



联合货币

NEEQ : 872088

北京联合货币兑换股份有限公司

Beijing United Money Exchange Co., Ltd.



联合货币

年度报告

— 2018 —

## 目 录

第一节	声明与提示 .....	4
第二节	公司概况 .....	7
第三节	会计数据和财务指标摘要 .....	9
第四节	管理层讨论与分析 .....	11
第五节	重要事项 .....	22
第六节	股本变动及股东情况 .....	25
第七节	融资及利润分配情况 .....	27
第八节	董事、监事、高级管理人员及员工情况 .....	29
第九节	行业信息 .....	32
第十节	公司治理及内部控制 .....	33
第十一节	财务报告 .....	38

## 释义

释义项目		释义
公司、本公司	指	北京联合货币兑换股份有限公司
董事会	指	北京联合货币兑换股份有限公司董事会
监事会	指	北京联合货币兑换股份有限公司监事会
三会	指	股东大会，董事会，监事会
高级管理人员	指	公司总经理，财务总监，董事会秘书
管理层	指	公司董事、监事及高级管理人员
全国股转系统	指	全国中小企业股份转让系统
主办券商	指	中信建投证券股份有限公司
会计师事务所	指	天职国际会计师事务所(特殊普通合伙)
元、万元	指	人民币元、人民币万元
报告期	指	2018年1月1日至2018年12月31日
上年同期	指	2017年1月1日至2017年12月31日
厦门恒银、子公司	指	厦门恒银商务服务有限公司
天时投资	指	西藏山南天时投资合伙企业(有限合伙)
宏驰投资	指	嘉兴宏驰投资管理合伙企业(有限合伙)
先锋创业	指	先锋创业有限公司
27号文	指	《个人本外币兑换特许业务试点管理办法》

## 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。

公司负责人蒋重模、主管会计工作负责人范中川及会计机构负责人（会计主管人员）范中川保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

天职国际会计师事务所（特殊普通合伙）对公司出具了标准无保留意见审计报告。

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

事项	是或否
是否存在董事、监事、高级管理人员对年度报告内容异议事项或无法保证真实、准确、完整	<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 type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否

### 【重要风险提示表】

重要风险事项名称	重要风险事项简要描述
实际控制人不当控制的风险	公司实际控制人张振新通过公司控股股东先锋创业有限公司间接持有公司 87.52%的股权，对公司经营决策具有重大影响。虽然公司已制定和规范了一整套公司制度来完善公司的内部控制和管理结构，但公司实际控制人仍有可能利用其控制地位，通过行使表决权对公司的经营、人事、财务等实施不当控制，可能影响公司的正常经营，损害公司和少数股东的利益。
行业竞争风险	受历史因素影响，我国外汇监管部门对外币的流动具有严格的监管，外币在目前的情况下尚未实现自由流动，进入货币兑换及关联行业的门槛较高，需要管理部门的相应许可。如未来国家对外汇管理逐步放松，并降低行业准入门槛，行业竞争加剧，会给公司的经营造成不利影响。
宏观经济风险	经常性货币兑换的客户范围相对较小，主要为出入境游客以及出国留学人员。目前我国 GDP 总量已经位居世界第二，居民境外旅游、消费以及留学的承担能力不断加强，带动了货币兑换行业的发展。经济发展水平和稳定性已经与货币兑换行业形成了紧密的关系。如我国经济遭遇系统性风险、增速进一步放缓，对我国出入境居民的消费水平、留学人员的数量会有不利影响，进而影响公司的业务水平
风险管理和内部控制不够充分和有效的风险	在公司日常经营管理过程中，公司对风险管理和内部控制的制度和政策随时提出补充及改进，以符合政策监管要求、加强公司的风险管理和改善公司的内部控制体系。但是公司无法保证该

	<p>系统能够防范、识别和管理所有风险。并且制度的全面完善需要实践的过程,以全面评估其充分性和有效性;员工对新政策和制度的要求也无法保证及时准确地理解和遵循,从而为公司带来业务风险甚至监管风险。</p>
新业务开发的風險	<p>报告期内,公司为充分发挥自身品牌、系统、信息、技术、管理和商业模式等多方面优势,公司在提供货币兑换业务的同时,进一步延伸服务链,开展调运外币进出境业务及外币批发业务、互联网货币兑换服务。新业务的开展需要公司投入大量的人力、物力和财力资源,且成长壮大具有不确定性,在近期可能会影响公司的业绩。</p>
控股子公司、分公司管理風險	<p>根据货币行业发展模式,公司采取“统一管理、属地经营”的经营模式,在全国各区域设立子、分公司等分支机构开展货币兑换服务。公司现有分支机构较多,截至2017年12月31日,目前公司拥有1家控股一级子公司,81家分公司。81家分公司中,有54家已经取得了经营资质,27家因为尚未取得经营资质,尚未开展经营活动。由于公司分支机构较多,位于各地,且由于业务相对简单,各分支机构人员较少,财务、行政等非经营职能由总部统一管理,存在管理失效的風險。鉴于上述经营模式的存在,再加上人员选聘的日益多元化和各地文化习俗的不同,公司的集团化管理面临效率降低和管理風險增高的挑战。</p>
供应商集中的風險	<p>2015年8月10日,公司与马来西亚联昌银行新加坡分行签订外汇采购框架协议。2017年度,公司从联昌银行新加坡分行采购的外汇金额占公司全年兑入及购入外汇金额总额的15.93%,比例较高,导致公司对单一供应商存在一定程度的依赖風險。如供应商自身发生经营或财务風險,或与本公司的业务合作发生纠纷,将威胁到本公司的外汇采购来源。</p>
客户粘性低的風險	<p>目前,公司主要收入来源为货币兑换服务。由于货币兑换服务同质性较高,客户选择货币营业网点具有随机性的特点,主要看兑换网点的便利性,公司对客户的粘性较低。如果竞争对手营业网点拥有更好的地理位置、更多的营业网点,公司营业收入将有下降的風險。</p>
公司的高速发展与管理能力不匹配的風險	<p>公司作为行业内领先的企业,随着公司规模快速扩张,将在资源整合、系统开发、资本运作、市场开拓等方面对公司的管理层提出更高的要求,增加公司管理与运作的难度。如果公司管理层的业务素质及管理水平不能适应公司规模迅速扩张的需要,组织模式和管理制度未能随着公司规模的扩大而及时调整、完善,将极大地制约公司发展。</p>
与信息系统安全有关的風險	<p>公司作业开展和日常运营依托于计算机信息系统,同时,公司用户数量众多,并且由于公司从事在线签证办理业务,用户一般会被要求在线提供姓名、身份证号等个人信息。因此,公司业务的正常进行对计算机系统安全有较高的要求。虽然公司采取了严格的技术保护措施,但由于黑客的存在和网络技术的发展等因素,一旦由于各种原因导致用户信息泄露,将导致用户的信息安全受到损害,从而影响用户体验和公司经营。因此,计算机信</p>

	息系统安全对于公司来说至关重要,一旦出现 IT 风险或故障,将会使公司运营能力和信用水平面临相应的风险。
政策风险	受历史因素影响,我国外汇监管部门对外币的流动具有严格的监管,外币在目前的情况下尚未实现自由流动,进入货币兑换及关联行业的门槛较高,需要管理部门的相应许可。如未来国家对外汇管理逐步放松,并降低行业准入门槛,行业竞争加剧,会给公司的经营造成不利影响。
现金交易风险	公司的主要业务为货币兑换服务,面对的客户通常为个人客户,交易方式为客户通过公司的营业网点进行人民币现金和外汇现金之间的兑入或兑出。现金交易具有易遗失、假币、破损等风险,且公司财务系统不易控制。
操作风险	公司现阶段采取网上兑换系统、实体营业厅等方式经营个人本外币兑换特许业务,公司在经营业务的过程中面临着因人员操作不当、互联网系统故障导致交易不成功、公司备付金及信誉发生损失的操作风险。
租赁成本上升风险	货币兑换的用户群,客流量主要集中在国际航空港商铺,尤其是优势位置商铺,这种商铺数量,面积有限,导致租赁成本极高。房租合同到期后,面临租金继续上涨,导致利润降低的情况。
汇率风险	公司的主要业务中,来自于货币兑换业务的收入占绝大多数比例。为了货币兑换业务的正常开展,保证充足的可供兑换货币,公司在兑入外币的同时,还会通过批发业务购入部分外币备用金,使得公司面临一定的汇率风险敞口。
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	北京联合货币兑换股份有限公司
英文名称及缩写	Beijing United Money Exchange Co., Ltd
证券简称	联合货币
证券代码	872088
法定代表人	蒋重模
办公地址	北京市朝阳区霄云路 28 号网信大厦 A 座 10 层

### 二、 联系方式

董事会秘书或信息披露事务负责人	许越天
职务	财务总监兼董事会秘书
电话	13520768331
传真	010-89929386
电子邮箱	yuqing@ucfgroup.com
公司网址	<a href="http://www.unitedmoney.com">http://www.unitedmoney.com</a>
联系地址及邮政编码	北京市朝阳区霄云路 28 号网信大厦 A 座 10 层 100027
公司指定信息披露平台的网址	<a href="http://www.neeq.com.cn">www.neeq.com.cn</a>
公司年度报告备置地	公司董事会办公室

### 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	2006 年 8 月 21 日
挂牌时间	2017 年 8 月 28 日
分层情况	基础层
行业（挂牌公司管理型行业分类）	J-金融业-J69 其他金融业-J699 其他未列明金融业-J6990 其他未列明金融业
主要产品与服务项目	个人本外币兑换业务，调运外币现钞进出境及批发业务，电子商旅支票业务，境外购物退税业务
普通股股票转让方式	集合竞价交易
普通股总股本（股）	38,505,529
优先股总股本（股）	0
做市商数量	0
控股股东	先锋创业有限公司
实际控制人及其一致行动人	张振新

#### 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	91110113792108473G	否
注册地址	北京市顺义区北京首都国际机场3号航站楼A4E10（首都机场内）	否
注册资本（元）	38,505,529	否

#### 五、 中介机构

主办券商	中信建投
主办券商办公地址	北京市朝阳区朝阳门内大街2号凯恒中心B、E座9层
报告期内主办券商是否发生变化	否
会计师事务所	天职国际会计师事务所（特殊普通合伙）
签字注册会计师姓名	汪吉军 崔憫
会计师事务所办公地址	北京市海淀区车公庄西路19号外文文化创意园12号楼

#### 六、 自愿披露

适用 不适用

#### 七、 报告期后更新情况

适用 不适用

本公司董事会于2019年1月31日收到董事会秘书兼财务总监许越天递交的辞职报告，2019年2月1日起辞职生效。上述辞职人员持有公司股份0股，占公司股本的0%。许越天辞职后不再担任公司其它职务。在新任命的董事会秘书，财务总监上任之前，董事会秘书职责暂由公司总经理于清先生代为履行，财务总监职责暂由公司财务经理范中川代为履行。

### 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	130,440,921.04	93,600,584.56	39.36%
毛利率%	98.57%	100%	-
归属于挂牌公司股东的净利润	8,371,710.54	6,099,479.67	37.25%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	7,637,487.20	2,868,655.51	166.24%
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）	4.59%	3.64%	-
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）	4.19%	1.71%	-
基本每股收益	0.22	0.16	37.5%

#### 二、 偿债能力

单位：元

	本期期末	上年期末	增减比例
资产总计	208,269,041.51	184,472,428.21	12.9%
负债总计	21,761,081.21	6,336,178.45	243.44%
归属于挂牌公司股东的净资产	186,507,960.30	178,136,249.76	4.70%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	4.84	4.63	4.61%
资产负债率%（母公司）	15.93%	9.02%	-
资产负债率%（合并）	10.45%	3.43%	-
流动比率	885.70%	2,673.84%	-
利息保障倍数	21.65	-	-

#### 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	8,201,766.56	3,292,152.29	149.13%
应收账款周转率	1,874,151.16	-	-
存货周转率	22.41	-	-

**四、 成长情况**

	本期	上年同期	增减比例
总资产增长率%	12.90%	26.12%	-
营业收入增长率%	39.36%	46.75%	-
净利润增长率%	37.25%	102.47%	-

**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	38,505,529	38,505,529	
计入权益的优先股数量	0	0	0%
计入负债的优先股数量	0	0	0%

**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, 但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	3,796.16
委托他人投资或管理资产的损益	159,424.72
对外委托贷款取得的损益	752,096.44
其他符合非经常性损益定义的损益项目	66,548.78
<b>非经常性损益合计</b>	<b>981,866.10</b>
所得税影响数	247,642.76
少数股东权益影响额(税后)	-
<b>非经常性损益净额</b>	<b>734,223.34</b>

**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

## 第四节 管理层讨论与分析

### 一、 业务概要

#### 商业模式

公司是集外币兑换、退税代理、批发外币、电子旅行支票业务于一体的综合服务商，拥有国家外汇管理局批给特许机构的所有经营资质，为有货币兑换需求的个人、特许机构、银行客户提供服务。公司通过店面销售、机构合作、互联网渠道合作、市场宣传等开拓业务，主营业务是货币兑换业务，收入来源主要是国际机场兑换店面，收入包括汇差收入和手续费收入，其他业务有返佣和利润分成。

#### （一）销售模式

##### 1、外币兑换业务

公司的主营业务是个人本外币兑换业务，即货币兑换。公司现可通过全国 57 个具备“个人本外币兑换特许业务资质”的自营网点向境内外个人客户提供人民币与 43 种外币之间的双向兑换服务。

个人本外币兑换业务主要通过以下两种方式开展：

##### （1）传统柜面兑换业务

传统柜面兑换业务是指境内外个人客户到公司实体网点办理人民币与外币现钞之间的双向兑换。在办理业务时，客户需向兑换员出示身份证件，兑换员实时访问外汇管理部门个人外汇业务监测系统审核客户个人日、年兑换额度。符合兑换条件的客户可当场以现金形式兑换外币现钞（部分网点可通过 POS 机或微信二维码支付方式向客户收取人民币）。

##### （2）互联网兑换业务

根据国家外汇管理局最新发布政策，公司在 2016 年第二季度推出互联网兑换业务，即境内个人通过公司自有或第三方网站、移动客户端等互联网平台订购外币现钞并在线支付人民币，再到公司实体网点提取外币现钞。

随着国内 B2C 电商平台的迅猛发展，数以百万计的个人客户习惯通过电脑、手机进行在线购物、消费。互联网兑换业务迎合了此类客户的需求，能够让客户更加方便、快捷的办理兑换业务。

公司已经与携程、京东、去哪儿网等大型 OTA、电商签订或正在签订合作协议，已于 2016 年 8 月全面推出互联网兑换业务。

##### 2、退税代理业务

线下网点现场办理：公司线下网点经境外退税公司授权后，根据各国退税政策核验并收取客户境外购物的原始票据及退税单，现场向客户发放退税金。

线上办理：客户将境外购物的原始票据及退税单拍照后，将照片通过公司自有网站、移动客户端等互联网平台传送至公司退税业务部。退税业务部对照片初审通过后，客户将境外购物的原始票据及退税单邮寄至公司总部。公司完成复审后，将退税金在 3 个工作日内客户的人民币银行卡内。

##### 3、批发兑换业务

批发兑换业务分为两种，一种是调运外币现钞进出境，公司与境外现钞批发金融机构批量买入或卖出外币现钞，并完成外币现钞的跨境调入或调出；另一种是外币批发业务，公司与境内商业银行或个人本外币兑换特许机构批量买入或卖出外币现钞。公司与境外现钞批发金融机构、境内商业银行或个人本外币兑换特许机构签订外币批发协议之后，在每次交易时，以电话、电子邮件或传真确认订单，再在约定时间内完成付汇、收发货等手续。

##### 4、电子旅行支票业务

目前公司的电子旅行支票业务主要为代理销售境外发行机构的电子卡片业务。电子旅行支票业务直接在人民币和外币之间兑换，而不是以美元为中介进行二次兑换，直接以目的国货币进行消费。

#### （二）盈利模式

##### 1、外币兑换业务

(1) 公司兑入业务（买入外币现钞）和兑出业务（卖出外币现钞）的汇差收益。

兑入业务收入计算方法： $(\text{系统钞买价}-\text{银行牌价})/100*\text{外币金额}+\text{手续费}$

兑出业务收入计算方法： $(\text{系统钞卖价}-\text{银行牌价})/100*\text{外币金额}+\text{手续费}$

无论兑入兑出业务，机场网点向客户收取 30-60 元人民币/笔手续费。

2、退税代理业务：

(1) 公司向客户收取的手续费，手续费为 0-60 元人民币/笔。

(2) 境外退税公司向本公司提供的返佣。

退税收入计算方法： $\text{汇差收入}+\text{手续费收入}+\text{退税公司支付的佣金收入}+\text{长款收入}$

3、批发兑换业务：

公司通过赚取买入与卖出外币现钞之间的价差获取利润。

4、电子旅行支票业务：

电子旅行支票的盈利方式有两种：

(1) 返佣方式，即根据客户的充值金额，公司抽取一定的佣金；

(2) 利润分成：即基于某种电子旅行支票，公司与合作机构进行利润分成。

报告期内公司商业模式未发生变化。

报告期后至披露日公司商业模式未发生变化

#### 报告期内变化情况：

事项	是或否
所处行业是否发生变化	<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

未来一年内：完善现有兑换网点服务项目，全部机场门店均可办理退税业务；线上业务收入规模提升 90%，线上业务收入占比提升至 13%；未来五年内，线上兑换业务规模占比逐步接近总量的 50%；建立会员体系，年内发展 10 万会员用户，并在提升用户体验的基础上，通过会员体系的搭建和完善，丰富现有销售模式，和盈利模式，增加更大盈利空间。

### (二) 行业情况

根据国家外汇管理局官网公布的最新统计信息，货币兑换行业目前全国有个人本外币特许业务资质的机构 67 家，监管机构是国家外汇管理局所属分局、外汇管理部。遵守制度是《外汇管理办法》、《个人本外币兑换特许业务试点管理办法》等。

目前货币兑换业务主要集中在国际机场，各家货币兑换公司积极参与机场货币兑换店的竞标，争先恐后进驻国际机场，2017 年的竞争尤其明显，也是今后各家机构竞争的热点。机场资源有限且不可持续，

需要有创新业务能够作为今后发展的主要支柱。目前的互联网业务是创新业务之一，今后会有更多的线上平台与货币兑换公司合作，线上支付、线下门店取钞，重点是要满足客户个性化需求。

### (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	160,248,038.28	76.94%	104,529,622.50	56.66%	53.30%
应收票据与应收账款	132.24	-	-	-	-
存货	166,499.57	0.08%	-	-	-
投资性房地产	-	-	-	-	-
长期股权投资	-	-	-	-	-
固定资产	828,812.13	0.40%	849,472.39	0.46%	-2.43%
在建工程					
短期借款	15,000,000.00	7.20%	-	-	-
长期借款	-	-	-	-	-
其他应收款	12,498,977.10	6.00%	12,310,902.98	6.67%	1.53%
其他流动资产	18,544,908.36	8.90%	51,000,000.00	27.65%	-63.64%
资产总计	208,269,041.51	-	184,472,428.21	-	12.90%

#### 资产负债项目重大变动原因：

货币资金变动原因：理财产品赎回。

其他流动资产变动原因：一部分为理财产品 1800 万元，一部分为应退 2018 年度企业所得税税费 544908.36 元。

理财产品 2018 年度累计投资发生额为 1,800.00 万元。产品发行方：晨新资产管理有限公司；产品融资方：前海鹏汇程商业保理（深圳）有限公司；产品增信方：益融通商业保理有限公司；产品投资期限为 12 个月；预期年化收益率 9.5%。本次交易不构成重大资产重组，不构成关联交易。2018 年 12 月 14 日公司第一届董事会第十四次会议审议通过《关于公司使用自有资金购买短期理财产品的议案》。

#### 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	130,440,921.04	-	93,600,584.56	-	39.36%
营业成本	1,865,691.42	1.43%	-	-	-
毛利率%	98.57%	-	100%	-	-

管理费用	10,877,893.58	8.34%	15,435,607.55	16.49%	-29.53%
研发费用	-	-	-	-	-
销售费用	106,041,069.98	81.29%	73,655,728.18	78.69%	43.97%
财务费用	-171,373.05	-0.13%	-2,155,628.21	-2.30%	92.05%
资产减值损失	123,224.55	0.09%	-555,170.46	-0.59%	-122.20%
其他收益	57,876.36	0.04%	94,747.25	0.10%	-38.91%
投资收益	413,424.72	0.32%	650,566.26	0.70%	-36.45%
公允价值变动收益	-	-	-	-	-
资产处置收益	-	-	-	-	-
汇兑收益	-	-	-	-	-
营业利润	11,199,471.59	8.59%	7,640,530.26	8.16%	46.58%
营业外收入	133,699.66	0.10%	1,456,401.34	1.56%	-90.82%
营业外支出	63,354.72	0.05%	4,357.57	-	1,353.90%
净利润	8,371,710.54	6.42%	6,099,479.67	6.52%	37.25%

### 项目重大变动原因：

1、营业收入比去年同期增长 39.36%，2018 年共新增 4 个门店，分别为：广州 2 个门店，南宁 1 个门店，成都 1 个门店，以上新增门店均为机场店，随着中国出境人数逐年增加，兑换收入也随之增加；另外，2018 年公司增加互联网兑换业务导致兑换收入增加。

2、销售费用比去年同期增长 43.97%，主要各门店租金的增长，2018 年 9 新增四个机场门店重导致租金上涨。

销售费用占营业收入比重为 81.29%，其中租赁费为 70,056,798.50 元，占销售费用的 66.07%，租赁费主要为各分公司门店兑换网点的房租费；职工薪酬为 29,950,961.40 元，占销售费用的 28.24%，职工薪酬为各分公司门店兑换网点的员工的工资及社保部分。

### 3、营业利润

营业利润比去年同期增长 46.58%，由于 2018 年新增 4 个机场门店，导致货币兑换收入比去年同期增长 37.45%，2018 年批发业务收入比去年同期增长 17,996.03%，虽然 2018 年房租增长明显，但由于门店地址变更导致收入增长足以弥补房租的增长，并给公司带来盈利。

4、营业外收入比去年同期减少 90.82%，因公司于 2017 年 8 月 28 日成功挂牌全国中小企业股份转让系统，依据《北京市顺义区人民政府关于印发顺义区推动企业上市工作办法的通知》（顺政发〔2014〕27 号），2018 年将顺义区人民政府发放的政府补助 130 万元，计入营业外收入-政府补助科目中。

### 5、净利润

净利润比去年同期增长 37.25%，主要是由于营业利润同比上涨导致，具体原因如上所述。

## (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	130,188,649.26	91,912,943.51	41.64%
其他业务收入	252,271.78	1,687,641.05	-85.05%

主营业务成本	1,865,691.42	-	-
其他业务成本	-	-	-

## 按产品分类分析：

单位：元

类别/项目	本期收入金额	占营业收入比例%	上期收入金额	占营业收入比例%
货币兑换业务	121,124,542.18	92.86%	89,605,406.00	95.73%
退税业务收入	1,921,419.36	1.47%	2,281,969.55	2.44%
批发兑换收入	4,626,784.82	3.55%	25,567.96	0.03%
咨询服务收入	156,693.41	0.12%	1,656,094.97	1.77%
个税返还			31,546.08	0.03%
商品销售收入	2,517,141.65	1.93%	-	-
支付宝广告费收入	94,339.62	0.07%	-	-

## 按区域分类分析：

□适用 √不适用

## 收入构成变动的原因：

主营业务收入比去年同期增长 41.64%，2018 年新增 4 个机场门店导致收入增长；其次，首都机场三个门店、大连机场二个门店、广州机场一个门店都为出发门店，中国出境人数逐年增加，导致兑换收入增加；另外，2018 年公司批发业务、互联网兑换业务发展迅速，导致主营收入增加。

按收入的产品分类看，货币兑换业务收入占营业收入的 92.86%，退税业务收入占营业收入的 1.47%，批发兑换业务收入占营业收入的 3.55%，咨询服务收入占营业收入的 0.12%，商品销售收入占营业收入的 1.93%，相比上年收入结构稳定，未发生显著变化。

## (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	北京经讯时代有限公司	2,411,802.00	1.85%	是
2	招商银行北京分行	1,596,388.89	1.23%	否
3	中信银行总行营业部	1,191,560.42	0.92%	否
4	北京银行	506,737.66	0.39%	否
5	民生银行北京分行	274,437.99	0.21%	否
	合计	5,980,926.96	4.60%	-

此关联交易属于正常经营行为，均为我司贵金属销售方客户，公司参照市场公允价格进行销售，销售收入占比很小，不存在经营风险，亦不会产生依赖性，不会对公司造成不良影响。公告日期 2018 年 12 月 14 日，公告编号 2018-033。

## (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	新加坡联昌银行	1,469,869,443.57	54.77%	否
2	中国银行北京国门支行	596,509,777.22	22.23%	否

3	广州（中国工商银行广州花都新机场支行）	108,740,392.03	4.05%	否
4	珠海（珠海交通银行新城支行）	86,572,411.13	3.23%	否
5	北京悠联货币汇兑有限公司	51,599,088.35	1.92%	否
合计		2,313,291,112.30	86.20%	-

### 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	8,201,766.56	3,292,152.29	149.13%
投资活动产生的现金流量净额	33,915,592.02	-31,908,876.63	-206.29%
筹资活动产生的现金流量净额	14,477,307.01	30,190,000.00	-52.05%

#### 现金流量分析：

（1）经营活动产生的现金流量净额同比增加 4,909,614.27 元，主要原因为 2018 年度业务量增长，收入增加，销售商品、提供劳务收到的现金同比增加 38,795,854.97 元。

（2）投资活动产生的现金流量净额同比增加 65,824,468.65 元，主要原因为 2018 年度投资理财产品及进行委托贷款导致。

（3）筹资活动产生的现金流量净额同比减少 15,712,692.99 元，主要原因为吸收投资收到的现金变化导致：2017 年收到投资 3,019.00 万元，2018 年无新增投资。

#### （四） 投资状况分析

##### 1、主要控股子公司、参股公司情况

恒银商务服务有限公司，是公司为拓展厦门的货币兑换业务而成立的全资子公司。在报告期内，其子公司业务发展稳定，且对公司净利润影响未达到 10%。

##### 2、委托理财及衍生品投资情况

产品名称：瑞宁（贵）定向投资工具一号。2018 年度累计投资发生额为 1,800.00 万元。产品发行方：晨新资产管理有限公司；产品实际融资方：前海鹏汇程商业保理（深圳）有限公司；产品增信方：益融通商业保理有限公司；产品投资期限为 12 个月；预期年化收益率 9.5%。本次交易不构成重大资产重组，不构成关联交易。2018 年 12 月 14 日公司第一届董事会第十四次会议审议通过《关于公司使用自有资金购买短期理财产品的议案》。

#### （五） 非标准审计意见说明

适用 不适用

#### （六） 会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正

适用 不适用

#### （七） 合并报表范围的变化情况

适用 不适用

## （八） 企业社会责任

报告期内，公司按时足额发放职工工资并全员办理社会保险、住房公积金，据实代扣代缴个人所得税，切实维护员工利益，公司始终把社会责任放在公司发展的重要位置，把社会责任意识融入到发展实践中，积极承担社会责任，为社会解决就业问题。

## 三、 持续经营评价

报告期内，公司股东成员，管理层高管，核心员工并未发生人事变动，未发现公司高管存在损害公司利益的动机或行为，公司组织架构稳定，经营活动合法合规经营，并不存在诉讼和监管程序，经营风险未发生变化。2017年度和2018年度公司净利润分别为609.95万元，837.17万元，17年度和18年度货币资金占资产总额占比分别是56.66%和76.94%，公司现金流充足，财务指标健康稳定，公司业绩稳步增长。

## 四、 未来展望

是否自愿披露

是 否

### （一） 行业发展趋势

#### 1、 行业逐步集中化

由于行业属于特许经营行业，进入门槛较高，近年来新进入的企业数量较少。此外，由于行业内领先企业在品牌认知、门店拓展、合作渠道、运营等方面优势逐渐显现，因此业内企业之间的业务规模、网点规模差距逐渐拉大，使得客户资源逐渐向头部企业集中。

#### 2、 客户服务体验重要性将逐渐显现

行业特点决定了现阶段产品价格透明且相对同质化，因而网点覆盖、便利性、服务体验等因素成为竞争的核心。网点覆盖更全、位置更好、产品更加丰富、客户体验更佳者，将会获得更长远、快速的发展。

#### 3、 互联网与技术驱动客户体验及业务提升

互联网、新技术的应用，可以大幅提升获客效率、降低获客成本、提升客户体验；而互联网平台不具备行业资质，以及线下网点的运营经验，更适合于行业内企业合作，为客户提供服务；自助机具、设备的使用，可大幅提升服务效率、降低成本；随着政策逐步向“便民”、“惠民”方向发展，自助设备、上门服务等新的模式也将随之出现，行业服务将更加大众化。

#### 4、 二三线城市人群成为新增长点

一线城市网点及客户趋于平稳，而二三线城市客户的外币兑换需求仍然难以被较好的满足，网点及服务存在较大缺口；此外，随着二三线城市发展和人口收入提升，加之国际机场\航线的开通、增加，客户需求量也将进一步提升。因此，二三线城市，将是后续行业发展的重点和增长引擎。

### （二） 公司发展战略

#### 1、 线下网点持续拓展及优化

公司将进一步拓展核心机场网点，包括一线城市，新一线城市，二三线城市主流机场网点；此外，公司还将逐步优化市区网点布局，侧重交通枢纽站，合适时机尝试门店合作或自助终端等创新销售模式。

#### 2、 大力发展线上业务

一方面，大力发展线上兑换业务，包括自营平台和合作线上渠道平台，比如携程、支付宝等互联网平台，

增加线上业务兑换量；另外一方面，开发新的线上产品，比如电子旅支卡产品，可以增加客户兑换外币额度，方便客户携带，用于境外刷卡消费、取现等。

### 3、客户价值深挖及体验提升

逐步优化外币兑换线上、线下服务体验，做到更快捷、产品更加丰富（比如零钱产品、卡产品），与同业、银行等形成差异化；建立会员体系，整合出境领域更多资源，包括旅游、留学，以及境外交通、通信等周边产品，为用户提供更加全方位的出境服务。

目标：预计 1 年内，发展 10 万会员用户，并在提升客户体验的基础上，通过会员体系更加深度挖掘客户价值，丰富盈利模式。

## （三） 经营计划或目标

未来一年内：完善现有兑换网点服务项目，全部机场门店均可办理退税业务；线上业务收入规模提升 90%，线上业务收入占比提升至 13%；未来五年内，线上兑换业务规模占比逐步接近总量的 50%；建立会员体系，年内发展 10 万会员用户，并在提升用户体验的基础上，通过会员体系的搭建和完善，丰富现有销售模式，和盈利模式，增加更大盈利空间。

## （四） 不确定性因素

- 1、现有技术系统后期维护及新增的技术需求，需依托技术和人力引进来支持，属于不可控的范围；
- 2、监管政策的更新及变更会间接或直接影响业务的进行及发展；
- 3、兑换业务的汇差收入受国际汇率波动和整体国家经济水平影响；

## 五、 风险因素

### （一） 持续到本年度的风险因素

公司实际控制人张振新通过公司控股股东先锋创业有限公司间接持有公司 87.52% 的股权，对公司经营决策具有重大影响。虽然公司已制定和规范了一整套公司制度来完善公司的内部控制和管理结构，但公司实际控制人仍有可能利用其控制地位，通过行使表决权对公司的经营、人事、财务等实施不当控制，可能影响公司的正常经营，损害公司和少数股东的利益。

应对措施：公司将严格遵守《公司章程》、“三会”议事规则以及各项规章制度，重大事项严格依据制度要求由董事会以及股东大会集体决策，进一步完善公司法人治理结构。公司将通过有效的监督机制来不断增强控股股东和实际控制人的诚信和规范意识，督促其切实遵照相关法律法规经营公司，忠诚履行职责。

### 2. 政策风险

受历史因素影响，我国外汇监管部门对外币的流动具有严格的监管，外币在目前的情况下尚未实现自由流动，进入货币兑换及关联行业的门槛较高，需要管理部门的相应许可。如未来国家对外汇管理逐步放松，并降低行业准入门槛，行业竞争加剧，会给公司的经营造成不利影响。

应对措施：公司将密切跟踪研究与货币兑换业务相关的政策，提高服务水平，延伸和丰富与货币兑换业务相关的服务种类，提高企业信誉和市场知名度，加强公司市场竞争力。

### 3. 行业竞争风险

目前，行业内具有全国个人本外币兑换特许资质的企业有 8 家，具有调运外币现钞进出境及外币批发业务资质的企业有 3 家，具有电子旅行支票代售及兑回业务的企业共有 5 家。具有兑换牌照的公司有 67 家。货币兑换业务具有依赖出入境客流量较大的国际航空港的特点，在国际航空港数量有限而行业内企

业较多的情况下，行业竞争激烈。

应对措施：公司将进一步提高企业服务水平和品牌知名度，充分了解客户的特色化需求，提供差异化服务，以提高企业的核心竞争力。在已有业务的基础上，不断细化客户服务需求，延长客户服务链，同时通过各种合理渠道，逐步扩大企业的市场影响力，稳定提高企业的行业地位。

#### 4. 宏观经济风险

经常性货币兑换的客户范围相对较小，主要为出入境游客以及出国留学人员。目前我国 GDP 总量已经位居世界第二，居民境外旅游、消费以及留学的承担能力不断加强，带动了货币兑换行业的发展。经济发展水平和稳定性已经与货币兑换行业形成了紧密的关系。如我国经济遭遇系统性风险、增速进一步放缓，对我国出入境居民的消费水平、留学人员的数量会有不利影响，进而影响公司的业务水平。

应对措施：公司通过深化与各类型渠道商的业务合作，扩大兑换业务客户来源基础，减少对非渠道商零散客户的依赖。

#### 5. 现金交易的风险

公司的主要业务为货币兑换服务，面对的客户通常为个人客户，交易方式为客户通过公司的营业网点进行人民币现金和外汇现金之间的兑入或兑出。现金交易具有易遗失、假币、破损等风险，且公司财务系统不易控制。

应对措施：针对货币兑换行业现金交易的特点，《个人本外币兑换特许业务管理办法》规定：公司经营个人本外币兑换特许业务，需接入国家外汇管理局个人结售汇信息管理系统，通过该系统核查兑换客户当前可兑换的额度，并逐笔将交易数据录入至该系统 and 特许机构兑换业务系统，数据录入后，公司需打印交易水单，交由客户签字确认，并存档 3 年。根据外管局的要求，交易水单需连续编号，不可重复使用，不可跳号使用，作废应剪角。每笔交易水单需完整记录每笔兑换交易的明细情况，包括交易日期及时间、顾客姓名、身份证件号码、交易货币币种及金额、交易的特许机构及网点名称等。此外，特许机构每月需向所在地外汇管理局报送备付金监管报表和特许业务月报表。其中，备付金监管报表体现当前备付金的库存量；特许业务月报表体现当月办理兑换业务量和同业平盘金额。

公司将严格遵从《管理办法》的规定，降低现金交易比例较高的消极影响和风险。

#### 6. 汇率风险

公司的主要业务中，来自于货币兑换业务的收入占绝大多数比例。为了货币兑换业务的正常开展，保证充足的可供兑换货币，公司在兑入外币的同时，还会通过批发业务购入部分外币备用金，使得公司面临一定的汇率风险敞口。未来，随着公司兑换业务规模的不断扩大，所需要的外币备用金将相应增长，汇率风险随之放大。

应对措施：公司紧密关注国家汇率政策以及市场汇率变动趋势，根据营业当中的结售汇需求和缺口来合理控制备用金水平，降低汇率风险对公司经营的消极影响。

#### 7. 风险管理和内部控制不够充分和有效的风险

在公司日常经营管理过程中，公司对风险管理和内部控制的制度和政策随时提出补充及改进，以符合政策监管要求、加强公司的风险管理和改善公司的内部控制体系。但是公司无法保证该系统能够防范、识别和管理所有风险。并且制度的全面完善需要实践的过程，以全面评估其充分性和有效性；员工对新政策和制度的要求也无法保证及时准确地理解和遵循，从而为公司带来业务风险甚至监管风险。

应对措施：公司将继续保持与监管机构的紧密沟通，关注政策走向，并及时改进风险管理和内部控制体系，加强其充分性和有效性，降低相关风险。

#### 8. 新业务开发的的风险

报告期内，公司为充分发挥自身品牌、系统、信息、技术、管理和商业模式等多方面优势，公司在提供货币兑换业务的同时，进一步延伸服务链，开展调运外币进出境业务及外币批发业务、互联网货币兑换服务。新业务的开展需要公司投入大量的人力、物力和财力资源，且成长壮大具有不确定性，在近期可能会影响公司的业绩。

应对措施：为避免新业务过度分散公司有限的资源，公司在拓展新业务的过程中，将保持新业务与已有

业务的协同性，充分提高已有资源的利用效率，并建立相关财务考核指标，减少向非相关业务领域拓展业务的不确定性给公司带来损失。

#### 9. 操作风险

公司现阶段采取网上兑换系统、实体营业厅等方式经营个人本外币兑换特许业务，公司在经营业务的过程中面临着因人员操作不当、互联网系统故障导致交易不成功、公司备付金及信誉发生损失的操作风险。应对措施：公司不断加强风险管理体系建设，建立健全各项业务操作规程，建立了《本外币兑换资金管理制度》、《个人本外币兑换特许业务规程》、《货币兑换业务系统管理办法》、《网上个人本外币兑换特许业务规程》、《网上个人本外币兑换特许业务现钞支付细则》、《外币电子旅行支票代售及兑回业务操作规程》、《本外币现钞业务反假货币管理制度》等规章制度，并对员工进行持续的培训与督导。同时，公司不断加强互联网系统的建设与维护，在服务器间架设防火墙，设置安全策略，并进行异地数据备份。

#### 10. 租赁成本上升的风险

货币兑换服务的主要服务对象出入境旅游客户和留学人员，尤其是出入境旅游客户，这限制了公司的主营营业网点为出入境客户集中的国际航空港。2015年度，租赁费用为27,140,961.85元，占销售费用的65.64%；2016年度，租赁费用为34,608,761.58元，占销售费用比例上升到70.12%。2017年度，租赁费用为52,306,524.92元，占销售费用比例上升到71.01%。客流量集中的国际航空港商铺尤其是优势位置商铺数量面积有限，导致租赁成本极高。公司各机场营业网点与机场签订的合同通常为3-5年。随着部分租赁合同到期，公司面临是租赁成本进一步上升、营业利润降低的风险。

应对措施：公司提前与出租方保持良好沟通，提高对租赁成本变动的可预见性，充分权衡收入成本比，以评估业务的盈利能力。

#### 11. 控股子公司、分公司管理风险

根据货币行业发展模式，公司采取“统一管理、属地经营”的经营模式，在全国各区域设立子、分公司等分支机构开展货币兑换服务。公司现有分支机构较多，位于各地，且由于业务相对简单，各分支机构人员较少，财务、行政等非经营职能由总部统一管理，存在管理失效的风险。鉴于上述经营模式的存在，再加上人员选聘的日益多元化和各地文化习俗的不同，公司的集团化管理面临效率降低和管理风险增高的挑战。

应对措施：目前公司已制定了一系列制度和措施促使公司本部及各分支机构加强规范运作，对分支机构在组织、资源、资产、投资、财务、会计等公司运作方面进行内部控制。

#### 12. 供应商集中的风险

2015年8月10日，公司与马来西亚联昌银行新加坡分行签订外汇采购框架协议。如供应商自身发生经营或财务风险，或与本公司的业务合作发生纠纷，将威胁到本公司的外汇采购来源。

应对措施：为减少对单一供应商的依赖，2016年末，公司与中国银行北京首都机场国门支行等金融机构开展同业合作，降低外汇来源单一的风险。

#### 13. 客户粘性低的风险

目前，公司主要收入来源为货币兑换服务。由于货币兑换服务同质性较高，客户选择货币营业网点具有随机性的特点，主要看兑换网点的便利性，公司对客户的粘性较低。如果竞争对手营业网点拥有更好的地理位置、更多的营业网点，公司营业收入将有下降的风险。

应对措施：公司在服务的深度和宽度上不断延伸，陆续开展退税服务、互联网兑换服务，丰富服务内容，提高服务质量，提升企业信誉和知名度，赢取客户忠诚度。

#### 14. 公司的高速发展与管理能力不匹配的风险

公司作为行业内领先的企业，随着公司规模快速扩张，将在资源整合、系统开发、资本运作、市场开拓等方面对公司的管理层提出更高的要求，增加公司管理与运作的难度。如果公司管理层的业务素质及管理水平不能适应公司规模迅速扩张的需要，组织模式和管理制度未能随着公司规模的扩大而及时调整、完善，将极大地制约公司发展。

应对措施：公司将进一步完善内部治理结构，积累和引进高素质的业务骨干和管理人才，建立于公司发

展相适应的内部培训制度，贯彻“走出去”、“引进来”的人才队伍建设思路，在顶层设计上，根据公司日常运营现状和资源整合能力制定切实可行的市场运作战略。

#### 15. 与信息系统安全有关的风险

公司业务开展和日常运营依托于计算机信息系统，同时，公司用户数量众多，并且由于公司从事在线签证办理业务，用户一般会被要求在线提供姓名、身份证号等个人信息。因此，公司业务的正常进行对计算机系统安全有较高的要求。虽然公司采取了严格的技术保护措施，但由于黑客的存在和网络技术的发展等因素，一旦由于各种原因导致用户信息泄露，将导致用户的信息安全受到损害，从而影响用户体验和公司经营。因此，计算机信息系统安全对于公司来说至关重要，一旦出现 IT 风险或故障，将会使公司运营能力和信用水平面临相应的风险。

应对措施：公司始终高度重视信息安全问题，从技术研发流程控制、服务器架构以及维护管理操作三个维度，通过物理、技术及制度手段构建了较为有效的系统安全保障体系。报告期内公司未发生涉及计算机系统安全的风险事故。

## （二） 报告期内新增的风险因素

报告期内无新增风险因素。

## 第五节 重要事项

### 一、 重要事项索引

事项	是或否	索引
是否存在重大诉讼、仲裁事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	五.二.(一)
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 type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否对外提供借款	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	五.二.(二)
是否存在日常性关联交易事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	五.二.(三)
是否存在偶发性关联交易事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	五.二.(四)
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.(五)
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） 重大诉讼、仲裁事项

##### 1、 报告期内发生的诉讼、仲裁事项

报告期内发生的诉讼、仲裁事项涉及的累计金额是否占净资产 10%及以上

是 否

##### 2、 以临时公告形式披露且在报告期内未结案件的重大诉讼、仲裁事项

适用 不适用

##### 2、 以临时公告形式披露且在报告期内结案的重大诉讼、仲裁事项

适用 不适用

#### （二） 对外提供借款情况

报告期内对外提供借款的累计金额是否占净资产 10%及以上。

是 否

单位：元

债务人	借款期间	期初余额	本期新增	本期减少	期末余额	借款利率	是否履行审议程序	是否存在抵质押	债务人与公司的关联关系
大连新翰华实业有限	2017年3月24	35,000,000.00	-	35,000,000.00	-	10.00%	已事前及时履行	否	无

公司	日至 2018 年3 月23 日								
总计	-	35,000 ,000.0 0	-	35,000, 000.00	-	-	-	-	-

**对外提供借款原因、归还情况及对公司的影响：**

2017年3月24日日本公司签订委托贷款合同，受托人为上海浦东发展银行股份有限公司大连分行，借款人为大连新翰华实业有限公司，贷款金额为3500万元，该款项已于2018年3月23日收回。公司于2017年8月28日在新三板挂牌，此笔委托贷款在挂牌前就已经发生。

借款原因：充分利用公司闲置资金赚取利润。

对公司的影响：2018年度对外委托贷款取得的收益为752,096.44元。

**(三) 报告期内公司发生的日常性关联交易情况**

单位：元

具体事项类型	预计金额	发生金额
1. 购买原材料、燃料、动力	-	-
2. 销售产品、商品、提供或者接受劳务，委托或者受托销售	4,520,000.00	2,056,729.72
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	4,801,300	1,317,336.17
6. 其他	200,000	-

说明：2018年1月22日公告关于预计2018年日常性关联交易的公告，公告号2018-004；2018年5月25日公告关于补充预计日常性关联交易公告，公告号2018-018；2018年12月14日公告关于超出预计金额的日常性关联交易公告，公告号2018-033。

**(四) 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
蒋重模	无限连带责任担保	5,000,000.00	已事前及时履行	2018年9月3日	2018-029
合计		5,000,000.00			

**偶发性关联交易的必要性、持续性以及对公司生产经营的影响：**

公司向招商银行股份有限公司北京分行申请500万元的综合授信额度（循环授信额度）用于公司日常经营，该笔授信由蒋重模先生提供个人无限连带责任担保，同时公司委托北京海淀科技企业融资担保有限公司提供连带责任保证担保，与该担保公司签订了《委托担保协议书》并办理具有强制执行效力的公正。授信期限为1年，公告编号：2018-029。该贷款授信将有助于公司扩大经营规模、提高经营业绩。

2018年5月25日，发布临时公告，公司将与中国银行北京首都机场支行申请授信1000万元人民币，用于投标保证金、房租押金及合同履行保证金等。该贷款授信由蒋重模先生提供无限连带责任担保，并委托北京中小企业信用再担保有限公司进行担保，公告编号：2018-016，后该业务已取消。

## （五） 承诺事项的履行情况

### 1、控股股东、实际控制人的承诺

为避免与公司的同业竞争，公司控股股东出具了避免同业竞争的《避免同业竞争和减少关联交易的承诺函》，确认目前不存在与股份公司有同业竞争的情形，同时承诺：“（1）将不在中国境内外直接或间接从事或参与任何在商业上对股份公司构成竞争的业务及活动或拥有与股份公司存在竞争关系的任何经济实体、机构、经济组织的权益；或以其他任何形式取得该经营实体、机构、经济组织的控制权。（2）愿意承担因违反上述承诺而给股份公司造成的全部经济损失。”

### 2、公司董事、监事、高级管理人员的承诺

为避免与公司的同业竞争，公司董事、监事、高级管理人员出具了《避免同业竞争承诺函》，确认目前尚未从事或参与股份公司有同业竞争的行为，同时诺：“（1）本人不在中国境内外直接或间接从事或参与任何在商业上对股份公司构成竞争的业务及活动，或拥有与股份公司存在竞争关系的任何经济实体、机构、经济组织的权益；或以其他任何形式取得该经营实体、机构、经济组织的控制权，或在该经济实体、机构、经济组织中担任高级管理人员或核心技术人员。（2）本人在担任股份公司董事、监事、高级管理人员或核心技术人员期间以及辞去上述职务六个月内，本承诺为有效之承诺。（3）本人愿意承担因违反上述承诺而给股份公司造成的全部经济损失。”

报告期内，未发生违反上述承诺事项的行为。

## 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	15,063,862	39.12%	11,233,333	26,297,195	68.29%
	其中：控股股东、实际控制人	11,233,333	29.17%	11,233,333	22,466,666	58.35%
	董事、监事、高管	321,000	0.84%	-	321,000	0.84%
	核心员工	-	-	-	-	-
有限售条件股份	有限售股份总数	23,441,667	60.88%	-11,233,333	12,208,334	31.71%
	其中：控股股东、实际控制人	22,466,667	58.35%	-11,233,333	11,233,334	29.17%
	董事、监事、高管	975,000	2.53%	-	975,000	2.53%
	核心员工	-	-	-	-	-
总股本		38,505,529	-	0	38,505,529	-
普通股股东人数						8

#### (二) 普通股前五名或持股 10%及以上股东情况

单位：股

序号	股东名称	期初持股数	持股变动	期末持股数	期末持股比例%	期末持有无限售股份数量	期末持有无限售股份数量
1	先锋创业有限公司	33,700,000	11,233,333	33,700,000	87.52%	11,233,334	22,466,666
2	西藏山南天时投资合伙企业（有限合伙）	1,458,329	-	1,458,329	3.79%	-	1,458,329
3	蒋重模	1,296,000	2,000	1,298,000	3.37%	975,000	323,000
4	嘉兴宏驰管理合伙企业（有限合伙）	437,498	527,000	964,498	2.50%	-	964,498
5	刘黎	437,498	-	437,498	1.14%	-	437,498
合计		37,329,325	11,762,333	37,858,325	98.32%	12,208,334	25,649,991

蒋重模为公司董事长，先锋创业有限公司为控股股东。除此之外，公司前五名股东之间不存在其他关联关系。

## 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

### (一) 控股股东情况

先锋创业有限公司成立于 2013 年 4 月 10 日，法定代表人张利群，统一社会信用代码 914403000663079376，注册资本人民币 10,000 万元，住所：深圳市前海深港合作区前湾一路 1 号 A 栋 201 室（深圳市前海商务秘书有限公司）

截止 2018 年 12 月 28 日，公司第一大股东先锋创业有限公司持有公司股份 87.52%，报告期内控股股东未发生变化。

### (二) 实际控制人情况

公司的实际控制人为张振新先生，张振新通过先锋创业有限公司间接控制其持有的公司 87.52% 的股份。因此，张振新闻间接控制公司 87.52% 的股份，认定张振新为实际控制人。

报告期内，实际控制人未发生变化。

## 第七节 融资及利润分配情况

### 一、最近两个会计年度内普通股股票发行情况

适用 不适用

### 二、存续至本期的优先股股票相关情况

适用 不适用

### 三、债券融资情况

适用 不适用

#### 债券违约情况

适用 不适用

#### 公开发行债券的特殊披露要求

适用 不适用

### 四、间接融资情况

适用 不适用

单位：元

融资方式	融资方	融资金额	利息率%	存续时间	是否违约
银行贷款	北京联合货币兑换股份有限公司	5,000,000.00	5.4375%	2018年10月09日至2019年10月08日	否
银行贷款	北京联合货币兑换股份有限公司	4,800,000.00	5.22%	2018年11月08日至2019年06月07日	否
银行贷款	北京联合货币兑换股份有限公司	200,000.00	5.22%	2018年11月29日至2019年06月07日	否
银行贷款	北京联合货币兑换股份有限公司	5,000,000.00	5.655%	2018年11月29日至2019年06月28日	否
<b>合计</b>	-	15,000,000.00	-	-	-

公司向招商银行股份有限公司北京分行累计共申请 1,500.00 万元的综合授信额度（循环授信额度）用于公司日常经营。

（一）其中 500.00 万元授信贷款，由蒋重模先生提供个人无限连带责任担保，同时公司委托北京海淀科技企业融资担保有限公司提供连带责任保证担保。年利息率为 5.4378%。

（二）其中 500.00 万元授信贷款，由蒋重模先生提供个人无限连带责任担保，同时公司委托北京中关村科技融资担保有限公司提供连带责任保证担保。年利息率为 5.22%。

（三）其中 500.00 万元授信贷款，由蒋重模先生提供个人无限连带责任担保，年利息率为 5.655%

以上贷款授信将有助于公司扩大经营规模、提高经营业绩。公告编号为 2018-025、2018-029 及 2018-024

#### 违约情况

适用 不适用

## 五、 权益分派情况

报告期内的利润分配与公积金转增股本情况

适用 不适用

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

## 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	是否在公司领取薪酬
蒋重模	董事长	男	1963年8月	硕士	2016年3月24-2019年3月24	是
张利群	董事	男	1973年5月	硕士	2016年3月24-2019年3月24	否
吴琼	董事	女	2019年3月	硕士	2016年3月24-2019年3月24	否
于清	董事、总经理	男	1965年2月	硕士	2016年3月24-2019年3月24	是
赵茉	董事	女	1979年6月	硕士	2016年3月24-2019年3月24	否
房爱军	监事长	男	1971年2月	本科	2016年3月24-2019年3月24	否
吴献文	监事	女	1972年9月	大专	2016年3月24-2019年3月24	是
王倚天	监事	女	1985年11月	本科	2016年3月24-2019年3月24	是
范中川	财务负责人	男	1975年9月	大专	2016年3月24-2019年3月24	是
董事会人数：						5
监事会人数：						3
高级管理人员人数：						2

#### 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：

无

## (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
蒋重模	董事长	1,296,000	2,000	1,298,000	3.37%	1,298,000
合计	-	1,296,000	2,000	1,298,000	3.37%	1,298,000

## (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 checked="" type="checkbox"/> 是 <input 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
刘新星	董事会秘书	离任	无	个人原因
许越天	董事会秘书	新任	财务总监兼董事会秘书	任命

## 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

许越天女士，财务总监，1983年7月出生，中国国籍，无境外永久居留权，汉族，硕士学历。2001年9月至2005年7月，中华女子学院会计学专业，管理学学士；2008年9月至2013年3月，北京大学政治经济学专业，经济学硕士。2005年7月至2007年10月，工银瑞信基金管理有限公司出纳；2007年10月至2008年8月，壳牌（中国）有限公司应付会计；2008年8月至2012年3月，李宁（中国）体育用品有限公司会计管理部经理；2012年3月至2015年5月，中证金牛（北京）投资咨询有限公司财务部总经理。2015年6月至2016年4月，北京华富世通投资管理总公司，财务总监；2016年5月至今，北京联合货币兑换股份有限公司财务总监。

## 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
销售人员	147	186
行政管理人员	40	48
员工总计	187	234

按教育程度分类	期初人数	期末人数
博士	0	0

硕士	8	8
本科	93	110
专科	82	114
专科以下	4	2
员工总计	187	234

**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、薪酬政策 公司依据国家和地方相关法律法规，为员工缴纳养老、医疗、工伤、失业、生育的社会保险以及住房公积金，为员工代缴代扣个人所得税。在满足相关法规政策的同时，结合同行业、本地区的实际薪酬情况，制定并执行有竞争力的薪酬标准。

2、培训情况 公司一直十分注重员工的培训、考核工作。根据公司的经营发展需要，持续加大对培训的投入，加强有针对性的培训，达到理论和实践相结合，注重培训效果的检验。

3、需公司承担费用的离退休职工人数 报告期内，需公司承担费用的离退休职工人数为 0 人。

**(二) 核心人员（公司及控股子公司）基本情况**

√适用 □不适用

核心人员	期初人数	期末人数
核心员工	0	0
其他对公司有重大影响的人员（非董事、监事、高级管理人员）	2	1

**核心人员的变动情况**

报告期内，公司核心人员没有发生变化。

## 第九节 行业信息

是否自愿披露

是 否

## 第十节 公司治理及内部控制

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

### 一、 公司治理

#### (一) 制度与评估

##### 1、 公司治理基本状况

报告期内，公司严格按照《公司法》、《证券法》、《全国中小企业股份转让系统业务规则》、以及相关法律法规规定，建立了由股东大会、董事会、监事会和高级管理层组成的公司治理结构，建立健全了股东大会、董事会、监事会等相关制度，不断完善法人治理结构，建立行之有效的内控管理体系，确保公司规范运作。公司股东大会、董事会、监事会的召集、召开、表决程序符合相关法律、法规的要求，且均严格按照相关法律法规，履行各自的权利和义务，公司重大生产经营决策、投资决策及财务决策均按照《公司章程》及有关内控制度规定的程序和规则进行。截止报告期末，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。

##### 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

公司建立较为完善的投资者管理制度，《公司章程》包含投资者关系管理、纠纷解决等条款，能够保护股东与投资者充分行使知情权、参与权质询权和表决权等权利。公司的治理机制能够给所有股东提供合适的保护，确保所有股东，特别是中小股东充分行使其合法权利。

##### 3、 公司重大决策是否履行规定程序的评估意见

公司报告期内，公司重大决策都能按照公司章程及股东大会、董事会、监事会议事规则履行相关程序。

##### 4、 公司章程的修改情况

根据全国中小企业股份转让系统 2017 年 12 月 22 日发布的《全国中小企业股份转让系统挂牌公司信息披露细则》，为进一步加强公司信息披露事务管理，保护投资者合法权益，拟对现行《公司章程》中相关信息披露内容进行修订。同时因公司经营范围拟增加“销售工艺美术品（不含文物、象牙及其制品）、电子产品、珠宝首饰、化妆品、日用百货、纪念币、邮票”内容，对《公司章程》中相应内容进行修改。修订后的公司章程详见公司于全国中小企业股份转让系统公开披露的《公司章程》（公告编号：2018-003），且最终以工商行政管理部门登记信息为准。

## (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	6	<p>1. 第一届董事会第九次会议通过《关于公司注销部分分公司的议案》、《关于修订〈公司章程〉的议案》、《关于预计 2018 年日常性关联交易的议案》、《关于提请召开 2018 年第一次临时股东大会的议案》。</p> <p>2. 第一届董事会第十次会议通过《2017 年董事会工作报告》的议案、《2017 年年度报告及摘要》的议案、《2017 年财务决算报告》的议案、《2018 年财务预算报告》的议案、《2017 年度总经理工作报告》的议案、《关于续聘公司 2018 年财务报告审计机构》的议案、《关于提请召开 2017 年年度股东大会》的议案。</p> <p>3. 第一届董事会第十一次会议通过《关于补充预计公司 2018 年日常性关联交易的议案》、《关于任命许越天为公司董事会秘书的议案》、《关于公司申请银行贷款暨关联担保的议案》、《关于收购香港联合货币兑换有限公司的议案》、《关于公司提请召开 2018 年第二次临时股东大会的议案》。</p> <p>4. 第一届董事会第十二次会议通过《关于公司注销部分分公司》的议案、《关于公司拟与联昌银行香港分行建立现钞买卖关系》的议案、《关于提请召开 2018 年第三次临时股东大会》的议案。</p> <p>5. 第一届董事会第十三次会议通过《关于公司转让鄂尔多斯市天骄蒙银村镇银行股份有限公司股份的议案》、《关于公司向招商银行申请贷款用于日常经营的议案》、《关于审议公司 2018 年半年度报告的议案》、《关于公司申请银行远期授信额度的议案》。</p> <p>6. 第一届董事会第十四次会议通过《关于公司注销部分分公司的议案》、《关于公司 2018 年日常关联交易》的议案、《关于公司使用自有资金购买短期理财产品》的议案。</p>
监事会	2	<p>1. 第一届监事会第四次会议通过《2017 年度监事会工作报告》的议案、《2017 年度财务决算报告》的议案、《2018 年财务预算报告》</p>

		的议案、《2017 年年度报告及摘要》的议案。 2. 第一届监事会第五次会议通过《关于审议公司 2018 年半年度报告的议案》。
股东大会	5	1. 2018 年第一次临时股东大会通过《关于公司注销部分分公司的议案》、《关于修订〈公司章程〉的议案》、《关于预计 2018 年日常性关联交易的议案》。  2. 2017 年年度股东大会通过《2017 年度董事会工作报告》的议案、《2017 年度监事会工作报告》、《2017 年年度报告及摘要》的议案、《2017 年度财务决算报告》的议案、《2018 年度财务预算报告》的议案、《关于续聘公司 2018 年财务报告审计机构》的议案。  3. 2018 年第二次临时股东大会通过《关于补充预计公司 2018 年日常性关联交易》的议案、《关于公司申请银行贷款暨关联担保》的议案、《关于收购香港联合货币兑换有限公司》的议案。  4. 2018 年第三次临时股东大会通过《关于公司注销部分分公司的议案》。 5. 2018 年第四次临时股东大会通过《关于公司转让银行股份的议案》、《关于公司申请银行贷款的议案》、《关于公司申请远期授信额度的议案》。6. 2018 年第五次临时股东大会通过《关于公司注销部分分公司》议案、《关于公司 2018 年日常性关联交易》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

公司 2018 年度召开的历次股东大会、董事会、监事会，均符合《公司法》、《公司章程》、三会规则等要求，决议内容没有违反《公司法》、《公司章程》等规定情形，会议程序规范。公司三会成员符合《公司法》等法律法规的任职要求，能够按照《公司章程》、三会规则等治理制度勤勉、诚信地履行职责和义务。

### (三) 公司治理改进情况

报告期内，公司严格按照公司章程、三会规则以及相关法律法规规定，完善法人治理机构，公司各级机构和管理层严格按照《公司法》、《证券法》、《全国中小企业股份转让系统业务规则（试行）》等法律法规的规定，办理各项业务；公司董事会、监事会和内部机构能够独立运作，各司其职，确保公司各项规范运作。

公司认为现有的治理机制能够有效地提高公司治理水平和决策质量，能够保护公司及所有股东利益，保证股东充分行使知情权、参与权、质询权和表决权等权利，能够便于接受投资者及社会公众的监督，

便于推动公司经营效率的提高和经营目标的实现，符合公司发展的要求，在完整性、有效性和合理性方面不存在重大缺陷，并能够得到有效执行。

公司健在未来的公司治理实践中，继续严格执行相关法律法规、《公司章程》、及各项内部管理制度；继续强化董事、监事及高级管理人员在公司治理和规范运作等方面的理解能力和执行能力。此外公司还将注重发挥监事会的监督作用，督促董事、高级管理人员严格按照《公司法》及《公司章程》等相关规定履行职务、勤勉尽责，使公司规范治理更加完善。

#### **(四) 投资者关系管理情况**

报告期内，公司认真做好信息披露工作，保证信息的及时、准确、完整性。使投资者快速全面的了解公司。其次，做好每一次股东大会的召开筹备工作，确保大会顺利进行，股东大会审议事项均采取现场记名投票的表决方式，提高美味股东的参与度与决策权。另外，公司通过电话、邮件、网站等途径与潜在投资者保持沟通联系，答复有关问题，沟通渠道畅通。

#### **(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

## **二、 内部控制**

### **(一) 监事会就年度内监督事项的意见**

公司监事对本年度内的的监督无异议。

### **(二) 公司保持独立性、自主经营能力的说明**

公司自设立以来，严格按照《公司法》、《公司章程》等有关相关规定规范操作，逐步建立了健全的公司法人治理结构，在资产、人员、财务、机构、业务等方面均独立于控股股东、实际控制人及其他企业，公司具有完整的业务体系及面向市场的独立经营能力。

#### **(一) 业务的独立性**

公司的业务独立于控股股东、实际控制人及其控制的其他企业，具有完整的业务体系；公司拥有独立的决策和执行机构，并拥有独立的业务系统；公司独立对外签署合同，独立采购；公司具有面向市场的自助经营能力。

#### **(二) 资产的独立性**

公司通过整体变更设立，所以与经营性业务相关的固定资产、流动资产、无形资产等资产在整体变更过程中已全部今天股份公司。公司资产与股东资产严格分开，并完全独立运营。公司对所有资产拥有完全的控制和支配权，不存在资产、资金被股东占用而损害公司利益的情况。公司不存在为股东和其他个人提供担保的情形。公司资产独立。

#### **(三) 人员的独立性**

公司董事、监事及高级管理人员严格按照《公司法》、《公司章程》的有关规定产生；公司经理、财务总监和董事会秘书等高级管理人员均未在控股股东、实际控制人及其所控制的其他企业中担任职务，也未在控股股东、实际控制人及其所控制的其他企业领薪；公司的劳动、人事及工资管理与控股股东、实际

控制人及其所控制的企业严格分离；公司单独设立财务部门，财务人员没有再控股股东、实际控制人及其所控制的其他企业中兼职。公司人员独立。

#### （四）财务的独立性

公司设立了独立的财务部门，配备了专职财务人员，公司实行独立核算，制定了独立的财务管理制度及各项内部公职制度。公司具有独立银行账号，并依法独立核算并独立纳税。

#### （五）机构的独立性

公司根据《公司法》、《公司章程》的要求建立了较为完善的法人治理结构，股东大会、董事会、监事会严格按照《公司章程》规范运作。公司根据生产经营的需要设置了完整的内部组织机构，各部门职责明确、工作流程清晰。公司机构独立于股东，办公场所与股东及其控制关联企业完全分开，不存在混合经营、合署办公的情况。公司自设立以来，严格按照《公司法》、《公司章程》等有关规定规范运作，逐步建立健全了公司的法人治理结构，在资产、人员、财务、结构、业务等方面均独立于控股股东、实际控制人及其控制的其他企业，公司具有完整的业务体系及面向市场独立经营的能力。

### （三）对重大内部管理制度的评价

报告期内，公司遵从管理和风险控制等内部控制管理制度，并能够得到有效执行，能够满足公司当前发展需要。同时，公司将根据发展情况，不断更新和完善相关制度，保障公司健康平稳运行。

#### 1、关于会计核算体系

报告期内，公司严格按照国家法律法规归于会计核算的规定执行，从公司自身出发，制做会计核算的具体细节制度，并按照要求进行独立核算，以保障公司正常进行公司会计核算工作。

#### 2、关于财务管理体系

报告期内，公司严格贯彻和落实各项公司财务管理制度，在国家政策及制度的指引下，做到有序工作，严格管理，不断完善公司财务管理体系。

#### 3、关于风险控制体系

本年度内，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。

报告期内，公司上述管理制度未出现重大缺陷。

### （四）年度报告差错责任追究制度相关情况

公司尚未建立年度报告差错责任追究制度。报告期内，公司未发生重大会计差错更正、重大遗漏信息等情况，公司将及时建立年度报告差错责任追究制度。公司根据《公司法》、《全国中小企业股份转让系统信息披露细则》等法律，法规等其他规范性文件，及时建立了《信息披露事务管理制度》。报告期内，公司未发生重大会计差错更正，重大信息遗漏等情况。公司信息披露责任人及公司管理层严格遵守上述制度，执行情况良好。

## 第十一节 财务报告

### 一、 审计报告

是否审计	是
审计意见	无保留意见
审计报告中的特别段落	<input checked="" type="checkbox"/> 无 <input type="checkbox"/> 其他事项段 <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 <input type="checkbox"/> 强调事项段 <input type="checkbox"/> 持续经营重大不确定段落
审计报告编号	天职业字[2019]14914号
审计机构名称	天职国际会计师事务所(特殊普通合伙)
审计机构地址	北京市海淀区车公庄西路19号68号楼A-1和A-5区域
审计报告日期	2019年4月19日
注册会计师姓名	汪吉军 崔慍
会计师事务所是否变更	否

审计报告正文：

#### 审计报告

天职业字[2019]14914号

北京联合货币兑换股份有限公司全体股东：

#### 一、 审计意见

我们审计了后附的北京联合货币兑换股份有限公司（以下简称“联合货币”）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，以及财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了联合货币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。

#### 二、 形成审计意见的基础

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

#### 三、 其他信息

联合货币管理层（以下简称“管理层”）对其他信息负责。其他信息包括2018年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

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

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

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

#### 四、 管理层和治理层对财务报表的责任

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

在编制财务报表时，管理层负责评估联合货币的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督联合货币的财务报告过程。

## 五、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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

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

(3) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

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

(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) 就联合货币中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

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

中国·北京

二〇一九年四月十九日

中国注册会计师：汪吉军

中国注册会计师：崔 憺

## 二、 财务报表

### (一) 合并资产负债表

单位：元

项目	附注	期末余额	期初余额
<b>流动资产：</b>			
货币资金	六、（一）	160,248,038.28	104,529,622.50
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	六、(二)	132.24	
预付款项	六、(三)	1,279,408.78	1,578,829.35
应收保费			
应收分保账款			
应收分保合同准备金			
其他应收款	六、(四)	12,498,977.10	12,310,902.98
买入返售金融资产			
存货	六、(五)	166,499.57	
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产	六、(六)	18,544,908.36	51,000,000.00
<b>流动资产合计</b>		192,737,964.33	169,419,354.83
<b>非流动资产：</b>			
发放贷款及垫款			
可供出售金融资产	六、(七)	12,000,000.00	12,000,000.00
持有至到期投资			
长期应收款			
长期股权投资		-	-
投资性房地产			
固定资产	六、(八)	828,812.13	849,472.39
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
无形资产	六、(九)	933,350.78	913,240.91
开发支出			
商誉			
长期待摊费用	六、(十)	1,599,651.62	1,119,632.54
递延所得税资产	六、(十一)	169,262.65	170,727.54
其他非流动资产			
<b>非流动资产合计</b>		15,531,077.18	15,053,073.38
<b>资产总计</b>		208,269,041.51	184,472,428.21
<b>流动负债：</b>			
短期借款	六、(十二)	15,000,000.00	-
向中央银行借款			
吸收存款及同业存放			
拆入资金			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
衍生金融负债			

应付票据及应付账款	六、(十三)	1,880,045.52	1,341,470.89
预收款项	六、(十四)	13,490.00	
卖出回购金融资产款			
应付手续费及佣金			
应付职工薪酬	六、(十五)	3,434,943.93	2,763,559.65
应交税费	六、(十六)	511,912.65	1,424,490.72
其他应付款	六、(十七)	920,689.11	806,657.19
应付分保账款			
保险合同准备金			
代理买卖证券款			
代理承销证券款			
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债			
其他流动负债			
<b>流动负债合计</b>		<b>21,761,081.21</b>	<b>6,336,178.45</b>
<b>非流动负债：</b>			
长期借款		-	-
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债			
其他非流动负债			
<b>非流动负债合计</b>			
<b>负债合计</b>		<b>21,761,081.21</b>	<b>6,336,178.45</b>
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>			
股本	六、(十八)	38,505,529	38,505,529
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	六、(十九)	131,340,377.52	131,340,377.52
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积	六、(二十)	1,680,329.11	815,467.79
一般风险准备			
未分配利润	六、(二十一)	14,981,724.67	7,474,875.45
归属于母公司所有者权益合计		186,507,960.30	178,136,249.76
少数股东权益			
<b>所有者权益合计</b>		<b>186,507,960.30</b>	<b>178,136,249.76</b>

<b>负债和所有者权益总计</b>		208,269,041.51	184,472,428.21
-------------------	--	----------------	----------------

法定代表人：蒋重模

主管会计工作负责人：范中川

会计机构负责人：范中川

**(二) 母公司资产负债表**

单位：元

项目	附注	期末余额	期初余额
<b>流动资产：</b>			
货币资金		159,633,766.77	103,836,856.13
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	十五、(一)	132.24	
预付款项		1,279,150.16	1,560,253.35
其他应收款	十五、(二)	23,009,244.94	20,240,322.80
存货		166,499.57	
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产		18,544,908.36	51,000,000.00
<b>流动资产合计</b>		<b>202,633,702.04</b>	<b>176,637,432.28</b>
<b>非流动资产：</b>			
可供出售金融资产		12,000,000.00	12,000,000.00
持有至到期投资			
长期应收款			
长期股权投资	十五、(三)	6,000,000.00	6,000,000.00
投资性房地产			
固定资产		824,589.25	842,685.47
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
无形资产		933,350.78	913,240.91
开发支出			
商誉			
长期待摊费用		1,573,021.46	1,057,495.46
递延所得税资产		168,207.68	170,088.60
其他非流动资产			
<b>非流动资产合计</b>		<b>21,499,169.17</b>	<b>20,983,510.44</b>
<b>资产总计</b>		<b>224,132,871.21</b>	<b>197,620,942.72</b>
<b>流动负债：</b>			
短期借款		15,000,000.00	
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		1,880,045.52	1,341,470.89
预收款项		13,490.00	
应付职工薪酬		3,417,560.89	2,747,963.03
应交税费		511,912.65	1,424,490.72
其他应付款		14,871,303.43	12,317,072.55
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债			
其他流动负债			
<b>流动负债合计</b>		<b>35,694,312.49</b>	<b>17,830,997.19</b>
<b>非流动负债：</b>			
长期借款			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债			
其他非流动负债			
<b>非流动负债合计</b>			
<b>负债合计</b>		<b>35,694,312.49</b>	<b>17,830,997.19</b>
<b>所有者权益：</b>			
股本		38,505,529.00	38,505,529.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积		131,340,377.52	131,340,377.52
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积		1,680,329.11	815,467.79
一般风险准备			
未分配利润		16,912,323.09	9,128,571.22
<b>所有者权益合计</b>		<b>188,438,558.72</b>	<b>179,789,945.53</b>
<b>负债和所有者权益合计</b>		<b>224,132,871.21</b>	<b>197,620,942.72</b>

## (三) 合并利润表

单位：元

项目	附注	本期金额	上期金额
<b>一、营业总收入</b>		130,440,921.04	93,600,584.56
其中：营业收入	六、(二十二)	130,440,921.04	93,600,584.56
利息收入			
已赚保费			
手续费及佣金收入			
<b>二、营业总成本</b>		119,712,750.53	86,705,367.81
其中：营业成本	六、(二十二)	1,865,691.42	-
利息支出			
手续费及佣金支出			
退保金			
赔付支出净额			
提取保险合同准备金净额			
保单红利支出			
分保费用			
税金及附加	六、(二十三)	976,244.05	324,830.75
销售费用	六、(二十四)	106,041,069.98	73,655,728.18
管理费用	六、(二十五)	10,877,893.58	15,435,607.55
研发费用			
财务费用	六、(二十六)	-171,373.05	-2,155,628.21
其中：利息费用	六、(二十六)	545,728.65	
利息收入	六、(二十六)	1,835,088.87	2,728,352.74
资产减值损失	六、(二十七)	123,224.55	-555,170.46
加：其他收益	六、(二十八)	57,876.36	94,747.25
投资收益（损失以“-”号填列）	六、(二十九)	413,424.72	650,566.26
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
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）			
<b>三、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>		11,199,471.59	7,640,530.26
加：营业外收入	六、(三十)	133,699.66	1,456,401.34
减：营业外支出	六、(三十)	63,354.72	4,357.57

	一)		
<b>四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>		11,269,816.53	9092574.03
减：所得税费用	六、（三十二）	2,898,105.99	2,993,094.36
<b>五、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>		8,371,710.54	6,099,479.67
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）		8,371,710.54	6,099,479.67
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			
2.归属于母公司所有者的净利润		8,371,710.54	6,099,479.67
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>			
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额			
(一)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			
<b>七、综合收益总额</b>		8,371,710.54	6,099,479.67
归属于母公司所有者的综合收益总额		8,371,710.54	6,099,479.67
归属于少数股东的综合收益总额			
<b>八、每股收益：</b>			
(一)基本每股收益		0.22	0.16
(二)稀释每股收益		0.22	0.16

法定代表人：蒋重模

主管会计工作负责人：范中川

会计机构负责人：范中川

**(四) 母公司利润表**

单位：元

项目	附注	本期金额	上期金额
<b>一、营业收入</b>	十五、(四)	130,352,622.34	93,431,783.55
减：营业成本	十五、(四)	1,865,691.42	
税金及附加		975,700.77	324,830.75

销售费用		105,646,434.07	73,271,779.21
管理费用		10,877,893.58	15,435,607.55
研发费用			
财务费用		-134,007.89	-2,159,353.33
其中：利息费用		545,728.65	
利息收入		1,834,505.88	2,727,668.02
资产减值损失		121,560.42	-577,219.15
加：其他收益		55,310.66	89,683.22
投资收益（损失以“-”号填列）	十五、（五）	413,424.72	650,566.26
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
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）			
<b>二、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>		11,468,085.35	7,876,388
加：营业外收入		133,114.99	1,454,661.56
减：营业外支出		54,065.13	3,807.57
<b>三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>		11,547,135.21	9,327,241.99
减：所得税费用		2,898,522.02	2,992,952.8
<b>四、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>		8,648,613.19	6,334,289.19
（一）持续经营净利润		8,648,613.19	6,334,289.19
（二）终止经营净利润			
<b>五、其他综合收益的税后净额</b>			
（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			
<b>六、综合收益总额</b>		8,648,613.19	6,334,289.19
<b>七、每股收益：</b>			
（一）基本每股收益			
（二）稀释每股收益			

**（五） 合并现金流量表**

单位：元

项目	附注	本期金额	上期金额
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>			
销售商品、提供劳务收到的现金		137,736,716.95	98,940,861.98
客户存款和同业存放款项净增加额			
向中央银行借款净增加额			
向其他金融机构拆入资金净增加额			
收到原保险合同保费取得的现金			
收到再保险业务现金净额			
保户储金及投资款净增加额			
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净增加额			
收取利息、手续费及佣金的现金			
拆入资金净增加额			
回购业务资金净增加额			
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金	六、（三十三）	22,329,945.16	26,472,641.4
<b>经营活动现金流入小计</b>		160,066,662.11	125,413,503.38
购买商品、接受劳务支付的现金		2,352,166.60	
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		35,762,212.00	23,397,606.57
支付的各项税费		9,298,608.40	4,398,263.88
支付其他与经营活动有关的现金	六、（三十三）	104,451,908.55	94,325,480.64
<b>经营活动现金流出小计</b>		151,864,895.55	122,121,351.09
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	六、（三十四）	8,201,766.56	3,292,152.29
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>			
收回投资收到的现金		135,200,000.00	113,990,000.00
取得投资收益收到的现金		1,262,743.38	3,145,325.18
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			655.00
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	六、（三十三）	29,411,833.33	
<b>投资活动现金流入小计</b>		165,874,576.71	117,135,980.18
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		1,258,984.69	554,856.81
投资支付的现金		102,200,000.00	148,490,000.00

质押贷款净增加额			
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金	六、(三十三)	28,500,000.00	
<b>投资活动现金流出小计</b>		131,958,984.69	149,044,856.81
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>		33,915,592.02	-31,908,876.63
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>			
吸收投资收到的现金			30,190,000.00
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		25,000,000.00	
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
<b>筹资活动现金流入小计</b>		25,000,000.00	30,190,000.00
偿还债务支付的现金		10,000,000.00	
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		522,692.99	
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润			
支付其他与筹资活动有关的现金			
<b>筹资活动现金流出小计</b>		10,522,692.99	
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>		14,477,307.01	30,190,000.00
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>		-876,249.81	24,976.28
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	六、(三十四)	55,718,415.78	1,598,251.94
加：期初现金及现金等价物余额	六、(三十四)	104,529,622.50	102,931,370.56
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	六、(三十四)	160,248,038.28	104,529,622.50

法定代表人：蒋重模

主管会计工作负责人：范中川

会计机构负责人：范中川

## (六) 母公司现金流量表

单位：元

项目	附注	本期金额	上期金额
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>			
销售商品、提供劳务收到的现金		137,645,852.55	98,765,024.21
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金		958,050,534.45	41,876,268.46
<b>经营活动现金流入小计</b>		1,095,696,387.00	140,641,292.67
购买商品、接受劳务支付的现金		2,352,166.60	
支付给职工以及为职工支付的现金		35,593,117.21	23,205,384.34
支付的各项税费		9,298,065.12	4,398,263.88
支付其他与经营活动有关的现金		1,040,133,903.48	110,178,673.41
<b>经营活动现金流出小计</b>		1,087,377,252.41	137,782,321.63

<b>经营活动产生的现金流量净额</b>		8,319,134.59	2,858,971.04
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>			
收回投资收到的现金		135,200,000.00	113,990,000.00
取得投资收益收到的现金		1,262,743.38	3,145,325.18
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			655.00
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		29,411,833.33	
<b>投资活动现金流入小计</b>		165,874,576.71	117,135,980.18
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		1,258,984.69	554,856.81
投资支付的现金		102,200,000.00	148,490,000.00
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金		28,500,000.00	
<b>投资活动现金流出小计</b>		131,958,984.69	149,044,856.81
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>		33,915,592.02	-31,908,876.63
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>			
吸收投资收到的现金			30,190,000.00
取得借款收到的现金		25,000,000.00	
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
<b>筹资活动现金流入小计</b>		25,000,000.00	30,190,000.00
偿还债务支付的现金		10,000,000.00	
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		522,692.99	
支付其他与筹资活动有关的现金			
<b>筹资活动现金流出小计</b>		10,522,692.99	
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>		14,477,307.01	30,190,000.00
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>		-915,122.98	27,368.12
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>		55,796,910.64	1,167,462.53
加：期初现金及现金等价物余额		103,836,856.13	102,669,393.60
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>		159,633,766.77	103,836,856.13



的金额													
4. 其他													
(三) 利润分配								864,861.32	-864,861.32				
1. 提取盈余公积								864,861.32	-864,861.32				
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													
<b>四、本年期末余额</b>	38,505,529.00				131,340,377.52			1,680,329.11	14,981,724.67			186,507,960.30	

项目	上期											
	归属于母公司所有者权益										少数	所有者权益









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								633,428.92		-633,428.92	
1. 提取盈余公积								633,428.92		-633,428.92	
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											
<b>四、本年期末余额</b>	38,505,529.00				131,340,377.52			815,467.79		9,128,571.22	179,789,945.53

# 北京联合货币兑换股份有限公司

## 2018 年度财务报表附注

(除另有注明外，所有金额均以人民币元为货币单位)

### 一、公司的基本情况

#### (一) 公司概况

北京联合货币兑换股份有限公司(以下简称“本公司”或“公司”或“联合货币”系成立于 2006 年 8 月 21 日的其他股份有限公司(非上市)，注册资本：人民币 3850.5529 万元；注册地址：北京市顺义区首都机场三号航站楼 A4E10 号(首都机场内)；法定代表人：蒋重模。

公司经营范围：开办个人本外币兑换特许业务；调运外币现钞进出境及外币批发业务；投资咨询（不含中介服务）；批发金银饰品（不含进口黄金）；技术开发、技术咨询、技术服务；佣金代理（拍卖除外、不含中介服务）；企业管理咨询；商务信息咨询；货物进出口、技术进出口；销售工艺美术品（不含文物、象牙及其制品）、珠宝首饰、化妆品、日用百货、纪念币、邮票；零售电子产品。（企业依法自主选择经营项目，开展经营活动；依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动；不得从事本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。）

#### (二) 历史沿革

##### 1、设立

2006 年 8 月，北京天信佳投资管理有限公司、联合创业担保有限公司共同出资设立了北京恒生联合投资有限公司，并于 2006 年 08 月 21 日在北京市工商行政管理局西城分局登记注册，取得北京市工商局颁发的注册号为 110102009863410 的《企业法人营业执照》。法定代表人为李焕香，经营范围为：投资管理、资产管理、投资咨询（不含中介服务），注册地址为北京市西城区西直门外大街 1 号院西环广场 2 号楼 9 层 C2。

2006 年 8 月 16 日，北京国府嘉盈会计师事务所有限公司对公司注册资本及实际出资额进行了审验，并出具了京国验字（2006）第 2179 号《验资报告》。

公司成立时的股权结构如下：

序号	股东	认缴情况		实缴情况	
		出资额（万元）	出资比例（%）	出资额（万元）	出资比例（%）
1	北京天信佳投资管理有限公司	300.00	30.00	60.00	6.00
2	联合创业担保有限公司	700.00	70.00	140.00	14.00
	<u>合计</u>	<u>1000.00</u>	<u>100.00</u>	<u>200.00</u>	<u>20.00</u>

## 2、2007年12月，变更投资人及第二期出资

根据公司2007年12月14日股东会决议及相关股权转让协议，北京天信佳投资管理有限公司将其出资60万元转让给大连联合创业投资有限公司；同时，联合创业担保有限公司、大连联合创业投资有限公司分别以货币资金向本公司实缴第二期出资140万元、60万元。2007年12月20日，北京国府嘉盈会计师事务所有限公司对上述出资进行审验，并出具了京国验字（2007）第0046号《验资报告》。本次变更后，公司股权结构及实缴情况如下：

序号	股东	认缴情况		实缴情况	
		出资额（万元）	出资比例（%）	出资额（万元）	出资比例（%）
1	大连联合创业投资有限公司	300.00	30.00	120.00	12.00
2	联合创业担保有限公司	700.00	70.00	280.00	28.00
	<u>合计</u>	<u>1000.00</u>	<u>100.00</u>	<u>400.00</u>	<u>40.00</u>

## 3、2008年1月，第三期出资

根据公司2008年1月21日股东会决议，联合创业担保有限公司、大连联合创业投资有限公司分别以货币资金缴纳第三期出资款140万元、60万元。2008年2月14日，北京国府嘉盈会计师事务所有限公司对上述出资进行审验，并出具了京国验字（2008）第0007号《验资报告》。本次出资后，公司股权结构及实缴情况如下：

序号	股东	认缴情况		实缴情况	
		出资额（万元）	出资比例（%）	出资额（万元）	出资比例（%）
1	大连联合创业投资有限公司	300.00	30.00	180.00	18.00
2	联合创业担保有限公司	700.00	70.00	420.00	42.00
	<u>合计</u>	<u>1000.00</u>	<u>100.00</u>	<u>600.00</u>	<u>60.00</u>

## 4、2008年3月，第四期出资

根据本公司2008年3月15日股东会决议，联合创业担保有限公司、大连联合创业投资有限公司分别以货币资金缴纳第四期出资280万元、120万元。2008年3月17日，北京国府嘉盈会计师事务所有限公司对上述出资进行审验，并出具了京国验字（2008）第0012号《验资报告》。本次出资后，公司股权结构及实缴情况如下：

序号	股东	认缴情况		实缴情况	
		出资额（万元）	出资比例（%）	出资额（万元）	出资比例（%）
1	大连联合创业投资有限公司	300.00	30.00	300.00	30.00
2	联合创业担保有限公司	700.00	70.00	700.00	70.00
	<u>合计</u>	<u>1000.00</u>	<u>100.00</u>	<u>1000.00</u>	<u>100.00</u>

## 5、2008年6月，变更投资人

根据公司 2008 年 6 月 15 日股东会决议及相关股权转让协议，联合创业担保有限公司将所持公司股权 700 万元转让给天津联合创业投资担保有限公司。本次股权转让完成后，公司的股权结构为：

序号	股东	认缴情况		实缴情况	
		出资额(万元)	出资比例(%)	出资额(万元)	出资比例(%)
1	大连联合创业投资有限公司	300.00	30.00	300.00	30.00
2	天津联合创业投资担保有限公司	700.00	70.00	700.00	70.00
	<u>合计</u>	<u>1000.00</u>	<u>100.00</u>	<u>1000.00</u>	<u>100.00</u>

#### 6、2009 年 12 月，变更投资人

根据公司 2009 年 12 月 1 日股东会决议及相关股权转让协议，天津联合创业投资担保有限公司将所持公司股权 700 万元全部转让给大连联合创业投资有限公司，公司法人由李焕香变更为蒋重模。股东天津联合创业投资担保有限公司将其持有公司人民币 700 万元的出资原价全部转让给股东大连联合创业投资有限公司。

2009 年 12 月 8 日，公司就上述事宜办理完成工商变更登记。本次股权转让后，公司的股权结构为：

序号	股东	认缴情况		实缴情况	
		出资额(万元)	出资比例(%)	出资额(万元)	出资比例(%)
1	大连联合创业投资有限公司	1000.00	100.00	1000.00	100.00
	<u>合计</u>	<u>1000.00</u>	<u>100.00</u>	<u>1000.00</u>	<u>100.00</u>

#### 7、2010 年 2 月，大连联合创业投资有限公司增资

根据 2010 年 1 月 15 日股东会决议，将公司注册资本由 1000 万元增至 2000 万元，由大连联合创业投资有限公司以货币出资。2010 年 1 月 18 日，北京国府嘉盈会计师事务所有限公司对此次增资进行了审验，并出具了京国验字（2010）第 10007 号《验资报告》，确认公司收到新增注册资本 1000 万元。

2010 年 2 月 3 日，公司就上述事宜办理完成工商变更登记。本次增资后，公司股权结构如下：

序号	股东	认缴情况		实缴情况	
		出资额(万元)	出资比例(%)	出资额(万元)	出资比例(%)
1	大连联合创业投资有限公司	2000.00	100.00	2000.00	100.00
	<u>合计</u>	<u>2000.00</u>	<u>100.00</u>	<u>2000.00</u>	<u>100.00</u>

#### 8、2010 年 4 月，变更投资人，变更经营范围

2010 年 2 月 2 日，国家外汇管理局北京外汇管理部向公司颁发《个人本外币兑换特许

业务许可证》，同意公司开办个人本外币兑换特许业务。

根据 2010 年 4 月 1 日股东会决议，大连联合创业投资有限公司将其持有的 390 万元出资转让给自然人蒋重模，同意将公司的经营范围变更为：开办个人本外币兑换特许业务，投资管理、资产管理、投资咨询（不含中介服务）。

2010年4月28日，公司就上述事宜办理完成工商变更登记。本次变更后，公司股权结构如下：

序号	股东	认缴情况		实缴情况	
		出资额(万元)	出资比例(%)	出资额(万元)	出资比例(%)
1	大连联合创业投资有限公司	1610.00	80.50	1610.00	80.50
2	蒋重模	390.00	19.50	390.00	19.50
	<u>合计</u>	<u>2000.00</u>	<u>100.00</u>	<u>2000.00</u>	<u>100.00</u>

#### 9、2010 年 11 月，变更投资人

根据 2011 年 11 月 10 日股东会决议，蒋重模将其持有股权中 190 万元转让给联合创业集团有限公司。2011 年 11 月 24 日，公司就上述事宜办理完成工商变更登记。本次股权转让后，公司的股权结构如下：

序号	股东	认缴情况		实缴情况	
		出资额(万元)	出资比例(%)	出资额(万元)	出资比例(%)
1	联合创业集团有限公司	1800.00	90.00	1800.00	90.00
2	蒋重模	200.00	10.00	200.00	10.00
	<u>合计</u>	<u>2000.00</u>	<u>100.00</u>	<u>2000.00</u>	<u>100.00</u>

注：股东“大连联合创业投资有限公司”企业名称变更为“联合创业集团有限公司”。

#### 10、2012 年 5 月，联合创业集团有限公司增资

根据 2012 年 4 月 20 日股东会决议，将公司注册资本由 2000 万元增至 3500 万元，由联合创业集团有限公司以货币出资。2012 年 5 月 3 日，北京中燕通会计师事务所有限公司对上述增资进行审验，并出具了中燕验字（2012）5—367 号《验资报告》，确认公司收到新增注册资本合计 1500 万元。

2012 年 5 月 4 日，公司就上述事宜办理完成工商变更登记。本次增资后，公司的股权结构如下：

序号	股东	认缴情况		实缴情况	
		出资额(万元)	出资比例(%)	出资额(万元)	出资比例(%)
1	联合创业集团有限公司	3300.00	94.29	3300.00	94.29

序号	股东	认缴情况		实缴情况	
		出资额(万元)	出资比例(%)	出资额(万元)	出资比例(%)
2	蒋重模	200.00	5.71	200.00	5.71
	<u>合计</u>	<u>3500.00</u>	<u>100.00</u>	<u>3500.00</u>	<u>100.00</u>

#### 11、2013年10月，变更投资人，变更公司类型，变更经营范围

根据2013年9月22日股东会决议及相关股权转让协议，联合创业集团有限公司将其所持公司94.29%的股权（3300万元）转让给创佳投资（香港）有限公司（High Great Investment(HK) Co., Limited）；公司类型由有限责任公司(自然人投资或控股)变更为有限责任公司(台港澳与境内合资)；同时变更公司经营范围为：许可经营项目：开办个人本外币兑换特许业务；一般经营项目：投资咨询（不含中介服务）；批发金银饰品（不含进出口黄金）；技术开发、技术咨询、技术服务。

2013年10月22日，公司取得北京市顺义区商务委员会下发的《关于北京联合货币兑换有限公司股权并购设立为中外合资企业的批复》（顺商复字[2013]148号），2013年10月23日，公司取得中华人民共和国台港澳侨投资企业《批准证书》。

2013年10月24日，公司就上述事宜办理完成工商变更登记。本次变更后，公司的股权结构如下：

序号	股东	认缴情况		实缴情况	
		出资额(万元)	出资比例(%)	出资额(万元)	出资比例(%)
1	创佳投资（香港）有限公司（High Great Investment(HK) Co., Limited）	3300.00	94.29	3300.00	94.29
2	蒋重模	200.00	5.71	200.00	5.71
	<u>合计</u>	<u>3500.00</u>	<u>100.00</u>	<u>3500.00</u>	<u>100.00</u>

#### 12、2016年1月，变更投资人

根据2016年1月4日股东会决议及相关股权转让协议，创佳投资(香港)有限公司(High Great Investment(HK) Co., Limited)、蒋重模分别将其所持本公司股权3300万元、70万元转让给先锋创业有限公司；同时将公司类型由有限责任公司(台港澳与境内合资)变更为其他有限责任公司。

2016年1月13日，公司就上述事宜办理完成工商变更登记。本次变更后，公司股权结构如下：

序号	股东	认缴情况		实缴情况	
		出资额(万元)	出资比例(%)	出资额(万元)	出资比例(%)

序号	股东	认缴情况		实缴情况	
		出资额(万元)	出资比例(%)	出资额(万元)	出资比例(%)
1	先锋创业有限公司	3370.00	96.29	3370.00	96.29
2	蒋重模	130.00	3.71	130.00	3.71
	<u>合计</u>	<u>3500.00</u>	<u>100.00</u>	<u>3500.00</u>	<u>100.00</u>

#### 13、2016年3月，变更为股份有限公司

根据2016年3月3日股东会决议，公司企业类型由有限责任公司整体变更为股份有限公司，将公司名称变更为“北京联合货币兑换股份有限公司”。本次股份改制以2016年1月31日公司经审计的账面净资产为基础，将净资产中的3500万元折合成股份有限公司股本，共计折合股本3500万股，每股面值1元，净资产大于股本部分计入资本公积。2016年3月24日，公司就上述事宜办理完成工商变更登记。本次变更后，公司股权结构如下：

序号	股东	认缴情况		实缴情况		出资方式
		出资额(万元)	出资比例(%)	出资额(万元)	出资比例(%)	
1	先锋创业有限公司	3370.00	96.29	3370.00	96.29	净资产折股
2	蒋重模	130.00	3.71	130.00	3.71	净资产折股
	<u>合计</u>	<u>3500.00</u>	<u>100.00</u>	<u>3500.00</u>	<u>100.00</u>	

#### 14、2016年4月增资

根据2016年4月8日股东会决议，公司增加西藏山南天时投资合伙企业(有限合伙)、嘉兴宏驰投资管理合伙企业(有限合伙)、刘黎、梁心为新股东，由以上新股东对公司增资。其中西藏山南天时投资合伙企业(有限合伙)以货币出资145.8329万元，嘉兴宏驰投资管理合伙企业(有限合伙)以货币出资43.7498万元，刘黎以货币出资43.7498万元，梁心以货币出资29.1665万元。

2016年4月28日，公司就上述事宜办理完成工商变更登记。本次变更后，公司股权结构如下：

序号	股东	认缴情况		实缴情况	
		出资额(万元)	出资比例(%)	出资额(万元)	出资比例(%)
1	先锋创业有限公司	3370.0000	89.57	3370.0000	89.57
2	蒋重模	130.0000	3.46	130.0000	3.46
3	西藏山南天时投资合伙企业 (有限合伙)	145.8329	3.88	145.8329	3.88
4	嘉兴宏驰投资管理合伙企业 (有限合伙)	43.7498	1.16	43.7498	1.16
5	刘黎	43.7498	1.16	43.7498	1.16

序号	股东	认缴情况		实缴情况	
		出资额(万元)	出资比例(%)	出资额(万元)	出资比例(%)
6	梁心	29.1665	0.77	29.1665	0.77
	<u>合计</u>	<u>3762.4990</u>	<u>100.00</u>	<u>3762.4990</u>	<u>100.00</u>

## 15、2017年3月增资

根据2017年3月22日股东会决议，公司增加惠州盛航投资合伙企业（有限合伙）为新股东，以货币出资88.0539万元。2017年4月17日，公司就上述事宜办理完成工商变更登记。本次变更后，公司股权结构如下：

序号	股东	认缴情况		实缴情况	
		出资额(万元)	出资比例(%)	出资额(万元)	出资比例(%)
1	先锋创业有限公司	3,370.00	87.52	3,370.00	87.52
2	蒋重模	130.00	3.38	130.00	3.38
3	西藏山南天时投资合伙企业 (有限合伙)	145.8329	3.79	145.8329	3.79
4	嘉兴宏驰投资管理合伙企业 (有限合伙)	43.7498	1.14	43.7498	1.14
5	刘黎	43.7498	1.14	43.7498	1.14
6	梁心	29.1665	0.76	29.1665	0.76
7	惠州盛航投资合伙企业（有 限合伙）	88.0539	2.27	88.0539	2.27
	<u>合计</u>	<u>3,850.55</u>	<u>100.00</u>	<u>3,850.55</u>	<u>100.00</u>

## 16、2017年9月，变更投资人

2017年9月股东蒋重模在全国中小企业股份转让系统上采用协议转让的方式将其持有的0.01%的股权(4000元)转让给网信证券有限责任公司，本次变更后，公司股权结构如下：

序号	股东	认缴情况		实缴情况	
		出资额(万元)	出资比例(%)	出资额(万元)	出资比例(%)
1	先锋创业有限公司	3,370.00	87.52	3,370.00	87.52
2	蒋重模	129.60	3.37	129.60	3.37
3	西藏山南天时投资合伙企业 (有限合伙)	145.8329	3.79	145.8329	3.79
4	嘉兴宏驰投资管理合伙企业 (有限合伙)	43.7498	1.14	43.7498	1.14
5	刘黎	43.7498	1.14	43.7498	1.14

序号	股东	认缴情况		实缴情况	
		出资额(万元)	出资比例(%)	出资额(万元)	出资比例(%)
6	梁心	29.1665	0.76	29.1665	0.76
7	惠州盛航投资合伙企业(有限合伙)	88.0539	2.27	88.0539	2.27
8	网信证券有限责任公司	0.40	0.01	0.40	0.01
	<b>合计</b>	<b><u>3,850.55</u></b>	<b><u>100.00</u></b>	<b><u>3,850.55</u></b>	<b><u>100.00</u></b>

#### 17、2018年10月，变更投资人

2018年10月股东网信证券有限责任公司在全国中小企业股份转让系统上采用协议转让的方式将其持有的0.005%的股权(2000元)转让给蒋重模；惠州盛航投资合伙企业(有限合伙)在全国中小企业股份转让系统上采用协议转让的方式将其持有的2.29%的股权(880,539.00元)转让给嘉兴宏弛投资管理合伙企业(有限合伙)527,000.00元，转让给大连申融贸易有限公司353,539.00元。

本次变更后，公司股权结构如下：

序号	股东	认缴情况		实缴情况	
		出资额(万元)	出资比例(%)	出资额(万元)	出资比例(%)
1	先锋创业有限公司	3,370.00	87.52	3,370.00	87.52
2	蒋重模	129.80	3.37	129.80	3.37
3	西藏山南天时投资合伙企业(有限合伙)	145.8329	3.79	145.8329	3.79
4	嘉兴宏弛投资管理合伙企业(有限合伙)	96.4498	2.50	96.4498	2.50
5	刘黎	43.7498	1.14	43.7498	1.14
6	梁心	29.1665	0.76	29.1665	0.76
7	大连申融贸易有限公司	35.3539	0.91	35.3539	0.91
8	网信证券有限责任公司	0.20	0.01	0.20	0.01
	<b>合计</b>	<b><u>3,850.55</u></b>	<b><u>100.00</u></b>	<b><u>3,850.55</u></b>	<b><u>100.00</u></b>

#### (三) 母公司以及集团最终母公司的名称

公司母公司为先锋创业有限公司，公司的实际控制人为张振新。

#### (四) 财务报告的批准报出机构和财务报告批准报出日

本财务报表经公司董事会于2019年4月19日批准报出。

#### (五) 营业期限

本公司的营业期限为：2006年8月21日至长期。

本公司合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，包括本公司及全部子公司的财务报表。子公司，是指被本公司控制的企业或主体。

## 二、财务报表的编制基础

### （一）编制基础

本财务报表以公司持续经营假设为基础，根据实际发生的交易事项，按照企业会计准则的有关规定，并基于以下所述重要会计政策、会计估计进行编制。

### （二）持续经营

公司自本报告期末起12个月具备持续经营能力，未发现影响公司持续经营能力的重大事项，公司以持续经营为基础编制财务报表是合理的。

## 三、重要会计政策及会计估计

### （一）遵循企业会计准则的声明

本公司基于上述编制基础编制的财务报表符合财政部已颁布的最新企业会计准则及其应用指南、解释以及其他相关规定（统称“企业会计准则”）的要求，真实完整地反映了公司的财务状况、经营成果和现金流量等有关信息。

此外，本财务报告编制参照了证监会发布的《公开发行证券的公司信息披露编报规则第15号——财务报告的一般规定》（2014年修订）以及《关于上市公司执行新企业会计准则有关事项的通知》（会计部函〔2018〕453号）的列报和披露要求。

### （二）会计期间和经营周期

本公司的会计年度从公历1月1日至12月31日止。

### （三）记账本位币

本公司采用人民币作为记账本位币。

### （四）计量属性在本期发生变化的报表项目及其本期采用的计量属性

本公司采用的计量属性包括历史成本、重置成本、可变现净值、现值和公允价值。

### （五）企业合并

#### 1. 同一控制下企业合并的会计处理方法

本公司在一次交易取得或通过多次交易分步实现同一控制下企业合并，企业合并中取得的资产和负债，按照合并日被合并方在最终控制方合并财务报表中的账面价值计量。本公司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；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

## 2. 非同一控制下企业合并的会计处理方法

本公司在购买日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；如果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，首先对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及合并成本的计量进行复核，经复核后合并成本仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益。

通过多次交易分步实现非同一控制下企业合并，应按以下顺序处理：

(1) 调整长期股权投资初始投资成本。购买日之前持有股权采用权益法核算的，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、其他所有者权益变动的，转为购买日所属当期收益，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) 确认商誉（或计入当期损益的金额）。将第一步调整后长期股权投资初始投资成本与购买日应享有子公司可辨认净资产公允价值份额比较，前者大于后者，差额确认为商誉；前者小于后者，差额计入当期损益。

通过多次交易分步处置股权至丧失对子公司控制权的情形

(1) 判断分步处置股权至丧失对子公司控制权过程中的各项交易是否属于“一揽子交易”的原则

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：

- 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) 分步处置股权至丧失对子公司控制权过程中的各项交易属于“一揽子交易”的会计处理方法

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，应当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，在合并财务报表中应当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。

在合并财务报表中，对于剩余股权，应当按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原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。与原子公司股权投资相关的其他综合收益，应当在丧失控制权时转为当期投资收益。

(3) 分步处置股权至丧失对子公司控制权过程中的各项交易不属于“一揽子交易”的会计处理方法

处置对子公司的投资未丧失控制权的，合并财务报表中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计入资本公积（资本溢价或股本溢价），资本溢价不足冲减的，应当调整留存收益。

处置对子公司的投资丧失控制权的，在合并财务报表中，对于剩余股权，应当按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日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。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益，应当在丧失控制权时转为当期投资收益。

#### （六）合并财务报表的编制方法

合并财务报表以母公司及其子公司的财务报表为基础，根据其他有关资料，由本公司按照《企业会计准则第 33 号——合并财务报表》编制。

#### （七）现金及现金等价物的确定标准

现金流量表的现金指企业库存现金及可以随时用于支付的存款。现金等价物指持有的期限短（一般是指从购买日起三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

#### （八）外币业务和外币报表折算

##### 1. 外币业务折算

外币交易在初始确认时，采用交易发生日的即期汇率折算为人民币金额。资产负债表日，外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算，因汇率不同而产生的汇兑差额，除与购建符合资本化条件资产有关的外币专门借款本金及利息的汇兑差额外，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，不改变其人民币金额；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，差额计入当期损益或其他综合收益。

##### 2. 外币财务报表折算

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，其他项目采用交易发生日的即期汇率折算；利润表中的收入和费用项目，采用交易发生日即期汇率的近似汇率折算。按照上述折算产生的外币财务报表折算差额，确认为其他综合收益。

#### （九）金融工具

##### 1. 金融资产和金融负债的分类

金融资产在初始确认时划分为以下四类：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产（包括交易性金融资产和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产）、

持有至到期投资、贷款和应收款项、可供出售金融资产。

金融负债在初始确认时划分为以下两类：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债（包括交易性金融负债和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债）、其他金融负债。

## 2. 金融资产和金融负债的确认依据、计量方法和终止确认条件

本公司成为金融工具合同的一方时，确认一项金融资产或金融负债。初始确认金融资产或金融负债时，按照公允价值计量；对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

本公司按照公允价值对金融资产进行后续计量，且不扣除将来处置该金融资产时可能发生的交易费用，但下列情况除外：（1）持有至到期投资以及贷款和应收款项采用实际利率法，按摊余成本计量；（2）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。

本公司采用实际利率法，按摊余成本对金融负债进行后续计量，但下列情况除外：（1）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，按照公允价值计量，且不扣除将来结清金融负债时可能发生的交易费用；（2）与在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融负债，按照成本计量；（3）不属于指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的财务担保合同，或没有指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益并将以低于市场利率贷款的贷款承诺，在初始确认后按照下列两项金额之中的较高者进行后续计量：（1）按照《企业会计准则第13号——或有事项》确定的金额；（2）初始确认金额扣除按照《企业会计准则第14号——收入》的原则确定的累积摊销额后的余额。

金融资产或金融负债公允价值变动形成的利得或损失，除与套期保值有关外，按照如下方法处理：（1）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公允价值变动形成的利得或损失，计入公允价值变动损益；在资产持有期间所取得的利息或现金股利，确认为投资收益；处置时，将实际收到的金额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）可供出售金融资产的公允价值变动计入其他综合收益；持有期间按实际利率法计算的利息，计入投资收益；可供出售权益工具投资的现金股利，于被投资单位宣告发放股利时计入投资收益；处置时，将实际收到的金额与账面价值扣除原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额之后的差额确认为投资收益。

当收取某项金融资产现金流量的合同权利已终止或该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬已转移时，终止确认该金融资产；当金融负债的现时义务全部或部分解除时，相应终止确认该金融负债或其一部分。

## 3. 金融资产转移的确认依据和计量方法

本公司已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给了转入方的，终止确认该金

融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，继续确认所转移的金融资产，并将收到的对价确认为一项金融负债。本公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，分别下列情况处理：（1）放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产；（2）未放弃对该金融资产控制的，按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

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，与原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和。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，与原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额之和。

#### 4. 主要金融资产和金融负债的公允价值确定方法

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；不存在活跃市场的金融资产或金融负债，采用估值技术（包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具的当前公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等）确定其公允价值；初始取得或源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。

#### 5. 金融资产的减值测试和减值准备计提方法

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。

对单项金额重大的金融资产单独进行减值测试；对单项金额不重大的金融资产，可以单独进行减值测试，或包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试；单独测试未发生减值的金融资产（包括单项金额重大和不重大的金融资产），包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中再进行减值测试。

按摊余成本计量的金融资产，期末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的差额确认减值损失。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减值时，将该权益工具投资或衍生金融资产的账面价值，与按照类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值之间的差额，确认为减值损失。

可供出售金融资产的公允价值发生较大幅度下降，或在综合考虑各种相关因素后，预期这种下降趋势属于非暂时性的，确认其减值损失，并将原直接计入其他综合收益的公允价值累计损失一并转出计入减值损失。

### （十）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

单项金额重大的判断依据或金额标准      单笔应收账款余额在 300 万元以上，单笔其他应收款余额在 100

万元以上。

单项金额重大并单项计提坏账准备的计提方法 单独进行减值测试，根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备。

## 2. 按信用风险特征组合计提坏账准备的应收款项

### (1) 确定组合的依据及坏账准备的计提方法

确定组合的依据

账龄分析法组合 以应收款项的账龄为信用风险特征划分组合

余额百分比法组合 押金、保证金等可以确定能收回的款项

关联方组合 公司合并范围内的关联方

按组合计提坏账准备的计提方法

账龄分析法组合 账龄分析法

余额百分比法组合 按照余额的 5%计提坏账准备

关联方组合 公司合并范围内的关联方应收款项不计提坏账准备

### (2) 账龄分析法

账 龄	应收账款计提比例 (%)	其他应收款计提比例 (%)
1 年以内 (含 1 年, 以下同)	5	5
1-2 年	10	10
2-3 年	20	20
3-4 年	30	30
4-5 年	50	50
5 年以上	100	100

### (3) 余额百分比法

组合名称	应收账款计提比例 (%)	其他应收款计提比例 (%)
押金保证金	--	5.00

## 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 本公司根据实际情况确定, 对于账龄时间较长且存在客观证据表明发生了减值的单项金额不重大的应收款项

坏账准备的计提方法 根据预计未来现金流量现值低于其账面价值的差额, 确认减值损失, 计提坏账准备。

本公司对除应收账款和其他应收款外的应收款项, 结合本公司的实际情况, 确定预计损

失率为零，对于个别信用风险特征明显不同的，单独分析确定预计损失率。

## （十一）存货

### 1. 存货的分类

存货包括在日常活动中持有以备出售的产成品或商品、处在生产过程中的在产品、在生产过程或提供劳务过程中耗用的材料和物料等。

### 2. 发出存货的计价方法

发出存货采用个别计价法。

### 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

资产负债表日，存货采用成本与可变现净值孰低计量，按照存货类别成本高于可变现净值的差额计提存货跌价准备。直接用于出售的存货，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；资产负债表日，同一项存货中一部分有合同价格约定、其他部分不存在合同价格的，分别确定其可变现净值，并与其对应的成本进行比较，分别确定存货跌价准备的计提或转回的金额。

### 4. 存货的盘存制度

存货的盘存制度为永续盘存制。

### 5. 低值易耗品和包装物的摊销方法

#### （1）低值易耗品和消耗性物料

按照一次转销法进行摊销。

#### （2）包装物

按照一次转销法进行摊销。

## （十二）长期股权投资

### 1. 投资成本的确定

（1）同一控制下的企业合并形成的，合并方以支付现金、转让非现金资产、承担债务或发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为其初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付的合并对价的账面价值或发行股份的面值总额之间的差额调整资本公积（资本溢价或股本溢价）；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

分步实现同一控制下企业合并的，应当以持股比例计算的合并日应享有被合并方账面所有者权益份额作为该项投资的初始投资成本。初始投资成本与其原长期股权投资账面价值加上合并日取得进一步股份新支付对价的账面价值之和的差额，调整资本公积（资本溢价或股

本溢价），资本公积不足冲减的，冲减留存收益。

（2）非同一控制下的企业合并形成的，在购买日按照支付的合并对价的公允价值作为其初始投资成本。

（3）除企业合并形成以外的：以支付现金取得的，按照实际支付的购买价款作为其初始投资成本；以发行权益性证券取得的，按照发行权益性证券的公允价值作为其初始投资成本；投资者投入的，按照投资合同或协议约定的价值作为其初始投资成本（合同或协议约定价值不公允的除外）。

## 2. 后续计量及损益确认方法

本公司能够对被投资单位实施控制的长期股权投资，在本公司个别财务报表中采用成本法核算；对具有共同控制或重大影响的长期股权投资，采用权益法核算。

采用成本法时，长期股权投资按初始投资成本计价，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，按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，并同时根据有关资产减值政策考虑长期投资是否减值。

采用权益法时，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，归入长期股权投资的初始投资成本；长期股权投资的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，其差额计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。

采用权益法时，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的份额，确认投资损益并调整长期股权投资的账面价值。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，按照本公司的会计政策及会计期间，并抵销与联营企业及合营企业之间发生的内部交易损益按照持股比例计算归属于投资企业的部分（但内部交易损失属于资产减值损失的，应全额确认），对被投资单位的净利润进行调整后确认。按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应分得的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。本公司确认被投资单位发生的净亏损，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限，本公司负有承担额外损失义务的除外。对于被投资单位除净损益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。

## 3. 确定对被投资单位具有控制、重大影响的依据

控制，是指拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响回报金额；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。

## 4. 长期股权投资的处置

（1）部分处置对子公司的长期股权投资，但不丧失控制权的情形

部分处置对子公司的长期股权投资，但不丧失控制权时，应当将处置价款与处置投资对应的账面价值的差额确认为当期投资收益。

#### (2) 部分处置股权投资或其他原因丧失了对子公司控制权的情形

部分处置股权投资或其他原因丧失了对子公司控制权的，对于处置的股权，应结转与所售股权相对应的长期股权投资的账面价值，出售所得价款与处置长期股权投资账面价值之间差额，确认为投资收益（损失）；同时，对于剩余股权，应当按其账面价值确认为长期股权投资或其它相关金融资产。处置后的剩余股权能够对子公司实施共同控制或重大影响的，应按有关成本法转为权益法的相关规定进行会计处理。

#### 5. 减值测试方法及减值准备计提方法

对子公司、联营企业及合营企业的投资，在资产负债表日有客观证据表明其发生减值的，按照账面价值与可收回金额的差额计提相应的减值准备。

#### (十三) 投资性房地产

1. 投资性房地产包括已出租的土地使用权、持有并准备增值后转让的土地使用权和已出租的建筑物。

2. 投资性房地产按照成本进行初始计量，采用成本模式进行后续计量，并采用与固定资产和无形资产相同的方法计提折旧或进行摊销。资产负债表日，有迹象表明投资性房地产发生减值的，按照账面价值与可收回金额的差额计提相应的减值准备。

#### (十四) 固定资产

##### 1. 固定资产确认条件、计价和折旧方法

固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用年限超过一个会计年度的有形资产。

固定资产以取得时的实际成本入账，并从其达到预定可使用状态的次月起采用年限平均法计提折旧。根据固定资产类别、预计使用寿命和预计净残值率确定折旧率。如固定资产各组成部分的使用寿命不同或者以不同方式为企业经济利益，则选择不同折旧率或折旧方法，分别计提折旧。

##### 2. 各类固定资产的折旧方法

类 别	折旧方法	折旧年限（年）	净残值率（%）	年折旧率（%）
房屋及建筑物	年限平均法	20-40	5	2.38-4.75
机器设备	年限平均法	3-10	5	9.5-31.67
电子设备	年限平均法	5-10	5	9.5-19.00
运输工具	年限平均法	3-10	5	9.5-31.67
其他设备	年限平均法	5-10	5	9.5-19.00

### 3. 固定资产的减值测试方法、减值准备计提方法

资产负债表日，有迹象表明固定资产发生减值的，按照账面价值与可收回金额的差额计提相应的减值准备。

### 4. 融资租入固定资产的认定依据、计价方法和折旧方法

符合下列一项或数项标准的，认定为融资租赁：（1）在租赁期届满时，租赁资产的所有权转移给承租人；（2）承租人有购买租赁资产的选择权，所订立的购买价款预计将远低于行使选择权时租赁资产的公允价值，因而在租赁开始日就可以合理确定承租人将会行使这种选择权；（3）即使资产的所有权不转移，但租赁期占租赁资产使用寿命的大部分[通常占租赁资产使用寿命的75%以上（含75%）]；（4）承租人在租赁开始日的最低租赁付款额现值，几乎相当于租赁开始日租赁资产公允价值[90%以上（含90%）]；出租人在租赁开始日的最低租赁收款额现值，几乎相当于租赁开始日租赁资产公允价值[90%以上（含90%）]；（5）租赁资产性质特殊，如果不作较大改造，只有承租人才能使用。

融资租入的固定资产，按租赁开始日租赁资产的公允价值与最低租赁付款额的现值中较低者入账，按自有固定资产的折旧政策计提折旧。

## （十五）在建工程

1. 在建工程达到预定可使用状态时，按工程实际成本转入固定资产。已达到预定可使用状态但尚未办理竣工决算的，先按估计价值转入固定资产，待办理竣工决算后再按实际成本调整原暂估价值，但不再调整原已计提的折旧。

2. 资产负债表日，有迹象表明在建工程发生减值的，按照账面价值与可收回金额的差额计提相应的减值准备。

## （十六）借款费用

### 1. 借款费用资本化的确认原则

本公司发生的借款费用，可直接归属于符合资本化条件的资产的购建或者生产的，予以资本化，计入相关资产成本；其他借款费用，在发生时确认为费用，计入当期损益。

### 2. 借款费用资本化期间

（1）当借款费用同时满足下列条件时，开始资本化：1）资产支出已经发生；2）借款费用已经发生；3）为使资产达到预定可使用或可销售状态所必要的购建或者生产活动已经开始。

（2）若符合资本化条件的资产在购建或者生产过程中发生非正常中断，并且中断时间连续超过3个月，暂停借款费用的资本化；中断期间发生的借款费用确认为当期费用，直至资产的购建或者生产活动重新开始。

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

### 3. 借款费用资本化金额

为购建或者生产符合资本化条件的资产而借入专门借款的，以专门借款当期实际发生的利息费用（包括按照实际利率法确定的折价或溢价的摊销），减去将尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或进行暂时性投资取得的投资收益后的金额，确定应予资本化的利息金额；为购建或者生产符合资本化条件的资产占用了一般借款的，根据累计资产支出超过专门借款的资产支出加权平均数乘以占用一般借款的资本化率，计算确定一般借款应予资本化的利息金额。

#### （十七）无形资产

1. 无形资产包括软件，按成本进行初始计量。

2. 使用寿命有限的无形资产，在使用寿命内按照与该项无形资产有关的经济利益的预期实现方式系统合理地摊销，无法可靠确定预期实现方式的，采用直线法摊销。具体年限如下：

项 目	摊销年限（年）
软件	5-10

3. 使用寿命确定的无形资产，在资产负债表日有迹象表明发生减值的，按照账面价值与可收回金额的差额计提相应的减值准备；使用寿命不确定的无形资产和尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年均进行减值测试。

4. 内部研究开发项目研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。内部研究开发项目开发阶段的支出，同时满足下列条件的，确认为无形资产：（1）完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；（2）具有完成该无形资产并使用或出售的意图；（3）无形资产产生经济利益的方式，包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场，无形资产将在内部使用的，能证明其有用性；（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。

#### （十八）长期待摊费用

长期待摊费用按实际发生额入账，在受益期或规定的期限内分期平均摊销。如果长期待摊的费用项目不能使以后会计期间受益则将尚未摊销的该项目的摊余价值全部转入当期损益。

#### （十九）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除股份支付以外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。本公司提供给职工配偶、子女、受赡养人、已故员工遗属及其他受益人等的福利，也属于职工薪酬。

### 1. 短期薪酬

本公司在职工提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。其中，非货币性福利按照公允价值计量。

### 2. 辞退福利

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提出给予补偿，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。

### 3. 设定提存计划

本公司职工参加了由当地劳动和社会保障部门组织实施的社会基本养老保险。本公司以当地规定的社会基本养老保险缴纳基数和比例，按月向当地社会基本养老保险经办机构缴纳养老保险费。职工退休后，当地劳动及社会保障部门有责任向已退休员工支付社会基本养老金。本公司在职工提供服务的会计期间，将根据上述社保规定计算应缴纳的金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

## （二十）预计负债

1. 因对外提供担保、诉讼事项、产品质量保证、亏损合同等或有事项形成的义务成为本公司承担的现时义务，履行该义务很可能导致经济利益流出本公司，且该义务的金额能够可靠的计量时，本公司将该项义务确认为预计负债。

2. 本公司按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数对预计负债进行初始计量，并在资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核。

## （二十一）收入

### 1. 销售商品

销售商品收入在同时满足下列条件时予以确认：（1）将商品所有权上的主要风险和报酬转移给购货方；（2）不再保留通常与所有权相联系的继续管理权，也不再对已售出的商品实施有效控制；（3）收入的金额能够可靠地计量；（4）相关的经济利益很可能流入；（5）相关的已发生或将发生的成本能够可靠地计量。

### 2. 提供劳务

#### （1）提供劳务收入确认和计量的总体原则

提供劳务交易的结果在资产负债表日能够可靠估计的（同时满足收入的金额能够可靠地计量、相关经济利益很可能流入、交易的完工进度能够可靠地确定、交易中已发生和将发生的成本能够可靠地计量），采用完工百分比法确认提供劳务的收入，并按已经发生的成本占估计总成本的比例确定提供劳务交易的完工进度。提供劳务交易的结果在资产负债表日不能够可靠估计的，若已经发生的劳务成本预计能够得到补偿，按已经发生的劳务成本金额确认提供劳务收入，并按相同金额结转劳务成本；若已经发生的劳务成本预计不能够得到补偿，

将已经发生的劳务成本计入当期损益，不确认劳务收入。

(2) 本公司提供劳务收入确认的确认标准及收入确认时间的具体判断标准

1) 对本公司货币兑换过程中的汇差收入，指公司兑入业务（买入外币现钞）或兑出业务（卖出外币现钞）与兑换日即期汇率之间的汇差。兑入外币时，按照（兑换日即期汇率-（兑换当日上午八点半银行现钞买入价+下浮动点数）\*外币金额；兑出外币时，按照（兑换当日上午八点半银行现钞卖出价+上浮动点数-兑换日即期汇率）\*外币金额，于货币兑换柜台交易完成时确认收入实现。

注1：本公司即期汇率指当天银行现钞买入价，适用于兑入业务、兑出业务以及期末外币折算。

注2：对库存外币每日因汇率波动引起的汇兑损益的处理，详见本附注之“外币业务和外币报表折算”部分。

2) 对本公司货币兑换过程中的手续费收入，于货币兑换柜台交易完成时确认收入实现。

3) 对本公司退税业务收入，按照实际收取的每笔退税手续费确认为收入。

4) 对本公司批发兑换业务收入，于现钞交割时按照结算费率与实际采购汇率差价确认为收入。

5) 对本公司推广咨询收入，按照有关合同或协议约定的收费时间和方法计算确定。

### 3. 让渡资产使用权

(1) 让渡资产使用权收入确认和计量的总体原则

让渡资产使用权在同时满足相关的经济利益很可能流入、收入金额能够可靠计量时，确认让渡资产使用权的收入。利息收入按照他人使用本公司货币资金的时间和实际利率计算确定；使用费收入按有关合同或协议约定的收费时间和方法计算确定。

(2) 本公司让渡资产使用权收入确认的确认标准及收入确认时间的具体判断标准

利息收入金额，按照他人使用本企业货币资金的时间和实际利率计算确定。

### (二十二) 政府补助

1. 政府补助包括与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

2. 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，公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。

3. 政府补助采用总额法：

(1) 与资产相关的政府补助，确认为递延收益，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益。相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，将尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

(2) 与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关费用或损失的，确认为递延收

益，在确认相关费用的期间，计入当期损益；用于补偿已发生的相关费用或损失的，直接计入当期损益。

4. 对于同时包含与资产相关部分和与收益相关部分的政府补助，区分不同部分分别进行会计处理；难以区分的，整体归类为与收益相关的政府补助。

5. 本公司将与本公司日常活动相关的政府补助按照经济业务实质计入其他收益或冲减相关成本费用；将与本公司日常活动无关的政府补助，应当计入营业外收支。

#### （二十三）递延所得税资产和递延所得税负债

1. 根据资产、负债的账面价值与其计税基础之间的差额（未作为资产和负债确认的项目按照税法规定可以确定其计税基础的，该计税基础与其账面数之间的差额），按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计算确认递延所得税资产或递延所得税负债。

2. 确认递延所得税资产以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。资产负债表日，有确凿证据表明未来期间很可能获得足够的应纳税所得额用来抵扣可抵扣暂时性差异的，确认以前会计期间未确认的递延所得税资产。

3. 资产负债表日，对递延所得税资产的账面价值进行复核，如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，则减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，转回减记的金额。

4. 本公司当期所得税和递延所得税作为所得税费用或收益计入当期损益，但不包括下列情况产生的所得税：（1）企业合并；（2）直接在所有者权益中确认的交易或者事项。

## 四、税项

### （一）主要税种及税率

税 种	计 税 依 据	税 率 (%)
增值税	销售货物或提供应税劳务	3、6
城市维护建设税	应缴流转税税额	5、7
教育费附加	应缴流转税税额	3
地方教育费附加	应缴流转税税额	2
企业所得税	应纳税所得额	25

### （二）重要税收优惠政策及其依据

根据《国家税务总局关于小微企业免征增值税和营业税有关问题的公告》（国家税务总局公告 2014 年第 57 号）相关规定：增值税小规模纳税人和营业税纳税人，月销售额或营业额不超过 3 万元（含 3 万元，下同）的，按照上述文件规定免征增值税或营业税。其中，以 1 个季度为纳税期限的增值税小规模纳税人和营业税纳税人，季度销售额或营业额不超过 9

万元的，按照上述文件规定免征增值税或营业税。联合货币部分分公司为小规模纳税人，符合上述优惠政策的规定。

## 五、会计政策和会计估计变更以及前期差错更正的说明

### 1. 会计政策的变更

本公司经董事会批准，自 2018 年 1 月 1 日采用财政部《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）相关规定。会计政策变更导致影响如下：

会计政策变更的内容和原因	受影响的报表项目名称和金额
将应收账款与应收票据合并为“应收票据及应收账款”列示	合并资产负债表：应收票据及应收账款期末列示金额 132.24 元，期初列示金额 0 元； 母公司资产负债表：应收票据及应收账款期末列示金额 132.24 元，期初列示金额 0 元。
将应收利息、应收股利、其他应收款合并为“其他应收款”列示	合并资产负债表：其他应收款期末列示金额 12,498,977.10 元，期初列示金额 12,310,902.98 元； 母公司资产负债表：其他应收款期末列示金额 23,009,244.94 元，期初列示金额 20,240,322.80 元。
将固定资产、固定资产清理合并为“固定资产”列示	合并资产负债表：固定资产期末列示金额 828,812.13 元，期初列示金额 849,472.39 元； 母公司资产负债表：固定资产期末列示金额 824,589.25 元，期初列示金额 842,685.47 元。
将工程物资、在建工程合并为“在建工程”列示	无影响。
将应付票据、应付账款合并为“应付票据及应付账款”列示	合并资产负债表：应付票据及应付账款期末列示金额 1,880,045.52 元，期初列示金额 1,341,470.89 元； 母公司资产负债表：应付票据及应付账款期末列示金额 1,880,045.52 元，期初列示金额 1,341,470.89 元。
将应付利息、应付股利、其他应付款合并为“其他应付款”列示	合并资产负债表：其他应付款期末列示金额 920,689.11 元，期初列示金额 806,657.19 元； 母公司资产负债表：其他应付款期末列示金额 14,871,303.43 元，期初列示金额 12,317,072.55 元。
将长期应付款、专项应付款合并为“长期应付款”列示	无影响。
合并利润表及利润表新增研发费用报表科目，研发费用不再在管理费用科目核算	无影响。
合并利润表及利润表中“财务费用”项目下增加“利息费用”和“利息收入”明细项目列表	合并利润表：本期增加利息费用列示 545,728.65 元，增加利息收入列示 1,835,088.87 元；上期增加利息费用列示 0 元，增加利息收入列示 2,728,352.74 元； 母公司利润表：本期增加利息费用列示 545,728.65 元，增加利息收入列示 1,834,505.88 元；上期增加利息费用列示 0 元，增加利息收入列示 2,727,668.02 元。
合并利润表及利润表中“权益法下在被投资单位不能重分类进损	无影响。

## 会计政策变更的内容和原因

## 受影响的报表项目名称和金额

益的其他综合收益中享有的份额”简化为“权益法下不能转损益的其他综合收益”

合并所有者权益变动表及所有者权益变动表新增“设定收益计划变动额结转留存收益”项目

无影响。

## 2. 会计估计的变更

无。

## 3. 前期会计差错更正

无。

## 六、合并财务报表主要项目注释

说明：期初指2017年12月31日，期末指2018年12月31日，上期指2017年度，本期指2018年度。

## (一) 货币资金

## 1. 分类列示

项目	期末余额	期初余额
现金	358,180.45	369,910.16
银行存款	20,210,865.02	26,719,983.84
其他货币资金	139,678,992.81	77,439,728.50
<u>合计</u>	<u>160,248,038.28</u>	<u>104,529,622.50</u>

2. 期末不存在抵押、质押、冻结等对使用有限制款项。

## (二) 应收票据及应收账款

## 1. 总表情况

## (1) 分类列示

项目	期末余额	期初余额
应收票据		
应收账款	132.24	
<u>合计</u>	<u>132.24</u>	

## 2. 应收账款

## (1) 应收账款分类披露

类别	期末余额					期初余额				
	账面余额		坏账准备			账面余额		坏账准备		
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	账面价值	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	账面价值
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	139.20	100.00	6.96	5.00	132.24					
单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收账款										
<b>合计</b>	<b>139.20</b>	<b>100.00</b>	<b>6.96</b>	<b>5.00</b>	<b>132.24</b>					

组合中，按账龄分析法计提坏账准备的应收账款

账龄	期末余额		
	应收账款	坏账准备	计提比例(%)
1年以内(含1年)	139.20	6.96	5.00
<b>合计</b>	<b>139.20</b>	<b>6.96</b>	<b>5.00</b>

### (三) 预付款项

#### 1. 预付款项按账龄列示

账龄	期末余额		期初余额	
	余额	比例(%)	余额	比例(%)
1年以内(含1年)	1,245,906.74	97.38	1,096,691.59	69.46
1-2年(含2年)	29,600.00	2.32	372,382.96	23.59
2-3年(含3年)			109,754.80	6.95
3年以上	3,902.04	0.30		
<b>合计</b>	<b>1,279,408.78</b>	<b>100.00</b>	<b>1,578,829.35</b>	<b>100.00</b>

#### 2. 按预付对象归集的期末余额前五名的预付款情况

2018年12月31日预付款项前五名金额合计为729,754.46元(非关联方)，占预付账款总

额的比例为57.04%。

(四) 其他应收款

1. 总表情况

(1) 分类列示

项目	期末余额	期初余额
应收利息	79,643.84	97,222.22
应收股利		
其他应收款	12,419,333.26	12,213,680.76
<u>合计</u>	<u>12,498,977.10</u>	<u>12,310,902.98</u>

2. 应收利息

(1) 应收利息分类

项目	期末余额	期初余额
委托贷款		97,222.22
其他	79,643.84	
<u>合计</u>	<u>79,643.84</u>	<u>97,222.22</u>

3. 其他应收款

(1) 其他应收款分类披露

类别	账面余额		期末余额		账面价值
	金额	比例(%)	金额	坏账准备 计提比例(%)	
按组合计提坏账准备的其他应收款	13,096,376.86	100.00	677,043.60	5.17	12,419,333.26
组合1：账龄分析法	1,446,124.13	11.04	94,530.97	6.54	1,351,593.16
组合2：余额百分比法	11,650,252.73	88.96	582,512.63	5.00	11,067,740.10
<u>合计</u>	<u>13,096,376.86</u>	<u>100.00</u>	<u>677,043.60</u>	--	<u>12,419,333.26</u>

(续上表)

类别	账面余额		期初余额		账面价值
	金额	比例(%)	金额	坏账准备 计提比例(%)	
按组合计提坏账准备的其他应收款	12,896,590.87	100.00	682,910.11	5.30	12,213,680.76

类别	账面余额		期初余额		账面价值
	金额	比例(%)	坏账准备		
			金额	计提比例(%)	
组合 1：账龄分析法	1,474,053.43	11.43	111,783.24	7.58	1,362,270.19
组合 2：余额百分比法	11,422,537.44	88.57	571,126.87	5.00	10,851,410.57
<b>合计</b>	<b>12,896,590.87</b>	<b>100.00</b>	<b>682,910.11</b>	--	<b>12,213,680.76</b>

组合中，按账龄分析法计提坏账准备的其他应收款

账龄	期末余额		
	其他应收款	坏账准备	计提比例(%)
1年以内(含1年)	1,001,629.13	50,081.47	5.00
1-2年(含2年)	444,495.00	44,449.50	10.00
<b>合计</b>	<b>1,446,124.13</b>	<b>94,530.97</b>	--

组合中，采用其他方法计提坏账准备的其他应收款

组合名称	期末余额	坏账准备期末余额	计提比例(%)	计提理由
组合 2：余额百分比法	11,650,252.73	582,512.63	5.00	押金保证金预计部分无法收回
<b>合计</b>	<b>11,650,252.73</b>	<b>582,512.63</b>	<b>5.00</b>	

(2) 按款项性质分类情况

款项性质	期末账面余额	期初账面余额
押金保证金	11,650,252.73	11,422,537.44
代垫款项	939,471.77	928,988.29
往来款	452,122.36	444,495.00
其他	54,530.00	100,570.14
<b>合计</b>	<b>13,096,376.86</b>	<b>12,896,590.87</b>

(3) 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

项目	本期发生额
本期计提其他应收款坏账准备	123,217.59

(4) 本期实际核销的其他应收款情况

项目	本期发生额
实际核销的其他应收款	129,084.10

## (5) 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

2018年12月31日其他应收款金额前五名金额合计为9,026,570.76元（非关联方），占其他应收款总额的比例为68.92%，坏账准备余额为451,328.54元。

## (五) 存货

## 分类列示

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	166,499.57		166,499.57			
<u>合计</u>	<u>166,499.57</u>		<u>166,499.57</u>			

## (六) 其他流动资产

项目	期末余额	期初余额
委托贷款		35,000,000.00
理财产品	18,000,000.00	16,000,000.00
税费重分类	544,908.36	
<u>合计</u>	<u>18,544,908.36</u>	<u>51,000,000.00</u>

## (七) 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	12,000,000.00		12,000,000.00	12,000,000.00		12,000,000.00
权益工具						
其中：按成 本计量	12,000,000.00		12,000,000.00	12,000,000.00		12,000,000.00
<u>合计</u>	<u>12,000,000.00</u>		<u>12,000,000.00</u>	<u>12,000,000.00</u>		<u>12,000,000.00</u>

## 2. 期末按成本计量的可供出售金融资产

被投资单位	账面余额	减值准备	在被投资	本期现金
-------	------	------	------	------

	期初	本期 增加	本期 减少	期末	期初	本期 增加	本期 减少	期末	单位持股 比例(%)	红利
鄂尔多斯市天骄 蒙银村镇银行股 份有限公司	10,000,000.00			10,000,000.00					10.00	254,000.00
定安合丰村镇银 行股份有限公司	1,000,000.00			1,000,000.00					10.00	
陵水惠民村镇银 行股份有限公司	1,000,000.00			1,000,000.00					2.00	
<b>合计</b>	<b>12,000,000.00</b>			<b>12,000,000.00</b>						<b>254,000.00</b>

注：公司拟处置陵水惠民村镇银行股份有限公司 2%全部股权，根据双方股权转让协议约定，股权转让款支付给公司之日，亦即受让方开始享有股东权利并承担股东义务之日，截至报表日虽已完成工商变更，但公司未收到股权转让款，因此股权转让行为尚未完成。

#### （八）固定资产

##### 1. 总表情况

###### （1）分类列示

项目	期末余额	期初余额
固定资产	828,812.13	849,472.39
固定资产清理		
<b>合计</b>	<b>828,812.13</b>	<b>849,472.39</b>

##### 2. 固定资产

###### （1）固定资产情况

项目	运输工具	电子及办公设备	合计
一、账面原值			
1. 期初余额	2,555,825.00	2,991,471.48	5,547,296.48
2. 本期增加金额		490,084.42	490,084.42
(1) 购置		490,084.42	490,084.42
(2) 在建工程转入			
(3) 企业合并增加			
3. 本期减少金额		58,993.29	58,993.29
(1) 处置或报废		58,993.29	58,993.29

项目	运输工具	电子及办公设备	合计
4. 期末余额	<u>2,555,825.00</u>	<u>3,422,562.61</u>	<u>5,978,387.61</u>
二、累计折旧			
1. 期初余额	2,364,019.42	2,333,804.67	4,697,824.09
2. 本期增加金额	72,553.55	431,191.41	503,744.96
(1) 计提	72,553.55	431,191.41	503,744.96
3. 本期减少金额		51,993.57	51,993.57
(1) 处置或报废		51,993.57	51,993.57
4. 期末余额	<u>2,436,572.97</u>	<u>2,713,002.51</u>	<u>5,149,575.48</u>
三、减值准备			
1. 期初余额			
2. 本期增加金额			
(1) 计提			
3. 本期减少金额			
(1) 处置或报废			
4. 期末余额			
四、账面价值			
1. 期末账面价值	<u>119,252.03</u>	<u>709,560.10</u>	<u>828,812.13</u>
2. 期初账面价值	<u>191,805.58</u>	<u>657,666.81</u>	<u>849,472.39</u>

### (九) 无形资产

#### 无形资产情况

项目	软件	合计
一、账面原值		
1. 期初余额	2,236,774.68	2,236,774.68
2. 本期增加金额	150,524.27	150,524.27
(1) 购置	150,524.27	150,524.27
(2) 内部研发		
(3) 企业合并增加		
3. 本期减少金额		
(1) 处置		
4. 期末余额	<u>2,387,298.95</u>	<u>2,387,298.95</u>
二、累计摊销		

项目	软件	合计
1. 期初余额	1,323,533.77	1,323,533.77
2. 本期增加金额	130,414.40	130,414.40
(1) 计提	130,414.40	130,414.40
3. 本期减少金额		
(1) 处置		
4. 期末余额	<u>1,453,948.17</u>	<u>1,453,948.17</u>
三、减值准备		
1. 期初余额		
2. 本期增加金额		
(1) 计提		
3. 本期减少金额		
(1) 处置		
4. 期末余额		
四、账面价值		
1. 期末账面价值	<u>933,350.78</u>	<u>933,350.78</u>
2. 期初账面价值	<u>913,240.91</u>	<u>913,240.91</u>

## (十) 长期待摊费用

项目	期初余额	本期增加金额	本期摊销金额	其他减少额	期末余额
装修费	1,111,505.19	1,180,663.08	706,608.58		1,585,559.69
安保费	8,127.35	15,029.00	9,064.42		14,091.93
<u>合计</u>	<u>1,119,632.54</u>	<u>1,195,692.08</u>	<u>715,673.00</u>		<u>1,599,651.62</u>

## (十一) 递延所得税资产及递延所得税负债

## 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	677,050.56	169,262.65	682,910.11	170,727.54
<u>合计</u>	<u>677,050.56</u>	<u>169,262.65</u>	<u>682,910.11</u>	<u>170,727.54</u>

## 2. 未确认递延所得税资产明细

项目	期末余额	期初余额
可抵扣亏损	1,124,060.27	1,133,522.51
<u>合计</u>	<u>1,124,060.27</u>	<u>1,133,522.51</u>

## 3. 未确认递延所得税资产的可抵扣亏损将于以下年度到期

年份	期末余额	期初余额	备注
2018年		286,780.92	
2019年	226,477.19	226,477.19	
2020年	98,419.87	98,419.87	
2021年	287,176.57	287,176.57	
2022年	234,667.96	234,667.96	
2023年	277,318.68		
<u>合计</u>	<u>1,124,060.27</u>	<u>1,133,522.51</u>	

## (十二) 短期借款

## 短期借款分类

项目	期末余额	期初余额
保证借款	15,000,000.00	
<u>合计</u>	<u>15,000,000.00</u>	

注：本期短期借款全部为保证借款，具体担保情况列示如下：

担保方	担保金额	担保起始日	担保到期日	利率	担保是否已经履行完毕
北京海淀科技企业融资担保有限公司；蒋重模	5,000,000.00	2018年10月09日	2019年10月08日	5.4375%	否
北京中关村科技融资担保有限公司	4,800,000.00	2018年11月08日	2019年06月07日	5.22%	否
北京中关村科技融资担保有限公司	200,000.00	2018年11月29日	2019年06月07日	5.22%	否
蒋重模	5,000,000.00	2018年11月29日	2019年06月28日	5.655%	否

## (十三) 应付票据及应付账款

## 1. 总表情况

## (1) 分类列示

项目	期末余额	期初余额
应付账款	1,880,045.52	1,341,470.89

项目	期末余额	期初余额
<u>合计</u>	<u>1,880,045.52</u>	<u>1,341,470.89</u>

## 2. 应付账款

## (1) 应付账款列示

项目	期末余额	期初余额
应付租赁费	1,610,371.19	865,296.28
应付技术服务费	13,592.23	363,592.23
应付佣金		56,138.19
应付其他费用	36,776.71	36,776.71
应付装修费	219,305.39	19,667.48
<u>合计</u>	<u>1,880,045.52</u>	<u>1,341,470.89</u>

## (十四) 预收款项

## 预收款项列示

项目	期末余额	期初余额
货款	13,490.00	
<u>合计</u>	<u>13,490.00</u>	

## (十五) 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
一、短期薪酬	2,763,559.65	32,775,827.70	32,104,443.42	3,434,943.93
二、离职后福利中-设定提存计划负债		3,563,811.55	3,563,811.55	
三、辞退福利		91,854.01	91,854.01	
四、一年内到期的其他福利				
<u>合计</u>	<u>2,763,559.65</u>	<u>36,431,493.26</u>	<u>35,760,108.98</u>	<u>3,434,943.93</u>

## 2. 短期薪酬列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、工资、奖金、津贴和补贴	2,763,559.65	27,609,426.88	26,938,042.60	3,434,943.93
二、职工福利费		369,469.37	369,469.37	
三、社会保险费		2,285,437.40	2,285,437.40	

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
其中：医疗保险费		2,070,002.58	2,070,002.58	
工伤保险费		54,461.64	54,461.64	
生育保险费		160,973.18	160,973.18	
四、住房公积金		2,122,601.92	2,122,601.92	
五、工会经费和职工教育经费		388,892.13	388,892.13	
六、短期带薪缺勤				
七、短期利润分享计划				
八、其他短期薪酬				
<u>合 计</u>	<u>2,763,559.65</u>	<u>32,775,827.70</u>	<u>32,104,443.42</u>	<u>3,434,943.93</u>

## 3. 设定提存计划列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1. 基本养老保险		3,428,184.59	3,428,184.59	
2. 失业保险费		135,626.96	135,626.96	
3. 企业年金缴费				
<u>合计</u>		<u>3,563,811.55</u>	<u>3,563,811.55</u>	

## 4. 辞退福利

项目	本期缴费金额	期末应付未付金额
辞退福利	91,854.01	
<u>合计</u>	<u>91,854.01</u>	

## (十六) 应交税费

税费项目	期末余额	期初余额
1. 企业所得税		1,087,849.01
2. 增值税	460,483.71	299,940.95
3. 城市维护建设税	26,593.92	17,138.07
4. 教育费附加	21,731.37	14,356.02
5. 代扣代缴个人所得税	3,103.65	5,206.67
<u>合计</u>	<u>511,912.65</u>	<u>1,424,490.72</u>

## (十七) 其他应付款

## 1. 总表情况

## (1) 分类列示

项目	期末余额	期初余额
应付利息	23,035.66	
应付股利		
其他应付款	897,653.45	806,657.19
<u>合计</u>	<u>920,689.11</u>	<u>806,657.19</u>

## 2. 应付利息

## (1) 分类列示

项目	期末余额	期初余额
短期借款应付利息	23,035.66	
<u>合计</u>	<u>23,035.66</u>	

## 3. 其他应付款

按款项性质列示其他应付款

款项性质	期末余额	期初余额
外部往来款	371,665.88	402,367.72
押金	226,302.00	
购物退税款	202,486.47	190,837.39
生育补贴款	2,545.44	136,580.07
其他	94,653.66	58,110.29
社保公积金		13,761.72
摊销房租		5,000.00
<u>合计</u>	<u>897,653.45</u>	<u>806,657.19</u>

## (十八) 股本

项目	期初余额	本期增减变动(+、-)				合计	期末余额
		发行 新股	送 股	公积 金转 股	其他		
一、有限售条件股份	23,441,667.00			-11,233,333.00	-11,233,333.00	12,208,334.00	
1. 国家持股							
2. 国有法人持股							

项目	期初余额	本期增减变动（+、-）				期末余额	
		发行 新股	送 股	公积 金转 股	其他		合计
3. 其他内资持股	23,441,667.00				-11,233,333.00	-11,233,333.00	12,208,334.00
其中：境内法人持股	22,466,667.00				-11,233,333.00	-11,233,333.00	11,233,334.00
境内自然人持股	975,000.00						975,000.00
4. 境外持股							
其中：境外法人持股							
境外自然人持股							
<b>二、无限售条件流通股份</b>	15,063,862.00				11,233,333.00	11,233,333.00	26,297,195.00
1. 人民币普通股	15,063,862.00				11,233,333.00	11,233,333.00	26,297,195.00
2. 境内上市外资股							
3. 境外上市外资股							
4. 其他							
<b>股份合计</b>	<b>38,505,529.00</b>						<b>38,505,529.00</b>

## (十九) 资本公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
资本溢价（或股本溢 价）	131,340,377.52			131,340,377.52
<b>合计</b>	<b>131,340,377.52</b>			<b>131,340,377.52</b>

## (二十) 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	815,467.79	864,861.32		1,680,329.11
<b>合计</b>	<b>815,467.79</b>	<b>864,861.32</b>		<b>1,680,329.11</b>

## (二十一) 未分配利润

项目	本期金额	上期金额
调整前上期期末未分配利润	7,474,875.45	2,008,824.70

项目	本期金额	上期金额
调整期初未分配利润调整合计数（调增+，调减-）		
调整后期初未分配利润	7,474,875.45	2,008,824.70
加：本期归属于母公司所有者的净利润	8,371,710.54	6,099,479.67
减：提取法定盈余公积	864,861.32	633,428.92
提取任意盈余公积		
提取一般风险准备		
应付普通股股利		
转作股本的普通股股利		
期末未分配利润	<u>14,981,724.67</u>	<u>7,474,875.45</u>

## （二十二）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	130,188,649.26	1,865,691.42	91,912,943.51	
其他业务	252,271.78		1,687,641.05	
<u>合计</u>	<u>130,440,921.04</u>	<u>1,865,691.42</u>	<u>93,600,584.56</u>	

## （二十三）税金及附加

项目	本期发生额	上期发生额	计缴标准
城市维护建设税	218,796.78	171,799.21	7%
教育费附加	202,641.47	139,019.50	5%
车船使用税	750.00		
印花税	121,978.71		
其他	432,077.09	14,012.04	
<u>合计</u>	<u>976,244.05</u>	<u>324,830.75</u>	

## （二十四）销售费用

费用性质	本期发生额	上期发生额
租赁费	70,056,798.50	52,306,524.92
职工薪酬	29,950,961.40	17,289,691.66
折旧与摊销	1,317,151.90	1,721,096.06
行政办公费	1,535,140.34	1,387,914.83
差旅费	990,410.36	519,178.50
中介服务费	2,190,607.48	431,322.21

费用性质	本期发生额	上期发生额
<u>合计</u>	<u>106,041,069.98</u>	<u>73,655,728.18</u>

## (二十五) 管理费用

费用性质	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	6,527,608.25	7,111,272.65
中介服务费	1,215,601.63	3,717,436.79
租赁费	1,396,382.72	1,402,411.05
差旅费	304,037.69	935,755.52
折旧与摊销	408,002.75	906,119.58
行政办公费	493,249.73	749,542.98
业务招待费	532,737.23	549,508.05
修理费	273.58	42,089.95
保险费		21,470.98
<u>合计</u>	<u>10,877,893.58</u>	<u>15,435,607.55</u>

## (二十六) 财务费用

费用性质	本期发生额	上期发生额
利息支出	545,728.65	
减：利息收入	1,835,088.87	2,728,352.74
汇兑损失	10,375,388.19	6,545,214.95
减：汇兑收益	9,499,138.38	6,570,191.23
其他	241,737.36	597,700.81
<u>合计</u>	<u>-171,373.05</u>	<u>-2,155,628.21</u>

## (二十七) 资产减值损失

项目	本期发生额	上期发生额
坏账损失	123,224.55	-555,170.46
<u>合计</u>	<u>123,224.55</u>	<u>-555,170.46</u>

## (二十八) 其他收益

项目	本期发生额	上期发生额
----	-------	-------

减免税	57,876.36	94,747.25
<u>合计</u>	<u>57,876.36</u>	<u>94,747.25</u>

## (二十九) 投资收益

产生投资收益的来源	本期发生额	上期发生额
可供出售金融资产在持有期间的投资收益	254,000.00	290,000.00
其他	159,424.72	360,566.26
<u>合计</u>	<u>413,424.72</u>	<u>650,566.26</u>

## (三十) 营业外收入

## 1. 分类列示

项 目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性 损益的金额
政府补助	3,796.16	1,327,829.23	3,796.16
盘盈利得	129,903.50	121,083.25	129,903.50
其他		7,488.86	
<u>合计</u>	<u>133,699.66</u>	<u>1,456,401.34</u>	<u>133,699.66</u>

## 2. 计入当期损益的政府补助

补助项目	本期发生金额	上期发生金额	与资产相关/与收益相关
上市鼓励金		1,300,000.00	
稳岗补贴	3,796.16	27,829.23	与收益相关
<u>合计</u>	<u>3,796.16</u>	<u>1,327,829.23</u>	-

## (三十一) 营业外支出

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
非流动资产处置损失合计：	4,179.43	2,795.38	4,179.43
其中：固定资产处置损失	4,179.43	2,795.38	4,179.43
盘亏损失	33,166.95	-	33,166.95
其他	26,008.34	1,562.19	26,008.34
<u>合计</u>	<u>63,354.72</u>	<u>4,357.57</u>	<u>63,354.72</u>

## (三十二) 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	2,896,641.10	2,805,195.62
递延所得税费用	1,464.89	187,898.74
<u>合计</u>	<u>2,898,105.99</u>	<u>2,993,094.36</u>

## 2. 会计利润与所得税费用调整过程

项目	本期发生额	上期发生额
利润总额	11,269,816.53	9,092,574.03
按法定/适用税率计算的所得税费用	2,817,454.13	2,273,143.51
调整以前期间所得税的影响		485,599.41
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	11,322.19	175,684.45
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	69,329.67	58,666.99
所得税费用合计	<u>2,898,105.99</u>	<u>2,993,094.36</u>

## (三十三) 现金流量表项目注释

## 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
收退税往来款	14,222,278.30	18,958,845.18
往来款		3,528,000.00
押金保证金	7,100,522.11	2,034,594.71
收上市鼓励金		1,300,000.00
收回备用金		389,778.46
利息收入	1,003,348.59	233,593.82
稳岗补贴	3,796.16	27,829.23
<u>合计</u>	<u>22,329,945.16</u>	<u>26,472,641.40</u>

## 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
租赁费	75,427,363.49	53,823,412.66

项目	本期发生额	上期发生额
代付退税款	14,148,098.97	21,552,015.10
押金保证金	7,099,109.18	10,020,548.85
中介服务费	3,406,209.11	3,558,344.71
行政办公费	2,028,390.03	2,137,457.81
差旅费	1,294,448.05	1,454,934.02
其他	54,530.00	631,558.63
手续费	241,737.36	597,700.81
业务招待费	752,022.36	549,508.05
<b>合计</b>	<b>104,451,908.55</b>	<b>94,325,480.64</b>

## 3. 收到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
收回对外借款本金和利息	29,411,833.33	
<b>合计</b>	<b>29,411,833.33</b>	

## 4. 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
支付对外借款	28,500,000.00	
<b>合计</b>	<b>28,500,000.00</b>	

## (三十四) 现金流量表补充资料

## 1. 现金流量表补充资料

补充资料	本期发生额	上期发生额
<b>一、将净利润调节为经营活动现金流量</b>		
净利润	8,371,710.54	6,099,479.67
加：资产减值准备	123,224.55	-555,170.46
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	503,744.96	801,140.71
无形资产摊销	130,414.40	219,918.66
长期待摊费用摊销	715,673.00	1,423,892.00
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)		

补充资料	本期发生额	上期发生额
固定资产报废损失（收益以“－”号填列）	4,179.43	2,795.38
公允价值变动损失（收益以“－”号填列）		
财务费用（收益以“－”号填列）	-1,197,844.96	-2,494,758.92
投资损失（收益以“－”号填列）	-413,424.72	-650,566.26
递延所得税资产减少（增加以“－”号填列）	1,464.89	187,898.74
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）	-166,499.57	
经营性应收项目的减少（增加以“－”号填列）	-251,343.06	-3,594,857.49
经营性应付项目的增加（减少以“－”号填列）	380,467.10	1,852,380.26
其他		
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>8,201,766.56</b>	<b>3,292,152.29</b>

## 二、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

## 三、现金及现金等价物净变动情况：

现金的期末余额	160,248,038.28	104,529,622.50
减：现金的期初余额	104,529,622.50	102,931,370.56
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	55,718,415.78	1,598,251.94

## 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	160,248,038.28	104,529,622.50
其中：库存现金	358,180.45	369,910.16
可随时用于支付的银行存款	20,210,865.02	26,719,983.84
可随时用于支付的其他货币资金	139,678,992.81	77,439,728.50
可用于支付的存放中央银行款项		
存放同业款项		
拆放同业款项		
二、现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		

项目	期末余额	期初余额
三、期末现金及现金等价物余额	160,248,038.28	104,529,622.50
其中：母公司或集团内子公司使用受限制的现金和现金等价物		

## (三十五) 外币货币性项目

## 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			57,957,395.60
其中：美元	1,699,236.89	6.8048	11,562,967.189
日元	68,782,000.00	0.0602	4,140,676.400
欧元	758,285.00	7.5973	5,760,918.631
港币	8,267,739.96	0.8689	7,183,839.251
英镑	293,660.08	8.4244	2,473,909.978
韩国元	330,196,000.00	0.0059	1,948,156.400
澳大利亚元	538,210.87	4.6779	2,517,696.629
新加坡元	463,967.00	4.8588	2,254,322.860
泰国铢	17,504,120.00	0.2039	3,569,090.068
加拿大元	430,105.00	4.8691	2,094,224.256
澳门元	2,811,860.00	0.8228	2,313,598.408
瑞士法郎	121,430.00	6.7474	819,336.782
瑞典克朗	366,010.00	0.7385	270,298.385
挪威克朗	139,900.00	0.7618	106,575.820
丹麦克朗	181,900.00	1.0164	184,883.160
菲律宾比索	6,844,420.00	0.1264	865,134.688
卢布	7,313,320.00	0.0924	675,750.768
新台币	3,568,800.00	0.2171	774,786.480
阿联酋迪拉姆	576,345.00	1.8058	1,040,763.801
越南盾	3,623,410,000.00	0.0003	1,087,023.000
林吉特	1,180,935.00	1.5500	1,830,449.250
印尼卢比	2,553,833,000.00	0.0005	1,276,916.500
新西兰元	281,210.00	4.4528	1,252,171.888
巴西雷亚尔	98,581.00	1.7001	167,597.558
印度卢比	8,907,380.00	0.0924	823,041.912
南非兰特	244,250.00	0.4382	107,030.350

项目	期末外币余额	折算汇率	期末折算人民币余额
哈萨克坚戈	612,400.00	0.0182	11,145.680
墨西哥比索	268,230.00	0.3200	85,833.600
埃及镑	25,545.00	0.3200	8,174.400
巴林第纳尔	669.00	16.4500	11,005.050
土耳其里拉	276,270.00	1.2322	340,419.894
蒙古图格里克	3,374,490.00	0.0025	8,436.225
缅甸缅元	1,369,300.00	0.0043	5,887.990
斯里兰卡卢比	1,857,930.00	0.0425	78,962.025
老挝基普	101,062,500.00	0.0007	70,743.750
巴基斯坦卢比	718,550.00	0.0500	35,927.500
波兰兹罗提	3,820.00	1.8000	6,876.000
捷克克朗	218,750.00	0.3045	66,609.375
匈牙利福林	233,000.00	0.0241	5,615.300
白俄罗斯卢布	40.00	3.2000	128.000
沙特里亚尔	67,642.00	1.7810	120,470.402

### （三十六）政府补助

#### 政府补助基本情况

种类	金额	列报项目	计入当期损益的金额
减免税	57,876.36	其他收益	57,876.36
稳岗补贴款	3,796.16	营业外收入	3,796.16
<u>合计</u>	<u>61,672.52</u>		<u>61,672.52</u>

## 七、合并范围的变更

无。

## 八、在其他主体中的权益

### （一）在子公司中的权益

本公司的构成

子公司全称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例（%）		表决权比例（%）	取得方式
				直接	间接		

子公司全称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		表决权比例(%)	取得方式
				直接	间接		
厦门恒银商务服务有限公司	厦门市	厦门市	外币兑换	100.00		100.00	投资设立

## 九、与金融工具相关的风险

本公司的主要金融工具，包括可供出售金融资产、货币资金等。这些金融工具的主要目的在于为本公司的运营融资。本公司具有多种因经营而直接产生的其他金融资产和负债，如应收账款和应付账款等。

本公司的金融工具导致的主要风险是信用风险、流动风险及市场风险。

### （一）金融工具分类

1. 资产负债表日的各类金融资产的账面价值如下：

金融资产项目	期末余额	期初余额
货币资金	160,248,038.28	104,529,622.50
应收票据及应收账款	132.24	-
其他应收款	12,498,977.10	12,310,902.98

2. 资产负债表日的各类金融负债的账面价值如下：

金融负责项目	期末余额	期初余额
短期借款	15,000,000.00	-
应付票据及应付账款	1,880,045.52	1,341,470.89
其他应付款	920,689.11	806,657.19

### （二）信用风险

本公司仅与经认可的、信誉良好的第三方进行交易。按照本公司的政策，需对所有要求采用信用方式进行交易的客户进行信用审核。另外，本公司对应收账款余额进行持续监控，以确保本公司不致面临重大坏账风险。对于未采用相关经营单位的记账本位币结算的交易，除非本公司信用控制部门特别批准，否则本公司不提供信用交易条件。

本公司其他金融资产包括货币资金、可供出售的金融资产、其他应收款，这些金融资产的信用风险源自交易对手违约，最大风险敞口等于这些工具的账面金额。

由于本公司仅与经认可的且信誉良好的第三方进行交易，所以无需担保物。信用风险集中按照客户、地理区域和行业进行管理。本公司内部不存在重大信用风险集中。本公司对应收账款余额未持有任何担保物或其他信用增级。

本公司因其他应收款产生的信用风险敞口的量化数据，参见附注[六、（四）3.]。

### （三）流动风险

本公司采用循环流动性计划工具管理资金短缺风险。该工具既考虑其金融工具的到期日，也考虑本公司运营产生的预计现金流量。

### （四）市场风险

市场风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场价格变动而发生波动的风险。市场风险主要包括利率风险、汇率风险。

#### （1）利率风险

利率风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场利率变动而发生波动的风险。本公司暂未发生与此风险相关的业务。

#### （2）汇率风险

汇率风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因外汇汇率变动而发生波动的风险。本公司面临的汇率变动的风险主要与本公司外币货币性资产和负债有关。对于外币资产和负债，如果出现短期的失衡情况，本公司会在必要时按市场汇率买卖外币，以确保将净风险敞口维持在可接受的水平。本公司期末外币货币性资产和负债情况见本财务报表附注[六、（三十六）]。

### （五）资本管理

本公司资本管理的主要目标是确保本公司持续经营的能力，并保持健康的资本比率，以支持业务发展并使股东价值最大化。

本公司管理资本结构并根据经济形势以及相关资产的风险特征的变化对其进行调整。为维持或调整资本结构，本公司可以调整对股东的利润分配、向股东归还资本或发行新股。本公司不受外部强制性资本要求约束。2018年度和2017年度，资本管理目标、政策或程序未发生变化。

## 十、关联方关系及其交易

### （一）关联方的认定标准：

一方控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响，以及两方或两方以上同受一方控制、共同控制或重大影响的，构成关联方。

### （二）本公司的母公司有关信息

母公司名称	公司类型	注册地	法人代表	业务性质	注册资本
-------	------	-----	------	------	------

母公司名称	公司类型	注册地	法人代表	业务性质	注册资本
先锋创业有限公司	有限责任公司 (外商投资企业 投资)	深圳市前海深港 合作区前湾一路 1号A栋201室 (入驻深圳市前 海商务秘书有限 公司)	张利群	项目投资；投资管理	100,000,000.00

接上表：

母公司对本公司的持股 比例（%）	母公司对本公司的表决权 比例（%）	本公司最终控制方	组织机构代码
87.52	87.52	张振新	792108473

### （三）本公司的子公司情况

本公司子公司的情况详见附注八。

### （四）本公司的合营和联营企业情况

本公司无重要的合营或联营企业。

### （五）本公司的其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本公司关系
深圳市众瑞珠宝有限公司	同受最终控制方控制
北京东方联合投资管理有限公司	同受最终控制方控制
北京网信金服信息科技有限公司	同受最终控制方控制
深圳宜投基金销售有限公司	同受最终控制方控制
联合创业担保集团有限公司	同受最终控制方控制
北京世纪星瀚文化发展有限公司	同受最终控制方控制
北京明睿智景文化传媒有限公司	同受最终控制方控制
北京吉美生态饮料食品有限公司	同受最终控制方控制
北京联合开元融资担保有限公司	同受最终控制方控制
北京经讯时代科技有限公司	同受最终控制方控制
大连联航投资有限公司	受董监高控制
北京网信白泽投资服务有限公司	受董监高控制
润歌国际文化传播（北京）有限公司	受董监高控制
凤凰资产管理有限公司	受董监高控制
北京霄云华园置业有限公司	受董监高控制

其他关联方名称	其他关联方与本公司关系
北京先锋华园物业服务有限公司	受董监高控制
中国融资租赁有限公司	受董监高控制
北京凤凰小额贷款股份有限公司	受董监高控制
深圳宜投互联网金融信息技术有限公司	受董监高控制
北京凤凰文化产业股份有限公司	受董监高控制
深圳联合货币财富管理有限公司	受董监高控制
海口联合农村商业银行股份有限公司	受董监高控制
北京大众联合投资管理有限公司	受董监高控制
深圳东方网信互联网金融信息服务有限公司	受董监高控制
深圳先锋旅游投资有限公司	受同一母公司控制
北京联合恒瑞投资管理有限公司	其他关联方
北京联合中瑞投资管理有限公司	其他关联方
北京先锋国益投资基金管理有限公司	其他关联方
大连百禾资产管理有限公司	其他关联方
晨新资产管理有限公司	其他关联方
北京泓实资产管理有限公司	其他关联方
北京赢富企业管理有限公司	其他关联方
大连恒尚投资管理有限公司	其他关联方
先锋支付有限公司	其他关联方
北京蜂巢商务服务有限公司	报告期曾同受最终控制方控制
蜂巢（深圳）办公空间有限公司	报告期曾同受最终控制方控制
先锋创业（北京）企业管理有限公司	报告期曾同受最终控制方控制
北京昆仑一房财富投资管理有限公司	报告期曾同受最终控制方控制
深圳元昌珠宝饰品有限公司	报告期曾同受最终控制方控制
长城盈华投资有限公司	报告期曾同受最终控制方控制
王立峰	关联企业董监高
刘舒	关联企业董监高
蒋重模	董事长、法人
房爱军	监事
于清	总经理

## （六）关联方交易

### 1. 购销商品、提供和接受劳务的关联交易

#### （1）出售商品/提供劳务情况表

关联方	关联交易内容	本期发生额	上期发生额
北京经讯时代科技有限公司	咨询服务收入、商品销售收入	2,049,022.67	
先锋创业（北京）企业管理有限公司	商品销售收入	6,852.35	
北京东方联合投资管理有限公司	商品销售收入	854.70	
北京网信金服信息科技有限公司	咨询服务收入		800,629.73

## 2. 关联租赁情况

(1) 本公司作为承租方：

出租方名称	租赁资产种类	租赁起始日	租赁终止日	租赁费定价依据	本期确认的租赁费	上期确认的租赁费
北京霄云华园置业有限公司	办公租赁	2018-1-1	2019-12-31	合同约定	1,314,312.87	1,285,622.38

## 3. 其他关联交易

交易内容	关联方名称	2018年度发生额	2017年度发生额
费用	北京吉美生态饮料食品有限公司	-	64,074.00
费用	北京联合恒瑞投资管理有限公司	-	17,425.00
费用	先锋支付有限公司	635.29	-
存款利息	海口联合农村商业银行股份有限公司	2,388.01	25,979.83

(七) 关联方应收应付款项

### 1. 应收项目

项目名称	关联方	期末金额		期初金额	
		账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
其他应收款	北京霄云华园置业有限公司	170,885.70	8,544.29	170,885.70	8,544.29
其他应收款	北京蜂巢商务服务有限公司	92,028.56	4,601.43	92,028.56	4,601.43
其他应收款	北京先锋华园物业服务有限公司	3,500.00	175.00	3,500.00	175.00
其他应收款	深圳联合货币财富管理有限公司	133,450.13	6,672.51	-	-
预付账款	北京先锋华园物业服务有限公司	25,793.33	-	23,144.65	-
预付账款	先锋支付有限公司	390.55	-	-	-

### 2. 应付项目

项目名称	关联方	期末金额	期初金额
应付账款	北京蜂巢商务服务有限公司	689,879.95	689,879.95

## 3. 其他往来

关联方	交易内容	2018年12月31日金额	2017年12月31日金额
海口联合农村商业银行股份有限公司	银行存款	9,805.55	12,033,655.85

**十一、股份支付**

无。

**十二、承诺及或有事项**

无。

**十三、资产负债表日后事项**

无。

**十四、其他重要事项**

无。

**十五、母公司财务报表项目注释**

## (一) 应收票据及应收账款

## 1. 总表情况

## (1) 分类列示

项目	期末余额	期初余额
应收票据		
应收账款	132.24	
<u>合计</u>	<u>132.24</u>	

## 2. 应收账款

## (1) 应收账款分类披露

类别	期末余额			期初余额		
	账面余额		坏账准备	账面余额		坏账准备
	金额	比例(%)	金额 计提比例 (%)	金额	比例 (%)	金额 计提比例 (%)

单项金额重大并

类别	期末余额					期初余额				
	账面余额		坏账准备			账面余额		坏账准备		
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	账面价值	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	账面价值
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	139.20	100.00	6.96	5.00	132.24					
单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收账款										
<b>合计</b>	<b>139.20</b>	<b>100.00</b>	<b>6.96</b>	<b>5.00</b>	<b>132.24</b>					

组合中，按账龄分析法计提坏账准备的应收账款

账龄	期末余额		
	应收账款	坏账准备	计提比例(%)
1年以内(含1年)	139.20	6.96	5.00
<b>合计</b>	<b>139.20</b>	<b>6.96</b>	<b>5.00</b>

(2) 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

项目	本期发生额
本期计提应收账款坏账准备	6.96

(二) 其他应收款

1. 总表情况

(1) 分类列示

项目	期末余额	期初余额
应收利息	79,643.84	97,222.22
应收股利		
其他应收款	22,929,601.10	20,143,100.58
<b>合计</b>	<b>23,009,244.94</b>	<b>20,240,322.80</b>

2. 应收利息

## (1) 应收利息分类

项目	期末余额	期初余额
委托贷款		97,222.22
其他	79,643.84	
<u>合计</u>	<u>79,643.84</u>	<u>97,222.22</u>

## 3. 其他应收款

## (1) 其他应收款分类披露

类别	账面余额		期末余额 坏账准备		账面 价值
	金额	比例(%)	金额	计提比 例(%)	
按组合计提坏账准备的其他应收款	23,602,424.83	100.00	672,823.73	2.85	22,929,601.10
组合1：账龄分析法	1,444,226.82	6.12	94,436.10	6.54	1,349,790.72
组合2：余额百分比法	11,567,752.73	49.01	578,387.63	5.00	10,989,365.10
组合3：合并范围内关联方	10,590,445.28	44.87			10,590,445.28
<u>合计</u>	<u>23,602,424.83</u>	<u>100.00</u>	<u>672,823.73</u>	--	<u>22,929,601.10</u>

(续上表)

类别	账面余额		期初余额 坏账准备		账面 价值
	金额	比例(%)	金额	计提比 例(%)	
按组合计提坏账准备的其他应收款	20,823,454.95	100.00	680,354.37	3.27	20,143,100.58
组合1：账龄分析法	1,472,118.70	7.07	111,686.50	7.59	1,360,432.20
组合2：余额百分比法	11,373,357.44	54.62	568,667.87	5.00	10,804,689.57
组合3：合并范围内关联方	7,977,978.81	38.31			7,977,978.81
<u>合计</u>	<u>20,823,454.95</u>	<u>100.00</u>	<u>680,354.37</u>	--	<u>20,143,100.58</u>

组合中，按账龄分析法计提坏账准备的其他应收款

账龄	其他应收款		期末余额 坏账准备		计提比例(%)
	金额	比例(%)	金额	计提比 例(%)	
1年以内(含1年)	999,731.82		49,986.60		5.00
1-2年(含2年)	444,495.00		44,449.50		10.00
<u>合计</u>	<u>1,444,226.82</u>		<u>94,436.10</u>		--

组合中，采用其他方法计提坏账准备的其他应收款

组合名称	期末余额	坏账准备期末余额	计提比例（%）	计提理由
组合 2：余额百分比法	11,567,752.73	578,387.63	5.00	押金保证金预计部分无法收回
<u>合计</u>	<u>11,567,752.73</u>	<u>578,387.63</u>	<u>5.00</u>	

(2) 按款项性质分类情况

款项性质	期末账面余额	期初账面余额
押金保证金	11,567,752.73	11,373,357.44
往来款	11,042,567.64	8,422,473.81
代垫款项	937,574.46	927,053.56
其他	54,530.00	100,570.14
<u>合计</u>	<u>23,602,424.83</u>	<u>20,823,454.95</u>

(3) 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

项目	本期发生额
本期计提其他应收款坏账准备	121,553.46

(4) 本期实际核销的其他应收款情况

项目	本期发生额
实际核销的其他应收款	129,084.10

(5) 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

2018年12月31日其他应收款金额前五名金额合计为9,026,570.76元，占其他应收款总额的比例为38.24%，坏账准备余额为451,328.54元。

(三) 长期股权投资

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
对子公司投资	6,000,000.00		6,000,000.00	6,000,000.00		6,000,000.00
<u>合计</u>	<u>6,000,000.00</u>		<u>6,000,000.00</u>	<u>6,000,000.00</u>		<u>6,000,000.00</u>

对子公司投资

被投资单位	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额	本期计提减值准备	减值准备期末余额
厦门恒银商务服务有限公司	6,000,000.00			6,000,000.00		
<u>合计</u>	<u>6,000,000.00</u>			<u>6,000,000.00</u>		

#### （四）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	130,100,350.56	1,865,691.42	91,744,142.50	
其他业务	252,271.78		1,687,641.05	
<u>合计</u>	<u>130,352,622.34</u>	<u>1,865,691.42</u>	<u>93,431,783.55</u>	

#### （五）投资收益

产生投资收益的来源	本期发生额	上期发生额
可供出售金融资产等取得的投资收益	254,000.00	290,000.00
其他	159,424.72	360,566.26
<u>合计</u>	<u>413,424.72</u>	<u>650,566.26</u>

## 十六、补充资料

（一）按照证监会《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益》的要求，报告期非经常性损益情况

#### 报告期非经常性损益明细

非经常性损益明细	金额	说明
(1) 非流动性资产处置损益		
(2) 越权审批或无正式批准文件的税收返还、减免		
(3) 计入当期损益的政府补助（与企业业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外）	3,796.16	
(4) 计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费		
(5) 企业取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益		
(6) 非货币性资产交换损益		
(7) 委托他人投资或管理资产的损益	159,424.72	
(8) 因不可抗力因素，如遭受自然灾害而计提的各项资产减值准备		
(9) 债务重组损益		

非经常性损益明细	金额	说明
(10) 企业重组费用，如安置职工的支出、整合费用等		
(11) 交易价格显失公允的交易产生的超过公允价值部分的损益		
(12) 同一控制下企业合并产生的子公司期初至合并日的当期净损益		
(13) 与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益		
(14) 除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、交易性金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、交易性金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益		
(15) 单独进行减值测试的应收款项减值准备转回		
(16) 对外委托贷款取得的损益	752,096.44	
(17) 采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益		
(18) 根据税收、会计等法律、法规的要求对当期损益进行一次性调整对当期损益的影响		
(19) 受托经营取得的托管费收入		
(20) 除上述各项之外的其他营业外收入和支出		
(21) 其他符合非经常性损益定义的损益项目	66,548.78	
<b>非经常性损益合计</b>	<b>981,866.10</b>	
减：所得税影响金额	247,642.76	
<b>扣除所得税影响后的非经常性损益</b>	<b>734,223.34</b>	
其中：归属于母公司所有者的非经常性损益	734,223.34	
归属于少数股东的非经常性损益		

## (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	4.59	0.22	0.22
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	4.19	0.20	0.20

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：

-