



永融科技

NEEQ : 837913

广州永融科技股份有限公司

Guangzhou YouBest Information Technology Co., LTD

年度报告

2019

公司年度大事记

2019年1月23日公司出资设立控股子公司广州中科永信科技有限公司，统一社会信用代码 91440101MA5CLFDL7Y，注册资本 100 万元，注册地址广州市南沙区环市大道西 221 号之一 102 房（自编 08 室）（仅限办公）。

2019年5月21日公司两项发明专利《一种生产工单生成处理方法、系统、平台及存储介质》、《一种生产计划生成处理方法、系统、平台及存储介质》进入“发明专利申请公布及进入实质审查阶段”。

2019年10月24日公司三项发明专利《规则库管理的方法》、《自动化测试辅助软件系统》、《测试需求管理的方法》受理并且申请初步审查合格。

2019年12月2日公司再次获得《高新技术企业证书》，证书编号 GR201944001364，有效期为三年。

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	19
第六节	股本变动及股东情况	26
第七节	融资及利润分配情况	28
第八节	董事、监事、高级管理人员及员工情况	29
第九节	行业信息	31
第十节	公司治理及内部控制	31
第十一节	财务报告	38

释义

释义项目	指	释义
公司、本公司、永融科技	指	广州永融科技股份有限公司
永霸投资	指	广州永霸投资企业(有限合伙)，系公司股东
中科永信	指	广州中科永信科技有限公司，系公司控股子公司
新睿信科	指	广州新睿信息科技有限公司，系公司控股子公司
股转系统	指	全国中小企业股份转让系统有限责任公司
会计师事务所	指	中勤万信会计师事务所(特殊普通合伙)
《公司法》	指	《中华人民共和国公司法》
《证券法》	指	《中华人民共和国证券法》
证监会	指	中国证券监督管理委员会
开源证券、主办券商	指	开源证券股份有限公司
报告期	指	2019年1月1日至2019年12月31日
高级管理人员	指	公司总经理、副总经理、财务负责人、董事会秘书
三会	指	股东大会、董事会、监事会
管理层	指	公司董事、监事、高级管理人员
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。

公司负责人谢江勇、主管会计工作负责人陶雷及会计机构负责人（会计主管人员）梁丽钻保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

中勤万信会计师事务所(特殊普通合伙)对公司出具了标准无保留意见的审计报告。

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

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

【重要风险提示表】

重要风险事项名称	重要风险事项简要描述
1、依赖主要客户的风险	公司基于自身业务特点以及经营战略考虑，目标客户主要定位于金融机构，公司同时服务的客户数量不会太多。2019年度公司对前五大客户的销售额占比为当期收入金额的 87.31%；同时，公司对广发银行和华兴银行的营业收入总额分别为占当期收入总金额的比例分别为 32.51%和 20.94%。虽然公司与客户已有较好的合作基础，但若主要客户因经营状况发生变化或其他因素减少与公司的合作，可能会给公司经营带来一定影响。
2、人力成本上升的风险	公司所处软件和信息技术服务行业属于人力资本和知识密集型行业，最主要的经营成本是人力成本。随着行业发展和市场竞争的需要，企业间人才争夺将会加剧，公司为了留住优秀人才，其人力成本将呈上升态势。同时，随着经济发展、城市生活成本上升以及政府部门对劳动者社会保障要求的进一步提高，公司的人力成本亦存在大幅增加的风险。
3、公司治理风险	公司在 2015 年 11 月变更为股份公司后，虽然逐步建立健全了法人治理结构，制定了适应公司现阶段发展的内部控制体系，公司内部管理和内部控制体系还需要在公司经营过程中逐渐完善。
4、营业规模较小的市场风险	公司主要从事包括金融企业在内的软件测试和软件开发服务，但公司总体规模不大，仍处于成长和发展阶段，与同行业内的

	大公司相比，应对市场变化的反应能力和恢复能力相对较差，对外界和内部风险的抵抗能力相对较弱。市场的外界环境存在很多不确定性因素，公司可能会因规模较小而在市场变化中受到较大冲击，从而对公司业务造成不利影响。
5、核心技术人员流失风险	公司所处软件和信息技术服务行业属于知识和人力资本密集型行业，核心技术人员和关键管理人员是公司发展的基础，也是公司核心竞争力的关键要素。随着本行业发展和市场竞争加剧，企业间人才争夺将会愈加剧烈。倘若公司不能采取有效的培养考核机制、激励模式等人才稳定措施，公司将存在核心技术人员流失的风险。
6、实际控制人不当控制的风险	公司股东吴沛泽、谢江勇、陶雷、黄钦目前合计持有公司股份83.32%，并担任董事长、董事、高级管理人员或监事，且签署了《一致行动协议》，为公司共同的实际控制人，有能力通过投票表决的方式对公司的经营、财务和人事决策产生重大影响，因此存在实际控制人为其个人利益影响公司科学决策，造成相关决策不符合或损害公司及投资者利益的风险。
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	广州永融科技股份有限公司
英文名称及缩写	Guangzhou YouBest Information Technology CO.,LTD
证券简称	永融科技
证券代码	837913
法定代表人	谢江勇
办公地址	广州市越秀区东风中路 300 号之一自编 18 楼 J 室(仅限办公使用)

二、 联系方式

董事会秘书或信息披露事务负责人	陶雷
职务	董事、董事会秘书、财务负责人
电话	020-83637611
传真	020-83637646
电子邮箱	taolei@youbesttech.com
公司网址	www.youbesttech.com
联系地址及邮政编码	广州市越秀区东风中路 300 号金安大厦 18 楼 J 室(510030)
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	公司总经办办公室

三、 企业信息

股票公开转让场所	全国中小企业股份转让系统
成立时间	2013 年 5 月 27 日
挂牌时间	2016 年 7 月 18 日
分层情况	基础层
行业（挂牌公司管理型行业分类）	信息传输、软件和信息技术服务业(I)-软件和信息技术服务业(I65)-信息技术咨询服务业(I653)-信息技术咨询服务(I6530)
主要产品与服务项目	为金融机构提供软件测试和软件开发服务
普通股股票转让方式	集合竞价转让
普通股总股本（股）	20,000,000
优先股总股本（股）	0
做市商数量	0
控股股东	吴沛泽、谢江勇、陶雷、黄钦
实际控制人及其一致行动人	吴沛泽、谢江勇、陶雷、黄钦

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	914401010701568609	否
注册地址	广州市越秀区东风中路 300 号之一自编 18 楼 J 室(仅限办公使用)	否
注册资本	20,000,000	否

五、 中介机构

主办券商	开源证券
主办券商办公地址	陕西省西安市高新区锦业路 1 号都市之门 B 座 5 层
报告期内主办券商是否发生变化	是
会计师事务所	中勤万信会计师事务所(特殊普通合伙)
签字注册会计师姓名	蓝长青，邓慧华
会计师事务所办公地址	北京西直门外大街 110 号中糖大厦 11 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	36,577,905.51	27,365,101.88	33.67%
毛利率%	31.96%	16.34%	-
归属于挂牌公司股东的净利润	1,740,676.37	-3,370,403.32	151.65%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	2,010,692.96	-4,557,703.92	144.12%
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）	8.36%	-15.58%	-
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）	9.66%	-21.06%	-
基本每股收益	0.09	-0.17	151.63%

二、 偿债能力

单位：元

	本期期末	本期期初	增减比例%
资产总计	28,658,600.24	36,292,458.66	-21.03%
负债总计	7,795,066.41	16,629,605.63	-53.13%
归属于挂牌公司股东的净资产	21,693,057.24	19,952,380.87	8.72%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	1.08	1.00	8.00%
资产负债率%（母公司）	23.52%	43.96%	-
资产负债率%（合并）	27.20%	45.82%	-
流动比率	3.61	2.16	-
利息保障倍数	-	43.11	-

三、 营运情况

单位：元

	本期	上年同期	增减比例%
经营活动产生的现金流量净额	1,347,585.91	-5,923,220.80	122.75%
应收账款周转率	2.21	2.80	-
存货周转率	-	-	-

四、 成长情况

	本期	上年同期	增减比例%
总资产增长率%	-21.03%	-1.84%	-
营业收入增长率%	33.67%	-10.16%	-
净利润增长率%	125.95%	-276.40%	-

五、 股本情况

单位：股

	本期期末	本期期初	增减比例%
普通股总股本	20,000,000	20,000,000	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
计入当期损益的政府补助，但与企业正常经营业务密切相关，符合国家政策规定，按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外	60,000.00
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-326,429.80
非经常性损益合计	-266,429.80
所得税影响数	
少数股东权益影响额（税后）	3,586.79
非经常性损益净额	-270,016.59

七、 补充财务指标适用 不适用**八、 会计数据追溯调整或重述情况**会计政策变更 会计差错更正 其他原因 不适用

单位：元

科目	上年期末（上年同期）		上上年期末（上上年同期）	
	调整重述前	调整重述后	调整重述前	调整重述后
应收账款	15,318,160.41	19,041,614.18	14,481,604.29	14,481,604.29

资产总计	32,569,004.89	36,292,458.66	36,972,717.77	36,972,717.77
应付账款	13,745,342.49	14,196,958.79	11,662,336.63	11,662,336.63
应交税费	617,014.53	817,665.05	796,451.22	796,451.22
负债合计	15,977,338.81	16,629,605.63	13,649,933.58	13,649,933.58
未分配利润	-6,284,994.00	-3,213,807.05	156,596.27	156,596.27
归属于母公司所有者权益合计	16,881,193.92	19,952,380.87	23,322,784.19	23,322,784.19
少数股东权益	-289,527.84	-289,527.84		
所有者权益合计	16,591,666.08	19,662,853.03	23,322,784.19	23,322,784.19
主营业务收入	24,811,258.02	27,336,799.96	30,458,333.70	30,458,333.70
主营业务成本	23,411,740.83	22,894,397.74	30,507,330.74	30,507,330.74
其它业务收入		28,301.92		
净利润	-7,131,118.11	-4,059,931.16	2,301,580.71	2,301,580.71
其中：归属于母公司所有者的净利润	-6,441,590.27	-3,370,403.32	2,301,580.71	2,301,580.71
少数股东损益	-689,527.84	-689,527.84		

第四节 管理层讨论与分析

一、 业务概要

商业模式

公司属于软件和信息技术服务业的信息技术服务供应商。公司拥有专业的应用软件开发技术团队和丰富的行业应用软件开发和测试经验，主要为金融机构提供 IT 信息系统建设方案咨询、IT 信息系统的软件开发，软件测试服务。公司通过服务成果交付和提供外派人员等形式来实现服务收入，公司通过现有客户维护和自主开拓新业务等来形成完整的运营链，为公司提供持续稳定的收入，而金融行业的信息化发展为公司开拓更为广大的市场空间。公司业务可良性的互动，形成稳定的盈利模式，构成公司的商业模式。

公司采取顾问式销售为主，以公司核心技术为销售支撑、以客户的业务需求为基础。顾问式销售是指公司站在软件技术的专业角度和客户利益角度，为客户提供 IT 专业意见和解决方案以及增值服务，帮助客户恰当地选择公司的产品或服务。

公司的盈利来源包括咨询服务费、人员服务费、产品销售及运营服务费，其中最主要的盈利来源是向客户提供软件开发和测试服务。公司与客户签订服务合同后，将根据项目的需求分别安排员工前往客户的场地为其提供开发或测试服务。任务完成之后，客户与公司确认项目的工作量，结算项目费用，公司获得的项目收入扣除人力资源成本即为公司从项目中获得的盈利。

报告期内，公司的商业模式较上年度未发生较大变化。

报告期内变化情况：

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

二、 经营情况回顾

(一) 经营计划

报告期内，公司实现营业收入 36,577,905.51 元，相比上年同期增加 33.67%；本期净利润 1,053,680.80 元，相比上年同期增加 125.95%；本期期末总资产 28,658,600.24 元，相比上年期末减少 21.03%；本期期末归属于挂牌公司股东的净资产 21,693,057.24 元，相比上年期末增加 8.72%；本期经营活动产生的现金流量净额 1,347,585.91 元，上相比上年同期增加 122.75%。

报告期内，公司营业收入、净利润、净资产增加，总资产相比期初减少，主要原因是：

1、营业收入增加，公司在保持已有客户订单稳定的基础上，积极开拓新客户和争取订单数量稳健增长，公司订单总量增长所致。

2、净利润增加，主要原因为公司本期营业收入相对上期增加；公司在控制成本和工作量损耗方面取得积极效果，人员单位产出增加所致。

3、净资产增加，主要是报告期内公司因营业收入和净利润增加所致。

4、总资产减少，主要是公司负债中应付账款减少所致。

5、经营活动产生的现金流量净额为正，主要是因为公司当期销售收入取得现金增加所致。

报告期内，公司在保持主要客户业务稳定，客户对公司技术和服务能力较为认可，公司获取的订单数量增加，对单一客户的依赖风险降低，公司发展稳定。

(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	17,018,355.20	59.38%	13,593,908.38	37.46%	25.19%
应收票据			130,000.00	0.36%	-100.00%
应收账款	10,377,505.55	36.21%	19,041,614.18	52.47%	-45.50%
存货					
投资性房地产					
长期股权投资					
固定资产	68,447.29	0.24%	197,433.37	0.54%	-65.33%
在建工程					
短期借款					
长期借款					
应付账款	4,902,075.92	17.11%	14,196,958.79	39.12%	-65.47%

资产负债项目重大变动原因：

- 1、货币资金：期末较期初增长 25.19%，主要原因是公司主营业务收入、利润增加所致。
- 2、应收票据：期末较期初减少 100.00%，主要原因是公司所持票据已兑付，期末未持有票据所致。
- 3、应收账款：期末较期初减少 45.50%，主要为公司年末加强客户的工作协调与沟通，客户回款情况好于往期。
- 4、固定资产：期末较期初减少 65.33%，主要是固定资产折旧增加，净值减少所致。
- 5、应付账款：期末较期初减少 65.47%，主要原因是公司按合同约定支付了大部分外协服务费用所致。

2. 营业情况分析

(1) 利润构成

单位：元

项目	本期		上年同期		本期与上年同期金额变动比例%
	金额	占营业收入的比重%	金额	占营业收入的比重%	
营业收入	36,577,905.51	-	27,365,101.88	-	33.67%
营业成本	24,887,001.70	68.04%	22,894,397.74	83.66%	8.70%

毛利率	31.96%	-	16.34%	-	-
销售费用	1,313,958.58	3.59%	564,555.19	2.06%	132.74%
管理费用	3,918,511.47	10.71%	4,459,422.66	16.30%	-12.13%
研发费用	2,855,559.96	7.81%	4,575,232.84	16.72%	-37.59%
财务费用	-161,408.51	-0.44%	-96,845.40	-0.35%	-66.67%
信用减值损失	-2,716,930.78	-7.43%	0.00	0.00%	-
资产减值损失	0.00	0.00%	-190,845.47	-0.70%	-100.00%
其他收益	50,865.01	0.14%	-	-	-
投资收益	-	--	-	-	-
公允价值变动收益	-	-	-	--	-
资产处置收益	-	-	--	-	-
汇兑收益	-	-	-	-	-
营业利润	912,570.97	2.49%	-5,265,267.26	-19.24%	117.33%
营业外收入	60,000.01	0.16%	1,200,000.00	4.39%	-95.00%
营业外支出	326,429.81	0.89%	12,682.31	0.05%	2,473.90%
净利润	1,053,680.80	2.88%	-4,059,931.16	-14.84%	125.95%

项目重大变动原因：

- 1、本期营业收入较上期增加 33.67%，主要原因为：主要是公司获得的订单数量较上期有大幅增加，新客户订单增量上升较快所致。
- 2、本期营业成本较上期增加 8.70%，主要原因为：公司保持订单增长过程中，不断优化人员结构，提升员工单位产出效率，公司的营业成本增幅低于公司营业收入的增幅。
- 3、本期销售费用较上期增加 132.74%，主要原因为：公司支付给销售人员薪资奖金增加；公司业务招待费用增加所致。
- 4、本期管理费用较上期减少 12.13%，主要原因为：本期质量体系认证费用和办公费用支出减少所致。
- 5、本期研发费用较上期减少 35.79%，主要原因为：公司根据自身经营情况，严格项目立项审批，重点扶持有市场前景，项目风险可控的研究开发工作，全年研发费用支出较上年下降。
- 6、本期财务费用较上期减少 66.67%，主要原因为：本期公司存款收到利息增加所致。
- 7、本期营业利润较上期增加 117.33%，主要原因是：公司营业收入增加，毛利率增加所致。
- 8、本期营业外收入较上期减少 95.00%，主要原因为：公司获得政府补助资金收入下降所致。
- 9、本期营业外支出较上期增加 2473.90%，主要原因为：公司对外捐赠和赞助支出增加所致。

(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	36,320,981.69	27,336,799.96	32.86%
其他业务收入	156,195.21	28,301.92	451.89%
主营业务成本	24,887,001.70	22,894,397.74	-8.59%

其他业务成本	0.00	0.00	-
--------	------	------	---

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%	
软件开发	11,217,705.11	30.67%	11,733,547.44	42.88%	-4.40%
软件测试	25,204,005.19	68.90%	15,603,252.51	57.02%	61.53%
代理收入	156,195.21	0.43%	28,301.92	0.10%	451.89%

按区域分类分析：

□适用 √不适用

收入构成变动的原因：

报告期内，公司软件测试服务占公司营业收入的比例上升 11.88%，主要原因是公司获得的软件测试业务订单增长较快，软件开发业务较上年未能取得增长所致。

(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	广发银行股份有限公司	11,806,838.75	32.51%	否
2	广东华兴银行股份有限公司	7,603,801.40	20.94%	否
3	中移系统集成有限公司	4,813,986.61	13.25%	否
4	广东省农村信用社联合社	4,568,383.60	12.58%	否
5	中信银行股份有限公司信用卡中心	2,919,615.76	8.04%	否
合计		31,712,626.12	87.32%	-

(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	广州科软智能科技有限公司	2,500,000.00	33.37%	否
2	北京联创智融信息技术有限公司	1,555,472.22	20.76%	否
3	云账户（天津）共享经济信息咨询有限公司	1,156,435.92	15.44%	否
4	领航动力信息系统有限公司	910,000.00	12.15%	否
5	广州市智能软件产业研究院	770,000.00	10.28%	否
合计		6,891,908.14	92.00%	-

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	1,347,585.91	-5,923,220.80	122.75%
投资活动产生的现金流量净额	1,929,860.91	-2,062,443.34	193.57%
筹资活动产生的现金流量净额	147,000.00	400,000.00	-63.25%

现金流量分析：

- 1、报告期内，经营活动产生的现金流量净额为正，主要是公司营业收入增长，毛利润增加，期末公司加大对应收账款催收力度，客户回款情况较好。
- 2、报告期内，公司投资活动产生的现金流净额为正，主要收回上期对外借款所致。
- 3、报告期内，公司筹资活动产生的现金流量净额大幅减少，主要是本期子公司取得外部投资金额减少所致。

(三) 投资状况分析

1、主要控股子公司、参股公司情况

公司在报告期内的主要控股子公司有 2 家，具体如下：

1、广州新睿信息科技有限公司，注册资本 100 万元，成立日期 2018 年 4 月 16 日，公司持股 60%；经营范围为策划创意服务；企业形象策划服务；企业管理咨询服务；软件零售；通用机械设备销售；信息技术咨询服务；机械工程设计服务；计算机及通讯设备租赁；计算机技术开发、技术服务；电子产品批发；多媒体设计服务；计算机零配件零售；软件开发。报告期内，广州新睿信息科技有限公司营业收入 1,126,886.76 元，净利润为-1,096,597.51 元。

2、广州中科永信科技有限公司，注册资本 100 万元，成立日期 2019 年 1 月 23 日，公司持股 51%；经营范围为数据处理和存储服务；信息技术咨询服务；信息系统集成服务；软件开发；通信信号技术的研究开发；机器人的技术研究、技术开发；通信技术研究开发、技术服务；互联网区块链技术研究开发服务；计算机技术开发、技术服务；计算机硬件的研究、开发；防伪标签技术开发、技术服务；物联网技术研究开发；射频识别（RFID）设备的研究开发；人工智能算法软件的技术开发与技术服务；二维码技术；计算机信息安全产品设计；技术服务(不含许可审批项目)；计算机技术转让服务；网络信息技术推广服务；软件技术推广服务；信息系统安全服务；网络安全信息咨询；科技信息咨询服务；科技项目评估服务；计算机零售；软件零售；计算机批发；软件批发；射频识别（RFID）设备销售。报告期内，广州中科永信科技有限公司营业收入为 6,900,000.00 元，净利润为-506,850.15 元。

2、合并财务报表的合并范围内是否包含私募基金管理人

是 否

(四) 非标准审计意见说明

适用 不适用

(五) 会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正

适用 不适用

1、会计政策变更

根据公司国内金融企业软件测试和软件开发项目合同的业务模式特点，客户难以对任务确认书签章，为了更加准确的反映公司财务状况和经营成果，依据《企业会计准则》的要求，并参考同行业上

市公司的会计核算方法，公司对项目合同的收入确认进行了变更。

以上会计政策变更详见公司于2020年6月11日在全国中小企业股份转让系统指定信息披露平台（www.neeq.com.cn）披露的《会计政策变更公告》（公告编号：2020-023）。

2、会计差错更正

2018年度公司与谷尼国际软件（北京）有限公司（以下简称谷尼公司）签订大数据咨询服务合同，合同金额6,785,600.00元，公司确认谷尼公司项目收入103万元，该合同实际为代理采购业务，应按代理业务差额核算收入。此事项调减主营业务收入971,698.12元，调减主营业务成本943,396.20元，调增其他业务收入28,301.92元。

以上会计差错更正详见公司于2020年6月29日在全国中小企业股份转让系统指定信息披露平台（www.neeq.com.cn）披露的《前期会计差错更正公告》（公告编号：2020-032）。

三、持续经营评价

报告期内，公司主营业务稳定，公司管理层及核心技术团队稳定，技术能力不断提升，新的业务领域逐步拓展，是公司持续经营提供重要保障。公司主营业务未发生变化，生产经营状态正常。公司具备持续经营能力，不存在影响持续经营能力的重大不利风险。

四、风险因素

（一）持续到本年度的风险因素

1、依赖主要客户的风险

公司基于自身业务特点以及经营战略考虑，目标客户主要定位于金融机构，公司同时服务的客户数量不会太多。2018年度公司对前五大客户的销售额占比为当期收入金额的87.31%；同时，公司对广发银行和华兴银行的营业收入占当期收入总金额的比例分别为32.51%和20.94%。虽然公司与客户已有较好的合作基础，但若主要客户因经营状况发生变化或其他因素减少与公司的合作，可能会给公司经营带来一定影响。

应对措施：重点拓展华南地区客户群，减少对主要客户的依赖；加快工业互联网项目进度，拓展新的业务渠道。

2、人力成本上升的风险

公司所处软件和信息技术服务行业属于人力资本和知识密集型行业，最主要的经营成本是人力成本。随着行业发展和市场竞争的需要，企业间人才争夺将会加剧，公司为了留住优秀人才，其人力成本将呈上升态势。同时，随着经济发展、城市生活成本上升以及政府部门对劳动者社会保障要求的进一步提高，公司的人力成本亦存在大幅增加的风险。

应对措施：公司通过流程标准化，加强管理工作，提升员工工作效能和产出，提升单位人均贡献率，以降低人力资源成本上升对公司毛利润的影响。

3、公司治理风险

公司在2015年11月变更为股份公司后，虽然逐步建立健全了法人治理结构，制定了适应公司现阶段发展的内部控制体系，公司内部管理和内部控制体系还需要在公司经营过程中逐渐完善。

应对措施：公司不断加强内部管理体系建设，通过券商督导、ISO认证等外部认证单位的审计，发现公司治理风险并及时采取应对措施。

4、营业规模较小的市场风险

公司主要从事包括金融企业在内的软件测试及软件开发服务。报告期内，但公司总体规模不大，仍处于成长和发展阶段，与同行业内的大公司相比，应对市场变化的反应能力和恢复能力相对较差，对外界和内部风险的抵抗能力相对较弱。市场的外界环境存在很多不确定性因素，公司可能会因规模

较小而在市场变化中受到较大冲击，从而对公司业务造成不利影响。

应对措施：公司将持续加大研发投入，通过产品销售提升公司核心竞争力，扩大客户群体，提高公司对市场变化的反应能力。

5、核心技术人员流失的风险

公司所处软件和信息技术服务行业属于知识和人力资本密集型行业，核心技术和关键管理人员是公司发展的基础，也是公司核心竞争力的关键要素。随着本行业发展和市场竞争加剧，企业间人才争夺将会愈加激烈。倘若公司不能采取有效的培养考核机制、激励模式等人才稳定措施，公司将存在核心技术人员流失的风险。

应对措施：公司加强核心团队的人员培养，建立健全员工激励机制和考核机制，充分调整员工的积极性，稳定员工队伍。

6、实际控制人不当控制的风险

公司股东吴沛泽、谢江勇、陶雷、黄钦目前合计持有公司股份 83.32%，并担任董事长、董事、高级管理人员或监事，且签署了《一致行动协议》，为公司共同的实际控制人，有能力通过投票表决的方式对公司的经营、财务和人事决策产生重大影响，因此存在实际控制人为其个人利益影响公司科学决策，造成相关决策不符合或损害公司及投资者利益的风险。

应对措施：建立健全公司治理的有效性，落实公司章程和管理制度的各项规定，加强股东大会、董事会对日常经营的监督力度，避免实际控制人不当控制的风险。

(二) 报告期内新增的风险因素

无

第五节 重要事项

一、重要事项索引

事项	是或否	索引
是否存在重大诉讼、仲裁事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	五.二.(一)
是否存在对外担保事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 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	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否对外提供借款	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	五.二.(二)
是否存在日常性关联交易事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在偶发性关联交易事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 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	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	五.二.(四)
是否存在股权激励事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在股份回购事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在已披露的承诺事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 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	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在被调查处罚的事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在失信情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在破产重整事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在自愿披露的其他重要事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 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）对外提供借款情况

报告期内对外提供借款的累计金额是否占净资产 10%及以上

是 否

单位：元

债务人	债务人与公司	债务人是否为	借款期间	期初余额	本期新增	本期减少	期末余额	借款利率	是否履行审议	是否存在抵质
-----	--------	--------	------	------	------	------	------	------	--------	--------

	的关联关系	公司董事、监事及高级管理人员	起始日期	终止日期						程序	押
广州科软智能科技有限公司	非关联方	否	2018年12月25日	2019年1月10日	2,050,000.00	0.00	2,050,000.00	0.00	4.35%	已事前及时履行	否
总计	-	-	-	-	2,050,000.00	0.00	2,050,000.00	0.00	-	-	-

对外提供借款原因、归还情况及对公司的影响：

向广州科软智能科技有限公司提供借款 205 万元，是为了充分利用公司闲置资金，提高现金使用效率。该笔借款的本息已于 2019 年 1 月 10 日归还。

(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
广州中科永信科技有限公司	投资设立子公司	510,000.00	510,000.00	已事前及时履行	2019年1月16日

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：

公司出资设立广州中科永信科技有限公司，可增强公司资源整合的能力，依托广州市智能软件产业研究院等机构的研发力量和产业链资源，推动工业智能研究的发展和实施能力，以提高公司综合竞争力。

(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
对外投资	2019年1月11日	2019年1月16日	广州市智能软	广州中科永信科技	现金	510,000元	否	否

			件产业 研究院 有限公 司、广 州源泉 科技有 限公 司、广 州圣博 融投资 有限公 司、谢 江勇	有限公 司 51%股权				

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：

公司出资设立广州中科永信科技有限公司，可增强公司资源整合的能力，依托广州市智能软件产业研究院等机构的研发力量和产业链资源，推动工业智能研究的发展和实施能力，以提高公司综合竞争力。

(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
股份公司的发起人	2015年12月18日		挂牌	缴纳个人所得税	鉴于税务主管部门没有要求自然人股东在有限公司净资产折股变更为股份公司时缴纳个人所得税，如按照国家现有的或将来出台的法律规定或相关政策要求自然人股东就整体改制时的净资产折股未缴纳个人所得税，有限公司全体自然人股东承诺将按照税务机关的要	正在履行中

					求以个人自有资金自行履行纳税义务（包括但不限于税款、滞纳金、罚款等），保证不因上述纳税义务的履行致使股份公司和股份公司股票公开转让后的公众股东遭受任何损失。	
核心技术 人员	2015年12 月18日		挂牌	其他承诺 （不存在 侵犯原任 职单位及 他人知识 产权、商 业秘密， 也没有违 反原任职 单位的竞 业禁止约 定和保密 约定）	截止至公司公开转让说明书出具日，不存在侵犯原任职单位及他人知识产权、商业秘密的纠纷或潜在纠纷，也没有违反原任职单位的竞业禁止约定和保密约定。如存在上述情况，给公司造成损失的，承担全部赔偿责任。	正在履行中
挂牌时全 体股东	2015年12 月18日		挂牌	遵守劳动 法的承诺	如因公司违反劳动合同法、社会保险法及相关的法律、法规和政策，或因违反住房公积金的相关规定而被社保及住房公积金主管部门要求补缴或受到任何行政处罚，或因员工追索而被司法部门或相关主管部门判令赔偿的，全体股东	正在履行中

					同意无条件并无偿代公司承担补缴和赔偿义务或责任，并承担公司因此而受到的任何处罚或损失。	
董监高	2015年12月18日		挂牌	同业竞争承诺	公司董监高签署了《避免同业竞争的承诺函》	正在履行中
全体股东	2015年12月18日		挂牌	资金占用承诺	公司全体股东签署了不占用公司资金的承诺书，承诺不以任何理由和方式占用公司的资金及资产。	正在履行中
实际控制人或控股股东	2015年12月18日		挂牌	关联交易承诺	公司实际控制人签署了《关于规范和减少关联交易承诺函》	正在履行中
实际控制人或控股股东	2015年12月18日		挂牌	同业竞争承诺	公司实际控制人签署了《避免同业竞争的承诺函》	正在履行中

承诺事项详细情况：

1、承诺事项一

公司于2015年11月以截至2015年9月30日经审计的净资产折股的方式整体变更为股份公司，有限公司全体股东作为股份公司的发起人，以其各自按各自出资比例应拥有的相应净资产认购了股份公司的股份。发起人就净资产折股过程中所涉及的个人所得税缴纳事宜于2015年11月作出如下承诺：鉴于税务主管部门没有要求自然人股东在有限公司净资产折股变更为股份公司时缴纳个人所得税，如按照国家现有的或将来出台的法律规定或相关政策要求自然人股东就整体改制时的净资产折股未缴纳个人所得税，有限公司全体自然人股东承诺将按照税务机关的要求以个人自有资金自行履行纳税义务（包括但不限于税款、滞纳金、罚款等），保证不因上述纳税义务的履行致使股份公司和股份公司股票公开转让后的公众股东遭受任何损失。

报告期内，未有违反承诺情况。

2、承诺事项二

公司核心技术人员承诺：截止至公司公开转让说明书出具日，不存在侵犯原任职单位及他人知识产权、商业秘密的纠纷或潜在纠纷，也没有违反原任职单位的竞业禁止约定和保密约定。如存在上述情况，给公司造成损失的，承担全部赔偿责任。

报告期内，未有违反承诺情况。

3、承诺事项三

公司挂牌时全体股东作出承诺：如因公司违反劳动合同法、社会保险法及相关的法律、法规和政

策，或因违反住房公积金的相关规定而被社保及住房公积金主管部门要求补缴或受到任何行政处罚，或因员工追索而被司法部门或相关主管部门判令赔偿的，全体股东同意无条件并无偿代公司承担补缴和赔偿义务或责任，并承担公司因此而受到的任何处罚或损失。

报告期内，未有违反承诺情况。

4、承诺事项四

公司控股股东及董事、监事、高级管理人员承诺：①本人及本人控制的其他企业将不在中国境内外直接或间接从事任何在生产经营上对公司构成竞争的业务及活动；或在生产经营上对公司构成竞争业务的任何经济组织担任总经理、副总经理、财务负责人、营销负责人及其他高级管理人员或核心技术人员；或拥有与公司存在竞争关系的任何经济组织的权益，或以其他任何形式取得该经济组织的控制权。②如公司将来扩展业务范围，导致本人及本人控制的其他企业所生产的产品或所从事的业务与公司构成或可能构成同业竞争，本人及本人控制的其他企业承诺按照如下方式消除与公司的同业竞争：本人承诺不为自己或者他人谋取属于公司的商业机会，自营或者为他人经营与公司同类的业务；本人保证不利用自身特殊地位损害公司及其他股东的合法权益，也不利用自身特殊地位谋取非正常的额外利益。③本人及本人拥有实际控制权的除公司及其控股子公司外的其他方目前没有从事、将来也不会从事任何直接或间接与公司及其控股子公司的业务有竞争或可能构成竞争的业务；不会利用从公司及其控股子公司获取的信息从事、直接或间接参与与公司及其控股子公司相竞争的业务，并不会进行任何损害或可能损害公司及其控股子公司利益的其他竞争行为；本人将严格按照有关法律法规及规范性文件的规定采取有效措施避免与公司及其控股子公司产生同业竞争。如本人或本人拥有实际控制权的除公司及其控股子公司外的其他方（如有）获得与公司及其控股子公司构成或可能构成同业竞争的业务机会，本人将尽最大努力，使该等业务机会具备转移给公司或其控股子公司的条件（包括但不限于征得第三方同意），并优先提供给公司或其控股子公司。若公司及其控股子公司未获得该等业务机会，则本人承诺采取法律、法规及相关主管部门许可的方式加以解决，且给予公司选择权，由其选择公平、合理的解决方式。

控股股东及董事、监事、高级管理人员保证其关系密切的家庭成员也遵守以上承诺。

控股股东及董事、监事、高级管理人员在持有公司5%以上股份、担任公司董事、监事、总经理或其他高级管理人员及核心技术人员期间，本承诺函持续有效。

报告期内，未有违反承诺情况。

5、承诺事项五

公司全体股东签署了不占用公司资金的承诺书，承诺不以任何理由和方式占用公司的资金及资产。

报告期内，未有违反承诺情况。

6、承诺事项六

实际控制人承诺：本人将善意履行作为公司实际控制人或股东的义务，不利用实际控制人或股东地位，就公司或公司的下属企业或组织与其或其附属公司/_附属企业相关的任何关联交易采取任何行动，故意促使公司的股东大会或董事会作出侵犯其他股东合法权益的决议。如果公司或公司的下属企业或组织必须与其或其附属公司/附属企业发生任何关联交易，则其将促使上述交易按照公平合理和正常商业交易的条件进行，并且严格按照有关法律法规、公司章程的规定履行有关程序。其及其附属公司/_附属企业将不会要求或接受公司或公司的下属企业或组织在任何一项交易中给予优于任何其他独立第三方的条件或权利。其及其附属公司/附属企业将严格和善意地履行与公司或公司的下属企业或组织签订的各种关联交易协议，不会向公司或公司的下属企业或组织谋求任何超出协议规定以外的利益或收益。

在本人在公司任职期间和离任后十二个月内，本人、本人的近亲属、本人或本人近亲属控制的其他企业（包括但不限于公司制企业、非公司制企业如合伙、个人独资企业，或任何其他类型的营利性组织，以下均简称“其他企业”）将尽量避免与公司发生关联交易，如与公司发生不可避免的关联交

易，本人和本人控制的其他企业将严格按照《公司法》、《证券法》、《公司章程》和《公司关联交易制度》的规定规范关联交易行为。如违反上述承诺，本人愿承担由此产生的一切法律责任。

报告期内，未有违反承诺情况。

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	5,967,043	29.84%	1,050,000	7,017,043	35.09%	
	其中：控股股东、实际控制人	4,166,060	20.83%	0	4,166,060	20.83%	
	董事、监事、高管	4,516,060	22.58%	-350,000	4,166,060	20.83%	
	核心员工	0		0	0		
有限售 条件股 份	有限售股份总数	14,032,957	70.16%	-1,050,000	12,982,957	64.91%	
	其中：控股股东、实际控制人	12,498,190	62.49%	0	12,498,190	62.49%	
	董事、监事、高管	13,548,190	67.74%	-1,050,000	12,498,190	62.49%	
	核心员工	0		0	0		
总股本		20,000,000	-	0	20,000,000	-	
普通股股东人数							7

股本结构变动情况：

□适用 √不适用

(二) 普通股前十名股东情况

单位：股

序号	股东名称	期初持股数	持股变动	期末持股数	期末持股比例%	期末持有无限售股份数量	期末持有无限售股份数量
1	吴沛泽	11,390,500	0	11,390,500	56.95%	8,542,875	2,847,625
2	谢江勇	1,909,500	0	1,909,500	9.55%	1,432,126	477,374
3	陶雷	1,909,500	0	1,909,500	9.55%	1,432,126	477,374
4	黄钦	1,454,750	0	1,454,750	7.27%	1,091,063	363,687
5	杜转欢	1,400,000	0	1,400,000	7.00%	0	1,400,000
6	蒋鹏华	1,208,600	0	1,208,600	6.04%	0	1,208,600
7	广州永霸投资企业(有限合伙)	727,150	0	727,150	3.64%	484,767	242,383
8							
9							
10							
合计		20,000,000	0	20,000,000	100%	12,982,957	7,017,043

普通股前十名股东间相互关系说明：

吴沛泽、谢江勇、陶雷、黄钦为公司一致行动人，为公司的实际控制人；吴沛泽为广州永霸投资企业(有限合伙)的普通合伙人，谢江勇、陶雷、黄钦为广州永霸投资企业(有限合伙)的有限合伙人。

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

1、吴沛泽，男，1976年3月出生，中国国籍，无境外永久居留权。研究生学历，1998年毕业于广东外语外贸大学，2015年毕业于暨南大学。1998年7月至2003年7月在粤安科技有限公司工作，担任营销中心总经理；2003年8月至2008年2月在人民银行结算中心金电科技集团工作，担任总经理助理；2008年2月至2013年5月在东软集团股份有限公司工作，担任华南事业部总经理；2013年10月至2014年3月在广州市金联信息科技有限公司工作担任项目经理；2014年6月至2015年6月在北京联创智融信息技术有限公司担任华南区总经理；2013年5月起投资设立广州永霸信息科技有限公司，2013年5月至2015年10月担任广州永霸信息科技有限公司执行董事兼经理。2015年11月担任为广州永融科技股份有限公司董事长。2018年12月当选永融科技第二届董事会董事、任董事长，任期三年。

2、谢江勇，男，1974年4月出生，中国国籍，无境外永久居留权。本科学历，1996年毕业于沈阳工学院。1996年9月至1997年11月任信阳市三五八厂工程师；1997年12月至2000年6月任深圳市通力通信公司通信技术工程师；2000年7月至2001年4月任杭州新利软件公司高级软件工程师；2001年5月至2005年7月任神州数码新龙公司项目经理；2005年9月至2007年6月任广州菲奈特信息科技有限公司高级项目经理；2007年7月至2011年8月任东南融通（中国）系统工程有限公司商业智能事业部部门经理；2011年9月至2013年4月任东软集团华南事业部副总经理；2013年7月至2015年4月任东华软件股份公司银行管理产品事业部BI顾问。2013年5月至2015年11月，担任广州永霸信息科技有限公司监事。2015年5月入职广州永霸信息科技有限公司，任职项目经理。2015年11月股份公司设立后担任公司总经理。2018年12月当选永融科技第二届董事会董事、任总经理，任期三年。

3、陶雷，男，1972年1月5日出生，中国国籍，无境外永久居留权。本科学历，1994年毕业于北京航空航天大学。1994年7月至1997年6月在兰州飞控仪器总厂工作，担任技术员。1997年7月至1999年9月在深圳市海得威生物科技有限公司工作，担任工程师。1999年10月至2011年8月在广东发展银行工作，任项目经理。2012年1月至2013年10月在深圳新达通科技股份有限公司工作，任研发总监。2013年11月至2014年5月待业。2014年6月至2015年11月在广州永霸信息科技有限公司工作，担任公司副总经理，2015年11月担任广州永融科技股份有限公司董事、副总经理及财务负责人。2018年12月当选永融科技第二届董事会董事、任董事会秘书兼财务负责人。

4、黄钦，女，1982年10月出生，中国国籍，无境外永久居留权。硕士学历，2004年毕业于湘潭大学，2015年毕业于中南大学。2004年7月至2006年2月在广州南方高科有限公司工作，任项目经理。2006年2月至2007年3月在广东电信实业集团瑞达通信公司工作，任测试经理。2007年3月至2014年6月在东软集团股份有限公司工作，担任华南事业部测试总监。2014年6月起2015年4月在广州汉迪信息科技有限公司工作，任技术总监。2015年5月至2015年11月在广州永霸信息科技有限公司工作，担任副总经理、测试总监。2015年11月为广州永霸信息科技股份有限公司监事会主席，任期三年。2018年12月当选永融科技第二届董事会董事、任副总经理，任期三年。

报告期内，公司实际控制人未发生变化。

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

单位：元

发行次数	发行情况 报告书披 露时间	募集金额	报告期内 使用金额	是否 变更 募集 资金 用途	变更用途情 况	变更用 途的募 集资金 金额	是否履行必要 决策程序
1	2017年3 月1日	11,500,000.00	519,444.73	否			

募集资金使用详细情况：

2017年定向发行募集资金的使用用途为补充公司流动资金。截至2019年12月31日，该募集资金已使用完毕，用于流动资金补充。其使用用途、使用情况与公开披露的募集资金用途一致，不存在用于持有交易性金融资产和可供出售的金融资产、借与他人、委托理财等情形，募集资金用途无发生变更。

二、存续至本期的优先股股票相关情况

适用 不适用

三、债券融资情况

适用 不适用

四、可转换债券情况

适用 不适用

五、银行及非银行金融机构间接融资发生情况

适用 不适用

六、权益分派情况

（一）报告期内的利润分配与公积金转增股本情况

适用 不适用

报告期内未执行完毕的利润分配与公积金转增股本的情况：

适用 不适用

(二) 权益分派预案

□适用 √不适用

第八节 董事、监事、高级管理人员及员工情况

一、 董事、监事、高级管理人员情况

(一) 基本情况

姓名	职务	性别	出生年月	学历	任职起止日期		是否在公司领取薪酬
					起始日期	终止日期	
吴沛泽	董事长	男	1979年3月	硕士学历	2018年12月17日	2021年12月16日	是
谢江勇	董事、总经理	男	1974年4月	本科	2018年12月17日	2021年12月16日	是
陶雷	董事、董事会秘书、财务负责人	男	1972年1月	本科	2018年12月17日	2021年12月16日	是
黄钦	董事、副总经理	女	1982年10月	硕士学历	2018年12月17日	2021年12月16日	是
梁剑	董事	男	1985年7月	本科	2018年12月17日	2021年12月16日	否
洪晓文	监事会主席	男	1980年8月	本科	2018年12月17日	2021年12月16日	是
郭玉婷	职工监事	女	1990年11月	本科	2018年12月17日	2021年12月16日	是
郑兵	监事	男	1982年8月	本科	2018年12月17日	2021年12月16日	否
董事会人数：							5
监事会人数：							3
高级管理人员人数：							3

董事、监事、高级管理人员相互间关系及与控股股东、实际控制人间关系：

吴沛泽、谢江勇、陶雷、黄钦为公司一致行动人，为公司的实际控制人；吴沛泽为广州永霸投资企业(有限合伙)的普通合伙人。

(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
吴沛泽	董事长	11,390,500	0	11,390,500	56.95%	0
谢江勇	董事、总经理	1,909,500	0	1,909,500	9.55%	0
陶雷	董事、董事会秘书、财务负责人	1,909,500	0	1,909,500	9.55%	0
黄钦	董事、副总经理	1,454,750	0	1,454,750	7.27%	0
合计	-	16,664,250	0	16,664,250	83.32%	0

(三) 变动情况

信息统计	董事长是否发生变动	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
	总经理是否发生变动	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
	董事会秘书是否发生变动	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
	财务总监是否发生变动	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否

报告期内董事、监事、高级管理人员变动详细情况：

适用 不适用

报告期内新任董事、监事、高级管理人员简要职业经历：

适用 不适用

二、 员工情况

(一) 在职员工（公司及控股子公司）基本情况

按工作性质分类	期初人数	期末人数
行政管理人员	12	15
财务人员	2	2
技术人员	108	170
员工总计	122	187

按教育程度分类	期初人数	期末人数
博士		
硕士	2	3
本科	82	108
专科	36	74
专科以下	2	2
员工总计	122	187

(二) 核心员工基本情况及变动情况

√适用 □不适用

姓名	变动情况	任职	期初持普通股股数	数量变动	期末持普通股股数
卢小红	离职	高级系统运维工程师	0	0	0
洪晓文	无变动	测试管理总监	0	0	0

核心员工的变动对公司的影响及应对措施：

√适用 □不适用

公司核心员工卢小红因个人原因，于2019年7月12日辞职。该员工在公司工作期间担任高级系统运维工程师，公司在其离职期间完成全部工作交接。卢小红的辞职不会对公司的日常经营活动产生不利影响。

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》、《非上市公众公司监督管理办法》以及股转系统制定

的相关规范性文件要求，在已经建立了的包括股东大会、董事会、监事会和经理层等在内的较为完善的法人治理结构及健全的“三会”议事规则的基础上，确保公司规范运行。公司“三会”的召集、召开、表决程序等均符合有关法律、法规和《公司章程》的要求，且均能严格按照有关法律、法规和规范性文件的要求履行各自职权并承担相应的责任。公司重大生产经营决策、投资决策及财务决策等均能严格按照《公司章程》及有关内控制度规定的程序和规则进行，截至报告期末，上述机构和人员均依法履行职责，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。

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

《公司章程》及《股东大会议事规则》对股东大会的召集、召开及表决程序、股东参会资格及董事会的授权原则做了明确规定，在制度设计方面确保中小股东与大股东享有平等权利；《公司章程》明确规定了纠纷解决机制，投资者关系管理机制，细化了投资者参与公司管理及股东权利保护的相关事项。通过《公司章程》及各项制度的建立，公司完善了股东保护相关制度，注重保护股东表决权、知情权、质询权及参与权，在制度层面切实完善和保护股东尤其是中小股东的权利。

3、公司重大决策是否履行规定程序的评估意见

公司严格按照《公司法》、《公司章程》等有关法律、法规和规章制度的要求，根据公司的发展，不断完善公司管理的要求内部控制体系，已建立起一套较为完善的人员管理、财务管理和风险控制等内部控制管理制度。其中财务会计内控制度健全，会计无重大遗漏和虚假记载。从公司经营过程和成果看，公司的内部控制体系能够适应公司业务和管理的特点，是完整、合理和有效的，报告期内，未发现上述管理制度存在重大缺陷的情况。

内部控制制度基本能够适应目前公司管理的要求，能够对编制真实、公允的财务报表提供合理的保证，能够对公司产品研发、项目执行提供保证，能够对公司内部运营与管理提供保证。

4、公司章程的修改情况

2019年1月4日，经公司股东大会审议修改公司章程如下：

原规定	修订后
第八条 董事长为公司的法定代表人。	第八条 董事长 或者 总经理为公司的法定代表人，由公司股东大会以普通决议的方式决定。
第三十八条 股东大会是公司的权力机构，由全体股东组成，依法行使下列职权： (二) 选举和更换非由职工代表担任的董事、监事，决定有关董事、监事的报酬事项；	第三十八条 股东大会是公司的权力机构，由全体股东组成，依法行使下列职权： a (二) 选举和更换非由职工代表担任的董事、监事，决定有关董事、监事的报酬事项； 选举和更换公司法定代表人；
第七十六条 下列事项由股东大会以普通决议通过：	第七十六条 下列事项由股东大会以普通决议通过：

<p>.....</p> <p>(五) 公司年度报告；</p> <p>(六) 除法律、行政法规规定或者本章程规定应当以特别决议通过以外的其他事项。</p>	<p>.....</p> <p>(五) 公司年度报告；</p> <p>(六) 选举和更换公司法定代表人；</p> <p>(七) 除法律、行政法规规定或者本章程规定应当以特别决议通过以外的其他事项。</p>
<p>第一百一十二条 董事长行使下列职权：</p> <p>.....</p> <p>(三) 行使法定代表人的职权；</p> <p>.....</p>	<p>第一百一十二条 董事长行使下列职权：</p> <p>.....</p> <p>(三) 行使法定代表人(如担任法定代表人的)的职权；</p> <p>.....</p>
<p>第一百二十八条 总经理对董事会负责，行使下列职权：</p> <p>(一) 主持公司的生产经营管理工作，组织实施董事会决议，并向董事会报告工作；</p> <p>.....</p>	<p>第一百二十八条 总经理对董事会负责，行使下列职权：</p> <p>(一) 主持公司的生产经营管理工作，组织实施董事会决议，并向董事会报告工作；行使法定代表人(如担任法定代表人的)的职权；</p> <p>.....</p>

2019年1月31日，经公司股东大会审议修改章程如下：

原规定	修订后
<p>第一条 为维护广州永霸信息科技股份有限公司（以下简称“公司”）、股东和债权人的合法权益，规范公司的组织和行为，根据《中华人民共和国公司法》（以下简称“《公司法》”）、《非上市公众公司监督管理办法》、《非上市公众公司监管指引第3号——章程必备条款》及《全国中小企业股份转让系统业务规则（试行）》（以下简称《业务规则》）等法律、行政法规、部门规章及业务规则的有关规定，制定本章程。</p>	<p>第一条 为维护广州永融科技股份有限公司（以下简称“公司”）、股东和债权人的合法权益，规范公司的组织和行为，根据《中华人民共和国公司法》（以下简称“《公司法》”）、《非上市公众公司监督管理办法》、《非上市公众公司监管指引第3号——章程必备条款》及《全国中小企业股份转让系统业务规则（试行）》（以下简称《业务规则》）等法律、行政法规、部门规章及业务规则的有关规定，制定本章程。</p>
<p>第四条 公司注册名称：广州永霸信息科技股份有限公司</p>	<p>第四条 公司注册名称：广州永融科技股份有限公司</p>

(二) 三会运作情况

1、 三会召开情况

会议类型	报告期内会议召开的次数	经审议的重大事项（简要描述）
董事会	4	<p>2019年1月15日，公司第二届董事会第三次会议审议如下议案：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1、《关于变更公司名称及证券简称》 2、《关于修订公司章程》 3、《关于投资设立广州中科永信科技有限公司》 4、《关于提请召开2019年度第二次临时股东大会》 <p>2019年4月28日，公司第二届董事会第四次会议审议如下议案：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1、《公司2018年度总经理工作报告》 2、《公司2018年度董事会工作报告》 3、《公司2018年度财务决算报告》 4、《公司2019年度财务预算报告》 5、《公司2018年度年度报告及摘要》 6、《董事会对立信会计师事务所（特殊普通合伙）出具保留意见审计报告的专项说明》 7、《2018年度控股股东、实际控制人及其他关联方资金占用的专项审计报告》 8、《公司2018年度利润分配方案》 9、《2018年募集资金存放与实际使用情况的专项报告》 10、《公司2019年度日常性关联交易》 11、《关于提请召开2018年年度股东大会的议案》 <p>2019年7月23日，公司第二届董事会第五次会议审议如下议案：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1、《关于广州永融科技股份有限公司与广州证券股份有限公司解除持续督导协议》 2、《关于广州永融科技股份有限公司与开源证券股份有限公司签署持续督导协议》 3、《广州永融科技股份有限公司关于与广州证券股份有限公司解除持续督导协议的说明报告》 4、《关于提请股东大会授权董事会全权办理本次公司持续督导主办券商变更相关事宜》 5、《关于公司召开2019年第三次临时股东大会会议》

		<p>2019年8月26日，公司第二届董事会第六次会议审议如下议案：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1、《2019年半年度报告》 2、《2019年半年度募集资金存放与实际使用情况的专项报告》
监事会	2	<p>2019年4月28日，公司第二届监事会第二次会议审议如下议案：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1、《公司2018年度监事会工作报告》 2、《公司2018年度财务决算报告》 3、《公司2019年度财务预算报告》 4、《公司2018年度年度报告及摘要》 5、《监事会对立信会计师事务所（特殊普通合伙）出具保留意见审计报告的专项说明》 6、《2018年度控股股东、实际控制人及其他关联方资金占用的专项审计报告》 7、《公司2018年度利润分配方案》 8、《2018年募集资金存放与实际使用情况的专项报告》 9、《公司2019年度日常性关联交易》 <p>2019年8月26日，公司第二届监事会第三次会议审议如下议案：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1、《2019年半年度报告》 2、《2019年半年度募集资金存放与实际使用情况的专项报告》
股东大会	4	<p>2019年1月4日，公司召开2019年第一次临时股东大会审议如下议案：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1、《关于修订公司章程》 2、《关于变更公司法定代表人》 <p>2019年1月31日，公司召开2019年第二次临时股东大会审议如下议案：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1、《关于变更公司名称及证券简称》 2、《关于修订公司章程》 <p>2019年5月21日，公司召开2018年度股东大会审议如下议案：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1、《公司2018年度董事会工作报告》 2、《公司2018年度监事会工作报告》 3、《公司2018年度财务决算报告》 4、《公司2019年度财务预算报告》 5、《公司2018年度年度报告及摘要》 6、《董事会对立信会计师事务所（特殊普通合伙）出具保留意见审计报告的专项说明》 7、《监事会对立信会计师事务所（特殊普通合伙）出具保留意见审计报告的专项说明》 8、《2018年度控股股东、实际控制人及其他

		<p>关联方资金占用的专项审计报告》</p> <p>9、《公司 2018 年度利润分配方案》</p> <p>10、《2018 年募集资金存放与实际使用情况的专项报告》</p> <p>11、《公司 2019 年度日常性关联交易》</p> <p>2019 年 8 月 13 日，公司召开 2019 年第三次临时股东大会审议如下议案：</p> <p>1、《关于广州永融科技股份有限公司与广州证券股份有限公司解除持续督导协议》</p> <p>2、《关于广州永融科技股份有限公司与开源证券股份有限公司签署持续督导协议》</p> <p>3、《广州永融科技股份有限公司关于与广州证券股份有限公司解除持续督导协议的说明报告》</p> <p>4、《关于提请股东大会授权董事会全权办理本次公司持续督导主办券商变更相关事宜》</p>
--	--	---

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

监事会表示董事会对定期报告的编制和审核程序符合法律、行政法规、中国证监会及全国中小企业股份转让系统有限责任公司的有关规定和公司章程的规定，报告的内容能够真实、准确、完整地反映公司实际情况。

(二) 公司保持独立性、自主经营能力的说明

公司与控股股东及实际控制人在业务、人员、资产、机构、财务等方面相互独立，且报告期内，控股股东及实际控制人不存在影响公司独立性的情形。公司完全具备独立自主经营能力。

(三) 对重大内部管理制度的评价

公司严格按照《公司法》、《公司章程》等有关法律、法规和规章制度的要求，根据公司的发展，不断完善公司管理的要求内部控制体系，已建立起一套较为完善的人员管理、财务管理和风险控制等内部控制管理制度。其中财务会计内控制度健全，会计无重大遗漏和虚假记载，公司财务状况、经营成果及现金流量情况良好。从公司经营过程和成果看，公司的内部控制体系能够适应公司业务和管理的特点，是完整、合理和有效的，报告期内，未发现上述管理制度存在重大缺陷的情况。

内部控制制度基本能够适应目前公司管理的要求，能够对编制真实、公允的财务报表提供合理的

保证，能够对公司产品研发、项目执行提供保证，能够对公司内部运营与管理提供保证。

(四) 年度报告差错责任追究制度相关情况

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，严格遵守了公司已经制定的《年报信息披露重大差错责任追究制度》，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	<input checked="" type="checkbox"/> 无 <input type="checkbox"/> 其他事项段 <input type="checkbox"/> 其他信息段落中包含其他信息存在未更正重大错报说明 <input type="checkbox"/> 强调事项段 <input type="checkbox"/> 持续经营重大不确定性段落
审计报告编号	勤信审字【2020】第 1872 号
审计机构名称	中勤万信会计师事务所（特殊普通合伙）
审计机构地址	北京西直门外大街 110 号中糖大厦 11 层
审计报告日期	2020 年 6 月 27 日
注册会计师姓名	蓝长青，邓慧华
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	人民币 18 万元

审计报告正文：

审 计 报 告

勤信审字【2020】第 1872 号

广州永融科技股份有限公司全体股东：

一、 审计意见

我们审计了广州永融科技股份有限公司（以下简称永融公司）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、合并及母公司所有者权益变动表以及财务报表附注。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，公允反映了永融公司 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，我们独立于永融公司，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、 其他事项

2018 年 12 月 31 日的资产负债表，2018 年度的利润表、现金流量表、所有者权益变动表以及相关财务报表附注由其他会计师事务所审计，并于 2019 年 4 月 28 日发表了

保留意见。

四、其他信息

永融公司管理层对其他信息负责。其他信息包括年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

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

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

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

五、管理层和治理层对财务报表的责任

永融公司管理层（以下简称管理层）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，管理层负责评估永融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永融公司、停止营运或别无其他现实的选择。

治理层负责监督永融公司的财务报告过程。

六、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误所导致，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的过程中，我们运用了职业判断，并保持了职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

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

（二）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。

（三）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

（四）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对永融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永融公司不能持续经营。

（五）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。

（六）就永融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，以对财务报表发表意见。我们负责指导、监督和执行集团审计。我们对审计意见承担全部责任。

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

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

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

中勤万信会计师事务所（特殊普通合伙） 中国注册会计师：蓝长青

（项目合伙人）

二〇二〇年六月二十七日

中国注册会计师：邓慧华

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	17,018,355.20	13,593,908.38
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	六. 2		130,000.00
应收账款	六. 3	10,377,505.55	19,041,614.18
应收款项融资			
预付款项	六. 4	4,599.69	7,197.21
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. 5	422,856.23	2,478,469.05
其中：应收利息			
应收股利			
买入返售金融资产			
存货			
合同资产			
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产	六. 6	281,987.53	750,371.27
流动资产合计		28,105,304.20	36,001,560.09
非流动资产：			
发放贷款及垫款			
债权投资			
可供出售金融资产		-	
其他债权投资			
持有至到期投资		-	
长期应收款			
长期股权投资			
其他权益工具投资			
其他非流动金融资产			
投资性房地产			
固定资产	六. 7	68,447.29	197,433.37
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产			
无形资产			
开发支出			
商誉			
长期待摊费用	六. 8		16,156.08
递延所得税资产	六. 9	484,848.75	77,309.12
其他非流动资产			
非流动资产合计		553,296.04	290,898.57
资产总计		28,658,600.24	36,292,458.66
流动负债：			

短期借款			
向中央银行借款			
拆入资金			
交易性金融负债			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		-	
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款	六. 10	4,902,075.92	14,196,958.79
预收款项			
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. 11	2,260,284.26	1,599,901.79
应交税费	六. 12	630,411.23	817,665.05
其他应付款	六. 13	2,295.00	15,080.00
其中：应付利息			
应付股利			
应付手续费及佣金			
应付分保账款			
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债			
其他流动负债			
流动负债合计		7,795,066.41	16,629,605.63
非流动负债：			
保险合同准备金			
长期借款			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债			
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债			
其他非流动负债			
非流动负债合计			
负债合计		7,795,066.41	16,629,605.63
所有者权益（或股东权益）：			
股本	六. 14	20,000,000.00	20,000,000.00

其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	六. 15	3,016,460.90	3,016,460.90
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积	六. 16	149,727.02	149,727.02
一般风险准备			
未分配利润	六. 17	-1,473,130.68	-3,213,807.05
归属于母公司所有者权益合计		21,693,057.24	19,952,380.87
少数股东权益		-829,523.41	-289,527.84
所有者权益合计		20,863,533.83	19,662,853.03
负债和所有者权益总计		28,658,600.24	36,292,458.66

法定代表人：谢江勇

主管会计工作负责人：陶雷

会计机构负责人：梁丽钻

(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		16,412,988.28	12,164,282.77
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			130,000.00
应收账款	十五. 1	10,377,505.55	19,041,614.18
应收款项融资			
预付款项		4,599.69	7,197.21
其他应收款	十五. 2	2,537,384.38	4,462,711.54
其中：应收利息			
应收股利			
买入返售金融资产			
存货			
合同资产			
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产		277,604.88	750,371.27
流动资产合计		29,610,082.78	36,556,176.97
非流动资产：			

债权投资			
可供出售金融资产		-	
其他债权投资			
持有至到期投资		-	
长期应收款			
长期股权投资	十五. 3	753,000.00	600,000.00
其他权益工具投资			
其他非流动金融资产			
投资性房地产			
固定资产		68,447.29	197,433.37
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产			
无形资产			
开发支出			
商誉			
长期待摊费用			16,156.08
递延所得税资产		484,848.75	77,309.12
其他非流动资产			
非流动资产合计		1,306,296.04	890,898.57
资产总计		30,916,378.82	37,447,075.54
流动负债：			
短期借款			
交易性金融负债			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		-	
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款		4,902,075.92	14,196,958.79
预收款项			
卖出回购金融资产款			
应付职工薪酬		1,768,499.63	1,436,533.79
应交税费		602,002.17	811,830.32
其他应付款			15,080.00
其中：应付利息			
应付股利			
合同负债			
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债			
其他流动负债			
流动负债合计		7,272,577.72	16,460,402.90
非流动负债：			

长期借款			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债			
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债			
其他非流动负债			
非流动负债合计			
负债合计		7,272,577.72	16,460,402.90
所有者权益：			
股本		20,000,000.00	20,000,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积		3,016,460.90	3,016,460.90
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积		149,727.02	149,727.02
一般风险准备			
未分配利润		477,613.18	-2,179,515.28
所有者权益合计		23,643,801.10	20,986,672.64
负债和所有者权益合计		30,916,378.82	37,447,075.54

法定代表人：谢江勇

主管会计工作负责人：陶雷

会计机构负责人：梁丽钻

(三) 合并利润表

单位：元

项目	附注	2019年	2018年
一、营业总收入		36,577,905.51	27,365,101.88
其中：营业收入	六. 18	36,577,905.51	27,365,101.88
利息收入			
已赚保费			
手续费及佣金收入			
二、营业总成本		32,999,268.77	32,439,523.67
其中：营业成本	六. 18	24,887,001.70	22,894,397.74
利息支出			
手续费及佣金支出			

退保金			
赔付支出净额			
提取保险责任准备金净额			
保单红利支出			
分保费用			
税金及附加	六. 19	185,645.57	42,760.64
销售费用	六. 20	1,313,958.58	564,555.19
管理费用	六. 21	3,918,511.47	4,459,422.66
研发费用	六. 22	2,855,559.96	4,575,232.84
财务费用	六. 23	-161,408.51	-96,845.40
其中：利息费用			
利息收入		166,132.27	99,737.80
加：其他收益	六. 24	50,865.01	
投资收益（损失以“-”号填列）			
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
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）	六. 25	-2,716,930.78	
资产减值损失（损失以“-”号填列）	六. 26		-190,845.47
资产处置收益（损失以“-”号填列）			
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		912,570.97	-5,265,267.26
加：营业外收入	六. 27	60,000.01	1,200,000.00
减：营业外支出	六. 28	326,429.81	12,682.31
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		646,141.17	-4,077,949.57
减：所得税费用	六. 29	-407,539.63	-18,018.41
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		1,053,680.80	-4,059,931.16
其中：被合并方在合并前实现的净利润			
（一）按经营持续性分类：	-	-	-
1. 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		1,053,680.80	-4,059,931.16
2. 终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
（二）按所有权归属分类：	-	-	-
1. 少数股东损益（净亏损以“-”号填列）		-686,995.57	-689,527.84
2. 归属于母公司所有者的净利润（净亏损以“-”号填列）		1,740,676.37	-3,370,403.32
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		1,053,680.80	-4,059,931.16
(一) 归属于母公司所有者的综合收益总额		1,740,676.37	-3,370,403.32
(二) 归属于少数股东的综合收益总额		-686,995.57	-689,527.84
八、每股收益：			
(一) 基本每股收益（元/股）		0.09	-0.17
(二) 稀释每股收益（元/股）		0.09	-0.17

法定代表人：谢江勇

主管会计工作负责人：陶雷

会计机构负责人：梁丽钻

(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	36,394,414.95	27,365,101.88
减：营业成本	十五. 4	23,929,438.13	22,599,801.46
税金及附加		179,511.16	42,510.64
销售费用		894,240.26	235,769.25
管理费用		3,322,273.39	4,030,050.19
研发费用		3,080,340.78	3,922,617.05
财务费用		-206,303.36	-115,001.80
其中：利息费用			
利息收入		-210,493.17	117,885.80
加：其他收益		50,865.01	
投资收益（损失以“-”号填列）			

其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
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）		-2,716,930.78	-190,845.47
资产减值损失（损失以“-”号填列）			
资产处置收益（损失以“-”号填列）			
二、营业利润（亏损以“-”号填列）		2,528,848.82	-3,541,490.38
加：营业外收入		0.01	1,200,000.00
减：营业外支出		279,260.00	12,639.58
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		2,249,588.83	-2,354,129.96
减：所得税费用		-407,539.63	-18,018.41
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		2,657,128.46	-2,336,111.55
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		2,657,128.46	-2,336,111.55
（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		2,657,128.46	-2,336,111.55
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：谢江勇

主管会计工作负责人：陶雷

会计机构负责人：梁丽钻

(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		44,904,190.70	25,326,605.10
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		13,106.76	
收到其他与经营活动有关的现金	六. 30 (1)	1,718,969.85	2,706,772.73
经营活动现金流入小计		46,636,267.31	28,033,377.83
购买商品、接受劳务支付的现金		16,638,192.57	13,137,846.96
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		23,415,300.78	16,213,587.14
支付的各项税费		1,806,363.19	892,266.83
支付其他与经营活动有关的现金	六. 30 (2)	3,428,824.86	3,712,897.70
经营活动现金流出小计		45,288,681.40	33,956,598.63
经营活动产生的现金流量净额		1,347,585.91	-5,923,220.80
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			
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		2,053,715.65	
投资活动现金流入小计		2,053,715.65	
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		123,854.74	12,443.34
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	六. 30 (3)		2,050,000.00
投资活动现金流出小计		123,854.74	2,062,443.34
投资活动产生的现金流量净额		1,929,860.91	-2,062,443.34
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金		147,000.00	400,000.00
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		147,000.00	400,000.00
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		147,000.00	400,000.00
偿还债务支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金			
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润			
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计			
筹资活动产生的现金流量净额		147,000.00	400,000.00
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
五、现金及现金等价物净增加额		3,424,446.82	-7,585,664.14
加：期初现金及现金等价物余额		13,593,908.38	21,179,572.52
六、期末现金及现金等价物余额		17,018,355.20	13,593,908.38

法定代表人：谢江勇

主管会计工作负责人：陶雷

会计机构负责人：梁丽钻

(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		44,709,690.70	25,326,605.10
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金		1,491,142.01	2,606,754.73
经营活动现金流入小计		46,200,832.71	27,933,359.83
购买商品、接受劳务支付的现金		20,641,524.97	13,137,846.96
支付给职工以及为职工支付的现金		18,200,138.39	14,814,965.00
支付的各项税费		1,768,532.55	892,016.83

支付其他与经营活动有关的现金		3,132,320.86	3,441,377.45
经营活动现金流出小计		43,742,516.77	32,286,206.24
经营活动产生的现金流量净额		2,458,315.94	-4,352,846.41
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			
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		2,053,715.65	
投资活动现金流入小计		2,053,715.65	
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		110,326.08	12,443.34
投资支付的现金		153,000.00	600,000.00
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			4,050,000.00
投资活动现金流出小计		263,326.08	4,662,443.34
投资活动产生的现金流量净额		1,790,389.57	-4,662,443.34
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计			
偿还债务支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金			
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计			
筹资活动产生的现金流量净额			
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
五、现金及现金等价物净增加额		4,248,705.51	-9,015,289.75
加：期初现金及现金等价物余额		12,164,282.77	21,179,572.52
六、期末现金及现金等价物余额		16,412,988.28	12,164,282.77

法定代表人：谢江勇

主管会计工作负责人：陶雷

会计机构负责人：梁丽钻

(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	20,000,000.00				3,016,460.90				149,727.02		-3,213,807.05	-289,527.84	19,662,853.03
加：会计政策变更											0.00		0.00
前期差错更正													
同一控制下企业合并													
其他													
二、本年期初余额	20,000,000.00				3,016,460.90				149,727.02		-3,213,807.05	-289,527.84	19,662,853.03
三、本期增减变动金额(减少以“－”号)											1,740,676.37	-539,995.57	1,200,680.80

填列)													
(一)综合收益总额										1,740,676.37	-686,995.57	1,053,680.80	
(二)所有者投入和减少资本											147,000.00	147,000.00	
1. 股东投入的普通股											147,000.00	147,000.00	
2. 其他权益工具持有者投入资本													
3. 股份支付计入所有者权益的金额													
4. 其他													
(三)利润分配													
1. 提取盈余公积													
2. 提取一般风险准备													
3. 对所有者(或股东)的分配													
4. 其他													
(四)所有者													

权益内部结转												
1.资本公积转增资本(或股本)												
2.盈余公积转增资本(或股本)												
3.盈余公积弥补亏损												
4.设定受益计划变动额结转留存收益												
5.其他综合收益结转留存收益												
6.其他												
(五)专项储备												
1.本期提取												
2.本期使用												
(六)其他												
四、本年年末余额	20,000,000.00			3,016,460.90			149,727.02		-1,473,130.68	-829,523.41		20,863,533.83

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	20,000,000.00				3,016,460.90				149,727.02		156,596.27		23,322,784.19
加：会计政策变更													
前期差错更正													
同一控制下企业合并													
其他													
二、本年期初余额	20,000,000.00				3,016,460.90				149,727.02		156,596.27		23,322,784.19
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）											-	-	-3,659,931.16
（一）综合收益总额											3,370,403.32	289,527.84	
（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. 提取盈余公积													
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	20,000,000.00				3,016,460.90				149,727.02		-	-	19,662,853.03
										3,213,807.05	289,527.84		

法定代表人：谢江勇

主管会计工作负责人：陶雷

会计机构负责人：梁丽钻

(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	20,000,000.00				3,016,460.90				149,727.02		- 2,179,515.28	20,986,672.64
加：会计政策变更											0.00	0.00
前期差错更正												
其他												
二、本年期初余额	20,000,000.00				3,016,460.90				149,727.02		- 2,179,515.28	20,986,672.64
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）											2,657,128.46	2,657,128.46
（一）综合收益总额											2,657,128.46	2,657,128.46
（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. 提取盈余公积												
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	20,000,000.00				3,016,460.90			149,727.02		477,613.18	23,643,801.10	

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	20,000,000.00				3,016,460.90			149,727.02			156,596.27	23,322,784.19
加：会计政策变更												
前期差错更正												

其他											
二、本年期初余额	20,000,000.00			3,016,460.90				149,727.02		156,596.27	23,322,784.19
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）										-	-2,336,111.55
（一）综合收益总额										-	-2,336,111.55
										2,336,111.55	
（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. 提取盈余公积											
2. 提取一般风险准备											
3. 对所有者（或股东）的分配											
4. 其他											
（四）所有者权益内部结转											
1. 资本公积转增资本（或股本）											
2. 盈余公积转增资本（或股本）											
3. 盈余公积弥补亏损											

4.设定受益计划变动额结转留存收益												
5.其他综合收益结转留存收益												
6.其他												
（五）专项储备												
1. 本期提取												
2. 本期使用												
（六）其他												
四、本期末余额	20,000,000.00				3,016,460.90				149,727.02		-	20,986,672.64
											2,179,515.28	

法定代表人：谢江勇

主管会计工作负责人：陶雷

会计机构负责人：梁丽钻

广州永融科技股份有限公司
2019 年度财务报表附注
(除特别说明外，金额单位为人民币元)

一、 公司基本情况

广州永融科技股份有限公司（以下简称“公司”或“本公司”）系于 2013 年 5 月经广州市工商行政管理局越秀分局登记成立，统一社会信用代码 914401010701568609，法定代表人为谢江勇。

截至 2019 年 12 月 31 日止，本公司累计发行股本总数 2000 万股，注册资本为 2000 万元，注册地：广州市越秀区东风中路 300 号之一自编 18 楼 J 室。本公司经营范围：策划创意服务；企业形象策划服务；企业管理咨询服务；软件零售；通用机械设备销售；信息技术咨询服务；机械工程设计服务；计算机及通讯设备租赁；计算机技术开发、技术服务；电子产品批发；多媒体设计服务；计算机零配件零售；软件开发。本公司最终由吴沛泽、谢江勇、黄钦、陶雷共同控制。

本财务报表业经公司全体董事（董事会）于 2020 年 6 月 27 日批准报出。

截至 2019 年 12 月 31 日，本公司纳入合并范围的子公司共 2 户，详见本附注八“在其他主体中的权益”。本公司本年合并范围比上年增加 1 户，减少 0 户，详见本附注七“合并范围的变更”。

二、 财务报表的编制基础

1、 编制基础

本公司财务报表以持续经营假设为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部发布的《企业会计准则——基本准则》（财政部令第 33 号发布、财政部令第 76 号修订）、于 2006 年 2 月 15 日及其后颁布和修订的 42 项具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定（以下合称“企业会计准则”），以及中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 15 号——财务报告的一般规定（2014 年修订）》的披露规定编制。

2、 持续经营

公司以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照《企业会计准则——基本准则》和其他各项具体会计准则、应用指南及准则解释的规定进行确认和计量，在此基础上编制财务报表。编制符合企业会计准则要求的财务报表需要使用估计和假设，这些估计和假设会影响到财务报告日的资产、负债和或有负债的披露，以及报告期间的收入和费用。

三、 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 2019 年 12 月 31 日的财务状况及 2019 年度的经营成果和现金流量等有关信息。此外，本公司的财务报表在所有重大方面符合中国证券监督管理委员会 2014 年修订的《公开发行证券的公司

信息披露编报规则第 15 号—财务报告的一般规定》有关财务报表及其附注的披露要求。

四、重要会计政策和会计估计

1、会计期间

本公司的会计期间分为年度和中期，会计中期指短于一个完整的会计年度的报告期间。本公司会计年度采用公历年度，即每年自 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

2、营业周期

正常营业周期是指本公司从购买用于加工的资产起至实现现金或现金等价物的期间。本公司以 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。

3、记账本位币

公司编制本财务报表时所采用的货币为人民币。

4、现金及现金等价物的确定标准

本公司现金及现金等价物包括库存现金、可以随时用于支付的存款以及本公司持有的期限短（一般为从购买日起三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

5、金融工具

在本公司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）金融资产的分类、确认和计量

本公司根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，将金融资产划分为：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。

金融资产在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产，相关交易费用计入初始确认金额。因销售产品或提供劳务而产生的、未包含或不考虑重大融资成分的应收账款或应收票据，本公司按照预期有权收取的对价金额作为初始确认金额。

①以摊余成本计量的金融资产

本公司管理以摊余成本计量的金融资产的业务模式为以收取合同现金流量为目标，且此类金融资产的合同现金流量特征与基本借贷安排相一致，即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。本公司对于此类金融资产，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其摊销或减值产生的利得或损失，计入当期损益。

②以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

本公司管理此类金融资产的业务模式为既以收取合同现金流量为目标又以出售为目标，且此类金融资产的合同现金流量特征与基本借贷安排相一致。本公司对此类金融资产按照公允价值计量且其变动计入其他综合收益，但减值损失或利得、汇兑损益和按照实际利率法计算的利息收入计入当期损益。

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

③以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

(2) 金融负债的分类、确认和计量

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

①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

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。

交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具），按照公允价值进行后续计量，除与套期会计有关外，公允价值变动计入当期损益。

被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，该负债由本公司自身信用风险变动引起的公允价值变动计入其他综合收益，且终止确认该负债时，计入其他综合收益的自身信用风险变动引起的其公允价值累计变动额转入留存收益。其余公允价值变动计入当期损益。若按上述方式对该等金融负债的自身信用风险变动的影响进行处理会造成或扩大损益中的会计错配的，本公司将该金融负债的全部利得或损失（包括企业自身信用风险变动的影响金额）计入当期损益。

②其他金融负债

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

(3) 金融资产转移的确认依据和计量方法

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该金融资产已转移，且将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；③该金融资产已转移，虽然企业既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是放弃了对该金融资产的控制。

若企业既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，且未放弃对该金融资产的控制的，则按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。继续涉入所转移金融资产的程度，是指该金融资产价值变动使企业面临的风险水平。

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及因转移而收到的对价与原计入其他综合收益的公允价值变动累计额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，将所转移金融资产的账面价值在终止确认及未终止确认部分之间按其相对的公允价值进行分摊，并将因转移而收到的对价与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之和与分摊的前述账面金额之差额计入当期损益。

本公司对采用附追索权方式出售的金融资产，或将持有的金融资产背书转让，需确定该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬是否已经转移。已将该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产；既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，则继续判断企业是否对该资产保留了控制，并根据前面各段所述的原则进行会计处理。

（4） 金融负债的终止确认

金融负债（或其一部分）的现时义务已经解除的，本公司终止确认该金融负债（或该部分金融负债）。本公司（借入方）与借出方签订协议，以承担新金融负债的方式替换原金融负债，且新金融负债与原金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认原金融负债，同时确认一项新金融负债。本公司对原金融负债（或其一部分）的合同条款作出实质性修改的，终止确认原金融负债，同时按照修改后的条款确认一项新金融负债。

金融负债（或其一部分）终止确认的，本公司将其账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的负债）之间的差额，计入当期损益。

（5） 金融资产和金融负债的抵销

当本公司具有抵销已确认金额的金融资产和金融负债的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的，同时本公司计划以净额结算或同时变现该金融资产和清偿该金融负债时，金融资产和金融负债以相互抵销后的净额在资产负债表内列示。除此以外，金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不予相互抵销。

（6） 金融资产和金融负债的公允价值确定方法

公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。金融工具存在活跃市场的，本公司采用活跃市场中的报价确定其公允价值。活跃市场中的报价是指易于定期从交易所、经纪商、行业协会、定价服务机构等获得的价格，且代表了在公平交易中实际发生的市场交易的价格。金融工具不存在活跃市

场的，本公司采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具当前的公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。在估值时，本公司采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值，并尽可能优先使用相关可观察输入值。在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，使用不可输入值。

（7） 权益工具

权益工具是指能证明拥有本公司在扣除所有负债后的资产中的剩余权益的合同。本公司发行（含再融资）、回购、出售或注销权益工具作为权益的变动处理，与权益性交易相关的交易费用从权益中扣减。本公司不确认权益工具的公允价值变动。

本公司权益工具在存续期间分派股利（含分类为权益工具的工具所产生的“利息”）的，作为利润分配处理。

6、 金融资产减值

本公司需确认减值损失的金融资产系以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资、租赁应收款，主要包括应收票据、应收账款、其他应收款、债权投资、其他债权投资、长期应收款等。此外，对合同资产及部分财务担保合同，也按照本部分所述会计政策计提减值准备和确认信用减值损失。

（1） 减值准备的确认方法

本公司以预期信用损失为基础，对上述各项目按照其适用的预期信用损失计量方法（一般方法或简化方法）计提减值准备并确认信用减值损失。

信用损失，是指本公司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。其中，对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，本公司按照该金融资产经信用调整的实际利率折现。

预期信用损失计量的一般方法是指，本公司在每个资产负债表日评估金融资产（含合同资产等其他适用项目，下同）的信用风险自初始确认后是否已经显著增加，如果信用风险自初始确认后已显著增加，本公司按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备；如果信用风险自初始确认后未显著增加，本公司按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量损失准备。本公司在评估预期信用损失时，考虑所有合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。

（2） 信用风险自初始确认后是否显著增加的判断标准

如果某项金融资产在资产负债表日确定的预计存续期内的违约概率显著高于在初始确认时确定的预计存续期内的违约概率，则表明该项金融资产的信用风险显著增加。除特殊情况外，本公司采用未来 12 个月内发生的违约风险的变化作为整个存续期内发生违约风险变化的合理估计，来确定自初始确认后信用风险是否显著增加。

（3）以组合为基础评估预期信用风险的组合方法

本公司对信用风险显著不同的金融资产单项评价信用风险，如：应收关联方款项；与对方存在争议或涉及诉讼、仲裁的应收款项；已有明显迹象表明债务人很可能无法履行还款义务的应收款项等。

除了单项评估信用风险的金融资产外，本公司基于共同风险特征将金融资产划分为不同的组别，在组合的基础上评估信用风险。

（4）金融资产减值的会计处理方法

期末，本公司计算各类金融资产的预计信用损失，如果该预计信用损失大于其当前减值准备的账面金额，将其差额确认为减值损失；如果小于当前减值准备的账面金额，则将差额确认为减值利得。

（5）各类金融资产信用损失的确定方法

①应收票据

本公司对于应收票据按照相当于整个存续期内的预期信用损失金额计量损失准备。基于应收票据的信用风险特征，将其划分为不同组合：

项目	确定组合的依据
银行承兑汇票	承兑人为信用风险较小的银行
商业承兑汇票	正常信用风险组合，无客观证据表明客户财务状况和履约能力严重恶化的应收票据。

②应收款项及合同资产

对于不含重大融资成分的应收款项和合同资产，本公司按照相当于整个存续期内的预期信用损失金额计量损失准备。

除了单项评估信用风险的应收账款和合同资产外，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	按组合计提坏账准备的计提方法
无信用风险组合	主要包括代收代付员工款项、应收关联方单位款项、押金、保证金等可以确定收回的应收款项。	如无客观证据表明其发生了减值的，不计提坏账准备
正常信用风险组合	主要包括除上述无信用风险组合的应收款项外，无客观证据表明客户财务状况和履约能力严重恶化的应收款项。	预期信用损失率

应收账款-信用风险特征组合的账龄与整个存续期预期信用损失率对照表如下：：

账龄	预期信用损失率（%）	
	应收账款	其他应收款
1年以内（含1年）	3	3

账龄	预期信用损失率（%）	
	应收账款	其他应收款
1—2年	5	5
2—3年	15	15
3—4年	30	30
4-5年	50	50
5年以上	100	100

7、 存货

（1） 存货的分类

存货主要包括库存商品、劳务成本等

（2） 存货取得和发出的计价方法

存货在取得时按实际成本计价，存货成本包括采购成本、加工成本和其他成本。领用和发出时按个别认定法计价。

（3） 存货可变现净值的确认和跌价准备的计提方法

产成品、库存商品和用于出售的材料等直接用于出售的商品存货，在正常生产经营过程中，以该存货的估计售价减去估计的销售费用和相关税费后的金额，确定其可变现净值；需要经过加工的材料存货，在正常生产经营过程中，以所生产的产成品的估计售价减去至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用和相关税费后的金额，确定其可变现净值；为执行销售合同或者劳务合同而持有的存货，其可变现净值以合同价格为基础计算，若持有存货的数量多于销售合同订购数量的，超出部分的存货的可变现净值以一般销售价格为基础计算。

期末按照单个存货项目计提存货跌价准备；但对于数量繁多、单价较低的存货，按照存货类别计提存货跌价准备；与在同一地区生产和销售的产品系列相关、具有相同或类似最终用途或目的，且难以与其他项目分开计量的存货，则合并计提存货跌价准备。

除有明确证据表明资产负债表日市场价格异常外，存货项目的可变现净值以资产负债表日市场价格为基础确定。

（4） 本期期末存货项目的可变现净值以资产负债表日市场价格为基础确定。存货的盘存制度为永续盘存制。

（5） 低值易耗品和包装物的摊销方法

低值易耗品于领用时按一次摊销法摊销；包装物于领用时按一次摊销法摊销。

8、 固定资产

（1） 固定资产确认条件

固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产仅在与有关的经济利益很可能流入本公司，且其成本能够可靠地计量时才予以确认。

（2） 各类固定资产的折旧方法

固定资产折旧采用年限平均法分类计提，根据固定资产类别、预计使用寿命和预计净残值率确定折旧率。如固定资产各组成部分的使用寿命不同或者以不同方式为企业提供经济利益，则选择不同折旧率或折旧方法，分别计提折旧。

各类固定资产折旧方法、折旧年限、残值率和年折旧率如下：

类别	折旧方法	折旧年限 (年)	残值率 (%)	年折旧率 (%)
办公设备	年限平均法	3-5	5	19-31.67
运输设备	年限平均法	4	5	23.75

9、借款费用

借款费用资本化的确认原则

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

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

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

借款费用同时满足下列条件时开始资本化：

资产支出已经发生，资产支出包括为购建或者生产符合资本化条件的资产而以支付现金、转移非现金资产或者承担带息债务形式发生的支出；

借款费用已经发生；

为使资产达到预定可使用或者可销售状态所必要的购建或者生产活动已经开始。

借款费用资本化期间

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

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

当购建或者生产符合资本化条件的资产中部分项目分别完工且可单独使用时，该部分资产借款费用停止资本化。

购建或者生产的资产各部分分别完工，但必须等到整体完工后才可使用或可对外销售的，在该资产整体完工时停止借款费用资本化。

暂停资本化期间

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

生的借款费用确认为当期损益，直至资产的购建或者生产活动重新开始后借款费用继续资本化。

借款费用资本化率、资本化金额的计算方法

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

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

10、 无形资产

(1) 无形资产

公司取得无形资产时按成本进行初始计量：

外购无形资产的成本，包括购买价款、相关税费以及直接归属于使该项资产达到预定用途所发生的其他支出。购买无形资产的价款超过正常信用条件延期支付，实质上具有融资性质的，无形资产的成本以购买价款的现值为基础确定。

债务重组取得债务人用以抵债的无形资产，以该无形资产的公允价值为基础确定其入账价值，并将重组债务的账面价值与该用以抵债的无形资产公允价值之间的差额，计入当期损益。

在非货币性资产交换具备商业实质且换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量的前提下，非货币性资产交换换入的无形资产以换出资产的公允价值为基础确定其入账价值，除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠；不满足上述前提的非货币性资产交换，以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入无形资产的成本，不确认损益。

后续计量

在取得无形资产时分析判断其使用寿命。

使用寿命有限的无形资产自可供使用时起，对其原值在其预计使用寿命内采用直线法分期平均摊销。使用寿命不确定的无形资产不予摊销。

其中，使用寿命有限的无形资产的使用寿命估计情况如下：

项目	使用寿命	摊销方法
软件	3年	直线法

期末，本公司没有使用寿命不确定的无形资产。

(2) 研究与开发支出

公司内部研究开发项目的支出分为研究阶段支出和开发阶段支出。

研究阶段：为获取并理解新的科学或技术知识等而进行的独创性的有计划调查、研究

活动的阶段。

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

内部研究开发项目开发阶段的支出，同时满足下列条件时确认为无形资产：

①完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；

②具有完成该无形资产并使用或出售的意图；

③无形资产产生经济利益的方式，包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场，无形资产将在内部使用的，能够证明其有用性；

④有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产；

⑤归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

无法区分研究阶段支出和开发阶段支出的，将发生的研发支出全部计入当期损益。

开发阶段的支出，若不满足上列条件的，于发生时计入当期损益。研究阶段的支出，在发生时计入当期损益。

11、 长期待摊费用

长期待摊费用为已经发生但应由报告期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用。本公司的长期待摊费用主要包括装修款。长期待摊费用在预计受益期间按直线法摊销。

12、 长期资产减值

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

商誉和使用寿命不确定的无形资产至少在每年年度终了进行减值测试。

本公司进行商誉减值测试，对于因企业合并形成的商誉的账面价值，自购买日起按照合理的方法分摊至相关的资产组；难以分摊至相关的资产组的，将其分摊至相关的资产组组合。在将商誉的账面价值分摊至相关的资产组或者资产组组合时，按照各资产组或者资产组组合的公允价值占相关资产组或者资产组组合公允价值总额的比例进行分摊。公允价值难以可靠计量的，按照各资产组或者资产组组合的账面价值占相关资产组或者资产组组合账面价值总额的比例进行分摊。

在对包含商誉的相关资产组或者资产组组合进行减值测试时，如与商誉相关的资产组或者资产组组合存在减值迹象的，先对不包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测

试，计算可收回金额，并与相关账面价值相比较，确认相应的减值损失。再对包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，比较这些相关资产组或者资产组组合的账面价值（包括所分摊的商誉的账面价值部分）与其可收回金额，如相关资产组或者资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，确认商誉的减值损失。上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。合同负债

13、 职工薪酬

本公司职工薪酬主要包括短期职工薪酬、离职后福利、辞退福利。其中：

(1) 短期薪酬的会计处理方法

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

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

职工福利费为非货币性福利的，如能够可靠计量的，按照公允价值计量。

(2) 离职后福利的会计处理方法

① 设定提存计划

本公司按当地政府的相关规定为职工缴纳基本养老保险和失业保险，在职工为本公司提供服务的会计期间，按以当地规定的缴纳基数和比例计算应缴纳金额，确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

除基本养老保险外，本公司还依据国家企业年金制度的相关政策建立了企业年金缴费制度（补充养老保险）/企业年金计划。本公司按职工工资总额的一定比例向当地社会保险机构缴费/年金计划缴费，相应支出计入当期损益或相关资产成本。

② 设定受益计划

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

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

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

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

其他综合收益的部分全部结转至未分配利润。

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

(3) 辞退福利的会计处理方法

本公司在不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时，或确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时（两者孰早），确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益。

14、 收入

(4) 销售商品

公司销售的商品在同时满足下列条件时，按从购货方已收或应收的合同或协议价款的金额确认销售商品收入：①已将商品所有权上的主要风险和报酬转移给购货方；②既没有保留通常与所有权相联系的继续管理权，也没有对已售出的商品实施有效控制；③收入的金额能够可靠地计量；④相关的经济利益很可能流入企业；⑤相关的已发生或将发生的成本能够可靠地计量。

公司软件销售在客户进行验收确认后，确认收入。

(5) 提供劳务

公司业务收入包括软件测试收入和软件开发收入，在业务实质上均属于提供劳务，在提供劳务交易的结果能够可靠估计的情况下，根据公司与客户签订的服务合同类型分别确认劳务收入，其中：针对客户根据公司派出人员所提供劳务进行结算的合同，资产负债表日，根据公司实际派出人员的级别与人数确定应收取的合同款项金额确认劳务收入；针对客户根据合同进度支付合同款项的合同，按完工百分比法确认提供劳务收入。

在提供劳务交易的结果不能可靠估计的情况下，资产负债表日，根据已经发生并预计能够得到补偿的劳务成本金额确认收入，若已经发生的劳务成本预计不能够得到补偿，将已经发生的劳务成本计入当期损益，不确认劳务收入。

提供劳务交易的结果能够可靠估计，是指同时满足下列条件：收入的金额能够可靠地计量，相关的经济利益很可能流入本公司，交易的完工进度能够可靠地确定，交易中已发生和将发生的成本能够可靠地计量。

15、 政府补助

(6) 类型

政府补助，是本公司从政府无偿取得的货币性资产与非货币性资产。分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

与资产相关的政府补助，是指本公司取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助。与收益相关的政府补助，是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。

(7) 确认时点

公司收到相关政府补助时确认。

(8) 会计处理

与资产相关的政府补助，冲减相关资产账面价值或确认为递延收益。确认为递延收益的，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入当期损益（与本公司日常活动相关的，计入其他收益；与本公司日常活动无关的，计入营业外收入）；

与收益相关的政府补助，用于补偿本公司以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益（与本公司日常活动相关的，计入其他收益；与本公司日常活动无关的，计入营业外收入）或冲减相关成本费用或损失；用于补偿本公司已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益（与本公司日常活动相关的，计入其他收益；与本公司日常活动无关的，计入营业外收入）或冲减相关成本费用或损失。

16、 递延所得税资产/递延所得税负债

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

对于应纳税暂时性差异，除特殊情况外，确认递延所得税负债。

不确认递延所得税资产或递延所得税负债的特殊情况包括：商誉的初始确认；除企业合并以外的发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额（或可抵扣亏损）的其他交易或事项。

当拥有以净额结算的法定权利，且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行，当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列报。

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

17、 租赁

融资租赁为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，其所有权最终可能转移，也可能不转移。融资租赁以外的其他租赁为经营租赁。

本公司作为承租人记录经营租赁业务

经营租赁的租金支出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。初始直接费用计入当期损益。或有租金于实际发生时计入当期损益。

18、 重要会计政策、会计估计的变更

(1) 会计政策变更

①执行新金融工具准则导致的会计政策变更

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”）。并要求境内上市公司自 2019 年 1 月 1 日起施行，并规定涉及前期比较财务报表数据与本准则要求不一致的，无需调整。首日执行新准则与原准则的差异，需追溯调整本报告期初留存收益或其他综合收益金额。

A 首次执新金融工具准则调整首次执行当年年初财务报表相关项目情况

执行新金融工具准则未对本公司报表产生变化和影响。

B 于 2019 年 1 月 1 日，执行新金融工具准则将原金融资产减值准备调整到新金融工具准则金融资产减值准备的调节表：

计量类别	2018 年 12 月 31 日 计提的减值准备 (按原金融工具准 则)	重分类	重新计提	2019 年 1 月 1 日 计提的减值准备 (按新金融工具准 则)
(一) 以摊余成本 计量的金融资产				
其中：应收账款减 值准备	515,394.14			515,394.14

②经营环境改变导致的会计政策变更

根据公司国内金融企业软件测试和软件开发项目合同的业务模式特点，客户难以对任务确认书签章，为了更加准确的反映公司财务状况和经营成果，依据《企业会计准则》的要求，并参考同行业上市公司的会计核算方法，公司对项目合同的收入确认进行了变更。

本公司执行上述会计政策变更对 2018 年末报表的主要影响如下：

报表项目	2018 年 12 月 31 日和 2018 年度原列报金额	影响金额	2018 年 12 月 31 日和 2018 年度新列报金额
应收账款	15,318,160.41	3,723,453.77	19,041,614.18
资产总计	32,569,004.89	3,723,453.77	36,292,458.66
应付账款	13,745,342.49	451,616.30	14,196,958.79
应交税费	617,014.53	200,650.52	817,665.05
负债合计	15,977,338.81	652,266.82	16,629,605.63
未分配利润	-6,284,994.00	3,071,186.95	-3,213,807.05
归属于母公司所有者权益合计	16,881,193.92	3,071,186.95	19,952,380.87

少数股东权益	-289,527.84		-289,527.84
所有者权益合计	16,591,666.08	3,071,186.95	19,662,853.03
主营业务收入	24,811,258.02	3,497,240.06	28,308,498.08
主营业务成本	23,411,740.83	426,053.11	23,837,793.94
净利润	-7,131,118.11	3,071,186.95	-4,059,931.16
其中：归属于母公司所有者的净利润	-6,441,590.27	3,071,186.95	-3,370,403.32
少数股东损益	-689,527.84	0.00	-689,527.84

③其他会计政策变更

财政部于2019年颁布了修订后的《关于修订印发2019年度合并财务报表格式的通知》(财会(2019)1号)、《关于修订印发2019年度一般企业财务报表格式的通知》(财会(2019)6号)，对一般企业财务报表格式进行了修订。本公司执行上述规定对2018年末报表的主要影响如下：

2018年原列报报表项目及金额		2018年新列报报表项目及金额	
应收票据及应收账款	15,448,160.41	应收票据	130,000.00
		应收账款	15,318,160.41

(2) 会计估计变更

本报告期公司主要会计估计未发生变更。

五、 税项

1、 主要税种及税率

税种	计税依据	税率
增值税	按税法规定计算的销售货物和应税劳务收入为基础计算销项税额，在扣除当期允许抵扣的进项税额后，差额部分为应交增值税	16%、13%、6%
城市维护建设税	按实际缴纳的增值税计缴	7%
教育费附加	按实际缴纳的增值税计缴	3%
地方教育费附加	按实际缴纳的增值税计缴	2%
企业所得税	按应纳税所得额计缴	25%、15%

本公司发生增值税应税销售行为，于2019年1~3月期间的适用税率为16%，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%。同时，本公司作为生产性服务业纳税人，自2019年4月1日至2021年12月31日，按照当期可抵扣进项税额加计10%抵减应纳税额。

存在不同企业所得税税率纳税主体的，披露情况说明：

纳税主体名称	所得税税率
广州永融科技股份有限公司	15%

纳税主体名称	所得税税率
广州新睿信息科技有限公司	25%
广州中科永信科技有限公司	25%

2、 税收优惠及批文

永融公司享受高新技术企业减按 15%的税率征收企业所得税，高新技术企业证书编号为 GR201944001364，发证时间为 2019 年 12 月 2 日，有效期三年。

六、 合并财务报表项目注释

以下注释项目（含公司财务报表主要项目注释）除非特别指出，“年初”指 2019 年 1 月 1 日，“年末”指 2019 年 12 月 31 日，“上年年末”指 2018 年 12 月 31 日，“本年”指 2019 年度，“上年”指 2018 年度。

1、 货币资金

项目	年末余额	年初余额
库存现金		
银行存款	17,018,355.20	13,593,908.38
其他货币资金		
合计	17,018,355.20	13,593,908.38
其中：存放在境外的款项总额		

注：公司不存在因抵押、质押或冻结等对使用有限制，以及放在境外且资金汇回受到限制的货币资金

2、 应收票据

(1) 应收票据分类列示

项目	年末余额	年初余额
银行承兑汇票		130,000.00
商业承兑汇票		
小计		
减：坏账准备		
合计		130,000.00

3、 应收账款

类别	年末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例（%）	金额	计提比例（%）	
单项计提坏账准备的应收账款	4,543,861.09	33.39	2,948,345.83	64.89	1,595,515.26
按组合计提坏账准备的应收账款	9,065,969.38	66.61	283,979.09	3.13	8,781,990.29

类别	年末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例（%）	金额	计提比例（%）	
合计	13,609,830.47	—	3,232,324.92	—	10,377,505.55

(续)

类别	年初余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例（%）	金额	计提比例（%）	
单项计提坏账准备的应收账款					
按组合计提坏账准备的应收账款	19,557,008.32	100.00%	515,394.14	2.64%	19,041,614.18
合计	19,557,008.32	—	515,394.14	—	19,041,614.18

(1) 年末单项计提坏账准备的应收账款

应收账款（按单位）	年末余额			
	账面余额	坏账准备	计提比例	计提理由
广东华兴银行股份有限公司	2,578,861.09	983,345.83	38.13	预计个别项目无法收回
北京联创智融信息技术有限公司	1,965,000.00	1,965,000.00	100.00	预计无法收回
合计	4,543,861.09	2,948,345.83	—	—

(2) 按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款

账龄	年末余额			年初余额		
	估计发生违约的账面余额	预期信用损失率（%）	整个存续期预计信用损失	估计发生违约的账面余额	预期信用损失率（%）	整个存续期预计信用损失
1年以内	8,965,969.38	3	268,979.09	18,581,008.32	2.4	445,726.63
1至2年				767,324.85	5	38,366.24
2至3年	100,000.00	15	15,000.00	208,675.15	15	31,301.27
3年以上						
合计	9,065,969.38		283,979.09	19,557,008.32		515,394.14

注：永融科技公司 2019 年会计政策变更，追溯调整增加 2018 年 12 月 31 日应收账款 3,723,453.77 元，该款项于 2019 年收回，不存在预期信用损失，未调整坏账准备余额，导致 2019 年初 1 年内应收账款预期信用损失率 2.4% 小于附注所列 1 年以内款项应计预期信用损失 3%，剔除该因素影响后，预期信用损失率为 3%。

(3) 坏账准备的情况

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	其他变动	

应收账款	515,394.14	3,101,967.41	385,036.63			3,232,324.92
合计	515,394.14	3,101,967.41	385,036.63	-	-	3,232,324.92

注：本期计提坏账准备金额 3,101,967.41 元；本期收回或转回坏账准备金额 385,036.63 元。

(4) 按欠款方归集的年末余额前五名的应收账款情况

本公司按欠款方归集的年末余额前五名应收账款汇总金额为 11,787,282.34 元，占应收账款年末余额合计数的比例为 86.61%，相应计提的坏账准备年末余额汇总金额为 3,165,648.47 元。

4、预付款项

(1) 预付款项按账龄列示

账龄	年末余额		年初余额	
	金额	比例（%）	金额	比例（%）
1 年以内	2,102.48	45.71	7,197.21	100.00
1 至 2 年	2,497.21	54.29		-
2 至 3 年		-		-
3 年以上		-		-
合计	4,599.69	100.00	7,197.21	100.00

(2) 按预付对象归集的年末余额前五名的预付款情况

本公司按预付对象归集的年末余额前五名预付账款汇总金额为 4,599.69 元，占预付账款年末余额合计数的比例为 100.00%。

5、其他应收款

项目	年末余额	年初余额
应收利息		1,733.96
应收股利		
其他应收款	422,856.23	2,476,735.09
合计	422,856.23	2,478,469.05

(1) 应收利息

项目	年末余额	年初余额
借款利息		1,733.96
合计		1,733.96

(2) 其他应收款

①按款项性质分类情况

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

③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
北京联创智融信息技术有限公司	投标保证金	111,000.00	1-2年	26.25	
广东志峰物业管理有限公司	租赁押金	51,988.00	1年以内	12.29	
广州银行股份有限公司	投标保证金	50,000.00	1年以内	11.82	
中信盛京项目	租赁押金	13,400.00	1年以内	3.17	
广州市天翎网络科技有限公司	合作押金	8,800.00	1年以内	2.08	
合计	—	235,188.00	—	55.62	

6、其他流动资产

项目	年末余额	年初余额
待认证进项税	281,987.53	750,371.27
合计	281,987.53	750,371.27

7、固定资产

项目	年末余额	年初余额
固定资产	68,447.29	197,433.37
固定资产清理		
合计	68,447.29	197,433.37

(1) 固定资产

① 固定资产情况

项目	房屋及建筑物	机器设备	办公设备	运输设备	合计
一、账面原值					
1、年初余额			331,240.24	611,111.11	942,351.35
2、本年增加金额			123,854.74	-	123,854.74
(1) 购置			123,854.74		123,854.74
(2) 在建工程转入					-
3、本年减少金额			12,129.05		12,129.05
(1) 处置或报废			12,129.05		12,129.05
4、年末余额			442,965.93	611,111.11	1,054,077.04
二、累计折旧					

项目	房屋及建筑物	机器设备	办公设备	运输设备	合计
1、年初余额			321,257.73	423,660.25	744,917.98
2、本年增加金额			129,354.33	123,486.49	252,840.82
(1) 计提			129,354.33	123,486.49	252,840.82
3、本年减少金额			12,129.05		12,129.05
(1) 处置或报废			12,129.05		12,129.05
4、年末余额			438,483.01	547,146.74	985,629.75
三、减值准备					
1、年初余额					
2、本年增加金额					
(1) 计提					
3、本年减少金额					
(1) 处置或报废					
4、年末余额					
四、账面价值					
1、年末账面价值			4,482.92	63,964.37	68,447.29
2、年初账面价值			9,982.51	187,450.86	197,433.37

8、长期待摊费用

项目	年初余额	本年增加金额	本年摊销金额	其他减少金额	年末余额
办公室装修	16,156.08		16,156.08		
合计	16,156.08		16,156.08		

9、递延所得税资产/递延所得税负债

(1) 未经抵销的递延所得税资产明细

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
信用减值损失	3,232,324.92	484,848.75		
资产减值准备			515,394.14	77,309.12
合计	3,232,324.92	484,848.75	515,394.14	77,309.12

10、应付账款

(1) 应付账款列示

项目	年末余额	年初余额
1年以内	1,555,472.22	14,196,958.79
1至2年	3,346,603.70	
2至3年		
3年以上		
合计	4,902,075.92	14,196,958.79

(2) 账龄超过1年的重要应付账款

项目	年末余额	未偿还或结转的原因
北京联创智融信息技术有限公司	3,346,603.70	未结算
合计	3,346,603.70	—

11、 应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬列示

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
一、短期薪酬	1,599,901.79	22,837,376.17	22,176,993.70	2,260,284.26
二、离职后福利-设定提存计划		1,198,307.08	1,198,307.08	
三、辞退福利		40,000.00	40,000.00	
四、一年内到期的其他福利				
合计	1,599,901.79	24,075,683.25	23,415,300.78	2,260,284.26

(2) 短期薪酬列示

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
1、工资、奖金、津贴和补贴	1,576,206.47	20,696,639.69	20,043,027.14	2,229,819.02
2、职工福利费	-	374,645.86	374,645.86	-
3、社会保险费	-	848,288.89	848,288.89	-
其中：医疗保险费	-	743,481.99	743,481.99	-
工伤保险费	-	14,124.08	14,124.08	-
生育保险费	-	90,682.82	90,682.82	-
4、住房公积金	-	598,304.33	598,304.33	-
5、工会经费和职工教育经费	23,695.32	319,497.40	312,727.48	30,465.24
6、短期带薪缺勤				
7、短期利润分享计划				
合计	1,599,901.79	22,837,376.17	22,176,993.70	2,260,284.26

(3) 设定提存计划列示

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
1、基本养老保险		1,159,272.05	1,159,272.05	
2、失业保险费		39,035.03	39,035.03	
3、企业年金缴费				
合计		1,198,307.08	1,198,307.08	

12、 应交税费

项目	年末余额	年初余额
增值税	595,659.03	737,549.25
个人所得税	32,887.92	58,774.75
城市维护建设税	1,087.50	12,448.95
教育费附加	466.07	5,335.26
地方教育费附加	310.71	3,556.84
合计	630,411.23	817,665.05

13、 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	2,295.00	15,080.00
合计	2,295.00	15,080.00

(1) 其他应付款

①按款项性质列示

项目	年末余额	年初余额
房屋租金		15,080.00
职工餐费	2,295.00	
合计	2,295.00	15,080.00

14、 股本

项目	年初余额	本年增减变动(+、-)					年末余额
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
股份总数	20,000,000.00						20,000,000.00

15、 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	2,230,000.00			2,230,000.00
其他资本公积	786,460.90			786,460.90
合计	3,016,460.90			3,016,460.90

16、 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	105,617.88			105,617.88
任意盈余公积	44,109.14			44,109.14
合计	149,727.02			149,727.02

17、 未分配利润

项目	本年	上年
调整前上年年末未分配利润	-6,284,994.00	156,596.27
调整年初未分配利润合计数（调增+，调减-）	3,071,186.95	
调整后年初未分配利润	-3,213,807.05	156,596.27
加：本年归属于母公司股东的净利润	1,740,676.37	-3,370,403.32
减：提取法定盈余公积		
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		
年末未分配利润	-1,473,130.68	-3,213,807.05

注：本公司调整年初未分配利润共计 3,071,186.95 元，原因：由于会计政策变更，影响年初未分配利润 3,071,186.95 元。

18、 营业收入和营业成本

项目	本年发生额		上年发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	36,421,710.30	24,887,001.70	27,336,799.96	22,894,397.74
其他业务	156,195.21		28,301.92	
合计	36,577,905.51	24,887,001.70	27,365,101.88	22,894,397.74

19、 税金及附加

项目	本年发生额	上年发生额
城市维护建设税	100,717.37	20,278.50
教育费附加	43,006.83	8,690.78
地方教育费附加	28,671.22	5,793.86

项目	本年发生额	上年发生额
印花税	13,250.15	7,997.50
合计	185,645.57	42,760.64

20、 销售费用

项目	本年发生额	上年发生额
职工薪酬	688,441.74	428,892.59
差旅费	79,721.62	135,262.60
业务招待费	506,449.20	
交通费	30,775.60	
通信费	1,340.40	
车辆使用费	7,230.02	
办公费		400.00
合计	1,313,958.58	564,555.19

21、 管理费用

项目	本年发生额	上年发生额
办公费	101,544.55	446,133.97
差旅及交通费	141,294.45	171,643.86
职工薪酬	2,634,075.25	2,561,530.48
折旧费	150,445.38	167,079.87
业务招待费	74,475.19	336,154.34
质量体系认证费		107,587.22
中介机构服务费用	395,200.96	506,025.16
办公室装修摊销	16,156.08	64,650.84
汽车费	33,907.39	53,061.27
房租水电	315,647.36	
其他	55,764.86	45,555.65
合计	3,918,511.47	4,459,422.66

22、 研发费用

项目	本年发生额	上年发生额
职工薪酬	2,462,431.54	3,655,138.33
办公费	14,550.81	2,414.24
差旅费	57,000.77	120,901.91
外协费用	296,215.73	783,797.83
培训费	-	1,584.91

项目	本年发生额	上年发生额
认证测试费	-	3,689.32
折旧费	23,663.00	7,706.30
检测费	1,698.11	
合计	2,855,559.96	4,575,232.84

23、 财务费用

项目	本年发生额	上年发生额
利息费用		
减：利息收入	166,132.27	99,737.80
汇兑损益		
手续费	4,723.76	2,892.40
合计	-161,408.51	-96,845.40

24、 其他收益

项目	本年发生额	上年发生额
进项税加计扣除	50,865.01	
合计	50,865.01	

25、 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	-2,716,930.78	—
合计	-2,716,930.78	—

26、 资产减值损失

项目	本年发生额	上年发生额
坏账损失	—	-190,845.47
合计		-190,845.47

27、 营业外收入

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的政府补助	60,000.00	1,200,000.00	60,000.00
其他	0.01		0.01
合计	60,000.01	1,200,000.00	60,000.01

计入营业外收入的政府补助

补助项目	本期发生金额	上期发生金额	与资产相关/与收益相关
新三板挂牌财政补贴		500,000.00	与收益相关
创业带动就业补贴	60,000.00		与收益相关
国家高新技术企业认定补助		700,000.00	与收益相关
合计	60,000.00	1,200,000.00	

28、 营业外支出

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损失		2,639.58	
对外捐赠支出	163,200.00	10,000.00	
赞助支出	163,169.81		
税收滞纳金	60.00	42.73	
合计	326,429.81	12,682.31	

29、 所得税费用**(1) 所得税费用表**

项目	本年发生额	上年发生额
当期所得税费用		
递延所得税费用	-407,539.63	-18,018.41
合计	-407,539.63	-18,018.41

(2) 会计利润与所得税费用调整过程

项目	本年发生额
利润总额	646,141.17
按法定/适用税率计算的所得税费用	96,921.18
子公司适用不同税率的影响	
调整以前期间所得税的影响	
非应税收入的影响	
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	-504,460.81
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	
所得税费用	-407,539.63

30、 现金流量表项目**(1) 收到其他与经营活动有关的现金**

项目	本年发生额	上年发生额
利息收入	166,132.27	96,485.40

项目	本年发生额	上年发生额
退回押金、保证金	276,057.09	
财政补助	270,000.00	1,390,900.00
其他	1,006,780.49	1,219,387.33
合计	1,718,969.85	2,706,772.73

(2) 支付其他与经营活动有关的现金

项目	本年发生额	上年发生额
付现费用	2,300,772.10	1,856,878.05
保证金、押金	219,143.91	226,000.00
往来款	582,539.04	1,630,019.65
捐款、赞助支出	326,369.81	
合计	3,428,824.86	3,712,897.70

(3) 收到其他与投资活动有关的现金

项目	本年发生额	上年发生额
收回借款	2,053,715.65	
合计	2,053,715.65	

(4) 支付其他与投资活动有关的现金

项目	本年发生额	上年发生额
借出款项		2,050,000.00
合计		2,050,000.00

31、现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

补充资料	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	1,053,680.80	-4,059,931.16
加：资产减值准备		190,845.47
信用减值损失	2,716,930.78	—
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	252,840.82	182,486.17
使用权资产折旧		—
无形资产摊销		
长期待摊费用摊销	16,156.08	64,650.84
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“—”号填列）		
固定资产报废损失（收益以“—”号填列）		

补充资料	本年金额	上年金额
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）		
财务费用（收益以“-”号填列）	-1,981.69	
投资损失（收益以“-”号填列）		
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-407,539.63	-18,018.41
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）		
存货的减少（增加以“-”号填列）		
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	8,448,057.20	-4,785,252.67
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	-10,730,558.45	2,501,998.96
其他		
经营活动产生的现金流量净额	1,347,585.91	-5,923,220.80
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	17,018,355.20	13,593,908.38
减：现金的年初余额	13,593,908.38	21,179,572.52
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	3,424,446.82	-7,585,664.14

（2） 本年支付的取得子公司的现金净额

项 目	金 额
本年发生的企业合并于本年支付的现金或现金等价物	153,000.00
其中：广州中科永信科技有限公司	153,000.00
减：购买日子公司持有的现金及现金等价物	
加：以前期间发生的企业合并于本年支付的现金或现金等价物	
取得子公司支付的现金净额	153,000.00

（3） 现金及现金等价物的构成

项目	年末余额	年初余额
一、现金	17,018,355.20	13,593,908.38
其中：库存现金		
可随时用于支付的银行存款	17,018,355.20	13,593,908.38
可随时用于支付的其他货币资金		

项目	年末余额	年初余额
可用于支付的存放中央银行款项		
存放同业款项		
拆放同业款项		
二、现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		
三、年末现金及现金等价物余额	17,018,355.20	13,593,908.38
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		

七、合并范围的变更

1、其他原因的合并范围变动

公司于2019年1月23日设立控股子公司广州中科永信科技有限公司，统一社会信用代码 91440101MA5CLFDL7Y，注册资本100万元，注册地址广州市南沙区环市大道西221号之一102房（自编08室）（仅限办公）。公司持股51%，拥有表决权51%，公司本期将其纳入合并报表范围。

八、在其他主体中的权益

1、在子公司中的权益

（1）本公司的构成

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	
广州新睿信息科技有限公司	广州	广州	信息技术	60.00		设立
广州中科永信科技有限公司	广州	广州	信息技术	51.00		设立

（2）重要的非全资子公司

子公司名称	少数股东的持股比例（%）	本年归属于少数股东的损益	本年向少数股东分派的股利	年末少数股东权益余额
广州新睿信息科技有限公司	40.00	-438,639.00		-728,166.84
广州中科永信科技有限公司	49.00	-248,356.57		-101,356.57

（3）重要的非全资子公司的主要财务信息

子公司名称	年末余额					
	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
广州新睿信息科技有限公司	413,784.28		413,784.28	234,201.40	2,000,000.00	2,234,201.40
广州中科永信科技有限公司	242,096.97		242,096.97	448,947.12		448,947.12

(续)

子公司名称	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
广州新睿信息科技有限公司	1,465,049.79		1,465,049.79	188,869.40	2,000,000.00	2,188,869.40
广州中科永信科技有限公司						

(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
广州新睿信息科技有限公司	1,126,886.76	-1,096,597.51	-1,096,597.51	-1,021,610.11		-1,723,819.61	-1,723,819.61	-1,570,374.39
广州中科永信科技有限公司	6,900,000.00	-506,850.15	-506,850.15	-89,119.92				

九、与金融工具相关的风险

本公司的主要金融工具包括借款、应收款项、应付款项，各项金融工具的详细情况说明见本附注六相关项目。与这些金融工具有关的风险，以及本公司为降低这些风险所采取的风险管理政策如下所述。本公司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。

(一) 风险管理目标和政策

本公司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，将风险对本公司经营业绩的负面影响降低到最低水平，使股东及其其他权益投资者的利益最大化。基于该风险管理目标，本公司风险管理的基本策略是确定和分析本公司所面临的各种风险，建立适当的风险承受底线和进行风险管理，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

公司主要从事包括金融企业在内的软件测试和软件开发服务，但公司总体规模不大，仍处于成长和发展阶段，与同行业内的大公司相比，应对市场变化的反应能力和恢复能力相对较差，对外界和内部风险的抵抗能力相对较弱。市场的外界环境存在很多不确定性因素，公司可能会因规模较小而在市场变化中受到较大冲击，从而对公司业务造成不利影响。

2、信用风险

2019年12月31日，可能引起本公司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公司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；

为降低信用风险，本公司执行监控程序以确保采取必要的措施回收过期债权。此外，本公司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，本公司管理层认为本公司所承担的信用风险已经大为降低。

本公司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。

本公司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。资产负债表日，单项确定已发生减值的应收北京联创智融信息技术有限公司单位款项，由于承接该公司的项目进度停滞，款项预计无法收回，本公司已全额计提坏账准备。

除应收账款金额前五名外，本公司无其他重大信用集中风险。应收账款前五名金额合计11,787,282.34元，具体见本附注“六、3、应收账款”。

3、流动风险

流动风险为本公司在到期日无法履行其财务义务的风险。管理流动风险时，本公司保持管理层认为充分的现金及现金等价物并对其进行监控，以满足本公司经营需要，并降低现金流量波动的影响。

十、公允价值的披露

本公司报告期内无需要披露的此事项。

十一、关联方及关联交易

1、本公司的母公司情况

本公司不存在母公司，本公司最终由吴沛泽、谢江勇、黄钦、陶雷共同控制。。

2、本公司的子公司情况

详见附注八、1、在子公司中的权益。

3、其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本公司关系
蒋鹏华	股东
杜转欢	股东
广州永霸投资企业（有限合伙）	股东
广州中垣博融投资有限公司	受同一方控制
广州圣博融投资有限公司	受同一方控制

4、关联方交易情况

- (1) 购销商品、提供和接受劳务的关联交易：无
- (2) 关联租赁情况：无
- (3) 关联担保情况：无
- (4) 关联方资金拆借：无
- (5) 关联方资产转让、债务重组情况：无

(6) 关键管理人员报酬

项目	本年发生额	上年发生额
关键管理人员报酬	2,515,514.87	2,882,320.33

十二、 承诺及或有事项

1、 重大承诺事项

截止 2019 年 12 月 31 日，公司没有需要披露的承诺事项。

2、 或有事项

截止 2019 年 12 月 31 日，公司没有需要披露的重要或有事项。

十三、 资产负债表日后事项

公司没有需要披露的资产负债表日后事项。

十四、 其他重要事项

1、 前期差错更正

追溯重述法

会计差错更正的内容	处理程序	受影响的各个比较期间报表项目名称	累积影响数
将 2018 年代理采购收入冲销按总额法，改按差额法记账。	本项差错经公司董事会审议通过，本期采用追溯重述法对该项差错进行了更正。	2018 年主营业务收入	-971,698.12
		2018 年主营业务成本	-943,396.20
		2018 年其他业务收入	28,301.92

十五、 母公司财务报表主要项目注释

1、 应收账款

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 (%)	
单项计提坏账准备的应收账款	4,543,861.09	33.39	2,948,345.83	64.89	1,595,515.26
按组合计提坏账准备的应收账款	9,065,969.38	66.61	283,979.09	3.13	8,781,990.29
合计	13,609,830.47	—	3,232,324.92	—	10,377,505.55

(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 (%)	
单项计提坏账准备的应收账款					
按组合计提坏账准备的应收账款	19,557,008.32	100.00%	515,394.14	2.64%	19,041,614.18
合计	19,557,008.32	—	515,394.14	—	19,041,614.18

(1) 年末单项计提坏账准备的应收账款

应收账款（按单位）	年末余额			
	账面余额	坏账准备	计提比例	计提理由
广东华兴银行股份有限公司	2,578,861.09	983,345.83	38.13	预计个别项目无法收回
北京联创智融信息技术有限公司	1,965,000.00	1,965,000.00	100.00	预计无法收回
合计	4,543,861.09	2,948,345.83	—	—

(2) 按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款

账龄	年末余额			年初余额		
	估计发生违约的账面余额	预期信用损失率（%）	整个存续期预计信用损失	估计发生违约的账面余额	预期信用损失率（%）	整个存续期预计信用损失
1 年以内	8,965,969.38	3	268,979.09	18,581,008.32	2.4	445,726.63
1 至 2 年				767,324.85	5	38,366.24
2 至 3 年	100,000.00	15	15,000.00	208,675.15	15	31,301.27
3 年以上						
合计	9,065,969.38		283,979.09	19,557,008.32		515,394.14

注：永融科技公司 2019 年会计政策变更，追溯调整增加 2018 年 12 月 31 日应收账款 3,723,453.77 元，该款项于 2019 年收回，不存在预期信用损失，未调整坏账准备余额，导致 2019 年初 1 年内应收账款预期信用损失率 2.4% 小于附注所列 1 年以内款项应计预期信用损失 3%，剔除该因素影响后，预期信用损失率为 3%。

(3) 坏账准备的情况

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	其他变动	
应收账款	515,394.14	3,101,967.41	385,036.63			3,232,324.92
合计	515,394.14	3,101,967.41	385,036.63	-	-	3,232,324.92

注：本期计提坏账准备金额 3,101,967.41 元；本期收回或转回坏账准备金额 385,036.63 元。

(4) 按欠款方归集的年末余额前五名的应收账款情况

本公司按欠款方归集的年末余额前五名应收账款汇总金额为 11,787,282.34 元，占应收账款年末余额合计数的比例为 86.61%，相应计提的坏账准备年末余额汇总金额为 3,165,648.47 元。

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
合计	600,000.00	153,000.00		753,000.00		

4、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	36,238,219.74	23,929,438.13	27,336,799.96	22,599,801.46
其他业务	156,195.21		28,301.92	
合计	36,394,414.95	23,929,438.13	27,365,101.88	22,599,801.46

十六、补充资料

1、本年非经常性损益明细表

项目	金额	说明
非流动性资产处置损益		
越权审批，或无正式批准文件，或偶发的税收返还、减免		
计入当期损益的政府补助，但与企业正常经营业务密切相关，符合国家政策规定，按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外	60,000.00	
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费		
本公司取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益		
非货币性资产交换损益		
委托他人投资或管理资产的损益		
因不可抗力因素，如遭受自然灾害而计提的各项资产减值准备		
债务重组损益		
企业重组费用，如安置职工的支出、整合费用等		
交易价格显失公允的交易产生的超过公允价值部分的损益		
同一控制下企业合并产生的子公司年初至合并日的当期净损益		
与本公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益		
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债和其他债权投资取得的投资收益		
单独进行减值测试的应收款项、合同资产减值准备转回		
对外委托贷款取得的损益		
采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益		

项目	金额	说明
根据税收、会计等法律、法规的要求对当期损益进行一次性调整对当期损益的影响		
受托经营取得的托管费收入		
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-326,429.80	
其他符合非经常性损益定义的损益项目		
小计	-266,429.80	
所得税影响额		
少数股东权益影响额（税后）	3,586.79	
合计	-270,016.59	

2、净资产收益率及每股收益

报告期利润	加权平均净资产 收益率（%）	每股收益	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	8.36	0.09	0.09
扣除非经常损益后归属于普通股股东的净利润	9.66	0.10	0.10

广州永融科技股份有限公司

（加盖公章）

2020年6月27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：

广州永融科技股份有限公司总经理办公室