

你好现在

现在股份

NEEQ : 832086

你好现在（北京）科技股份有限公司
iPaynow (Beijing) Technology Co., Ltd.

年度报告

2019

公司年度大事记

- 1、2019 年 7 月，公司基于未来整体发展战略考虑，出资设立控股子公司北京教培通科技有限公司，注册地为北京，注册资本为人民币 500 万元，其中公司出资人民币 300 万元，占注册资本的 60%。
- 2、2019 年 5 月，在证券信息技术研究发展中心（上海）2018 年联合研究课题中，公司与上海证券交易所、国泰君安证券股份有限公司、杭州秘猿科技有限公司联合研究的《基于区块链的场外交易及监管体系研究》课题被评为优秀课题。
- 3、2019 年 5 月，公司以现有股本 61,484,043 股为基数，向全体股东每 10 股派 1.6 元人民币现金。
- 4、2019 年 3 月，公司正式在全国中小企业股份转让系统进行公司名称变更和公司证券简称变更。公司名称由“现在（北京）支付股份有限公司”变更为“你好现在（北京）科技股份有限公司”。证券简称由“现在支付”变更为“现在股份”。证券代码保持不变。
- 5、2019 年 3 月，公司收到了北京证监局下发的《关于现在（北京）支付股份有限公司辅导备案登记受理函》（京证监备案【2019】21 号），公司首次公开发行股票并上市辅导备案申请已获北京证监局受理。
- 6、2019 年 3 月，公司第二届董事会第十二次会议审议并通过：提名吕伟刚、王大军、陈静为公司独立董事，任职期限自 2019 年第二次临时股东大会审议通过之日起至第二届董事会任期届满之日止。

目 录

第一节	声明与提示.....	5
第二节	公司概况	8
第三节	会计数据和财务指标摘要	10
第四节	管理层讨论与分析	12
第五节	重要事项	24
第六节	股本变动及股东情况	28
第七节	融资及利润分配情况	30
第八节	董事、监事、高级管理人员及员工情况	32
第九节	行业信息	36
第十节	公司治理及内部控制	40
第十一节	财务报告	45

释义

释义项目		释义
公司、本公司、现在股份或现在支付	指	你好现在（北京）科技股份有限公司
主办券商、华融证券	指	华融证券股份有限公司
全国中小企业股份转让系统、全国股转公司	指	全国中小企业股份转让系统有限责任公司
高级管理人员	指	公司总经理、副总经理、财务总监及董事会秘书
《公司法》	指	《中华人民共和国公司法》
《公司章程》	指	最近一次由股东大会审议通过的《你好现在（北京）科技股份有限公司章程》或《你好现在（北京）科技股份有限公司章程修正案》
三会	指	股东大会、董事会、监事会
股东大会	指	你好现在（北京）科技股份有限公司股东大会
董事会	指	你好现在（北京）科技股份有限公司董事会
监事会	指	你好现在（北京）科技股份有限公司监事会
元、万元	指	人民币元、人民币万元
报告期、本期	指	2019 年年度报告，即：2019 年 1 月 1 日至 2019 年 12 月 31 日

第一节 声明与提示

【声明】

公司控股股东、实际控制人、董事、监事、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。

公司负责人崔晋铭、主管会计工作负责人于博及会计机构负责人（会计主管人员）刘晓琴保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

大华会计师事务所（特殊普通合伙）对公司出具了标准无保留意见的审计报告。

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

事项	是或否
是否存在董事、监事、高级管理人员对年度报告内容异议事项或无法保证其真实、准确、完整	☐ 是 ☒ 否
是否存在未出席董事会审议年度报告的董事	☐ 是 ☒ 否
是否存在豁免披露事项	☒ 是 ☐ 否

1、豁免披露事项及理由

公司豁免披露事项为：主要客户、主要供应商。

公司处于 I65 软件和信息服务业，公司拥有多项软件著作权证书及新产品新技术证书，是北京市高新技术企业及中关村高新技术企业。公司专注于企业级服务，为商户提供互联网+支付技术服务+金融服务的全方位一体化的技术解决方案。由于行业竞争激烈，披露主要客户、主要供应商名称可能会向竞争企业提供市场信息，对公司未来的经营格局产生不确定影响，故申请豁免披露。

【重要风险提示表】

重要风险事项名称	重要风险事项简要描述
市场风险	公司所处的互联网信息行业发展迅速,随着行业商机不断涌现,将导致现有的竞争者或潜在竞争者直接或间接进入公司所在的细分市场,与公司展开激烈的竞争。未来,公司必须在产品研发,技术创新,客户服务和拓展市场等方面保持和扩大自己的竞

	争优势,否则将面临市场竞争加剧的风险。
人力资源风险	软件行业属于知识密集型产业，知识的载体是人才，人才队伍的质量尤为重要。软件企业的人才不仅掌握了许多行业知识、项目实施的经验、非专利技术和技术的运营方法，还是企业的一张重要的名片。此外，人才队伍的结构也很重要，构建一个合理的人才队伍需要软件企业经历长期的磨合过程才能实现。这是一个企业进入本行业不可忽视的障碍。公司在多年的发展中,已经积累了一批管理人才,技术人才 和市场商务人才。但随着公司经营的不不断扩大,公司对于人才水平提出了更高的要求,对于高层次人才需求不断增加。公司通过培训、招聘等方式网罗人才满足不断发展的需求,但高素质人才同样是行业企业想获得的优质资源，因此公司需要在发展前景、薪酬、福利、工作环境等方面不断完善,否则核心人才的流失将会为公司的经营管理带来不利影响。
技术更新迭代风险	公司是国内早期进入移动支付技术服务领域的公司之一，致力于为商户提供以移动支付技术为中心的智能运营管理软件技术服务。目前国内移动支付领域技术发展迅速且更新较快，为更好地满足银行等合作机构和商户在技术标准、硬件配置、操作系统等方面多样化的需求，为其提供领先的移动支付技术服务，公司必须对行业内先进技术方向做出前瞻性判断并及时掌握前沿技术。公司高度重视技术及产品创新，持续对移动支付领域技术资源进行整合和升级更新，不断提高移动支付技术服务水平。同时公司还关注区块链技术研发，加入了企业以太坊联盟（EEA），与全球 30 多个联盟成员企业共同学习和推动区块链应用。未来如果公司不能准确把握行业内先进技术方向，无法及时掌握新技术或者出现其他替代技术，将对公司竞争力产生不利影响，使公司面临客户流失和盈利能力下降的风险。
相关政策风险	软件产业是国家战略性新兴产业，是国民经济和社会信息化的重要基础。近年来，国家出台了一系列扶持政策措施，对

	软件行业提供标准制定、投融资帮助、税收优惠、人才培养、行业规范和市场引导等支持，为中国软件产业的发展提供了重要的政策保证。公司是北京市高新技术企业,根据国家相关法律法规,高新技术企业可享有一定的税收减免优惠政策。如果行业政策和国家税收优惠政策所有调整,公司将面临相应税率的增加而影响公司的业绩风险。
本期重大风险是否发生重大变化:	否

行业重大风险

不适用

第二节 公司概况

一、 基本信息

公司中文全称	你好现在（北京）科技股份有限公司
英文名称及缩写	iPaynow（Beijing）Technology Co., Ltd. 缩写：iPaynow
证券简称	现在股份
证券代码	832086
法定代表人	崔晋铭
办公地址	北京市西城区西直门外大街辛 137 号宝蓝金融创新中心 A 厅 2 层

二、 联系方式

董事会秘书	何月
是否具备全国股转系统董事会秘书任职资格	是
电话	010-56268609
传真	010-85803739
电子邮箱	heyue@ipaynow.cn
公司网址	www.ipaynow.cn
联系地址及邮政编码	北京市西城区西直门外大街辛 137 号宝蓝金融创新中心 A 厅 2 层。 邮编:100044
公司指定信息披露平台的网址	www.neeq.com.cn
公司年度报告备置地	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	2005 年 5 月 16 日
挂牌时间	2015 年 3 月 9 日
分层情况	创新层
行业（挂牌公司管理型行业分类）	信息传输、软件和信息技术服务业-软件和信息服务业软件开发
主要产品与服务项目	金融支付软件产品的技术开发及服务
普通股股票转让方式	集合竞价转让
普通股总股本（股）	61,484,043
优先股总股本（股）	0
做市商数量	0
控股股东	崔晋铭
实际控制人及其一致行动人	崔晋铭

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	911101027747113750	否
注册地址	北京市西城区新街口外大街 28 号 C 座 619 号(德胜园区)	否
注册资本	61,484,043	否
-		

五、 中介机构

主办券商	华融证券
主办券商办公地址	北京市朝阳区朝阳门北大街 18 号人保寿险大厦 主办券商投资者沟通电话：何云凤 010-85556779
报告期内主办券商是否发生变化	否
会计师事务所	大华会计师事务所（特殊普通合伙）
签字注册会计师姓名	金戈、施丹丹
会计师事务所办公地址	北京市海淀区西四环中路 16 号院 7 号楼 1101

六、 自愿披露

☐适用 ☒不适用

七、 报告期后更新情况

☒适用 ☐不适用

公司原职工监事刘丽丽女士因个人原因，辞去公司职工监事职务，导致公司监事会成员人数低于法定人数，根据《公司法》和《公司章程》的有关规定，选举李熳女士为公司职工代表监事。任职期限自 2020 年 2 月 26 日起生效，至第二届监事会届满之日止。

第三节 会计数据和财务指标摘要

一、 盈利能力

单位：元

	本期	上年同期	增减比例%
营业收入	62,679,697.07	91,132,361.93	-31.22%
毛利率%	74.13%	80.20%	-
归属于挂牌公司股东的净利润	3,473,146.63	26,788,400.56	-87.03%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	-1,042,345.35	23,027,241.12	-104.53%
加权平均净资产收益率%(依据归属于挂牌公司股东的净利润计算)	1.72%	14.21%	-
加权平均净资产收益率%(归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润计算)	-0.52%	12.21%	-
基本每股收益	0.06	0.44	-86.36%

二、 偿债能力

单位：元

	本期期末	本期期初	增减比例%
资产总计	198,028,229.99	204,353,182.47	-3.10%
负债总计	3,980,000.15	4,246,830.68	-6.28%
归属于挂牌公司股东的净资产	193,712,546.33	200,106,732.78	-3.20%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	3.15	3.25	-3.08%
资产负债率%(母公司)	1.92%	2.82%	-
资产负债率%(合并)	2.01%	2.08%	-
流动比率	46.07	43.49	-
利息保障倍数	-	-	-

三、 营运情况

单位：元

	本期	上年同期	增减比例%
经营活动产生的现金流量净额	12,279,599.90	13,018,417.86	-5.68%
应收账款周转率	7.31	12.61	-
存货周转率	0.41	0.27	-

注释：存货周转率=营业成本中的商品销售成本/平均存货

四、 成长情况

	本期	上年同期	增减比例%
总资产增长率%	-3.10%	-7.99%	-
营业收入增长率%	-31.22%	-30.78%	-
净利润增长率%	-87.27%	-45.66%	-

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	61,484,043	61,484,043	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
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)	47,550.00
委托他人投资或管理资产的损益	5,069,235.85
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	59,687.87
其他	135,869.79
非经常性损益合计	5,312,343.51
所得税影响数	796,851.53
少数股东权益影响额（税后）	-
非经常性损益净额	4,515,491.98

七、 补充财务指标☐适用 ☒不适用**八、 会计数据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 (空) ☒不适用

第四节 管理层讨论与分析

一、 业务概要

商业模式

公司所处行业为 I65 软件和信息技术服务业，管理团队由前银行高层、IT 公司、互联网、移动互联网资深人士组成。公司拥有北京市高新技术企业和中关村高新技术企业资质、电信与信息服务业经营资质、增值电信业务经营资质、PCI DSS 安全认证资质，公司同时拥有计算机软件著作权和商标五十余项、专利 2 项，在审发明专利十余项，多项北京市新技术新产品（服务）证书，被北京市知识产权局认定为 2019-2021 年度北京知识产权试点单位。

公司主营业务核心为企业提供线上线下一体化支付解决方案，秉承“以企业商户为中心”的服务理念，依托银行、非银机构或清算组织，利用自身的技术与服务集成能力进行整合，助力企业商户向数字化转型升级，通过科技驱动企业革新。公司从产品和技术两方面均采用互联网微服务化的思维进行整体架构设计，专注研究企业运营过程中涉及的关键环节，各项服务均秉持着接入简易、插拔式、组件化、云服务的设计理念，为商户提供包括但不限于“支付通道服务”、“智能对账服务”、“技术对接服务”、“金融服务引导”、“会员账户服务”、“终端提供与维护”等服务内容，以此减少商户接入、维护支付结算服务时面临的成本支出，提高商户支付结算系统运行效率，为企业商户提供其业务运营过程中的全链条支撑服务。

报告期内，公司的商业模式较上年度未发生变化。

报告期内变化情况：

事项	是或否
所处行业是否发生变化	☐ 是 ☒ 否
主营业务是否发生变化	☐ 是 ☒ 否
主要产品或服务是否发生变化	☐ 是 ☒ 否
客户类型是否发生变化	☐ 是 ☒ 否
关键资源是否发生变化	☐ 是 ☒ 否
销售渠道是否发生变化	☐ 是 ☒ 否
收入来源是否发生变化	☐ 是 ☒ 否
商业模式是否发生变化	☐ 是 ☒ 否

二、 经营情况回顾

（一） 经营计划

报告期内，公司实现营业收入 6,267.97 万元，较去年同期减少 2,845.27 万元，减幅 31.22%；公司归属于挂牌公司股东的净利润 347.31 万元，较去年同期减少 2,331.53 万元，减幅 87.03%。

报告期末，公司总资产为 19,802.82 万元，较期初减少 632.50 万元，减幅 3.10%；归属于挂牌公司股东的净资产 19,371.25 万元，较期初减少 639.42 万元，减幅 3.20%。

报告期内，公司管理层根据年度经营计划，积极开拓市场，但受市场环境影响，传统业务的商户服

务费率较 2018 年有所下调，商户有所变动，导致营业收入有所下降，而公司继续进行研发投入，寻求新产品新结构，人工成本与 2018 年基本持平，从而导致公司报告期内净利润有所下降。

（二） 行业情况

如今生活中绝大多数场景通过手机就能完成支付：商场购物，生活缴费，买电影票，出行停车……移动的普及正在悄然改变着人们的生活。如今移动支付已经渗透到衣食住行，覆盖和触达存在刚性需求的零售、交通出行、医疗社保、公共缴费等生活场景。在人脸识别为代表的生物识别技术、小程序创新的加持下，移动支付的快速连接能力，呈现多维度、轻量化、私域化的发展趋势。

随着这些应用场景不断丰富，移动支付已成为推动经济社会发展的重要力量。移动支付不仅改造了传统消费形态，而且催生了新的商业模式和产业链条。同时，移动支付为信用社会建设提供了广阔的天然土壤，为弥合区域发展差距提供了有效的抓手。由此可见移动支付改变了传统的消费生活方式，由移动支付衍生出来很多服务性功能，让人们的生活开始从交易数字化迈向全方位体验升级的「智慧生活」，这已经成为不可逆的社会潮流。移动支付业务在推动城市经济增长、改善就业环境、助力数字政务、推动普惠金融发展、促进消费升级等方面都发挥着巨大的作用。

（三） 财务分析

1. 资产负债结构分析

单位：元

项目	本期期末		本期期初		本期期末与本期期初金额变动比例%
	金额	占总资产的比重%	金额	占总资产的比重%	
货币资金	26,240,481.82	13.25%	54,307,050.80	26.58%	-51.68%
应收票据	-	-	-	-	-
应收账款	7,830,237.01	3.95%	9,121,626.97	4.46%	-14.16%
存货	348,239.57	0.18%	459,027.54	0.22%	-24.14%
投资性房地产	-	-	-	-	-
长期股权投资	9,193,346.84	4.64%	11,935,587.70	5.84%	-22.98%
固定资产	573,108.97	0.29%	906,348.07	0.44%	-36.77%
在建工程	-	-	-	-	-
短期借款	-	-	-	-	-
长期借款	-	-	-	-	-
交易性金融资产	92,210,439.32	46.56%	105,300,000.00	51.53%	-12.43%

资产负债项目重大变动原因：

货币资金较上年下降51.68%，主要原因是本期将更多的闲置资金用于购买理财产品和对外有息借款。

应收账款较上年下降14.16%，主要原因是本期加强了应收账款的管理，积极回收应收账款。

固定资产较上年下降36.77%，主要原因是本期固定资产折旧33.79万元，新增固定资产金额较少。

2. 营业情况分析

(1) 利润构成

单位：元

项目	本期		上年同期		本期与上年同期金额变动比例%
	金额	占营业收入的比重%	金额	占营业收入的比重%	
营业收入	62,679,697.07	-	91,132,361.93	-	-31.22%
营业成本	16,217,547.60	25.87%	18,045,748.04	19.80%	-10.13%
毛利率	74.13%	-	80.20%	-	-
销售费用	8,683,657.85	13.85%	8,412,715.22	9.23%	3.22%
管理费用	11,683,826.03	18.64%	12,431,421.61	13.64%	-6.01%
研发费用	26,242,695.14	41.87%	25,823,470.10	28.34%	1.62%
财务费用	-1,025,005.59	-1.64%	-415,858.51	-0.46%	146.48%
信用减值损失	-510,491.00	-0.81%	-	0.00%	-
资产减值损失	-	0.00%	-29,383.43	-0.03%	100.00%
其他收益	183,419.79	0.29%	461,591.90	0.51%	-60.26%
投资收益	1,410,202.07	2.25%	2,365,497.27	2.60%	-40.38%
公允价值变动收益	410,439.32	0.65%	-	-	-
资产处置收益	-	-	-	-	-
汇兑收益	-	-	-	-	-
营业利润	2,313,406.44	3.69%	28,999,765.09	31.82%	-92.02%
营业外收入	65,594.26	0.10%	27,141.09	0.03%	141.68%
营业外支出	5,906.39	0.01%	112,467.67	0.12%	-94.75%
净利润	3,409,211.13	5.44%	26,788,019.57	29.39%	-87.27%

项目重大变动原因：

营业收入较上年下降31.22%，主要原因是受市场环境影响，传统业务的商户服务费率较2018年有所下调，商户有所变动，导致营业收入有所下降。

营业成本较上年下降10.13%，主要原因为营业收入下降，相应成本有所降低。

财务费用同比减少 60.97 万，主要原因是 2019 年对外有息借款 5000 万，形成约 98 万利息收入。

其他收益同比下降 60.26%，主要系政府补助有所减少。

投资收益同比下降 40.38%，主要系将 5000 万资金对外借款形成利息收入，相应理财产品投资收益有所下降。

净利润同比下降 87.27%，主要系营业收入下降导致营业利润下降所致。

(2) 收入构成

单位：元

项目	本期金额	上期金额	变动比例%
主营业务收入	62,679,697.07	91,132,361.93	-31.22%
其他业务收入	-	-	-
主营业务成本	16,217,547.60	18,045,748.04	-10.13%
其他业务成本	-	-	-

按产品分类分析：

□适用 √不适用

按区域分类分析：

□适用 √不适用

收入构成变动的原因：

营业收入较上年下降 31.22%，主要原因是受市场环境影响，传统业务的商户服务费率较 2018 年有所下调，商户有所变动，导致营业收入有所下降。

(3) 主要客户情况

单位：元

序号	客户	销售金额	年度销售占比%	是否存在关联关系
1	客户 1	10,080,731.10	16.08%	否
2	客户 2	2,830,188.67	4.52%	否
3	客户 3	1,706,979.08	2.72%	否
4	客户 4	1,198,584.91	1.91%	否
5	客户 5	927,185.94	1.48%	否
合计		16,743,669.70	26.71%	-

(4) 主要供应商情况

单位：元

序号	供应商	采购金额	年度采购占比%	是否存在关联关系
1	供应商 1	1,141,291.54	7.04%	否
2	供应商 2	607,351.92	3.75%	否
3	供应商 3	571,288.72	3.52%	否
4	供应商 4	193,830.32	1.20%	否
5	供应商 5	182,449.02	1.13%	否
合计		2,696,211.52	16.63%	-

3. 现金流量状况

单位：元

项目	本期金额	上期金额	变动比例%
经营活动产生的现金流量净额	12,279,599.90	13,018,417.86	-5.68%
投资活动产生的现金流量净额	-30,900,918.54	3,512,419.24	-979.76%
筹资活动产生的现金流量净额	-9,437,446.88	8,407,771.90	-212.25%

现金流量分析：

投资活动产生的现金流量净额较上期下降979.76%，主要原因是公司对外提供借款5000万。

筹资活动产生的现金流量净额较上期下降212.25%，主要原因是2018年收到投资款约5165万元，本期无。

(四) 投资状况分析

1、主要控股子公司、参股公司情况

1、新设北京教培通科技有限公司

该公司成立于 2019 年 7 月 17 日，注册地为北京市，注册资本为 500 万人民币，现在股份持有 60% 股权。相关公告可查询指定信息披露平台 www.neeq.com.cn。（公告编号：2019-094）

报告期内，该子公司的投资收益对公司净利润影响不足 1%。

2、合并财务报表的合并范围内是否包含私募基金管理人

☐是 ☒否

（五） 研发情况

1. 研发模式

公司的研发方式主要以自主研发为主，研发产品涉及智能收款、智能对账、财务分账等智能运营营销服务，助力企业商户向数字化转型升级，通过科技驱动企业革新。公司着力发展大数据、区块链等新一代信息技术并建立数据中心、现在链系统，从基础技术到系统应用再到行业解决方案的三级科创体系和研发模式。

公司通过了“国家级高新技术企业”认定，公司系统全面通过 PCI DSS、质量管理体系符合 ISO 9001 标准、国家信息系统安全等级保护三级认证、银行卡检测中心及中金国盛等权威机构的安全检测认证，稳定可靠。

整个研发过程已项目管理的职能式开发与产品及周期优化法模式，制定有规范的标准化研发流程，并在产品研发过程中严格执行。在产品需求阶段，先对需求分析、评审制定可行性分析，在研发过程中，设计结果进行内部测试和小规模预发布（用户确认）测试，再根据测试结果对设计进行优化和更改，最终形成确认并发布。公司产品研发部负责对整个项目流程的监控和管理并最终对项目进行总结。

现在股份的产品研发流程细分为如下十二个阶段进行，如下：

第一步：商业需求分析与计划阶段

第二步：产品需求整理总结阶段

第三步：可行性分析阶段

第四步：产品设计阶段

第五步：产品评估阶段

第六步：产品立项阶段

第七步：产品研发编码阶段

第八步：迭代里程碑验收阶段

第九步：集成测试阶段

第十步：预发布测试验收阶段

第十一步：产品发布阶段

第十一步：产品宣讲与交付运营阶段

第十二步：反馈迭代阶段

2. 主要研发项目

研发支出前五名的研发项目：

序号	研发项目名称	报告期研发支出金额	总研发支出金额
1	“佳薪棠”智能综合服务平台	5,424,634.17	5,424,634.17
2	“教培卡牌”缴费报名系统	3,282,680.09	3,282,680.09
3	现在云分账服务平台	3,275,398.15	3,275,398.15
4	易售云管理服务系统	2,914,388.51	2,914,388.51
5	跨境 SSO 系统	2,817,589.31	2,817,589.31
	合计	17,714,690.23	17,714,690.23

3. 研发支出情况：

项目	本期金额/比例	上期金额/比例
研发支出金额	26,242,695.14	25,823,470.10
研发支出占营业收入的比例	41.87%	28.34%
研发支出中资本化的比例	0.00%	0.00%

4. 研发人员情况：

教育程度	期初人数	期末人数
博士	0	0
硕士	6	5
本科以下	78	51
研发人员总计	84	56
研发人员占员工总量的比例	45.65%	40%

5. 专利情况：

项目	本期数量	上期数量
公司拥有的专利数量	2	2
公司拥有的发明专利数量	0	0

(六) 审计情况

1. 非标准审计意见说明

☐适用 ☒不适用

2. 关键审计事项说明：

审计确定智能运营技术服务收入确认是需要在审计报告中沟通的关键审计事项。

1. 事项描述

现在股份公司收入确认会计政策及账目金额信息请参阅合并财务报表附注四、（十九）及附注六、注释 25 所述。

现在股份公司 2019 年营业收入 62,679,697.07 元，其中智能运营技术服务收入为 56,628,077.27 元，占全年收入的 90.35%。由于智能运营技术服务收入是现在股份公司收入的主要来源，而收入是现在

股份公司的关键绩效指标之一，从而存在管理层为了达到特定目标或期望而操纵收入的固有风险，因此，我们将现在股份公司智能运营技术服务收入确认识别为关键审计事项。

2. 审计中的应对

主要实施以下关键审计程序：

（1）了解和评估与收入确认相关的关键内部控制的设计和运行有效性；

（2）在抽样的基础上，查阅公司与客户签订的技术服务协议，评估现在股份公司收入确认的会计政策是否符合协议条款及企业会计准则的要求；

（3）获取公司与客户月度（季度）结算单；将公司聚合支付系统记录的服务费金额与合作机构实际支付金额进行核对；在抽样的基础上，将客户的服务费率与相关服务协议进行核对；

（4）将本期的主营业务收入与上期的主营业务收入进行比较，分析收入结构和毛利率变动是否异常，并分析异常变动的原因；

（5）在抽样的基础上，选取重要的客户进行收入及往来函证；

（6）在抽样的基础上，将资产负债表日后确认的收入，分别与经合作机构确认的结算单或聚合支付系统记录的服务费进行核对，并询问管理层以评价相关收入是否已确认于恰当的会计年度。

基于已执行的审计工作，审计认为，现在股份公司收入确认符合会计准则的要求。

（七） 会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正

√适用 □不适用

1. 会计政策变更

本公司自 2019 年 1 月 1 日起执行财政部 2017 年修订的《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》、《企业会计准则第 23 号—金融资产转移》、《企业会计准则第 24 号—套期会计》、《企业会计准则第 37 号—金融工具列报》（上述四项准则以下统称“新金融工具准则”）。变更后的会计政策详见附注四。

本公司自 2019 年 6 月 10 日起执行经修订的《企业会计准则第 7 号—非货币性资产交换》，自 2019 年 6 月 17 日起执行经修订的《企业会计准则第 12 号—债务重组》。该项会计政策变更采用未来适用法处理。

（1）执行新金融工具准则对本公司的影响

于 2019 年 1 月 1 日之前的金融工具确认和计量同新金融工具准则要求不一致的，本公司按新金融工具准则的要求进行衔接调整。涉及前期比较财务报表数据同新金融工具准则要求不一致的，本公司未调整可比期间信息。金融工具原账面价值和金融工具准则实施日的新账面价值之间的差额，计入 2019 年 1 月 1 日留存收益或者其他综合收益。

①执行新金融工具准则对本期期初资产负债表（合并）相关项目的影响列示如下：

列报项目	2018 年 12 月 31 日	累计影响金额		小计	2019 年 1 月 1 日
		分类和计量影响	金融资产减值影响		

交易性金融资产		105,300,000.00		105,300,000.00	105,300,000.00
其他流动资产	114,082,171.93	-105,300,000.00		-105,300,000.00	8,782,171.93
可供出售金融资产	2,000,000.00	-2,000,000.00		-2,000,000.00	
其他权益工具投资		201,263.74		201,263.74	201,263.74
递延所得税资产	15,220.34	269,810.44		269,810.44	285,030.78
其他综合收益		-1,528,925.82		-1,528,925.82	-1,528,925.82

注：公司于2019年1月1日将人民币201,263.74元的可供出售金融资产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，并计入其他权益工具投资项目，该部分投资属于非交易性权益工具投资，并且本公司预计不会在可预见的未来出售。该权益工具累计的公允价值变动记录于其他综合收益，未来终止确认时不再重分类进损益，直接计入留存收益。

②执行新金融工具准则对本期期初资产负债表（母公司）相关项目的影响列示如下：

列报项目	2018年12月31日	累计影响金额		小计	2019年1月1日
		分类和计量影响	金融资产减值影响		
交易性金融资产		91,300,000.00		91,300,000.00	91,300,000.00
其他流动资产	99,995,060.23	-91,300,000.00		-91,300,000.00	8,695,060.23
可供出售金融资产	2,000,000.00	-2,000,000.00		-2,000,000.00	
其他权益工具投资		201,263.74		201,263.74	201,263.74
递延所得税资产	15,184.70	269,810.44		269,810.44	284,995.14
其他综合收益		-1,528,925.82		-1,528,925.82	-1,528,925.82

（2）首次执行新金融工具准则以及列报格式变更调整首次执行当年年初财务报表相关项目情况

①资产负债表（合并）：

项目	2018年12月31日	列报格式变更的影响	列报格式变更调整后的金额	执行新金融工具准则的影响	2019年1月1日
交易性金融资产				105,300,000.00	105,300,000.00
其他流动资产	114,082,171.93		114,082,171.93	-105,300,000.00	8,782,171.93
应收账款		9,121,626.97	9,121,626.97		9,121,626.97
应收票据及应收账款	9,121,626.97	-9,121,626.97			
应付账款		596,319.42	596,319.42		596,319.42
应付票据及应付账款	596,319.42	-596,319.42			
可供出售金融资产	2,000,000.00		2,000,000.00	-2,000,000.00	
其他权益工具投资				201,263.74	201,263.74
递延所得税资产	15,220.34		15,220.34	269,810.44	285,030.78
其他综合收益				-1,528,925.82	-1,528,925.82

②资产负债表（母公司）

项目	2018年12月31日	列报格式变更的影响	列报格式变更调整后的金额	执行新金融工具准则的影响	2019年1月1日
----	-------------	-----------	--------------	--------------	-----------

交易性金融资产				91,300,000.00	91,300,000.00
其他流动资产	99,995,060.23		99,995,060.23	-91,300,000.00	8,695,060.23
应收账款		9,237,341.77	9,237,341.77		9,237,341.77
应收票据及应收账款	9,237,341.77	-9,237,341.77			
应付账款		2,276,965.09	2,276,965.09		2,276,965.09
应付票据及应付账款	2,276,965.09	-2,276,965.09			
可供出售金融资产	2,000,000.00		2,000,000.00	-2,000,000.00	
其他权益工具投资				201,263.74	201,263.74
递延所得税资产	15,184.70		15,184.70	269,810.44	284,995.14
其他综合收益				-1,528,925.82	-1,528,925.82

（八）合并报表范围的变化情况

√适用 □不适用

佳薪棠（北京）科技有限公司由北京卡拼拼科技有限公司改名而来，本公司 2019 年年初对佳薪棠（北京）科技有限公司持股比例是 20%，2019 年 10 月 18 日本公司收购佳薪棠（北京）科技有限公司另外 80%股权，纳入合并报表范围。

山东慧薪科技发展有限公司和湖南汇多薪科技有限公司是佳薪棠（北京）科技有限公司的子公司，纳入合并范围。

北京教培通科技有限公司为本年新投资设立子公司，占股 60%，纳入合并范围。

（九）企业社会责任

1. 扶贫社会责任履行情况

□适用 √不适用

2. 其他社会责任履行情况

√适用 □不适用

公司自成立以来，坚持诚信经营、照章纳税；同时，主动服务民生，努力增加就业机会，积极聘用当地居民就业。公司始终把社会责任放在公司发展的重要位置，将社会责任意识融入到公司发展实践中，积极承担社会责任，促进了当地经济和社会发展。公司坚持“重视人才、尊重知识”的育人用材理念，打造具有“简单、勇敢、温暖”文化特色的工作、学习、生活环境，倡导以人为本，健全岗位晋升和培训体系，实现员工和企业的共同成长。

2019 年 6 月，公司组织管理层团队和各部门骨干成员再一次来到北京星星雨教育研究所，陪伴患有孤独症的小朋友共同度过下午难忘的时光，并捐赠机构所需教学用具和善款共计 7135 元。企业的发展源于社会，回报社会是企业应尽的责任。公司注重企业的社会价值体现，把为社会创造繁荣作为企业所应承担社会责任的一种承诺，坚持“从严治企，遵守市场机制，诚信经营”的原则，积极承担并践行

企业社会责任。

三、 持续经营评价

报告期内，公司各项资产、人员、财务等完全独立且稳定。因此，公司保持有良好的公司独立性和自主经营的能力。会计核算、财务管理、风险控制等各项重大内部控制体系运行良好。主要财务、业务等经营指标健康；经营管理层、业务骨干队伍稳定。公司和全体员工没有发生违法、违规行为。 报告期内公司未发生对持续经营能力有重大影响的事项。公司持续经营能力良好。

四、 未来展望

（一） 行业发展趋势

据中国支付清算协会数据，2017年，中国移动支付规模达202.93万亿元，全球排名第一，近五年移动支付规模年复合增速高达117.6%。如今，中国移动支付的用户数量和交易规模持续增长，在支付相关机构和企业的推广下，移动支付已经作为通道和载体渗透进入衣食住行，实现对线上线下消费、服务等场景的全行业覆盖，带来消费生活的升级和公共服务、交通、医疗等刚需领域的场景变革。

国家信息化专家咨询委员会委员、原中国人民银行科技司司长陈静表示，由于移动通信基础设施的完善、电子商务快速崛起推动以及相关监管机构的支持，中国成为移动支付普及、应用范围最广的国家，“支付是服务的基础，所有的交易活动都以支付为终结，如今几乎所有的消费服务，都能通过移动支付的生态解决”。

依托于大数据、云计算、人工智能、区块链等新技术发展，移动支付通过数据收集、数据处理、数据分析和数据洞察等方式，实现场景感知和用户行为数字化，包括支付在内的金融服务与社交互动，都融入在具体的场景中。比如包括刷脸支付、虹膜识别和眼纹识别等以各种生物特征识别技术为基础的支付手段创新，被应用于从手机解锁、小区门禁到餐厅吃饭、超市收银，再到高铁进站、机场安检以及医院看病等多样化的支付场景。

此外，交通运输部等十二部门和单位发布《绿色出行行动计划(2019—2022年)》(下称“《计划》”)，鼓励交通领域的移动支付发展。《计划》中提出，要全面推进城市交通一卡通互联互通，推广普及闪付、虚拟卡支付、手机支付等非现金支付方式，并同时鼓励在高速公路收费站和公共停车场推广使用电子不停车收费系统(ETC)、手机移动支付等非现金支付手段。在这种意义上，移动支付已经成为底层化的基础设施，与各行业进行深度融合，并期待与更多的生活场景、生产场景、交易场景相结合，形成嵌入式、智能化的服务。

移动支付改变了传统的消费生活方式，由移动支付衍生出来很多服务性功能，让人们的生活开始从交易数字化迈向全方位体验升级的“智慧生活”，这已经成为不可逆的社会潮流。移动支付业务在推动城市经济增长、改善就业环境、助力数字政务、推动普惠金融发展、促进消费升级等方面都发挥着巨大的作用。

（二） 公司发展战略

基于对行业及自身业务发展的了解，公司将继续围绕主营业务深耕细作。公司将充分利用相关行业战略机遇期，加强技术研发、优化人力资源、扩大优质客户占有率的基础上，持续加强相关增值服务及区块链技术的研发力量。

（三） 经营计划或目标

公司将继续保持公司稳定增长的态势，在技术研发、开拓市场、优化人力资源等方面加大投入，以驱动公司产品满足市场需求，致力成为商户支付中心的技术服务提供商。公司将不断加大对技术研发的投入，引进更多的专业人才，保持公司在技术上的领先。在产品上以用户为本，在满足及服务商户的基础上，研发并优化产品，更好的为商户服务。同时，公司将进一步聚焦优质客户的服务，不断匹配客户的个性化需求，提升客户满意度、不断为客户创造新的价值。

以上经营目标不构成对投资者的业绩承诺，请投资者保持足够的风险意识，理解经营计划与业绩承诺之间的差异。

（四） 不确定性因素

报告期内，暂时没有对公司产生重大影响的不确定因素。

五、 风险因素

（一） 持续到本年度的风险因素

一、 市场风险

公司所处的互联网信息行业发展迅速,随着行业商机不断涌现,将导致现有的竞争者或潜在竞争者直接或间接进入公司所在的细分市场,与公司展开激烈的竞争。未来,公司必须在产品研发,技术创新,客户服务和拓展市场等方面保持和扩大自己的竞争优势,否则将面临市场竞争加剧的风险。

应对措施：公司将积极引进国内外优秀技术人才和经验丰富的行业人员，使得更快速的突破和创新技术水平，研发高技术含量并且具有公司特色的产品，先行布局抢占市场，扩大市场占有率及份额。

二、 人力资源风险

软件行业属于知识密集型产业，知识的载体是人才，人才队伍的质量尤为重要。软件企业的人才不仅掌握了许多行业知识、项目实施的经验、非专利技术和技术的运营方法，还是企业的一张重要的名片。此外，人才队伍的结构也很重要，构建一个合理的人才队伍需要软件企业经历长期的磨合过程才能实现。这是一个企业进入本行业不可忽视的障碍。

公司在多年的发展中,已经积累了一批管理人才,技术人才和市场商务人才。但随着公司经营的不扩大,公司对于人才水平提出了更高的要求,对于高层次的人才需求不断增加。公司通过培训、招聘等方式网罗人才满足不断发展的需求,但高素质人才同样是行业企业想获得的优质资源,因此公司需要在发展前景、薪酬、福利、工作环境等方面不断完善,否则核心人才的流失将会为公司的经营管理带来不利影响。

应对措施：公司与员工签署了保密协议防止机密技术泄密，并且已经建立了具有竞争力的薪酬制度，公司采取了多种措施吸引和留住人才，如为员工额外补充商业保险，出国旅游等多种福利，今后公司将继续不断的完善各项福利及培训制度。

三、 技术更新迭代风险

公司是国内早期进入移动支付技术服务领域的公司之一，致力于为商户提供以移动支付技术为中心的智能运营管理软件技术服务。目前国内移动支付领域技术发展迅速且更新较快，为更好地满足银行等合作机构和商户在技术标准、硬件配置、操作系统等方面多样化的需求，为其提供领先的移动支付技术服务，公司必须对行业内先进技术方向做出前瞻性判断并及时掌握前沿技术。

公司高度重视技术及产品创新，持续对移动支付领域技术资源进行整合和升级更新，不断提高移动支付技术服务水平。同时公司还关注区块链技术研发，加入了企业以太坊联盟（EEA），与全球 30 多个联盟成员企业共同学习和推动区块链应用。未来如果公司不能准确把握行业内先进技术方向，无法及时掌握新技术或者出现其他替代技术，将对公司竞争力产生不利影响，使公司面临客户流失和盈利能力下降的风险。

应对措施：公司将不断开发和积累本企业的技术成果，以保持企业技术的优势；其次，公司已将 所有产品申请了软件著作权及相关专利资质，保护好企业拥有的知识产权，以给企业带来经济效益；同时，公司对研发支出继续投入，包括高科技人才的纳入和专业领域内的各种培训。

四、 相关政策风险

软件产业是国家战略性新兴产业，是国民经济和社会信息化的重要基础。近年来，国家出台了一系列扶持政策措施，对软件行业提供标准制定、投融资帮助、税收优惠、人才培养、行业规范和市场引导等支持，为中国软件产业的发展提供了重要的政策保证。

公司是北京市高新技术企业,根据国家相关法律法规,高新技术企业可享有一定的税收减免优惠政策。如果行业政策和国家税收优惠政策所有调整,公司将面临相应税率的增加而影响公司的业绩风险。

应对措施：公司将从自身经营出发，不断积累自身的优势，提高执行力；其次，密切关注国家及相关行业的动态、政策，提高敏锐度，做到提前知晓、准备及应对，把控相关动态及政策的变化对公司带来的不利因素的主动权。

（二） 报告期内新增的风险因素

无

第五节 重要事项

一、重要事项索引

事项	是或否	索引
是否存在重大诉讼、仲裁事项	☐ 是 ☒ 否	-
是否存在对外担保事项	☐ 是 ☒ 否	-
是否存在股东及其关联方占用或转移公司资金、资产的情况	☐ 是 ☒ 否	五.二.(一)
是否对外提供借款	☒ 是 ☐ 否	五.二.(二)
是否存在日常性关联交易事项	☒ 是 ☐ 否	五.二.(一)
是否存在偶发性关联交易事项	☒ 是 ☐ 否	五.二.(二)
是否存在经股东大会审议过的收购、出售资产、对外投资事项或者本年度发生的企业合并事项	☐ 是 ☒ 否	-
是否存在股权激励事项	☐ 是 ☒ 否	-
是否存在股份回购事项	☐ 是 ☒ 否	-
是否存在已披露的承诺事项	☒ 是 ☐ 否	五.二.(三)
是否存在资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况	☐ 是 ☒ 否	-
是否存在被调查处罚的事项	☐ 是 ☒ 否	-
是否存在失信情况	☐ 是 ☒ 否	-
是否存在自愿披露的其他重要事项	☐ 是 ☒ 否	-

(一) 重要事项详情（如事项存在选择以下表格填列）

(二) 对外提供借款情况

单位：元

债务人	债务人与公司的关联关系	债务人是否为公司董事、监事及高级管理人员	借款期间		期初余额	本期新增	本期减少	期末余额	借款利率	是否履行审议程序	是否存在抵质押
			起始日期	终止日期							
深圳市前海现在商业保理有限公司	持股5%以上的股东吴玉华控制的北京简明汇科技有限公司的全资子公司	否	2019年10月10日	2020年10月10日	0	50,000,000	-	50,000,000	8%	已事前及时履行	否
总计	-	-	-	-	0	50,000,000	-	50,000,000	-	-	-

对外提供借款原因、归还情况及对公司的影响：

2019年9月30日，公司召开2019年第四次临时股东大会审议通过《关于公司与深圳市前海现在商业保理有限公司发生偶发性关联借款的议案》。公司拟向深圳市前海现在商业保理有限公司（以下简称“前海保理”）提供借款5000万元人民币用于前海保理公司日常经营。借款期限自提供款项之日起1年内归还，年利率8%。根据《公司章程》及《关联交易管理制度》等制度的规定，因公司董事崔晋铭、贾胜于2019年3月12日前曾担任前海保理董事，离职至今不足12个月，因此，前海保理视同公司的关联方，并且深圳市前海现在商业保理有限公司是持股5%以上的股东吴玉华控制的北京简明汇科技有限公司的全资子公司，本次交易构成关联交易。

公司与关联方的交易是公允的，遵循按照市场定价的原则，公平合理，不存在损害公司及公司任何其他股东利益的行为，公司独立性没有因关联交易受到影响，对公司的生产经营无影响。

（一） 报告期内公司发生的日常性关联交易情况

单位：元

具体事项类型	预计金额	发生金额
1. 购买原材料、燃料、动力	23,500,000.00	-
2. 销售产品、商品、提供或者接受劳务，委托或者受托销售	15,000,000.00	40,281.75
3. 投资（含共同投资、委托理财、委托贷款）	-	-
4. 财务资助（挂牌公司接受的）	-	-
5. 公司章程中约定适用于本公司的日常关联交易类型	-	-
6. 其他	-	-

（二） 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	审议金额	交易金额	是否履行必要决策程序	临时报告披露时间
深圳市前海现在商业保理有限公司	借款	50,000,000	50,000,000	已事前及时履行	2019年9月12日

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：

2019年9月30日，公司召开2019年第四次临时股东大会审议通过《关于公司与深圳市前海现在商业保理有限公司发生偶发性关联借款的议案》。公司拟向深圳市前海现在商业保理有限公司（以下简称“前海保理”）提供借款5000万元人民币用于前海保理公司日常经营。借款期限自提供款项之日起1年内归还，年利率8%。根据《公司章程》及《关联交易管理制度》等制度的规定，因公司董事崔晋铭、贾胜于2019年3月12日前曾担任前海保理董事，离职至今不足12个月，因此，前海保理视同公司的关联方，并且深圳市前海现在商业保理有限公司是持股5%以上的股东吴玉华控制的北京简明汇科技有限公司的全资子公司，本次交易构成关联交易。

公司与关联方的交易是公允的，遵循按照市场定价的原则，公平合理，不存在损害公司及公司任何其他股东利益的行为，公司独立性没有因关联交易受到影响，对公司的生产经营无影响。

(三) 承诺事项的履行情况

承诺主体	承诺开始日期	承诺结束日期	承诺来源	承诺类型	承诺具体内容	承诺履行情况
实际控制人或控股股东	2015年3月1日	-	挂牌	同业竞争承诺	见承诺事项详细情况	正在履行中
董监高	2015年3月1日	-	挂牌	同业竞争承诺	见承诺事项详细情况	正在履行中
实际控制人或控股股东	2015年3月1日	-	挂牌	规范和减少关联交易及不占用公司资产的承诺	见承诺事项详细情况	正在履行中
董监高	2015年3月1日	-	挂牌	规范和减少关联交易及不占用公司资产的承诺	见承诺事项详细情况	正在履行中

承诺事项详细情况：

1、为避免今后出现同业竞争情形，公司实际控制人崔晋铭先生及公司全体董事、监事、高级管理人员均出具了《避免同业竞争承诺函》，承诺内容如下：

(1)、在本承诺书签署之日，本人或本人控制的其他企业均已不生产、开发任何与股份公司生产、开发的产品构成竞争或可能构成竞争的产品，已不直接或间接经营任何与股份公司经营的业务构成竞争或可能构成竞争的业务，也未参与投资任何与股份公司生产、开发的产品或经营的业务构成竞争或可能构成竞争的其他公司、企业或其他组织、机构。

(2)、自本承诺书签署之日起，本人或本人控制的其他企业将不生产、开发任何与股份公司生产、开发的产品构成竞争或可能构成竞争的产品，不直接或间接经营任何与股份公司经营的业务构成竞争或可能构成竞争的业务，也不参与投资任何与股份公司生产的产品或经营的业务构成竞争或可能构成竞争的其他企业。

(3)、自本承诺书签署之日起，如本人或本人控制的其他企业进一步拓展产品和业务范围，或股份公司进一步拓展产品和业务范围，本公司或本公司控制的其他企业将不与股份公司现有或拓展后的产品或业务相竞争；若与股份公司及其下属子公司拓展后的产品或业务产生竞争，则本人或本人控制的其他企业将以停止生产或经营相竞争的业务或产品，或者将相竞争的业务或产品纳入到股份公司经营，或者将相竞争的业务或产品转让给无关联关系的第三方的方式避免同业竞争。

(4)、如以上承诺事项被证明不真实或未被遵守，本人将向股份公司赔偿一切直接和间接损失，并承担相应的法律责任。

(5)、本承诺书自本人签字盖章之日即行生效并不可撤销，并在股份公司存续且依照全国股份转让系统公司、中国证监会或证券交易所相关规定本人被认定为不得从事与股份公司相同或相似业务的关联人期间内有效。

报告期内，承诺人未违反上述承诺。

2、公司实际控制人崔晋铭出具《规范和减少关联交易及不占用公司资产的承诺》，承诺如下：

“本人、本人近亲属及本人控制的除现在支付（含其子公司，下同）以外的其他企业将尽量避免和减少与现在支付之间的关联交易，对于现在支付能够通过市场与独立第三方之间发生的交易，将由现在支付与独立第三方进行。本人、本人近亲属及本人控制的现在支付特以外的其他企业将严格避免向现在支付拆借、占用现在支付资金或采取由现在支付代垫款、代偿债务等方式侵占现在支付资金。保证不通过关联交易取得任何不正当的利益或使现在支付及其子公司承担任何不正当的义务。本承诺为有效之承诺，若违反上述承诺，本人将对由此给公司造成的损失做出全面、及时和足额的赔偿。”

报告期内，承诺人未违反上述承诺。

3、公司董事、监事和高级管理人员已出具《规范和减少关联交易及不占用公司资产的承诺》，承诺如下：

“本人近亲属不持有现在支付的股权。如本人、本人近亲属控制有其他企业，该企业及本人、本人近亲属将尽量避免和减少与现在支付之间的关联交易，对于现在支付能够通过市场与独立第三方之间发生的交易，将由现在支付与独立第三方进行。如本人、本人近亲属控制有其他企业，该企业及本人、本人近亲属将严格避免向现在支付拆借、占用现在支付资金或采取由现在支付代垫款、代偿债务等方式侵占现在支付资金。保证不通过关联交易取得任何不正当的利益或使现在支付及其子公司承担任何不正当的义务。本承诺为有效之承诺，若违反上述承诺，本人将对由此给公司造成的损失做出全面、及时和足额的赔偿。”

报告期内，承诺人未违反上述承诺。

第六节 股本变动及股东情况

一、普通股股本情况

(四) 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	33,335,793	54.22%	0	33,335,793	54.22%
	其中：控股股东、实际控制人	5,262,500	8.56%	0	5,262,500	8.56%
	董事、监事、高管	4,120,250	6.70%	0	4,120,250	6.70%
	核心员工	0	0.00%	0	0	0.00%
有限售条件股份	有限售股份总数	28,148,250	45.78%	0	28,148,250	45.78%
	其中：控股股东、实际控制人	15,787,500	25.68%	0	15,787,500	25.68%
	董事、监事、高管	12,360,750	20.10%	0	12,360,750	20.10%
	核心员工	0	0.00%	0	0	0.00%
总股本		61,484,043	-	0	61,484,043	-
普通股股东人数		121				

股本结构变动情况：

□适用 √不适用

(五) 普通股前十名股东情况

单位：股

序号	股东名称	期初持股数	持股变动	期末持股数	期末持股比例%	期末持有无限售股份数量	期末持有无限售股份数量
1	崔晋铭	21,050,000	0	21,050,000	34.24%	15,787,500	5,262,500
2	王大伟	7,006,000	0	7,006,000	11.39%	5,254,500	1,751,500
3	贾胜	5,105,000	0	5,105,000	8.30%	3,828,750	1,276,250
4	刘佳	4,009,000	0	4,009,000	6.52%	0	4,009,000
5	吴玉华	3,760,000	0	3,760,000	6.12%	0	3,760,000
6	成都华盖天投创业投资中心（有限合伙）	2,939,000	0	2,939,000	4.78%	0	2,939,000
7	北京沃亩股权投资管理中心（有限合伙）	2,500,000	0	2,500,000	4.07%	0	2,500,000
8	招商局创新投资管理有限公司-深圳市招商局创新投资基金中心（有限合伙）	2,477,807	0	2,477,807	4.03%	0	2,477,807
9	王蕊	2,200,000	0	2,200,000	3.58%	1,650,000	550,000
10	杨阳	2,170,000	0	2,170,000	3.53%	1,627,500	542,500
合计		53,216,807	0	53,216,807	86.56%	28,148,250	25,068,557

普通股前十名股东间相互关系说明：

公司股东董事长兼总经理崔晋铭先生、董事贾胜先生分别为北京沃亩股权投资管理中心（有限合伙）的执行事务合伙人和有限合伙人。

深圳市招商局创新投资基金中心（有限合伙）为成都华盖天投创业投资中心（有限合伙）的有限合伙人。

除此之外，其他股东之间不存在关联关系。

二、 优先股股本基本情况

☐适用 ☒不适用

三、 控股股东、实际控制人情况

是否合并披露：

☒是 ☐否

公司的实际控制人是董事长兼总经理崔晋铭先生，是第一大股东。

崔晋铭先生，1984 年出生，中国国籍，无境外永久居留权，毕业于北京交通大学人力资源管理专业，本科学历。崔晋铭先生 2005 年至 2010 年就职于招商银行股份有限公司北京分行信用卡部，任区域商务总监；2010 年至 2011 年就职于北京通联商务服务有限公司，任市场合作部总经理；2011 年至今就职于现在股份。现任公司董事长兼总经理。

报告期内，公司控股股东未发生变化。

第七节 融资及利润分配情况

一、普通股股票发行及募集资金使用情况

1、最近两个会计年度内普通股股票发行情况

√适用 □不适用

单位：元或股

发行次数	发行方案公告时间	新增股票挂牌转让日期	发行价格	发行数量	标的资产情况	募集金额	发行对象中董监高与核心员工人数	发行对象中做市商家数	发行对象中外部自然人人数	发行对象中私募投资基金家数	发行对象中信托及资管产品家数
1	2017年9月13日	2018年4月25日	14.00	3,689,043	不适用	51,646,602	0	0	0	2	0

2、存续至报告期的募集资金使用情况

□适用 √不适用

二、存续至本期的优先股股票相关情况

□适用 √不适用

三、债券融资情况

□适用 √不适用

四、可转换债券情况

□适用 √不适用

五、银行及非银行金融机构间接融资发生情况

□适用 √不适用

六、权益分派情况

（一）报告期内的利润分配与公积金转增股本情况

√适用 □不适用

单位：元或股

股利分配日期	每10股派现数（含税）	每10股送股数	每10股转增数
--------	-------------	---------	---------

2019 年 5 月 23 日	1.6	-	-
合计	1.6	-	-

报告期内未执行完毕的利润分配与公积金转增股本的情况：

☐适用 ☒不适用

（二）权益分派预案

☐适用 ☒不适用

第八节 董事、监事、高级管理人员及员工情况

一、 董事、监事、高级管理人员情况

(一) 基本情况

姓名	职务	性别	出生年月	学历	任职起止日期		是否在公司 领取薪酬
					起始日期	终止日期	
崔晋铭	董事长兼总经理	男	1984年1月	本科	2017年9月1日	2020年9月1日	是
王大伟	董事兼副总经理	男	1984年9月	本科	2017年9月1日	2020年9月1日	是
贾胜	董事	男	1978年12月	本科	2017年9月1日	2020年9月1日	是
王蕊	董事	女	1982年9月	本科	2017年9月1日	2020年9月1日	是
杨阳	董事	男	1985年10月	本科	2017年9月1日	2020年9月1日	是
鹿炳辉	董事	男	1975年9月	研究生	2018年11月1日	2020年9月1日	否
王大军	独立董事	男	1979年2月	本科	2019年4月1日	2020年9月1日	是
吕伟刚	独立董事	男	1980年7月	博士	2019年4月1日	2020年9月1日	是
陈静	独立董事	女	1966年1月	研究生	2019年4月1日	2020年9月1日	是
陈雨君	监事会主席	女	1980年10月	专科	2017年9月1日	2020年9月1日	是
韩彦伟	职工监事	男	1984年3月	研究生	2018年11月1日	2020年9月1日	是
刘丽丽	职工监事	女	1983年3月	本科	2017年9月1日	2020年9月1日	是
李忠桦	监事	男	1980年3月	研究生	2018年11月1日	2020年9月1日	否
刘玉婷	监事	女	1986年1月	本科	2017年9月1日	2020年9月1日	是
何月	董事会秘书兼副总经理	女	1983年6月	研究生	2017年9月1日	2020年9月1日	是
于博	财务总监	女	1989年10月	本科	2017年9月1日	2020年9月1日	是
张彬	副总经理	女	1982年12月	本科	2019年3月1日	2020年9月1日	是
连连	副总经理	女	1980年5月	本科	2017年9月1日	2020年9月1日	是
董事会人数：							9
监事会人数：							5
高级管理人员人数：							6

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：

崔晋铭先生与贾胜先生为北京沃亩股权投资管理中心（有限合伙）普通合伙人和有限合伙人；董事长兼总经理同为崔晋铭先生。

招商局创新投资管理有限责任公司-深圳市招商局创新投资基金中心（有限合伙）为成都华盖天投 创业投资中心（有限合伙）的有限合伙人。 李忠桦先生为招商局创新投资管理有限责任公司董事总经理。鹿炳辉先生为成都华盖天投创业投资中心（有限合伙）的有限合伙人执行事务合伙人委派代表。

除以上情况外，公司其他董事、监事、高级管理人员与控股股东、实际控制人之间无任何关系。

（二） 持股情况

单位：股

姓名	职务	期初持普通股股数	数量变动	期末持普通股股数	期末普通股持股比例%	期末持有股票期权数量
崔晋铭	董事长兼总经理	21,050,000	0	21,050,000	34.24%	0
王大伟	董事兼副总经理	7,006,000	0	7,006,000	11.40%	0
贾胜	董事	5,105,000	0	5,105,000	8.30%	0
王蕊	董事	2,200,000	0	2,200,000	3.58%	0
杨阳	董事	2,170,000	0	2,170,000	3.53%	0
鹿炳辉	董事	0	0	0	0.00%	0
王大军	独立董事	0	0	0	0.00%	0
吕伟刚	独立董事	0	0	0	0.00%	0
陈静	独立董事	0	0	0	0.00%	0
陈雨君	监事会主席	0	0	0	0.00%	0
韩彦伟	职工监事	0	0	0	0.00%	0
刘丽丽	职工监事	0	0	0	0.00%	0
李忠桦	监事	0	0	0	0.00%	0
刘玉婷	监事	0	0	0	0.00%	0
何月	董事会秘书兼副总经理	0	0	0	0.00%	0
于博	财务总监	0	0	0	0.00%	0
张彬	副总经理	0	0	0	0.00%	0
连莲	副总经理	0	0	0	0.00%	0
合计	-	37,531,000	0	37,531,000	61.05%	0

（三） 变动情况

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

报告期内董事、监事、高级管理人员变动详细情况：

√ 适用 ☐ 不适用

姓名	期初职务	变动类型（新任、换届、离任）	期末职务	变动原因
----	------	----------------	------	------

吕伟刚	-	新任	独立董事	新任
王大军	-	新任	独立董事	新任
陈静	-	新任	独立董事	新任
张彬	-	新任	副总经理	新任
何月	董事会秘书	新任	董事会秘书、副总经理	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

1、吕伟刚，男，1980年7月生，中国国籍，无境外永久居留权，博士学位。现任中国海洋大学副教授、硕士生导师。哈尔滨工业大学计算机科学与技术学院博士、英国曼彻斯特大学访问学者。主要研究领域虚拟系统建模与可视化、机器学习等。

2、王大军，男，1979年2月生，中国国籍，无境外永久居留权，学士学位。现任中国林产品公司财务处处长。东北财经大学学士学位，获得注册会计师执业资格，主要研究领域企业并购、资产重组、债务重组、公司治理、战略管理等。2018年4月获独立董事任职资格。

3、陈静，女，1966年1月生，中国国籍，无境外永久居留权，硕士学位。现任安智信成（北京）科技发展有限公司首席财务官。获得澳洲会计师公会资深会员资格（会员编号：9217030）、英国皇家特许管理会计师公会会员（会员编号：1-18S8RT5）、中国人力资源和社会保障部颁发的高级国际财务管理师资格（资格证号：1419009016100320）、英国国际会计师公会资深会员资格（会员编号：159713）、澳大利亚公共会计师协会资深会员资格（会员编号：201816）、美国财务管理师协会高级会员资格（会员编号：013442）、国际内部控制协会颁发的高级国际注册内控师资格（会员编号：2212）。2018年4月获独立董事任职资格。主要研究领域境外公司设立、上市以及公司战略管理等。

4、张彬女士，1982年出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历。2004年7月至2011年5月就职于招商银行股份有限公司北京分行；2012年1月至2014年5月就职于食塘（北京）信息技术有限责任公司；2014年5月至2017年12月就职于再生活（北京）信息技术有限公司；2018年3月至今任职于现在股份。

5、何月女士，1983年出生，中国国籍，无境外永久居留权，研究生学历。2008年3月至2013年3月，就职于招商银行股份有限公司北京分行信用卡中心；2013年5月至今，就职于现在股份。

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
研发人员	84	56
中后台人员	38	34
管理人员	20	16
销售人员	42	34
员工总计	184	140

按教育程度分类	期初人数	期末人数
博士	0	0
硕士	12	8
本科	132	101
专科	33	27
专科以下	7	4
员工总计	184	140

员工薪酬政策、培训计划以及需公司承担费用的离退休职工人数等情况：

1、 员工薪酬政策

公司与员工签订了《劳动合同》，按照国家相关法律、法规及地方相关社会保险政策，为员工办理 五险一金；在此基础上，公司为员工额外补充商业保险，减轻员工医疗负担；增加员工关怀“1+1”项目， 每个月员工父母会收到来自公司的慰问补贴；公司为员工提供交通补助、节日及生日礼金、礼品及生日 会等各种福利；根据个人能力，每年公司为员工提供调薪机会；每年举办多次团队建设，包括出国旅游 机会；每个月创办公司内读物，为员工提供展示自己，施展才华的机会；组织篮球、羽毛球、及中医诊疗、篆刻、瑜伽课等活动丰富员工业余生活。

2、 培训情况

根据员工和业务的需要，进一步加强培训，并新增新员工业务培训角色扮演会，使员工更快了解业务熟悉业务，及时发现问题并指导应用于实际工作中；组织公司各部门核心成员的定向培训和拓展活动，增强部门之间的沟通 and 理解。未来，公司将继续优化培训制度，不断加强管理人员的管理技能培训。同时，公司以不断提升员工的综合素质及岗位胜任能力为目标，为公司未来的大发展奠定稳定基础。

3、 人才引进、招聘情况

报告期内，公司大力引进相关专业人才加入。公司重视人才的引进，进行多场相关专业的高校招聘，应邀参加校园研讨会，积极讨论现有大学生所关注的就业方向，并且增加校园宣讲会活动，让大学生进一步了解企业文化。

报告期内，公司无需承担费用的离退休职工。

(二) 核心员工基本情况及变动情况

☐适用 ☒不适用

三、 报告期后更新情况

☒适用 ☐不适用

公司原职工监事刘丽丽女士因个人原因，辞去公司职工监事职务，导致公司监事会成员人数低于法定人数，根据《公司法》和《公司章程》的有关规定，选举李熳女士为公司职工代表监事。任职期限自 2020 年 2 月 26 日起生效，至第二届监事会届满之日止。

第九节 行业信息

☐环境治理公司 ☐医药制造公司 ☒软件和信息技术服务公司
☐计算机、通信和其他电子设备制造公司 ☐专业技术服务公司
☐互联网和相关服务公司 ☐零售公司 ☐农林牧渔公司 ☐教育公司 ☐影视公司
☐化工公司 ☐不适用

一、 业务许可资格或资质

- 1、《中华人民共和国电信与信息服务业务经营许可证》
- 2、《中华人民共和国增值电信业务经营许可证》
- 3、《中华人民共和国电信网码号资源使用证书》
- 4、《PCI DSS》安全认证证书
- 5、《高新技术企业证书》
- 6、信息系统安全等级保护备案证明（等保三级）
- 7、质量管理体系认证证书（ISO9001 认证）
- 8、公司全资子公司取得了《非金融机构支付业务设施技术认证（一级）》

二、 知识产权

（一） 重要知识产权的变动情况

报告期内，公司新增软件著作权八项（包含子公司），新增申请发明专利一项。

目前公司共申请软件著作权三十八项（包含子公司），在审发明专利十三项，已授权外观设计专利一项，已授权实用新型专利一项。

（二） 知识产权保护措施的变动情况

报告期内公司知识产权保护措施无变动，主要通过软件产品著作权申请以及技术发明专利申请来进行知识产权保护。

三、 业务模式

公司主营业务核心为企业提供线上线下一体化支付解决方案，秉承“以企业商户为中心”的服务理念，依托银行、非银机构或清算组织，利用自身的技术与服务集成能力进行整合，助力企业商户向数字化转型升级，通过科技驱动企业革新。公司从产品和技术两方面均采用互联网微服务化的思维进行整体架构设计，专注研究企业运营过程中涉及的关键环节，各项服务均秉持着接入简易、插拔式、组件化、云服务的设计理念，为商户提供包括但不限于“支付通道服务”、“智能对账服务”、“技术对接服务”、“金融服务引导”、“会员账户服务”、“终端提供与维护”等服务内容，以此减少商户接入、维护支付结算服务

时面临的成本支出，提高商户支付结算系统运行效率,为企业商户提供其业务运营过程中的全链条支撑服务。

四、 产品迭代

√适用 □不适用

产品研发周期完成即进入产品迭代阶段，产品经理主导从需求列表、BUG 列表、其他事项、用户反馈、商户反馈、数据分析、市场分析、行业分析等多方面收集并完成需求清单，进入新的产品研发周期，确保产品不断迭代优化，保持产品不断创新、抢占市场。2019 年全年发版上千次，其中智能收款相关系统完成近 500 次迭代发版；大数据、区块链完成近百次迭代发版。

产品迭代明细如下：

2018 年 6 月-2019 年 8 月	商家钱包支付系统
2018 年 8 月-2019 年 6 月	百市心先 saas 系统
2018 年 9 月-2019 年 6 月	银行清算账单系统
2018 年 9 月-2019 年 3 月	银行风控系统
2019 年 1 月-2019 年 12 月	“佳薪棠”智能综合服务平台
2019 年 7 月-2019 年 12 月	现在云分账服务平台
2019 年 1 月-2019 年 12 月	易售云管理服务系统
2019 年 7 月-2019 年 11 月	现在链服务平台
2019 年 1 月-2019 年 12 月	“教培卡牌”缴费报名系统
2019 年 1 月-2019 年 12 月	跨境 SS0 系统
2019 年 1 月-2019 年 10 月	微分账平台
2019 年 1 月-2019 年 12 月	数据中心迭代优化
2019 年 1 月-2019 年 12 月	鉴权、短信、智能收款迭代优化

五、 工程施工安装类业务分析

□适用 √不适用

六、 数据处理和存储类业务分析☐适用 ☒不适用**七、 IT 外包类业务分析**☐适用 ☒不适用**八、 呼叫中心类业务分析**☐适用 ☒不适用**九、 收单外包类业务分析**☐适用 ☒不适用**十、 集成电路设计类业务分析**☐适用 ☒不适用**十一、 行业信息化类业务分析**☐适用 ☒不适用**十二、 金融软件与信息服务类业务分析**☒适用 ☐不适用

公司的主营业务是金融支付软件产品的技术开发及服务。当前核心盈利模式分为两种：（1）通过向企业商户提供系统软件及相关服务，按系统中的交易额（笔数）收取技术服务费；（2）通过向企业商户或金融机构提供定制系统开发技术服务，收取技术开发费和系统维护费。

公司秉承“以企业商户为中心”的服务理念，从产品和技术两方面均采用互联网微服务化的思维进行整体架构设计，专注研究企业运营过程中涉及的关键环节，各项服务均秉持着接入简易、插拔式、组件化、云服务的设计理念，主要针对电商行业、教育行业、物流行业、文娱行业、商旅行业、出行行业、零售行业等七大垂直行业提供产品技术服务支撑，旨在为企业商户提供其业务运营过程中的全链条支撑服务。

现在股份以建设的智能运营营销中心产品服务体系为基础，是公司为企业商户打造多组织运营管理的基础模型，通过会员管理平台、业务经营平台、财务管理平台、数据营销平台四大服务平台解决了企业商户碎片化服务的痛点，为其运营管理提供一体化、全场景的综合技术服务，有效助力企业商户激活促新，建立运营营销闭环，全面支持客户更好地将专注力放在主营业务上，达到高效运营的目标。

智能运营营销中心产品服务体系下包含会员管理平台、业务经营平台、财务管理平台、数据营销平台四大业务板块。会员管理平台下有会员客户平台和多类型鉴权认证平台，业务经营平台下有智能收款经营工具、易售云小程序 O2O 服务平台、全场景交易平台，财务管理平台下有智能对账报表平台和财务分账计算平台，数据营销平台下有大数据服务平台和精准营销平台等九大系统服务产品。具体给七大行业下的企业商户提供服务的方式有开放的接口 API、商家才做业务管理控台、小程序经营工具、POS 机等终端收款工具、财务对账报表账单文件、公众号交互通知、App 经营工具等多种形式内容。

随着社会经济的发展，我国的发展开始转入了新的历史阶段。软件信息产业作为新时代的产业，近

年来，国家发部了很多的政策来促进软件信息产业的发展。目前，我国已经将软件和网络服务产业上升到了国家战略的高度。2010 年国务院就发布了《国务院关于加快培育和发展战略性新兴产业的决定》，并提出，要注重软件产业与国民经济其他产业的融合贯通。另外金融业也是关系到我国经济发展对的基础行业，在《中国金融业信息化“十二五”发展规划》中，国家对于金融行业的信息化发展提出了新的要求，要以信息化的手段及加强金融行业的管理，以信息技术带动及金融行业对的产业结构调整、金融产品和服务对的创新，提高金融行业的风险防范你能力及产业整体运转对的效率。在国家政策的大力支持下，金融+软件行业将迎来新一轮的高峰时期。

第十节 公司治理及内部控制

事项	是或否
年度内是否建立新的公司治理制度	√是 □否
投资机构是否派驻董事	√是 □否
监事会对本年监督事项是否存在异议	□是 √否
管理层是否引入职业经理人	□是 √否
会计核算体系、财务管理、风险控制及其他重大内部管理制度本年是否发现重大缺陷	□是 √否
是否建立年度报告重大差错责任追究制度	√是 □否

一、 公司治理

(一) 制度与评估

1、 公司治理基本状况

报告期内，公司严格按照《公司法》、《非上市公众公司监督管理办法》、《全国中小企业股份转让系统业务规则（试行）》和《公司章程》的有关法律、法规及规范性文件的要求，不断完善法人治理结构，健全内控管理体系，规范公司运作，确保公司持续健康稳定的发展。公司的三会召集、召开、表决程序符合有关法律、法规的要求。

报告期内，公司建立了《独立董事制度》。

2、 公司治理机制是否给所有股东提供合适的保护和平等权利的评估意见

公司能够确保全体股东享有法律、法规和《公司章程》及《股东大会议事规则》规定的合法权利，享有平等地位，确保全体股东尤其中小股东能充分依法行使自己的合法权利。公司制定了《对外担保管理制度》、《关联交易管理制度》、《信息披露事务管理制度》、《对外投资管理制度》、《投资者关系管理制度》、《利润分配管理制度》、《承诺管理制度》、《年报信息披露重大差错责任追究制度》、《募集资金管理办法》、《股东大会议事规则》、《董事会议事规则》、《独立董事制度》进一步建立健全了公司法人治理机制，在制度层面保障公司所有股东，特别是中小股东充分行使知情权、参与权、表决权、质询权等合法权利，不存在重大缺陷。

3、 公司重大决策是否履行规定程序的评估意见

公司内部控制制度自制定以来，各项制度得到了有效的实施和不断完善。任何决策都会严格按照《公司章程》及其相应制度进行“三会”的讨论和审议通过。今后公司还会不断强化内部制度的执行和监督 检查，防范风险，促进公司稳定发展。 报告期内，公司重要的人事变动、对外投资、融资、关联交易、担保等事项均严格按照相关法律法规及《公司章程》的规定履行了相关审批程序并及时予以披露。

4、 公司章程的修改情况

2019年2月27日，公司第二届董事会第十一次会议审议通过了《关于修订公司章程的议案》，2019年3月15日，公司召开2019年第一次临时股东大会审议通过上述议案。

具体修订如下：

原规定	修订后
第三条 公司注册名称：现在（北京）支付股份有限公司 公司英文名称：iPaynow(Beijing)Payment Co., Ltd.	第三条 公司注册名称：你好现在（北京）科技股份有限公司 公司英文名称：iPaynow(Beijing)Technology Co., Ltd.

2019年3月18日，公司第二届董事会第十三次会议审议通过了《关于修订公司章程的议案》，2019年4月3日公司召开2019年第二次临时股东大会审议通过上述议案。

具体修订如下：

原规定	修订后
第一百零六条 董事会由6名董事组成，均为股东大会选举产生；设董事长1人。董事长由公司董事担任，由董事会以全体董事的过半数选举产生。	第一百零六条 董事会由九名董事组成，其中，独立董事应占三分之一以上。董事会设董事长一人。

（二） 三会运作情况

1、 三会召开情况

会议类型	报告期内会议召开的次数	经审议的重大事项（简要描述）
董事会	13	《关于公司2019年第三季度报告的议案》、《关于公司与深圳市前海现在商业保理有限公司发生偶发性关联借款的议案》、《关于公司2019年半年度报告的议案》、《关于公司2019年第一季度报告的议案》、《关于公司最近三年（2016-2018）财务报表及其附注的议案》、《关于公司首次公开发行股票募集资金投资项目可行性研究报告的议案》、《关于公司2018年年度报告及其摘要的议案》、《关于公司2018年年度报告及其摘要的议案》、《关于聘任何月女士为公司副总经理的议案》、《关于设立董事会专门委员会并选举其委员的议案》、《关于公司申请首次公开发行人民币普通股（A股）股票并在科创板上市的议案》、《修订公司章程的议案》、《关于提名吕伟刚为公司第二届董事会独立董事候选人并确定其独立董事津贴的议案》、《关于提名王大军为公司第二届董事会独立董事候选人并确定其独立董事津贴的议案》、《关于提名陈静为公司第二届董事会独立董事候选人并确定其独立董事津贴的议案》、《关于制定独立

		董事制度的议案》、《关于变更公司名称的议案》、《关于变更公司证券简称的议案》、《关于公司拟购买专项资产管理计划的议案》
监事会	6	《关于公司申请首次公开发行人民币普通股（A 股） 股票并在科创板上市的议案》、《关于公司 2018 年年度报告及其摘要的议案》、《关于会计差错更正的议案》、《关于公司 2019 年第一季度报告的议案》、《关于公司 2019 年半年度报告的议案》、《关于公司 2019 年第三季度报告的议案》
股东大会	4	《关于变更公司名称的议案》、《关于修订公司章程的议案》、《关于提名吕伟刚为公司第二届董事会独立董事候选人并确定其独立津贴的议案》、《关于提名王大军为公司第二届董事会独立董事候选人并确定其独立董事津贴的议案》、《关于提名陈静为公司第二届董事会独立董事候选人 并确定其独立董事津贴的议案》、《关于制定独立董事制度的议案》、《关于公司申请首次公开发行人民币普通股（A 股） 股票并在科创板上市的议案》

2、 三会的召集、召开、表决程序是否符合法律法规要求的评估意见

报告期内，公司的股东大会、董事会、监事会的召集、提案审议、通知时间、召开程序、授权委托、表决和决议均符合相关的法律、法规、规范性文件及公司章程的规定，且均严格依法履行各自的权利义务，未出现不符合法律、法规的情况。截止报告期末，上述机构和人员依法运作，未出现违法、违规现象和重大缺陷，能够切实履行应尽的职责和义务。

（三） 公司治理改进情况

公司已经严格按照《公司法》、《非上市公司监督管理办法》等相关法律、法规和规章制度的要求，并结合公司实际情况全面推行制度化规范化管理，形成了股东大会、董事会、监事会和管理层各司其职、相互制约的工作机制。同时，公司根据自身发展需要广泛听取吸收各方意见及建议，不断完善公司治理水平，加强对公司管理层的学习培训，提高专业知识。

（四） 投资者关系管理情况

公司通过全国股转系统信息披露平台（www.neeq.com.cn）及时按照相关法律法规的要求充分进行信息披露，保护投资者权益。同时公司制定了《投资者关系管理制度》，对投资者关系管理的具体内容作出了书面规定。公司指定董事会秘书具体负责信息披露工作，严格按照有关法律法规以及《信息披露管理制度》的要求，真实、准确、及时、公平、完整的披露有关信息，确保所有投资者公平获取公司信息

息，保障所有投资者享有知情权及其他合法权益。在日常工作中，建立了通过电话、电子邮件进行投资者互动交流关系管理的有效途径，确保公司的股权投资人及潜在投资者之间畅通有效的沟通联系、事务处理等工作开展。对投资者、研究机构等特定对象到公司实地调研的，由公司董事会秘书接待，并尽可能安排投资者、研究机构等与公司管理层和相关部门负责人进行交流，了解投资者关注重点，收集意见建议，与投资者形成长期、稳定、和谐的良性互动关系。

二、 内部控制

（一） 监事会就年度内监督事项的意见

监事会在本年度内的监督活动中未发现公司存在重大风险事项，监事会对本年度内的监督事项无异议。

1、 公司依法运作情况：

公司监事会根据《公司法》、《证券法》、《公司章程》及其它相关法律、法规赋予的职权，认真履行职责，列席历次股东大会和董事会，对公司股东大会、董事会的召集、召开、表决程序、决议事项，董事会对股东大会决议的执行情况，以及公司 2019 年公司董事、高级管理人员执行职务情况等进行了监督。

监事会认为：公司能够严格依法规范运作，董事会运作规范、经营决策科学合理，认真执行股东大会的各项决议，忠实履行了诚信义务；公司建立了较为完善的内部控制制度；信息披露及时、准确；公司董事、高级管理人员认真执行公司职务，无违反法律法规、《公司章程》或损害公司利益的行为。

2、 检查公司财务情况：

监事会对公司 2019 年度的财务状况和经营成果进行了有效的监督、检查和审核。

监事会认为：公司财务制度健全，会计档案及财务管理符合公司财务管理制度的要求。公司 2019 年度财务报告真实地反映了公司的财务状况和经营成果。

3、 公司关联交易情况：

通过对公司 2019 年度发生的关联交易的监督，监事会认为：报告期内公司发生的关联交易遵循公平、公正、公开的原则进行，不存在损害公司或中小股东利益的情况。

（二） 公司保持独立性、自主经营能力的说明

公司独立从事经营，产权明晰、债券明确、运作规范，与控股股东、实际控制人在业务、资产、人员、财务和机构等方面完全分开，不依赖和控制于实际控制人和任何其他关联企业。

1、 人员独立

公司在劳动关系、人事及薪资管理等方面均独立：总经理、副总经理、董事会秘书、财务负责人等高级管理人员均专职在公司工作，并在公司领取报酬。公司董事、监事和高级管理人员的产生均严格按照《公司法》和《公司章程》的有关规定执行。

2、 资产独立

公司拥有独立于控股股东的生产经营场所，拥有独立完整的资产结构，拥有独立的生产、研发、销售及配套设施，拥有独立的专利、软件著作权等资产。

3、业务独立

公司拥有完整的法人财产权，能够独立支配和使用人、财、物等生产要素，顺利组织和实施经营活动。公司业务结构完整，自主独立经营，公司根据《企业法人营业执照》所核对的经营范围独立地开展业务。公司经营的业务未因与公司股东及其他关联方存在而使得公司经营的完整性、独立性受到不利影响。

4、机构独立

公司拥有适应公司发展需要的、独立的组织机构和职能部门，不存在与控股股东混合经营、合署办公等情况，公司相应部门与控股股东及其关联企业内设机构之间不存在从属关系。

5、财务独立

公司设立了独立的财务会计部门和独立的会计核算、财务管理体系，配备了相应的财务人员；公司独立在银行开设了银行账户，不存在资金或资产被控股股东或其他企业占用的情况；公司作为独立纳税人，依法独立纳税，不存在与关联企业混合纳税的情况。

（三）对重大内部管理制度的评价

公司现行的制度，能够对公司各项业务活动的健康运行及国家有关法律法规的贯彻执行提供保证，在本报告期内没有管理制度的重大缺陷，公司将根据发展的实际需要，对财务管理、内部控制制度、内控管理流程不断加以改进和完善，从而使内控制度得到进一步完善。

（四）年度报告差错责任追究制度相关情况

为了进一步健全公司的信息披露制度，提高公司整体规范运作水平，增强信息披露的真实性、准确性、完整性和及时性，提高年报信息披露质量和透明度，健全内部约束和责任追究制度，促进公司管理层恪尽职守，结合公司的实际情况，公司已制定了《年报信息披露重大差错责任追究制度》。

报告期内，公司未发生重大遗漏信息等情况。公司信息披露责任人及公司管理层严格按照法律法规和《公司章程》、《信息披露管理制度》等规定，努力保证信息披露的真实、准确、完整、及时。

第十一节 财务报告

一、 审计报告

是否审计	是
审计意见	无保留意见
审计报告中的特别段落	☒ 无 ☐ 强调事项段 ☐ 其他事项段 ☐ 持续经营重大不确定性段落 ☐ 其他信息段落中包含其他信息存在未更正重大错报说明
审计报告编号	大华审字[2020]003778 号
审计机构名称	大华会计师事务所（特殊普通合伙）
审计机构地址	北京市海淀区西四环中路 16 号院 7 号楼 1101
审计报告日期	2020 年 4 月 20 日
注册会计师姓名	金戈、施丹丹
会计师事务所是否变更	否
会计师事务所连续服务年限	8
会计师事务所审计报酬	200,000

审计报告正文：

审 计 报 告

大华审字[2020]003778号

你好现在（北京）科技股份有限公司全体股东：

一、 审计意见

我们审计了你好现在（北京）科技股份有限公司（以下简称现在股份公司或公司）财务报表，包括 2019 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表，2019 年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司股东权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了现在股份公司 2019 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2019 年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

二、 形成审计意见的基础

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

三、 关键审计事项

关键审计事项是我们根据职业判断，认为对本期财务报表审计最为重要的事项。这些事项的应对以对财务报表整体进行审计并形成审计意见为背景，我们不对这些事项单独发表意见。

我们确定智能运营技术服务收入确认是需要在审计报告中沟通的关键审计事项。

1. 事项描述

现在股份公司收入确认会计政策及账目金额信息请参阅合并财务报表附注四、（十九）及附注六、注释25所述。

现在股份公司 2019 年营业收入 62,679,697.07 元，其中智能运营技术服务收入为 56,628,077.27 元，占全年收入的 90.35%。由于智能运营技术服务收入是现在股份公司收入的主要来源，而收入是现在股份公司的关键绩效指标之一，从而存在管理层为了达到特定目标或期望而操纵收入的固有风险，因此，我们将现在股份公司智能运营技术服务收入确认识别为关键审计事项。

2. 审计中的应对

主要实施以下关键审计程序：

（1）了解和评估与收入确认相关的关键内部控制的设计和运行有效性；

（2）在抽样的基础上，查阅公司与客户签订的技术服务协议，评估现在股份公司收入确认的会计政策是否符合协议条款及企业会计准则的要求；

（3）获取公司与客户月度（季度）结算单；将公司聚合支付系统记录的服务费金额与合作机构实际支付金额进行核对；在抽样的基础上，将客户的服务费率与相关服务协议进行核对；

（4）将本期的主营业务收入与上期的主营业务收入进行比较，分析收入结构和毛利率变动是否异常，并分析异常变动的原因；

（5）在抽样的基础上，选取重要的客户进行收入及往来函证；

（6）在抽样的基础上，将资产负债表日后确认的收入，分别与经合作机构确认的结算单或聚合支付系统记录的服务费进行核对，并询问管理层以评价相关收入是否已确认于恰当的会计年度。

基于已执行的审计工作，我们认为，现在股份公司收入确认符合会计准则的要求。

四、 其他信息

现在股份公司管理层对其他信息负责。其他信息包括年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

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

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

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

五、 管理层和治理层对财务报表的责任

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

在编制财务报表时，现在股份公司管理层负责评估现在股份公司的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非管理层计划清算现在股份公司、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督现在股份公司的财务报告过程。

六、 注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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

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

3. 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

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

5. 评价财务报表的总体列报、结构和内容，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

6. 就现在股份公司中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对合并财务报表发表意见。我们负责指导、监督和执行集团审计。我们对审计意见承担全部责任。

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

我们还就已遵守与独立性相关的职业道德要求向治理层提供声明，并与治理层沟通可能被合理认为影响我们独立性的所有关系和其他事项，以及相关的防范措施（如适用）。

从与治理层沟通过的事项中，我们确定哪些事项对本期财务报表审计最为重要，因而构成关键审计事项。我们在审计报告中描述这些事项，除非法律法规禁止公开披露这些事项，或在极少数情形下，如果合理预期在审计报告中沟通某事项造成的负面后果超过在公众利益方面产生的益处，我们确定不应在审计报告中沟通该事项。

大华会计师事务所(特殊普通合伙) 中国注册会计师：施丹丹
中国·北京 （项目合伙人）

中国注册会计师：金戈

二〇二〇年四月二十日

二、 财务报表

（一）合并资产负债表

单位：元

项目	附注	2019 年 12 月 31 日	2019 年 1 月 1 日
流动资产：			
货币资金	注释 1	26,240,481.82	54,307,050.80
结算备付金	-	-	-
拆出资金	-	-	-
交易性金融资产	注释 2	92,210,439.32	105,300,000.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	-	-
衍生金融资产	-	-	-
应收票据	-	-	-
应收账款	注释 3	7,830,237.01	9,121,626.97
应收款项融资	-	-	-
预付款项	注释 4	160.60	3,152,419.86
应收保费	-	-	-
应收分保账款	-	-	-
应收分保合同准备金	-	-	-
其他应收款	注释 5	51,949,341.69	3,577,009.43
其中：应收利息	-	-	-
应收股利	-	-	-
买入返售金融资产	-	-	-
存货	注释 6	348,239.57	459,027.54
合同资产	-	-	-
持有待售资产	-	-	-
一年内到期的非流动资产	-	-	-
其他流动资产	注释 7	4,784,573.17	8,782,171.93
流动资产合计	-	183,363,473.18	184,699,306.53
非流动资产：			
发放贷款及垫款	-	-	-
债权投资	-	-	-
可供出售金融资产	注释 8	-	-
其他债权投资	-	-	-
持有至到期投资	-	-	-
长期应收款	-	-	-
长期股权投资	注释 9	9,193,346.84	11,935,587.70
其他权益工具投资	注释 10	166,103.51	201,263.74
其他非流动金融资产	-	-	-
投资性房地产	-	-	-
固定资产	注释 11	573,108.97	906,348.07
在建工程	-	-	-
生产性生物资产	-	-	-
油气资产	-	-	-
使用权资产	-	-	-
无形资产	注释 12	3,632,336.60	6,109,972.28

开发支出	-	-	-
商誉	-	-	-
长期待摊费用	注释 13	-	215,673.37
递延所得税资产	注释 14	1,099,860.89	285,030.78
其他非流动资产	-	-	-
非流动资产合计	-	14,664,756.81	19,653,875.94
资产总计	-	198,028,229.99	204,353,182.47
流动负债：			
短期借款	-	-	-
向中央银行借款	-	-	-
拆入资金	-	-	-
交易性金融负债	-	-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	-
衍生金融负债	-	-	-
应付票据	-	-	-
应付账款	注释 15	588,966.62	596,319.42
预收款项	注释 16	65,910.00	13,300.00
合同负债	-	-	-
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	注释 17	393,353.76	326,307.45
应交税费	注释 18	466,128.14	337,497.17
其他应付款	注释 19	2,465,641.63	2,973,406.64
其中：应付利息	-	-	-
应付股利	-	-	-
应付手续费及佣金	-	-	-
应付分保账款	-	-	-
持有待售负债	-	-	-
一年内到期的非流动负债	-	-	-
其他流动负债	-	-	-
流动负债合计	-	3,980,000.15	4,246,830.68
非流动负债：			
保险合同准备金	-	-	-
长期借款	-	-	-
应付债券	-	-	-
其中：优先股	-	-	-
永续债	-	-	-
租赁负债	-	-	-
长期应付款	-	-	-
长期应付职工薪酬	-	-	-
预计负债	-	-	-
递延收益	-	-	-
递延所得税负债	-	-	-
其他非流动负债	-	-	-

非流动负债合计	-	-	-
负债合计	-	3,980,000.15	4,246,830.68
所有者权益（或股东权益）：			
股本	注释 20	61,484,043.00	61,484,043.00
其他权益工具	-	-	-
其中：优先股	-	-	-
永续债	-	-	-
资本公积	注释 21	78,092,381.89	78,092,381.89
减：库存股	-	-	-
其他综合收益	注释 22	-1,558,812.02	-1,528,925.82
专项储备	-	-	-
盈余公积	注释 23	12,973,630.69	12,029,875.13
一般风险准备	-	-	-
未分配利润	注释 24	42,721,302.77	50,029,358.58
归属于母公司所有者权益合计	-	193,712,546.33	200,106,732.78
少数股东权益	-	335,683.51	-380.99
所有者权益合计	-	194,048,229.84	200,106,351.79
负债和所有者权益总计	-	198,028,229.99	204,353,182.47

法定代表人：崔晋铭 主管会计工作负责人：于博 会计机构负责人：刘晓琴

（二）母公司资产负债表

单位：元

项目	附注	2019 年 12 月 31 日	2019 年 1 月 1 日
流动资产：			
货币资金	-	20,770,343.44	52,396,284.69
交易性金融资产	-	81,672,490.08	91,300,000.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	-	-
衍生金融资产	-	-	-
应收票据	-	-	-
应收账款	注释 1	7,432,524.46	9,237,341.77
应收款项融资	-	-	-
预付款项	-	160.60	3,152,419.86
其他应收款	注释 2	53,899,610.48	5,022,427.65
其中：应收利息	-	-	-
应收股利	-	-	-
买入返售金融资产	-	-	-
存货	-	274,637.24	459,027.54
合同资产	-	-	-
持有待售资产	-	-	-
一年内到期的非流动资产	-	-	-
其他流动资产	-	4,784,573.17	8,695,060.23
流动资产合计	-	168,834,339.47	170,262,561.74
非流动资产：			
债权投资	-	-	-
可供出售金融资产	-	-	-
其他债权投资	-	-	-
持有至到期投资	-	-	-
长期应收款	-	-	-

长期股权投资	注释 3	33,024,960.27	31,711,887.70
其他权益工具投资	-	166,103.51	201,263.74
其他非流动金融资产	-	-	-
投资性房地产	-	-	-
固定资产	-	573,108.97	906,348.07
在建工程	-	-	-
生产性生物资产	-	-	-
油气资产	-	-	-
使用权资产	-	-	-
无形资产	-	3,632,336.60	6,109,972.28
开发支出	-	-	-
商誉	-	-	-
长期待摊费用	-	-	215,673.37
递延所得税资产	-	1,099,477.51	284,995.14
其他非流动资产	-	-	-
非流动资产合计	-	38,495,986.86	39,430,140.30
资产总计	-	207,330,326.33	209,692,702.04
流动负债：			
短期借款	-	-	-
交易性金融负债	-	-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	-
衍生金融负债	-	-	-
应付票据	-	-	-
应付账款	-	689,778.49	2,276,965.09
预收款项	-	65,910.00	13,300.00
卖出回购金融资产款	-	-	-
应付职工薪酬	-	393,353.76	326,307.45
应交税费	-	309,756.81	317,114.96
其他应付款	-	2,515,696.88	2,973,406.64
其中：应付利息	-	-	-
应付股利	-	-	-
合同负债	-	-	-
持有待售负债	-	-	-
一年内到期的非流动负债	-	-	-
其他流动负债	-	-	-
流动负债合计	-	3,974,495.94	5,907,094.14
非流动负债：			
长期借款	-	-	-
应付债券	-	-	-
其中：优先股	-	-	-
永续债	-	-	-
租赁负债	-	-	-
长期应付款	-	-	-
长期应付职工薪酬	-	-	-
预计负债	-	-	-
递延收益	-	-	-
递延所得税负债	-	-	-

其他非流动负债	-	-	-
非流动负债合计	-		
负债合计	-	3,974,495.94	5,907,094.14
所有者权益：			
股本	-	61,484,043.00	61,484,043.00
其他权益工具	-	-	
其中：优先股	-	-	
永续债	-	-	
资本公积	-	78,150,438.73	78,150,438.73
减：库存股	-	-	
其他综合收益	-	-1,558,812.02	-1,528,925.82
专项储备	-	-	
盈余公积	-	12,973,630.69	12,029,875.13
一般风险准备	-	-	
未分配利润	-	52,306,529.99	53,650,176.86
所有者权益合计	-	203,355,830.39	203,785,607.90
负债和所有者权益合计	-	207,330,326.33	209,692,702.04

法定代表人：崔晋铭

主管会计工作负责人：于博

会计机构负责人：刘晓琴

（三）合并利润表

单位：元

项目	附注	2019 年	2018 年
一、营业总收入	注释 25	62,679,697.07	91,132,361.93
其中：营业收入	-	62,679,697.07	91,132,361.93
利息收入	-	-	-
已赚保费	-	-	-
手续费及佣金收入	-	-	-
二、营业总成本	-	61,859,860.81	64,930,302.58
其中：营业成本	注释 25	16,217,547.60	18,045,748.04
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	注释 26	57,139.78	632,806.12
销售费用	注释 27	8,683,657.85	8,412,715.22
管理费用	注释 28	11,683,826.03	12,431,421.61
研发费用	注释 29	26,242,695.14	25,823,470.10
财务费用	注释 30	-1,025,005.59	-415,858.51
其中：利息费用	-	-	-
利息收入	-	1,057,313.01	437,136.59
加：其他收益	注释 31	183,419.79	461,591.90
投资收益（损失以“-”号填列）	注释 32	1,410,202.07	2,365,497.27
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	-	-793,327.43	-1,683,130.87
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益（损失以“-”号填列）	-	-	-

汇兑收益（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）	注释 33	410,439.32	-
信用减值损失（损失以“-”号填列）	注释 34	-510,491.00	-
资产减值损失（损失以“-”号填列）	注释 35	-	-29,383.43
资产处置收益（损失以“-”号填列）	-	-	-
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	-	2,313,406.44	28,999,765.09
加：营业外收入	注释 36	65,594.26	27,141.09
减：营业外支出	注释 37	5,906.39	112,467.67
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	-	2,373,094.31	28,914,438.51
减：所得税费用	注释 38	-1,036,116.82	2,126,418.94
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	-	3,409,211.13	26,788,019.57
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）	-	3,409,211.13	26,788,019.57
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（净亏损以“-”号填列）	-	-63,935.50	-380.99
2. 归属于母公司所有者的净利润（净亏损以“-”号填列）	-	3,473,146.63	26,788,400.56
六、其他综合收益的税后净额	-	-29,886.20	-
（一）归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额	-	-29,886.20	-
1. 不能重分类进损益的其他综合收益	-	-29,886.20	-
（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	-	-29,886.20	-
（4）企业自身信用风险公允价值变动	-	-	-
（5）其他	-	-	-
2. 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	-	-	-
（二）归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	-	-	-
七、综合收益总额	-	3,379,324.93	26,788,019.57
（一）归属于母公司所有者的综合收益总额	-	3,443,260.43	26,788,400.56
（二）归属于少数股东的综合收益总额	-	-63,935.50	-380.99
八、每股收益：			
（一）基本每股收益（元/股）	-	0.06	0.44

(二) 稀释每股收益 (元/股)	-	0.06	0.44
------------------	---	------	------

法定代表人：崔晋铭 主管会计工作负责人：于博 会计机构负责人：刘晓琴

(四) 母公司利润表

单位：元

项目	附注	2019 年	2018 年
一、营业收入	注释 4	58,108,966.58	90,971,816.44
减：营业成本	注释 4	15,357,789.97	18,037,748.04
税金及附加	-	22,938.62	624,924.61
销售费用	-	8,332,017.74	9,703,207.19
管理费用	-	9,683,232.06	11,417,366.62
研发费用	-	21,151,483.69	22,328,346.34
财务费用	-	-988,125.03	-412,710.76
其中：利息费用	-	-	-
利息收入	-	-	-
加：其他收益	-	183,419.79	460,508.61
投资收益（损失以“-”号填列）	注释 5	3,541,093.28	2,129,812.86
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	-	-793,327.43	-1,683,130.87
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益（损失以“-”号填列）	-	-	-
汇兑收益（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）	-	372,490.08	-
信用减值损失（损失以“-”号填列）	-	-506,830.12	-
资产减值损失（损失以“-”号填列）	-	-	-29,027.01
资产处置收益（损失以“-”号填列）	-	-	-
二、营业利润（亏损以“-”号填列）	-	8,139,802.56	31,834,228.86
加：营业外收入	-	59,788.48	26,652.89
减：营业外支出	-	5,475.10	112,232.47
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	-	8,194,115.94	31,748,649.28
减：所得税费用	-	-1,243,439.63	2,098,987.82
四、净利润（净亏损以“-”号填列）	-	9,437,555.57	29,649,661.46
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	-	9,437,555.57	29,649,661.46
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）	-	-	-
五、其他综合收益的税后净额	-	-29,886.20	-
（一）不能重分类进损益的其他综合收益	-	-29,886.20	-
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	-	-29,886.20	-
4. 企业自身信用风险公允价值变动	-	-	-
5. 其他	-	-	-
（二）将重分类进损益的其他综合收益	-	-	-
1. 权益法下可转损益的其他综合收益	-	-	-
2. 其他债权投资公允价值变动	-	-	-
3. 可供出售金融资产公允价值变动损益	-	-	-
4. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额	-	-	-

5. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益	-	-	-
6. 其他债权投资信用减值准备	-	-	-
7. 现金流量套期储备	-	-	-
8. 外币财务报表折算差额	-	-	-
9. 其他	-	-	-
六、综合收益总额	-	9,407,669.37	29,649,661.46
七、每股收益：			
（一）基本每股收益（元/股）	-	-	-
（二）稀释每股收益（元/股）	-	-	-

法定代表人：崔晋铭

主管会计工作负责人：于博

会计机构负责人：刘晓琴

（五）合并现金流量表

单位：元

项目	附注	2019 年	2018 年
一、经营活动产生的现金流量：			
销售商品、提供劳务收到的现金	-	68,467,282.47	96,232,940.06
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	注释 39	1,858,956.85	2,197,352.18
经营活动现金流入小计	-	70,326,239.32	98,430,292.24
购买商品、接受劳务支付的现金	-	6,518,128.49	17,257,516.95
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	-	39,953,956.86	40,802,321.45
支付的各项税费	-	1,208,313.72	12,513,846.22
支付其他与经营活动有关的现金	注释 39	10,366,240.35	14,838,189.76
经营活动现金流出小计	-	58,046,639.42	85,411,874.38
经营活动产生的现金流量净额	-	12,279,599.90	13,018,417.86
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金	-	506,500,000.00	237,200,000.00
取得投资收益收到的现金	-	6,105,481.46	2,917,669.24
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	-	-	-
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额	-	-	57,057,750.00

收到其他与投资活动有关的现金	-	-	-
投资活动现金流入小计	-	512,605,481.46	297,175,419.24
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	-	-	1,003,000.00
投资支付的现金	-	493,506,400.00	292,660,000.00
质押贷款净增加额	-	-	-
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	-	-	-
支付其他与投资活动有关的现金	注释 39	50,000,000.00	-
投资活动现金流出小计	-	543,506,400.00	293,663,000.00
投资活动产生的现金流量净额	-	-30,900,918.54	3,512,419.24
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金	-	400,000.00	51,646,602.00
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	-	400,000.00	-
取得借款收到的现金	-	-	-
发行债券收到的现金	-	-	-
收到其他与筹资活动有关的现金	-	-	-
筹资活动现金流入小计	-	400,000.00	51,646,602.00
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	-	9,837,446.88	43,038,830.10
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	注释 39	-	200,000.00
筹资活动现金流出小计	-	9,837,446.88	43,238,830.10
筹资活动产生的现金流量净额	-	-9,437,446.88	8,407,771.90
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-	-7,803.46	2,204.39
五、现金及现金等价物净增加额	-	-28,066,568.98	24,940,813.39
加：期初现金及现金等价物余额	-	54,307,050.80	29,366,237.41
六、期末现金及现金等价物余额	-	26,240,481.82	54,307,050.80

法定代表人：崔晋铭 主管会计工作负责人：于博 会计机构负责人：刘晓琴

（六）母公司现金流量表

单位：元

项目	附注	2019 年	2018 年
一、经营活动产生的现金流量：			
销售商品、提供劳务收到的现金	-	62,915,607.66	96,015,348.42
收到的税费返还	-	-	-
收到其他与经营活动有关的现金	-	1,761,484.59	1,876,494.08
经营活动现金流入小计	-	64,677,092.25	97,891,842.50
购买商品、接受劳务支付的现金	-	7,311,655.90	16,740,482.39
支付给职工以及为职工支付的现金	-	32,197,204.10	37,065,361.10
支付的各项税费	-	656,302.18	12,459,700.10
支付其他与经营活动有关的现金	-	9,967,326.62	14,688,468.96
经营活动现金流出小计	-	50,132,488.80	80,954,012.55
经营活动产生的现金流量净额	-	14,544,603.45	16,937,829.95
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金	-	495,000,000.00	267,157,750.00
取得投资收益收到的现金	-	5,781,105.64	2,681,984.83
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	-	-	-
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额	-	-	-

收到其他与投资活动有关的现金	-	-	-
投资活动现金流入小计	-	500,781,105.64	269,839,734.83
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	-	-	1,003,000.00
投资支付的现金	-	487,106,400.00	248,400,000.00
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	-	-	22,160,000.00
支付其他与投资活动有关的现金	-	50,000,000.00	-
投资活动现金流出小计	-	537,106,400.00	271,563,000.00
投资活动产生的现金流量净额	-	-36,325,294.36	-1,723,265.17
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金	-	-	51,646,602.00
取得借款收到的现金	-	-	-
发行债券收到的现金	-	-	-
收到其他与筹资活动有关的现金	-	-	-
筹资活动现金流入小计	-	-	51,646,602.00
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	-	9,837,446.88	43,038,830.10
支付其他与筹资活动有关的现金	-	-	200,000.00
筹资活动现金流出小计	-	9,837,446.88	43,238,830.10
筹资活动产生的现金流量净额	-	-9,837,446.88	8,407,771.90
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-	-7,803.46	2,204.39
五、现金及现金等价物净增加额	-	-31,625,941.25	23,624,541.07
加：期初现金及现金等价物余额	-	52,396,284.69	28,771,743.62
六、期末现金及现金等价物余额	-	20,770,343.44	52,396,284.69

法定代表人：崔晋铭

主管会计工作负责人：于博

会计机构负责人：刘晓琴

(七) 合并股东权益变动表

单位：元

项目	2019 年												
	归属于母公司所有者权益											少数股东权益	所有者权益合计
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
优先股		永续债	其他										
一、上年期末余额	61,484,043.00	-	-	-	78,092,381.89	-	-	-	12,029,875.13	-	50,029,358.58	-380.99	201,635,277.61
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-1,528,925.82	-	-	-	-	-	-1,528,925.82
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
同一控制下企业合并	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年期初余额	61,484,043.00	-	-	-	78,092,381.89	-	-1,528,925.82	-	12,029,875.13	-	50,029,358.58	-380.99	200,106,351.79
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）	-	-	-	-	-	-	-29,886.20	-	943,755.56	-	-7,308,055.81	336,064.50	-6,058,121.95
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	-29,886.20	-	-	-	3,473,146.63	-63,935.50	3,379,324.93
（二）所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	400,000.00	400,000.00
1. 股东投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	400,000.00	400,000.00
2. 其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	943,755.56	-	-10,781,202.44	-	-9,837,446.88
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	943,755.56	-	-943,755.56	-	-

2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 对所有者(或股东)的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-9,837,446.88	-	-9,837,446.88
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(四) 所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增资本(或股本)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增资本(或股本)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 设定受益计划变动额结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. 其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(五) 专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 本期提取	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 本期使用	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(六) 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本年期末余额	61,484,043.00	-	-	-	78,092,381.89	-	-1,558,812.02	-	12,973,630.69	-	42,721,302.77	335,683.51	194,048,229.84

项目	2018 年												
	归属于母公司所有者权益									少数股东权益	所有者权益合计		
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积			一般风险准备	未分配利润
		优先股	永续债	其他									

一、上年期末余额	57,795,000.00	-	-	-	29,830,116.68	-	-	-	9,064,908.98	-	69,244,754.27	-	165,934,779.93
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
同一控制下企业合并	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年期初余额	57,795,000.00	-	-	-	29,830,116.68	-	-	-	9,064,908.98	-	69,244,754.27	-	165,934,779.93
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	3,689,043.00	-	-	-	48,262,265.21	-	-	-	2,964,966.15	-	-19,215,395.69	-380.99	35,700,497.68
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26,788,400.56	-380.99	26,788,019.57
（二）所有者投入和减少资本	3,689,043.00	-	-	-	47,768,879.75	-	-	-	-	-	-	-	51,457,922.75
1. 股东投入的普通股	3,689,043.00	-	-	-	47,768,879.75	-	-	-	-	-	-	-	51,457,922.75
2. 其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	2,964,966.15	-	-46,003,796.25	-	-43,038,830.10
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	2,964,966.15	-	-2,964,966.15	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 对所有者（或股东）的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-43,038,830.10	-	-43,038,830.10
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（四）所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

(或股本)													
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 设定受益计划变动额结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. 其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(五) 专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 本期提取	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 本期使用	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(六) 其他	-	-	-	-	493,385.46	-	-	-	-	-	-	-	493,385.46
四、本年期末余额	61,484,043.00	-	-	-	78,092,381.89	-	-	-	12,029,875.13	-	50,029,358.58	-380.99	201,635,277.61

法定代表人：崔晋铭 主管会计工作负责人：于博 会计机构负责人：刘晓琴

(八) 母公司股东权益变动表

单位：元

项目	2019 年											
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他								
一、上年期末余额	61,484,043.00	-	-	-	78,150,438.73	-	-	-	12,029,875.13	-	53,650,176.86	205,314,533.72
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-1,528,925.82	-	-	-	-	-1,528,925.82
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年期初余额	61,484,043.00	-	-	-	78,150,438.73	-	-1,528,925.82	-	12,029,875.13	-	53,650,176.86	203,785,607.90

额												
三、本期增减变动金额(减少以“－”号填列)	-	-	-	-	-	-	-29,886.20	-	943,755.56	-	-1,343,646.87	-429,777.51
(一) 综合收益总额	-	-	-	-	-	-	-29,886.20	-	-	-	9,437,555.57	9,407,669.37
(二) 所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 股东投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(三) 利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	943,755.56	-	-10,781,202.44	-9,837,446.88
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	943,755.56	-	-943,755.56	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 对所有者(或股东)的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-9,837,446.88	-9,837,446.88
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(四) 所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增资本(或股本)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增资本(或股本)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

补亏损												
4. 设定受益计划变动额结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. 其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（五）专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 本期提取	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 本期使用	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（六）其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本年期末余额	61,484,043.00	-	-	-	78,150,438.73	-	-1,558,812.02	-	12,973,630.69	-	52,306,529.99	203,355,830.39

项目	2018 年											
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他								
一、上年期末余额	61,484,043.00	-	-	-	78,150,438.73	-	-	-	9,064,908.98	-	70,004,311.65	218,703,702.36
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年期初余额	61,484,043.00	-	-	-	78,150,438.73	-	-	-	9,064,908.98	-	70,004,311.65	218,703,702.36
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）	-	-	-	-	-	-	-	-	2,964,966.15	-	-16,354,134.79	-13,389,168.64

(一) 综合收益总额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	29,649,661.46	29,649,661.46
(二) 所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 股东投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(三) 利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	2,964,966.15	-	-46,003,796.25	-43,038,830.10
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	2,964,966.15	-	-2,964,966.15	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 对所有者(或股东)的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-43,038,830.10	-43,038,830.10
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(四) 所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增资本(或股本)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增资本(或股本)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 设定受益计划变动额结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

5. 其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（五）专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 本期提取	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 本期使用	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（六）其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本年期末余额	61,484,043.00	-	-	-	78,150,438.73	-	-	-	12,029,875.13	-	53,650,176.86	205,314,533.72

法定代表人：崔晋铭

主管会计工作负责人：于博

会计机构负责人：刘晓琴

2019 年度财务报表附注

一、 公司基本情况

你好现在（北京）科技股份有限公司（以下简称“公司”或“本公司”）系由北京中怡同创科技有限公司整体改制设立，公司注册地址：北京市西城区新街口外大街 28 号 C 座 619 号（德胜园区）。公司的统一社会信用代码是：911101027747113750，整体改制时本公司注册资本为 1,000.00 万元。经 2019 年第一次临时股东大会审议通过，公司名称由“现在（北京）支付股份有限公司”变更为“你好现在（北京）科技股份有限公司”，截至 2019 年 12 月 31 日，公司注册资本 61,484,043.00 元。经全国中小企业股份转让系统有限责任公司备案，本公司股票已于 2015 年 3 月 9 日在全国中小企业股份转让系统有限责任公司挂牌，股票代码：832086。

(一) 公司业务性质和主要经营活动

本公司属软件和信息技术服务业行业，主要产品和服务为金融支付软件产品的技术开发及服务。

(二) 财务报表的批准报出

本财务报表业经公司全体董事于 2020 年 4 月 20 日批准报出。

二、 合并财务报表范围

本期纳入合并财务报表范围的主体如下：

子公司名称	子公司类型	级次	持股比例（%）	表决权比例（%）
现在电子支付有限公司	全资子公司	二级	100.00	100.00
北京开张吉祥科技有限公司	全资子公司	二级	100.00	100.00
北京中怡同创商务有限公司	全资子公司	二级	100.00	100.00
天津现在链科技有限公司	控股子公司	二级	85.00	85.00
现在（武汉）信息技术有限公司	全资子公司	二级	100.00	100.00
广州在现科技有限公司	全资子公司	二级	100.00	100.00
北京教培通科技有限公司	控股子公司	二级	60.00	60.00
佳薪棠（北京）科技有限公司	全资子公司	二级	100.00	100.00
北京优波立技术有限公司	控股孙公司	三级	75.00	75.00
山东慧薪科技发展有限公司	全资孙公司	三级	100.00	100.00
湖南汇多薪科技有限公司	控股孙公司	三级	80.00	80.00

本期新纳入合并财务报表范围的主体较上期相比，增加 4 户，其中：

1. 本期新纳入合并范围的子公司

名称	变更原因
----	------

名称	变更原因
北京教培通科技有限公司	新设
佳薪棠（北京）科技有限公司	非同一控制下企业合并
山东慧薪科技发展有限公司	非同一控制下企业合并
湖南汇多薪科技有限公司	新设

合并范围变更主体的具体信息详见“附注七、合并范围的变更”。

三、 财务报表的编制基础

(一) 财务报表的编制基础

本公司根据实际发生的交易和事项，按照财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》和具体企业会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定（以下合称“企业会计准则”）进行确认和计量，在此基础上，结合中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第15号——财务报告的一般规定》（2014年修订）的规定，编制财务报表。

(二) 持续经营

本公司对报告期末起12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或情况。因此，本财务报表系在持续经营假设的基础上编制。

四、 重要会计政策、会计估计

(一) 遵循企业会计准则的声明

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

(二) 会计期间

自公历1月1日至12月31日止为一个会计年度。

(三) 营业周期

公司经营业务的营业周期较短，以12个月作为资产和负债的流动性划分标准。

(四) 记账本位币

采用人民币为记账本位币。

(五) 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

1. 分步实现企业合并过程中的各项交易的条款、条件以及经济影响符合以下一种或多种情况，将多次交易事项作为一揽子交易进行会计处理

- （1） 这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的；
- （2） 这些交易整体才能达成一项完整的商业结果；

- (3) 一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生；
- (4) 一项交易单独看是不经济的，但是和其他交易一并考虑时是经济的。

2. 同一控制下的企业合并

本公司在企业合并中取得的资产和负债，按照合并日在被合并方资产、负债（包括最终控制方收购被合并方而形成的商誉）在最终控制方合并财务报表中的账面价值计量。在合并中取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值（或发行股份面值总额）的差额，调整资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

如果存在或有对价并需要确认预计负债或资产，该预计负债或资产金额与后续或有对价结算金额的差额，调整资本公积（资本溢价或股本溢价），资本公积不足的，调整留存收益。

对于通过多次交易最终实现企业合并的，属于一揽子交易的，将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理；不属于一揽子交易的，在取得控制权日，长期股权投资初始投资成本，与达到合并前的长期股权投资账面价值加上合并日进一步取得股份新支付对价的账面价值之和的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。对于合并日之前持有的股权投资，因采用权益法核算或金融工具确认和计量准则核算而确认的其他综合收益，暂不进行会计处理，直至处置该项投资时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理；因采用权益法核算而确认的被投资单位净资产中除净损益、其他综合收益和利润分配以外的所有者权益其他变动，暂不进行会计处理，直至处置该项投资时转入当期损益。

3. 非同一控制下的企业合并

购买日是指本公司实际取得对被购买方控制权的日期，即被购买方的净资产或生产经营决策的控制权转移给本公司的日期。同时满足下列条件时，本公司一般认为实现了控制权的转移：

- ①企业合并合同或协议已获本公司内部权力机构通过。
- ②企业合并事项需要经过国家有关主管部门审批的，已获得批准。
- ③已办理了必要的财产权转移手续。
- ④本公司已支付了合并价款的大部分，并且有能力、有计划支付剩余款项。
- ⑤本公司实际上已经控制了被购买方的财务和经营政策，并享有相应的利益、承担相应的风险。

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

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

通过多次交换交易分步实现的非同一控制下企业合并，属于一揽子交易的，将各项交易

作为一项取得控制权的交易进行会计处理；不属于一揽子交易的，合并日之前持有的股权投资采用权益法核算的，以购买日之前所持被购买方的股权投资的账面价值与购买日新增投资成本之和，作为该项投资的初始投资成本；购买日之前持有的股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在处置该项投资时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。合并日之前持有的股权投资采用金融工具确认和计量准则核算的，以该股权投资在合并日的公允价值加上新增投资成本之和，作为合并日的初始投资成本。原持有股权的公允价值与账面价值之间的差额以及原计入其他综合收益的累计公允价值变动应全部转入合并日当期的投资收益。

4. 为合并发生的相关费用

为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他直接相关费用，于发生时计入当期损益；为企业合并而发行权益性证券的交易费用，可直接归属于权益性交易的从权益中扣减。

(六) 合并财务报表的编制方法

1. 合并范围

本公司合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，所有子公司（包括本公司所控制的单独主体）均纳入合并财务报表。

2. 合并程序

本公司以自身和各子公司的财务报表为基础，根据其他有关资料，编制合并财务报表。本公司编制合并财务报表，将整个企业集团视为一个会计主体，依据相关企业会计准则的确认、计量和列报要求，按照统一的会计政策，反映本企业集团整体财务状况、经营成果和现金流量。

所有纳入合并财务报表合并范围的子公司所采用的会计政策、会计期间与本公司一致，如子公司采用的会计政策、会计期间与本公司不一致的，在编制合并财务报表时，按本公司的会计政策、会计期间进行必要的调整。

合并财务报表时抵销本公司与各子公司、各子公司相互之间发生的内部交易对合并资产负债表、合并利润表、合并现金流量表、合并股东权益变动表的影响。如果站在企业集团合并财务报表角度与以本公司或子公司为会计主体对同一交易的认定不同时，从企业集团的角度对该交易予以调整。

子公司所有者权益、当期净损益和当期综合收益中属于少数股东的份额分别在合并资产负债表中所有者权益项目下、合并利润表中净利润项目下和综合收益总额项目下单独列示。子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有份额而形成的余额，冲减少数股东权益。

对于同一控制下企业合并取得的子公司，以其资产、负债（包括最终控制方收购该子公司而形成的商誉）在最终控制方财务报表中的账面价值为基础对其财务报表进行调整。

对于非同一控制下企业合并取得的子公司，以购买日可辨认净资产公允价值为基础对其财务报表进行调整

（1） 增加子公司或业务

在报告期内，若因同一控制下企业合并增加子公司或业务的，则调整合并资产负债表的期初数；将子公司或业务合并当期期初至报告期末的收入、费用、利润纳入合并利润表；将子公司或业务合并当期期初至报告期末的现金流量纳入合并现金流量表，同时对比较报表的相关项目进行调整，视同合并后的报告主体自最终控制方开始控制时点起一直存在。

因追加投资等原因能够对同一控制下的被投资方实施控制的，视同参与合并的各方在最终控制方开始控制时即以目前的状态存在进行调整。在取得被合并方控制权之前持有的股权投资，在取得原股权之日与合并方和被合并方同处于同一控制之日孰晚日起至合并日之间已确认有关损益、其他综合收益以及其他净资产变动，分别冲减比较报表期间的期初留存收益或当期损益。

在报告期内，若因非同一控制下企业合并增加子公司或业务的，则不调整合并资产负债表期初数；将该子公司或业务自购买日至报告期末的收入、费用、利润纳入合并利润表；该子公司或业务自购买日至报告期末的现金流量纳入合并现金流量表。

因追加投资等原因能够对非同一控制下的被投资方实施控制的，对于购买日之前持有的被购买方的股权，本公司按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益。购买日之前持有的被购买方的股权涉及权益法核算下的其他综合收益以及除净损益、其他综合收益和利润分配之外的其他所有者权益变动的，与其相关的其他综合收益、其他所有者权益变动转为购买日所属当期投资收益，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。

（2） 处置子公司或业务

1）一般处理方法

在报告期内，本公司处置子公司或业务，则该子公司或业务期初至处置日的收入、费用、利润纳入合并利润表；该子公司或业务期初至处置日的现金流量纳入合并现金流量表。

因处置部分股权投资或其他原因丧失了对被投资方控制权时，对于处置后的剩余股权投资，本公司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与商誉之和的差额，计入丧失控制权当期的投资收益。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益或除净损益、其他综合收益及利润分配之外的其他所有者权益变动，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。

2）分步处置子公司

通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权的，处置对子公司股权投资的

各项交易的条款、条件以及经济影响符合以下一种或多种情况，通常表明应将多次交易事项作为一揽子交易进行会计处理：

- A. 这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的；
- B. 这些交易整体才能达成一项完整的商业结果；
- C. 一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生；
- D. 一项交易单独看是不经济的，但是和其他交易一并考虑时是经济的。

处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易属于一揽子交易的，本公司将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理；但是，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的享有该子公司净资产份额的差额，在合并财务报表中确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易不属于一揽子交易的，在丧失控制权之前，按不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的股权投资的相关政策进行会计处理；在丧失控制权时，按处置子公司一般处理方法进行会计处理。

（3） 购买子公司少数股权

本公司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，调整合并资产负债表中的资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

（4） 不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的股权投资

在不丧失控制权的情况下因部分处置对子公司的长期股权投资而取得的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，调整合并资产负债表中的资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

（七） 现金及现金等价物的确定标准

在编制现金流量表时，将本公司库存现金以及可以随时用于支付的存款确认为现金。将同时具备期限短（一般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、价值变动风险很小四个条件的投资，确定为现金等价物。

（八） 外币业务和外币报表折算

1. 外币业务

外币业务交易在初始确认时，采用交易发生日的即期汇率作为折算汇率折合成人民币记账。

资产负债表日，外币货币性项目按资产负债表日即期汇率折算，由此产生的汇兑差额，除属于与购建符合资本化条件的资产相关的外币专门借款产生的汇兑差额按照借款费用资本化的原则处理外，均计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发

生日的即期汇率折算，不改变其记账本位币金额。

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，由此产生的汇兑差额作为公允价值变动损益计入当期损益。如属于可供出售外币非货币性项目的，形成的汇兑差额计入其他综合收益。

2. 外币财务报表的折算

资产负债表中的资产和负债项目，采用资产负债表日的即期汇率折算；所有者权益项目除“未分配利润”项目外，其他项目采用发生时的即期汇率折算。利润表中的收入和费用项目，采用交易发生日的即期汇率折算。按照上述折算产生的外币财务报表折算差额计入其他综合收益。

处置境外经营时，将资产负债表中其他综合收益项目中列示的、与该境外经营相关的外币财务报表折算差额，自其他综合收益项目转入处置当期损益；在处置部分股权投资或其他原因导致持有境外经营权益比例降低但不丧失对境外经营控制权时，与该境外经营处置部分相关的外币报表折算差额将归属于少数股东权益，不转入当期损益。在处置境外经营为联营企业或合营企业的部分股权时，与该境外经营相关的外币报表折算差额，按处置该境外经营的比例转入处置当期损益。

(九) 金融工具

在本公司成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

实际利率法是指计算金融资产或金融负债的摊余成本以及将利息收入或利息费用分摊计入各会计期间的方法。

实际利率，是指将金融资产或金融负债在预计存续期的估计未来现金流量，折现为该金融资产账面余额或该金融负债摊余成本所使用的利率。在确定实际利率时，在考虑金融资产或金融负债所有合同条款(如提前还款、展期、看涨期权或其他类似期权等)的基础上估计预期现金流量，但不考虑预期信用损失。

金融资产或金融负债的摊余成本是以该金融资产或金融负债的初始确认金额扣除已偿还的本金，加上或减去采用实际利率法将该初始确认金额与到期日金额之间的差额进行摊销形成的累计摊销额，再扣除累计计提的损失准备(仅适用于金融资产)。

1. 金融资产分类和计量

本公司根据所管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，将金融资产划分为以下三类：

- (1) 以摊余成本计量的金融资产。
- (2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。
- (3) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

金融资产在初始确认时以公允价值计量，但是因销售商品或提供服务等产生的应收账款或应收票据未包含重大融资成分或不考虑不超过一年的融资成分的，按照交易价格进行初始

计量。

对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益，其他类别的金融资产相关交易费用计入其初始确认金额。

金融资产的后续计量取决于其分类，当且仅当本公司改变管理金融资产的业务模式时，才对所有受影响的相关金融资产进行重分类。

（1） 分类为以摊余成本计量的金融资产

金融资产的合同条款规定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，且管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标，则本公司将该金融资产分类为以摊余成本计量的金融资产。本公司分类为以摊余成本计量的金融资产包括货币资金、应收账款、其他应收款。

本公司对此类金融资产采用实际利率法确认利息收入，按摊余成本进行后续计量，其发生减值时或终止确认、修改产生的利得或损失，计入当期损益。除下列情况外，本公司根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定利息收入：

1) 对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，本公司自初始确认起，按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入。

2) 对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，本公司在后续期间，按照该金融资产的摊余成本和实际利率计算确定其利息收入。若该金融工具在后续期间因其信用风险有所改善而不再存在信用减值，本公司转按实际利率乘以该金融资产账面余额来计算确定利息收入。

（2） 分类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

金融资产的合同条款规定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，且管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标，则本公司将该金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。

本公司对此类金融资产采用实际利率法确认利息收入。除利息收入、减值损失及汇兑差额确认为当期损益外，其余公允价值变动计入其他综合收益。当该金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入当期损益。

以公允价值计量且变动计入其他综合收益的应收票据及应收账款列报为应收款项融资，其他此类金融资产列报为其他债权投资，其中：自资产负债表日起一年内到期的其他债权投资列报为一年内到期的非流动资产，原到期日在一年以内的其他债权投资列报为其他流动资产。

（3） 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

在初始确认时，本公司可以单项金融资产为基础不可撤销地将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。

此类金融资产的公允价值变动计入其他综合收益，不需计提减值准备。该金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。本公司持有该权益工具投资期间，在本公司收取股利的权利已经确立，与股利相关的经济利益很可能流入本公司，且股利的金额能够可靠计量时，确认股利收入并计入当期损益。本公司对此类金融资产在其他权益工具投资项目下列报。

权益工具投资满足下列条件之一的，属于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产：取得该金融资产的目的主要是为了近期出售；初始确认时属于集中管理的可辨认金融资产工具组合的一部分，且有客观证据表明近期实际存在短期获利模式；属于衍生工具（符合财务担保合同定义的以及被指定为有效套期工具的衍生工具除外）。

（4） 分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

不符合分类为以摊余成本计量或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产条件、亦不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均分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

本公司对此类金融资产采用公允价值进行后续计量，将公允价值变动形成的利得或损失以及与此类金融资产相关的股利和利息收入计入当期损益。

本公司对此类金融资产根据其流动性在交易性金融资产、其他非流动金融资产项目列报。

（5） 指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

在初始确认时，本公司为了消除或显著减少会计错配，可以单项金融资产为基础不可撤销地将金融资产指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

混合合同包含一项或多项嵌入衍生工具，且其主合同不属于以上金融资产的，本公司可以将其整体指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具。但下列情况除外：

1） 嵌入衍生工具不会对混合合同的现金流量产生重大改变。

2） 在初次确定类似的混合合同是否需要分拆时，几乎不需分析就能明确其包含的嵌入衍生工具不应分拆。如嵌入贷款的提前还款权，允许持有人以接近摊余成本的金额提前偿还贷款，该提前还款权不需要分拆。

本公司对此类金融资产采用公允价值进行后续计量，将公允价值变动形成的利得或损失以及与此类金融资产相关的股利和利息收入计入当期损益。

本公司对此类金融资产根据其流动性在交易性金融资产、其他非流动金融资产项目列报。

2. 金融负债分类和计量

本公司根据所发行金融工具的合同条款及其所反映的经济实质而非仅以法律形式，结合金融负债和权益工具的定义，在初始确认时将该金融工具或其组成部分分类为金融负债或权益工具。金融负债在初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、其他金融负债、被指定为有效套期工具的衍生工具。

金融负债在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，相关的交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

金融负债的后续计量取决于其分类：

（1）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

此类金融负债包括交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具）和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

满足下列条件之一的，属于交易性金融负债：承担相关金融负债的目的主要是为了在近期内出售或回购；属于集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明企业近期采用短期获利方式模式；属于衍生工具，但是，被指定且为有效套期工具的衍生工具、符合财务担保合同的衍生工具除外。交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具），按照公允价值进行后续计量，除与套期会计有关外，所有公允价值变动均计入当期损益。

在初始确认时，为了提供更相关的会计信息，本公司将满足下列条件之一的金融负债不可撤销地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：

1）能够消除或显著减少会计错配。

2）根据正式书面文件载明的企业风险管理或投资策略，以公允价值为基础对金融负债组合或金融资产和金融负债组合进行管理和业绩评价，并在企业内部以此为基础向关键管理人员报告。

本公司对此类金融负债采用公允价值进行后续计量，除由本公司自身信用风险变动引起的公允价值变动计入其他综合收益之外，其他公允价值变动计入当期损益。除非由本公司自身信用风险变动引起的公允价值变动计入其他综合收益会造成或扩大损益中的会计错配，本公司将所有公允价值变动（包括自身信用风险变动的影响金额）计入当期损益。

（2）其他金融负债

除下列各项外，公司将金融负债分类为以摊余成本计量的金融负债，对此类金融负债采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益：

1）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

2）金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债。

3）不属于本条前两类情形的财务担保合同，以及不属于本条第1）类情形的以低于市场利率贷款的贷款承诺。

财务担保合同是指当特定债务人到期不能按照最初或修改后的债务工具条款偿付债务时，要求发行方向蒙受损失的合同持有人赔付特定金额的合同。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，在初始确认后按照损失准备金额以及初始确认金额扣除担保期内的累计摊销额后的余额孰高进行计量。

3. 金融资产和金融负债的终止确认

（1）金融资产满足下列条件之一的，终止确认金融资产，即从其账户和资产负债表内予以转销：

- 1）收取该金融资产现金流量的合同权利终止。
- 2）该金融资产已转移，且该转移满足金融资产终止确认的规定。

（2）金融负债终止确认条件

金融负债（或其一部分）的现时义务已经解除的，则终止确认该金融负债（或该部分金融负债）。

本公司与借出方之间签订协议，以承担新金融负债方式替换原金融负债，且新金融负债与原金融负债的合同条款实质上不同的，或对原金融负债（或其一部分）的合同条款做出实质性修改的，则终止确认原金融负债，同时确认一项新金融负债，账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的负债）之间的差额，计入当期损益。

本公司回购金融负债一部分的，按照继续确认部分和终止确认部分在回购日各自的公允价值占整体公允价值的比例，对该金融负债整体的账面价值进行分配。分配给终止确认部分的账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的负债）之间的差额，应当计入当期损益。

4. 金融资产转移的确认依据和计量方法

本公司在发生金融资产转移时，评估其保留金融资产所有权上的风险和报酬的程度，并分别下列情形处理：

（1）转移了金融资产所有权上几乎所有风险和报酬的，则终止确认该金融资产，并将转移中产生或保留的权利和义务单独确认为资产或负债。

（2）保留了金融资产所有权上几乎所有风险和报酬的，则继续确认该金融资产。

（3）既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有风险和报酬的（即除本条（1）、（2）之外的其他情形），则根据其是否保留了对金融资产的控制，分别下列情形处理：

1）未保留对该金融资产控制的，则终止确认该金融资产，并将转移中产生或保留的权利和义务单独确认为资产或负债。

2）保留了对该金融资产控制的，则按照其继续涉入被转移金融资产的程度继续确认有关金融资产，并相应确认相关负债。继续涉入被转移金融资产的程度，是指本公司承担的被转移金融资产价值变动风险或报酬的程度。

在判断金融资产转移是否满足上述金融资产终止确认条件时，采用实质重于形式的原则。公司将金融资产转移区分为金融资产整体转移和部分转移。

（1）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）被转移金融资产在终止确认日的账面价值。
- 2）因转移金融资产而收到的对价，与原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额

中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产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）之和。

（2）金融资产部分转移且该被转移部分整体满足终止确认条件的，将转移前金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和继续确认部分（在此种情形下，所保留的服务资产应当视同继续确认金融资产的一部分）之间，按照转移日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）终止确认部分在终止确认日的账面价值。

2）终止确认部分收到的对价，与原计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产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）之和。

金融资产转移不满足终止确认条件的，继续确认该金融资产，所收到的对价确认为一项金融负债。

5. 金融资产和金融负债公允价值的确定方法

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，除非该项金融资产存在针对资产本身的限售期。对于针对资产本身的限售的金融资产，按照活跃市场的报价扣除市场参与者因承担指定期间内无法在公开市场上出售该金融资产的风险而要求获得的补偿金额后确定。活跃市场的报价包括易于且可定期从交易所、交易商、经纪人、行业集团、定价机构或监管机构等获得相关资产或负债的报价，且能代表在公平交易基础上实际并经常发生的市场交易。

初始取得或衍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。

不存在活跃市场的金融资产或金融负债，采用估值技术确定其公允价值。在估值时，本公司采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值，并尽可能优先使用相关可观察输入值。在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，使用不可观察输入值。

6. 金融工具减值

本公司以预期信用损失为基础，对分类为以摊余成本计量的金融资产、分类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以及财务担保合同，进行减值会计处理并确认损失准备。

预期信用损失，是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失，是指本公司按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。其中，对于本公司购买或源生的已发生信用减值的金融资产，应按照该金融资产经信用调整的实际利率折现。

对由收入准则规范的交易形成的应收款项，本公司运用简化计量方法，按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备。

对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，在资产负债表日仅将自初始确认后整个存续期内预期信用损失的累计变动确认为损失准备。在每个资产负债表日，将整个存续期内预期信用损失的变动金额作为减值损失或利得计入当期损益。即使该资产负债表日确定的整个存续期内预期信用损失小于初始确认时估计现金流量所反映的预期信用损失的金额，也将预期信用损失的有利变动确认为减值利得。

除上述采用简化计量方法和购买或源生的已发生信用减值以外的其他金融资产，本公司在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加，并按照下列情形分别计量其损失准备、确认预期信用损失及其变动：

（1）如果该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加，处于第一阶段，则按照相当于该金融工具未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备，并按照账面余额和实际利率计算利息收入。

（2）如果该金融工具的信用风险自初始确认后已显著增加但尚未发生信用减值的，处于第二阶段，则按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备，并按照账面余额和实际利率计算利息收入。

（3）如果该金融工具自初始确认后已经发生信用减值的，处于第三阶段，本公司按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备，并按照摊余成本和实际利率计算利息收入。

金融工具信用损失准备的增加或转回金额，作为减值损失或利得计入当期损益。除分类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外，信用损失准备抵减金融资产的账面余额。对于分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，本公司在其他综合收益中确认其信用损失准备，不减少该金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

本公司在上一会计期间已经按照相当于金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量了损失准备，但在当期资产负债表日，该金融工具已不再属于自初始确认后信用风险显著增加的情形的，本公司在当期资产负债表日按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量该金融工具的损失准备，由此形成的损失准备的转回金额作为减值利得计入当期损益。

（1）信用风险显著增加

本公司利用可获得的合理且有依据的前瞻性信息，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。对于财务担保合同，本公司在应用金融工具减值规定时，将本公司成为做出不可撤销承诺的一方之日作为初始确认日。

本公司在评估信用风险是否显著增加时会考虑如下因素：

1）债务人经营成果实际或预期是否发生显著变化；

- 2) 债务人所处的监管、经济或技术环境是否发生显著不利变化；
- 3) 作为债务抵押的担保物价值或第三方提供的担保或信用增级质量是否发生显著变化，这些变化预期将降低债务人按合同规定期限还款的经济动机或者影响违约概率；
- 4) 债务人预期表现和还款行为是否发生显著变化；
- 5) 本公司对金融工具信用管理方法是否发生变化等。

于资产负债表日，若本公司判断金融工具只具有较低的信用风险，则本公司假定该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。如果金融工具的违约风险较低，借款人在短期内履行其合同现金流量义务的能力很强，并且即使较长时期内经济形势和经营环境存在不利变化，但未必一定降低借款人履行其合同现金流量义务的能力，则该金融工具被视为具有较低的信用风险。

(2) 已发生信用减值的金融资产

当对金融资产预期未来现金流量具有不利影响的一项或多项事件发生时，该金融资产成为已发生信用减值的金融资产。金融资产已发生信用减值的证据包括下列可观察信息：

- 1) 发行方或债务人发生重大财务困难；
- 2) 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；
- 3) 债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；
- 4) 债务人很可能破产或进行其他财务重组；
- 5) 发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失；
- 6) 以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实。

金融资产发生信用减值，有可能是多个事件的共同作用所致，未必是可单独识别的事件所致。

(3) 预期信用损失的确定

本公司基于单项和组合评估金融工具的预期信用损失，在评估预期信用损失时，考虑有关过去事项、当前状况以及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

本公司以共同信用风险特征为依据，将金融工具分为不同组合。本公司采用的共同信用风险特征包括：账龄组合。相关金融工具的单项评估标准和组合信用风险特征详见相关金融工具的会计政策。

本公司按照下列方法确定相关金融工具的预期信用损失：

- 1) 对于金融资产，信用损失为本公司应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间差额的现值。
- 2) 对于财务担保合同，信用损失为本公司就该合同持有人发生的信用损失向其做出赔付的预计付款额，减去本公司预期向该合同持有人、债务人或任何其他方收取的金额之间差额的现值。

3) 对于资产负债表日已发生信用减值但并非购买或源生已发生信用减值的金融资产，信用损失为该金融资产账面余额与按原实际利率折现的估计未来现金流量的现值之间的差额。

本公司计量金融工具预期信用损失的方法反映的因素包括：通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权平均金额；货币时间价值；在资产负债表日无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的有关过去事项、当前状况以及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

(4) 减记金融资产

当本公司不再合理预期金融资产合同现金流量能够全部或部分收回的，直接减记该金融资产的账面余额。这种减记构成相关金融资产的终止确认。

(十) 应收账款和其他应收款

本公司对应收账款的预期信用损失的确定方法及会计处理方法详见本附注四 / (九) 6. 金融工具减值。

本公司对单项金额重大且在初始确认后已经发生信用减值的应收款项单独确认其信用损失。

当在单项工具层面无法以合理成本评估预期信用损失的充分证据时，本公司参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的判断，依据信用风险特征将应收账款划分为若干组合，在组合基础上计算预期信用损失。确定组合的依据如下：

组合名称	确定组合的依据	计提方法
账龄组合	应收款项—信用风险特征组合-账龄组合	参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，通过违约风险敞口和未来 12 个月内或整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失
特殊性质款项	应收款项-合并范围内关联往来组合、保证金、押金等	参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，通过违约风险敞口和整个存续期预期信用损失率，该组合计提预期信用损失为 0

(十一) 存货

1. 存货的分类

存货的分类为原材料、库存商品、发出商品、委托加工物资、项目开发成本等。

2. 存货的计价方法

存货在取得时，按成本进行初始计量，包括采购成本、加工成本和其他成本。存货发出时按移动加权平均法计价。

3. 存货可变现净值的确定依据及存货跌价准备的计提方法

期末对存货进行全面清查后，按存货的成本与可变现净值孰低提取或调整存货跌价准备。产成品、库存商品和用于出售的材料等直接用于出售的商品存货，在正常生产经营过程中，以该存货的估计售价减去估计的销售费用和相关税费后的金额，确定其可变现净值；需要经过加工的材料存货，在正常生产经营过程中，以所生产的产成品的估计售价减去至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用和相关税费后的金额，确定其可变现净值；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，若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以一般销售价格为基础计算。

期末按照单个存货项目计提存货跌价准备；但对于数量繁多、单价较低的存货，按照存货类别计提存货跌价准备；与在同一地区生产和销售的产品系列相关、具有相同或类似最终用途或目的，且难以与其他项目分开计量的存货，则合并计提存货跌价准备。

以前减记存货价值的影响因素已经消失的，减记的金额予以恢复，并在原已计提的存货跌价准备金额内转回，转回的金额计入当期损益。

4. 存货的盘存制度

采用永续盘存制。

5. 低值易耗品和包装物的摊销方法

- (1) 低值易耗品采用一次转销法；
- (2) 包装物采用一次转销法。

(十二) 长期股权投资

1. 初始投资成本的确定

(1) 企业合并形成的长期股权投资，具体会计政策详见本附注四 / （四）同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

(2) 其他方式取得的长期股权投资

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

以发行权益性证券取得的长期股权投资，按照发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本；发行或取得自身权益工具时发生的交易费用，可直接归属于权益性交易的从权益中扣减。

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

通过债务重组取得的长期股权投资，其初始投资成本按照公允价值为基础确定。

2. 后续计量及损益确认

(1) 成本法

本公司能够对被投资单位实施控制的长期股权投资采用成本法核算，并按照初始投资成本计价，追加或收回投资调整长期股权投资的成本。

除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外，本公司按照享有被投资单位宣告分派的现金股利或利润确认为当期投资收益。

(2) 权益法

本公司对联营企业和合营企业的长期股权投资采用权益法核算；对于其中一部分通过风险投资机构、共同基金、信托公司或包括投连险基金在内的类似主体间接持有的联营企业的权益性投资，采用公允价值计量且其变动计入损益。

长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的差额，不调整长期股权投资的初始投资成本；初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的差额，计入当期损益。

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

本公司在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础，对被投资单位的净利润进行调整后确认。本公司与联营企业、合营企业之间发生的未实现内部交易损益按照应享有的比例计算归属于本公司的部分予以抵销，在此基础上确认投资损益。

本公司确认应分担被投资单位发生的亏损时，按照以下顺序进行处理：首先，冲减长期股权投资的账面价值。其次，长期股权投资的账面价值不足以冲减的，以其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益账面价值为限继续确认投资损失，冲减长期应收项目等的账面价值。最后，经过上述处理，按照投资合同或协议约定企业仍承担额外义务的，按预计承担的义务确认预计负债，计入当期投资损失。

被投资单位以后期间实现盈利的，公司在扣除未确认的亏损分担额后，按与上述相反的顺序处理，减记已确认预计负债的账面余额、恢复其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益及长期股权投资的账面价值后，恢复确认投资收益。

3. 长期股权投资核算方法的转换

(1) 公允价值计量转权益法核算

本公司原持有的对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响的按金融工具确认和计量准则进行会计处理的权益性投资，因追加投资等原因能够对被投资单位施加重大影响或实施共同控制但不构成控制的，按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》确定的原持有的股权投资的公允价值加上新增投资成本之和，作为改按权益法核算的初始投资成本。

原持有的股权投资分类为可供出售金融资产的，其公允价值与账面价值之间的差额，以及原计入其他综合收益的累计公允价值变动转入改按权益法核算的当期损益。

按权益法核算的初始投资成本小于按照追加投资后全新的持股比例计算确定的应享有被投资单位在追加投资日可辨认净资产公允价值份额之间的差额，调整长期股权投资的账面

价值，并计入当期营业外收入。

（2） 公允价值计量或权益法核算转成本法核算

本公司原持有的对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响的按金融工具确认和计量准则进行会计处理的权益性投资，或原持有对联营企业、合营企业的长期股权投资，因追加投资等原因能够对非同一控制下的被投资单位实施控制的，在编制个别财务报表时，按照原持有的股权投资账面价值加上新增投资成本之和，作为改按成本法核算的初始投资成本。

购买日之前持有的股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在处置该项投资时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。

购买日之前持有的股权投资按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》的有关规定进行会计处理的，原计入其他综合收益的累计公允价值变动在改按成本法核算时转入当期损益。

（3） 权益法核算转公允价值计量

本公司因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的，处置后的剩余股权改按《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》核算，其在丧失共同控制或重大影响之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。

原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在终止采用权益法核算时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。

（4） 成本法转权益法

本公司因处置部分权益性投资等原因丧失了对被投资单位的控制的，在编制个别财务报表时，处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按权益法核算，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整。

（5） 成本法转公允价值计量

本公司因处置部分权益性投资等原因丧失了对被投资单位的控制的，在编制个别财务报表时，处置后的剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》的有关规定进行会计处理，其在丧失控制之日的公允价值与账面价值间的差额计入当期损益。

4. 长期股权投资的处置

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

处置对子公司股权投资的各项交易的条款、条件以及经济影响符合以下一种或多种情况，将多次交易事项作为一揽子交易进行会计处理：

- （1） 这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的；
- （2） 这些交易整体才能达成一项完整的商业结果；

(3) 一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生；

(4) 一项交易单独看是不经济的，但是和其他交易一并考虑时是经济的。

因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司控制权的，不属于一揽子交易的，区分个别财务报表和合并财务报表进行相关会计处理：

(1) 在个别财务报表中，对于处置的股权，其账面价值与实际取得价款之间的差额计入当期损益。处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按权益法核算，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整；处置后的剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》的有关规定进行会计处理，其在丧失控制之日的公允价值与账面价值间的差额计入当期损益。

(2) 在合并财务报表中，对于在丧失对子公司控制权以前的各项交易，处置价款与处置长期股权投资相应对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，调整资本公积（股本溢价），资本公积不足冲减的，调整留存收益；在丧失对子公司控制权时，对于剩余股权，按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日开始持续计算的净资产的份额之间的差额，计入丧失控制权当期的投资收益，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，在丧失控制权时转为当期投资收益。

处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易属于一揽子交易的，将各项交易作为一项处置子公司股权投资并丧失控制权的交易进行会计处理，区分个别财务报表和合并财务报表进行相关会计处理：

(1) 在个别财务报表中，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置的股权对应的长期股权投资账面价值之间的差额，确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

(2) 在合并财务报表中，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的享有该子公司净资产份额的差额，确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

5. 共同控制、重大影响的判断标准

如果本公司按照相关约定与其他参与方集体控制某项安排，并且对该安排回报具有重大影响的活动决策，需要经过分享控制权的参与方一致同意时才存在，则视为本公司与其他参与方共同控制某项安排，该安排即属于合营安排。

合营安排通过单独主体达成的，根据相关约定判断本公司对该单独主体的净资产享有权利时，将该单独主体作为合营企业，采用权益法核算。若根据相关约定判断本公司并非对该单独主体的净资产享有权利时，该单独主体作为共同经营，本公司确认与共同经营利益份额相关的项目，并按照相关企业会计准则的规定进行会计处理。

重大影响，是指投资方对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。本公司通过以下一种或多种情形，并综合考虑所有事实和情况后，判断对被投资单位具有重大影响。（1）在被投资单位的董事会或类似权力机构中派有代表；（2）参与被投资单位财务和经营政策制定过程；（3）与被投资单位之间发生重要交易；（4）向被投资单位派出管理人员；（5）向被投资单位提供关键技术资料。

（十三） 固定资产

1. 固定资产确认条件

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

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

2. 固定资产初始计量

本公司固定资产按成本进行初始计量。其中，外购的固定资产的成本包括买价、进口关税等相关税费，以及为使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该资产的其他支出。自行建造固定资产的成本，由建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出构成。投资者投入的固定资产，按投资合同或协议约定的价值作为入账价值，但合同或协议约定价值不公允的按公允价值入账。购买固定资产的价款超过正常信用条件延期支付，实质上具有融资性质的，固定资产的成本以购买价款的现值为基础确定。实际支付的价款与购买价款的现值之间的差额，除应予资本化的以外，在信用期间内计入当期损益。

3. 固定资产后续计量及处置

（1） 固定资产折旧

固定资产折旧按其入账价值减去预计净残值后在预计使用寿命内计提。对计提了减值准备的固定资产，则在未来期间按扣除减值准备后的账面价值及依据尚可使用年限确定折旧额。

本公司根据固定资产的性质和使用情况，确定固定资产的使用寿命和预计净残值。并在年度终了，对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，如与原先估计数存在差异的，进行相应的调整。

各类固定资产的折旧方法、折旧年限和年折旧率如下：

类别	折旧方法	折旧年限（年）	残值率（%）	年折旧率（%）
电子设备	年限平均法	3	3	32.33

（2） 固定资产的后续支出

与固定资产有关的后续支出，符合固定资产确认条件的，计入固定资产成本；不符合固定资产确认条件的，在发生时计入当期损益。

（3） 固定资产处置

当固定资产被处置、或者预期通过使用或处置不能产生经济利益时，终止确认该固定资

产。固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的金额计入当期损益。

(十四) 无形资产与开发支出

无形资产是指本公司拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产，包括软件、非专利技术。

1. 无形资产的初始计量

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

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

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

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

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

2. 无形资产的后续计量

本公司在取得无形资产时分析判断其使用寿命，划分为使用寿命有限和使用寿命不确定的无形资产。

(1) 使用寿命有限的无形资产

对于使用寿命有限的无形资产，在为企业带来经济利益的期限内按直线法摊销。使用寿命有限的无形资产预计寿命及依据如下：

项目	预计使用寿命	依据
软件	5 年	预计使用年限
非专利技术	5 年	预计使用年限

每期末，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核，如与原先估计数存在差异的，进行相应的调整。

经复核，本期期末无形资产的使用寿命及摊销方法与以前估计未有不同。

3. 划分公司内部研究开发项目的研究阶段和开发阶段具体标准

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

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

内部研究开发项目研究阶段的支出，在发生时计入当期损益。

4. 开发阶段支出符合资本化的具体标准

内部研究开发项目开发阶段的支出，同时满足下列条件时确认为无形资产：

- （1）完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；
- （2）具有完成该无形资产并使用或出售的意图；
- （3）无形资产产生经济利益的方式，包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场，无形资产将在内部使用的，能够证明其有用性；
- （4）有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产；
- （5）归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

不满足上述条件的开发阶段的支出，于发生时计入当期损益。以前期间已计入损益的开发支出不在以后期间重新确认为资产。已资本化的开发阶段的支出在资产负债表上列示为开发支出，自该项目达到预定用途之日起转为无形资产。

本公司资本化开始时点、资本化的具体依据：

本公司研究开发活动分为七个阶段进行项目管理：可行性研究、立项、设计、实现、测试、上线、结题。研发项目“设计”以及之前的环节，归属研究阶段，发生的研发支出直接费用化计入当期损益。“设计”阶段完成，进入“实现”环节，方确认为开发阶段。开发阶段发生的支出，同时满足以上 5 个条件时才予以资本化，否则计入当期损益。

(十五) 长期资产减值

本公司在资产负债表日判断长期资产是否存在可能发生减值的迹象。如果长期资产存在减值迹象的，以单项资产为基础估计其可收回金额；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为基础确定资产组的可收回金额。

资产可收回金额的估计，根据其公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。

可收回金额的计量结果表明，长期资产的可收回金额低于其账面价值的，将长期资产的账面价值减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。资产减值损失一经确认，在以后会计期间不得转回。

资产减值损失确认后，减值资产的折旧或者摊销费用在未来期间作相应调整，以使该资产在剩余使用寿命内，系统地分摊调整后的资产账面价值（扣除预计净残值）。

因企业合并所形成的商誉和使用寿命不确定的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年

都进行减值测试。

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

（十六） 长期待摊费用

1. 摊销方法

长期待摊费用，是指本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 年以上的各项费用。长期待摊费用在受益期内按直线法分期摊销。

2. 摊销年限

类别	摊销年限	备注
装修费	3.00	预计受益年限

（十七） 职工薪酬

职工薪酬，是指本公司为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的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。

1. 短期薪酬

短期薪酬是指本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，离职后福利和辞退福利除外。本公司在职工提供服务的会计期间，将应付的短期薪酬确认为负债，并根据职工提供服务的受益对象计入相关资产成本和费用。

2. 离职后福利

离职后福利是指本公司为获得职工提供的服务而在职工退休或与企业解除劳动关系后，提供的各种形式的报酬和福利，短期薪酬和辞退福利除外。

本公司的离职后福利计划分类为设定提存计划和设定受益计划。

离职后福利设定提存计划主要为参加由各地劳动及社会保障机构组织实施的社会基本养老保险、失业保险等；在职工为本公司提供服务的会计期间，将根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

本公司按照国家规定的标准定期缴付上述款项后，不再有其他的支付义务。

3. 辞退福利

辞退福利是指本公司在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或者为鼓励职工自愿接受裁减而给予职工的补偿，在本公司不能单方面撤回解除劳动关系计划或裁减建议时和确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本费用时两者孰早日，确认因解除与职工的劳动

关系给予补偿而产生的负债，同时计入当期损益。

本公司向接受内部退休安排的职工提供内退福利。内退福利是指，向未达到国家规定的退休年龄、经本公司管理层批准自愿退出工作岗位的职工支付的工资及为其缴纳的社会保险费等。本公司自内部退休安排开始之日起至职工达到正常退休年龄止，向内退职工支付内部退养福利。对于内退福利，本公司比照辞退福利进行会计处理，在符合辞退福利相关确认条件时，将自职工停止提供服务日至正常退休日期间拟支付的内退职工工资和缴纳的社会保险费等，确认为负债，一次性计入当期损益。内退福利的精算假设变化及福利标准调整引起的差异于发生时计入当期损益。

(十八) 股份支付

1. 股份支付的种类

本公司的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。

2. 权益工具公允价值的确定方法

对于授予的存在活跃市场的期权等权益工具，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，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。

在确定权益工具授予日的公允价值时，考虑股份支付协议规定的可行权条件中的市场条件和非可行权条件的影响。股份支付存在非可行权条件的，只要职工或其他方满足了所有可行权条件中的非市场条件（如服务期限等），即确认已得到服务相对应的成本费用。

3. 确定可行权权益工具最佳估计的依据

等待期内每个资产负债表日，根据最新取得的可行权职工人数变动等后续信息作出最佳估计，修正预计可行权的权益工具数量。在可行权日，最终预计可行权权益工具的数量与实际可行权数量一致。

4. 会计处理方法

以权益结算的股份支付，按授予职工权益工具的公允价值计量。授予后立即可行权的，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。在完成等待期内的服务或达到规定业绩条件才可行权的，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。在可行权日之后不再对已确认的相关成本或费用和所有者权益总额进行调整。

以现金结算的股份支付，按照本公司承担的以股份或其他权益工具为基础计算确定的负债的公允价值计量。授予后立即可行权的，在授予日以本公司承担负债的公允价值计入相关成本或费用，相应增加负债。在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，以对可行权情况的最佳估计为基础，

按照本公司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。

若在等待期内取消了授予的权益工具，本公司对取消所授予的权益性工具作为加速行权处理，将剩余等待期内应确认的金额立即计入当期损益，同时确认资本公积。职工或其他方能够选择满足非可行权条件但在等待期内未满足的，本公司将其作为授予权益工具的取消处理。

(十九) 收入

1. 销售商品收入确认时间的具体判断标准

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

公司确认收入的具体时点是：

- 1) 智能运营技术服务收入：根据与客户或合作机构的约定，以交易金额或交易笔数（户数、条数等）为基数，按照与合作机构核对无误后的收益予以确认。
- 2) 技术开发收入：在项目开发完成，经客户验收后确认收入。
- 3) 商品销售收入：公司已将商品所有权上的主要风险和报酬转移给购买方，取得对方的货物签收单，确认商品销售收入实现。

(二十) 政府补助

1. 类型

政府补助，是本公司从政府无偿取得的货币性资产与非货币性资产。根据相关政府文件规定的补助对象，将政府补助划分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

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

2. 政府补助的确认

对期末有证据表明公司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的，按应收金额确认政府补助。除此之外，政府补助均在实际收到时确认。

政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能够可靠取得的，按照名义金额（人民币 1 元）计量。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

3. 会计处理方法

与资产相关的政府补助，确认为递延收益，按照所建造或购买的资产使用年限内按照合

理、系统的方法分期计入损益或冲减相关资产账面价值；

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，确认为递延收益，在确认相关费用或损失的期间计入当期损益或冲减相关成本；用于补偿企业已发生的相关费用或损失的，取得时直接计入当期损益或冲减相关成本。

与企业日常活动相关的政府补助计入其他收益或冲减相关成本费用；与企业日常活动无关的政府补助计入营业外收支。

收到与政策性优惠贷款贴息相关的政府补助冲减相关借款费用；取得贷款银行提供的政策性优惠利率贷款的，以实际收到的借款金额作为借款的入账价值，按照借款本金和该政策性优惠利率计算相关借款费用。

已确认的政府补助需要返还时，初始确认时冲减相关资产账面价值的，调整资产账面价值；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。

(二十一) 递延所得税资产和递延所得税负债

递延所得税资产和递延所得税负债根据资产和负债的计税基础与其账面价值的差额(暂时性差异)计算确认。于资产负债表日，递延所得税资产和递延所得税负债，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量。

1. 确认递延所得税资产的依据

本公司以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减的应纳税所得额为限，确认由可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。但是，同时具有下列特征的交易中因资产或负债的初始确认所产生的递延所得税资产不予确认：（1）该交易不是企业合并；（2）交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损。

对于与联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，同时满足下列条件的，确认相应的递延所得税资产：暂时性差异在可预见的未来很可能转回，且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额。

2. 确认递延所得税负债的依据

公司将当期与以前期间应交未交的应纳税暂时性差异确认为递延所得税负债。但不包括：

- （1）商誉的初始确认所形成的暂时性差异；
- （2）非企业合并形成的交易或事项，且该交易或事项发生时既不影响会计利润，也不影响应纳税所得额（或可抵扣亏损）所形成的暂时性差异；
- （3）对于与子公司、联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，该暂时性差异转回的时间能够控制并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

(二十二) 租赁

如果租赁条款在实质上将与租赁资产所有权有关的全部风险和报酬转移给承租人，该租

赁为融资租赁，其他租赁则为经营租赁。

1. 经营租赁会计处理

(1) 经营租入资产

公司租入资产所支付的租赁费，在不扣除免租期的整个租赁期内，按直线法进行分摊，计入当期费用。公司支付的与租赁交易相关的初始直接费用，计入当期费用。

资产出租方承担了应由公司承担的与租赁相关的费用时，公司将该部分费用从租金总额中扣除，按扣除后的租金费用在租赁期内分摊，计入当期费用。

(二十三) 财务报表列报项目变更说明

财政部于 2019 年 4 月 30 日发布了《关于修订印发 2019 年度一般企业财务报表格式的通知》(财会〔2019〕6 号)，对一般企业财务报表格式进行了修订，拆分部分资产负债表项目和调整利润表项目等。本公司已经根据新的企业财务报表格式的要求编制财务报表。具体变化详见附注四、注释(二十四)。

(二十四) 重要会计政策、会计估计的变更

2. 会计政策变更

本公司自 2019 年 1 月 1 日起执行财政部 2017 年修订的《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》、《企业会计准则第 23 号—金融资产转移》、《企业会计准则第 24 号—套期会计》、《企业会计准则第 37 号—金融工具列报》(上述四项准则以下统称“新金融工具准则”)。变更后的会计政策详见附注四。

本公司自 2019 年 6 月 10 日起执行经修订的《企业会计准则第 7 号—非货币性资产交换》，自 2019 年 6 月 17 日起执行经修订的《企业会计准则第 12 号—债务重组》。该项会计政策变更采用未来适用法处理。

(1) 执行新金融工具准则对本公司的影响

于 2019 年 1 月 1 日之前的金融工具确认和计量同新金融工具准则要求不一致的，本公司按新金融工具准则的要求进行衔接调整。涉及前期比较财务报表数据同新金融工具准则要求不一致的，本公司未调整可比期间信息。金融工具原账面价值和新金融工具准则实施日的新账面价值之间的差额，计入 2019 年 1 月 1 日留存收益或者其他综合收益。

① 执行新金融工具准则对本期期初资产负债表(合并)相关项目的影响列示如下：

列报项目	2018 年 12 月 31 日	累计影响金额		小计	2019 年 1 月 1 日
		分类和计量影响	金融资产减值影响		
交易性金融资产		105,300,000.00		105,300,000.00	105,300,000.00
其他流动资产	114,082,171.93	-105,300,000.00		-105,300,000.00	8,782,171.93
可供出售金融资产	2,000,000.00	-2,000,000.00		-2,000,000.00	
其他权益工具投资		201,263.74		201,263.74	201,263.74

列报项目	2018年12月31日	累计影响金额		小计	2019年1月1日
		分类和计量影响	金融资产减值影响		
递延所得税资产	15,220.34	269,810.44		269,810.44	285,030.78
其他综合收益		-1,528,925.82		-1,528,925.82	-1,528,925.82

注：公司于2019年1月1日将人民币201,263.74元的可供出售金融资产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，并计入其他权益工具投资项目，该部分投资属于非交易性权益工具投资，并且本公司预计不会在可预见的未来出售。该权益工具累计的公允价值变动记录于其他综合收益，未来终止确认时不再重分类进损益，直接计入留存收益。

②执行新金融工具准则对本期期初资产负债表（母公司）相关项目的影响列示如下：

列报项目	2018年12月31日	累计影响金额		小计	2019年1月1日
		分类和计量影响	金融资产减值影响		
交易性金融资产		91,300,000.00		91,300,000.00	91,300,000.00
其他流动资产	99,995,060.23	-91,300,000.00		-91,300,000.00	8,695,060.23
可供出售金融资产	2,000,000.00	-2,000,000.00		-2,000,000.00	
其他权益工具投资		201,263.74		201,263.74	201,263.74
递延所得税资产	15,184.70	269,810.44		269,810.44	284,995.14
其他综合收益		-1,528,925.82		-1,528,925.82	-1,528,925.82

（2）首次执行新金融工具准则以及列报格式变更调整首次执行当年年初财务报表相关项目情况

①资产负债表（合并）：

项目	2018年12月31日	列报格式变更的影响	列报格式变更调整后的金额	执行新金融工具准则的影响	2019年1月1日
交易性金融资产				105,300,000.00	105,300,000.00
其他流动资产	114,082,171.93		114,082,171.93	-105,300,000.00	8,782,171.93
应收账款		9,121,626.97	9,121,626.97		9,121,626.97
应收票据及应收账款	9,121,626.97	-9,121,626.97			
应付账款		596,319.42	596,319.42		596,319.42
应付票据及应付账款	596,319.42	-596,319.42			
可供出售金融资产	2,000,000.00		2,000,000.00	-2,000,000.00	
其他权益工具投资				201,263.74	201,263.74
递延所得税资产	15,220.34		15,220.34	269,810.44	285,030.78
其他综合收益				-1,528,925.82	-1,528,925.82

②资产负债表（母公司）

项目	2018年12月31日	列报格式变更的影响	列报格式变更调整后的金额	执行新金融工具准则的影响	2019年1月1日
交易性金融资产				91,300,000.00	91,300,000.00
其他流动资产	99,995,060.23		99,995,060.23	-91,300,000.00	8,695,060.23
应收账款		9,237,341.77	9,237,341.77		9,237,341.77
应收票据及应收账款	9,237,341.77	-9,237,341.77			
应付账款		2,276,965.09	2,276,965.09		2,276,965.09
应付票据及应付账款	2,276,965.09	-2,276,965.09			
可供出售金融资产	2,000,000.00		2,000,000.00	-2,000,000.00	
其他权益工具投资				201,263.74	201,263.74
递延所得税资产	15,184.70		15,184.70	269,810.44	284,995.14
其他综合收益				-1,528,925.82	-1,528,925.82

3. 会计估计变更

本报告期主要会计估计未发生变更。

五、 税项

(一) 公司主要税种和税率

税种	计税依据	税率
增值税	POS 机销售收入	16%、13%
增值税	技术服务收入、技术开发收入	6%
城市维护建设税	实缴流转税税额	7%
教育费附加	实缴流转税税额	3%
地方教育费附加	实缴流转税税额	2%
企业所得税	应纳税所得额	15%、20%、25%

不同纳税主体所得税税率说明：

纳税主体名称	所得税税率
本公司	15%
子公司-广州在现科技有限公司	20%
子公司-现在电子支付有限公司	20%
子公司-北京中怡同创商务有限公司	20%
子公司-北京开张吉祥科技有限公司	15%
子公司-天津现在链科技有限公司	20%
子公司-现在（武汉）信息技术有限公司	20%
孙公司-北京优立波技术有限公司	20%
子公司-北京教培通科技有限公司	20%
子公司-佳薪棠（北京）科技有限公司	20%
孙公司-山东慧薪科技发展有限公司	20%

纳税主体名称	所得税税率
孙公司-湖南汇多薪科技有限公司	20%

（二） 税收优惠政策及依据

2018年9月10日，本公司取得复审后的高新技术企业证书，证书编号：GR201811002821，有效期三年，本期企业所得税执行15%的税率。

根据财政部、税务总局、海关总署联合下发的《关于深化增值税改革有关政策的公告》(财政部、税务总局、海关总署公告2019年第39号)，自2019年4月1日起，本公司发生增值税应税销售行为原适用16%税率的，税率调整为13%。

《财政部 税务总局关于扩大小型微利企业所得税优惠政策范围的通知》（财税〔2018〕77号）规定自2018年1月1日至2020年12月31日，将小型微利企业的年应纳税所得额上限由50万元提高至100万元，对年应纳税所得额低于100万元（含100万元）的小型微利企业，其所得减按50%计入应纳税所得额，按20%的税率缴纳企业所得税。

2018年10月31日，北京开张吉祥科技有限公司取得高新技术企业证书，证书编号：GR201811006516，有效期三年。

六、 合并财务报表主要项目注释

（以下金额单位若未特别注明者均为人民币元）

注释1. 货币资金

项目	期末余额	期初余额
库存现金	6,857.80	9,993.00
银行存款	25,954,002.43	54,020,606.01
其他货币资金	279,621.59	276,451.79
合计	26,240,481.82	54,307,050.80

截止 2019 年 12 月 31 日，本公司不存在质押、冻结，或有潜在收回风险的款项。

注释2. 交易性金融资产

项目	期末余额	期初余额
分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	92,210,439.32	105,300,000.00
其中：银行理财产品	92,210,439.32	105,300,000.00
合计	92,210,439.32	105,300,000.00

说明：本公司持有的银行渠道购买的理财产品，于 2019 年 1 月 1 日之前作为其他流动资产在财务报表中列示。公司自 2019 年 1 月 1 日起执行新金融工具准则，并按新准则要求对相关金融资产的分类进行了评估，由于公司持有的理财产品其合同现金流量特征不能通过 SPPI 测试，故将该等理财产品重分类为以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产。

注释3. 应收账款**1. 按账龄披露应收账款**

账龄	期末余额	期初余额
1 年以内	7,722,446.67	9,195,400.98
1—2 年	189,860.90	20,200.00
2—3 年	20,200.00	
小计	7,932,507.57	9,215,600.98
减：坏账准备	102,270.56	93,974.01
合计	7,830,237.01	9,121,626.97

2. 按坏账准备计提方法分类披露

类别	期末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例（%）	金额	计提比例（%）	
单项计提预期信用损失的应收账款					

类别	期末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
按组合计提预期信用损失的应收账款	7,932,507.57	100.00	102,270.56	1.29	7,830,237.01
账龄组合：	7,932,507.57	100.00	102,270.56	1.29	7,830,237.01
合计	7,932,507.57	100.00	102,270.56	1.29	7,830,237.01

续：

类别	期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例（%）	金额	计提比例（%）	
单项计提预期信用损失的应收账款					
按组合计提预期信用损失的应收账款	9,215,600.98	100.00	93,974.01	1.02	9,121,626.97
账龄组合	9,215,600.98	100.00	93,974.01	1.02	9,121,626.97
合计	9,215,600.98	100.00	93,974.01	1.02	9,121,626.97

3. 按组合计提预期信用损失的应收账款

账龄	期末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例（%）
1 年以内	7,722,446.67	77,224.47	1.00
1—2 年	189,860.90	18,986.09	10.00
2—3 年	20,200.00	6,060.00	30.00
合计	7,932,507.57	102,270.56	

4. 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

类别	期初余额	本期变动情况			期末余额
		计提	收回或转回	核销	
按组合计提预期信用损失的应收账款					
账龄组合	93,974.01	8,296.55			102,270.56
合计	93,974.01	8,296.55			102,270.56

5. 按欠款方归集的期末余额前五名应收账款

单位名称	期末余额	占应收账款期末余额的比例(%)	已计提坏账准备
期末余额前五名应收账款汇总	4,877,745.60	61.49	48,777.46

注释4. 预付款项**1. 预付款项按列示**

	期末余额		期初余额	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
1 年以内	160.60	100.00	3,152,419.86	100.00
合计	160.60	100.00	3,152,419.86	100.00

2. 按预付对象归集的期末余额前五名的预付款情况

单位名称	期末金额	占预付账款总额的比例(%)
期末余额前五名预付账款汇总	160.60	100.00

注释5. 其他应收款

项目	期末余额	期初余额
应收利息		1,446,684.93
其他应收款	51,949,341.69	2,130,324.50
合计	51,949,341.69	3,577,009.43

(一) 应收利息

项目	期末余额	期初余额
富益 1 号专项资产管理计划		1,130,958.90
定期存款		315,726.03
合计		1,446,684.93

(二) 其他应收款

1. 按账龄披露

账龄	期末余额	期初余额
1 年以内	51,422,213.53	757,474.80
1—2 年	2,767.98	70,118.02
2—3 年	20,000.40	895,669.27
3—4 年	763,968.00	259,476.18
4—5 年	100,200.00	5,200.00
5 年以上	150,000.00	150,000.00
小计	52,459,149.91	2,137,938.27
减：坏账准备	509,808.22	7,613.77
合计	51,949,341.69	2,130,324.50

2. 按款项性质分类情况

款项性质	期末余额	期初余额
非合并内关联方账款	50,980,821.92	462,952.00
押金、保证金	1,478,327.99	1,449,284.71
其他		225,701.56
合计	52,459,149.91	2,137,938.27

3. 按坏账准备计提方法分类披露

类别	期末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例（%）	金额	计提比例（%）	
单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款					
账龄组合：	50,980,821.92		509,808.22	1.00	50,471,013.70
特殊性质款项：	1,478,327.99				1,478,327.99
组合小计	52,459,149.91		509,808.22	1.00	51,949,341.69
合计	52,459,149.91		509,808.22	1.00	51,949,341.69

续：

类别	期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例（%）	金额	计提比例（%）	
单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款					
账龄组合：	225,701.56	10.56	7,613.77	3.37	218,087.79

类别	期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例（%）	金额	计提比例（%）	
特殊性质款项：	1,912,236.71	89.44			1,912,236.71
组合小计	2,137,938.27	100.00	7,613.77	0.36	2,130,324.50
单项金额虽不重大但单独计提坏账准备的其他应收款					
合计	2,137,938.27	100.00	7,613.77	0.36	2,130,324.50

4. 其他应收款坏账准备计提情况

类别	期初余额	本期变动情况				期末余额
		计提	收回或转回	核销	其他变动	
单项计提预期信用损失的应收账款						
按组合计提预期信用损失的应收账款						
其中：账龄组合	7,613.77	502,194.45				509,808.22
合计	7,613.77	502,194.45				509,808.22

5. 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

单位名称	款项性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额的比例(%)	坏账准备期末余额
深圳市前海现在商业保理有限公司	关联方借款	50,980,821.92	一年以内	97.18	509,808.22
北京宝创物业管理有限公司	押金	734,546.40	2-3 年金额 9500.40 元，3-4 年金额 725046.00 元。	1.40	
北京银联商务有限公司	保证金	100,000.00	4 到 5 年	0.19	
上海讯联数据服务有限公司	保证金	100,000.00	5 年以上	0.19	
北京兴合动力投资管理有限公司	押金	51,100.00	1-2 年 2,178.00 元，2-3 年 10,000.00 元，3-4 年 38,922.00 元。	0.10	
合计		51,966,468.32		99.06	509,808.22

注释6. 存货

1. 存货分类

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	跌价准备	账面价值	账面余额	跌价准备	账面价值
库存商品	107,549.01		107,549.01	455,432.63		455,432.63
项目成本	240,690.56		240,690.56	3,594.91		3,594.91
合计	348,239.57		348,239.57	459,027.54		459,027.54

注释7. 其他流动资产

项目	期末余额	期初余额	上期期末余额
----	------	------	--------

项目	期末余额	期初余额	上期期末余额
理财产品			105,300,000.00
待摊房租、物业费	1,027,164.50	1,070,955.23	1,070,955.23
服务器托管费	173,856.22	1,805,211.39	1,805,211.39
待抵扣进项税		3,383,824.34	3,383,824.34
预交企业所得税	3,583,552.45	2,522,180.97	2,522,180.97
合计	4,784,573.17	8,782,171.93	114,082,171.93

说明：理财性投资款系本公司持有的银行渠道购买的理财产品。本公司自 2019 年 1 月 1 日起执行新金融工具准则，将其转入交易性金融资产核算。

注释8. 可供出售金融资产

项目	上期期末余额		
	账面余额	减值准备	账面价值
可供出售权益工具			
按成本计量	2,000,000.00		2,000,000.00

说明：公司自 2019 年 1 月 1 日起执行新金融工具准则，对云众未来的投资由可供出售金融资产调整至其他权益工具投资科目核算。

注释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	权益法确认的投资损益	其他调整
北京燕之庐网络技术有限公司	4,658,106.21			-1,458.26	
杭州秘猿科技有限公司	4,822,168.06			-285,469.17	
佳薪棠（北京）科技有限公司（注）	2,455,313.43				-2,455,313.43
北京微播易道网络科技有限公司		506,400.00		-506,400.00	
合计	11,935,587.70	506,400.00		-793,327.43	-2,455,313.43

续：

被投资单位	本期增减变动	期末余额
	其他权益变动	
北京燕之庐网络技术有限公司		4,656,647.95

被投资单位	本期增减变动	期末余额
	其他权益变动	
司		
杭州秘猿科技有限公司		4,536,698.89
佳薪棠（北京）科技有限公司 （注）		
北京微播易道网络科技有限公司		
合计		9,193,346.84

注：佳薪棠（北京）科技有限公司（以下简称佳薪棠）原名称为北京卡拼拼科技有限公司，2019年年初本公司持股比例20%，按照权益法核算。2019年10月18日，本公司收购佳薪棠大股东持有的80%股权，收购价格为零。

注释10. 其他权益工具投资

1. 其他权益工具分项列示

项目	期末余额	期初余额
北京云众未来科技有限公司	166,103.51	201,263.74

2. 非交易性权益工具投资的情况

项目	指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的原因	本期确认的股利收入	累计利得	累计损失	其他综合收益转入留存收益的金额	其他综合收益转入留存收益的原因
北京云众未来科技有限公司	注			1,833,896.49		

注：本公司对北京云众未来科技有限公司的投资属于非交易性权益工具投资，并且本公司预计不会在可预见的未来出售。

注释11. 固定资产

项目	期末余额	期初余额
固定资产原值及折旧	573,108.97	906,348.07
合计	573,108.97	906,348.07

（一）固定资产原值及累计折旧

1. 固定资产情况

项目	电子设备	合计
一. 账面原值		
1. 期初余额	1,800,483.30	1,800,483.30
2. 本期增加金额		

项目	电子设备	合计
购置	4,740.52	4,740.52
3. 本期减少金额		
4. 期末余额	1,805,223.82	1,805,223.82
二. 累计折旧		
1. 期初余额	894,135.23	894,135.23
2. 本期增加金额		
本期计提	337,979.62	337,979.62
3. 本期减少金额		
4. 期末余额	1,232,114.85	1,232,114.85
三. 账面价值		
1. 期末账面价值	573,108.97	573,108.97
2. 期初账面价值	906,348.07	906,348.07

注释12. 无形资产

1. 无形资产情况

项目	软件	非专利技术	合计
一. 账面原值			
1. 期初余额	102,254.71	12,337,051.26	12,439,305.97
2. 本期增加金额			
3. 本期减少金额			
4. 期末余额	102,254.71	12,337,051.26	12,439,305.97
二. 累计摊销			
1. 期初余额	19,045.24	6,310,288.45	6,329,333.69
2. 本期增加金额			
本期计提	10,225.44	2,467,410.24	2,477,635.68
3. 本期减少金额			
4. 期末余额	29,270.68	8,777,698.69	8,806,969.37
三. 账面价值			
1. 期末账面价值	72,984.03	3,559,352.57	3,632,336.60
2. 期初账面价值	83,209.47	6,026,762.81	6,109,972.28

注释13. 长期待摊费用

项目	期初余额	本期增加额	本期摊销额	其他减少额	期末余额
装修费	215,673.37		215,673.37		
合计	215,673.37		215,673.37		

注释14. 递延所得税资产

1. 未经抵销的递延所得税资产

项目	期末余额		期初余额		上期期末余额	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	611,895.26	91,592.60	101,587.78	15,220.34	101,587.78	15,220.34
可弥补亏损	4,887,892.13	733,183.82				
其他权益工具公允价值变动	1,833,896.49	275,084.47	1,798,736.26	269,810.44		
合计	7,333,683.88	1,099,860.89	1,900,324.04	285,030.78	101,587.78	15,220.34

注释15. 应付账款

项目	期末余额	期初余额
应付账款	588,966.62	596,319.42
合计	588,966.62	596,319.42

(一) 应付账款

项目	期末余额	期初余额
代理商分成、服务费	588,966.62	596,319.42
合计	588,966.62	596,319.42

注释16. 预收账款**1. 预收账款情况**

项目	期末余额	期初余额
预收服务费	65,910.00	13,300.00
合计	65,910.00	13,300.00

注释17. 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	326,307.45	36,582,313.30	36,515,266.99	393,353.76
离职后福利-设定提存计划		3,438,689.87	3,438,689.87	
合计	326,307.45	40,021,003.17	39,953,956.86	393,353.76

2. 短期薪酬列示

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
工资、奖金、津贴和补贴	326,307.45	31,067,026.11	30,999,979.80	393,353.76
职工福利费		524,602.13	524,602.13	
社会保险费		2,305,823.60	2,305,823.60	
其中：基本医疗保险费		1,967,278.01	1,967,278.01	
补充医疗保险费		112,780.00	112,780.00	
工伤保险费		67,713.11	67,713.11	

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
生育保险费		158,052.48	158,052.48	
住房公积金		2,235,195.40	2,235,195.40	
工会经费和职工教育经费		449,666.06	449,666.06	
合计	326,307.45	36,582,313.30	36,515,266.99	393,353.76

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		3,288,713.90	3,288,713.90	
失业保险费		149,975.97	149,975.97	
合计		3,438,689.87	3,438,689.87	

注释18. 应交税费

税费项目	期末余额	年初余额
增值税	231,458.41	311,256.67
个人所得税	148,384.93	
企业所得税	72,230.41	
印花税	5,285.26	
城市维护建设税	5,157.50	9,473.64
教育费附加	2,166.98	14,060.13
地方教育费附加	1,444.65	2,706.73
合计	466,128.14	337,497.17

注释19. 其他应付款

项目	期末余额	期初余额
其他应付款	2,465,641.63	2,973,406.64
合计	2,465,641.63	2,973,406.64

（一）其他应付款

1. 按款项性质列示的其他应付款

款项性质	期末余额	期初余额
押金及保证金	2,465,641.63	2,947,576.60
其他		25,830.04
合计	2,465,641.63	2,973,406.64

注释20. 股本

项目	期初余额	本期变动增（+）减（-）	期末余额
		发行新股	
股份总数	61,484,043.00		61,484,043.00

注释21. 资本公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
股本溢价	56,077,422.29			56,077,422.29
其他资本公积	22,014,959.60			22,014,959.60
合计	78,092,381.89			78,092,381.89

注释22. 其他综合收益

项目	2018年12月31日	2019年1月1日	本期发生额					2019年12月31日
			本期所得税前发生额	减：所得税费用	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	减：前期计入其他综合收益当期转入留存收益	
一、不能重分类进损益的其他综合收益								
其他权益工具投资公允价值变动		-1,528,925.82	-35,160.23	-5,274.03	-29,886.20			-1,558,812.02

注释23. 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	12,029,875.13	943,755.56		12,973,630.69
合计	12,029,875.13	943,755.56		12,973,630.69

盈余公积说明：按母公司净利润的 10%提取法定盈余公积金。

注释24. 未分配利润

项目	金额	提取或分配比例
调整前上期末未分配利润	50,029,358.58	—
调整期初未分配利润合计数（调增+，调减-）		—
调整后期初未分配利润		—
加：本期归属于母公司所有者的净利润	3,473,146.63	—
减：提取法定盈余公积	943,755.56	母公司净利润的 10.00%
减：应付普通股股利	9,837,446.88	
期末未分配利润	42,721,302.77	

注释25. 营业收入和营业成本**1. 营业收入、营业成本**

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	62,679,697.07	16,217,547.60	91,132,361.93	18,045,748.04

2. 营业成本说明：营业成本构成

项目	本期发生额	上期发生额
----	-------	-------

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	6,351,514.02	6,529,963.73
业务代理商成本	3,181,922.79	3,903,330.68
无形资产摊销	2,467,410.24	2,467,410.24
技术开发成本	1,696,121.97	208,497.41
鉴权服务商成本	1,496,335.81	4,211,668.14
POS 机及损耗件成本	160,766.14	421,351.60
其他	863,476.63	303,526.24
合计	16,217,547.60	18,045,748.04

注释26. 税金及附加

项目	本期发生额	上期发生额
城市维护建设税	27,713.13	367,399.41
印花税	13,045.36	3,189.30
教育费附加	10,051.90	157,456.87
地方教育费附加	6,329.39	104,760.54
合计	57,139.78	632,806.12

注释27. 销售费用

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	4,974,193.42	5,933,273.44
营销推广费	2,830,188.60	
租赁费	298,608.42	716,276.63
广告营销活动商品成本	233,229.36	1,144,242.29
差旅费	173,995.95	209,192.84
长期待摊费用摊销	112,569.87	160,341.21
办公费	24,382.94	67,496.25
业务招待费	16,756.82	89,367.00
其他	19,732.47	92,525.56
合计	8,683,657.85	8,412,715.22

注释28. 管理费用

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	6,768,034.20	5,730,783.30
租赁费	2,041,671.90	2,686,854.68
中介机构费用	1,196,568.35	1,278,687.67
差旅费	712,108.55	781,261.29
办公费	298,553.11	779,101.68
业务招待费	280,927.98	269,083.13

项目	本期发生额	上期发生额
残保金		419,831.80
交通费	50,780.59	169,322.45
固定资产折旧	4,915.02	5,759.85
其他	330,266.33	310,735.76
合计	11,683,826.03	12,431,421.61

注释29. 研发费用

项目	本期发生额	上期发生额
研发费用	26,242,695.14	25,823,470.10
合计	26,242,695.14	25,823,470.10

研发费用项目明细

项目	本期发生额	上期发生额
员工薪酬	21,529,935.54	22,087,734.00
办公费	2,568,743.12	2,151,273.52
租赁费	1,336,624.28	1,206,393.19
折旧摊销费	354,947.43	245,051.20
差旅费	250,537.43	133,018.19
咨询费	200,719.23	
业务招待费	1,188.11	
合计	26,242,695.14	25,823,470.10

注释30. 财务费用

项目	本期发生额	上期发生额
利息支出		
减：利息收入	1,057,313.01	437,136.59
汇兑损益	7,803.46	-2,204.39
银行手续费	24,503.96	23,482.47
合计	-1,025,005.59	-415,858.51

注释31. 其他收益**1. 其他收益明细情况**

项目	本期发生额	上期发生额
政府补助	47,550.00	344,011.76
增值税加计抵减	135,869.79	
个人手续费返还		117,580.14
合计	183,419.79	461,591.90

2. 计入其他收益的政府补助

项目	本期发生额	上期发生额	与资产相关/ 与收益相关
中关村科技园区西成园管理委员会 产业政策补贴		294,400.00	收益相关
北京市海淀区社会保险基金管理中 心政府补贴	47,550.00	49,611.76	收益相关
合计	47,550.00	344,011.76	

注释32. 投资收益**3. 投资收益明细情况**

项目	本期发生额	上期发生额
权益法核算的长期股权投资收益	-793,327.43	-1,683,130.87
理财产品及资管计划投资收益	4,658,796.53	4,048,628.14
非同控购买日之前原持有股权按照公 允价值重新计量产生的损失	-2,455,267.03	
合计	1,410,202.07	2,365,497.27

注释33. 公允价值变动收益

产生公允价值变动收益的来源	本期发生额	上期发生额
交易性金融资产	410,439.32	——
合计	410,439.32	

注释34. 信用减值损失

项目	本期发生额	上期发生额
坏账损失	-510,491.00	——
合计	-510,491.00	——

注释35. 资产减值损失

项目	本期发生额	上期发生额
坏账损失	——	-29,383.43
合计	——	-29,383.43

注释36. 营业外收入

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性 损益的金额
测试收入	671.38	356.75	671.38
其他	64,922.88	26,784.34	64,922.88
合计	65,594.26	27,141.09	65,594.26

注释37. 营业外支出

项目	本期发生额	上期发生额	计入本期非经常性 损益的金额
----	-------	-------	-------------------

项目	本期发生额	上期发生额	计入本期非经常性损益的金额
赔付款		112,232.47	
捐赠款	5,000.00		5,000.00
其他	906.39	235.20	906.39
合计	5,906.39	112,467.67	5,906.39

注释38. 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	-226,560.74	2,130,808.63
递延所得税费用	-809,556.08	-4,389.69
合计	-1,036,116.82	2,126,418.94

2. 会计利润与所得税费用调整过程

项 目	本期发生额
利润总额	2,373,094.31
按法定[或适用]税率计算的所得税费用	355,964.15
子公司适用不同税率的影响	168,287.73
调整以前期间所得税的影响	-434,231.29
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	386,151.14
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	662,897.38
研究开发费加成扣除的纳税影响	-2,175,185.93
所得税费用	-1,036,116.82

注释39. 现金流量表附注**1. 收到的其他与经营活动有关的现金**

项目	本期发生额	上期发生额
收到商户的 POS 机押金、保证金	1,250,407.33	1,012,225.27
财务费用-利息收入	76,491.09	437,136.59
关联方款项	418,914.17	170,000.00
往来款项收到的现金		116,398.42
营业外收入	65,594.26	
政府补助收入	47,550.00	461,591.90
合计	1,858,956.85	2,197,352.18

2. 支付的其他与经营活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
财务费用-手续费	24,503.96	23,482.47

项目	本期发生额	上期发生额
支付给关联方款项		450,000.00
销售费用及管理费用付现支出	9,825,042.18	13,645,497.72
支付合作保证金、房屋押金	510,787.82	606,741.90
营业外支出	5,906.39	112,467.67
合计	10,366,240.35	14,838,189.76

3. 支付其他与投资活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
支付关联公司借款	50,000,000.00	
合计	50,000,000.00	

4. 支付的其他与筹资活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
募集资金发行股份费用		200,000.00
合计		200,000.00

注释40. 现金流量表补充资料

1. 现金流量表补充资料

项目	本期金额	上期金额
1. 将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	3,409,211.13	26,788,019.57
加：信用减值损失	510,491.00	
资产减值准备		29,383.43
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	337,979.62	250,894.29
无形资产摊销	2,477,635.68	2,469,439.60
长期待摊费用摊销	215,673.37	264,372.24
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失 （收益以“－”号填列）		
固定资产报废损失（收益以“－”号填列）		
公允价值变动损失（收益以“－”号填列）	-410,439.32	
财务费用（收益以“－”号填列）	7,803.46	-2,204.39
投资损失（收益以“－”号填列）	-1,410,202.07	-2,365,497.27
递延所得税资产减少（增加以“－”号填列）	-809,556.08	-4,389.69
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）	110,787.97	305,713.25
经营性应收项目的减少（增加以“－”号填列）	6,076,020.19	-12,608,333.62

项目	本期金额	上期金额
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	1,764,194.95	-2,108,979.55
其他		
经营活动产生的现金流量净额	12,279,599.90	13,018,417.86
2. 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		
现金的期末余额	26,240,481.82	54,307,050.80
减：现金的期初余额	54,307,050.80	29,366,237.41
加：现金等价物的期末余额		
减：现金等价物的期初余额		
现金及现金等价物净增加额	-28,066,568.98	24,940,813.39

2. 现金和现金等价物的构成

项目	期末余额	期初余额
一、现金	26,240,481.82	54,307,050.80
其中：库存现金	6,857.80	9,993.00
可随时用于支付的银行存款	25,954,002.43	54,020,606.01
可随时用于支付的其他货币资金	279,621.59	276,451.79
二、现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		
三、期末现金及现金等价物余额	26,240,481.82	54,307,050.80
其中：母公司或集团内子公司使用受限制的现金及现金等价物		

注释41. 外币货币性项目

1. 报告期外币货币性项目

项 目	期末外币余额	折算汇率	期末折算人民币余额
货币资金			
其中：美元	620,232.75	6.9762	4,326,867.71

七、合并范围的变更

（一）非同一控制下企业合并

1. 本期发生的非同一控制下企业合并

被购买方名称	股权取得时点	股权取得成本	股权取得比例 (%)	股权取得方式	购买日	购买日的确定依据	购买日至期末被购买方的收入	购买日至期末被购买方的净利润
佳薪棠（北	2019 年 10		80.00	零对	2019 年 10	完成工	484,242.27	-100,706.78

京)科技有 限公司	月 18 日			价收 购	月 18 日	商变更		
--------------	--------	--	--	---------	--------	-----	--	--

其他说明：

佳薪棠（北京）科技有限公司由北京卡拼拼科技有限公司改名而来，本公司 2019 年年初对佳薪棠（北京）科技有限公司持股比例是 20%，长期股权投资的账面价值是 2,455,313.43 元。2019 年 10 月 18 日本公司零对价收购佳薪棠（北京）科技有限公司另外 80%股权，对其核算由权益法转变为控制，实现非同一控制下企业合并。原 20%股权在收购日的公允价值是 46.4 元，本公司在收购时点确认投资收益-2,455,267.03 元。收购完成后，本公司于 2019 年 11 月份对佳薪棠（北京）科技有限公司增资 1,000,000.00 元。

2. 合并成本及商誉

合并成本	佳薪棠（北京）科技有限公司
购买日之前持有的股权于购买日的公允价值	46.40
合并成本合计	46.40
减：取得的可辨认净资产公允价值份额	46.40
商誉/合并成本小于取得的可辨认净资产公允价值份额的金额	

3. 被购买方于购买日可辨认资产、负债

项目	佳薪棠（北京）科技有限公司	
	购买日公允价值	购买日账面价值
货币资金	70,725.22	70,725.22
减：其他应付款	710	710
应交税费	69,968.82	69,968.82
净资产	46.4	46.4
取得的净资产	46.4	46.4

4. 购买日之前持有的股权按照公允价值重新计量产生的利得或损失

被购买方名称	购买日之前原持有股权在购买日的账面价值	购买日之前原持有股权在购买日的公允价值	购买日之前原持有股权按照公允价值重新计量产生的利得或损失	购买日之前原持有股权在购买日的公允价值的确定方法及主要假设	购买日之前与原持有股权相关的其他综合收益转入投资收益的金额
佳薪棠（北京）科技有限公司	2,455,313.43	46.40	-2,455,313.43		

(二) 其他原因的合并范围变动

山东慧薪科技发展有限公司和湖南汇多薪科技有限公司是佳薪棠（北京）科技有限公司的子公司。

本年新设投资设立子公司-北京教培通科技有限公司。

八、 在其他主体中的权益

(一) 在子公司中的权益

1. 企业集团的构成

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		取得方式
				直接	间接	
现在电子支付有限公司	北京市	北京市	快捷支付	100.00		投资设立成立
北京开张吉祥科技有限公司	北京市	北京市	科技推广和应用服务业	100.00		投资设立成立
北京中怡同创商务有限公司	北京市	北京市	电子商务	100.00		投资设立成立
天津现在链科技有限公司	天津市	天津市	信息服务	85.00		投资设立成立
现在（武汉）信息技术有限公司	武汉市	武汉市	信息服务	100.00		投资设立成立
广州在现科技有限公司	广州市	广州市	技术服务	100.00		投资设立成立
北京教培通科技有限公司	北京市	北京市	信息服务	60.00		投资设立成立
佳薪棠（北京）科技有限公司	北京市	北京市	信息服务	100.00		非同一控制下企业合并
北京优波立技术有限公司	北京市	北京市	信息服务	75.00		投资设立成立
山东慧薪科技发展有限公司	山东省	山东省	信息服务	100.00		非同一控制下企业合并
湖南汇多薪科技有限公司	湖南省	湖南省	信息服务	80.00		投资设立成立

(二) 在联营企业中的权益

1. 重要的联营企业

联营企业名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		会计处理方法
				直接	间接	
北京燕之庐网络技术有限公司	北京市	北京市	技术开发、推广	25.32		权益法
杭州秘猿科技有限公司	杭州市	杭州市	技术开发、推广	10.80		权益法
北京微播易道网络科技有限公司	北京市	北京市	技术开发、推广	25.32		权益法

九、与金融工具相关的风险披露

本公司的主要金融工具包括货币资金、借款、应收款项、应付款项等。在日常活动中面临各种金融工具的风险，主要包括信用风险、流动性风险、市场风险。与这些金融工具相关的风险，以及本公司为降低这些风险所采取的风险管理政策如下所述：

董事会负责规划并建立本公司的风险管理架构，制定本公司的风险管理政策和相关指引并监督风险管理措施的执行情况。本公司已制定风险管理政策以识别和分析本公司所面临的风险，这些风险管理政策对特定风险进行了明确规定，涵盖了市场风险、信用风险和流动性风险管理等诸多方面。本公司定期评估市场环境及本公司经营活动的变化以决定是否对风险管理政策及系统进行更新。

(一) 信用风险

信用风险是指交易对手未能履行合同义务而导致本公司产生财务损失的风险，管理层已制定适当的信用政策，并且不断监察信用风险的敞口。

本公司已采取政策只与信用良好的交易对手进行交易。另外，本公司基于对客户的财务

状况、从第三方获取担保的可能性、信用记录及其它因素诸如目前市场状况等评估客户的信用资质并设置相应信用期。本公司对应收票据及应收账款、合同资产余额及收回情况进行持续监控，对于信用记录不良的客户，本公司会采用书面催款、缩短信用期或取消信用期等方式，以确保本公司不致面临重大信用损失。此外，本公司于每个资产负债表日审核金融资产的回收情况，以确保相关金融资产计提了充分的预期信用损失准备。

本公司其他金融资产包括货币资金、应收账款，这些金融资产的信用风险源自于交易对手违约，最大信用风险敞口为资产负债表中每项金融资产的账面金额。本公司没有提供任何其他可能令本公司承受信用风险的担保。

本公司持有的货币资金主要存放于国有控股银行和其他大中型商业银行等金融机构，管理层认为这些商业银行具备较高信誉和资产状况，不存在重大的信用风险，不会产生因对方单位违约而导致的任何重大损失。本公司的政策是根据各知名金融机构的市场信誉、经营规模及财务背景来控制存放当中的存款金额，以限制对任何单个金融机构的信用风险金额。

作为本公司信用风险资产管理的一部分，本公司利用账龄来评估应收账款和其他应收款的减值损失。本公司的应收账款和其他应收款涉及大量客户，账龄信息可以反映这些客户对于应收账款和其他应收款的偿付能力和坏账风险。本公司根据历史数据计算不同账龄期间的历史实际坏账率，并考虑了当前及未来经济状况的预测，如国家 GDP 增速、基建投资总额、国家货币政策等前瞻性信息进行调整得出预期损失率。

截止 2019 年 12 月 31 日，相关资产的账面余额与预期信用减值损失情况如下：

账龄	账面余额	减值准备
应收账款	7,932,507.57	102,270.56
其他应收款	52,459,149.91	509,808.22
合计	60,391,657.48	612,078.78

本公司的主要客户为中国银行股份有限公司等，该等客户具有可靠及良好的信誉，因此，本公司认为该等客户并无重大信用风险。由于本公司的客户广泛，因此没有重大的信用集中风险。

（二）流动性风险

流动性风险是指本公司在履行以交付现金或其他金融资产的方式结算的义务时发生资金短缺的风险。公司下属财务部门基于现金流量预测结果，在公司层面持续监控公司短期和长期的资金需求，以确保维持充裕的现金储备；同时持续监控是否符合借款协议的规定，从主要金融机构获得提供足够备用资金的承诺，以满足短期和长期的资金需求。

截止 2019 年 12 月 31 日，本公司金融负债和表外担保项目以未折现的合同现金流量按合同剩余期限列示如下：

项目	期末余额						
	即时偿还	1 个月以内	1-3 个月	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	合计

非衍生金融负债							
应付款项				588,966.62			588,966.62
其他应付款					2,465,641.63		2,465,641.63
非衍生金融负债小计				588,966.62	2,465,641.63		3,054,608.25

续：

项目	期初余额						合计
	即时偿还	1个月以内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	
非衍生金融负债							
应付款项				596,319.42			596,319.42
其他应付款					2,973,406.64		2,973,406.64
非衍生金融负债小计				596,319.42	2,973,406.64		3,569,726.06

（三） 市场风险

1. 利率风险

本公司的利率风险主要产生于银行借款。浮动利率的金融负债使本公司面临现金流量利率风险，固定利率的金融负债使本公司面临公允价值利率风险。本公司根据当时的市场环境来决定固定利率及浮动利率合同的相对比例。

本公司财务部门持续监控公司利率水平。利率上升会增加新增带息债务的成本以及本公司尚未付清的以浮动利率计息的带息债务的利息支出，并对本公司的财务业绩产生重大的不利影响，管理层会依据最新的市场状况及时做出调整来降低利率风险。

2. 外汇风险

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

十、 公允价值

（一） 以公允价值计量的期末资产和负债的期末公允价值明细情况

项目	期末公允价值			
	第1层次	第2层次	第3层次	合计
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产小计				
理财产品		92,210,439.32		92,210,439.32
其他权益工具投资			166,103.51	166,103.51
资产合计		92,210,439.32	166,103.51	92,376,542.83

（二） 持续和非持续第三层次公允价值计量的项目，采用估值技术和重要参数的定

性及定量信息

1、对于理财产品，采用本金加截至资产负债表日的预期收益确认公允价值。

2、对于其他权益工具投资，由于云众未来公司的财务报表已公允反应其价值，所以本公司根据云众未来公司的报表及本公司对其投资比例确定公允价值。

十一、关联方及关联交易

（一）本企业的实际控制人

本公司实际控制人为崔晋铭先生，持有本公司的股份为 21,050,000.00 股份，占公司股本总额的 34.24%。

（二）本公司的子公司情况详见附注八（一）在子公司中的权益

（三）本公司的合营和联营企业情况

本公司重要的合营或联营企业详见附注八（二）在合营安排或联营企业中的权益。

（四）其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本公司的关系
北京云众未来科技有限公司	本公司持股 10%的企业
北京沃亩股权投资管理中心（有限合伙）	实际控制人崔晋铭持有合伙份额 90%并担任该企业的执行事务合伙人
天津心先企业管理咨询合伙企业（有限合伙）	实际控制人崔晋铭持有合伙份额 35%，公司高管张彬担任该企业的执行事务合伙人
上海国贝投资管理中心（有限合伙）	持股 5%以上的股东刘佳持有合伙份额 60%并担任该企业的普通合伙人
上海彤仁投资管理有限公司	持股 5%以上的股东刘佳持股 90%的企业
上海冠权资产管理中心（有限合伙）	持股 5%以上的股东刘佳持有合伙份额 90%的企业
汇安居（北京）信息科技有限公司	持股 5%以上的股东吴玉华持股 85%并担任该企业的法定代表人、执行董事、经理
国华汇银（北京）商业保理有限公司	持股 5%以上的股东吴玉华持股 38%并担任该企业的法定代表人、执行董事、经理
北京智行云科技有限公司	持股 5%以上的股东吴玉华持股 85%并担任该企业的法定代表人、执行董事、经理
北京九盈信息科技有限公司	持股 5%以上的股东吴玉华控制的北京智行云科技有限公司的全资子公司
北京简明汇科技有限公司	持股 5%以上的股东吴玉华控制的北京智行云科技有限公司持股 95.24%的子公司
深圳市前海现在商业保理有限公司	持股 5%以上的股东吴玉华控制的北京简明汇科技有限公司的全资子公司
北京九润源电子商务有限公司	持股 5%以上的股东吴玉华担任该企业的董事
北京酒街网电子商务有限公司	持股 5%以上的股东吴玉华担任该企业的法定代表人、执行董事、经理
山南市启华电子科技有限公司	持股 5%以上的股东吴玉华持股 50%的企业
北京青荷科技有限公司	持股 5%以上的股东吴玉华持股 50%的企业
山南市江锦源商贸发展有限公司	持股 5%以上的股东吴玉华担任该企业的法定代表人、执行董事、

其他关联方名称	其他关联方与本公司的关系
	经理
上海点卿企业管理咨询中心	董事鹿炳辉投资的个人独资企业
宁波广仁子路投资管理有限责任公司	董事鹿炳辉持股 100%并担任该企业的法定代表人、执行董事、经理
北京广仁子路投资管理有限责任公司	董事鹿炳辉持股 50%并担任该企业的经理
上海时显企业管理咨询合伙企业（有限合伙）	董事鹿炳辉担任该企业的执行事务合伙人
华盖卓信投资管理（北京）有限公司	董事鹿炳辉担任该企业的法定代表人、执行董事、经理
华盖创业投资管理（北京）有限公司	董事鹿炳辉担任该企业的法定代表人、执行董事、经理
深圳市韵迪商务服务有限公司	董事鹿炳辉担任该企业的法定代表人、执行董事、总经理
上海时元企业管理咨询有限公司	董事鹿炳辉担任该企业的法定代表人、执行董事
宁波梅山保税港区华盖玖鑫资产管理有限公司	董事鹿炳辉担任该企业的经理
北京德期投资咨询有限公司	董事鹿炳辉担任该企业的董事
宁波梅山保税港区华盖玖惠资产管理有限公司	董事鹿炳辉担任该企业的经理
华盖资本有限责任公司	董事鹿炳辉担任该企业的董事、经理
珠海随变科技有限公司	董事鹿炳辉担任该企业的董事
宁波梅山保税港区华盖玖弘资产管理有限公司	董事鹿炳辉担任该企业的经理
北京微播易道网络科技有限公司	北京燕之庐网络技术有限公司的全资子公司
北京秘猿科技有限公司	杭州秘猿科技有限公司的全资子公司
北京大有易数数据网络科技发展有限公司	报告期内曾持有该企业 30%的股权，于 2016 年 9 月 8 日出售转让；持股 5%以上股东及董事贾胜担任该企业董事
王大伟	董事、副总经理、持股 11.3948%的股东
贾胜	董事、持股 8.3030%的股东
刘佳	持股 6.5204%的股东
吴玉华	持股 6.1154%股东
王蕊	董事、持股 3.5782%的股东
杨阳	董事、持股 3.5294%的股东
鹿炳辉	董事
吕伟刚	独立董事
陈静	独立董事
王大军	独立董事
陈雨君	监事会主席
刘玉婷	监事
刘丽丽	职工监事
韩彦伟	职工监事
李忠桦	监事
连连	副总经理
张彬	副总经理

其他关联方名称	其他关联方与本公司的关系
于博	财务总监
何月	董事会秘书

(五) 关联方交易

1. 存在控制关系且已纳入本公司合并财务报表范围的子公司，其相互间交易及母子公司交易已作抵销。

2. 购买商品、接受劳务的关联交易

关联方	关联交易内容	本期发生额	上期发生额
北京云众未来科技有限公司	智能运营技术服务		38,229.13
北京九润源电子商务有限公司	年会酒款		2,880.00
北京微播易道网络科技有限公司	智能运营技术服务		105,124.50
合计			146,233.63

3. 销售商品、提供劳务的关联交易

关联方	关联交易内容	本期发生额	上期发生额
北京云众未来科技有限公司	智能运营技术服务	40,281.75	91,146.44
佳薪棠（北京）科技有限公司	智能运营技术服务		1,370.48
北京九盈信息科技有限公司	智能运营技术服务		66.04
北京微播易道网络科技有限公司	商品销售		47.17
合计		40,281.75	92,630.13

4. 关联方代付费用

关联方	代付款项性质	本期代付金额	上期代付金额
北京九盈信息科技有限公司	房租		91,476.00
深圳市前海现在商业保理有限公司	房租		91,476.00
合计			182,952.00

5. 关联方资金拆借

(1) 向关联方拆出资金

关联方	拆出金额	起始日	到期日	说明
深圳市前海现在商业保理有限公司	50,000,000.00	2019-10-10	2020-10-10	年利率 8%
合计	50,000,000.00			

6. 关键管理人员薪酬

项目	本期发生额	上期发生额
关键管理人员薪酬	3,706,800.00	2,860,486.88

7. 关联方应收应付款项

(1) 本公司应收关联方款项

项目名称	关联方	期末余额		期初余额	
		账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
其他应收款	北京微播易道网络科技有限公司			260,000.00	
其他应收款	北京沃宙股权投资管理中心（有限合伙）			20,000.00	
其他应收款	北京九盈信息科技有限公司			91,476.00	
其他应收款	深圳市前海现在商业保理有限公司	50,980,821.92	509,808.22	91,476.00	

(2) 本公司应付关联方款项

项目名称	关联方	期末余额	期初余额
其他应付款	杨阳		2,043.00

十二、承诺及或有事项

(一) 重要承诺事项

本公司不存在需要披露的重要承诺事项。

(二) 资产负债表日存在的重要或有事项

本公司不存在需要披露的重要或有事项。

十三、资产负债表日后事项

(一) 重要的非调整事项

新型冠状病毒感染的肺炎疫情于 2020 年 1 月在全国爆发以来，对新冠病毒疫情的防控工作正在全国范围内持续进行。本公司将切实贯彻落实防控工作的各项要求，强化对疫情防控工作的支持。本公司将继续密切关注新冠病毒疫情发展情况，积极应对其可能对本公司财务状况、经营成果等方面的影响。

除存在上述资产负债表日后事项外，截至财务报告批准报出日止，本公司无其他应披露未披露的重大资产负债表日后事项。

十四、母公司财务报表主要项目注释

注释1. 应收账款

1. 按账龄披露应收账款

账龄	期末余额	期初余额
1年以内	7,320,716.82	9,159,759.36
1—2年	189,860.90	113,664.77
2—3年	20,200.00	57,535.23
小计	7,530,777.72	9,330,959.36
减：坏账准备	98,253.26	93,617.59
合计	7,432,524.46	9,237,341.77

2. 按坏账准备计提方法分类披露

类别	期末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例（%）	金额	计提比例（%）	
单项计提预期信用损失的应收账款					
按组合计提预期信用损失的应收账款	7,530,777.72	100.00	98,253.26	1.30	7,432,524.46
账龄组合	7,530,777.72	100.00	98,253.26	1.30	7,432,524.46
合计	7,530,777.72	100.00	98,253.26	1.30	7,432,524.46

续：

类别	期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例（%）	金额	计提比例（%）	
单项计提预期信用损失的应收账款					
按组合计提预期信用损失的应收账款					
账龄组合	9,179,959.36	98.38	93,617.59	1.02	9,086,341.77
其他组合	151,000.00	1.62			151,000.00
合计	9,330,959.36	100.00	93,617.59	1.00	9,237,341.77

3. 按组合计提预期信用损失的应收账款

账龄	期末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例（%）
1年以内	7,320,716.82	73,207.17	1.00
1—2年	189,860.90	18,986.09	10.00
2—3年	20,200.00	6,060.00	30.00
合计	7,530,777.72	98,253.26	

4. 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

类别	期初余额	本期变动情况			期末余额
		计提	收回或转回	核销	
单项计提预期信用损失的应收账款					
按组合计提预期信用损失的应收账款					
账龄组合	93,617.59	4,635.67			98,253.26
合计	93,617.59	4,635.67			98,253.26

5. 按欠款方归集的

单位名称	期末余额	占应收账款期末余额的比例(%)	已计提坏账准备
期末余额前五名应收账款汇总	4,877,745.60	64.77	48,777.46

注释2. 其他应收款

项目	期末余额	期初余额
应收利息		1,446,684.93
其他应收款	53,899,610.48	3,575,742.72
合计	53,899,610.48	5,022,427.65

（一）应收利息

项目	期末余额	期初余额
富益1号专项资产管理计划		1,130,958.90
定期存款		315,726.03
合计		1,446,684.93

（二）其他应收款

1. 按账龄披露其他应收款

账龄	期末余额		
	其他应收款	坏账准备	计提比例(%)
1年以内	52,095,628.79	509,808.22	0.98
1—2年	855,201.51		
2—3年	256,000.40		
3—4年	826,291.00		
4—5年	216,297.00		
5年以上	160,000.00		
小计	54,409,418.70		
减：坏账准备	509,808.22		
合计	53,899,610.48	509,808.22	0.95

2. 按款项性质分类情况

款项性质	期末余额	期初余额
非合并范围内关联方款项	50,980,821.92	202,952.00
合并范围内关联方款项	2,053,025.73	1,721,362.22
押金、保证金	1,375,571.05	1,433,340.71
其他		225,701.56
合计	54,409,418.70	3,583,356.49

3. 按坏账准备计提方法分类披露

类别	期末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例（%）	金额	计提比例（%）	
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款					
账龄组合：	50,980,821.92	93.70	509,808.22	1.00	50,471,013.70
特殊性质款项：	3,428,596.78	6.30			3,428,596.78
组合小计	54,409,418.70		509,808.22	0.94	53,899,610.48
合计	54,409,418.70		509,808.22	0.94	53,899,610.48

续：

类别	期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例（%）	金额	计提比例（%）	
单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款					
账龄组合：	225,701.56	6.30	7,613.77	3.37	218,087.79
特殊性质款项：	3,357,654.93	93.70			3,357,654.93
组合小计	3,583,356.49	100.00	7,613.77	0.21	3,575,742.72
单项金额虽不重大但单独计提坏账准备的其他应收款					
合计	3,583,356.49	100.00	7,613.77	0.21	3,575,742.72

4. 其他应收款坏账准备计提情况

类别	期初余额	本期变动情况				期末余额
		计提	收回或转回	核销	其他变动	
单项计提预期信用损失的应收账款						
按组合计提预期信用损失的应收账款						
其中：账龄组合	7,613.77	502,194.45				509,808.22
合计	7,613.77	502,194.45				509,808.22

5. 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款

单位名称	款项性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额的比例(%)	坏账准备期末余额
深圳市前海现在商业保理有限公司	关联方借款	50,980,821.92	一年以内	93.70	509,808.22
北京宝创物业管理有限公司	押金	734,546.40	2-3 年金额 9500.40 元, 3-4 年金额 725046.00 元。	1.35	
北京银联商务有限公司	保证金	100,000.00	4 到 5 年	0.18	
上海讯联数据服务有限公司	保证金	100,000.00	5 年以上	0.18	
北京兴合动力投资管理有限公司	押金	51,100.00	1-2 年 2,178.00 元, 2-3 年 10,000.00 元, 3-4 年 38,922.00 元。	0.09	
合计		51,966,468.32		95.51	509,808.22

注释3. 长期股权投资

款项性质	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
对子公司投资	23,831,613.43		23,831,613.43	19,776,300.00		19,776,300.00
对联营企业投资	9,193,346.84		9,193,346.84	11,935,587.70		11,935,587.70
合计	33,024,960.27		33,024,960.27	31,711,887.70		31,711,887.70

1. 对子公司投资

被投资单位	初始投资成本	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
北京开张吉祥科技有限公司	4,776,300.00	4,776,300.00			4,776,300.00
现在（武汉）信息技术有限公司	5,000,000.00	5,000,000.00			5,000,000.00
广州在现科技有限公司	10,000,000.00	10,000,000.00			10,000,000.00
佳薪棠（北京）科技有限公司	3,455,313.43		3,455,313.43		3,455,313.43
北京教培通科技有限公司	600,000.00		600,000.00		600,000.00
合计	23,831,613.43	19,776,300.00	4,055,313.43		23,831,613.43

2. 对联营企业投资

被投资单位	期初余额	本期增减变动			
		追加投资	减少投资	权益法确认的投资损益	其他综合收益调整
北京燕之庐网络技术有限公司	4,658,106.21			-1,458.26	
杭州秘猿科技有限公司	4,822,168.06			-285,469.17	
佳薪棠（北京）科技有限公司	2,455,313.43				
北京微播易道网络科技有限公司		506,400.00		-506,400.00	
合计	11,935,587.70	506,400.00		-793,327.43	

续：

被投资单位	本期增减变动	期末余额
	股权比例上升实现控制	
北京燕之庐网络技术有限公司		4,656,647.95
杭州秘猿科技有限公司		4,536,698.89
佳薪棠（北京）科技有限公司	-2,455,313.43	
北京微播易道网络科技有限公司		
合计	-2,455,313.43	9,193,346.84

截至 2019 年 12 月 31 日，本公司对北京中怡同创商务有限公司、现在电子支付有限公司、天津现在链科技有限公司、北京优波立技术有限公司、山东慧薪科技发展有限公司、湖南汇多薪科技有限公司没有实际出资。

注释4. 营业收入及营业成本

1. 营业收入、营业成本

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	58,108,966.58	15,357,789.97	90,971,816.44	18,037,748.04

注释5. 投资收益

项目	本期发生额	上期发生额
权益法核算的长期股权投资收益	-793,327.43	-1,683,130.87
理财产品投资收益	4,334,420.71	3,812,943.73
合计	3,541,093.28	2,129,812.86

十五、补充资料

（一）当期非经常性损益明细表

项目	金额	说明
非流动资产处置损益		
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）	47,550.00	
委托他人投资或管理资产的损益	5,069,235.85	理财产品收益
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	59,687.87	
其他	135,869.79	增值税加计抵减
减：所得税影响额	796,851.53	
少数股东权益影响额（税后）		
合计	4,515,491.98	

（二）净资产收益率及每股收益

报告期利润	加权平均 净资产收益率 (%)	每股收益	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	1.72	0.06	0.06
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	-0.52	-0.02	-0.02

备查文件目录

（一）载有公司负责人、主管会计工作负责人、会计机构负责人（会计主管人员）签名并盖章的财务报表。

（二）载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件。

（三）年度内在指定信息披露平台上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿。

文件备置地址：

董事会秘书办公室