



商安信

NEEQ : 832754

商安信（上海）企业发展股份有限公司

3ACredit Joint Stock Co.,Ltd.

年度报告

— 2021 —

## 公司年度大事记

2021 年 6 月，商安信成功通过 ISO9001 质量管理体系认证，标志着商安信在计算机软件研发、大数据人工智能研发以及企业征信服务等方面均已达到国际标准，能够持续稳定地向客户提供高标准服务。

2021 年 2 月，商安信获评 2021-2022 年度上海市“专精特新”中小企业荣誉称号。公司将继续加强精细化管理，加大研发投入，加快高新技术成果转化，在实现创新发展方面发挥更大的示范带动作用。

2021 年 12 月，商安信的“全球鹰”全球企业信用评估系统成功通过公安部信息系统安全三级保护备案。

# 目 录

第一节	重要提示、目录和释义 .....	4
第二节	公司概况 .....	6
第三节	会计数据、经营情况和管理层分析 .....	8
第四节	重大事件 .....	18
第五节	股份变动、融资和利润分配 .....	20
第六节	董事、监事、高级管理人员及核心员工情况 .....	24
第七节	公司治理、内部控制和投资者保护 .....	27
第八节	财务会计报告 .....	32
第九节	备查文件目录 .....	125

## 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。

公司负责人陈晓东、主管会计工作负责人陈晓宏及会计机构负责人（会计主管人员）龚星保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

立信会计师事务所（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	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否存在半数以上董事无法完全保证年度报告的真实性、准确性和完整性	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
董事会是否审议通过年度报告	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input 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
是否存在未按要求披露的事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
是否被出具非标准审计意见	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否

### 1、未按要求披露的事项及原因

公司专业从事商业资信调查与评估、商账综合管理等信用风险管理服务。因公司业务涉及调查企业资信数据，存在一定的保密性质，公司与客户和供应商均在协议中包含保密条款，约定双方对合同的所有相关内容及其因履行合同所获知的各种甲方的具有保密性质的信息（包括但不限于经营、管理、商务、技术、营销、发展规划、客户信息等）负有保密义务。公司若披露客户或供应商的名称、发生金额和占比等信息，可能存在因上述信息披露导致潜在违约的风险，对公司的业务造成不利影响。为保护公司核心客户的商业信息，避免同行业间不正当竞争，公司特申请在披露 2021 年年度报告时豁免披露公司客户和供应商的具体名称。

### 【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
战略转型过程中的投资风险	商安信在积极打造一个成熟的信用生态圈，不断拓宽产品边界，在深耕传统征信业务的同时，通过对外投资一些有成长空间的公司，从而对公司业务链闭环进行重要补充，这对完善商安信信用服务生态有积极的推动作用。但对外投资可能会受到环境影响，联营公司个体在成立初期成本投入大，短时间内实现盈利较为困难，从而对

	公司业绩产生影响。
高端人才紧缺的风险	随着公司经营规模的不断发展，公司对信息安全、技术研发、业务拓展、营销等方面的高层次专业人才的需求将不断增加。如果各类专业人才，特别是高端人才的培养和引进方面滞后于总体发展速度，则公司的产品研发、市场开拓等都将受到限制，从而影响经营业绩稳健成长。
汇率波动风险	新冠疫情全球蔓延带来了巨大的不确定性，引发国际金融市场大幅波动，而公司收入中约 36%来自国际收入，因此将面临汇率波动引起的汇兑损益。
全球化趋势暂缓导致的对外贸易量波动风险	全球化暂缓趋势会影响对外贸易，公司的海外资信调查、资信评估的需求量可能会受到影响。
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、本期	指	2021年1月1日-2021年12月31日
上年同期	指	2020年1月1日-2020年12月31日
公司、本公司、商安信	指	商安信（上海）企业发展股份有限公司
股东大会	指	商安信（上海）企业发展股份有限公司股东大会
董事会	指	商安信（上海）企业发展股份有限公司董事会
监事会	指	商安信（上海）企业发展股份有限公司监事会
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》
公司章程	指	最近一次由股东大会会议通过的《商安信（上海）企业发展股份有限公司章程》
主办券商、长江证券	指	长江证券股份有限公司
会计师事务所	指	立信会计师事务所（特殊普通合伙）
元、万元	指	人民币元、人民币万元

## 第二节 公司概况

### 一、 基本信息

公司中文全称	商安信（上海）企业发展股份有限公司
英文名称及缩写	3ACredit Joint Stock Co.,Ltd. 3acredit
证券简称	商安信
证券代码	832754
法定代表人	陈晓东

### 二、 联系方式

董事会秘书	李璟彦
联系地址	上海市宝山区逸仙路 2816 号 12 楼 B 座
电话	021-36386226
传真	021-36386226
电子邮箱	Sherry.li@3acredit.cn
公司网址	www.3acredit.cn
办公地址	上海市宝山区逸仙路 2816 号 12 楼 B 座
邮政编码	200441
公司指定信息披露平台的网址	www.neeq.com.cn
公司年度报告备置地	公司董事会秘书办公室

### 三、 企业信息

股票交易场所	全国中小企业股份转让系统
成立时间	2008 年 9 月 23 日
挂牌时间	2015 年 7 月 17 日
分层情况	基础层
行业（挂牌公司管理型行业分类）	租赁与商业服务业(L)-商业服务业(L72)-其他商业服务业(L729)-信用服务(L7295)
主要业务	商业信用及风险管理服务
主要产品与服务项目	商业资信调查与评估、企业资信及合规报告、商业信用评级、企业信用及营运能力认证、商账综合管理等信用风险管理服务。
普通股股票交易方式	<input checked="" type="checkbox"/> 集合竞价交易 <input type="checkbox"/> 做市交易
普通股总股本（股）	69,238,452
优先股总股本（股）	0
做市商数量	0
控股股东	控股股东为西藏安商信息技术有限公司
实际控制人及其一致行动人	实际控制人为陈晓东，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	91310000679308430H	否
注册地址	上海市普陀区宁夏路 201 号 5 楼 C 座	否
注册资本	69,238,452	否

#### 五、 中介机构

主办券商（报告期内）	长江证券	
主办券商办公地址	湖北省武汉市江汉区新华路特 8 号长江证券大厦	
报告期内主办券商是否发生变化	是	
主办券商（报告披露日）	长江证券	
会计师事务所	立信会计师事务所（特殊普通合伙）	
签字注册会计师姓名及连续签字年限	赵敏	曹君
	3 年	3 年
会计师事务所办公地址	上海市黄浦区南京东路 61 号 4 楼	

#### 六、 自愿披露

适用 不适用

#### 七、 报告期后更新情况

适用 不适用

2021 年 10 月 15 日，公司第三届董事会第五次会议审议通过《关于拟变更公司注册地址的议案》，拟将公司注册地址由上海市普陀区宁夏路 201 号 5 楼 C 座变更为上海市普陀区云岭东路 89 号 7 层 0702-A 室，2021 年 11 月 3 日，公司 2021 年第三次临时股东大会审议通过了《关于拟变更公司注册地址的议案》。公司于 2022 年 1 月 13 日完成工商变更，注册地址正式变更为上海市普陀区云岭东路 89 号 7 层 0702-A 室。

### 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	54,459,371.51	56,037,025.47	-2.82%
毛利率%	46.10%	48.85%	-
归属于挂牌公司股东的净利润	-2,152,122.42	6,397,856.44	-133.64%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	-2,610,394.73	6,191,579.73	-142.16%
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）	-2.19%	6.60%	-
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）	-2.66%	6.39%	-
基本每股收益	-0.031	0.09	-134.44%

##### (二) 偿债能力

单位：元

	本期期末	上年期末	增减比例%
资产总计	105,559,114.38	108,119,113.84	-2.37%
负债总计	8,846,729.44	8,770,543.96	0.87%
归属于挂牌公司股东的净资产	96,625,153.75	99,247,858.37	-2.64%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	1.40	1.43	-2.10%
资产负债率%（母公司）	13.57%	14.54%	-
资产负债率%（合并）	8.38%	8.11%	-
流动比率	8.93	8.48	-
利息保障倍数	-	-	-

##### (三) 营运情况

单位：元

	本期	上年同期	增减比例%
经营活动产生的现金流量净额	20,849,897.53	28,599,666.67	-27.10%
应收账款周转率	4.93	4.48	-
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%	-2.37%	5.94%	-
营业收入增长率%	-2.82%	1.92%	-
净利润增长率%	-134.06%	-12.31%	-

(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	69,238,452	69,238,452	0.00%
计入权益的优先股数量	0	0	0.00%
计入负债的优先股数量	0	0	0.00%

(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
非流动资产处置损益	-24,549.12
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）	374,600.00
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-17,039.52
其他符合非经常性损益定义的损益项目	125,425.37
<b>非经常性损益合计</b>	<b>458,436.73</b>
所得税影响数	2,277.00
少数股东权益影响额（税后）	-2,112.58
<b>非经常性损益净额</b>	<b>458,272.31</b>

(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

#### (1) 执行《企业会计准则第 21 号——租赁》(2018 年修订)

财政部于 2018 年度修订了《企业会计准则第 21 号——租赁》(简称“新租赁准则”)。本公司自 2021 年 1 月 1 日起执行新租赁准则。根据修订后的准则,对于首次执行日前已存在的合同,公司选择在首次执行日不重新评估其是否为租赁或者包含租赁。

本公司执行新租赁准则对财务报表的主要影响如下:

会计政策变更的内容和原因	受影响的报表项目	对 2021 年 1 月 1 日余额的影响金额	
		合并	母公司
(1) 公司作为承租人对于首次执行日前已存在的经营租赁的调整	使用权资产	3,431,405.78	3,431,405.78
	租赁负债	1,793,219.12	1,793,219.12
	一年到期的非流动负债	1,638,186.66	1,638,186.66

#### (2) 执行《企业会计准则解释第 14 号》

财政部于 2021 年 2 月 2 日发布了《企业会计准则解释第 14 号》(财会〔2021〕1 号,以下简称“解释第 14 号”),自公布之日起施行。2021 年 1 月 1 日至施行日新增的有关业务,根据解释第 14 号进行调整。执行该规定未对本公司财务状况和经营成果产生重大影响。

#### (3) 执行《关于调整<新冠肺炎疫情相关租金减让会计处理规定>适用范围的通知》

财政部于 2020 年 6 月 19 日发布了《新冠肺炎疫情相关租金减让会计处理规定》(财会〔2020〕10 号),对于满足条件的由新冠肺炎疫情直接引发的租金减免、延期支付租金等租金减让,企业可以选择采用简化方法进行会计处理。

财政部于 2021 年 5 月 26 日发布了《关于调整<新冠肺炎疫情相关租金减让会计处理规定>适用范围的通知》(财会〔2021〕9 号),自 2021 年 5 月 26 日起施行,将《新冠肺炎疫情相关租金减让会计处理规定》允许采用简化方法的新冠肺炎疫情相关租金减让的适用范围由“减让仅针对 2021 年 6 月 30 日前的应付租赁付款额”调整为“减让仅针对 2022 年 6 月 30 日前的应付租赁付款额”,其他适用条件不变。

本公司对适用范围调整前符合条件的租赁合同已全部选择采用简化方法进行会计处理,对适用范围调整后符合条件的类似租赁合同也全部采用简化方法进行会计处理,并对通知发布前已采用租赁变更进行会计处理的相关租赁合同进行追溯调整,但不调整前期比较财务报表数据;对 2021 年 1 月 1 日至该通知施行日之间发生的未按照该通知规定进行会计处理的相关租金减让,根据该通知进行调整。

本公司作为承租人采用上述简化方法处理相关租金冲减 2021 年度营业成本、管理费用和销售费用合计 34,285.72 元。

#### **(4) 执行《企业会计准则解释第 15 号》关于资金集中管理相关列报**

财政部于 2021 年 12 月 30 日发布了《企业会计准则解释第 15 号》(财会〔2021〕35 号,以下简称“解释第 15 号”),“关于资金集中管理相关列报”内容自公布之日起施行,可比期间的财务报表数据相应调整。

解释第 15 号就企业通过内部结算中心、财务公司等对母公司及成员单位资金实行集中统一管理涉及的余额应如何在资产负债表中进行列报与披露作出了明确规定。

执行该规定未对本公司财务状况和经营成果产生重大影响。

#### **2.重要会计估计变更**

本报告期,公司无重要会计估计变更。

#### **(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

商安信是全球商业信用信息服务提供商和核心风控技术输出的专业公司，是国内企业征信服务行业的领军企业。凭借在企业信息数据采集和分析评估方面的优势，以及企业风险综合管理领域的核心竞争力，结合中国市场的需求，为客户提供全方位的商业信用及风险管理的支持和优化服务。

商安信的服务涵盖企业信用及营运能力认证、企业资信及合规报告、商业应收账款综合管理、商业信用评级（短期流动性风险及偿债能力 SI 评级+短期违约可能 PD 评级）、商业信用信息研究、企业风控制度建设及技术解决方案等。商安信拥有 Crediterform 在中国地区的授权及 SI 信用风险评估体系的全面技术支持，自主研发的达到国际先进标准的企业信用风险评估模型，是真正意义的基于统计模型的量化评估系统，具有独立知识产权，已得到国际上近十个评级体系的互认和评分互换。自建的全球企业信用信息数据库，在库企业超过 3.7 亿家，每家企业有 29 个模块，76 个维度，近 1500 多个数据项来进行描绘。

商安信拥有两大独角兽产品：拥有独立知识产权的量化信用评级模型、全球鹰企业在线数据查询平台。公司的商业资信调查与评估服务主要是为企业提供资信调查和信用报告的业务，注重企业的流动率分析和偿付能力判断，实用性强，适用范围广，与企业日常的风险决策密切相关。根据被调查企业资信调查结果，由资深信用管理顾问帮助客户分析被调查企业的资信状况，综合评估后形成专业的商业信用报告，直观反映交易风险度，帮助客户有效识别及防范信用风险。

公司收入主要来自商业资信调查的征信服务、认证服务、咨询调查等信用风险管理的服务收入。

报告期内，公司的商业模式较上年度没有发生重要变化。

#### 与创新属性相关的认定情况

适用 不适用

“专精特新”认定	<input type="checkbox"/> 国家级 <input checked="" type="checkbox"/> 省（市）级
“高新技术企业”认定	<input checked="" type="checkbox"/> 是
其他与创新属性相关的认定情况	-
详细情况	公司于 2019 年 12 月被上海市科学技术委员会、上海市财政局、国家税务总局上海市税务局认定为高新技术企业； 公司于 2021 年 2 月被上海市及隳集合信息化委员会评定为上海市“专精特新”中小企业。

#### 行业信息

是否自愿披露

是 否

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) 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	59,500,730.38	56.37%	59,657,866.12	55.18%	-0.26%
应收票据	0	0.00%	0	0.00%	0.00%
应收账款	11,692,311.91	11.08%	9,930,521.04	9.18%	17.74%
存货		0.00%	815,242.73	0.75%	-100.00%
投资性房地产	0	0.00%	0	0.00%	0.00%
长期股权投资	2,950,643.61	2.80%	10,305,128.10	9.53%	-71.37%
固定资产	1,116,504.52	1.06%	1,474,300.25	1.36%	-24.27%
在建工程		0.00%		0.00%	0.00%
无形资产	4,827,551.76	4.57%	4,633,530.33	4.29%	4.19%
商誉	256,743.34	0.24%	256,743.34	0.24%	0.00%
短期借款	0	0.00%	0	0.00%	0.00%
长期借款	0	0.00%	0	0.00%	0.00%

#### 资产负债项目重大变动原因：

1、公司本期长期股权投资较上年减少，是由于本年对联营企业北京微数的长期股权投资全额计提了减值。

### 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	54,459,371.51	-	56,037,025.47	-	-2.82%
营业成本	29,353,396.23	53.90%	28,664,314.32	51.15%	2.40%
毛利率	46.10%	-	48.85%	-	-
销售费用	3,792,482.51	6.96%	3,419,007.91	6.10%	10.92%
管理费用	10,545,717.60	19.36%	10,148,187.09	18.11%	3.92%
研发费用	5,548,149.14	10.19%	7,522,555.40	13.42%	-26.25%
财务费用	1,300,386.77	2.39%	-230,894.82	-0.41%	-663.19%
信用减值损失	-50,605.64	-0.093%	518,937.08	0.93%	-109.75%

资产减值损失	-7,358,473.64	-13.51%	-	-	-100.00%
其他收益	500,025.37	0.92%	232,046.14	0.41%	115.49%
投资收益	3,989.15	0.0073%	-224,427.80	-0.04%	-101.78%
公允价值变动收益	-	-	-	-	-
资产处置收益	-	-	-	-	-
汇兑收益	-	-	-	-	-
营业利润	-3,206,039.11	-5.89%	6,818,011.96	12.17%	-147.02%
营业外收入	7.00	0.000013%	2,250.28	0.004%	-99.69%
营业外支出	41,595.64	0.076%	-	-	100.00%
净利润	-2,165,602.74	-3.98%	6,358,104.48	11.35%	-134.06%

#### 项目重大变动原因:

- 1、公司本期研发费用下降，主要是由于研发人员减少所致；
- 2、公司本期财务费用上升，主要是由于2021年港币汇率持续下降，产生了汇兑损失；
- 3、公司本期资产减值损失上升，主要是由于本年对联营企业北京微数的长期股权投资全额计提了减值；
- 4、公司本期营业利润下降，主要是由于本年对联营企业北京微数的长期股权投资全额计提了减值；
- 5、公司本期净利润下降，系营业利润下降所致。

#### (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	54,459,371.51	56,037,025.47	-2.82%
其他业务收入	-	-	-
主营业务成本	29,353,396.23	28,664,314.32	2.40%
其他业务成本	-	-	-

#### 按产品分类分析:

√适用 □不适用

单位：元

类别/项目	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%
征信服务收入	52,388,181.55	28,708,693.38	82.48%	-1.57%	3.91%	-10.96%
认证服务收入	1,870,211.12	640,795.85	191.86%	-24.29%	-36.90%	33.92%
商业应收账款收入	23,041.60	3,907.00	489.75%	-71.23%	-79.80%	55.94%
其他收入	177,937.24	-	100.00%	30.87%	-	-

#### 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，公司收入构成未发生较大变化。

- 1、认证服务收入较上年同期减少，是由于客户的认证需求下降；  
2、商业应收账款服务收入较上年同期减少，是由于客户需求下降。

### (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	客户 1	14,224,682.26	26.12%	否
2	客户 2	12,876,527.39	23.64%	否
3	客户 3	11,742,647.23	21.56%	否
4	客户 4	2,521,451.31	4.63%	否
5	客户 5	2,438,337.53	4.48%	否
合计		43,803,645.72	80.43%	-

### (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	供应商 1	4,846,761.58	24.83%	否
2	供应商 2	4,627,503.91	23.71%	否
3	供应商 3	3,249,153.45	16.65%	否
4	供应商 4	3,103,900.97	15.90%	否
5	供应商 5	851,767.34	4.36%	否
合计		16,679,087.25	85.46%	-

## 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	20,849,897.53	28,599,666.67	-27.10%
投资活动产生的现金流量净额	-17,670,823.30	-22,192,739.55	-20.38%
筹资活动产生的现金流量净额	-1,764,285.77	-	-

### 现金流量分析：

- 1、公司本期经营活动产生的现金流量净额变动的原因，主要是由于本期销售额有所下降，且上期收回前期应收账款较多。
- 2、公司本期筹资活动产生的现金流量净额变动的原因，主要是由于会计政策变更，本期将支付的房屋租金记录在筹资活动中的租赁负债支付的现金。

## (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

单位：元

公司名称	公司类型	主要业务	注册资本	总资产	净资产	营业收入	净利润
上海安尊企业管理咨询有限公司	控股子公司	商业应收账款管理	11,000,000	514,064.51	513,089.22	122,502.83	57,534.50
商安信(中国)有限公司	控股子公司	线上客户服务	10,000	46,100,714.19	15,583,003.03	13,449,159.79	562,395.47
商安信(香港)有限公司	控股子公司	线上客户服务	10,000	52,998,244.68	14,596,432.43	11,678,675.63	1,400,331.91
西藏商安信征信服务有限公司	控股子公司	征信相关服务	5,000,000	15,209,115.14	12,102,095.81	14,224,682.26	1,270,259.60
商安信(上海)征信有限公司	控股子公司	政务诚信第三方服务	5,000,000	962,179.78	824,638.55	369,971.72	-8,666.41
百勤信用评级有限公司	参股公司	商业信用评分	50,000,000	151,100.52	151,100.52	0.00	-64,112.56
北京微数智慧科技	参股公司	风控系统开发建设	21,000,000	21,663,511.77	18,798,833.38	1,837,911.58	402,649.27

有限公司		服务					
杭州易查数据科技有限公司	参股公司	人工智能大数据	10,000,000	3,565,716.91	2,517,122.57	7,165,904.92	12,663.98

注：商安信（中国）有限公司和商安信（香港）有限公司的注册资本单位为港元。

### 主要参股公司业务分析

适用 不适用

公司名称	与公司从事业务的关联性	持有目的
北京微数智慧科技有限公司	风控系统开发建设服务对公司业务链闭环进行补充	推动公司信用服务生态的完善
杭州易查数据科技有限公司	人工智能大数据业务对公司业务链闭环进行补充	推动公司信用服务生态的完善

### 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、机构等完全独立，具有良好的独立自主经营的能力；会计核算、财务管理、风险控制等各项重大内部控制体系运行良好；主要财务、业务等经营指标良好；经营管理层、核心技术团队稳定；公司和全体员工没有发生违法、违规行为。公司拥有良好的持续经营能力。

## 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	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	四.二.(一)
是否存在提供担保事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否对外提供借款	<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、资产及其他资源的情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	四.二.(二)
是否存在日常性关联交易事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	四.二.(三)
是否存在其他重大关联交易事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 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	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 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	<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	四.二.(四)
是否存在资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况	<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事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 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

#### （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） 报告期内公司发生的日常性关联交易情况

单位：元

具体事项类型	预计金额	发生金额
1. 购买原材料、燃料、动力，接受劳务	3,000,000	-
2. 销售产品、商品，提供劳务	1,000,000	1,981.14
3. 公司章程中约定适用于本公司的日常关联交易类型	-	-
4. 其他	-	-

(四) 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	2015年7月17日		挂牌	同业竞争承诺	承诺不构成同业竞争	正在履行中
实际控制人或控股股东	2015年7月17日		挂牌	资金占用承诺	承诺不违规占用公司资金或资产	正在履行中
董监高	2015年7月17日		挂牌	同业竞争承诺	承诺不构成同业竞争	正在履行中
其他股东	2015年7月17日		挂牌	同业竞争承诺	承诺不构成同业竞争	正在履行中

承诺事项履行情况

事项	是或否	是否完成整改
因相关法律法规、政策变化、自然灾害等自身无法控制的客观原因，导致承诺无法履行或无法按期履行的，承诺人是否未及时披露相关信息	不涉及	不涉及
除自身无法控制的客观原因及全国股转公司另有要求的外，承诺已无法履行或履行承诺不利于维护挂牌公司权益的，承诺人是否未充分披露原因并履行替代方案或豁免承诺的审议程序	不涉及	不涉及
除自身无法控制的客观原因外，承诺人是否超期未履行承诺或违反承诺	不涉及	不涉及

一、为了避免今后出现同业竞争情形，公司持股 5.00%以上股东及全体董事、监事、高级管理人员均出具《避免同业竞争承诺书》，具体内容如下：

- 1、本人/本公司将不在中国境内外直接或间接从事或参与任何在商业上对公司构成竞争的业务或活动，或拥有与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，或在该经济实体、机构、经济组织中担任董事/监事/高级管理人员。
- 2、本人/本公司承诺在本人/本公司作为公司股东、董事/监事/高级管理人员期间持续有效。
- 3、本人/本公司愿意承担因违反上述承诺而给公司造成的全部经济损失。

二、为避免公司控股股东、实际控制人违规占用公司资金，并规范关联交易，公司实际控制人陈晓东出具《关于规范资金占用及关联交易的承诺》，承诺如下：

- 1、本人承诺将严格遵守《公司法》、《公司章程》及《关联交易管理办法》等法律法规和管理制度的规定，确保未来不发生违规占用公司资金或资产的情况。
- 2、如本人与公司不可避免地出现关联交易，将根据《公司法》、《公司章程》及《关联交易管理办法》等法律法规和管理制度的规定，依照市场规则，本着一般商业原则，通过签订书面协议，公平合理地进行交易，以维护公司及所有股东的利益，本人将不利用在公司中的地位，在与公司关联交易中谋取不正当利益。
- 3、本人承诺在本人作为公司股东期间持续有效。
- 4、本人愿意承担因违反上述承诺而给公司造成的全部经济损失。”

## 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	33,840,508	48.88%	0	33,840,508	48.88%
	其中：控股股东、实际控制人	5,622,865	8.12%	0	5,622,865	8.12%
	董事、监事、高管	2,037,565	2.94%	0	2,037,565	2.94%
	核心员工					
有限售 条件股 份	有限售股份总数	35,397,944	51.12%	0	35,397,944	51.12%
	其中：控股股东、实际控制人	28,739,869	41.51%	0	28,739,869	41.51%
	董事、监事、高管					
	核心员工					
总股本		69,238,452	-	0	69,238,452	-
普通股股东人数		16				

股本结构变动情况：

适用 不适用

#### (二) 普通股前十名股东情况

单位：股

序号	股东名称	期初持股数	持股变动	期末持股数	期末持股比例%	期末持有限售股份数量	期末持有无限售股份数量	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	西藏安商信息技术有限公司	24,177,576	0	24,177,576	34.9193%	20,592,276	3,585,300	0	0
2	上海锐信投资管理有限公司	16,328,407	0	16,328,407	23.5829%	6,658,075	9,670,332	0	0

3	陈晓东	10,185,158	0	10,185,158	14.7103%	8,147,593	2,037,565	0	0
4	上海江熙 资产管理 合伙企业 (有限合 伙)	3,933,000	0	3,933,000	5.6804%	0	3,933,000	0	0
5	西藏领飒 鑫服创业 投资合伙 企业(有 有限合伙)	3,721,119	0	3,721,119	5.3744%	0	3,721,119	0	0
6	上海凡思 资产管理 合伙企业 (有限合 伙)	2,207,542	0	2,207,542	3.1883%	0	2,207,542	0	0
7	李永利	2,046,300	0	2,046,300	2.9554%	0	2,046,300	0	0
8	上海樊范 资产管理 合伙企业 (有限合 伙)	1,860,982	0	1,860,982	2.6878%	0	1,860,982	0	0
9	舒臻臻	1,048,800	0	1,048,800	1.5148%	0	1,048,800	0	0
10	上海江秦 资产管理 合伙企业 (有限合 伙)	1,032,840	0	1,032,840	1.4917%	0	1,032,840	0	0
<b>合计</b>		<b>66,541,724</b>	<b>0</b>	<b>66,541,724</b>	<b>96.11%</b>	<b>35,397,944</b>	<b>31,143,780</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

普通股前十名股东间相互关系说明:

陈晓东持有西藏安商信息技术有限公司 53.00%的股权。除此之外，公司前十名股东相互间不存在关联关系。

## 二、 优先股股本基本情况

适用 不适用

## 三、 控股股东、实际控制人情况

报告期内控股股东、实际控制人未发生变化

#### 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

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	2019年8月5日	5,600,012.40	1,024,365.00	否	无	-	已事前及时履行

##### 募集资金使用详细情况:

本次募集资金总额 5,600,012.40 元。2021 年上半年度募集资金账户使用 1,024,365.00 元，均用于补充流动资金。截至 2021 年 6 月 30 日，商安信本次定向发行募集资金 5,600,012.40 元已全部使用完毕。2021 年 7 月，公司将留存于募集资金专户余额转入基本户并将该募集资金专户销户。

#### 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

#### 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

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

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	是否为失信联合惩戒对象	出生年月	任职起止日期	
					起始日期	终止日期
陈晓东	董事长、总经理	男	否	1967年11月	2021年3月25日	2024年3月24日
陈晓宏	董事、副总经理	女	否	1970年3月	2021年3月25日	2024年3月24日
梅郁南	董事	男	否	1967年12月	2021年3月25日	2024年3月24日
吴剑军	董事	男	否	1968年4月	2021年3月25日	2024年3月24日
姚翔	董事、营运总监	男	否	1967年9月	2021年3月25日	2024年3月24日
徐建平	监事会主席	男	否	1954年8月	2021年3月25日	2024年3月24日
沈斌	监事	男	否	1950年3月	2021年3月25日	2024年3月24日
赵琇瑾	职工监事	女	否	1986年3月	2021年3月25日	2024年3月24日
龚星	财务负责人	女	否	1971年3月	2021年3月25日	2024年3月24日
李璟彦	董事会秘书	女	否	1991年10月	2021年3月25日	2024年3月24日
董事会人数:					5	
监事会人数:					3	
高级管理人员人数:					5	

#### 董事、监事、高级管理人员与股东之间的关系:

本公司董事、监事、高级管理人员相互之间，除陈晓东与陈晓宏为兄妹关系之外，不存在其他亲属关系。公司实际控制人陈晓东持有公司控股股东西藏安商信息技术有限公司 53.00%的股权。

#### (二) 变动情况:

适用 不适用

#### (三) 报告期内新任董事、监事、高级管理人员情况

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

#### (五) 董事、监事、高级管理人员任职履职情况

事项	是或否	具体情况
董事、监事、高级管理人员是否存在《公司法》第一百四十六条规定的情形	否	
董事、监事、高级管理人员是否被中国证监会采取证券市场禁	否	

入措施或者认定为不适当人选，期限尚未届满		
董事、监事、高级管理人员是否被全国股转公司或者证券交易所采取认定其不适合担任公司董事、监事、高级管理人员的纪律处分，期限尚未届满	否	
是否存在董事、高级管理人员兼任监事的情形	否	
是否存在董事、高级管理人员的配偶和直系亲属在其任职期间担任公司监事的情形	否	
财务负责人是否具备会计师以上专业技术职务资格，或者具有会计专业知识背景并从事会计工作三年以上	是	
是否存在超过二分之一的董事会成员具有亲属关系(不限于近亲属)	否	
董事、高级管理人员是否投资与挂牌公司经营同类业务的其他企业	否	
董事、高级管理人员及其控制的企业是否与公司订立除劳务/聘任合同以外的合同或进行交易	否	
是否存在董事连续两次未亲自出席董事会会议的情形	否	
是否存在董事连续十二个月内未亲自出席董事会会议次数超过期间董事会会议总次数二分之一的情形	否	

(六) 独立董事任职履职情况

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	5	0	0	5
行政人员	5	1	2	4
生产人员	51	5	21	35
销售人员	1	0	0	1
技术人员	33	1	18	16
财务人员	4	0	0	4
员工总计	99	7	41	65

按教育程度分类	期初人数	期末人数
博士	0	0
硕士	4	4
本科	50	35
专科	43	24
专科以下	2	2
员工总计	99	65

### 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

薪酬政策：根据《中华人民共和国劳动合同法》及地方相关法律法规，与公司所有员工签订《劳动合同》，向员工支付的薪酬，公司依据国家有关法律、法规及地方相关社会保险政策，为员工办理养老、医疗、工伤、失业、生育的社会保险和住房公积金，为员工代缴代扣个人所得税。

培训计划：公司重视员工的培训和发展工作，完善员工培训体系，根据发展需要，制定培训计划，开展培训工作，包括：新员工入职培训，在岗提升培训等，培养和造就出一支满足公司需求、结构优化、素质一流、富于创新的人才队伍。

离退休职工人数：报告期内，公司无新增离退休职工，无需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

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	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
投资机构是否派驻董事	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
监事会对本年监督事项是否存在异议	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
管理层是否引入职业经理人	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 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	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否建立年度报告重大差错责任追究制度	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 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，公司按照《公司法》、《证券法》、《全国中小企业股份转让系统业务规则》以及全国中小企业股份转让系统有关规范性文件的要求及其他法律、法规的要求，不断完善治理结构，建立行之有效的内控管理体系，确保公司规范运作。

报告期内，公司股东大会、董事会、监事会的召集、召开、表决程序均符合有关法律法规和公司章程要求，基本按照相关法律、法规履行各自的权利和义务，公司重大生产经营决策、投资决策和财务决策均按照《公司章程》及相关内控制度规定的程序和规则进行。

截至报告期末，公司董事、监事和高级管理人员均依法运作，未出现违法、违规现象，能够切实履行应尽的职责及义务，公司治理符合相关法规要求，保证公司健康持续发展。

##### 2、 公司治理机制是否给所有股东提供合适的保护和平等权利的评估意见

公司已按照有关法律法规的要求，建立了规范的法人治理结构，根据《公司章程》、《股东大会议事规则》以及各内部管理制度等条款，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，公司重大事项均严格按照相关治理制度的要求进行决策，履行了相应法律程序。没有出现公司董事会、股东大会会议召集程序、表决方式违反法律、行政法规或公司章程，或者决议内容违反公司章程的情形。

公司制定内部控制制度以来，各项制度能够得到有效的执行，对于公司加强管理、规范运行、提高经济效益以及公司的长远发展发挥积极有效的作用。

##### 4、 公司章程的修改情况

公司是否已对照《全国中小企业股份转让系统挂牌公司治理规则》等业务规则完善公司章程：

是 否

报告期内，公司完成两次章程修订，具体情况如下：

原公司经营范围：

第十一条：经依法登记，公司经营范围是从事计算机信息科技、网络科技、电子科技领域内的技术开发、技术转让、技术咨询、技术服务，计算机、软件及辅助设备批发、零售，计算机数据处理，计算机软件开发，企业征信服务，第二类增值电信业务，企业管理咨询，商务信息咨询，市场信息咨询与调查（不得从事社会调查、社会调研、民意调查、民意测验）。

修订为：

第十一条：经依法登记，公司经营范围是从事计算机信息科技、网络科技、电子科技领域内的技术开发、技术转让、技术咨询、技术服务，计算机、软件及辅助设备批发、零售，计算机数据处理，计算机软件开发，企业征信服务，第二类增值电信业务，技术进出口，企业管理咨询，商务信息咨询，市场信息咨询与调查（不得从事社会调查、社会调研、民意调查、民意测验）。

具体内容详见公司于 2021 年 4 月 23 日在全国中小企业股份转让系统官方信息披露平台（www.neeq.com.cn）披露的《关于拟修订〈公司章程〉公告》（公告编号：2021-019）。

原注册地址：

第三条

公司住所：上海市普陀区宁夏路 201 号 5 楼 C 座

修订为：

第三条 公司住所：上海市普陀区云岭东路 89 号 7 层 0702-A 室

具体内容详见公司于 2021 年 10 月 18 日在全国中小企业股份转让系统官方信息披露平台（www.neeq.com.cn）披露的《关于拟变更公司注册地址及修订〈公司章程〉公告》（公告编号：2021-036）。

## （二） 三会运作情况

### 1、 三会的召开次数

项目	股东大会	董事会	监事会
召开次数	4	6	4

### 2、 股东大会的召集、召开、表决情况

事项	是或否	具体情况
股东大会是否未均按规定设置会场	否	
2020 年年度股东大会是否未在上一会计年度结束后 6 个月内举行	否	
2020 年年度股东大会通知是否未提前 20 日发出	否	
2021 年公司临时股东大会通知是否未均提前 15 日发出	否	
独立董事、监事会、单独或合计持股 10%以上的股东是否向董事会提议过召开临时股东大会	否	
股东大会是否实施过征集投票权	否	
股东大会审议《全国中小企业股份转让系统挂牌公司治理规则》第二十六条所规定的影响中小股东利益的重大事项时，对中小股东的	否	

表决情况是否未单独计票并披露		
----------------	--	--

### 3、 三会召集、召开、表决的特殊情况

√适用 □不适用

#### 股东大会延期或取消情况：

□适用 √不适用

#### 股东大会增加或取消议案情况：

√适用 □不适用

2021年挂牌公司召开的股东大会共增加临时议案1个，取消议案0个。具体情况如下：

2021年4月29日，公司董事会收到单独持有14.7103%股份的股东陈晓东书面提交的《关于增加公司2020年年度股东大会临时提案的函》，请在2021年5月14日召开的2020年年度股东大会中增加临时提案：《关于确认公司募集资金账户使用情况的议案》。

#### 股东大会议案被否决或存在效力争议情况：

□适用 √不适用

#### 董事会议案被投反对或弃权票情况：

□适用 √不适用

#### 监事会议案被投反对或弃权票情况：

□适用 √不适用

### 4、 三会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，均按照有关法律、法规、规范性文件以及《公司章程》、《股东大会议事规则》、《董事会议事规则》、《监事会议事规则》等有关规定的要求进行，会议程序规范，发出会议通知，按规定召开会议、提案审议，合法授权委托、投票表决，三会成员均符合《公司法》等法律法规的任职要求，能够按照《公司章程》、三会议事规则等制度诚信履行职责和义务。

## 二、 内部控制

### (一) 监事会就年度内监督事项的意见

监事会按着正常程序召开会议，对公司决策及执行情况正常监督，对本年度内的监督事项无异议。

### (二) 公司保持独立性、自主经营能力的说明

公司产权明晰、权责明确、运作规范，与控股股东、实际控制人在业务、资产、人员、财务和机构等方面完全分开，具有独立完整的业务体系，具备独立面向市场自主经营的能力，独立运作、自主经营，独立承担责任和风险。

#### 1、业务独立性

公司是一家专业从事商业资信调查、商账管理等信用风险管理服务的提供商。公司拥有独立的业务经营体系和直接面向市场独立经营的能力，包括拥有独立的客户服务体系、市场营销体系等，与股东之间不存在竞争关系或业务上依赖股东的情况。

#### 2、资产独立性

公司拥有独立完整的资产结构，拥有必要的人员、资金和经营场所，能够独立支配和使用人、财、物等要素，所有资产权属清晰、完整，不存在依赖股东资产进行生产经营的情况。公司对其所有资产具有完全的控制支配权，不存在资产、资金被股东违规占用而损害公司利益的情况。

### 3、人员独立性

公司拥有完整、独立的劳动、人事及工资管理体系。公司总经理、副总经理、财务负责人、董事会秘书等高级管理人员和财务人员均专职在本公司工作并领取薪酬，未在控股股东、实际控制人及其控制的其他企业担任除董事、监事以外的其他职务或领取薪酬。

### 4、财务独立性

公司设立了独立的财务部门，配备了专职财务人员，公司实行独立核算，能独立做出财务决策，具有规范的财务会计制度。公司开立了独立的基本结算账户，未与股东单位及其他任何单位或个人共用银行账户。公司作为独立纳税人，依法独立进行纳税申报和履行缴纳义务，不存在与股东单位混合纳税现象。

### 5、机构独立性

公司设有股东大会、董事会、监事会等决策、经营管理及监督机构，明确了各机构的职权范围，建立了有效的法人治理结构。公司已建立了一套适应公司发展需要的组织架构，各部门构成了一个有机的整体，组织机构健全完整，运作正常有序。本公司的生产经营、办公机构与控股股东、实际控制人及其控制的其他企业分开，不存在机构混同的情形。

## (三) 对重大内部管理制度的评价

事项	是或否
挂牌公司是否存在公章的盖章时间早于相关决策审批机构授权审批时间的情形	否
挂牌公司出纳人员是否兼管稽核、会计档案保管和收入、费用、债权债务账目的登记工作	否
公司已建立了一套较为健全的、完善的会计核算体系、财务管理和风险控制等内部控制管理制度。该体系和制度能够保证公司正常会计核算工作，公司能够根据国家政策及会计政策指引不断完善公司财务管理制度，公司也结合当前发展需要，在有效分析市场风险、政策风险、经营风险、法律风险等前提下采取事前防范、事中控制等措施，从企业规范的角度继续完善风险控制体系。	

## (四) 年度报告差错责任追究制度相关情况

报告期内，公司信息披露负责人已按照相关法律法规要求，保证信息披露的及时、准确、完整。截至本报告报出日，公司不存在会计差错更正情况、不存在重大信息遗漏情况。

报告期内，公司尚未单独建立《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	<input checked="" type="checkbox"/> 无 <input type="checkbox"/> 强调事项段 <input type="checkbox"/> 其他事项段 <input type="checkbox"/> 持续经营重大不确定性段落 <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
审计报告编号	信会师报字[2022]第 ZA11719 号
审计机构名称	立信会计师事务所（特殊普通合伙）
审计机构地址	上海市黄浦区南京东路 61 号 4 楼
审计报告日期	2022 年 4 月 25 日
签字注册会计师姓名及连续签字年限	赵敏 曹君 3 年 3 年
会计师事务所是否变更	否
会计师事务所连续服务年限	3 年
会计师事务所审计报酬	58 万元

商安信（上海）企业发展股份有限公司全体股东：

#### 一、 审计意见

我们审计了商安信（上海）企业发展股份有限公司（以下简称商安信）财务报表，包括 2021 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表，2021 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，公允反映了商安信 2021 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2021 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，我们独立于商安信，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

商安信管理层（以下简称管理层）对其他信息负责。其他信息包括商安信 2021 年年度报告中涵盖

的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

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

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

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

#### **四、 管理层和治理层对财务报表的责任**

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

在编制财务报表时，管理层负责评估商安信的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督商安信的财务报告过程。

#### **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：

（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，就可能导致对商安信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商安信不能持续经营。

（五）评价财务报表的总体列报（包括披露）、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) 就商安信中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对合并财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

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

立信会计师事务所  
(特殊普通合伙)

中国注册会计师：赵敏  
(项目合伙人)

中国注册会计师：曹君

中国·上海

二〇二二年四月二十五日

## 二、 财务报表

### (一) 合并资产负债表

单位：元

项目	附注	2021年12月31日	2020年12月31日
<b>流动资产：</b>			
货币资金	五、(一)	59,500,730.38	59,657,866.12
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、(二)	11,692,311.91	9,930,521.04
应收款项融资			
预付款项			
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、(三)	352,891.21	373,068.20
其中：应收利息			
应收股利			
买入返售金融资产			
存货	五、(四)		815,242.73
合同资产			
持有待售资产			

一年内到期的非流动资产			
其他流动资产	五、(五)	1,358,194.70	1,546,520.32
<b>流动资产合计</b>		<b>72,904,128.20</b>	<b>72,323,218.41</b>
<b>非流动资产：</b>			
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	五、(六)	2,950,643.61	10,305,128.10
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、(七)	1,116,504.52	1,474,300.25
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产	五、(八)	1,877,561.66	
无形资产	五、(九)	4,827,551.76	4,633,530.33
开发支出			
商誉	五、(十)	256,743.34	256,743.34
长期待摊费用	五、(十一)	16,774,142.77	17,176,589.58
递延所得税资产	五、(十二)	2,245,625.66	797,494.83
其他非流动资产	五、(十三)	2,606,212.86	1,152,109.00
<b>非流动资产合计</b>		<b>32,654,986.18</b>	<b>35,795,895.43</b>
<b>资产总计</b>		<b>105,559,114.38</b>	<b>108,119,113.84</b>
<b>流动负债：</b>			
短期借款		0	0
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、(十四)	1,686,885.84	2,528,636.42
预收款项			
合同负债	五、(十五)	113,857.55	995,207.53
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、(十六)	1,003,180.00	1,117,289.31
应交税费	五、(十七)	1,797,098.18	2,611,773.79
其他应付款	五、(十八)	1,341,128.16	857,714.52
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	五、(十九)	1,651,626.02	
其他流动负债	五、(二十)	571,515.02	414,485.93
<b>流动负债合计</b>		<b>8,165,290.77</b>	<b>8,525,107.50</b>
<b>非流动负债：</b>			
保险合同准备金			
长期借款		0	0
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债	五、(二十一)	141,593.10	
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	五、(十二)	539,845.57	245,436.46
其他非流动负债			
<b>非流动负债合计</b>		<b>681,438.67</b>	<b>245,436.46</b>
<b>负债合计</b>		<b>8,846,729.44</b>	<b>8,770,543.96</b>
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>			
股本	五、(二十二)	69,238,452.00	69,238,452.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	五、(二十三)	685,025.56	685,025.56
减：库存股			
其他综合收益	五、(二十四)	-398,259.28	72,322.92
专项储备			
盈余公积	五、(二十五)	3,576,503.35	3,576,503.35
一般风险准备			
未分配利润	五、(二十六)	23,523,432.12	25,675,554.54
归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计		96,625,153.75	99,247,858.37
少数股东权益		87,231.19	100,711.51
<b>所有者权益（或股东权益）合计</b>		<b>96,712,384.94</b>	<b>99,348,569.88</b>
<b>负债和所有者权益（或股东权益）总计</b>		<b>105,559,114.38</b>	<b>108,119,113.84</b>

法定代表人：陈晓东

主管会计工作负责人：陈晓宏

会计机构负责人：龚星

## (二) 母公司资产负债表

单位：元

项目	附注	2021年12月31日	2020年12月31日
<b>流动资产：</b>			
货币资金		7,108,047.02	10,019,837.02
交易性金融资产			
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	十三、(一)	14,457,822.08	15,896,736.73
应收款项融资			
预付款项			
其他应收款	十三、(二)	30,353,619.83	30,373,796.82
其中：应收利息			
应收股利			
买入返售金融资产			
存货			815,242.73
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		941,656.65	1,219,879.16
<b>流动资产合计</b>		<b>52,861,145.58</b>	<b>58,325,492.46</b>
<b>非流动资产：</b>			
债权投资			
其他债权投资			
长期应收款			
长期股权投资	十三、(三)	19,381,410.25	26,735,894.74
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		1,087,847.22	1,450,034.20
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产		1,877,561.66	
无形资产		3,854,369.41	3,490,466.58
开发支出			
商誉			
长期待摊费用		12,267,065.79	11,406,025.61
递延所得税资产		2,051,442.58	461,450.46
其他非流动资产		2,606,212.86	1,152,109.00
<b>非流动资产合计</b>		<b>43,125,909.77</b>	<b>44,695,980.59</b>

<b>资产总计</b>		95,987,055.35	103,021,473.05
<b>流动负债：</b>			
短期借款			
交易性金融负债			
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款		6,218,639.76	8,908,680.89
预收款项			
卖出回购金融资产款			
应付职工薪酬		855,767.90	917,358.36
应交税费		1,795,605.31	2,523,367.01
其他应付款		1,793,710.10	1,251,936.51
其中：应付利息			
应付股利			
合同负债		650.00	970,726.39
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债		1,651,626.02	
其他流动负债		571,515.02	407,546.69
<b>流动负债合计</b>		12,887,514.11	14,979,615.85
<b>非流动负债：</b>			
长期借款			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债		141,593.10	
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			
<b>非流动负债合计</b>		141,593.10	
<b>负债合计</b>		13,029,107.21	14,979,615.85
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>			
股本		69,238,452.00	69,238,452.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积		193,834.89	193,834.89
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积		3,576,503.35	3,576,503.35

一般风险准备			
未分配利润		9,949,157.90	15,033,066.96
<b>所有者权益（或股东权益）合计</b>		<b>82,957,948.14</b>	<b>88,041,857.20</b>
<b>负债和所有者权益（或股东权益）总计</b>		<b>95,987,055.35</b>	<b>103,021,473.05</b>

### （三） 合并利润表

单位：元

项目	附注	2021年	2020年
<b>一、营业总收入</b>		<b>54,459,371.51</b>	<b>56,037,025.47</b>
其中：营业收入	五、（二十七）	54,459,371.51	56,037,025.47
利息收入			
已赚保费			
手续费及佣金收入			
<b>二、营业总成本</b>		<b>50,760,345.86</b>	<b>49,745,568.93</b>
其中：营业成本	五、（二十七）	29,353,396.23	28,664,314.32
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、（二十八）	220,213.61	222,399.03
销售费用	五、（二十九）	3,792,482.51	3,419,007.91
管理费用	五、（三十）	10,545,717.60	10,148,187.09
研发费用	五、（三十一）	5,548,149.14	7,522,555.40
财务费用	五、（三十二）	1,300,386.77	-230,894.82
其中：利息费用		126,099.11	
利息收入		38,630.95	48,028.05
加：其他收益	五、（三十三）	500,025.37	232,046.14
投资收益（损失以“-”号填列）	五、（三十四）	3,989.15	-224,427.80
其中：对联营企业和合营企业的投资收益（损失以“-”号填列）		3,989.15	-224,427.80
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、（三十五）	-50,605.64	518,937.08
资产减值损失（损失以“-”号填列）	五、（三十六）	-7,358,473.64	
资产处置收益（损失以“-”号填列）			
<b>三、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>		-3,206,039.11	6,818,011.96
加：营业外收入	五、（三十七）	7.00	2,250.28
减：营业外支出	五、（三十八）	41,595.64	-
<b>四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>		-3,247,627.75	6,820,262.24
减：所得税费用	五、（三十九）	-1,082,025.01	462,157.76
<b>五、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>		-2,165,602.74	6,358,104.48
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）		-2,165,602.74	6,358,104.48
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）		-13,480.32	-39,751.96
2. 归属于母公司所有者的净利润（净亏损以“-”号填列）		-2,152,122.42	6,397,856.44
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>		-470,582.20	-895,881.33
（一）归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额		-470,582.20	-895,881.33
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		-470,582.20	-895,881.33
（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		-470,582.20	-895,881.33
（7）其他			
（二）归属于少数股东的其他综合收益的			

税后净额			
<b>七、综合收益总额</b>		-2,636,184.94	5,462,223.15
（一）归属于母公司所有者的综合收益总额		-2,622,704.62	5,501,975.11
（二）归属于少数股东的综合收益总额		-13,480.32	-39,751.96
<b>八、每股收益：</b>			
（一）基本每股收益（元/股）	五、（四十）	-0.031	0.09
（二）稀释每股收益（元/股）	五、（四十）	-0.031	0.09

法定代表人：陈晓东

主管会计工作负责人：陈晓宏

会计机构负责人：龚星

#### （四） 母公司利润表

单位：元

项目	附注	2021年	2020年
<b>一、营业收入</b>	十三、（四）	39,624,397.90	38,612,945.05
减：营业成本	十三、（四）	22,312,339.20	19,660,891.76
税金及附加		168,936.49	143,309.10
销售费用		3,524,053.72	2,975,192.83
管理费用		7,697,503.79	7,394,532.44
研发费用		5,454,734.48	7,175,871.17
财务费用		134,539.54	-136,597.50
其中：利息费用		126,099.11	
利息收入		15,824.23	25,606.64
加：其他收益		444,766.14	160,715.57
投资收益（损失以“-”号填列）	十三、（五）	3,989.15	13,997,338.06
其中：对联营企业和合营企业的投资收益（损失以“-”号填列）		3,989.15	-224,427.80
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）		-28,685.61	58,785.30
资产减值损失（损失以“-”号填列）		-7,358,473.64	
资产处置收益（损失以“-”号填列）			
<b>二、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>		-6,606,113.28	15,616,584.18
加：营业外收入		7.00	2,250.20
减：营业外支出		34,152.29	
<b>三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>		-6,640,258.57	15,618,834.38
减：所得税费用		-1,556,349.51	1,572,262.82

<b>四、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>		-5,083,909.06	14,046,571.56
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		-5,083,909.06	14,046,571.56
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
<b>五、其他综合收益的税后净额</b>			
（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. 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			
<b>六、综合收益总额</b>		-5,083,909.06	14,046,571.56
<b>七、每股收益：</b>			
（一）基本每股收益（元/股）			
（二）稀释每股收益（元/股）			

#### （五）合并现金流量表

单位：元

项目	附注	2021年	2020年
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>			
销售商品、提供劳务收到的现金		54,959,246.75	64,470,096.60
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			
收到其他与经营活动有关的现金	五、(四十一)	441,513.33	393,213.69
<b>经营活动现金流入小计</b>		<b>55,400,760.08</b>	<b>64,863,310.29</b>
购买商品、接受劳务支付的现金		9,785,450.07	9,088,152.58
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		13,400,460.62	13,571,199.75
支付的各项税费		2,959,868.49	2,806,785.52
支付其他与经营活动有关的现金	五、(四十一)	8,405,083.37	10,797,505.77
<b>经营活动现金流出小计</b>		<b>34,550,862.55</b>	<b>36,263,643.62</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>		<b>20,849,897.53</b>	<b>28,599,666.67</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>			
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		5,250.00	11,150.00
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
<b>投资活动现金流入小计</b>		<b>5,250.00</b>	<b>11,150.00</b>
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		17,676,073.30	22,203,889.55
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			
<b>投资活动现金流出小计</b>		<b>17,676,073.30</b>	<b>22,203,889.55</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>		<b>-17,670,823.30</b>	<b>-22,192,739.55</b>
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>			
吸收投资收到的现金			
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
<b>筹资活动现金流入小计</b>			

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	五、(四十一)	1,764,285.77	
<b>筹资活动现金流出小计</b>		1,764,285.77	
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>		-1,764,285.77	-
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>		-1,571,924.20	-505,622.67
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>		-157,135.74	5,901,304.45
加：期初现金及现金等价物余额		59,657,866.12	53,756,561.67
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>		59,500,730.38	59,657,866.12

法定代表人：陈晓东

主管会计工作负责人：陈晓宏

会计机构负责人：龚星

#### (六) 母公司现金流量表

单位：元

项目	附注	2021年	2020年
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>			
销售商品、提供劳务收到的现金		42,366,836.69	40,795,061.67
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金		414,389.48	3,837,315.02
<b>经营活动现金流入小计</b>		42,781,226.17	44,632,376.69
购买商品、接受劳务支付的现金		9,411,138.39	4,119,927.49
支付给职工以及为职工支付的现金		11,845,258.93	11,687,675.66
支付的各项税费		2,344,717.59	2,277,440.38
支付其他与经营活动有关的现金		6,304,183.20	8,714,720.12
<b>经营活动现金流出小计</b>		29,905,298.11	26,799,763.65
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>		12,875,928.06	17,832,613.04
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>			
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		5,250.00	11,150.00
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
<b>投资活动现金流入小计</b>		5,250.00	11,150.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		14,016,340.93	18,219,507.58
投资支付的现金			9,000.78
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			
<b>投资活动现金流出小计</b>		14,016,340.93	18,228,508.36

投资活动产生的现金流量净额		-14,011,090.93	-18,217,358.36
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>			
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			
<b>筹资活动现金流入小计</b>			
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		1,764,285.77	
<b>筹资活动现金流出小计</b>		1,764,285.77	
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>		-1,764,285.77	
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>		-12,341.36	122,953.54
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>		-2,911,790.00	-261,791.78
加：期初现金及现金等价物余额		10,019,837.02	10,281,628.80
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>		7,108,047.02	10,019,837.02

## (七) 合并股东权益变动表

单位：元

项目	2021 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	69,238,452.00				685,025.56		72,322.92		3,576,503.35		25,675,554.54	100,711.51	99,348,569.88
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	69,238,452.00				685,025.56		72,322.92		3,576,503.35		25,675,554.54	100,711.51	99,348,569.88
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）							-470,582.20				-2,152,122.42	-13,480.32	-2,636,184.94
（一）综合收益总额							-470,582.20				-2,152,122.42	-13,480.32	-2,636,184.94
（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													
<b>四、本年期末余额</b>	69,238,452.00				685,025.56		-398,259.28		3,576,503.35		23,523,432.12	87,231.19	96,712,384.94

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		
优先股		永续债	其他										
一、上年期末余额	60,735,485.00				9,179,314.76		968,204.25		2,171,846.19		20,682,355.26	140,463.47	93,877,668.93
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	60,735,485.00			9,179,314.76		968,204.25		2,171,846.19		20,682,355.26	140,463.47	93,877,668.93
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）	8,502,967.00			-8,494,289.20		-895,881.33		1,404,657.16		4,993,199.28	-39,751.96	5,470,900.95
（一）综合收益总额						-895,881.33				6,397,856.44	-39,751.96	5,462,223.15
（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								1,404,657.16		-1,404,657.16		
1. 提取盈余公积								1,404,657.16		-1,404,657.16		
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	8,502,967.00			-8,502,967.00								
1. 资本公积转增资本（或股本）	8,502,967.00			-8,502,967.00								
2. 盈余公积转增资本（或股本）												
3. 盈余公积弥补亏损												
4. 设定受益计划变动额结转留存收益												
5. 其他综合收益结转留存收益												
6. 其他												

(五) 专项储备												
1. 本期提取												
2. 本期使用												
(六) 其他					8,677.80							8,677.80
<b>四、本年期末余额</b>	69,238,452.00				685,025.56		72,322.92		3,576,503.35		25,675,554.54	99,348,569.88

法定代表人：陈晓东

主管会计工作负责人：陈晓宏

会计机构负责人：龚星

#### (八) 母公司股东权益变动表

单位：元

项目	2021 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	69,238,452.00				193,834.89				3,576,503.35		15,033,066.96	88,041,857.20
加：会计政策变更												
前期差错更正												
其他												
二、本年期初余额	69,238,452.00				193,834.89				3,576,503.35		15,033,066.96	88,041,857.20
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）											-5,083,909.06	-5,083,909.06
（一）综合收益总额											-5,083,909.06	-5,083,909.06
（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	69,238,452.00				193,834.89				3,576,503.35		9,949,157.90	82,957,948.14
----------	---------------	--	--	--	------------	--	--	--	--------------	--	--------------	---------------

项目	2020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	60,735,485.00				8,696,801.89				2,171,846.19		2,391,152.56	73,995,285.64
加：会计政策变更												
前期差错更正												
其他												
二、本年期初余额	60,735,485.00				8,696,801.89				2,171,846.19		2,391,152.56	73,995,285.64
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	8,502,967.00				-8,502,967.00				1,404,657.16		12,641,914.40	14,046,571.56
（一）综合收益总额											14,046,571.56	14,046,571.56
（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									1,404,657.16		-1,404,657.16	
1. 提取盈余公积									1,404,657.16		-1,404,657.16	
2. 提取一般风险准备												
3. 对所有者（或股东）的分配												

4. 其他	8,502,967.00				-8,502,967.00							
（四）所有者权益内部结转	8,502,967.00				-8,502,967.00							
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												
<b>四、本年年末余额</b>	69,238,452.00				193,834.89				3,576,503.35		15,033,066.96	88,041,857.20

### 三、 财务报表附注

## 商安信（上海）企业发展股份有限公司 二〇二一年度财务报表附注 (除特殊注明外，金额单位均为人民币元)

#### 一、 公司基本情况

##### (一) 公司概况

商安信（上海）企业发展股份有限公司（以下简称“本公司”），原名商安信（上海）管理咨询股份有限公司，是在商安信（上海）企业管理咨询有限公司基础上，以整体变更公司组织形式设立的股份有限公司，总股数 15,000,000.00 股，股票面值为人民币 1 元，注册资本为人民币 15,000,000.00 元，于 2015 年 3 月 26 日取得了上海市工商行政管理局颁发的注册号为 310000400584158 的企业法人营业执照。

根据公司 2015 年 12 月 23 日的股东大会决议和修改后的章程规定，公司发行人民币普通股 1,323,600.00 股，股票面值为人民币 1 元，发行价格为人民币 22.66 元/股，募集资金总额为人民币 29,992,776.00 元，公司申请增加注册资本 1,323,600.00 元，变更后的注册资本和实收资本（股本）为人民币 16,323,600.00 元，已经北京兴华会计师事务所（特殊普通合伙）以[2016]京会兴验字第 60000010 号验资报告验证。

根据公司 2016 年 9 月 19 日的股东大会决议，公司以 2016 年 6 月 30 日公司总股本 16,323,600 股为基数，以资本溢价形成的资本公积向全体股东每 10 股转增 17 股，共计转增 27,750,120 股。同时，以未分配利润向全体股东按照每 10 股派送 10 股，共计增加股本 16,323,600 股，变更后的注册资本和实收资本（股本）为人民币 60,397,320.00 元。

根据公司 2019 年 5 月 15 日的股东大会决议和修改后的章程规定，公司发行人民币普通股 338,165 股，股票面值为人民币 1 元，发行价格为 16.56 元/股，募集资金总额为人民币 5,600,012.40 元，公司申请增加注册资本人民币 338,165 元，变更后的注册资本人民币 60,735,485.00 元。

根据公司 2020 年 5 月 20 日的股东大会决议，公司以权益分派实施时股权登记日的总股本为基数，以资本溢价形成的资本公积金向全体股东每 10 股转增 1.4 股，共计增加股本 8,502,967 股，变更后的注册资本和实收资本（股本）为人民币 69,238,452.00 元。

截至 2021 年 12 月 31 日止，公司累计发行股本总数 69,238,452.00 股，注册资本为 69,238,452.00 元，注册地：上海市普陀区宁夏路 201 号 5 楼 C 座，总部地址：上海市宝山区逸仙路 2816 号 B 座 12 楼。

本公司主要经营活动为：许可项目：第二类增值电信业务。（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，具体经营项目以相关部门批准文件或许可证件为准）一般项目：从事计算机信息技术、网络科技、电子科技领域内的技术开发、技术转让、技术咨询、技术服务，计算机、软件及辅助设备批发、零售，计算机数据处理，计算机软件开发，企业征信服务，企业管理咨询，商务信息咨询，市场信息咨询与调查（不得从事社会调查、社会调研、民意调查、民意测验）。（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）

本公司的实际控制人为陈晓东。

本财务报表业经公司董事会于 2022 年 4 月 25 日批准报出。

## **(二) 合并财务报表范围**

本公司子公司的相关信息详见本附注“七、在其他主体中的权益”。

本报告期合并范围变化情况详见本附注“六、合并范围的变更”。

## **二、 财务报表的编制基础**

### **(一) 编制基础**

本财务报表按照财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》和各项具体会计准则、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》的相关规定编制。

### **(二) 持续经营**

本财务报表以持续经营为基础编制。

## **三、 重要会计政策及会计估计**

以下披露内容已涵盖了本公司根据实际生产经营特点制定的具体会计政策和会计估计。详见本附注“三、（二十八）收入”。

### **(一) 遵循企业会计准则的声明**

本财务报表符合财政部颁布的企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司 2021 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2021 年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

**(二) 会计期间**

自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止为一个会计年度。

**(三) 营业周期**

本公司营业周期为 12 个月。

**(四) 记账本位币**

本公司采用人民币为记账本位币。本公司下属子公司根据其经营所处的主要经济环境确定其记账本位币，商安信（香港）有限公司、商安信（中国）有限公司的记账本位币为港币。本财务报表以人民币列示。

**(五) 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法**

同一控制下企业合并：合并方在企业合并中取得的资产和负债（包括最终控制方收购被合并方而形成的商誉），按照合并日被合并方资产、负债在最终控制方合并财务报表中的账面价值为基础计量。在合并中取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值（或发行股份面值总额）的差额，调整资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

非同一控制下企业合并：合并成本为购买方在购买日为取得被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值。合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉；合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，计入当期损益。在合并中取得的被购买方符合确认条件的各项可辨认资产、负债及或有负债在购买日按公允价值计量。

为企业合并发生的直接相关费用于发生时计入当期损益；为企业合并而发行权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。

**(六) 合并财务报表的编制方法**

**1、 合并范围**

合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，合并范围包括本公司及全部子公司。控制，是指公司拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。

## 2、 合并程序

本公司将整个企业集团视为一个会计主体,按照统一的会计政策编制合并财务报表,反映本企业集团整体财务状况、经营成果和现金流量。本公司与子公司、子公司相互之间发生的内部交易的影响予以抵销。内部交易表明相关资产发生减值损失的,全额确认该部分损失。如子公司采用的会计政策、会计期间与本公司不一致的,在编制合并财务报表时,按本公司的会计政策、会计期间进行必要的调整。

子公司所有者权益、当期净损益和当期综合收益中属于少数股东的份额分别在合并资产负债表中所有者权益项目下、合并利润表中净利润项目下和综合收益总额项目下单独列示。子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有份额而形成的余额,冲减少数股东权益。

### (1) 增加子公司或业务

在报告期内,因同一控制下企业合并增加子公司或业务的,将子公司或业务合并当期期初至报告期末的经营成果和现金流量纳入合并财务报表,同时对合并财务报表的期初数和比较报表的相关项目进行调整,视同合并后的报告主体自最终控制方开始控制时点起一直存在。

因追加投资等原因能够对同一控制下的被投资方实施控制的,在取得被合并方控制权之前持有的股权投资,在取得原股权之日与合并方和被合并方同处于同一控制之日孰晚日起至合并日之间已确认有关损益、其他综合收益以及其他净资产变动,分别冲减比较报表期间的期初留存收益或当期损益。

在报告期内,因非同一控制下企业合并增加子公司或业务的,以购买日确定的各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值为基础自购买日起纳入合并财务报表。

因追加投资等原因能够对非同一控制下的被投资方实施控制的,对于购买日之前持有的被购买方的股权,按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量,公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益。购买日之前持有的被购买方的股权涉及的以后可重分类进损益的其他综合收益、权益法核算下的其他所有者权益变动转为购买日所属当期投资收益。

### (2) 处置子公司

#### ①一般处理方法

因处置部分股权投资或其他原因丧失了对被投资方控制权时,对于处置后的剩余股权投资,按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和,减去按原持股比例计算应享有原有子公司自

购买日或合并日开始持续计算的净资产的份额与商誉之和的差额,计入丧失控制权当期的投资收益。与原有子公司股权投资相关的以后可重分类进损益的其他综合收益、权益法核算下的其他所有者权益变动,在丧失控制权时转为当期投资收益。

#### ②分步处置子公司

通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权的,处置对子公司股权投资的各项交易的条款、条件以及经济影响符合以下一种或多种情况,通常表明该多次交易事项为一揽子交易:

- i. 这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的;
- ii. 这些交易整体才能达成一项完整的商业结果;
- iii. 一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生;
- iv. 一项交易单独看是不经济的,但是和其他交易一并考虑时是经济的。

各项交易属于一揽子交易的,将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理;在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的享有该子公司净资产份额的差额,在合并财务报表中确认为其他综合收益,在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

各项交易不属于一揽子交易的,在丧失控制权之前,按不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的股权投资进行会计处理;在丧失控制权时,按处置子公司一般处理方法进行会计处理。

#### (3) 购买子公司少数股权

因购买少数股权新取得的长期股权投资与按照新增持股比例计算应享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额,调整合并资产负债表中的资本公积中的股本溢价,资本公积中的股本溢价不足冲减的,调整留存收益。

#### (4) 不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的股权投资

处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额,调整合并资产负债表中的资本公积中的股本溢价,资本公积中的股本溢价不足冲减的,调整留存收益。

### (七) 合营安排分类及共同经营会计处理方法

合营安排分为共同经营和合营企业。

共同经营,是指合营方享有该安排相关资产且承担该安排相关负债的合营安排。

本公司确认与共同经营中利益份额相关的下列项目：

- (1) 确认本公司单独所持有的资产，以及按本公司份额确认共同持有的资产；
- (2) 确认本公司单独所承担的负债，以及按本公司份额确认共同承担的负债；
- (3) 确认出售本公司享有的共同经营产出份额所产生的收入；
- (4) 按本公司份额确认共同经营因出售产出所产生的收入；
- (5) 确认单独所发生的费用，以及按本公司份额确认共同经营发生的费用。

本公司对合营企业的投资采用权益法核算，详见本附注“三、(十四)长期股权投资”。

## (八) 现金及现金等价物的确定标准

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

## (九) 外币业务和外币报表折算

### 1、 外币业务

外币业务采用交易发生日的当月月末中国人民银行公布的银行间外汇市场人民币中间价作为折算汇率将外币金额折合成人民币记账。

资产负债表日外币货币性项目余额按资产负债表日即期汇率折算，由此产生的汇兑差额，除属于与购建符合资本化条件的资产相关的外币专门借款产生的汇兑差额按照借款费用资本化的原则处理外，均计入当期损益。

### 2、 外币财务报表的折算

资产负债表中的资产和负债项目，采用资产负债表日的即期汇率折算；所有者权益项目除“未分配利润”项目外，其他项目采用发生时的即期汇率折算。利润表中的收入和费用项目，采用交易发生当期平均汇率折算。

处置境外经营时，将与该境外经营相关的外币财务报表折算差额，自所有者权益项目转入处置当期损益。

## (十) 金融工具

本公司在成为金融工具合同的一方时，确认一项金融资产、金融负债或权益工具。

### 1、 金融工具的分类

根据本公司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，金融资产于初始确认时分类为：以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产和以公允价值计量且其变动计入当期损益的

金融资产。

本公司将同时符合下列条件且未被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，分类为以摊余成本计量的金融资产：

- 业务模式是以收取合同现金流量为目标；
- 合同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。

本公司将同时符合下列条件且未被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，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（债务工具）：

- 业务模式既以收取合同现金流量又以出售该金融资产为目标；
- 合同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。

对于非交易性权益工具投资，本公司可以在初始确认时将其不可撤销地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（权益工具）。该指定在单项投资的基础上作出，且相关投资从发行者的角度符合权益工具的定义。

除上述以摊余成本计量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外，本公司将其余所有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。在初始确认时，如果能够消除或显著减少会计错配，本公司可以将本应分类为摊余成本计量或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产不可撤销地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。

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以摊余成本计量的金融负债。

符合以下条件之一的金融负债可在初始计量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：

- 1) 该项指定能够消除或显著减少会计错配。
- 2) 根据正式书面文件载明的企业风险管理或投资策略，以公允价值为基础对金融负债组合或金融资产和金融负债组合进行管理和业绩评价，并在企业内部以此为基础向关键管理人员报告。
- 3) 该金融负债包含需单独分拆的嵌入衍生工具。

## 2、 金融工具的确认依据和计量方法

### (1) 以摊余成本计量的金融资产

以摊余成本计量的金融资产包括应收票据、应收账款、其他应收款、长期应收款、债权投资等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额；不包含重大融资成分的应收账款以及本公司决定不考虑不超过一年的融资成分的应收账款，以合同交易价格进行初始计量。

持有期间采用实际利率法计算的利息计入当期损益。

收回或处置时，将取得的价款与该金融资产账面价值之间的差额计入当期损益。

### (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（债务工具）

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）包括应收款项融资、其他债权投资等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。该金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动除采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得和汇兑损益之外，均计入其他综合收益。终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入当期损益。

### (3) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（权益工具）

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（权益工具）包括其他权益工具投资等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。该金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入其他综合收益。取得的股利计入当期损益。

终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

### (4) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产包括交易性金融资产、衍生金融资产、其他非流动金融资产等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入当期损益。该金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。

### (5) 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、衍生金融负债等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入当期损益。该金融

负债按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。

终止确认时，其账面价值与支付的对价之间的差额计入当期损益。

#### （6）以摊余成本计量的金融负债

以摊余成本计量的金融负债包括短期借款、应付票据、应付账款、其他应付款、长期借款、应付债券、长期应付款，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。

持有期间采用实际利率法计算的利息计入当期损益。

终止确认时，将支付的对价与该金融负债账面价值之间的差额计入当期损益。

### 3、金融资产终止确认和金融资产转移

满足下列条件之一时，本公司终止确认金融资产：

- 收取金融资产现金流量的合同权利终止；
- 金融资产已转移，且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；
- 金融资产已转移，虽然本公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是未保留对金融资产的控制。

发生金融资产转移时，如保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，则不终止确认该金融资产。

在判断金融资产转移是否满足上述金融资产终止确认条件时，采用实质重于形式的原则。

公司将金融资产转移区分为金融资产整体转移和部分转移。金融资产整体转移满足终止确认条件的，将下列两项金额的差额计入当期损益：

- （1）所转移金融资产的账面价值；
- （2）因转移而收到的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额（涉及转移的金融资产为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）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之间，按照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：

- （1）终止确认部分的账面价值；

(2) 终止确认部分的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额(涉及转移的金融资产为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产(债务工具)的情形)之和。

金融资产转移不满足终止确认条件的，继续确认该金融资产，所收到的对价确认为一项金融负债。

#### **4、 金融负债终止确认**

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，则终止确认该金融负债或其一部分；本公司若与债权人签定协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，则终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

对现存金融负债全部或部分合同条款作出实质性修改的，则终止确认现存金融负债或其一部分，同时将修改条款后的金融负债确认为一项新金融负债。

金融负债全部或部分终止确认时，终止确认的金融负债账面价值与支付对价(包括转出的非现金资产或承担的新金融负债)之间的差额，计入当期损益。

本公司若回购部分金融负债的，在回购日按照继续确认部分与终止确认部分的相对公允价值，将该金融负债整体的账面价值进行分配。分配给终止确认部分的账面价值与支付的对价(包括转出的非现金资产或承担的新金融负债)之间的差额，计入当期损益。

#### **5、 金融资产和金融负债的公允价值的确定方法**

存在活跃市场的金融工具，以活跃市场中的报价确定其公允价值。不存在活跃市场的金融工具，采用估值技术确定其公允价值。在估值时，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，并优先使用相关可观察输入值。只有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，才使用不可观察输入值。

#### **6、 金融资产减值的测试方法及会计处理方法**

本公司以单项或组合的方式对以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产(债务工具)和财务担保合同等的预期信用损失进行估计。

本公司考虑有关过去事项、当前状况以及对未来经济状况的预测等合理且有依据的信息，以发生违约的风险为权重，计算合同应收的现金流量与预期能收到

的现金流量之间差额的现值的概率加权金额，确认预期信用损失。

如果该金融工具的信用风险自初始确认后已显著增加，本公司按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备；如果该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加，本公司按照相当于该金融工具未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备。由此形成的损失准备的增加或转回金额，作为减值损失或利得计入当期损益。

本公司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。通常逾期超过 30 日，本公司即认为该金融工具的信用风险已显著增加，除非有确凿证据证明该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。

如果金融工具于资产负债表日的信用风险较低，本公司即认为该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。

如果有客观证据表明某项金融资产已经发生信用减值，则本公司在单项基础上对该金融资产计提减值准备。

对于由《企业会计准则第 14 号——收入》(2017)规范的交易形成的应收款项和合同资产，无论是否包含重大融资成分，本公司始终按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。

对于租赁应收款，本公司选择始终按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。

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的，直接减记该金融资产的账面余额。

## (十一) 存货

### 1、 存货的分类和成本

存货分类为：原材料、库存商品、在产品等。

存货按成本进行初始计量，存货成本包括采购成本、加工成本和其他使存货达到目前场所和状态所发生的支出。

### 2、 发出存货的计价方法

存货发出时个别认定法计价。

### 3、 不同类别存货可变现净值的确定依据

资产负债表日，存货应当按照成本与可变现净值孰低计量。当存货成本高于其

可变现净值的，应当计提存货跌价准备。可变现净值，是指在日常活动中，存货的估计售价减去至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用以及相关税费后的金额。

计提存货跌价准备后，如果以前减记存货价值的影响因素已经消失，导致存货的可变现净值高于其账面价值的，在原已计提的存货跌价准备金额内予以转回，转回的金额计入当期损益。

#### **4、 存货的盘存制度**

采用永续盘存制。

### **(十二) 合同资产**

#### **1、 合同资产的确认方法及标准**

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对价的权利（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。同一合同下的合同资产和合同负债以净额列示。本公司拥有的、无条件（仅取决于时间流逝）向客户收取对价的权利作为应收款项单独列示。

#### **2、 合同资产预期信用损失的确定方法及会计处理方法**

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本附注“三、（十）、6、金融资产减值的测试方法及会计处理方法”。

### **(十三) 持有待售**

主要通过出售（包括具有商业实质的非货币性资产交换）而非持续使用一项非流动资产或处置组收回其账面价值的，划分为持有待售类别。

本公司将同时满足下列条件的非流动资产或处置组划分为持有待售类别：

- （1）根据类似交易中出售此类资产或处置组的惯例，在当前状况下即可立即出售；
- （2）出售极可能发生，即本公司已经就一项出售计划作出决议且获得确定的购买承诺，预计出售将在一年内完成。有关规定要求本公司相关权力机构或者监管部门批准后方可出售的，已经获得批准。

划分为持有待售的非流动资产（不包括金融资产、递延所得税资产、职工薪酬形成的资产）或处置组，其账面价值高于公允价值减去出售费用后的净额的，账面价值减记至公允价值减去出售费用后的净额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提持有待售资产减值准备。

## (十四) 长期股权投资

### 1、 共同控制、重大影响的判断标准

共同控制，是指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。本公司与其他合营方一同对被投资单位实施共同控制且对被投资单位净资产享有权利的，被投资单位为本公司的合营企业。

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

### 2、 初始投资成本的确定

#### (1) 企业合并形成的长期股权投资

对于同一控制下的企业合并形成的对子公司的长期股权投资，在合并日按照取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付对价账面价值之间的差额，调整资本公积中的股本溢价；资本公积中的股本溢价不足冲减时，调整留存收益。因追加投资等原因能够对同一控制下的被投资单位实施控制的，按上述原则确认的长期股权投资的初始投资成本与达到合并前的长期股权投资账面价值加上合并日进一步取得股份新支付对价的账面价值之和的差额，调整股本溢价，股本溢价不足冲减的，冲减留存收益。

对于非同一控制下的企业合并形成的对子公司的长期股权投资，按照购买日确定的合并成本作为长期股权投资的初始投资成本。因追加投资等原因能够对非同一控制下的被投资单位实施控制的，按照原持有的股权投资账面价值加上新增投资成本之和作为初始投资成本。

#### (2) 通过企业合并以外的其他方式取得的长期股权投资

以支付现金方式取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。

以发行权益性证券取得的长期股权投资，按照发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本。

### 3、 后续计量及损益确认方法

#### (1) 成本法核算的长期股权投资

公司对子公司的长期股权投资，采用成本法核算，除非投资符合持有待售的条件。除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外，公司按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认当期投资收益。

### （2）权益法核算的长期股权投资

对联营企业和合营企业的长期股权投资，采用权益法核算。初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的差额，不调整长期股权投资的初始投资成本；初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的差额，计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。

公司按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动（简称“其他所有者权益变动”），调整长期股权投资的账面价值并计入所有者权益。

在确认应享有被投资单位净损益、其他综合收益及其他所有者权益变动的份额时，以取得投资时被投资单位可辨认净资产的公允价值为基础，并按照公司的会计政策及会计期间，对被投资单位的净利润和其他综合收益等进行调整后确认。

公司与联营企业、合营企业之间发生的未实现内部交易损益按照应享有的比例计算归属于公司的部分，予以抵销，在此基础上确认投资收益，但投出或出售的资产构成业务的除外。与被投资单位发生的未实现内部交易损失，属于资产减值损失的，全额确认。

公司对合营企业或联营企业发生的净亏损，除负有承担额外损失义务外，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对合营企业或联营企业净投资的长期权益减记至零为限。合营企业或联营企业以后实现净利润的，公司在收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

### （3）长期股权投资的处置

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。

部分处置权益法核算的长期股权投资，剩余股权仍采用权益法核算的，原权益法核算确认的其他综合收益采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础按相应比例结转，其他所有者权益变动按比例结转入当期损益。

因处置股权投资等原因丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的,原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益,在终止采用权益法核算时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理,其他所有者权益变动在终止采用权益法核算时全部转入当期损益。

因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位控制权的,在编制个别财务报表时,剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或重大影响的,改按权益法核算,并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整,对于取得被投资单位控制权之前确认的其他综合收益采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础按比例结转,因采用权益法核算确认的其他所有者权益变动按比例结转入当期损益;剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的,确认为金融资产,其在丧失控制之日的公允价值与账面价值间的差额计入当期损益,对于取得被投资单位控制权之前确认的其他综合收益和其他所有者权益变动全部结转。

通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权,属于一揽子交易的,各项交易作为一项处置子公司股权投资并丧失控制权的交易进行会计处理;在丧失控制权之前每一次处置价款与所处置的股权对应得长期股权投资账面价值之间的差额,在个别财务报表中,先确认为其他综合收益,到丧失控制权时再一并转入丧失控制权的当期损益。不属于一揽子交易的,对每一项交易分别进行会计处理。

## **(十五) 固定资产**

### **1、 固定资产的确认和初始计量**

固定资产指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有,并且使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产在同时满足下列条件时予以确认:

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

固定资产按成本(并考虑预计弃置费用因素的影响)进行初始计量。

与固定资产有关的后续支出,在与其有关的经济利益很可能流入且其成本能够可靠计量时,计入固定资产成本;对于被替换的部分,终止确认其账面价值;所有其他后续支出于发生时计入当期损益。

### **2、 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。对计提了减值准备的固定资产,则在未来期间按扣

除减值准备后的账面价值及依据尚可使用年限确定折旧额。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服务经济利益，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（%）
运输设备	年限平均法	5	5	19
电子设备	年限平均法	5	0	20
办公设备	平均平均法	5	5	19

### 3、 固定资产处置

当固定资产被处置、或者预期通过使用或处置不能产生经济利益时，终止确认该固定资产。固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的金额计入当期损益。

## (十六) 无形资产

### 1、 无形资产的计价方法

(1) 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。

(2) 后续计量

在取得无形资产时分析判断其使用寿命。

对于使用寿命有限的无形资产，在为企业带来经济利益的期限内摊销；无法预见无形资产为企业带来经济利益期限的，视为使用寿命不确定的无形资产，不予摊销。

### 2、 使用寿命有限的无形资产的使用寿命估计情况

项目	预计使用寿命	摊销方法	残值率	依据
软件及系统	3-10 年	年限平均法	0	预计使用年限

### 3、 划分研究阶段和开发阶段的具体标准

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。

#### 4、 开发阶段支出资本化的具体条件

研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。开发阶段的支出同时满足下列条件的，确认为无形资产，不能满足下述条件的开发阶段的支出计入当期损益：

- (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。

#### (十七) 长期资产减值

长期股权投资、固定资产、使用权资产、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。

对于因企业合并形成的商誉、使用寿命不确定的无形资产、尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，至少在每年年度终了进行减值测试。

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。相关的资产组或者资产组组合，是能够从企业合并的协同效应中受益的资产组或者资产组组合。

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。然

后对包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，比较其账面价值与可收回金额，如可收回金额低于账面价值的，减值损失金额首先抵减分摊至资产组或者资产组组合中商誉的账面价值，再根据资产组或者资产组组合中除商誉之外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

## (十八) 长期待摊费用

长期待摊费用为已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用。

各项费用的摊销期限及摊销方法为：

项目	摊销方法	摊销期限
租入固定资产资产改良支出	年限平均法	按租赁期限和 5 年孰短
信息数据成本	年数总和法	3 年

## (十九) 合同负债

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。同一合同下的合同资产和合同负债以净额列示。

## (二十) 职工薪酬

### 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。

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，其中，非货币性福利按照公允价值计量。

### 2、 离职后福利的会计处理方法

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。

### 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:公司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;公司确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

#### (二十一) 预计负债

与或有事项相关的义务同时满足下列条件时,本公司将其确认为预计负债:

- (1) 该义务是本公司承担的现时义务;
- (2) 履行该义务很可能导致经济利益流出本公司;
- (3) 该义务的金额能够可靠地计量。

预计负债按履行相关现时义务所需的支出的最佳估计数进行初始计量。

在确定最佳估计数时,综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。对于货币时间价值影响重大的,通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数。

所需支出存在一个连续范围,且该范围内各种结果发生的可能性相同的,最佳估计数按照该范围内的中间值确定;在其他情况下,最佳估计数分别下列情况处理:

- 或有事项涉及单个项目的,按照最可能发生金额确定。
- 或有事项涉及多个项目的,按照各种可能结果及相关概率计算确定。

清偿预计负债所需支出全部或部分预期由第三方补偿的,补偿金额在基本确定能够收到时,作为资产单独确认,确认的补偿金额不超过预计负债的账面价值。

本公司在资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核,有确凿证据表明该账面价值不能反映当前最佳估计数的,按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

#### (二十二) 收入

##### 1、 收入确认和计量所采用的会计政策

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或服务控制权时确认收入。取得相关商品或服务控制权,是指能够主导该商品或服务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。本公司按照分摊至各单项履约义务的交易价格计量收入。

交易价格是指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以及预期将退还给客户的款项。本公司根据合同条款，结合其以往的习惯做法确定交易价格，并在确定交易价格时，考虑可变对价、合同中存在的重大融资成分、非现金对价、应付客户对价等因素的影响。本公司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确定包含可变对价的交易价格。合同中存在重大融资成分的，本公司按照假定客户在取得商品或服务控制权时即以现金支付的应付金额确定交易价格，并在合同期间内采用实际利率法摊销该交易价格与合同对价之间的差额。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：

- 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。
- 客户能够控制本公司履约过程中在建的商品。
- 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。本公司考虑商品或服务的性质，采用产出法或投入法确定履约进度。当履约进度不能合理确定时，已经发生的成本预计能够得到补偿的，本公司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或服务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，本公司考虑下列迹象：

- 本公司就该商品或服务享有现时收款权利，即客户就该商品或服务负有现时付款义务。
- 本公司已将该商品的法定所有权转移给客户，即客户已拥有该商品的法定所有权。
- 本公司已将该商品实物转移给客户，即客户已实物占有该商品。
- 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。
- 客户已接受该商品或服务。

## 2、 收入确认的具体方法

对于基于服务数量按约定价格收费的服务，在相关征信服务成果提交给客户后确认收入。对于按客户使用征信服务所形成收入金额的一定比例计费的征信服务，在合同约定的服务期限内确认收入。对于按照包年计费的征信服务，相关

收入在合同约定的服务期间按照直线法摊销确认收入。对于按项目计费的系统开发服务，在客户确认的交付系统并完成安装测试（如需）的时点确认收入。

### **(二十三) 合同成本**

合同成本包括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，不属于存货、固定资产或无形资产等相关准则规范范围的，在满足下列条件时作为合同履约成本确认为一项资产：

- 该成本与一份当前或预期取得的合同直接相关。
- 该成本增加了本公司未来用于履行履约义务的资源。
- 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，本公司在发生时将其计入当期损益。

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，本公司对超出部分计提减值准备，并确认为资产减值损失：

- 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。

以前期间减值的因素之后发生变化，使得前述差额高于该资产账面价值的，本公司转回原已计提的减值准备，并计入当期损益，但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。

### **(二十四) 政府补助**

#### **1、 类型**

政府补助，是本公司从政府无偿取得的货币性资产或非货币性资产，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。

#### **2、 确认时点**

政府补助在本公司能够满足其所附的条件并且能够收到时，予以确认。

### 3、 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。

#### (二十五) 递延所得税资产和递延所得税负债

所得税包括当期所得税和递延所得税。除因企业合并和直接计入所有者权益(包括其他综合收益)的交易或者事项产生的所得税外，本公司将当期所得税和递延所得税计入当期损益。

递延所得税资产和递延所得税负债根据资产和负债的计税基础与其账面价值的差额(暂时性差异)计算确认。

对于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；
- 既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额(或可抵扣亏损)的交易或事项。

对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的应纳税暂时性差异，确认递延所得税负债，除非本公司能够控制该暂时性差异转回的时间且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，当该暂时性差异在可预见的未来很可能转回且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时，确认递延所得税资产。

资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，根据税法规定，按照预期收回相关资产或清偿相关负债期间的适用税率计量。

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，则减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。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。

资产负债表日，递延所得税资产及递延所得税负债在同时满足以下条件时以抵销后的净额列示：

- 纳税主体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；
- 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。

## (二十六) 租赁

### 自 2021 年 1 月 1 日起的会计政策

租赁，是指在一定期间内，出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。在合同开始日，本公司评估合同是否为租赁或者包含租赁。如果合同中一方让渡了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取对价，则该合同为租赁或者包含租赁。

合同中同时包含多项单独租赁的，本公司将合同予以分拆，并分别各项单独租赁进行会计处理。合同中同时包含租赁和非租赁部分的，承租人和出租人将租赁和非租赁部分进行分拆。

对于由新冠肺炎疫情直接引发的、就现有租赁合同达成的租金减免、延期支付等租金减让，同时满足下列条件的，本公司对所有租赁选择采用简化方法，不评估是否发生租赁变更，也不重新评估租赁分类：

- 减让后的租赁对价较减让前减少或基本不变，其中，租赁对价未折现或按减让前折现率折现均可；
- 减让仅针对 2022 年 6 月 30 日前的应付租赁付款额，2022 年 6 月 30 日后应付租赁付款额增加不影响满足该条件，2022 年 6 月 30 日后应付租赁付款额减少不满足该条件；以及
- 综合考虑定性和定量因素后认定租赁的其他条款和条件无重大变化。

### 1、 本公司作为承租人

#### (1) 使用权资产

在租赁期开始日,本公司对除短期租赁和低价值资产租赁以外的租赁确认使用权资产。使用权资产按照成本进行初始计量。该成本包括:

- 租赁负债的初始计量金额;
- 在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额,存在租赁激励的,扣除已享受的租赁激励相关金额;
- 本公司发生的初始直接费用;
- 本公司为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本,但不包括属于为生产存货而发生的成本。

本公司后续采用直线法对使用权资产计提折旧。对能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的,本公司在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧;否则,租赁资产在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

本公司按照本附注“三、(十七)长期资产减值”所述原则来确定使用权资产是否已发生减值,并对已识别的减值损失进行会计处理。

## (2) 租赁负债

在租赁期开始日,本公司对除短期租赁和低价值资产租赁以外的租赁确认租赁负债。租赁负债按照尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量。租赁付款额包括:

- 固定付款额(包括实质固定付款额),存在租赁激励的,扣除租赁激励相关金额;
- 取决于指数或比率的可变租赁付款额;
- 根据公司提供的担保余值预计应支付的款项;
- 购买选择权的行权价格,前提是公司合理确定将行使该选择权;
- 行使终止租赁选择权需支付的款项,前提是租赁期反映出公司将行使终止租赁选择权。

本公司采用租赁内含利率作为折现率,但如果无法合理确定租赁内含利率的,则采用本公司的增量借款利率作为折现率。

本公司按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用,并计入当期损益或相关资产成本。

未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益或相关资产成本。

在租赁期开始日后,发生下列情形的,本公司重新计量租赁负债,并调整相应的使用权资产,若使用权资产的账面价值已调减至零,但租赁负债仍需进一步

调减的，将差额计入当期损益：

- 当购买选择权、续租选择权或终止选择权的评估结果发生变化，或前述选择权的实际行权情况与原评估结果不一致的，本公司按变动后租赁付款额和修订后的折现率计算的现值重新计量租赁负债；
- 当实质固定付款额发生变动、担保余值预计的应付金额发生变动或用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动，本公司按照变动后的租赁付款额和原折现率计算的现值重新计量租赁负债。但是，租赁付款额的变动源自浮动利率变动的，使用修订后的折现率计算现值。

### （3）短期租赁和低价值资产租赁

本公司选择对短期租赁和低价值资产租赁不确认使用权资产和租赁负债，并将相关的租赁付款额在租赁期内各个期间按照直线法计入当期损益或相关资产成本。短期租赁，是指在租赁期开始日，租赁期不超过 12 个月且不包含购买选择权的租赁。低价值资产租赁，是指单项租赁资产为全新资产时价值较低的租赁。公司转租或预期转租租赁资产的，原租赁不属于低价值资产租赁。

### （4）租赁变更

租赁发生变更且同时符合下列条件的，公司将该租赁变更作为一项单独租赁进行会计处理：

- 该租赁变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围；
- 增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

租赁变更未作为一项单独租赁进行会计处理的，在租赁变更生效日，公司重新分摊变更后合同的对价，重新确定租赁期，并按照变更后租赁付款额和修订后的折现率计算的现值重新计量租赁负债。

租赁变更导致租赁范围缩小或租赁期缩短的，本公司相应调减使用权资产的账面价值，并将部分终止或完全终止租赁的相关利得或损失计入当期损益。其他租赁变更导致租赁负债重新计量的，本公司相应调整使用权资产的账面价值。

### （5）新冠肺炎疫情相关的租金减让

对于采用新冠肺炎疫情相关租金减让简化方法的，本公司不评估是否发生租赁变更，继续按照与减让前一致的折现率计算租赁负债的利息费用并计入当期损益，继续按照与减让前一致的方法对使用权资产进行计提折旧。发生租金减免的，本公司将减免的租金作为可变租赁付款额，在达成减让协议等解除原租金

支付义务时，按未折现或减让前折现率折现金额冲减相关资产成本或费用，同时相应调整租赁负债；延期支付租金的，本公司在实际支付时冲减前期确认的租赁负债。

对于短期租赁和低价值资产租赁，本公司继续按照与减让前一致的方法将原合同租金计入相关资产成本或费用。发生租金减免的，本公司将减免的租金作为可变租赁付款额，在减免期间冲减相关资产成本或费用；延期支付租金的，本公司在原支付期间将应支付的租金确认为应付款项，在实际支付时冲减前期确认的应付款项。

## 2、 本公司作为出租人

在租赁开始日，本公司将租赁分为融资租赁 and 经营租赁。融资租赁，是指无论所有权最终是否转移，但实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁。经营租赁，是指除融资租赁以外的其他租赁。本公司作为转租出租人时，基于原租赁产生的使用权资产对转租赁进行分类。

### （1）经营租赁会计处理

经营租赁的租赁收款额在租赁期内各个期间按照直线法确认为租金收入。本公司将发生的与经营租赁有关的初始直接费用予以资本化，在租赁期内按照与租金收入确认相同的基础分摊计入当期损益。未计入租赁收款额的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。经营租赁发生变更的，公司自变更生效日起将其作为一项新租赁进行会计处理，与变更前租赁有关的预收或应收租赁收款额视为新租赁的收款额。

### （2）融资租赁会计处理

在租赁开始日，本公司对融资租赁确认应收融资租赁款，并终止确认融资租赁资产。本公司对应收融资租赁款进行初始计量时，将租赁投资净额作为应收融资租赁款的入账价值。租赁投资净额为未担保余值和租赁期开始日尚未收到的租赁收款额按照租赁内含利率折现的现值之和。

本公司按照固定的周期性利率计算并确认租赁期内各个期间的利息收入。应收融资租赁款的终止确认和减值按照本附注“三、（十）金融工具”进行会计处理。

未纳入租赁投资净额计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

融资租赁发生变更且同时符合下列条件的，本公司将该变更作为一项单独租赁进行会计处理：

- 该变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围；
- 增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

融资租赁的变更未作为一项单独租赁进行会计处理的，本公司分别下列情形对变更后的租赁进行处理：

- 假如变更在租赁开始日生效，该租赁会被分类为经营租赁的，本公司自租赁变更生效日开始将其作为一项新租赁进行会计处理，并以租赁变更生效日前的租赁投资净额作为租赁资产的账面价值；
- 假如变更在租赁开始日生效，该租赁会被分类为融资租赁的，本公司按照本附注“三、（十）金融工具”关于修改或重新议定合同的政策进行会计处理。

### （3）新冠肺炎疫情相关的租金减让

- 对于采用新冠肺炎疫情相关租金减让简化方法的经营租赁，本公司继续按照与减让前一致的方法将原合同租金确认为租赁收入；发生租金减免的，本公司将减免的租金作为可变租赁付款额，在减免期间冲减租赁收入；延期收取租金的，本公司在原收取期间将应收取的租金确认为应收款项，并在实际收到时冲减前期确认的应收款项。
- 对于采用新冠肺炎疫情相关租金减让简化方法的融资租赁，本公司继续按照与减让前一致的折现率计算利息并确认为租赁收入。发生租金减免的，本公司将减免的租金作为可变租赁付款额，在达成减让协议等放弃原租金收取权利时，按未折现或减让前折现率折现金额冲减原确认的租赁收入，不足冲减的部分计入投资收益，同时相应调整应收融资租赁款；延期收取租金的，本公司在实际收到时冲减前期确认的应收融资租赁款。

## 2021年1月1日前的会计政策

租赁分为融资租赁和经营租赁。融资租赁是指实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁。经营租赁是指除融资租赁以外的其他租赁。

对于由新冠肺炎疫情直接引发的、就现有租赁合同达成的租金减免、延期支付等租金减让，同时满足下列条件的，本公司对所有租赁选择采用简化方法，不评估是否发生租赁变更，也不重新评估租赁分类：

- 减让后的租赁对价较减让前减少或基本不变，其中，租赁对价未折现或按减让前折现率折现均可；
- 减让仅针对2021年6月30日前的应付租赁付款额，2021年6月30日后应付

租赁付款额增加不影响满足该条件，2021年6月30日后应付租赁付款额减少不满足该条件；以及

- 综合考虑定性和定量因素后认定租赁的其他条款和条件无重大变化。

## 1、 经营租赁会计处理

(1) 公司租入资产所支付的租赁费，在不扣除免租期的整个租赁期内，按直线法进行分摊，计入当期费用。公司支付的与租赁交易相关的初始直接费用，计入当期费用。

资产出租方承担了应由公司承担的与租赁相关的费用时，公司将该部分费用从租金总额中扣除，按扣除后的租金费用在租赁期内分摊，计入当期费用。

对于采用新冠肺炎疫情相关租金减让简化方法的经营租赁，本公司继续按照与减让前一致的方法将原合同租金计入相关资产成本或费用。发生租金减免的，本公司将减免的租金作为或有租金，在减免期间计入损益；延期支付租金的，本公司在原支付期间将应支付的租金确认为应付款项，在实际支付时冲减前期确认的应付款项。

(2) 公司出租资产所收取的租赁费，在不扣除免租期的整个租赁期内，按直线法进行分摊，确认为租赁相关收入。公司支付的与租赁交易相关的初始直接费用，计入当期费用；如金额较大的，则予以资本化，在整个租赁期间内按照与租赁相关收入确认相同的基础分期计入当期收益。

公司承担了应由承租方承担的与租赁相关的费用时，公司将该部分费用从租金收入总额中扣除，按扣除后的租金费用在租赁期内分配。

对于采用新冠肺炎疫情相关租金减让简化方法的经营租赁，本公司继续按照与减让前一致的方法将原合同租金确认为租赁收入；发生租金减免的，本公司将减免的租金作为或有租金，在减免期间冲减租赁收入；延期收取租金的，本公司在原收取期间将应收取的租金确认为应收款项，并在实际收到时冲减前期确认的应收款项。

## 2、 融资租赁会计处理

(1) 融资租入资产：公司在承租开始日，将租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值两者中较低者作为租入资产的入账价值，将最低租赁付款额作为长期应付款的入账价值，其差额作为未确认的融资费用。公司采用实际利率法对未确认的融资费用，在资产租赁期间内摊销，计入财务费用。公司发生的初始直接费用，计入租入资产价值。

对于采用新冠肺炎疫情相关租金减让简化方法的融资租赁，本公司继续按照与

减让前一致的折现率将未确认融资费用确认为当期融资费用,继续按照与减让前一致的方法对融资租入资产进行计提折旧,对于发生的租金减免,本公司将减免的租金作为或有租金,在达成减让协议等解除原租金支付义务时,计入当期损益,并相应调整长期应付款,或者按照减让前折现率折现计入当期损益并调整未确认融资费用;延期支付租金的,本公司在实际支付时冲减前期确认的长期应付款。

(2) 融资租出资产:公司在租赁开始日,将应收融资租赁款,未担保余值之和与其现值的差额确认为未实现融资收益,在将来收到租金的各期间内确认为租赁收入。公司发生的与出租交易相关的初始直接费用,计入应收融资租赁款的初始计量中,并减少租赁期内确认的收益金额。

对于采用新冠肺炎疫情相关租金减让简化方法的融资租赁,本公司继续按照与减让前一致的租赁内含利率将未实现融资收益确认为租赁收入。发生租金减免的,本公司将减免的租金作为或有租金,在达成减让协议等放弃原租金收取权利时,冲减原确认的租赁收入,不足冲减的部分计入投资收益,同时相应调整长期应收款,或者按照减让前折现率折现计入当期损益并调整未实现融资收益;延期收取租金的,本公司在实际收到时冲减前期确认的长期应收款。

## (二十七) 终止经营

终止经营是满足下列条件之一的、能够单独区分的组成部分,且该组成部分已被本公司处置或被本公司划归为持有待售类别:

- (1) 该组成部分代表一项独立的主要业务或一个单独的主要经营地区;
- (2) 该组成部分是拟对一项独立的主要业务或一个单独的主要经营地区进行处置的一项相关联计划的一部分;
- (3) 该组成部分是专为转售而取得的子公司。

持续经营损益和终止经营损益在利润表中分别列示。终止经营的减值损失和转回金额等经营损益及处置损益作为终止经营损益列报。对于当期列报的终止经营,本公司在当期财务报表中,将原来作为持续经营损益列报的信息重新作为可比会计期间的终止经营损益列报。

## (二十八) 重要会计政策和会计估计的变更

### 1、 重要会计政策变更

(1) 执行《企业会计准则第 21 号——租赁》(2018 年修订)

财政部于 2018 年度修订了《企业会计准则第 21 号——租赁》(简称“新租赁

准则”)。本公司自 2021 年 1 月 1 日起执行新租赁准则。根据修订后的准则，对于首次执行日前已存在的合同，公司选择在首次执行日不重新评估其是否为租赁或者包含租赁。

• 本公司作为承租人

本公司选择根据首次执行新租赁准则的累积影响数，调整首次执行新租赁准则当年年初留存收益及财务报表其他相关项目金额，不调整可比期间信息。

对于首次执行日前已存在的经营租赁，本公司在首次执行日根据剩余租赁付款额按首次执行日本公司的增量借款利率折现的现值计量租赁负债，并根据每项租赁选择以下两种方法之一计量使用权资产：

- 假设自租赁期开始日即采用新租赁准则的账面价值，采用首次执行日的本公司的增量借款利率作为折现率。
- 与租赁负债相等的金额，并根据预付租金进行必要调整。

对于首次执行日前的经营租赁，本公司在应用上述方法的同时根据每项租赁选择采用下列一项或多项简化处理：

- 1) 将于首次执行日后 12 个月内完成的租赁作为短期租赁处理；
- 2) 计量租赁负债时，具有相似特征的租赁采用同一折现率；
- 3) 使用权资产的计量不包含初始直接费用；
- 4) 存在续租选择权或终止租赁选择权的，根据首次执行日前选择权的实际行使及其他最新情况确定租赁期；
- 5) 作为使用权资产减值测试的替代，按照本附注“三、(二十一)预计负债”评估包含租赁的合同在首次执行日前是否为亏损合同，并根据首次执行日前计入资产负债表的亏损准备金额调整使用权资产；
- 6) 首次执行日之前发生的租赁变更，不进行追溯调整，根据租赁变更的最终安排，按照新租赁准则进行会计处理。

在计量租赁负债时，本公司使用 2021 年 1 月 1 日的承租人增量借款利率（加权平均值：4.75%）来对租赁付款额进行折现。

2020 年 12 月 31 日合并财务报表中披露的重大经营租赁的尚未支付的最低租赁付款额	3,610,000.06
按 2021 年 1 月 1 日本公司增量借款利率折现的现值	3,431,405.78
2021 年 1 月 1 日新租赁准则下的租赁负债	3,431,405.78
上述折现的现值与租赁负债之间的差额	

对于首次执行日前已存在的融资租赁，本公司在首次执行日按照融资租入资产

和应付融资租赁款的原账面价值，分别计量使用权资产和租赁负债。

- 本公司作为出租人

对于首次执行日前划分为经营租赁且在首次执行日后仍存续的转租赁，本公司在首次执行日基于原租赁和转租赁的剩余合同期限和条款进行重新评估，并按照新租赁准则的规定进行分类。重分类为融资租赁的，本公司将其作为一项新的融资租赁进行会计处理。

除转租赁外，本公司无需对其作为出租人的租赁按照新租赁准则进行调整。本公司自首次执行日起按照新租赁准则进行会计处理。

- 本公司执行新租赁准则对财务报表的主要影响如下：

会计政策变更的内容和原因	受影响的报表项目	对 2021 年 1 月 1 日余额的影响金额	
		合并	母公司
(1) 公司作为承租人对首次执行日前已存在的经营租赁的调整	使用权资产	3,431,405.78	3,431,405.78
	租赁负债	1,793,219.12	1,793,219.12
	一年到期的非流动负债	1,638,186.66	1,638,186.66

(2) 执行《企业会计准则解释第 14 号》

财政部于 2021 年 2 月 2 日发布了《企业会计准则解释第 14 号》(财会〔2021〕1 号，以下简称“解释第 14 号”)，自公布之日起施行。2021 年 1 月 1 日至施行日新增的有关业务，根据解释第 14 号进行调整。

①政府和社会资本合作（PPP）项目合同

解释第 14 号适用于同时符合该解释所述“双特征”和“双控制”的 PPP 项目合同，对于 2020 年 12 月 31 日前开始实施且至施行日尚未完成的有关 PPP 项目合同应进行追溯调整，追溯调整不切实可行的，从可追溯调整的最早期间期初开始应用，累计影响数调整施行日当年年初留存收益以及财务报表其他相关项目，对可比期间信息不予调整。

执行该规定未对本公司财务状况和经营成果产生重大影响。

②基准利率改革

解释第 14 号对基准利率改革导致金融工具合同和租赁合同相关现金流量的确定基础发生变更的情形作出了简化会计处理规定。

根据该解释的规定，2020 年 12 月 31 日前发生的基准利率改革相关业务，应当进行追溯调整，追溯调整不切实可行的除外，无需调整前期比较财务报表数

据。在该解释施行日，金融资产、金融负债等原账面价值与新账面价值之间的差额，计入该解释施行日所在年度报告期间的期初留存收益或其他综合收益。执行该规定未对本公司财务状况和经营成果产生重大影响。

(3) 执行《关于调整<新冠肺炎疫情相关租金减让会计处理规定>适用范围的通知》

财政部于 2020 年 6 月 19 日发布了《新冠肺炎疫情相关租金减让会计处理规定》(财会(2020)10 号),对于满足条件的由新冠肺炎疫情直接引发的租金减免、延期支付租金等租金减让,企业可以选择采用简化方法进行会计处理。

财政部于 2021 年 5 月 26 日发布了《关于调整<新冠肺炎疫情相关租金减让会计处理规定>适用范围的通知》(财会(2021)9 号),自 2021 年 5 月 26 日起施行,将《新冠肺炎疫情相关租金减让会计处理规定》允许采用简化方法的新冠肺炎疫情相关租金减让的适用范围由“减让仅针对 2021 年 6 月 30 日前的应付租赁付款额”调整为“减让仅针对 2022 年 6 月 30 日前的应付租赁付款额”,其他适用条件不变。

本公司对适用范围调整前符合条件的租赁合同已全部选择采用简化方法进行会计处理,对适用范围调整后符合条件的类似租赁合同也全部采用简化方法进行会计处理,并对通知发布前已采用租赁变更进行会计处理的相关租赁合同进行追溯调整,但不调整前期比较财务报表数据;对 2021 年 1 月 1 日至该通知施行日之间发生的未按照该通知规定进行会计处理的相关租金减让,根据该通知进行调整。

本公司作为承租人采用上述简化方法处理相关租金冲减 2021 年度营业成本、管理费用和销售费用合计 34,285.72 元。

(4) 执行《企业会计准则解释第 15 号》关于资金集中管理相关列报

财政部于 2021 年 12 月 30 日发布了《企业会计准则解释第 15 号》(财会(2021)35 号,以下简称“解释第 15 号”),“关于资金集中管理相关列报”内容自公布之日起施行,可比期间的财务报表数据相应调整。

解释第 15 号就企业通过内部结算中心、财务公司等对母公司及成员单位资金实行集中统一管理涉及的余额应如何在资产负债表中进行列报与披露作出了明确规定。

执行该规定未对本公司财务状况和经营成果产生重大影响。

## 2、重要会计估计变更

本报告期，公司无重要会计估计变更。

### 3、首次执行新租赁准则调整首次执行当年年初财务报表相关项目情况

合并资产负债表

项目	上年年末 余额	年初余额	调整数		
			重分类	重新计量	合计
使用权资产		3,431,405.78		3,431,405.78	3,431,405.78
租赁负债		1,793,219.12		1,793,219.12	1,793,219.12
一年到期的非流动负债		1,638,186.66		1,638,186.66	1,638,186.66

母公司资产负债表

项目	上年年末余 额	年初余额	调整数		
			重分类	重新计量	合计
使用权资产		3,431,405.78		3,431,405.78	3,431,405.78
租赁负债		1,793,219.12		1,793,219.12	1,793,219.12
一年到期的非流动负债		1,638,186.66		1,638,186.66	1,638,186.66

## 四、税项

### (一) 主要税种和税率

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	6%
城市维护建设税	按实际缴纳的增值税及消费税计缴	7%
企业所得税	按应纳税所得额计缴	20%、15%

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
商安信（上海）企业发展股份有限公司	15%
西藏商安信征信服务有限公司	20%
商安信（上海）征信有限公司	20%
百勤信用评级有限公司	20%

纳税主体名称	所得税税率
上海安尊企业管理咨询有限公司	20%

注：商安信（中国）有限公司系在香港注册成立的公司，根据香港相关税法，应按应纳税所得额的 16.5% 计缴企业所得税，因该公司本年度无来源于香港的收入，故无需计缴香港企业所得税。

## （二） 税收优惠

1、本公司 2019 年 12 月被上海市科学技术委员会、上海市财政局、国家税务总局上海市税务局认定为高新技术企业，根据《中华人民共和国企业所得税法》及《中华人民共和国企业所得税法实施条例》，2019 年至 2021 年企业所得税减按 15% 计缴。

2、本公司的子公司西藏商安信征信服务有限公司、商安信（上海）征信有限公司、百勤信用评级有限公司为小型微利企业，根据《财政部、税务总局关于实施小微企业普惠性税收减免政策的通知》（财税[2019]13 号），自 2019 年 1 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日，对小型微利企业年应纳税所得额不超过 100 万元的部分，减按 25% 计入应纳税所得额，按 20% 的税率缴纳企业所得税，对年应纳税所得额超过 100 万元但不超过 300 万元的部分，减按 50% 计入应纳税所得额，按 20% 的税率缴纳企业所得税。根据《财政部、税务总局关于实施小微企业和个体工商户所得税优惠政策的公告》（财政部、税务总局公告 2021 年第 12 号），对小型微利企业年应纳税所得额不超过 100 万元的部分，在《财政部、税务总局关于实施小微企业普惠性税收减免政策的通知》（财税[2019]13 号）第二条规定的优惠政策基础上，再减半征收企业所得税。

## 五、 合并财务报表项目注释

### （一） 货币资金

项目	期末余额	上年年末余额
库存现金	12,136.14	4,039.14
银行存款	59,463,826.94	59,636,469.26
其他货币资金	24,767.30	17,357.72
合计	59,500,730.38	59,657,866.12
其中：存放在境外的款项总额	43,076,549.08	40,404,713.36

### （二） 应收账款

#### 1、 应收账款按账龄披露

账龄	期末余额	上年年末余额
----	------	--------

账龄	期末余额	上年年末余额
3个月以内	11,518,447.86	9,990,794.78
4-12个月	428,666.32	146,886.47
1至2年		
2至3年		
3年以上		
小计	11,947,114.18	10,137,681.25
减：坏账准备	254,802.27	207,160.21
合计	11,692,311.91	9,930,521.04

## 2、 应收账款按坏账计提方法分类披露

类别	期末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
按单项计提坏账准备					
按组合计提坏账准备	11,947,114.18	100.00	254,802.27	2.13	11,692,311.91
其中：外部客户组合	11,947,114.18	100.00	254,802.27	2.13	11,692,311.91
合计	11,947,114.18	100.00	254,802.27		11,692,311.91

类别	上年年末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
按单项计提坏账准备					
按组合计提坏账准备	10,137,681.25	100.00	207,160.21	2.04	9,930,521.04
其中：外部客户组合	10,137,681.25	100.00	207,160.21	2.04	9,930,521.04
合计	10,137,681.25	100.00	207,160.21		9,930,521.04

按组合计提坏账准备：

外部客户组合：

账龄	期末余额		
	应收账款	坏账准备	计提比例 (%)

账龄	期末余额		
	应收账款	坏账准备	计提比例 (%)
3 个月以内	11,418,447.86	228,368.95	2.00
4-12 个月	528,666.32	26,433.32	5.00
合计	11,947,114.18	254,802.27	

按组合计提坏账的确认标准及说明：按客户的风险信用特征划分成合并范围内关联方组合和外部客户组合，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整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失。对于外部客户组合，本公司认为相同账龄的客户具有类似预期损失率。

### 3、 本期计提、转回或收回的坏账准备情况

类别	上年年末余额	本期变动金额				期末余额
		计提	收回或转回	转销或核销	汇率变动	
外部客户组合	207,160.21	50,605.64			-2,963.58	254,802.27

### 4、 本期公司无实际核销的应收账款。

### 5、 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	期末余额		
	应收账款	占应收账款合 计数的比例(%)	坏账准备
客户一	4,009,860.58	33.56	80,197.21
客户二	3,799,697.13	31.80	75,993.94
客户三	2,367,218.88	19.81	47,344.38
客户四	904,828.05	7.57	18,096.56
客户五	206,590.00	1.73	4,131.80
合计	11,288,194.64	94.47	225,763.89

### 6、 期末公司无因金融资产转移而终止确认的应收账款。

### 7、 期末公司无转移应收账款且继续涉入形成的资产、负债金额。

(三) 其他应收款

项目	期末余额	上年年末余额
应收利息		
应收股利		
其他应收款项	352,891.21	373,068.20
合计	352,891.21	373,068.20

其他应收款项

1、 按账龄披露

账龄	期末余额	上年年末余额
1 年以内	85,216.81	13,000.00
1 至 2 年		70,387.00
2 至 3 年	54,800.00	
3 年以上	212,874.40	289,681.20
小计	352,891.21	373,068.20
减：坏账准备		
合计	352,891.21	373,068.20

2、 按分类披露

类别	期末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
按单项计提坏账准备					
按组合计提坏账准备	352,891.21	100.00			352,891.21
其中：保证金、押金及备用金组合	352,891.21	100.00			352,891.21
合计	352,891.21	100.00			352,891.21

类别	上年年末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
按单项计提坏账准备					
按组合计提坏账准备	373,068.20	100.00			373,068.20
其中：保证金、押金及备用金组合	373,068.20	100.00			373,068.20

类别	上年年末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
合计	373,068.20	100.00			373,068.20

组合计提项目：

保证金、押金及备用金组合：

名称	期末余额		
	其他应收款项	坏账准备	计提比例 (%)
保证金、押金及备用金组合	373,068.20		0.00

按组合计提坏账的确认标准及说明：按其他应收款的风险信用特征划分成合并范围内关联方组合、保证金、押金及备用金组合和其他组合。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 个月或整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失。对于保证金及押金组合，本公司认为不存在重大信用风险，产生重大损失的概率较小；对于其他组合，本公司认为相同账龄的客户具有类似预期损失率。

3、 本期公司无计提、转回或收回的坏账准备。

4、 本期无实际核销的其他应收款项。

5、 按款项性质分类情况

款项性质	期末账面余额	上年年末账面余额
保证金及押金	352,891.21	373,068.20

6、 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款项情况

单位名称	款项性质	期末余额	账龄	占其他应收款项 合计数的比例(%)	坏账准备期 末余额
上海三航奔腾建设工程有限公司	房租押金	193,600.00	3 年以上	54.86	
上海滋广物业管理有限公司	物业押金	74,281.20	1 年以内	21.05	
北京云图征信有限公司	保证金	50,000.00	2-3 年	14.17	
国信招标集团股份有限公司	保证金	12,000.00	1 年以内	3.40	

单位名称	款项性质	期末余额	账龄	占其他应收款项 合计数的比例(%)	坏账准备期 末余额
支付宝保证金	保证金	10,000.00	3年以上	2.83	
合计		339,881.20		96.31	

7、 期末公司无涉及政府补助的其他应收款项。

8、 期末公司无因金融资产转移而终止确认的其他应收款项。

9、 期末公司无转移其他应收款项且继续涉入形成的资产、负债金额。

#### (四) 存货

项目	期末余额			上年年末余额		
	账面余额	存货跌价准备/合同 履约成本减值准备	账面价值	账面余额	存货跌价准备	账面价值
在产品				815,242.73		815,242.73

#### (五) 其他流动资产

项目	期末余额	上年年末余额
待认证进项税		47,849.92
增值税留抵税额	343,297.42	247,929.44
预缴企业所得税	9,758.08	
信息技术服务费	821,266.62	772,396.18
待摊租金		174,152.59
其他	183,872.58	304,192.19
合计	1,358,194.70	1,546,520.32

(六) 长期股权投资

被投资单位	上年年末余额	本期增减变动								期末余额	减值准备期末余额
		追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他		
1. 合营企业											
2. 联营企业											
北京微数智慧科技有限公司	7,358,473.64							7,358,473.64			7,358,473.64
杭州易查数据科技有限公司	2,946,654.46			3,989.15						2,950,643.61	
小计	10,305,128.10			3,989.15				7,358,473.64		2,950,643.61	7,358,473.64
合计	10,305,128.10			3,989.15				7,358,473.64		2,950,643.61	7,358,473.64

(七) 固定资产

1、 固定资产及固定资产清理

项目	期末余额	上年年末余额
固定资产	1,116,504.52	1,474,300.25
固定资产清理		
合计	1,116,504.52	1,474,300.25

2、 固定资产情况

项目	运输工具	电子设备	办公设备	合计
1. 账面原值				
(1) 上年年末余额	1,258,899.20	1,933,838.08	456,185.70	3,648,922.98
(2) 本期增加金额		73,026.90		73,026.90
—购置		60,466.72		60,466.72
—汇率变动		12,560.18		12,560.18
(3) 本期减少金额		226,625.42	49,205.13	275,830.55
—处置或报废		226,625.42	49,205.13	275,830.55
(4) 期末余额	1,258,899.20	1,780,239.56	406,980.57	3,446,119.33
2. 累计折旧				
(1) 上年年末余额	607,216.69	1,160,551.53	406,854.51	2,174,622.73
(2) 本期增加金额	126,157.95	262,004.42	12,861.14	401,023.51
—计提	126,157.95	267,603.49	12,861.14	406,622.58
—汇率变动		-5,599.07		-5,599.07
(3) 本期减少金额		206,494.22	39,537.21	246,031.43
—处置或报废		206,494.22	39,537.21	246,031.43
(4) 期末余额	733,374.64	1,216,061.73	380,178.44	2,329,614.81
3. 减值准备				
(1) 上年年末余额				
(2) 本期增加金额				
(3) 本期减少金额				
—处置或报废				
(4) 期末余额				
4. 账面价值				
(1) 期末账面价值	525,524.56	564,177.83	26,802.13	1,116,504.52

项目	运输工具	电子设备	办公设备	合计
(2) 上年年末账面价值	651,682.51	773,286.55	49,331.19	1,474,300.25

### 3、 期末无暂时闲置的固定资产。

#### (八) 使用权资产

项目	房屋及建筑物
1. 账面原值	
(1) 年初余额	3,431,405.78
(2) 本期增加金额	
— 新增租赁	
(3) 本期减少金额	
— 转出至固定资产	
(4) 期末余额	3,431,405.78
2. 累计折旧	
(1) 年初余额	
(2) 本期增加金额	1,553,844.12
— 计提	1,553,844.12
(3) 本期减少金额	
— 转出至固定资产	
(4) 期末余额	1,553,844.12
3. 减值准备	
(1) 年初余额	
(2) 本期增加金额	
— 计提	
(3) 本期减少金额	
— 转出至固定资产	
— 处置	
(4) 期末余额	
4. 账面价值	
(1) 期末账面价值	1,877,561.66
(2) 年初账面价值	3,431,405.78

(九) 无形资产

项目	软件及系统
1. 账面原值	
(1) 上年年末余额	7,052,578.49
(2) 本期增加金额	1,121,486.99
—购置	1,159,702.96
—汇率变动	-38,215.97
(3) 本期减少金额	
—处置	
(4) 期末余额	8,174,065.48
2. 累计摊销	
(1) 上年年末余额	2,419,048.16
(2) 本期增加金额	927,465.56
—计提	937,019.55
—汇率变动	-9,553.99
(3) 本期减少金额	
—处置	
(4) 期末余额	3,346,513.72
3. 减值准备	
(1) 上年年末余额	
(2) 本期增加金额	
(3) 本期减少金额	
(4) 期末余额	
4. 账面价值	
(1) 期末账面价值	4,827,551.76
(2) 上年年末账面价值	4,633,530.33

(十) 商誉

被投资单位名称或形成商誉的事项	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
		企业合并形成的	处置	
账面原值	256,743.34			256,743.34
其中：上海安尊企业管理咨询有限公司	256,743.34			256,743.34
减值准备				

被投资单位名称或形成商誉的事项	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
		企业合并形成的	处置	
其中：上海安尊企业管理咨询有限公司				
账面价值	256,743.34			256,743.34
其中：上海安尊企业管理咨询有限公司	256,743.34			256,743.34

企业合并取得的商誉已经分配至下列资产组进行减值测试：

2021 年末，上海安尊企业管理咨询有限公司的可回收金额按照资产组的预计未来现金流量的现值确定，其预计未来现金流量根据管理层批准的 5 年期的财务预算为基础的现金流量预测来确定。现金流量预测所用的折现率是 10%，5 年以后的现金流量根据增长率 2% 推断得出，这个增长率与商账综合管理行业的长期平均增长率相同。

#### (十一) 长期待摊费用

项目	上年年末余额	本期增加金额	本期摊销金额	汇率变动	期末余额
租入固定资产改良支出					
信息数据成本	17,176,589.58	15,001,799.76	15,362,918.47	41,328.10	16,774,142.77
合计	17,176,589.58	15,001,799.76	15,362,918.47	41,328.10	16,774,142.77

#### (十二) 递延所得税资产和递延所得税负债

##### 1、 未经抵销的递延所得税资产

项目	期末余额		上年年末余额	
	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
减值准备	7,505,546.20	1,120,615.03	110,547.13	12,135.85
可抵扣亏损	5,327,970.82	550,547.72	2,044,965.65	102,248.29
与税法规定年限的摊销差异	4,047,403.52	538,093.09	4,756,316.41	610,371.06
广告宣传费支出	1,454,792.60	36,369.82	1,454,792.60	72,739.63
合计	18,335,713.14	2,245,625.66	8,366,621.79	797,494.83

##### 2、 未经抵销的递延所得税负债明细

项目	期末余额		上年年末余额	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
预提香港公司未分配利润之所得税	3,598,970.46	539,845.57	1,636,243.08	245,436.46

(十三) 其他非流动资产

项目	期末余额			上年年末余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
预付系统开发款	2,606,212.86		2,606,212.86	1,152,109.00		1,152,109.00

(十四) 应付账款

1、 应付账款列示

项目	期末余额	上年年末余额
应付数据采购款	1,686,885.84	1,731,884.29
应付服务费		796,752.13
合计	1,686,885.84	2,528,636.42

2、 期末公司无账龄超过一年的重要应付账款。

(十五) 合同负债

项目	期末余额	上年年末余额
预收服务费	113,857.55	995,207.53

(十六) 应付职工薪酬

1、 应付职工薪酬列示

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
短期薪酬	1,117,289.31	11,849,287.66	12,062,943.87	903,633.10
离职后福利-设定提存计划		1,275,337.23	1,175,790.33	99,546.90
辞退福利		163,804.14	163,804.14	
合计	1,117,289.31	13,288,429.03	13,402,538.34	1,003,180.00

2、 短期薪酬列示

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
(1) 工资、奖金、津贴和补贴	1,016,716.51	10,502,854.13	10,705,069.84	814,500.80
(2) 职工福利费		73,435.56	73,435.56	
(3) 社会保险费	70,407.80	935,139.97	941,495.47	64,052.30
其中：医疗保险费	70,407.80	806,807.32	814,124.22	63,090.90

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
工伤保险费		13,843.49	12,882.09	961.40
生育保险费		1,678.66	1,678.66	
其他		112,810.50	112,810.50	
(4) 住房公积金	30,165.00	337,768.00	342,853.00	25,080.00
(5) 工会经费和职工教育经费		90.00	90.00	
合计	1,117,289.31	11,849,287.66	12,062,943.87	903,633.10

### 3、 设定提存计划列示

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
基本养老保险		1,236,689.25	1,140,146.75	96,542.50
失业保险费		38,647.98	35,643.58	3,004.40
合计		1,275,337.23	1,175,790.33	99,546.90

#### (十七) 应交税费

税费项目	期末余额	上年年末余额
增值税	939,664.11	502,623.51
企业所得税		1,305,711.70
个人所得税	21,042.21	18,964.49
城市维护建设税	65,776.48	35,464.53
教育费附加	28,162.58	15,199.08
地方教育费附加	18,775.05	10,132.73
代扣代缴税费	723,677.75	723,677.75
合计	1,797,098.18	2,611,773.79

#### (十八) 其他应付款

项目	期末余额	上年年末余额
应付利息		
应付股利		
其他应付款项	1,341,128.16	857,714.52
合计	1,341,128.16	857,714.52

## 其他应付款项

### 1、按款项性质列示

项目	期末余额	上年年末余额
中介服务费	580,000.00	580,000.00
执照使用费	109,354.74	166,714.19
其他	109,999.83	111,000.33
预提税费	541,773.59	
合计	1,341,128.16	857,714.52

### 2、本期公司无账龄超过一年的重要其他应付款项。

### (十九) 一年内到期的非流动负债

项目	期末余额	上年年末余额
一年内到期的租赁负债	1,651,626.02	
合计	1,651,626.02	

### (二十) 其他流动负债

项目	期末余额	上年年末余额
待转销项税额	571,515.02	414,485.93

### (二十一) 租赁负债

项目	期末余额
租赁付款额	1,845,714.29
减：未确认融资费用	52,495.17
减：一年内到期的租赁负债	1,651,626.02
合计	141,593.10

(二十二) 股本

项目	上年年末余额	本期变动增 (+) 减 (-)					期末余额
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
股份总额	69,238,452.00						69,238,452.00

(二十三) 资本公积

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
股本溢价	193,475.40			193,475.40
收购少数股权与取得净资产份额之间的差额	482,872.36			482,872.36
其他	8,677.80			8,677.80
合计	685,025.56			685,025.56

(二十四) 其他综合收益

项目	上年年末余额	本期金额					税后归属于母公司	税后归属于少数股东	期末余额
		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：前期计入其他综合收益当期转入留存收益	减：所得税费用				
1. 不能重分类进损益的其他综合收益									
其中：重新计量设定受益计划变动额									
权益法下不能转损益的其他综合收益									
其他权益工具投资公允价值变动									
企业自身信用风险公允价值变动									
2. 将重分类进损益的其他综合收益	72,322.92	-470,582.20				-470,582.20		-398,259.28	
其中：权益法下可转损益的其他综合收益									
其他债权投资公允价值变动									
可供出售金融资产公允价值变动损益									
金融资产重分类计入其他综合收益的金额									
持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益									
其他债权投资信用减值准备									
外币财务报表折算差额	72,322.92	-470,582.20				-470,582.20		-398,259.28	
其他综合收益合计	72,322.92	-470,582.20				-470,582.20		-398,259.28	

## (二十五) 盈余公积

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	3,576,503.35			3,576,503.35
任意盈余公积				
合计	3,576,503.35			3,576,503.35

根据公司法、本公司章程的规定，本公司按弥补亏损后的净利润的 10%提取法定盈余公积金。

## (二十六) 未分配利润

项目	本期金额	上期金额
调整前上年年末未分配利润	25,675,554.54	20,682,355.26
调整年初未分配利润合计数（调增+，调减-）		
调整后年初未分配利润	25,675,554.54	20,682,355.26
加：本期归属于母公司所有者的净利润	-2,152,122.42	6,397,856.44
减：提取法定盈余公积		1,404,657.16
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		
期末未分配利润	23,523,432.12	25,675,554.54

## (二十七) 营业收入和营业成本

### 1、 营业收入和营业成本情况

项目	本期金额		上期金额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	54,459,371.51	29,353,396.23	56,037,025.47	28,664,314.32
其他业务				
合计	54,459,371.51	29,353,396.23	56,037,025.47	28,664,314.32

### 营业收入明细：

项目	本期金额	上期金额
客户合同产生的收入	54,459,371.51	56,037,025.47

## 2、 合同产生的收入情况

本期收入分解信息如下：

合同分类	合计
商品类型：	
提供服务	54,459,371.51
合计	54,459,371.51
按经营地区分类：	
国内	34,868,789.42
国外	19,590,582.09
合计	<b>54,459,371.51</b>
按商品转让的时间分类：	
在某一时点确认	34,780,991.63
在某一时段内确认	19,678,379.89
合计	<b>54,459,371.52</b>

## (二十八) 税金及附加

项目	本期金额	上期金额
城市维护建设税	128,620.39	110,223.37
教育费附加	54,955.94	47,302.94
地方教育费附加	36,637.28	31,535.30
印花税		33,337.42
合计	220,213.61	222,399.03

## (二十九) 销售费用

项目	本期金额	上期金额
职工薪酬	538,965.50	462,647.66
交通及差旅费	133,025.65	101,521.73
执照使用费	36,552.70	68,800.45
广告宣传费	2,838,048.20	2,392,388.58
其他	245,890.46	393,649.49
合计	3,792,482.51	3,419,007.91

### (三十) 管理费用

项目	本期金额	上期金额
中介机构服务费及顾问费	2,732,142.56	2,789,395.28
职工薪酬	4,566,466.40	4,011,861.10
租赁费	99,790.11	1,636,522.21
物业费	436,046.60	439,164.00
系统维护费	199,956.32	36,000.00
折旧及摊销	1,938,935.90	461,659.01
装修费		76,340.26
交通及差旅费	44,971.32	69,019.16
业务招待费	56,680.99	62,415.55
其他	470,727.40	565,810.52
合计	10,545,717.60	10,148,187.09

注：租赁费系计入当期损益的简化处理的短期租赁。

### (三十一) 研发费用

项目	本期金额	上期金额
职工薪酬	3,503,865.10	4,604,509.76
无形资产摊销	792,381.33	590,606.60
委托开发费	751,684.56	1,396,844.77
信息技术服务费	500,218.15	862,669.74
研发测试费		67,924.53
合计	5,548,149.14	7,522,555.40

### (三十二) 财务费用

项目	本期金额	上期金额
利息费用	126,099.11	
其中：租赁负债利息费用	126,099.11	
减：利息收入	38,630.95	48,028.05
汇兑损益	1,150,209.25	-229,546.17
其他	62,709.36	46,679.40
合计	1,300,386.77	-230,894.82

### (三十三) 其他收益

项目	本期金额	上期金额
政府补助	374,600.00	42,124.00
进项税加计抵减	117,326.98	188,314.95
代扣个人所得税手续费	8,098.39	1,607.19
合计	500,025.37	232,046.14

#### 计入其他收益的政府补助

补助项目	本期金额	上期金额	与资产相关/与收益相关
上海市杨浦区科技专项资金	4,000.00	6,000.00	与收益相关
稳岗补贴		34,924.00	与收益相关
以工代训培训补助	600.00	1,200.00	与收益相关
普陀区产业扶持资金	270,000.00		与收益相关
“专精特新”认定补贴	100,000.00		与收益相关
合计	374,600.00	42,124.00	

### (三十四) 投资收益

项目	本期金额	上期金额
权益法核算的长期股权投资收益	3,989.15	-224,427.80
处置交易性金融资产取得的投资收益		
合计	3,989.15	-224,427.80

### (三十五) 信用减值损失

项目	本期金额	上期金额
应收账款坏账损失	50,605.64	-518,937.08
其他应收款坏账损失		
合计	50,605.64	-518,937.08

### (三十六) 资产减值损失

项目	本期金额	上期金额
长期股权投资减值损失	7,358,473.64	

**(三十七) 营业外收入**

项目	本期金额	上期金额	计入当期非经常性损益的金额
非流动资产毁损报废收益		1,150.20	
其中：固定资产毁损报废收益		1,150.20	
其他	7.00	1,100.08	7.00
合计	7.00	2,250.28	7.00

**(三十八) 营业外支出**

项目	本期金额	上期金额	计入当期非经常性损益的金额
非流动资产毁损报废损失	24,549.12		24,549.12
其中：固定资产毁损报废损失	24,549.12		24,549.12
罚款、滞纳金支出	7,446.52		7,446.52
其他	9,600.00		9,600.00
合计	41,595.64		41,595.64

**(三十九) 所得税费用****1、 所得税费用表**

项目	本期金额	上期金额
当期所得税费用	71,696.71	1,646,355.63
递延所得税费用	-1,153,721.72	-1,184,197.87
合计	-1,082,025.01	462,157.76

**2、 会计利润与所得税费用调整过程**

项目	本期金额
利润总额	-3,247,627.75
按法定[或适用]税率计算的所得税费用	-487,144.16
子公司适用不同税率的影响	-91,346.62
调整以前期间所得税的影响	52,908.31
非应税收入的影响	-598.37
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	4,623.26

项目	本期金额
税率调整导致期初递延所得税资产/负债余额的变化	87,550.83
所得税减免优惠的影响	-48,849.84
研发费用加计扣除影响	-599,168.42
所得税费用	-1,082,025.01

#### (四十) 每股收益

##### 1、 基本每股收益

基本每股收益以归属于普通股股东的当期净利润除以当期发行在外普通股的加权平均数计算：

项目	本期金额	上期金额
归属于母公司普通股股东的合并净利润	-2,152,122.42	6,397,856.44
本公司发行在外普通股的加权平均数	69,238,452.00	69,238,452.00
基本每股收益	-0.031	0.09
其中：持续经营基本每股收益	-0.031	0.09
终止经营基本每股收益		

##### 2、 稀释每股收益

稀释每股收益以归属于普通股股东的当期净利润（稀释）除以当期发行在外普通股的加权平均数（稀释）计算：

项目	本期金额	上期金额
归属于母公司普通股股东的合并净利润（稀释）	-2,152,122.42	6,397,856.44
本公司发行在外普通股的加权平均数（稀释）	69,238,452.00	69,238,452.00
稀释每股收益	-0.031	0.09
其中：持续经营稀释每股收益	-0.031	0.09
终止经营稀释每股收益		

#### (四十一) 现金流量表项目

##### 1、 收到的其他与经营活动有关的现金

项目	本期金额	上期金额
存款利息收入	382,698.39	48,028.05
其他收益	38,630.95	43,731.19
营业外收入	7.00	1,100.08

项目	本期金额	上期金额
收到押金、保证金等	20,176.99	300,354.37
合计	441,513.33	393,213.69

## 2、 支付的其他与经营活动有关的现金

项目	本期金额	上期金额
费用性支出	8,325,327.49	10,750,826.37
手续费支出	62,709.36	46,679.40
营业外支出	17,046.52	
合计	8,405,083.37	10,797,505.77

## 3、 支付的其他与筹资活动有关的现金

项目	本期金额	上期金额
租赁负债支付的现金	1,764,285.77	
合计	1,764,285.77	

## (四十二) 现金流量表补充资料

### 1、 现金流量表补充资料

补充资料	本期金额	上期金额
1、将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	-2,165,602.74	6,358,104.48
加：信用减值损失	50,605.64	-518,937.08
资产减值准备	7,358,473.64	
固定资产折旧	406,622.58	448,904.09
使用权资产折旧	1,553,844.12	
无形资产摊销	937,019.55	741,458.89
长期待摊费用摊销	15,362,918.47	16,052,463.08
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)	24,549.12	-1,150.20
公允价值变动损失(收益以“—”号填列)		
财务费用(收益以“—”号填列)	1,276,308.36	-229,546.17
投资损失(收益以“—”号填列)	-3,989.15	224,427.80

补充资料	本期金额	上期金额
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-1,448,130.83	429,364.75
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）	294,409.11	-1,613,562.62
存货的减少（增加以“-”号填列）	815,242.73	-815,242.73
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-1,600,930.32	5,315,655.75
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	-2,011,442.75	2,207,726.63
其他		
经营活动产生的现金流量净额	20,849,897.53	28,599,666.67
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	59,500,730.38	59,657,866.12
减：现金的期初余额	59,657,866.12	53,756,561.67
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	-157,135.74	5,901,304.45

## 2、 现金和现金等价物的构成

项目	期末余额	上年年末余额
一、现金	59,500,730.38	59,657,866.12
其中：库存现金	12,136.14	4,039.14
可随时用于支付的银行存款	59,463,826.94	59,636,469.26
可随时用于支付的其他货币资金	24,767.30	17,357.72
二、现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		
三、期末现金及现金等价物余额	59,500,730.38	59,657,866.12

#### (四十三) 外币货币性项目

项目	期末外币余额	折算汇率	期末折算人民币余额
货币资金			42,778,903.39
其中：美元	5,467,599.49	6.375700	34,859,774.07
欧元	1,093,849.09	7.219700	7,897,262.28
港币	26,745.40	0.817600	21,867.04
应收账款			5,291,061.69
其中：美元	185,474.00	6.375700	1,182,526.58
欧元	569,072.83	7.219700	4,108,535.11

#### (四十四) 租赁

##### 1、 作为承租人

项目	2021 年度
租赁负债的利息费用	126,099.11
计入相关资产成本或当期损益的简化处理的短期租赁费用	99,790.11
与租赁相关的总现金流出	1,764,285.77

本公司未纳入租赁负债计量的未来潜在现金流出主要来源于承租人已承诺但尚未开始的租赁。

报告期末，本公司无已承诺但尚未开始的租赁预计未来年度现金流出的情况。

##### 2、 执行《新冠肺炎疫情相关租金减让会计处理规定》和《关于调整<新冠肺炎疫情相关租金减让会计处理规定>适用范围的通知》的影响

对于满足条件的由新冠肺炎疫情直接引发的租金减免、延期支付租金等租金减让，本公司选择按照《新冠肺炎疫情相关租金减让会计处理规定》采用简化方法进行会计处理。本公司作为承租人采用上述简化方法处理相关租金减让冲减 2021 年度营业成本、管理费用和销售费用合计人民币 34,285.72 元。

#### 六、 合并范围的变更

本报告期，合并范围未发生变更。

## 七、 在其他主体中的权益

### (一) 在子公司中的权益

#### 企业集团的构成

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		取得方式
				直接	间接	
商安信(香港)有限公司	香港	香港	信息咨询	100.00		设立或投资
商安信(中国)有限公司	香港	香港	信息咨询		100.00	设立或投资
西藏商安信征信服务有限公司(以下简称“西藏商安信”)	西藏	西藏	征信服务	100.00		设立或投资
商安信(上海)征信有限公司(以下简称“上海征信”)	上海	上海	征信服务	100.00		设立或投资
百勤信用评级有限公司(以下简称“百勤评级”)	上海	上海	征信服务	70.00		设立或投资
上海安尊企业管理咨询有限公司(以下简称“安尊咨询”)	上海	上海	信息咨询	90.00		设立或投资

### (二) 在合营安排或联营企业中的权益

合营企业或联营企业名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		对合营企业或联营企业投资的会计处理方法	对本公司活动是否具有战略性
				直接	间接		
北京微数智慧科技有限公司	北京	北京	信息技术	40.00		权益法	
杭州易查数据科技有限公司	杭州	杭州	信息技术	31.50		权益法	

## 八、与金融工具相关的风险

本公司在经营过程中面临各种金融风险：信用风险、市场风险和流动性风险。公司董事会全面负责风险管理目标和政策的确定，并对风险管理目标和政策承担最终责任，但是董事会已授权本公司管理层设计和实施能确保风险管理目标和政策得以有效执行的程序。董事会通过年度报告来审查已执行程序的有效性以及风险管理目标和政策的合理性。

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，制定尽可能降低风险的风险管理政策。

### (一) 信用风险

信用风险是指金融工具的一方不履行义务，造成另一方发生财务损失的风险。本公司主要面临赊销导致的客户信用风险。在签订新合同之前，本公司会对新客户的信用风险进行评估，包括外部信用评级和在某些情况下的银行资信证明（当此信息可获取时）。

本公司持续对采用信用方式交易的客户进行信用评估。根据信用评估结果，本公司选择与经认可的且信用良好的客户进行交易，并对应收款项余额进行监控，以确保本公司不会面临重大坏账风险。对未采用相关经营单位的记账本位币结算的交易，除非本公司信用控制部门特别批准，否则本公司不提供信用交易条件。

由于本公司仅与经认可的且信用良好的第三方进行交易，所以无需担保物。信用风险集中按照客户进行管理。于 2021 年 12 月 31 日，本公司存在一定的信用集中风险，本公司应收账款的 94.47%（2020 年 12 月 31 日：92.66%）源于应收账款余额前五名客户。本公司对应收账款余额未持有任何担保物或其他信用增级。

### (二) 市场风险

金融工具的市场风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场价格变动而发生波动的风险，包括汇率风险、利率风险和其他价格风险。

#### (1) 利率风险

利率风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场利率变动而发生波动的风险。于 2021 年 12 月 31 日及 2020 年 12 月 31 日，本公司不存在以浮动利率计息的金融负债，无面临的市场利率变动风险。

#### (2) 汇率风险

汇率风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因外汇汇率变动而发生波动的风险。本公司尽可能将外币收入与外币支出相匹配以降低汇率风险。

本公司面临的汇率风险主要来源于以美元、欧元计价的金融资产和金融负债，外币金融资产和外币金融负债折算成人民币的金额列示如下：

项目	期末余额			
	美元	欧元	港币	其他币种
货币资金	5,467,599.49	1,093,849.09	26,745.40	
应收账款	185,474.00	569,072.83		
合计	5,653,073.49	1,662,921.92	26,745.40	

项目	上年年末余额			
	美元	欧元	港币	其他币种
货币资金	5,828,487.95	256,689.23	21,388.54	
应收账款	260,339.38	392,593.05		
合计	6,088,827.33	649,282.28	21,388.54	

于 2021 年 12 月 31 日及 2020 年 12 月 31 日，在所有其他变量保持不变的情况下，汇率可能发生的合理变动对当期损益和股东权益的税前影响如下：

项目	汇率变动	本期		上期	
		对利润的影响	对股东权益的影响	对利润的影响	对股东权益的影响
人民币对美元贬值	5%	1,802,115.03	1,802,115.03	1,986,449.47	1,986,449.47
人民币对美元升值	-5%	-1,802,115.03	-1,802,115.03	-1,986,449.47	-1,986,449.47
人民币对欧元贬值	5%	600,289.87	600,289.87	260,524.51	260,524.51
人民币对欧元升值	-5%	-600,289.87	-600,289.87	-260,524.51	-260,524.51
人民币对港币贬值	5%	1,093.35	1,093.35	900.07	900.07
人民币对港币升值	-5%	-1,093.35	-1,093.35	-900.07	-900.07

注：管理层认为 5% 合理反映了下一年度人民币对美元可能发生变动的合理范围。

### (3) 其他价格风险

于 2021 年 12 月 31 日及 2020 年 12 月 31 日，本公司未持有其他上市公司的权益投资，管理层认为无投资活动面临的市场价格风险。

### (三) 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。本公司的政策是确保拥有充足的现金以偿还到期债务。流动性风险由本公司的财务部门集中控制。财务部门通过监控现金余额、可随时变现的有价证券以及对未来 12 个月现金流量的滚动预测，确保公司在所有合理预测的情况下拥有充足的资金偿还债务。

本公司各项金融负债以未折现的合同现金流量按到期日列示如下：

项目	期末余额				
	3 个月以内	4-12 个月	1-5 年	5 年以上	合计
应付账款	1,686,885.84				1,686,885.84
其他应付款	1,341,128.16				1,341,128.16
合计	3,028,014.00				3,028,014.00

项目	上年年末余额				
	3 个月以内	4-12 个月	1-5 年	5 年以上	合计
应付账款	2,528,636.42				2,528,636.42
其他应付款	857,714.52				857,714.52
合计	3,386,350.94				3,386,350.94

## 九、关联方及关联交易

### (一) 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	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 (%)
西藏安商信息技术有限公司	上海	商务信息咨询	150 万元	34.92	34.92

本公司的最终控制方是陈晓东。

### (二) 本公司的子公司情况

本公司的子公司情况详见本附注“七、在其他主体中的权益”。

### (三) 本公司的合营和联营企业情况

本公司重要的合营或联营企业详见本附注“七、在其他主体中的权益”。

#### (四) 关联交易情况

##### 1、 购销商品、提供和接受劳务的关联交易

###### 采购商品/接受劳务情况表

关联方	关联交易内容	本期金额	上期金额
北京微数智慧科技有限公司	接受服务		815,242.73

###### 出售商品/提供劳务情况表

关联方	关联交易内容	本期金额	上期金额
杭州易查数据科技有限公司	提供服务	1,981.14	7,264.16

##### 2、 关键管理人员薪酬

关联方	关联交易内容	本期金额	上期金额
公司关键管理人员	薪酬及顾问费	2,947,903.82	2,689,159.89

#### (五) 关联方应收应付款项

截至 2021 年 12 月 31 日，本公司无关联方往来余额。

#### 十、 承诺及或有事项

##### (一) 重要承诺事项

截至资产负债表日，本公司无需要披露的重要承诺事项。

##### (二) 或有事项

截至资产负债表日，本公司无需要披露的重要或有事项。

#### 十一、 资产负债表日后事项

##### (一) 重要的非调整事项

截至财务报表批准报出日，本公司无需要披露的重要的资产负债表日后非调整事项。

##### (二) 利润分配情况

根据 2022 年 4 月 25 日公司第三届董事会第七次会议通过的 2021 年年度利润分配方案，公司决定 2021 年度不进行利润分配，未分配利润滚存至下一年度。该决议尚待股东大会审议批准。

## 十二、其他重要事项

### (一) 前期会计差错更正

#### 1、 追溯重述法

本报告期未发生采用追溯重述法的前期会计差错更正事项。

#### 2、 未来适用法

本报告期未发生采用未来适用法的前期会计差错更正事项。

### (二) 其他对投资者决策有影响的重要事项

截至资产负债表日，本公司无需要披露的其他对投资者决策有影响的重要事项。

## 十三、母公司财务报表主要项目注释

### (一) 应收账款

#### 1、 应收账款按账龄披露

账龄	期末余额	上年年末余额
3个月以内	14,333,081.07	15,346,553.41
4-12个月	190,561.57	5,250.00
1至2年		582,068.27
2至3年		
3年以上		
小计	14,523,642.64	15,933,871.68
减：坏账准备	65,820.56	37,134.95
合计	14,457,822.08	15,896,736.73

#### 2、 应收账款按坏账计提方法分类披露

类别	期末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
按单项计提坏账准备					
按组合计提坏账准备	14,523,642.64	100.00	65,820.56	0.45	14,457,822.08
其中：外部客户组合	3,005,185.74	20.69	65,820.56	2.19	2,939,365.18
合并范围内关联方组合	11,518,456.90	79.31			11,518,456.90
合计	14,523,642.64	100.00	65,820.56		14,457,822.08

类别	上年年末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
按单项计提坏账准备					
按组合计提坏账准备	15,933,871.68	100.00	37,134.95	0.23	15,896,736.73
其中：外部客户组合	1,848,872.55	11.60	37,134.95	2.01	1,811,737.60
合并范围内关联方组合	14,084,999.13	88.40			14,084,999.13
合计	15,933,871.68	100.00	37,134.95		15,896,736.73

按组合计提坏账准备：

外部客户组合：

账龄	期末余额		
	应收账款	坏账准备	计提比例 (%)
3 个月以内	2,814,624.17	56,292.48	2.00
4-12 个月	190,561.57	9,528.08	5.00
合计	3,005,185.74	65,820.56	

### 3、 本期计提、转回或收回的坏账准备情况

类别	上年年末余额	本期变动金额			期末余额
		计提	收回或转回	转销或核销	
外部客户组合	37,134.95	28,685.61			65,820.56

### 4、 本期公司无实际核销的应收账款。

**5、 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	期末余额		
	应收账款	占应收账款合计数的比例(%)	坏账准备
3ACredit (HK) Co.,limited	9,001,779.99	61.98	
西藏商安信征信服务有限公司	2,516,676.91	17.33	
客户三	2,367,218.88	16.30	47,344.38
客户五	206,590.00	1.42	4,131.80
客户四	187,561.57	1.29	3,751.23
合计	14,279,827.35	98.32	55,227.41

6、 期末公司无因金融资产转移而终止确认的应收账款。

7、 期末公司无转移应收账款且继续涉入形成的资产、负债金额。

**(二) 其他应收款**

项目	期末余额	上年年末余额
应收利息		
应收股利	30,005,528.62	30,005,528.62
其他应收款项	348,091.21	368,268.20
合计	30,353,619.83	30,373,796.82

**1、 应收股利**

**(1) 应收股利明细**

项目 (或被投资单位)	期末余额	上年年末余额
商安信 (中国) 有限公司	30,005,528.62	30,005,528.62
小计	30,005,528.62	30,005,528.62
减: 坏账准备		
合计	30,005,528.62	30,005,528.62

## (2) 重要的账龄超过一年的应收股利

项目(或被投资单位)	期末余额	账龄	是否发生减值及其判断依据
商安信(中国)有限公司	30,005,528.62	2-3年、3年以上	未发生减值

## 2、其他应收款项

## (1) 按账龄披露

账龄	期末余额	上年年末余额
1年以内	85,216.81	13,000.00
1至2年		65,587.00
2至3年	50,000.00	
3年以上	212,874.40	289,681.20
小计	348,091.21	368,268.20
减：坏账准备		
合计	348,091.21	368,268.20

## (2) 按分类披露

类别	期末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
按单项计提坏账准备					
按组合计提坏账准备	348,091.21	100.00			348,091.21
其中：合并范围内关联方组合					
保证金、押金及备用金组合	348,091.21	100.00			348,091.21
合计	348,091.21	100.00			348,091.21

类别	上年年末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
按单项计提坏账准备					
按组合计提坏账准备	368,268.20	100.00			368,268.20
其中：合并范围内关联方组合					
保证金、押金及备用金组合	368,268.20	100.00			368,268.20
合计	368,268.20	100.00			368,268.20

按组合计提坏账准备:

保证金、押金及备用金组合:

项目	期末余额		
	其他应收款项	坏账准备	计提比例 (%)
保证金、押金及备用金组合	348,091.21		
合计	348,091.21		

(3) 本期公司无计提、转回或收回的坏账准备。

(4) 本期公司无实际核销的其他应收款项。

(5) 按款项性质分类情况

款项性质	期末账面余额	上年年末账面余额
合并范围内关联方往来款		
保证金及押金	348,091.21	368,268.20
合计	348,091.21	368,268.20

(6) 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款项情况

单位名称	款项性质	期末余额	账龄	占其他应收款项 合计数的比例(%)	坏账准备 期末余额
上海三航奔腾建设工程有限公司	房租押金	193,600.00	3年以上	55.62	
上海滋广物业管理有限公司	物业押金	74,281.20	1年以内	21.34	
北京云图征信有限公司	保证金	50,000.00	2-3年	14.36	
国信招标集团股份有限公司	保证金	12,000.00	1年以内	3.45	
支付宝押金	保证金	10,000.00	3年以上	2.87	
合计		339,881.20		97.64	

(7) 期末公司无涉及政府补助的其他应收款项。

(8) 期末公司无因金融资产转移而终止确认的其他应收款项。

(9) 期末公司无转移其他应收款项且继续涉入形成的资产、负债金额。

### (三) 长期股权投资

项目	期末余额			上年年末余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
对子公司投资	16,430,766.64		16,430,766.64	16,430,766.64		16,430,766.64
对联营、合营企业投资	10,309,117.25	7,358,473.64	2,950,643.61	10,305,128.10		10,305,128.10
合计	26,739,883.89	7,358,473.64	19,381,410.25	26,735,894.74		26,735,894.74

#### 1、对子公司投资

被投资单位	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额	本期计提减值准备	减值准备期末余额
上海安尊企业管理咨询有限公司	1,650,000.00			1,650,000.00		
西藏商安信征信服务有限公司	100,000.00			100,000.00		
商安信（上海）征信有限公司	100,000.00			100,000.00		
百勤信用评级有限公司	350,000.00			350,000.00		
商安信（香港）有限公司	14,230,766.64			14,230,766.64		
合计	16,430,766.64			16,430,766.64		

## 2、 对联营、合营企业投资

被投资单位	上年年末余额	本期增减变动								期末余额	减值准备期末余额
		追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他		
1. 合营企业											
2. 联营企业											
北京微数智慧科技有限公司	7,358,473.64							7,358,473.64			7,358,473.64
杭州易查数据科技有限公司	2,946,654.46			3,989.15						2,950,643.61	
小计	10,305,128.10			3,989.15				7,358,473.64		2,950,643.61	7,358,473.64
合计	10,305,128.10			3,989.15				7,358,473.64		2,950,643.61	7,358,473.64

#### (四) 营业收入和营业成本

项目	本期金额		上期金额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	39,624,397.90	22,312,339.20	38,612,945.05	19,660,891.76
其他业务				
合计	39,624,397.90	22,312,339.20	38,612,945.05	19,660,891.76

#### 营业收入明细:

项目	本期金额	上期金额
客户合同产生的收入	39,624,397.90	38,612,945.05

#### (五) 投资收益

项目	本期金额	上期金额
权益法核算的长期股权投资收益	3,989.15	-224,427.80
处置长期股权投资产生的投资收益		14,221,765.86
合计	3,989.15	13,997,338.06

### 十四、补充资料

#### (一) 当期非经常性损益明细表

项目	金额	说明
非流动资产处置损益	-24,549.12	
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）	374,600.00	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-17,039.52	
其他符合非经常性损益定义的损益项目	125,425.37	代扣个人所得税手续费返还和增值税进项税加计扣除
小计	458,436.73	
所得税影响额	-2,277.00	
少数股东权益影响额（税后）	2,112.58	
合计	458,272.31	

(二) 净资产收益率及每股收益

报告期利润	加权平均净资产收 益率 (%)	每股收益 (元)	
		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	-2.19	-0.0310	-0.0310
扣除非经常性损益后归属于公司 普通股股东的净利润	-2.66	-0.0380	-0.0380

商安信（上海）企业发展股份有限公司  
二〇二二年四月二十五日

## 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：

公司董事会秘书办公室