

你好现在

现在股份

NEEQ : 832086

你好现在（北京）科技股份有限公司
iPaynow (Beijing) Technology Co., Ltd.

年度报告

2018

公司年度大事记

2018 年 1 月 6 日，公司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）。并于 2018 年 4 月 25 日在全国中小企业股份转让系统挂牌并公开转让无限售条件股份 3,689,043 股。

2018 年 1 月 18 日，公司获得由北京市公安局西城分局核准颁发的登记保护三级备案书。此次公司系统通过国家信息安全等级保护三级测评，标志着公司的信息系统安全获得权威认可，已经达到国家政策规范指标，系统安全更近一步，让用户信息得到安全可靠的技术保障，有效保护用户的信息安全。

2018 年 5 月公司以现有总股本 61,484,043 股为基数，向全体股东每 10 股派 7 元人民币现金。

2019 年 3 月 26 日公司正式在全国中小企业股份转让系统进行公司名称变更。公司名称由“现在（北京）支付股份有限公司”变更为“你好现在（北京）科技股份有限公司”，证券代码保持不变。

目录

第一节	声明与提示	5
第二节	公司概况	8
第三节	会计数据和财务指标摘要	10
第四节	管理层讨论与分析	14
第五节	重要事项	28
第六节	股本变动及股东情况	33
第七节	融资及利润分配情况	35
第八节	董事、监事、高级管理人员及员工情况	37
第九节	行业信息	41
第十节	公司治理及内部控制	47
第十一节	财务报告	53

释义

释义项目	指	释义
公司、本公司或现在股份	指	你好现在（北京）科技股份有限公司
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、大华会计师、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
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《你好现在（北京）科技股份有限公司章程》或《你好现在（北京）科技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	你好现在（北京）科技股份有限公司股东大会
董事会	指	你好现在（北京）科技股份有限公司董事会
监事会	指	你好现在（北京）科技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	2018 年度，即：2018 年 1 月 1 日至 2018 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。

大华会计师事务所会计师事务所对公司出具了标准无保留意见审计报告。

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	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否存在未出席董事会审议年度报告的董事	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否存在豁免披露事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否

1、豁免披露事项及理由

公司豁免披露事项为：主要客户、主要供应商。

公司处于 I65 软件和信息服务业，拥有多项软件著作权证书及新产品新技术证书，是北京市高新技术企业及中关村高新技术企业。公司专注于企业级服务，为商户提供全方位的支付技术解决方案。由于行业竞争激烈，披露主要客户、主要供应商名称可能会向竞争企业提供市场信息，对公司未来经营格局产生不确定影响，故申请豁免披露。

【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	软件行业属于知识密集型产业，知识的载体是人才，人才

	<p>队伍的质量尤为重要。软件企业的人才不仅掌握了许多行业知识、项目实施的经验、非专利技术和技术的运营方法，还是企业的一张重要的名片。此外，人才队伍的结构也很重要，构建一个合理的人才队伍需要软件企业经历长期的磨合过程才能实现。这是一个企业进入本行业不可忽视的障碍。</p> <p>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。</p>
技术更新迭代风险	<p>公司是国内早期进入移动支付技术服务领域的公司之一，致力于为商户提供以移动支付技术为中心的智能运营管理软件技术服务。</p> <p>目前国内移动支付领域技术发展迅速且更新较快，为更好地满足银行等合作机构和商户在技术标准、硬件配置、操作系统等方面多样化的需求，为其提供领先的移动支付技术服务，公司必须对行业内先进技术方向做出前瞻性判断并及时掌握前沿技术。</p> <p>公司高度重视技术及产品创新，持续对移动支付领域技术资源进行整合和升级更新，不断提高移动支付技术服务水平。同时公司还关注区块链技术研发，加入了企业以太坊联盟（EEA），与全球 30 多个联盟成员企业共同学习和推动区块链应用。未来如果公司不能准确把握行业内先进技术方向，无法及时掌握新技术或者出现其他替代技术，将对公司竞争力产生不利影响，使公司面临客户流失和盈利能力下降的风险。</p>
相关政策风险	<p>软件产业是国家战略性新兴产业，是国民经济和社会信息化的重要基础。近年来，国家出台了一系列扶持政策措施，对</p>

	<p>软件行业提供标准制定、投融资帮助、税收优惠、人才培养、行业规范和市场引导等支持，为中国软件产业的发展提供了重要的政策保证。</p> <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	你好现在（北京）科技股份有限公司
英文名称及缩写	iPaynow (Beijing) Technology 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
是否具备全国股转系统董事会秘书 任职资格	是
电话	010-56268609
传真	010-85803739
电子邮箱	Heyue@ipaynow.cn
公司网址	www.ipaynow.cn
联系地址及邮政编码	北京市西城区西直门外大街辛 137 号宝蓝金融创新中心 A 厅 2 层。邮编：100044
公司指定信息披露平台的网址	www.neeq.com.cn
公司年度报告备置地	董事会秘书办公室

三、企业信息

股票公开转让场所	全国中小企业股份转让系统
成立时间	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	竞价转让方式
普通股总股本（股）	61,484,043
优先股总股本（股）	0
控股股东	崔晋铭
实际控制人及其一致行动人	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	61,484,043.00	是

无

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 号人保寿险大厦
华融证券投资者沟通电话	010-85556779
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
签字注册会计师姓名	张崇、杨勇胜
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、自愿披露

适用 不适用

七、报告期后更新情况

适用 不适用

公司于 2019 年 2 月 27 日召开的第二届董事会第十一次会议上审议通过了《关于变更公司证券简称的议案》。经向全国中小企业股份转让系统申请并获得同意，将于 2019 年 3 月 7 日正式在全国中小企业股份转让系统进行证券简称变更。公司证券简称由“现在支付”变更为“现在股份”。

公司于 2019 年 3 月 15 日召开的 2019 年第一次临时股东大会上审议通过了《关于变更公司名称的议案》。公司已完成名称变更的工商变更登记，并履行了向全国中小企业股份转让系统有限责任公司备案的手续。公司于 2019 年 3 月 26 日正式在全国中小企业股份转让系统进行公司名称变更。公司名称由“现在（北京）支付股份有限公司”变更为“你好现在（北京）科技股份有限公司”，证券代码保持不变。

公司于 2019 年 4 月 12 日召开的 2019 年第三次临时股东大会审议通过了包括《关于公司申请首次公开发行人民币普通股（A 股）股票并在科创板上市的议案》等议案内容。

公司于 2019 年 4 月 4 日召开的第二届董事会第十五届会议审议通过了包括《关于设立董事会专门委员会并选举其委员的议案》在内的五个议案，公司正式设立战略委员会、审计委员会、薪酬与考核委员会与提名委员会等四个董事会专门委员会。

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	91,132,361.93	131,653,769.69	-30.78%
毛利率%	80.20%	77.71%	-
归属于挂牌公司股东的净利润	26,788,400.56	49,651,493.96	-46.05%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	23,027,241.12	45,186,578.06	-49.04%
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）	14.21%	35.50%	-
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）	12.21%	32.31%	-
基本每股收益	0.44	0.86	-48.84%

二、偿债能力

单位：元

	本期期末	上年期末	增减比例
资产总计	205,882,108.29	223,772,317.96	-7.99%
负债总计	4,246,830.68	57,837,538.03	-92.66%
归属于挂牌公司股东的净资产	201,635,658.60	165,934,779.93	21.52%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	3.28	2.87	14.29%
资产负债率%（母公司）	2.80%	25.75%	-
资产负债率%（合并）	2.06%	25.85%	-
流动比率	4,349.11%	350.02%	-
利息保障倍数	-	-	-

三、营运情况

单位：元

	本期	上年同期	增减比例
经营活动产生的现金流量净额	13,018,417.86	95,758,002.83	-86.40%
应收账款周转率	1,260.95%	2,112.41%	-
存货周转率	27.48%	63.15%	-

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%	-7.99%	29.30%	-
营业收入增长率%	-30.78%	48.55%	-
净利润增长率%	-46.05%	61.41%	-

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	61,484,043	57,795,000	6.38%
计入权益的优先股数量	-	-	-
计入负债的优先股数量	-	-	-

六、非经常性损益

单位：元

项目	金额
计入当期损益的政府补助（与公司正常经营业务密切相关，符合国家政策规定、按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外）	461,591.90
委托他人投资或管理资产的损益	4,048,628.14
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-85,326.58
非经常性损益合计	4,424,893.46
所得税影响数	663,734.02
少数股东权益影响额（税后）	-
非经常性损益净额	3,761,159.44

七、补充财务指标

□适用 √不适用

八、因会计政策变更及会计差错更正等追溯调整或重述情况

√会计政策变更 √会计差错更正 □不适用

单位：元

科目	上年期末（上年同期）		上上年期末（上上年同期）	
	调整重述前	调整重述后	调整重述前	调整重述后
应交税费	5,513,370.37	614,362.44	5,011,036.67	1,776,532.66
资本公积	9,570,116.68	29,830,116.68	8,308,542.54	28,568,542.54
盈余公积	10,601,008.18	9,064,908.98	5,822,440.41	4,119,890.81
未分配利润	83,069,647.14	69,244,754.27	39,861,224.87	24,538,278.48
主营业务收入	252,287,287.09	131,653,769.69	120,866,932.06	88,626,616.18
主营业务成本	149,984,573.04	29,351,055.64	61,227,707.36	28,987,391.48
所得税费用	9,400,146.71	7,735,642.79	6,075,865.36	5,880,361.35

九、业绩预告、业绩快报的差异说明

√适用 □不适用

你好现在（北京）科技股份有限公司于2019年3月21日公告了《业绩快报》（公告编号：2019-027），公告的年度主要财务数据和指标如下：

项目	本报告期	上年同期	变动比例
营业总收入	150,184,039.22	252,287,287.09	-40.47%
营业利润	31,087,045.36	57,027,445.66	-45.49%
利润总额	31,001,718.78	57,030,843.19	-45.64%
归属于挂牌公司股东的净利润	28,612,814.92	47,986,990.04	-40.37%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益的净利润	24,712,736.72	43,578,465.64	-43.29%
基本每股收益	0.47	0.83	-43.37%
加权平均净资产收益率	14.36%	35.34%	-
	本报告期末	本报告期初	变动比例
总资产	204,679,521.81	223,772,317.96	-8.53%
归属于挂牌公司股东的所有者权益	200,422,194.81	161,035,772.00	24.46%
股本	61,484,043.00	57,795,000.00	6%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	3.26	2.79	16.85%

根据公司审计情况,《业绩快报》与审计数据差异情况如下:

项目	原快报数据(本报告期末或本报告期)	经审计数据(本报告期末或本报告期)	差异比例
营业总收入	150,184,039.22	91,132,361.93	64.80%
营业利润	31,087,045.36	28,999,765.09	7.20%
利润总额	31,001,718.78	28,914,438.51	7.22%
归属于挂牌公司股东的净利润	28,612,814.92	26,788,400.56	6.81%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益的净利润	24,712,736.72	23,027,241.12	7.32%
基本每股收益	0.47	0.44	6.82%
加权平均净资产收益率	14.36%	14.21%	1.06%

总资产	204,679,521.81	205,882,108.29	-0.58%
归属于挂牌公司股东的 所有者权益	200,422,194.81	201,635,658.60	-0.60%
股本	61,484,043.00	61,484,043.00	0.00%
归属于挂牌公司股东 的每股净资产	3.26	3.28	-0.61%

造成营业收入差异在 10% 以上的原因系公司调整了收入确认条件所致，公司智能运营技术服务收入由总额法变为净额法确认收入，根据与客户或合作机构的约定，以交易金额或交易笔数（户数、条数等）为基数，按照与合作机构核对无误后的收益予以确认，在披露《业绩快报》时公司尚采用原来的收入确认条件。此更正属于前期会计差错更正，具体内容详见公司于 2019 年 4 月 18 日在全国中小企业股份转让系统指定的信息披露平台上披露的你好现在（北京）科技股份有限公司《前期会计差错更正公告》（公告编号：2019-075）。

如均采用原来的收入确认条件，在一致条件下《业绩快报》与审计数据差异情况如下：

项目	原快报数据（本报告期末 或本报告期）	原收入确认条件下经审计数据 （本报告期末或本报告期）	差异比例
营业总收入	150,184,039.22	149,902,817.70	0.19%

故在收入确认条件一致情况下，公司《业绩快报》中的数据与实际数据差额均在 10% 以内。

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，公司同时拥有计算机软件著作权和商标三十余项、专利 2 项，申请发明专利 十余项，多项北京市新技术新产品（服务）证书，是 2018 年北京市知识产权局专利试点单位。

公司的主营业务是金融支付软件产品的技术开发及服务。当前核心盈利模式分为两种：（1）通过向企业商户提供系统软件及相关服务，按系统中的交易额（笔数）收取技术服务费；（2）通过向企业商户或金融机构提供定制系统开发技术服务，收取技术开发费和系统维护费

公司秉承“以企业商户为中心”的服务理念，从产品和技术两方面均采用互联网微服务化的思维进行整体架构设计，专注研究企业运营过程中涉及的关键环节，各项服务均秉持着接入简易、插拔式、组件化、云服务的设计理念，旨在为企业商户提供其业务运营过程中的全链条支撑服务。

智能运营营销中心是公司为企业商户打造多组织运营管理的基础模型，通过会员管理平台、业务经营平台、财务管理平台、数据营销平台四大服务平台解决了企业商户碎片化服务的痛点，为其运营管理提供一体化、全场景的综合技术服务，有效助力企业商户激活促新，建立运营营销闭环，全面支持客户更好地将专注力放在主营业务上，达到高效运营的目标。

公司主要采取自主创新的研发模式。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运营需求，根据不同行业推出了成熟的运营管理模块及定制化解决方案。公司不断对现有技术资源进行整合和升级更新，不断加强和完善公司产品技术服务。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 区块链技术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。

截至目前，公司在区块链领域已经提交了多项发明专利申请，同时公司也是中国可信区块链联盟成员，以太坊企业联盟成员，正在和国内外知名企业一起推动区块链技术研究和行业应用落地，促进区块链行业良性健康发展，提升我国区块链国际影响力。

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

公司经过多年的研发积累和时间，已沉淀形成行业主流的 Vue、VueX、AngularJs、Electron、小程序研发等先进能力，且整体技术架构稳健高效。

公司 Java 开发团队从架构师到工程师架构更加完善，沉淀了五年的技术架构体系，自研了多项关键技术，为公司业务的发展奠定了坚实的基础。

公司大数据团队经过了多年的沉淀，已经完成了关键核心技术的落地，沉淀了自己的大数据平台，拥有完整的团队建制，技术积累丰厚。

公司测试团队从测试总监到工程师建制完整，且沉淀了成熟的自动化测试平台和框架，拥有从安全测试、性能测试、渗透测试等全面的经验积累。

公司 UI 设计团队经过两年的沉淀积累也已经具备很强的战斗力，完全满足公司业务对 UI 设计的需求。

公司移动端团队已经经过了四年多的积累，开发的收款工具、智能 POS 应用于小米、环球雅思等各种大型商户，技术能力经过检验。

公司区块链团队也经过了三年的积累发展，开发了自研的现在链，技术能力行业领先。

公司运维团队从 DBA、安全、系统运维、网络运维等都经过了五年的知识积累，甚至已经具备了自主研发能力，经过了公司业务系统的检验。

3、业务优势

公司始终从客户的需求出发，通过大量的研发投入，持续开发推出各类新产品，同时，凭借与产业链内主流公司广泛的合作已形成多项产品及比较成熟的行业解决方案。

公司已形成从业务数据、电子会员、多级账户、智能营销、交易便捷、系统安全和快速响应等多方面的智能运营管理中心，同时针对电商行业、教育行业、物流行业、文娱行业、出行行业、商旅行业等七大行业已形成了成熟的行业解决方案。公司正在应用区块链、大数据等行业先进技术不断升级公司的

智能运营营销中心，可提升商户的信息化运营水平，为企业大规模提升效率，实现企业的规模性发展。

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，公司实现营业收入 9,113.24 万元，较去年同期减少 4,052.14 万元，减幅 30.78%；公司归属于挂牌公司股东的净利润 2,678.84 万元，较去年同期减少 2,286.31 万元，减幅 46.05%。

报告期末，公司总资产为 20,588.21 万元，较期初减少 1,789.02 万元，减幅 7.99%；归属于挂牌公司股东的净资产 20,163.57 万元，较期初增加 3,570.09 万元，增幅 21.52%。

报告期内，公司管理层根据年度经营计划，积极开拓市场，但受市场环境的影响，传统业务的商户服务费率较 2017 年有所下调，商户有所变动，导致营业收入有所下降，另外公司调整产品结构，加大研发投入，人工及购买硬件、软件等成本有所提高，导致公司报告期内净利润有所下降。

（二）行业情况

一、软件行业总体发展情况

2018 年，我国软件和信息技术服务业运行态势良好，收入和效益保持较快增长，吸纳就业人数稳步增加；产业向高质量方向发展步伐加快，结构持续调整优化，新的增长点不断涌现，服务和支撑两个强

国建设能力显著增强，正在成为数字经济发展、智慧社会演进的重要驱动力量。

软件业务收入保持较快增长。2018年，全国软件和信息技术服务业规模以上企业3.78万家，累计完成软件业务收入63061亿元，同比增长14.2%。

二、移动支付市场现状

移动支付业务量快速增长。2018年，银行业金融机构共处理电子支付业务1751.92亿笔，金额2539.70万亿元。其中，网上支付业务570.13亿笔，金额2126.30万亿元，同比分别增长17.36%和2.47%；移动支付业务605.31亿笔，金额277.39万亿元，同比分别增长61.19%和36.69%；电话支付业务1.58亿笔，金额7.68万亿元，同比分别下降0.99%和12.54%。

2018年，非银行支付机构发生网络支付业务5306.10亿笔，金额208.07万亿元，同比分别增长85.05%和45.23%。

2017年，银行业金融机构共处理电子支付业务1525.80亿笔，金额2419.20万亿元。其中，网上支付业务485.78亿笔，金额2075.09万亿元，笔数同比增长5.20%，金额同比下降0.47%；移动支付业务375.52亿笔，金额202.93万亿元，同比分别增长46.06%和28.80%；电话支付业务1.60亿笔，金额8.78万亿元，同比分别下降42.58%和48.56%。

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%。

2016年至2018年移动支付行业的高速发展，为现在股份业务的良好发展创造了良好的外部环境。

（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	54,307,050.80	26.38%	81,012,839.41	36.20%	-32.96%
应收票据与应收账款	9,121,626.97	4.43%	5,182,172.45	2.32%	76.02%
存货	459,027.54	0.22%	764,740.79	0.34%	-39.98%
投资性房地产	-	-	-	-	-

长期股权投资	11,935,587.70	5.80%	9,965,333.11	4.45%	19.77%
固定资产	906,348.07	0.44%	293,773.44	0.13%	208.52%
在建工程	-	-	-	-	-
短期借款	-	-	-	-	-
长期借款	-	-	-	-	-
资产总计	205,882,108.29	-	223,772,317.96	-	-7.99%

资产负债项目重大变动原因：

货币资金较上年下降32.96%，主要原因为本期将闲置资金用于投资或购买理财产品。

应收票据与应收账款较上年上升76.02%，主要原因为与部分合作机构结算周期延长，由日结或月结变为季度或半年结算，未到结算期的应收账款相应增加。

存货较上年减少39.98%，主要原因为公司加强内控管理，合理配置资源，减少存货对的资金占用量。

固定资产较上年增加208.52%，主要原因为公司加大研发投入，本期购买较多服务器等硬件设备。

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	91,132,361.93	-	131,653,769.69	-	-30.78%
营业成本	18,045,748.04	19.80%	29,351,055.64	22.29%	-38.52%
毛利率	80.20%	-	77.71%	-	-
管理费用	12,431,421.61	13.64%	14,410,718.14	10.95%	-13.73%
研发费用	25,823,470.10	28.34%	21,980,527.52	16.70%	17.48%
销售费用	8,412,715.22	9.23%	11,055,017.56	8.40%	-23.90%
财务费用	-415,858.51	-0.46%	985,089.17	0.75%	-142.22%
资产减值损失	29,383.43	0.03%	-497,000.04	-0.38%	105.91%
其他收益	461,591.90	0.51%	111,818.77	0.08%	312.80%
投资收益	2,365,497.27	2.60%	3,480,972.11	2.64%	-32.04%
公允价值变动收益	-	-	-	-	-
资产处置收益	-	-	-	-	-
汇兑收益	-	-	-	-	-
营业利润	28,999,765.09	31.82%	57,027,445.66	43.32%	-49.15%
营业外收入	27,141.09	0.03%	24,335.98	0.02%	11.53%
营业外支出	112,467.67	0.12%	20,938.45	0.02%	437.13%
净利润	26,788,019.57	29.39%	49,295,200.40	37.44%	-45.66%

项目重大变动原因：

营业收入较上年下降30.78%，主要原因为传统业务的商户服务费率较2017年有所下调，商户有所变动，导致传统业务营业收入有所下降，但本期毛利率较上期有所提高，主要原因为新产品业务收入较2017年有所上升，且毛利率较高。

营业成本较上年下降38.52%，主要原因为营业收入下降，相应成本有所降低。

财务费用为-41.59万元，主要原因为一方面本期将闲置资金用于购买定期存款，增加利息收入，另一方面，上期将子公司深圳市前海现在商业保理有限公司转让，本期不再因保理业务产生利息费用。

(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	91,132,361.93	131,653,769.69	-30.78%
其他业务收入	-	-	-
主营业务成本	18,045,748.04	29,351,055.64	-38.52%
其他业务成本	-	-	-

按区域分类分析：

适用 不适用

单位：元

收入构成变动的原因：

主营业务收入较上年下降30.78%，主要原因为传统业务的商户服务费率较2017年有所下调，商户有所变动，导致传统业务营业收入有所下降，但本期毛利率较上期有所提高，主要原因为新产品业务收入较2017年有所上升，且毛利率较高。

(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	17,869,124.87	19.61%	否
2	客户 2	11,286,903.33	12.39%	否
3	客户 3	3,018,867.83	3.31%	否
4	客户 4	2,735,669.80	3.00%	否
5	客户 5	2,549,446.08	2.80%	否
合计		37,460,011.91	41.11%	-

注：属于同一控制人控制的客户视为同一客户合并列示，受同一国有资产管理机构实际控制的除外。

(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	1,788,163.79	9.91%	否

2	供应商 2	1,483,222.68	8.22%	否
3	供应商 3	686,663.03	3.81%	否
4	供应商 4	555,543.74	3.08%	否
5	供应商 5	402,380.07	2.23%	否
合计		4,915,973.31	27.25%	-

注：属于同一控制人控制的供应商视为同一供应商合并列示，受同一国有资产管理机构实际控制的除外。

3、现金流量状况

单位：元

项目	本期金额	上期金额	变动比例
经营活动产生的现金流量净额	13,018,417.86	95,758,002.83	-86.40%
投资活动产生的现金流量净额	3,512,419.24	-35,123,530.72	-
筹资活动产生的现金流量净额	8,407,771.90	-46,401,230.19	118.12%

现金流量分析：

经营活动产生的现金流量净额较上期下降 86.40%，主要原因是一方面营业收入下降，另一方面与部分合作机构结算周期延长，由日结或月结变为季度或半年结算，导致现金流入减少。

（四）投资状况分析

1、主要控股子公司、参股公司情况

1、投资北京卡拼拼科技有限公司

该公司成立于 2018 年 1 月 23 日，注册地址为北京市海淀区，注册资本 125 万，现在股份持有 20% 股权。

报告期内，该参股公司的投资收益对公司净利润影响 2.24%。

相关公告可查询指定信息披露平台 www.neeq.com.cn。（公告编号：2018-016）

2、新设全资子公司广州在现科技有限公司

该公司成立于 2018 年 6 月 6 日，注册地址为广州市黄埔区，注册资本 1000 万元整，现在股份持有 100% 股份。

报告期内，该公司未开展经营业务。

相关公告可查询指定信息披露平台 www.neeq.com.cn。（公告编号：2018-040）

3、新设孙公司北京优波立技术有限公司

该公司成立于 2018 年 9 月 14 日，注册地址为北京市房山区，注册资本 1000 万元整，广州在现科技有限公司持有 75%。

报告期内，该公司未开展经营业务。

相关公告可查询指定信息披露平台 www.neeq.com.cn。（公告编号：2018-053）

4、设立全资子公司现在（武汉）信息技术有限公司

该公司成立于2017年11月20日，注册地为武汉市东湖新技术开发区，注册资本500万，现在股份持有100%股权。该公司主要经营研发技术服务。

相关公告可查询指定信息披露平台 www.neeq.com.cn。（公告编号：2017-078）

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，母公司购买的理财及资管计划产品有：招商银行系列理财、中国民生银行非凡资产管理天溢金系列理财、上海银行稳进2号、华融证券理财、武汉众邦银行理财、中信银联理财、富国资产-富益1号专项资产管理计划。截止到期末，招商银行系列理财产品未赎回金额为6,000.00万元；中信银行理财产品未赎回金额为130.00万元；富国资产-富益1号专项资产管理计划未赎回金额为3,000.00万元。共计产生利息收益为381.29万元。

2、报告期内，全资子公司深北京开张吉祥有限公司购买招商银行理财产品。截止到期末，未赎回金额为300.00万元。产生利息收益为7.19万元。

3、报告期内，全资子公司现在（武汉）信息技术有限公司上年购买招商银行理财产品。截止到期末，未赎回金额为150.00万元。共计产生利息收益为4.50万元。

4、报告期内，全资子公司广州在现科技有限公司购买招商银行理财产品。截止到期末，未赎回金额为950.00万元。产生利息收益为11.87万元。

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，并有利于提供高公司自有闲置资金的使用效率和收益。

（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	25,823,470.10	21,980,527.52
研发支出占营业收入的比例	28.34%	16.70%
研发支出中资本化的比例	0.00%	0.00%

研发人员情况：

教育程度	期初人数	期末人数
博士	0	0
硕士	6	6
本科及以下	69	78
研发人员总计	75	84
研发人员占员工总量的比例	37.31%	45.65%

专利情况：

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

研发项目情况：

本期研发项目主要有：智能 POS 系统、区块链系统、小程序支付系统、银行商户后台运营系统、银行后台运营系统、区块链小密送 APP、数据中心系统、商家钱包支付系统、百市心先 saas 系统、银行清算账单系统、银行风控系统、区块链贸易金融平台、商户跨境金融系统、短信云服务平台。

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

审计认定收入确认是需要与在审计报告中沟通的关键审计事项。

1、事项描述

公司收入确认会计政策及账目金额信息请参阅合并财务报表附注四、（十八）及附注六、注释 22 所述，公司 2018 年营业收入 91,132,361.93 元，其中智能运营技术服务收入为 90,318,095.77 元，占全年收入的 99%。由于智能运营技术服务收入是公司收入的主要来源，而收入是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，因此审计将公司智能运营技术服务收入确认识别为关键审计事项。

2、审计中的应对

主要实施以下关键审计程序：

- （1）了解和评估与收入确认相关的关键内部控制的设计和运行有效性；
- （2）在抽样的基础上，查阅公司与客户签订的技术服务协议，评估现在股份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；
- （3）复核了公司聘请的第三方专业机构对与财务报表相关的核心业务系统的专项核查工作，对与收入确认相关的关键内部控制进行了控制测试；
- （4）获取公司与客户月度（季度）结算单；将公司聚合支付系统记录的服务费金额与合作机构实际支付金额进行核对；在抽样的基础上，将客户的服务费率与相关服务协议进行核对；
- （5）我们实施了分析性程序；
- （6）在抽样的基础上，选取重要的客户进行收入及往来函证；
- （7）在抽样的基础上，将资产负债表日后确认的收入，分别与经合作机构确认的结算单或聚合支付系统记录的服务费进行核对，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。

基于已执行的审计工作，审计认为，公司收入确认符合会计准则的要求。

（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

会计差错更正的内容	处理程序	受影响的各个比较期间报表项目名称	累积影响数
2016 年、2017 年智能运营技术服务收入由总额法确认收入更正为净额法确认收入	董事会决议	主营业务收入、主营业务成本	-
未调整 2017 年研发费用加计扣除税收优惠而多计提的所得税费用	董事会决议	应交所得税	-1,860,007.93
	董事会决议	所得税费用	-1,860,007.93
	董事会决议	盈余公积	166,450.40
未调整 2016 年研发费用加计扣除税收优惠而多计提的所得税费用	董事会决议	未分配利润	1,498,053.52
	董事会决议	应交所得税	-195,504.01
	董事会决议	所得税费用	-195,504.01

	董事会决议	盈余公积	19,550.40
	董事会决议	未分配利润	175,953.61
2015 年度 4 月非公开发行 50 万股未作股份支付处理	董事会决议	资本公积	20,260,000.00
	董事会决议	应交企业所得税	-3,039,000.00
	董事会决议	盈余公积	-1,722,100.00
	董事会决议	未分配利润	-15,498,900.00

说明：

1、智能运营技术服务收入根据与客户或合作机构的约定，以交易金额或交易笔数（户数、条数等）为基数，按照与合作机构核对无误后的收益予以确认。此会计差错同时调减 2016 年度营业收入、营业成本 32,240,315.88 元，2017 年度营业收入、营业成本 120,633,517.40 元。

2、因研发费用加计扣除导致会计与税务差异调减 2017 年度企业所得税费用同时调减应交企业所得税 1,860,007.93 元，调增 2017 年度盈余公积 146,450.40 元，调增 2017 年度未分配利润 1,498,053.52 元。

3、因研发费用加计扣除导致会计与税务差异调减 2016 年度所得税费用同时调减 2016 年应交企业所得税 195,504.01 元，调增 2016 年度盈余公积 19,550.40 元、调增 2016 年度未分配利润 175,953.61 元。

4、2015 年 4 月，公司向以每股 2 元的价格向北京沃亩股权投资管理中心（有限合伙）发行股份 50 万股，依据《企业会计准则第 11 号-股份支付》此次增资是以权益结算的股份支付，调减未分配利润同时调增资本公积 20,260,000.00 元，调减应交企业所得税 3,039,000.00 元，调减 2015 年底盈余公积 1,722,100.00 元，调减 2015 年度未分配利润 15,498,900.00 元。

（八）合并报表范围的变化情况

√适用 □不适用

2018 年 6 月新设全资子公司广州在现科技有限公司，2018 年 9 月广州在现科技有限公司新设北京优波立技术有限公司持股 75.00%。

（九）企业社会责任

公司多次组织管理层团队和部分员工到自闭症儿童研究院及支持西部助学，捐款并送去急需物资，解决他们的一时之急，为国家做了一点微薄之力。同时，就应届大学生的就业问题，公司一直积极与相关院校开展合作，不断地招聘应届毕业生实习，并培养人才，不仅解决了公司的招聘需求，也为政府减

轻了应届毕业生就业压力，培养了一代又一代优秀人才。

公司未来将继续积极履行企业应尽的义务，承担社会责任，坚持从严治企，自觉遵纪守法，诚信经营，积极承担对职工、客户、社会等其他利益相关者的责任。将社会责任意识融入到发展实践中，融入到每一位员工的心中，认真做好每一项对社会有益的工作，尽全力做到对社会负责、对公司全体股东和每一位员工负责。

三、持续经营评价

报告期内，公司各项资产、人员、财务等完全独立且稳定。因此，公司保持有良好的公司独立性和自主经营的能力。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、业务骨干队伍稳定。公司和全体员工没有发生违法、违规行为。报告期内公司未发生对持续经营能力有重大影响的事项。公司持续经营能力良好。

四、未来展望

（一）行业发展趋势

1、软件行业 2016-2018 年度发展趋势

2018 年，我国软件和信息技术服务业运行态势良好，收入和效益保持较快增长，吸纳就业人数稳步增加；产业向高质量方向发展步伐加快，结构持续调整优化，新的增长点不断涌现，服务和支撑两个强国建设能力显著增强，正在成为数字经济发展、智慧社会演进的重要驱动力量。

软件业务收入保持较快增长。2018 年，全国软件和信息技术服务业规模以上企业 3.78 万家，累计完成软件业务收入 63061 亿元，同比增长 14.2%。

2、移动支付行业发展趋势

移动支付业务量快速增长。2018 年，银行业金融机构共处理电子支付业务 1751.92 亿笔，金额 2539.70 万亿元。其中，网上支付业务 570.13 亿笔，金额 2126.30 万亿元，同比分别增长 17.36%和 2.47%；移动支付业务 605.31 亿笔，金额 277.39 万亿元，同比分别增长 61.19%和 36.69%；电话支付业务 1.58 亿笔，金额 7.68 万亿元，同比分别下降 0.99%和 12.54%。

2018 年，非银行支付机构发生网络支付业务 5306.10 亿笔，金额 208.07 万亿元，同比分别增长 85.05%和 45.23%。

2017 年，银行业金融机构共处理电子支付业务 1 525.80 亿笔，金额 2 419.20 万亿元。其中，网上支付业务 485.78 亿笔，金额 2 075.09 万亿元，笔数同比增长 5.20%，金额同比下降 0.47%；移动支付业务

375.52 亿笔，金额 202.93 万亿元，同比分别增长 46.06%和 28.80%；电话支付业务 1.60 亿笔，金额 8.78 万亿元，同比分别下降 42.58%和 48.56%。

2016 年，银行业金融机构共处理电子支付业务 1 395.61 亿笔，金额 2 494.45 万亿元。其中，网上支付业务 461.78 亿笔，金额 2 084.95 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%。

（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

软件行业属于知识密集型产业，知识的载体是人才，人才队伍的质量尤为重要。软件企业的人才不仅掌握了许多行业知识、项目实施的经验、非专利技术和技术的运营方法，还是企业的一张重要的名片。此外，人才队伍的结构也很重要，构建一个合理的人才队伍需要软件企业经历长期的磨合过程才能实现。这是一个企业进入本行业不可忽视的障碍。

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。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、技术更新迭代风险

公司是国内早期进入移动支付技术服务领域的公司之一，致力于为商户提供以移动支付技术为中心的智能运营管理软件技术服务。

目前国内移动支付领域技术发展迅速且更新较快，为更好地满足银行等合作机构和商户在技术标准、硬件配置、操作系统等方面多样化的需求，为其提供领先的移动支付技术服务，公司必须对行业内先进技术方向做出前瞻性判断并及时掌握前沿技术。

公司高度重视技术及产品创新，持续对移动支付领域技术资源进行整合和升级更新，不断提高移动支付技术服务水平。同时公司还关注区块链技术研发，加入了企业以太坊联盟（EEA），与全球 30 多个联盟成员企业共同学习和推动区块链应用。未来如果公司不能准确把握行业内先进技术方向，无法及时掌握新技术或者出现其他替代技术，将对公司竞争力产生不利影响，使公司面临客户流失和盈利能力下降的风险。

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

软件产业是国家战略性新兴产业，是国民经济和社会信息化的重要基础。近年来，国家出台了一系列扶持政策措施，对软件行业提供标准制定、投融资帮助、税收优惠、人才培养、行业规范和市场引导等支持，为中国软件产业的发展提供了重要的政策保证。

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	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	-
是否存在对外担保事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 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	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	五、二、(一)
是否对外提供借款	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	-
是否存在日常性关联交易事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	五、二、(二)
是否存在偶发性关联交易事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 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	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	-
是否存在股权激励事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	-
是否存在股份回购事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	-
是否存在已披露的承诺事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	五、二、(四)
是否存在资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	-
是否存在被调查处罚的事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	-
是否存在失信情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	-
是否存在自愿披露的其他重要事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	-

二、重要事项详情（如事项存在选择以下表格填列）

(一) 股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况

单位：元

占用者	是否为控股股	占用形式	期初余额	本期新增	本期减少	期末余额	是否履行审议程序
-----	--------	------	------	------	------	------	----------

	东、实际控制人或其附属企业						
深圳市前海现在商业保理有限公司	否	资金	0.00	30,000,000.00	0.00	30,000,000.00	已事后补充履行
总计	-	-	0.00	30,000,000.00	0.00	30,000,000.00	-

占用原因、归还及整改情况：

2018年7月12日召开的第二届董事会第五次会议审议通过了《关于公司拟购买专项资产管理计划的议案》，同意公司使用部分闲置自有资金购买富国资产-富益1号专项资产管理计划（以下简称“资管计划”），根据上述决议，公司于2018年7月13日向富国资产管理（上海）有限公司购买了资管计划。公司于2019年3月22日将投资本金及利息全部收回。2019年1月20日召开的第二届董事会第十次会议审议通过了《关于公司拟购买专项资产管理计划的议案》，同意公司使用部分闲置自有资金追加购买资管计划，本次资管计划追加委托财产3,000万元人民币。

根据上述决议，公司于2019年1月21日追加购买了资管计划。2019年3月29日公司将该笔投资本金及利息全部收回。

（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	16,000,000.00	146,233.63
2. 销售产品、商品、提供或者接受劳务，委托或者受托销售	3,633,000,000.00	92,630.13
3. 投资（含共同投资、委托理财、委托贷款）	-	-
4. 财务资助（挂牌公司接受的）	-	-
5. 公司章程中约定适用于本公司的日常关联交易类型	-	-
6. 其他	-	-

（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	临时报告披露时间	临时报告编号
深圳市前海现在商业保理有	借款	30,000,000.00	已事后补充履行	2019年3月28日	2019-034

限公司					
深圳市前海现在商业保理有限公司	垫付房租	91,476.00	已事后补充履行	2019年3月28日	2019-034
北京九盈信息科技有限公司	垫付房租	91,476.00	已事后补充履行	2019年3月28日	2019-034

偶发性关联交易的必要性、持续性以及对生产经营的影响：

2018年7月12日召开的第二届董事会第五次会议审议通过了《关于公司拟购买专项资产管理计划的议案》，同意公司使用部分闲置自有资金购买富国资产-富益1号专项资产管理计划（以下简称“资管计划”），根据上述决议，公司于2018年7月13日向富国资产管理（上海）有限公司购买了资管计划。公司于2019年3月22日将投资本金及利息全部收回。2019年1月20日召开的第二届董事会第十次会议审议通过了《关于公司拟购买专项资产管理计划的议案》，同意公司使用部分闲置自有资金追加购买资管计划，本次资管计划追加委托财产3,000万元人民币。根据上述决议，公司于2019年1月21日追加购买了资管计划。2019年3月29日公司将该笔投资本金及利息全部收回。

上述两笔6,000万元交易最终流向深圳市前海现在商业保理有限公司，构成关联交易。

公司与关联方的关联交易行为遵循市场公允原则，关联交易并未影响公司经营成果的真实性。

（四）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	23,937,500	41.42%	9,398,293	33,335,793	54.22%
	其中：控股股东、实际控制人	5,262,500	9.11%	0	5,262,500	8.56%
	董事、监事、高管	2,171,000	3.76%	1,949,250	4,120,250	6.70%
	核心员工	0	0.00%	-	0	-
有限售条件股份	有限售股份总数	33,857,500	58.58%	-5,709,250	28,148,250	45.78%
	其中：控股股东、实际控制人	15,787,500	27.32%	0	15,787,500	25.68%
	董事、监事、高管	18,070,000	31.27%	-5,709,250	12,360,750	20.10%
	核心员工	0	0.00%	-	0	-
总股本		57,795,000	-	3,689,043	61,484,043	-
普通股股东人数		99				

(二) 普通股前十名股东情况

单位：股

序号	股东名称	期初持股数	持股变动	期末持股数	期末持股比例%	期末持有限售股份数量	期末持有无限售股份数量
1	崔晋铭	21,050,000	0	21,050,000	34.24%	15,787,500	5,262,500
2	王大伟	7,006,000	0	7,006,000	11.39%	5,254,500	1,751,500
3	贾胜	5,105,000	0	5,105,000	8.30%	3,828,750	1,276,250
4	刘佳	4,009,000	0	4,009,000	6.52%	0	4,009,000
5	吴玉华	3,760,000	0	3,760,000	6.12%	0	3,760,000
6	成都华盖天投创业投资中心(有限合伙)	2,939,000	0	2,939,000	4.78%	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	4.07%	0	2,500,000
8	招商局创新投资管理有限责任公司-深圳市招商局创新投资基金中心(有限合伙)	0	2,477,807	2,477,807	4.03%	0	2,477,807

9	王蕊	2,200,000	0	2,200,000	3.58%	1,650,000	550,000
10	杨阳	2,170,000	0	2,170,000	3.53%	1,627,500	542,500
合计		50,739,000	2,477,807	53,216,807	86.56%	28,148,250	25,068,557

普通股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。

深圳市招商局创新投资基金中心（有限合伙）为成都华盖天投创业投资中心（有限合伙）的有限合伙人。

除此之外，其他股东之间不存在关联关系。

二、优先股股本基本情况

适用 不适用

三、控股股东、实际控制人情况

是否合并披露：

是 否

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 年至今就职于现在股份。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。

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
2017年9月13日	2018年4月25日	14.00	3,689,043	51,646,602.00	0	0	0	2	0	否

募集资金使用情况：

本次股票发行募集资金用于拓展公司主营业务；为公司加强新产品、新项目的研发，提高公司核心竞争力提供资金支持；可对外投资一些信息技术的关键领域，扩大公司的战略布局。截止2018年7月5日，募集资金账户余额为0元，已经全部使用完毕。

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、权益分派情况****(一)报告期内的利润分配与公积金转增股本情况**适用 不适用

单位：元/股

股利分配日期	每 10 股派现数（含税）	每 10 股送股数	每 10 股转增数
2018 年 5 月 8 日	7.00	-	-
合计	7.00	-	-

报告期内未执行完毕的利润分配与公积金转增股本的情况：适用 不适用**(二)权益分配预案**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	1.60	-	-

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	出生年月	学历	任期	年度薪酬
崔晋铭	董事长兼 总经理	男	1984年1月29日	本科	2017年9月至 2020年9月	384,000.00
王大伟	董事兼副 总经理	男	1984年9月4日	本科	2017年9月至 2020年9月	264,000.00
贾胜	董事	男	1978年12月28日	本科	2017年9月至 2020年9月	260,500.00
王蕊	董事	女	1982年9月4日	本科	2017年9月至 2020年9月	168,000.00
杨阳	董事	男	1985年10月6日	本科	2017年9月至 2020年9月	168,000.00
鹿炳辉	董事	男	1975年9月30日	研究生	2018年11月至 2020年9月	0.00
陈雨君	监事会主 席	女	1980年10月24日	专科	2017年9月至 2020年9月	205,185.00
韩彦伟	职工监事	男	1984年3月14日	研究生	2018年11月至 2020年9月	90,400.00
刘丽丽	职工监事	女	1983年3月31日	本科	2017年9月至 2020年9月	377,253.24
刘玉婷	监事	女	1986年1月16日	本科	2017年9月至 2020年9月	135,948.64
李忠桦	监事	男	1980年3月23日	研究生	2018年11月至 2020年9月	0.00
于博	财务总监	女	1989年10月13日	本科	2017年9月至 2020年9月	229,900.00
何月	董事会秘 书	女	1983年6月28日	研究生	2017年9月至 2020年9月	206,400.00
连连	副总经理	女	1980年5月29日	本科	2017年9月至 2020年9月	370,900.00
董事会人数:						6
监事会人数:						5
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。

招商局创新投资管理有限责任公司-深圳市招商局创新投资基金中心（有限合伙）为成都华盖天投创业投资中心（有限合伙）的有限合伙人。

李忠桦先生为招商局创新投资管理有限责任公司董事总经理。

鹿炳辉先生为成都华盖天投创业投资中心（有限合伙）的有限合伙人执行事务合伙人委派代表。

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。

（二）持股情况

单位：股

姓名	职务	期初持普通股股数	数量变动	期末持普通股股数	期末普通股持股比例%	期末持有股票期权数量
崔晋铭	董事长兼总经理	21,050,000	0	21,050,000	34.24%	0
王大伟	董事兼副总经理	7,006,000	0	7,006,000	11.40%	0
贾胜	董事	5,105,000	0	5,105,000	8.30%	0
王蕊	董事	2,200,000	0	2,200,000	3.58%	0
杨阳	董事	2,170,000	0	2,170,000	3.53%	0
鹿炳辉	董事	0	0	0	0.00%	0
陈雨君	监事会主席	0	0	0	0.00%	0
韩彦伟	职工监事	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
李忠桦	监事	0	0	0	0.00%	0
于博	财务总监	0	0	0	0.00%	0
何月	董事会秘书	0	0	0	0.00%	0
连莲	副总经理	0	0	0	0.00%	0
合计	-	37,531,000	0	37,531,000	61.05%	0

（三）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 type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否

报告期内董事、监事、高级管理人员变动详细情况：

√适用 □不适用

姓名	期初职务	变动类型	期末职务	变动原因
鹿炳辉	-	新任	董事	新任
韩彦伟	-	新任	职工监事	新任
李忠桦	-	新任	监事	新任

报告期内董事会秘书变动情况及任职资格的说明

年初至报告期末董秘是否发生变动	原董秘离职时间	现任董秘任职时间	现任董秘姓名	是否具备全国股转系统董事会秘书任职资格	临时公告查询索引
否	不适用	2015年3月9日	何月	是	-

报告期内新任董事、监事、高级管理人员简要职业经历：

√适用 □不适用

鹿炳辉，董事，男，汉族，1975年9月生，中国国籍，无境外永久居留权，毕业于北京大学经济学院，硕士学历。鹿炳辉于2000年7月至2005年4月，任职于中银国际控股有限公司；2005年6月至2010年10月，任职于高盛高华证券有限责任公司；2010年11月至2012年9月，任职于KKR投资集团；2012年9月至今，任职于华盖资本有限公司、华盖创业投资管理（北京）有限公司、华盖卓信投资管理（北京）有限公司、北京广仁子路投资管理有限责任公司、宁波广仁子路投资管理有限责任公司。

韩彦伟，职工监事，男，汉族，1984年3月出生，中国国籍，无境外永久居留权，研究生学历。2010年3月至2013年2月，任职于用友软件股份有限公司；2013年3月至2014年7月任职于北京京东世纪贸易有限公司；2014年8月至今，任职于现在股份。

李忠桦，监事，男，汉族，1980年3月生，中国国籍，无境外永久居留权，研究生学历。李忠桦先生于2006年10月至2013年8月，任职于招商局科技投资有限公司；2013年9月至2014年8月，任职于鼎辉创投；2014年9月至2015年6月，自主创业；2015年7月至2015年9月，任职于万科万物生长投资；2015年10月至今，任职于招商局创新投资管理有限责任公司。

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
研发人员	75	84
中后台人员	50	38
管理人员	18	20
销售人员	58	42
员工总计	201	184

按教育程度分类	期初人数	期末人数
博士	0	0

硕士	10	12
本科	139	132
专科	45	33
专科以下	7	7
员工总计	201	184

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 and 理解。未来，公司将继续优化培训制度，不断加强管理人员的管理技能培训。同时，公司以不断提升员工的综合素质及岗位胜任能力为目标，为公司未来的大发展奠定稳定基础。

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，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。

报告期内，公司无需承担费用的离退休职工。

（二）核心人员（公司及控股子公司）基本情况

适用 不适用

第九节 行业信息

- 环境治理公司 医药制造公司 软件和信息技术服务公司
计算机、通信和其他电子设备制造公司 专业技术服务公司
互联网和相关服务公司 零售公司 不适用

一、宏观政策

软件和信息技术服务业已成为全球信息产业发展的重要产业之一。这个二十一世纪信息产业在历经数十年发展后已成为我国基础性、支撑性产业之一，在我国的发展中它以重点发展产业备受各级国家机关高度重视。作为与国际社会竞争的重要领域之一，它密切关系着我国国民经济发展和国家安全。

近年来，软件和信息技术服务业在挑战和机遇中实现了新发展（云计算、物联网、大数据、智慧城市等）。软件及服务也是信息产业的核​​心，当今信息技术已成为社会和时代前进的动力，能极大推动社会发展，改变人类的生活方式。信息技术主要包括网络技术、数据库技术、多媒体技术、通讯技术、软件技术和信息服务等。网络技术、数据库技术、多媒体及通信技术属于硬件范畴。信息服务是信息技术的增值服务，软件技术是链接硬件及提供和使用增值服务的桥梁。硬件只有与软件结合使用才能驱动整个体系，信息服务也只能在相应软件技术配合下发挥服务的本质。因此软件产业在整个信息技术服务业中占有很重要的地位，是这个行业的主要竞争领域。它关系着国民经济发展和国家信息安全，是国际上长期竞争与合作的项目。

软件和信息技术水平的快速发展也是推动我国软件和信息技术服务行业高速发展的一个重要因素。近几年云计算、移动互联网、物联网、大数据分析等技术的出现，不仅引发用户应用系统的升级和扩展，还会带来新的管理模式和新的应用市场。在新技术的推动下，已有的软件企业不断更新产品，寻求新的发展领域，新的软件企业也寻机出现，成长迅速。以云计算、移动互联网、大数据分析技术为特征的新技术出现，将会引发新一轮软件和信息技术服务行业的大发展，特别是引发基于互联网的信息服务业的发展，包括应用软件服务，平台提供服务，提供网络应用后台资源服务等。

我国政府始终高度重视软件和信息技术服务行业的发展，主要体现如下：首先，完善产业政策。完善信息技术应用政策，加大信息技术创新产品的政府采购力度，引导和鼓励社会投资加大对民生领域以及金融、电力、铁路、交通、水利、农业等战略性行业重大信息化工程项目的投资力度；其次，加大财税金融政策支持力度。落实国家鼓励软件和集成电路产业发展的支持政策，支持符合条件的宽带应用

服务企业在境内外资本市场融资，完善信息服务业创业投资支持政策；再次，建立健全法律法规体系。适应新时期信息化发展的需要，对制约信息化发展的相关法律法规进行清理修订；最后，加强知识产权保护。优先支持物联网、云计算、宽带无线移动通信等领域知识产权专利池建设，大力推动创新成果产业化。

国家的持续支持，有利于软件和信息技术服务行业的快速健康发展。

二、业务许可资格或资质

- 1、公司取得了《中华人民共和国电信与信息服务业务经营许可证》
- 2、公司取得了《中华人民共和国增值电信业务经营许可证》
- 3、公司取得了《中华人民共和国电信网码号资源使用证书》
- 4、公司取得了《PCI DSS》安全认证证书
- 5、公司取得了《高新技术企业证书》
- 6、公司全资子公司现在电子支付有限公司取得了《非金融机构支付业务设施技术认证（一级）》

三、知识产权

（一）重要知识产权的变动情况

报告期内，公司共申请软著著作权十六项，在审发明专利十二项。

软件著作权分别为：以现在股份为著作权人申请的软著共有 5 个，分别为现在支付主扫支付系统、现在支付小程序支付系统、现在支付公众号支付系统、现在支付被扫支付系统、环球易汇-付款系统；以全资子公司北京开张吉祥科技有限公司为著作权人申请的软著共有 8 个，分别为开张吉祥聚合代付系统、开张吉祥聚合账户系统、开张吉祥跨境支付系统、开张吉祥停车管家 APP 系统、开张吉祥小帮手收银系统、开张吉祥摇贝 APP 平台、开张吉祥银行聚合支付系统、开张吉祥智能 POS 收银台软件；以全资子公司现在（武汉）信息技术有限公司为著作权人申请的软著共有 3 个，分别为现在武汉鉴权管理系统、现在武汉鉴权交易系统、现在武汉短信服务系统。

在审的发明专利为：基于区块链技术的可监管的支付方法、基于区块链技术的支付系统、基于区块链技术的移动终端上的 APP 应用支付方法、基于区块链技术的用户移动终端上被动扫码的支付方法、基于区块链技术的代付款方法、基于区块链技术的代收支付方法、基于区块链技术的电脑网页支付方法、基于区块链技术的公众号支付方法、基于区块链技术的移动终端浏览器支付方法、基于区块链技术的用户移动终端上主动扫码的支付方法、基于区块链技术的转账支付方法、一种智能支付方法、系统及电子

设备。

（二）知识产权保护措施的变动情况

无

四、研发情况

（一）研发模式

现在股份核心技术全部为自主研发，主要集中在智能收款、智能对账、财务分账、大数据分析、区块链应用等领域。以项目管理的职能式开发与产品及周期优化法模式，制定有规范的标准化研发流程，并在产品研发过程中严格执行。在产品需求阶段，先对需求分析、评审制定可行性分析，在研发过程中，设计结果进行内部测试和小规模预发布（用户确认）测试，再根据测试结果对设计进行优化和更改，最终形成确认并发布。公司产品研发部负责对整个项目流程的监控和管理并最终对项目进行总结。

现在股份的产品研发流程细分为如下十二个阶段进行，如下：

第一阶段：商业需求分析与计划阶段

第二阶段：产品需求整理总结阶段

第三阶段：可行性分析阶段

第四阶段：产品设计阶段

第五阶段：产品评估阶段

第六阶段：产品立项阶段

第七阶段：产品研发编码阶段

第八阶段：迭代里程碑验收阶段

第九阶段：集成测试阶段

第十阶段：预发布测试验收阶段

第十一阶段：产品发布阶段

第十一阶段：产品宣讲与交付运营阶段

第十二阶段：反馈迭代阶段

（二）研发支出

研发支出前五名的研发项目：

序号	研发项目名称	报告期研发支出金额	总研发支出金额
----	--------	-----------	---------

1	商家钱包支付系统	3,480,624.23	3,480,624.23
2	数据中心系统	2,927,381.87	2,927,381.87
3	银行商户后台运营系统	2,266,464.41	2,266,464.41
4	智能 POS 系统	2,215,988.35	4,023,868.32
5	区块链系统	2,142,199.31	6,043,207.76

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	25,823,470.10	21,980,527.52
研发支出占营业收入的比例	28.34%	16.70%
研发支出中资本化的比例	0.00%	0.00%

研发支出资本化：

本期研发支出不符合资本化条件，无资本化支出。

五、业务模式

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、电信与信息服务企业经营资质、增值电信业务经营资质、PCI DSS 安全认证资质，公司同时拥有计算机软件著作权和商标三十余项、专利 2 项，申请发明专利 十余项，多项北京市新技术新产品（服务）证书，是 2018 年北京市知识产权局专利试点单位。

公司的主营业务是为金融支付软件的研发及服务。当前核心盈利模式分为两种：（1）通过向企业商户提供系统软件及相关服务，按系统中的交易额（笔数）收取技术服务费；（2）通过向企业商户或金融机构提供定制系统开发技术服务，收取技术开发费和系统维护费

公司秉承“以企业商户为中心”的服务理念，从产品和技术两方面均采用互联网微服务化的思维进行整体架构设计，专注研究企业运营过程中涉及的关键环节，各项服务均秉持着接入简易、插拔式、组件化、云服务的设计理念，旨在为企业商户提供其业务运营过程中的全链条支撑服务。

智能运营营销中心是公司为企业商户打造多组织运营管理的基础模型，通过会员管理平台、业务经营平台、财务管理平台、数据营销平台四大服务平台解决了企业商户碎片化服务的痛点，为其运营管理提供一体化、全场景的综合技术服务，有效助力企业商户激活促新，建立运营营销闭环，全面支持客户更好地将专注力放在主营业务上，达到高效运营的目标。

公司主要采取自主创新的研发模式。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运营需求，根据不同行业推出了成熟的运营管理模块及定制化解决方案。公司不断对

现有技术资源进行整合和升级更新，不断加强和完善公司产品技术服务。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，致力于实施区块链技术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。

截至目前，公司在区块链领域已经提交了多项发明专利申请，同时公司也是中国可信区块链联盟成员，以太坊企业联盟成员，正在和国内外知名企业一起推动区块链技术研究和行业应用落地，促进区块链行业良性健康发展，提升我国区块链国际影响力。

六、产品迭代

适用 不适用

2018 年 1 月至 2018 年 12 月	智能对账平台迭代升级
2018 年 11 月至 2018 年 12 月	财务分账计算平台迭代升级
2017 年 1 月至 2018 年 6 月	智能 POS 系统迭代升级
2017 年 3 月至 2018 年 12 月	区块链系统迭代升级
2017 年 9 月至 2018 年 6 月	小程序支付系统迭代升级
2018 年 1 月至 2018 年 8 月	银行商户后台运营系统迭代升级
2018 年 4 月至 2018 年 10 月	大数据中心系统迭代升级
2018 年 6 月至 2018 年 12 月	会员客户平台（商家钱包支付系统）迭代升级
2018 年 8 月至 2018 年 12 月	易售云 saas 系统（O2O 服务平台）迭代升级
2018 年 6 月至 2018 年 12 月	商户跨境金融系统迭代升级
2018 年 6 月至 2018 年 12 月	短信系统（嗖嗖短信平台）迭代升级
2018 年 1 月至 2018 年 10 月	鉴权系统（多类型鉴权平台）迭代升级

七、工程施工安装类业务分析

适用 不适用

八、数据处理和存储类业务分析

适用 不适用

九、IT 外包类业务分析

适用 不适用

十、呼叫中心类业务分析

适用 不适用

十一、收单外包类业务分析

适用 不适用

十二、集成电路设计类业务分析

适用 不适用

十三、行业信息化类业务分析

适用 不适用

十四、金融软件与信息服务类业务分析

适用 不适用

现在股份以建设的智能运营营销中心产品服务体系为基础，主要针对电商行业、教育行业、物流行业、文娱行业、商旅行业、出行行业、零售行业等七大垂直行业提供产品技术服务支撑。

公司将智能运营营销中心中所涉及的四大平台，九大系统下的运营营销 SaaS 产品服务提供给七大行业商户使用，提高行业商户的业务经营能力，解决行业商户的业务痛点。同时也支持帮助七大行业商户进行私有化部署，形成行业商户的私有化定制服务。

智能运营营销中心产品服务体系下包含会员管理平台、业务经营平台、财务管理平台、数据营销平台四大业务板块。会员管理平台下有会员客户平台和多类型鉴权认证平台，业务经营平台下有智能收款经营工具、易售云小程序 O2O 服务平台、全场景交易平台，财务管理平台下有智能对账报表平台和财务分账计算平台，数据营销平台下有大数据服务平台和精准营销平台等九大系统服务产品。具体给七大行业下的企业商户提供服务的方式有开放的接口 API、商家才做业务管理控制台、小程序经营工具、POS 机等终端收款工具、财务对账报表账单文件、公众号交互通知、App 经营工具等多种形式内容。

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 checked="" type="checkbox"/> 是 <input 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

本报告年度内，公司严格按照《公司法》、《证券法》、《非上市公众公司监督管理办法》、《全国中小企业股转系统业务规则（试行）》等有关法律、法规、及规范性文件的要求建立健全了股东大会、董事会、监事会以及总经理等组织机构，并通过了《公司章程》、《股东大会议事规则》、《董事会议事规则》、《监事会议事规则》、《总经理工作细则》等公司治理制度，股东大会、董事会以及管理层之间权责分明。公司董事会认为，公司现有治理机制的建立和执行能为股东提供合适的保护，并能保证股东充分行使知情权、参与权、质询权和表决权等权利。

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

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。

报告期内，公司重要的人事变动、对外投资、融资、关联交易、担保等事项均严格按照相关法律法规及《公司章程》的规定履行了相关审批程序并及时予以披露。

4、公司章程的修改情况

2018年10月12日召开的公司第二次临时股东大会审议通过了《关于修订公司章程的议案》（公告编号：2018-054），具体修订如下：

原规则	修订后
第一百零六条 董事会由 5 名董事组成，均为股东大会选举产生；设董事长 1 人。董事长由公司董事担任，由董事会以全体董事的过半数选举产生。	第一百零六条 董事会由 6 名董事组成，均为股东大会选举产生；设董事长 1 人。董事长由公司董事担任，由董事会以全体董事的过半数选举产生。
第一百四十七条 公司设监事会，监事会应对公司全体股东负责，维护公司及股东的合法权益。监事会由 3 名监事组成，其中股东代表监事 2 名，职工代表监事 1 名。	第一百四十七条 公司设监事会，监事会应对公司全体股东负责，维护公司及股东的合法权益。监事会由 5 名监事组成，其中股东代表监事 3 名，职工代表监事 2 名。

（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	7	《关于公司 2017 年度董事会工作报告的议案》、《关于公司 2017 年度利润分配方案的议案》、《关于公司 2017 年年度报告及其摘要的议案》、《关于续聘公司 2018 年度审计机构的议案》、《关于公司现金分红预案的议案》、《关于提请召开公司 2017 年年度股东大会的议案》、《关于公司 2018 年第一季度报告的议案》、《关于追认变更部分募集资金使用用途

		的议案》、《关于公司 2018 年半年度报告的议案》、《关于 2018 年半年度募集资金存放与实际使用情况报告的议案》、《关于修订公司章程的议案》、《关于增选公司董事的议案》、《关于修订公司董事会会议事规则的议案》、《关于公司 2018 年第三季度报告的议案》。
监事会	5	《关于公司 2017 年度董事会工作报告的议案》、《关于公司 2017 年度利润分配方案的议案》、《关于公司 2017 年年度报告及其摘要的议案》、《关于续聘公司 2018 年度审计机构的议案》、《关于公司现金分红预案的议案》、《关于公司 2018 年第一季度报告的议案》、《关于公司 2018 年半年度报告的议案》、《关于 2018 年半年度募集资金存放与实际使用情况报告的议案》、《关于修订公司章程的议案》、《关于增选公司监事的议案》、《关于修订公司监事会议事规则的议案》、《关于公司 2018 年第三季度报告的议案》。
股东大会	4	《关于公司 2017 年度董事会工作报告的议案》、《关于公司 2017 年度监事会工作报告的议案》、《关于公司 2017 年度利润分配方案的议案》、《关于公司 2017 年年度报告及其摘要的议案》、《关于续聘审计机构的议案》、《关于公司现金分红预案的议案》

2、三会的召集、召开、表决程序是否符合法律法规要求的评估意见

报告期内，公司的股东大会、董事会、监事会的召集、提案审议、通知时间、召开程序、授权委托、表决和决议均符合相关的法律、法规、规范性文件及公司章程的规定，且均严格依法履行各自的权利义务，未出现不符合法律、法规的情况。截止报告期末，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

公司已经严格按照《公司法》、《非上市公司监督管理办法》等相关法律、法规和规章制度的要求，并结合公司实际情况全面推行制度化规范化管理，形成了股东大会、董事会、监事会和管理层各司其职、相互制约的工作机制。同时，公司根据自身发展需要广泛听取吸收各方意见及建议，不断完善公司治理水平，加强对公司管理层的学习培训，提高专业知识。

（四）投资者关系管理情况

公司通过全国股转系统信息披露平台（www.neeq.com.cn）及时按照相关法律法规的要求充分进行信息披露，保护投资者权益。同时公司制定了《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。在日常工作中，建立了通过电话、电子邮件进行投资者互动交流关系管理的有效途径，确保公司的股权投资人及潜在投资者之间畅通有效的沟通联系、事务处理等工作开展。对投资者、研究机构等特定对象到公司实地调研的，由公司董事会秘书接待，并尽可能安排投资者、研究机构等与公司管理层和相关部门负责人进行交流，了解投资者关注重点，收集意见建议，与投资者形成长期、稳定、和谐的良性互动关系。

（五）董事会下设专门委员会在本年度内履行职责时所提出的重要意见和建议

适用 不适用

（六）独立董事履行职责情况

适用 不适用

独立董事的意见：

无

二、内部控制**（一）监事会就年度内监督事项的意见**

报告期内，监事会认真履行工作职责，审慎行使《公司章程》和股东大会赋予的职权，共召开 5 次监事会会议，会议的通知、召开、表决程序符合《公司法》、《公司章程》和《监事会议事规则》的要求。公司监事会在监督活动中未发现公司存在重大风险事项。监事会对报告期内监督事项无意见。

（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了银行账户，不存在资金或资产被控股股东或其他企业占用的情况；公司作为独立纳税人，依法独立纳税，不存在与关联企业混合纳税的情况。

（三） 对重大内部管理制度的评价

公司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，公司发生了重大会计差错更正，事项如下：

1、智能运营技术服务收入根据与客户或合作机构的约定，以交易金额或交易笔数（户数、条数等）为基数，按照与合作机构核对无误后的收益予以确认。此会计差错同时调减 2016 年度营业收入、营业成本 32,240,315.88 元，2017 年度营业收入、营业成本 120,633,517.40 元。

2、因研发费用加计扣除导致会计与税务差异调减 2017 年度企业所得税费用同时调减应交企业所得税 1,860,007.93 元，因 2016 年度研发费用加计扣税确认在 2017 年度，故调增 2017 年度所得税费用 195,504.01 元，调增 2017 年度盈余公积 166,450.40 元，调增 2017 年度未分配利润 1,498,053.52 元。

3、因研发费用加计扣除导致会计与税务差异调减 2016 年度所得税费用同时调减 2016 年应交企业所得税 195,504.01 元，调增 2016 年度盈余公积 19,550.40 元、调增 2016 年度未分配利润 175,953.61 元。

4、2015 年 4 月，公司向以每股 2 元的价格向北京沃亩股权投资管理中心（有限合伙）发行股份 50 万股，依据《企业会计准则第 11 号-股份支付》此次增资是以权益结算的股份支付，调减未分配利润同时调增资本公积 20,260,000.00 元，调减应交企业所得税 3,039,000.00 元，调减 2015 年底盈余公积 1,722,100.00 元，调减 2015 年度未分配利润 15,498,900.00 元。

上述事项未给公司造成实际损失，责任人有效阻止了不良后果的发生，根据《年报信息披露重大差错责任追究制度》的规定，免于处理。

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	<input type="checkbox"/> 无 <input type="checkbox"/>强调事项段 <input type="checkbox"/> 其他事项段 <input type="checkbox"/>持续经营重大不确定段落 <input type="checkbox"/> 其他信息段落中包含其他信息存在未更正重大错报说明
审计报告编号	大华审字[2019]001607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	-
注册会计师姓名	张崇、杨勇胜
会计师事务所是否变更	否
会计师事务所连续服务年限	7
会计师事务所审计报酬	200,000.00
审计报告正文： <div style="text-align: center; margin: 20px 0;"> <h3>审 计 报 告</h3> <p style="margin: 0;">大华审字[2019]001607号</p> </div> <p>错误!未找到引用源。全体股东：</p> <p>一、 审计意见</p> <p>我们审计了你好现在(北京)科技股份有限公司(以下简称现在股份公司或公司)财务报表，包括2018年12月31日的合并及母公司资产负债表，2018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。</p> <p>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，公允反映了现在股份公司2018年12月31日的合并及母公司财务状况以及2018年度的合并及母公司经营成果和现金流量。</p> <p>二、 形成审计意见的基础</p> <p>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，我们独立于现在股份公司，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。</p> <p>三、 关键审计事项</p> <p>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。</p>	

我们确定智能运营技术服务收入确认是需要我们在审计报告中沟通的关键审计事项。

1. 事项描述

现在股份公司收入确认会计政策及账目金额信息请参阅合并财务报表附注四、（十八）及附注六、注释 22 所述，

现在股份公司 2018 年营业收入 91,132,361.93 元，其中智能运营技术服务收入为 90,318,095.77 元，占全年收入的 99%。由于智能运营技术服务收入是现在股份公司收入的主要来源，而收入是现在股份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，我们将现在股份公司智能运营技术服务收入确认识别为关键审计事项。

2. 审计中的应对

主要实施以下关键审计程序：

（1）了解和评估与收入确认相关的关键内部控制的设计和运行有效性；

（2）在抽样的基础上，查阅公司与客户签订的技术服务协议，评估现在股份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；

（3）复核了公司聘请的第三方专业机构对与财务报表相关的核心业务系统的专项核查工作，对与收入确认相关的关键内部控制进行了控制测试；

（4）获取公司与客户月度（季度）结算单；将公司聚合支付系统记录的服务费金额与合作机构实际支付金额进行核对；在抽样的基础上，将客户的服务费率与相关服务协议进行核对；

（5）我们实施了分析性程序；

（6）在抽样的基础上，选取重要的客户进行收入及往来函证；

（7）在抽样的基础上，将资产负债表日后确认的收入，分别与经合作机构确认的结算单或聚合支付系统记录的服务费进行核对，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。

基于已执行的审计工作，我们认为，现在股份公司收入确认符合会计准则的要求。

四、 其他信息

现在股份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

现在股份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，现在股份公司管理层负责评估现在股份公司的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非管理层计划清算现在股份公司、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督现在股份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，就可能导致对现在股份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股份公司不能持续经营。

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. 就现在股份公司中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对合并财务报表发表意见。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（如适用）。

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

中国·北京 （项目合伙人）

中国注册会计师： 张崇

二〇一九年四月十八日

二、财务报表

（一）合并资产负债表

单位：元

项目	附注	期末余额	期初余额
流动资产：			
货币资金	注释 1	54,307,050.80	81,012,839.41
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	-	-	-
应收票据及应收账款	注释 2	9,121,626.97	5,182,172.45
其中：应收票据	-	-	-
应收账款	注释 2	9,121,626.97	5,182,172.45
预付款项	注释 3	3,152,419.86	249,016.20
应收保费	-	-	-
应收分保账款	-	-	-
应收分保合同准备金	-	-	-
其他应收款	注释 4	3,577,009.43	59,897,355.89

其中：应收利息	-	1,446,684.93	-
应收股利	-	-	-
买入返售金融资产	-	-	-
存货	注释 5	459,027.54	764,740.79
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	114,082,171.93	55,336,798.53
流动资产合计	-	184,699,306.53	202,442,923.27
非流动资产：			
发放贷款及垫款	-	-	-
可供出售金融资产	注释 7	2,000,000.00	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	11,935,587.70	9,965,333.11
投资性房地产	-	-	-
固定资产	注释 9	906,348.07	293,773.44
在建工程	-	-	-
生产性生物资产	-	-	-
油气资产	-	-	-
无形资产	注释 10	6,109,972.28	8,579,411.88
开发支出	-	-	-
商誉	-	-	-
长期待摊费用	注释 11	215,673.37	480,045.61
递延所得税资产	注释 12	15,220.34	10,830.65
其他非流动资产	-	-	-
非流动资产合计	-	21,182,801.76	21,329,394.69
资产总计	-	205,882,108.29	223,772,317.96
流动负债：			
短期借款	-	-	-
向中央银行借款	-	-	-
吸收存款及同业存放	-	-	-
拆入资金	-	-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	-
衍生金融负债	-	-	-
应付票据及应付账款	注释 13	596,319.42	1,334,376.51
其中：应付票据	-	-	-
应付账款	注释 13	596,319.42	1,334,376.51
预收款项	注释 14	13,300.00	-
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	326,307.45	845,791.69

应交税费	注释 16	337,497.17	614,362.44
其他应付款	注释 17	2,973,406.64	55,043,007.39
其中：应付利息	-	-	-
应付股利	-	-	-
应付分保账款	-	-	-
保险合同准备金	-	-	-
代理买卖证券款	-	-	-
代理承销证券款	-	-	-
持有待售负债	-	-	-
一年内到期的非流动负债	-	-	-
其他流动负债	-	-	-
流动负债合计	-	4,246,830.68	57,837,538.03
非流动负债：			
长期借款	-	-	-
应付债券	-	-	-
其中：优先股	-	-	-
永续债	-	-	-
长期应付款	-	-	-
长期应付职工薪酬	-	-	-
预计负债	-	-	-
递延收益	-	-	-
递延所得税负债	-	-	-
其他非流动负债	-	-	-
非流动负债合计	-	-	-
负债合计	-	4,246,830.68	57,837,538.03
所有者权益（或股东权益）：			
股本	注释 18	61,484,043.00	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	78,092,381.89	29,830,116.68
减：库存股	-	-	-
其他综合收益	-	-	-
专项储备	-	-	-
盈余公积	注释 20	12,029,875.13	9,064,908.98
一般风险准备	-	-	-
未分配利润	注释 21	50,029,358.58	69,244,754.27
归属于母公司所有者权益合计	-	201,635,658.60	165,934,779.93
少数股东权益	-	-380.99	-
所有者权益合计	-	201,635,277.61	165,934,779.93
负债和所有者权益总计	-	205,882,108.29	223,772,317.96

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
流动资产：			
货币资金	-	52,396,284.69	80,418,345.62
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	-	-	-
应收票据及应收账款	注释 1	9,237,341.77	5,333,172.45
其中：应收票据	-	-	-
应收账款	注释 1	9,237,341.77	5,333,172.45
预付款项	-	3,152,419.86	249,016.20
其他应收款	注释 2	5,022,427.65	60,421,820.16
其中：应收利息	注释 2	1,446,684.93	-
应收股利	-	-	-
存货	-	459,027.54	764,740.79
持有待售资产	-	-	-
一年内到期的非流动资产	-	-	-
其他流动资产	-	99,995,060.23	55,297,142.27
流动资产合计	-	170,262,561.74	202,484,237.49
非流动资产：			
可供出售金融资产	-	2,000,000.00	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	31,711,887.70	10,741,633.11
投资性房地产	-	-	-
固定资产	-	906,348.07	293,773.44
在建工程	-	-	-
生产性生物资产	-	-	-
油气资产	-	-	-
无形资产	-	6,109,972.28	8,579,411.88
开发支出	-	-	-
商誉	-	-	-
长期待摊费用	-	215,673.37	480,045.61
递延所得税资产	-	15,184.70	10,830.65
其他非流动资产	-	-	-
非流动资产合计	-	40,959,066.12	22,105,694.69
资产总计	-	211,221,627.86	224,589,932.18
流动负债：			
短期借款	-	-	-
以公允价值计量且其变动计入	-	-	-

当期损益的金融负债			
衍生金融负债	-	-	-
应付票据及应付账款	-	2,276,965.09	1,334,376.51
其中：应付票据	-	-	-
应付账款	-	2,276,965.09	1,334,376.51
预收款项	-	13,300.00	-
应付职工薪酬	-	326,307.45	845,791.69
应交税费	-	317,114.96	614,362.44
其他应付款	-	2,973,406.64	55,043,007.39
其中：应付利息	-	-	-
应付股利	-	-	-
持有待售负债	-	-	-
一年内到期的非流动负债	-	-	-
其他流动负债	-	-	-
流动负债合计	-	5,907,094.14	57,837,538.03
非流动负债：			
长期借款	-	-	-
应付债券	-	-	-
其中：优先股	-	-	-
永续债	-	-	-
长期应付款	-	-	-
长期应付职工薪酬	-	-	-
预计负债	-	-	-
递延收益	-	-	-
递延所得税负债	-	-	-
其他非流动负债	-	-	-
非流动负债合计	-	-	-
负债合计	-	5,907,094.14	57,837,538.03
所有者权益：			
股本	-	61,484,043.00	57,795,000.00
其他权益工具	-	-	-
其中：优先股	-	-	-
永续债	-	-	-
资本公积	-	78,150,438.73	29,888,173.52
减：库存股	-	-	-
其他综合收益	-	-	-
专项储备	-	-	-
盈余公积	-	12,029,875.13	9,064,908.98
一般风险准备	-	-	-
未分配利润	-	53,650,176.86	70,004,311.65
所有者权益合计	-	205,314,533.72	166,752,394.15
负债和所有者权益合计	-	211,221,627.86	224,589,932.18

(三) 合并利润表

单位：元

项目	附注	本期金额	上期金额
一、营业总收入	注释 22	91,132,361.93	131,653,769.69
其中：营业收入	注释 22	91,132,361.93	131,653,769.69
利息收入	-	-	-
已赚保费	-	-	-
手续费及佣金收入	-	-	-
二、营业总成本	-	64,959,686.01	78,219,114.91
其中：营业成本	注释 22	18,045,748.04	29,351,055.64
利息支出	-	-	-
手续费及佣金支出	-	-	-
退保金	-	-	-
赔付支出净额	-	-	-
提取保险合同准备金净额	-	-	-
保单红利支出	-	-	-
分保费用	-	-	-
税金及附加	注释 23	632,806.12	933,706.92
销售费用	注释 24	8,412,715.22	11,055,017.56
管理费用	注释 25	12,431,421.61	14,410,718.14
研发费用	注释 26	25,823,470.10	21,980,527.52
财务费用	注释 27	-415,858.51	985,089.17
其中：利息费用	-	-	1,610,872.91
利息收入	-	437,136.59	663,265.55
资产减值损失	注释 28	29,383.43	-497,000.04
加：其他收益	注释 29	461,591.90	111,818.77
投资收益（损失以“-”号填列）	注释 30	2,365,497.27	3,480,972.11
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	-	-1,683,130.87	-1,656,653.83
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	-	-	-
资产处置收益（损失以“-”号填列）	-	-	-
汇兑收益（损失以“-”号填列）	-	-	-
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	-	28,999,765.09	57,027,445.66
加：营业外收入	注释 31	27,141.09	24,335.98
减：营业外支出	注释 32	112,467.67	20,938.45
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	-	28,914,438.51	57,030,843.19
减：所得税费用	注释 33	2,126,418.94	7,735,642.79
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	-	26,788,019.57	49,295,200.40
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（净亏损以“-”号填列）	-	26,788,019.57	49,295,200.40
2. 终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）	-	-	-
（二）按所有权归属分类：			
1. 少数股东损益	-	-380.99	-356,293.56
2. 归属于母公司所有者的净利润	-	26,788,400.56	49,651,493.96
六、其他综合收益的税后净额			
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额	-	-	-
（一）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变动额	-	-	-
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益	-	-	-
（二）将重分类进损益的其他综合收益			
1. 权益法下可转损益的其他综合收益	-	-	-
2. 可供出售金融资产公允价值变动损益	-	-	-
3. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益	-	-	-
4. 现金流量套期损益的有效部分	-	-	-
5. 外币财务报表折算差额	-	-	-
6. 其他	-	-	-
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	-	-	-
七、综合收益总额			
归属于母公司所有者的综合收益总额	-	26,788,400.56	49,651,493.96
归属于少数股东的综合收益总额	-	-380.99	-356,293.56
八、每股收益：			
（一）基本每股收益	-	0.44	0.86
（二）稀释每股收益	-	0.44	0.86

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
一、营业收入	注释 4	90,971,816.44	127,265,284.97
减：营业成本	注释 4	18,037,748.04	31,688,277.16
税金及附加	-	624,924.61	899,435.91
销售费用	-	9,703,207.19	10,870,347.31
管理费用	-	11,417,366.62	10,634,175.89
研发费用	-	22,328,346.34	21,690,685.12
财务费用	-	-412,710.76	-28,514.71
其中：利息费用	-	-	573,068.75
利息收入	-	429,384.16	623,940.08
资产减值损失	-	29,027.01	-7,668.18

加：其他收益	-	460,508.61	111,818.77
投资收益（损失以“-”号填列）	注释5	2,129,812.86	4,564,579.06
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	-	-1,683,130.87	-1,656,653.83
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	-	-	-
资产处置收益（损失以“-”号填列）	-	-	-
汇兑收益（损失以“-”号填列）	-	-	-
二、营业利润（亏损以“-”号填列）	-	31,834,228.86	56,194,944.30
加：营业外收入	-	26,652.89	24,298.62
减：营业外支出	-	112,232.47	20,938.45
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	-	31,748,649.28	56,198,304.47
减：所得税费用	-	2,098,987.82	6,748,122.81
四、净利润（净亏损以“-”号填列）	-	29,649,661.46	49,450,181.66
（一）持续经营净利润	-	29,649,661.46	49,450,181.66
（二）终止经营净利润	-	-	-
五、其他综合收益的税后净额	-	-	-
（一）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变动额	-	-	-
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益	-	-	-
（二）将重分类进损益的其他综合收益	-	-	-
1. 权益法下可转损益的其他综合收益	-	-	-
2. 可供出售金融资产公允价值变动损益	-	-	-
3. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益	-	-	-
4. 现金流量套期损益的有效部分	-	-	-
5. 外币财务报表折算差额	-	-	-
6. 其他	-	-	-
六、综合收益总额	-	29,649,661.46	49,450,181.66
七、每股收益：			
（一）基本每股收益	-	-	-
（二）稀释每股收益	-	-	-

（五）合并现金流量表

单位：元

项目	附注	本期金额	上期金额
一、经营活动产生的现金流量：			
销售商品、提供劳务收到的现金	-	96,232,940.06	147,276,791.97
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	2,197,352.18	8,079,166,954.87
经营活动现金流入小计	-	98,430,292.24	8,226,443,746.84
购买商品、接受劳务支付的现金	-	17,257,516.95	26,212,095.15
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	-	40,802,321.45	40,535,466.80
支付的各项税费	-	12,513,846.22	16,284,494.82
支付其他与经营活动有关的现金	注释 34	14,838,189.76	8,047,653,687.24
经营活动现金流出小计	-	85,411,874.38	8,130,685,744.01
经营活动产生的现金流量净额	-	13,018,417.86	95,758,002.83
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金	-	237,200,000.00	203,100,000.00
取得投资收益收到的现金	-	2,917,669.24	1,722,996.78
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	-	57,057,750.00	-
收到其他与投资活动有关的现金	-	-	-
投资活动现金流入小计	-	297,175,419.24	204,822,996.78
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	-	1,003,000.00	50,350.00
投资支付的现金	-	292,660,000.00	234,000,000.00
质押贷款净增加额	-	-	-
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	-	-	-
支付其他与投资活动有关的现金	注释 34	-	5,896,177.50
投资活动现金流出小计	-	293,663,000.00	239,946,527.50
投资活动产生的现金流量净额	-	3,512,419.24	-35,123,530.72
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金	-	51,646,602.00	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
发行债券收到的现金	-	-	-
收到其他与筹资活动有关的现金	-	-	-
筹资活动现金流入小计	-	51,646,602.00	5,246,849,320.37
偿还债务支付的现金	-	-	5,291,959,320.37

分配股利、利润或偿付利息支付的现金	-	43,038,830.10	1,024,930.19
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	200,000.00	266,300.00
筹资活动现金流出小计	-	43,238,830.10	5,293,250,550.56
筹资活动产生的现金流量净额	-	8,407,771.90	-46,401,230.19
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-	2,204.39	-1,200.30
五、现金及现金等价物净增加额	-	24,940,813.39	14,232,041.62
加：期初现金及现金等价物余额	-	29,366,237.41	15,134,195.79
六、期末现金及现金等价物余额	-	54,307,050.80	29,366,237.41

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
一、经营活动产生的现金流量：			
销售商品、提供劳务收到的现金	-	96,015,348.42	137,959,735.89
收到的税费返还	-	-	-
收到其他与经营活动有关的现金	-	1,876,494.08	9,734,627.69
经营活动现金流入小计	-	97,891,842.50	147,694,363.58
购买商品、接受劳务支付的现金	-	16,740,482.39	25,956,958.55
支付给职工以及为职工支付的现金	-	37,065,361.10	34,451,545.85
支付的各项税费	-	12,459,700.10	15,646,561.39
支付其他与经营活动有关的现金	-	14,688,468.96	25,776,589.34
经营活动现金流出小计	-	80,954,012.55	101,831,655.13
经营活动产生的现金流量净额	-	16,937,829.95	45,862,708.45
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金	-	267,157,750.00	61,000,000.00
取得投资收益收到的现金	-	2,681,984.83	1,663,482.89
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	-	-	-
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额	-	-	-
收到其他与投资活动有关的现金	-	-	-
投资活动现金流入小计	-	269,839,734.83	62,663,482.89
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	-	1,003,000.00	50,350.00
投资支付的现金	-	248,400,000.00	93,776,300.00
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	-	22,160,000.00	-
支付其他与投资活动有关的现金	-	-	-
投资活动现金流出小计	-	271,563,000.00	93,826,650.00
投资活动产生的现金流量净额	-	-1,723,265.17	-31,163,167.11
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金	-	51,646,602.00	-

取得借款收到的现金	-	-	-
发行债券收到的现金	-	-	-
收到其他与筹资活动有关的现金	-	-	-
筹资活动现金流入小计	-	51,646,602.00	-
偿还债务支付的现金	-	-	-
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	-	43,038,830.10	-
支付其他与筹资活动有关的现金	-	200,000.00	-
筹资活动现金流出小计	-	43,238,830.10	-
筹资活动产生的现金流量净额	-	8,407,771.90	-
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-	2,204.39	-1,200.30
五、现金及现金等价物净增加额	-	23,624,541.07	14,698,341.04
加：期初现金及现金等价物余额	-	28,771,743.62	14,073,402.58
六、期末现金及现金等价物余额	-	52,396,284.69	28,771,743.62

(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	-	-	-	29,830,116.68	-	-	-	9,064,908.98	-	69,244,754.27	-	165,934,779.93
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	-	-	-	29,830,116.68	-	-	-	9,064,908.98	-	69,244,754.27	-	165,934,779.93
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	3,689,043.00	-	-	-	48,262,265.21	-	-	-	2,964,966.15	-	-19,215,395.69	-380.99	35,700,497.68
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26,788,400.56	-380.99	26,788,019.57
（二）所有者投入和减少资本	3,689,043.00	-	-	-	47,768,879.75	-	-	-	-	-	-	-	51,457,922.75
1. 股东投入的普通股	3,689,043.00	-	-	-	47,768,879.75	-	-	-	-	-	-	-	51,457,922.75
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	-	-	-	-	-	-	-	-	2,964,966.15	-	-46,003,796.25	-	-43,038,830.10
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	2,964,966.15	-	-2,964,966.15	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 对所有者（或股东）的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-43,038,830.10	-	-43,038,830.10
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. 设定受益计划变动额结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(五) 专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 本期提取	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 本期使用	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(六) 其他	-	-	-	-	493,385.46	-	-	-	-	-	-	-	493,385.46
四、本年期末余额	61,484,043.00	-	-	-	78,092,381.89	-	-	-	12,029,875.13	-	50,029,358.58	-380.99	201,635,277.61

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	-	-	-	8,308,542.54	-	-	-	5,822,440.41	-	39,861,224.87	2,022,642.27	113,809,850.09
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	20,260,000.00	-	-	-	-1,702,549.60	-	-15,322,946.39	-	3,234,504.01
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. 设定受益计划变动额结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. 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
四、本期末余额	57,795,000.00	-	-	-	29,830,116.68	-	-	-	9,064,908.98	-	69,244,754.27	-	165,934,779.93

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

(八) 母公司股东权益变动表

单位：元

项目	本期											
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他								
一、上年期末余额	57,795,000.00	-	-	-	29,888,173.52	-	-	-	9,064,908.98	-	70,004,311.65	166,752,394.15
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年期初余额	57,795,000.00	-	-	-	29,888,173.52	-	-	-	9,064,908.98	-	70,004,311.65	166,752,394.15
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	3,689,043.00	-	-	-	48,262,265.21	-	-	-	2,964,966.15	-	-16,354,134.79	38,562,139.57
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	29,649,661.46	29,649,661.46
（二）所有者投入和减少资本	3,689,043.00	-	-	-	47,768,879.75	-	-	-	-	-	-	51,457,922.75
1. 股东投入的普通股	3,689,043.00	-	-	-	47,768,879.75	-	-	-	-	-	-	51,457,922.75
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	-	-	-	-	-	-	-	-	2,964,966.15	-	-46,003,796.25	-43,038,830.10
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	2,964,966.15	-	-2,964,966.15	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 对所有者（或股东）的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-43,038,830.10	-43,038,830.10
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. 设定受益计划变动额结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（五）专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 本期提取	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 本期使用	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（六）其他	-	-	-	-	493,385.46	-	-	-	-	-	-	493,385.46
四、本年年末余额	61,484,043.00	-	-	-	78,150,438.73	-	-	-	12,029,875.13	-	53,650,176.86	205,314,533.72

项目	上期											
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他								
一、上年期末余额	57,795,000.00	-	-	-	8,308,542.54	-	-	-	5,822,440.41	-	40,822,094.55	112,748,077.50
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	20,260,000.00	-	-	-	-1,702,549.60	-	-15,322,946.39	3,234,504.01
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年期初余额	57,795,000.00	-	-	-	28,568,542.54	-	-	-	4,119,890.81	-	25,499,148.16	115,982,581.51
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	-	-	-	-	1,319,630.98	-	-	-	4,945,018.17	-	44,505,163.49	50,769,812.64
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	49,450,181.66	49,450,181.66
（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. 设定受益计划变动额结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

5.其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（五）专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 本期提取	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 本期使用	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（六）其他	-	-	-	-	1,319,630.98	-	-	-	-	-	-	1,319,630.98
四、本期末余额	57,795,000.00	-	-	-	29,888,173.52	-	-	-	9,064,908.98	-	70,004,311.65	166,752,394.15

2018 年度财务报表附注

一、 公司基本情况

你好现在（北京）科技股份有限公司（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 2018 年 12 月 31 日，公司注册资本 61,484,043.00 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。

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，新增股份于 2018 年 4 月 24 日在中国证券登记结算有限责任公司完成登记。各股东实际缴纳货币资金 51,646,602.00 元，扣除股票发行费用 188,679.25 元，47,768,879.75 元计入资本公积。

2019 年 3 月 18 日公司名称变更为你好现在（北京）科技股份有限公司。

(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 2019 年 4 月 18 日批准报出。

二、 合并财务报表范围

本期纳入合并财务报表范围的主体如下：

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
广州在现科技有限公司	全资子公司	二级	100.00	100.00
北京优波立技术有限公司	控股孙公司	三级	75.00	75.00

注：北京优波立技术有限公司为广州在现科技有限公司 2018 新设控股子公司。

本期新纳入合并财务报表范围的主体较上期相比，增加 2 户，其中：

1. 本期新纳入合并范围的子公司

名称	变更原因
----	------

名称	变更原因
广州在现科技有限公司	新设
北京优波立技术有限公司	新设

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”。

三、 财务报表的编制基础

(一) 财务报表的编制基础

本公司根据实际发生的交易和事项，按照财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》和具体企业会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定（以下合称“企业会计准则”）进行确认和计量，在此基础上，结合中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第15号——财务报告的一般规定》（2014年修订）的规定，编制财务报表。

(二) 持续经营

本公司对报告期末起12个月的持续经营能力进行了评价，未发现对持续经营能力产生重大怀疑的事项或情况。因此，本财务报表系在持续经营假设的基础上编制。

四、 重要会计政策、会计估计

(一) 遵循企业会计准则的声明

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

(二) 会计期间

自公历1月1日至12月31日止为一个会计年度。

(三) 记账本位币

采用人民币为记账本位币。

(四) 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

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

(1) 这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的；

-
- (2) 这些交易整体才能达成一项完整的商业结果；
 - (3) 一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生；
 - (4) 一项交易单独看是不经济的，但是和其他交易一并考虑时是经济的。

2. 同一控制下的企业合并

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

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

对于通过多次交易最终实现企业合并的，属于一揽子交易的，将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理；不属于一揽子交易的，在取得控制权日，长期股权投资初始投资成本，与达到合并前的长期股权投资账面价值加上合并日进一步取得股份新支付对价的账面价值之和的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。对于合并日之前持有的股权投资，因采用权益法核算或金融工具确认和计量准则核算而确认的其他综合收益，暂不进行会计处理，直至处置该项投资时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理；因采用权益法核算而确认的被投资单位净资产中除净损益、其他综合收益和利润分配以外的所有者权益其他变动，暂不进行会计处理，直至处置该项投资时转入当期损益。

3. 非同一控制下的企业合并

购买日是指本公司实际取得对被购买方控制权的日期，即被购买方的净资产或生产经营决策的控制权转移给本公司的日期。同时满足下列条件时，本公司一般认为实现了控制权的转移：

- ①企业合并合同或协议已获本公司内部权力机构通过。
- ②企业合并事项需要经过国家有关主管部门审批的，已获得批准。
- ③已办理了必要的财产权转移手续。
- ④本公司已支付了合并价款的大部分，并且有能力、有计划支付剩余款项。
- ⑤本公司实际上已经控制了被购买方的财务和经营政策，并享有相应的利益、承担相应的风险。

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

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

通过多次交换交易分步实现的非同一控制下企业合并，属于一揽子交易的，将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理；不属于一揽子交易的，合并日之前持有的股权投资采用权益法核算的，以购买日之前所持被购买方的股权投资的账面价值与购买日新增投资成本之和，作为该项投资的初始投资成本；购买日之前持有的股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在处置该项投

资时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。合并日之前持有的股权投资采用金融工具确认和计量准则核算的，以该股权投资在合并日的公允价值加上新增投资成本之和，作为合并日的初始投资成本。原持有股权的公允价值与账面价值之间的差额以及原计入其他综合收益的累计公允价值变动应全部转入合并日当期的投资收益。

4. 为合并发生的相关费用

为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他直接相关费用，于发生时计入当期损益；为企业合并而发行权益性证券的交易费用，可直接归属于权益性交易的从权益中扣减。

(五) 合并财务报表的编制方法

1. 合并范围

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

2. 合并程序

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

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

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

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

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

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

(1) 增加子公司或业务

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

因追加投资等原因能够对同一控制下的被投资方实施控制的，视同参与合并的各方在最终控制方开

始控制时即以目前的状态存在进行调整。在取得被合并方控制权之前持有的股权投资，在取得原股权之日与合并方和被合并方同处于同一控制之日孰晚日起至合并日之间已确认有关损益、其他综合收益以及其他净资产变动，分别冲减比较报表期间的期初留存收益或当期损益。

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

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

（2） 处置子公司或业务

1) 一般处理方法

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

因处置部分股权投资或其他原因丧失了对被投资方控制权时，对于处置后的剩余股权投资，本公司按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产的份额与商誉之和的差额，计入丧失控制权当期的投资收益。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益或除净损益、其他综合收益及利润分配之外的其他所有者权益变动，在丧失控制权时转为当期投资收益，由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

2) 分步处置子公司

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

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

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

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

(3) 购买子公司少数股权

本公司因购买少数股权新取得的长期股权投资与按照新增持股比例计算应享有子公司自购买日（或合并日）开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整合并资产负债表中的资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

(4) 不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的股权投资

在不丧失控制权的情况下因部分处置对子公司的长期股权投资而取得的处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整合并资产负债表中的资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

(六) 现金及现金等价物的确定标准

在编制现金流量表时，将本公司库存现金以及可以随时用于支付的存款确认为现金。将同时具备期限短（一般从购买日起三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知金额的现金、价值变动风险很小四个条件的投资，确定为现金等价物。

(七) 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。

(八) 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，记入当期损益，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。

(九) 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采用分析法计提坏账准备的

	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。

(十) 存货

1. 存货的分类

存货的分类为原材料、库存商品、发出商品、委托加工物资、项目开发成本等。

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。

5. 低值易耗品和包装物的摊销方法

- (1) 低值易耗品采用一次转销法；
- (2) 包装物采用一次转销法。

(十一) 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 / (四) 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。

(十二) 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。

(十三) 无形资产与开发支出

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

1. 无形资产的初始计量

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

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

在非货币性资产交换具备商业实质且换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量的前提下，非货

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

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

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

2. 无形资产的后续计量

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

(1) 使用寿命有限的无形资产

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

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

每期末，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核，如与原先估计数存在差异的，进行相应的调整。

经复核，本期期末无形资产的使用寿命及摊销方法与以前估计未有不同。

3. 划分公司内部研究开发项目的研究阶段和开发阶段具体标准

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

开发阶段：在进行商业性生产或使用前，将研究成果或其他知识应用于某项计划或设计，以生产出新的或具有实质性改进的材料、装置、产品等活动的阶段。

内部研究开发项目研究阶段的支出，在发生时计入当期损益。

4. 开发阶段支出符合资本化的具体标准

内部研究开发项目开发阶段的支出，同时满足下列条件时确认为无形资产：

- (1) 完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；
- (2) 具有完成该无形资产并使用或出售的意图；
- (3) 无形资产产生经济利益的方式，包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场，无形资产将在内部使用的，能够证明其有用性；
- (4) 有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产；
- (5) 归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

不满足上述条件的开发阶段的支出，于发生时计入当期损益。以前期间已计入损益的开发支出不在以后期间重新确认为资产。已资本化的开发阶段的支出在资产负债表上列示为开发支出，自该项目达到预定用途之日起转为无形资产。

本公司资本化开始时点、资本化的具体依据：

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

(十四) 长期资产减值

本公司在资产负债表日判断长期资产是否存在可能发生减值的迹象。如果长期资产存在减值迹象的，以单项资产为基础估计其可收回金额；难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。

资产可收回金额的估计，根据其公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。

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

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

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

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

(十五) 长期待摊费用

1. 摊销方法

长期待摊费用，是指本公司已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在 1 年以上的各项费用。长期待摊费用在受益期内按直线法分期摊销。

2. 摊销年限

类别	摊销年限	备注
----	------	----

类别	摊销年限	备注
装修费	3.00	预计受益年限

(十六) 职工薪酬

职工薪酬，是指本公司为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿。职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。

1. 短期薪酬

短期薪酬是指本公司在职工提供相关服务的年度报告期间结束后十二个月内需要全部予以支付的职工薪酬，离职后福利和辞退福利除外。本公司在职工提供服务的会计期间，将应付的短期薪酬确认为负债，并根据职工提供服务的受益对象计入相关资产成本和费用。

2. 离职后福利

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

本公司的离职后福利计划分类为设定提存计划和设定受益计划。

离职后福利设定提存计划主要为参加由各地劳动及社会保障机构组织实施的社会基本养老保险、失业保险等；在职工为本公司提供服务的会计期间，将根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

本公司按照国家规定的标准定期缴付上述款项后，不再有其他的支付义务。

3. 辞退福利

辞退福利是指本公司在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或者为鼓励职工自愿接受裁减而给予职工的补偿，在本公司不能单方面撤回解除劳动关系计划或裁减建议时和确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本费用时两者孰早日，确认因解除与职工的劳动关系给予补偿而产生的负债，同时计入当期损益。

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

(十七) 股份支付

1. 股份支付的种类

本公司的股份支付分为以权益结算的股份支付和以现金结算的股份支付。

2. 权益工具公允价值的确定方法

对于授予的存在活跃市场的期权等权益工具，按照活跃市场中的报价确定其公允价值。对于授予的不存在活跃市场的期权等权益工具，采用期权定价模型等确定其公允价值，选用的期权定价模型考虑以下因素：（1）期权的行权价格；（2）期权的有效期；（3）标的股份的现行价格；（4）股价预计波动率；（5）股份的预计股利；（6）期权有效期内的无风险利率。

在确定权益工具授予日的公允价值时，考虑股份支付协议规定的可行权条件中的市场条件和非可行权条件的影响。股份支付存在非可行权条件的，只要职工或其他方满足了所有可行权条件中的非市场条件（如服务期限等），即确认已得到服务相对应的成本费用。

3. 确定可行权权益工具最佳估计的依据

等待期内每个资产负债表日，根据最新取得的可行权职工人数变动等后续信息作出最佳估计，修正预计可行权的权益工具数量。在可行权日，最终预计可行权权益工具的数量与实际可行权数量一致。

4. 会计处理方法

以权益结算的股份支付，按授予职工权益工具的公允价值计量。授予后立即可行权的，在授予日按照权益工具的公允价值计入相关成本或费用，相应增加资本公积。在完成等待期内的服务或达到规定业绩条件才可行权的，在等待期内的每个资产负债表日，以对可行权权益工具数量的最佳估计为基础，按照权益工具授予日的公允价值，将当期取得的服务计入相关成本或费用和资本公积。在可行权日之后不再对已确认的相关成本或费用和所有者权益总额进行调整。

以现金结算的股份支付，按照本公司承担的以股份或其他权益工具为基础计算确定的负债的公允价值计量。授予后立即可行权的，在授予日以本公司承担负债的公允价值计入相关成本或费用，相应增加负债。在完成等待期内的服务或达到规定业绩条件以后才可行权的以现金结算的股份支付，在等待期内的每个资产负债表日，以对可行权情况的最佳估计为基础，按照本公司承担负债的公允价值金额，将当期取得的服务计入成本或费用和相应的负债。在相关负债结算前的每个资产负债表日以及结算日，对负债的公允价值重新计量，其变动计入当期损益。

若在等待期内取消了授予的权益工具，本公司对取消所授予的权益性工具作为加速行权处理，将剩余等待期内应确认的金额立即计入当期损益，同时确认资本公积。职工或其他方能够选择满足非可行权条件但在等待期内未满足的，本公司将其作为授予权益工具的取消处理。

(十八) 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) 智能运营技术服务收入：根据与客户或合作机构的约定，以交易金额或交易笔数（户数、条数等）为基数，按照与合作机构核对无误后的收益予以确认。

2) 技术开发收入：在项目开发完成，经客户验收后确认收入。

3) 商品销售收入：公司已将商品所有权上的主要风险和报酬转移给购买方，取得对方的货物签收单，确认商品销售收入实现。

(十九) 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或冲减相关资产账面价值；

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或冲减相关成本；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或冲减相关成本。

与企业日常活动相关的政府补助计入其他收益或冲减相关成本费用；与企业日常活动无关的政府补助计入营业外收支。

收到与政策性优惠贷款贴息相关的政府补助冲减相关借款费用；取得贷款银行提供的政策性优惠利率贷款的，以实际收到的借款金额作为借款的入账价值，按照借款本金和该政策性优惠利率计算相关借款费用。

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。

(二十) 递延所得税资产和递延所得税负债

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

1. 确认递延所得税资产的依据

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

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

2. 确认递延所得税负债的依据

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

（1）商誉的初始确认所形成的暂时性差异；

（2）非企业合并形成的交易或事项，且该交易或事项发生时既不影响会计利润，也不影响应纳税所得额（或可抵扣亏损）所形成的暂时性差异；

（3）对于与子公司、联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，该暂时性差异转回的时间能够控制并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

(二十一) 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。

(二十二) 重要会计政策、会计估计的变更

1. 会计政策变更

本报告期重要会计政策未变更。

2. 会计估计变更

本报告期主要会计估计未发生变更。

(二十三) 财务报表列报项目变更说明

财政部于2018年6月15日发布了《关于修订印发2018年度一般企业财务报表格式的通知》（财会〔2018〕15号），对一般企业财务报表格式进行了修订，归并部分资产负债表项目，拆分部分利润表项目；并于2018年9月7日发布了《关于2018年度一般企业财务报表格式有关问题的解读》，明确要求代扣个人所得税手续费返还在“其他收益”列报，实际收到的政府补助，无论是与资产相关还是与收益

相关，在编制现金流量表时均作为经营活动产生的现金流量列报等。

本公司已经根据新的企业财务报表格式的要求编制财务报表，财务报表的列报项目因此发生变更的，已经按照《企业会计准则第 30 号—财务报表列报》等的相关规定，对可比期间的比较数据进行调整。

对可比期间的财务报表列报项目及金额的影响如下：

列报项目	2017年12月31日之前列报金额	影响金额	2018年1月1日经重列后金额	备注
应收票据				
应收账款	5,182,172.45	-5,182,172.45		
应收票据及应收账款		5,182,172.45	5,182,172.45	
应付账款	1,334,376.51	-1,334,376.51		
应付票据及应付账款		1,334,376.51	1,334,376.51	
管理费用	36,391,245.66	-21,980,527.52	14,410,718.14	
研发费用		21,980,527.52	21,980,527.52	

五、 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%、16%
增值税	技术服务收入、技术开发收入	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-广州在现科技有限公司	25%
子公司-现在电子支付有限公司	20%
子公司-北京中怡同创商务有限公司	20%
子公司-北京开张吉祥科技有限公司	15%
子公司-天津现在链科技有限公司	20%
子公司-现在（武汉）信息技术有限公司	20%
孙公司-北京优立波技术有限公司	20%

(二) 税收优惠政策及依据

2018年9月10日，本公司取得复审后的高新技术企业证书，证书编号：GR201811002821，有效期三年，本期企业所得税执行15%的税率。

《财政部 税务总局关于扩大小型微利企业所得税优惠政策范围的通知》（财税〔2018〕77号）规定自2018年1月1日至2020年12月31日，将小型微利企业的年应纳税所得额上限由50万元提高至100万元，对年应纳税所得额低于100万元（含100万元）的小型微利企业，其所得减按50%计入应纳税所得额，按20%的税率缴纳企业所得税。

2018年10月31日，北京开张吉祥科技有限公司取得高新技术企业证书，证书编号：GR201811006516，有效期三年。由于北京开张吉祥科技有限公司本年度亏损，其实际税负为零。

六、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	9,993.00	2,670.00
银行存款	54,020,606.01	29,363,567.41
其他货币资金	276,451.79	51,646,602.00
合计	54,307,050.80	81,012,839.41

截止2018年12月31日，本公司不存在质押、冻结，或有潜在收回风险的款项。

注释2. 应收票据及应收账款

项目	期末余额	期初余额
应收票据		
应收账款	9,121,626.97	5,182,172.45
合计	9,121,626.97	5,182,172.45

（一）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	9,215,600.98	100.00	93,974.01	1.02	9,121,626.97
账龄组合	9,215,600.98	100.00	93,974.01	1.02	9,121,626.97

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 (%)	
单项金额虽不重大但单独计提坏账准备的应收账款					
合计	9,215,600.98	100.00	93,974.01	1.02	9,121,626.97

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

2. 应收账款分类说明

(1) 组合中，按分析法计提坏账准备的应收账款

	期末余额		
	应收账款	坏账准备	计提比例 (%)
1年以内	9,195,400.98	91,954.01	1.00
1—2年	20,200.00	2,020.00	10.00
合计	9,215,600.98	93,974.01	

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 37,207.68 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
期末余额前五名应收账款汇总	7,879,932.99	85.50	78,799.32

注释3. 预付款项

1. 预付款项按列示

	期末余额		期初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)

	期末余额		期初余额	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
1年以内	3,152,419.86	100.00	188,426.22	75.67
1至2年			60,589.98	24.33
合计	3,152,419.86	100.00	249,016.20	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	3,152,419.86	100.00

注释4. 其他应收款

项目	期末余额	期初余额
应收利息	1,446,684.93	
其他应收款	2,130,324.50	59,897,355.89
合计	3,577,009.43	59,897,355.89

(一) 应收利息

项目	期末余额	期初余额
富益1号专项资产管理计划	1,130,958.90	
定期存款	315,726.03	
合计	1,446,684.93	

(二) 其他应收款

1. 其他应收款分类披露

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:	225,701.56	10.56	7,613.77	3.37	218,087.79
其他组合:	1,912,236.71	89.44			1,912,236.71
组合小计	2,137,938.27	100.00	7,613.77	0.36	2,130,324.50
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	2,137,938.27	100.00	7,613.77	0.36	2,130,324.50

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：	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

2. 其他应收款分类说明

(1) 组合中，按分析法计提坏账准备的其他应收款

	期末余额		
	其他应收款	坏账准备	计提比例 (%)
1 年以内	207,229.98	2,072.30	1.00
2—3 年	18,471.58	5,541.47	30.00
合计	225,701.56	7,613.77	

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-7,824.25 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
正常的关联方账款	462,952.00	57,057,750.00
押金、保证金、备用金	1,449,284.71	2,457,486.39
其他	225,701.56	397,557.52
合计	2,137,938.27	59,912,793.91

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 (%)
北京宝创物业管理有限公司	押金	767,948.36	1-2年 9,500.40元; 2-3年 758,447.96元	35.92
北京微播易道网络科技有限公司	往来款	260,000.00	1年以内	12.16
北京兴合动力投资管理有限公司	押金	128,613.00	1年以内 2,178.00元; 1-2年 10,000.00元; 2-3年 116,435.00元	6.02
北京银联商务有限公司	保证金	100,000.00	3-4年	4.68
上海讯联数据服务有限公司	保证金	100,000.00	5年以上	4.68
合计		1,356,561.36		63.46

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	455,432.63		455,432.63	764,740.79		764,740.79
项目开发成本	3,594.91		3,594.91			
合计	459,027.54		459,027.54	764,740.79		764,740.79

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	1,070,955.23	1,515,651.39
理财产品	75,300,000.00	53,000,000.00
富益1号专项资产管理计划	30,000,000.00	
服务器托管费	1,805,211.39	
待抵扣进项税	3,383,824.34	821,147.14
预交企业所得税	2,522,180.97	
合计	114,082,171.93	55,336,798.53

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	2,000,000.00		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	4,349,590.71		-184,869.96
杭州秘猿科技有限公司	5,615,742.40		-793,574.34
北京卡拼拼科技有限公司		3,160,000.00	-704,686.57
合计	9,965,333.11	3,160,000.00	-1,683,130.87

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	493,385.46	4,658,106.21
杭州秘猿科技有限公司		4,822,168.06
北京卡拼拼科技有限公司		2,455,313.43
合计	493,385.46	11,935,587.70

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变动，对应调整资本公积 493,385.46 元。

注释9. 固定资产

项目	期末余额	期初余额
固定资产原值及折旧	906,348.07	293,773.44
合计	906,348.07	293,773.44

(一) 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
----	------	----

项目	电子设备	合计
一. 账面原值		
1. 期初余额	937,014.38	937,014.38
2. 本期增加金额	863,468.92	863,468.92
购置	863,468.92	863,468.92
3. 本期减少金额		
4. 期末余额	1,800,483.30	1,800,483.30
二. 累计折旧		
1. 期初余额	643,240.94	643,240.94
2. 本期增加金额	250,894.29	250,894.29
本期计提	250,894.29	250,894.29
3. 本期减少金额		
4. 期末余额	894,135.23	894,135.23
三. 账面价值		
1. 期末账面价值	906,348.07	906,348.07
2. 期初账面价值	293,773.44	293,773.44

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	102,254.71	12,337,051.26	12,439,305.97
2. 本期增加金额			
3. 本期减少金额			
4. 期末余额	102,254.71	12,337,051.26	12,439,305.97
二. 累计摊销			
1. 期初余额	17,015.88	3,842,878.21	3,859,894.09
2. 本期增加金额	2,029.36	2,467,410.24	2,469,439.60
本期计提	2,029.36	2,467,410.24	2,469,439.60
3. 本期减少金额			
4. 期末余额	19,045.24	6,310,288.45	6,329,333.69
三. 账面价值			
1. 期末账面价值	83,209.47	6,026,762.81	6,109,972.28
2. 期初账面价值	85,238.83	8,494,173.05	8,579,411.88

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	480,045.61		264,372.24		215,673.37
合计	480,045.61		264,372.24		215,673.37

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	101,587.78	15,220.34	72,204.35	10,830.65
合计	101,587.78	15,220.34	72,204.35	10,830.65

注释13. 应付票据及应付账款

项目	期末余额	期初余额
应付账款	596,319.42	1,334,376.51
合计	596,319.42	1,334,376.51

(一) 应付账款

项目	期末余额	期初余额
代理商分成、服务费	596,319.42	1,334,376.51
合计	596,319.42	1,334,376.51

注释14. 预收账款

1. 预收账款情况

项目	期末余额	期初余额
预收服务费	13,300.00	
合计	13,300.00	

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	845,791.69	36,656,866.09	37,176,350.33	326,307.45
离职后福利-设定提存计划		3,625,971.12	3,625,971.12	
合计	845,791.69	40,282,837.21	40,802,321.45	326,307.45

2. 短期薪酬列示

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
工资、奖金、津贴和补贴	745,261.89	31,173,742.95	31,592,697.39	326,307.45
职工福利费		1,233,156.82	1,233,156.82	
社会保险费		2,207,816.42	2,207,816.42	
其中：医疗保险费		1,999,882.36	1,999,882.36	
工伤保险费		70,981.00	70,981.00	

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
生育保险费		136,953.06	136,953.06	
住房公积金	100,529.80	2,042,149.90	2,142,679.70	
合计	845,791.69	36,656,866.09	37,176,350.33	326,307.45

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		3,483,121.94	3,483,121.94	
失业保险费		142,849.18	142,849.18	
合计		3,625,971.12	3,625,971.12	

注释16. 应交税费

税费项目	期末余额	年初余额
增值税	311,256.67	146,358.66
企业所得税		316,303.52
城市维护建设税	9,473.64	32,659.87
教育费附加	14,060.13	23,997.09
地方教育费附加	2,706.73	9,331.39
印花税		85,711.91
合计	337,497.17	614,362.44

注释17. 其他应付款

项目	期末余额	期初余额
其他应付款	2,973,406.64	55,043,007.39
合计	2,973,406.64	55,043,007.39

(一) 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	2,947,576.60	3,320,462.89
其他	25,830.04	75,942.50
合计	2,973,406.64	55,043,007.39

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	3,689,043.00	61,484,043.00

本年度股本变化，详见附注“一、公司基本情况”，并已经中审亚太会计师事务所（特殊普通合伙）

出具“中审亚太验字 2017 010669 号”《验资报告》予以审验。

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	47,768,879.75		56,077,422.29
其他资本公积	21,521,574.14	493,385.46		22,014,959.60
合计	29,830,116.68	48,262,265.21		78,092,381.89

资本公积的说明：

1、股本溢价的变化，详见附注“一、公司基本情况”。

2、其他资本公积的变化，是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本年度溢价增发股份，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变动，对应调整资本公积 493,385.46 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	9,064,908.98	2,964,966.15		12,029,875.13
合计	9,064,908.98	2,964,966.15		12,029,875.13

盈余公积说明：按母公司净利润的 10%提取法定盈余公积金。

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	69,244,754.27	—
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	69,244,754.27	—
加：本期归属于母公司所有者的净利润	26,788,400.56	—
减：提取法定盈余公积	2,964,966.15	母公司净利润的 10.00%
减：应付普通股股利	43,038,830.10	
期末未分配利润	50,029,358.58	

期初未分配利润调整详见附注十二。

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	91,132,361.93	18,045,748.04	131,653,769.69	29,351,055.64

2. 智能运营技术服务收入说明

2018年度智能运营技术服务收入为90,318,095.77元,占全年收入的99%。

3. 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	17,415,899.03	28,646,438.74
技术开发成本	208,497.41	
商品销售成本	421,351.60	704,616.90
合计	18,045,748.04	29,351,055.64

注释23. 税金及附加

项目	本期发生额	上期发生额
城市维护建设税	367,399.41	506,759.88
教育费附加	157,456.87	217,182.80
地方教育费附加	104,760.54	144,786.24
印花税	3,189.30	64,978.00
合计	632,806.12	933,706.92

注释24. 销售费用

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	5,933,273.44	7,690,442.42
广告营销活动商品成本	1,144,242.29	1,771,625.58
租赁费	716,276.63	858,251.24
差旅费	209,192.84	299,684.73
长期待摊费用摊销	160,341.21	126,949.00
业务招待费	89,367.00	95,296.47
办公费	67,496.25	119,224.39
其他	92,525.56	93,543.73
合计	8,412,715.22	11,055,017.56

注释25. 管理费用

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	5,730,783.30	6,790,621.91
租赁费	2,686,854.68	2,968,799.45
中介机构费用	1,278,687.67	1,983,504.57
办公费	779,101.68	807,065.50
差旅费	781,261.29	510,621.70
业务招待费	269,083.13	474,911.58
残保金	419,831.80	319,206.32

项目	本期发生额	上期发生额
交通费	169,322.45	80,483.19
固定资产折旧	5,759.85	126,158.21
其他	310,735.76	349,345.71
合计	12,431,421.61	14,410,718.14

注释26. 研发费用

项目	本期发生额	上期发生额
研发费用	25,823,470.10	21,980,527.52
合计	25,823,470.10	21,980,527.52

研发费用项目明细

项目	本期发生额
智能 POS 系统	2,215,988.35
区块链系统	2,142,199.31
小程序支付系统	1,919,217.65
银行商户后台运营系统	2,266,464.41
银行后台运营系统	1,819,795.72
区块链小密送 APP	1,811,742.24
数据中心系统	2,927,381.87
商家钱包支付系统	3,480,624.23
百市心先 saas 系统	1,951,783.40
银行清算账单系统	889,168.24
银行风控系统	903,980.92
区块链贸易金融平台	473,160.84
商户跨境金融系统	1,630,056.38
短信云服务平台	1,391,906.54
合计	25,823,470.10

注释27. 财务费用

项目	本期发生额	上期发生额
利息支出		1,610,872.91
减：利息收入	437,136.59	663,265.55
汇兑损益	-2,204.39	1,685.89
银行手续费	23,482.47	35,795.92
合计	-415,858.51	985,089.17

注释28. 资产减值损失

项目	本期发生额	上期发生额
坏账损失	29,383.43	-497,000.04
合计	29,383.43	-497,000.04

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	461,591.90	111,818.77
合计	461,591.90	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	294,400.00	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	49,611.76	65,499.88	收益相关
小微企业减免增值税		1,568.89	收益相关
个人所得税手续费返还款	117,580.14		收益相关
合计	461,591.90	111,818.77	

注释30. 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	-1,683,130.87	-1,656,653.83
处置长期股权投资产生的投资收益		3,414,629.16
理财产品及资管计划投资收益	4,048,628.14	1,722,996.78
合计	2,365,497.27	3,480,972.11

注释31. 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
测试收入	356.75	253.04	356.75
其他	26,784.34	24,082.94	26,784.34
合计	27,141.09	24,335.98	27,141.09

注释32. 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
赔付款	112,232.47	20,905.00	112,232.47
其他	235.20	33.45	235.20
合计	112,467.67	20,938.45	112,467.67

注释33. 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	2,130,808.63	7,612,159.59
递延所得税费用	-4,389.69	123,483.20
合计	2,126,418.94	7,735,642.79

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	28,914,438.51
按法定[或适用]税率计算的所得税费用	4,337,165.78
子公司适用不同税率的影响	157,752.28
调整以前期间所得税的影响	-187,673.13
非应税收入的影响	
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	15,665.26
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	553,177.29
研究开发费加成扣除的纳税影响	-2,749,668.53
所得税费用	2,126,418.94

注释34. 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	1,012,225.27	777,486.37
财务费用-利息收入	437,136.59	663,265.55
关联方款项	170,000.00	
往来款项收到的现金	116,398.42	686,160.6
政府补助收入	461,591.90	111,818.77
收回的保理本金		8,076,928,223.58
合计	2,197,352.18	8,079,166,954.87

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	23,482.47	35,795.92

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	13,645,497.72	17,699,279.68
支付合作保证金、房屋押金	606,741.90	1,902,668.86
支付给关联方款项	450,000.00	
营业外支出	112,467.67	20,905.00
支出的保理本金		8,027,995,037.78
合计	14,838,189.76	8,047,653,687.24

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
募集资金发行股份费用	200,000.00	
合计	200,000.00	266,300.00

注释35. 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	26,788,019.57	49,295,200.40
加：资产减值准备	29,383.43	-497,000.04
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	250,894.29	254,979.55
无形资产摊销	2,469,439.60	2,788,349.77
长期待摊费用摊销	264,372.24	264,373.72
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
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）	-2,204.39	1,610,872.91
投资损失（收益以“-”号填列）	-2,365,497.27	-66,342.95
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-4,389.69	123,483.20
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）	305,713.25	-291,905.81

项目	本期金额	上期金额
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-12,608,333.62	49,914,031.30
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	-2,108,979.55	-4,223,410.06
其他		
经营活动产生的现金流量净额	13,018,417.86	95,758,002.83
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	54,307,050.80	29,366,237.41
减：现金的期初余额	29,366,237.41	15,134,195.79
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	24,940,813.39	14,232,041.62

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	54,307,050.80	29,366,237.41
其中：库存现金	9,993.00	2,670.00
可随时用于支付的银行存款	54,020,606.01	29,363,567.41
可随时用于支付的其他货币资金	276,451.79	
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	54,307,050.80	29,366,237.41
其中：母公司或集团内子公司使用受限制的现金及现金等价物		51,646,602.00

注释36. 外币货币性项目

1. 报告期外币货币性项目

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	9,792.27	6.8632	67,206.31
其中：美元	9,792.27	6.8632	67,206.31

七、合并范围的变更

(一) 新设子公司

2018年6月新设全资子公司广州在现科技有限公司，2018年9月广州在现科技有限公司新设北京优波立技术有限公司，持股75.00%。

八、 在其他主体中的权益

(一) 在子公司中的权益

1. 企业集团的构成

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		取得方式
				直接	间接	
现在电子支付有限公司	北京市	北京市	快捷支付	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		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		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		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		投资设立成立
广州在现科技有限公司	广州市	广州市	技术服务	100.00		投资设立成立
北京优波立技术有限公司	北京市	北京市	信息服务	75.00		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	25.32		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
北京卡拼拼科技有限公司	北京市	北京市	技术开发、推广	20.00		权益法

九、 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 34.24%。

(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。

(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
北京云众未来科技有限公司	本公司持股 10%的企业
北京沃亩股权投资管理中心（有限合伙）	实际控制人崔晋铭持有合伙份额 90%并担任该企业的执行事务

其他关联方名称	其他关联方与本公司的关系
	合伙人
天津心先企业管理咨询合伙企业（有限合伙）	实际控制人崔晋铭持有合伙份额 35%，公司高管张彬担任该企业的执行事务合伙人
上海国贝投资管理中心（有限合伙）	持股 5%以上的股东刘佳持有合伙份额 60%并担任该企业的普通合伙人
上海彤仁投资管理有限公司	持股 5%以上的股东刘佳持股 90%的企业
上海冠权资产管理中心（有限合伙）	持股 5%以上的股东刘佳持有合伙份额 90%的企业
汇安居（北京）信息科技有限公司	持股 5%以上的股东吴玉华持股 85%并担任该企业的法定代表人、执行董事、经理
国华汇银（北京）商业保理有限公司	持股 5%以上的股东吴玉华持股 38%并担任该企业的法定代表人、执行董事、经理
北京智云行科技有限公司	持股 5%以上的股东吴玉华持股 85%并担任该企业的法定代表人、执行董事、经理
北京九盈信息科技有限公司	持股 5%以上的股东吴玉华控制的北京智云行科技有限公司的全资子公司
北京简明汇科技有限公司	持股 5%以上的股东吴玉华控制的北京智云行科技有限公司持股 95.24%的子公司
深圳市前海现在商业保理有限公司	持股 5%以上的股东吴玉华控制的北京简明汇科技有限公司的全资子公司
北京九润源电子商务有限公司	持股 5%以上的股东吴玉华担任该企业的董事
北京酒街网电子商务有限公司	持股 5%以上的股东吴玉华担任该企业的法定代表人、执行董事、经理
山南市启华电子科技有限公司	持股 5%以上的股东吴玉华持股 50%的企业
北京青荷科技有限公司	持股 5%以上的股东吴玉华持股 50%的企业
山南市江锦源商贸发展有限公司	持股 5%以上的股东吴玉华担任该企业的法定代表人、执行董事、经理
上海点卿企业管理咨询中心	董事鹿炳辉投资的个人独资企业
宁波广仁子路投资管理有限责任公司	董事鹿炳辉持股 100%并担任该企业的法定代表人、执行董事、经理
北京广仁子路投资管理有限责任公司	董事鹿炳辉持股 50%并担任该企业的经理
上海时昱企业管理咨询合伙企业（有限合伙）	董事鹿炳辉担任该企业的执行事务合伙人
华盖卓信投资管理（北京）有限公司	董事鹿炳辉担任该企业的法定代表人、执行董事、经理
华盖创业投资管理（北京）有限公司	董事鹿炳辉担任该企业的法定代表人、执行董事、经理
深圳市韵迪商务服务有限公司	董事鹿炳辉担任该企业的法定代表人、执行董事、总经理
上海时元企业管理咨询有限公司	董事鹿炳辉担任该企业的法定代表人、执行董事
宁波梅山保税港区华盖玖鑫资产管理有限公司	董事鹿炳辉担任该企业的经理
北京德期投资咨询有限公司	董事鹿炳辉担任该企业的董事
宁波梅山保税港区华盖玖惠资产管理有限公司	董事鹿炳辉担任该企业的经理
华盖资本有限责任公司	董事鹿炳辉担任该企业的董事、经理
珠海随变科技有限公司	董事鹿炳辉担任该企业的董事
宁波梅山保税港区华盖玖弘资产管理有限公司	董事鹿炳辉担任该企业的经理

其他关联方名称	其他关联方与本公司的关系
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
北京秘猿科技有限公司	杭州秘猿科技有限公司的全资子公司
北京大有易数数据网络科技发展有限公司	报告期内曾持有该企业 30%的股权，于 2016 年 9 月 8 日出售转让；持股 5%以上股东及董事贾胜担任该企业董事
王大伟	董事、副总经理、持股 11.3948%的股东
贾胜	董事、持股 8.3030%的股东
刘佳	持股 6.5204%的股东
吴玉华	持股 6.1154%股东
王蕊	董事、持股 3.5782%的股东
杨阳	董事、持股 3.5294%的股东
鹿炳辉	董事
吕伟刚	独立董事
陈静	独立董事
王大军	独立董事
陈雨君	监事会主席
刘玉婷	监事
刘丽丽	职工监事
韩彦伟	职工监事
李忠桦	监事
连莲	副总经理
张彬	副总经理
于博	财务总监
何月	董事会秘书

(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	38,229.13	89,069.59
北京九润源电子商务有限公司	年会酒款	2,880.00	5,700.00
北京微播易道网络科技有限公司	智能运营技术服务	105,124.50	359,223.31
合计		146,233.63	12,161,476.98

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
-----	--------	-------	-------

关联方	关联交易内容	本期发生额	上期发生额
北京云众未来科技有限公司	智能运营技术服务	91,146.44	
北京卡拼拼科技有限公司	智能运营技术服务	1,370.48	
北京九盈信息科技有限公司	智能运营技术服务	66.04	
北京九润源电子商务有限公司	保理服务		409,003.82
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	47.17	
合计		92,630.13	409,184.00

4. 关联方代付费用

关联方	代付款项性质	本期代付金额	上期代付金额
北京九盈信息科技有限公司	房租	91,476.00	
深圳市前海现在商业保理有限公司	房租	91,476.00	
合计		182,952.00	

5. 关联方资金拆借

(1) 向关联方拆出资金

关联方	拆出金额	起始日	到期日	说明
深圳市前海现在商业保理有限公司	30,000,000.00	2018-7-13	2019-3-22	
合计	30,000,000.00			

注：2018年7月12日，公司与富国资产管理（上海）有限公司签订协议，将3000万元资金委托给富国资产管理（上海）有限公司设立“富国资产—富益1号专项资产管理计划”，期限一年。2018年7月13日富国资产管理（上海）有限公司与深圳市前海现在商业保理有限公司签订保理债权资产转让协议，富国资产管理（上海）有限公司购买其3000万元的保理债权资产。此事项构成本公司与深圳市前海现在商业保理有限公司之间的关联交易，2018年度本公司确认投资收益1,130,958.90元，公司于2019年3月22日将投资本金及利息全部收回。

公司于2019年1月21日追加购买了“富国资产—富益1号专项资产管理计划”3000万元，2019年3月29日公司将该笔投资本金及利息全部收回。

6. 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	2,860,486.88	2,332,108.12

7. 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

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	
其他应收款	北京微播易道网络科技有限公司	260,000.00			
其他应收款	北京沃亩股权投资管理中心（有限合伙）	20,000.00			
其他应收款	北京九盈信息科技有限公司	91,476.00			
其他应收款	深圳市前海现在商业保理有限公司	91,476.00			

注：北京沃亩股权投资管理中心（有限合伙）应收款于 2019 年 3 月 29 日收回、北京九盈信息科技有限公司、深圳市前海现在商业保理有限公司应收款于 2019 年 4 月 16 日收回。

(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	杨阳		2,043.00

十、 承诺及或有事项

(一) 重要承诺事项

本公司不存在需要披露的重要承诺事项。

(二) 资产负债表日存在的重要或有事项

本公司不存在需要披露的重要或有事项。

十一、 资产负债表日后事项

1. 本公司名称变更

2019 年 3 月 18 日本公司名称变更为你好现在（北京）科技股份有限公司。

2. 关于申请首次公开发行股票上市的事项

2019 年 3 月 28 日，公司第二届董事会第十四次会议决议通过《关于公司申请首次公开发行人民币普通股（A 股）股票并在科创板上市的议案》，本次公开发行股票的数量不超过 2,049.4681 万股，占本次公开发行后公司股份总数的比例不低于 25%，每股面值 1 元。

3. 利润分配

2019 年 4 月 18 日公司召开第二届董事会第十五次会议审议通过《关于公司 2018 年度利润分配方案

的议案》，公司拟以权益分配时股权登记日的总股本为基数，以可供股东分配的未分配利润拟向实施利润分配方案时股权登记日在册的全体股东按每 10 股分配现金红利 1.6 元（含税）人民币，共计分配 9,837,446.88 元人民币（最终以中国证券登记结算有限责任公司计算结果为准）。本次分配不送红股，不以资本公积金转增股本。

除存在上述事项外，截止财务报表报出日，本公司无其他应披露未披露的资产负债表日后事项。

十二、其他重要事项说明

（一）前期会计差错

会计差错更正的内容	处理程序	受影响的各个比较期间报表项目名称	累积影响数
2016 年、2017 年智能运营技术服务收入由总额法确认收入更正为净额法确认收入	董事会决议	主营业务收入、主营业务成本	
	董事会决议	应交所得税	-1,860,007.93
调整 2017 年、2016 年研发费用加计扣除税收优惠对当期所得税费用的影响	董事会决议	所得税费用	-1,664,503.92
	董事会决议	盈余公积	166,450.40
	董事会决议	未分配利润	1,498,053.52
调整 2016 年研发费用加计扣除税收优惠而少计提的所得税费用	董事会决议	应交所得税	-195,504.01
	董事会决议	所得税费用	-195,504.01
	董事会决议	盈余公积	19,550.40
	董事会决议	未分配利润	175,953.61
2015 年度 4 月非公开发行 50 万股未作股份支付处理	董事会决议	资本公积	20,260,000.00
	董事会决议	应交企业所得税	-3,039,000.00
	董事会决议	盈余公积	-1,722,100.00
	董事会决议	未分配利润	-15,498,900.00

说明：

1、智能运营技术服务收入根据与客户或合作机构的约定，以交易金额或交易笔数（户数、条数等）为基数，按照与合作机构核对无误后的收益予以确认。此会计差错同时调减 2016 年度营业收入、营业成本 32,240,315.88 元，2017 年度营业收入、营业成本 120,633,517.40 元。

2、因研发费用加计扣除导致会计与税务差异调减 2017 年度企业所得税费用同时调减应交企业所得税 1,860,007.93 元，因 2016 年度研发费用加计扣税确认在 2017 年度，故调增 2017 年度所得税费用 195,504.01 元，调增 2017 年度盈余公积 166,450.40 元，调增 2017 年度未分配利润 1,498,053.52 元。

3、因研发费用加计扣除导致会计与税务差异调减 2016 年度所得税费用同时调减 2016 年应交企业所得税 195,504.01 元，调增 2016 年度盈余公积 19,550.40 元、调增 2016 年度未分配利润 175,953.61 元。

4、2015 年 4 月，公司向以每股 2 元的价格向北京沃亩股权投资管理中心（有限合伙）发行股份 50 万股，依据《企业会计准则第 11 号-股份支付》此次增资是以权益结算的股份支付，调减未分配利润同

时调增资本公积 20,260,000.00 元，调减应交企业所得税 3,039,000.00 元，调减 2015 年底盈余公积 1,722,100.00 元，调减 2015 年度未分配利润 15,498,900.00 元。

十三、 母公司财务报表主要项目注释

注释1. 应收票据及应收账款

项目	期末余额	期初余额
应收票据		
应收账款	9,237,341.77	5,333,172.45
合计	9,237,341.77	5,333,172.45

(一) 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	9,179,959.36	98.38	93,617.59	1.02	9,086,341.77
其他组合	151,000.00	1.62			151,000.00
组合小计	9,330,959.36	100.00	93,617.59	1.00	9,237,341.77
单项金额虽不重大但单独计提坏账准备的应收账款					
合计	9,330,959.36	100.00	93,617.59	1.00	9,237,341.77

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	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

应收账款分类的说明：

(1) 组合中，按分析法计提坏账准备的应收账款

	期末余额		
	应收账款	坏账准备	计提比例 (%)
1 年以内	9,159,759.36	91,597.59	1.00
1—2 年	20,200.00	2,020.00	10.00
合计	9,179,959.36	93,617.59	

2. 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备金额 36,851.26 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	7,879,932.99	84.45	78,799.32

注释2. 其他应收款

项目	期末余额	期初余额
应收利息	1,446,684.93	
应收股利		
其他应收款	3,575,742.72	60,421,820.16
合计	5,022,427.65	60,421,820.16

(一) 应收利息

项目	期末余额	期初余额
富益 1 号专项资产管理计划	1,130,958.90	
定期存款	315,726.03	
合计	1,446,684.93	

(二) 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:	225,701.56	6.30	7,613.77	3.37	218,087.79
其他组合:	3,357,654.93	93.70			3,357,654.93
组合小计	3,583,356.49	100.00	7,613.77	0.21	3,575,742.72
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	3,583,356.49	100.00	7,613.77	0.21	3,575,742.72

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					
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

2. 其他应收款分类的说明:

(1) 组合中, 按分析法计提坏账准备的其他应收款

	期末余额

	其他应收款	坏账准备	计提比例 (%)
1 年以内	207,229.98	2,072.30	1.00
2—3 年	18,471.58	5,541.47	30.00
合计	225,701.56	7,613.77	

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-7,824.25 元。

4. 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	1,433,340.71	2,880,113.97
关联方款项	1,924,314.22	101,836.69
其他	225,701.56	397,557.52
合计	3,583,356.49	60,437,258.18

5. 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	占其他应收期末余额合计数的比例 (%)
北京宝创物业管理有限公司	押金	767,948.36	1-2 年 9,500.40 元; 2-3 年 758,447.96 元	21.43
北京微播易道网络科技有限公司	往来款	260,000.00	1 年以内	7.26
北京兴合动力投资管理有限公司	押金	128,613.00	1 年以内 2,178.00 元; 1-2 年 10,000.00 元; 2-3 年 116,435.00 元	3.59
北京银联商务有限公司	保证金	100,000.00	3-4 年	2.79
上海讯联数据服务有限公司	保证金	100,000.00	5 年以上	2.79
合计		1,356,561.36		37.86

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	19,776,300.00		19,776,300.00	776,300.00		776,300.00
对联营企业投资	11,935,587.70		11,935,587.70	9,965,333.11		9,965,333.11
合计	31,711,887.70		31,711,887.70	10,741,633.11		10,741,633.11

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	4,776,300.00	776,300.00	4,000,000.00		4,776,300.00
现在(武汉)信息技术有限公司	5,000,000.00		5,000,000.00		5,000,000.00

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
广州在现科技有限公司	10,000,000.00		10,000,000.00		10,000,000.00
合计	19,776,300.00	776,300.00	19,000,000.00		19,776,300.00

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	4,349,590.71			-184,869.96	
杭州秘猿科技有限公司	5,615,742.40			-793,574.34	
北京卡拼拼科技有限公司		3,160,000.00		-704,686.57	
合计	9,965,333.11	3,160,000.00		-1,683,130.87	

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		493,385.46	4,658,106.21
杭州秘猿科技有限公司			4,822,168.06
北京卡拼拼科技有限公司			2,455,313.43
合计		493,385.46	11,935,587.70

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	90,971,816.44	18,037,748.04	127,265,284.97	31,688,277.16

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	-1,683,130.87	-1,656,653.83
处置长期股权投资产生的投资收益		4,557,750.00
理财产品投资收益	3,812,943.73	1,663,482.89
合计	2,129,812.86	4,564,579.06

十四、 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		
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）	461,591.90	
委托他人投资或管理资产的损益	4,048,628.14	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-85,326.58	
减：所得税影响额	663,734.02	
少数股东权益影响额（税后）		
合计	3,761,159.44	

(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	14.21	0.44	0.44
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	12.21	0.38	0.38

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