



# 淘礼网

NEEQ:430298

## 北京淘礼网科技股份有限公司

( Beijing Ugift Co, Ltd. )



## 半年度报告

2017

## 公 司 半 年 度 大 事 记

报告期内，为回馈股东，公司完成了2016 年年度现金分红，向全体股东每10 股分配现金股利 1.88 元人民币，共计分配 7,944,020.80 元人民币。

报告期内，公司向安徽松梓教育基金会捐赠 20 万元人民币。安徽松梓教育基金会由该县一批爱心企业家共同发起，基金会以重点扶持品学兼优的贫困高中生、大学生，奖励长期献身贫困山区小学教育的优秀贫困教师，并受捐赠人委托组织实施相关定向捐助，以及经理事会研究同意的其他教育扶助事项作为业务范围，力求汇聚社会各阶层和企业家的点滴爱心，为家乡乃至全省教育事业的发展贡献力量。

## 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 第九节 半年报指标分析

## 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其真实、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：	公司董事会秘书办公室
备查文件：	1. 载有公司负责人、会计机构负责人签名并盖章的财务报表。 2. 报告内在指定信息披露平台上公开披露的所有公司文件的正本及公告的原件。

## 第一节 公司概况

### 一、公司信息

公司中文全称	北京淘礼网科技股份有限公司
英文名称及缩写	Beijing Ugift Co., Ltd
证券简称	淘礼网
证券代码	430298
法定代表人	高翔
注册地址	北京市朝阳区酒仙桥东路 9 号院 2 号楼 3 层 301 内 10
办公地址	北京市朝阳区东三环南路 25 号北京汽车大厦 907 室
主办券商	东北证券股份有限公司
会计师事务所	无

### 二、联系人

董事会秘书或信息披露负责人	潘红杰
电话	010-59796000
传真	010-52039717
电子邮箱	hongjie_pan@taoli.com.cn
公司网址	www.taoli.com.cn
联系地址及邮政编码	北京市朝阳区东三环南路 25 号北京汽车大厦 907 室 100021

### 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	2013 年 8 月 8 日
分层情况	创新层
行业（证监会规定的行业大类）	互联网和相关服务
主要产品与服务项目	借助银行信用卡电子商务和大数据平台销售收藏品、生活用品、酒类产品等；为银行、电信、航空等企业提供积分兑换礼品服务；为其他企业开发以消费积分为基础的用户忠诚度管理平台。
普通股股票转让方式	协议转让
普通股总股本（股）	42,255,430
控股股东	高翔
实际控制人	高翔
是否拥有高新技术企业资格	是
公司拥有的专利数量	0
公司拥有的“发明专利”数量	0

#### 四、自愿披露

不适用

## 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	101,555,336.10	76,271,298.14	33.15%
毛利率	44.94%	46.93%	-
归属于挂牌公司股东的净利润	6,891,137.42	6,565,831.49	4.95%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	6,942,655.33	6,748,830.51	2.87%
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）	12.08%	13.09%	-
加权平均净资产收益率（归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润计算）	12.17%	13.43%	-
基本每股收益	0.16	0.21	-23.81%

### 二、偿债能力

单位：元

	本期期末	上年期末	增减比例
资产总计	73,476,034.56	73,810,405.11	-0.45%
负债总计	20,931,735.00	20,213,222.17	3.55%
归属于挂牌公司股东的净资产	52,544,299.56	53,597,182.94	-1.96%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	1.24	1.27	-2.36%
资产负债率	28.49%	27.39%	-
流动比率	3.47	3.62	-
利息保障倍数	93.99	118.15	-

### 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	-22,192,332.04	-1,226,531.98	-
应收账款周转率	4.6	4.74	-
存货周转率	8.02	3.60	-

### 四、成长情况

	本期	上年同期	增减比例
总资产增长率	-0.45%	37.16%	-
营业收入增长率	33.15%	26.56%	-
净利润增长率	4.95%	30.47%	-

## 五、因会计政策变更及会计差错更正等追溯调整或重述情况

不适用

## 六、自愿披露

不适用



## 第三节管理层讨论与分析

### 一、商业模式

公司的主营业务是信用卡分期销售和积分兑换礼品,属于借助银行渠道和银行数据的特殊电子商务和精准营销模式。

分期销售是银行的利润中心,公司作为银行信用卡商城的商户通过银行电子商务渠道及电话销售形式向用户销售各种高端产品,银行向公司按一定比例收取手续费;积分兑换是银行、电信、航空公司鼓励用户多消费的一种回馈用户的方式。公司作为积分兑换的商户,为银行、电信和航空公司提供礼品、仓储、物流配送和售后服务。以上两种业务都服务于同样的客户,有较强的协同作用。公司的合作客户包括民生银行、邮储银行、建设银行、中国银行、平安银行、广发银行、东方航空、中国移动等。另外,公司也从事一部分白酒类的传统商贸业务。

报告期内、报告期后至报告披露日,公司的商业模式未发生重大变化。

### 二、经营情况

报告期内,公司的商业模式没有变动,销售业绩也没有受到季节性和周期性的影响,公司上半年开发了两个电销外呼平台,为公司增加了销售业绩,同时公司通过不断的优化线上产品来提升原有项目的销售业绩。公司在行业内具有良好的口碑,在激烈的市场竞争中公司具有稳定的供应商及优质的客户,最重要的是高品质的服务,因此公司在行业内能够稳定的发展并成长。另外公司的核心技术人员没有变动,公司重点研发内容是利用现有的销售平台不断的实现公司内部流程的对接,做到办公自动化,大数据的精准。

报告期内,公司经营情况较上年同期取得了较大进步,主要运营指标分析如下:

#### 1、公司财务状况:

截止 2017 年 6 月 30 日,公司资产总额为 73,476,034.56 元,本期期初资产总额为 73,810,405.11 元,较期初减少了-0.45%;负债总额为 20,931,735.00 元,本期期初负债总额为 20,213,222.17 元,较期初增加了 3.55%;资产负债率为 28.49%,本期期初资产负债率为 27.39%,较期初增加了 1.10%;净资产总额为 52,544,299.56 元,本期期初净资产总额为 53,597,182.94 元,较期初减少了-1.96%。

#### 2、经营成果:

公司 2017 年 1-6 月实现营业收入 101,555,336.10 元,同比上升了 25,284,037.96 元,升幅为 33.15%。主要原因是:线上积分兑换销售收入比上期增长 31.18%,主要是中国银行信用卡积分和民生银行信用卡积分的增长;线下商品销售收入比上期增长 232.13%,主要是本期新增项目(中国民生银行信用卡 2017 网申推荐办卡)的增长;另外信用卡分期销售收入增长了 15.06%,其中中国邮政储蓄银行信用卡中心销售增加较大;本期营业成本 55,914,087.46 元,同比上升了 15,438,533.71 元,升幅为 38.14%。主要原因是随着营业收入的增长产生的对应营业成本的增长;归属挂牌公司股东净利润 6,823,627.16 元,同比上升了 257,795.67 元,升幅为 3.93%。公司营业收入较上年同期明显增长,净利润较上年同期也随之提升。

#### 3、现金流量情况:

报告期内,经营活动产生的现金流量净额为-22,192,332.04 元,上年同期为-1,226,531.98 元,同比增加了 1709.36%。主要原因是收到其他与经营活动有关的现金增长较大造成的,收到的其他是总公司代收的分公司货款;购买商品、接受劳务支付的现金增长幅度也较大,主要是采购成本的增加造成的;支付给职工以及为职工支付的现金的增加主要是员工人数增长,职工薪酬及保险增加造成的。

### 三、风险与价值

#### 1、行业风险

报告期内，公司所处的行业和公司自身面临着以下风险：第一、银行电子商务在和淘宝、京东等公司竞争中处于劣势，分期业务也面临互联网金融公司的冲击。第二、电话销售分期业务可能引起客户投诉。第三、银行在互联网金融公司的冲击和行业内激烈竞争下业绩可能会下滑，在积分回馈用户的预算方面会有所缩减。第四、银行、航空公司和电信运营商有可能会转型，把积分完全作为 O2O 的工具，进一步降低实物兑换礼品的比例。

应对措施：公司做了大量的市场调研，积极配合市场做好主营业务，同时公司在运营方面不断改进，尽量把风险控制最低范围内。

#### 2、对客户的依赖带来的风险

公司对银行信用卡和前五大客户的依赖程度较高，前五个客户的销售额占公司总销售额的 92.77%。如以上行业和合作客户发生重大变故，公司的业务成长会受到损害。另外，银行积分回馈越来越倾向于虚拟礼品和 O2O 方式，对公司的实物礼品兑换会产生一定的负面影响。

应对措施：公司在深挖老客户的前提下，不断的开发新客户来减少对前五大客户的依赖，公司尽量做到风险分散。

#### 3、消费市场变化风险

公司商品销售受消费者的消费意愿和消费行为影响较大，公司目前的商品种类有五百余种，商品品类会根据市场变化进行调整，如果公司对消费市场把握不够准确，或消费市场短时间内出现较大变化，公司原有商品销售将会出现一定波动，从而影响公司业绩。

应对措施：公司不断的根据市场和消费者的变化及时调整商品，在保证原有消费理念的基础上，不断更新，不断适应市场，满足消费者的需求，减少风险。

#### 4、控股股东不当控制风险

公司控股股东及实际控制人高翔持有公司 91.89%的股份，同时担任公司董事长及总经理职务，对公司经营决策、人事、财务管理上均可施予重大影响。若公司控股股东及实际控制人高翔利用其对公司的实际控制权对公司的经营决策、人事、财务等进行不当控制，则可能影响公司日常经营和少数权益股东利益。

应对措施：公司要求控股股东及实际控制人、董事、监事、高级管理人员各司其职，勤勉尽责，严格遵守公司的各项规章制度，持续改进公司治理，确保公司相关事务均履行相应的决策程序，防范控股股东及实际控制人的不当控制。

#### 5、人才流失风险

公司是互联网销售型企业，公司需要大量的营销精英和技术骨干。因这部分人员在行业内争夺激烈，流动频繁，所以公司在人才稳定和人才引进方面采取了有效的措施，减少公司核心管理类、营销类等人才的流失，人才流失对公司未来的发展产生不利影响。

应对措施：公司制定并继续完善系列人力资源政策吸引人才及稳定员工，包括员工薪酬及福利制度改善、企业文化建设等等，大大降低了人才流失风险。

### 四、对非标准审计意见审计报告的说明

不适用

## 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	是	二、(一)
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	否	-
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	是	二、(二)
是否存在股权激励事项	否	-
是否存在已披露的承诺事项	是	二、(三)
是否存在资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况	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（如事项存在选择以下表格填列）

#### （一）利润分配与公积金转增股本的情况

单位：元或股

股利分配日期	每 10 股派现数（含税）	每 10 股送股数	每 10 股转增数
2017 年 6 月 6 日	1.88	-	-

#### 报告期内利润分配或公积金转增股本的执行情况：

公司于 2017 年 4 月 26 日召开的第二届董事会第十二次会议和 2017 年 5 月 17 日召开的 2016 年年度股东大会审议通过了《2016 年年度公司现金分红的议案》。公司 2016 年年度权益分派方案为：以公司现有总股本 42,255,430 股为基数，向全体股东每 10 股分配现金股利 1.88 元（含税），共计分配 7,944,020.80 元，本次权益分派权益登记日为：2017 年 6 月 5 日，除权除息日为：2017 年 6 月 6 日，报告期内权益分派已经实施完成。

#### （二）收购、出售资产、对外投资、企业合并事项

公司对外投资情况：公司于 2017 年 3 月 1 日召开了第二届董事会第十一次会议，会议审议通过了《关于 2017 年利用闲置资金购买股票及银行理财产品的议案》，公司拟利用闲置自有资金购买股票、银行理财产品。在不影响正常经营及风险可控的前提下，授权总经理在股

东大会审议通过的授权额度内，即在授权期内任意时点累计购买股票不超过 200 万元（含 200 万元）、任意时点累计购买银行理财产品金额不超过 2,000 万元（含 2,000 万元）的限额内，根据市场情况择机购买股票及理财产品，并由公司管理层负责具体实施，在上述额度可循环使用资金。该议案已经 2017 年第三次临时股东大会审议通过。

报告期公司购买的股票及银行理财产品明细如下：

1、公司购买了两支股票，分别是民生股份（002234）和恒立实业（000622），成本金额合计 1,064,700 元；截至报告期末未出售。

2、公司购买了交通银行股份有限公司北京华威路支行“蕴通财富·日增利”S 款保本型人民币理财产品，金额 1000 万元，可随时赎回；

3、公司购买了中国建设银行股份有限公司“乾元众享保本型人民币理财产品 2017 年第 11 期”产品，金额 300 万元，2017 年 10 月 17 日到期可赎回。

报告期内公司购买的以上股票及银行理财产品，有助于公司获得一定的投资收益，对公司的日常生产经营没有重大不利影响。

### （三）承诺事项的履行情况

1、关于避免公司资金被控股股东、实际控制人及其控制的其他企业占用情况的承诺  
公司的控股股东、实际控制人高翔出具了不占用公司资金的《承诺函》，承诺：“自本承诺出具之日起，本人将不再以任何形式、任何理由占用股份公司及其子公司资金。若本人违反上述陈述、承诺或保证，本人将赔偿由此给股份公司造成的一切损失。”目前公司不存在资金被控股股东、实际控制人及其控制的其他企业以借款或其他方式占用的情形。

2、关于避免公司股东及其关联方占用或者转移公司资金、资产及其他资源的承诺  
公司为了防止控股股东及其关联方占用或者转移公司资金、资产以及其他资源的行为，在《公司章程》中规定了公司应依照《关联交易管理办法》等规定，规范实施公司与控股股东、实际控制人及其关联方通过购买、销售等经营环节产生的关联交易行为。发生关联交易行为后，应及时结算，不得形成非正常的经营性资金占用。同时，公司股东出具了规范关联交易的承诺函，承诺将严格按照公司章程和相关规定的制度执行。

3、关于避免同业竞争的承诺  
公司的控股股东、实际控制人、董事、监事、5%以上的股东、高级管理人员及核心技术人员出具了《避免同业竞争承诺函》，表示目前未从事或参与股份公司存在同业竞争的活动，并承诺：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股份公司构成竞争的业务及活动，或拥有与股份公司存在竞争关系的任何经营实体、机构、经济组织的权益，或以其他任何形式取得该经营实体、机构、经济组织的控制权，或在该经营实体、机构、经济组织中担任高级管理人员或核心技术人员。上述人员在报告期内均严格履行了已披露的承诺。

## 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	12,551,790	29.70%	241,110	12,792,900	30.28%
	其中：控股股东、实际控制人	9,528,576	22.55%	173,327	9,701,903	22.96%
	董事、监事、高管	9,579,734	22.67%	234,602	9,814,336	23.23%
	核心员工	100,700	0.24%	0	100,700	0.24%
有限售条件股份	有限售股份总数	29,703,640	70.30%	-241,110	29,462,530	69.72%
	其中：控股股东、实际控制人	29,305,068	69.35%	-179,835	29,125,233	68.93%
	董事、监事、高管	29,703,640	70.30%	-241,110	29,462,530	69.72%
	核心员工	0	-	0	0	0.00%
总股本		42,255,430	-	0	42,255,430	-
普通股股东人数				35		

### 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	期末持有有限售股份数量	期末持有无限售股份数量
1	高翔	38,833,644	-6,508	38,827,136	91.89%	29,125,233	9,701,903
2	李永红	798,000	0	798,000	1.89%	0	798,000
3	张俞华	632,700	-7,000	625,700	1.48%	0	625,700
4	高颖	313,500	0	313,500	0.74%	235,125	78,375
5	上海博观投资管理有限公司-博观新三板一期证券投资基金	285,760	0	285,760	0.68%	0	285,760
6	杨光伟	252,700	0	252,700	0.60%	0	252,700
7	孙蕾	193,800	0	193,800	0.46%	0	193,800
8	顾磊	190,000	0	190,000	0.45%	0	190,000
9	李喜河	133,000	0	133,000	0.31%	0	133,000
10	徐作云	126,730	0	126,730	0.30%	0	126,730
合计		41,759,834	-13,508	41,746,326	98.80%	29,360,358	12,385,968

前十名股东间相互关系说明：

高颖系股东高翔堂兄妹；张俞华系股东高翔弟弟的配偶，系股东高颖堂哥的配偶；孙蕾系股东高翔配偶的妹妹；除此之外，其他股东之间不存在关联关系。

### 三、控股股东、实际控制人情况

#### （一）控股股东情况

公司控股股东为高翔先生。高翔先生期末持有公司股份 38,827,136 股，持股比列为 91.89%。

高翔：男，1969 年 8 月出生，中国国籍，有新加坡永久居留权，硕士学历。1991 年至 1993 年任外交部非洲司随员；1993 年至 2001 年任美国赛力特（中国）有限公司销售代表、经理、总监；2001 年至 2006 年任法国欧麦（中国）有限公司总经理；2006 年 12 月起至今在公司任职董事长兼总经理，报告期内未发生变化。高翔在其他关联公司的任职情况：2014 年 12 月至今在北京易淘福特技术服务有限公司任监事；2014 年 10 月至今在安徽华威晟昊网络科技有限公司任总经理；2015 年 6 月至今在北京杰拉法科技有限公司任执行董事。

报告期内，公司控股股东未发生变更。

#### （二）实际控制人情况

公司实际控制人是高翔先生，简历同控股股东情况。报告期内，公司实际控制人未发生变更。

### 四、存续至本期的优先股股票相关情况

不适用



## 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
高翔	董事长、总经理	男	48	硕士	2016.04.08-2019.04.07	是
高颖	董事	女	34	本科	2016.04.08-2019.04.07	是
潘红杰	董事、董事会秘书、财务负责人	女	41	本科	2016.04.08-2019.04.07	是
汪绍中	董事	男	32	高职高专	2016.04.08-2019.04.07	是
于新章	董事	男	37	本科	2016.04.08-2019.04.07	是
汪绍华	监事会主席	女	29	中专	2016.04.08-2019.04.07	是
鄂林虎	监事	男	32	本科	2016.04.08-2019.04.07	是
朱文纲	职工监事	男	40	大专	2016.04.08-2019.04.07	是
董事会人数：						5
监事会人数：						3
高级管理人员人数：						2

### 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
高翔	董事长、总经理	38,833,644	-6,508	38,827,136	91.89%	0
高颖	董事	313,500	0	313,500	0.74%	0
潘红杰	董事、董事会秘书、财务负责人	19,000	0	19,000	0.04%	0
汪绍中	董事	68,400	0	68,400	0.16%	0
于新章	董事	19,000	0	19,000	0.04%	0
汪绍华	监事会主席	28,500	0	28,500	0.07%	0
鄂林虎	监事	1,330	0	1,330	0.00%	0
合计	-	39,283,374	-6,508	39,276,866	92.94%	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	7	6
核心技术人员	1	1
截止报告期末的员工人数	336	390

##### 核心员工变动情况：

核心员工李焱因个人原因正式离职，其离职前按照公司规定完成了相关工作的交接，对公司正常经营未产生影响。

除上述情况外，公司核心员工和核心技术人员未发生其他变动。



## 第七节财务报表

### 一、审计报告

是否审计	否
------	---

### 二、财务报表

#### (一) 资产负债表

单位：元

项目	附注	期末余额	期初余额
<b>流动资产：</b>			
货币资金	(一)	12,474,197.82	44,962,543.60
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	(二)	565,300.00	888,600.00
衍生金融资产		-	-
应收票据		-	-
应收账款	(三)	32,008,112.77	11,797,537.23
预付款项	(四)	2,759,330.40	2,672,976.41
应收保费		-	-
应收分保账款		-	-
应收分保合同准备金		-	-
应收利息		-	-
应收股利		-	-
其他应收款	(五)	4,962,336.51	4,710,867.81
买入返售金融资产		-	-
存货	(六)	6,863,572.62	7,082,315.75
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	(七)	13,072,797.78	1,045,942.59
<b>流动资产合计</b>		<b>72,705,647.90</b>	<b>73,160,783.39</b>
<b>非流动资产：</b>			
发放贷款及垫款		-	-
可供出售金融资产		-	-
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	(八)	110,826.73	91,994.04
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	(九)	232,714.97	254,941.49
开发支出		-	-
商誉		-	-
长期待摊费用		-	-
递延所得税资产	(十)	426,844.96	302,686.19
其他非流动资产		-	-
<b>非流动资产合计</b>		<b>770,386.66</b>	<b>649,621.72</b>
<b>资产总计</b>		<b>73,476,034.56</b>	<b>73,810,405.11</b>
<b>流动负债：</b>			
短期借款	(十一)	2,000,000.00	4,199,295.00
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	(十二)	12,051,631.99	10,171,815.92
预收款项	(十三)	524,475.81	1,297,430.35
卖出回购金融资产款		-	-
应付手续费及佣金		-	-
应付职工薪酬	(十四)	2,053,993.92	2,496,131.18
应交税费	(十五)	3,196,722.01	1,572,915.80
应付利息		-	-
应付股利		-	-
其他应付款	(十六)	649,206.24	19,928.89
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	(十七)	455,705.03	455,705.03
<b>流动负债合计</b>		<b>20,931,735.00</b>	<b>20,213,222.17</b>
<b>非流动负债：</b>			
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		-	-
<b>非流动负债合计</b>		-	-
<b>负债合计</b>		20,931,735.00	20,213,222.17
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>			
股本	（十八）	42,255,430.00	42,255,430.00
其他权益工具		-	-
其中：优先股		-	-
永续债		-	-
资本公积	（十九）	30,636.04	30,636.04
减：库存股		-	-
其他综合收益		-	-
专项储备		-	-
盈余公积	（二十）	3,344,973.68	3,344,973.68
一般风险准备		-	-
未分配利润	（二十一）	6,913,259.84	7,966,143.22
归属于母公司所有者权益合计		52,544,299.56	53,597,182.94
少数股东权益		-	-
<b>所有者权益合计</b>		52,544,299.56	53,597,182.94
<b>负债和所有者权益总计</b>		73,476,034.56	73,810,405.11

法定代表人：高翔

主管会计工作负责人：潘红杰

会计机构负责人：孙小华

## （二）利润表

单位：元

项目	附注	本期金额	上期金额
<b>一、营业总收入</b>		101,555,336.10	76,271,298.14
其中：营业收入	（二十二）	101,555,336.10	76,271,298.14
利息收入		-	-
已赚保费		-	-
手续费及佣金收入		-	-
<b>二、营业总成本</b>		92,305,103.32	68,301,574.54
其中：营业成本	（二十二）	55,914,087.46	40,475,553.75
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	(二十三)	859,235.64	930,943.57
销售费用	(二十四)	30,107,128.34	21,452,341.63
管理费用	(二十五)	5,215,386.85	5,456,351.22
财务费用	(二十六)	35,929.97	-37,341.10
资产减值损失	(二十七)	173,335.06	23,725.47
加：公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	(二十八)	-323,300.00	-
投资收益（损失以“-”号填列）	(二十九)	-	8,468.68
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		-	-
<b>三、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>		<b>8,926,932.78</b>	<b>7,978,192.28</b>
加：营业外收入	(三十)	843,609.46	3,000.00
其中：非流动资产处置利得		-	-
减：营业外支出	(三十一)	589,000.00	196,188.00
其中：非流动资产处置损失		-	-
<b>四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>		<b>9,181,542.24</b>	<b>7,785,004.28</b>
减：所得税费用	(三十二)	2,290,404.82	1,219,172.79
<b>五、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>		<b>6,891,137.42</b>	<b>6,565,831.49</b>
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		6,891,137.42	6,565,831.49
少数股东损益		-	-
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额		-	-
（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		-	-

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		-	-
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>		6,891,137.42	6,565,831.49
归属于母公司所有者的综合收益总额		-	-
归属于少数股东的综合收益总额		-	-
<b>八、每股收益：</b>		-	-
（一）基本每股收益	十、（二）	0.16	0.21
（二）稀释每股收益	十、（二）	0.16	0.21

法定代表人：高翔 主管会计工作负责人：潘红杰 会计机构负责人：孙小华

### （三）现金流量表

单位：元

项目	附注	本期金额	上期金额
<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		93,280,906.93	84,191,551.89
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		735,564.46	-
收到其他与经营活动有关的现金	五、（三十三）	2,510,510.54	161,611.05
<b>经营活动现金流入小计</b>		<b>96,526,981.93</b>	<b>84,353,162.94</b>
购买商品、接受劳务支付的现金		61,308,181.68	46,963,436.37
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		14,956,431.51	11,600,885.48
支付的各项税费		8,639,364.73	8,541,811.31
支付其他与经营活动有关的现金	五、（三十三）	33,815,336.05	18,473,561.76
<b>经营活动现金流出小计</b>		<b>118,719,313.97</b>	<b>85,579,694.92</b>

<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	五、（三十四）	-22,192,332.04	-1,226,531.98
<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		-	8,468.68
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		-	-
<b>投资活动现金流入小计</b>		-	8,468.68
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		53,960.00	42,279.00
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>		53,960.00	42,279.00
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>		-53,960.00	-33,810.32
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>			
吸收投资收到的现金		-	21,595,500.00
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		-	2,199,295.00
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>		-	23,794,795.00
偿还债务支付的现金		2,199,295.00	4,500,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		8,042,758.74	3,402,410.46
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		-	-
<b>筹资活动现金流出小计</b>		10,242,053.74	7,902,410.46
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>		-10,242,053.74	15,892,384.54
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>		-	-
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>		-32,488,345.78	14,632,042.24
加：期初现金及现金等价物余额		44,962,543.60	17,679,946.45
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	五、（三十四）	12,474,197.82	32,311,988.69

法定代表人：高翔 主管会计工作负责人：潘红杰 会计机构负责人：孙小华

## 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	是
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

#### 附注详情：

八. 一、4. 行业的周期性主要与消费者的收入情况有关，当消费者具有良好的收入或收入预期时，其购买力就会增加，促进网上销售额的增加，与国家经济增长存在正比关系。行业的季节性体现为消费行为的季节性变化，例如，遇到重要节日或促销日，消费金额会在短时间内爆发式增长，特别是国内的新年、春节、五一、端午节、国庆节等。

### 二、报表项目注释

以下注释项目除非特别指出，期初指2017年01月01日，期末指2017年06月30日，本期指2017年01月至2017年06月，上期指2016年01月至2016年06月；货币单位：人民币元。

#### (一) 货币资金

项目	期末余额	期初余额
库存现金	55,810.64	39,432.54
银行存款	11,469,006.37	43,973,730.25
其他货币资金	949,380.81	949,380.81
合计	12,474,197.82	44,962,543.60

说明：公司期末其他货币资金为存放在国都证券股份有限公司证券交易账户，可以随时支取，公司期末无受限的货币资金。

#### (二) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

##### 1、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

项目	期末余额	期初余额
----	------	------

交易性金融资产	565,300.00	888,600.00
合计	565,300.00	888,600.00

说明：公司交易性资产为通过国都证券股份有限公司证券交易账户购买的 ST 恒立股票 50000 股和民和股份股票 20000 股。



## (三) 应收账款

## 1、应收账款分类披露

类别	期末余额					期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)		金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的应收账款										
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	32,331,427.04	100.00	323,314.27	1.00	32,008,112.77	11,948,009.75	100.00	150,472.52	1.26	11,797,537.23
单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收账款										
合计	32,331,427.04	100.00	323,314.27	1.00	32,008,112.77	11,948,009.75	100.00	150,472.52	1.26	11,797,537.23

组合中，按账龄分析法计提坏账准备的应收账款：

账龄	期末余额		
	应收账款	坏账准备	计提比例 (%)
1年以内	32,331,427.04	323,314.27	1.00
合计	32,331,427.04	323,314.27	1.00

## 2、本期计提、转回或收回的坏账准备情况

期初余额	本期计提	本期转回	本期转销	期末余额
150,472.52	172,841.75			323,314.27

## 3、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
中国民生银行股份有限公司信用卡中心	20,888,380.00	65.26	208,883.80
中国银行股份有限公司	9,286,366.88	29.02	92,863.67
中国建设银行股份有限公司	890,105.17	2.78	8,901.05
中国邮政储蓄银行股份有限公司	225,614.54	0.70	2,256.15
华夏银行股份有限公司信用卡中心	174,158.00	0.54	1,741.58
合计	31,464,624.59	98.30	314,646.25

## (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	
	账面余额	比例 (%)	账面余额	比例 (%)
1年以内	2,759,330.40	100.00	2,672,976.41	100.00
合计	2,759,330.40	100.00	2,672,976.41	100.00

### 2、按预付对象归集的期末余额前五名的预付款情况

预付对象	期末余额	占预付款项期末余额合计数的比例 (%)
国酒茅台（贵州仁怀）营销有限公司	1,551,480.61	56.23
安徽华威晟昊网络科技有限公司	650,152.00	23.56
东北证券股份有限公司	133,333.30	4.83
西安理通财务咨询代理有限责任公司	42,550.00	1.54
星辉互动娱乐股份有限公司	40,577.69	1.47

预付对象	期末余额	占预付款项期末余额 合计数的比例 (%)
合计	2,418,093.60	87.63

## (五) 其他应收款

## 1、 其他应收款分类披露：

种类	期末余额					期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)		金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收款										
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	4,963,074.76	100.00	738.25	1.00	4,962,336.51	4,711,112.75	100.00	244.94	1.00	4,710,867.81
其中：押金、保证金组合	4,889,250.09	98.51			4,889,250.09	4,686,618.75	99.48			4,686,618.75
账龄组合	73,824.67	1.49	738.25	1.00	73,086.42	24,494.00	0.52	244.94	1.00	24,249.06
单项金额不重大但单独计提坏账准备的其他应收款	-									
合计	4,963,074.76	100.00	738.25	1.00	4,962,336.51	4,711,112.75	100.00	244.94	1.00	4,710,867.81

组合中，采用账龄分析法计提坏账准备的其他应收款：

账龄	期末余额		
	其他应收款	坏账准备	计提比例 (%)
1 年以内	73,824.67	738.25	1.00
合计	73,824.67	738.25	1.00

组合中，采用其他方法计提坏账准备的其他应收款：

账龄	期末余额		
	其他应收款	坏账准备	计提比例 (%)
押金、保证金组合	4,889,250.09	0	0

## 2、 本期计提、转回或收回的坏账准备情况

期初余额	本期计提	本期转回	本期转销	期末余额
244.94	493.31			738.25

## 3、 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、押金	4,889,250.09	4,686,618.75
备用金	22,668.27	14,494.00
其他	51,156.40	10,000.00
合计	4,963,074.76	4,711,112.75

## 3、按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

单位名称	款项性质	期末余额	账龄	占其他应收款 期末余额合计 数的比例(%)	坏账准备 期末余额	关联方情况
中国民生银行股份有限公司北京 总部基地支行	保证金	2,060,983.70	1-5年	41.53		否
中国民生银行股份有限公司北京 总部基地支行(账号698337877)	保证金	1,001,500.56	1年以内	20.18		否
江苏省国际招标公司	保证金	400,000.00	1年以内	8.06		否
广发银行股份有限公司	保证金	200,000.00	2-3年	4.03		否
中国南方航空股份有限公司	保证金	200,000.00	2-3年	4.03		否
合计		3,862,484.26		77.83		

**(六) 存货**

项目	期末余额			期初余额		
	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	6,863,572.62		6,863,572.62	7,082,315.75		7,082,315.75

**(七) 其他流动资产**

项目	期末余额	期初余额
待抵扣增值税	72,797.78	951,498.12
待摊费用		94,444.47
银行理财	13,000,000.00	
合计	13,072,797.78	1,045,942.59

说明：公司购买的交通银行股份有限公司北京华威路支行“蕴通财富·日增利”S款”保本型人民币理财产品，金额1000万元，可随时赎回；公司购买的中国建设银行股份有限公司“乾元众享保本型人民币理财产品2017年第11期”产品，金额300万元，2017年10月17日到期可赎回。

**(八) 固定资产****1、 固定资产情况**

项目	办公设备	电子设备	合计
<b>1. 账面原值</b>			
(1) 期初余额	139,692.41	418,336.31	558,028.72
(2) 本期增加金额	4,000.00	43,078.64	47,078.64
—购置	4,000.00	43,078.64	47,078.64
(3) 本期减少金额			
—处置或报废			
(4) 期末余额	143,692.41	461,414.95	605,107.36
<b>2. 累计折旧</b>			
(1) 期初余额	129,332.11	336,702.57	466,034.68
(2) 本期增加金额	642.84	27,603.11	28,245.95
—计提	642.84	27,603.11	28,245.95
(3) 本期减少金额			
—处置或报废			
(4) 期末余额	129,974.95	364,305.68	494,280.63
<b>3. 减值准备</b>			
(1) 期初余额			
(2) 本期增加金额			
—计提			
(3) 本期减少金额			

项目	办公设备	电子设备	合计
—处置或报废			
(4) 期末余额			
4. 账面价值			
(1) 期末账面价值	13,717.46	97,109.27	110,826.73
(2) 年初账面价值	10,360.30	81,633.74	91,994.04

**(九) 无形资产**

项目	凌飞科技-ERP	办公软件	合计
一、账面原值			
(1) 期初余额	330,000.00	114,529.89	444,529.89
(2) 本期增加金额			
—购置			
(3) 本期减少金额			
—处置			
(4) 期末余额	330,000.00	114,529.89	444,529.89
二、累计摊销			
(1) 期初余额	170,500.00	19,088.40	189,588.40
(2) 本期增加金额	16,500.00	5,726.52	22,226.52
—计提	16,500.00	5,726.52	22,226.52
(3) 本期减少金额			
—处置			
(4) 期末余额	187,000.00	24,814.92	211,814.92
三、减值准备			
四、账面价值			
(1) 期末账面价值	143,000.00	89,714.97	232,714.97
(2) 年初账面价值	159,500.00	95,441.49	254,941.49

**(十) 递延所得税资产**

项目	期末余额		期初余额	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	324,052.52	81,013.13	150,717.46	37,679.36
收入确认时间性差异	428,222.27	107,055.57	428,222.27	107,055.57
预计退货	455,705.03	113,926.26	455,705.03	113,926.26
公允价值变动损益	499,400.00	124,850.00	176,100.00	44,025.00
合计	1,707,379.82	426,844.96	1,210,744.76	302,686.19

**(十一) 短期借款**



## 1、 短期借款分类

项目	期末余额	期初余额
保证借款	2,000,000.00	4,199,295.00
信用借款		
合计	2,000,000.00	4,199,295.00

借款情况说明：

2016年10月26日，北京银行九龙山支行与本公司签订流动资金借款合同，授信额度5,000,000.00元，期限12个月，由公司股东高翔及其妻子孙莉提供保证担保，截止2017年06月30日，借款金额为2,000,000.00元。

## 2、 已逾期未偿还的短期借款

本期末无已逾期未偿还的短期借款。

## (十二) 应付账款

项目	期末余额	期初余额
货款	10,635,786.99	7,517,082.60
坐席费	382,845.00	2,149,733.32
运输费	1,033,000.00	505,000.00
合计	12,051,631.99	10,171,815.92

## (十三) 预收款项

## 1、 预收款项列示

项目	期末余额	期初余额
货款	524,475.81	1,297,430.35

## 2、 账龄超过一年的重要预收款项

项目	期末余额	未偿还或结转的原因
中讯邮电咨询设计院有限公司	501,020.00	已收款尚未发货

## (十四) 应付职工薪酬

## 1、 应付职工薪酬列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
短期薪酬	2,398,882.17	13,531,982.59	13,946,634.99	1,984,229.77
离职后福利-设定提存计划	97,249.01	982,311.66	1,009,796.52	69,764.15
合计	2,496,131.18	14,514,294.25	14,956,431.51	2,053,993.92

**2、 短期薪酬列示**

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	2,296,878.10	12,341,781.99	12,729,112.78	1,909,547.31
(2) 职工福利费		219,852.14	219,852.14	
(3) 社会保险费	80,324.67	617,623.35	641,762.87	56,185.15
其中：医疗保险费	72,795.00	546,788.65	569,085.85	50,497.80
工伤保险费	2,017.46	20,687.65	21,092.01	1,613.10
生育保险费	5,512.21	50,147.05	51,585.01	4,074.25
(4) 住房公积金	11,273.00	316,583.00	318,780.00	9,076.00
(5) 工会经费和职工教育经费	10,406.40	36,142.11	37,127.20	9,421.31
合计	2,398,882.17	13,531,982.59	13,946,634.99	1,984,229.77

**3、 设定提存计划列示**

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
基本养老保险	93,559.46	940,496.28	967,056.32	66,999.42
失业保险费	3,689.55	41,815.38	42,740.20	2,764.73
合计	97,249.01	982,311.66	1,009,796.52	69,764.15

**(十五) 应交税费**

税费项目	期末余额	期初余额
增值税	1,121,892.93	509,535.50
企业所得税	1,929,501.08	986,196.49
城市维护建设税	65,332.24	35,667.49
教育费附加	55,955.58	25,476.78
水利建设专项资金	5,492.81	3,092.42
其他	18,547.37	12,947.12
合计	3,196,722.01	1,572,915.80

**(十六) 其他应付款****按款项性质列示其他应付款**

项目	期末余额	期初余额
服务费	289,063.60	
往来款	331,326.40	
其他	28,816.24	19,928.89
合计	649,206.24	19,928.89

**(十七) 其他流动负债**

项目	期末余额	期初余额
预计销售退回	455,705.03	455,705.03
合计	455,705.03	455,705.03

**(十八) 股本**

单位：股

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
股份总额	42,255,430.00	0.00	0.00	42,255,430.00

**(十九) 资本公积**

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
资本溢价（股本溢价）	30,636.04	0.00	0.00	30,636.04

**(二十) 盈余公积**

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	3,344,973.68	0.00	0.00	3,344,973.68

**(二十一) 未分配利润**

项目	期末余额	期初余额
调整前上期末未分配利润	7,966,143.22	4,557,048.93
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	7,966,143.22	4,557,048.93
加：本期归属于母公司所有者的净利润	6,891,137.42	13,919,301.43
减：提取法定盈余公积		1,391,930.14
提取任意盈余公积		
应付普通股股利	7,944,020.80	9,118,277.00
转作股本的普通股股利		
期末未分配利润	6,913,259.84	7,966,143.22

说明：根据 2017 年 5 月 17 日召开的 2016 年度股东大会决议，公司以 2016 年末股本 42,255,430.00 股为基数，向全体股东每 10 股分配现金股利 1.88 元（含税）人民币，共计分配 7,944,020.80 元。

**(二十二) 营业收入和营业成本****(1) 营业收入和成本**

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	101,555,336.10	55,914,087.46	76,271,298.14	40,475,553.75

## (2) 主营业务收入及成本（分项目）列示如下：

产品名称	本期发生额		上期发生额	
	主营业务收入	主营业务成本	主营业务收入	主营业务成本
线上积分兑换销售	21,684,160.20	15,847,979.67	16,529,887.23	12,077,717.85
信用卡分期销售	62,838,188.64	24,851,962.68	54,612,937.15	23,470,441.64
线下商品销售	17,032,987.26	15,214,145.11	5,128,473.76	4,927,394.26
合计	101,555,336.10	55,914,087.46	76,271,298.14	40,475,553.75

## (3) 公司前五名客户的营业收入情况

客户名称	本期发生额	占公司全部营业收入的比例 (%)
中国民生银行股份有限公司信用卡中心	36,147,281.80	35.59
中国邮政储蓄银行信用卡中心	39,243,468.50	38.64
中国银行股份有限公司	12,170,767.00	11.98
上海浦东发展银行股份有限公司信用卡中心	4,729,606.84	4.66
中国移动通信集团设计院有限公司	1,934,154.40	1.90
合计	94,225,278.54	92.77

## (二十三) 税金及附加

项目	本期发生额	上期发生额
城市维护建设税	459,717.39	531,018.11
教育费附加	209,469.88	227,579.18
地方教育费附加	139,646.58	151,719.47
地方其他水利建设基金	27,491.91	11,250.99
城市生活垃圾处置费	22,909.88	9,375.82
合计	859,235.64	930,943.57

## (二十四) 销售费用

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	11,057,200.78	7,431,910.60
线上业务服务费	9,978,330.80	4,206,745.12
服务费	4,557,718.72	5,365,662.28
物流费	3,397,458.86	3,678,062.46
办公费	712,213.19	419,003.80
宣传费	124,666.49	157,837.37
招待费	167,020.85	176,612.90
差旅费	94,465.14	13,927.10

项目	本期发生额	上期发生额
其他	18,053.51	2,580.00
合计	30,107,128.34	21,452,341.63

**(二十五) 管理费用**

项目	本期发生额	上期发生额
研发费用	2,322,013.92	3,795,298.90
职工薪酬	1,135,079.55	681,612.48
办公费	448,780.11	260,462.16
房租及物业费	266,218.21	271,544.53
差旅费	150,666.85	191,676.83
服务费	742,548.57	190,861.20
折旧及摊销	50,472.47	821.74
车辆使用费	47,211.10	23,092.01
其他	52,396.07	30,480.57
会议费		10,500.80
合计	5,215,386.85	5,456,351.22

**(二十六) 财务费用**

类别	本期发生额	上期发生额
利息支出	98,737.90	66,455.46
减：利息收入	79,367.78	113,611.05
汇兑损益		
其他	16,559.85	9,814.49
合计	35,929.97	-37,341.10

**(二十七) 资产减值损失**

项目	本期发生额	上期发生额
坏账损失	173,335.06	23,725.47

**(二十八) 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
以公允价值计量的且其变动计入当期损益的金融资产	-323,300.00	

**(二十九) 投资收益**

项目	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在持有期间的投资收益		

项目	本期发生额	上期发生额
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产取得的投资收益		8,468.68
合计		8,468.68

**(三十) 营业外收入**

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
政府补助	842,789.46	3,000.00	842,789.46
其他	820.00		820.00
合计	843,609.46	3,000.00	360

## 计入当期损益的政府补助

补助项目	本期发生金额	上期发生金额	与资产相关/与收益相关	说明
中关村评级补助款	4,000.00	3,000.00	与收益相关	中关村企业信用促进会
蜀山新产业园管委会补助款	20,000.00		与收益相关	合肥市蜀山区财政国库支付中心
国税和地税税收返还款	715,564.46		与收益相关	宿松县财政局宿松县财政局
贷款贴息	103,225.00		与收益相关	北京中关村科技融资担保公司
合计	842,789.46	3,000.00		

**(三十一) 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			
其中：固定资产处置损失			
无形资产处置损失			
对外捐赠	200,000.00	183,000.00	200,000.00
其中：公益性捐赠支出	200,000.00	183,000.00	200,000.00
罚款支出	1,000.00	10,000.00	1,000.00
收不回来的预付款项	388,000.00		388,000.00
其他		3,188.00	
合计	589,000.00	196,188.00	589,000.00

**(三十二) 所得税费用**

## 1、所得税费用表

项目	本期发生额	上期发生额
----	-------	-------

项目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	2,414,563.59	1,201,727.32
递延所得税费用	-124,158.77	17,445.47
合计	2,290,404.82	1,219,172.79

## 2、会计利润与所得税费用调整过程

项目	本期发生额
利润总额	9,181,542.24
按适用税率计算的所得税费用	2,295,385.56
子公司适用不同税率的影响	
调整以前期间所得税的影响	-4,980.74
非应税收入的影响	
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	
所得税费用	2,290,404.82

## (三十三) 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	本期发生额	上期发生额
利息收入	79,367.78	113,611.05
往来款	1,588,353.30	48,000.00
政府补助	842,789.46	
合计	2,510,510.54	161,611.05

### 2、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
往来款	256,467.34	400,189.76
期间费用	20,232,668.71	16,656,412.84
支付押金备用金保证金	125,200.00	1,416,959.16
罚款及公益性捐赠	201,000.00	400,189.76
银行理财款	13,000,000.00	
合计	33,815,336.05	18,473,561.76

## (三十四) 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	6,891,137.42	6,502,818.62
加：资产减值准备	173,335.06	23,725.47
固定资产等折旧	28,245.95	42,912.75
无形资产摊销	22,226.52	106,243.68
长期待摊费用摊销		
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失 (收益以“-”号填列)		
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)	323,300.00	
财务费用(收益以“-”号填列)	98,737.90	66,455.46
投资损失(收益以“-”号填列)		-8,468.68
递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)	-124,158.77	-3,558.82
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)	218,743.13	1,137,130.57
经营性应收项目的减少(增加以“-”号填列)	-32,741,707.08	-5,792,805.71
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	2,917,807.83	-3,300,985.32
其他		
经营活动产生的现金流量净额	-22,192,332.04	-1,226,531.98
2、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
3、现金及现金等价物净变动情况		
现金的期末余额	12,474,197.82	32,311,988.69
减：现金的期初余额	44,962,543.60	17,679,946.45
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	-32,488,345.78	14,632,042.24

## 2、 现金和现金等价物的构成

项 目	本期金额	上期金额
一、现 金	12,474,197.82	32,311,988.69
其中：库存现金	55,810.64	44,598.35
可随时用于支付的银行存款	11,469,006.37	30,256,426.27
可随时用于支付的其他货币资金	949,380.81	2,010,964.07
可用于支付的存放中央银行款项		
存放同业款项		
拆放同业款项		
二、现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		



项 目	本期金额	上期金额
三、期末现金及现金等价物余额	12,474,197.82	32,311,988.69
其中：母公司或集团内子公司使用受限制的现金和现金等价物		

## 六、关联方及关联交易

### (一) 本公司实际控制人是：高翔

### (二) 其他关联方情况

其他关联方名称	与本公司的关系	备注
高颖	公司股东、 控股股东近亲属	持股 1% 的股东，与高翔为堂兄妹关系
孙莉	实际控制人妻子	与高翔为夫妻关系
淘礼网有限公司	实际控制人妻子控制的公司	注册地香港，孙莉为唯一股东和执行董事，高翔为个人秘书
北京杰拉法科技有限公司	控股股东控制的公司	高翔持股 98%
北京易淘福特技术服务有限公司	实际控制人妻子控制的公司	淘礼网有限公司为该公司唯一股东，孙莉为董事和经理，高翔为监事
北京积分在线科技有限公司	控股股东参股的公司	高翔持有 6% 的股份
北京天一众合科技股份有限公司	控股股东参股的公司	高翔持有 3.04% 股份
安徽华威晟昊网络科技有限公司	控股股东控制的公司	高翔持股 94.08%

### (三) 关联交易情况

#### 1、购销商品、提供和接受劳务的关联交易

截止 2017 年 06 月 30 日，公司无需要披露的购销商品、提供和接受劳务的关联交易事项。

#### 2、关联担保情况

本公司作为被担保方：

担保方	担保金额	担保起始日	担保到期日	担保是否已经履行完毕
高翔	1,329,295.00	2016.4.18	2017.4.17	是
高翔	870,000.00	2016.5.30	2017.4.29	是
高翔、孙莉	2000,000.00	2016.10.26	2017.10.25	否

关联担保情况说明：见财务报表项目注释五、（十一）短期借款说明

#### 3、关联方资金拆借

截止 2017 年 06 月 30 日，公司无需要披露的关联方资金拆借事项。

**4、 关键管理人员薪酬**

项目	本期发生额	上期发生额
关键管理人员薪酬	449,829.60	431,005.60

**(四)关联方应收应付款项**

截止 2017 年 06 月 30 日，公司无需要披露的关联方应收应付款项。

**七、承诺及或有事项****(一)重要承诺事项**

截止 2017 年 06 月 30 日，公司无需要披露的重要承诺事项。

**(二)或有事项**

截止 2017 年 06 月 30 日，公司无需要披露的或有事项。

**八、资产负债表日后事项****(一)利润分配情况**

截止财务报表批准报出日，公司无其他需要披露的资产负债表日后事项。

**(二)其他资产负债表日后事项说明**

截止财务报表批准报出日，公司无其他需要披露的资产负债表日后事项。

**九、其他重要事项**

无

**十、补充资料****(一)当期非经常性损益明细表**

项目	本期发生额	说明
非流动性资产处置损益		
政府补助	842,789.46	
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、交易性金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、交易性金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益	-323,300.00	
企业取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益		

除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-588,180.00	
非经常性损益总额	-68,690.54	
减：非经常性损益的所得税影响数	-17,172.64	
非经常性损益净额	-51,517.91	
减：归属于少数股东的非经常性损益净影响数 (税后)		
归属于公司普通股股东的非经常性损益	-51,517.91	

## (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	
		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	12.08	0.16	0.16
扣除非经常损益后归属于普通股 股东的净利润	12.17	0.16	0.16

## 第九节半年报指标分析

公司主要财务报表项目的变动情况及原因说明：

报表项目	期末数 (本期数)	期初数 (上期数)	本期增减变动	变动幅度
营业收入	101,555,336.10	76,271,298.14	25,284,037.96	33.15%
营业成本	55,914,087.46	40,475,553.75	15,438,533.71	38.14%
销售费用	30,107,128.34	21,452,341.63	8,654,786.71	40.34%
财务费用	35,929.97	-37,341.10	73,271.07	196.22%
营业外收入	843,609.46	3,000.00	840,609.46	28020.32%
营业外支出	589,000.00	196,188.00	392,812.00	200.22%
经营活动产生的现金流量净额	-22,192,332.04	-1,226,531.98	-20,965,800.06	-1709.36%
投资活动产生的现金流量净额	-53,960.00	-33,810.32	-20,149.68	-59.60%
筹资活动产生的现金流量净额	-10,242,053.74	15,892,384.54	-26,134,438.28	-164.45%
货币资金	12,474,197.82	44,962,543.60	-32,488,345.78	-72.26%
应收账款	32,008,112.77	11,797,537.23	20,210,575.54	171.31%
其他流动资产	13,072,797.78	1,045,942.59	12,026,855.19	1149.86%
短期借款	2,000,000.00	4,199,295.00	-2,199,295.00	-52.37%
预收款项	524,475.81	1,297,430.35	-772,954.54	-59.58%
其他应付款	649,206.24	19,928.89	629,277.35	3157.61%

变动原因说明：

变动原因说明：

1、营业收入：营业收入本期比上期增长 33.15%，主要原因是：线上积分兑换销售收入比上期增长 31.18%，主要是中国银行信用卡积分和民生银行信用卡积分的增长；线下商品销售收入比上期增长 232.13%，主要是本期新增项目（中国民生银行信用卡 2017 网申推荐办卡）的增长；另外信用卡分期销售收入增长了

15.06%，其中中国邮政储蓄银行信用卡中心销售增加较大。

2、营业成本：营业成本本期比上期增长 38.14%，主要原因是随着营业收入的增长产生的对应营业成本的增长。

3、销售费用：销售费用本期比上期增长 40.34%，主要原因是：职工薪酬增长了 48.78%，截止报告期末的员工人数是 390 人，上期是 237 人，因此职工薪酬增长的较大；线上业务服务费增长了 137.20%，主要中国邮政储蓄银行信用卡中心销售收入的增长同时带动服务费的增长。另外民生银行信用卡中心服务费增加 3 个百分点也造成的服务费的增加。

4、财务费用：财务费用本期比上期增长 196.22%，主要原因是银行存款减少的同时利息收入减少；利息支出和付款手续费的金额增加造成的。

5、营业外收入：营业外收入本期比上期增长 28020.32%，主要是收到的政府补助。2017 年公司成立了宿松分公司，享受了当地的税收补助税费返还待遇；另外收到上年中关村担保公司提供的贷款贴息补助款。

6、营业外支出：营业外支出本期比上期增长 200.22%，主要是公司上半年偶发性经营损失 388,000.00 元造成了增长幅度较大。

7、经营活动产生的现金流量净额：经营活动产生的现金流量净额本期比上期减少 1709.36%，主要原因是应收账款的增加、采购成本的增加、员工人数增长，职工薪酬及保险增加、购买的理财产品及支付的期间费用增加造成的，导致经营活动产生的现金流量净额大幅减少，较上期减少了 1709.36%。

8、投资活动产生的现金流量净额：投资活动产生的现金流量净额本期比上期减少 59.60%，主要原因是购建办公用的固定资产较上期增加造成的。

9、筹资活动产生的现金流量净额：筹资活动产生的现金流量净额本期比上期减少 164.45%，主要原因是 2016 年募集资金，而本期未募集资金以及公司偿还了浦发银行的贷款及现金分红造成的。

10、货币资金：货币资金本期比上期减少 72.26%，主要原因是本期购买了 1300 万的理财产品以及本期的应收账款增加造成的。

11、应收账款：应收账款本期比上期增长 171.31%，主要原因是本期新增项目（中国民生银行信用卡 2017 网申推荐办卡）及中国银行股份有限公司（中行积分）两个项目产生的。

12、其他流动资产：其他流动资产本期比上期增长 1149.86%，主要原因是公司购买了两款理财产品造成的。

13、短期借款：短期借款本期比上期减少 52.37%，主要原因是本期偿还了浦发银行贷款 200 万造成的。

14、预收款项：预收款项本期比上期减少 59.58%，主要原因是客户回款及时，没有提前汇入的货款。

15、其他应付款：其他应付款本期比上期增长 3157.61%，主要原因是往来款的增加，往来款没有及时付出。

北京淘礼网科技股份有限公司

二〇一七年八月十八日