



# 缴费通

NEEQ : 835926

江西缴费通信息技术股份有限公司

Jiangxi Jiaofeitong information

Technology Co.,Ltd



## 半年度报告

—2019—

## 公司半年度大事记

2019 年上半年, 公司原高新技术企业证书有效期到期后, 重新进行了认定并获得通过。公司自获得高新技术企业再次认定后连续三年内将继续享受高新技术企业的相关优惠政策, 即按 15% 的税率缴纳企业所得税。公司通过高新技术企业资格的再次认定, 将进一步巩固公司的核心竞争力与品牌形象, 对公司的经营发展起到积极作用。

## 目 录

|                               |    |
|-------------------------------|----|
| 声明与提示 .....                   | 5  |
| 第一节 公司概况 .....                | 6  |
| 第二节 会计数据和财务指标摘要 .....         | 8  |
| 第三节 管理层讨论与分析 .....            | 10 |
| 第四节 重要事项 .....                | 13 |
| 第五节 股本变动及股东情况 .....           | 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 .....              | 35 |

## 释义

| 释义项目       | 指 | 释义                          |
|------------|---|-----------------------------|
| 本公司、缴费通    | 指 | 江西缴费通信息技术股份有限公司             |
| 新和技术       | 指 | 江西新和技术有限公司                  |
| 德远投资       | 指 | 共青城德远投资管理合伙企业（有限合伙）         |
| 德望投资       | 指 | 共青城德望投资管理合伙企业（有限合伙）         |
| 德顺投资       | 指 | 共青城德顺投资管理合伙企业（有限合伙）         |
| 德高投资       | 指 | 共青城德高投资管理合伙企业（有限合伙）         |
| 德宏投资       | 指 | 共青城德宏投资管理合伙企业（有限合伙）         |
| 德恒投资       | 指 | 共青城德恒投资管理合伙企业（有限合伙）         |
| 德丰投资       | 指 | 共青城德丰投资管理合伙企业（有限合伙）         |
| 德诚投资       | 指 | 共青城德诚投资管理合伙企业（有限合伙）         |
| 泰中科技       | 指 | 江西泰中科技有限公司                  |
| 宇文投资       | 指 | 共青城宇文投资管理合伙企业（有限合伙）         |
| 泊美投资       | 指 | 共青城泊美投资管理合伙企业（有限合伙）         |
| 九源投资       | 指 | 共青城九源投资管理合伙企业（有限合伙）         |
| 普林思        | 指 | 南昌普林思会务服务有限公司、公司子公司         |
| 永华创富       | 指 | 南昌永华创富管理咨询有限公司、公司子公司        |
| 福家特        | 指 | 南昌福家特商贸有限公司、公司子公司           |
| 新百川        | 指 | 江西省新百川技术服务有限公司、公司子公司        |
| 赣投实业       | 指 | 南昌赣投实业有限公司、公司子公司            |
| 光谱广告       | 指 | 南昌光谱广告传媒有限公司、公司子公司          |
| 股东大会       | 指 | 江西缴费通信息技术股份有限公司股东大会         |
| 董事会        | 指 | 江西缴费通信息技术股份有限公司董事会          |
| 监事会        | 指 | 江西缴费通信息技术股份有限公司监事会          |
| 高级管理人员     | 指 | 公司总裁、常务副总裁、行政副总裁、董事会秘书、财务总监 |
| 全国股份转让系统   | 指 | 全国中小企业股份转让系统                |
| 全国股份转让系统公司 | 指 | 全国中小企业股份转让系统有限责任公司          |
| 主办券商       | 指 | 广州证券股份有限公司                  |
| 《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》                |
| 《公司章程》     | 指 | 《江西缴费通信息技术股份有限公司章程》         |
| 三会         | 指 | 股东大会、董事会、监事会                |
| 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        |
| 本期         | 指 | 2019年上半年度                   |

## 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。

公司负责人李清、主管会计工作负责人李冬斌及会计机构负责人（会计主管人员）徐源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 | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 |
| 是否存在未出席董事会审议半年度报告的董事                       | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 |
| 是否存在豁免披露事项                                 | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 |
| 是否审计                                       | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 |

### 【备查文件目录】

|        |   |
|--------|---|
| 文件存放地点 | 董秘办公室   |
| 备查文件   | 1、报告期内在指定的信息披露平台上公开披露过的所有文件的正本及公告的原稿<br>2、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）签名并盖章的财务报表 |

## 第一节 公司概况

### 一、 基本信息

|         |  |
|---------|--|
| 公司中文全称  | 江西缴费通信息技术股份有限公司                                    |
| 英文名称及缩写 | Jiangxi Jiaofeitong information technology Co.,Ltd |
| 证券简称    | 缴费通  |
| 证券代码    | 835926   |
| 法定代表人   | 李清   |
| 办公地址    | 江西省南昌市南昌高新技术产业开发区高新二路 18 号创业大厦                     |

### 二、 联系方式

|                     |                                 |
|---------------------|---------------------------------|
| 董事会秘书或信息披露负责人       | 舒昆                              |
| 是否具备全国股转系统董事会秘书任职资格 | 否                               |
| 电话                  | 0791-88696677                   |
| 传真                  | 0791-88626612                   |
| 电子邮箱                | service@jft.net.cn              |
| 公司网址                | http://www.jft.net.cn           |
| 联系地址及邮政编码           | 江西省南昌市青山湖区高新大道民富路 77 号 (330029) |
| 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          | 董事会秘书办公室                        |

### 三、 企业信息

|                  |  |
|------------------|--|
| 股票公开转让场所         | 全国中小企业股份转让系统                                   |
| 成立时间             | 2007 年 3 月 13 日                                |
| 挂牌时间             | 2017 年 5 月 12 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-J693 非金融机构支付服务-J6930 非金融机构支付服务 |
| 主要产品与服务项目        | 预付卡发行与受理                                       |
| 普通股股票转让方式        | 集合竞价转让   |
| 普通股总股本 (股)       | 101,188,800                                    |
| 优先股总股本 (股)       | 0  |
| 做市商数量            | 0  |
| 控股股东             | 江西新和技术有限公司                                     |
| 实际控制人及其一致行动人     | 李清及其家族   |

#### 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  | 91360106799455435L                 | 否        |
| 金融许可证机构编码 | Z2018736000012                     | 否        |
| 注册地址      | 江西省南昌市南昌高新技术产业<br>开发区高新二路 18 号创业大厦 | 否        |
| 注册资本(元)   | 101, 188, 800                      | 否        |

#### 五、 中介机构

|                |                                    |
|----------------|------------------------------------|
| 主办券商           | 广州证券                               |
| 主办券商办公地址       | 广州市天河区珠江西路 5 号广州国际金融中心主塔 19 层、20 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

2019 年 8 月 21 日, 董事会秘书舒昆先生因个人原因辞去公司所有职务。截止半年报公告前, 公司召开董事会, 决定聘任张振全先生担任公司董事会秘书。

## 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                                    | 10,602,787.22 | 13,313,807.33 | -20.63% |
| 毛利率%                                    | 62.22%        | 78.61%        | -       |
| 归属于挂牌公司股东的净利润                           | 2,653,982.66  | 3,395,568.53  | -21.84% |
| 归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润                 | 2,623,209.09  | 3,654,814.54  | -28.23% |
| 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)          | 2.07%         | 2.82%         | -       |
| 加权平均净资产收益率%(依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) | -1.34%        | 3.04%         | -       |
| 基本每股收益                                  | 0.03          | 0.03          | 21.84%  |

### 二、 偿债能力

单位: 元

|                 | 本期期末           | 本期期初           | 增减比例  |
|-----------------|----------------|----------------|-------|
| 资产总计            | 151,729,688.38 | 148,853,768.91 | 1.93% |
| 负债总计            | 22,546,828.64  | 22,319,861.87  | 1.02% |
| 归属于挂牌公司股东的净资产   | 129,234,564.47 | 126,580,581.81 | 2.10% |
| 归属于挂牌公司股东的每股净资产 | 1.28           | 1.25           | 2.10% |
| 资产负债率%(母公司)     | 14.16%         | 15.03%         | -     |
| 资产负债率%(合并)      | 14.86%         | 14.99%         | -     |
| 流动比率            | 5.59           | 5.49           | -     |
| 利息保障倍数          | 25.06          | 90.46          | -     |

### 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 | -55,730,904.79 | -31,015,503.72 | -79.69% |
| 应收账款周转率       | 1.09           | 5.47           | -       |
| 存货周转率         | 11.50          | 2.39           | -       |

### 四、 成长情况

|  | 本期 | 上年同期 | 增减比例 |
|--|----|------|------|
|--|----|------|------|

|          |         |        |   |
|----------|---------|--------|---|
| 总资产增长率%  | 1.93%   | 6.20%  | - |
| 营业收入增长率% | -20.36% | 66.82% | - |
| 净利润增长率%  | -21.94% | 89.58% | - |

## 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     | 101,188,800.00 | 101,188,800.00 | 0.00% |
| 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                  |
|---|---------------------|
| 非流动性资产处置损益  | 1,568.93            |
| 计入当期损益的政府补助(与公司业务密切相关,按照<br>国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外) | 138,000.00          |
| 委托他人投资或管理资产的损益                                    | 5,000,000.00        |
| 除上述各项之外的其他营业外收入和支出                                | -267.10             |
| <b>非经常性损益合计</b>                                   | <b>5,139,301.83</b> |
| 所得税影响数  | 770,895.27          |
| 少数股东权益影响额(税后)                                     |                     |
| <b>非经常性损益净额</b>                                   | <b>4,368,406.56</b> |

## 七、 补充财务指标

适用 不适用

## 八、 因会计政策变更及会计差错更正等追溯调整或重述情况

会计政策变更 会计差错更正 其他原因 不适用

## 第三节 管理层讨论与分析

### 一、 商业模式

本公司属于非银第三方支付机构, 主营业务为依托自有第三方支付牌照与技术, 为客户提供预付卡发行与受理服务, 计算机软件平台开发及技术咨询等服务, 以及 O2O 零售商城服务, 形成完整的第三方支付业务体系。

公司的具体商业模式主要涉及第三方支付技术的研发模式、预付卡和特色商城商品的采购模式、各项服务的销售模式以及盈利模式。公司研发团队拥有多年的技术经验积累和创新, 拥有 59 项软件著作权、2 项实用新型专利。同时, 公司依托多年的行业经验积累, 能准确把握第三方支付行业用户的消费习惯和需求点, 为公司产品和服务提供了坚实的技术基础。

公司建立了多种销售预付卡的渠道, 包括直销、代销和在线销售三种模式。

公司的收入和盈利来源为: 1、预付卡发行时, 收取购卡手续费; 2、预付卡受理时, 收取合作商户交易佣金; 3、支付系统软硬件服务收入; 4、商品贸易收入等。

报告期内, 公司的商业模式较上年度未发生变化。

#### 商业模式变化情况:

适用 不适用

### 二、 经营情况回顾

#### 1、主要经营概况:

##### (1) 财务状况

报告期末, 公司资产总额为 151,729,688.38 元, 比上年末增长 1.93%, 负债总额为 22,546,828.64 元, 比上年末增长 1.02%; 报告期末公司资产负债率为 14.16%, 上年度的资产负债率为 15.03%, 公司总体财务状况良好。

##### (2) 经营成果

报告期内, 公司营业收入为 10,602,787.22 元, 相对于去年同期下降 20.36%, 公司营业成本为 4,005,749.27 元, 较去年同期增长 40.65%, 成本增长的主要原因是: 商品贸易业务收入较去年同期增长的原因所致。

##### (3) 现金流量

报告期内, 公司经营活动产生的现金流量净流出 55,730,904.79 元, 原因是: 存量卡消耗净流出 7,138,629.37 元, 以及其他合作伙伴日常经营预付款项。

报告期内, 公司投资活动产生的现金流量净流入 49,988,150.57 元, 主要为收回投资理财项目本金 4,500 万元及投资收益 500 万元。

报告期内, 公司筹资活动产生的现金流量净流出 135,091.68 元, 主要为银行贷款利息支出。

2、公司于 2019 年 05 月 15 日召开 2018 年年度股东大会, 审议通过《2018 年度利润分配方案的议案》, 决议确定对 2018 年度经营利润不予分配, 为公司下一年度的业务发展提供资金助力。

### 三、 风险与价值

#### (一) 备付金管理不当风险

公司作为中国人民银行核准的第三方支付服务机构, 具备开展预付卡发行与受理业务的资质。在公司的业务开展过程中, 持续发生较多的客户备付金。尽管监管部门对客户备付金制定了有效的监管机

制,如公司未履行和满足监管要求,将可能对备付金的安全和经营许可带来不利影响。

应对措施:公司严格执行中国人民银行于2018年06月29日发布的《中国人民银行办公厅关于支付机构客户备付金全部集中交存有关事宜的通知》(银办发[2018]114号)文件,已实现客户备付金每日营业结束后全额缴存至人民集中存管账户,将备付金管理不当风险降到最低。

#### (二) 交易真实性风险

在经营过程中存在持卡用户利用公司预付卡进行虚假交易,从而达到其洗钱目的,将给公司经营带来合规风险,使公司利益受到损害。

应对措施:针对上述风险,公司已建立了客户身份识别机制和实名登记制度,对客户身份进行审核、跟踪。公司在客户身份识别过程中,本着了解、核对与核实、登记、留存四个环节,遵循“了解你的客户”原则,对客户有效身份证件、特约商户有效证件进行核对、登记和复印件留存,同时建立了反洗钱制度和相关系统。

#### (三) 关联连带责任保证风险

公司为控股股东新和技术分别对上海浦东发展银行股份有限公司南昌分行、中国银行股份有限公司南昌市昌北支行的1,000万元、1,300万元贷款提供连带责任保证。如新和技术出现未能及时清偿债务,存在着以公司资产为股东清偿上述债务的风险。

应对措施:针对上述风险,公司加强了财务治理以及在提供担保的决议流程上更加规范合规,保证了本次担保风险可控。

#### (四) 公司合规经营风险

近年来随着预付卡市场发展迅速、规模不断扩大,行业风险如资金安全、隐私保护、系统风险、洗钱套现等一系列问题接连呈现。公司后续未能继续保持符合监管要求,将为公司带来合规经营风险。

应对措施:针对上述风险,公司逐步完善自身的经营合规体系,总体而言符合中国人民银行的各项监管要求,合规经营,但同时也在备付金管理、变更事项报备、反洗钱等方面接受了中国人民银行的监管措施。公司已对经营中未合规的地方进行了积极的整改,如自主研发反洗钱系统,能通过系统规则设置,更好的规避洗钱风险,包括对风险等级不同的客户采取不同的针对性措施,并保持持续跟踪。对大额可疑交易自动报送并要求工作人员排查反馈。对长期未使用的缴费通卡进行归档管理,单独建立数据库。

#### (五) 客户信息泄密风险

公司的预付卡包括记名和不记名两种。在记名预付卡业务的开展过程中,公司需要登记持卡人或单位的身份信息,同时公司在业务过程中记录客户购卡、消费等信息,若因管理不当或其他外界因素导致客户的上述信息泄密,可能会引发客户与公司之间的纠纷甚至诉讼,从而影响公司的业务经营,公司还可能面临赔偿损失。

应对措施:针对上述风险,公司制定了相应的管理制度,并与相关工作人员签订了保密协议,严格要求从业人员遵守法律、法规和公司制度。

#### (六) 新支付技术普及带来的风险

由于互联网应用的普及,网络支付和移动支付方式不断涌现,这为消费者带来方便的同时,也使得传统支付工具(包括预付卡)市场受到冲击。未来,如果有新的支付技术大规模普及,将对传统预付卡市场造成冲击,如公司不及时跟进新技术的发展,则可能影响公司的营业收入。

应对措施:针对上述风险,公司于本年度加大了对新型业务的开发及拓展,利用自有缴费通运营平台的优势,积极开发上、下游产业链。同时,依托自身研发力量,并学习借鉴国内外先进支付技术和支付方式,加大无感支付的研发和投入,保持公司在国内支付市场的竞争地位。

## 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

公司承担的社会责任:

- 1、响应国家产业政策, 积极开展科技创新;
- 2、公司在经营管理过程中遵纪守法, 依法纳税;
- 3、积极吸纳就业和保障员工合法权益, 大力支持地区经济发展和社会共享企业发展成果, 创造更多的就业岗位, 不断改善员工工作环境, 提高员工薪酬和福利待遇。

## 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                    | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 |         |
| 是否存在对外担保事项                       | <input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否 | 四.二.(一) |
| 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  | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 |         |
| 是否对外提供借款                         | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 |         |
| 是否存在日常性关联交易事项                    | <input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否 | 四.二.(二) |
| 是否存在偶发性关联交易事项                    | <input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否 | 四.二.(三) |
| 是否存在经股东大会审议过的收购、出售资产、对外投资、企业合并事项 | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 |         |
| 是否存在股权激励事项                       | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 |         |
| 是否存在股份回购事项                       | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 |         |
| 是否存在已披露的承诺事项                     | <input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否 | 四.二.(四) |
| 是否存在资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况       | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 |         |
| 是否存在被调查处罚的事项                     | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 |         |
| 是否存在失信情况                         | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 |         |
| 是否存在利润分配或公积金转增股本的情况              | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 |         |
| 是否存在普通股股票发行及募集资金使用事项             | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 |         |
| 是否存在存续至本期的债券融资事项                 | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 |         |
| 是否存在存续至本期的可转换债券相关情况              | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 |         |
| 是否存在自愿披露的其他重要事项                  | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 |         |

### 二、 重要事项详情

#### (一) 公司发生的对外担保事项

报告期内履行的及尚未履行完毕的对外担保事项涉及的累计金额是否占净资产 10%及以上

是 否

单位: 元

| 担保对象       | 担保金额          | 担保余额          | 担保期间      |           | 担保类型 | 责任类型 | 是否履行必要决策程序 | 是否关联担保 |
|------------|---------------|---------------|-----------|-----------|------|------|------------|--------|
|            |               |               | 开始时间      | 结束时间      |      |      |            |        |
| 江西新和技术有限公司 | 10,000,000.00 | 10,000,000.00 | 2019/7/31 | 2021/7/31 | 保证   | 连带   | 已事前及时履行    | 是      |
| 江西新和       | 13,000,000.00 | 13,000,000.00 | 2018/9/12 | 2020/9/12 | 保证   | 连带   | 已事         | 是      |

|            |               |               |   |   |   |   |               |   |
|------------|---------------|---------------|---|---|---|---|---------------|---|
| 技术有限<br>公司 |               |               |   |   |   |   | 前及<br>时履<br>行 |   |
| <b>总计</b>  | 23,000,000.00 | 23,000,000.00 | - | - | - | - | -             | - |

**对外担保分类汇总:**

| 项目汇总                                | 担保余额          |
|-------------------------------------|---------------|
| 公司对外提供担保(包括公司、子公司的对外担保,不含公司对子公司的担保) | 0.00          |
| 公司及子公司为股东、实际控制人及其关联方提供担保            | 23,000,000.00 |
| 直接或间接为资产负债率超过70%的被担保对象提供的债务担保金额     | 0.00          |
| 公司担保总额超过净资产50%(不含本数)部分的金额           | 0.00          |

**清偿和违规担保情况:**

|   |
|---|
| 无 |
|---|

**(二) 报告期内公司发生的日常性关联交易情况**

单位: 元

| 具体事项类型                       | 预计金额           | 发生金额 |
|------------------------------|----------------|------|
| 1. 购买原材料、燃料、动力               |                |      |
| 2. 销售产品、商品,提供或者接受劳务,委托或者受托销售 | 12,000,000.00  | 0.00 |
| 3. 投资(含共同投资、委托理财、委托贷款)       | 100,000,000.00 | 0.00 |
| 4. 财务资助(挂牌公司接受的)             |                |      |
| 5. 公司章程中约定适用于本公司的日常关联交易类型    |                |      |
| 6. 其他                        |                |      |

**(三) 报告期内公司发生的偶发性关联交易情况**

单位: 元

| 关联方        | 交易内容   | 交易金额 | 是否履行必要<br>决策程序 | 临时公告披露<br>时间 | 临时公告编号   |
|------------|--|------|----------------|--------------|----------|
| 江西新和技术有限公司 | 公司为控股股东江西新和技术有限公司借款提供连带责任保证担保,债权人为中国银行股份有限公司南昌市昌北支行,担保金额1,300万元;债权人为 | 0.00 | 已事前及时履行        | 2019年06月12日  | 2019-012 |

|                   |   |      |         |             |          |
|-------------------|---|------|---------|-------------|----------|
|                   | 上海浦东发展银行南昌分行, 担保金额1,000 万元。   |      |         |             |          |
| 江西新和技术有限公司、李清、黄丽萍 | 公司向招商银行股份有限公司南昌分行申请流动资金贷款, 申请授信额度人民币500 万元整, 贷款期限壹年, 贷款用途为用于公司经营周转, 公司控股股东新和技术、公司实际控制人李清及其妻子黄丽萍为该笔贷款提供连带责任保证担保, 担保期限为至主债务履行期届满之日后两年止。 | 0.00 | 已事前及时履行 | 2019年06月12日 | 2019-012 |

**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:**

公司为控股股东新和技术提供连带责任担保, 经公司董事会、股东大会审批, 被担保人能够为公司未来发展提供支持, 这项对外担保符合公司发展需要; 被担保人生产经营稳定, 财务状况良好, 没有明显迹象表明公司可能因对外担保承担连带清偿责任, 因此, 本次担保风险可控。

公司向招商银行股份有限公司南昌分行申请流动资金贷款人民币500 万元整, 用于扩充业务规模, 有利于公司的持续发展。公司控股股东新和技术、实际控制人李清及其妻子黄丽萍为该笔贷款提供连带责任保证担保, 为无偿提供, 关联方为公司发展提供支持, 有利于公司正常的生产经营活动。

**(四) 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 | 2007/3/13 |        | 发行   | 同业竞争承诺 | 为避免同业竞争, 公司控股股东、实际控制人出具了《避免同业竞争承诺函》 | 正在履行中  |

|     |           |  |    |                        |  |       |
|-----|-----------|--|----|------------------------|--|-------|
| 其他  | 2007/3/13 |  | 发行 | 其他承诺<br>(规范关联交易承诺)     | 为避免与公司的关联交易, 公司持股 5%以上的股东、董事、监事、高级管理人员出具了《关于规范关联交易的承诺书》  | 正在履行中 |
| 董监高 | 2017/5/12 |  | 挂牌 | 其他承诺<br>(相关事项及时审批备案承诺) | 根据中国人民银行相关管理规定, 支付机构变更下列事项之一的, 应当在向公司登记机关申请变更登记前报中国人民银行同意: (一) 变更公司名称、注册资本或组织形式; (二) 变更主要出资人; (三) 合并或分立; (四) 调整业务类型或改变业务覆盖范围。公司董事、监事和高级管理人员均已出具《承诺函》, 承诺若公司挂牌后发生变更主要出资人的股权变更、融资, 以及董监高变动等事项, 公司将及时履行审批或备案程序。 | 正在履行中 |

**承诺事项详细情况:**

- 1、为避免同业竞争, 公司控股股东、实际控制人出具了《避免同业竞争承诺函》。  
承诺履行情况: 截至本期末, 相关人员履行承诺。
- 2、为避免与公司的关联交易, 公司持股 5%以上的股东、董事、监事、高级管理人员出具了《关于规范关联交易的承诺书》。  
承诺履行情况: 截至本期末, 相关人员履行承诺。
- 3、根据中国人民银行相关管理规定, 支付机构变更下列事项之一的, 应当在向公司登记机关申请

变更登记前报中国人民银行同意: (一) 变更公司名称、注册资本或组织形式; (二) 变更主要出资人; (三) 合并或分立; (四) 调整业务类型或改变业务覆盖范围。公司董事、监事和高级管理人员均已出具《承诺函》, 承诺若公司挂牌后发生变更主要出资人的股权变更、融资, 以及董监高变动等事项, 公司将及时履行审批或备案程序。

承诺履行情况: 截至本期末, 相关人员履行承诺。

## 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        | 69,763,196.00  | 68.94% | 0.00 | 69,763,196.00  | 69.94% |
|         | 其中: 控股股东、实际控制人 | 22,747,248.00  | 22.48% | 0.00 | 22,747,248.00  | 22.48% |
|         | 董事、监事、高管       | 845,280.00     | 0.84%  | 0.00 | 845,280.00     | 0.84%  |
|         | 核心员工           | 0.00           | 0.00%  | 0.00 | 0.00           | 0.00%  |
| 有限售条件股份 | 有限售股份总数        | 31,425,604.00  | 31.06% | 0.00 | 31,425,604.00  | 31.06% |
|         | 其中: 控股股东、实际控制人 | 13,478,184.00  | 13.32% | 0.00 | 13,478,184.00  | 13.32% |
|         | 董事、监事、高管       | 2,527,200.00   | 2.5%   | 0.00 | 2,527,200.00   | 2.5%   |
|         | 核心员工           | 0.00           | 0.00%  | 0.00 | 0.00           | 0.00%  |
| 总股本     |                | 101,188,800.00 | -      | 0.00 | 101,188,800.00 | -      |
| 普通股股东人数 |                |                |        |      |                | 12     |

#### (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  | 新和技术 | 32,852,952.00 | 0.00 | 32,852,952.00 | 32.4670% | 10,950,984.00 | 21,901,968.00 |
| 2  | 德远投资 | 9,908,208.00  | 0.00 | 9,908,208.00  | 9.7918%  | 3,302,737.00  | 6,605,471.00  |
| 3  | 德望投资 | 8,838,720.00  | 0.00 | 8,838,720.00  | 8.7349%  | 0.00          | 8,838,720.00  |
| 4  | 德顺投资 | 8,790,048.00  | 0.00 | 8,790,048.00  | 8.6868%  | 2,930,016.00  | 5,860,032.00  |
| 5  | 德高投资 | 8,663,631.00  | 0.00 | 8,663,631.00  | 8.5618%  | 2,887,877.00  | 5,775,754.00  |
| 合计 |      | 69,053,559.00 | 0.00 | 69,053,559.00 | 68.2423% | 20,071,614.00 | 48,981,945.00 |

前五名或持股 10%及以上股东间相互关系说明:

江西新和技术有限公司为江西缴费通信息技术股份有限公司控股股东, 持股比例为 32.47%。江西新和技术有限公司主要人员信息: 李清董事长, 李冬斌董事、夏宏乐董事兼总经理。李清及其家族为公司实际控制人, 李清既是江西新和技术有限公司自然人股东, 又是德远投资、德顺投资、德高投资执行事务合伙人。

### 二、存续至本期的优先股股票相关情况

□适用 √不适用

### 三、 控股股东、实际控制人情况

#### 是否合并披露:

是 否

#### (一) 控股股东情况

公司控股股东为江西新和技术有限公司, 直接持有公司 32.467% 的股份, 情况如下:

统一社会信用代码: 91360106705564500F

法定代表人: 夏宏乐

成立日期: 1998 年 02 月 18 日

注册资本: 1250 万人民币

住所: 江西省南昌市南昌高新技术产业开发区高新二路 18 号创业大厦

经营范围: 计算机软件开发; 信息技术服务; 工业自动化系统集成; 民用无人机系统的研发、销售和技术服务; 防盗报警及闭路监控工程设计、安装; 装饰工程; 技术、咨询服务; 光电通信设备研发、生产; 国内贸易; 经营本企业自产产品及技术的出口业务和本企业所需的机械设备、零配件、原辅材料及技术的进口业务、但国家限定公司经营或禁止进出口的商品及技术除外。(依法须经批准的项目, 经相关部门批准后方可开展经营活动)

#### (二) 实际控制人情况

公司实际控制人为李清及其家族。

李清: 董事长, 1968 年出生, 中国国籍, 无境外永久居留权, 硕士学历, 长江商学院 EMBA 毕业, 高级经济师。1987 年 7 月至 1991 年 9 月, 工作于原航空部第 614 研究所第六研究室; 1991 年 10 月至 1995 年 6 月, 工作于江西省九江港务局计算机室; 1995 年 7 月至 1998 年 1 月, 任九江大地高科企业有限公司总经理; 1998 年 2 月至今, 任新和技术董事长; 2004 年 2 月至今, 任北京新和执行董事兼经理; 2011 年 4 月至今, 任新百川执行董事; 2012 年 5 月至今, 任福家特执行董事; 2013 年 1 月至今, 任普林思、永华创富、赣投实业、光谱广告执行董事; 2015 年 5 月至今, 任德诚投资、德丰投资、德顺投资、德恒投资、德高投资、德远投资、德存投资执行事务合伙人; 2015 年 6 月至今, 任德宏投资、大兴华投资执行事务合伙人; 2015 年 7 月至今, 任龙湾港投资执行事务合伙人; 2007 年 4 月至今, 任 REALBEST 执行董事; 2007 年 6 月至今, 任缴费通国际执行董事; 2016 年 11 月至今, 兼任新和莱特董事长; 2010 年 12 月 23 日至今, 任缴费通香港执行董事; 2007 年 3 月至 2007 年 7 月, 任缴费通有限执行董事及经理; 2007 年至 2015 年 5 月, 任缴费通有限执行董事; 2015 年 5 月至 2015 年 9 月, 任缴费通有限董事长; 2015 年 9 月至今, 任缴费通董事长。

## 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 |
|-----------|-------|----|----------|-------|-----------------------|-----------|
| 李清        | 董事长   | 男  | 1968年8月  | 硕士研究生 | 2018年8月27日至今          | 是         |
| 李冬斌       | 董事    | 男  | 1974年10月 | 硕士研究生 | 2018年8月27日至今          | 是         |
| 苑鸿骥       | 董事    | 男  | 1963年5月  | 博士研究生 | 2018年8月27日至今          | 否         |
| 夏宏乐       | 董事    | 男  | 1967年11月 | 硕士研究生 | 2018年8月27日至今          | 否         |
| 徐源        | 董事    | 男  | 1972年8月  | 硕士研究生 | 2018年8月27日至今          | 是         |
| 徐帆君       | 监事会主席 | 女  | 1982年8月  | 硕士研究生 | 2018年8月27日至今          | 是         |
| 龚宏锐       | 职工监事  | 男  | 1979年11月 | 本科    | 2018年8月27日至2019年6月28日 | 是         |
| 周平        | 监事    | 男  | 1965年12月 | 本科    | 2018年8月27日至今          | 否         |
| 李冬斌       | 总裁    | 男  | 1974年10月 | 硕士研究生 | 2018年8月27日至今          | 是         |
| 陈小明       | 行政副总裁 | 男  | 1968年1月  | 本科    | 2018年8月27日至今          | 是         |
| 徐源        | 财务总监  | 男  | 1972年8月  | 硕士研究生 | 2018年8月27日至今          | 是         |
| 舒昆        | 董事会秘书 | 男  | 1986年8月  | 本科    | 2018年8月27日至今          | 是         |
| 欧阳寰       | 职工监事  | 女  | 1992年6月  | 专科    | 2019年6月28日至今          | 是         |
| 董事会人数:    |       |    |          |       |                       | 5         |
| 监事会人数:    |       |    |          |       |                       | 3         |
| 高级管理人员人数: |       |    |          |       |                       | 4         |

#### 董事、监事、高级管理人员相互间关系及与控股股东、实际控制人间关系:

公司董事、监事、高级管理人员相互间的关系:李冬斌、徐源为公司董事,同时担任公司高级管理人员。

公司董事、监事、高级管理人员与控股股东、实际控制人之间的主要关系如下:

1、公司控股股东为新和技术,持有公司32.47%的股权,且为公司第一大股东,公司董事长、法人

代表李清先生,同时是公司控股股东江西新和技术有限公司的董事长。

2、公司实际控制人为李清及其家族,具体包括李清、黄丽萍、李家国、殷桂荣、李晓峰、李丽琴、李伊乔,李清同时担任公司董事长。

## (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 |
|----|-----|--------------|------|--------------|-----------|------------|
| 李清 | 董事长 | 3,372,480.00 | 0.00 | 3,372,480.00 | 3.33%     | 0.00       |
| 合计 | -   | 3,372,480.00 | 0.00 | 3,372,480.00 | 3.33%     | 0.00       |

## (三) 变动情况

|      |             |  |
|------|-------------|--|
| 信息统计 | 董事长是否发生变动   | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 |
|      | 总经理是否发生变动   | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 |
|      | 董事会秘书是否发生变动 | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 |
|      | 财务总监是否发生变动  | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 |

### 报告期内董事、监事、高级管理人员变动详细情况:

适用 不适用

| 姓名  | 期初职务   | 变动类型 | 期末职务   | 变动原因 |
|-----|--------|------|--------|------|
| 龚宏锐 | 职工代表监事 | 离任   | 无      | 离任   |
| 欧阳寰 | 营销助理   | 新任   | 职工代表监事 | 新任   |

### 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

欧阳寰女士,1992年出生,中国国籍,无境外永久居留权,大专学历。2010年至2013年就读于江西外语外贸职业学院商务英语专业。2013年2月至2015年6月在江西风尚家庭购物股份有限公司任职呼叫中心售后一职,2015年9月至2016年2月在江西缴费通信息技术股份有限公司任职营业厅客服,2016年2月至今,在江西缴费通信息技术股份有限公司任职营销助理。

## 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 |
|---------|------|------|
| 行政人员    | 3    | 3    |
| 销售人员    | 25   | 25   |
| 技术人员    | 14   | 12   |
| 财务人员    | 6    | 6    |
| 管理人员    | 7    | 7    |
| 运营人员    | 9    | 6    |
| 员工总计    | 64   | 59   |

| 按教育程度分类 | 期初人数 | 期末人数 |
|---------|------|------|
| 博士      | 0    | 0    |
| 硕士      | 6    | 6    |
| 本科      | 28   | 22   |
| 专科      | 25   | 26   |
| 专科以下    | 5    | 5    |
| 员工总计    | 64   | 59   |

**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:**

人才培养: 为进一步提高员工的综合素质, 公司采取内部培训与外部培训相结合的培训模式, 为员工提供多渠道多方面的在职培训机会, 提升员工素质、能力和工作效率, 保障公司经营的可持续发展。

薪酬政策: 公司实施全员劳动合同制, 依据《中华人民共和国劳动法》相关法规、规范性文件, 与所有员工签订《劳动合同》, 向员工支付薪金及各类奖金。公司依据国家有关法律、法规及地方相关社会保险政策, 为员工办理养老、医疗、工伤、失业、生育的社会保险及公积金, 为员工代扣代缴个人所得税。

公司无需承担费用的离退休职工。

**(二) 核心人员(公司及控股子公司)基本情况**

√适用 □不适用

| 核心人员                         | 期初人数 | 期末人数 |
|------------------------------|------|------|
| 核心员工                         | 1    | 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) | 0    | 0    |

**核心人员的变动情况:**

报告期内, 公司核心人员龚宏锐, 因个人原因, 辞去公司所有职务。公司已做好人员交接安排, 该变动事项对公司运营没有不良影响。

**三、 报告期后更新情况**

√适用 □不适用

2019年8月21日, 董事会秘书舒昆先生因个人原因辞去公司所有职务。截止半年报公告前, 公司召开董事会, 会议决定聘任张振全先生担任公司董事会秘书。

## 第七节 财务报告

### 一、 审计报告

|      |   |
|------|---|
| 是否审计 | 否 |
|------|---|

### 1、 财务报表

#### (一) 合并资产负债表

单位: 元

| 项目                     | 附注  | 期末余额                  | 期初余额                  |
|------------------------|-----|-----------------------|-----------------------|
| <b>流动资产:</b>           |     |                       |                       |
| 货币资金                   | 六、1 | 5,680,494.56          | 11,558,340.46         |
| 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              | 六、2 | 7,277,689.71          | 12,236,361.72         |
| 其中: 应收票据               |     |                       |                       |
| 应收账款                   |     | 7,277,689.71          | 12,236,361.72         |
| 应收款项融资                 |     |                       |                       |
| 预付款项                   | 六、3 | 242,191.18            | 4,313,777.35          |
| 应收保费                   |     |                       |                       |
| 应收分保账款                 |     |                       |                       |
| 应收分保合同准备金              |     |                       |                       |
| 其他应收款                  | 六、4 | 76,037,393.50         | 5,716,531.58          |
| 其中: 应收利息               |     |                       |                       |
| 应收股利                   |     |                       |                       |
| 买入返售金融资产               |     |                       |                       |
| 存货                     | 六、5 | 476,833.26            | 219,658.92            |
| 合同资产                   |     |                       |                       |
| 持有待售资产                 |     |                       |                       |
| 一年内到期的非流动资产            | 六、6 | 30,000,000.00         | 75,000,000.00         |
| 其他流动资产                 | 六、7 | 6,340,848.46          | 13,443,425.36         |
| <b>流动资产合计</b>          |     | <b>126,055,450.67</b> | <b>122,488,095.39</b> |
| <b>非流动资产:</b>          |     |                       |                       |
| 发放贷款及垫款                |     |                       |                       |
| 债权投资                   |     |                       |                       |

|                        |      |                |                |
|------------------------|------|----------------|----------------|
| 可供出售金融资产               | 六、8  | -              | 9,116,642.41   |
| 其他债权投资                 |      |                |                |
| 持有至到期投资                |      | -              |                |
| 长期应收款                  |      |                |                |
| 长期股权投资                 | 六、9  | 13,800,292.29  | 13,800,292.29  |
| 其他权益工具投资               | 六、8  | 9,116,642.41   |                |
| 其他非流动金融资产              |      |                |                |
| 投资性房地产                 |      |                |                |
| 固定资产                   | 六、10 | 1,960,780.64   | 2,497,942.14   |
| 在建工程                   |      |                |                |
| 生产性生物资产                |      |                |                |
| 油气资产                   |      |                |                |
| 使用权资产                  |      |                |                |
| 无形资产                   | 六、11 | 559,847.24     | 737,639.72     |
| 开发支出                   |      |                |                |
| 商誉                     |      |                |                |
| 长期待摊费用                 |      |                |                |
| 递延所得税资产                | 六、12 | 236,675.13     | 213,156.96     |
| 其他非流动资产                |      |                |                |
| <b>非流动资产合计</b>         |      | 25,674,237.71  | 26,365,673.52  |
| <b>资产总计</b>            |      | 151,729,688.38 | 148,853,768.91 |
| <b>流动负债:</b>           |      |                |                |
| 短期借款                   | 六、13 | 5,000,000.00   | 5,000,000.00   |
| 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              | 六、14 | 3,833,279.80   | 117,538.03     |
| 其中: 应付票据               |      |                |                |
| 应付账款                   |      | 3,833,279.80   | 117,538.03     |
| 预收款项                   | 六、15 | 93,060.00      | 4,866.72       |
| 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                 | 六、16 | 661,555.54     | 661,555.54     |
| 应交税费                   | 六、17 | 173,030.44     | 801,124.38     |
| 其他应付款                  | 六、18 | 12,785,902.86  | 15,734,777.20  |
| 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               |      |                |                |
| <b>流动负债合计</b>        |      | 22,546,828.64  | 22,319,861.87  |
| <b>非流动负债:</b>        |      |                |                |
| 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              |      |                |                |
| <b>非流动负债合计</b>       |      |                |                |
| <b>负债合计</b>          |      | 22,546,828.64  | 22,319,861.87  |
| <b>所有者权益(或股东权益):</b> |      |                |                |
| 股本                   | 六、19 | 101,188,800.00 | 101,188,800.00 |
| 其他权益工具               |      |                |                |
| 其中: 优先股              |      |                |                |
| 永续债                  |      |                |                |
| 资本公积                 | 六、20 | 1,726,424.04   | 1,726,424.04   |
| 减: 库存股               |      |                |                |
| 其他综合收益               |      |                |                |
| 专项储备                 |      |                |                |
| 盈余公积                 | 六、21 | 2,602,545.84   | 2,602,545.84   |
| 一般风险准备               | 六、22 | 24,100.85      | 24,100.85      |
| 未分配利润                | 六、23 | 23,692,693.74  | 21,038,711.08  |
| 归属于母公司所有者权益合计        |      | 129,234,564.47 | 126,580,581.81 |
| 少数股东权益               |      | -51,704.73     | -46,674.77     |
| <b>所有者权益合计</b>       |      | 129,182,859.74 | 126,533,907.04 |
| <b>负债和所有者权益总计</b>    |      | 151,729,688.38 | 148,853,768.91 |

法定代表人: 李清

主管会计工作负责人: 李冬斌

会计机构负责人: 徐源

(二) 母公司资产负债表

单位: 元

| 项目                     | 附注   | 期末余额                  | 期初余额                  |
|------------------------|------|-----------------------|-----------------------|
| <b>流动资产:</b>           |      |                       |                       |
| 货币资金                   |      | 2,392,913.39          | 6,974,792.91          |
| 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                   | 十三、1 | 7,255,175.46          | 11,957,685.38         |
| 应收款项融资                 |      |                       |                       |
| 预付款项                   |      | 242,191.18            | 23,254.34             |
| 其他应收款                  | 十三、2 | 77,118,504.63         | 12,984,424.51         |
| 其中: 应收利息               |      |                       |                       |
| 应收股利                   |      |                       |                       |
| 存货                     |      | 378,538.32            | 121,363.98            |
| 合同资产                   |      |                       |                       |
| 持有待售资产                 |      |                       |                       |
| 一年内到期的非流动资产            |      | 30,000,000.00         | 75,000,000.00         |
| 其他流动资产                 |      | 6,340,848.46          | 13,408,125.36         |
| <b>流动资产合计</b>          |      | <b>123,728,171.44</b> | <b>120,469,646.48</b> |
| <b>非流动资产:</b>          |      |                       |                       |
| 债权投资                   |      |                       |                       |
| 可供出售金融资产               |      | -                     | 9,116,642.41          |
| 其他债权投资                 |      |                       |                       |
| 持有至到期投资                |      | -                     |                       |
| 长期应收款                  |      |                       |                       |
| 长期股权投资                 | 十三、3 | 18,750,292.29         | 18,750,292.29         |
| 其他权益工具投资               |      | 9,116,642.41          |                       |
| 其他非流动金融资产              |      |                       |                       |
| 投资性房地产                 |      |                       |                       |
| 固定资产                   |      | 1,948,600.74          | 2,484,947.79          |
| 在建工程                   |      |                       |                       |
| 生产性生物资产                |      |                       |                       |
| 油气资产                   |      |                       |                       |
| 使用权资产                  |      |                       |                       |
| 无形资产                   |      | 559,847.24            | 737,639.72            |
| 开发支出                   |      |                       |                       |
| 商誉                     |      |                       |                       |
| 长期待摊费用                 |      |                       |                       |
| 递延所得税资产                |      | 236,675.13            | 213,156.96            |
| 其他非流动资产                |      |                       |                       |
| <b>非流动资产合计</b>         |      | <b>30,612,057.81</b>  | <b>31,302,679.17</b>  |
| <b>资产总计</b>            |      | <b>154,340,229.25</b> | <b>151,772,325.65</b> |

|                        |  |                      |                      |
|------------------------|--|----------------------|----------------------|
| <b>流动负债:</b>           |  |                      |                      |
| 短期借款                   |  | 5,000,000.00         | 5,000,000.00         |
| 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                   |  | 3,810,042.60         | 94,300.83            |
| 预收款项                   |  | 93,060.00            | 4,866.72             |
| 合同负债                   |  |                      |                      |
| 应付职工薪酬                 |  | 661,555.54           | 661,555.54           |
| 应交税费                   |  | 162,912.94           | 734,976.57           |
| 其他应付款                  |  | 12,134,536.66        | 16,312,615.88        |
| 其中: 应付利息               |  |                      |                      |
| 应付股利                   |  |                      |                      |
| 持有待售负债                 |  |                      |                      |
| 一年内到期的非流动负债            |  |                      |                      |
| 其他流动负债                 |  |                      |                      |
| <b>流动负债合计</b>          |  | <b>21,862,107.74</b> | <b>22,808,315.54</b> |
| <b>非流动负债:</b>          |  |                      |                      |
| 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                |  |                      |                      |
| <b>非流动负债合计</b>         |  |                      |                      |
| <b>负债合计</b>            |  | <b>21,862,107.74</b> | <b>22,808,315.54</b> |
| <b>所有者权益:</b>          |  |                      |                      |
| 股本                     |  | 101,188,800.00       | 101,188,800.00       |
| 其他权益工具                 |  |                      |                      |
| 其中: 优先股                |  |                      |                      |
| 永续债                    |  |                      |                      |
| 资本公积                   |  | 1,726,424.04         | 1,726,424.04         |
| 减: 库存股                 |  |                      |                      |
| 其他综合收益                 |  |                      |                      |
| 专项储备                   |  |                      |                      |
| 盈余公积                   |  | 2,602,545.84         | 2,602,545.84         |

|                   |  |                       |                       |
|-------------------|--|-----------------------|-----------------------|
| 一般风险准备            |  | 24,100.85             | 24,100.85             |
| 未分配利润             |  | 26,936,250.78         | 23,422,139.38         |
| <b>所有者权益合计</b>    |  | <b>132,478,121.51</b> | <b>128,964,010.11</b> |
| <b>负债和所有者权益合计</b> |  | <b>154,340,229.25</b> | <b>151,772,325.65</b> |

法定代表人: 李清

主管会计工作负责人: 李冬斌

会计机构负责人: 徐源

### (三) 合并利润表

单位: 元

| 项目                            | 附注   | 本期金额          | 上期金额          |
|-------------------------------|------|---------------|---------------|
| <b>一、营业总收入</b>                |      | 10,602,787.22 | 13,313,807.33 |
| 其中: 营业收入                      | 六、24 | 10,602,787.22 | 13,313,807.33 |
| 利息收入                          |      |               |               |
| 已赚保费                          |      |               |               |
| 手续费及佣金收入                      |      |               |               |
| <b>二、营业总成本</b>                |      | 12,492,434.76 | 9,011,447.50  |
| 其中: 营业成本                      | 六、24 | 4,005,749.27  | 2,848,014.38  |
| 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                         | 六、25 | 54,422.32     | 62,351.27     |
| 销售费用                          | 六、26 | 4,720,810.86  | 3,030,532.91  |
| 管理费用                          | 六、27 | 1,599,075.17  | 1,476,196.99  |
| 研发费用                          | 六、28 | 1,800,759.67  | 1,527,671.67  |
| 财务费用                          | 六、29 | 165,620.35    | 44,281.16     |
| 其中: 利息费用                      |      | 135,091.68    |               |
| 利息收入                          |      | 12,395.39     |               |
| 信用减值损失                        | 六、30 | 145,997.12    |               |
| 资产减值损失                        |      |               | 22,399.12     |
| 加: 其他收益                       | 六、31 | 101,175.76    |               |
| 投资收益(损失以“-”号填列)               | 六、32 | 5,000,000.00  |               |
| 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)          |      | 1,568.93     |              |
| 汇兑收益 (损失以“-”号填列)            |      |              |              |
| <b>三、营业利润 (亏损以“-”号填列)</b>   |      | 3,213,097.15 | 4,302,359.83 |
| 加: 营业外收入                    | 六、33 | 38,007.14    | 2,254.69     |
| 减: 营业外支出                    | 六、34 | 1,450        | 307,250      |
| <b>四、利润总额 (亏损总额以“-”号填列)</b> |      | 3,249,654.29 | 3,997,364.52 |
| 减: 所得税费用                    | 六、35 | 600,701.59   | 603,867.22   |
| <b>五、净利润 (净亏损以“-”号填列)</b>   |      | 2,648,952.70 | 3,393,497.30 |
| 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)      |      | 2,648,952.70 | 3,393,497.30 |
| 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                    |      | -5,029.96    | -2,071.23    |
| 2.归属于母公司所有者的净利润             |      | 2,653,982.66 | 3,395,568.53 |
| <b>六、其他综合收益的税后净额</b>        |      |              |              |
| 归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额       |      |              |              |
| (一)不能重分类进损益的其他综合收益          |      |              |              |
| 1.重新计量设定受益计划变动额             |      |              |              |
| 2.权益法下不能转损益的其他综合收益          |      |              |              |
| 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         |      |              |              |
| <b>七、综合收益总额</b>             |      | 2,648,952.70 | 3,393,497.30 |
| 归属于母公司所有者的综合收益总额            |      | 2,653,982.66 | 3,395,568.53 |
| 归属于少数股东的综合收益总额              |      | -5,029.96    | -2,071.23    |
| <b>八、每股收益:</b>              |      |              |              |
| (一)基本每股收益 (元/股)             |      | 0.03         | 0.03         |
| (二)稀释每股收益 (元/股)             |      | 0.03         | 0.03         |

法定代表人: 李清

主管会计工作负责人: 李冬斌

会计机构负责人: 徐源

**(四) 母公司利润表**

单位: 元

| 项目                            | 附注   | 本期金额          | 上期金额          |
|-------------------------------|------|---------------|---------------|
| <b>一、营业收入</b>                 | 十三、4 | 10,631,185.38 | 11,274,340.25 |
| 减: 营业成本                       | 十三、4 | 4,177,980.53  | 1,366,375.41  |
| 税金及附加                         |      | 45,583.34     | 27,110.67     |
| 销售费用                          |      | 3,941,827.67  | 3,016,854.77  |
| 管理费用                          |      | 1,398,572.21  | 943,955.02    |
| 研发费用                          |      | 1,802,371.75  | 1,527,671.67  |
| 财务费用                          |      | 147,870.94    | 16,797.76     |
| 其中: 利息费用                      |      | 135,091.68    |               |
| 利息收入                          |      | 7,369.84      |               |
| 加: 其他收益                       |      | 101,175.76    |               |
| 投资收益(损失以“-”号填列)               |      | 5,000,000.00  |               |
| 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)             |      | -145,997.12   |               |
| 资产减值损失(损失以“-”号填列)             |      |               | -22,399.12    |
| 资产处置收益(损失以“-”号填列)             |      | 1,568.93      |               |
| 汇兑收益(损失以“-”号填列)               |      |               |               |
| <b>二、营业利润(亏损以“-”号填列)</b>      |      | 4,073,726.51  | 4,353,175.83  |
| 加: 营业外收入                      |      | 38,007.14     | 2,254.69      |
| 减: 营业外支出                      |      | 1,450.00      | 307,250.00    |
| <b>三、利润总额(亏损总额以“-”号填列)</b>    |      | 4,110,283.65  | 4,048,180.52  |
| 减: 所得税费用                      |      | 596,172.25    | 603,867.22    |
| <b>四、净利润(净亏损以“-”号填列)</b>      |      | 3,514,111.40  | 3,444,313.30  |
| (一) 持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)       |      | 3,514,111.40  | 3,444,313.30  |
| (二) 终止经营净利润(净亏损以“-”号填列)       |      |               |               |
| <b>五、其他综合收益的税后净额</b>          |      |               |               |
| (一) 不能重分类进损益的其他综合收益           |      |               |               |
| 1. 重新计量设定受益计划变动额              |      |               |               |
| 2. 权益法下不能转损益的其他综合收益           |      |               |               |
| 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                    |  |              |              |
| <b>六、综合收益总额</b>          |  | 3,514,111.40 | 3,444,313.30 |
| <b>七、每股收益:</b>           |  |              |              |
| (一) 基本每股收益(元/股)          |  |              |              |
| (二) 稀释每股收益(元/股)          |  |              |              |

法定代表人: 李清

主管会计工作负责人: 李冬斌

会计机构负责人: 徐源

(五) 合并现金流量表

单位: 元

| 项目                           | 附注   | 本期金额           | 上期金额           |
|------------------------------|------|----------------|----------------|
| <b>一、经营活动产生的现金流量:</b>        |      |                |                |
| 销售商品、提供劳务收到的现金               |      | 6,515,595.79   | 23,763,243.25  |
| 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               | 六、36 | 500,211,558.07 | 873,971,648.62 |
| <b>经营活动现金流入小计</b>            |      | 506,727,153.86 | 897,734,891.87 |
| 购买商品、接受劳务支付的现金               |      | 1,138,361.32   | 22,531,803.27  |
| 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           |      | 1,739,699.74   | 3,241,713.65   |
| 支付的各项税费                   |      | 1,961,461.98   | 977,741.09     |
| 支付其他与经营活动有关的现金            | 六、36 | 557,618,535.61 | 901,999,137.58 |
| <b>经营活动现金流出小计</b>         |      | 562,458,058.65 | 928,750,395.59 |
| <b>经营活动产生的现金流量净额</b>      |      | -55,730,904.79 | -31,015,503.72 |
| <b>二、投资活动产生的现金流量:</b>     |      |                |                |
| 收回投资收到的现金                 |      | 45,000,000.00  |                |
| 取得投资收益收到的现金               |      | 5,000,000.00   |                |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额 |      | 1,568.93       |                |
| 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            |      |                |                |
| <b>投资活动现金流入小计</b>         |      | 50,001,568.93  |                |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金   |      | 13,418.36      | 197,680.00     |
| 投资支付的现金                   |      |                |                |
| 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            |      |                |                |
| <b>投资活动现金流出小计</b>         |      | 13,418.36      | 197,680.00     |
| <b>投资活动产生的现金流量净额</b>      |      | 49,988,150.57  | -197,680.00    |
| <b>三、筹资活动产生的现金流量:</b>     |      |                |                |
| 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            |      |                | 300,000.00     |
| <b>筹资活动现金流入小计</b>         |      |                | 300,000.00     |
| 偿还债务支付的现金                 |      |                |                |
| 分配股利、利润或偿付利息支付的现金         |      | 135,091.68     |                |
| 其中: 子公司支付给少数股东的股利、利润      |      |                |                |
| 支付其他与筹资活动有关的现金            |      |                |                |
| <b>筹资活动现金流出小计</b>         |      | 135,091.68     |                |
| <b>筹资活动产生的现金流量净额</b>      |      | -135,091.68    | 300,000.00     |
| <b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b> |      |                |                |
| <b>五、现金及现金等价物净增加额</b>     |      | -5,877,845.90  | -30,913,183.72 |
| 加: 期初现金及现金等价物余额           |      | 11,358,340.46  | 35,507,033.00  |

|                       |                |              |              |
|-----------------------|----------------|--------------|--------------|
| <b>六、期末现金及现金等价物余额</b> |                | 5,480,494.56 | 4,593,849.28 |
| 法定代表人: 李清             | 主管会计工作负责人: 李冬斌 | 会计机构负责人: 徐源  |              |

**(六) 母公司现金流量表**

单位: 元

| 项目                        | 附注 | 本期金额           | 上期金额           |
|---------------------------|----|----------------|----------------|
| <b>一、经营活动产生的现金流量:</b>     |    |                |                |
| 销售商品、提供劳务收到的现金            |    | 6,239,755.77   | 23,701,606.56  |
| 收到的税费返还                   |    |                |                |
| 收到其他与经营活动有关的现金            |    | 471,801,568.21 | 873,192,715.49 |
| <b>经营活动现金流入小计</b>         |    | 478,041,323.98 | 896,894,322.05 |
| 购买商品、接受劳务支付的现金            |    | 834,145.82     | 22,886,473.98  |
| 支付给职工以及为职工支付的现金           |    | 1,565,431.53   | 2,793,216.91   |
| 支付的各项税费                   |    | 1,878,564.10   | 944,890.90     |
| 支付其他与经营活动有关的现金            |    | 528,198,120.94 | 891,646,460.97 |
| <b>经营活动现金流出小计</b>         |    | 532,476,262.39 | 918,271,042.76 |
| <b>经营活动产生的现金流量净额</b>      |    | -54,434,938.41 | -21,376,720.71 |
| <b>二、投资活动产生的现金流量:</b>     |    |                |                |
| 收回投资收到的现金                 |    | 45,000,000.00  |                |
| 取得投资收益收到的现金               |    | 5,000,000.00   |                |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额 |    | 1,568.93       |                |
| 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            |    |                |                |
| <b>投资活动现金流入小计</b>         |    | 50,001,568.93  |                |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金   |    | 13,418.36      | 197,680.00     |
| 投资支付的现金                   |    |                |                |
| 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            |    |                |                |
| <b>投资活动现金流出小计</b>         |    | 13,418.36      | 197,680.00     |
| <b>投资活动产生的现金流量净额</b>      |    | 49,988,150.57  | -197,680.00    |
| <b>三、筹资活动产生的现金流量:</b>     |    |                |                |
| 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            |    |                | 300,000.00     |
| <b>筹资活动现金流入小计</b>         |    |                | 300,000.00     |
| 偿还债务支付的现金                 |    |                |                |
| 分配股利、利润或偿付利息支付的现金         |    | 135,091.68     |                |
| 支付其他与筹资活动有关的现金            |    |                |                |

|                    |  |               |                |
|--------------------|--|---------------|----------------|
| 筹资活动现金流出小计         |  | 135,091.68    |                |
| 筹资活动产生的现金流量净额      |  | -135,091.68   | 300,000.00     |
| 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     |  | -4,581,879.52 | -21,274,400.71 |
| 加: 期初现金及现金等价物余额    |  | 6,974,792.91  | 24,153,616.86  |
| 六、期末现金及现金等价物余额     |  | 2,392,913.39  | 2,879,216.15   |

法定代表人: 李清

主管会计工作负责人: 李冬斌

会计机构负责人: 徐源

## 第八节 财务报表附注

### 一、 附注事项

#### (一) 附注事项索引

| 事项                                    | 是或否   | 索引     |
|---------------------------------------|-------|--------|
| 1. 半年度报告所采用的会计政策与上年度财务报表是否变化          | √是 □否 | (二). 1 |
| 2. 半年度报告所采用的会计估计与上年度财务报表是否变化          | □是 √否 |        |
| 3. 是否存在前期差错更正                         | □是 √否 |        |
| 4. 企业经营是否存在季节性或者周期性特征                 | □是 √否 |        |
| 5. 合并财务报表的合并范围是否发生变化                  | □是 √否 |        |
| 6. 是否存在需要根据规定披露分部报告的信息                | □是 √否 |        |
| 7. 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 |        |
| 8. 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 |        |
| 9. 重大的长期资产是否转让或者出售                    | □是 √否 |        |
| 10. 重大的固定资产和无形资产是否发生变化                | □是 √否 |        |
| 11. 是否存在重大的研究和开发支出                    | □是 √否 |        |
| 12. 是否存在重大的资产减值损失                     | □是 √否 |        |
| 13. 是否存在预计负债                          | □是 √否 |        |

#### (二) 附注事项详情

##### 1、 会计政策变更

财政部于 2017 年颁布了修订后的《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》及《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》及修订后的《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》、《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》及《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》等(以下合称“新金融工具准则”)。本集团及本公司已按照财政部的要求时间执行新金融工具准则。并于 2019 年颁布了修订后的《关于修订印发 2019 年度合并财务报表格式的通知》(财会〔2019〕1 号)、《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)、《关于印发修订〈企业会计准则第 7 号——非货币性资产交换〉的通知》(财会〔2019〕8 号)和《关于印发修订〈企业会计准则第 12 号——债务重组〉的通知》(财会〔2019〕9 号)。

公司于 2019 年 1 月 1 日按照新金融工具准则的规定对金融工具进行分类和计量, 涉及前期比较财务报表数据未进行调整。

## 二、 报表项目注释

### 一、 公司基本情况

江西缴费通信息技术股份有限公司(以下简称“缴费通技术”或“公司”)系江西缴费通信息技术

有限公司于 2015 年 9 月整体改制而成。江西缴费通信息技术有限公司系由江西新和技术有限公司、自然人黄丽萍共同出资设立的有限责任公司，于 2007 年 3 月 13 日取得南昌市工商行政管理局颁发的注册号为 3601002941508 的企业法人营业执照。公司统一社会信用代码为 91360106799455435L；法定代表人为李清。注册地址位于江西省南昌市高新技术产业开发区高新区高新二路 18 号创业大厦。股改后公司的股权结构如下：

| 序号 | 发起人名称               | 持股数量(股)       | 持股占比    |
|----|---------------------|---------------|---------|
| 1  | 江西新和技术有限公司          | 22,814,550.00 | 32.47%  |
| 2  | 共青城德望投资管理合伙企业(有限合伙) | 6,138,000.00  | 8.73%   |
| 3  | 共青城德顺投资管理合伙企业(有限合伙) | 6,104,200.00  | 8.69%   |
| 4  | 李清                  | 2,340,000.00  | 3.33%   |
| 5  | 共青城德恒投资管理合伙企业(有限合伙) | 5,720,000.00  | 8.14%   |
| 6  | 共青城德高投资管理合伙企业(有限合伙) | 6,016,410.00  | 8.56%   |
| 7  | 共青城德远投资管理合伙企业(有限合伙) | 6,880,700.00  | 9.79%   |
| 8  | 共青城德诚投资管理合伙企业(有限合伙) | 3,407,520.00  | 4.85%   |
| 9  | 共青城德丰投资管理合伙企业(有限合伙) | 3,523,420.00  | 5.01%   |
| 10 | 共青城德宏投资管理合伙企业(有限合伙) | 5,738,200.00  | 8.17%   |
| 11 | 南昌启明投资管理中心(有限合伙)    | 1,087,000.00  | 1.55%   |
| 12 | 王乐栋                 | 500,000.00    | 0.71%   |
| 合计 |                     | 70,270,000.00 | 100.00% |

截止 2019 年 06 月 30 日，公司股权结构如下：

| 序号 | 发起人名称               | 持股数量(股)       | 持股占比   |
|----|---------------------|---------------|--------|
| 1  | 江西新和技术有限公司          | 32,852,952.00 | 32.47% |
| 2  | 共青城德望投资管理合伙企业(有限合伙) | 8,838,720.00  | 8.73%  |
| 3  | 共青城德顺投资管理合伙企业(有限合伙) | 8,790,048.00  | 8.69%  |
| 4  | 李清                  | 3,372,480.00  | 3.33%  |
| 5  | 共青城德恒投资管理合伙企业(有限合伙) | 8,236,800.00  | 8.14%  |
| 6  | 共青城德高投资管理合伙企业(有限合伙) | 8,663,631.00  | 8.56%  |
| 7  | 共青城德远投资管理合伙企业(有限合伙) | 9,908,208.00  | 9.79%  |

|    |                     |                       |                |
|----|---------------------|-----------------------|----------------|
| 8  | 共青城德诚投资管理合伙企业(有限合伙) | 4,906,829.00          | 4.85%          |
| 9  | 共青城德丰投资管理合伙企业(有限合伙) | 5,070,845.00          | 5.01%          |
| 10 | 共青城德宏投资管理合伙企业(有限合伙) | 8,263,007.00          | 8.17%          |
| 11 | 南昌启明投资管理中心(有限合伙)    | 1,565,280.00          | 1.55%          |
| 12 | 王乐栋                 | <u>720,000.00</u>     | <u>0.71%</u>   |
| 合计 |                     | <u>101,188,800.00</u> | <u>100.00%</u> |

公司经营范围: 公用事业代缴费、计算机软件缴费通平台运营、语音网络信息技术服务; 软件开发; 系统集成; 技术咨询服务; 国内贸易; 会展服务; 广告的设计、制作、发布和代理; 通讯设备修理; 电器机械及器材生产; 节能技术推广服务; 预付卡发行与受理; 第二类增值电信业务中的信息服务业务、在线数据处理与交易处理业务; 电信运营商的充值卡销售及代理; 电信运营商的话费、流量充值代理业务; 接受企业或机构的合法委托, 从事软件、技术外包服务; 企业管理咨询、信息技术咨询服务; 会议服务; 市场调查(除社会调查外); 票务代理; 物业管理; 停车场管理服务; 医药信息咨询; 旅游信息咨询; 劳务派遣服务(有效期至 2021 年 12 月 23 日)。(以上项目国家有专项规定的除外)

本财务报表业经本公司董事会于 2019 年 8 月 28 日决议批准报出。

## 二、本公司合并报表范围

本公司合并财务报表范围包括本公司、江西省新百川技术服务有限公司(以下简称“新百川公司”)、南昌永华创富管理咨询有限公司(以下简称“永华公司”)、南昌普林思会服务有限公司(以下简称“普林公司”)、南昌光谱广告传媒有限公司(以下简称“光谱公司”)、南昌赣投实业有限公司(以下简称“赣投公司”)、南昌福家特商贸有限公司(以下简称“福家特公司”)。

本年度合并范围未发生变更。详见本附注“七、合并范围的变化”及本附注“八、在其他主体中的权益”相关内容。

## 三、财务报表编制基础

### 1、编制基础

公司以持续经营为财务报表的编制基础, 以权责发生制为记账基础。公司一般采用历史成本对会计要素进行计量, 在保证所确定的会计要素金额能够取得并可靠计量的前提下采用重置成本、可变现净值、现值及公允价值进行计量。

### 2、持续经营

本公司对自 2018 年 12 月 31 日起 6 个月的持续经营能力进行了评价, 未发现对持续经营能力产生重

大怀疑的事项和情况。因此,本财务报表系在持续经营假设的基础上编制。

#### 四、主要会计政策和会计估计

##### 1、遵循企业会计准则的声明

公司财务报表及附注系按财政部颁布的《企业会计准则》、应用指南、企业会计准则解释、中国证券监督管理委员会发布的《公开发行证券的公司信息披露编报规则第15号—财务报告的一般规定[2014年修订]》以及相关补充规定的要求编制,真实、完整地反映了本公司的财务状况、经营成果和现金流量等有关信息。

##### 2、会计期间

会计年度自公历1月1日起至12月31日止。

本报告期为2019年1月1日至2019年6月30日。

##### 3、营业周期

正常营业周期是指本公司从购买用于加工的资产起至实现现金或现金等价物的期间。本公司以12个月作为一个营业周期,并以其作为资产和负债的流动性划分标准。

##### 4、记账本位币

本公司以人民币为记账本位币。

##### 5、同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

(1) 在同一控制下的企业合并中,公司作为购买方取得对其他参与合并企业的控制权,如以支付现金、转让非现金资产或承担债务方式作为合并对价的,在合并日按照被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本,长期股权投资初始投资成本与支付的现金、转让的非现金资产以及所承担债务账面价值之间的差额,调整资本公积;资本公积不足冲减的,调整留存收益;如以发行权益性证券作为合并对价的,在合并日按照被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本,按照发行股份的面值总额作为股本,长期股权投资初始投资成本与所发行股份面值总额之间的差额,调整资本公积,资本公积不足冲减的,调整留存收益。为进行企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用,于发生时计入当期损益。为企业合并发行的债券或承担其他债务支付的手续费、佣金等,应当计入所发行债券及其他债务的初始计量金额。企业合并中发行权益性证券发生的手续费、佣金等费用,应当抵减权益性证券溢价收入,溢价收入不足冲减的,冲减留存收益。

(2) 公司对外合并如属非同一控制下的企业合并,按下列情况确定长期股权投资的初始投资成本:

① 一次交换交易实现的企业合并,长期股权投资的初始投资成本为购买方在购买日为取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值;

② 通过多次交换交易分步实现的企业合并，长期股权投资的初始投资成本为每一单项交易成本之和；

③ 为进行企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用，于发生时计入当期损益；作为合并对价发行的权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额；

④ 在合并合同或协议中对可能影响合并成本的未来事项作出约定的，在购买日如果估计未来事项很可能发生并且对合并成本的影响金额能够可靠计量的，将其计入长期股权投资的初始投资成本。

(3) 公司对外合并如属非同一控制下的企业合并，对长期股权投资的初始投资成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉。

对长期股权投资的初始投资成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，按照下列方法处理：

① 对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及合并成本的计量进行复核；

② 经复核后合并成本仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，其差额应当计入当期损益。

## 6、合并财务报表的编制方法

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定。控制，是指投资方拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。

母公司应当将其全部子公司纳入合并财务报表的合并范围。子公司，是指被公司控制的主体(含企业、被投资单位中可分割的部分，以及企业所控制的结构化主体等)。

如果母公司是投资性主体，则母公司应当仅将其投资活动提供相关服务的子公司(如有)纳入合并范围并编制合并财务报表；其他子公司不应当予以合并，母公司对其他子公司的投资应当按照公允价值计量且其变动计入当期损益。当母公司同时满足下列条件时，该母公司属于投资性主体：

(1) 该母公司是以向投资者提供投资管理服务为目的，从一个或多个投资者处获取资金；

(2) 该母公司的唯一经营目的，是通过资本增值、投资收益或两者兼有而让投资者获得回报；

(3) 该母公司按照公允价值对几乎所有投资的业绩进行考量和评价。

编制合并报表时，本公司与被合并子公司采用的统一的会计政策和期间。合并财务报表以本公司和子公司的财务报表为基础，在抵销本公司与子公司、子公司相互之间发生的内部交易对合并财务报表的影响后，由本公司合并编制。本公司在报告期内因同一控制下企业合并增加的子公司，编制合并资产负债表时，调整合并资产负债表的年初数。因非同一控制下企业合并增加的子公司，编制合并资产负债表时，不调整合并资产负债表的年初数。本公司在报告期内因同一控制下企业合并增加的子公司，将该子公司合并当期年初至报告期末的收入、费用、利润及现金流量纳入合并利润表及现金流量表。因非同一控制下企业合并增加的子公司，将该子公司购买日至报告期末的收入、费用、利润及现金流量纳入合并利润表及现金流量表。本公司在报告期内处置子公司，将该子公司年初至处置日的收入、费用、利润及

现金流量纳入合并利润表及现金流量表。

母公司购买子公司少数股东拥有的子公司股权,在合并财务报表中,因购买少数股权新取得的长期股权投资与按照新增持股比例计算应享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额,应当调整资本公积(资本溢价或股本溢价),资本公积不足冲减的,调整留存收益。

母公司在不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的长期股权投资,在合并财务报表中,处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额,应当调整资本公积(资本溢价或股本溢价),资本公积不足冲减的,调整留存收益。

企业因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资方的控制权的,在编制合并财务报表时,对于剩余股权,应当按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和,减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产的份额之间的差额,计入丧失控制权当期的投资收益,同时冲减商誉。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益等,应当在丧失控制权时转为当期投资收益,由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

#### 7、现金及现金等价物的确定标准

本公司现金及现金等价物包括库存现金、可以随时用于支付的存款以及本公司持有的期限短(一般为从购买日起,三个月内到期)、流动性强、易于转换为已知金额的现金、价值变动风险很小的投资。

#### 8、外币业务和外币报表折算

(1) 外币交易在初始确认时,采用交易发生当日中国人民银行公布的人民币外汇牌价中间价将外币金额折算为人民币金额。

(2) 于资产负债表日,按照下列方法对外币货币性项目和外币非货币性项目进行处理:

①外币货币性项目,采用资产负债表日中国人民银行公布的人民币外汇牌价中间价折算。因资产负债表日即期汇率与初始确认时或者前一资产负债表日即期汇率不同而产生的汇兑差额,计入当期损益。

②以历史成本计量的外币非货币性项目,仍采用交易发生日的即期汇率折算,不改变其记账本位币金额;以公允价值计量的外币非货币性项目,采用公允价值确定日的即期汇率折算,折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额,作为公允价值变动(含汇率变动)处理,并根据非货币性项目的性质计入当期损益或其他综合收益。

货币性项目,是指公司持有的货币资金和将以固定或可确定的金额收取的资产或者偿付的负债。

非货币性项目,是指货币性项目以外的项目。

(3) 境外经营实体的外币财务报表的折算方法:

①资产负债表中的资产和负债项目,采用资产负债表日的即期汇率折算,所有者权益项目除“未分配利润”项目外,其他项目采用发生时的即期汇率折算;

②利润表中的收入和费用项目,采用交易发生日的即期汇率折算(或采用按照系统合理的方法确定的、与交易发生日即期汇率近似的汇率折算);

③按照上述①、②折算产生的外币财务报表折算差额,在资产负债表中所有者权益项目下单独列示。

(4) 公司对处于恶性通货膨胀经济中的境外经营的财务报表,按照下列方法进行折算:

对资产负债表项目运用一般物价指数予以重述,对利润表项目运用一般物价指数变动予以重述,再按照最近资产负债表日的即期汇率进行折算。

在境外经营不再处于恶性通货膨胀经济中时,停止重述,按照停止之日的价格水平重述的财务报表进行折算。

(5) 公司在处置境外经营时,将资产负债表中所有者权益项目下列示的、与该境外经营相关的外币财务报表折算差额,自所有者权益项目转入处置当期损益;部分处置境外经营的,按处置的比例计算处置部分的外币财务报表折算差额,转入处置当期损益。

## 9、金融工具

### (1) 金融资产和金融负债的分类

金融资产在初始确认时根据本公司管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征划分为以下三类:以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。金融负债在初始确认时划分为以下两类:以摊余成本计量的金融负债、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债,包括交易性金融负债(含属于金融负债的衍生工具)和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

### (2) 金融资产和金融负债的确认依据、计量方法和终止确认条件金融资产和金融负债的确认依据:

本公司成为金融工具合同的一方时,确认一项金融资产或金融负债。初始确认金融资产或金融负债时,按照公允价值计量;对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债,相关交易费用直接计入当期损益;对于其他类别的金融资产或金融负债,相关交易费用计入初始确认金额。初始确认的未包含企业重大融资成分或不考虑不超过一年的合同中的融资成分的应收账款和应收票据,按照交易价格进行初始计量。

### 金融资产的计量方法:

本公司对不同类别的金融资产,分别以摊余成本、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益或以公允价值计量且其变动计入当期损益进行后续计量。

①以摊余成本计量: 本公司管理此类金融资产的业务模式为以收取合同现金流量为目标, 且此类金融资产的合同现金流量特征与基本借贷安排相一致, 即在特定日期产生的现金流量, 仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。本公司对于此类金融资产按照实际利率法确认利息收入。此类金融资产主要包括货币资金、应收票据、应收账款、其他应收款和债权投资等。

②以公允价值计量且其变动计入其他综合收益: 本公司管理此类金融资产的业务模式为既以收取合同现金流量为目标又以出售为目标, 且此类金融资产的合同现金流量特征与基本借贷安排相一致。此类金融资产按照公允价值计量且其变动计入其他综合收益, 但减值损失或利得、汇兑损益和按照实际利率法计算的利息收入计入当期损益。此类金融资产列示为其他债权投资。

③以公允价值计量且其变动计入当期损益: 本公司将持有的未划分为以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具, 以公允价值计量且其变动计入当期损益, 列示为交易性金融资产。

本公司将对其没有控制、共同控制和重大影响的权益工具投资按照公允价值计量且其变动计入当期损益, 列示为交易性金融资产; 自资产负债表日起预期持有超过一年的, 列示为其他非流动金融资产。此外, 本公司将部分非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产, 列示为其他权益工具投资。该类金融资产的相关股利收入计入当期损益。

#### 金融负债的计量方法:

本公司对不同类别的金融负债, 分别以摊余成本、以公允价值计量且其变动计入当期损益进行后续计量。但下列情况除外: 不属于指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的财务担保合同, 或没有指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益并将以低于市场利率贷款的贷款承诺, 企业作为此类金融负债发行方的, 应当在初始确认后依据《企业会计准则第 22 号-金融工具确认和计量》所确定的损失准备金额以及初始确认金额扣除依据《企业会计准则第 14 号-收入》相关规定所确定的累计摊销额后的余额孰高进行计量。

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

#### (3) 金融资产转移的确认依据和计量方法

公司已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给了转入方的, 终止确认该金融资产; 保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的, 继续确认所转移的金融资产, 并将收到的对价确认为一项金融负债。公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的, 分别下列情况处理: ①放弃了对该金融资产控制的, 终止确认该金融资产; ②未放弃对该金融资产控制的, 按照继续涉

入所转移金融资产的程度确认有关金融资产, 并相应确认有关负债。

金融资产整体转移满足终止确认条件的, 将下列两项金额的差额计入当期损益: ①所转移金融资产的账面价值; ②因转移而收到的对价, 与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额之和。金融资产部分转移满足终止确认条件的, 将所转移金融资产整体的账面价值, 在终止确认部分和未终止确认部分之间, 按照各自的相对公允价值进行分摊, 并将下列两项金额的差额计入当期损益: ①终止确认部分的账面价值; ②终止确认部分的对价, 与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额之和。

(4) 主要金融资产和金融负债的公允价值确定方法存在活跃市场的金融资产或金融负债, 以活跃市场的报价确定其公允价值; 不存在活跃市场的金融资产或金融负债, 采用估值技术(包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具的当前公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等)确定其公允价值; 初始取得或源生的金融资产或承担的金融负债, 以市场交易价格作为确定其公允价值的基础。

(5) 金融资产的减值测试和减值准备计提方法

①本公司对于以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资等, 以预期信用损失为基础确认损失准备。

②应收款项

对于应收账款、其他应收款, 无论是否存在重大融资成分, 本公司考虑所有合理且有依据的信息, 包括前瞻性信息, 以单项或组合的方式对上述应收款项预期信用损失进行估计并采用预期信用损失的简化模型, 始终按照整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

(6) 衍生金融工具

衍生金融工具本公司使用衍生金融工具, 例如以远期外汇合同、远期商品合约和利率互换, 分别对汇率风险、商品价格风险和利率风险进行套期保值。衍生金融工具初始以衍生交易合同签订当日的公允价值进行计量, 并以其公允价值进行后续计量。公允价值为正数的衍生金融工具确认为一项资产, 公允价值为负数的确认为一项负债。除与套期会计有关外, 衍生工具公允价值变动产生的利得或损失直接计入当期损益。

10、应收款项

应收款项包括应收账款、其他应收款等。

(1) 单项金额重大并单项计提坏账准备的应收款项

① 单项金额重大的判断依据或金额标准

本公司单项金额重大的判断标准是: 年末应收款项达到 100 万元(含 100 万元)的应收款项认定为单项金额

重大的应收款项。

## ②单项金额重大的应收款项坏账准备的计提方法

单独进行减值测试, 根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备; 如经测试未发现减值迹象的则按账龄分析法计提坏账准备。

## (2)按组合计提坏账准备应收款项

确定组合的依据

个别认定法组合

个别认定主要包括:

①对关联方资金往来采取个别认定, 除非有证据表明关联方资金往来不能收回, 否则对其不计提坏账准备;

②其他往来款个别认定: 有确定证据表明回收风险极低, 对其不计提坏账准备。

账龄分析法组合

除个别认定法组合以外及单项金额重大的应收款项经单独测试未发生减值的应收款项, 再组合成账龄分析法组合, 并按账龄计提坏账准备

组合中, 采用账龄分析法计提坏账准备的:

| 账龄        | 应收账款计提比例 | 其他应收款计提比例 |
|-----------|----------|-----------|
| 1年以内(含1年) | 5.00%    | 5.00%     |
| 1—2年(含2年) | 20.00%   | 20.00%    |
| 2—3年(含3年) | 50.00%   | 50.00%    |
| 3年以上      | 100.00%  | 100.00%   |

## (3) 对于其他应收款项的坏账准备计提方法

对于应收票据、预付款项、应收利息、应收股利、长期应收款应当按个别认定法进行减值测试。有客观证据表明其发生了减值的, 根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额, 确认减值损失, 计提坏账准备。

## 11、存货

### (1)存货的分类

公司将存货分为原材料、低值易耗品、库存商品等。

### (2)存货取得和发出的计价方法

公司原材料按实际成本计价, 发出按“加权平均法”计算发出或领用的实际成本。低值易耗品领用采用一次摊销法计入有关成本、费用项目。

### (3)存货可变现净值的确认依据及存货跌价准备的计提方法

存货可变现净值,是指在日常活动中,存货的估计售价减去至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用以及相关税费后的金额。

为生产而持有的材料等,用其生产的产成品的可变现净值高于成本的,该材料仍然按照成本计量;材料价格的下降表明产成品的可变现净值低于成本的,该材料按照可变现净值计量。

为执行销售合同或者劳务合同而持有的存货,其可变现净值以合同价格为基础计算。企业持有存货的数量多于销售合同订购数量的,超出部分的存货的可变现净值应当以一般销售价格为基础计算。

用于出售的材料等,其可变现净值应当以市场价格为基础计算。

存货跌价准备按照单个存货项目(或存货类别)的成本高于可变现净值的差额计提。

存货跌价准备的计提方法:本公司期末对由于存货遭受毁损、全部或部分陈旧过时和销售价格低于成本等原因,造成的存货成本高于可变现净值的,按单个存货项目的可变现净值低于成本的差额提取存货跌价准备,并计入当期损益。如已计提跌价准备的存货的价值以后期间又得以恢复,在原计提的跌价准备金额内转回。

#### (4)存货的盘存制度

存货盘存制度为永续盘存制。

#### (5)值易耗品和包装物的摊销方法

低值易耗品在领用时采用一次摊销法摊销。

## 12、划分为持有待售的非流动资产和处置组

### (1) 持有待售的非流动资产和处置组确认标准

公司若主要通过出售(包括具有商业实质的非货币性资产交换,下同)而非持续使用一项非流动资产或处置组收回其账面价值的,则将其划分为持有待售类别。具体标准为同时满足以下条件:某项非流动资产或处置组根据类似交易中出售此类资产或处置组的惯例,在当前状况下即可立即出售;已经就出售计划作出决议且获得确定的购买承诺;预计出售将在一年内完成。其中,处置组是指在一项交易中作为整体通过出售或其他方式一并处置的一组资产,以及在该交易中转让的与这些资产直接相关的负债。处置组所属的资产组或资产组组合按照《企业会计准则第8号——资产减值》分摊了企业合并中取得的商誉的,该处置组应当包含分摊至处置组的商誉。

### (2) 会计处理方法

初始计量或在资产负债表日重新计量划分为持有待售的非流动资产和处置组时,其账面价值高于公允价值减去出售费用后的净额的,将账面价值减记至公允价值减去出售费用后的净额,减记的金额确认为资产减值损失,计入当期损益,同时计提持有待售资产减值准备。对于处置组,所确认的资产减值损失先抵减处置组中商誉的账面价值,再按比例抵减该处置组内适用《企业会计准则第42号——持有待售的非流动资产、处置组和终止经营》的计量规定的各项非流动资产的账面价值。后续资产负债表日持有

待售的处置组公允价值减去出售费用后的净额增加的, 以前减记的金额应当予以恢复, 并在划分为持有待售类别后适用持有待售准则计量规定的非流动资产确认的资产减值损失金额内转回, 转回金额计入当期损益, 并根据处置组中除商誉外适用持有待售准则计量规定的各项非流动资产账面价值所占比重按比例增加其账面价值; 已抵减的商誉账面价值, 以及适用持有待售准则计量规定的非流动资产在划分为持有待售类别前确认的资产减值损失不得转回。

持有待售的非流动资产或处置组中的非流动资产不计提折旧或摊销, 持有待售的处置组中负债的利息和其他费用继续予以确认。

非流动资产或处置组不再满足持有待售类别的划分条件时, 不再将其继续划分为持有待售类别或将非流动资产从持有待售的处置组中移除, 并按照以下两者孰低计量: (1) 划分为持有待售类别前的账面价值, 按照假定不划分为持有待售类别情况下本应确认的折旧、摊销或减值等进行调整后的金额; (2) 可收回金额。

### 13、长期股权投资

长期股权投资是指公司对被投资单位实施控制、重大影响的权益性投资, 以及对其合营企业的投资。

#### (1) 投资成本确定

除对外合并形成的长期股权投资以外, 其他方式取得的长期股权投资, 按照下列规定确定其初始投资成本:

① 以支付现金取得的长期股权投资, 按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。初始投资成本包括与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出;

② 以发行权益性证券取得的长期股权投资, 按照发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本;

③ 通过非货币性资产交换取得的长期股权投资, 其初始投资成本应当按照《企业会计准则第 7 号—非货币性资产交换》确定;

④ 通过债务重组取得的长期股权投资, 其初始投资成本应当按照《企业会计准则第 12 号—债务重组》确定。

#### (2) 后续计量及损益确认方法

##### ① 下列长期股权投资采用成本法核算:

公司能够对被投资单位实施控制的长期股权投资。

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

##### ② 对被投资单位具有共同控制(指合营企业)或重大影响的长期股权投资, 按照采用权益法核算。

长期股权投资采用权益法核算时, 对长期股权投资的投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的, 不调整长期股权投资的投资成本; 对长期股权投资的投资成本小于投资时应享

有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的,对长期股权投资的账面价值进行调整,差额计入投资当期的损益。

在权益法核算时,当取得长期股权投资后,按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额,分别确认投资损益和其他综合收益,并调整长期股权投资的账面价值。投资企业按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应分得的部分,相应减少长期股权投资的账面价值。投资方对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动,应当调整长期股权投资的账面价值并计入所有者权益。

确认被投资单位发生的净亏损,以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限,公司对被投资企业负有承担额外损失义务的除外。被投资单位以后实现净利润的,投资企业在其收益分享额弥补未确认的亏损分担额后,恢复确认收益分享额。

对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动,调整长期股权投资的账面价值并计入所有者权益。

长期股权投资按照权益法核算在确认投资损益时,先对被投资单位的净利润进行取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值、会计政策和会计期间方面的调整,再按应享有或应分担的被投资单位的净损益份额确认当期投资损益。

与联营企业及合营企业之间发生的未实现内部交易损益按照持股比例计算归属于本公司的部分,在抵销基础上确认投资损益。

### (3) 确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据

共同控制,是指按照相关约定对某项安排所共有的控制,并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。在判断是否存在共同控制时,首先判断所有参与方或参与方组合是否集体控制该安排,如果所有参与方或一组参与方必须一致行动才能决定某项安排的相关活动,则认为所有参与方或一组参与方集体控制该安排。其次再判断该安排相关活动的决策是否必须经过这些集体控制该安排的参与方一致同意。如果存在两个或两个以上的参与方组合能够集体控制某项安排的,不构成共同控制。判断是否存在共同控制时,不考虑享有的保护性权利。

重大影响,是指对一个企业的财务和经营政策有参与决策的权力,但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。在确定能否对被投资单位施加重大影响时,考虑投资方直接或间接持有被投资单位的表决权股份以及投资方及其他方持有的当期可执行潜在表决权在假定转换为对被投资方单位的股权后产生的影响,包括被投资单位发行的当期可转换的认股权证、股份期权及可转换公司债券等的影响。

## 14、固定资产

### (1)固定资产的确认条件

固定资产指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有，并且使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产同时满足下列条件的，才能予以确认：

- ① 与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业；
- ② 该固定资产的成本能够可靠地计量。

### (2)各类固定资产的折旧方法

各类固定资产采用直线法并按下列使用寿命、预计净残值率及折旧率计提折旧：

| 项目   | 折旧年限  | 残值率   | 年折旧率           |
|------|-------|-------|----------------|
| 电子设备 | 3年-8年 | 0%-5% | 11.875%-33.33% |
| 办公设备 | 3年-5年 | 0%-5% | 19.00%-33.33%  |
| 运输设备 | 4年    | 0.00% | 25%            |

### (3)融资租入固定资产的认定依据及计价方法

融资租入固定资产的认定依据：实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁。具体认定依据为符合下列一项或数项条件的：

- ① 在租赁期届满时，租赁资产的所有权转移给承租人；
- ② 承租人有购买租赁资产的选择权，所订立的购买价款预计将远低于行使选择权时租赁资产的公允价值，因而在租赁开始日就可以合理确定承租人会行使这种选择权；
- ③ 即使资产的所有权不转移，但租赁期占租赁资产使用寿命的大部分；
- ④ 承租人在租赁开始日的最低租赁付款额现值，几乎相当于租赁开始日租赁资产公允价值；
- ⑤ 租赁资产性质特殊，如不作较大改造只有承租人才能使用。

融资租入固定资产的计价方法：融资租入固定资产初始计价为租赁期开始日租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值较低者作为入账价值。

融资租入固定资产后续计价采用与自有固定资产相一致的折旧政策计提折旧及减值准备。

## 15、在建工程

- (1) 包括公司基建、更新改造等发生的支出；
- (2) 在建工程达到预定可使用状态时转入固定资产。

## 16、借款费用

(1) 公司发生的借款费用，可直接归属于符合资本化条件的资产的购建或者生产的，予以资本化，计入相关资产成本。符合资本化条件的资产，是指需要经过相当长的时间的(通常是指1年及1年以上)购建或者生产活动才能达到预定可使用可销售状态的固定资产、投资性房地产和存货等资产。其他借款费

用,应当在发生时根据其发生额确认为费用,计入当期损益。借款费用包括借款利息、折价或者溢价的摊销、辅助费用以及因外币借款而发生的汇兑差额等。

(2) 借款费用同时满足下列条件的,开始资本化:

① 资产支出已发生,资产支出包括为购建或者生产符合资本化条件的资产而支付的现金、转移非现金资产或者承担带息债务形式发生的支出;

② 借款费用已经发生;

③ 为使资产达到预定可使用或者可销售状态所必要的购建或者生产活动已经开始。

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

符合资本化条件的资产在购建或者生产过程中发生非正常中断,且中断时间连续超过3个月的,暂停借款费用的资本化。在中断期间发生的借款费用确认为费用,计入当期损益,直至资产的购建或者生产活动重新开始。如果中断是所购建或者生产的符合资本化条件的资产达到预定可使用或可销售状态必要的程序,借款费用的资本化则继续进行。

(3) 在资本化期间内,每一会计期间的利息(包括折价或溢价的摊销)资本化金额,按照下列规定确定:

① 为购建或者生产符合资本化条件的资产而借入专门借款的,以专门借款当期实际发生的利息费用,减去尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或进行暂时性投资取得的投资收益后的金额确定。

② 为购建或者生产符合资本化条件的资产而占用了一般借款的,根据累计资产支出超过专门借款部分的资产支出加权平均数乘以所占用的一般借款的资本化率,计算确定一般借款应予资本化的利息金额。资本化率根据一般借款加权平均利率确定。

借款存在折价或溢价的,按照实际利率法确定每一会计期间相应摊销的折价或者溢价的金额,调整每期利息金额。

在资本化期间内,每一会计期间的利息资本化金额,不超过当期相关借款实际发生的利息金额。

(4) 专门借款发生的辅助费用,在所购建或者生产的符合资本化条件的资产达到预定可使用或者可销售状态之前发生的,在发生时根据其发生额予以资本化,计入符合资本化条件的资产的成本;在所购建或者生产的符合资本化条件的资产达到预定可使用或者可销售状态之后发生的,在发生时根据其发生额确认为费用,计入当期损益。一般借款发生的辅助费用,在发生时根据其发生额确认为费用,计入当期损益。

## 17、无形资产

(1) 无形资产,是指企业拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产。无形资产按照成本进行初始计量。于取得无形资产时分析判断其使用寿命。

(2) 公司确定无形资产使用寿命通常考虑的因素:

① 运用该资产生产的产品通常的寿命周期、可获得的类似资产使用寿命的信息;

- ② 技术、工艺等方面的现阶段情况及对未来发展趋势的估计;
- ③ 以该资产生产的产品或提供服务的市场需求情况;
- ④ 现在或潜在的竞争者预期采取的行动;
- ⑤ 为维持该资产带来经济利益能力的预期维护支出, 以及公司预计支付有关支出的能力;
- ⑥ 对该资产控制期限的相关法律规定或类似限制, 如特许使用期、租赁期等;
- ⑦ 与企业持有其他资产使用寿命的关联性等。

(3) 无法预见无形资产为公司带来经济利益期限的, 视为使用寿命不确定的无形资产。

(4) 对于使用寿命有限的无形资产, 在使用寿命内系统合理摊销。公司于每年年度终了, 对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核。无形资产的使用寿命及摊销方法与以前估计不同的, 将改变摊销期限和摊销方法。

对于使用寿命有限的无形资产, 在采用直线法计算摊销额时, 各项无形资产的使用寿命、预计净残值率如下:

| 名称      | 使用年限 | 预计净残值率 |
|---------|------|--------|
| 缴费通平台系统 | 10   | 0%     |

(5) 使用寿命不确定的无形资产, 使用寿命不确定的无形资产不进行摊销。

(6) 内部研究开发

① 内部研究开发项目的支出, 包括研究阶段支出与开发阶段支出, 其中:

1) 研究是指为获取并理解新的科学或技术知识而进行的独创性的有计划调查。

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

② 内部研究开发项目在研究阶段的支出于发生时计入当期损益; 开发阶段的支出, 同时满足下列条件的, 确认为无形资产:

1) 完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性;

2) 具有完成该无形资产并使用或出售的意图;

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

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

5) 归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

## 18、长期待摊费用

长期待摊费用是公司已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在 1 年以上(不含 1 年)的各项

费用。长期待摊费用在受益期内平均摊销, 如果长期待摊费用项目不能使以后会计期间受益的, 则将其尚未摊销的摊余价值全部转入当期损益。

## 19、长期资产减值

对于固定资产、使用寿命有限的无形资产及对子公司、合营企业、联营企业的长期股权投资等非流动非金融资产, 公司于资产负债表日判断是否存在减值迹象。如存在减值迹象的, 则估计其可收回金额, 进行减值测试。商誉、使用寿命不确定的无形资产和尚未达到可使用状态的无形资产, 无论是否存在减值迹象, 每年均进行减值测试。

减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的, 按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产的公允价值根据公平交易中销售协议价格确定; 不存在销售协议但存在资产活跃市场的, 公允价值按照该资产的买方出价确定; 不存在销售协议和资产活跃市场的, 则以可获取的最佳信息为基础估计资产的公允价值。处置费用包括与资产处置有关的法律费用、相关税费、搬运费以及为使资产达到可销售状态所发生的直接费用。资产预计未来现金流量的现值, 按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量, 选择恰当的折现率对其进行折现后的金额加以确定。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认, 如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的, 以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

在财务报表中单独列示的商誉, 在进行减值测试时, 将商誉的账面价值分摊至预期从企业合并的协同效应中受益的资产组或资产组组合。测试结果表明包含分摊的商誉的资产组或资产组组合的可收回金额低于其账面价值的, 确认相应的减值损失。减值损失金额先抵减分摊至该资产组或资产组组合的商誉的账面价值, 再根据资产组或资产组组合中除商誉以外的其他各项资产的账面价值所占比重, 按比例抵减其他各项资产的账面价值。

上述资产减值损失一经确认, 以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

## 20、职工薪酬

### (1) 职工薪酬的范围

职工薪酬,是指公司为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿。职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。公司提供给职工配偶、子女、受赡养人、已故员工遗属及其他受益人等的福利,也属于职工薪酬。

(2) 短期薪酬是指公司在职工提供相关服务的年度报告期间结束后十二个月内需要全部予以支付的职工薪酬。

短期薪酬包括职工工资、奖金、津贴和补贴,职工福利费、医疗保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费,住房公积金、工会经费和职工教育经费,短期带薪缺勤、短期利润分享计划,非货币性福利以及其他短期薪酬。

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

(3) 离职后福利是指公司为获得员工提供的服务而在职工退休或与公司解除劳动关系后,提供的各种形式的报酬和福利,短期薪酬和辞退福利除外。

离职后福利计划包括设定提存计划和设定受益计划。其中,设定提存计划,是指向独立的基金缴存固定费用后,公司不再承担进一步支付义务的离职后福利计划;设定受益计划,是指除设定提存计划以外的离职后福利计划。

设定提存计划包括基本养老保险、失业保险等。在职工提供服务的会计期间,根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债,并计入当期损益或相关资产成本。

于报告期末,将设定受益计划产生的职工薪酬成本确认为下列组成部分:

- ① 服务成本,包括当期服务成本、过去服务成本和结算利得或损失。
- ② 设定受益计划净负债或净资产的利息净额,包括计划资产的利息收益、设定受益计划义务的利息费用以及资产上限影响的利息。
- ③ 重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动。

除非其他会计准则要求或允许职工福利成本计入资产成本,上述第①项和第②项应计入当期损益;第③项应计入其他综合收益,并且在后续会计期间不允许转回至损益,但可以在权益范围内转移这些在其他综合收益中确认的金额。

在设定受益计划下,在下列日期孰早日将过去服务成本确认为当期费用:

- 1) 修改设定受益计划时。
- 2) 企业确认相关重组费用或辞退福利时。

在设定受益计划结算时,确认一项结算利得或损失。

(4) 辞退福利

是指公司在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系, 或者为鼓励职工自愿接受裁减而给予职工的补偿。

公司向职工提供辞退福利的, 在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债, 并计入当期损益: 公司不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时; 公司确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

#### (5) 其他长期职工福利

是指除短期薪酬、离职后福利、辞退福利之外所有的职工薪酬, 包括长期带薪缺勤、长期残疾福利、长期利润分享计划等。

企业向职工提供的其他长期职工福利, 符合设定提存计划条件的, 适用于上述设定提存计划的有关规定进行处理。

除符合设定提存计划条件的情形外, 按照设定受益计划的有关规定, 确认和计量其他长期职工福利净负债或净资产。在报告期末, 企业应当将其他长期职工福利产生的职工薪酬成本确认为下列组成部分:

- ① 服务成本。
- ② 其他长期职工福利净负债或净资产的利息净额。
- ③ 重新计量其他长期职工福利净负债或净资产所产生的变动。

为简化相关会计处理, 上述项目的总净额计入当期损益或相关资产成本。

## 21、预计负债

(1) 与或有事项相关的义务同时符合以下条件, 本公司将其确认为预计负债: 该义务是本公司承担的现时义务; 该义务的履行很可能导致经济利益流出企业; 该义务的金额能够可靠地计量。

(2) 本公司清偿预计负债所需支出全部或部分预期由第三方补偿的, 补偿金额只有在基本确定能够收到时, 才能作为资产单独确认, 同时对该项单独核算的资产确认的补偿金额不超过对应的预计负债的账面价值。

## 22、股份支付

### (1) 股份支付的种类

股份支付分为以权益结算的股份支付和以现金结算的股份支付。

以权益结算的股份支付, 是指企业为获取服务以股份或其他权益工具作为对价进行结算的交易, 这里所指的权益工具是企业自身权益工具。

以现金结算的股份支付, 是指企业为获取服务承担以股份或其他权益工具为基础计算确定的交付现金或其他资产义务的交易。

### (2) 实施、修改、终止股份支付计划的相关会计处理

① 授予后立即可行权的换取职工服务的以权益结算的股份支付,在授予日按照权益工具的公允价值计入相关成本或费用,相应增加资本公积。

完成等待期内的服务或达到规定业绩条件才可行权的换取职工服务的以权益结算的股份支付,在等待期内的每个资产负债表日,以对可行权权益工具数量的最佳估计为基础,按照权益工具授予日的公允价值,将当期取得的服务计入相关成本或费用和资本公积。

在资产负债表日,后续信息表明可行权权益工具的数量与以前估计不同的,进行调整,并在可行权日调整至实际可行权的权益工具数量。

对于权益结算的股份支付,在可行权日之后不再对已确认的成本费用和所有者权益总额进行调整。在行权日根据行权情况,确认股本和股本溢价,同时结转等待期内确认的资本公积(其他资本公积)。

对于授予的存在活跃市场的期权等权益工具,应当按照活跃市场中的报价确定其公允价值。对于授予的不存在活跃市场的期权等权益工具,应当采用期权定价模型等确定其公允价值,选用的期权定价模型至少应当考虑以下因素:

- 1) 期权的行权价格;
- 2) 期权的有效期;
- 3) 标的股份的现行价格;
- 4) 股价预计波动率;
- 5) 股份的预计股利;
- 6) 期权有效期内的无风险利率。

② 授予后立即可行权的以现金结算的股份支付,应当在授予日以企业承担负债的公允价值计入相关成本或费用,相应增加负债。

完成等待期内的服务或达到规定业绩条件以后才可行权的以现金结算的股份支付,在等待期内的每个资产负债表日,对可行权情况的最佳估计为基础,按照企业承担负债的公允价值金额,将当期取得的服务计入成本或费用和相应的负债。

在相关负债结算前的每个资产负债表日以及结算日,对负债的公允价值重新计量,其变动计入当期损益。

## 23、收入

### (1) 收入确认一般原则

#### ①销售商品

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

## ②提供劳务

对在提供劳务交易的结果能够可靠估计的情况下,本公司于资产负债表日按完工百分比法确认收入。劳务交易的完工进度按已经发生的劳务成本占估计总成本的比例确定。

提供劳务交易的结果能够可靠估计是指同时满足:收入的金额能够可靠地计量;相关的经济利益很可能流入企业;交易的完工程度能够可靠地确定;交易中已发生和将发生的成本能够可靠地计量。

如果提供劳务交易的结果不能够可靠估计,则按已经发生并预计能够得到补偿的劳务成本金额确认提供的劳务收入,并将已发生的劳务成本作为当期费用。已经发生的劳务成本如预计不能得到补偿的,则不确认收入。

### (2) 收入确认具体方法:

本公司所涉及的收入主要为预付卡发行与受理收入、计算机软件平台开发与技术咨询、O2O 零售商城收入与硬件产品销售收入。

收入的具体确认原则如下:

预付卡发行与受理收入:主要包括佣金收入、手续费收入和利息收入。佣金收入:公司作为第三方支付企业,在持卡人完成支付业务时确认相关佣金收入;手续费收入:公司售卡收取的手续费,于实际收取时确认收入;利息收入:主要为备付金账户余额所产生的银行利息收入,公司在收到银行利息时确认收入;

计算机软件平台开发与技术咨询:公司为客户提供相关的软件开发及维护等相关服务,公司根据相关合同规定的服务期限内分期确认收入;

O2O 零售商城收入:公司零售商城主要为超市产品零售,在产品售出时点确认收入。

硬件产品销售收入:于产品发出并经签收后确认收入。

## 24、政府补助

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

### (1) 与资产相关的政府补助判断依据及会计处理方法

与资产相关的政府补助,是指企业取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助。

与资产相关的政府补助,应当确认为递延收益。与资产相关的政府补助确认为递延收益的,应当在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益。按照名义金额计量的政府补助,直接计入当期损益。

相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的,应当将尚未分配的相关递延收益余

额转入资产处置当期的损益。

与公司日常活动相关的政府补助,应当按照经济业务实质,计入其他收益。与公司日常活动无关的政府补助,应当计入营业外收支。

### (2) 与收益相关的政府补助判断依据及会计处理方法

与收益相关的政府补助,是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。

企业对于综合性项目的政府补助,需要将其分解为与资产相关的部分和与收益相关的部分,分别进行会计处理;难以区分的,应当整体归类为与收益相关的政府补助。

与收益相关的政府补助,用于补偿企业以后期间的相关费用或损失的,取得时确认为递延收益,并在确认相关成本费用或损失的期间,计入当期损益;用于补偿企业已发生的相关费用或损失的,直接计入当期损益。

与公司日常活动相关的政府补助,应当按照经济业务实质,计入其他收益。与公司日常活动无关的政府补助,应当计入营业外收支。

企业取得政策性优惠贷款贴息的,应当区分财政将贴息资金拨付给贷款银行和财政将贴息资金直接拨付给企业两种情况:

财政将贴息资金拨付给贷款银行,由贷款银行以政策性优惠利率向企业提供贷款的,企业可以选择下列方法之一进行会计处理:

(一)以实际收到的借款金额作为借款的入账价值,按照借款本金和该政策性优惠利率计算相关借款费用。

(二)以借款的公允价值作为借款的入账价值并按照实际利率法计算借款费用,实际收到的金额与借款公允价值之间的差额确认为递延收益。递延收益在借款存续期内采用实际利率法摊销,冲减相关借款费用。

财政将贴息资金直接拨付给企业,企业应当将对应的贴息冲减相关借款费用。

### (3) 政府补助的确认时点

政府补助为货币性资产的,应当按照收到的金额计量。按照应收金额计量的政府补助,在期末有确凿证据表明能够符合财政扶持政策规定的相关条件且预计能够收到财政扶持资金时予以确认;政府补助为非货币性资产的,应当按照取得非货币性资产所有权风险和报酬转移时确认政府补助实现。其中非货币性资产按公允价值计量;公允价值不能可靠取得的,按照名义金额计量。

已确认的政府补助需要返还时,存在相关递延收益余额的,冲减相关递延收益账面余额,超出部分计入当期损益;不存在相关递延收益的,直接计入当期损益。

## 25、递延所得税资产/递延所得税负债

所得税采用资产负债表债务法进行核算。于资产负债表日,分析比较资产、负债的账面价值与其计

税基础,两者之间存在差异的,确认递延所得税资产、递延所得税负债及相应的递延所得税费用(或收益)。在计算确定当期所得税(即当期应交所得税)以及递延所得税费用(或收益)的基础上,将两者之和确认为利润表中的所得税费用(或收益),但不包括直接计入所有者权益的交易或事项的所得税影响。

资产负债表日,对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益,应当减记递延所得税资产的账面价值。

## 26、经营租赁和融资租赁

### (1) 公司作为承租人对经营租赁的处理

#### ① 租金的处理

在经营租赁下需将支付或应付的租金计入相关资产成本或当期损益。

#### ② 初始直接费用的处理

对于承租人在经营租赁中发生的初始直接费用,计入当期损益。

#### ③ 或有租金的处理

在经营租赁下,承租人对或有租金在实际发生时计入当期损益。

#### ④ 出租人提供激励措施的处理

出租人提供免租期的,承租人应将租金总额在不扣除免租期的整个租赁期内,按直线法或其他合理的方法进行分摊,免租期内应当确认租金费用及相应的负债。出租人承担了承租人某些费用的,承租人将该费用从租金费用总额中扣除,按扣除后的租金费用余额在租赁期内进行分摊。

### (2) 公司作为出租人对经营租赁的处理

#### ① 租金的处理

出租人应采用直线法将收到的租金在租赁期内确认为收益。

#### ② 初始直接费用的处理

经营租赁中出租人发生的初始直接费用,是指在租赁谈判和签订租赁合同的过程中发生的可归属于租赁项目的手续费、律师费、差旅费、印花税等,计入当期损益。金额较大的应当资本化,在整个经营租赁期内按照与确认租金收入相同的基础分期计入当期损益。

### ③ 租赁资产折旧的计提

对于经营租赁资产中的固定资产, 采用出租人对类似应折旧资产通常所采用的折旧政策计提折旧。

### ④ 或有租金的处理

在实际发生时计入当期收益。

### ⑤ 出租人对经营租赁提供激励措施的处理

出租人提供免租期的, 出租人将租金总额在不扣除免租期的整个租赁期内, 按直线法或其他合理的方法进行分配, 免租期内出租人确认租金收入。出租人承担了承租人某些费用的, 出租人将该费用自租金收入总额中扣除, 按扣除后的租金收入余额在租赁期内进行分配。

### ⑥ 经营租赁资产在财务报表中的处理

在经营租赁下, 与资产所有权有关的主要风险和报酬仍然留在出租人一方, 因此出租人将出租资产作为自身拥有的资产在资产负债表中列示, 如果出租资产属于固定资产, 则列在资产负债表固定资产项下, 如果出租资产属于流动资产, 则列在资产负债表有关流动资产项下。

## 27、重要会计政策和会计估计的变更

### (1) 会计政策变更

财政部于 2017 年颁布了修订后的《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》及《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》及修订后的《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》、《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》及《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》等(以下合称“新金融工具准则”)。本集团及本公司已按照财政部的要求时间执行新金融工具准则。并于 2019 年颁布了修订后的《关于修订印发 2019 年度合并财务报表格式的通知》(财会〔2019〕1 号)、《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)、《关于印发修订〈企业会计准则第 7 号——非货币性资产交换〉的通知》(财会〔2019〕8 号)和《关于印发修订〈企业会计准则第 12 号——债务重组〉的通知》(财会〔2019〕9 号)。

公司于 2019 年 1 月 1 日按照新金融工具准则的规定对金融工具进行分类和计量, 涉及前期比较财务报表数据未进行调整。

## (2) 重要会计估计变更

本公司报告期内未发生会计估计变更事项。

## 28、重大会计判断和估计

公司在运用会计政策过程中, 由于经营活动内在的不确定性, 公司需要对无法准确计量的报表项目的账面价值进行判断、估计和假设。这些判断、估计和假设是基于公司管理层过去的历史经验, 并在考虑其他相关因素的基础上做出的。这些判断、估计和假设会影响收入、费用、资产和负债的报告金额以及资产负债表日或有负债的披露。然而, 这些估计的不确定性所导致的实际结果可能与公司管理层当前的估计存在差异, 进而造成对未来受影响的资产或负债的账面金额进行重大调整。

公司对前述判断、估计和假设在持续经营的基础上进行定期复核, 会计估计的变更仅影响变更当期的, 其影响数在变更当期予以确认; 既影响变更当期又影响未来期间的, 其影响数在变更当期和未来期间予以确认。

于资产负债表日, 公司需对财务报表项目金额进行判断、估计和假设的重要领域如下:

### (1) 租赁的归类

公司根据《企业会计准则第 21 号——租赁》的规定, 租赁主要为经营租赁在进行归类时, 管理层需要对是否已将与租出资产所有权有关的全部风险和报酬实质上转移给承租人, 或者公司是否已经实质上承担与租入资产所有权有关的全部风险和报酬, 作出分析和判断。

### (2) 坏账准备计提

公司根据应收款项的会计政策, 采用备抵法核算坏账损失。应收款项减值是基于评估应收款项的可收回性。鉴定应收款项减值要求管理层的判断和估计。实际的结果与原先估计的差异将在估计被改变的期间影响应收款项的账面价值及应收款项坏账准备的计提或转回。

### (3) 金融工具公允价值

对不存在活跃交易市场的金融工具, 公司通过各种估值方法确定其公允价值。这些估值方法包括贴现现金流模型分析等。估值时公司需对未来现金流量、信用风险、市场波动率和相关性等方面进行估计, 并选择适当的折现率。这些相关假设具有不确定性, 其变化会对金融工具的公允价值产生影响。

### (4) 可供出售金融资产减值

公司确定可供出售金融资产是否减值在很大程度上依赖于管理层的判断和假设, 以确定是否需要在利润表中确认其减值损失。在进行判断和作出假设的过程中, 公司需评估该项投资的公允价值低于成本的程度和持续期间, 以及被投资对象的财务状况和短期业务展望, 包括行业状况、技术变革、信用评级、违约率和对手方的风险。

### (5) 长期资产减值准备

公司于资产负债表日对除金融资产之外的非流动资产判断是否存在可能发生减值的迹象。对使用寿命不确定的无形资产, 除每年进行的减值测试外, 当其存在减值迹象时, 也进行减值测试。其他除金融

资产之外的非流动资产, 当存在迹象表明其账面金额不可收回时, 进行减值测试。

当资产或资产组的账面价值高于可收回金额, 即公允价值减去处置费用后的净额和预计未来现金流量的现值中的较高者, 表明发生了减值。

公允价值减去处置费用后的净额, 参考公平交易中类似资产的销售协议价格或可观察到的市场价格, 减去可直接归属于该资产处置的增量成本确定。

在预计未来现金流量现值时, 需要对该资产(或资产组)的产量、售价、相关经营成本以及计算现值时使用的折现率等作出重大判断。公司在估计可收回金额时会采用所有能够获得的相关资料, 包括根据合理和可支持的假设所作出有关产量、售价和相关经营成本的预测。

。

#### (6) 折旧和摊销

公司对投资性房地产、固定资产和无形资产在考虑其残值后, 在使用寿命内按直线法计提折旧和摊销。公司定期复核使用寿命, 以决定将计入每个报告期的折旧和摊销费用数额。使用寿命是公司根据对同类资产的以往经验并结合预期的技术更新而确定的。如果以前的估计发生重大变化, 则会在未来期间对折旧和摊销费用进行调整。

#### (7) 递延所得税资产

在很有可能有足够的应纳税利润来抵扣亏损的限度内, 公司就所有未利用的税务亏损确认递延所得税资产。这需要公司管理层运用大量的判断来估计未来应纳税利润发生的时间和金额, 结合纳税筹划策略, 以决定应确认的递延所得税资产的金额。

#### (8) 所得税

公司在正常的经营活动中, 有部分交易其最终的税务处理和计算存在一定的不确定性。部分项目是否能够在税前列支需要税收主管机关的审批。如果这些税务事项的最终认定结果同最初估计的金额存在差异, 则该差异将对其最终认定期间的当期所得税和递延所得税产生影响。

## 五、税项

### 1、主要税种及税率

| 税种      | 具体税率情况          |
|---------|-----------------|
| 增值税     | 13%、6%、免征       |
| 城市维护建设税 | 按实际缴纳的流转税的 7%计缴 |
| 教育费附加   | 按实际缴纳的流转税的 3%计缴 |
| 地方教育费附加 | 按实际缴纳的流转税的 2%计缴 |
| 企业所得税   | 25%、15%         |

注: 公司佣金收入与手续费收入按照 6%税率征收增值税。

### 2、税收优惠及批文

(1) 公司为国家高新技术企业, 公司于 2018 申请换发《高新技术企业证书》, 2019 年 1 月取得《高新技术企业证书》, 有效期三年, 目前公司按 15%的优惠税率缴纳企业所得税。

(2) 财政部、国家税务总局联合发布《关于免征部分鲜活肉蛋产品流通环节增值税政策的通知》(财税[2012]75号), 规定自2012年10月1日起, 免征部分鲜活肉蛋产品流通环节增值税。财政部、国家税务总局发布《关于免征蔬菜流通环节增值税有关问题的通知》(财税【2011】137号), 自2012年1月1日起, 免征蔬菜流通环节增值税。根据相关规定, 本公司之子公司福家特公司蔬菜及部分鲜活肉蛋免征增值税。

## 六、合并财务报表项目注释

### 1、货币资金

| 项目     | 期末余额                | 期初余额                 |
|--------|---------------------|----------------------|
| 现金     | 1,568,474.11        | 393,436.82           |
| 银行存款   | 3,912,020.45        | 10,964,903.64        |
| 其他货币资金 | 200,000.00          | 200,000.00           |
| 合计     | <u>5,680,494.56</u> | <u>11,558,340.46</u> |

注: 截止2019年06月30日, 其他货币资金中, 所有权受到限制的货币资金为200,000.00元, 系向银行申请开具保函所存入的保证金存款。

### 2、应收票据及应收账款

| 类别   | 期末数                 | 期初数                  |
|------|---------------------|----------------------|
| 应收票据 | -                   | -                    |
| 应收账款 | 7,277,689.71        | 12,236,361.72        |
| 合计   | <u>7,277,689.71</u> | <u>12,236,361.72</u> |

#### (1) 应收账款按种类列示

| 种类                     | 期末余额                |                |                   |              |                     |
|------------------------|---------------------|----------------|-------------------|--------------|---------------------|
|                        | 账面余额                | 比例             | 坏账准备              | 比例           | 账面价值                |
| 单项金额重大并单项计提坏账准备的应收账款   | -                   | -              | -                 | -            | -                   |
| 按组合计提坏账准备的应收账款         | 8,062,441.80        | 100.00%        | 784,752.09        | 9.73%        | 7,277,689.71        |
| 其中: 账龄组合               | 8,062,441.80        | 100.00%        | 784,752.09        | 9.73%        | 7,277,689.71        |
| 个别认定组合                 | -                   | -              | -                 | -            | -                   |
| 单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收账款 | -                   | -              | -                 | -            | -                   |
| 合计                     | <u>8,062,441.80</u> | <u>100.00%</u> | <u>784,752.09</u> | <u>9.73%</u> | <u>7,277,689.71</u> |

(续上表)

| 种类                     | 期末余额                 |                | 期初余额             |              | 账面价值                 |
|------------------------|----------------------|----------------|------------------|--------------|----------------------|
|                        | 账面余额                 | 比例             | 坏账准备             | 比例           |                      |
| 单项金额重大并单项计提坏账准备的应收账款   | -                    | -              | -                | -            | -                    |
| 按组合计提坏账准备的应收账款         | 12,875,116.69        | 100.00%        | 638,754.97       | 4.96%        | 12,236,361.72        |
| 其中: 账龄组合               | 12,616,697.67        | 97.99%         | 638,754.97       | 5.06%        | 11,977,942.70        |
| 个别认定组合                 | 258,419.02           | 2.01%          | -                | -            | 258,419.02           |
| 单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收账款 | -                    | -              | -                | -            | -                    |
| 合计                     | <u>12,875,116.69</u> | <u>100.00%</u> | <u>56,760.46</u> | <u>4.96%</u> | <u>12,236,361.72</u> |

## (2) 账龄组合

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                |                   |              |
|------|---------------------|-------------------|--------------|
|      | 账面余额                | 坏账准备              | 计提比例         |
| 1年以内 | 5,591,543.51        | 279,445.95        | 5.00%        |
| 1-2年 | 2,452,246.62        | 490,449.32        | 20.00%       |
| 2-3年 | 7,589.70            | 3,794.85          | 50.00%       |
| 3年以上 | 11,061.97           | 11,061.97         | 100.00%      |
| 合计   | <u>8,062,441.80</u> | <u>784,752.09</u> | <u>9.73%</u> |

## (3) 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              | 期末余额                | 占应收账款期末余额合计数的比例 | 坏账准备期末余额          |
|-------------------|---------------------|-----------------|-------------------|
| 浙江开心果网络科技有限公司     | 4,038,475.31        | 50.09%          | 548,601.55        |
| 江西泰豪信息技术有限公司      | 3,597,800.00        | 44.62%          | 179,890.00        |
| 江西安畅科技有限公司        | 129,563.09          | 1.61%           | 6,478.15          |
| 中国石化销售有限公司江西石油分公司 | 87,929.47           | 1.09%           | 12,954.03         |
| 赣州中航九方商业有限公司      | 32,953.88           | 0.41%           | 4,177.38          |
| 合计                | <u>7,886,721.75</u> | <u>97.82%</u>   | <u>752,101.11</u> |

## 3、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 | 238,011.18        | 98.27%         | 4,313,777.35        | 100.00%        |
| 1-2年 | 4,180.00          | 1.73%          |                     |                |
| 合计   | <u>242,191.18</u> | <u>100.00%</u> | <u>4,313,777.35</u> | <u>100.00%</u> |

## (3) 按预付对象归集的期末余额前五名的预付款情况:

| 单位名称                  | 与本公司关系 | 期末金额              | 预付年限 | 未结算原因 |
|-----------------------|--------|-------------------|------|-------|
| 中国移动通信集团河北有限公司石家庄分公司  | 非关联方   | 237,361.18        | 1年以内 | 合同预付款 |
| 江西安辰科技有限公司            | 非关联方   | 2,200.00          | 1-2年 | 合同预付款 |
| 江西省软件行业协会             | 非关联方   | 1,000.00          | 1-2年 | 合同预付款 |
| 江西财智管理专修学院            | 非关联方   | 980.00            | 1-2年 | 合同预付款 |
| 中国石化销售股份有限公司江西南昌石油分公司 | 非关联方   | 650.00            | 1年以内 | 合同预付款 |
| 合计                    |        | <u>242,191.18</u> |      |       |

#### 4、其他应收款

##### (1) 其他应收款按种类列示

| 种类                     | 账面余额                 | 比例             | 期末余额            |              | 账面价值                 |
|------------------------|----------------------|----------------|-----------------|--------------|----------------------|
|                        |                      |                | 坏账准备            | 比例           |                      |
| 单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款  | -                    | -              | -               | -            | -                    |
| 按组合计提坏账准备的其他应收款        | 76,037,393.50        | 99.99%         | -               | -            | 76,037,393.50        |
| 其中: 个别认定法组合            | 76,037,393.50        | 100.00%        | -               | -            | 76,037,393.50        |
| 账龄计提组合                 | -                    | -              | -               | -            | -                    |
| 单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收账款 | 9,724.50             | 0.01%          | 9,724.50        | 100.00%      | -                    |
| 合计                     | <u>76,047,118.00</u> | <u>100.00%</u> | <u>9,724.50</u> | <u>0.01%</u> | <u>76,037,393.50</u> |

(续上表)

| 种类                     | 账面余额                | 比例             | 期初余额            |              | 账面价值                |
|------------------------|---------------------|----------------|-----------------|--------------|---------------------|
|                        |                     |                | 坏账准备            | 比例           |                     |
| 单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款  | -                   | -              | -               | -            | -                   |
| 按组合计提坏账准备的其他应收款        | 5,716,531.58        | 99.83%         | -               | -            | 5,716,531.58        |
| 其中: 个别认定法组合            | 5,716,531.58        | 100.00%        | -               | -            | 5,716,531.58        |
| 账龄计提组合                 | -                   | -              | -               | -            | -                   |
| 单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收账款 | 9,724.50            | 0.17%          | 9,724.50        | 100.00%      | -                   |
| 合计                     | <u>5,726,256.08</u> | <u>100.00%</u> | <u>9,724.50</u> | <u>0.17%</u> | <u>5,716,531.58</u> |

##### (2) 组合中, 采用个别认定法计提坏账准备如下:

| 其他应收款(按性质) | 其他应收款         | 坏账准备 | 期末余额 |   | 计提理由          |
|------------|---------------|------|------|---|---------------|
|            |               |      | 计提比例 |   |               |
| 往来单位预付款    | 68,000,000.00 | -    | -    | - | 无回收风险, 不予计提坏账 |
| 押金及保证金     | 2,262,100.00  | -    | -    | - | 无回收风险, 不予计提坏账 |
| 员工备用金及借款   | 235,218.74    | -    | -    | - | 无回收风险, 不予计提坏账 |
| 其他往来款      | 5,540,074.76  | -    | -    | - | 无回收风险, 不予计提坏账 |

合计 76,037,393.50 = =

(续上表)

| 其他应收款(按性质) | 其他应收款               | 坏账准备 | 期初余额 |  | 计提理由          |
|------------|---------------------|------|------|--|---------------|
|            |                     |      | 计提比例 |  |               |
| 往来单位预付款    | -                   | -    | -    |  | 无回收风险, 不予计提坏账 |
| 押金及保证金     | 2,262,100.00        | -    | -    |  | 无回收风险, 不予计提坏账 |
| 员工备用金及借款   | 156,869.50          | -    | -    |  | 无回收风险, 不予计提坏账 |
| 其他往来款      | 3,297,562.08        | -    | -    |  | 无回收风险, 不予计提坏账 |
| 合计         | <u>5,716,531.58</u> | =    | =    |  |               |

(3) 按欠款方归集的余额前五名的其他应收款情况

| 单位名称              | 款项性质 | 期末余额                 | 占其他应收款余额合计数的比例 | 坏账准备期末余额 |
|-------------------|------|----------------------|----------------|----------|
| 南昌昭通商贸有限公司        | 预付款  | 61,000,000.00        | 80.22%         | -        |
| 浙江开心果网络科技有限公司     | 预付款  | 7,000,000.00         | 9.21%          | -        |
| 南昌市燃气集团有限公司       | 保证金  | 500,000.00           | 0.66%          | -        |
| 江西南昌供电公司          | 保证金  | 500,000.00           | 0.66%          | -        |
| 中国石化销售有限公司江西石油分公司 | 保证金  | 400,000.00           | 0.53%          | -        |
| 合计                |      | <u>69,400,000.00</u> | <u>91.27%</u>  | =        |

(4) 期末单项金额不重大并单项计提坏账准备的其他应收款:

| 其他应收款(按单位)       | 期末余额     | 坏账准备     | 计提比例    | 计提理由  |
|------------------|----------|----------|---------|-------|
| 江西万科青山湖房地产发展有限公司 | 9,724.50 | 9,724.50 | 100.00% | 预计收不回 |

## 5、存货

(1) 存货分类

| 项目   | 期末余额              |      |                   |
|------|-------------------|------|-------------------|
|      | 账面余额              | 跌价准备 | 账面价值              |
| 库存商品 | 476,833.26        | -    | 476,833.26        |
| 合计   | <u>476,833.26</u> | =    | <u>476,833.26</u> |

(续上表)

| 项目   | 期初余额              |      |                   |
|------|-------------------|------|-------------------|
|      | 账面余额              | 跌价准备 | 账面价值              |
| 库存商品 | 219,658.92        | -    | 219,658.92        |
| 合计   | <u>219,658.92</u> | =    | <u>219,658.92</u> |

(2) 存货跌价准备变动情况

报告期内存货不存在需计提跌价准备情况。

## 6、一年内到期的非流动资产

| 项目    | 期末余额                 | 期初余额                 |
|-------|----------------------|----------------------|
| 其他投资款 | <u>30,000,000.00</u> | <u>75,000,000.00</u> |

注:

(1)根据富安达-恒丰银行-锦绣 36 号专项资产管理计划资产管理合同(合同编号为:2015-0087-0001)及委托投资书(合同编号为:2015-0087-0001-0001),本公司作为资产委托人,委托富安达资产管理(上海)有限公司将该合同项下的委托投资资金 3,000 万元投资于江西四创投资集团有限公司股权收益权,投资金额为人民币 3,000 万元,投资期限为 2015 年 10 月 9 日至 2016 年 10 月 8 日。2016 年 9 月,公司与富安达资产管理(上海)有限公司和恒丰银行股份有限公司签订《富安达-恒丰银行-锦绣 36 号专项资产管理计划资产管理合同之补充协议 1》,将合同期限延长为 24 个月,则公司该项投资期限为 2015 年 10 月 9 日至 2017 年 10 月 8 日。2017 年 10 月,公司与富安达资产管理(上海)有限公司和恒丰银行股份有限公司签订《富安达-恒丰银行-锦绣 36 号专项资产管理计划资产管理合同之补充协议 2》,将合同期限延长为 48 个月,则公司该项投资期限为 2015 年 10 月 9 日至 2019 年 10 月 8 日。

(2)根据赣企互助-转贷基金集合投资产品投资合同,本公司作为投资人,江西赣企互助金融服务有限公司作为管理人,南昌市金融服务中心有限公司作为监管人,委托投资资金 4,500 万元,投向江西省内中小微企业转贷业务,管理期限为 2 年,则公司该项投资期限为 2017 年 3 月 10 日至 2019 年 3 月 9 日。截止 2019 年 6 月 30 日,已收回本金 4,500 万元及投资收益 500 万元。

## 7、其他流动资产

| 项目        | 期末余额         | 期初余额          |
|-----------|--------------|---------------|
| 存放央行备付金   | 6,269,495.99 | 10,737,931.62 |
| 银联支付专户备付金 |              | 1,667,795.47  |
| 库存的支付卡与券  |              | 1,035,300.00  |
| 其他项目非流动资产 | 71,352.47    | 2,398.27      |
| 合计        | 6,340,848.46 | 13,443,425.36 |

## 8、其他权益工具投资

### (1) 可供出售金融资产

| 项目       | 期末余额 |      |      | 期初余额                |                   |                     |
|----------|------|------|------|---------------------|-------------------|---------------------|
|          | 账面余额 | 减值准备 | 账面价值 | 账面余额                | 减值准备              | 账面价值                |
| 可供出售金融资产 |      |      |      | 9,900,000.00        | 783,357.59        | 9,116,642.41        |
| 合计       |      |      |      | <u>9,900,000.00</u> | <u>783,357.59</u> | <u>9,116,642.41</u> |

### (2) 其他权益工具投资

| 项目       | 期末余额                |                   |                     | 期初余额 |      |      |
|----------|---------------------|-------------------|---------------------|------|------|------|
|          | 账面余额                | 减值准备              | 账面价值                | 账面余额 | 减值准备 | 账面价值 |
| 其他权益工具投资 | 9,900,000.00        | 783,357.59        | 9,116,642.41        |      |      |      |
| 合计       | <u>9,900,000.00</u> | <u>783,357.59</u> | <u>9,116,642.41</u> |      |      |      |

### (3)其他权益工具投资详情

| 被投资单位         | 账面余额 |                     |      |                     |
|---------------|------|---------------------|------|---------------------|
|               | 期初   | 本期增加                | 本期减少 | 期末                  |
| 江西小表哥信息服务有限公司 |      | <u>9,900,000.00</u> | =    | <u>9,900,000.00</u> |

(续上表 1)

| 被投资单位         | 减值准备 |                   |      | 期末                |
|---------------|------|-------------------|------|-------------------|
|               | 期初   | 本期增加              | 本期减少 |                   |
| 江西小表哥信息服务有限公司 |      | <u>783,357.59</u> | ≡    | <u>783,357.59</u> |

(续上表 2)

| 被投资单位         | 在被投资单位持股比例 | 本期现金红利 |
|---------------|------------|--------|
| 江西小表哥信息服务有限公司 | 19.80%     | -      |

## 9、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<br>的投资损益 | 其他综合<br>收益调整 | 其他权<br>益变动 |
| 联营企业              |                      |        |      |                 |              |            |
| 江西联合互联网金融信息服务有限公司 | 1,313,526.62         | -      | -    | -               | -            | -          |
| 北京育知同创科技有限公司      | 12,486,765.67        | -      | -    | -               | -            | -          |
| 合计                | <u>13,800,292.29</u> | ≡      | ≡    | ≡               | ≡            | ≡          |

(续上表)

| 被投资单位             | 本期增减变动          |            |    | 期末余额                 | 减值准备<br>期末余额 |
|-------------------|-----------------|------------|----|----------------------|--------------|
|                   | 宣告发放现金<br>股利或利润 | 计提减值<br>准备 | 其他 |                      |              |
| 联营企业              |                 |            |    |                      |              |
| 江西联合互联网金融信息服务有限公司 | -               | -          | -  | 1,313,526.62         | -            |
| 北京育知同创科技有限公司      | -               | -          | -  | 12,486,765.67        | -            |
| 合计                | ≡               | ≡          | ≡  | <u>13,800,292.29</u> | ≡            |

注: 被投资单位因没有出具中期财报的强制性要求, 且被投资单位存在多个独立核算的经营实体, 无法在中期进行财报的归集, 故无法确定被投资单位的投资收益。

## 10、固定资产

(1) 固定资产明细:

| 项目        | 电子设备                | 办公设备              | 运输设备             | 合计                  |
|-----------|---------------------|-------------------|------------------|---------------------|
| ① 账面原值    |                     |                   |                  |                     |
| 期初余额      | 9,176,629.60        | 557,712.85        | -                | 9,734,342.45        |
| 本期增加金额    | 13,418.36           | -                 | -                | 13,418.36           |
| 其中: 购置    | 13,418.36           | -                 | -                | 13,418.36           |
| 本期减少金额    | 17,600.00           | -                 | -                | 17,600.00           |
| 其中: 处置或报废 | 17,600.00           | -                 | -                | 17,600.00           |
| 期末余额      | <u>9,172,447.96</u> | <u>557,712.85</u> | <u>10,760.00</u> | <u>9,730,160.81</u> |
| ② 累计折旧    |                     |                   |                  |                     |
| 期初余额      | 6,788,894.35        | 447,505.96        | -                | 7,236,400.31        |
| 本期增加金额    | 527,775.54          | 22,804.32         | -                | 550,579.86          |
| 其中: 计提    | 527,775.54          | 22,804.32         | -                | 550,579.86          |
| 本期减少金额    | 17,600.00           | -                 | -                | 17,600.00           |

| 项目        | 电子设备                | 办公设备              | 运输设备 | 合计                  |
|-----------|---------------------|-------------------|------|---------------------|
| 其中: 处置或报废 | 17,600.00           | -                 | -    | 17,600.00           |
| 期末余额      | <u>7,299,069.89</u> | <u>470,310.28</u> | ≡    | <u>7,769,380.17</u> |
| ③减值准备     |                     |                   |      |                     |
| 期初余额      | -                   | -                 | -    | -                   |
| 本期增加金额    | -                   | -                 | -    | -                   |
| 其中: 计提    | -                   | -                 | -    | -                   |
| 本期减少金额    | -                   | -                 | -    | -                   |
| 其中: 处置或报废 | -                   | -                 | -    | -                   |
| 期末余额      | ≡                   | ≡                 | ≡    | ≡                   |
| ④账面价值     |                     |                   |      |                     |
| 期初账面价值    | 2,387,735.25        | 110,206.89        | -    | 2,497,942.14        |
| 期末账面价值    | <u>1,873,378.07</u> | <u>87,402.57</u>  | ≡    | <u>1,960,780.64</u> |

## 11、无形资产

| 项目     | 缴费通平台系统             | 专利权 | 合计                  |
|--------|---------------------|-----|---------------------|
| ①账面原值  |                     |     |                     |
| 期初余额   | 3,555,850.00        | -   | 3,555,850.00        |
| 本期增加金额 | -                   | -   | -                   |
| 其中: 购置 | -                   | -   | -                   |
| 本期减少金额 | -                   | -   | -                   |
| 其中: 处置 | -                   | -   | -                   |
| 期末余额   | <u>3,555,850.00</u> | ≡   | <u>3,555,850.00</u> |
| ②累计摊销  |                     |     |                     |
| 期初余额   | 2,818,210.28        | -   | 2,818,210.28        |
| 本期增加金额 | 177,792.48          | -   | 177,792.48          |
| 其中: 计提 | 177,792.48          | -   | 177,792.48          |
| 本期减少金额 | -                   | -   | -                   |
| 其中: 处置 | -                   | -   | -                   |
| 期末余额   | <u>2,996,002.76</u> | ≡   | <u>2,996,002.76</u> |
| ③减值准备  |                     |     |                     |
| 期初余额   | -                   | -   | -                   |
| 本期增加金额 | -                   | -   | -                   |
| 其中: 计提 | -                   | -   | -                   |
| 本期减少金额 | -                   | -   | -                   |
| 其中: 处置 | -                   | -   | -                   |
| 期末余额   | ≡                   | ≡   | ≡                   |
| ④ 账面价值 |                     |     |                     |
| 期初账面价值 | 737,639.72          | -   | 737,639.72          |
| 期末账面价值 | <u>559,847.24</u>   | ≡   | <u>559,847.24</u>   |

## 12、递延所得税资产

### (1) 递延所得税资产

| 项目       | 期末余额                |                   | 期初余额                |                   |
|----------|---------------------|-------------------|---------------------|-------------------|
|          | 可抵扣暂时性差异            | 递延所得税资产           | 可抵扣暂时性差异            | 递延所得税资产           |
| 资产减值准备   | 1,577,834.18        | 236,675.13        | 1,421,046.39        | 213,156.96        |
| 公允价值变动损失 | -                   | -                 | -                   | -                 |
| 合计       | <u>1,577,834.18</u> | <u>236,675.13</u> | <u>1,421,046.39</u> | <u>213,156.96</u> |

### 13、短期借款

#### (1) 短期借款分类

| 项目   | 期末余额                | 期初余额                |
|------|---------------------|---------------------|
| 保证借款 | <u>5,000,000.00</u> | <u>5,000,000.00</u> |

注: 期末借款余额系向招商银行股份有限公司南昌分行借款 500.00 万元, 借款期限为自 2018 年 8 月 17 日起至 2019 年 8 月 16 日。截至本半年报公告日前, 该笔借款已于 2019 年 8 月 16 日按期偿还。

### 14、应付账款

#### (1) 应付账款分析

| 项目        | 期末余额                | 期初余额              |
|-----------|---------------------|-------------------|
| 应付通信劳务采购款 | 62,842.60           | 77,125.83         |
| 应付其他采购款   | 23,237.20           | 40,412.20         |
| 应付采购硬件设备款 | 3,747,200.00        | -                 |
| 合计        | <u>3,833,279.80</u> | <u>117,538.03</u> |

#### (2) 重要的账龄超过 1 年的应付账款

期末无重大的账龄超过 1 年的应付账款。

### 15、预收账款

| 项目 | 期末余额             | 期初余额            |
|----|------------------|-----------------|
| 货款 | 93,060.00        | 4,866.72        |
| 合计 | <u>93,060.00</u> | <u>4,866.72</u> |

### 16、应付职工薪酬

#### (1) 应付职工薪酬列示

| 项目           | 期初余额              | 本期增加                | 本期减少                | 期末余额              |
|--------------|-------------------|---------------------|---------------------|-------------------|
| 短期薪酬         | 661,555.54        | 2,174,364.79        | 2,174,364.79        | 661,555.54        |
| 离职后福利-设定提存计划 | -                 | 294,620.13          | 294,620.13          | -                 |
| 辞退福利         | -                 | -                   | -                   | -                 |
| 一年内到期的其他福利   | -                 | -                   | -                   | -                 |
| 合计           | <u>661,555.54</u> | <u>2,468,984.92</u> | <u>2,468,984.92</u> | <u>661,555.54</u> |

#### (2) 短期薪酬列示

| 项目          | 期初余额 | 本期增加         | 本期减少         | 期末余额 |
|-------------|------|--------------|--------------|------|
| 工资、奖金、津贴和补贴 |      | 1,967,275.21 | 1,967,275.21 |      |
| 社会保险费       |      | 112,921.58   | 112,921.58   |      |
| 其中: 医疗保险    |      | 105,897.40   | 105,897.40   |      |

|             |  |                     |                     |  |
|-------------|--|---------------------|---------------------|--|
| 工伤保险        |  | 1,170.20            | 1,170.20            |  |
| 生育保险        |  | 5,853.98            | 5,853.98            |  |
| 住房公积金       |  | 89,808.00           | 89,808.00           |  |
| 工会经费和职工教育经费 |  | 4,360.00            | 4,360.00            |  |
| 合计          |  | <u>2,174,364.79</u> | <u>2,174,364.79</u> |  |

(3) 设定提存计划列示

| 项目     | 期初余额 | 本期增加              | 本期减少              | 期末余额 |
|--------|------|-------------------|-------------------|------|
| 基本养老保险 |      | 283,925.61        | 283,925.61        |      |
| 失业保险费  |      | 10,694.52         | 10,694.52         |      |
| 合计     |      | <u>294,620.13</u> | <u>294,620.13</u> |      |

17、应交税费

| 项目       | 期末余额              | 期初余额              |
|----------|-------------------|-------------------|
| 企业所得税    | 116,364.48        | 306,015.40        |
| 增值税      | 13,565.81         | 404,644.95        |
| 个人所得税    | 33,308.16         | 33,308.16         |
| 城建税      | 5,298.19          | 25,730.64         |
| 教育费附加税   | 2,270.64          | 11,027.20         |
| 地方教育费附加税 | 1,513.77          | 7,351.47          |
| 印花税      | 709.39            | 13,046.56         |
| 其他       | -                 | -                 |
| 合计       | <u>173,030.44</u> | <u>801,124.38</u> |

18、其他应付款

(1) 其他应付款分析

| 性质       | 期末余额                 | 期初余额                 |
|----------|----------------------|----------------------|
| 备付金金额    | 6,438,953.84         | 13,988,689.98        |
| 单位客户往来款  | 1,409,739.81         | 1,746,087.22         |
| 代收代缴员工扣款 | 173,338.47           | -                    |
| 押金及保证金   | 361,625.15           | -                    |
| 预提费用     | 4,385,880.59         | -                    |
| 其他       | 16,365.00            | -                    |
| 合计       | <u>12,785,902.86</u> | <u>15,734,777.20</u> |

(2) 重要的账龄超过 1 年的其他应付款

期末无重大的账龄超过 1 年的其他应付款。

19、股本

| 股东 | 期初余额 | 本次变动增减(+、-) |       |    | 期末余额 |
|----|------|-------------|-------|----|------|
|    |      | 发行新股        | 转让/受让 | 小计 |      |

| 股东                  | 期初余额                  | 本次变动增减(+、-) |       |    | 期末余额                  |
|---------------------|-----------------------|-------------|-------|----|-----------------------|
|                     |                       | 发行新股        | 转让/受让 | 小计 |                       |
| 江西新和技术有限公司          | 32,852,952.00         | -           | -     | -  | 32,852,952.00         |
| 共青城德望投资管理合伙企业(有限合伙) | 8,838,720.00          | -           | -     | -  | 8,838,720.00          |
| 共青城德诚投资管理合伙企业(有限合伙) | 8,790,048.00          | -           | -     | -  | 8,790,048.00          |
| 共青城德丰投资管理合伙企业(有限合伙) | 3,372,480.00          | -           | -     | -  | 3,372,480.00          |
| 共青城德顺投资管理合伙企业(有限合伙) | 8,236,800.00          | -           | -     | -  | 8,236,800.00          |
| 李清                  | 8,663,631.00          | -           | -     | -  | 8,663,631.00          |
| 共青城德恒投资管理合伙企业(有限合伙) | 9,908,208.00          | -           | -     | -  | 9,908,208.00          |
| 共青城德高投资管理合伙企业(有限合伙) | 4,906,829.00          | -           | -     | -  | 4,906,829.00          |
| 共青城德远投资管理合伙企业(有限合伙) | 5,070,845.00          | -           | -     | -  | 5,070,845.00          |
| 共青城德宏投资管理合伙企业(有限合伙) | 8,263,007.00          | -           | -     | -  | 8,263,007.00          |
| 南昌启明投资管理中心(有限合伙)    | 1,565,280.00          | -           | -     | -  | 1,565,280.00          |
| 王乐栋                 | 720,000.00            | -           | -     | -  | <u>720,000.00</u>     |
| 合计                  | <u>101,188,800.00</u> | ≡           | ≡     | ≡  | <u>101,188,800.00</u> |

## 20、资本公积

| 项目   | 期初余额                | 本期增加 | 本期减少 | 期末余额                |
|------|---------------------|------|------|---------------------|
| 资本公积 | 1,726,424.04        |      |      | 1,726,424.04        |
| 合计   | <u>1,726,424.04</u> |      |      | <u>1,726,424.04</u> |

## 21、盈余公积

| 项目     | 期初余额                | 本期增加 | 本期减少 | 期末余额                |
|--------|---------------------|------|------|---------------------|
| 法定盈余公积 | 2,602,545.84        | -    |      | 2,602,545.84        |
| 任意盈余公积 | -                   | -    | -    | -                   |
| 合计     | <u>2,602,545.84</u> | ≡    | ≡    | <u>2,602,545.84</u> |

## 22、一般风险准备

| 项目     | 期初余额             | 本年增加 | 本年减少 | 期末余额             |
|--------|------------------|------|------|------------------|
| 一般风险准备 | <u>24,100.85</u> | ≡    | ≡    | <u>24,100.85</u> |

## 23、未分配利润

| 项目                | 期末余额                 | 期初余额                 | 提取或分配比例 |
|-------------------|----------------------|----------------------|---------|
| 期初未分配利润           | 21,038,711.08        | 14,049,746.82        | -       |
| 加: 本期归属于母公司股东的净利润 | 2,653,982.66         | 7,775,462.87         | -       |
| 其他转入              | -                    | -                    | -       |
| 减: 提取法定盈余公积       | -                    | 785,354.83           | 10.00%  |
| 提取一般风险准备          | -                    | 1,143.78             | -       |
| 期末未分配利润           | <u>23,692,693.74</u> | <u>21,038,711.08</u> | ≡       |

## 24、营业收入和营业成本

## (1)营业收入及营业成本

| 项目     | 本期发生额                | 上期发生额                |
|--------|----------------------|----------------------|
| 主营业务收入 | 10,602,787.22        | 13,313,807.33        |
| 其他业务收入 | -                    | -                    |
| 营业收入合计 | <u>10,602,787.22</u> | <u>13,313,807.33</u> |
| 主营业务成本 | 4,005,749.27         | 2,848,014.38         |
| 其他业务成本 |                      |                      |
| 营业成本合计 | <u>4,005,749.27</u>  | <u>2,848,014.38</u>  |

## (2)主营业务收入(分模式)

| 模式          | 本期发生额                |                     | 上期发生额                |                     |
|-------------|----------------------|---------------------|----------------------|---------------------|
|             | 主营业务收入               | 主营业务成本              | 主营业务收入               | 主营业务成本              |
| 预付卡发行与受理    | 7,418,893.46         | 845,926.25          | 10,761,053.89        | 880,508.08          |
| 软件平台开发与技术咨询 | -                    | -                   | 532,350.86           | 18,881.06           |
| 硬件产品销售      | 3,183,893.76         | 3,159,823.02        | 2,020,402.58         | 1,948,625.24        |
| 合计          | <u>10,602,787.22</u> | <u>4,005,749.27</u> | <u>13,313,807.33</u> | <u>2,848,014.38</u> |

## (3)本期前五名客户的营业收入

| 客户名称                 | 收入金额                | 占全部营业收入的比例    |
|----------------------|---------------------|---------------|
| 江西泰豪信息技术有限公司         | 3,183,893.76        | 30.03%        |
| 浙江开心果网络科技有限公司        | 1,629,518.88        | 15.37%        |
| 江西安畅科技有限公司           | 122,229.33          | 1.15%         |
| 鼎力(北京)保险经纪有限公司江西省分公司 | 71,868.87           | 0.68%         |
| 中诚华峰保险经纪有限公司江西分公司    | 58,185.85           | 0.55%         |
| 合计                   | <u>5,065,696.69</u> | <u>47.78%</u> |

## 25、税金及附加

| 项目      | 本期发生额            | 上期发生额            |
|---------|------------------|------------------|
| 城市维护建设税 | 31,289.65        | 36,371.56        |
| 教育费附加   | 13,409.35        | 15,587.81        |
| 地方教育费附加 | 8,939.90         | 10,391.87        |
| 印花税     | 783.42           | 0.03             |
| 合计      | <u>54,422.32</u> | <u>62,351.27</u> |

## 26、销售费用

| 项目        | 本期发生额               | 上期发生额               |
|-----------|---------------------|---------------------|
| 职工薪酬      | 872,864.45          | 1,654,673.28        |
| 业务招待及拓展费  | 2,886,814.37        | 798,815.95          |
| 办公、差旅、会务费 | 772,627.17          | 386,821.58          |
| 折旧摊销费     | 763.69              | 1,907.50            |
| 交通费       | 46,880.00           | 113,769.00          |
| 其他        | 140,861.18          | 74,545.60           |
| 合计        | <u>4,720,810.86</u> | <u>3,030,532.91</u> |

27、管理费用

| <u>项目</u> | <u>本期发生额</u>        | <u>上期发生额</u>        |
|-----------|---------------------|---------------------|
| 职工薪酬      | 620,054.76          | 1,038,861.98        |
| 折旧摊销费用    | 193,326.46          | 53,457.72           |
| 业务招待费用    | 19,482.92           | 40,147.48           |
| 办公差旅费     | 82,207.23           | 42,533.71           |
| 广告宣传费用    | 370,000.00          | 240.72              |
| 中介咨询费用    | 247,254.17          | 187,122.17          |
| 交通费       | 53.00               | 29,730.24           |
| 其他        | 66,696.63           | 84,102.97           |
| 合计        | <u>1,599,075.17</u> | <u>1,476,196.99</u> |

28、研发费用

| <u>项目</u> | <u>本期发生额</u>        | <u>上期发生额</u>        |
|-----------|---------------------|---------------------|
| 人员工资      | 772,221.99          | 896,448.92          |
| 折旧费用      | 311,205.07          | 318,559.76          |
| 无形资产摊销    | 0.00                | 177,792.48          |
| 其他        | 717,332.61          | 134,870.51          |
| 合计        | <u>1,800,759.67</u> | <u>1,527,671.67</u> |

29、财务费用

| <u>项目</u> | <u>本期发生额</u>      | <u>上期发生额</u>     |
|-----------|-------------------|------------------|
| 利息支出      | 135,091.68        | -                |
| 减: 利息收入   | 12,395.39         | 6,323.03         |
| 手续费       | 42,924.06         | 50,604.19        |
| 合计        | <u>165,620.35</u> | <u>44,281.16</u> |

30、信用减值损失

| <u>项目</u> | <u>本期发生额</u>      | <u>上期发生额</u>     |
|-----------|-------------------|------------------|
| 坏账损失      | 145,997.12        | 22,399.12        |
| 合计        | <u>145,997.12</u> | <u>22,399.12</u> |

31、其他收益

| <u>项目</u> | <u>本期发生额</u>      | <u>上期发生额</u> |
|-----------|-------------------|--------------|
| 政府奖励补助    | 100,000.00        |              |
| 加计抵减      | 1,175.76          |              |
| 合计        | <u>101,175.76</u> |              |

32、投资收益

| <u>项目</u> | <u>本期发生额</u>        | <u>上期发生额</u> |
|-----------|---------------------|--------------|
| 理财产品收益    | 5,000,000.00        | -            |
| 合计        | <u>5,000,000.00</u> | =            |

33、营业外收入

| 项目   | 本期发生额            | 上期发生额           |
|------|------------------|-----------------|
| 政府奖励 | 38,000.00        | -               |
| 其他   | 7.14             | 2,254.69        |
| 合计   | <u>38,007.14</u> | <u>2,254.69</u> |

(续上表)

| 项目   | 其中: 计入当期非经常性损益的金额 |                 |
|------|-------------------|-----------------|
|      | 本期发生额             | 上期发生额           |
| 政府补助 | 38,000.00         | -               |
| 其他   | 7.14              | 2,254.69        |
| 合计   | <u>38,007.14</u>  | <u>2,254.69</u> |

34、营业外支出

| 项目     | 本期发生额           | 上期发生额      |
|--------|-----------------|------------|
| 罚款、滞纳金 | -               | 300,000.00 |
| 其他     | 1,450.00        | 7,250.00   |
| 合计     | <u>1,450.00</u> | 307,250.00 |

(续上表)

| 项目     | 其中: 计入当期非经常性损益的金额 |                   |
|--------|-------------------|-------------------|
|        | 本期发生额             | 上期发生额             |
| 罚款、滞纳金 |                   | 300,000.00        |
| 其他     | 1,450.00          | 7,250.00          |
| 合计     | <u>1,450.00</u>   | <u>307,250.00</u> |

35、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 | 624,219.76        | 607,227.08        |
| 递延所得税费用 | -23,518.17        | -3,359.86         |
| 合计      | <u>600,701.59</u> | <u>603,867.22</u> |

36、现金流量表项目注释

(1) 收到其他与经营活动有关的现金

| 项目    | 本期发生额                 | 上期发生额                 |
|-------|-----------------------|-----------------------|
| 往来款   | 531,845.11            | 609,641.79            |
| 押金    | 259,092.44            | 373,350.00            |
| 员工借款  | 140,647.97            | 252,935.01            |
| 其他    | 6,042.06              | 6,323.96              |
| 预付卡相关 | 499,273,930.49        | 872,729,397.86        |
| 合计    | <u>500,211,558.07</u> | <u>873,971,648.62</u> |

## (2) 支付其他与经营活动有关的现金

| 项目        | 本期发生额                 | 上期发生额                 |
|-----------|-----------------------|-----------------------|
| 银行手续费     | 42,924.06             | 50,605.12             |
| 业务招待和扩展费用 | 1,906,297.29          | 1,046,703.61          |
| 办公差旅费     | 854,834.40            | 606,269.13            |
| 咨询费用      | 617,254.17            | 247,525.19            |
| 员工借款      | 41,285.41             | 39,187.60             |
| 单位往来款     | 58,500,000.00         | 1,754,553.15          |
| 押金        | -                     | 877,887.00            |
| 其他        | 427,125.64            | 682,255.42            |
| 预付卡相关     | 495,228,814.64        | 891,710,981.36        |
| 备付金缴存     | -                     | 4,983,170.00          |
| 合计        | <u>557,618,535.61</u> | <u>901,999,137.58</u> |

## 37、现金流量表补充资料

## (1)将净利润调节为经营活动现金流量的信息

| 项目                               | 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                              | 2,648,952.70   | 3,393,497.30   |
| 加: 资产减值准备                        | 145,997.12     | 22,399.12      |
| 固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧          | 550,579.86     | 593,766.46     |
| 无形资产摊销                           | 177,792.48     | 177,792.48     |
| 长期待摊费用摊销                         |                |                |
| 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) | -1,568.93      |                |
| 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)                  | 135,091.68     |                |
| 投资损失(收益以“-”号填列)                  | -5,000,000.00  |                |
| 递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)             | -23,518.17     | -3,359.86      |
| 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)                 | -257,174.34    | -10,699,298.93 |
| 经营性应收项目的减少(增加以“-”号填列)            | -57,809,816.48 | -29,854,721.72 |
| 经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)            | 3,803,935.05   | 5,354,421.43   |
| 其他                               | -101,175.76    |                |
| 经营活动产生的现金流量净额                    | -55,730,904.79 | -31,015,503.72 |
| ③ 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动:             |                |                |
| 债务转为资本                           |                |                |
| 一年内到期的可转换公司债券                    |                |                |
| 融资租入固定资产                         |                |                |
| ③现金及现金等价物净变动情况:                  |                |                |

| 项目            | 本期发生额                | 上期发生额                 |
|---------------|----------------------|-----------------------|
| 现金的年末余额       | 5,480,494.56         | 4,593,849.28          |
| 减: 现金的期初余额    | 11,358,340.46        | 35,507,033.00         |
| 加: 现金等价物的年末余额 |                      |                       |
| 减: 现金等价物的期初余额 |                      |                       |
| 现金及现金等价物净增加额  | <u>-5,877,845.90</u> | <u>-30,913,183.72</u> |

(2) 现金及现金等价物的构成

| 项目              | 期末余额                | 期初余额                 |
|-----------------|---------------------|----------------------|
| ① 现金            | 5,480,494.56        | 11,358,340.46        |
| 其中: 库存现金        | 1,568,474.11        | 393,436.82           |
| 可随时用于支付的银行存款    | 3,912,020.45        | 10,964,903.64        |
| 可随时用于支付的其他货币资金  |                     |                      |
| 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          |                     | -                    |
| ② 现金等价物         |                     |                      |
| 其中: 三个月内到期的债券投资 |                     | -                    |
| ③ 年末现金及现金等价物余额  | <u>5,480,494.56</u> | <u>11,358,340.46</u> |

38、所有权或使用权受到限制的资产

截止 2019 年 06 月 30 日, 本公司的所有权受到限制的货币资金为 200,000.00 元, 为向银行申请开具保函所存入的保证金存款。

**七、合并范围的变更**

本公司合并财务报表范围包括本公司、新百川公司、永华公司、普林公司、光谱公司、赣投公司、福家特公司。上述子公司在报告期内均纳入合并范围, 报告期内合并范围未发生变更。

**八、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<br>司名<br>称 | 主要经<br>营地 | 注册<br>地 | 业务性质 | 持股比例 |        | 取得方式 |
|---------------|-----------|---------|------|------|--------|------|
|               |           |         |      | 直接   | 间<br>接 |      |

|       |            |            |   |         |      |
|-------|------------|------------|---|---------|------|
| 新百川公司 | 江西省<br>南昌市 | 江西省<br>南昌市 | 公用事业代缴费、办公用品的批发; 计算机软件缴费通平台运营、语音网络信息技术服务; 计算机软件开发; 系统集成; 技术咨询服务; 测试服务; 实业投资(金融、证券、期货、保险除外); 会展服务; 广告设计、制作、发布、代理; 以服务外包的形式从事劳务派遣服务; 设备维修; 自由房屋租赁; 汽车租赁 | 100.00% | 出资设立 |
| 永华公司  | 江西省<br>南昌市 | 江西省<br>南昌市 | 公共事业代缴费; 计算机软件缴费通平台运营; 企业管理咨询; 企业营销策划; 企业形象策划; 经济贸易咨询; 系统开发、服务; 技术咨询、技术服务; 广告设计、发布、制作和代理; 会展服务; 劳务派遣  | 100.00% | 出资设立 |
| 普林公司  | 江西省<br>南昌市 | 江西省<br>南昌市 | 公用事业代缴费; 计算机软件缴费通平台运营; 会展服务; 礼仪庆典服务; 劳务派遣(外派劳务除外); 企业形象策划; 广告设计、制作、代理、发布; 电脑图文设计制作; 自有房屋租赁; 汽车租赁  | 100.00% | 出资设立 |
| 光谱公司  | 江西省<br>南昌市 | 江西省<br>南昌市 | 公用事业代缴费; 计算机软件缴费通平台运营; 广告的设计、制作、发布和代理; 电脑图文制作; 企业营销计划; 企业形象策划; 企业管理咨询; 投资咨询; 摄影服务; 动漫设计; 园林景观设计; 会展服务; 礼仪庆典服务   | 100.00% | 出资设立 |
| 赣投公司  | 江西省<br>南昌市 | 江西省<br>南昌市 | 公用事业代缴费; 计算机软件缴费通平台运营; 物业管理; 投资管理咨询; 礼仪庆典服务; 电脑图文设计制作; 企业形象策划; 企业管理咨询; 技术开发、技术服务、技术咨询; 劳务派遣   | 100.00% | 出资设立 |
| 福家特公司 | 江西省<br>南昌市 | 江西省<br>南昌市 | 国内贸易; 网上贸易代理; 自营和代理各类商品的进出口业务; 广告的设计、制作、发布和代理; 软件技术服务   | 95.00%  | 收购股份 |

(2) 重要的非全资子公司

| 子公司名称 | 少数股东的<br>持股比例 | 本期归属于少数股东的<br>损益 | 本期向少数股东支付的<br>股利 | 期末少数股东权益余<br>额 |
|-------|---------------|------------------|------------------|----------------|
| 福家特公司 | 5.00%         | -5,029.96        | -                | -51,712.35     |

## (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          |
| 福家特公司 | 75,507,903.95 | 3,975.09 | 75,511,879.04 | 76,546,125.99 | -     | 76,546,125.99 |

(续上表)

| 子公司名称 | 本期发生额发生额     |             |             |            |
|-------|--------------|-------------|-------------|------------|
|       | 营业收入         | 净利润         | 综合收益总额      | 经营活动现金流量   |
| 福家特公司 | 1,517,366.32 | -100,599.24 | -100,599.24 | 294,692.13 |

**九、关联方及关联交易**

## 1、本公司的实际控制人

共同实际控制人为李清、黄丽萍、李家国、殷桂荣、李晓峰、李丽琴、李伊乔。

| 序号 | 关联方名称 | 关联关系       |
|----|-------|------------|
| 1  | 李清    | 公司董事长      |
| 2  | 黄丽萍   | 公司董事长李清之配偶 |
| 3  | 李家国   | 公司董事长李清之父亲 |
| 4  | 殷桂荣   | 公司董事长李清之母亲 |
| 5  | 李晓峰   | 公司董事长李清之弟弟 |
| 6  | 李丽琴   | 公司董事长李清之妹妹 |
| 7  | 李伊乔   | 公司董事长李清之女儿 |

## 2、本公司的子公司

本企业子公司的情况详见附注“八、1.(1)企业集团的构成”相关内容。

## 3、其他关联方名单

| 序号 | 关联方名称         | 关联关系  |
|----|---------------|---|
| 1  | 北京新和通软技术有限公司  | 控股股东新和技术控制的企业；其中，新和技术持有其 89.20%的股权，黄丽萍持有其 10.80%的股权 |
| 2  | 江西聚分通商务服务有限公司 | 共同控制人李晓峰控制的企业；其中，李晓峰持有其 98%的股权，熊露露持有其 2%的股权         |
| 3  | 江西地面数字技术有限公司  | 共同控制人李晓峰、李丽琴控制的企业；其中，李晓峰持有其 75%的股权，李丽琴持有其 25%的股权    |

| 序号 | 关联方名称                | 关联关系  |
|----|----------------------|---|
| 4  | 共青城德望投资管理合伙企业（有限合伙）  | 持有公司 5%以上股份的股东  |
| 5  | 共青城德丰投资管理合伙企业（有限合伙）  | 持有公司 5%以上股份的股东  |
| 6  | 共青城德顺投资管理合伙企业（有限合伙）  | 持有公司 5%以上股份的股东  |
| 7  | 共青城德恒投资管理合伙企业（有限合伙）  | 持有公司 5%以上股份的股东  |
| 8  | 共青城德高投资管理合伙企业（有限合伙）  | 持有公司 5%以上股份的股东  |
| 9  | 共青城德远投资管理合伙企业（有限合伙）  | 持有公司 5%以上股份的股东  |
| 10 | 共青城德宏投资管理合伙企业（有限合伙）  | 持有公司 5%以上股份的股东  |
| 11 | 江西新和技术有限公司           | 持有公司 5%以上股份的股东  |
| 12 | 共青城德存投资管理合伙企业（有限合伙）  | 实际控制人李清参股的企业；其中，李清持有其 1%的股权，夏宏乐持有其 99%的股权                       |
| 13 | 共青城大兴华投资管理合伙企业（有限合伙） | 实际控制人李清参股的企业；其中，普通合伙人李清持有 20%的份额，有限合伙人罗伟华、黄志敏、韩世忠、熊衍保分别持有 20%份额 |
| 14 | 共青城龙湾港投资管理合伙企业（有限合伙） | 共同控制人李清、黄丽萍控制的企业；其中，李清持有其 50%的股权，黄丽萍持有其 50%的股权                  |
| 15 | 缴费通（香港）控股有限公司        | 实际控制人李清担任执行董事的香港公司；陈泽群持有其 100%的股权                               |
| 16 | 缴费通（国际）集团有限公司        | 实际控制人李清担任执行董事的 BVI 公司；陈泽群持有其 100%的股权                            |

| 序号 | 关联方名称                  | 关联关系  |
|----|------------------------|---|
| 17 | 厦门时宴股权投资管理合伙企业(有限合伙)   | 实际控制人李清参股的企业; 其中, 普通合伙人厦门派菲投资管理有限公司持有 0.01% 份额、有限合伙人李清持有 44.43% 份额、有限合伙人黄志敏、韩世忠分别持有 27.78% 份额   |
| 18 | 厦门时位宏远股权投资管理合伙企业(有限合伙) | 实际控制人李清参股的企业; 其中, 普通合伙人曾晟迪持有 1% 份额、有限合伙人蔡美爱、罗伟华、李清、熊衍保分别持有 24.75% 份额  |
| 19 | 江西泰中科技有限公司             | 关联方李丽霞和邵元兰控制的企业, 其中, 李丽霞出资人民币 2.00 万元, 出资比例为 1.00%, 邵元兰出资人民币 198.00 万元, 出资比例为 99.00%;   |
| 20 | 南昌市永强科技有限公司            | 间接持有公司 5% 股权以上的企业   |
| 21 | 深圳市小表哥金融服务有限公司         | 关联方德荣投资控股的企业, 其中德荣投资出资人民币 2,550.00 万元, 出资比例为 51.00%; 陈华南出资 2,450.00, 出资比例为 49.00%   |
| 22 | 共青城宇文投资管理合伙企业(有限合伙)    | 实际控制人之李家国参股的企业; 其中, 普通合伙人夏宏乐持有 11.27% 份额, 有限合伙人李家国持有 88.73% 份额  |
| 23 | 共青城泊美投资管理合伙企业(有限合伙)    | 实际控制人之李丽琴参股的企业; 其中, 普通合伙人夏宏乐持有 12.20% 份额, 有限合伙人李丽琴持有 87.80% 份额  |
| 24 | 共青城九源投资管理合伙企业(有限合伙)    | 实际控制人之殷桂荣参股的企业; 其中, 普通合伙人夏宏乐持有 11.27% 份额, 有限合伙人殷桂荣持有 88.73% 份额  |
| 25 | 江西新和莱特科技协同创新有限公司       | 控股股东新和技术控股、关联方地面数字参股的企业, 其中, 新和技术出资人民币 6,600.00 万元, 出资比例为 75.00%; 地面数字出资人民币 880.00 万元, 出资比例为 10.00%; 陕西天翼通用航空科技有限公司出资人民币 880.00 万元, 出资比例为 10.00%; 北京新和出资人民币 440.00 万元, 出资比例为 5.00%。 |
| 26 | 共青城德荣投资管理合伙企业(有限合伙)    | 关联方殷俊林和李晓彬控制的企业, 其中, 普通合伙人殷俊林持有 99.00% 份额, 有限合伙人李晓彬持有 1.00% 份额  |

| 序号 | 关联方名称                     | 关联关系  |
|----|---------------------------|---|
| 27 | BMSLTD.                   | 实际控制人李晓峰控制的 BVI 公司, 李晓峰持有其 100% 的股权   |
| 28 | GCVLTD.                   | 实际控制人黄丽萍控制的 BVI 公司, 黄丽萍持有其 100% 的股权   |
| 29 | REALBESTMANAGEMENTLIMITED | 实际控制人李清控制的 BVI 公司, 李清持有其 100% 的股权   |
| 30 | 江西缴费通投资有限公司               | 李清、黄丽萍为该公司股东, 李清投资 7000 万, 持股 70%, 黄丽萍投资 3000 万, 持股 30%。黄丽萍为总经理, 李清任执行董事, 徐源任监事 |
| 31 | 江西小表哥信息服务有限公司             | 缴费通投资 990 万, 持股 19.8%, 殷俊林任董事长兼总经理  |
| 32 | 北京育知同创科技有限公司              | 缴费通投资 1300 万, 持股 10%, 李清任董事   |
| 33 | 江西联合互联网金融信息服务有限公司         | 缴费通投资 150 万, 持股 15%, 李冬斌任董事   |
| 34 | 李冬斌                       | 公司董事、高级管理人员   |
| 35 | 苑鸿骥、夏宏乐                   | 公司董事  |
| 36 | 徐帆君、周平、欧阳寰                | 公司监事  |
| 37 | 陈小明、徐源                    | 高级管理人员  |
| 38 | 曾益锋                       | 公司董事长李清之妹夫  |
| 39 | 熊露露                       | 公司董事长李清之弟媳  |
| 40 | 李晓彬                       | 李清之表弟   |
| 41 | 邵元兰                       | 李晓彬之妻子  |
| 42 | 殷俊林                       | 李清之表弟   |
| 43 | 李丽霞                       | 殷俊林之妻子  |

注: 江西新和技术有限公司简称“新和技术”; 江西地面数字技术有限公司简称“地面数字”。

#### 4、关联方交易情况

##### (1) 关联方租赁

2007 年 3 月, 公司与江西新和技术有限公司签订租赁合同, 由江西新和技术有限公司无偿向公司提供位于南昌市青山湖区南昌民营科技园民富路 77 号房屋建筑物的部分面积, 作为公司的生产经营场所, 无偿使用期限为 2007 年 3 月 14 日至 2012 年 3 月 13 日, 2012 年 3 月至 2022 年 3 月。此外, 福家特、光谱广

告、新百川、赣投实业、永华创富、普林思均与新和技术签订了无偿租赁合同。

(2)关联方担保

①本年度, 公司为关联方借款提供担保的情况如下:

| <u>担保人</u> | <u>被担保人</u> | <u>担保权人</u>       | <u>担保合同签订时间</u> | <u>担保金额<br/>(万元)</u> | <u>担保方式</u> | <u>是否<br/>执行<br/>完毕</u> | <u>担保是<br/>否履行<br/>完毕</u> |
|------------|-------------|-------------------|-----------------|----------------------|-------------|-------------------------|---------------------------|
| 缴费通公司      | 新和技术        | 中国银行股份有限公司南昌市昌北支行 | 2018.9.11       | 1,300.00             | 连带责任保证      | 否                       | 否                         |
| 缴费通公司      | 新和技术        | 上海浦东发展银行南昌分行      | 2019.7.30       | 1,000.00             | 连带责任保证      | 否                       | 否                         |

5、关联方应收应付款项

(1)关联方应收、其他应收款、预付账款

无

(2)关联方应付、其他应付款、预收款项

| <u>其他应付款</u> | <u>期末余额</u> | <u>期初余额</u> |
|--------------|-------------|-------------|
| 徐帆君          | 11,500.00   | 11,500.00   |
| 江西泰中科技有限公司   | 87,043.13   | 87,043.13   |

**十、承诺及或有事项**

1、重大承诺事项

本公司无需要披露的重大承诺事项。

2、或有事项

本公司为关联方江西新和技术有限公司向中国银行股份有限公司南昌市昌北支行借款 1,300 万元、向上海浦东发展银行南昌分行 1,000 万元提供连带责任担保。

除上述事项外, 本公司无需要披露的其他重大或有事项。

**十一、资产负债表日后事项**

公司无需要披露的资产负债日后事项。

**十二、其他事项**

公司无需要披露的其他事项。

### 十三、母公司财务报表主要项目注释

#### 1、应收票据及应收账款

##### (1)应收账款按种类列示

| 种类                     | 期末余额                 |                | 期初余额              |              | 账面价值                 |
|------------------------|----------------------|----------------|-------------------|--------------|----------------------|
|                        | 账面余额                 | 比例             | 坏账准备              | 比例           |                      |
| 单项金额重大并单项计提坏账准备的应收账款   | -                    | -              | -                 | -            | -                    |
| 按组合计提坏账准备的应收账款         | 8,038,861.38         | 100.00%        | 783,685.92        | 9.75%        | 7,255,175.46         |
| 其中: 个别认定法组合            | -                    | -              | -                 | -            | -                    |
| 账龄组合                   | 8,038,861.38         |                | 783,685.92        |              | 7,255,175.46         |
| 单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收账款 | =                    | =              | =                 | =            | =                    |
| 合计                     | <u>8,038,861.38</u>  | <u>100.00%</u> | <u>783,685.92</u> | <u>9.75%</u> | <u>7,255,175.46</u>  |
| 种类                     | 期末余额                 |                | 期初余额              |              | 账面价值                 |
|                        | 账面余额                 | 比例             | 坏账准备              | 比例           |                      |
| 单项金额重大并单项计提坏账准备的应收账款   | -                    | -              | -                 | -            | -                    |
| 按组合计提坏账准备的应收账款         | 12,595,374.18        | 100.00%        | 637,688.80        | 5.06%        | 11,957,685.38        |
| 其中: 个别认定法组合            | -                    | -              | -                 | -            | -                    |
| 账龄组合                   | 12,595,374.18        |                | 637,688.80        |              | 11,957,685.38        |
| 单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收账款 | -                    | -              | -                 | -            | -                    |
| 合计                     | <u>12,595,374.18</u> | <u>100.00%</u> | <u>637,688.80</u> | <u>5.06%</u> | <u>11,957,685.38</u> |

##### (2)账龄组合

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                |                   |              |
|------|---------------------|-------------------|--------------|
|      | 账面余额                | 坏账准备              | 计提比例         |
| 1年以内 | 5,567,963.09        | 278,379.78        | 5.00%        |
| 1-2年 | 2,452,246.62        | 490,449.32        | 20.00%       |
| 2-3年 | 7,589.70            | 3,794.85          | 50.00%       |
| 3年以上 | 11,061.97           | 11,061.97         | 100.00%      |
| 合计   | <u>8,038,861.38</u> | <u>783,685.92</u> | <u>9.75%</u> |

##### (3) 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          | 期末余额         | 占应收账款期末余额合计数的比例 | 坏账准备期末余额   |
|---------------|--------------|-----------------|------------|
| 浙江开心果网络科技有限公司 | 4,038,475.31 | 50.24%          | 548,601.55 |
| 江西泰豪信息技术有限公司  | 3,597,800.00 | 44.76%          | 179,890.00 |
| 江西安畅科技有限公司    | 129,563.09   | 1.61%           | 6,478.15   |

|                   |                     |               |                   |
|-------------------|---------------------|---------------|-------------------|
| 中国石化销售有限公司江西石油分公司 | 87,929.47           | 1.09%         | 12,954.03         |
| 赣州中航九方商业有限公司      | 32,953.88           | 0.41%         | 4,177.38          |
| 合计                | <u>7,886,721.75</u> | <u>98.11%</u> | <u>752,101.11</u> |

2、其他应收款

(1)其他应收款按种类列示

| 种类                      | 期末余额                 |                | 期末余额 |    | 账面价值                 |
|-------------------------|----------------------|----------------|------|----|----------------------|
|                         | 账面余额                 | 比例             | 坏账准备 | 比例 |                      |
| 单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款   | -                    | -              | -    | -  | -                    |
| 按组合计提坏账准备的其他应收款         | 77,118,504.63        | 100.00%        | -    | -  | 77,118,504.63        |
| 其中: 个别认定法组合             | 77,118,504.63        | 100.00%        | -    | -  | 77,118,504.63        |
| 按帐龄计提组合                 | -                    | -              | -    | -  | -                    |
| 单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款 | -                    | -              | -    | -  | -                    |
| 合计                      | <u>77,118,504.63</u> | <u>100.00%</u> | -    | -  | <u>77,118,504.63</u> |

(续上表)

| 种类                      | 期初余额                 |                | 期初余额 |    | 账面价值                 |
|-------------------------|----------------------|----------------|------|----|----------------------|
|                         | 账面余额                 | 比例             | 坏账准备 | 比例 |                      |
| 单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款   | -                    | -              | -    | -  | -                    |
| 按组合计提坏账准备的其他应收款         | 12,984,424.51        | 100.00%        | -    | -  | 12,984,424.51        |
| 其中: 个别认定法组合             | 12,984,424.51        | 100.00%        | -    | -  | 12,984,424.51        |
| 按帐龄计提组合                 | -                    | -              | -    | -  | -                    |
| 单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款 | -                    | -              | -    | -  | -                    |
| 合计                      | <u>12,984,424.51</u> | <u>100.00%</u> | -    | -  | <u>12,984,424.51</u> |

(2) 个别认定法组合

| 其他应收款(按性质) | 其他应收款                | 坏账准备 | 期末余额 |  | 计提理由          |
|------------|----------------------|------|------|--|---------------|
|            |                      |      | 计提比例 |  |               |
| 关联方欠款      | 74,638,371.97        | -    | -    |  | 无回收风险, 不予计提坏账 |
| 押金及保证金     | 2,252,100.00         | -    | -    |  | 无回收风险, 不予计提坏账 |
| 员工备用金及借款   | 168,585.00           | -    | -    |  | 无回收风险, 不予计提坏账 |
| 其他往来款      | 59,447.66            | -    | -    |  | 无回收风险, 不予计提坏账 |
| 合计         | <u>77,118,504.63</u> | -    | -    |  | -             |

(3) 其他应收款金额前五名单位情况

| 单位名称        | 款项性质 | 期末余额          |             |
|-------------|------|---------------|-------------|
|             |      | 金额            | 占其他应收款总额的比例 |
| 南昌福家特商贸有限公司 | 往来款  | 74,478,770.83 | 96.58%      |
| 南昌赣投实业有限公司  | 往来款  | 785,274.29    | 1.02%       |
| 南昌市燃气集团有限公司 | 保证金  | 500,000.00    | 0.65%       |

|              |     |                      |               |
|--------------|-----|----------------------|---------------|
| 江西南昌供电公司     | 保证金 | 500,000.00           | 0.65%         |
| 南昌光谱广告传媒有限公司 | 往来款 | 427,916.47           | 0.55%         |
| 合计           |     | <u>76,691,961.59</u> | <u>99.45%</u> |

## 3、长期股权投资

| 项目     | 期末余额                 |      | 期末余额                 |      | 账面价值                 |
|--------|----------------------|------|----------------------|------|----------------------|
|        | 账面余额                 | 减值准备 | 账面余额                 | 减值准备 |                      |
| 对子公司投资 | 4,950,000.00         |      | 4,950,000.00         |      | 4,950,000.00         |
| 联营公司   | 13,800,292.29        |      | 13,800,292.29        |      | 13,800,292.29        |
| 合计     | <u>18,750,292.29</u> |      | <u>18,750,292.29</u> |      | <u>18,750,292.29</u> |

## (1) 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 |
|-------|---------------------|------|------|---------------------|----------|----------|
| 新百川公司 | 2,000,000.00        |      |      | 2,000,000.00        |          |          |
| 永华公司  | 500,000.00          |      |      | 500,000.00          |          |          |
| 普林思公司 | 500,000.00          |      |      | 500,000.00          |          |          |
| 光谱公司  | 500,000.00          |      |      | 500,000.00          |          |          |
| 赣投公司  | 500,000.00          |      |      | 500,000.00          |          |          |
| 福家特公司 | 950,000.00          |      |      | 950,000.00          |          |          |
| 合计    | <u>4,950,000.00</u> |      |      | <u>4,950,000.00</u> |          |          |

## (2) 对联营企业投资

| 被投资单位             | 期初余额                 | 追加投资 | 减少投资 | 本期增减变动      |          |        |
|-------------------|----------------------|------|------|-------------|----------|--------|
|                   |                      |      |      | 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 |
| 江西联合互联网金融信息服务有限公司 | 1,313,526.62         |      |      |             |          |        |
| 北京育知同创科技有限公司      | 12,486,765.67        |      |      |             |          |        |
| 合计                | <u>13,800,292.29</u> |      |      |             |          |        |

(续上表)

| 被投资单位             | 宣告发放现金股利或利润 | 本期增减变动 |    | 期末余额                 | 减值准备期末余额 |
|-------------------|-------------|--------|----|----------------------|----------|
|                   |             | 计提减值准备 | 其他 |                      |          |
| 江西联合互联网金融信息服务有限公司 |             |        |    | 1,313,526.62         |          |
| 北京育知同创科技有限公司      |             |        |    | 12,486,765.67        |          |
| 合计                |             |        |    | <u>13,800,292.29</u> |          |

## 4、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 | 10,631,185.38        | 4,177,980.53        | 11,274,340.25        | 1,366,375.41        |
| 其他业务 | -                    | -                   | -                    | -                   |
| 合计   | <u>10,631,185.38</u> | <u>4,177,980.53</u> | <u>11,274,340.25</u> | <u>1,366,375.41</u> |

#### 十四、补充资料

##### 1、非经常性损益明细表

| 项目  | 本期发生额               | 上期发生额              |
|---|---------------------|--------------------|
| 非流动资产处置损益   | 1,568.93            | -                  |
| 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)   | 138,000.00          | -                  |
| 委托他人投资或管理资产的损益  | 5,000,000.00        | -                  |
| 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   | -                   | -                  |
| 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 | -                   | -                  |
| 除上述各项之外的其他营业外收入和支出  | -267.10             | -304,995.31        |
| 非经常性损益总额  | 5,139,301.83        | -304,995.31        |
| 减:非经常性损益的所得税影响数   | 770,895.27          | -45,749.30         |
| 非经常性损益净额  | 4,368,406.56        | -259,246.01        |
| 减:归属于少数股东的非经常性损益净影响数(税后)  | -                   | -                  |
| 归属于公司普通股股东的非经常性损益   | <u>4,368,406.56</u> | <u>-259,246.01</u> |

##### 2、净资产收益率及每股收益

| 报告期利润                | 报告期间      | 加权平均净资产收益率 | 每股收益(元/股) |        |
|----------------------|-----------|------------|-----------|--------|
|                      |           |            | 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       | 本期        | 2.07%      | 0.03      | 0.03   |
|                      | 2018年1-6月 | 2.82%      | 0.03      | 0.03   |
| 扣除非经常损益后归属于普通股股东的净利润 | 本期        | -1.34%     | -0.02     | -0.02  |
|                      | 2018年1-6月 | 3.04%      | 0.04      | 0.04   |

江西缴费通信息技术股份有限公司

二〇一九年八月二十八日