



联合货币

NEEQ : 872088

北京联合货币兑换股份有限公司

Beijing United Money Exchange Co., Ltd



半年度报告

— 2020 —

目 录

第一节	重要提示、目录和释义	4
第二节	公司概况	8
第三节	会计数据和经营情况	10
第四节	重大事件	17
第五节	股份变动和融资	20
第六节	董事、监事、高级管理人员及核心员工变动情况	23
第七节	财务会计报告	26
	(三)、合并范围的变更	55
	(四)、在其他主体中的权益	55
	(五)、与金融工具相关的风险	55
	(六)、资本管理	57
	(七)、公允价值的披露	58
	(八)、关联方关系及其交易	58
	(九)、股份支付	60
	(十)、承诺及或有事项	60
	(十一)、资产负债表日后事项	60
	(十二)、其他重要事项	60
	(十三)、母公司财务报表项目注释	60
	(十四)、补充资料	63

第八节 备查文件目录 64

第一节 重要提示、目录和释义

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**李长青**、主管会计工作负责人**范中川**及会计机构负责人（会计主管人员）**范中川**保证半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

本半年度报告未经会计师事务所审计。

本半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当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
是否存在控股股东、实际控制人、董事、监事、高级管理人员对半年度报告内容存在异议或无法保证其真实、准确、完整	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否存在未出席董事会审议半年度报告的董事	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否存在未按要求披露的事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否审计	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否被出具非标准审计意见	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否

【重大风险提示表】

重大风险事项名称	重大风险事项简要描述
实际控制人不当控制的风险	公司实际控制人任志建通过公司控股股东北京荣进帮赢科技有限公司间接持有公司 85.7695%的股权,对公司经营决策具有重大影响。虽然公司已制定和规范了一整套公司制度来完善公司的内部控制和管理结构,但公司实际控制人仍有可能利用其控制地位,通过行使表决权对公司的经营、人事、财务等实施不当控制,可能影响公司的正常经营,损害公司和少数股东的利益。
行业竞争风险	受历史因素影响,我国外汇监管部门对外币的流动具有严格的监管,外币在目前的情况下尚未实现自由流动,进入货币兑换及关联行业的门槛较高,需要管理部门的相应许可。如未来国家对外汇管理逐步放松,并降低行业准入门槛,行业竞争加剧,会给公司的经营造成不利影响。
宏观经济风险	经常性货币兑换的客户范围相对较小,主要为出入境游客以及出国留学人员。目前我国 GDP 总量已经位居世界第二,居民境外旅游、消费以及留学的承担能力不断加强,带动了货币兑换行业的发展。经济发展水平和稳定性已经与货币兑换行业形成了紧密的关系。如我国经济遭遇系统性风险、增速进一步放缓,对我国出入境居民的消费水平、留学人员的数量会有不利影响,进而影响公司的业务水平。
风险管理和内部控制不够充分和有效	在公司日常经营管理过程中,公司对风险管理和内部控制的制度

的风险	和政策随时提出补充及改进,以符合政策监管要求、加强公司的风险管理和改善公司的内部控制体系。但是公司无法保证该系统能够防范、识别和管理所有风险。并且制度的全面完善需要实践的过程,以全面评估其充分性和有效性;员工对新政策和制度的要求也无法保证及时准确地理解和遵循,从而为公司带来业务风险甚至监管风险。
新业务开发的	报告期内,公司为充分发挥自身品牌、系统、信息、技术、管理和商业模式等多方面优势,公司在提供货币兑换业务的同时,进一步延伸服务链,开展调运外币进出境业务及外币批发业务、互联网货币兑换服务。新业务的开展需要公司投入大量的人力、物力和财力资源,且成长壮大具有不确定性,在近期可能会影响公司的业绩。
控股分公司管理	根据货币行业发展模式,公司采取“统一管理、属地经营”的经营模式,在全国各区域设立分公司分支机构开展货币兑换服务。公司现有分支机构较多,截至2020年6月30日,公司拥有29家分公司。29家分公司中,有28家已经取得了《个人本外币兑换特许业务经营许可证》,1家总部办公室为未取得特许业务经营资质,未开展经营活动。由于公司分支机构较多,位于各地,且由于业务相对简单,各分支机构人员较少,财务、行政等非经营职能由总部统一管理,存在管理失效的风险。鉴于上述经营模式的存在,再加上人员选聘的日益多元化和各地文化习俗的不同,公司的集团化管理面临效率降低和管理风险增高的挑战。
供应商集中的	2015年8月10日,公司与马来西亚联昌银行新加坡分行签订外汇采购框架协议。2019年度,公司从联昌银行新加坡分行采购的外汇金额占公司全年兑入及购入外汇金额总额的13.92%,比例较高,导致公司对单一供应商存在一定程度的依赖风险。如供应商自身发生经营或财务风险,或与本公司的业务合作发生纠纷,将威胁到本公司的外汇采购来源。
客户粘性低的	目前,公司主要收入来源为货币兑换服务。由于货币兑换服务同质性较高,客户选择货币营业网点具有随机性的特点,主要看兑换网点的便利性,公司对客户的粘性较低。如果竞争对手营业网点拥有更好的地理位置、更多的营业网点,公司营业收入将有下降的风险。
公司的高速发展与管理能力不匹配	公司作为行业内领先的企业,随着公司规模快速扩张,将在资源整合、系统开发、资本运作、市场开拓等方面对公司的管理层提出更高的要求,增加公司管理与运作的难度。如果公司管理层的业务素质及管理水平不能适应公司规模迅速扩张的需要,组织模式和管理制度未能随着公司规模的扩大而及时调整、完善,将极大地制约公司发展。
与信息系统安全有关	公司作业开展和日常运营依托于计算机信息系统,同时,公司用户数量众多,并且由于公司从事在线签证办理业务,用户一般会被要求在线提供姓名、身份证号等个人信息。因此,公司业务的正常进行对计算机系统安全有较高的要求。虽然公司采取了严格的技术保护措施,但由于黑客的存在和网络技术的发展等因

	素,一旦由于各种原因导致用户信息泄露,将导致用户的信息安全受到损害,从而影响用户体验和公司经营。因此,计算机信息系统安全对于公司来说至关重要,一旦出现 IT 风险或故障,将会使公司运营能力和信用水平面临相应的风险。
政策风险	受历史因素影响,我国外汇监管部门对外币的流动具有严格的监管,外币在目前的情况下尚未实现自由流动,进入货币兑换及关联行业的门槛较高,需要管理部门的相应许可。如未来国家对外汇管理逐步放松,并降低行业准入门槛,行业竞争加剧,会给公司的经营造成不利影响。
现金交易风险	公司的主要业务为货币兑换服务,面对的客户通常为个人客户,交易方式为客户通过公司的营业网点进行人民币现金和外汇现金之间的兑入或兑出。现金交易具有易遗失、假币、破损等风险,且公司财务系统不易控制。
操作风险	公司现阶段采取网上兑换系统、实体营业厅等方式经营个人本外币兑换特许业务,公司在经营业务的过程中面临着因人员操作不当、互联网系统故障导致交易不成功、公司备付金及信誉发生损失的操作风险。
租赁成本上升风险	货币兑换的用户群,客流量主要集中在国际航空港商铺,尤其是优势位置商铺,这种商铺数量,面积有限,导致租赁成本极高。房租合同到期后,面临租金继续上涨,导致利润降低的情况。
汇率风险	公司的主要业务中,来自于货币兑换业务的收入占绝大多数比例。为了货币兑换业务的正常开展,保证充足的可供兑换货币,公司在兑入外币的同时,还会通过批发业务购入部分外币备用金,使得公司面临一定的汇率风险敞口。
本期重大风险是否发生重大变化:	是
本期重大风险因素分析:	<p>1、经营风险:疫情以来,受机场国际航班骤减影响,我公司机场店业务收入急剧下降,给公司经营带来压力。通过与机场协商沟通,按照相应政策享受减免部分租金,降低租赁成本。压缩各部门人员配置,降低人工成本,缓解公司经营压力。</p> <p>2、资金风险:因受疫情影响,店面业务量较少,店面对业务备付金的需求降低。通过压缩店面现钞备付金库存,降低资金风险。</p>

释义

释义项目		释义
公司、本公司	指	北京联合货币兑换股份有限公司
董事会	指	北京联合货币兑换股份有限公司董事会
监事会	指	北京联合货币兑换股份有限公司监事会
三会	指	股东大会, 董事会, 监事会
高级管理人员	指	公司总经理, 财务总监, 董事会秘书
管理层	指	公司董事、监事及高级管理人员
全国股转系统	指	全国中小企业股份转让系统
主办券商	指	中信建投证券股份有限公司

元、万元	指	人民币元、人民币万元
报告期	指	2020年1月1日至2020年6月30日
上年同期	指	2019年1月1日至2019年6月30日
厦门恒银、子公司	指	厦门恒银商务服务有限公司
天时投资	指	西藏山南天时投资合伙企业(有限合伙)
宏驰投资	指	嘉兴宏驰投资管理合伙企业(有限合伙)
荣进帮赢	指	北京荣进帮赢科技有限公司
先锋创业	指	先锋创业有限公司
汇发【2020】6号文	指	《个人本外币兑换特许业务试点管理办法》

第二节 公司概况

一、 基本信息

公司中文全称	北京联合货币兑换股份有限公司
英文名称及缩写	Beijing United Money Exchange Co., Ltd
证券简称	联合货币
证券代码	872088
法定代表人	李长青

二、 联系方式

董事会秘书	于清
联系地址	北京市丰台区榴乡路 88 号院石榴中心 10 号写字楼 12 层 1218 室
电话	13901138800
传真	010-89920439
电子邮箱	yuqing@unitedmoney.com
公司网址	http://www.unitedmoney.com
办公地址	北京市丰台区榴乡路 88 号院石榴中心 10 号写字楼 12 层 1218 室
邮政编码	100079
公司指定信息披露平台的网址	www.neeq.com.cn
公司半年度报告备置地	公司董事会办公室

三、 企业信息

股票交易场所	全国中小企业股份转让系统
成立时间	2006 年 8 月 21 日
挂牌时间	2017 年 8 月 28 日
分层情况	基础层
行业（挂牌公司管理型行业分类）	金融业（J）-其他金融业（J69）-其他未列明金融业（J699）
主要业务	个人本外币兑换业务
主要产品与服务项目	个人本外币兑换业务，调运外币现钞进出境及批发业务，电子商旅支票业务，境外购物退税业务
普通股股票交易方式	集合竞价交易
普通股总股本（股）	38,505,529
优先股总股本（股）	0
做市商数量	0
控股股东	北京荣进帮赢科技有限公司
实际控制人及其一致行动人	实际控制人为（任志建），无一致行动人

四、 注册情况

项目	内容	报告期内是否变更
统一社会信用代码	91110113792108473G	否
金融许可证机构编码	110000791001	否
注册地址	北京市顺义区北京首都国际机场3号航站楼A4E10（首都机场内）	否
注册资本（元）	38,505,529	否

五、 中介机构

主办券商（报告期内）	中信建投
主办券商办公地址	北京市东城区朝内大街2号凯恒中心B座9层 010-85156335
报告期内主办券商是否发生变化	否
主办券商（报告披露日）	中信建投

六、 自愿披露

适用 不适用

七、 报告期后更新情况

适用 不适用

第三节 会计数据和经营情况

一、主要会计数据和财务指标

(一) 盈利能力

单位：元

	本期	上年同期	增减比例%
营业收入	20,577,732.49	69,660,061.18	-70.46%
毛利率%	99.94%	99.77%	-
归属于挂牌公司股东的净利润	-38,958,980.70	2,876,112.60	-1,454.57%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	-39,256,453.96	2,638,913.90	-1,587.60%
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）	-26.77%	1.53%	-
加权平均净资产收益率%（依据归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润计算）	-26.97%	1.40%	-
基本每股收益	-1.01	0.07	-1,454.57%

说明：

- 1、根据北京联合货币兑换股份有限公司《公开转让说明书》第四节、（一）、2 中解释，公司属于货币兑换行业，日常经营活动结算收入采取净额结算法，不确认主营业务成本，经营活动中的支出计入期间费用当中，净额结算法下，货币兑换的毛利率为 100%。
- 2、2020 年公司毛利率为 99.94%，原因为营业收入中含销售工艺品收入，工艺品收入为 14,534.57 元，占总收入的 0.07%，营业成本为工艺品成本 11,490.00 元，工艺品的毛利率为 20.95%。

(二) 偿债能力

单位：元

	本期期末	上年期末	增减比例%
资产总计	166,351,671.17	171,986,992.34	-3.28%
负债总计	40,294,033.97	6,972,725.74	477.88%
归属于挂牌公司股东的净资产	126,057,637.2	165,014,266.6	-23.61%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	3.27	4.29	-23.61%
资产负债率%（母公司）	23.40%	12.44%	-
资产负债率%（合并）	24.22%	4.05%	-
流动比率	380.47%	2097.84%	-
利息保障倍数	-	10.91	-

(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	-3,310,742.99	34,546,264.34	-109.58%
应收账款周转率	-	1,000,862.95	-
存货周转率	0.12	1.36	-

（四） 成长情况

	本期	上年同期	增减比例%
总资产增长率%	-3.28%	12.38%	-
营业收入增长率%	-70.46%	19.74%	-
净利润增长率%	-1,454.57%	-38.90%	-

（五） 补充财务指标

适用 不适用

二、 主要经营情况回顾

（一） 商业模式

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

（一）销售模式

1、外币兑换业务

公司的主营业务是个人本外币兑换业务，即货币兑换。公司现可通过全国 28 个具备“个人本外币兑换特许业务资质”的自营网点向境内外个人客户提供人民币与 43 种外币之间的双向兑换服务。个人本外币兑换业务主要通过以下两种方式开展：

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

（2）互联网兑换业务 我公司在 2016 年第二季度推出互联网兑换业务，即境内个人通过公司自有或第三方网站、移动客户端等互联网平台订购外币现钞并在线支付人民币，再到公司实体网点提取外币现钞。随着国内 B2C 电商平台的迅猛发展，数以百万计的个人客户习惯通过电脑、手机进行在线购物、消费。互联网兑换业务迎合了此类客户的需求，能够让客户更加方便、快捷的办理兑换业务。公司已经与携程、京东、去哪儿网等大型 OTA、电商签订或正在签订合作协议，已于 2016 年 8 月全面推出互联网兑换业务。

2、退税代理业务 线下网点现场办理：公司线下网点经境外退税公司授权后，根据各国退税政策核验并收取客户境外购物的原始票据及退税单，现场向客户发放退税金。线上办理：客户将境外购物的原始票据及退税单拍照后，将照片通过公司自有网站、移动客户端等互联网平台传送至公司退税业务部。退税业务部对照片初审通过后，客户将境外购物的原始票据及退税单邮寄至公司总部。公司完成复审后，将退税金在 3 个工作日内客户的人民币银行卡内。

3、批发兑换业务 批发兑换业务分为两种，一种是调运外币现钞进出境，公司与境外现钞批发金融

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

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

（二）盈利模式

1、外币兑换业务

（1）公司兑入业务（买入外币现钞）和兑出业务（卖出外币现钞）的汇差收益。

兑入业务收入计算方法：（银行牌价-系统钞买价）/100*外币金额+手续费

兑出业务收入计算方法：（系统钞卖价-银行牌价）/100*外币金额+手续费

无论兑入兑出业务，机场网点向客户收取 30-60 元人民币/笔手续费。

2、退税代理业务：

（1）公司向客户收取的手续费，手续费为 0-60 元人民币/笔。

（2）境外退税公司向本公司提供的返佣。

退税收入计算方法：汇差收入+手续费收入+退税公司支付的佣金收入+长款收入

1、批发兑换业务：

公司通过赚取买入与卖出外币现钞之间的价差获取利润。

4、电子旅行支票业务： 电子旅行支票的盈利方式有两种：

（1）返佣方式，即根据客户的充值金额，公司抽取一定的佣金；

（2）利润分成：即基于某种电子旅行支票，公司与合作机构进行利润分成。

报告期内公司商业模式未发生变化。

报告期后至披露日公司商业模式未发生变化

（二）经营情况回顾

未来加强研发投入，利用区块链技术，人脸识别技术，通过移动端和 PC 端重点布局网上兑换，线下智能机器替代人工服务，实行线上线下相结合的模式，以客户为中心，提高服务效率，提升利润空间，争取未来 5 年年均增速 30%以上。

（三）财务分析

1、资产负债结构分析

√适用 □不适用

单位：元

项目	本期期末		上年期末		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	94,233,867.62	56.65%	125,442,531.31	72.94%	-24.88%
应收账款	-	-	-	-	-
其他流动资产	43,163,704.54	25.95%	3,073,549.6	1.79%	1,304.36%
长期股权投资	-	-	-	-	-
固定资产	1,034,078.05	0.62%	1,179,533.44	0.69%	-12.33%

短期借款	-	-	-	-	-
应付账款	36,926,164.16	22.20%	3,189,024.49	1.85%	1,057.91%
长期借款	-	-	-	-	-

项目重大变动原因：

货币资金变动原因：2020年公司用闲置资金购买中信信托有限责任公司理财产品4000万元。

其他流动资产变动原因：2020年公司用闲置资金购买中信信托有限责任公司理财产品4000万元。产品名称为中信·信惠现金管理型金融投资集合资金信托计划1201期。

应付账款变动原因：主要为应付机场的房租，2020年由于新冠疫情原因全国各机场同意减免房租或缓交房租，涉及金额为3667.08万元，由于未收到机场减免房租的确认函，故先行入账。

2、营业情况分析

√适用 □不适用

单位：元

项目	本期		上年同期		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	20,577,732.49	100.00%	69,660,061.18	100.00%	-70.46%
营业成本	11,490	0.06%	159,049.54	0.23%	-92.78%
毛利率	99.94%	-	99.77%	-	-
税金及附加	61,006.07	0.30%	299,830.94	0.43%	-79.65%
销售费用	52,043,516.97	252.91%	55,221,420.11	79.27%	-5.75%
管理费用	6,508,965.89	31.63%	10,954,110.03	15.73%	-40.58%
研发费用	1,216,855.6	5.91%	-	-	-
财务费用	66,248.57	0.32%	-955,579.18	-1.37%	-
信用减值损失	-67,775.86	-0.33%	-	-	-
资产减值损失	-	-	-505,336.67	-0.73%	-100.00%
其他收益	48,293.26	0.23%	132,945.29	0.19%	-63.67%
投资收益	55,079.3	0.27%	66,986.37	0.10%	-17.78%
营业利润	-39,294,753.91	-190.96%	3,675,824.73	5.28%	-1,169.01%
营业外收入	407,016.40	1.98%	116,333.27	0.17%	249.87%
营业外支出	113,757.94	0.55%	268.09	-	42,332.74%
净利润	-38,958,980.70	-189.33%	2,876,112.6	4.13%	-1,454.57%

项目重大变动原因：

1、营业收入比去年同期下降70.46%，主要原因为2020年2月受到新冠疫情影响，全国各大国际机场的国际航班停飞导致客流量下降从而影响收入。

2、销售费用比去年同期下降5.75%，主要原因为2020年由于受新冠疫情影响大幅裁员，导致人力成本下降。

- 3、管理费用比去年同期下降 40.58%，主要原因为 2020 年由于受新冠疫情影响大幅裁员，导致人力成本下降。
- 4、研发费用主要为公司 2019 年年底成立技术部门，负责开发公司自用的货币兑换系统，研发费用核算技术部的所发生的所有费用，其中主要为职工薪酬。
- 5、营业利润比去年同期下降 1169.01%，主要原因为 2020 年 2 月受到新冠疫情影响营业收入大幅下降，与去年同期比较下降了 70.46%。受新冠疫情影响公司主动调整组织架构，裁撤部门、精简人员、关掉亏损门店等措施，使销售费用、管理费用、研发费用逐月呈下降趋势，减轻公司亏损压力。由于受疫情影响，公司享受国家减免房租的优惠政策。但截止 6 月底公司收到减免房租的确认函或协议的只有南宁机场、厦门机场、深圳机场、佛山分公司、珠海一分这些门店，故费用中只将这几个门店的房租做了减免处理。由于享受房租的优惠政策公司将进一步减轻亏损压力。
- 6、营业外收入比去年同期上涨 249.87%，主要为由于受疫情影响，公司享受国家减免社会保险的优惠政策。
- 7、营业外支出比去年同期上涨，主要原因为上海浦东机场的招标违约金 10 万元。
- 8、净利润比去年同期下降 1454.57%，主要是由于营业利润同比下降导致，具体原因如上所述。

2、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	-3,310,742.99	34,546,264.34	-109.58%
投资活动产生的现金流量净额	-27,897,920.70	-9,399,136.95	-
筹资活动产生的现金流量净额	-	-10,400,006.67	-

现金流量分析：

- 1、经营活动产生的现金流量净额同比下降 109.58%，主要原因为 2020 年度公司裁员导致支付给职工以及为职工支付的现金下降 757.36 万。另外支付与其他经营活动有关的现金下降 3016.55 万，主要为 2020 年由于新冠疫情影响没有支付机场房租。
- 2、投资活动产生的现金流量净额同比下降 1849.88 万，主要原因为 2020 年度购买中信信托有限责任公司的产品未到期。
- 3、筹资活动产生的现金流量净额同比增加 1040 万，主要原因公司今年没有筹资行为，去年同期偿还债务及支付利息 1040 万元。

三、非经常性损益项目及金额

单位：元

项目	金额
非流动性资产处置损益	-13,127.98
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	443,185.03

标准定额或定量享受的政府补助除外)	
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债和其他债权投资取得的投资收益	55,079.3
其他符合非经常性损益定义的损益项目	-88,505.33
非经常性损益合计	396,631.02
所得税影响数	99,157.76
少数股东权益影响额（税后）	-
非经常性损益净额	297,473.26

四、 会计政策变更、会计估计变更或重大差错更正等情况

（一） 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 不适用

（二） 会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正的原因及影响

适用 不适用

会计政策的变更

（1）本公司于 2020 年 1 月 1 日起执行财政部于 2017 年 7 月 5 日修订的《企业会计准则第 14 号——收入（2017 年修订）》（财会〔2017〕22 号）（以下简称“新收入准则”）。执行此准则对公司财务报表无影响。

五、 境内外会计准则下会计数据差异

适用 不适用

六、 主要控股参股公司分析

适用 不适用

合并报表范围内是否包含私募基金管理人：

是 否

七、 公司控制的结构化主体情况

适用 不适用

八、 企业社会责任

（一） 精准扶贫工作情况

适用 不适用

(二) 其他社会责任履行情况

适用 不适用

第四节 重大事件

一、 重大事件索引

事项	是或否	索引
是否存在诉讼、仲裁事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	四.二.(一)
是否存在对外担保事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否对外提供借款	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在日常性关联交易事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在其他重大关联交易事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	四.二.(二)
是否存在经股东大会审议过的收购、出售资产、对外投资、企业合并事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	四.二.(三)
是否存在股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在股份回购事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在已披露的承诺事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	四.二.(四)
是否存在资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在被调查处罚的事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在失信情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在破产重整事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在自愿披露的其他重要事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	

二、 重大事件详情

(一) 诉讼、仲裁事项

(二) 报告期内公司发生的其他重大关联交易情况

单位：元

交易类型	审议金额	交易金额
资产或股权收购、出售	-	-
与关联方共同对外投资	-	-
债权债务往来或担保等事项	-	-
咨询服务	1459000	1459000

重大关联交易的必要性、持续性以及对公司生产经营的影响：

此关联交易属于公司正常经营行为，不存在经营风险，不会对公司造成不良影响。

(三) 经股东大会审议过的收购、出售资产、对外投资事项、企业合并事项

单位：元

事项类型	协议签署时间	临时公告披露时间	交易对方	交易/投资/合并标的	交易/投资/合并对价	对价金额	是否构成关联	是否构成重大
------	--------	----------	------	------------	------------	------	--------	--------

							交易	资产重组
其他（委托理财）	2020/6/11	2020/6/12	银行理财	其他（银行理财）	现金	70000000元	否	否

事项详情及对公司业务连续性、管理层稳定性及其他方面的影响：

公司坚持规范运作、防范风险、谨慎投资、保本增值的原则，运用闲置资金购买短期低风险理财产品，是在确保公司日常运营和资金安全的前提下实施的，不影响公司日常资金正常周转需要，不会影响公司主营业务的正常开展。通过进行适度的理财产品投资，可以提高资金使用效率，获取良好的投资回报，进一步提升公司整体业绩水平，充分保障股东利益。

（四） 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	2017年8月28日	2020/1/3	挂牌	同业竞争承诺	承诺不构成同业竞争	已履行完毕
收购人	2020/1/3		收购	同业竞争承诺	承诺不构成同业竞争	正在履行中
董监高	2017年8月28日		挂牌	同业竞争承诺	承诺不构成同业竞争	正在履行中

承诺事项详细情况：

- 1、控股股东、实际控制人的承诺为避免与公司的同业竞争，公司控股股东出具了避免同业竞争的《避免同业竞争和减少关联交易的承诺函》，确认目前不存在与股份公司有同业竞争的情形，同时承诺：
 - （1）将不在中国境内外直接或间接从事或参与任何在商业上对股份公司构成竞争的业务及活动或拥有与股份公司存在竞争关系的任何经济实体、机构、经济组织的权益；或以其他任何形式取得该经营实体、机构、经济组织的控制权。
 - （2）愿意承担因违反上述承诺而给股份公司造成的全部经济损失。
 报告期内实际控制人变更，承诺已履行完毕。
- 2、收购人的承诺为避免与公司的同业竞争，公司收购人出具了避免同业竞争的《避免同业竞争和减少关联交易的承诺函》，确认目前不存在与股份公司有同业竞争的情形，同时承诺：
 - （1）将不在中国境内外直接或间接从事或参与任何在商业上对股份公司构成竞争的业务及活动或拥有与股份公司存在竞争关系的任何经济实体、机构、经济组织的权益；或以其他任何形式取得该经营实体、机构、经济组织的控制权。
 - （2）愿意承担因违反上述承诺而给股份公司造成的全部经济损失。
- 3、公司董事、监事、高级管理人员的承诺为避免与公司的同业竞争，公司董事、监事、高级管理人员出具了《避免同业竞争承诺函》，确认目前尚未从事或参与股份公司有同业竞争的行为，同时承诺：
 - （1）本人不在中国境内外直接或间接从事或参与任何在商业上对股份公司构成竞争的业务及活动，或拥有与股份公司存在竞争关系的任何经济实体、机构、经济组织的权益；或以其他任何形式取得该经营实体、机构、经济组织的控制权，或在该经济实体、机构、经济组织中担任高级管理人员或核心技术人员。

(2) 本人在担任股份公司董事、监事、高级管理人员或核心技术人员期间以及辞去上述职务六个月内，本承诺为有效之承诺。

(3) 本人愿意承担因违反上述承诺而给股份公司造成的全部经济损失。”

报告期内，未发生违反上述承诺事项的行为。

第五节 股份变动和融资

一、普通股股本情况

(一) 报告期期末普通股股本结构

单位：股

股份性质		期初		本期变动	期末		
		数量	比例%		数量	比例%	
无限售 条件股 份	无限售股份总数	26,297,195	68.29%	-	26,297,195	68.29%	
	其中：控股股东、实际控制人	22,017,333	57.18%	-	22,017,333	57.18%	
	董事、监事、高管	325,000	0.84%	-	325,000	0.84%	
	核心员工	-	-	-	-	-	
有限售 条件股 份	有限售股份总数	12,208,334	31.71%	-	12,208,334	31.71%	
	其中：控股股东、实际控制人	11,008,667	28.59%	-	11,008,667	28.59%	
	董事、监事、高管	975,000	2.53%	-	975,000	2.53%	
	核心员工	-	-	-	-	-	
总股本		38,505,529	-	0	38,505,529	-	
普通股股东人数							8

股本结构变动情况：

□适用 √不适用

(二) 报告期期末普通股前十名股东情况

单位：股

序号	股东名称	期初持股数	持股变动	期末持股数	期末持股比例%	期末持有 限售股份 数量	期末持有 无限售股 份数量	期末持有的 质押或 司法冻结 股份数量
1	北京荣进帮赢科技有限公司	-	+33,026,000	33,026,000	85.7695%	11,008,667	22,017,333	-
2	西藏山南天时代投资合伙企业（有限合伙）	1,458,329	-	1,458,329	3.7873%	-	1,458,329	-
3	蒋重模	1,300,000	-	1,300,000	3.3761%	975,000	325,000	-
4	嘉兴宏	964,498	-	964,498	2.5048%	-	964,498	-

	驰 管 理合伙 企 业 (有 限 合 伙)							
5	先锋创 业 有 限 公 司	33,700,000	-33,026,000	674,000	1.7504%	224,667	449,333	674,000
6	刘黎	437,498	-	437,498	1.1362%	-	437,498	-
7	大连申 融 贸 易 有 限 公 司	353,539	-	353,539	0.9182%	-	353,539	353,539
8	梁心	291,665	-	291,665	0.7575%	-	291,665	-
	合计	38,505,529	-	38,505,529	100%	12,208,334	26,297,195	1,027,539

普通股前十名股东间相互关系说明：北京荣进帮赢科技有限公司为控股股东，除此之外股东之间不存在其他关联关系。

二、 控股股东、实际控制人情况

是否合并披露：

是 否

(一) 控股股东情况

控股股东北京荣进帮赢科技有限公司，占股 85.7695% 北京荣进帮赢科技有限公司成立于 2016 年 12 月 2 日；法定代表人：熊莹；统一社会信用代码：91110106MA00A3NKXT；注册资本：500 万（人民币）；住所：北京市丰台区汽车博物馆东路 6 号院 3 号楼 2 单元 701-6 室。

(二) 实际控制人情况

2020 年 1 月公司实际控制人变为任志建女士，任志建通过北京荣进帮赢科技有限公司间接控制其持有的公司 85.7695% 股份。因此任志建间接控制公司 85.7695% 的股份认定任志建为实际控制人

三、 报告期内的普通股股票发行及募集资金使用情况

(一) 报告期内的股票发行情况

适用 不适用

(二) 存续至报告期的募集资金使用情况

适用 不适用

四、 存续至本期的优先股股票相关情况

适用 不适用

五、 债券融资情况

适用 不适用

募集资金用途变更情况：

无

六、 存续至本期的可转换债券情况

适用 不适用

七、 特别表决权安排情况

适用 不适用

第六节 董事、监事、高级管理人员及核心员工变动情况

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	任职起止日期	
				起始日期	终止日期
李长青	董事长	男	1983年5月	2020年2月6日	2023年2月6日
于清	董事、总经理	男	1965年2月	2020年2月6日	2023年2月6日
蒋重模	董事	男	1963年8月	2020年2月6日	2023年2月6日
暴超峰	董事	男	1969年8月	2020年2月6日	2023年2月6日
王梅善	董事	男	1971年4月	2020年2月6日	2023年2月6日
熊莹	监事长	女	1977年1月	2020年2月6日	2023年2月6日
吴献文	监事	女	1972年9月	2020年2月6日	2023年2月6日
王倚天	监事	女	1985年11月	2020年2月6日	2023年2月6日
范中川	财务负责人	男	1975年9月	2020年8月17日	2023年2月6日
董事会人数：					5
监事会人数：					3
高级管理人员人数：					2

董事、监事、高级管理人员与股东之间的关系：

董事、监事、高级管理人员相互无关系，与控股股东、实际控制人无关系。

(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	期末被授予的限制性股票数量
蒋重模	董事	1,300,000	-	1,300,000	3.3761%	0	0
合计	-	1,300,000	-	1,300,000	3.3761%	0	0

(三) 变动情况

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

报告期内董事、监事、高级管理人员变动详细情况：

适用 不适用

姓名	期初职务	变动类型	期末职务	变动原因
----	------	------	------	------

蒋重模	董事长	离任	董事	任职到期换届
张利群	董事	离任	-	任职到期换届
吴琼	董事	离任	-	任职到期换届
赵荣	董事	离任	-	任职到期换届
房爱军	监事长	离任	-	任职到期换届
李长青	-	新任	董事长	选举任职
暴超峰	-	新任	董事	选举任职
王梅善	-	新任	董事	选举任职
熊莹	-	新任	监事长	选举任职

报告期内新任董事、监事、高级管理人员专业背景、主要工作经历等情况：

√适用 □不适用

李长青先生，1983年5月27日出生，中国国籍，陕西省汉中市人，汉族，本科学历。2004年毕业于西安石油学院，2005年至2014年，先后担任中国信息报编辑、记者、主编；2015年至今担任北京八月瓜科技有限公司创始人及CEO。执业技术经纪人、知识产权领军人才、中国技术经济学会知识产权专委会理事、中国科技成果管理研究会常务理事。进行知识产权运营等工作，组织全国知识产权发展指数报告研究工作。

暴超峰先生，1969年8月15日出生，中国国籍，山西长治人，汉族，研究生学历，党员。1994年毕业于解放军后勤学院，获本科学历。2003年毕业于中央党校，获研究生学历。于2010年12月31日，退出现役。北京国卫大慧医疗产业基金，任执行事务合伙人；国卫医疗产业投资管理（北京）有限公司，任执行董事；北京国卫生殖健康专科医院，任董事长及运营总监；北京国卫医院，任董事及运营总监；北京干细胞资源中心，任项目总监；粤港澳大湾区创新中心细胞再生技术应用转化基地，任项目总监；中国抗衰老促进会西安科技成果转化基地，任项目总监中国抗衰老促进会，任副秘书长中国抗衰老促进会科技成果转化工作委员会，任主任。2017年至今担任北京荣进帮赢科技有限公司副总经理。

王梅善先生，1971年4月14日出生，中国国籍，江苏连云港人，汉族。江苏广播电视大学金融学，获得本科学历。1992年8月至2010年3月，于江苏省连云港市赣榆县工商银行，历任办公室主任及副行长；2010年3月至2017年9月，于中和集团，任总裁；于中和融资租赁有限公司，任董事长；2017年至今，于中和融资租赁有限公司，任董事长；于同伦资产管理有限公司，任董事长。2017年至今担任北京荣进帮赢科技有限公司副总经理。

熊莹女士，1977年1月21日出生，中国国籍，北京人，汉族。1995年至1999年，于国际关系学院，获本科学历。2000年至2003年12月，于北京新东方学校，任国外部主任；2004年至2006年，于新航道，任学习中心总监；2007年1月至今，于艾德睿智国际教育咨询（北京）有限公司，任董事长。在教育领域耕耘20载，亲手培养1000+常青藤学生。著作《好妈妈就是家庭CEO》；家庭教育规划专家，熊莹家庭学院创始人；GM家庭成长力理论创始人；“终生成长型人格”塑造者；美国大学招生咨询委员会（NACAC）资深成员；赴美中国精英学者奖学金评审主席。2016年至今担任北京荣进帮赢科技有限公司副总经理。

(四) 董事、监事、高级管理人员股权激励情况

□适用 √不适用

二、 员工情况

(一) 在职员工（公司及控股子公司）基本情况

按工作性质分类	期初人数	本期新增	本期减少	期末人数
销售人员	189	-	62	127
行政管理人员	51	-	8	43
员工总计	240	-	70	170

按教育程度分类	期初人数	期末人数
博士	-	-
硕士	9	6
本科	110	75
专科	119	84
专科以下	2	5
员工总计	240	170

(二) 核心员工（公司及控股子公司）基本情况

适用 不适用

三、 报告期后更新情况

适用 不适用

第七节 财务会计报告

一、 审计报告

是否审计	否
------	---

二、 财务报表

(一) 合并资产负债表

单位：元

项目	附注	2020年6月30日	2019年12月31日
流动资产：			
货币资金	三.（二）.1	94,233,867.62	125,442,531.31
结算备付金		-	-
拆出资金		-	-
交易性金融资产		-	-
衍生金融资产		-	-
应收票据		-	-
应收账款		-	-
应收款项融资		-	-
预付款项	三.（二）.2	3,081,021.74	1,761,160.71
应收保费		-	-
应收分保账款		-	-
应收分保合同准备金		-	-
其他应收款	三.（二）.3	12,735,273.21	15,898,947.53
其中：应收利息		-	-
应收股利	三.（二）.3	-	380,000
买入返售金融资产		-	-
存货	三.（二）.4	93,272.72	100,762.72
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	三.（二）.5	43,163,704.54	3,073,549.6
流动资产合计		153,307,139.83	146,276,951.87
非流动资产：			
发放贷款及垫款		-	-
债权投资		-	-
其他债权投资		-	-
长期应收款		-	-
长期股权投资		-	-
其他权益工具投资		-	-
其他非流动金融资产	三.（二）.6	1,011,218.42	12,678,218.42
投资性房地产		-	-

固定资产	三. (二) .7	1,034,078.05	1,179,533.44
在建工程		-	-
生产性生物资产		-	-
油气资产		-	-
使用权资产		-	-
无形资产	三. (二) .8	722,677.34	792,901.82
开发支出		-	-
商誉		-	-
长期待摊费用	三. (二) .9	705,603.7	1,487,003.38
递延所得税资产	三. (二) .10	9,570,953.83	9,572,383.41
其他非流动资产		-	-
非流动资产合计		13,044,531.34	25,710,040.47
资产总计		166,351,671.17	171,986,992.34
流动负债：			
短期借款		-	-
向中央银行借款		-	-
拆入资金		-	-
交易性金融负债		-	-
衍生金融负债		-	-
应付票据		-	-
应付账款	三. (二) .11	36,926,164.16	3,189,024.49
预收款项		-	-
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	三. (二) .12	1,264,029.82	2,737,273.41
应交税费	三. (二) .13	13,828.43	239,410.21
其他应付款	三. (二) .14	2,090,011.56	807,017.63
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		40,294,033.97	6,972,725.74
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		40,294,033.97	6,972,725.74
所有者权益（或股东权益）：			
股本	三.（二）.15	38,505,529	38,505,529
其他权益工具		-	-
其中：优先股		-	-
永续债		-	-
资本公积	三.（二）.16	131,340,377.52	131,340,377.52
减：库存股		-	-
其他综合收益		-	-
专项储备		-	-
盈余公积	三.（二）.17	1,680,329.11	1,680,329.11
一般风险准备		-	-
未分配利润	三.（二）.18	-45,468,598.43	-6,511,969.03
归属于母公司所有者权益合计		126,057,637.2	165,014,266.6
少数股东权益		-	-
所有者权益合计		126,057,637.2	165,014,266.6
负债和所有者权益总计		166,351,671.17	171,986,992.34

法定代表人：李长青

主管会计工作负责人：范中川

会计机构负责人：范中川

（二） 母公司资产负债表

单位：元

项目	附注	2020年6月30日	2019年12月31日
流动资产：			
货币资金		94,219,295.65	123,418,690.88
交易性金融资产		-	-
衍生金融资产		-	-
应收票据		-	-
应收账款		-	-
应收款项融资		-	-
预付款项		3,081,021.74	1,761,160.71
其他应收款	三.（十三）.1	12,771,627.64	30,366,353.72
其中：应收利息		-	-
应收股利	三.（十三）.1	-	380,000

买入返售金融资产		-	-
存货		93,272.72	100,762.72
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		43,163,704.54	3,073,549.6
流动资产合计		153,328,922.29	158,720,517.63
非流动资产：			
债权投资		-	-
其他债权投资		-	-
长期应收款		-	-
长期股权投资	三.（十三）.2	6,000,000	6,000,000
其他权益工具投资		-	-
其他非流动金融资产		1,011,218.42	12,678,218.42
投资性房地产		-	-
固定资产		1,034,078.05	1,171,442.92
在建工程		-	-
生产性生物资产		-	-
油气资产		-	-
使用权资产		-	-
无形资产		722,677.34	792,901.82
开发支出		-	-
商誉		-	-
长期待摊费用		705,603.7	1,487,003.38
递延所得税资产		9,561,865.22	9,562,239.83
其他非流动资产		-	-
非流动资产合计		19,035,442.73	31,691,806.37
资产总计		172,364,365.02	190,412,324
流动负债：			
短期借款		-	-
交易性金融负债		-	-
衍生金融负债		-	-
应付票据		-	-
应付账款		36,926,164.16	3,189,024.49
预收款项		-	-
合同负债		-	-
卖出回购金融资产款		-	-
应付职工薪酬		1,264,029.82	2,710,261.83
应交税费		13,828.43	239,327.44
其他应付款		2,129,978.64	17,549,901.33
其中：应付利息		-	-
应付股利		-	-
持有待售负债		-	-

一年内到期的非流动负债		-	-
其他流动负债		-	-
流动负债合计		40,334,001.05	23,688,515.09
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		40,334,001.05	23,688,515.09
所有者权益（或股东权益）：			
股本		38,505,529	38,505,529
其他权益工具		-	-
其中：优先股		-	-
永续债		-	-
资本公积		131,340,377.52	131,340,377.52
减：库存股		-	-
其他综合收益		-	-
专项储备		-	-
盈余公积		1,680,329.11	1,680,329.11
一般风险准备		-	-
未分配利润		-39,495,871.66	-4,802,426.72
所有者权益合计		132,030,363.97	166,723,808.91
负债和所有者权益总计		172,364,365.02	190,412,324

法定代表人：李长青

主管会计工作负责人：范中川

会计机构负责人：范中川

（三）合并利润表

单位：元

项目	附注	2020年1-6月	2019年1-6月
一、营业总收入		20,577,732.49	69,660,061.18
其中：营业收入	三. (二).19	20,577,732.49	69,660,061.18
利息收入		-	-

已赚保费		-	-
手续费及佣金收入		-	-
二、营业总成本		59,908,083.1	65,678,831.44
其中：营业成本	三. (二).19	11,490	159,049.54
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	三. (二).20	61,006.07	299,830.94
销售费用	三. (二).21	52,043,516.97	55,221,420.11
管理费用	三. (二).22	6,508,965.89	10,954,110.03
研发费用	三. (二).23	1,216,855.6	-
财务费用	三. (二).24	66,248.57	-955,579.18
其中：利息费用	三. (二).24	-	382,636.89
利息收入	三. (二).24	235,314.48	926,664.61
加：其他收益	三. (二).25	48,293.26	132,945.29
投资收益（损失以“-”号填列）	三. (二).26	55,079.3	66,986.37
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		-	-
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益（损失以“-”号填列）		-	-
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）		-	-
信用减值损失（损失以“-”号填列）	三. (二).27	-67,775.86	-
资产减值损失（损失以“-”号填列）	三. (二).28	-	-505,336.67
资产处置收益（损失以“-”号填列）		-	-
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		-39,294,753.91	3,675,824.73
加：营业外收入	三.	407,016.4	116,333.27

	(二).29		
减：营业外支出	三. (二).30	113,757.94	268.09
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		-39,001,495.45	3,791,889.91
减：所得税费用	三. (二).31	-42,514.75	915,777.31
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		-38,958,980.7	2,876,112.6
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）		-38,958,980.7	2,876,112.6
2.终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）		-	-
（二）按所有权归属分类：	-	-	-
1.少数股东损益		-	-
2.归属于母公司所有者的净利润		-38,958,980.70	2,876,112.60
六、其他综合收益的税后净额		-	
（一）归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额		-	-
1.不能重分类进损益的其他综合收益		-	-
（1）重新计量设定受益计划变动额		-	-
（2）权益法下不能转损益的其他综合收益		-	-
（3）其他权益工具投资公允价值变动		-	-
（4）企业自身信用风险公允价值变动		-	-
（5）其他		-	-
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）金融资产重分类计入其他综合收益的金额		-	-
（4）其他债权投资信用减值准备		-	-
（5）现金流量套期储备		-	-
（6）外币财务报表折算差额		-	-
（7）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		-38,958,980.7	2,876,112.6
（一）归属于母公司所有者的综合收益总额		-38,958,980.7	2,876,112.6
（二）归属于少数股东的综合收益总额		-	-
八、每股收益：			
（一）基本每股收益（元/股）	三.（十四）	-1.01	0.07
（二）稀释每股收益（元/股）		-1.01	0.07

法定代表人：李长青

主管会计工作负责人：范中川

会计机构负责人：范中川

(四) 母公司利润表

单位：元

项目	附注	2020年1-6月	2019年1-6月
一、营业收入	三. (十三). 3	20,558,506.7	69,278,780.46
减：营业成本	三. (十三). 3	11,490	159,049.54
税金及附加		61,006.07	299,484.86
销售费用		51,886,348.25	54,939,803.15
管理费用		6,508,965.89	10,954,110.03
研发费用		1,216,855.6	-
财务费用		114,020.23	-937,723.43
其中：利息费用		-	-
利息收入		-	-
加：其他收益		47,716.49	121,302.14
投资收益（损失以“-”号填列）	三. (十三). 4	55,079.3	66,986.37
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		-	-
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益（损失以“-”号填列）		-	-
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）		-	-
信用减值损失（损失以“-”号填列）		-68,873.75	-
资产减值损失（损失以“-”号填列）		-	-505,247.54
资产处置收益（损失以“-”号填列）		-	-
二、营业利润（亏损以“-”号填列）		-39,206,257.3	3,547,097.28
加：营业外收入		402,357.31	116,355.22
减：营业外支出		113,688.97	268.09
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		-38,917,588.96	3,663,184.41
减：所得税费用		-42,789.22	915,790.98
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		-38,874,799.74	2,747,393.43
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		-38,874,799.74	2,747,393.43
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）		-	-
五、其他综合收益的税后净额		-	-
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		-	-
1. 重新计量设定受益计划变动额		-	-
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益		-	-
3. 其他权益工具投资公允价值变动		-	-
4. 企业自身信用风险公允价值变动		-	-
5. 其他		-	-

(二) 将重分类进损益的其他综合收益		-	-
1. 权益法下可转损益的其他综合收益		-	-
2. 其他债权投资公允价值变动		-	-
3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额		-	-
4. 其他债权投资信用减值准备		-	-
5. 现金流量套期储备		-	-
6. 外币财务报表折算差额		-	-
7. 其他		-	-
六、综合收益总额		-38,874,799.74	2,747,393.43
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：李长青

主管会计工作负责人：范中川

会计机构负责人：范中川

(五) 合并现金流量表

单位：元

项目	附注	2020年1-6月	2019年1-6月
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		20,025,167.95	97,787,639.46
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		-	-
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		38,744.39	20,198.26
收到其他与经营活动有关的现金	三. (二).32	10,827,165.27	11,114,212.74
经营活动现金流入小计		30,891,077.61	108,922,050.46
购买商品、接受劳务支付的现金		4,000	64,606
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		15,082,328.66	22,655,890.9
支付的各项税费		770,598.66	3,144,857.79
支付其他与经营活动有关的现金	三. (二).32	18,344,893.28	48,510,431.43
经营活动现金流出小计		34,201,820.6	74,375,786.12
经营活动产生的现金流量净额	三. (二).33	-3,310,742.99	34,546,264.34
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		64,722,079.3	10,000,000
取得投资收益收到的现金		380,000	66,986.37
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		65,102,079.3	10,066,986.37
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		-	1,466,123.32
投资支付的现金		93,000,000	18,000,000
质押贷款净增加额		-	-
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		-	-
支付其他与投资活动有关的现金		-	-
投资活动现金流出小计		93,000,000	19,466,123.32
投资活动产生的现金流量净额		-27,897,920.7	-9,399,136.95
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金		-	-
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		-	-
取得借款收到的现金		-	-
发行债券收到的现金		-	-
收到其他与筹资活动有关的现金		-	-
筹资活动现金流入小计		-	-
偿还债务支付的现金		-	10,000,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		-	400,006.67
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		-	-
支付其他与筹资活动有关的现金		-	-
筹资活动现金流出小计		-	10,400,006.67
筹资活动产生的现金流量净额		-	-10,400,006.67
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		-	-
五、现金及现金等价物净增加额	三. (二).33	-31,208,663.69	14,747,120.72
加：期初现金及现金等价物余额	三. (二).33	125,442,531.31	160,248,038.28
六、期末现金及现金等价物余额	三.	94,233,867.62	174,995,159

(二).33

法定代表人：李长青

主管会计工作负责人：范中川

会计机构负责人：范中川

(六) 母公司现金流量表

单位：元

项目	附注	2020年1-6月	2019年1-6月
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		19,955,414.59	97,375,682.43
收到的税费返还		38,744.39	20,198.26
收到其他与经营活动有关的现金		9,827,165.27	11,113,143.86
经营活动现金流入小计		29,821,324.25	108,509,024.55
购买商品、接受劳务支付的现金		4,000	64,606
支付给职工以及为职工支付的现金		15,054,809.94	22,622,012.56
支付的各项税费		770,287.85	3,144,057.14
支付其他与经营活动有关的现金		15,293,700.99	49,554,810.83
经营活动现金流出小计		31,122,798.78	75,385,486.53
经营活动产生的现金流量净额		-1,301,474.53	33,123,538.02
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		64,722,079.3	10,000,000
取得投资收益收到的现金		380,000	66,986.37
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		65,102,079.3	10,066,986.37
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		-	1,466,123.32
投资支付的现金		93,000,000	18,000,000
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		-	-
支付其他与投资活动有关的现金		-	-
投资活动现金流出小计		93,000,000	19,466,123.32
投资活动产生的现金流量净额		-27,897,920.7	-9,399,136.95
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金		-	-
取得借款收到的现金		-	-
发行债券收到的现金		-	-
收到其他与筹资活动有关的现金		-	-
筹资活动现金流入小计		-	-
偿还债务支付的现金		-	10,000,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		-	400,006.67
支付其他与筹资活动有关的现金		-	-

筹资活动现金流出小计		-	10,400,006.67
筹资活动产生的现金流量净额		-	-10,400,006.67
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		-	-
五、现金及现金等价物净增加额		-29,199,395.23	13,324,394.40
加：期初现金及现金等价物余额		123,418,690.88	159,633,766.77
六、期末现金及现金等价物余额		94,219,295.65	172,958,161.17

法定代表人：李长青

主管会计工作负责人：范中川

会计机构负责人：范中川

三、 财务报表附注

（一） 附注事项索引

事项	是或否	索引
1. 半年度报告所采用的会计政策与上年度财务报表是否变化	√是 □否	(一)、1
2. 半年度报告所采用的会计估计与上年度财务报表是否变化	□是 √否	
3. 是否存在前期差错更正	□是 √否	
4. 企业经营是否存在季节性或者周期性特征	□是 √否	
5. 存在控制关系的关联方是否发生变化	√是 □否	(八)
6. 合并财务报表的合并范围是否发生变化	□是 √否	
7. 是否存在证券发行、回购和偿还情况	□是 √否	
8. 是否存在向所有者分配利润的情况	□是 √否	
9. 是否根据会计准则的相关规定披露分部报告	□是 √否	
10. 是否存在半年度资产负债表日至半年度财务报告批准报出日之间的非调整事项	□是 √否	
11. 是否存在上年度资产负债表日以后所发生的或有负债和或有资产变化情况	□是 √否	
12. 是否存在企业结构变化情况	□是 √否	
13. 重大的长期资产是否转让或者出售	□是 √否	
14. 重大的固定资产和无形资产是否发生变化	□是 √否	
15. 是否存在重大的研究和开发支出	□是 √否	
16. 是否存在重大的资产减值损失	□是 √否	
17. 是否存在预计负债	□是 √否	

1、会计政策的变更

(1) 本公司于 2020 年 1 月 1 日起执行财政部于 2017 年 7 月 5 日修订的《企业会计准则第 14 号——收入（2017 年修订）》（财会〔2017〕22 号）（以下简称“新收入准则”）。执行此准则对公司财务报表无影响。

（二） 报表项目注释

1、货币资金

1) 分类列示

项目	期末余额	期初余额
现金	197,580.38	324,642.38
银行存款	46,752,023.03	12,817,235.49
其他货币资金	47,284,264.21	112,300,653.44
<u>合计</u>	<u>94,233,867.62</u>	<u>125,442,531.31</u>

2、预付款项

1) 预付款项按账龄列示

账龄	期末余额		期初余额	
	余额	比例 (%)	余额	比例 (%)
1年以内 (含1年)	3,081,021.74	100.00	1,761,160.71	100
1-2年 (含2年)				
3-4年 (含4年)				
<u>合计</u>	<u>3,081,021.74</u>	<u>100.00</u>	<u>1,761,160.71</u>	<u>100</u>

2) 按预付对象归集的期末余额前五名的预付款情况

2020年6月30日预付款项前五名金额合计为2,738,732.24元, 占预付账款总额的比例为88.89%, 前五名无关联方交易。

3、其他应收款

1) 总表情况

(1) 分类列示

项目	期末余额	期初余额
应收利息		
应收股利		380,000.00
其他应收款	12,735,273.21	15,518,947.53
<u>合计</u>	<u>12,735,273.21</u>	<u>15,898,947.53</u>

2) 应收股利

(1) 应收股利

被投资单位 (或投资项目)	期末余额	期初余额
鄂尔多斯市天骄蒙银村镇银行股份有限公司		380,000.00
<u>合计</u>		<u>380,000.00</u>

3) 其他应收款

(1) 按账龄披露

账龄	期末账面余额
1年以内 (含1年)	3,955,718.21
1-2年 (含2年)	4,649,715.01
2-3年 (含3年)	4,704,248.85

账龄	期末账面余额
3-4年（含4年）	79,051.65
4-5年（含5年）	23,500.00
5年以上	699,377.07
<u>合计</u>	<u>14,111,610.79</u>

(2) 按款项性质分类情况

款项性质	期末账面余额	期初账面余额
借款		16,853,250.00
押金保证金	11,431,456.33	14,193,576.37
代垫款项	2,145,659.46	2,255,756.71
往来款	494,495.00	1,503,898.06
备用金	40,000.00	2,000.00
<u>合计</u>	<u>14,111,610.79</u>	<u>34,808,481.14</u>

(3) 坏账准备计提情况

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	<u>合计</u>
	未来12个月预期 信用损失	整个存续期预期信用损 失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失 （已发生信用减值）	
2020年1月1日余额	1,429,133.55			<u>1,429,133.55</u>
2020年1月1日其他应收 款账面余额在本期				
——转入第二阶段				
——转入第三阶段				
——转回第二阶段				
——转回第一阶段				
本期计提	67,775.86			<u>67,775.86</u>
本期转回				
本期转销				
本期核销	120,571.83			<u>120,571.83</u>
其他变动				
2020年6月30日余额	1,376,337.58			<u>1,376,337.58</u>

(4) 坏账准备的情况

类别	期初余额	本期变动金额			期末余额
		计提	收回或转回	转销或核销	
按单项计提坏账准备					
按组合计提坏账准备	1,429,133.55	67,775.86		120,571.83	1,376,337.58
合计	1,429,133.55	67,775.86		120,571.83	1,376,337.58

(5) 本期实际核销的其他应收款情况

项目	本期发生额
实际核销的其他应收款	120,571.83

(6) 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

2020年6月30日其他应收款金额前五名金额合计为8,069,049.94元，占其他应收款总额的比例为57.18%，坏账准备余额为1,376,337.58元，前五名无关联方交易。

4、存货

1) 分类列示

项目	期末余额		期初余额	
	账面 余额	存货跌价准备/合 同履约成本减值 准备	账面 价值	账面 余额
库存商品	93,272.72		93,272.72	100,762.72
合计	93,272.72		93,272.72	100,762.72

5、其他流动资产

项目	期末余额	期初余额
理财产品	40,000,000.00	
税费重分类-企业所得税	2,640,642.55	2,640,641.85
待抵扣进项税	523,061.99	432,907.75
合计	43,163,704.54	3,073,549.60

6、其他非流动金融资产

项目	期末余额	期初余额
鄂尔多斯市天骄蒙银村镇银行股份有限公司		11,667,000.00
定安合丰村镇银行股份有限公司	1,011,218.42	1,011,218.42
<u>合计</u>	<u>1,011,218.42</u>	<u>12,678,218.42</u>

7、固定资产

1) 总表情况

(1) 分类列示

项目	期末余额	期初余额
固定资产	1,034,078.05	1,179,533.44
固定资产清理		
<u>合计</u>	<u>1,034,078.05</u>	<u>1,179,533.44</u>

2) 固定资产

(1) 固定资产情况

项目	运输工具	电子及办公设备	合计
一、账面原值			
1. 期初余额	3,015,825.00	3,112,015.47	<u>6,127,840.47</u>
2. 本期增加金额		80,707.97	<u>80,707.97</u>
(1) 购置		80,707.97	<u>80,707.97</u>
3. 本期减少金额	15,500.00	237,869.38	<u>253,369.38</u>
(1) 处置或报废	15,500.00	237,869.38	<u>253,369.38</u>
4. 期末余额	3,000,325.00	2,954,854.06	<u>5,955,179.06</u>
二、累计折旧			
1. 期初余额	2,515,824.23	2,432,482.80	<u>4,948,307.03</u>
2. 本期增加金额	52,706.48	156,385.70	<u>209,092.18</u>
(1) 计提	52,706.48	156,385.70	<u>209,092.18</u>
3. 本期减少金额	14,199.76	222,098.44	<u>236,298.20</u>
(1) 处置或报废	14,199.76	222,098.44	<u>236,298.20</u>
4. 期末余额	2,554,330.95	2,366,770.06	<u>4,921,101.01</u>
三、账面价值			
1. 期末账面价值	<u>445,994.05</u>	<u>588,084.00</u>	<u>1,034,078.05</u>

项目	运输工具	电子及办公设备	合计
2. 期初账面价值	<u>500,000.77</u>	<u>679,532.67</u>	<u>1,179,533.44</u>

8、无形资产

1) 无形资产情况

项目	软件	合计
一、账面原值		
1. 期初余额	2,387,298.95	<u>2,387,298.95</u>
2. 本期增加金额		
3. 本期减少金额		
4. 期末余额	2,387,298.95	<u>2,387,298.95</u>
二、累计摊销		
1. 期初余额	1,594,397.13	<u>1,594,397.13</u>
2. 本期增加金额	70,224.48	<u>70,224.48</u>
(1) 计提	70,224.48	<u>70,224.48</u>
3. 本期减少金额		
4. 期末余额	1,664,621.61	<u>1,664,621.61</u>
四、账面价值		
1. 期末账面价值	<u>722,677.34</u>	<u>722,677.34</u>
2. 期初账面价值	<u>792,901.82</u>	<u>792,901.82</u>

9、长期待摊费用

项目	期初余额	本期增加金额	本期摊销金额	其他减少额	期末余额
装修费	1,487,003.38	-8,528.00	772,871.68		705,603.70
安保费					
<u>合计</u>	<u>1,487,003.38</u>	<u>-8,528.00</u>	<u>772,871.68</u>		<u>705,603.70</u>

10、递延所得税资产及递延所得税负债

1) 未经抵销的递延所得税资产

项目	期末余额		期初余额	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	38,283,815.32	9,570,953.83	38,289,533.61	9,572,383.41
<u>合计</u>	<u>38,283,815.32</u>	<u>9,570,953.83</u>	<u>38,289,533.61</u>	<u>9,572,383.41</u>

2) 未确认递延所得税资产明细

项目	期末余额	期初余额
可抵扣亏损	915,875.34	917,304.92
<u>合计</u>	<u>915,875.34</u>	<u>917,304.92</u>

3) 未确认递延所得税资产的可抵扣亏损将于以下年度到期

年份	期末余额	期初余额	备注
2021 年	127,327.62	128,757.20	
2022 年	234,667.96	234,667.96	
2023 年	277,318.68	277,318.68	
2024 年	276,561.08	276,561.08	
<u>合计</u>	<u>915,875.34</u>	<u>917,304.92</u>	

11、应付账款

1) 应付账款列示

项目	期末余额	期初余额
租赁费	36,670,805.56	2,910,265.89
装修费	198,702.29	224,713.29
技术服务费	13,592.23	13,592.23
其他	43,064.08	40,453.08
<u>合计</u>	<u>36,926,164.16</u>	<u>3,189,024.49</u>

12、应付职工薪酬

1) 应付职工薪酬列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、短期薪酬	2,737,273.41	11,682,816.24	13,156,207.02	1,263,882.63
二、离职后福利中-设定提存计划负债		626,188.20	626,041.01	147.19
三、辞退福利		1,290,339.23	1,290,339.23	
四、一年内到期的其他福利				
<u>合计</u>	<u>2,737,273.41</u>	<u>13,599,343.67</u>	<u>15,072,587.26</u>	<u>1,264,029.82</u>

2) 短期薪酬列示

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、工资、奖金、津贴和补贴	2,737,273.41	9,487,480.27	10,962,022.93	1,262,730.75
二、职工福利费		188,364.35	188,364.35	
三、社会保险费		737,611.98	737,501.10	110.88
其中：医疗保险费		676,341.27	676,341.27	
工伤保险费		10,114.68	10,092.09	22.59
生育保险费		51,156.03	51,067.74	88.29
四、住房公积金		1,154,763.47	1,153,722.47	1,041.00
五、工会经费和职工教育经费		114,596.17	114,596.17	
六、短期带薪缺勤				
七、短期利润分享计划				
八、其他短期薪酬				
<u>合 计</u>	<u>2,737,273.41</u>	<u>11,682,816.24</u>	<u>13,156,207.02</u>	<u>1,263,882.63</u>

3) 设定提存计划列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1. 基本养老保险		599,855.69	599,855.69	
2. 失业保险费		26,332.51	26,185.32	147.19
3. 企业年金缴费				
<u>合计</u>		<u>626,188.20</u>	<u>626,041.01</u>	<u>147.19</u>

13、应交税费

税费项目	期末余额	期初余额
1. 增值税	1,847.44	68,827.98
2. 城市维护建设税		8,279.09
3. 教育费附加		6,585.00
4. 代扣代缴个人所得税	11,980.99	155,718.14
<u>合计</u>	<u>13,828.43</u>	<u>239,410.21</u>

14、其他应付款

1) 总表情况

(1) 分类列示

项目	期末余额	期初余额
应付股利		
其他应付款	2,090,011.56	807,017.63
<u>合计</u>	<u>2,090,011.56</u>	<u>807,017.63</u>

2) 其他应付款

(1) 按款项性质列示其他应付款

款项性质	期末余额	期初余额
外部往来款	195,356.99	589,850.29
购物退税	1,798,205.52	90,323.00
其他		60,018.10
押金	40,000.00	40,000.00
生育补贴款	56,449.05	26,826.24
<u>合计</u>	<u>2,090,011.56</u>	<u>807,017.63</u>

15、股本

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

16、资本公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
资本溢价（或股本溢价）	131,340,377.52			131,340,377.52
<u>合计</u>	<u>131,340,377.52</u>			<u>131,340,377.52</u>

17、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	1,680,329.11			1,680,329.11
<u>合计</u>	<u>1,680,329.11</u>			<u>1,680,329.11</u>

18、未分配利润

项目	本期金额	上期金额
调整前上期期末未分配利润	-6,511,969.03	14,981,724.67
调整期初未分配利润调整合计数（调增+，调减-）	2,351.30	-261262.46
调整后期初未分配利润	-6,509,617.73	14,720,462.21
加：本期归属于母公司所有者的净利润	-38,958,980.70	-21,232,431.24
减：提取法定盈余公积		
提取任意盈余公积		
提取一般风险准备		
应付普通股股利		
转作股本的普通股股利		
期末未分配利润	-45,468,598.43	-6,511,969.03

19、营业收入、营业成本

1) 营业收入和营业成本情况

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	20,615,177.24	11,490.00	69,620,773.57	159,049.54
其他业务	-37,444.75		39,287.61	
<u>合计</u>	<u>20,577,732.49</u>	<u>11,490.00</u>	<u>69,660,061.18</u>	<u>159,049.54</u>

20、税金及附加

项目	本期发生额	上期发生额	计缴标准
城市维护建设税	24,618.33	105,214.78	5%、7%
教育费附加	12,344.48	93,179.25	3%
地方教育费附加	8,229.66		2%
车船使用税	3,650.00		
印花税	10,660.91		
其他	1,502.69	101,436.91	
<u>合计</u>	<u>61,006.07</u>	<u>299,830.94</u>	

21、销售费用

费用性质	本期发生额	上期发生额
租赁费	41,452,420.46	38,382,322.68
职工薪酬	8,865,754.84	14,124,001.50
折旧与摊销	894,757.54	634,559.62
行政办公费	312,500.10	856,957.96
差旅费	251,556.51	389,012.92
中介服务费	238,814.52	761,549.01
营销费用	27,713.00	73,016.42
<u>合计</u>	<u>52,043,516.97</u>	<u>55,221,420.11</u>

22、管理费用

费用性质	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	3,212,205.34	8,488,266.09
中介服务费	971,922.81	516,811.89
租赁费	1,549,597.80	711,298.54
差旅费	112,862.14	283,959.71
折旧与摊销	138,085.56	163,289.79
行政办公费	341,979.80	125,779.64
业务招待费	182,312.44	664,704.37
<u>合计</u>	<u>6,508,965.89</u>	<u>10,954,110.03</u>

23、研发费用

项目	本期发生额	上期发生额
----	-------	-------

项目	本期发生额	上期发生额
货币兑换系统	1,216,855.60	
<u>合计</u>	<u>1,216,855.60</u>	

24、财务费用

费用性质	本期发生额	上期发生额
利息支出		382,636.89
减：利息收入	235,314.48	926,664.61
汇兑损失	213,203.99	970,250.13
减：汇兑收益	2,019.17	1,543,673.03
其他	90,378.23	161,871.44
<u>合计</u>	<u>66,248.57</u>	<u>-955,579.18</u>

25、其他收益

项目	本期发生额	上期发生额
减免税	48,293.26	132,945.29
<u>合计</u>	<u>48,293.26</u>	<u>132,945.29</u>

26、投资收益

产生投资收益的来源	本期发生额	上期发生额
交易性金融资产持有期间取得的投资收益		
其他	55,079.30	66,986.37
<u>合计</u>	<u>55,079.30</u>	<u>66,986.37</u>

27、信用减值损失

项目	本期发生额	上期发生额
应收账款坏账损失		
其他应收款坏账损失	-67,775.86	
<u>合计</u>	<u>-67,775.86</u>	

28、资产减值损失

项目	本期发生额	上期发生额
坏账损失		505,336.67

项 目	本期发生额	上期发生额
<u>合计</u>		<u>505,336.67</u>

29、营业外收入

1) 分类列示

项 目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
非流动资产处置利得合计：			0
其中：固定资产处置利得			0
政府补助	394,891.77	32,806.16	394,891.77
盘盈利得	12,124.63	83,527.11	12,124.63
其他			0
<u>合计</u>	<u>407,016.40</u>	<u>116,333.27</u>	<u>407,016.40</u>

2) 计入当期损益的政府补助

补助项目	本期发生金额	上期发生金额	与资产相关/与收益相关
稳岗补贴	24,549.82	32,806.16	与收益相关
社会统筹减免	370,341.95		与收益相关
<u>合计</u>	<u>394,891.77</u>	<u>32,806.16</u>	

30、营业外支出

项 目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
非流动资产处置损失合计：	13,127.98		13,127.98
其中：固定资产处置损失	13,127.98		13,127.98
盘亏损失			
其他	100,629.96	268.09	100,629.96
<u>合计</u>	<u>113,757.94</u>	<u>268.09</u>	<u>113,757.94</u>

31、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	-43,163.83	1,042,109.73

项 目	本期发生额	上期发生额
递延所得税费用	649.08	-126,332.42
<u>合计</u>	<u>-42,514.75</u>	<u>915,777.31</u>

2) 会计利润与所得税费用调整过程

项目	本期发生额	上期发生额
利润总额	-39,001,495.45	3,791,889.91
按法定/适用税率计算的所得税费用	-9,750,373.86	947,972.48
子公司适用不同税率的影响		
调整以前期间所得税的影响	-43,163.83	
非应税收入的影响		
不可抵扣的成本、费用和损失的影响		<u>427,028.68</u>
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	649.08	
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响		-459,223.85
加计扣除的影响		
所得税费用合计	<u>-42,514.75</u>	<u>915,777.31</u>

32、现金流量表项目注释

1) 收到的其他与经营活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
收退税往来款	9,395,878.70	9,887,763.34
押金保证金	749,679.63	858,182.31
收回备用金	422,842.30	166,179.02
利息收入	222,527.88	169,281.91
稳岗补贴	36,236.76	32,806.16
<u>合计</u>	<u>10,827,165.27</u>	<u>11,114,212.74</u>

2) 支付的其他与经营活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
租赁费	4,861,447.32	41,639,136.46
代付退税款	9,716,628.16	750,000.00
押金保证金	44,554.00	3,170,000.00

项目	本期发生额	上期发生额
中介服务费	2,360,774.19	771,488.43
行政办公费	737,970.26	517,281.11
差旅费	330,826.84	421,672.80
其他		174,326.47
手续费	87,398.92	718,830.30
业务招待费	205,293.59	347,695.86
合计	<u>18,344,893.28</u>	<u>48,510,431.43</u>

33、现金流量表补充资料

1) 现金流量表补充资料

补充资料	本期发生额	上期发生额
一、将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	-38,958,980.70	2,876,112.60
加：资产减值准备		505,336.67
信用资产减值损失	67,775.86	
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	211,535.38	223,280.13
无形资产摊销	70,224.48	70,224.48
长期待摊费用摊销	772,871.28	506,338.48
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失 （收益以“－”号填列）		
固定资产报废损失（收益以“－”号填列）		
公允价值变动损失（收益以“－”号填列）		
财务费用（收益以“－”号填列）	66,248.57	-955,579.18
投资损失（收益以“－”号填列）	-55,079.30	-66,986.37
递延所得税资产减少（增加以“－”号填列）	1,429.58	-126,332.42
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）	7,490.00	99,128.85
经营性应收项目的减少（增加以“－”号填列）	1,843,813.29	-11,380,419.84
经营性应付项目的增加（减少以“－”号填列）	32,661,928.57	42,795,160.94
其他		
经营活动产生的现金流量净额	-3,310,742.99	34,546,264.34
二、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：		
债务转为资本		

补充资料	本期发生额	上期发生额
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
三、现金及现金等价物净变动情况：		
现金的期末余额	94,233,867.62	174,995,159.00
减：现金的期初余额	125,442,531.31	160,248,038.28
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	-31,208,663.69	14,747,120.72

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	94,233,867.62	125,442,531.31
其中：库存现金	197,580.38	324,642.38
可随时用于支付的银行存款	46,752,023.03	12,817,235.49
可随时用于支付的其他货币资金	47,284,264.21	112,300,653.44
可用于支付的存放中央银行款项		
存放同业款项		
拆放同业款项		
二、现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		
三、期末现金及现金等价物余额	94,233,867.62	125,442,531.31
其中：母公司或集团内子公司使用受限制的现金和现金等价物		

34、外币货币性项目

1) 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			32,126,161.25
其中：美元	799,322.45	7.0072	5,601,012.28
日元	28,295,642.00	0.063545	1,798,046.61
欧元	267,687.74	7.6873	2,057,795.97
港币	5,321,334.72	0.9042	4,811,550.86
英镑	131,428.32	8.4146	1,105,916.71
韩国元	161,639,000.00	0.005675	917,301.37

项目	期末外币余额	折算汇率	期末折算人民币余额
澳大利亚元	232,290.00	4.6961	1,090,857.09
新加坡元	332,524.00	4.9053	1,631,129.97
泰国铢	12,017,510.00	0.2212	2,658,273.18
加拿大元	138,820.00	5.0012	694,266.57
澳门元	551,090.00	0.8562	471,843.24
瑞士法郎	38,480.00	7.187	276,555.76
瑞典克朗	47,320.00	0.7323	34,652.43
挪威克朗	55,300.00	0.7064	39,063.92
丹麦克朗	38,850.00	1.031	40,054.35
菲律宾比索	4,044,100.00	0.1366	552,424.04
卢布	1,878,980.00	0.0943	177,187.84
新台币	2,669,600.00	0.232	619,347.20
阿联酋迪拉姆	292,190.00	1.8595	543,327.34
越南盾	6,313,470,000.00	0.000287	1,811,965.89
林吉特	1,317,173.00	1.55	2,041,618.15
印尼卢比	1,847,233,000.00	0.00048	886,671.84
新西兰元	114,455.00	4.3918	502,663.47
巴西里亚尔	15,819.00	1.2574	19,890.80
印度卢比	8,202,680.00	0.088106	722,705.32
南非兰特	24,610.00	0.3773	9,285.36
哈萨克坚戈	9,856,600.00	0.01815	178,897.29
墨西哥比索	520,140.00	0.32	166,444.80
埃及镑	92,974.00	0.32	29,751.68
巴林第纳尔	1149	16.45	18,901.05
土耳其里拉	55,965.00	0.9794	54,812.13
蒙古图格里克	3,292,850.00	0.0021	6,914.99
缅甸缅元	3,863,400.00	0.0043	16,612.62
斯里兰卡卢比	3,874,350.00	0.041	158,848.35
老挝基普	86,498,000.00	0.00072	62,278.56
巴基斯坦卢比	3535480	0.05	176,774.00
波兰兹罗提	2,680.00	1.8	4,824.00
捷克克朗	1,900.00	0.3045	578.55
匈牙利福林	63,000.00	0.0241	1,518.30
白俄罗斯卢布	540.00	3.2	1,728.00

项目	期末外币余额	折算汇率	期末折算人民币余额
沙特里亚尔	71,883.00	1.8345	131,869.37

35、政府补助

1) 政府补助基本情况

种类	金额	列报项目	计入当期损益的金额
减免税	48,293.26	其他收益	48,293.26
稳岗补贴	24,549.82	营业外收入	24,549.82
社会统筹减免	370,341.95	营业外收入	370,341.95
合计	443,185.03		443,185.03

(三)、合并范围的变更

无。

(四)、在其他主体中的权益

1、在子公司中的权益

1) 本公司的构成

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

厦门恒银商务服务有限公司已注销完毕，并于2020年6月30日收到厦门市思明区市场监督管理局的“准予注销登记通知书”。

(五)、与金融工具相关的风险

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

本公司的金融工具导致的主要风险是信用风险、流动风险及市场风险。

1、金融工具分类

1) 资产负债表日的各类金融资产的账面价值

(1) 2020年6月30日

金融资产项目	以摊余成本计量的	以公允价值计量且其变动计	以公允价值计量且其变动计入	<u>合计</u>
	金融资产	入当期损益的金融资产	其他综合收益的金融资产	

金融资产项目	以摊余成本计量的	以公允价值计量且其变动计	以公允价值计量且其变动计入	合计
	金融资产	入当期损益的金融资产	其他综合收益的金融资产	
货币资金	94,233,867.62			<u>94,233,867.62</u>
其他应收款	12,735,273.21			<u>12,735,273.21</u>
其他非流动金融资产		1,011,218.42		<u>1,011,218.42</u>
其他流动资产	43,163,704.54			<u>43,163,704.54</u>
<u>合计</u>	<u>150,132,845.37</u>	<u>1,011,218.42</u>		<u>151,144,063.79</u>

(2) 2019年12月31日

金融资产项目	以公允价值计量且其			可供出售金融资产	合计
	变动计入当期损益的	持有至到期投资	贷款和应收款项		
货币资金			125,442,531.31		<u>125,442,531.31</u>
其他应收款			15,898,947.53		<u>15,898,947.53</u>
其他非流动金融资产				12,678,218.42	<u>12,678,218.42</u>
其他流动资产			3,073,549.60		<u>3,073,549.60</u>
<u>合计</u>			<u>144,415,028.44</u>	<u>12,678,218.42</u>	<u>157,093,246.86</u>

2) 资产负债表日的各类金融负债的账面价值

(1) 2020年6月30日

金融负债项目	以公允价值计量且其变		合计
	动计入当期损益的金融	其他金融负债	
应付账款		36,926,164.16	<u>36,926,164.16</u>
其他应付款		2,090,011.56	<u>2,090,011.56</u>
合计		<u>39,016,175.72</u>	<u>39,016,175.72</u>

(2) 2019年12月31日

金融负债项目	以公允价值计量且其变		合计
	动计入当期损益的金融	其他金融负债	
应付账款		3,189,024.49	<u>3,189,024.49</u>
其他应付款		807,017.63	<u>807,017.63</u>
<u>合计</u>		<u>3,996,042.12</u>	<u>3,996,042.12</u>

2、信用风险

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

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

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

本公司因其他应收款产生的信用风险敞口的量化数据，参见附注六、（四）4。

3、流动性风险

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

4、市场风险

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

1) 利率风险

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

2) 汇率风险

汇率风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因外汇汇率变动而发生波动的风险。本公司面临的汇率变动的风险主要与本公司外币货币性资产和负债有关。对于外币资产和负债，如果出现短期的失衡情况，本公司会在必要时按市场汇率买卖外币，以确保将净风险敞口维持在可接受的水平。本公司期末外币货币性资产和负债情况见本财务报表附注三、（二）.34。

（六）、资本管理

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

本公司管理资本结构并根据经济形势以及相关资产的风险特征的变化对其进行调整。为维持或调整资本结构，本公司可以调整对股东的利润分配、向股东归还资本或发行新股。本公司不受外部强制性资本要求约束。2019年度和2020年度，资本管理目标、政策或程序未发生变化。

（七）、公允价值的披露

公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或转移一项债务所需支付的价格。

以下方法和假设用于估计公允价值。

货币资金、应收票据、应收账款、应付票据、应付账款等，因剩余期限不长，公允价值与账面价值相等。

非上市的持有至到期投资、长期应收款、长短期借款、应付债券等，采用未来现金流量折现法确定公允价值，以合同条款和特征在实质上相同的其他金融工具的市场收益率作为折现率。

上市的金融工具，以市场报价确定公允价值。

（八）、关联方关系及其交易

1、关联方的认定标准

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

2、本公司的母公司有关信息

母公司名称	公司类型	注册地	法人代表	业务性质	注册资本
北京荣进帮赢科技有限公司	有限责任公司	北京市丰台区汽车博物馆东路6号院3号楼2单位701-6	熊莹	技术推广、技术服务、商标转让与代理服务	5,000,000.00

接上表：

母公司对本公司的持股比例（%）	母公司对本公司的表决权比例（%）	本公司最终控制方	组织机构代码
85.7695	85.7695	任志建	792108473

3、本公司的子公司情况

本公司子公司的情况详见附注（四）。

4、本公司的合营和联营企业情况

本公司无重要的合营或联营企业。

5、本公司的其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本公司关系
北京八月瓜科技有限公司	其他关联方

其他关联方名称	其他关联方与本公司关系
北京八月瓜网络科技中心（有限合伙）	其他关联方
北京八月瓜知识产权代理有限公司	其他关联方
北京布艾诺斯餐饮管理有限公司	其他关联方
中和融资租赁有限公司	其他关联方
山东中和商业保理有限公司	其他关联方
同伦资产管理有限公司	其他关联方
中和善信资产管理有限公司	其他关联方
中和信远资产管理有限公司	其他关联方
创世（上海）融资租赁有限公司	其他关联方
艾德睿智国际教育咨询（北京）有限公司	其他关联方
爱博书童教育科技（北京）有限公司	其他关联方
宁波镇海静珂企业管理咨询合伙企业	其他关联方

6、关联方交易

1) 关联租赁情况

(1) 本公司作为承租方：

出租方名称	租赁资产种类	租赁起始日	租赁终止日	租赁费定价依据	本期确认的租赁费	上期确认的租赁费
北京霄云华园置业有限公司	办公租赁	2018/1/1	2019/12/31	合同约定		657,156.60
北京先锋华园物业服务服务有限公司	物业服务费	2019/9/14	2020/9/13	合同约定		45,012.59

2) 其他关联交易

交易内容	关联方名称	本期发生额	上期发生额
北京八月瓜科技有限公司	咨询服务收入	1,459,000.00	
凤凰资产管理有限公司	商品销售收入		13,490.00

7、关联方应收应付款项

(1) 应收项目

无。

(2) 应付项目

无。

8、其他往来

无。

(九)、股份支付

无。

(十)、承诺及或有事项

无。

(十一)、资产负债表日后事项

1、新型冠状病毒肺炎疫情（以下简称“新冠疫情”）自2020年1月爆发以来，新冠疫情的防控工作在全国范围内持续进行，本公司积极响应并执行国家对新冠疫情防控的规定和要求。预计此次新冠疫情及防控措施将对本公司2020年的生产和经营造成一定的暂时性影响，影响程度取决于疫情防控的进展情况、持续时间以及各地防控政策的实施情况。本公司持续密切关注新冠疫情的发展情况，评估其对公司财务状况、经营成果等方面的影响，加强疫情防控。

除存在上述资产负债表日后事项外，本公司无其他重大资产负债表日后事项。

(十二)、其他重要事项

无。

(十三)、母公司财务报表项目注释

1、其他应收款

1) 总表情况

(1) 分类列示

项目	期末余额	期初余额
应收利息		
应收股利		380,000.00
其他应收款	12,771,627.64	29,986,353.72
<u>合计</u>	<u>12,771,627.64</u>	<u>30,366,353.72</u>

2) 应收股利

(1) 应收股利

被投资单位（或投资项目）	期末余额	期初余额
--------------	------	------

被投资单位（或投资项目）	期末余额	期初余额
鄂尔多斯市天骄蒙银村镇银行股份有限公司		380,000.00
<u>合计</u>		<u>380,000.00</u>

3) 其他应收款

(1) 按账龄披露

账龄	期末账面余额
1年以内（含1年）	3,947,278.47
1-2年（含2年）	4,649,715.01
2-3年（含3年）	4,704,248.85
3-4年（含4年）	79,051.65
4-5年（含5年）	23,500.00
5年以上	699,377.07
<u>合计</u>	<u>14,103,171.05</u>

(2) 按款项性质分类情况

款项性质	期末账面余额	期初账面余额
借款		17,860,400.06
分公司往来		14,513,430.83
押金保证金	11,423,016.59	14,111,076.37
代垫款项	2,145,659.46	2,251,657.77
往来款	494,495.00	496,748.00
备用金	40,000.00	2,000.00
<u>合计</u>	<u>14,103,171.05</u>	<u>49,235,313.03</u>

(3) 坏账准备计提情况

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	<u>合计</u>
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
2020年1月1日余额	1,388,559.25			<u>1,388,559.25</u>
2020年1月1日其他应收款账面余额在本期				
——转入第二阶段				
——转入第三阶段				

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期 信用损失	整个存续期预期信用损 失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失 （已发生信用减值）	
——转回第二阶段				
——转回第一阶段				
本期计提	60,434.01			<u>60,434.01</u>
本期转回				
本期转销				
本期核销	117,449.85			<u>117,449.85</u>
其他变动				
2020 年 6 月 30 日余额	1,331,543.41			<u>1,331,543.41</u>

(4) 坏账准备的情况

类别	期初余额	本期变动金额			期末余额
		计提	收回或转回	转销或核销	
按单项计提坏账准备					
按组合计提坏账准备	1,388,559.25	60,434.01		117,449.85	1,331,543.41
<u>合计</u>	<u>1,388,559.25</u>	<u>60,434.01</u>		<u>117,449.85</u>	<u>1,331,543.41</u>

(5) 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

2020年6月30日其他应收款金额前五名金额合计为8,069,049.94元，占其他应收款总额的比例为57.21%，坏账准备余额为1,331,543.41元。

2、长期股权投资

项目	期末余额		期初余额	
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额
对子公司投资	6,000,000.00		6,000,000.00	6,000,000.00
<u>合计</u>	<u>6,000,000.00</u>		<u>6,000,000.00</u>	<u>6,000,000.00</u>

1) 对子公司投资

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

3、营业收入、营业成本

1) 营业收入和营业成本情况

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	20,595,951.45	11,490.00	69,239,492.85	159,049.54
其他业务	-37,444.75		39,287.61	
<u>合计</u>	<u>20,558,506.70</u>	<u>11,490.00</u>	<u>69,278,780.46</u>	<u>159,049.54</u>

4、投资收益

产生投资收益的来源	本期发生额	上期发生额
交易性金融资产持有期间取得的投资收益		
其他	55,079.30	66,986.37
<u>合计</u>	<u>55,079.30</u>	<u>66,986.37</u>

(十四)、补充资料

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

1) 报告期非经常性损益明细

非经常性损益明细	金额	说明
(1) 非流动性资产处置损益	-13,127.98	
(2) 越权审批或无正式批准文件的税收返还、减免		
(3) 计入当期损益的政府补助（与企业业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外）	443,185.03	
(4) 计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费		
(5) 企业取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益		
(6) 非货币性资产交换损益		
(7) 委托他人投资或管理资产的损益		
(8) 因不可抗力因素，如遭受自然灾害而计提的各项资产减值准备		
(9) 债务重组损益		
(10) 企业重组费用，如安置职工的支出、整合费用等		
(11) 交易价格显失公允的交易产生的超过公允价值部分的损益		

非经常性损益明细	金额	说明
(12) 同一控制下企业合并产生的子公司期初至合并日的当期净损益		
(13) 与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益		
(14) 除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债和其他债权投资取得的投资收益	55,079.30	
(15) 单独进行减值测试的应收款项、合同资产减值准备转回		
(16) 对外委托贷款取得的损益		
(17) 采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益		
(18) 根据税收、会计等法律、法规的要求对当期损益进行一次性调整对当期损益的影响		
(19) 受托经营取得的托管费收入		
(20) 除上述各项之外的其他营业外收入和支出		
(21) 其他符合非经常性损益定义的损益项目	-88,505.33	
非经常性损益合计	396,631.02	
减：所得税影响金额	99,157.76	
扣除所得税影响后的非经常性损益	297,473.26	
其中：归属于母公司所有者的非经常性损益	297,473.26	
归属于少数股东的非经常性损益		

2、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	-26.77	-1.01	-1.01
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	-26.97	-1.02	-1.02

第八节 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（如有）。
- （三）报告期内在指定信息披露平台上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿。

文件备置地址：

公司董事会办公室