



盛金源

NEEQ:870838

深圳盛金源科技股份有限公司

Shenzhen SiKing Technology Corporation Limited



年度报告

2016

公司年度大事记



2016年8月16日，深圳市市场监督管理局正式核准公司组织形式从有限责任公司整体变更为股份有限公司，总股本1100万股。



2017年1月13日，公司整体乔迁至深福保大厦十三楼办公，为广大员工提供更加宽敞、舒适的办公环境。



2017年1月23日正式取得全国中小企业股份转让系统的挂牌同意函，成功登陆新三板，标志着公司正式踏入中国资本市场，为公司致力于成为全国领先的创新金融服务提供商插上有力的翅膀。

目录

第一节 声明与提示	4
第二节 公司概况	8
第三节 会计数据和财务指标摘要	10
第四节 管理层讨论与分析	12
第五节 重要事项	24
第六节 股本变动及股东情况	26
第七节 融资及分配情况	28
第八节 董事、监事、高级管理人员及员工情况	29
第九节 公司治理及内部控制	31
第十节 财务报告	36

释义

释义项目	指	释义
公司、股份公司、盛金源	指	深圳盛金源科技股份有限公司
公司、有限公司	指	深圳市盛金源科技有限公司
福田分公司	指	深圳盛金源科技股份有限公司福田分公司
盛金源立德	指	深圳市盛金源立德科技有限公司,系公司控股子公司
中科财智	指	深圳中科财智管理咨询有限公司
中科金源	指	深圳前海中科金源科技有限公司
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
推荐主办券商、财达证券	指	财达证券股份有限公司
会计师、大信会计师事务所	指	大信会计师事务所(特殊普通合伙)
报告期	指	2016年1~12月
元、万元	指	人民币元、人民币万元
《公司法》	指	《中华人民共和国公司法》
《公司章程》	指	《深圳盛金源科技股份有限公司章程》
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》
管理层	指	董事、监事、高级管理人员的统称
高级管理人员	指	总经理、副总经理、财务总监、董事会秘书的统称
中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
金融设备	指	银行等金融机构在金融业务处理过程中所使用的专业设备
银行业金融机构	指	在中华人民共和国境内设立的商业银行、城市信用合作社、农村信用合作社等吸收公众存款的金融机构以及政策性银行。
银行专业服务业	指	为银行业金融机构提供专业化服务的行业,包括为银行业金融机构提供培训、咨询、软硬件设备供应等服务

第一节 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)保证年度报告中财务报告的真实、完整。

大信会计师事务所(特殊普通合伙)会计师事务所对公司出具了标准无保留意见审计报告,本公司董事会、监事会对相关事项已有详细说明,请投资者注意阅读。

事项	是与否
是否存在董事、监事、高级管理人员对年度报告内容异议事项或无法保证其真实、准确、完整	否
是否存在未出席董事会审议年度报告的董事	否
是否存在豁免披露事项	否

重要风险提示表

重要风险事项名称	重要风险事项简要描述
(一) 控股股东、实际控制人不当控制的风险	公司控股股东和实际控制人为夏洪飞。夏洪飞通过直接的方式合计持有公司 811.47 万股,占总股本的 73.77%。实际控制人可能凭借其对公司的控制地位,影响公司人事、生产和经营管理等方面的决策,给公司的生产经营带来影响。
(二) 收入季节性波动风险	通常情况下,银行业金融机构总行或分支行对于银行培训服务和金融设备及相关配套产品的采购都集中在下半年。银行业金融机构的这种采购模式导致公司的产品销售具有很强的季节性,全年销售呈现上半年少,下半年多的局面。因此,在银行业金融机构的采购模式不发生重大变化的情况下,今后公司可能会出现上半年亏损的情况。
(三) 经营业绩存在一定波动,盈利能力无法持续增长的风险	公司作为银行业金融机构外包运营服务商,2014 年度公司尚处于起步期,主要从事金融设备及相关配套产品的销售和服务,其他业务尚未获取收入,2014 年度收入总额仅为 128.34 万元,营业利润为-36.50 万元;2015 年度,随着高级管理人员以及从事银行培训服务业务的骨干人员陆续入职,2015 年度银行培训服务业务迅速扩大,该类业务收入由 0 增长至 1,312.40 万元,占 2015 年度全年营业收入的 63.97%,营业利润由-36.50 万元提升至 242.66 万元,增长幅度高达 764.75%,盈利能力大幅提升;2016 年度,公司实现营业收入 1,252.53 万元,较上年同期减少 799.03 万元,下降幅度为 38.95%,与考试周期及客户需求存在一定关系。因此公司营业收入及营业利润的波动主要取决于公司的业务拓展情况、服务内容,与公司致力于为银行业金融机构提供外包运营服务的业务规划相匹配。尽管如此,公司资产规模与收入规模仍处于较低水平,如果银行培训服务、金融设备及相关配套产品的销售以及其他业务拓展不顺利,公司盈利能力将无法持续增长。
(四) 银行培训业务多数未与客户签订合同的风险	<p>报告期内,银行培训服务收入占主营业务收入比重较高,对公司经营业绩的影响程度较高。公司的客户为各省、市级银行业金融机构及其下级单位;由于各银行业金融机构分支机构众多,各单位参加反假货币资格考试培训服务的人数较少,加之人均培训费用为 280 -320 元/人,所承担的培训服务费用总额均处于较低水平,因此多数银行分支机构并未与公司签订与银行培训服务相关的业务合同,而是以邮件、报名表和反馈表等书面形式确立双方权利与义务关系。</p> <p>在银行培训服务业务中,客户多为知名银行业金融机构下级分支机构,信用情况良好且报告期内合作情况良好,由于并没有就具体经济事项签订合同,存在由于权利与义务约定不明确而导致客户满意度下降、客户单方面终止参加培训服务的风险,这将造成公司经营损失,对公司经营业绩造成不利影响。</p>
(五) 报告期内关联方借款金额较高,资金管理不规范的风险	在有限公司阶段,公司治理尚不完善,资金管理制度和关联方相关制度尚未有效建立,亦未履行相应的审批决策程序,财务规范意识不高,报告期内出现关联方借款的情形。股份改制完成后,

	公司的各项管理制度已在逐步完善中,对资金管理进行了严格规范,截至 2016 年 6 月 30 日,公司对关联方借款已全部收回。如果未来公司相关管理制度不能有效执行,公司仍然存在着相应不规范与资产安全的风险。
(六)市场竞争风险	目前,我国银行专业服务业,尤其是银行培训服务还处于初级阶段,该服务能够提高银行企业自身竞争力,随着银行对其重要性认知程度的不断提高,以及市场规模的扩大,具有规模实力的企业也会凭借自身优势进入该行业。如果公司不能充分利用现有资源和先发优势,迅速扩大业务规模,占领市场份额,形成公司独有的竞争优势,在未来的市场竞争中,公司可能受到不利影响。
(七)特定客户依赖风险	报告期内,公司主要从事银行培训服务以及金融设备及相关配套产品的研发、销售和服务业务。公司自成立以来,一直专注于推动银行业金融机构的发展,主要为各大银行业金融机构提供服务。经过多年努力和发展,公司已成为该领域具备一定优势的企业,但也因此对银行业金融机构存在较大的依赖性。
(八)新产品研发和推广风险	公司为保持在行业内的领先优势,提升公司的核心竞争力,需要不断投入新产品研发、新技术创新,目前公司已经在智慧银行系统建设方面着手投入研发力量,虽然公司已制定了较完善风险控制机制,但由于对未来市场发展趋势的预测存在不确定性,以及新技术产业化、新产品研发存在一定风险,因此可能出现新技术、新产品研发失败或市场推广达不到预期目标的风险。
本期重大风险是否发生重大变化:	否

第二节 公司概况

一、基本信息

公司中文全称	深圳盛金源科技股份有限公司
英文名称及缩写	Shenzhen SiKing Technology Corporation Limited
证券简称	盛金源
证券代码	870838
法定代表人	夏洪飞
注册地址	深圳市龙华新区民治街道樟坑华侨新村商业大厦 9 楼 906 室
办公地址	深圳市福田区绒花路 128 号深福保大厦 13 楼
主办券商	财达证券股份有限公司
主办券商办公地址	河北省石家庄市桥西区自强路 35 号庄家金融大厦 25 层
会计师事务所	大信会计师事务所(特殊普通合伙)
签字注册会计师姓名	孙秀清、鲁友国
会计师事务所办公地址	北京市海淀区知春路 1 号学院国际大厦 15 层

二、联系方式

董事会秘书或信息披露负责人	陈胜安
电话	0755-82687733
传真	0755-22959432
电子邮箱	chenshengan@sjysz.com
公司网址	http://www.sjysz.com
联系地址及邮政编码	深圳市福田区绒花路 128 号深福保大厦 13 楼,518038
公司指定信息披露平台的网址	http://www.neeq.com.cn
公司年度报告备置地	董事会秘书办公室

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
挂牌时间	2017 年 2 月 17 日
分层情况	基础层
行业（证监会规定的行业大类）	O8190 其他未列明服务业
主要产品与服务项目	主要从事银行培训服务、金融设备及相关配套产品的研发、销售和服务业务
普通股股票转让方式	协议转让
普通股总股本（股）	11,000,000
做市商数量	0
控股股东	夏洪飞
实际控制人	夏洪飞

四、注册情况

项目	号码	报告期内是否变更
企业法人营业执照注册号	914403005840857487	否
税务登记证号码	914403005840857487	否
组织机构代码	914403005840857487	否

第三节 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	12,525,308.73	20,515,602.38	-38.95%
毛利率	41.08%	24.41%	-
归属于挂牌公司股东的净利润	-673,827.90	1,782,572.28	-137.80%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	-670,010.27	1,786,322.74	-137.51%
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）	-5.73%	15.90%	-
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）	-5.70%	15.93%	-
基本每股收益	-0.06	0.16	-137.50%

二、偿债能力

单位：元

	本期期末	上年期末	增减比例
资产总计	14,398,575.55	14,335,482.62	0.44%
负债总计	2,969,548.91	2,235,188.12	32.85%
归属于挂牌公司股东的净资产	11,426,466.60	12,100,294.50	-5.57%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	1.04	1.10	-5.45%
资产负债率（母公司）	20.45%	15.59%	-
资产负债率（合并）	20.62%	15.59%	-
流动比率	4.67	6.10	-
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	-933,909.05	2,749,379.71	-133.97%
应收账款周转率	10.73	45.30	-
存货周转率	12.26	36.42	-

四、成长情况

	本期	上年同期	增减比例
总资产增长率	0.44%	38.17%	-
营业收入增长率	-38.95%	1,498.48%	-
净利润增长率	-138.50%	394.48%	-

五、股本情况

单位：股

	本期期末	上年期末	增减比例
普通股总股本	11,000,000	11,000,000	
计入权益的优先股数量			-
计入负债的优先股数量			-

六、非经常性损益

单位：元

项目	金额
计入当期损益的政府补助(与企业业务密切相关,按照 国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外)	1,500.00
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-6,590.17
非经常性损益合计	-5,090.17
所得税影响数	-1,272.54
少数股东权益影响额(税后)	
非经常性损益净额	-3,817.63

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

单位：元

科目	本期期末(本期)		上年期末(上年同期)		上上年期末(上上年同期)	
	调整重述前	调整重述后	调整重述前	调整重述后	调整重述前	调整重述后

第四节 管理层讨论与分析

一、经营分析

（一）商业模式

盛金源是一家银行业金融机构外包运营服务商，凭借对银行业金融机构运营流程的熟练掌握、对金融行业的深刻理解，结合公司完善的人才体系、专业化的培训服务、领先的信息技术水平以及公司在行业内的好声誉等关键资源要素，通过销售中心、培训中心和运营中心等部门的密切配合向银行业金融机构提供专业外包运营服务，从而持续获取经营利润。

1、采购模式

公司主要针对银行业金融机构提供专业外包运营服务，采购的项目主要是为银行培训服务顺利开展所需的会务服务以及金融设备及相关配套产品等。报告期内，公司主要采取按需采购的模式，公司所采购的产品等均为市场供应充足且质量、可替代性高、价格透明度较高的产品，供应商竞争激烈。

2、销售模式

公司主要客户为各大银行业金融机构总行和分支行，报告期内，公司主要为客户提供银行培训服务以及金融设备及相关配套产品。

目前，公司向各大银行业金融机构销售主要有三种模式：第一种，公司直接和总行签订合同或合作方案，所有产品均由总行集中统一购买，产品价格、数量等均由公司与总行商谈决定，如平安银行；第二种，公司直接与各分支行进行采购商务谈判，各分支行直接决定采购产品、数量、价格等，如交通银行、浦发银行、华夏银行等；第三种，渠道营销模式，公司通过筛选与全国各地的优质经销商合作，经销商负责直接与银行进行产品推广和商务洽谈，公司负责技术、商务支持。

3、服务模式

公司的服务模式主要有两种：一种是与银行业金融机构签订培训合同后或合作意向达成后直接为客户提供培训服务；一种是为提升客户综合服务质量为其提供金融设备及相关配套产品的销售服务。

公司的银行培训服务主要通过销售人员获取客户的培训需求，公司针对客户需求制定相应的培训方案，与客户洽谈并最终签订合同或达成合作意向，公司一般在培训结束后与银行业金融机构各分支行按照参加培训人员及收取款项一次性确认收入。公司的金融设备及相关配套产品的销售主要是通过销售人员获取客户需求，之后为客户提供所需的硬件或软件设备，产品到达客户处验收合格后确认销售收入。

4、研发模式

针对银行业金融机构的多样化需求、产品和技术变化较快的特点，公司在产品研发和技术研究方面，主要有两种模式：一种是自主研发，利用公司现有人才资源进行新产品研发，主要是服务内容和形式的研发；

第二种依托外部技术企业进行研发，以产学研企合作等外部创新资源整合为重点策略，建立市场需求拉动与技术创新推动相结合的产品技术研发模式，主要是智慧银行系统建设方面的研发。

5、盈利模式

公司主要通过为各大银行业金融机构提供外包运营服务赚取差价或收取服务费获得利润，其毛利率水平与同行业相比处于合理水平。

报告期内，公司的盈利主要来源于银行培训服务和金融设备及相关配套产品的销售。对于银行培训服务，公司通过与各大银行业金融机构协商培训方案，达成合作意向之后为其提供培训服务获取收入；对于金融设备及相关配套产品的销售，公司通过为其寻找供应商为提供对应的产品获取差价收入。未来，随着公司在银行培训服务领域市场范围的持续扩大以及在智慧银行系统建设方面的持续拓展，公司的收入规模和盈利水平有望持续提升。

报告期内，公司的商业模式没有发生重大的变化。

年度内变化统计：

事项	是或否
所处行业是否发生变化	否
主营业务是否发生变化	否
主要产品或服务是否发生变化	否
客户类型是否发生变化	否
关键资源是否发生变化	否
销售渠道是否发生变化	否
收入来源是否发生变化	否
商业模式是否发生变化	否

（二）报告期内经营情况回顾

总体回顾：

1、经营业务情况

报告期内，公司实现营业收入 1,252.53 万元，较上年同期减少 799.03 万元，下降幅度为 38.95%。主要原因如下：（1）广西、江西省市场进入反假合格证考试第一考试周期末期，大部分人员已集中在 2015 年参加考试，导致 2016 年反假货币合格证培训业务下降 624.07 万元；（2）由于银行业传统的金融设备升级换代已基本完成，需求显著降低的同时市场竞争有所增强，导致公司所代理的高端票据鉴别仪、智能硬币兑换机、多光谱分析仪等多项产品销量有所下降，金融设备及相关配套产品业务相比上年下降了 207.46 万元；（3）凭借对银行业金融机构运营流程的熟练掌握、对金融行业的深刻理解，公司逐步增加智慧银行系统建设服务以及其他专业服务的投入，以充分发挥公司的客户资源优势，拓展收入来源、提升公司盈利能力，截至 2016 年 12 月底，智慧银行系统建设服务相关软件、硬件开发情况良好，正逐步开始取得收入。

对应，公司实现营业利润-69.53 万元，较同期减少 173.13 万元；实现净利润-68.63 万元，较同期减少

246.88 万元；营业利润与净利润均出现一定程度下滑，除营业收入下降外，主要原因如下：（1）公司申请在全国中小企业股份转让系统挂牌，当期中介机构费用较同期有所增加；（2）为保证公司核心竞争力，公司在智慧银行系统建设方面，研发投入较上年有所增加。

2、智慧银行系统软件及硬件开发情况

2016 年公司着力组建自主研发团队,致力于为银行提供更加专业、先进的智慧银行系统建设解决方案,研发出了智能档案管家系统,该系统试用版已于 2016 年 8 月底正式上线,目前多家单位(包括中国工商银行江西省分行运行管理部、深圳市钱币学会、中国金币深圳经销中心等)已经在试用过程中,对该档案管理系统反馈良好。此外,在硬件开发方面,也相继推出了智能化终端一体机第一版、第二版样机,并于 11 月底已进行设备开模,将于 2017 年实现批量化生产。

1、主营业务分析

(1) 利润构成

单位：元

项目	本期			上年同期		
	金额	变动比例	占营业收入的比重	金额	变动比例	占营业收入的比重
营业收入	12,525,308.73	-38.95%	-	20,515,602.38	1,498.48%	-
营业成本	7,379,579.93	-52.41%	58.89%	15,507,079.64	1,760.64%	75.59%
毛利率	41.08%	-	-	24.41%	-	-
管理费用	4,043,092.81	247.15%	32.28%	1,164,641.24	54.44%	5.68%
销售费用	1,675,567.73	83.50%	13.38%	913,113.08	1,558.03%	4.45%
财务费用	-31,964.23	1,033.63%	-0.26%	-2,819.63	1,158.38%	-0.01%
营业利润	-695,330.18	-128.65%	-5.55%	2,426,644.48	564.75%	11.83%
营业外收入	1,500.00	——	0.01%	——	——	——
营业外支出	6,590.17	31.79%	0.05%	5,000.61	9,342.24%	0.02%
净利润	-686,267.86	-138.50%	-5.48%	1,782,572.28	394.48%	8.69%

项目重大变动原因：

1、营业收入、营业成本与毛利率

2016 年度公司实现营业收入 1,252.53 万元,较上年同期减少 799.03 万元,下降幅度为 38.95%。主要原因如下：（1）广西、江西省市场进入反假合格证考试第一考试周期末期,大部分人员已集中在 2015 年参加考试,导致 2016 年反假货币合格证培训业务下降 624.07 万元；（2）由于银行业传统的金融设备升级换代已基本完成,需求显著降低的同时市场竞争有所增强,导致公司所代理的高端票据鉴别仪、智能硬币兑换机、多光谱分析仪等多项产品销量有所下降,金融设备及相关配套产品业务相比上年下降了 207.46 万元；（3）凭借对银行业金融机构运营流程的熟练掌握、对金融行业的深刻理解,公司逐步增加智慧银行系统建设服务以及其他专业服务的投入,以充分发挥公司的客户资源优势,拓展收入来源、提升公司盈利能力,截至 2016 年 12 月底,智慧银行系统建设服务相关软件、硬件开发情况良好,正逐步开始取得收入,

尚属起步阶段。

2016 年度，公司综合毛利率提升至 41.08%，较上年同期增长 16.67%，主要原因如下：（1）银行专业反假培训服务业务成本支出在结构上有所变化：本期减少临时外聘讲师和监考人员，转为以聘请专职讲师和内部人员监考为主，人工费用占培训收入比重下降约 10 个百分点，对应银行培训业务毛利率较同期有所增加；（2）对于金融设备及相关配套产品销售业务，由于公司加强了自主研发，中间环节有所减少，辅之以批量采购，公司本期硬件产品实现的销售毛利较上年同期有所增加。

2、管理费用

2016 年度，公司管理费用为 404.31 万元，较上年增长 247.15%，主要原因如下：（1）随着公司业务规模的不断拓展，公司管理层开始注重公司管理控制与研发投入，因此管理人员薪酬总额及其他相关运营费用总额均有所提升，截至 2016 年底，公司核心管理团队已完成建设；（2）公司申请在全国中小企业股份转让系统挂牌上市，当期中介费用增加幅度较大；（3）为保证公司核心竞争力，公司在智慧银行系统建设方面，研发投入持续处于较高水平，较 2015 年度有所增加。

3、销售费用

2016 年度，公司销售费用为 167.56 万元，较上年增长了 83.50%，主要原因系 2016 年度，公司组建了新的销售团队并实施了新的销售激励政策，销售人员工资有所增加；与此同时，为更好推广公司智慧银行系统建设服务，公司推广费用、市场拓展费用较上年有所增加。

4、财务费用

2016 年度，公司财务费用 3.20 万元，较上年增长了 1033.63%，主要系 2016 年货币资金结余高于 2015 年度。由于金额处于较低水平，对公司盈利能力影响较小。

5、营业利润与净利润

2016 年度，公司营业利润和净利润分别为-69.53 万元与-68.63 万元，较 2015 年度下滑 128.65%、138.50%，下滑幅度明显，主要原因有三：（1）公司营业收入较上年同期减少 799.03 万元，下降幅度较大，但公司正常的固定运营费用并不随收入降低而减少；（2）为开发新产品、运营及推广新业务，报告期内公司的管理费用和销售费用有所提高，公司营业利润进一步有所下降；（3）公司申请在全国中小企业股份转让系统挂牌上市，当期中介费用增加幅度较大；

6、营业外支出

2016 年度，公司营业外支出 0.66 万元，较上年增长了 31.79%，主要内容系 2016 年 1 月在快递过程中快递公司遗失地税发票产生罚款 0.10 万元；另外，合作方深圳市美塞恩贸易有限公司未正常缴纳税款，导致开具给我公司的发票在税务系统里显示为失控发票，造成 2016 年 3 月补缴增值税税款而产生滞纳金 0.50 元及 2016 年 6 月补缴营业税金及附加而产生滞纳金 0.60 万元，总体对公司净利润影响较小。

（2）收入构成

单位：元

项目	本期收入金额	本期成本金额	上期收入金额	上期成本金额
主营业务收入	12,525,308.73	7,379,579.93	20,515,602.38	15,507,079.64

其他业务收入				
合计	12,525,308.73	7,379,579.93	20,515,602.38	15,507,079.64

按产品或区域分类分析：

单位：元

类别/项目	本期收入金额	占营业收入比例	上期收入金额	占营业收入比例
银行培训服务	6,883,219.15	54.95%	13,123,967.00	63.97%
金融设备及相关配套产品	5,221,627.10	41.69%	7,296,255.38	35.56%
其他	420,462.48	3.36%	95,380.00	0.46%

收入构成变动的的原因：

银行培训服务中反假合格证考试系公司主要收入来源，2016年度广西、江西省市场进入反假合格证考试第一考试周期末期，大部分人员已集中在2015年参加考试，导致2016年反假货币合格证培训业务下降624.07万元，因此银行培训服务较同期有所下降。

由于银行业传统的金融设备升级换代已基本完成，需求显著降低的同时市场竞争有所增强，导致公司所代理的高端票据鉴别仪、智能硬币兑换机、多光谱分析仪等多项产品销量有所下降，金融设备及相关配套产品业务相比上年下降了207.46万元。此外，公司正逐步增加智慧银行系统建设服务以及其他专业服务的投入，以充分发挥公司的客户资源优势，拓展收入来源、提升公司盈利能力，然而截至2016年12月底，智慧银行系统建设服务相关软件、硬件开发情况良好，正逐步开始取得收入，尚属起步阶段。

(3) 现金流量状况

单位：元

项目	本期金额	上期金额
经营活动产生的现金流量净额	-933,909.05	2,749,379.71
投资活动产生的现金流量净额	-2,251,528.91	-18,577.78
筹资活动产生的现金流量净额	6,799,440.00	1,585,560.00

现金流量分析：

1、经营活动产生的现金流量净额较去同期下降368.33万元，主要原因如下：（1）2016年度公司实现营业收入1,252.53万元，较上年同期减少799.03万元，下降幅度为38.95%，对应销售商品与提供劳务收的现金有所减少；（2）在销售收入下降的情况下，正常的固定运营费用并不随收入降低而减少，相关流出保持稳定；（3）为开发新产品、运营及推广新业务，报告期内公司的管理费用和销售费用有所提高，其他与经营活动有关的现金流出保持较高水平；

2、投资活动产生的现金流量净额较去年减少223.30万元，主要原因系2016年购置业车辆支出101.69万元，此外，添置办公家具投入32.74万元；

3、筹资活动产生的现金流量净额较去年增加521万元，系收回关联方往来还款723.44万元所致。

(4) 主要客户情况

单位：元

序号	客户名称	销售金额	年度销售占比	是否存在关联关系
----	------	------	--------	----------

1	中国人民银行深圳市中心支行	1,438,803.48	11.49%	否
2	中国建设银行股份有限公司深圳市分行	792,803.29	6.33%	否
3	威海新北洋荣鑫科技股份有限公司	544,737.93	4.35%	否
4	交通银行股份有限公司深圳分行	390,427.35	3.12%	否
5	中国工商银行股份有限公司深圳市分行	318,566.29	2.54%	否
合计		3,485,338.34	27.83%	-

(5) 主要供应商情况

单位：元

序号	供应商名称	采购金额	年度采购占比	是否存在关联关系
1	中国金融培训中心	970,132.30	20.12%	否
2	威海新北洋荣鑫科技股份有限公司	870,427.35	20.27%	否
3	友池金融设备(深圳)有限公司	595,555.56	13.87%	否
4	北京宝捷拿科技发展有限公司	470,085.47	10.95%	否
5	广西金地科技有限公司	281,581.19	6.56%	否
合计		3,187,781.87	71.77%	

注：如存在关联关系，则必须披露供应商的具体名称。

(6) 研发支出与专利

研发支出：

单位：元

项目	本期金额	上期金额
研发投入金额	822,669.71	240,309.33
研发投入占营业收入的比例	6.57%	1.17%

专利情况：

项目	数量
公司拥有的专利数量	1
公司拥有的发明专利数量	

研发情况：

2016年度，公司着力组建自主研发团队，致力于为银行提供更加专业、先进的智慧银行系统建设解决方案，研发出了智能档案管家系统，该系统试用版已于2016年8月底正式上线，目前已有多家单位（包括中国工商银行江西省分行运行管理部、深圳市钱币学会、中国金币深圳经销中心等）已经在试用中，对该档案管理系统反馈良好；另外，在硬件研发方面，也相继推出了智能终端化一体机第一版、第二版，并于11月底已进行设备开模，2017年度将实现批量生产。

2、资产负债结构分析

单位：元

项目	本期末末			上年期末			占总资产比重的增减
	金额	变动比例	占总资产的比重	金额	变动比例	占总资产的比重	

货币资金	8,646,013.24	71.82%	60.05%	5,032,011.20	603.14%	35.10%	71.07%
应收账款	1,473,782.20	100.29%	10.24%	735,837.79	409.01%	5.13%	99.41%
存货	609,417.09	2.52%	4.23%	594,456.99	132.24%	4.15%	2.07%
长期股权投资	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____
固定资产	1,964,917.96	188.80%	13.65%	680,364.56	-8.96%	4.75%	187.54%
在建工程	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____
短期借款	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____
长期借款	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____
资产总计	14,398,575.55	0.44%	-	14,335,482.62	38.17%	-	_____

资产负债项目重大变动原因：

1、货币资金

截至 2016 年 12 月 31 日，货币资金余额为 864.60 万元，较上期期末增长 71.28%。主要原因系 2016 年 6 月清理关联方往来还款 723.44 万元，筹资活动产生的现金流量净额大幅度增加；此外，公司销售回款情况良好，获取经营活动现金流量能力处于较高水平。

2、应收账款

截至 2016 年 12 月 31 日，应收账款净额余额较上期期末增长 100.29%，系公司硬件销售相关业务具有一定的回款周期，期末应收账款均在信用周期内，并无预期不可收回的情形；尽管如此，公司期末应收账款周转率仍为 10.73，处于较高水平，水平公司营运能力处于较高水平。

3、固定资产

截至 2016 年 12 月 31 日，公司固定资产增长比例为 188.80%，主要原因系 2016 年购置业车辆支出 101.69 万元；此外，添置办公家具投入 32.74 万元，固定资产绝对值有所增加。

3、投资状况分析

(1) 主要控股子公司、参股公司情况

报告期内，公司取得的子公司情况：

(1) 深圳市盛金源立德科技有限公司为公司控股子公司，成立时间为 2016 年 5 月 19 日，法定代表人：夏洪飞，注册资本：100 万元。股东情况：盛金源持股 68%、立德高科（北京）数码科技有限责任公司持股 20%、黄伟杰持股 12%。报告期内深圳市盛金源立德科技有限公司已开展经营业务，2016 年度实现净利润-82,908.08 元，对公司净利润情况影响较小，已纳入公司合并范围。

(2) 深圳中科财智管理咨询有限公司为公司全资子公司，成立时间为 2016 年 12 月 15 日，法定代表人：胡小平，注册资本 100 万元。报告期内，深圳中科财智管理咨询有限公司尚在筹备阶段，未实质开展经营业务。

(3)深圳前海中科金源科技有限公司为公司全资子公司，成立时间2016年12月20日，法定代表人：门雪萍，注册资本500万元。报告期内深圳前海中科金源科技有限公司尚在筹备阶段，未实质开展经营业务。

(2) 委托理财及衍生品投资情况

无。

(三) 外部环境的分析

1、市场竞争风险

目前，我国银行专业服务业，尤其是银行培训服务还处于初级阶段，该服务能够提高银行企业自身竞争力，随着银行对其重要性认知程度的不断提高，以及市场规模的扩大，具有规模实力的企业也会凭借自身优势进入该行业。如果公司不能充分利用现有资源和先发优势，迅速扩大业务规模，占领市场份额，形成公司独有的竞争优势，在未来的市场竞争中，公司可能受到不利影响。

2、特定客户依赖风险

报告期内，公司主要从事银行培训服务以及金融设备及相关配套产品的研发、销售和服务业务。公司自成立以来，一直专注于推动银行业金融机构的发展，主要为各大银行业金融机构提供服务。经过多年努力和发展，公司已成为该领域具备一定优势的企业，但也因此对银行业金融机构存在较大的依赖性。

3、收入季节性波动风险

通常情况下，银行业金融机构总行或分支行对于银行培训服务和金融设备及相关配套产品的采购都集中在下半年。银行业金融机构的这种采购模式导致公司的产品销售具有很强的季节性，全年销售呈现上半年少，下半年多的局面。因此，在银行业金融机构的采购模式不发生重大变化的情况下，今后公司可能会出现上半年亏损的情况。

4、新产品研发和推广风险

公司为保持在行业内的领先优势，提升公司的核心竞争力，需要不断投入新产品研发、新技术创新，目前公司已经在智慧银行系统建设方面着手投入研发力量，虽然公司已制定了较完善风险控制机制，但由于对未来市场发展趋势的预测存在不确定性，以及新技术产业化、新产品研发存在一定风险，因此可能出现新技术、新产品研发失败或市场推广达不到预期目标的风险。

(四) 竞争优势分析

1、品牌优势

公司自成立以来，专注于推动银行业金融机构的发展，在细分业务银行培训领域每年为数万学员提供一流的产品服务，在行业内逐渐树立了良好的品牌形象与口碑。公司现已与平安银行、交通银行、浦发银行以及多数地方性银行等金融机构建立了较为稳定的合作关系，形成了一定的客户粘性。由于金融机构对风险控制的要求较高，因此会习惯性选择与具有一定品牌效应的客户合作以此降低风险，公司依靠自身的实力与品牌知名度与多家银行实现了业务合作。

2、综合服务能力优势

由于资金和规模的限制，目前国内大部分为银行业金融机构服务的机构定位于某一个细分领域，业务范围和形式单一。以银行培训服务为例，大部分企业只有面授一种形式。公司在行业内较早开始提供多元化培训服务，业务以传统面授课程为中心，同时伴随配套的在线学习系统和配套的学习资料。这种三位一体的产品模式在一定程度上提高了产品的综合响应度，也提升了培训的效果，满足了更多学员的理论需求、实践需求以及时间需求，增强了其对公司产品的黏着度。同时扩大了公司的产品线，增加了营业收入，扩大了市场占有率。

3、人才优势

公司主要为银行提供专业化外包运营服务，经过近几年的发展，已建立起完善的师资队伍，培训师人员均有丰富的培训经验。此外，公司的管理团队拥有近10年的银行服务行业从业经历，对银行业的行业特点、文化内涵、客户需求和未来发展趋势有着独特理解和把握，确保公司在战略层面始终处于行业前沿。公司在研发方面持续投入，比如在银行培训服务方面，公司统筹教学内容和教学技术平台系统设计，拥有了自身的在线学习系统，良好的培训效果获得了客户的广泛认可。

（五）持续经营评价

在反假货币培训服务领域，公司在广西、江西两省继续保持极高市场占有率的同时，目前公司正积极拓展广东、湖南、山东等区域市场，成效显著。

在智慧银行系统建设方面，智能档案管家系统主要用于各类重要物品、凭证、资料等的智能化精细化管理，结合金源智能终端及配套设施形成一套完整的智能档案管解决方案。智能档案管家系统已于12月正式上线，试用版已经中国工商银行江西省分行运行管理部、深圳市钱币学会、中国金币深圳经销中心等客户试用，并且得到良好的反馈。此外，基于对客户业务流程和需求的准确把握，公司产品部在智能档案管家系统的基础上延伸开发出人民币管理系统、预留印鉴卡管理系统、人民币样币智能管理系统等，相应的智能终端设备也将全面上线，前述软硬件在试用阶段客户反映情况良好，使用范围广泛覆盖银行的运营部、质押部、信贷部、票据部、档案室等业务部门，市场前景广阔。

公司具备业务发展所需的核心竞争力；业务发展规划清晰，市场开发能力较好；现有业务体系内，公司营运资金周转情况良好，经营活动现金流量充足；随着公司业务规模的不断拓展及银行岗位培训、智慧银行系统等新业务的增加，公司盈利能力将逐渐增强，具有一定的可持续性。

（六）扶贫与社会责任

公司诚信经营、按章纳税、环保生产，认真做好每一项对社会有益的工作，尽全力做到对社会责任、对公司全体股东和每一位员工负责。公司始终把社会责任放在公司发展的重要位置，积极承担社会责任和社会共享企业发展成果。

二、风险因素

（一）持续到本年度的风险因素

1、控股股东、实际控制人不当控制的风险

公司控股股东和实际控制人为夏洪飞。夏洪飞通过直接的方式合计持有公司811.47万股，占总股本的73.77%。实际控制人可能凭借其对公司的控制地位，影响公司人事、生产和经营管理等方面的决策，给公司的生产经营带来影响。

对此，公司在《公司章程》中制定了保护中小股东利益的条款，并制定了三会议事规则等一系列的公司内部控制制度，以防范实际控制人侵害公司及其他股东利益。

2、收入季节性波动风险

通常情况下，银行业金融机构总行或分支行对于银行培训服务和金融设备及相关配套产品的采购都集中在下半年。银行业金融机构的这种采购模式导致公司的产品销售具有很强的季节性，全年销售呈现上半年少，下半年多的局面。因此，在银行业金融机构的采购模式不发生重大变化的情况下，今后公司可能会出现上半年亏损的情况。

对此，公司将加强智慧银行系统建设以及其他专业服务的发展，为客户提供覆盖全年的专业化服务，尽量避免现有的服务模式对公司营业收入带来的季节性波动。

3、经营业绩存在一定波动，盈利能力无法持续增长的风险

公司作为银行业金融机构外包运营服务商，2014年度公司尚处于起步期，主要从事金融设备及相关配套产品的销售和服务，其他业务尚未获取收入，2014年度收入总额仅为128.34万元，营业利润为-36.50万元；2015年度，随着高级管理人员以及从事银行培训服务业务的骨干人员陆续入职，2015年度银行培训服务业务迅速扩大，该类业务收入由0增长至1,312.40万元，占2015年度全年营业收入的63.97%，营业利润由-36.50万元提升至242.66万元，增长幅度高达764.75%，盈利能力大幅提升；2016年度，公司实现营业收入1,252.53万元，较上年同期减少799.03万元，下降幅度为38.95%，与考试周期及客户需求存在一定关系。因此公司营业收入及营业利润的波动主要取决于公司的业务拓展情况、服务内容，与公司致力于为银行业金融机构提供外包运营服务的业务规划相匹配。尽管如此，公司资产规模与收入规模仍处于较低水平，如果银行培训服务、金融设备及相关配套产品的销售以及其他业务拓展不顺利，公司盈利能力将无法持续增长。

对此，公司致力于为银行业金融机构提供高品质的产品和外包运营服务，已逐步增加其他银行培训服务，包括岗位培训、专业反假培训等高附加值服务，进一步满足客户需求，拓展收入来源；与此同时，公司将加快智慧银行系统建设、其他专业服务的业务拓展速度，提升公司盈利能力。

4、银行培训业务多数未与客户签订合同的风险

报告期内，银行培训服务收入占主营业务收入比重较高，对公司经营业绩的影响程度较高。公司的客户为各省、市级银行业金融机构及其下级单位；由于各银行业金融机构分支机构众多，各单位参加反假货币资格考试培训服务的人数较少，加之人均培训费用为280-320元/人，所承担的培训服务费用总额均处于

较低水平，因此多数银行分支机构并未与公司签订与银行培训服务相关的业务合同，而是以邮件、报名表和反馈表等书面形式确立双方权利与义务关系。

在银行培训服务业务中，客户多为知名银行业金融机构下级分支机构，信用情况良好且报告期内合作情况良好，由于并没有就具体经济事项签订合同，存在由于权利与义务约定不明确而导致客户满意度下降、客户单方面终止参加培训服务的风险，这将造成公司经营损失，对公司经营业绩造成不利影响。

对此，随着公司业务规模的不断扩张，公司管理层已开始注重银行培训服务合同的签订事宜，通过与银行业金融机构的省、市级分行签订框架合同，就培训内容、参与单位、培训服务时间、培训服务内容、结算方式等公司与客户双方权利与义务的细节进行约定，以应对前述风险。

5、报告期内关联方借款金额较高，资金管理不规范的风险

在有限公司阶段，公司治理尚不完善，资金管理制度和关联方相关制度尚未有效建立，亦未履行相应的审批决策程序，财务规范意识不高，报告期内出现关联方借款的情形。股份改制完成后，公司的各项管理制度已在逐步完善中，对资金管理进行了严格规范，截至2016年6月30日，公司对关联方借款已全部收回。如果未来公司相关管理制度不能有效执行，公司仍然存在着相应不规范与资产安全的风险。

对此，公司管理层表示，将严格执行资金管理制度，在生产经营过程中合理使用资金，避免出现关联方借款的情形。

6、市场竞争风险

目前，我国银行专业服务业，尤其是银行培训服务还处于初级阶段，该服务能够提高银行企业自身竞争力，随着银行对其重要性认知程度的不断提高，以及市场规模的扩大，具有规模实力的企业也会凭借自身优势进入该行业。如果公司不能充分利用现有资源和先发优势，迅速扩大业务规模，占领市场份额，形成公司独有的竞争优势，在未来的市场竞争中，公司可能受到不利影响。

对此，首先，公司将加大人力投入，不断提高培训服务质量，建设一流培训团队，打造良好行业品牌和口碑，加强在行业内的知名度和影响力；其次，公司与时俱进紧贴客户需求，不断研发特色培训项目，打造核心竞争力；最后，在充分利用现有营销网络的基础上，通过各种渠道大力发展优质经销商。

7、特定客户依赖风险

报告期内，公司主要从事银行培训服务以及金融设备及相关配套产品的研发、销售和服务业务。公司自成立以来，一直专注于推动银行业金融机构的发展，主要为各大银行业金融机构提供服务。经过多年努力和发展，公司已成为该领域具备一定优势的企业，但也因此对银行业金融机构存在较大的依赖性。

对此，首先，公司将继续利用现有客户的资源发展主营业务，利用客户相对稳定的优势，与客户保持紧密沟通；其次，公司将加大研发投入，紧跟客户和政策发展，不断推出新的产品，增加客户粘性；最后，公司将加强市场渠道建设，向政府部门、学校、工商局等可能的业务对象推荐公司的服务和产品，着力增加新的业务增长点。

8、新产品研发和推广风险

公司为保持在行业内的领先优势，提升公司的核心竞争力，需要不断投入新产品研发、技术创新，目前公司已经在智慧银行系统建设方面着手投入研发力量，虽然公司已制定了较完善风险控制机制，但由

于对未来市场发展趋势的预测存在不确定性，以及新技术产业化、新产品研发存在一定风险，因此可能出现新技术、新产品研发失败或市场推广达不到预期目标的风险。

对此，公司将紧跟市场发展和客户需求的变化，研发出市场需要、客户满意的产品。此外，在研发和推广产品过程中，公司将关注每一环节可能存在的风险并及时加以应对，确保公司的风险最小化。

（一）报告期内新增的风险因素

无。

三、董事会对审计报告的说明

（一）非标准审计意见说明：

是否被出具“非标准审计意见审计报告”：	否
审计意见类型：	标准无保留意见
董事会就非标准审计意见的说明：	不适用

（二）关键事项审计说明：

不存在上述情形。

第五节 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	否	二
是否存在对外担保事项	否	_____
是否存在控股股东、实际控制人及其关联方占用或转移公司资金、资产的情况	是	第五节二(一)
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	是	第五节二(二)
是否存在经股东大会审议过的收购、出售资产、对外投资事项或者本年度发生的企业合并事项	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	第五节二(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	_____
是否存在自愿披露的重要事项	否	_____

二、重要事项详情

(一) 控股股东、实际控制人及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况

单位：元

占用者	占用形式	占用性质	期初余额	累计发生额	期末余额	是否归还	是否为挂牌前已清理事项
夏洪飞	资产	借款	7,234,440.00	7,234,440.00	0.00	是	是
总计	-	-	7,234,440.00	7,234,440.00	0.00	-	-

占用原因、归还及整改情况：

截至 2016 年 6 月 30 日，夏洪飞与公司间发生的资金往来，已全部偿还。

(二) 报告期内公司发生的偶发性关联交易情况

单位：元

偶发性关联交易事项			
关联方	交易内容	交易金额	是否履行必要决策程序
深圳市泉南财务有限公司	接受劳务	52,981.13	是
深圳市顺佳成科技有限公司	采购商品	35,025.64	是
总计	-	88,006.77	-

偶发性关联交易的必要性、持续性以及对公司生产经营的影响：

公司向深圳市顺佳成科技有限公司采购的商品为宣传折页和宣传光盘，该类商品系公司客户向公司提出的对新版人民币宣传折页、宣传漫画、宣传光盘、宣传动漫等相关的宣传品制作的个性化采购需求，而深圳市顺佳成科技有限公司专注于新媒体动画设计，拥有一支 10 余人的动画设计团队，在行业内拥有一

定知名度和良好的口碑。鉴于公司缺乏在宣传设计、动漫开发方面的技术和人才，故委托深圳市顺佳成科技有限公司进行相关宣传品的设计、制作。综上所述，该关联采购具有一定必要性及合理性。

公司采购深圳市顺佳成科技有限公司宣传折页及宣传光盘支付的加价成本占公司各年营业利润比例较低，对公司经营业绩并不构成重大影响。

（三）承诺事项的履行情况

1、为避免同业竞争采取的措施及做出的承诺：为避免同业竞争，公司控股股东、5%以上股东、董事、监事、高级管理人员做出承诺，本人（企业）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济实体、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。

2、实际控制人关于资金占用事项做出的承诺：今后将严格遵守公司相关管理制度，在作为实际控制人期间不以借款、代偿债务、代垫款项或者其他直接或者间接方式占用公司资金及资产，并保证不通过本人控制的其他企业占用公司资金及资产。

报告期内控股股东、实际控制人、董事、监事、高级管理人员均没有违反承诺事项。

第六节 股本变动及股东情况

一、普通股股本情况

(一) 普通股股本结构

单位：股

股份性质		期初		本期变动	期末	
		数量	比例		数量	比例
无限售条件股份	无限售股份总数					
	其中：控股股东、实际控制人					
	董事、监事、高管					
	核心员工					
有限售条件股份	有限售股份总数	11,000,000	100.00%	-	11,000,000	100.00%
	其中：控股股东、实际控制人	10,975,000	99.77%	-2,860,300	8,114,700	73.77%
	董事、监事、高管	25,000	0.23%	1,840,300	1,840,300	16.73%
	核心员工					
总股本		11,000,000	100.00		11,000,000	100.00
普通股股东人数		6				

(二) 普通股前十名股东情况

单位：股

序号	股东名称	期初持股数	持股变动	期末持股数	期末持股比例	期末持有有限售股份数量	期末持有无限售股份数量
1	夏洪飞	10,975,000	-2,860,300	8,114,700	73.77%	8,114,700	0
2	门雪萍		1,210,000	1,210,000	11.00%	1,210,000	0
3	于岩		550,000	550,000	5.00%	550,000	0
4	夏琳芳	25,000	495,300	520,300	4.73%	520,300	0
5	胡小平		495,000	495,000	4.50%	495,000	0
6	陈胜安		110,000	110,000	1.00%	110,000	0
合计		11,000,000	0	11,000,000	100.00%	11,000,000	0

前十名股东间相互关系说明：

夏洪飞与夏琳芳系姐妹关系。除此之外，公司股东之间不存在其他关联关系。

二、优先股股本基本情况

单位：股

项目	期初股份数量	数量变动	期末股份数量
计入权益的优先股			
计入负债的优先股			
优先股总股本			

三、控股股东、实际控制人情况

（一）控股股东情况

夏洪飞直接持有公司73.77%股份，为公司控股股东。夏洪飞担任公司法定代表人、董事长、总经理，对公司的经营管理、战略决策、人事任命有重大影响。因此，夏洪飞为公司的控股股东和实际控制人。

夏洪飞，女，1979年3月出生，中国国籍，无境外居留权，本科学历。2001年6月至2015年3月，任职于深圳市聚融鑫科科技有限公司，担任销售经理；2008年7月至2015年7月，任职于深圳市聚融恒新科技有限公司，担任董事长兼总经理；2015年4月至2016年7月，任职于深圳市盛金源科技有限公司，曾担任执行董事兼经理；2016年8月至今，任职于深圳盛金源科技股份有限公司，担任董事长兼总经理；2016年5月至今，任职于深圳市盛金源立德科技有限公司，担任执行董事兼总经理。现持有盛金源73.77%股权，此外，还持有深圳市金德利泰投资有限公司50%股权。

报告期内，公司控股股东并未发生变化。

（二）实际控制人情况

2016年度，实际控制人与控股股东均为夏洪飞，报告期内并未发生变更。

第七节 融资及分配情况

一、挂牌以来普通股股票发行情况

单位：元/股

不适用

二、存续至本期的优先股股票相关情况

不适用

三、债券融资情况

单位：元

不适用

不适用

不适用

四、间接融资情况

单位：元

不适用

不适用

五、利润分配情况

不适用

第八节 董事、监事、高级管理人员及员工情况

一、董事、监事、高级管理人员情况

(一) 基本情况

姓名	职务	性别	年龄	学历	任期	是否在公司领取薪酬
夏洪飞	董事长、总经理	女	38	本科	2016年8月至 2019年7月	是
陈胜安	董事、财务总监、董 事会秘书	男	43	本科	2016年8月至 2019年7月	是
门雪萍	董事、副总经理	女	34	本科	2016年8月至 2019年7月	是
夏琳芳	董事	女	43	大专	2016年8月至 2019年7月	否
刘海生	董事	男	54	本科	2016年8月至 2019年7月	否
陈晓爱	监事	女	28	大专	2016年8月至 2019年7月	是
冯小新	监事	男	38	大专	2016年8月至 2019年7月	是
许海燕	监事	女	37	大专	2016年8月至 2019年7月	是
董事会人数：						5
监事会人数：						3
高级管理人员人数：						3

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：

夏洪飞与夏琳芳系姐妹关系。除此之外，公司董事、监事、高级管理人员之间不存在其他关联关系。

(二) 持股情况

单位：股

姓名	职务	期初持普通股股数	数量变动	期末持普通股股数	期末普通股持股比例	期末持有股票期权数量
夏洪飞	董事长、总经理	10,975,000	-2,860,300	8,114,700	73.77%	_____
陈胜安	董事、财务总监、董 事会秘书	_____	110,000	110,000	1.00%	_____
门雪萍	董事、副总经理	_____	1,210,000	1,210,000	11.00%	_____
夏琳芳	董事	25,000	495,300	520,300	4.73%	_____
合计	-	11,000,000	-1,045,000	9,955,000	90.50%	_____

(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

二、员工情况

（一）在职员工（母公司及主要子公司）基本情况

按工作性质分类	期初人数	期末人数
研发人员	0	8
管理人员	5	9
销售人员	6	9
培训人员	3	5
财务人员	1	2
人事行政人员	0	2
其他人员	1	4
员工总计	16	39

按教育程度分类	期初人数	期末人数
博士	0	0
硕士	0	1
本科	4	15
专科	5	18
专科以下	7	5
员工总计	16	39

人员变动、人才引进、培训、招聘、薪酬政策、需公司承担费用的离退休职工人数等情况：

无

（二）核心员工以及核心技术人员

	期初员工数量	期末员工数量	期末普通股持股数量
核心员工	_____	_____	_____
核心业务人员	2	2	495,000

核心技术团队或关键技术人员的基本情况及其变动情况：

无。

第九节 公司治理及内部控制

事项	是或否
年度内是否建立新的公司治理制度	是
董事会是否设置专业委员会	否
董事会是否设置独立董事	否
投资机构是否派驻董事	否
监事会对本年监督事项是否存在异议	否
管理层是否引入职业经理人	否
会计核算体系、财务管理、风险控制及其他重大内部管理制度本年是否发现重大缺陷	否
是否建立年度报告重大差错责任追究制度	否

一、公司治理

（一）制度与评估

1、公司治理基本状况

报告期内，公司按照《公司法》、《证券法》、《非上市公众公司监督管理办法》和《全国中小企业股份转让系统业务规则（试行）》等有关法律法规的要求，不断完善法人治理结构，建立行之有效的内控管理体系，确保公司规范运作。公司股东大会、董事会、监事会的召集、召开、表决程序符合有关法律法规的要求，且均严格按照相关法律法规，履行各自的权利和义务，公司重大生产经营决策、投资决策及财务决策均按照《公司章程》及有关内控制度规定的程序和规则进行，截至报告期末，上述机构和人员依法运作，未出现违法、违规现象和重大缺陷，能够切实履行应尽的职责和义务。

报告期内，公司建立了《股东大会议事规则》、《董事会议事规则》、《总经理工作管理办法》、《董事会秘书工作管理办法》、《关联交易管理制度》、《对外担保管理制度》、《对外投资管理制度》、《投资者关系管理制度》、《信息披露管理办法》等制度。

2、公司治理机制是否给所有股东提供合适的保护和平等权利的评估意见

根据《公司法》、《公司章程》、《股东大会议事规则》等要求，在召开股东大会前，均按照规定履行了通知义务，股东出席会议，对各项议案予以审议并参与表决。通过参加公司股东大会，投资者充分行使了其股东权利，严格履行了其股东职责。公司现有治理机制注重保护股东权益，能给公司大小股东提供合适的保护，并保证股东充分行使知情权、参与权、质询权和表决权等权利。

3、公司重大决策是否履行规定程序的评估意见

公司重大的决策均依据《公司章程》及有关的内部控制制度进行，严格按照股东会、董事会、监事会的相应权限审议通过执行。报告期内公司对外投资设立两家全资子公司均已按规定履行相关程序。

4、公司章程的修改情况

2016年8月8日，公司全体发起人依法召开公司创立大会暨股东大会。依据《公司法》的相关规定，创立大会通过了公司章程。截止报告期末，未发生修改的情况。

（二）三会运作情况

1、三会召开情况

会议类型	报告期内会议	经审议的重大事项（简要描述）
------	--------	----------------

	召开的次数	
董事会	3	<p>2016年8月8日,公司召开第一届董事会第一次会议,全体董事出席会议并表决,会议选举了董事长,聘任公司总经理、副总经理、财务总监、董事会秘书。</p> <p>2016年8月16日,公司召开第一届董事会第二次会议,全体董事出席会议并表决,会议通过了《公司章程》、《股东大会议事规则》、《董事会议事规则》、《总经理工作管理办法》、《董事会秘书工作管理办法》、《关联交易管理制度》、《对外担保管理制度》、《对外投资管理制度》、《投资者关系管理制度》、《信息披露管理办法》等制度,以及《关于公司申请股票在全国中小企业股份转让系统挂牌并采用协议方式转让的议案》、《关于提请股东大会授权董事会办理公司股票在全国中小企业股份转让系统挂牌并公开转让全部事宜的议案》等。</p> <p>2016年11月29日,公司召开第一届董事会第三次会议,全体董事出席会议并表决,会议通过了设立全资子公司的议案。</p>
监事会	2	<p>2016年8月8日,公司召开第一届监事会第一次会议,全体监事出席会议并表决,会议选举了公司第一届监事会主席。</p> <p>2016年8月16日,公司召开第一届监事会第二次会议,全体监事出席会议并表决,会议通过了《监事会议事规则》。</p>
股东大会	2	<p>2016年8月8日,公司召开创立大会,全体股东出席会议并表决,选举股份公司第一届董事会董事、第一届监事会股东代表监事,审议通过《公司章程》、股份公司设立相关事宜的议案等。</p> <p>2016年8月20日,公司召开2016年第一次临时股东大会,全体股东出席会议并表决,通过《公司章程》、《股东大会议事规则》、《董事会议事规则》、《监事会议事规则》、《关联交易管理制度》、《对外担保管理制度》、《对外投资管理制度》、《投资者关系管理制度》等制度,以及《关于公司申请股票在全国中小企业股份转让系统挂牌并采用协议方式转让的议案》、《关于提请股东大会授权董事会办理公司股票在全国中小企业股份转让系统挂牌并公开转让全部</p>

		事宜的议案》等。
--	--	----------

2、三会的召集、召开、表决程序是否符合法律法规要求的评估意见

公司整体变更为股份公司后，建立健全了股东大会制度、董事会制度、监事会制度，形成了比较完整的公司治理框架文件，并充分发挥股东大会、董事会、监事会的职能作用，进一步规范公司管理，形成了权力机构、决策机构、监督机构和管理层之间权责明确、运作规范的相互协调和相互制衡机制。报告期内，股份公司一共召开2次股东大会、3次董事会、2次监事会，均符合《公司法》以及《公司章程》的要求，决议内容符合《公司法》、《公司章程》及“三会”议事规则等规定的情形，会议程序规范、会议记录完整。相关会议的召集、提案审议、通知时间、召开程序、授权委托、表决和决议均符合相关的法律法规和公司章程的规定，且均严格依法履行各自的权利、义务，未出现违反法律法规的情形。

（三）公司治理改进情况

有限公司期间，公司未设董事会、监事会，只设一名执行董事、一名监事。有限公司阶段，公司治理结构较为简单，公司治理机制不够健全，如存在会议缺少会议记录、会议通知多采用电话或口头形式且未保存书面记录等情况。股份公司成立后，公司的股东大会、董事会、监事会、董事会秘书和管理层均严格按照《公司法》等法律法规要求，履行各自的权利和义务。公司重大生产经营决策、投资决策及财务决策均按照《公司章程》及有关内控制度规定的程序和规则进行，截至报告期末，上述机构和人员依法运作，未出现违法、违规现象，能够切实履行应尽的职责和义务，公司治理的实际状况符合相关法规的要求。

报告期内，公司不存在来自控股股东及实际控制人以外的股东或其代表参与公司治理的情况，公司管理层不存在引入职业经理人等情况。

（四）投资者关系管理情况

报告期内，公司严格按照《非上市公众公司监督管理办法》、《信息披露细则（试行）》等规范性文件及公司《投资者关系管理制度》的要求，履行信息披露，通过电话等沟通方式与投资者建立良好的沟通渠道。

（五）董事会下设专门委员会在本年度内履行职责时所提出的重要意见和建议

无。

二、内部控制

（一）监事会就年度内监督事项的意见

报告期内，根据国家有关法律法规和公司章程的规定，公司建立了较完善的内控管理制度，决策程序符合相关规定。公司董事、总经理及其他高级管理人员在履行职责时，不存在违反法律法规和《公司章程》

等规定，或损害公司及股东利益的行为。监事会对本年度内的监督事项无异议。

（二）公司保持独立性、自主经营能力的说明

公司在业务、人员、资产、机构、财务等方面与控股股东相互独立，公司具有独立完整的业务及自主经营能力。

1、业务独立情况

公司在业务上独立于主要股东及其控制的其他企业，独立开展业务。公司独立获取收入和利润，不存在依赖于主要股东及其控制的其他企业的情形。公司业务独立。

2、资产独立情况

公司拥有独立的经营场所，对于日常经营所必需的设备、著作权等资产均拥有合法的所有权或使用权。公司对其所有的资产具有完全的控制支配权，不存在资产、资金被股东单位、公司高管人员及其关联人员非经营性占用而损害公司利益的情况。

3、人员独立情况

公司董事、监事和高级管理人员均系按照《公司法》、《公司章程》等规定的程序产生。公司总经理、副总经理、财务总监、董事会秘书等高级管理人员均在公司领取薪酬，不存在在控股股东、实际控制人及其控制的其他企业中担任除董事、监事以外的其他职务，也不存在在控股股东、实际控制人及其控制的其他企业处领薪的情形。公司人员独立。

4、机构独立情况

公司机构设置完整。按照建立规范法人治理结构的要求，公司设立了股东大会、董事会和监事会，实行董事会领导下的总经理负责制。公司根据生产经营的需要设置了完整的内部组织机构，各部门职责明确、工作流程清晰，独立作出决策。公司机构独立。

5、财务独立情况

本公司设置了独立的财务部门，建立了独立的、规范的会计核算体系和财务管理制度，依法独立进行财务决策。公司财务会计人员未在控股股东及其控制的其他企业中兼职，公司未与控股股东及其控制的其他企业共用银行账户。公司作为独立纳税人，依法独立进行纳税申报和履行纳税义务。

（三）对重大内部管理制度的评价

在报告期内，公司结合公司的实际情况以及会计准则要求，制定、完善公司的内部管理制度，保证公司的内部控制符合现代企业规范管理、规范治理的要求。董事会严格依照公司的内部管理制度进行管理和运行。

1、关于会计核算体系

报告期内，公司严格贯彻国家法律法规，规范公司会计核算体系，依法开展会计核算工作。

2、关于财务管理体系

报告期内，公司从财务会计人员、财务会计部门、财务管理制度和会计政策四个方面完善和执行财务

管理体系。

3、关于风险控制体系

报告期内，公司从风险识别、风险估计、风险驾驭、风险监控四个方面评估公司的风险控制体系，采取事前防范、事中控制、事后弥补的措施，重在事前防范，杜绝事后弥补事件的发生。

（四）年度报告差错责任追究制度相关情况

报告期内，公司未发生重大会计差错的更正、重大信息遗漏等情况，公司目前尚未建立年度报告差错责任追究制度，公司将根据股转公司要求，尽快制定年度报告差错责任追究制度，以更好地规范企业内部控制制度。

第十节 财务报告

一、审计报告

是否审计	是
审计意见	标准无保留意见
审计报告编号	大信审字【2017】第 22-00022 号
审计机构名称	大信会计师事务所(特殊普通合伙)
审计机构地址	北京市海淀区知春路 1 号学院国际大厦 15 层
审计报告日期	2017 年 4 月 18 日
注册会计师姓名	孙秀清、鲁友国
会计师事务所是否变更	否
会计师事务所连续服务年限	1

审计报告正文：

深圳盛金源科技股份有限公司全体股东：

我们审计了后附的深圳盛金源科技股份有限公司（以下简称“贵公司”）财务报表，包括 2016 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表，2016 年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司股东权益变动表，以及财务报表附注。

一、管理层对财务报表的责任

编制和公允列报财务报表是贵公司管理层的责任，这种责任包括：（1）按照企业会计准则的规定编制财务报表，并使其实现公允反映；（2）设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

二、注册会计师的责任

我们的责任是在执行审计工作的基础上对财务报表发表审计意见。我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。中国注册会计师审计准则要求我们遵守中国注册会计师职业道德守则，计划和执行审计工作以对财务报表是否不存在重大错报获取合理保证。

审计工作涉及实施审计程序，以获取有关财务报表金额和披露的审计证据。选择的审计程序取决于注册会计师的判断，包括对由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险的评估。在进行风险评估时，注册会计师考虑与财务报表编制和公允列报相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。审计工作还包括评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计的合理性，以及评价财务报表的总体列报。

我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、审计意见

我们认为，贵公司财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了贵公司 2016 年 12 月 31 日的财务状况以及 2016 年度的经营成果和现金流量。

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）	8,646,013.24	5,032,011.20
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			
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	五、（二）	1,473,782.20	735,837.79
预付款项	五、（三）	162,374.66	18,690.00
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、（四）	627,142.30	7,264,440.00
买入返售金融资产			
存货	五、（五）	609,417.09	594,456.99
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	五、（六）	56,603.77	
流动资产合计		11,575,333.26	13,645,435.98
非流动资产：			
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	五、(七)	1,964,917.96	680,364.56
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	五、(八)	23,834.57	9,682.08
其他非流动资产	五、(九)	834,489.76	
非流动资产合计		2,823,242.29	690,046.64
资产总计		14,398,575.55	14,335,482.62
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)	1,709,839.08	691,865.50
预收款项	五、(十一)	3,395.00	
卖出回购金融资产款			
应付手续费及佣金			
应付职工薪酬	五、(十二)	602,350.08	191,108.00
应交税费	五、(十三)	137,121.17	902,214.62
应付利息			
应付股利			
其他应付款	五、(十四)	26,579.45	450,000.00
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		2,479,284.78	2,235,188.12
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	五、(十五)	490,264.13	
递延所得税负债			
其他非流动负债			
非流动负债合计		490,264.13	
负债合计		2,969,548.91	2,235,188.12
所有者权益（或股东权益）：			
股本	五、(十六)	11,000,000.00	11,000,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	五、(十七)	453,623.02	
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积	五、(十八)		110,029.45
一般风险准备			
未分配利润	五、(十九)	-593,194.15	990,265.05
归属于母公司所有者权益合计		11,426,466.60	12,100,294.50
少数股东权益		2,560.04	
所有者权益总计		11,429,026.64	12,100,294.50
负债和所有者权益总计		14,398,575.55	14,335,482.62

法定代表人：夏洪飞主管会计工作负责人：陈胜安会计机构负责人：黄虹

（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		8,619,026.39	5,032,011.20
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	十二、(一)	1,473,782.20	735,837.79
预付款项		162,374.66	18,690.00
应收利息			

应收股利			
其他应收款	十二、(二)	626,508.96	7,264,440.00
存货		606,617.09	594,456.99
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		56,603.77	
流动资产合计		11,544,913.07	13,645,435.98
非流动资产：			
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	十二、(三)	85,000.00	
投资性房地产			
固定资产		1,964,917.96	680,364.56
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		23,826.24	9,682.08
其他非流动资产		834,489.76	
非流动资产合计		2,908,233.96	690,046.64
资产总计		14,453,147.03	14,335,482.62
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		1,709,839.08	691,865.50
预收款项		3,395.00	
应付职工薪酬		589,185.08	191,108.00
应交税费		136,924.57	902,214.62
应付利息			
应付股利			
其他应付款		26,579.45	450,000.00
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		2,465,923.18	2,235,188.12
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		490,264.13	_____
递延所得税负债		_____	_____
其他非流动负债		_____	_____
非流动负债合计		490,264.13	
负债合计		2,956,187.31	2,235,188.12
所有者权益：			
股本		11,000,000.00	11,000,000.00
其他权益工具		_____	_____
其中：优先股		_____	_____
永续债		_____	_____
资本公积		453,623.02	_____
减：库存股		_____	_____
其他综合收益		_____	_____
专项储备		_____	_____
盈余公积			110,029.45
未分配利润		43,336.70	990,265.05
所有者权益合计		11,496,959.72	12,100,294.50
负债和所有者权益总计		14,453,147.03	14,335,482.62

（三）合并利润表

单位：元

项目	附注	本期发生额	上期发生额
一、营业总收入	五、(二十)	12,525,308.73	20,515,602.38
其中：营业收入		12,525,308.73	20,515,602.38
利息收入		_____	_____
已赚保费		_____	_____
手续费及佣金收入		_____	_____
二、营业总成本	五、(二十)	13,220,638.91	18,088,957.90
其中：营业成本		7,379,579.93	15,507,079.64
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、(二十一)	97,752.68	474,779.26
销售费用	五、(二十二)	1,675,567.73	913,113.08
管理费用	五、(二十三)	4,043,092.81	1,164,641.24
财务费用	五、(二十四)	-31,964.23	-2,819.63
资产减值损失	五、(二十五)	56,609.99	32,164.31
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）			
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）			
三、营业利润（亏损以“－”号填列）		-695,330.18	2,426,644.48
加：营业外收入	五、(二十六)	1,500.00	
其中：非流动资产处置利得			
减：营业外支出	五、(二十七)	6,590.17	5,000.61
其中：非流动资产处置损失			
四、利润总额（亏损总额以“－”号填列）		-700,420.35	2,421,643.87
减：所得税费用	五、(二十八)	-14,152.49	639,071.59
五、净利润（净亏损以“－”号填列）		-686,267.86	1,782,572.28
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		-673,827.90	1,782,572.28
少数股东损益		-12,439.96	
六、其他综合收益的税后净额			
归属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		_____	_____
归属少数股东的其他综合收益的税后净额		_____	_____
七、综合收益总额		-1,252,305.59	1,782,572.28
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		_____	_____
八、每股收益：			
（一）基本每股收益		-0.06	0.16
（二）稀释每股收益		_____	_____

法定代表人：夏洪飞 主管会计工作负责人：陈胜安 会计机构负责人：黄虹

（四）母公司利润表

单位：元

项目	附注	本期发生额	上期发生额
一、营业收入	十二、（四）	12,525,308.73	20,515,602.38
减：营业成本	十二、（四）	7,379,579.93	15,507,079.64
营业税金及附加		97,752.68	474,779.26
销售费用		1,675,567.73	913,113.08
管理费用		3,961,585.65	1,164,641.24
财务费用		-33,365.15	-2,819.63
资产减值损失		56,576.66	32,164.31
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）			
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
二、营业利润（亏损以“－”号填列）		-612,388.77	2,426,644.48
加：营业外收入		1,500.00	
其中：非流动资产处置利得			
减：营业外支出		6,590.17	5,000.61
其中：非流动资产处置损失			
三、利润总额（亏损总额以“－”号填列）		-617,478.94	2,421,643.87
减：所得税费用		-14,144.16	639,071.59
四、净利润（净亏损以“－”号填列）		-603,334.78	1,782,572.28
五、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		-603,334.78	1,782,572.28
七、每股收益：			
(一) 基本每股收益		-0.05	0.16
(二) 稀释每股收益			

(五) 合并现金流量表

单位：元

项目	附注	本期发生额	上期发生额
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		13,022,534.22	21,092,518.06
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			
收到其他与经营活动有关的现金	五、(二十九)	42,889.18	406,229.55
经营活动现金流入小计		13,065,423.40	21,498,747.61

购买商品、接受劳务支付的现金		7,179,625.40	13,471,555.43
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		3,125,340.79	3,665,697.77
支付的各项税费		1,362,151.74	408,876.05
支付其他与经营活动有关的现金	五、(二十九)	2,332,214.52	1,203,238.65
经营活动现金流出小计		13,999,332.45	18,749,367.90
经营活动产生的现金流量净额		-933,909.05	2,749,379.71
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		_____	_____
取得投资收益收到的现金		_____	_____
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		_____	_____
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		_____	_____
收到其他与投资活动有关的现金		_____	_____
投资活动现金流入小计		_____	_____
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		2,251,528.91	18,577.78
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		_____	_____
投资活动现金流出小计		2,251,528.91	18,577.78
投资活动产生的现金流量净额		-2,251,528.91	-18,577.78
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金		15,000.00	_____
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		15,000.00	_____
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	五、(二十九)	7,234,440.00	1,585,560.00
筹资活动现金流入小计		7,249,440.00	1,585,560.00
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	五、(二十九)	450,000.00	_____
筹资活动现金流出小计		450,000.00	_____
筹资活动产生的现金流量净额		6,799,440.00	1,585,560.00
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		3,614,002.04	4,316,361.93
加：期初现金及现金等价物余额		5,032,011.20	715,649.27

六、期末现金及现金等价物余额		8,646,013.24	5,032,011.20
----------------	--	--------------	--------------

法定代表人：夏洪飞主管会计工作负责人：陈胜安会计机构负责人：黄虹

(六) 母公司现金流量表

单位：元

项目	附注	本期发生额	上期发生额
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		13,022,534.22	21,092,518.06
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金		42,831.20	406,229.55
经营活动现金流入小计		13,065,365.42	21,498,747.61
购买商品、接受劳务支付的现金		7,176,825.40	13,471,555.43
支付给职工以及为职工支付的现金		3,089,698.88	3,665,697.77
支付的各项税费		1,362,348.34	408,876.05
支付其他与经营活动有关的现金		2,297,388.70	1,203,238.65
经营活动现金流出小计		13,926,261.32	18,749,367.90
经营活动产生的现金流量净额		-860,895.90	2,749,379.71
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金			
取得投资收益收到的现金			
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计			
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		2,251,528.91	18,577.78
投资支付的现金			
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		85,000.00	
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		2,336,528.91	18,577.78
投资活动产生的现金流量净额		-2,336,528.91	-18,577.78
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金		7,234,440.00	1,585,560.00
筹资活动现金流入小计		7,234,440.00	1,585,560.00
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		450,000.00	
筹资活动现金流出小计		450,000.00	
筹资活动产生的现金流量净额		6,784,440.00	1,585,560.00
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		3,587,015.19	4,316,361.93
加：期初现金及现金等价物余额		5,032,011.20	715,649.27
六、期末现金及现金等价物余额		8,619,026.39	5,032,011.20

(七) 合并股东权益变动表

单位：元

项目	本期											少数股东权益	所有者权益
	归属于母公司所有者权益												
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
	优先股	永续债	其他										
一、上年期末余额	11,000,000.00							110,029.45			990,265.05		12,100,294.50
加：会计政策变更													
前期差错更正													
同一控制下企业合并													
其他													
二、本年期初余额	11,000,000.00							110,029.45			990,265.05		12,100,294.50
三、本期增减变动金额 (减少以“-”号填列)					453,623.02			-110,029.45			-1,583,459.20	2,560.04	-1,237,305.59
(一) 综合收益总额											-1,239,865.63	-12,439.96	-1,252,305.59
(二) 所有者投入和减少资本												15,000.00	15,000.00
1. 股东投入的普通股												15,000.00	15,000.00
2. 其他权益工具持有者投入资本													
3. 股份支付计入所有者权益的金额													
4. 其他													
(三) 利润分配													
1. 提取盈余公积													
2. 提取一般风险准备													
3. 对所有者(或股东)的分配													

4. 其他														
(四) 所有者权益内部结转					453,623.02					-110,029.45		-343,593.57		
1. 资本公积转增资本(或股本)														
2. 盈余公积转增资本(或股本)														
3. 盈余公积弥补亏损														
4. 其他					453,623.02					-110,029.45		-343,593.57		
(五) 专项储备														
1. 本期提取														
2. 本期使用														
(六) 其他														
四、本年期末余额	11,000,000.00				453,623.02							-593,194.15	2,560.04	11,429,026.64

项目	上期											少数股东权益	所有者权益	
	归属于母公司所有者权益													
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润			
	优先股	永续债	其他											
一、上年期末余额	11,000,000.00											-682,277.78		10,317,722.22
加：会计政策变更														
前期差错更正														
同一控制下企业合并														
其他														
二、本年期初余额	11,000,000.00											-682,277.78		10,317,722.22

三、本期增减变动金额 (减少以“-”号填列)									110,029.45		1,672,542.83		1,782,572.28
(一) 综合收益总额											1,782,572.28		1,782,572.28
(二) 所有者投入和减少 资本													
1. 股东投入的普通股													
2. 其他权益工具持有者 投入资本													
3. 股份支付计入所有者 权益的金额													
4. 其他													
(三) 利润分配									110,029.45	-110,029.45			
1. 提取盈余公积									110,029.45	-110,029.45			
2. 提取一般风险准备													
3. 对所有者(或股东) 的分配													
4. 其他													
(四) 所有者权益内部结 转													
1. 资本公积转增资本(或 股本)													
2. 盈余公积转增资本(或 股本)													
3. 盈余公积弥补亏损													
4. 其他													
(五) 专项储备													
1. 本期提取													
2. 本期使用													

(六) 其他													
四、本年期末余额	11,000,000.00								110,029.45		990,265.05		12,100,294.50

法定代表人：夏洪飞 主管会计工作负责人：陈胜安 会计机构负责人：黄虹

(八) 母公司股东权益变动表

单位：元

项目	本期										
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	未分配利润	所有者权益
		优先股	永续债	其他							
一、上年期末余额	11,000,000.00								110,029.45	990,265.05	12,100,294.50
加：会计政策变更											
前期差错更正											
其他											
二、本年期初余额	11,000,000.00								110,029.45	990,265.05	12,100,294.50
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）					453,623.02				-110,029.45	-946,928.35	-603,334.78
（一）综合收益总额										-603,334.78	-603,334.78
（二）所有者投入和减少资本											
1. 股东投入的普通股											
2. 其他权益工具持有者投入资本											
3. 股份支付计入所有者权益的金额											
4. 其他											
（三）利润分配											
1. 提取盈余公积											
2. 对所有者（或股东）的分配											

3. 其他											
(四)所有者权益内部结转					453,623.02					-110,029.45	-343,593.57
1. 资本公积转增资本(或股本)											
2. 盈余公积转增资本(或股本)											
3. 盈余公积弥补亏损											
4. 其他					453,623.02					-110,029.45	-343,593.57
(五)专项储备											
1. 本期提取											
2. 本期使用											
(六)其他											
四、本年期末余额	11,000,000.00				453,623.02					43,336.70	11,496,959.72

项目	上期										
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	未分配利润	所有者权益
		优先股	永续债	其他							
一、上年期末余额	11,000,000.00									-682,277.78	10,317,722.22
加：会计政策变更											
前期差错更正											
其他											
二、本年期初余额	11,000,000.00									-682,277.78	10,317,722.22
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)								110,029.45		1,672,542.83	1,782,572.28
(一)综合收益总额										1,782,572.28	1,782,572.28
(二)所有者投入和减少资本											

1. 股东投入的普通股												
2. 其他权益工具持有者投入资本												
3. 股份支付计入所有者权益的金额												
4. 其他												
(三) 利润分配									110,029.45	-110,029.45		
1. 提取盈余公积									110,029.45	-110,029.45		
2. 对所有者(或股东)的分配												
3. 其他												
(四) 所有者权益内部结转												
1. 资本公积转增资本(或股本)												
2. 盈余公积转增资本(或股本)												
3. 盈余公积弥补亏损												
4. 其他												
(五) 专项储备												
1. 本期提取												
2. 本期使用												
(六) 其他												
四、本年期末余额	11,000,000.00								110,029.45	990,265.05		12,100,294.50

深圳盛金源科技股份有限公司

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

（一）企业注册地、组织形式和总部地址。

于2011年10月10日成立，注册地地址为深圳市龙华新区民治街道樟坑华侨新村商业大厦9楼906室，总部地址为深圳市福田区红岭中路园岭花园南国大厦2栋15C，组织形式为有限公司，注册号/统一社会信用代码：914403005840857487，法定代表人为夏洪飞。

截止2016年12月31日公司股本11,000,000.00股，每股1元，具体情况如下：

股东名称	出资额（人民币元）	股权比例
夏洪飞	8,114,700.00	73.77%
门雪萍	1,210,000.00	11.00%
于岩	550,000.00	5.00%
夏琳芳	520,300.00	4.73%
胡小平	495,000.00	4.50%
陈胜安	110,000.00	1.00%
合计	11,000,000.00	100.00%

（二）企业的业务性质和主要经营活动

公司经营范围：机电设备、电子设备、防伪设备、办公自动化设备、金融设备的技术开发、销售、上门安装、上门维修及维护；金融应用软件的技术开发、技术咨询；国内贸易。（法律、行政法规、国务院决定禁止的项目除外，限制的项目须取得许可后方可经营）金融防伪技术培训；劳务派遣。

（三）财务报告业经董事会批准报出，董事会批准报出日为2017年4月18日。

（四）本年度合并财务报表范围

审计期间纳入合并财务报表范围的公司为“本公司”、“深圳市盛金源立德科技有限公司”、“深圳中科财智管理咨询有限公司”与“深圳前海中科金源科技有限公司”。详见“六、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：本公司自报告期末起 12 个月的持续经营能力。

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的财务状况、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、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。

2、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。

3、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。

4、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，从合并当期的期初起将其资产、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) 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。

(八) 应收款项

本公司应收款项主要包括应收账款、长期应收款和其他应收款。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、单项金额重大并单项计提坏账准备的应收款项

单项金额重大的判断依据或金额标准	应收款项账面余额在 100.00 万以上的款项或占其相应科目期末总额 10%以上的款项确定为单项金额重大的应收款项
单项金额重大并单项计提坏账准备的计提方法	个别认定法

2、按组合计提坏账准备的应收款项

确定组合的依据	款项性质及风险特征
组合 1、应收关联方款	按《企业会计准则》定义的关联方进行确认
组合 2、押金、保证金组合	押金、保证金
组合 3、所有其他组合	除组合 1、2 之外的应收款项
按组合计提坏账准备的计提方法	
组合 1、应收关联方款	个别认定法
组合 2、押金、保证金组合	个别认定法
组合 3、所有其他组合	账龄分析法

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，下同）	5	5
1 至 2 年	10	10
2 至 3 年	30	30
3 年以上	100	100

3、单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收款项

单项计提坏账准备的理由	账龄 3 年以上的应收款项且有客观证据表明其发生了减值
坏账准备的计提方法	根据其账面价值与预计未来现金流量现值之间差额确认

(九) 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。主要包括库存商品、包装物、发出商品等。

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；与在同一地区生产和销售的产品系列相关、具有相同或类似最终用途或目的，且难以与其他项目分开计量的存货，则合并计提存货跌价准备。

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

低值易耗品和包装物采用一次转销法摊销。

(十) 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。

（十一）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：机器设备、运输工具、电子设备、办公设备等；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（%）
运输工具	4-10	5	9.50-23.75
电子设备	3-5	5	19.00-31.67
办公设备	3-5	5	19.00-31.67

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。

（十二）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。

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。

（十三） 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。

（十四） 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。

（十五） 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。

（十六） 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。

（十七） 收入

公司营业收入主要来自于向银行业员工提供专业金融服务，销售银行用仪器设备、耗材等。

1、提供劳务收入的确认原则及方法

在提供劳务收入的金额能够可靠地计量，相关的经济利益很可能流入企业，交易的完工程度能够可靠地确定，交易中已发生和将发生的成本能够可靠地计量时，确认提供劳务收入的实现。如果提供劳务交易的结果不能够可靠估计，则按已经发生并预计能够得到补偿的劳务成本金额确认提供的劳务收入，并将已发生的劳务成本作为当期费用。已经发生的劳务成本如预计不能得到补偿的，则不确认收入。

（1）专业金融服务业务根据签订的合同或协议约定：分阶段执行的服务项目和一次性执行完成的服务项目。分期执行的服务项目，每期完成并取得客户确认后公司确认相应收入；一次性执行完成的服务项目，公司服务结束后一次性确认收入。

（2）维修维护服务根据签订的服务合同或协议，按照合同金额在提供服务的期间内采用直线法分期确认收入。

2、销售商品收入的确认原则及方法

公司与主要客户签订销售合同或协议，并根据客户的订单发货给客户，经客户验收后确认销售商品收入。

（十八） 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。

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

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。

（十九）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。

（二十） 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。

（二十一）主要会计政策变更、会计估计变更的说明

1、会计政策变更情况及受影响的报表项目和金额

本公司根据财会〔2016〕22号财政部关于印发《增值税会计处理规定》的通知规定：“全面试行营业税改征增值税后，“营业税金及附加”科目名称调整为“税金及附加”科目，该科目核算企业经营活动发生的消费税、城市维护建设税、资源税、教育费附加及房产税、土地使用税、车船税、印花税等相关税费；利润表中的“营业税金及附加”项目调整为“税金及附加”项目。”本次公司会计政策变更只是会计科目列示的变化，不影响损益，不涉及往年度的追溯调整。

根据财会〔2016〕22号文，从该文件发布之日起2016年12月8日实施，2016年5月1日至财会〔2016〕22号文件发布实施之间发生的交易按财会〔2016〕22号文件规定进行调整。根据文件规定，公司当期受影响涉及的科目为“税金及附加”和“管理费用”，各科目当期累计影响金额分别为：税金及附加14,751.88元、管理费用-14,751.88元。本次会计政策变

更对当期损益不产生任何影响，只是将管理费用科目下的印花税、车船税和房产税明细金额调整到“税金及附加”科目核算。

2、会计估计变更情况

本报告期内本公司不存在重要的会计估计变更。

四、税项

(一)主要税种及税率

税种	计税依据	税率
增值税	销售及服务收入	17%、6%、3%
营业税	应税服务收入	3%、5%
城市维护建设税	按流转税额	7%
教育附加费	按流转税额	3%
地方教育附加费	按流转税额	2%
企业所得税	按应纳税所得额	25%

注：根据财税[2016]36号，自2016年5月1日起，在全国范围内全面推开营业税改征增值税(以下称营改增)试点，建筑业、房地产业、金融业、生活服务业等全部营业税纳税人，纳入试点范围，由缴纳营业税改为缴纳增值税。公司开展的培训类业务属于全面营改增试点范围，营改增后，增值税税率为6%，2016年10月，公司申请按简易办法增收，增值税率3%。

(二)重要税收优惠及批文

本公司无相关税收优惠及批文。

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	47,427.81	32,823.69
银行存款	8,598,585.43	4,999,187.51
合 计	8,646,013.24	5,032,011.20

(二)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	1,560,581.00	100.00	86,798.80	5.56
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收账款				
合计	1,560,581.00	100.00	86,798.80	5.56

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	774,566.10	100.00	38,728.31	5.00
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收账款				
合计	774,566.10	100.00	38,728.31	5.00

(1) 按组合计提坏账准备的应收账款

①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	1,385,186.00	5.00	69,259.30	774,566.10	5.00	38,728.31
1至2年	175,395.00	10.00	17,539.50			
合计	1,560,581.00	5.56	86,798.80	774,566.10	5.00	38,728.31

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
威海新北洋荣鑫科技股份有限公司	291,940.00	18.71	14,597.00
招商银行股份有限公司南昌分行	173,336.00	11.11	8,666.80
深圳宝嘉电子设备有限公司	124,226.00	7.96	6,211.30
中国邮政储蓄银行股份有限公司江西省分行	108,020.00	6.92	10,343.90
中国光大银行股份有限公司南昌分行	53,000.00	3.40	2,650.00
合计	750,522.00	48.10	42,469.00

(三) 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	162,374.66	100.00	18,690.00	100.00

合计	162,374.66	100.00	18,690.00	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(%)
深圳诺德兰金融服务有限公司	50,000.00	30.79
深圳市荣宇装饰设计工程有限公司	50,000.00	30.79
深圳市奥瑞格家具有限公司	17,493.00	10.77
深圳市一格文仪家具有限公司	13,600.00	8.38
东莞市东艺家具有限公司	11,000.00	6.77
合计	142,093.00	87.50

(四)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	635,681.80	100.00	8,539.50	1.34
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	635,681.80	100.00	8,539.50	1.34

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	7,264,440.00	100.00		
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	7,264,440.00	100.00		

(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	170,790.00	5.00	8,539.50			
合计	170,790.00	5.00	8,539.50			

②采用关联方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
关联方组合				7,234,440.00		
合计				7,234,440.00		

③采用押金、保证金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
押金、保证金组合	464,891.80			30,000.00		
合计	464,891.80			30,000.00		

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
其他往来款	4,790.00	
关联方往来款		7,234,440.00
备用金	166,000.00	
押金、保证金	464,891.80	30,000.00
合计	635,681.80	7,264,440.00

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
深圳市深福保(集团)有限公司	保证金	161,592.80	1年以内	25.42	
深圳市国际招标有限公司	保证金	120,000.00	1年以内	18.88	
中国工商银行股份有限公司深圳市分行	保证金	50,000.00	1年以内	7.87	
林久多	备用金	50,000.00	1年以内	7.87	2,500.00
深圳市深福保物业发展有限公司	押金	40,000.00	1年以内	6.29	
合计		421,592.80		66.33	2,500.00

(五) 存货

1、存货的分类

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	609,417.09		609,417.09	594,456.99		594,456.99
合计	609,417.09		609,417.09	594,456.99		594,456.99

(六) 其他流动资产

项目	期末余额	期初余额
待抵扣进项税额	56,603.77	

项目	期末余额	期初余额
合计	56,603.77	

(七) 固定资产

1、固定资产情况

项目	运输工具	电子设备	办公设备	合计
一、账面原值				
1.期初余额	810,000.00	29,600.86	7,595.72	847,196.58
2.本期增加金额	1,065,740.17		351,298.98	1,417,039.15
(1) 购置	1,065,740.17		351,298.98	1,417,039.15
3.本期减少金额				
(1) 处置或报废				
4.期末余额	1,875,740.17	29,600.86	358,894.7	2,264,235.73
二、累计折旧				
1.期初余额	153,900.00	9,775.07	3,156.95	166,832.02
2.本期增加金额	119,135.54	8,233.08	5,117.13	132,485.75
(1) 计提	119,135.54	8,233.08	5,117.13	132,485.75
3.本期减少金额				
(1) 处置或报废				
4.期末余额	273,035.54	18,008.15	8,274.08	299,317.77
三、减值准备				
1.期初余额				
2.本期增加金额				
(1) 计提				
3.本期减少金额				
(1) 处置或报废				
4.期末余额				
四、账面价值				
1.期末账面价值	1,602,704.63	11,592.71	350,620.62	1,964,917.96
2.期初账面价值	656,100.00	19,825.79	4,438.77	680,364.56

2、截止 2016 年 12 月 31 日，本公司无暂时闲置的固定资产。

(八) 递延所得税资产、递延所得税负债

1、递延所得税资产和递延所得税负债不以抵销后的净额列示

项目	期末余额		期初余额	
	递延所得税资产/负债	可抵扣/应纳税暂时性差异	递延所得税资产/负债	可抵扣/应纳税暂时性差异
递延所得税资产：				
资产减值准备	23,834.57	95,338.30	9,682.08	38,728.31

项 目	期末余额		期初余额	
	递延所得税资产 /负债	可抵扣/应纳税 暂时性差异	递延所得税 资产/负债	可抵扣/应纳 税暂时性差异
小计	23,834.57	95,338.30	9,682.08	38,728.31

(九)其他非流动资产

项目	期末余额	期初余额
金源智能终端的研发支出	258,735.04	
智能档案管理一体机的研发支出	575,754.72	
合计	834,489.76	

注：2016年6月14日与友池金融设备（深圳）有限公司签订新产品委托开发合同，委托友池金融设备（深圳）有限公司开发智能档案管理一体机的项目，该项目还在开发阶段，开发完成并验收合格之后进行资本化。

2016年12月2日与海鹏辉精密工业（深圳）有限公司签订模具制造合同，委托海鹏辉精密工业（深圳）有限公司开发金源智能终端的模具，该项目还在开发阶段，开发完成并验收合格之后进行资本化。

(十)应付账款

项目	期末余额	期初余额
1年以内（含1年）	1,709,839.08	691,865.50
合计	1,709,839.08	691,865.50

(十一)预收款项

项目	期末余额	期初余额
1年以内（含1年）	3,395.00	
合计	3,395.00	

(十二)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	191,108.00	3,418,063.63	3,006,821.55	602,350.08
二、离职后福利-设定提存计划		118,519.24	118,519.24	
合计	191,108.00	3,536,582.87	3,125,340.79	602,350.08

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	191,108.00	3,176,349.96	2,765,107.88	602,350.08
2. 职工福利费		155,027.51	155,027.51	

3. 社会保险费		41,800.86	41,800.86	
其中：医疗保险费		37,345.03	37,345.03	
工伤保险费		890.23	890.23	
生育保险费		3,565.60	3,565.60	
4. 住房公积金		44,885.30	44,885.30	
合计	191,108.00	3,418,063.63	3,006,821.55	602,350.08

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		112,230.30	112,230.30	
2、失业保险费		6,288.94	6,288.94	
合计		118,519.24	118,519.24	

(十三) 应交税费

税种	期末余额	期初余额
增值税	97,037.81	84,263.83
营业税		150,992.58
企业所得税		630,847.26
城市维护建设税	9,867.61	17,571.09
教育费附加	4,280.11	7,530.46
地方教育费附加	2,853.42	5,020.31
个人所得税	23,082.22	5,989.09
合计	137,121.17	902,214.62

(十四) 其他应付款

款项性质	期末余额	期初余额
关联方往来		450,000.00
其他往来	26,579.45	
合计	26,579.45	450,000.00

(十五) 递延收益

1、 递延收益按类别列示

项目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额	形成原因
递延收入		544,737.93	54,473.8	490,264.13	服务收入递延
合计		544,737.93	54,473.8	490,264.13	

(十六) 股本

投资者名称	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	

投资者名称	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	
夏洪飞	10,975,000.00				-2,860,300.00	-2,860,300.00	8,114,700.00
夏琳芳	25,000.00				495,300.00	495,300.00	520,300.00
门雪萍					1,210,000.00	1,210,000.00	1,210,000.00
于岩					550,000.00	550,000.00	550,000.00
胡小平					495,000.00	495,000.00	495,000.00
陈胜安					110,000.00	110,000.00	110,000.00
合计	11,000,000.00				-		11,000,000.00

注：2016年6月经股东会决议，原公司股东夏洪飞将其所持有的26.00%股权分别转让给夏琳芳4.50%、门雪萍11.00%、于岩5.00%、胡小平4.50%、陈胜安1.00%。

(十七) 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		453,623.02		453,623.02
合计		453,623.02		453,623.02

注：本期资本公积共增加453,623.02元，系报告期公司变更为股份有限公司，以2016年6月30日公司拥有的不高于审计值且不高于评估值的净资产转股份，净资产超过变更后股本的部分转入资本公积。

(十八) 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	110,029.45		110,029.45	
合计	110,029.45		110,029.45	

注：本期减少的盈余公积为报告期内（2016年6月30日）变更为股份公司而冲减的盈余公积。

(十九) 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	990,265.05	
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	990,265.05	
加：本期归属于母公司所有者的净利润	-673,827.90	
减：提取法定盈余公积		

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	990,265.05	
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	990,265.05	
提取任意盈余公积		
应付普通股股利		
转作股本的普通股股利		
其他（转资本公积）	343,593.57	
期末未分配利润	-27,156.42	

(二十) 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	12,525,308.73	7,379,579.93	20,515,602.38	15,507,079.64
银行培训服务	6,883,219.15	4,544,220.31	13,123,967.00	9,693,054.80
金融设备及相关配套产品	5,221,627.10	2,460,200.88	7,296,255.38	5,814,024.84
其他	420,462.48	375,158.74	95,380.00	
合计	12,525,308.73	7,379,579.93	20,515,602.38	15,507,079.64

(二十一) 税金及附加

项目	本期发生额	上期发生额
营业税	20,694.18	398,488.01
城市维护建设税	36,345.53	44,503.23
教育费附加	15,576.65	19,072.81
地方教育费附加	10,384.44	12,715.21
印花税	14,751.88	
合计	97,752.68	474,779.26

(二十二) 销售费用

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	728,730.43	574,789.52
运输费用	48,232.77	71,717.62
房租费用	37,948.09	20,084.46
差旅费	105,126.39	58,928.70
业务招待费	190,323.74	136,974.50
宣传费	398,085.90	
办公费	71,746.63	
其他	95,373.78	50,618.28
合计	1,675,567.73	913,113.08

(二十三) 管理费用

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	921,170.40	390,060.06
房租费用	213,700.69	93,727.52
研发费用	822,669.71	240,309.33
中介机构费	1,391,488.9	44,174.77
办公费用	225,663.21	162,528.16
税金	448.02	8,779.14
差旅费	162,601.68	58,269.70
折旧	132,485.75	85,516.29
业务招待费	22,215.50	
其他费用	150,648.95	81,276.27
合计	4,043,092.81	1,164,641.24

(二十四) 财务费用

项目	本期发生额	上期发生额
利息支出		
减：利息收入	41,389.18	6,229.55
手续费支出	9,424.95	3,409.92
合计	-31,964.23	-2,819.63

(二十五) 资产减值损失

项目	本期发生额	上期发生额
坏账损失	56,609.99	32,164.31
合计	56,609.99	32,164.31

(二十六) 营业外收入

1、营业外收入分项列示

项目	本期发生额	计入当期非经常性损益的金额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
计算机软件著作权登记资助费用补贴他	1,500.00	1,500.00		
合计	1,500.00	1,500.00		

(二十七) 营业外支出

项目	本期发生额	计入当期非经常性损益的金额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
其他	6,590.17	6,590.17	5,000.61	5,000.61
合计	6,590.17	6,590.17	5,000.61	5,000.61

(二十八) 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		647,112.67
递延所得税费用	-14,152.49	-8,041.08
合计	-14,152.49	639,071.59

2、会计利润与所得税费用调整过程

项目	金额
利润总额	-700,420.35
按法定/适用税率计算的所得税费用	
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	
所得税费用	-14,152.49

(二十九) 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	42,889.18	406,229.55
其中：收到往来款		400,000.00
利息收入	41,389.18	6,229.55
收到计算机软件著作权登记资助费用补贴	1,500.00	
支付其他与经营活动有关的现金	2,332,214.52	803,238.65
其中：付现管理费用	1,246,404.99	460,705.17
付现销售费用	987,546.36	338,323.56
付现财务费用	9,424.95	3,409.92
支付往来款	88,838.22	800.00

2、收到或支付的其他与筹资活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
收到其他与筹资活动有关的现金	7,234,440.00	1,585,560.00
其中：收到往来款	7,234,440.00	1,585,560.00
支付其他与筹资活动有关的现金	450,000.00	
其中：支付往来款	450,000.00	

(三十) 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	-686,267.86	1,782,572.28
加：资产减值准备	56,609.99	32,164.31
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	132,485.75	85,516.29

项目	本期发生额	上期发生额
无形资产摊销		
长期待摊费用摊销		
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“-”号填列）		
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）		
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）		
财务费用（收益以“-”号填列）		
投资损失（收益以“-”号填列）		
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-14,152.49	-8,041.08
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）	-14,960.10	-337,378.12
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-1,018,537.78	-533,118.10
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	610,913.44	1,727,664.13
其他		
经营活动产生的现金流量净额	-933,909.05	2,749,379.71
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	8,646,013.24	5,032,011.20
减：现金的期初余额	5,032,011.20	715,649.27
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	3,614,002.04	4,316,361.93

2、现金及现金等价物

项目	期末余额	期初余额
一、现金	8,646,013.24	5,032,011.20
其中：库存现金	47,427.81	32,823.69
可随时用于支付的银行存款	8,598,585.43	4,999,187.51
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	8,646,013.24	5,032,011.20
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		

六、合并范围的变更

公司报告期内合并范围发生变化的其他原因是公司投资设立全资子公司深圳中科财智管理咨询有限公司、深圳前海中科金源科技有限公司及控股子公司深圳市盛金源立德科技有限公司。

七、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	
深圳市盛金源立德科技有限公司	深圳	深圳	软件业	68.00		投资设立
深圳中科财智管理咨询有限公司	深圳	深圳		100.00		投资设立
深圳前海中科金源科技有限公司	深圳	深圳		100.00		投资设立

注：深圳市盛金源立德科技有限公司注册资本为人民币 100 万元。截止 2016 年 12 月 31 日，本公司认缴的深圳市盛金源立德科技有限公司 68 万元注册资本，实缴 8.5 万注册资本。

深圳中科财智管理咨询有限公司注册资本为人民币 100 万元。截止 2016 年 12 月 31 日，注册资本尚未实缴，深圳中科财智管理咨询有限公司尚处于开业筹备阶段。

深圳前海中科金源科技有限公司注册资本为人民币 500 万元。截止 2016 年 12 月 31 日，注册资本尚未实缴，深圳前海中科金源科技有限公司尚处于开业筹备阶段。

八、关联方关系及其交易

(一) 本公司控股股东情况

股东名称	持股比例	股东与本公司关系
夏洪飞	73.77%	自然人股东、实际控制人、执行董事、总经理

(二) 本公司子公司的情况

详见附注“六、在其他主体中的权益”。

(三) 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	备注
深圳市越创金融设备有限公司	本公司自然人股东门雪萍、胡小平持股的公司	注
深圳市顺佳成科技有限公司	本公司自然人股东门雪萍、胡小平持股的公司	注
深圳市鑫玖隆商贸有限公司	本公司自然人股东夏琳芳配偶控股的公司	
深圳市泉南财务有限公司	本公司自然人股东、财务总监陈胜安持股的公司	
门雪萍	本公司自然人股东、监事	

其他关联方名称	其他关联方与本公司关系	备注
胡小平	本公司自然人股东	
于岩	本公司自然人股东	
夏琳芳	本公司自然人股东	
陈胜安	本公司自然人股东、财务总监	

注：深圳市越创金融设备有限公司已于 2016 年 5 月 30 日注销完毕，深圳市顺佳成科技有限公司已于 2016 年 7 月 21 日注销完毕。

(四) 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：							
深圳市泉南财务有限公司	接受劳务	接受劳务	市场价格	52,981.13	100.00	44,811.32	100.00
深圳市顺佳成科技有限公司	采购商品	采购商品	市场价格	35,025.64	1.40	2,282,242.69	20.97

2、 关键管理人员报酬

关键管理人员薪酬	本期发生额	上期发生额
合计	686,428.52	203,126.00

3、 其他关联交易 无

(五) 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
其他应收款	夏洪飞			7,234,440.00	

2、 应付项目

项目名称	关联方	期末余额	期初余额
应付账款	深圳市顺佳成科技有限公司		432,329.50
应付账款	深圳市泉南财务有限公司		6,000.00
其他应付款	深圳市越创金融设备有限公司		450,000.00

(六) 关联方承诺无

九、 承诺及或有事项

截止 2016 年 12 月 31 日，本公司无需要披露的承诺及或有事项。

十、 资产负债表日后事项

截止审计报告报出日，本公司无需要披露的资产负债表日后事项。

十一、 其他重要事项

截止 2016 年 12 月 31 日，本公司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	1,560,581.00	100.00	86,798.80	5.56
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收账款				
合计	1,560,581.00	100.00	86,798.80	5.56

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	774,566.10	100.00	38,728.31	5.00
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收账款				
合计	774,566.10	100.00	38,728.31	5.00

(1) 按组合计提坏账准备的应收账款

① 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	1,385,186.00	5	69,259.30	774,566.10	5.00	38,728.31
1 至 2 年	175,395.00	10	17,539.50			
合计	1,560,581.00	5.56	86,798.80	774,566.10	5.00	38,728.31

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
威海新北洋荣鑫科技股份有限公司	291,940.00	18.71	14,597.00
招商银行股份有限公司南昌分行	173,336.00	11.11	8,666.80
深圳宝嘉电子设备有限公司	124,226.00	7.96	6,211.30
中国邮政储蓄银行股份有限公司江西省分行	108,020.00	6.92	10,343.90
中国光大银行股份有限公司南昌分行	53,000.00	3.4	2,650.00
合计	750,522.00	48.1	42,469.00

(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	635,015.13	100.00	8,506.17	1.34
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	635,015.13	100.00	8,506.17	1.34

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	7,264,440.00	100.00		
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	7,264,440.00	100.00		

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	170,123.33	5.00	8,506.17			
合计	170,123.33	5.00	8,506.17			

②采用关联方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
关联方组合				7,234,440.00		
合计				7,234,440.00		

③采用押金、保证金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
押金、保证金组合	464,891.80			30,000.00		
合计	464,891.80			30,000.00		

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
往来款	4,123.33	7,234,440.00
备用金	166,000.00	
押金、保证金	464,891.80	30,000.00
合计	635,015.13	7,264,440.00

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
深圳市深福保(集团)有限公司	保证金	161,592.80	1年以内	25.45	
深圳市国际招标有限公司	保证金	120,000.00	1年以内	18.90	
中国工商银行股份有限公司深圳市分行	保证金	50,000.00	1年以内	7.87	
林久多	备用金	50,000.00	1年以内	7.87	2,500.00
深圳市深福保物业发展有限公司	押金	40,000.00	1年以内	6.30	
合计		421,592.80		66.39	2,500.00

(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	85,000.00		85,000.00			
合计	85,000.00		85,000.00			

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	减值准备期末余额
深圳市盛金源立德科技有限公司		85,000.00		85,000.00		
合计		85,000.00		85,000.00		

(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	12,525,308.73	7,379,579.93	20,515,602.38	15,507,079.64
银行培训服务	6,883,219.15	4,544,220.31	13,123,967.00	9,693,054.80
金融设备及相关配套产品	5,221,627.10	2,460,200.88	7,296,255.38	5,814,024.84
其他	420,462.48	375,158.74	95,380.00	
合计	12,525,308.73	7,379,579.93	20,515,602.38	15,507,079.64

十三、补充资料

(一) 当期非经常性损益明细表

项目	金额	备注
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）	1,500.00	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-6,590.17	
非经常性损益小计	-5,090.17	
所得税影响额	-1,272.54	
合计	-3,817.63	

(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）	
	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	-5.73	15.90	-0.06	0.16
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	-5.7	15.93	-0.06	0.16

备查文件目录

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

（二）载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件。

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

文件备置地址：

董事会秘书办公室