

**现在支付**

**现在股份**

NEEQ:832086

现在（北京）支付股份有限公司

iPaynow ( Beijing ) Payment Co., Ltd.

**年度报告**

—2017—

## 公司年度大事记

### 1、2017年2月公司以现金方式向杭州秘猿科技有限公司增资。

杭州秘猿科技有限公司（以下简称“目标公司”）成立于2016年，是公司战略性投资的一家专注于金融、供应链等行业提供区块链系统解决方案及咨询的有限公司，是国内最专业的区块链系统提供商。根据公司长远发展规划，目标公司与公司在底层服务上开发相关区块链应用达成战略性合作。

### 2、2017年5月公司正式加入企业以太坊联盟（EEA）。

2017年2月28日，全球范围内的30多个金融、科技公司在纽约举办发布会，宣布成立企业以太坊联盟（Enterprise Ethereum Alliance），简称EEA。发起该联盟的30多个成员企业包括摩根大通、微软、英特尔、纽约梅隆银行，以及初创公司秘猿科技 Cryptape 等。此次加入 EEA，标志着公司技术研发方面的实力和公司持续深入研究区块链领域的决心与信心。公司将凭借着丰富的支付服务经验，致力于实施 EEA 在应用领域中的开发，努力为推动商业化区块链应用作出贡献。

### 3、2017年6月，公司正式通过 PCI DSS 安全认证。

此次公司顺利通过全球最严格的 PCI DSS 认证，标准着公司在技术安全性上得到了权威机构的认可，对公司今后进一步提升技术安全系统奠定了坚实的基础，同时对公司整体技术研发方向有着积极的战略性意义。

### 4、2017年7月26日公司股票方式正式采取协议转让方式。

### 5、2017年第八次临时股东大会审议并通过《关于2017年第一次股票发行方案的议案》、《关于签订附生效条件的股份认购协议的议案》。

公司与成都华盖天投创业投资中心（有限合伙）、深圳市招商局创新投资基金中心（有限合伙）、深圳微众金融科技集团股份有限公司签署了附生效条件的股份认购协议。2017年10月18日公司召开2017年第八次临时股东大会审议并通过《关于2017年第一次股票发行方案的议案》、《关于签订附生效条件的股份认购协议的议案》。公司于2018年1月6日收到全国中小企业股份转让系统有限公司下发的“关于现在（北京）支付股份有限公司股票发行股份登记的函”（股转系统函【2018】57号）。截止本年报公告日，公司正在中国登记结算有限责任公司办理股份登记手续。

## 目录

<a href="#">第一节</a>	<a href="#">声明与提示</a>	5
<a href="#">第二节</a>	<a href="#">公司概况</a>	7
<a href="#">第三节</a>	<a href="#">会计数据和财务指标摘要</a>	9
<a href="#">第四节</a>	<a href="#">管理层讨论与分析</a>	11
<a href="#">第五节</a>	<a href="#">重要事项</a>	28
<a href="#">第六节</a>	<a href="#">股本变动及股东情况</a>	32
<a href="#">第七节</a>	<a href="#">融资及利润分配情况</a>	34
<a href="#">第八节</a>	<a href="#">董事、监事、高级管理人员及员工情况</a>	36
<a href="#">第九节</a>	<a href="#">行业信息</a>	40
<a href="#">第十节</a>	<a href="#">公司治理及内部控制</a>	42
<a href="#">第十一节</a>	<a href="#">财务报告</a>	50

## 释义

释义项目		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)
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审议通过的《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
股东大会	指	现在(北京)支付股份有限公司股东大会
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	2017 年度, 即:2017 年 1 月 1 日至 2017 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。

公司负责人崔晋铭、主管会计工作负责人于博及会计机构负责人（会计主管人员）刘晓琴保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

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

事项	是或否
是否存在董事、监事、高级管理人员对年度报告内容异议事项或无法保证其真实、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	公司所处的互联网信息行业发展迅速，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，技术人才和市场商务人才。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不断增加。公司通过培训、招聘等方式网罗人才满足不断发展的需求，但高素质人才同样是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。随着行业迅速发展和业内人才需求的增大，人才竞争日益激烈。公司已经采取多种措施以确保核心技

	<p>术人员稳定及核心技术不会失密。公司与相关人员签署了保密协议,并对公司核心技术产品进行了专利、软件著作权等方面的保护,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,将会对公司的业务发展造成不利影响。</p>
相关政策风险	<p>公司是北京市高新技术企业,根据国家相关法律法规,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所有调整,公司将面临相应税率的增加而影响公司的业绩风险。</p>
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	现在股份
证券代码	832086
法定代表人	崔晋铭
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

### 二、 联系方式

董事会秘书	何月
是否通过董秘资格考试	是
电话	010-56268609
传真	010-85803739
电子邮箱	<a href="mailto:heyue@ipaynow.cn">heyue@ipaynow.cn</a>
公司网址	<a href="http://www.ipaynow.cn">www.ipaynow.cn</a>
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。 邮编:100044
公司指定信息披露平台的网址	<a href="http://www.neeq.com.cn">www.neeq.com.cn</a>
公司年度报告备置地	董事会秘书办公室

### 三、 企业信息

股票公开转让场所	全国中小企业股份转让系统
成立时间	2005 年 5 月 16 日
挂牌时间	2015 年 3 月 9 日
分层情况	创新层
行业（挂牌公司管理型行业分类）	信息传输、软件和信息技术服务业-软件和信息服务业-软件开发
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	协议转让
普通股总股本（股）	57,795,000
优先股总股本（股）	0
做市商数量	0
控股股东	崔晋铭
实际控制人	崔晋铭

### 四、 注册情况

项目	内容	报告期内是否变更
----	----	----------

统一社会信用代码	911101027747113750	否
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)	否
注册资本	57,795,000	否

## 五、 中介机构

主办券商	华融证券
主办券商办公地址	北京市朝阳区朝阳门北大街 18 号
报告期内主办券商是否发生变化	否
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	杨勇胜，张崇
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 1101

## 六、 报告期后更新情况

√适用□不适用

- 公司于 2018 年 1 月 6 日收到全国中小企业股份转让系统有限公司下发的“关于现在（北京）支付股份有限公司股票发行股份登记的函”（股转系统函【2018】57 号）。截止本年报公告日，公司正在中国登记结算有限责任公司办理股份登记手续，股份登记及工商备案变更手续完成后，公司注册资本金为：61,484,043.00 元
- 根据《全国中小企业股份转让系统股票转让方式确定及变更指引》，公司股票转让方式自 2018 年 1 月 15 日起由协议转让方式变更为竞价转让方式。



### 第三节 会计数据和财务指标摘要

#### 一、 盈利能力

单位：元

	本期	上年同期	增减比例
营业收入	131,653,769.69	88,626,616.18	48.55%
毛利率%	77.71%	67.29%	-
归属于挂牌公司股东的净利润	49,651,493.96	30,708,027.88	61.69%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	45,186,578.06	28,702,656.06	57.43%
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）	35.50%	28.38%	-
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）	32.31%	26.53%	-
基本每股收益	0.86	0.53	62.26%

#### 二、 偿债能力

单位：元

	本期期末	上年期末	增减比例
资产总计	223,772,317.96	173,058,700.19	29.30%
负债总计	57,837,538.03	56,014,346.09	3.25%
归属于挂牌公司股东的净资产	165,934,779.93	115,021,711.83	44.26%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	2.87	1.99	44.22%
资产负债率%（母公司）	25.75%	8.05%	-
资产负债率%（合并）	25.85%	32.37%	-
流动比率	350.02%	276.43%	-
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	95,758,002.83	-26,255,895.36	-
应收账款周转率	2112.41%	1,178.58%	-
存货周转率	63.15%	392.50%	-

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%	29.30%	65.33%	-
营业收入增长率%	48.55%	60.33%	-
净利润增长率%	61.41%	537.44%	-

## 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	-
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
非流动资产处置损益	3,414,629.16
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）	111,818.77
委托他人投资或管理资产的损益	1,722,996.78
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	3,397.53
<b>非经常性损益合计</b>	<b>5,252,842.24</b>
所得税影响数	787,926.34
少数股东权益影响额（税后）	-
<b>非经常性损益净额</b>	<b>4,464,915.90</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

适用 不适用

## 八、 业绩预告、业绩快报的差异说明

适用 不适用

业绩预告归属于挂牌公司股东的净利润为 4,700.00 万元~4,900.00 万元，审计实际归属于挂牌公司股东的净利润为 4965.15 万元，主要是业绩预告未考虑研发费用加计扣除对净利润的影响。

## 第四节 管理层讨论与分析

### 一、 业务概要

#### 商业模式：

公司所处行业为 I65 软件和信息技术服务业，管理团队由前银行高层、IT 公司、互联网、移动互联网资深人士组成。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、电信与信息服务业经营资质、增值电信业务经营资质、PCI DSS 安全认证资质，公司同时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，并于 2017 年 5 月成功加入企业以太坊联盟。

公司一直以来以金融支付软件产品的技术研发与服务为主营业务。通过自主研发的系统为线上及线下商户提供多种主流支付方式的聚合支付产品，实现一次性对接、统一后台管理和 24 小时的技术支持服务。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。同时公司通过对新客户的开拓和原有客户的深挖，通过现在支付聚合支付产品和商户所需要的增值产品，为其提供全方位一体化的综合闭环支付解决方案。

#### 1、产品研发模式

公司主要采取自主创新的研发模式。公司作为移动支付领域的先行者，经历了移动支付兴起过程。公司与众多知名互联网企业保持着长期的深度合作，深度了解各行业商户的支付中心需求，根据不同行业推出了成熟的支付解决模块及定制化支付解决方案。公司不断对现有技术资源进行整合和升级更新，不断加强和提高公司聚合支付产品及增值产品。同时，公司长期关注区块链技术研发，并且正式加入了企业以太坊联盟成员（EEA），与全球 30 多个联盟成员企业一同学习和推动区块链应用，公司将凭借着丰富的支付服务经验，致力于实施 EEA 在应用领域中的开发，努力为推动商业化区块链应用作出贡献。

#### 2、产品销售模式

公司定位为商户支付中心的解决方案提供商，致力于为商户提供一体化综合支付技术解决方案。公司采取直营销售及代理销售两种模式。销售客户范围涵盖境内和境外。

#### 3、产品盈利模式

公司聚焦提供“安全、快捷、方便”的支付技术服务解决方案。通过对新客户的开拓和原有客户的深挖，通过现在支付聚合支付产品和商户所需要的支付方式的增值产品，为其提供全方位一体化的综合闭环支付解决方案。其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。

报告期内，公司的商业模式未发生重大改变。

#### 核心竞争力分析：

##### 1、客户资源优势

公司作为移动支付技术聚合的先行者，为众多知名线上电商、线下连锁企业提供了深度的支付解决方案。经过多年的努力，更好的锁定和开拓了目标客户，通过建立了专业的产品、研发团队及中后台 24 小时的保障服务，使得更好的服务于客户的各种需求。在整个业务合作过程中取

得了商户的认可与支持，建立了公司特有的品牌形象。

## 2、公司技术优势

公司十分重视和培养技术团队，研发方向涵盖了软件产品开发、电子商务、IT 技术等相关领域，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及新产品新技术证书。同时申请了十几项产品专利。

## 3、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，在几年的紧密合作中，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，是中国银联在线支付、线下核销验证的践行者。同时，公司围绕支付技术服务为商户提供闭环的支付解决方案。经过多年的努力，公司对于市场有了一定的敏锐度，有能力应对市场的瞬息变幻，随时为商户提供升级性服务。

## 4、人才及管理优势

公司的主要管理人员具有丰富的 IT 行业从业经验，同时公司汇聚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、技术和商务负责人的带领下，逐步融合汇聚各行业的人才精英，逐步打造出了符合公司标准的人才梯队，为商户提供更为专业的服务。

### 报告期内变化情况：

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

## 二、经营情况回顾

### (一) 经营计划

报告期内，公司管理层根据年度经营计划，积极开拓市场，通过“支付技术服务”持续获客，使存量商户交易迅速增长，同时大力推进研发创新，为公司业务的拓展提供了坚实的保障，公司经营业绩有了较大幅度的增长。

#### 1、财务状况

报告期末，公司总资产为 22,377.23 万元，较期初增加 5,071.36 万元，增幅 29.30%；公司总负债 5,783.75 万元，较期初增加 182.32 万元，增幅 3.25%；公司净资产 16,593.48 万元，较期初增加 4,889.04 万元，增幅 41.77%

#### 2、经营成果

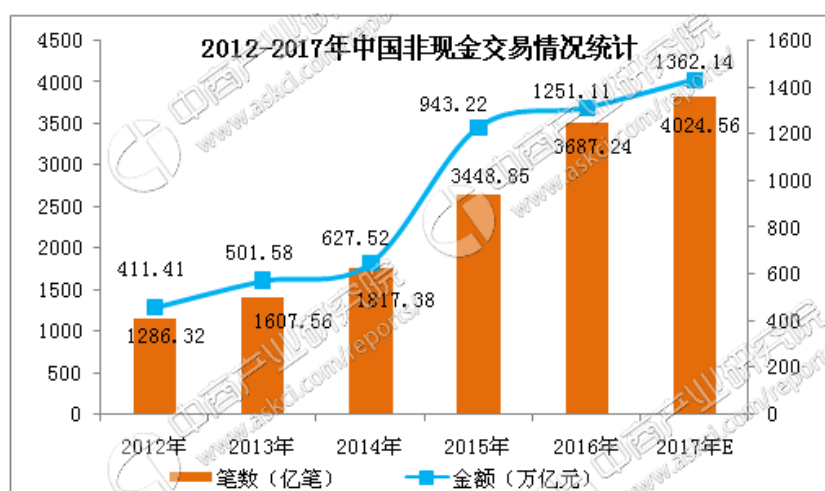
报告期内公司营业收入 13,165.38 万元，较上年同期增加 4,302.72 万元，增幅 48.55%；归属于挂牌公司股东的净利润 4,965.15 万元，较上年同期增加 1,894.35 万元，增幅 61.69%。

## （二） 行业情况

由于手机的普及，大大降低了移动支付的门槛，推动移动支付在各种场景的使用，使得覆盖率更全面。

### 一、“无现金社会”趋势明显

2016 年我国非现金支付合计达到 1251 亿笔，同比增速 32.6%，支付金额规模达到 3687 万亿元，从 2015 年开始占整个支付系统金额比例已经处于 70% 水平。非现金支付主要包括电子支付、票据、银行卡以及贷记转账等形式，其中电子支付 2016 年占比 68%，约 2500 万亿。



数据来源：中商产业研究院

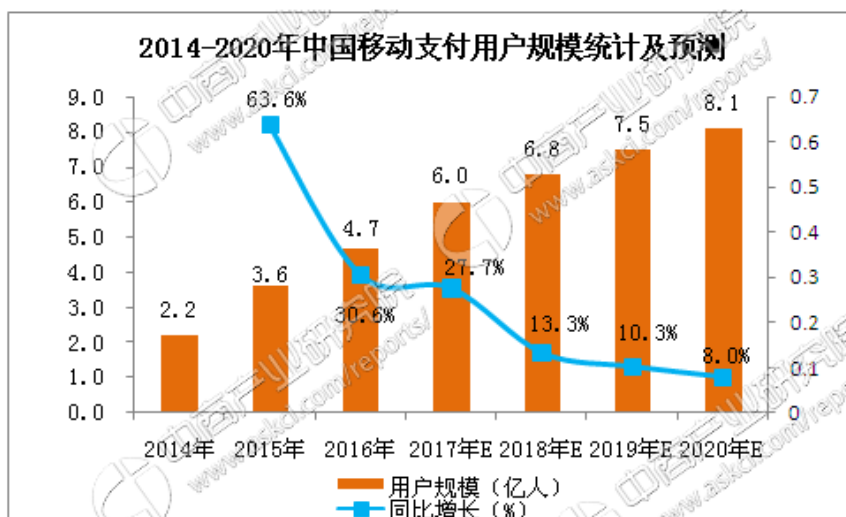
金融机构电子支付仍以网上支付为主，但移动支付成为增速最快的部分。银行业金融机构电子支付主要包括网上支付、移动支付和电话支付三种形式。2016 年网上支付规模约 2085 万亿，同比增速仅 3.3%，在电子支付中占 83.6%；移动支付 158 万亿，约占 6.3%。



数据来源：中商产业研究院

## 二、移动支付行业用户规模将突破 6 亿

据中商产业研究院数据显示，2016 年移动支付用户规模达到 4.7 亿人，与 2015 年的 3.6 亿人，增长 30.6%。随着用户支付习惯逐步从 PC 端向移动端迁移，第三方移动支付迅速崛起，支付宝与财付通两大巨头地位逐步确立，预计 2017 年用户规模将进一步增长，将达到 6 亿人，增长率为 27.7%。

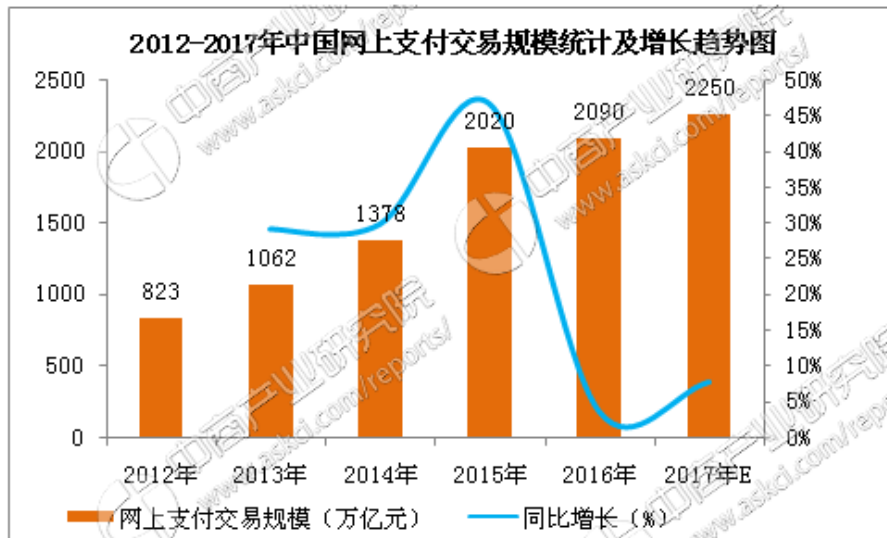


数据来源：中商产业研究院

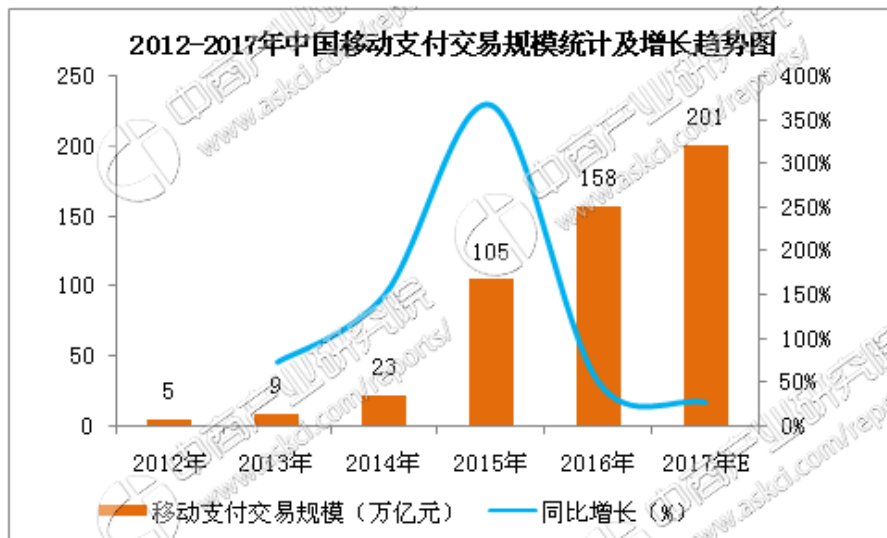
## 三、移动支付行业交易规模高速发展

数据显示，2016 年网上支付交易规模达到 2090 万亿元，较 2015 增长 3.5%，2016 年移动支付规模达到 158 万亿元，较 2015 增长 50%。随着移动支付的逐渐普及和应用场景拓展，

预计移动支付交易规模将持续稳定增长。



数据来源：中商产业研究院



数据来源：中商产业研究院

### (三) 财务分析

#### 1. 资产负债结构分析

单位：元

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



货币资金	81,012,839.41	36.20%	15,134,195.79	8.75%	435.30%
应收账款	5,182,172.45	2.32%	7,153,625.09	4.13%	-27.56%
存货	764,740.79	0.34%	472,834.98	0.27%	61.74%
长期股权投资	9,965,333.11	4.45%	4,302,355.96	2.49%	131.63%
固定资产	293,773.44	0.13%	441,918.34	0.26%	-33.52%
在建工程	-	-	-	-	-
短期借款	-	-	45,600,000.00	26.35%	-100.00%
长期借款	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
资产总计	223,772,317.96	-	173,058,700.19	-	29.30%

### 资产负债项目重大变动原因：

货币资金较上年增长 435.30%，主要原因为（1）本期收到了 5164.66 万元的资本投入，（2）本年收入有较大幅度提升，且销售款回收情况良好。

存货较上年增长 61.74%，主要原因是随着业务的增长加大了存货储备。

长期股权投资较上年增长 131.63%，主要原因是在 2017 年公司对杭州秘猿科技有限公司投资 600 万元

固定资产较上年减少 33.52%，主要是因为本年新增固定资产 11.97 万，本期计提 25.50 万折旧。

短期借款期末未有，主要是保理公司期末无银行借款。

## 2. 营业情况分析

### (1) 利润构成

单位：元

项目	本期		上年同期		本期与上年同期金额变动比例
	金额	占营业收入的比重	金额	占营业收入的比重	
营业收入	131,653,769.69	-	88,626,616.18	-	48.55%
营业成本	29,351,055.64	22.29%	28,987,391.48	32.71%	1.25%
毛利率%	77.71%	-	67.29%	-	-
管理费用	36,391,245.66	27.64%	13,620,750.75	15.37%	167.18%
销售费用	11,055,017.56	8.40%	9,393,696.15	10.60%	17.69%
财务费用	985,089.17	0.75%	-369,689.71	-0.42%	-366.46%
营业利润	57,027,445.66	43.32%	36,352,349.27	41.02%	56.87%
营业外收入	24,335.98	0.02%	68,553.82	0.08%	-64.50%
营业外支出	20,938.45	0.02%	17.72	0.00%	118062.81%
净利润	49,295,200.40	37.44%	30,540,524.02	34.46%	61.41%

### 项目重大变动原因：

2017 年营业收入同比增长 48.55%，主要因为公司聚合支付系列产品日趋成熟，商户不断增加，市场规模扩大，使收入增加。

营业成本同比增长 1.25%，主要因为聚合平台收入增加，供应商及代理商增加。



管理费用同比增长 167.18%，主要因为本期研发支出 2198.05 万元全部费用化，计入管理费用中。

销售费用同比增长 17.69%，主要因为本期收入增加，销售人员薪资同比略有增加。

财务费用较去年增长 366.46%，主要因为本期保理业务增加，借款利息费用相应增加。

营业利润同比增长 56.87%，主要因为公司收入较去年增长 108.73%，而成本和相关费用同时增加。

营业外收入同比减少 64.50%，主要因为本期政府补助 11.18 万计入到其他收益中。

营业外支出同比增加 118,062.81%，主要因为本期有 20,905 元赔付款。

## (2) 收入构成

单位：元

项目	本期金额	上期金额	变动比例
主营业务收入	131,653,769.69	88,626,616.18	48.55%
其他业务收入	-	-	-
主营业务成本	29,351,055.64	28,987,391.48	1.25%
其他业务成本	-	-	-

## 按产品分类分析：

单位：元

类别/项目	本期收入金额	占营业收入比例%	上期收入金额	占营业收入比例%
主营业务收入	131,653,769.69	100.00%	88,626,616.18	100.00%
其他业务收入	-	-	-	-

## 按区域分类分析：

□适用 √不适用

## 收入构成变动的的原因：

2017 年公司主营业务收入较 2016 年增长 48.55%，主要因为 2017 年公司自主开发的聚合平台系列产品日趋成熟稳定，使公司线上业务收入有较大提升；商务人员在维护原有产品客户的同时，积极拓展新产品新客户，提高了公司收入。

## (3) 主要客户情况

单位：元

序号	客户	销售金额	年度销售占比	是否存在关联关系
1	客户 1	7,807,444.51	5.93%	否
2	客户 2	6,557,317.78	4.98%	否
3	客户 3	6,052,915.66	4.60%	否
4	客户 4	5,859,618.42	4.45%	否
5	客户 5	3,609,385.82	2.74%	否
合计		29,886,682.19	22.70%	-

## (4) 主要供应商情况

单位：元

序号	供应商	采购金额	年度采购占比	是否存在关联关系
1	供应商 1	2,998,781.64	10.22%	否
2	供应商 2	2,096,752.90	7.14%	否
3	供应商 3	1,670,242.87	5.69%	否
4	供应商 4	1,221,415.02	4.16%	否

5	供应商 5	830,956.05	2.83%	否
合计		8,818,148.48	30.04%	-

### 3. 现金流量状况

单位：元

项目	本期金额	上期金额	变动比例
经营活动产生的现金流量净额	95,758,002.83	-26,255,895.36	-
投资活动产生的现金流量净额	-35,123,530.72	-13,146,007.59	167.18%
筹资活动产生的现金流量净额	-46,401,230.19	34,041,000.00	-236.31%

#### 现金流量分析：

经营活动产生的现金流量净额增加，主要是因为深圳市前海现在商业保理有限公司在 2017 年全面开展保理业务，放款额大幅增加。

投资活动现金流出较上年有所增加，主要原因是本期购买理财产品有所增加。

#### (四) 投资状况分析

##### 1、主要控股子公司、参股公司情况

###### 1、 增资“杭州秘猿科技有限公司”

该公司成立于 2016 年 2 月 26 日，注册资本为 1000 万元。公司持有 10.8% 股权。

注册地址为：杭州市西湖区

经营范围为：服务：计算机软硬件、网络信息技术、通讯设备的 技术开发、技术服务、技术咨询、成果转让，商务信息咨询（除中介）， 企业管理咨询，设计、制作、代理国内广告；批发、零售：日用百货， 办公用品，电子产品、通讯设备（除专控），计算机软硬件，办公自 动化设备。

“杭州秘猿科技有限公司”是公司战略性投资的一家专注为金融、供应链等行业提供区块链系统解决方案及咨询的有限公司，是国内最专业的区块链系统提供商。根据公司长远发展规划，目标公司与公司在底层服务上开发相关区块链应用达成战略合作。

报告期内，该参股公司的投资收益对公司净利润影响不足 1%

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：2017-002、2017-004）

###### 2、 转让“北京九盈信息科技有限公司”50%股权

公司 2017 年第九次临时股东大会审议并通过了《关于转让公司所持有的北京九盈信息科技有限公司 50% 股权的议案》。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：2017-076、2017-080）

###### 3、 转让“深圳市前海现在商业保理有限公司”100%股权

公司 2017 年第九次临时股东大会审议并通过了《关于转让公司所持有的深圳市前海现在商业保理

有限公司100%股权的议案》。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：2017-076、2017-080)

## 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、招商银行朝招金理财计划 7007 号、中国民生银行非凡资产管理天溢金系列理财、上海银行-赢家 WG17M03035、华融证券珠联璧合、恒天财富稳裕 26 号私募投资基金。截止到期末，招商银行朝招金理财计划 7008 号未赎回金额为 1,200 万元；招商银行朝招金理财计划 7007 号未赎回金额为 800 万元；非凡资产管理天溢金系列理财产品未赎回金额为 1,300 万元；华融证券珠联璧合未赎回金额为 2,000 万元。共计产生利息收益为 166.35 万元。

2、报告期内，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 5.13 万元。

3、报告期内，子公司北京九赢信息科技有限公司上年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，已全部赎回。共计产生利息收益为 0.82 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。

## （五） 研发情况

### 研发支出情况：

项目	本期金额/比例	上期金额/比例
研发支出金额	21,980,527.52	12,167,968.60
研发支出占营业收入的比例	16.70%	13.73%
研发支出中资本化的比例	0.00%	63.98%

### 研发人员情况：

教育程度	期初人数	期末人数
博士	0	0
硕士	8	6
本科以下	44	69
研发人员总计	52	75
研发人员占员工总量的比例	28.89%	37.31%

### 专利情况：

项目	本期数量	上期数量
公司拥有的专利数量	2	1
公司拥有的发明专利数量	0	0

### 研发项目情况：

本期研发项目主要有：营销短信系统、城商行聚合收单平台、智能 POS 系统、区块链系统、网页

支付系统、卡+金融平台、计费中心系统、小程序支付系统、九盈保理系统。

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。

本期研发支出不满足资本化条件，均计入当期损益。

## (六) 审计情况

### 1. 非标准审计意见说明

适用 不适用

### 2. 关键审计事项说明：

关键审计事项是我们根据职业判断，认为对本期财务报表审计最为重要的事项。这些事项的应对以对财务报表整体进行审计并形成审计意见为背景，我们不对这些事项单独发表意见。

我们确定下列事项是需要在审计报告中沟通的关键审计事项。

#### (一) 收入确认

##### 1. 关键审计事项

现在支付公司为线上及线下商户提供多种主流支付方式的聚合支付产品，实现一次性对接、统一后台管理和 24 小时的技术支持服务，然后根据交易额的一定比例收取技术服务费。2017 年度聚合支付平台服务费收入 56,481,932.80 元，占全年收入总额的 42.90%，较 2016 年度增长 23,763,040.42 元，增长幅度 72.63%。由于聚合支付服务费收入是现在支付公司收入的主要来源，而收入是现在支付公司的关键绩效指标之一，从而存在管理层为了达到特定目标或期望而操纵收入的固有风险，因此，我们将现在支付公

司聚合支付平台收入确认识别为关键审计事项。

## 2. 审计中的应对

我们了解和评估与聚合支付收入确认相关的关键内部控制的设计和运行有效性；在抽样的基础上，查阅商户服务协议，并考虑现在支付公司收入确认的会计政策是否符合协议条款及企业会计准则的要求；将现在支付公司聚合支付平台系统记录的技术服务交易清单与通道商实际支付金额进行核对，并在抽样的基础上将商户的服务费率与相关商户服务协议进行核对；在抽样的基础上，选取重要的商户进行收入函证；在抽样的基础上，将资产负债表日后确认的技术服务收入，分别与相关商户服务协议及与商户交易流水进行核对，并询问管理层以评价相关收入是否已确认于恰当的会计年度；就用于处理与技术服务收入相关交易的关键信息技术系统，利用本所内部信息技术专家的工作，评价所选取的该系统内相关的信息技术应用控制的设计和运行有效性。我们也对与该系统相关的信息技术一般控制的设计和运行有效性进行评价，包括对程序和数据的访问、程序变更及系统运行的控制。

3. 审计结论：基于已执行的审计工作，我们认为，管理层对聚合支付收入确认的相关判断和财务处理是合理的。

## （二） 向关联方出售资产

### 1. 关键审计事项

现在支付公司与北京智云行科技有限公司于 2017 年 12 月 5 日签署《深圳市前海现在商业保理有限公司股权转让协议》和《北京九盈信息科技有限公司股权转让协议》。根据以上协议，公司将深圳市前海现在商业保理有限公司 100%股权和北京九盈信息科技有限公司 50%股权出售给北京智云行科技有限公司。北京智云行科技有限公司是持有现在支付公司 6.51%股权的股东控制的公司，交易价格合计 57,057,750.00 元。该事项对现在支付公司合并报表层面的利润总额影响金额 3,414,629.16 元，对现在支付公司个别报表层面的利润总额影响金额 4,557,750.00 元。因为关联交易的真实性、交易价格的公允性会对财务报表的公允反映产生重要影响，我们将该关联交易作为关键审计事项。

### 2. 审计中的应对

我们询问现在支付公司治理层并走访收购方实际控制人，了解该关联交易的必要性、真实性；检查股权转让协议及现在支付公司董事会、股东会决议文件，判断该关联交易的决策程序是否符合规定；我们获取交易标的出售基准日的审计报告及评估报告，判断交易价格是否公允；我们检查、询问股权交易合同的实际执行情况，判断管理层对股权处置日会计处理是否符合企业会计准则相关规定。

3. 审计结论：基于已执行的审计工作，我们认为，管理层对资产出售相关的判断和财务处理是合理的。

## （七） 会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正

√ 适用 □ 不适用

### 1、 会计政策变更

本公司自 2017 年 5 月 28 日起执行财政部制定的《企业会计准则第 42 号——持有待售的非流动

资产、处置组和终止经营》，自 2017 年 6 月 12 日起执行经修订的《企业会计准则第 16 号——政府补助》。本次会计政策变更采用未来适用法处理。

本公司编制 2017 年度报表执行《财政部关于修订印发一般企业财务报表格式的通知》（财会〔2017〕30 号），将原列报于“营业外收入”和“营业外支出”的非流动资产处置利得和损失和非货币性资产交换利得和损失变更为列报于“资产处置收益”。此项会计政策变更采用追溯调整法，调减 2016 年度营业外收入 0.00 元，营业外支出 0.00 元，调增资产处置收益 0.00 元。

## 2、 会计估计变更

本报告期主要会计估计未发生变更。

## 3、 重大会计差错更正

本报告期无重大会计差错更正。

## （八） 合并报表范围的变化情况

√适用□不适用

报告期内公司出售了深圳市前海现在商业保理有限公司、北京九盈信息科技有限公司两家子公司，原持股比例分别为 100.00%和 50.00%，出售股权比例分别为 100.00%和 50.00%。

报告期内公司新投资了天津现在链科技有限公司和现在（武汉）信息技术有限公司两家子公司，持股比例分别为 85.00%和 100.00%

## （九） 企业社会责任

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贡献等企业发展成果。

报告期内，公司在董事长的带领下开展了“天使之家爱心访问”活动，组织员工开展义卖，义卖款项捐赠北京市顺义区牛栏山镇蓝家营村的“天使之家”，陪护患儿，献出企业的绵薄之力。

同时，公司诚信经营、按时纳税、积极吸纳人才和保证员工的核发权益，尽力实现一个企业对社会的责任。

## 三、 持续经营评价

报告期内，公司经营情况保持健康成长，所属行业和商业模式未发生重大变化，公司主营业务增速稳定，资产负债结构合理、整体盈利能力显著。

报告期内，公司业务、财务等机构完全独立，保持良好的独立经营的能力；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；经营管理层、核心业务人员队伍稳定；公司和全体员工无重大违法、违规行为。因此，公司拥有良好的持续经营能力。



## 四、 未来展望

### (一) 行业发展趋势

#### 一、支付规模将逐步扩大

中国互联网络信息中心(CNNIC)在京发布的第四十一次《中国互联网络发展状况统计报告》，数据显示，截至2017年12月，我国网民规模达7.72亿，普及率达到55.8%，超过全球平均水平4.1个百分点，超过亚洲平均水平9.1个百分点。其中，手机网民占97.5%。

网民总规模达7.72亿



截至2017年12月，我国手机网民规模达7.53亿，网民中使用手机上网人群的占比由2016年的95.1%提升至97.5%。与此同时，使用电视上网的网民比例也提高3.2个百分点，达28.2%。台式电脑、笔记本电脑、平板电脑的使用率均出现下降，手机不断挤占其他个人上网设备的使用。

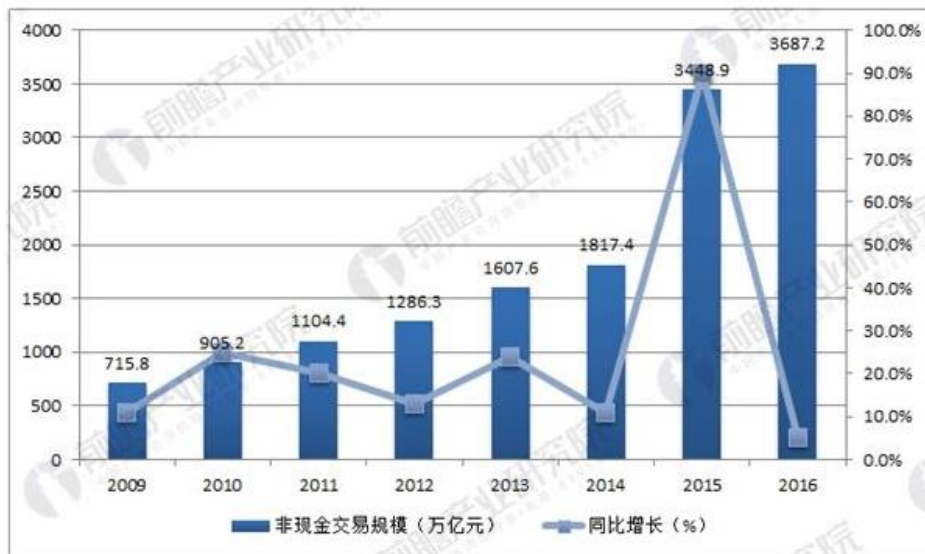
手机网民规模达7.53亿



近年来，我国移动支付发展迅速，交易规模实现了爆发式的增长。移动支付可广泛应用于线下各个

场景。据前瞻产业研究院发布的《移动支付行业市场前瞻与投资战略规划分析报告》数据显示，我国移动支付发展迅速。2009-2015年间，我国非现金交易规模及移动支付交易规模均大幅提升，2015年更是实现了爆发式的增长。2016年，全国共办理非现金支付业务1251.11亿笔，金额3687.24万亿元，同比分别增长32.64%和6.91%。

2009-2016中国非现金支付规模及其增速



资料来源：前瞻数据库整理

数据显示，2016年移动支付用户规模达到4.7亿人，与2015年的3.6亿人，增长30.6%。随着用户支付习惯逐步从PC端向移动端迁移，第三方移动支付迅速崛起，支付宝与财付通两大巨头地位逐步确立，预计2017年用户规模将进一步增长，将达到6亿人，增长率为27.7%。



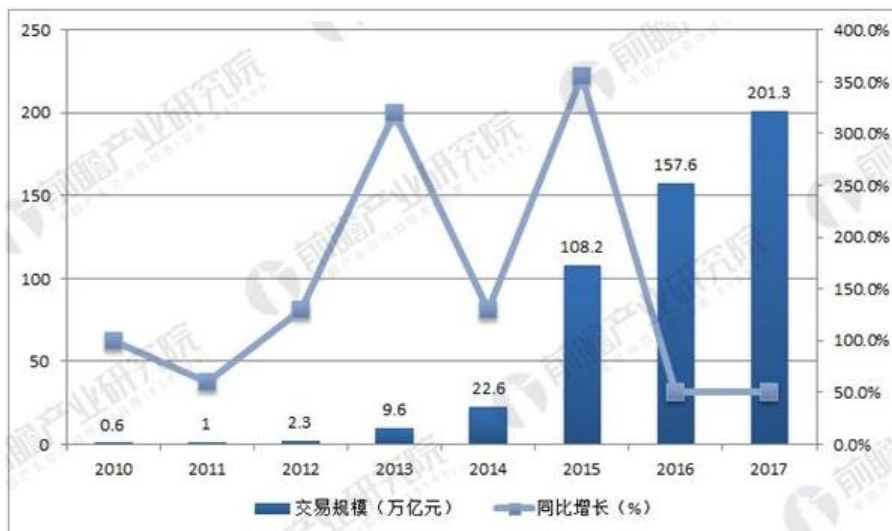
中国移动支付用户规模预测



资料来源：前瞻数据库整理

移动支付业务保持快速增长。2016年，银行业金融机构共处理电子支付业务1395.61亿笔，金额2494.45万亿元。其中，网上支付业务461.78亿笔，金额2084.95万亿元，同比分别增长26.96%和3.31%；电话支付业务2.79亿笔，金额17.06万亿元，笔数同比下降6.61%，金额同比增长13.84%；移动支付业务257.10亿笔，金额157.55万亿元，同比分别增长85.82%和45.59%。

中国移动支付交易规模



资料来源：前瞻数据库整理

## 二、聚合支付服务势在必行

在国家政策导向，战略发展方向，移动支付发展势不可挡，聚合支付应运而生。当前正是移动支付

行业的迅猛发展时期，第三方支付已经难以满足多种支付场景同时使用的需要，无法一一提供高效的精细化服务。此时，为商户提供聚合支付业务的公司应运而生，这是商户经营的迫切需求，也是技术创新驱动下时代发展的必然进程。

## （二） 公司发展战略

基于对行业及自身业务发展的了解，公司将继续围绕主营业务深耕细作。公司将充分利用相关行业战略机遇期，加强技术研发、优化人力资源、扩大优质客户占有率的基础上，加强相关增值服务及区块链技术的研发力量。

## （三） 经营计划或目标

公司在未来两三年的时间，将继续保持公司稳定增长的态势，在技术研发、开拓市场、优化人力资源等方面加大投入，以驱动公司产品满足市场需求，致力成为商户支付中心的技术服务提供商。

公司将不断加大对技术研发的投入，引进更多的专业人才，保持公司在技术上的领先。在产品上以用户为本，在满足及服务商户的基础上，研发并优化产品，更好的为商户服务。

同时，公司将进一步聚焦优质客户的服务，不断匹配客户的个性化需求，提升客户满意度、不断为客户创造新的价值。

以上经营目标不构成对投资者的业绩承诺，请投资者保持足够的风险意识，理解经营计划与业绩承诺之间的差异。

## （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。

# 五、 风险因素

## （一） 持续到本年度的风险因素

### 一、 市场风险

公司所处的互联网信息行业发展迅速，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。

应对措施：公司将积极引进国内外优秀技术人才和经验丰富的行业人员，使得更快速的突破和创新技术水平，研发高技术含量并且具有公司特色的产品，先行布局抢占市场，扩大市场占有率及份额。

### 二、 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，技术人才和市场商务人才。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,但高素质人才同样是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:公司与员工签署了保密协议防止机密技术泄密,并且已经建立了具有竞争力的薪酬制度,公司采取了多种措施吸引和留住人才,如为员工额外补充商业保险,出国旅游等多种福利,今后公司将继续不断的完善各项福利及培训制度。

### 三、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。虽然公司已经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,将会对公司的业务发展造成不利影响。

应对措施:公司将不断开发和积累本企业的技术成果,以保持企业技术的优势;其次,公司已将所有产品申请了软件著作权及相关专利资质,保护好企业拥有的知识产权,以给企业带来经济效益;同时,公司对研发支出继续投入,包括高科技人才的纳入和专业领域内的各种培训。

### 四、相关政策风险

公司是北京市高新技术企业,根据国家相关法律法规,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的业绩风险。

应对措施:公司将从自身经营出发,不断积累自身的优势,提高执行力;其次,密切关注国家及相关行业的动态、政策,提高敏锐度,做到提前知晓、准备及应对,把控相关动态及政策的变化对公司带来的不利因素的主动权。

## (二) 报告期内新增的风险因素

无

## 第五节 重要事项

### 一、重要事项索引

事项	是或否	索引
是否存在诉讼、仲裁事项	√是□否	五.二.(一)
是否存在对外担保事项	□是√否	
是否存在股东及其关联方占用或转移公司资金、资产的情况	□是√否	
是否对外提供借款	□是√否	
是否存在日常性关联交易事项	√是□否	五.二.(二)
是否存在偶发性关联交易事项	√是□否	五.二.(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□否	五.二.(四)
是否存在股权激励事项	□是√否	
是否存在已披露的承诺事项	√是□否	五.二.(五)
是否存在资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况	□是√否	
是否存在被调查处罚的事项	□是√否	
是否存在失信情况	□是√否	
是否存在自愿披露的其他重要事项	□是√否	

### 二、重要事项详情（如事项存在选择以下表格填列）

#### （一）诉讼、仲裁事项

##### 1、报告期内发生的诉讼、仲裁事项

单位：元

性质	累计金额		合计	占期末净资产比例%
	作为原告/申请人	作为被告/被申请人		
诉讼或仲裁	-	3,609,158.32	3,609,158.32	2.24%

##### 2、以临时公告形式披露且在报告期内未结案件的重大诉讼、仲裁事项

□适用√不适用

##### 3、以临时公告形式披露且在报告期内结案的重大诉讼、仲裁事项

√适用□不适用

单位：元

原告/申请人	被告/被申请人	案由	涉及金额	判决或仲裁结果	临时公告披露时间
北京经纬智慧信息科技有限公司	现在（北京）支付股份有限公司	合同纠纷	4,606,962.51	1 本判决生效后七日内，原告（反诉被告）经纬智慧向被告（反诉原告）现在支付支付系统接入费 187,500 元； 2 本判决生效后七日内，原告（反诉被告）经纬智慧向被告（反诉原告）现在支付赔偿损失 909,240 元； 3 驳回原告（反诉被告）经纬智慧的其他诉讼请求； 4 驳回被告（反诉原告）现在支付的其他诉讼请求。 如果未按本判决指定的期间履行给付金钱义务，应当依照《中华人民共	2017 年 11 月 2 日

				和国民事诉讼法》第二百五十三条之规定,加倍支付迟延履行期间的债务利息。 案件受理费 34,459 元(本诉 26,899 元、反诉 7,560 元),由原告(反诉被告)经纬智慧负担 33,934 元(已交纳 21,828 元,其余 12,106 元于本判决生效后七日内交纳),由被告(反诉原告)现在支付负担 525 元(已交纳)。	
<b>总计</b>	-	-	4,606,962.51	-	-

**报告期内结案的重大诉讼、仲裁事项的执行情况及对公司的影响:**

本诉讼是合同纠纷,公司各项业务未收到影响。

**(二) 报告期内公司发生的日常性关联交易情况**

单位：元

具体事项类型	预计金额	发生金额
1. 购买原材料、燃料、动力	-	-
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	360,000,000.00	409,184.00
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	12,000,000.00	12,066,707.39
6. 其他	-	-
<b>总计</b>	<b>372,000,000.00</b>	<b>12,475,891.39</b>

**(三) 报告期内公司发生的偶发性关联交易情况**

单位：元

关联方	交易内容	交易金额	是否履行必要决策程序	临时公告披露时间	临时公告编号
北京智云行科技有限公司	出售北京九盈信息科技有限公司 50%股权	2,122,750	是	2017 年 11 月 20 日	2017-076 、 2017-080
北京智云行科技有限公司	出售深圳市前海现在商业保理有限公司 100%股权	54,935,000	是	2017 年 11 月 20 日	2017-076 、 2017-080
<b>总计</b>	-	<b>57,057,750</b>	-	-	-

**偶发性关联交易的必要性、持续性以及对生产经营的影响:**

2017 年 12 月 6 日公司 2017 年第九次临时股东大会审议并通过了《关于转让公司所持有的深圳市前海现在商业保理有限公司 100%股权的议案》、《关于转让公司所持有的北京九盈信息科技有限公司 50%股权的议案》。本次出售资产对公司本期和未来财务状况和经营成果无重大影响。

**(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、2017年3月1日公司2017年第一次临时股东大会审议并通过《关于审议公司拟向杭州秘猿科技有限公司增资的议案》。相关公告可查询公司指定信息披露平台 [www.neeq.com.cn](http://www.neeq.com.cn)。（公告编号：2017-004）

2、2017年4月21日公司2016年年度股东大会审议并通过《关于转让公司所持有的北京开张吉祥科技有限公司49%股权的议案》。相关公告可查询公司指定信息披露平台 [www.neeq.com.cn](http://www.neeq.com.cn)。（公告编号：2017-018）

3、2017年12月6日公司2017年第九次临时股东大会审议并通过《关于转让公司所持有的深圳市前海现在商业保理有限公司100%股权的议案》、《关于转让公司所持有的北京九盈信息科技有限公司50%股权的议案》。相关公告可查询公司指定信息披露平台 [www.neeq.com.cn](http://www.neeq.com.cn)。（公告编号：2017-080）

4、2017年12月公司与北京初识科技有限公司关于以现金方式收购北京初识科技有限公司持有的北京开张吉祥科技有限公司49%的股权事宜签署了股权转让协议。公司完成本次股权收购后，公司将持有北京开张吉祥科技有限公司100%股权。根据《公司章程》的有关规定，此交易金额未达到相关审议标准，无需提交董事会审议。且该交易不涉及关联交易，无需提交股东大会审议。相关公告可查询公司指定信息披露平台 [www.neeq.com.cn](http://www.neeq.com.cn)。（公告编号：2017-083）

**(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	24,877,500	43.04%	-940,000	23,937,500	41.42%	
	其中：控股股东、实际控制人	5,262,500	9.11%	0	5,262,500	9.11%	
	董事、监事、高管	5,710,000	9.90%	-3,539,000	2,171,000	3.76%	
	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	32,917,500	56.96%	940,000	33,857,500	58.58%	
	其中：控股股东、实际控制人	15,787,500	27.31%	0	15,787,500	27.31%	
	董事、监事、高管	17,130,000	29.64%	940,000	18,070,000	31.27%	
	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							94

#### (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%	期末持有无限售股份数量	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	-1,444,000	7,006,000	12.12%	6,337,500	668,500
3	贾胜	6,260,000	-1,155,000	5,105,000	8.83%	4,695,000	410,000
4	刘佳	4,545,000	-536,000	4,009,000	6.94%	0	4,009,000
5	吴玉华	3,760,000	0	3,760,000	6.51%	3,760,000	0
6	成都华盖天投创业投资中心(有限合伙)	0	2,939,000	2,939,000	5.09%	0	2,939,000
7	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
8	王蕊	2,200,000	0	2,200,000	3.81%	1,650,000	550,000
9	杨阳	2,170,000	0	2,170,000	3.75%	1,627,500	542,500
10	华融证券股份有限公司	1,612,000	6,000	1,618,000	2.80%	0	1,618,000
合计		52,547,000	-190,000	52,357,000	90.60%	33,857,500	18,499,500
<p>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。</p> <p>除此之外，其他股东之间不存在关联关系。</p>							



## 二、 优先股股本基本情况

适用 不适用

## 三、 控股股东、实际控制人情况

### (一) 控股股东情况

公司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 融资及利润分配情况

### 一、最近两个会计年度内普通股股票发行情况

√适用□不适用

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
2017年9月13日	-	14	3,689,043	51,646,602	0	0	0	2	0	否

### 募集资金使用情况：

截止报告期内，公司未取得全国中小企业股份转让系统有限公司下发的股份登记函，募集资金未使用。

### 二、存续至本期的优先股股票相关情况

□适用√不适用

### 三、债券融资情况

□适用√不适用

#### 债券违约情况

□适用√不适用

#### 公开发行债券的特殊披露要求

□适用√不适用

### 四、可转换债券情况

□适用√不适用

### 五、间接融资情况

□适用√不适用

**违约情况：**适用 不适用**六、 利润分配情况****(一) 报告期内的利润分配情况**适用 不适用**(二) 利润分配预案**适用 不适用

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	7.00	-	-

**未提出利润分配预案的说明：**适用 不适用

## 第八节 董事、监事、高级管理人员及员工情况

### 一、 董事、监事、高级管理人员情况

#### (一) 基本情况

姓名	职务	性别	年龄	学历	任期	年度薪酬
崔晋铭	董事长兼总经理	男	34	本科	2017年9月至2020年9月	379,000.00
王大伟	董事兼副总经理	男	34	本科	2017年9月至2020年9月	264,000.00
贾胜	董事	男	40	本科	2017年9月至2020年9月	264,000.00
杨阳	董事	男	33	本科	2017年9月至2020年9月	168,000.00
王蕊	董事	女	36	本科	2017年9月至2020年9月	168,000.00
陈雨君	监事会主席	女	38	专科	2017年9月至2020年9月	130,900.00
刘丽丽	职工监事	女	35	本科	2017年9月至2020年9月	321,718.36
刘玉婷	监事	女	32	本科	2017年9月至2020年9月	34,889.76
何月	董事会秘书	女	35	研究生	2017年9月至2020年9月	155,400.00
于博	财务总监	女	29	本科	2017年9月至2020年9月	73,400.00
连连	副总经理	女	38	本科	2017年9月至2020年9月	89,300.00
董事会人数：						5
监事会人数：						3
高级管理人员人数：						5

#### 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、实际控制人之间无任何关系。

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	董事兼副总经理	8,450,000	-1,444,000	7,006,000	12.12%	0
贾胜	董事	6,260,000	-1,155,000	5,105,000	8.83%	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

陈雨君	监事会主席	0	0	0	0.00%	0
刘丽丽	职工监事	0	0	0	0.00%	0
刘玉婷	监事	0	0	0	0.00%	0
何月	董事会秘书	0	0	0	0.00%	0
于博	财务总监	0	0	0	0.00%	0
连莲	副总经理	0	0	0	0.00%	0
<b>合计</b>	-	40,130,000	-2,599,000	37,531,000	64.93%	0

## (二) 变动情况

信息统计	董事长是否发生变动	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
	总经理是否发生变动	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
	董事会秘书是否发生变动	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
	财务总监是否发生变动	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否

姓名	期初职务	变动类型（新任、换届、离任）	期末职务	变动原因
于博	-	新任	财务总监	聘任产生
连莲	-	新任	副总经理	聘任产生
吴玉华	监事会主席	换届	-	换届
陈雨君	监事	新任	监事会主席	选举产生
刘玉婷	-	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：

1、于博女士，1989年出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历。2011年9月至2016年5月就职于中审亚太会计师事务所（特殊普通合伙），任项目经理；2016年6月至今就职于现在支付，任财务总监。

2、连莲女士，1980年出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历。2005年至2014年就职于北京数字王府井科技有限公司，任市场部副总经理；2014年至2015年就职于渤海银行北京航天桥支行，任行长助理；2015年至今就职于现在支付，任业务运营部总经理。

3、陈雨君女士，1980年出生，中国国籍，无境外永久居留权，专科学历。2005年至2012年2月，就职于招商银行股份有限公司北京分行信用卡中心；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。

4、刘玉婷女士，1986年出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历。2008年4月至2015年2月，就职于招商银行股份有限公司北京分行信用卡中心；2015年3月至今，就职于现在支付。

## 二、 员工情况

### (一) 在职员工（公司及控股子公司）基本情况

按工作性质分类	期初人数	期末人数
技术研发人员	57	75
中后台人员	53	50
管理人员	20	18
销售人员	60	58
	-	-
员工总计	190	201

按教育程度分类	期初人数	期末人数
博士	0	0
硕士	11	10
本科	131	139
专科	40	45
专科以下	8	7
员工总计	190	201

### 员工薪酬政策、培训计划以及需公司承担费用的离退休职工人数等情况：

#### 1、 员工薪酬政策

公司与员工签订了《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；在此基础上，公司为员工额外补充商业保险，减轻员工医疗负担；增加员工关怀“1+1”项目，每个月员工父母会收到来自公司的慰问补贴；公司为员工提供交通补助、节日及生日礼金、礼品及生日会等各种福利；根据个人能力，每年公司为员工提供调薪机会；每年举办多次团队建设，包括出国旅游机会；每个月创办公司内读物，为员工提供展示自己，施展才华的机会；组织篮球、羽毛球、及中医诊疗、篆刻、瑜伽课等活动丰富员工业余生活。

#### 2、 培训情况

根据员工和业务的需要，进一步加强培训，并新增新员工业务培训角色扮演会，使员工更快了解业务熟悉业务，及时发现问题并指导应用于实际工作中；组织公司各部门核心成员的定向培训和拓展活动，增强部门之间的沟通和理解。

#### 3、 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。

公司重视人才的引进，本科学历人数较去年增加；进行多场相关专业的高校招聘，应邀参加校园研讨会，积极讨论现有大学生所关注的就业方向，并且增加校园宣讲会活动，让大学生进一步了解企业文化；在武汉光谷软件园设立武汉研发中心，为我们的产品和技术增加强有力的后盾。

(二) 核心人员（公司及控股子公司）基本情况

核心员工

适用 不适用

其他对公司有重大影响的人员（非董事、监事、高级管理人员）：

适用 不适用

核心人员的变动情况：

核心员工无变化。

## 第九节 行业信息

√适用□不适用

根据全国中小企业股份转让有限责任公司《挂牌公司行业分类结果》（更新至 2017 年 12 月底）的标准，公司所属 I 信息传输、软件和信息技术服务业 65 软件和信息技术服务业 651 软件开发 6510 软件开发。

公司的主营业务为金融支付软件的研发及服务。致力成为商户支付中心的技术方案解决提供商。

### 一、行业介绍

在国家政策导向，战略发展方向，移动支付发展势不可挡，聚合支付应运而生。当前正是移动支付行业的迅猛发展时期，第三方支付已经难以满足多种支付场景同时使用的需要，无法一一提供高效的精细化服务。此时，在当前移动支付市场呈现多元化发展趋势背景下，聚合支付业务创新了行业解决方案，为商户提供聚合支付业务的公司应运而生，这是商户经营的迫切需求，也是技术创新驱动下时代发展的必然进程。

聚合支付从事“支付、结算、清算”服务之外的“技术服务”，借助银行、非银机构或清算组织的支付通道与清结算能力，利用自身的技术与服务集成能力，为商户提供支付技术服务，集合对账、技术对接、会员管理、运行维护等服务。聚合支付不进行资金清算，只是根据商户的需求进行个性化定制，提供支付基础上的多种衍生服务。通过聚合支付的 SDK，商家可以聚合支付场景、支付方式、支付通道，无需重复对接集成繁琐的支付接口，降低接入的技术、沟通门槛、降低通道成本，方便快捷地实现支付接入。在便捷性方面，客户只需持智能手机等移动设备，通过主动扫码、被动扫码等直接进行支付，提升了支付效率。

### 二、行业发展趋势

一键叫车、扫码骑行、网上订餐……互联网不断融入人们生活的各个场景。中国互联网络信息中心（CNNIC）在京发布的第 41 次《中国互联网络发展状况统计报告》（以下简称《报告》）显示，截至 2017 年 12 月，我国网民规模达 7.72 亿，普及率达到 55.8%，超过全球平均水平 4.1 个百分点，超过亚洲平均水平 9.1 个百分点。

从《报告》中可以看出，我国网络基础资源保有量稳步增长，资源应用水平也显著提升。截至 2017 年 12 月，中国域名总数同比减少 9.0%，但“.CN”域名总数实现了 1.2%的增长，达到 2085 万个。另外，网站、网页、移动互联网接入流量与 App 数量等应用也发展迅速，在 2017 年均实现显著增长，尤其是移动互联网接入流量自 2014 年以来连续三年实现翻番增长。伴随移动互联网迅速发展，截至 2017 年 12 月，我国手机网民规模已达 7.53 亿，网民中使用手机上网人群的占比由 2016 年的 95.1%提升至 97.5%；我国移动支付用户规模持续扩大，用户使用习惯进一步巩固，网民线下消费使用手机网上支付比例由 2016 年底的 50.3%提升至 65.5%。随着电子商务的快速发展、网民数量和银行卡发卡量的持续增长将推动网上支付市场快速增长。

三、针对公司自身及行业特点影响其经营活动的重大因素及保护风险措施内容可见第一节声明与提示



中的重要风险提示表，以及第四节管理层讨论与分析中的五（一）持续到本年度的风险因素。

四、报告期内，公司获得了中关村高新企业复审资质、PCI DSS 安全认证、并于 2017 年 5 月 22 日加入了企业以太坊联盟。成功申请了一个实用新型专利、6 个商标，并且基于区块链算法公司申请了 11 项专利。公司的知识产权不存在诉讼或仲裁。今后公司会加强对知识产权的保护以给企业带来经济效益。

五、公司主要采取自主创新的研发模式。公司作为移动支付领域的先行者，经历了移动支付兴起过程。公司与众多知名互联网企业保持着长期的深度合作，深度了解各行业商户的支付中心需求，根据不同行业推出了成熟的支付解决模块及定制化支付解决方案。公司不断对现有技术资源进行整合和升级更新，不断加强和提高公司聚合支付产品及增值产品。同时，公司长期关注区块链技术研发，并且正式加入了企业以太坊联盟成员（EEA），与全球 30 多个联盟成员企业一同学习和推动区块链应用，公司将凭借着丰富的支付服务经验，致力于实施 EEA 在应用领域中的开发，努力为推动商业化区块链应用作出贡献。报告期内，公司研发支出、产品迭代的情况见第四节管理讨论与分析中的二（五）研发情况。

六、报告期内公司的业务模式与产品、会计数据和财务指标之间的对应关系，具体内容见第四节二（三）财务分析中的（2）收入构成。

七、公司致力成为商户支付中心的技术方案解决提供商，利用公司自主研发的产品为商户解决一次性对接、统一后台管理和 24 小时的技术支持服务。公司不进行资金清算，只是根据商户的需求进行个性化定制，不涉及交易管理、资金清算。通过聚合支付的 SDK，商家可以聚合支付场景、支付方式、支付通道，无需重复对接集成繁琐的支付接口，降低接入的技术、沟通门槛、降低通道成本，方便快捷地实现支付接入。在便捷性方面，客户只需持智能手机等移动设备，通过主动扫码、被动扫码等直接进行支付，提升了支付效率。

## 第十节 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	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
董事会是否设置专门委员会	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
董事会是否设置独立董事	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
投资机构是否派驻董事	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
监事会对本年监督事项是否存在异议	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
管理层是否引入职业经理人	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 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	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否建立年度报告重大差错责任追究制度	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否

### 一、 公司治理

#### (一) 制度与评估

##### 1、 公司治理基本状况

报告期内，公司根据《公司法》、《证券法》、《非上市公司监督管理办法》以及全国中小企业股份转让系统制定的相关业务规则的要求和有关法律、法规的要求，不断完善公司法人治理结构、建立现代企业制度、规范公司的运作。

报告期内，公司的三会召集、召开、表决程序均符合有关法律、法规的要求，并严格按照相关法律法规，履行各自的权利和义务。公司重大生产经营决策、投资决策及财务决策均按照《公司章程》及有关内控制度规定的程序和规则进行。截止报告期，上述机构和人员依法运作，未出现违法、违规现象，能够切实履行应尽的职责和义务。

公司制定了《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》、《承诺管理制度》、《年报信息披露重大差错责任追究制度》、《募集资金管理办法》和修订了《公司章程》。报告期内，公司治理能按照相关制度政策执行，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

公司能够确保全体股东享有法律、法规和《公司章程》及《股东大会议事规则》规定的合法权利，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。公司制定了《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》、《承诺管理制度》、《年报信息披露重大差错责任追究制度》、《募集资金管理办法》、《股东大会议事规则》、《董事会议事规则》，进一步建立健全了公司法人治理机制，在制度层面保障公司所有股东，特别是中小股东充分行使知情权、参与权、表决权、质询权等合法权利，不存在重大制度缺陷。

##### 3、 公司重大决策是否履行规定程序的评估意见

公司内部控制制度自指定以来，各项制度得到了有效的实施和不断完善。任何决策都会严格按照《公司章程》及其相应制度进行“三会”的讨论和审议通过。今后公司还会不断强化内部制度的执行和监督检查，

防范风险，促进公司稳定发展。

#### 4、 公司章程的修改情况

2017年6月16日公司召开2017年第四次临时股东大会审议并通过《关于修订公司章程的议案》。具体修订如下：

条文	修订前	修订后
第四十条	<p>公司的控股股东、实际控制人员不得利用其关联关系损害公司利益。违反规定的，给公司造成损失的，应当承担赔偿责任。</p> <p>公司控股股东及实际控制人对公司和公司其他股东负有诚信义务。控股股东应严格依法行使出资人的权利，控股股东及实际控制人不得利用关联交易、利润分配、资产重组、对外投资、资金占用、借款担保等方式损害公司和其他股东的合法权益，不得利用其控制地位损害公司和其他股东的利益。</p>	<p>公司的控股股东、实际控制人员不得利用其关联关系损害公司利益。违反规定的，给公司造成损失的，应当承担赔偿责任。</p> <p>公司控股股东及实际控制人对公司和公司其他股东负有诚信义务。控股股东应严格依法行使出资人的权利，控股股东及实际控制人不得利用关联交易、利润分配、资产重组、对外投资、资金占用、借款担保等方式损害公司和其他股东的合法权益，不得利用其控制地位损害公司和其他股东的利益。</p> <p>公司与控股股东、实际控制人及关联方发生的关联交易必须严格按照公司章程及《关联交易管理制度》等进行决策和实施。发生关联交易行为后，公司应及时结算，不得形成非正常的经营性资金占用。</p>
第四十一条	<p>公司应不断完善防范控股股东非经营性资金占用长效机制，严格控制控股股东及其他关联方非经营性资金占用行为发生。</p> <p>公司不得以垫付工资、福利、保险、广告等期间费用，预付投资款等方式将资金、资产有偿或无偿、直接或间接地提供给控股股东及其关</p>	<p>公司应不断完善防范控股股东、实际控制人及关联方非经营性资金占用长效机制，严格控制控股股东、实际控制人及其他关联方非经营性资金占用行为发生。</p> <p>公司不得以垫付工资、福利、保险、广告等期间费用，预付投资款等方式将资金、资产有偿或无偿、直接</p>

	<p>关联方使用,也不得互相代为承担成本和其他支出。</p>	<p>或间接地提供给控股股东、实际控制人及其关联方使用,也不得互相代为承担成本和其他支出。</p> <p>公司不得以下列方式将资金直接或间接地提供给控股股东、实际控制人及关联方使用:</p> <p>(一)有偿或无偿、直接或间接地拆借公司的资金给控股股东、实际控制人及关联方使用;</p> <p>(二)代控股股东、实际控制人及关联方偿还债务,为控股股东、实际控制人及关联方承担担保而形成的债权;</p> <p>(三)监管机关及公司董事会认定的其他资金占用方式。</p>
<p>第四十二条</p>	<p>公司与控股股东、实际控制人彻底实现人员、资产、财务、机构、业务上的“五分开”;公司特别在财务核算和资金管理上,不得接受控股股东、实际控制人的直接干预,更不得根据控股股东、实际控制人的指令调动资金。</p>	<p>公司与控股股东、实际控制人彻底实现人员、资产、财务、机构、业务上的“五分开”;公司特别在财务核算和资金管理上,不得接受控股股东、实际控制人的直接干预,更不得根据控股股东、实际控制人的指令调动资金。</p> <p>公司财务部门应定期检查公司与控股股东、实际控制人及关联方非经营性资金往来情况,杜绝控股股东、实际控制人及关联方的非经营性资金占用情况的发生。在审议年度报告、半年度报告的董事会会议上,财务总监应向董事会报告控股股东、实际控制人及关联方非经营性资金占用和公司对外担保情况。</p>

2017年7月31日公司召开2017年第六次临时股东大会审议并通过《关于修订公司章程的议案》,具体修订如下:

条文	修订前	修订后
第三十三条（一）	依照其持有的股份份额获得股利和其他形式的利益分配；	依照其持有的股份份额获得股利和其他形式的利益分配；公司发行股份时，公司原股东不享有优先认购权；

## （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	10	<p>主要审议：《关于审议公司拟向杭州秘猿科技有限公司增资的议案》、《关于公司 2016 年度总经理工作报告的议案》、《关于公司 2016 年度董事会工作报告的议案》、《关于公司 2016 年度财务决算报告的议案》、《关于公司 2017 年度财务预算方案的议案》、《关于公司 2016 年度利润分配方案的议案》、《关于公司 2016 年年度报告及其摘要的议案》、《关于续聘公司 2017 年度审计机构的议案》、《关于公司募集资金存放与实际使用情况的专项报告的议案》、《关于转让公司所持有的北京开张吉祥科技有限公司 49%股权的议案》、《关于审议公司 2017 年日常性关联交易事项的议案》、《关于公司股票转让方式由做市转让变更为协议转让的议案》、《关于提请召开公司 2016 年年度股东大会的议案》、《关于股东贾胜提名崔晋铭先生为第二届董事会董事候选人的议案》、《关于股东杨阳提名王大伟先生为第二届董事会董事候选人的议案》、《关于股东王蕊提名杨阳先生为第二届董事会董事候选人的议案》、《关于股东崔晋铭提名王蕊女士为第二届董事会董事候选人的议案》、《关于股东王大伟提名贾胜先生为第二届董事会董事候选人的议案》、《关于股东贾胜提名陈雨君为第二届监事会监事候选人的议案》、《关于股东</p>

		<p>杨阳提名刘玉婷为第二届监事会监事候选人的议案》、《关于2017年第一次股票发行方案的议案》、《关于签订附生效条件的股份认购协议的议案》、《关于修订公司章程的议案》、《关于提请股东大会授权公司董事会全权办理本次股票发行相关事宜的议案》、《关于设立2017年第一次股票发行募集资金专用账户并签订募集资金三方监管协议的议案》、《关于转让公司所持有的深圳市前海现在商业保理有限公司100%股权的议案》、《关于转让公司所持有的北京九盈信息科技有限公司50%股权的议案》、《关于与2017年第一次定向增发相关的协议安排及协议安排之补充协议的议案》</p>
监事会	3	<p>主要审议事项：《关于公司2016年度监事会工作报告的议案》、《关于公司2016年度财务决算报告的议案》、《关于公司2017年度财务预算方案的报告》、《关于公司2016年度利润分配方案的议案》、《关于公司2016年年度报告及其摘要的议案》、《关于公司募集资金存放与实际使用情况的专项报告的议案》、《关于续聘公司2017年度审计机构的议案》、《关于公司2017年半年度报告的议案》、《关于股东贾胜提名陈雨君为第二届监事会监事候选人的议案》、《关于股东杨阳提名刘玉婷为第二届监事会监事候选人的议案》、《关于选举陈雨君为公司第二届监事会主席的议案》</p>
股东大会	10	<p>主要审议：《关于审议公司拟向杭州秘猿科技有限公司增资的议案》、《关于公司股票转让方式由做市转让变更为协议转让的议案》、《关于修订公司章程的议案》、《关于公司2017年半年度报告的议案》、《关于股东贾胜提名崔晋铭先生为第二届董事会董事候选人的议案》、《关于股东杨阳提名王大伟先生为第二届董事会董事候选人的议案》、《关于股东王蕊提名杨阳先</p>



		<p>生为第二届董事会董事候选人的议案》、《关于股东崔晋铭提名王蕊女士为第二届董事会董事候选人的议案》、《关于股东王大伟提名贾胜先生为第二届董事会董事候选人的议案》、《关于股东贾胜提名陈雨君为第二届监事会监事候选人的议案》、《关于股东杨阳提名刘玉婷为第二届监事会监事候选人的议案》、《关于 2017 年第一次股票发行方案的议案》、《关于签订附生效条件的股份认购协议的议案》、《关于修订公司章程的议案》、《关于提请股东大会授权公司董事会全权办理本次股票发行相关事宜的议案》、《关于设立 2017 年第一次股票发行募集资金专用账户并签订募集资金三方监管协议的议案》、《关于转让公司所持有的深圳市前海现在商业保理有限公司 100%股权的议案》、《关于转让公司所持有的北京九盈信息科技有限公司 50%股权的议案》、《关于与 2017 年第一次定向增发相关的协议安排及协议安排之补充协议的议案》、《关于公司 2016 年度董事会工作报告的议案》、《关于公司 2016 年度监事会工作报告的议案》、《关于公司 2016 年度财务决算报告的议案》、审议《关于公司 2017 年度财务预算方案的议案》、《关于公司 2016 年度利润分配方案的议案》、《关于公司 2016 年年度报告及其摘要的议案》、《关于续聘公司 2017 年度审计机构的议案》、《关于公司募集资金存放与实际使用情况的专项报告的议案》</p>
--	--	---

## 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。截止报告期末，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。

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

### (四) 投资者关系管理情况

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。公司指定董事会秘书具体负责信息披露工作，严格按照有关法律法规以及《信息披露管理制度》的要求，真实、准确、及时、公平、完整的披露有关信息，确保所有投资者公平获取公司信息，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高。

## 二、 内部控制

### (一) 监事会就年度内监督事项的意见

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。

2017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2017年年度报告所包含的信息存在不符合实际的情况，公司2017年年度报告真实、准确、完整地反馈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

公司独立从事经营，产权明晰、债券明确、运作规范，与控股股东、实际控制人在业务、资产、人员、财务和机构等方面完全分开，不依赖和控制于实际控制人和任何其他关联企业。

#### 1、 人员独立

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

#### 2、 资产独立

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

#### 3、 业务独立

公司拥有完整的法人财产权，能够独立支配和使用人、财、物等生产要素，顺利组织和实施经营活动。公司业务结构完整，自主独立经营，公司根据《企业法人营业执照》所核对的经营范围独立地开展业务。公司经营的业务未因与公司股东及其他关联方存在而使得公司经营的完整性、独立性受到不利影响。

#### 4、机构独立

公司拥有适应公司发展需要的、独立的组织机构和职能部门，不存在与控股股东混合经营、合署办公等情况，公司相应部门与控股股东及其关联企业内设机构之间不存在从属关系。

#### 5、财务独立

公司设立了独立的财务会计部门和独立的会计核算、财务管理体系，配备了相应的财务人员；公司独立在银行开设里银行账户，不存在资金或资产被控股股东或其他企业占用的情况；公司作为独立纳税人，依法独立那是，不存在与关联企业混合纳税的情况。

### （三）对重大内部管理制度的评价

公司结合自身的经营特点和风险因素，已建立较为完善的法人治理结构和健全的内部控制制度，符合国家有关法律、行政法规和部门规章的要求。公司已在制度层面上指定了投资者关系管理以及财务管理、风险控制相关的内部控制制度能够得以较好的贯彻执行，发挥了较好的管理控制作用，对公司的经营风险起到有效的控制作用，能够保证财务报告的真实、可靠，保护公司资产的安全与完整。

#### 1、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。

#### 2、关于财务管理体系

为加强公司的财务管理，结合公司实际情况，特制定了财务管理制度，对资金管理、财务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，指定会计核算的具体细节制度，并按照规定要求进行独立核算，保证公司正常会计核算工作。

### （四）年度报告差错责任追究制度相关情况

为了进一步健全公司的信息披露制度，提高公司整体规范运作水平，增强信息披露的真实性、准确性、完整性和及时性，提高年报信息披露质量和透明的，健全内部约束和责任追究制度，促进公司管理层恪尽职守，结合公司的实际情况，公司制定了《年报信息披露重大差错责任追究制度》。

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述制度，执行情况良好。

## 第十一节 财务报告

### 一、 审计报告

是否审计	是
审计意见	无保留意见
审计报告中的特别段落	无
审计报告编号	大华审字[2018]000945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1101
审计报告日期	2018年2月9日
注册会计师姓名	杨勇胜，张崇
会计师事务所是否变更	否
会计师事务所连续服务年限	6
会计师事务所审计报酬	210,000元

#### 审计报告正文：

#### 审 计 报 告

大华审字[2018]000945号

#### 现在（北京）支付股份有限公司全体股东：

##### 一、 审计意见

我们审计了现在（北京）支付股份有限公司（以下简称现在支付公司）财务报表，包括2017年12月31日的合并及母公司资产负债表，2017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相关财务报表附注。

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

##### 二、 形成审计意见的基础

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

##### 三、 关键审计事项

关键审计事项是我们根据职业判断，认为对本期财务报表审计最为重要的事项。这些事项的应对以对财务报表整体进行审计并形成审计意见为背景，我们不对这些事项单独发表意见。

我们确定下列事项是需要在审计报告中沟通的关键审计事项。

##### （一） 收入确认

###### 1. 关键审计事项

现在支付公司为线上及线下商户提供多种主流支付方式的聚合支付产品，实现一次性对接、统一后台管理和24小时的技术支持服务，然后根据交易额的一定比例收取技术服务费。2017年度聚合支付平台服务费收入56,481,932.80元，占全年收入总额的42.90%，较2016年度增长23,763,040.42元，增长幅度72.63%。由于聚合支付服务费收入是现在支付公司收入的主要来源，而收入是现在支付公司的关键绩效指标之一，从而存在管理层为了达到特定目标或期望而操纵收入的固有风险，因此，我们将现在支付公司聚合支付平台收入确认识别为关键审计事项。

###### 2. 审计中的应对

我们了解和评估与聚合支付收入确认相关的关键内部控制的设计和运行有效性；在抽样的基础上，查阅商户服务协议，并考虑现在支付公司收入确认的会计政策是否符合协议条款及企业会计准则的要求；将现在支付公司聚合支付平台系统记录的技术服务交易清单与通道商实际支付金额进行核对，并在抽样的基础上将商户的服务费率与相关商户服务协议进行核对；在抽样的基础上，选取重要的商户进行收入函证；在抽样的基础上，将资产负债表日后确认的技术服务收入，分别与相关商户服务协议及与商户交易流水进行核对，并询问管理层以评价相关收入是否已确认于恰当的会计年度；就用于处理与技术服务收

入相关交易的关键信息技术系统，利用本所内部信息技术专家的工作，评价所选取的该系统内相关的信息技术应用控制的设计和运行有效性。我们也对与该系统相关的信息技术一般控制的设计和运行有效性进行评价，包括对程序和数据的访问、程序变更及系统运行的控制。

3. 审计结论：基于已执行的审计工作，我们认为，管理层对聚合支付收入确认的相关判断和财务处理是合理的。

## （二）向关联方出售资产

### 1. 关键审计事项

现在支付公司与北京智云行科技有限公司于2017年12月5日签署《深圳市前海现在商业保理有限公司股权转让协议》和《北京九盈信息科技有限公司股权转让协议》。根据以上协议，公司将深圳市前海现在商业保理有限公司100%股权和北京九盈信息科技有限公司50%股权出售给北京智云行科技有限公司。北京智云行科技有限公司是持有现在支付公司6.51%股权的股东控制的公司，交易价格合计57,057,750.00元。该事项对现在支付公司合并报表层面的利润总额影响金额3,414,629.16元，对现在支付公司个别报表层面的利润总额影响金额4,557,750.00元。因为关联交易的真实性、交易价格的公允性会对财务报表的公允反映产生重要影响，我们将该关联交易作为关键审计事项。

### 2. 审计中的应对

我们询问现在支付公司治理层并走访收购方实际控制人，了解该关联交易的必要性、真实性；检查股权转让协议及现在支付公司董事会、股东会决议文件，判断该关联交易的决策程序是否符合规定；我们获取交易标的出售基准日的审计报告及评估报告，判断交易价格是否公允；我们检查、询问股权交易合同的实际执行情况，判断管理层对股权处置日会计处理是否符合企业会计准则相关规定。

3. 审计结论：基于已执行的审计工作，我们认为，管理层对资产出售相关的判断和财务处理是合理的。

### 四、其他信息

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

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

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

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

### 五、管理层和治理层对财务报表的责任

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

在编制财务报表时，现在支付公司管理层负责评估现在支付公司的持续经营能力，并运用持续经营假设，除非管理层计划清算现在支付公司、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督现在支付公司的财务报告过程。

### 六、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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

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

3. 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

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



来的事项或情况可能导致现在支付公司不能持续经营。

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

6. 就现在支付公司集团中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对合并财务报表发表意见。我们负责指导、监督和执行集团审计。我们对审计意见承担全部责任。

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

我们还就已遵守与独立性相关的职业道德要求向治理层提供声明，并与治理层沟通可能被合理认为影响我们独立性的所有关系和其他事项，以及相关的防范措施。

从与治理层沟通过的事项中，我们确定哪些事项对本期财务报表审计最为重要，因而构成关键审计事项。我们在审计报告中描述这些事项，除非法律法规禁止公开披露这些事项，或在极少数情形下，如果合理预期在审计报告中沟通某事项造成的负面后果超过在公众利益方面产生的益处，我们确定不应在审计报告中沟通该事项。

大华会计师事务所(特殊普通合伙)

中国注册会计师：杨勇胜

(项目合伙人)

中国·北京

中国注册会计师：张崇

二〇一八年二月九日

## 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	81,012,839.41	15,134,195.79
结算备付金		-	-
拆出资金		-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		-	-
衍生金融资产		-	-
应收票据		-	-
应收账款	注释 2	5,182,172.45	7,153,625.09
预付款项	注释 3	249,016.20	481,980.13
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 4	59,897,355.89	2,406,078.71
买入返售金融资产		-	-

存货	注释 5	764,740.79	472,834.98
持有待售资产		-	-
一年内到期的非流动资产		-	-
其他流动资产	注释 6	55,336,798.53	129,193,279.46
<b>流动资产合计</b>		<b>202,442,923.27</b>	<b>154,841,994.16</b>
<b>非流动资产：</b>			
发放贷款及垫款		-	-
可供出售金融资产	注释 7	2,000,000.00	-
持有至到期投资		-	-
长期应收款		-	-
长期股权投资	注释 8	9,965,333.11	4,302,355.96
投资性房地产		-	-
固定资产	注释 9	293,773.44	441,918.34
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	8,579,411.88	12,472,638.44
开发支出		-	-
商誉		-	-
长期待摊费用	注释 11	480,045.61	744,419.33
递延所得税资产	注释 12	10,830.65	255,373.96
其他非流动资产		-	-
<b>非流动资产合计</b>		<b>21,329,394.69</b>	<b>18,216,706.03</b>
<b>资产总计</b>		<b>223,772,317.96</b>	<b>173,058,700.19</b>
<b>流动负债：</b>			
短期借款	注释 13	-	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 14	1,334,376.51	4,046,029.16
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 15	845,791.69	86,820.83
应交税费	注释 16	614,362.44	1,776,532.66
应付利息		-	-
应付股利		-	-
其他应付款	注释 17	55,043,007.39	4,504,963.44
应付分保账款		-	-
保险合同准备金		-	-
代理买卖证券款		-	-
代理承销证券款		-	-
持有待售负债		-	-

一年内到期的非流动负债		-	-
其他流动负债		-	-
<b>流动负债合计</b>		57,837,538.03	56,014,346.09
<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>		57,837,538.03	56,014,346.09
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>			
股本	注释 18	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 19	29,830,116.68	28,568,542.54
减：库存股		-	-
其他综合收益		-	-
专项储备		-	-
盈余公积	注释 20	9,064,908.98	4,119,890.81
一般风险准备		-	-
未分配利润	注释 21	69,244,754.27	24,538,278.48
归属于母公司所有者权益合计		165,934,779.93	115,021,711.83
少数股东权益		-	2,022,642.27
<b>所有者权益合计</b>		165,934,779.93	117,044,354.10
<b>负债和所有者权益总计</b>		223,772,317.96	173,058,700.19

法定代表人：崔晋铭

主管会计工作负责人：于博

会计机构负责人：刘晓琴

**(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		80,418,345.62	14,073,402.58
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		-	-
衍生金融资产		-	-
应收票据		-	-
应收账款	注释 1	5,333,172.45	7,304,625.09
预付款项		249,016.20	481,980.13



应收利息		-	-
应收股利		-	-
其他应收款	注释 2	60,421,820.16	3,129,257.33
存货		764,740.79	472,834.98
持有待售资产		-	-
一年内到期的非流动资产		-	-
其他流动资产		55,297,142.27	31,709,619.93
<b>流动资产合计</b>		<b>202,484,237.49</b>	<b>57,171,720.04</b>
<b>非流动资产：</b>			
可供出售金融资产		2,000,000.00	-
持有至到期投资		-	-
长期应收款		-	-
长期股权投资	注释 3	10,741,633.11	56,802,355.96
投资性房地产		-	-
固定资产		293,773.44	421,944.22
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		8,579,411.88	10,979,709.15
开发支出		-	-
商誉		-	-
长期待摊费用		480,045.61	744,419.33
递延所得税资产		10,830.65	11,980.88
其他非流动资产		-	-
<b>非流动资产合计</b>		<b>22,105,694.69</b>	<b>68,960,409.54</b>
<b>资产总计</b>		<b>224,589,932.18</b>	<b>126,132,129.58</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		1,334,376.51	4,046,029.16
预收款项		-	-
应付职工薪酬		845,791.69	1,619.83
应交税费		614,362.44	1,606,596.83
应付利息		-	-
应付股利		-	-
其他应付款		55,043,007.39	4,495,302.25
持有待售负债		-	-
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>57,837,538.03</b>	<b>10,149,548.07</b>
<b>非流动负债：</b>			
长期借款		-	-
应付债券		-	-
其中：优先股		-	-

永续债		-	-
长期应付款		-	-
长期应付职工薪酬		-	-
专项应付款		-	-
预计负债		-	-
递延收益		-	-
递延所得税负债		-	-
其他非流动负债		-	-
<b>非流动负债合计</b>		-	-
<b>负债合计</b>		57,837,538.03	10,149,548.07
<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		29,888,173.52	28,568,542.54
减：库存股		-	-
其他综合收益		-	-
专项储备		-	-
盈余公积		9,064,908.98	4,119,890.81
一般风险准备		-	-
未分配利润		70,004,311.65	25,499,148.16
<b>所有者权益合计</b>		166,752,394.15	115,982,581.51
<b>负债和所有者权益合计</b>		224,589,932.18	126,132,129.58

### (三) 合并利润表

单位：元

项目	附注	本期金额	上期金额
<b>一、营业总收入</b>		131,653,769.69	88,626,616.18
其中：营业收入	注释 22	131,653,769.69	88,626,616.18
利息收入		-	-
已赚保费		-	-
手续费及佣金收入		-	-
<b>二、营业总成本</b>		78,219,114.91	52,867,347.73
其中：营业成本	注释 22	29,351,055.64	28,987,391.48
利息支出		-	-
手续费及佣金支出		-	-
退保金		-	-
赔付支出净额		-	-
提取保险合同准备金净额		-	-
保单红利支出		-	-
分保费用		-	-
税金及附加	注释 23	933,706.92	624,490.60
销售费用	注释 24	11,055,017.56	9,393,696.15
管理费用	注释 25	36,391,245.66	13,620,750.75
财务费用	注释 26	985,089.17	-369,689.71
资产减值损失	注释 27	-497,000.04	610,708.46

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 28	3,480,972.11	593,080.82
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		-1,656,653.83	-1,697,644.04
汇兑收益（损失以“-”号填列）		-	-
资产处置收益（损失以“-”号填列）		-	-
其他收益	注释 29	111,818.77	-
<b>三、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>		57,027,445.66	36,352,349.27
加：营业外收入	注释 31	24,335.98	68,553.82
减：营业外支出	注释 32	20,938.45	17.72
<b>四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>		57,030,843.19	36,420,885.37
减：所得税费用	注释 33	7,735,642.79	5,880,361.35
<b>五、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>		49,295,200.40	30,540,524.02
其中：被合并方在合并前实现的净利润		-	-
（一）按经营持续性分类：	-	-	-
1. 持续经营净利润		49,295,200.40	30,540,524.02
2. 终止经营净利润		-	-
（二）按所有权归属分类：	-	-	-
1. 少数股东损益		-356,293.56	-167,503.86
2. 归属于母公司所有者的净利润		49,651,493.96	30,708,027.88
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>		-	-
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额		-	-
（一）以后不能重分类进损益的其他综合收益		-	-
1. 重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动		-	-
2. 权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额		-	-
（二）以后将重分类进损益的其他综合收益		-	-
1. 权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额		-	-
2. 可供出售金融资产公允价值变动损益		-	-
3. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		-	-
4. 现金流量套期损益的有效部分		-	-
5. 外币财务报表折算差额		-	-
6. 其他		-	-
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		-	-
<b>七、综合收益总额</b>		49,295,200.40	30,540,524.02
归属于母公司所有者的综合收益总额		49,651,493.96	30,708,027.88
归属于少数股东的综合收益总额		-356,293.56	-167,503.86
<b>八、每股收益：</b>		-	-
（一）基本每股收益		0.86	0.53
（二）稀释每股收益		0.86	0.53

法定代表人：崔晋铭

主管会计工作负责人：于博

会计机构负责人：刘晓琴

**（四） 母公司利润表**

单位：元

项目	附注	本期金额	上期金额
<b>一、营业收入</b>	注释 4	127,265,284.97	86,102,385.35
减：营业成本	注释 4	31,688,277.16	29,613,331.37
税金及附加		899,435.91	584,942.76
销售费用		10,870,347.31	9,367,321.19
管理费用		32,324,861.01	10,656,339.23
财务费用		-28,514.71	-446,275.70
资产减值损失		-7,668.18	-4,110.29
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	4,564,579.06	324,478.49
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		-1,656,653.83	-1,697,644.04
资产处置收益（损失以“-”号填列）		-	-
其他收益		111,818.77	-
<b>二、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>		56,194,944.30	36,655,315.28
加：营业外收入		24,298.62	67,605.26
减：营业外支出		20,938.45	14.07
<b>三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>		56,198,304.47	36,722,906.47
减：所得税费用		6,748,122.81	5,642,861.97
<b>四、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>		49,450,181.66	31,080,044.50
（一）持续经营净利润		49,450,181.66	31,080,044.50
（二）终止经营净利润		-	-
<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>		49,450,181.66	31,080,044.50
<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	本期金额	上期金额
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>			
销售商品、提供劳务收到的现金		147,276,791.97	96,678,769.14
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 34	8,079,166,954.87	4,855,654,431.23
<b>经营活动现金流入小计</b>		<b>8,226,443,746.84</b>	<b>4,952,333,200.37</b>
购买商品、接受劳务支付的现金		26,212,095.15	22,281,727.29
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		40,535,466.80	21,361,755.19
支付的各项税费		16,284,494.82	8,121,121.30
支付其他与经营活动有关的现金	注释 34	8,047,653,687.24	4,926,824,491.95
<b>经营活动现金流出小计</b>		<b>8,130,685,744.01</b>	<b>4,978,589,095.73</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>		<b>95,758,002.83</b>	<b>-26,255,895.36</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>			
收回投资收到的现金		203,100,000.00	304,579,500.19
取得投资收益收到的现金		1,722,996.78	1,280,757.01
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>204,822,996.78</b>	<b>305,860,257.20</b>
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		50,350.00	9,756,760.69
投资支付的现金		234,000,000.00	303,249,504.10
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
支付其他与投资活动有关的现金	注释 34	5,896,177.50	-
<b>投资活动现金流出小计</b>		<b>239,946,527.50</b>	<b>319,006,264.79</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>		<b>-35,123,530.72</b>	<b>-13,146,007.59</b>
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>			
吸收投资收到的现金		490,000.00	-
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		-	-
取得借款收到的现金		5,246,359,320.37	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>		<b>5,246,849,320.37</b>	<b>537,170,040.14</b>
偿还债务支付的现金		5,291,959,320.37	491,570,040.14
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		1,024,930.19	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	注释 34	266,300.00	-
<b>筹资活动现金流出小计</b>		5,293,250,550.56	503,129,040.14
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>		-46,401,230.19	34,041,000.00
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>		-1,200.30	-
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>		14,232,041.62	-5,360,902.95
加：期初现金及现金等价物余额	注释 35	15,134,195.79	20,495,098.74
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	注释 35	29,366,237.41	15,134,195.79

法定代表人：崔晋铭

主管会计工作负责人：于博

会计机构负责人：刘晓琴

**(六) 母公司现金流量表**

单位：元

项目	附注	本期金额	上期金额
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>			
销售商品、提供劳务收到的现金		137,959,735.89	92,479,741.41
收到的税费返还		-	-
收到其他与经营活动有关的现金		9,734,627.69	27,199,420.84
<b>经营活动现金流入小计</b>		147,694,363.58	119,679,162.25
购买商品、接受劳务支付的现金		25,956,958.55	22,183,405.54
支付给职工以及为职工支付的现金		34,451,545.85	17,950,872.02
支付的各项税费		15,646,561.39	7,771,304.03
支付其他与经营活动有关的现金		25,776,589.34	38,111,093.31
<b>经营活动现金流出小计</b>		101,831,655.13	86,016,674.90
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>		45,862,708.45	33,662,487.35
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>			
收回投资收到的现金		61,000,000.00	175,029,500.19
取得投资收益收到的现金		1,663,482.89	1,012,154.68
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		-	-
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		-	-
收到其他与投资活动有关的现金		-	-
<b>投资活动现金流入小计</b>		62,663,482.89	176,041,654.87
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		50,350.00	8,103,508.78
投资支付的现金		93,776,300.00	175,249,504.10
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		-	16,000,000.00
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>		93,826,650.00	199,353,012.88
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>		-31,163,167.11	-23,311,358.01
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>			
吸收投资收到的现金		-	-
取得借款收到的现金		-	-
发行债券收到的现金		-	-
收到其他与筹资活动有关的现金		-	-
<b>筹资活动现金流入小计</b>		-	-
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

支付其他与筹资活动有关的现金		-	-
筹资活动现金流出小计		-	11,559,000.00
筹资活动产生的现金流量净额		-	-11,559,000.00
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		-1,200.30	-
五、现金及现金等价物净增加额		14,698,341.04	-1,207,870.66
加：期初现金及现金等价物余额		14,073,402.58	15,281,273.24
六、期末现金及现金等价物余额		28,771,743.62	14,073,402.58



## (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	-	-	-	4,119,890.81	-	24,538,278.48	2,022,642.27	117,044,354.10
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	-	-	-	4,119,890.81	-	24,538,278.48	2,022,642.27	117,044,354.10
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)	-	-	-	-	1,261,574.14	-	-	-	4,945,018.17	-	44,706,475.79	-2,022,642.27	48,890,425.83
(一) 综合收益总额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	49,651,493.96	-356,293.56	49,295,200.40
(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	-	-	-	-	-	-	-	-	4,945,018.17	-	-4,945,018.17	-	-

1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	4,945,018.17	-	-4,945,018.17	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 对所有者（或股东）的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（四）所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（五）专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 本期提取	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 本期使用	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（六）其他	-	-	-	-	1,261,574.14	-	-	-	-	-	-	-1,666,348.71	-404,774.57
<b>四、本年期末余额</b>	<b>57,795,000.00</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>29,830,116.68</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>9,064,908.98</b>	<b>-</b>	<b>69,244,754.27</b>	<b>-</b>	<b>165,934,779.93</b>

项目	上期												
	归属于母公司所有者权益											少数股东权益	所有者权益
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	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









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



## 2017 年度财务报表附注

### 三、 公司基本情况

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。截至 2017 年 12 月 31 日，公司注册资本 57,795,000.00 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。

#### （一） 公司业务性质和主要经营活动

本公司属软件和信息技术服务业行业，主要产品和服务为金融支付软件产品的技术开发及服务。

#### （二） 财务报表的批准报出

本财务报表业经公司全体董事于 2018 年 2 月 9 日批准报出。

### 四、 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（%）
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
天津现在链科技有限公司	控股子公司	二级	85.00	85.00
现在（武汉）信息技术有限公司	全资子公司	二级	100.00	100.00

本期纳入合并财务报表范围的主体较上期相比，减少 2 户，其中：

#### 1. 本期不再纳入合并范围的子公司

名称	变更原因
深圳市前海现在商业保理有限公司	出售
北京九盈信息科技有限公司	出售

**合并范围变更主体的具体信息详见“附注七、合并范围的变更”。**

### 五、 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。

## **六、 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） 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。

#### **(五) 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。

#### **(六) 外币业务和外币报表折算**

##### **1. 外币业务**

外币业务交易在初始确认时，采用交易发生日的即期汇率作为折算汇率折合成人民币记账。

资产负债表日，外币货币性项目按资产负债表日即期汇率折算，由此产生的汇兑差额，除属于与购建符合资本化条件的资产相关的外币专门借款产生的汇兑差额按照借款费用资本化的原则处理外，均计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算，不改变其记账本位币金额。

以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，由此产生的汇兑差额作为公允价值变动损益计入当期损益。如属于可供出售外币非货币性项目的，形成的汇兑差额计入其他综合收益。

##### **2. 外币财务报表的折算**

资产负债表中的资产和负债项目，采用资产负债表日的即期汇率折算；所有者权益项目除“未分配利润”项目外，其他项目采用发生时的即期汇率折算。利润表中的收入和费用项目，采用交易发生日的即期汇率折算。按照上述折算产生的外币财务报表折算差额计入其他综合收益。

处置境外经营时，将资产负债表中其他综合收益项目中列示的、与该境外经营相关的外币财务报表折算差额，自其他综合收益项目转入处置当期损益；在处置部分股权投资或其他原因导致持有境外经营权益比例降低但不丧失对境外经营控制权时，与该境外经营处置部分相关的外币报表折算差额将归属于少数股东权益，不转入当期损益。在处置境外经营为联营企业或合营企业的部分股权时，与该境外经营相关的外币报表折算差额，按处置该境外经营的比例转入处置当期损益。

#### **(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：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） 可供出售金融资产

可供出售金融资产，是指初始确认时即指定为可供出售的非衍生金融资产，以及除其他金融资产类别以外的金融资产。

本公司对可供出售金融资产，在取得时按公允价值（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）和相关交易费用之和作为初始确认金额。持有期间将取得的利息或现金股利确认为投资收益。可供出售金融资产的公允价值变动形成的利得或损失，除减值损失和外币货币性金融资产形成的汇兑差额外，直接计入其他综合收益。处置可供出售金融资产时，将取得的价款与该金融资产账面价值之间的差额，计入投资损益；同时，将原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额对应处置部分的金额转出，计入投资损益。

本公司对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，以及与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产，按照成本计量。

### （4） 其他金融负债

按其公允价值和相关交易费用之和作为初始确认金额。采用摊余成本进行后续计量。

## 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（不含应收款项）减值准备计提**

资产负债表日对以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以外的金融资产的账面价值进行检查，如有客观证据表明该金融资产发生减值的，计提减值准备。

金融资产发生减值的客观证据，包括但不限于：

- （1） 发行方或债务人发生严重财务困难；
- （2） 债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；
- （3） 债权人出于经济或法律等方面因素的考虑，对发生财务困难的债务人作出让步；
- （4） 债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；



(5) 因发行方发生重大财务困难，该金融资产无法在活跃市场继续交易；

(6) 无法辨认一组金融资产中的某项资产的现金流量是否已经减少，但根据公开的数据对其进行总体评价后发现，该组金融资产自初始确认以来的预计未来现金流量确已减少且可计量，如该组金融资产的债务人支付能力逐步恶化，或债务人所在国家或地区失业率提高、担保物在其所在地区的价格明显下降、所处行业不景气等；

(7) 权益工具发行方经营所处的技术、市场、经济或法律环境等发生重大不利变化，使权益工具投资人可能无法收回投资成本；

(8) 权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌；

金融资产的具体减值方法如下：

#### (1) 可供出售金融资产减值准备

本公司于资产负债表日对各项可供出售权益工具投资单独进行检查，若该权益工具投资于资产负债表日的公允价值低于其成本超过 50%（含 50%）或低于其成本持续时间超过一年（含一年）的，则表明其发生减值；若该权益工具投资于资产负债表日的公允价值低于其成本超过 20%（含 20%）但尚未达到 50%的，本公司会综合考虑其他相关因素诸如价格波动率等，判断该权益工具投资是否发生减值。

可供出售金融资产发生减值时，即使该金融资产没有终止确认，本公司将原直接计入其他综合收益的因公允价值下降形成的累计损失从其他综合收益转出，计入当期损益。该转出的累计损失，等于可供出售金融资产的初始取得成本扣除已收回本金和已摊余金额、当前公允价值和原已计入损益的减值损失后的余额。

对于已确认减值损失的可供出售债务工具，在随后的会计期间公允价值已上升且客观上与确认原减值损失后发生的事项有关的，原确认的减值损失予以转回计入当期损益；对于可供出售权益工具投资发生的减值损失，在该权益工具价值回升时通过权益转回；但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，或与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产发生的减值损失，不得转回。

#### (2) 持有至到期投资减值准备

对于持有至到期投资，有客观证据表明其发生了减值的，根据其账面价值与预计未来现金流量现值之间差额计算确认减值损失；计提后如有证据表明其价值已恢复，原确认的减值损失可予以转回，计入当期损益，但该转回的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

## 7. 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. 单项金额重大并单项计提坏账准备的应收款项

单项金额重大并单项计提坏账准备的应收款项的确认标准：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. 按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款

(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

单项计提坏账准备的理由为：存在客观证据表明本公司将无法按应收款项的原有条款收回款项。

坏账准备的计提方法为：根据应收款项的预计未来现金流量现值低于其账面价值的差额

进行计提。

## **(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) 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。

### (十三) 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。

#### （十四） 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

#### （十五） 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。

## （十六） 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) 线上移动支付技术服务收入：根据与客户（收单行、移动支付平台）签订的合同、协议约定，按照收单行与本公司确认的结算金额按月确认收入。

2) 线下技术服务收入：根据与客户（收单行）签订的合同、协议约定，按照收单行与本公司确认的结算金额按月确认收入。

3) 聚合支付平台技术服务收入：根据与客户签订的合同、协议的约定，按照客户实际交易量按月确认收入。

4) 鉴权服务收入：根据与客户签订的合同、协议约定，按照客户实际消费条数按月确认收入。

## （十七） 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。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内按照合理、系统的方法分期计入损益；

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，在确认相关费用或损失的期间计入当期损益；用于补偿企业已发生的相关费用或损失的，取得时直接计入当期损益。

与企业日常活动相关的政府补助计入其他收益；与企业日常活动无关的政府补助计入营业外收支。

已确认的政府补助需要返还时，初始确认时冲减相关资产账面价值的，调整资产账面价值；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。

#### (十八) 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。

#### (十九) 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) 经营租入资产

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。

## (二十) 重要会计政策、会计估计的变更

### 1. 会计政策变更

本公司自 2017 年 5 月 28 日起执行财政部制定的《企业会计准则第 42 号——持有待售的非流动资产、处置组和终止经营》，自 2017 年 6 月 12 日起执行经修订的《企业会计准则第 16 号——政府补助》。本次会计政策变更采用未来适用法处理。

本公司编制 2017 年度报表执行《财政部关于修订印发一般企业财务报表格式的通知》(财会〔2017〕30 号)，将原列报于“营业外收入”和“营业外支出”的非流动资产处置利得和损失和非货币性资产交换利得和损失变更为列报于“资产处置收益”。此项会计政策变更采用追溯调整法，调减 2016 年度营业外收入 0.00 元，营业外支出 0.00 元，调增资产处置收益 0.00 元。

### 2. 会计估计变更

本报告期主要会计估计未发生变更。

## 七、 税项

### (一) 公司主要税种和税率

税种	计税依据	税率
增值税	POS 机销售收入	17%
增值税	线上技术服务收入、线下技术服务收入、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%
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%
子公司-天津现在链科技有限公司	25%
子公司-现在（武汉）信息技术有限公司	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。

## 八、 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
库存现金	2,670.00	
银行存款	29,363,567.41	15,134,195.79
其他货币资金	51,646,602.00	
合计	81,012,839.41	15,134,195.79

截止2017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。

其中受限制的货币资金明细如下：

项目	期末余额	期初余额
股权投资款	51,646,602.00	
合计	51,646,602.00	

### 注释2. 应收账款

#### 1. 应收账款分类披露

类别	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（%）	

类别	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应收账款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	5,238,938.78	100.00	56,766.33	1.08	5,182,172.45
账龄组合	5,238,938.78	100.00	56,766.33	1.08	5,182,172.45
单项金额虽不重大但单独计提坏账准备的应收账款					
合计	5,238,938.78	100.00	56,766.33	1.08	5,182,172.45

续：

类别	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	7,225,883.93	100.00	72,258.84	1.00	7,153,625.09
账龄组合	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

## 2. 应收账款分类说明

(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	5,190,306.09	51,903.06	1.00
1—2年	48,632.69	4,863.27	10.00
合计	5,238,938.78	56,766.33	

## 3. 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 15,492.51 元。

## 4. 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
------	------	------------------	---------



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
期末余额前五名应收账款汇总	4,484,064.11	85.59	44,840.64

### 注释3. 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	188,426.22	75.67	481,980.13	100.00
1至2年	60,589.98	24.33		
合计	249,016.20	100.00	481,980.13	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(%)
期末余额前五名预付账款汇总	248,315.68	99.72

### 注释4. 其他应收款

#### 1. 其他应收款分类披露

类别	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:	397,557.52	0.66	15,438.02	3.88	382,119.50
其他组合:	59,515,236.39	99.34			59,515,236.39
组合小计	59,912,793.91	100.00	15,438.02	0.03	59,897,355.89
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	59,912,793.91	100.00	15,438.02	0.03	59,897,355.89

续:

类别	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					

类别	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 (%)	
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

## 2. 其他应收款分类说明

(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	359,085.94	3,590.86	1.00
1—2年	18,471.58	1,847.16	10.00
3—4年	20,000.00	10,000.00	50.00
合计	397,557.52	15,438.02	

## 3. 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 7,824.33 元。

## 4. 其他应收款按款项性质分类情况

款项性质	期末余额	期初余额
应收股权转让款	57,057,750.00	
押金、保证金、备用金	2,457,486.39	2,234,663.26
其他	397,557.52	179,029.14
合计	59,912,793.91	2,413,692.40

## 5. 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(%)
北京智云行科技有限公司	股权转让款	57,057,750.00	一年以内	95.23
北京经纬智慧信息科技有限公司	合作保证金	863,543.43	500,000.00 一年以内; 363,543.43 一至两年	1.44
北京宝创物业管理有限公司	押金	767,948.36	9,500.00 一年以内; 758,557.96 一至两年	1.28
北京兴合动力投资管理有限公司	押金	126,435.00	10,000.00 一年以内; 116,435.00 一至两年	0.21

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(%)
北京银联商务有限公司	合作保证金	100,000.00	两至三年	0.17
合计		58,915,676.79		98.33

## 注释5. 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	764,740.79		764,740.79	472,834.98		472,834.98

## 注释6. 其他流动资产

项目	期末余额	期初余额
待摊房租、物业费	1,515,651.39	1,584,660.01
银行理财产品	53,000,000.00	30,100,000.00
一年内到期的应收保理款		96,383,659.53
待抵扣进项税	821,147.14	1,124,959.92
合计	55,336,798.53	129,193,279.46

## 注释7. 可供出售金融资产

### 1. 可供出售金融资产情况

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
可供出售权益工具						
按成本计量	2,000,000.00		2,000,000.00			

### 2. 期末按成本计量的权益工具

被投资单位	在被投资单位持股比例(%)	账面余额			
		期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
北京云众未来科技有限公司	10.00		2,000,000.00		2,000,000.00
合计			2,000,000.00		2,000,000.00

## 注释8. 长期股权投资

被投资单位	期初余额	本期增减变动	权益法确认的投资损益
		追加投资	
联营企业			
北京燕之庐网络技术有限公司	4,302,355.96		-1,272,396.23
杭州秘猿科技有限公司		6,000,000.00	-384,257.60
合计数	4,302,355.96	6,000,000.00	-1,656,653.83

续：

被投资单位	本期增减变动	期末余额
	其他权益变动	
联营企业		
北京燕之庐网络技术有限公司	1,319,630.98	4,349,590.71
杭州秘猿科技有限公司		5,615,742.40
合计数	1,319,630.98	9,965,333.11

长期股权投资说明：

本年度，本公司权益法核算的联营公司北京燕之庐网络技术有限公司溢价增发股份，导致本公司对于北京燕之庐网络技术有限公司享有的所有者权益金额发生其他变动，对应调整资本公积 1,319,630.98 元。

## 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	841,993.41	841,993.41
2. 本期增加金额	119,657.27	119,657.27
购置	119,657.27	119,657.27
3. 本期减少金额		
处置或报废		
处置子公司	24,636.30	24,636.30
4. 期末余额	937,014.38	937,014.38
二. 累计折旧		
5. 期初余额	400,075.07	400,075.07
6. 本期增加金额	254,979.55	254,979.55
本期计提	254,979.55	254,979.55
7. 本期减少金额	11,813.68	11,813.68
处置或报废		
处置子公司	11,813.68	11,813.68
8. 期末余额	643,240.94	643,240.94
三. 账面价值		
9. 期末账面价值	293,773.44	293,773.44
10. 期初账面价值	441,918.34	441,918.34

**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	22,066.03	13,990,303.17	14,012,369.20
2. 本期增加金额			
购置	80,188.68		80,188.68
3. 本期减少金额			
处置			
处置子公司		1,653,251.91	1,653,251.91
4. 期末余额	102,254.71	12,337,051.26	12,439,305.97
二. 累计摊销			
5. 期初余额	9,929.71	1,529,801.05	1,539,730.76
6. 本期增加金额			
本期计提	7,086.17	2,781,263.60	2,788,349.77
7. 本期减少金额			
处置			
处置子公司		468,186.44	468,186.44
8. 期末余额	17,015.88	3,842,878.21	3,859,894.09
三. 账面价值			
9. 期末账面价值	85,238.83	8,494,173.05	8,579,411.88
10. 期初账面价值	12,136.32	12,460,502.12	12,472,638.44

**注释11. 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
装修费	744,419.33		264,373.72		480,045.61
合计	744,419.33		264,373.72		480,045.61

**注释12. 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	72,204.35	10,830.65	1,053,444.85	255,373.96
合计	72,204.35	10,830.65	1,053,444.85	255,373.96

**注释13. 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14. 应付账款**

项目	期末余额	期初余额
代理商、渠道商分成	1,334,376.51	4,046,029.16
合计	1,334,376.51	4,046,029.16

**注释15. 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	73,510.95	38,263,257.55	37,490,976.81	845,791.69
离职后福利-设定提存计划	13,309.88	3,031,180.11	3,044,489.99	-
合计	86,820.83	41,294,437.66	40,535,466.80	845,791.69

**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	46,250.01	33,511,560.84	32,812,548.96	745,261.89
职工福利费		1,095,918.13	1,095,918.13	
社会保险费	3,427.14	1,806,701.52	1,810,128.66	
其中：基本医疗保险费	3,098.85	204,584.55	207,683.40	
补充医疗保险		1,407,066.40	1,407,066.40	
工伤保险费	116.36	66,850.70	66,967.06	
生育保险费	211.93	128,199.87	128,411.80	
住房公积金	23,833.80	1,849,077.06	1,772,381.06	100,529.80
合计	73,510.95	38,263,257.55	37,490,976.81	845,791.69

**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	12,285.24	2,910,610.81	2,922,896.05	
失业保险费	1,024.64	120,569.30	121,593.94	
合计	13,309.88	3,031,180.11	3,044,489.99	

**注释16. 应交税费**

税费项目	期末余额	期初余额
增值税	146,358.66	1,225,134.27
企业所得税	316,303.52	388,830.52

税费项目	期末余额	期初余额
个人所得税		-7.83
城市维护建设税	32,659.87	74,645.33
教育费附加	23,997.09	31,975.25
地方教育费附加	9,331.39	21,316.84
印花税	85,711.91	34,638.28
合计	614,362.44	1,776,532.66

## 注释17. 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
投资款	51,646,602.00	
押金及保证金	3,320,462.89	4,457,877.78
其他	75,942.50	47,085.66
合计	55,043,007.39	4,504,963.44

其他应付款说明：

根据 2017 年 10 月 18 日召开的 2017 年度第八次临时股东大会的决议，本公司申请增加注册资本 3,689,043.00 元，各股东实际缴纳货币资金 51,646,602.00 元。公司于 2017 年取得全国中小企业股份转让系统有限责任公司股票发行受理函，于 2018 年 4 月 24 日完成新增股份登记。

## 注释18. 股本

项目	期初余额	本期变动增（+）减（-）	期末余额
		发行新股	
股份总数	57,795,000.00		57,795,000.00

## 注释19. 资本公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
股本溢价	8,308,542.54			8,308,542.54
其他资本公积	20,260,000.00	1,319,630.98	58,056.84	21,521,574.14
合计	28,568,542.54	1,319,630.98	58,056.84	29,830,116.68

资本公积的说明：

(1) 本年度，本公司权益法核算的联营公司北京燕之庐网络技术有限公司溢价增发股份，导致本公司对于北京燕之庐网络技术有限公司享有的所有者权益金额发生其他变动，对应调整资本公积 1,319,630.98 元。



(2)本年度,本公司以 266,300.00 元收购了北京开张吉祥科技有限公司剩余 49%股权,收购对价与按照新增持股比例计算应享有北京开张吉祥科技有限公司净资产份额的差额调整资本公积 58,056.84 元。

#### 注释20. 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	4,119,890.81	4,945,018.17		9,064,908.98
合计	4,119,890.81	4,945,018.17		9,064,908.98

#### 注释21. 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	24,538,278.48	—
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	24,538,278.48	—
加:本期归属于母公司所有者的净利润	49,651,493.96	—
减:提取法定盈余公积	4,945,018.17	母公司净利润的 10.00%
期末未分配利润	69,244,754.27	

#### 注释22. 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	131,653,769.69	29,351,055.64	88,626,616.18	28,987,391.48

##### 营业成本说明: 营业成本构成

项目	本期发生额	上期发生额
智能运营技术服务成本	28,314,421.88	27,416,811.63
商品销售成本	1,036,633.76	1,570,579.85
合计金额	29,351,055.64	28,987,391.48

**注释23. 税金及附加**

项目	本期发生额	上期发生额
营业税		17,450.74
城市维护建设税	506,759.88	348,924.26
教育费附加	217,182.80	149,523.22
地方教育费附加	144,786.24	99,673.24
印花税	64,978.00	8,919.14
合计	933,706.92	624,490.60

**注释24. 销售费用**

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	7,690,442.42	6,526,089.78
广告营销活动商品成本	1,771,625.58	992,948.01
租赁费	858,251.24	923,630.78
差旅费	299,684.73	149,371.04
长期待摊费用摊销	126,949.00	220,512.23
业务招待费	95,296.47	275,271.65
办公费	119,224.39	176,522.97
其他	93,543.73	129,349.69
合计	11,055,017.56	9,393,696.15

**注释25. 管理费用**

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	6,790,621.91	4,890,789.74
租赁费	2,968,799.45	2,528,594.22
中介机构费用	1,983,504.57	850,444.07
差旅费	510,621.70	233,852.34
办公费	807,065.50	878,249.92
残保金	319,206.32	161,558.42
业务招待费	474,911.58	281,178.08
交通费	80,483.19	81,806.89
固定资产折旧	126,158.21	238,891.03
研发支出	21,980,527.52	3,317,971.12
其他	349,345.71	157,414.92
合计	36,391,245.66	13,620,750.75

**注释26. 财务费用**

项目	本期发生额	上期发生额
利息支出	1,610,872.91	98,970.67
减：利息收入	663,265.55	498,928.50
汇兑损益	1,685.89	30.22
银行手续费	35,795.92	30,237.90
合计	985,089.17	-369,689.71

**注释27. 资产减值损失**

项目	本期发生额	上期发生额
坏账损失	-497,000.04	610,708.46
合计	-497,000.04	610,708.46

**注释28. 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
权益法核算的长期股权投资收益	-1,656,653.83	-1,697,644.04
处置长期股权投资产生的投资收益	3,414,629.16	1,554,764.00
理财产品投资收益	1,722,996.78	735,960.86
合计	3,480,972.11	593,080.82

**注释29. 其他收益****1. 其他收益明细情况**

项目	本期发生额	上期发生额
政府补助	111,818.77	
合计	111,818.77	

**2. 计入其他收益的政府补助**

项目	本期发生额	上期发生额	与资产相关/ 与收益相关
中关村企业信用促进会中介服务补贴	8,600.00		收益相关
中关村科技园区西成园管理委员会产业政策补贴	36,000.00		收益相关
国家知识产权局专利局北京代办处专利资助金	150.00		收益相关
北京市海淀区社会保险基金管理中心政府补贴	65,499.88		收益相关
小微企业减免增值税	1,568.89		收益相关
合计	111,818.77		

**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	
测试收入	253.04		253.04
其他	24,082.94	25,351.84	24,082.94
合计	24,335.98	68,553.82	24,335.98

**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	253.04	
其他	24,082.94	25,351.84
合计	24,335.98	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
中关村企业信用促进会中介服务补贴		17,900.00	收益相关
北京西城区社会保险基金管理中心生育津贴		25,301.98	收益相关
合计		43,201.98	

**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
----	-------	-------	-------------------

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
赔付款	20,905.00		20,905.00
其他	33.45	17.72	33.45
合计	20,938.45	17.72	20,938.45

**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
当期所得税费用	7,612,159.59	5,793,679.35
递延所得税费用	123,483.20	86,682.00
合计	7,735,642.79	5,880,361.35

**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	57,030,843.19
按法定/适用税率计算的所得税费用	8,554,626.48
子公司适用不同税率的影响	297,114.84
调整以前期间所得税的影响	
非应税收入的影响	248,498.07
不可抵扣的成本、费用和损失影响	105,916.25
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	128,192.84
研发费用加计扣除的影响	-1,598,705.69
所得税费用	7,735,642.79

**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	777,486.37	2,166,060.57
财务费用-利息收入	663,265.55	498,928.50
关联方款项		896,401.71
往来款项收到的现金	686,160.6	1,016,229.12
政府补助收入	111,818.77	43,201.98
收回的保理本金	8,076,928,223.58	4,851,033,609.35
合计	8,079,166,954.87	4,855,654,431.23

**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	35,795.92	30,237.90

项目	本期发生额	上期发生额
销售费用及管理费用付现支出	17,699,279.68	12,658,364.87
支付合作保证金、房屋押金	1,902,668.86	949,611.62
支付给关联方的款项		611,405.37
赔偿金支出	20,905.00	
支出的保理本金	8,027,995,037.78	4,912,574,872.19
合计	8,047,653,687.24	4,926,824,491.95

### 3. 支付的其他与投资活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
处置子公司收到的款项与处置日子公司持有的现金和现金等价物的差额	5,896,177.50	
合计	5,896,177.50	

### 4. 支付的其他与筹资活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
收购子公司少数股东权益支付的现金	266,300.00	
合计	266,300.00	

## 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	49,295,200.40	30,540,524.02
加：资产减值准备	-497,000.04	610,708.46
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	254,979.55	238,891.03
无形资产摊销	2,788,349.77	1,462,009.82
长期待摊费用摊销	264,373.72	370,308.78
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）	-3,414,629.16	-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）	1,610,872.91	98,970.67
投资损失（收益以“-”号填列）	-66,342.95	961,683.18
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	123,483.20	86,682.00
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）	-291,905.81	114,232.09
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	49,914,031.30	-88,848,275.90
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	-4,223,410.06	29,663,134.49
其他		
经营活动产生的现金流量净额	95,758,002.83	-26,255,895.36

项目	本期金额	上期金额
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	29,366,237.41	15,134,195.79
减：现金的期初余额	15,134,195.79	20,495,098.74
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	14,232,041.62	-5,360,902.95

## 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	29,366,237.41	15,134,195.79
其中：库存现金	2,670.00	
可随时用于支付的银行存款	29,363,567.41	15,134,195.79
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	29,366,237.41	15,134,195.79

## 注释35. 所有权或使用权受到限制的资产

项目	余额	受限原因
其他货币资金	51,646,602.00	待股转系统审批
合计	51,646,602.00	

## 注释36. 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	7,018.10	6.53	45,857.67
其中：美元	7,018.10	6.53	45,857.67

## 九、合并范围的变更

### (一) 处置子公司

#### 1. 单次处置对子公司投资并丧失控制权

子公司名称	股权处置价款	股权处置比例 (%)	股权处置方式	丧失控制权的时点	丧失控制权时点的确定依据	处置价款与处置投资对应的合并财务报表层面享有该子公司净资产份额的差额

子公司名称	股权处置价款	股权处置比例(%)	股权处置方式	丧失控制权的时点	丧失控制权时点的确定依据	处置价款与处置投资对应的合并财务报表层面享有该子公司净资产份额的差额
深圳市前海现在商业保理有限公司	54,935,000.00	100%	出售	2017年12月14日	签署转让协议,完成工商变更	3,239,984.71
北京九盈信息科技有限公司	2,122,750.00	50%	出售	2017年12月14日	签署转让协议,完成工商变更	174,644.45

## 十、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	
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
天津现在链科技有限公司	天津市	天津市	信息服务	85.00	85.00	投资设立成立
现在(武汉)信息技术有限公司	武汉市	武汉市	信息服务	100.00	100.00	投资设立成立

### (二) 在联营企业中的权益

#### 1. 重要的联营企业

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	26.66		权益法
杭州秘猿科技有限公司	杭州市	杭州市	技术开发、推广	10.80		权益法

## 十一、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。



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 2017 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	81,012,839.41	81,012,839.41	81,012,839.41		
其他流动资产-理财产品	53,000,000.00	53,000,000.00	43,000,000.00	10,000,000.00	
可供出售金融资产	2,000,000.00	2,000,000.00	2,000,000.00		
应收账款	5,182,172.45	5,238,938.78	5,190,306.09	48,632.69	
金融资产小计	141,195,011.86	141,251,778.19	131,203,145.50	10,048,632.69	
应付账款	1,334,376.51	1,334,376.51	1,334,376.51		
金融负债小计	1,334,376.51	1,334,376.51	1,334,376.51		

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	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		
应付账款	4,046,029.16	4,046,029.16	4,046,029.16		

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
金融负债小计	49,646,029.16	49,646,029.16	49,646,029.16		

### （三）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。

## 十二、 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其他合营或联营企业情况如下：

合营或联营企业名称	与本公司关系
北京燕之庐网络技术有限公司	本公司持股 26.66%的联营企业
杭州秘猿科技有限公司	本公司持股 10.80%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	北京燕之庐网络技术有限公司的全资子公司
北京智行云行科技有限公司	股东吴玉华控制的公司

其他关联方名称	其他关联方与本公司的关系
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
北京燕之庐网络技术有限公司	智能运营技术服务	11,319,134.56	
杭州秘猿科技有限公司	技术服务	388,349.52	
北京云众未来科技有限公司	智能运营技术服务	89,069.59	
北京九润源电子商务有限公司	年会酒款	5,700.00	1,794.87
北京微播易道网络科技有限公司	智能运营技术服务	359,223.31	
合计		12,161,476.98	1,794.87

#### 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	上期发生额
北京燕之庐网络技术有限公司	商品销售		2,393.16
北京云众未来科技有限公司	智能运营技术服务		
北京卡拼拼科技有限公司	智能运营技术服务		
北京九盈信息科技有限公司	智能运营技术服务		
北京九润源电子商务有限公司	保理服务	409,003.82	401,601.58
北京微播易道网络科技有限公司	房屋租赁	180.18	
北京微播易道网络科技有限公司	商品销售		
合计		409,184.00	403,994.74

#### 4. 关联方资产转让情况

关联方	关联交易内容	本期发生额	上期发生额
北京智云行科技有限公司	转让子公司	57,057,750.00	
合计		57,057,750.00	

关联方资产转让情况说明：

1. 协议约定：本公司与北京智云行科技有限公司于 2017 年 12 月份签署《深圳市前海现在商业保理有限公司股权转让协议》和《北京九盈信息科技有限公司股权转让协议》。根据以上协议，本公司将保理有限公司 100%股权和北京九盈公司 50%股权出售给北京智云行

科技有限公司。

2. 付款约定：保理公司 100%股权转让款自转让协议生效日起 30 日内支付 10%，剩余 90%的转让款在协议生效之日起 180 日内付清。九盈公司 50%股权转让款自协议生效之日起 170 天内付清。

3. 决策程序：本公司 2017 年第九次临时股东大会审议通过股权转让事宜。

4. 交易对手情况：因北京智云行科技有限公司系本公司股东吴玉华女士实际控制的公司，因此该事项构成关联交易。

5. 定价依据：根据北京中林资产评估有限公司出具的中林评字[2017]199 号评估报告，截至 2017 年 7 月 31 日，深圳市前海现在商业保理有限公司评估价值为 5,493.50 万元；根据北京中林资产评估有限公司出具的中林评字[2017]198 号评估报告，截至 2017 年 7 月 31 日，北京九盈信息科技有限公司评估价值为 424.55 万元。根据中审亚太会计师事务所（特殊普通合伙）出具的中审亚太审字（2017）第 010577-1 号《审计报告》，截至 2017 年 7 月 31 日，深圳市前海现在商业保理有限公司资产总额为 54,157,406.47 元，净资产为 50,844,545.33 元；根据中审亚太会计师事务所（特殊普通合伙）出具的中审亚太审字（2017）第 010577-2 号《审计报告》，截至 2017 年 7 月 31 日，北京九盈信息科技有限公司资产总额为 4,163,606.69 元，净资产为 4,046,750.82 元。经双方平等协商，本公司同意以人民币 5493.50 万元的转让价格将保理公司 100 %的股权转让给北京智云行科技有限公司；同意以人民币 212.27 万元的转让价格将北京九盈公司 50%的股权转让给北京智云行科技有限公司。

#### 5. 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	2,332,108.12	2,168,903.54

#### 6. 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	北京智云行科技有限公司	57,057,750.00			
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

##### （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	王大伟		9,322.00
	贾胜		11,899.00

项目名称	关联方	期末余额	期初余额
	王蕊		5,000.00
	杨阳	2,043.00	7,713.00
	崔晋铭		13,969.00

### 十三、 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

##### 1. 未决诉讼情况

2017年10月30日，本公司与北京经纬智慧信息科技有限公司(以下简称“经纬智慧”)合同纠纷一案，北京市西城区人民法院作出一审判决(民事判决书(2016京0102民初24345号)。判决如下：1，经纬智慧向本公司支付系统接入费187,500.00元；2，经纬智慧向本公司赔偿损失909,240.00元。经纬智慧不服一审判决，向北京市第二中级人民法院提起上诉，截止审计报告出具日，该案件尚未终审判决。

### 十四、 资产负债表日后事项

根据2017年10月18日召开的2017年度第八次临时股东大会的决议，本公司申请增加注册资本3,689,043.00元，各股东实际缴纳货币资金51,646,602.00元。公司于2017年取得全国中小企业股份转让系统有限责任公司股票发行受理函，于2018年1月6日取得股转系统股票发行股份登记函。

截至财务报告批准报出日止，本公司无其他应披露未披露的重大资产负债表日后事项。

### 十五、 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

类别	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	5,238,938.78	97.20	56,766.33	1.08	5,182,172.45
其他组合	151,000.00	2.80			151,000.00
组合小计	5,389,938.78	100.00	56,766.33	1.05	5,333,172.45

类别	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 (%)	
单项金额虽不重大但单独计提坏账准备的应收账款					
合计	5,389,938.78	100.00	56,766.33	1.05	5,333,172.45

续：

类别	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	7,225,883.93	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

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	5,190,306.09	51,903.06	1.00
1—2年	48,632.69	4,863.27	10.00
合计	5,238,938.78	56,766.33	

## 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 15,492.51 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
期末余额前五名应收账款汇总	4,484,064.11	83.19	44,840.64

## 注释2. 其他应收款

## 1. 其他应收款分类披露

类别	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：	397,557.52	0.66	15,438.02	3.88	382,119.50
其他组合：	60,039,700.66	99.34			60,039,700.66
组合小计：	60,437,258.18	100.00	15,438.02	0.03	60,421,820.16
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	60,437,258.18	1.00	15,438.02	0.03	60,421,820.16

续：

类别	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：	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

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	359,085.94	3,590.86	1.00
1—2年	18,471.58	1,847.16	10.00
3—4年	20,000.00	10,000.00	50.00
合计	397,557.52	15,438.02	

## 2. 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

## 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
应收股权转让款	57,057,750.00	
押金、保证金、备用金	2,880,113.97	2,957,841.88
关联方款项	101,836.69	

项目	期末余额	期初余额
其他	397,557.52	179,029.14
合计	60,437,258.18	3,136,871.02

#### 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
北京智云行科技有限公司	股权转让款	57,057,750.00	一年以内	94.41	
北京经纬智慧信息科技有限公司	合作保证金	863,543.43	500,000.00 一年以内； 363,543.43 一至两年	1.43	
北京宝创物业管理有限公司	押金	767,948.36	9,500.00 一年以内； 758,557.96 一至两年	1.27	
北京兴合动力投资管理有限公司	押金	126,435.00	10,000.00 一年以内； 116,435.00 一至两年	0.21	
北京银联商务有限公司	合作保证金	100,000.00	两至三年	0.17	
合计		58,915,676.79		97.49	

#### 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	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
对子公司投资	776,300.00		776,300.00	52,500,000.00		52,500,000.00
对联营企业投资	9,965,333.11		9,965,333.11	4,302,355.96		4,302,355.96
合计	10,741,633.11		10,741,633.11	56,802,355.96		56,802,355.96

##### 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
北京开张吉祥科技有限公司	776,300.00		776,300.00		776,300.00
深圳市前海现在商业保理有限公司	50,000,000.00	50,000,000.00		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	53,276,300.00	52,500,000.00	776,300.00	52,500,000.00	776,300.00

##### 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					
北京燕之庐网络技术有限公司	4,302,355.96			-1,272,396.23	
杭州秘猿科技有限公司		6,000,000.00		-384,257.60	
合计	4,302,355.96	6,000,000.00		-1,656,653.83	

续：

被投资单位	本期增减变动	期末余额
	其他权益变动	
联营企业		
北京燕之庐网络技术有限公司	1,319,630.98	4,349,590.71
杭州秘猿科技有限公司		5,615,742.40
合计	1,319,630.98	9,965,333.11

**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	127,265,284.97	31,688,277.16	86,102,385.35	29,613,331.37

**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	-1,656,653.83	-1,697,644.04
处置长期股权投资产生的投资收益	4,557,750.00	1,554,764.00
理财产品投资收益	1,663,482.89	467,358.53
合计	4,564,579.06	324,478.49

**十六、 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	3,414,629.16	
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）	111,818.77	
委托他人投资或管理资产的损益	1,722,996.78	理财产品收益
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	3,397.53	
减：所得税影响额	787,926.34	
少数股东权益影响额（税后）		
合计	4,464,915.90	

**(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	35.50	0.86	0.86
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	32.31	0.78	0.78

附：

### 备查文件目录

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

（二）载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件。

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

文件备置地址：

董事会秘书办公室