

2017半年度报告

资和信控股集团股份有限公司
PROPERTY & CREDIT HOLDINGS CO.,LTD.

证券简称：资和信
证券代码：871284

2017半年度大事记

- 资和信电子支付有限公司成功续展，续展后公司取得互联网支付、移动电话支付、银行卡收单、预付卡发行与受理业务许可，业务范围：全国



- 互联网支付风控管理平台2.0版正式上线

- App Store 充值卡上线
-

目录

【声明与提示】

一、基本信息

第一节 公司概况

第二节 主要会计数据和关键指标

第三节 管理层讨论与分析

二、非财务信息

第四节 重要事项

第五节 股本变动及股东情况

第六节 董事、监事、高管及核心员工情况

三、财务信息

第七节 财务报表

第八节 财务报表附注

声明与提示

【声明】

公司董事会及其董事、监事会及其监事、公司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、主管会计工作负责人及会计机构负责人（会计主管人员）保证半年度报告中财务报告的真实、完整。

事项	是或否
是否存在董事、监事、高级管理人员对半年度报告内容存在异议或无法保证真实、准确、完整	否
是否存在未出席董事会审议半年度报告的董事	否
是否存在豁免披露事项	否
是否审计	否

【备查文件目录】

文件存放地点	公司董事会办公室
备查文件	1. 报告期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。
	2. 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。

第一节 公司概况

一、公司信息

公司中文全称	资和信控股集团股份有限公司
英文名称及缩写	PROPERTY&CREDIT Holdings. Co., Ltd
证券简称	资和信
证券代码	871284
法定代表人	王吉绯
注册地址	北京市平谷区平谷镇乐园西小区 7 号 316 室
办公地址	北京市西城区金融大街 20 号航宇大厦 B 座十层
主办券商	华鑫证券
会计师事务所	无

二、联系人

董事会秘书或信息披露负责人	陈畅
电话	010-88665588
传真	010-88665600
电子邮箱	chenchang@zihexin.com
公司网址	www.zihexin.net
联系地址及邮政编码	北京市西城区金融大街 20 号航宇大厦 B 座十层 100033

三、运营概况

股票公开转让场所	全国中小企业股份转让系统
挂牌时间	2017-05-08
分层情况	基础层
行业（证监会规定的行业大类）	其他金融业（J69）
主要产品与服务项目	预付卡发行与受理、互联网支付、移动电话支付、银行卡收单，并提供其他非银行金融支付及商业零售业支付产品发行、受理、清算的信息系统和业务管理服务，各类通用、专用支付产品的渠道销售、基础设施服务和平台服务。
普通股股票转让方式	做市
普通股总股本（股）	311,850,000
控股股东	北京资和信咨询有限公司
实际控制人	王吉绯
是否拥有高新技术企业资格	否
公司拥有的专利数量	6
公司拥有的“发明专利”数量	0

第二节主要会计数据和关键指标

一、盈利能力

单位：元

	本期	上年同期	增减比例
营业收入	154,639,042.83	77,470,117.95	99.61%
毛利率	83.65%	92.19%	-
归属于挂牌公司股东的净利润	54,385,457.75	42,082,498.75	29.24%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	53,879,695.40	41,964,350.20	28.39%
加权平均净资产收益率（依据归属于挂牌公司股东的净利润计算）	3.94%	3.33%	-
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）	3.90%	3.32%	-
基本每股收益（元/股）	0.17	0.14	21.43%

二、偿债能力

单位：元

	本期期末	本期期初	增减比例
资产总计	4,563,978,796.96	4,583,084,468.33	-0.42%
负债总计	3,155,766,186.54	3,228,285,715.58	-2.25%
归属于挂牌公司股东的净资产	1,408,212,610.42	1,354,798,752.75	3.94%
归属于挂牌公司股东的每股净资产（元/股）	4.52	4.34	4.15%
资产负债率（母公司）	11.27%	0.11%	-
资产负债率（合并）	69.15%	70.44%	-
流动比率	142.90%	140.05%	-
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	129,418,148.55	-193,466,578.75	-
应收账款周转率	2.34	1.11	-
存货周转率	1.01	0.44	-

四、成长情况

	本期	上年同期	增减比例
总资产增长率	-0.42%	-3.77%	-
营业收入增长率	99.61%	-51.89%	-
净利润增长率	29.24%	-11.56%	-

第三节管理层讨论与分析

一、商业模式

公司作为第三方支付机构在全国范围开展预付卡发行和受理、互联网支付、移动支付、银行卡收单业务，并能够为商户提供支付系统软硬件产品的系统集成服务，覆盖了整个支付清算产业链。

在预付卡发行和受理方面公司集聚了大量国际国内知名的商户资源，并在此基础上发行并销售各种类型的多用途预付卡及联名预付卡，依托公司的第三方支付清算系统，使用户能够在商户处实现预付卡消费。同时公司还拥有搭建一体化支付系统的能力，为商户提供支付系统软硬件产品的系统集成服务。公司的收入和盈利主要来自于四个方面：一是销售预付卡时购卡人支付的购卡手续费或由合作伙伴支付的佣金；二是预付卡消费时商户支付的刷卡手续费；三是支付系统软硬件产品的系统集成服务收入；四是预付卡备付金所产生的利息收入。

报告期内公司主营业务及商业模式均未发生变化。

二、经营情况

2017 上半年度公司依据公司战略继续致力于支付业务服务拓展、销售渠道建设和基础支付设施网络搭建，进一步完善了从预付卡的发行与受理、收单、支付系统服务直到销售的闭环产业链，完成了年度经营计划。在 2017 上半年度，公司实现营业收入 15463.90 万元，实现净利润 5438.55 万元。财务状况具体变化如下：资产总额 4,563,978,796.96 元，负债总额 3,155,766,186.54 元，较本期期初增减比例分别为-0.42%和-2.25%；营业收入 154,639,042.83 元，净利润 54385457.75 元，较本期期初增减比例分别为 99.61%和 29.24%。支付业务服务方面，我司继续拓展 All-in-one（统一支付产品），提供预付卡电子卡券系统服务、线上渠道销售、银行卡收单、银行积分兑换、多用途预付卡受理、互联网支付转接等服务，逐步实现公司从“单一支付服务”向“综合支付服务”转变，提高了公司的竞争力，增加了业务的附加值。

本报告期内，公司所在的第三方支付服务行业总体保持良好发展态势，公司经营情况保持稳定。

1. 消费将支撑预付卡需求

随着宏观经济增速的不断走低，固定资产投资和出口快速下滑，消费需求亦受到抑制。2016 年，我国实现全年社会消费品零售总额达到 33.2 万亿元，同比增长 10.4%，增速虽逐年走低，但 2016 年社会销售总额增速较 GDP 高出 3.70 个百分点，说明消费正逐步取代投资和出口成为稳增长的主要动力。

这主要是由于在宏观经济增速下行的过程中，消费需求总体不振，商家为扩大销售额，采用各种手段进行促销，包括采用预付卡的形式来吸引消费者以增加消费者消费的黏性。2016 年我国 GDP 增速为 6.7%，未来中国经济增长由高速增长转变为中高速增长已成为共识，在宏观经济增速下台阶的同时，我国预付卡市场有望迎来复苏。

2. 市场集中度有望提高，企业盈利能力有望好转

2016 年 8 月 12 日，中国人民银行发布了《中国人民银行公告〔2016〕第 17 号》及《中国人民银行有关负责人就〈支付业务许可证〉续展工作答记者问》，中国人民银行根据“总量控制、结构优化、提高质量、有序发展”的原则，对《支付业务许可证》续展审核工作予以从严把握。一是调减存在严重违规行为、核准支付业务事实上处于停滞或出现严重萎缩的机构支付业务范围，净化市场环境；二是规范整合部分隶属同一集团或股权重合的支付机构业务范围，优化牌照资源，减量增质，促进市场进一步规范、规模化发展。支付牌照管理日趋严格，一方面将规范业内企业的经营活动，避免不正当竞争出现；另一方面，将使得经营较为困难的企业，被兼并重组或市场退出。预计未来数年，支付行业包括预付卡行业将步入兼并重组期，一些经营不规范的，业绩不好的发卡企业经逐步被淘汰出局，行业经营环境将大为好转，企业盈利能力也将好转。

3. 行业步入转型期，商户端 O2O 布局加快，带动预付卡产品创新

伴随宏观经济环境的变化，预付卡行业依托企业福利和礼品等传统领域发展空间进一步收窄，同质化竞争和价格战促销方式不仅拉低了行业整体利润水平，也使市场参与者内外俱伤。外部环境压力及行业内在发展需求推动预付卡行业步入深度转型期，预付卡目标客户将逐步从对公市场转向个人市场，持续丰富客户和商户两端的的服务内容；努力做好客户细分及业务市场细分，了解并贴近客户内在差异化需求；特约商户的拓展趋向精细化、品质化；结合电子商务 O2O 模式深入推进以及支付服务向移动端迁移趋势，推出业务和服务创新。

随着国内电子商务的高速发展，互联网及移动支付市场迎来了战略机遇。为适应行业变化趋势，众多实体商户也开始深层次发掘“互联网+”的创新途径，欲借力互联网信息透明化、交易成本低、深化分工和提升劳动生产率的优势，实现传统商贸行业“触网”，从而推动 O2O 模式落地生根和繁荣生长。与此同时，持卡人对线上受理预付卡的需求与日俱增，商贸机构与预付卡机构达成线上合作成为双方所需，“购物+会员+支付”的产业链条亟待打通。部分预付卡机构也借力特约商户的 O2O 战略布局大势，积极拓展特约商户网上商圈，满足持卡人线上交易需求，有效扩大交易量。同时，依托系统建设经验推动商户端系统建设，并利用自身积累的持卡人数据和分析技术对交易信息进行消费心理分析，帮助商户提升推广促销的针对性，帮助其明确经营定位，力图实现产品和服务的可追踪、可衡量及可预测性，不仅显著提升持卡人的消费频率，丰富了特约商户会员服务体系内涵，还提高了持卡人的用卡满意度，有效巩固了商圈和客户两方面黏性。

2017 年度，公司继续围绕“大支付”战略目标，将主要在夯实基础、资源优化、创新实践三个方向上开展工作，计划在去年的基础上，将致力于不低于 30% 的增长：1. 扭转传统的支付业务下降趋势，力争增长。新一年，公司加大对传统业务及产品的市场营销、推广力度，梳理、优化、调整市场管理体系，进一步扩大市场范围，力保扭转业务下降趋势、转为增长态势。2. 优化结构和资源、控制成本和提高效率，加大对技术、业务转型和新产品的投入。新一年，公司结合当前业务发展需要，对组织架构、人力资源进行调整和优化，强化预算、薪酬、绩效考核体系，实现成本的严格控制，从而提高运营效率；公司将继续加大对人员、技术和管理的持续投入，提高技术团队、管理层和员工的整体素质及水平，为公司的健康发展奠定坚实的人才基础。另一方面，公司依据长期发展方向，继续在产品创新、业务转型和新产品研发进行投入，为持续性发展奠定基础。3. 推动新支付业务和产品产生实质性收入，逐步提高占比。2017 年度，公司将向市场推出前期完成准备的新支付业务及产品，将前期投入转化为收入，并且通过市场营销和持续拓展，加大收入占比，扩大公司盈利能力，并成为新的增长点。

三、风险与价值

（一）实际控制人不当决策的风险 公司的实际控制人为王吉绯先生、李京女士、王悦殊女士三人，王吉绯先生、李京女士、王悦殊女士三人能够通过公司股东大会决议实际支配公司的经营决策，处于绝对控股地位。根据王吉绯先生、李京女士、王悦殊女士三人签署的《一致行动协议》，当各方对公司经营决策等有关事项存在分歧时，应以王吉绯先生的表决意见为准。此外，王吉绯先生一直担任公司董事长（执行董事），对公司董事会存在重大影响。因此，王吉绯先生对公司发展战略、经营决策、利润分配、人事、财务安排等重大事项的具有决定权或能够产生重大影响。若王吉绯先生在公司发展战略、经营决策等重大事项决策过程中出现不当，可能给公司经营带来风险。

公司风险管理措施：1、进一步加强公司治理机制，防止实际控制人权利滥用。2、在重大决策前更广泛地征求管理层的意见，防范决策不当。

（二）税收优惠政策变化的风险 股份公司旗下子公司资和信网络支付、北京嘉利兴业均于 2014 年 10 月 30 日取得高新技术企业资质，有效期限 3 年，并在所属当地税务部门进行了税收优惠备案，按照 15% 的税率缴纳企业所得税。如果上述两家公司在高新技术企业资质到期后未能通过复评或因国家税务部门调整高新技术企业的税收优惠政策等原因导致税收优惠发生不利变化，将对公司的净利润产生一

定程度的影响。

公司风险管理措施：保持稳定的研发投入，维持公司满足高新技术企业认定条件。

（三）人才流失的风险 公司通过多年发展，聚集了一大批在支付、清算领域具备优势技术和丰富行业经验的核心骨干人员。如果公司的核心骨干人员大量流失，可能会对公司的持续竞争力产生不利影响。

公司风险管理措施：1、通过实施股权激励，使公司核心骨干人才与公司共发展、共成长。2、提供有市场竞争力的薪酬水平，保留现有核心人员的同时吸引更多的优秀人才加入。

（四）客户备付金管理不当的风险 中国人民银行制订的《支付机构客户备付金存管办法》对支付机构的备付金存放、归集、使用、划转等存管活动有明确的程序要求和日常监督的规定。公司作为中国人民银行核准的第三方支付服务机构，具备预付卡发行与受理的资质。在公司的业务开展过程中，客户备付金的管理是日常最重要的工作，按照中国人民银行的要求，公司与备付金银行建立了客户备付金核对校验机制，备付金银行会对备付金账户进行及时的监控，且公司每个月向央行报送备付金的监管报告。尽管监管部门针对客户备付金制定了有效的监管机制，但在日常工作中仍有可能因操作或人为原因造成备付金的管理违规，将可能对备付金的安全和经营许可带来不利影响。

公司风险管理措施：1、建立资金管理流程，从收款环节到备付金划转均按照备付金管理办法严格执行。2、按照人民银行规定的监管程序，制定公司的备付金监管、报送制度，与备付金银行配合，按要求完成监管流程。3、通过备付金银行实现第三方监督，对于大额预付卡实现备付金银行监管到户，并可以在银行端明细查询，从根本上杜绝备付金管理的风险。

（五）客户信息泄密的风险 公司的预付卡包括记名和不记名两种。在记名预付卡业务的开展过程中，公司需要登记购卡人或单位的身份信息，同时公司在业务过程中记录客户购卡、消费等信息，若因管理不当或其他外界因素导致客户的上述信息泄密，可能会引发客户与公司之间的纠纷甚至诉讼，从而影响公司的业务经营，公司还可能面临赔偿损失。

公司风险管理措施：1、公司将进一步加强网络信息系统安全的建设，保证信息存储、传输的安全。2、在内部信息管理系统上有严格的制度，对于接触客户信息的员工设立不同的权限和内部监督流程。3、公司已经与员工签订保密协议来控制泄密的风险。

（六）分公司众多带来的管理风险 公司及其子公司的分公司较多，特别是资和信电子支付拥有 38 家分公司，资和信网络支付拥有 31 家分公司，遍布全国的主要地区。根据《非金融机构支付服务管理办法》第 27 条的规定：“支付机构的分公司不得以自己的名义开立备付金专用存款账户，只能将接受的备付金存放在支付机构开立的备付金专用存款账户。”公司目前的管理体系能够有效控制分公司将备付金统一划转至公司开设的备付金专用存款账户。但分公司众多，给公司的管理提出了挑战，既要让分公司的业务蓬勃发展，又要防止业务人员不当操作所带来的风险，意味着公司存在一定的管理风险。

公司风险管理措施：总公司采用“总公司监督管理、分公司落地执行”的模式，以“系统统一、业务统一”的方式、按业务、财务、人事、行政、技术分条线进行总分管理。总公司负责业务、财务、人事、行政、技术相关制度的制定，分公司按照总公司制度进行操作，总公司通过相关审批流程审核和管理分公司各项操作，分公司定期报送各类管理数据情况，用于总部监督和管理。公司支付业务系统由总部统一开发和管理，业务运行在统一信息系统版本，分公司需通过总部统一部署的业务系统开展相应业务，规范、统一总分的业务操作和管理。第三方支付行业属于金融服务行业，高度信息化管理是当前金融服务的基础，信息系统的统一为分公司有效管理的运营打下坚实的基础。统一的信息系统和完善的管理制度使得公司能够有效管理分公司。

（七）预付卡监管风险 近年来，商业预付卡市场发展迅速、规模不断扩大，在减少现钞使用、便利公众支付、刺激消费等方面发挥了积极作用。同时，商业预付卡市场也存在监管不严、违反财务纪律、缺少风险防范机制、公款消费等突出问题。为此，政府相继出台《关于规范商业预付卡管理的意见》，意见明确要求预付卡限额发行，记名发行。由于预付卡发行环节监管不严，违反国家关于预付卡的管理规定，带来预付卡监管风险。

公司风险管理措施：在预付卡的发行环节，公司严格执行央行关于预付卡的各项发行规定，在消费者购卡时，按照要求对客户进行识别登记，并记录相关的信息。此外，公司发行的不记名商业预付卡面值不超过 1000 元，记名商业预付卡面值不超过 5000 元，公司通过加强监管和限制额度的方式，将预付卡监管的风险大幅降低。

（八）国内预付卡需求持续降低的风险 由于宏观经济增速放缓，商业零售业发展增速放缓，与其关联密切的预付卡行业也受到影响。未来，如果预付卡需求持续下滑，将对公司主营业务造成不利影响。

公司风险管理措施： 1、从国际预付卡发展的情况来看，现在国内的预付卡只局限于预付卡业务的一个很小的领域，对于个人预付卡市场，以及与日常支付相关的优惠、快捷支付并未充分开发，仍然有很大的市场空间。公司将加大在这些领域的业务创新和市场推广，进一步扩大预付卡业务。 2、公司近几年在支付业务领域的全面发展已经取得了一些成果，在支付的全链条服务以及支付的电子化、虚拟化方面都做了一些有成效的尝试，未来公司业务发展主要方向对公业务是支付自主性平台，对私业务是个人卡的优惠平台，即以一体化支付系统解决方案和“卡们”业务为基础的优惠支付服务。

（九）业务拓展效果低于预期风险 公司目前正处于转型期，公司业务发展主要方向对公业务是支付自主性平台，对私业务是个人卡的优惠平台，即一体化支付系统解决方案和卡们业务。如果未来公司业务拓展实际效果低于预期，则会影响公司持续经营能力。

公司风险管理措施：公司各个公司相互配合，集中力量重点发展支付自主性平台和个人卡的优惠平台。就效果而言，卡们平台销售的由公司管理的 YUM 卡（可在肯德基、必胜客、小肥羊、东方既白使用）几个月时间内销量已达几千万元；为三星会员提供的礼品卡服务每年也达到了几千万元；与某互联网企业合作的优惠支付卡平均单月售卡额超过千万；为某国际著名连锁餐饮企业发行的专用卡 3 个月时间累计销售金额超过 1 亿元，项目实施效果超过公司对项目的预期。

（十）供应商集中度较高的风险 报告期内，公司采购内容主要包含包括未激活的磁条卡，专用软件开发及服务，商户刷卡所需的硬件产品，如收银机、扫描枪、路由器、服务器等，供应商集中度较高。

公司风险管理措施：为保证公司系统运行的稳定性，避免伪卡等风险，公司选择的供应商都大都是参照银行的选择标的，经过多年的运行，公司系统运行安全、连续、稳定，也未出现过伪卡。而采购金额仅占营业收入的一小部分，不会对公司盈利能力造成较大影响。

（十一）硬件故障导致支付无法完成的风险 由于预付卡刷卡后，支付流程是由后台计算机自动完成，如果机房因故障导致主机停止运行将造成持卡人无法完成支付，影响客户体验并导致投诉，进而可能影响公司日常经营。

公司风险管理措施：公司将系统稳定和安全运行视为与备付金安全同等重要的工作，公司主机房和备份机房均选择具备 5A 级安全标准的专业机房，有专业的供电备份措施，公司主机、网络和存储设备都是选择全球 IT 顶级供应商的产品，质量可靠稳定，公司预付卡数据系统通过国际 PCI DSS（第三方支付行业数据安全标准）安全合规认证。公司成立至今未发生因硬件故障导致支付无法完成的风险。

（十二）金融性资产安全及收益波动风险 公司为了提高存量资金的资产回报率，根据公司的资金存量规模及未来业务预期的支出情况进行资金管理。客户备付金严格按照人民银行关于支付机构备付金的管理规定存放，可能存在利率波动影响利润的风险。公司自有资金购买了银行理财产品、货币基金等风险低，且收益不确定的金融产品，此类业务存在一定的收益不确定性，对公司的净利润存在一定影响，并对资金的日常使用存在一定影响。

公司风险管理措施： 1、公司针对金融产品的投资方向提前进行调研，并对其稳健及可收回性进行初步判断后，选取知名金融机构购买其金融产品。 2、所有委托贷款均经资和信担保公司进行担保。委托贷款客户需提供不动产抵押担保给资和信担保公司，公司根据不动产价值的不同抵押率，向客户提供委托贷款。由于存在不动产的抵押，在产生坏账时资和信担保处置抵押不动产后的收益首先偿付公司。

（十三）新支付技术普及带来的风险 由于互联网应用的普及，网络支付和移动支付方式不断涌现，这为消费者带来方便的同时，也使得传统支付工具（包括预付卡）市场受到冲击。未来，如果有新的支付技术大规模普及，将对传统预付卡市场造成冲击，如公司不及时跟进新技术的发展，则可能影响公司

的营业收入。

公司风险管理措施：一方面，公司在发展传统预付卡业务的同时一直研发和丰富一体化支付技术（All in one），使得公司 POS 系统能够兼容非接卡支付、手机支付等多种支付方式；另一方面，公司将与互联网龙头企业进行战略合作，以适用互联网经济时代发展。未来，如果有新的支付技术大规模普及，公司将及时调整企业战略定位和技术路线，不断适应新的市场环境。

（十四）用户无法在商户正常消费的风险 用户可能因为以下原因无法在商户正常消费：1、因特约商户人员对业务不了解或对机具操作不熟练，不能正常操作机具为用户提供服务；2、因特约商户 POS 机具无法正常工作，导致不能为用户提供服务；3、因特约商户 POS 机具的通讯网络故障，导致不能为用户提供服务。

公司风险管理措施：1、公司为特约商户建立了服务专线，为特约商户提供远程支持服务和报修服务，远程指导特约商户人员为用户提供服务和解决故障。2、若商户需要，公司可安排服务人员为特约商户人员进行现场培训，现场指导商户人员的机具操作。3、若无法远程排除故障，公司将安排技术人员进行现场检修、现场沟通排查、故障排除，以保障用户消费顺畅。

（十五）商户无法与公司正常结算的风险 商户可能因为下列原因无法与公司进行正常结算：1、因特约商户结算账户异常，如账户撤销、状态异常、户名变更等原因，无法正常付款；2、因商业银行结算系统异常，如无法正常接收付款指令、结算系统故障等原因，无法正常付款。

公司风险管理措施：1、公司向特约提供结算账户变更服务，特约通过提供有效、正常的结算账户，可正常接收交易结算款，保障结算资金及时到账。2、公司及时监控结算指令接收情况，并为特约商户提供咨询服务，及时与合作银行对接解决和排除故障，保障结算资金及时到账。

（十六）交易真实性 公司建立了客户身份识别机制和实名登记制度，对客户身份进行审核、跟踪。资和信电子支付有限公司和资和信网络支付有限公司按照《支付机构预付卡业务管理办法》、《银行卡收单业务管理办法》、《非银行支付机构网络支付业务管理办法》要求，对客户和特约商户进行实名登记审核。公司在开展预付卡业务、网络支付业务及银行卡收单业务时，严格执行《支付机构预付卡业务管理办法》、《非银行支付机构网络支付业务管理办法》、《银行卡收单业务管理办法》和《支付机构反洗钱和反恐怖融资管理办法》的有关规定，落实实名制要求。

（十七）备付金监管加强导致公司利息收入降低的风险

根据《中国人民银行办公厅关于实施支付机构客户备付金集中存管有关事项的通知》规定自 4 月 17 日起，支付机构应将客户备付金按照一定比例交存至指定机构专用存款账户，由央行监管，支付机构不得挪用、占用备付金，该账户资金不计付利息。由于一定比例备付金不能计息，将使得公司利息收入减少，进而影响公司净利润。

人民银行根据支付机构的业务类型、最近一次分类评级结果以及备付金账户集中情况等因素确定支付机构交存客户备付金的比例，并根据管理需要进行调整。结合资和信电子支付有限公司的情况，首次交存的备付金比例将不高于 20%。该通知对资和信电子支付有限公司的利润有一定影响，但影响程度有限。

公司措施：资和信电子支付有限公司将以扩大发行、销售、技术服务和创新支付产品等举措，增加支付业务本身的收入规模和比例，减少备付金利息收入降低而对公司利润的影响。资和信电子支付有限公司充分理解和支持央行通知的精神和措施。同时资和信电子支付有限公司将通过转型、升级、创新，在内部消化影响，不会通过涨价等方式向持卡人转嫁。持卡人购卡、用卡不会受到影响。

第四节重要事项

一、重要事项索引

事项	是或否	索引
是否存在利润分配或公积金转增股本的情况	否	-
是否存在股票发行事项	否	-
是否存在重大诉讼、仲裁事项	否	-
是否存在对外担保事项	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	否	-
是否存在日常性关联交易事项	是	第四节、二（一）
是否存在偶发性关联交易事项	否	-
是否存在经股东大会审议过的收购、出售资产、对外投资、企业合并事项	否	-
是否存在股权激励事项	否	-
是否存在已披露的承诺事项	是	第四节、二（二）
是否存在资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况	否	-
是否存在被调查处罚的事项	否	-
是否存在公开发行债券的事项	否	-

二、重要事项详情

（一）报告期内公司发生的日常性关联交易情况

单位：元

日常性关联交易事项		
具体事项类型	预计金额	发生金额
1. 购买原材料、燃料、动力	-	-
2. 销售产品、商品、提供或者接受劳务委托，委托或者受托销售	2,100,000.00	39,657.55
3. 投资（含共同投资、委托理财、委托贷款）	-	-
4. 财务资助（挂牌公司接受的）	-	-
5. 公司章程中约定适用于本公司的日常关联交易类型	-	-
6. 其他	7,400,000.00	4,159,717.17
总计	9,500,000.00	4,199,374.72

（二）承诺事项的履行情况

承诺事项	是否履行
2016 年 11 月 29 日，资和信国际（HK）与 IDG Capital Limited 签署《股权转让意向书》，约定资和信国际（HK）将其持有的艾登瑞德的 100%股权转让给 IDG Capital Limited。艾登瑞德拟根据《非金融机构支付服务管理办法》第十四条之规定，向中国人民银行提交主要出资人变更之申请。同时，艾登瑞德、资和信国际（HK）及王吉绯签署承诺函，承诺若本次转让未能通过中国政府监管部门的审批，各方亦将积极寻找其他无	是

关联第三方，按照监管机构规定的程序将资和信（国际）所持艾登瑞德股权全部转让给该方，并不再以任何形式控制或参股与公司经营相同或相似业务的其他企业。	
“发起人持有的公司股份，自公司成立之日起一年内不得转让。公司公开发行股份前已发行的股份，自公司股票在证券交易所上市交易之日起一年内不得转让。公司董事、监事、高级管理人员应当向公司申报所持有的本公司的股份及其变动情况，在任职期间每年转让的股份不得超过其所持有本公司股份总数的百分之二十五；上述人员离职后半年内，不得转让其所持有的本公司股份。”	是
2014 年至 2016 年 9 月，资和信存在未为 26 名员工缴纳社会保险、65 名员工缴纳住房公积金的情形，公司实际控制人王吉绯先生、李京女士和王悦殊女士作出承诺：“如发生政府主管部门或其他有权机构因公司在报告期内未为全体职工缴纳、未足额缴纳或及时缴纳社会保险、住房公积金对其予以追缴、补缴、收取滞纳金或处罚；或发生公司员工因报告期内公司未为其缴纳、未足额缴纳或及时缴纳社会保险、住房公积金而向公司要求补缴、追索相关费用、要求有权机关追究公司的行政责任或就此提起诉讼、仲裁等情形，本人承担公司因此遭受到的全部损失以及产生的其他全部费用，且在承担相关责任后不向公司追偿，保证公司不会因此遭受任何损失。”	是
公司控股股东、实际控制人所控制的企业均出具了《避免同业竞争承诺函》，承诺：将不在中国境内外，直接或间接从事或参与任何在商业上对公司构成竞争的业务及活动；将不直接或间接开展对公司有竞争或可能构成竞争的业务、活动或拥有与公司存在同业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。 此外，公司董事、监事、高级管理人员、持股 5%以上的股东亦出具了《避免同业竞争承诺函》。	是
公司控股股东、实际控制人、董事、监事、高级管理人员已签署《关于杜绝关联方资金占用承诺函》，承诺如下： 自本承诺函出具之日起，本公司及本公司直接或间接控制的其他企业（本人及本人近亲直接或间接控制的其他企业）不得以垫付工资、福利、保险、广告费用和其他支出、代控股股东及关联方偿还债务及其他没有商品和劳务提供情况下给控股股东及关联方使用资金等任何方式占用资和信集团及子公司的资金，且将严格遵守《公司法》、《公司章程》、《关联交易管理制度》、《规范与关联方资金往来管理办法》及全国中小企业股份转让系统有限责任公司所制定的相关业务规则等相关规范治理制度的规定，保证资和信集团及其子公司的资金不再被关联方所占用，以维护资和信集团财产的完整和安全。自本承诺函出具之日起，本公司（本人）将严格履行本承诺函，并督促本公司直接或间接控制的其他企业（本人及本人近亲属直接或间接控制的其他企业）严格履行本承诺事项。如本公司及本公司直接或间接控制的其他企业（本人及本人近亲直接或间接控制的其他企业）违反承诺给资和信集团及其子公司造成损失的，由本公司（本人）赔偿一切损失。自本承诺函出具之日起，本承诺函内容真实有效，且不再撤回，如有虚假陈述或违反上述承诺，本公司（本人）愿意承担相应法律责任。	是

第五节股本变动及股东情况

一、报告期期末普通股股本结构

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	122,527,706	39.29%	0	122,527,706	39.29%
	其中：控股股东、实际控制人	82,444,374	26.44%	0	82,444,374	26.44%
	董事、监事、高管	0	0.00%	0	0	0.00%
	核心员工	0	0.00%	0	0	0.00%
有限售条件股份	有限售股份总数	189,322,294	60.71%	0	189,322,294	60.71%
	其中：控股股东、实际控制人	168,655,626	54.08%	0	168,655,626	54.08%
	董事、监事、高管	0	0.00%	0	0	0.00%
	核心员工	0	0.00%	0	0	0.00%
总股本		311,850,000	-	0	311,850,000	-
普通股股东人数		15				

二、报告期期末普通股前十名股东情况

单位：股

序号	股东名称	期初持股数	持股变动	期末持股数	期末持股比例	期末持有限售股份数量	期末持有无限售股份数量
1	北京资和信咨询有限公司	236,032,481	0	236,032,481	75.69%	157,354,987	78,677,494
2	广州数联资讯投资有限公司	22,320,000	0	22,320,000	7.16%	0	22,320,000
3	王吉绯	15,067,519	0	15,067,519	4.83%	11,300,639	3,766,880
4	天津共阵企业管理合伙企业（有限合伙）	7,750,000	0	7,750,000	2.49%	5,166,667	2,583,333
5	天津汉印企业管理合伙企业（有限合伙）	7,750,000	0	7,750,000	2.49%	5,166,667	2,583,333
6	天津强核力企业管理合伙企业（有限合伙）	7,750,000	0	7,750,000	2.49%	5,166,667	2,583,333
7	天津向心力企	7,750,000	0	7,750,000	2.49%	5,166,667	2,583,333

	业管理合伙企业(有限合伙)						
8	广州创得投资咨询有限公司	5,580,000	0	5,580,000	1.79%	0	5,580,000
9	华鑫证券有限责任公司	1,000,000	-28,000	972,000	0.31%	0	972,000
10	华金证券股份有限公司	300,000	-70,000	230,000	0.07%	0	230,000
11	方向明	0	210,000	210,000	0.07%	0	210,000
12	万联证券股份有限公司	200,000	-10,000	190,000	0.06%	0	190,000
13	渤海证券股份有限公司	150,000	-30,000	120,000	0.03%	0	120,000
合计		311,650,000	-	311,722,000	99.96%	189,322,294	122,399,706

前十名股东间相互关系说明：

公司的控股股东为北京资和信咨询有限公司，王吉绯先生、李京女士、王悦殊女士分别持有资和信咨询 60.00%、20.00%、20.00%的股份，合计持股比例为 100.00%。

三、控股股东、实际控制人情况

（一）控股股东情况

本公司控股股东为北京资和信咨询有限公司，基本情况如下：公司名称：北京资和信咨询有限公司 统一社会信用代码：91110102700144697F 住所：北京市西城区金融大街 27 号投资广场 B 座 802 法定代表人：王吉绯 注册资本：50 万元 主营业务：无实际经营业务，仅作为持股平台持有股权 经营范围：企业管理咨询；投资咨询；经济信息咨询（不含中介服务）；技术服务、技术咨询；市场调查；会议服务；销售日用品、针纺织品、工艺品、机械设备、五金交电、计算机、软件及辅助设备。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动。） 成立日期：1999 年 06 月 02 日 经营期限：2015 年 7 月 7 日至 2065 年 7 月 6 日
报告期内未发生变化

（二）实际控制人情况

公司的实际控制人为王吉绯先生、李京女士和王悦殊女士三人 王吉绯，男，1969 年 01 月出生，中国籍，无境外永久居留权，本科学历；1991 年 9 月至 1993 年 12 月，在美国 HOO WOOD HOLDING CO., LTD. 北京代表处，历任首席代表助理、首席代表；1994 年 1 月至 1996 年 2 月，在中国国际期货有限公司，历任客户主任、基金部副总经理；1996 年 3 月至 1997 年 4 月，在中国光大恒远贸易有限公司，历任副总裁、常务副总裁；1997 年 5 月创立了北京助销服务有限责任公司，1999 年 6 月创立北京资和信咨询中心（现更名为北京资和信咨询有限公司），并陆续创立资和信系列公司，组建资和信集团任集团董事长兼总裁。现任股份公司董事长，直接持有公司股份 15,067,519 股，持股比例为 4.83%。

李京，女，1968 年 02 月出生，中国籍，无境外永久居留权，硕士学历；1990 年 7 月至今，任职于中青旅控股股份有限公司，现任副总裁。目前未在股份公司担任任何职务，未直接持有公司股份。

王悦殊，女，1967 年 11 月出生，中国籍，无境外永久居留权，硕士学历；1990 年 8 月至 1995 年 6 月，在中华人民共和国国家教育委员会人事司教师处，任科员；1995 年 6 月至 1997 年 3 月在香港联合第一有限公司北京代表处，任总经理助理；1997 年 3 月至 1998 年 2 月在泰康人寿保险股份有限公司，任公

关主管：1998 年 2 月至今，进入北京助销服务有限责任公司；1999 年 6 月进入北京资和信咨询中心（现更名为北京资和信咨询有限公司）。目前未在股份公司担任任何职务，未直接持有公司股份。

第六节董事、监事、高管及核心员工情况

一、基本情况

姓名	职务	性别	年龄	学历	任期	是否在公司领取薪酬
王吉绯	董事长	男	48	本科	2015.11.25 至 2018.11.24	否
张吉新	董事兼总经理	男	49	硕士	2015.11.25 至 2018.11.24	否
陈畅	董事兼副总经理 兼董事会秘书	女	42	硕士	2015.11.25 至 2018.11.24	否
关宇	董事兼副总经理	男	42	本科	2015.11.25 至 2018.11.24	否
林怡	董事兼副总经理	女	42	硕士	2015.11.25 至 2018.11.24	否
岳灏	董事兼副总经理	男	44	硕士	2015.11.25 至 2018.11.24	否
尤学智	董事兼副总经理	男	39	硕士	2015.11.25 至 2018.11.24	否
刘佳莉	监事会主席	女	37	本科	2015.11.25 至 2018.11.24	是
白晶晶	监事	女	33	本科	2015.11.25 至 2018.11.24	是
马莉莉	职工监事	女	37	本科	2015.11.25 至 2018.11.24	是
车向军	财务负责人	女	49	本科	2015.11.25 至 2018.11.24	是
董事会人数：						7
监事会人数：						3
高级管理人员人数：						7

二、持股情况

单位：股

姓名	职务	期初持普通股 股数	数量变动	期末持普通股 股数	期末普通股持 股比例	期末持有股票 期权数量
王吉绯	董事长	15,067,519	0	15,067,519	4.83%	0
张吉新	董事兼总经理	0	0	0	0.00%	0
陈畅	董事兼副总经理 兼董事会秘书	0	0	0	0.00%	0
关宇	董事兼副总经理	0	0	0	0.00%	0
林怡	董事兼副总经理	0	0	0	0.00%	0
岳灏	董事兼副总经理	0	0	0	0.00%	0

尤学智	董事兼副总经理	0	0	0	0.00%	0
刘佳莉	监事会主席	0	0	0	0.00%	0
白晶晶	监事	0	0	0	0.00%	0
马莉莉	职工监事	0	0	0	0.00%	0
车向军	财务负责人	0	0	0	0.00%	0
合计	-	15,067,519	-	15,067,519	4.83%	0

三、变动情况

信息统计	董事长是否发生变动			否
	总经理是否发生变动			否
	董事会秘书是否发生变动			否
	财务总监是否发生变动			否
姓名	期初职务	变动类型（新任、换届、离任）	期末职务	简要变动原因

四、员工数量

	期初员工数量	期末员工数量
核心员工	0	0
核心技术人员	2	2
截止报告期末的员工人数	604	587

核心员工变动情况：

无。

第七节财务报表

一、审计报告

是否审计	否
审计意见	-
审计报告编号	-
审计机构名称	无
审计机构地址	-
审计报告日期	-
注册会计师姓名	-
会计师事务所是否变更	-
会计师事务所连续服务年限	-
审计报告正文：	-

二、财务报表

(一) 合并资产负债表

单位：元

项目	附注	期末余额	期初余额
流动资产：	-		
货币资金	五（一）	3,411,711,147.48	3,468,453,009.47
结算备付金	-	-	-
拆出资金	-	-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	五（二）	576,958,367.44	-
衍生金融资产	-	-	-
应收票据	-	-	-
应收账款	五（三）	68,477,523.57	63,614,917.63
预付款项	五（四）	6,386,841.13	8,255,713.72
应收保费	-	-	-
应收分保账款	-	-	-
应收分保合同准备金	-	-	-
应收利息	五（五）	6,013,559.68	78,547,034.45
应收股利	-	-	-
其他应收款	五（六）	272,261,784.28	345,040,610.25
买入返售金融资产	-	-	-
存货	五（七）	33,818,828.43	16,173,570.39
划分为持有待售的资产	-	-	-
一年内到期的非流动资产	五（八）	2,537,800.34	3,819,529.68

资和信控股集团股份有限公司
2017 半年度报告

公告编号：2017-009

其他流动资产	五（九）	131,352,888.75	537,323,908.18
流动资产合计	-	4,509,518,741.10	4,521,228,293.77
非流动资产：	-		
发放贷款及垫款	-	-	-
可供出售金融资产	五（十）	7,500,000.00	7,500,000.00
持有至到期投资	-	-	-
长期应收款	-	-	-
长期股权投资	-	-	-
投资性房地产	-	-	-
固定资产	五（十一）	35,507,316.07	41,283,815.63
在建工程	-	-	-
工程物资	-	-	-
固定资产清理	-	-	-
生产性生物资产	-	-	-
油气资产	-	-	-
无形资产	五（十二）	10,936.00	11,932.00
开发支出	-	-	-
商誉	五（十三）	7,104,090.07	7,104,090.07
长期待摊费用	五（十四）	3,435,343.67	4,518,581.27
递延所得税资产	五（十五）	902,370.05	1,437,755.59
其他非流动资产	-	-	-
非流动资产合计	-	54,460,055.86	61,856,174.56
资产总计	-	4,563,978,796.96	4,583,084,468.33
流动负债：	-		
短期借款	-	-	-
向中央银行借款	-	-	-
吸收存款及同业存放	-	-	-
拆入资金	-	-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	-
衍生金融负债	-	-	-
应付票据	-	-	-
应付账款	五（十六）	103,682,653.78	78,588,209.66
预收款项	五（十七）	3,012,708,662.23	3,135,455,514.49
卖出回购金融资产款	-	-	-
应付手续费及佣金	-	-	-
应付职工薪酬	五（十八）	710,322.88	736,256.58
应交税费	五（十九）	13,600,681.43	9,530,426.87
应付利息	-	-	-
应付股利	-	-	-
其他应付款	五（二十）	25,063,866.22	3,975,307.98
应付分保账款	-	-	-
保险合同准备金	-	-	-

代理买卖证券款	-	-	-
代理承销证券款	-	-	-
划分为持有待售的负债	-	-	-
一年内到期的非流动负债	-	-	-
其他流动负债	-	-	-
流动负债合计	-	3,155,766,186.54	3,228,285,715.58
非流动负债：	-		
长期借款	-	-	-
应付债券	-	-	-
其中：优先股	-	-	-
永续债	-	-	-
长期应付款	-	-	-
长期应付职工薪酬	-	-	-
专项应付款	-	-	-
预计负债	-	-	-
递延收益	-	-	-
递延所得税负债	-	-	-
其他非流动负债	-	-	-
非流动负债合计	-	-	-
负债合计	-	3,155,766,186.54	3,228,285,715.58
所有者权益（或股东权益）：	-		
股本	五（二十一）	311,850,000.00	311,850,000.00
其他权益工具	-	-	-
其中：优先股	-	-	-
永续债	-	-	-
资本公积	五（二十二）	434,733,368.93	434,733,368.93
减：库存股	-	-	-
其他综合收益	五（二十三）	90,397.29	1,061,997.37
专项储备	-	-	-
盈余公积	-	-	-
一般风险准备	-	-	-
未分配利润	五（二十四）	661,538,844.20	607,153,386.45
归属于母公司所有者权益合计	-	1,408,212,610.42	1,354,798,752.75
少数股东权益	-	-	-
所有者权益合计	-	1,408,212,610.42	1,354,798,752.75
负债和所有者权益总计	-	4,563,978,796.96	4,583,084,468.33

法定代表人：王吉继 主管会计工作负责人：张吉新 会计机构负责人：车向军

（二）母公司资产负债表

单位：元

项目	附注	期末余额	期初余额
流动资产：	-		

资和信控股集团股份有限公司
2017 半年度报告

公告编号：2017-009

货币资金	-	16,230,471.06	27,545,902.20
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	453,986,085.66	-
衍生金融资产	-	-	-
应收票据	-	-	-
应收账款	十二（一）	-	1,737,677.18
预付款项	-	250,000.00	-
应收利息	-	1,241,710.33	760,500.00
应收股利	-	-	-
其他应收款	十二（二）	96,029,076.82	41,326,000.05
存货	-	898,001.81	898,001.81
划分为持有待售的资产	-	-	-
一年内到期的非流动资产	-	-	-
其他流动资产	-	55,060,601.17	19,552,422.24
流动资产合计	-	623,695,946.85	91,820,503.48
非流动资产：	-		
可供出售金融资产	-	7,500,000.00	7,500,000.00
持有至到期投资	-	-	-
长期应收款	-	-	-
长期股权投资	十二（三）	547,218,551.81	547,218,551.81
投资性房地产	-	-	-
固定资产	-	16,394,495.04	17,436,905.67
在建工程	-	-	-
工程物资	-	-	-
固定资产清理	-	-	-
生产性生物资产	-	-	-
油气资产	-	-	-
无形资产	-	-	-
开发支出	-	-	-
商誉	-	-	-
长期待摊费用	-	-	-
递延所得税资产	-	72,169.33	3,484.70
其他非流动资产	-	-	-
非流动资产合计	-	571,185,216.18	572,158,942.18
资产总计	-	1,194,881,163.03	663,979,445.66
流动负债：	-		
短期借款	-	-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	-
衍生金融负债	-	-	-
应付票据	-	-	-
应付账款	-	3,633.07	5,029.08
预收款项	-	-	157,500.00

资和信控股集团股份有限公司
2017 半年度报告

公告编号：2017-009

应付职工薪酬	-	43,360.01	44,471.59
应交税费	-	11,301.44	10,158.40
应付利息	-	-	-
应付股利	-	-	-
其他应付款	-	134,661,525.76	530,164.47
划分为持有待售的负债	-	-	-
一年内到期的非流动负债	-	-	-
其他流动负债	-	-	-
流动负债合计	-	134,719,820.28	747,323.54
非流动负债：	-		
长期借款	-	-	-
应付债券	-	-	-
其中：优先股	-	-	-
永续债	-	-	-
长期应付款	-	-	-
长期应付职工薪酬	-	-	-
专项应付款	-	-	-
预计负债	-	-	-
递延收益	-	-	-
递延所得税负债	-	-	-
其他非流动负债	-	-	-
非流动负债合计	-	-	-
负债合计	-	134,719,820.28	747,323.54
所有者权益：	-		
股本	-	311,850,000.00	311,850,000.00
其他权益工具	-	-	-
其中：优先股	-	-	-
永续债	-	-	-
资本公积	-	434,133,506.29	434,133,506.29
减：库存股	-	-	-
其他综合收益	-	-	-
专项储备	-	-	-
盈余公积	-	-	-
未分配利润	-	314,177,836.46	-82,751,384.17
所有者权益合计	-	1,060,161,342.75	663,232,122.12
负债和所有者权益合计	-	1,194,881,163.03	663,979,445.66

法定代表人：王吉维 主管会计工作负责人：张吉新 会计机构负责人：车向军

（三）合并利润表

单位：元

项目	附注	本期金额	上期金额
一、营业总收入	-	154,639,042.83	77,470,117.95
其中：营业收入	五（二十五）	154,639,042.83	77,470,117.95
利息收入	-	-	-
已赚保费	-	-	-
手续费及佣金收入	-	-	-
二、营业总成本	-	84,042,033.92	27,198,560.16
其中：营业成本	五（二十五）	25,288,825.35	6,051,045.08
利息支出	-	-	-
手续费及佣金支出	-	-	-
退保金	-	-	-
赔付支出净额	-	-	-
提取保险合同准备金净额	-	-	-
保单红利支出	-	-	-
分保费用	-	-	-
税金及附加	五（二十六）	252,252.81	2,784,458.95
销售费用	五（二十七）	45,512,297.59	7,979,770.14
管理费用	五（二十八）	83,798,399.89	85,623,226.09
财务费用	五（二十九）	-68,656,446.47	-76,949,614.47
资产减值损失	五（三十）	-2,153,295.25	1,709,674.37
加：公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	-	24,047.56	-
投资收益（损失以“-”号填列）	五（三十一）	1,161,963.47	-
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	-	-	-
汇兑收益（损失以“-”号填列）	-	-	-
其他收益	五（三十二）	368,110.17	-
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	-	72,151,130.11	50,271,557.79
加：营业外收入	五（三十三）	966,005.74	220,586.47
其中：非流动资产处置利得	-	265.73	-
减：营业外支出	五（三十四）	289,740.49	82,117.64
其中：非流动资产处置损失	-	213,976.95	-
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	-	72,827,395.36	50,410,026.62
减：所得税费用	五（三十五）	18,441,937.61	8,327,527.87
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	-	54,385,457.75	42,082,498.75
其中：被合并方在合并前实现的净利润	-	-	-
归属于母公司所有者的净利润	-	54,385,457.75	42,082,498.75
少数股东损益	-	-	-
六、其他综合收益的税后净额	-	-971,600.08	396,327.71
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额	-	-971,600.08	396,327.71
（一）以后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净负债或净资产的变动	-	-	-

2. 权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	-	-	-
（二）以后将重分类进损益的其他综合收益	-	-971,600.08	396,327.71
1. 权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	-	-	-
2. 可供出售金融资产公允价值变动损益	-	-	-
3. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益	-	-	-
4. 现金流量套期损益的有效部分	-	-	-
5. 外币财务报表折算差额	-	-971,600.08	396,327.71
6. 其他	-	-	-
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	-	-	-
七、综合收益总额	-	53,413,857.67	42,478,826.46
归属于母公司所有者的综合收益总额	-	53,413,857.67	42,478,826.46
归属于少数股东的综合收益总额	-	-	-
八、每股收益：	-		
（一）基本每股收益	-	0.17	0.14
（二）稀释每股收益	-	-	-

法定代表人：王吉维 主管会计工作负责人：张吉新 会计机构负责人：车向军

（四）母公司利润表

单位：元

项目	附注	本期金额	上期金额
一、营业收入	十二（四）	1,343,862.44	435,703.54
减：营业成本	十二（四）	141,506.75	-
税金及附加	-	56,305.30	28,175.35
销售费用	-	640.00	496,918.49
管理费用	-	6,015,241.46	6,565,416.88
财务费用	-	-1,373,208.37	-606,935.85
资产减值损失	-	274,738.53	10,722.99
加：公允价值变动收益（损失以“－”号填列）	-	-	-
投资收益（损失以“－”号填列）	十二（五）	400,058,522.14	-
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	-	-	-
其他收益	-	-	-
二、营业利润（亏损以“－”号填列）	-	396,287,160.91	-6,058,594.32
加：营业外收入	-	579,000.00	16,704.39
其中：非流动资产处置利得	-	-	-
减：营业外支出	-	5,624.91	200.00
其中：非流动资产处置损失	-	-	-
三、利润总额（亏损总额以“－”号填列）	-	396,860,536.00	-6,042,089.93
减：所得税费用	-	-68,684.63	-2,680.75
四、净利润（净亏损以“－”号填列）	-	396,929,220.63	-6,039,409.18
五、其他综合收益的税后净额	-	-	-

资和信控股集团股份有限公司
2017 半年度报告

公告编号：2017-009

（一）以后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净负债或净资产的变动	-	-	-
2. 权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	-	-	-
（二）以后将重分类进损益的其他综合收益	-	-	-
1. 权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	-	-	-
2. 可供出售金融资产公允价值变动损益	-	-	-
3. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益	-	-	-
4. 现金流量套期损益的有效部分	-	-	-
5. 外币财务报表折算差额	-	-	-
6. 其他	-	-	-
六、综合收益总额	-	396,929,220.63	-6,039,409.18
七、每股收益：	-		
（一）基本每股收益	-	-	-
（二）稀释每股收益	-	-	-

法定代表人：王吉继 主管会计工作负责人：张吉新 会计机构负责人：车向军

（五）合并现金流量表

单位：元

项目	附注	本期金额	上期金额
一、经营活动产生的现金流量：	-		
销售商品、提供劳务收到的现金	-	196,445,965.83	97,553,978.51
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	-	-	-
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净增加额	-	-	-
收取利息、手续费及佣金的现金	-	-	-
拆入资金净增加额	-	-	-
回购业务资金净增加额	-	-	-
收到的税费返还	-	368,110.17	102,965.77
收到其他与经营活动有关的现金	五（三十五）	2,115,828,477.04	1,497,750,845.30
经营活动现金流入小计	-	2,312,642,553.04	1,595,407,789.58
购买商品、接受劳务支付的现金	-	56,738,082.49	7,813,082.92
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	-	-	-
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	-	51,062,528.47	46,958,156.97
支付的各项税费	-	16,690,506.42	19,163,103.50
支付其他与经营活动有关的现金	五（三十五）	2,058,733,287.11	1,714,940,024.94
经营活动现金流出小计	-	2,183,224,404.49	1,788,874,368.33
经营活动产生的现金流量净额	-	129,418,148.55	-193,466,578.75
二、投资活动产生的现金流量：	-		
收回投资收到的现金	-	1,424,809,662.40	1,289,900,000.00
取得投资收益收到的现金	-	1,161,963.47	-
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	-	578.54	1,980.00
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	五（三十五）	10,486,561.57	10,641,253.25
投资活动现金流入小计	-	1,436,458,765.98	1,300,543,233.25
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	-	1,797,742.61	1,321,652.98
投资支付的现金	-	1,619,814,397.91	1,320,505,753.05
质押贷款净增加额	-	-	-
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	-	-	-
支付其他与投资活动有关的现金	-	-	-

投资活动现金流出小计	-	1,621,612,140.52	1,321,827,406.03
投资活动产生的现金流量净额	-	-185,153,374.54	-21,284,172.78
三、筹资活动产生的现金流量：	-		
吸收投资收到的现金	-	-	19,517,500.00
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	-	-	-
取得借款收到的现金	-	-	-
发行债券收到的现金	-	-	-
收到其他与筹资活动有关的现金	-	-	-
筹资活动现金流入小计	-	-	19,517,500.00
偿还债务支付的现金	-	-	-
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	-	-	-
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	-	-	-
支付其他与筹资活动有关的现金	-	-	-
筹资活动现金流出小计	-	-	-
筹资活动产生的现金流量净额	-	-	19,517,500.00
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-	-1,006,636.00	400,031.81
五、现金及现金等价物净增加额	-	-56,741,861.99	-194,833,219.72
加：期初现金及现金等价物余额	-	3,468,453,009.47	3,669,513,765.05
六、期末现金及现金等价物余额	-	3,411,711,147.48	3,474,680,545.33

法定代表人：王吉继 主管会计工作负责人：张吉新 会计机构负责人：车向军

（六）母公司现金流量表

单位：元

项目	附注	本期金额	上期金额
一、经营活动产生的现金流量：	-		
销售商品、提供劳务收到的现金	-	1,074,980.31	435,703.54
收到的税费返还	-	-	-
收到其他与经营活动有关的现金	-	135,234,680.76	208,625.82
经营活动现金流入小计	-	136,309,661.07	644,329.36
购买商品、接受劳务支付的现金	-	204,046.30	8,470.79
支付给职工以及为职工支付的现金	-	3,910,882.53	3,560,756.31
支付的各项税费	-	56,305.30	6,706,994.78
支付其他与经营活动有关的现金	-	54,510,110.25	3,717,396.99
经营活动现金流出小计	-	58,681,344.38	13,993,618.87
经营活动产生的现金流量净额	-	77,628,316.69	-13,349,289.51
二、投资活动产生的现金流量：	-		
收回投资收到的现金	-	19,500,000.00	7,500,000.00
取得投资收益收到的现金	-	400,058,522.14	-
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	-	-	-
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额	-	-	-
收到其他与投资活动有关的现金	-	483,815.69	100,089.04
投资活动现金流入小计	-	420,042,337.83	7,600,089.04

资和信控股集团股份有限公司
2017 半年度报告

公告编号：2017-009

购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	-	-	101,320.00
投资支付的现金	-	508,986,085.66	7,500,000.00
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	-	-	-
支付其他与投资活动有关的现金	-	-	-
投资活动现金流出小计	-	508,986,085.66	7,601,320.00
投资活动产生的现金流量净额	-	-88,943,747.83	-1,230.96
三、筹资活动产生的现金流量：	-		
吸收投资收到的现金	-	-	19,517,500.00
取得借款收到的现金	-	-	-
发行债券收到的现金	-	-	-
收到其他与筹资活动有关的现金	-	-	-
筹资活动现金流入小计	-	-	19,517,500.00
偿还债务支付的现金	-	-	-
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	-	-	-
支付其他与筹资活动有关的现金	-	-	-
筹资活动现金流出小计	-	-	-
筹资活动产生的现金流量净额	-	-	19,517,500.00
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-	-	-
五、现金及现金等价物净增加额	-	-11,315,431.14	6,166,979.53
加：期初现金及现金等价物余额	-	27,545,902.20	26,554,999.76
六、期末现金及现金等价物余额	-	16,230,471.06	32,721,979.29

法定代表人：王吉继 主管会计工作负责人：张吉新 会计机构负责人：车向军

第八节财务报表附注

一、附注事项

事项	是或否
1. 半年度报告所采用的会计政策与上年度财务报表是否变化	否
2. 半年度报告所采用的会计估计与上年度财务报表是否变化	否
3. 是否存在前期差错更正	否
4. 企业经营是否存在季节性或者周期性特征	否
5. 合并财务报表的合并范围是否发生变化	否
6. 是否存在需要根据规定披露分部报告的信息	否
7. 是否存在半年度资产负债表日至半年度财务报告批准报出日之间的非调整事项	否
8. 上年度资产负债表日以后所发生的或有负债和或有资产是否发生变化	否
9. 重大的长期资产是否转让或者出售	否
10. 重大的固定资产和无形资产是否发生变化	否
11. 是否存在重大的研究和开发支出	否
12. 是否存在重大的资产减值损失	否

二、报表项目注释

—

资和信控股集团股份有限公司 财务报表附注

（除特别注明外，本附注金额单位均为人民币元）

一、企业的基本情况

资和信控股集团股份有限公司（以下称“公司”或“本公司”）成立于 2005 年 10 月 13 日，法人代表王吉绯，系由资和信控股集团有限公司截至 2015 年 9 月 30 日经审计的净资产折股，于 2015 年 11 月 26 日整体变更设立的股份有限公司。

统一社会信用代码：91110000781745805N

公司注册资本：31,185 万元

公司性质：其他股份有限公司(非上市)

公司住所：北京市平谷区平谷镇乐园西小区 7 号 316 室

公司经营范围：项目投资；销售日用百货、电子产品、计算机软硬件及外围设备（不含计算机信息系统安全专用产品）、针纺织用品、工艺美术品、机械设备、五金交电、定型包装食品、散装非直接入口食品；经济信息咨询；技术咨询（以上中介除外）；技术服务；货

物进出口、代理进出口、技术进出口；以下限分支机构经营：批发（非实物方式）预包装食品。（“1、未经有关部门批准，不得以公开方式募集资金；2、不得公开开展证券类产品和金融衍生品交易活动；3、不得发放贷款；4、不得对所投资企业以外的其他企业提供担保；5、不得向投资者承诺投资本金不受损失或者承诺最低收益”；依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动。）

本财务报表业经公司董事会批准。

报告期内主要合并财务报表范围包括资和信电子支付有限公司、资和信网络支付有限公司、嘉利兴业科技有限公司、上海亿平方电子商务有限公司、ZIHIXIN INTERNATIONAL CO., LTD、天津牛洋群电子商务有限公司，具体合并范围子公司变动情况详见本财务报表附注“六、合并范围的变更”和“七、在其他主体中的权益”。

二、财务报表的编制基础

1、编制基础：本公司财务报表以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部颁布的《企业会计准则-基本准则》和具体会计准则等规定（以下合称“企业会计准则”），并基于以下所述重要会计政策、会计估计进行编制。

2、持续经营：公司自本报告年末起 12 个月内，不存在影响公司持续经营能力的重大疑虑事项。

三、重要会计政策和会计估计

（一）遵循企业会计准则的声明

本公司编制的财务报表符合《企业会计准则》的要求，真实、完整地反映了本公司 2017 年 6 月 30 日的财务状况、2017 年半年度的经营成果和现金流量等相关信息。

（二）会计期间

本公司会计年度为公历年度，即每年 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

（三）营业周期

本公司以一年 12 个月作为正常营业周期，并以营业周期作为资产和负债的流动性划分标准。

（四）记账本位币

本公司以人民币为记账本位币。

（五）企业合并

1、同一控制下的企业合并

同一控制下企业合并形成的长期股权投资合并方以支付现金、转让非现金资产或承担债务方式作为合并对价的，本公司在合并日按照所取得的被合并方在最终控制方合并财务报表中的净资产的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。合并方以发行权益性工具作为合并对价的，按发行股份的面值总额作为股本。长期股权投资的初始投资成本与合并对价账面价值（或发行股份面值总额）的差额，应当调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

2、非同一控制下的企业合并

对于非同一控制下的企业合并，合并成本为购买方在购买日为取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值之和。非同一控制下企业合并中所取得的被购买方符合确认条件的可辨认资产、负债及或有负债，在购买日以公允价值计量。购买方对合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，体现为商誉价值。购买方对合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，经复核后合并成本仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，计入当期营业外收入。

（六）合并财务报表的编制方法

1、投资主体的判断依据

本公司为投资性主体，判断依据如下：

本公司将全部子公司（包括本公司所控制的单独主体）纳入合并财务报表范围，包括被本公司控制的企业、被投资单位中可分割的部分以及结构化主体。

2、合并财务报表范围

本公司将全部子公司（包括本公司所控制的单独主体）纳入合并财务报表范围，包括被本公司控制的企业、被投资单位中可分割的部分以及结构化主体。

3、统一母子公司的会计政策、统一母子公司的资产负债表日及会计期间

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

4、合并财务报表抵销事项

合并财务报表以母公司和子公司的资产负债表为基础，已抵销了母公司与子公司、子公

司相互之间发生的内部交易。子公司所有者权益中不属于母公司的份额，作为少数股东权益，在合并资产负债表中所有者权益项目下以“少数股东权益”项目列示。子公司持有母公司的长期股权投资，视为企业集团的库存股，作为所有者权益的减项，在合并资产负债表中所有者权益项目下以“减：库存股”项目列示。

5、合并取得子公司会计处理

对于同一控制下企业合并取得的子公司，视同该企业合并于自最终控制方开始实时控制时已经发生，从合并当期的年初起将其资产、负债、经营成果和现金流量纳入合并财务报表；对于非同一控制下企业合并取得的子公司，在编制合并财务报表时，以购买日可辨认净资产公允价值为基础对其个别财务报表进行调整。

(七)合营安排的分类及共同经营的会计处理方法

1、合营安排的分类

合营安排分为共同经营和合营企业。未通过单独主体达成的合营安排，划分为共同经营。单独主体，是指具有单独可辨认的财务架构的主体，包括单独的法人主体和不具备法人主体资格但法律认可的主体。通过单独主体达成的合营安排，通常划分为合营企业。相关事实和情况变化导致合营方在合营安排中享有的权利和承担的义务发生变化的，合营方对合营安排的分类进行重新评估。

2、共同经营的会计处理

共同经营参与方应当确认其与共同经营中利益份额相关的下列项目，并按照相关企业会计准则的规定进行会计处理：确认单独所持有的资产或负债，以及按其份额确认共同持有的资产或负债；确认出售其享有的共同经营产出份额所产生的收入；按其份额确认共同经营因出售产出所产生的收入；确认单独所发生的费用，以及按其份额确认共同经营发生的费用。

对共同经营不享有共同控制的参与方，如果享有该共同经营相关资产且承担该共同经营相关负债的，参照共同经营参与方的规定进行会计处理；否则，应当按照相关企业会计准则的规定进行会计处理。

3、合营企业的会计处理

合营企业参与方应当按照《企业会计准则第2号—长期股权投资》的规定对合营企业的投资进行会计处理，不享有共同控制的参与方应当根据其对该合营企业的影响程度进行会计处理。

(八)现金及现金等价物的确定标准

本公司在编制现金流量表时所确定的现金，是指本公司库存现金以及可以随时用于支付的存款。在编制现金流量表时所确定的现金等价物，是指持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

(九) 外币业务及外币财务报表折算

1、外币业务折算

本公司对发生的外币交易，采用与交易发生日折合本位币入账。资产负债表日外币货币性项目按资产负债表日即期汇率折算，因该日的即期汇率与初始确认时或者前一资产负债表日即期汇率不同而产生的汇兑差额，除符合资本化条件的外币专门借款的汇兑差额在资本化期间予以资本化计入相关资产的成本外，均计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算，不改变其记账本位币金额。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额，作为公允价值变动(含汇率变动)处理，计入当期损益或确认为其他综合收益。

2、外币财务报表折算

本公司的控股子公司、合营企业、联营企业等，若采用与本公司不同的记账本位币，需对其外币财务报表折算后，再进行会计核算及合并财务报表的编报。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，采用交易发生日的即期汇率折算。折算产生的外币财务报表折算差额，在资产负债表中所有者权益项目其他综合收益下列示。外币现金流量按照系统合理方法确定的，采用交易发生日的即期汇率折算。汇率变动对现金的影响额，在现金流量表中单独列示。处置境外经营时，与该境外经营有关的外币报表折算差额，全部或按处置该境外经营的比例转入处置当期损益。

(十) 金融工具

1、金融工具的分类及确认

金融工具划分为金融资产或金融负债和权益工具。本公司成为金融工具合同的一方时，确认为一项金融资产或金融负债，或权益工具。

金融资产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资产、持有至到期投资、应收款项、可供出售金融资产。除应收款项以外的金融资产的分类取决于本公司及其子公司对金融资产的持有意图和持有能力等。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以及其他金融负债。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产包括持有目的为短期内出售的交易性金融资产和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产；应收款项是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产；可供出售金融资产包括初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产及未被划分为其他类的金融资产；持有至到期投资是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且管理层有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。

2、金融工具的计量

本公司金融工具始确认按公允价值计量。后续计量分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、可供出售金融资产及以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债按公允价值计量；持有到期投资、贷款和应收款项以及其他金融负债按摊余成本计量；在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，以及与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产或者衍生金融负债，按照成本计量。本公司金融资产或金融负债后续计量中公允价值变动形成的利得或损失，除与套期保值有关外，按照如下方法处理：①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债公允价值变动形成的利得或损失，计入公允价值变动损益。②可供出售金融资产的公允价值变动计入其他综合收益。

3、本公司对金融工具的公允价值的确认方法

如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；如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。估值技术主要包括市场法、收益法和成本法。

4、金融资产负债转移的确认依据和计量方法

金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移时，或既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但放弃了对该金融资产控制的，应当终止确认该项金融资产。金融资产满足终止确认条件的，将所转移金融资产的账面价值与因转移而收到的对价和原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和的差额部分，计入当期损益。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。

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，则应终止确认该金融负债或其一部分。

5、金融资产减值

以摊余成本计量的金融资产发生减值时，按预计未来现金流量(不包括尚未发生的未来

信用损失)现值低于账面价值的差额，计提减值准备。如果有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。

以成本计量的金融资产发生减值时，计提减值准备。发生的减值损失，一经确认，不再转回。

当有客观证据表明可供出售金融资产发生减值时，原直接计入股东权益的因公允价值下降形成的累计损失予以转出并计入减值损失。对已确认减值损失的可供出售债务工具投资，在期后公允价值上升且客观上与确认原减值损失后发生的事项有关的，原确认的减值损失予以转回并计入当期损益。对已确认减值损失的可供出售权益工具投资，期后公允价值上升直接计入股东权益。

对于权益工具投资，本公司判断其公允价值发生“严重”或“非暂时性”下跌的具体量化标准、成本的计算方法、年末公允价值的确定方法，以及持续下跌期间的确定依据为：

公允价值发生“严重”下跌的具体量化标准	年末公允价值相对于成本的下跌幅度已达到或超过 50%
公允价值发生“非暂时性”下跌的具体量化标准	连续 12 个月出现下跌
成本的计算方法	取得时按支付对价（扣除已宣告但尚未发放的现金股利或已到付息期但尚未领取的债券利息）和相关交易费用之和作为投资成本
年末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；如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
持续下跌期间的确定依据	连续下跌或在下跌趋势持续期间反弹上扬幅度低于 20%，反弹持续时间未超过 6 个月的均作为持续下跌期间

(十一) 应收款项

本公司应收款项主要包括应收账款、其他应收款。在资产负债表日有客观证据表明其发生了减值的，本公司根据其账面价值与预计未来现金流量现值之间差额确认减值损失。

1、坏账的确认标准：凡因债务人破产，依据法律清偿后确实无法收回的应收款项；债务人死亡，既无遗产可供清偿，又无义务承担人，确实无法收回的应收款项；债务人逾期三年未能履行偿债义务，经股东大会或董事会批准列作坏账的应收款项，以及其他发生减值的债权如果评估为不可收回，则对其终止确认。

2、坏账损失核算方法：本公司采用备抵法核算坏账损失。

3、坏账准备的计提方法及计提比例：

对于单项金额重大且有客观证据表明发生了减值的应收款项，根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备；对于单项金额非重大以及经单独测试后未减值的单项金额重大的应收款项，根据相同账龄应收款项组合的实际损失率为基础，结合现时情况确定报告期各项组合计提坏账准备的比例；对有确凿证据表明可收回性存在明显差异的应收款项，采用个别认定法计提坏账准备。

组合中，采用账龄分析法计提坏账准备情况：

账龄	应收账款计提比例（%）	其他应收款计提比例（%）
1 年以内（含 1 年）	0.5	0.5
1 至 2 年	3	3
2 至 3 年	10	10
3 至 4 年	20	20
4 至 5 年	50	50
5 年以上	100	100

账龄的确认方法：在存在多笔应收款项，且各笔应收款项账龄不同的情况下，收到债务单位当期偿还部分债务，逐笔认定收到的是哪笔款项；如果确实无法认定的，按照先发生先收回的原则认定。对集团公司内部的应收款项除非有证据表明将可能形成损失外，一般不计提坏账准备。

4、应收款项出售、质押、贴现等会计处理方法：按照财政部《关于企业与银行等金融机构之间从事应收债权融资等有关业务会计处理的暂行规定》（财会[2003]14 号）的规定会计处理。

（十二）存货

1、存货的分类

存货是指本公司在日常活动中持有以备出售的产成品或商品、处在生产过程中的在产品、在生产过程或提供劳务过程中耗用的材料和物料等。主要包括原材料、包装物、低值易耗品、产成品（库存商品）等。

2、发出存货的计价方法

存货发出时，采取加权平均法确定其发出的实际成本。

3、存货跌价准备的计提方法

资产负债表日，存货按照成本与可变现净值孰低计量，并按单个存货项目计提存货跌价准备，但对于数量繁多、单价较低的存货，按照存货类别计提存货跌价准备。

存货可变现净值的确定依据：①产成品可变现净值为估计售价减去估计的销售费用和相

关税费后金额；②为生产而持有的材料等，当用其生产的产成品的可变现净值高于成本时按照成本计量；当材料价格下降表明产成品的可变现净值低于成本时，可变现净值为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确定。③持有待售的材料等，可变现净值为市场售价。

4、存货的盘存制度

本公司的存货盘存制度为永续盘存制。

5、低值易耗品和包装物的摊销方法

低值易耗品采用一次转销法摊销、包装物采用一次转销法摊销。

(十三)划分为持有待售资产

本公司将同时满足下列条件的非流动资产应当划分为持有待售：一是企业已经就处置该非流动资产作出决议；二是企业已经与受让方签订了不可撤销的转让协议；三是该项转让将在一年内完成。

(十四)长期股权投资

1、初始投资成本确定

对于企业合并取得的长期股权投资，如为同一控制下的企业合并，应当按照取得被合并方所有者权益账面价值的份额确认为初始成本；非同一控制下的企业合并，应当按购买日确定的合并成本确认为初始成本；以支付现金取得的长期股权投资，初始投资成本为实际支付的购买价款；以发行权益性证券取得的长期股权投资，初始投资成本为发行权益性证券的公允价值；通过债务重组取得的长期股权投资，其初始投资成本应当按照《企业会计准则第12号—债务重组》的有关规定确定；非货币性资产交换取得的长期股权投资，初始投资成本根据准则相关规定确定。

2、后续计量及损益确认方法

投资方能够对被投资单位实施控制的长期股权投资应当采用成本法核算，对联营企业和合营企业的长期股权投资采用权益法核算。投资方对联营企业的权益性投资，其中一部分通过风险投资机构、共同基金、信托公司或包括投连险基金在内的类似主体间接持有的，无论以上主体是否对这部分投资具有重大影响，投资方都应当按照《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》的有关规定，对间接持有的该部分投资选择以公允价值计量且其变动计入损益，并对其余部分采用权益法核算。

3、确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据

对被投资单位具有共同控制，是指对某项安排的回报产生重大影响的活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策，包括商品或劳务的销售和购买、金融资产的管理、资产的购买和处置、研究与开发活动以及融资活动等；对被投资单位具有重大影响，是指当持有被投资单位 20%以上至 50%的表决权资本时，具有重大影响。或虽不足 20%，但符合下列条件之一时，具有重大影响：在被投资单位的董事会或类似的权力机构中派有代表；参与被投资单位的政策制定过程；向被投资单位派出管理人员；被投资单位依赖投资公司的技术或技术资料；与被投资单位之间发生重要交易。

(十五)投资性房地产

本公司投资性房地产的类别，包括出租的土地使用权、出租的建筑物、持有并准备增值后转让的土地使用权。投资性房地产按照成本进行初始计量，采用成本模式进行后续计量。

本公司投资性房地产中出租的建筑物采用年限平均法计提折旧，具体核算政策与固定资产部分相同。投资性房地产中出租的土地使用权、持有并准备增值后转让的土地使用权采用直线法摊销，具体核算政策与无形资产部分相同。

(十六)固定资产

1、固定资产确认条件

固定资产指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。同时满足以下条件时予以确认：与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业；该固定资产的成本能够可靠地计量。

2、固定资产分类和折旧方法

本公司固定资产主要分为：房屋建筑物、电子及办公设备、运输设备、其他设备等；折旧方法采用年限平均法。根据各类固定资产的性质和使用情况，确定固定资产的使用寿命和预计净残值。并在年度终了，对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，如与原先估计数存在差异的，进行相应的调整。除已提足折旧仍继续使用的固定资产和单独计价入账的土地之外，本公司对所有固定资产计提折旧。

资产类别	预计使用寿命（年）	预计净残值率（%）	年折旧率（%）
房屋建筑物	30-50	5	3.17-1.9
电子及办公设备	3-5	5	31.67-19
运输设备	5-10	5	19-9.5
其他设备	10	5	9.5

3、融资租入固定资产的认定依据、计价方法

融资租入固定资产为实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁。融资租入固定资产初始计价为租赁期开始日租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值较低者作为入账价值；融资租入固定资产后续计价采用与自有固定资产相一致的折旧政策计提折旧及减值准备。

(十七) 在建工程

本公司在建工程分为自营方式建造和出包方式建造两种。在建工程在工程完工达到预定可使用状态时，结转固定资产。预定可使用状态的判断标准，应符合下列情况之一：固定资产的实体建造(包括安装)工作已经全部完成或实质上已经全部完成；已经试生产或试运行，并且其结果表明资产能够正常运行或能够稳定地生产出合格产品，或者试运行结果表明其能够正常运转或营业；该项建造的固定资产上的支出金额很少或者几乎不再发生；所购建的固定资产已经达到设计或合同要求，或与设计或合同要求基本相符。

(十八) 借款费用

1、借款费用资本化的确认原则

本公司发生的借款费用，可直接归属于符合资本化条件的资产的购建或者生产的，予以资本化，计入相关资产成本；其他借款费用，在发生时根据其发生额确认为费用，计入当期损益。符合资本化条件的资产，是指需要经过相当长时间的购建或者生产活动才能达到预定可使用或者可销售状态的固定资产、投资性房地产和存货等资产。

2、资本化金额计算方法

资本化期间，是指从借款费用开始资本化时点到停止资本化时点的期间。借款费用暂停资本化的期间不包括在内。在购建或生产过程中发生非正常中断、且中断时间连续超过 3 个月的，应当暂停借款费用的资本化。

借入专门借款，按照专门借款当期实际发生的利息费用，减去将尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或进行暂时性投资取得的投资收益后的金额确定；占用一般借款按照累计资产支出超过专门借款部分的资产支出加权平均数乘以所占用一般借款的资本化率计算确定，资本化率为一般借款的加权平均利率；借款存在折价或溢价的，按照实际利率法确定每一会计期间应摊销的折价或溢价金额，调整每期利息金额。

实际利率法是根据借款实际利率计算其摊余折价或溢价或利息费用的方法。其中实际利率是借款在预期存续期间的未来现金流量，折现为该借款当前账面价值所使用的利率。

(十九)无形资产

1、无形资产的计价方法

本公司无形资产按照成本进行初始计量。购入的无形资产，按实际支付的价款和相关支出作为实际成本。投资者投入的无形资产，按投资合同或协议约定的价值确定实际成本，但合同或协议约定价值不公允的，按公允价值确定实际成本。自行开发的无形资产，其成本为达到预定用途前所发生的支出总额。

本公司无形资产后续计量方法分别为：使用寿命有限无形资产采用直线法摊销，并在年度终了，对无形资产的使用寿命和摊销方法进行复核，如与原先估计数存在差异的，进行相应的调整；使用寿命不确定的无形资产不摊销，但在年度终了，对使用寿命进行复核，当有确凿证据表明其使用寿命是有限的，则估计其使用寿命，按直线法进行摊销。计算机软件摊销年限为 10 年。

2、使用寿命不确定的判断依据

本公司将无法预见该资产为公司带来经济利益的期限，或使用期限不确定等无形资产确定为使用寿命不确定的无形资产。使用寿命不确定的判断依据为：来源于合同性权利或其他法定权利，但合同规定或法律规定无明确使用年限；综合同行业情况或相关专家论证等，仍无法判断无形资产为公司带来经济利益的期限。

每年年末，对使用寿命不确定无形资产使用寿命进行复核，主要采取自下而上的方式，由无形资产使用相关部门进行基础复核，评价使用寿命不确定判断依据是否存在变化等。

3、内部研究开发项目的研究阶段和开发阶段具体标准，以及开发阶段支出符合资本化条件的具体标准

内部研究开发项目研究阶段的支出，于发生时计入当期损益；开发阶段的支出，满足确认为无形资产条件的转入无形资产核算。

(二十)长期资产减值

长期股权投资、采用成本模式计量的投资性房地产、固定资产、在建工程、采用成本模式计量的生产性生物资产、油气资产、无形资产、商誉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。

在财务报表中单独列示的商誉，无论是否存在减值迹象，至少每年进行减值测试。减值测试时，商誉的账面价值分摊至预期从企业合并的协同效应中受益的资产组或资产组组合。测试结果表明包含分摊的商誉的资产组或资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，确认相应的减值损失。减值损失金额先抵减分摊至该资产组或资产组组合的商誉的账面价值，再根据资产组或资产组组合中除商誉以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，以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

(二十一)长期待摊费用

本公司长期待摊费用是指已经支出，但受益期限在一年以上（不含一年）的各项费用。长期待摊费用按费用项目的受益期限分期摊销。若长期待摊的费用项目不能使以后会计期间受益，则将尚未摊销的该项目的摊余价值全部转入当期损益。

(二十二)职工薪酬

职工薪酬，是指企业为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿。职工薪酬主要包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。

1、短期薪酬

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，其他会计准则要求或允许计入资产成本的除外。本公司发生的职工福利费，在实际发生时根据实际发生额计入当期损益或相关资产成本。职工福利费为非货币性福利的，按照公允价值计量。企业为职工缴纳的医疗保险费、工伤保险费、生育保险费等社会保险费和住房公积金，以及按规定提取的工会经费和职工教育经费，在职工提供服务的会计期间，根据规定的计提基础和计提比例计算确定相应的职工薪酬金额，并确认相应负债，计入当期损益或相关资产成本。

2、离职后福利

本公司在职工提供服务的会计期间，根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，

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

3、辞退福利

本公司向职工提供辞退福利时，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：本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；本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。

4、其他长期职工福利

本公司向职工提供的其他长期职工福利，符合设定提存计划条件的，应当按照有关设定提存计划的规定进行处理；除此外，根据设定受益计划的有关规定，确认和计量其他长期职工福利净负债或净资产。

(二十三) 预计负债

当与或有事项相关的义务是公司承担的现时义务，且履行该义务很可能导致经济利益流出，同时其金额能够可靠地计量时确认该义务为预计负债。本公司按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，如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，最佳估计数按照该范围内的中间值确定；如涉及多个项目，按照各种可能结果及相关概率计算确定最佳估计数。

资产负债表日应当对预计负债账面价值进行复核，有确凿证据表明该账面价值不能真实反映当前最佳估计数，应当按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

(二十四) 股份支付

本公司股份支付包括以权益结算的股份支付和以现金结算的股份支付。以权益结算的股份支付换取职工提供服务的，以授予职工权益工具的公允价值计量。存在活跃市场的，按照活跃市场中的报价确定；不存在活跃市场的，采用估值技术确定，包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具的当前公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。

在各个资产负债表日，根据最新取得的可行权人数变动、业绩指标完成情况等后续信息，修正预计可行权的股票期权数量，并以此为依据确认各期应分摊的费用。对于跨越多个会计期间的期权费用，一般可以按照该期权在某会计期间内等待期长度占整个等待期长度的比例进行分摊。

(二十五) 收入

1、销售商品

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

公司销售主要分为以下方式：

- 1) 商户交易手续费为客户拿预付卡至指定商户消费后，向商户收取的刷卡交易手续费，在客户刷卡后，即确认收入。
- 2) 售卡手续费为客户购买预付卡时缴纳的手续费，在客户购买预付卡并且预付卡已交付给客户时确认收入。
- 3) 软件销售收入为自行研发软件在完全研发完成测试后交付给客户，取得客户验收确认后确认收入。

2、提供劳务

在资产负债表日提供劳务交易的结果能够可靠估计的，采用完工百分比法确认提供劳务收入。本公司根据已完工作的测量确定提供劳务交易的完工进度（完工百分比）。

在资产负债表日提供劳务交易结果不能够可靠估计的，分别下列情况处理：①已经发生的劳务成本预计能够得到补偿的，按照已经发生的劳务成本金额确认提供劳务收入，并按相同金额结转劳务成本；②已经发生的劳务成本预计不能够得到补偿的，将已经发生的劳务成本计入当期损益，不确认提供劳务收入。

3、让渡资产使用权

本公司在让渡资产使用权相关的经济利益很可能流入并且收入的金额能够可靠地计量时确认让渡资产使用权收入。

(二十六)政府补助

1、与资产相关的政府补助会计处理

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，确认为与资产相关的政府补助，与资产相关的政府补助，确认为递延收益，自相关资产可供使用时起，按照相关资产的预计使用期限，将递延收益平均分摊转入当期损益。

2、与收益相关的政府补助会计处理

除与资产相关的政府补助之外的政府补助，确认为与收益相关的政府补助。分别下列情况处理：用于补偿企业以后期间的相关费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关费用的期间，计入当期损益；用于补偿企业已发生的相关费用或损失的，直接计入当期损益。

3、区分与资产相关政府补助和与收益相关政府补助的具体标准

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，确认为与资产相关的政府补助，除与资产相关的政府补助之外的政府补助，确认为与收益相关的政府补助。

若政府文件未明确规定补助对象，将该政府补助划分为与资产相关或与收益相关的判断依据：①政府文件明确了补助所针对的特定项目的，根据该特定项目的预算中将形成资产的支出金额和计入费用的支出金额的相对比例进行划分，对该划分比例需在每个资产负债表日进行复核，必要时进行变更；②政府文件中对用途仅作一般性表述，没有指明特定项目的，作为与收益相关的政府补助。

4、与政府补助相关的递延收益的摊销方法以及摊销期限的确认方法

本公司取得的与资产相关的政府补助，确认为递延收益，自相关资产可供使用时起，按照相关资产的预计使用期限，将递延收益平均分摊转入当期损益。

5、政府补助的确认时点

按照应收金额计量的政府补助，在年末有确凿证据表明能够符合财政扶持政策规定的相关条件且预计能够收到财政扶持资金时予以确认。除按照应收金额计量的政府补助外的其他政府补助，在实际收到补助款项时予以确认。

(二十七) 递延所得税资产和递延所得税负债

1、根据资产、负债的账面价值与其计税基础之间的差额（未作为资产和负债确认的项目按照税法规定可以确定其计税基础的，确定该计税基础为其差额），按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计算确认递延所得税资产或递延所得税负债。

2、递延所得税资产的确认以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。资产负债表日，有确凿证据表明未来期间很可能获得足够的应纳税所得额用来抵扣可抵扣暂时性差异的，确认以前会计期间未确认的递延所得税资产。如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，则减记递延所得税资产的账面价值。

3、对与子公司及联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。对与子公司及联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。

(二十八) 租赁

1、经营租赁的会计处理方法：经营租赁的租金支出在租赁期内按照直线法计入相关资产成本或当期损益。

2、融资租赁的会计处理方法：以租赁资产的公允价值与最低租赁付款额的现值两者中较低者作为租入资产的入账价值，租入资产的入账价值与最低租赁付款额之间的差额作为未确认融资费用，在租赁期内按实际利率法摊销。最低租赁付款额扣除未确认融资费用后的余额作为长期应付款列示。

(二十九) 其他重要的会计政策和会计估计

本年无其他重要会计政策和会计估计。

(三十) 主要会计政策变更、会计估计变更的说明

本年无主要会计政策和会计估计变更。

四、税项

(一) 主要税种及税率

税种	计税依据	税率
增值税	按销售收入的 17%、6%计算增值税销项税额，按销项税额扣除允许抵扣的进项税额后的差额计算纳税。	17%、6%
消费税	按照销售收入的 5%计算消费税	5%
城市维护建设税	按应纳增值税额、营业税额计提并交纳。	7%
教育费附加	按应纳增值税额、营业税额计提并交纳。	3%
地方教育费附加	按应纳增值税额、营业税额计提并交纳。	2%
企业所得税	按应纳税所得额计提并交纳。	15%、25%

其中：资和信网络支付有限公司、嘉利兴业科技有限公司企业所得享受高新企业所得税税率 15%优惠。

(二) 税收优惠及批文

公司子公司资和信网络支付有限公司于 2014 年 10 月 30 日取得北京市科学技术委员会颁发的高新技术企业批准证书，批准号为 GR201411001674，有效期限 3 年；子公司嘉利兴业科技有限公司于 2014 年 10 月 30 日取得北京市科学技术委员会颁发的高新技术企业批准证书，批准号为 GR201411001311，有效期限 3 年。

五、合并财务报表重要项目注释

(一) 货币资金

类 别	期末余额	期初余额
现金	101,200.04	67,186.10
银行存款	3,411,609,947.44	3,468,385,823.37
其他货币资金		
合 计	3,411,711,147.48	3,468,453,009.47
其中：存放在境外的款项总额	20,017,599.98	20,989,200.06

(二) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

类 别	期末余额	期初余额
交易性金融资产		
其中：自有资金权益工具投资	576,958,367.44	
合计	576,958,367.44	

(三) 应收账款

1、应收账款分类

类别	期末数			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
单项金额重大并单项计提坏账准备的应收账款				
按组合计提坏账准备的应收账款	68,956,341.40	100.00	478,817.83	0.69
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收账款				
合计	68,956,341.40	100.00	478,817.83	0.69

(续)

类别	期初数			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
单项金额重大并单项计提坏账准备的应收账款				
按组合计提坏账准备的应收账款	64,061,839.85	100.00	446,922.22	0.70
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收账款				
合计	64,061,839.85	100.00	446,922.22	0.70

按组合计提坏账准备的应收账款

采用账龄分析法计提坏账准备的应收账款

账龄	期末数			期初数		
	账面余额	计提比例(%)	坏账准备	账面余额	计提比例(%)	坏账准备
1 年以内	66,132,657.18	0.50	330,663.29	62,039,940.89	0.50	310,199.70
1 至 2 年	2,166,349.23	3.00	64,990.48	1,184,256.17	3.00	35,527.67
2 至 3 年	484,367.31	10.00	48,436.73	664,675.11	10.00	66,467.52
3 至 4 年	172,521.73	20.00	34,504.35	172,521.73	20.00	34,504.35
4 至 5 年	445.95	50.00	222.98	445.95	50.00	222.98
5 年以上		100.00			100.00	
合计	68,956,341.40		478,817.83	64,061,839.85		446,922.22

2、按欠款方归集的年末余额前五名的应收账款情况

单位名称	期末余额	占应收账款总额的比例(%)	坏账准备余额
中国银联	14,883,961.68	21.58	74,419.81
美国苹果（MDF）	12,307,697.81	17.85	61,538.49
北京民商智慧电子商务有限公司	4,702,588.99	6.82	23,512.94
中国银行金融街支行	4,547,611.80	6.59	22,738.06
北京百度网讯科技有限公司	2,882,931.60	4.18	14,414.66
合计	39,324,791.88	57.02	196,623.96

(四) 预付款项

1、预付款项按账龄列示

账龄	期末余额		期初余额	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
1 年以内	6,367,772.48	99.70	8,236,645.07	99.77
1 至 2 年	19,068.65	0.30	19,068.65	0.23
合计	6,386,841.13	100.00	8,255,713.72	100.00

2、预付款项金额前五名单位情况

单位名称	期末余额	占预付款项总额的比例(%)
北京中金云网科技有限公司房租	2,615,094.35	40.95
中国海洋置业有限公司	960,801.42	15.04
武继英	311,638.50	4.88
中关村软件园	248,815.70	3.90

单位名称	期末余额	占预付款项总额的比例 (%)
北京誉博达瑞科技有限公司	237,735.81	3.72
合计	4,374,085.78	68.49

(五) 应收利息

项目	期末余额	期初余额
定期存款		453,698.61
备付金存款	4,493,138.43	75,515,713.37
自有资金理财产品	1,520,421.25	2,506,608.77
信托		71,013.70
合计	6,013,559.68	78,547,034.45

(六) 其他应收款

1、其他应收款

类别	期末数			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例(%)	金额	计提比例 (%)
单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款				
按组合计提坏账准备的其他应收款	275,536,853.99	100.00	3,275,069.71	1.19
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款				
合计	275,536,853.99	100.00	3,275,069.71	1.19

(续)

类别	期初数			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例(%)	金额	计提比例 (%)
单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款				
按组合计提坏账准备的其他应收款	350,500,870.82	100.00	5,460,260.57	1.56
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款				
合计	350,500,870.82	100.00	5,460,260.57	1.56

按组合计提坏账准备的其他应收款

采用账龄分析法计提坏账准备的其他应收款

账龄	期末数			期初数		
	账面余额	计提比例(%)	坏账准备	账面余额	计提比例(%)	坏账准备

账龄	期末数			期初数		
	账面余额	计提比例(%)	坏账准备	账面余额	计提比例(%)	坏账准备
1 年以内	268,281,448.83	0.50	1,341,407.25	341,331,608.46	0.50	1,706,658.03
1 至 2 年	1,513,467.21	3.00	45,404.02	1,623,147.21	3.00	48,694.42
2 至 3 年	1,923,585.95	10.00	192,358.60	1,874,272.06	10.00	187,427.20
3 至 4 年	1,777,347.09	20.00	355,469.42	1,817,047.09	20.00	363,409.41
4 至 5 年	1,401,148.99	50.00	700,574.50	1,401,448.99	50.00	700,724.50
5 年以上	639,855.92	100.00	639,855.92	2,453,347.01	100.00	2,453,347.01
合计	275,536,853.99		3,275,069.71	350,500,870.82		5,460,260.57

2、其他应收款按款项性质分类情况

款项性质	期末余额	期初余额
保证金	12,268,927.30	17,695,790.30
自有资金委托贷款	260,000,000.00	330,000,000.00
非合并范围内关联方往来款		
押金	2,306,119.89	1,498,840.61
个人备用金	961,806.80	1,306,239.91
合计	275,536,853.99	350,500,870.82

3、按欠款方归集的年末余额前五名的其他应收款情况

债务人名称	款项性质	期末余额	账龄	占其他应收款年末余额合计数的比例(%)	坏账准备余额
北京央通商贸有限公司	委托贷款	25,000,000.00	1 年以内	9.07	125,000.00
北京宏大永基科技发展有限公司	委托贷款	25,000,000.00	1 年以内	9.07	125,000.00
北京阳光伟业酒店管理有限公司	委托贷款	25,000,000.00	1 年以内	9.07	125,000.00
北京海平佳业装饰装潢有限公司	委托贷款	25,000,000.00	1 年以内	9.07	125,000.00
北京安捷顺食品有限公司	委托贷款	22,000,000.00	1 年以内	7.98	110,000.00
合计		122,000,000.00		44.26	610,000.00

(七) 存货

存货类别	期末数			期初数		
	账面余额	跌价准备	账面价值	账面余额	跌价准备	账面价值
库存商品	33,818,828.43		33,818,828.43	16,173,570.39		16,173,570.39
合计	33,818,828.43		33,818,828.43	16,173,570.39		16,173,570.39

(八) 一年内到期非流动资产

项目	期末余额	期初余额
一年内到期长期待摊	2,537,800.34	3,819,529.68
合计	2,537,800.34	3,819,529.68

(九) 其他流动资产

项目	期末余额	期初余额
自有资金理财产品	129,840,000.00	476,000,000.00
货币型基金		39,003,987.22
信托		21,173,868.20
待抵扣进项税	1,512,888.75	1,146,052.76
合计	131,352,888.75	537,323,908.18

(十) 可供出售金融资产

1、可供出售金融资产情况

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
可供出售的自有资金权益工具	7,500,000.00		7,500,000.00	7,500,000.00		7,500,000.00
其中：按成本计量的	7,500,000.00		7,500,000.00	7,500,000.00		7,500,000.00
合计	7,500,000.00		7,500,000.00	7,500,000.00		7,500,000.00

2、年末以成本计量的重要权益工具投资明细

被投资单位	账面余额				跌价准备				在被投资单位持股比例(%)	本期现金红利
	期初	本期增加	本期减少	期末	期初	本期增加	本期减少	期末		
北京生活性服务业务发展基金(有限合伙)	7,500,000.00			7,500,000.00					10.00%	
合计	7,500,000.00			7,500,000.00						

(十一) 固定资产

项目	房屋及建筑物	运输工具	机器设备	电子设备及其他	合计
一、账面原值					
1.期初余额	12,617,320.00	14,496,592.28		124,637,576.79	151,751,489.07
2.本期增加金额				1,797,742.61	1,797,742.61

(1) 购置				1,797,742.61	1,797,742.61
3.本期减少金额				4,745,795.16	4,745,795.16
(1) 处置或报废				4,745,795.16	4,745,795.16
4.期末余额	12,617,320.00	14,496,592.28		121,689,524.24	148,803,436.52
二、累计折旧					
1.期初余额	366,252.78	12,697,981.43		97,403,439.23	110,467,673.44
2.本期增加金额	199,774.26	474,500.80		6,685,677.35	7,359,952.41
(1) 计提	199,774.26	474,500.80		6,685,677.35	7,359,952.41
3.本期减少金额				4,531,505.40	4,531,505.40
(1) 处置或报废				4,531,505.40	4,531,505.40
4.期末余额	566,027.04	13,172,482.23		99,557,611.18	113,296,120.45
三、减值准备					
1.期初余额					
2.本期增加金额					
3.本期减少金额					
4.期末余额					
四、账面价值					
1.期末账面价值	12,051,292.96	1,324,110.05		22,131,913.06	35,507,316.07
2.期初账面价值	12,251,067.22	1,798,610.85		27,234,137.56	41,283,815.63

(十二) 无形资产

项目	计算机软件	合计
一、账面原值		
1. 期初余额	39,700.00	39,700.00
2. 本期增加金额		
3. 本期减少金额		
4. 期末余额	39,700.00	39,700.00
二、累计摊销		
1. 期初余额	27,768.00	27,768.00
2. 本期增加金额	996.00	996.00
(1) 计提	996.00	996.00
3. 本期减少金额		
4. 期末余额	28,764.00	28,764.00
三、减值准备		
1. 期初余额		
2. 本期增加金额		

项目	计算机软件	合计
3. 本期减少金额		
4. 期末余额		
四、账面价值		
1. 期末账面价值	10,936.00	10,936.00
2. 期初账面价值	11,932.00	11,932.00

(十三) 商誉

1、商誉账面原值

项目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
北京嘉利兴业科技有限公司	7,104,090.07			7,104,090.07

2、期末经测试无商誉减值。

(十四) 长期待摊费用

类 别	期初余额	本期增加额	本期摊销额	其他减少额	期末余额
房屋及设备租赁	4,491,337.98		1,068,377.58		3,422,960.40
装修	27,243.29		14,860.02		12,383.27
合计	4,518,581.27		1,083,237.60		3,435,343.67

(十五) 递延所得税资产

项 目	期末余额		期初余额	
	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异
递延所得税资产：				
资产减值准备	902,370.05	3,753,887.54	1,437,755.59	5,907,182.79
小计	902,370.05	3,753,887.54	1,437,755.59	5,907,182.79

(十六) 应付账款

项目	期末余额	期初余额
1 年以内（含 1 年）	102,546,925.45	75,610,258.93
1 年以上	1,135,728.33	2,977,950.73
合计	103,682,653.78	78,588,209.66

(十七) 预收款项

项目	期末余额	期初余额
1 年以内（含 1 年）	3,006,689,881.01	3,129,421,085.27

项目	期末余额	期初余额
1 年以上	6,018,781.22	6,034,429.22
合计	3,012,708,662.23	3,135,455,514.49

账龄超过 1 年的大额预收账款

债权单位名称	期末余额	未结转原因
北京铁路信号有限公司	4,777,300.00	客户未取卡片
合计	4,777,300.00	

(十八) 应付职工薪酬

1、应付职工薪酬分类列示

项目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
一、短期薪酬	573,461.55	43,957,354.22	43,995,094.25	535,721.52
二、离职后福利-设定提存计划	162,795.03	3,564,660.54	3,552,854.21	174,601.36
合计	736,256.58	47,522,014.76	47,547,948.46	710,322.88

2、短期职工薪酬情况

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1.工资、奖金、津贴和补贴	268,412.62	38,013,413.27	38,027,810.49	254,015.40
2.职工福利费		1,251,619.12	1,251,619.12	
3.社会保险费	125,569.03	2,051,430.61	2,049,910.46	127,089.18
其中：医疗保险费	105,325.54	1,836,903.93	1,835,782.94	106,446.53
工伤保险费	10,009.97	69,313.87	69,016.48	10,307.36
生育保险费	10,233.52	145,212.81	145,111.04	10,335.29
4.住房公积金		1,779,072.21	1,796,473.87	-17,401.66
5.工会经费和职工教育经费	179,479.90	861,819.01	869,280.31	172,018.60
合计	573,461.55	43,957,354.22	43,995,094.25	535,721.52

3、设定提存计划情况

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、基本养老保险	154,723.15	3,423,522.55	3,412,401.26	165,844.44
2、失业保险费	8,071.88	141,137.99	140,452.95	8,756.92
合计	162,795.03	3,564,660.54	3,552,854.21	174,601.36

(十九) 应交税费

税种	期末余额	期初余额
----	------	------

税种	期末余额	期初余额
增值税	1,274,179.40	832,478.93
营业税	1,002.38	1,002.38
企业所得税	11,896,250.62	8,251,330.08
城市维护建设税	105,379.82	103,679.80
印花税	19.15	56.63
个人所得税	279,719.72	297,051.43
教育费附加	26,432.17	25,947.08
地方教育费附加	17,459.89	17,092.57
其他税费	238.28	1,787.97
合计	13,600,681.43	9,530,426.87

(二十) 其他应付款

款项性质	期末余额	期初余额
单位款项	3,021,626.99	
个人款项	956,029.51	1,507,450.87
押金	227,819.12	1,723,160.29
保证金、履约金	20,320,100.00	25,000.00
代扣代缴社保	115,966.95	90,109.92
其他	422,323.65	629,586.90
合计	25,063,866.22	3,975,307.98

(二十一) 股本

项目	期初余额	本次变动增减（+、-）					期末余额
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
股份总数	311,850,000.00						311,850,000.00

(二十二) 资本公积

类 别	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
一、资本溢价	373,388,815.55			373,388,815.55
二、其他资本公积	61,344,553.38			61,344,553.38
其中：股份支付	61,344,553.38			61,344,553.38
合计	434,733,368.93			434,733,368.93

(二十三) 其他综合收益

项目	期初	本期发生额	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：所得税费用	税后归属于母 公司	税后归属于少 数股东	余额
以后将重分类进损益 的其他综合收益	1,061,997.37	-971,600.08			-971,600.08		90,397.29
其中：外币财务报表 折算差额	1,061,997.37	-971,600.08			-971,600.08		90,397.29
其他综合收益合计	1,061,997.37	-971,600.08			-971,600.08		90,397.29

(二十四) 未分配利润

项目	期末余额	
	金额	提取或分配比例
调整前上年末未分配利润	607,153,386.45	
调整期初未分配利润合计数（调增+，调减-）		
调整后期初未分配利润	607,153,386.45	
加：本年归属于母公司所有者的净利润	54,385,457.75	
期末未分配利润	661,538,844.20	

(二十五) 营业收入和营业成本

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
一、主营业务小计	139,524,182.52	25,147,318.60	65,222,589.37	6,051,045.08
手续费收入	89,929,561.30	4,281,021.38	51,873,211.36	4,572,437.37
运营服务收入	41,814,942.01	18,899,242.25		
商品销售收入			1,287,019.94	612,323.76
软件及硬件收入	5,078,039.28	1,967,054.97	7,836,373.65	866,283.95
其他收入	2,701,639.93		4,225,984.42	
二、其他业务小计	15,114,860.31	141,506.75	12,247,528.58	
房租收入	150,000.00	141,506.75		
商通卡到期账户管理收入				
委托贷款利息收入	14,964,860.31		12,247,528.58	
合计	154,639,042.83	25,288,825.35	77,470,117.95	6,051,045.08

(二十六) 税金及附加

项目	本期发生额	上期发生额
营业税		2,352,618.74
城市维护建设税	99,797.21	248,345.46
教育费附加	44,122.48	106,458.23
地方教育费附加	29,378.41	70,832.01
房产税	49,650.65	

项目	本期发生额	上期发生额
土地使用税	4,080.00	
车船使用税	15,930.00	
印花税	6,974.13	
其他	2,319.93	6,204.51
合计	252,252.81	2,784,458.95

(二十七) 销售费用

项目	本期发生额	上期发生额
薪酬福利及社保	2,866,355.60	3,538,782.69
资产折旧及摊销	42,582.09	27,217.16
办公运营费	434,540.07	463,997.59
业务招待费	141,213.50	138,525.58
租赁费	106,955.62	406,496.00
广告费	537,728.99	878,489.08
宣传费	22,963,357.24	1,466,521.01
服务费	11,932,202.71	
其他	6,487,361.77	1,059,741.03
合计	45,512,297.59	7,979,770.14

(二十八) 管理费用

项目	本期发生额	上期发生额
薪酬福利及社保	31,683,483.27	32,540,322.70
资产折旧及摊销	3,097,093.49	2,489,593.82
办公运营费	13,484,283.72	10,797,151.10
租赁费	13,311,065.81	16,171,000.08
业务招待费	1,925,944.93	1,878,208.55
费用性税金	10,137.40	
中介机构费	1,639,792.41	1,003,101.29
研发费	16,146,951.41	16,351,995.04
其他	2,499,647.45	4,391,853.51
合计	83,798,399.89	85,623,226.09

(二十九) 财务费用

项目	本期发生额	上期发生额
减：利息收入	69,547,888.62	77,960,379.92
汇兑损失	35,035.92	
减：汇兑收益		3,704.10
手续费支出	856,406.23	1,014,469.55

项目	本期发生额	上期发生额
合 计	-68,656,446.47	-76,949,614.47

(三十) 资产减值损失

项目	本期发生额	上期发生额
坏账损失	-2,153,295.25	1,709,674.37
合计	-2,153,295.25	1,709,674.37

(三十一) 公允价值变动收益

产生公允价值变动收益的来源	本期发生额	上期发生额
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	24,047.56	
合计	24,047.56	

(三十二) 投资收益

类 别	本期发生额	上期发生额
持有自有资金交易性金融资产期间取得的投资收益	1,161,963.47	
合计	1,161,963.47	

(三十三) 其他收益

类 别	本期发生额	上期发生额
即征即退增值税软件退税	368,110.17	
合计	368,110.17	

(三十四) 营业外收入

1、 营业外收入分项列示

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
非流动资产处置利得合计	265.73		265.73
其中：固定资产处置利得	265.73		265.73
政府补助	579,000.00	208,682.59	947,110.17
其他	386,740.01	11,903.88	386,740.01
合计	966,005.74	220,586.47	1,334,115.91

2、 计入当期损益的政府补助

项目	本期发生额	上期发生额	与资产相关/与收益相关
即征即退增值税软件退税		102,965.77	与收益相关
浦东新区财政扶持		21,000.00	与收益相关
稳岗补助		84,716.82	与收益相关
平谷镇政府扶持企业发展奖励资金	574,000.00		与收益相关
平谷残联岗位补贴	5,000.00		与收益相关
合计	579,000.00	208,682.59	

(三十五) 营业外支出

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
非流动资产处置损失合计	213,976.95		213,976.95
其中：固定资产处置损失	213,976.95		213,976.95
对外捐赠	50,000.00		50,000.00
其他	25,763.54	82,117.64	25,763.54
合计	289,740.49	82,117.64	289,740.49

(三十六) 所得税费用

项目	本期发生额	上期发生额
按税法及相关规定计算的当期所得税费用	17,906,552.07	8,968,872.15
递延所得税费用	535,385.54	-262,797.04
其他（2015 年度汇算清缴差异）		-378,547.24
合计	18,441,937.61	8,327,527.87

(三十七) 现金流量表

1、收到或支付的其他与经营活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
收到其他与经营活动有关的现金	2,115,828,477.04	1,497,750,845.30
其中：		
利息收入	146,508,936.82	121,925,945.83
收回自有资金委托贷款	117,000,000.00	45,089,555.56
收回保证金	60,000.00	100,000.00
往来款	17,374,978.58	
收到预付卡存款	1,834,884,561.64	1,330,635,343.91
支付其他与经营活动有关的现金	2,058,733,287.11	1,714,940,024.94
其中：		
支付商户款项	1,917,152,365.62	1,614,332,945.08

项目	本期发生额	上期发生额
办公运营费用	13,918,823.79	18,918,866.68
研发费	16,146,951.41	17,040,825.23
广告费	537,728.99	878,489.08
宣传费	22,963,357.24	1,466,521.01
支付自有资金委托贷款	55,000,000.00	45,500,000.00
支付保证金	20,320,100.00	100,000.00
其他费用	12,693,960.06	16,702,377.86

2、收到或支付的其他与投资活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
收到其他与投资活动有关的现金	10,687,286.88	10,641,253.25
其中：		
自有资金理财产品利息收入	10,687,286.88	10,641,253.25

(三十八) 现金流量表补充资料

1、现金流量表补充资料

项目	本期发生额	上期发生额
1. 将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	54,385,457.75	42,082,498.75
加：资产减值准备	-2,153,295.25	1,709,674.37
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	7,359,952.41	8,315,115.11
无形资产摊销	996.00	996.00
长期待摊费用摊销	1,083,237.60	2,509,982.12
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）	213,976.95	
固定资产报废损失（收益以“－”号填列）		
公允价值变动损失（收益以“－”号填列）	-24,047.56	
财务费用（收益以“－”号填列）	-11,047,489.53	-13,218,305.49
投资损失（收益以“－”号填列）	-1,161,963.47	
递延所得税资产减少（增加以“－”号填列）	535,385.54	-262,794.33
递延所得税负债增加（减少以“－”号填列）		
存货的减少（增加以“－”号填列）	-17,645,258.04	-3,409,987.48
经营性应收项目的减少（增加以“－”号填列）	170,386,675.65	42,543,532.97
经营性应付项目的增加（减少以“－”号填列）	-72,515,479.50	-273,737,290.77
其他		
经营活动产生的现金流量净额	129,418,148.55	-193,466,578.75
2. 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动		

项目	本期发生额	上期发生额
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	3,411,711,147.48	3,474,680,545.33
减：现金的年初余额	3,468,453,009.47	3,669,513,765.05
加：现金等价物的年末余额		
减：现金等价物的年初余额		
现金及现金等价物净增加额	-56,741,861.99	-194,833,219.72

2、现金及现金等价物

项目	期末余额	期初余额
一、现金	3,411,711,147.48	3,468,453,009.47
其中：库存现金	101,200.04	67,186.10
可随时用于支付的银行存款	3,411,609,947.44	3,468,385,823.37
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	3,411,711,147.48	3,468,385,823.37
其中：母公司或集团内子公司使用受限制的现金及现金等价物		

(三十九) 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			
其中：美元	23,291.93	6.7744	157,788.85
港币	22,882,075.69	0.86792	19,859,811.13

六、在其他主体中的权益

(一) 在子公司中的权益

1、企业集团的构成

子公司名称	注册地	主要经营地	业务性质	持股比例		取得方式
				直接	间接	
资和信电子支付有限公司	北京	北京	支付业务	100.00		设立
资和信网络支付有限公司	北京	北京	支付业务	100.00		设立
北京嘉利兴业科技有限公司	北京	北京	技术服务	100.00		收购
ZIHEXIN INTERNATIONAL CO.,LTD	维尔京群岛	香港	投资咨询	100.00		设立

子公司名称	注册地	主要经营地	业务性质	持股比例		取得方式
上海亿平方电子商务有限公司	上海	上海	电子商务	100.00		同一控制下企业合并
天津牛洋群电子商务有限公司	天津	天津	电子商务	100.00		设立

七、与金融工具相关的风险

本公司的主要金融工具包括应收账款、应付账款等，各项金融工具的详细情况说明见本附注五相关项目。与这些金融工具有关的风险，以及本公司为降低这些风险所采取的风险管理政策如下所述。本公司管理层对这些风险敞口进行管理和监控以确保将上述风险控制在限定的范围之内。

本公司采用敏感性分析技术分析风险变量的合理、可能变化对当期损益或股东权益可能产生的影响。由于任何风险变量很少孤立地发生变化，而变量之间存在的相关性对某一风险变量的变化的最终影响金额将产生重大作用，因此下述内容是在假设每一变量的变化是在独立的情况下进行的。

风险管理目标和政策

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

1、市场风险

（1）外汇风险—现金流量变动风险

2017 年 6 月 30 日期末外币港币 22,882,075.69 元、美元 23,291.93 元，存在汇率的不利变动而产生外币折算损失的风险。

（2）利率风险

2017 年 6 月 30 日，可能引起本公司财务损失的最大信用风险敞口主要来自于本期购买的信托产品不承诺保本和最低收益，可能导致投资失败。

2、信用风险

其他应收款中委托贷款可能存在无法回收的风险。公司应收账款主要债务人均为大型商场，偿还能力较强，信用较好。

3、流动风险

管理流动风险时，本公司保持管理层认为充分的现金及现金等价物并对其进行监控，以满足本公司经营需要，并降低现金流量波动的影响。

八、关联方关系及其交易

(一) 本公司的母公司

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(%)
北京资和信咨询有限公司	北京	投资咨询	50 万元人民币	75.69	75.69

(二) 本公司实际控制人

本公司实际控制人为王吉绯、王悦殊、李京。

(三) 本公司子公司的情况

详见附注“六、在其他主体中的权益”。

(四) 本企业的其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本公司关系
广州数联资讯投资有限公司	公司少数股东
广州创得投资咨询有限公司	公司少数股东
天津强核力企业管理合伙企业	公司少数股东
天津向心力企业管理合伙企业	公司少数股东
天津共阵企业管理合伙企业	公司少数股东
天津汉印企业管理合伙企业	公司少数股东
北京资和信融资担保有限公司	2015 年 6 月 30 日前为控股子公司，2015 年 6 月 30 日后为公司受同一母公司控制的其他企业
北京资和信风险投资有限公司	2015 年 6 月 30 日前为控股子公司，2015 年 6 月 30 日后为公司受同一母公司控制的其他企业
北京好生活网络科技有限公司	2015 年 6 月 30 日前为控股子公司，2015 年 6 月 30 日后为公司受同一母公司控制的其他企业
北京资和信百货商场有限公司	2015 年 6 月 30 日前为控股子公司，2015 年 6 月 30 日后为公司受同一母公司控制的其他企业
北京广宁家业房地产经纪有限公司	2015 年 6 月 30 日前为控股子公司，2015 年 6 月 30 日后为公司受同一母公司控制的其他企业
北京山水堂国际广告有限公司	2015 年 6 月 30 日前为控股子公司，2015 年 6 月 30 日后为公司受同一母公司控制的其他企业
北京卡易俱乐部有限公司	2015 年 6 月 30 日前为控股二级子公司，2015 年 6 月 30 日后为公司受同一母公司控制的其他企业
重庆资和信非融资性担保有限公司	2015 年 6 月 30 日前为控股二级子公司，2015 年 6 月 30 日后为公司受同一母公司控制的其他企业
北京资和信典当行有限公司	2015 年 6 月 30 日前为控股二级子公司，2015 年 6 月 30 日后为公司受同一母公司控制的其他企业
北京资和信食全餐饮有限公司	2015 年 6 月 30 日前为二级子公司，2015 年 6 月 30 日后为

其他关联方名称	其他关联方与本公司关系
	公司受同一母公司控制的其他企业
北京食全食汇餐饮有限公司	2015 年 6 月 30 日前为二级子公司，2015 年 6 月 30 日后为公司受同一母公司控制的其他企业
北京食全食味餐饮有限公司	2015 年 6 月 30 日前为二级子公司，2015 年 6 月 30 日后为公司受同一母公司控制的其他企业
北京食全食优餐饮有限公司	2015 年 6 月 30 日前为二级子公司，2015 年 6 月 30 日后为公司受同一母公司控制的其他企业
北京食全食饮餐饮有限公司	2015 年 6 月 30 日前为二级子公司，2015 年 6 月 30 日后为公司受同一母公司控制的其他企业
北京食全五谷餐饮有限公司	2015 年 6 月 30 日前为二级子公司，2015 年 6 月 30 日后为公司受同一母公司控制的其他企业
北京食全香餐饮有限公司	2015 年 6 月 30 日前为二级子公司，2015 年 6 月 30 日后为公司受同一母公司控制的其他企业
北京食全汇餐饮有限公司	2015 年 6 月 30 日前为二级子公司，2015 年 6 月 30 日后为公司受同一母公司控制的其他企业
北京食全味道餐饮有限公司	2015 年 6 月 30 日前为二级子公司，2015 年 6 月 30 日后为公司受同一母公司控制的其他企业
北京食全心意餐饮有限公司	2015 年 6 月 30 日前为二级子公司，2015 年 6 月 30 日后为公司受同一母公司控制的其他企业
PROPERTY&CREDIT INTERNATIONAL CORPORATION	2015 年 8 月 31 日前为三级子公司，2015 年 8 月 31 日后为公司受同一母公司控制的其他企业
PROPERTY&CREDIT CAPITAL GROUP HOLDINGS LIMITED	2015 年 8 月 31 日前为四级子公司，2015 年 8 月 31 日后为公司受同一母公司控制的其他企业
资和信（国际）有限公司	2015 年 8 月 31 日前为五级子公司，2015 年 8 月 31 日后为公司受同一母公司控制的其他企业
ESPACE INTERNATIONAL LIMITED	2015 年 8 月 31 日前为四级子公司，2015 年 8 月 31 日后为公司受同一母公司控制的其他企业
亿平方（香港）有限公司	2015 年 8 月 31 日前为五级子公司，2015 年 8 月 31 日后为公司受同一母公司控制的其他企业
亿平方集团控股有限公司	受同一母公司控制的其他企业
上海易瑞德企业服务有限公司	受同一母公司控制的其他企业
艾登瑞德（中国）有限公司	受同一母公司控制的其他企业
北京超光波企业管理有限公司	受同一控制人控制的其他公司
北京凝聚泰企业管理有限公司	受同一控制人控制的其他公司
北京强核力企业管理合伙企业	受同一控制人控制的其他公司
北京引力场企业管理合伙企业	受同一控制人控制的其他公司
天津金生水企业管理有限公司	受同一控制人控制的其他公司
天津凝聚泰企业管理有限公司	受同一控制人控制的其他公司
奇翌点金融信息服务（上海）有限公司	实际控制人为该公司董事

（五）关联交易情况

1、购销商品、提供和接受劳务的关联交易

关联方名称	关联交易类型	关联交易内容	关联交易定价方式及决策程序	本期发生额		上期发生额	
				金额	占同类交易金额的比例（%）	金额	占同类交易金额的比例（%）

采购商品、接受劳务：							
北京山水堂国际广告有限公司	接受劳务	广告宣传服务	市场公允价值	845,282.97	3.60	512,000.00	21.83
销售商品、提供劳务：							
资和信百货商场有限公司	提供劳务	商户交易手续费	市场公允价值	39,652.06	0.08	43,783.24	0.27
北京资和信食全餐饮有限公司	提供劳务	商户交易手续费	市场公允价值	5.49		7.52	

2、关联租赁情况

出租方名称	承租方名称	租赁资产情况	本期确认的租赁费用	上期确认的租赁费用
北京资和信融资担保有限公司	资和信电子支付有限公司	投资广场 B802、804-808	910,985.16	581,891.76
北京资和信融资担保有限公司	资和信电子支付有限公司	资和信百货 8 层售卡大厅	1,820,069.52	1,909,764.84
资和信百货有限公司	资和信电子支付有限公司	资和信百货大楼办公室	583,379.52	875,069.26

(六) 关联方应收应付款项

1、应收项目

项目名称	关联方	期末余额		期初余额	
		账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
应收账款	北京资和信百货商场有限公司	304,622.24	1,523.11	1,815,077.60	9,075.39

2、应付项目

项目名称	关联方	期末余额	期初余额
其他应付款	北京资和信百货商场有限公司		267,650.00
应付账款	北京资和信百货商场有限公司	252,516.14	134,685.81
应付账款	北京资和信食全餐饮有限公司	391.64	

九、承诺及或有事项

(一) 承诺事项

公司本年无需披露的承诺事项。

(二) 或有事项

诉讼

宋洁与资和信电子支付有限公司成都分公司（以下简称“成都分公司”）达成采购预付卡采购协议，并于 2015 年 9 月至 11 月期间分七次向成都分公司转款 4,046,400.00 元。2016 年 7 月底，宋洁以至今未得到成都分公司交付的预付卡为由，以资和信电子支付有限公司和

成都分公司为被告向成都市青羊区人民法院提起诉讼。电子支付向成都市青羊区人民法院提出管辖权异议申请，2016 年 10 月 28 日，成都市青羊区人民法院作出“(2016)川 0105 号民事 5879 号”民事裁定书，驳回电子支付管辖权异议申请。2016 年 10 月 31 日，电子支付向成都市中级人民法院提出上诉，请求撤销“(2016)川 0105 号民事 5879 号”民事裁定书，并将本案移送至北京市海淀区人民法院进行审理。截至本报告出具日，案件正在审理过程中。

十、资产负债表日后事项

公司本年无需要披露的资产负债表日后事项。

十一、其他重要事项

公司本年无需要披露的其他重要事项。

十二、母公司财务报表主要项目注释

(一) 应收账款

1、 应收账款分类披露

类别	期末数			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
单项金额重大并单项计提坏账准备的应收账款				
按组合计提坏账准备的应收账款				
合并范围内关联方公司款项				
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收账款				
合计				

(续)

类别	期初数			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
单项金额重大并单项计提坏账准备的应收账款				
按组合计提坏账准备的应收账款				
合并范围内关联方公司款项	1,737,677.18	100.00		
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收账款				
合计	1,737,677.18	100.00		

(二)其他应收款

1、其他应收款

类别	期末数			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)
单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款				
按组合计提坏账准备的其他应收款	55,137,963.59	57.25	288,645.15	0.52
合并范围内关联方公司款项	41,179,758.38	42.75		
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款				
合计	96,317,721.97	100.00	288,645.15	0.30

(续)

类别	期初数			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)
单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款				
按组合计提坏账准备的其他应收款	160,148.29	0.39	13,906.62	8.68
合并范围内关联方公司款项	41,179,758.38	99.61		
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款				
合计	41,339,906.67	100.00	13,906.62	0.03

按组合计提坏账准备的其他应收款

采用账龄分析法计提坏账准备的其他应收款

账龄	期末数			期初数		
	账面余额	计提比例(%)	坏账准备	账面余额	计提比例(%)	坏账准备
1 年以内	55,000,000.00	0.50	275,000.00	20,600.00	0.50	103.00
1 至 2 年	2,160.21	3.00	64.81	2,160.21	3.00	64.81
2 至 3 年	135,803.38	10.00	13,580.34	137,388.08	10.00	13,738.81
合计	55,137,963.59		288,645.15	160,148.29		13,906.62

2、其他应收款按款项性质分类情况

款项性质	期末余额	期初余额
员工借款	47,988.08	70,148.29
自有资金委托贷款	55,000,000.00	
公司往来款项	21,182,364.10	21,182,388.59
押金	90,000.00	90,000.00

款项性质	期末余额	期初余额
资和信香港往来款	19,997,369.79	19,997,369.79
合计	96,317,721.97	41,339,906.67

3、按欠款方归集的年末余额前五名的其他应收款情况

债务人名称	款项性质	期末余额	账龄	占其他应收款 年末余额合计 数的比例(%)	坏账准备 余额
北京培文懿华教育投资有限公司	委托贷款	20,000,000.00	1 年以内	20.76	100,000.000
北京世纪优泰健康科技有限公司	委托贷款	20,000,000.00	1 年以内	20.76	100,000.000
北京龙源科盛科技有限公司	委托贷款	15,000,000.00	1 年以内	15.57	75,000.000
ZIHEXIN INTERNATIONAL CO.,LTD	投资款	19,997,369.79	2-3 年	20.76	
北京嘉利兴业科技有限公司	公司往来款	14,000,000.00	3-4 年	14.54	
合计		88,997,369.79	—	92.39	—

(三) 长期股权投资

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
对子公司投资	547,218,551.81		547,218,551.81	547,218,551.81		547,218,551.81
合计	547,218,551.81		547,218,551.81	547,218,551.81		547,218,551.81

1、对子公司投资

被投资单位	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额	本期计提 减值准备	减值准备 年末余额
资和信电子支付有限公司	426,088,404.81			426,088,404.81		
资和信网络支付有限公司	101,858,147.00			101,858,147.00		
北京嘉利兴业科技有限公司	19,272,000.00			19,272,000.00		
合计	547,218,551.81			547,218,551.81		

(四) 营业收入和营业成本

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
一、主营业务小计				
二、其他业务小计	1,343,862.44	141,506.75	435,703.54	
合计	1,343,862.44	141,506.75	435,703.54	

(五) 投资收益

项目	本期发生额	上期发生额
成本法核算的长期股权投资收益	400,000,000.00	
持有自有资金交易性金融资产期间取得的投资收益	58,522.14	
合计	400,058,522.14	

十三、补充资料

(一) 当期非经常性损益明细表

项目	金额	备注
1. 非流动资产处置损益，包括已计提资产减值准备的冲销部分	-213,711.22	
2. 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）	579,000.00	
3. 除上述各项之外的其他营业外收入和支出	310,976.47	
4. 所得税影响额	-170,502.90	
合计	505,762.35	

(二) 净资产收益率和每股收益

报告期利润	加权平均净资产收益率（%）		每股收益			
			基本每股收益		稀释每股收益	
	本期	上期	本期	上期	本期	上期
归属于公司普通股股东的净利润	3.94	3.33	0.17	0.14		
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	3.90	3.32	0.17	0.13		

资和信控股集团股份有限公司

二〇一七年八月三日