



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

— 2021 —

目 录

第一节	重要提示、目录和释义	3
第二节	公司概况	9
第三节	会计数据和经营情况	11
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	25
第八节	备查文件目录	85

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	☐ 是 ☒ 否
是否存在未出席董事会审议半年度报告的董事	☐ 是 ☒ 否
是否存在未按要求披露的事项	☐ 是 ☒ 否
是否审计	☐ 是 ☒ 否
是否被出具非标准审计意见	☐ 是 ☒ 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。 应对措施: 公司将严格遵守《公司章程》、“三会”议事规则以及各项规章制度, 重大事项严格依据制度要求由董事会以及股东大会集体决策, 进一步完善公司法人治理结构。公司将通过有效的监督机制来不断增强控股股东和实际控制人的诚信和规范意识, 督促其切实遵照相关法律法规经营公司, 忠诚履行职责。
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。 应对措施: 联合货币具有丰富的运营管理经验和专业的

	研发技术团队，通过业务创新降低行业竞争给公司经营造成的不利影响。
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。 应对措施：根据国家政策以及消费水平变化，适时调整公司战略和业务创新，应对风险。
风险管理和内部控制不够充分和有效的风险	在公司日常经营管理过程中,公司对风险管理和内部控制的制度和政策随时提出补充及改进,以符合政策监管要求、加强公司的风险管理和改善公司的内部控制体系。但是公司无法保证该系统能够防范、识别和管理所有风险。并且制度的全面完善需要实践的过程,以全面评估其充分性和有效性;员工对新政策和制度的要求也无法保证及时准确地理解和遵循,从而为公司带来业务风险甚至监管风险。 应对措施：公司加强全员监管政策、公司制度、业务操作、风控合规等方面的培训，同时加强日常合规管理和考核，不定期自查，控制风险。
新业务开发的風險	报告期内公司为充分发挥自身品牌、系统、信息、技术、管理和商业模式等多方面优势，公司在提供货币兑换业务的同时,进一步延伸服务链,开展调运外币进出境业务及外币批发业务、互联网货币兑换服务。新业务的开展需要公司投入大量的人力、物力和财力资源，且成长壮大具有不确定性,在近期可能会影响公司的业绩。 应对措施：为避免新业务过度分散公司有限的资源，公司在拓展新业务的过程中，将保持新业务与已有业务的协同性，充分提高已有资源的利用效率，并建立相关财务考核指标，减少向非相关业务领域拓展业务的不确定性给公司带来的损失。
分公司管理风险	根据货币行业发展模式，公司采取“统一管理、属地经营”的经营模式，在全国各区域设立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2021年6月30日公司拥有21家分公司。21家分公司中有19家已经取得了《个人本外币兑换特许业务经营许可证》，2家未取得特许业务经营资质的分公司分别是总部办公室和重庆分公司，未开展货币兑换经营活动。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。 应对措施:公司2006年8月成立,具有成熟的管理制度和分公司管理经验。公司总部通过系统实时监测各地分公司数据。建立良好的沟通协调机制,提高工作效率,降低管理风险。
供应商集中的风险	2015年8月10日,公司与马来西亚联昌银行新加坡分行签订外汇采购框架协议。公司从联昌银行新加坡分行采购的外汇金额比例较高,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。将威胁到本公司的外汇采购来源。 应对措施:公司与国内银行合作,有采购协议,可以满足公司网点需求。目前这种风险对公司经营造成的影响极小。
客户粘性低的风险	目前,公司主要收入来源为货币兑换服务。由于货币兑换服务同质性较高,客户选择货币营业网点具有随机性的特点,主要看兑换网点的便利性,公司对客户的粘性较低。如果竞争对手营业网点拥有更好的地理位置、更多的营业网点,公司营业收入将有下降的风险。 应对措施:利用公司网点位置优势,通过互联网业务增加客户粘性。
公司的高速发展与管理能力不匹配的风险	公司作为行业内领先的企业,随着公司规模快速扩张,将在资源整合、系统开发、资本运作、市场开拓等方面对公司的管理层提出更高的要求,增加公司管理与运作的难度。如果公司管理层的业务素质及管理水平不能适应公司规模迅速扩张的需要,组织模式和管理制度未能随着公司规模的扩大而及时调整、完善,将极大地制约公司发展。 应对措施:优胜劣汰,保留、引进适应公司发展需要的管理层和人才。
与信息系统安全有关的风险	公司业务开展和日常运营依托于计算机信息系统,同时,公司用户数量众多,并且由于公司从事在线外币兑换业务办理,用户一般会被要求在线提供姓名、身份证号等个人信息。因此,公司业务的正常进行对计算机信息系统安全有较高的要求。虽然公司采取了严格的技术保护措施,但由于黑客的存在和网络技术的发展等因素,一旦由于各种原因导致用户信息泄露,将导致用户的信息安全受到损害,从而影响用户体验和公司

	经营。因此,计算机信息系统安全对于公司来说至关重要,一旦出现 IT 风险或故障,将会使公司运营能力和信用水平面临相应的风险。 应对措施:公司安排专人负责门店及总部电脑软硬件和网络安全的保障工作,会定期对电脑进行病毒查杀并及时上报异常情况,确保全部电脑不受病毒威胁。联合货币中心机房数据服务器均采用专业级服务器系统(windows server system),有着专业的防火墙及反病毒和自检能力,能够有效屏蔽外来病毒及黑客入侵。
政策风险	受历史因素影响,我国外汇监管部门对外币的流动具有严格的监管,外币在目前的情况下尚未实现自由流动,进入货币兑换及关联行业的门槛较高,需要管理部门的相应许可。如未来国家对外汇管理逐步放松,并降低行业准入门槛,行业竞争加剧,会给公司的经营造成不利影响。 应对措施:公司将密切跟踪研究与货币兑换业务相关的政策,提高服务 水平,延伸和丰富与货币兑换业务相关的服务种类,提高企业信誉和市场知名度, 加强公司市场竞争力。
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。 应对措施:网点安装高清监控设备,记录每笔交易全过程。公司兑换业务系统与国家外汇管理局个人外汇业务监测系统对接,每笔业务明细实时录入两个系统。兑换系统可实时记录查询因发生交易产生的库存现钞金额变化,每次交接班和月末盘点,时刻保持账实相符。公司对新员工进行专业知识培训,包含假币识别和可收兑币种等,并制定严格的《考核管理办法》规范员工操作,控制现金交易风险。
操作风险	公司现阶段采取网上兑换系统、实体营业厅等方式经营个人本外币兑换特许业务,公司在经营业务的过程中面临着因人员操作不当、互联网系统故障导致交易不成功、公司备付金及信誉发生损失的操作风险。 应对措施:为降低操作风险,公司已制定完备的业务相关管理制度,特别针对业务差错管理,公司制定了严格的纠错机制。
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。 应对措施:租赁合同到期后,根据公司战略决定是否参与竞标,在风险可控范围内竞标报价。
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。 应对措施:公司根据监管文件要求实行自主定价,根据市场行情,各币种汇率的波动弹性略有差异。为控制汇率风险,公司由专职人员负责根据市场行情对汇率波动的影响,及时更新公司网点汇率,确保汇率风险可控。
经营风险	自新型冠状病毒爆发以来,受到国内外疫情影响,国际航班班次锐减,部分季度根据国家政策要求,基本无境外航班入境。我公司各大机场门店的经营情况遭受了巨大打击。疫情防控进入常态化,加之病毒不断变异造成各国航班恢复常态的预期无法预计,该情况给联合货币的持续经营造成重大影响。 应对措施:因我公司机场店业务收入急剧下降,给公司经营带来压力。故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。通过关闭部分非一线城市的门店来缓解资金压力。压缩各部门人员配置,调整人工成本,降低公司经营压力。
资金风险	自疫情爆发以来,各门店业务量骤减。绝大多数店面无营业额或营业额较少。因此店面对业务备付金的需求降低。 应对措施:我公司通过压缩店面现钞备付金库存,降低资金风险。
本期重大风险是否发生重大变化:	重大变化情况说明: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。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。

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，财务负责人，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	恒泰长财证券有限责任公司
元、万元	指	人民币元、人民币万元
报告期	指	2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日
上年同期	指	2020 年 1 月 1 日至 2020 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
北京东联嘉源投资管理有限公司		东联嘉源
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）	J-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	☐ 连续竞价交易 ☒ 集合竞价交易 ☐ 做市交易
普通股总股本（股）	38,505,529.00
优先股总股本（股）	0
做市商数量	0
控股股东	控股股东为（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
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	是
主办券商（报告披露日）	恒泰长财证券

自2021年7月1日起，公司持续督导主办券商由中信建投证券股份有限公司变更为恒泰长财证券有限责任公司。

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	3,193,000.61	20,577,732.49	-84.48%
毛利率%	100.00%	99.94%	-
归属于挂牌公司股东的净利润	-10,229,074.56	-38,958,980.70	73.74%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	-10,215,011.80	-39,256,453.96	73.98%
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）	-7.54%	-26.77%	-
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）	-7.52%	-26.97%	-
基本每股收益	-0.27	-1.01	73.27%

说明：

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%。

（二）偿债能力

单位：元

	本期期末	本期期初	增减比例%
资产总计	149,459,601.47	149,619,103.38	-0.11%
负债总计	18,825,995.78	8,756,423.13	115.00%
归属于挂牌公司股东的净资产	130,633,605.69	140,862,680.25	-7.26%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	3.39	3.66	-7.26%
资产负债率%（母公司）	12.60%	5.85%	-
资产负债率%（合并）	12.60%	5.85%	-
流动比率	43.25	37.42	-
利息保障倍数	0	0	-

（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	-6,421,674.52	-3,310,742.99	-93.96%
应收账款周转率	-	-	-
存货周转率	-	0.12	-

（四） 成长情况

	本期	上年同期	增减比例%
总资产增长率%	-0.11%	-3.28%	-
营业收入增长率%	-84.48%	-70.46%	-
净利润增长率%	73.74%	-1,454.57%	-

（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 19 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

3. 批发兑换业务：

公司通过赚取买入与卖出外币现钞之间的价差获取利润。

4. 电子旅行支票业务： 电子旅行支票的盈利方式有两种：

（1）返佣方式，即根据客户的充值金额，公司抽取一定的佣金；

（2）利润分成：即基于某种电子旅行支票，公司与合作机构进行利润分成。报

告期内公司商业模式未发生变化。

报告期后至披露日公司商业模式未发生变化。

（二）经营情况回顾

1、资产负债结构分析

√适用 □不适用

单位：元

项目	本期期末		本期期初		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	72,472,402.16	48.49%	123,726,832.39	82.69%	-41.43%
预付款项	287,548.06	0.19%	367,334.92	0.25%	-21.72%
其他应收款	10,236,271.24	6.85%	9,723,764.57	6.50%	5.27%
存货	93,272.72	0.06%	93,272.72	0.06%	-
其他流动资产	46,563,160.45	31.15%	1,484,384.30	0.99%	3,036.87%
固定资产	596,354.71	0.40%	788,678.26	0.53%	-24.39%
无形资产	582,228.38	0.39%	652,452.25	0.44%	-10.76%
长期待摊费用	288,637.99	0.19%	453,316.25	0.30%	-36.33%
递延所得税资产	9,436,969.15	6.31%	9,438,940.99	6.31%	-0.02%

产					
应付账款	29,146.69	0.02%	51,534.31	0.03%	-43.44%
应付职工薪酬	668,754.34	0.45%	834,755.57	0.56%	-19.89%
应交税费	17,111.06	0.01%	23,365.91	0.02%	-26.77%
其他应付款	2,282,885.11	1.53%	2,709,006.94	1.81%	-15.73%
未分配利润	-40,592,629.94	-27.36%	-30,663,555.38	-20.49%	33.36%

项目重大变动原因：

货币资金变动原因：2021 年公司用闲置资金购买中国银行、中信银行及中信信托有限责任公司理财产品共计 4500 万元。

其他流动资产变动原因：其中 4500 万为理财产品，2021 年公司用闲置资金购买中国银行、中信银行及中信信托有限责任公司理财产品。

固定资产变动原因：2021 年公司处置一辆丰田凯美瑞小汽车。

应付账款变动原因：报告期内支付首都机场门店的装修尾款。

未分配利润变动原因：报告期内公司的未分配利润为-40,592,629.94 元，较上年增加 33.36%，主要原因受到新冠疫情影响公司营业收入大幅下降，利润减少所致。

2、营业情况与现金流量分析

√ 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	3,193,000.61	100%	20,577,732.49	100%	-84.48%
毛利率	100.00%	-	99.94%	-	-
销售费用	9,411,808.94	294.76%	52,043,516.97	252.91%	-81.92%
管理费用	2,708,269.71	84.82%	6,508,965.89	31.63%	-58.39%
研发费用	895,604.93	28.05%	1,216,855.6	5.91%	-26.40%
财务费用	377,018.80	11.81%	66,248.57	0.32%	469.10%
投资收益	144,244.29	4.52%	55,079.30	0.27%	161.88%
营业利润	-10,038,823.47	-314.40%	-39,294,753.91	-190.96%	74.45%
营业外收入	2,515.78	0.08%	407,016.40	1.98%	-99.38%
营业外支出	190,795.03	5.98%	113,757.94	0.55%	67.72%
净利润	-10,229,074.56	-320.36%	-38,958,980.70	-189.33%	73.74%
经营活动产生的现金流量净额	-6,421,674.52	-	-3,310,742.99	-	-93.96%
投资活动产生的现金流量净额	-44,832,755.71	-	-27,897,920.70	-	-60.70%
筹资活动产生的现金流量净额	-	-	-	-	-

项目重大变动原因：

- 1、营业收入比去年同期下降 84.48%，主要原因为 2021 年新冠疫情持续影响，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 81.92%，主要原因受新冠疫情影响大幅裁员，导致人力成本下降。2021 年各机场继续给予我公司减免房租政策，导致房租成本下降。
- 3、管理费用比去年同期下降 58.39%，主要原因受新冠疫情影响总部管理人员大幅裁员，导致人力成本下降。
- 4、研发费用比去年同期下降 26.40%，主要原因受新冠疫情影响研发部大幅裁员，导致人力成本下降。
- 5、财务费用比去年同期增长 469.10%，主要原因为公司持有的外币现钞由于汇率变动，导致的汇兑损失增加。
- 6、营业利润比去年同期减少亏损额为 2925.59 万元，主要原因为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 84.48%。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、研发费用大幅下降，减轻公司亏损压力。另外，由于新冠疫情的持续影响，各机场继续给予我公司减免房租的优惠政策，导致租金成本也大幅下降。
- 7、净利润比去年同期减少亏损额为 2872.99 万元，主要是由于营业利润同比下降导致，具体原因如上所述。
- 8、经营活动产生的现金流量净额同比下降 311.09 万元，主要原因为 2021 年公司裁员导致支付给职工以及为职工支付的现金下降。另外支付机场房租也下降。
- 9、投资活动产生的现金流量净额同比下降 1693.48 万元，主要原因为用闲置资金购买中国银行、中信银行及中信信托的理财产品。

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，包括已计提资产减值准备的冲销部分	11,333.40
计入当期损益的政府补助，但与公司正常经营业务密切相关，符合国家政策规定、按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外	13,711.21
委托他人投资或管理资产的损益	144,244.29
其他符合非经常性损益定义的损益项目	-188,039.25
非经常性损益合计	-18,750.35
所得税影响数	-4,687.59
少数股东权益影响额（税后）	-
非经常性损益净额	-14,062.76

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

1、重要会计政策变更

财政部 2018 年 12 月 7 日发布了《企业会计准则第 21 号——租赁》，要求在境内外同时上市的企业以及在境外上市并按《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 2019 年 1 月 1 日起实施新租赁准则，其他执行企业会计准则的企业自 2021 年 1 月 1 日起施行。

2、上述会计政策变更对 2021 年 1 月 1 日财务报表的影响如下：

报表项目	2020 年 12 月 31 日（变更前）金额		2021 年 1 月 1 日（变更后）金额	
	合并报表	母公司报表	合并报表	母公司报表
预付账款	910,225.89	910,225.89	367,334.92	367,334.92
使用权资产	-	-	1,849,871.00	1,849,871.00
应付账款	3,882,314.68	3,882,314.68	51,534.31	51,534.31
租赁负债	-	-	5,137,760.40	5,137,760.40

3、会计估计变更

本报告期主要会计估计未发生变更。

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**（一） 主要控股参股公司基本情况**

□适用 √不适用

（二） 主要参股公司业务分析

□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
是否存在重大诉讼、仲裁事项	☐ 是 ☒ 否	四. 二. (一)
是否存在对外担保事项	☐ 是 ☒ 否	
是否对外提供借款	☐ 是 ☒ 否	
是否存在股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况	☐ 是 ☒ 否	四. 二. (二)
是否存在日常性关联交易事项	☐ 是 ☒ 否	
是否存在其他重大关联交易事项	☒ 是 ☐ 否	四. 二. (三)
是否存在经股东大会审议过的收购、出售资产、对外投资以及报告期内发生的企业合并事项	☒ 是 ☐ 否	四. 二. (四)
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	☐ 是 ☒ 否	
是否存在股份回购事项	☐ 是 ☒ 否	
是否存在已披露的承诺事项	☒ 是 ☐ 否	四. 二. (五)
是否存在资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况	☐ 是 ☒ 否	
是否存在被调查处罚的事项	☐ 是 ☒ 否	
是否存在失信情况	☐ 是 ☒ 否	
是否存在破产重整事项	☐ 是 ☒ 否	
是否存在自愿披露的其他事项	☐ 是 ☒ 否	

二、 重大事件详情

(一) 重大诉讼、仲裁事项

本报告期公司无重大诉讼、仲裁事项

1、 报告期内发生的诉讼、仲裁事项

报告期内发生的诉讼、仲裁事项涉及的累计金额是否占净资产 10%及以上

☐是 ☒否

2、 以临时公告形式披露的重大诉讼、仲裁事项

☐适用 ☒不适用

(二) 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

本报告期公司无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

(三) 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	-	-

接受劳务	8,560.00	8,560.00
------	----------	----------

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：

本公司聘请北京八月瓜知识产权代理有限公司代理申请发明专利，由于对方为专业的代理公司，能够为公司节省大量人力成本、时间成本。本次代理申请发明专利服务费为 8,560.00 元，本次关联交易不会对公司生产经营产生重大影响。

（四） 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	临时公告索引	交易/投资/合并标的	对价金额	是否构成关联交易	是否构成重大资产重组
对外投资	2021-018	理财产品	128,000,000.00 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

由于受到新冠疫情影响，机场国际航班骤减导致公司机场店面业务收入急剧下降，从而使店面对业务备付金的需求大幅下降，闲置大量资金。

公司在不影响正常业务的情况下将这部分闲置资金购买短期理财产品，提高资金使用效率，以增加公司收益，为公司和股东谋取较好的投资回报。

上述对外投资对公司业务连续性、管理层稳定性及其他方面没有影响。

（五） 承诺事项的履行情况

临时公告索引	承诺主体	承诺类型	承诺开始日期	承诺结束日期	承诺履行情况
一致行动协议	实际控制人或控股股东	同业竞争承诺	2017年8月28日	2020年1月3日	已履行完毕
公开转让说明书	董监高	同业竞争承诺	2017年8月28日		正在履行中
收购报告书	收购人	《关于保持公司多礼、不占用被收购人资金的声明》	2020年1月22日		正在履行中
收购报告书	收购人	《关于同业竞争的承诺函》	2020年1月22日		正在履行中
收购报告书	收购人	《关于关联交易的承诺函》	2020年1月22日		正在履行中
收购报告书	收购人	《关于符合收购人资格的承诺》	2020年1月22日		正在履行中
收购报告书	收购人	《关于不存在失信联合惩戒	2020年1月22日		正在履行中

		情况的说明》			
收购报告书	收购人	《关于不注入类金融资产、房地产业务或资产的承诺》	2020年1月22日		正在履行中
收购报告书	收购人	《关于收购股份锁定的承诺》	2020年1月22日	2021年1月22日	已履行完毕
收购报告书	收购人	《关于所提供文件、资料、信息真实、准确、完整的承诺》	2020年1月22日		正在履行中
收购报告书	收购人	《不存在股份代持的承诺》	2020年1月22日		正在履行中

超期未履行完毕的承诺事项详细情况：

无

第五节 股份变动和融资

一、普通股股本情况

(一) 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					
	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					
	核心员工					
总股本		38,505,529	-	0	38,505,529.00	-
普通股股东人数		8				

股本结构变动情况：

□适用 √不适用

(二) 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	期末持有的质押股份数量	期末持有的司法冻结股份数量
1	北京荣进帮赢科技有限公司	33,026,000	-	33,026,000	85.77%	11,008,667	22,017,333	-	-
2	西藏山南天时投资合伙企业	1,458,329	-	1,458,329	3.79%	-	1,458,329	-	-

	(有限合伙)								
3	蒋重模	1,300,000	-	1,300,000	3.38%	975,000	325,000	172,250	-
4	嘉兴宏驰管理合伙企业(有限合伙)	964,498	-	964,498	2.50%	-	964,498	-	-
5	先锋创业有限公司	674,000	-	674,000	1.75%	224,667	449,333	674,000	-
6	刘黎	437,498	-	437,498	1.14%	-	437,498	-	-
7	北京东联嘉源投资管理有限公司	353,539	-	353,539	0.92%	-	353,539	-	-
8	梁心	291,665	-	291,665	0.76%	-	291,665	-	-
合计		38,505,529	0	38,505,529	100%	12,208,334	26,297,195	846,250	0
普通股前十名股东间相互关系说明：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、实际控制人变化情况

报告期内控股股东、实际控制人未发生变化

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、 存续至本期的债券融资情况

☐适用 ☒不适用

募集资金用途变更情况：

☐适用 ☒不适用

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、董事会秘书	男	1965 年 2 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
刘振	董事	男	1965 年 8 月	2020 年 10 月 22 日	2023 年 2 月 6 日
熊莹	监事会主席	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） 变动情况

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

（三） 报告期内新任董事、监事、高级管理人员情况

☐适用 ☒不适用

(四) 董事、高级管理人员的股权激励情况

☐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	期末人数
销售人员	127	54
管理人员	43	16
员工总计	170	70

(二) 核心员工（公司及控股子公司）基本情况及变动情况

☐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	2021 年 6 月 30 日	2021 年 1 月 1 日
流动资产：			
货币资金	六. 1	72, 472, 402. 16	123, 726, 832. 39
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	六. 2	287, 548. 06	367, 334. 92
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. 3	10, 236, 271. 24	9, 723, 764. 57
其中：应收利息		-	-
应收股利		-	-
买入返售金融资产		-	-
存货	六. 4	93, 272. 72	93, 272. 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	六. 5	46, 563, 160. 45	1, 484, 384. 30
流动资产合计		129, 652, 654. 63	135, 395, 588. 90
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	六. 6	1, 040, 255. 12	1, 040, 255. 12
投资性房地产		-	-

固定资产	六. 7	596,354.71	788,678.26
在建工程		-	-
生产性生物资产		-	-
油气资产		-	-
使用权资产	六. 8	7,862,501.49	1,849,871.00
无形资产	六. 9	582,228.38	652,452.86
开发支出		-	-
商誉		-	-
长期待摊费用	六. 10	288,637.99	453,316.25
递延所得税资产	六. 11	9,436,969.15	9,438,940.99
其他非流动资产		-	-
非流动资产合计		19,806,946.84	14,223,514.48
资产总计		149,459,601.47	149,619,103.38
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	六. 12	29,146.69	51,534.31
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	六. 13	668,754.34	834,755.57
应交税费	六. 14	17,111.06	23,365.91
其他应付款	六. 15	2,282,885.11	2,709,006.94
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		2,997,897.20	3,618,662.73
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	六. 16	15,828,098.58	5,137,760.40
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		15,828,098.58	5,137,760.40
负债合计		18,825,995.78	8,756,423.13
所有者权益（或股东权益）：			
股本	六. 17	38,505,529.00	38,505,529.00
其他权益工具		-	-
其中：优先股		-	-
永续债		-	-
资本公积	六. 18	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	六. 19	1,680,329.11	1,680,329.11
一般风险准备		-	-
未分配利润	六. 20	-40,892,629.94	-30,663,555.38
归属于母公司所有者权益合计		130,633,605.69	140,862,680.25
少数股东权益		-	-
所有者权益（或股东权益）合计		130,633,605.69	140,862,680.25
负债和所有者权益（或股东权益）总计		149,459,601.47	149,619,103.38

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	2021年6月30日	2021年1月1日
流动资产：			
货币资金		72,472,402.16	123,726,832.39
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		287,548.06	367,334.92
其他应收款	十七. 1	10,236,271.24	9,723,764.57
其中：应收利息		-	-

应收股利		-	-
买入返售金融资产		-	-
存货		93,272.72	93,272.72
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		46,563,160.45	1,484,384.30
流动资产合计		129,652,654.63	135,395,588.90
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		-	-
其他权益工具投资		-	-
其他非流动金融资产		1,040,255.12	1,040,255.12
投资性房地产		-	-
固定资产		596,354.71	788,678.26
在建工程		-	-
生产性生物资产		-	-
油气资产		-	-
使用权资产		7,862,501.49	1,849,871.00
无形资产		582,228.38	652,452.86
开发支出		-	-
商誉		-	-
长期待摊费用		288,637.99	453,316.25
递延所得税资产		9,436,969.15	9,438,940.99
其他非流动资产		-	-
非流动资产合计		19,806,946.84	14,223,514.48
资产总计		149,459,601.47	149,619,103.38
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		29,146.69	51,534.31
预收款项		-	-
合同负债		-	-
卖出回购金融资产款		-	-
应付职工薪酬		668,754.34	834,755.57
应交税费		17,111.06	23,365.91
其他应付款		2,282,885.11	2,709,006.94
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		2,997,897.20	3,618,662.73
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		15,828,098.58	5,137,760.4
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		15,828,098.58	5,137,760.4
负债合计		18,825,995.78	8,756,423.13
所有者权益（或股东权益）：			
股本		38,505,529.00	38,505,529.00
其他权益工具		-	-
其中：优先股		-	-
永续债		-	-
资本公积		131,340,377.52	131,340,377.52
减：库存股		-	-
其他综合收益		-	-
专项储备		-	-
盈余公积		1,680,329.11	1,680,329.11
一般风险准备		-	-
未分配利润		-40,892,629.94	-30,663,555.38
所有者权益（或股东权益）合计		130,633,605.69	140,862,680.25
负债和所有者权益（或股东权益）总计		149,459,601.47	149,619,103.38

（三） 合并利润表

单位：元

项目	附注	2021年1-6月	2020年1-6月
一、营业总收入		3,193,000.61	20,577,732.49
其中：营业收入	六.21	3,193,000.61	20,577,732.49
利息收入		-	-
已赚保费		-	-
手续费及佣金收入		-	-

二、营业总成本		13,409,240.34	59,908,083.10
其中：营业成本	六.21	-	11,490.00
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	六.22	16,537.96	61,006.07
销售费用	六.23	9,411,808.94	52,043,516.97
管理费用	六.24	2,708,269.71	6,508,965.89
研发费用	六.25	895,604.93	1,216,855.60
财务费用	六.26	377,018.80	66,248.57
其中：利息费用		-	-
利息收入		-	-
加：其他收益	六.27	13,711.21	48,293.26
投资收益（损失以“-”号填列）	六.28	144,244.29	55,079.30
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）	六.29	7,887.36	-67,775.86
资产减值损失（损失以“-”号填列）		-	-
资产处置收益（损失以“-”号填列）	六.30	11,573.40	-
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		-10,038,823.47	-39,294,753.91
加：营业外收入	六.31	2,515.78	407,016.40
减：营业外支出	六.32	190,795.03	113,757.94
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		-10,227,102.72	-39,001,495.45
减：所得税费用	六.33	1,971.84	-42,514.75
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		-10,229,074.56	-38,958,980.70
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）		-10,229,074.56	-38,958,980.70
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（净亏损以“-”号填列）		-	-
2.归属于母公司所有者的净利润（净亏损以“-”号填列）		-10,229,074.56	-38,958,980.70
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		-10,229,074.56	-38,958,980.70
(一) 归属于母公司所有者的综合收益总额		-10,229,074.56	-38,958,980.70
(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）	十八	-0.27	-1.01
(二) 稀释每股收益（元/股）	十八	-0.27	-1.01

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	2021年1-6月	2020年1-6月
一、营业收入	十七.2	3,193,000.61	20,558,506.70
减：营业成本	十七.2	-	11,490.00
税金及附加		16,537.96	61,006.07
销售费用		9,411,808.94	51,886,348.25
管理费用		2,708,269.71	6,508,965.89
研发费用		895,604.93	1,216,855.60
财务费用		377,018.80	114,020.23
其中：利息费用		-	-
利息收入		-	-
加：其他收益		13,711.21	47,716.49
投资收益（损失以“-”号填列）	十七.3	144,244.29	55,079.30

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）		7,887.36	-68,873.75
资产减值损失（损失以“-”号填列）		-	-
资产处置收益（损失以“-”号填列）		11,573.40	-
二、营业利润（亏损以“-”号填列）		-10,038,823.47	-39,206,257.30
加：营业外收入		2,515.78	402,357.31
减：营业外支出		190,795.03	113,688.97
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		-10,227,102.72	-38,917,588.96
减：所得税费用		1,971.84	-42,789.22
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		-10,229,074.56	-38,874,799.74
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		-10,229,074.56	-38,874,799.74
（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		-10,229,074.56	-38,874,799.74
七、每股收益：			
（一）基本每股收益（元/股）		-	-
（二）稀释每股收益（元/股）		-	-

(五) 合并现金流量表

单位：元

项目	附注	2021 年 1-6 月	2020 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		2,602,208.00	20,025,167.95
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		-	-
向其他金融机构拆入资金净增加额		-	-
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		4,217.06	38,744.39
收到其他与经营活动有关的现金	六.34	4,526,771.05	10,827,165.27
经营活动现金流入小计		7,133,196.11	30,891,077.61
购买商品、接受劳务支付的现金		-	4,000.00
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		6,501,110.76	15,082,328.66
支付的各项税费		98,929.18	770,598.66
支付其他与经营活动有关的现金	六.34	6,954,830.69	18,344,893.28
经营活动现金流出小计		13,554,870.63	34,201,820.60
经营活动产生的现金流量净额	六.35	-6,421,674.52	-3,310,742.99
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		83,000,000.00	64,722,079.30
取得投资收益收到的现金		144,244.29	380,000.00
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		23,000.00	-
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		83,167,244.29	65,102,079.30
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		-	-
投资支付的现金		128,000,000.00	93,000,000.00

质押贷款净增加额		-	-
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		-	-
支付其他与投资活动有关的现金		-	-
投资活动现金流出小计		128,000,000.00	93,000,000.00
投资活动产生的现金流量净额		-44,832,755.71	-27,897,920.70
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		-	-
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		-	-
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		-	-
筹资活动产生的现金流量净额		-	-
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	六.35	-51,254,430.23	-31,208,663.69
加：期初现金及现金等价物余额	六.35	123,726,832.39	125,442,531.31
六、期末现金及现金等价物余额	六.35	72,472,402.16	94,233,867.62

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	2021年1-6月	2020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		2,602,208.00	19,955,414.59
收到的税费返还		4,217.06	38,744.39
收到其他与经营活动有关的现金		4,526,771.05	9,827,165.27
经营活动现金流入小计		7,133,196.11	29,821,324.25
购买商品、接受劳务支付的现金		-	4,000.00
支付给职工以及为职工支付的现金		6,501,110.76	15,054,809.94
支付的各项税费		98,929.18	770,287.85
支付其他与经营活动有关的现金		6,954,830.69	15,293,700.99
经营活动现金流出小计		13,554,870.63	31,122,798.78
经营活动产生的现金流量净额		-6,421,674.52	-1,301,474.53
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		83,000,000	64,722,079.30

取得投资收益收到的现金		144,244.29	380,000.00
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		23,000.00	-
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		83,167,244.29	65,102,079.30
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		-	-
投资支付的现金		128,000,000.00	93,000,000.00
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		-	-
支付其他与投资活动有关的现金		-	-
投资活动现金流出小计		128,000,000.00	93,000,000.00
投资活动产生的现金流量净额		-44,832,755.71	-27,897,920.70
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		-	-
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		-	-
支付其他与筹资活动有关的现金		-	-
筹资活动现金流出小计		-	-
筹资活动产生的现金流量净额		-	-
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		-51,254,430.23	-29,199,395.23
加：期初现金及现金等价物余额		123,726,832.39	123,418,690.88
六、期末现金及现金等价物余额		72,472,402.16	94,219,295.65

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	第三节、四、 (二)
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	
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	

附注事项索引说明：

财政部于2018年度修订了《企业会计准则第21号——租赁》（简称“新租赁准则”）。本公司自2021年1月1日起执行新租赁准则，该政策的执行对本公司报表没有重大影响。

（二） 财务报表项目附注

北京联合货币兑换股份有限公司财务报表附注

2021年1月1日至2021年6月30

（除另有注明外，所有金额均以人民币元为货币单位）

一、公司的基本情况

（一）公司概况

北京联合货币兑换股份有限公司（以下简称“本公司”或“公司”或“联合货币”）系成立于2006年8月21日的其他股份有限公司(非上市)。注册资本：人民币3,850.5529万元；注册地址：北京市顺义区首

都机场三号航站楼 A4E10 号(首都机场内)；法定代表人：李长青。

本公司经营范围：开办个人本外币兑换特许业务；调运外币现钞进出境及外币批发业务；投资咨询（不含中介服务）；批发金银饰品（不含进口黄金）；技术开发、技术咨询、技术服务；佣金代理（拍卖除外、不含中介服务）；企业管理咨询；商务信息咨询；货物进出口、技术进出口；销售工艺美术品（不含文物、象牙及其制品）、珠宝首饰、化妆品、日用百货、纪念币、邮票；零售电子产品。（企业依法自主选择经营项目，开展经营活动；依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动；不得从事本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。）

（二）母公司以及集团最终母公司的名称

本公司母公司为北京荣进帮赢科技有限公司，公司的实际控制人为任志建。

（三）财务报告的批准报出机构和财务报告批准报出日

本财务报表经公司董事会于 2021 年 8 月 17 日批准报出。

（四）营业期限

本公司的营业期限为：2006 年 8 月 21 日至长期。

二、财务报表的编制基础

（一）编制基础

本财务报表以公司持续经营假设为基础，根据实际发生的交易事项，按照企业会计准则的有关规定，并基于以下所述重要会计政策、会计估计进行编制。

（二）持续经营

公司自本报告期末起 12 个月具备持续经营能力，未发现影响公司持续经营能力的重大事项，公司以持续经营为基础编制财务报表是合理的。

三、重要会计政策及会计估计

（一）遵循企业会计准则的声明

本公司基于上述编制基础编制的财务报表符合财政部已颁布的最新企业会计准则及其应用指南、解释以及其他相关规定（统称“企业会计准则”）的要求，真实完整地反映了公司的财务状况、经营成果和现金流量等有关信息。

此外，本财务报告编制参照了证监会发布的《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 15 号——财务报告的一般规定》（2014 年修订）以及《关于上市公司执行新企业会计准则有关事项的通知》（会计部函〔2018〕453 号）的列报和披露要求。

（二）会计期间和经营周期

本公司的会计年度从公历 1 月 1 日至 12 月 31 日止。

（三）记账本位币

本公司采用人民币作为记账本位币。

（四）计量属性在本期发生变化的报表项目及其本期采用的计量属性

本公司采用的计量属性包括历史成本、重置成本、可变现净值、现值和公允价值。

（五）企业合并

1. 同一控制下企业合并的会计处理方法

本公司在一次交易取得或通过多次交易分步实现同一控制下企业合并，企业合并中取得的资产和负债，按照合并日被合并方在最终控制方合并财务报表中的账面价值计量。本公司取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值（或发行股份面值总额）的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

2. 非同一控制下企业合并的会计处理方法

本公司在购买日对合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉；如果合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额，首先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，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，其差额计入当期损益。

通过多次交易分步实现非同一控制下企业合并，应按以下顺序处理：

（1）调整长期股权投资初始投资成本。购买日之前持有股权采用权益法核算的，按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益；购买日之前持有的被购买方的股权涉及权益法核算下的其他综合收益、其他所有者权益变动的，转为购买日所属当期收益，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以及持有的其他权益工具投资公允价值变动而产生的其他综合收益除外。

（2）确认商誉（或计入当期损益的金额）。将第一步调整后长期股权投资初始投资成本与购买日应享有子公司可辨认净资产公允价值份额比较，前者大于后者，差额确认为商誉；前者小于后者，差额计入当期损益。

通过多次交易分步处置股权至丧失对子公司控制权的情形

（1）判断分步处置股权至丧失对子公司控制权过程中的各项交易是否属于“一揽子交易”的原则

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

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

（2）分步处置股权至丧失对子公司控制权过程中的各项交易属于“一揽子交易”的会计处理方法

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

在合并财务报表中，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子公司自购买日开始持续计算的净资产的份额之间的差额，计入丧失控制权当期的投资收益。与原子公司股权投资相关的其他综合收益，应当在丧失控制权时转为当期投资收益或留存收益。

（3）分步处置股权至丧失对子公司控制权过程中的各项交易不属于“一揽子交易”的会计处理方法

处置对子公司的投资未丧失控制权的，合并财务报表中处置价款与处置投资对应的享有该子公司净资产份额的差额计入资本公积（资本溢价或股本溢价），资本溢价不足冲减的，应当调整留存收益。

处置对子公司的投资丧失控制权的，在合并财务报表中，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。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益，应当在丧失控制权时转为当期投资收益或留存收益。

（六）合并财务报表的编制方法

报表以母公司及其子公司的财务报表为基础，根据其他有关资料，由本公司按照《企业会计准则第33号——合并财务报表》编制。

（七）现金及现金等价物的确定标准

现金流量表的现金指企业库存现金及可以随时用于支付的存款。现金等价物指持有的期限短（一般是指从购买日起三个月内到期）、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。

（八）外币业务和外币报表折算

1. 外币业务折算

外币交易在初始确认时，采用交易发生日的即期汇率折算为人民币金额。资产负债表日，外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算，因汇率不同而产生的汇兑差额，除与购建符合资本化条件资产有关的外币专门借款本金及利息的汇兑差额外，计入当期损益；以历史成本计量的外币非货币性项目仍采用交易发生日的即期汇率折算，不改变其人民币金额；以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，差额计入当期损益或其他综合收益。

2. 外币财务报表折算

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

（九）金融工具

1. 金融工具的确认和终止确认

本公司于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

以常规方式买卖金融资产，按交易日会计进行确认和终止确认。常规方式买卖金融资产，是指按照合同条款的约定，在法规或通行惯例规定的期限内收取或交付金融资产。交易日，是指本公司承诺买入或卖出金融资产的日期。

满足下列条件的，终止确认金融资产(或金融资产的一部分，或一组类似金融资产的一部分)，即从其账户和资产负债表内予以转销：

(1) 收取金融资产现金流量的权利届满；

(2) 转移了收取金融资产现金流量的权利，或在“过手协议”下承担了及时将收取的现金流量全额支付给第三方的义务；并且(a)实质上转让了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，或(b)虽然实质上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，但放弃了对该金融资产的控制。

2. 金融资产分类和计量

本公司的金融资产于初始确认时根据本公司管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征分类为：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及以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。金融资产的后续计量取决于其分类。

本公司对金融资产的分类，依据本公司管理金融资产的业务模式和金融资产的现金流量特征进行分类。

(1) 以摊余成本计量的金融资产

金融资产同时符合下列条件的，分类为以摊余成本计量的金融资产：本公司管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。对于此类金融资产，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其摊销或减值产生的利得或损失，均计入当期损益。

(2) 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

金融资产同时符合下列条件的，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：本公司管理该金融资产的业务模式是既以收取合同现金流量为目标又以出售金融资产为目标；该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量。其折价或溢价采用实际利率法进行摊销并确认为利息收入或费用。除减值损失及外币货币性金融资产的汇兑差额确认为当期损益外，此类金融资产的公允价值变动作为其他综合收益确认，直到该金融资产终止确认时，其累计利得或损失转入当期损益。与此类金融资产相关利息收入，计入当期损益。

(3) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资

本公司不可撤销地选择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，仅将相关股利收入计入当期损益，公允价值变动作为其他综合收益确认，直到该金

融资产终止确认时，其累计利得或损失转入留存收益。

（4）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

上述以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产之外的金融资产，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。在初始确认时，为了能够消除或显著减少会计错配，可以将金融资产指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量，所有公允价值变动计入当期损益。

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

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

3. 金融负债分类和计量

本公司的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与以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

符合以下条件之一的金融负债可在初始计量时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债：（1）该项指定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本公司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，并在本公司内部以此为基础向关键管理人员报告；（3）该金融负债包含需单独分拆的嵌入衍生工具。

本公司在初始确认时确定金融负债的分类。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，相关交易费用直接计入当期损益，其他金融负债的相关交易费用计入其初始确认金额。

金融负债的后续计量取决于其分类：

（1）以摊余成本计量的金融负债

对于此类金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

（2）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

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

4. 金融工具抵销

同时满足下列条件的，金融资产和金融负债以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

5. 金融资产减值

本公司对于以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资和财务担保合同等，以预期信用损失为基础确认损失准备。信用损失，是指本公司按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。

本公司考虑所有合理且有依据的信息，包括前瞻性信息，以单项或组合的方式对以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）的预期信用损失进行估计。

（1）预期信用损失一般模型

如果该金融工具的信用风险自初始确认后已显著增加，本公司按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备；如果该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加，本公司按照相当于该金融工具未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备。由此形成的损失准备的增加或转回金额，作为减值损失或利得计入当期损益。

通常逾期超过 30 日，本公司即认为该金融工具的信用风险已显著增加，除非有确凿证据证明该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。

具体来说，本公司将购买或源生时未发生信用减值的金融工具发生信用减值的过程分为三个阶段，对于不同阶段的金融工具的减值有不同的会计处理方法：

第一阶段：信用风险自初始确认后未显著增加

对于处于该阶段的金融工具，企业应当按照未来 12 个月的预期信用损失计量损失准备，并按其账面余额（即未扣除减值准备）和实际利率计算利息收入（若该工具为金融资产，下同）。

第二阶段：信用风险自初始确认后已显著增加但尚未发生信用减值

对于处于该阶段的金融工具，企业应当按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备，并按其账面余额和实际利率计算利息收入。

第三阶段：初始确认后发生信用减值

对于处于该阶段的金融工具，企业应当按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备，但对利息收入的计算不同于处于前两阶段的金融资产。对于已发生信用减值的金融资产，企业应当按其摊余成本（账面余额减已计提减值准备，也即账面价值）和实际利率计算利息收入。

对于购买或源生时已发生信用减值的金融资产，企业应当仅将初始确认后整个存续期内预期信用损失的变动确认为损失准备，并按其摊余成本和经信用调整的实际利率计算利息收入。

（2）本公司对在资产负债表日具有较低信用风险的金融工具，选择不与其初始确认时的信用风险进行比较，而直接做出该工具的信用风险自初始确认后未显著增加的假定。

如果企业确定金融工具的违约风险较低，借款人在短期内履行其支付合同现金流量义务的能力很强，并且即使较长时期内经济形势和经营环境存在不利变化，也不一定会降低借款人履行其支付合同现金流量义务的能力，那么该金融工具可被视为具有较低的信用风险。

（3）应收款项及租赁应收款

本公司对于《企业会计准则第 14 号——收入》所规定的、不含重大融资成分（包括根据该准则不考虑不超过一年的合同中融资成分的情况）的应收款项，采用预期信用损失的简化模型，始终按照整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。

本公司对包含重大融资成分的应收款项和《企业会计准则第 21 号——租赁》规范的租赁应收款，本公司作出会计政策选择，选择采用预期信用损失的简化模型，即按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备。

6. 金融资产转移

本公司已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产。

本公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，分别下列情况处理：放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产并确认产生的资产和负债；未放弃对该金融资产控制的，按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

通过对所转移金融资产提供财务担保方式继续涉入的，按照金融资产的账面价值和财务担保金额两者之中的较低者，确认继续涉入形成的资产。财务担保金额，是指所收到的对价中，将被要求偿还的最高金额。

（十）应收账款

本公司对于《企业会计准则第 14 号——收入》所规定的、不含重大融资成分（包括根据该准则不考虑不超过一年的合同中融资成分的情况）的应收款项，采用预期信用损失的简化模型，即始终按照整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备，由此形成的损失准备的增加或转回金额，作为减值损失或利得计入当期损益。

对于包含重大融资成分的应收款项，本公司选择采用预期信用损失的简化模型，即始终按照整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。

1. 预期信用损失的简化模型：始终按照整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备

本公司考虑所有合理且有依据的信息，包括前瞻性信息，以单项或组合的方式对应收账款预期信用损失进行估计。并采用预期信用损失的简化模型，始终按照整个存续期的预期信用损失计量损失准备。计提方法如下：

（1）期末对有客观证据表明其已发生减值的应收款项单独进行减值测试，根据其预计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。

（2）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，而在组合的基础上评估信用风险是否显著增加是可行的。本公司在以前年度应收账款实际损失率、对未来回收风险的判断及信用风险特征分析的基础上，确定预期信用损失率并据此计提坏账准备。

组合名称	计提方法
账龄组合	预期信用损失
关联方组合	预期信用损失

对于划分为账龄组合的应收款项，本公司参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，编制应收账款逾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。

按账龄信用风险特征组合预计信用损失计提减值比例：

应收款项逾期天数	预计信用损失率(%)
1年以内（含1年，以下同）	3.97
1-2年	13.97
2-3年	15.37
3-4年	15.51
4-5年	25.32
5年以上	100.00

本公司对除应收账款和其他应收款外的应收款项，结合本公司的实际情况，确定预计损失率为零，对于个别信用风险特征明显不同的，单独分析确定预计损失率。

（十一）存货

1. 存货的分类

存货包括在日常活动中持有以备出售的产成品或商品、处在生产过程中的在产品、在生产过程或提供劳务过程中耗用的材料和物料等。

2. 发出存货的计价方法

发出存货采用个别计价法。

3. 存货可变现净值的确定依据及存货跌价准备的计提方法

资产负债表日，存货采用成本与可变现净值孰低计量，按照存货类别成本高于可变现净值的差额计提存货跌价准备。直接用于出售的存货，在正常生产经营过程中以该存货的估计售价减去估计的销售费用和相关税费后的金额确定其可变现净值；需要经过加工的存货，在正常生产经营过程中以所生产的产成品的估计售价减去至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用和相关税费后的金额确定其可变现净值；资产负债表日，同一项存货中一部分有合同价格约定、其他部分不存在合同价格的，分别确定其可变现净值，并与其对应的成本进行比较，分别确定存货跌价准备的计提或转回的金额。

4. 存货的盘存制度

存货的盘存制度为永续盘存制。

5. 低值易耗品和包装物的摊销方法

（1）低值易耗品

按照一次转销法进行摊销。

（2）包装物

按照一次转销法进行摊销。

（十二）长期股权投资

1. 投资成本的确定

(1) 同一控制下的企业合并形成的，合并方以支付现金、转让非现金资产、承担债务或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其初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付的合并对价的账面价值或发行股份的面值总额之间的差额调整资本公积(资本溢价或股本溢价)；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

分步实现同一控制下企业合并的，应当以持股比例计算的合并日应享有被合并方账面所有者权益份额作为该项投资的初始投资成本。初始投资成本与其原长期股权投资账面价值加上合并日取得进一步股份新支付对价的账面价值之和的差额，调整资本公积(资本溢价或股本溢价)，资本公积不足冲减的，冲减留存收益。

(2) 非同一控制下的企业合并形成的，在购买日按照支付的合并对价的公允价值作为其初始投资成本。

(3) 除企业合并形成以外的：以支付现金取得的，按照实际支付的购买价款作为其初始投资成本；以发行权益性证券取得的，按照发行权益性证券的公允价值作为其初始投资成本；投资者投入的，按照投资合同或协议约定的价值作为其初始投资成本(合同或协议约定价值不公允的除外)。

2. 后续计量及损益确认方法

本公司能够对被投资单位实施控制的长期股权投资，在本公司个别财务报表中采用成本法核算；对具有共同控制或重大影响的长期股权投资，采用权益法核算。

采用成本法时，长期股权投资按初始投资成本计价，除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外，按享有被投资单位宣告分派的现金股利或利润，确认为当期投资收益，并同时根据有关资产减值政策考虑长期投资是否减值。

采用权益法时，长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，归入长期股权投资的初始投资成本；长期股权投资的初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。

采用权益法时，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的份额，确认投资损益并调整长期股权投资的账面价值。在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础，按照本公司的会计政策及会计期间，并抵销与联营企业及合营企业之间发生的内部交易损益按照持股比例计算归属于投资企业的部分(但内部交易损失属于资产减值损失的，应全额确认)，对被投资单位的净利润进行调整后确认。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。本公司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，本公司负有承担额外损失义务的除外。对于被投资单位除净损益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。

3. 确定对被投资单位具有控制、重大影响的依据

控制，是指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回报金额；重大影响，是指投资方对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。

4. 长期股权投资的处置

（1）部分处置对子公司的长期股权投资，但不丧失控制权的情形

部分处置对子公司的长期股权投资，但不丧失控制权时，应当将处置价款与处置投资对应的账面价值的差额确认为当期投资收益。

（2）部分处置股权投资或其他原因丧失了对子公司控制权的情形

部分处置股权投资或其他原因丧失了对子公司控制权的，对于处置的股权，应结转与所售股权相对应的长期股权投资的账面价值，出售所得价款与处置长期股权投资账面价值之间差额，确认为投资收益（损失）；同时，对于剩余股权，应当按其账面价值确认为长期股权投资或其它相关金融资产。处置后的剩余股权能够对子公司实施共同控制或重大影响的，应按有关成本法转为权益法的相关规定进行会计处理。

5. 减值测试方法及减值准备计提方法

对子公司、联营企业及合营企业的投资，在资产负债表日有客观证据表明其发生减值的，按照账面价值与可收回金额的差额计提相应的减值准备。

（十三）固定资产

1. 固定资产确认条件、计价和折旧方法

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，使用年限超过一个会计年度的有形资产。

固定资产以取得时的实际成本入账，并从其达到预定可使用状态的次月起采用年限平均法计提折旧。

2. 各类固定资产的折旧方法

类 别	折旧方法	折旧年限（年）	净残值率 （%）	年折旧率 （%）
房屋及建筑物	年限平均法	20-40	5	2.38-4.75
机器设备	年限平均法	3-10	5	9.5-31.67
电子设备	年限平均法	5-10	5	9.5-19.00
运输工具	年限平均法	3-10	5	9.5-31.67

类 别	折旧方法	折旧年限（年）	净残值率 （%）	年折旧率 （%）
其他设备	年限平均法	5-10	5	9.5-19.00

3. 固定资产的减值测试方法、减值准备计提方法

资产负债表日，有迹象表明固定资产发生减值的，按照账面价值与可收回金额的差额计提相应的减值准备。

4. 融资租入固定资产的认定依据、计价方法和折旧方法

符合下列一项或数项标准的，认定为融资租赁：（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将会行使这种选择权；（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[通常占租赁资产使用寿命的 75%以上（含 75%）]；（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[90%以上（含 90%）]；出租人在租赁开始日的最低租赁收款额现值，几乎相当于租赁开始日租赁资产公允价值[90%以上（含 90%）]；（5）租赁资产性质特殊，如果不作较大改造，只有承租人才能使用。

融资租入的固定资产，按租赁开始日租赁资产的公允价值与最低租赁付款额的现值中较低者入账，按自有固定资产的折旧政策计提折旧。

（十四）无形资产

1. 无形资产包括软件，按成本进行初始计量。

2. 使用寿命有限的无形资产，在使用寿命内按照与该项无形资产有关的经济利益的预期实现方式系统合理地摊销，无法可靠确定预期实现方式的，采用直线法摊销。具体年限如下：

项 目	摊销年限（年）
软件	5-10

3. 使用寿命确定的无形资产，在资产负债表日有迹象表明发生减值的，按照账面价值与可收回金额的差额计提相应的减值准备；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。

4. 内部研究开发项目研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。内部研究开发项目开发阶段的支出，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，能证明其有用性；（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。

（十五）长期待摊费用

长期待摊费用按实际发生额入账，在受益期或规定的期限内分期平均摊销。如果长期待摊的费用项目不能使以后会计期间受益则将尚未摊销的该项目的摊余价值全部转入当期损益。

（十六）职工薪酬

职工薪酬,是指本公司为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的除股份支付以外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。本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。

1. 短期薪酬

本公司在职工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。其中,非货币性福利按照公允价值计量。

2. 辞退福利

本公司在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系、或者为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿,在本公司不能单方面撤回解除劳动关系计划或裁减建议时和确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本费用时两者孰早日,确认因解除与职工的劳动关系给予补偿而产生的负债,同时计入当期损益。

3. 设定提存计划

本公司职工参加了由当地劳动和社会保障部门组织实施的社会基本养老保险。本公司以当地规定的社会基本养老保险缴纳基数和比例,按月向当地社会基本养老保险经办机构缴纳养老保险费。职工退休后,当地劳动及社会保障部门有责任向已退休员工支付社会基本养老金。本公司在职工提供服务的会计期间,将根据上述社保规定计算应缴纳的金额确认为负债,并计入当期损益或相关资产成本。

（十七）预计负债

1. 因对外提供担保、诉讼事项、产品质量保证、亏损合同等或有事项形成的义务成为本公司承担的现时义务,履行该义务很可能导致经济利益流出本公司,且该义务的金额能够可靠的计量时,本公司将该项义务确认为预计负债。

2. 本公司按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数对预计负债进行初始计量,并在资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核。

（十八）收入

1. 收入的确认

本公司的收入主要包括汇差收入、手续费收入、退税业务收入、批发兑换业务收入等。

本公司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。

2. 本公司依据收入准则相关规定判断相关履约义务性质属于“在某一时段内履行的履约义务”或“某一时点履行的履约义务”,分别按以下原则进行收入确认。

（1）本公司满足下列条件之一的,属于在某一时段内履行履约义务:

①客户在本公司履约的同时即取得并消耗本公司履约所带来的经济利益。

②客户能够控制本公司履约过程中在建的资产。

③本公司履约过程中所产出的资产具有不可替代用途，且本公司在整个合同期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，本公司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。本公司考虑商品的性质，采用产出法或投入法确定恰当的履约进度。

（2）对于不属于在某一时段内履行的履约义务，属于在某一时点履行的履约义务，本公司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，本公司考虑下列迹象：

①本公司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本公司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本公司已将该商品实物转移给客户，即客户已实物占有该商品。

④本公司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。

本公司收入确认的具体政策：

1) 对本公司货币兑换过程中的汇差收入，指公司兑入业务（买入外币现钞）或兑出业务（卖出外币现钞）与兑换日即期汇率之间的汇差。兑入外币时，按照（兑换日即期汇率-（兑换当日上午八点半银行现钞买入价+下浮动点数））*外币金额；兑出外币时，按照（兑换当日上午八点半银行现钞卖出价+上浮动点数-兑换日即期汇率）*外币金额，于货币兑换柜台交易完成时确认收入实现。

注 1：本公司即期汇率指当天银行现钞买入价，适用于兑入业务、兑出业务以及期末外币折算。

注 2：对库存外币每日因汇率波动引起的汇兑损益的处理，详见本附注之“外币业务和外币报表折算”部分。

2) 对本公司货币兑换过程中的手续费收入，于货币兑换柜台交易完成时确认收入实现。

3) 对本公司退税业务收入，按照实际收取的每笔退税手续费确认为收入。

4) 对本公司批发兑换业务收入，于现钞交割时按照结算费率与实际采购汇率差价确认为收入。

3. 收入的计量

本公司应当按照分摊至各单项履约义务的交易价格计量收入。在确定交易价格时，本公司考虑可变对价、合同中存在的重大融资成分、非现金对价、应付客户对价等因素的影响。

（1）可变对价

本公司按照期望值或最可能发生金额确定可变对价的最佳估计数，但包含可变对价的交易价格，应当不超过在相关不确定性消除时累计已确认收入极可能不会发生重大转回的金额。企业在评估累计已确认收入是否极可能不会发生重大转回时，应当同时考虑收入转回的可能性及其比重。

（2）重大融资成分

合同中存在重大融资成分的，本公司应当按照假定客户在取得商品控制权时即以现金支付的应付金额确定交易价格。该交易价格与合同对价之间的差额，应当在合同期间内采用实际利率法摊销。

（3）非现金对价

客户支付非现金对价的，本公司按照非现金对价的公允价值确定交易价格。非现金对价的公允价值不能合理估计的，本公司参照其承诺向客户转让商品的单独售价间接确定交易价格。

（4）应付客户对价

针对应付客户对价的，应当将该应付对价冲减交易价格，并在确认相关收入与支付（或承诺支付）客户对价二者孰晚的时点冲减当期收入，但应付客户对价是为了向客户取得其他可明确区分商品的除外。

企业应付客户对价是为了向客户取得其他可明确区分商品的，应当采用与本企业其他采购相一致的方式确认所购买的商品。企业应付客户对价超过向客户取得可明确区分商品公允价值的，超过金额冲减交易价格。向客户取得的可明确区分商品公允价值不能合理估计的，企业应当将应付客户对价全额冲减交易价格。

（十九）政府补助

1. 政府补助包括与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

2. 政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量；政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量，公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。

3. 政府补助采用总额法：

（1）与资产相关的政府补助，确认为递延收益，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。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，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。

（2）与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关费用或损失的，确认为递延收益，在确认相关费用的期间，计入当期损益；用于补偿已发生的相关费用或损失的，直接计入当期损益。

4. 对于同时包含与资产相关部分和与收益相关部分的政府补助，区分不同部分分别进行会计处理；难以区分的，整体归类为与收益相关的政府补助。

5. 本公司将与本公司日常活动相关的政府补助按照经济业务实质计入其他收益或冲减相关成本费用；将与本公司日常活动无关的政府补助，应当计入营业外收支。

（二十）递延所得税资产和递延所得税负债

1. 根据资产、负债的账面价值与其计税基础之间的差额（未作为资产和负债确认的项目按照税法规定可以确定其计税基础的，该计税基础与其账面数之间的差额），按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计算确认递延所得税资产或递延所得税负债。

2. 确认递延所得税资产以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。资产负债表日，有确凿证据表明未来期间很可能获得足够的应纳税所得额用来抵扣可抵扣暂时性差异的，确认以前会计期间未确认的递延所得税资产。

3. 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，则减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，转回减记的金额。

4. 本公司当期所得税和递延所得税作为所得税费用或收益计入当期损益，但不包括下列情况产生的所得税：（1）企业合并；（2）直接在所有者权益中确认的交易或者事项。

（二十一）租赁

1. 公司作为承租人

在租赁期开始日，公司将租赁期不超过 12 个月，且不包含购买选择权的租赁认定为短期租赁；将单项租赁资产为全新资产时价值较低的租赁认定为低价值资产租赁。公司转租或预期转租租赁资产的，原租赁不认定为低价值资产租赁。

对于所有短期租赁和低价值资产租赁，公司在租赁期内各个期间按照直线法将租赁付款额计入相关资产成本或当期损益。除上述采用简化处理的短期租赁和低价值资产租赁外，在租赁期开始日，公司对租赁确认使用权资产和租赁负债。

（1）使用权资产

使用权资产按照成本进行初始计量，该成本包括：① 租赁负债的初始计量金额；② 在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；③ 承租人发生的初始直接费用；④ 承租人为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本。

公司按照直线法对使用权资产计提折旧。能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，公司在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，公司在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

（2）租赁负债

在租赁开始日，公司将尚未支付的租赁付款额的现值确认为租赁负债。计算租赁付款额现值时采用租赁内含利率作为折现率，无法确定租赁内含利率的，采用公司增量借款利率作为折现率。租赁付款额与其现值之间的差额作为未确认融资费用，在租赁期各个期间内按照确认租赁付款额现值的折现率确认利息费用，并计入当期损益。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额于实际发生时计入当期损益。

租赁期开始日后，当实质固定付款额发生变动、担保余值预计的应付金额发生变化、用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动、购买选择权、续租选择权或终止选择权的评估结果或实际行权情况发生变化时，公司按照变动后的租赁付款额的现值重新计量租赁负债，并相应调整使用权资产的账面价值，如使用权资产账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，将剩余金额计入当期损益。

2. 公司作为出租人

在租赁开始日，公司将实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁划分为融资租赁，除此之外的均为经营租赁。

（1）经营租赁

公司在租赁期内各个期间按照直线法将租赁收款额确认为租金收入，发生的初始直接费用予以资本化并按照与租金收入确认相同的基础进行分摊，分期计入当期损益。公司取得的与经营租赁有关的未计入租赁收款额的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

（2）融资租赁

在租赁期开始日，公司按照租赁投资净额（未担保余值和租赁期开始日尚未收到的租赁收款额按照租赁内含利率折现的现值之和）确认应收融资租赁款，并终止确认融资租赁资产。在租赁期的各个期间，公司按照租赁内含利率计算并确认利息收入。

公司取得的未纳入租赁投资净额计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

3. 售后租回

（1）公司作为承租人

公司按照《企业会计准则第 14 号—收入》的规定，评估确定售后租回交易中的资产转让是否属于销售。

售后租回交易中的资产转让属于销售的，公司按原资产账面价值中与租回获得的使用权有关的部分，计量售后租回所形成的使用权资产，并仅就转让至出租人的权利确认相关利得或损失。

售后租回交易中的资产转让不属于销售的，公司继续确认被转让资产，同时确认一项与转让收入等额的金融负债，并按照《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》对该金融负债进行会计处理。

（2）公司作为出租人

公司按照《企业会计准则第 14 号—收入》的规定，评估确定售后租回交易中的资产转让是否属于销售。

售后租回交易中的资产转让属于销售的，公司根据其他适用的企业会计准则对资产购买进行会计处理，并根据《企业会计准则第 21 号—租赁》对资产出租进行会计处理。

售后租回交易中的资产转让不属于销售的，公司不确认被转让资产，但确认一项与转让收入等额的金融资产，并按照《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》对该金融资产进行会计处理。

四、税项

（一）主要税种及税率

税 种	计 税 依 据	税 率
增值税	销售货物或提供应税劳务	3%、6%
城市维护建设税	应缴流转税税额	5%、7%
教育费附加	应缴流转税税额	3%
地方教育费附加	应缴流转税税额	2%
企业所得税	应纳税所得额	25%

（二）重要税收优惠政策及其依据

根据《国家税务总局关于小规模纳税人免征增值税政策有关征管问题的公告》（国家税务总局公告 2019 年第 4 号）相关规定：小规模纳税人发生增值税应税销售行为，合计月销售额未超过 10 万元（以 1 个季度为 1 个纳税期的，季度销售额未超过 30 万元）的，免征增值税。联合货币部分分公司为小规模纳税人，符合上述优惠政策的规定。

五、会计政策和会计估计变更以及前期差错更正的说明

1. 会计政策的变更

1)、执行新租赁准则导致的会计政策变更

财政部于 2018 年 12 月发布了修订后的《企业会计准则第 21 号—租赁》。修订后的准则规定，首次执行该准则应当根据累计影响数调整当年年初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。本公司自 2021 年 1 月 1 日起执行新租赁准则。根据准则的规定，本公司实施该准则，不会对公司报表产生重大影响。

2)、2021 年起首次执行新租赁准则调整当年年初财务报表相关情况

金额单位：元

项 目	2020 年 12 月 31 日	2021 年 1 月 1 日	调整数
流动资产			
货币资金	123,726,832.39	123,726,832.39	
△结算备付金			
△拆出资金			
交易性金融资产			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款			
应收款项融资			
预付款项	910,225.89	367,334.92	-542,890.97
△应收保费			
△应收分保账款			
△应收分保合同准备金			
其他应收款	9,723,764.57	9,723,764.57	
其中：应收利息			
应收股利			
△买入返售金融资产			
存货	93,272.72	93,272.72	
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	1,484,384.30	1,484,384.30	
流动资产合计	135,938,479.87	135,395,588.90	-542,890.97
非流动资产			
△发放贷款和垫款			
债权投资			
可供出售金融资产			
其他债权投资			
持有至到期投资			
长期应收款			
长期股权投资			
其他权益工具投资			
其他非流动金融资产	1,040,255.12	1,040,255.12	
投资性房地产			
固定资产	788,678.26	788,678.26	
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产		1,849,871.00	1,849,871.00
无形资产	652,452.86	652,452.86	
开发支出			
商誉			
长期待摊费用	453,316.25	453,316.25	

递延所得税资产	9,438,940.99	9,438,940.99	
其他非流动资产			
非流动资产合计	12,373,643.48	14,223,514.48	1,849,871.00
资产总计	148,312,123.35	149,619,103.38	1,306,980.03
流动负债			
短期借款			
△向中央银行借款			
△拆入资金			
交易性金融负债			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款	3,882,314.68	51,534.31	-3,830,780.37
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	834,755.57	834,755.57	
应交税费	23,365.91	23,365.91	
其他应付款	2,709,006.94	2,709,006.94	
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	7,449,443.10	3,618,662.73	-3,830,780.37
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		5,137,760.40	5,137,760.40
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		5,137,760.40	5,137,760.40
负 债 合 计	7,449,443.10	8,756,423.13	1,306,980.03
所有者权益			

股本	38,505,529.00	38,505,529.00	
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	131,340,377.52	131,340,377.52	
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积	1,680,329.11	1,680,329.11	
△一般风险准备			
未分配利润	-30,663,555.38	-30,663,555.38	
归属于母公司所有者权益合计	140,862,680.25	140,862,680.25	
少数股东权益			
所有者权益合计	140,862,680.25	140,862,680.25	
负债及所有者权益合计	148,312,123.35	149,619,103.38	1,306,980.03

母公司资产负债表

金额单位：元

项 目	2020 年 12 月 31 日	2021 年 1 月 1 日	调整数
流动资产			
货币资金	123,726,832.39	123,726,832.39	
△结算备付金			
△拆出资金			
交易性金融资产			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款			
应收款项融资			
预付款项	910,225.89	367,334.92	-542,890.97
△应收保费			
△应收分保账款			
△应收分保合同准备金			
其他应收款	9,723,764.57	9,723,764.57	
其中：应收利息			
应收股利			
△买入返售金融资产			
存货	93,272.72	93,272.72	
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	1,484,384.30	1,484,384.30	
流动资产合计	135,938,479.87	135,395,588.90	-542,890.97
非流动资产			
△发放贷款和垫款			
债权投资			

可供出售金融资产			
其他债权投资			
持有至到期投资			
长期应收款			
长期股权投资			
其他权益工具投资			
其他非流动金融资产	1,040,255.12	1,040,255.12	
投资性房地产			
固定资产	788,678.26	788,678.26	
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产		1,849,871.00	1,849,871.00
无形资产	652,452.86	652,452.86	
开发支出			
商誉			
长期待摊费用	453,316.25	453,316.25	
递延所得税资产	9,438,940.99	9,438,940.99	
其他非流动资产			
非流动资产合计	12,373,643.48	14,223,514.48	1,849,871.00
资产总计	148,312,123.35	149,619,103.38	1,306,980.03
流动负债			
短期借款			
△向中央银行借款			
△拆入资金			
交易性金融负债			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款	3,882,314.68	51,534.31	-3,830,780.37
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	834,755.57	834,755.57	
应交税费	23,365.91	23,365.91	
其他应付款	2,709,006.94	2,709,006.94	
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	7,449,443.10	3,618,662.73	-3,830,780.37
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		5,137,760.40	5,137,760.40
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		5,137,760.40	5,137,760.40
负 债 合 计	7,449,443.10	8,756,423.13	1,306,980.03
所有者权益			
股本	38,505,529.00	38,505,529.00	
其他权益工具			
其中:优先股			
永续债			
资本公积	131,340,377.52	131,340,377.52	
减:库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积	1,680,329.11	1,680,329.11	
△一般风险准备			
未分配利润	-30,663,555.38	-30,663,555.38	
归属于母公司所有者权益合计	140,862,680.25	140,862,680.25	
少数股东权益			
所有者权益合计	140,862,680.25	140,862,680.25	
负债及所有者权益合计	148,312,123.35	149,619,103.38	1,306,980.03

2. 会计估计的变更

无。

3. 前期会计差错更正

无。

六、合并财务报表主要项目注释

说明：期初指2021年1月1日，期末指2021年6月30日，上期指2020年1-6月，本期指2021年1-6月。

1、货币资金

1) . 分类列示

项目	期末余额	期初余额
现金	1,265.23	1,265.23
银行存款	42,401,742.70	79,885,114.32
其他货币资金	30,069,394.23	43,840,452.84
<u>合计</u>	<u>72,472,402.16</u>	<u>123,726,832.39</u>

说明：其他货币资金为公司用于个人本外币兑换及批发外币现钞的业务备付金，主要为人民币及外币现钞，不属于受限资产。

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	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
1 年以内 (含 1 年)	107,646.97	37.44%	280,006.49	76.23%
1-2 年 (含 2 年)	179,901.09	62.56%	87,328.43	23.77%
<u>合计</u>	<u>287,548.06</u>	<u>100.00%</u>	<u>367,334.92</u>	<u>100%</u>

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		
其他应收款	10,236,271.24	9,723,764.57
<u>合计</u>	<u>10,236,271.24</u>	<u>9,723,764.57</u>

2)、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)	1,555,897.58
1-2 年 (含 2 年)	17,526,210.00
2-3 年 (含 3 年)	4,175,857.60

3-4 年 (含 4 年)	5,154,495.00
4-5 年 (含 5 年)	274,987.62
5 年以上	296,700.00
<u>合计</u>	<u>28,984,147.80</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	16,853,250.00
押金保证金	10,428,133.62	10,615,133.62
代垫款项	1,208,269.18	516,649.87
往来款	494,495.00	494,495.00
<u>合计</u>	<u>28,984,147.80</u>	<u>28,479,528.49</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	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)	
2021 年 1 月 1 日余额	1,902,513.92		16,853,250.00	<u>18,755,763.92</u>
2021 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	-7,887.36			<u>-7,887.36</u>
本期转回				
本期转销				
本期核销				
其他变动				
2021 年 6 月 30 日余 额	1,894,626.56		16,853,250.00	<u>18,747,876.56</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	转销或	其他变动	

		转回	核销
按单项计提	16,853,250.0		16,853,250.0
坏账准备	0		0
按组合计提			
坏账准备	1,902,513.92	-7,887.36	1,894,626.56
	<u>18,755,763.9</u>		<u>18,747,876.5</u>
合计	<u>2</u>	<u>-7,887.36</u>	<u>6</u>

(5) 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

2021 年 6 月 30 日其他应收款前五名金额合计为 24,402,930.00 元，占其他应收款总额的比例为 84.19%。

4、存货

1). 分类列示

项目	账面余额	期末余额 存货跌价 准备/合同 履约成本 减值准备	账面价值	账面余额	期初余额 存货跌 价准备/合 同履约成 本减值准 备	账面价值
库存商品	93,272.72		93,272.72	93,272.72		93,272.72
合计	<u>93,272.72</u>		<u>93,272.72</u>	<u>93,272.72</u>		<u>93,272.72</u>

5、其他流动资产

项目	期末余额	期初余额
待抵扣进项税	1,030,537.54	947,544.33
税费重分类-企业所得税	532,622.91	536,839.97
理财产品	45,000,000.00	-
合计	<u>46,563,160.45</u>	<u>1,484,384.30</u>

6、其他非流动金融资产

项目	期末余额	期初余额
定安合丰村镇银行股份有限公司	1,040,255.12	1,040,255.12
合计	<u>1,040,255.12</u>	<u>1,040,255.12</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	596,354.71	788,678.26
固定资产清理		
<u>合计</u>	<u>596,354.71</u>	<u>788,678.26</u>

2)、固定资产

(1) 固定资产情况

项目	运输工具	电子及办公设备	合计
一、账面原值			
1.期初余额	2,996,825.00	1,736,315.98	<u>4,733,140.98</u>
2.本期增加金额			
(1) 购置			
(2) 在建工程转入			
(3) 企业合并增加			
3.本期减少金额	219,800.00	4,800.00	<u>224,600.00</u>
(1) 处置或报废	219,800.00	4,800.00	<u>224,600.00</u>
4.期末余额	2,777,025.00	1,731,515.98	<u>4,508,540.98</u>
二、累计折旧			
1.期初余额	2,594,705.03	1,349,757.69	<u>3,944,462.72</u>
2.本期增加金额	43,699.08	155,244.78	<u>198,943.86</u>
(1) 计提	43,699.08	155,244.78	<u>198,943.86</u>
3.本期减少金额	208,810.00	22,410.31	<u>231,220.31</u>
(1) 处置或报废	208,810.00	22,410.31	<u>231,220.31</u>

4.期末余额	2,429,594.11	1,482,592.16	<u>3,912,186.27</u>
--------	--------------	--------------	---------------------

三、账面价值

1.期末账面价值	347,430.89	248,923.82	<u>596,354.71</u>
----------	------------	------------	-------------------

2.期初账面价值	402,119.97	386,558.29	<u>788,678.26</u>
----------	------------	------------	-------------------

8、使用权资产

1)、使用权资产情况

项目	房屋建筑物	合计
一、账面原值		
1.期初余额	1,849,871.00	<u>1,849,871.00</u>
2.本期增加金额	6,012,630.49	<u>6,012,630.49</u>
3.本期减少金额		
4.期末余额	7,862,501.49	<u>7,862,501.49</u>
二、累计摊销		
1.期初余额		
2.本期增加金额		
(1) 计提		
3.本期减少金额		
(1) 处置		
4.期末余额		
三、账面价值		
1.期末账面价值	7,862,501.49	<u>7,862,501.49</u>
2.期初账面价值	1,849,871.00	<u>1,849,871.00</u>

9、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		
(1) 购置		
(2) 内部研发		
(3) 企业合并增加		

3.本期减少金额		
(1) 处置		
4.期末余额	2,387,298.95	<u>2,387,298.95</u>
二、累计摊销		
1.期初余额	1,734,846.09	<u>1,734,846.09</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		
(1) 处置		
4.期末余额	1,805,070.57	<u>1,805,070.57</u>
三、账面价值		
1.期末账面价值	582,228.38	<u>582,228.38</u>
2.期初账面价值	652,452.86	<u>652,452.86</u>

10、长期待摊费用

项目	期初余额	本期增加金额	本期摊销金额	其他减少金额	期末余额
装修费	453,316.25	30,809.45	195,487.71		288,637.99
<u>合计</u>	<u>453,316.25</u>	<u>30,809.45</u>	<u>195,487.71</u>		<u>288,637.99</u>

11、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	37,747,876.56	9,436,969.15	37,755,763.92	9,438,940.99
<u>合计</u>	<u>37,747,876.56</u>	<u>9,436,969.15</u>	<u>37,755,763.92</u>	<u>9,438,940.99</u>

2)、未确认递延所得税资产明细

项目	期末余额	期初余额
可抵扣暂时性差异		
可抵扣亏损	37,755,324.76	27,528,222.04
<u>合计</u>	<u>37,755,324.76</u>	<u>27,528,222.04</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
----	------	------

2022 年		
2023 年		
2024 年	276,561.08	276,561.08
2025 年	27,251,660.96	27,251,660.96
2026 年	10,227,102.72	
<u>合计</u>	<u>37,755,324.76</u>	<u>27,528,222.04</u>

12、应付账款

1) . 应付账款列示

项目	期末余额	期初余额
装修费	15,554.46	36,954.46
技术服务费	13,592.23	13,592.23
其他		987.62
<u>合计</u>	<u>29,146.69</u>	<u>51,534.31</u>

13、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	745,466.53	5,033,189.29	5,139,095.72	639,560.10
二、离职后福利中-设定提存计划负债		763,088.41	763,088.41	
三、辞退福利	89,289.04	587,986.74	648,081.54	29,194.24
四、一年内到期的其他福利				
<u>合 计</u>	<u>834,755.57</u>	<u>6,384,264.44</u>	<u>6,550,265.67</u>	<u>668,754.34</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	745,466.53	3,910,440.65	4,039,849.57	616,057.61
二、职工福利费		89,001.54	89,001.54	
三、社会保险费		426,981.90	426,981.90	
其中：医疗保险费		403,446.16	403,446.16	

工伤保险费		9,637.40	9,637.40	
生育保险费		13,898.34	13,898.34	
四、住房公积金		523,598.62	523,598.62	
五、工会经费和职工教育经费		83,166.58	59,664.09	23,502.49
合 计	745,466.53	5,033,189.29	5,139,095.72	639,560.10

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		736,306.58	736,306.58	
2.失业保险费		26,781.83	26,781.83	
合 计		763,088.41	763,088.41	

4) . 辞退福利

项目	本期缴费金额	期末应付未付金额
辞退补偿	648,081.54	29,194.24
合 计	648,081.54	29,194.24

14、应交税费

税费项目	期末余额	期初余额
1. 增值税		
2. 城市维护建设税	-189.39	393.46
3. 教育费附加	-549.81	-1.64
4. 代扣代缴个人所得税	17,850.26	22,974.09
合 计	17,111.06	23,365.91

15、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
应付利息		
应付股利		
其他应付款	2,282,885.11	2,709,006.94

<u>合计</u>	<u>2,282,885.11</u>	<u>2,709,006.94</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	2,049,754.88	2,435,488.87
购物退税	175,149.34	174,230.37
生育补贴款	22,456.89	63,763.70
其他	35,524.00	35,524.00
<u>合计</u>	<u>2,282,885.11</u>	<u>2,709,006.94</u>

16、租赁负债

项目	期末余额	期初余额
房屋租赁	15,828,098.58	5,137,760.40
<u>合计</u>	<u>15,828,098.58</u>	<u>5,137,760.40</u>

17、股本

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

项目	期初余额	本期增减变动（+、-）					期末余额
		发行新股	送股	公积金转股	其他	合计	
3. 境外上市外资股							
4. 其他							
股份合计	38,505,529.00						38,505,529.00

18、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
合计	131,340,377.52			131,340,377.52

19、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
合计	1,680,329.11			1,680,329.11

20、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	-30,663,555.38	-6,511,969.03
调整期初未分配利润调整合计数（调增+，调减-）		2,351.30
调整后期初未分配利润	-30,663,555.38	-6,509,617.73
加：本期归属于母公司所有者的净利润	-10,229,074.56	-38,958,980.70
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		
其他		
期末未分配利润	-40,892,629.94	-45,468,598.43

21、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				11,490.00

	3,193,000.61	20,615,177.24	
其他业务		-37,444.75	
<u>合计</u>	<u>3,193,000.61</u>	<u>20,577,732.49</u>	<u>11,490.00</u>

22、税金及附加

项目	本期发生额	上期发生额
城市维护建设税	4,733.81	24,618.33
教育费附加	2,032.52	12,344.48
地方教育费附加	1,355.00	8,229.66
车船使用税	8,416.63	3,650.00
印花税		10,660.91
其他		1,502.69
<u>合计</u>	<u>16,537.96</u>	<u>61,006.07</u>

23、销售费用

项目	本期发生额	上期发生额
租赁费	4,416,415.56	41,452,420.46
职工薪酬	4,459,416.49	8,865,754.84
折旧与摊销	314,032.04	894,757.54
行政办公费	106,280.41	312,500.10
中介服务费	43,784.41	238,814.52
差旅费	18,171.03	251,556.51
营销费用	53,709.00	27,713.00
<u>合计</u>	<u>9,411,808.94</u>	<u>52,043,516.97</u>

24、管理费用

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	1,174,911.61	3,212,205.34
租赁费	452,495.16	1,549,597.80
中介服务费	458,109.54	971,922.81
行政办公费	102,343.10	341,979.80
业务招待费	332,086.12	182,312.44
折旧与摊销	115,520.22	138,085.56
差旅费	72,803.96	112,862.14
<u>合计</u>	<u>2,708,269.71</u>	<u>6,508,965.89</u>

25、研发费用

项目	本期发生额	上期发生额
货币兑换系统		1,216,855.60

数字人民币智能外币兑换机	895,604.93	
<u>合计</u>	<u>895,604.93</u>	<u>1,216,855.60</u>

26、财务费用

项目	本期发生额	上期发生额
利息支出		
减：利息收入	52,505.22	235,314.48
汇兑损失	861,758.76	213,203.99
减：汇兑收益	462,454.35	2,019.17
其他	30,219.61	90,378.23
<u>合计</u>	<u>377,018.80</u>	<u>66,248.57</u>

27、其他收益

项目	本期发生额	上期发生额
稳岗补贴		
个税手续费返还	7,391.67	
减免税	6,319.54	48,293.26
<u>合计</u>	<u>13,711.21</u>	<u>48,293.26</u>

28、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	144,244.29	55,079.30
<u>合计</u>	<u>144,244.29</u>	<u>55,079.30</u>

29、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	7,887.36	-67,775.86
其他		
<u>合计</u>	<u>7,887.36</u>	<u>-67,775.86</u>

30、资产处置收益

项目	本期发生额	上期发生额
----	-------	-------

处置固定资产的利得和损失	11,573.40
<u>合计</u>	<u>11,573.40</u>

31、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：			
其中：固定资产处置利得			
非货币性资产交换利得			
接受捐赠			
政府补助		394,891.77	
盘盈利得	2,515.78	12,124.63	2,515.78
其他			
<u>合计</u>	<u>2,515.78</u>	<u>407,016.40</u>	<u>2,515.78</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	
社会统筹减免		370,341.95	
<u>合计</u>		<u>394,891.77</u>	

32、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：	240.00	13,127.98	240.00
其中：固定资产处置损失	240.00	13,127.98	240.00
押金保证金	191,000.00		191,000.00
其他	-444.97	100,629.96	-444.97
<u>合计</u>	<u>190,795.03</u>	<u>113,757.94</u>	<u>190,795.03</u>

33、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
递延所得税费用	1,971.84	649.08
<u>合计</u>	<u>1,971.84</u>	<u>-42,514.75</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	-10,227,102.72	-39,001,495.45
按法定/适用税率计算的所得税费用	-2,556,775.68	-9,750,373.86
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		
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	1,971.84	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	2,556,775.68	9,750,373.86
加计扣除的影响		
所得税费用合计	<u>1,971.84</u>	<u>-42,514.75</u>

34、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	3,283,482.37	9,395,878.70
押金保证金	1,000.00	749,679.63
收回借款		422,842.30
利息收入	52,505.22	222,527.88
稳岗补贴		36,236.76
其他	1,189,783.46	
<u>合计</u>	<u>4,526,771.05</u>	<u>10,827,165.27</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

	1,569,939.29	
代付退税款	3,626,017.00	9,716,628.16
中介服务费	495,131.12	2,360,774.19
押金保证金		44,554.00
行政办公费	296,092.93	737,970.26
业务招待费	392,564.47	205,293.59
差旅费	96,390.03	330,826.84
手续费	30,219.61	87,398.92
其他	448,476.24	
<u>合计</u>	<u>6,954,830.69</u>	<u>18,344,893.28</u>

35、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	-10,229,074.56	-38,958,980.70
加：资产减值准备		
信用减值损失	7,887.36	67,775.86
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	181,093.55	211,535.38
使用权资产摊销		
无形资产摊销	70,224.48	70,224.48
长期待摊费用摊销	195,487.71	772,871.28
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)	377,018.80	66,248.57
投资损失(收益以“-”号填列)	-144,244.29	-55,079.30
递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)	1,971.84	1,429.58
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
经营性应收项目的减少(增加以“-”号填列)	-637,316.14	1,843,813.29

经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	3,755,276.73	32,661,928.57
其他		
经营活动产生的现金流量净额	-6,421,674.52	-3,310,742.99
二、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
三、现金及现金等价物净变动情况：		
现金的期末余额	72,472,402.16	94,233,867.62
减：现金的期初余额	123,726,832.39	125,442,531.31
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	-51,254,430.23	-31,208,663.69

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	72,472,402.16	123,726,832.39
其中：库存现金	1,265.23	1,265.23
可随时用于支付的银行存款	42,401,742.70	79,885,114.32
可随时用于支付的其他货币资金	30,069,394.23	43,840,452.84
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	72,472,402.16	123,726,832.39

36、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			17,900,746.04
其中：美元	727,447.43	6.3974	4,653,772.19
日元	17,609,524.00	0.056451	994,075.24
欧元	141,407.74	7.4264	1,050,150.46
港币	3,153,468.21	0.8241	2,598,773.15
英镑	72,309.00	8.6371	624,540.04
韩国元	39,672,000.00	0.005487	217,680.27
澳大利亚元	95,760.00	4.688	448,922.85
新加坡元	140,265.00	4.6396	650,773.50
泰国铢	3,285,710.00	0.1941	637,756.30
加拿大元	57,040.00	5.0306	286,945.43

澳门元	236,270.00	0.7803	184,361.44
瑞士法郎	9,650.00	6.7752	65,380.65
瑞典克朗	87,440.00	0.7317	63,979.84
挪威克朗	53,850.00	0.7286	39,235.09
丹麦克朗	23,500.00	0.9981	23,455.35
菲律宾比索	3,042,550.00	0.1278	388,837.91
卢布	931,610.00	0.083	77,323.63
新台币	677,200.00	0.2236	151,421.92
阿联酋迪拉姆	110,445.00	1.6976	187,491.43
越南盾	7,439,120,000.00	0.000287	2,135,027.44
林吉特	209,877.00	1.55	325,309.35
印尼卢比	270,315,000.00	0.000431	116,505.78
新西兰元	41,510.00	4.3616	181,050.02
巴西里亚尔	16,542.00	1.2516	20,703.95
印度卢比	8,020,060.00	0.081754	655,671.97
南非兰特	4,650.00	0.4143	1,926.51
哈萨克坚戈	9,871,600.00	0.01815	179,169.54
墨西哥比索	498,320.00	0.32	159,462.40
埃及镑	126,407.00	0.32	40,450.24
巴林第纳尔	916.00	16.45	15,068.20
土耳其里拉	32,605.00	0.701	22,856.14
蒙古图格里克	3,478,850.00	0.0021	7,305.59
缅甸缅元	7,761,900.00	0.0043	33,376.17
斯里兰卡卢比	4,677,480.00	0.041	191,776.68
老挝基普	122,041,500.00	0.00072	87,869.88
巴基斯坦卢比	4,328,980.00	0.05	216,449.00
波兰兹罗提	0.00	1.8	0.00
捷克克朗	81,500.00	0.3045	24,816.75
匈牙利福林	461,500.00	0.0241	11,122.15
白俄罗斯卢布	40.00	3.2	128.00
沙特里亚尔	77,502.00	1.6751	129,823.59

37、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
个税手续费返还	7,391.67	其他收益	7,391.67
稳岗补贴		其他收益	
减免税	6,319.54	其他收益	6,319.54
<u>合计</u>	<u>13,711.21</u>		<u>13,711.21</u>

七、合并范围的变更

本年不再纳入合并范围的原子公司

企业名称	注册地	注册资本 (万元)	业务性质	持股比例 (%)	表决权 比例 (%)	本期不再纳入 合并范围的原因
厦门恒银商务服务有限公司	厦门市	600.00	外币兑换	100.00	100.00	注销

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”。

八、在其他主体中的权益

无。

九、与金融工具相关的风险

本公司的主要金融工具，包括交易性金融资产、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、流动性风险及市场风险。

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) 2021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	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	72,472,402.16			<u>72,472,402.16</u>
其他应收款	10,236,271.24			<u>10,236,271.24</u>
其他流动资产	45,000,000.00			<u>45,000,000.00</u>
其他非流动金融资产		1,040,255.12		<u>1,040,255.12</u>
<u>合计</u>	<u>127,708,673.40</u>	<u>1,040,255.12</u>		<u>128,748,928.52</u>

(2) 2021年1月1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	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	123,726,832.39			<u>123,726,832.39</u>
其他应收款	9,723,764.57			<u>9,723,764.57</u>
其他非流动金融资产		1,040,255.12		<u>1,040,255.12</u>
<u>合计</u>	<u>133,450,596.96</u>	<u>1,040,255.12</u>		<u>134,490,852.08</u>

2) . 资产负债表日的各类金融负债的账面价值

(1) 2021年6月30日

金融负债项目	以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	其他金融负债	合计
应付账款		29,146.69	29,146.69
其他应付款		2,282,885.11	2,282,885.11
<u>合计</u>		<u>2,312,031.80</u>	<u>2,312,031.80</u>

(2) 2021年1月1日

金融负债项目	以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	其他金融负债	合计
应付账款		51,534.31	51,534.31
其他应付款		2,709,006.94	2,709,006.94
<u>合计</u>		<u>2,760,541.25</u>	<u>2,760,541.25</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、交易性金融资产、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、3）。

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六、36。

十、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。2021年度和2020年度，资本管理目标、政策或程序未发生变化。

十一、公允价值的披露

1、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。

本公司采用的公允价值在计量时分为以下层次：

第一层次输入值是企业在计量日能取得相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；

第二层次输入值是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；

第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值。第三层次输入值包括不能直接观察和无法由可观察市场数据验证的利率\股票波动率\企业合并中承担的弃置义务的未来现金流量、企业使用自身数据作出的财务预测等。

项目

期末余额

	第一层次公允价值 计量	第二层次公允价值 计量	第三层次公允价值 计量	合计
一、持续的公允价值计量				
其他非流动金融资产		1,040,255.12		<u>1,040,255.12</u>
二、非持续的公允价值计量				

2、持续和非持续第二层次公允价值计量项目市价的确定依据

本公司以第二层次公允价值计量的交易性金融资产系购买的非保本浮动收益理财产品，采用市场法估值，以类似资产的报价作为定性信息。

十二、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(万元)
北京荣进帮赢科技有限公司	有限责任公司	北京市	熊莹	科技推广	20,000.00

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
85.77	85.77	任志建	91110106MA00A3NKXT

3、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	受董监高控制
北京八月瓜网络科技中心（有限合伙）	受董监高控制
北京八月瓜知识产权代理有限公司	受董监高控制
北京布艾诺斯餐饮管理有限公司	受董监高控制
中和融资租赁有限公司	受董监高控制
山东中和商业保理有限公司	受董监高控制
同伦资产管理有限公司	受董监高控制
中和善信资产管理有限公司	受董监高控制

中和信远资产管理有限公司	受董监高控制
创世（上海）融资租赁有限公司	受董监高控制
艾德睿智国际教育咨询（北京）有限公司	受董监高控制
爱博书童教育科技（北京）有限公司	受董监高控制
宁波镇海静珂企业管理咨询合伙企业	受董监高控制

4、关联方交易

1）、购销商品、提供和接受劳务的关联交易

采购商品/接受劳务情况表

关联方	关联交易内容	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
北京八月瓜知识产权代理有限公司	咨询服务费	8,560.00	

2）、关键管理人员薪酬

项目	本期发生额	上期发生额
关键管理人员报酬	607,380.48	687,442.92

5、关联方应收应付款项

无。

十三、股份支付

无。

十四、承诺及或有事项

无。

十五、资产负债表日后事项

无。

十六、其他重要事项

无。

十七、母公司财务报表项目注释

说明：期初指2021年1月1日，期末指2021年6月30日，上期指2020年1-6月，本期指2021年1-6月。

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		
其他应收款	10,236,271.24	9,723,764.57
<u>合计</u>	<u>10,236,271.24</u>	<u>9,723,764.57</u>

2) . 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）	1,555,897.58
1-2 年（含 2 年）	17,526,210.00
2-3 年（含 3 年）	4,175,857.60
3-4 年（含 4 年）	5,154,495.00
4-5 年（含 5 年）	274,987.62
5 年以上	296,700.00
<u>合计</u>	<u>28,984,147.80</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	16,853,250.00
押金保证金	10,428,133.62	10,615,133.62
代垫款项	1,208,269.18	516,649.87
往来款	494,495.00	494,495.00
<u>合计</u>	<u>28,984,147.80</u>	<u>28,479,528.49</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	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）
2021 年 1 月 1 日余额	1,902,513.92		16,853,250.00
2021 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	-7,887.36		-7,887.36
本期转回			
本期转销			
本期核销			
其他变动			
2021 年 6 月 30 日余额	1,894,626.56		16,853,250.00

(4) 坏账准备的情况

类别	期初	本期变动金额				期末余额
	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	16,853,250.00					16,853,250.00
按组合计提坏账准备	1,902,513.92	-7,887.36				1,894,626.56
<u>合计</u>	<u>18,755,763.92</u>	<u>-7,887.36</u>				<u>18,747,876.56</u>

(5) 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

2021 年 6 月 30 日其他应收款前五名金额合计为 24,402,930.00 元，占其他应收款总额的比例为 84.19%。

2、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	3,193,000.61		20,595,951.45	11,490.00
其他业务			-37,444.75	

合计	3,193,000.61	20,558,506.70	11,490.00
----	--------------	---------------	-----------

3、投资收益

产生投资收益的来源	本期发生额	上期发生额
处置长期股权投资产生的投资收益		
其他	144,244.29	55,079.30
合计	144,244.29	55,079.30

十八、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	11,333.40	
(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）	13,711.21	
(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	144,244.29	
(8) 因不可抗力因素，如遭受自然灾害而计提的各项资产减值准备		
(9) 债务重组损益		
(10) 企业重组费用，如安置职工的支出、整合费用等		
(11) 交易价格显失公允的交易产生的超过公允价值部分的损益		
(12) 同一控制下企业合并产生的子公司期初至合并日的当期净损益		
(13) 与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益		
(14) 除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、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		
(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		

非经常性损益明细	金额	说明
(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	-188,039.25	
非经常性损益合计	-18,750.35	
减：所得税影响金额	-4,687.59	
扣除所得税影响后的非经常性损益	-14,062.76	
其中：归属于母公司所有者的非经常性损益	-14,062.76	
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	每股收益	
	益率(%)	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	-7.54	-0.27	-0.27
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	-7.53	-0.27	-0.27

北京联合货币兑换股份有限公司

2021年8月18日

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：

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