



联合货币

NEEQ : 872088

北京联合货币兑换股份有限公司

Beijing United Money Exchange Co., Ltd.

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	16
第五节 股本变动及股东情况	18
第六节 董事、监事、高级管理人员及核心员工情况	20
第七节 财务报告	23
第八节 财务报表附注	38

释义

释义项目		释义
公司、本公司	指	北京联合货币兑换股份有限公司
董事会	指	北京联合货币兑换股份有限公司董事会
监事会	指	北京联合货币兑换股份有限公司监事会
三会	指	股东大会，董事会，监事会
高级管理人员	指	公司总经理，财务总监，董事会秘书
管理层	指	公司董事、监事及高级管理人员
全国股转系统	指	全国中小企业股份转让系统
主办券商	指	中信建投证券股份有限公司
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
上年同期	指	2018 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日
厦门恒银、子公司	指	厦门恒银商务服务有限公司
天时投资	指	西藏山南天时投资合伙企业(有限合伙)
宏驰投资	指	嘉兴宏驰投资管理合伙企业(有限合伙)
先锋创业	指	先锋创业有限公司
27 号文	指	《个人本外币兑换特许业务试点管理办法》

声明与提示

【声明】公司董事会及其董事、监事会及其监事、公司高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

公司负责人蒋重模、主管会计工作负责人范中川及会计机构负责人（会计主管人员）范中川保证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	1. 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。
	2. 报告期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。
	3. 报告期内历次董事会、监事会、股东大会和职工代表大会相关文件原件。
	4. 监事会关于《2019 年半年度报告》的书面审核意见。
	5. 全体董事、高级管理人员关于《2019 年半年度报告》的书面确认意见。
	6. 关于现任董事、监事、高级管理人员以及挂牌公司或其控股股东、实际控制人、合并报表范围内的子公司是否存在被列入失信被执行人名单、是否存在被处罚事项的说明。
	7. 关于挂牌公司或合并报表范围内的子公司是否受到行政处罚或存在其他违法违规情况的说明。
	8. 第一届董事会第十七次会议决议。
	9. 第一届监事会第七次会议决议。

第一节 公司概况

一、 基本信息

公司中文全称	北京联合货币兑换股份有限公司
英文名称及缩写	Beijing United Money Exchange Co., Ltd
证券简称	联合货币
证券代码	872088
法定代表人	蒋重模
办公地址	北京市朝阳区霄云路 28 号网信大厦 A 座 10 层

二、 联系方式

董事会秘书或信息披露负责人	于清
是否具备全国股转系统董事会秘书任职资格	否
电话	13901138800
传真	010-89920439
电子邮箱	yuqing@ucfgroup.com
公司网址	http://www.unitedmoney.com
联系地址及邮政编码	北京市朝阳区霄云路 28 号 网信大厦 A 座 10 层 100027
公司指定信息披露平台的网址	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	2006 年 8 月 21 日
挂牌时间	2017 年 8 月 28 日
分层情况	基础层
行业（挂牌公司管理型行业分类）	J-金融业-J69 其他金融业-J699 其他未列明金融业-J6990 其他未列明金融业
主要产品与服务项目	个人本外币兑换业务，调运外币现钞进出境及批发业务，电子旅行支票代售业务，境外购物退税业务
普通股股票转让方式	集合竞价转让
普通股总股本（股）	38,505,529
优先股总股本（股）	0
做市商数量	0
控股股东	先锋创业有限公司
实际控制人及其一致行动人	张振新

四、 注册情况

项目	内容	报告期内是否变更
统一社会信用代码	91110113792108473G	否
注册地址	北京市顺义区首都国际机场 3 号航站楼 A4E10 号（首都机场内）	否
注册资本（元）	38,505,529	否

五、 中介机构

主办券商	中信建投
主办券商办公地址	北京市朝阳区朝阳门内大街 2 号凯恒中心 B 座 9 层 010-85156335
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	69,660,061.18	58,178,496.66	19.74%
毛利率%	—	—	—
归属于挂牌公司股东的净利润	2,876,112.60	4,707,566.30	-38.90%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	2,638,913.90	4,071,252.57	-35.18%
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)	1.53%	2.61%	—
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)	1.40%	2.26%	—
基本每股收益	0.07	0.12	-38.90%

说明：毛利率为100%，根据北京联合货币兑换股份有限公司《公开转让说明书》第四节、（一）、2中解释，公司属于货币兑换行业，日常经营活动结算收入采取净额结算法，不确认主营业务成本，经营活动中的支出计入期间费用当中，净额结算法下，毛利率为100%。

2019年报表中存货为销售工艺品的存货，2109年销售工艺品收入为207,643.15元，占总收入的0.30%，营业成本为销售工艺品成本159,049.54元，工艺品的毛利率为23.40%。

二、 偿债能力

单位：元

	本期期末	本期期初	增减比例
资产总计	234,059,941.60	208,269,041.51	12.38%
负债总计	44,675,868.70	21,761,081.21	105.30%
归属于挂牌公司股东的净资产	189,384,072.90	186,507,960.30	1.54%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	4.92	4.84	1.54%
资产负债率%(母公司)	24.16%	15.93%	—
资产负债率%(合并)	19.09%	10.45%	—
流动比率	488.45%	885.70%	—
利息保障倍数	10.91	21.65	—

三、 营运情况

单位：元

	本期	上年同期	增减比例
经营活动产生的现金流量净额	34,546,264.34	5,881,615.59	487.36%
应收账款周转率	1,000,862.95	6,313.41	—

存货周转率	1.36	4.39	—
-------	------	------	---

四、 成长情况

	本期	上年同期	增减比例
总资产增长率%	12.38%	8.76%	—
营业收入增长率%	19.74%	34.29%	—
净利润增长率%	-38.90%	169.73%	—

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	38,505,529.00	38,505,529.00	—
计入权益的优先股数量	—	—	—
计入负债的优先股数量	—	—	—

六、 非经常性损益

单位：元

项目	金额
计入当期损益的政府补助，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	132,945.29
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	66,986.37
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	116,333.27
非经常性损益合计	316,264.93
所得税影响数	79,066.23
少数股东权益影响额（税后）	—
非经常性损益净额	237,198.7

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

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

（一）销售模式

1、外币兑换业务

公司的主营业务是个人本外币兑换业务，即货币兑换。公司现可通过全国 57 个具备“个人本外币兑换特许业务资质”的自营网点向境内外个人客户提供人民币与 43 种外币之间的双向兑换服务。个人本外币兑换业务主要通过以下两种方式开展：

（1）传统柜面兑换业务

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

（2）互联网兑换业务

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

随着国内 B2C 电商平台的迅猛发展，数以百万计的个人客户习惯通过电脑、手机进行在线购物、消费。互联网兑换业务迎合了此类客户的需求，能够让客户更加方便、快捷的办理兑换业务。公司已经与携程、京东、去哪儿网等大型 OTA、电商签订或正在签订合作协议，已于 2016 年 8 月全面推出互联网兑换业务。

2、退税代理业务

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

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

3、批发兑换业务

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

4、电子旅行支票业务

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

（二）盈利模式

1、外币兑换业务

(1) 公司兑入业务（买入外币现钞）和兑出业务（卖出外币现钞）的汇差收益。

兑入业务收入计算方法：（系统钞买价-银行牌价）/100*外币金额+手续费

兑出业务收入计算方法：（系统钞卖价-银行牌价）/100*外币金额+手续费

无论兑入兑出业务，机场网点向客户收取 30-60 元人民币/笔手续费。

2、退税代理业务：

(1) 公司向客户收取的手续费，手续费为 0-60 元人民币/笔。

(2) 境外退税公司向本公司提供的返佣。

退税收入计算方法：汇差收入+手续费收入+退税公司支付的佣金收入+长款收入

3、批发兑换业务：

公司通过赚取买入与卖出外币现钞之间的价差获取利润。

4、电子旅行支票业务：

电子旅行支票的盈利方式有两种：

(1) 返佣方式，即根据客户的充值金额，公司抽取一定的佣金；

(2) 利润分成：即基于某种电子旅行支票，公司与合作机构进行利润分成。

报告期内公司商业模式未发生变化。

报告期后至披露日公司商业模式未发生变化。

商业模式变化情况：

☐适用 ☒不适用

二、经营情况回顾

（一）公司财务状况

1、资产状况：截至 2019 年 6 月 30 日，公司的注册资本为 38,505,529 元。挂牌公司报表总资产为 234,059,941.60 元，较期初增长 12.38%；负债总额为 44,675,859.53 元，较期初增长 105.30%，资产负债率为 19.09%，资产负债率大幅提升的原因主要是批发现钞业务 2019 年 6 月底预收境内银行 2300.67 万货款及应付境外供应商 1089.67 万货款；挂牌公司净资产总额为 189,384,082.07 元，较期初增长 1.54%。

2、营业收入：挂牌公司 2019 年 1-6 月完成营业收入 69,660,061.18 元，比 2018 年同期增长 19.74%，主要是由于(1)公司在北京首都机场、广州白云机场、南宁机场、成都机场、厦门机场门店收入增长迅速；（2）互联网业务成为公司新的盈利增长点。

3、营业成本及费用：挂牌公司 2019 年 1-6 月营业总成本为 66,184,158.94 元，比 2018 年同期增长 27.33%，主要是因为（1）公司在首都机场取得的新门店租金增长，（2）技术开发人员的引入。

4、投资收益：挂牌公司 2019 年 1-6 月取得投资收益为中国银行国门支行理财收入 66,986.37 元，2018 年同期投资收益为中国银行国门支行理财收入 36,328.78 元。

5、净利润：公司 2019 年 1-6 月实现净利润为 2,876,121.77 元，2018 年同期净利润为 4,707,566.30 元，较同期增长-38.90%，主要由于公司 2019 年机场房租增长，引进技术人员及高级管理人员。

（二）公司业务情况

公司收入主要来源于机场店面货币兑换业务。2019 年上半年，公司经营 18 机场店面，上半年新开业的机场店分别是成都机场 1 家，厦门机场 2 家，南宁机场 1 家。下半年预计浦东机场 1 家门店开业，同时会积极参加机场新标段的竞标。互联网业务是新亮点，能够为客

户提供便捷兑换服务。报告期内，我公司加强互联网业务的投入，引进技术开发人员，加强市场宣传和渠道合作，进一步提高企业服务水平和品牌知名度，充分了解客户的特色化需求，提供差异化服务，以提高企业的核心竞争力。在已有业务的基础上，不断细化客户服务需求，延长客户服务链，同时通过各种合理渠道，逐步扩大企业的市场影响力，稳定提高企业的行业地位。

（三）子公司及对外投资情况：

厦门恒银商务服务有限公司，是公司为拓展厦门的货币兑换业务而成立的全资子公司。在报告期内，子公司业务发展稳定，变化不大。

定安合丰村镇银行股份有限公司，在报告期内公司继续持有其 10%的股份。安定合丰业务合规，发展稳定。

陵水惠民村镇银行股份有限公司，在报告期内公司继续持有其 10%的股份。陵水大生业务合规，发展稳定。

鄂尔多斯市天骄蒙银村镇银行股份有限公司，在报告期内公司继续持有其 10%的股份，其银行业务合规，发展稳定。

（四）市场情况

1. 出境旅游数据：国家文化和旅游部公布的数据显示，2018 年全年，中国公民出境旅游人数接近 1.5 亿人次，比上年同期增长 14.7%。中国保持士杰第一大出境旅游客源国地址。2017 年初，习近平主席在达沃斯论坛上的讲话里提到，预计未来 5 年中国出境旅游将达到 7 亿人次。

2. 出境消费数据：联合国世界旅游组织公布的数据显示，2017 年全年，中国公民境外消费总额达 2577 亿美元，占全球旅游总消费额的 19.23%，以全球第一的排名带动世界旅游经济和旅游目的国的发展。

3. 国际机场是主要出境出发地：国际机场是旅客出境的主要聚集地，也是我公司货币兑换业务收入的主要来源地。我公司在北京、上海、广州、成都、大连、厦门、南宁、桂林机场共有 18 家兑换店面，12 个国际出发店，其中首都机场 T3 航站楼共 5 家国际出发店面，均由我公司在为旅客提供兑换服务

三、 风险与价值

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

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

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

应对措施：公司将密切跟踪研究与货币兑换业务相关的政策，提高服务水平，延伸和

丰富与货币兑换业务相关的服务种类，提高企业信誉和市场知名度，加强公司市场竞争力。

3. 行业竞争风险：根据国家外汇管理局网站公布最新信息，行业内具有兑换牌照的公司有 73 家，其中具有全国个人本外币兑换特许资质的企业有 10 家。货币兑换业务具有依赖出入境客流量较大的国际航空港的特点，在国际航空港数量有限而行业内企业较多的情况下，行业竞争激烈。

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

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

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

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

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

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

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

7. 风险管理和内部控制不够充分和有效的风险：在公司日常经营管理过程中，公司对风险管理和内部控制的制度和政策随时提出补充及改进，以符合政策监管要求、加强公司的风险管理和改善公司的内部控制体系。但是公司无法保证该系统能够防范、识别和管理所有

风险。并且制度的全面完善需要实践的过程，以全面评估其充分性和有效性；员工对新政策和制度的要求也无法保证及时准确地理解和遵循，从而为公司带来业务风险甚至监管风险。

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

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

应对措施：为避免新业务过度分散公司有限的资源，公司在拓展新业务的过程中，将保持新业务与已有业务的协同性，充分提高已有资源的利用效率，并建立相关财务考核指标，减少向非相关业务领域拓展业务的不确定性给公司带来损失。

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

应对措施：公司将进一步完善内部治理结构，积累和引进高素质的业务骨干和管理人才，建立于公司发展相适应的内部培训制度，贯彻“走出去”、“引进来”的人才队伍建设思路，在顶层设计上，根据公司日常运营现状和资源整合能力制定切实可行的市场运作战略。

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

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

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

公司诚信经营，按时足额纳税，积极吸纳就业和保障员工合法权益，公司始终把公司社会责任放在公司发展的重要位置，将社会责任意识融入到发展实践中，积极承担社会责任。

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	四. 二. (一)
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	
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	
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) 报告期内公司发生的偶发性关联交易情况

单位：元

关联方	交易内容	交易金额	是否履行必要决策程序	临时公告披露时间	临时公告编号
蒋重模	无限连带责任担保	5,000,000	已事前及时履行	2019-6-28	2019-014
北京先锋华园物业服务有限公司	物业服务费	63,730	已事前及时履行	2019-6-28	2019-014
北京霄云华园置业有限公司	房租	2,905,747.68	已事前及时履行	2019-6-28	2019-014
凤凰资产管理有限公司	销售商品	13,396	已事前及时履行	2019-6-28	2019-014
先锋创业（北京）企业管理有限公司	销售商品	2,000	已事前及时履行	2019-6-28	2019-014

司					
---	--	--	--	--	--

偶发性关联交易的必要性、持续性以及对公司生产经营的影响：

公司向招商银行股份有限公司北京分行申请 500 万元的综合授信额度（循环授信额度）用于公司日常经营，该笔授信由蒋重模先生提供个人无限连带责任担保，同时公司委托北京中关村科技融资担保有限公司提供连带责任保证担保，与该担保公司签订了《委托担保协议书》并办理具有强制执行效力的公正。授信期限为 1 年，公告编号：2019-014。该贷款授信将有助于公司扩大经营规模、提高经营业绩。

租赁关联方房屋，依照市价签订租赁合同，合同金额公允，不会对日常经营产生不利影响，符合公司及其他股东利益。

关联收入为正常业务拓展，是合理的，且金额占总体收入比例很小，不会因上述关联交易而对关联方产生依赖。

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	26,297,195	68.29%	-	26,297,195	68.29%
	其中：控股股东、实际控制人	22,466,666	58.35%	-	22,466,666	58.35%
	董事、监事、高管	321,000	0.84%	4,000	325,000	0.84%
	核心员工	-	-	-	-	-
有限售条件股份	有限售股份总数	12,208,334	31.71%	-	12,208,334	31.71%
	其中：控股股东、实际控制人	11,233,334	29.17%	-	11,233,334	29.17%
	董事、监事、高管	975,000	2.53%	-	975,000	2.53%
	核心员工	-	-	-	-	-
总股本		38,505,529	-	4,000	38,505,529.00	-
普通股股东人数		7				

(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	期末持有限售股份数量	期末持有无限售股份数量
1	先锋创业有限公司	33,700,000	-	33,700,000	87.52%	11,233,334	22,466,666
2	西藏山南天时投资合伙企业（有限合伙）	1,458,329	-	1,458,329	3.79%	-	1,458,329
3	蒋重模	1,298,000	2,000	1,300,000	3.38%	975,000	325,000
4	嘉兴宏驰管理合伙企业（有限合伙）	964,498	-	964,498	2.50%	-	964,498
5	刘黎	437,498	-	437,498	1.14%	-	437,498
合计		37,858,325	2,000	37,860,325	98.33%	12,208,334	25,651,991

前五名或持股 10%及以上股东间相互关系说明：蒋重模为公司董事长，先锋创业有限公司为控股股东。除此之外，公司前五名股东之间不存在其他关联关系。

二、 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

先锋创业有限公司成立于 2013 年 4 月 10 日；法定代表人：张利群；统一社会信用代码：914403000663079376；注册资本：10000（人民币）住所：深圳市前海深港合作区前湾一路 1 号 A 栋 201 室（入住深圳市前海商务秘书有限公司）截至 2019 年 6 月 30 日，公司第一大股东先锋创业有限公司持有公司股份 87.52%，报告期内控股股东无变化。

（二） 实际控制人情况

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

第六节 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

基本情况

姓名	职务	性别	出生年月	学历	任期	是否在公司领取薪酬
蒋重模	董事长	男	1963年8月	硕士	2016.3.24-2019.3.24	是
于清	董事、总经理	男	1965年2月	硕士	2016.3.24-2019.3.24	是
张利群	董事	男	1973年5月	硕士	2016.3.24-2019.3.24	否
吴琼	董事	女	1979年6月	硕士	2016.3.24-2019.3.24	否
赵荣	董事	女	1979年6月	硕士	2016.3.24-2019.3.24	否
房爱军	监事长	男	1971年1月	硕士	2016.3.24-2019.3.24	否
王倚天	监事	女	1985年11月	硕士	2016.3.24-2019.3.24	是
吴献文	监事	女	1972年9月	大专	2016.3.24-2019.3.24	是
范中川	财务负责人	男	1975年9月	大专	2016.3.24-2019.3.24	是
董事会人数:						5
监事会人数:						3
高级管理人员人数:						2

董事、监事、高级管理人员相互间关系及与控股股东、实际控制人间关系:

无

(一) 持股情况

单位: 股

姓名	职务	期初持普通股股数	数量变动	期末持普通股股数	期末普通股持股比例	期末持有股票期权数量
蒋重模	董事长	1,298,000	2,000	1,300,000	3.38%	1,300,000
合计	-	1,298,000	2,000	1,300,000	3.38%	1,300,000

(二) 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
许越天	董事会秘书、财务总监	离任	-	离职

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

二、 员工情况

(一) 在职员工（公司及控股子公司）基本情况

按工作性质分类	期初人数	期末人数
销售人员	186	193
行政管理人员	48	71
员工总计	234	264

按教育程度分类	期初人数	期末人数
博士	0	0
硕士	8	10
本科	110	126
专科	114	126
专科以下	2	2
员工总计	234	264

员工薪酬政策、培训计划以及需公司承担费用的离退休职工人数等情况：

- 1、薪酬政策 公司依据国家和地方相关法律法规，为员工缴纳养老、医疗、工伤、失业、生育的社会保险以及住房公积金，为员工代缴代扣个人所得税。在满足相关法规政策的同时，结合同行业、本地区的实际薪酬情况，制定并执行有竞争力的薪酬标准。
- 2、培训情况 公司一直十分注重员工的培训、考核工作。根据公司的经营发展需要，持续加大对培训的投入，加强有针对性的培训，达到理论和实践相结合，注重培训效果的检验。
- 3、需公司承担费用的离退休职工人数 报告期内，需公司承担费用的离退休职工人数为 0 人。

(二) 核心人员（公司及控股子公司）基本情况

√适用 □不适用

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

核心人员的变动情况:

报告期内，公司核心人员没有发生无变化。

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	第八节、二、 (一)	174,995,159.00	160,248,038.28
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、二、 (二)	-	132.24
其中：应收票据		-	-
应收账款	第八节、二、 (二)	-	132.24
应收款项融资		-	-
预付款项	第八节、二、 (三)	3,056,152.40	1,279,408.78
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、二、 (四)	22,100,924.12	12,498,977.10
其中：应收利息	第八节、二、 (四)	79,643.84	79,643.84
应收股利		-	-
买入返售金融资产		-	-
存货	第八节、二、 (五)	67,370.72	166,499.57
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	第八节、二、	18,000,000.00	18,544,908.36

	(六)		
流动资产合计		218,219,606.24	192,737,964.33
非流动资产：			
发放贷款及垫款		-	-
债权投资		-	-
可供出售金融资产	第八节、二、 (七)	-	12,000,000.00
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	第八节、二、 (八)	12,000,000.00	-
投资性房地产		-	-
固定资产	第八节、二、 (九)	1,334,300.85	828,812.13
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、二、 (十)	863,126.30	933,350.78
开发支出		-	-
商誉		-	-
长期待摊费用	第八节、二、 (十一)	1,347,313.14	1,599,651.62
递延所得税资产	第八节、二、 (十二)	295,595.07	169,262.65
其他非流动资产		-	-
非流动资产合计		15,840,335.36	15,531,077.18
资产总计		234,059,941.60	208,269,041.51
流动负债：			
短期借款	第八节、二、 (十三)	5,000,000.00	15,000,000.00
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、二、 (十四)	12,276,943.81	1,880,045.52

其中：应付票据		-	-
应付账款	第八节、二、 (十四)	12,276,943.81	1,880,045.52
预收款项	第八节、二、 (十五)	23,006,740.57	13,490.00
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、二、 (十六)	2,709,574.31	3,434,943.93
应交税费	第八节、二、 (十七)	856,671.03	511,912.65
其他应付款	第八节、二、 (十八)	825,938.98	920,689.11
其中：应付利息	第八节、二、 (十八)	5,665.88	23,035.66
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		44,675,868.70	21,761,081.21
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		44,675,868.70	21,761,081.21
所有者权益（或股东权益）：			
股本	第八节、二、 (十九)	38,505,529.00	38,505,529.00

其他权益工具		-	-
其中：优先股		-	-
永续债		-	-
资本公积	第八节、二、 (二十)	131,340,377.52	131,340,377.52
减：库存股		-	-
其他综合收益		-	-
专项储备		-	-
盈余公积	第八节、二、 (二十一)	1,680,329.11	1,680,329.11
一般风险准备		-	-
未分配利润	第八节、二、 (二十二)	17,857,837.27	14,981,724.67
归属于母公司所有者权益合计	第八节、二、 (二十二)	189,384,072.90	186,507,960.30
少数股东权益		-	-
所有者权益合计		189,384,072.90	186,507,960.30
负债和所有者权益总计		234,059,941.60	208,269,041.51

法定代表人：蒋重模
范中川

主管会计工作负责人：范中川

会计机构负责人：

(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		172,958,161.17	159,633,766.77
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		-	-
应收账款	第十一节、 (一)	-	132.24
应收款项融资		-	-
预付款项		3,055,893.78	1,279,150.16
其他应收款	第十一节、 (二)	36,185,494.81	23,009,244.94
其中：应收利息	第十一节、 (二)	79,643.84	79,643.84
应收股利		-	-
买入返售金融资产		-	-

存货		67,370.72	166,499.57
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		18,000,000.00	18,544,908.36
流动资产合计		230,266,920.48	202,633,702.04
非流动资产：			
债权投资		-	-
可供出售金融资产		-	12,000,000.00
其他债权投资		-	-
持有至到期投资		-	-
长期应收款		-	-
长期股权投资	第十一节、 (三)	6,000,000.00	6,000,000.00
其他权益工具投资		-	-
其他非流动金融资产		12,000,000.00	-
投资性房地产		-	-
固定资产		1,323,884.17	824,589.25
在建工程		-	-
生产性生物资产		-	-
油气资产		-	-
使用权资产		-	-
无形资产		863,126.30	933,350.78
开发支出		-	-
商誉		-	-
长期待摊费用		1,338,436.44	1,573,021.46
递延所得税资产		294,517.26	168,207.68
其他非流动资产		-	-
非流动资产合计		21,819,964.17	21,499,169.17
资产总计		252,086,884.65	224,132,871.21
流动负债：			
短期借款		5,000,000.00	15,000,000.00
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		12,276,943.81	1,880,045.52
预收款项		23,006,740.57	13,490.00
卖出回购金融资产款		-	-
应付职工薪酬		2,691,803.72	3,417,560.89
应交税费		856,665.35	511,912.65
其他应付款		17,068,779.05	14,871,303.43

其中：应付利息		5,665.88	23,035.66
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		60,900,932.50	35,694,312.49
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		60,900,932.50	35,694,312.49
所有者权益：			
股本		38,505,529.00	38,505,529.00
其他权益工具		-	-
其中：优先股		-	-
永续债		-	-
资本公积		131,340,377.52	131,340,377.52
减：库存股		-	-
其他综合收益		-	-
专项储备		-	-
盈余公积		1,680,329.11	1,680,329.11
一般风险准备		-	-
未分配利润		19,659,716.52	16,912,323.09
所有者权益合计		191,185,952.15	188,438,558.72
负债和所有者权益合计		252,086,884.65	224,132,871.21

法定代表人：蒋重模
范中川

主管会计工作负责人：范中川

会计机构负责人：

(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	第八节、二、(二十三)	69,660,061.18	58,178,496.66
其中：营业收入	第八节、二、(二十三)	69,660,061.18	58,178,496.66
利息收入		-	-
已赚保费		-	-
手续费及佣金收入		-	-
二、营业总成本		66,184,168.11	51,977,527.71
其中：营业成本	第八节、二、(二十三)	159,049.54	342,086.94
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、二、(二十四)	299,830.94	328,132.18
销售费用	第八节、二、(二十五)	55,221,420.11	45,727,605.50
管理费用	第八节、二、(二十六)	10,954,110.03	4,836,074.94
研发费用		-	-
财务费用	第八节、二、(二十七)	-955,579.18	734,815.43

其中：利息费用	第八节、二、 (二十七)	382,636.89	219,243.02
利息收入	第八节、二、 (二十七)	926,664.61	833,437.25
信用减值损失		-	-
资产减值损失	第八节、二、 (二十八)	505,336.67	8,812.72
加：其他收益	第八节、二、 (二十九)	132,945.29	36,878.59
投资收益（损失以“-”号填列）	第八节、二、 (三十)	66,986.37	36,328.78
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）		3,675,824.73	6,274,176.32
加：营业外收入	第八节、二、 (三十一)	116,333.27	43,438.90
减：营业外支出	第八节、二、 (三十二)	268.09	20,324.40
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		3,791,889.91	6,297,290.82
减：所得税费用	第八	915,777.31	1,589,724.52

	节、二、 (三十 三)		
五、净利润（净亏损以“－”号填列）		2,876,112.60	4,707,566.30
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）		2,876,112.60	4,707,566.30
2.终止经营净利润（净亏损以“－”号填列）		－	－
(二)按所有权归属分类：	－	－	－
1.少数股东损益		－	－
2.归属于母公司所有者的净利润		2,876,112.60	4,707,566.30
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		2,876,112.60	4,707,566.30
归属于母公司所有者的综合收益总额		2,876,112.60	4,707,566.30
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）		0.07	0.12
（二）稀释每股收益（元/股）		-	-

法定代表人：蒋重模
范中川

主管会计工作负责人：范中川

会计机构负责人：

（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	第十一节、（四）	69,278,780.46	58,091,109.45
减：营业成本	第十一节、（四）	159,049.54	342,086.94
税金及附加		299,484.86	328,132.18
销售费用		54,939,803.15	45,553,793.59
管理费用		10,954,110.03	4,836,074.94
研发费用		-	-
财务费用		-937,723.43	766,384.08
其中：利息费用		382,636.89	219,243.02
利息收入		-926,023.73	-81,277.27
加：其他收益		121,302.14	34,340.23
投资收益（损失以“-”号填列）	第十一节、（五）	66,986.37	36,328.78
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）		-505,247.54	31,500.84
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）		3,547,097.28	6,366,807.57
加：营业外收入		116,355.22	43,440.35
减：营业外支出		268.09	11,036.40
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		3,663,184.41	6,399,211.52
减：所得税费用		915,790.98	1,599,802.88

四、净利润（净亏损以“－”号填列）		2,747,393.43	4,799,408.64
（一）持续经营净利润（净亏损以“－”号填列）		2,747,393.43	4,799,408.64
（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		2,747,393.43	4,799,408.64
七、每股收益：			
（一）基本每股收益（元/股）		－	－
（二）稀释每股收益（元/股）		－	－

法定代表人：蒋重模
范中川

主管会计工作负责人：范中川

会计机构负责人：

（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		97,787,639.46	60,266,493.27
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		20,198.26	-
收到其他与经营活动有关的现金	第八节、二、（三十四）	11,114,212.74	9,929,315.06
经营活动现金流入小计		108,922,050.46	70,195,808.33
购买商品、接受劳务支付的现金		64,606.00	538,076.23
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		22,655,890.90	16,306,786.53
支付的各项税费		3,144,857.79	3,270,869.98
支付其他与经营活动有关的现金	第八节、二、（三十四）	48,510,431.43	44,198,460.00
经营活动现金流出小计		74,375,786.12	64,314,192.74
经营活动产生的现金流量净额		34,546,264.34	5,881,615.59
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		10,000,000.00	78,000,000.00
取得投资收益收到的现金		66,986.37	58,356.19
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	第八节、二、（三十四）	-	752,096.44
投资活动现金流入小计		10,066,986.37	78,810,452.63
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		1,466,123.32	637,807.56

投资支付的现金		18,000,000.00	27,000,000.00
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		19,466,123.32	27,637,807.56
投资活动产生的现金流量净额		-9,399,136.95	51,172,645.07
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		-	10,000,000.00
发行债券收到的现金		-	-
收到其他与筹资活动有关的现金		-	-
筹资活动现金流入小计		-	10,000,000.00
偿还债务支付的现金		10,000,000.00	-
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		400,006.67	-
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	第八节、二、（三十四）	-	136,179.17
筹资活动现金流出小计		10,400,006.67	136,179.17
筹资活动产生的现金流量净额		-10,400,006.67	9,863,820.83
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		14,747,120.72	66,918,081.49
加：期初现金及现金等价物余额		160,248,038.28	104,529,622.50
六、期末现金及现金等价物余额		174,995,159.00	171,447,703.99

法定代表人：蒋重模
人：范中川

主管会计工作负责人：范中川

会计机构负责

（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		97,375,682.43	60,143,986.44
收到的税费返还		20,198.26	-
收到其他与经营活动有关的现金		11,113,143.86	7,577,684.09
经营活动现金流入小计		108,509,024.55	67,721,670.53
购买商品、接受劳务支付的现金		64,606.00	538,076.23

支付给职工以及为职工支付的现金		22,622,012.56	16,231,495.10
支付的各项税费		3,144,057.14	3,270,256.43
支付其他与经营活动有关的现金		49,554,810.83	41,732,281.78
经营活动现金流出小计		75,385,486.53	61,772,109.54
经营活动产生的现金流量净额		33,123,538.02	5,949,560.99
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		10,000,000.00	78,000,000.00
取得投资收益收到的现金		66,986.37	58,356.19
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		-	752,096.44
投资活动现金流入小计		10,066,986.37	78,810,452.63
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		1,466,123.32	637,807.56
投资支付的现金		18,000,000.00	27,000,000.00
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		19,466,123.32	27,637,807.56
投资活动产生的现金流量净额		-9,399,136.95	51,172,645.07
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		-	10,000,000.00
发行债券收到的现金		-	-
收到其他与筹资活动有关的现金		-	-
筹资活动现金流入小计		-	10,000,000.00
偿还债务支付的现金		10,000,000.00	-
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		400,006.67	-
支付其他与筹资活动有关的现金		-	136,179.17
筹资活动现金流出小计		10,400,006.67	136,179.17
筹资活动产生的现金流量净额		-10,400,006.67	9,863,820.83
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		13,324,394.40	66,986,026.89
加：期初现金及现金等价物余额		159,633,766.77	103,836,856.13
六、期末现金及现金等价物余额		172,958,161.17	170,822,883.02

法定代表人：蒋重模
范中川

主管会计工作负责人：范中川

会计机构负责人：

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	
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

二、 报表项目注释

(一) 货币资金

1. 分类列示

项目	2019年6月30日	2018年12月31日
现金	232,041.38	358,180.45
银行存款	11,475,379.11	20,210,865.02
其他货币资金	163,287,738.51	139,678,992.81
合计	174,995,159.00	160,248,038.28

2. 期末不存在抵押、质押、冻结等对使用有限制款项。

(二) 应收票据及应收账款

1. 总表情况

(1) 分类列示

项目	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
应收票据	-	-
应收账款	-	132.24
<u>合计</u>	<u>-</u>	<u>132.24</u>

2. 应收账款

(1) 应收账款分类披露

类别	2019 年 6 月 30 日		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的应收账款	-	-	-	-	-
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	-	-	-6.96	-	-
单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收账款	-	-	-	-	-
<u>合计</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-6.96</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

(续上表)

类别	2018 年 12 月 31 日		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的应收账款	-	-	-	-	-
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	139.20	100	6.96	5	132.24
单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收账款	-	-	-	-	-
<u>合计</u>	<u>139.2</u>	<u>100</u>	<u>6.96</u>	<u>5</u>	<u>132.24</u>

说明：应收账款139.20元已于2019年1月收回，转回2018年12月31日计提的该金额的坏账准备6.96元。

(三) 预付款项

1. 预付款项按账龄列示

账龄	2019 年 6 月 30 日		2018 年 12 月 31 日	
	余额	比例 (%)	余额	比例 (%)

账龄	2019 年 6 月 30 日		2018 年 12 月 31 日	
	余额	比例 (%)	余额	比例 (%)
1 年以内 (含 1 年)	3,052,776.74	99.89	1,245,906.74	97.38
1-2 年 (含 2 年)	2,400.00	0.07	29,600.00	2.32
2-3 年 (含 3 年)	-	-	-	-
3 年以上	975.66	0.04	3,902.04	0.3
<u>合计</u>	<u>3,056,152.40</u>	<u>100.00</u>	<u>1,279,408.78</u>	<u>100.00</u>

2. 按预付对象归集的期末余额前五名的预付款情况

2019年6月30日预付款项前五名金额合计为2,060,766.91元，占预付账款总额的比例为67.43%。

单位名称	2019 年 6 月 30 日 账面余额	占总额 比例 (%)	是否为关联方
成都双流国际机场股份有限公司	1,238,016.00	40.51	否
北京宏美特艺建筑装饰工程有限公司	322,227.27	10.54	否
北京京城地铁有限公司	196,363.64	6.43	否
北京中关村科技融资担保有限公司	162,710.00	5.32	否
北京向日葵传奇智能科技有限公司	141,450.00	4.63	否
<u>合计</u>	<u>2,060,766.91</u>	<u>67.43</u>	-

(四) 其他应收款

1. 总表情况

(1) 分类列示

项目	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
应收利息	79,643.84	79,643.84
应收股利	-	-
其他应收款	22,021,280.28	12,419,333.26
<u>合计</u>	<u>22,100,924.12</u>	<u>12,498,977.10</u>

2. 应收利息

(1) 应收利息分类

项目	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
委托贷款	-	-

项目	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
其他	79,643.84	79,643.84
<u>合计</u>	<u>79,643.84</u>	<u>79,643.84</u>

3. 其他应收款

(1) 其他应收款分类披露

类别	2019 年 6 月 30 日余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
按组合计提坏账准备的其他应收款	23,203,660.55	100	1,182,380.27	5.1	22,021,280.28
组合 1: 账龄分析法	10,393,129.68	44.79	541,853.73	5.21	9,851,275.95
组合 2: 余额百分比法	12,810,530.87	55.21	640,526.54	5	12,170,004.33
<u>合计</u>	<u>23,203,660.55</u>	<u>100</u>	<u>1,182,380.27</u>	--	<u>22,021,280.28</u>

(续上表)

类别	2018 年 12 月 31 日余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
按组合计提坏账准备的其他应收款	13,096,376.86	100	677,043.60	5.17	12,419,333.26
组合 1: 账龄分析法	1,446,124.13	11.04	94,530.97	6.54	1,351,593.16
组合 2: 余额百分比法	11,650,252.73	88.96	582,512.63	5	11,067,740.10
<u>合计</u>	<u>13,096,376.86</u>	<u>100</u>	<u>677,043.60</u>	--	<u>12,419,333.26</u>

组合中，按账龄分析法计提坏账准备的其他应收款

账龄	2019 年 6 月 30 日余额		
	其他应收款	坏账准备	计提比例 (%)
1 年以内 (含 1 年)	9,948,634.68	497,404.23	5
1-2 年 (含 2 年)	444,495.00	44,449.50	10
<u>合计</u>	<u>10,393,129.68</u>	<u>541,853.73</u>	--

组合中，采用其他方法计提坏账准备的其他应收款

组合名称	2019 年 6 月 30 日 余额	坏账准备 2019 年 6 月 30 日余额	计提比例 (%)	计提理由
------	-----------------------	---------------------------	----------	------

组合名称	2019年6月30日	坏账准备	计提比例(%)	计提理由
	余额	2019年6月30日余额		
组合2：余额百分比法	12,810,530.87	640,526.54	5	押金保证金预计部分无法收回
<u>合计</u>	<u>12,810,530.87</u>	<u>640,526.54</u>	<u>5</u>	

(2) 按款项性质分类情况

款项性质	2019年6月30日	2018年12月31日
	账面余额	账面余额
押金保证金	12,248,032.48	11,650,252.73
代垫款项	1,332,268.55	939,471.77
往来款	9,208,739.40	452,122.36
其他	414,620.12	54,530.00
<u>合计</u>	<u>23,203,660.55</u>	<u>13,096,376.86</u>

(3) 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

项目	本期发生额
本期计提其他应收款坏账准备	505,336.67
本期收回其他应收款坏账准备	27.50

(4) 本期实际核销的其他应收款情况

项目	本期发生额
实际核销的其他应收款	-

(5) 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

2019年6月30日其他应收款金额前五名金额合计为17,720,969.00元，占其他应收款总额的比例为76.38%，坏账准备余额为886,048.45元。

单位名称	2019年6月30日 账面余额	占总额 比例(%)	是否为关联方
大连畅汇贸易有限公司	8,000,000.00	34.48	否
京首都国际机场股份有限公司	4,710,000.00	20.3	否
首都机场集团公司北京新机场管理中心	2,190,000.00	9.44	否
广州白云国际机场二号航站区管理有限公司	2,176,200.00	9.38	否
成都双流国际机场股份有限公司	644,769.00	2.78	否

合计	17,720,969.00	76.38	-
----	---------------	-------	---

(续上表)

单位名称	2018年12月31日 账面余额	占总额 比例(%)	是否为关联方
北京首都国际机场股份有限公司	4,110,000.00	33.76	否
广州白云国际机场二号航站区管理有限公司	2,176,200.00	17.88	否
成都双流国际机场股份有限公司	649,769.00	5.34	否
上海国际机场股份有限公司	450,389.00	3.7	否
易票联支付技术有限公司	444,495.00	3.65	否
合计	7,830,853.00	64.33	-

(五) 存货

分类列示

项目	2019年6月31日			2018年12月31日		
	账面 余额	跌价 准备	账面 价值	账面 余额	跌价 准备	账面 价值
库存商品	67,370.72	-	67,370.72	166,499.57	-	166,499.57
合计	67,370.72	0.00	67,370.72	166,499.57	0.00	166,499.57

(六) 其他流动资产

项目	2019年6月30日	2018年12月31日
委托贷款	-	-
理财产品	18,000,000.00	18,000,000.00
税费重分类	-	544,908.36
合计	18,000,000.00	18,544,908.36

(七) 可供出售金融资产

1. 可供出售金融资产情况

项目	2019年6月30日			2018年12月31日		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
可供出售	-	-	-	12,000,000.00	-	12,000,000.00
权益工具						

项目	2019 年 6 月 30 日			2018 年 12 月 31 日		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
其中：按成 本计量	-	-	-	12,000,000.00	-	12,000,000.00
合计	=	=	=	<u>12,000,000.00</u>	<u>=</u>	<u>12,000,000.00</u>

2. 期末按成本计量的可供出售金融资产

被投资单位	2019 年 6 月 30 日账面余额				减值准备				在被投 资单位 持股比 例 (%)	本期 现金 红利
	期初	本期 增加	本期 减少	期末	期初	本期 增加	本期 减少	期末		
鄂尔多斯市天骄蒙 银村镇银行股份有 限公司	10,000,000.00	-	10,000,000.00	-	-	-	-	-	-	-
定安合丰村镇银行 股份有限公司	1,000,000.00	-	1,000,000.00	-	-	-	-	-	-	-
陵水惠民村镇银行 股份有限公司	1,000,000.00	-	1,000,000.00	-	-	-	-	-	-	-
合计	<u>12,000,000.00</u>	<u>=</u>	<u>12,000,000.00</u>	<u>=</u>	<u>=</u>	<u>=</u>	<u>=</u>	<u>=</u>	<u>=</u>	<u>=</u>

（八）其他非流动金融资产

1. 其他非流动金融资产情况

项目	2019 年 6 月 30 日			2018 年 12 月 31 日		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准 备	账面价值
可供出售权益工具	12,000,000.00	-	12,000,000.00	-	-	-
其中：按成本计量	12,000,000.00	-	12,000,000.00	-	-	-
合计	<u>12,000,000.00</u>	<u>=</u>	<u>12,000,000.00</u>	<u>=</u>	<u>=</u>	<u>=</u>

2. 期末按成本计量的其他非流动金融资产

被投资单位	2019 年 6 月 30 日账面余额				减值准备				在被投 资单位 持股比 例 (%)	本期 现金 红利
	期初	本期 增加	本期 减少	期末	期初	本期 增加	本期 减少	期末		
鄂尔多斯市天骄 蒙银村镇银行股 份有限公司	-	10,000,000.00	-	10,000,000.00	-	-	-	-	10	-
定安合丰村镇银 行股份有限公司	-	1,000,000.00	-	1,000,000.00	-	-	-	-	10	-
陵水惠民村镇银 行股份有限公司	-	1,000,000.00	-	1,000,000.00	-	-	-	-	2	-

合计 = 12,000,000.00 - 12,000,000.00 - - - - -

（九）固定资产

1. 总表情况

（1）分类列示

项目	2019年6月30日	2018年12月31日
固定资产	1,334,300.85	828,812.13
固定资产清理	-	-
<u>合计</u>	<u>1,334,300.85</u>	<u>828,812.13</u>

2. 固定资产

（1）固定资产情况

项目	运输工具	电子及办公设备	合计
一、账面原值			
1. 期初余额	2,555,825.00	3,422,562.61	5,978,387.61
2. 本期增加金额	460,000.00	268,768.85	798,456.00
（1）购置	460,000.00	268,768.85	798,456.00
（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	<u>3,015,825.00</u>	<u>3,691,331.46</u>	<u>6,707,156.46</u>
二、累计折旧			
1. 期初余额	2,436,572.97	2,713,002.51	5,149,575.48
2. 本期增加金额	21,417.50	201,862.63	223,280.13
（1）计提	21,417.50	201,862.63	223,280.13
3. 本期减少金额	-	-	-
（1）处置或报废	-	-	-
4. 期末余额	<u>2,457,990.47</u>	<u>2,914,865.14</u>	<u>5,372,855.61</u>
三、减值准备			
1. 期初余额	-	-	-
2. 本期增加金额	-	-	-

项目	运输工具	电子及办公设备	合计
(1) 计提	-	-	-
3. 本期减少金额	-	-	-
(1) 处置或报废	-	-	-
4. 期末余额	-	-	-
四、账面价值			
1. 期末账面价值	<u>557,834.53</u>	<u>776,466.32</u>	<u>1,334,300.85</u>
2. 期初账面价值	<u>119,252.03</u>	<u>709,560.10</u>	<u>828,812.13</u>

(十) 无形资产

无形资产情况

项目	软件	合计
一、账面原值		
1. 期初余额	2,387,298.95	2,387,298.95
2. 本期增加金额	-	-
(1) 购置	-	-
(2) 内部研发	-	-
(3) 企业合并增加	-	-
3. 本期减少金额	-	-
(1) 处置	-	-
4. 期末余额	2,387,298.95	2,387,298.95
二、累计摊销		
1. 期初余额	1,453,948.17	1,453,948.17
2. 本期增加金额	70,224.48	70,224.48
(1) 计提	70,224.48	70,224.48
3. 本期减少金额	-	-
(1) 处置	-	-
4. 期末余额	1,524,172.65	1,524,172.65
三、减值准备		
1. 期初余额	-	-
2. 本期增加金额	-	-
(1) 计提	-	-

项目	软件	合计
3. 本期减少金额	-	-
(1) 处置	-	-
4. 期末余额	-	-
四、账面价值		
1. 期末账面价值	<u>863,126.30</u>	<u>863,126.30</u>
2. 期初账面价值	<u>933,350.78</u>	<u>933,350.78</u>

(十一) 长期待摊费用

项目	2018年12月31日	本期增加金额	本期摊销金额	其他减少额	2019年6月30日
装修费	1,585,559.69	254,000.00	504,016.42	-	1,335,543.27
安保费	14,091.93	-	2,322.06	-	11,769.87
合计	<u>1,599,651.62</u>	<u>254,000.00</u>	<u>506,338.48</u>	<u>-</u>	<u>1,347,313.14</u>

(十二) 递延所得税资产及递延所得税负债

1. 未经抵销的递延所得税资产

项目	2019年6月30日		2018年12月31日	
	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	1,182,380.27	295,595.07	677,050.56	169,262.65
合计	<u>1,182,380.27</u>	<u>295,595.07</u>	<u>677,050.56</u>	<u>169,262.65</u>

2. 未确认递延所得税资产明细

项目	2019年6月30日	2018年12月31日
可抵扣亏损	-	1,124,060.27
合计	<u>-</u>	<u>1,124,060.27</u>

(十三) 短期借款

短期借款分类

项目	2019年6月30日	2018年12月31日
保证借款	5,000,000.00	15,000,000.00
合计	<u>5,000,000.00</u>	<u>15,000,000.00</u>

注：本期短期借款全部为保证借款，具体担保情况列示如下：

担保方	担保金额	担保起始日	担保到期日	利率	担保是否 已经履行 完毕
-----	------	-------	-------	----	--------------------

北京海淀科技企业融资担保有限公司；蒋重模	5,000,000.00	2018年10月09日	2019年10月08日	5.4375%	否
----------------------	--------------	-------------	-------------	---------	---

说明：公司向招商银行股份有限公司北京分公司银行申请 500 万元的综合授信额度用于公司日常经营，报告期内担保贷款 500 万元，担保公司为北京中关村科技融资担保有限公司，蒋重模为北京中关村科技融资担保有限公司提供反担保。

（十四）应付票据及应付账款

1. 总表情况

（1）分类列示

项目	2019年6月30日	2018年12月31日
应付账款	12,276,943.81	1,880,045.52
<u>合计</u>	<u>12,276,943.81</u>	<u>1,880,045.52</u>

2. 应付账款

（1）应付账款列示

项目	2019年6月30日	2018年12月31日
应付租赁费	1,281,136.67	1,610,371.19
应付技术服务费	13,592.23	13,592.23
应付境外购钞款	10,896,992.64	-
应付其他费用	36,776.71	36,776.71
应付装修费	48,445.56	219,305.39
<u>合计</u>	<u>12,276,943.81</u>	<u>1,880,045.52</u>

（十五）预收款项

预收款项列示

项目	2019年6月30日	2018年12月31日
货款	-	13,490.00
批发业务卖钞款	23,006,740.57	-

（十六）应付职工薪酬

1. 应付职工薪酬列示

项 目	2018 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2019 年 6 月 30 日
一、短期薪酬	3,434,943.93	22,520,519.62	23,245,889.24	2,709,574.31
二、离职后福利中-设定提存计划负债	-	2,039,289.34	2,039,289.34	-
三、辞退福利	-	186,164.00	186,164.00	-
四、一年内到期的其他福利	-	-	-	-
<u>合计</u>	<u>3,434,943.93</u>	<u>24,745,972.96</u>	<u>25,471,342.58</u>	<u>2,709,574.31</u>

2. 短期薪酬列示

项 目	2018 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2019 年 6 月 30 日
一、工资、奖金、津贴和补贴	3,434,943.93	17,532,734.60	18,258,371.49	2,709,307.04
二、职工福利费	-	221,783.69	221,783.69	-
三、社会保险费	-	3,255,643.74	3,255,698.91	-55.17
其中：医疗保险费	-	1,088,008.85	1,088,030.22	-21.37
工伤保险费	-	31,213.74	31,146.54	67.20
生育保险费	-	97,131.81	97,232.81	-101.00
四、住房公积金	-	1,267,002.18	1,266,679.74	322.44
五、工会经费和职工教育经费	-	243,355.41	243,355.41	-
六、短期带薪缺勤	-	-	-	-
七、短期利润分享计划	-	-	-	-
八、其他短期薪酬	-	-	-	-
<u>合 计</u>	<u>3,434,943.93</u>	<u>22,520,519.62</u>	<u>23,245,889.24</u>	<u>2,709,574.31</u>

3. 设定提存计划列示

项目	2018 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2019 年 6 月 30 日
1. 基本养老保险	-	1,958,419.17	1,958,419.17	-
2. 失业保险费	-	80,870.17	80,870.17	-
3. 企业年金缴费	-	-	-	-
<u>合计</u>	<u>-</u>	<u>2,039,289.34</u>	<u>2,039,289.34</u>	<u>-</u>

4. 辞退福利

项目	本期缴费金额	2019 年 6 月 30 日应付未付金额
辞退福利	186,164.00	-
<u>合计</u>	<u>186,164.00</u>	<u>-</u>

（十七）应交税费

税费项目	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
1. 企业所得税	478,400.00	-
2. 增值税	214,601.34	460,483.71
3. 城市维护建设税	10,617.72	26,593.92
4. 教育费附加	8,026.41	21,731.37
5. 代扣代缴个人所得税	145,025.56	3,103.65
<u>合计</u>	<u>856,671.03</u>	<u>511,912.65</u>

（十八）其他应付款

1. 总表情况

（1）分类列示

项目	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
应付利息	5,665.88	23,035.66
应付股利	-	-
其他应付款	820,273.10	897,653.45
<u>合计</u>	<u>825,938.98</u>	<u>920,689.11</u>

2. 应付利息

（1）分类列示

项目	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
短期借款应付利息	5,665.88	23,035.66
<u>合计</u>	<u>5,665.88</u>	<u>23,035.66</u>

3. 其他应付款

按款项性质列示其他应付款

款项性质	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
外部往来款	13,015.23	371,665.88
押金	40,000.00	226,302.00
购物退税款	239,278.18	202,486.47
生育补贴款	5,192.99	2,545.44
其他	-	94,653.66

款项性质	2019年6月30日	2018年12月31日
社保公积金	522,786.70	-
<u>合计</u>	<u>820,273.10</u>	<u>897,653.45</u>

（十九）股本

项目	2018年12月 31日余额	本期增减变动（+、-）					2019年6月30 日余额
		发行 新股	送 股	公积 金转 股	其他	合计	
一、有限售条件股份	12,208,334.00	-	-	-	-	-	12,208,334.00
1. 国家持股	-	-	-	-	-	-	-
2. 国有法人持股	-	-	-	-	-	-	-
3. 其他内资持股	12,208,334.00	-	-	-	-	-	12,208,334.00
其中：境内法人持股	11,233,334.00	-	-	-	-	-	11,233,334.00
境内自然人持股	975,000.00	-	-	-	-	-	975,000.00
4. 境外持股	-	-	-	-	-	-	-
其中：境外法人持股	-	-	-	-	-	-	-
境外自然人持股	-	-	-	-	-	-	-
二、无限售条件流通股份	26,297,195.00	-	-	-	-	-	26,297,195.00
1. 人民币普通股	26,297,195.00	-	-	-	-	-	26,297,195.00
2. 境内上市外资股	-	-	-	-	-	-	-
3. 境外上市外资股	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-
<u>股份合计</u>	<u>38,505,529.00</u>	<u>=</u>	<u>=</u>	<u>=</u>	<u>=</u>	<u>=</u>	<u>38,505,529.00</u>

（二十）资本公积

项目	2018年12月31日	本期增加	本期减少	2019年6月30日
资本溢价（或股本溢价）	131,340,377.52	-	-	131,340,377.52
<u>合计</u>	<u>131,340,377.52</u>	-	-	<u>131,340,377.52</u>

（二十一）盈余公积

项目	2018年12月31日	本期增加	本期减少	2019年6月30日
法定盈余公积	1,680,329.11	-	-	1,680,329.11
<u>合计</u>	<u>1,680,329.11</u>	<u>=</u>	<u>=</u>	<u>1,680,329.11</u>

（二十二）未分配利润

项目	本期金额	上期金额
调整前上期期末未分配利润	14,981,724.67	7,474,875.45
调整期初未分配利润调整合计数（调增+，调减-）	-	-
调整后期初未分配利润	14,981,724.67	7,474,875.45
加：本期归属于母公司所有者的净利润	2,876,112.60	8,371,710.54
减：提取法定盈余公积	-	864,861.32
提取任意盈余公积	-	-
提取一般风险准备	-	-
应付普通股股利	-	-
转作股本的普通股股利	-	-
期末未分配利润	<u>17,857,837.27</u>	<u>14,981,724.67</u>

（二十三）营业收入、营业成本

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	69,620,773.57	159,049.54	57,927,521.28	342,086.94
其他业务	39,287.61	-	250,975.38	-
<u>合计</u>	<u>69,660,061.18</u>	<u>159,049.54</u>	<u>58,178,496.66</u>	<u>342,086.94</u>

（二十四）税金及附加

项目	本期发生额	上期发生额	计缴标准
城市维护建设税	105,214.78	97,266.35	7%
教育费附加	93,179.25	90,633.83	5%
其他	101,436.91	140,232.00	
<u>合计</u>	<u>299,830.94</u>	<u>328,132.18</u>	

（二十五）销售费用

费用性质	本期发生额	上期发生额
租赁费	38,382,322.68	30,229,124.49
职工薪酬	14,124,001.50	13,151,630.14
折旧与摊销	634,559.62	407,944.27
行政办公费	856,957.96	843,004.48
差旅费	389,012.92	262,651.39

费用性质	本期发生额	上期发生额
中介服务费	761,549.01	833,250.73
营销费用	73,016.42	-
<u>合计</u>	<u>55,221,420.11</u>	<u>45,727,605.50</u>

说明：租赁费上涨主要由于机场门店房租合同普遍签订为每个自然年度租金上涨 5%-10%导致。

（二十六）管理费用

费用性质	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	8,488,266.09	2,842,286.56
中介服务费	516,811.89	401,908.30
租赁费	711,298.54	723,280.70
差旅费	283,959.71	154,182.76
折旧与摊销	163,289.79	233,113.08
行政办公费	125,779.64	262,918.72
业务招待费	664,704.37	194,956.22
修理费	-	15,213.76
保险费	-	8,214.84
<u>合计</u>	<u>10,954,110.03</u>	<u>4,836,074.94</u>

说明：北京联合货币兑换股份有限公司 2018 年上半年列入管理费用的职工薪酬共有 6 个部门。2019 年因公司战略调整和业务发展的需要，新组建运营委员会和技术部，将市场部、客服部和运营部纳入管理部门，同时各部门新增引进优秀人员，公司 2019 年上半年列入管理费用的职工薪酬共有 11 个部门。因此，2019 年上半年较 2018 年上半年管理费用的职工薪酬同比增幅过大的原因在于管理部门的新增调整及人才引进。

（二十七）财务费用

费用性质	本期发生额	上期发生额
利息支出	382,636.89	219,243.02
减：利息收入	926,664.61	833,437.25
汇兑损失	970,250.13	1,568,102.67
减：汇兑收益	1,543,673.03	306,842.01
其他	161,871.44	87,749.00
<u>合计</u>	<u>-955,579.18</u>	<u>734,815.43</u>

（二十八）资产减值损失

项 目	本期发生额	上期发生额
-----	-------	-------

项 目	本期发生额	上期发生额
坏账损失	505,336.67	8,812.72
<u>合计</u>	<u>505,336.67</u>	<u>8,812.72</u>

(二十九) 其他收益

项目	本期发生额	上期发生额
减免税	132,945.29	36,878.59
<u>合计</u>	<u>132,945.29</u>	<u>36,878.59</u>

(三十) 投资收益

产生投资收益的来源	本期发生额	上期发生额
可供出售金融资产在持有期间的投资收益	-	-
其他	66,986.37	36,328.78
<u>合计</u>	<u>66,986.37</u>	<u>36,328.78</u>

(三十一) 营业外收入

1. 分类列示

项 目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性 损益的金额
政府补助	32,806.16	-	32,806.16
盘盈利得	83,527.11	43,438.90	83,527.11
其他	-	-	-
<u>合计</u>	<u>116,333.27</u>	<u>43,438.90</u>	<u>116,333.27</u>

2. 计入当期损益的政府补助

补助项目	本期发生金额	上期发生金额	与资产相关/与收益相关
稳岗补贴	32,806.16	-	与收益相关
<u>合计</u>	<u>32,806.16</u>	<u>-</u>	-

(三十二) 营业外支出

项 目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益 的金额
非流动资产处置损失合计:	-	-	-

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
其中：固定资产处置损失	-	-	-
盘亏损失	-	-	-
其他	268.09	20,324.40	268.09
<u>合计</u>	<u>268.09</u>	<u>20,324.40</u>	<u>268.09</u>

（三十三）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	1,042,109.73	1,591,927.69
递延所得税费用	-126,332.42	-2,203.17
<u>合计</u>	<u>915,777.31</u>	<u>1,589,724.52</u>

2. 会计利润与所得税费用调整过程

项目	本期发生额	上期发生额
利润总额	3,791,889.91	6,297,290.82
按法定/适用税率计算的所得税费用	947,972.48	1,574,322.71
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	427,028.68	132,514.79
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	-459,223.85	-117,112.97
所得税费用合计	<u>915,777.31</u>	<u>1,589,724.53</u>

（三十四）现金流量表项目注释

1. 收到的其他与经营活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
收退税往来款	9,887,763.34	4,876,537.37
往来款	-	-
押金保证金	858,182.31	5,009,051.40
收上市鼓励金	-	-
收回备用金	166,179.02	-
利息收入	169,281.91	43,726.29
稳岗补贴	32,806.16	-

项目	本期发生额	上期发生额
<u>合计</u>	<u>11,114,212.74</u>	<u>9,929,315.06</u>

2. 支付的其他与经营活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
租赁费	41,639,136.46	30,927,210.19
代付退税款	750,000.00	4,573,584.99
押金保证金	3,170,000.00	4,870,382.60
中介服务费	771,488.43	1,235,159.03
行政办公费	517,281.11	662,659.90
差旅费	421,672.80	810,404.41
其他	174,326.47	138,085.51
手续费	718,830.30	687,700.51
业务招待费	347,695.86	293,272.86
<u>合计</u>	<u>48,510,431.43</u>	<u>44,198,460.00</u>

3. 收到的其他与投资活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
实际收到的委贷利息收入	-	752,096.44
<u>合计</u>	<u>-</u>	<u>752,096.44</u>

4. 支付的其他与筹资活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
偿付关联方借款	-	136,179.17
<u>合计</u>	<u>-</u>	<u>136,179.17</u>

（三十五）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
------	-------	-------

补充资料	本期发生额	上期发生额
一、将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	2,876,112.60	4,707,566.30
加：资产减值准备	505,336.67	8,812.72
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	223,280.13	256,104.46
无形资产摊销	70,224.48	62,698.56
长期待摊费用摊销	506,338.48	322,254.33
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）	-955,579.18	-734,815.43
投资损失（收益以“－”号填列）	-66,986.37	-36,328.78
递延所得税资产减少（增加以“－”号填列）	-126,332.42	-2,203.17
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）	99,128.85	-155,913.89
经营性应收项目的减少（增加以“－”号填列）	-11,380,419.84	-871,471.62
经营性应付项目的增加（减少以“－”号填列）	42,795,160.94	2,324,912.11
其他	－	－
经营活动产生的现金流量净额	34,546,264.34	5,881,615.59
二、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券	－	－
融资租入固定资产	－	－
三、现金及现金等价物净变动情况：		
现金的期末余额	174,995,159.00	171,447,703.99
减：现金的期初余额	160,248,038.28	104,529,622.50
加：现金等价物的期末余额		
减：现金等价物的期初余额		
现金及现金等价物净增加额	14,747,120.72	66,918,081.49

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	174,995,159.00	171,447,703.99

项目	期末余额	期初余额
其中：库存现金	232,041.38	379,474.26
可随时用于支付的银行存款	11,475,379.11	13,252,233.18
可随时用于支付的其他货币资金	163,287,738.51	157,815,996.55
可用于支付的存放中央银行款项	-	-
存放同业款项	-	-
拆放同业款项	-	-
二、现金等价物	-	-
其中：三个月内到期的债券投资	-	-
三、期末现金及现金等价物余额	174,995,159.00	171,447,703.99
其中：母公司或集团内子公司使用受限制的现金和现金等价物	-	-

（三十六）外币货币性项目

外币货币性项目

项目	2019年6月30日 期末外币余额	折算汇率	2019年6月30日 期末折算人民币余额
货币资金			66,188,140.78
其中：美元	2,013,768.91	679.7300	13,688,191.41
日元	74,663,305.00	6.1459	4,588,732.06
欧元	975,050.00	753.9200	7,351,096.96
港币	11,211,922.53	87.0100	9,755,493.79
英镑	239,233.49	841.8500	2,013,987.14
韩国元	223,439,000.00	0.5705	1,274,719.50
澳大利亚元	550,092.19	465.4800	2,560,569.13
新加坡元	514,368.00	490.0800	2,520,814.69
泰国铢	27,728,230.00	21.5900	5,986,524.86
加拿大元	406,220.00	505.9800	2,055,391.96
澳门元	626,510.00	82.4500	516,557.50
瑞士法郎	102,960.00	678.9000	698,995.44
瑞典克朗	237,670.00	71.3800	169,648.85
挪威克朗	202,600.00	77.6500	157,318.90
丹麦克朗	146,200.00	100.9500	147,588.90
菲律宾比索	6,132,060.00	12.9300	792,875.36
卢布	4,754,400.00	10.1500	482,571.60

项目	2019年6月30日 期末外币余额	折算汇率	2019年6月30日 期末折算人民币余额
新台币	5,379,600.00	21.4000	1,151,234.40
阿联酋迪拉姆	1,018,745.00	180.3800	1,837,612.23
越南盾	5,375,800,000.00	0.0287	1,542,854.60
林吉特	1,186,341.00	155.0000	1,838,828.55
印尼卢比	2,767,996,000.00	0.0469	1,298,190.12
新西兰元	297,645.00	445.5300	1,326,097.77
巴西雷亚尔	171,898.00	172.2100	296,025.55
印度卢比	9,895,350.00	9.3638	926,580.78
南非兰特	341,160.00	44.6700	152,396.17
哈萨克坚戈	9,638,700.00	1.8150	174,942.41
墨西哥比索	305,480.00	32.0000	97,753.60
埃及镑	88,745.00	32.0000	28,398.40
巴林第纳尔	824.00	1,645.0000	13,554.80
土耳其里拉	169,510.00	112.3300	190,410.58
蒙古图格里克	4,026,900.00	0.2100	8,456.49
缅甸缅元	1,641,600.00	0.4300	7,058.88
斯里兰卡卢比	3,518,500.00	4.1000	144,258.50
老挝基普	101,350,500.00	0.0720	72,972.36
巴基斯坦卢比	2,450,580.00	5.0000	122,529.00
波兰兹罗提	2,320.00	180.0000	4,176.00
捷克克朗	7,850.00	30.4500	2,390.33
匈牙利福林	85,000.00	2.4100	2,048.50
白俄罗斯卢布	755.00	320.0000	2,416.00
沙特里亚尔	104,431.00	177.9900	185,876.74

（三十七）政府补助

政府补助基本情况

种类	金额	列报项目	计入当期损益的金额
减免税	-	-	-
稳岗补贴款	32,806.16	营业外收入	32,806.16
<u>合计</u>	<u>32,806.16</u>		<u>32,806.16</u>

三、合并范围的变更

无。

四、在其他主体中的权益

（一）在子公司中的权益

本公司的构成

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

五、与金融工具相关的风险

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

本公司的金融工具导致的主要风险是信用风险、流动风险及市场风险。

（一）金融工具分类

1. 资产负债表日的各类金融资产的账面价值如下：

金融资产项目	2019年6月30日	2018年12月31日
货币资金	174,995,159.00	160,248,038.28
应收票据及应收账款	-	132.24
其他应收款	22,100,924.12	12,498,977.10

2. 资产负债表日的各类金融负债的账面价值如下：

金融负责项目	2019年6月30日	2018年12月31日
短期借款	-	15,000,000.00
应付票据及应付账款	12,276,943.81	1,880,045.52
其他应付款	825,929.81	920,689.11

（二）信用风险

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

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

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

本公司因其他应收款产生的信用风险敞口的量化数据，参见附注[八、二、（四）。]。

（三）流动风险

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

（四）市场风险

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

（1）利率风险

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

（2）汇率风险

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

（五）资本管理

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

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

六、关联方关系及其交易

（一）关联方的认定标准

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

（二）本公司的母公司有关信息

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

接上表:

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

(三) 本公司的子公司情况

本公司子公司的情况详见附注六、(三)。

(四) 本公司的合营和联营企业情况

本公司无重要的合营或联营企业。

(五) 本公司的其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本公司关系
北京东方联合投资管理有限公司	同受最终控制方控制
北京网信金服信息科技有限公司	同受最终控制方控制
联合创业融资担保集团有限公司	同受最终控制方控制
北京联合开元融资担保有限公司	同受最终控制方控制
北京经讯时代科技有限公司	同受最终控制方控制
北京网信白泽投资服务有限公司	受董监高控制
凤凰资产管理有限公司	受董监高控制
北京霄云华园置业有限公司	受董监高控制
北京先锋华园物业服务有限公司	受董监高控制
北京凤凰小额贷款股份有限公司	受董监高控制
深圳东方网信互联网金融信息服务有限公司	受董监高控制
蒋重模	董事长、法人
房爱军	监事
于清	总经理

(六) 关联方交易

1. 购销商品、提供和接受劳务的关联交易

(1) 出售商品/提供劳务情况表

关联方	关联交易内容	本期发生额	上期发生额
凤凰资产管理有限公司	商品销售收入	13,490.00	-

2. 关联租赁情况

(1) 本公司作为承租方：

出租方名称	租赁资产种类	租赁起始日	租赁终止日	租赁费定价依据	本期确认的租赁费	上期确认的租赁费
北京霄云华园置业有限公司	办公租赁	2018-1-1	2019-12-31	合同约定	657,156.60	666,155.80
北京先锋华园物业服务服务有限公司	办公楼物业	2018-9-14	2019-9-13	合同约定	45,012.59	44,578.62

3. 其他关联交易

无

(七) 关联方应收应付款项

1. 应收项目

项目名称	关联方	2019年6月30日		2018年12月31日	
		账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
其他应收款	北京霄云华园置业有限公司	170,885.70	8,544.29	170,885.70	8,544.29
其他应收款	北京先锋华园物业服务服务有限公司	3,500.00	175.00	3,500.00	175.00
预付账款	北京先锋华园物业服务服务有限公司	13,140.19	-	25,793.33	-

2. 应付项目

项目名称	关联方	2019年6月30日	2018年12月31日
应付账款	北京霄云华园置业有限公司	314,985.15	-

3. 其他往来

无

七、股份支付

无。

八、承诺及或有事项

无。

九、资产负债表日后事项

无。

十、其他重要事项

无。

十一、母公司财务报表项目注释

（一）应收票据及应收账款

1. 总表情况

（1）分类列示

项目	2019年6月30日	2018年12月31日
应收票据	-	-
应收账款	-	132.24
<u>合计</u>	<u>-</u>	<u>132.24</u>

2. 应收账款

（1）应收账款分类披露

类别	2019年6月30日					2018年12月31日				
	账面余额		坏账准备		账面价值	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)		金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的应收账款	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	-	-	-6.96	5.00	-	139.20	100.00	6.96	5.00	132.24
单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收账款	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<u>合计</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-6.96</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>139.20</u>	<u>100.00</u>	<u>6.96</u>	<u>5.00</u>	<u>132.24</u>

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		计提比例 (%)
	应收账款	坏账准备	
1 年以内 (含 1 年)	-	-6.96	5.00
<u>合计</u>	<u>-</u>	<u>-6.96</u>	<u>5.00</u>

(2) 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

项目	本期发生额
本期计提应收账款坏账准备	-6.96

(二) 其他应收款

1. 总表情况

(1) 分类列示

项目	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
应收利息	79,643.84	79,643.84
应收股利	-	-
其他应收款	36,105,850.97	22,929,601.10
<u>合计</u>	<u>36,185,494.81</u>	<u>23,009,244.94</u>

2. 应收利息

(1) 应收利息分类

项目	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
委托贷款	-	-
其他	79,643.84	79,643.84
<u>合计</u>	<u>79,643.84</u>	<u>79,643.84</u>

3. 其他应收款

(1) 其他应收款分类披露

类别	2019 年 6 月 30 日		账面
	账面余额	坏账准备	

	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	价值
按组合计提坏账准备的其他应收款	37,283,920.03	100	1,178,069.06	3.16	36,105,850.97
组合 1: 账龄分析法	10,390,837.11	27.87	541,766.61	5.21	9,849,070.50
组合 2: 余额百分比法	12,726,049.04	34.13	636,302.45	5	12,089,746.59
组合 3: 合并范围内关联方	14,167,033.88	38.00	-	-	14,167,033.88
合计	<u>37,283,920.03</u>	<u>100</u>	<u>1,178,069.06</u>	--	<u>36,105,850.97</u>

(续上表)

2018 年 12 月 31 日					
类别	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
按组合计提坏账准备的其他应收款	23,602,424.83	100	672,823.73	2.85	22,929,601.10
组合 1: 账龄分析法	1,444,226.82	6.12	94,436.10	6.54	1,349,790.72
组合 2: 余额百分比法	11,567,752.73	49.01	578,387.63	5	10,989,365.10
组合 3: 合并范围内关联方	10,590,445.28	44.87	-	-	10,590,445.28
合计	<u>23,602,424.83</u>	<u>100</u>	<u>672,823.73</u>	--	<u>22,929,601.10</u>

组合中, 按账龄分析法计提坏账准备的其他应收款

账龄	2019 年 6 月 30 日余额		
	其他应收款	坏账准备	计提比例(%)
1 年以内(含 1 年)	9,946,342.11	497,317.11	5
1-2 年(含 2 年)	444,495.00	44,449.50	10
合计	<u>10,390,837.11</u>	<u>541,766.61</u>	--

组合中, 采用其他方法计提坏账准备的其他应收款

组合名称	2019 年 6 月 30 日余额	坏账准备 2019 年 6 月 30 日余额	计提比例(%)	计提理由
组合 2: 余额百分比法	12,726,049.04	636,302.45	5	押金保证金预计部分无法收回
组合 3: 合并范围内关联方	10,590,445.28	-	-	关联方不计提坏账
合计	<u>23,316,494.32</u>	<u>636,302.45</u>	--	

(2) 按款项性质分类情况

款项性质	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
押金保证金	12,205,627.18	11,567,752.73
往来款	15,499,302.43	11,042,567.64
代垫款项	9,171,144.74	937,574.46
其他	407,845.72	54,530.00
<u>合计</u>	<u>37,283,920.07</u>	<u>23,602,424.83</u>

(3) 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

项目	本期发生额
本期计提其他应收款坏账准备	505,282.00

(4) 本期实际核销的其他应收款情况

项目	本期发生额
实际核销的其他应收款	-

(三) 长期股权投资

项目	2019 年 6 月 30 日			2018 年 12 月 31 日		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
对子公司投资	6,000,000.00	-	6,000,000.00	6,000,000.00	-	6,000,000.00
<u>合计</u>	<u>6,000,000.00</u>	<u>-</u>	<u>6,000,000.00</u>	<u>6,000,000.00</u>	<u>-</u>	<u>6,000,000.00</u>

对子公司投资

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

(四) 营业收入、营业成本

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	69,239,492.85	159,049.54	57,840,134.07	342,086.94
其他业务	39,287.61	-	250,975.38	-
<u>合计</u>	<u>69,278,780.46</u>	<u>159,049.54</u>	<u>58,091,109.45</u>	<u>342,086.94</u>

（五）投资收益

产生投资收益的来源	本期发生额	上期发生额
可供出售金融资产等取得的投资收益	66,986.37	36,328.78
其他	-	-
合计	66,986.37	36,328.78

十二、补充资料

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

报告期非经常性损益明细

非经常性损益明细	金额	说明
（1）非流动性资产处置损益	-	
（2）越权审批或无正式批准文件的税收返还、减免	-	
（3）计入当期损益的政府补助（与企业业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外）	132,945.29	
（4）计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费	-	
（5）企业取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益	-	
（6）非货币性资产交换损益	-	
（7）委托他人投资或管理资产的损益	-	
（8）因不可抗力因素，如遭受自然灾害而计提的各项资产减值准备	-	
（9）债务重组损益	-	
（10）企业重组费用，如安置职工的支出、整合费用等	-	
（11）交易价格显失公允的交易产生的超过公允价值部分的损益	-	
（12）同一控制下企业合并产生的子公司期初至合并日的当期净损益	-	
（13）与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益	-	
（14）除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、交易性金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、交易性金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益	66,986.37	
（15）单独进行减值测试的应收款项减值准备转回	-	
（16）对外委托贷款取得的损益	-	
（17）采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益	-	
（18）根据税收、会计等法律、法规的要求对当期损益进行一次性调整对当期损益的影响	-	
（19）受托经营取得的托管费收入	-	

非经常性损益明细	金额	说明
(20) 除上述各项之外的其他营业外收入和支出	116,333.27	
(21) 其他符合非经常性损益定义的损益项目	-	
非经常性损益合计	316,264.93	
减：所得税影响金额	79,066.23	
扣除所得税影响后的非经常性损益	237,198.70	
其中：归属于母公司所有者的非经常性损益	237,198.70	
归属于少数股东的非经常性损益	-	

北京联合货币兑换股份有限公司

2019年8月27日