

**现在支付** ■

现在支付  
NEEQ : 832086

**现在（北京）支付股份有限公司**

iPaynow ( Beijing ) Payment Co., Ltd.

**年度报告**

**2016**

## 公司年度大事记

- 1、 2016 年 1 月 8 日公司股票正式采取做市转让方式。
- 2、 2016 年 1 月公司以现金方式向北京燕之卢网络技术有限公司增资，以加强公司在互联网+营销服务业务模块中的竞争力。
- 3、 2016 年 3 月选举陈雨君为非职工监事。
- 4、 2016 年 6 月 27 日全国股转公司正式对挂牌公司实施分层管理，根据股转公司的分层标准，公司成为首批进入创新层的企业之一。
- 5、 2016 年 9 月公司取得由中华人民共和国工业和信息化部签发的《中华人民共和国增值电信业务经营许可证》。
- 6、 2016 年 10 月公司以可供股东分配的未分配利润向全体股东按每 10 股分配现金红利 2 元（含税）人民币。
- 7、 报告期内，公司的身份证信息认证服务系统、现在支付短信服务系统、银行卡信息认证服务系统分别获得计算机软件著作权登记证书。

## 目 录

<b>第一节 声明与提示</b> .....	<b>5</b>
<b>第二节 公司概况</b> .....	<b>8</b>
<b>第三节 会计数据和财务指标摘要</b> .....	<b>10</b>
<b>第四节 管理层讨论与分析</b> .....	<b>12</b>
<b>第五节 重要事项</b> .....	<b>27</b>
<b>第六节 股本变动及股东情况</b> .....	<b>31</b>
<b>第七节 融资及分配情况</b> .....	<b>34</b>
<b>第八节 董事、监事、高级管理人员及员工情况</b> .....	<b>38</b>
<b>第九节 公司治理及内部控制</b> .....	<b>43</b>
<b>第十节 财务报告</b> .....	<b>49</b>

## 释义

释义项目	指	释义
公司、本公司或现在支付	指	现在(北京)支付股份有限公司
主办券商、华融证券	指	华融证券股份有限公司
大华会计师事务所、会计师	指	大华会计师事务所(特殊普通合伙)
现在保理	指	深圳市前海现在商业保理有限公司
九润源	指	北京九润源电子商务有限公司
全国股转公司、全国中小企业股份转让系统	指	全国中小企业股份转让系统有限责任公司
高级管理人员	指	公司总经理、副总经理、财务总监及董事会秘书
《公司法》	指	《中华人民共和国公司法》
《公司章程》	指	最近一次由股东大会会议通过的《现在(北京)支付股份有限公司章程》或《现在(北京)支付股份有限公司章程修正案》
三会	指	股东大会、董事会、监事会
三会议事规则	指	《股东大会议事规则》、《董事会议事规则》、《监事会议事规则》
证监会	指	中国证券监督管理委员会
董事会	指	现在(北京)支付股份有限公司董事会
监事会	指	现在(北京)支付股份有限公司监事会
元、万元	指	人民币元、人民币万元
报告期、本期、本年	指	2016 年度,即:2016 年 1 月 1 日至 2016 年 12 月 31 日

## 第一节 声明与提示

**【声明】**公司董事会及其董事、监事会及其监事、公司高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏,并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

公司负责人、主管会计工作负责人及会计机构负责人(会计主管人员)保证年度报告中财务报告的真实、完整。

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

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

## 重要风险提示表

重要风险事项名称	重要风险事项简要描述
市场风险	公司所处的互联网行业发展迅速,随着行业商机不断涌现,将导致现有的竞争者或潜在竞争者直接或间接进入公司所在的细分市场,与公司展开激烈的竞争。未来,公司必须在产品研发、技术创新、客户服务和拓展市场等方面保持和扩大自己的竞争优势,否则将面临市场竞争加剧的风险。
人力资源风险	公司在多年的发展中,已经积累了一批管理人才、技术人才及市场商务人才。但随着公司经营的不不断扩大,公司对于人才水平提出了更高的要求,对于高层次的人才需求也将不断增加。虽然公司通过培训、招聘等方式网罗人才满足不断发展的需求,但高素质人才需求同样是同行业企业想获得的优质资源。因此公司需要在发展前景、薪酬、福利、工作环境等方面不断完善,否则核心人才的流失将会为公司的经营管理带来不利影响。
技术安全风险	公司属于知识密集型企业,产品研发和技术创新依赖于核心技术人员和关键管理人员。随着行业的迅速发展和业内人才需求的增大,人才竞争日益激烈。维持技术人员队伍的稳定并不断吸引优秀人才的加入是公司保持技术水平的关键。虽然公司已采取多种措施以确保核心技术人员稳定及核心技术不会失密,但基于公司的行业特点以及其他因素,公司仍然存在技术泄密或被他人盗用的风险。一旦核心技术失密,将会对本公司的业务发展造成不利影响。
相关政策风险	公司是北京市高新技术企业,根据国家相关的法律法规,高新技术企业可享有一定的税收减免优惠政策。如果行业政策和国家税收优惠政策有所调整,公司将面临相应税率的增加而影响公司业绩的风险。其次,公司所处的软件和信息技术服务业是我国重点鼓励、扶持发展的产业,国家在一定程度上给予一定的政府补贴政策,不能排除相应扶持政策变化给公司带来的潜在风险。第三,报告期内,央行发布了关于第三方支付机构的相关政策,

	不排除针对公司所服务的部分第三方支付机构的政策变化给公司带来的潜在影响。
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	现在(北京)支付股份有限公司
英文名称及缩写	iPaynow(Beijing)Payment Co.,Ltd. 缩写:iPaynow
证券简称	现在支付
证券代码	832086
法定代表人	崔晋铭
注册地址	北京市西城区新街口外大街 28 号 C 座 619 号(德胜园区)
办公地址	北京市西城区西直门外大街辛 137 号宝蓝金融创新中心 A 厅 2 层
主办券商	华融证券股份有限公司
主办券商办公地址	北京市朝阳区朝阳门北大街 18 号
会计师事务所	大华会计师事务所(特殊普通合伙)
签字注册会计师姓名	施丹丹 金戈
会计师事务所办公地址	北京市海淀区西四环中路 16 号院 7 号楼 11 层 3-4 部

### 二、联系方式

董事会秘书或信息披露负责人	何月
电话	010-56268609
传真	010-85803736
电子邮箱	heyue@ipaynow.cn
公司网址	www.ipaynow.cn
联系地址及邮政编码	北京市西城区西直门外大街辛 137 号宝蓝金融创新中心 A 厅 2 层
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	公司董事会秘书办公室

### 三、企业信息

股票公开转让场所	全国中小企业股份转让系统
挂牌时间	2015 年 3 月 9 日



分层情况	创新层
行业（证监会规定的行业大类）	软件和信息技术服务业
主要产品与服务项目	金融支付软件产品的技术开发及服务
普通股股票转让方式	做市转让
普通股总股本	57,795,000
做市商数量	8
控股股东	崔晋铭
实际控制人	崔晋铭

#### 四、注册情况

项目	号码	报告期内是否变更
企业法人营业执照注册号	911101027747113750	否
税务登记证号码	911101027747113750	否
组织机构代码	911101027747113750	否

### 第三节 会计数据和财务指标摘要

#### 一、盈利能力

单位：元

	本期	上年同期	增减比例
营业收入	88,626,616.18	55,277,975.05	60.33%
毛利率	67.29%	65.95%	-
归属于挂牌公司股东的净利润	30,708,027.88	5,100,983.10	502.00%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	28,702,656.06	20,513,269.02	39.92%
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）	28.38%	9.10%	-
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）	26.53%	36.60%	-
基本每股收益	0.53	0.09	12.77%

#### 二、偿债能力

单位：元

	本期期末	上年期末	增减比例
资产总计	173,058,700.19	104,674,302.90	65.33%
负债总计	56,014,346.09	6,611,472.82	747.23%
归属于挂牌公司股东的净资产	115,021,711.83	95,872,683.95	19.97%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	1.99	1.66	19.88%
资产负债率（母公司）	8.05%	6.36%	-
资产负债率（合并）	32.37%	6.32%	-
流动比率	276.43%	1,468.60%	-
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	-26,255,895.36	-22,240,661.06	-
应收账款周转率	1,178.58%	1,170.92%	-
存货周转率	3.92	40.30	-

**注释：存货周转率=营业成本中的商品销售成本/平均存货****四、成长情况**

	本期	上年同期	增减比例
总资产增长率	65.33%	332.84%	-
营业收入增长率	60.33%	115.86%	-
净利润增长率	537.44%	-37.91%	-

**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	57,795,000	57,795,000	0%
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
政府补助及其他	68,536.10
非流动资产处置损益	1,554,764.00
委托他人投资或管理资产的损益	735,960.86
<b>非经常性损益合计</b>	<b>2,359,260.96</b>
所得税影响数	353,889.14
少数股东权益影响额（税后）	-
<b>非经常性损益净额</b>	<b>2,005,371.82</b>

**七、因会计政策变更及会计差错更正等追溯调整或重述情况**

单位：元

不适用

## 第四节 管理层讨论与分析

### 一、经营分析

#### （一）商业模式

根据中国证监会《上市公司行业分类指引》（2012 年修订），公司所处行业为 I65 软件和信息技术服务业。公司拥有北京市高新技术企业和中关村高新技术企业资质、电信与信息服务业务经营资质、增值电信业务经营资质，拥有多项软件著作权证书及北京市新技术新产品（服务）证书。

公司主营业务是金融支付软件产品的技术研发与服务。专注于为企业级商户服务，通过自主研发创新，从聚合功能服务、聚合增值服务等方面为商户提供基于互联网+支付技术服务+金融服务的全方位一体化的综合闭环解决方案。

#### 一、支付技术服务

公司以“支付技术服务”为主营业务，致力于做商户支付技术中心的解决方案提供商。公司通过自主研发的“现在支付核心支付系统+现在支付聚合支付系统”为线上电商及线下连锁商户提供多种主流支付方式的聚合支付产品，实现一次性技术对接、统一财务后台管理和 24 小时的技术支持服务。公司通过对商户需求和用户体验的深度研究和总结，整合优势资源，模块化输出，提供解决企业支付场景碎片化的产品聚合方案。目前，支付技术服务的收益主要来自于通过提供对支付技术解决方案的开发及运营所产生的佣金。

公司通过支付技术服务对新客户进行开拓和对原有客户挖深，通过现在支付聚合支付产品和商户所需要的支付方式“长尾”，为其提供软硬结合、核销一体的闭环产品及服务。由此衍生互联网营销服务和金融服务两块业务模式。

#### 二、互联网+营销服务

“互联网营销服务”定位“以商户自身为中心”，针对商户自身情况与需求设计营销产品，为商户提供基于自身平台的搭建、营销、会员与数据管理为一体的营销解决方案。参股公司北京燕之庐网络技术有限公司是公司基于互联网营销方面在报告期内战略性投资的一家专业团队，以增强公司在此方面的专业水平。目前，主要以为商户提供基于营销平台的开发，运营、推广等服务产生收益。

#### 三、金融服务

全资子公司深圳市前海现在商业保理有限公司利用自主独立开发的供应链操作及风控系统，为知名电商企业的供应商提供贸易融资服务，致力于用互联网模式服务传统贸易类中小企业，开创了全新的互联网保理业务模式。

现在保理是以为核心电商企业的供应商提供贸易融资服务所产生的利息收入作为盈利模式。

报告期内，公司的商业模式未发生重大改变。

年度内变化统计：

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

## （二）报告期内经营情况回顾

总体回顾：

报告期内，公司全年实现了营业收入 8,862.66 万元，较上年同期增长 60.33%；总资产和净资产分别为 17305.87 万元和 11,704.44 万元，较期初分别增长 60.33%和 19.36%；归属于挂牌公司股东的净利润 3070.80 万元，较上年同期增长 502.00%。

为了保证公司年度经营计划的顺利完成，公司上下紧密团结，充分发挥了互联网+支付技术服务+金融服务的“三位一体”商业模式。首先，公司通过“支付技术服务”持续获客，使存量商户交易迅速增长，同时合作新商户不断增加，进而促使收入增长。其次，基于商户自身经营获客和会员管理的需求，公司为其提供全面的营销解决方案，提升互联网+营销服务业务的相关收入。第三，随着互联网购物的迅速发展，电商供应商对贸易融资的需求日益旺盛，基于子公司完善的操作及风控系统，保理等金融服务模块收入稳定增长。

### 1、主营业务分析

#### （1）利润构成

单位：元

项目	本期			上年同期		
	金额	变动比例	占营业收入的比重	金额	变动比例	占营业收入的比重

营业收入	88,626,616.18	60.33%	-	55,277,975.05	115.86%	-
营业成本	28,987,391.48	54.02%	32.71%	18,819,982.88	455.31%	34.05%
毛利率	67.29%	-	-	65.95%	-	-
管理费用	13,620,750.75	-52.46%	15.37%	28,648,555.73	399.08%	51.83%
销售费用	9,393,696.15	91.23%	10.60%	4,912,316.82	-15.68%	8.89%
财务费用	-369,689.71	289.03%	-0.42%	-95,028.30	1711.99%	-0.17%
营业利润	36,352,349.27	939.65%	41.02%	3,496,591.28	-66.76%	6.33%
营业外收入	68,553.82	-96.78%	0.08%	2,127,898.92	28,608.60%	3.85%
营业外支出	17.72	0.00%	0.00%	0.00	0.00%	0.00%
净利润	30,540,524.02	537.44%	34.46%	4,791,129.23	-37.91%	8.67%

#### 项目重大变动原因：

2016 年营业收入同比增长 60.33%，主要因为公司自主开发的聚合支付系列产品日趋丰富和成熟，使用商户不断增加，同时签约线上代理商，为公司拓展客户，市场规模扩大，使收入增加；同时，公司注重与原有线上、线下商户维护工作，为原有商户提供多元化产品及服务，为公司营业收入增长带来一定贡献。

营业成本同比增长 54.02%，主要因为聚合平台收入增加，成本同比增加；签约线上代理商来拓展聚合平台商户，代理商成本增加；同时因聚合平台产品需要，供应商增加，也是营业成本增加的重要原因。

管理费用同比减少 52.46%，主要因为上年企业股份支付增加管理费用 2,026.00 万元，排除此因素，本年管理费用比去年增加 100.51 万元，主要因为后台员工人数增加 10 人，人员成本增加；公司在 2016 年新租赁办公场地，使租赁费增加，也在一定程度上使管理费用有所增长。

销售费用同比增长 91.23%，主要因为公司收入增加，公司所需支付销售人员费用同比增加。

财务费用为-36.98 万元，主要因为本期利息收入增加。

营业利润同比增长 939.65%，主要一方面公司收入较去年有所增长，另一方面去年股份支付 2,026.00 万元，影响营业利润下降。

营业外收入减少 96.78%，主要因为本期政府补贴减少，2015 年公司收到西城区政府的上市奖励及中关村的上市支持资金 210.00 万元，而 2016 年并无相关补贴。

#### (2) 收入构成

单位：元

项目	本期收入金额	本期成本金额	上期收入金额	上期成本金额
----	--------	--------	--------	--------

主营业务收入	88,626,616.18	28,987,391.48	53,413,285.93	18,149,792.76
其他业务收入	-	-	1,864,689.12	670,190.12
<b>合计</b>	<b>88,626,616.18</b>	<b>28,987,391.48</b>	<b>55,277,975.05</b>	<b>18,819,982.88</b>

**收入构成变动的原因：**

2016 年营业收入同比增长 60.33%，主要因为公司自主开发的聚合支付系列产品日趋丰富和成熟，使用商户不断增加，同时签约线上代理商，为公司拓展客户，市场规模扩大，使收入增加；同时，公司注重与原有线上、线下商户维护工作，为原有商户提供多元化产品及服务，为公司营业收入增长带来一定贡献。

**(3) 现金流量状况**

单位：元

项目	本期金额	上期金额
经营活动产生的现金流量净额	-26,255,895.36	-22,240,661.06
投资活动产生的现金流量净额	-13,146,007.59	-15,363,203.04
筹资活动产生的现金流量净额	34,041,000.00	55,241,151.50

**现金流量分析：**

筹资活动产生的现金流量净额减少，主要因为在 2015 年公司进行增资，募集资金 5274.12 万元，2016 年无此类款项；2016 年筹资活动产生的现金流主要为深圳市前海现在商业保理有限公司进行授信往来的资金。

**(4) 主要客户情况**

单位：元

序号	客户名称	销售金额	年度销售占比	是否存在关联关系
1	客户 1	4,978,814.67	5.62%	否
2	客户 2	4,511,579.26	5.09%	否
3	客户 3	3,533,593.03	3.99%	否
4	客户 4	3,376,771.43	3.81%	否
5	客户 5	2,908,084.15	3.28%	否
<b>合计</b>		<b>19,308,842.55</b>	<b>21.79%</b>	<b>-</b>

注：如存在关联关系，则必须披露客户的具体名称。

**(5) 主要供应商情况**

单位：元

序号	供应商名称	采购金额	年度采购占比	是否存在关联关系
1	供应商 1	4,835,773.45	16.68%	否
2	供应商 2	4,617,869.59	15.93%	否
3	供应商 3	2,281,621.62	7.87%	否
4	供应商 4	1,279,827.51	4.42%	否
5	供应商 5	985,970.98	3.40%	否
合计		14,001,063.15	48.30%	-

注：如存在关联关系，则必须披露供应商的具体名称。

#### (6) 研发支出与专利

研发支出：

单位：元

项目	本期金额	上期金额
研发投入金额	12,167,968.60	5,140,305.69
研发投入占营业收入的比例	13.73%	9.30%

专利情况：

项目	数量
公司拥有的专利数量	1
公司拥有的发明专利数量	0

研发情况：

阶段项目	供应链金融系统 1 期	供应链金融系统 2 期	短信服务系统	聚合扫码支付	一码多付	聚合平台	聚合对账
研究开始时间	2015.07	2016.05	2016.05	2016.05	2016.03	2016.06	2016.01
研发开始时间	2015.09	2016.05	2016.06	2016.05	2016.03	2016.06	2016.01
转无形资产时间	2016.04	2016.12	2016.10	2016.10	2016.10	2016.10	2016.10
完成进度	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%

公司研究开发活动分为七个阶段进行项目管理：可行性研究、立项、设计、实现、测试、上线、结题。研



发项目“设计”以及之前的环节，归属研究阶段，发生的研发支出直接费用化计入当期损益。“设计”阶段完成，进入“实现”环节，方确认为开发阶段。开发阶段发生的支出，同时满足以下 5 个条件时才予以资本化，否则计入当期损益。

上述各研发费用资本化具体依据如下：

(1) 供应链金融系统 1 期：2015.07 公司通过《供应链金融系统 1.0 可行性报告》，进入研究阶段；2015.09 通过《供应链金融系统 1.0 立项报告》，进入研发阶段；2016.04 通过《供应链金融系统 1.0 结项报告》，转为无形资产。

(2) 供应链金融系统 2 期：2016.05 公司通过《供应链金融系统 2.0 可行性报告》，进入研究阶段；2016.05 通过《供应链金融系统 2.0 立项报告》，进入研发阶段；2016.12 通过《供应链金融系统 2.0 结项报告》，转为无形资产。

(3) 短信服务系统：2016.05 公司通过《短信服务系统可行性报告》，进入研究阶段；2016.06 通过《短信服务系统设计报告》，进入研发阶段；2016.10 通过《短信服务系统结项报告》，转为无形资产。

(4) 聚合扫码支付：2016.05 公司通过《聚合扫码支付可行性报告》，进入研究阶段；2016.05 通过《聚合扫码支付设计报告》，进入研发阶段；2016.10 通过《聚合扫码支付结项报告》，转为无形资产。

(5) 一码多付：2016.03 公司通过《一码多付可行性报告》，进入研究阶段；2016.03 通过《一码多付设计报告》，进入研发阶段；2016.10 通过《一码多付结项报告》，转为无形资产。

(6) 聚合平台：2016.06 公司通过《聚合平台可行性报告》，进入研究阶段；2016.06 通过《聚合平台设计报告》，进入研发阶段；2016.10 通过《聚合平台结项报告》，转为无形资产。

(7) 聚合对账：2016.01 公司通过《聚合对账可行性报告》，进入研究阶段；2016.01 通过《聚合对账设计报告》，进入研发阶段；2016.10 通过《聚合对账结项报告》，转为无形资产。

## 2、资产负债结构分析

单位：元

项目	本期末			上年期末			占总资产比重的增减
	金额	变动比例	占总资产的比重	金额	变动比例	占总资产的比重	
货币资金	15,134,195.79	-27.22%	8.75%	20,795,098.74	627.66%	19.87%	-11.12%
应收账款	7,153,625.09	-7.52%	4.13%	7,735,500.18	379.90%	7.39%	-3.26%
存货	472,834.98	-19.46%	0.27%	587,067.07	69.18%	0.56%	-0.29%
长期股权投资	4,302,355.96	197.69%	2.49%	1,445,236.00	-	1.38%	1.11%

固定资产	441,918.34	12.73%	0.26%	391,998.00	149.80	0.37%	-0.12%
在建工程	-	-	-	-	-	-	-
短期借款	45,600,000.00	-	26.35%	-	-	-	26.35%
长期借款	-	-	-	-	-	-	-
资产总计	173,058,700.19	65.33%	-	104,674,302.90	-	-	-

#### 资产负债项目重大变动原因：

长期股权投资较 2015 年增长 197.69%，在 2016 年公司对北京燕之庐网络技术有限公司投资 600.00 万元，造成本期长期股权投资增加。

短期借款增加，主要因为深圳市前海现在商业保理有限公司因业务需要，取得银行授信款项，且 2015 年并无本款项。

### 3、投资状况分析

#### (1) 主要控股子公司、参股公司情况

##### 1、设立“北京开张吉祥科技有限公司”

该公司成立于 2016 年 7 月 7 日，注册资本为 500 万元。现在支付持有 100% 股权。

注册地址为：北京市西城区西直门内大街 132 号 11 幢 201 室。

经营范围：计算机软件领域内的技术开发；技术咨询、技术服务；经济贸易咨询；销售计算机、软件及辅助设备、电子产品、通讯设备。（企业依法自主选择经营项目，开展经营活动；依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动；不得从事本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。）

报告期内，该子公司总资产 -298.67 元，净资产 -298.67 元，营业收入 0.00 元。

##### 2、增资“北京燕之庐网络技术有限公司”

该公司成立于 2008 年 9 月 27 日，注册资本为 71.43 万元。报告期内，现在支付持有 30% 股权。2017 年因新股东进入，现在支付股权被动稀释到 29.55%。

注册地址为：北京市海淀区上地十街 1 号院 2 号楼 0603。

经营范围：技术开发、技术转让、技术咨询、技术服务、技术推广；应用软件开发；基础软件服务；计算机系统服务；企业策划；经济贸易咨询；销售通讯设备、电子产品、计算机、软件及辅助设备。

报告期内，该参股公司的投资收益对公司净利润影响约 1%。

### 3、 转让“北京大有易数数据网络科技发展有限公司”30%股权

公司董事会于 2016 年 9 月 8 日召开了第一届董事会第四十二次会议，审议通过了《关于转让公司所持有的北京大有易数数据网络科技发展有限公司 30%股权的议案》。

## （2）委托理财及衍生品投资情况

报告期内，公司利用闲置资金购买理财产品情况如下：

- 1、报告期内，公司购买招商银行朝招金（多元积极性）理财计划 7008 号、中国民生银行非凡资产管理天溢金系列理财、华融证券中信信诚基金 0M0003 现金管理 2 号（此基金理财为 2015 年度购买且未赎回延续到报告期内的理财）。截止到期末，招商银行朝招金理财计划 7008 号未赎回金额为 1,900 万元；非凡资产管理天溢金系列理财产品未赎回金额为 1,000.00 万元。共计产生利息收益为 93.68 万元。
- 2、报告期内，公司全资子公司深圳市前海现在商业保理有限公司购买中国民生银行非凡资产管理天溢金系列理财产品。截止到期末，已经全部赎回。产生利息收益为 21.52 万元。
- 3、报告期内，公司全资子公司北京九赢信息科技有限公司购买中国民生银行非凡资产管理天溢金系列理财产品。截止到期末，未赎回金额为 110.00 万元。共计产生利息收益为 5.34 万元。

公司购买现金管理类专项资产管理计划理财产品不会影响公司的日常经营，并有利于提高公司自有闲置资金的使用效率和收益。以上理财产品的投资收益收到并存入公司账户。

## （三）外部环境的分析

### 行业发展状况

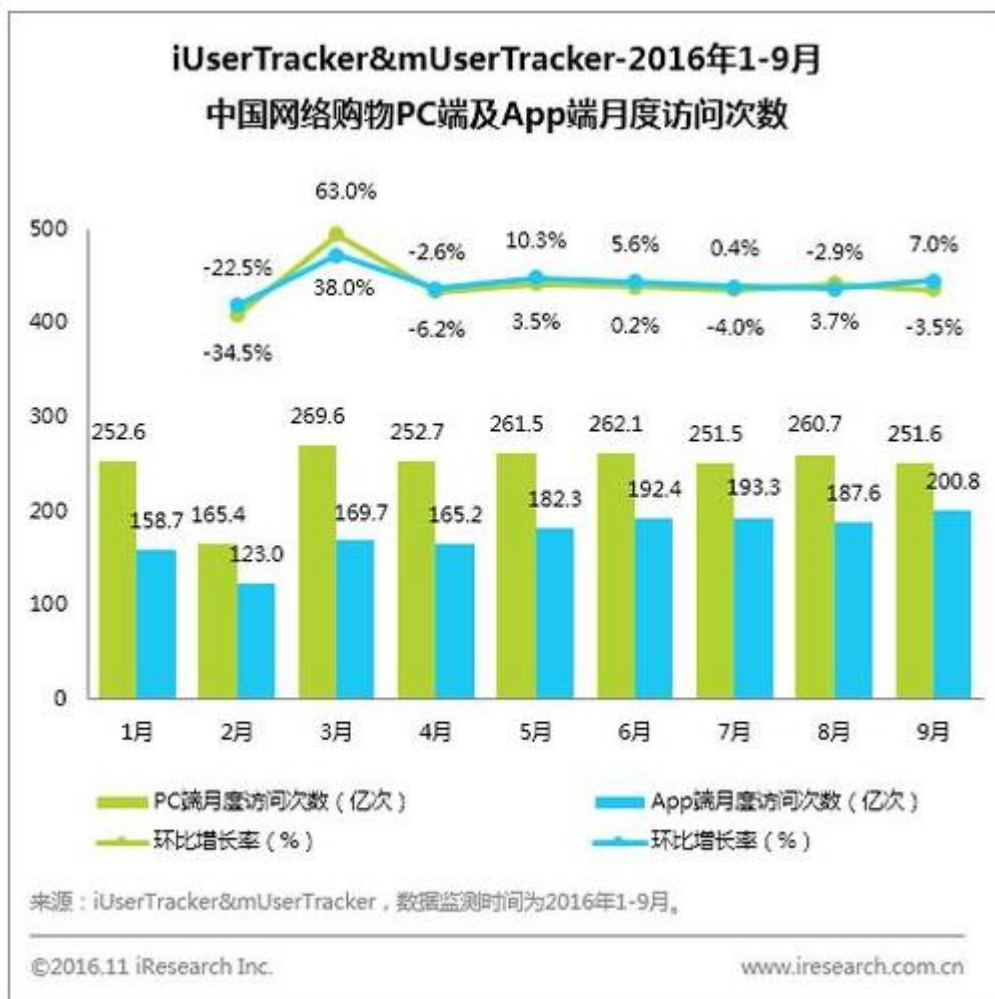
- 1、移动支付的业务规模保持高速的增长态势。截至 2016 年 12 月，我国使用网上支付的用户规模达到 4.75 亿，较 2015 年 12 月，网上支付用户增加 5831 万人，年增长率为 14.00%，我国网民使用网上支付的比例从 60.5%提升至 64.90%。其中，手机支付用户规模增长迅速，达到 4.69 亿，年增长率为 31.2%，网民手机网上支付的使用比例由 57.7%提升至 67.5%。



2、监管制度进一步完善。2015年3月5日，李克强总理在政府工作报告中提出“互联网+”行动计划，推动移动互联网、云计算、大数据、物联网等与现代制造业结合，促进电子商务、工业互联网和互联网金融健康发展，引导互联网企业拓展国际市场。2016年7月，人民银行等十部委发布了促进互联网金融发展的指导意见，明确了移动支付的定位和监管主体；同时，人民银行发布了移动支付管理办法，包括移动支付在内的网络支付进行了详细的规定。

**行业特点**

- 1、移动支付渗透日常生活的各个领域，满足客户的便捷化需求。通过与各领域商户合作，深入开展衣食住行、教育、医疗等领域，为商户、客户提供包括消费、购物、娱乐、交通等多样化服务。
- 2、个人用户对移动支付的接受度、信任度持续提升。随着移动支付产品的日益拓展、用户体验和安全性进一步提升，越来越多的客户开始接受和使用移动支付。据艾瑞咨询检测数据显示，2016年移动端流量增长高于PC端。



#### （四）竞争优势分析

##### 1、行业发展前景优势

随着移动支付产品创新加快，通过移动设备支付的人越来越多，手机支付几乎成为网民的日常生活所需，从打车、水电煤缴费到杂货店买东西，随处可见移动支付的身影，不少网民已经不带钱包和信用卡即可出门。据中国互联网络信息中心(CNNIC)发布第38次《中国互联网络发展状况统计报告》显示，我国手机网民规模达6.56亿。截至2016年6月，我国使用网上支付的用户规模达到4.55亿，较2015年底增加3857万人，增长率为9.3%，我国网民使用网上支付的比例从60.5%提升至64.1%。手机支付用户规模增长迅速，达到4.24亿，半年增长率为18.7%。

##### 2、人才优势

公司的主要管理人员具有丰富的金融IT行业从业经历，同时公司汇集大批专业的商务与技术人才，在一部分前国内外顶尖互联网公司的产品、技术和商务负责人带领下，逐步融合汇聚各行业的专业技术人才及

国内外高校的优秀毕业生，逐步打造出符合公司标准的人才梯队，从而为商户提供更为专业的服务。

### 3、客户优势

公司成立至今一直本着服务商户出发，经过 5 年努力，公司与众多线下实体连锁商户和线上知名电商平台及游戏平台建立了多年的友好合作关系，并在业务开展与合作过程中取得了商户的信任与支持，建立了公司特有的品牌形象。

### 4、业务优势

公司作为中国银联在移动支付领域的第一批合作伙伴，在几年的合作中，公司在互联网在线支付和移动电话支付领域均有丰富的经验，也是中国银联在线支付、线下核销验证的践行者。同时，公司与多家主流第三方支付公司、商业银行合作，为商户围绕支付技术服务、互联网信息化服务、金融服务等方面提供综合服务。经过多年的深挖细作，在瞬息变幻的市场中，公司有能力迅速做出反应，随时为商户提供升级性服务。

### 5、产品技术优势

公司十分重视和培养技术研发团队，不断夯实自主创新能力。公司的核心技术人员具有丰富的开发经验。公司拥有多项软件著作权，新产品新技术证书。尤其是公司自主研发的“现在支付核心支付系统”“现在支付聚合支付平台”是集商户中心、应用中心、支付通道中心、对账管理中心为一体的综合性聚合平台，产品形态灵活，得到了市场的高度认可。

## （五）持续经营评价

报告期内，公司经营情况保持健康成长，公司主营业务增速稳定，增长 118.65%，达到 12086.69 万元。

报告期内，公司业务、资产、人员和财务保持完全独立；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；公司管理层及核心团队稳定，技术能力不断提升，为公司持续经营提供重要保障。

公司注重提升市场覆盖率，积极拓展业务渠道，寻求新利润增长点。报告内公司主营业务未发生变化，生产经营状态正常。报告期内未发生可能对公司持续经营能力产生重大影响的事项，公司业务开拓稳步推进、经营管理规范，公司具有持续经营能力。

## （六）扶贫与社会责任

报告期内，公司诚信经营、按时纳税、积极吸纳人才和保证员工的合法权益，尽力实现一个企业对社会的责任。同时公司大力实践管理创新和科技创新，用优异的服务努力履行着作为企业的社会责任。

公司始终把社会责任放在公司发展的重要位置，将社会责任意识融入到发展实践中，积极承担社会责任，支持地区经济发展和社会共享企业发展成果。

## （七）自愿披露

-

## 二、未来展望（自愿披露）

### （一）行业发展趋势

#### 趋势一：政府推动“互联网+”落实

“互联网+”是全国性的，各地政府相继提出了各种建设方案。在今后长期的“互联网+”实施过程中，政府将是引领者与推动者的角色。

#### 趋势二：“互联网+”深入生活

中国的“互联网+”呈井喷式的发展，移动互联网的发展让“互联网+传统产业”或者“+传统服务”成为可能和显示。因此，李克强总理相继在两会上提出“互联网+”与“分享经济”。移动互联网的深入发展使传统产业发生了意想不到的变化，移动技术的发展必然带来很多生活方式的改变。

通过互联网进一步的渗透，中国的互联网慢慢深入到其他的领域，互联网经济在整个 GDP 里面的占比是非常多的。在 2009 年之前人们基本谈不上互联网在 GDP 占多少的比重，三年前大概有统计说互联网经济占 GDP 的 5%，到 2015 年已经超过 7%。移动互联网发展的作用越来越大，并且，移动互联网是互联网领域资本投资最热的地方。

#### 趋势三：移动互联网蓬勃发展，快速成长。

如今移动互联网已经深深的融入每个人的生活。我国智能手机的普及率达到 55%，位居全球第一，可穿戴设备的应用在中国也非常活跃，无论是高端的还是地段廉价的在中国都非常活跃。

近年来，我国网络建设的升级导致互联网不断得到普及，网民规模与手机网民规模逐年扩大。2015 年中国手机网民规模 6.79 亿，中国智能手机用户已达 6.17 亿。所以中国移动网民在网民总数中是占到绝对优势的，超过 90%的网民是移动网民。

### （二）公司发展战略

公司持续围绕以商户服务为中心，为商户提供其“安全、快捷、方便”的支付技术服务、互联网信息化服务、金融服务的闭环解决方案，并通过以下几方面落实公司整体发展战略。

#### 1、 细化组织架构

公司将原有的组织架构调整的更为细化，前端市场部门细分行业和区域，为抢占市场份额做好充分准备；中端运营部门细分业务、商户服务流程，为公司业务及商户提供各项优质服务，做到高效、及时，全方位的为商户解决任何需求；后端服务部门为公司业务的顺利开展和进行提供各项内部坚实保障。

#### 2、持续技术创新

随着新型消费形式和商户需求的不断变化，公司针对性研发产品，丰富产品种类，“现在支付聚合支付平台”目前已经成熟的服务于商户。为保证产品的核心竞争力，公司将持续集中对技术创新与研发方面的投入，更新先进技术设备、广纳贤才，为行业客户的核心需求和技术安全稳定提供了坚实的保障，目前明星产品及功能已相继推出并取得市场认可。

#### 3、广纳贤才

为了支持和保障公司的业务增长和市场占有率，公司继续坚持组织创新，加大团队建设，加强人才梯队培养。报告期内员工人数同比增长，主要来自于研发人员与商务人员的增加，进一步提升了公司的运营能力和服务水平，增强企业持续增长的能力。

#### 4、开拓市场

再好的产品也需要市场的支持，公司除了在技术研发、创新方面将持续投入外，对于抢占市场份额也是公司长期发展战略之一。公司将充分发挥技术特色，研发出差异化的产品，并积极提高商户服务能力，广纳贤才，为进一步提升产品占有率和拓宽产品的行业覆盖率做好充分准备。

公司将不断从以上方面持续完善，通过极具竞争力的产品及全方位贴切的服务树立自身品牌形象，从而提升了公司的市场竞争力与盈利能力。

### （三）经营计划或目标

#### 1、 研发目标

公司将继续增加研发方面的投入。一方面，加强核心团队建设，扩充技术人才。其次，持续优化现有产品，满足商户对产品的细化需求，提升商户对于产品的体验度，从而巩固公司产品的影响率，提升市场占有率。第三，不断研发新的产品，增强公司的核心竞争力，通过不断满足客户个性化产品需求，实现业绩新增长。

#### 2、 市场开拓目标



2017 年公司通过加强产品研发和升级、提升市场推广力度和增加商务人员等方式，积极拓展全国其他市场，不断巩固和扩大业务规模。

### 3、人才扩张目标

公司将进一步完善公司员工的薪酬与福利制度，并加强对内部员工的专业培训，通过社会招聘和外部引进的方式，建立公司的人才梯队。

公司将继续秉承以商户服务为中心，围绕支付技术服务、互联网信息化服务、金融服务等方面精耕细作。该经营计划不构成对投资者的业绩承诺，提示投资者对此保持足够的风险意识。

## （四）不确定性因素

报告期内，暂时没有对公司产生重大影响的不确定因素。

## 三、风险因素

### （一）持续到本年度的风险因素

#### 1、市场风险

公司所处的互联网行业发展迅速，随着行业的商机不断涌现，将导致现有的竞争者或潜在竞争者直接或间接进入公司所在的细分市场，与公司展开激烈的竞争。未来，公司必须在产品研发、技术创新、客户服务和拓展市场等方面保持和扩大自己的竞争优势，否则将面临市场竞争加剧的风险。

应对措施：公司积极吸收优秀的技术人才和商务人员，根据市场需要，研发和创新有差异化的产品，深析产品需求，先行布局抢占市场，从而扩大市场占有率，提升和巩固公司在市场中的地位。

#### 2、人力资源风险

公司在多年的发展中，已经积累了一批管理人才、技术人才及市场商务人才。但随着公司经营的不间断扩大，公司对于人才水平提出了更高的要求，对于高层次的人才需求也将不断增加。虽然公司通过培训、招聘等方式网罗人才满足不断发展的需求，但高素质人才需求同样是同行业企业想获得的优质资源。因此公司需要在发展前景、薪酬、福利、工作环境等方面不断完善，否则核心人才的流失将会为公司的经营管理带来不利影响。

应对措施：公司一直以来非常重视人才培养。公司将完善业务人员的薪酬激励政策、完善技术人员的考核方案，设计更加合理的员工发展规划。并且增加和丰富各种培训、团队建设，以增加企业凝聚力，提升员工归属感。为员工创造良好的工作环境。

#### 3、技术安全风险

公司属于知识密集型企业,产品研发和技术创新依赖于核心技术人员和关键管理人员,随着行业的迅速发展和业内人才需求的增大,人才竞争日益激烈。维持技术人员队伍的稳定并不断吸引优秀人才的加入是公司保持技术水平的关键。公司一方面需要不断开发和积累技术成果以保持企业的技术优势,另一方面需要保护已拥有的知识产权,利用其为自身带来经济效益。

虽然公司已采取多种措施以确保核心技术人员稳定及核心技术不会失密,但基于公司的行业特点以及其他因素,公司仍然存在技术泄密或被他人盗用的风险。一旦核心技术失密,将会对本公司的业务发展造成不利影响。

应对措施:公司已经对研发产品进行了软件著作权保护,并在开展相关产品的专利申请工作,通过法律的途径最大化保护核心技术。

#### 4、相关政策风险

公司是北京市高新技术企业,根据国家相关的法律法规,高新技术企业可享有一定的税收减免优惠政策,如果行业政策和国家税收优惠政策有所调整,公司将面临相应税率的增加而影响公司业绩的风险。其次,公司所处的软件和信息技术服务业是我国重点鼓励、扶持发展的产业,国家在一定程度上给予一定的政府补贴政策,不能排除相应扶持政策变化给公司带来的潜在风险。第三,报告期内,央行发布了关于第三方支付机构的相关政策,不排除针对公司所服务的第三方支付机构的政策变化给公司带来的潜在影响。

应对措施:公司将按照长期发展战略的大方向和全年经营计划开展和落实公司业务,稳定公司财务增长,同时将持续密切关注国家相关政策。

### (三) 报告期内新增的风险因素

报告期内无新增风险。

## 四、董事会对审计报告的说明

### (一) 非标准审计意见说明:

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

### (二) 关键事项审计说明:

-

## 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	二(一)
是否存在对外担保事项	否	-
是否存在控股股东、实际控制人及其关联方占用或转移公司资金、资产的情况	否	-
是否存在日常性关联交易事项	是	二(二)
是否存在偶发性关联交易事项	是	二(三)
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	二(四)
是否存在股权激励事项	否	-
是否存在已披露的承诺事项	是	二(五)
是否存在资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况	否	-
是否存在被调查处罚的事项	否	-
是否存在自愿披露的重要事项	否	-

### 二、重要事项详情

#### (一) 重大诉讼、仲裁事项

单位：元

重大诉讼、仲裁事项	涉及金额	占期末净资产比例	是否结案	临时公告披露时间
合同纠纷	4,606,962.51	4.05%	否	2016年10月25日
总计	4,606,962.51	4.05%	-	-

未结案件进展情况、涉及金额、是否形成预计负债，以及对公司未来的影响以结案件执行情况：

此案还未开庭审理，正在等待法院的通知。2016年10月25日公司在指定信息披露平台 [www.neeq.com.cn](http://www.neeq.com.cn) 披露了相关公告（公告编号：2016-086）。目前，公司各项业务发展正常，未对公司经营产生重大不利影响。公司将根据诉讼的进展情况评估其对财务的影响，并及时披露案件进展情况。

#### (二) 报告期内公司发生的日常性关联交易情况

单位：元

日常性关联交易事项		
具体事项类型	预计金额	发生金额
1. 购买原材料、燃料、动力	-	-
2. 销售产品、商品、提供或者接受劳务委托，委托或者受托销售	-	-
3. 投资（含共同投资、委托理财、委托贷款）	-	-
4. 财务资助（挂牌公司接受的）	-	-
5. 公司章程中约定适用于本公司的日常关联交易类型	-	-
6. 其他	360,000,000.00	54,361,636.07
<b>总计</b>	<b>360,000,000.00</b>	<b>54,361,636.07</b>

（公司 2016 年第一次临时股东大会审议通过了《关于审议公司 2016 年日常性关联交易事项的议案》，预计 2016 年度为九润源提供的融资总额累计不超过 36,000 万人民币，且任一时点其融资余额不超过 6,000 万元人民币。相关公告可查询指定信息披露平台 [www.neeq.com.cn](http://www.neeq.com.cn)（公告编号：2016-004））。

### （三）报告期内公司发生的偶发性关联交易情况

单位：元

偶发性关联交易事项			
关联方	交易内容	交易金额	是否履行必要决策程序
北京燕之庐网络技术有限公司	关联借款	608,405.37	是
<b>总计</b>	-	<b>608,405.37</b>	-

#### 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：

上述关联公司向公司的资金拆借为临时性资金需求的支持，具有合理性和必要性。首先，关联借款是用于关联方公司经营使用，公司考虑关联方公司对公司的长远回报；其次，关联借款金额较少，借款期限较短，对公司的财务状况，经营成果，业务完整性和独立性不会造成重大影响，不存在损害公司利益的情况。

### （四）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、2016 年第一次临时股东大会审议通过了《关于审议公司拟向北京燕之庐网络技术有限公司增资议案》。相关公告可查询指定信息披露平台 [www.neeq.com.cn](http://www.neeq.com.cn)。（公告编号：2016-008）

2、2016 年第三次临时股东大会审议通过了《关于设立开张吉祥科技有限公司的议案》。相关公告可查询指定信息披露平台 [www.neeq.com.cn](http://www.neeq.com.cn)。（公告编号：2016-043）

### （五）承诺事项的履行情况

1、为避免今后出现同业竞争情形，公司实际控制人崔晋铭先生及公司全体董事、监事、高级管理人员均出具了《避免同业竞争承诺函》，承诺内容如下：

(1)、在本承诺书签署之日，本人或本人控制的其他企业均已不生产、开发任何与股份公司生产、开发的产品构成竞争或可能构成竞争的产品，已不直接或间接经营任何与股份公司经营的业务构成竞争或可能构成竞争的业务，也未参与投资任何与股份公司生产、开发的产品或经营的业务构成竞争或可能构成竞争的其他公司、企业或其他组织、机构。

(2)、自本承诺书签署之日起，本人或本人控制的其他企业将不生产、开发任何与股份公司生产、开发的产品构成竞争或可能构成竞争的产品，不直接或间接经营任何与股份公司经营的业务构成竞争或可能构成竞争的业务，也不参与投资任何与股份公司生产的产品或经营的业务构成竞争或可能构成竞争的其他企业。

(3)、自本承诺书签署之日起，如本人或本人控制的其他企业进一步拓展产品和业务范围，或股份公司进一步拓展产品和业务范围，本公司或本公司控制的其他企业将不与股份公司现有或拓展后的产品或业务相竞争；若与股份公司及其下属子公司拓展后的产品或业务产生竞争，则本人或本人控制的其他企业将以停止现在（北京）支付股份有限公司公开转让说明书 60 生产或经营相竞争的业务或产品，或者将相竞争的业务或产品纳入到股份公司经营，或者将相竞争的业务或产品转让给无关联关系的第三方的方式避免同业竞争。

(4)、如以上承诺事项被证明不真实或未被遵守，本人将向股份公司赔偿一切直接和间接损失，并承担相应的法律责任。

(5)、本承诺书自本人签字盖章之日即行生效并不可撤销，并在股份公司存续且依照全国股份转让系统公司、中国证监会或证券交易所相关规定本人被认定为不得从事与股份公司相同或相似业务的关联人期间内有效。

报告期内，承诺人未违反上述承诺。

2、公司实际控制人崔晋铭出具《规范和减少关联交易及不占用公司资产的承诺》，承诺如下：

“本人、本人近亲属及本人控制的除现在支付（含其子公司，下同）以外的其他企业将尽量避免和减少与现在支付之间的关联交易，对于现在支付能够通过市场与独立第三方之间发生的交易，将由现在支

付与独立第三方进行。本人、本人近亲属及本人控制的现在支付特以外的其他企业将严格避免向现在支付拆借、占用现在支付资金或采取由现在支付代垫款、代偿债务等方式侵占现在支付资金。保证不通过关联交易取得任何不正当的利益或使现在支付及其子公司承担任何不正当的义务。本承诺为有效之承诺，若违反上述承诺，本人将对由此给公司造成的损失做出全面、及时和足额的赔偿。”

报告期内，承诺人未违反上述承诺。

3、公司董事、监事和高级管理人员已出具《规范和减少关联交易及不占用公司资产的承诺》，承诺如下：

“本人近亲属不持有现在支付的股权。如本人、本人近亲属控制有其他企业，该企业及本人、本人近亲属将尽量避免和减少与现在支付之间的关联交易，对于现在支付能够通过市场与独立第三方之间发生的交易，将由现在支付与独立第三方进行。如本人、本人近亲属控制有其他企业，该企业及本人、本人近亲属将严格避免向现在支付拆借、占用现在支付资金或采取由现在支付代垫款、代偿债务等方式侵占现在支付资金。保证不通过关联交易取得任何不正当的利益或使现在支付及其子公司承担任何不正当的义务。本承诺为有效之承诺，若违反上述承诺，本人将对由此给公司造成的损失做出全面、及时和足额的赔偿。”

报告期内，承诺人未违反上述承诺。

## 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	20,295,000	35.12%	4,582,500	24,877,500	43.04%
	其中：控股股东、实际控制人	5,187,500	8.96%	75,000	5,262,500	9.11%
	董事、监事、高管	5,747,500	9.94%	-37,500	5,710,000	9.90%
	核心员工	0	0.00%	0	0	0.00%
有限售条件股份	有限售股份总数	37,500,000	64.88%	-4,582,500	32,917,500	56.96%
	其中：控股股东、实际控制人	15,862,500	27.45%	-75,000	15,787,500	27.31%
	董事、监事、高管	21,637,500	37.43%	-4,507,500	17,130,000	29.64%
	核心员工	0	0.00%	0	0	0.00%
总股本		57,795,000	-	0	57,795,000	-
普通股股东人数		97				

#### （二）普通股前十名股东情况

单位：股

序号	股东名称	期初持股数	持股变动	期末持股数	期末持股比例	期末持有限售股份数量	期末持有无限售股份数量
1	崔晋铭	21,050,000	0	21,050,000	36.42%	15,787,500	5,262,500
2	王大伟	8,450,000	0	8,450,000	14.62%	6,337,500	2,112,500
3	贾胜	6,260,000	0	6,260,000	10.83%	4,695,000	1,565,000
4	刘佳	4,545,000	0	4,545,000	7.86%	0	4,545,000
5	吴玉华	3,760,000	0	3,760,000	6.51%	2,820,000	940,000
6	北京沃亩股权投资管理中心(有限合伙)	2,500,000	0	2,500,000	4.33%	0	2,500,000
7	王蕊	2,200,000	0	2,200,000	3.81%	1,650,000	550,000

8	杨阳	2,170,000	0	2,170,000	3.75%	1,627,500	542,500
9	华融证券股份 有限公司做市 专用证券账户	2,000,000	388,000	1,612,000	2.79%	0	1,612,000
10	北京汉唐资产 管理集团有限 公司	1,000,000	0	1,000,000	1.73%	0	1,000,000
合计		53,935,000	388,000	53,547,000	92.65%	32,917,500	20,629,500

**前十名股东间相互关系说明：**

公司股东董事长兼总经理崔晋铭先生、董事贾胜先生分别为北京沃亩股权投资管理中心（有限合伙）的执行事务合伙人和有限合伙人。

除此之外，其他股东之间不存在关联关系。

**二、优先股股本基本情况**

单位：股

项目	期初股份	数量变动	期末股份
计入权益的优先股数量	-	-	-
计入负债的优先股数量	-	-	-
优先股总计	-	-	-

**三、控股股东、实际控制人情况****（一）控股股东情况**

公司的实际控制人是董事长兼总经理崔晋铭先生，是第一大股东。

崔晋铭先生，1984 年出生，中国国籍，无境外永久居留权，毕业于北京交通大学人力资源管理专业，本科学历。崔晋铭先生 2005 年至 2010 年就职于招商银行股份有限公司北京分行信用卡部，任区域商务总监；2010 年至 2011 年就职于北京通联商务服务有限公司，任市场合作部总经理；2011 年至今就职于现在支付。现任公司董事长兼总经理。

报告期内，公司控股股东未发生变化。



## （二）实际控制人情况

公司实际控制人为崔晋铭先生，具体情况详见本节“三（一）控股股东情况”。

报告期内，公司实际控制人未发生变化。

## 第七节 融资及分配情况

### 一、挂牌以来普通股股票发行情况

单位：元/股

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
2015年4月13日	2015年6月2日	2	500,000	1,000,000	0	0	0	1	0	否
2015年6月26日	2016年9月30日	51.43	1,059,000	54,464,370	0	3	3	2	0	否

#### 募集资金使用情况：

截至 2016 年 6 月 30 日，公司两次定向发行股票募集资金已按照募集资金用途全部使用完毕。不存在募集资金存放银行账户和闲置募集资金用于稳健型投资理财的情况。

### 二、存续至本期的优先股股票相关情况

#### （一）基本情况

单位：元/股

证券代码	证券简称	发行价格	发行数量	募集金额	票面股息率	转让起始日	转让终止日
-	-	-	-	-	-	-	-

(二) 股东情况

单位：股

证券代码	-	证券简称	-	股东人数	-
序号	股东名称	期初持股数量	期末持股数量	期末持股比例	
-	-	-	-	-	

证券代码	-	证券简称	-	股东人数	-
序号	股东名称	期初持股数量	期末持股数量	期末持股比例	
-	-	-	-	-	

证券代码	-	证券简称	-	股东人数	-
序号	股东名称	期初持股数量	期末持股数量	期末持股比例	
-	-	-	-	-	

证券代码	-	证券简称	-	股东人数	-
序号	股东名称	期初持股数量	期末持股数量	期末持股比例	
-	-	-	-	-	

证券代码	-	证券简称	-	股东人数	-
序号	股东名称	期初持股数量	期末持股数量	期末持股比例	
-	-	-	-	-	

(三) 利润分配情况

单位：元

证券代码	证券简称	本期股息率	分配金额	股息是否累积	累积额	是否参与剩余利润分配	参与剩余分配金额
-	-	-	-	-	-	-	-

**（四）回购情况**

单位：元/股

证券代码	证券简称	回购选择权的行使主体	回购期间	回购数量	回购比例	回购资金总额
-	-	-	-	-	-	-

**（五）转换情况**

单位：元/股

证券代码	证券简称	转股条件	转股价格	转换选择权的行使主体	转换形成的普通股数量
-	-	-	-	-	-

**（六）表决权恢复情况**

单位：元/股

证券代码	证券简称	恢复表决权的优先股数量	恢复表决权的优先股比例	有效期间
-	-	-	-	-

**三、债券融资情况**

单位：元

代码	简称	债券类型	融资金额	票面利率	存续时间	是否违约
-	-	-	-	-	-	-
合计	-	-	-	-	-	-

注：债券类型为公司债券（大公募、小公募、非公开）、企业债券、银行间非金融企业融资工具、其他等。

**债券违约情况：**

-
---

**公开发行债券的披露特殊要求：**

-
---

**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
-	-	-	-	-	-
合计	-	-	-	-	-

违约情况：

-
---

## 五、利润分配情况

（一）报告期内的利润分配情况

单位：元/股

股利分配日期	每 10 股派现数（含税）	每 10 股送股数	每 10 股转增数
2016 年 10 月 12 日	2.00	-	-
合计	2.00	-	-

注：公司于 2016 年 9 月 21 日在公司指定信息披露平台 [www.neeq.com.cn](http://www.neeq.com.cn) 披露了公司 2016 年半年度权益分派实施公告（公告编号：2016-084）。

（二）利润分配预案

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	-	-	-

## 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
崔晋铭	董事长兼总经理	男	33	本科	2014年9月至2017年9月	是
王大伟	董事兼财务总监	男	33	本科	2014年9月至2017年9月	是
贾胜	董事	男	39	本科	2014年9月至2017年9月	是
杨阳	董事	男	32	本科	2014年9月至2017年9月	是
王蕊	董事	女	35	本科	2014年9月至2017年9月	是
吴玉华	监事会主席	女	41	本科	2014年9月至2017年9月	是
刘丽丽	职工监事	女	34	本科	2014年9月至2017年9月	是
陈雨君	监事	女	37	专科	2016年3月至2017年9月	是
何月	董事会秘书	女	34	研究生	2014年9月至2017年9月	是
汤朝晖	副总经理	男	49	本科	2014年9月至2017年9月	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：

崔晋铭先生与贾胜先生为北京沃亩股权投资管理中心（有限合伙）普通合伙人和有限合伙人；董事长兼总经理同为崔晋铭先生。除以上情况外，公司其他董事、监事、高级管理人员与控股股东、实际控制人间无任何关系。

#### （二）持股情况

单位：股

姓名	职务	期初持普通股股数	数量变动	期末持普通股股数	期末普通股持股比例	期末持有股票期权数量
崔晋铭	董事长兼总经理	21,050,000	0	21,050,000	36.42%	0
王大伟	董事兼财务总监	8,450,000	0	8,450,000	14.62%	0

贾胜	董事	6,260,000	0	6,260,000	10.83%	0
杨阳	董事	2,170,000	0	2,170,000	3.75%	0
王蕊	董事	2,200,000	0	2,200,000	3.81%	0
吴玉华	监事会主席	3,760,000	0	3,760,000	6.51%	0
刘丽丽	职工监事	0	0	0	0.00%	0
陈雨君	监事	0	0	0	0.00%	0
何月	董事会秘书	0	0	0	0.00%	0
汤朝晖	副总经理	0	0	0	0.00%	0
合计	-	43,890,000	0	43,890,000	79.54%	0

### （三）变动情况

信息统计	董事长是否发生变动		否	
	总经理是否发生变动		否	
	董事会秘书是否发生变动		否	
	财务总监是否发生变动		否	
姓名	期初职务	变动类型（新任、换届、离任）	期末职务	简要变动原因
刘佳	监事	离任	-	个人原因离任
陈雨君	-	新任	监事	选举产生

#### 本年新任董事、监事、高级管理人员简要职业经历：

公司监事会于 2016 年 1 月 25 日收到监事刘佳女士递交的辞职报告，由于个人原因，刘佳女士不再继续担任监事职务，辞职后也不再担任公司其他职务。公司于 2016 年 3 月 11 日召开 2016 年第二次临时股东大会，审议并通过了《关于审议选举陈雨君为非职工监事候选人的议案》。

陈雨君女士毕业于北京城市学院，专科学历。2005 年 7 月至 2012 年 2 月就职于招商银行信用卡中心；2012 年 3 月至 2013 年 5 月，就职于通联商务服务有限公司；2013 年 6 月至今就职于现在支付；2016 年 3 月至今任公司监事。

## 二、员工情况

### （一）在职员工（母公司及主要子公司）基本情况

按工作性质分类	期初人数	期末人数
研发人员	38	57
中后台人员	32	53
管理人员	20	20
销售人员	55	60
员工总计	145	190

注：可以分类为：行政管理人员、生产人员、销售人员、技术人员、财务人员等。

按教育程度分类	期初人数	期末人数
博士	0	0
硕士	6	11
本科	95	131
专科	38	40
专科以下	6	8
员工总计	145	190

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

##### 1、人员的变动、人才引进、招聘情况

报告期内，公司大力引进相关专业人才加入。

- (1) 公司重视人才的引进，本科学历人数较去年增加 30.53%。
- (2) 增加中台支持岗位人员，为前后期客户提供更加专业和细致的服务。
- (3) 进行近 30 场相关专业的高校招聘，促进大学生成长，建议了适合公司的人才储备。

##### 2、培训情况

- (1) 公司针对每个员工的能力，为其制定周密的培训计划，使其快速提高个人能力。
- (2) 每季度，派遣员工到各地分公司实地学习。

##### 3、薪酬政策

- (1) 公司与员工签订《劳动合同》，按照国家相关法律、法规及地方相关社会保险政策，为员工办理五险一金。
- (2) 为员工额外补充商业保险，减轻员工医疗负担。
- (3) 增加员工关怀“亲情 1+1”项目，每个月员工父母会收到来自公司的生活补贴。



- (4) 公司为员工提供交通补助、节日及生日礼金、礼品及生日 party 等各类福利。
- (5) 根据个人能力，每半年公司为员工提供调薪机会。
- (6) 公司每年举办多次团队建设，包括出国旅游机会。
- (7) 创办公司内读物，供大家展示自己，施展才华。
- (8) 组织篮球、羽毛球、足球及中医理疗、化妆课、瑜伽课丰富员工业余生活。

## （二）核心员工以及核心技术人员

	期初员工数量	期末员工数量	期末普通股持股数量
核心员工	0	0	0
核心技术人员	4	8	0

### 核心技术团队或关键技术人员的基本情况及变动情况：

报告期内，公司核心技术人员由期初 4 人增加到 8 人。核心技术人员的增加可提升公司技术水平及各项研发能力。公司核心技术人员为：韩彦伟、赵晓春、王跃波、李宏杰、孟亮亮、王伟、张江南、温可飞。

核心技术人员基本情况如下：

1、韩彦伟，公司核心技术人员，中国国籍，无境外居留权，男，1985 年出生，毕业于武汉科技大学，硕士学位，计算机软件与理论专业。2014 年 8 月加入现在支付，任高级架构师。

2、赵晓春，公司核心技术人员，中国国籍，无境外居留权，男，1983 年出生，毕业于北京科技大学，硕士学位，计算机科学与技术专业。2014 年 11 月加入现在支付，任资深工程师。

3、王跃波，公司核心技术人员，中国国籍，无境外居留权，男，1985 年出生，毕业于北京科技大学，硕士学位，计算机科学与技术专业。2015 年加入现在支付，任资深工程师。

4、李宏杰，公司核心技术人员，中国国籍，无境外居留权，男，1970 年出生，毕业于哈尔滨工业大学，学士学位，管理信息系统专业。2016 年 2 月加入现在支付，任运维总监。

5、孟亮亮，公司核心技术人员，中国国籍，无境外居留权，男，1988 年出生，毕业于沈阳师范大学，学士学位，软件工程专业。2016 年 2 月加入现在支付，任资深开发工程师。

6、王伟，公司核心技术人员，中国国籍，无境外居留权，男，1982 年出生，毕业于装备指挥技术学院，学士学位，信息管理专业。2016 年 2 月加入现在支付，任测试总监。

7、张江南，公司核心技术人员，中国国籍，无境外居留权，男，1982 年出生，毕业于北京工业大学，学士学位，计算机科学与技术专业。2016 年 7 月加入现在支付，任 java 架构师。

8、温可飞，公司核心技术人员，中国国籍，无境外居留权，男，1988 年出生，毕业于黑龙江大学，

学士学位，计算机科学与技术专业，2016 年 2 月加入现在支付，任资深软件工程师。

报告期内，核心技术人员离职 1 名。

## 第九节 公司治理及内部控制

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

### 一、公司治理

#### （一）制度与评估

##### 1、公司治理基本状况

公司依据《公司法》、《证券法》、《非上市公众公司监督管理办法》和《公司章程》的相关规定，制定了较为完整的三会议事规则等公司治理制度，不断完善法人治理结构。公司制订了《对外担保管理制度》、《关联交易管理制度》、《信息披露事务管理制度》、《对外投资管理制度》、《投资者关系管理制度》、《利润分配管理制度》、《对外担保管理制度》、《承诺管理制度》等确保公司规范运作。公司不断地完善治理结构，持续深入地开展公司治理活动，不断加强信息披露工作和年报披露质量，制定了《年报信息披露重大差错责任追究制度》。公司为了进一步提高公司规范运作和治理水平，同时也制定了《募集资金管理办法》和修改了《公司章程》。报告期内，公司治理能按照相关制度正常执行，治理机制完善。

##### 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

公司为了加强与投资者之间的沟通信息，建立公司与投资者的良好沟通平台，切实保护投资者的合法权益，公司制定了《投资者关系管理制度》。一方面提升公司的治理水平，一方面实现公司整体利益最大化和保护投资者合法权益，享有平等地位，确保全体股东尤其中小股东能充分依法行使自己的合法权利。

##### 3、公司重大决策是否履行规定程序的评估意见

公司建立了由股东大会、董事会、监事会、管理层组成的治理机制，完善了《公司章程》，约定各自的

权利、义务以及工作程序，并根据《公司章程》制定了三会议事规则及《对外担保管理制度》、《关联交易管理制度》、《信息披露事务管理制度》、《对外投资管理制度》、《投资者关系管理制度》、《利润分配管理制度》、《对外担保管理制度》、《承诺管理制度》、《募集资金管理办法》等相关制度。报告期内，公司各项重大事项目均按照股东大会、董事会、监事会及管理层的权责范围和工作程序进行决策。

#### 4、公司章程的修改情况

2016 年 8 月 29 日，2016 年第五次临时股东大会审议通过了《关于修订公司章程的议案》，并在公司指定信息披露平台 [www.neeq.com.cn](http://www.neeq.com.cn) 公告。（公告编号：2016-072）

2016 年 11 月 18 日，2016 年第九次临时股东大会审议通过了《关于审议修订〈公司章程〉的议案》，并在公司指定信息披露平台 [www.neeq.com.cn](http://www.neeq.com.cn) 公告。（公告编号：2016-093）

### （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	17	主要审议事项：《关于审议公司拟向北京燕之庐网络技术有限公司增资的议案》、《关于审议公司 2016 年日常性关联交易事项的议案》、《关于审议调整授权公司董事会拟购买理财产品权限的议案》、《关于设立北京开张吉祥科技有限公司的议案》、《关于公司相关制度的议案》、《关于修订公司章程的议案》、《关于公司现金分红预案的议案》、《关于审议〈现在（北京）支付股份有限公司募集资金管理制度〉的议案》、《关于审议公司 2016 年上半年募集资金存放与实际使用情况的专项报告》、《关于审议变更公司经营范围的议案》、《关于审议修订〈公司章程〉的议案》
监事会	3	主要审议事项：《关于审议选举陈雨君为非

		职工监事候选人的议案》
股东大会	9	主要审议事项：《关于审议公司拟向北京燕之庐网络技术有限公司增资的议案》、《关于审议公司 2016 年日常性关联交易事项的议案》、《关于审议调整授权公司董事会拟购买理财产品权限的议案》、《关于设立北京开张吉祥科技有限公司的议案》、《关于公司相关制度的议案》、《关于修订公司章程的议案》、《关于公司现金分红预案的议案》、《关于审议〈现在（北京）支付股份有限公司募集资金管理制度〉的议案》、《关于审议公司 2016 年上半年募集资金存放与实际使用情况的专项报告》、《关于审议变更公司经营范围的议案》、《关于审议修订〈公司章程〉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，公司的股东大会、董事会、监事会的召集、提案审议、通知时间、召开程序、授权委托、表决和决议均符合相关的法律、法规、规范性文件及公司章程的规定，且均严格依法履行各自的权利义务，未出现不符合法律、法规的情况。截至报告期末，上述机构和人员依法运作，未出现违法、违规现象和重大缺陷，能够切实履行应尽的职责和义务。

### （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、董事会秘书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。公司在报告期内制定了《对外担保管理制度》、《关联交易管理制度》、《信息披露事务管理制度》、《对外投资管理制度》、《投资者关系管理制度》、《利润分配管理制度》、《对外担保管理制度》、《承诺管理制度》、《募集资金管理办法》等相关制度以加强公司的治理结构。公司股东大会、董事会、监事会会议召开符合法定程序，

各项经营决策也都按《公司章程》和各项其他规章制度履行了法定程序，合法有效，促进公司稳定发展。

报告期内，公司未出现违法、违规现象，能够切实履行应尽的职责和义务，公司治理的实际状况符合相关法律法规的要求。

#### （四）投资者关系管理情况

报告期内，公司制定了《投资者关系管理制度》，对投资者关系管理的具体内容作出了书面规定。公司严格按照相关法律法规规定召开股东大会、董事会、监事会。本着公平、公正、公开原则，公司平等对待全体投资者，保障所有投资者享有知情权及其他合法权益。公司在未来的经营过程中，将自觉履行信息披露义务，做好投资者关系管理工作，加强与其他各界的信息沟通，规范资本市场运作、保护投资者利益，促进企业规范运作水平的不断提升。

#### （五）董事会下设专门委员会在本年度内履行职责时所提出的重要意见和建议

目前公司董事会未下设专门委员会。

## 二、内部控制

### （一）监事会就年度内监督事项的意见

1、监事会在报告期内的监督活动中未发现公司存在重大风险事项，监事会对报告期内的监督事项均无异议。

2、2016 年年度报告的编制和审核程序符合法律、行政法规、中国证监会及全国股份转让系统公司的规定和公司章程，未发现公司 2016 年年度报告所包含的信息存在不符合实际的情况，公司 2016 年年度报告真实、准确、完整地反映公司当年度的经营管理和财务状况。

### （二）公司保持独立性、自主经营能力的说明

公司具有完整的业务体系和直接面向市场的独立经营的能力，公司的资产完整，业务、人员、财务和机构独立。

#### 1、资产独立

公司的资产完整，权属清晰。拥有生产经营所需的经营场所，拥有独立的资产结构，拥有多项商标、软件著作权等无形资产。

#### 2、业务独立

公司的业务独立于控股股东、实际控制人及其控制的其他企业，与控股股东、实际控制人及其控制的其他企业不存在同业竞争和有失公平的关联交易。

### 3、 财务独立

公司建立了独立的财务核算体系，能够独立作出财务决策，具有规范的财务会计制度和对分公司、子公司的财务管理制度；不存在与控股股东、实际控制人及其控制的其他企业共用银行账户。公司的财务决策和资金使用不受控股股东干预。

### 4、 人员独立

公司财务人员不存在在控股股东、实际控制人及其控制的其他企业兼职的情形。公司高级管理人员均在公司工作并领取报酬，未在控股股东及其关联企业担任除董事、监事之外的职务。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。

### 5、 机构独立

公司建立了健全的组织机构和职能部门，独立行使经营管理职权，与控股股东、实际控制人及其控制的其他企业不存在机构混同的情形。

## （三）对重大内部管理制度的评价

公司依据相关法律法规的要求，结合公司实际经营情况，制定了一批内部管理制度，公司董事会严格按照公司内部控制制度进行公司内部管理及运行。

### 1、关于会计核算体系

报告期内，公司严格按照国家法律法规关于会计核算的规定，从公司自身情况出发，制定会计核算的具体细节制度，并按照要求进行独立核算，保证公司正常开展会计核算工作。

### 2、关于财务管理体系

为加强公司的财务管理，根据财政部颁布的《企业会计准则》，结合公司实际情况，特制订了财务管理制度，对资金管理、财务管理、投资管理以及会计核算管理等方面进行了具体规定。报告期内，公司严格贯彻和落实各项公司财务管理制度，在日常财务工作中严格管理，强化实施。

### 3、关于风险控制体系

报告期内，公司紧紧围绕企业风险控制制度，在有效分析市场风险、政策风险、经营风险、法律风险等的前提下，采取事前防范、事中控制等措施，从企业规范的角度继续完善风险控制体系。

## （四）年度报告差错责任追究制度相关情况

公司已经建立了年度报告差错责任追究的相关制度。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。公司信息披露责任人及公司管理层严格遵守了上市指导，执行情况良好。



## 第十节 财务报告

### 一、审计报告

是否审计	是
审计意见	标准无保留意见
审计报告编号	大华审字[2017] 001868 号
审计机构名称	大华会计师事务所(特殊普通合伙)
审计机构地址	北京市海淀区西四环中路 16 号院 7 号楼 11 层
审计报告日期	2017 年 3 月 29 日
注册会计师姓名	施丹丹 金戈
会计师事务所是否变更	否
会计师事务所连续服务年限	3

审计报告正文：

### 审 计 报 告

大华审字[2017] 001868号

现在（北京）支付股份有限公司全体股东：

我们审计了后附的现在（北京）支付股份有限(以下简称现在支付公司)财务报表，包括 2016 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表，2016 年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司股东权益变动表，以及财务报表附注。

#### 一、管理层对财务报表的责任

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

#### 二、注册会计师的责任

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

审计工作涉及实施审计程序，以获取有关财务报表金额和披露的审计证据。选择的审

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

我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

### 三、审计意见

我们认为，现在支付公司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，公允反映了现在支付公司 2016 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2016 年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

大华会计师事务所(特殊普通合伙)

中国注册会计师：

中国·北京

中国注册会计师：

二〇一七年三月二十九日

## 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
<b>流动资产：</b>			
货币资金	注释 1	15,134,195.79	20,795,098.74
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	注释 2	-	25,558,285.32

衍生金融资产		-	-
应收票据		-	-
应收账款	注释 3	7,153,625.09	7,735,500.18
预付款项	注释 4	481,980.13	113,540.00
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	注释 5	2,406,078.71	1,241,874.03
买入返售金融资产		-	-
存货	注释 6	472,834.98	587,067.07
划分为持有待售的资产		-	-
一年内到期的非流动资产		-	-
其他流动资产	注释 7	129,193,279.46	41,064,932.88
<b>流动资产合计</b>		<b>154,841,994.16</b>	<b>97,096,298.22</b>
<b>非流动资产：</b>			
发放贷款及垫款		-	-
可供出售金融资产		-	-
持有至到期投资		-	-
长期应收款		-	-
长期股权投资	注释 8	4,302,355.96	1,445,236.00
投资性房地产		-	-
固定资产	注释 9	441,918.34	391,998.00
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	注释 10	12,472,638.44	4,488,490.39
开发支出	注释 11	-	588,613.22
商誉		-	-
长期待摊费用	注释 12	744,419.33	321,611.11
递延所得税资产	注释 13	255,373.96	342,055.96
其他非流动资产		-	-
<b>非流动资产合计</b>		<b>18,216,706.03</b>	<b>7,578,004.68</b>
<b>资产总计</b>		<b>173,058,700.19</b>	<b>104,674,302.90</b>
<b>流动负债：</b>			
短期借款	注释 14	45,600,000.00	-
向中央银行借款		-	-
吸收存款及同业存放		-	-
拆入资金		-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		-	-
衍生金融负债		-	-
应付票据		-	-
应付账款	注释 15	4,046,029.16	2,593,176.61
预收款项		-	-
卖出回购金融资产款		-	-
应付手续费及佣金		-	-
应付职工薪酬	注释 16	86,820.83	2,509.42
应交税费	注释 17	1,776,532.66	760,036.33
应付利息		-	-
应付股利		-	-
其他应付款	注释 18	4,504,963.44	3,255,750.46
应付分保账款		-	-
保险合同准备金		-	-
代理买卖证券款		-	-

代理承销证券款		-	-
划分为持有待售的负债		-	-
一年内到期的非流动负债		-	-
其他流动负债		-	-
<b>流动负债合计</b>		56,014,346.09	6,611,472.82
<b>非流动负债：</b>			
长期借款		-	-
应付债券		-	-
其中：优先股		-	-
永续债		-	-
长期应付款		-	-
长期应付职工薪酬		-	-
专项应付款		-	-
预计负债		-	-
递延收益		-	-
递延所得税负债		-	-
其他非流动负债		-	-
<b>非流动负债合计</b>		-	-
<b>负债合计</b>		56,014,346.09	6,611,472.82
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>			
股本	注释 19	57,795,000.00	57,795,000.00
其他权益工具		-	-
其中：优先股		-	-
永续债		-	-
资本公积	注释 20	28,568,542.54	28,568,542.54
减：库存股		-	-
其他综合收益		-	-
专项储备		-	-
盈余公积	注释 21	4,119,890.81	1,011,886.36

一般风险准备		-	-
未分配利润	注释 22	24,538,278.48	8,497,255.05
归属于母公司所有者权益合计		115,021,711.83	95,872,683.95
少数股东权益		2,022,642.27	2,190,146.13
<b>所有者权益总计</b>		<b>117,044,354.10</b>	<b>98,062,830.08</b>
<b>负债和所有者权益总计</b>		<b>173,058,700.19</b>	<b>104,674,302.90</b>

法定代表人：崔晋铭

主管会计工作负责人：王大伟

会计机构负责人：于博

**(二) 母公司资产负债表**

单位：元

项目	附注	期末余额	期初余额
<b>流动资产：</b>			
货币资金		14,073,402.58	15,581,273.24
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		-	25,558,285.32
衍生金融资产		-	-
应收票据		-	-
应收账款	注释 1	7,304,625.09	7,735,500.18
预付款项		481,980.13	113,540.00
应收利息		-	-
应收股利		-	-
其他应收款	注释 2	3,129,257.33	1,382,632.72
存货		472,834.98	587,067.07
划分为持有待售的资产		-	-
一年内到期的非流动资产		-	-
其他流动资产		31,709,619.93	2,898,329.41
<b>流动资产合计</b>		<b>57,171,720.04</b>	<b>53,856,627.94</b>
<b>非流动资产：</b>			
可供出售金融资产		-	-

持有至到期投资		-	-
长期应收款		-	-
长期股权投资	注释 3	56,802,355.96	43,945,236.00
投资性房地产		-	-
固定资产		421,944.22	384,863.41
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		10,979,709.15	4,488,490.39
开发支出		-	-
商誉		-	-
长期待摊费用		744,419.33	321,611.11
递延所得税资产		11,980.88	12,597.43
其他非流动资产		-	-
<b>非流动资产合计</b>		<b>68,960,409.54</b>	<b>49,152,798.34</b>
<b>资产总计</b>		<b>126,132,129.58</b>	<b>103,009,426.28</b>
<b>流动负债：</b>			
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		4,046,029.16	2,593,176.61
预收款项		-	-
应付职工薪酬		1,619.83	-2,702.58
应交税费		1,606,596.83	694,359.65
应付利息		-	-

应付股利		-	-
其他应付款		4,495,302.25	3,263,055.59
划分为持有待售的负债		-	-
一年内到期的非流动负债		-	-
其他流动负债		-	-
<b>流动负债合计</b>		<b>10,149,548.07</b>	<b>6,547,889.27</b>
<b>非流动负债：</b>			
长期借款		-	-
应付债券		-	-
其中：优先股		-	-
永续债		-	-
长期应付款		-	-
长期应付职工薪酬		-	-
专项应付款		-	-
预计负债		-	-
递延收益		-	-
递延所得税负债		-	-
其他非流动负债		-	-
<b>非流动负债合计</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>负债合计</b>		<b>10,149,548.07</b>	<b>6,547,889.27</b>
<b>所有者权益：</b>			
股本		57,795,000.00	57,795,000.00
其他权益工具		-	-
其中：优先股		-	-
永续债		-	-
资本公积		28,568,542.54	28,568,542.54
减：库存股		-	-
其他综合收益		-	-
专项储备		-	-



盈余公积		4,119,890.81	1,011,886.36
未分配利润		25,499,148.16	9,086,108.11
<b>所有者权益合计</b>		<b>115,982,581.51</b>	<b>96,461,537.01</b>
<b>负债和所有者权益总计</b>		<b>126,132,129.58</b>	<b>103,009,426.28</b>

**（三）合并利润表**

单位：元

项目	附注	本期发生额	上期发生额
<b>一、营业总收入</b>	注释 23	88,626,616.18	55,277,975.05
其中：营业收入		88,626,616.18	55,277,975.05
利息收入		-	-
已赚保费		-	-
手续费及佣金收入		-	-
<b>二、营业总成本</b>		52,867,347.73	52,981,649.01
其中：营业成本	注释 23	28,987,391.48	18,819,982.88
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		-	-
营业税金及附加	注释 24	624,490.60	299,642.95
销售费用	注释 25	9,393,696.15	4,912,316.82
管理费用	注释 26	13,620,750.75	28,648,555.73
财务费用	注释 27	-369,689.71	-95,028.30
资产减值损失	注释 28	610,708.46	396,178.93
加：公允价值变动收益（损失以“－”号填列）		-	-

投资收益（损失以“-”号填列）		593,080.82	1,200,265.24
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		-1,697,644.04	-54,764.00
汇兑收益（损失以“-”号填列）		-	-
<b>三、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>		36,352,349.27	3,496,591.28
加：营业外收入	注释 30	68,553.82	2,127,898.92
其中：非流动资产处置利得		-	-
减：营业外支出	注释 31	17.72	0.00
其中：非流动资产处置损失		-	-
<b>四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>		36,420,885.37	5,624,490.20
减：所得税费用	注释 32	5,880,361.35	833,360.97
<b>五、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>		30,540,524.02	4,791,129.23
其中：被合并方在合并前实现的净利润		-	-
归属于母公司所有者的净利润		30,708,027.88	5,100,983.10
少数股东损益		-167,503.86	-309,853.87
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>		-	-
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额		-	-
（一）以后不能重分类进损益的其他综合收益		-	-
1. 重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动		-	-
2. 权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额		-	-
（二）以后将重分类进损益的其他综合收益		-	-
1. 权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份		-	-

额			
2. 可供出售金融资产公允价值变动损益		-	-
3. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		-	-
4. 现金流量套期损益的有效部分		-	-
5. 外币财务报表折算差额		-	-
6. 其他		-	-
归属少数股东的其他综合收益的税后净额		-	-
<b>七、综合收益总额</b>		30,540,524.02	4,791,129.23
归属于母公司所有者的综合收益总额		30,708,027.88	5,100,983.10
归属于少数股东的综合收益总额		-167,503.86	-309,853.87
<b>八、每股收益：</b>			
（一）基本每股收益		0.53	0.09
（二）稀释每股收益		0.53	0.09

法定代表人：崔晋铭

主管会计工作负责人：王大伟

会计机构负责人：于博

**（四）母公司利润表**

单位：元

项目	附注	本期发生额	上期发生额
<b>一、营业收入</b>	注释 4	86,102,385.35	55,041,382.43
减：营业成本	注释 4	29,613,331.37	18,819,982.88
营业税金及附加		584,942.76	288,575.32
销售费用		9,367,321.19	4,911,696.72
管理费用		10,656,339.23	27,450,118.26
财务费用		-446,275.70	-77,406.17
资产减值损失		-4,110.29	37,425.36
加：公允价值变动收益（损失以“-”		-	-

号填列)			
投资收益（损失以“-”号填列）	注释 5	324,478.49	1,084,225.31
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		-1,697,644.04	-54,764.00
<b>二、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>		36,655,315.28	4,695,215.37
加：营业外收入		67,605.26	2,127,550.74
其中：非流动资产处置利得		-	-
减：营业外支出		14.07	-
其中：非流动资产处置损失		-	-
<b>三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>		36,722,906.47	6,822,766.11
减：所得税费用		5,642,861.97	1,132,929.95
<b>四、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>		31,080,044.50	5,689,836.16
<b>五、其他综合收益的税后净额</b>		-	-
(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		-	-
<b>六、综合收益总额</b>		31,080,044.50	5,689,836.16
<b>七、每股收益：</b>			
（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	本期发生额	上期发生额
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>			
销售商品、提供劳务收到的现金		96,678,769.14	52,488,530.68
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	注释 33	4,855,654,431.23	42,351,772.91
<b>经营活动现金流入小计</b>		<b>4,952,333,200.37</b>	<b>94,840,303.59</b>

购买商品、接受劳务支付的现金		22,281,727.29	17,419,801.02
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		21,361,755.19	6,393,265.82
支付的各项税费		8,121,121.30	8,449,094.09
支付其他与经营活动有关的现金	注释 33	4,926,824,491.95	84,818,803.72
<b>经营活动现金流出小计</b>		<b>4,978,589,095.73</b>	<b>117,080,964.65</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>		<b>-26,255,895.36</b>	<b>-22,240,661.06</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>			
收回投资收到的现金		304,579,500.19	92,428,289.23
取得投资收益收到的现金		1,280,757.01	1,255,029.24
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的 现金净额		-	-
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		-	-
收到其他与投资活动有关的现金		-	-
<b>投资活动现金流入小计</b>		<b>305,860,257.20</b>	<b>93,683,318.47</b>
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的 现金		9,756,760.69	4,988,236.19
投资支付的现金		303,249,504.10	102,558,285.32
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		6,000,000.00	1,500,000.00
支付其他与投资活动有关的现金		-	-
<b>投资活动现金流出小计</b>		<b>319,006,264.79</b>	<b>109,046,521.51</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>		<b>-13,146,007.59</b>	<b>-15,363,203.04</b>
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>			
吸收投资收到的现金		-	55,241,151.50

其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		-	2,500,000.00
取得借款收到的现金		537,170,040.14	-
发行债券收到的现金		-	-
收到其他与筹资活动有关的现金		-	-
<b>筹资活动现金流入小计</b>		537,170,040.14	55,241,151.50
偿还债务支付的现金		491,570,040.14	-
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		11,559,000.00	-
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		-	-
<b>筹资活动现金流出小计</b>		503,129,040.14	-
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>		34,041,000.00	55,241,151.50
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>		-	-
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>		-5,360,902.95	17,637,287.40
加：期初现金及现金等价物余额		20,495,098.74	2,857,811.34
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>		15,134,195.79	20,495,098.74

法定代表人：崔晋铭

主管会计工作负责人：王大伟

会计机构负责人：于博

**（六）母公司现金流量表**

单位：元

项目	附注	本期发生额	上期发生额
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>			
销售商品、提供劳务收到的现金		92,479,741.41	52,311,326.09
收到的税费返还		-	-
收到其他与经营活动有关的现金		27,199,420.84	3,856,230.62
<b>经营活动现金流入小计</b>		119,679,162.25	56,167,556.71
购买商品、接受劳务支付的现金		22,183,405.54	17,419,801.02
支付给职工以及为职工支付的现金		17,950,872.02	4,674,120.05
支付的各项税费		7,771,304.03	8,449,094.09
支付其他与经营活动有关的现金		38,111,093.31	10,606,553.58

<b>经营活动现金流出小计</b>		86,016,674.90	41,149,568.74
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>		33,662,487.35	15,017,987.97
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>			
收回投资收到的现金		175,029,500.19	57,078,289.23
取得投资收益收到的现金		1,012,154.68	1,138,989.31
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的 现金净额		-	-
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		-	-
收到其他与投资活动有关的现金		-	-
<b>投资活动现金流入小计</b>		176,041,654.87	58,217,278.54
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的 现金		8,103,508.78	4,981,008.39
投资支付的现金		175,249,504.10	64,558,285.32
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		16,000,000.00	44,000,000.00
支付其他与投资活动有关的现金		-	-
<b>投资活动现金流出小计</b>		199,353,012.88	113,539,293.71
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>		-23,311,358.01	-55,322,015.17
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>			
吸收投资收到的现金		-	52,741,151.50
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		-	-
<b>筹资活动现金流入小计</b>		-	52,741,151.50
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		11,559,000.00	13,662.40
支付其他与筹资活动有关的现金		-	-
<b>筹资活动现金流出小计</b>		11,559,000.00	13,662.40
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>		-11,559,000.00	52,727,489.10
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>		-	-



五、现金及现金等价物净增加额		-1,207,870.66	12,423,461.90
加：期初现金及现金等价物余额		15,281,273.24	2,857,811.34
六、期末现金及现金等价物余额		14,073,402.58	15,281,273.24

(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	57,795,000.00	-	-	-	28,568,542.54	-	-	-	1,011,886.36	-	8,497,255.05	2,190,146.13	98,062,830.08
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	57,795,000.00	-	-	-	28,568,542.54	-	-	-	1,011,886.36	-	8,497,255.05	2,190,146.13	98,062,830.08
三、本期增减变动金额 (减少以“-”号填列)	-	-	-	-	-	-	-	-	3,108,004.45	-	16,041,023.43	-167,503.86	18,981,524.02
(一) 综合收益总额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	30,708,027.88	-167,503.86	30,540,524.02
(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	-	-	-	-	-	-	-	-	3,108,004.45	-	-14,667,004.45	-	-11,559,000.00
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	3,108,004.45	-	-3,108,004.45	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 对所有者（或股东）的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-11,559,000.00	-	-11,559,000.00
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>四、本年期末余额</b>	57,795,000.00	-	-	-	28,568,542.54	-	-	-	4,119,890.81	-	24,538,278.48	2,022,642.27	117,044,354.10

项目	上期											少数股东权益	所有者权益
	归属于母公司所有者权益												
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
优先股		永续债	其他										
一、上年期末余额	10,000,000.00	-	-	-	3,362,391.04	-	-	-	442,902.74	-	3,965,255.57	-	17,770,549.35
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
同一控制下企业合并	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>二、本年期初余额</b>	10,000,000.00	-	-	-	3,362,391.04	-	-	-	442,902.74	-	3,965,255.57	-	17,770,549.35

三、本期增减变动金额 (减少以“-”号填列)	47,795,000.00	-	-	-	25,206,151.50	-	-	-	568,983.62	-	4,531,999.48	2190,146.13	80,292,280.73
(一) 综合收益总额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,100,983.10	-309,853.87	4,791,129.23
(二) 所有者投入和减少 资本	1,559,000.00	-	-	-	71,442,151.50	-	-	-	-	-	-	2,500,000.00	75,501,151.50
1. 股东投入的普通股	1,559,000.00	-	-	-	51,182,151.50	-	-	-	-	-	-	2,500,000.00	55,241,151.50
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	-	-	-	-	20,260,000.00	-	-	-	-	-	-	-	20,260,000.00
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(三) 利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	568,983.62	-	-568,983.62	-	-
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	568,983.62	-	-568,983.62	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 对所有者（或股东） 的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(四) 所有者权益内部结	46,236,000.00	-	-	-	-46,236,000.00	-	-	-	-	-	-	-	-

转													
1. 资本公积转增资本（或股本）	46,236,000.00	-	-	-	-46,236,000.00	-	-	-	-	-	-	-	-
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		-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-
<b>四、本年期末余额</b>	57,795,000.00	-	-	-	28,568,542.54	-	-	-1,011,886.36	-	8,497,255.05	2,190,146.13	98,062,830.08	

法定代表人：崔晋铭

主管会计工作负责人：王大伟

会计机构负责人：于博

(八) 母公司股东权益变动表

单位：元

项目	本期										
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	未分配利润	所有者权益
		优先股	永续债	其他							
一、上年期末余额	57,795,000.00	-	-	-	28,568,542.54	-	-	-	1,011,886.36	9,086,108.11	96,461,537.01
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年期初余额	57,795,000.00	-	-	-	28,568,542.54	-	-	-	1,011,886.36	9,086,108.11	96,461,537.01
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	-	-	-	-	-	-	-	-	3,108,004.45	16,413,040.05	19,521,044.50
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	31,080,044.50	31,080,044.50
（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	-	-	-	-	-	-	-	3,108,004.45	-14,667,004.45	-11,559,000.00	
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	3,108,004.45	-3,108,004.45		
2. 对所有者（或股东）的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-11,559,000.00	-11,559,000.00	
3. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
（四）所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（五）专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 本期提取	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-



2. 本期使用	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(六) 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>四、本期末余额</b>	57,795,000.00	-	-	-	28,568,542.54	-	-	4,119,890.81	25,499,148.16	115,982,581.51	

项目	上期										
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	未分配利润	所有者权益
		优先股	永续债	其他							
一、上年期末余额	10,000,000.00	-	-	-	3362391.04	-	-	442,902.74	3,966,255.57	17,770,549.35	
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
二、本年期初余额	10,000,000.00	-	-	-	3,362,391.04	-	-	442,902.74	3,965,255.57	17,770,549.35	
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	47,795,000.00	-	-	-	25,206,151.50	-	-	568,983.62	5,120,852.54	78,690,987.66	
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	-	-	5,689,836.16	5,689,836.16	
（二）所有者投入和减少资本	1,559,000.00	-	-	-	71,442,151.50	-	-	-	-	73,001,151.50	

1. 股东投入的普通股	1,559,000.00	-	-	-	51,182,151.50	-	-	-	-	-	52,741,151.50
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	-	-	-	-	20,260,000.00	-	-	-	-	-	20,260,000.00
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(三) 利润分配	-	-	-	-	-	-	-	568,983.62	-568,983.62	-	-
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	568,983.62	-568,983.62	-	-
2. 对所有者(或股东)的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(四) 所有者权益内部结转	46,236,000.00	-	-	-	-46,236,000.00	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增资本(或股本)	46,236,000.00	-	-	-	-46,236,000.00	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>四、本年期末余额</b>	57,795,000.00	-	-	-	28,568,542.54	-	-	-	1,011,886.36	9,086,108.11	96,461,537.01

## 财务报表附注

### 2016 年度财务报表附注

## 一、 公司基本情况

### (一) 历史沿革

现在（北京）支付股份有限公司（以下简称“公司”或“本公司”）系由北京中怡同创科技有限公司整体改制设立，公司注册地址：北京市西城区新街口外大街 28 号 C 座 619 号（德胜园区）。公司的统一社会信用代码是：911101027747113750，整体改制时本公司注册资本为 1,000.00 万元。经全国中小企业股份转让系统有限责任公司备案，本公司股票已于 2015 年 3 月 9 日在全国中小企业股份转让系统有限责任公司挂牌，股票代码：832086。

根据 2015 年 04 月 16 日召开的 2015 年度第二次临时股东大会的决议和修改后章程的规定，向北京沃亩股权投资管理中心（有限合伙）非公开发行股份 50 万股，每股面值 1.00 元，每股发行认购价格为人民币 2.00 元，共计募集人民币 100 万元。本次增资已经由大华会计师事务所（特殊普通合伙）审验，并于 2015 年 4 月 27 日出具大华验字[2015]000238 号验资报告。本次增资后本公司的股本变更为 1,050 万股。

根据 2015 年第四次临时股东大会决议和修改后的章程规定，本公司申请增加注册资本人民币 117.00 万元。本公司采用非公开定向发行的方式发行普通股 117.00 万股，由华融证券股份有限公司、齐鲁证券有限公司、申万宏源证券有限公司、北京汉唐资产管理集团有限公司、上海慧明投资有限公司、张明君、杨丽、刘泽炜、杨云、蔡文、董玉峰认购，每股面值 1 元，每股发行认购价格为人民币 51.43 元。2015 年 7 月 16 日本公司与杨丽、蔡文、董玉峰 3 名自然人分别签订的《解除协议》，杨丽、蔡文、董玉峰 3 名自然人放弃本次股票申购权。截止到 2015 年 7 月 20 日，本公司共计募集人民币 51,741,151.50（已扣除发行费人民币 2,723,218.50），其中计入“股本”人民币 1,059,000.00 元，计入“资本公积—股本溢价”人民币 50,682,151.50 元。本次增资已经由中兴财光华会计师事务所（特殊普通合伙）审验，并于 2015 年 7 月 22 日出具中兴财光华验字[2015]第 15006 号验资报告。本次增资后本公司的股本变更为 1,155.90 万股。

根据 2015 年 10 月 8 日召开的第一届董事会第二十二次会议决议，公司拟以总股本 11,559,000 股为基数，以之前定向增发累计计入资本公积中的 46,236,000 元向股权登记日全体在册股东每 10 股转增 40 股，共计新增 46,236,000.00 股，转增后总股本增至

57,795,000.00 股，注册资本变更为 57,795,000.00 元。本次增资已经由立信会计师事务所（特殊普通合伙）审验，并于 2015 年 11 月 18 日出具信会师报字[2015]第 250534 号验资报告。

截止 2016 年 12 月 31 日，公司实收资本金额 57,795,000 元。

## （二） 公司业务性质和主要经营活动

本公司及子公司主要经营线上分润、线下分润、POS 机销售、聚合平台技术服务、商业保理、保付代理（非银行融资类）、供应链管理咨询等业务。

## （三） 财务报表的批准报出

本财务报表业经公司全体董事于 2017 年 3 月 29 日批准报出。

# 二、 合并财务报表范围

本期纳入合并财务报表范围的主体共 5 户，具体包括：

子公司名称	子公司类型	级次	持股比例（%）	表决权比例（%）
深圳市前海现在商业保理有限公司	全资子公司	二级	100.00	100.00
北京九盈信息科技有限公司	控股子公司	二级	50.00	50.00
现在电子支付有限公司	全资子公司	二级	100.00	100.00
北京开张吉祥科技有限公司	全资子公司	二级	100.00	100.00
北京中怡同创商务有限公司	全资子公司	二级	100.00	100.00

子公司的持股比例不同于表决权比例的原因、以及持有半数或以下表决权但仍控制被投资单位的依据说明详见“附注八、在其他主体中的权益（一）在子公司中权益”。

本期纳入合并财务报表范围的主体较上期相比，增加 1 户，其中：

### 1. 本期新纳入合并范围的子公司

名称	变更原因
北京开张吉祥科技有限公司	新设成立全资子公司

# 三、 财务报表的编制基础

## （一） 财务报表的编制基础

本公司根据实际发生的交易和事项，按照财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》和具体企业会计准则、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（以下合称“企业会计准则”）进行确认和计量，在此基础上，结合中国证券监督管理委员会《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）的规

定，编制财务报表。

## **(二) 持续经营**

本公司对报告期末起 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或情况。因此，本财务报表系在持续经营假设的基础上编制。

# **四、重要会计政策、会计估计**

## **(一) 遵循企业会计准则的声明**

本公司所编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了报告期公司的财务状况、经营成果、现金流量等有关信息。

## **(二) 会计期间**

自公历 1 月 1 日至 12 月 31 日止为一个会计年度。

## **(三) 记账本位币**

采用人民币为记账本位币。

## **(四) 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法**

**1. 分步实现企业合并过程中的各项交易的条款、条件以及经济影响符合以下一种或多种情况，将多次交易事项作为一揽子交易进行会计处理**

- (1) 这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的；
- (2) 这些交易整体才能达成一项完整的商业结果；
- (3) 一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生；
- (4) 一项交易单独看是不经济的，但是和其他交易一并考虑时是经济的。

### **2. 同一控制下的企业合并**

本公司在企业合并中取得的资产和负债，按照合并日在被合并方资产、负债(包括最终控制方收购被合并方而形成的商誉)在最终控制方合并财务报表中的账面价值计量。在合并中取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值(或发行股份面值总额)的差额，调整资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

如果存在或有对价并需要确认预计负债或资产，该预计负债或资产金额与后续或有对价结算金额的差额，调整资本公积(资本溢价或股本溢价)，资本公积不足的，调整留存收益。

对于通过多次交易最终实现企业合并的，属于一揽子交易的，将各项交易作为一项取

得控制权的交易进行会计处理；不属于一揽子交易的，在取得控制权日，长期股权投资初始投资成本，与达到合并前的长期股权投资账面价值加上合并日进一步取得股份新支付对价的账面价值之和的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。对于合并日之前持有的股权投资，因采用权益法核算或金融工具确认和计量准则核算而确认的其他综合收益，暂不进行会计处理，直至处置该项投资时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理；因采用权益法核算而确认的被投资单位净资产中除净损益、其他综合收益和利润分配以外的所有者权益其他变动，暂不进行会计处理，直至处置该项投资时转入当期损益。

### **3. 非同一控制下的企业合并**

本公司在购买日对作为企业合并对价付出的资产、发生或承担的负债按照公允价值计量，公允价值与其账面价值的差额，计入当期损益。

本公司对合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉；合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，经复核后，计入当期损益。

通过多次交换交易分步实现的非同一控制下企业合并，属于一揽子交易的，将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理；不属于一揽子交易的，合并日之前持有的股权投资采用权益法核算的，以购买日之前所持被购买方的股权投资的账面价值与购买日新增投资成本之和，作为该项投资的初始投资成本；购买日之前持有的股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在处置该项投资时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。合并日之前持有的股权投资采用金融工具确认和计量准则核算的，以该股权投资在合并日的公允价值加上新增投资成本之和，作为合并日的初始投资成本。原持有股权的公允价值与账面价值之间的差额以及原计入其他综合收益的累计公允价值变动应全部转入合并日当期的投资收益。

### **4. 为合并发生的相关费用**

为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直接相关费用，于发生时计入当期损益；为企业合并而发行权益性证券的交易费用，可直接归属于权益性交易的从权益中扣减。

## **(五) 合并财务报表的编制方法**

### **1. 合并范围**

本公司合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，所有子公司（包括本公司所控制的单独主体）均纳入合并财务报表。

### **2. 合并程序**

本公司以自身和各子公司的财务报表为基础，根据其他有关资料，编制合并财务报表。本公司编制合并财务报表，将整个企业集团视为一个会计主体，依据相关企业会计准则的确认、计量和列报要求，按照统一的会计政策，反映本企业集团整体财务状况、经营成果和现金流量。

所有纳入合并财务报表合并范围的子公司所采用的会计政策、会计期间与本公司一致，如子公司采用的会计政策、会计期间与本公司不一致的，在编制合并财务报表时，按本公司的会计政策、会计期间进行必要的调整。

合并财务报表时抵销本公司与各子公司、各子公司相互之间发生的内部交易对合并资产负债表、合并利润表、合并现金流量表、合并股东权益变动表的影响。如果站在企业集团合并财务报表角度与以本公司或子公司为会计主体对同一交易的认定不同时，从企业集团的角度对该交易予以调整。

子公司所有者权益、当期净损益和当期综合收益中属于少数股东的份额分别在合并资产负债表中所有者权益项目下、合并利润表中净利润项目下和综合收益总额项目下单独列示。子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有份额而形成的余额，冲减少数股东权益。

对于同一控制下企业合并取得的子公司，以其资产、负债（包括最终控制方收购该子公司而形成的商誉）在最终控制方财务报表中的账面价值为基础对其财务报表进行调整。

对于非同一控制下企业合并取得的子公司，以购买日可辨认净资产公允价值为基础对其财务报表进行调整

#### （1） 增加子公司或业务

在报告期内，若因同一控制下企业合并增加子公司或业务的，则调整合并资产负债表的期初数；将子公司或业务合并当期期初至报告期末的收入、费用、利润纳入合并利润表；将子公司或业务合并当期期初至报告期末的现金流量纳入合并现金流量表，同时对比较报表的相关项目进行调整，视同合并后的报告主体自最终控制方开始控制时点起一直存在。

因追加投资等原因能够对同一控制下的被投资方实施控制的，视同参与合并的各方在最终控制方开始控制时即以目前的状态存在进行调整。在取得被合并方控制权之前持有的股权投资，在取得原股权之日与合并方和被合并方同处于同一控制之日孰晚日起至合并日之间已确认有关损益、其他综合收益以及其他净资产变动，分别冲减比较报表期间的期初留存收益或当期损益。

在报告期内，若因非同一控制下企业合并增加子公司或业务的，则不调整合并资产负债表期初数；将该子公司或业务自购买日至报告期末的收入、费用、利润纳入合并利润表；该子公司或业务自购买日至报告期末的现金流量纳入合并现金流量表。



因追加投资等原因能够对非同一控制下的被投资方实施控制的,对于购买日之前持有的被购买方的股权,本公司按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量,公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益。购买日之前持有的被购买方的股权涉及权益法核算下的其他综合收益以及除净损益、其他综合收益和利润分配之外的其他所有者权益变动的,与其相关的其他综合收益、其他所有者权益变动转为购买日所属当期投资收益,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。

## (2) 处置子公司或业务

### 1) 一般处理方法

在报告期内,本公司处置子公司或业务,则该子公司或业务期初至处置日的收入、费用、利润纳入合并利润表;该子公司或业务期初至处置日的现金流量纳入合并现金流量表。

因处置部分股权投资或其他原因丧失了对被投资方控制权时,对于处置后的剩余股权投资,本公司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与商誉之和的差额,计入丧失控制权当期的投资收益。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益或除净损益、其他综合收益及利润分配之外的其他所有者权益变动,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。

### 2) 分步处置子公司

通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权的,处置对子公司股权投资的各项交易的条款、条件以及经济影响符合以下一种或多种情况,通常表明应将多次交易事项作为一揽子交易进行会计处理:

- A. 这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的;
- B. 这些交易整体才能达成一项完整的商业结果;
- C. 一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生;
- D. 一项交易单独看是不经济的,但是和其他交易一并考虑时是经济的。

处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易属于一揽子交易的,本公司将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理;但是,在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的享有该子公司净资产份额的差额,在合并财务报表中确认为其他综合收益,在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易不属于一揽子交易的,在丧失控制权之前,按不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的股权投资的相关政策进行会计处理;在丧失控制权时,按处置子公司一般处理方法进行会计处理。

### (3) 购买子公司少数股权

本公司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，调整合并资产负债表中的资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

### (4) 不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的股权投资

在不丧失控制权的情况下因部分处置对子公司的长期股权投资而取得的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，调整合并资产负债表中的资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

## (六) 现金及现金等价物的确定标准

在编制现金流量表时，将本公司库存现金以及可以随时用于支付的存款确认为现金。将同时具备期限短（一般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、价值变动风险很小四个条件的投资，确定为现金等价物。

## (七) 金融工具

金融工具包括金融资产、金融负债和权益工具。

### 1. 金融工具的分类

本公司根据所发行金融工具的合同条款及其所反映的经济实质而非仅以法律形式，结合取得持有金融资产和承担金融负债的目的，在初始确认时将金融资产和金融负债分为不同类别：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产；应收款项；可供出售金融资产；其他金融资产等。

### 2. 金融工具的确认依据和计量方法

#### (1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产（金融负债）

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，包括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是指满足下列条件之一的金融资产或金融负债：

- 1) 取得该金融资产或金融负债的目的是为了在短期内出售、回购或赎回；
- 2) 属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明本公司近期采用短期获利方式对该组合进行管理；

3) 属于衍生金融工具，但是被指定为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。

只有符合以下条件之一，金融资产或金融负债才可在初始计量时指定为以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产或金融负债：

1) 该项指定可以消除或明显减少由于金融资产或金融负债的计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况；

2) 风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，该金融资产组合、该金融负债组合、或该金融资产和金融负债组合，以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告；

3) 包含一项或多项嵌入衍生工具的混合工具，除非嵌入衍生工具对混合工具的现金流量没有重大改变，或所嵌入的衍生工具明显不应当从相关混合工具中分拆；

4) 包含需要分拆但无法在取得时或后续的资产负债表日对其进行单独计量的嵌入衍生工具的混合工具。

本公司对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，在取得时以公允价值（扣除已宣告但尚未发放的现金股利或已到付息期但尚未领取的债券利息）作为初始确认金额，相关的交易费用计入当期损益。持有期间将取得的利息或现金股利确认为投资收益，期末将公允价值变动计入当期损益。处置时，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。

## (2) 应收款项

应收款项是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。

本公司对外销售商品或提供劳务形成的应收债权，以及公司持有的其他企业的不包括在活跃市场上有报价的债务工具的债权，包括应收账款、其他应收款，以向购货方应收的合同或协议价款作为初始确认金额；具有融资性质的，按其现值进行初始确认。

收回或处置时，将取得的价款与该应收款项账面价值之间的差额计入当期损益。

## 3. 金融资产转移的确认依据和计量方法

公司发生金融资产转移时，如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，则终止确认该金融资产；如保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，则不终止确认该金融资产。

在判断金融资产转移是否满足上述金融资产终止确认条件时，采用实质重于形式的原则。公司将金融资产转移区分为金融资产整体转移和部分转移。金融资产整体转移满足终止确认条件的，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。

金融资产转移不满足终止确认条件的，继续确认该金融资产，所收到的对价确认为一项金融负债。

#### **4. 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，则终止确认该金融负债或其一部分；本公司若与债权人签定协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，则终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

对现存金融负债全部或部分合同条款作出实质性修改的，则终止确认现存金融负债或其一部分，同时将修改条款后的金融负债确认为一项新金融负债。

金融负债全部或部分终止确认时，终止确认的金融负债账面价值与支付对价（包括转出的非现金资产或承担的新金融负债）之间的差额，计入当期损益。

本公司若回购部分金融负债的，在回购日按照继续确认部分与终止确认部分的相对公允价值，将该金融负债整体的账面价值进行分配。分配给终止确认部分的账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的新金融负债）之间的差额，计入当期损益。

#### **5. 金融资产和金融负债公允价值的确定方法**

存在活跃市场的金融资产或金融负债，以活跃市场的报价确定其公允价值；活跃市场的报价包括易于且可定期从交易所、交易商、经纪人、行业集团、定价机构或监管机构等获得相关资产或负债的报价，且能代表在公平交易基础上实际并经常发生的市场交易。

初始取得或衍生的金融资产或承担的金融负债，以市场交易价格作为确定其公允价值的基础。

不存在活跃市场的金融资产或金融负债，采用估值技术确定其公允价值。在估值时，本公司采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值，并尽可能优先使用相关可观察输入值。在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，使用不可观察输入值。

#### **6. 金融资产及金融负债的抵销**

金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，没有相互抵销。但是，同时满足下列条件的，以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：

- (1) 本公司具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；
- (2) 本公司计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

## (八) 应收款项

### 1. 单项金额重大并单独计提坏账准备的应收账款

单项金额重大并单独计提坏账准备的应收款项的确认标准：单项金额重大的具体标准为：金额在 100 万元以上。

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，按预计未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备，计入当期损益。单独测试未发生减值的应收款项，将其归入相应组合计提坏账准备。

### 2. 按组合计提坏账准备应收款项

#### (1) 信用风险特征组合的确定依据

##### ①账龄组合

对于单项金额不重大的应收款项，与经单独测试后未减值的单项金额重大的应收款项一起按信用风险特征划分为若干组合，根据以前年度与之具有类似信用风险特征的应收款项组合的实际损失率为基础，结合现时情况确定应计提的坏账准备。。

##### ②其他组合

正常的关联方账款、押金、保证金、备用金。

#### (2) 根据信用风险特征组合确定的计提方法

##### ①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	1.00	1.00
1—2 年	10.00	10.00
2—3 年	30.00	30.00
3—4 年	50.00	50.00
4—5 年	80.00	80.00
5 年以上	100.00	100.00

##### ②其他组合

备用金、押金、保证金、以及正常的关联方账款，除非有确凿证据表明该项应收款的回收存在重大不确定性，不计提坏账准备。

### 3. 单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收款项

如果某项应收款项的可收回性与其他各项应收款项存在明显的差别，导致该项应收款项如果按照与其他应收款项同样的方法计提坏账准备，将无法真实地反映其可收回金额的，对

该项应收款采取个别认定法计提坏账准备

#### 4. 按客户风险类型计提坏账准备应收款项

应收保理款按客户已到期的款项是否逾期未收，以及欠款已逾期的期数划分一下各类客户风险类型：正常类（未逾期客户）、关注类（超过付款期末超过宽限期等）、次级类（超过宽限期 6 个月及以内）及损失类（超过宽限期 6 个月以上客户）4 种风险类型客户，以逾期账龄区分各类风险类型客户制定相应坏账计提比例。对已逾期未回收的逾期应收保理款转入应收账款并按相应账龄计提坏账准备，对于尚未到期的应收保理款坏账准备按客户风险类型计提比例如下：

客户风险类型	应收保理款坏账计提比例(%)
正常类	1.00
关注类	10.00
次级类	50.00
损失类	100.00

### (九) 存货

#### 1. 存货的分类

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

#### 2. 存货的计价方法

存货在取得时，按成本进行初始计量，包括采购成本、加工成本和其他成本。存货发出时按移动加权平均法计价。

#### 3. 存货可变现净值的确定依据及存货跌价准备的计提方法

期末对存货进行全面清查后，按存货的成本与可变现净值孰低提取或调整存货跌价准备。产成品、库存商品和用于出售的材料等直接用于出售的商品存货，在正常生产经营过程中，以该存货的估计售价减去估计的销售费用和相关税费后的金额，确定其可变现净值；需要经过加工的材料存货，在正常生产经营过程中，以所生产的产成品的估计售价减去至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用和相关税费后的金额，确定其可变现净值；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，若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以一般销售价格为基础计算。

期末按照单个存货项目计提存货跌价准备；但对于数量繁多、单价较低的存货，按照存货类别计提存货跌价准备；与在同一地区生产和销售的产品系列相关、具有相同或类似最终用途或目的，且难以与其他项目分开计量的存货，则合并计提存货跌价准备。

以前减记存货价值的影响因素已经消失的，减记的金额予以恢复，并在原已计提的存货

跌价准备金额内转回，转回的金额计入当期损益。

#### **4. 存货的盘存制度**

采用永续盘存制

### **(十) 长期股权投资**

#### **1. 初始投资成本的确定**

(1) 企业合并形成的长期股权投资，具体会计政策详见本附注四 / (五) 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

#### **(2) 其他方式取得的长期股权投资**

以支付现金方式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。

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；发行或取得自身权益工具时发生的交易费用，可直接归属于权益性交易的从权益中扣减。

在非货币性资产交换具备商业实质和换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量的前提下，非货币性资产交换换入的长期股权投资以换出资产的公允价值为基础确定其初始投资成本，除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠；不满足上述前提的非货币性资产交换，以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入长期股权投资的初始投资成本。

通过债务重组取得的长期股权投资，其初始投资成本按照公允价值为基础确定。

#### **2. 后续计量及损益确认**

##### **(1) 成本法**

本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，并按照初始投资成本计价，追加或收回投资调整长期股权投资的成本。

除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外，本公司按照享有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) 权益法**

本公司对联营企业和合营企业的长期股权投资采用权益法核算；对于其中一部分通过风险投资机构、共同基金、信托公司或包括投连险基金在内的类似主体间接持有的联营企业的权益性投资，采用公允价值计量且其变动计入损益。

长期股权投资的初始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差额，不调整长期股权投资的初始投资成本；初始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差额，计入当期损益。

本公司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，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；并按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；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。

本公司在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础，对被投资单位的净利润进行调整后确认。本公司与联营企业、合营企业之间发生的未实现内部交易损益按照应享有的比例计算归属于本公司的部分予以抵销，在此基础上确认投资损益。

本公司确认应分担被投资单位发生的亏损时，按照以下顺序进行处理：首先，冲减长期股权投资的账面价值。其次，长期股权投资的账面价值不足以冲减的，以其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益账面价值为限继续确认投资损失，冲减长期应收项目等的账面价值。最后，经过上述处理，按照投资合同或协议约定企业仍承担额外义务的，按预计承担的义务确认预计负债，计入当期投资损失。

被投资单位以后期间实现盈利的，公司在扣除未确认的亏损分担额后，按与上述相反的顺序处理，减记已确认预计负债的账面余额、恢复其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益及长期股权投资的账面价值后，恢复确认投资收益。

### **3. 长期股权投资核算方法的转换**

#### **(1) 公允价值计量转权益法核算**

本公司原持有的对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响的按金融工具确认和计量准则进行会计处理的权益性投资，因追加投资等原因能够对被投资单位施加重大影响或实施共同控制但不构成控制的，按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》确定的原持有的股权投资的公允价值加上新增投资成本之和，作为改按权益法核算的初始投资成本。

原持有的股权投资分类为可供出售金融资产的，其公允价值与账面价值之间的差额，以及原计入其他综合收益的累计公允价值变动转入改按权益法核算的当期损益。

按权益法核算的初始投资成本小于按照追加投资后全新的持股比例计算确定的应享有被投资单位在追加投资日可辨认净资产公允价值份额之间的差额，调整长期股权投资的账面价值，并计入当期营业外收入。

#### **(2) 公允价值计量或权益法核算转成本法核算**

本公司原持有的对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响的按金融工具确认和计量准则进行会计处理的权益性投资，或原持有对联营企业、合营企业的长期股权投资，因追加投资等原因能够对非同一控制下的被投资单位实施控制的，在编制个别财务报表时，按照



原持有的股权投资账面价值加上新增投资成本之和，作为改按成本法核算的初始投资成本。

购买日之前持有的股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在处置该项投资时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。

购买日之前持有的股权投资按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》的有关规定进行会计处理的，原计入其他综合收益的累计公允价值变动在改按成本法核算时转入当期损益。

### （3） 权益法核算转公允价值计量

本公司因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的，处置后的剩余股权改按《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》核算，其在丧失共同控制或重大影响之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。

原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在终止采用权益法核算时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。

### （4） 成本法转权益法

本公司因处置部分权益性投资等原因丧失了对被投资单位的控制的，在编制个别财务报表时，处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按权益法核算，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整。

### （5） 成本法转公允价值计量

本公司因处置部分权益性投资等原因丧失了对被投资单位的控制的，在编制个别财务报表时，处置后的剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》的有关规定进行会计处理，其在丧失控制之日的公允价值与账面价值间的差额计入当期损益。

## 4. 长期股权投资的处置

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款之间的差额，应当计入当期损益。采用权益法核算的长期股权投资，在处置该项投资时，采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础，按相应比例对原计入其他综合收益的部分进行会计处理。

处置对子公司股权投资的各项交易的条款、条件以及经济影响符合以下一种或多种情况，将多次交易事项作为一揽子交易进行会计处理：

- （1） 这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的；
- （2） 这些交易整体才能达成一项完整的商业结果；
- （3） 一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生；
- （4） 一项交易单独看是不经济的，但是和其他交易一并考虑时是经济的。

因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司控制权的，不属于一揽子交易的，

区分个别财务报表和合并财务报表进行相关会计处理：

(1) 在个别财务报表中，对于处置的股权，其账面价值与实际取得价款之间的差额计入当期损益。处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按权益法核算，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整；处置后的剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》的有关规定进行会计处理，其在丧失控制之日的公允价值与账面价值间的差额计入当期损益。

(2) 在合并财务报表中，对于在丧失对子公司控制权以前的各项交易，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，调整资本公积（股本溢价），资本公积不足冲减的，调整留存收益；在丧失对子公司控制权时，对于剩余股权，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，在丧失控制权时转为当期投资收益。

处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易属于一揽子交易的，将各项交易作为一项处置子公司股权投资并丧失控制权的交易进行会计处理，区分个别财务报表和合并财务报表进行相关会计处理：

(1) 在个别财务报表中，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置的股权对应的长期股权投资账面价值之间的差额，确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

(2) 在合并财务报表中，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的享有该子公司净资产份额的差额，确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

#### **5. 共同控制、重大影响的判断标准**

如果本公司按照相关约定与其他参与方集体控制某项安排，并且对该安排回报具有重大影响的活动决策，需要经过分享控制权的参与方一致同意时才存在，则视为本公司与其他参与方共同控制某项安排，该安排即属于合营安排。

合营安排通过单独主体达成的，根据相关约定判断本公司对该单独主体的净资产享有权利时，将该单独主体作为合营企业，采用权益法核算。若根据相关约定判断本公司并非对该单独主体的净资产享有权利时，该单独主体作为共同经营，本公司确认与共同经营利益份额相关的项目，并按照相关企业会计准则的规定进行会计处理。

重大影响，是指投资方对被投资单位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。本公司通过以下一种或多种情形，并综合考虑所有事实和情况后，判断对被投资单位具有重大影响。(1) 在被投资单位的董事会或类似权力机构中派有代表；(2) 参与被投资单位财务和经营政策制定过程；(3) 与被投资单位之间发生重要交易；(4) 向被投资单位派出管理人员；(5) 向被投资单位提供关键技术资料。

## (十一) 固定资产

### 1. 固定资产确认条件

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

- (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. 固定资产初始计量

本公司固定资产按成本进行初始计量。其中，外购的固定资产的成本包括买价、进口关税等相关税费，以及为使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该资产的其他支出。自行建造固定资产的成本，由建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出构成。投资者投入的固定资产，按投资合同或协议约定的价值作为入账价值，但合同或协议约定价值不公允的按公允价值入账。购买固定资产的价款超过正常信用条件延期支付，实质上具有融资性质的，固定资产的成本以购买价款的现值为基础确定。实际支付的价款与购买价款的现值之间的差额，除应予资本化的以外，在信用期间内计入当期损益。

### 3. 固定资产后续计量及处置

#### (1) 固定资产折旧

固定资产折旧按其入账价值减去预计净残值后在预计使用寿命内计提。对计提了减值准备的固定资产，则在未来期间按扣除减值准备后的账面价值及依据尚可使用年限确定折旧额。

本公司根据固定资产的性质和使用情况，确定固定资产的使用寿命和预计净残值。并在年度终了，对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，如与原先估计数存在差异的，进行相应的调整。

各类固定资产的折旧方法、折旧年限和年折旧率如下：

类别	折旧方法	折旧年限（年）	残值率（%）	年折旧率（%）
电子设备	年限平均法	3	3	32.33

#### (2) 固定资产的后续支出

与固定资产有关的后续支出，符合固定资产确认条件的，计入固定资产成本；不符合固定资产确认条件的，在发生时计入当期损益。

### (3) 固定资产处置

当固定资产被处置、或者预期通过使用或处置不能产生经济利益时，终止确认该固定资产。固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的金额计入当期损益。

## (十二) 借款费用

### 1. 借款费用资本化的确认原则

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，在符合资本化条件的情况下开始资本化，计入相关资产成本；其他借款费用，在发生时根据其发生额确认为费用，计入当期损益。

符合资本化条件的资产，是指需要经过相当长时间的购建或者生产活动才能达到预定可使用或者可销售状态的固定资产、投资性房地产和存货等资产。

借款费用同时满足下列条件时开始资本化：

(1) 资产支出已经发生，资产支出包括为购建或者生产符合资本化条件的资产而以支付现金、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。

## (十三) 无形资产与开发支出

无形资产是指本公司拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产，包括软件、非专利技术。

### 1. 无形资产的初始计量

外购无形资产的成本，包括购买价款、相关税费以及直接归属于使该项资产达到预定用途所发生的其他支出。购买无形资产的价款超过正常信用条件延期支付，实质上具有融资性质的，无形资产的成本以购买价款的现值为基础确定。

债务重组取得债务人用以抵债的无形资产，以该无形资产的公允价值为基础确定其入账价值，并将重组债务的账面价值与该用以抵债的无形资产公允价值之间的差额，计入当期损益。

在非货币性资产交换具备商业实质且换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量的前提下，非货币性资产交换换入的无形资产以换出资产的公允价值为基础确定其入账价值，除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠；不满足上述前提的非货币性资产交换，以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入无形资产的成本，不确认损益。

以同一控制下的企业吸收合并方式取得的无形资产按被合并方的账面价值确定其入账

价值；以非同一控制下的企业吸收合并方式取得的无形资产按公允价值确定其入账价值。

内部自行开发的无形资产，其成本包括：开发该无形资产时耗用的材料、劳务成本、注册费、在开发过程中使用的其他专利权和特许权的摊销以及满足资本化条件的利息费用，以及为使该无形资产达到预定用途前所发生的其他直接费用。

## 2. 无形资产的后续计量

本公司在取得无形资产时分析判断其使用寿命，划分为使用寿命有限和使用寿命不确定的无形资产。

### (1) 使用寿命有限的无形资产

对于使用寿命有限的无形资产，在为企业带来经济利益的期限内按直线法摊销。使用寿命有限的无形资产预计寿命及依据如下：

项目	预计使用寿命	依据
软件	5 年	预计使用年限
非专利技术	5 年	预计使用年限

每期末，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，如与原先估计数存在差异的，进行相应的调整。

经复核，本期期末无形资产的使用寿命及摊销方法与以前估计未有不同。

## 3. 划分公司内部研究开发项目的研究阶段和开发阶段具体标准

研究阶段：为获取并理解新的科学或技术知识等而进行的独创性的有计划调查、研究活动的阶段。

开发阶段：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、产品等活动的阶段。

内部研究开发项目研究阶段的支出，在发生时计入当期损益。

## 4. 开发阶段支出符合资本化的具体标准

内部研究开发项目开发阶段的支出，同时满足下列条件时确认为无形资产：

- (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，能够证明其有用性；
- (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。

不满足上述条件的开发阶段的支出，于发生时计入当期损益。以前期间已计入损益的开

发支出不在以后期间重新确认为资产。已资本化的开发阶段的支出在资产负债表上列示为开发支出，自该项目达到预定用途之日起转为无形资产。

本公司资本化开始时点、资本化的具体依据：

本公司研究开发活动分为七个阶段进行项目管理：可行性研究、立项、设计、实现、测试、上线、结题。研发项目“设计”以及之前的环节，归属研究阶段，发生的研发支出直接费用化计入当期损益。“设计”阶段完成，进入“实现”环节，方确认为开发阶段。开发阶段发生的支出，同时满足以上 5 个条件时才予以资本化，否则计入当期损益。

#### **(十四) 长期资产减值**

本公司在资产负债表日判断长期资产是否存在可能发生减值的迹象。如果长期资产存在减值迹象的，以单项资产为基础估计其可收回金额；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为基础确定资产组的可收回金额。

资产可收回金额的估计，根据其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较高者确定。

可收回金额的计量结果表明，长期资产的可收回金额低于其账面价值的，将长期资产的账面价值减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。资产减值损失一经确认，在以后会计期间不得转回。

资产减值损失确认后，减值资产的折旧或者摊销费用在未来期间作相应调整，以使该资产在剩余使用寿命内，系统地分摊调整后的资产账面价值（扣除预计净残值）。

因企业合并所形成的商誉和使用寿命不确定的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年都进行减值测试。

在对商誉进行减值测试时，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。在对包含商誉的相关资产组或者资产组组合进行减值测试时，如与商誉相关的资产组或者资产组组合存在减值迹象的，先对不包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，计算可收回金额，并与相关账面价值相比较，确认相应的减值损失。再对包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，比较这些相关资产组或者资产组组合的账面价值（包括所分摊的商誉的账面价值部分）与其可收回金额，如相关资产组或者资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，确认商誉的减值损失。

#### **(十五) 长期待摊费用**

##### **1. 摊销方法**

长期待摊费用，是指本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 年以上的各项费用。长期待摊费用在受益期内按直线法分期摊销。

## 2. 摊销年限

类别	摊销年限	备注
装修费	3.00	预计受益年限

### (十六) 职工薪酬

职工薪酬，是指本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。

#### 1. 短期薪酬

短期薪酬是指本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，离职后福利和辞退福利除外。本公司在职工提供服务的会计期间，将应付的短期薪酬确认为负债，并根据职工提供服务的受益对象计入相关资产成本和费用。

#### 2. 离职后福利

离职后福利是指本公司为获得职工提供的服务而在职工退休或与企业解除劳动关系后，提供的各种形式的报酬和福利，短期薪酬和辞退福利除外。

本公司的离职后福利计划分类为设定提存计划和设定受益计划。

离职后福利设定提存计划主要为参加由各地劳动及社会保障机构组织实施的社会基本养老保险、失业保险等；在职工为本公司提供服务的会计期间，将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。

本公司按照国家规定的标准定期缴付上述款项后，不再有其他的支付义务。

#### 3. 辞退福利

辞退福利是指本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，在本公司不能单方面撤回解除劳动关系计划或裁减建议时和确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本费用时两者孰早日，确认因解除与职工的劳动关系给予补偿而产生的负债，同时计入当期损益。

本公司向接受内部退休安排的职工提供内退福利。内退福利是指，向未达到国家规定的退休年龄、经本公司管理层批准自愿退出工作岗位的职工支付的工资及为其缴纳的社会保险费等。本公司自内部退休安排开始之日起至职工达到正常退休年龄止，向内退职工支付内部退养福利。对于内退福利，本公司比照辞退福利进行会计处理，在符合辞退福利相关确认条件时，将自职工停止提供服务日至正常退休日期间拟支付的内退职工工资和缴纳的社会保险费等，确认为负债，一次性计入当期损益。内退福利的精算假设变化及福利标准调整引起的差异于发生时计入当期损益。

### (十七) 收入

#### 1. 销售商品收入确认时间的具体判断标准

公司已将商品所有权上的主要风险和报酬转移给购买方；公司既没有保留与所有权相联系的继续管理权，也没有对已售出的商品实施有效控制；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，确认商品销售收入实现。

公司确认收入的具体时点是：

1) 线上移动支付分润收入和线上聚合分润收入：根据与客户(收单行、移动支付平台)签订的合同、协议约定，按照收单行定期(每月、每季度)提供实际结算单(包含线上商户刷卡消费交易金额、线上移动支付手续费分成比例、分润金额)确定当期收入。

2) 线下 POS 机分润收入：根据与客户(收单行)签订的合同、协议约定，按照客户(收单行)定期(每月、每季度)提供实际结算单(包含线下 POS 机商户刷卡消费交易金额、手续费分成比例、分润金额)确定当期收入。

## (十八) 政府补助

### 1. 类型

政府补助，是本公司从政府无偿取得的货币性资产与非货币性资产，但不包括政府作为企业所有者投入的资本。根据相关政府文件规定的补助对象，将政府补助划分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

与资产相关的政府补助，是指本公司取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助。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。

### 2. 政府补助的确认

对期末有证据表明公司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的，按应收金额确认政府补助。除此之外，政府补助均在实际收到时确认。

政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能够可靠取得的，按照名义金额(人民币 1 元)计量。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

### 3. 会计处理方法

与资产相关的政府补助，确认为递延收益，按照所建造或购买的资产使用年限分期计入营业外收入；

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，确认为递延收益，在确认相关费用的期间计入当期营业外收入；用于补偿企业已发生的相关费用或损失的，取得时直接计入当期营业外收入。

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。



## **(十九) 递延所得税资产和递延所得税负债**

递延所得税资产和递延所得税负债根据资产和负债的计税基础与其账面价值的差额(暂时性差异)计算确认。于资产负债表日,递延所得税资产和递延所得税负债,按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量。

### **1. 确认递延所得税资产的依据**

本公司以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减的应纳税所得额为限,确认由可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。但是,同时具有下列特征的交易中因资产或负债的初始确认所产生的递延所得税资产不予确认:(1)该交易不是企业合并;(2)交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损。

对于与联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异,同时满足下列条件的,确认相应的递延所得税资产:暂时性差异在可预见的未来很可能转回,且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额。

### **2. 确认递延所得税负债的依据**

公司将当期与以前期间应交未交的应纳税暂时性差异确认为递延所得税负债。但不包括:

- (1) 商誉的初始确认所形成的暂时性差异;
- (2) 非企业合并形成的交易或事项,且该交易或事项发生时既不影响会计利润,也不影响应纳税所得额(或可抵扣亏损)所形成的暂时性差异;
- (3) 对于与子公司、联营企业投资相关的应纳税暂时性差异,该暂时性差异转回的时间能够控制并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

## **(二十) 租赁**

如果租赁条款在实质上将与租赁资产所有权有关的全部风险和报酬转移给承租人,该租赁为融资租赁,其他租赁则为经营租赁。

### **1. 经营租赁会计处理**

(1) 公司租入资产所支付的租赁费,在不扣除免租期的整个租赁期内,按直线法进行分摊,计入当期费用。公司支付的与租赁交易相关的初始直接费用,计入当期费用。

资产出租方承担了应由公司承担的与租赁相关的费用时,公司将该部分费用从租金总额中扣除,按扣除后的租金费用在租赁期内分摊,计入当期费用。

(2) 公司出租资产所收取的租赁费,在不扣除免租期的整个租赁期内,按直线法进行分摊,确认为租赁收入。公司支付的与租赁交易相关的初始直接费用,计入当期费用;如金额较大的,则予以资本化,在整个租赁期间内按照与租赁收入确认相同的基础分期计入当期收益。

公司承担了应由承租方承担的与租赁相关的费用时,公司将该部分费用从租金收入总额

中扣除，按扣除后的租金费用在租赁期内分配。

## (二十一) 重要会计政策、会计估计的变更

### 1. 会计政策变更

本报告期重要会计政策未变更。

### 2. 会计估计变更

本报告期主要会计估计未发生变更。

## 五、 财务报表列报项目变更说明

财政部于 2016 年 12 月 3 日发布了《增值税会计处理规定》（财会〔2016〕22 号）。

《增值税会计处理规定》规定：全面试行营业税改征增值税后，“营业税金及附加”科目名称调整为“税金及附加”科目，该科目核算企业经营活动发生的消费税、城市维护建设税、资源税、教育费附加及房产税、土地使用税、车船使用税、印花税等相关税费；利润表中的“营业税金及附加”项目调整为“税金及附加”项目。

《增值税会计处理规定》还明确要求“应交税费”科目下的“应交增值税”、“未交增值税”、“待抵扣进项税额”、“待认证进项税额”、“增值税留抵税额”等明细科目期末借方余额应根据情况，在资产负债表中的“其他流动资产”或“其他非流动资产”项目列示；“应交税费——待转销项税额”等科目期末贷方余额应根据情况，在资产负债表中的“其他流动负债”或“其他非流动负债”项目列示。

本公司已根据《增值税会计处理规定》，对于 2016 年 5 月 1 日至该规定施行之间发生的交易由于该规定而影响的资产、负债和损益等财务报表列报项目金额进行了调整，包括将 2016 年 5 月 1 日之后发生的房产税、土地使用税、车船使用税和印花税从“管理费用”调整至“税金及附加”8,919.14 元；对于 2016 年 1 月 1 日至 4 月 30 日期间发生的交易，不予追溯调整；对于 2016 年财务报表中可比期间的财务报表也不予追溯调整。

## 六、 税项

### (一) 公司主要税种和税率

税种	计税依据	税率
增值税	POS 销售收入	17%
增值税	线上分润收入、线下分润收入、技术接入收入、线上聚合收入等	6%
城市维护建设税	实缴流转税税额	7%

税种	计税依据	税率
教育费附加	实缴流转税税额	3%
地方教育费附加	实缴流转税税额	2%
企业所得税	应纳税所得额	15%

不同纳税主体所得税税率说明：

纳税主体名称	所得税税率
本公司	15%
子公司-北京九盈信息科技有限公司	25%
子公司-深圳市前海现在商业保理有限公司	25%
子公司-现在电子支付有限公司	25%
子公司-北京中怡同创商务有限公司	25%
子公司-北京开张吉祥科技有限公司	25%

## (二) 税收优惠政策及依据

2015 年 11 月 24 日，本公司取得高新技术企业证书，证书编号：GR201511003579，有效期三年，经北京市西城区国家税务局第八税务所备案，本期企业所得税执行 15% 的税率。

## 七、合并财务报表主要项目注释

(以下金额单位若未特别注明者均为人民币元)

### 注释1. 货币资金

项 目	期末余额	期初余额
银行存款	15,134,195.79	20,495,098.74
其他货币资金		300,000.00
合 计	15,134,195.79	20,795,098.74

截止 2016 年 12 月 31 日，本公司不存在质押、冻结，或有潜在收回风险的款项。

### 注释2. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

项 目	期末余额	期初余额
证券投资基金产品		25,558,285.32
合计		25,558,285.32

### 注释3. 应收账款

#### 1. 应收账款分类披露

种类	期末余额
----	------

	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的应收账款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款					
账龄组合：	7,225,883.93	100.00	72,258.84	1.00	7,153,625.09
组合小计：	7,225,883.93	100.00	72,258.84	1.00	7,153,625.09
单项金额虽不重大但单独计提坏账准备的应收账款					
合计	7,225,883.93	100.00	72,258.84	1.00	7,153,625.09

续：

种类	期初余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的应收账款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款					
账龄组合：	7,813,636.55	100.00	78,136.37	1.00	7,735,500.18
组合小计：	7,813,636.55	100.00	78,136.37	1.00	7,735,500.18
单项金额虽不重大但单独计提坏账准备的应收账款					
合计	7,813,636.55	100.00	78,136.37	1.00	7,735,500.18

应收账款分类的说明：

(1) 组合中，按账龄分析法计提坏账准备的应收账款

账龄	期末余额		
	应收账款	坏账准备	计提比例 (%)
1 年以内	7,225,883.93	72,258.84	1.00
合计	7,225,883.93	72,258.84	1.00

## 2. 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期转回坏账准备金额 5,877.53 元

## 3. 按欠款方归集的期末余额前五名应收账款

单位名称	期末余额	占应收账款期末余额的比例 (%)	已计提坏账准备
北京数字王府井科技有限公司	2,195,160.47	30.38	21,951.60

单位名称	期末余额	占应收账款期末余额的比例(%)	已计提坏账准备
北京银联商务有限公司	1,183,727.96	16.38	11,837.28
财付通支付科技有限公司	1,042,473.47	14.43	10,424.73
北京和融通支付科技有限公司	295,364.77	4.09	2,953.65
中信银行股份有限公司总行营业部	191,257.85	2.65	1,912.58
合计	4,907,984.52	67.93	49,079.84

#### 注释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	481,980.13	100.00	113,540.00	100.00
合计	481,980.13	100.00	113,540.00	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	期末金额	占预付账款总额的比例(%)	预付款时间	未结算原因
百富计算机技术(深圳)有限公司	261,061.39	54.16	2016 年度	未收到货物
深圳市新都技术股份有限公司	160,218.12	33.24	2016 年度	未收到货物
飞银(北京)科技有限公司	50,000.00	10.38	2016 年度	未收到货物
北京电联鼎盛传媒科技有限公司	10,000.00	2.08	2016 年度	未收到货物
银盛支付服务股份有限公司	589.98	0.12	2016 年度	未收到货物
合计	481,869.49	99.98		

#### 注释5. 其他应收款

##### 1. 其他应收款分类披露

种类	期末余额		
	账面余额	坏账准备	账面价值

	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款					
账龄组合:	179,029.14	7.42	7,613.69	4.25	171,415.45
其他组合:	2,234,663.26	92.58			2,234,663.26
组合小计:	2,413,692.40	100.00	7,613.69	0.32	2,406,078.71
单项金额虽不重大但单独计提坏账准备的其他应收款					
合计	2,413,692.40	100.00	7,613.69	0.32	2,406,078.71

续:

种类	期初余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款					
账龄组合:	404,644.55	32.43	5,846.45	1.44	398,798.1
其他组合:	843,075.93	67.57			843,075.93
组合小计:	1,247,720.48	100.00	5,846.45	0.47	1,241,874.03
单项金额虽不重大但单独计提坏账准备的其他应收款					
合计	1,247,720.48	100.00	5,846.45	0.47	1,241,874.03

其他应收款分类的说明:

(1) 组合中, 按账龄分析法计提坏账准备的其他应收款

账龄	期末余额		
	其他应收款	坏账准备	计提比例 (%)
1 年以内	158,769.14	1,587.69	1.00
1-2 年	260.00	26.00	10.00
2-3 年	20,000.00	6,000.00	30.00
合计	179,029.14	7,613.69	

2. 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备金额 1,767.24 元。

### 3. 其他应收款按款项性质分类情况

项目	期末余额	期初余额
保证金、押金	2,234,663.26	843,075.93
其他	179,029.14	404,644.55
合计	2,413,692.40	1,247,720.48

### 4. 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

单位名称	款项性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额的比例(%)	坏账准备期末余额
北京宝创物业管理有限公司	押金	827,147.96	1 年以内	34.27	
北京经纬智慧信息科技有限公司	合作保证金	394,040.00	1 年以内	16.33	
华润置地(北京)股份有限公司	押金	285,580.75	178030.75 元,1-2 年; 92155 元,2-3 年; 15395 元,3-4 年	11.83	
北京兴合动力投资管理有限公司	押金	126,435.00	1 年以内	5.24	
北京银联商务有限公司	合作保证金	100,000.00	1-2 年	4.14	
合计		1,733,203.71		71.81	

## 注释6. 存货

### 1. 存货分类

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	跌价准备	账面价值	账面余额	跌价准备	账面价值
库存商品	472,834.98		472,834.98	587,067.07		587,067.07
合计	472,834.98		472,834.98	587,067.07		587,067.07

## 注释7. 其他流动资产

项 目	期末余额	期初余额
待摊房租	1,584,660.01	447,999.23
银行理财产品	30,100,000.00	2,650,000.00
一年内到期的应收保理款	96,383,659.53	35,516,603.47
待抵扣进项税	1,124,959.92	
预交所得税		2,450,330.18
合计	129,193,279.46	41,064,932.88

其他流动资产说明:

1、截止 2016 年 12 月 31 日本公司应收保理款原值 97,357,231.85 元,按照会计谨慎性原则,计提了 973,572.32 元的坏账准备,期末应收保理款净值是 96,383,659.53 元。

2、截止 2016 年 12 月 31 日本公司投资银行理财产品 30,100,000.00 元,具体情况如下: 19,000,000.00 元购买招商招商银行朝招金(多元积极型)理财计划 7008 号理财产品, 11,100,000.00 元购买中国民生银行的非凡资产管理天溢金系列理财产品,以上银行理财产品均可随时申请赎回(T+0 个工作日资金到账)。

**注释8. 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	权益法确认的投资损益	其他综合收益调整
联营企业					
北京大有易数数据网络科技发展有限公司	1,445,236.00		1,445,236.00		
北京燕之庐网络技术有限公司		6,000,000.00		-1,697,644.04	
合计	1,445,236.00	6,000,000.00	1,445,236.00	-1,697,644.04	

续:

被投资单位	本期增减变动				期末余额	减值准备 期末余额
	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他		
联营企业						
北京大有易数数据网络科技发展有限公司						
北京燕之庐网络技术有限公司					4,302,355.96	
合计					4,302,355.96	



## 注释9. 固定资产原值及累计折旧

### 1. 固定资产情况

项 目	电子设备	合计
一. 账面原值		
1. 期初余额	553,182.04	553,182.04
2. 本期增加金额	288,811.37	288,811.37
购置	288,811.37	288,811.37
3. 本期减少金额		
处置或报废		
4. 期末余额	841,993.41	841,993.41
二. 累计折旧		
1. 期初余额	161,184.04	161,184.04
2. 本期增加金额	238,891.03	238,891.03
计提	238,891.03	238,891.03
3. 本期减少金额		
处置或报废		
4. 期末余额	400,075.07	400,075.07
三. 账面价值		
1. 期末账面价值	441,918.34	441,918.34
2. 期初账面价值	391,998.00	391,998.00

**注释10. 无形资产****1. 无形资产情况**

项 目	软件	非专利技术	合计
一. 账面原值			
1. 期初余额	14,518.86	4,551,692.47	4,566,211.33
2. 本期增加金额	7,547.17	9,438,610.70	9,446,157.87
购置	7,547.17		7,547.17
内部研发		9,438,610.70	9,438,610.70
3. 本期减少金额			
处置			
4. 期末余额	22,066.03	13,990,303.17	14,012,369.20
二. 累计摊销			
1. 期初余额	1,859.40	75,861.54	77,720.94
2. 本期增加金额	8,070.31	1,453,939.51	1,462,009.82
计提	8,070.31	1,453,939.51	1,462,009.82
3. 本期减少金额			
处置			
4. 期末余额	9,929.71	1,529,801.05	1,539,730.76
三. 账面价值			
1. 期末账面价值	12,136.32	12,460,502.12	12,472,638.44
2. 期初账面价值	12,659.46	4,475,830.93	4,488,490.39

**2. 无形资产说明**

本报告期末通过公司内部研发形成的无形资产占无形资产余额的 99.91%

**注释11. 开发支出**

项 目	期初余额	本期增加		本期转出数		期末余额
		内部开发支出	其他	计入当期损益	确认为无形资产	
供应链金融系统 1 期	588,613.22	407,149.93			995,763.15	
供应链金融系统 2 期		683,494.08		26,005.32	657,488.76	
短信服务系统		847,372.96		291,556.41	555,816.55	
聚合扫码支付系统		1,164,588.74		371,519.38	793,069.36	
一码多付系统		2,045,513.66		610,487.63	1,435,026.03	
聚合平台		1,177,869.57		368,064.54	809,805.03	
聚合清算对账系统		5,841,979.66		1,650,337.84	4,191,641.82	
合 计	588,613.22	12,167,968.60		3,317,971.12	9,438,610.70	

本公司资本化开始时点、资本化的具体依据：

本公司研究开发活动分为七个阶段进行项目管理：可行性研究、立项、设计、实现、测

试、上线、结题。研发项目“设计”以及之前的环节，归属研究阶段，发生的研发支出直接费用化计入当期损益。“设计”阶段完成，进入“实现”环节，方确认为开发阶段。开发阶段发生的支出，同时满足以下 5 个条件时才予以资本化，否则计入当期损益。

- (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，能够证明其有用性；
- (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。

### 注释12. 长期待摊费用

项目	期初余额	本期增加额	本期摊销额	其他减少额	期末余额
装修款	321,611.11	793,117.00	370,308.78		744,419.33
合计	321,611.11	793,117.00	370,308.78		744,419.33

### 注释13. 递延所得税资产和递延所得税负债

#### 1. 未经抵销的递延所得税资产

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	1,053,444.85	255,373.96	442,736.39	102,285.81
可抵扣亏损			959,080.60	239,770.15
合计	1,053,444.85	255,373.96	1,401,816.99	342,055.96

#### 2. 未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异明细

项目	期末余额	期初余额
可抵扣亏损	518,458.01	
权益法长期股权投资投资收益	1,697,644.04	54,764.00
合计	2,216,102.05	54,764.00

(1) 2016 年 12 月 31 日未确认递延所得税资产的 1,697,644.04 元暂时性差异系本公司对联营公司-北京燕之庐网络技术有限公司按权益法核算按比例确认的在联营企业亏损中所占份额，由于本公司不具有在可预见的未来处置该联营企业股权的明确意图，本公司未就该暂时性差异确认递延所得税资产。

(2) 2016 年 12 月 31 日未确认递延所得税资产的 518,458.01 元暂时性差异系北京九盈信息科技有限公司的可抵扣亏损，由于九盈公司连续 2 年应纳税所得额是负数，未来是否有足

够的应纳税所得税用于抵扣可抵扣暂时性差异存在重大不确定性，本公司未就该暂时性差异确认递延所得税资产。

#### 注释14. 短期借款

##### 1. 短期借款分类

项 目	期末余额	期初余额
信用借款	45,600,000.00	
合计	45,600,000.00	

#### 注释15. 应付账款

项 目	期末余额	期初余额
代理商、渠道商分成	4,046,029.16	2,593,176.61
合计	4,046,029.16	2,593,176.61

#### 注释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	2,509.42	26,784,291.95	26,713,290.42	73,510.95
离职后福利-设定提存计划		2,190,373.16	2,177,063.28	13,309.88
合计	2,509.42	28,974,665.11	28,890,353.70	86,820.83

##### 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	2,509.42	23,378,659.65	23,334,919.06	46,250.01
职工福利费		744,905.06	744,905.06	
社会保险费		1,306,087.94	1,302,660.80	3,427.14
其中：补充医疗保险		1,171,863.04	1,168,764.19	3,098.85
工伤保险费		45,033.31	44,916.95	116.36
生育保险费		89,191.59	88,979.66	211.93
住房公积金		1,354,639.30	1,330,805.50	23,833.80
合 计	2,509.42	26,784,291.95	26,713,290.42	73,510.95

##### 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		2,093,923.94	2,081,638.70	12,285.24

失业保险费		96,449.22	95,424.58	1,024.64
合计		2,190,373.16	2,177,063.28	13,309.88

**注释17. 应交税费**

税费项目	期末余额	期初余额
增值税	1,225,134.27	628,643.66
营业税		9,543.35
企业所得税	388,830.52	
个人所得税	-7.83	-7.76
城市维护建设税	74,645.33	41,611.95
教育费附加	31,975.25	17,833.69
地方教育税附加	21,316.84	11,889.13
印花税	34,638.28	50,522.31
合计	1,776,532.66	760,036.33

**注释18. 其他应付款****1. 按款项性质列示的其他应付款**

款项性质	期末余额	期初余额
押金及保证金	4,457,877.78	3,205,188.36
其他	47,085.66	50,562.10
合计	4,504,963.44	3,255,750.46

**注释19. 股本**

项 目	期初余额	本期变动增（+）减（-）					期末余额
		发行新股	送股	公积金转 股	其他	小计	
股份总数	57,795,000.00						57,795,000.00

**注释20. 资本公积**

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
资本溢价（股本溢价）	8,308,542.54			8,308,542.54
其他资本公积	20,260,000.00			20,260,000.00
合计	28,568,542.54			28,568,542.54

**注释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	1,011,886.36	3,108,004.45		4,119,890.81
合 计	1,011,886.36	3,108,004.45		4,119,890.81

**注释22. 未分配利润**

项 目	金 额	提取或分配比例(%)
调整前上期末未分配利润	8,497,255.05	—
调整期初未分配利润合计数（调增+，调减-）		—
调整后期初未分配利润	8,497,255.05	—
加： 本期归属于母公司所有者的净利润	30,708,027.88	—
减：提取法定盈余公积	3,108,004.45	
应付普通股股利	11,559,000.00	
期末未分配利润	24,538,278.48	

**注释23. 营业收入和营业成本****1. 营业收入、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	88,626,616.18	28,987,391.48	53,413,285.93	18,149,792.76
其他业务			1,864,689.12	670,190.12

**注释24. 税金及附加**

项 目	本期发生额	上期发生额
营业税	17,450.74	9,543.35
城市维护建设税	348,924.26	169,224.76
教育费附加	149,523.22	72,524.90
地方教育税附加	99,673.24	48,349.94
印花税	8,919.14	
合计	624,490.60	299,642.95

**注释25. 销售费用**

项 目	本期发生额	上期发生额
办公费	176,522.97	237,651.65
广告宣传费	4,392.00	220,482.44
工资	6,105,819.73	1,314,665.93
广告营销活动商品成本	992,948.01	1,325,222.00
会议费	41,263.89	6,924.65
运费	5,564.80	29,193.20
业务招待费	275,271.65	393,407.93
差旅费	149,371.04	118,704.60
服务费	167,703.70	524,119.30
租赁、装潢费	990,879.19	605,568.30

项 目	本期发生额	上期发生额
福利费	420,270.05	136,376.82
其他	63,689.12	
合计	9,393,696.15	4,912,316.82

**注释26. 管理费用**

项 目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	4,890,789.74	3,843,066.84
股份支付		20,260,000.00
租赁费	2,528,594.22	1,775,559.88
中介机构费用	850,444.07	1,204,392.77
差旅费	233,852.34	186,123.44
办公费	878,249.92	678,655.52
残保金	161,558.42	43,255.00
业务招待费	281,178.08	356,476.96
交通费	81,806.89	72,956.22
固定资产折旧	238,891.03	142,903.19
印花税		50,455.11
其他	157,414.92	34,710.80
研发支出	3,317,971.12	
合计	13,620,750.75	28,648,555.73

**注释27. 财务费用**

类 别	本期发生额	上期发生额
利息支出	98,970.67	
减：利息收入	498,928.50	131,603.97
汇兑损益	30.22	
银行手续费	30,237.90	36,575.67
合计	-369,689.71	-95,028.30

**注释28. 资产减值损失**

项 目	本期发生额	上期发生额
坏账损失	610,708.46	396,178.93
合计	610,708.46	396,178.93

**注释29. 投资收益****1. 投资收益明细情况**

项 目	本期发生额	上期发生额
-----	-------	-------

项 目	本期发生额	上期发生额
权益法核算的长期股权投资收益	-1,697,644.04	-54,764.00
处置长期股权投资产生的投资收益	1,554,764.00	
理财产品投资收益	735,960.86	1,255,029.24
合计	593,080.82	1,200,265.24

**注释30. 营业外收入**

项 目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
政府补助	43,201.98	2,121,720.00	43,201.98
其他	25,351.84	6,178.92	25,351.84
合计	68,553.82	2,127,898.92	68,553.82

**1. 计入各期非经常性损益的金额**

项目	本期发生额	上期发生额
政府补助	43,201.98	
测试收入		
其他	25,351.84	
合 计	68,553.82	

**2. 计入当期损益的政府补助**

补助项目	本期发生额	上期发生额	与资产相关/与收益相关
北京市西城区社保社保基金管理中心稳岗补贴	25,301.98		收益相关
中关村企业信用促进会中介服务补贴	17,900.00	1,000.00	收益相关
中关村科技园区管理委员会改制上市支持资金		600,000.00	收益相关
北京市西城区金融服务办公室新三板挂牌奖励款		1,500,000.00	收益相关
中关村科技园区西城园管理委员会 2014 年政策落实基金		20,720.00	收益相关
合计	43,201.98	2,121,720.00	

**注释31. 营业外支出**

项 目	本期发生额	上期发生额	计入本期非经常性损益的金额
其他	17.72		17.72
合计	17.72		17.72

**注释32. 所得税费用**

**1. 所得税费用表**

项 目	本期发生额	上期发生额
-----	-------	-------



项 目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	5,793,679.35	1,163,777.56
递延所得税费用	86,682.00	-330,416.59
合计	5,880,361.35	833,360.97

## 2. 会计利润与所得税费用调整过程

项 目	本期发生额
利润总额	36,420,885.37
按法定/适用税率计算的所得税费用	5,463,132.81
子公司适用不同税率的影响	
调整以前期间所得税的影响	
非应税收入的影响	254,646.61
不可抵扣的成本、费用和损失影响	62,198.86
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	400,172.41
研发费用加计扣除的影响	-299,789.34
所得税费用	5,880,361.35

## 注释33. 现金流量表附注

### 1. 收到的其他与经营活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
收到商户的 POS 机押金、保证金	2,166,060.57	1,061,735.57
财务费用-利息收入	498,928.50	131,603.97
关联方款项	896,401.71	2,000,000.00
往来款项收到的现金	1,016,229.12	547,285.57
政府补助收入	43,201.98	2,121,720.00
收回的保理本金	4,851,033,609.35	36,489,427.80
合计	4,855,654,431.23	42,351,772.91

### 2. 支付的其他与经营活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
财务费用-手续费	30,237.90	34,296.58
销售费用及管理费用付现支出	12,658,364.87	9,341,806.86
支付合作保证金、房屋押金	949,611.62	352,633.93
支付给关联方的款项	611,405.37	2,784,669.54
支出的保理本金	4,912,574,872.19	72,305,396.81
合计	4,926,824,491.95	84,818,803.72

## 注释34. 现金流量表补充资料

### 1. 现金流量表补充资料

项 目	本期金额	上期金额
1. 将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	30,540,524.02	4,791,129.23
加：资产减值准备	610,708.46	396,178.93
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	238,891.03	136,203.19
无形资产摊销	1,462,009.82	77,207.28
长期待摊费用摊销	370,308.78	9,188.89
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）	-1,554,764.00	
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）		
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）		
财务费用（收益以“-”号填列）	98,970.67	
投资损失（收益以“-”号填列）	961,683.18	-1,200,265.25
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	86,682.00	-330,416.59
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）	114,232.09	-240,050.60
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-88,848,275.90	-49,593,073.75
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	29,663,134.49	3,453,237.61
其他		20,260,000.00
经营活动产生的现金流量净额	-26,255,895.36	-22,240,661.06
2. 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
3. 现金及现金等价物净变动情况		
现金的期末余额	15,134,195.79	20,495,098.74
减：现金的期初余额	20,495,098.74	2,857,811.34
加：现金等价物的期末余额		
减：现金等价物的期初余额		
现金及现金等价物净增加额	-5,360,902.95	17,637,287.40

## 2. 现金和现金等价物的构成

项 目	期末余额	期初余额
一、现金	15,134,195.79	20,495,098.74
其中：库存现金		
可随时用于支付的银行存款	15,134,195.79	20,495,098.74
二、现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		
三、期末现金及现金等价物余额	15,134,195.79	20,495,098.74

**注释35. 外币货币性项目****1. 外币货币性项目**

项 目	期末外币余额	折算汇率	期末折算人民币余额
货币资金	6,835.13	6.9370	47,415.31
其中：美元	6,835.13	6.9370	47,415.31

**八、 在其他主体中的权益****(一) 在子公司中的权益****1. 企业集团的构成**

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		取得方式
				直接	间接	
深圳市前海现在商业保理有限公司	深圳市	深圳市	保理业务	100.00	100.00	投资设立成立
北京九盈信息科技有限公司	北京市	北京市	信息科技服务	50.00	50.00	投资设立成立
现在电子支付有限公司	北京市	北京市	快捷支付	100.00	100.00	投资设立成立
北京开张吉祥科技有限公司	北京市	北京市	科技推广和应用服务业	100.00	100.00	投资设立成立
北京中怡同创商务有限公司	北京市	北京市	电子商务	100.00	100.00	投资设立成立

**(1) 持有半数或以下表决权但仍控制被投资单位的依据**

北京九盈信息科技有限公司的股权结构：本公司持股 50%，其他 3 名自然人合计持股 50%。本公司在九盈信息董事会中占有 2 席（共 3 席），同时九盈信息的日常财务处理、经营方针都是由现在支付掌控。

**a) 重要的非全资子公司**

子公司名称	少数股东持股比例(%)	本期归属于少数股东损益	本期向少数股东支付股利	期末累计少数股东权益	备注
北京九盈信息科技有限公司	50.00	-167,503.86		2,022,642.27	

**2. 重要非全资子公司的主要财务信息**

这些子公司的主要财务信息为本公司内各企业之间相互抵消前的金额：

项目	期末余额	
	北京九盈信息科技有限公司	
流动资产	2,567,446.70	
非流动资产	1,512,903.41	
资产合计	4,080,350.11	
流动负债	35,065.56	
负债合计	35,065.56	

项目	期末余额	
	北京九盈信息科技有限公司	
营业收入		1,062,789.87
净利润		-335,007.71
综合收益总额		-335,007.71

## (二) 在合营安排或联营企业中的权益

### 1. 重要的联营企业

合营企业或联营企业名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		会计处理方法
				直接	间接	
北京燕之庐网络技术有限公司	北京市	北京市	技术开发、推广	30.00		权益法

### 2. 重要联营企业的主要财务信息

项目	期末余额/本期发生额	
	北京燕之庐网络技术有限公司	
流动资产		1,181,210.00
其中:现金和现金等价物		675,735.87
非流动资产		12,605.46
资产合计		1,193,815.46
流动负债		250,703.63
负债合计		250,703.63
归属于母公司股东权益		943,111.83
按持股比例计算的净资产份额		282,933.55
调整事项		
—商誉		
—内部交易未实现利润		
—其他		
对联营企业权益投资的账面价值		4,302,355.96
营业收入		4,325,393.05
财务费用		-24,572.59
所得税费用		
净利润		-5,690,081.07

### 3. 与联营企业投资相关的未确认承诺

本公司无需要披露的承诺事项。

### 4. 与联营企业投资相关的或有负债

本公司不存在需要披露的或有事项。

## 九、与金融工具相关的风险披露

本公司的金融工具主要包括权益投资、借款、应收及其他应收款、应付账款、其他应付款等。相关金融工具详情于各附注披露。与这些金融工具有关的风险，以及本公司为降低这些风险所采取的风险管理政策如下所述。本公司管理层对这些风险敞口进行管理和监控以确保将上述风险控制在限定的范围之内。

本公司风险管理的总体目标是在不过度影响公司竞争力和应变力的情况下，制定尽可能降低风险的风险管理政策。

### （一）信用风险

本公司的信用风险主要来自货币资金、应收账款、其他应收款和其他流动资产中的应收保理款等。

本公司持有的货币资金，主要存放于国有控股银行和其他大中型商业银行等金融机构，管理层认为这些商业银行具备较高信誉和资产状况，不存在重大的信用风险，不会产生因对方单位违约而导致的任何重大损失。

本公司仅与信用良好的客户进行交易，且会持续监控应收账款和应收保理款余额，以确保公司避免发生重大坏账损失的风险。

本公司所承受的最大信用风险敞口为资产负债表中每项金融资产(包括衍生金融工具)的账面金额，本公司没有提供任何其他可能令本公司承受信用风险的担保。

### （二）流动性风险

流动性风险是指本公司无法及时获得充足资金,满足业务发展需要或偿付到期债务以及其他支付义务的风险。

本公司总裁办持续监控公司短期和长期的资金需求，以确保维持充裕的现金储备；同时持续监控是否符合借款协议的规定，从主要金融机构获得提供足够备用资金的承诺，以满足短期和长期的资金需求。

截止 2016 年 12 月 31 日，本公司各项金融资产及金融负债以未折现的合同现金流量按到期日列示如下：

项目	期末余额				
	账面净值	账面原值	1 年以内	1-2 年	2 年以上
货币资金	15,134,195.79	15,134,195.79	15,134,195.79		
应收账款	7,153,625.09	7,225,883.93	7,225,883.93		
其他流动资产-应收保理款项	96,383,659.53	97,357,231.85	97,357,231.85		
其他流动资产-理财产品	30,100,000.00	30,100,000.00	30,100,000.00		
金融资产小计	148,771,480.41	149,817,311.57	149,817,311.57		
短期借款	45,600,000.00	45,600,000.00	45,600,000.00		

项目	期末余额				
	账面净值	账面原值	1 年以内	1-2 年	2 年以上
应付账款	4,046,029.16	4,046,029.16	4,046,029.16		
金融负债小计	49,646,029.16	49,646,029.16	49,646,029.16		

续：

项目	期初余额				
	账面净值	账面原值	1 年以内	1-2 年	2 年以上
货币资金	20,795,098.74	20,795,098.74	20,795,098.74		
应收账款	7,735,500.18	7,813,636.55	7,813,636.55		
应收保理款	35,516,603.47	35,875,357.04	35,875,357.04		
金融资产小计	64,047,202.39	64,484,092.33	64,484,092.33		
应付账款	2,593,176.61	2,593,176.61	2,593,176.61		
金融负债小计	2,593,176.61	2,593,176.61	2,593,176.61		

### （一）市场风险

#### 1. 汇率风险

除了境外销售以外币结算外，本公司持有的外币资产占整体的资产比例并不重大。本公司管理层认为，在其他变量不变的情况下，汇率可能发生的合理变动对当期损益和股东权益的税前影响很小。

#### 2. 利率风险

本公司的利率风险主要产生于银行借款。浮动利率的金融负债使本公司面临现金流量利率风险，固定利率的金融负债使本公司面临公允价值利率风险。本公司的短期借款属于固定利率的银行借款。

## 十、关联方及关联交易

### （一）本企业的实际控制人

本公司实际控制人为崔晋铭先生，持有本公司的股份为 21,050,000.00 股份，占公司股本总额的 36.42%。

### （二）本公司的子公司情况详见附注八（一）在子公司中的权益

### （三）本公司的合营和联营企业情况

本公司重要的合营或联营企业详见附注八（二）在合营安排或联营企业中的权益。

本期与本公司发生关联方交易，或前期与本公司发生关联方交易形成余额的联营企业情况如下：

联营企业名称	与本公司关系
北京大有易数数据网络科技发展有限公司	原持股 30%的联营企业，本期已经出售
北京燕之庐网络技术有限公司	本公司持股 30%的联营企业

#### (四) 其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本公司的关系
汇安居（北京）信息科技有限公司	股东吴玉华控制的企业
北京九润源电子商务有限公司	股东吴玉华控制的企业
国华汇银（北京）商业保理有限公司	股东吴玉华控制的企业
上海川合投资管理中心（有限合伙）	股东刘佳控制的企业
北京沃亩股权投资管理中心（有限合伙）	股东崔晋铭控制的企业
北京微播易道网络科技有限公司	燕之庐的全资子公司
王大伟	董事、副总经理、股东
贾胜	董事、股东
杨阳	董事、股东
王蕊	董事、股东
吴玉华	监事、股东

#### (五) 关联方交易

1. 存在控制关系且已纳入本公司合并财务报表范围的子公司，其相互间交易及母子公司交易已作抵销。

#### 2. 购买商品、接受劳务的关联交易

关联方	关联交易内容	本期发生额	上期发生额
北京九润源电子商务有限公司	年会酒款	1,794.87	
北京燕之庐网络技术有限公司	采购服务		400,000.00
合计		1,794.87	400,000.00

#### 3. 销售商品、提供劳务的关联交易

关联方	关联交易内容	本期发生额	上期保理\借款利息收入
北京燕之庐网络技术有限公司	商品销售	2,393.16	
北京九润源电子商务有限公司	保理服务	401,601.58	40,315.19
国华汇银（北京）商业保理有限公司	借款服务		44,611.11
合计		403,994.74	84,926.30

#### 4. 关键管理人员薪酬

项目	本期发生额	上期发生额
关键管理人员薪酬	2,168,903.54	2,355,349.37

#### 5. 关联方应收应付款项

## (1) 本公司应收关联方款项

项目名称	关联方	期末余额		期初余额	
		账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
其他应收款					
	北京大有易数数据网络科技有限公司			99,648.21	996.48
	北京沃亩股权投资管理中心（有限合伙）			12,843.20	128.43
	北京燕之庐网络技术有限公司			272,153.14	
其他流动资产- 应收保理款本金和利息	北京九润源电子商务有限公司	9,980,207.57	99,802.08	9,940,524.94	99,405.25

## (2) 本公司应付关联方款项

项目名称	关联方	期末余额	期初余额
其他应付款			
	贾胜	11,899.00	
	王大伟	9,322.00	7,325.00
	王蕊	5,000.00	7,945.00
	杨阳	7,713.00	5,936.00
	崔晋铭	13,969.00	10,141.00

## 十一、 承诺及或有事项

### (一) 重要承诺事项

本公司不存在需要披露的重要承诺事项。

### (二) 资产负债表日存在的重要或有事项

本公司不存在需要披露的重要或有事项。

## 十二、 资产负债表日后事项

### (一) 重要的非调整事项

2017年3月1日现在（北京）支付股份有限公司2017年度第一次临时股东大会在公司会议室召开，通过了现在支付公司以现金的方式向杭州秘猿科技有限公司增资人民币600万元的决议。本次增资完成后，本公司将持有杭州秘猿科技有限公司12%股权。

除存在上述资产负债表日后事项外，截止财务报告日，本公司无其他应披露未披露的重大资产负债表日后事项的。



## 十三、 母公司财务报表主要项目注释

### 注释1. 应收账款

#### 1. 应收账款分类披露

种类	期末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的应收账款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款					
账龄组合：	7,225,883.93	97.95	72,258.84	1.00	7,153,625.09
其他组合：	151,000.00	2.05			151,000.00
组合小计：	7,376,883.93	100.00	72,258.84	0.98	7,304,625.09
单项金额虽不重大但单独计提坏账准备的应收账款					
合计	7,376,883.93	100.00	72,258.84	0.98	7,304,625.09

续：

种类	期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的应收账款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款					
账龄组合：	7,813,636.55	100.00	78,136.37	1.00	7,735,500.18
组合小计：	7,813,636.55	100.00	78,136.37	1.00	7,735,500.18
单项金额虽不重大但单独计提坏账准备的应收账款					
合计	7,813,636.55	100.00	78,136.37	1.00	7,735,500.18

应收账款分类的说明：

(1) 组合中，按账龄分析法计提坏账准备的应收账款

账龄	期末余额		
	应收账款	坏账准备	计提比例 (%)
1 年以内	7,225,883.93	72,258.84	1.00
合计	7,225,883.93	72,258.84	1.00

#### 2. 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期转回坏账准备金额 5,877.53 元。

### 3. 按欠款方归集的期末余额前五名应收账款

单位名称	期末余额	占应收账款期末余额的比例(%)	已计提坏账准备
北京数字王府井科技有限公司	2,195,160.47	29.76	21,951.60
北京银联商务有限公司	1,183,727.96	16.05	11,837.28
财付通支付科技有限公司	1,042,473.47	14.13	10,424.73
北京和融通支付科技有限公司	295,364.77	4.00	2,953.65
中信银行股份有限公司总行营业部	191,257.85	2.59	1,912.58
合计	4,907,984.52	66.53	49,079.84

### 注释2. 其他应收款

#### 1. 其他应收款分类披露

种类	期末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款					
账龄组合：	179,029.14	5.71	7,613.69	4.25	171,415.45
其他组合：	2,957,841.88	94.29			2,957,841.88
组合小计：	3,136,871.02	100.00	7,613.69	0.24	3,129,257.33
单项金额虽不重大但单独计提坏账准备的其他应收款					
合计	3,136,871.02	100.00	7,613.69	0.24	3,129,257.33

续：

种类	期初余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款					
账龄组合：	404,644.55	29.14	5,846.45	1.44	398,798.1
其他组合：	983,834.62	70.86			983,834.62
组合小计：	1,388,479.17	100.00	5,846.45	0.42	
单项金额虽不重大但单独计提坏账准备的其他应收款					
合计	1,388,479.17	100.00	5,846.45	0.42	1,382,632.72

其他应收款分类的说明：

(1) 组合中，按账龄分析法计提坏账准备的其他应收款

账龄	期末余额		
	其他应收款	坏账准备	计提比例 (%)
1 年以内	158,769.14	1,587.69	1.00
1—2 年	260.00	26.00	10.00
2—3 年	20,000.00	6,000.00	30.00
合计	179,029.14	7,613.69	

2. 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备金额 1,767.24 元。

3. 其他应收款按款项性质分类情况

项目	期末余额	期初余额
押金、保证金、备用金	2,957,841.88	983,834.62
其他	179,029.14	404,644.55
合计	3,136,871.02	1,388,479.17

4. 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款

单位名称	款项性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额的比例 (%)	坏账准备期末余额
北京宝创物业管理有限公司	押金	827,147.96	1 年以内	26.37	
北京经纬智慧信息科技有限公司	保证金	394,040.00	1 年以内	12.56	
华润置地(北京)股份有限公司	押金	285,580.75	1-2 年 178,030.75 元; 2-3 年 92,155.00 元; 3-4 年 15,395.00 元	9.10	
北京兴合动力投资管理有限公司	押金	126,435.00	1 年以内	4.03	
北京银联商务有限公司	保证金	100,000.00	1-2 年	3.19	
合计		1,733,203.71		55.25	

注释3. 长期股权投资

款项性质	期末余额			期初余额		
	账面余额	坏账准备	账面价值	账面余额	坏账准备	账面价值
对子公司投资	52,500,000.00		52,500,000.00	42,500,000.00		42,500,000.00
对联营企业投资	4,302,355.96		4,302,355.96	1,500,000.00	54,764.00	1,445,236.00
合计	56,802,355.96		56,802,355.96	44,000,000.00	54,764.00	43,945,236.00

1. 对子公司投资

被投资单位	初始投资成本	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额	本期计提减值准备	减值准备期末余额

被投资单位	初始投资成本	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额	本期计提减值准备	减值准备期末余额
深圳市前海现在商业保理有限公司	50,000,000.00	40,000,000.00	10,000,000.00		50,000,000.00		
北京九盈信息科技有限公司	2,500,000.00	2,500,000.00			2,500,000.00		
合计	52,500,000.00	42,500,000.00	10,000,000.00		52,500,000.00		

## 2. 对联营企业投资

被投资单位	期初余额	本期增减变动			
		追加投资	减少投资	权益法确认的投资损益	其他综合收益调整
联营企业					
北京大有易数数据网络科技发展有限公司	1,445,236.00		1,445,236.00		
北京燕之庐网络技术有限公司		6,000,000.00		-1,697,644.04	
合计	1,445,236.00	6,000,000.00	1,445,236.00	-1,697,644.04	

续：

被投资单位	本期增减变动				期末余额	减值准备期末余额
	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他		
联营企业						
北京大有易数数据网络科技发展有限公司						
北京燕之庐网络技术有限公司					4,302,355.96	
合计					4,302,355.96	

## 注释4. 营业收入及营业成本

### 1. 营业收入、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	86,102,385.35	29,613,331.37	53,221,304.42	18,149,792.76
其他业务			1,820,078.01	670,190.12

## 注释5. 投资收益

项目	本期发生额	上期发生额
权益法核算的长期股权投资收益	-1,697,644.04	-54,764.00

项 目	本期发生额	上期发生额
处置长期股权投资产生的投资收益	1,554,764.00	
理财产品投资收益	467,358.53	1,138,989.31
合计	324,478.49	1,084,225.31

## 补充资料

### （一） 当期非经常性损益明细表

项 目	金 额	说 明
非流动资产处置损益	1,554,764.00	
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）	43,201.98	
委托他人投资或管理资产的损益	735,960.86	理财产品收益
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	25,334.12	
所得税影响额	353,889.14	
少数股东权益影响额（税后）		
合计	2,005,371.82	

### （二） 净资产收益率及每股收益

报告期利润	加权平均 净资产收益率（%）	每股收益	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	28.38	0.53	0.53
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	26.53	0.50	0.50

## 备查文件目录

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

（二）载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件。

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

文件备置地址：

董事会秘书办公室