6,424,191.24
信用信息应用服务	38,281,281.97	10,995,743.98	13,934,090.50	3,707,516.00

项目	本年发生额		上年发生额	
信用信息建设服务	17,273,153.51	7,378,941.05	20,829,459.10	8,572,434.87
合计	66,032,246.79	22,671,017.09	54,187,883.67	18,704,142.11

29. 税金及附加

项目	本年发生额	上年发生额
城市维护建设税	98,115.55	47,135.92
教育费附加	42,049.52	20,201.12
地方教育费附加	28,033.02	13,467.41
印花税	19,075.80	20,746.60
水利基金	9,703.21	9,510.29
房产税	56,013.21	8,528.66
合计	252,990.31	119,590.00

30. 销售费用

项目	本年发生额	上年发生额
职工薪酬	2,884,192.78	2,991,363.33
办公费	173,316.25	136,714.32
业务招待费	132,914.64	450,576.61
会议费		71,915.76
差旅费用	448,513.50	740,974.12
招投标费	65,549.55	291,948.21
咨询服务费	122,630.10	820,000.00
售后服务费	418,867.82	703,112.17
广告宣传费	17,102.08	704,896.06
折旧费		22,215.04
其他		750.00
合计	4,263,086.72	6,934,465.62

31. 管理费用

项目	本年发生额	上年发生额
职工薪酬	6,240,146.13	6,721,044.50
办公费	533,391.88	404,003.26
差旅费	706,569.96	587,035.99
业务招待费	504,744.48	513,703.42
折旧、摊销	1,207,317.04	529,361.59
中介、咨询、服务费	1,835,151.49	738,346.79

项目	本年发生额	上年发生额
残疾人保障金	148,503.34	223,951.89
物业、水电费	545,504.06	311,909.71
车辆、交通费	95,749.04	68,732.28
租赁费	1,673,314.34	1,214,024.12
装修费	778,401.37	225,946.29
低值易耗品	3,884.00	14,791.75
通讯费		
会议费	2,099.99	9,433.96
其他	176,670.62	56,671.08
合计	14,451,447.74	11,618,956.63

32. 研发费用

项目	本年发生额	上年发生额
人工费	4,467,677.59	3,535,762.79
委托外部研究开发费	49,417.48	1,343,584.90
摊销费		300,000.00
折旧费	37,009.54	8,926.85
其他费用	52,097.28	70,356.39
合计	4,606,201.89	5,258,630.93

33. 财务费用

项目	本年发生额	上年发生额
利息费用	719,900.56	259,087.41
减：利息收入	143,311.67	166,177.40
手续费（其他）	14,678.17	23,053.72
担保费	216,509.44	
合计	807,776.50	115,963.73

34. 其他收益

产生其他收益的来源	本年发生额	上年发生额
2017 年度省级工业转型升级项目		1,800,000.00
2017 年技术转移输出方奖补项目		58,500.00
2017 年西安市第八批科技计划项目		300,000.00
2017 年西安市高新区创业系列优惠政策补贴-技术交易奖励项目		350,000.00
2017 年西安高新区瞪羚谷企业认定及研发增量项目		546,900.00

产生其他收益的来源	本年发生额	上年发生额
增值税进项税额加计抵减	56,519.64	
信用工程技术研究中心项目	700,000.00	
2018 年瞪羚企业研发增量奖励	300,000.00	
技术转移转化奖补项目	37,500.00	
合计	1,094,019.64	3,055,400.00

35. 投资收益

项目	本年发生额	上年发生额
权益法核算的长期股权投资收益	-239,961.99	-132,908.00
处置长期股权投资产生的投资收益		
合计	-239,961.99	-132,908.00

36. 信用减值损失

项目	本年发生额	上年发生额
应收账款坏账损失	-1,180,799.68	
其他应收款坏账损失	119,093.09	
合计	-1,061,706.59	

37. 资产减值损失

项目	本年发生额	上年发生额
坏账损失		-522,045.57
合计		-522,045.57

38. 资产处置收益

项目	本年发生额	上年发生额	计入本年非经常性损益的金额
非流动资产处置收益	84,902.80		84,902.80
非流动资产处置损失		-22,251.84	
合计	84,902.80	-22,251.84	84,902.80

39. 营业外收入

(1) 营业外收入明细

项目	本年发生额	上年发生额	计入本年非经常性损益的金额
与企业日常活动无关政府补助	799,411.73	900,000.00	799,411.73

项目	本年发生额	上年发生额	计入本年非经常性损益的金额
非流动资产毁损报废利得	21.38		21.38
其他	26,530.04	0.10	26,530.04
合计	825,963.15	900,000.10	825,963.15

(2) 计入当年损益的政府补助

补助项目	本年发生金额	上年发生金额	与资产相关/与收益相关
2017 年西安市高新区创业系列优惠政策补贴项目		400,000.00	与收益相关
省新三板补贴项目		500,000.00	与收益相关
一带一路金融科技与信用产业国际高峰论坛承办方补贴	354,100.00		与收益相关
2018 年西安全球硬科技创新大会论坛承办方补贴	133,011.73		与收益相关
西安高新区管委会 2018 年三次创业系列优惠政策（第一批）补贴	312,300.00		与收益相关
合计	799,411.73	900,000.00	

40. 营业外支出

项目	本年金额	上年金额	计入本年非经常性损益的金额
对外捐赠支出		200,000.00	
其他	1,287.88	32.40	1,287.88
合计	1,287.88	200,032.40	1,287.88

41. 所得税费用

(1) 所得税费用

项目	本年发生额	上年发生额
当年所得税费用	2,269,907.60	1,992,840.10
递延所得税费用	-181,427.00	-151,592.70
合计	2,088,480.60	1,841,247.40

(2) 会计利润与所得税费用调整过程

项目	本年发生额
本年合并利润总额	19,685,853.50
按法定/适用税率计算的所得税费用	2,952,878.04
子公司适用不同税率的影响	240,333.68
调整以前期间所得税的影响	-33,584.83
非应税收入的影响	
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	88,037.82
研发加计扣除的影响	-482,775.53
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	-256,415.35
本年未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	
减免所得税额	-419,993.23
所得税费用	2,088,480.60

42. 现金流量表项目

(1) 收到/支付的其他与经营/筹资活动有关的现金

1) 收到的其他与经营活动有关的现金

项目	本年发生额	上年发生额
收到的保证金、往来款项	3,225,430.11	2,927,231.85
收到政府补助	1,836,911.73	4,054,100.00
利息收入	143,311.67	758,000.00
收到退回履约保函	30,000.00	166,177.40
其他	0.21	0.10
合计	5,235,653.72	7,905,509.35

2) 支付的其他与经营活动有关的现金

项目	本年发生额	上年发生额
支付的保证金、往来款项	2,518,846.31	3,789,499.32
管理费用、销售费用、财务费用、研发费用	7,409,039.44	9,630,211.27
房租	1,738,080.00	934,349.46
支付的履约保函		153,000.00
合计	11,665,965.75	14,507,060.05

3) 支付的其他与筹资活动有关的现金

项目	本年发生额	上年发生额
担保费	150,000.00	
合计	150,000.00	

(2) 合并现金流量表补充资料

项目	本年金额	上年金额
1. 将净利润调节为经营活动现金流量:	—	—
净利润	17,597,372.90	12,673,049.54
加: 资产减值准备		522,045.57
信用减值损失	1,061,706.59	
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	842,565.50	453,110.32
无形资产摊销	408,572.41	407,393.16
长期待摊费用摊销	787,316.48	225,946.29
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失(收益以“-”填列)	-84,902.80	22,251.84
固定资产报废损失(收益以“-”填列)	-21.38	
公允价值变动损失(收益以“-”填列)		
财务费用(收益以“-”填列)	936,410.00	357,787.41
投资损失(收益以“-”填列)	239,961.99	132,908.00
递延所得税资产的减少(增加以“-”填列)	-181,427.00	-151,592.70
递延所得税负债的增加(减少以“-”填列)		
存货的减少(增加以“-”填列)	5,949,883.28	-1,588,361.43
经营性应收项目的减少(增加以“-”填列)	-26,014,202.10	-7,402,095.97
经营性应付项目的增加(减少以“-”填列)	-1,301,224.92	889,215.95
其他		
经营活动产生的现金流量净额	242,010.95	6,541,657.98
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:		
现金的年末余额	23,528,208.57	29,837,780.08
减: 现金的年初余额	29,837,780.08	20,255,690.15

项目	本年金额	上年金额
加：现金等价物的年末余额		
减：现金等价物的年初余额		
现金及现金等价物净增加额	-6,309,571.51	9,582,089.93

(3) 现金和现金等价物

项目	年末余额	年初余额
现金	23,528,208.57	29,837,780.08
其中：库存现金	5,101.81	17,960.70
可随时用于支付的银行存款	23,523,106.76	29,819,819.38
可随时用于支付的其他货币资金		
现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		
年末现金和现金等价物余额	23,528,208.57	29,837,780.08
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		

43. 所有权或使用权受到限制的资产

项目	年末账面价值	受限原因
货币资金	123,000.00	履约保证金
固定资产	7,356,044.75	借款反担保
合计	7,479,044.75	—

44. 政府补助

政府补助基本情况

种类	金额	列报项目	计入当期损益的金额
信用工程技术研究中心项目	700,000.00	其他收益	700,000.00
2018 年瞪羚企业研发增量奖励	300,000.00	其他收益	300,000.00
技术转移转化奖补项目	37,500.00	其他收益	37,500.00
一带一路金融科技与信用产业国际高峰论坛承办方补贴	354,100.00	营业外收入	354,100.00
2018 年西安全球硬科技创新大会论坛承办方补贴	133,011.73	营业外收入	133,011.73
西安高新区管委会 2018 年三次创业系列优惠政策（第一批）补贴	312,300.00	营业外收入	312,300.00
合计	1,836,911.73		1,836,911.73

七、 合并范围的变化

无。

八、 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	
西部资信（北京）科技有限公司	北京	北京	软件服务业	100.00		非同一控制下企业合并
中企链信科技有限公司	西安	西安	商务服务业	60.00		设立

(2) 重要的非全资子公司

子公司名称	少数股东持股比例	本年归属于少数股东的损益	本年向少数股东宣告分派的股利	年末少数股东权益余额
中企链信科技有限公司	40%	887,667.44		887,327.44

(3) 重要非全资子公司的主要财务信息

子公司名称	年末余额						年初余额					
	流动资产	非流动资产	资产合计	流动负债	非流动负债	负债合计	流动资产	非流动资产	资产合计	流动负债	非流动负债	负债合计
中企链信科技有限公司	4,945,926.67	10,659.42	4,956,586.09	508,267.48		508,267.48				850.00		850.00

(续)

子公司名称	本年发生额				上年发生额			
	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量
中企链信科技有限公司	4,837,825.24	2,219,168.61	2,219,168.61	-2,046,164.08		-850.00	-850.00	

2. 在子公司的所有者权益份额发生变化且仍控制子公司的情况

无。

3. 在联营企业中的权益

(1) 重要的联营企业

联营企业名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例（%）		对合营企业或联营企业投资的会计处理方法
				直接	间接	
宝鸡高新区大数据服务有限公司	宝鸡	宝鸡	软件服务业	40.00		权益法

(2) 重要联营企业的主要财务信息

项目	年末余额 / 本年发生额	年初余额 / 上年发生额
	宝鸡高新区大数据服务有限公司	宝鸡高新区大数据服务有限公司
流动资产	46,531.18	658,855.58
其中：现金和现金等价物		
非流动资产	37,810.92	63,634.32
资产合计	84,342.10	722,489.90
流动负债	36,315.43	74,558.26
非流动负债		
负债合计	36,315.43	74,558.26
少数股东权益		
归属于母公司股东权益	-1,551,973.33	-952,068.36
按持股比例计算的净资产份额	-620,789.33	-380,827.34
调整事项		
--商誉		
--内部交易未实现利润		
--其他		
对联营企业权益投资的账面价值		
存在公开报价的联营企业权益投资的公允价值		
营业收入		
财务费用	-415.86	685.02
所得税费用		

项目	年末余额 / 本年发生额	年初余额 / 上年发生额
	宝鸡高新区大数据服务有限公司	宝鸡高新区大数据服务有限公司
净利润	-599,904.97	-332,270.00
终止经营的净利润		
其他综合收益		
综合收益总额	-599,904.97	-332,270.00
本年度收到的来自联营企业的股利		

九、与金融工具相关风险

本集团的主要金融工具包括借款、应收款项、应付款项等，各项金融工具的详细情况说明见本附注六。与这些金融工具有关的风险，以及本集团为降低这些风险所采取的风险管理政策如下所述。本集团管理层对这些风险敞口进行管理和监控以确保将上述风险控制在限定的范围之内。

各类风险管理目标和政策

本集团从事风险管理的目标是在风险和收益之间取得适当的平衡，将风险对本集团经营业绩的负面影响降低到最低水平，使股东及其它权益投资者的利益最大化。基于该风险管理目标，本集团风险管理的基本策略是确定和分析本集团所面临的各种风险，建立适当的风险承受底线并进行风险管理，并及时可靠地对各种风险进行监督，将风险控制在限定的范围之内。

(1) 市场风险

1) 汇率风险

本集团的资产及负债均为人民币余额。

2) 利率风险

本集团的利率风险产生于银行借款等带息债务。浮动利率的金融负债使本集团面临现金流量利率风险，固定利率的金融负债使本集团面临公允价值利率风险。本集团根据当时的市场环境来决定固定利率及浮动利率合同的相对比例。于2019年12月31日，本集团的带息债务主要为人民币计价的浮动利率借款合同，金额合计为10,000,000.00元，及人民币计价的固定利率合同，金额为8,000,000.00元。

本集团因利率变动引起金融工具公允价值变动的风险主要与固定利率银行借款有关。对于固定利率借款，本集团的目标是保持其浮动利率。

本集团因利率变动引起金融工具现金流量变动的风险主要与浮动利率银行借款有关。本集团的政策是保持这些借款的浮动利率，以消除利率变动的公允价值风险。

3) 价格风险

本集团以市场价格销售商品及服务，因此受到此等价格波动的影响。

(2) 信用风险

于2019年12月31日，可能引起本集团财务损失的最大信用风险敞口主要来自于合同另一方未能履行义务而导致本集团金融资产产生的损失，具体包括：

合并资产负债表中已确认的金融资产的账面金额；对于以公允价值计量的金融工具而言，账面价值反映了其风险敞口，但并非最大风险敞口，其最大风险敞口将随着未来公允价值的变化而改变。

为降低信用风险，本集团成立专门部门确定信用额度、进行信用审批，并执行其它监控程序以确保采取必要的措施回收过期债权。此外，本集团于每个资产负债表日审核每一单项应收款的回收情况，以确保就无法回收的款项计提充分的坏账准备。因此，本集团管理层认为本集团所承担的信用风险已经大为降低。

本集团的流动资金存放在信用评级较高的银行，故流动资金的信用风险较低。

本集团采用了必要的政策确保所有销售客户均具有良好的信用记录。除应收账款金额前五名外，本集团无其他重大信用集中风险。

应收账款前五名金额合计：18,129,500.29元。

(3) 流动风险

流动风险为本集团在到期日无法履行其财务义务的风险。本集团管理流动性风险的方法是确保有足够的资金流动性来履行到期债务，而不至于造成不可接受的损失或对企业信誉造成损害。本集团定期分析负债结构和期限，以确保有充裕的资金。本集团管理层对银行借款的使用情况进行监控并确保遵守借款协议。

本集团将银行借款作为主要资金来源。

本集团持有的金融资产和金融负债按未折现剩余合同义务的到期期限分析如下：

2019年12月31日金额：

项目	一年以内	一到二年	二到五年	五年以上	合计
----	------	------	------	------	----

项目	一年以内	一到二年	二到五年	五年以上	合计
金融资产：					
货币资金	23,651,208.57				23,651,208.57
应收账款	31,417,573.36	3,524,680.99	3,507,495.66		38,449,750.01
其它应收款	1,627,576.42	2,105,651.61	723,136.10		4,456,364.13
金融负债：					
短期借款	10,000,000.00				10,000,000.00
应付账款	2,201,986.44	1,024,250.00	1,614,095.00		4,840,331.44
其它应付款	50,505.80	300.07			50,805.87
应付职工薪酬	2,627,926.97				2,627,926.97
一年内到期的非流动负债	3,000,000.00				3,000,000.00
长期借款			5,000,000.00		5,000,000.00

十、关联方及关联交易

（一）关联方关系

1. 控股股东及最终控制方

（1）控股股东及最终控制方

控股股东及最终控制方名称	类型	对本公司的持股比例（%）	对本公司的表决权比例（%）
姜海欧	个人	77.385	77.385

注：姜海欧直接持有公司52.50%股权，通过西安风合会商业运营管理有限公司间接持有公司24.885%的股权，合计持有公司股权77.385%。

（2）控股股东的所持股份或权益及其变化

控股股东	持股金额		持股比例（%）	
	年末余额	年初余额	年末比例	年初比例
姜海欧	19,346,293.44	21,846,293.44	77.385	87.385

2. 子公司

子公司情况详见本附注“八、1.（1）企业集团的构成”相关内容。

3. 联营企业

本公司重要的联营企业详见本附注“八、3.（1）重要的联营企业”相关内容。

4. 其他关联方

其他关联方名称	与本公司关系
西安风合会商业运营管理有限公司	股东、实际控制人姜海欧控制的公司
北京信力融创科技企业（有限合伙）	股东、许文鲜和曹银强控制的企业
许宗怡	实际控制人姜海欧之配偶
西安同城通信科技有限公司	实际控制人姜海欧配偶直接控制的企业
许文鲜	股东、董事（2019 年 9 月离职）；西安风合会商业运营管理有限公司的股东及监事
西安润景苗木科技有限公司	许文鲜为该公司法定代表人及执行董事
陕西立通园林建设工程有限公司	许文鲜为该公司财务负责人
渭南城投立通物业有限公司	许文鲜为该公司监事
曹银强	股东、董事、高级管理人员（副总经理）
南通博通企业管理咨询中心（有限合伙）	控股子公司股东

（二） 关联交易

1. 关联租赁情况

承租情况

出租方名称	承租方名称	租赁资产种类	本年确认的租赁费	上年确认的租赁费
姜海欧	陕西西部资信股份有限公司	房产		264,648.30

2. 关联担保情况

本公司作为被担保方

担保方名称	担保金额	担保起始日	担保到期日	担保是否已经履行完毕
姜海欧、许宗怡	5,000,000.00	2019-03-29	2022-03-28	否
姜海欧	10,000,000.00	2019-09-18	2022-09-18	否
姜海欧、许宗怡	5,000,000.00	2019-06-05	2023-06-04	否

注：上述担保为姜海欧、许宗怡无偿提供，不涉及担保费。

3. 关联方资产转让情况

关联方名称	关联交易内容	本年发生额	上年发生额
姜海欧	购买房产	5,333,497.05	1,974,225.75

4. 关键管理人员薪酬

项目名称	本年发生额	上年发生额
薪酬合计	1,918,750.45	1,716,943.48

（三）关联方往来余额

无。

（四）关联方承诺

无。

（五）其他

无。

十一、或有事项

无。

十二、承诺事项

1. 资本承诺

项目	年末余额	年初余额
对外投资承诺（注）	31,370,000.00	33,600,000.00
合计	31,370,000.00	33,600,000.00

注：本公司需向宝鸡高新区大数据服务有限公司认缴出资 360.00 万元，资产负债表日后拟出售其 40%股权（详见十三、资产负债表日后事项）；本公司需向中企链信科技有限公司认缴出资 3,000.00 万元，本年度已认缴出资 223.00 万元，截止 2019 年 12 月 31 日，尚存在未认缴出资 2,777.00 万元。

2. 经营租赁承诺

至资产负债表日止，本公司对外签订的不可撤销的经营租赁合约情况如下：

项目	年末余额	年初余额
资产负债表日后第 1 年	2,181,120.00	2,181,120.00

项目	年末余额	年初余额
资产负债表日后第 2 年	1,272,320.00	2,181,120.00
资产负债表日后第 3 年		1,272,320.00
合计	3,453,440.00	5,634,560.00

十三、 资产负债表日后事项

1. 出售参股公司宝鸡高新区大数据服务有限公司

2020 年 3 月 27 日，根据第二届董事会第十五次会议决议，公司拟出售参股公司宝鸡高新区大数据服务有限公司 40%的股权，陕西恒劲科技有限公司为受让方，交易价款为 0 元。转让完成后，公司不再持有宝鸡高新区大数据服务有限公司股权。宝鸡高新区大数据服务有限公司情况详见十、（一）3. 联营企业。

2. 除上述资产负债表日后事项，本集团无其他需披露的重大资产负债表日后事项。

十四、 其他重要事项

无。

十五、 母公司财务报表主要项目注释

1. 应收账款

（1）应收账款按坏账计提方法分类列示

类别	年末余额				
	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					
按组合计提坏账准备	34,078,045.19	100.00	1,583,145.18	4.65	32,494,900.01
其中：合并范围内关联方组合					
信用风险特征组合	34,078,045.19	100.00	1,583,145.18	4.65	32,494,900.01
合计	34,078,045.19	100.00	1,583,145.18	4.65	32,494,900.01

（续）

类别	年初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
按单项计提坏账准备					
按组合计提坏账准备	18,627,321.45	100.00	462,495.50	2.48	18,164,825.95
其中：合并范围内关联方组合					
信用风险特征组合	18,627,321.45	100.00	462,495.50	2.48	18,164,825.95
合计	18,627,321.45	100.00	462,495.50	2.48	18,164,825.95

(2) 应收账款按账龄列示

账龄	年末余额
1 年以内（含 1 年）	25,719,922.59
1-2 年	3,710,190.52
2-3 年	3,978,432.08
3-4 年	649,500.00
4-5 年	
5 年以上	20,000.00
合计	34,078,045.19

(3) 本年应账款坏账准备情况

类别	年初余额	本年变动金额			年末余额
		计提	收回或转回	转销或核销	
信用风险特征组合	462,495.50	1,120,649.68			1,583,145.18
合计	462,495.50	1,120,649.68			1,583,145.18

(4) 按欠款方归集的年末余额前五名的应收账款情况

本年按欠款方归集的年末余额前五名应收账款汇总金额 16,650,000.29 元，占应收账款年末余额合计数的比例 48.86%，相应计提的坏账准备年末余额汇总金额 563,600.00 元。

2. 其他应收款

项目	年末余额	年初余额
应收利息		
应收股利		
其他应收款	7,935,037.38	7,375,578.38
合计	7,935,037.38	7,375,578.38

其他应收款

(1) 其他应收款按款项性质分类

款项性质	年末账面余额	年初账面余额
往来款	3,515,201.88	2,105,694.40
保证金	4,352,999.34	4,883,055.00
备用金	375,730.31	667,170.01
社保及公积金	19,514.29	179,167.39
合计	8,263,445.82	7,835,086.80

(2) 其他应收款坏账准备计提情况

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			459,508.42	459,508.42
2019年1月1日其他应收款账面余额在本年	—	—	—	—
--转入第二阶段				
--转入第三阶段				
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				
本年计提				
本年转回			131,099.98	131,099.98
本年转销				
本年核销				
其他变动				
2019年12月31日余额			328,408.44	328,408.44

(3) 其他应收款按账龄列示

账龄	年末余额
1 年以内（含 1 年）	2,884,660.42
1-2 年	4,472,843.40
2-3 年	857,042.00
3-4 年	36,900.00
4-5 年	
5 年以上	12,000.00
合计	8,263,445.82

(4) 其他应收款坏账准备情况

类别	年初余额	本年变动金额			年末余额
		计提	收回或转回	转销或核销	
信用风险特征组合	459,508.42		131,099.98		328,408.44
合并范围内关联方组合					
合计	459,508.42		131,099.98		328,408.44

(5) 按欠款方归集的年末余额前五名的其他应收款情况

单位名称	款项性质	年末余额	账龄	占其他应收款年末余额合计数的比例 (%)	坏账准备年末余额
西部资信（北京）科技有限公司	往来款、社保及公积金	1,225,037.40	1 年以内	42.16	
		2,258,618.02	1-2 年		
内蒙古自治区社会信用管理中心	保证金	1,200,000.00	1 年以内	14.52	12,000.00
青海省信息中心	保证金	924,000.00	1-2 年	11.27	46,200.00
		6,900.00	3-4 年		3,450.00
山西省经济信息中心	保证金	224,000.00	1-2 年	7.89	11,200.00
		428,000.00	2-3 年		85,600.00
西安神州数码实业有限公司	保证金	6,598.24	1 年以内	6.83	65.98
		558,196.10	1-2 年		27,909.81

单位名称	款项性质	年末余额	账龄	占其他应收款 年末余额合计 数的比例（%）	坏账准备 年末余额
合计	—	6,831,349.76	—	82.67	186,425.79

3. 长期股权投资

(1) 长期股权投资分类

项目	年末余额			年初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
对子公司投资	3,740,000.00		3,740,000.00	1,510,000.00		1,510,000.00
对联营、合营企业投资				19,172.66		19,172.66
合计	3,740,000.00		3,740,000.00	1,529,172.66		1,529,172.66

(2) 对子公司投资

被投资单位	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额	本年计提减值准备	减值准备年末余额
西部资信（北京）科技有限公司	1,510,000.00			1,510,000.00		
中企链信科技有限公司		2,230,000.00		2,230,000.00		
合计	1,510,000.00	2,230,000.00		3,740,000.00		

(3) 对联营、合营企业投资

被投资单位	年初余额	本年增减变动								年末余额	减值准备年末余额
		追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他		
一、合营企业											
二、联营企业											
宝鸡高新区大数据服务	19,172.66			-239,961.99							

被投资单位	年初余额	本年增减变动								年末余额	减值准备年末余额
		追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他		
有限公司											
合计	19,172.66			-239,961.99							

注：本年宝鸡高新区大数据服务有限公司实现净利润-599,904.97 元，按持股比例确认投资收益-239,961.99 元，年末余额-220,789.33 元重分类至其他非流动负债。

4. 营业收入、营业成本

项目	本年发生额		上年发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	59,769,625.43	23,627,616.70	54,187,883.67	20,139,053.64
其他业务	11,009.16	6,811.33		
合计	59,780,634.59	23,634,428.03	54,187,883.67	20,139,053.64

5. 投资收益

项目	本年发生额	上年发生额
权益法核算的长期股权投资收益	-239,961.99	-132,908.00
处置长期股权投资产生的投资收益		
合计	-239,961.99	-132,908.00

十六、 财务报告批准

本财务报告于 2020 年 5 月 19 日由本公司董事会批准报出。

财务报表补充资料

1. 本年非经常性损益明细表

项目	本年金额	说明
非流动资产处置损益	84,902.80	
计入当期损益的政府补助（与企业业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外）	1,836,911.73	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	25,263.54	
其他符合非经常性损益定义的损益项目		
小计	1,947,078.07	
减：所得税影响额	292,061.73	
少数股东权益影响额（税后）	0.06	
合计	1,655,016.28	—

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
归属于母公司普通股股东的净利润	39.74	0.67	0.67
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	35.80	0.60	0.60

陕西西部资信股份有限公司

二〇二〇年五月十九日

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：

公司证券融资部
