



小云科技

NEEQ:831766

珠海小云数智科技股份有限公司

Zhuhai Xiaoyun Technology Co.,Ltd



半年度报告

— 2019 —

目录

声明与提示.....	4
第一节 公司概况	5
第二节 会计数据和财务指标摘要	7
第三节 管理层讨论与分析	9
第四节 重要事项	13
第五节 股本变动及股东情况	17
第六节 董事、监事、高级管理人员及核心员工情况	19
第七节 财务报告	22
第八节 财务报表附注	35

释义

释义项目		释义
公司、本公司、股份公司、小云科技	指	珠海小云数智科技股份有限公司
控股股东、实际控制人	指	孙雷
北京麦伽	指	北京麦伽投资管理有限公司
珠海闪云付	指	珠海横琴闪云付信息科技有限公司
霍尔果斯数云	指	霍尔果斯数云信息科技有限公司
杭州数云	指	杭州数云共进科技有限公司
三会	指	股东大会、董事会、监事会
主办券商、东北证券	指	东北证券股份有限公司
高级管理人员	指	总经理、财务总监、董事会秘书
报告期、本报告期、本期、本年度	指	2019 年 1 月 1 日至 2019 年 06 月 30 日
报告期末	指	2019 年 06 月 30 日
元、万元、亿元	指	人民币元、人民币万元、人民币亿元
《公司章程》	指	《珠海小云数智科技股份有限公司章程》
《公司法》	指	《中华人民共和国公司法》
《证券法》	指	《中华人民共和国证券法》
中基协	指	中国证券投资基金业协会
证监会	指	中国证券监督管理委员会

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。

公司负责人刘展、主管会计工作负责人毛鑫及会计机构负责人（会计主管人员）毛鑫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

【备查文件目录】

文件存放地点	公司董事会办公室
备查文件	《公司 2019 年半年度报告》原件
	载有公司负责人、主管会计工作负责人签名并盖章的财务报表
	报告期内在指定网站上公开披露过的所有公司文件及原稿

第一节 公司概况

一、 基本信息

公司中文全称	珠海小云数智科技股份有限公司
英文名称及缩写	ZhuhaiXiaoyunTechnologyCo., Ltd
证券简称	小云科技
证券代码	831766
法定代表人	刘展
办公地址	北京市朝阳区望京 SOHO 塔三 B 座 1708

二、 联系方式

董事会秘书或信息披露负责人	毛鑫
是否具备全国股转系统董事会秘书任职资格	是
电话	010-53516192
传真	010-53516192
电子邮箱	maoxin@9ccapital.com
公司网址	www.xiaoyuntech.com
联系地址及邮政编码	北京市朝阳区望京 SOHO 塔三 B 座 1708; 100000
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	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	2004 年 2 月 1 日
挂牌时间	2015 年 1 月 14 日
分层情况	基础层
行业（挂牌公司管理型行业分类）	软件和信息技术服务业（I65）
主要产品与服务项目	智能算法解决方案技术服务业务、大数据技术服务业务
普通股股票转让方式	集合竞价转让
普通股总股本（股）	26,335,735
优先股总股本（股）	0
做市商数量	0
控股股东	孙雷
实际控制人及其一致行动人	孙雷

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	91440400758339243P	否
注册地址	珠海市金湾区联港工业区双林片区创业东一路	否
注册资本（元）	26,335,735	否

五、 中介机构

主办券商	东北证券
主办券商办公地址	北京市西城区锦什坊街 28 号恒奥中心 D 座 7 层
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	10,907,286.05	44,922,769.71	-75.72%
毛利率%	2.55%	45.89%	-
归属于挂牌公司股东的净利润	-3,413,536.73	8,003,629.70	-142.65%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	-3,412,936.73	7,685,519.88	-144.41%
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）	-4.66%	14.54%	-
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）	-4.66%	14.01%	-
基本每股收益	-0.13	0.31	-141.94%

二、 偿债能力

单位：元

	本期期末	本期期初	增减比例
资产总计	80,134,673.26	92,591,025.98	-13.45%
负债总计	2,845,775.45	4,874,536.70	-41.62%
归属于挂牌公司股东的净资产	76,026,819.54	74,913,182.98	1.49%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	2.89	2.84	1.76%
资产负债率%（母公司）	0.00%	0.00%	-
资产负债率%（合并）	3.55%	5.26%	-
流动比率	1,969.15%	1,781.26%	-
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	-9,254,945.81	11,192,992.37	-182.69%
应收账款周转率	1.84	3.62	-
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%	-13.45%	-7.07%	-
营业收入增长率%	-75.72%	245.26%	-
净利润增长率%	-139.11%	88.51%	-

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	26,335,735	26,335,735	-
计入权益的优先股数量	0	0	-
计入负债的优先股数量	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	0.00
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-600.00
非经常性损益合计	-600.00
所得税影响数	0.00
少数股东权益影响额（税后）	0.00
非经常性损益净额	-600.00

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

根据中国证监会《上市公司行业分类指引》(2012 年修订), 公司所处行业为 I65 软件和信息技术服务业。

公司主要从事智能算法技术服务以及大数据技术服务: 智能算法技术服务目前的主要应用场景为, 面向移动互联网领域平台公司, 整合其互联网多种渠道, 合理优化其稳定性与客户体验的增值服务; 大数据技术服务目前的主要应用场景为与三大移动运营商合作, 为企业的营销及目标用户画像信息优化补足提供技术支持。小云科技整体业务方向致力于在移动互联网基础建设逐步完善的时代背景下, 发挥公司的科技优势与人才优势, 在帮助企业优化在技术与运营等节点环节稳定与效率的同时, 帮助企业扩展市场外延, 顺应科技的进步, 为互联网企业高速发展赋能。

一、智能算法技术服务

(一)移动端支付相关技术平台开发

结合线上电商及线下连锁商户, 提供多种主流支付方式聚合平台的技术开发及运营。公司通过对商户需求和用户体验的深度研究和总结, 整合主流的移动第三方支付渠道接口, 帮助企业开发建立聚合业务平台。

(二)平台运营服务

“以小微企业及商户自身为中心”, 针对商户自身情况与需求设计产品, 为商户提供基于自身平台的搭建与数据管理为一体的营销解决方案。通过智能算法技术服务, 协助企业完成平台的高效、最优成本的运营。

二、大数据技术服务

数云的创始团队是国内最早运用移动运营商大数据进行精准获客及品质管理的团队之一, 具有深厚的行业背景, 技术不断创新开拓, 走在行业前沿。通过扎实的底层技术平台建设, 一步步发展为以大数据为核心、以技术为驱动的“数云大数据”平台, 推出了以“精准营销+大数据品控”等核心业务, 形成了完善的产业闭环。数云核心竞争力在于行业领先的大数据算法以及优质的移动运营商渠道资源, 可以满足企业平台不同程度的个性化定制需求, 同时在产品与服务的品质管控环节, 数云率先整合了电信、联通、移动三大移动运营商资源, 快速挖掘并匹配出可以满足不同程度和业务场景的需求, 可以有效帮助企业提升运营效率。

公司两块核心业务的销售渠道主要为自有商务团队的市场拓展, 目前合作的客户主要为银行等金融机构以及大型互联网公司, 此类公司在业务交易量上的需求较大, 且对业务的稳定性和准确性都有较高的要求, 符合公司两块核心业务的技术优势。截止报告期末, 闪云付的主要业务收入来源于提供基于智能算法技术的聚合支付路由服务相关的整体解决方案, 依照服务的交易量, 收取相关的服务费用。数云大数据业务新晋建立, 其收入来源主要为金融机构及互联网公司的管理提供数据信息支持以及按照客户定制的需求进行大数据分析服务, 按照数据结果调用的次数以及定制项目的定价收取相应的技术服务费用。

报告期内, 公司主营业务未发生变化。

报告期内, 公司商业模式未发生变化。

报告期内，公司主要产品服务发生变化。

商业模式变化情况：

☐适用 ☒不适用

二、 经营情况回顾

1、智能算法技术服务业务

报告期内，公司此业务实现营业收入 7,236,309.27 元，同比减少 83.15%；净利润为-2,678,601.09 元，同比减少 122.07%；总资产 24,059,179.01 元，同比减少 64.20%；负债 749,372.40 元，同比减少 68.76%。主要原因是，公司主要服务行业方向为金融机构以及金融科技类公司，近年来此类公司受行业监管及政策影响较大，行业整体需求下降，公司将积极拓展服务行业，提升客户使用量。

2、大数据技术服务业务

报告期内，公司此业务实现营业收入 3,205,539.67 元，净利润为-1,264,322.16 元，总资产 1,059,913.79 元，负债 1,743,170.26 元。此业务于 2018 年同期未产生收入。主要原因系此业务于 2018 年年中开始推广，目前尚未稳定成熟，处于新业务探索阶段；同时报告期内公司大力推广该项业务，市场前期投入相对较多，营业成本增长，市场回报迟缓，尚未形成盈利。

三、 风险与价值

（1）重点服务行业政策风险

公司智能算法解决方案服务业务与大数据技术服务业务目前重点服务对象为金融机构以及金融科技类公司，近年来此类公司受行业监管及政策影响较大，未来监管政策趋于严苛，公司现有业务量存在下行风险，需要在后期扩张业务覆盖行业，加大对电商消费、教育等行业的开拓力度。

（2）人才流失风险

高科技人才的是科技类型企业的核心竞争力，科技研发能力对产品在市场领先地位会产生积极的作用，虽然公司拥有相应领域的核心科技人才，但因目前公司下一步市场发展的难度加大，技术人才有流失风险，需要更稳定的科技人才储备，公司在后期会加大人才储备力度。

（3）新业务探索风险

公司在原有智能算法解决方案服务业务量遭遇下滑的境遇下，积极拓展大数据技术服务，由于此业务在 2018 年年中正式启动，目前尚未稳定成熟，处于新业务探索阶段，存在一定的经营风险，公司会在加大研发力量与市场推动力度的同时，严格把控成本支出。

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

公司近几年的平稳发展，为公司员工提供了发挥自身价值、实现理想目标的平台；公司诚信经营、照章纳税、环保生产，认真做好每一项对社会有益的工作，尽全力做到对社会负责、对公司全体股东和每一位员工负责。

五、 对非标准审计意见审计报告的说明

☐适用 ☒不适用

六、 专门信息披露

1、 存续基金概况

单位：万元

备案类别	认缴金额	实缴金额	未退出投资	已退出投资	管理基金获取收入占总收入的比例
私募股权投资基金	19,528.5	19,228.5	-	-	-

北京麦伽存续在管产品均已完成中国证券投资基金业协会备案，产品运行正常。

北京麦伽的存续在管产品主要投资于股权市场，针对存续的基金资产收取基金管理费用。基金的认缴金额为投资者同意缴纳的金额，实缴金额为实际投资到位的金额。

2、 对当期收入贡献最大的前五支基金

单位：万元

基金名称	基金类型 (以备案为准)	认缴金额	实缴金额	未退出投资	已退出投资	管理基金获取收入占总收入的比例
珠海横琴麦伽玖创投资中心（有限合伙）	股权投资基金	10,000.00	9,700.00	-	-	-
珠海横琴麦伽玖创二期投资中心（有限合伙）	股权投资基金	5,205.00	5,205.00	-	-	-
珠海横琴麦伽加富投资中心（有限合伙）	股权投资基金	4,323.50	4,323.50	-	-	-

3、 新设立基金情况

(1) 新设基金情况

☐适用 ☒不适用

(2) 新增结构化基金产品

☐适用 ☒不适用

(3) 新设立基金募集推介方式

☐适用 ☒不适用

4、报告期内清算基金的情况

☐适用 ☒不适用

5、新增合作设立并运营投资基金共同担任基金管理人的基金情况

☐适用 ☒不适用

6、以自有资金投资的情况

☒适用 ☐不适用

根据有限合伙企业法律法规的要求，为了与委托人利益保持一致，北京麦伽需要在合伙企业中作为普通合伙人以自有资金参与基金投资，除此以外，北京麦伽未参与其他项目的投资。小云科技未以公司自有资金参与基金或基金相关项目的投资。

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	四.二.(一)
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.(二)
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.(三)
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	四.二.(四)
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) 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	26,090,000.00	8,354,520.46
3. 投资（含共同投资、委托理财、委托贷款）		
4. 财务资助（挂牌公司接受的）		
5. 公司章程中约定适用于本公司的日常关联交易类型		
6. 其他		

(二) 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
收购资产	2019/5/6	2019/4/30	王星凯	珠海横琴闪云付科技信息有限公司	500万元	股权	珠海横琴闪云付科技信息有限公司20%股权	否	否
收购资产	2019/4/19	2019/4/12	珠海横琴麦伽加富投资中心（有限合伙）	南京邦航商务信息咨询有限公司	1872万元	股权	南京邦航商务信息咨询有限公司1.69%股权	是	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：

- 1、公司收购控股子公司闪云付少数股东股权，本次收购完成后，公司将持有闪云付100%股权，闪云付将成为公司全资子公司。本次收购符合公司长远利益，有利于优化闪云付股权架构，对闪云付未来发展有积极意义。
- 2、南京邦航的产品以租住为服务场景，本次对外投资可以深化、丰富小云科技旗下智能算法技术服务与大数据技术服务业务的覆盖场景，具有较强的战略价值。本次对外投资扩展公司业务服务场景，对公司生产经营和财务状况将产生积极影响。

(三) 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	2015/1/14	-	收购	同业竞争承诺	不从事或参与公司同业竞争活动承诺	正在履行中
实际控制人或控股股东	2015/1/14	-	收购	其他承诺（请自行填写）	规范关联交易的承诺	正在履行中
董监高	2015/1/14	-	任职	其他承诺（请	不从事或参与公司同业竞争活动承诺	正在履行中

				自行填写)		
董监高	2015/1/14	-	任职	其他承诺 (请自行填写)	规范关联交易的承诺	正在履行中

承诺事项详细情况:

1、关于避免同业竞争的承诺，公司的控股股东、实际控制人、董事、监事、高级管理人员分别出具了《避免同业竞争的承诺函》，表示目前未从事或参与股份公司存在同业竞争的活动，并承诺：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营实体、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，或在经营实体、机构、经济组织中担任高级管理人员或核心技术人员。

2、规范关联交易的承诺，公司控股股东、实际控制人、董事、监事、高级管理人员承诺：保证不利用在公司中的地位 and 影响，通过关联交易损害公司及公司其他股东的合法权益。公司将严格按照《关联交易管理制度》等各项规定履行决策程序，如出现股东及其关联方占用或者转移公司资金、资产及其他资源，并给公司或者其他股东造成损失的情况，作为控股股东及实际控制人，将依法承担赔偿责任。

上述承诺正在履行中，报告期内未出现违反承诺的情况。

(四) 报告期内的普通股股票发行及募集资金使用情况

1、股票发行情况

☐ 适用 ☒ 不适用

2、存续至报告期的募集资金使用情况

☒ 适用 ☐ 不适用

单位：元

发行次数	发行情况报告书披露时间	募集金额	报告期内使用金额	是否变更募集资金用途	变更用途情况	变更用途的募集资金金额	是否履行必要决策程序
2017年第一次股票发行	2018/11/2	19,999,964.00	994,513.44	否			

募集资金使用详细情况:

公司 2019 年度严格按照《全国中小企业股份转让系统股票发行业务细则（试行）》、《全国中小企业股份转让系统股票发行业务指南》、《关于挂牌公司股票发行

有关事项的规定》、《挂牌公司股票发行常见问题解答（三）——募集资金管理、认购协议中特殊条款、特殊类型挂牌公司融资》等业务规则的规定和要求使用募集资金，并真实、准确、完整、及时地履行相关信息披露工作，不存在违规存放和使用募集资金的情形。具体请参考公司于信息披露平台披露的《2019 年半年度募集资金存放及实际使用情况的专项报告》（公告编号：2019-030）。

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	17,553,235	66.65%	-	17,553,235	66.65%
	其中：控股股东、实际控制人	7,639,500	29.01%	-	7,639,500	29.01%
	董事、监事、高管	-	-	-	-	-
	核心员工	-	-	-	-	-
有限售条件股份	有限售股份总数	8,782,500	33.35%	-	8,782,500	33.35%
	其中：控股股东、实际控制人	8,782,500	33.35%	-	8,782,500	33.35%
	董事、监事、高管	-	-	-	-	-
	核心员工	-	-	-	-	-
总股本		26,335,735	-	0	26,335,735	-
普通股股东人数		9				

(二) 报告期期末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	期末持有有限售股份数量
1	孙雷	16,422,000	0	16,422,000	62.36%	8,782,500	7,639,500
2	张丽芬	2,296,000	0	2,296,000	8.72%	0	2,296,000
3	靳晓旭	2,296,000	0	2,296,000	8.72%	0	2,296,000
4	陈理行	2,174,018	0	2,174,018	8.26%	0	2,174,018
5	新疆九域数字创业投资有限公司	1,325,000	0	1,325,000	5.03%	0	1,325,000
合计		24,513,018	0	24,513,018	93.09%	8,782,500	15,730,518
前五名或持股 10%及以上股东间相互关系说明： 公司上述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

报告期末，孙雷先生持有公司 16,422,000 股股份，持股比例为 62.36%，为公司的控股股东和实际控制人。

孙雷先生，1979 年生，中国国籍，无境外永久居留权，金融学学士、高级工商管理硕士。2003 年 3 月至 2004 年 8 月在北京高阳金信信息技术有限公司任金融事业部部门经理；2004 年 8 月至 2005 年 8 月在太合集团北京太合诚信投资有限公司任银行服务部总监；2005 年 8 月至 2005 年 9 月在神州数码中国有限公司任网络金融咨询中心总监；2005 年 9 月至 2006 年 8 月在中国民生银行总行任零售银行事业部高级经理；2006 年 8 月至今，任玖富金科控股集团有限责任公司经理，2016 年 2 月至 2018 年 9 月 14 日任公司董事长，于 2018 年 9 月 15 日卸任董事长一职，并于 2018 年 11 月 16 日卸任公司董事职务。

报告期内，公司的控股股东、实际控制人没有发生变化。

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
刘展	董事长	男	1980 年 11 月	研究生	2016. 11. 24 至 2019. 11. 23	是
毛鑫	董事、总经理、董事会秘书、财务总监	男	1986 年 7 月	本科	2016. 11. 24 至 2019. 11. 23	是
王晓亭	董事	男	1978 年 3 月	研究生	2016. 11. 24 至 2019. 11. 23	否
姬可鹏	董事	男	1981 年 10 月	本科	2019. 6. 5 至 2019. 11. 23	是
陈丹丹	董事	女	1987 年 6 月	研究生	2018. 12. 26 至 2019. 11. 23	否
马晓程	监事会主席	女	1989 年 1 月	本科	2018. 11. 1 至 2019. 11. 23	是
许金	职工代表监事	男	1991 年 3 月	本科	2018. 11. 1 至 2019. 11. 23	是
景晨宵	股东代表监事	男	1993 年 2 月	本科	2018. 11. 19 至 2019. 11. 23	是
董事会人数:						5
监事会人数:						3
高级管理人员人数:						1

董事、监事、高级管理人员相互间关系及与控股股东、实际控制人关系:

公司董事、监事、高级管理人员相互间及与控股股东、实际控制人之间不存在其他关联关系情形。

(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
刘展	董事长	0	-	0	-	0
毛鑫	董事、总经理、董事会秘书、财务总监	0	-	0	-	0
王晓亭	董事	0	-	0	-	0
姬可鹏	董事	0	-	0	-	0
陈丹丹	董事	0	-	0	-	0
马晓程	监事会主席	0	-	0	-	0
许金	职工代表监事	0	-	0	-	0
景晨宵	股东代表监事	0	-	0	-	0
合计	-	0	0	0	0%	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
曲秋媛	财务总监	离任	不在公司任职	个人原因提出辞职
毛鑫	董事、总经理、董事会秘书	新任	董事、总经理、董事会秘书、财务总监	原财务总监辞职
姬可鹏	不在公司任职	新任	董事	原董事辞职

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

毛鑫，1986年生，中国国籍，无境外永久居留权，学士学位。2009年7月至2011年9月，在北京玖富时代投资顾问有限公司，历任项目经理、项目总监、区域销售总监；2011年10月至2013年6月，在北京万铭资产管理有限公司，任渠道总监；2013年7月至2014年6月，在诚力智扬控股集团有限公司，任副总经理；2014年7月至2015年1月，在金电联行（北京）信息技术有限公司，任金融合作部经理；2015年2

月起筹备北京麦伽投资管理有限公司，担任经理职务；2016年2月起至今，在本公司担任董事、总经理、董事会秘书职务。

姬可鹏，男，1981年生，中国国籍，无境外居留权。2003年毕业于北京大学金融学专业；2003年至2007年，在通用电气公司担任财务管理培训生、项目财务主管；2007年至2017年，在西门子公司担任管理咨询部高级顾问、集团战略部副总经理；2017年创立北京知更鸟教育咨询有限公司；2019年1月起加入北京麦伽投资管理有限公司，负责投资业务。

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
行政管理人员	14	9
生产人员	0	0
销售人员	9	7
技术人员	33	23
财务人员	4	3
员工总计	60	42

按教育程度分类	期初人数	期末人数
博士	4	0
硕士	39	5
本科	15	26
专科	2	10
专科以下	0	1
员工总计	60	42

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：

公司制定了有关人才招聘、培训、劳动管理、薪酬管理等方面的制度，根据公司业务要求，有针对地参加人才交流会及进行网上招聘，吸收优秀、适用人才加盟公司。公司制定有绩效考核、岗位激励机制，为员工提供充分发挥自己才干的舞台和晋升机会。

报告期内，公司尚不存在需要承担费用的离退休人员。

（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) 合并资产负债表

单位：元

项目	附注	期末余额	期初余额
流动资产：			
货币资金	(一)、1	46,035,223.80	78,941,044.79
结算备付金			
拆出资金			
交易性金融资产	(一)、2	5,000,000.00	
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	(一)、3	4,493,945.78	6,791,237.73
其中：应收票据			
应收账款		4,493,945.78	6,791,237.73
应收款项融资			
预付款项	(一)、4	42,180.53	482,866.13
应收保费			
应收分保账款			
应收分保合同准备金			
其他应收款	(一)、5	466,370.88	612,990.23
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		56,037,720.99	86,828,138.88
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	(一)、6	23,540,719.31	4,859,748.85
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	(一)、7	259,852.97	335,667.67
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产			
无形资产	(一)、8	255,064.21	383,039.53
开发支出			
商誉			
长期待摊费用	(一)、9	5,952.90	125,592.63
递延所得税资产	(一)、10	35,362.88	58,838.42
其他非流动资产			
非流动资产合计		24,096,952.27	5,762,887.10
资产总计		80,134,673.26	92,591,025.98
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	(一)、11	373,552.93	256,603.00
其中: 应付票据			
应付账款		373,552.93	256,603.00
预收款项	(一)、12	1,522,701.42	1,507,744.59
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	(一)、13	372,790.79	406,756.00
应交税费	(一)、14	508,933.42	2,645,181.00
其他应付款	(一)、15	67,796.89	58,252.11
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		2,845,775.45	4,874,536.70
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		0.00	0.00
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		2,845,775.45	4,874,536.70
所有者权益（或股东权益）：			
股本	（一）、16	26,335,735.00	26,335,735.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	（一）、17	25,510,853.89	20,983,680.60
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积	（一）、18	1,468,106.61	1,468,106.61
一般风险准备			
未分配利润	（一）、19	22,712,124.04	26,125,660.77
归属于母公司所有者权益合计		76,026,819.54	74,913,182.98
少数股东权益		1,262,078.27	12,803,306.30
所有者权益合计		77,288,897.81	87,716,489.28
负债和所有者权益总计		80,134,673.26	92,591,025.98

法定代表人：刘展主管会计工作负责人：毛鑫会计机构负责人：毛鑫

（二） 母公司资产负债表

单位：元

项目	附注	期末余额	期初余额
流动资产：			
货币资金		26,238,636.42	20,765,909.41
交易性金融资产	(十)、1	5,000,000.00	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		-	
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款			
应收款项融资			
预付款项			
其他应收款	(十)、2	100,000.00	36,242,639.01
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		31,338,636.42	57,008,548.42
非流动资产：			
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	(十)、3	29,803,440.19	5,083,440.19
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		4,169.06	7,925.75
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产			
无形资产			
开发支出			
商誉			
长期待摊费用			
递延所得税资产			
其他非流动资产			
非流动资产合计		29,807,609.25	5,091,365.94

资产总计		61, 146, 245. 67	62, 099, 914. 36
流动负债：			
短期借款			
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			
应付账款			
预收款项			
卖出回购金融资产款			
应付职工薪酬			
应交税费		0. 00	0. 00
其他应付款		0. 00	1, 042. 00
其中：应付利息			
应付股利			
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, 042. 00
非流动负债：			
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, 042. 00
所有者权益：			
股本		26, 335, 735. 00	26, 335, 735. 00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积		21, 147, 120. 80	21, 147, 120. 80
减：库存股			
其他综合收益			

专项储备			
盈余公积		1,468,106.61	1,468,106.61
一般风险准备			
未分配利润		12,195,283.26	13,147,909.95
所有者权益合计		61,146,245.67	62,098,872.36
负债和所有者权益合计		61,146,245.67	62,099,914.36

法定代表人：刘展主管会计工作负责人：毛鑫会计机构负责人：毛鑫

(三) 合并利润表

单位：元

项目	附注	本期金额	上期金额
一、营业总收入		10,907,286.05	44,922,769.71
其中：营业收入	(一)、 20	10,907,286.05	44,922,769.71
利息收入			
已赚保费			
手续费及佣金收入			
二、营业总成本		16,502,305.18	34,907,558.36
其中：营业成本	(一)、 20	10,629,011.54	24,306,397.89
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	(一)、 21	64,514.85	340,342.00
销售费用	(一)、 22	1,515,690.69	970,430.24
管理费用	(一)、 23	4,524,652.25	9,398,620.31
研发费用			
财务费用	(一)、 24	-93,564.19	-67,001.91
其中：利息费用			
利息收入		99,284.95	74,752.86

信用减值损失	(一)、 25	-137,999.96	
资产减值损失	(一)、 25		-41,230.17
加：其他收益			
投资收益（损失以“-”号填列）	(一)、 26	1,656,681.08	332,343.24
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益（损失以“-”号填列）			
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			
资产处置收益（损失以“-”号填列）			
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		-3,938,338.05	10,347,554.59
加：营业外收入		0.00	318,133.36
减：营业外支出	(一)、 27	600.00	23.54
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		-3,938,938.05	10,665,664.41
减：所得税费用	(一)、 28	24,146.80	532,859.78
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		-3,963,084.85	10,132,804.63
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）			
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		-549,548.12	2,129,174.93
2.归属于母公司所有者的净利润		-3,413,536.73	8,003,629.70
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. 权益法下可转损益的其他综合收益			
2. 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		-	
4. 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		-	
6. 其他债权投资信用减值准备			
7. 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		-3,963,084.85	10,132,804.63
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）		-0.13	0.31
(二) 稀释每股收益（元/股）		-0.13	0.31

法定代表人：刘展主管会计工作负责人：毛鑫会计机构负责人：毛鑫

(四) 母公司利润表

单位：元

项目	附注	本期金额	上期金额
一、营业收入		-	
减：营业成本		-	
税金及附加		9,360.00	
销售费用			

管理费用		984,777.13	989,208.59
研发费用			
财务费用		-32,140.59	-2,066.53
其中：利息费用			
利息收入			
加：其他收益			
投资收益（损失以“-”号填列）	(十)、4	9,369.85	-12,434,306.46
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益（损失以“-”号填列）			
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			
信用减值损失（损失以“-”号填列）			
资产减值损失（损失以“-”号填列）		-	-
资产处置收益（损失以“-”号填列）			
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
二、营业利润（亏损以“-”号填列）		-952,626.69	-13,421,448.52
加：营业外收入		-	
减：营业外支出		-	
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		-952,626.69	-13,421,448.52
减：所得税费用		-	
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		-952,626.69	-13,421,448.52
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
五、其他综合收益的税后净额			
（一）不能重分类进损益的其他综合收益			
1. 重新计量设定受益计划变动额			
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益			

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. 权益法下可转损益的其他综合收益			
2. 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		-	
4. 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		-	
6. 其他债权投资信用减值准备			
7. 现金流量套期储备			
8. 外币财务报表折算差额			
9. 其他			
六、综合收益总额		-952,626.69	-13,421,448.52
七、每股收益：			
(一) 基本每股收益（元/股）		-0.04	-0.53
(二) 稀释每股收益（元/股）		-0.04	-0.53

法定代表人：刘展

主管会计工作负责人：毛鑫

会计机构负责人：毛鑫

鑫

(五) 合并现金流量表

单位：元

项目	附注	本期金额	上期金额
一、经营活动产生的现金流量：			
销售商品、提供劳务收到的现金		14,303,541.00	48,507,965.31
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	(一)、 29	6,255,274.15	259,552.86
经营活动现金流入小计		20,558,815.15	48,767,518.17
购买商品、接受劳务支付的现金		6,488,553.68	9,995,904.67
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		7,011,591.00	16,837,039.61
支付的各项税费		2,474,780.68	3,433,217.87
支付其他与经营活动有关的现金	(一)、 29	13,838,835.60	7,308,363.65
经营活动现金流出小计		29,813,760.96	37,574,525.80
经营活动产生的现金流量净额		-9,254,945.81	11,192,992.37
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		435,000.00	3,220,000.00
取得投资收益收到的现金		66,474.82	
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		501,474.82	3,220,000.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金			870,245.24
投资支付的现金		19,152,350.00	
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		19,152,350.00	870,245.24
投资活动产生的现金流量净额		-18,650,875.18	2,349,754.76
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		5,000,000.00	
筹资活动现金流出小计		5,000,000.00	-
筹资活动产生的现金流量净额		-5,000,000.00	-
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		-32,905,820.99	13,542,747.13
加：期初现金及现金等价物余额		78,941,044.79	44,571,751.12
六、期末现金及现金等价物余额		46,035,223.80	58,114,498.25

法定代表人：刘展主管会计工作负责人：毛鑫会计机构负责人：毛鑫

(六) 母公司现金流量表

单位：元

项目	附注	本期金额	上期金额
一、经营活动产生的现金流量：			
销售商品、提供劳务收到的现金		-	
收到的税费返还		-	
收到其他与经营活动有关的现金		6,185,565.92	408,267.20
经营活动现金流入小计		6,185,565.92	408,267.20
购买商品、接受劳务支付的现金		-	
支付给职工以及为职工支付的现金		650,503.98	727,535.76
支付的各项税费		9,360.00	-
支付其他与经营活动有关的现金		11,332,974.93	262,570.14
经营活动现金流出小计		11,992,838.91	990,105.90
经营活动产生的现金流量净额	(十)、5	-5,807,272.99	-581,838.70
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		-	3,220,000.00
取得投资收益收到的现金		36,000,000.00	
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		36,000,000.00	3,220,000.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		-	
投资支付的现金		19,720,000.00	2,100,000.00
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			
投资活动现金流出小计		19,720,000.00	2,100,000.00
投资活动产生的现金流量净额		16,280,000.00	1,120,000.00
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
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			
支付其他与筹资活动有关的现金		5,000,000.00	
筹资活动现金流出小计		5,000,000.00	-
筹资活动产生的现金流量净额		-5,000,000.00	-
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		5,472,727.01	538,161.30
加：期初现金及现金等价物余额		20,765,909.41	2,112,620.42
六、期末现金及现金等价物余额		26,238,636.42	2,650,781.72

法定代表人：刘展主管会计工作负责人：毛鑫会计机构负责人：毛鑫

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	(二).2
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

(一) 根据财政部 2017 年发布的《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》、《企业会计准则第 37 号—金融工具列报》等 4 项新金融工具准则的相关要求,挂牌公司应自 2019 年 1 月 1 日起执行新金融工具准则。根据新金融工具准则的实施时间要求,公司于 2019 年 1 月 1 日起执行上述新金融工具准则,依据上述新金融工具准则的规定对相关会计政策进行变更。

根据新金融工具准则中衔接规定相关要求,公司对上年同期比较报表不进行追溯调整,本次会计政策变更不会对公司以前年度的财务状况、经营成果产生影响。

(二) 按照财政部 2019 年 1 月 18 日发布的《关于修订印发 2018 年度合并财务报表格式的通知》;财政部于 2019 年 4 月 30 日发布了《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),对一般企业财务报表格式进行了修订。本公司根据以上要求编制了财务报表。

2、合并报表的合并范围

公司于 2018 年 11 月 2 日召开的第二届董事会第十九次会议，并经过 2018 年 11 月 19 日召开的 2018 年第六次临时股东大会审议通过《关于注销控股子公司霍尔果斯数云信息科技有限公司的议案》。霍尔果斯数云信息科技有限公司于 2019 年 4 月 23 日完成注销手续，于本期移出合并报表的合并范围。

二、 报表项目注释

（一） 合并财务报表主要项目注释

以下注释项目（含公司财务报表主要项目注释）除非特别指出，期初指 2019 年 1 月 1 日，期末指 2019 年 6 月 30 日，本期指 2019 年 1-6 月，上期指 2018 年 1-6 月。

1、货币资金

项目	期末余额	期初余额
库存现金	0.00	0.00
银行存款	46,035,223.80	78,941,044.79
合计	46,035,223.80	78,941,044.79
其中：存放在境外的款项总额	0.00	0.00

期末余额中无因抵押、质押或冻结等对使用有限制、存放在境外且有潜在回收风险的款项。

2、交易性金融资产

项目	期末余额	期初余额
中国工商银行“中银日积月累一日计划”	5,000,000.00	0.00
合计	5,000,000.00	0.00

3、应收票据及应收账款

项目	期末余额	期初余额
应收票据	0.00	0.00
应收账款	4,493,945.78	6,791,237.73
合计	4,493,945.78	6,791,237.73

(1) 应收账款分类披露

种类	期末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项金额重大并单项计提坏账准备的应收账款	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
按账龄组合计提减值准备的应收款项	4,730,469.24	100.00	236,523.46	5.00	4,493,945.78
单项金额虽不重大但单项计提减值准备的应收账款	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
合计	4,730,469.24	100.00	236,523.46	5.00	4,493,945.78

(续)

种类	期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项金额重大并单项计提坏账准备的应收账款	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
按账龄组合计提减值准备的应收款项	7,148,671.29	100.00	357,433.56	5.00	6,791,237.73
单项金额虽不重大但单项计提减值准备的应收账款	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
合计	7,148,671.29	100.00	357,433.56	5.00	6,791,237.73

①期末无单项金额重大并单项计提坏账准备的应收账款

②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	4,730,469.24	236,523.46	5.00
合计	4,730,469.24	236,523.46	

(2) 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期转回坏账准备金额 120,910.10 元。

(3) 本期无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

单位名称	是否为关联方	款项性质	期末余额	账龄	占应收账款总额的比例 (%)	坏账准备期末余额
新疆特易数科信息技术有限公司	是	服务费	3,529,892.89	1 年以内	74.62	176,494.64
广州易付通网络科技有限公司	否	服务费	258,912.97	1 年以内	5.47	12,945.65
网银在线 (北京) 科技有限公司	否	服务费	205,040.16	1 年以内	4.33	10,252.01
拉卡拉支付股份有限公司	否	服务费	94,197.99	1 年以内	1.99	4,709.90
易思互动 (北京) 科技有限公司	否	服务费	50,236.67	1 年以内	1.06	2,511.83

单位名称	是否为关联方	款项性质	期末余额	账龄	占应收账款总额的比例(%)	坏账准备期末余额
合计			4,138,280.68		87.47	206,914.03

(5) 本公司无因金融资产转移而终止确认的应收账款。

(6) 本公司无转移应收账款且继续涉入形成的资产、负债金额。

4、预付款项

(1) 预付款项按账龄列示

账龄	期末余额		期初余额	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
1年以内	42,180.53	100.00	482,866.13	100.00
合计	42,180.53	100.00	482,866.13	100.00

(2) 按欠款方归集的期末余额前五名的预付款项情况

单位名称	是否为关联方	款项性质	期末余额	账龄	占预付款项期末余额合计数的比例(%)
北京大德宽广科技有限公司	否	信息服务费	37,735.85	1年以内	89.46
阿里云计算有限公司	否	信息服务费	4,444.68	1年以内	10.54
合计			42,180.53		100.00

5、其他应收款

(1) 其他应收款分类披露

种类	期末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项金额重大并单项计提坏账准备的应收账款	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
按账龄组合计提减值准备的应收款项	502,843.98	100.00	36,473.10	7.25	466,370.88
单项金额虽不重大但单项计提减值准备的应收款项	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
合计	502,843.98	100.00	36,473.10	7.25	466,370.88

(续)

种类	期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项金额重大并单项计提坏账准备的应收账款	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
按账龄组合计提减值准备的应收款项	666,553.19	100.00	53,562.96	8.04	612,990.23
单项金额虽不重大但单项计提减值准备的应收款项	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
合计	666,553.19	100.00	53,562.96	8.04	612,990.23

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	276,226.13	13,811.31	5.00
1-2 年	226,617.85	22,661.79	10.00
合计	502,843.98	36,473.10	7.25

(2) 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期转回坏账准备金额 17,089.86 元。

(3) 本期无核销的其他应收款情况

(4) 其他应收款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
押金及保证金	476,711.49	627,360.71
往来款项	16,234.69	0.00
其他	9,897.80	39,192.48
合计	502,843.98	666,553.19

(5) 按欠款方归集的期末余额较大的其他应收款情况

单位名称	是否 为关联方	款项性质	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
北京望京搜候房地产有限公司	否	押金	369,539.49	1 年以内 及 1-2 年	73.49	28,623.87
杭州华虹汇信息服务有限公司	否	押金	36,000.00	1 年以内	7.16	1,800.00
肖振山	否	押金	31,439.00	1 年以内	6.25	1,571.95

单位名称	是否 为关联方	款项性质	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
北京搜厚物业管理有限 公司朝阳分公司	否	押金	23,680.00	1-2 年	4.71	2,368.00
珠海横琴麦伽加富 投资中心（有限合 伙）	是	往来 款	16,234.69	1 年以内	3.23	811.73
合计			476,893.18		94.84	35,175.55

(6) 本公司无因金融资产转移而终止确认的其他应收款。

(7) 本公司无转移其他应收款且继续涉入形成的资产、负债金额。

6、长期股权投资

被投资单位	期初余额	本期增减变动				
		追加投资	减少投资	权益法下确认的 投资损益	其他综合收 益调整	其他权益 变动
一、合营企业						
二、联营企业						
珠海横琴麦伽玖创投资中心（有 限合伙）	2,633,397.60	0.00	33,817.69	36,832.80	0.00	0.00
珠海横琴麦伽玖创二期投资中心 （有限合伙）	542,443.77	0.00	0.00	1,064.01	0.00	0.00
珠海横琴麦伽加富投资中心（有 限合伙）	431,054.16	0.00	2,650.00	-252.76	0.00	0.00
宁波梅山保税港区双良玖创投资 管理有限公司	1,252,853.32	0.00	0.00	-40,205.90	0.00	0.00
小计	4,859,748.85	0.00	36,467.69	-2,561.85	0.00	0.00
三、对其他企业投资						
南京邦航投资管理有限公司	0.00	18,720,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00
合计	4,859,748.85	18,720,000.00	36,467.69	-2,561.85	0.00	0.00

(续)

被投资单位	本期增减变动			期末余额	减值准备期末余额
	宣告发放现金股利 或利润	计提减值准备	其他		
一、合营企业					
二、联营企业					
珠海横琴麦伽玖创投资中心（有 限合伙）	0.00	0.00	0.00	2,636,412.71	0.00
珠海横琴麦伽玖创二期投资中心 （有限合伙）	0.00	0.00	0.00	543,507.78	0.00
珠海横琴麦伽加富投资中心（有 限合伙）	0.00	0.00	0.00	428,151.40	0.00
宁波梅山保税港区双良玖创投资 管理有限公司	0.00	0.00	0.00	1,212,647.42	0.00
小计	0.00	0.00	0.00	4,820,719.31	0.00
三、对其他企业投资					
南京邦航投资管理有限公司	0.00	0.00	0.00	18,720,000.00	0.00
合计	0.00	0.00	0.00	23,540,719.31	0.00

7、固定资产

（1）按类别列示

项目	房屋及建筑物	机器设备	运输设备	办公设备及其他	合计
一、账面原值					
1、期初余额	0.00	0.00	0.00	520,151.76	520,151.76
2、本期增加金额	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
其中：购置	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
在建工程转入	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
3、本期减少金额	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
4、期末余额	0.00	0.00	0.00	520,151.76	520,151.76
二、累计折旧					
1、期初余额	0.00	0.00	0.00	184,484.09	184,484.09
2、本期增加金额	0.00	0.00	0.00	75,814.70	75,814.70
其中：计提	0.00	0.00	0.00	75,814.70	75,814.70

项目	房屋及建筑物	机器设备	运输设备	办公设备及其他	合计
3、本期减少金额	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
4、期末余额	0.00	0.00	0.00	260,298.79	260,298.79
三、减值准备					
1、期初余额	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2、本期增加金额	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
3、本期减少金额	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
4、期末余额	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
四、账面价值					
1、期末账面价值	0.00	0.00	0.00	259,852.97	259,852.97
2、期初账面价值	0.00	0.00	0.00	335,667.67	335,667.67

(2) 无通过融资租赁租入的固定资产。

(3) 无通过经营租赁租出的固定资产。

(4) 无未办妥产权证的固定资产。

8、无形资产

(1) 无形资产情况

项目	土地使用权	软件	合计
一、账面原值			
1、期初余额	0.00	767,851.96	767,851.96
2、本期增加金额	0.00	0.00	0.00
其中：购置	0.00	0.00	0.00
内部研发	0.00	0.00	0.00
3、本期减少金额	0.00	0.00	0.00
其中：处置	0.00	0.00	0.00
4、期末余额	0.00	767,851.96	767,851.96
二、累计摊销			
1、期初余额	0.00	384,812.43	384,812.43
2、本期增加金额	0.00	127,975.32	127,975.32
其中：计提	0.00	127,975.32	127,975.32
3、本期减少金额	0.00	0.00	0.00
其中：处置	0.00	0.00	0.00
4、期末余额	0.00	512,787.75	512,787.75

项目	土地使用权	软件	合计
三、减值准备			
1、期初余额	0.00	0.00	0.00
2、本期增加金额	0.00	0.00	0.00
3、本期减少金额	0.00	0.00	0.00
4、期末余额	0.00	0.00	0.00
四、账面价值			
1、期末账面价值	0.00	255,064.21	255,064.21
2、期初账面价值	0.00	383,039.53	383,039.53

(2) 无未办妥产权证的土地使用权

9、长期待摊费用

项目	期初余额	本期增加金额	本期摊销金额	其他减少金额	期末数
装修费	75,278.20	0.00	69,325.30	0.00	5,952.90
网络建设费	50,314.43	0.00	50,314.43	0.00	0.00
合计	125,592.63	0.00	119,639.73	0.00	5,952.90

10、递延所得税资产/递延所得税负债

(1) 未经抵销的递延所得税资产明细

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	235,752.53	35,362.88	392,256.13	58,838.42
合计	235,752.53	35,362.88	392,256.13	58,838.42

11、应付票据及应付账款

项目	期末余额	期初余额
应付票据	0.00	0.00
应付账款	373,552.93	256,603.00
合计	373,552.93	256,603.00

(1) 应付账款列示

项目	期末余额	期初余额
----	------	------

采购货款	373,552.93	256,603.00
合计	373,552.93	256,603.00

(2) 无账龄超过 1 年的重要应付账款。

12、预收款项

(1) 预收款项列示

项目	期末余额	期初余额
预收款项	1,522,701.42	1,507,744.59
合计	1,522,701.42	1,507,744.59

(2) 期末，无账龄超过 1 年的重要预收款项。

13、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	292,019.96	5,921,423.26	5,931,616.70	281,826.52
二、离职后福利-设定提存计划	114,736.04	951,567.74	975,339.51	90,964.27
三、辞退福利	0.00	138,600.00	138,600.00	0.00
四、一年内到期的其他福利	0.00	0.00	0.00	0.00
合计	406,756.00	7,011,591.00	7,045,556.21	372,790.79

(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
1、工资、奖金、津贴和补贴	236,266.02	4,585,485.66	4,589,056.47	232,695.21
2、职工福利费	0.00	32,958.07	32,958.07	0.00
3、社会保险费	55,753.94	467,067.49	473,690.12	49,131.31
其中：医疗保险费	51,123.48	423,139.01	429,687.17	44,575.32
工伤保险费	1,025.19	13,892.17	13,519.90	1,397.46
生育保险费	3,605.27	30,036.31	30,483.05	3,158.53
4、住房公积金	0.00	816,112.04	816,112.04	0.00
5、工会经费和职工教育经费	0.00	19,800.00	19,800.00	0.00
6、短期带薪缺勤	0.00	0.00	0.00	0.00
7、短期利润分享计划	0.00	0.00	0.00	0.00
合计	292,019.96	5,921,423.26	5,931,616.70	281,826.52

(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	110,755.53	917,926.01	941,196.96	87,484.58
2、失业保险费	3,980.51	33,641.73	34,142.55	3,479.69
合计	114,736.04	951,567.74	975,339.51	90,964.27

本公司按规定参加由政府机构设立的养老保险、失业保险计划，根据该等计划，本公司分别按员工工资及当地政府规定的社保比例向该等计划缴存费用。除上述缴存费用外，本公司不再承担进一步支付义务。相应的支出于发生时计入当期损益或相关资产的成本。

14、 应交税费

项目	期末余额	期初余额
增值税	94,909.02	517,068.69
城市维护建设税	3,258.58	21,196.92
教育附加税	1,746.71	15,140.67
企业所得税	355,150.10	2,037,255.24
个人所得税	52,707.37	51,586.48
印花税	580.80	2,933.00
堤围防护费	580.84	0.00
合计	508,933.42	2,645,181.00

15、 其他应付款

(1) 按款项性质列示其他应付款

项目	期末余额	期初余额
借款	0.00	0.00
其他	67,796.89	58,252.11
合计	67,796.89	58,252.11

16、 股本

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	小计	
股份总数	26,335,735.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	26,335,735.00

17、 资本公积

类别	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
----	------	------	------	------

股本溢价	20,983,680.60	4,527,173.29	0.00	25,510,853.89
合计	20,983,680.60	4,527,173.29	0.00	25,510,853.89

18、 盈余公积

类别	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积金	1,468,106.61	0.00	0.00	1,468,106.61
合计	1,468,106.61	0.00	0.00	1,468,106.61

19、 未分配利润

项目	本期	上期
上期末未分配利润	26,125,660.77	23,480,053.25
加：期初未分配利润调整数	0.00	0.00
本期期初未分配利润	26,125,660.77	23,480,053.25
加：本期净利润	-3,413,536.73	8,003,629.70
减：提取法定盈余公积	0.00	0.00
提取任意盈余公积	0.00	0.00
应付普通股股利	0.00	0.00
期末未分配利润	22,712,124.04	31,483,682.95

20、 营业收入和营业成本

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	10,907,286.05	10,629,011.54	44,922,769.71	24,306,397.89
合计	10,907,286.05	10,629,011.54	44,922,769.71	24,306,397.89

营业收入分类如下

项目	本期发生额	上期发生额
技术服务费收入	10,166,441.39	42,947,739.85
基金管理费收入	740,844.66	1,891,324.30
数字新媒体印刷收入	0.00	83,705.56
合计	10,907,286.05	44,922,769.71

21、税金及附加

项目	本期发生额	上期发生额
城市维护建设税	30,232.57	207,245.67
教育费附加	21,594.68	114,891.47
印花税	12,687.60	18,204.86
合计	64,514.85	340,342.00

22、销售费用

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	937,678.04	513,682.00
运输装卸费	-	0.00
服务费	560,000.00	435,000.00
业务招待费	6,498.72	4,183.00
交通差旅费	9,033.91	5,331.77
其他	2,480.02	12,233.47
合计	1,515,690.69	970,430.24

23、管理费用

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	2,162,636.84	3,051,337.24
办公费	318,419.93	398,798.66
租赁费	1,225,786.38	2,145,594.20
交通差旅费	104,491.97	241,699.71
折旧摊销费	166,537.47	714,042.58
招待费	51,381.25	65,634.12
快递费	13,000.08	0.00
咨询服务费	482,398.33	2,661,589.25
会议费	0.00	81,620.02
其他	0.00	38,304.53
合计	4,524,652.25	9,398,620.31

24、财务费用

项目	本期发生额	上期发生额
利息支出	0.00	0.00

减：利息收入	99,284.95	74,752.86
手续费	5,720.76	7,750.95
合计	-93,564.19	-67,001.91

25、 资产减值损失/信用减值损失

项目	本期发生额	上期发生额
信用减值损失		
坏账损失	-137,999.96	
资产减值损失		
坏账损失		-41,230.17
合计	-137,999.96	-41,230.17

26、 投资收益

项目	本期发生额	上期发生额
权益法核算的长期股权投资收益	-2,561.85	-234,802.61
处置长期股权投资产生的投资收益	185,372.14	0.00
处置子公司产生的投资收益	1,464,500.94	567,145.85
理财产品投资收益	9,369.85	0.00
合计	1,656,681.08	332,343.24

27、 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
滞纳金	600.00	23.54	600.00
合计	600.00	23.54	600.00

28、 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	671.26	532,859.78
递延所得税费用	23,475.54	0.00
合计	24,146.80	532,859.78

(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	-3,938,938.05
按法定/适用税率计算的所得税费用	0.00
调整以前期间所得税的影响	24,146.80
非应税收入的影响	0.00
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	0.00
当期新增（转回）未确认递延所得税资产的可抵扣差异	0.00
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	0.00
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	0.00
税率调整导致期初递延所得税资产/负债余额的变化	0.00
所得税费用	24,146.80

29、 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
理财产品赎回及相关收益	6,009,369.85	0.00
利息收入	99,284.95	74,752.86
资金往来	146,619.35	0.00
与收益相关的政府补助	0.00	184,800.00
合计	6,255,274.15	259,552.86

（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
理财产品购买	11,000,000.00	0.00
资金往来	9,544.78	606,561.00
财务费用支付的现金	5,720.76	7,750.95
管理费用支付的现金	2,245,457.41	6,238,648.28
销售费用支付的现金	577,512.65	455,379.88
营业外支出付现	600.00	23.54
合计	13,838,835.60	7,308,363.65

30、 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
1. 将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	-3,963,084.85	10,132,804.63
加：信用减值损失	-137,999.96	
加：资产减值准备		-41,230.17
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	267,970.34	642,082.51
无形资产摊销	127,975.32	132,261.48
长期待摊费用摊销	119,639.73	226,936.25
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）	0.00	0.00
固定资产报废损失（收益以“－”号填列）	0.00	0.00
公允价值变动损失（收益以“－”号填列）	0.00	0.00
财务费用（收益以“－”号填列）	0.00	0.00
投资损失（收益以“－”号填列）	-1,647,311.23	-332,343.24
递延所得税资产减少（增加以“－”号填列）	23,475.54	-34,947.15
递延所得税负债增加（减少以“－”号填列）	0.00	0.00
存货的减少（增加以“－”号填列）	0.00	0.00
经营性应收项目的减少（增加以“－”号填列）	-2,050,814.66	1,237,506.53
经营性应付项目的增加（减少以“－”号填列）	-1,994,796.04	-770,078.47
其他	0.00	0.00
经营活动产生的现金流量净额	-9,254,945.81	11,192,992.37
2. 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：		
债务转为资本	0.00	0.00
一年内到期的可转换公司债券	0.00	0.00
融资租入固定资产	0.00	0.00
3. 现金及现金等价物净变动情况：		
现金的期末余额	46,035,223.80	58,114,498.25
减：现金的期初余额	78,941,044.79	44,571,751.12
加：现金等价物的期末余额	0.00	0.00
减：现金等价物的期初余额	0.00	0.00
现金及现金等价物净增加额	-32,905,820.99	13,542,747.13
（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	46,035,223.80	78,941,044.79

项目	期末余额	期初余额
其中：库存现金	0.00	0.00
可随时用于支付的银行存款	46,035,223.80	78,941,044.79
可随时用于支付的其他货币资金	0.00	0.00
可用于支付的存放中央银行款项	0.00	0.00
存放同业款项	0.00	0.00
拆放同业款项	0.00	0.00
二、现金等价物	0.00	0.00
其中：三个月内到期的债券投资	0.00	0.00
三、期末现金及现金等价物余额	46,035,223.80	78,941,044.79

（二）合并范围的变更

处置子公司：

子公司名称	处置日期	注册资本（万元）	处置前持股比例	处置后持股比例
霍尔果斯数云信息科技有限公司	2019年4月23日	300	70%	0.00

（三）在其他主体中的权益

1、在子公司中的权益

（1）企业集团的构成

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例		取得方式
				直接	间接	
北京麦伽投资管理有限公司	北京	北京	投资管理	68%		购买
珠海横琴闪云付信息科技有限公司	珠海市	珠海市	网络信息技术服务	100%		设立
霍尔果斯闪云付信息科技有限公司	霍尔果斯	霍尔果斯	网络信息技术服务		100%	设立
杭州数云共进科技有限公司	杭州	杭州	网络信息技术服务	70%		设立

（2）重要的非全资子公司

子公司名称	少数股东的持股比例	本期归属于少数股东的损益	本期向少数股东分派的股利	期末少数股东权益余额
北京麦伽投资管理有限公司	32%	-170,251.47	0.00	1,471,853.52
杭州数云共进科技有限公司	30%	-379,296.65	0.00	-209,775.25

（3）重要的非全资子公司的主要财务信息

子公司名称	期末余额					
	流动资产	非流动资产	资产合计	流动负债	非流动负债	负债合计
北京麦伽投资管理有限公司	243,374.58	4,822,533.90	5,065,908.48	466,366.28	0.00	466,366.28
杭州数云共进科技有限公司	1,042,739.28	17,174.51	1,059,913.79	1,743,170.26	0.00	1,743,170.26

2、在联营企业中的权益

(1) 重要的联营企业

联营企业名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例		对联营企业投资的会计处理方法
				直接	间接	
珠海横琴麦伽玖创投资中心（有限合伙）*注释 1	珠海	珠海	投资及投资管理		3%	权益法
珠海横琴麦伽玖创二期投资中心（有限合伙）*注释 2	珠海	珠海	投资及投资管理		1%	权益法
珠海横琴麦伽加富投资中心（有限合伙）*注释 3	珠海	珠海	投资及投资管理		1%	权益法
宁波梅山保税港区双良玖创投资管理有限公司*注释 4	宁波	宁波	投资及投资管理		20%	权益法

注释 1：本公司的子公司北京麦伽投资管理有限公司为珠海横琴麦伽玖创投资中心（有限合伙）的唯一普通合伙人，虽持股仅有 3%，但在合伙企业的投资决策委员会中有重要席位，故将被投资的合伙企业界定为联营企业，采用权益法核算。

注释 2：本公司的子公司北京麦伽投资管理有限公司为珠海横琴麦伽玖创二期投资中心（有限合伙）的唯一普通合伙人，虽持股仅有 1%，但在合伙企业的投资决策委员会中有重要席位，故将被投资的合伙企业界定为联营企业，采用权益法核算。

注释 3：本公司的子公司北京麦伽投资管理有限公司为珠海横琴麦伽加富投资中心（有限合伙）的唯一普通合伙人，虽持股仅有 1%，但在合伙企业的投资决策委员会中有重要席位，故将被投资的合伙企业界定为联营企业，采用权益法核算。

注释 4：本公司的子公司北京麦伽投资管理有限公司虽持有宁波梅山保税港区双良玖创投资管理有限公司的股权比例只有 20%，但通过任命高管的形式参与被投资企业的实际经营，因此将被投资企业界定为联营企业，采用权益法核算。

(2) 重要联营企业的主要财务信息

项目	期末余额/本期发生额			
	珠海横琴麦伽玖创投资中心（有限合伙）	珠海横琴麦伽玖创二期投资中心（有限合伙）	珠海横琴麦伽加富投资中心（有限合伙）	宁波梅山保税港区双良玖创投资管理有限公司
流动资产	8,456,268.33	29,353,277.88	45,279.88	2,450,443.82
非流动资产	78,594,982.10	22,050,000.00	31,122,000.00	600,000.00
资产合计	87,051,250.43	51,403,277.88	31,167,279.88	3,050,443.82
流动负债	1,173,676.76	2,500.00	18,834.69	1,487,206.73
非流动负债	0.00	0.00	0.00	0.00
负债合计	1,173,676.76	2,500.00	18,834.69	1,487,206.73
少数股东权益	0.00	0.00	0.00	0.00
归属于母公司股东权益	85,877,573.67	51,400,777.88	31,148,445.19	1,563,237.09
按持股比例计算的净资产份额	2,636,412.71	543,507.78	428,151.40	1,212,647.42
对联营企业权益投资				
账面价值	2,636,412.71	543,507.78	428,151.40	1,212,647.42
营业收入	0.00	0.00	0.00	1,415,533.98
净利润	1,852,786.25	106,401.08	7,142,823.90	-201,029.52
其他综合收益	0.00	0.00	0.00	0.00
综合收益总额	1,852,786.25	106,401.08	7,142,823.90	-201,029.52
本年度收到的来自联营企业的股利	0.00	0.00	0.00	0.00

（四）与金融工具相关的风险

1、风险管理目标和政策

本公司的经营活动会面临各种金融风险：市场风险（主要为外汇风险和利率风险）、信贷风险及流动性风险。公司的整体风险管理计划针对金融市场的不可预见性，力求减少对公司财务业绩的潜在不利影响。

（1）利率风险

本公司的利率风险主要来自银行借款等带息债务，而利率受国家宏观货币政策的影响，使公司在未来承受利率波动的风险。公司财务部门持续监控公司利率水平。利率上升

会增加新增带息债务的成本以及公司尚未付清的以浮动利率计息的带息债务的利息支出，并对公司的财务业绩产生不利影响，管理层会依据最新的市场状况及时做出调整。公司认为未来利率变化不会对公司的经营业绩造成重大不利影响。

（2） 信贷风险

信贷风险主要来自现金及现金等价物、受限资金、应收帐款及其他应收款。就存放于银行的存款而言，存款资金相对分散于多家声誉卓越的银行，面临的信贷风险有限。有关应收款项，公司会评估客户的信用度给予信用资信，再者，鉴于公司庞大的客户基础，应收帐款信贷风险并不集中，故预期不存在重大信贷风险。另外，对应收账款和其他应收款减值所作的准备足以应付信贷风险。

（3） 流动性风险

管理流动风险时，本公司保持管理层认为充分的现金及现金等价物并对其进行监控，以满足本公司经营需要，并降低现金流量波动的影响。本公司管理层对银行借款的使用情况进行监控并确保遵守借款协议。

2、 金融资产转移

本公司报告期内无金融资产转移情况。

（五） 关联方及关联交易

1、 本公司的母公司情况

（1）孙雷先生为本公司的实际控制人。

（2）存在控制关系的关联方的所持股份及其变化

股东名称	期初余额		本期增加	本期减少	期末余额	
	股本金额	持股比例%			股本金额	持股比例%
孙雷	16,422,000.00	64.54	0.00	0.00	16,422,000.00	64.54
合计	16,422,000.00	64.54	0.00	0.00	16,422,000.00	64.54

2、 本公司的子公司情况

子公司情况详见附注三、1。

3、 本公司的联营公司情况

联营公司情况见附注三、2。

4、 其他关联方信息

名称	与本公司关系
陈理行	股东

名称	与本公司关系
李治军	股东
赵立洋	股东
张丽芬	股东
靳晓旭	股东
新疆九域数字创业投资有限公司	股东
深圳市博雅成信科技有限公司	股东
北京派择网络科技有限公司	股东
王晓婷、刘展、毛鑫、姬可鹏、陈丹丹	董事
马晓程、景晨宵、许金	监事
北京玖富普惠信息技术有限公司	实际控制人施加重大影响的公司
玖富金科控股集团有限责任公司	实际控制人施加重大影响的公司
玖富悟空（北京）科技有限公司	实际控制人施加重大影响的公司
新疆特易数科信息技术有限公司	实际控制人施加重大影响的公司
珠海横琴玖富科技有限公司	实际控制人施加重大影响的公司
珠海玖富消金科技有限公司	实际控制人施加重大影响的公司
北京沐屿科技发展有限公司	实际控制人施加重大影响的公司
北京玖富美好科技有限公司	实际控制人施加重大影响的公司
深圳市玖富超能金融服务有限公司	实际控制人施加重大影响的公司
深圳市玖富网络科技有限公司	实际控制人施加重大影响的公司

5、关联交易情况

（1）出售商品/提供劳务情况

关联方	关联交易内容	本期发生额	上期发生额
珠海横琴麦伽玖创投资中心（有限合伙）	收取基金管理费	740,844.66	962,894.00
珠海横琴麦伽加富投资中心（有限合伙）	收取基金管理费	0.00	209,878.64
珠海横琴麦伽玖创二期投资中心（有限合伙）	收取基金管理费	0.00	718,551.66
北京玖富普惠信息技术有限公司	技术服务费	12,336.06	23,321,273.25
玖富金科控股集团有限责任公司	技术服务费	0.00	0.00
玖富悟空（北京）科技有限公司	技术服务费	0.00	0.00
新疆特易数科信息技术有限公司	技术服务费	7,207,149.19	12,799,321.16
深圳市玖富超能金融服务有限公司	技术服务费	79,417.05	96,740.73
深圳市玖富网络科技有限公司	技术服务费	0.00	10,000.95
北京沐屿科技发展有限公司	技术服务费	127,442.71	960,035.64
深圳市博雅成信科技有限公司	技术服务费	3,652.76	0.00
珠海玖富消金科技有限公司	技术服务费	183,678.03	0.00
合计		8,354,520.46	39,078,696.03

6、关联方应收应付款项

(1) 应收项目

项目名称	期末余额	期初余额
应收账款：		
北京玖富普惠信息技术有限公司	6,177.98	38,104.92
新疆特易数科信息技术有限公司	3,529,892.89	5,233,075.58
深圳市玖富超能金融服务有限公司	16,721.86	0.00
珠海玖富消金科技有限公司	46,659.60	19,109.72
北京沐屿科技发展有限公司	21,375.67	41,609.48
深圳市玖富网络科技有限公司	0.00	78,996.00
深圳市博雅成信金融服务有限公司	1,112.87	1,344.60
北京玖富美好科技有限公司	0.00	9,645.50
其他应收款：		
珠海横琴麦伽加富投资中心（有限合伙）	16,234.69	0.00
小计	3,638,175.56	5,421,885.80

(2) 应付项目

项目名称	年末余额	年初余额
预收款项：		
珠海横琴麦伽玖创投资中心（有限合伙）	381,535.00	1,144,605.00
新疆特易数科信息技术有限公司	0.00	264,285.50
合计	381,535.00	1,408,890.50

(六) 或有事项

截至资产负债表日，本公司不存在应披露的重大未决诉讼、对外担保等或有事项。

(七) 承诺事项

截至资产负债表日，本公司不存在应披露的重大承诺事项。

(八) 资产负债表日后事项

截至资产负债表日，本公司不存在应披露的资产负债表日后事项。

。

(九) 其他重大事项

截至报告日止，本公司不存在应披露的其他重大事项。

(十) 母公司财务报表主要项目注释

1、交易性金融资产

项目	期末余额	期初余额
中国工商银行“中银日积月累一日计划”	5,000,000.00	0.00
合计	5,000,000.00	0.00

2、其他应收款

项目	年末余额	年初余额
应收股利	0.00	36,000,000.00
其他应收款	100,000.00	242,639.01
合计	100,000.00	36,242,639.01

(1) 其他应收款分类披露

种类	期末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项金额重大并单项计提坏账准备的应收账款	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
按账龄组合计提减值准备的应收款项	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
单项金额虽不重大但单项计提减值准备的应收款项	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
合计	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

(续)

种类	期初余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项金额重大并单项计提坏账准备的应收账款	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

按账龄组合计提减值准备的应 收款项	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
单项金额虽不重大但单项计提 减值准备的应收款项	242,639.01	100.00	0.00	0.00	242,639.01
合计	242,639.01	100.00	0.00	0.00	242,639.01

①期末无单项金额重大并单独进行减值测试的其他应收款

②期末无单项金额不重大但单独计提坏账准备的其他应收款

其他应收款（按单位）	年末余额			
	其他应收款	坏账准备	计提比例	计提理由
北京麦伽投资管理有限公司	100,000.00	0.00	0.00	并表范围内公司不计提
合计	100,000.00	0.00	0.00	

(2) 本期无核销的其他应收款情况

(3) 其他应收款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
代垫款项	0.00	242,639.01
往来款项	100,000.00	0.00
合计	100,000.00	242,639.01

(4) 本公司无因金融资产转移而终止确认的其他应收款。

(5) 本公司无转移其他应收款且继续涉入形成的资产、负债金额。

3、长期股权投资

(1) 长期股权投资分类

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	11,083,440.19	0.00	11,083,440.19	5,083,440.19	0.00	5,083,440.19
对其他企业投资	18,720,000.00	0.00	18,720,000.00	0.00	0.00	0.00
合计	29,803,440.19	0.00	29,803,440.19	5,083,440.19	0.00	5,083,440.19

(2) 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
北京麦伽投资管理有限公司	2,883,440.19	0.00	0.00	2,883,440.19	0.00	0.00
珠海横琴闪云付信息科技有限公司	1,500,000.00	5,000,000.00	0.00	6,500,000.00	0.00	0.00
杭州数云共进科技有限公司	700,000.00	1,000,000.00	0.00	1,700,000.00	0.00	0.00

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
合计	5,083,440.19	6,000,000.00	0.00	11,083,440.19	0.00	0.00

(3) 对其他公司投资

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
南京邦航商务信息咨询有限公司	0.00	18,720,000.00	0.00	18,720,000.00	0.00	0.00
合计	0.00	18,720,000.00	0.00	18,720,000.00	0.00	0.00

4、投资收益

项目	本期发生额	上期发生额
处置成本法核算的长期股权投资的投资损失	0.00	-12,434,306.46
理财产品收益	9,369.85	0.00
合计	9,369.85	-12,434,306.46

5、母公司现金流量表补充资料

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	-952,626.69	-13,421,448.52
加：信用减值损失	0.00	0.00
加：资产减值准备	0.00	0.00
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	3,756.69	4,808.94
无形资产摊销	0.00	0.00
长期待摊费用摊销	0.00	0.00
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）	0.00	0.00
固定资产报废损失（收益以“－”号填列）	0.00	0.00
公允价值变动损失（收益以“－”号填列）	0.00	0.00
财务费用（收益以“－”号填列）	0.00	0.00
投资损失（收益以“－”号填列）	0.00	12,434,306.46

补充资料	本期发生额	上期发生额
递延所得税资产减少（增加以“－”号填列）	0.00	0.00
递延所得税负债增加（减少以“－”号填列）	0.00	0.00
存货的减少（增加以“－”号填列）	0.00	0.00
经营性应收项目的减少（增加以“－”号填列）	-4,857,360.99	400,494.42
经营性应付项目的增加（减少以“－”号填列）	-1,042.00	0.00
其他	0.00	0.00
经营活动产生的现金流量净额	-5,807,272.99	-581,838.70
2. 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：		
债务转为资本	0.00	0.00
一年内到期的可转换公司债券	0.00	0.00
融资租入固定资产	0.00	0.00
3. 现金及现金等价物净变动情况：		
现金的期末余额	26,238,636.42	2,650,781.72
减：现金的期初余额	20,765,909.41	2,112,620.42
加：现金等价物的期末余额	0.00	0.00
减：现金等价物的期初余额	0.00	0.00
现金及现金等价物净增加额	5,472,727.01	538,161.30

（十一） 补充资料

1、 非经常性损益

根据 2008 年 10 月 31 日《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（2008）》（证监会公告〔2008〕43 号），本公司非经常性损益项目如下：

项目	本期发生额	上期发生额
非流动资产处置损益，包括已计提资产减值准备的冲销部分	0.00	0.00
越权审批，或无正式批准文件，或偶发性的税收返还、减免	0.00	0.00
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	0.00	318,109.82
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费	0.00	0.00
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	0.00	0.00
非货币性资产交换损益	0.00	0.00

项目	本期发生额	上期发生额
委托他人投资或管理资产的损益	0.00	0.00
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	0.00	0.00
债务重组损益	0.00	0.00
企业重组费用，如安置职工的支出、整合费用等	0.00	0.00
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	0.00	0.00
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	0.00	0.00
与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益	0.00	0.00
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	0.00	0.00
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回	0.00	0.00
对外委托贷款取得的损益	0.00	0.00
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	0.00	0.00
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	0.00	0.00
受托经营取得的托管费收入	0.00	0.00
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	600.00	23.54
其他符合非经营性损益定义的损益项目	0.00	0.00
小计	600.00	318,109.82
减：所得税影响额	0.00	0.00
少数股东损益影响额	0.00	0.00
合计	600.00	318,109.82

2、净资产收益率及每股收益

	净资产收益率	每股收益（元/股）	
	加权平均	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	-4.66%	-0.13	-0.13
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	-4.66%	-0.13	-0.13