



缴费通

NEEQ : 835926

江西缴费通信息技术股份有限公司

Jiangxi Jiaofeitong information

Technology Co.,Ltd



半年度报告

— 2020 —

目 录

第一节	重要提示、目录和释义	3
第二节	公司概况	6
第三节	会计数据和经营情况	8
第四节	重大事件	15
第五节	股份变动和融资	18
第六节	董事、监事、高级管理人员及核心员工变动情况	21
第七节	财务会计报告	23
第八节	备查文件目录	94

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。

公司负责人李清、主管会计工作负责人李冬斌及会计机构负责人（会计主管人员）徐源保证半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

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
交易真实性风险	在经营过程中存在持卡用户利用公司预付卡进行虚假交易，从而达到其洗钱目的，将给公司经营带来合规风险，可能使公司利益受到损害。
关联连带责任保证风险	公司为控股股东新和技术分别对上海浦东发展银行股份有限公司南昌分行、中国银行股份有限公司南昌市昌北支行的 1,000 万元、1,000 万元贷款提供连带责任保证。如新和技术未能及时清偿债务，存在着以公司资产为股东清偿上述债务的风险。
公司合规经营风险	近年来随着预付卡市场发展迅速、规模不断扩大，行业风险如资金安全、隐私保护、系统风险、洗钱套现等一系列问题接连呈现。公司后续如未能继续保持符合监管要求，将为公司带来合规经营风险。
客户信息泄密风险	公司的预付卡包括记名卡和不记名卡两种。在记名预付卡业务的开展过程中，公司需要登记购卡人或单位的身份信息，同时公司在业务过程中记录客户购卡、消费等信息，若因管理不当或其他外界因素导致客户的上述信息泄密，可能会引发客户与公司之间的纠纷甚至诉讼，从而影响公司的业务经营，公司还可能面临赔偿损失。
新支付技术普及带来的风险	由于互联网应用的普及，网络支付和移动支付方式不断涌现，这为消费者带来方便的同时，也使得传统支付工具（包括预付卡）市场受到冲击。未来，如果有新的支付技术大规模普及，

	将对传统预付卡市场造成冲击，如公司不及时跟进新技术的发展，则可能影响公司的营业收入。
本期重大风险是否发生重大变化：	否
本期重大风险因素分析：	<ol style="list-style-type: none"> 1、合理控制交易真实性风险，制度正对商户、个人及单位用户身份实别有明确的管理制度，并严格执行、核查。严控虚假交易，避免给公司经营带来合规风险，本期未出现交易真实性风险。 2、质押的股份是实际控制人控制的股份。如果全部在质股份被行权可能导致公司控股股东或者实际控制人发生变化。对公司正常的生产经营活动不会产生不利影响。本期未出现关联连带责任风险。 3、公司财务中心、结算中心、研发中心、审计合规部、反洗钱中心、运营中心等核心岗位工作机制设置合理，岗位职责清晰。建立了重大风险预警机制和突发事件应急处理制度，内容科学合理，预防公司合规经验风险。包括：《风险控制管理制度》、《江西缴费通风险过程控制手册》、《江西缴费通应急预案》、《江西缴费通系统应急手册》、《江西缴费通反恐怖融资应急制度》、《江西缴费通交易监控规则》、《江西缴费通异常处理机制》、《江西缴费通风险应急处理&客户合法权益保障方案》。本期未出现公司合规经营风险。 4、制定了保密相关制度，以“最小化”原则存储客户信息和交易信息，并采取有效技术手段保护客户信息和交易信息安全。如 1) 以加密形式存储客户身份证件号码、用户密码、邮箱地址、电话号码等敏感信息；2) 客户进行缴费业务时，用户名加星隐藏，确保信息安全；等从技术、制度上控制客户信息泄密风险。本期未发现客户信息泄密风险。 5、网络支付和移动支付方式不断涌现，这为消费者带来方便的同时，公司不断提升自身开发水平，针对对技术安全、电子卡支付技术不断加大开发投入，减少市场受到冲击。

释义

释义项目	指	释义
本公司、缴费通	指	江西缴费通信息技术股份有限公司
新和技术	指	江西新和技术有限公司
德远投资	指	共青城德远投资管理合伙企业（有限合伙）
德望投资	指	共青城德望投资管理合伙企业（有限合伙）
德顺投资	指	共青城德顺投资管理合伙企业（有限合伙）
德高投资	指	共青城德高投资管理合伙企业（有限合伙）
德宏投资	指	共青城德宏投资管理合伙企业（有限合伙）
德恒投资	指	共青城德恒投资管理合伙企业（有限合伙）
德丰投资	指	共青城德丰投资管理合伙企业（有限合伙）
德诚投资	指	共青城德诚投资管理合伙企业（有限合伙）

泰中科技	指	江西泰中科技有限公司
宇文投资	指	共青城宇文投资管理合伙企业（有限合伙）
泊美投资	指	共青城泊美投资管理合伙企业（有限合伙）
九源投资	指	共青城九源投资管理合伙企业（有限合伙）
普林思	指	南昌普林思会务服务有限公司、公司子公司
永华创富	指	南昌永华创富管理咨询有限公司、公司子公司
福家特	指	南昌福家特商贸有限公司、公司子公司
新百川	指	江西省新百川技术服务有限公司、公司子公司
赣投实业	指	南昌赣投实业有限公司、公司子公司
光谱广告	指	南昌光谱广告传媒有限公司、公司子公司
股东大会	指	江西缴费通信息技术股份有限公司股东大会
董事会	指	江西缴费通信息技术股份有限公司董事会
监事会	指	江西缴费通信息技术股份有限公司监事会
高级管理人员	指	公司总裁、常务副总裁、行政副总裁、董事会秘书、财务总监
全国股份转让系统	指	全国中小企业股份转让系统
全国股份转让系统公司	指	全国中小企业股份转让系统有限责任公司
主办券商	指	广州证券股份有限公司
《公司法》	指	《中华人民共和国公司法》
《证券法》	指	《中华人民共和国证券法》
《公司章程》	指	《江西缴费通信息技术股份有限公司章程》
三会	指	股东大会、董事会、监事会
元、万元	指	人民币元、人民币万元
报告期	指	2020年1月1日至2020年6月30日
本期	指	2020年上半年度

第二节 公司概况

一、 基本信息

公司中文全称	江西缴费通信息技术股份有限公司
英文名称及缩写	Jiangxi Jiaofeitong information technology Co.,Ltd Jiangxi Jiaofeitong
证券简称	缴费通
证券代码	835926
法定代表人	李清

二、 联系方式

董事会秘书	张振全
联系地址	董事会秘书
电话	0791-88696677
传真	0791-88626612
电子邮箱	service@jft.net.cn
公司网址	http://www.jft.net.cn
办公地址	江西省南昌市青山湖区高新大道民富路 77 号
邮政编码	330029
公司指定信息披露平台的网址	www.neeq.com.cn
公司半年度报告备置地	董事会秘书办公室

三、 企业信息

股票交易场所	全国中小企业股份转让系统
成立时间	2007 年 3 月 13 日
挂牌时间	2017 年 5 月 12 日
分层情况	基础层
行业（挂牌公司管理型行业分类）	金融业（J）-其他金融业（J69）-非金融机构支付服务（J693） -非金融机构服务（J6930）
主要业务	第三方支付
主要产品与服务项目	预付卡发行与受理
普通股股票交易方式	集合竞价交易
普通股总股本（股）	101,188,800
优先股总股本（股）	0
做市商数量	0
控股股东	江西新和技术有限公司
实际控制人及其一致行动人	实际控制人为（李清及其家族），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	91360106799455435L	否
金融许可证机构编码	Z2018736000012	否
注册地址	江西省南昌市高新技术产业开发区高新二路 18 号创业大厦	否
注册资本（元）	101,188,800.00	否

五、 中介机构

主办券商（报告期内）	广州证券
主办券商办公地址	广州市天河区珠江西路 5 号广州国际金融中心主塔 5 层
报告期内主办券商是否发生变化	否
主办券商（报告披露日）	广州证券

注：广州证券股份有限公司已更名为中信证券华南股份有限公司

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	4,345,891.70	10,602,787.22	-59.01%
毛利率%	34.76%	62.22%	-
归属于挂牌公司股东的净利润	-713,225.01	2,653,982.66	-126.87%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	-865,984.88	2,623,209.09	-133.01%
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）	-0.54%	2.07%	-
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）	-0.65%	-1.34%	-
基本每股收益	-0.01	0.03	-123.49%

(二) 偿债能力

单位：元

	本期期末	上年期末	增减比例%
资产总计	149,233,493.29	149,483,587.08	-0.17%
负债总计	16,561,431.10	16,091,981.75	2.92%
归属于挂牌公司股东的净资产	132,721,166.89	133,442,052.48	-0.54%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	1.31	1.32	-0.76%
资产负债率%（母公司）	10.22%	12.66%	-
资产负债率%（合并）	11.10%	10.77%	-
流动比率	7.91	8.05	-
利息保障倍数	-2.94	21.72	-

(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	93,697,592.66	-55,730,904.79	268.13%
应收账款周转率	1.01	1.09	-
存货周转率	9.48	11.50	-

（四） 成长情况

	本期	上年同期	增减比例%
总资产增长率%	-0.17%	1.93%	-
营业收入增长率%	-59.01%	-20.36%	-
净利润增长率%	-126.87%	-21.94%	-

（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

本公司属于非银第三方支付行业，主营业务为依托自有第三方支付牌照与技术，为客户提供预付卡发行与受理服务、计算机软件平台开发及技术咨询服务和 O2O 零售商城服务，形成完整的第三方支付业务体系。公司的具体商业模式主要涉及第三方支付技术的研发模式、预付卡和特色商城商品的采购模式、各项服务的销售模式以及盈利模式。公司研发团队拥有多年的技术经验积累和创新，拥有 59 项软件著作权、2 项实用新型专利。同时，公司依托多年的行业经验积累，能准确把握第三方支付行业用户的消费习惯和需求点，为公司产品和服务提供了坚实的技术基础。

公司建立了多种销售预付卡的渠道，包括直销、代销和在线销售三种模式。

公司的收入和盈利来源为：1、销售预付卡时，购卡人支付的购卡手续费；2、预付卡消费时商户支付的刷卡手续费；3、支付系统软硬件销售、服务收入；4、预付卡备付金产生的利息收入等；5、O2O 零售商城服务的商品销售收入；6、电信增值业务收入。

报告期内，公司的商业模式较上年度未发生变化。

（二） 经营情况回顾

1、主要经营概况：

（1）财务状况

报告期末，公司资产总额为 149,233,493.29 元，比上年末下降 0.17%，负债总额为 16,561,431.10 元，比上年末增长 2.92%；报告期末公司资产负债率为 11.10%，上年度的资产负债率为 10.77%。公司总体财务状况良好。

（2）经营成果

报告期内，公司营业收入为 4,345,891.70 元，相对于去年同期下降 59.01%，公司营业成本为 2,835,082.85 元，较去年同期下降 29.22%，收入下降的主要原因是：受新冠肺炎疫情影响，导致业务量有所下滑。

（3）现金流量

报告期内，公司经营活动产生的现金流量净流入 93,697,592.66 元，原因是：业务拓展合作的预付卡资金本期收回。

报告期内，公司投资活动产生的现金流量净流入 0.00 元。本期未发生相关投资行为。

报告期内，公司筹资活动产生的现金流量净流出 143,860.88 元，主要为银行贷款利息支出。

2、报告期内，新冠肺炎疫情肆虐，公司预付卡发行与受理业务受到冲击，公司营业收入同比减少较大。但面对强大的挑战，公司管理层及全体员工同心合力，按照董事会定下的目标和方案开展工作和实施计划，并采取各种管理和运营手段，积极协调经营活动中存在的问题，使公司经营活动有序平稳过渡。

公司是江西省内首家获得央行第三方支付牌照的企业，亦是江西省重点扶持的重大民生工程。本报告期，公司未对主营业务进行调整，依然深耕于第三方支付行业。本报告期，针对网络支付和移动支付方式不断涌现，这为消费者带来方便的同时，也对公司业务形成了冲击，为些公司不断提升自身开发水平，针对对技术安全、电子卡支付技术不断加大开发投入，减少受到冲击。

3、公司于2020年07月30日召开2019年年度股东大会，审议通过《2019年度利润分配方案的议案》，决议确定对2019年度经营利润不予分配，为公司下一年度的业务发展提供资金助力。

（三） 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	96,915,657.08	64.94%	3,361,925.30	2.25%	2,782.74%
应收账款	4,212,689.45	2.82%	4,406,745.25	2.95%	-4.40%
预付款项	7,033,805.40	4.71%	10,110,313.40	6.76%	-30.43%
其他应收款	11,987,970.06	8.03%	99,361,520.87	66.47%	-87.93%
存货	395,467.08	0.26%	202,527.17	0.14%	95.27%
其他流动资产	4,847,744.83	3.25%	7,460,355.12	4.99%	-35.02%
长期股权投资	13,487,319.72	9.04%	13,487,319.72	9.02%	0.00%
固定资产	866,052.47	0.58%	1,418,396.73	0.95%	-38.94%
无形资产	205,735.84	0.14%	382,054.76	0.26%	-46.15%
短期借款	4,000,000.00	2.68%	4,000,000.00	2.68%	0.00%
应付账款	357,641.47	0.24%	110,861.46	0.07%	222.60%
应付职工薪酬	1,224,227.25	0.82%	668,098.14	0.45%	83.24%
应交税费	52,095.08	0.03%	152,749.16	0.10%	-65.90%
其他应付款	9,914,944.82	6.64%	10,197,037.56	6.82%	-2.77%
长期借款	710,379.94	0.48%	583,333.33	0.39%	21.78%

项目重大变动原因：

1、 货币资金

公司货币资金期末余额 9,691.57 万元，较期初增长 9,355.37 万元，变动比例为 2,782.74%，主要原因是：当期回收业务拓展合作的预付款 9,460 万元，影响期末货币资金留存。

2、 预付款项

公司预付款项期末余额 703.38 万元，较期初减少 307.65 万元，变动比例为-30.43%。主要原因是：正常业务中进行了结算，影响预付款下降 310 万元，变动金额属于正常预收款项变动。

3、 其他应收款

公司其他应收款期末余额 1,198.78 万元，较期初减少 8,737.36 万元，变动比例为-87.93%。主要原因是：当期回收业务拓展合作的预付款 9,460.00 万元，影响当期留存的其他应收款金额的变化。

4、 存货：

公司存货期末余额 39.55 万元，较期初增长 19.29 万元，变动比例为 95.27%。主要原因是：经营活动中库存商品正常周转所致，由于基期金额较小，增长 19.29 万元造成变动比例增长 95.27%。

5、其他流动资产

公司其他流动资产期末余额 484.77 万元，较期初减少 261.26 万元，变动比例为-35.02%。其他流动资产包括存放于中国人民银行集中存管账户中的预付卡备付金，以及应办理退税的企业所得税和待抵扣的增值税额。本期减少的主要原因是受新冠肺炎疫情影响，预付卡发行业务量下降，预付卡备付金资金由期初余额 725 万元下降至期末 426 万元，减少 299 万元。

6、固定资产

公司固定资产期末余额 86.6 万元，较期初减少 55.23 万元，变动比例为-38.94%。主要原因是正常固定资产折旧增加 55.23 万元造成的。

7、无形资产

公司无形资产期末余额 20.57 万元，较期初减少 17.63 万元，变动比例为-46.15%。主要原因是正常无形资产摊销增加 17.63 万元造成的。

8、应付账款

公司应付账款期末余额 35.76 万元，较期初 11.08 万元增长 24.68 万元，变动比例为 222.60%。主要原因是经营活动中账期内产生的应付未付账款，由于基期金额较小，增长 222.60%为正常波动。

9、应付职工薪酬

公司应付职工薪酬期末余额 122.42 万元，较期初增长 55.61 万元，变动比例为 83.24%。主要原因是正常计提应发未发的年度员工绩效。

10、应交税费

公司应交税费期末余额 5.21 万元，较期初减少 10.07 万元，变动比例为-65.90%。主要原因是本期缴纳了上年计提的增值税 8.12 万元，附加税 0.92 万元，印花税 1.03 万元。

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	4,345,891.70	-	10,602,787.22	-	-59.01%
营业成本	2,835,082.85	65.24%	4,005,749.27	37.78%	-29.22%
毛利率	34.76%	-	62.22%	-	-
销售费用	583,680.46	13.43%	4,720,810.86	44.52%	-87.64%
管理费用	785,846.75	18.08%	1,599,075.17	15.08%	-50.86%
研发费用	1,029,151.94	23.68%	1,800,759.67	16.98%	-42.85%
财务费用	186,695.12	4.30%	165,620.35	1.56%	12.72%
其他收益	140,595.25	3.24%	101,175.76	0.95%	38.96%
信用资产减值损失	96,851.01	2.23%	-145,997.12	-1.38%	166.34%
投资收益	0.00	-	5,000,000.00	47.16%	-100.00%
资产处置收益	0.00	-	1,568.93	0.01%	-100.00%
营业利润	-837,810.16	-19.28%	3,213,097.15	30.30%	-126.07%
营业外收入	138,755.00	3.19%	38,007.14	0.36%	265.08%
营业外支出	1,450.00	0.03%	1,450	0.01%	0.00%
净利润	-711,882.56	-16.12%	2,648,952.70	24.98%	-126.87%

项目重大变动原因：

1、营业收入

营业收入本期较去年同期减少 625.69 万元，主要原因是受新冠肺炎疫情影响，预付卡交易业务量减少，导致预付卡发行与受理收入减少 514.55 万元，且硬件产品收入减少 111.14 万元。

2、营业成本

营业成本本期较去年同期减少 117.07 万元，主要原因是预付卡发行与受理成本因存在固定的运营成本等原因，对应减少 5.36 万元，硬件产品成本同比减少 111.71 万元。

3、毛利率

毛利率本期较去年同期减少 27.46 个百分点，主要原因是预付卡发行与受理成本中固定的运营成本、相关运营人员的工资、预付卡渠道的链路费支出等费用是固定性经营成本，并未随收入的下降而减少，造成本期毛利率水平的降低。

3、销售费用

销售费用本期较去年同期减少 413.71 万元，主要原因是：受业务交易量变化影响，业务推广费减少 275.14 万元，销售人员工资减少 47.28 万元，办公、差旅费用减少 75.54 万元。

4、管理费用

管理费用本期较去年同期减少 81.32 万元，主要原因是：受业务交易量变化影响，管理人员工资减少 5.19 万元，咨询服务费减少 14.03 万元，广告宣传费减少 37 万元，以及折旧摊销费用减少 18.18 万元。

5、研发费用

研发费用本期较去年同期减少 77.16 万元，主要原因是：受新冠肺炎疫情影响，与研发相关的绩效考核下降及研发人员变动导致薪资减少 21.77 万元，折旧和摊销增加 17.99 万元，去年专项研发活动项目结束，支出减少 73.39 万元。

6、其他收益

其他收益较去年同期增长 3.94 万元，属于进项税额加计 15% 抵扣的影响。

7、营业利润、净利润

营业利润、净利润本期下降的主要原因是：由于存在固定性经营成本的原因，营业收入降低幅度大于营业成本和期间费用的降低幅度，造成营业利润和净利润分别减少 126.07%、126.87%。

8、营业外收入

本期增长 10.07 万元，属于实际接受的政府补助金额，包括南昌高新区创业服务中心龙头企业奖励 10 万元。

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	93,697,592.66	-55,730,904.79	268.13%
投资活动产生的现金流量净额	0.00	49,988,150.57	-100.00%
筹资活动产生的现金流量净额	-143,860.88	-135,091.68	-6.49%

现金流量分析：

1、本期经营活动产生的现金流量净额增长的原因是，业务拓展合作的预付款资金本期收回。

2、本期投资活动产生的现金流量净额减少的原因是，本期无相关投资活动。

三、 非经常性损益项目及金额

单位：元

项目	金额
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)	181,167.50
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-1,450.00
非经常性损益合计	179,717.50
所得税影响数	26,957.63
少数股东权益影响额(税后)	
非经常性损益净额	152,759.87

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

公司自 2020 年 1 月 1 日起执行财政部修订后的《企业会计准则第 14 号——收入》(以下简称新收入准则)。根据相关新旧准则衔接规定,对可比期间信息不予调整,首次执行日执行新准则的累积影响数追溯调整本报告期期初留存收益及财务报表其他相关项目金额。执行新收入准则对公司 2020 年 1 月 1 日财务报表无影响。

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

单位：元

公司名称	公司类型	主要业务	与公司从事业务的关联性	持有目的	注册资本	总资产	净资产	营业收入	净利润
南昌	子	国		扩	1,000,000.00	104,234,967.80	-982,093.97	2,634,801.51	26,849.06

福家特商贸有限公司	公司	内贸易	大销售渠道					
-----------	----	-----	-------	--	--	--	--	--

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	
是否存在对外担保事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	四.二.(一)
是否存在股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否对外提供借款	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在日常性关联交易事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	四.二.(二)
是否存在其他重大关联交易事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在经股东大会审议过的收购、出售资产、对外投资、企业合并事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
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.(三)
是否存在资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	四.二.(四)
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) 公司发生的对外担保事项

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

是 否

单位：元

担保对象	担保对象是否为控股股东、实际控制人及其控制的其他企业	担保金额	担保余额	实际履行担保责任的金额	担保期间		担保类型	责任类型	是否履行必要决策程序
					起始日期	终止日期			
江西新和技术有限公司	是	10,000,000	10,000,000	0.00	2019/8/5	2023/8/5	保证	连带	已事前及时履行
江西新	是	13,000,000	10,000,000	0.00	2019/9/9	2023/9/9	保证	连带	已事

和技术有限公司									前及 时履 行
总计	-	23,000,000	20,000,000	0.00	-	-	-	-	-

对外担保分类汇总：

项目汇总	担保金额	担保余额
公司对外提供担保（包括公司、控股子公司的对外担保，以及公司对控股子公司的担保）	0.00	0.00
公司及子公司为股东、实际控制人及其关联方提供担保	23,000,000	20,000,000
直接或间接为资产负债率超过 70%（不含本数）的被担保对象提供的债务担保金额	0.00	0.00
公司担保总额超过净资产 50%（不含本数）部分的金额	0.00	0.00

清偿和违规担保情况：

无

(二) 报告期内公司发生的日常性关联交易情况

单位：元

具体事项类型	预计金额	发生金额
1. 购买原材料、燃料、动力		
2. 销售产品、商品、提供或者接受劳务	40,000,000.00	2,291,620.00
3. 公司章程中约定适用于本公司的日常关联交易类型		
4. 其他		

(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	2007/3/13		发行	同业竞争承诺	承诺不构成同业竞争	正在履行中
其他	2007/3/13		发行	其他承诺(规范关联交易承诺)	为避免与公司的关联交易，公司持股 5%以上的股东、董事、监事、高级管理人员出具了《关于规范关联交易的承诺书》	正在履行中
董监高	2017/5/12		挂牌	其他承诺(相关事项及时审批备案承诺)	根据中国人民银行相关管理规定，支付机构变更下列事项之一的，应当在向公司登记机关申请变更登记前报中国人民银行同意：（一）变更公司名称、注册资本或组	正在履行中

					<p>织形式；（二）变更主要出资人；（三）合并或分立；（四）调整业务类型或改变业务覆盖范围。公司董事、监事和高级管理人员均已出具《承诺函》，承诺若公司挂牌后发生变更主要出资人的股权变更、融资，以及董监高变动等事项，公司将及时履行审批或备案程序。</p>	
--	--	--	--	--	--	--

承诺事项详细情况：

<p>1、为避免同业竞争，公司控股股东、实际控制人出具了《避免同业竞争承诺函》。 承诺履行情况：截至本期末，相关人员履行承诺。</p> <p>2、为避免与公司的关联交易，公司持股5%以上的股东、董事、监事、高级管理人员出具了《关于规范关联交易的承诺书》。 承诺履行情况：截至本期末，相关人员履行承诺。</p> <p>3、根据中国人民银行相关管理规定，支付机构变更下列事项之一的，应当在向公司登记机关申请变更登记前报中国人民银行同意：（一）变更公司名称、注册资本或组织形式；（二）变更主要出资人；（三）合并或分立；（四）调整业务类型或改变业务覆盖范围。公司董事、监事和高级管理人员均已出具《承诺函》，承诺若公司挂牌后发生变更主要出资人的股权变更、融资，以及董监高变动等事项，公司将及时履行审批或备案程序。 承诺履行情况：截至本期末，相关人员履行承诺。</p>
--

（四） 被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的资产情况

单位：元

资产名称	资产类别	权利受限类型	账面价值	占总资产的比例%	发生原因
江西新和技术有限公司持有的公司股权	公司股权	质押	32,238,720	21.60%	银行融资质押
共青城德恒投资管理合伙企业（有限合伙）持有的公司股权	公司股权	质押	8,236,800	5.52%	银行融资质押
总计	-	-	40,475,520	27.12%	-

资产权利受限事项对公司的影响：

<p>质押的股份是实际控制人控制的股份。如果全部在质股份被行权可能导致公司控股股东或者实际控制人发生变化。对公司正常的生产经营活动不会产生不利影响。</p>
--

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	98,661,600	97.50%	0	98,661,600	97.50%
	其中：控股股东、实际控制人	33,698,232	33.30%	0	33,698,232	33.30%
	董事、监事、高管	845,280	0.84%		845,280	0.84%
	核心员工	0	0.00%		0	0.00%
有限售 条件股 份	有限售股份总数	2,527,200	2.50%	0	2,527,200	2.50%
	其中：控股股东、实际控制人	2,527,200	2.50%	0	2,527,200	2.50%
	董事、监事、高管	2,527,200	2.50%		2,527,200	2.50%
	核心员工	0	0.00%		0	0.00%
总股本		101,188,800	-	0	101,188,800	-
普通股股东人数						12

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%	期末持有无限售股份数量	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	新和技术	32,852,952	0	32,852,952	32.47%	0	32,852,952	32,238,720
2	德远投资	9,908,208	0	9,908,208	9.79%	0	9,908,208	0
3	德望投资	8,838,720	0	8,838,720	8.73%	0	8,838,720	0
4	德顺投资	8,790,048	0	8,790,048	8.69%	0	8,790,048	0
5	德高投资	8,663,631	0	8,663,631	8.56%	0	8,663,631	0
6	德宏投资	8,263,007	0	8,263,007	8.17%	0	8,263,007	0
7	德恒投资	8,236,800	0	8,236,800	8.14%	0	8,236,800	8,236,800
8	德丰投资	5,070,845	0	5,070,845	5.01%	0	5,070,845	0
9	德诚投资	4,906,829	0	4,906,829	4.85%	0	4,906,829	0
10	李清	3,372,480	0	3,372,480	3.33%	0	3,372,480	0
合计		98,903,520	-	98,903,520	97.74%	0	98,903,520	40,475,520
普通股前十名股东间相互关系说明：								

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

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

公司控股股东为江西新和技术有限公司，直接持有公司 32.47%股份，情况如下：

统一社会信用代码：91360106705564500F

法定代表人：夏宏乐

成立日期：1998 年 02 月 18 日

注册资本：1313.53 万人民币

住所：江西省南昌市南昌高新技术产业开发区高新二路 18 号创业大厦

经营范围：计算机软件开发；信息技术服务；工业自动化系统集成；民用无人机系统的研发、销售和技术服务；防盗报警及闭路监控工程设计、安装；装饰工程；技术、咨询服务；光电通信设备研发、生产；国内其他贸易；第二类医疗器械的销售；经营本企业自产产品及技术的出口业务和本企业所需的机械设备、零配件、原辅材料及技术的进口业务、但国家限定公司经营或禁止进出口的商品及技术除外。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）

(二) 实际控制人情况

公司实际控制人为李清及其家族。

李清：董事长，1968 年出生，中国国籍，无境外永久居留权，硕士学历，长江商学院 EMBA 毕业，高级经济师。

1987 年 7 月至 1991 年 9 月，工作于原航空部第 614 研究所第六研究室；

1991 年 10 月至 1995 年 6 月，工作于江西省九江港务局计算机室；

1995 年 7 月至 1998 年 1 月，任九江大地高科企业有限公司总经理；

1998 年 2 月至今，任新和技术董事长；

2004 年 2 月至今，任北京新和执行董事兼经理；

2011 年 4 月至今，任新百川执行董事；

2012 年 5 月至今，任福家特执行董事；

2013 年 1 月至今，任普林思、永华创富、赣投实业、光谱广告执行董事；

2015 年 5 月至今，任德诚投资、德丰投资、德顺投资、德恒投资、德高投资、德远投资、德存投资执行事务合伙人；

2015 年 6 月至今，任德宏投资、大兴华投资执行事务合伙人；

2015 年 7 月至今，任龙湾港投资执行事务合伙人；

2007 年 4 月至今，任 REALBEST 执行董事；

2007 年 6 月至今，任缴费通国际执行董事；

2016 年 11 月至今，兼任新和莱特董事长；

2010 年 12 月 23 日至今，任缴费通香港执行董事；

2007年3月至2007年7月，任缴费通有限执行董事及经理；
2007年至2015年5月，任缴费通有限执行董事；
2015年9月至今，任缴费通董事长。

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：

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
李清	董事长	男	1968年8月	2018年8月27日	2021年8月27日
李冬斌	董事	男	1974年10月	2018年8月27日	2021年8月27日
苑鸿骥	董事	男	1963年5月	2018年8月27日	2021年8月27日
夏宏乐	董事	男	1967年11月	2018年8月27日	2021年8月27日
徐源	董事	男	1972年8月	2018年8月27日	2021年8月27日
徐帆君	监事会主席	女	1982年8月	2018年8月27日	2020年7月22日
周平	监事	男	1965年12月	2018年8月27日	2021年8月27日
欧阳寰	职工监事	女	1992年6月	2019年6月28日	2021年8月27日
李冬斌	总裁	男	1974年10月	2018年8月27日	2021年8月27日
陈小明	行政副总裁	男	1968年1月	2018年8月27日	2021年8月27日
徐源	财务总监	男	1972年8月	2018年8月27日	2021年8月27日
张振全	董事会秘书	男	1980年5月	2019年8月23日	2020年8月17日
董事会人数:					5
监事会人数:					3
高级管理人员人数:					4

董事、监事、高级管理人员与股东之间的关系:

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

公司董事、监事、高级管理人员与控股股东、实际控制人之间的主要关系如下:

1、公司控股股东为新和技术, 持有公司 32.47%的股权, 且为公司第一大股东, 公司董事长、法人代表李清先生, 同时是公司控股股东江西新和技术有限公司的董事长。

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

(二) 持股情况

单位: 股

姓名	职务	期初持普通股股数	数量变动	期末持普通股股数	期末普通股持股比例%	期末持有股票期权数量	期末被授予的限制性股票数量
李清	董事长	3,372,480	0.00	3,372,480	3.33%	0	0
合计	-	3,372,480	-	3,372,480	3.33%	0	0

(三) 变动情况

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

报告期内董事、监事、高级管理人员变动详细情况：

适用 不适用

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

(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
行政管理人员	7		3	4
销售人员	30		6	24
技术人员	11	3	4	10
财务人员	7		2	5
员工总计	55	3	15	43

按教育程度分类	期初人数	期末人数
博士	0	0
硕士	5	5
本科	21	14
专科	25	21
专科以下	4	3
员工总计	55	43

(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

2020年8月17日，董事会秘书张振全先生因个人原因辞去董事会秘书职务。8月28日，公司召开董事会，决定聘任万云斌先生担任公司董事会秘书。

2020年7月22日，监事会主席徐帆君女士因职务调整原因辞去监事会主席及监事职务，继续担任公司网络营销部总监。2020年7月27日，第二届监事会第五次会议，会议选举柳勇先生担任公司新任监事，同时选举欧阳寰女士担任公司监事会主席。

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	六、1	96,915,657.08	3,361,925.30
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	六、2	4,212,689.45	4,406,745.25
应收款项融资			
预付款项	六、3	7,033,805.40	10,110,313.40
应收保费			
应收分保账款			
应收分保合同准备金			
其他应收款	六、4	11,987,970.06	99,361,520.87
其中：应收利息			
应收股利			
买入返售金融资产			
存货	六、5	395,467.08	202,527.17
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	六、6	4,847,744.83	7,460,355.12
流动资产合计		125,393,333.90	124,903,387.11
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	六、7	13,487,319.72	13,487,319.72
其他权益工具投资	六、8	9,094,686.67	9,094,686.67

其他非流动金融资产			
投资性房地产			
固定资产	六、9	866,052.47	1,418,396.73
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产			
无形资产	六、10	205,735.84	382,054.76
开发支出			
商誉			
长期待摊费用			
递延所得税资产	六、11	186,364.69	197,742.09
其他非流动资产			
非流动资产合计		23,840,159.39	24,580,199.97
资产总计		149,233,493.29	149,483,587.08
流动负债：			
短期借款	六、12	4,000,000.00	4,000,000.00
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	六、13	357,641.47	110,861.46
预收款项	六、14	4,500.00	4,902.10
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	六、15	1,224,227.25	668,098.14
应交税费	六、16	52,095.08	152,749.16
其他应付款	六、17	9,914,944.82	10,197,037.56
其中：应付利息		0.00	15,770.83
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	六、18	297,642.54	375,000.00
其他流动负债			
流动负债合计		15,851,051.16	15,508,648.42
非流动负债：			
保险合同准备金			
长期借款	六、19	710,379.94	583,333.33

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		710,379.94	583,333.33
负债合计		16,561,431.10	16,091,981.75
所有者权益（或股东权益）：			
股本	六、20	101,188,800.00	101,188,800.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	六、21	1,726,424.04	1,726,424.04
减：库存股			
其他综合收益	六、22	-21,955.74	-21,955.74
专项储备			
盈余公积	六、23	3,315,024.08	3,315,024.08
一般风险准备	六、24	24,213.39	24,213.39
未分配利润	六、25	26,488,661.12	27,209,546.71
归属于母公司所有者权益合计		132,721,166.89	133,442,052.48
少数股东权益		-49,104.70	-50,447.15
所有者权益合计		132,672,062.19	133,391,605.33
负债和所有者权益总计		149,233,493.29	149,483,587.08

法定代表人：李清

主管会计工作负责人：李冬斌

会计机构负责人：徐源

（二） 母公司资产负债表

单位：元

项目	附注	2020年6月30日	2019年12月31日
流动资产：			
货币资金		357,619.65	2,535,452.80
交易性金融资产			
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	十二、1	5,517,104.57	4,808,333.84
应收款项融资			
预付款项		25,113.22	19,351.22
其他应收款	十二、2	111,340,561.60	111,324,357.86

其中：应收利息			
应收股利			
买入返售金融资产			
存货		126,757.80	119,916.55
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		4,807,473.82	7,458,549.13
流动资产合计		122,174,630.66	126,265,961.40
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	十二、3	18,437,319.72	18,437,319.72
其他权益工具投资		9,094,686.67	9,094,686.67
其他非流动金融资产			
投资性房地产			
固定资产		857,531.05	1,409,875.31
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产			
无形资产		205,735.84	382,054.76
开发支出			
商誉			
长期待摊费用			
递延所得税资产		186,364.69	197,742.09
其他非流动资产			
非流动资产合计		28,781,637.97	29,521,678.55
资产总计		150,956,268.63	155,787,639.95
流动负债：			
短期借款		4,000,000.00	4,000,000.00
交易性金融负债			
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款		79,024.23	87,624.27
预收款项		4,500.00	4,902.10
合同负债			
卖出回购金融资产款			
应付职工薪酬		1,185,440.64	668,098.14
应交税费		45,940.54	75,751.40
其他应付款		9,109,091.03	13,926,093.90
其中：应付利息		0.00	15,770.83

应付股利			
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债		297,642.54	375,000.00
其他流动负债			
流动负债合计		14,721,638.98	19,137,469.81
非流动负债：			
长期借款		710,379.94	583,333.33
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		710,379.94	583,333.33
负债合计		15,432,018.92	19,720,803.14
所有者权益（或股东权益）：			
股本		101,188,800.00	101,188,800.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积		1,726,424.04	1,726,424.04
减：库存股			
其他综合收益		-21,955.74	-21,955.74
专项储备			
盈余公积		3,315,024.08	3,315,024.08
一般风险准备		24,213.39	24,213.39
未分配利润		29,291,743.94	29,834,331.04
所有者权益合计		135,524,249.71	136,066,836.81
负债和所有者权益总计		150,956,268.63	155,787,639.95

法定代表人：李清

主管会计工作负责人：李冬斌

会计机构负责人：徐源

（三）合并利润表

单位：元

项目	附注	2020年1-6月	2019年1-6月
一、营业总收入		4,345,891.70	10,602,787.22
其中：营业收入	六、26	4,345,891.70	10,602,787.22

利息收入			
已赚保费			
手续费及佣金收入			
二、营业总成本		5,421,148.12	12,346,437.64
其中：营业成本	六、26	2,835,082.85	4,005,749.27
利息支出			
手续费及佣金支出			
退保金			
赔付支出净额			
提取保险责任准备金净额			
保单红利支出			
分保费用			
税金及附加	六、27	691.00	54,422.32
销售费用	六、28	583,680.46	4,720,810.86
管理费用	六、29	785,846.75	1,599,075.17
研发费用	六、30	1,029,151.94	1,800,759.67
财务费用	六、31	186,695.12	165,620.35
其中：利息费用		177,779.20	135,091.68
利息收入		17,226.19	12,395.39
加：其他收益	六、32	140,595.25	101,175.76
投资收益（损失以“-”号填列）	六、33		5,000,000.00
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益（损失以“-”号填列）			
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）	六、34	96,851.01	-145,997.12
资产减值损失（损失以“-”号填列）			
资产处置收益（损失以“-”号填列）	六、35		1,568.93
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		-837,810.16	3,213,097.15
加：营业外收入	六、36	138,755.00	38,007.14
减：营业外支出	六、37	1,450.00	1,450.00
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		-700,505.16	3,249,654.29
减：所得税费用	六、38	11,377.40	600,701.59
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		-711,882.56	2,648,952.70
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）		-711,882.56	2,648,952.70
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		1,342.45	-5,029.96

2. 归属于母公司所有者的净利润		-713, 225. 01	2, 653, 982. 66
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		-711, 882. 56	2, 648, 952. 70
(一) 归属于母公司所有者的综合收益总额		-713, 225. 01	2, 653, 982. 66
(二) 归属于少数股东的综合收益总额		1, 342. 45	-5, 029. 96
八、每股收益：			
(一) 基本每股收益（元/股）		-0. 01	0. 03
(二) 稀释每股收益（元/股）		-0. 01	0. 03

法定代表人：李清

主管会计工作负责人：李冬斌

会计机构负责人：徐源

(四) 母公司利润表

单位：元

项目	附注	2020年1-6月	2019年1-6月
一、营业收入	十二、4	2, 273, 358. 99	10, 631, 185. 38
减：营业成本	十二、4	792, 366. 04	4, 177, 980. 53
税金及附加		704. 00	45, 583. 34
销售费用		538, 771. 62	3, 941, 827. 67
管理费用		619, 656. 70	1, 398, 572. 21
研发费用		1, 029, 151. 94	1, 802, 371. 75
财务费用		170, 152. 21	147, 870. 94
其中：利息费用		177, 779. 20	135, 091. 68
利息收入		16, 116. 50	7, 369. 84

加：其他收益		140,595.25	101,175.76
投资收益（损失以“-”号填列）	十二、5		5,000,000.00
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益（损失以“-”号填列）			
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）		75,849.34	-145,997.12
资产减值损失（损失以“-”号填列）			
资产处置收益（损失以“-”号填列）			1,568.93
二、营业利润（亏损以“-”号填列）		-660,998.93	4,073,726.51
加：营业外收入		138,755.00	38,007.14
减：营业外支出		1,450.00	1,450.00
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		-523,693.93	4,110,283.65
减：所得税费用		11,377.40	596,172.25
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		-535,071.33	3,514,111.40
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		-535,071.33	3,514,111.40
（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		-535,071.33	3,514,111.40
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：李清

主管会计工作负责人：李冬斌

会计机构负责人：徐源

(五) 合并现金流量表

单位：元

项目	附注	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		4,095,425.03	6,515,595.79
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			
收到其他与经营活动有关的现金	六、39	278,417,015.11	500,211,558.07
经营活动现金流入小计		282,512,440.14	506,727,153.86
购买商品、接受劳务支付的现金		2,504,372.68	1,138,361.32
客户贷款及垫款净增加额			
存放中央银行和同业款项净增加额			
支付原保险合同赔付款项的现金			
为交易目的而持有的金融资产净增加额			
拆出资金净增加额			
支付利息、手续费及佣金的现金			
支付保单红利的现金			
支付给职工以及为职工支付的现金		1,526,602.68	1,739,699.74
支付的各项税费		128,859.17	1,961,461.98
支付其他与经营活动有关的现金	六、39	184,655,012.95	557,618,535.61
经营活动现金流出小计		188,814,847.48	562,458,058.65
经营活动产生的现金流量净额		93,697,592.66	-55,730,904.79
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金			45,000,000.00
取得投资收益收到的现金			5,000,000.00
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			1,568.93
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计			50,001,568.93
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金			13,418.36

投资支付的现金			
质押贷款净增加额			
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计			13,418.36
投资活动产生的现金流量净额			49,988,150.57
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		4,190,000.00	
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		4,190,000.00	
偿还债务支付的现金		4,140,310.85	
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		193,550.03	135,091.68
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润			
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计		4,333,860.88	135,091.68
筹资活动产生的现金流量净额		-143,860.88	-135,091.68
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		93,553,731.78	-5,877,845.90
加：期初现金及现金等价物余额		3,361,925.30	11,358,340.46
六、期末现金及现金等价物余额		96,915,657.08	5,480,494.56

法定代表人：李清

主管会计工作负责人：李冬斌

会计机构负责人：徐源

(六) 母公司现金流量表

单位：元

项目	附注	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		1,777,310.03	6,239,755.77
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金		181,576,485.69	471,801,568.21
经营活动现金流入小计		183,353,795.72	478,041,323.98
购买商品、接受劳务支付的现金		150,338.68	834,145.82
支付给职工以及为职工支付的现金		1,443,414.18	1,565,431.53
支付的各项税费		39,770.16	1,878,564.10
支付其他与经营活动有关的现金		183,754,244.97	528,198,120.94
经营活动现金流出小计		185,387,767.99	532,476,262.39
经营活动产生的现金流量净额		-2,033,972.27	-54,434,938.41
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金			45,000,000.00

取得投资收益收到的现金			5,000,000.00
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			1,568.93
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计			50,001,568.93
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金			13,418.36
投资支付的现金			
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计			13,418.36
投资活动产生的现金流量净额			49,988,150.57
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		4,190,000.00	
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		4,190,000.00	
偿还债务支付的现金		4,140,310.85	135,091.68
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		193,550.03	
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计		4,333,860.88	135,091.68
筹资活动产生的现金流量净额		-143,860.88	-135,091.68
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		-2,177,833.15	-4,581,879.52
加：期初现金及现金等价物余额		2,535,452.80	6,974,792.91
六、期末现金及现金等价物余额		357,619.65	2,392,913.39

法定代表人：李清

主管会计工作负责人：李冬斌

会计机构负责人：徐源

三、 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	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	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	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
3. 是否存在前期差错更正	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
4. 企业经营是否存在季节性或者周期性特征	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
5. 存在控制关系的关联方是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
6. 合并财务报表的合并范围是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
7. 是否存在证券发行、回购和偿还情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
8. 是否存在向所有者分配利润的情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
9. 是否根据会计准则的相关规定披露分部报告	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 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	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 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	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
12. 是否存在企业结构变化情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
13. 重大的长期资产是否转让或者出售	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
14. 重大的固定资产和无形资产是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
15. 是否存在重大的研究和开发支出	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
16. 是否存在重大的资产减值损失	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
17. 是否存在预计负债	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	

1、半年报所采用的会计政策变化

2017年7月5日，财政部发布了《企业会计准则第14号—收入》（财会【2017】22号）（以下简称“新收入准则”）。要求境内上市企业自2020年1月1日起执行新收入准则。本公司于2020年1月1日执行新收入准则，对会计政策的相关内容进行调整。

新收入准则要求首次执行该准则的累积影响数调整首次执行当年年初（即2020年1月1日）留存收益及财务报表其他相关项目金额，对可比期间信息不予调整。执行新收入准则对公司2020年1月1日财务报表无影响。

(二) 报表项目注释

一、公司基本情况

江西缴费通信息技术股份有限公司（以下简称“缴费通公司”或“公司”）系江西缴费通信息技术有限公司于2015年9月整体改制而成。江西缴费通信息技术有限公司系由江西新和技术有限公司、自然人黄丽萍共同出资设立的有限责任公司，于2007年3月13日取得南昌市工商行政管理局颁发的注册号为3601002941508的企业法人营业执照。公司统一社会信用代码为91360106799455435L；法定代表人为李清。注册地址位于江西省南昌市南昌高新技术产业开发区高新二路18号创业大厦。2015年10月工商变更后公司的股权结构如下：

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

2017年6月1日，共青城德丰投资管理合伙企业（有限合伙）将其1,000.00股协议转让方式转给股东李清。2018年1月，股东共青城德丰投资管理合伙企业通过集合竞价方式，将1,000.00股转让给股东李清；2018年6月6日，根据股东大会决议和修改后的章程规定，公司申请增加注册资本人民币30,918,800.00元，由资本公积转增股本，变更后注册资本为人民币101,188,800元。

截至2020年06月30日，公司股权结构如下：

<u>序号</u>	<u>发起人名称</u>	<u>持股数量（股）</u>	<u>持股占比</u>
1	江西新和技术有限公司	32,852,952.00	32.47%
2	共青城德远投资管理合伙企业（有限合伙）	9,908,208.00	9.79%
3	共青城德望投资管理合伙企业（有限合伙）	8,838,720.00	8.73%
4	共青城德顺投资管理合伙企业（有限合伙）	8,790,048.00	8.69%

5	共青城德高投资管理合伙企业（有限合伙）	8,663,631.00	8.56%
6	共青城德宏投资管理合伙企业（有限合伙）	8,263,007.00	8.17%
7	共青城德恒投资管理合伙企业（有限合伙）	8,236,800.00	8.14%
8	共青城德丰投资管理合伙企业（有限合伙）	5,070,845.00	5.01%
9	共青城德诚投资管理合伙企业（有限合伙）	4,906,829.00	4.85%
10	李清	3,372,480.00	3.33%
11	南昌启明投资管理中心（有限合伙）	1,565,280.00	1.55%
12	王乐栋	<u>720,000.00</u>	<u>0.71%</u>
	合 计	<u>101,188,800.00</u>	<u>100.00%</u>

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

本财务报表业经本公司董事会于2020年8月28日决议批准报出。

二、本年度合并财务报表范围

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

本年度合并范围未发生变更。详见本附注“六、合并范围的变更”及本附注“七、在其他主体中的权益”相关内容。

三、财务报表的编制基础

1、 编制基础

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

2、 持续经营

本公司对自2020年06月30日起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和情况。因此，本财务报表系在持续经营假设的基础上编制。

四、重要会计政策及会计估计

1、 遵循企业会计准则的声明

本公司财务报表及附注系按财政部颁布的《企业会计准则》、应用指南、企业会计准则解释的要求编制，真实、完整地反映了本公司的财务状况、经营成果和现金流量等有关信息。

2、 会计期间

会计年度自公历1月1日起至12月31日止。

3、 经营周期

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

4、 记账本位币

本公司以人民币为记账本位币。

5、 现金及现金等价物的确定标准

现金是指库存现金以及可以随时用于支付的存款。现金等价物，是指公司持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

6、 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

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

当计入所发行债券及其他债务的初始计量金额。企业合并中发行权益性证券发生的手续费、佣金等费用，应当抵减权益性证券溢价收入，溢价收入不足冲减的，冲减留存收益。

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

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

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

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

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

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

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

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

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

7、合并财务报表的编制方法

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

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

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

- (1) 该母公司是以向投资者提供投资管理服务为目的，从一个或多个投资者处获取资金；
- (2) 该母公司的唯一经营目的，是通过资本增值、投资收益或两者兼有而让投资者获得回报；
- (3) 该母公司按照公允价值对几乎所有投资的业绩进行考量和评价。

编制合并报表时，公司与被合并子公司采用的统一的会计政策和期间。合并财务报表以公司和子公司的财务报表为基础，在抵销公司与子公司、子公司相互之间发生的内部交易对合并财务报表的影响后，由公司合并编制。公司在报告期内因同一控制下企业合并增加的子公司，编制合并资产负债表时，调整合并资产负债表的年初数。因非同一控制下企业合并增加的子公司，编制合并资产负债表时，不调整合

资产负债表年初数。公司在报告期内因同一控制下企业合并增加的子公司，将该子公司合并当期年初至报告期末的收入、费用、利润及现金流量纳入合并利润表及现金流量表。因非同一控制下企业合并增加的子公司，将该子公司购买日至报告期末的收入、费用、利润及现金流量纳入合并利润表及现金流量表。公司在报告期内处置子公司，将该子公司年初至处置日的收入、费用、利润及现金流量纳入合并利润表及现金流量表。

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

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

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

8、合营安排分类及共同经营会计处理方法

合营安排分为共同经营和合营企业。

共同经营，是指合营方享有该安排相关资产且承担该安排相关负债的合营安排。公司确认其与共同经营中利益份额相关的下列项目，并按照相关企业会计准则的规定进行会计处理：

- (1) 确认单独所持有的资产，以及按其份额确认共同持有的资产；
- (2) 确认单独所承担的负债，以及按其份额确认共同承担的负债；
- (3) 确认出售其享有的共同经营产出份额所产生的收入；
- (4) 按其份额确认共同经营因出售产出所产生的收入；
- (5) 确认单独所发生的费用，以及按其份额确认共同经营发生的费用。

合营企业，是指合营方仅对该安排的净资产享有权利的合营安排。公司按照权益法对合营企业的投资进行会计处理。

9、现金及现金等价物的确定标准

现金是指库存现金以及可以随时用于支付的存款。现金等价物，是指公司持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

10、金融工具

金融工具，是指形成一方的金融资产并形成其他方的金融负债或权益工具的合同。当公司成为金融

工具合同的一方时，确认相关的金融资产或金融负债。

(1)金融资产

① 分类和初始计量

公司根据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：

以摊余成本计量的金融资产；

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产；

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

金融资产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资产，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产，相关交易费用计入初始确认金额。因销售产品或提供劳务而产生的、未包含或不考虑重大融资成分的应收账款或应收票据，公司按照预期有权收取的对价金额作为初始确认金额。

债务工具

公司持有的债务工具是指从发行方角度分析符合金融负债定义的工具，分别采用以下三种方式进行计量：

以摊余成本计量：

公司管理此类金融资产的业务模式为以收取合同现金流量为目标，且此类金融资产的合同现金流量特征与基本借贷安排相一致，即在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。公司对于此类金融资产按照实际利率法确认利息收入。此类金融资产主要包括货币资金、应收票据及应收账款、其他应收款、债权投资和长期应收款等。公司将自资产负债表日起一年内(含一年)到期的债权投资和长期应收款，列示为一年内到期的非流动资产；取得时期限在一年内(含一年)的债权投资列示为其他流动资产。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益：

公司管理此类金融资产的业务模式为既以收取合同现金流量为目标又以出售为目标，且此类金融资产的合同现金流量特征与基本借贷安排相一致。此类金融资产按照公允价值计量且其变动计入其他综合收益，但减值损失或利得、汇兑损益和按照实际利率法计算的利息收入计入当期损益。此类金融资产列示为其他债权投资，自资产负债表日起一年内(含一年)到期的其他债权投资，列示为一年内到期的非流动资产；取得时期限在一年内(含一年)的其他债权投资列示为其他流动资产。

以公允价值计量且其变动计入当期损益：

公司将持有的未划分为以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具，以公允价值计量且其变动计入当期损益，列示为交易性金融资产。在初始确认时，公司为了消除或显著减少会计错配，将部分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。自资产负债表日起超过一年到期且预期持有超过一年的，列示为其他非流动金融资产。

权益工具

公司将对其没有控制、共同控制和重大影响的权益工具投资按照公允价值计量且其变动计入当期损益，列示为交易性金融资产；自资产负债表日起预期持有超过一年的，列示为其他非流动金融资产。

此外，公司将部分非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，列示为其他权益工具投资。该类金融资产的相关股利收入计入当期损益。该指定一经做出，不得撤销。本公司在非同一控制下的企业合并中确认的或有对价构成金融资产的，该金融资产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。

对于非交易性权益工具投资，公司可在初始确认时将其不可撤销地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。该指定在单项投资的基础上作出，且相关投资从发行者的角度符合权益工具的定义。

② 减值

公司对于以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资和财务担保合同等，以预期信用损失为基础确认损失准备。公司考虑有关过去事项、当前状况以及对未来经济状况的预测等合理且有依据的信息，以发生违约的风险为权重，计算合同应收的现金流量与预期能收到的现金流量之间差额的现值的概率加权金额，确认预期信用损失。

每个资产负债表日，公司对于处于不同阶段的金融工具的预期信用损失分别进行计量。金融工具自初始确认后信用风险未显著增加的，处于第一阶段，公司按照未来 12 个月内的预期信用损失计量损失准备；金融工具自初始确认后信用风险已显著增加但尚未发生信用减值的，处于第二阶段，公司按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备；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，公司按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

对于在资产负债表日具有较低信用风险的金融工具，公司假设其信用风险自初始确认后并未显著增加，按照未来 12 个月内的预期信用损失计量损失准备。

公司对于处于第一阶段和第二阶段、以及较低信用风险的金融工具，按照其未扣除减值准备的账面余额和实际利率计算利息收入。对于处于第三阶段的金融工具，按照其账面余额减已计提减值准备后的摊余成本和实际利率计算利息收入。

对于应收票据及应收账款和合同资产，无论是否存在重大融资成分，公司均可以按照整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

信用风险显著增加判断标准

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。

在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，公司考虑在无须付出不必要的额外成本或努力即可获得合理且有依据的信息，包括基于公司历史数据的定性和定量分析、外部信用风险评级以及前瞻性信息。公司以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础，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，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险

的变化情况。

当触发以下一个或多个定量或定性标准时，公司认为金融工具的信用风险已发生显著增加：

- 定量标准主要为报告日剩余存续期违约概率较初始确认时上升超过一定比例。
- 定性标准主要为债务人经营或财务情况出现重大不利变化、预警客户清单等。
- 上限指标为债务人合同付款(包括本金和利息)一般逾期超过30天，最长不超过90天。

已发生信用减值资产的定义

为确定是否发生信用减值，公司所采用的界定标准，与内部针对相关金融工具的信用风险管理目标保持一致，同时考虑定量、定性指标。公司评估债务人是否发生信用减值时，主要考虑以下因素：

- 发行方或债务人发生重大财务困难；
- 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；
- 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；

- 债务人很可能破产或进行其他财务重组；
- 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；
- 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。

预期信用损失计量的参数

根据信用风险是否发生显著增加以及是否已发生信用减值，公司对不同的资产分别以12个月或整个存续期的预期信用损失计量减值准备。预期信用损失计量的关键参数包括违约概率、违约损失率和违约风险敞口。公司考虑历史统计数据（如交易对手评级、担保方式及抵质押物类别、还款方式等）的定量分析及前瞻性信息，建立违约概率、违约损失率及违约风险敞口模型。

相关定义如下：

• 违约概率是指债务人在未来12个月或在整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性。公司的违约概率以历史信用损失模型结果为基础进行调整，加入前瞻性信息，以反映当前宏观经济环境下债务人违约概率；

• 违约损失率是指公司对违约风险暴露发生损失程度作出的预期。根据交易对手的类型、追索的方式和优先级，以及担保品的不同，违约损失率也有所不同。违约损失率为违约发生时风险敞口损失的百分比，以未来12个月内或整个存续期为基准进行计算；

• 违约风险敞口是指，在未来12个月或在整个剩余存续期中，在违约发生时，公司应被偿付的金额。

前瞻性信息

信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。公司通过进行历史数据分析，识别出影响各业务类型信用风险及预期信用损失的关键经济指标。

当单项金融资产无法以合理成本评估预期信用损失的信息时，公司依据信用风险特征将应收款项划

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：

对于划分为组合的应收票据，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预测，通过违约风险敞口和整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失。

对于划分为组合的应收账款，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预测，编制应收账款账期天数与整个存续期预期信用损失率对照表，计算预期信用损失。

对于划分为组合的其他应收款，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。

为反映金融工具的信用风险自初始确认后的变化，公司在每个资产负债表日重新计量预期信用损失，由此形成的损失准备的增加或转回金额，应当作为减值损失或利得计入当期损益。对于以摊余成本计量的金融资产，损失准备抵减该金融资产在资产负债表中列示的账面价值；对于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资，公司在其他综合收益中确认其损失准备，不抵减该金融资产的账面价值。

预期信用损失具体确定方法及会计处理方法如下：

(1) 应收票据

本公司对于应收票据按照相当于整个存续期内的预期信用损失金额计量损失准备。基于应收票据的信用风险特征，将其划分为不同组合：

<u>项目</u>	<u>确定组合的依据</u>
银行承兑汇票	承兑人为信用风险较小的银行
商业承兑汇票	以商业承兑汇票的账龄作为信用风险特征

具体账龄计提坏账比例参加应收账款账龄计提比例。

(2) 应收账款

基于应收账款的信用风险特征，将其划分为不同组合：

<u>项目</u>	<u>确定组合的依据</u>
账龄组合	本组合以应收账款账龄作为信用风险特征
关联方组合	关联方往来款

其中，信用风险特征组合的应收账款账龄与整个存续期预期信用损失率对照表：

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

(3) 其他应收款

本公司依据其他应收款信用风险自初始确认后是否已经显著增加，采用相当于未来12个月内、或整

个存续期的预期信用损失的金额计量减值损失。除了单项评估信用风险的其他应收款外，基于其信用风险特征，将其划分为不同组合：

<u>项目</u>	<u>确定组合的依据</u>
<u>账龄组合</u>	<u>本组合以其他应收款的账龄作为信用风险特征</u>
<u>无风险组合</u>	<u>应收出口退税、应收职工款项、押金保证金</u>
<u>关联方组合</u>	<u>关联方往来款</u>

对于划分为组合的其他应收款，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。

为反映金融工具的信用风险自初始确认后的变化，公司在每个资产负债表日重新计量预期信用损失，由此形成的损失准备的增加或转回金额，应当作为减值损失或利得计入当期损益。

对于以摊余成本计量的金融资产，损失准备抵减该金融资产在资产负债表中列示的账面价值；对于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资，公司及其子公司在其他综合收益中确认其损失准备，不抵减该金融资产的账面价值。

③ 终止确认

金融资产满足下列条件之一的，予以终止确认：(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，且公司将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；(3)该金融资产已转移，虽然公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是放弃了对该金融资产控制。

其他权益工具投资终止确认时，其账面价值与收到的对价以及原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和的差额，计入留存收益；其余金融资产终止确认时，其账面价值与收到的对价以及原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和的差额，计入当期损益。

④ 核销

如果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，则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。这种情况通常发生在公司确定债务人没有资产或收入来源可产生足够的现金流量以偿还将被减记的金额。但是，按照公司收回到期款项的程序，被减记的金融资产仍可能受到执行活动的影响。

已减记的金融资产以后又收回的，作为减值损失的转回计入收回当期的损益。

(2)金融负债

金融负债于初始确认时分类为以摊余成本计量的金融负债和以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

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：

1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具）和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

2) 金融资产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) 不属于本条第1)项或第2)项情形的财务担保合同，以及不属于本条第1)项情形的以低于市场利率贷款的贷款承诺。在非同一控制下的企业合并中，公司作为购买方确认的或有对价形成金融负债的，该金融负债按照以公允价值计量且其变动计入当期损益进行会计处理。

在初始确认时，为了提供更相关的会计信息，公司可以将金融负债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，该指定满足下列条件之一：

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，并在公司内部以此为基础向关键管理人员报告。该指定一经做出，不得撤销。

公司的金融负债主要为以摊余成本计量的金融负债，包括应付票据及应付账款、其他应付款、借款及应付债券等。该类金融负债按其公允价值扣除交易费用后的金额进行初始计量，并采用实际利率法进行后续计量。期限在一年以下(含一年)的，列示为流动负债；期限在一年以上但自资产负债表日起一年内(含一年)到期的，列示为一年内到期的非流动负债；其余列示为非流动负债。

当金融负债的现时义务全部或部分已经解除时，公司终止确认该金融负债或义务已解除的部分。终止确认部分的账面价值与支付的对价之间的差额，计入当期损益。

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

(3)金融工具的公允价值确定

存在活跃市场的金融工具，以活跃市场中的报价确定其公允价值。不存在活跃市场的金融工具，采用估值技术确定其公允价值。在估值时，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。

(4)后续计量

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

初始确认后，公司对不同类别的金融负债，分别以摊余成本、以公允价值计量且其变动计入当期损益或以其他适当方法进行后续计量。

金融资产或金融负债的摊余成本，以该金融资产或金融负债的初始确认金额经下列调整后的结果确定：

1) 扣除已偿还的本金。

2) 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。

3) 扣除累计计提的损失准备（仅适用于金融资产）。

公司按照实际利率法确认利息收入。利息收入根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定，但下列情况除外：

1) 对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，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，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。公司按照上述政策对金融资产的摊余成本运用实际利率法计算利息收入的，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，并且这一改善在客观上可与应用上述政策之后发生的某一事件相联系（如债务人的信用评级被上调），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。

11、应收款项

（公司 2020 年度应收款项坏账准备的确认标准和计提方法如下：）

应收款项包括应收票据、应收账款、应收利息、应收股利、其他应收款等。

(1) 单项金额重大并单项计提坏账准备的应收款项

单项金额重大的判断依据或金额标准：将单项金额超过 100 万元的应收款项视为重大应收款项

单项金额重大并单项计提坏账准备的计提方法：根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额，计提坏账准备。

(2) 按组合计提坏账准备应收款项

确定组合的依据：本公司对所有应收款项，按信用风险特征的相似性和相关性对金融资产进行分组。这些信用风险通常反映债务人按照该等资产的合同条款偿还所有到期金额的能力，并且与被检查资产的未来现金流量测算相关。

组合的确定依据：

<u>项目</u>	<u>确定组合的依据</u>
账龄分析法	相同账龄的应收款项具有类似信用风险特征
关联方款项	合并范围内关联方的应收款项具有类似信用风险
应收出口退税	应收出口退税不具有产生坏账的风险
应收职工款项	职工备用金、为职工代扣代缴的款项具有类似信用风险，该类款项不具有产生坏账的风险

按组合计提坏账准备的计提方法

<u>项目</u>	<u>计提坏账准备的方法</u>
账龄分析法	账龄分析法
关联方款项	根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额确认减值损失，计提坏账准备。
应收出口退税	不计提坏账准备

允价值减去出售费用后的净额的，将账面价值减记至公允价值减去出售费用后的净额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提持有待售资产减值准备。对于处置组，所确认的资产减值损失先抵减处置组中商誉的账面价值，再按比例抵减该处置组内适用《企业会计准则第 42 号—持有待售的非流动资产、处置组和终止经营》（以下简称“持有待售准则”）的计量规定的各项非流动资产的账面价值。后续资产负债表日持有待售的处置组公允价值减去出售费用后的净额增加的，以前减记的金额应当予以恢复，并在划分为持有待售类别后适用持有待售准则计量规定的非流动资产确认的资产减值损失金额内转回，转回金额计入当期损益，并根据处置组中除商誉外适用持有待售准则计量规定的各项非流动资产账面价值所占比重按比例增加其账面价值；已抵减的商誉账面价值，以及适用持有待售准则计量规定的非流动资产在划分为持有待售类别前确认的资产减值损失不得转回。

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

非流动资产或处置组不再满足持有待售类别的划分条件时，不再将其继续划分为持有待售类别或将非流动资产从持有待售的处置组中移除，并按照以下两者孰低计量：

① 划分为持有待售类别前的账面价值，按照假定不划分为持有待售类别情况下本应确认的折旧、摊销或减值等进行调整后的金额；

② 可收回金额。

13、长期股权投资

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

(1) 投资成本确定

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

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

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

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

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

(2) 后续计量及损益确认方法

① 下列长期股权投资采用成本法核算：

公司能够对被投资单位实施控制的长期股权投资。

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

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

长期股权投资采用权益法核算时,对长期股权投资的投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的,不调整长期股权投资的投资成本;对长期股权投资的投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的,对长期股权投资的账面价值进行调整,差额计入投资当期的损益。

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

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

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

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

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

(3) 确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据

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

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

14、固定资产

(1) 固定资产确认条件

固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产仅在与有关的经济利益很可能流入本公司，且其成本能够可靠地计量时才予以确认。固定资产按成本并考虑预计弃置费用因素的影响进行初始计量。

(2) 各类固定资产的折旧方法

固定资产从达到预定可使用状态的次月起，采用年限平均法在使用寿命内计提折旧。各类固定资产的使用寿命、预计净残值和年折旧率如下：

项目	折旧年限	残值率	年折旧率
电子设备	3年-8年	0%-5%	11.875%-33.33%
办公设备	3年-5年	0%-5%	19.00%-33.33%
运输设备	4年	0.00%	25.00%

预计净残值是指假定固定资产预计使用寿命已满并处于使用寿命终了时的预期状态，本公司目前从该项资产处置中获得的扣除预计处置费用后的金额。

(3) 融资租入固定资产的认定依据、计价方法。

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

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

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

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

15、借款费用

(1) 公司发生的借款费用，可直接归属于符合资本化条件的资产的购建或者生产的，予以资本化，计入相关资产成本。符合资本化条件的资产，是指需要经过相当长的时间的(通常是指1年及1年以上)购建或者生产活动才能达到预定可使用可销售状态的固定资产、投资性房地产和存货等资产。其他借款费用，应当在发生时根据其发生额确认为费用，计入当期损益。借款费用包括借款利息、折价或者溢价的摊销、辅助费用以及因外币借款而发生的汇兑差额等。

(2) 借款费用同时满足下列条件的，开始资本化：

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

② 借款费用已经发生；

③ 为使资产达到预定可使用或者可销售状态所必要的购建或者生产活动已经开始。

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

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

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

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

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

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

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

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

16、无形资产

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

(2) 公司确定无形资产使用寿命通常考虑的因素：

① 运用该资产生产的产品通常的寿命周期、可获得的类似资产使用寿命的信息；

② 技术、工艺等方面的现阶段情况及对未来发展趋势的估计；

③ 以该资产生产的产品或提供服务的市场需求情况；

④ 现在或潜在的竞争者预期采取的行动；

⑤ 为维持该资产带来经济利益能力的预期维护支出，以及公司预计支付有关支出的能力；

- ⑥ 对该资产控制期限的相关法律规定或类似限制，如特许使用期、租赁期等；
- ⑦ 与企业持有其他资产使用寿命的关联性等。

无法预见无形资产为公司带来经济利益期限的，视为使用寿命不确定的无形资产。

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

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

名称	使用年限	预计净残值率
软件	10	0%

(4) 使用寿命不确定的无形资产不进行摊销。

(5) 内部研究开发

① 内部研究开发项目的支出，包括研究阶段支出与开发阶段支出，其中：

- 1) 研究是指为获取并理解新的科学或技术知识而进行的独创性的有计划调查。
- 2) 开发是指在进行商业性生产或使用前，将研究成果或其他知识应用于某项计划或设计，以生产出新的或具有实质性改进的材料、装置、产品等。

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

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

17、长期资产减值

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

减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高

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

上述资产减值损失一经确认，以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

18、职工薪酬

(1) 职工薪酬的范围

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

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

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

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

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

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

设定提存计划包括基本养老保险、失业保险等。在职工提供服务的会计期间，根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。于报告期末，将设定受益计划产生的职工薪酬成本确认为下列组成部分：

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

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

在设定受益计划下，在下列日期孰早日将过去服务成本确认为当期费用：

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

在设定受益计划结算时，确认一项结算利得或损失。

(4) 辞退福利

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

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

(5) 其他长期职工福利

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

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

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

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

为简化相关会计处理，上述项目的总净额计入当期损益或相关资产成本。

19、预计负债

与或有事项相关的义务同时满足下列条件的，确认为预计负债：

- (1) 该义务是企业承担的现时义务；
- (2) 履行该义务很可能导致经济利益流出企业；
- (3) 该义务的金额能够可靠地计量。

预计负债应当按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量。

20、股份支付

(1) 股份支付的种类

股份支付分为以权益结算的股份支付和以现金结算的股份支付。

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

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

(2) 权益工具公允价值的确定方法。

用以换取职工提供的服务的权益结算的股份支付，以授予职工权益工具在授予日的公允价值计量。该公允价值的金额在完成等待期内的服务或达到规定业绩条件才可行权，在等待期内以对可行权权益工具数量的最佳估计为基础，按直线法计算计入相关成本或费用，相应增加资本公积。

(3) 确认可行权权益工具最佳估计的依据。

在等待期内每个资产负债表日，本公司根据最新取得的可行权职工人数变动等后续信息做出最佳估计，修正预计可行权的权益工具数量。上述估计的影响计入当期相关成本或费用，并相应调整资本公积。

(4) 实施、修改、终止股份支付计划的相关会计处理

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

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

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

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

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

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

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

完成等待期内的服务或达到规定业绩条件以后才可行权的以现金结算的股份支付，在等待期内的每

个资产负债表日，对可行权情况的最佳估计为基础，按照企业承担负债的公允价值金额，将当期取得的服务计入成本或费用和相应的负债。

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

21、收入

收入是本公司在日常活动中形成的、会导致股东权益增加且与股东投入资本无关的经济利益的总流入。

公司应当在履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关商品控制权时确认收入。取得相关商品控制权，是指能够主导该商品的使用并从中获得几乎全部的经济利益。

当公司与客户之间的合同同时满足下列条件时，公司应当在客户取得相关商品控制权时确认收入：

- (1) 合同各方已批准该合同并承诺将履行各自义务；
- (2) 该合同明确了合同各方与所转让商品或提供劳务（以下简称“转让商品”）相关的权利和义务；
- (3) 该合同有明确的与所转让商品相关的支付条款；
- (4) 该合同具有商业实质，即履行该合同将改变企业未来现金流量的风险、时间分布或金额；
- (5) 企业因向客户转让商品而有权取得的对价很可能收回。

企业与同一客户（或该客户的关联方）同时订立或在相近时间内先后订立的两份或多份合同，在满足下列条件之一时，应当合并为一份合同进行会计处理：

- (1) 该两份或多份合同基于同一商业目的而订立并构成一揽子交易；
- (2) 该两份或多份合同中的一份合同的对价金额取决于其他合同的定价或履行情况；
- (3) 该两份或多份合同中所承诺的商品（或每份合同中所承诺的部分商品）构成本准则第九条规定的单项履约义务。

满足下列条件之一的，属于在某一时段内履行履约义务；否则，属于在某一时点履行履约义务：

- (1) 客户在企业履约的同时即取得并消耗企业履约所带来的经济利益；
- (2) 客户能够控制企业履约过程中在建的商品；
- (3) 企业履约过程中所产出的商品具有不可替代用途，且该企业在整个合同期间内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项。

对于在某一时段内履行的履约义务，企业应当在该段时间内按照履约进度确认收入，但是，履约进度不能合理确定的除外。企业应当考虑商品的性质，采用产出法或投入法确定恰当的履约进度。其中，产出法是根据已转移给客户的商品对于客户的价值确定履约进度；投入法是根据企业为履行履约义务的投入确定履约进度。对于类似情况下的类似履约义务，企业应当采用相同的方法确定履约进度。

当履约进度不能合理确定时，企业已经发生的成本预计能够得到补偿的，应当按照已经发生的成本金额确认收入，直到履约进度能够合理确定为止。

对于在某一时点履行的履约义务，企业应当在客户取得相关商品控制权时点确认收入。在判断客户

是否已取得商品控制权时，企业应当考虑下列迹象：

- (1) 企业就该商品享有现时收款权利，即客户就该商品负有现时付款义务；
- (2) 企业已将该商品的法定所有权转移给客户，即客户已拥有该商品的法定所有权；
- (3) 企业已将该商品实物转移给客户，即客户已实物占有该商品；
- (4) 企业已将该商品所有权上的主要风险和报酬转移给客户，即客户已取得该商品所有权上的主要风险和报酬；
- (5) 客户已接受该商品；
- (6) 其他表明客户已取得商品控制权的迹象。

本公司具体收入分类与确认原则：

本公司所涉及的收入：

① 预付卡发行与受理收入：主要包括佣金收入、手续费收入和利息收入。佣金收入：公司作为第三方支付企业，在持卡人完成支付业务时确认相关佣金收入；手续费收入：公司售卡收取的手续费，于实际收取时确认收入；利息收入：主要为备付金账户余额所产生的银行利息收入，公司在收到银行利息时确认收入；

② 计算机软件平台开发与技术咨询：公司为客户提供相关的软件开发及维护等相关服务，公司根据相关合同规定的服务期限内分期确认收入。

③ O2O 零售商城收入：公司零售商城主要为超市产品零售，在产品售出时点确认收入。

④ 硬件产品销售收入：于产品发出并经签收后确认收入。

⑤ 电信增值业务收入：主要利用现有网络资源代理充值业务，于公司代理业务完成时确认收入。

22、政府补助

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

(1) 与资产相关的政府补助判断依据及会计处理方法

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

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

相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，应当将尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

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

(2) 与收益相关的政府补助判断依据及会计处理方法

与收益相关的政府补助，是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。

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

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

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

(3) 政府补助的确认时点

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

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

23、递延所得税资产/递延所得税负债

所得税采用资产负债表债务法进行核算。于资产负债表日，分析比较资产、负债的账面价值与其计税基础，两者之间存在差异的，确认递延所得税资产、递延所得税负债及相应的递延所得税费用(或收益)。在计算确定当期所得税(即当期应交所得税)以及递延所得税费用(或收益)的基础上，将两者之和确认为利润表中的所得税费用(或收益)，但不包括直接计入所有者权益的交易或事项的所得税影响。

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

24、租赁

(1) 公司作为承租人对经营租赁的处理

① 租金的处理

在经营租赁下需将支付或应付的租金计入相关资产成本或当期损益。

② 初始直接费用的处理

对于承租人在经营租赁中发生的初始直接费用，计入当期损益。

③ 或有租金的处理

在经营租赁下，承租人对或有租金在实际发生时计入当期损益。

④ 出租人提供激励措施的处理

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

(2) 公司作为出租人对经营租赁的处理

① 租金的处理

出租人应采用直线法将收到的租金在租赁期内确认为收益。

② 初始直接费用的处理

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

③ 租赁资产折旧的计提

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

④ 或有租金的处理

在实际发生时计入当期收益。

⑤ 出租人对经营租赁提供激励措施的处理

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

⑥ 经营租赁资产在财务报表中的处理

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

25、其他重要的会计政策和会计估计

(1) 终止经营

终止经营，是指满足下列条件之一的已被公司处置或划归为持有待售的、在经营和编制财务报表时能够单独区分的组成部分：

- ① 该组成部分代表一项独立的主要业务或一个主要经营地区；
- ② 该组成部分是拟对一项独立的主要业务或一个主要经营地区进行处置计划的一部分；
- ③ 该组成部分是仅仅为了再出售而取得的子公司。

终止经营的会计处理方法参见本附注四、13“划分为持有待售资产”相关描述。

26、重要会计政策和会计估计的变更

(1) 会计政策变更

财政部于 2017 年 7 月 5 日发布了修订后的《企业会计准则第 14 号——收入》（财会[2017]22 号）（以下简称新收入准则），要求在境内外同时上市的企业以及在境外上市并采用国际财务报告准则或企业会计准则编制财务报表的企业自 2018 年 1 月 1 日起施行该准则，其他境内上市企业自 2020 年 1 月 1 日起施行该准则。

公司自 2020 年 1 月 1 日起实施该准则，新准则不会导致公司收入确认方式发生重大变化，对公司当期及前期净利润、总资产和净资产等不产生重大影响，不存在调整期初留存收益及财务报表其他相关项目金额的情况。

(2) 会计估计变更

本公司报告期内未发生会计估计变更事项。

27、重大会计判断和估计

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

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

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

(1) 金融工具减值

公司采用预期信用损失模型对金融工具的减值进行评估，应用预期信用损失模型需要做出重大判断和估计，需考虑所有合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。在做出该等判断和估计时，公司根据历史还款数据结合经济政策、宏观经济指标、行业风险等因素推断债务人信用风险的预期变动。

(2) 存货跌价准备

公司根据存货会计政策，按照成本与可变现净值孰低计量，对成本高于可变现净值及陈旧和滞销的存货，计提存货跌价准备。存货减值至可变现净值是基于评估存货的可售性及其可变现净值。鉴定存货减值要求管理层在取得确凿证据，并且考虑持有存货的目的、资产负债表日后事项的影响等因素的基础上作出判断和估计。实际的结果与原先估计的差异将在估计被改变的期间影响存货的账面价值及存货跌价准备的计提或转回。

(3) 金融工具公允价值

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

(4) 长期资产减值准备

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

资产之外的非流动资产，当存在迹象表明其账面金额不可收回时，进行减值测试。

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

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

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

公司至少每年测试商誉是否发生减值。这要求对分配了商誉的资产组或者资产组组合的未来现金流量的现值进行预计。对未来现金流量的现值进行预计时，公司需要预计未来资产组或者资产组组合产生的现金流量，同时选择恰当的折现率确定未来现金流量的现值。

(5) 折旧和摊销

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

(6) 递延所得税资产

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

(7) 所得税

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

五、税项

1、主要税种及税率

<u>税种</u>	<u>具体税率情况</u>
增值税	6%、13%、9%、免征
城市维护建设税	按实际缴纳的流转税的 7%计缴
教育费附加	按实际缴纳的流转税的 3%计缴
地方教育费附加	按实际缴纳的流转税的 2%计缴
企业所得税	25%、15%、20%

注：①公司佣金收入与手续费收入按照 6%税率征收增值税。

②本公司之子公司福家特公司蔬菜及部分鲜活肉蛋免征增值税。

2、税收优惠及批文

(1) 公司于 2018 年 8 月 13 日取得高新技术企业证书，编号为 GR201836000614，有效期三年，也即 2018-2020 年，公司所得税按照 15% 的优惠税率缴纳。

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

(3) 根据财税[2018]77 号文相关规定，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。

六、合并财务报表主要项目附注

(期末指 2020 年 06 月 30 日；上年年末指 2019 年 12 月 31 日)

1、货币资金

项目	期末余额	上年年末余额
现金	872,183.84	338,764.82
银行存款	96,043,473.24	3,023,160.48
其他货币资金	<u>0.00</u>	<u>0.00</u>
合计	<u>96,915,657.08</u>	<u>3,361,925.30</u>

2、应收账款

(1) 按账龄披露

账龄	期末账面余额
1 年以内	2,828,917.61
1-2 年	1,903,681.88
2-3 年	4,544.45
3 年以上	<u>11,061.97</u>
合计	<u>4,748,205.91</u>

(2)按坏账计提方法分类披露

类别	期末余额				
	账面余额	比例	坏账准备	计提比例	账面价值
按单项计提坏账准备					
按组合计提坏账准备	4,748,205.91	100.00%	535,516.46	11.28%	4,212,689.45
其中：账龄组合	4,748,205.91	100.00%	535,516.46	11.28%	4,212,689.45
关联方组合					
合计	<u>4,748,205.91</u>	<u>100.00%</u>	<u>535,516.46</u>	<u>11.28%</u>	<u>4,212,689.45</u>

(续上表)

类别	上年年末余额				
	账面余额	比例	坏账准备	计提比例	账面价值
单项金额重大并单独计提坏账准备的应收账款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	5,039,112.71	100.00%	632,367.46	12.55%	4,406,745.25
其中：账龄组合	5,039,112.71	100.00%	632,367.46	12.55%	4,406,745.25
个别认定组合					
单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收账款					
合计	<u>5,039,112.71</u>	<u>100.00%</u>	<u>632,367.46</u>	<u>12.55%</u>	<u>4,406,745.25</u>

组合中，按账龄组合计提坏账准备：

项目	期末余额		
	应收账款	坏账准备	计提比例(%)
1年以内	2,828,917.61	141,445.88	5.00%
1-2年	1,903,681.88	380,736.38	20.00%
2-3年	4,544.45	2,272.23	50.00%
3年以上	<u>11,061.97</u>	<u>11,061.97</u>	<u>100.00%</u>
合计	<u>4,748,205.91</u>	<u>535,516.46</u>	<u>11.28%</u>

(3)坏账准备的情况

类别	上年年末余额	本期变动金额	期末余额
----	--------	--------	------

	计提	收回或转回	转销或核销	其他变动
按组合计提坏账准备	632,367.46	96,851.01		0.01
				535,516.46

(4)按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

单位名称	与本公司关系	账面余额	坏账准备	年限	占总金额比例
浙江开心果网络科技有限公司	非关联方	4,180,430.92	441,700.93	1年以内 /1-2年	88.04%
江西安畅科技有限公司	非关联方	129,563.09	25,912.62	1-2年	2.73%
中国石化销售有限公司江西石油分公司	非关联方	125,238.94	14,819.50	1年以内 /1-2年	2.64%
赣州中航九方商业有限公司	非关联方	54,585.91	5,258.99	1年以内 /1-2年	1.15%
深圳市宝鹰建设集团股份有限公司	非关联方	18,000.00	0.00		0.38%
合计		<u>4,507,818.86</u>	<u>412,692.04</u>		<u>94.94%</u>

3、预付款项

(1) 预付款项按账龄列示

账龄	期末余额		上年年末余额	
	金额	比例	金额	比例
1年以内	3,525,152.37	50.12%	9,275,716.99	91.75%
1-2年	3,508,653.03	49.88%	834,596.41	8.25%
合计	<u>7,033,805.40</u>	<u>100.00%</u>	<u>10,110,313.40</u>	<u>100.00%</u>

(2) 按预付对象归集的期末余额前五名的预付款情况

单位名称	与本公司关系	期末余额	占预付款项 期末余额合 计数的比例	年限	未结算原因
浙江开心果网络科技有限公司	非关联方	6,173,406.62	87.77%	1年以内	交易尚未完成
腾保保险代理有限公司	非关联方	718,407.19	10.21%	1-2年	交易尚未完成
深圳市年年卡网络科技有限公司	非关联方	100,500.00	1.43%	1-2年	交易尚未完成
南昌公交石油有限责任公司	非关联方	9,778.37	0.14%	1年以内	交易尚未完成
联通南昌分公司	非关联方	<u>6,024.00</u>	<u>0.09%</u>	1年以内	交易尚未完成
合计		<u>7,008,116.18</u>	<u>99.63%</u>		

4、其他应收款

项目	期末余额	上年年末余额
应收利息	0.00	0.00
应收股利	0.00	0.00
其他应收款	<u>11,987,971.06</u>	<u>99,361,520.87</u>
合计	<u>11,987,971.06</u>	<u>99,361,520.87</u>

(1)其他应收款

① 按账龄披露

账龄	期末账面余额
1年以内	6,499,701.39
1至2年	3,147,190.64
2-3年	391,763.26
3年以上	<u>1,949,314.77</u>
合计	<u>11,987,970.06</u>

② 其他应收款分类披露

类别	期末余额			账面价值
	账面余额	比例(%)	坏账准备 计提比例(%)	
按单项金额计提坏账准备的其他应收款				
按组合计提坏账准备的其他应收款				
其中：关联方组合				
无风险组合	<u>11,987,970.06</u>	<u>100.00%</u>		<u>11,987,970.06</u>
合计	<u>11,987,970.06</u>	<u>100.00%</u>		<u>11,987,970.06</u>

(续上表)

类别	上年年末余额				账面价值
	账面余额	比例(%)	坏账准备 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	0.00	0.00%			0.00

上年年末余额

类别	账面余额	比例 (%)	坏账准备 计提比例 (%)	账面价值
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	99,361,520.87	100.00%		99,361,520.87
其中：关联方组合	0.00	0.00%		0.00
个别认定组合	99,361,520.87	100.00%		99,361,520.87
单项金额不重大但单独计提坏账准备的其他应收款				
合计	<u>99,361,520.87</u>	<u>100.00%</u>		<u>99,361,520.87</u>

③ 按款项性质分类情况

款项性质	期末账面余额	期初账面余额
押金及保证金	1,869,200.00	1,936,700.00
员工备用金及借款	260,337.83	1,942,308.98
代收代付款	4,798,208.73	0.00
单位往来款	5,010,000.00	95,400,060.00
其他	<u>50,223.50</u>	<u>82,451.89</u>
合计	<u>11,987,970.06</u>	<u>99,361,520.87</u>

④ 坏账准备计提情况

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)	
2020年1月1日余额				
2020年1月1日余额在本期				
--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				
本期转回				

本期转销				
本期核销				
其他变动				
2020年06月30日余额				

⑤ 坏账准备的情况

项目	上年年末 余额	本期变动金额				期末余额
		计提	收回或转 回	转销或核 销	其他变动	
按单项计提坏账准 备	0.00					0.00
按组合计提坏账准 备						
合计	<u>0.00</u>					<u>0.00</u>

⑥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	款项的 性质	期末余额	账龄	占其他应收款 期末余额合计 数的比例	坏账准备 期末余额
江西赫思信息技术有限公司	往来款	4,000,000.00	1年以内	33.37%	
江西泰中科技有限公司	往来款	1,000,000.00	1年以内	8.34%	
南昌市燃气集团有限公司	押金	500,000.00	5年以上	4.17%	
国网江西省电力有限公司	押金	500,000.00	5年以上	4.17%	
中国石化销售有限公司江西 石油分公司	押金	400,000.00	1-2年	3.34%	
合计		<u>6,400,000.00</u>	-	53.39%	<u>0.00</u>

5、存货

项目	期末余额			上年年末余额		
	账面余额	跌价准备	账面价值	账面余额	跌价准备	账面价值
低值易耗品	0.00		0.00	0.00		0.00
库存商品	<u>395,467.08</u>		<u>395,467.08</u>	<u>202,527.17</u>		<u>202,527.17</u>
合计	<u>395,467.08</u>		<u>395,467.08</u>	<u>202,527.17</u>		<u>202,527.17</u>

6、其他流动资产

项目	期末余额	上年年末余额
待抵扣的增值税进项税	40,271.01	1,805.99
预交所得税	554,351.78	549,617.31
存放央行备付金	4,253,122.04	6,908,931.82
合计	<u>4,847,744.83</u>	<u>7,460,355.12</u>

7、长期股权投资

被投资单位	上年年末余额	本期增减变动				
		追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动
(1) 联营企业						
江西联合互联网金融信息服务有限公司	1,002,870.11					
北京育知同创科技有限公司	<u>12,484,449.61</u>					
小计	<u>13,487,319.72</u>					

(续上表)

被投资单位	本期增减变动			期末余额	减值准备 期末余额
	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他		
(1) 联营企业					
江西联合互联网金融信息服务有限公司				1,002,870.11	
北京育知同创科技有限公司				<u>12,484,449.61</u>	
小计				<u>13,487,319.72</u>	

8、其他权益工具投资

项目	期末余额	上年年末余额
----	------	--------

江西小表哥信息服务有限公司	<u>9,094,686.67</u>	<u>9,094,686.67</u>
合计	<u>9,094,686.67</u>	<u>9,094,686.67</u>

9、固定资产

<u>项目</u>	<u>期末余额</u>	<u>上年年末余额</u>
固定资产	866,052.47	1,418,396.73
固定资产清理	<u>0.00</u>	<u>0.00</u>
合计	<u>866,052.47</u>	<u>1,418,396.73</u>

(1) 固定资产情况

<u>项目</u>	<u>电子设备</u>	<u>办公设备</u>	<u>运输设备</u>	<u>合计</u>
①账面原值				
上年年末余额	9,186,116.09	557,712.85		9,743,828.94
本期增加金额				
其中：购置				
本期减少金额				
其中：处置或报废				
期末余额	9,186,116.09	557,712.85		9,743,828.94
②累计折旧				-
上年年末余额	7,833,076.74	492,355.47	-	8,325,432.21
本期增加金额	532,155.97	20,188.29		552,344.26
其中：计提	532,155.97	20,188.29		552,344.26
本期减少金额				
其中：处置或报废				
期末余额	8,365,232.71	512,543.76		8,877,776.47
③减值准备				-
上年年末余额	-	-	-	-
本期增加金额	-	-	-	-
其中：计提	-	-	-	-
本期减少金额	-	-	-	-

项目	电子设备	办公设备	运输设备	合计
其中：处置或报废	-	-	-	-
期末余额	-	-	-	-
④账面价值				-
期末账面价值	<u>820,883.38</u>	<u>45,169.09</u>		<u>866,052.47</u>
上年年末账面价值	<u>1,353,039.35</u>	<u>65,357.38</u>		<u>1,418,396.73</u>

10、 无形资产

项目	软件
(1) 账面原值	
上年年末余额	3,555,850.00
本期增加金额	-
其中：购置	-
本期减少金额	-
期末余额	3,555,850.00
(2) 累计摊销	-
上年年末余额	3,173,795.24
本期增加金额	176,318.92
其中：计提	176,318.92
本期减少金额	
期末余额	3,350,114.16
(3) 减值准备	
上年年末余额	-
本期增加金额	-
本期减少金额	-
期末余额	-
(4) 账面价值	
期末账面价值	<u>205,735.84</u>
上年年末账面价值	<u>382,054.76</u>

11、递延所得税资产

(1) 未经抵消的递延所得税资产明细

项目	期末余额		上年年末余额	
	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
坏账准备	437,117.92	65,567.69	512,967.27	76,945.09
资产减值准备				
其他权益工具投资	<u>805,313.33</u>	<u>120,797.00</u>	<u>805,313.33</u>	<u>120,797.00</u>
合计	<u>1,242,431.25</u>	<u>186,364.69</u>	<u>1,318,280.59</u>	<u>197,742.09</u>

(2) 未确认递延所得税资产的暂时性差异明细

项目	期末余额	上年年末余额
可抵扣暂时性差异	98,398.54	119,400.19
可抵扣亏损	<u>1,363,674.10</u>	<u>1,285,961.59</u>
合计	<u>1,462,072.64</u>	<u>1,405,361.78</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
2021年	535,249.83
2022年	351,388.64
2023年	28,303.86
2024年	245,071.48
2025年	203,660.29
合计	<u>1,363,674.10</u>

12、短期借款

(1) 短期借款分类

项目	期末余额	上年年末余额
保证借款	<u>4,000,000.00</u>	<u>4,000,000.00</u>

注:(1)2019年8月19日公司与招商银行股份有限公司南昌分行签署编号为《授信协议》编号0016190023, 该合同最高债权额为400万元整, 债权确定期间为2019年8月19日至2020年8月18日。截止2019年12月31日, 借款余额为4,000,000.00元, 关联方江西新和技术有限公司、李清和黄丽萍提供了连带责任的保证担保, 并与招商银行股份有限公司南昌分行签订了编号为0016180022的最高额不可撤销

担保书。

(2) 已逾期未偿还的短期借款情况

截止期末，无逾期未偿还的短期借款。

13、 应付账款

项目	期末余额	上年年末余额
应付通信劳务采购款	344,671.47	84,274.27
应付其他采购款	12,970.00	26,587.19
合计	<u>357,641.47</u>	<u>110,861.46</u>

14、 预收款项

项目	期末余额	上年年末余额
服务费	<u>4,500.00</u>	<u>4,902.10</u>

15、 应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬列示

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
短期薪酬	668,098.14	1,870,741.93	1,314,612.82	1,224,227.25
离职后福利-设定提存计划		26,814.48	26,814.48	
辞退福利				
合计	<u>668,098.14</u>	<u>1,897,556.41</u>	<u>1,341,427.30</u>	<u>1,224,227.25</u>

(2) 短期薪酬列示

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
工资、奖金、津贴和补贴	668,098.14	1,767,506.04	1,216,864.93	1,218,739.25
职工福利费		12,806.84	12,806.84	
社会保险费		49,293.05	49,293.05	
住房公积金		41,136.00	35,648.00	5,488.00
工会经费和职工教育经费				
合计	<u>668,098.14</u>	<u>1,870,741.93</u>	<u>1,314,612.82</u>	<u>1,224,227.25</u>

(3) 离职后福利-设定提存计划列示

项目	<u>上年年末余额</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期减少</u>	<u>期末余额</u>
基本养老保险		26,001.92	26,001.92	
失业保险		812.56	812.56	
合计		<u>26,814.48</u>	<u>26,814.48</u>	

16、 应交税费

项目	<u>期末余额</u>	<u>上年年末余额</u>
企业所得税		
增值税	16,590.35	97,751.55
个人所得税	33,308.16	33,308.16
城市维护建设税	891.96	6,258.07
教育费附加	382.26	2,682.03
地方教育费附加	212.96	1,746.16
印花税	<u>709.39</u>	<u>11,003.19</u>
合计	<u>52,095.08</u>	<u>152,749.16</u>

17、 其他应付款

项目	<u>期末余额</u>	<u>上年年末余额</u>
应付利息	0.00	15,770.83
应付股利		
其他应付款	<u>9,914,944.82</u>	<u>10,181,266.73</u>
合计	<u>9,914,944.82</u>	<u>10,197,037.56</u>

(1) 应付利息

项目	<u>期末余额</u>	<u>上年年末余额</u>
短期借款应付利息	0.00	15,770.83

(2) 其他应付款

① 按款项性质列示其他应付款

21、 资本公积

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
股本溢价	1,426,424.04			1,426,424.04
其他资本公积	<u>300,000.00</u>			<u>300,000.00</u>
合计	<u>1,726,424.04</u>			<u>1,726,424.04</u>

22、 其他综合收益

项目	上年年末余额 (A)	本期发生金额		减：前期计入 其他综合收益 当期转入留存 收益
		本期所得税前 发生额	减：前期计入 其他综合收益 当期转入损益	
(1) 不能重分类进损益的其他综合收益	-21,955.74			
其他权益工具投资公允价值变动				

(续上表)

项目	本期发生金额		期末余额 (C)=(A)+(B)
	减：所得税费用	税后归属于母 公司(B)	
(1) 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			-21,955.74

23、 盈余公积

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	3,315,024.08			3,315,024.08
任意盈余公积				
合计	3,315,024.08			<u>3,315,024.08</u>

24、一般风险准备

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
一般风险准备	24,213.39			24,213.39

注：公司根据相关法律规定，根据备付金银行账户利息所得收入的10%计提风险准备金。

25、未分配利润

项目	2020年1-6月	2019年	提取或分配比例
期初未分配利润	27,209,546.71	21,038,711.08	-
调整期初未分配利润合计数	-7,660.58	0.00	
加：本期归属于母公司股东的净利润其他转入	-713,225.01	6,883,426.41	-
减：提取法定盈余公积		712,478.24	10.00%
提取一般风险准备		112.54	
期末未分配利润	<u>26,488,661.12</u>	<u>27,209,546.71</u>	

26、营业收入和营业成本

(1) 按业务类型分类

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	4,345,891.70	2,835,082.85	10,602,787.22	4,005,749.27
其他业务				
合计	<u>4,345,891.70</u>	<u>2,835,082.85</u>	<u>10,602,787.22</u>	<u>4,005,749.27</u>

(2) 主营业务(按类别)

产品	本期发生额		上期发生额	
	主营业务收入	主营业务成本	主营业务收入	主营业务成本
预付卡发行与受理	2,273,358.99	792,366.04	7,418,893.46	845,926.25
软件平台开发与技术咨询				
硬件产品销售	2,072,532.71	2,042,716.81	3,183,893.76	3,159,823.02
电信增值业务				
广告设计业务				

合计	<u>4,345,891.70</u>	<u>2,835,082.85</u>	<u>10,602,787.22</u>	<u>4,005,749.27</u>
----	---------------------	---------------------	----------------------	---------------------

(3) 本期前五名客户的营业收入情况

<u>客户名称</u>	<u>收入金额</u>	<u>占公司全部营业收入的比例</u>
中广核贝谷科技有限公司	2,048,638.91	47.14%
浙江开心果网络科技有限公司	562,268.00	12.94%
中国石化销售有限公司江西石油分公司	42,587.81	0.98%
神州优才人力资源服务有限公司	19,042.58	0.44%
深圳市宝鹰建设集团股份有限公司	15,929.20	0.37%
合计	<u>2,688,466.50</u>	<u>61.86%</u>

27、税金及附加

项目	本期发生额	上期发生额
城市维护建设税	-	31,289.65
教育费附加	-	13,409.35
地方教育附加	-	8,939.90
印花税	<u>691.00</u>	<u>783.42</u>
合计	<u>691.00</u>	<u>54,422.32</u>

28、销售费用

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	400,043.55	872,864.45
办公、差旅费	17,179.94	772,627.17
业务推广费	135,401.71	2,886,814.37
折旧摊销费	4,069.36	763.69
交通费		46,880.00
其他	26,985.90	140,861.18
合计	<u>583,680.46</u>	<u>4,720,810.86</u>

29、管理费用

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	568,137.17	620,054.76
中介咨询费用	106,916.31	247,254.17
办公差旅费	86,970.24	82,207.23
广告宣传费	-	370,000.00
业务招待费用	7,644.00	19,482.92
折旧摊销费用	11,458.81	193,326.46
交通费	-	53.00
其他	4,720.22	66,696.63
合计	<u>785,846.75</u>	<u>1,599,075.17</u>

30、 研发费用

项目	本期发生额	上期发生额
人工费	554,550.36	772,221.99
折旧摊销费	491,138.77	311,205.07
其他	-16,537.19	717,332.61
合计	<u>1,029,151.94</u>	<u>1,800,759.67</u>

31、 财务费用

项目	本期发生额	上期发生额
利息支出	177,779.20	135,091.68
减：利息收入	17,226.19	12,395.39
手续费	26,142.11	42,924.06
合计	<u>186,695.12</u>	<u>165,620.35</u>

32、 其他收益

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
计入其他收益的政府补助	42,412.50	100,000.00	42,412.50
加计抵减	98,182.75	1,175.76	

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
合计	<u>140,595.25</u>	<u>101,175.76</u>	<u>42,412.50</u>

政府补助情况:

项目	本期发生额	与资产相关/与收益相关
财政贴息	<u>42,412.50</u>	<u>与收益相关</u>

33、 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		
收回其他投资产生的收益		5,000,000.00
合计	<u>0.00</u>	<u>5,000,000.00</u>

34、 信用减值损失

项目	本期发生额	上期发生额
坏账损失	96,851.01	-145,997.12
合计	<u>96,851.01</u>	<u>-145,997.12</u>

35、 资产处置收益

项目	本期发生额	上期发生额
固定资产处置		1,568.93
合计	<u>0.00</u>	<u>1,568.93</u>

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
政府补助	138,755.00	38,000.00	138,755.00
税收返还			
其他		7.14	
合计	<u>138,755.00</u>	<u>38,007.14</u>	<u>138,755.00</u>

政府补助情况：

项目	本期发生额	与资产相关/与收益相关
南昌高新区龙头企业奖励	100,000.00	与收益相关
稳岗补贴	10,555.00	与收益相关
南昌高新区科技人员创新奖励	<u>28,200.00</u>	<u>与收益相关</u>
合计	<u>138,733.00</u>	

37、 营业外支出

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
滞纳金及罚款			
其他	1,450.00	1,450.00	1,450.00
合计	<u>1,450.00</u>	<u>1,450.00</u>	<u>1,450.00</u>

38、 所得税费用

项目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用		624,219.76
递延所得税费用	11,377.40	-23,518.17
合计	<u>11,377.40</u>	<u>600,701.59</u>

39、 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
往来款	98,787,230.00	531,845.11
押金	220,000.00	259,092.44
员工借款		140,647.97
其他	335,371.29	6,042.06
预付卡相关	178,893,246.32	499,273,930.49
政府补助	181,167.50	
合计	278,417,015.11	500,211,558.07

(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
银行手续费	29,291.71	42,924.06
业务招待和扩展费用	164,920.55	1,906,297.29
办公差旅费	125,320.24	854,834.40
服务咨询费用	91,000.00	617,254.17
支付员工借款	36,000.00	41,285.41
支付往来款	5,690,010.00	58,500,000.00
支付预付卡相关	178,192,885.70	495,228,814.64
支付押金	147,500.00	0.00
其他	178,084.75	427,125.64
合计	184,655,012.95	<u>557,618,535.61</u>

40、现金流量表补充资料

(1) 将净利润调节为经营活动现金流量的情况

项目	本期发生额	上期发生额
①将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	-711,882.56	2,648,952.70
加：资产减值准备		145,997.12
信用减值准备	96,851.01	
固定资产折旧	552,344.26	550,579.86
无形资产摊销	176,318.92	177,792.48
长期待摊费用摊销		
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失 (收益以“－”号填列)		-1,568.93
固定资产报废损失(收益以“－”号填列)		
公允价值变动损失(收益以“－”号填列)		
财务费用(收益以“－”号填列)	193,550.03	135,091.68
投资损失(收益以“－”号填列)		-5,000,000.00
递延所得税资产减少(增加以“－”号填列)	11,377.40	-23,518.17
递延所得税负债增加(减少以“－”号填列)		

存货的减少(增加以“—”号填列)	-192,939.91	-257,174.34
经营性应收项目的减少(增加以“—”号填列)	98,665,227.86	-57,809,816.48
经营性应付项目的增加(减少以“—”号填列)	-5,093,109.54	3,803,935.05
其他	-144.81	-101,175.76
经营活动产生的现金流量净额	93,697,592.66	-55,730,904.79

②不涉及现金收支的重大投资和筹资活动:

债务转为资本

1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	96,915,657.08	5,480,494.56
减: 现金的上年年末余额	3,361,925.30	11,358,340.46
加: 现金等价物的期末余额		
减: 现金等价物的上年年末余额		
现金及现金等价物净增加额	93,553,731.78	-5,877,845.90

(2) 现金和现金等价物的构成

项目	期末余额	期初余额
①现金	96,915,657.08	3,361,925.30
其中: 库存现金	872,183.84	338,764.82
可随时用于支付的银行存款	96,043,473.24	3,023,160.48
可随时用于支付的其他货币资金		
可用于支付的存放中央银行款项		
存放同业款项		
拆放同业款项		
②现金等价物		
其中: 3个月内到期的债券投资		
③期末现金及现金等价物余额	96,915,657.08	3,361,925.30
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		

七、合并范围的变更

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

八、在其他主体中的权益

1、在子公司中的权益

(1) 企业集团的构成

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例		取得方式
				直接	间接	
新百川公司	江西省南昌市	江西省南昌市	公用事业代缴费、办公用品的批发；计算机软件缴费通平台运营、语音网络信息技术服务；计算机软件开发；系统集成；技术咨询服务；测试服务；实业投资（金融、证券、期货、保险除外）；会展服务；广告设计、制作、发布、代理；以服务外包的形式从事劳务派遣服务；设备维修；自由房屋租赁；汽车租赁	100.00%		出资设立
永华公司	江西省南昌市	江西省南昌市	公共事业代缴费；计算机软件缴费通平台运营；企业管理咨询；企业营销策划；企业形象策划；经济贸易咨询；系统开发、服务；技术咨询、技术服务；广告设计、发布、制作和代理；会展服务；劳务派遣	100.00%		出资设立
普林公司	江西省南昌市	江西省南昌市	公用事业代缴费；计算机软件缴费通平台运营；会展服务；礼仪庆典服务；劳务派遣（外派劳务除外）；企业形象策划；广告设计、制作、代理、发布；电脑图文设计制作；自有房屋租赁；汽车租赁	100.00%		出资设立
光谱公司	江西省南昌市	江西省南昌市	公用事业代缴费；计算机软件缴费通平台运营；广告的设计、制作、发布和代理；电脑图文制作；企业营销计划；企业形象策划；企业管理咨询；投资咨询；摄影服务；动漫设计；园林景观设计；会展服务；礼仪庆典服务	100.00%		出资设立
赣投公司	江西省南昌市	江西省南昌市	公用事业代缴费；计算机软件缴费通平台运营；物业管理；投资管理咨询；礼仪庆典服务；电脑图文设计制作；企业形象策划；企业管理咨询；技术开发、技术服务、技术咨询；劳务派遣	100.00%		出资设立

福家特公司	江西省 南昌市	江西省 南昌市	国内贸易；网上贸易代理；自营和代理各类商品的进出口业务；广告的设计、制作、发布和代理；软件技术服务	95.00%		收购股份
-------	------------	------------	---	--------	--	------

(2) 重要的非全资子公司

子公司名称	少数股东的 持股比例	本期归属于少 数股东的损益	本期向少数股 东支付的股利	期末少数股东 权益余额
福家特公司	5%	1,342.45		-49,104.70

(3) 重要非全资子公司的主要财务信息

子公司 名称	期末余额					
	流动资产	非流动资 产	资产合计	流动负债	非流动 负债	负债合计
福家特 公司	<u>104,230,920.62</u>	<u>4,047.18</u>	<u>104,234,967.80</u>	<u>105,217,061.77</u>	<u>0.00</u>	<u>105,217,061.77</u>

(续上表 1)

子公司 名称	上年年末余额					
	流动资产	非流动资产	资产合计	流动负债	非流动负 债	负债合计
福家特 公司	<u>107,145,634.40</u>	<u>4,047.18</u>	<u>107,149,681.58</u>	<u>108,158,624.61</u>	<u>0.00</u>	<u>108,158,624.61</u>

(续上表 2)

子公司名称	本期发生额			
	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动 现金流量
福家特公司	<u>2,634,801.51</u>	<u>26,849.06</u>	<u>26,849.06</u>	<u>95,706,685.18</u>

(续上表 3)

子公司名称	2019 年发生额			
	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动 现金流量
福家特公司	<u>2,866,099.58</u>	<u>-75,447.67</u>	<u>-75,447.67</u>	<u>1,252,114.60</u>

2、在合营安排或联营企业中的权益

合营企业或联营企业名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例		表决权比例	对合营企业或联营企业投资会计处理方法
				直接	间接		
江西联合互联网金融信息服务有限公司(以下简称“联合互联网”)	南昌	南昌	有限公司	15%		15%	权益法
北京育知同创科技有限公司(以下简称“北京育知”)	北京	北京	有限公司	10%		10%	权益法

注：①公司持有江西联合互联网金融信息服务有限公司 15%的股权，公司董事李冬斌兼任该公司董事；

②该持有北京育知同创科技有限公司 10%的股权，公司实际控制人李清兼任该公司董事。

九、关联方及关联交易

1、本企业的实际控制人

共同实际控制人为李清、黄丽萍、李家国、殷桂荣、李晓峰、李丽琴、李伊乔。

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

2、本企业的子公司情况

本企业子公司的情况详见附注“八、1.(4)企业集团的构成”相关内容。

3、本企业的合营和联营企业情况

本企业重要的合营或联营企业详见附注八、2.在合营安排或联营企业中的权益

4、其他关联方情况

序号	关联方名称	关联关系
1	北京新和通软技术有限公司	新和技术控制的企业；新和技术持有其 89.20%的股权，黄丽萍持有其 10.80%的股权
2	江西地面数字技术有限公司	李晓峰、李丽琴控制的企业；李晓峰持有 75%的股权，李丽琴持有 25%的股权
3	江西新和技术有限公司	持有公司 5%以上股份的股东，李清与丽萍控制的公司
4	江西泰中科技有限公司	关联方李丽霞和邵元兰控制的企业，其中，李丽霞出资比例为 1.00%，邵元兰出资比例为 99.00%；李丽霞担任监事
5	南昌市永强科技有限公司	李晓彬控制的公司；李晓彬持股 80%，殷俊林持股 20%。
6	深圳市小表哥金融服务有限公司	关联方德荣投资控股的企业，其中德荣投资出资人民币 2,550.00 万元，出资比例为 51.00%；陈华南出资 2,450.00，出资比例为 49.00%
7	李冬斌、徐源	公司董事、高级管理人员
8	苑鸿骥、夏宏乐	公司董事
9	徐帆君、周平、欧阳衰	公司监事
10	陈小明、张振全	高级管理人员
11	曾益锋	公司董事长李清之妹夫
12	熊露露	公司董事长李清之弟媳
13	李晓彬	李清之表弟
14	邵元兰	李晓彬之妻子
15	殷俊林	李清之表弟
16	李丽霞	殷俊林之妻子
17	江西小表哥信息服务有限公司	同一实际控制人控制下的公司，本公司持有 19.80%
18	江西新和莱特科技协同创新有限公司	新和技术控制的企业；新和技术持有其 75.00%的股权，李清担任董事长，李冬斌担任监事，苑鸿骥担任监事。

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

5、关联交易情况

(1) 关联方购销

关联方名称	本期采购发生额	上期发生额
江西新和技术有限公司		
江西新和莱特科技协同创新有限公司	<u>2,291,620.00</u>	

(2) 关联方租赁

2007年3月，公司与江西新和技术有限公司签订租赁合同，由江西新和技术有限公司无偿向公司提供位于南昌市青山湖区南昌民营科技园民富路77号房屋建筑物的部分面积，作为公司的生产经营场所，无偿使用期限为2007年3月14日至2012年3月13日，2012年3月至2022年3月。此外，福家特、光谱广告、新百川、赣投实业、永华创富、普林思均与新和技术签订了无偿租赁合同。

(3) 关联担保情况

①本半年度，公司为关联方借款提供担保的情况如下：

担保人	被担保人	担保权人	担保合同签订时间	担保金额 (万元)	担保方式	担保是否履行完毕
缴费通公司	新和技术	中国银行南昌市昌北支行南昌分行	2019.08.05	1,000.00	连带责任保证	否
缴费通公司	新和技术	上海浦东发展银行南昌分行	2019.07.30	1,000.00	连带责任保证	否

②本年度，关联方为公司提供担保情况如下：

担保方	担保金额	担保起始日	担保到期日	担保是否已经履行完毕
新和技术、李清、黄丽萍	4,000,000.00	2019.08.19	2020.08.18	否

6、关联方应收应付款项

(1) 关联方应收应付款项

项目名称	关联方	期末余额		上年年末余额	
		账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
应收账款	江西新和技术有限公司				
其他应收款	江西泰中科技有限公司	1,000,000.00		800,000.00	

项目名称	关联方	期末余额		上年年末余额	
		账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
其他应付款	江西泰中科技有限公司	87,043.13		87,043.13	

注：江西泰中科技有限公司其他应收款本期增加 20 万元，已于期后收回。

十、承诺及或有事项

1、重大承诺事项

报告期内，本公司无重大承诺事项。

2、或有事项

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

除上述事项外，本公司无需要披露的其他重大或有事项。

十一、资产负债表日后事项

公司无需要披露的资产负债表日后事项

十二、公司财务报表主要项目附注

1、应收账款

(1) 按账龄披露

账龄	期末账面余额
1 年以内	3,507,553.22
1-2 年	2,431,062.85
2-3 年	4,544.45
3 年以上	<u>11,061.97</u>
合计	<u>5,954,222.49</u>

(2) 按坏账计提方法分类披露

类别	期末余额				账面价值
	账面余额	比例	坏账准备	计提比例	

按单项计提坏账准备

按组合计提坏账准备	5,954,222.49	100.00%	437,117.92	7.34%	5,517,104.57
其中：账龄组合	2,844,205.61	47.77%	437,117.92	15.37%	2,407,087.69
关联方组合	<u>3,110,016.88</u>	<u>52.23%</u>			<u>3,110,016.88</u>
合计	<u>5,954,222.49</u>	<u>100.00%</u>	<u>437,117.92</u>	<u>7.34%</u>	<u>5,517,104.57</u>

(续上表)

类别	上年年末余额				
	账面余额	比例	坏账准备	计提比例	账面价值
单项金额重大并单独计提坏账准备的应收账款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	5,321,301.00	100.00%	512,967.26	9.64%	11,957,685.38
其中：个别认定法组合					
账龄组合	5,321,301.00	100.00%	512,967.26	9.64%	4,808,333.84
单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收账款					
合计	<u>5,321,301.00</u>	<u>100.00%</u>	<u>512,967.26</u>	<u>9.64%</u>	<u>4,808,333.84</u>

按组合计提坏账准备：

项目	期末余额		
	应收账款	坏账准备	计提比例 (%)
1年以内	946,240.80	47,312.04	5%
1至2年	1,882,358.39	376,471.68	20%
2至3年	4,544.45	2,272.23	50%
3年以上	11,061.97	11,061.97	100%
合计	<u>2,844,205.61</u>	<u>437,117.92</u>	<u>15.37%</u>

(3) 坏账准备的情况

类别	上年年末余额	本期变动金额				期末余额
		计提	收回或转回	转销或核销	其他变动	
坏账准备	512,967.26		75,849.34			437,117.92

(4) 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

单位名称	与本公司关系	账面余额	坏账准备	年限	占总金额比例
南昌福家特商贸有限公司	子公司	3,110,016.88		1年以内	52.23%

浙江开心果网络科技有限公司	非关联方	2,315,754.11	376,471.68	1年以内/1到2年	38.89%
江西安畅科技有限公司	非关联方	129,563.09	25,912.62	1-2年	2.18%
中国石化销售有限公司江西石油分公司	非关联方	125,238.94	14,819.50	1年以内/1到2年	2.10%
赣州中航九方商业有限公司	非关联方	54,585.91	5,258.99	1年以内/1到2年	0.92%
合计		5,735,158.93	422,462.79		96.32%

2、其他应收款

项目	期末余额	上年年末余额
应收利息		
应收股利		
其他应收款	111,340,561.60	111,324,357.86
合计	<u>111,340,561.60</u>	<u>111,324,357.86</u>

(1) 其他应收款分类披露

类别	期末余额				
	账面余额	比例	坏账准备	计提比例	账面价值
按单项金额计提坏账准备的其他应收款					
按组合计提坏账准备的其他应收款	111,340,561.60	100.00%	-	-	111,340,561.60
其中：无风险组合	5,947,215.83	5.34%	-	-	5,947,215.83
关联方组合	105,393,345.77	94.66%			105,393,345.77
合计	<u>111,340,561.60</u>	<u>100.00%</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>111,340,561.60</u>

(续上表)

类别	上年年末余额				
	账面余额	比例	坏账准备	计提比例	账面价值
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	111,324,357.86	100.00%	-	-	111,324,357.86
其中：个别认定法组合	111,324,357.86	100.00%	-	-	111,324,357.86
按帐龄计提组合					
单项金额不重大但单独计提坏账准备的其他应收款	-	-	-	-	-

类别	上年年末余额				
	账面余额	比例	坏账准备	计提比例	账面价值
合计	<u>111,324,357.86</u>	<u>100.00%</u>	=	=	<u>111,324,357.86</u>

①其他应收款按款项性质分类情况：

款项性质	期末余额	上年年末余额
关联方欠款	105,393,345.77	109,170,061.59
押金及保证金	1,721,700.00	1,941,700.00
员工备用金及借款	176,218.17	191,731.82
其他	4,049,297.66	20,864.45
合计	<u>111,340,561.60</u>	<u>111,324,357.86</u>

②其他应收款期末余额前五名单位情况

单位名称	款项的性质	期末余额	账龄	占其他应收款 期末余额比重	坏账准备 期末余额
南昌福家特商贸有限公司	关联方往来款	97,522,202.52	1年以内	87.59%	
南昌赣投实业有限公司	关联方往来款	4,296,774.29	1年以内	3.86%	
江西赫思信息技术有限公司	往来款	4,000,000.00	1年以内	3.59%	
南昌普林思会务服务有限公司	关联方往来款	3,144,952.49	1年以内	2.82%	
南昌市燃气集团有限公司	押金	500,000.00	5年以上	0.45%	
合计		109,463,929.3		98.31%	

3、长期股权投资

项目	期末余额			上年年末余额		
	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	4,950,000.00		4,950,000.00	4,950,000.00		4,950,000.00
对联营、合营企业投资	13,487,319.72		13,487,319.72	13,487,319.72		13,487,319.72
合计	18,437,319.72		18,437,319.72	18,437,319.72		18,437,319.72

(1) 对子公司投资

被投资单位	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额	本期计提 减值准备	减值准备 期末余额
新百川公司	2,000,000.00	-	-	2,000,000.00		2,000,000.00

被投资单位	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额	本期计提 减值准备	减值准备 期末余额
永华公司	500,000.00	-	-	500,000.00		500,000.00
普林公司	500,000.00	-	-	500,000.00		500,000.00
光谱公司	500,000.00	-	-	500,000.00		500,000.00
赣投公司	500,000.00	-	-	500,000.00		500,000.00
福家特公司	950,000.00	-	-	950,000.00		950,000.00
合计	4,950,000.00	-	-	4,950,000.00		4,950,000.00

(2) 对联营、合营企业投资

被投资单位	上年年末余额	本期增减变动				
		追加投 资	减少投 资	权益法下确认 的投资损益	其他综合 收益调整	其他权益 变动
联营企业						
江西联合互联网金融信息 服务有限公司	1,002,870.11					
北京育知同创科技有限公 司	12,484,449.61					
合计	13,487,319.72					

(续上表)

被投资单位	本期增减变动			期末余额	减值准备 期末余额
	宣告发放现金股 利或利润	计提减值 准备	其他		
联营企业					
江西联合互联网金融信息 服务有限公司				1,002,870.11	
北京育知同创科技有限公 司				12,484,449.61	
小计				13,487,319.72	

4、营业收入和营业成本

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	2,273,358.99	792,366.04	10,631,185.38	4,177,980.53
其他业务	-	-	-	-
合计	2,273,358.99	792,366.04	10,631,185.38	4,177,980.53

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		
收回其他投资产生的收益		5,000,000.00
合计		5,000,000.00

十三、补充资料

6、当期非经常性损益明细表

项目	金额
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)	181,167.50
委托他人投资或管理资产的损益	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-1,450.00
其他符合非经常性损益定义的损益项目	
非经常性损益总额	179,717.50
减:非经常性损益的所得税影响数	26,957.63
非经常性损益净额	152,759.87
减:归属于少数股东的非经常性损益净影响数(税后)	
归属于公司普通股股东的非经常性损益	152,759.87

7、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	-0.54%	-0.01	-0.01
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	-0.65%	-0.01	-0.01

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）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：

董秘办公室