



资和信

NEEQ : 871284

资和信控股集团股份有限公司

PROPERTY & CREDIT Holdings Co.,Ltd.

半年度报告

——2018——

目 录

声明与提示.....	6
第一节 公司概况	7
第二节 会计数据和财务指标摘要	9
第三节 管理层讨论与分析	11
第四节 重要事项	17
第五节 股本变动及股东情况	20
第六节 董事、监事、高级管理人员及核心员工情况	23
第七节 财务报告	26
第八节 财务报表附注	36

释义

释义项目		释义
公司、本公司、股份公司、资和信控股	指	资和信控股集团股份有限公司
资和信咨询中心	指	北京资和信咨询中心
资和信咨询公司	指	北京资和信咨询有限公司
数联投资	指	广州数联资讯投资有限公司
天津强核力	指	天津强核力企业管理合伙企业（有限合伙）
天津向心力	指	天津向心力企业管理合伙企业（有限合伙）
天津共阵	指	天津共阵企业管理合伙企业（有限合伙）
天津汉印	指	天津汉印企业管理合伙企业（有限合伙）
创得投资	指	广州创得投资咨询有限公司
资和信电子支付	指	资和信电子支付有限公司
资和信网络支付	指	资和信网络支付有限公司
北京嘉利兴业	指	北京嘉利兴业科技有限公司
北京嘉利得	指	北京嘉利得科技有限公司
嘉利得科贸	指	北京嘉利得科贸有限公司
亿平方电子商务	指	上海亿平方电子商务有限公司
北京亿平方	指	北京亿平方商贸有限公司
资和信实业（BVI）	指	资和信实业有限公司、ZIHIXIN International Co., Ltd
高级管理人员	指	本公司的总经理、副总经理、董事会秘书、财务负责人
工商部门	指	北京市工商行政管理局、北京市工商行政管理局平谷分局、北京市工商行政管理局海淀分局、北京市工商行政管理局西城分局、国家工商行政管理总局、上海市工商行政管理局、天津市工商行政管理局
商务部	指	中华人民共和国商务部
国务院	指	中华人民共和国国务院
推荐主办券商、华鑫证券	指	华鑫证券有限责任公司
华金证券	指	华金证券有限责任公司
万联证券	指	万联证券有限责任公司
九州证券	指	九州证券股份有限公司
爱建证券	指	爱建证券有限责任公司
渤海证券	指	渤海证券股份有限公司
律师事务所	指	北京市中伦律师事务所
公司律师	指	北京市中伦律师事务所律师
大信会计师事务所、会计师事务所	指	大信会计师事务所（特殊普通合伙）
资产评估机构	指	中京民信（北京）资产评估有限公司
全国股份转让系统	指	全国中小企业股份转让系统
全国股份转让系统公司	指	全国中小企业股份转让系统有限责任公司
元、万元	指	人民币元、人民币万元
《公司法》	指	2013 年 12 月 28 日第十二届全国人民代表大会常务委

		员会第六次会议修订，2014 年 3 月 1 日生效的《中华人民共和国公司法》
《业务规则》	指	《全国中小企业股份转让系统业务规则（试行）》
《商标法》	指	《中华人民共和国商标法》
《公司章程》	指	公司在 2016 年 3 月 9 日 2016 年第一次临时股东大会审议通过，并报北京市工商局备案
三会	指	股东大会、董事会、监事会
三会议事规则	指	股东大会议事规则、董事会议事规则、监事会议事规则
POS	指	销售终端（point of sale）是一种多功能终端，把它安装在信用卡的特约商户和受理网点中与计算机联成网络，就能实现电子资金自动转帐，它具有支持消费、预授权、余额查询和转帐等功能
发行	指	指发卡机构以特定载体和形式发出的、可在发卡机构之外购买商品或服务的预付价值
受理	指	公司与商户签订合作协议，该商户消费可以提供预付卡支付服务
收单	指	持卡人消费后，收集持卡人签字凭证
转接	指	将支付信息传送给银行
清算	指	为了终结现存的法律关系、处理其剩余财产、使之归于消灭而进行的一个程序，包括计算、核实等
终端	指	通常是指那些与集中式主机系统(例如 IBM 大型计算机)相连的“哑”用户设备
备付金，支付准备金	指	广义的支付准备金，包括库存现金和在中央银行的存款，前者叫现金准备，后者叫存款准备，其中存款准备金是主体。中国统称的支付准备金，即备付金，是狭义上的存款准备，即专业银行和其他金融机构存入中央银行的存款
中国银联	指	中国的银行卡联合组织，通过银联跨行交易清算系统，实现商业银行系统间的互联互通和资源共享，保证银行卡跨行、跨地区和跨境的使用
维萨，VISA	指	全球第一大信用卡国际组织，由位于美国加利福尼亚州圣弗朗西斯科市的 Visa 国际组织负责经营和管理
万事达	指	全球第二大信用卡国际组织（第一：VISA 国际组织）。1966 年美国加州的一些银行成立了银行卡协会，并于 1970 年启用 Master Charge 的名称及标志，统一了各会员银行发行的信用卡名称和设计，1978 年再次更名为现在的 MasterCard
美国运通，美运通	指	国际上最大的旅游服务及综合性财务、金融投资及信息处理的环球公司。美国运通公司创立于 1850 年，总部设在美国纽约
JCB	指	源自日本的世界通用国际信用卡。JCB 是成立于 1961 年的唯一源自日本的国际信用卡品牌
大莱	指	1950 年由创业者 Frank MC Mamaca 创办，是第一

		张塑料付款卡，最终发展成为一个国际通用的信用卡
货现率	指	对放弃储蓄行为或选择特定消费的一种补偿
SAN 存储网络	指	采用网状通道(Fibre Channel，简称 FC, 区别与 Fiber Channel 光纤通道) 技术，通过 FC 交换机连接存储阵列和服务器主机，建立专用于数据存储的区域网络
NAS 存储网络	指	基于标准网络协议实现数据传输，为网络中的 Windows / Linux / Mac OS 等各种不同操作系统的计算机提供文件共享和数据备份
ITIL 质量认证	指	由英国政府部门 CCTA(Central Computing and Telecommunications Agency)在 20 世纪 80 年代末制订，现由英国商务部 OGC(Office of Government Commerce)负责管理，主要适用于 IT 服务管理(ITSM)。ITIL 为企业的 IT 服务管理实践提供了一个客观、严谨、可量化的标准和规范
MCC 码	指	MCC 码也称商户类别码。由收单机构为签约商户设置，用于标明银联卡交易环境、所在商户的主营业务范围和行业归属，是判断境内跨行交易商户结算手续费标准的主要依据；也是开展银联卡交易行业分析和报告，银联卡业务风险管理和控制的重要基础数据之一
艾特赛克(atsec)信息安全公司	指	艾特赛克(atsec)信息安全公司是一家独立且基于标准的信息技术(IT)安全咨询和评估服务公司，它很好地将商业导向的信息安全方法和深入的技术知识以及全球的经验相结合。通用评估准则 CC (Common Criteria) 培训 ISO/IEC 27001 咨询 ISO/IEC 27001 实施、主任审计员培训 PCI QSA
PCI DSS 认证	指	全 称 Payment Card Industry (PCI) Data Security Standard, 第三方支付行业(支付卡行业 PCI DSS)数据安全标准，是由 PCI 安全标准委员会的创始成员(visa、mastercard、American Express、Discover Financial Services、JCB 等)制定，力在使国际上采用一致的数据安全措施，简称 PCI DSS

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。

公司负责人王吉绯、主管会计工作负责人张吉新及会计机构负责人（会计主管人员）车向军保证半年度报告中财务报告的真实、准确、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	☐ 是 ☒ 否
是否存在未出席董事会审议半年度报告的董事	☐ 是 ☒ 否
是否存在豁免披露事项	☐ 是 ☒ 否
是否审计	☐ 是 ☒ 否

【备查文件目录】

文件存放地点	北京市西城区金融大街 20 号航宇大厦 B 座十层 董事会办公室
备查文件	1、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。 2、报告期内在指定信息网站上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿。

第一节 公司概况

一、 基本信息

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
办公地址	北京市西城区金融大街 20 号航宇大厦 B 座十层

二、 联系方式

董事会秘书或信息披露负责人	陈畅
是否通过董秘资格考试	是
电话	010-8866 5588
传真	010-8866 5600
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
公司指定信息披露平台的网址	www.neeq.com.cn
公司半年度报告备置地	公司董事会办公室

三、 企业信息

股票公开转让场所	全国中小企业股份转让系统
成立时间	2005 年 10 月 13 日
挂牌时间	2017 年 5 月 8 日
分层情况	基础层
行业（挂牌公司管理型行业分类）	金融业(J)-其他金融业（J69）-非金融机构支付服务（J693）-非金融机构支付服务（J6930）
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	协议转让
普通股总股本（股）	311,850,000
优先股总股本（股）	0
做市商数量	0
控股股东	资和信咨询公司
实际控制人及其一致行动人	王吉绯 王悦殊 李京

四、 注册情况

项目	内容	报告期内是否变更
统一社会信用代码	91110000781745805N	否
金融许可证机构编码		
注册地址	北京市平谷区平谷镇乐园西小区 7 号 316 室	否
注册资本（元）	311,850,000	否

五、 中介机构

主办券商	华鑫证券
主办券商办公地址	深圳市福田区金田路 4018 号安联大厦 28 层 A01、B01(b)单元
报告期内主办券商是否发生变化	否

六、 自愿披露

☐适用 ☒不适用

七、 报告期后更新情况

☐适用 ☒不适用

第二节 会计数据和财务指标摘要

一、 盈利能力

单位：元

	本期	上年同期	增减比例
营业收入	162,273,154.99	154,639,042.83	4.94%
毛利率	86.80%	83.65%	--
归属于挂牌公司股东的净利润	69,458,252.65	54,385,457.75	27.71%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	68,373,586.38	53,879,695.40	26.41%
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）	4.96%	3.94%	--
加权平均净资产收益率（依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）	4.88%	3.90%	--
基本每股收益	0.22	0.17	29.41%

二、 偿债能力

单位：元

	本期期末	本期期初	增减比例
资产总计	4,379,820,056.39	4,446,210,507.95	-1.49%
负债总计	2,993,579,978.61	3,079,739,798.61	-2.80%
归属于挂牌公司股东的净资产	1,386,240,077.78	1,366,470,709.34	1.45%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	4.45	4.38	1.60%
资产负债率（母公司）	16.82%	16.29%	-
资产负债率（合并）	68.35%	69.27%	-
流动比率	1.45	1.43	-
利息保障倍数	0	0	-

三、 营运情况

单位：元

	本期	上年同期	增减比例
经营活动产生的现金流量净额	-1,002,889,213.72	129,418,148.55	-874.92%
应收账款周转率	4.24	2.34	-
存货周转率	0.46	1.01	-

四、 成长情况

	本期	上年同期	增减比例
总资产增长率	-1.49%	-0.42%	-

营业收入增长率	4.94%	99.61%	—
净利润增长率	27.71%	29.24%	—

五、 股本情况

单位：股

	本期期末	本期期初	增减比例
普通股总股本	311,850,000.00	311,850,000.00	0
计入权益的优先股数量	0	0	0%
计入负债的优先股数量	0	0	0%

六、 补充财务指标

☐适用 ☒不适用

七、 因会计政策变更及会计差错更正等追溯调整或重述情况

☐适用 ☒不适用

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。

商业模式变化情况：

☐适用 ☒不适用

二、 经营情况回顾

2018 年上半年度公司依据整体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，完成了经营计划。整个 2018 年上半年度，公司实现营业收入 16,227.32 万元，实现净利润 6,945.83 万元。

财务状况具体变化如下：资产总额 437,982.01 万元，负债总额 299,358.00 万元，较同期增减比例分别为 -1.49% 和 -2.80%；营业收入 16,227.32 万元，净利润 6,945.83 万元，较同期增减比例分别为 4.94% 和 27.71%，经营活动净现金流量 -100,288.92 万元，同比减少 874.92%，主要原因是公司根据人民银行要求将上交备付金比例提高到 50%，导致实际上交的备付金大额增加，相应地减少了经营活动净现金流量。

支付业务服务方面，我司除了继续拓展 All-in-one（统一支付产品），提供“综合支付服务”，又与多家在各自商业服务业领域内占据主导地位的企业合作，发行了多种面向个人客户，覆盖日常支付需求的支付产品，填补了公司在个人支付业务方面的空白，为公司在移动互联网支付和个人服务领域内打下了良好的基础。

销售渠道建设方面，公司继续巩固线上销售渠道，与国内主流电子商务网站，如在天猫、京东、一号店、工行融 E 购、中信商城、建行善融等电商都有合作，大大提高了渠道知名度和渠道销售能力。同时，资和信 APP，随着众多有品牌知名度的个人产品的上线，进一步加大了市场影响力，提高了服务水

平，已经成为公司重要的营销推广和销售平台。

基础支付设施网络搭建方面，公司继续加大对对前、中、后台技术系统整合和改造及终端设备铺设，不断提高自有支付网络基础设施的服务能力，保障公司产品及产品的竞争力。

技术研发方面，公司着眼未来技术趋势和业务方向，保持对技术研发的高投入，为公司产品的市场领先性奠定了坚实基础。

运营管理方面，公司随着业务的发展，积极进行结构调整和资源优化，强化预算和市场管理等措施，在加大了新业务和技术的研发投入的基础上，保持了利润的稳定增长。

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电子支付、资和信网络支付、北京嘉利兴业取得高新技术企业资质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。如果上述三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，公司需要登记持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 36 家分公司，资和信网络支付拥有 30 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的管理分公司。

（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对接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）交易真实性风险 公司业务存在客户及商户交易真实性的风险，针对此风险公司的应对措施：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支付机构客户备付金全部集中交存有关事宜的通知》规定自 2018 年 7 月 9 日起，到 2019 年 1 月 14 日实现 100%集中交存。由于备付金不能计息，将使得公司利息收入减少，进而影响公司净利润。

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。用户购买、使用不会受到影响。

四、 企业社会责任

公司一贯秉承“凝聚内敛，中和坚韧”的企业文化，历来重视实现企业的社会价值。诚信而稳健的日常经营，积极而主动纳税义务，为客户和消费者提供优质的产品和服务。

五、 对非标准审计意见审计报告的说明

☐适用 ☒不适用

第四节 重要事项

一、重要事项索引

事项	是或否	索引
是否存在重大诉讼、仲裁事项	☐ 是 ☒ 否	
是否存在对外担保事项	☐ 是 ☒ 否	
是否存在股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况	☐ 是 ☒ 否	
是否对外提供借款	☐ 是 ☒ 否	
是否存在日常性关联交易事项	☒ 是 ☐ 否	四. 二. (一)
是否存在偶发性关联交易事项	☐ 是 ☒ 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 ☒ 否	
是否存在股权激励事项	☐ 是 ☒ 否	
是否存在已披露的承诺事项	☒ 是 ☐ 否	四. 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	☐ 是 ☒ 否	
是否存在被调查处罚的事项	☒ 是 ☐ 否	四. 二. (三)
是否存在失信情况	☐ 是 ☒ 否	
是否存在利润分配或公积金转增股本的情况	☒ 是 ☐ 否	四. 二. (四)
是否存在普通股股票发行事项	☐ 是 ☒ 否	
是否存在存续至本期的债券融资事项	☐ 是 ☒ 否	
是否存在存续至本期的可转换债券相关情况	☐ 是 ☒ 否	
是否存在自愿披露的其他重要事项	☐ 是 ☒ 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

具体事项类型	预计金额	发生金额
1. 购买原材料、燃料、动力	8,000,000.00	768,000.00
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	1,000,000.00	44,204.87
3. 投资（含共同投资、委托理财、委托贷款）	0	0
4. 财务资助（挂牌公司接受的）	0	0
5. 公司章程中约定适用于本公司的日常关联交易类型	0	0
6. 其他	20,000,000.00	3,306,042.34

(二) 承诺事项的履行情况

1.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。

履行情况：艾登瑞德于 2018 年 7 月续展成功，但是新的支付业务许可证人行还未下发。所以股权转让的工商登记只能等支付业务许可证取得后才能完成。

2. “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。”

履行情况：正在履行

3. 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。”

履行情况：正在履行

4. 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。

履行情况：正在履行

5. 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，如有虚假记载或违反上述承诺，本公司（本人）愿意承担相应法律责任。

履行情况：正在履行

（三） 调查处罚事项

资和信控股集团股份有限公司（以下简称“公司”）的二级子公司资和信电子支付有限公司福建分公司（以下简称“资和信电子支付福建分公司”）于2018年5月21日收到中国人民银行福建中心支行出具的《行政处罚决定书》（福银罚字〔2018〕24号，以下简称“24号《行政处罚决定书》”），24号《行政处罚决定书》根据《非金融机构支付服务管理办法》第四十三条第三项规定，拟处3万元罚款，根据《非金融机构支付服务管理办法》第四十二条第一项规定，拟处3万元罚款，两项共计6万元罚款。

（四） 利润分配与公积金转增股本的情况

单位：元或股

1、 报告期内的利润分配与公积金转增股本情况

√适用 □不适用

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
2018 年 7 月 3 日	1.60		

2、 报告期内的利润分配预案

√适用 □不适用

项目	每 10 股派现数 (含税)	每 10 股送股数	每 10 股转增数
半年度利润分配预案	1.60		

报告期内利润分配与公积金转增股本的执行情况：

□适用 √不适用

第五节 股本变动及股东情况

一、普通股股本情况

(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%	89,010,825	211,538,531	67.83%
	其中：控股股东、实际控制人	83,734,374	26.85%	79,027,493	162,761,867	52.19%
	董事、监事、高管	0	0.00%	0	0	0%
	核心员工	0	0.00%	0	0	0%
有限售条件股份	有限售股份总数	189,322,294	60.71%	-89,010,825	100,311,469	32.17%
	其中：控股股东、实际控制人	168,655,626	54.08%	-78,677,493	89,978,133	28.85%
	董事、监事、高管	0	0.00%	0	0	0%
	核心员工	0	0.00%	0	0	0%
总股本		311,850,000	-	0	311,850,000	-
普通股股东人数		9				

(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	237,322,481	350,000	237,672,481	76.21%	78,677,494	158,994,987
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%	2,583,334	5,166,666
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%	2,583,334	5,166,666
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%	2,583,334	5,166,666
7	天津向心力企	7,750,000	0	7,750,000	2.49%	2,583,334	5,166,666

	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	方向明	210,000	0	210,000	0.07%	0	210,000
合计		311,500,000	350,000	311,850,000	100%	100,311,469	211,538,531
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%。							

二、 存续至本期的优先股股票相关情况

☐适用 ☒不适用

三、 控股股东、实际控制人情况

是否合并披露：

☐是 ☒否

（一） 控股股东情况

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：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。

报告期内公司控股股东未发生变化。

（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。

报告期内公司实际控制人未发生变化。

第六节 董事、监事、高级管理人员及核心员工情况

一、董事、监事、高级管理人员情况

(一) 基本情况

姓名	职务	性别	出生日期	学历	任期	是否在公司领取薪酬
王吉绯	董事长	男	1969.01.31	本科	2015.11.25 至 2018.11.24	否
张吉新	董事兼总经理	男	1968.07.06	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	1975.07.07	硕士	2015.11.25 至 2018.11.24	否
关宇	董事兼副总经理	男	1975.09.18	本科	2015.11.25 至 2018.11.24	否
林怡	董事兼副总经理	女	1975.02.08	硕士	2015.11.25 至 2018.11.24	否
岳灏	董事兼副总经理	男	1973.05.27	硕士	2015.11.25 至 2018.11.24	否
尤学智	董事兼副总经理	男	1978.07.08	硕士	2015.11.25 至 2018.11.24	否
刘佳莉	监事会主席	女	1980.09.25	本科	2015.11.25 至 2018.11.24	是
白晶晶	监事	女	1984.01.19	本科	2015.11.25 至 2018.11.24	是
马莉莉	职工监事	女	1980.05.03	本科	2015.11.25 至 2018.11.24	是
车向军	财务负责人	女	1968.08.24	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

董事、监事、高级管理人员相互间关系及与控股股东、实际控制人间关系:

董事、监事、高级管理人员相互之间不存在关联关系;

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%。

(二) 持股情况

单位:股

姓名	职务	期初持普通	数量变动	期末持普通	期末普通股	期末持有股
----	----	-------	------	-------	-------	-------

		股数		股数	持股比例	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
合计	-	15,067,519	0	15,067,519	4.83%	0

(三) 变动情况

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

报告期内董事、监事、高级管理人员变动详细情况：

☐适用 ☒不适用

报告期内新任董事、监事、高级管理人员简要职业经历：

☐适用 ☒不适用

二、 员工情况

(一) 在职员工（公司及控股子公司）基本情况

按工作性质分类	期初人数	期末人数
行政管理人员	140	124
销售人员	195	191
技术人员	191	180
财务人员	87	86
员工总计	613	581

按教育程度分类	期初人数	期末人数
---------	------	------

博士	0	0
硕士	31	26
本科	259	247
专科	269	256
专科以下	54	52
员工总计	613	581

员工薪酬政策、培训计划以及需公司承担费用的离退休职工人数等情况：

1. 薪酬政策

(1) 公司实施稳健、向市场看齐的薪酬政策：在薪酬结构、薪酬水平上与人才市场全面看齐。薪酬结构合理，包括销售奖金、员工绩效奖、年终奖等薪酬激励措施实施有效。

(2) 公司合法用工，全员签订正式劳动合同，并按期续签。

(3) 公司提供相对优越的员工福利：公司按照国家相关法律、法规等要求为员工缴纳五险一金，并为员工提供补充医疗保障，减轻员工的医疗负担。

2. 培训计划

(1) 公司不断完善全员培训体系：新员工上岗前接受公司、部门二级入职培训，新员工的转正与培训结果直接挂钩；老员工按职能类别建设内训课程体系，由公司高管、部门负责人、业务和技术骨干担任讲师，持续开展在岗培训。

(2) 人才盘点及员工人才培养计划。公司每年进行覆盖全员的人才盘点，对员工的胜任能力、优缺点、工作表现、业绩成果进行梳理，并有针对性地制定人才培养计划。

3. 需公司承担费用的离退休职工人数

公司目前无承担费用的离退休职工人员。

(二) 核心人员（公司及控股子公司）基本情况

核心员工

☐适用 ☒不适用

其他对公司有重大影响的人员（非董事、监事、高级管理人员）

☐适用 ☒不适用

核心人员的变动情况

无

三、 报告期后更新情况

☐适用 ☒不适用

第七节 财务报告

一、 审计报告

是否审计	否
------	---

1、 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	一（一）	3,297,457,410.90	3,206,567,335.16
结算备付金			
拆出资金		0	0
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	一（二）	690,716,722.57	839,347,650.06
衍生金融资产		0	0
应收票据及应收账款	一（三）	40,210,895.96	36,273,853.21
预付款项	一（四）	5,858,288.14	6,940,785.32
应收保费		0	0
应收分保账款		0	0
应收分保合同准备金		0	0
其他应收款	一（五）	253,291,974.68	278,942,083.01
买入返售金融资产		0	0
存货	一（六）	56,314,749.70	36,072,152.07
持有待售资产		0	0
一年内到期的非流动资产	一（七）	174,398.22	-
其他流动资产	一（八）	1,768,389.09	2,795,513.97
流动资产合计		4,345,792,829.26	4,406,939,372.80
非流动资产：			
发放贷款及垫款		0	0
可供出售金融资产		0	0
持有至到期投资		0	0
长期应收款		0	0
长期股权投资		0	0
投资性房地产			4,979,964.5
固定资产	一（九）	24,477,003.57	23,631,905.96
在建工程		0	0
生产性生物资产		0	0

油气资产		0	0
无形资产		8,944.00	9,940.00
开发支出		0	0
商誉	一（十）	7,104,090.07	7,104,090.07
长期待摊费用	一（十一）	1,259,634.84	2,328,012.42
递延所得税资产	一（十二）	1,177,554.65	1,217,222.20
其他非流动资产		0	0
非流动资产合计		34,027,227.13	39,271,135.15
资产总计		4,379,820,056.39	4,446,210,507.95
流动负债：			
短期借款		0	0
向中央银行借款		0	0
吸收存款及同业存放		0	0
拆入资金		0	0
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		0	0
衍生金融负债		0	0
应付票据及应付账款	一（十三）	78,762,170.94	98,460,788.46
预收款项	一（十四）	2,846,520,774.19	2,917,272,328.28
卖出回购金融资产		0	0
应付手续费及佣金		0	0
应付职工薪酬	一（十五）	4,687,101.91	15,228,665.62
应交税费	一（十六）	4,497,739.29	3,906,628.43
其他应付款	一（十七）	59,112,192.28	44,871,387.82
应付分保账款		0	0
保险合同准备金		0	0
代理买卖证券款		0	0
代理承销证券款		0	0
持有待售负债		0	0
一年内到期的非流动负债		0	0
其他流动负债		0	0
流动负债合计		2,993,579,978.61	3,079,739,798.61
非流动负债：			
长期借款		0	0
应付债券		0	0
其中：优先股		0	0
永续债		0	0
长期应付款		0	0
长期应付职工薪酬		0	0
预计负债		0	0
递延收益		0	0
递延所得税负债		0	0
其他非流动负债		0	0

非流动负债合计		0	0
负债合计		2,993,579,978.61	3,079,739,798.61
所有者权益（或股东权益）：			
股本	一（十八）	311,850,000.00	311,850,000.00
其他权益工具		0	0
其中：优先股		0	0
永续债		0	0
资本公积	一（十九）	434,733,368.93	434,733,368.93
减：库存股		0	0
其他综合收益	一（二十）	-983.04	-312,100.80
专项储备		0	0
盈余公积	一（二十一）	32,249,451.82	32,249,451.82
一般风险准备		0	0
未分配利润	一（二十二）	607,408,240.07	587,949,989.39
归属于母公司所有者权益合计		1,386,240,077.78	1,366,470,709.34
少数股东权益		0	0
所有者权益合计		1,386,240,077.78	1,366,470,709.34
负债和所有者权益总计		4,379,820,056.39	4,446,210,507.95

法定代表人：王吉绯

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：			
货币资金		107,769,236.27	13,704,034.98
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		191,842,221.34	316,492,210.57
衍生金融资产		0	0
应收票据及应收账款		0	0
预付款项		7,179.83	721.76
其他应收款	七（一）	241,376,877.27	248,751,032.52
存货		0	0
持有待售资产		0	0
一年内到期的非流动资产		0	0
其他流动资产		31,593.88	20,974.41
流动资产合计		541,027,108.59	578,968,974.24
非流动资产：			
可供出售金融资产		0	0
持有至到期投资		0	0
长期应收款		0	0

长期股权投资	七（二）	562,318,551.81	562,218,551.81
投资性房地产		0	4,979,964.50
固定资产		14,467,352.19	10,424,716.88
在建工程		0	0
生产性生物资产		0	0
油气资产		0	0
无形资产		0	0
开发支出		0	0
商誉		0	0
长期待摊费用		0	0
递延所得税资产		275,700.97	284,398.26
其他非流动资产		0	0
非流动资产合计		577,061,604.97	577,907,631.45
资产总计		1,118,088,713.56	1,156,876,605.69
流动负债：			
短期借款		0	0
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		0	0
衍生金融负债		0	0
应付票据及应付账款		0	0
预收款项		80,000.00	0
应付职工薪酬		45,327.13	712,784.66
应交税费		55,260.73	217,568.49
其他应付款		187,827,045.84	187,468,231.99
持有待售负债		0	0
一年内到期的非流动负债		0	0
其他流动负债		0	0
流动负债合计		188,007,633.70	188,398,585.14
非流动负债：			
长期借款		0	0
应付债券		0	0
其中：优先股		0	0
永续债		0	0
长期应付款		0	0
长期应付职工薪酬		0	0
预计负债		0	0
递延收益		0	0
递延所得税负债		0	0
其他非流动负债		0	0
非流动负债合计		0	0
负债合计		188,007,633.70	188,398,585.14
所有者权益：			
股本		311,850,000.00	311,850,000.00

其他权益工具		0	0
其中：优先股		0	0
永续债		0	0
资本公积		434,133,506.29	434,133,506.29
减：库存股		0	0
其他综合收益		0	0
专项储备		0	0
盈余公积		32,249,451.82	32,249,451.82
一般风险准备		0	0
未分配利润		151,848,121.75	190,245,062.44
所有者权益合计		930,081,079.86	968,478,020.55
负债和所有者权益合计		1,118,088,713.56	1,156,876,605.69

法定代表人：王吉绯

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		162,273,154.99	154,639,042.83
其中：营业收入	一（二十三）	162,273,154.99	154,639,042.83
利息收入			
已赚保费			
手续费及佣金收入			
二、营业总成本		106,416,327.81	84,042,033.92
其中：营业成本	一（二十三）	21,413,390.24	25,288,825.35
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	一（二十四）	466,091.29	252,252.81
销售费用	一（二十五）	62,474,604.95	45,512,297.59
管理费用	一（二十六）	53,680,958.59	67,651,448.48
研发费用	一（二十七）	14,145,352.36	16,146,951.41
财务费用	一（二十八）	-46,313,211.05	-68,656,446.47
资产减值损失	一（二十九）	549,141.43	-2,153,295.25
加：公允价值变动收益（损失以“－”号填列）	一（三十二）	640,938.52	24,047.56
投资收益（损失以“－”号填列）	一（三十一）	20,313,894.76	1,161,963.47
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		0	0

汇兑收益（损失以“-”号填列）		0	0
资产处置收益（损失以“-”号填列）		0	0
其他收益	一（三十）	354,615.09	368,110.17
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		77,166,275.55	72,151,130.11
加：营业外收入	一（三十三）	1,520,119.35	966,005.74
减：营业外支出	一（三十四）	101,101.89	289,740.49
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		78,585,293.01	72,827,395.36
减：所得税费用	一（三十五）	9,127,040.36	18,441,937.61
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		69,458,252.65	54,385,457.75
其中：被合并方在合并前实现的净利润			
（一）按经营持续性分类：	-	-	-
1. 持续经营净利润		69,458,252.65	54,385,457.75
2. 终止经营净利润			
（二）按所有权归属分类：	-	-	-
1. 少数股东损益			
2. 归属于母公司所有者的净利润		69,458,252.65	54,385,457.75
六、其他综合收益的税后净额		311,117.76	-971,600.08
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额		311,117.76	-971,600.08
（一）以后不能重分类进损益的其他综合收益		0	0
1. 重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动		0	0
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		0	0
（二）以后将重分类进损益的其他综合收益		311,117.76	-971,600.08
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		0	0
2. 可供出售金融资产公允价值变动损益		0	0
3. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		0	0
4. 现金流量套期损益的有效部分		0	0
5. 外币财务报表折算差额		311,117.76	-971,600.08
6. 其他		0	0
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		0	0
七、综合收益总额		69,769,370.41	53,413,857.67
归属于母公司所有者的综合收益总额		69,769,370.41	53,413,857.67
归属于少数股东的综合收益总额		0	0
八、每股收益：			
（一）基本每股收益		0.22	0.17
（二）稀释每股收益		0.22	0.17

法定代表人：王吉绯

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	七（三）	7,622,337.98	1,343,862.44
减：营业成本	七（三）	0	141,506.75
税金及附加		103,352.71	56,305.30
销售费用		128,383.87	640.00
管理费用		4,494,127.63	6,015,241.46
研发费用		0	0
财务费用		32,512.02	-1,373,208.37
其中：利息费用		0	0
利息收入		44,740.79	1,467,160.79
资产减值损失		-34,789.16	274,738.53
加：公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		-29,216.00	
投资收益（损失以“-”号填列）	七（四）	7,532,628.28	400,058,522.14
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		0	0
资产处置收益（损失以“-”号填列）		0	0
其他收益		0	0
二、营业利润（亏损以“-”号填列）		10,402,163.19	396,287,160.91
加：营业外收入		1,210,000.00	579,000.00
减：营业外支出		404.62	5,624.91
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		11,611,758.57	396,860,536.00
减：所得税费用		8,697.29	-68,684.63
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		11,603,061.28	396,929,220.63
（一）持续经营净利润		11,603,061.28	396,929,220.63
（二）终止经营净利润		0	0
五、其他综合收益的税后净额		0	0
（一）以后不能重分类进损益的其他综合收益		0	0
1. 重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动		0	0
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		0	0
（二）以后将重分类进损益的其他综合收益		0	0
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		0	0
2. 可供出售金融资产公允价值变动损益		0	0
3. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		0	0
4. 现金流量套期损益的有效部分		0	0
5. 外币财务报表折算差额		0	0
6. 其他		0	0

六、综合收益总额		11,603,061.28	396,929,220.63
七、每股收益：			
（一）基本每股收益		0.04	1.27
（二）稀释每股收益		0.04	1.27

法定代表人：王吉绯

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		212,290,113.55	196,445,965.83
客户存款和同业存放款项净增加额		0	0
向中央银行借款净增加额		0	0
向其他金融机构拆入资金净增加额		0	0
收到原保险合同保费取得的现金		0	0
收到再保险业务现金净额		0	0
保户储金及投资款净增加额		0	0
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		0	0
收取利息、手续费及佣金的现金		0	0
拆入资金净增加额		0	0
回购业务资金净增加额		0	0
收到的税费返还		354,615.09	368,110.17
收到其他与经营活动有关的现金	一(三十六)	2,484,610,471.87	2,115,828,477.04
经营活动现金流入小计		2,697,255,200.51	2,312,642,553.04
购买商品、接受劳务支付的现金		46,018,160.80	56,738,082.49
客户贷款及垫款净增加额		0	0
存放中央银行和同业款项净增加额		0	0
支付原保险合同赔付款项的现金		0	0
支付利息、手续费及佣金的现金		0	0
支付保单红利的现金		0	0
支付给职工以及为职工支付的现金		45,734,621.77	51,062,528.47
支付的各项税费		21,128,722.62	16,690,506.42
支付其他与经营活动有关的现金	一(三十六)	3,587,262,909.04	2,058,733,287.11
经营活动现金流出小计		3,700,144,414.23	2,183,224,404.49
经营活动产生的现金流量净额		-1,002,889,213.72	129,418,148.55
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		316,926,083.22	1,424,809,662.40

取得投资收益收到的现金		268,970,139.50	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
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		0	0
收到其他与投资活动有关的现金		1,112,012.43	10,486,561.57
投资活动现金流入小计		587,008,235.15	1,436,458,765.98
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		949,998.81	1,797,742.61
投资支付的现金		417,244,736.15	1,619,814,397.91
质押贷款净增加额		0	0
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		0	0
支付其他与投资活动有关的现金		0	0
投资活动现金流出小计		418,194,734.96	1,621,612,140.52
投资活动产生的现金流量净额		168,813,500.19	-185,153,374.54
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金		100,000.00	0
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		0	0
取得借款收到的现金		0	0
发行债券收到的现金		0	0
收到其他与筹资活动有关的现金		0	0
筹资活动现金流入小计		100,000.00	0
偿还债务支付的现金		0	0
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		50,000,001.97	0
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		0	0
支付其他与筹资活动有关的现金		0	0
筹资活动现金流出小计		50,000,001.97	0
筹资活动产生的现金流量净额		-49,900,001.97	0
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		133,889.24	-1,006,636.00
五、现金及现金等价物净增加额		-883,841,826.26	-56,741,861.99
加：期初现金及现金等价物余额		2,654,299,746.16	3,468,453,009.47
六、期末现金及现金等价物余额		1,770,457,919.90	3,411,711,147.48

法定代表人：王吉绯

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		8,062,263.90	1,074,980.31
收到的税费返还		0	0
收到其他与经营活动有关的现金		57,699,573.05	135,234,680.76
经营活动现金流入小计		65,761,836.95	136,309,661.07

购买商品、接受劳务支付的现金		0	204,046.30
支付给职工以及为职工支付的现金		3,686,755.29	3,910,882.53
支付的各项税费		719,073.23	56,305.30
支付其他与经营活动有关的现金		49,344,206.68	54,510,110.25
经营活动现金流出小计		53,750,035.20	58,681,344.38
经营活动产生的现金流量净额		12,011,801.75	77,628,316.69
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		49,003,412.28	19,500,000.00
取得投资收益收到的现金		256,803,390.74	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		0	0
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		0	0
收到其他与投资活动有关的现金		0	483,815.69
投资活动现金流入小计		305,806,803.02	420,042,337.83
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		0	0
投资支付的现金		173,753,401.51	508,986,085.66
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		0	0
支付其他与投资活动有关的现金		0	0
投资活动现金流出小计		173,753,401.51	508,986,085.66
投资活动产生的现金流量净额		132,053,401.51	-88,943,747.83
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金		0	0
取得借款收到的现金		0	0
发行债券收到的现金		0	0
收到其他与筹资活动有关的现金		0	0
筹资活动现金流入小计		0	0
偿还债务支付的现金		0	0
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		50,000,001.97	0
支付其他与筹资活动有关的现金		0	0
筹资活动现金流出小计		50,000,001.97	0
筹资活动产生的现金流量净额		-50,000,001.97	0
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		0	0
五、现金及现金等价物净增加额		94,065,201.29	-11,315,431.14
加：期初现金及现金等价物余额		13,704,034.98	27,545,902.20
六、期末现金及现金等价物余额		107,769,236.27	16,230,471.06

法定代表人：王吉绯

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

附注事项索引

事项	是或否	索引
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	☐ 是 ☒ 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	☐ 是 ☒ 否	
3. 是否存在前期差错更正	☐ 是 ☒ 否	
4. 企业经营是否存在季节性或者周期性特征	☐ 是 ☒ 否	
5. 合并财务报表的合并范围是否发生变化	☐ 是 ☒ 否	
6. 是否存在需要根据规定披露分部报告的信息	☐ 是 ☒ 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	☐ 是 ☒ 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	☐ 是 ☒ 否	
9. 重大的长期资产是否转让或者出售	☐ 是 ☒ 否	
10. 重大的固定资产和无形资产是否发生变化	☐ 是 ☒ 否	
11. 是否存在重大的研究和开发支出	☐ 是 ☒ 否	
12. 是否存在重大的资产减值损失	☐ 是 ☒ 否	
13. 是否存在预计负债	☐ 是 ☒ 否	

二、 报表项目注释

一、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	60,547.60	52,821.91
银行存款	3,294,858,648.82	3,202,267,740.05
其他货币资金	2,538,214.48	4,246,773.20
合 计	3,297,457,410.90	3,206,567,335.16
其中：存放在境外的款项总额	19,777,900.47	19,608,957.94

(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	690,716,722.57	839,347,650.06
其中：基金	690,716,722.57	839,347,650.06
合 计	690,716,722.57	839,347,650.06

(三) 应收票据及应收账款

类 别	期末余额	期初余额
应收账款	40,562,779.92	36,657,023.17
减：坏账准备	351,883.96	383,169.96
合计	40,210,895.96	36,273,853.21

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	40,562,779.92	100.00	351,883.96	0.87
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收账款				
合 计	40,562,779.92	100.00	351,883.96	0.87

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	36,657,023.17	100.00	383,169.96	1.05
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收账款				
合 计	36,657,023.17	100.00	383,169.96	1.05

(1) 组合中，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	39,568,300.71	0.50	197,841.51	35,240,711.31	0.50	176,203.55
1 至 2 年	381,980.93	3.00	11,459.43	714,222.17	3.00	21,426.66
2 至 3 年	65,323.37	10.00	6,532.34	69,914.93	10.00	6,991.50
3 至 4 年	459,199.24	20.00	91,839.86	459,207.08	20.00	91,841.43
4 至 5 年	87,529.72	50.00	43,764.87	172,521.73	50.00	86,260.87
5 年以上	445.95	100.00	445.95	445.95	100.00	445.95
合 计	40,562,779.92		351,883.96	36,657,023.17		383,169.96

(2) 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	占应收账款总额的比例 (%)	坏账准备余额
中国银联股份有限公司	9,798,292.87	24.16	48,991.46
创愿（上海）信息技术有限公司	6,145,817.76	15.15	30,729.09

神州黑鹰（上海）信息科技有限公司	3,853,470.88	9.50	19,267.35
中国银行金融街支行	3,526,604.94	8.69	17,633.02
微软（中国）有限公司	931,739.57	2.30	4,658.70
合 计	24,255,926.02	59.80	121,279.62

（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	5,849,194.25	99.84	6,867,491.15	98.94
1 至 2 年	9,093.89	0.16	70,101.71	1.01
2 至 3 年			3,192.46	0.05
合 计	5,858,288.14	100.00	6,940,785.32	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(%)
交通银行股份有限公司北京分行航宇大厦房租	1,546,169.09	26.39
中国海洋置业有限公司马甸房租	1,119,325.83	19.11
中关村软件园光缆租赁费	248,815.70	4.25
北京金融街购物中心有限公司车位费	117,000.00	2.00
云和恩墨（北京）信息技术有限公司数据库性能监控专项技术服务费	89,622.55	1.53
合 计	3,120,933.17	53.28

（五）其他应收款

类 别	期末余额	期初余额
应收利息	8,419,277.27	5,950,806.68
其他应收款项	251,535,998.82	279,805,646.19
减：坏账准备	6,663,301.41	6,814,369.86
合 计	253,291,974.68	278,942,083.01

2、应收利息分类

项目	期末余额	期初余额
备付金存款	7,805,895.24	5,330,575.33
委托贷款利息	613,382.03	620,231.35
合 计	8,419,277.27	5,950,806.68

2、其他应收款分类

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	251,535,998.82	100.00	6,663,301.41	2.65
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	251,535,998.82	100.00	6,663,301.41	2.65

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	279,805,646.19	100.00	6,814,369.86	2.44
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	279,805,646.19	100.00	6,814,369.86	2.44

(1) 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	217,567,088.19	0.50	1,087,835.44	245,639,326.60	0.50	1,228,196.62
1 至 2 年	25,766,155.75	3.00	772,984.67	25,938,064.71	3.00	778,141.94
2 至 3 年	1,293,706.27	10.00	129,370.63	1,298,206.27	10.00	129,820.63
3 至 4 年	1,672,205.52	20.00	334,441.12	1,690,205.52	20.00	338,041.12
4 至 5 年	1,796,347.09	50.00	898,173.55	1,799,347.09	50.00	899,673.55
5 年以上	3,440,496.00	100.00	3,440,496.00	3,440,496.00	100.00	3,440,496.00
合 计	251,535,998.82		6,663,301.41	279,805,646.19		6,814,369.86

(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
委托贷款	240,000,000.00	268,000,000.00
保证金、押金	9,991,867.89	10,074,359.64
个人备用金	790,456.01	816,485.14
其他	753,674.92	914,801.41
合 计	251,535,998.82	279,805,646.19

(3) 按欠款方归集的期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 期末余额合计 数的比例(%)	坏账准备 余额
-----------	----------	------	----	-----------------------------	------------

北京海平佳业装饰装璜有限公司	委托贷款	25,000,000.00	1 年以内	9.94	125,000.00
北京金鸿泰和谐种植有限公司	委托贷款	25,000,000.00	1 年以内	9.94	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	1-2 年	9.94	750,000.00
北京卓创亿达科技发展有限公司	委托贷款	25,000,000.00	1 年以内	9.94	125,000.00
北京齐天科技发展有限公司	委托贷款	25,000,000.00	1 年以内	9.94	125,000.00
合 计		125,000,000.00		49.69	1,250,000.00

(六) 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	56,314,749.70		56,314,749.70	36,072,152.07		36,072,152.07
合 计	56,314,749.70		56,314,749.70	36,072,152.07		36,072,152.07

(七) 一年内到期的非流动资产

项目	年末余额	年初余额
房租	174,398.22	
合计	174,398.22	

(八) 其他流动资产

项目	期末余额	期初余额
待抵扣、待认证、多缴的增值税	1,768,389.09	2,320,113.27
多交的所得税		475,400.70
合 计	1,768,389.09	2,795,513.97

(九) 固定资产

目	房屋及建筑物	运输工具	电子设备及其他	合计
账面原值				
1.期初余额	7,315,568.62	14,496,592.28	29,490,191.45	51,302,352.35
2.本期增加金额	5,301,751.38	440,454.70	509,544.11	6,251,750.19
) 购置		440,454.70	509,544.11	949,998.81
) 投资性房地产转入	5,301,751.38			5,301,751.38
3.本期减少金额		87,535.00		87,535.00
) 处置或报废		87,535.00		87,535.00
4.期末余额	12,617,320.00	14,849,511.98	29,999,735.56	57,466,567.54
二、累计折旧				
1.期初余额	810,267.20	13,393,919.48	13,466,259.71	27,670,446.39
2.本期增加金额	399,548.51	212,973.06	5,115,579.30	5,728,100.87
(1) 计提	399,548.51	212,973.06	5,115,579.30	5,728,100.87

目	房屋及建筑物	运输工具	电子设备及其他	十
3.本期减少金额		91,161.16	317,822.13	408,983.29
（1）处置或报废		91,161.16	317,822.13	408,983.29
4.期末余额	1,209,815.71	13,515,731.38	18,264,016.88	32,989,563.97
三、减值准备				
四、账面价值				
1.期末账面价值	11,407,504.29	1,333,780.60	11,735,718.68	24,477,003.57
2.期初账面价值	6,505,301.42	1,102,672.80	16,023,931.74	23,631,905.96

（十）商誉

1、商誉账面原值

项目	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
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。

（十一）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
租赁、装修	2,328,012.42		1,068,377.58		1,259,634.84
合 计	2,328,012.42		1,068,377.58		1,259,634.84

（十二）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
资产减值准备	1,177,554.65	7,015,185.37	1,217,222.20	7,197,539.82
小 计	1,177,554.65	7,015,185.37	1,217,222.20	7,197,539.82

（十三）应付票据及应付账款

项目	期末余额	期初余额
应付账款	78,762,170.94	98,460,788.46
合计	78,762,170.94	98,460,788.46

1、应付账款

按账龄分类

项 目	期末余额	期初余额
1 年以内（含 1 年）	77,280,182.74	95,078,127.17
1 年以上	1,481,988.20	3,382,661.29

合 计	78,762,170.94	98,460,788.46
-----	---------------	---------------

(十四) 预收款项

项 目	期末余额	期初余额
1年以内（含1年）	2,836,653,929.45	2,907,381,985.88
1年以上	9,866,844.74	9,890,342.40
合 计	2,846,520,774.19	2,917,272,328.28

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
三星(中国)投资有限公司	3,716,139.78	客户未消费
合 计	8,493,439.78	

(十五) 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	14,880,751.78	30,815,724.43	41,378,099.80	4,318,376.41
二、离职后福利-设定提存计划	347,913.84	4,300,462.78	4,279,651.12	368,725.50
合 计	15,228,665.62	35,116,187.21	45,657,750.92	4,687,101.91

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	14,517,105.29	24,441,063.11	34,964,810.89	3,993,357.51
2.职工福利费		2,876,954.26	2,876,954.26	-
3.社会保险费	198,426.65	2,465,994.86	2,460,382.77	204,038.74
其中：医疗保险费	177,123.67	2,191,732.99	2,185,930.83	182,925.83
工伤保险费	7,226.05	103,496.36	103,599.65	7,122.76
生育保险费	14,076.93	170,765.51	170,852.29	13,990.15
4.住房公积金	1,235.68	908,017.69	900,193.05	9,060.32
5.工会经费和职工教育经费	163,984.16	123,694.51	175,758.83	111,919.84
合 计	14,880,751.78	30,815,724.43	41,378,099.80	4,318,376.41

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	333,091.75	4,133,279.49	4,112,983.21	353,388.03
2.失业保险费	14,822.09	167,183.29	166,667.91	15,337.47
合 计	347,913.84	4,300,462.78	4,279,651.12	368,725.50

(十六) 应交税费

税 种	期末余额	期初余额
增值税	703,770.37	1,383,771.19
企业所得税	2,754,582.49	1,479,303.24
城市维护建设税	61,259.77	60,312.67
教育费附加	29,485.78	28,967.85
地方教育费附加	18,351.81	17,221.00
个人所得税	268,464.56	275,127.90
残保金	661,619.52	661,826.52
其他	204.99	98.06
合 计	4,497,739.29	3,906,628.43

(十七) 其他应付款

税种	期末余额	期初余额
应付利息	70,000.00	44,871,387.82
其他应付款项	59,042,192.28	
合 计	59,112,192.28	44,871,387.82

1、应付利息

类 别	期末余额	期初余额
短期借款应付利息	70,000.00	
合 计	70,000.00	

2、其他应付款项

按款项性质分类

款项性质	期末余额	期初余额
个人款项	577,979.10	867,636.82
保证金、押金	47,655,974.84	33,744,444.12
代扣代缴社保	473,568.12	340,000.17
代收代付及其他	10,334,670.22	9,919,306.71
合 计	59,042,192.28	44,871,387.82

(十八) 股本

项目	年初余额	本次变动增减 (+、-)					年末余额
		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

(十九)资本公积

类 别	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
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)其他综合收益

项目	年初余额	本年发生额					年末余额
		本年所得税前发生额	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	
以后将重分类进损益的其他综合收益	-312,100.80	311,117.76			311,117.76		-983.04
其中：外币财务报表折算差额	-312,100.80	311,117.76			311,117.76		-983.04
其他综合收益合计	-312,100.80	311,117.76			311,117.76		-983.04

(二十一)盈余公积

类 别	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
法定盈余公积	32,249,451.82			32,249,451.82
合 计	32,249,451.82			32,249,451.82

(二十二)未分配利润

项 目	期末余额	
	金 额	提取或分配比例
调整前上期末未分配利润	587,949,989.39	
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	587,949,989.39	
加：本期归属于母公司所有者的净利润	69,458,252.65	
减：提取法定盈余公积		
应付普通股股利	50,000,001.97	
转作股本的普通股股利		
期末未分配利润	607,408,240.07	

(二十三)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	153,710,940.02	21,413,390.24	139,524,182.52	25,147,318.60
商户交易手续费	65,606,509.12	11,644,105.37	48,711,840.66	4,071,301.71

项 目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
售卡手续费	77,126,529.44	7,666,174.51	78,536,125.63	19,108,961.92
软件及硬件收入	2,139,034.88	1,569,442.09	5,078,039.28	1,967,054.97
银行卡收单业务及其他收入	7,787,948.62		7,198,176.95	
商品销售收入	1,050,917.96	533,668.27		
二、其他业务小计	8,562,214.97		15,114,860.31	141,506.75
委托贷款利息收入	8,562,214.97		14,964,860.31	
其他			150,000.00	141,506.75
合 计	162,273,154.99	21,413,390.24	154,639,042.83	25,288,825.35

(二十四)税金及附加

项 目	本期发生额	上期发生额
城市维护建设税	214,561.25	99,797.21
教育费附加	98,412.31	44,122.48
地方教育费附加	65,608.22	29,378.41
房产税	52,992.74	49,650.65
其他	34,516.77	29,304.06
合 计	466,091.29	252,252.81

(二十五)销售费用

项 目	本期发生额	上期发生额
宣传费	49,483,322.47	34,895,559.95
广告费	363,246.06	537,728.99
职工薪酬	6,531,821.74	2,866,355.60
办公运营费	482,777.07	434,540.07
租赁费	578,565.15	106,955.62
其他	5,034,872.46	6,671,157.36
合 计	62,474,604.95	45,512,297.59

(二十六)管理费用

项 目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	19,486,904.28	31,683,483.27
办公运营费	10,687,361.81	13,484,283.72
租赁费	13,967,298.82	13,311,065.81
资产折旧及摊销	2,726,776.37	3,097,093.49
业务招待费	2,188,683.40	1,925,944.93
中介机构费	801,604.95	1,639,792.41

项 目	本期发生额	上期发生额
费用性税金	12,967.64	10,137.40
其他	3,809,361.32	2,499,647.45
合 计	53,680,958.59	67,651,448.48

(二十七)研发费用

项目	本期发生额	上期发生额
项目研发费	14,145,352.36	16,146,951.41
合 计	14,145,352.36	16,146,951.41

(二十八)财务费用

项 目	本期发生额	上期发生额
利息费用		
减：利息收入	47,081,395.40	69,547,888.62
汇兑损失	177,228.52	35,035.92
手续费支出	590,955.83	856,406.23
合 计	-46,313,211.05	-68,656,446.47

(二十九)资产减值损失

项 目	本期发生额	上期发生额
坏账损失	549,141.43	-2,153,295.25
合 计	549,141.43	-2,153,295.25

(三十)其他收益

项 目	本期发生额	上期发生额	与资产相关/与收益相关
增值税即征即退	354,615.09	368,110.17	与收益相关
合 计	354,615.09	368,110.17	

(三十一)投资收益

类 别	本期发生额	上期发生额
处置长期股权投资产生的投资收益		
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	20,313,894.76	
持有交易性金融资产期间取得的投资收益		1,161,963.47
合 计	20,313,894.76	1,161,963.47

(三十二)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
---------------	-------	-------

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	640,938.52	24,047.56
合 计	640,938.52	24,047.56

(三十三) 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
与日常活动无关的政府补助	1,211,774.03	579,000.00	1,211,774.03
其他	308,345.32	387,005.74	308,345.32
合 计	1,520,119.35	966,005.74	1,520,119.35

2、计入营业外收入的政府补助

项 目	本期发生额	上期发生额	与资产相关/与收益相关
平谷镇政府扶持企业发展奖励 资金	1,210,000.00	574,000.00	与收益相关
平谷残联岗位补贴	1,774.03	5,000.00	与收益相关
合计	1,211,774.03	579,000.00	

(三十四) 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
非流动资产报废损失		213,976.95	
对外捐赠		50,000.00	
营改增全额开票损失			
其他	101,101.89	25,763.54	101,101.89
合 计	101,101.89	289,740.49	101,101.89

(三十五) 所得税费用

1、所得税费用明细

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	9,087,372.81	17,906,552.07
递延所得税费用	39,667.55	535,385.54
合 计	9,127,040.36	18,441,937.61

(三十六) 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	2,484,610,471.87	2,115,828,477.04
其中：收回委托贷款	27,000,000.00	117,000,000.00
利息收入	45,969,382.97	146,508,936.82
收回保证金	9,991,867.89	17,434,978.58
收到预付卡存款及其他	2,401,649,221.01	1,834,884,561.64
支付其他与经营活动有关的现金	3,587,262,909.04	2,058,733,287.11
其中：支付商户款项及其他	1,922,899,519.46	1,929,846,325.68
存放人民银行备付金	1,526,999,491.00	
支付委托贷款	20,000,000.00	55,000,000.00
宣传费	49,483,322.47	22,963,357.24
办公运营费用	11,170,138.88	13,918,823.79
租赁费	14,545,863.97	
支付保证金	27,655,974.84	20,320,100.00
广告费	363,246.06	537,728.99
研发费	14,145,352.36	16,146,951.41

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	1,112,012.43	10,486,561.57
其中：理财产品利息收入	1,112,012.43	10,486,561.57

(三十七)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	69,458,252.65	54,385,457.75
加：资产减值准备	549,141.43	-2,153,295.25
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	5,728,100.87	7,359,952.41
无形资产摊销	996.00	996.00
长期待摊费用摊销	1,068,377.58	1,083,237.60
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）	-640,938.52	-24,047.56
财务费用（收益以“－”号填列）	-1,112,012.43	-11,047,489.53
投资损失（收益以“－”号填列）	-20,313,894.76	-1,161,963.47
递延所得税资产减少（增加以“－”号填列）	39,667.55	535,385.54
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）	-20,242,597.63	-17,645,258.04
经营性应收项目的减少（增加以“－”号填列）	-6,420,321.64	170,386,675.65
经营性应付项目的增加（减少以“－”号填列）	-56,272,082.82	-72,515,479.50
其他	-974,731,902.00	
经营活动产生的现金流量净额	-1,002,889,213.72	129,418,148.55
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	1,770,457,919.90	3,411,711,147.48
减：现金的期初余额	2,654,299,746.16	3,468,453,009.47
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	-883,841,826.26	-56,741,861.99

2、现金及现金等价物

项 目	本期发生额	上期发生额
一、现金	1,770,457,919.90	3,411,711,147.48
其中：库存现金	60,547.60	101,200.04
可随时用于支付的银行存款	1,770,397,372.30	3,411,609,947.44
可随时用于支付的其他货币资金		
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	1,770,457,919.90	3,411,711,147.48
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		

(三十八)所有权或使用权受到限制的资产

项目	期末账面价值	受限原因
货币资金	1,526,999,491.00	存放人民银行备付金不能随时支付

(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			19,777,900.47
其中：美元	19,291.93	6.6166	127,646.98
港币	23,307,144.46	0.8431	19,650,253.49

(四十)政府补助

本公司本年确认的可收到政府补助金额合计 1,566,389.12 元，与收益相关的政府补助金额为 1,566,389.12 元。与收益相关的政府补助如下：

项目	本期计入损益金额（均以正额列示）	计入当期损益的项目
即征即退增值税软件退税	354,615.09	其他收益
平谷镇政府扶持企业发展奖励资金	1,210,000.00	营业外收入
稳岗补助	1,774.03	营业外收入
合 计	1,566,389.12	—

二、在其他主体中的权益

在子公司中的权益

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
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
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
北京嘉利得科技有限公司	北京	北京	技术服务	100.00		设立
北京亿平方商贸有限公司	北京	北京	商贸	100.00		设立

三、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

2018年6月30日期末外币港币23,307,144.46元、美元19,291.93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

2018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。

四、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) 本公司的实际控制人

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“二、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

其他关联方名称	其他关联方与本公司关系
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

其他关联方名称	其他关联方与本公司关系
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	本年发生额		上年发生额	
				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	768,000.00	6.60	845,282.97	3.60
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	44,204.87	0.07	39,657.55	0.08

2、关联租赁情况

出租方名称	承租方名称	租赁资产情况	本年确认的租赁费用	上年确认的租赁费用
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	956,534.40	910,985.16
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	1,793,908.38	1,820,069.52
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	555,599.56	583,379.52

（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	203.72	1.02	561,854.24	1,685.56

2、应付项目

项目名称	关联方	期末余额	期初余额
应付账款	北京资和信百货商场有限公司	297,043.76	1,674,358.19

五、承诺及或有事项

未决诉讼

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。

六、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。

七、母公司财务报表主要项目注释

（一）其他应收款

类 别	期末余额	期初余额
应收利息	70,000.02	544,888.88
其他应收款项	242,409,681.12	249,343,736.67
减：坏账准备	1,102,803.87	1,137,593.03
合计	241,376,877.27	248,751,032.52

其他应收款项分类披露

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	242,409,681.12	100.00	1,102,803.87	0.51
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	242,409,681.12	100.00	1,102,803.87	0.51

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				

类 别	期初数			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)
按组合计提坏账准备的其他应收款	249,343,736.67	100.00	1,137,593.03	0.46
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	249,343,736.67	100.00	1,137,593.03	0.46

1、按组合计提坏账准备的其他应收款

(1) 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	215,065,249.74	0.50	1,075,326.25	222,019,481.30	0.50	1,110,097.41
1 至 2 年				600.00	3.00	18.00
2 至 3 年						
3 至 4 年	137,388.08	20.00	27,477.62	137,388.08	20.00	27,477.62
合 计	215,202,637.82		1,102,803.87	222,157,469.38		1,137,593.03

(2) 采用其他组合方法计提坏账准备的其他应收款

组合名称	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
合并范围内关联方组合	27,207,043.30			27,186,267.29		
合 计	27,207,043.30			27,186,267.29		

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
委托贷款	215,000,000.00	222,000,000.00
保证金、押金	152,649.74	90,000.00
个人备用金	49,988.08	49,988.08
资和信香港投资款	19,997,369.79	19,997,369.79
公司往来款及其他	7,209,673.51	7,206,378.80
合 计	242,409,681.12	249,343,736.67

3、按欠款方归集的期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	占其他应收款期末余额合计数的比例 (%)	坏账准备余额
北京卓创亿达科技发展有限公司	委托贷款	25,000,000.00	1 年以内	10.31	125,000.00
北京海平佳业装饰装璜有限公司	委托贷款	25,000,000.00	1 年以内	10.31	125,000.00
北京金鸿泰和谐种植有限公司	委托贷款	25,000,000.00	1 年以内	10.31	125,000.00

北京齐天科技发展有限公司	委托贷款	25,000,000.00	1 年以内	10.31	125,000.00
北京安华和顺房产租赁有限公司	委托贷款	20,000,000.00	1 年以内	8.25	100,000.00
合 计		120,000,000.00		49.49	600,000.00

(二) 长期股权投资

项目	年末余额			年初余额		
	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	562,318,551.81		562,318,551.81	562,218,551.81		562,218,551.81
合 计	562,318,551.81		562,318,551.81	562,218,551.81		562,218,551.81

对子公司投资

被投资单位	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额	本年计提减值准备	减值准备年末余额
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	34,272,000.00			34,272,000.00		
天津牛洋群电子商务有限公司		100,000.00		100,000.00		
合 计	562,218,551.81	100,000.00		562,318,551.81		

(三) 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	7,622,337.98		1,343,862.44	141,506.75
合 计	7,622,337.98		1,343,862.44	141,506.75

(四) 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
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	7,532,628.28	
持有交易性金融资产期间取得的投资收益		58,522.14
合 计	7,532,628.28	400,058,522.14

八、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	5,362.78	

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）	1,211,774.03	
3. 除上述各项之外的其他营业外收入和支出	201,880.65	
4. 所得税影响额	-334,351.19	
合 计	1,084,666.27	

(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 (%)		基本每股收益	
	本年度	上年度	本年度	上年度
归属于公司普通股股东的净利润	4.96	3.94	0.22	0.17
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	4.88	3.90	0.22	0.17

资和信控股集团股份有限公司

二〇一八年八月二十七日