



科融数据

NEEQ:838395

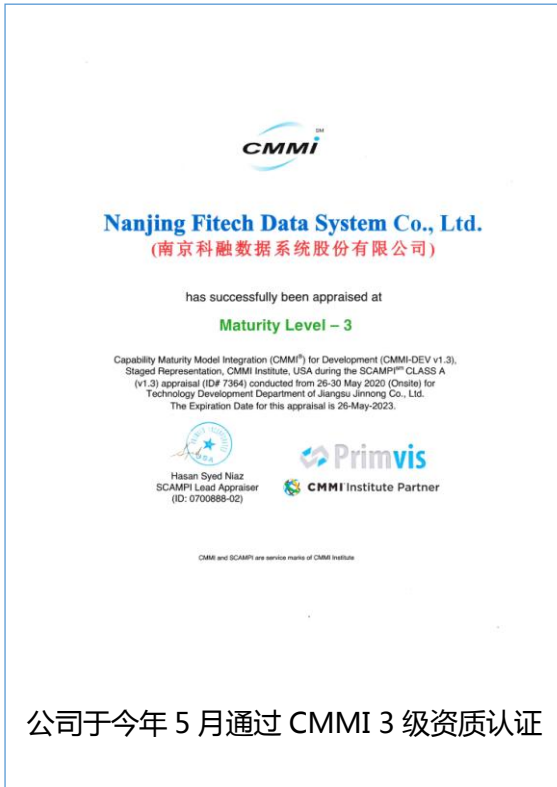
南京科融数据系统股份有限公司



年度报告

2020

公司年度大事记



公司于今年 5 月通过 CMMI 3 级资质认证



公司新申请 9 项软件著作权证书



公司于 2020 年 8 月获得信息安全管理体
系认证证书



公司于 2020 年 9 月获得由中国软件行业协会
颁发的企业信用等级 AAA 级证书

目 录

第一节	重要提示、目录和释义	4
第二节	公司概况	8
第三节	会计数据、经营情况和管理层分析	10
第四节	重大事件	22
第五节	股份变动、融资和利润分配	25
第六节	董事、监事、高级管理人员及核心员工情况	29
第七节	公司治理、内部控制和投资者保护	32
第八节	财务会计报告	36
第九节	备查文件目录	100

第一节 重要提示、目录和释义

【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。

公司负责人陈兵、主管会计工作负责人郝苏 及会计机构负责人（会计主管人员）吴艺保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

容诚会计师事务所（特殊普通合伙）对公司出具了标准无保留意见的审计报告。

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

事项	是或否
是否存在控股股东、实际控制人、董事、监事、高级管理人员对年度报告内容存在异议或无法保证其真实、准确、完整	☐ 是 ☒ 否
是否存在未出席董事会审议年度报告的董事	☐ 是 ☒ 否
是否存在未按要求披露的事项	☒ 是 ☐ 否
是否被出具非标准审计意见	☐ 是 ☒ 否

1、未按要求披露的事项及原因

鉴于 2020 年年度报告中前五大客户及供应商名称属于公司的商业秘密，客户、供应商信息对外披露之后，增加销售、采购工作难度，降低了公司的市场竞争力，同时引来其他竞争对手的恶性竞争，导致客户、供应商的流失，而不予披露并不影响投资者对公司年报的阅读。

【重大风险提示表】

重大风险事项名称	重大风险事项描述及分析
客户集中的风险	公司主营业务是提供商业银行 IT 解决方案与服务，金融监管类软件产品技术开发、技术服务及安防系统集成与技术服务，销售收入主要来源于银行业和电力行业。根据报告期内公司的客户群体分析，98%以上的客户为金融监管机构、商业银行等银行业客户以及非银行金融机构。公司通过多年与银行客户的合作及公司自身技术经验的积累、提高，与客户建立了长期稳固的合作关系，使公司的销售具有稳定性和持续性，随着公司业务和技术水平的不断提升，与主要客户合作的关系日益密切。若今后国内外经济形势出现较大变动，银行放缓信息化建设的速度，或银行主要客户的采购政策等发生变化，则公司仍会由于客户较为集中而面临经营波动的风险。
技术泄密风险	公司专注于银行业数据统计分析及监管细分领域，公司一

	直非常重视技术研发的投入和自主创新能力的提高。凭借多年的积累和大量的投入，公司掌握了银行业数据统计、分析及风险防控软件开发等多种关键技术，获得了客户的认可，奠定了公司在银行业数据处理方案领域的行业领先水平。如果未来由于不正当竞争等因素导致公司核心技术泄密或计算机著作权被侵权，将会对公司产生不利影响。
人力成本上涨的风险	公司所属行业为软件开发行业，公司主要业务包括软件产品、软件技术开发及服务以及安防工程、系统集成技术服务，公司业务主要依赖于人员技术，报告期内，公司软件业务规模的持续扩张，公司员工人数为 297 人，其中技术人员占总员工人数的 86.53%，报告期内公司通过各种方式引进高级技术管理人才，从而面临人力资源成本及费用上升的局面。如果公司未能有效控制人力成本、及人才流失，提高主营业务的收入水平，则将面临盈利能力下降的风险。
公司业务规模较小的风险	公司营业收入主要来源于软件产品及软件产品技术开发服务以及安防工程、系统集成技术服务，截至报告期末，公司总资产为 11,490.29 万元，净资产为 6,120.94 万元。公司客户主要为银行业客户及非银金融机构等，地位相对强势，一般对公司的账款押款期较长，进而导致公司应收账款周转率低。在公司的资产、业务规模较小、应收账款周转率低的情形下，抵御市场风险能力较弱。
税收政策的风险	公司 2009 年取得江苏省科学技术厅、江苏省财政厅、江苏省国家税务局、江苏省地方税务局联合批准颁发的高新技术企业证书。2018 年公司通过高新技术企业复审认定（高企证书编号：GR201832001915），有效期三年，有效期内根据上述文件享受企业所得税优惠税率 15%。根据《国务院关于印发进一步鼓励软件产业和集成电路产业发展若干政策的通知》（国务院国发[2011]4 号）和《关于软件产品增值税政策的通知》（财税[2011]100 号）的规定，对增值税一般纳税人销售其自行开发生产的软件产品，按 13% 税率征收增值税后，对其增值税实际税负超过 3% 的部分实行即征即退。公司 2014 年 11 月取得南京秦淮区国家税务局税收优惠资格认定结果通知书（秦国税流优惠认字[2014]第 53 号—58 号），根据上述文件享受增值税软件产品税收优惠政策。如未来税收政策发生变化，将对公司的盈利产生较大的影响。
公司内部控制制度不能有效执行风险	自股份公司成立后，公司健全了法人治理结构，制定了《公司章程》、“三会”议事规则、《关联交易管理办法》等治理制度，并在 2020 年 4 月 28 日召开董事会通过了修改《南京科融数据系统股份有限公司章程》的议案、《三会议事规则》，提交 2019 年股东大会审议后，在全国中小企业股份有限公司披露，以及适应公司现阶段生产经营的内部控制制度。由于股份公司成立时间较短，治理制度的执行需要一个完整经营周期的实践检验，内部控制体系也需要进一步完善。因此公司未来经营中存在因治理制度不能有效执行、内部控制制度不够完善，而影响公司

	持续、稳定、健康发展的风险。
公司短期借款无法偿还的风险	公司因经营需要，用公司南京石鼓路 98 号阳光大厦 8 楼的房产向银行做抵押一年期的短期贷款，用于正常的流动资金，根据公司的发展，2020 年新增贷款 610 万元，但因公司客户主要为银行业客户、非银金融机构等，一般对公司的账款押款期较长，进而导致公司应收账款周转率低。在公司的资产、业务规模较小、应收账款周转率低的情形下，抵御市场风险能力较弱，可能造成公司短期借款无法偿还的风险。
本期重大风险是否发生重大变化：	本期重大风险未发生重大变化

释义

释义项目		释义
报告期	指	2020 年 1 月 1 日-2020 年 12 月 31 日
公司、本公司、科融数据	指	南京科融数据系统股份有限公司
股份公司	指	南京科融数据系统股份有限公司
有限公司	指	南京科融数据系统有限公司，系南京科融数据系统股份有限公司的前身
高级管理人员	指	公司总经理、副总经理、财务总监、董事会秘书
挂牌	指	公司股份进入全国中小企业股份转让系统进行转让之行为
主办券商、申万宏源	指	申万宏源证券承销保荐有限责任公司
元、万元	指	人民币元、人民币万元
《公司法》	指	《中华人民共和国公司法》
《业务规则》	指	《全国中小企业股份转让系统业务规则（试行）》
公司章程	指	科融数据 2016 年 3 月 24 日召开之创立大会暨第一次股东大会审议通过的《南京科融数据系统股份有限公司章程》，2020 年 4 月 28 日召开董事会通过了修改《南京科融数据系统股份有限公司章程》议案，提交 2019 年股东大会审议后，在全国中小企业股份有限公司官网披露。
三会	指	股东大会、董事会、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》、《监事会议事规则》，2020 年 4 月 28 日召开董事会通过了修改《三会议事规则》议案，提交 2019 年股东大会审议后，在全国中小企业股份有限公司官网披露。
福派投资	指	南京福派投资合伙企业（有限合伙），一家设立于江苏省南京市的有限合伙企业，系股份公司股东
盛浩投资	指	南京盛浩投资合伙企业（有限合伙），一家设立于江苏省南京市的有限合伙企业，系股份公司股东
EAST	指	为提高银监会对银行业金融机构现场检查的力度和效

		果，银监会信科部开发了具有自主知识产权的检查分析系统（Examination Analysis System Technology, EAST）。该系统包含银行标准化数据提取、现场检查项目管理、数据模型生成工具、数据模型发布与管理等功能模块。在 2012 年试点基础上，银监会于 2013 年完成了该系统在 36 个银监局的全面部署推广，实现了对银监局现场检查工作的全面覆盖。
PISA	指	人民银行支付系统指标数据报送项目
BOP	指	国际收支申报
JSH	指	账户内结售汇业务
ACC	指	外汇账户信息报送系统
CFA	指	外汇资本报送平台
EXD	指	外债业务报送平台
FAL	指	对外资产负债报送平台
CWD	指	个人外币现钞存取款
1104	指	是指 2003 年 11 月 4 日银监会召开的“银行业金融机构监管信息系统建设”主席办公会和监管信息系统建设领导小组会议上决定启动的银行业金融机构监督信息系统
巴塞尔协议	指	是国际清算银行（BIS）的巴塞尔银行业条例和监督委员会的常设委员会——“巴塞尔委员会”于 1988 年 7 月在瑞士的巴塞尔通过的“关于统一国际银行的资本计算和资本标准的协议”的简称。该协议第一次建立了一套完整的国际通用的、以加权方式衡量表内与表外风险的资本充足率标准，有效地扼制了与债务危机有关的国际风险
SQL Server	指	是美国微软公司推出的关系型数据库管理系统
SDK	指	软件开发工具包（外语首字母缩写：SDK、外语全称：Software Development Kit）一般都是一些软件工程师为特定的软件包、软件框架、硬件平台、操作系统等建立应用软件时的开发工具的集合

第二节 公司概况

一、 基本信息

公司中文全称	南京科融数据系统股份有限公司
英文名称及缩写	Nanjing Fitech Data System Corp.Ltd
证券简称	科融数据
证券代码	838395
法定代表人	陈兵

二、 联系方式

董事会秘书	郝苏
联系地址	南京市石鼓路 98 号阳光大厦 8 楼
电话	025-84737878
传真	025-84780130
电子邮箱	Haosu@fitech.com.cn
公司网址	www.fitech.com.cn
办公地址	南京市石鼓路 98 号阳光大厦 8 楼
邮政编码	210004
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	董秘办公室

三、 企业信息

股票交易场所	全国中小企业股份转让系统
成立时间	1993 年 12 月 28 日
挂牌时间	2016 年 8 月 12 日
分层情况	基础层
行业（挂牌公司管理型行业分类）	I-65-（中类）-软件和信息技术服务业
主要业务	软件产品的研发、生产、销售；软件定制服务；软件外包服务；计算机系统、视频监控系统、安防设备、通讯设备、网络设备、收费电子设备生产、销售及安装、售后服务；电力自动化系统集成服务；自产计算机设备租赁服务。
主要产品与服务项目	金融行业监管报送及安防领域的软件开发，系统集成及技术服务
普通股股票交易方式	☐ 连续竞价交易 ☒ 集合竞价交易 ☐ 做市交易
普通股总股本（股）	30,000,000
优先股总股本（股）	0
控股股东	南京福派投资合伙企业（有限合伙）
实际控制人及其一致行动人	实际控制人为（陈兵），无一致行动人

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	91320100608927074P	否
注册地址	江苏省南京市秦淮区石鼓路 98 号阳光大厦 8 层	否
注册资本	30,000,000 元	否

五、 中介机构

主办券商（报告期内）	申万宏源承销保荐			
主办券商办公地址	上海市常熟路 239 号			
报告期内主办券商是否发生变化	否			
主办券商（报告披露日）	申万宏源承销保荐			
会计师事务所	容诚会计师事务所（特殊普通合伙）			
签字注册会计师姓名及连续签字年限	戴玉平	高桂红		
	1 年	2 年	年	年
会计师事务所办公地址	北京市西城区阜城门外大街 22 号 1 幢外经贸大厦 901-22 至 901-26			

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、经营情况和管理层分析

一、主要会计数据和财务指标

(一) 盈利能力

单位：元

	本期	上年同期	增减比例%
营业收入	101,132,792.45	77,211,899.52	30.98%
毛利率%	38.49%	35.89%	-
归属于挂牌公司股东的净利润	9,048,480.81	4,333,160.34	108.82%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	7,370,047.99	3,147,715.99	134.14%
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)	15.63%	8.27%	-
加权平均净资产收益率%(依据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)	12.73%	6.01%	-
基本每股收益	0.30	0.14	108.82%

(二) 偿债能力

单位：元

	本期期末	上年期末	增减比例%
资产总计	114,902,936.17	104,874,825.40	9.56%
负债总计	53,693,571.17	50,313,941.21	6.72%
归属于挂牌公司股东的净资产	61,209,365.00	54,560,884.19	12.19%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	2.04	1.82	12.19%
资产负债率%(母公司)	46.73%	47.98%	-
资产负债率%(合并)	46.73%	47.98%	-
流动比率	1.96	1.92	-
利息保障倍数	6.16	1.56	-

(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	-796,668.70	461,159.18	-
应收账款周转率	1.70	1.66	-
存货周转率	2.03	1.57	-

(四) 成长情况

	本期	上年同期	增减比例%
总资产增长率%	9.56%	11.49%	-
营业收入增长率%	30.98%	12.35%	-
净利润增长率%	108.82%	88.86%	-

(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	30,000,000	30,000,000	0%
计入权益的优先股数量	0	0	0%
计入负债的优先股数量	0	0	0%

(六) 境内外会计准则下会计数据差异

☐适用 ☒不适用

(七) 非经常性损益项目及金额

单位：元

项目	金额
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）	1,888,754.79
委托他人投资或管理资产的损益	85,872.06
非经常性损益合计	1,974,626.85
所得税影响数	296,194.03
少数股东权益影响额（税后）	
非经常性损益净额	1,678,432.82

(八) 补充财务指标

☐适用 ☒不适用

(九) 会计政策变更、会计估计变更或重大差错更正等情况

1、 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

2、 会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正的原因及影响

☒适用 ☐不适用

(1) 重要会计政策变更

2017年7月5日，财政部发布了《企业会计准则第14号—收入》（财会【2017】22号）（以下简称“新收入准则”）。要求境内上市企业自2020年1月1日起执行新收入准则。本公司于2020年1月1日执行新收入准则，对会计政策的相关内容进行调整，详见附注三、14。

新收入准则要求首次执行该准则的累积影响数调整首次执行当年年初(即2020年1月1日)留存收益及财务报表其他相关项目金额，对可比期间信息不予调整。在执行新收入准则时，本公司仅对首次执行日尚未完成的合同的累积影响数进行调整。

执行新收入准则对本公司2020年1月1日的留存收益无影响。

(2) 重要会计估计变更

本报告期内，本公司无重大会计估计变更。

(3) 首次执行新收入准则调整首次执行当年年初财务报表相关项目情况

资产负债表

单位:元币种:人民币

项目	2019年12月31日	2020年1月1日	调整数
资产:			
应收账款	4,458,718.85		-4,458,718.85
合同资产		4,458,718.85	4,458,718.85
负债:			
预收款项	10,007,040.49		-10,007,040.49
合同负债		8,862,096.11	8,862,096.11
其他流动负债		1,144,944.38	1,144,944.38

各项目调整情况说明:

注1、合同资产、应收账款

于2020年1月1日，本公司将应收账款中未到期的质保金4,458,718.85元重分类为合同资产。

注2、合同负债、预收款项、其他流动负债

于2020年1月1日，本公司将与商品销售和提供劳务相关的预收款项10,007,040.49元重分类至合同负债，并将相关的增值税销项税额重分类至其他流动负债。

(十) 合并报表范围的变化情况

☐适用 ☒不适用

二、 主要经营情况回顾

(一) 业务概要

商业模式

本公司是处于信息技术与软件服务业的软件产品开发商和安防、系统集成服务商，主要为金融行业提供软件产品和定制软件开发，为金融行业提供安防产品，视频监控工程服务及解决方案，为电力和金融行业提供网络产品及系统集成技术服务；公司拥有 3 个专利产品，此外拥有软件著作权 111 项，本期新增软件著作权 9 项，同时公司拥有的核心技术团队从事金融监管信息化建设超过 18 年，具备丰富的专业知识与经验，使得公司在软件产品的研发与实施上具有较大的优势及良好的发展趋势。公司拥有自主研发的全系列的金融监管相关的软件产品，安防监控相关的产品及经验丰富的技术服务团队。公司主要为金融监管机构，国有银行，股份制商业银行，农商行及信用联社，外资银行和非银机构、电力公司提供产品及服务。公司通过自有的销售平台以直销为主开拓市场、业务，收入来源于公司销售自有软件产品，提供定制软件服务，销售监控产品与工程服务以及计算机，网络产品销售和系统集成服务。报告期内，公司的商业模式较上年度没有发生变化。

行业信息

是否自愿披露

√是□否

2020 年，我国软件和信息技术服务业持续恢复，逐步摆脱新冠肺炎疫情负面影响，呈现平稳发展态势。收入和利润均保持较快增长，从业人数稳步增加；信息技术服务加快云化发展，软件应用服务化、平台化趋势明显；西部地区软件业增速较快，东部地区保持集聚和领先发展态势。

一、综合

软件业务收入保持较快增长。2020 年，全国软件和信息技术服务业规模以上企业超 4 万家，累计完成软件业务收入 81,616 亿元，同比增长 13.3%。

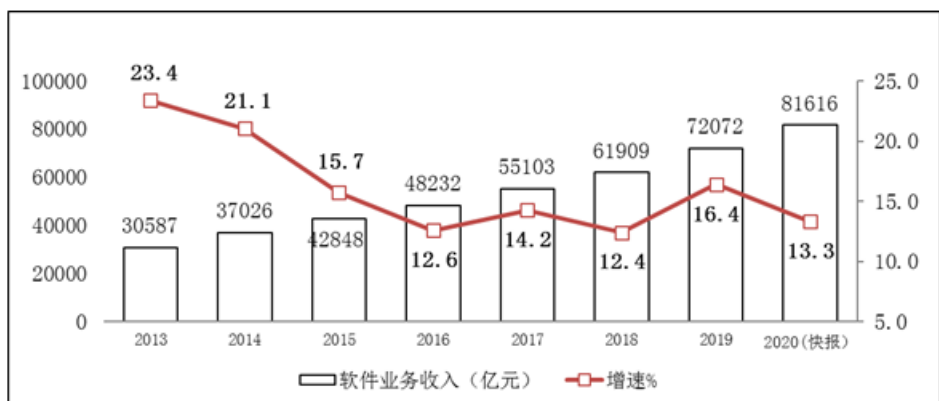


图 1 2013-2020 年软件业务收入增长情况

利润增速稳步增长。2020 年软件和信息技术服务业实现利润总额 10,676 亿元，同比增长 7.8%；人均实现业务收入 115.8 万元，同比增长 8.6%。

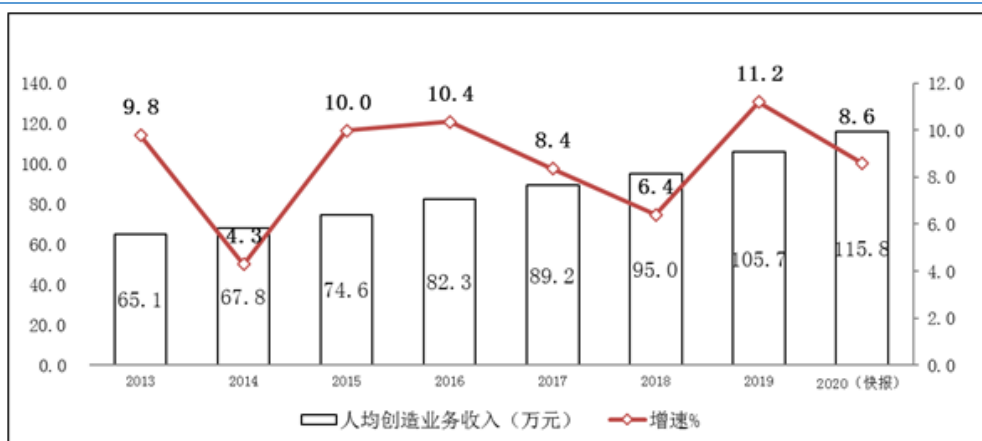


图2 2013-2020 年软件业人均创收情况

软件出口形势低迷。2020 年，全国软件和信息技术服务业实现出口 478.7 亿美元，同比下降 2.4%。

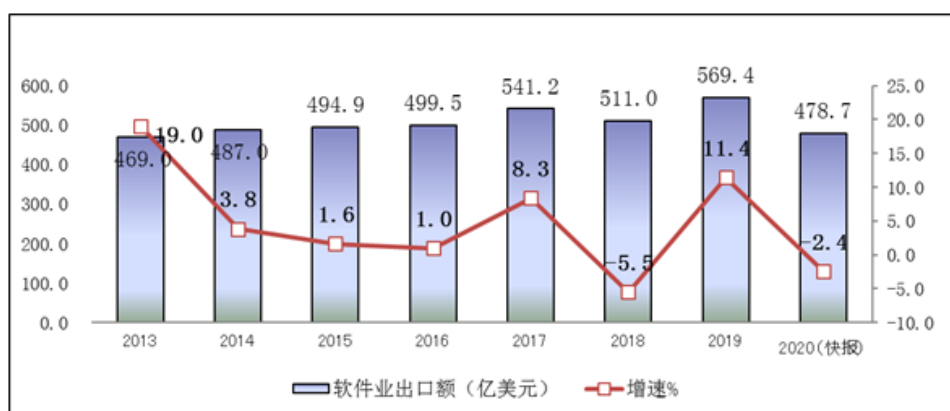


图3 2013-2020 年软件业务出口增长情况

从业人数稳步增加，工资总额逐步恢复。2020 年末，全国软件和信息技术服务业从业人数 704.7 万人，比上年末增加 21 万人，同比增长 3.1%。从业人员工资总额 9,941 亿元，同比增长 6.7%，低于上年平均增速。

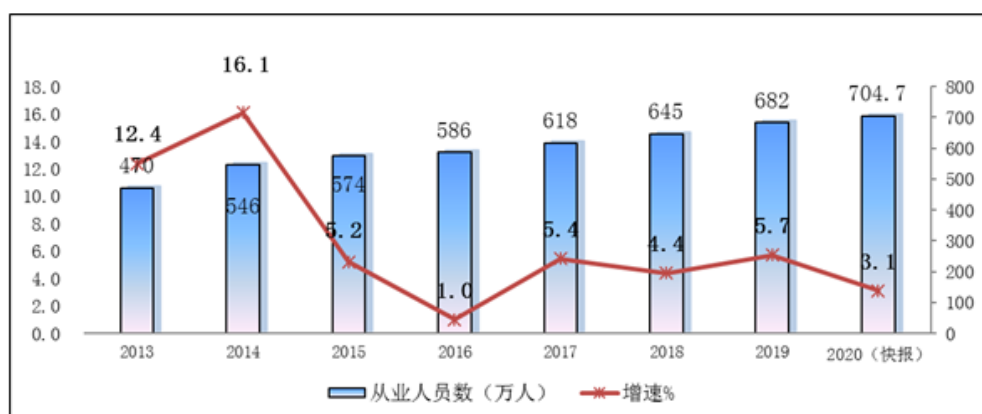


图4 2013-2020 年软件业从业人数变化情况

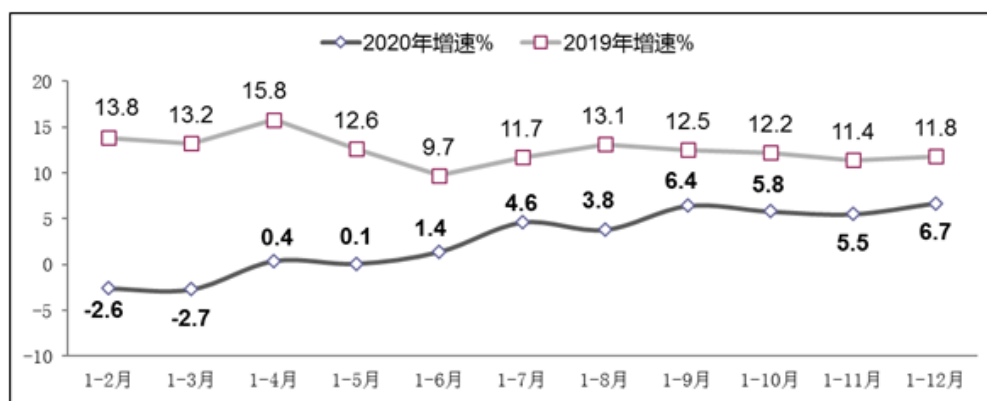


图5 2019-2020年软件业从业员工工资总额增长情况

二、分领域情况

软件产品收入实现较快增长。2020年，软件产品实现收入22,758亿元，同比增长10.1%，占全行业比重为27.9%。其中，工业软件产品实现收入1,974亿元，增长11.2%，为支撑工业领域的自主可控发展发挥重要作用。

信息技术服务加快云化发展。2020年，信息技术服务实现收入49,868亿元，同比增长15.2%，增速高出全行业平均水平1.9个百分点，占全行业收入比重为61.1%。其中，电子商务平台技术服务收入9,095亿元，同比增长10.5%；云服务、大数据服务共实现收入4,116亿元，同比增长11.1%。

信息安全产品和服务收入增速略有回落。2020年，信息安全产品和服务实现收入1,498亿元，同比增长10.0%，增速较上年回落2.4个百分点。

嵌入式系统软件收入增长加快。2020年嵌入式系统软件实现收入7,492亿元，同比增长12.0%，增速较上年提高4.2个百分点，占全行业收入比重为9.2%。嵌入式系统软件已成为产品和装备数字化改造、各领域智能化增值的关键性带动技术。

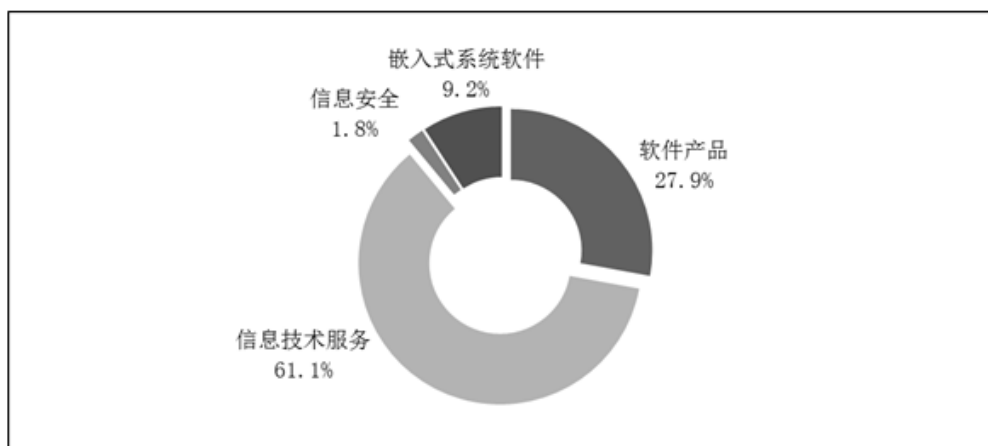


图6 2020年软件产业分类收入占比

三、分地区情况

东、西部地区软件业增长较快。2020年，东部地区完成软件业务收入65,561亿元，同比增长14.2%，占全国软件业的比重为80.0%。中部和西部地区完成软件业务收入分别为3,726亿元和9,999亿元，同比增长3.9%和14.6%；占全国软件业的比重为5.0%和12.0%。东北地区完成软件业务收入2,330亿元，同比增长1.9%，占全国软件业的比重为3.0%。

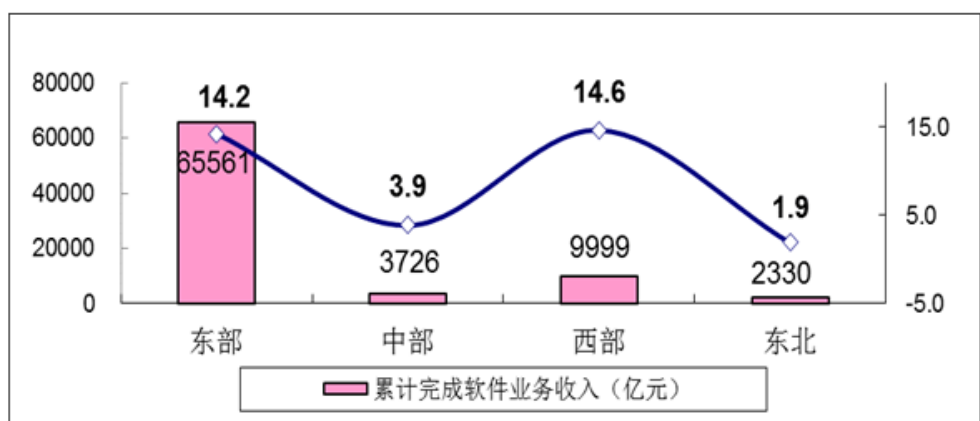


图7 2020年软件业分区域增长情况

主要软件大省保持稳中向好态势，部分中西部省市快速增长。软件业务收入居前5名的北京、广东、江苏、浙江、上海共完成收入53,516亿元，占全国软件业比重的65.6%，占比较上年提高2.0个百分点。软件业务收入增速高于全国平均水平的省市有15个，其中增速高于20%的省份集中在中西部地区，包括青海、海南、贵州、宁夏、广西等省份。

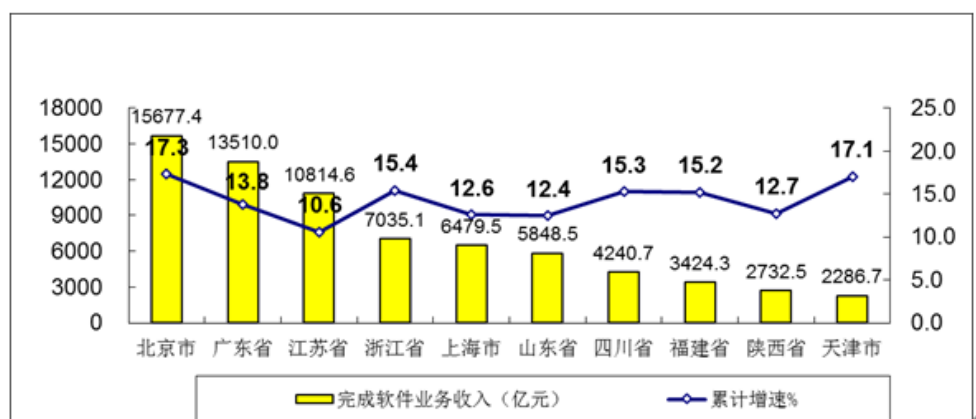
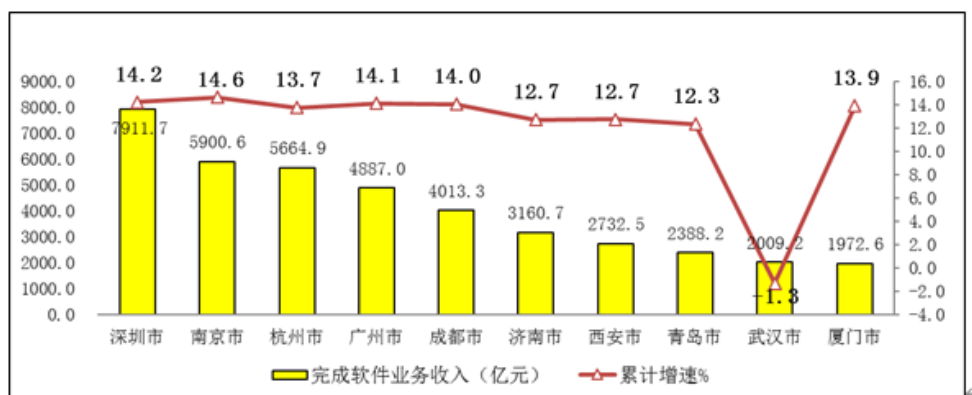


图8 2020年前十位省市软件业务收入增长情况

重点城市软件业集聚发展态势更加明显。2020年，全国4个直辖市和15个副省级中心城市实现软件业务收入59,636亿元，同比增长16.4%，占全国软件业的比重为85.9%，占比较上年提高2.8个百分点。其中，副省级城市实现软件业务收入43,682亿元，同比增长13.0%，占全国软件业的比重为53.5%。



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) 财务分析

1、 资产负债结构分析

单位：元

项目	本期期末		上年期末		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	12,257,554.33	10.67%	12,773,523.30	12.18%	-4.04%
应收票据					
应收账款	63,583,377.39	55.34%	46,783,548.92	44.61%	35.91%
存货	24,161,105.12	21.03%	35,538,583.95	33.89%	-32.01%
投资性房地产					
长期股权投资					
固定资产	3,813,041.05	3.32%	3,214,431.41	3.07%	18.62%
在建工程					
无形资产					
商誉					
短期借款	34,800,000.00	30.29%	28,700,000.00	27.37%	21.25%
长期借款					

资产负债项目重大变动原因:

- 1、 报告期末，货币资金比上年同期减少 4.04%，基本与上年同期持平。
- 2、 报告期末，应收账款余额 6,358.34 万元，较上年同期末增加 35.91%，主要原因：主营业务收入同比增加 30.98%，是导致应收账款同比增长幅度较大的主要原因；2020 年 2-4 月的新冠疫情也影响了项目实施的进度，进而影响了收款进度。此外金融机构客户在我们项目完成上线及验收后，因监管机构对银行数据质量更趋严格的监管趋势，使得金融机构的相关负责部门需要更多时间去确认项目的结果，因而进入付款流程的审批过程很长，导致收款时间延长。
- 3、 报告期末，存货余额 2416.11 万元，较上年同期末减少 32.01%，主要原因，报告期内，公司加强项目管理，全面上线项目管理软件，进一步推进及改进项目实施过程管理，使每个项目严格按计划的里程碑进度完成项目任务，提高了结项率，因而使存货中的在途劳务成本减少。
- 4、 报告期末，固定资产余额同比增加 18.62%，是根据公司经营需要购置车辆及研发需要购置的电

子产品。

5、报告期末：短期借款 3,480 万元，较上年同期末增加了 21.25%，主要原因：年初为了抗击新冠疫情，保证企业正常运转，增加了贷款 610 万元，下半年，监管机构为了全面加强金融监管，出台了多项通知，如，“中国人民银行关于建立金融基础数据统计制度的通知”，“中国银保监会办公厅关于开展监管数据质量专项数据治理工作的通知”，“中国人民银行关于开展支付结算合规监管数据合规性验证测试的通知”等等规定，推动了市场需求，促使公司快速反应，积极响应，扩大企业规模，适应市场需求，主要加大了软件产品的研发投入，报告期内研发投入 1,993.74 万元，用于研发人员及项目实施，技术人员的人力资源成本增加，与上年相比增幅 12.47%。

2、营业情况分析

(1) 利润构成

单位：元

项目	本期		上年同期		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	101,132,792.45	-	77,211,899.52	-	30.98%
营业成本	62,211,315.31	61.51%	49,499,603.09	64.11%	25.68%
毛利率	38.49%	-	35.89%	-	-
销售费用	1,800,357.57	1.78%	1,748,751.16	2.26%	2.95%
管理费用	7,473,339.21	7.39%	5,855,500.59	7.62%	26.98%
研发费用	19,937,416.83	19.71%	17,726,474.96	22.96%	12.47%
财务费用	1,570,670.12	1.55%	1,484,514.53	1.92%	5.80%
信用减值损失	-2,085,729.35	-2.06%	108,413.99	0.14%	-2,023.86%
资产减值损失	-686,737.17	-0.68%	-71,974.50	-0.09%	-854.14%
其他收益	3,363,816.79	3.33%	2,212,300.88	2.87%	52.05%
投资收益	85,872.06	0.08%	104,054.87	0.13%	-17.47%
公允价值变动收益	0	0%	0	0%	0%
资产处置收益	0	0%	751.55	0%	-100.00%
汇兑收益	0	0%	0	0%	0%
营业利润	8,133,610.44	8.04%	2,648,007.61	3.43%	207.16%
营业外收入	0	0	0	0%	0%
营业外支出	0	0%	0	0%	0%
净利润	9,048,480.81	8.95%	4,333,160.34	5.61%	108.82%

项目重大变动原因：

1、主营业务收入：报告期内主营业务收入 10,113.28 万元，同比增加了 30.98%，其中，软件产品及技术服务收入同比增长了 41.69%，安防系统集成与技术服务收入同比增长了 11.00%。分析主要原因：（1）下半年，国家加强金融监管，出台多项新规，如，“中国人民银行关于建立金融基础数据统计制度的通知”，“中国银保监会办公厅关于开展监管数据质量专项数据治理工作的通知”，“中国人民银行关于开展支付结算合规监管数据合规性验证测试的通知”等等规定，推动了市场需求，这是主营业务收入增长的主要原因。（2）市场需求加大同时竞争也愈加激烈，主要应对人才竞争和人力资源费用进一步增长的残酷现实。公司一如既往地主要资源投入到拥有知识产权的软件产品的研发中，进一步建

立产品体系，进一步扩大市场占有率。报告期内，软件产品及技术开发服务的收入首次超过 7,000 万元。报告期内，安防系统集成收入及服务同比增加 11.00%，市场与销售基本保持与上年一致。公司投入研发及生产的“钱箱及押运管理系统”产品，进一步推广应用。公司的一贯经营目标是建立自主产品和提供高品质的服务，报告期内的经营工作和成果符合公司的战略，并为今后的发展打下坚实的基础。

2、 主营业务成本：报告期内营业收入的变动幅度相匹配。

3、 研发费用：报告期内研发费用同比增加 12.47%，符合公司发展的需要。根据市场的需求和发展的需要，公司的研发团队进一步投入研发主营软件产品，统一监管报送平台 DAP 继续研发与升级，使得科融能够为银行客户建立基于大数据，云平台的监管报送生态体系，进一步提升公司的产品竞争力；各新增监管报送条线产品的快速研发并投入运行，使得公司在报告期内营业收入实现较大增长。

4、 财务费用：报告期内财务费用同比增加了 5.80%，虽然增加了贷款额度 610 万元，但 2020 年因新冠疫情的影响，为扶持中小企业能走出困境，国家对贷款利率有所下调，平均利率比上年同期减少 0.5714%。

5、 其他收益：报告期内，其他收益为 336.38 万元，同比增加 52.05%，主要是软件产品退税同比增加 60.03%，政府基金同比增加 46.35%。

6、 净利润：报告期内净利润同比增加了 108.82%，主要原因：2020 年主营业务收入同比增长 30.98%，其中软件产品及技术服务销售同比增加 41.69%，而软件产品、技术开发及服务收入占总主营业务收入比重 70.43%，这是净利润同比增长幅度较大的主要原因。

(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	101,132,792.45	77,211,899.52	30.98%
其他业务收入	0	0	0%
主营业务成本	62,211,315.31	49,499,603.09	25.68%
其他业务成本	0	0	0%

按产品分类分析：

√ 适用 □ 不适用

单位：元

类别/项目	营业收入	营业成本	毛利率%	营业收入比上年同期增减%	营业成本比上年同期增减%	毛利率比上年同期增减%
软件产品、技术开发与服务	71,227,596.10	33,706,599.95	52.68	41.69	37.27	1.52
安防系统集成与技术服务	29,905,196.35	28,504,715.36	4.68	11.00	14.27	-2.73
合计	101,132,792.45	62,211,315.31	38.49	30.98	25.68	2.59

按区域分类分析：

√ 适用 □ 不适用

单位：元

类别/项目	营业收入	营业成本	毛利率%	营业收入比	营业成本比	毛利率比上年
-------	------	------	------	-------	-------	--------

				上年同期 增减%	上年同期 增减%	同期增减%
华东地区	75,012,747.45	49,358,884.69	34.20	23.77	19.14	2.56
华北地区	7,011,868.32	2,810,496.06	59.92	61.25	53.37	2.06
华南地区	8,094,919.58	4,314,397.80	46.70	82.74	101.25	-4.90
西南地区	6,082,474.83	3,573,616.73	41.25	124.13	117.95	1.67
西北地区	302,830.19	165,703.21	45.28	-81.68	-84.22	8.82
华中地区	4,627,952.08	1,988,216.82	57.04	33.66	41.67	-2.43
合计	101,132,792.45	62,211,315.31	38.49%	30.98	25.68	2.59

收入构成变动的原因：

报告期内营业收入同比增加了 30.98%，其中公司“软件产品、技术开发与服务类”产品在报告期内的营业收入比上年同期增加了 2,095.77 万元，增长幅度为 41.69%，是营业收入增长的主要部分，符合公司提升经营能力和经营规模，大力发展监管科技软件的发展宗旨。导致变动的主要原因如下：报告期内，国家进一步加强金融监管，出台多项新规，需要金融机构报送更多监管条线的数据给监管机构，因此市场需求进一步扩大；5 月中国银监会发布了监管数据质量专项治理的通知，要求金融机构在一年时间内提升 1104、客户风险和 EAST 的数据质量并展开专项治理。这个要求实际上也推动了很多银行重新建设监管报送系统（有很多银行正在用的是 10 年前建设的系统）或立项专项治理提升监管报送数据质量；此外数据质量治理的要求也推动金融机构更加关注自身的数据质量，形成了监管数据质量治理的市场空间，包括数据规范与质量控制咨询的市场需求涌现出来；同时监管要求进一步提高，EAST 监管的金融机构进一步扩大到财务公司等非银机构，使得市场容量进一步扩大。在这个大背景下，公司因长期专注于监管科技细分领域的耕耘，拥有最好的专业团队，积累了良好的产品与服务的口碑，公司研发的 DAP 监管平台软件处于领先地位，此外随着公司软件营业收入的进一步提高，使得公司在监管科技细分领域的影响进一步扩大，公司作为细分领域内的知名企业，进而获得更多的金融机构客户的认可。公司抓住市场机会，进一步扩大了市场规模。使得公司在报告期内软件与服务这一主营业务收入取得了较大的增长。

根据中国金融监管的发展趋势，金融监管将进一步深入，监管范围与监管内容将进一步扩大，未来公司在软件与服务的主营业务的增长是确定的，因此公司需要进一步提升技术，业务与管理的能力，建立更好的项目管理机制，人力资源管理机制以更好的推动公司的发展。

(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	※※银行股份有限公司	12,017,806.48	11.88%	否
2	※※银行股份有限公司	6,680,991.57	6.61%	否
3	※※商业银行股份有限公司	4,709,433.96	4.66%	否
4	※※银行（中国）有限公司	4,288,486.61	4.24%	否
5	※※银行股份有限公司	4,120,500.37	4.07%	否
合计		31,817,218.99	31.46%	-

(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	是否存在关联关
----	-----	------	-------	---------

			比%	系
1	南京※※软件科技有限公司	4,410,082.00	30.65%	否
2	南京※※威视数字技术有限公司	1,373,366.60	9.54%	否
3	南京※※自动化科技有限公司	1,313,088.65	9.12%	否
4	南京※※科技有限公司	751,074.00	5.22%	否
5	南京※※电子科技有限公司	728,565.84	5.06%	否
合计		8,576,177.09	59.59%	-

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	-796,668.70	461,159.18	-272.75%
投资活动产生的现金流量净额	-1,841,833.18	-778,051.58	136.72%
筹资活动产生的现金流量净额	2,123,187.02	1,414,974.03	50.05%

现金流量分析：

1、公司在报告期内的经营活动产生的现金流量净额为-79.67万元，主要原因：受新冠疫情的影响，报告期内，公司销售商品，提供劳务收到的现金同比减少362.62万元，支付给职工以及为职工支付的现金同比增加546.14万元，支付的各项税费现金流出同比增加117.35万元，公司购买商品、接受劳务支付的现金同比减少4.25%，所以报告期内经营产生的净现金流量净额为-79.66万元。

2、报告期内投资产生的净现金流-184.18万元，主要原因：同比构建固定资产支付现金多流出100.93万元，公司在2020年投资购置了固定资产-运输工具，及电子设备。

3、公司在报告期内的筹资活动产生的现金流量净额为212.32万元，同比增加70.82万元，增加主要原因，本期新增银行贷款610万元，分配股利、利润及偿付利息支付的现金流出-397.68万元。

(三) 投资状况分析

1、主要控股子公司、参股公司情况

☐适用 ☒不适用

公司控制的结构化主体情况

☐适用 ☒不适用

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

三、持续经营评价

报告期内，公司业务、资产、人员、财务、机构等完全正常运行。公司建立了现代企业管理制度架构，企业治理规范有序，会计核算、财务管理、风险控制等各项内部制度完善、内部控制体系运行良好；主要财务、业务等经营指标健康发展；管理层、核心技术人员队伍稳定。随着公司在全国中小企业股份转让系统的挂牌，全体员工斗志昂扬，工作效率进一步提升。公司产品研发不断进步，市场开拓有序进行，经营业绩稳定增长，公司资产规模增长适度，资产负债结构合理。综上所述，公司拥有良好的持续经营能力。报告期内不存在对公司持续经营能力产生重大不利影响的因素。

第四节 重大事件

一、 重大事件索引

事项	是或否	索引
是否存在重大诉讼、仲裁事项	☐ 是 ☒ 否	四.二.(一)
是否存在对外担保事项	☐ 是 ☒ 否	
是否对外提供借款	☐ 是 ☒ 否	
是否存在股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况	☐ 是 ☒ 否	四.二.(二)
是否存在日常性关联交易事项	☐ 是 ☒ 否	
是否存在其他重大关联交易事项	☐ 是 ☒ 否	
是否存在经股东大会审议通过的收购、出售资产、对外投资事项以及报告期内发生的企业合并事项	☐ 是 ☒ 否	
是否存在股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施	☐ 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	四.二.(三)
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	四.二.(四)
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事项	☐ 是 ☒ 否	

二、 重大事件详情（如事项存在选择以下表格填列）

（一） 重大诉讼、仲裁事项

本报告期公司无重大诉讼、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） 股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况

本报告期公司无股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况

（三） 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	2016年8月12日		挂牌	同业竞争承诺	本合伙企业作为南京科融数据系统股份有限公司（以下简称“股份公司”）的控股股东，除已经披露的情形外，目前不存在直接或间接控制其他企业的情形。本合伙企业从未从事或参与股份公司存在同业竞争的行为，与股份公司不存在同业竞争。为避免与股份公司产生新的或潜在的同业竞争，本合伙企业承诺如下：（1）本合伙企业将不在中国境内外直接或间接从事参与任何商业上对股份公司构成竞争的业务及活动，或拥有与股份公司存在竞争关系的任何经济实体、机构、经济组织的权益，或以其他方式取得该经济实体、机构、经济组织的控制权。 （2）本合伙企业在作为股份公司股东期间，本承诺持续有效。（3）本合伙企业愿意承担因违反上述承诺而给股份公	正在履行中

					司造成的全部经济损失。	
实际控制人或控股股东	2016年8月12日		挂牌	同业竞争承诺	本人作为南京科融数据系统股份有限公司（以下简称“股份公司”）的实际控制人，除已经披露的情形外，目前不存在直接或间接控制其他企业的情形。本人从未从事或参与与股份公司存在同业竞争的行为。	正在履行中
其他	2016年8月12日		挂牌	其他承诺	承诺将尽可能减少与公司之间的关联交易；对于确实无法避免的关联交易，将依法签订协议，并按照《公司法》、《公司章程》、《关联交易决策制度》及其他相关法律法规的规定，履行相应的决策程序。	正在履行中

承诺事项详细情况：

根据公司公告的《公开转让说明书》内容，相关承诺事项的履行情况如下：

1、关于避免同业竞争的承诺。为避免潜在的同业竞争，公司控股股东福派投资向公司出具《避免同业竞争承诺函》，承诺内容如下：“本合伙企业作为南京科融数据系统股份有限公司（以下简称“股份公司”）的控股股东，除已经披露的情形外，目前不存在直接或间接控制其他企业的情形。本合伙企业从未从事或参与股份公司存在同业竞争的行为，与股份公司不存在同业竞争。为避免与股份公司产生新的或潜在的同业竞争，本合伙企业承诺如下：（1）本合伙企业将不在中国境内外直接或间接从事参与任何商业上对股份公司构成竞争的业务及活动，或拥有与股份公司存在竞争关系的任何经济实体、机构、经济组织的权益，或以其他任何形式取得该经济实体、机构、经济组织的控制权。（2）本合伙企业在作为股份公司股东期间，本承诺持续有效。（3）本合伙企业愿意承担因违反上述承诺而给股份公司造成的全部经济损失。

2、为避免潜在的同业竞争，公司实际控制人陈兵先生向公司提出《避免同业竞争承诺函》，承诺内容如下：“本人作为南京科融数据系统股份有限公司（以下简称“股份公司”）的实际控制人，除已经披露的情形外，目前不存在直接或间接控制其他企业的情形。本人从未从事或参与与股份公司存在同业竞

争的行为”

3、公司股东及管理层均签署了《规范关联交易承诺函》，承诺将尽可能减少与公司之间的关联交易；对于确实无法避免的关联交易，将依法签订协议，并按照《公司法》、《公司章程》、《关联交易决策制度》及其他相关法律法规的规定，履行相应的决策程序。

4、董事、监事、高级管理人员与公司签订重要协议或做出重要承诺的情况：公司与高级管理人员签订了《劳动合同》、《保密协议》。公司董事、监事、高级管理人员已作出《避免同业竞争承诺函》、《公司董事、监事及高级管理人员关于诚信状况的书面声明》等承诺。本报告期内，公司控股股东和实际控制人严格按照前述相关承诺履行职责。

(四) 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
南京市石鼓路 98 号阳光大厦 8 楼房 产	房产	抵押	1,782,450.02	1.55%	银行贷款
总计	-	-	1,782,450.02	1.55%	-

资产权利受限事项对公司的影响：

注：权利受限类型为查封、扣押、冻结、抵押、质押

抵押情况：南京市秦淮区石鼓路 98 号阳光大厦 8 层 566.32 平方米房产（不动产权证书：苏（2019）宁秦不动产权第 0007024 号），抵押权人：南京银行股份有限公司新街口支行。

南京市秦淮区石鼓路 98 号阳光大厦 8 层 471.45 平方米房产（不动产权证书：苏（2019）宁秦不动产权第 0007836 号），抵押权人：江苏银行股份有限公司南京城北支行。

第五节 股份变动、融资和利润分配

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	30,000,000	100%	0	30,000,000	100%
	其中：控股股东、实际控制人	18,132,000	60.44%	0	18,132,000	60.44%
	董事、监事、高管					
	核心员工					
有限售 条件股	有限售股份总数					
	其中：控股股东、实际控制					

份	人					
	董事、监事、高管					
	核心员工					
总股本		30,000,000	-	0	30,000,000	-
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%	期末持有有限售股份数量	期末持有无限售股份数量	期末持有的质押股份数量	期末持有的司法冻结股份数量
1	南京福派投资合伙企业(有限合伙)	18,132,000	0	18,132,000	60.44%		18,132,000		
2	南京盛浩投资合伙企业(有限合伙)	6,624,000	0	6,624,000	22.08%		6,624,000		
3	李金甫	2,622,000	0	2,622,000	8.74%		2,622,000		
4	符长标	1,311,000	0	1,311,000	4.37%		1,311,000		
5	倪涛	1,311,000	0	1,311,000	4.37%		1,311,000		
合计		30,000,000	0	30,000,000	100%	0	30,000,000	0	0

普通股前十名股东间相互关系说明：前十名股东之间没有关联关系。

二、 优先股股本基本情况

☐适用 ☒不适用

三、 控股股东、实际控制人情况

是否合并披露：

☐是 ☒否

(一) 控股股东情况

控股股东：南京福派投资合伙企业（有限合伙），成立于 2015 年 9 月 11 日，执行合伙人陈兵，注册资本 18,132,000 元，统一社会信用代码 913201003532931878。报告期内控股股东没有变化。根据 2016 年 3 月 24 日南京科融数据系统有限公司全体股东共同签署了发起人协议，以 2015 年 12 月 31 日的净资产为基础，以发起人的方式设立股份有限公司，总股本拟设置为 3,000 万股，在整体变更为股份有限

公司后，公司控股股东股份由 16,594,915 股，变更为 18,132,000 股，占总股本比例 60.44%。

(二) 实际控制人情况

实际控制人：陈兵，男，公司董事长，中国国籍，加拿大永久居留权，1959 年 9 月出生，本科学历。1982 年 9 月至 1994 年 1 月，就职于南京有线电厂电脑分公司，任副总经理；1994 年 2 月至 1994 年 5 月，自由职业；1994 年 6 月至 2016 年 3 月，就职于科融数据有限公司，历任副总经理、总经理、董事长。2016 年 4 月至今任科融数据股份有限公司董事长。现间接股份为 10,882,082 股，占总股本 36.72%。

四、 报告期内的普通股股票发行及募集资金使用情况

(一) 报告期内的普通股股票发行情况

☐ 适用 ☒ 不适用

(二) 存续至报告期的募集资金使用情况

☐ 适用 ☒ 不适用

五、 存续至本期的优先股股票相关情况

☐ 适用 ☒ 不适用

六、 存续至本期的债券融资情况

☐ 适用 ☒ 不适用

七、 存续至本期的可转换债券情况

☐ 适用 ☒ 不适用

八、 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	房产抵押+信用	南京银行	银行	6,000,000	2020 年 3 月 19 日	2021 年 3 月 18 日	4.75%
2	房产抵押+信用	招商银行	银行	8,000,000	2020 年 4 月 13 日	2021 年 4 月 12 日	4.85%
3	房产抵押+信用	中国银行	银行	7,000,000	2020 年 5 月 20 日	2021 年 5 月 19 日	4.35%
4	房产抵押	邮储银行	银行	4,800,000	2020 年 6 月 18 日	2021 年 6 月 17 日	4.25%

5	房产抵押	徽商银行	银行	4,500,000	2020年7月24日	2021年7月23日	4.55%
6	信用	苏州银行	银行	2,500,000	2020年6月17日	2021年6月16日	5.00%
7	专利质押	兴业银行	银行	2,000,000	2020年4月23日	2021年4月22日	5.40%
合计	-	-	-	34,800,000	-	-	-

九、 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

单位：元或股

股利分配日期	每 10 股派现数（含税）	每 10 股送股数	每 10 股转增数
2020 年 6 月 17 日	0.8		
合计	0.8		

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
年度分配预案		4	

十、 特别表决权安排情况

☐适用 ☒不适用

第六节 董事、监事、高级管理人员及核心员工情况

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	任职起止日期	
				起始日期	终止日期
陈兵	董事长	男	1959 年 9 月	2019 年 5 月 16 日	2022 年 5 月 15 日
吴斌	董事、总经理	男	1963 年 10 月	2019 年 5 月 16 日	2022 年 5 月 15 日
郝苏	董事、财务总监、董秘	女	1960 年 2 月	2019 年 5 月 16 日	2022 年 5 月 15 日
王晓穗	董事、副总经理	男	1968 年 6 月	2019 年 5 月 16 日	2022 年 5 月 15 日
蒋伟利	董事、副总经理	男	1974 年 2 月	2019 年 5 月 16 日	2022 年 5 月 15 日
唐迪民	监事会主席	男	1954 年 1 月	2019 年 5 月 16 日	2022 年 5 月 15 日
方旭昇	监事	男	1954 年 7 月	2019 年 5 月 16 日	2022 年 5 月 15 日
费凡	监事	男	1974 年 2 月	2019 年 5 月 16 日	2022 年 5 月 15 日
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、高级管理人员与股东之间的关系:

董事、监事、高级管理人员相互之间无关联关系，与控股股东、实际控制人无关联关系。

(二) 持股情况

单位：股

姓名	职务	期初持普通股股数	数量变动	期末持普通股股数	期末普通股持股比例%	期末持有股票期权数量	期末被授予的限制性股票数量
陈兵	董事长	0	0	0	0%		
吴斌	董事、总经理	0	0	0	0%		
郝苏	董事、财务总监、董秘	0	0	0	0%		

王晓穗	董事、副总经理	0	0	0	0%		
蒋伟利	董事、副总经理	0	0	0	0%		
唐迪民	监事会主席	0	0	0	0%		
方旭昇	监事	0	0	0	0%		
费凡	监事	0	0	0	0%		
合计	-	0	-	0	0%	0	0

(三) 变动情况

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

报告期内董事、监事、高级管理人员变动详细情况：

☐适用 ☒不适用

报告期内新任董事、监事、高级管理人员专业背景、主要工作经历等情况：

☐适用 ☒不适用

(四) 董事、高级管理人员的股权激励情况

☐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	本期新增	本期减少	期末人数
管理人员	16	1		17
销售人员	18	1		19
技术人员	216	64	23	257
财务人员	4			4
员工总计	254	66	23	297

按教育程度分类	期初人数	期末人数
博士	0	0
硕士	5	6
本科	192	229
专科	56	61
专科以下	1	1
员工总计	254	297

员工薪酬政策、培训计划以及需公司承担费用的离退休职工人数等情况

1、人员薪酬政策

报告期内，公司完善了绩效考核机制，对有卓越贡献的员工给予工资奖金绩效上浮，做到奖勤罚懒，鼓励有创造精神和奉献精神的优秀员工及管理人员，创造良好的积极向上的企业文化；公司严格按照《中华人民共和国劳动合同法》的规定，与员工签订劳动合同，并依法为员工缴纳养老、医疗、工伤、失业、生育的社会保险、重大疾病医疗补助及住房公积金。同时，为了营造健康快乐的工作氛围、丰富员工生活，公司还定期举办一系列的体育活动、拓展、旅游活动，增强公司员工的凝聚力，增加员工对公司的认同和归属感。

2、培训

公司注重员工个人素质发展与职业技能提高。报告期内，公司加大了对员工培训的投入，尝试与优化调整员工培训内容，采取内部培训与外部培训、公司拓展培训与部门提升培训相结合的培训模式，为员工提供多渠道多方面的在职培训机会，提升员工素质、能力和工作效率，有利于保障公司经营的可持续发展。

《科融在线培训考试系统》提供了业务知识、代码开发、数据开发、项目管理、项目实施、自研产品介绍、入职培训等七大模块几十门课程的电子课件。公司积极做好电子课件、考试题库的扩充和完善，对题库中题目分等级，可以按照考试要求协助相关业务部门建立、补充、管理考试试卷。员工通过网页登录，便可随时随地学到系统中的课程，为持续提高员工的业务、技术等能力提供了支持。

今年新增培训视频 32 个，定制学习任务 32 个。

科目	技术类	管理类	业务类	新增视频	合计
视频数量	313	26	14	125	478
2020 年度视频点击量	1090	18	231	1399	1399

报告期内，没有需要公司承担费用的离退休职工。

(二) 核心员工（公司及控股子公司）基本情况及变动情况

单位：股

☐适用 ☒不适用

三、 报告期后更新情况

☐适用 ☒不适用

第七节 公司治理、内部控制和投资者保护

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》等法律法规以及全国中小企业股份转让系统制定的相关业务规则的要求，持续完善法人治理结构、制定了《信息披露事务管理制度》、《关联交易决策制度》、《对外担保管理制度》、《财务会计制度》、《投资者关系管理制度》、《重大决策管理制度》、《总经理工作细则》、《董事会秘书工作细则》、《防范主要股东及其关联方资金占有制度》等制度，构成的行之有效的内控管理体系，确保公司规范运作。公司股东大会、董事会、监事会的召集、召开、表决程序符合有关法律、法规的要求，且均严格按照相关法律法规，履行各自的权利和义务，公司重大生产经营决策、投资决策及财务决策均按照《公司章程》及有关内控制度规定的程序和规则进行。截至报告期末，上述机构和人员依法运作，未出现违法、违规现象和重大缺陷，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

公司建立了较为完善的投资者关系管理制度和内部管理制度，《公司章程》包含投资者关系管理、纠纷解决等条款，能够保护股东与投资者充分行使知情权、参与权、质询权和表决权等权利。公司的治理机制能够给所有股东提供合适的保护，确保所有股东，特别是中小股东充分行使其合法权利。

3、 公司重大决策是否履行规定程序的评估意见

报告期内，公司股东大会、董事会、监事会的召集召开和表决程序符合有关法律法规的要求，董事、监事均按照相关法律法规履行各自的权利和义务，公司重大决策均按照《公司章程》及有关内部控制制度的程序和规则进行，截止报告期末，三会依法运作，未出现违法违规现象和重大缺陷，董监高能够切实履行应尽的职责和义务。

4、 公司章程的修改情况

根据《公司法》、《非上市公众公司监督管理办法》及《全国中小企业股份转让系统挂牌公司信息披露规则》、《全国中小企业股份转让系统挂牌公司治理规则》等相关规定，公司修订了《公司章程》，并于2020年4月28日在股转系统信息披露平台披露《关于拟修订<公司章程>公告》(公告编号2020-009)。

（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	3	1、2020 年 1 月 10 日召开第二届董事会第四次会议，审议通过《关于更换会计师事务所》议案； 2、2020 年 4 月 28 日召开第二届董事会第五次会议，审议通过《2019 年度董事会工作报告》、《2019 年年度报告及年度报告摘要》、《2019 年度总经理工作报告》、《2019 年度财务决算报告》、《2020 年度财务预算报告》、《2019 年年度权益分派预案》、《关于续聘容诚会计师事务所（特殊普通合伙）》、《关于公司 2020 年向银行借款》、《关于提议召开公司 2019 年年度股东大会》、《关于修改<公司章程>》、《关于修改<董事会议事规则>》、《关于修改<信息披露事务管理制度>》、《关于修改<股东大会议事规则>》、《关于预计 2020 年发生借款》议案； 3、2020 年 8 月 27 日召开第二届董事会第六次会议，审议通过《2020 年半年度报告》议案。
监事会	2	1、2020 年 4 月 28 日召开第二届监事会第三次会议，审议通过《2019 年度监事会工作报告》、《2019 年年度报告及年度报告摘要》、《关于修改<监事会议事规则>》议案； 2、2020 年 8 月 27 日召开第二届监事会第四次会议，审议通过《2020 年半年度报告》。
股东大会	2	1、2020 年 2 月 11 日召开 2020 年第一次临时股东大会，审议通过《关于更换会计师事务所》议案； 2、2020 年 5 月 18 日召开 2019 年年度股东大会，审议通过《2019 年度董事会工作报告》、《2019 年年度报告及年度报告摘要》、《2019 年度财务决算报告》、《2020 年度财务预算报告》、《2019 年年度权益分派预案》、《关于续聘容诚会计师事务所（特殊普通合伙）》、《关于公司 2020 年向银行借款》、《关于修改<公司章程>》、《关于修改<董事会议事规则>》、《关于预计 2020 年发生借款》议案、《2019 年度监事会工作报告》、《关于修改<监事会议事规则>》、《关于修改<股东大会议事规则>》议案。

2、三会的召集、召开、表决程序是否符合法律法规要求的评估意见

报告期内，公司股东大会、董事会、监事会的召集召开和表决程序符合有关法律法规的要求，董事、监事均按照相关法律法规履行各自的权利和义务，公司重大决策均按照《公司章程》及有关内部控制制度的程序和规则进行，截至报告期末，三会依法运作，未出现违法违规现象和重大缺陷，董监高能够切实履行应尽的职责和义务。

1、股东大会：股份公司严格按照《公司法》、《非上市公众公司监督管理办法》及公司制定的《股东大会议事规则》的规定和要求，规范股东大会的召集、召开、表决程序，平等对待所有股东，确保股东特别是中小股东享有平等地位，能够充分行使其权利。

2、董事会：目前公司董事会为 5 人，董事会的人数及结构符合法律法规和《公司章程》的要求。

报告期内，股份公司董事会能够依法召集、召开会议，并就重大事项形成一致决议。公司全体董事能够按照《董事会议事规则》等的规定，依法行使职权，勤勉尽责地履行职责和义务，熟悉有关法律法规，按时出席董事会和股东大会，认真审议各项议案，切实保护公司和股东的权益。

3、监事会：目前公司监事会为 3 人，监事会严格按照《公司章程》、《监事会议事规则》等有关规定选举产生监事会，监事会的人数及结构符合法律法规和《公司章程》的要求，能够依法召集、召开监事会，并形成有效决议。公司监事能够按照《监事会议事规则》的要求认真履行职责，诚信、勤勉、尽责地对公司财务以及董事、高级管理人员履行职责的合法、合规性进行监督，切实维护公司及股东的合法权益。

截至报告期末，股份公司三会的召集、召开、表决程序符合法律法规的要求。今后公司将继续强化三会在公司治理中的作用，为公司科学民主决策重大事项提供保障。

二、 内部控制

（一） 监事会就年度内监督事项的意见

监事会认为定期报告的编制和审核程序符合法律法规及全国中小企业股份转让系统有限公司的规定和公司章程的规定，报告的内容能够真实、准确、完整地反应公司的实际情况，监事会对报告期内的监督事项无异议。

（二） 公司保持独立性、自主经营能力的说明

1、业务独立：公司拥有独立完整的业务体系，能够面向市场独立经营，独立核算和决策，独立承担责任与风险，未受到公司控股股东的干涉、控制，亦未因与公司控股股东及其控制的其他企业之间存在关联关系而使公司经营自主权的完整性、独立性受到不良影响。

2、人员独立：公司董事、监事及其他高级管理人员均按照《公司法》及公司《公司章程》合法产生；公司的总经理、副总经理、财务负责人等高级管理人员未在控股股东及其控制的其他企业中担任除董事、监事以外的其它职务，未在控股股东及其控制的其他企业中领薪；公司财务人员未在控股股东及其控制的其他企业中兼职。

3、资产完整及独立：公司合法拥有与目前业务有关的土地、房屋、设备以及商标等资产的所有权或使用权。公司独立拥有该资产，不存在被股东单位或其他关联方占用的情形。

4、机构独立：公司已依法建立健全股东大会、董事会、监事会等机构，聘请了总经理、副总经理、财务负责人等高级管理人员在内的高级管理层，公司独立行使经营管理职权，独立于公司的控股股东、实际控制人及其控制的其他企业，不存在机构混同的情形。公司的办公场所独立于股东单位，不存在混合经营、合署办公的情形。

5、财务独立：公司设立了独立的财务会计部门，并依据《中华人民共和国会计法》、《企业会计准则》

建立了独立的财务核算体系和规范的财务管理制度，能够独立作出财务决策，具有规范的财务会计制度。公司在银行独立开立账户，依法进行纳税申报和履行纳税义务，独立对外签订合同，不存在与控股股东、实际控制人及其控制的其它企业共用银行账户的情形。

（三）对重大内部管理制度的评价

（一）内部控制制度建设情况

根据《公司法》、《企业内部控制基本规范》等相关法律法规要求，公司制定了内部控制制度，并结合公司实际情况和未来发展状况，规范公司治理，有效执行内部控制。董事会认为：公司现行的内部控制制度均是依据《公司法》、《公司章程》和国家有关法律法规的规定，结合公司自身的实际情况制定的，符合现代企业制度的要求，在完整性和合理性方面不存在重大缺陷。在公司运营过程中，内部控制制度都能够得到贯彻执行，对公司的经营风险起到有效的控制作用。由于内部控制是一项长期而持续地系统工程，需要根据公司所处行业、经营现状和发展情况不断调整、完善。

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。报告期内，公司未发现上述管理制度存在重大缺陷。

（四）年度报告差错责任追究制度相关情况

报告期内，公司进一步健全信息披露管理事务，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，公司信息披露负责人及公司管理层严格遵守了上述制度，执行情况良好。截至报告期末，公司尚未建立《年度报告重大差错责任追究制度》。

三、投资者保护

（一）公司股东大会实行累积投票制和网络投票安排的情况

☐适用 ☒不适用

（二）特别表决权股份

☐适用 ☒不适用

第八节 财务会计报告

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	容诚审字[2021]210Z0113 号			
审计机构名称	容诚会计师事务所（特殊普通合伙）			
审计机构地址	北京市西城区阜城门外大街 22 号 1 幢外经贸大厦 901-22 至 901-26			
审计报告日期	2021 年 4 月 28 日			
签字注册会计师姓名及连续签字年限	戴玉平 1 年	高桂红 2 年	年	年
会计师事务所是否变更	否			
会计师事务所连续服务年限	2 年			
会计师事务所审计报酬	18 万元			
审计报告正文：	审计报告 容诚审字[2021]210Z0113 号 南京科融数据系统股份有限公司全体股东： 一、 审计意见 我们审计了南京科融数据系统股份有限公司（以下简称科融数据公司）财务报表，包括 2020 年 12 月 31 日的资产负债表，2020 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。 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，公允反映了科融数据公司 2020 年 12 月 31 日的财务状况以及 2020 年度的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，我们独立于科融数据公司，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 科融数据公司管理层（以下简称管理层）对其他信息负责。其他信息包括科融数据公司 2020 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，管理层负责评估科融数据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科融数据公司、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督科融数据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，就可能导致对科融数据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科融数据公司不能持续经营。

（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。

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。

容诚会计师事务所中国注册会计师：戴玉平

（特殊普通合伙）

中国注册会计师：高桂红

中国·北京 2021年4月28日

二、 财务报表

（一） 资产负债表

单位：元

项目	附注	2020年12月31日	2019年12月31日
流动资产：			
货币资金	五、1	12,257,554.33	12,773,523.30
结算备付金			
拆出资金			
交易性金融资产			
衍生金融资产			
应收票据			

应收账款	五、2	63,583,377.39	46,783,548.92
应收款项融资			
预付款项	五、3	303,100.64	295,584.57
应收保费			
应收分保账款			
应收分保合同准备金			
其他应收款	五、4	1,112,465.82	1,305,457.35
其中：应收利息			
应收股利			
买入返售金融资产			
存货	五、5	24,161,105.12	35,538,583.95
合同资产	五、6	3,793,725.55	
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		105,211,328.85	96,696,698.09
非流动资产：			
发放贷款及垫款			
债权投资			
其他债权投资			
长期应收款			
长期股权投资			
其他权益工具投资			
其他非流动金融资产			
投资性房地产			
固定资产	五、7	3,813,041.05	3,214,431.41
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			
递延所得税资产	五、8	5,878,566.27	4,963,695.90
其他非流动资产			
非流动资产合计		9,691,607.32	8,178,127.31
资产总计		114,902,936.17	104,874,825.40
流动负债：			
短期借款	五、9	34,800,000.00	28,700,000.00
向中央银行借款			
拆入资金			
交易性金融负债			

衍生金融负债			
应付票据			
应付账款	五、10	2,592,075.54	4,580,975.67
预收款项	五、11		10,007,040.49
合同负债	五、12	3,715,819.08	
卖出回购金融资产款			
吸收存款及同业存放			
代理买卖证券款			
代理承销证券款			
应付职工薪酬	五、13	7,047,945.83	4,567,528.50
应交税费	五、14	5,058,459.18	2,436,105.34
其他应付款	五、135	25,560.92	22,291.21
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	五、16	453,710.62	
流动负债合计		53,693,571.17	50,313,941.21
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		53,693,571.17	50,313,941.21
所有者权益（或股东权益）：			
股本	五、17	30,000,000.00	30,000,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	五、18	9,301,517.26	9,301,517.26
减：库存股			
其他综合收益			

专项储备			
盈余公积	五、19	2,670,784.77	1,765,936.69
一般风险准备			
未分配利润	五、20	19,237,062.97	13,493,430.24
归属于母公司所有者权益合计		61,209,365.00	54,560,884.19
少数股东权益			
所有者权益合计		61,209,365.00	54,560,884.19
负债和所有者权益总计		114,902,936.17	104,874,825.40

法定代表人：陈兵 主管会计工作负责人：郝苏 会计机构负责人：吴艺

(二) 利润表

单位：元

项目	附注	2020 年	2019 年
一、营业总收入	五、21	101,132,792.45	77,211,899.52
其中：营业收入	五、21	101,132,792.45	77,211,899.52
利息收入			
已赚保费			
手续费及佣金收入			
二、营业总成本		93,676,404.34	76,917,438.70
其中：营业成本	五、21	62,211,315.31	49,499,603.09
利息支出			
手续费及佣金支出			
退保金			
赔付支出净额			
提取保险责任准备金净额			
保单红利支出			
分保费用			
税金及附加	五、22	683,305.30	602,594.37
销售费用	五、23	1,800,357.57	1,748,751.16
管理费用	五、24	7,473,339.21	5,855,500.59
研发费用	五、25	19,937,416.83	17,726,474.96
财务费用	五、26	1,570,670.12	1,484,514.53
其中：利息费用		1,576,812.98	1,485,025.97
利息收入		23,054.71	13,845.48
加：其他收益	五、27	3,363,816.79	2,212,300.88
投资收益（损失以“-”号填列）	五、28	85,872.06	104,054.87
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益（损失以“-”号填列）			
汇兑收益（损失以“-”号填列）			

净敞口套期收益（损失以“-”号填列）			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			
信用减值损失（损失以“-”号填列）	五、29	-2,085,729.35	108,413.99
资产减值损失（损失以“-”号填列）	五、30	-686,737.17	-71,974.50
资产处置收益（损失以“-”号填列）			751.55
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		8,133,610.44	2,648,007.61
加：营业外收入		0	0
减：营业外支出		0	0
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		8,133,610.44	2,648,007.61
减：所得税费用	五、31	-914,870.37	-1,685,152.73
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		9,048,480.81	4,333,160.34
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）		9,048,480.81	4,333,160.34
2. 终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
（二）按所有权归属分类：	-	-	-
1. 少数股东损益（净亏损以“-”号填列）			
2. 归属于母公司所有者的净利润（净亏损以“-”号填列）		9,048,480.81	4,333,160.34
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）金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
（4）其他债权投资信用减值准备			
（5）现金流量套期储备			
（6）外币财务报表折算差额			
（7）其他			
（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		9,048,480.81	4,333,160.34
（一）归属于母公司所有者的综合收益总额			
（二）归属于少数股东的综合收益总额			

八、每股收益：			
（一）基本每股收益（元/股）	十、2	0.30	0.14
（二）稀释每股收益（元/股）			

法定代表人：陈兵 主管会计工作负责人：郝苏 会计机构负责人：吴艺

（三） 现金流量表

单位：元

项目	附注	2020 年	2019 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		81,755,195.75	85,381,373.67
客户存款和同业存放款项净增加额			
向中央银行借款净增加额			
向其他金融机构拆入资金净增加额			
收到原保险合同保费取得的现金			
收到再保险业务现金净额			
保户储金及投资款净增加额			
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		1,475,062.00	921,715.34
收到其他与经营活动有关的现金	五、32	3,429,700.49	2,454,819.83
经营活动现金流入小计		86,659,958.24	88,757,908.84
购买商品、接受劳务支付的现金		31,039,544.50	40,025,583.29
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		45,982,750.81	40,521,304.22
支付的各项税费		5,660,121.21	4,486,577.92
支付其他与经营活动有关的现金	五、32	4,774,210.42	3,263,284.23
经营活动现金流出小计		87,456,626.94	88,296,749.66
经营活动产生的现金流量净额		-796,668.70	461,159.18
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		75,300,000.00	92,680,000.00
取得投资收益收到的现金		85,872.06	104,054.87
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			36,281.55

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		75,385,872.06	92,820,336.42
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		1,927,705.24	918,388.00
投资支付的现金		75,300,000.00	92,680,000.00
质押贷款净增加额			
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		77,227,705.24	93,598,388.00
投资活动产生的现金流量净额		-1,841,833.18	-778,051.58
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		43,800,000.00	44,700,000.00
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		43,800,000.00	44,700,000.00
偿还债务支付的现金		37,700,000.00	41,800,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		3,976,812.98	1,485,025.97
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		41,676,812.98	43,285,025.97
筹资活动产生的现金流量净额		2,123,187.02	1,414,974.03
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		-654.11	
五、现金及现金等价物净增加额		-515,968.97	1,098,081.63
加：期初现金及现金等价物余额		12,773,523.30	11,675,441.67
六、期末现金及现金等价物余额		12,257,554.33	12,773,523.30

法定代表人：陈兵 主管会计工作负责人：郝苏 会计机构负责人：吴艺

(四) 股东权益变动表

单位：元

项目	2020 年												
	归属于母公司所有者权益											少数 股东 权益	所有者权益 合计
	股本	其他权益工具			资本 公积	减：库 存股	其他 综合 收益	专项 储备	盈余 公积	一般 风险 准备	未分配利润		
一、上年期末余额	30,000,000				9,301,517.26				1,765,936.69		13,493,430.24		54,560,884.19
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	30,000,000				9,301,517.26				1,765,936.69		13,493,430.24		54,560,884.19
三、本期增减变动金额（减少 以“－”号填列）									904,848.08		5,743,632.73		6,648,480.81
（一）综合收益总额											9,048,480.81		9,048,480.81
（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									904,848.08		-3,304,848.08		-2,400,000.00

1. 提取盈余公积									904,848.08		-904,848.08		
2. 提取一般风险准备													
3. 对所有者（或股东）的分配											-2,400,000.00		-2,400,000.00
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	30,000,000				9,301,517.26				2,670,784.77		19,237,062.97		61,209,365.00

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		
一、上年期末余额	30,000,000				9,301,517.26				1,332,620.66		9,593,585.93		50,227,723.85
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	30,000,000				9,301,517.26				1,332,620.66		9,593,585.93		50,227,723.85
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）									433,316.03		3,899,844.31		4,333,160.34
（一）综合收益总额											4,333,160.34		4,333,160.34
（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									433,316.03		-433,316.03		
1．提取盈余公积									433,316.03		-433,316.03		
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	30,000,000				9,301,517.26				1,765,936.69		13,493,430.24		54,560,884.19

法定代表人：陈兵 主管会计工作负责人：郝苏 会计机构负责人：吴艺

三、 财务报表附注

南京科融数据系统股份有限公司

财务报表附注

2020 年度

（除特别说明外，金额单位为人民币元）

一、公司的基本情况

南京科融数据系统股份有限公司（以下简称“本公司”或“公司”）前身为南京科融数据系统有限公司（以下简称“科融有限”），于 1993 年 12 月 28 日由北京华融计算机系统有限公司与 COMATEY PTE LTD（新加坡）共同出资设立的外商投资企业，取得南京市人民政府颁发的《中华人民共和国外商投资企业批准证书》（外经贸宁府合资字[1993]1912 号），初始注册资本为美元 51 万元。

经历次变更后，截止 2015 年 12 月 31 日，科融有限的企业类型为内资企业，实收资本为人民币 27,457,857.61 元，其中南京福派投资合伙企业（有限合伙）出资 16,594,914.70 元，占实收资本的 60.44%；南京盛浩投资合伙企业（有限合伙）出资 6,062,942.91 元，占实收资本的 22.08%；李金甫出资 2,400,000.00 元，占实收资本的 8.74%；倪涛出资 1,200,000.00 元，占实收资本的 4.37%；符长标出资 1,200,000.00 元，占实收资本的 4.37%。

2016 年 3 月 9 日，科融有限召开股份公司创立大会，整体变更为南京科融数据系统股份有限公司，注册资本为人民币 3,000.00 万元，股份总额为 3,000.00 万股，每股面值 1 元，由各发起人以其各自拥有的截至 2015 年 12 月 31 日止的净资产 39,301,517.26 元（其中实收资本 27,457,857.61 元，资本公积 11,395,177.27 元，盈余公积 44,848.24 元，未分配利润 403,634.14 元）折股投入，净资产超过申请注册资本的部分 9,301,517.26 元转为资本公积。2016 年 4 月 1 日，科融有限名称变更为南京科融数据系统股份有限公司。上述股份制改制已经致同会计师事务所（特殊普通合伙）验证，并出具“致同验字（2016）第 320ZB0005 号”《验资报告》。

2016 年 7 月 21 日，本公司取得全国中小企业股份转让系统有限责任公司同意挂牌的函，2016 年 8 月 12 日起，本公司股票在全国中小企业股份转让系统挂牌公开转让。证券简称为“科融数据”，证券代码为 838395。

本公司建立了股东会、董事会、监事会的法人治理结构，目前主要设置有软件事业部、系统集成事业部、财务部、行政部等部门。

本公司住所为南京市石鼓路 98 号阳光大厦八楼，法定代表人为陈兵。

公司主要经营范围：软件产品的研发、生产、销售；软件定制服务；软件外包服务；计算机系统、视频监控系统、安防设备、通讯设备、网络设备、收费电子设备生产、销售及安装、售后服务；电力自动化系统集成服务；自产计算机设备租赁服务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）

财务报表批准报出日：本财务报表业经本公司董事会于 2021 年 4 月 28 日决议批准报出。

二、财务报表的编制基础

1. 编制基础

本公司以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照企业会计准则及其应用指南和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。此外，本公司还按照中国证监会《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）披露有关财务信息。

2. 持续经营

本公司对自报告期末起 12 个月的持续经营能力进行了评估，未发现影响本公司持续经营能力的事项，本公司以持续经营为基础编制财务报表是合理的。

三、重要会计政策及会计估计

本公司下列重要会计政策、会计估计根据企业会计准则制定。未提及的业务按企业会计准则中相关会计政策执行。

1. 遵循企业会计准则的声明

本公司所编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了公

司的财务状况、经营成果、所有者权益变动和现金流量等有关信息。

2. 会计期间

本公司会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

3. 营业周期

本公司正常营业周期为一年。

4. 记账本位币

本公司的记账本位币为人民币。

5. 现金及现金等价物的确定标准

现金指企业库存现金及可以随时用于支付的存款。现金等价物指持有的期限短（一般是指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。

6. 外币业务

(1) 外币交易时折算汇率的确定方法

本公司外币交易初始确认时采用交易发生日的即期汇率或采用按照系统合理的方法确定的、与交易发生日即期汇率近似的汇率（以下简称即期汇率的近似汇率）折算为记账本位币。

(2) 资产负债表日外币货币性项目的折算方法

在资产负债表日，对于外币货币性项目，采用资产负债表日的即期汇率折算。因资产负债表日即期汇率与初始确认时或前一资产负债表日即期汇率不同而产生的汇兑差额，计入当期损益。对以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算；对以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额，计入当期损益。

7. 金融工具

金融工具，是指形成一方的金融资产并形成其他方的金融负债或权益工具的合同。

(1) 金融工具的确认和终止确认

当本公司成为金融工具合同的一方时，确认相关的金融资产或金融负债。

金融资产满足下列条件之一的，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，且符合下述金融资产转移的终止确认条件。

金融负债（或其一部分）的现时义务已经解除的，终止确认该金融负债（或该部分金融负债）。本公司（借入方）与借出方之间签订协议，以承担新金融负债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，并同时确认新金融负债。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，应当终止原金融负债，同时按照修改后的条款确认一项新的金融负债。

以常规方式买卖金融资产，按交易日进行会计确认和终止确认。常规方式买卖金融资产，是指按照合同条款规定，在法规或市场惯例所确定的时间安排来交付金融资产。交易日，是指本公司承诺买入或卖出金融资产的日期。

(2) 金融资产的分类与计量

本公司在初始确认时根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，将金融资产分类为：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当期损益的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。除非本公司改变管理金融资产的业务模式，在此情形下，所有受影响的相关金融资产在业务模式发生变更后的首个报告期间的第一天进行重分类，否则金融资产在初始确认后不得进行重分类。

金融资产在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益，其他类别的金融资产相关交易费用计入其初始确认金额。因销售商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票据及应收账款，本公司则按照收入准则定义的交易价格进行初始计量。

金融资产的后续计量取决于其分类：

①以摊余成本计量的金融资产

金融资产同时符合下列条件的，分类为以摊余成本计量的金融资产：本公司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；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。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，其终止确认、按实际利率法摊销或减值产生的利得或损失，均计入当期损益。

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

金融资产同时符合下列条件的，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：本公司管理该金融资产的业务模式是既以收取合同现金流量为目标又以出售金融资产为目标；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。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量。除减值损失或利得及汇兑损益确认为当期损益外，此类金融资产的公允价值变动作为其他综合收益确认，直到该金融资产终止确认时，其累计利得或损失转入当期损益。但是采用实际利率法计算的该金融资产的相关利息收入计入当期损益。

本公司不可撤销地选择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，仅将相关股利收入计入当期损益，公允价值变动作为其他综合收益确认，直到该金融资产终止确认时，其累计利得或损失转入留存收益。

③以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量，所有公允价值变动计入当期损益。

(3) 金融负债的分类与计量

本公司将金融负债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、低于市场利率贷款的贷款承诺及财务担保合同负债及以摊余成本计量的金融负债。

金融负债的后续计量取决于其分类：

①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

该类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。初始确认后，对于该类金融负债以公允价值进行后续计量，除与套期会计有关外，产生的利得或损失（包括利息费用）计入当期损益。但本公司对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，由其自身信用风险变动引起的该金融负债公允价值的变动金额计入其他综合收益，当该金融负债终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得和损失应当从其他综合收益中转出，计入留存收益。

②贷款承诺及财务担保合同负债

贷款承诺是本公司向客户提供的一项在承诺期间内以既定的合同条款向客户发放贷款的承诺。贷款承诺按照预期信用损失模型计提减值损失。

财务担保合同指，当特定债务人到期不能按照最初或修改后的债务工具条款偿付债务时，要求本公司向蒙受损失的合同持有人赔付特定金额的合同。财务担保合同负债以按照依据金融工具的减值原则所确定的损失准备金额以及初始确认金额扣除按收入确认原则确定的累计摊销额后的余额孰高进行后续计量。

③以摊余成本计量的金融负债

初始确认后，对其他金融负债采用实际利率法以摊余成本计量。

除特殊情况外，金融负债与权益工具按照下列原则进行区分：

①如果本公司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公司自身权益工具进行结算，需要考虑用于结算该工具的本公司自身权益工具，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公司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合同义务的金额是固定的，还是完全或部分地基于除本公司自身权益工具的市场价格以外变量（例如利率、某种商品的价格或某项金融工具的价格）的变动而变动，该合同分类为金融负债。

（4）金融工具减值

本公司对于以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资、合同资产、租赁应收款、贷款承诺及财务担保合同等，以预期信用损失为基础确认损失准备。

①预期信用损失的计量

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，对于本公司购买或源生的已发生信用减值的金融资产，应按照该金融资产经信用调整的实际利率折现。

整个存续期预期信用损失，是指因金融工具整个预计存续期内所有可能发生的违约事件而导致的预期信用损失。

未来 12 个月内预期信用损失，是指因资产负债表日后 12 个月内（若金融工具的预计存续期少于 12 个月，则为预计存续期）可能发生的金融工具违约事件而导致的预期信用损失，是整个存续期预期信用损失的一部分。

于每个资产负债表日，本公司对于处于不同阶段的金融工具的预期信用损失分别进行计量。金融工具自初始确认后信用风险未显著增加的，处于第一阶段，本公司按照未来 12 个月内的预期信用损失计量损失准备；金融工具自初始确认后信用风险已显著增加但尚未发生信用减值的，处于第二阶段，本公司按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备；金融工具自初始确认后已经发生信用减值的，处于第三阶段，本公司按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

对于在资产负债表日具有较低信用风险的金融工具，本公司假设其信用风险

自初始确认后并未显著增加，按照未来 12 个月内的预期信用损失计量损失准备。

本公司对于处于第一阶段和第二阶段、以及较低信用风险的金融工具，按照其未扣除减值准备的账面余额和实际利率计算利息收入。对于处于第三阶段的金融工具，按照其账面余额减已计提减值准备后的摊余成本和实际利率计算利息收入。

对于应收票据、应收账款、应收款项融资及合同资产，无论是否存在重大融资成分，本公司均按照整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

A. 应收款项/合同资产

对于存在客观证据表明存在减值，以及其他适用于单项评估的应收票据、应收账款，其他应收款、应收款项融资、合同资产及长期应收款等单独进行减值测试，确认预期信用损失，计提单项减值准备。对于不存在减值客观证据的应收票据、应收账款、其他应收款、应收款项融资、合同资产及长期应收款或当单项金融资产无法以合理成本评估预期信用损失的信息时，本公司依据信用风险特征将应收票据、应收账款、其他应收款、应收款项融资、合同资产及长期应收款等划分为若干组合，在组合基础上计算预期信用损失，确定组合的依据如下：

应收账款确定组合的依据如下：

应收账款确定组合的依据如下：

应收账款组合 1 应收银行客户

应收账款组合 2 应收其他客户

对于划分为组合的应收账款，本公司参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，编制应收账款账龄与整个存续期预期信用损失率对照表，计算预期信用损失。

其他应收款确定组合的依据如下：

其他应收款组合 1 应收员工备用金及关联方往来

其他应收款组合 2 应收押金、保证金

其他应收款组合 3 应收其他款项

对于划分为组合的其他应收款，本公司参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，通过违约风险敞口和未来 12 个月内或整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失。

②具有较低的信用风险

如果金融工具的违约风险较低，借款人在短期内履行其合同现金流量义务的能力很强，并且即便较长时期内经济形势和经营环境存在不利变化但未必一定降低借款人履行其合同现金流量义务的能力，该金融工具被视为具有较低的信用风险。

③信用风险显著增加

本公司通过比较金融工具在资产负债表日所确定的预计存续期内的违约概率与在初始确认时所确定的预计存续期内的违约概率，以确定金融工具预计存续期内发生违约概率的相对变化，以评估金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。

在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，本公司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。本公司考虑的信息包括：

- A. 信用风险变化所导致的内部价格指标是否发生显著变化；
- B. 预期将导致债务人履行其偿债义务的能力是否发生显著变化的业务、财务或经济状况的不利变化；
- C. 债务人经营成果实际或预期是否发生显著变化；债务人所处的监管、经济或技术环境是否发生显著不利变化；
- D. 作为债务抵押的担保物价值或第三方提供的担保或信用增级质量是否发生显著变化。这些变化预期将降低债务人按合同规定期限还款的经济动机或者影响违约概率；
- E. 预期将降低债务人按合同约定期限还款的经济动机是否发生显著变化；
- F. 借款合同的预期变更，包括预计违反合同的行为是否可能导致的合同义务的免除或修订、给予免息期、利率跳升、要求追加抵押品或担保或者对金融工具

的合同框架做出其他变更；

G. 债务人预期表现和还款行为是否发生显著变化；

H. 合同付款是否发生逾期超过（含）30 日。

根据金融工具的性质，本公司以单项金融工具或金融工具组合为基础评估信用风险是否显著增加。以金融工具组合为基础进行评估时，本公司可基于共同信用风险特征对金融工具进行分类，例如逾期信息和信用风险评级。

通常情况下，如果逾期超过 30 日，本公司确定金融工具的信用风险已经显著增加。除非本公司无需付出过多成本或努力即可获得合理且有依据的信息，证明虽然超过合同约定的付款期限 30 天，但信用风险自初始确认以来并未显著增加。

④已发生信用减值的金融资产

本公司在资产负债表日评估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债权投资是否已发生信用减值。当对金融资产预期未来现金流量具有不利影响的一项或多项事件发生时，该金融资产成为已发生信用减值的金融资产。金融资产已发生信用减值的证据包括下列可观察信息：

发行方或债务人发生重大财务困难；债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；债务人很可能破产或进行其他财务重组；发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失；以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实。

⑤预期信用损失准备的列报

为反映金融工具的信用风险自初始确认后的变化，本公司在每个资产负债表日重新计量预期信用损失，由此形成的损失准备的增加或转回金额，应当作为减值损失或利得计入当期损益。对于以摊余成本计量的金融资产，损失准备抵减该金融资产在资产负债表中列示的账面价值；对于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资，本公司在其他综合收益中确认其损失准备，不抵减该金融资产的账面价值。

⑥核销

如果本公司不再合理预期金融资产合同现金流量能够全部或部分收回，则直接减记该金融资产的账面余额。这种减记构成相关金融资产的终止确认。这种情况通常发生在本公司确定债务人没有资产或收入来源可产生足够的现金流量以偿还将被减记的金额。

已减记的金融资产以后又收回的，作为减值损失的转回计入收回当期的损益。

(6) 金融资产转移

金融资产转移是指下列两种情形：

- A. 将收取金融资产现金流量的合同权利转移给另一方；
- B. 将金融资产整体或部分转移给另一方，但保留收取金融资产现金流量的合同权利，并承担将收取的现金流量支付给一个或多个收款方的合同义务。

①终止确认所转移的金融资产

已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的，或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，但放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产。

在判断是否已放弃对所转移金融资产的控制时，根据转入方出售该金融资产的实际能力。转入方能够单方面将转移的金融资产整体出售给不相关的第三方，且没有额外条件对此项出售加以限制的，则公司已放弃对该金融资产的控制。

本公司在判断金融资产转移是否满足金融资产终止确认条件时，注重金融资产转移的实质。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将下列两项金额的差额计入当期损益：

- A. 所转移金融资产的账面价值；
- B. 因转移而收到的对价，与原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对于终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为根据《企业会计准则第 22 号-金融工具确认和计量》第十八条分类为以公允价值计量且其变动计入其他综

合收益的金融资产的情形）之和。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分（在此种情况下，所保留的服务资产视同继续确认金融资产的一部分）之间，按照转移日各自的相对公允价值进行分摊，并将下列两项金额的差额计入当期损益：

A. 终止确认部分在终止确认日的账面价值；

B. 终止确认部分的对价，与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为根据《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》第十八条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的情形）之和。

②继续涉入所转移的金融资产

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，且未放弃对该金融资产控制的，应当按照其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，是指企业承担的被转移金融资产价值变动风险或报酬的程度。

③继续确认所转移的金融资产

仍保留与所转移金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，应当继续确认所转移金融资产整体，并将收到的对价确认为一项金融负债。

该金融资产与确认的相关金融负债不得相互抵销。在随后的会计期间，企业应当继续确认该金融资产产生的收入（或利得）和该金融负债产生的费用（或损失）。

8. 存货

（1）存货的分类

存货是指本公司在日常活动中持有以备出售的产成品或商品、处在生产过程中的在产品、在生产过程或提供劳务过程中耗用的材料和物料等，包括原材料、劳务成本等。

(2) 发出存货的计价方法

本公司存货发出时采用加权平均法计价。

(3) 存货的盘存制度

本公司存货采用永续盘存制，每年至少盘点一次，盘盈及盘亏金额计入当年度损益。

(4) 存货跌价准备的计提方法

资产负债表日按成本与可变现净值孰低计量，存货成本高于其可变现净值的，计提存货跌价准备，计入当期损益。

在确定存货的可变现净值时，以取得的可靠证据为基础，并且考虑持有存货的目的、资产负债表日后事项的影响等因素。

①产成品、商品和用于出售的材料等直接用于出售的存货，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。为执行销售合同或者劳务合同而持有的存货，以合同价格作为其可变现净值的计量基础；如果持有存货的数量多于销售合同订购数量，超出部分的存货可变现净值以一般销售价格为计量基础。用于出售的材料等，以市场价格作为其可变现净值的计量基础。

②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。如果用其生产的产成品的可变现净值高于成本，则该材料按成本计量；如果材料价格的下降表明产成品的可变现净值低于成本，则该材料按可变现净值计量，按其差额计提存货跌价准备。

③存货跌价准备一般按单个存货项目计提；对于数量繁多、单价较低的存货，按存货类别计提。

④资产负债表日如果以前减记存货价值的影响因素已经消失，则减记的金额予以恢复，并在原已计提的存货跌价准备的金额内转回，转回的金额计入当期损益。

9. 合同资产及合同负债

自 2020 年 1 月 1 日起适用

本公司根据履行履约义务与客户付款之间的关系在资产负债表中列示合同资产或合同负债。本公司已向客户转让商品或提供服务而有权收取的对价（且该权利取决于时间流逝之外的其他因素）列示为合同资产。本公司已收或应收客户对价而应向客户转让商品或提供服务的义务列示为合同负债。

本公司对合同资产的预期信用损失的确定方法及会计处理方法详见附注三、7。

合同资产和合同负债在资产负债表中单独列示。同一合同下的合同资产和合同负债以净额列示，净额为借方余额的，根据其流动性在“合同资产”或“其他非流动资产”项目中列示；净额为贷方余额的，根据其流动性在“合同负债”或“其他非流动负债”项目中列示。不同合同下的合同资产和合同负债不能相互抵销。

10. 合同成本

自 2020 年 1 月 1 日起适用

合同成本分为合同履约成本与合同取得成本。

本公司为履行合同而发生的成本，在同时满足下列条件时作为合同履约成本确认为一项资产：

①该成本与一份当前或预期取得的合同直接相关，包括直接人工、直接材料、制造费用（或类似费用）、明确由客户承担的成本以及仅因该合同而发生的其他成本。

②该成本增加了本公司未来用于履行履约义务的资源。

③该成本预期能够收回。

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

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

与合同成本有关的资产，其账面价值高于下列两项的差额的，本公司将对于超出部分计提减值准备，并确认为资产减值损失，并进一步考虑是否应计提亏损合同有关的预计负债：

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

上述资产减值准备后续发生转回的，转回后的资产账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该资产在转回日的账面价值。

确认为资产的合同履约成本，初始确认时摊销期限不超过一年或一个正常营业周期，在“存货”项目中列示，初始确认时摊销期限超过一年或一个正常营业周期，在“其他非流动资产”项目中列示。

确认为资产的合同取得成本，初始确认时摊销期限不超过一年或一个正常营业周期，在“其他流动资产”项目中列示，初始确认时摊销期限超过一年或一个正常营业周期，在“其他非流动资产”项目中列示。

11. 固定资产

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年的单位价值较高的有形资产。

(1) 确认条件

固定资产在同时满足下列条件时，按取得时的实际成本予以确认：

- ①与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业。
- ②该固定资产的成本能够可靠地计量。

固定资产发生的后续支出，符合固定资产确认条件的计入固定资产成本；不符合固定资产确认条件的在发生时计入当期损益。

(2) 各类固定资产的折旧方法

本公司从固定资产达到预定可使用状态的次月起按年限平均法计提折旧，按固定资产的类别、估计的经济使用年限和预计的净残值率分别确定折旧年限和折旧率如下：

类别	折旧方法	折旧年限（年）	残值率（%）	年折旧率（%）
房屋及建筑物	年限平均法	20	10	4.50
运输设备	年限平均法	5	10	18.00
办公及电子设备	年限平均法	5	10	18.00

对于已经计提减值准备的固定资产，在计提折旧时扣除已计提的固定资产减值准备。

每年年度终了，公司对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核。使用寿命预计数与原先估计数有差异的，调整固定资产使用寿命。

12. 长期资产减值

对固定资产的资产减值，按以下方法确定：

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

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

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

资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

13. 职工薪酬

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

根据流动性，职工薪酬分别列示于资产负债表的“应付职工薪酬”项目和“长期应付职工薪酬”项目。

(1) 短期薪酬的会计处理方法

①职工基本薪酬（工资、奖金、津贴、补贴）

本公司在职工为其提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益，其他会计准则要求或允许计入资产成本的除外。

②职工福利费

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

③医疗保险费、工伤保险费、生育保险费等社会保险费和住房公积金，以及工会经费和职工教育经费

本公司为职工缴纳的医疗保险费、工伤保险费、生育保险费等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，在职工为其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，并确认相应负债，计入当期损益或相关资产成本。

④短期带薪缺勤

本公司在职工提供服务从而增加了其未来享有的带薪缺勤权利时，确认与累积带薪缺勤相关的职工薪酬，并以累积未行使权利而增加的预期支付金额计量。本公司在职工实际发生缺勤的会计期间确认与非累积带薪缺勤相关的职工薪酬。

⑤短期利润分享计划

利润分享计划同时满足下列条件的，本公司确认相关的应付职工薪酬：

- A. 企业因过去事项导致现在具有支付职工薪酬的法定义务或推定义务；
- B. 因利润分享计划所产生的应付职工薪酬义务金额能够可靠估计。

(2) 离职后福利的会计处理方法

①设定提存计划

本公司在职工为其提供服务的会计期间，将根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

根据设定提存计划，预期不会在职工提供相关服务的年度报告期结束后十二

个月内支付全部应缴存金额的，本公司参照相应的折现率（根据资产负债表日与设定提存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确定），将全部应缴存金额以折现后的金额计量应付职工薪酬。

②设定受益计划

A. 确定设定受益计划义务的现值和当期服务成本

根据预期累计福利单位法，采用无偏且相互一致的精算假设对有关人口统计变量和财务变量等做出估计，计量设定受益计划所产生的义务，并确定相关义务的归属期间。本公司按照相应的折现率（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确定）将设定受益计划所产生的义务予以折现，以确定设定受益计划义务的现值和当期服务成本。

B. 确认设定受益计划净负债或净资产

设定受益计划存在资产的，本公司将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。

C. 确定应计入资产成本或当期损益的金额

服务成本，包括当期服务成本、过去服务成本和结算利得或损失。其中，除了其他会计准则要求或允许计入资产成本的当期服务成本之外，其他服务成本均计入当期损益。

设定受益计划净负债或净资产的利息净额，包括计划资产的利息收益、设定受益计划义务的利息费用以及资产上限影响的利息，均计入当期损益。

D. 确定应计入其他综合收益的金额

重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动，包括：

（a）精算利得或损失，即由于精算假设和经验调整导致之前所计量的设定受益计划义务现值的增加或减少；

(b) 计划资产回报，扣除包括在设定受益计划净负债或净资产的利息净额中的金额；

(c) 资产上限影响的变动，扣除包括在设定受益计划净负债或净资产的利息净额中的金额。

上述重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动直接计入其他综合收益，并且在后续会计期间不允许转回至损益，但本公司可以在权益范围内转移这些在其他综合收益中确认的金额。

(3) 辞退福利的会计处理方法

本公司向职工提供辞退福利的，在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：

①企业不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；

②企业确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

辞退福利预期在年度报告期结束后十二个月内不能完全支付的，参照相应的折现率（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确定）将辞退福利金额予以折现，以折现后的金额计量应付职工薪酬。

14. 收入确认原则和计量方法

自 2020 年 1 月 1 日起适用

(1) 一般原则

收入是本公司在日常活动中形成的、会导致股东权益增加且与股东投入资本无关的经济利益的总流入。

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

合同中包含两项或多项履约义务的，本公司在合同开始日，按照各单项履约

义务所承诺商品或服务的单独售价的相对比例，将交易价格分摊至各单项履约义务，按照分摊至各单项履约义务的交易价格计量收入。

交易价格是本公司因向客户转让商品或服务而预期有权收取的对价金额，不包括代第三方收取的款项。在确定合同交易价格时，如果存在可变对价，本公司按照期望值或最可能发生金额确定可变对价的最佳估计数，并以不超过在相关不确定性消除时累计已确认收入极可能不会发生重大转回的金额计入交易价格。合同中如果存在重大融资成分，本公司将根据客户在取得商品控制权时即以现金支付的应付金额确定交易价格，该交易价格与合同对价之间的差额，在合同期间内采用实际利率法摊销，对于控制权转移与客户支付价款间隔未超过一年的，本公司不考虑其中的融资成分。

满足下列条件之一的，属于在某一时段内履行履约义务；否则，属于在某一时点履行履约义务：

①客户在本公司履约的同时即取得并消耗本公司履约所带来的经济利益；

②客户能够控制本公司履约过程中在建的商品；

③本公司履约过程中所产出的商品具有不可替代用途，且本公司在整个合同期间内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项。

对于在某一时段内履行的履约义务，本公司在该段时间内按照履约进度确认收入，但是，履约进度不能合理确定的除外。本公司按照投入法（或产出法）确定提供服务的履约进度。当履约进度不能合理确定时，本公司已经发生的成本预计能够得到补偿的，按照已经发生的成本金额确认收入，直到履约进度能够合理确定为止。

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

①本公司就该商品或服务享有现时收款权利，即客户就该商品负有现时付款义务；

②本公司已将该商品的法定所有权转移给客户，即客户已拥有了该商品的法定所有权；

③本公司已将该商品的实物转移给客户，即客户已实物占有该商品；

④本公司已将该商品所有权上的主要风险和报酬转移给客户，即客户已取得该商品所有权上的主要风险和报酬；

⑤客户已接受该商品。

销售退回条款

对于附有销售退回条款的销售，公司在客户取得相关商品控制权时，按照因向客户转让商品而与其有权取得的对价金额确认收入，按照预期因销售退回将退还的金额确认为预计负债；同时，按照预期将退回商品转让时的账面价值，扣除收回该商品预计发生的成本（包括退回商品的价值减损）后的余额，确认为一项资产，即应收退货成本，按照所转让商品转让时的账面价值，扣除上述资产成本的净额结转成本。每一资产负债表日，公司重新估计未来销售退回情况，并对上述资产和负债进行重新计量。

质保义务

根据合同约定、法律规定等，本公司为所销售的商品、所建造的工程等提供质量保证。对于为向客户保证所销售的商品符合既定标准的保证类质量保证，本公司按照《企业会计准则第 13 号——或有事项》进行会计处理。对于为向客户保证所销售的商品符合既定标准之外提供了一项单独服务的服务类质量保证，本公司将其作为一项单项履约义务，按照提供商品和服务类质量保证的单独售价的相对比例，将部分交易价格分摊至服务类质量保证，并在客户取得服务控制权时确认收入。在评估质量保证是否在向客户保证所销售商品符合既定标准之外提供了一项单独服务时，本公司考虑该质量保证是否为法定要求、质量保证期限以及本公司承诺履行任务的性质等因素。

合同变更

本公司与客户之间的建造合同发生合同变更时：

①如果合同变更增加了可明确区分的建造服务及合同价款，且新增合同价款反映了新增建造服务单独售价的，本公司将该合同变更作为一份单独的合同进行会计处理；

②如果合同变更不属于上述第①种情形，且在合同变更日已转让的建造服务与未转让的建造服务之间可明确区分的，本公司将其视为原合同终止，同时，将原合同未履约部分与合同变更部分合并为新合同进行会计处理；

③如果合同变更不属于上述第①种情形，且在合同变更日已转让的建造服务与未转让的建造服务之间不可明确区分，本公司将该合同变更部分作为原合同的组成部分进行会计处理，由此产生的对已确认收入的影响，在合同变更日调整当期收入。

(2) 具体方法

本公司收入确认的具体方法如下：

①软件产品、技术开发与服务：包括产品化软件产品销售、定制软件开发服务与软件维护服务。

A 产品化软件产品销售是指本公司自行研究开发的，拥有自主知识产权，可直接对外销售或嵌入硬件产品一起销售的软件业务。

收入确认的具体方法：本公司已交付软件产品并完成安装和试运行，在取得客户验收资料时确认收入。

B 定制软件开发服务是指本公司根据合同的约定，自行研究开发以满足客户特定要求的软件开发业务。开发出的软件著作权可归属于委托方、受托方或双方共同拥有。

收入确认的具体方法：对于在同一个会计年度开始并完工的定制软件开发项目，公司在取得客户的验收资料时，按合同金额确认收入。

对于跨期的定制软件开发服务，按完工百分比法确认收入。完工进度依据已经提供的劳务占应提供劳务总量的比例确定。本公司定制软件开发服务业务完工进度的进度标志和完工百分比如下：

进度标志	完工百分比	备注
取得业主签署的上线结算资料	90%	未达到进度节点前不确认收入
取得业主签署的验收资料	100%	

C 软件维护服务主要指本公司为存量客户提供的软件系统运营和维护服务。

收入确认的具体方法：按期提供维护服务的，在合同约定的服务期限内分期确认收入；按次提供维护服务的，在服务提供完毕，并符合合同约定的服务条款时一次性确认收入。

②安防系统集成与技术服务：包括安防系统集成与安防技术服务。

A 安防系统集成是指本公司为客户提供安防系统的设计、设备采购、安装调试、人员培训等服务。

收入确认的具体方法：按照合同约定，本公司在取得客户签署的验收资料时确认收入。

B 安防技术服务是指本公司为存量客户提供安防系统运营和维护服务。

收入确认的具体方法：按期提供维护服务的，在合同约定的服务期限内分期确认收入；按次提供维护服务的，在服务提供完毕，并符合合同约定的服务条款时一次性确认收入。

以下收入会计政策适用于 2019 年度及以前

（1）销售商品收入

本公司已将商品所有权上的主要风险和报酬转移给购买方；本公司既没有保留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；收入的金额能够可靠地计量；相关的经济利益很可能流入企业；相关的已发生或将发生的成本能够可靠地计量时，确认商品销售收入实现。

（2）提供劳务收入

在资产负债表日提供劳务交易的结果能够可靠估计的，采用完工百分比法确认提供劳务收入。提供劳务交易的完工进度，依据已经提供的劳务占应提供劳务总量的比例确定。

提供劳务交易的结果能够可靠估计是指同时满足：A、收入的金额能够可靠地计量；B、相关的经济利益很可能流入企业；C、交易的完工程度能够可靠地确定；D、交易中已发生和将发生的成本能够可靠地计量。

本公司按照已收或应收的合同或协议价款确定提供劳务收入总额，但已收或应收的合同或协议价款不公允的除外。资产负债表日按照提供劳务收入总额乘以

完工进度扣除以前会计期间累计已确认提供劳务收入后的金额，确认当期提供劳务收入；同时，按照提供劳务估计总成本乘以完工进度扣除以前会计期间累计已确认劳务成本后的金额，结转当期劳务成本。

在资产负债表日提供劳务交易结果不能够可靠估计的，分别下列情况处理：

① 已经发生的劳务成本预计能够得到补偿的，按照已经发生的劳务成本金额确认

提供劳务收入，并按相同金额结转劳务成本。

② 已经发生的劳务成本预计不能够得到补偿的，将已经发生的劳务成本计入当期损益，不确认提供劳务收入。

15. 政府补助

（1）政府补助的确认

政府补助同时满足下列条件的，才能予以确认：

① 本公司能够满足政府补助所附条件；

② 本公司能够收到政府补助。

（2）政府补助的计量

政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。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。

（3）政府补助的会计处理

① 与资产相关的政府补助

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划分为与资产相关的政府补助。与资产相关的政府补助确认为递延收益，在相关资产使用期限内按照合理、系统的方法分期计入损益。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。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。

② 与收益相关的政府补助

除与资产相关的政府补助之外的政府补助划分为与收益相关的政府补助。与收益相关的政府补助，分情况按照以下规定进行会计处理：

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；

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。

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

与本公司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。与本公司日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

16. 递延所得税资产和递延所得税负债

本公司通常根据资产与负债在资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异，采用资产负债表债务法将应纳税暂时性差异或可抵扣暂时性差异对所得税的影响额确认和计量为递延所得税负债或递延所得税资产。本公司不对递延所得税资产和递延所得税负债进行折现。

（1）递延所得税资产的确认

对于可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，其对所得税的影响额按预计转回期间的所得税税率计算，并将该影响额确认为递延所得税资产，但是以本公司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。

同时具有下列特征的交易或事项中因资产或负债的初始确认所产生的可抵扣暂时性差异对所得税的影响额不确认为递延所得税资产：

- A. 该项交易不是企业合并；
- B. 交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额（或可抵扣亏损）。

本公司对与子公司、联营公司及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，同时满足下列两项条件的，其对所得税的影响额（才能）确认为递延所得税资产：

- A. 暂时性差异在可预见的未来很可能转回；

B. 未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额；

资产负债表日，有确凿证据表明未来期间很可能获得足够的应纳税所得额用来抵扣可抵扣暂时性差异的，确认以前期间未确认的递延所得税资产。

在资产负债表日，本公司对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

(2) 递延所得税负债的确认

本公司所有应纳税暂时性差异均按预计转回期间的所得税税率计量对所得税的影响，并将该影响额确认为递延所得税负债，但下列情况的除外：

①因下列交易或事项中产生的应纳税暂时性差异对所得税的影响不确认为递延所得税负债：

A. 商誉的初始确认；

B. 具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损。

②本公司对与子公司、合营企业及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，其对所得税的影响额一般确认为递延所得税负债，但同时满足以下两项条件的除外：

A. 本公司能够控制暂时性差异转回的时间；

B. 该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

(3) 特定交易或事项所涉及的递延所得税负债或资产的确认

①可弥补亏损和税款抵减

A. 本公司自身经营产生的可弥补亏损以及税款抵减

可抵扣亏损是指按照税法规定计算确定的准予用以后年度的应纳税所得额弥补的亏损。对于按照税法规定可以结转以后年度的未弥补亏损（可抵扣亏损）和税款抵减，视同可抵扣暂时性差异处理。在预计可利用可弥补亏损或税款抵减

的未来期间内很可能取得足够的应纳税所得额时，以很可能取得的应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产，同时减少当期利润表中的所得税费用。

17. 重要会计政策和会计估计的变更

(1) 重要会计政策变更

2017年7月5日，财政部发布了《企业会计准则第14号—收入》(财会【2017】22号)(以下简称“新收入准则”)。要求境内上市企业自2020年1月1日起执行新收入准则。本公司于2020年1月1日执行新收入准则，对会计政策的相关内容进行调整，详见附注三、14。

新收入准则要求首次执行该准则的累积影响数调整首次执行当年年初(即2020年1月1日)留存收益及财务报表其他相关项目金额，对可比期间信息不予调整。在执行新收入准则时，本公司仅对首次执行日尚未完成的合同的累计影响数进行调整。

执行新收入准则对本公司2020年1月1日的留存收益无影响。

(2) 重要会计估计变更

本报告期内，本公司无重大会计估计变更。

(3) 首次执行新收入准则调整首次执行当年年初财务报表相关项目情况

资产负债表

单位:元币种:人民币

项目	2019年12月31日	2020年1月1日	调整数
资产:			
应收账款	4,458,718.85		-4,458,718.85
合同资产		4,458,718.85	4,458,718.85
负债:			
预收款项	10,007,040.49		-10,007,040.49
合同负债	不适用	8,862,096.11	8,862,096.11
其他流动负债		1,144,944.38	1,144,944.38

各项目调整情况说明:

注1、合同资产、应收账款

于 2020 年 1 月 1 日，本公司将应收账款中未到期的质保金 4,458,718.85 元重分类为合同资产。

注 2、合同负债、预收款项、其他流动负债

于 2020 年 1 月 1 日，本公司将与商品销售和提供劳务相关的预收款项 10,007,040.49 元重分类至合同负债，并将相关的增值税销项税额重分类至其他流动负债。

四、税项

1. 主要税种及税率

税种	计税依据	税率（%）
增值税	应税收入	13、6
城市维护建设税	应纳流转税额	7
企业所得税	应纳税所得额	15
教育费附加	应纳流转税额	3
地方教育附加	应纳流转税额	2

2. 税收优惠

（1）企业所得税优惠

根据《中华人民共和国企业所得税法》（中华人民共和国主席令[2007]63号）的规定，国家需要重点扶持的高新技术企业，减按 15% 的税率征收企业所得税。

本公司 2018 年 11 月 28 日，公司取得高新技术企业证书，证书编号 GR201832001915，有效期为三年，故 2020 年度仍按 15% 的企业所得税率计算所得税费用。

（2）增值税优惠

根据《国务院关于印发进一步鼓励软件产业和集成电路产业发展若干政策的通知》（国务院国发[2011]4 号）和《关于软件产品增值税政策的通知》（财税[2011]100 号）的规定，对增值税一般纳税人销售其自行开发生产的软件产品，按 17% 税率征收增值税后（2018 年 5 月 1 日后增值税率为 16%，2019 年 4 月 1 日后增值税率为 13%），对其增值税实际税负超过 3% 的部分实行即征即退。

本公司2014年11月取得南京秦淮区国家税务局税收优惠资格认定结果通知书（秦国税流优惠认字[2014]第53号—58号），根据上述文件享受增值税软件产品税收优惠政策。

五、报表项目注释

1. 货币资金

项目	2020年12月31日	2019年12月31日
库存现金	142,552.29	75,902.30
银行存款	12,115,002.04	12,697,621.00
合计	12,257,554.33	12,773,523.30

说明：期末货币资金中无因抵押、质押或冻结等对使用有限制、有潜在回收风险的款项。

2. 应收账款

（1）按账龄披露

账龄	2020年12月31日	2019年12月31日
1年以内	44,966,787.65	33,429,826.16
1至2年	17,672,563.87	15,264,211.26
2至3年	5,800,408.39	884,039.17
3年以上	394,174.75	414,000.00
小计	68,833,934.66	49,992,076.59
减：坏账准备	5,250,557.27	3,208,527.67
合计	63,583,377.39	46,783,548.92

（2）按坏账计提方法分类披露

类别	2020年12月31日				
	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					
其中：应收银行客户	60,243,492.45	87.52	4,461,010.10	7.40	55,782,482.35
应收其他客户	8,590,442.21	12.48	789,547.17	9.19	7,800,895.04
合计	68,833,934.66	100.00	5,250,557.27	7.63	63,583,377.39

（续上表）

类别	2019 年 12 月 31 日				
	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					
其中：应收银行客户	44,191,466.05	88.40	2,885,972.27	6.53	41,305,493.78
应收其他客户	5,800,610.54	11.60	322,555.40	5.56	5,478,055.14
合计	49,992,076.59	100.00	3,208,527.67	6.42	46,783,548.92

坏账准备计提的具体说明：

①于 2020 年 12 月 31 日、2019 年 12 月 31 日，按应收银行客户计提坏账准备的应收账款

账龄	2020 年 12 月 31 日			2019 年 12 月 31 日		
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)
1 年以内	39,693,723.82	1,190,811.71	3.00	28,979,745.30	869,392.36	3.00
1-2 年	15,332,763.12	1,533,276.31	10.00	14,183,681.58	1,418,368.16	10.00
2-3 年	4,971,547.75	1,491,464.33	30.00	614,039.17	184,211.75	30.00
3 年以上	245,457.76	245,457.75	100.00	414,000.00	414,000.00	100.00
合计	60,243,492.45	4,461,010.10	7.40	44,191,466.05	2,885,972.27	6.53

②于 2020 年 12 月 31 日、2019 年 12 月 31 日，按应收其他客户计提坏账准备的应收账款

账龄	2020 年 12 月 31 日			2019 年 12 月 31 日		
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)
1 年以内	5,273,063.83	158,191.91	3.00	4,450,080.86	133,502.43	3.00
1-2 年	2,339,800.75	233,980.08	10.00	1,080,529.68	108,052.97	10.00
2-3 年	828,860.64	248,658.19	30.00	270,000.00	81,000.00	30.00
3 年以上	148,716.99	148,716.99	100.00			
合计	8,590,442.21	789,547.17	9.19	5,800,610.54	322,555.40	5.56

按组合计提坏账准备的确认标准及说明见附注三、7。

(3) 本期坏账准备的变动情况

类别	2019 年 12 月 31 日	本期变动金额	2020 年 12 月 31 日
----	------------------	--------	------------------

		计提	收回或转回	转销或核销	
应收银行客户	2,885,972.27	1,575,037.83			4,461,010.10
应收其他客户	322,555.40	466,991.77			789,547.17
合计	3,208,527.67	2,042,029.60			5,250,557.27

(4) 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

单位名称	余额	占应收账款余额的比例 (%)	坏账准备余额
中国银行股份有限公司	5,300,507.04	7.23	935,931.71
青岛银行股份有限公司	3,852,309.81	5.25	306,970.98
南洋商业银行股份有限公司	3,670,314.16	5.01	409,721.42
徽商银行股份有限公司	3,177,650.92	4.33	95,329.53
北京银行股份有限公司	2,925,180.05	3.99	87,755.40
合计	18,925,961.98	25.81	1,835,709.04

3. 预付款项

预付款项按账龄列示

账龄	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
1 年以内	290,820.64	95.95	295,584.57	100.00
1 至 2 年	12,280.00	4.05		
合计	303,100.64	100.00	295,584.57	100.00

4. 其他应收款

(1) 分类列示

项目	2020年12月31日	2019年12月31日
其他应收款	1,112,465.82	1,305,457.35

(2) 其他应收款

①按账龄披露

账龄	2020年12月31日	2019年12月31日
1 年以内	822,621.61	1,022,542.60
1 至 2 年	301,200.00	106,550.00
2 至 3 年	26,100.00	310,873.05

账龄	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
3 年以上	1,026,351.88	885,599.62
小计	2,176,273.49	2,325,565.27
减：坏账准备	1,063,807.67	1,020,107.92
合计	1,112,465.82	1,305,457.35

②按款项性质分类情况

款项性质	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
保证金	1,184,610.88	1,370,763.65
3 年以上预付款转入	718,355.02	718,355.02
员工备用金	224,762.00	87,496.60
押金	48,545.59	148,950.00
小计	2,176,273.49	2,325,565.27
减：坏账准备	1,063,807.67	1,020,107.92
合计	1,112,465.82	1,305,457.35

③按坏账计提方法分类披露

A. 截至 2020 年 12 月 31 日的坏账准备按三阶段模型计提如下：

阶段	账面余额	坏账准备	账面价值
第一阶段	1,168,921.61	56,455.79	1,112,465.82
第二阶段			
第三阶段	1,007,351.88	1,007,351.88	
合计	2,176,273.49	1,063,807.67	1,112,465.82

2020 年 12 月 31 日，处于第一阶段的坏账准备：

类别	账面余额	计提比例(%)	坏账准备	账面价值
按单项计提坏账准备				
按组合计提坏账准备				
1. 应收员工备用金及关联方往来	224,762.00			224,762.00
2. 应收押金、保证金	944,159.61	5.98	56,455.79	887,703.82
合计	1,168,921.61	4.83	56,455.79	1,112,465.82

2020 年 12 月 31 日，处于第三阶段的坏账准备：

类别	账面余额	计提比例(%)	坏账准备	账面价值
按单项计提坏账准备				
按组合计提坏账准备				
1. 应收员工备用金及关联方				

类别	账面余额	计提比例(%)	坏账准备	账面价值
往来				
2. 应收押金、保证金	288,996.86	100.00	288,996.86	
3. 应收其他款项	718,355.02	100.00	718,355.02	
合计	1,007,351.88	100.00	1,007,351.88	

B. 截至 2019 年 12 月 31 日的坏账准备按三阶段模型计提如下：

阶段	账面余额	坏账准备	账面价值
第一阶段	1,439,965.65	134,508.30	1,305,457.35
第二阶段			
第三阶段	885,599.62	885,599.62	0.00
合计	2,325,565.27	1,020,107.92	1,305,457.35

2019 年 12 月 31 日，处于第一阶段的坏账准备：

类别	账面余额	计提比例(%)	坏账准备	账面价值	理由
按单项计提坏账准备					
按组合计提坏账准备					
1. 应收押金、保证金	1,439,965.65	9.95	134,508.30	1,305,457.35	
合计	1,439,965.65	9.95	134,508.30	1,305,457.35	

2019 年 12 月 31 日，处于第三阶段的坏账准备：

类别	账面余额	计提比例(%)	坏账准备	账面价值	理由
按单项计提坏账准备					
按组合计提坏账准备					
1. 应收押金、保证金	167,244.60	100.00	167,244.60		
2. 应收其他款项	718,355.02	100.00	718,355.02		
合计	885,599.62	100.00	885,599.62		

本期坏账准备计提金额的依据：

按组合计提坏账准备的确认标准及说明见附注三、7。

④坏账准备的变动情况

类别	2019 年 12 月 31 日	本期变动金额			2020 年 12 月 31 日
		计提	收回或转回	转销或核销	
其他应收款坏账	1,020,107.92	43,699.75			1,063,807.67

类别	2019 年 12 月 31 日	本期变动金额			2020 年 12 月 31 日
		计提	收回或转回	转销或核销	
准备					

⑤按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

单位名称	款项的性质	2020 年 12 月 31 日余额	账龄	占其他应收款期末余额合计数的比例 (%)	坏账准备
江苏兴力建设集团有限公司	保证金	200,000.00	1 年以内	9.19	6,000.00
南京联合产权（科技）交易有限责任公司	保证金	100,000.00	1-2 年	4.60	10,000.00
桂林银行股份有限公司	保证金	85,000.00	3.9 万元 1 年以内，4.6 万元 1-2 年	3.91	5,770.00
江苏希地丰华项目管理集团有限公司	保证金	74,425.00	1 年以内	3.42	2,232.75
安徽省农村信用社联合社信息技术中心	保证金	60,000.00	1 年以内	2.76	1,800.00
合计		519,425.00		23.88	25,802.75

5. 存货

（1）存货分类

项目	2020 年 12 月 31 日			2019 年 12 月 31 日		
	账面余额	存货跌价准备	账面价值	账面余额	存货跌价准备	账面价值
原材料	1,398,773.77	769,325.38	629,448.39	1,643,013.94	769,343.26	873,670.68
劳务成本	23,531,656.73		23,531,656.73	34,664,913.27		34,664,913.27
合计	24,930,430.50	769,325.38	24,161,105.12	36,307,927.21	769,343.26	35,538,583.95

（2）存货跌价准备

项目	2019 年 12 月 31 日	本期增加金额		本期减少金额		2020 年 12 月 31 日
		计提	其他	转回或转销	其他	
原材料	769,343.26	9,780.85		9,798.73		769,325.38

6. 合同资产

（1）合同资产情况

项目	2020 年 12 月 31 日		
	账面余额	减值准备	账面价值
未到期的质保金	4,480,480.60	686,755.05	3,793,725.55

(2) 合同资产的账面价值本期无发生重大变动的情况。

(3) 按合同资产减值准备计提方法分类披露

类别	2020 年 12 月 31 日				
	账面余额		减值准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	整个存续期 预期信用损 失率 (%)	
按单项计提减值准备					
按组合计提减值准备					
其中：应收银行客户	3,676,478.42	82.06	565,829.13	15.39	3,110,649.29
应收其他客户	804,002.18	17.94	120,925.92	15.04	683,076.26
合计	4,480,480.60	100.00	686,755.05	15.33	3,793,725.55

(4) 合同资产减值准备变动情况

项目	2019 年 12 月 31 日	会计政策变更	2020 年 1 月 1 日	本期计提	本期转回	本期转销/核销	2020 年 12 月 31 日
应收银行客户		1,140,387.42	1,140,387.42		574,558.29		565,829.13
应收其他客户		158,070.23	158,070.23		37,144.31		120,925.92
合计		1,298,457.65	1,298,457.65		611,702.60		686,755.05

7. 固定资产

(1) 分类列示

项目	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
固定资产	3,813,041.05	3,214,431.41

(2) 固定资产

① 固定资产情况

项目	房屋及建筑物	运输工具	办公及电子设备	合计
----	--------	------	---------	----

项目	房屋及建筑物	运输工具	办公及电子设备	合计
一、账面原值：				
1. 2019 年 12 月 31 日	5,948,532.61	1,469,009.38	1,460,835.99	8,878,377.98
2. 本期增加金额		726,228.95	350,711.21	1,076,940.16
3. 本期减少金额				
4. 2020 年 12 月 31 日	5,948,532.61	2,195,238.33	1,811,547.20	9,955,318.14
二、累计折旧				
1. 2019 年 12 月 31 日	4,035,337.91	612,450.00	1,016,158.66	5,663,946.57
2. 本期增加金额	130,744.68	221,078.38	126,507.46	478,330.52
3. 本期减少金额				
4. 2020 年 12 月 31 日	4,166,082.59	833,528.38	1,142,666.12	6,142,277.09
三、减值准备				
四、固定资产账面价值				
1. 2020 年 12 月 31 日 账面价值	1,782,450.02	1,361,709.95	668,881.08	3,813,041.05
2. 2019 年 12 月 31 日 账面价值	1,913,194.70	856,559.38	444,677.33	3,214,431.41

说明：固定资产抵押担保情况，详见附注五、32

② 无暂时闲置或未办妥产权证书的固定资产。

8. 递延所得税资产、递延所得税负债

未经抵销的递延所得税资产

项目	2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	769,325.38	115,398.81	769,343.26	115,401.49
信用减值准备	7,001,119.99	1,050,168.00	4,228,635.59	634,295.34
可抵扣亏损	31,419,996.45	4,712,999.46	28,093,327.13	4,213,999.07
合计	39,190,441.82	5,878,566.27	33,091,305.98	4,963,695.90

9. 短期借款

项目	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
抵押借款		4,500,000.00
抵押加保证借款	13,000,000.00	20,300,000.00
保证借款	21,800,000.00	3,900,000.00
合计	34,800,000.00	28,700,000.00

说明：

（1）抵押加保证借款

本公司以南京市秦淮区石鼓路 98 号阳光大厦第 8 层中的 471.45 平方米房产（苏（2019）宁秦不动产权第 0007836 号）房产设定抵押，本公司股东福派投资合伙企业（有限合伙）和南京盛浩投资合伙企业（有限合伙）出资人吴斌、本公司实际控制人陈兵提供连带责任保证，向招商银行股份有限公司南京中央路支行取得借款 8,000,000.00 元。

本公司以南京市秦淮区石鼓路 98 号阳光大厦第 8 层中的 566.32 平方米房产（苏（2019）宁秦不动产权第 0007024 号）设定抵押，本公司实际控制人陈兵及其配偶李静提供连带责任保证，向南京银行股份有限公司新街口支行取得借款 5,000,000.00 元。

（2）保证借款

本公司股东福派投资合伙企业（有限合伙）出资人唐迪民以其住宅（宁房产权秦转字第 231768 号）设定抵押，本公司实际控制人陈兵提供连带责任保证，向中国银行股份有限公司南京钟山支行取得借款 7,000,000.00 元。

本公司股东福派投资合伙企业（有限合伙）和南京盛浩投资合伙企业（有限合伙）出资人王晓穗、邓煜以其住宅（苏（2018）宁鼓不动产权第 0028622 号）设定抵押，王晓穗、邓煜及本公司实际控制人陈兵提供连带责任保证，向徽商银行股份有限公司南京分行营业部取得借款 4,500,000.00 元。

本公司股东福派投资合伙企业（有限合伙）和南京盛浩投资合伙企业（有限合伙）出资人吴斌之子吴江欣以其住宅（苏（2017）宁江不动产权第 0012816 号）设定抵押，吴江欣、本公司实际控制人陈兵及其配偶李静提供连带责任保证，向中国邮政储蓄银行股份有限公司江宁支行取得借款 4,800,000.00 元。本公司实际控制人陈兵及其配偶李静提供连带责任保证，江苏省信用融资担保有限公司提供信用保证，向兴业银行南京分行营业部取得借款 2,000,000.00 元。

本公司实际控制人陈兵及其配偶李静提供连带责任保证，向南京银行新街口支行取得借款 1,000,000.00 元。

本公司实际控制人陈兵及其配偶李静提供连带责任保证，向苏州银行股份有限公司南京分行取得借款 2,500,000.00 元。

10. 应付账款

(1) 按性质列示

项目	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
应付货款	2, 592, 075. 54	4, 580, 975. 67

(2) 期末账龄超过 1 年的重要应付账款

项目	2020 年 12 月 31 日	未偿还或结转的原因
南京霍达软件科技有限公司	718, 400. 00	采购的货物质量存在问题
上海贝尔股份有限公司	240, 000. 00	采购的货物质量存在问题
合计	958, 400. 00	

11. 预收款项

项目	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
预收货款		10, 007, 040. 49

12. 合同负债

项目	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
预收销售款	3, 715, 819. 08	

13. 应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬列示

项目	2019 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2020 年 12 月 31 日
一、短期薪酬	4, 535, 352. 37	48, 240, 495. 93	45, 735, 909. 98	7, 039, 938. 32
二、离职后福利-设定提存计划	32, 176. 13	222, 672. 21	246, 840. 83	8, 007. 51
合计	4, 567, 528. 50	48, 463, 168. 14	45, 982, 750. 81	7, 047, 945. 83

(2) 短期薪酬列示

项目	2019 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2020 年 12 月 31 日
一、工资、奖金、津贴和补贴	4, 500, 000. 00	45, 349, 624. 13	42, 849, 624. 13	7, 000, 000. 00
二、职工福利费		1, 131, 247. 45	1, 131, 247. 45	
三、社会保险费	21, 085. 37	979, 088. 63	976, 921. 68	23, 252. 32
其中：医疗保险费	19, 269. 82	890, 343. 29	887, 680. 50	21, 932. 61
工伤保险费	577. 57	3, 369. 03	3, 798. 58	148. 02
生育保险费	1, 237. 98	85, 376. 31	85, 442. 60	1, 171. 69
四、住房公积金	14, 267. 00	780, 535. 72	778, 116. 72	16, 686. 00
合计	4, 535, 352. 37	48, 240, 495. 93	45, 735, 909. 98	7, 039, 938. 32

(3) 设定提存计划列示

项目	2019 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2020 年 12 月 31 日
离职后福利:				
1. 基本养老保险	31,055.51	215,357.33	238,688.84	7,724.00
2. 失业保险费	1,120.62	7,314.88	8,151.99	283.51
合计	32,176.13	222,672.21	246,840.83	8,007.51

14. 应交税费

项目	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
增值税	4,775,517.92	2,251,311.81
个人所得税	217,976.74	126,101.64
城市维护建设税	37,895.97	34,236.94
教育费附加	27,068.55	24,454.95
合计	5,058,459.18	2,436,105.34

15. 其他应付款

项目	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
代收代付款	25,560.92	22,291.21

16. 其他流动负债

项目	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
待转销项税额	453,710.62	

17. 股本

项目	2019 年 12 月 31 日	本次增减变动 (+、-)					2020 年 12 月 31 日
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
南京福派投资合伙企业 (有限合伙)	18,132,000.00						18,132,000.00
南京盛浩投资合伙企业 (有限合伙)	6,624,000.00						6,624,000.00
符长标	1,311,000.00						1,311,000.00
倪涛	1,311,000.00						1,311,000.00
李金甫	2,622,000.00						2,622,000.00
合计	30,000,000.00						30,000,000.00

18. 资本公积

项目	2019 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2020 年 12 月 31 日
股本溢价	9,301,517.26			9,301,517.26

19. 盈余公积

项目	2019 年 12 月 31 日	会计政策变更	2020 年 1 月 1 日	本期增加	本期减少	2020 年 12 月 31 日
法定盈余公积	1,765,936.69		1,765,936.69	904,848.08		2,670,784.77

本期盈余公积增加系本公司按《公司法》及本公司章程有关规定，按本期净利润 10%提取法定盈余公积金。

20. 未分配利润

项目	2020 年度	2019 年度
调整前上期末未分配利润	13,493,430.24	9,593,585.93
调整期初未分配利润合计数（调增+，调减-）		
调整后期初未分配利润	13,493,430.24	9,593,585.93
加：本期净利润	9,048,480.81	4,333,160.34
减：提取法定盈余公积	904,848.08	433,316.03
应付普通股股利	2,400,000.00	
期末未分配利润	19,237,062.97	13,493,430.24

21. 营业收入及营业成本

项目	2020 年度		2019 年度	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	101,132,792.45	62,211,315.31	77,211,899.52	49,499,603.09

（1）主营业务（分类别）

类别名称	2020 年度		2019 年度	
	收入	成本	收入	成本
软件产品、技术开发与服务	71,227,596.10	33,706,599.95	50,269,920.69	24,555,541.34
安防系统集成与技术服务	29,905,196.35	28,504,715.36	26,941,978.83	24,944,061.75
合计	101,132,792.45	62,211,315.31	77,211,899.52	49,499,603.09

（2）主营业务（分地区）

地区名称	2020 年度		2019 年度	
	收入	成本	收入	成本
华东地区	75,012,747.45	49,358,884.69	60,604,413.22	41,430,035.80
华北地区	7,011,868.32	2,810,496.06	4,348,474.62	1,832,472.24

地区名称	2020 年度		2019 年度	
	收入	成本	收入	成本
华南地区	8,094,919.58	4,314,397.80	4,429,829.03	2,143,791.01
西南地区	6,082,474.83	3,573,616.73	2,713,865.07	1,639,674.81
西北地区	302,830.19	165,703.21	1,652,792.46	1,050,183.90
华中地区	4,627,952.08	1,988,216.82	3,462,525.12	1,403,445.33
合计	101,132,792.45	62,211,315.31	77,211,899.52	49,499,603.09

22. 税金及附加

项目	2020 年度	2019 年度
城市维护建设税	358,906.50	292,271.97
教育费附加	256,361.78	208,765.70
房产税	49,967.68	49,967.68
城镇土地使用税	1,521.04	1,521.04
印花税	16,548.30	20,067.98
其他		30,000.00
合计	683,305.30	602,594.37

23. 销售费用

项目	2020 年度	2019 年度
差旅费	917,138.75	1,515,532.33
业务招待费	638,408.20	
销售人员办公费等	244,810.62	233,218.83
合计	1,800,357.57	1,748,751.16

24. 管理费用

项目	2020 年度	2019 年度
职工薪酬	5,795,220.90	4,231,207.58
办公费	607,728.96	948,127.93
差旅费	300,477.91	253,334.23
车辆使用费、折旧费	324,598.91	295,591.03
招待费等	415,312.53	127,239.82
残疾人就业保障金	30,000.00	
合计	7,473,339.21	5,855,500.59

25. 研发费用

项目	2020 年度	2019 年度
人工费	19,937,416.83	17,726,474.96

26. 财务费用

项目	2020 年度	2019 年度
利息支出	1, 576, 812. 98	1, 485, 025. 97
减：利息收入	23, 054. 71	13, 845. 48
利息净支出	1, 553, 758. 27	1, 471, 180. 49
汇兑损失	654. 11	
银行手续费	16, 257. 74	13, 334. 04
合计	1, 570, 670. 12	1, 484, 514. 53

27. 其他收益

项目	2020 年度	2019 年度	与资产相关/ 与收益相关
软件产品增值税即征即退	1, 475, 062. 00	921, 715. 34	与收益相关
研究开发费用省级财政奖励	1, 000, 000. 00	300, 000. 00	与收益相关
南京市工业和信息化专项资金项目	495, 000. 00	500, 000. 00	与收益相关
稳岗补贴	250, 254. 79	40, 585. 54	与收益相关
南京市职业培训指导中心以工代训补贴	93, 500. 00		与收益相关
2019 年企业工程技术研究中心奖励	50, 000. 00		与收益相关
高新企业认定奖励兑现		250, 000. 00	与收益相关
国际服务贸易专项资金		200, 000. 00	与收益相关
合计	3, 363, 816. 79	2, 212, 300. 88	

28. 投资收益

项目	2020 年度	2019 年度
理财产品收益	85, 872. 06	104, 054. 87

29. 信用减值损失

项目	2020 年度	2019 年度
应收账款坏账损失	-2, 042, 029. 60	159, 741. 57
其他应收款坏账损失	-43, 699. 75	-51, 327. 58
合计	-2, 085, 729. 35	108, 413. 99

30. 资产减值损失

项目	2020 年度	2019 年度
一、存货跌价损失	17. 88	-71, 974. 50
二、合同资产减值损失	-686, 755. 05	
合计	-686, 737. 17	-71, 974. 50

31. 所得税费用

(1) 所得税费用的组成

项目	2020 年度	2019 年度
递延所得税费用	-914,870.37	-1,685,152.73

(2) 会计利润与所得税费用调整过程

项目	2020 年度	2019 年度
利润总额	8,133,610.44	2,648,007.61
按法定/适用税率计算的所得税费用	1,220,041.57	397,201.14
非应税收入的影响		
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	108,047.45	49,159.72
研发费用加计扣除	-2,242,959.39	-1,994,228.43
其他		-137,285.16
所得税费用	-914,870.37	-1,685,152.73

32. 现金流量表项目注释

(1) 收到的其他与经营活动有关的现金

项目	2020 年度	2019 年度
往来款	1,517,890.99	
利息收入	23,054.71	13,845.48
政府补助	1,888,754.79	1,290,585.54
备用金、押金、受限货币资金退回		1,150,388.81
合计	3,429,700.49	2,454,819.83

(2) 支付的其他与经营活动有关的现金

项目	2020 年度	2019 年度
期间费用中的其他付现费用	3,408,880.92	3,239,190.80
往来款	1,365,329.50	24,093.43
合计	4,774,210.42	3,263,284.23

33. 现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

补充资料	2020 年度	2019 年度
1. 将净利润调节为经营活动现金流量:		
净利润	9,048,480.81	4,333,160.34
加: 资产减值准备	686737.17	71,974.50
信用减值损失	2,085,729.35	-108,413.99
固定资产折旧	478,330.52	277,932.09

补充资料	2020 年度	2019 年度
无形资产摊销		
长期待摊费用摊销		
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)		-751.55
固定资产报废损失(收益以“—”号填列)		
公允价值变动损失(收益以“—”号填列)		
财务费用(收益以“—”号填列)	1,577,467.09	1,485,025.97
投资损失(收益以“—”号填列)	-85,872.06	-104,054.87
递延所得税资产减少(增加以“—”号填列)	-914,870.37	-1,685,152.73
递延所得税负债增加(减少以“—”号填列)		
存货的减少(增加以“—”号填列)	11,377,496.71	-8,234,682.32
经营性应收项目的减少(增加以“—”号填列)	-23,180,562.96	2,073,916.97
经营性应付项目的增加(减少以“—”号填列)	-1,869,604.96	2,352,204.77
其他		
经营活动产生的现金流量净额	-796,668.70	461,159.18
2. 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动:		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
3. 现金及现金等价物净变动情况:		
现金的期末余额	12,257,554.33	12,773,523.30
减: 现金的期初余额	12,773,523.30	11,675,441.67
加: 现金等价物的期末余额		
减: 现金等价物的期初余额		
现金及现金等价物净增加额	-515,968.97	1,098,081.63

(2) 现金和现金等价物构成情况

项目	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
一、现金	12,257,554.33	12,773,523.30
其中: 库存现金	142,552.29	75,902.30
可随时用于支付的银行存款	12,115,002.04	12,697,621.00
可随时用于支付的其他货币资金		
二、现金等价物		
三、期末现金及现金等价物余额	12,257,554.33	12,773,523.30

34. 所有权或使用权受到限制的资产

项目	2020 年 12 月 31 日账面价值	受限原因
----	----------------------	------

项目	2020 年 12 月 31 日账面价值	受限原因
固定资产	1,782,450.02	银行借款抵押

35. 外币货币性项目

项目	2020 年 12 月 31 日外币 余额	折算汇率	2020 年 12 月 31 日折算人 民币余额
货币资金			
其中：美元	1,449.84	6.5249	9,460.06

36. 政府补助

与收益相关的政府补助

项目	金额	计入当期损益或冲减相关成 本费用损失的金额		计入当期损益或 冲减相关成本费 用损失的列报项 目
		2020 年度	2019 年度	
软件产品增值税即征即退	1,475,062.00	1,475,062.00	921,715.34	其他收益
研究开发费用省级财政奖励	1,000,000.00	1,000,000.00	300,000.00	其他收益
南京市工业和信息化专项资 金项目	495,000.00	495,000.00	500,000.00	其他收益
稳岗补贴	250,254.79	250,254.79	40,585.54	其他收益
南京市职业技术培训指导中 心以工代训补贴	93,500.00	93,500.00		其他收益
2019 年企业工程技术研究中 心奖励	50,000.00	50,000.00		其他收益
高新企业认定奖励兑现			250,000.00	其他收益
国际服务贸易专项资金			200,000.00	其他收益
合计	3,363,816.79	3,363,816.79	2,212,300.88	

六、与金融工具相关的风险

本公司与金融工具相关的风险源于本公司在经营过程中所确认的各类金融资产和金融负债，包括：信用风险、流动性风险和市场风险。

本公司与金融工具相关的各类风险的管理目标和政策的制度由本公司管理层负责。经营管理层通过职能部门负责日常的风险管理（例如本公司信用管理部对公司发生的赊销业务进行逐笔进行审核）。本公司内部审计部门对公司风险管理的政策和程序的执行情况进行日常监督，并且将有关发现及时报告给本公司审计委员会。

本公司风险管理的总体目标是在不过度影响公司竞争力和应变力的情况下，制定尽可能降低各类与金融工具相关风险的风险管理政策。

1. 信用风险

信用风险，是指金融工具的一方未能履行义务从而导致另一方发生财务损失的风险。本公司的信用风险主要产生于货币资金、应收账款、其他应收款、合同资产等，这些金融资产的信用风险源自交易对手违约，最大的风险敞口等于这些工具的账面金额。

本公司货币资金主要存放于商业银行等金融机构，本公司认为这些商业银行具备较高信誉和资产状况，存在较低的信用风险。

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

（1）信用风险显著增加判断标准

本公司在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，本公司考虑在无须付出不必要的额外成本或努力即可获得合理且有依据的信息，包括基于本公司历史数据的定性和定量分析、外部信用风险评级以及前瞻性信息。本公司以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的变化情况。

当触发以下一个或多个定量、定性标准时，本公司认为金融工具的信用风险已发生显著增加：定量标准主要为报告日剩余存续期违约概率较初始确认时上升超过一定比例；定性标准为主要债务人经营或财务情况出现重大不利变化、预警客户清单等。

（2）已发生信用减值资产的定义

为确定是否发生信用减值，本公司所采用的界定标准，与内部针对相关金融工具的信用风险管理目标保持一致，同时考虑定量、定性指标。

本公司评估债务人是否发生信用减值时，主要考虑以下因素：发行方或债务人发生重大财务困难；债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；债务人很可能破产或进行其他财务重组；发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失；以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实。

金融资产发生信用减值，有可能是多个事件的共同作用所致，未必是可单独识别的事件所致。

（3）预期信用损失计量的参数

根据信用风险是否发生显著增加以及是否已发生信用减值，本公司对不同的资产分别以 12 个月或整个存续期的预期信用损失计量减值准备。预期信用损失计量的关键参数包括违约概率、违约损失率和违约风险敞口。本公司考虑历史统计数据（如交易对手评级、担保方式及抵质押物类别、还款方式等）的定量分析及前瞻性信息，建立违约概率、违约损失率及违约风险敞口模型。

相关定义如下：

违约概率是指债务人在未来 12 个月或在整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性。

违约损失率是指本公司对违约风险暴露发生损失程度作出的预期。根据交易对手的类型、追索的方式和优先级，以及担保品的不同，违约损失率也有所不同。违约损失率为违约发生时风险敞口损失的百分比，以未来 12 个月内或整个存续期为基准进行计算；

违约风险敞口是指，在未来 12 个月或在整个剩余存续期中，在违约发生时，本公司应被偿付的金额。前瞻性信息信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。本公司通过进行历史数据分析，识别出影响各业务类型信用风险及预期信用损失的关键经济指标。

本公司所承受的最大信用风险敞口为资产负债表中每项金融资产的账面金额。本公司没有提供任何其他可能令本公司承受信用风险的担保。

本公司应收账款中,前五大客户的应收账款占本公司应收账款总额的 25.81% (比较期: 31.42%); 本公司其他应收款中,欠款金额前五大公司的其他应收款占本公司其他应收款总额的 23.88% (比较: 16.78%)。

2. 流动性风险

流动性风险,是指企业在履行以交付现金或其他金融资产的方式结算的义务时发生资金短缺的风险。本公司统筹负责公司内各子公司的现金管理工作,包括现金盈余的短期投资和筹措贷款以应付预计现金需求。本公司的政策是定期监控短期和长期的流动资金需求,以及是否符合借款协议的规定,以确保维持充裕的现金储备和可供随时变现的有价证券。

截止 2020 年 12 月 31 日,本公司金融负债到期期限如下(单位:人民币万元):

项目名称	2020 年 12 月 31 日			
	1 年以内	1-2 年	2-3 年	3 年以上
短期借款	3,480.00			
应付账款	259.21			
其他应付款	2.56			
合计	3,741.77			

(续上表)

项目名称	2019 年 12 月 31 日			
	1 年以内	1-2 年	2-3 年	3 年以上
短期借款	2,870.00			
应付账款	458.10			
其他应付款	2.23			
合计	3,330.33			

截止 2020 年 12 月 31 日,年末本公司持有的金融资产按未折现剩余合同现金流量的到期期限分析如下(单位:人民币万元):

项目名称	2020 年 12 月 31 日			
	1 年内	1-2 年	2-3 年	3 年以上

项目名称	2020 年 12 月 31 日			
	1 年内	1-2 年	2-3 年	3 年以上
货币资金	1, 224. 81			
应收账款	7, 331. 44			
其他应收款	217. 63			
合计	8, 773. 88			

项目名称	2019 年 12 月 31 日			
	1 年内	1-2 年	2-3 年	3 年以上
货币资金	1, 277. 35			
应收账款	4, 999. 21			
其他应收款	232. 56			
合计	6, 509. 12			

3. 市场风险

(1) 外汇风险

截至 2020 年 12 月 31 日, 本公司无长期银行借款及应付债券等长期带息债务。同时本公司的经营位于中国境内, 主要业务以人民币结算, 本公司期末外币金融资产仅 1, 449. 84 美元, 无外币金融负债。故本公司承担的外汇风险不重大。

(2) 利率风险

截至 2020 年 12 月 31 日, 本公司无长期银行借款及应付债券等长期带息债务。同时本公司的经营位于中国境内, 主要业务以人民币结算, 本公司期末外币金融资产仅 1, 449. 84 美元, 无外币金融负债。故本公司承担的利率风险不重大。

七、关联方及关联交易

1. 本公司的母公司情况

母公司名称	注册地	业务性质	注册资本 (万元)	母公司对本公司的持股比例 (%)	母公司对本公司的表决权比例 (%)
南京福派投资合伙企业(有限合伙)	南京	实业投资	1, 813. 20	60. 44	60. 44

自然人陈兵持有南京福派投资合伙企业(有限合伙) 48%股权, 且为该企业执行事务合伙人, 本公司最终控制人为自然人陈兵。

2. 本公司的其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本公司关系
南京盛浩投资合伙企业（有限合伙）	参股股东
符长标	参股股东
倪涛	参股股东
李金甫	参股股东
李静	实际控制人陈兵之配偶
吴斌	董事、总经理、参股股东福派投资合伙企业（有限合伙）、南京盛浩投资合伙企业（有限合伙）出资人
吴江欣	董事、总经理吴斌之子
唐迪民	监事长
王晓穗	参股股东南京盛浩投资合伙企业（有限合伙）、南京福派投资合伙企业（有限合伙）出资人
邓煜	参股股东南京盛浩投资合伙企业（有限合伙）出资人
其他董事、经理、财务总监及董事会秘书	高级管理人员

3. 关联交易情况

（1）关联担保情况

本公司作为被担保方

担保方	担保金额	担保起始日	担保到期日	担保是否已经履行完毕
陈兵	7,000,000.00	2020/5/21	2021/5/23	否
陈兵、李静	2,000,000.00	2020/3/24	2021/3/23	否
吴斌、陈兵	8,000,000.00	2020/4/2	2021/4/1	否
陈兵、李静	5,000,000.00	2020/4/24	2021/4/19	否
陈兵、李静	1,000,000.00	2020/3/20	2021/3/19	否
吴江欣、陈兵、李静	4,800,000.00	2018/6/20	2021/6/19	否
陈兵、李静	2,500,000.00	2020/6/17	2021/6/17	否
陈兵、邓煜、王晓穗	4,500,000.00	2018/11/27	2023/11/23	否

（2）关键管理人员报酬

本公司本期关键管理人员 5 人，上期关键管理人员 5 人，支付薪酬情况见下表：

项目	2020 年度发生额	2019 年度发生额
关键管理人员报酬	2,977,000.00	2,912,000.00

八、承诺及或有事项

1. 重要承诺事项

截至 2020 年 12 月 31 日，本公司无需要披露的重大承诺事项。

2. 或有事项

截至 2020 年 12 月 31 日，本公司无需要披露的其他重大或有事项。

九、资产负债表日后事项

截至 2021 年 4 月 28 日（董事会批准报告日），本公司不存在应披露的资产负债表日后事项。

十、补充资料

1. 当期非经常性损益明细表

项目	2020 年度	2019 年度	说明
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）	1,888,754.79	1,290,585.54	收到的政府补助资金
委托他人投资或管理资产的损益	85,872.06	104,054.87	理财产品投资收益
非经常性损益总额	1,974,626.85	1,394,640.41	
减：非经常性损益的所得税影响数	296,194.03	209,196.06	
非经常性损益净额	1,678,432.82	1,185,444.35	
归属于公司普通股股东的非经常性损益净额	1,678,432.82	1,185,444.35	

2. 净资产收益率及每股收益

①2020 年度

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	15.63	0.30	
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	12.73	0.25	

②2019 年度

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	8.27	0.14	
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	6.01	0.10	

南京科融数据系统股份有限公司

日期：2021 年 4 月 28 日

第九节 备查文件目录

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

（二）载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件。

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

文件备置地址：

公司董秘办公室