



融信通

信|息|科|技|资|本|融|通

融信通

NEEQ : 871114

北京融信通金服科技股份有限公司

Beijing RongXinTong FinancialInformationTechnology Service



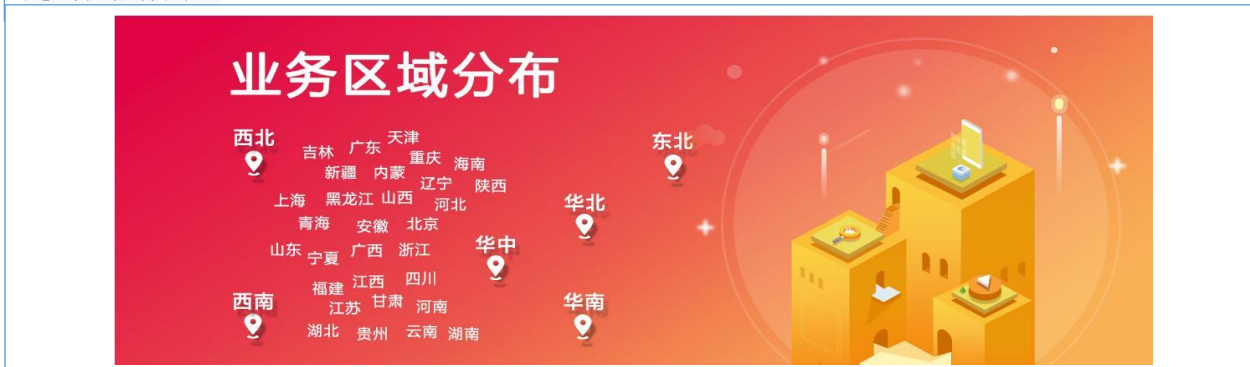
半年度報告

2019

公司半年度大事记



2019 年年初，公司开通“融信通服务平台”和“融信通”微信公众号，通过公众号运营实现企业信息发布、行业信息分享、完善线上操作、线上咨询等功能作用，建立起了公司产品运用、产品宣传、企业文化传播的新阵地，为公司营销宣传、增进客户沟通、积累客户资源和提高公司知名度起到积极作用。



2019 年上半年，为加强业务开拓力度和深度，公司进一步梳理业务市场，按业务覆盖区域划分东北、华北、华中、华南、西北、西南业务片区，分派业务经理分区域进行业务管理；并且为了贴近服务核心客户，分别在沈阳、广州、武汉、济南、青岛、上海、杭州、南京八个城市设立办事机构派驻业务经理，加强与客户深度咨询、联络、合作，为今后业务开拓和深耕奠定基础。

目 录

声明与提示.....	5
第一节 公司概况	6
第二节 会计数据和财务指标摘要	8
第三节 管理层讨论与分析	10
第四节 重要事项	13
第五节 股本变动及股东情况	15
第六节 董事、监事、高级管理人员及核心员工情况	18
第七节 财务报告	22
第八节 财务报表附注	29

释义

释义项目		释义
公司、股份公司、融信通	指	北京融信通金服科技股份有限公司
有限公司、融科盛达	指	北京融科盛达信息技术有限公司
聚成投资	指	北京鑫源聚成投资管理中心（有限合伙）
融科投资	指	北京睿道融科投资管理中心（有限合伙）
启赋投资	指	广州市启赋聚通创业投资合伙企业（有限合伙）
证监会、中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
全国股份转让系统公司	指	全国中小企业股份转让系统有限责任公司
公司法	指	《中华人民共和国公司法》
《公司章程》	指	北京融信通金服科技股份有限公司章程
股东大会	指	北京融信通金服科技股份有限公司股东大会
董事会	指	北京融信通金服科技股份有限公司董事会
监事会	指	北京融信通金服科技股份有限公司监事会
高级管理人员	指	总经理、副总经理、财务负责人、董事会秘书
元、万元	指	人民币元、人民币万元
报告期	指	2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日
主办券商、东吴证券	指	东吴证券股份有限公司

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。

公司负责人何嵩华、主管会计工作负责人陈军及会计机构负责人（会计主管人员）陈军保证半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

事项	是或否
是否存在董事、监事、高级管理人员对半年度报告内容存在异议或无法保证其真实、准确、完整	☒ 是 ☐ 否
是否存在未出席董事会审议半年度报告的董事	☐ 是 ☒ 否
是否存在豁免披露事项	☐ 是 ☒ 否
是否审计	☐ 是 ☒ 否

1、董事、监事、高级管理人员对半年度报告内容存在异议或无法保证的理由

监事会主席陈金偕因个人原因未出席第二届监事会第三次会议，未对半年报内容发表审核意见。除该名监事外，不存在公司董事、监事、高级管理人员对半年度报告内容存在异议或无法保证其真实、准确、完整的情况

【备查文件目录】

文件存放地点	北京市朝阳区红军营南路傲城融富中心 A 座 1904 室
备查文件	（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）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。

第一节 公司概况

一、 基本信息

公司中文全称	北京融信通金服科技股份有限公司
英文名称及缩写	Beijing RongXinTong FinancialInformationTechnology Service CO.LTD
证券简称	融信通
证券代码	871114
法定代表人	何嵩华
办公地址	北京市朝阳区红军营南路傲城融富中心 A 座 1904 室

二、 联系方式

董事会秘书或信息披露负责人	熊海平
是否具备全国股转系统董事会秘书任职资格	否
电话	010-84829216
传真	010-84829276
电子邮箱	liyan@rokesoft.com
公司网址	www.rongxintong.com
联系地址及邮政编码	北京市朝阳区红军营南路傲城融富中心 A 座 1904 室 100107
公司指定信息披露平台的网址	www.neeq.com.cn
公司半年度报告备置地	北京市朝阳区红军营南路傲城融富中心 A 座 1904 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	2011 年 7 月 6 日
挂牌时间	2017 年 3 月 23 日
分层情况	基础层
行业（挂牌公司管理型行业分类）	I65 软件和信息技术服务业
主要产品与服务项目	融信通金融服务平台。利用互联网和企业经营信息大数据为金融机构和企业提供技术服务。
普通股股票转让方式	集合竞价转让
普通股总股本（股）	11,111,111
优先股总股本（股）	0
做市商数量	0
控股股东	-
实际控制人及其一致行动人	张法明、陈军、熊海平

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	9111010857907514X4	否
金融许可证机构编码	-	否
注册地址	北京市海淀区农大南路 88 号 1 号楼 B1-669	否
注册资本（元）	11,111,111.00	否

五、 中介机构

主办券商	东吴证券
主办券商办公地址	苏州工业园区星阳街 5 号
报告期内主办券商是否发生变化	否

六、 自愿披露

☐适用 ☒不适用

七、 报告期后更新情况

☐适用 ☒不适用

第二节 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	6,524,567.67	8,687,667.98	-24.90%
毛利率%	80.61%	78.09%	-
归属于挂牌公司股东的净利润	-194,748.80	586,347.28	-133.21%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	-194,748.80	586,347.28	-133.21%
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）	-0.87%	2.54%	-
加权平均净资产收益率%（依据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）	-0.87%	2.54%	-
基本每股收益	-0.02	0.05	-140.00%

二、 偿债能力

单位：元

	本期期末	本期期初	增减比例
资产总计	23,646,138.91	23,592,302.34	0.23%
负债总计	1,255,428.57	1,006,843.20	24.69%
归属于挂牌公司股东的净资产	22,390,710.34	22,585,459.14	-0.86%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	2.02	2.03	-0.49%
资产负债率%（母公司）	5.31%	4.27%	-
资产负债率%（合并）	5.31%	4.27%	-
流动比率	6.77	18.37	-
利息保障倍数	-	-	-

三、 营运情况

单位：元

	本期	上年同期	增减比例
经营活动产生的现金流量净额	620,043.52	-339,361.26	-282.71%
应收账款周转率	2.35	3.68	-
存货周转率	-	-	-

四、 成长情况

	本期	上年同期	增减比例
总资产增长率%	0.23%	-0.70%	-

营业收入增长率%	-24.90%	22.20%	-
净利润增长率%	-133.21%	-16.51%	-

五、 股本情况

单位：股

	本期期末	本期期初	增减比例
普通股总股本	11,111,111	11,111,111	0%
计入权益的优先股数量	-	-	
计入负债的优先股数量	-	-	

六、 非经常性损益

单位：元

项目	金额
非经常性损益合计	-
所得税影响数	-
少数股东权益影响额（税后）	-
非经常性损益净额	-

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 ☐其他原因 ☒不适用

第三节 管理层讨论与分析

一、 商业模式

根据《上市公司行业分类指引（2012 年修订）》分类，公司属于 I65 软件和信息技术服务业。根据《国民经济行业分类(GB/T4754-2011)》，公司属于 I65 软件及信息技术服务业，进一步可细分为 I6540 数据处理和存储服务。根据《挂牌公司管理型行业分类指引》公司属于 I65 软件及信息技术服务业。根据《挂牌公司投资型行业分类指引》，公司所属行业为 1710 软件与服务。

北京融信通金服科技股份有限公司是金融互联网信息服务的高新技术企业。公司通过自主研发的融信通金融服务平台，利用互联网和企业经营信息大数据，为金融机构与企业提供交互平台服务。主营业务是将银行金融服务嵌入企业日常经营，帮助银行更有效率的审核贷款企业的信息，助力银行快速实现互联网+；同时帮助企业实现在线融资、在线全额或者部分还款、随借随还、授信额度循环使用，提高中小微企业的融资便利性，有效提高企业的资金使用效益。

（一）研发模式

公司采用核心技术自主研发作为公司主要技术生产模式，将知识产权和技术能力控制在公司内部，以有利于项目和技术演进和可持续发展。首先，公司采取以项目线为中心，咨询人员和研发人员并重的研发模式。每个项目线配置精通业务的咨询人员，进行需求调研、概要设计、详细设计、进度控制。研发人员参考咨询人员的设计，以公司的统一技术框架和系统风格为基础，结合业务特性进行技术开发和测试。其次，实现技术系统开发平台的标准化。通过技术评估，选取成熟的技术，构建基于标准化商业技术服务平台，同时兼顾兼容性、可靠性、安全性、易维护性等需求，完善系统管理功能，包括核心企业销售单管理模块、银行管理员融资申请审批模块、普通融资客户融资申请模块等业务系统模块。公司的研发人员主要采用招聘全职员工的方式引进，在每年年初工作会议上根据业务发展的规划设置团队构成、人员定编。研发团队构成上以具有多年研发经验的研发工程师为团队的负责人，初级研发人员数量占比低于 30%，主要以培养和技术储备为主。公司定期开展技术专题培训和业务技能培训，每季度进行一次技术考核和能力测试评估。

（二）销售模式

公司的销售主要采取直销模式。通过近几年的市场开拓，公司已经建立了日趋完善的营销体系，有着良好的客户关系、较完善的客户服务和技术支持。鉴于公司主要服务的消费群体是对企业经营信息大数据有分析需求的银行以及有融资需求的企业，公司主要采取以下两种方式进行业务开拓和服务推广：

1、公司积极推进和银行的战略合作，公司和银行对收集的客户资料进行分析，初步识别出目标客户，对目标客户进行公司产品及服务内容的宣传和介绍，并不断跟进，如果客户对公司的产品及服务产生兴趣并想进一步了解，由公司咨询人员同银行相关人员一起与客户联系，并安排拜访计划，通过见面沟通了解详细需求后，公司咨询部与技术部共同制定解决方案及成本预算，确定收费方式，与客户签订合同。

2、公司通过网站推广、参加展会及行业会议、举办（或合办）论坛等宣传方式，推广品牌理念，塑造品牌形象，培育潜在用户，提高公司知名度，从而让有意向的客户主动与公司联系，实现接单。

（三）盈利模式

公司的主营业务是向以银行为主的金融机构提供企业的日常经营信息大数据的存储、管理、挖掘和分析服务，帮助银行更有效率的审核贷款企业的信息，同时助力企业实现在线融资等。公司收入主要来源为信息服务费及平台接入费，信息服务费包括按照客户月日均贷款余额按照一定百分比收取的服务费和按年收取的年费；平台接入费为客户使用融信通平台所支付的接入费用。

报告期内公司的商业模式未发生较大的变化。

商业模式变化情况：

□适用 √不适用

二、 经营情况回顾

报告期内，公司实现营业收入 652.46 万元，与去年同期相比减少 24.90%，营业收入全部为主营业务收入产生。收入减少的原因是：开发性收入减少，另外上半年与部分在去年就表现出经营情况恶化或已在银行产生不良贷款的客户结束业务合作，以保证业务开展和实现业务收益的质量。

公司主营业务成本 126.49 万元，同比减少 33.54%，公司主营业务成本主要有信息服务费、平台维护人员工资、系统摊销、主机托管场地租赁费、云服务费。报告期内受业务收入降低的影响，公司相应调整信息服务费支出结构，有效控制并降低了成本支出。

另外主要费用支出上，报告期内管理费用 240.06 万，同比减少 2.81%，与去年同期持平；销售费用 99.81 万元，同比减少 27.67%，公司从调整销售人员结构和调整控制销售人员费用开支两个方面上降低了销售人员人工成本开支和费用开支；研发费用 245.78 万元，同比减少 14.46%，公司主要从调整研发人员费用开支项目和降低研发团队房租成本上降低了研发的费用开支，但是正常研发开支如研发人员人工成本开支、差旅费用开支等基本与去年同期持平。

报告期净亏损-19.48 万元，同比降低 133.21%。公司享受高新技术企业所得税税率优惠 10%和研发费用加计扣除税收优惠政策，所得税费用为-32.66 万元；亏损的主要原因是上半年为保证业务开展和收益的质量，调整优化客户结构，呈现短期的收入减少。但是截止上半年期末公司经营性现金流量净额为 62 万元，总体呈现出现金净流量正增加态势。

根据公司年度经营计划和实现情况，上半年着重提升企业的业务质量、完善经营管理体系，为下半年公司业务稳步和可持续发展做坚实的铺垫。

三、 风险与价值

（一）高端复合型人才缺乏、技术人员流失风险

公司立足于金融互联网信息服务，日常服务客户在信息大数据的存储、管理、挖掘和分析服务上需要既通晓金融知识又具备 IT 运营经验的复合型人才。人才培养既需要专业系统正规教育，又需要实际工作经验的积累，其成长过程较长，相对于行业的飞速发展，该方面专业人才可能出现供不应求情况；另外，随着市场竞争格局的加剧，不排除人才流失的可能，从而会对公司的未来发展产生一定的不利影响。

2019 年上半年公司着重技术人才的培养和扩充引进工作，在组织招聘、职工技能培训、提高技术人员福利和加强企业家园文化建设方面都采取了积极措施，加大了投入力度。

（二）知识产权风险

软件和信息技术行业是典型的知识密集型行业，公司目前已经拥有取得了 14 项软件著作权、商标权，但是不排除公司的知识产权受到不法侵犯。公司在技术不断创新的同时，重视从技术、法律等方面对自主知识产权的保护。

（三）政策风险

软件和信息技术服务业属于国家鼓励发展的战略性、基础性和先导性产业，国务院及国家发展和改革委员会、工业和信息化部、财政部、国家税务总局等有关部门颁布了一系列鼓励软件和信息技术服务产业发展的重要政策文件，主要包括：《计算机软件保护条例》、《关于进一步鼓励软件产业和集成电路产业发展企业所得税政策的通知》、《国务院办公厅关于运用大数据加强对市场主体服务和监管的若干意见》等，虽然目前政策文件对行业发展有较好的推动作用，但如果国家产业政策发生重大变化，可能会对行业发展产生影响。

目前，相应产业扶持政策未发生调整 and 变化。

（四）供应商集中风险

核心企业的系统接口存在多样性，公司服务的核心企业需要通过一定的技术服务才能最终接入公司的融信通金融服务平台。虽然平台接口技术服务非公司核心技术服务，但是为了提高公司的平台接口技术服务的效率，公司将部分平台接口开发外包给供应商，存在一定的供应商集中风险。

公司一方面展开与新的平台接口供应商合作，另一方面随着公司技术团队运营效率的提高，更多利用自身研发队伍，大大降低了外包集中风险。

（五）税收政策风险

公司于 2018 年 9 月顺利通过了高新复审，继续获得了北京市科学技术委员会、北京市财政局、北京市国家税务局和北京市地方税务局联合颁发的《高新技术企业证书》，（证书编号 GR201811001029），有效期三年，2018 年至 2021 年继续享受减按 15% 的税率征收企业所得税的优惠。未来，若公司不能持续被评为高新技术企业或国家调整相关税收政策，公司将无法再享受 15% 的所得税税率，这将会增加公司税负并对公司盈利带来一定影响。

公司及时整理研究最新下发的税收政策，发现对企业的影响点。同时，加大公司的科研和研发能力，提高公司的知识产权的申请量和注册数，增加公司申请税收优惠政策支持的力度，以此提高公司应对税收优惠政策的风险能力。

四、 企业社会责任

（一） 精准扶贫工作情况

☐ 适用 ☒ 不适用

（二） 其他社会责任履行情况

公司自成立以来，严格按照国家法律、法规规定的情形缴纳税款，连续多年被北京市税务局依据国家标准评定为 A 级纳税企业。公司坚持以人为本，不断完善劳动用工与福利保障的相关管理制度，通过多种渠道和途径改善员工工作、生活环境，关注员工身心健康发展。重视人才培养培养，实现员工与公司的共同成长。公司始终致力于“做中国最优秀的行业电子金融服务解决方案提供商”的企业愿景，通过自主研发的融信通金融服务平台，利用互联网和企业经营信息大数据，为金融机构与企业提供交互平台服务。将银行金融服务嵌入企业日常经营，帮助银行更有效率的审核贷款企业的信息，助力银行快速实现互联网+；同时帮助企业实现在线融资、在线全额或者部分还款、随借随还、授信额度循环使用，提高中小微企业的融资便利性，有效提高企业的资金使用效益，帮助中小微企业有效解决了“融资难、融资贵、融资慢”问题，为银行、供应链核心企业及上下游中小微企业搭建起多赢的服务平台。

五、 对非标准审计意见审计报告的说明

☐ 适用 ☒ 不适用

第四节 重要事项

一、重要事项索引

事项	是或否	索引
是否存在重大诉讼、仲裁事项	☐ 是 ☒ 否	
是否存在对外担保事项	☐ 是 ☒ 否	
是否存在股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况	☐ 是 ☒ 否	
是否对外提供借款	☐ 是 ☒ 否	
是否存在日常性关联交易事项	☐ 是 ☒ 否	
是否存在偶发性关联交易事项	☐ 是 ☒ 否	
是否存在经股东大会审议过的收购、出售资产、对外投资、企业合并事项	☒ 是 ☐ 否	四.二.(一)
是否存在股权激励事项	☐ 是 ☒ 否	
是否存在股份回购事项	☐ 是 ☒ 否	
是否存在已披露的承诺事项	☒ 是 ☐ 否	四.二.(二)
是否存在资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况	☐ 是 ☒ 否	
是否存在被调查处罚的事项	☐ 是 ☒ 否	
是否存在失信情况	☐ 是 ☒ 否	
是否存在利润分配或公积金转增股本的情况	☐ 是 ☒ 否	
是否存在普通股股票发行及募集资金使用事项	☐ 是 ☒ 否	
是否存在存续至本期的债券融资事项	☐ 是 ☒ 否	
是否存在存续至本期的可转换债券相关情况	☐ 是 ☒ 否	
是否存在自愿披露的其他重要事项	☐ 是 ☒ 否	

二、重要事项详情

(一) 经股东大会审议过的收购、出售资产、对外投资事项、企业合并事项

单位：元

事项类型	协议签署时间	临时公告披露时间	交易对方	交易/投资/合并标的	标的金额	交易/投资/合并对价	对价金额	是否构成关联交易	是否构成重大资产重组
对外投资	2019/2/11	2019/1/25	江苏润思德教育科技有限公司	江苏润思德教育科技有限公司9.091%股权	10,000,000	现金	江苏润思德教育科技有限公司9.091%股权	否	否

事项详情及对公司业务连续性、管理层稳定性及其他方面的影响：

本次对外投资，对公司业务连续性、管理层稳定性及其他方面没有不良影响。

本次对外投资有利于拓展公司的业务范围，为公司培育新的利润增长点，从而提高公司的整体盈利水平，对公司未来财务状况与经营成果产生积极影响，有利于公司的可持续发展。

(二) 承诺事项的履行情况

承诺主体	承诺开始时间	承诺结束时间	承诺来源	承诺类型	承诺具体内容	承诺履行情况
实际控制人或控股股东	2016/3/1		公司创立大会暨第一次股东大会	同业竞争	签署了不可撤销的避免同业竞争的承诺	正在履行中
实际控制人或控股股东	2016/3/1		创立大会暨第一次股东大会	股份代持	签署了不存在股权代持的承诺	正在履行中
实际控制人或控股股东	2016/3/1		创立大会暨第一次股东大会	资金占用承诺	签署了不进行资金和其他资产占用的承诺	正在履行中
实际控制人或控股股东	2016/3/1		创立大会暨第一次股东大会	对外担保	签署了不进行违规对外担保承诺	正在履行中
公司	2016/3/1		创立大会暨第一次股东大会	关联方交易	签署了关于减少和规范关联方交易承诺	正在履行中

承诺事项详细情况：

1、公司的实际控制人出具了不可撤销的《关于避免同业竞争的承诺函》、《不存在股权代持的承诺》、《不进行资金占用的承诺》、《不进行违规对外担保的承诺》等，报告期内均按要求履行承诺事项。

2、公司与各关联方签订了《关于减少和规范关联方交易的承诺函》，各关联方承诺将尽可能避免与融信通及其控股子公司之间的关联交易，报告期内均按要求履行承诺事项。

第五节 股本变动及股东情况

一、普通股股本情况

(一) 报告期期末普通股股本结构

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	2,072,944	18.656%	0	2,072,944	18.656%
	其中：控股股东、实际控制人	961,833	8.656%	0	961,833	8.656%
	董事、监事、高管	0	0%	0	0	0%
	核心员工	0	0%	0	0	0%
有限售条件股份	有限售股份总数	9,038,167	81.344%	0	9,038,167	81.344%
	其中：控股股东、实际控制人	8,998,327	80.985%	0	8,998,327	80.985%
	董事、监事、高管	0	0%	0	0	0%
	核心员工	0	0%	0	0	0%
总股本		11,111,111	-	0	11,111,111	-
普通股股东人数		6				

(二) 报告期期末普通股前十名股东情况

单位：股

序号	股东名称	期初持股数	持股变动	期末持股数	期末持股比例	期末持有无限售股份数量	期末持有无限售股份数量
1	北京鑫源聚成投资管理中心（有限合伙）	3,985,000	-1,000	3,984,000	35.856%	3,984,000	0
2	张法明	3,666,000	0	3,666,000	32.994%	3,375,000	291,000
3	熊海平	1,349,000	1,000	1,350,000	12.150%	1,012,500	337,500
4	北京睿道融科投资管理中心（有限合伙）	1,000,000	0	1,000,000	9.000%	666,667	333,333
5	北京晔晔投资管理有限公司	0	562,000	562,000	5.058%	0	562,000
6	广州市启赋聚通创业投资合伙企业（有限合伙）	1,111,111	-562,000	549,111	4.942%	0	549,111
合计		11,111,111	0	11,111,111	100.000%	9,038,167	2,072,944
前十名股东间相互关系说明：公司股东张法明、熊海平同时作为公司股东融科投资的出资人，陈军							

实际控制聚成投资，陈军又在融科投资中持有股份能对融科投资产生重大影响。除此之外，公司股东之间不存在关联关系。

二、 存续至本期的优先股股票相关情况

☐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

公司共六位股东，持股比例均未达到 50%以上，无单独依其持有的股份所享有的表决权足以对股东大会决议产生重大影响的股东，公司无单一控股股东。

(二) 实际控制人情况

报告期内，张法明直接持有公司 32.994%的股份且通过融科投资间接持有公司 4.50%的股份，陈军通过聚成投资间接持有公司 35.497%的股份且通过融科投资间接持有公司 3.825%的股份，熊海平直接持有公司 12.15%的股份且通过融科投资间接持有公司 0.675%的股份。2015 年 5 月 5 日，以上三位股东签署一致行动人协议，约定三方在处理有关公司经营发展且根据公司法等有关法律法规和公司章程需要由股东大会、董事会作出决议的事项时均采取一致行动，以上三人在公司的股东大会、董事会决策过程中能起到主导作用，对公司形成实质控制，为公司的实际控制人。

张法明，汉族，中国国籍，无境外永久居留权，1970 年 8 月出生，本科学历。1990 年 8 月至 1994 年 5 月，担任首都钢铁公司矿业设备处采购科科长；1994 年 9 月至 2003 年 3 月，担任北京金汉科贸公司经理；2003 年 5 月至 2011 年 5 月，担任东软集团股份有限公司大客户部项目总监；2011 年 7 月至 2012 年 4 月，担任融科盛达技术骨干；2012 年 4 月至 2016 年 2 月，担任融科盛达董事、总经理；2016 年 2 月至 2017 年 4 月，担任融信通公司董事长、总经理；2017 年 4 月至 2019 年 4 月，担任融信通公司董事长；2019 年 4 月至今，担任融信通公司董事职务。

熊海平，汉族，中国国籍，无境外永久居留权，1972 年 10 月出生，本科学历。1995 年毕业于北京体育大学；1995 年至 1999 年，担任南昌航空工业学院教师；1999 年至 2015 年 2 月，历任东软集团股份有限公司北京分公司区域经理、事业部副总经理、事业部总经理；2015 年 2 月至 2016 年 2 月，担任融科盛达董事；2016 年 2 月至 2017 年 4 月，担任融信通公司董事、副总经理；2017 年 4 月至 2019 年 1 月担任融信通公司董事、总经理；2019 年 1 月至今，担任融信通公司董事、董事会秘书职务。

陈 军，汉族，中国国籍，无境外永久居留权，1975 年 2 月出生，硕士研究生学历。2010 年 11 月，毕业于香港浸会大学经济学工商管理专业。1999 年 9 月至 2010 年 1 月，担任华夏银行南京分行城北支行公司部经理；2010 年 1 月至 2011 年 4 月，担任华夏银行合肥分行公司部经理；2011 年 5 月至 2013 年 3 月，担任华夏银行苏州分行中小企业信贷部营销总监；2013 年 3 月至 2015 年 5 月，历任华夏银行上海分行中小企业信贷部风险总监、授信审批中心副总经理、资产保全中心总经理、授信审批委员会委员；2015 年 5 月至 2015 年 9 月，担任北京融科盛达信息技术有限公司监事；2015 年 9 月至 2016 年 2 月，担任北京融科盛达信息技术有限公司董事；2016 年 11 月至今，担任北京中赢惠通信息服务有限公司董事长；2017 年 2 月至今担任天下合鑫供应链管理有限公司董事长；2017 年 4 月至今，担任天下拉手通讯技术有限公司董事长、经理；2016 年 2 月至 2019 年 1 月，担任北京融信通金服科技股份有限公司

司董事、董事会秘书、财务总监；2019 年 1 月至今，担任融信通公司董事、财务总监职务。
报告期内未发生实际控制人变动情况。

第六节 董事、监事、高级管理人员及核心员工情况

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
何嵩华	董事长	男	1970年9月	本科	2019年4月4日至2022年4月3日	否
张法明	董事	男	1970年8月	本科	2019年4月4日至2022年4月3日	是
陈军	董事、财务总监	男	1975年2月	硕士研究生	2019年4月4日至2022年4月3日	否
熊海平	董事会秘书	男	1972年10月	本科	2019年4月4日至2022年4月3日	是
胡宏	董事	男	1984年1月	本科	2019年4月4日至2022年4月3日	是
陈金偕	监事会主席	男	1964年9月	硕士研究生	2019年4月4日至2022年4月3日	否
蔡海宁	监事	女	1981年12月	本科	2019年4月4日至2022年4月3日	是
李燕	职工监事	女	1984年3月	本科	2019年4月4日至2022年4月3日	是
郝建春	总经理	男	1974年3月	本科	2019年4月4日至2022年4月3日	是
何勇	副总经理	男	1980年2月	硕士研究生	2019年4月4日至2022年4月3日	是
董事会人数:						5
监事会人数:						3
高级管理人员人数:						4

董事、监事、高级管理人员相互间关系及与控股股东、实际控制人间关系:

董事、监事、高级管理人员相互间不存在关联关系。

张法明、陈军和熊海平为公司实际控制人。

其他董事、监事、高级管理人员与控股股东、实际控制人间均不存在关联关系。

(二) 持股情况

单位: 股

姓名	职务	期初持普通股股数	数量变动	期末持普通股股数	期末普通股持股比例	期末持有股票期权数量
----	----	----------	------	----------	-----------	------------

何嵩华	董事长	0	0	0	0%	0
张法明	董事	3,666,000	0	3,666,000	32.994%	0
陈军	董事、财务总监	0	0	0	0%	0
熊海平	董事会秘书	1,349,000	1,000	1,350,000	12.150%	0
胡宏	董事	0	0	0	0%	0
陈金偕	监事会主席	0	0	0	0%	0
蔡海宁	监事	0	0	0	0%	0
李燕	职工监事	0	0	0	0%	0
郝建春	总经理	0	0	0	0%	0
何勇	副总经理	0	0	0	0%	0
合计	-	5,015,000	1,000	5,016,000	45.144%	0

(三) 变动情况

信息统计	董事长是否发生变动	√是 □否
	总经理是否发生变动	√是 □否
	董事会秘书是否发生变动	√是 □否
	财务总监是否发生变动	□是 √否

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
任秋菊	董事	离任	无	董事会审议同意辞去董事职务
胡宏	无	新任	董事	董事会审议同意任命董事职务
陈军	董事、财务总监、董事会秘书	离任	董事、财务总监	董事会审议同意辞去董事会秘书职务
熊海平	董事、总经理	离任	董事、董事会秘书	董事会审议同意辞去总经理职务；董事会审议同意任命董事会秘书职务
郝建春	无	新任	总经理	董事会审议同意任命总经理职务
张法明	董事长	换届	董事	董事会换届
何嵩华	无	换届	董事长	董事会换届
兰洪明	董事	换届	无	董事会换届
陈通	监事会主席	换届	无	监事会换届
陈金偕	无	换届	监事会主席	监事会换届

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

新任董事：

胡宏，中国国籍，汉族，无境外永久居留权，1984年1月出生，本科学历。2006年10月至2007年5月，任职华夏银行南京白下支行营业室储蓄柜员；2007年6月至2007年9月，任职华夏银行南京城北支行营业室储蓄柜员；2007年10月至2010年12月，任职华夏银行南京城北支行营业室会计柜员；2011年1月至2011年6月，任职华夏银行总行核心系统开发办公室测试专员；2011年7月至2014年6月，任职华夏银行南京城北支行个人客户部个人贷款经理职务；2014年7月至2015年8月，任职华夏银行南京千秋情缘社区支行个人客户部理财经理职务；2015年12月至2016年3月，担任北京晔晔投资管理有限公司业务部投资顾问职务；2016年3月至今，担任合鑫创盈供应链管理（上海）有限公司业务部互联网业务负责人职务；2019年1月至今担任融信通公司董事职务。

何嵩华，中国国籍，回族，无境外永久居留权，1970年9月出生，本科学历。1991年7月至1996年5月，任职江苏省环境保护利用世界银行贷款项目办公室科员、计划财务部副科长职务；1996年5月至1999年4月，任职华夏银行南京城西支行信贷科长职务；1999年4月至2001年7月，任职华夏银行南京分行计划信贷处科长、处长助理职务；2001年7月至2009年3月，任职华夏银行南京分行计划财务部总经理助理、副总经理、总经理职务；2009年9月至2010年7月，任职华夏银行镇江分行副行长职务；2010年7月至2014年7月，任职华夏银行合肥分行首席信用风险官职务；2014年7月至2017年3月，任职三胞集团金融战略服务管理本部总监职务；2017年3月至今，任职三胞集团金融副总裁、兼天下金服集团常务副总裁、执行总裁职务；2019年4月至今，担任融信通公司法人、董事长职务。

新任监事：

陈金偕，中国国籍，汉族，无境外永久居留权，1964年9月出生，研究生学历。1991年5月至1998年12月，任职江苏省轻工业厅科员、科长、副处长职务；1998年12月至2015年9月，任职江苏省陶瓷进出口（集团）有限公司总经理、董事长职务；2015年10月至今，自由投资人职业；2019年4月至今，担任融信通公司监事会主席职务。

新任高级管理人员：

郝建春，中国国籍，汉族，中共党员，无境外永久居留权，1974年3月出生，本科学历。1992年9月至2001年12月，担任中国银行张家口怀来支行计划信贷科信贷员职务；2002年1月至2003年3月，担任中国银行张家口宣化支行公司业务科科长；2003年4月至2004年6月，担任中国银行张家口分行风险管理部授信调查岗职务；2004年7月至2006年6月，担任中国银行总行检查稽核部检查稽核经理；2006年7月至2007年6月，担任中国银行张家口分行风险管理部风险经理；2007年7月至2009年3月，担任中国银行河北省分行资金业务部资金交易员；2009年4月至2010年4月，担任华夏银行石家庄分行授信审批中心审查岗工作；2010年5月至2013年9月，担任华夏银行石家庄分行中小企业信贷部风险总监；2013年10月至2016年12月，担任华夏银行邯郸分行副行长；2017年1月至2017年12月，担任华夏银行石家庄分行正定支行行长；2018年1月至2018年12月，担任华夏银行邯郸分行副行长；自2019年1月至今，担任融信通公司总经理职务。

二、 员工情况

（一） 在职员工（公司及控股子公司）基本情况

按工作性质分类	期初人数	期末人数
技术人员	18	17
生产人员	3	2
销售人员	4	11

行政管理人员	4	8
财务人员	2	2
员工总计	31	40

按教育程度分类	期初人数	期末人数
博士	0	0
硕士	3	4
本科	20	30
专科	8	6
专科以下	0	0
员工总计	31	40

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：

公司属于软件和信息技术服务业，人员是公司的核心生产力，员工业务技术过硬、人员稳定，整体行业从业人员具有高学历、年轻、专业等特点。公司具体情况为：40 岁以下员工占比 87.50%以上，本科及以上学历占 85%，研发人员占比 42.50%。

公司员工薪酬结合员工学历、工作年限、相关从业年限、职级等情况确定员工职级和工资。根据入职年限、工作表现、贡献程度、公司业绩等不定期调整。在员工培训方面主要通过入职岗前培训、小组部门阶段业务分享分析培训、外部技术、业务论坛、职业培训等方式开展员工可持续职业成长教育。

截止报告期末，公司无离退休职工，无需要承担的离退休职工费用。

(二) 核心人员（公司及控股子公司）基本情况

☐适用 ☒不适用

三、 报告期后更新情况

☐适用 ☒不适用

第七节 财务报告

一、 审计报告

是否审计	否
------	---

二、 财务报表

(一) 资产负债表

单位：元

项目	附注	期末余额	期初余额
流动资产：			
货币资金	第八节 五、（一）	6,999,448.74	16,379,405.22
结算备付金		-	-
拆出资金		-	-
交易性金融资产		-	-
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	第八节 五、（二）	918,491.54	1,683,254.36
其中：应收票据		-	-
应收账款		918,491.54	1,683,254.36
应收款项融资		-	-
预付款项	第八节 五、（三）	318,526.74	346,647.34
应收保费		-	-
应收分保账款		-	-
应收分保合同准备金		-	-
其他应收款	第八节 五、（四）	256,546.84	89,896.05
其中：应收利息		-	-
应收股利		-	-
买入返售金融资产		-	-
存货		-	-
合同资产		-	-
持有待售资产		-	-
一年内到期的非流动资产		-	-
其他流动资产		-	-
流动资产合计		8,493,013.86	18,499,202.97
非流动资产：			
发放贷款及垫款		-	-
债权投资		-	-
可供出售金融资产		-	-
其他债权投资		-	-
持有至到期投资		-	-

长期应收款		-	
长期股权投资		-	-
其他权益工具投资		-	-
其他非流动金融资产		-	-
投资性房地产		-	-
固定资产	第八节 五、（五）	207,426.85	289,587.07
在建工程		-	-
生产性生物资产		-	-
油气资产		-	-
使用权资产		-	-
无形资产	第八节 五、（六）	1,597,043.67	1,781,436.21
开发支出		-	-
商誉		-	-
长期待摊费用		-	-
递延所得税资产	第八节 五、（七）	1,348,654.53	1,022,076.09
其他非流动资产	第八节 五、（八）	12,000,000.00	2,000,000.00
非流动资产合计		15,153,125.05	5,093,099.37
资产总计		23,646,138.91	23,592,302.34
流动负债：			
短期借款		-	-
向中央银行借款		-	-
拆入资金		-	-
交易性金融负债		-	-
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	第八节 五、（九）	332,289.68	618,617.73
其中：应付票据		-	-
应付账款		332,289.68	618,617.73
预收款项			28,301.90
卖出回购金融资产款		-	-
吸收存款及同业存放		-	-
代理买卖证券款		-	-
代理承销证券款		-	-
应付职工薪酬	第八节 五、（十）	779,327.82	205,015.60
应交税费	第八节 五、（十一）	143,751.07	106,979.80
其他应付款		60.00	47,928.17
其中：应付利息		-	-
应付股利		-	-
应付手续费及佣金		-	-
应付分保账款		-	-
合同负债		-	-
持有待售负债		-	-

一年内到期的非流动负债		-	-
其他流动负债		-	-
流动负债合计		1,255,428.57	1,006,843.20
非流动负债：			
保险合同准备金		-	-
长期借款		-	-
应付债券		-	-
其中：优先股		-	-
永续债		-	-
租赁负债		-	-
长期应付款		-	-
长期应付职工薪酬		-	-
预计负债		-	-
递延收益		-	-
递延所得税负债		-	-
其他非流动负债		-	-
非流动负债合计		-	-
负债合计		1,255,428.57	1,006,843.20
所有者权益（或股东权益）：			
股本	第八节 五、（十二）	11,111,111.00	11,111,111.00
其他权益工具		-	-
其中：优先股		-	-
永续债		-	-
资本公积	第八节 五、（十三）	9,981,151.08	9,981,151.08
减：库存股		-	-
其他综合收益		-	-
专项储备		-	-
盈余公积	第八节 五、（十四）	169,596.29	169,596.29
一般风险准备		-	-
未分配利润	第八节 五、（十五）	1,128,851.97	1,323,600.77
归属于母公司所有者权益合计		22,390,710.34	22,585,459.14
少数股东权益		-	-
所有者权益合计		22,390,710.34	22,585,459.14
负债和所有者权益总计		23,646,138.91	23,592,302.34

法定代表人：何嵩华

主管会计工作负责人：陈军

会计机构负责人：陈军

（二） 利润表

单位：元

项目	附注	本期金额	上期金额
一、营业总收入		6,524,567.67	8,687,667.98

其中：营业收入	第八节 五、（十六）	6,524,567.67	8,687,667.98
利息收入		-	-
已赚保费		-	-
手续费及佣金收入		-	-
二、营业总成本		7,050,679.41	8,552,670.48
其中：营业成本	第八节 五、（十六）	1,264,855.93	1,903,143.05
利息支出		-	-
手续费及佣金支出		-	-
退保金		-	-
赔付支出净额		-	-
提取保险责任准备金净额		-	-
保单红利支出		-	-
分保费用		-	-
税金及附加	第八节 五、（十七）	34,964.76	55,383.81
销售费用	第八节 五、（十八）	998,111.01	1,379,977.75
管理费用	第八节 五、（十九）	2,400,621.03	2,469,962.89
研发费用	第八节 五、（二十）	2,457,789.76	2,873,181.78
财务费用	第八节 五、（二十一）	-83,952.94	-142,837.16
其中：利息费用		-	-
利息收入		84,419.44	143,168.60
信用减值损失		21,710.14	-
资产减值损失		0	-13,858.36
加：其他收益		4,784.50	0
投资收益（损失以“-”号填列）		0	0
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		0	0
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益（损失以“-”号填列）		0	0
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）		0	0
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		0	0
资产处置收益（损失以“-”号填列）		0	0
汇兑收益（损失以“-”号填列）		0	0
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		-521,327.24	134,997.50
加：营业外收入		-	-
减：营业外支出		-	-
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		-521,327.24	134,997.50
减：所得税费用	第八节 五、（二十二）	-326,578.44	-451,349.78
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		-194,748.80	586,347.28
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）	第八节 五、（二十三）	-194,748.80	586,347.28
2.终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）	第八节 五、（二十三）	-	-
(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		-194,748.80	586,347.28
六、其他综合收益的税后净额		-	-
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额		-	-
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		-	-
1. 重新计量设定受益计划变动额		-	-
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益		-	-
3. 其他权益工具投资公允价值变动		-	-
4. 企业自身信用风险公允价值变动		-	-
5. 其他		-	-
（二）将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		-	-
1. 其他债权投资公允价值变动		-	-
3. 可供出售金融资产公允价值变动损益		-	-
2. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额		-	-
5. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		-	-
3. 其他债权投资信用减值准备		-	-
4. 现金流量套期储备		-	-
8. 外币财务报表折算差额		-	-
9. 其他		-	-
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		-	-
七、综合收益总额		-194,748.80	586,347.28
归属于母公司所有者的综合收益总额		-	-
归属于少数股东的综合收益总额		-	-
八、每股收益：			
（一）基本每股收益（元/股）		-0.02	0.05
（二）稀释每股收益（元/股）		-0.02	0.05

法定代表人：何嵩华

主管会计工作负责人：陈军

会计机构负责人：陈军

（三） 现金流量表

单位：元

项目	附注	本期金额	上期金额
一、经营活动产生的现金流量：			
销售商品、提供劳务收到的现金	第八节 五、（二十四）	7,746,725.00	9,023,946.52
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		-	-
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		-	-
代理买卖证券收到的现金净额		-	-
收到的税费返还		-	-
收到其他与经营活动有关的现金	第八节 五、(二十四)	84,419.44	143,168.60
经营活动现金流入小计		7,831,144.44	9,167,115.12
购买商品、接受劳务支付的现金		1,153,020.34	2,325,381.53
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		-	-
为交易目的而持有的金融资产净增加额		-	-
拆出资金净增加额		-	-
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		4,466,366.95	5,333,452.09
支付的各项税费		323,449.38	459,801.74
支付其他与经营活动有关的现金	第八节 五、(二十四)	1,268,264.25	1,387,841.02
经营活动现金流出小计		7,211,100.92	9,506,476.38
经营活动产生的现金流量净额		620,043.52	-339,361.26
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		-	-
取得投资收益收到的现金		-	-
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		-	-
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		-	-
收到其他与投资活动有关的现金		-	-
投资活动现金流入小计		-	-
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		-	30,237.00
投资支付的现金		10,000,000.00	-
质押贷款净增加额		-	-
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		-	-
支付其他与投资活动有关的现金		-	-
投资活动现金流出小计		10,000,000.00	30,237.00
投资活动产生的现金流量净额		-10,000,000.00	-30,237.00
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金		-	-
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		-	-
取得借款收到的现金		-	-

发行债券收到的现金		-	-
收到其他与筹资活动有关的现金		-	-
筹资活动现金流入小计		-	-
偿还债务支付的现金		-	-
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		-	-
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		-	-
支付其他与筹资活动有关的现金		-	-
筹资活动现金流出小计		-	-
筹资活动产生的现金流量净额		-	-
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		-	-
五、现金及现金等价物净增加额		-9,379,956.48	-369,598.26
加：期初现金及现金等价物余额		16,379,405.22	15,201,345.25
六、期末现金及现金等价物余额		6,999,448.74	14,831,746.99

法定代表人：何嵩华

主管会计工作负责人：陈军

会计机构负责人：陈军

第八节 财务报表附注

一、 附注事项

(一) 附注事项索引

事项	是或否	索引
1. 半年度报告所采用的会计政策与上年度财务报表是否变化	☒ 是 ☐ 否	(二).1
2. 半年度报告所采用的会计估计与上年度财务报表是否变化	☐ 是 ☒ 否	
3. 是否存在前期差错更正	☐ 是 ☒ 否	
4. 企业经营是否存在季节性或者周期性特征	☐ 是 ☒ 否	
5. 合并财务报表的合并范围是否发生变化	☐ 是 ☒ 否	
6. 合并财务报表的合并范围内是否包含私募基金管理人	☐ 是 ☒ 否	
7. 是否存在需要根据规定披露分部报告的信息	☐ 是 ☒ 否	
8. 是否存在半年度资产负债表日至半年度财务报告批准报出日之间的非调整事项	☐ 是 ☒ 否	
9. 上年度资产负债表日以后所发生的或有负债和或有资产是否发生变化	☐ 是 ☒ 否	
10. 重大的长期资产是否转让或者出售	☐ 是 ☒ 否	
11. 重大的固定资产和无形资产是否发生变化	☐ 是 ☒ 否	
12. 是否存在重大的研究和开发支出	☐ 是 ☒ 否	
13. 是否存在重大的资产减值损失	☐ 是 ☒ 否	
14. 是否存在预计负债	☐ 是 ☒ 否	

(二) 附注事项详情

1、 会计政策变更

(1) 公司自 2019 年 1 月 1 日起执行财政部修订后的《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》、《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》、《企业会计准则第 24 号——套期会计》、以及《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》(以下简称新金融工具准则)。本次会计政策变更对公司财务状况、经营成果和现金流量无重大影响, 公司首次执行新金融工具准则不影响执行当年年初财务报表相关项目。

(2) 公司按照财政部于 2019 年度颁布的《关于修订印发 2019 年度一般企业财务报表格式的通知》(财会[2019]6 号)的规定修订公司的财务报表格式。因公司已执行新金融准则但尚未执行新收入准则和新租赁准则, 应结合采用通知附件 1 及通知附件 2 的要求编制财务报表, 并对比较报表的列报进行相应调整。本次会计政策变更, 仅对财务报表项目列示产生影响, 对公司财务状况、经营成果和现金流量无重大影响。

二、 报表项目注释

2019年1-6月财务报表附注

(金额单位: 元 币种: 人民币)

一、公司基本情况

北京融信通金服科技股份有限公司(以下简称“本公司”、“公司”或“融信通或融信通公司”)系由北京融科盛达信息技术有限公司于2016年3月14日整体变更设立的股份有限公司。2016年3月14日,公司完成相关工商变更登记手续并取得北京市工商行政管理局换发的《营业执照》,按照工商部门新的营业执照办理要求,营业执照、组织机构代码证、税务登记证使用统一社会信用代码。公司的统一社会信用代码:9111010857907514X4,公司法定代表人:何嵩华。注册地:北京市海淀区农大南路88号1号楼B1-669。经营地址:北京市朝阳区傲城融富中心A座1904室。

公司经营范围:技术推广;软件开发;接受金融机构委托从事金融信息技术外包服务;接受金融机构委托从事金融业务流程外包服务;接受金融机构委托从事金融知识流程外包服务;设计、制作广告;资产管理;承办展览展示活动;翻译服务。(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)。

公司主要产品有:融信通金融服务平台。利用互联网和企业经营信息大数据为金融机构和企业提供技术服务。

本财务报表业经公司全体董事于2019年08月08日批准报出。

二、财务报表编制基础

(一) 编制基础

公司以持续经营为基础,根据实际发生的交易和事项,按照财政部发布的《企业会计准则—基本准则》及42项具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定(以下简称“企业会计准则”),以及中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第15号——财务报告的一般规定》(2014年修订)的披露规定编制财务报表。

(二) 持续经营

公司自报告期末起12个月具备持续经营能力。

三、重要会计政策及会计估计

(一) 遵循企业会计准则的声明

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

(二) 会计期间

自公历1月1日起至12月31日止为一个会计年度。本报告期为2019年1月1日至2019年06月30日止。

(三) 营业周期

本公司以12个月作为一个营业周期,并以其作为资产和负债的流动性划分标准。

（四）记账本位币

本公司的记账本位币为人民币，编制财务报表采用的货币为人民币。本公司选定记账本位币的依据是主要业务收支的计价和结算币种。

（五）同一控制下和非同一控制下吸收合并的会计处理方法

1、同一控制下吸收合并

参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制且该控制并非暂时性的，为同一控制下的企业合并。合并日为合并方实际取得对被合并方控制权的日期。

在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。被合并各方采用的会计政策与本公司不一致的，合并方在合并日按照本公司会计政策进行调整，在此基础上按照调整后的账面价值确认。

在合并中取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值（或发行股份面值总额）的差额，调整资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

为进行企业合并而发生的各项直接相关费用，包括为进行合并而支付的审计费用、评估费用、法律服务费等，于发生时计入当期损益。

企业合并中发行权益性证券发生的手续费、佣金等，抵减权益性证券溢价收入，溢价收入不足冲减的，冲减留存收益。

通过多次交易分步实现的同一控制下吸收合并，属于“一揽子交易”的，本公司将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的，取得控制权日，按照下列步骤进行会计处理：

（1）吸收合并日被合并方的账面价值，与达到合并前的长期股权投资账面价值加上合并日进一步取得股份新支付对价的账面价值之和的差额，调整资本公积（资本溢价或股本溢价），资本公积（资本溢价或股本溢价）不足冲减的，冲减留存收益。

（2）通过多次交易分步实现的同一控制下吸收合并，不属于“一揽子交易”的，取得控制权日，合并方在达到合并之前持有的长期股权投资，在取得日与合并方与被合并方同处于同一方最终控制之日孰晚日与合并日之间已确认有关损益、其他综合收益和其他所有者权益变动，分别冲减比较报表期间的期初留存收益或当期损益。

2、非同一控制下的吸收合并

参与合并的各方在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制的，为非同一控制下的企业合并。

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

购买方在购买日对合并成本进行分配，确认所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。

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

企业合并中取得的被购买方除无形资产外的其他各项资产（不仅限于被购买方原已确认的资产），其所带来的经济利益很可能流入本公司且公允价值能够可靠计量的，单独确认并按公允价值计量；公允价值能够可靠计量的无形资产，单独确认为无形资产并按公允价值计量；取得的被购买方除或有负债以外的其他各项负债，履行有关义务很可能导致经济利益流出本公司且公允价值能够可靠计量的，单独确

认并按照公允价值计量；取得的被购买方或有负债，其公允价值能可靠计量的，单独确认为负债并按照公允价值计量。

对合并中取得的被购买方资产进行初始确认时，对被购买方拥有的但在其财务报表中未确认的无形资产进行充分辨认和合理判断，满足以下条件之一的，应确认为无形资产：（1）源于合同性权利或其他法定权利；（2）能够从被购买方中分离或者划分出来，并能单独或与相关合同、资产和负债一起，用于出售、转移、授予许可、租赁或交换。

购买方在企业合并中取得的被购买方的可抵扣暂时性差异，在购买日不符合递延所得税资产确认条件的，不予以确认。购买日后 12 个月内，如取得新的或进一步的信息表明购买日的相关情况已经存在，预期被购买方在购买日可抵扣暂时性差异带来的经济利益能够实现的，确认相关的递延所得税资产，同时减少商誉，商誉不足冲减的，差额部分确认为当期损益；除上述情况以外，确认与企业合并相关的递延所得税资产，计入当期损益。

非同一控制下企业合并，购买方为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用，于发生时计入当期损益；购买方作为合并对价发行的权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。

购买方通过多次交易分步实现非同一控制下企业合并的，属于“一揽子交易”的，本公司将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的，对于购买日之前持有的被购买方的股权，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等的，与其相关的其他综合收益等转为购买日所属当期收益。由于被投资方重新计量设定收益计划净负债或资产变动而产生的其他综合收益除外。

购买日之前持有的股权投资，采用金融工具确认和计量准则进行会计处理的，原持有股权的公允价值与账面价值的差额与原计入其他综合收益的累计公允价值变动全部转入改按成本法核算的当期投资损益。

3、将多次交易事项判断为一揽子交易的判断标准

本公司将多次交易事项判断为一揽子交易的判断标准如下：

- （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）一项交易单独考虑时是不经济的，但是和其他交易一并考虑时是经济的。

（六）合营安排的分类及共同经营的会计处理方法

合营安排指一项由两个或两个以上的参与方共同控制的安排。共同控制，是指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。在判断是否存在共同控制时，应该首先判断所有参与方或参与方组合是否集体控制该安排，其次判断该安排相关活动的决策是否必须经过这些集体控制该安排的参与方一致同意。

本公司根据在合营安排中享有的权利和承担的义务确定合营安排的分类。合营安排分为共同经营和合营企业。

共同经营，是指合营方享有该安排相关资产且承担该安排相关负债的合营安排。本公司确认其与共同经营中利益份额相关的下列项目，并按照相关企业会计准则的规定进行会计处理：

- 1、确认单独所持有的资产，以及按其份额确认共同持有的资产；

- 2、确认单独所承担的负债，以及按其份额确认共同承担的负债；
- 3、确认出售其享有的共同经营产出份额所产生的收入；
- 4、按其份额确认共同经营因出售产出所产生的收入；
- 5、确认单独所发生的费用，以及按其份额确认共同经营发生的费用。

（七）现金及现金等价物的确定标准

在编制现金流量表时，将库存现金以及可以随时用于支付的存款确认为现金。现金等价物是指持有的期限短（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及价值变动风险很小的投资。

（八）金融工具

在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。

（1）金融资产的分类、确认和计量

本公司根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，将金融资产划分为：以摊余成本计量的金融资产；以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产；以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

金融资产在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，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，相关交易费用计入初始确认金额。因销售产品或提供劳务而产生的、未包含或不考虑重大融资成分的应收账款或应收票据，本公司按照预期有权收取的对价金额作为初始确认金额。

①以摊余成本计量的金融资产

本公司管理以摊余成本计量的金融资产的业务模式为以收取合同现金流量为目标，且此类金融资产的合同现金流量特征与基本借贷安排相一致，即在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。本公司对于此类金融资产，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其摊销或减值产生的利得或损失，计入当期损益。

②以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

本公司管理此类金融资产的业务模式为既以收取合同现金流量为目标又以出售为目标，且此类金融资产的合同现金流量特征与基本借贷安排相一致。本公司对此类金融资产按照公允价值计量且其变动计入其他综合收益，但减值损失或利得、汇兑损益和按照实际利率法计算的利息收入计入当期损益。

此外，本公司将部分非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。本公司将该类金融资产的相关股利收入计入当期损益，公允价值变动计入其他综合收益。当该金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失将从其他综合收益转入留存收益，不计入当期损益。

③以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

本公司将上述以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产之外的金融资产，分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。此外，在初始确认时，

本公司为了消除或显著减少会计错配，将部分金融资产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。对于此类金融资产，本公司采用公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。

（2）金融负债的分类、确认和计量

金融负债于初始确认时分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，相关交易费用直接计入当期损益，其他金融负债的相关交易费用计入其初始确认金额。

①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

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（含属于金融负债的衍生工具）和初始确认时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。

交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具），按照公允价值进行后续计量，除与套期会计有关外，公允价值变动计入当期损益。

被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，该负债由本公司自身信用风险变动引起的公允价值变动计入其他综合收益，且终止确认该负债时，计入其他综合收益的自身信用风险变动引起的其公允价值累计变动额转入留存收益。其余公允价值变动计入当期损益。若按上述方式对该等金融负债的自身信用风险变动的影响进行处理会造成或扩大损益中的会计错配的，本公司将该金融负债的全部利得或损失（包括企业自身信用风险变动的影响金额）计入当期损益。

②其他金融负债

除金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债、财务担保合同外的其他金融负债分类为以摊余成本计量的金融负债，按摊余成本进行后续计量，终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益。

（3）金融资产转移的确认依据和计量方法

满足下列条件之一的金融资产，予以终止确认：① 收取该金融资产现金流量的合同权利终止；② 该金融资产已转移，且将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；③ 该金融资产已转移，虽然企业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，但是放弃了对该金融资产的控制。

若企业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，且未放弃对该金融资产的控制的，则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。继续涉入所转移金融资产的程度，是指该金融资产价值变动使企业面临的风险水平。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产的账面价值及因转移而收到的对价与原计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和的差额计入当期损益。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产的账面价值在终止确认及未终止确认部分之间按其相对的公允价值进行分摊，并将因转移而收到的对价与应分摊至终止确认部分的原计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和与分摊的前述账面金额之差额计入当期损益。

本公司对采用附追索权方式出售的金融资产，或将持有的金融资产背书转让，需确定该金融资产所

有权上几乎所有的风险和报酬是否已经转移。已将该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产；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，则继续判断企业是否对该资产保留了控制，并根据前面各段所述的原则进行会计处理。

（4）金融负债的终止确认

金融负债（或其一部分）的现时义务已经解除的，本公司终止确认该金融负债（或该部分金融负债）。本公司（借入方）与借出方签订协议，以承担新金融负债的方式替换原金融负债，且新金融负债与原金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认原金融负债，同时确认一项新金融负债。本公司对原金融负债（或其一部分）的合同条款作出实质性修改的，终止确认原金融负债，同时按照修改后的条款确认一项新金融负债。

金融负债（或其一部分）终止确认的，本公司将其账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的负债）之间的差额，计入当期损益。

（5）金融资产和金融负债的抵销

当本公司具有抵销已确认金额的金融资产和金融负债的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的，同时本公司计划以净额结算或同时变现该金融资产和清偿该金融负债时，金融资产和金融负债以相互抵销后的净额在资产负债表内列示。除此以外，金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不予相互抵销。

（6）金融资产和金融负债的公允价值确定方法

公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。金融工具存在活跃市场的，本公司采用活跃市场中的报价确定其公允价值。活跃市场中的报价是指易于定期从交易所、经纪商、行业协会、定价服务机构等获得的价格，且代表了在公平交易中实际发生的市场交易的价格。金融工具不存在活跃市场的，本公司采用估值技术确定其公允价值。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当前的公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。在估值时，公司采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值，并尽可能优先使用相关可观察输入值。在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，使用不可输入值。

（7）权益工具

权益工具是指能证明拥有本公司在扣除所有负债后的资产中的剩余权益的合同。本公司发行（含再融资）、回购、出售或注销权益工具作为权益的变动处理，与权益性交易相关的交易费用从权益中扣减。本公司不确认权益工具的公允价值变动。

本公司权益工具在存续期间分派股利（含分类为权益工具的工具所产生的“利息”）的，作为利润分配处理。

（九）金融资产减值

本公司对于以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资和财务担保合同等，以预期信用损失为基础确认损失准备。

本公司考虑有关过去事项、当前状况以及对未来经济状况的预测等合理且有依据的信息，以发生违约的风险为权重，计算合同应收的现金流量与预期能收到的现金流量之间差额的现值的概率加权金额，确认预期信用损失。

于每个资产负债表日，本公司对于处于不同阶段的金融工具的预期信用损失分别进行计量。金融工具自初始确认后信用风险未显著增加的，处于第一阶段，本公司按照未来 12 个月内的预期信用损失计量损失准备；金融工具自初始确认后信用风险已显著增加但尚未发生信用减值的，处于第二阶段，本公司按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备；金融工具自初始确认后已经发生信用减值的，处于第三阶段，本公司按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

对于在资产负债表日具有较低信用风险的金融工具，本公司假设其信用风险自初始确认后并未显著增加，按照未来 12 个月内的预期信用损失计量损失准备。

本公司对于处于第一阶段和第二阶段、以及较低信用风险的金融工具，按照其未扣除减值准备的账面余额和实际利率计算利息收入。对于处于第三阶段的金融工具，按照其账面余额减已计提减值准备后的摊余成本和实际利率计算利息收入。

对于因销售商品、提供劳务等日常经营活动形成的应收票据、应收账款和应收款项融资，无论是否存在重大融资成分，本公司均按照整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

当单项金融资产无法以合理成本评估预期信用损失的信息时，本公司依据信用风险特征将应收款项划分为若干组合，在组合基础上计算预期信用损失。

对于划分为组合的应收账款，本公司参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，编制应收账款逾期天数与整个存续期预期信用损失率对照表，计算预期信用损失。

对于划分为组合的其他应收款，本集团参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，通过违约风险敞口和未来 12 个月内或整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失。

本公司将计提或转回的损失准备计入当期损益。对于持有的以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具，本公司在将减值损失或利得计入当期损益的同时调整其他综合收益。

（十）长期股权投资

1、长期股权投资的分类及其判断依据

（1）长期股权投资的分类

长期股权投资分为三类，即是指投资方对被投资单位实施控制、重大影响的权益性投资，以及对其合营企业的权益性投资。

（2）长期股权投资类别的判断依据

①确定对被投资单位控制的依据：

控制是指投资方拥有被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。相关活动，是指对被投资方的回报产生重大影响的活动。

被投资方的相关活动根据具体情况进行判断，通常包括商品或劳务的销售和购买、金融资产的管理、

资产的购买和处置、研究与开发活动以及融资活动等。

在综合考虑被投资方的设立目的、被投资方的相关活动以及如何对相关活动作出决策、本公司享有的权利是否使其目前有能力主导被投资方的相关活动、是否通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报、是否有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额以及与其他方的关系等基础上对是否控制被投资方进行判断。一旦相关事实和情况的变化导致控制所涉及的相关要素发生变化的，将进行重新评估。

在判断是否拥有对被投资方的权力时，仅考虑与被投资方相关的实质性权利，包括自身所享有的实质性权利以及其他方所享有的实质性权利。

②确定对被投资单位具有重大影响的依据：

重大影响，是指对一个企业的财务和经营决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。

公司通常通过以下一种或几种情形判断是否对被投资单位具有重大影响：

A.在被投资单位的董事会或类似权力机构中派有代表。在这种情况下，由于在被投资单位的董事会或类似权力机构中派有代表，并相应享有实质性的参与决策权，投资方可以通过该代表参与被投资单位财务和经营政策的制定，达到对被投资单位施加重大影响。

B.参与被投资单位财务和经营政策制定过程。这种情况下，在制定政策过程中可以为其自身利益提出建议和意见，从而可以对被投资单位施加重大影响。

C.与被投资单位之间发生重要交易。有关的交易因对被投资单位的日常经营具有重要性，进而一定程度上可以影响到被投资单位的生产经营决策。

D.向被投资单位派出管理人员。在这种情况下，管理人员有权力主导被投资单位的相关活动，从而能够对被投资单位施加重大影响。

E.向被投资单位提供关键技术资料。因被投资单位的生产经营需要依赖投资方的技术或技术资料，表明投资方对被投资单位具有重大影响。

公司在判断是否对被投资方具有重大影响时，不限于是否存在上述一种或多种情形，还需要综合考虑所有事实和情况来做出综合的判断。

投资方对被投资单位具有重大影响的权益性投资，即对联营企业投资。

③确定被投资单位是否为合营企业的依据：

本公司的合营企业是指本公司仅对合营安排的净资产享有权利。

合营安排的定义、分类以及共同控制的判断标准详见本附注三、（六）。

2、长期股权投资初始成本的确定

以支付现金方式取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。初始投资成本包括与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出。

以发行权益性证券取得的长期股权投资，按照发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本。

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

通过债务重组取得的长期股权投资，其初始投资成本按照公允价值为基础确定。

3、长期股权投资的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采用成本法核算。

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

对合营企业和联营企业的长期股权投资，采用权益法核算。初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的差额，不调整长期股权投资的初始投资成本；初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的差额，计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。

本公司取得长期股权投资后，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；本公司按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；本公司对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入所有者权益。

本公司在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位可辨认净资产的公允价值为基础，对被投资单位的净利润进行调整后确认。

被投资单位采用的会计政策及会计期间与本公司不一致的，按照本公司的会计政策及会计期间对被投资单位的财务报表进行调整，并据以确认投资收益和其他综合收益等。

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。

被投资单位以后实现净利润的，本公司在其收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

本公司计算确认应享有或应分担被投资单位的净损益时，与联营企业、合营企业之间发生的未实现内部交易损益按照应享有的比例计算归属于本公司的部分，予以抵销，在此基础上确认投资收益。

本公司与被投资单位发生的未实现内部交易损失，按照《企业会计准则第8号——资产减值》等的有关规定属于资产减值损失的，全额确认交易损失。

本公司因追加投资等原因能够对被投资单位施加重大影响或实施共同控制但不构成控制的，按照《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》确定的原持有的股权投资的公允价值加上新增投资成本之和，作为改按权益法核算的初始投资成本。原持有的股权投资分类为可供出售金融资产的，其公允价值与账面价值之间的差额，以及原计入其他综合收益的累计公允价值变动转入改按权益法核算的当期损益。

本公司因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的，处置后的剩余股权改按《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》核算，其在丧失共同控制或重大影响之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在终止采用权益法核算时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。

本公司因处置部分权益性投资等原因丧失了对被投资单位的控制的，在编制个别财务报表时，处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按权益法核算，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整；处置后的剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》的有关规定进行会计处理。

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

（十一）固定资产

1、固定资产确认条件

固定资产指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有，并且使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产分类为：电子设备、办公家具。固定资产在同时满足下列条件时予以确认：（1）与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业；（2）该固定资产的成本能够可靠地计量。

2、折旧方法

固定资产折旧采用年限平均法分类计提，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提供经济利益，则选择不同折旧率或折旧方法，分别计提折旧。

类别	折旧方法	折旧年限（年）	残值率（%）	年折旧率（%）
电子设备	年限平均法	3	5.00	31.67
办公家具	年限平均法	3-5	5.00	19.00-31.67

3、融资租入固定资产的认定依据、计价方法、折旧方法

公司与租赁方所签订的租赁协议条款中规定了下列条件之一的，确认为融资租入资产：

- （1）租赁期满后租赁资产的所有权归属于本公司；
- （2）公司具有购买资产的选择权，购买价款远低于行使选择权时该资产的公允价值；
- （3）租赁期占所租赁资产使用寿命的大部分；
- （4）租赁开始日的最低租赁付款额现值，与该资产的公允价值不存在较大的差异。

在承租开始日，将租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值两者中较低者作为租入资产的入账价值，将最低租赁付款额作为长期应付款的入账价值，其差额作为未确认的融资费。

融资租赁方式租入的固定资产，能合理确定租赁期届满时将会取得租赁资产所有权的，在租赁资产尚可使用年限内计提折旧；无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产尚可使用年限两者中较短的期间内计提折旧。

（十二）无形资产

1、无形资产的计价方法

（1）取得无形资产时按成本进行初始计量

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

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

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

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

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

本公司无形资产包括软件著作权。

(2) 后续计量

在取得无形资产时分析判断其使用寿命。

对于使用寿命有限的无形资产，在为企业带来经济利益的期限内按直线法摊销；无法预见无形资产为企业带来经济利益期限的，视为使用寿命不确定的无形资产，不予摊销。

2、使用寿命有限的无形资产的使用寿命估计情况

项目	预计使用寿命
软件著作权	10 年

每期末，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核。

经复核，本年期末无形资产的使用寿命及摊销方法与以前估计未有不同。

3、使用寿命不确定的无形资产的判断依据

截至资产负债表日，本公司没有使用寿命不确定的无形资产。

4、划分内部研究开发项目的研究阶段和开发阶段具体标准

内部研究开发项目的支出分为研究阶段支出和开发阶段支出。

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

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

5、开发阶段支出符合资本化的具体标准

内部研究开发项目开发阶段的支出，同时满足下列条件时确认为无形资产：

(1) 完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；

(2) 具有完成该无形资产并使用或出售的意图；

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

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

(5) 归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

开发阶段的支出，若不满足上列条件的，于发生时计入当期损益。研究阶段的支出，在发生时计入当期损益。

(十三) 长期资产减值

在每个资产负债表日判断长期股权投资、采用成本模式计量的投资性房地产、固定资产、在建工程、采用成本模式计量的生物性资产、油气资产使用寿命确定的无形资产等是否存在减值迹象，对存在减值迹象的，估计其可收回金额，可收回金额低于其账面价值的，将资产的账面价值减记至可收回金额，减

记的金额确认相应的减值损失，计入当期损益，同时计提相应的减值准备。

资产可收回金额的估计，根据其公允价值减去处置费用后的净额与其预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。企业以单项资产为基础估计其可收回金额，在难以对单项资产可回收金额进行估计的情况下，以资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。

资产减值损失确认后，减值资产的折旧或者摊销费用在未来期间做相应调整，使资产在剩余寿命内，系统地分摊调整后的资产账面价值。

对于使用寿命不确定的无形资产、尚未达到使用状态的无形资产以及合并所形成的商誉每年年度终了进行减值测试。

关于商誉减值测试，对于因企业合并形成的商誉的账面价值，自购买日起按照合理的方法分摊至相关的资产组；难以分摊至相关的资产组的，将其分摊至相关的资产组组合。在将商誉的账面价值分摊至相关的资产组或者资产组组合时，按照各资产组或者资产组组合的公允价值占相关资产组或者资产组组合公允价值总额的比例进行分摊。公允价值难以可靠计量的，按照各资产组或者资产组组合的账面价值占相关资产组或者资产组组合账面价值总额的比例进行分摊。

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

（十四）职工薪酬

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

1、短期薪酬的会计处理方法

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

2、离职后福利的会计处理方法

离职后福利计划分类为设定提存计划和设定受益计划。

在职工为公司提供服务的会计期间，将根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。根据设定提存计划，预期不会在职工提供相关服务的年度报告期结束后十二个月内支付全部应缴存金额的，根据资产负债表日与设定受益计划义务期限和币种相匹配的国债或活跃市场上的高质量公司债券的市场收益率，将全部应缴存金额以折现后的金额计量应付职工薪酬。

公司根据资产负债表日与设定受益计划义务期限和币种相匹配的国债或活跃市场上的高质量公司债券的市场收益率对所有设定受益计划义务予以折现，包括预期在职工提供服务的年度报告期间结束后的十二个月内支付的义务。

设定受益计划存在资产的，将设定受益计划义务现值减去设定受益计划资产公允价值所形成的赤字或盈余确认为一项设定受益计划净负债或净资产。设定受益计划存在盈余的，企业以设定受益计划的盈余和资产上限两项的孰低者计量设定受益计划净资产。其中，资产上限，是指企业可从设定受益计划退款或减少未来对设定受益计划缴存资金而获得的经济利益的现值。

报告期末，将设定受益计划产生的职工薪酬成本中的服务成本和设定受益计划净负债或净资产的利

息净额部分计入当期损益或资产成本；重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动。计入其他综合收益，并且在后续会计期间不允许转回至损益，可以在权益范围内转移。

在设定受益计划下，在修改设定受益计划与确认相关重组费用或辞退福利孰早日将过去服务成本确认为当期费用。

企业在设定受益计划结算时，确认结算利得或损失。该利得或损失是在结算日确定的设定受益计划义务现值与结算价格的差。

3、辞退福利的会计处理方法

在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：

- (1) 企业不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；
- (2) 企业确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

辞退福利预期在其确认的年度报告期结束后十二个月内完全支付的，适用短期薪酬的相关规定；辞退福利预期在年度报告期结束后十二个月内不能完全支付的，适用其他长期职工福利的有关规定。

4、其他长期职工福利的会计处理方法

其他长期职工福利，符合设定提存计划条件的，根据上述 2、处理。不符合设定提存计划的，适用关于设定受益计划的有关规定，确认和计量其他长期职工福利净负债或净资产。在报告期末，将其他长期职工福利中的服务成本、净负债或净资产的利息净额、重新计量其他长期职工福利净负债或净资产所产生的变动的总净额计入当期损益或相关资产成本。

（十五）收入

1、销售商品收入的确认

公司已将商品所有权上的主要风险和报酬转移给购买方；既没有保留与所有权相联系的继续管理权，也没有对已售出的商品实施有效控制；收入的金额能够可靠地计量；相关的经济利益很可能流入企业；相关的已发生或将发生的成本能够可靠地计量时，确认商品销售收入实现。

本公司收入主要来源为信息服务费及平台接入费，信息服务费按月日均贷款余额的百分比收取；平台接入费包含一次性接入费。当信息服务费和平台接入费满足上述收入确认条件时，本公司确认相关收入。

提供劳务收入的确认

在资产负债表日提供劳务交易的结果能够可靠估计的，采用完工百分比法确认提供劳务收入。提供劳务交易的完工进度，依据已完工作的测量确定。

在资产负债表日提供劳务交易结果不能够可靠估计的，分别下列情况处理：

- (1) 已发生的劳务成本预计能够得到补偿，应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。
- (2) 已经发生的劳务成本预计不能够得到补偿的，将已经发生的劳务成本计入当期损益，不确认提供劳务收入。

2、让渡资产使用权收入的确认

与交易相关的经济利益很可能流入企业，收入的金额能够可靠地计量时。分别下列情况确定让渡资产使用权收入金额：

(1) 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。

(2) 使用费收入金额，按照有关合同或协议约定的收费时间和方法计算确定。

(十六) 政府补助

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

1、与资产相关的政府补助判断依据及会计处理方法

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

与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，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判断依据及会计处理方法

公司取得的与资产相关之外的其他政府补助作为与收益相关的政府补助。与收益相关的政府补助，分别下列情况处理：

(1) 用于补偿公司以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益。

(2) 用于补偿公司已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益。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。

与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。与公司日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

3、政策性优惠贷款贴息的会计处理

(1) 财政将贴息资金拨付给贷款银行，由贷款银行以政策性优惠利率向公司提供贷款的，以实际收到的借款金额作为借款的入账价值，按照借款本金和该政策性优惠利率计算相关借款费用。

(2) 财政将贴息资金直接拨付给公司，公司将对应的贴息冲减相关借款费用。

政府补助在实际收到款项时按照到账的实际金额确认和计量。只有存在确凿证据表明该项补助是按照固定的定额标准拨付的以及有确凿证据表明能够符合财政扶持政策规定的相关条件且预计能够收到财政扶持资金时，可以按应收金额予以确认和计量。

已确认的政府补助需要退回的，公司在需要退回的当期进行会计处理，即对初始确认时冲减相关资产账面价值的，调整资产账面价值。

(十七) 递延所得税资产和递延所得税负债

对于某些资产、负债项目的账面价值与其计税基础之间的差额，以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异，采用资产负债表债务法确认递延所得税资产及递延所得税负债。

一般情况下所有暂时性差异均确认相关的递延所得税。但对于可抵扣暂时性差异，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，确认相关的递延所得税资产。此外，与商誉的初始确认相关的，以及与既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额（或可抵扣亏损）的交易中

产生的资产或负债的初始确认有关的暂时性差异，不予确认有关的递延所得税资产或负债。

对于能够结转以后年度的可抵扣亏损及税款抵减，以很可能获得用来抵扣可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产。

确认与子公司、联营企业及合营企业投资相关的应纳税暂时性差异产生的递延所得税负债，除非本公司能够控制暂时性差异转回的时间，而且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。对于与子公司、联营企业及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，只有当暂时性差异在可预见的未来很可能转回，且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额时，才确认递延所得税资产。资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，根据税法规定，按照预期收回相关资产或清偿相关负债期间的适用税率计量。

除与直接计入其他综合收益或股东权益的交易和事项相关的当期所得税和递延所得税计入其他综合收益或股东权益，以及企业合并产生的递延所得税调整商誉的账面价值外，其余当期所得税和递延所得税费用或收益计入当期损益。

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，减记的金额予以转回。

当拥有以净额结算的法定权利，且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行，本公司当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列报。

当拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利，且递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者是对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产及负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债时，递延所得税资产及递延所得税负债以抵销后的净额列报。

（十八）关联方

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、共同控制的，构成关联方。关联方可为个人或企业。仅仅同受国家控制而不存在其他关联方关系的企业，不构成关联方。

本公司关联方包括但不限于：

- 1、母公司；
- 2、子公司；
- 3、受同一母公司控制的其他企业；
- 4、实施共同控制的投资方；
- 5、施加重大影响的投资方；
- 6、合营企业，包括合营企业的子公司；
- 7、联营企业，包括联营企业的子公司；
- 8、主要投资者个人及与其关系密切的家庭成员；
- 9、本公司或其母公司的关键管理人员及与其关系密切的家庭成员；
- 10、本公司主要投资者个人、关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制的其他企业。

除上述按照企业会计准则的有关要求被确定为本公司的关联方以外，根据证监会颁布的《上市公司信息披露管理办法》的要求，以下企业或个人（包括但不限于）也属于本公司的关联方：

11、持有本公司 5% 以上股份的企业或者一致行动人；

12、直接或者间接持有本公司 5% 以上股份的个人及与其关系密切的家庭成员，上市公司监事及与其关系密切的家庭成员；

13、在过去 12 个月内或者根据相关协议安排在未来 12 月内，存在上述第 1、3 和 11 项情形之一的企业；

14、在过去 12 个月内或者根据相关协议安排在未来 12 月内，存在上述第 9、12 项情形之一的个人；

15、由上述第 9、12 和 14 项直接或者间接控制的、或者担任董事、高级管理人员的，除本公司及其控股子公司以外的企业。

（十九）其他重要的会计政策、会计估计

除前述主要会计政策、会计估计和财务报表编制方法外，本公司无其他需要说明的事项。

（二十）重要会计政策和会计估计的变更

1、重要会计政策变更

（1）公司自 2019 年 1 月 1 日起执行财政部修订后的《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》、《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》、《企业会计准则第 24 号——套期会计》、以及《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》（以下简称新金融工具准则）。本次会计政策变更对公司财务状况、经营成果和现金流量无重大影响，公司首次执行新金融工具准则不影响执行当年年初财务报表相关项目。

（2）公司按照财政部于 2019 年度颁布的《关于修订印发 2019 年度一般企业财务报表格式的通知》（财会[2019]6 号）的规定修订公司的财务报表格式。因公司已执行新金融准则但尚未执行新收入准则和新租赁准则，应结合采用通知附件 1 及通知附件 2 的要求编制财务报表，并对比较报表的列报进行相应调整。本次会计政策变更，仅对财务报表项目列示产生影响，对公司财务状况、经营成果和现金流量无重大影响。

会计政策变更的内容和原因	备注
财政部于 2019 年 4 月 30 日发布《关于修订印发 2019 年度一般企业财务报表格式的通知》（财会[2019]6 号），适用于执行企业会计准则的非金融企业 2019 年度中期财务报表和年度财务报表及以后期间的财务报表。	根据《关于修订印发 2019 年度一般企业财务报表格式的通知》（财会[2019]6 号）相关要求，公司将对财务报表相关项目进行列报调整，并对可比会计期间的比较数据相应进行调整，具体情况如下：1、资产负债表中“应收票据及应收账款”项目分拆为“应收票据”及“应收账款”两个项目；“应付票据及应付账款”项目分拆为“应付票据”及“应付账款”两个项目。2、资产负债表新增“其他权益工具投资”项目，反映资产负债表日企业指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资的期末账面价值。3、利润表新增“信用减值损失”项目，反映企业按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》（财会〔2017〕7 号）要求计提的各项金融工具信用减值准备所确认的信用损失。4、将利润表“减：资产减值损失”调整为“加：资产减值损失（损失以“-”列示）”5、现金流量表明确了政府补助的填列口径，企业实际收到的政府补助，无论是与资产相关还是与收益相关，均在“收到的其他与经营活动有关的现金”项目填列。

（3）其他重要会计政策变更

本报告期本公司主要会计政策未发生变更。

2、重要会计估计变更

本报告期本公司主要会计估计未发生变更。

四、税项

（一）主要税种及税率

本公司本年度适用的主要税种及其税率列示如下：

税种	计税依据	税率或征收率
增值税	按应税销售收入计算销项税，并扣除当期允许抵扣的进项税额后的差额计缴增值税	6%
城市维护建设税	实缴增值税	7%
教育费附加	实缴增值税	3%
地方教育费附加	实缴增值税	2%
企业所得税	应纳税所得额	15%

（二）税收优惠及批文

1、企业所得税

本公司于 2015 年 11 月 25 日取得高新技术企业证书，并于 2018 年 9 月 10 日通过复审，从 2015 年 1 月 1 日至 2020 年 12 月 31 日期间享受高新技术企业 15%企业所得税优惠税率。

2、增值税

根据财政部、税务总局及海关总署颁布的《关于深化增值税改革有关政策的公告》（财政部税务总局海关总署公告[2019]39 号）及相关规定，本公司作为生产、生活性服务企业，自 2019 年 4 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日，按照当期可抵扣进项税额加计 10%，抵减增值税应纳税额。

五、财务报表主要项目注释

（以下金额单位若未特别注明者均为人民币元，凡未注明期初余额的均为期末余额。）

（一）货币资金

项目	期末余额	期初余额
库存现金	6,044.65	6,044.65
银行存款	6,993,404.09	16,373,360.57
合计	6,999,448.74	16,379,405.22

（二）应收票据及应收账款

1、总表情况

项目	期末余额	期初余额
应收票据	-	-
应收账款	918,491.54	1,683,254.36
合计	918,491.54	1,683,254.36

2、应收账款

(1) 应收账款分类披露

类别	期末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的应收账款	592,547.48	24.86	592,547.48	100.00	
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	942,297.33	39.53	23,805.79	2.53	918,491.54
账龄组合	942,297.33	39.53	23,805.79	2.53	918,491.54
特定信用特征组合					
单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收账款	848,642.91	35.61	848,642.91	100.00	
合计	2,383,487.72	100.00	1,464,996.18	61.46	918,491.54

续表 1

类别	期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的应收账款	592,547.48	18.69	592,547.48	100.00	
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	1,728,770.29	54.54	45,515.93	2.63	1,683,254.36
账龄组合	1,728,770.29	54.54	45,515.93	2.63	1,683,254.36
特定信用特征组合					
单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收账款	848,642.91	26.77	848,642.91	100.00	
合计	3,169,960.68	100.00	1,486,706.32	46.90	1,683,254.36

期末余额单项金额重大并单项计提坏账准备的应收账款

项目	期末余额		
	应收账款	坏账准备	计提比例 (%)
河北邯郸移动塑业科技有限公司	592,547.48	592,547.48	100.00
合计	592,547.48	592,547.48	

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 (%)
0-6 个月	466,181.60	-	-
7-12 个月	476,115.73	23,805.79	5.00
合计	942,297.33	23,805.79	

期末单项金额不重大并单独计提坏账准备的应收账款

项目	期末余额		
	应收账款	坏账准备	计提比例 (%)
重庆国顺铝业有限公司	143,999.65	143,999.65	100.00
石家庄森工木业有限公司	113,129.62	113,129.62	100.00
上海柯羽电子仪器有限公司	60,000.00	60,000.00	100.00
大连嘉德农业发展有限公司	57,325.40	57,325.40	100.00
上海腾冉实业有限公司	57,194.64	57,194.64	100.00
上海誉欧贸易有限公司	56,734.32	56,734.32	100.00
中欧国际机电城有限公司	49,140.00	49,140.00	100.00
裕鲁（青岛）实业有限公司	43,510.60	43,510.60	100.00
吉林万家福食品股份有限公司	40,748.16	40,748.16	100.00
其他小项合计	226,860.52	226,860.52	100.00
合计	848,642.91	848,642.91	

（2）本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备金额 0.00 元；本期转回坏账准备金额 21,710.14 元。

（3）本期实际核销的应收账款情况

本公司截至 2019 年 6 月 30 日无应说明的实际核销的应收账款情况。

（4）按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

本报告期按欠款方归集的期末余额前五名应收账款汇总金额 606,173.81 元，占应收账款期末余额合计数的比例 25.43%，相应计提的坏账准备期末余额汇总金额 118,286.48 元。

单位名称	与本公司关系	款项的性质	期末余额	占应收账款期末余额合计数的比例 (%)	坏账准备期末余额
湖北稻花香酒业股份有限公司	非关联方	信息服务费收入	202,243.93	8.48	5,156.86
石家庄森工木业有限公司	非关联方	信息服务费收入	113,129.62	4.75	113,129.62
华夏银行股份有限公司长沙分行	非关联方	信息服务费收入	109,924.28	4.61	
华夏银行股份有限公司济南分行	非关联方	信息服务费收入	91,979.76	3.86	
成都融科银商科技有限公司	非关联方	信息服务费收入	88,896.22	3.73	
合计			606,173.81	25.43	118,286.48

（5）因金融资产转移而终止确认的应收账款

本公司截至 2019 年 6 月 30 日无因金融资产转移而终止确认的应收款项。

（6）转移应收账款且继续涉入的，分项列示继续涉入形成的资产、负债的金额

本公司截至 2019 年 6 月 30 日无转移应收账款且继续涉入的，分项列示继续涉入形成的资产、负债。

（三）预付款项

1、预付账款按账龄列示

账龄	期末余额		期初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
1 年以内	318,526.74	100.00	346,647.34	100.00
合计	318,526.74	100.00	346,647.34	100.00

2、按预付对象归集的期末余额前五名的预付款情况

单位名称	与本公司关系	款项性质	期末余额	占预付款项期末余额合计数的比例（%）	未结算原因
刘炳赫	非关联方	待摊费用	128,000.00	40.19	业务履行中
北京市炜衡律师事务所	非关联方	待摊费用	70,754.73	22.21	业务履行中
腾讯云计算（北京）有限责任公司	非关联方	待摊费用	62,305.86	19.56	业务履行中
沈阳方中房地产代理有限公司	非关联方	服务费	20,150.00	6.33	业务履行中
全国中小企业股份转让系统有限责任公司	非关联方	服务费	20,000.00	6.28	业务履行中
合计			301,210.59	94.57	

（四）其他应收款

1、总表情况

项目	期末余额	期初余额
其他应收款	256,546.84	89,896.05
合计	256,546.84	89,896.05

2、其他应收款

（1）其他应收款分类披露

类别	期末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例（%）	金额	比例（%）	
单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收款					
按组合计提坏账准备的其他应收款	256,546.84	100.00			256,546.84
账龄分析法组合	153,070.79	59.67			153,070.79
特定信用特征组合	103,476.05	40.33			103,476.05
单项金额不重大但单独计提坏账准备的其他应收款					
合计	256,546.84	100.00			256,546.84

续表 1

类别	期初余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例（%）	金额	比例（%）	
单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收款					
按组合计提坏账准备的其他应收款	89,896.05	100.00			89,896.05
账龄分析法组合					
特定信用特征组合	89,896.05	100.00			89,896.05
单项金额不重大但单独计提坏账准备的其他应收款					
合计	89,896.05	100.00			89,896.05

（2）其他应收款按款项性质分类情况

款项性质	期末余额	期初余额
员工借款	150,000.00	
押金	67,580.00	54,000.00
备用金	35,896.05	35,896.05
垫付款	3,070.79	
合计	256,546.84	89,896.05

(3) 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

无。

(4) 本期实际核销的其他应收款情况

无。

(5) 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

单位名称	款项的性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额合计数的比例(%)	坏账准备期末余额
史双月	员工借款	150,000.00	0-6 个月	58.47	
肖成瑛	押金	32,000.00	7-12 个月	12.47	
周文忠	备用金	21,680.05	3-4 年	8.45	
芝麻信用管理有限公司	押金	20,000.00	7-12 个月	7.80	
闫璐	备用金	14,216.00	3-4 年	5.54	
合计		237,896.05		92.73	

(五) 固定资产

1、总表情况

项目	期末余额	期初余额
固定资产	207,426.85	289,587.07
固定资产清理		
合计	207,426.85	289,587.07

2、固定资产

项目	电子设备	办公设备	合计
一、账面原值：			
1.期初余额	753,158.39	88,162.56	841,320.95
2.本期增加金额			
(1)购置			
(2)在建工程转入			
(3)企业合并增加			
3.本期减少金额			
(1)处置或报废			
4.期末余额	753,158.39	88,162.56	841,320.95
二、累计折旧			
1.期初余额	502,474.50	49,259.38	551,733.88
2.本期增加金额	72,639.54	9,520.68	82,160.22
(1)计提	72,639.54	9,520.68	82,160.22
3.本期减少金额			

项目	电子设备	办公设备	合计
(1)处置或报废			
4.期末余额	575,114.04	58,780.06	633,894.10
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	178,044.35	29,382.50	207,426.85
2.期初账面价值	250,683.89	38,903.18	289,587.07

(六) 无形资产

项目	软件著作权	合计
一、账面原值		
1.期初余额	3,687,850.13	3,687,850.13
2.本期增加金额		
(1) 购置		
(2) 内部研发		
3.本期减少金额		
(1) 处置		
4.期末余额	3,687,850.13	3,687,850.13
二、累计摊销		
1.期初余额	1,906,413.92	1,906,413.92
2.本期增加金额	184,392.54	184,392.54
(1) 计提	184,392.54	184,392.54
3.本期减少金额		
(1) 处置		
4.期末余额	2,090,806.46	2,090,806.46
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	1,597,043.67	1,597,043.67
2.期初账面价值	1,781,436.21	1,781,436.21

(七) 递延所得税资产

项目	期末余额		期初余额	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	1,023,805.79	153,570.87	1,045,515.93	156,827.39

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
可抵扣亏损	7,967,224.36	1,195,083.66	5,768,324.67	865,248.70
合计	8,991,030.15	1,348,654.53	6,813,840.60	1,022,076.09

(八) 其他非流动资产

项目	期末余额	期初余额
投资款(注)	12,000,000.00	2,000,000.00
合计	12,000,000.00	2,000,000.00

注：1、本公司支付给龙济食神(北京)健康科技有限公司(曾用名：食神食业(北京)品牌管理有限公司)的投资款，出资比例为4%。由于龙济食神(北京)健康科技有限公司尚未完成工商变更手续，本公司将该款项在其他非流动资产中核算。

2、本公司支付给江苏润思德教育科技有限公司的投资款，出资比例为9.901%。由于江苏润思德教育科技有限公司尚未完成工商变更手续，本公司将该款项在其他非流动资产中核算。

(九) 应付票据及应付账款

1、总表情况

项目	期末余额	期初余额
应付票据		
应付账款	332,289.68	618,617.73
合计	332,289.68	618,617.73

2、应付账款

(1) 应付账款列示

项目	期末余额	期初余额
0-6 月	15,040.21	314,350.94
7-12 月	317,249.47	156,090.91
1-2 年		148,175.88
合计	332,289.68	618,617.73

(2) 账龄超过 1 年的重要应付账款

本公司截至 2019 年 6 月 30 日无账龄超过 1 年的重要应付账款。

(十) 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	111,754.02	4,510,665.47	3,927,749.24	694,670.25
二、离职后福利-设定提存计划	93,261.58	530,013.70	538,617.71	84,657.57
合计	205,015.60	5,040,679.17	4,466,366.95	779,327.82

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	59,000.00	3,771,557.88	3,192,326.00	638,231.88
二、职工福利费		83,197.55	83,197.55	

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
三、社会保险费	52,754.02	317,354.04	313,669.69	56,438.37
其中：医疗保险费	47,101.80	283,389.40	280,099.80	50,391.40
工伤保险费	1,884.06	11,229.05	11,097.47	2,015.64
生育保险费	3,768.16	22,735.59	22,472.42	4,031.33
四、住房公积金		338,556.00	338,556.00	
五、工会经费和职工教育经费				
合计	111,754.02	4,510,665.47	3,927,749.24	694,670.25

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	89,493.42	507,463.31	516,330.49	80,626.24
2.失业保险费	3,768.16	22,550.39	22,287.22	4,031.33
合计	93,261.58	530,013.70	538,617.71	84,657.57

（十一）应交税费

项目	期末余额	期初余额
增值税	138,133.93	53,216.63
个人所得税		46,619.70
其他	5,617.14	7,143.47
合计	143,751.07	106,979.80

（十二）股本

项目	期初余额	本次变动增减（+、-）				期末余额
		发行新股	送股	其他	小计	
北京鑫源聚成投资管理中心（有限合伙）	3,985,000.00			-1,000.00	-1,000.00	3,984,000.00
张法明	3,666,000.00					3,666,000.00
熊海平	1,349,000.00			1,000.00	1,000.00	1,350,000.00
北京睿道融科投资管理中心（有限合伙）	1,000,000.00					1,000,000.00
广州市启赋聚通创业投资合伙企业（有限合伙）	1,111,111.00			-562,000.00	-562,000.00	549,111.00
北京晔晔投资管理有限公司				562,000.00	562,000.00	562,000.00
合计	11,111,111.00					11,111,111.00

（十三）资本公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
资本溢价（股本溢价）	9,981,151.08			9,981,151.08
合计	9,981,151.08			9,981,151.08

（十四）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	169,596.29			169,596.29
合计	169,596.29			169,596.29

（十五）未分配利润

项目	本期	上期
调整前上期末未分配利润	1,323,600.77	1,526,366.65
调整期初未分配利润合计数（调增+，调减-）		
调整后期初未分配利润	1,323,600.77	1,526,366.65
加：本期净利润	-194,748.80	586,347.28
减：提取法定盈余公积		
应付普通股股利		
转作股本的普通股股利		
期末未分配利润	1,128,851.97	2,112,713.93

（十六）营业收入和营业成本

项目	本期发生额		上期发生额	
	营业收入	营业成本	营业收入	营业成本
主营业务	6,524,567.67	1,264,855.93	8,687,667.98	1,903,143.05
合计	6,524,567.67	1,264,855.93	8,687,667.98	1,903,143.05

（十七）税金及附加

项目	本期发生额	上期发生额
城市维护建设税	19,276.64	30,633.29
教育费附加	8,261.41	13,128.55
地方教育费附加	5,507.61	8,752.37
印花税	1,919.10	2,869.60
合计	34,964.76	55,383.81

（十八）销售费用

项目	本期发生额	上期发生额
人工成本	815,141.01	1,120,738.08
差旅费	142,778.59	163,967.17
其他	40,191.41	95,272.50
合计	998,111.01	1,379,977.75

（十九）管理费用

项目	本期发生额	上期发生额
人工成本	1,648,043.60	1,445,363.79
招待费	229,513.52	94,527.00
中介服务费	165,377.38	253,065.78
房租	96,000.00	275,585.18
折旧及摊销	93,444.60	106,567.85
差旅费	53,996.20	95,270.98
办公费	40,496.51	92,722.65
其他	73,749.22	106,859.66
合计	2,400,621.03	2,469,962.89

（二十）研发费用

项目	本期发生额	上期发生额
人工成本	2,344,863.45	2,542,791.75
房租	96,000.00	278,966.23
其他	16,926.31	51,423.80
合计	2,457,789.76	2,873,181.78

（二十一）财务费用

项目	本期发生额	上期发生额
利息收入	-84,419.44	-143,168.60
手续费支出	466.50	331.44
合计	-83,952.94	-142,837.16

（二十二）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		
递延所得税费用	-326,578.44	-451,349.78
合计	-326,578.44	-451,349.78

2、会计利润与所得税费用调整过程

项目	本期发生额
利润总额	-521,327.24
按法定/适用税率计算的所得税费用	-78,199.09
调整以前期间所得税的影响	
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	37,043.28
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	
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	
额外可扣除费用的影响	-285,422.63
所得税费用	-326,578.44

（二十三）持续经营净利润及终止经营净利润

项目	本期发生额	上期发生额
持续经营净利润	-194,748.80	586,347.28
终止经营净利润		
合计	-194,748.80	586,347.28

（二十四）现金流量表项目

1、收到其他与经营活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
利息收入	84,419.44	143,168.60
往来款		
合计	84,419.44	143,168.60

2、支付其他与经营活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
费用中非工资性支出	930,604.54	1,362,949.50
支付往来款	337,659.71	24,891.52
合计	1,268,264.25	1,387,841.02

（二十五）现金流量表补充资料

1、现金流量表补充资料表

补充资料	本期发生额	上期发生额
1. 将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	-194,748.80	586,347.28
加：资产减值准备	-21,710.14	13,858.36
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	82,160.22	95,283.47
无形资产摊销	184,392.54	184,392.54
长期待摊费用摊销		45,827.22
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“－”号填列）		
固定资产报废损失（收益以“－”号填列）		
公允价值变动损失（收益以“－”号填列）		
财务费用（收益以“－”号填列）		
投资损失（收益以“－”号填列）		
递延所得税资产减少（增加以“－”号填列）	-326,578.44	-451,349.78
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）		
经营性应收项目的减少（增加以“－”号填列）	647,942.77	-57,763.66
经营性应付项目的增加（减少以“－”号填列）	248,585.37	-755,956.69
其他		
经营活动产生的现金流量净额	620,043.52	-339,361.26
2. 不涉及现金收支的重大活动：		
销售商品、提供劳务收到的银行承兑汇票背书转让的金额		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
3. 现金及现金等价物净变动情况：		
现金的期末余额	6,999,448.74	14,831,746.99
减：现金的期初余额	16,379,405.22	15,201,345.25
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	-9,379,956.48	-369,598.26

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	6,999,448.74	16,379,405.22
其中：库存现金	6,044.65	6,044.65
可随时用于支付的银行存款	6,993,404.09	16,373,360.57
二、现金等价物		
三、期末现金及现金等价物余额	6,999,448.74	16,379,405.22
其中：公司使用受限制的现金和现金等价物		

六、关联方及关联交易

（一）本公司的子公司情况

截至 2019 年 6 月 30 日本公司无应披露的子公司情况。

（二）存在控制关系的关联方

截至 2019 年 6 月 30 日，公司共六位股东，持股比例均未达到 50%以上，其中，张法明直接持有公司 32.9940%的股份且通过北京睿道融科投资管理中心（有限合伙）间接持有公司 4.50%的股份，陈军通过北京鑫源聚成投资管理中心（有限合伙）间接持有公司 35.4974%的股份且通过北京睿道融科投资管理中心（有限合伙）间接持有公司 3.825%的股份，熊海平直接持有公司 12.15%的股份且通过北京睿道融科投资管理中心（有限合伙）间接持有公司 0.675%的股份，无单独依其持有的股份所享有的表决权足以对股东大会决议产生重大影响的股东，公司无单一控股股东。

2015 年 5 月 5 日，张法明、陈军和熊海平三位股东签署一致行动人协议，约定三方在处理有关公司经营发展且根据公司法等有关法律法规和公司章程需要由股东大会、董事会作出决议的事项时均采取一致行动；截至 2019 年 6 月 30 日，张法明担任公司的董事，陈军担任公司的董事及财务总监，熊海平担任公司的董事及董事会秘书，以上三人在公司的股东大会、董事会决策过程中能起到主导作用，对公司形成实质控制，为公司的实际控制人。

（三）本公司合营和联营企业情况

截至 2019 年 6 月 30 日本公司无应披露的合营公司和联营企业情况。

（四）其他关联方情况

截至 2019 年 6 月 30 日本公司无应披露的其他关联方情况。

（五）关联交易情况

截至 2019 年 6 月 30 日本公司无应披露的关联交易。

（六）关联方应收应付款项

截至 2019 年 6 月 30 日本公司无应披露的关联方应收应付款项。

（七）关联方承诺

截至 2019 年 6 月 30 日本公司无应披露的关联方承诺。

（八）其他

截至 2019 年 6 月 30 日本公司无其他应披露的关联方信息。

七、承诺及或有事项

（一）重要承诺事项

截至 2019 年 6 月 30 日本公司无应披露的重要承诺事项。

（二）或有事项

1、资产负债表日存在的重要或有事项

截至 2019 年 6 月 30 日，本公司不存在应披露的重要的未决诉讼、对外担保等或有事项。

八、资产负债表日后事项

（一）重要的非调整事项

本公司截至本报告批准报出日不存在应披露的重要非调整事项。

（二）利润分配情况

本公司截至本报告批准报出日无利润分配情况。

（三）销售退回

本公司截至本报告批准报出日无销售退回。

（四）其他资产负债表日后事项说明

本公司截至本报告批准报出日无其他应披露的期后事项。

九、其他重要事项

（一）前期会计差错更正

1、采取追溯重述法的前期会计差错

本报告期未发生采用追溯重述法的前期会计差错更正事项。

2、采取未来适用法的前期会计差错

本报告期未发生采用未来适用法的前期会计差错更正事项。

（二）其他对投资者决策有影响的重要事项

本报告期未发生其他对投资者决策有影响的重要事项。

（三）其他

无。

十、补充资料

（一）当期非经常性损益明细表

项目	金额	说明
非流动资产处置损益		
越权审批或无正式批准文件的税收返还、减免		
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）		
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费		
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		
非货币性资产交换损益		
委托他人投资或管理资产的损益		
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		
债务重组损益		
企业重组费用，如安置职工的支出、整合费用等		
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		
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		
与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益		
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、交易性金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、交易性金融负债和可供出售金融资产取得的投		

项目	金额	说明
资收益		
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回		
对外委托贷款取得的损益		
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		
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		
受托经营取得的托管费收入		
除上述各项之外的其他营业外收入和支出		
其他符合非经常性损益定义的损益项目		
小计		
减：企业所得税影响数（所得税减少以“－”表示）		
非经常性损益净额		

（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	-0.87	-0.02	-0.02
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	-0.87	-0.02	-0.02

北京融信通金服科技股份有限公司
二〇一九年八月八日