



缴费通

NEEQ : 835926

江西缴费通信息技术股份有限公司

Jiangxi Jiaofeitong information

Technology Co.,Ltd



年度报告

2017

公司年度大事记



2017年5月12日，江西缴费通信息技术股份有限公司（证券简称：缴费通 证券代码：835926）股票在全国中小企业股份转让系统正式挂牌公开转让。



2017年6月26日，中国人民银行公布了93家非银行支付机构《支付业务许可证》的续展决定。江西缴费通信息技术股份有限公司（以下简称“缴费通”）成功通过续展。缴费通《支付业务许可证》的有效期至2022年6月26日。

目 录

第一节	声明与提示.....	5
第二节	公司概况	7
第三节	会计数据和财务指标摘要	9
第四节	管理层讨论与分析.....	12
第五节	重要事项	23
第六节	股本变动及股东情况	25
第七节	融资及利润分配情况	28
第八节	董事、监事、高级管理人员及员工情况.....	30
第九节	公司治理及内部控制	33
第十节	财务报告	38

释义

释义项目		释义
本公司、缴费通	指	江西缴费通信息技术股份有限公司
新和技术	指	江西新和技术有限公司
德远投资	指	共青城德远投资管理合伙企业（有限合伙）
德望投资	指	共青城德望投资管理合伙企业（有限合伙）
德顺投资	指	共青城德顺投资管理合伙企业（有限合伙）
德高投资	指	共青城德高投资管理合伙企业（有限合伙）
德宏投资	指	共青城德宏投资管理合伙企业（有限合伙）
德恒投资	指	共青城德恒投资管理合伙企业（有限合伙）
德丰投资	指	共青城德丰投资管理合伙企业（有限合伙）
德诚投资	指	共青城德诚投资管理合伙企业（有限合伙）
泰中科技	指	江西泰中科技有限公司
宇文投资	指	共青城宇文投资管理合伙企业（有限合伙）
泊美投资	指	共青城泊美投资管理合伙企业（有限合伙）
九源投资	指	共青城九源投资管理合伙企业（有限合伙）
普林思	指	南昌普林思会务服务有限公司，公司子公司
永华创富	指	南昌永华创富管理咨询有限公司，公司子公司
福家特	指	南昌福家特商贸有限公司，公司子公司
新百川	指	江西省新百川技术服务有限公司，公司子公司
赣投实业	指	南昌赣投实业有限公司，公司子公司
光谱广告	指	南昌光谱广告传媒有限公司，公司子公司
股东大会	指	江西缴费通信息技术股份有限公司股东大会
董事会	指	江西缴费通信息技术股份有限公司董事会
监事会	指	江西缴费通信息技术股份有限公司监事会
高级管理人员	指	公司总裁、常务副总裁、行政副总裁、董事会秘书、财务总监
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
会计师事务所	指	上会会计师事务所（特殊普通合伙）
主办券商	指	广州证券股份有限公司
《公司法》	指	《中华人民共和国公司法》
《证券法》	指	《中华人民共和国证券法》
《公司章程》	指	《江西缴费通信息技术股份有限公司章程》
三会	指	股东大会、董事会、监事会
元、万元	指	人民币元、人民币万元
报告期	指	2017 年 01 月 01 日至 2017 年 12 月 31 日
本期、本年	指	2017 年度

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。

公司负责人李清、主管会计工作负责人李冬斌及会计机构负责人（会计主管人员）徐源保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

上会会计师事务所（特殊普通合伙）对公司出具了标准无保留意见审计报告。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。

本年度报告涉及未来计划等前瞻性陈述，不构成公司对投资者的实质承诺，投资者及相关人士均应对此保持足够的风险认识，并且应当理解计划、预测与承诺之间的差异。

事项	是或否
是否存在董事、监事、高级管理人员对年度报告内容异议事项或无法保证真实、准确、完整	☐ 是 ☒ 否
是否存在未出席董事会审议年度报告的董事	☐ 是 ☒ 否
是否存在豁免披露事项	☐ 是 ☒ 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
备付金管理不当风险	公司作为中国人民银行核准的第三方支付服务机构，具备开展预付卡发行与受理业务的资质。在公司的业务开展过程中，持续发生较多的客户备付金。尽管监管部门针对客户备付金制定了有效的监管机制，如公司未履行和满足监管要求，将可能对备付金的安全和经营许可带来不利影响。针对上述风险公司加强了备付金的管理并且施行三级预警措施。
交易真实性风险	在经营过程中存在持卡用户利用公司预付卡进行虚假交易，从而达到其洗钱目的，将给公司经营带来合规风险，可能使公司利益受到损害。
关联连带责任保证风险	公司为控股股东新和技术分别对上海浦东发展银行股份有限公司南昌分行、中国银行股份有限公司南昌市昌北支行的1,000万元、1,300万元贷款提供连带责任保证。如新和技术未能及时清偿债务，存在着以公司资产为股东清偿上述债务的风险。
未全员缴纳社保和住房公积金风险	公司存在未为公司全员购买社会保险和住房公积金情形。公司已于2015年9月开立住房公积金账户，同时未参保员工也已签订了《自愿放弃缴纳社保的声明》和《自愿放弃缴纳住房公积金的声明》，实际控制人之李清承诺承担将来可能由此产生的损失。但为员工购买社保和缴纳住房公积金是企业的法定义

公告编号：2018-001

证券代码：835926

证券简称：缴费通

主办券商：广州证券

	务，一旦这些自愿放弃缴纳社保和住房公积金的员工后期对公司法定义务未履行进行追溯，或相关部门要求公司对住房公积金进行补缴，将对公司经营带来一定影响。
税收优惠政策变化的风险	公司于 2015 年 4 月 17 日取得新换发的《高新技术企业证书》，按照《中华人民共和国企业所得税法》等有关规定，公司 2015 年度至 2017 年度按 15% 的优惠税率缴纳企业所得税。如果公司未来不能被认定为高新技术企业或相应的税收优惠政策发生变化，公司将不再享受上述相关税收优惠，将对公司未来的净利润产生一定影响。
公司合规经营风险	近年来随着预付卡市场发展迅速、规模不断扩大，行业风险如资金安全、隐私保护、系统风险、洗钱套现等一系列问题接连呈现。公司后续如未能继续保持符合监管要求，将为公司带来合规经营风险。
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	江西缴费通信息技术股份有限公司
英文名称及缩写	Jiangxi Jiaofeitong information technology Co.,Ltd
证券简称	缴费通
证券代码	835926
法定代表人	李清
办公地址	江西省南昌市南昌高新技术产业开发区高新二路 18 号创业大厦

二、 联系方式

董事会秘书或信息披露事务负责人	张华峰
职务	董事会秘书兼常务副总裁
电话	0791-88696677
传真	0791-88626612
电子邮箱	service@jft.net.cn
公司网址	http://www.jft.net.cn
联系地址及邮政编码	江西省南昌市青山湖区高新大道民富路 77 号（330029）
公司指定信息披露平台的网址	www.neeq.com.cn
公司年度报告备置地	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
成立时间	2007 年 03 月 13 日
挂牌时间	2017 年 05 月 12 日
分层情况	基础层
行业（挂牌公司管理型行业分类）	J 金融业-J69 其他金融业-J693 非金融机构支付服务-J6930 非金融机构支付服务
主要产品与服务项目	预付卡发行与受理
普通股股票转让方式	协议转让
普通股总股本（股）	70,270,000
优先股总股本（股）	0
做市商数量	0
控股股东	江西新和技术有限公司
实际控制人	李清及其家族

四、 注册情况

项目	内容	报告期内是否变更
----	----	----------

公告编号：2018-001

证券代码：835926

证券简称：缴费通

主办券商：广州证券

统一社会信用代码	91360106799455435L	否
注册地址	江西省南昌市南昌高新技术产业 开发区高新二路 18 号创业大厦	是
注册资本	人民币 70,270,000 元	否

五、 中介机构

主办券商	广州证券
主办券商办公地址	广州市天河区珠江西路 5 号广州国际金融中心主塔 19 层、20 层
报告期内主办券商是否发生变化	是
会计师事务所	上会会计师事务所（特殊普通合伙）
签字注册会计师姓名	刘冬祥、徐太刚
会计师事务所办公地址	上海市静安区威海路 755 号 25 层

六、 报告期后更新情况

☒ 适用 ☐ 不适用

根据全国中小企业股份转让系统发布的《关于实施全国中小企业股份转让系统股票转让方式确定及变更指引》，公司挂牌时为协议转让方式，于 2018 年 1 月 15 日，由协议转让方式自动变更为集合竞价转让方式。

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	19,497,500.11	17,307,943.43	12.65%
毛利率%	77.40%	70.71%	-
归属于挂牌公司股东的净利润	6,241,847.90	4,774,686.47	30.73%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	3,326,553.43	3,063,230.02	8.60%
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）	5.41%	4.35%	-
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）	2.88%	2.79%	-
基本每股收益	0.09	0.07	28.57%

二、 偿债能力

单位：元

	本期期末	上年期末	增减比例
资产总计	145,209,221.42	136,208,206.79	6.61%
负债总计	26,747,861.45	23,972,260.27	11.58%
归属于挂牌公司股东的净资产	118,505,118.94	112,263,271.04	5.56%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	1.69	1.60	5.62%
资产负债率%（母公司）	14.37%	14.54%	-
资产负债率%（合并）	18.42%	17.60%	-
流动比率	1.57	4.82	-
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	13,035,385.41	24,310,842.30	-46.38%
应收账款周转率	11.29	8.55	-
存货周转率	30.55	13.28	-

四、 成长情况

	本期	上年同期	增减比例
总资产增长率%	6.61%	-2.22%	-

公告编号：2018-001

证券代码：835926

证券简称：缴费通

主办券商：广州证券

营业收入增长率%	12.65%	-3.46%	-
净利润增长率%	30.73%	18.74%	-

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	70,270,000.00	70,270,000.00	
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
1、非流动性资产处置损益	
2、越权审批，或无正式批准文件的税收返还、减免	
3、计入当期损益的政府补助（与公司业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外）	2,764,000.00
4、计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费	
5、企业取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益	
6、非货币性资产交换损益	
7、委托他人投资或管理资产的损益	
8、因不可抗力因素，如遭受自然灾害而计提的各项资产减值准备	
9、债务重组损益	
10、企业重组费用，如安置职工的支出、整合费用等	
11、交易价格显失公允的交易产生的超过公允价值部分的损益	
12、同一控制下企业合并产生的子公司期初至合并日的当期净损益	
13、与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益	
14、除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、交易性金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、交易性金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益	1,158,253.33
15、单独进行减值测试的应收款项减值准备转回	
16、对外委托贷款取得的损益	
17、采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益	
18、根据税收、会计等法律、法规的要求对当期损益进	

公告编号：2018-001

证券代码：835926

证券简称：缴费通

主办券商：广州证券

行一次性调整对当期损益的影响	
19、受托经营取得的托管费收入	
20、除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-582,219.05
21、其他符合非经常性损益定义的损益项目	
非经常性损益合计	3,340,034.28
所得税影响数	424,605.23
少数股东权益影响额（税后）	134.58
非经常性损益净额	2,915,294.47

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

单位：元

科目	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
持续经营净利润	0	4,764,205.43	0	4,012,372.14

第四节 管理层讨论与分析

一、 业务概要

商业模式

本公司属于非银第三方支付行业，主营业务为依托自有第三方支付牌照与技术，为客户提供预付卡发行与受理服务，计算机软件平台开发及技术咨询服务，以及 O2O 零售商城服务，形成完整的第三方支付业务体系。公司的具体商业模式主要涉及第三方支付技术的研发模式、预付卡和特色商城商品的采购模式、各项服务的销售模式以及盈利模式。公司研发团队拥有多年的技术经验积累和创新，拥有 59 项软件著作权、2 项实用新型专利。同时，公司依托多年的行业经验积累，能准确把握第三方支付行业用户的消费习惯和需求点，为公司产品和服务提供了坚实的技术基础。公司建立了多种销售预付卡的渠道，包括直销、代销和在线销售三种模式。公司设立了网络营销部，负责组织、参与、指导市场推广方案的制定，配合完成日常推广宣传工作，制定市场促销活动方案并组织实施。集团客户部具体负责公司预付卡产品的推广，以及社会各渠道网点的开发和建设。公司的收入和盈利来源为：1、销售预付卡时，购卡人支付的购卡手续费；2、预付卡消费时商户支付的刷卡手续费；3、支付系统软硬件服务收入；4、预付卡备付金产生的利息收入等。

报告期内，公司的商业模式较上年度未发生变化。

报告期内变化情况：

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

二、 经营情况回顾

(一) 经营计划

1、主要经营概况：

(1) 财务状况

报告期末，公司资产总额为 145,209,221.40 元，比上年末增长 6.61 %；负债总额为 26,747,861.45 元，比上年末下降 11.58%；报告期末公司资产负债率为 18.42%，上年度的资产负债率为 17.60%，基本保持稳定。公司总体财务状况良好。

(2) 经营成果

报告期内，公司营业收入为 19,497,500.11 元，相对于去年同期增长比率为 12.65%；营业成本为 4,406,705.39 元，较上年度下降 13.07%；净利润为 6,225,413.45 元，较上年度增长 30.67%。

(3) 现金流量

报告期内，公司经营活动产生的现金流量净额为 13,035,385.41 元，比上年同期减少 11,275,456.89

元。报告期内，公司投资活动产生的现金流量净额为-7,078,013.03 元，较上年同期增长 55,777,707.25 元。

2、公司自 2015 年改制，2016 年 1 月 27 日取得挂牌函，因为政策原因，2017 年 5 月 12 日全国中小企业股份转让系统“新三板”公告显示，江西缴费通信息技术股份有限公司（证券简称：缴费通 证券代码：835926）的挂牌申请获得批准，并于当天正式挂牌。2017 年 6 月 1 日在北京股转公司举行了挂牌仪式，填补了江西省第三方支付机构挂牌“新三板”的空白。

3、2017 年 6 月 26 日，中国人民银行公布了 93 家非银行支付机构《支付业务许可证》的续展决定，公司成功通过续展。缴费通《支付业务许可证》的有效期限至 2022 年 6 月 26 日。公司将一如既往地依法依规开展支付服务，强化自身支付业务能力，为客户提供更加安全、便捷的金融技术服务，为员工提供更好的发展平台，为股东创造更丰厚的收益，并持续推动支付行业的健康发展。

4、为了适应公司的发展及未来规划，对公司的注册地址进行更换，同时对公司章程进行相应的修改。公司于 2017 年 12 月 20 日完成了变更注册地址及修改公司章程的变更，注册地址由“江西省南昌市高新技术产业开发区高新区高新二路”变更为“江西省南昌市南昌高新技术产业开发区高新二路 18 号创业大厦”。《公司章程》第五条也进行相应修改。

5、近一年的运营过程中，与各中介机构保持良好合作关系，确保新三板信息披露工作正常有序进行。

（二） 行业情况

1、我国支付服务贯穿金融和经济活动，业务连接性强，数字化特征显著，科技驱动效应突出。相对于其他借贷类、投资类的金融业务，支付业务受众广泛，频次高，包容性强，普惠性好，服务更加中性务实。近年来，我国支付清算行业经历了一个高速增长、持续创新的阶段，尤其是以移动支付、网络支付、条码支付等为代表的新兴支付方式和支付技术蓬勃发展，在全球范围内产生了广泛的影响。

2、当前，我国支付行业发展进入了一个新时期，行业逐步从在发展中规范转变为在规范中发展，逐步从量的快速扩张转变为质的提升，逐步从注重速度、份额等数量指标转变为注重安全、效率和服务等质效指标。同时，金融科技和支付业务发展的周期趋于叠加。更为重要的是，金融科技发展推动支付监管的变革，从根本上提升监管效率和针对性。大数据和人工智能的匹配，能够从根本上增强支付风险的实时监测、预判能力，提高反洗钱、反欺诈的准确性和有效性，保障金融行业良好、稳健发展。

3、2017 年上半年中国网络支付的交易数据显示，非银行支付机构的网络支付笔数是银行的 2.7 倍，但交易金额只有银行的 4.7%，这说明有很多普通大众的、小微企业的需求没有被满足，没有利用科技手段释放。金融科技从供给侧推动的改革，促进了现代服务业的发展，释放出了对小微企业服务的活力。

4、作为国际上广泛推广应用的支付工具和支付模式，预付卡的产生和发展既顺应了企业商业信用发展的需要，也满足了广大消费者小额、便利的支付需求，有助于减少现金的使用，成为支付服务体系的一个组成部分。《中国支付清算行业运行报告 2017》统计显示，2016 年，160 家预付卡机构合计发卡 2.21 亿张，金额 820.23 亿元。

5、支付行业既是民生服务行业，也是经济金融的基础设施，地位和作用日益重要，社会贡献不断提升。支付服务市场需求旺盛，支付产业国际化发展步伐加快，行业发展面临新的机遇，防范风险打基础，抓住机遇谋发展。

（三） 财务分析

1. 资产负债结构分析

单位：元

项目	本期期末		上年期末		本期期末与上年期末金额变动比例
	金额	占总资产的比重	金额	占总资产的比重	

公告编号：2018-001

证券代码：835926

证券简称：缴费通

主办券商：广州证券

货币资金	35,807,033.00	24.66%	29,949,660.62	21.99%	19.56%
应收账款	1,044,522.13	0.72%	2,408,378.32	1.77%	-56.63%
存货	224,425.06	0.15%	1,052,094.25	0.77%	-78.67%
长期股权投资	13,785,004.37	9.49%		0.00%	0.00%
固定资产	3,749,463.39	2.58%	4,091,265.94	3.00%	-8.35%
在建工程		0.00%	0	0.00%	0.00%
短期借款	0	0.00%	0	0.00%	0.00%
长期借款		0.00%	0	0.00%	0.00%
资产总计	145,209,221.4	-	136,208,206.8	-	6.61%

资产负债项目重大变动原因：

1、应收账款：本期应收账款减少的主要原因，因公司与江西美庐乳业集团为期三年的技术开发项目在本年完成验收，上期该单位应收账款余额 118.65 万元，本期增加应收 74.59 万元，本期收回应收账款 193.24 万元，期末余额为零。

2、存货：本期存货减少的主要原因，因子公司福家特上年度贸易库存 88.28 万元，在本期实现销售，成本已结转。

2. 营业情况分析

(1) 利润构成

单位：元

项目	本期		上年同期		本期与上年同期金额变动比例
	金额	占营业收入的比重	金额	占营业收入的比重	
营业收入	19,497,500.11	-	17,307,943.43	-	12.65%
营业成本	4,406,705.39	22.60%	5,069,075.13	29.29%	-13.07%
毛利率%	77.40%	-	70.71%	-	-
管理费用	5,910,655.44	30.31%	4,475,864.41	25.86%	32.06%
销售费用	4,575,561.10	23.47%	4,350,799.93	25.14%	5.17%
财务费用	56,438.73	0.29%	14,833.94	0.09%	280.47%
营业利润	7,520,621.83	38.57%	2,783,247.23	16.08%	170.21%
营业外收入	6,700.16	0.03%	2,285,424.31	13.20%	-99.71%
营业外支出	584,919.21	3.00%	80,273.04	0.46%	628.66%
净利润	6,225,413.45	-	4,764,205.43	-	-

项目重大变动原因：

1、管理费用：本期管理费用增加是因为本期研发费用 270.09 万元，占管理费用比重为 45.70%，较上期增加 255.85 万元，增加的主要原因是服务于对外技术开发的人员直接费用列入管理费用研发费用核算，对应的项目成本下降。

2、财务费用：本期财务费用 5.64 万元，较上期财务费用 1.48 万元，增加 4.16 万元，主要是因为本期利息收入较上期减少。

3、营业利润：本期营业利润较上期增长 473.74 万元，主要原因是公司预付卡发行与受理收入增加 157.01 万元，成本较上期降低 66.24 万元，本期获得政府补助 276 万元计入营业利润。

4、营业外收入：执行《企业会计准则第 16 号——政府补助（2017 年修订）》之后，对 2017 年 1 月

1 日之后发生的与日常活动相关的政府补助，计入其他收益，当期确认其他收益 276 万元。

5、营业外支出：企业本期营业外支出增加的主要原因是承担社会公益责任支出，分别于：2017 年 6 月 8 日，公司为江西省光彩事业促进会捐助人民币 10000 元整；2017 年 10 月 30 日，公司爱心捐赠上海市华侨事业发展基金会所属侨爱-吉心工程专项基金人民币 516619.76 元整；2017 年 12 月 14 日，公司为南昌市青山湖区慈善会捐赠人民币 1000 元整。

(2) 收入构成

单位：元

项目	本期金额	上期金额	变动比例
主营业务收入	19,346,772.63	17,279,641.54	11.96%
其他业务收入	150,727.48	28,301.89	432.57%
主营业务成本	4,403,309.17	5,069,075.13	-13.13%
其他业务成本	3,396.22	0	0.00%

按产品分类分析：

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%
预付卡发行与受理	15,543,970.41	80.34%	14,072,240.65	81.44%
软件平台开发与技术咨询	868,812.37	4.49%	898,472.66	5.20%
硬件产品销售	2,933,989.85	15.17%		0.00%
O2O 零售商城		0.00%	2,308,928.23	13.36%
合计	19,346,772.63	100.00%	17,279,641.54	100.00%

按区域分类分析：

☐ 适用 ☒ 不适用

收入构成变动的原因：

1、公司属于预付卡发行与受理机构的区域性龙头企业，预付卡发行量持续增长，公司主营业务预付卡发行与受理的业务收入占总收入的 80.34%，主营业务突出。

2、报告期内，公司尝试开展了与支付业务相关的计算机软件平台开发与技术咨询服务业务相关的硬件设备销售业务，属于正常业务拓展。

3、O2O 业务本期未发生主要原因：上期 O2O 销售收入 230.89 万元，营业成本 223.61 万元，O2O 销售业务占比总营业收入比例较低，毛利率较低，边际贡献有待提高，本期我司将业务人员主要精力集中在预付卡发行等业务上。

(3) 主要客户情况

单位：元

序号	客户	销售金额	年度销售占比	是否存在关联关系
1	中国石化销售有限公司江西南昌石油分公司	2,078,991.01	10.66%	否
2	浙江开心果网络科技有限公司	1,993,359.85	10.22%	否
3	中国电信股份有限公司江西分公司	930,948.24	4.77%	否

公告编号：2018-001

证券代码：835926

证券简称：缴费通

主办券商：广州证券

4	南昌市燃气集团有限公司	787,874.85	4.04%	否
5	江西长帆信息科技有限公司	141,560.13	0.73%	否
合计		5,932,734.08	30.42%	-

(4) 主要供应商情况

单位：元

序号	供应商	采购金额	年度采购占比	是否存在关联关系
1	江西财富广场有限公司	300,000.00	8.60%	否
2	江西酒好美众利营销有限公司	201,516.00	5.78%	否
3	深圳航信德诚科技有限公司	92,850.00	2.66%	否
4	赣州中航九方商业有限公司	91,497.48	2.62%	否
5	中国移动通信集团江西有限公司南昌分公司	87,900.00	2.52%	否
合计		773,763.48	22.18%	-

3. 现金流量状况

单位：元

项目	本期金额	上期金额	变动比例
经营活动产生的现金流量净额	13,035,385.41	24,310,842.30	-46.38%
投资活动产生的现金流量净额	-7,078,013.03	-62,855,720.28	88.74%
筹资活动产生的现金流量净额		-3,047,080.00	100.00%

现金流量分析：

1、本期公司经营活动产生的现金流量净额下降，主要受两方面因素的影响：一是本期销售收入取得一定增长，而应收账款期末余额减少，使得经营活动产生的现金流入增加；二是收到及支付的其他与经营活动有关的现金中，公司于报告期内清理了单位之间的往来款，导致收到的其他与经营活动有关的现金降幅较多。本期经营活动产生的现金流量整体表现为净额下降。

2、本期公司投资活动产生的现金流量净额上升：报告期内公司收回上期投资的赣企互助-转贷基金集合投资产品并取得投资收益，本期对江西小表哥信息服务有限公司投资 990 万元，对北京育知同创科技有限公司投资 1300 万元，对江西联合互联网金融信息服务有限公司投资 150 万元，本期投资活动产生的现金流量净额整体表现为净额上升。

(四) 投资状况分析

1、主要控股子公司、参股公司情况

无

2、委托理财及衍生品投资情况

1、公司于 2017 年 9 月 27 日召开第一届董事会第十九次会议，审议通过《关于延期专项资产管理计划的议案》。公司作为资产委托人，于 2015 年 9 月 30 日与资产管理人富安达资产管理（上海）有限公司、资产托管人恒丰银行股份有限公司签订一份《富安达-恒丰银行-锦绣 36 号专项资产管理计划资产管理合同》，约定由资产管理人、资产托管人对公司的委托理财进行投资运作及管理，投资期限 12 个月，自 2015 年 10 月 9 日至 2016 年 10 月 8 日，投资金额 3000 万元，上述合同于 2016 年 10 月 8 日自动续期。公司延长合同有效期至 2019 年 10 月 8 日，投资金额 3000 万元。该专项资产管理计划为中低风险

理财产品，风险可控，不会对公司正常经营产生不利影响。

2、公司于 2017 年 9 月 19 日召开第一届董事会第十八次会议，审议通过《关于公司使用自有闲置资金购买理财产品计划的议案》，为了提高公司的资金利用率，增加投资效益，在不影响公司主营业务的正常发展，并确保公司经营需求的前提下，公司使用总额不超过 500 万元的闲置资金择机购买安全性高、流动性好的短期中低风险型证券理财产品，在上述额度内，购买理财产品的资金可以滚动使用。

3、公司于 2016 年 1 月 25 日召开第一届董事会第四次会议，审议通过《关于使用闲置流动资金投向江西省内中小微企业转贷业务的议案》，并于 2016 年 2 月 10 日召开公司 2016 年第二次临时股东大会，审议通过上述议案。根据赣企互助-转贷基金集合投资产品投资合同，本公司作为投资人，江西赣企互助金融服务有限公司作为管理人，南昌市金融服务中心有限公司作为监管人，委托投资资金 4,500 万元，投向江西省内中小微企业转贷业务，管理期限为 2 年，则公司该投资期限为 2017 年 3 月 10 日至 2019 年 3 月 9 日。

（五） 研发情况

研发支出情况：

项目	本期金额/比例	上期金额/比例
研发支出金额	2,700,933.99	2,611,613.64
研发支出占营业收入的比例	13.85%	15.09%
研发支出中资本化的比例		

专利情况：

项目	本期数量	上期数量
公司拥有的专利数量	2	2
公司拥有的发明专利数量	0	0

研发项目情况：

1、研发人员结构：研发人员总人数 19 人，本科学历以上人员占比 79%以上，在公司服务 5 年以上的占比 37%，开发经验 5 年以上高级开发人员占比 26%。

2、研发经费及人员投入：随着市场的变化，行业高速发展，产品迭代加快，公司加大了对研发经费的投入，本期用于研发经费:270.09 万元，本年度研发经费占总收入 13.85%。

3、研发机构建设：公司研发中心负责开发公司产品及相关技术革新工作、产品维护及系统开发、缴费平台的搭建及维护运行、新技术的研发。

4、科研人才培养：研发中心配合人力资源进行多批次主题培训。本期新增及在岗的设计人员，均已完全具备独立工作的能力，均能胜任技术人员岗位资格。

5、技术创新活动：研发中心根据互联网的发展趋势改革传统的业务受理模式，加大网上受理支付功能，推广手机 APP 业务受理，降低了过去传统电话业务受理人员的投入，同时提高了用户体验。

（六） 审计情况

1. 非标准审计意见说明

☐适用 ☒不适用

2. 关键审计事项说明：

☐适用 ☒不适用

(七) 会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正

√适用 □不适用

1、会计政策变更

(1) 资产处置：财政部于 2017 年 4 月 28 日修订并发布的《企业会计准则第 42 号——持有待售的非流动资产、处置组和终止经营》（财会[2017]13 号）。其余未变更部分仍按照财政部前期颁布的《企业会计准则——基本准则》和各项具体会计政策、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定执行。

(2) 政府补助：2017 年 5 月 10 日，财政部以财会[2017]15 号发布了《企业会计准则第 16 号——政府补助（2017 年修订）》，自 2017 年 6 月 12 日起实施。

(3) 报表格式：财政部于 2017 年度发布了《财政部关于修订印发一般企业财务报表格式的通知》（财会[2017]30 号），执行企业会计准则的企业按照企业会计准则和该通知要求编制 2017 年度及以后期间的财务报表。

2、会计估计变更

无

3、重大会计差错更正

无

(八) 合并报表范围的变化情况

□适用 √不适用

(九) 企业社会责任

1、2017 年 6 月 8 日，公司为江西省光彩事业促进会捐助人民币 10000 元整。

2、2017 年 10 月 30 日，公司爱心捐赠上海市华侨事业发展基金会所属侨爱-吉心工程专项基金人民币 516619.76 元整。

3、2017 年 12 月 14 日，公司为南昌市青山湖区慈善会捐赠人民币 1000 元整。

三、 持续经营评价

1、公司属于预付卡发行与受理机构的区域性龙头企业，预付卡发行量持续增长，国家的政策是积极引导和鼓励第三方支付行业的发展。

2、公司的经营模式、产品结构、销售渠道未发生重大变化。

3、法人治理结构健全、三会运作规范。

4、公司队伍稳定，管理层、销售骨干、技术研发人员稳定。

5、会计核算、财务管理、风险控制等各项重大内部控制体系运行良好，主要财务、业务等经营指标健康。公司主营业务收入占营业总收入的比例为 99.23%，其中主要业务预付卡发行与受理的收入占主营业务收入的比例为 80.34%，说明主营业务、主业突出。

6、公司在拥有的专有技术、软件著作权等重要资产或者技术的取得或使用不存在重大不利变化的风险。

报告期内，公司业务、资产、人员、财务、机构等完全独立，保持良好的公司独立自主经营的能力，公司的行业地位或所处行业的经营环境未发生重大变化，因此，公司拥有良好的持续经营能力。

四、 未来展望

是否自愿披露

√是 □否

（一） 行业发展趋势

2017 年是监管部门着力规范清理整顿行业之年，相继出台了分类评级，反洗钱核查，备付金核查、校验交存，非现场监管等多项监管措施。公司积极配合监管部门相关工作，从合规开展经营活动展开自查，业务梳理、市场重新定位、特别是实名认证购卡及商户受理环节手续完善等方面进行全面排查，全面梳理经营过程中的各环节，包括系统建设、操作流程、客户及商户实名认证，反洗钱等方面进一步进行规范化、制度化、流程化，取得了较好的成效。

公司建立健全了内控体系，已经完全实现集团化、集约化、信息化、电子化、流程化和数据化，费用和成本进一步得到优化和有效控制，各部门的业绩考核力度加大，运营效率和核心竞争力不断增强，达成年度相关经营计划，各项指标完成较好，在严监管的态势下，既满足合规经营，又保持了经营的相对稳定增长。

随着支付行业监管的进一步深入，对行业的规范化及长期的战略提出了挑战，进一步夯实技术基础与优势，加大创新，不断完善应用场景，通过引导与培育用户消费习惯为导向的经营思路。行业严监管，对行业规范化健康发展提供了好的经济环境，市场变得更加有秩序，对公司既是挑战也是机会，不断满足市场及用户需求，真正解决用户的痛点。

在礼品消费等传统领域发展空间收窄的形势下，公司采取了相应措施，逐渐摆脱单纯依靠发卡量、沉淀资金利息、交易手续费等常规基础收益的局限，从战略规划高度调整布局，根据市场及客户需求变化不断调整优化业务类型，丰富业务应用场景，提升客户体验和黏性，发挥多种业务结合的综合效能，努力提升增值服务空间收益。

公司将继续深耕已有支付生态圈，不断扩展丰富服务领域和内容。一是持续拓展受理网络；二是增强商户端增值服务能力；三是深度开拓行业企业市场；四是积极拓展客户移动端应用场景，不断丰富完善以缴费通 APP 为核心的移动支付生态圈。

（二） 公司发展战略

1、引入战略投资者，续牌增项拓宽支付牌照经营范围。

2、立足江西、深耕江西，以公共事业缴费平台为核心支撑，远交（与商业银行和全国性支付机构合作，借力打力，导入引流）、近攻（加快省内整合，占领更多市场和分销渠道），争取两年内发展成区域性垄断支付机构，奠定全国性业务落地的用户和渠道基础。

3、依托支付，延伸扩展行业应用，布局互联网金融产业链，拓展支付应用场景。

（三） 经营计划或目标

1、在全面布局市场业务发展的同时，侧重加强、发挥已有项目的示范效应、加大研发投入、建立强大客户端、加大品牌宣传力度等措施，快速推进已有业务市场布局，扩大市场份额，培育长期客户，为未来业务发展奠定坚实基础。

2、2018 年要实现以上经济指标，首当其冲的就是“创新”，“变革”在发展 C 端用户的同时，积极拓展 B 端，以行业为依托，以公司作为第三方支付具备“结算资质”的有利条件和通道的优势，以及管理团队的十年以上的工作经验。敢于创新，开拓进取，在当下“互联网+”的风口行业，发展科技金融的思维，做好系统数据分析，能让系统数据流量变现，发挥专注能力水平，丰富公司的产品，充分发挥

金融与科技整合的综合能力。

3、巩固已有优势区域与行业，培育新兴区域及行业合作，优化市场布局公司将持续优化市场资源配置，加强已有团队建设、吸收优秀人才及团队加入、寻求合作伙伴等方式，培植成熟区域消费场景，进一步优化市场布局。

4、发挥非上市公司优势，辅以投资、并购等手段，优化产业链布局，公司将利用挂牌后的机遇，在发展好自身业务的同时，利用行业内资源和“支付+”发展思路，物色合适对象，辅以投资、并购等手段，整合行业资源，优化产业链布局。

5、继续加强技术创新和技术研发，增加核心竞争力，公司的研发团队将利用现有的技术资源，针对行业结合支付场景和公司技术长板，逐步渗透“支付+行业”研发成果，增加公司的核心竞争力。

6、加强支付创新，提升与行业合作的运营效率与效益

公司将加快落实和快速推进行业合作，尤其是利用好小额支付清算的支付资质，加大商超、保险、互通互连市场拓展，加大与实体企业的创新合作力度，形成持续稳定的利润增长点。公司将继续加强与大型行业拓展力度，本着互利共赢的合作原则，以成本效益为核心，改进流程、创新支付、优化成本、保障进度、严格预算管理等，建立项目组长负责制，提高运营效率。

7、积极拓宽融资渠道，优化财务结构，扩大交易规模

公司在充分利用好自有资金并加大金融机构信贷资金支持，将积极拓宽融资渠道，充分利用资本市场获得长期稳定低成本资金支持。公司将继续优化财务结构，加强预决算管理及应收账款管理，切实提高核算管理水平，以提高资金使用效率，降低财务风险，确保资金总体匹配业务发展。

8、加强管理制度建设，防范经营风险

随着公司资产规模和业务规模的不断扩大，公司子分公司将不断增加，管理难度和风险加大。公司将在制度建设和创新、内部控制方面加大投入，建立完善有效的内部管理机制，力争与公司发展速度、规模相匹配，进一步降低内控风险，保持公司持续安全快速发展。公司将加大内部信息系统建设，加强内部经营数据的收集、传递和处理的能力，为经营决策提供有效依据。

9、重新调整组织架构，优化组织流程，激活机制：目标管理责任到人、利润考核导向到组织及个人、提升效率、提高效益、打好基础、稳中求进、深耕行业、创新求变，公司将全面提升经营能力、队伍能力、行动能力、全面贯彻公司战略、完成公司下达的任务目标、提升团队执行力，面向市场、借势借力、提升公司的资源整合能力和创造能力，切实做到机制有保障、目标很明晰、敢想敢干，让能干活、真能干的人有舞台、有回报，而且是高回报。

10、主要经营指标：2018年销售收入 3279.91 万元，净利润 1736.48 万元，力争交易额收入翻倍，创新项目利润至少达 500 万元。主要是行业业务整合、延伸，发挥公司第三方支付结算的优势，特别是在严监管的形势下，市场得到了净化，给公司带来了更多的市场机会。

11、资本战略：上下游联动、积极开展上游、下游兼并购等实质性的工作、实现公司价值提升。

12、金融布局：积极开拓金融领域的战略布局，并将提高到公司长期发展的经营思想与行动上来。

2018 年，经过战略调整，确立以效益为中心，实行指标分解至部门以及个人，做到人人头上有指标，实现毛利考核导向，三项费用实行预算控制，与业绩挂钩宗旨，总体将运营成本控制在销售收入的 50% 以下（包括直接成本、三项费用等）。

不确定性因素

报告期内，不存在对公司产生重大影响的不确定因素。

五、 风险因素

（一） 持续到本年度的风险因素

1、备付金管理不当风险

公司作为中国人民银行核准的第三方支付服务机构，具备开展预付卡发行与受理业务的资质。在公司的业务开展过程中，持续发生较多的客户备付金。尽管监管部门针对客户备付金制定了有效的监管机制，如公司未履行和满足监管要求，将可能对备付金的安全和经营许可带来不利影响。

针对上述风险，公司加强了备付金的管理并且施行三级预警措施，财务中心为公司备付金管理的责任单位，负责备付金的日常管理、调拨、收付、清算、出具报告报表，以及备付金监管银行、合作银行的日常沟通维护等工作，所有备付金银行账户的资金出入必须严格依照央行的有关规定执行，所有与备付金无关的资金不得经由备付金银行账户流转。

2、交易真实性风险

在经营过程中存在持卡用户利用公司预付卡进行虚假交易，从而达到其洗钱目的，将给公司经营带来合规风险，使公司利益受到损害。

针对上述风险，公司已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。公司在客户身份识别过程中，本着了解、核对与核实、登记、留存四个环节，遵循“了解你的客户”原则，对客户有效身份证件、特约商户有效证件进行核对、登记和复印件留存，同时建立了反洗钱制度和相关系统。

3、关联连带责任保证风险

公司为控股股东新和技术分别对上海浦东发展银行股份有限公司南昌分行、中国银行股份有限公司南昌市昌北支行的 1,000 万元、1,300 万元贷款提供连带责任保证。如新和技术出现未能及时清偿债务，存在着以公司资产为股东清偿上述债务的风险。

针对上述风险公司加强了财务治理以及在提供担保的决议流程上更加规范合规，保证了本次及后续担保风险可控。

4、未全员缴纳社保和住房公积金风险

公司存在未为公司全员购买社会保险和住房公积金情形。公司已于 2015 年 9 月开立住房公积金账户，同时未参保员工也已签订了《自愿放弃缴纳社保的声明》和《自愿放弃缴纳住房公积金的声明》，实际控制人之李清承诺承担将来可能由此产生的损失。但为员工购买社保和缴纳住房公积金是企业的法定义务，一旦这些自愿放弃缴纳社保和住房公积金的员工后期对公司法定义务未履行进行追溯，或相关部门要求公司对住房公积金进行补缴，将对公司经营带来一定影响。

针对上述风险，公司将进一步扩大缴纳社保和住房公积金员工规模，严格控制未缴纳社保和住房公积金的员工人数，争取全员缴纳社保和住房公积金。

5、税收优惠政策变化的风险

公司于 2015 年 4 月 17 日取得新换发的《高新技术企业证书》，按照《中华人民共和国企业所得税法》等有关规定，公司 2015 年度至 2017 年度按 15% 的优惠税率缴纳企业所得税。如果公司未来不能被认定为高新技术企业或相应的税收优惠政策发生变化，公司将不再享受上述相关税收优惠，将对公司未来的净利润产生一定影响。

针对上述风险，高新技术企业于 2018 年到期后，公司将重新申报，换发新的《高新技术企业证书》，继续享受上述相关税收优惠。

6、公司合规经营风险

近年来，随着预付卡市场发展迅速、规模不断扩大，行业风险如资金安全、隐私保护、系统风险、洗钱套现等一系列问题接连呈现。公司后续如未能继续保持符合监管要求，将为公司带来合规经营风险。

针对上述风险公司逐步完善自身的经营合规体系，总体而言符合中国人民银行的各项监管要求，合规经营，但同时也在备付金管理、变更事项报备、反洗钱等方面接受了中国人民银行的监管措施。公司已对经营中未合规的地方进行了积极的整改，如自主研发反洗钱系统，能通过系统规则设置，更好的规避洗钱风险，包括对风险等级不同的客户采取不同的针对措施，并保持持续跟踪。对大额可疑交易自动报送并要求工作人员排查反馈。对长期未使用的缴费通卡进行归档管理，单独建立数据库。

公告编号：2018-001

证券代码：835926

证券简称：缴费通

主办券商：广州证券

(二) 报告期内新增的风险因素

报告期内，无新增的风险因素。

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	☐ 是 ☒ 否	
是否存在对外担保事项	☒ 是 ☐ 否	五.二.(一)
是否存在股东及其关联方占用或转移公司资金、资产的情况	☐ 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	
是否存在偶发性关联交易事项	☒ 是 ☐ 否	五.二.(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	☒ 是 ☐ 否	五.二.(三)
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	
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	五.二.(四)
是否存在失信情况	☐ 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（如事项存在选择以下表格填列）

（一） 公司发生的对外担保事项

报告期内履行的及尚未履行完毕的对外担保事项涉及的累计金额是否占净资产 10%及以上

☒是 ☐否

单位：元

担保对象	担保金额	担保期间	担保类型	责任类型	是否履行必要决策程序	是否关联担保
江西新和技术有限公司	13,000,000.00	2017年8月25日-2020年8月16日	保证	连带	是	是
江西新和技术有限公司	10,000,000.00	2017年7月28日-2018年7月27日	保证	连带	是	是
总计	23,000,000.00	-	-	-	-	-

对外担保分类汇总：

项目汇总	余额
公司对外提供担保（包括公司、子公司的对外担保，不含公司对子公司的担保）	0.00
公司及子公司为股东、实际控制人及其关联方提供担保	23,000,000.00

公告编号：2018-001

证券代码：835926

证券简称：缴费通

主办券商：广州证券

直接或间接为资产负债率超过 70%的被担保对象提供的债务担保金额	0.00
公司担保总额超过净资产 50%（不含本数）部分的金额	0.00

清偿和违规担保情况：

无

(二) 报告期内公司发生的偶发性关联交易情况

单位：元

关联方	交易内容	交易金额	是否履行必要决策程序	临时公告披露时间	临时公告编号
江西泰中科技有限公司	公司与江西泰中科技有限公司合作，取得佣金收入。	43,730.63	是	2018 年 4 月 26 日	2018-003 2018-004
江西新和技术有限公司	公司为关联方江西新和技术有限公司借款提供担保，债权人为中国银行股份有限公司南昌市昌北支行，担保金额 1300 万元、债权人为上海浦东发展银行南昌分行，担保金额 1000 万元。	0	是	2017 年 7 月 24 日 2017 年 9 月 27 日	2017-017 2017-035
总计	-	43,730.63	-	-	-

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：

公司为关联方江西新和技术有限公司提供连带责任担保，业经公司董事会、股东大会审批，被担保人能够为公司未来发展提供支持，这项对外担保符合公司发展需要；被担保人生产经营稳定，财务状况良好，没有明显迹象表明公司可能因对外担保承担连带清偿责任，因此，本次担保风险可控。

公司与关联方江西泰中科技有限公司发生的偶发性关联交易，系公司业务和经营发展的正常需求，不存在损害公司、股东利益的情形。

(三) 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

1、为扩大公司规模、拓展新市场，提升公司综合竞争力，江西缴费通信息技术股份有限公司与深圳市宝鹰建设控股集团股份有限公司、江西新和技术有限公司、殷俊林共同发起设立江西小表哥信息服务有限公司，其中江西缴费通信息技术股份有限公司出资人民币 990 万元，占注册设立的江西小表哥信息服务有限公司注册资本的 19.8%。本次交易构成对外投资事项，公司于 2017 年 8 月 17 日在全国中小企业股份转让系统（<http://www.neeq.com.cn>）信息披露平台披露了《2017 年第二次临时股东大会决议

公告》及《对外投资公告》（公告编号分别为：2017-021、2017-022）。

2、2017年8月17日，公司召开2017年第二次临时股东大会，经出席股东大会非关联股东所持表决权以7,725,000股同意，审议通过了本次交易的相关议案，本公司股东新和技术、李清、德诚投资、德丰投资、德顺投资、德恒投资、德高投资、德远投资、德宏投资为本次对外投资的关联方,进行了回避表决。

3、本次对外投资是公司从可持续发展角度所作出的审慎决策，通过适度的对外投资，丰富公司业务资源，但仍可能存在一定的经营和管理风险。公司将进一步完善和健全公司治理结构，完善内部管控制度，积极防范上述风险，从而更好提供公司的盈利水平和抗风险能力。本次对外投资同时也是公司战略发展的需求，对公司的长期发展和布局有重要意义，有利于提高公司竞争优势和综合实力，预期将对公司未来财务状况和经营成果产生积极影响。

（四） 调查处罚事项

公司于2016年12月28日收到中国人民银行南昌中心支行出具的《行政处罚意见告知书》（南银罚告字[2016]11号）。现将有关情况告知如下：

一、被处罚事项

主要问题是公司在反洗钱客户身份识别、可疑交易报送等方面均存在不同程度的问题，违反了《中华人民共和国反洗钱法》第十六条、《支付机构反洗钱和反恐怖融资管理办法》第十五条、《金融机构客户身份识别和客户身份资料及交易记录保存管理办法》第十八条、《支付机构反洗钱和反恐怖融资管理办法》第二十条、《中华人民共和国反洗钱法》第二十条之规定。

二、受到处罚的情况

中国人民银行南昌中心支行依据《中华人民共和国反洗钱法》第三十二条第一款第（一）、（三）项之规定，对公司作出如下处理：罚款30万元。

公司于2017年1月12日收到《行政处罚决定书》，在规定时间内已缴纳罚金。

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	28,378,331	40.38%	-	28,378,331	40.38%
	其中：控股股东、实际控制人	8,189,850	11.65%	1,000	8,190,850	11.65%
	董事、监事、高管	585,000	0.83%	1,000	586,000	0.83%
	核心员工	-	-	-	-	-
有限售条件股份	有限售股份总数	41,891,669	59.62%	-	41,891,669	59.62%
	其中：控股股东、实际控制人	16,964,700	24.14%	-	16,964,700	24.14%
	董事、监事、高管	1,755,000	2.50%	-	1,755,000	2.50%
	核心员工	-	-	-	-	-
总股本		70,270,000	-	0	70,270,000	-
普通股股东人数		-				

(二) 普通股前五名或持股 10%及以上股东情况

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%	期末持有无限售股份数量	期末持有无限售股份数量
1	新和技术	22,814,550	0	22,814,550	32.47%	15,209,700	7,604,850
2	德远投资	6,880,700	0	6,880,700	9.79%	4,587,134	2,293,566
3	德望投资	6,138,000	0	6,138,000	8.73%	0	6,138,000
4	德顺投资	6,104,200	0	6,104,200	8.69%	4,069,467	2,034,733
5	德高投资	6,016,410	0	6,016,410	8.56%	4,010,940	2,005,470
合计		47,953,860	0	47,953,860	68.24%	27,877,241	20,076,619

普通股前五名或持股 10%及以上股东间相互关系说明：

江西新和技术有限公司为江西缴费通信息技术股份有限公司控股股东，持股比例为 32.47%。江西新和技术有限公司主要人员信息：李清董事长，李冬斌董事、夏宏乐董事兼总经理。李清及其家族为公司实际控制人，李清既是江西新和技术有限公司自然人股东，又是德远投资、德顺投资、德高投资执行事务合伙人。

二、优先股股本基本情况

□适用 √不适用

三、 控股股东、实际控制人情况

(一) 控股股东情况

公司控股股东为江西新和技术有限公司，直接持有公司 32.47%股份，情况如下：

统一社会信用代码：91360106705564500F

法定代表人：夏宏乐

成立日期：1998 年 02 月 18 日

注册资本：1250 万人民币

住所：江西省南昌市南昌高新技术产业开发区高新二路 18 号创业大厦

经营范围：计算机软件开发；信息技术服务；工业自动化系统集成；民用无人机系统的研发、销售和技术服务；防盗报警及闭路监控工程设计、安装；装饰工程；技术、咨询服务；光电通信设备研发、生产；国内贸易；经营本企业自产产品及技术的出口业务和本企业所需的机械设备、零配件、原辅材料及技术的进口业务、但国家限定公司经营或禁止进出口的商品及技术除外。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）

(二) 实际控制人情况

公司实际控制人为李清及其家族。

李清：董事长，1968 年出生，中国国籍，无境外永久居留权，硕士学历，长江商学院 EMBA 毕业，高级经济师。1987 年 7 月至 1991 年 9 月，工作于原航空部第 614 研究所第六研究室；1991 年 10 月至 1995 年 6 月，工作于江西省九江港务局计算机室；1995 年 7 月至 1998 年 1 月，任九江大地高科企业有限公司总经理；1998 年 2 月至今，任新和技术董事长；2004 年 2 月至今，任北京新和执行董事兼经理；2011 年 4 月至今，任新百川执行董事；2012 年 5 月至今，任福家特执行董事；2013 年 1 月至今，任普林思、永华创富、赣投实业、光谱广告执行董事；2015 年 5 月至今，任德诚投资、德丰投资、德顺投资、德恒投资、德高投资、德远投资、德存投资执行事务合伙人；2015 年 6 月至今，任德宏投资、大兴华投资执行事务合伙人；2015 年 7 月至今，任龙湾港投资执行事务合伙人；2007 年 4 月至今，任 REALBEST 执行董事；2007 年 6 月至今，任缴费通国际执行董事；2016 年 11 月至今，兼任新和莱特董事长；2010 年 12 月 23 日至今，任缴费通香港执行董事；2007 年 3 月至 2007 年 7 月，任缴费通有限执行董事及经理；2007 年至 2015 年 5 月，任缴费通有限执行董事；2015 年 5 月至 2015 年 9 月，任缴费通有限董事长；2015 年 9 月至今，任缴费通董事长。

第七节 融资及利润分配情况

一、最近两个会计年度内普通股股票发行情况

单位：元/股

发行方案公告时间	新增股票挂牌转让日期	发行价格	发行数量	募集金额	发行对象中董监高与核心员工人数	发行对象中做市商家数	发行对象中外部自然人人数	发行对象中私募投资基金家数	发行对象中信托及资管产品家数	募集资金用途是否变更
		0	0	0	0	0	0	0	0	否

募集资金使用情况：

报告期内，无募集资金使用情况。

二、存续至本期的优先股股票相关情况

□适用 √不适用

三、债券融资情况

□适用 √不适用

债券违约情况

□适用 √不适用

公开发行债券的特殊披露要求

□适用 √不适用

四、间接融资情况

单位：元

融资方式	融资方	融资金额	利息率%	存续时间	是否违约
		0	0%		否
合计	-	0	-	-	-

违约情况

□适用 √不适用

五、利润分配情况

(一) 报告期内的利润分配情况

□适用 √不适用

(二) 利润分配预案

√适用 □不适用

公告编号：2018-001
证券代码：835926

证券简称：缴费通

主办券商：广州证券

单位：元/股

项目	每 10 股派现数（含税）	每 10 股送股数	每 10 股转增数
年度分配预案	0.00	0.00	4.40

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
李清	董事长	男	50	硕士	2015年9月至今	是
李冬斌	董事	男	44	硕士	2015年9月至今	是
张华峰	董事	男	47	本科	2015年9月至今	是
苑鸿骥	董事	男	55	博士	2015年9月至今	否
夏宏乐	董事	男	51	硕士	2015年9月至今	否
徐帆君	监事会主席	女	36	硕士	2015年9月至今	否
龚宏锐	职工监事	男	39	本科	2017年9月至今	是
周平	监事	男	53	本科	2015年9月至今	否
李冬斌	总裁	男	44	硕士	2015年9月至今	是
张华峰	董事会秘书 兼常务副总裁	男	47	本科	2015年9月至今	是
陈小明	行政副总裁	男	50	本科	2015年9月至今	是
徐源	财务总监	男	46	硕士	2015年9月至今	是
董事会人数：						5
监事会人数：						3
高级管理人员人数：						4

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：

公司董事、监事、高级管理人员互相间的关系：李冬斌、张华峰为公司董事，同时担任公司高级管理人员。

公司董事、监事、高级管理人员与控股股东、实际控制人之间的主要关系如下：

1、公司控股股东为新和技术，持有公司 32.47%的股权，且为公司第一大股东，公司董事长、法人代表李清先生，同时是公司控股股东江西新和技术有限公司的董事长。

2、公司实际控制人为李清及其家族，具体包括李清、黄丽萍、李家国、殷桂荣、李晓峰、李丽琴、

李伊乔，李清同时担任公司董事。

（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
李清	董事长	2,340,000	1,000	2,341,000	3.33%	0
合计	-	2,340,000	1,000	2,341,000	3.33%	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

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
行政人员	2	4
销售人员	51	36
技术人员	16	19
财务人员	8	6
生产人员	0	0
管理人员	6	6
运营人员	4	10
员工总计	87	81

按教育程度分类	期初人数	期末人数
博士	0	0
硕士	4	5
本科	36	36
专科	43	34
专科以下	4	6
员工总计	87	81

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：

人才培训：为进一步提高员工的综合素质，公司采取内部培训与外部培训相结合的培训模式，为员工提供多渠道多方面的在职培训机会，提升员工素质、能力和工作效率，保障公司经营的可持续发展。

公告编号：2018-001

证券代码：835926

证券简称：缴费通

主办券商：广州证券

薪酬政策：公司实施全员劳动合同制，依据《中华人民共和国劳动法》相关法规、规范性文件，与所有员工签订《劳动合同》，向员工支付薪金及各类奖金。公司依据国家有关法律、法规及地方相关社会保险政策，为员工办理养老、医疗、工伤、失业、生育的社会保险及公积金，为员工代扣代缴个人所得税。

公司无需承担费用的离退休职工。

（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

姓名	岗位	期末普通股持股数量
龚宏锐	软件开发主管	0

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

报告期内，原公司核心人员徐进已离职，不再认定为公司核心人员，公司未认定新的核心人员，核心人员的变动不会对公司经营产生不利影响。

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 □否
董事会是否设置专门委员会	□是 √否
董事会是否设置独立董事	□是 √否
投资机构是否派驻董事	□是 √否
监事会对本年监督事项是否存在异议	□是 √否
管理层是否引入职业经理人	□是 √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	□是 √否
是否建立年度报告重大差错责任追究制度	√是 □否

一、 公司治理

(一) 制度与评估

1、 公司治理基本状况

公司严格按照《公司法》、《证券法》及其他有关法律法规、规范性文件的要求，不断完善公司的法人治理结构，健全公司内部管理和控制制度，规范运作，严格进行信息披露，保护投资者利益。2016 年度，公司依据《证券法》修订和建立《股东大会议事规则》、《董事会议事规则》、《监事会议事规则》、《信息披露管理制度》、《关联交易管理制度》、《对外投资管理办法》、《对外担保管理办法》等一系列重要管理制度。

报告期内，股东大会、董事会、监事会及管理层均按照有关法律法规、《公司章程》和三会议事规则及各项管理制度规定的行使权力和履行义务，切实保护中小股东的合法权益。公司严格按照法律法规、《公司章程》及内部管理制度的规定开展经营，公司董事、监事和高级管理人员均忠实履行义务。

今后，公司将继续密切关注监管机构出台的新政策，并结合公司实际情况适时制定相应的管理制度，保障公司健康持续发展。

2、 公司治理机制是否给所有股东提供合适的保护和平等权利的评估意见

公司严格遵守法律法规，规范地召集、召开股东大会。历次股东大会的召集、召开程序、出席股东大会的人员资格及股东大会的表决程序均符合《公司法》、《公司章程》和《股东大会议事规则》及其他法律法规的规定，能够确保全体股东尤其是中小股东享有平等地位，充分行使自己的权利。报告期内召开的股东大会均由董事会召集召开。

今后，公司将继续密切关注监管机构出台的新政策，并结合公司实际情况适时制定相应的管理制度，保障公司健康持续发展。

3、 公司重大决策是否履行规定程序的评估意见

报告期内，公司重大决策均依据《公司章程》及有关的内部控制制度进行，经过公司“三会”讨论、审议通过。在公司重要的人事变动、对外投资、关联交易、担保等事项上，做到真实、准确、完整、及时，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。截止报告期末，公司重大决策运作情况良好，能够最大限度地促进公司的规范运作。

4、 公司章程的修改情况

报告期内，公司共进行 1 次章程修改：于 2017 年 12 月 14 日召开 2017 年第五次临时股东大会，审

议并通过了《关于变更公司注册地址及修改公司章程的议案》，相关工商营业执照备案手续现已完成。
 公司章程修改情况：原章程“第一章第五条公司住所：江西省南昌市高新技术产业开发区高新区高新二路”。现修改为“第一章第五条公司住所：江西省南昌市南昌高新技术产业开发区高新二路 18 号创业大厦”。

（二） 三会运作情况

1、 三会召开情况

会议类型	报告期内会议召开的次数	经审议的重大事项（简要描述）
董事会	11	1、2017 年 6 月 26 日，第一届董事会第十三次会议，审议通过了《关于为公司控股股东江西新和技术有限公司提供连带责任担保的议案》、《关于召开 2017 年度第一次临时股东大会的议案》； 2、2017 年 7 月 24 日，第一届董事会第十四次会议，审议通过了《关于投资北京育知同创科技有限公司的议案》； 3、2017 年 7 月 26 日，第一届董事会第十五次会议，审议通过了《关于召开江西缴费通信息技术股份有限公司 2017 年第二次临时股东大会的议案》； 4、2017 年 8 月 23 日，第一届董事会第十六次会议，审议通过了《关于审议公司 2017 年半年度报告的议案》、《关于补充确认日常性关联交易的议案》； 5、2017 年 9 月 6 日，第一届董事会第十七次会议，审议通过了《关于投资江西联合互联网金融信息服务有限公司的议案》、《关于召开江西缴费通信息技术股份有限公司 2017 年第三次临时股东大会的议案》； 6、2017 年 9 月 19 日，第一届董事会第十八次会议，审议通过了《关于公司使用自有闲置资金购买理财产品计划的议案》； 7、2017 年 9 月 27 日，第一届董事会第十九次会议，审议通过了《关于延期专项资产管理计划的议案》； 8、2017 年 10 月 11 日，第一届董事会第二十次会议，审议通过了《关于公司与原主办券商解除持续督导协议的议案》、《关于公司与承接主办券商签订持续督导协议的议案》、《关于公司与原主办券商解除持续督导协议说明报告的议案》、《关于提请授权董事会全权办理公司持续督导主办券商变更相关事宜的议案》、《关于提请召开江西缴费通信息技术股份有限公司

		2017 年第四次临时股东大会的议案》； 9、2017 年 11 月 23 日，第一届董事会第二十一次会议，审议通过了《关于变更公司注册地址及修改公司章程的议案》、《关于提请召开江西缴费通信息技术股份有限公司 2017 年第五次临时股东大会的议案》； 10、2017 年 12 月 4 日，第一届董事会第二十二次会议，审议通过了《关于投资吉安赣吉供应链管理有限公司的议案》； 11、2017 年 12 月 11 日，第一届董事会第二十三次会议，审议通过了《关于预计 2018 年度日常性关联交易的议案》、《关于续聘会计师事务所的议案》、《关于提请召开江西缴费通信息技术股份有限公司 2017 年第六次临时股东大会的议案》。
监事会	1	1、2017 年 8 月 23 日，第一届监事会第四次会议：审议通过了《关于审议公司 2017 年半年度报告的议案》、《关于补充确认日常性关联交易的议案》
股东大会	7	1、2017 年 6 月 7 日，2016 年年度股东大会，审议通过了《公司 2016 年年度报告及其摘要的议案》、《公司董事会 2016 年度工作报告的议案》、《公司总经理工作报告的议案》、《公司监事会 2016 年度工作报告议案》、《关于公司 2016 年度审计报告以及财务报表的议案》、《公司 2016 年度财务决算报告的议案》、《公司 2017 年度财务预算方案的议案》、《公司 2016 年度利润不分配预案的议案》、《关于补充确认 2016 年度日常性关联交易的议案》、《关于制定〈年报信息披露重大差错责任追究制度〉的议案》、《关于确认 2017 年度经营目标的预案》、《关于续聘上会会计师事务所(特殊普通合伙)为公司 2017 年度审计机构的议案》； 2、2017 年 7 月 21 日，2017 年第一次临时股东大会，审议通过了《关于为控股股东新和技术提供连带责任担保的议案》； 3、2017 年 8 月 17 日，2017 年第二次临时股东大会，审议通过了《关于投资设立江西小表哥信息服务的议案》； 4、2017 年 9 月 27 日，2017 年第三次临时股东大会，审议通过了《关于为控股股东新和技术提供连带责任担保的议案》； 5、2017 年 11 月 1 日，2017 年第四次临时股东大会，审议通过了《关于公司与原主办券商解

		除持续督导协议的议案》、《关于公司与承接主办券商签订持续督导协议的议案》、《关于公司与原主办券商解除持续督导协议说明报告的议案》、《关于提请授权董事会全权办理公司持续督导主办券商变更相关事宜的议案》； 6、2017年12月14日，2017年第五次临时股东大会，审议通过了《关于变更公司注册地址及修改公司章程的议案》； 7、2017年12月26日，2017年第六次临时股东大会，审议通过了《关于预计2018年度日常性关联交易的议案》、《关于续聘会计师事务所的议案》。
--	--	---

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

报告期内，公司股东大会、董事会、监事会的召集、提案审议、通知时间、召开程序、表决和决议严格按照《公司法》、《公司章程》、三会议事规则的规定执行，会议的召集、召开及表决符合法律、行政法规和公司章程的规定。

（三）公司治理改进情况

报告期内，公司建立了规范的公司治理结构，股东大会、董事会、监事会和管理层均严格按照《公司法》等法律、法规和中国证监会有关法律法规等的要求，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行，未出现违法、违规现象，能够切实履行应尽的职责和义务，公司治理和实际状况符合相关法规的要求。公司治理与《公司法》和中国证监会、全国中小企业股份转让系统相关规定的要求不存在差异。

公司将在今后的工作中进一步改进、充实和完善内部控制制度，切实维护股东权益，为公司健康稳定的发展奠定基础。

（四）投资者关系管理情况

报告期内，公司严格按照持续信息披露的规定与要求自觉履行信息披露义务，按规定编制并披露各期定期报告与临时报告，确保投资者能够及时了解公司生产经营，财务状况等重要信息。

公司邮箱、电话、传真均保持畅通，给予投资者耐心解答，以确保公司与股权投资者及潜在投资者之间形成畅通有效的沟通联系。

二、内部控制

（一）监事会就年度内监督事项的意见

报告期内，根据国家相关法律、法规和公司章程的规定，公司建立较为完善的内部控制制度，决策程序符合相关规定；公司董事、高级管理人员在履行职责时，不存在重大违法违规情况或损害公司及股东利益的行为。

监事会对本年度的监督事项无异议。

（二） 公司保持独立性、自主经营能力的说明

公司独立从事业务经营，对实际控制人和关联企业不存在依赖性。公司拥有独立的研发、生产、销售和服务体系，拥有独立的专利、著作权等知识产权，拥有独立的技术开发队伍和服务队伍，业务发展不依赖和受控于实际控制人和任何其他关联企业。

1、业务独立情况

公司业务结构完整、自主独立经营，与实际控制人不存在同业竞争关系，实际控制人不存在直接或间接干预公司正常经营运作情形。

2、人员独立情况

公司在劳动关系、人事及薪资管理等方面均独立：总裁、副总裁、董事会秘书、财务负责人等高级管理人员均在本公司工作，并在本公司领取报酬。公司董事、监事和高级管理人员的产生均严格按照《公司法》和《公司章程》的有关规定执行。

3、资产独立情况

公司拥有独立于控股股东的生产经营场所，拥有独立完整的资产结构，拥有独立的生产、研发、销售系统及配套设施，拥有独立的专利、软件著作权等资产。

4、机构独立情况

公司与关联企业的办公机构和经营场所分开，不存在混合经营、办公的情况。公司所有机构均根据实际情况和业务发展需要自主设置，不存在任何单位或个人干预公司机构设置的情况。

5、财务独立情况

公司设立了独立的财务部门，配备了相应的财务人员，建立了独立规范的财务管理体系和会计核算体系；公司独立在银行开设了银行账户，不存在资金或资产被控股股东或其他企业占用的情况；公司作为独立纳税人，依法独立纳税，不存在与关联企业混合纳税的情况。

（三） 对重大内部管理制度的评价

公司严格按照《公司法》、《公司章程》等有关法律、法规和规章制度的要求，建立了一套较为健全、完善的内部控制管理制度，内容涵盖了研发、销售、综合（人力资源、行政办公）、会计核算、财务管理和风险控制等各业务及管理环节，并能够得到有效执行。从公司经营过程和成果看，公司的内部控制体系能够适应公司业务和管理的特点，是完整、合理和有效的，内部控制制度能够满足公司当前发展需要；同时公司将根据发展情况，不断更新和完善相关制度，保障公司健康平稳运行。

（四） 年度报告差错责任追究制度相关情况

报告期内，公司进一步健全信息披露管理事务，提高公司规范运作水平，增强信息披露的真实性、准确性、完整性和及时性，提高年报信息披露的质量和透明度，健全内部约束和责任追究机制。

报告期内，公司未发生重大会计差错更正、重大遗漏信息等情况，公司信息披露负责人及公司管理层严格遵守了上述制度，执行情况良好。

报告期内，公司已建立《年度报告重大差错责任追究制度》，以便更好地落实信息披露工作，提高披露质量。

第十节 财务报告

一、 审计报告

是否审计	是
审计意见	无保留意见
审计报告中的特别段落	无
审计报告编号	上会师报字（2018）第 2139 号
审计机构名称	上会会计师事务所（特殊普通合伙）
审计机构地址	上海市静安区威海路 755 号 25 层
审计报告日期	2018 年 04 月 24 日
注册会计师姓名	刘冬祥、徐太刚
会计师事务所是否变更	否

审计报告正文：

审计报告

上会师报字(2018)第 2139 号

江西缴费通信息技术股份有限公司全体股东：

一、 审计意见

我们审计了江西缴费通信息技术股份有限公司(以下简称“缴费通公司”)财务报表，包括 2017 年 12 月 31 日的合并及公司资产负债表，2017 年度的合并及公司利润表、合并及公司现金流量表、合并及公司所有者权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了缴费通公司 2017 年 12 月 31 日的合并及公司财务状况以及 2017 年度的合并及公司经营成果和现金流量。

二、形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于缴费通公司，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、其他信息

缴费通公司管理层对其他信息负责。其他信息包括 2017 年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

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

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

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

四、管理层和治理层对财务报表的责任

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

在编制财务报表时，管理层负责评估公司的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项(如适用)并运用持续经营假设，除非管理层计划清算公司、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督缴费通公司的财务报告过程。

五、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

1、识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的

重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

2、了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。

3、评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

4、对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对缴费通公司持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致公司不能持续经营。

5、评价财务报表的总体列报、结构和内容(包括披露)，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

6、就缴费通公司中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对合并财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

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

上会会计师事务所（特殊普通合伙）

中国注册会计师：刘冬祥

中国注册会计师：徐太刚

中国 上海

二〇一八年四月二十四日

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	六、1	35,807,033.00	29,949,660.62
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	六、2		3,823,770.85
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	六、3	1,044,522.13	2,408,378.32
预付款项	六、4	162,000.00	7,820.00
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	六、5	2,643,572.11	4,911,318.79
买入返售金融资产			
存货	六、6	224,425.06	1,052,094.25
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产	六、7	2,000,844.85	73,364,027.39
流动资产合计		41,882,397.15	115,517,070.22
非流动资产：			
发放贷款及垫款			
可供出售金融资产	六、8	9,653,667.95	
持有至到期投资			
长期应收款			
长期股权投资	六、9	13,785,004.37	
投资性房地产			
固定资产	六、10	3,749,463.39	4,091,265.94
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	六、11	1,093,224.68	1,448,809.64
开发支出			
商誉			

公告编号：2018-001

证券代码：835926

证券简称：缴费通

主办券商：广州证券

长期待摊费用			
递延所得税资产	六、12	45,463.88	110,260.99
其他非流动资产	六、13	75,000,000.00	15,040,800.00
非流动资产合计		103,326,824.27	20,691,136.57
资产总计		145,209,221.42	136,208,206.79
流动负债：			
短期借款		0	0
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	六、14	447,037.20	181,020.66
预收款项	六、15	4,894.00	
卖出回购金融资产款			
应付手续费及佣金			
应付职工薪酬	六、16		564,002.71
应交税费	六、17	430,779.62	358,220.27
应付利息			
应付股利			
其他应付款	六、18	25,865,150.63	22,869,016.63
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			
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债			
其他流动负债			
流动负债合计		26,747,861.45	23,972,260.27
非流动负债：			
长期借款			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
专项应付款			
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债			
其他非流动负债			

公告编号：2018-001

证券代码：835926

证券简称：缴费通

主办券商：广州证券

非流动负债合计			
负债合计		26,747,861.45	23,972,260.27
所有者权益（或股东权益）：			
股本	六、19	70,270,000.00	70,270,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	六、20	32,345,224.04	32,345,224.04
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积	六、21	1,817,191.01	1,148,131.30
一般风险准备	六、22	22,957.07	16,541.40
未分配利润	六、23	14,049,746.82	8,483,374.30
归属于母公司所有者权益合计		118,505,118.94	112,263,271.04
少数股东权益		-43,758.97	-27,324.52
所有者权益合计		118,461,359.97	112,235,946.52
负债和所有者权益总计		145,209,221.42	136,208,206.79

法定代表人：李清

主管会计工作负责人：李冬斌

会计机构负责人：徐源

(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		24,453,616.86	19,994,839.55
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			3,823,770.85
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	十三、1	1,044,522.13	2,007,328.03
预付款项			7,820.00
应收利息			
应收股利			
其他应收款	十三、2	5,534,037.65	18,685,466.66
存货		134,976.03	169,109.69
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产		1,988,295.00	73,343,443.87
流动资产合计		33,155,447.67	118,031,778.65
非流动资产：			
可供出售金融资产		9,653,667.95	

公告编号：2018-001

证券代码：835926

证券简称：缴费通

主办券商：广州证券

持有至到期投资			
长期应收款			
长期股权投资	十三、3	18,735,004.37	4,950,000.00
投资性房地产			
固定资产		3,403,262.18	3,961,233.65
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		1,093,224.68	1,448,809.64
开发支出			
商誉			
长期待摊费用			
递延所得税资产		45,463.88	110,260.99
其他非流动资产		7,5000,000.00	5,040,800.00
非流动资产合计		107,930,623.06	15,511,104.28
资产总计		141,086,070.73	133,542,882.93
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		38,800.00	52,079.66
预收款项		4,894.00	
应付职工薪酬			564,002.71
应交税费		413,566.79	331,658.73
应付利息			
应付股利			
其他应付款		19,818,348.08	18,475,277.03
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债			
其他流动负债			
流动负债合计		20,275,608.87	19,423,018.13
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			

公告编号：2018-001

证券代码：835926

证券简称：缴费通

主办券商：广州证券

预计负债			
递延收益			
递延所得税负债			
其他非流动负债			
非流动负债合计			
负债合计		20,275,608.87	19,423,018.13
所有者权益：			
股本		70,270,000.00	70,270,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积		32,345,224.04	32,345,224.04
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积		1,817,191.01	1,148,131.30
一般风险准备		22,957.07	16,541.40
未分配利润		16,355,089.74	10,339,968.06
所有者权益合计		120,810,461.86	114,119,864.80
负债和所有者权益合计		141,086,070.73	133,542,882.93

(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		19,497,500.11	17,307,943.43
其中：营业收入	六、24	19,497,500.11	17,307,943.43
利息收入			
已赚保费			
手续费及佣金收入			
二、营业总成本		15,180,135.98	14,333,504.93
其中：营业成本	六、24	4,406,705.39	5,069,075.13
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	六、25	93,709.32	330,948.15

公告编号：2018-001

证券代码：835926

证券简称：缴费通

主办券商：广州证券

销售费用	六、26	4,575,561.10	4,350,799.93
管理费用	六、27	5,910,655.44	4,475,864.41
财务费用	六、28	56,438.73	14,833.94
资产减值损失	六、29	137,066.00	91,983.37
加：公允价值变动收益（损失以“－”号填列）	六、30	559,322.23	-559,322.23
投资收益（损失以“－”号填列）	六、31	-116,064.53	368,130.96
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）			
资产处置收益（损失以“－”号填列）			
其他收益	六、32	2,760,000.00	
三、营业利润（亏损以“－”号填列）		7,520,621.83	2,783,247.23
加：营业外收入	六、33	6,700.16	2,285,424.31
减：营业外支出	六、34	584,919.21	80,273.04
四、利润总额（亏损总额以“－”号填列）		6,942,402.78	4,988,398.50
减：所得税费用	六、35	716,989.33	224,193.07
五、净利润（净亏损以“－”号填列）		6,225,413.45	4,764,205.43
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		6,225,413.45	4,764,205.43
2. 终止经营净利润			
（二）按所有权归属分类：	－	－	－
1. 少数股东损益		-16,434.45	-10,481.04
2. 归属于母公司所有者的净利润		6,241,847.90	4,774,686.47
六、其他综合收益的税后净额			
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额			
（一）以后不能重分类进损益的其他综合收益			
1. 重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动			
2. 权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额			
（二）以后将重分类进损益的其他综合收益			
1. 权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额			
2. 可供出售金融资产公允价值变动损益			
3. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
4. 现金流量套期损益的有效部分			
5. 外币财务报表折算差额			
6. 其他			
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额			
七、综合收益总额		6,225,413.45	4,764,205.43
归属于母公司所有者的综合收益总额		6,241,847.90	4,774,686.47

公告编号：2018-001

证券代码：835926

证券简称：缴费通

主办券商：广州证券

归属于少数股东的综合收益总额		-16,434.45	-10,481.04
八、每股收益：			
（一）基本每股收益		0.09	0.07
（二）稀释每股收益		0.09	0.07

法定代表人：李清

主管会计工作负责人：李冬斌

会计机构负责人：徐源

（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		16,565,698.62	14,999,743.32
减：营业成本		2,940,693.7	3,788,323.96
税金及附加		71,951.24	292,933.44
销售费用		3,706,150.83	3,255,851.84
管理费用		4,892,623.48	4,098,908.47
财务费用		41,698.54	-52,432.18
资产减值损失		127,341.50	91,983.37
加：公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		559,322.23	-559,322.23
投资收益（损失以“-”号填列）		-116,064.53	368,130.96
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
资产处置收益（损失以“-”号填列）			
其他收益		2,760,000.00	
二、营业利润（亏损以“-”号填列）		7,988,497.03	3,332,983.15
加：营业外收入		4,000.16	2,280,695.34
减：营业外支出		584,910.80	80,220.00
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		7,407,586.39	5,533,458.49
减：所得税费用		716,989.33	188,185.82
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		6,690,597.06	5,345,272.67
（一）持续经营净利润		6,690,597.06	5,345,272.67
（二）终止经营净利润			
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			

公告编号：2018-001

证券代码：835926

证券简称：缴费通

主办券商：广州证券

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		6,690,597.06	5,345,272.67
七、每股收益：			
（一）基本每股收益			
（二）稀释每股收益			

(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		23,390,896.52	18,448,233.49
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	六、36	8,688,235.21	54,098,609.21
经营活动现金流入小计		32,079,131.73	72,546,842.70
购买商品、接受劳务支付的现金		3,487,585.54	2,959,990.87
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		7,061,504.05	6,606,740.68
支付的各项税费		1,434,035.21	830,005.53
支付其他与经营活动有关的现金	六、36	7,060,621.52	37,839,263.32
经营活动现金流出小计		19,043,746.32	48,236,000.40
经营活动产生的现金流量净额		13,035,385.41	24,310,842.3
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		62,080,105.51	26,875,813.18

公告编号：2018-001

证券代码：835926

证券简称：缴费通

主办券商：广州证券

取得投资收益收到的现金		4,156,713.19	2,979.85
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		66,236,818.70	26,878,793.03
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		914,831.73	498,513.31
投资支付的现金		72,400,000.00	89,236,000.00
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	六、36		
投资活动现金流出小计		73,314,831.73	89,734,513.31
投资活动产生的现金流量净额		-7,078,013.03	-62,855,720.28
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计			
偿还债务支付的现金			3,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金			47,080.00
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润			
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计			3,047,080.00
筹资活动产生的现金流量净额			-3,047,080.00
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		5,957,372.38	-41,591,957.98
加：期初现金及现金等价物余额		29,549,660.62	71,141,618.60
六、期末现金及现金等价物余额		35,507,033.00	29,549,660.62

法定代表人：李清

主管会计工作负责人：李冬斌

会计机构负责人：徐源

(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		18,600,749.85	16,249,746.76
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金		17,423,233.46	24,304,709.59
经营活动现金流入小计		36,023,983.31	40,554,456.35

公告编号：2018-001

证券代码：835926

证券简称：缴费通

主办券商：广州证券

购买商品、接受劳务支付的现金		2,201,097.85	1,810,785.10
支付给职工以及为职工支付的现金		6,282,759.86	5,569,579.85
支付的各项税费		1,254,451.90	664,994.90
支付其他与经营活动有关的现金		4,981,466.37	30,324,694.73
经营活动现金流出小计		14,719,775.98	38,370,054.58
经营活动产生的现金流量净额		21,304,207.33	2,184,401.77
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		52,080,105.51	26,875,813.18
取得投资收益收到的现金		4,156,713.19	2,979.85
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		56,236,818.70	26,878,793.03
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		582,248.72	498,513.31
投资支付的现金		72,400,000.00	79,236,000.00
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		72,982,248.72	79,734,513.31
投资活动产生的现金流量净额		-16,745,430.02	-52,855,720.28
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			
筹资活动现金流入小计			
偿还债务支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金			
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计			
筹资活动产生的现金流量净额			
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		4,558,777.31	-50,671,318.51
加：期初现金及现金等价物余额		19,594,839.55	70,266,158.06
六、期末现金及现金等价物余额		24,153,616.86	19,594,839.55

(七) 合并股东权益变动表

单位：元

项目	本期												
	归属于母公司所有者权益											少数股东权益	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	70,270,000.00				32,345,224.04				1,148,131.30	16,541.40	8,483,374.30	-27,324.52	112,235,946.52
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	70,270,000.00				32,345,224.04				1,148,131.30	16,541.40	8,483,374.30	-27,324.52	112,235,946.52
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）									669,059.71	6,415.67	5,566,372.52	-16,434.45	6,225,413.45
（一）综合收益总额											6,241,847.90	-16,434.45	6,225,413.45
（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													

公告编号：2018-001

证券代码：835926

证券简称：缴费通

主办券商：广州证券

(三) 利润分配									669,059.71	6,415.67	-675,475.38		
1. 提取盈余公积									669,059.71		-669,059.71		
2. 提取一般风险准备										6,415.67	-6,415.67		
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	70,270,000.00				32,345,224.04				1,817,191.01	22,957.07	14,049,746.82	-43,758.97	118,461,359.97

项目	上期											
	归属于母公司所有者权益										少数股 东权益	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		
优先股		永续债	其他									

公告编号：2018-001

证券代码：835926

证券简称：缴费通

主办券商：广州证券

一、上年期末余额	70,270,000.00				32,345,224.04				613,604.03	3,177.21	4,256,579.29	-16,843.48	107,471,741.09
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	70,270,000.00				32,345,224.04				613,604.03	3,177.21	4,256,579.29	-16,843.48	107,471,741.09
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）									534,527.27	13,364.19	4,226,795.01	-10,481.04	4,764,205.43
（一）综合收益总额											4,774,686.47	-10,481.04	4,764,205.43
（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									534,527.27	13,364.19	-547,891.46		
1．提取盈余公积									534,527.27		-534,527.27		
2．提取一般风险准备										13,364.19	-13,364.19		
3．对所有者（或股东）的分配													

公告编号：2018-001

证券代码：835926

证券简称：缴费通

主办券商：广州证券

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	70,270,000.00				32,345,224.04				1,148,131.30	16,541.40	8,483,374.30	-27,324.52	112,235,946.52

法定代表人：李清

主管会计工作负责人：李冬斌

会计机构负责人：徐源

(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	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他								
一、上年期末余额	70,270,000.00				32,345,224.04				1,148,131.30	16,541.40	10,339,968.06	114,119,864.80
加：会计政策变更												
前期差错更正												

公告编号：2018-001

证券代码：835926

证券简称：缴费通

主办券商：广州证券

其他												
二、本年期初余额	70,270,000.00				32,345,224.04				1,148,131.30	16,541.40	10,339,968.06	114,119,864.80
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）									669,059.71	6,415.67	6,015,121.68	6,690,597.06
（一）综合收益总额											6,690,597.06	
（二）所有者投入和减少资本												
1. 股东投入的普通股												
2. 其他权益工具持有者投入资本												
3. 股份支付计入所有者权益的金额												
4. 其他												
（三）利润分配									669,059.71	6,415.67	-675,475.38	
1. 提取盈余公积									669,059.71		-669,059.71	
2. 提取一般风险准备										6,415.67	-6,415.67	
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）												

公告编号：2018-001

证券代码：835926

证券简称：缴费通

主办券商：广州证券

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	70,270,000.00				32,345,224.04				1,817,191.01	22,957.07	16,355,089.74	120,810,461.86

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	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他								
一、上年期末余额	70,270,000.00				32,345,224.04				613,604.03	3,177.21	5,542,586.85	108,774,592.13
加：会计政策变更												
前期差错更正												
其他												
二、本年期初余额	70,270,000.00				32,345,224.04				613,604.03	3,177.21	5,542,586.85	108,774,592.13
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）									534,527.27	13,364.19	4,797,381.21	5,345,272.67
（一）综合收益总额											5,345,272.67	5,345,272.67
（二）所有者投入和减少资本												
1. 股东投入的普通股												

公告编号：2018-001

证券代码：835926

证券简称：缴费通

主办券商：广州证券

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								534,527 .27	13,364.1 9	-547,891 .46		
1. 提取盈余公积								534,527 .27		-534,527 .27		
2. 提取一般风险准备												
3. 对所有者（或股东）的分配										0		
4. 其他									13,364.1 9	-13,364. 19		
（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	70,270, 000.00				32,345,2 24.04			1,148,1 31.30	16,541.4 0	10,339,9 68.06	114,119,86 4.80	

财务报表附注

江西缴费通信息技术股份有限公司

财务报表附注

一、公司基本情况

江西缴费通信息技术股份有限公司（以下简称“缴费通技术”或“公司”）系江西缴费通信息技术有限公司于 2015 年 9 月整体改制而成。江西缴费通信息技术有限公司系由江西新和技术有限公司、自然人黄丽萍共同出资设立的有限责任公司，于 2007 年 3 月 13 日取得南昌市工商行政管理局颁发的注册号为 3601002941508 的企业法人营业执照。公司统一社会信用代码为 91360106799455435L；法定代表人为李清。注册地址位于江西省南昌市高新技术产业开发区高新区高新二路 18 号创业大厦。股改后公司的股权结构如下：

序号	发起人名称	持股数量（股）	持股占比
1	江西新和技术有限公司	22,814,550.00	32.47%
2	共青城德望投资管理合伙企业（有限合伙）	6,138,000.00	8.73%
3	共青城德顺投资管理合伙企业（有限合伙）	6,104,200.00	8.69%
4	李 清	2,340,000.00	3.33%
5	共青城德恒投资管理合伙企业（有限合伙）	5,720,000.00	8.14%
6	共青城德高投资管理合伙企业（有限合伙）	6,016,410.00	8.56%
7	共青城德远投资管理合伙企业（有限合伙）	6,880,700.00	9.79%
8	共青城德诚投资管理合伙企业（有限合伙）	3,407,520.00	4.85%
9	共青城德丰投资管理合伙企业（有限合伙）	3,523,420.00	5.01%
10	共青城德宏投资管理合伙企业（有限合伙）	5,738,200.00	8.17%
11	南昌启明投资管理中心（有限合伙）	1,087,000.00	1.55%
12	王乐栋	500,000.00	0.71%
合 计		70,270,000.00	100.00%

2017 年 6 月 1 日，共青城德丰投资管理合伙企业（有限合伙）将其 1,000.00 股协议转让方式转给股东李清。截止 2017 年 12 月 31 日，公司股权结构如下：

序号	发起人名称	持股数量（股）	持股占比
1	江西新和技术有限公司	22,814,550.00	32.47%
2	共青城德望投资管理合伙企业（有限合伙）	6,138,000.00	8.73%
3	共青城德顺投资管理合伙企业（有限合伙）	6,104,200.00	8.69%
4	李 清	2,341,000.00	3.33%
5	共青城德恒投资管理合伙企业（有限合伙）	5,720,000.00	8.14%
6	共青城德高投资管理合伙企业（有限合伙）	6,016,410.00	8.56%
7	共青城德远投资管理合伙企业（有限合伙）	6,880,700.00	9.79%

公告编号：2018-001

证券代码：835926

证券简称：缴费通

主办券商：广州证券

8	共青城德诚投资管理合伙企业（有限合伙）	3,407,520.00	4.85%
9	共青城德丰投资管理合伙企业（有限合伙）	3,522,420.00	5.01%
10	共青城德宏投资管理合伙企业（有限合伙）	5,738,200.00	8.17%
11	南昌启明投资管理中心（有限合伙）	1,087,000.00	1.55%
12	王乐栋	<u>500,000.00</u>	<u>0.71%</u>
合 计		<u>70,270,000.00</u>	<u>100.00%</u>

公司经营范围：公用事业代缴费、计算机软件缴费通平台运营、语音网络信息技术服务；计算机软件开发；系统集成；技术咨询服务；国内贸易；会展服务；广告的设计、制作、发布和代理；通讯设备修理；电器机械及器材生产；节能技术推广服务。（以上项目国家有专项规定的除外）

二、本公司合并报表范围

本公司合并财务报表范围包括本公司、江西省新百川技术服务有限公司(以下简称“新百川公司”)、南昌永华创富管理咨询有限公司(以下简称“永华公司”)、南昌普林思会服务有限公司(以下简称“普林公司”)、南昌光谱广告传媒有限公司(以下简称“光谱公司”)、南昌赣投实业有限公司(以下简称“赣投公司”)、南昌福家特商贸有限公司(以下简称“福家特公司”)。

本年度合并范围未发生变更。详见本附注“七、合并范围的变化”及本附注“八、在其他主体中的权益”相关内容。

三、财务报表编制基础

1、编制基础

公司以持续经营为财务报表的编制基础，以权责发生制为记账基础。公司一般采用历史成本对会计要素进行计量，在保证所确定的会计要素金额能够取得并可靠计量的前提下采用重置成本、可变现净值、现值及公允价值进行计量。

2、持续经营

本公司对自 2017 年 12 月 31 日起 12 个月的持续经营能力进行了评价，未发现对持续经营能力产生重大怀疑的事项和情况。因此，本财务报表系在持续经营假设的基础上编制。

四、主要会计政策和会计估计

1、遵循企业会计准则的声明

公司财务报表及附注系按财政部颁布的《企业会计准则》、应用指南、企业会计准则解释、中国证券监督管理委员会发布的《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 15 号—财务报

告的一般规定[2014 年修订]》以及相关补充规定的要求编制，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有关信息。

2、会计期间

会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

3、营业周期

正常营业周期是指本公司从购买用于加工的资产起至实现现金或现金等价物的期间。本公司以 12 个月作为一个营业周期，并以其作为资产和负债的流动性划分标准。

4、记账本位币

本公司以人民币为记账本位币。

5、同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

(1) 在同一控制下的企业合并中，公司作为购买方取得对其他参与合并企业的控制权，如以支付现金、转让非现金资产或承担债务方式作为合并对价的，在合并日按照被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本，长期股权投资初始投资成本与支付的现金、转让的非现金资产以及所承担债务账面价值之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益；如以发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本，按照发行股份的面值总额作为股本，长期股权投资初始投资成本与所发行股份面值总额之间的差额，调整资本公积，资本公积不足冲减的，调整留存收益。为进行企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用，于发生时计入当期损益。为企业合并发行的债券或承担其他债务支付的手续费、佣金等，应当计入所发行债券及其他债务的初始计量金额。企业合并中发行权益性证券发生的手续费、佣金等费用，应当抵减权益性证券溢价收入，溢价收入不足冲减的，冲减留存收益。

(2) 公司对外合并如属非同一控制下的企业合并，按下列情况确定长期股权投资的初始投资成本：

① 一次交换交易实现的企业合并，长期股权投资的初始投资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；

② 通过多次交换交易分步实现的企业合并，长期股权投资的初始投资成本为每一单项交易成本之和；

③ 为进行企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用，于发生时计入当期损益；作为合并对价发行的权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额；

④ 在合并合同或协议中对可能影响合并成本的未来事项作出约定的，在购买日如果估计未来事项很可能发生并且对合并成本的影响金额能够可靠计量的，将其计入长期股权投资的初始投资成本。

(3) 公司对外合并如属非同一控制下的企业合并，对长期股权投资的初始投资成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉。

对长期股权投资的初始投资成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，按照下列方法处理：

- ① 对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及合并成本的计量进行复核；
- ② 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，其差额应当计入当期损益。

6、合并财务报表的编制方法

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定。控制，是指投资方拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。

母公司应当将其全部子公司纳入合并财务报表的合并范围。子公司，是指被公司控制的主体(含企业、被投资单位中可分割的部分，以及企业所控制的结构化主体等)。

如果母公司是投资性主体，则母公司应当仅将为其投资活动提供相关服务的子公司(如有)纳入合并范围并编制合并财务报表；其他子公司不应当予以合并，母公司对其他子公司的投资应当按照公允价值计量且其变动计入当期损益。当母公司同时满足下列条件时，该母公司属于投资性主体：

- (1) 该母公司是以向投资者提供投资管理服务为目的，从一个或多个投资者处获取资金；
- (2) 该母公司的唯一经营目的，是通过资本增值、投资收益或两者兼有而让投资者获得回报；
- (3) 该母公司按照公允价值对几乎所有投资的业绩进行考量和评价。

编制合并报表时，本公司与被合并子公司采用的统一的会计政策和期间。合并财务报表以本公司和子公司的财务报表为基础，在抵销本公司与子公司、子公司相互之间发生的内部交易对合并财务报表的影响后，由本公司合并编制。本公司在报告期内因同一控制下企业合并增加的子公司，编制合并资产负债表时，调整合并资产负债表的年初数。因非同一控制下企业合并增加的子公司，编制合并资产负债表时，不调整合并资产负债表的年初数。本公司在报告期内因同一控制下企业合并增加的子公司，将该子公司合并当期年初至报告期末的收入、费用、利润及现金流量纳入合并利润表及现金流量表。因非同一控制下企业合并增加的子公司，将该子公司购买日至报告期末的收入、费用、利润及现金流量纳入合并利润表及现金流量表。本公司在报告期内处置子公司，将该子公司年初至处置日的收入、费用、利润及现金流量纳入合并利润表及现金流量表。

母公司购买子公司少数股东拥有的子公司股权，在合并财务报表中，因购买少数股权新取得的长期股权投资与按照新增持股比例计算应享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额，应当调整资本公积(资本溢价或股本溢价)，资本公积不足冲减的，调整留存收益。

母公司在不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的长期股权投资，在合并财务报表中，处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额，应当调整资本公积(资本溢价或股本溢价)，资本公积不足冲减的，调整留存收益。

企业因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资方的控制权的，在编制合并财务报表时，对于剩余股权，应当按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产的份额之间的差额，计入丧失控制权当期的投资收益，同时冲减商誉。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益等，应当在丧失控制权时转为当期投资收益，由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

7、现金及现金等价物的确定标准

本公司现金及现金等价物包括库存现金、可以随时用于支付的存款以及本公司持有的期限短(一般为从购买日起，三个月内到期)、流动性强、易于转换为已知金额的现金、价值变动风险很小的投资。

8、外币业务和外币报表折算

(1) 外币交易在初始确认时，采用交易发生当日中国人民银行公布的人民币外汇牌价中间价将外币金额折算为人民币金额。

(2) 于资产负债表日，按照下列方法对外币货币性项目和外币非货币性项目进行处理：

①外币货币性项目，采用资产负债表日中国人民银行公布的人民币外汇牌价中间价折算。因资产负债表日即期汇率与初始确认时或者前一资产负债表日即期汇率不同而产生的汇兑差额，计入当期损益。

②以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算，不改变其记账本位币金额；以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额，作为公允价值变动(含汇率变动)处理，并根据非货币性项目的性质计入当期损益或其他综合收益。

货币性项目，是指公司持有的货币资金和将以固定或可确定的金额收取的资产或者偿付的负债。

非货币性项目，是指货币性项目以外的项目。

(3) 境外经营实体的外币财务报表的折算方法：

- ①资产负债表中的资产和负债项目，采用资产负债表日的即期汇率折算，所有者权益项目除“未分配利润”项目外，其他项目采用发生时的即期汇率折算；
- ②利润表中的收入和费用项目，采用交易发生日的即期汇率折算(或采用按照系统合理的方法确定的、与交易发生日即期汇率近似的汇率折算)；
- ③按照上述①、②折算产生的外币财务报表折算差额，在资产负债表中所有者权益项目下单独列示。

(4) 公司对处于恶性通货膨胀经济中的境外经营的财务报表，按照下列方法进行折算：

对资产负债表项目运用一般物价指数予以重述，对利润表项目运用一般物价指数变动予以重述，再按照最近资产负债表日的即期汇率进行折算。

在境外经营不再处于恶性通货膨胀经济中时，停止重述，按照停止之日的价格水平重述的财务报表进行折算。

(5) 公司在处置境外经营时，将资产负债表中所有者权益项目下列示的、与该境外经营相关的外币财务报表折算差额，自所有者权益项目转入处置当期损益；部分处置境外经营的，按处置的比例计算处置部分的外币财务报表折算差额，转入处置当期损益。

9、金融工具

(1) 金融工具的分类、确认依据和计量方法

①金融资产在初始确认时划分为下列四类：

- 1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，包括交易性金融资产和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产；
- 2) 持有至到期投资；
- 3) 应收款项；
- 4) 可供出售金融资产。

②金融负债在初始确认时划分为下列两类：

- 1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债；
- 2) 其他金融负债。

③以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债

此类金融资产或金融负债进一步分为交易性金融资产或金融负债和直接指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债。

交易性金融资产或金融负债，主要是指公司为了近期内出售而持有的金融资产或近期内回购而承担的金融负债。

直接指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，主要是指公司基于风险管理、战略投资需要等所作的指定。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产按照取得时的公允价值作为初始确认金额，相关的交易费用在发生时计入当期损益。支付的价款中包含已宣告但尚未发放的现金股利或已到付息期但尚未领取的债券利息，单独确认为应收项目。

在持有以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产期间取得的利息或现金股利，确认为投资收益。资产负债表日，将以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债的公允价值变动计入当期损益。

处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债时，其公允价值与初始入账金额之间的差额确认为投资收益，同时调整公允价值变动损益。

④持有至到期投资

此类金融资产是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且公司有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产持有至到期投资按取得时的公允价值和相关交易费用之和作为初始确认金额。支付的价款中包含的已到付息期但尚未领取的债券利息，应单独确认为应收项目。持有至到期投资在持有期间按照摊余成本和实际利率计算确认利息收入，计入投资收益。实际利率应当在取得持有至到期投资时确定，在该持有至到期投资预期存续期间或适用的更短期间内保持不变。(实际利率与票面利率差别较小的，也可按票面利率计算利息收入，计入投资收益。)处置持有至到期投资时，应将所取得价款与该投资账面价值之间的差额计入投资收益。

⑤贷款和应收款项

应收款项主要是指公司销售商品或提供劳务形成的应收款项等债权，通常应按从购货方应收的合同或协议价款作为初始确认金额。收回或处置贷款和应收款项时，应将取得的价款与该贷款和应收款项账面价值之间的差额计入当期损益。

⑥可供出售金融资产

可供出售金融资产通常是指企业没有划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资、贷款和应收款项的金融资产。

可供出售金融资产按取得该金融资产的公允价值和相关交易费用之和作为初始确认金额。支

付的价款中包含的已到付息期但尚未领取的债券利息或已宣告但尚未发放的现金股利，应单独确认为应收项目。

可供出售金融资产持有期间取得的利息或现金股利，应当计入投资收益。资产负债表日，可供出售金融资产应当以公允价值计量，且公允价值变动计入资本公积(其他资本公积)。

处置可供出售金融资产时，应将取得的价款与该金融资产账面价值之间的差额，计入投资损益；同时，将原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额对应处置部分的金额转出，计入投资损益。

⑦其他金融负债

其他金融负债是指除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债以外的金融负债。通常情况下，公司发行的债券、因购买商品产生的应付账款、长期应付款等，应当划分为其他金融负债。

其他金融负债应当按其公允价值和相关交易费用之和作为初始确认金额。其他金融负债通常采用摊余成本进行后续计量。

(2) 金融资产转移的确认依据和计量方法

公司已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产。终止确认，是指将金融资产或金融负债从公司的账户和资产负债表内予以转销。金融资产整体转移满足终止确认条件的，应当将下列两项金额的差额计入当期损益：

①所转移金融资产的账面价值；

②因转移而收到的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额(涉及转移的金融资产为可供出售金融资产的情形)之和。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分(在此种情况下，所保留的服务资产应当视同未终止确认金融资产的一部分)之间，按照各自的相对公允价值进行分摊，并将下列两项金额的差额计入当期损益：

1) 终止确认部分的账面价值；

2) 终止确认部分的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额(涉及转移的金融资产为可供出售金融资产的情形)之和。

公司仍保留与所转移金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，则继续确认所转移金融资产整体，并将收到的对价确认为一项金融负债。

(3) 金融负债终止确认条件

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，则应终止确认该金融负债或其一部分。

(4) 金融资产和金融负债的公允价值确定方法

公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。公司将公允价值计量所使用的输入值划分为三个层次，并首先使用第一层次输入值，其次使用第二层次输入值，最后使用第三层次输入值。

第一层次输入值是在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价。活跃市场，是指相关资产或负债的交易量和交易频率足以持续提供定价信息的市场。

第二层次输入值是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值。

第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值。

(5) 金融资产(此处不含应收款项)减值测试方法、减值准备计提方法

①对于持有至到期投资和贷款，有客观证据表明其发生了减值的，应当根据其账面价值与预计未来现金流量现值之间的差额计算确认减值损失。

②通常情况下，如果可供出售金融资产的公允价值发生较大幅度下降，或在综合考虑各种相关因素后，预期这种下降趋势属于非暂时性的，可以认定该可供出售金融资产已发生减值，应当确认减值损失。可供出售金融资产发生减值的，在确认减值损失时，将原直接计入所有者权益的公允价值下降形成的累计损失一并转出，计入减值损失。

公司应在年度财务报告的财务报表附注的会计政策部分明确披露各类可供出售金融资产减值的各项认定标准。其中，对于权益工具投资，还应明确披露判断其公允价值发生“严重”或“非暂时性”下跌的具体量化标准、成本的计算方法、期末公允价值的确定方法，以及持续下跌期间的确定依据。

(6) 本期内将尚未到期的持有至到期投资重分类为可供出售金融资产的，说明持有意图或能力发生改变的依据。

10、应收款项

应收款项包括应收账款、其他应收款等。

(1) 单项金额重大并单项计提坏账准备的应收款项

① 单项金额重大的判断依据或金额标准

本公司单项金额重大的判断标准是：年末应收款项达到 100 万元(含 100 万元)的应收款项认定为单项金额重大的应收款项。

② 单项金额重大的应收款项坏账准备的计提方法

单独进行减值测试，根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备；如经测试未发现减值迹象的则按账龄分析法计提坏账准备。

(2)按组合计提坏账准备应收款项

确定组合的依据

个别认定法组合

个别认定主要包括：

①对关联方资金往来采取个别认定，除非有证据表明关联方资金往来不能收回，否则对其不计提坏账准备；

②其他往来款个别认定：有确定证据表明回收风险极低，对其不计提坏账准备。

账龄分析法组合

除个别认定法组合以外及单项金额重大的应收款项经单独测试未发生减值的应收款项，再组合成账龄分析法组合，并按账龄计提坏账准备

组合中，采用账龄分析法计提坏账准备的：

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)	5.00%	5.00%
1—2年(含2年)	20.00%	20.00%
2—3年(含3年)	50.00%	50.00%
3年以上	100.00%	100.00%

(3) 对于其他应收款项的坏账准备计提方法

对于应收票据、预付款项、应收利息、应收股利、长期应收款应当按个别认定法进行减值测试。有客观证据表明其发生了减值的，根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额，确认减值损失，计提坏账准备。

11、存货

(1)存货的分类

公司将存货分为原材料、低值易耗品、库存商品等。

(2)存货取得和发出的计价方法

公司原材料按实际成本计价，发出按“加权平均法”计算发出或领用的实际成本。低值易耗品领用采用一次摊销法计入有关成本、费用项目。

(3)存货可变现净值的确认依据及存货跌价准备的计提方法

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

为生产而持有的材料等，用其生产的产成品的可变现净值高于成本的，该材料仍然按照成本

计量；材料价格的下降表明产成品的可变现净值低于成本的，该材料按照可变现净值计量。为执行销售合同或者劳务合同而持有的存货，其可变现净值以合同价格为基础计算。企业持有存货的数量多于销售合同订购数量的，超出部分的存货的可变现净值应当以一般销售价格为基础计算。

用于出售的材料等，其可变现净值应当以市场价格为基础计算。

存货跌价准备按照单个存货项目(或存货类别)的成本高于可变现净值的差额计提。

存货跌价准备的计提方法：本公司期末对由于存货遭受毁损、全部或部分陈旧过时和销售价格低于成本等原因，造成的存货成本高于可变现净值的，按单个存货项目的可变现净值低于成本的差额提取存货跌价准备，并计入当期损益。如已计提跌价准备的存货的价值以后期间又得以恢复，在原计提的跌价准备金额内转回。

(4) 存货的盘存制度

存货盘存制度为永续盘存制。

(5) 值易耗品和包装物的摊销方法

低值易耗品在领用时采用一次摊销法摊销。

12、划分为持有待售的非流动资产和处置组

(1) 持有待售的非流动资产和处置组确认标准

公司若主要通过出售（包括具有商业实质的非货币性资产交换，下同）而非持续使用一项非流动资产或处置组收回其账面价值的，则将其划分为持有待售类别。具体标准为同时满足以下条件：某项非流动资产或处置组根据类似交易中出售此类资产或处置组的惯例，在当前状况下即可立即出售；已经就出售计划作出决议且获得确定的购买承诺；预计出售将在一年内完成。其中，处置组是指在一项交易中作为整体通过出售或其他方式一并处置的一组资产，以及在该交易中转让的与这些资产直接相关的负债。处置组所属的资产组或资产组组合按照《企业会计准则第 8 号——资产减值》分摊了企业合并中取得的商誉的，该处置组应当包含分摊至处置组的商誉。

(2) 会计处理方法

初始计量或在资产负债表日重新计量划分为持有待售的非流动资产和处置组时，其账面价值高于公允价值减去出售费用后的净额的，将账面价值减记至公允价值减去出售费用后的净额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提持有待售资产减值准备。对于处置组，所确认的资产减值损失先抵减处置组中商誉的账面价值，再按比例抵减该处置组内适用《企业会计准则第 42 号——持有待售的非流动资产、处置组和终止经营》的计量规定的

各项非流动资产的账面价值。后续资产负债表日持有待售的处置组公允价值减去出售费用后的净额增加的，以前减记的金额应当予以恢复，并在划分为持有待售类别后适用持有待售准则计量规定的非流动资产确认的资产减值损失金额内转回，转回金额计入当期损益，并根据处置组中除商誉外适用持有待售准则计量规定的各项非流动资产账面价值所占比重按比例增加其账面价值；已抵减的商誉账面价值，以及适用持有待售准则计量规定的非流动资产在划分为持有待售类别前确认的资产减值损失不得转回。

持有待售的非流动资产或处置组中的非流动资产不计提折旧或摊销，持有待售的处置组中负债的利息和其他费用继续予以确认。

非流动资产或处置组不再满足持有待售类别的划分条件时，不再将其继续划分为持有待售类别或将非流动资产从持有待售的处置组中移除，并按照以下两者孰低计量：（1）划分为持有待售类别前的账面价值，按照假定不划分为持有待售类别情况下本应确认的折旧、摊销或减值等进行调整后的金额；（2）可收回金额。

13、长期股权投资

长期股权投资是指公司对被投资单位实施控制、重大影响的权益性投资，以及对其合营企业的投资。

（1）投资成本确定

除对外合并形成的长期股权投资以外，其他方式取得的长期股权投资，按照下列规定确定其初始投资成本：

- ① 以支付现金取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。初始投资成本包括与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出；
- ② 以发行权益性证券取得的长期股权投资，按照发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本；
- ③ 通过非货币性资产交换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7号—非货币性资产交换》确定；
- ④ 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》确定。

（2）后续计量及损益确认方法

- ① 下列长期股权投资采用成本法核算：

公司能够对被投资单位实施控制的长期股权投资。

采用成本法核算的长期股权投资按照初始投资成本计价。追加或收回投资应当调整长期股权投资的成本。被投资单位宣告分派的现金股利或利润，确认为当期投资收益。

② 对被投资单位具有共同控制(指合营企业)或重大影响的长期股权投资，按照采用权益法核算。

长期股权投资采用权益法核算时，对长期股权投资的投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，不调整长期股权投资的投资成本；对长期股权投资的投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，对长期股权投资的账面价值进行调整，差额计入投资当期的损益。

在权益法核算时，当取得长期股权投资后，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资损益和其他综合收益，并调整长期股权投资的账面价值。投资企业按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应分得的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。投资方对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，应当调整长期股权投资的账面价值并计入所有者权益。

确认被投资单位发生的净亏损，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限，公司对被投资企业负有承担额外损失义务的除外。被投资单位以后实现净利润的，投资企业在其收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入所有者权益。

长期股权投资按照权益法核算在确认投资损益时，先对被投资单位的净利润进行取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值、会计政策和会计期间方面的调整，再按应享有或应分担的被投资单位的净损益份额确认当期投资损益。

与联营企业及合营企业之间发生的未实现内部交易损益按照持股比例计算归属于本公司的部分，在抵销基础上确认投资损益。

(3) 确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据

共同控制，是指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。在判断是否存在共同控制时，首先判断所有参与方或参与方组合是否集体控制该安排，如果所有参与方或一组参与方必须一致行动才能决定某项安排的相关活动，则认为所有参与方或一组参与方集体控制该安排。其次再判断该安排相关活动的决策是否必须经过这些集体控制该安排的参与方一致同意。如果存在两个或两个以上的参与方组合能够集体控制某项安排的，不构成共同控制。判断是否存在共同控制时，不考虑享有的保护性权利。

重大影响，是指对一个企业的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。在确定能否对被投资单位施加重大影响时，考虑投资方

直接或间接持有被投资单位的表决权股份以及投资方及其他方持有的当期可执行潜在表决权在假定转换为对被投资方单位的股权后产生的影响，包括被投资单位发行的当期可转换的认股权证、股份期权及可转换公司债券等的影响。

14、固定资产

(1) 固定资产的确认条件

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

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

(2) 各类固定资产的折旧方法

各类固定资产采用直线法并按下列使用寿命、预计净残值率及折旧率计提折旧：

项目	折旧年限	残值率	年折旧率
电子设备	3 年-8 年	0%-5%	11.875%-33.33%
办公设备	3 年-5 年	0%-5%	19.00%-33.33%
运输设备	4 年	0.00%	25%

(3) 融资租入固定资产的认定依据及计价方法

融资租入固定资产的认定依据：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。

具体认定依据为符合下列一项或数项条件的：

- ① 在租赁期届满时，租赁资产的所有权转移给承租人；
- ② 承租人有购买租赁资产的选择权，所订立的购买价款预计将远低于行使选择权时租赁资产的公允价值，因而在租赁开始日就可以合理确定承租人会行使这种选择权；
- ③ 即使资产的所有权不转移，但租赁期占租赁资产使用寿命的大部分；
- ④ 承租人在租赁开始日的最低租赁付款额现值，几乎相当于租赁开始日租赁资产公允价值；
- ⑤ 租赁资产性质特殊，如不作较大改造只有承租人才能使用。

融资租入固定资产的计价方法：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。

15、在建工程

- (1) 包括公司基建、更新改造等发生的支出；
- (2) 在建工程达到预定可使用状态时转入固定资产。

16、借款费用

(1) 公司发生的借款费用，可直接归属于符合资本化条件的资产的购建或者生产的，予以资本化，计入相关资产成本。符合资本化条件的资产，是指需要经过相当长的时间的(通常是指1年及1年以上)购建或者生产活动才能达到预定可使用可销售状态的固定资产、投资性房地产和存货等资产。其他借款费用，应当在发生时根据其发生额确认为费用，计入当期损益。借款费用包括借款利息、折价或者溢价的摊销、辅助费用以及因外币借款而发生的汇兑差额等。

(2) 借款费用同时满足下列条件的，开始资本化：

① 资产支出已发生，资产支出包括为购建或者生产符合资本化条件的资产而支付的现金、转移非现金资产或者承担带息债务形式发生的支出；

② 借款费用已经发生；

③ 为使资产达到预定可使用或者可销售状态所必要的购建或者生产活动已经开始。

购建或者生产符合资本化条件的资产达到预定可使用或者可销售状态时，借款费用停止资本化。

符合资本化条件的资产在购建或者生产过程中发生非正常中断，且中断时间连续超过3个月的，暂停借款费用的资本化。在中断期间发生的借款费用确认为费用，计入当期损益，直至资产的购建或者生产活动重新开始。如果中断是所购建或者生产的符合资本化条件的资产达到预定可使用或可销售状态必要的程序，借款费用的资本化则继续进行。

(3) 在资本化期间内，每一会计期间的利息(包括折价或溢价的摊销)资本化金额，按照下列规定确定：

① 为购建或者生产符合资本化条件的资产而借入专门借款的，以专门借款当期实际发生的利息费用，减去尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或进行暂时性投资取得的投资收益后的金额确定。

② 为购建或者生产符合资本化条件的资产而占用了一般借款的，根据累计资产支出超过专门借款部分的资产支出加权平均数乘以所占用的一般借款的资本化率，计算确定一般借款应予资本化的利息金额。资本化率根据一般借款加权平均利率确定。

借款存在折价或溢价的，按照实际利率法确定每一会计期间相应摊销的折价或者溢价的金额，调整每期利息金额。

在资本化期间内，每一会计期间的利息资本化金额，不超过当期相关借款实际发生的利息金额。

(4) 专门借款发生的辅助费用，在所购建或者生产的符合资本化条件的资产达到预定可使用或者可销售状态之前发生的，在发生时根据其发生额予以资本化，计入符合资本化条件的资

产的成本；在所购建或者生产的符合资本化条件的资产达到预定可使用或者可销售状态之后发生的，在发生时根据其发生额确认为费用，计入当期损益。一般借款发生的辅助费用，在发生时根据其发生额确认为费用，计入当期损益。

17、无形资产

(1) 无形资产，是指企业拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产。无形资产按照成本进行初始计量。于取得无形资产时分析判断其使用寿命。

(2) 公司确定无形资产使用寿命通常考虑的因素：

- ① 运用该资产生产的产品通常的寿命周期、可获得的类似资产使用寿命的信息；
- ② 技术、工艺等方面的现阶段情况及对未来发展趋势的估计；
- ③ 以该资产生产的产品或提供服务的市场需求情况；
- ④ 现在或潜在的竞争者预期采取的行动；
- ⑤ 为维持该资产带来经济利益能力的预期维护支出，以及公司预计支付有关支出的能力；
- ⑥ 对该资产控制期限的相关法律规定或类似限制，如特许使用期、租赁期等；
- ⑦ 与企业持有其他资产使用寿命的关联性等。

(3) 无法预见无形资产为公司带来经济利益期限的，视为使用寿命不确定的无形资产。

(4) 对于使用寿命有限的无形资产，在使用寿命内系统合理摊销。公司于每年年度终了，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核。无形资产的使用寿命及摊销方法与以前估计不同的，将改变摊销期限和摊销方法。

对于使用寿命有限的无形资产，在采用直线法计算摊销额时，各项无形资产的使用寿命、预计净残值率如下：

名称	使用年限	预计净残值率
缴费通平台系统	10	0%

(5) 使用寿命不确定的无形资产，使用寿命不确定的无形资产不进行摊销。

(6) 内部研究开发

- ① 内部研究开发项目的支出，包括研究阶段支出与开发阶段支出，其中：
 - 1) 研究是指为获取并理解新的科学或技术知识而进行的独创性的有计划调查。
 - 2) 开发是指在进行商业性生产或使用前，将研究成果或其他知识应用于某项计划或设计，以生产出新的或具有实质性改进的材料、装置、产品等。

② 内部研究开发项目在研究阶段的支出于发生时计入当期损益；开发阶段的支出，同时满足下列条件的，确认为无形资产：

- 1) 完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；

2) 具有完成该无形资产并使用或出售的意图；

3) 无形资产产生经济利益的方式，包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场，无形资产将在内部使用的，应当证明其有用性；

4) 有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产；

5) 归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

18、长期待摊费用

长期待摊费用是公司已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在1年以上(不含1年)的各项费用。长期待摊费用在受益期内平均摊销，如果长期待摊费用项目不能使以后会计期间受益的，则将其尚未摊销的摊余价值全部转入当期损益。

19、长期资产减值

对于固定资产、使用寿命有限的无形资产及对子公司、合营企业、联营企业的长期股权投资等非流动非金融资产，公司于资产负债表日判断是否存在减值迹象。如存在减值迹象的，则估计其可收回金额，进行减值测试。商誉、使用寿命不确定的无形资产和尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年均进行减值测试。

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。资产的公允价值根据公平交易中销售协议价格确定；不存在销售协议但存在资产活跃市场的，公允价值按照该资产的买方出价确定；不存在销售协议和资产活跃市场的，则以可获取的最佳信息为基础估计资产的公允价值。处置费用包括与资产处置有关的法律费用、相关税费、搬运费以及为使资产达到可销售状态所发生的直接费用。资产预计未来现金流量的现值，按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量，选择恰当的折现率对其进行折现后的金额加以确定。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，在进行减值测试时，将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。

20、职工薪酬

(1) 职工薪酬的范围

职工薪酬，是指公司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。

职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。公司提供给职工配偶、子女、受赡养人、已故员工遗属及其他受益人等的福利，也属于职工薪酬。

(2) 短期薪酬是指公司在职工提供相关服务的年度报告期间结束后十二个月内需要全部予以支付的职工薪酬。

短期薪酬包括职工工资、奖金、津贴和补贴，职工福利费、医疗保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费，住房公积金、工会经费和职工教育经费，短期带薪缺勤、短期利润分享计划，非货币性福利以及其他短期薪酬。

短期薪酬在职工为公司提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

(3) 离职后福利是指公司为获得员工提供的服务而在职工退休或与公司解除劳动关系后，提供的各种形式的报酬和福利，短期薪酬和辞退福利除外。

离职后福利计划包括设定提存计划和设定受益计划。其中，设定提存计划，是指向独立的基金缴存固定费用后，公司不再承担进一步支付义务的离职后福利计划；设定受益计划，是指除设定提存计划以外的离职后福利计划。

设定提存计划包括基本养老保险、失业保险等。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。

于报告期末，将设定受益计划产生的职工薪酬成本确认为下列组成部分：

- ① 服务成本，包括当期服务成本、过去服务成本和结算利得或损失。
- ② 设定受益计划净负债或净资产的利息净额，包括计划资产的利息收益、设定受益计划义务的利息费用以及资产上限影响的利息。
- ③ 重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动。

除非其他会计准则要求或允许职工福利成本计入资产成本，上述第①项和第②项应计入当期损益；第③项应计入其他综合收益，并且在后续会计期间不允许转回至损益，但可以在权益范围内转移这些在其他综合收益中确认的金额。

在设定受益计划下，在下列日期孰早日将过去服务成本确认为当期费用：

- 1) 修改设定受益计划时。
- 2) 企业确认相关重组费用或辞退福利时。

在设定受益计划结算时，确认一项结算利得或损失。

(4) 辞退福利

是指公司在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或者为鼓励职工自愿接受裁减而给予职工的补偿。

公司向职工提供辞退福利的，在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：公司不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；公司确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

(5) 其他长期职工福利

是指除短期薪酬、离职后福利、辞退福利之外所有的职工薪酬，包括长期带薪缺勤、长期残疾福利、长期利润分享计划等。

企业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，适用于上述设定提存计划的有关规定进行处理。

除符合设定提存计划条件的情形外，按照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。在报告期末，企业应当将其他长期职工福利产生的职工薪酬成本确认为下列组成部分：

- ① 服务成本。
- ② 其他长期职工福利净负债或净资产的利息净额。
- ③ 重新计量其他长期职工福利净负债或净资产所产生的变动。

为简化相关会计处理，上述项目的总净额计入当期损益或相关资产成本。

21、预计负债

(1) 与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本公司将其确认为预计负债：该义务是本公司承担的现时义务；该义务的履行很可能导致经济利益流出企业；该义务的金额能够可靠地计量。

(2) 本公司清偿预计负债所需支出全部或部分预期由第三方补偿的，补偿金额只有在基本确定能够收到时，才能作为资产单独确认，同时对该项单独核算的资产确认的补偿金额不超过对应的预计负债的账面价值。

22、股份支付

(1) 股份支付的种类

股份支付分为以权益结算的股份支付和以现金结算的股份支付。

以权益结算的股份支付，是指企业为获取服务以股份或其他权益工具作为对价进行结算的交

易，这里所指的权益工具是企业自身权益工具。

以现金结算的股份支付，是指企业为获取服务承担以股份或其他权益工具为基础计算确定的交付现金或其他资产义务的交易。

(2) 实施、修改、终止股份支付计划的相关会计处理

① 授予后立即可行权的换取职工服务的以权益结算的股份支付，在授予日按照权益工具的公允价值计入相关成本或费用，相应增加资本公积。

完成等待期内的服务或达到规定业绩条件才可行权的换取职工服务的以权益结算的股份支付，在等待期内的每个资产负债表日，以对可行权权益工具数量的最佳估计为基础，按照权益工具授予日的公允价值，将当期取得的服务计入相关成本或费用和资本公积。

在资产负债表日，后续信息表明可行权权益工具的数量与以前估计不同的，进行调整，并在可行权日调整至实际可行权的权益工具数量。

对于权益结算的股份支付，在可行权日之后不再对已确认的成本费用和所有者权益总额进行调整。在行权日根据行权情况，确认股本和股本溢价，同时结转等待期内确认的资本公积(其他资本公积)。

对于授予的存在活跃市场的期权等权益工具，应当按照活跃市场中的报价确定其公允价值。对于授予的不存在活跃市场的期权等权益工具，应当采用期权定价模型等确定其公允价值，选用的期权定价模型至少应当考虑以下因素：

- 1) 期权的行权价格；
- 2) 期权的有效期；
- 3) 标的股份的现行价格；
- 4) 股价预计波动率；
- 5) 股份的预计股利；
- 6) 期权有效期内的无风险利率。

② 授予后立即可行权的以现金结算的股份支付，应当在授予日以企业承担负债的公允价值计入相关成本或费用，相应增加负债。

完成等待期内的服务或达到规定业绩条件以后才可行权的以现金结算的股份支付，在等待期内的每个资产负债表日，对可行权情况的最佳估计为基础，按照企业承担负债的公允价值金额，将当期取得的服务计入成本或费用和相应的负债。

在相关负债结算前的每个资产负债表日以及结算日，对负债的公允价值重新计量，其变动计入当期损益。

22、收入

(1) 收入确认一般原则

①销售商品

在已将商品所有权上的主要风险和报酬转移给购货方，既没有保留通常与所有权相联系的继续管理权，也没有对已售商品实施有效控制，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，相关的已发生或将发生的成本能够可靠地计量时，确认商品销售收入的实现。

②提供劳务

对在提供劳务交易的结果能够可靠估计的情况下，本公司于资产负债表日按完工百分比法确认收入。

劳务交易的完工进度按已经发生的劳务成本占估计总成本的比例确定。

提供劳务交易的结果能够可靠估计是指同时满足：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。

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。

(2) 收入确认具体方法：

本公司所涉及的收入主要为预付卡发行与受理收入、计算机软件平台开发与技术咨询、O2O零售商城收入与硬件产品销售收入。

收入的具体确认原则如下：

预付卡发行与受理收入：主要包括佣金收入、手续费收入和利息收入。佣金收入：公司作为第三方支付企业，在持卡人完成支付业务时确认相关佣金收入；手续费收入：公司售卡收取的手续费，于实际收取时确认收入；利息收入：主要为备付金账户余额所产生的银行利息收入，公司在收到银行利息时确认收入；

计算机软件平台开发与技术咨询：公司为客户提供相关的软件开发及维护等相关服务，公司根据相关合同规定的服务期限内分期确认收入；

O2O零售商城收入：公司零售商城主要为超市产品零售，在产品售出时点确认收入。

硬件产品销售收入：于产品发出并经签收后确认收入。

23、政府补助

政府补助，是公司从政府无偿取得的货币性资产与非货币性资产。分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

(1) 与资产相关的政府补助判断依据及会计处理方法

与资产相关的政府补助，是指企业取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助。与资产相关的政府补助，应当确认为递延收益。与资产相关的政府补助确认为递延收益的，应当在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，应当将尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

与公司日常活动相关的政府补助，应当按照经济业务实质，计入其他收益。与公司日常活动无关的政府补助，应当计入营业外收支。

(2) 与收益相关的政府补助判断依据及会计处理方法

与收益相关的政府补助，是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。

企业对于综合性项目的政府补助，需要将其分解为与资产相关的部分和与收益相关的部分，分别进行会计处理；难以区分的，应当整体归类为与收益相关的政府补助。

与收益相关的政府补助，用于补偿企业以后期间的相关费用或损失的，取得时确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益；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。

与公司日常活动相关的政府补助，应当按照经济业务实质，计入其他收益。与公司日常活动无关的政府补助，应当计入营业外收支。

企业取得政策性优惠贷款贴息的，应当区分财政将贴息资金拨付给贷款银行和财政将贴息资金直接拨付给企业两种情况：

财政将贴息资金拨付给贷款银行，由贷款银行以政策性优惠利率向企业提供贷款的，企业可以选择下列方法之一进行会计处理：

（一）以实际收到的借款金额作为借款的入账价值，按照借款本金和该政策性优惠利率计算相关借款费用。

（二）以借款的公允价值作为借款的入账价值并按照实际利率法计算借款费用，实际收到的金额与借款公允价值之间的差额确认为递延收益。递延收益在借款存续期内采用实际利率法摊销，冲减相关借款费用。

财政将贴息资金直接拨付给企业，企业应当将对应的贴息冲减相关借款费用。

(3) 政府补助的确认时点

政府补助为货币性资产的，应当按照收到的金额计量。按照应收金额计量的政府补助，在期末有确凿证据表明能够符合财政扶持政策规定的相关条件且预计能够收到财政扶持资金时予以确认；政府补助为非货币性资产的，应当按照取得非货币性资产所有权风险和报酬转移时确认政府补助实现。其中非货币性资产按公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照

名义金额计量。

已确认的政府补助需要返还时，存在相关递延收益余额的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益；不存在相关递延收益的，直接计入当期损益。

24、递延所得税资产/递延所得税负债

所得税采用资产负债表债务法进行核算。于资产负债表日，分析比较资产、负债的账面价值与其计税基础，两者之间存在差异的，确认递延所得税资产、递延所得税负债及相应的递延所得税费用(或收益)。在计算确定当期所得税(即当期应交所得税)以及递延所得税费用(或收益)的基础上，将两者之和确认为利润表中的所得税费用(或收益)，但不包括直接计入所有者权益的交易或事项的所得税影响。

资产负债表日，对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，应当减记递延所得税资产的账面价值。

25、经营租赁和融资租赁

(1) 公司作为承租人对经营租赁的处理

① 租金的处理

在经营租赁下需将支付或应付的租金计入相关资产成本或当期损益。

② 初始直接费用的处理

对于承租人在经营租赁中发生的初始直接费用，计入当期损益。

③ 或有租金的处理

在经营租赁下，承租人对或有租金在实际发生时计入当期损益。

④ 出租人提供激励措施的处理

出租人提供免租期的，承租人应将租金总额在不扣除免租期的整个租赁期内，按直线法或其他合理的方法进行分摊，免租期内应当确认租金费用及相应的负债。出租人承担了承租人某些费用的，承租人将该费用从租金费用总额中扣除，按扣除后的租金费用余额在租赁期内进行分摊。

(2) 公司作为出租人对经营租赁的处理

① 租金的处理

出租人应采用直线法将收到的租金在租赁期内确认为收益。

② 初始直接费用的处理

经营租赁中出租人发生的初始直接费用，是指在租赁谈判和签订租赁合同的过程中发生的可归属于租赁项目的手续费、律师费、差旅费、印花税等，计入当期损益。金额较大的应当资本化，在整个经营租赁期内按照与确认租金收入相同的基础分期计入当期损益。

③ 租赁资产折旧的计提

对于经营租赁资产中的固定资产，采用出租人对类似应折旧资产通常所采用的折旧政策计提折旧。

④ 或有租金的处理

在实际发生时计入当期收益。

⑤ 出租人对经营租赁提供激励措施的处理

出租人提供免租期的，出租人将租金总额在不扣除免租期的整个租赁期内，按直线法或其他合理的方法进行分配，免租期内出租人确认租金收入。出租人承担了承租人某些费用的，出租人将该费用自租金收入总额中扣除，按扣除后的租金收入余额在租赁期内进行分配。

⑥ 经营租赁资产在财务报表中的处理

在经营租赁下，与资产所有权有关的主要风险和报酬仍然留在出租人一方，因此出租人将出租资产作为自身拥有的资产在资产负债表中列示，如果出租资产属于固定资产，则列在资产负债表固定资产项下，如果出租资产属于流动资产，则列在资产负债表有关流动资产项下。

27、重要会计政策和会计估计的变更

(1) 会计政策变更

因执行新企业会计准则导致的会计政策变更

2017年4月28日，财政部以财会[2017]13号发布了《企业会计准则第42号——持有待售的非流动资产、处置组和终止经营》，自2017年5月28日起实施。2017年5月10日，财政部以财会[2017]15号发布了《企业会计准则第16号——政府补助（2017年修订）》，自2017年6月12日起实施。

《企业会计准则第42号——持有待售的非流动资产、处置组和终止经营》准则规范了持有待售的非流动资产或处置组的分类、计量和列报，以及终止经营的列报。本财务报表已按该准则对实施日（2017年5月28日）存在的终止经营对可比年度财务报表列报和附注的披露进行了相应调整。

执行《企业会计准则第16号——政府补助（2017年修订）》之前，公司将取得的政府补助计

入营业外收入;与资产相关的政府补助确认为递延收益,在资产使用寿命内平均摊销计入当期损益。执行《企业会计准则第 16 号——政府补助(2017 年修订)》之后,对 2017 年 1 月 1 日之后发生的与日常活动相关的政府补助,计入其他收益;与日常活动无关的政府补助,计入营业外收支;与资产相关的政府补助确认为递延收益。

序 号	会计政策变更的内容和原因	审批程 序	受影响的报表项目名称与金额
追溯调整法			
1	在利润表中分别列示“持续经营净利润”和“终止经营净利润”。比较数据相应调整。	已批准	受影响的科目:持续经营净利润; 影响金额:2017 年度持续经营净利润 6,225,413.45 元;调整比较数 2016 年度持续经营净利润 4,764,205.43 元。
2	在利润表中新增“资产处置收益”项目,将部分原列示为“营业外收入”及“营业外支出”的资产处置损益重分类至“资产处置收益”项目。比较数据相应调整。	已批准	对报表项目不产生影响
未来适用法			
3	执行《企业会计准则第 16 号——政府补助(2017 年修订)》之前,公司将取得的政府补助计入营业外收入;与资产相关的政府补助确认为递延收益,在资产使用寿命内平均摊销计入当期损益。执行《企业会计准则第 16 号——政府补助(2017 年修订)》之后,对 2017 年 1 月 1 日之后发生的与日常活动相关的政府补助,计入其他收益;与日常活动无关的政府补助,计入营业外收支;与资产相关的政府补助确认为递延收益。	已批准	当期确认其他收益 2,760,000.00 元。

(2) 重要会计估计变更

本公司报告期内未发生会计估计变更事项。

28、重大会计判断和估计

公司在运用会计政策过程中,由于经营活动内在的不确定性,公司需要对无法准确计量的报表项目的账面价值进行判断、估计和假设。这些判断、估计和假设是基于公司管理层过去的历史经验,并在考虑其他相关因素的基础上做出的。这些判断、估计和假设会影响收入、费用、资产和负债的报告金额以及资产负债表日或有负债的披露。然而,这些估计的不确定性所导致的实际结果可能与公司管理层当前的估计存在差异,进而造成对未来受影响的资产或负债的账面金额进行重大调整。

公司对前述判断、估计和假设在持续经营的基础上进行定期复核,会计估计的变更仅影响变更当期的,其影响数在变更当期予以确认;既影响变更当期又影响未来期间的,其影响数在

变更当期和未来期间予以确认。

于资产负债表日，公司需对财务报表项目金额进行判断、估计和假设的重要领域如下：

（1）租赁的归类

公司根据《企业会计准则第 21 号——租赁》的规定，租赁主要为经营租赁在进行归类时，管理层需要对是否已将与租出资产所有权有关的全部风险和报酬实质上转移给承租人，或者公司是否已经实质上承担与租入资产所有权有关的全部风险和报酬，作出分析和判断。

（2）坏账准备计提

公司根据应收款项的会计政策，采用备抵法核算坏账损失。应收款项减值是基于评估应收款项的可收回性。鉴定应收款项减值要求管理层的判断和估计。实际的结果与原先估计的差异将在估计被改变的期间影响应收款项的账面价值及应收款项坏账准备的计提或转回。

（3）金融工具公允价值

对不存在活跃交易市场的金融工具，公司通过各种估值方法确定其公允价值。这些估值方法包括贴现现金流模型分析等。估值时公司需对未来现金流量、信用风险、市场波动率和相关性等方面进行估计，并选择适当的折现率。这些相关假设具有不确定性，其变化会对金融工具的公允价值产生影响。

（4）可供出售金融资产减值

公司确定可供出售金融资产是否减值在很大程度上依赖于管理层的判断和假设，以确定是否需要在利润表中确认其减值损失。在进行判断和作出假设的过程中，公司需评估该项投资的公允价值低于成本的程度和持续期间，以及被投资对象的财务状况和短期业务展望，包括行业状况、技术变革、信用评级、违约率和对手方的风险。

（5）长期资产减值准备

公司于资产负债表日对除金融资产之外的非流动资产判断是否存在可能发生减值的迹象。对使用寿命不确定的无形资产，除每年进行的减值测试外，当其存在减值迹象时，也进行减值测试。其他除金融资产之外的非流动资产，当存在迹象表明其账面金额不可收回时，进行减值测试。

当资产或资产组的账面价值高于可收回金额，即公允价值减去处置费用后的净额和预计未来现金流量的现值中的较高者，表明发生了减值。

公允价值减去处置费用后的净额，参考公平交易中类似资产的销售协议价格或可观察到的市场价格，减去可直接归属于该资产处置的增量成本确定。

在预计未来现金流量现值时，需要对该资产（或资产组）的产量、售价、相关经营成本以及计算现值时使用的折现率等作出重大判断。公司在估计可收回金额时会采用所有能够获得的相关资料，包括根据合理和可支持的假设所作出有关产量、售价和相关经营成本的预测。

（6）折旧和摊销

公司对投资性房地产、固定资产和无形资产在考虑其残值后，在使用寿命内按直线法计提折

旧和摊销。公司定期复核使用寿命，以决定将计入每个报告期的折旧和摊销费用数额。使用寿命是公司根据对同类资产的以往经验并结合预期的技术更新而确定的。如果以前的估计发生重大变化，则会在未来期间对折旧和摊销费用进行调整。

（7）递延所得税资产

在很有可能有足够的应纳税利润来抵扣亏损的限度内，公司就所有未利用的税务亏损确认递延所得税资产。这需要公司管理层运用大量的判断来估计未来应纳税利润发生的时间和金额，结合纳税筹划策略，以决定应确认的递延所得税资产的金额。

（8）所得税

公司在正常的经营活动中，有部分交易其最终的税务处理和计算存在一定的不确定性。部分项目是否能够在税前列支需要税收主管机关的审批。如果这些税务事项的最终认定结果同最初估计的金额存在差异，则该差异将对其最终认定期间的当期所得税和递延所得税产生影响。

五、税项

1、主要税种及税率

税种	具体税率情况
增值税	17%、6%、免征
城市维护建设税	按实际缴纳的流转税的 7%计缴
教育费附加	按实际缴纳的流转税的 3%计缴
地方教育费附加	按实际缴纳的流转税的 2%计缴
企业所得税	25%、15%

注：公司佣金收入与手续费收入按照 6%税率征收增值税。

2、税收优惠及批文

（1）公司为国家高新技术企业，公司于 2015 年 4 月 17 日取得新换发的《高新技术企业证书》，编号为 GF201536000012，有效期为三年，也即 2015 年度至 2017 年度按 15%的优惠税率缴纳企业所得税。

（2）财政部、国家税务总局联合发布《关于免征部分鲜活肉蛋产品流通环节增值税政策的通知》（财税[2012]75 号），规定自 2012 年 10 月 1 日起，免征部分鲜活肉蛋产品流通环节增值税。财政部、国家税务总局发布《关于免征蔬菜流通环节增值税有关问题的通知》（财税【2011】137 号），自 2012 年 1 月 1 日起，免征蔬菜流通环节增值税。根据相关规定，本公司之子公司福家特公司蔬菜及部分鲜活肉蛋免征增值税。

六、合并财务报表项目注释

1、货币资金

项目	期末余额	期初余额
----	------	------

公告编号：2018-001

证券代码：835926

证券简称：缴费通

主办券商：广州证券

项目	期末余额	期初余额
现金	7,785.20	154,318.50
银行存款	35,499,247.80	27,493,428.36
其他货币资金	300,000.00	2,301,913.76
合计	35,807,033.00	29,949,660.62

注：截止2017年12月31日，其他货币资金中，所有权受到限制的货币资金为300,000.00元，系向银行申请开具保函所存入的保证金存款。

2、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产分类

项目	期末余额	期初余额
交易性金融资产	-	3,823,770.85
其中：债务工具投资	-	-
权益工具投资	-	1,317,600.00
衍生金融资产	-	2,506,170.85
其他	-	-
指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	-
其中：债务工具投资	-	-
权益工具投资	-	-
其他	-	-
合计	-	3,823,770.85

3、应收账款

(1) 应收账款按种类列示

种类	账面余额	比例	期末余额 坏账准备	比例	账面价值
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	1,101,282.59	100.00%	56,760.46	5.15%	1,044,522.13
其中：账龄组合	1,101,282.59	100.00%	56,760.46	5.15%	1,044,522.13
个别认定组合	-	-	-	-	-
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收账款	-	-	-	-	-
合计	1,101,282.59	100.00%	56,760.46	5.15%	1,044,522.13

(续上表)

种类	期初余额
----	------

公告编号：2018-001

证券代码：835926

证券简称：缴费通

主办券商：广州证券

	账面余额	比例	坏账准备	比例	账面价值
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	2,584,129.33	100.00%	175,751.01	6.80%	2,408,378.32
其中：账龄组合	2,179,462.70	84.34%	175,751.01	8.06%	2,003,711.69
个别认定组合	404,666.63	15.66%	-	-	404,666.63
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收账款	=	=	=	=	=
合计	<u>2,584,129.33</u>	<u>100.00%</u>	<u>175,751.01</u>	<u>6.80%</u>	<u>2,408,378.32</u>

（2）账龄组合

组合中，按账龄分析法计提坏账准备的应收账款：

账龄	期末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例
1 年以内	1,089,973.72	54,498.69	5.00%
1-2 年	<u>11,308.87</u>	<u>2,261.77</u>	<u>20.00%</u>
合计	<u>1,101,282.59</u>	<u>56,760.46</u>	<u>5.15%</u>

（3）按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

单位名称	期末余额	账龄	占应收账款期末余额合计数的比例	坏账准备期末余额
浙江开心果网络科技有限公司	322,319.84	1 年以内	29.27%	16,115.99
中国石化销售有限公司江西南昌石油分公司	241,545.65	1 年以内	21.93%	12,077.28
中国电信股份有限公司江西分公司	221,146.61	1 年以内	20.08%	11,057.33
南昌市燃气集团有限公司	140,357.78	1 年以内	12.74%	7,017.89
江西省邮政公司	<u>41,091.39</u>	1 年以内	<u>3.73%</u>	<u>2,054.57</u>
合计	<u>966,461.27</u>	=	<u>87.75%</u>	<u>48,323.06</u>

4、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	162,000.00	100.00%	7,820.00	100.00%

(2) 按预付对象归集的期末余额前五名的预付款情况：

单位名称	与本公司关系	期末金额	预付年限	未结算原因
------	--------	------	------	-------

公告编号：2018-001

证券代码：835926

证券简称：缴费通

主办券商：广州证券

平安健康互联网股份有限公司合肥分公司

非关联方

162,000.00

1 年以内

合同预付款

5、其他应收款

(1) 其他应收款按种类列示

种类	期末余额				
	账面余额	比例	坏账准备	比例	账面价值
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					
收款	2,643,572.11	99.63%	-	-	2,643,572.11
其中：个别认定法组合	2,643,572.11	99.63%	-	-	2,643,572.11
账龄计提组合	-	-	-	-	-
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收账款	9,724.50	0.37%	9,724.50	100.00%	=
合计	2,653,296.61	100.00%	9,724.50	0.37%	2,643,572.11

(续上表)

种类	期初余额				
	账面余额	比例	坏账准备	比例	账面价值
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					
收款	4,911,318.79	100.00%	-	-	4,911,318.79
其中：个别认定法组合	4,911,318.79	100.00%	-	-	4,911,318.79
账龄计提组合	-	-	-	-	-
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收账款	=	=	=	=	=
合计	4,911,318.79	100.00%	=	=	4,911,318.79

(2) 组合中，采用个别认定法计提坏账准备如下：

其他应收款(按性	期末余额			
	其他应收款	坏账准备	计提比例	计提理由
押金及保证金	1,878,709.08	-	-	无回收风险，不予计提坏账
员工备用金及借款	113,577.52	-	-	无回收风险，不予计提坏账
其他往来款	651,285.51	=	=	无回收风险，不予计提坏账
合计	2,643,572.11	=	=	=

(续上表)

公告编号：2018-001

证券代码：835926

证券简称：缴费通

主办券商：广州证券

其他应收款(按性质)	期初余额			
	其他应收款	坏账准备	计提比例	计提理由
押金及保证金	4,039,100.00	-	-	无回收风险，不予计提坏账
员工备用金及借款	143,667.59	-	-	无回收风险，不予计提坏账
其他往来款	<u>728,551.20</u>	=	=	无回收风险，不予计提坏账
合计	<u>4,911,318.79</u>	=	=	=

(3) 按欠款方归集的余额前五名的其他应收款情况

单位名称	款项性质	期末余额	账龄	占其他应收款余额合计数的比例	坏账准备期末余额
南昌市燃气集团有限公司	保证金	500,000.00	3 年以上	18.84%	-
江西南昌供电公司	保证金	500,000.00	3 年以上	18.84%	-
国网江西省电力公司南昌市红谷滩供电分公司	保证金	100,000.00	1-2 年	3.77%	-
		30,000.00	2-3 年	1.13%	-
江西鹏润国美电器有限公司	保证金	10,000.00	2-3 年	0.38%	-
	保证金	50,000.00	3 年以上	1.88%	-
陈希	员工备用金	<u>59,105.60</u>	1 年以内	<u>2.23%</u>	=
合计	=	<u>1,249,105.60</u>	=	<u>47.07%</u>	=

(4) 期末单项金额不重大并单项计提坏账准备的其他应收款：

其他应收款(按单位)	期末余额			
	其他应收款	坏账准备	计提比例	计提理由
江西万科青山湖房地产发展有限公司	9,724.50	9,724.50	100.00%	预计收不回

6、存货

(1) 存货分类

项目	期末余额		
	账面余额	跌价准备	账面价值
低值易耗品	137.06	-	137.06
库存商品	<u>224,288.00</u>	=	<u>224,288.00</u>
合计	<u>224,425.06</u>	=	<u>224,425.06</u>

(续上表)

项目	期初余额		
	账面余额	跌价准备	账面价值
低值易耗品	29,023.00	-	29,023.00

公告编号：2018-001

证券代码：835926

证券简称：缴费通

主办券商：广州证券

库存商品	<u>1,023,071.25</u>	=	<u>1,023,071.25</u>
合计	<u>1,052,094.25</u>	=	<u>1,052,094.25</u>

(2) 存货跌价准备变动情况

报告期内存货不存在需计提跌价准备情况。

7、其他流动资产

项目	期末余额	期初余额
理财产品	-	70,000,000.00
待抵扣的增值税进项税	12,549.85	109,232.87
应收理财收益	-	3,254,794.52
央行备付金	<u>1,988,295.00</u>	=
合计	<u>2,000,844.85</u>	<u>73,364,027.39</u>

8、可供出售金融资产

(1) 可供出售金融资产情况

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
可供出售债务工具：						
可供出售权益工具：9,900,000.00	246,332.05	9,653,667.95	-	-	-	-
按公允价值计量的	-	-	-	-	-	-
按成本计量的	9,900,000.00	246,332.05	9,653,667.95	-	-	-
其他	=	=	=	=	=	=
合计	<u>9,900,000.00</u>	<u>246,332.05</u>	<u>9,653,667.95</u>	=	=	=

(2) 期末按成本计量的可供出售金融资产

被投资单位	账面余额			
	期初	本期增加	本期减少	期末
江西小表哥信息服务有限公司	-	9,900,000.00	-	9,900,000.00

(续上表 1)

被投资单位	减值准备			
	期初	本期增加	本期减少	期末
江西小表哥信息服务有限公司	-	246,332.05	-	246,332.05

(续上表 2)

被投资单位	在被投资单位持股比例	本期现金红利
江西小表哥信息服务有限公司	19.80%	-

(3)报告期内可供出售金融资产减值的变动情况

可供出售金融资产分类	可供出售 权益工具	可供出售 债务工具	合计
期初已计提减值余额	-	-	-
本期计提	246,332.05	-	246,332.05
其中：从其他综合收益转入	-	-	-
本期减少	-	-	-
其中：期后公允价值回升转回	-	-	-
期末已计提减值金额	<u>246,332.05</u>	-	<u>246,332.05</u>

9、长期股权投资

被投资单位	期初余额	本期增减变动				
		追加投资	减少投 资	权益法下确认 的投资损益	其他综合 收益调整	其他权 益变动
联营企业						
江西联合互联网金融信息服务有限公司	1,500,000.00			-156,464.25		
北京育知同创科技有限公司	13,000,000.00			-558,531.38		
小计	<u>14,500,000.00</u>			<u>-714,995.63</u>		
合营企业	-			-		
合计	<u>14,500,000.00</u>			<u>-714,995.63</u>		

(续上表)

被投资单位	本期增减变动		期末余额	减值准备
	宣告发放现金 股利或利润	计提减值准备	其他	期末余额
联营企业				
江西联合互联网金融信息服务有限公司			1,343,535.75	
北京育知同创科技有限公司			12,441,468.62	
小计			<u>13,785,004.37</u>	
合营企业				
合计			<u>13,785,004.37</u>	

10、固定资产

(1)固定资产明细：

项目	电子设备	办公设备	运输设备	合计
①账面原值				
期初余额	8,664,537.22	535,983.24	10,760.00	9,211,280.46
本期增加金额	441,192.31	340,715.15	-	781,907.46

公告编号：2018-001

证券代码：835926

证券简称：缴费通

主办券商：广州证券

项目	电子设备	办公设备	运输设备	合计
其中：购置	441,192.31	340,715.15	-	781,907.46
本期减少金额	-	-	-	-
其中：处置或报废	-	-	-	-
期末余额余额	9,105,729.53	876,698.39	10,760.00	9,993,187.92
②累计折旧				
期初余额	4,728,802.24	382,245.60	8,966.68	5,120,014.52
本期增加金额	1,014,782.74	107,133.95	1,793.32	1,123,710.01
其中：计提	1,014,782.74	107,133.95	1,793.32	1,123,710.01
本期减少金额	-	-	-	-
其中：处置或报废	-	-	-	-
期末余额余额	5,743,584.98	489,379.55	10,760.00	6,243,724.53
③减值准备				
期初余额余额	-	-	-	-
本期增加金额	-	-	-	-
其中：计提	-	-	-	-
本期减少金额	-	-	-	-
其中：处置或报废	-	-	-	-
期末余额余额	-	-	-	-
④账面价值				
期初账面价值	<u>3,935,734.98</u>	<u>153,737.64</u>	<u>1,793.32</u>	<u>4,091,265.94</u>
期末账面价值	<u>3,362,144.55</u>	<u>387,318.84</u>	<u>=</u>	<u>3,749,463.39</u>

11、无形资产

项目	缴费通平台系统	专利权	合计
①账面原值			
期初余额	3,555,850.00	-	3,555,850.00
本期增加金额	-	-	-
其中：购置	-	-	-
本期减少金额	-	-	-
其中：处置	-	-	-
期末余额余额	3,555,850.00	-	3,555,850.00
②累计摊销			
期初余额	2,107,040.36	-	2,107,040.36
本期增加金额	355,584.96	-	355,584.96
其中：计提	355,584.96	-	355,584.96
本期减少金额	-	-	-
其中：处置	-	-	-
期末余额	2,462,625.32	-	2,462,625.32

公告编号：2018-001

证券代码：835926

证券简称：缴费通

主办券商：广州证券

③减值准备

期初余额	-	-	-
本期增加金额	-	-	-
其中：计提	-	-	-
本期减少金额	-	-	-
其中：处置	-	-	-
期末余额	-	-	-

④ 账面价值

期初账面价值	<u>1,448,809.64</u>	=	<u>1,448,809.64</u>
期末账面价值	<u>1,093,224.68</u>	=	<u>1,093,224.68</u>

12、递延所得税资产

(1) 递延所得税资产

项目	期末余额		期初余额	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	303,092.51	45,463.88	175,751.01	26,362.65
公允价值变动损失	=	=	<u>559,322.23</u>	<u>83,898.34</u>
合计	<u>303,092.51</u>	<u>45,463.88</u>	<u>735,073.24</u>	<u>110,260.99</u>

(2) 未确认递延所得税资产明细

项目	期末余额	期初余额
可抵扣暂时性差异	2,413.13	-
可抵扣亏损	<u>505,150.53</u>	<u>546,289.12</u>
合计	<u>507,563.66</u>	<u>546,289.12</u>

注：由于各子公司的连续亏损，对于未来能否获得足够的应纳税所得额具有不确定性，因此未确认为递延所得税资产的可抵扣暂时性差异和可抵扣亏损。

(3) 未确认递延所得税资产的可抵扣亏损将于以下年度到期

年份	期末金额	备注
2018 年	95,006.83	
2019 年	154,107.45	
2020 年	78,889.20	
2021 年	144,402.76	
2022 年	<u>32,744.29</u>	
合计	<u>505,150.53</u>	

13、其他非流动资产

项目	期末余额	期初余额
----	------	------

公告编号：2018-001

证券代码：835926

证券简称：缴费通

主办券商：广州证券

项目	期末余额	期初余额
预付股权投资款	-	15,000,000.00
预付设备款	-	40,800.00
其他投资	75,000,000.00	-
合计	75,000,000.00	15,040,800.00

注：

(1) 根据富安达-恒丰银行-锦绣 36 号专项资产管理计划资产管理合同（合同编号为：2015-0087-0001）及委托投资书（合同编号为：2015-0087-0001-0001），本公司作为资产委托人，委托富安达资产管理（上海）有限公司将该合同项下的委托投资资金 3,000 万元投资于江西四创投资集团有限公司股权收益权，投资金额为人民币 3,000 万元，投资期限为 2015 年 10 月 9 日至 2016 年 10 月 8 日。2016 年 9 月，公司与富安达资产管理（上海）有限公司和恒丰银行股份有限公司签订《富安达-恒丰银行-锦绣 36 号专项资产管理计划资产管理合同之补充协议 1》，将合同期限延长为 24 个月，则公司该项投资期限为 2015 年 10 月 9 日至 2017 年 10 月 8 日。

2017 年 10 月，公司与富安达资产管理（上海）有限公司和恒丰银行股份有限公司签订《富安达-恒丰银行-锦绣 36 号专项资产管理计划资产管理合同之补充协议 2》，将合同期限延长为 48 个月，则公司该项投资期限为 2015 年 10 月 9 日至 2019 年 10 月 8 日。

(2) 根据赣企互助-转贷基金集合投资产品投资合同，本公司作为投资人，江西赣企互助金融服务有限公司作为管理人，南昌市金融服务中心有限公司作为监管人，委托投资资金 4,500 万元，投向江西省内中小微企业转贷业务，管理期限为 2 年，则公司该投资期限为 2017 年 3 月 10 日至 2019 年 3 月 9 日。

14、应付账款

(1) 应付账款分析

项目	期末余额	期初余额
应付通信劳务采购款	36,600.00	178,720.66
应付其他采购款	410,437.20	2,300.00
合计	447,037.20	181,020.66

(2) 重要的账龄超过 1 年的应付账款

期末无重大的账龄超过 1 年的应付账款。

15、预收账款

项目	期末余额	期初余额
货款	4,894.00	-

16、应付职工薪酬

(1)应付职工薪酬列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
短期薪酬	564,002.71	6,023,191.00	6,587,193.71	-
离职后福利-设定提存计划	-	460,303.01	460,303.01	-
辞退福利	-	-	-	-
一年内到期的其他福利	-	-	-	-
合计	<u>564,002.71</u>	<u>6,483,494.01</u>	<u>7,047,496.72</u>	<u>-</u>

(2) 短期薪酬列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
工资、奖金、津贴和补贴	564,002.71	5,523,251.74	6,087,254.45	-
职工福利费	-	199,704.03	199,704.03	-
社会保险费	-	162,876.45	162,876.45	-
其中：医疗保险	-	141,631.70	141,631.70	-
工伤保险	-	9,442.11	9,442.11	-
生育保险	-	11,802.64	11,802.64	-
住房公积金	-	127,792.00	127,792.00	-
工会经费和职工教育经费	-	9,566.78	9,566.78	-
短期带薪缺勤	-	-	-	-
短期利润分享计划	-	-	-	-
合计	<u>564,002.71</u>	<u>6,023,191.00</u>	<u>6,587,193.71</u>	<u>-</u>

(3)设定提存计划列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
基本养老保险	-	448,500.37	448,500.37	-
失业保险费	-	11,802.64	11,802.64	-
企业年金缴费	-	-	-	-
合计	<u>-</u>	<u>460,303.01</u>	<u>460,303.01</u>	<u>-</u>

17、应交税费

项目	期末余额	期初余额
企业所得税	257,961.39	318,585.95
增值税	120,056.17	5,160.59
个人所得税	34,282.44	28,677.01
城建税	7,026.83	-
教育费附加税	3,011.49	-
地方教育费附加税	2,007.66	-
印花税	6,433.64	-

公告编号：2018-001

证券代码：835926

证券简称：缴费通

主办券商：广州证券

其他	-	5,796.72
合计	430,779.62	358,220.27

18、其他应付款

(1)其他应付款分析

性质	期末余额	期初余额
待支付消费款	60,000.00	17,000.35
备付金金额	17,763,262.45	16,618,086.72
单位往来款及其他	8,041,888.18	6,233,929.56
合计	25,865,150.63	22,869,016.63

(2)重要的账龄超过 1 年的其他应付款

期末无重大的账龄超过 1 年的其他应付款。

19、股本

股东	期初余额	本次变动增减(+、-)			期末余额
		发行新股	转让/受让	小计	
江西新和技术有限公司	22,814,550.00	-	-		22,814,550.00
共青城德望投资管理合伙企业（有限合伙）	6,138,000.00	-	-		6,138,000.00
共青城德诚投资管理合伙企业（有限合伙）	3,407,520.00	-	-		3,407,520.00
共青城德丰投资管理合伙企业（有限合伙）	3,523,420.00	-	-1,000.00		3,522,420.00
共青城德顺投资管理合伙企业（有限合伙）	6,104,200.00	-	-		6,104,200.00
李清	2,340,000.00	-	1,000.00		2,341,000.00
共青城德恒投资管理合伙企业（有限合伙）	5,720,000.00	-	-		5,720,000.00
共青城德高投资管理合伙企业（有限合伙）	6,016,410.00	-	-		6,016,410.00
共青城德远投资管理合伙企业（有限合伙）	6,880,700.00	-	-		6,880,700.00
共青城德宏投资管理合伙企业（有限合伙）	5,738,200.00	-	-		5,738,200.00
南昌启明投资管理中心（有限合伙）	1,087,000.00	-	-		1,087,000.00
王乐栋	500,000.00	-	-		500,000.00

公告编号：2018-001

证券代码：835926

证券简称：缴费通

主办券商：广州证券

股东	期初余额	本次变动增减(+、-)			期末余额
		发行新股	转让/受让	小计	

合计	<u>70,270,000.00</u>	=	=		<u>70,270,000.00</u>
----	----------------------	---	---	--	----------------------

注：本期股本变动情况详见附注一、公司基本情况。

20、资本公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
资本公积-资本溢价	<u>32,345,224.04</u>	=	=	<u>32,345,224.04</u>

21、盈余公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	1,148,131.30	669,059.71		1,817,191.01
任意盈余公积	=	=	=	=
合计	<u>1,148,131.30</u>	<u>669,059.71</u>	=	<u>1,817,191.01</u>

22、一般风险准备

项目	期初余额	本年增加	本年减少	期末余额
一般风险准备	16,541.40	6,415.67	-	22,957.07

注：公司根据相关法律规定，根据备付金银行账户利息所得收入的 10%计提风险准备金。

23、未分配利润

项目	期末余额	期初余额	提取或分配比例
期初未分配利润	8,483,374.30	4,256,579.29	-
加：本期归属于母公司股东的净利润	6,241,847.90	4,774,686.47	10%
其他转入	-	-	-
减：提取法定盈余公积	669,059.71	534,527.27	-
提取一般风险准备	<u>6,415.67</u>	<u>13,364.19</u>	=
期末未分配利润	<u>14,049,746.82</u>	<u>8,483,374.30</u>	=

24、营业收入和营业成本

(1)营业收入及营业成本

项目	本期发生额	上期发生额
主营业务收入	19,346,772.63	17,279,641.54
其他业务收入	<u>150,727.48</u>	<u>28,301.89</u>
营业收入合计	<u>19,497,500.11</u>	<u>17,307,943.43</u>
主营业务成本	4,403,309.17	5,069,075.13
其他业务成本	<u>3,396.22</u>	=
营业成本合计	<u>4,406,705.39</u>	<u>5,069,075.13</u>

(2) 主营业务收入(分模式)

模式	本期发生额		上期发生额	
	主营业务收入	主营业务成本	主营业务收入	主营业务成本
预付卡发行与受理	15,543,970.41	1,422,169.60	14,072,240.65	2,697,581.41
软件平台开发与技术咨询	868,812.37	121,766.56	898,472.66	135,389.78
硬件产品销售	2,933,989.85	2,859,373.01	-	-
O2O 零售商城	=	=	<u>2,308,928.23</u>	<u>2,236,103.94</u>
合计	<u>19,346,772.63</u>	<u>4,403,309.17</u>	<u>17,279,641.54</u>	<u>5,069,075.13</u>

(3) 本期前五名客户的营业收入情况

客户名称	收入金额	占全部营业收入的比例
浙江开心果网络科技有限公司	1,993,359.85	10.22%
中国电信股份有限公司江西分公司	930,948.24	4.77%
南昌市燃气集团有限公司	787,874.85	4.04%
江西长帆信息科技有限公司	141,560.13	0.73%
中国石化销售有限公司江西南昌石油分公司	<u>2,078,991.01</u>	<u>10.66%</u>
合计	<u>5,932,734.08</u>	<u>30.42%</u>

25、税金及附加

项目	本期发生额	上期发生额
营业税	-	280,130.87
城市维护建设税	50,549.59	25,801.47
教育费附加	21,664.08	11,057.78
地方教育费附加	14,442.74	7,371.87
印花税	<u>7,052.91</u>	<u>6,586.16</u>
合计	<u>93,709.32</u>	<u>330,948.15</u>

26、销售费用

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	2,405,131.75	2,799,554.00
办公、差旅费	1,333,760.35	960,469.79
宣传费	456,132.21	-
业务招待和扩展费用	364,785.14	342,597.36
折旧摊销费	4,539.85	49,682.91
房屋物业及水电费	-	147,877.87
其他	<u>11,211.80</u>	<u>50,618.00</u>
合计	<u>4,575,561.10</u>	<u>4,350,799.93</u>

27、管理费用

公告编号：2018-001

证券代码：835926

证券简称：缴费通

主办券商：广州证券

项目	本期发生额	上期发生额
研究开发费用	2,700,933.99	142,353.91
职工薪酬	1,925,974.06	2,423,006.53
中介咨询费用	399,660.90	557,105.96
办公差旅费	318,665.14	361,609.45
业务招待费用	141,979.46	229,671.72
折旧摊销费用	117,481.89	690,425.04
其他	<u>305,960.00</u>	<u>71,691.80</u>
合计	<u>5,910,655.44</u>	<u>4,475,864.41</u>

28、财务费用

项目	本期发生额	上期发生额
利息支出	-	47,080.00
减：利息收入	48,164.38	152,376.05
汇兑损失	-	-
手续费	<u>104,603.11</u>	<u>120,129.99</u>
合计	<u>56,438.73</u>	<u>14,833.94</u>

29、资产减值损失

项目	本期发生额	上期发生额
坏账损失	-109,266.05	91,983.37
可供出售金融资产减值损失	<u>246,332.05</u>	=
合计	<u>137,066.00</u>	<u>91,983.37</u>

30、公允价值变动收益

产生公允价值变动收益的来源	本期发生额	上期发生额
以公允价值计量的且其变动计入当期损益的金融资产	559,322.23	-559,322.23
其中：衍生金融工具产生的公允价值变动收益	224,287.86	-224,287.86
以公允价值计量的且其变动计入当期损益的金融负债	-	-
按公允价值计量的投资性房地产	=	=
合计	<u>559,322.23</u>	<u>-559,322.23</u>

31、投资收益

项目	本期发生额	上期发生额
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产取得的投资收益	-153,466.16	-2,887,484.11
其他理财产品收益	752,397.26	3,255,615.07
权益法核算的长期股权投资收益	<u>-714,995.63</u>	=
合计	<u>-116,064.53</u>	<u>368,130.96</u>

32、其他收益

公告编号：2018-001

证券代码：835926

证券简称：缴费通

主办券商：广州证券

<u>项目</u>	<u>本期发生额</u>	<u>上期发生额</u>
项目	<u>本期发生额</u>	<u>上期发生额</u>
新三板上市奖励	1,500,000.00	
企业上市融资专项补助资金	500,000.00	
股改奖励	500,000.00	
市科技重大专项资金补助	<u>260,000.00</u>	
合计	<u>2,760,000.00</u>	

33、营业外收入

<u>项目</u>	<u>本期发生额</u>	<u>上期发生额</u>
政府补助	4,000.00	2,200,000.00
赔偿款	2,700.00	-
其他	<u>0.16</u>	<u>85,424.31</u>
合计	<u>6,700.16</u>	<u>2,285,424.31</u>

(续上表)

<u>项目</u>	其中：计入当期非经常性损益的金额	
	<u>本期发生额</u>	<u>上期发生额</u>
债务重组利得	-	-
非货币性资产交换利得	-	-
接受捐赠	-	-
政府补助	4,000.00	2,200,000.00
赔偿款	2,700.00	
其他	<u>0.16</u>	<u>85,424.31</u>
合计	<u>6,700.16</u>	<u>2,285,424.31</u>

政府补助明细如下：

<u>项目</u>	<u>本期发生额</u>	<u>与资产相关/与收益相关</u>
科技奖励	<u>4,000.00</u>	与收益相关
合计	<u>4,000.00</u>	≡

34、营业外支出

<u>项目</u>	<u>本期发生额</u>	<u>上期发生额</u>
债务重组损失	-	-
对外捐赠	527,619.76	80,000.00
罚款、滞纳金	49,989.45	53.04
其他	<u>7,310.00</u>	<u>220.00</u>
合计	<u>584,919.21</u>	<u>80,273.04</u>

(续上表)

项目	其中：计入当期非经常性损益的金额	
	本期发生额	上期发生额
债务重组损失	-	-
对外捐赠	527,619.76	80,000.00
罚款、滞纳金	49,989.45	53.04
其他	7,310.00	220.00
合计	<u>584,919.21</u>	<u>80,273.04</u>

35、所得税费用

(1) 所得税费用表

项目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	652,192.22	334,454.06
递延所得税费用	<u>64,797.11</u>	<u>-110,260.99</u>
合计	<u>716,989.33</u>	<u>224,193.07</u>

(2) 会计利润与所得税费用调整过程

项目	本期发生额	上期发生额
利润总额	6,942,402.78	4,988,398.50
按适用税率计算的所得税费用	1,041,360.42	748,259.78
子公司适用不同税率的影响	-46,518.36	-54,506.00
调整以前期间所得税的影响	-214,150.96	8,225.44
非应税收入的影响	-	-
研发费用加计扣除对所得税影响	-303,855.08	
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	204,774.20	39,212.30
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	-9,985.29	-661,401.21
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	45,364.40	144,402.76
所得税	<u>716,989.33</u>	<u>224,193.07</u>

36、现金流量表项目注释

(3) 收到其他与经营活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
政府补助	2,764,000.00	2,070,000.00
收到往来款	2,020,281.91	51,439,154.32
收到押金	2,712,693.58	111,800.00
收回员工借款	11,900.00	319,949.78
销售预付卡现金净流入净额	1,129,266.50	-
其他	<u>50,093.22</u>	<u>157,705.11</u>

公告编号：2018-001

证券代码：835926

证券简称：缴费通

主办券商：广州证券

合计	<u>8,688,235.21</u>	<u>54,098,609.21</u>
----	---------------------	----------------------

(4) 支付其他与经营活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
银行手续费	100,505.46	120,129.99
业务招待和扩展费用	1,534,897.38	573,354.50
办公差旅费	1,649,997.00	1,310,070.33
房租租赁、水电费	-	97,210.96
保险咨询费用	399,660.90	477,105.96
支付员工借款	153,892.18	30,700.00
支付单位往来款	316,637.04	22,335,336.22
支付银行备付金净额	-	9,883,451.09
支付央行备付金监管净额	1,993,693.00	
支付押金	136,145.00	2,515,729.00
其他	<u>775,193.56</u>	<u>496,175.27</u>
合计	<u>7,060,621.52</u>	<u>37,839,263.32</u>

37、现金流量表补充资料

(1)将净利润调节为经营活动现金流量的信息

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	6,225,413.45	4,764,205.43
加：资产减值准备	137,066.00	91,983.37
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	1,123,710.01	970,625.20
无形资产摊销	355,584.96	355,584.96
长期待摊费用摊销	-	43,646.84
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)	-559,322.23	559,322.23
财务费用(收益以“-”号填列)	-	47,080.00
投资损失(收益以“-”号填列)	116,064.53	-368,130.96
递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)	64,797.11	-110,260.99
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)	827,669.19	502,485.35
经营性应收项目的减少(增加以“-”号填列)	1,859,568.34	21,886,980.21
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	2,884,834.05	-4,432,679.34
其他	-	-
经营活动产生的现金流量净额	13,035,385.41	24,310,842.30

②不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：

公告编号：2018-001

证券代码：835926

证券简称：缴费通

主办券商：广州证券

项目	本期发生额	上期发生额
债务转为资本	-	-
一年内到期的可转换公司债券	-	-
融资租入固定资产	-	-
③现金及现金等价物净变动情况：		
现金的年末余额	35,507,033.00	29,549,660.62
减：现金的期初余额	29,549,660.62	71,141,618.60
加：现金等价物的年末余额	-	-
减：现金等价物的期初余额	-	-
现金及现金等价物净增加额	5,957,372.38	-41,591,957.98

(2) 现金及现金等价物的构成

项目	期末余额	期初余额
①现金	35,507,033.00	29,549,660.62
其中：库存现金	7,785.20	154,318.50
可随时用于支付的银行存款	35,499,247.80	27,493,428.36
可随时用于支付的其他货币资金		1,901,913.76
可用于支付的存放中央银行款项	-	-
存放同业款项	-	-
拆放同业款项	-	-
②现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资	-	-
③年末现金及现金等价物余额	35,507,033.00	29,549,660.62

38、所有权或使用权受到限制的资产

截止 2017 年 12 月 31 日，本公司的所有权受到限制的货币资金为 300,000.00 元,为向银行申请开具保函所存入的保证金存款。

七、合并范围的变更

本公司合并财务报表范围包括本公司、新百川公司、永华公司、普林公司、光谱公司、赣投公司、福家特公司。上述子公司在报告期内均纳入合并范围，报告期内合并范围未发生变更。

八、在其他主体中的权益

1、在子公司中的权益

(1) 企业集团的构成

子公司	主要经	注册	业务性质	持股比例	取得方式
司名	营地	地		直接	间接
称					

公告编号：2018-001

证券代码：835926

证券简称：缴费通

主办券商：广州证券

新百川公司	江西省 南昌市	江西省 南昌市	公用事业代缴费、办公用品的批发；计算机软件缴费通平台运营、语音网络信息技术服务；软件开发；系统集成；技术咨询服务；测试服务；实业投资（金融、证券、期货、保险除外）；会展服务；广告设计、制作、发布、代理；以服务外包的形式从事劳务派遣服务；设备维修；自由房屋租赁；汽车租赁	100.00%	出资设立
永华公司	江西省 南昌市	江西省 南昌市	公共事业代缴费；计算机软件缴费通平台运营；企业管理咨询；企业营销策划；企业形象策划；经济贸易咨询；系统开发、服务；技术咨询、技术服务；广告设计、发布、制作和代理；会展服务；劳务派遣	100.00%	出资设立
普林公司	江西省 南昌市	江西省 南昌市	公用事业代缴费；计算机软件缴费通平台运营；会展服务；礼仪庆典服务；劳务派遣（外派劳务除外）；企业形象策划；广告设计、制作、代理、发布；电脑图文设计制作；自有房屋租赁；汽车租赁	100.00%	出资设立
光谱公司	江西省 南昌市	江西省 南昌市	公用事业代缴费；计算机软件缴费通平台运营；广告的设计、制作、发布和代理；电脑图文制作；企业营销计划；企业形象策划；企业管理咨询；投资咨询；摄影服务；动漫设计；园林景观设计；会展服务；礼仪庆典服务	100.00%	出资设立
赣投公司	江西省 南昌市	江西省 南昌市	公用事业代缴费；计算机软件缴费通平台运营；物业管理；投资管理咨询；礼仪庆典服务；电脑图文设计制作；企业形象策划；企业管理咨询；技术开发、技术服务、技术咨询；劳务派遣	100.00%	出资设立
福家特公司	江西省 南昌市	江西省 南昌市	国内贸易；网上贸易代理；自营和代理各类商品的进出口业务；广告的设计、制作、发布和代理；软件技术服务	95.00%	收购股份

(2) 重要的非全资子公司

子公司名称	少数股东的 持股比例	本期归属于少数股 东的损益	本期向少数股东支付 的股利	期末少数股东权益 余额
福家特公司	5.00%	-43,758.97	-	-43,758.97

(3) 重要的非全资子公司的主要财务信息

子公司名称	期末余额					
	流动资产	非流动资产	资产合计	流动负债	非流动负 债	负债合计
福家特公司	1,861,742.52	334,882.18	2,196,624.70	3,071,804.12	-	3,071,804.12

(续上表)

公告编号：2018-001

证券代码：835926

证券简称：缴费通

主办券商：广州证券

子公司名称	本期发生额发生额			
	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量
福家特公司	2,932,291.74	-328,688.95	-328,688.95	582,558.33

九、关联方及关联交易

1、本公司的实际控制人

共同实际控制人为李清、黄丽萍、李家国、殷桂荣、李晓峰、李丽琴、李伊乔。

序号	关联方名称	关联关系
1	李清	公司董事长
2	黄丽萍	公司董事长李清之配偶
3	李家国	公司董事长李清之父亲
4	殷桂荣	公司董事长李清之母亲
5	李晓峰	公司董事长李清之弟弟
6	李丽琴	公司董事长李清之妹妹
7	李伊乔	公司董事长李清之女儿

2、本公司的子公司

本企业子公司的情况详见附注“八、1.(1)企业集团的构成”相关内容。

3、其他关联方名单

序号	关联方名称	关联关系
1	北京新和通软技术有限公司	控股股东新和技术控制的企业；其中，新和技术持有其 89.20% 的股权，黄丽萍持有其 10.80% 的股权
2	江西聚分通商务服务有限公司	共同控制人李晓峰控制的企业；其中，李晓峰持有其 98% 的股权，熊露露持有其 2% 的股权
3	江西地面数字技术有限公司	共同控制人李晓峰、李丽琴控制的企业；其中，李晓峰持有其 75% 的股权，李丽琴持有其 25% 的股权
4	共青城德望投资管理合伙企业（有限合伙）	持有公司 5% 以上股份的股东
5	共青城德丰投资管理合伙企业（有限合伙）	持有公司 5% 以上股份的股东
6	共青城德顺投资管理合伙企业（有限合伙）	持有公司 5% 以上股份的股东
7	共青城德恒投资管理合伙企业（有限合伙）	持有公司 5% 以上股份的股东

序号	关联方名称	关联关系
8	共青城德高投资管理合伙企业（有限合伙）	持有公司 5%以上股份的股东
9	共青城德远投资管理合伙企业（有限合伙）	持有公司 5%以上股份的股东
10	共青城德宏投资管理合伙企业（有限合伙）	持有公司 5%以上股份的股东
11	江西新和技术有限公司	持有公司 5%以上股份的股东
12	共青城德存投资管理合伙企业（有限合伙）	实际控制人李清参股的企业；其中，李清持有其 1%的股权，夏宏乐持有其 99%的股权
13	共青城大兴华投资管理合伙企业（有限合伙）	实际控制人李清参股的企业；其中，普通合伙人李清持有 20%的份额，有限合伙人罗伟华、黄志敏、韩世忠、熊衍保分别持有 20%份额
14	共青城龙湾港投资管理合伙企业（有限合伙）	共同控制人李清、黄丽萍控制的企业；其中，李清持有其 50%的股权，黄丽萍持有其 50%的股权
15	缴费通（香港）控股有限公司	实际控制人李清担任执行董事的香港公司；陈泽群持有其 100%的股权
16	缴费通（国际）集团有限公司	实际控制人李清担任执行董事的 BVI 公司；陈泽群持有其 100%的股权
17	厦门时宴股权投资管理合伙企业（有限合伙）	实际控制人李清参股的企业；其中，普通合伙人厦门派菲投资管理有限公司持有 0.01%份额、有限合伙人李清持有 44.43%份额、有限合伙人黄志敏、韩世忠分别持有 27.78%份额
18	厦门时位宏远股权投资管理合伙企业（有限合伙）	实际控制人李清参股的企业；其中，普通合伙人曾晟迪持有 1%份额、有限合伙人蔡美爱、罗伟华、李清、熊衍保分别持有 24.75%份额
19	江西泰中科技有限公司	关联方李丽霞和邵元兰控制的企业，其中，李丽霞出资人民币 2.00 万元，出资比例为 1.00%，邵元兰出资人民币 198.00 万元，出资比例为 99.00%；
20	南昌市永强科技有限公司	间接持有公司 5%股权以上的企业
21	深圳市小表哥金融服务有限公司	关联方德荣投资控股的企业，其中德荣投资出资人民币 2,550.00 万元，出资比例为 51.00%；陈华南出资 2,450.00，出资比例为 49.00%
22	共青城宇文投资管理合伙企业（有限合伙）	实际控制人之李家国参股的企业；其中，普通合伙人夏宏乐持有 11.27%份额，有限合伙人李家国持有 88.73%份额
23	共青城泊美投资管理合伙企业（有限合伙）	实际控制人之李丽琴参股的企业；其中，普通合伙人夏宏乐持有 12.20%份额，有限合伙人李丽琴持有 87.80%份额
24	共青城九源投资管理合伙企业（有限合伙）	实际控制人之殷桂荣参股的企业；其中，普通合伙人夏宏乐持有 11.27%份额，有限合伙人殷桂荣持有 88.73%份额

序号	关联方名称	关联关系
25	吉安赣吉供应链管理有限公司	公司持有 16.6670%股权
26	江西新和莱特科技协同创新有限公司	控股股东新和技术控股、关联方地面数字参股的企业，其中，新和技术出资人民币 6,600.00 万元，出资比例为 75.00%；地面数字出资人民币 880.00 万元，出资比例为 10.00%；陕西天翼通用航空科技有限公司出资人民币 880.00 万元，出资比例为 10.00%；北京新和出资人民币 440.00 万元，出资比例为 5.00%。
27	共青城德荣投资管理合伙企业（有限合伙	关联方殷俊林和李晓彬控制的企业，其中，普通合伙人殷俊林持有 99.00%份额，有限合伙人李晓彬持有 1.00%份额
28	BMSLTD.	实际控制人李晓峰控制的 BVI 公司，李晓峰持有其 100%的股权
29	GCVLTD.	实际控制人黄丽萍控制的 BVI 公司，黄丽萍持有其 100%的股权
30	REALBESTMANAGEMENTLIMITED	实际控制人李清控制的 BVI 公司，李清持有其 100%的股权
31	江西新和软件有限公司	实际控制人之李清、黄丽萍控制的企业；其中，李清持有其 95.00%的股权；黄丽萍持有其 5.00%的股权
32	江西缴费通投资有限公司	实际控制人之李清、黄丽萍控制的企业；其中，李清持有其 70.00%的股权；黄丽萍持有其 30.00%的股权
33	李冬斌、张华峰	公司董事、高级管理人员
34	苑鸿骥、夏宏乐	公司董事
35	徐帆君、周平、龚宏锐	公司监事
36	陈小明、徐源	高级管理人员
37	曾益锋	公司董事长李清之妹夫
38	熊露露	公司董事长李清之弟媳
39	李晓彬	李清之表弟
40	邵元兰	李晓彬之妻子
41	殷俊林	李清之表弟
42	李丽霞	殷俊林之妻子
43	江西小表哥信息服务有限公司	同一实际控制人控制下的公司，本公司持有 19.80%
44	江西联合互联网金融信息服务有限公司	公司持有 15%的股权，并且李冬斌担任董事的公司
45	北京育知同创科技有限公司	公司持有 10%的股权，并且李清担任董事的公司

注：江西新和技术有限公司简称“新和技术”；江西地面数字技术有限公司简称“地面数字”。江西新和软件有限公司已注销。

4、关联方交易情况

(1)关联方租赁

2007 年 3 月，公司与江西新和技术有限公司签订租赁合同，由江西新和技术有限公司无偿向公司提供位于南昌市青山湖区南昌民营科技园民富路 77 号房屋建筑物的部分面积，作为公司的生产经营场所，无偿使用期限为 2007 年 3 月 14 日至 2012 年 3 月 13 日，2012 年 3 月至 2022 年 3 月。此外，福家特、光谱广告、新百川、赣投实业、永华创富、普林思均与新和技术签订了无偿租赁合同。

(2)关联方佣金收入

公司通过江西泰中科技有限公司利用其它支付机构的缴费通道进行缴费，从而获得佣金收入。

2017 年，公司向关联方江西泰中科技有限公司确认佣金收入 43,730.63 元。

(3)关联方担保

①本年度，公司为关联方借款提供担保的情况如下：

担保人	被担保人	担保权人	担保合同签订时间	担保金额 (万元)	担保方式	是否 执行 完毕	担保是 否履行 完毕
缴费通公司	新和技术	中国银行股份有限公司南昌市昌北支行	2017.8.25	1,300.00	连带责任保证	否	否
缴费通公司	新和技术	上海浦东发展银行南昌分行	2017.7.28	1,000.00	连带责任保证	否	否

本年度，公司为关联方借款提供担保的情况如下：

本年度，实际控制人李清为提供对外投资的富安达-恒丰银行-锦绣 36 号专项资产管理计划筹资 3,000 万元与赣企互助-转贷基金集合投资产品 4,500 万元的本金与预期收益提供连带责任担保。

(4) 其他关联交易

本年度公司投资关联方江西小表哥信息服务有限公司 990 万元，江西小表哥信息服务有限公司为实际控制人李清控制的公司，形成关联交易。

5、关联方应收应付款项

(1)关联方应收、其他应收款、预付账款

项目名称	期末余额	期初余额
应收账款		
江西新和技术有限公司	-	401,050.29
江西泰中科技有限公司	-	3,616.34

(2)关联方应付、其他应付款、预收款项

项目名称	期末余额	期初余额
其他应付款		
徐帆君	11,700.00	-
江西泰中科技有限公司	87,043.13	87,043.13

十、承诺及或有事项

1、重大承诺事项

本公司无需要披露的重大承诺事项。

2、或有事项

本公司为关联方江西新和技术有限公司向中国银行股份有限公司南昌市昌北支行借款 1,300 万元、向上海浦东发展银行南昌分行 1,000 万元提供连带责任担保。

除上述事项外，本公司无需要披露的其他重大或有事项。

十一、资产负债表日后事项

公司无需要披露的资产负债日后事项。

十二、其他事项

2017 年 12 月 4 日，召开董事会，缴费通公司拟与蔡恒青、蔡安亮共同出资设立参股公司吉安赣吉供应链管理有限公司，注册资本为人民币 60,000,000.00 元，其中本公司投资出资人民币 10,000,000.00 元，占注册资本的 16.67%，实际尚未出资。

十三、母公司财务报表主要项目注释

1、应收账款

(1)应收账款按种类列示

种类	期末余额		坏账准备		账面价值
	账面余额	比例	坏账准备	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	1,101,282.59	100.00%	56,760.46	5.15%	1,044,522.13
其中：个别认定法组合	-	-	-	-	-
账龄组合	1,101,282.59	100.00%	56,760.46	5.15%	1,044,522.13
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收账款	=	=	=	=	=

公告编号：2018-001

证券代码：835926

证券简称：缴费通

主办券商：广州证券

合计	<u>1,101,282.59</u>	<u>100.00%</u>	<u>56,760.46</u>	<u>5.15%</u>	<u>1,044,522.13</u>
----	---------------------	----------------	------------------	--------------	---------------------

(续上表)

种类	期初余额		期末余额		账面价值
	账面余额	比例	坏账准备	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	2,183,079.04	100.00%	175,751.01	8.05%	2,007,328.03
其中：个别认定法组合	3,616.34	0.17%	-	-	3,616.34
账龄组合	2,179,462.70	99.83%	175,751.01	8.06%	2,003,711.69
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收账款	=	=	=	=	=
合计	<u>2,183,079.04</u>	<u>100.00%</u>	<u>175,751.01</u>	<u>8.05%</u>	<u>2,007,328.03</u>

(2)账龄组合

组合中，按账龄分析法计提坏账准备的应收账款：

账龄	期末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例
1 年以内	1,089,973.72	54,498.69	5.00%
1 至 2 年	<u>11,308.87</u>	<u>2,261.77</u>	<u>20.00%</u>
合计	<u>1,101,282.59</u>	<u>56,760.46</u>	<u>5.15%</u>

(3) 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

单位名称	期末余额	账龄	占应收账款期末余额合 计数的比例	坏账准备期末 余额
浙江开心果网络科技有限公司	322,319.84	1 年以内	29.27%	16,115.99
中国石化销售有限公司江西南昌 石油分公司	241,545.65	1 年以内	21.93%	12,077.28
中国电信股份有限公司江西分公 司	221,146.61	1 年以内	20.08%	11,057.33
南昌市燃气集团有限公司	140,357.78	1 年以内	12.74%	7,017.89
江西省邮政公司	<u>41,091.39</u>	1 年以内	<u>3.73%</u>	<u>2,054.57</u>
合计	<u>966,461.27</u>	=	<u>87.75%</u>	<u>48,323.06</u>

2、其他应收款

(1)其他应收款按种类列示

公告编号：2018-001

证券代码：835926

证券简称：缴费通

主办券商：广州证券

种类	期末余额		比例		账面价值
	账面余额	比例	坏账准备	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	5,534,037.65	100.00%	-	-	5,534,037.65
其中：个别认定法组合	5,534,037.65	100.00%	-	-	5,534,037.65
按账龄计提组合	-	-	-	-	-
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收账款	-	-	-	-	-
合计	<u>5,534,037.65</u>	<u>100.00%</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>5,534,037.65</u>

(续上表)

种类	期初余额		比例		账面价值
	账面余额	比例	坏账准备	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	18,685,466.66	100.00%	-	-	18,685,466.66
个别认定法组合	18,685,466.66	100.00%	-	-	18,685,466.66
按账龄计提组合	-	-	-	-	-
组合小计	-	-	-	-	-
合计	<u>18,685,466.66</u>	<u>100.00%</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>18,685,466.66</u>

(2) 个别认定法组合

其他应收款(按性质)	期末余额			
	其他应收款	坏账准备	计提比例	计提理由
关联方欠款	3,576,591.89	-	-	无回收风险，不予计提坏账
押金及保证金	1,802,100.00	-	-	无回收风险，不予计提坏账
员工备用金及借款	<u>155,345.76</u>	-	-	无回收风险，不予计提坏账
合计	<u>5,534,037.65</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

(3) 其他应收款金额前五名单位情况

单位名称	期末余额		
	款项性质	金额	占其他应收款总额的比例
南昌福家特商贸有限公司	往来款	2,679,558.48	48.42%
南昌市燃气集团有限公司	保证金	500,000.00	9.03%
江西南昌供电公司	保证金	500,000.00	9.03%

公告编号：2018-001

证券代码：835926

证券简称：缴费通

主办券商：广州证券

南昌光谱广告传媒有限公司	往来款	479,916.49	8.67%
江西省新百川技术服务有限公司	往来款	<u>417,116.92</u>	<u>7.54%</u>
合计	=	<u>4,576,591.89</u>	<u>82.69%</u>

3、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	4,950,000.00		4,950,000.00	4,950,000.00	-	4,950,000.00
联营公司	<u>13,785,004.37</u>		<u>13,785,004.37</u>	=	=	=
合计	<u>18,735,004.37</u>		<u>18,735,004.37</u>	<u>4,950,000.00</u>	=	<u>4,950,000.00</u>

(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
					备	期末余额
新百川公司	2,000,000.00	-	-	2,000,000.00	-	-
永华公司	500,000.00	-	-	500,000.00	-	-
普林公司	500,000.00	-	-	500,000.00	-	-
光谱公司	500,000.00	-	-	500,000.00	-	-
赣投公司	500,000.00	-	-	500,000.00	-	-
福家特公司	<u>950,000.00</u>	=	=	<u>950,000.00</u>	=	=
合计	<u>4,950,000.00</u>	=	=	<u>4,950,000.00</u>	=	=

(2) 对联营企业投资

被投资单位	期初	本期增减变动				
	余额	追加投资	减少投资	权益法下确认的损益	其他综合收益调整	其他权益变动
江西联合互联网金融信息服务有限公司		1,500,000.00		-156,464.25		
北京育知同创科技有限公司		<u>13,000,000.00</u>		<u>-558,531.38</u>		
合计		<u>14,500,000.00</u>		<u>-714,995.63</u>		

(续上表)

被投资单位	本期增减变动		期末余额	减值准备
	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备		
江西联合互联网金融信息服务有限公司			1,343,535.75	
北京育知同创科技有限公司			<u>12,441,468.62</u>	
合计			<u>13,785,004.37</u>	

3、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
主营业务	16,511,075.98	2,938,995.59	14,971,441.43	3,788,323.96
其他业务	<u>54,622.64</u>	<u>1,698.11</u>	<u>28,301.89</u>	-
合计	<u>16,565,698.62</u>	<u>2,940,693.70</u>	<u>14,999,743.32</u>	<u>3,788,323.96</u>

4、投资收益

项目	本期发生额	上期发生额
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产取得的投资收益	-153,466.16	-2,887,484.11
其他理财产品收益	752,397.26	3,255,615.07
权益法核算的长期股权投资收益	<u>-714,995.63</u>	-
合计	<u>-116,064.53</u>	<u>368,130.96</u>

十四、补充资料

1、非经常性损益明细表

项目	本期发生额	上期发生额
非流动资产处置损益	-	-
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）	2,764,000.00	2,200,000.00
同一控制下企业合并产生的子公司期初至合并日的当期净损益	-	-
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、交易性金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、交易性金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益	1,158,253.33	-191,191.27
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-582,219.05	5,151.27
非经常性损益总额	3,340,034.28	2,013,960.00
减：非经常性损益的所得税影响数	424,605.23	302,503.55
非经常性损益净额	2,915,429.05	1,711,456.45
减：归属于少数股东的非经常性损益净影响数（税后）	134.58	-
归属于公司普通股股东的非经常性损益	<u>2,915,294.47</u>	<u>1,711,456.45</u>

2、净资产收益率及每股收益

报告期利润	报告期间	加权平均净资产收益率	每股收益(元/股)
			基本每股收益 稀释每股收益

公告编号：2018-001

证券代码：835926

证券简称：缴费通

主办券商：广州证券

归属于公司普通股股东的净	本期	5.41%	0.09	0.09
利润	上期	4.35%	0.07	0.07
扣除非经常损益后归属于普	本期	2.88%	0.05	0.05
通股股东的净利润	上期	2.79%	0.04	0.04

江西缴费通信息技术股份有限公司

二〇一八年四月二十四日

附：

备查文件目录

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

（二）载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件。

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

文件备置地址：

公司董事会秘书办公室