

你好现在

现在股份

NEEQ : 832086

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

年度报告

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	会计数据和财务指标	8
第四节	管理层讨论与分析	11
第五节	重大事件	23
第六节	股份变动、融资和利润分配	30
第七节	董事、监事、高级管理人员及核心员工情况	33
第八节	行业信息	38
第九节	公司治理、内部控制和投资者保护	45
第十节	财务会计报告	64
第十一节	备查文件目录	146

第一节 重要提示、目录和释义

【声明】

公司控股股东、实际控制人、董事、监事、高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

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

大华会计师事务所（特殊普通合伙）对公司出具了标准无保留意见的审计报告。

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

事项	是或否
是否存在控股股东、实际控制人、董事、监事、高级管理人员对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

【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
市场风险	公司所处的互联网信息行业发展迅速,随着行业商机不断涌现,将导致现有的竞争者或潜在竞争者直接或间接进入公司所在的细分市场,与公司展开激烈的竞争。未来,公司必须在产品研发,技术创新,客户服务和拓展市场等方面保持和扩大自己的竞争优势,否则将面临市场竞争加剧的风险。
人力资源风险	软件行业属于知识密集型产业,知识的载体是人才,人才队伍的质量尤为重要。软件企业的人才不仅掌握了许多行业知识、项目实施的经验、非专利技术和技术的运营方法,还是企业的一张重要的名片。此外,人才队伍的结构也很重要,构建一个合理的人才队伍需要软件企业经历长期的磨合过程才能实现。这是一个企业进入本行业不可忽视的障碍。公司在多年的发展中,已经积累了一批管理人才,技术人才 和市场商务人才。但随着公司经营的不不断扩大,公司对于人才水平提出了更高的要求,

	<p>对于高层次的人才需求不断增加。公司通过培训、招聘等方式网罗人才满足不断发展的需求,但高素质人才同样是行业企业想获得的优质资源,因此公司需要在发展前景、薪酬、福利、工作环境等方面不断完善,否则核心人才的流失将会为公司的经营管理带来不利影响。</p>
技术更新迭代风险	<p>公司是国内早期进入移动支付技术服务领域的公司之一,致力于为商户提供以移动支付技术为中心的智能运营管理软件技术服务。目前国内移动支付领域技术发展迅速且更新较快,为更好地满足银行等合作机构和商户在技术标准、硬件配置、操作系统等方面多样化的需求,为其提供领先的移动支付技术服务,公司必须对行业内先进技术方向做出前瞻性判断并及时掌握前沿技术。公司高度重视技术及产品创新,持续对移动支付领域技术资源进行整合和升级更新,不断提高移动支付技术服务水平。同时公司还关注区块链技术研发,加入了企业以太坊联盟(EEA),与全球30多个联盟成员企业共同学习和推动区块链应用。未来如果公司不能准确把握行业内先进技术方向,无法及时掌握新技术或者出现其他替代技术,将对公司竞争力产生不利影响,使公司面临客户流失和盈利能力下降的风险。</p>
相关政策风险	<p>软件产业是国家战略性新兴产业,是国民经济和社会信息化的重要基础。近年来,国家出台了一系列扶持政策措施,对软件行业提供标准制定、投融资帮助、税收优惠、人才培养、行业规范和市场引导等支持,为中国软件产业的发展提供了重要的政策保证。公司是北京市高新技术企业,根据国家相关法律法规,高新技术企业可享有一定的税收减免优惠政策。如果行业政策和国家税收优惠政策有所调整,公司将面临相应税率的增加而影响公司的业绩风险。</p>
本期重大风险是否发生重大变化:	本期重大风险未发生重大变化

是否存在被调出创新层的风险

是 否

行业重大风险

无

释义

释义项目		释义
公司、本公司、现在股份或现在支付	指	你好现在（北京）科技股份有限公司
主办券商、华融证券	指	华融证券股份有限公司
全国中小企业股份转让系统、全国股转公司	指	全国中小企业股份转让系统有限责任公司
高级管理人员	指	公司总经理、副总经理、财务总监及董事会秘书
《公司法》	指	《中华人民共和国公司法》
《公司章程》	指	最近一次由股东大会审议通过的《你好现在（北京）科技股份有限公司章程》或《你好现在（北京）科技股份有限公司章程修正案》
三会	指	股东大会、董事会、监事会
股东大会	指	你好现在（北京）科技股份有限公司股东大会
董事会	指	你好现在（北京）科技股份有限公司董事会
监事会	指	你好现在（北京）科技股份有限公司监事会
元、万元	指	人民币元、人民币万元
报告期、本期	指	2020 年年度报告，即：2020 年 1 月 1 日至 2020 年 12 月 31 日

第二节 公司概况

一、 基本信息

公司中文全称	你好现在（北京）科技股份有限公司
英文名称及缩写	iPaynow(Beijing) Technology Co.,Ltd.
	iPaynow
证券简称	现在股份
证券代码	832086
法定代表人	崔晋铭

二、 联系方式

董事会秘书姓名	何月
是否具备全国股转系统董事会秘书任职资格	是
联系地址	北京市西城区西直门外大街辛 137 号宝蓝金融创新中心 A 厅 2 层
电话	010-56268609
传真	010-85803739
电子邮箱	heyue@ipaynow.cn
公司网址	www.ipaynow.cn
办公地址	北京市西城区西直门外大街辛 137 号宝蓝金融创新中心 A 厅 2 层
邮政编码	100044
公司指定信息披露平台的网址	www.neeq.com.cn
公司年度报告备置地	董事会秘书办公室

三、 企业信息

股票交易场所	全国中小企业股份转让系统
成立时间	2005 年 5 月 16 日
挂牌时间	2015 年 3 月 9 日
分层情况	创新层
行业（挂牌公司管理型行业分类）	信息传输、软件和信息技术服务业（I）-软件和信息技术服务业（I65）-软件开发（I651）-软件开发（I6510）
主要产品与服务项目	金融支付软件产品的技术开发及服务
普通股股票交易方式	<input type="checkbox"/> 连续竞价交易 <input checked="" type="checkbox"/> 集合竞价交易 <input type="checkbox"/> 做市交易
普通股总股本（股）	61,484,043
优先股总股本（股）	0
控股股东	崔晋铭
实际控制人及其一致行动人	实际控制人为崔晋铭，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	911101027747113750	否
注册地址	北京市西城区新街口外大街 28 号 C 座 619 号(德胜园区)	否
注册资本	61,484,043	否
-		

五、 中介机构

主办券商（报告期内）	华融证券	
主办券商办公地址	北京市朝阳区朝阳门北大街 18 号人保寿险大厦 主办券商投资者沟通电话：何云风 010-85556779	
报告期内主办券商是否发生变化	否	
主办券商（报告披露日）	华融证券	
会计师事务所	大华会计师事务所（特殊普通合伙）	
签字注册会计师姓名及连续签字年限	施丹丹	金戈
	2 年	2 年
会计师事务所办公地址	北京市海淀区西四环中路 16 号院 7 号楼 1101	

六、 自愿披露

适用 不适用

七、 报告期后更新情况

适用 不适用

第三节 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	43,025,799.94	62,679,697.07	-31.36%
毛利率%	73.22%	74.13%	-
归属于挂牌公司股东的净利润	1,065,435.75	3,473,146.63	-69.32%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	-657,051.37	-1,042,345.35	36.96%
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%	1.72%	-
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)	-0.34%	-0.52%	-
基本每股收益	0.02	0.06	-66.67%

二、 偿债能力

单位：元

	本期期末	本期期初	增减比例%
资产总计	213,455,470.03	198,028,229.99	7.79%
负债总计	12,129,316.46	3,980,000.15	204.76%
归属于挂牌公司股东的净资产	199,921,853.14	193,712,546.33	3.21%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	3.25	3.15	3.17%
资产负债率%(母公司)	2.19%	1.92%	-
资产负债率%(合并)	5.68%	2.01%	-
流动比率	14.94	46.07	-
利息保障倍数	-	-	-

三、 营运情况

单位：元

	本期	上年同期	增减比例%
经营活动产生的现金流量净额	10,732,587.31	12,279,599.90	-12.60%
应收账款周转率	5.96	7.31	-
存货周转率	0.81	0.41	-

四、 成长情况

	本期	上年同期	增减比例%
总资产增长率%	7.79%	-3.10%	-
营业收入增长率%	-31.36%	-31.22%	-
净利润增长率%	-45.20%	-87.27%	-

五、 股本情况

单位：股

	本期期末	本期期初	增减比例%
普通股总股本	61,484,043	61,484,043	0.00%
计入权益的优先股数量	-	-	-
计入负债的优先股数量	-	-	-

六、 境内外会计准则下会计数据差异适用 不适用**七、 与业绩预告/业绩快报中披露的财务数据差异**适用 不适用**八、 非经常性损益**

单位：元

项目	金额
非流动资产处置损益	-4,656,647.95
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）	287,060.00
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费	3,838,511.11
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、交易性金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、交易性金融负债、债权投资和其他债权投资取得的投资收益	3,166,758.01
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-102,537.87
其他符合非经常性损益定义的损益项目	380,981.75
非经常性损益合计	2,914,125.05
所得税影响数	1,083,621.27
少数股东权益影响额（税后）	108,016.66

非经常性损益净额	1,722,487.12
----------	--------------

九、 补充财务指标

适用 不适用

十、 会计数据追溯调整或重述情况

会计政策变更 会计差错更正 其他原因 (空) 不适用

第四节 管理层讨论与分析

一、 业务概要

商业模式

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

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

报告期内，公司的商业模式较上年度未发生变化。

报告期内变化情况：

事项	是或否
所处行业是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
主营业务是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
主要产品或服务是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
客户类型是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
关键资源是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
销售渠道是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
收入来源是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
商业模式是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否

二、 经营情况回顾

(一) 经营计划

报告期内，公司实现营业收入 4,302.58 万元，较去年同期减少 1,965.39 万元，减幅 31.36%；公司归属于挂牌公司股东的净利润 106.54 万元，较去年同期减少 240.77 万元，减幅 69.32%。报告期末，公司总资产为 21,345.55 万元，较期初增加 1,542.72 万元，增幅 7.79%；归属于挂牌公司股东的净资产 19,992.19 万元，较期初增加 620.93 万元，增幅 3.21%。

报告期内，公司管理层根据年度经营计划，积极开拓市场，但在全球疫情影响下，传统业务商户交易量较上期有所下降，以及个别大商户内部战略调整将业务逐渐切至自有通道，导致营业收入有所下降，从而导致公司报告期内净利润有所下降。

(二) 行业情况

基数数据

国内人民接触互联网的时间比较晚，1997 年，我国只有 620 万的网民，而短短 20 年，截至 2020 年 6 月，我国网民规模就已经达到了 9.40 亿。伴随着互联网的普及，国内电子商务迅速发展，截至 2020 年 6 月，我国网络购物用户规模达到了 7.49 亿，网络支付用户规模达到了 8.05 亿，手机网络支付用户规模达到了 8.02 亿。

网络支付市场韧性十足

面对外部经济发展的不确定性，国家大力促进国内消费回补与潜力释放，第三方支付工具作为线上线下消费载体，发挥了重要的支付、营销和金融服务功能。2020 年上半年，我国移动支付金额达 196.98 万亿元，同比增长 18.61%，稳居全球第一。截至 2020 年 6 月，我国网络支付用户规模达 8.05 亿，较 2020 年 3 月增加 4.8%，占网民整体的 85.7%。受疫情的推动，线下商户加速向线上转化，促进移动支付的普及。

移动支付发展趋势

如今生活中绝大多数场景通过手机就基本都能完成支付：商场购物，生活缴费，买电影票，出行停车..... 移动支付的普及正在悄然改变着人们的生活。如今移动支付已经渗透到衣食住行，覆盖和触达存在刚性需求的零售、交通出行、医疗社保、公共缴费等生活场景。在人脸识别为代表的生物识别技术、小程序创新的加持下，移动支付的快速连接能力，呈现多维度、轻量化、私域化的发展趋势。移动支付业务在推动城市经济增长、改善就业环境、助力数字政务、推动普惠金融发展、促进消费升级等方

面都发挥着巨大的作用。

移动支付不仅改造了传统消费形态，而且催生了新的商业模式和产业链条。同时，移动支付为信用社会建设提供了广阔的天然土壤，为弥合区域发展差距提供了有效的抓手。由此可见移动支付改变了传统的消费生活方式，由移动支付衍生出来很多服务性功能，让人们的生活开始从交易数字化迈向全方位体验升级的「智慧生活」，这已经成为不可逆的社会潮流。

（三） 财务分析

1、 资产负债结构分析

单位：元

项目	本期期末		本期期初		本期期末与本期期初金额变动比例%
	金额	占总资产的比重%	金额	占总资产的比重%	
货币资金	29,697,879.88	13.91%	26,240,481.82	13.25%	13.18%
应收票据	-	-	-	-	-
应收账款	6,222,692.74	2.92%	7,830,237.01	3.95%	-20.53%
存货	501,018.05	0.23%	348,239.57	0.18%	43.87%
投资性房地产	-	-	-	-	-
长期股权投资	9,045,245.54	4.24%	9,193,346.84	4.64%	-1.61%
固定资产	273,279.07	0.13%	573,108.97	0.29%	-52.32%
在建工程	-	-	-	-	-
无形资产	1,230,562.42	0.58%	3,632,336.60	1.83%	-66.12%
商誉	-	-	-	-	-
短期借款	-	-	-	-	-
长期借款	-	-	-	-	-
交易性金融资产	79,973,941.97	37.47%	92,210,439.32	46.56%	-13.27%

资产负债项目重大变动原因：

货币资金较上年增长13.18%，主要原因系本期将闲置资金购买理财产品的金额较上年有所降低。

存货较上年增长43.87%，主要原因系本期针对客户的定制开发项目增多，造成截止12月31号未验收的研发项目较上期有所增加。

固定资产较上期下降52.32%，主要原因系2020年固定资产折旧30.92万元，同时新增固定资产金额较少。

无形资产较上年减少66.12%，主要是无形资产累计摊销240.18万元。

2、营业情况分析

(1) 利润构成

单位：元

项目	本期		上年同期		本期与上年同期金额变动比例%
	金额	占营业收入的比重%	金额	占营业收入的比重%	
营业收入	43,025,799.94	-	62,679,697.07	-	-31.36%
营业成本	11,521,817.53	26.78%	16,217,547.60	25.87%	-28.95%
毛利率	73.22%	-	74.13%	-	-
销售费用	4,688,345.91	10.90%	8,683,657.85	13.85%	-46.01%
管理费用	9,981,599.61	23.20%	11,683,826.03	18.64%	-14.57%
研发费用	17,702,305.10	41.14%	26,242,695.14	41.87%	-32.54%
财务费用	-3,182,684.17	-7.40%	-1,025,005.59	-1.64%	-210.50%
信用减值损失	-4,152,373.82	-9.65%	-510,491.00	-0.81%	713.41%
资产减值损失	-	-	-	-	-
其他收益	6,639,386.14	15.43%	183,419.79	0.29%	3,519.78%
投资收益	-2,606,054.26	-6.06%	1,410,202.07	2.25%	-284.80%
公允价值变动收益	473,941.97	1.10%	410,439.32	0.65%	15.47%
资产处置收益	-	-	-	-	-
汇兑收益	-	-	-	-	-
营业利润	284,287.88	0.66%	2,313,406.44	3.69%	-87.71%
营业外收入	15,363.17	0.04%	65,594.26	0.10%	-76.58%
营业外支出	117,901.04	0.27%	5,906.39	0.01%	1,896.16%
净利润	1,868,342.71	4.34%	3,409,211.13	5.44%	-45.20%
-	-	-	-	-	-

项目重大变动原因：

营业收入较上期下降 31.36%，主要原因系全球疫情影响下，传统业务商户交易量较上期有所下降，以及个别大商户内部战略调整将业务逐渐切至自有通道，导致营业收入有所下降。

营业成本较上期下降 28.95%，主要原因系营业收入下降，相应成本有所降低。

销售费用较上期下降 46.01%，主要原因系营业收入下降，相应销售费用有所降低。

研发费用较上期下降 32.54%，主要原因系本期公司缩减开支的结果。

财务费用较上期下降 210.50%，主要原因系公司对外借款，形成约 384 万的利息收入。

信用减值损失较上期增加 713.41%，主要原因系公司对外借款及借款利息收入共计提坏账 398 万。

其他收益较上期增长 3519.78%，主要原因是本期集团控股孙公司发展新业务，获得当地政府产业扶持资金补助约 597 万元。

投资收益较上年下降 284.80%，主要原因系联营企业北京燕之庐网络技术有限公司，在权益法下确认的投资收益约-466 万。

营业利润较上期下降 87.71%，主要因为营业收入下降导致营业利润大幅下滑。

净利润同比下降 45.20%，主要原因系营业收入下降导致营业利润下降所致。

(2) 收入构成

单位：元

项目	本期金额	上期金额	变动比例%
主营业务收入	42,772,497.02	62,679,697.07	-31.36%
其他业务收入	253,302.92	-	-
主营业务成本	11,459,677.37	16,217,547.60	-28.95%
其他业务成本	62,140.16	-	-

按产品分类分析：

√适用 □不适用

单位：元

类别/项目	营业收入	营业成本	毛利率%	营业收入比上年同期增减%	营业成本比上年同期增减%	毛利率比上年同期增减%
智能运营技术服务	37,185,916.91	9,571,080.08	74.26%	-34.33%	-28.99%	0.18%
项目开发及其他收入	4,491,691.51	1,682,823.01	62.53%	-25.78%	-38.56%	-15.60%
灵活用工综合服务	1,348,191.52	267,914.44	80.13%	-	-	-

按区域分类分析：

□适用 √不适用

收入构成变动的的原因：

营业收入较上期下降 31.36%，主要原因系全球疫情影响下，传统线下业务商户交易量较上期有所下降，以及个别大客户内部战略调整将业务逐渐切至自有通道，导致营业收入有所下降。

(3) 主要客户情况

单位：元

序号	客户	销售金额	年度销售占比%	是否存在关联关系
1	客户 1	6,002,768.48	13.95%	否
2	客户 2	1,297,740.32	3.02%	否
3	客户 3	969,852.41	2.25%	否

4	客户 4	941,605.56	2.19%	否
5	客户 5	837,721.76	1.95%	否
合计		10,049,688.53	23.36%	-

(4) 主要供应商情况

单位：元

序号	供应商	采购金额	年度采购占比%	是否存在关联关系
1	供应商 1	471,852.00	4.1%	否
2	供应商 2	337,866.42	2.93%	否
3	供应商 3	263,775.96	2.29%	否
4	供应商 4	255,051.14	2.21%	否
5	供应商 5	222,692.28	1.93%	否
合计		1,551,237.80	13.46%	-

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	10,732,587.31	12,279,599.90	-12.60%
投资活动产生的现金流量净额	-6,592,361.08	-30,900,918.54	78.67%
筹资活动产生的现金流量净额	-	-9,437,446.88	-100.00%

现金流量分析：

投资活动产生的现金流量净额较上期上升 78.67%，主要原因 2019 年对外借款 5000 万。

筹资活动产生的现金流量净额本期为零，主要原因是 2019 年进行利润分配约 984 万，本期无。

(四) 投资状况分析

1、主要控股子公司、参股公司情况

√适用 □不适用

单位：元

公司名称	公司类型	主要业务	总资产	净资产	营业收入	净利润
佳薪棠（北京）科技有限公司	控股子公司	共享经济 灵活用工 综合服务 业务	14,379,933.48	2,707,789.46	1,348,191.52	1,808,449.84

主要控股参股公司情况说明

佳薪棠（北京）科技有限公司

注册地：北京市西城区新街口外大街 28 号 B 座 2 层 230 号

法定代表人：崔晋铭

成立时间：2018 年 1 月 23 日

统一社会信用代码：91110108MA01A1KY0C

注册资本：500 万元

佳薪棠（北京）科技有限公司为公司控股子公司，公司持股比例 60%。

公司控制的结构化主体情况

适用 不适用

2、合并财务报表的合并范围内是否包含私募基金管理人

是 否

(五) 研发情况

研发支出情况：

项目	本期金额/比例	上期金额/比例
研发支出金额	17,702,305.10	26,242,695.14
研发支出占营业收入的比例	41.14%	41.87%
研发支出中资本化的比例	0.00%	0.00%

研发人员情况：

教育程度	期初人数	期末人数
博士	0	0
硕士	5	4
本科以下	51	37
研发人员总计	56	41
研发人员占员工总量的比例	40%	33.33%

专利情况：

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

(六) 审计情况

1. 非标准审计意见说明

适用 不适用

2. 关键审计事项说明：

审计确定智能运营技术服务收入确认是需要我们在审计报告中沟通的关键审计事项。

1. 事项描述

现在股份收入确认会计政策及账面金额信息请参阅合并财务报表附注四、（十八）及附注六、注释 26 所述。

现在股份 2020 年营业收入 43,025,799.94 元，其中智能运营技术服务收入为 37,185,916.91 元，占全年营业收入的 86.43%。因为营业收入是现在股份的关键绩效指标之一，从而存在管理层为了达到特定目标或期望而操纵收入确认的固有风险，因此，我们将现在股份智能运营技术服务收入确认识别为关键审计事项。

2. 审计中的应对

主要实施以下关键审计程序：

（1）了解和评估与收入确认相关的关键内部控制的设计和运行有效性；

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

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

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

（5）在抽样的基础上，选取重要的客户进行收入及往来函证；

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

基于已执行的审计工作，我们认为，现在股份收入确认符合会计准则的要求。

（七） 会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正

√适用 □不适用

1. 会计政策变更**（1） 执行新收入准则对本公司的影响**

本公司自 2020 年 1 月 1 日起执行财政部 2017 年修订的《企业会计准则第 14 号-收入》，变更后的会计政策详见附注四。

根据新收入准则的衔接规定，首次执行该准则的累计影响数调整首次执行当期期初（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。

执行新收入准则对本期期初资产负债表相关项目的影响列示如下：

项目	2019年12月31日	累积影响金额			2020年1月1日
		重分类	重新计量	小计	
预收款项	65,910.00	-65,910.00			
合同负债		62,179.25		62,179.25	62,179.25
其他流动负债		3,730.75		3,730.75	3,730.75
负债合计	65,910.00			65,910.00	65,910.00

执行新收入准则对2020年12月31日合并资产负债表的影响如下：

项目	报表数	假设按原准则	影响
预收款项		375,652.06	-375,652.06
合同负债	353,632.79		353,632.79
其他流动负债	22,019.27		22,019.27
负债合计	375,652.06		

执行新收入准则对2020年度合并利润表无影响。

2. 会计估计变更

本报告期主要会计估计未发生变更。

(八) 合并报表范围的变化情况

√适用 □不适用

(一) 处置子公司

佳薪棠（北京）科技有限公司的全资子公司山东慧薪科技发展有限公司于2020年5月27日注销，因此本期合并范围内减少1家公司。

佳薪棠（北京）科技有限公司于2020年投资设立的河南智多薪科技有限公司，于2020年8月11日以零对价对外转让。

(九) 企业社会责任

1. 扶贫社会责任履行情况

□适用 √不适用

2. 其他社会责任履行情况

√适用 □不适用

公司多次组织管理层团队和部分员工到自闭症儿童研究院及支持西部助学，捐款并送去急需物资，解决他们的一时之急，为国家做了一点微薄之力。同时，就应届大学生的就业问题，公司一直积极与相关院校开展合作，不断地招聘应届毕业生实习，并培养人才，不仅解决了公司的招聘需求，也为政府减轻了应届毕业生就业压力，培养了一代又一代优秀人才。

公司未来将继续积极履行企业应尽的义务，承担社会责任，坚持从严治企，自觉遵纪守法，诚信经营，积极承担对职工、客户、社会等其他利益相关者的责任。将社会责任意识融入到发展实践中，融入到每一位员工的心中，认真做好每一项对社会有益的工作，尽全力做到对社会负责、对公司全体股东和每一位员工负责。

三、持续经营评价

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

四、未来展望

是否自愿披露

□是 √否

五、风险因素

(一) 持续到本年度的风险因素

一、市场风险

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

应对措施：公司将积极引进国内外优秀技术人才和经验丰富的行业人员，使得更快速的突破和创新

技术水平，研发高技术含量并且具有公司特色的产品，先行布局抢占市场，扩大市场占有率及份额。

二、 人力资源风险

软件行业属于知识密集型产业，知识的载体是人才，人才队伍的质量尤为重要。软件企业的人才不仅掌握了许多行业知识、项目实施的经验、非专利技术和技术的运营方法，还是企业的一张重要的名片。此外，人才队伍的结构也很重要，构建一个合理的人才队伍需要软件企业经历长期的磨合过程才能实现。这是一个企业进入本行业不可忽视的障碍。公司在多年的发展中,已经积累了一批管理人才,技术人才和市场商务人才。但随着公司经营的不不断扩大,公司对于人才水平提出了更高的要求,对于高层次人才的需求不断增加。公司通过培训、招聘等方式网罗人才满足不断发展的需求,但高素质人才同样是行业企业想获得的优质资源，因此公司需要在发展前景、薪酬、福利、工作环境等方面不断完善,否则核心人才的流失将会为公司的经营管理带来不利影响。

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

三、 技术更新迭代风险

公司是国内早期进入移动支付技术服务领域的公司之一，致力于为商户提供以移动支付技术为中心的智能运营管理软件技术服务。目前国内移动支付领域技术发展迅速且更新较快，为更好地满足银行等合作机构和商户在技术标准、硬件配置、操作系统等方面多样化的需求，为其提供领先的移动支付技术服务，公司必须对行业内先进技术方向做出前瞻性判断并及时掌握前沿技术。公司高度重视技术及产品创新，持续对移动支付领域技术资源进行整合和升级更新，不断提高移动支付技术服务水平。同时公司还关注区块链技术研发，加入了企业以太坊联盟（EEA），与全球 30 多个联盟成员企业共同学习和推动区块链应用。未来如果公司不能准确把握行业内先进技术方向，无法及时掌握新技术或者出现其他替代技术，将对公司竞争力产生不利影响，使公司面临客户流失和盈利能力下降的风险。

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

四、 相关政策风险

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

律法规,高新技术企业可享有一定的税收减免优惠政策。如果行业政策和国家税收优惠政策有所调整,公司将面临相应税率的增加而影响公司的业绩风险。

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

(二) 报告期内新增的风险因素

无

第五节 重大事件

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	五.二.(一)
是否存在对外担保事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	-
是否对外提供借款	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	五.二.(二)
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	五.二.(三)
是否存在日常性关联交易事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	五.二.(四)
是否存在其他重大关联交易事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	五.二.(五)
是否存在经股东大会审议通过的收购、出售资产、对外投资事项以及报告期内发生的企业合并事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	五.二.(六)
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	五.二.(七)
是否存在资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	-
是否存在被调查处罚的事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	-
是否存在失信情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	-
是否存在应当披露的其他重大事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	-
是否存在自愿披露的其他事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	-

二、 重大事件详情（如事项存在选择以下表格填列）

（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

是 否

2、 以临时公告形式披露且在报告期内未结案件的重大诉讼、仲裁事项

适用 不适用

3、 以临时公告形式披露且在报告期内结案的重大诉讼、仲裁事项

适用 不适用

（二） 对外提供借款情况

单位：元

债务人	债务人与公司	债务人是否为	借款期间	期初余额	本期新增	本期减少	期末余额	借款利率	是否履行审议	是否存在抵质
-----	--------	--------	------	------	------	------	------	------	--------	--------

	的关联关系	公司董事、监事及高级管理人员	起始日期	终止日期						程序	押
深圳市前海现在商业保理有限公司	持股5%以上的股东吴玉华控制的北京简明汇科技有限公司的全资子公司	否	2019年10月10日	2021年9月18日	50,000,000.00	0.00	0.00	50,000,000.00	8%	已事前及时履行	否
深圳市前海现在商业保理有限公司	持股5%以上的股东吴玉华控制的北京简明汇科技有限公司的全资子公司	否	2020年11月13日	2021年11月13日	0.00	6,000,000.00	0.00	6,000,000.00	8%	已事前及时履行	否
深圳市前海现在商业保	持股5%以上的股东吴玉	否	2020年12月25日	2020年12月30日	0.00	4,000,000.00	4,000,000.00	0.00	8%	已事前及时履行	否

理有 限公 司	华控 制 的 北 京 简 明 汇 科 技 有 限 公 司 的 全 资 子 公											
总计	-	-	-	-	50,00 0,000. 00	10,00 0,000. 00	4,000, 000.00	56,00 0,000. 00	-	-	-	-

对外提供借款原因、归还情况及对公司的影响：

公司第二届董事会第二十五次会议和 2020 年第二次临时股东大会分别审议通过了《关于公司向深圳市前海现在商业保理有限公司提供借款延期的议案》。公司向深圳市前海现在商业保理有限公司（以下简称“前海保理”）提供借款 5000 万元人民币用于前海保理公司日常经营。借款期限自提供款项之日起 1 年内归还，年利率 8%。公司第三届董事会第二次会议和 2020 年第三次临时股东大会审议并通过《关于公司向深圳市前海现在商业保理有限公司提供借款的议案》，特向公司协商追加借款 1000 万元人民币，借款期限自股东大会审议通过后，借款之日起 1 年内归还，年利率 8%。

根据《公司章程》及《关联交易管理制度》等制度的规定，深圳市前海现在商业保理有限公司是持股 5%以上的股东吴玉华控制的北京智云行医药科技有限公司的全资子公司，本次交易构成关联交易。

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

（三） 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

（四） 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	4,600,000.00	16,039.6
2. 销售产品、商品，提供或者接受劳务	6,700,000.00	1,867.37

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	-	-

(五) 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	20,000,000.00	20,000,000.00
债权债务往来或担保等事项	-	-
-	-	-

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：

公司第三届董事会第二次会议和 2020 年第三次临时股东大会审议并通过《关于公司认购私募基金份额暨关联交易的议案》。鉴于华盖创业投资管理（北京）有限公司作为本基金的私募基金管理人；公司股东成都华盖天投创业投资中心（有限合伙）和华盖创业投资管理（北京）有限公司-成都华盖天投创业投资中心（有限合伙）合计持股 5%以上；公司董事鹿炳辉先生为华盖创业投资管理（北京）有限公司法人和宁波梅山保税港区华盖永明股权投资合伙企业（有限合伙）执行事务合伙人委派代表，故该交易构成关联交易。

本次对外投资是为提高公司资金的使用率，在确保公司正常经营所需流动资金的基础上，拟认购宁波梅山保税港区华盖永明股权投资合伙企业（有限合伙）出资份额。本次交易是利用公司的自有资金，在确保不影响公司正常生产经营活动的前提下，可以提升资金的使用率，更好的实现全体股东利益最大化。

(六) 经股东大会审议通过的收购、出售资产、对外投资事项以及报告期内发生的企业合并事项

单位：元

事项类型	协议签署时间	临时公告披露时间	交易对方	交易/投资/合并标的	交易/投资/合并对价	对价金额	是否构成关联交易	是否构成重大资产重组
对外投资	2020年1月20日	2020年10月28日	认购宁波梅山保税港区华盖永明股权投资合伙企业（有限合伙）	宁波梅山保税港区华盖永明股权投资合伙企业（有限合伙）	现金	20,000,000元	是	否

			合伙)出 资份额				
--	--	--	-------------	--	--	--	--

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：

本次对外投资是为提高公司资金的使用率，在确保公司正常经营所需流动资金的基础上，公司拟认购宁波梅山保税港区华盖永明股权投资合伙企业（有限合伙）出资份额，出资金额不超过 2000 万元人民币。上述投资是公司在确保不影响公司正常生产经营活动的前提下，可以提升资金的使用率，更好的实现全体股东利益最大化，不存在重大风险。

(七) 承诺事项的履行情况

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

承诺事项详细情况：

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

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

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

能构成竞争的业务，也不参与投资任何与股份公司生产的产品或经营的业务构成竞争或可能构成竞争的其他企业。

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

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

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

报告期内，承诺人未违反上述承诺。

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

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

报告期内，承诺人未违反上述承诺。

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

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

报告期内，承诺人未违反上述承诺。

第六节 股份变动、融资和利润分配

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	33,335,793	54.22%	-2,740	33,333,053	54.21%
	其中：控股股东、实际控制人	5,262,500	8.56%	0	5,262,500	8.56%
	董事、监事、高管	4,120,250	6.70%	0	4,120,250	6.70%
	核心员工	0	0.00%	0	0	0.00%
有限售 条件股 份	有限售股份总数	28,148,250	45.78%	2,740	28,150,990	45.79%
	其中：控股股东、实际控制人	15,787,500	25.68%	0	15,787,500	25.68%
	董事、监事、高管	12,360,750	20.10%	0	12,360,750	20.10%
	核心员工	0	0.00%	0	0	0.00%
总股本		61,484,043	-	0	61,484,043	-
普通股股东人数		126				

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	崔晋铭	21,050,000	0	21,050,000	34.24%	15,787,500	5,262,500	0	0
2	王大伟	7,006,000	0	7,006,000	11.39%	5,254,500	1,751,500	0	0
3	贾胜	5,105,000	0	5,105,000	8.30%	3,828,750	1,276,250	0	0
4	刘佳	4,009,000	0	4,009,000	6.52%	0	4,009,000	0	0

5	吴玉华	3,760,000	0	3,760,000	6.12%	0	3,760,000	0	0
6	成都华盖天投创业投资中心（有限合伙）	2,939,000	0	2,939,000	4.78%	0	2,939,000	0	0
7	北京沃亩股权投资管理中心（有限合伙）	2,500,000	0	2,500,000	4.07%	0	2,500,000	0	0
8	招商局创新投资管理有限责任公司-深圳市招商局创新投资基金中心（有限合伙）	2,477,807	0	2,477,807	4.03%	0	2,477,807	0	0
9	王蕊	2,200,000	0	2,200,000	3.58%	1,650,000	550,000	0	0
10	杨阳	2,170,000	0	2,170,000	3.53%	1,627,500	542,500	0	0
合计		53,216,807	0	53,216,807	86.56%	28,148,250	25,068,557	0	0

普通股前十名股东间相互关系说明：

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

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

除此之外，其他股东之间不存在关联关系。

二、 优先股股本基本情况

适用 不适用

三、 控股股东、实际控制人情况

是否合并披露：

是 否

公司的实际控制人是董事长兼总经理崔晋铭先生，是第一大股东。

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

报告期内，公司控股股东未发生变化。

四、 报告期内的普通股股票发行及募集资金使用情况

(一) 报告期内的普通股股票发行情况

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

五、 存续至本期的优先股股票相关情况

适用 不适用

六、 存续至本期的债券融资情况

适用 不适用

七、 存续至本期的可转换债券情况

适用 不适用

八、 银行及非银行金融机构间接融资发生情况

适用 不适用

九、 权益分派情况

(一) 报告期内的利润分配与公积金转增股本情况

适用 不适用

报告期内未执行完毕的利润分配与公积金转增股本的情况：

适用 不适用

(二) 权益分派预案

适用 不适用

十、 特别表决权安排情况

适用 不适用

第七节 董事、监事、高级管理人员及核心员工情况

一、 董事、监事、高级管理人员情况

(一) 基本情况

姓名	职务	性别	出生年月	任职起止日期	
				起始日期	终止日期
崔晋铭	董事长兼总经理	男	1984年1月	2020年9月18日	2023年9月17日
王大伟	董事兼副总经理	男	1984年9月	2020年9月18日	2023年9月17日
贾胜	董事	男	1978年12月	2020年9月18日	2023年9月17日
王蕊	董事	女	1982年9月	2020年9月18日	2023年9月17日
杨阳	董事	男	1985年10月	2020年9月18日	2023年9月17日
鹿炳辉	董事	男	1975年9月	2020年9月18日	2023年9月17日
吕伟刚	独立董事	男	1980年7月	2020年9月18日	2023年9月17日
史宇鹏	独立董事	男	1978年1月	2020年9月18日	2023年9月17日
李馨子	独立董事	女	1987年10月	2020年9月18日	2023年9月17日
陈雨君	监事会主席	女	1980年10月	2020年9月18日	2023年9月17日
韩彦伟	职工监事	男	1984年3月	2020年9月18日	2023年9月17日
李熯	职工监事	女	1990年9月	2020年9月18日	2023年9月17日
谭淼	监事	男	1987年7月	2020年9月18日	2023年9月17日
刘玉婷	监事	女	1986年1月	2020年9月18日	2023年9月17日
何月	董事会秘书兼副总经理	女	1983年6月	2020年9月18日	2023年9月17日
于博	财务总监	女	1989年10月	2020年9月18日	2023年9月17日
张彬	副总经理	女	1982年12月	2020年9月18日	2023年9月17日
连莲	副总经理	女	1980年5月	2020年9月18日	2023年9月17日
董事会人数：				9	
监事会人数：				5	
高级管理人员人数：				6	

董事、监事、高级管理人员与股东之间的关系：

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

招商局创新投资管理有限责任公司-深圳市招商局创新投资基金中心（有限合伙）为成都华盖天投创业投资中心（有限合伙）的有限合伙人。谭淼先生任职于招商局创新投资管理有限责任公司。鹿炳辉先生为成都华盖天投创业投资中心（有限合伙）的有限合伙人执行事务合伙人委派代表。

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

(二) 持股情况

单位：股

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

姓名	期初职务	变动类型	期末职务	变动原因
史宇鹏	无	新任	独立董事	换届
李馨子	无	新任	独立董事	换届

谭淼	无	新任	监事	换届
李熯	无	新任	职工监事	换届
王大军	独立董事	离任	无	换届
陈静	独立董事	离任	无	换届
李忠桦	监事	离任	无	换届
刘丽丽	职工监事	离任	无	个人原因

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

史宇鹏先生，1978年1月出生，中国国籍，无境外永久居留权，博士学位。2007年6月至2012年9月任中央财经大学经济学院讲师；2012年10月至2018年9月任中央财经大学经济学院副教授；2016年7月至2019年10月任中央财经大学经济学院副院长；2018年10月至今任中央财经大学经济学院教授；2020年3月至今任中央财经大学中国互联网经济研究院副院长。

李馨女士，1987年10月出生，中国国籍，无境外永久居留权，博士学位。2015年7月至2020年1月任中央财经大学会计学院讲师；2020年1月至今任中央财经大学会计学院副教授。

谭淼先生，1987年出生，中国国籍，无境外永久居留权，研究生学历。2016年7月至2014年7月，就职于中国科技产业投资管理有限责任公司；2014年9月至2015年10月，就职于北京乾昌升信息科技有限公司；2016年3月至2018年8月就职于招商局创新投资管理有限责任公司，2018年9月至2019年3月就职于贝塔斯曼亚洲投资基金，2019年4月至今就职于招商局创新投资管理有限责任公司。

李熯女士，1990年出生，中国国籍，无境外居留权。本科学历。2013年9月至今就职于现在股份。

(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	本期新增	本期减少	期末人数
研发人员	56	0	9	47
中后台人员	34	4	0	38
管理人员	16	0	3	13
销售人员	34	0	9	25
员工总计	140	4	21	123

按教育程度分类	期初人数	期末人数
博士	0	0
硕士	8	8
本科	101	78
专科	27	31
专科以下	4	6
员工总计	140	123

员工薪酬政策、培训计划以及需公司承担费用的离退休职工人数等情况

1、 员工薪酬政策

公司与员工签订了《劳动合同》，按照国家相关法律、法规及地方相关社会保险政策，为员工办理五险一金；在此基础上，公司为员工额外补充商业保险，减轻员工医疗负担；增加员工关怀“1+1”项目，每个月员工父母会收到来自公司的慰问补贴；公司为员工提供交通补助、节日及生日礼金、礼品及生日会等各种福利；根据个人能力，每年公司为员工提供调薪机会；每年举办多次团队建设，包括出国旅游机会；每个月创办公司内读物，为员工提供展示自己，施展才华的机会；组织篮球、羽毛球、及中医诊疗、篆刻、瑜伽课等活动丰富员工业余生活。

2、 培训情况

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

3、 人才引进

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

(二) 核心员工（公司及控股子公司）基本情况及变动情况

适用 不适用

三、 报告期后更新情况

适用 不适用

第八节 行业信息

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

一、 业务许可资格或资质

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

二、 知识产权

（一） 重要知识产权的变动情况

报告期内，公司新增软件著作权 17 项（包含子公司），均为原始取得，具体情况如下：

序号	软件名称	首次发表日期	证书登记日期
1	收银台小程序 V1.0	2020.11.10	2020.12.16
2	商城小程序 V1.0	2020.11.10	2020.12.17
3	游戏官网平台 V1.0	2020.8.11	2020.12.17
4	拼团小程序 V1.0	2020.11.10	2020.12.21
5	现在链供应链金融系统 V1.0	2020.9.26	2020.12.15
6	现在链系统 V1.0	2020.5.18	2020.12.15
7	现在智收银 APP V1.0	2020.6.20	2020.12.16
8	现在云分账系统 V1.0	2020.5.8	2020.12.16
9	iPaynow APP V1.0.6	2018.8.4	2020.12.21

10	微分账系统【简称：微分账】V1.1.7	2019.3.18	2020.12.16
11	供应商管理平台 V2.0	2019.10.21	2020.12.18
12	自由职业者管理系统 V2.0	2019.6.18	2020.12.22
13	运营管理云平台	2019.2.18	2020.12.22
14	共享经济综合服务云平台 V2.3.3	2019.6.18	2020.12.17
15	现在支付聚合动态码支付系统 V1.0	2019.5.14	2020.12.15
16	现在支付聚合退款系统 V1.0	2016.9.22	2020.12.15
17	现在支付新立码支付系统 V1.0	2016.9.15	2020.12.15

目前公司共申请软件著作权五十五项（包含子公司），在审发明专利十二项，已授权外观设计专利一项，已授权实用新型专利一项，2021 年新增发明专利一项。

（二）知识产权保护措施的变动情况

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

三、 研发情况

（一） 研发模式

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

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

在研发过程管理和信息技术服务管理体系建设上，公司先后通过了国际 CMMI3.0 标准认证和 ISO-20000 体系认证。且在公司整个软件实施过程和对外服务水平上面，严格遵守标准和规范，不断提高 SLA 水平，确保产品服务的稳定、持续、可靠。

整个研发过程严格执行 CMMI3.0 的规范标准，从产品需求调研、产品设计、系统设计到迭代开发、再到运营交付都有明确的标准、文档输出和内部培训。在产品需求阶段，首先进行调研和挖掘需求本质、然后再制定有效的产品方案、方案通过后再进行产品概要设计和详细设计、在设计过程中会经过多轮评审。在研发过程中，会采用敏捷开发的模式进行快速迭代推进，且会不断进行阶段性验证和实现确认，确保研发实施的时效性和正确性。在产品交付过程中，会经过研发自测、测试团队测试、产品验收、预发布测试、产品预发布、灰度发布试用、产品正式发布等多个质量把控环节。

现在股份的产品研发流程细分为如下十四个阶段进行，如下：

第一步：商业需求分析与计划阶段

第二步：产品需求整理总结阶段

第三步：可行性分析阶段

第四步：产品设计阶段

第五步：产品评审阶段

第六步：产品立项阶段

第七步：产品研发编码阶段

第八步：迭代里程碑验收阶段

第九步：集成测试阶段

第十步：预发布阶段

第十一步：灰度试用发布阶段

第十二步：产品正式发布阶段

第十三步：产品宣讲与交付运营阶段

第十四步：反馈迭代阶段

(二) 主要研发项目

研发支出前五名的研发项目：

单位：元

序号	研发项目名称	报告期研发支出金额	总研发支出金额
1	微信小程序收银宝	2,517,845.10	2,517,845.10
2	趣小钱小程序	4,498,531.16	4,498,531.16
3	佳薪棠共享用工经济云结算平台	7,780,970.84	7,780,970.84
4	现在智收银系统	2,904,958.00	2,904,958.00
合计		17,702,305.10	17,702,305.10

研发项目分析：

微信小程序收银宝是针对教育培训行业提供小程序+支付收银定制系统能力，基于系统实现缴费在线管理，教务人员可以轻松完成学员信息的核对及学员的缴费情况统计；同时，教务人员通过云端发送缴费收款二维码，家长或学生即可线上微信小程序缴纳各类款项，只需扫码输入学生信息即可核对学生需要缴费的金额，方便快捷的进行在线缴费。该项目已完成开发，进入运营阶段，系统运行良好，已服务众多商户，并在疫情期间作为支付下沉较好的解决非面对面收款场景痛点需求的产品，最终提升用户使用体验与商家收款效率。微信小程序收银宝不仅丰富了公司现有业务线，同时针对社交支付收款场景进行深耕细挖，为公司触达线下商户提供了有利的工具，极大的提升了公司支付业务的开展。

趣小钱小程序是基于支付宝小程序的会员营销产品，为线下商户提供 SaaS 营销及会员运营服务，是公司支付业务的重要延伸。在样本市场中体现了如下几方面效益，一是实现了商户业务模式转变，从原来的等客户上门变成主动出击，扩大和强化与客户的连接，降低客户沟通成本；二是借助互联网、数字化挖掘更多的业务场景，从传统的线下场景延伸至线上。三是提升客户体验，突破原有的业务观念和流程，优化服务能力，加快服务响应速度，使服务更加快捷便利。四是管理能力及效率，借助技术提升，借助平台、场景将原有线下业务线上化、自动化；未来，继续在商户线下门店营销、会员运营等场景深入挖掘，不断提升商户数字化经营赋能的深度和广度。该产品不仅给公司带来新的营收增量，还进一步稳固、促进了已有支付业务。

佳薪棠共享用工经济云结算平台旨在减轻企业负担和降低企业用工风险，为企业实现签约打款开票完税一体化服务。解决企业合规降本增效、劳动者灵活就业、提高个人收入、提升税务机关监管效率等问题。特点是以“薪酬支付自动化”为支点和切入点，通过共享用工经济云结算平台和“区块链”进行有机结合以提供服务，包括薪酬在线“发、审、管”、大数据和智能匹配功能、区块链存证体系、SaaS 管理工具、智能账户体系。依托于灵活用工场景的创新应用，将直接打通 B\C\G 三端联通，建立真正意义上的数字经济价值体系闭环，利用支付能力延展来打造全场景赋能云平台。佳薪棠服务平台已经完成开发并上线运行，目前已为近千家企业服务，覆盖了近 30 个行业领域。系统运行情况良好，帮助企业大大提升了财务效率，并节约了企业成本。佳薪棠产品线作为公司明星产品，从宏观上看，助力国内企业降低管理成本及人员招聘成本。从企业内部看，通过产品建设丰富了已有产品矩阵，通过对灵工场景

的深耕细挖，为公司多点触达目标客户提供了有利的工具。

现在智收银系统是一套完整的 POS 产品，为了满足线下日益丰富的 POS 收款需求而设计开发的。主要目的是为了解决商户线下场景中收款复杂，收款方式单一，无法跟商户 ERP 系统中订单信息打通等问题，商户通过一台 POS 机即可完成所有操作。现在智收银系统已经完成开发并上线运行，目前已有多家商户开始使用，系统运行情况良好，帮助商户大大提高了收款效率，并节约了企业成本。同时现在智收银系统作为公司支付线中重要的一款产品，不仅丰富了公司现有业务线，同时针对线下支付收款场景进行深耕细挖，为公司触达线下商户提供了有利的工具，极大的提升了公司线下支付业务的开展。

四、 业务模式

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

五、 产品迭代情况

适用 不适用

产品研发周期完成即进入产品迭代阶段，产品经理主导从需求列表、BUG 列表、其他事项、用户反馈、商户反馈、数据分析、市场分析、行业分析等多方面收集并完成需求清单，进入新的产品研发周期，确保产品不断迭代优化，保持产品不断创新、抢占市场。2020 年全年发版上千次，其中智能收款、会员账户、资金分账相关系统完成近 700 次迭代发版；大数据、区块链、数字货币完成近 200 次迭代发版。

产品迭代明细如下：

2020 年 1 月-2020 年 12 月 智能收款核心系统

2020 年 3 月-2020 年 6 月 聚合支付智能路由系统

2019年11月-2020年5月 教育行业收银宝系统

2020年1月-2020年12月 会员账户核心系统

2020年3月-2020年8月 会员营销核心系统

2020年7月-2020年12月 资金统一管理平台

2020年8月-2020年12月 商户营销运营系统

2020年1月-2020年4月 企业钱包系统

2020年6月-2020年11月 企业BI数据平台

2020年1月-2020年12月 现在链服务平台

2020年1月-2020年12月 佳薪棠综合服务平台

六、 工程施工安装类业务分析

适用 不适用

七、 数据处理和存储类业务分析

适用 不适用

八、 IT外包类业务分析

适用 不适用

九、 呼叫中心类业务分析

适用 不适用

十、 收单外包类业务分析

适用 不适用

十一、 集成电路设计类业务分析

适用 不适用

十二、 行业信息化类业务分析

适用 不适用

十三、 金融软件与信息服务类业务分析

适用 不适用

第九节 公司治理、内部控制和投资者保护

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

一、 公司治理

(一) 制度与评估

1、 公司治理基本状况

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

2、 公司治理机制是否给所有股东提供合适的保护和平等权利的评估意见

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

3、 公司重大决策是否履行规定程序的评估意见

公司内部控制制度自制定以来，各项制度得到了有效的实施和不断完善。任何决策都会严格按照《公司章程》及其相应制度进行“三会”的讨论和审议通过。今后公司还会不断强化内部制度的执行和监督检查，防范风险，促进公司稳定发展。报告期内，公司重要的人事变动、对外投资、融资、关联交易、

担保等事项均严格按照相关法律法规及《公司章程》的规定履行了相关审批程序并及时予以披露。

4、 公司章程的修改情况

2020年4月10日，公司第二届董事会第二十三次会议审议通过了《关于修订<公司章程>的议案》，2020年4月29日，公司召开2020年第一次临时股东大会审议通过上述议案。具体修订如下：

原规定	修订后
<p>第四十六条 公司下列对外担保行为，须经股东大会审议通过。</p> <p>（一） 本公司及本公司控股子公司的对外担保总额，达到或超过最近一期经审计净资产的 50%以后提供的任何担保；</p> <p>（二） 为资产负债率超过 70%的担保对象提供的担保；</p> <p>（三） 单笔担保额超过最近一期经审计净资产 10%的担保；</p> <p>（四） 连续十二个月内担保金额超过公司最近一期经审计总资产的 30%；</p> <p>（五） 连续十二个月内担保金额超过公司最近一期经审计净资产的 50%且绝对金额超过 3,000 万元；</p> <p>（六） 对股东、实际控制人及其关联方提</p>	<p>第四十六条 公司下列对外担保行为，应当提交公司董事会审议，符合下列情形之一的，须经股东大会审议通过。</p> <p>（一） 本公司及本公司控股子公司的对外担保总额，达到或超过最近一期经审计净资产的 50%以后提供的任何担保；</p> <p>（二） 为资产负债率超过 70%的担保对象提供的担保；</p> <p>（三） 单笔担保额超过最近一期经审计净资产 10%的担保；</p> <p>（四） 连续十二个月内担保金额超过公司最近一期经审计总资产的 30%；</p> <p>（五） 连续十二个月内担保金额超过公司最近一期经审计净资产的 50%</p> <p>（六） 对股东、实际控制人及其关联方提</p>

<p>供的担保。</p> <p>股东大会审议前款第（四）项担保事项时，必须经出席会议的股东所持表决权的三分之二以上通过。</p>	<p>供的担保。</p> <p>（七） 中国证监会、全国股转公司或者公司章程规定的其他需提交股东大会审议的担保情形。</p> <p>股东大会审议前款第（四）项担保事项时，必须经出席会议的股东所持表决权的三分之二以上通过。</p>	
<p>第五十四条 对于监事会或股东自行召集的股东大会，董事会和董事会秘书将予配合。董事会应该提供相应的股东名册。</p>	<p>第五十四条 对于监事会或股东自行召集的股东大会，董事会和董事会秘书将予配合，并及时履行信息披露义务。董事会应该提供相应的股东名册。</p>	
<p>第五十九条 股东大会的通知包括以下内容：</p> <p>（一） 会议的时间、地点和会议期限；</p> <p>（二） 提交会议审议的事项和提案；</p> <p>（三） 以明显的文字说明，全体股东均有权出席股东大会，并可以书面委托代理人出席会议和参加表决，该股东代理人不必是公司的股东；</p> <p>（四） 会务常设联系人姓名、电话号码。</p>	<p>第五十九条 股东大会的通知包括以下内容：</p> <p>（一） 会议的时间、地点和会议期限；</p> <p>（二） 提交会议审议的事项和提案；</p> <p>（三） 以明显的文字说明，全体股东均有权出席股东大会，并可以书面委托代理人出席会议和参加表决，该股东代理人不必是公司的股东；</p> <p>（四） 会务常设联系人姓名、电话号码。</p>	

	<p>(五) 有权出席股东大会股东的股权登记日</p> <p>股权登记日与会议日期之间的间隔不得多于7个交易日，且应当晚于公告的披露时间。股权登记日一旦确定，不得变更。</p>	
<p>第七十条 股东大会由董事长主持。董事长不能履行职务或不履行职务时，由半数以上董事共同推举的一名董事主持</p>	<p>第七十条 股东大会由董事长主持。董事长不能履行职务或不履行职务时，由副董事长主持，副董事长不能履行职务或者不履行职务时，由半数以上董事共同推举的一名董事主持。</p>	
<p>第七十六条 召集人应当保证会议记录内容真实、准确和完整。出席会议的董事、监事、董事会秘书、召集人或其代表、会议主持人应当在会议记录上签名。会议记录应当与现场出席股东的签名册及代理出席的委托书、表决情况的有效资料一并保存，保存期限为10年。</p>	<p>第七十六条 出席会议的董事、监事、董事会秘书、召集人或其代表、会议主持人应当在会议记录上签名，并保证会议记录内容真实、准确和完整。会议记录应当与现场出席股东的签名册及代理出席的委托书、网络及其他方式表决情况的有效资料一并保存，保存期限为10年。</p>	
<p>第八十一条 股东（包括股东代理人）以其所代表的有表决权的股份数额行使表决权，每一股份享有一票表决权。</p> <p>公司持有的本公司股份没有表决权，且该部分股份不计入出席股东大会有表决权的股</p>	<p>第八十一条 股东（包括股东代理人）以其所代表的有表决权的股份数额行使表决权，每一股份享有一票表决权。</p> <p>公司及控股子公司持有的本公司股份没有表决权，且该部分股份不计入出席股东大会有表决权的股份总数。同一表决权只能选择</p>	

<p>份总数。</p> <p>董事会和符合相关规定条件的股东可以征集股东投票权。</p>	<p>现场、网络或其他表决方式中的一种。</p> <p>董事会和符合相关规定条件的股东可以征集股东投票权。</p>
<p>第八十二条 股东大会审议有关关联交易事项时，关联股东不应当参与该关联事项的投票表决，其所代表的有表决权的股份数不计入有效表决总数；股东大会决议应当充分披露非关联股东的表决情况。</p> <p>在股东大会对关联交易事项审议完毕且进行表决前，关联股东应向会议主持人提出回避申请并由会议主持人向大会宣布。在对关联交易事项进行表决时，关联股东不得就该事项进行投票，并且由出席会议的监事予以监督。在股东大会对关联交易事项审议完毕且进行表决前，出席会议的非关联股东（包括代理人）、出席会议监事有权向会议主持人提出关联股东回避该项表决的要求并说明理由，被要求回避的关联股东对回避要求无异议的，在该项表决时不得进行投票；如被要求回避的股东认为其不是关联股东不需履行回避程序的，应向股东大会说明理由，被要求回避的股东被确定为关联股东的，在该项表决时不得进行投票。如有上述</p>	<p>第八十二条 股东大会审议有关关联交易事项时，关联股东不应当参与该关联事项的投票表决，其所代表的有表决权的股份数不计入有效表决总数，全体股东均为关联股东的除外；股东大会决议应当充分披露非关联股东的表决情况。</p> <p>在股东大会对关联交易事项审议完毕且进行表决前，关联股东应向会议主持人提出回避申请并由会议主持人向大会宣布。在对关联交易事项进行表决时，关联股东不得就该事项进行投票，并且由出席会议的监事予以监督。在股东大会对关联交易事项审议完毕且进行表决前，出席会议的非关联股东（包括代理人）、出席会议监事有权向会议主持人提出关联股东回避该项表决的要求并说明理由，被要求回避的关联股东对回避要求无异议的，在该项表决时不得进行投票；如被要求回避的股东认为其不是关联股东不需履行回避程序的，应向股东大会说明理由，被要求回避的股东被确定为关联股东</p>

<p>情形的，股东大会会议记录人员应在会议记录中详细记录上述情形</p>	<p>的，在该项表决时不得进行投票。如有上述情形的，股东大会会议记录人员应在会议记录中详细记录上述情形</p>
<p>第九十三条 公司董事为自然人，董事应具备履行职务所必须的知识、技能和素质，并保证其有足够的时间和精力履行其应尽的职责。董事应积极参加有关培训，以了解作为董事的权利、义务和责任，熟悉有关法律法规，掌握作为董事应具备的相关知识。</p> <p>有下列情形之一的，不能担任公司的董事：</p> <p>（一） 无民事行为能力或者限制民事行为能力；</p> <p>（二） 因贪污、贿赂、侵占财产、挪用财产或者破坏社会主义市场经济秩序，被判处有期徒刑，执行期满未逾五年，或者因犯罪被剥夺政治权利，执行期满未逾五年；</p> <p>（三） 担任破产清算的公司、企业的董事或者厂长、总经理，对该公司、企业的破产负有个人责任的，自该公司、企业破产清算完结之日起未逾三年；</p> <p>（四） 担任因违法被吊销营业执照、责令</p>	<p>第九十三条 公司董事为自然人，董事应具备履行职务所必须的知识、技能和素质，并保证其有足够的时间和精力履行其应尽的职责。董事应积极参加有关培训，以了解作为董事的权利、义务和责任，熟悉有关法律法规，掌握作为董事应具备的相关知识。</p> <p>有下列情形之一的，不能担任公司的董事：</p> <p>（一） 无民事行为能力或者限制民事行为能力；</p> <p>（二） 因贪污、贿赂、侵占财产、挪用财产或者破坏社会主义市场经济秩序，被判处有期徒刑，执行期满未逾五年，或者因犯罪被剥夺政治权利，执行期满未逾五年；</p> <p>（三） 担任破产清算的公司、企业的董事或者厂长、总经理，对该公司、企业的破产负有个人责任的，自该公司、企业破产清算完结之日起未逾三年；</p> <p>（四） 担任因违法被吊销营业执照、责令</p>

<p>关闭的公司、企业的法定代表人，并负有个人责任的，自该公司、企业被吊销营业执照之日起未逾三年；</p> <p>（五） 个人所负数额较大的债务到期未清偿；</p> <p>（六） 被中国证监会处以证券市场禁入处罚，期限未满的；</p> <p>（七） 最近三年内受到中国证监会行政处罚；</p> <p>（八） 最近三年内受到证券交易所公开谴责或三次以上通报批评；</p> <p>（九） 无法确保在任职期间投入足够的时间和精力于公司事务，切实履行董事应履行的职责的；</p> <p>（十） 法律、行政法规或部门规章规定的其他内容。</p> <p>违反本条规定选举、委派董事的，该选举、委派或者聘任无效。董事在任职期间出现本条情形的，公司解除其职务。</p>	<p>关闭的公司、企业的法定代表人，并负有个人责任的，自该公司、企业被吊销营业执照之日起未逾三年；</p> <p>（五） 个人所负数额较大的债务到期未清偿；</p> <p>（六） 被中国证监会处以证券市场禁入处罚或认定为不适当人选，期限未满的；</p> <p>（七） 最近三年内受到中国证监会行政处罚；</p> <p>（八） 最近三年内受到证券交易所公开谴责或三次以上通报批评；</p> <p>（九） 被全国股转公司或者证券交易所采取认定不适合担任公司董事的纪律处分、期限尚未届满；</p> <p>（十） 无法确保在任职期间投入足够的时间和精力于公司事务，切实履行董事应履行的职责的；</p> <p>（十一） 法律、行政法规或部门规章规定的其他内容。</p> <p>违反本条规定选举、委派董事的，该选举、</p>	
--	--	--

	委派或者聘任无效。董事在任职期间出现本条情形的，公司解除其职务。
<p>第九十八条 董事可以在任期届满前提出辞职。董事辞职应当向董事会提交书面辞职报告。</p> <p>如因董事的辞职导致公司董事会低于法定最低人数时，在改选出的董事就任前，原董事仍应当依照法律、行政法规、部门规章和本章程规定，履行董事职务。</p> <p>除前款所列情形外，董事辞职自辞职报告送达董事会时生效。</p>	<p>第九十八条 董事可以在任期届满前提出辞职。董事辞职应当向董事会提交书面辞职报告，不得通过辞职等方式规避其应当承担的责任。</p> <p>如因董事的辞职导致公司董事会低于法定最低人数时，在改选出的董事就任前，原董事仍应当依照法律、行政法规、部门规章和本章程规定，履行董事职务。发生前款情形时，公司应当在 2 个月内完成董事补选。</p> <p>除前款所列情形外，董事辞职自辞职报告送达董事会时生效。</p>
<p>第一百〇五条 公司设董事会，对股东大会负责。</p>	<p>第一百〇五条 公司设董事会，对股东大会负责。董事会可以设审计委员会、战略委员会、提名委员会和薪酬与考核委员会，委员会成员应为单数，并不得少于三名。审计委员会成员中应有半数以上的独立董事，并由独立董事担任召集人。</p>
<p>第一百〇七条 董事会行使下列职权：</p> <p>(一) 负责召集股东大会，并向股东大会</p>	<p>第一百〇七条 董事会行使下列职权：</p> <p>(一) 负责召集股东大会，并向股东大会</p>

<p>报告工作；</p> <p>(二) 执行股东大会的决议；</p> <p>(三) 决定公司的经营计划和投资方案；</p> <p>(四) 制订公司的年度财务预算方案、决算方案；</p> <p>(五) 制订公司的利润分配方案和弥补亏损方案；</p> <p>(六) 制订公司增加或减少注册资本、发行股票、债券或其他证券及上市方案；</p> <p>(七) 拟订公司重大收购、收购本公司股票或者合并、分立、解散及变更公司形式的方案；</p> <p>(八) 在股东大会授权范围内，决定公司对外投资、收购出售资产、资产抵押、对外担保事项、委托理财、关联交易等事项；</p> <p>(九) 决定公司内部管理机构的设置、分支机构的设置（包括全资子公司、分公司）；</p> <p>(十) 根据董事长的提名聘任或者解聘公司总经理、董事会秘书，根据总经理的提名，聘任或者解聘公司副总经理、财务负责</p>	<p>报告工作；</p> <p>(二) 执行股东大会的决议；</p> <p>(三) 决定公司的经营计划和投资方案；</p> <p>(四) 制订公司的年度财务预算方案、决算方案；</p> <p>(五) 制订公司的利润分配方案和弥补亏损方案；</p> <p>(六) 制订公司增加或减少注册资本、发行股票、债券或其他证券及上市方案；</p> <p>(七) 拟订公司重大收购、收购本公司股票或者合并、分立、解散及变更公司形式的方案；</p> <p>(八) 在股东大会授权范围内，决定公司对外投资、收购出售资产、资产抵押、对外担保事项、委托理财、关联交易等事项；</p> <p>(九) 决定公司内部管理机构的设置、分支机构的设置（包括全资子公司、分公司）；</p> <p>(十) 根据董事长的提名聘任或者解聘公司总经理、董事会秘书，根据总经理的提名，聘任或者解聘公司副总经理、财务负责</p>	
---	---	--

<p>人及其他高级管理人员，并决定其报酬事项和奖惩事项；拟订并向股东大会提交有关董事报酬的数额及方式的方案；</p> <p>（十一） 制订公司的基本管理制度；</p> <p>（十二） 制订本章程的修改方案；</p> <p>（十三） 向股东大会提请聘请或更换为公司审计的会计师事务所；</p> <p>（十四） 听取公司总经理的工作汇报并检查总经理的工作；</p> <p>（十五） 审议除需由股东大会批准以外的担保事项，并且须经出席董事会会议的三分之二以上董事审议同意；</p> <p>（十六） 决定公司所有对外捐赠事项；</p> <p>（十七） 法律、行政法规、部门规章或本章程授予的其他职权。</p>	<p>人及其他高级管理人员，并决定其报酬事项和奖惩事项；拟订并向股东大会提交有关董事报酬的数额及方式的方案；</p> <p>（十一） 制订公司的基本管理制度；</p> <p>（十二） 制订本章程的修改方案；</p> <p>（十三） 向股东大会提请聘请或更换为公司审计的会计师事务所；</p> <p>（十四） 听取公司总经理的工作汇报并检查总经理的工作；</p> <p>（十五） 审议除需由股东大会批准以外的担保事项，并且须经出席董事会会议的三分之二以上董事审议同意；</p> <p>（十六） 决定公司所有对外捐赠事项；</p> <p>（十七） 法律、行政法规、部门规章或本章程授予的其他职权。</p> <p>董事会可授予董事长在董事会闭会期间行使董事会部分职权，但重大事项应当由董事会集体决策，董事会不得将法定职权授权给个别董事或他人行使。</p>	
<p>第一百一十三条 董事长不能履行职务或</p>	<p>第一百一十三条 董事长不能履行职务或</p>	

<p>者不履行职务的，由半数以上董事共同推举一名董事履行职务。</p>	<p>者不履行职务的，由副董事长主持，副董事长不能履行职务或者不履行职务时，由半数以上董事共同推举一名董事履行职务。</p>
<p>第一百一十六条 董事会会议通知包括以下内容：</p> <p>（一）会议日期和地点；</p> <p>（二）会议期限；</p> <p>（三）事由和议题；</p> <p>（四）发出通知的日期。</p>	<p>第一百一十六条 董事会会议通知包括以下内容：</p> <p>（一）会议日期和地点；</p> <p>（二）会议期限；</p> <p>（三）事由和议题；</p> <p>（四）发出通知的日期。</p> <p>董事会会议议题应当事先拟定，并提供足够的决策材料。</p>
<p>第一百二十一条 董事会应当对会议所议事项的决定做成会议记录，出席会议的董事、董事会秘书和记录人应当在会议记录上签名。董事会秘书应对会议所议事项认真组织记录和整理，会议记录应完整、真实。出席会议的董事有权要求在记录上对其在会议上的发言作出说明性记载。董事会会议记录作为公司档案由董事会秘书妥善保管，保存期限为10年。</p>	<p>第一百二十一条 董事会应当对会议所议事项的决定做成会议记录，出席会议的董事、董事会秘书和记录人应当在会议记录上签名。董事会秘书应对会议所议事项认真组织记录和整理，会议记录应真实、准确、完整。出席会议的董事有权要求在记录上对其在会议上的发言作出说明性记载。董事会会议记录作为公司档案由董事会秘书妥善保管，保存期限为10年。</p>
<p>第一百二十三条 公司设总经理一名，由董事会聘任或者解聘。</p>	<p>第一百二十三条 公司设总经理一名，由董事会聘任或者解聘。</p>

	<p>总经理及其他高级管理人员辞职应当提交书面辞职报告，不得通过辞职等方式规避其应当承担的职责。</p>
<p>第一百二十四条 本章程第九十三条规定的不得担任董事的情形，同时适用于高级管理人员。</p>	<p>第一百二十四条 本章程第九十三条规定的不得担任董事的情形，同时适用于高级管理人员。</p> <p>财务负责人作为高级管理人员，除符合前款规定外，还应当具备会计师以上专业职务资格，或者具有会计专业知识背景并从事会计工作三年以上。</p>
<p>新增条款</p>	<p>第一百三十九条 董事会秘书可以在任期届满前提出辞职，董事会秘书辞职应当向董事会提交书面辞职报告。</p> <p>如董事会秘书辞职未完成工作移交且相关公告未披露的，辞职报告应当在工作移交完成且相关公告披露后生效。</p>
<p>第一百四十三条 监事任期届满未及时改选，或者监事在任期内辞职导致监事会成员低于法定人数的，在改选出的监事就任前，原监事仍应当依照法律、行政法规和本章程的规定，履行监事职务。</p>	<p>第一百四十四条 监事任期届满未及时改选、监事在任期内辞职导致监事会成员低于法定人数的或职工代表监事辞职导致职工代表监事人数少于监事会成员的三分之一的，在改选出的监事就任前，原监事仍应当依照法律、行政法规和本章程的规定，履行</p>

	<p>监事职务。</p> <p>在前款情形下，辞职报告应当在下任监事填补因此产生的空缺后生效，公司应当在2个月内完成监事补选。</p>	
<p>第一百四十八条 监事会行使下列职权：</p> <p>（一）应当对董事会编制的公司定期报告进行审核并提出书面审核意见；</p> <p>（二）检查公司财务；</p> <p>（三）对董事、高级管理人员执行公司职务的行为进行监督，对违反法律、行政法规、本章程或者股东大会决议的董事、高级管理人员提出罢免的建议；</p> <p>（四）当董事、高级管理人员的行为损害公司的利益时，要求其予以纠正；</p> <p>（五）对法律、行政法规和公司章程规定的监事会职权范围内的事项享有知情权；</p> <p>（六）提议召开临时股东大会，在董事会不履行《公司法》规定的召集和主持股东大会职责时召集和主持股东大会；</p> <p>（七）向股东大会提出提案；</p> <p>（八）依照《公司法》第一百五十二</p>	<p>第一百四十九条 监事会行使下列职权：</p> <p>（一）应当对董事会编制的公司定期报告进行审核并提出书面审核意见；</p> <p>（二）检查公司财务；</p> <p>（三）对董事、高级管理人员执行公司职务的行为进行监督，对违反法律、行政法规、本章程或者股东大会决议的董事、高级管理人员提出罢免的建议；</p> <p>（四）当董事、高级管理人员的行为损害公司的利益时，要求其予以纠正；</p> <p>（五）对法律、行政法规和公司章程规定的监事会职权范围内的事项享有知情权；</p> <p>（六）提议召开临时股东大会，在董事会不履行《公司法》规定的召集和主持股东大会职责时召集和主持股东大会；</p> <p>（七）向股东大会提出提案；</p>	

<p>条的规定，对董事、高级管理人员提起诉讼；</p> <p>（九）发现公司经营情况异常，可以进行调查；必要时，可以聘请会计师事务所、律师事务所等专业机构协助其工作，费用由公司承担。</p> <p>（十）本章程规定或股东大会授予的其他职权。</p>	<p>（八）依照《公司法》第一百五十二条的规定，对董事、高级管理人员提起诉讼；</p> <p>（九）了解公司经营情况，发现公司经营情况异常，可以进行调查；必要时，可以聘请会计师事务所、律师事务所等专业机构协助其工作，费用由公司承担。</p> <p>（十）本章程规定或股东大会授予的其他职权。</p> <p>公司应当采取相关措施保障监事的知情权，为监事正常履行职责提供必要的协助，任何人不得干预，阻挠。</p>
<p>第一百五十二条 监事会应当将所议事项的决定做成会议记录，出席会议的监事应当在会议记录上签名。</p> <p>监事有权要求在记录上对其在会议上的发言作出某种说明性记载。监事会会议记录作为公司档案由董事会秘书保存，保管期限为10年。</p>	<p>第一百五十三条 监事会应当将所议事项的决定做成会议记录，会议记录应当真实、准确、完整；出席会议的监事、记录人应当在会议记录上签名。</p> <p>监事有权要求在记录上对其在会议上的发言作出某种说明性记载。监事会会议记录作为公司档案由董事会秘书保存，保管期限为10年。</p>
<p>第一百五十三条 监事会会议通知包括以下内容：举行会议的日期、地点和会议期限，事由及议题，发出通知的日期。</p>	<p>第一百五十四条 监事会会议通知包括以下内容：举行会议的日期、地点和会议期限，</p>

	<p>事由及议题，发出通知的日期。</p> <p>监事会会议议题应当事前拟定，并提供相应的决策材料。</p>
<p>第一百九十七条 公司、股东、董事、监事、高级管理人员之间涉及公司章程规定相关内容而引发的纠纷，应当先行通过协商解决。协商不成的，任何一方有权将争议向公司注册地有管辖权的人民法院提起诉讼。</p>	<p>第一百九十八条 公司、股东、董事、监事、高级管理人员之间涉及公司章程规定相关内容而引发的纠纷，应当先行通过协商解决；协商不成的，任何一方有权将争议提交证券期货纠纷专业调解机构进行调解、向仲裁机构申请仲裁；或向公司注册地有管辖权的人民法院提起诉讼。</p>

（二） 三会运作情况

1、 三会召开情况

会议类型	报告期内会议召开的次数	经审议的重大事项（简要描述）
董事会	5	<p>《关于提名崔晋铭先生为公司第三届董事会董事候选人的议案》、《关于提名王大伟先生为公司第三届董事会董事候选人的议案》、《关于提名鹿炳辉先生为公司第三届董事会董事候选人的议案》、《关于提名贾胜先生为公司第三届董事会董事候选人的议案》、《关于提名杨阳先生为公司第三届董事会董事候选人的议案》、《关于提名王蕊女士为公司第三届董事会董事候选人的议案》、《关于提名吕伟刚先生为公司第三届董事会独立董事候选人的议案》、《关于提名史宇鹏先生为公司第三届董事会独立董事候选人的议案》、《关于提名李馨子女士为公司第三届董事会独立董事候选人的议案》、《关于选举崔晋铭先生为公司第三届董事会董事长的议案》、《关于公司认购私募基金份额暨关联交易的议案》、《关于公司 2019 年年度报告及其摘要的议案》、《关于公司全资子公司投资设立控股</p>

		子公司的议案》、《关于修订<公司章程>的议案》、《关于修订<股东大会议事规则>的议案》、《关于修订<董事会议事规则>的议案》、《关于修订<对外担保管理制度>的议案》、《关于修订<关联交易管理制度>的议案》、《关于公司 2020 年半年度报告的议案》
监事会	3	《关于选举陈雨君为公司第三届监事会主席的议案》、《关于公司 2020 年半年度报告的议案》、《关于提名陈雨君女士为公司第三届监事会监事候选人的议案》、《关于提名刘玉婷女士为公司第三届监事会监事候选人的议案》、《关于提名谭淼先生为公司第三届监事会监事候选人的议案》、《关于公司 2019 年年度报告及其摘要的议案》
股东大会	4	《关于公司向深圳市前海现在商业保理有限公司提供借款的议案》、《关于公司认购私募基金份额暨关联交易的议案》、《关于提名王大伟先生为公司第三届董事会董事候选人的议案》、《关于提名鹿炳辉先生为公司第三届董事会董事候选人的议案》、《关于提名贾胜先生为公司第三届董事会董事候选人的议案》、《关于提名杨阳先生为公司第三届董事会董事候选人的议案》、《关于提名王蕊女士为公司第三届董事会董事候选人的议案》、《关于提名吕伟刚先生为公司第三届董事会独立董事候选人的议案》、《关于提名史宇鹏先生为公司第三届董事会独立董事候选人的议案》、《关于提名李馨子女士为公司第三届董事会独立董事候选人的议案》、《关于提名陈雨君女士为公司第三届监事会监事候选人的议案》、《关于提名刘玉婷女士为公司第三届监事会监事候选人的议案》、《关于提名谭淼先生为公司第三届监事会监事候选人的议案》、《关于修订<公司章程>的议案》、《关于修订<股东大会议事规则>的议案》、《关于修订<董事会议事规则>的议案》、《关于修订<对外担保管理制度>的议案》、《关于修订<关联交易管理制度>的议案》

2、三会的召集、召开、表决程序是否符合法律法规要求的评估意见

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

(三) 公司治理改进情况

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

(四) 投资者关系管理情况

公司通过全国股转系统信息披露平台（www.neeq.com.cn）及时按照相关法律法规的要求充分进行信息披露，保护投资者权益。同时公司制定了《投资者关系管理制度》，对投资者关系管理的具体内容作出了书面规定。公司指定董事会秘书具体负责信息披露工作，严格按照有关法律法规以及《信息披露管理制度》的要求，真实、准确、及时、公平、完整的披露有关信息，确保所有投资者公平获取公司信息，保障所有投资者享有知情权及其他合法权益。在日常工作中，建立了通过电话、电子邮件进行投资者互动交流关系管理的有效途径，确保公司的股权投资人及潜在投资者之间畅通有效的沟通联系、事务处理等工作开展。对投资者、研究机构等特定对象到公司实地调研的，由公司董事会秘书接待，并尽可能安排投资者、研究机构等与公司管理层和相关部门负责人进行交流，了解投资者关注重点，收集意见建议，与投资者形成长期、稳定、和谐的良性互动关系。

二、 内部控制

(一) 监事会就年度内监督事项的意见

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

1、 公司依法运作情况：

公司监事会根据《公司法》、《证券法》、《公司章程》及其它相关法律、法规赋予的职权，认真履行职责，列席历次股东大会和董事会，对公司股东大会、董事会的召集、召开、表决程序、决议事项，董事会对股东大会决议的执行情况，以及公司 2020 年公司董事、高级管理人员执行职务情况等进行了监督。

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

2、 检查公司财务情况：

监事会对公司 2020 年度的财务状况和经营成果进行了有效的监督、检查和审核。

监事会认为：公司财务制度健全，会计档案及财务管理符合公司财务管理制度的要求。公司 2020 年度财务报告真实地反映了公司的财务状况和经营成果。

3、 公司关联交易情况：

通过对公司 2020 年度发生的关联交易的监督，监事会认为：报告期内公司发生的关联交易遵循公平、公正、公开的原则进行，不存在损害公司或中小股东利益的情况。

(二) 公司保持独立性、自主经营能力的说明

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

1、 人员独立

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

2、 资产独立

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

3、 业务独立

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

4、 机构独立

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

5、 财务独立

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

人，依法独立纳税，不存在与关联企业混合纳税的情况。

（三） 对重大内部管理制度的评价

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

（四） 年度报告差错责任追究制度相关情况

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

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

三、 投资者保护

（一） 公司股东大会实行累积投票制和网络投票安排的情况

适用 不适用

（二） 特别表决权股份

适用 不适用

第十节 财务会计报告

一、 审计报告

是否审计	是	
审计意见	无保留意见	
审计报告中的特别段落	<input checked="" type="checkbox"/> 无 <input type="checkbox"/>强调事项段 <input type="checkbox"/> 其他事项段 <input type="checkbox"/>持续经营重大不确定段落 <input type="checkbox"/> 其他信息段落中包含其他信息存在未更正重大错报说明	
审计报告编号	大华审字[2021]006702 号	
审计机构名称	大华会计师事务所（特殊普通合伙）	
审计机构地址	北京市海淀区西四环中路 16 号院 7 号楼 1101	
审计报告日期	2021 年 4 月 21 日	
签字注册会计师姓名及连续签字年限	施丹丹 2 年	金戈 2 年
会计师事务所是否变更	否	
会计师事务所连续服务年限	9 年	
会计师事务所审计报酬	21 万元	
审计报告正文：	<h3 style="margin: 0;">审 计 报 告</h3> <p style="text-align: right; margin-top: 10px;">大华审字[2021]006702号</p> <p>你好现在（北京）科技股份有限公司全体股东：</p> <p>一、 审计意见</p> <p>我们审计了你好现在（北京）科技股份有限公司(以下简称现在股份)财务报表，包括 2020 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表，2020 年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司股东权益变动表以及相关财务报表附注。</p> <p>我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了现在股份 2020 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2020 年度的合并及母公司经营成果和现金流量。</p> <p>二、 形成审计意见的基础</p> <p>我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于现在股份，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。</p> <p>三、 关键审计事项</p> <p>关键审计事项是我们根据职业判断，认为对本期财务报表审计最为重要的事项。这些事项的应对以</p>	

对财务报表整体进行审计并形成审计意见为背景，我们不对这些事项单独发表意见。

我们确定智能运营技术服务收入确认是需要与在审计报告中沟通的关键审计事项。

1. 事项描述

现在股份收入确认会计政策及账面金额信息请参阅合并财务报表附注四、（十八）及附注六、注释26所述。

现在股份2020年营业收入43,025,799.94元，其中智能运营技术服务收入为37,185,916.91元，占全年营业收入的86.43%。因为营业收入是现在股份的关键绩效指标之一，从而存在管理层为了达到特定目标或期望而操纵收入确认的固有风险，因此，我们将现在股份智能运营技术服务收入确认识别为关键审计事项。

2. 审计中的应对

主要实施以下关键审计程序：

（1）了解和评估与收入确认相关的关键内部控制的设计和运行有效性；

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

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

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

（5）在抽样的基础上，选取重要的客户进行收入及往来函证；

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

基于已执行的审计工作，我们认为，现在股份收入确认符合会计准则的要求。

四、 其他信息

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

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

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

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

五、 管理层和治理层对财务报表的责任

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

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

六、 注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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

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

3. 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

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

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

6. 就现在股份中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表意见。

我们负责指导、监督和执行集团审计。我们对审计意见承担全部责任。

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

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

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

大华会计师事务所(特殊普通合伙)

中国注册会计师：

施丹丹

(项目合伙人)

中国·北京

中国注册会计师：

金戈

二〇二一年四月二十一日

二、 财务报表

(一) 合并资产负债表

单位：元

项目	附注	2020年12月31日	2020年1月1日
流动资产：			
货币资金	注释 1	29,697,879.88	26,240,481.82
结算备付金	-	-	-
拆出资金	-	-	-
交易性金融资产	注释 2	79,973,941.97	92,210,439.32
衍生金融资产	-	-	-
应收票据	-	-	-
应收账款	注释 3	6,222,692.74	7,830,237.01
应收款项融资	-	-	-
预付款项	注释 4	177,391.42	160.60
应收保费	-	-	-
应收分保账款	-	-	-
应收分保合同准备金	-	-	-
其他应收款	注释 5	59,531,745.54	51,949,341.69
其中：应收利息	-	-	-
应收股利	-	-	-
买入返售金融资产	-	-	-
存货	注释 6	501,018.05	348,239.57
合同资产	-	-	-
持有待售资产	-	-	-
一年内到期的非流动资产	-	-	-
其他流动资产	注释 7	4,134,551.92	4,784,573.17
流动资产合计	-	180,239,221.52	183,363,473.18

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	注释 8	9,045,245.54	9,193,346.84
其他权益工具投资	注释 9	-	166,103.51
其他非流动金融资产	-	-	-
投资性房地产	-	-	-
固定资产	注释 10	273,279.07	573,108.97
在建工程	-	-	-
生产性生物资产	-	-	-
油气资产	-	-	-
使用权资产	-	-	-
无形资产	注释 11	1,230,562.42	3,632,336.60
开发支出	-	-	-
商誉	-	-	-
长期待摊费用	-	-	-
递延所得税资产	注释 12	2,667,161.48	1,099,860.89
其他非流动资产	注释 13	20,000,000.00	-
非流动资产合计	-	33,216,248.51	14,664,756.81
资产总计	-	213,455,470.03	198,028,229.99
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	注释 14	671,492.93	588,966.62
预收款项	注释 15	-	-
合同负债	注释 16	353,632.79	62,179.25
卖出回购金融资产款	-	-	-
吸收存款及同业存放	-	-	-
代理买卖证券款	-	-	-
代理承销证券款	-	-	-
应付职工薪酬	注释 17	420,121.18	393,353.76
应交税费	注释 18	4,413,670.00	466,128.14
其他应付款	注释 19	6,181,842.05	2,465,641.63
其中：应付利息	-	-	-
应付股利	-	-	-
应付手续费及佣金	-	-	-
应付分保账款	-	-	-

持有待售负债	-	-	-
一年内到期的非流动负债	-	-	-
其他流动负债	注释 20	22,019.27	3,730.75
流动负债合计	-	12,062,778.22	3,980,000.15
非流动负债：			
保险合同准备金	-	-	-
长期借款	-	-	-
应付债券	-	-	-
其中：优先股	-	-	-
永续债	-	-	-
租赁负债	-	-	-
长期应付款	-	-	-
长期应付职工薪酬	-	-	-
预计负债	-	-	-
递延收益	-	-	-
递延所得税负债	注释 12	66,538.24	-
其他非流动负债	-	-	-
非流动负债合计	-	66,538.24	-
负债合计	-	12,129,316.46	3,980,000.15
所有者权益（或股东权益）：			
股本	注释 21	61,484,043.00	61,484,043.00
其他权益工具	-	-	-
其中：优先股	-	-	-
永续债	-	-	-
资本公积	注释 22	82,977,440.93	78,092,381.89
减：库存股	-	-	-
其他综合收益	注释 23	-	-1,558,812.02
专项储备	-	-	-
盈余公积	注释 24	12,843,630.69	12,973,630.69
一般风险准备	-	-	-
未分配利润	注释 25	42,616,738.52	42,721,302.77
归属于母公司所有者权益合计	-	199,921,853.14	193,712,546.33
少数股东权益	-	1,404,300.43	335,683.51
所有者权益合计	-	201,326,153.57	194,048,229.84
负债和所有者权益总计	-	213,455,470.03	198,028,229.99

法定代表人：崔晋铭

主管会计工作负责人：于博

会计机构负责人：李倩

(二) 母公司资产负债表

单位：元

项目	附注	2020年12月31日	2020年1月1日
流动资产：			
货币资金	-	17,262,993.85	20,770,343.44

交易性金融资产	-	67,441,526.89	81,672,490.08
衍生金融资产	-	-	-
应收票据	-	-	-
应收账款	注释 1	8,746,605.13	7,432,524.46
应收款项融资	-	-	-
预付款项	-	22.89	160.60
其他应收款	注释 2	58,540,526.50	53,899,610.48
其中：应收利息	-	-	-
应收股利	-	-	-
买入返售金融资产	-	-	-
存货	-	501,018.05	274,637.24
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	-	3,439,715.62	4,784,573.17
流动资产合计	-	155,932,408.93	168,834,339.47
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	注释 3	32,191,093.60	33,024,960.27
其他权益工具投资	-	-	166,103.51
其他非流动金融资产	-	-	-
投资性房地产	-	-	-
固定资产	-	273,279.07	573,108.97
在建工程	-	-	-
生产性生物资产	-	-	-
油气资产	-	-	-
使用权资产	-	-	-
无形资产	-	1,230,562.42	3,632,336.60
开发支出	-	-	-
商誉	-	-	-
长期待摊费用	-	-	-
递延所得税资产	-	2,666,865.21	1,099,477.51
其他非流动资产	-	20,000,000.00	-
非流动资产合计	-	56,361,800.30	38,495,986.86
资产总计	-	212,294,209.23	207,330,326.33
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	-	701,139.10	689,778.49

预收款项	-	-	-
卖出回购金融资产款	-	-	-
应付职工薪酬	-	420,121.18	393,353.76
应交税费	-	666,706.03	309,756.81
其他应付款	-	2,554,241.06	2,515,696.88
其中：应付利息	-	-	-
应付股利	-	-	-
合同负债	-	222,207.70	62,179.25
持有待售负债	-	-	-
一年内到期的非流动负债	-	-	-
其他流动负债	-	13,332.46	3,730.75
流动负债合计	-	4,577,747.53	3,974,495.94
非流动负债：			
长期借款	-	-	-
应付债券	-	-	-
其中：优先股	-	-	-
永续债	-	-	-
租赁负债	-	-	-
长期应付款	-	-	-
长期应付职工薪酬	-	-	-
预计负债	-	-	-
递延收益	-	-	-
递延所得税负债	-	66,229.03	-
其他非流动负债	-	-	-
非流动负债合计	-	66,229.03	-
负债合计	-	4,643,976.56	3,974,495.94
所有者权益：			
股本	-	61,484,043.00	61,484,043.00
其他权益工具	-	-	-
其中：优先股	-	-	-
永续债	-	-	-
资本公积	-	83,301,207.73	78,150,438.73
减：库存股	-	-	-
其他综合收益	-	-	-1,558,812.02
专项储备	-	-	-
盈余公积	-	12,843,630.69	12,973,630.69
一般风险准备	-	-	-
未分配利润	-	50,021,351.25	52,306,529.99
所有者权益合计	-	207,650,232.67	203,355,830.39
负债和所有者权益合计	-	212,294,209.23	207,330,326.33

(三) 合并利润表

单位：元

项目	附注	2020年	2019年
一、营业总收入	注释 26	43,025,799.94	62,679,697.07
其中：营业收入	-	43,025,799.94	62,679,697.07
利息收入	-	-	-
已赚保费	-	-	-
手续费及佣金收入	-	-	-
二、营业总成本	-	43,096,412.09	61,859,860.81
其中：营业成本	注释 26	11,521,817.53	16,217,547.60
利息支出	-	-	-
手续费及佣金支出	-	-	-
退保金	-	-	-
赔付支出净额	-	-	-
提取保险责任准备金净额	-	-	-
保单红利支出	-	-	-
分保费用	-	-	-
税金及附加	注释 27	2,385,028.11	57,139.78
销售费用	注释 28	4,688,345.91	8,683,657.85
管理费用	注释 29	9,981,599.61	11,683,826.03
研发费用	注释 30	17,702,305.10	26,242,695.14
财务费用	注释 31	-3,182,684.17	-1,025,005.59
其中：利息费用	-	-	-
利息收入	-	3,887,537.03	1,057,313.01
加：其他收益	注释 32	6,639,386.14	183,419.79
投资收益（损失以“-”号填列）	注释 33	-2,606,054.26	1,410,202.07
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	-	-642,222.35	-793,327.43
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益（损失以“-”号填列）	-	-	-
汇兑收益（损失以“-”号填列）	-	-	-
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）	-	-	-
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	注释 34	473,941.97	410,439.32
信用减值损失（损失以“-”号填列）	注释 35	-4,152,373.82	-510,491.00
资产减值损失（损失以“-”号填列）	-	-	-
资产处置收益（损失以“-”号填列）	-	-	-
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	-	284,287.88	2,313,406.44
加：营业外收入	注释 36	15,363.17	65,594.26
减：营业外支出	注释 37	117,901.04	5,906.39
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	-	181,750.01	2,373,094.31
减：所得税费用	注释 38	-1,686,592.70	-1,036,116.82
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	-	1,868,342.71	3,409,211.13
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）	-	1,868,342.71	3,409,211.13
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）	-	802,906.96	-63,935.50
2. 归属于母公司所有者的净利润（净亏损以“-”号填列）	-	1,065,435.75	3,473,146.63
六、其他综合收益的税后净额	-	258,812.02	-29,886.20
(一) 归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额	-	258,812.02	-29,886.20
1. 不能重分类进损益的其他综合收益	-	258,812.02	-29,886.20
(1) 重新计量设定受益计划变动额	-	-	-
(2) 权益法下不能转损益的其他综合收益	-	-	-
(3) 其他权益工具投资公允价值变动	-	258,812.02	-29,886.20
(4) 企业自身信用风险公允价值变动	-	-	-
(5) 其他	-	-	-
2. 将重分类进损益的其他综合收益	-	-	-
(1) 权益法下可转损益的其他综合收益	-	-	-
(2) 其他债权投资公允价值变动	-	-	-
(3) 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	-	2,127,154.73	3,379,324.93
(一) 归属于母公司所有者的综合收益总额	-	1,324,247.77	3,443,260.43
(二) 归属于少数股东的综合收益总额	-	802,906.96	-63,935.50
八、每股收益：			
(一) 基本每股收益（元/股）	-	0.02	0.06
(二) 稀释每股收益（元/股）	-	0.02	0.06

法定代表人：崔晋铭

主管会计工作负责人：于博

会计机构负责人：李倩

(四) 母公司利润表

单位：元

项目	附注	2020年	2019年
一、营业收入	注释4	43,084,974.21	58,108,966.58
减：营业成本	注释4	11,548,902.75	15,357,789.97
税金及附加	-	275,171.10	22,938.62

销售费用	-	4,125,591.79	8,332,017.74
管理费用	-	8,583,209.71	9,683,232.06
研发费用	-	17,702,305.10	21,151,483.69
财务费用	-	-3,176,076.59	-988,125.03
其中：利息费用	-	-	-
利息收入	-	3,869,259.06	32,739.57
加：其他收益	-	341,257.95	183,419.79
投资收益（损失以“-”号填列）	注释 5	-3,570,150.14	3,541,093.28
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	-	-642,222.35	-793,327.43
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）	-	441,526.89	372,490.08
信用减值损失（损失以“-”号填列）	-	-4,149,944.93	-506,830.12
资产减值损失（损失以“-”号填列）	-	-	-
资产处置收益（损失以“-”号填列）	-	-	-
二、营业利润（亏损以“-”号填列）	-	-2,911,439.88	8,139,802.56
加：营业外收入	-	15,074.76	59,788.48
减：营业外支出	-	30.09	5,475.10
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	-	-2,896,395.21	8,194,115.94
减：所得税费用	-	-1,781,216.47	-1,243,439.63
四、净利润（净亏损以“-”号填列）	-	-1,115,178.74	9,437,555.57
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	-	-1,115,178.74	9,437,555.57
（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	-	258,812.02	-29,886.20
（一）不能重分类进损益的其他综合收益	-	258,812.02	-29,886.20
1. 重新计量设定受益计划变动额	-	-	-
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益	-	-	-
3. 其他权益工具投资公允价值变动	-	258,812.02	-29,886.20
4. 企业自身信用风险公允价值变动	-	-	-
5. 其他	-	-	-
（二）将重分类进损益的其他综合收益	-	-	-
1. 权益法下可转损益的其他综合收益	-	-	-
2. 其他债权投资公允价值变动	-	-	-
3. 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	-	-856,366.72	9,407,669.37

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	2020年	2019年
一、经营活动产生的现金流量：			
销售商品、提供劳务收到的现金	-	71,002,248.77	68,467,282.47
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	-	-	-
收到其他与经营活动有关的现金	注释 39	3,040,285.72	1,858,956.85
经营活动现金流入小计	-	74,042,534.49	70,326,239.32
购买商品、接受劳务支付的现金	-	3,761,325.82	6,518,128.49
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	-	29,603,645.32	39,953,956.86
支付的各项税费	-	18,695,799.26	1,208,313.72
支付其他与经营活动有关的现金	注释 39	11,249,176.78	10,366,240.35
经营活动现金流出小计	-	63,309,947.18	58,046,639.42
经营活动产生的现金流量净额	-	10,732,587.31	12,279,599.90
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金	-	227,300,000.00	506,500,000.00
取得投资收益收到的现金	-	3,103,255.36	6,105,481.46
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	-	-	-

处置子公司及其他营业单位收到的现金净额	-	-	-
收到其他与投资活动有关的现金	-	8,004,383.56	-
投资活动现金流入小计	-	238,407,638.92	512,605,481.46
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	-	235,000,000.00	493,506,400.00
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	-	10,000,000.00	50,000,000.00
投资活动现金流出小计	-	245,000,000.00	543,506,400.00
投资活动产生的现金流量净额	-	-6,592,361.08	-30,900,918.54
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金	-	-	400,000.00
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	-	-	400,000.00
取得借款收到的现金	-	-	-
发行债券收到的现金	-	-	-
收到其他与筹资活动有关的现金	-	-	-
筹资活动现金流入小计	-	-	400,000.00
偿还债务支付的现金	-	-	-
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	-	-	9,837,446.88
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	-	-	9,837,446.88
筹资活动产生的现金流量净额	-	-	-9,437,446.88
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-	-682,828.17	-7,803.46
五、现金及现金等价物净增加额	-	3,457,398.06	-28,066,568.98
加：期初现金及现金等价物余额	注释 41	26,240,481.82	54,307,050.80
六、期末现金及现金等价物余额	-	29,697,879.88	26,240,481.82

法定代表人：崔晋铭

主管会计工作负责人：于博

会计机构负责人：李倩

(六) 母公司现金流量表

单位：元

项目	附注	2020年	2019年
一、经营活动产生的现金流量：			
销售商品、提供劳务收到的现金	-	48,227,066.52	62,915,607.66
收到的税费返还	-	-	-
收到其他与经营活动有关的现金	-	1,341,841.71	1,761,484.59
经营活动现金流入小计	-	49,568,908.23	64,677,092.25
购买商品、接受劳务支付的现金	-	3,509,557.49	7,311,655.90
支付给职工以及为职工支付的现金	-	28,679,322.20	32,197,204.10
支付的各项税费	-	3,423,245.22	656,302.18

支付其他与经营活动有关的现金	-	11,904,225.93	9,967,326.62
经营活动现金流出小计	-	47,516,350.84	50,132,488.80
经营活动产生的现金流量净额	-	2,052,557.39	14,544,603.45
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金	-	224,300,000.00	495,000,000.00
取得投资收益收到的现金	-	2,786,975.61	5,781,105.64
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	-	-	-
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额	-	31,562.02	-
收到其他与投资活动有关的现金	-	8,004,383.56	-
投资活动现金流入小计	-	235,122,921.19	500,781,105.64
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	-	230,000,000.00	487,106,400.00
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	-	10,000,000.00	50,000,000.00
投资活动现金流出小计	-	240,000,000.00	537,106,400.00
投资活动产生的现金流量净额	-	-4,877,078.81	-36,325,294.36
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	-	-	9,837,446.88
支付其他与筹资活动有关的现金	-	-	-
筹资活动现金流出小计	-	-	9,837,446.88
筹资活动产生的现金流量净额	-	-	-9,837,446.88
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-	-682,828.17	-7,803.46
五、现金及现金等价物净增加额	-	-3,507,349.59	-31,625,941.25
加：期初现金及现金等价物余额	-	20,770,343.44	52,396,284.69
六、期末现金及现金等价物余额	-	17,262,993.85	20,770,343.44

(七) 合并股东权益变动

单位：元

项目	2020年												
	归属于母公司所有者权益										少数股东权益	所有者权益合计	
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备			未分配利润
	优先股	永续债	其他										
一、上年期末余额	61,484,043.00	-	-	-	78,092,381.89	-	-1,558,812.02	-	12,973,630.69	-	42,721,302.77	335,683.51	194,048,229.84
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
同一控制下企业合并	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年期初余额	61,484,043.00	-	-	-	78,092,381.89	-	-1,558,812.02	-	12,973,630.69	-	42,721,302.77	335,683.51	194,048,229.84
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)	-	-	-	-	4,885,059.04	-	1,558,812.02	-	-130,000.00	-	-104,564.25	1,068,616.92	7,277,923.73
(一) 综合收益总额	-	-	-	-	-	-	258,812.02	-	-	-	1,065,435.75	802,906.96	2,127,154.73
(二) 所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 股东投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(三) 利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 对所有者（或股东）的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（四）所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	1,300,000.00	-	-130,000.00	-	-1,170,000.00	-	-	-
1. 资本公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 设定受益计划变动额结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. 其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	-	-	1,300,000.00	-	-130,000.00	-	-1,170,000.00	-	-	-
6. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（五）专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 本期提取	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 本期使用	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（六）其他	-	-	-	-	4,885,059.04	-	-	-	-	-	-	265,709.96	5,150,769.00	
四、本年期末余额	61,484,043.00	-	-	-	82,977,440.93	-	-	-	12,843,630.69	-	42,616,738.52	1,404,300.43	201,326,153.57	

项目	2019年											少数股东权益	所有者权益合计
	归属于母公司所有者权益												
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险	未分配利润		
	优先	永续	其他										

		股	债						准				
									备				
一、上年期末余额	61,484,043.00	-	-	-	78,092,381.89	-	-	-	12,029,875.13	-	50,029,358.58	-380.99	201,635,277.61
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-1,528,925.82	-	-	-	-	-	-1,528,925.82
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
同一控制下企业合并	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年期初余额	61,484,043.00	-	-	-	78,092,381.89	-	-1,528,925.82	-	12,029,875.13	-	50,029,358.58	-380.99	200,106,351.79
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)	-	-	-	-	-	-	-29,886.20	-	943,755.56	-	-7,308,055.81	336,064.50	-6,058,121.95
(一) 综合收益总额	-	-	-	-	-	-	-29,886.20	-	-	-	3,473,146.63	-63,935.50	3,379,324.93
(二) 所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	400,000.00	400,000.00
1. 股东投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	400,000.00	400,000.00
2. 其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(三) 利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	943,755.56	-	-10,781,202.44	-	-9,837,446.88
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	943,755.56	-	-943,755.56	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 对所有者(或股东)的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-9,837,446.88	-	-9,837,446.88
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(四) 所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增资本(或股本)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

2. 盈余公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 设定受益计划变动额结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. 其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（五）专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 本期提取	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 本期使用	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（六）其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本年期末余额	61,484,043.00	-	-	-	78,092,381.89	-	-1,558,812.02	-	12,973,630.69	-	42,721,302.77	335,683.51	194,048,229.84

法定代表人：崔晋铭 主管会计工作负责人：于博 会计机构负责人：李倩

（八） 母公司股东权益变动表

单位：元

项目	2020年											
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他								
一、上年期末余额	61,484,043.00	-	-	-	78,150,438.73	-	-1,558,812.02	-	12,973,630.69	-	52,306,529.99	203,355,830.39
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年期初余额	61,484,043.00	-	-	-	78,150,438.73	-	-1,558,812.02	-	12,973,630.69	-	52,306,529.99	203,355,830.39

三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）	-	-	-	-	5,150,769.00	-	1,558,812.02	-	-130,000.00	-	-2,285,178.74	4,294,402.28
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	258,812.02	-	-	-	-1,115,178.74	-856,366.72
（二）所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 股东投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 对所有者（或股东）的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（四）所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	1,300,000.00	-	-130,000.00	-	-1,170,000.00	-
1. 资本公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 设定受益计划变动额结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. 其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	-	-	1,300,000.00	-	-130,000.00	-	-1,170,000.00	-
6. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（五）专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 本期提取	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 本期使用	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（六）其他	-	-	-	-	5,150,769.00	-	-	-	-	-	-	5,150,769.00
四、本年期末余额	61,484,043.00	-	-	-	83,301,207.73	-	-	-	12,843,630.69	-	50,021,351.25	207,650,232.67

项目	2019年										所有者权益合计	
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备		未分配利润
		优先股	永续债	其他								

										备		
一、上年期末余额	61,484,043.00	-	-	-	78,150,438.73	-	-	-	12,029,875.13	-	53,650,176.86	205,314,533.72
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-1,528,925.82	-	-	-	-	-1,528,925.82
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年期初余额	61,484,043.00	-	-	-	78,150,438.73	-	-1,528,925.82	-	12,029,875.13	-	53,650,176.86	203,785,607.90
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	-	-	-	-	-	-	-29,886.20	-	943,755.56	-	-1,343,646.87	-429,777.51
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	-29,886.20	-	-	-	9,437,555.57	9,407,669.37
（二）所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 股东投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	943,755.56	-	-10,781,202.44	-9,837,446.88
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	943,755.56	-	-943,755.56	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 对所有者（或股东）的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-9,837,446.88	-9,837,446.88
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（四）所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 设定受益计划变动额结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. 其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（五）专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 本期提取	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 本期使用	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（六）其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本年期末余额	61,484,043.00	-	-	-	78,150,438.73	-	-1,558,812.02	-	12,973,630.69	-	52,306,529.99	203,355,830.39

法定代表人：崔晋铭

主管会计工作负责人：于博

会计机构负责人：李倩

2020 年度财务报表附注

一、 公司基本情况

(一) 公司注册地、组织形式和总部地址

你好现在（北京）科技股份有限公司（以下简称“公司”或“本公司”）系由北京中怡同创科技有限公司整体改制设立，公司注册地址：北京市西城区新街口外大街 28 号 C 座 619 号(德胜园区)。公司的统一社会信用代码是：911101027747113750，整体改制时本公司注册资本为 1,000.00 万元。经 2019 年第一次临时股东大会审议通过，公司名称由“现在（北京）支付股份有限公司”变更为“你好现在（北京）科技股份有限公司”，截至 2020 年 12 月 31 日，公司注册资本 61,484,043.00 元。经全国中小企业股份转让系统有限责任公司备案，本公司股票已于 2015 年 3 月 9 日在全国中小企业股份转让系统有限责任公司挂牌，股票代码：832086。

(二) 公司业务性质和主要经营活动

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

(三) 财务报表的批准报出

本财务报表业经公司全体董事于 2021 年 4 月 21 日批准报出

二、 合并财务报表范围

本期纳入合并财务报表范围的子公司共 10 户，具体包括：

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

子公司的持股比例不同于表决权比例的原因、以及持有半数或以下表决权但仍控制被投

资单位的依据说明详见“附注八、在其他主体中的权益（一）在子公司中权益”。

本期纳入合并财务报表范围的主体较上期相比，减少 1 户。其中：

本期不再纳入合并范围的子公司、特殊目的主体、通过委托经营或出租等方式丧失控制权的经营实体

名称	变更原因
山东慧薪科技发展有限公司	注销

合并范围变更主体的具体信息详见“附注七、合并范围的变更”。

三、 财务报表的编制基础

（一）财务报表的编制基础

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

（二）持续经营

本公司对报告期末起 12 个月的持续经营能力进行了评价，未发现对持续经营能力产生重大怀疑的事项或情况。因此，本财务报表系在持续经营假设的基础上编制。

（三）记账基础和计价原则

本集团会计核算以权责发生制为记账基础。除某些金融工具以公允价值计量外，本财务报表以历史成本作为计量基础。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

四、 重要会计政策、会计估计

（一）遵循企业会计准则的声明

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

（二）会计期间

自公历 1 月 1 日至 12 月 31 日止为一个会计年度。

(三) 营业周期

营业周期是指企业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。

(四) 记账本位币

采用人民币为记账本位币。

(五) 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

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

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

2. 同一控制下的企业合并

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

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

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

3. 非同一控制下的企业合并

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

控制权的转移：

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

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

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

通过多次交换交易分步实现的非同一控制下企业合并，属于一揽子交易的，将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理；不属于一揽子交易的，合并日之前持有的股权投资采用权益法核算的，以购买日之前所持被购买方的股权投资的账面价值与购买日新增投资成本之和，作为该项投资的初始投资成本；购买日之前持有的股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在处置该项投资时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。合并日之前持有的股权投资采用金融工具确认和计量准则核算的，以该股权投资在合并日的公允价值加上新增投资成本之和，作为合并日的初始投资成本。原持有股权的公允价值与账面价值之间的差额以及原计入其他综合收益的累计公允价值变动应全部转入合并日当期的投资收益。

4. 为合并发生的相关费用

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

(六) 合并财务报表的编制方法

1. 合并范围

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

2. 合并程序

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

金流量。

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

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

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

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

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

（1） 增加子公司或业务

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

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

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

因追加投资等原因能够对非同一控制下的被投资方实施控制的，对于购买日之前持有的

被购买方的股权，本公司按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益。购买日之前持有的被购买方的股权涉及权益法核算下的其他综合收益以及除净损益、其他综合收益和利润分配之外的其他所有者权益变动的，与其相关的其他综合收益、其他所有者权益变动转为购买日所属当期投资收益，由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

（2） 处置子公司或业务

1) 一般处理方法

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

因处置部分股权投资或其他原因丧失了对被投资方控制权时，对于处置后的剩余股权投资，本公司按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产的份额与商誉之和的差额，计入丧失控制权当期的投资收益。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益或除净损益、其他综合收益及利润分配之外的其他所有者权益变动，在丧失控制权时转为当期投资收益，由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

2) 分步处置子公司

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

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

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

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

丧失控制权时，按处置子公司一般处理方法进行会计处理。

(3) 购买子公司少数股权

本公司因购买少数股权新取得的长期股权投资与按照新增持股比例计算应享有子公司自购买日（或合并日）开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整合并资产负债表中的资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

(4) 不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的股权投资

在不丧失控制权的情况下因部分处置对子公司的长期股权投资而取得的处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整合并资产负债表中的资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

(七) 现金及现金等价物的确定标准

在编制现金流量表时，将本公司库存现金以及可以随时用于支付的存款确认为现金。将同时具备期限短（一般从购买日起三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知金额的现金、价值变动风险很小四个条件的投资，确定为现金等价物。

(八) 金融工具

在本公司成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

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

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

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

1. 金融资产分类和计量

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

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

(3) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

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

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

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

(1) 分类为以摊余成本计量的金融资产

金融资产的合同条款规定在特定日期产生的现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付，且管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标，则本公司将该金融资产分类为以摊余成本计量的金融资产。本公司分类为以摊余成本计量的金融资产包括货币资金、应收账款、其他应收款。

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

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

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

(2) 分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

金融资产的合同条款规定在特定日期产生的现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付，且管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标，则本公司将该金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。

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

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

(3) 指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

在初始确认时，本公司可以单项金融资产为基础不可撤销地将非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。

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

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

(4) 分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

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

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

(5) 指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

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

- 1) 嵌入衍生工具不会对混合合同的现金流量产生重大改变。
- 2) 在初次确定类似的混合合同是否需要分拆时，几乎不需分析就能明确其包含的嵌入

衍生工具不应分拆。如嵌入贷款的提前还款权，允许持有人以接近摊余成本的金额提前偿还贷款，该提前还款权不需要分拆。

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

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

2. 金融负债分类和计量

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

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

金融负债的后续计量取决于其分类：

(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

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

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

在初始确认时，为了提供更相关的会计信息，本公司将满足下列条件之一的金融负债不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债：

1) 能够消除或显著减少会计错配。

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

本公司对此类金融负债采用公允价值进行后续计量，除由本公司自身信用风险变动引起的公允价值变动计入其他综合收益之外，其他公允价值变动计入当期损益。除非由本公司自

身信用风险变动引起的公允价值变动计入其他综合收益会造成或扩大损益中的会计错配，本公司将所有公允价值变动（包括自身信用风险变动的影响金额）计入当期损益。

（2） 其他金融负债

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

- 1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。
- 2) 金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债。
- 3) 不属于本条前两类情形的财务担保合同，以及不属于本条第1)类情形的以低于市场利率贷款的贷款承诺。

财务担保合同是指当特定债务人到期不能按照最初或修改后的债务工具条款偿付债务时，要求发行方向蒙受损失的合同持有人赔付特定金额的合同。不属于指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的财务担保合同，在初始确认后按照损失准备金额以及初始确认金额扣除担保期内的累计摊销额后的余额孰高进行计量。

3. 金融资产和金融负债的终止确认

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

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

（2）金融负债终止确认条件

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

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

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

4. 金融资产转移的确认依据和计量方法

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

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

(2) 保留了金融资产所有权上几乎所有风险和报酬的，则继续确认该金融资产。

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

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

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

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

(1) 金融资产整体转移满足终止确认条件的，将下列两项金额的差额计入当期损益：

1) 被转移金融资产在终止确认日的账面价值。

2) 因转移金融资产而收到的对价，与原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产）之和。

(2) 金融资产部分转移且该被转移部分整体满足终止确认条件的，将转移前金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和继续确认部分（在此种情形下，所保留的服务资产应当视同继续确认金融资产的一部分）之间，按照转移日各自的相对公允价值进行分摊，并将下列两项金额的差额计入当期损益：

1) 终止确认部分在终止确认日的账面价值。

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

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

5. 金融资产和金融负债公允价值的确定方法

存在活跃市场的金融资产或金融负债，以活跃市场的报价确定其公允价值，除非该项金融资产存在针对资产本身的限售期。对于针对资产本身的限售的金融资产，按照活跃市场的

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

初始取得或衍生的金融资产或承担的金融负债，以市场交易价格作为确定其公允价值的基础。

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

6. 金融工具减值

本公司以预期信用损失为基础，对分类为以摊余成本计量的金融资产、分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产以及财务担保合同，进行减值会计处理并确认损失准备。

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

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

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

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

- (1) 如果该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加，处于第一阶段，则按

照相当于该金融工具未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备，并按照账面余额和实际利率计算利息收入。

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

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

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

本公司在前一会计期间已经按照相当于金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量了损失准备，但在当期资产负债表日，该金融工具已不再属于自初始确认后信用风险显著增加的情形的，本公司在当期资产负债表日按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量该金融工具的损失准备，由此形成的损失准备的转回金额作为减值利得计入当期损益。

(1) 信用风险显著增加

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

本公司在评估信用风险是否显著增加时会考虑如下因素：

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

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

变化，但未必一定降低借款人履行其合同现金流量义务的能力，则该金融工具被视为具有较低的信用风险。

（2） 已发生信用减值的金融资产

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

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

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

（3） 预期信用损失的确定

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

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

本公司按照下列方法确定相关金融工具的预期信用损失：

1) 对于金融资产，信用损失为本公司应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间差额的现值。

2) 对于财务担保合同，信用损失为本公司就该合同持有人发生的信用损失向其做出赔付的预计付款额，减去本公司预期向该合同持有人、债务人或任何其他方收取的金额之间差额的现值。

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

本公司计量金融工具预期信用损失的方法反映的因素包括：通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权平均金额；货币时间价值；在资产负债表日无须付出不必要的额外成

本或努力即可获得的有关过去事项、当前状况以及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

(4) 减记金融资产

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

7. 金融资产及金融负债的抵销

金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，没有相互抵销。但是，同时满足下列条件的，以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：

- (1) 本公司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；
- (2) 本公司计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

(九) 应收账款

本公司对应收账款的预期信用损失的确定方法及会计处理方法详见本附注四 / (八) 6. 金融工具减值。

本公司参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的判断，依据信用风险特征将应收账款划分为若干组合，在组合基础上计算预期信用损失。确定组合的依据如下：

组合名称	确定组合的依据	计提方法
账龄组合	除关联方组合以外的应收账款，因相同账龄的款项一般具有类似信用风险特征，故以账龄作为确定组合的依据	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损失率，计算预期信用损失
特殊性质款项组合	应收款项-合并范围内关联往来组合	参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预期计量预期信用损失

(十) 其他应收款

本公司对其他应收款的预期信用损失的确定方法及会计处理方法详见本附注四 / (八) 6. 金融工具减值。

本公司参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的判断，依据信用风险特征将其他应收款划分为若干组合，在组合基础上计算预期信用损失。确定组合的依据如下：

组合名称	确定组合的依据	计提方法
账龄组合	应收款项—信用风险特征组合-账龄组合	参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，通过违约风险敞口和未来 12 个月内或整个存续期预期损失

		率，计算预期信用损失
特殊性质款项组合	应收款项-合并范围内关联往来组合、保证金、押金、社保、产业扶持资金等	参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预期计量预期信用损失

(十一) 存货

1. 存货的分类

存货是指本公司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。主要包括库存商品等。

2. 存货的计价方法

存货在取得时，按成本进行初始计量，包括采购成本、加工成本和其他成本。存货发出时按月末一次加权平均法计价。

3. 存货可变现净值的确定依据及存货跌价准备的计提方法

期末对存货进行全面清查后，按存货的成本与可变现净值孰低提取或调整存货跌价准备。产成品、库存商品和用于出售的材料等直接用于出售的商品存货，在正常生产经营过程中，以该存货的估计售价减去估计的销售费用和相关税费后的金额，确定其可变现净值；需要经过加工的材料存货，在正常生产经营过程中，以所生产的产成品的估计售价减去至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用和相关税费后的金额，确定其可变现净值；为执行销售合同或者劳务合同而持有的存货，其可变现净值以合同价格为基础计算，若持有存货的数量多于销售合同订购数量的，超出部分的存货的可变现净值以一般销售价格为基础计算。

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

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

4. 存货的盘存制度

采用永续盘存制。

5. 低值易耗品的摊销方法

- (1) 低值易耗品采用一次转销法；

(十二) 长期股权投资

1. 初始投资成本的确定

- (1) 企业合并形成的长期股权投资，具体会计政策详见本附注四 / (五) 同一控制下和

非同一控制下企业合并的会计处理方法。

（2）其他方式取得的长期股权投资

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

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

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

通过债务重组取得的长期股权投资，其初始投资成本按照公允价值为基础确定。

2. 后续计量及损益确认

（1）成本法

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

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

（2）权益法

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

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

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

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

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

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

3. 长期股权投资核算方法的转换

(1) 公允价值计量转权益法核算

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

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

(2) 公允价值计量或权益法核算转成本法核算

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

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

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

当期损益。

(3) 权益法核算转公允价值计量

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

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

(4) 成本法转权益法

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

(5) 成本法转公允价值计量

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

4. 长期股权投资的处置

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

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

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

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

(1) 在个别财务报表中，对于处置的股权，其账面价值与实际取得价款之间的差额计入当期损益。处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按权益法核算，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整；处置后的剩余股权不能

对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》的有关规定进行会计处理，其在丧失控制之日的公允价值与账面价值间的差额计入当期损益。

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

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

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

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

5. 共同控制、重大影响的判断标准

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

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

重大影响，是指投资方对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。本公司通过以下一种或多种情形，并综合考虑所有事实和情况后，判断对被投资单位具有重大影响：（1）在被投资单位的董事会或类

似权力机构中派有代表；（2）参与被投资单位财务和经营政策制定过程；（3）与被投资单位之间发生重要交易；（4）向被投资单位派出管理人员；（5）向被投资单位提供关键技术资料。

（十三） 固定资产

1. 固定资产确认条件

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

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

2. 固定资产初始计量

本公司固定资产按成本进行初始计量。

（1） 外购的固定资产的成本包括买价、进口关税等相关税费，以及为使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该资产的其他支出。

（2） 自行建造固定资产的成本，由建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出构成。

（3） 投资者投入的固定资产，按投资合同或协议约定的价值作为入账价值，但合同或协议约定价值不公允的按公允价值入账。

（4） 购买固定资产的价款超过正常信用条件延期支付，实质上具有融资性质的，固定资产的成本以购买价款的现值为基础确定。实际支付的价款与购买价款的现值之间的差额，除应予资本化的以外，在信用期间内计入当期损益。

3. 固定资产后续计量及处置

（1） 固定资产折旧

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

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

各类固定资产的折旧方法、折旧年限和年折旧率如下：

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

（2） 固定资产的后续支出

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

（3） 固定资产处置

当固定资产被处置、或者预期通过使用或处置不能产生经济利益时，终止确认该固定资产。固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的金额计入当期损益。

4. 融资租入固定资产的认定依据、计价和折旧方法

当本公司租入的固定资产符合下列一项或数项标准时，确认为融资租入固定资产：

（1）在租赁期届满时，租赁资产的所有权转移给本公司。

（2）本公司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本公司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。

（4）本公司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，如果不作较大改造，只有本公司才能使用。

融资租赁租入的固定资产，按租赁开始日租赁资产公允价值与最低租赁付款额的现值两者中较低者，作为入账价值。最低租赁付款额作为长期应付款的入账价值，其差额作为未确认融资费用。在租赁谈判和签订租赁合同过程中发生的，可归属于租赁项目的手续费、律师费、差旅费、印花税等初始直接费用，计入租入资产价值。未确认融资费用在租赁期内各个期间采用实际利率法进行分摊。

本公司采用与自有固定资产相一致的折旧政策计提融资租入固定资产折旧。能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，在租赁资产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，在租赁期与租赁资产使用寿命两者中较短的期间内计提折旧。

（十四） 无形资产与开发支出

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

1. 无形资产的初始计量

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

债务重组取得债务人用以抵债的无形资产，以该无形资产的公允价值为基础确定其入账

价值，并将重组债务的账面价值与该用以抵债的无形资产公允价值之间的差额，计入当期损益。

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

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

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

2. 无形资产的后续计量

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

(1) 使用寿命有限的无形资产

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

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

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

经复核，本期期末无形资产的使用寿命及摊销方法与以前估计未有不同。

3. 划分公司内部研究开发项目的研究阶段和开发阶段具体标准

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

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

内部研究开发项目研究阶段的支出，在发生时计入当期损益。

4. 开发阶段支出符合资本化的具体标准

内部研究开发项目开发阶段的支出，同时满足下列条件时确认为无形资产：

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

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

(十五) 长期资产减值

本公司在资产负债表日判断长期资产是否存在可能发生减值的迹象。如果长期资产存在减值迹象的，以单项资产为基础估计其可收回金额；难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。

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

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

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

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

在对商誉进行减值测试时，将商誉的账面价值分摊至预期从企业合并的协同效应中受益的资产组或资产组组合。在对包含商誉的相关资产组或者资产组组合进行减值测试时，如与商誉相关的资产组或者资产组组合存在减值迹象的，先对不包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，计算可收回金额，并与相关账面价值相比较，确认相应的减值损失。再对包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，比较这些相关资产组或者资产组组合的账

面价值（包括所分摊的商誉的账面价值部分）与其可收回金额，如相关资产组或者资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，确认商誉的减值损失。

（十六） 合同负债

本公司将已收或应收客户对价而应向客户转让商品的义务部分确认为合同负债。

（十七） 职工薪酬

职工薪酬，是指本公司为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿。职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。

1. 短期薪酬

短期薪酬是指本公司在职工提供相关服务的年度报告期间结束后十二个月内需要全部予以支付的职工薪酬，离职后福利和辞退福利除外。本公司在职工提供服务的会计期间，将应付的短期薪酬确认为负债，并根据职工提供服务的受益对象计入相关资产成本和费用。

2. 离职后福利

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

本公司的离职后福利计划分类为设定提存计划和设定受益计划。

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

本公司按照国家规定的标准和年金计划定期缴付上述款项后，不再有其他的支付义务。

3. 辞退福利

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

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

（十八） 收入

本公司的收入主要来源于技术服务、技术开发、商品销售、灵活用工代理。

1. 收入确认的一般原则

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或服务控制权时，按照分摊至该项履约义务的交易价格确认收入。

履约义务，是指合同中本公司向客户转让可明确区分商品或服务的承诺。

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。

本公司在合同开始日即对合同进行评估，识别该合同所包含的各单项履约义务，并确定各单项履约义务是在某一时段内履行，还是某一时点履行。满足下列条件之一的，属于在某一时间段内履行的履约义务，本公司按照履约进度，在一段时间内确认收入：(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商品；(3)本公司履约过程中所产出的商品具有不可替代用途，且本公司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。否则，本公司在客户取得相关商品或服务控制权的时点确认收入。

2. 收入确认的具体方法

1) 智能运营技术服务收入：根据与客户或合作机构的约定，以交易金额或交易笔数（户数、条数等）为基数，按照与合作机构核对无误后的收益予以确认。

2) 技术开发收入：在项目开发完成，经客户验收后确认收入。

3) 商品销售收入：公司已将商品控制权转移给购买方，取得对方的货物签收单，确认商品销售收入实现。

4) 灵活用工代理：根据与客户的约定，以交易金额或交易笔数为基数，按照代理业务净额予以确认。

(十九) 政府补助

1. 类型

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

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

2. 政府补助的确认

对期末有证据表明公司能够符合财政扶持政策规定的相关条件且预计能够收到财政扶持

资金的，按应收金额确认政府补助。除此之外，政府补助均在实际收到时确认。

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

3. 会计处理方法

与资产相关的政府补助，应当冲减相关资产的账面价值或确认为递延收益。与资产相关的政府补助确认为递延收益的，在所建造或购买资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益。

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

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

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

已确认的政府补助需要返还时，初始确认时冲减相关资产账面价值的，调整资产账面价值；存在相关递延收益余额的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益；不存在相关递延收益的，直接计入当期损益。

(二十) 递延所得税资产和递延所得税负债

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

1. 确认递延所得税资产的依据

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

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

时性差异的应纳税所得额。

2. 确认递延所得税负债的依据

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

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

(二十一) 重要会计政策、会计估计的变更

3. 会计政策变更

(2) 执行新收入准则对本公司的影响

本公司自 2020 年 1 月 1 日起执行财政部 2017 年修订的《企业会计准则第 14 号-收入》，变更后的会计政策详见附注四。

根据新收入准则的衔接规定，首次执行该准则的累计影响数调整首次执行当期期初（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。

执行新收入准则对本期期初资产负债表相关项目的影响列示如下：

项目	2019 年 12 月 31 日	累积影响金额			2020 年 1 月 1 日
		重分类	重新计量	小计	
预收款项	65,910.00	-65,910.00			
合同负债		62,179.25		62,179.25	62,179.25
其他流动负债		3,730.75		3,730.75	3,730.75
负债合计	65,910.00			65,910.00	65,910.00

执行新收入准则对 2020 年 12 月 31 日合并资产负债表的影响如下：

项目	报表数	假设按原准则	影响
预收款项		375,652.06	-375,652.06
合同负债	353,632.79		353,632.79
其他流动负债	22,019.27		22,019.27
负债合计	375,652.06		

执行新收入准则对 2020 年度合并利润表无影响。

4. 会计估计变更

本报告期主要会计估计未发生变更。

五、 税项

(一) 公司主要税种和税率

税种	计税依据	税率	备注
增值税	POS 机销售收入	13%	
	技术服务收入、技术开发收入、灵活用工代理收入	6%	
城市维护建设税	实缴流转税税额	7%	
企业所得税	应纳税所得额	15%、20%	

不同纳税主体所得税税率说明：

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

(二) 税收优惠政策及依据

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

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

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

六、 合并财务报表主要项目注释

（以下金额单位若未特别注明者均为人民币元，期初余额均为2020年1月1日）

注释1. 货币资金

项目	期末余额	期初余额
----	------	------

项目	期末余额	期初余额
库存现金	32,761.80	6,857.80
银行存款	28,782,391.66	25,954,002.43
其他货币资金	882,726.42	279,621.59
合计	29,697,879.88	26,240,481.82

截止 2020 年 12 月 31 日，本公司不存在质押、冻结，或有潜在收回风险的款项。

注释2. 交易性金融资产

项目	期末余额	期初余额
分类为以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产小计	79,973,941.97	92,210,439.32
其他	79,973,941.97	92,210,439.32
合计	79,973,941.97	92,210,439.32

交易性金融资产说明：本公司交易性金融资产为购买的银行理财。

注释3. 应收账款

1. 按账龄披露应收账款

账龄	期末余额	期初余额
1 年以内	5,507,318.15	7,722,446.67
1—2 年	828,962.32	189,860.90
2—3 年	142,947.50	20,200.00
3—4 年	20,000.00	
4—5 年		
5 年以上		
小计	6,499,227.97	7,932,507.57
减：坏账准备	276,535.23	102,270.56
合计	6,222,692.74	7,830,237.01

2. 按坏账准备计提方法分类披露

类别	期末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	预期损失率 (%)	
单项计提预期信用损失的应收账款					
按组合计提预期信用损失的应收账款	6,499,227.97	100.00	276,535.23	4.25	6,222,692.74
其中：账龄组合	6,499,227.97	100.00	276,535.23	4.25	6,222,692.74

类别	期末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例（%）	金额	预期损失率（%）	
合计	6,499,227.97	100.00	276,535.23	4.25	6,222,692.74

续：

类别	期初余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例（%）	金额	预期损失率（%）	
单项计提预期信用损失的应收账款					
按组合计提预期信用损失的应收账款	7,932,507.57	100.00	102,270.56	1.29	7,830,237.01
其中：账龄组合	7,932,507.57	100.00	102,270.56	1.29	7,830,237.01
合计	7,932,507.57	100.00	102,270.56	1.29	7,830,237.01

3. 按组合计提预期信用损失的应收账款

(1) 账龄组合

账龄	期末余额		
	账面余额	坏账准备	预期损失率（%）
1年以内	5,507,318.15	49,501.59	0.90
1-2年	828,962.32	159,856.25	19.28
2-3年	142,947.50	47,177.39	33.00
3-4年	20,000.00	20,000.00	100.00
4-5年			
5年以上			
合计	6,499,227.97	276,535.23	

4. 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

类别	期初余额	本期变动情况				期末余额
		计提	收回或转回	核销	其他变动	
按组合计提预期信用损失的应收账款	102,270.56	174,264.67				276,535.23
其中：账龄组合	102,270.56	174,264.67				276,535.23
合计	102,270.56	174,264.67				276,535.23

5. 按欠款方归集的期末余额前五名应收账款

单位名称	期末余额	占应收账款期末余额的比例（%）	已计提坏账准备
------	------	-----------------	---------

单位名称	期末余额	占应收账款期末余额的比例(%)	已计提坏账准备
期末余额前五名应收账款合计	3,763,883.88	57.91	116,161.26

注释4. 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	177,391.42	100.00	160.60	100.00
合计	177,391.42	100.00	160.60	100.00

2. 按预付对象归集的期末余额前五名的预付款情况

单位名称	期末余额	占预付款项总额的比例(%)
期末余额前五名预付款项汇总	177,391.42	100.00

注释5. 其他应收款

项目	期末余额	期初余额
其他应收款	59,531,745.54	51,949,341.69
合计	59,531,745.54	51,949,341.69

(一) 其他应收款

1. 按账龄披露

账龄	期末余额	期初余额
1年以内	20,057,075.24	51,422,213.53
1-2年	42,981,218.88	2,767.98
2-3年	2,178.00	20,000.40
3-4年	20,000.40	763,968.00
4-5年	808,390.91	100,200.00
5年以上	150,799.48	150,000.00
小计	64,019,662.91	52,459,149.91
减：坏账准备	4,487,917.37	509,808.22
合计	59,531,745.54	51,949,341.69

2. 按款项性质分类情况

款项性质	期末余额	期初余额
往来款	58,007,183.19	50,980,821.92

款项性质	期末余额	期初余额
产业扶持资金	4,838,222.00	
押金、保证金	989,559.33	1,478,327.99
社保	184,698.39	
合计	58,007,183.19	52,459,149.91

3. 按金融资产减值三阶段披露

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	坏账准备	账面价值	账面余额	坏账准备	账面价值
第一阶段	64,019,662.91	4,487,917.37	59,531,745.54	52,459,149.91	509,808.22	51,949,341.69
合计	64,019,662.91	4,487,917.37	59,531,745.54	52,459,149.91	509,808.22	51,949,341.69

4. 按坏账准备计提方法分类披露

类别	期末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例（%）	金额	预期损失率（%）	
单项计提预期信用损失的其他应收款					
按组合计提预期信用损失的其他应收款	64,019,662.91	100.00	4,487,917.37		59,531,745.54
其中：特殊性质款项组合	6,012,479.72	9.39			6,012,479.72
账龄组合	58,007,183.19	90.61	4,487,917.37	7.74	53,519,265.82
合计	64,019,662.91	100.00	4,487,917.37		59,531,745.54

续：

类别	期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例（%）	金额	预期损失率（%）	
单项计提预期信用损失的其他应收款					
按组合计提预期信用损失的其他应收款	52,459,149.91		509,808.22		51,949,341.69
其中：特殊性质款项组合	1,478,327.99				1,478,327.99
账龄组合	50,980,821.92		509,808.22	1.00	50,471,013.70
合计	52,459,149.91		509,808.22	1.00	51,949,341.69

5. 按组合计提预期信用损失的其他应收款

(1) 账龄组合

账龄	期末余额		
	账面余额	坏账准备	预期损失率（%）

账龄	期末余额		
	账面余额	坏账准备	预期损失率（%）
1年以内	14,980,154.85	149,801.55	1.00
1-2年	42,976,438.36	4,297,643.84	10.00
2-3年			
3-4年			
4-5年	50,589.98	40,471.98	80.00
5年以上			
合计	58,007,183.19	4,487,917.37	

6. 其他应收款坏账准备计提情况

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)	
期初余额	509,808.22			509,808.22
期初余额在本期				
—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	3,978,109.15			3,978,109.15
本期转回				
本期转销				
本期核销				
其他变动				
期末余额	4,487,917.37			4,487,917.37

7. 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款

单位名称	款项性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额的比例(%)	坏账准备期末余额
深圳市前海现在商业保理有限公司	往来款	57,045,260.27	1年以内、1-2年	89.11	4,438,332.06
长沙市望城区人民政府	产业扶持资金	4,838,222.00	1年以内	7.56	
北京宝创物业管理有限公司	押金	728,379.33	4-5年	1.14	
汪冀业	往来款	700,000.00	1年以内	1.09	70,000.00
北京银联商务有限公司	押金	100,000.00	5年以上	0.16	
合计		63,411,861.60		99.06	4,508,332.06

8. 涉及政府补助的其他应收款

单位名称	政府补助项目名称	期末余额	期末账龄	预计收取的时间、 金额及依据
长沙市望城区人民政府	产业扶持资金	4,838,222.00	1年以内	2021年4月

截至2020年4月7日，上述产业扶持资金已实际取得3,603,700.00元。剩余款项依据财政预算安排，预计于6月前取得。

注释6. 存货

1. 存货分类

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	跌价准备	账面价值	账面余额	跌价准备	账面价值
库存商品	53,550.74		53,550.74	107,549.01		107,549.01
项目成本	447,467.31		447,467.31	240,690.56		240,690.56
合计	501,018.05		501,018.05	348,239.57		348,239.57

注释7. 其他流动资产

1. 其他流动资产分项列示

项目	期末余额	期初余额
待摊房租、物业费	312,726.91	1,027,164.50
服务器托管费		173,856.22
待抵扣进项税	691,528.18	
预交企业所得税	3,130,296.83	3,583,552.45
合计	4,134,551.92	4,784,573.17

注释8. 长期股权投资

被投资单位	期初余额	本期增减变动							期末余额	减值准备期末余额
		追加投资	减少投资	权益法确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备		
北京燕之庐网络技术有限公司	4,656,647.95		4,656,647.95							
杭州秘猿科技有限公司	4,536,698.89		6,378,580.05	-318,118.84		2,160,000.00				
北京微播易道网络科技有限公司										
杭州溪塔科技有限公司		6,378,580.05		-324,103.51		2,990,769.00			9,045,245.54	
合计	9,193,346.84	6,378,580.05	11,035,228.00	-642,222.35		5,150,769.00			9,045,245.54	

注释9. 其他权益工具投资**1. 其他权益工具分项列示**

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

2. 非交易性权益工具投资的情况

项目	指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的原因	本期确认的股利收入	累计利得	累计损失	其他综合收益转入留存收益的金额	其他综合收益转入留存收益的原因
北京云众未来科技有限公司	初始确认时预期不会出售			1,300,000.00	-1,300,000.00	处置该项金融资产
合计				1,300,000.00	-1,300,000.00	

注释10. 固定资产

项目	期末余额	期初余额
固定资产	273,279.07	573,108.97
合计	273,279.07	573,108.97

注：上表中的固定资产是指扣除固定资产清理后的固定资产。

(一) 固定资产**1. 固定资产情况**

项目	电子设备	合计
一. 账面原值		
1. 期初余额	1,805,223.82	1,805,223.82
2. 本期增加金额	9,380.53	9,380.53
购置	9,380.53	9,380.53
3. 本期减少金额		
4. 期末余额	1,814,604.35	1,814,604.35
二. 累计折旧		
1. 期初余额	1,232,114.85	1,232,114.85
2. 本期增加金额	309,210.43	309,210.43
本期计提	309,210.43	309,210.43
3. 本期减少金额		
4. 期末余额	1,541,325.28	1,541,325.28
三. 减值准备		
1. 期初余额		
2. 本期增加金额		
3. 本期减少金额		

项目	电子设备	合计
4. 期末余额		
四. 账面价值		
1. 期末账面价值	273,279.07	273,279.07
2. 期初账面价值	573,108.97	573,108.97

注释11. 无形资产**1. 无形资产情况**

项目	软件	非专利技术	合计
一. 账面原值			
1. 期初余额	102,254.71	12,337,051.26	12,439,305.97
2. 本期增加金额			
3. 本期减少金额			
4. 期末余额	102,254.71	12,337,051.26	12,439,305.97
二. 累计摊销			
1. 期初余额	29,270.68	8,777,698.69	8,806,969.37
2. 本期增加金额	10,225.47	2,391,548.71	2,401,774.18
本期计提	10,225.47	2,391,548.71	2,401,774.18
3. 本期减少金额			
4. 期末余额	39,496.15	11,169,247.40	11,208,743.55
三. 减值准备			
1. 期初余额			
2. 本期增加金额			
3. 本期减少金额			
4. 期末余额			
四. 账面价值			
1. 期末账面价值	62,758.56	1,167,803.86	1,230,562.42
2. 期初账面价值	72,984.03	3,559,352.57	3,632,336.60

注释12. 递延所得税资产和递延所得税负债**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	4,763,931.80	713,997.23	611,895.26	91,592.60
可弥补亏损	13,021,095.01	1,953,164.25	4,887,892.13	733,183.82
其他权益工具公允价值变动			1,833,896.49	275,084.47
合计	17,785,026.81	2,667,161.48	7,333,683.88	1,099,860.89

2. 未经抵销的递延所得税负债

项目	期末余额		期初余额	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
交易性金融资产公允价值变动	447,711.17	66,538.24		
合计	447,711.17	66,538.24		

注释13. 其他非流动资产

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
华盖永明股权投资合伙企业（有限合伙）	20,000,000.00		20,000,000.00			
合计	20,000,000.00		20,000,000.00			

本公司作为有限合伙人持有华盖永明股权投资合伙企业（有限合伙）25%合伙份额。

注释14. 应付账款

项目	期末余额	期初余额
代理商服务费	671,492.93	588,966.62
合计	671,492.93	588,966.62

注释15. 预收款项**1. 预收款项情况**

项目	期末余额	期初余额	上期期末余额
预收服务费			65,910.00
合计			65,910.00

注释16. 合同负债**1. 合同负债情况**

项目	期末余额	期初余额
预收服务费	353,632.79	62,179.25
合计	353,632.79	62,179.25

注释17. 应付职工薪酬**1. 应付职工薪酬列示**

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
短期薪酬	393,353.76	29,148,247.30	29,121,479.88	420,121.18
离职后福利-设定提存计划		482,165.44	482,165.44	
合计	393,353.76	29,630,412.74	29,603,645.32	420,121.18

2. 短期薪酬列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
工资、奖金、津贴和补贴	393,353.76	25,550,661.30	25,523,893.88	420,121.18
职工福利费				
社会保险费		1,538,262.80	1,538,262.80	
其中：基本医疗保险费		1,414,142.59	1,414,142.59	
工伤保险费		11,473.81	11,473.81	
生育保险费		112,646.40	112,646.40	
住房公积金		2,059,323.20	2,059,323.20	
合计	393,353.76	29,148,247.30	29,121,479.88	420,121.18

3. 设定提存计划列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
基本养老保险		459,252.64	459,252.64	
失业保险费		22,912.80	22,912.80	
合计		482,165.44	482,165.44	

注释18. 应交税费

税费项目	期末余额	期初余额
增值税	3,785,569.75	231,458.41
个人所得税	134,170.25	148,384.93
企业所得税	19,526.30	72,230.41
印花税	5,314.80	5,285.26
城市维护建设税	254,379.21	5,157.50
教育费附加	118,271.47	2,166.98
地方教育费附加	63,373.36	1,444.65
水利基金	33,064.86	
合计	4,413,670.00	466,128.14

注释19. 其他应付款

项目	期末余额	期初余额
其他应付款	6,181,842.05	2,465,641.63
合计	6,181,842.05	2,465,641.63

(三) 其他应付款

1. 按款项性质列示的其他应付款

款项性质	期末余额	期初余额
代收代付款	3,616,456.38	
押金及保证金	2,526,749.72	2,465,641.63
其他	38,635.95	

款项性质	期末余额	期初余额
代收代付款	3,616,456.38	
合计	6,181,842.05	2,465,641.63

注释20. 其他流动负债

项目	期末余额	期初余额
待转销项税	22,019.27	3,730.75
合计	22,019.27	3,730.75

注释21. 股本

项目	期初余额	本期变动增（+）减（-）					期末余额
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
股份总数	61,484,043.00						61,484,043.00

注释22. 资本公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
其他资本公积	78,092,381.89	4,885,059.04		82,977,440.93
合计	78,092,381.89	4,885,059.04		82,977,440.93

资本公积的说明：

- 1、依据持股比例确认的联营企业杭州溪塔科技有限公司其他权益变动，增加其他资本公积 2,990,769.00 元。
- 2、依据持股比例确认的联营企业杭州秘猿科技有限公司其他权益变动，增加资本公积 2,160,000.00 元。
- 3、零对价转让佳薪棠（北京）科技有限公司 40% 股权，冲减其他资本公积 265,328.90 元。
- 4、零对价受让天津现在链科技有限公司 15% 股权，冲减其他资本公积 381.06 元。

注释23. 其他综合收益

项目	期初余额	本期发生额									期末余额
		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	减：前期计入其他综合收益当期转入以摊余成本计量的金融资产	减：套期储备转入相关资产或负债	减：所得税费用	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	减：结转重新计量设定受益计划变动额	减：前期计入其他综合收益当期转入留存收益	

不能重分类进损益的其他综合收益										
1. 其他权益工具投资公允价值变动	-1,558,812.02	258,812.02							1,300,000.00	
其他综合收益合计	-1,558,812.02	258,812.02							1,300,000.00	

注释24. 盈余公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	12,973,630.69		130,000.00	12,843,630.69
合计	12,973,630.69		130,000.00	12,843,630.69

盈余公积说明：本期减少的盈余公积为当期处置其他权益工具投资结转留存收益，冲减盈余公积 130,000.00 元。

注释25. 未分配利润

项目	本期	上期
调整前上期末未分配利润	42,721,302.77	50,029,358.58
调整期初未分配利润合计数（调增+，调减-）		
调整后期初未分配利润	42,721,302.77	50,029,358.58
加：本期归属于母公司所有者的净利润	1,065,435.75	3,473,146.63
减：提取法定盈余公积		943,755.56
应付普通股股利		9,837,446.88
其他综合收益结转留存收益	-1,170,000.00	
期末未分配利润	42,616,738.52	42,721,302.77

未分配利润说明：

本年处置其他权益工具投资，其他综合收益结转留存收益，冲减未分配利润 1,170,000.00 元。

注释26. 营业收入和营业成本**1. 营业收入、营业成本**

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	42,772,497.02	11,459,677.37	62,679,697.07	16,217,547.60
其他业务	253,302.92	62,140.16		

注释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	1,296,865.98	27,713.13

项目	本期发生额	上期发生额
教育费附加	555,207.88	10,051.90
地方教育费附加	370,138.56	6,329.39
水利基金	157,500.65	
印花税	5,315.04	13,045.36
合计	2,385,028.11	57,139.78

注释28. 销售费用

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	4,162,149.72	4,737,068.19
POS机折旧	252,575.51	237,125.23
业务招待费	119,353.50	16,756.82
其他	154,267.18	3,692,707.61
合计	4,688,345.91	8,683,657.85

注释29. 管理费用

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	6,208,329.22	6,768,034.2
租赁费	1,795,558.27	2,041,671.90
中介机构费用	796,408.04	1,196,568.35
差旅费	181,670.32	712,108.55
办公费	180,934.54	298,553.11
业务招待费	49,020.39	280,927.98
交通费	5,980.32	50,780.59
固定资产折旧	4,788.79	4,915.02
其他	758,909.72	330,266.33
合计	9,981,599.61	11,683,826.03

注释30. 研发费用

项目	本期发生额	上期发生额
员工薪酬	14,410,963.30	21,529,935.54
办公费	1,607,430.50	2,568,743.12
租赁费	1,092,170.12	1,336,624.28
咨询费	282,692.62	200,719.23
折旧摊销费	276,696.15	354,947.43
差旅费	13,765.16	250,537.43
其他	18,587.25	1,188.11
合计	17,702,305.10	26,242,695.14

注释31. 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	3,887,537.03	1,057,313.01
汇兑损益	682,828.17	7,803.46
银行手续费	22,024.69	24,503.96
合计	-3,182,684.17	-1,025,005.59

注释32. 其他收益**1. 其他收益明细情况**

产生其他收益的来源	本期发生额	上期发生额
政府补助	6,258,404.39	47,550.00
增值税加计抵减	361,708.75	135,869.79
个税手续费	19,273.00	
合计	6,639,386.14	183,419.79

2. 计入其他收益的政府补助

项目	本期发生额	上期发生额	与资产相关/ 与收益相关
长沙市望城区人民政府产业扶持资金奖励	5,971,344.39		与收益相关
中关村科技园区西城园管理委员会政府补贴 (2018年北京同城政策兑现资金)	134,400.00		与收益相关
北京市西城区社会保险基金管理中心政府补贴 (企业一次性培训补贴)	121,000.00		与收益相关
北京市西城区残疾人劳动就业服务所政府补贴	11,660.00		与收益相关
武汉东湖新技术开发区管理委员会 2019 年度高新技术企业认定奖励	10,000.00		与收益相关
武汉东湖新技术开发区管理委员会财政局 2019 年科技小巨人奖励	10,000.00		与收益相关
北京市海淀区社会保险基金管理中心政府补贴		47,550.00	与收益相关
合计	6,258,404.39	47,550.00	

注释33. 投资收益**1. 投资收益明细情况**

项目	本期发生额	上期发生额
权益法核算的长期股权投资收益	-642,222.35	-793,327.43
处置长期股权投资产生的投资收益	-4,656,647.95	
交易性金融资产持有期间的投资收益	2,692,816.04	4,658,796.53
非同控购买日之前原持有股权按照公允价值重新计量产生的损失		-2,455,267.03
处置长期股权投资产生的投资收益		

项目	本期发生额	上期发生额
合计	-2,606,054.26	1,410,202.07

注释34. 公允价值变动收益

产生公允价值变动收益的来源	本期发生额	上期发生额
交易性金融资产	473,941.97	410,439.32
合计	473,941.97	410,439.32

注释35. 信用减值损失

项目	本期发生额	上期发生额
坏账损失	4,152,373.82	510,491.00
合计	4,152,373.82	510,491.00

注释36. 营业外收入

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
测试收入		671.38	
其他	15,363.17	64,922.88	
合计	15,363.17	65,594.26	

注释37. 营业外支出

项目	本期发生额	上期发生额	计入本期非经常性损益的金额
罚款	117,863.25		117,863.25
其他	37.79	906.39	37.79
捐赠款		5,000.00	
合计	117,901.04	5,906.39	117,901.04

注释38. 所得税费用**1. 所得税费用表**

项目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	89,254.12	-226,560.74
递延所得税费用	-1,775,846.82	-809,556.08
合计	-1,686,592.70	-1,036,116.82

2. 会计利润与所得税费用调整过程

项目	本期发生额
----	-------

项目	本期发生额
利润总额	181,750.01
按法定/适用税率计算的所得税费用	27,262.50
子公司适用不同税率的影响	-131,693.16
调整以前期间所得税的影响	-4,973.33
非应税收入的影响	
不可抵扣的成本、费用和损失影响	39,331.80
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	-443,887.06
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	116,180.52
研发费加计扣除	-1,991,509.32
权益工具投资相关损益	702,695.35
所得税费用	-1,686,592.70

注释39. 现金流量表附注**1. 收到其他与经营活动有关的现金**

项目	本期发生额	上期发生额
往来款项收到的现金	793,532.79	418,914.17
政府补助收入	1,420,182.39	47,550.00
汇算清缴退税	549,525.78	
收到商户的POS机押金、保证金	261,970.00	1,250,407.33
财务费用-利息收入	48,985.63	76,491.09
营业外收入	15,074.76	65,594.26
合计	3,040,285.72	1,858,956.85

2. 支付其他与经营活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
往来款	4,506,296.86	
销售费用及管理费用付现支出	6,511,955.14	9,825,042.18
支付合作保证金、房屋押金	208,900.00	510,787.82
营业外支出	0.09	5,906.39
财务费用-手续费	22,024.69	24,503.96
合计	11,249,176.78	10,366,240.35

3. 收到其他与投资活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
关联企业资金占用费	8,004,383.56	
合计	8,004,383.56	

4. 支付其他与投资活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
支付关联公司借款	10,000,000.00	50,000,000.00
合计	10,000,000.00	50,000,000.00

注释40. 现金流量表补充资料**1. 现金流量表补充资料**

项目	本期金额	上期金额
1. 将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	1,868,342.71	3,409,211.13
加：信用减值损失	4,152,373.82	510,491.00
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	309,210.43	337,979.62
无形资产摊销	2,401,774.18	2,477,635.68
长期待摊费用摊销		215,673.37
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)	-473,941.97	-410,439.32
财务费用(收益以“—”号填列)		7,803.46
投资损失(收益以“—”号填列)	5,298,870.30	-1,410,202.07
递延所得税资产减少(增加以“—”号填列)	-1,567,300.59	-809,556.08
递延所得税负债增加(减少以“—”号填列)	66,538.24	
存货的减少(增加以“—”号填列)	-152,778.48	110,787.97
经营性应收项目的减少(增加以“—”号填列)	-9,654,442.97	6,076,020.19
经营性应付项目的增加(减少以“—”号填列)	8,483,941.64	1,764,194.95
其他		
经营活动产生的现金流量净额	10,732,587.31	12,279,599.90
2. 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
3. 现金及现金等价物净变动情况		
现金的期末余额	29,697,879.88	26,240,481.82
减：现金的期初余额	26,240,481.82	54,307,050.80
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	3,457,398.06	-28,066,568.98

2. 现金和现金等价物的构成

项目	期末余额	期初余额
----	------	------

项目	期末余额	期初余额
一、现金	29,697,879.88	26,240,481.82
其中：库存现金	32,761.80	6,857.80
可随时用于支付的银行存款	28,782,391.66	25,954,002.43
可随时用于支付的其他货币资金	882,726.42	279,621.59
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	29,697,879.88	26,240,481.82
其中：母公司或集团内子公司使用受限制的现金及现金等价物		

注释41. 政府补助

1. 政府补助基本情况

政府补助种类	本期发生额	计入当期损益的金额	备注
计入其他收益的政府补助	6,258,404.39	6,258,404.39	详见附注六注释 32
合计	6,258,404.39	6,258,404.39	

七、合并范围的变更

(一) 处置子公司

佳薪棠（北京）科技有限公司的全资子公司山东慧薪科技发展有限公司于 2020 年 5 月 27 日注销，因此本期合并范围内减少 1 家公司。

佳薪棠（北京）科技有限公司于 2020 年投资设立的河南智多薪科技有限公司，并于 2020 年 8 月 11 日以零对价对外转让。

八、在其他主体中的权益

(一) 在子公司中的权益

1. 企业集团的构成

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		取得方式
				直接	间接	
现在电子支付有限公司	北京市	北京市	快捷支付	100.00		投资设立成立
北京开张吉祥科技有限公司	北京市	北京市	科技推广和应用服务业	100.00		投资设立成立
北京中怡同创商务有限公司	北京市	北京市	电子商务	100.00		投资设立成立
天津现在链科技有限公司	天津市	天津市	信息服务	100.00		投资设立成立
现在（武汉）信息技术有限公司	武汉市	武汉市	信息服务	100.00		投资设立成立
广州在现科技有限公司	广州市	广州市	技术服务	100.00		投资设立成立

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	
北京教培通科技有限公司	北京市	北京市	信息服务	60.00		投资设立成立
佳薪棠（北京）科技有限公司	北京市	北京市	信息服务	60.00		非同一控制下企业合并
北京优波立技术有限公司	北京市	北京市	信息服务	75.00		投资设立成立
湖南汇多薪科技有限公司	湖南省	湖南省	信息服务	80.00		投资设立成立

(二) 在子公司的所有者权益份额发生变化但仍控制子公司的交易

1. 在子公司所有者权益份额发生变化的情况说明

(1) 2020年4月29日，本公司向自然人范晔以零对价出让本公司持有的佳薪棠（北京）科技股份有限公司36%股权。

(2) 2020年4月29日，本公司向自然人李凤吟以零对价出让本公司持有的佳薪棠（北京）科技股份有限公司4%股权。

(3) 2020年8月28日本公司以零对价收购汉中泛泰电子科技有限公司持有的天津现在链科技有限公司15%股权，收购完成后，本公司持有天津现在链科技有限公司100%股权。

2. 交易对于少数股东权益及归属于母公司所有者权益的影响

项目	天津现在链科技有限公司	佳薪棠（北京）科技股份有限公司
现金		
购买日之前持有的股权于购买日的公允价值		
购买成本/处置对价合计		
减：按取得/处置的股权比例计算的子公司净资产份额	-381.06	265,328.90
差额	381.06	-265,328.90
其中：调整资本公积	381.06	-265,328.90

(三) 在联营企业中的权益

1. 重要的联营企业

联营企业名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		会计处理方法
				直接	间接	
杭州溪塔科技有限公司	杭州市	杭州市	技术开发、推广	9.96923		权益法
北京燕之庐网络技术有限公司	北京市	北京市	技术开发、推广	25.32		权益法
北京微播易道网络科技有限公司	北京市	北京市	技术开发、推广	25.32		权益法

九、与金融工具相关的风险披露

本公司的主要金融工具包括货币资金、应收款项、应付款项。在日常活动中面临各种金融工具的风险，主要包括信用风险、流动性风险、市场风险。与这些金融工具相关的风险，

以及本公司为降低这些风险所采取的风险管理政策如下所述：

董事会负责规划并建立本公司的风险管理架构，制定本公司的风险管理政策和相关指引并监督风险管理措施的执行情况。本公司已制定风险管理政策以识别和分析本公司所面临的风险，这些风险管理政策对特定风险进行了明确规定，涵盖了市场风险、信用风险和流动性风险管理等诸多方面。本公司定期评估市场环境及本公司经营活动的变化以决定是否对风险管理政策及系统进行更新。本公司的风险管理由风险管理委员会按照董事会批准的政策开展。风险管理委员会通过与本公司其他业务部门的紧密合作来识别、评价和规避相关风险。本公司内部审计部门就风险管理控制及程序进行定期的审核，并将审核结果上报本公司的审计委员会。本公司通过适当的多样化投资及业务组合来分散金融工具风险，并通过制定相应的风险管理政策减少集中于单一行业、特定地区或特定交易对手的风险。

（一）信用风险

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

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

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

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

作为本公司信用风险资产管理的一部分，本公司利用账龄来评估应收账款和其他应收款的减值损失。本公司的应收账款和其他应收款涉及大量客户，账龄信息可以反映这些客户对于应收账款和其他应收款的偿付能力和坏账风险。本公司根据历史数据计算不同账龄期间的历史实际坏账率，并考虑了当前及未来经济状况的预测，如国家 GDP 增速、基建投资总额、国家货币政策等前瞻性信息进行调整得出预期损失率。对于长期应收款，本公司综合考虑结算期、合同约定付款期、债务人的财务状况和债务人所处行业的经济形势，并考虑上述前瞻性信息进行调整后对于预期信用损失进行合理评估。

截止 2020 年 12 月 31 日，相关资产的账面余额与预期信用减值损失情况如下：

账龄	账面余额	减值准备
应收账款	6,499,227.97	276,535.23
其他应收款	64,019,662.91	4,487,917.37
合计	70,518,890.88	4,764,452.60

（二）流动性风险

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

截止 2020 年 12 月 31 日，本公司金融负债和表外担保项目以未折现的合同现金流量按合同剩余期限列示如下：

项目	期末余额						合计
	即时偿还	1 个月以内	1-3 个月	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	
应付账款	671,492.93						671,492.93
其他应付款	6,181,842.05						6,181,842.05
合计	6,853,334.98						6,853,334.98

十、公允价值

（一）以公允价值计量的金融工具

本公司按公允价值三个层次列示了以公允价值计量的金融资产工具于 2020 年 12 月 31 日的账面价值。公允价值整体归类于三个层次时，依据的是公允价值计量时使用的各重要输入值所属三个层次中的最低层次。三个层次的定义如下：

第 1 层次：是在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；

第 2 层次：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；

第二层次输入值包括：1) 活跃市场中类似资产或负债的报价；2) 非活跃市场中相同或类似资产或负债的报价；3) 除报价以外的其他可观察输入值，包括在正常报价间隔期间可观察的利率和收益率曲线、隐含波动率和信用利差等；4) 市场验证的输入值等。

第 3 层次：是相关资产或负债的不可观察输入值。

（二）期末公允价值计量

1. 持续的公允价值计量

项目	期末公允价值			
	第 1 层次	第 2 层次	第 3 层次	合计
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产小计				
理财投资		79,973,941.97		79,973,941.97

项目	期末公允价值			
	第 1 层次	第 2 层次	第 3 层次	合计
资产合计		79,973,941.97		79,973,941.97

(一) 持续和非持续第二层次公允价值计量的项目，采用估值技术和重要参数的定性及定量信息

对于理财投资，采用本金加截至资产负债表日的预期收益确认公允价值。

十一、 关联方及关联交易

(一) 本企业实际控制人

本公司实际控制人为崔晋铭先生，持有本公司的股份为 21,050,000 股，占公司股本总额的 34.24%。

(二) 本公司的子公司情况详见附注八（一）在子公司中的权益

(三) 本公司的联营企业情况

本公司重要的合营或联营企业详见附注八（三）在联营企业中的权益。

(四) 其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本公司的关系
北京云众未来科技有限公司	报告期内本公司曾持股 10%的企业
北京沃亩股权投资管理中心（有限合伙）	实际控制人崔晋铭持有合伙份额 90%并担任该企业的执行事务合伙人
天津心先企业管理咨询合伙企业（有限合伙）	实际控制人崔晋铭持有合伙份额 35%，公司高管张彬担任该企业的执行事务合伙人
上海国贝投资管理中心（有限合伙）	持股 5%以上的股东刘佳持有合伙份额 60%的企业
上海冠权资产管理中心（有限合伙）	持股 5%以上的股东刘佳持有合伙份额 90%的企业（已于 2020 年 10 月 9 日注销）
汇安居（北京）信息科技有限公司	持股 5%以上的股东吴玉华担任该企业的法定代表人、执行董事、经理
国华汇银（北京）商业保理有限公司	持股 5%以上的股东吴玉华持股 38%并担任该企业的法定代表人、执行董事、经理
北京智云行科技有限公司	持股 5%以上的股东吴玉华持股 68.6%并担任该企业的法定代表人、执行董事、经理
北京九盈信息科技有限公司	持股 5%以上的股东吴玉华控制的北京智云行科技有限公司的全资子公司
北京智云行医药科技有限公司	持股 5%以上的股东吴玉华控制的北京智云行科技有限公司持股 100.00%的子公司
深圳市前海现在商业保理有限公司	持股 5%以上的股东吴玉华控制的北京智云行医药科技有限公司的全资子公司
北京九润源电子商务有限公司	持股 5%以上的股东吴玉华担任该企业的董事
北京酒街网电子商务有限公司	持股 5%以上的股东吴玉华担任该企业的法定代表人、执行董事、经理
山市启华电子科技有限公司	持股 5%以上的股东吴玉华持股 50%的企业

其他关联方名称	其他关联方与本公司的关系
北京青荷科技有限公司	持股 5%以上的股东吴玉华持股 50%的企业
山市江锦源商贸发展有限公司	持股 5%以上的股东吴玉华担任该企业的法定代表人、执行董事、经理
上海点卿企业管理咨询中心	董事鹿炳辉投资的个人独资企业
宁波广仁子路投资管理有限责任公司	董事鹿炳辉持股 100%并担任该企业的法定代表人、执行董事、经理
北京广仁子路投资管理有限责任公司	董事鹿炳辉持股 100%并担任该企业的经理
上海时显企业管理咨询合伙企业（有限合伙）	董事鹿炳辉担任该企业的执行事务合伙人（自 2020 年 10 月 30 日起不再担任）
华盖卓信投资管理（北京）有限公司	董事鹿炳辉担任该企业的法定代表人、执行董事、经理
华盖创业投资管理（北京）有限公司	董事鹿炳辉担任该企业的法定代表人、执行董事、经理
深圳市韵迪商务服务有限公司	董事鹿炳辉担任该企业的法定代表人、执行董事、总经理
上海时元企业管理咨询有限公司	董事鹿炳辉担任该企业的法定代表人、执行董事
宁波梅山保税港区华盖玖鑫资产管理有限公司	董事鹿炳辉担任该企业的经理
北京德期投资咨询有限公司	董事鹿炳辉担任该企业的董事
宁波梅山保税港区华盖玖惠资产管理有限公司	董事鹿炳辉担任该企业的经理
华盖资本有限责任公司	董事鹿炳辉担任该企业的董事、经理
珠海必要工业科技股份有限公司	董事鹿炳辉担任该企业的董事（2020 年 12 月起不再担任）
宁波梅山保税港区华盖玖弘资产管理有限公司	董事鹿炳辉担任该企业的经理
北京燕之庐网络技术有限公司	联营企业
杭州溪塔科技有限公司	联营企业
北京微播易道网络科技有限公司	联营企业
江苏微播易道网络科技有限公司	联营企业的子公司
杭州秘猿科技有限公司	联营企业
北京秘猿科技有限公司	联营企业的子公司
王大伟	董事、副总经理、持股 11.3948%的股东
贾胜	董事、持股 8.3030%的股东
刘佳	持股 6.5204%的股东
吴玉华	持股 6.1154%股东
王蕊	董事、持股 3.5782%的股东
杨阳	董事、持股 3.5294%的股东
鹿炳辉	董事
吕伟刚	独立董事
陈静	独立董事
王大军	独立董事
史宇鹏	独立董事
李馨子	独立董事

其他关联方名称	其他关联方与本公司的关系
陈雨君	监事会主席
刘玉婷	监事
刘丽丽	职工监事
李熳	职工监事
韩彦伟	职工监事
李忠桦	监事
谭淼	监事
连莲	副总经理
张彬	副总经理
于博	财务总监
何月	董事会秘书

说明：

- 1、本公司所持北京云众未来科技有限公司股权于报告期内转让。
- 2、本公司所持联营企业杭州秘猿科技有限公司股权与报告期内转让。
- 3、史宇鹏、李馨子自 2020 年 9 月起担任公司独立董事。陈静、王大军不再担任。
- 4、李熳自 2020 年 2 月 26 日起担任职工监事，刘丽丽不再担任。
- 5、刘玉婷、谭淼自 2020 年 8 月 28 日起担任监事，李忠桦不再担任。

(五) 关联方交易

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

2. 采购商品、接受服务的关联交易

关联方	关联交易内容	本期发生额	上期发生额
北京云众未来科技有限公司	委托开发	16,039.60	
合计		16,039.60	

3. 销售商品、提供服务的关联交易

关联方	关联交易内容	本期发生额	上期发生额
北京云众未来科技有限公司	智能运营技术服务	54.60	40,281.75
江苏微播易道网络科技有限公司	灵活用工服务	1,812.77	
合计		1,867.37	40,281.75

4. 关联方资金拆借

向关联方拆出资金

关联方	拆出金额	起始日	到期日	说明
深圳市前海现在商业保理有限公司	50,000,000.00	2019-10-10	2021-9-18	
深圳市前海现在商业保理有限公司	6,000,000.00	2020-11-13	2021-11-13	
深圳市前海现在商业保理有限公司	4,000,000.00	2020-12-25	2021-12-25	于2020年12月30日归还
合计	60,000,000.00			

关联方拆出资金说明：本公司向关联方拆出资金按年利率 8% 计收利息，上述借款 2020 年累计确认资金占用费 3,838,511.11 元。上述资金拆借已经股东（大）会、董事会决议通过并披露。

5. 关键管理人员薪酬

项目	本期发生额	上期发生额
关键管理人员薪酬	3,825,600.00	3,706,800.00

6. 关联方应收应付款项

(1) 本公司应收关联方款项

项目名称	关联方	期末余额		期初余额	
		账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
其他应收款					
	深圳市前海现在商业保理有限公司	57,045,260.27	3,937,333.95	50,980,821.92	509,808.22

十二、 承诺及或有事项

(一) 重要承诺事项

本公司不存在需要披露的重要承诺事项。

(二) 资产负债表日存在的重要或有事项

本公司不存在需要披露的重要或有事项。

十三、 资产负债表日后事项

截至财务报告批准报出日止，本公司应披露未披露的重大资产负债表日后事项。

十四、 母公司财务报表主要项目注释

注释1. 应收账款

1. 按账龄披露应收账款

账龄	期末余额	期初余额
1 年以内	8,025,087.57	7,320,716.82

账龄	期末余额	期初余额
1—2年	828,962.32	189,860.90
2—3年	142,947.50	20,200.00
3—4年	20,000.00	
4—5年		
5年以上		
小计	9,016,997.39	7,530,777.72
减：坏账准备	270,392.26	98,253.26
合计	8,746,605.13	7,432,524.46

2. 按坏账准备计提方法分类披露

类别	期末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	预期损失率 (%)	
按组合计提预期信用损失的应收账款	9,016,997.39	100.00	270,392.26	3.00	8,746,605.13
其中：账龄组合	5,884,931.02	65.26	270,392.26	4.59	5,614,538.76
特殊性质款项组合	3,132,066.37	34.74			3,132,066.37
合计	9,016,997.39		270,392.26	3.00	8,746,605.13

续：

类别	期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	预期损失率 (%)	
按组合计提预期信用损失的应收账款	7,530,777.72	100.00	98,253.26	1.30	7,432,524.46
其中：账龄组合	7,530,777.72	100.00	98,253.26	1.30	7,432,524.46
合计	7,530,777.72	100.00	98,253.26	1.30	7,432,524.46

3. 按组合计提预期信用损失的应收账款

(1) 账龄组合

账龄	期末余额		
	账面余额	坏账准备	预期损失率 (%)
1年以内	4,893,021.20	43,358.62	0.89
1—2年	828,962.32	159,856.25	19.28
2—3年	142,947.50	47,177.39	33.00
3—4年	20,000.00	20,000.00	100.00
4—5年			
5年以上			
合计	5,884,931.02	270,392.26	4.59

4. 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

类别	期初余额	本期变动情况				期末余额
		计提	收回或转回	核销	其他变动	
按组合计提预期信用损失的应收账款	98,253.26	172,139.00	-	-	-	270,392.26
其中：账龄组合	98,253.26	172,139.00				270,392.26
合计	98,253.26	172,139.00				270,392.26

5. 按欠款方归集的期末余额前五名应收账款

单位名称	期末余额	占应收账款期末余额的比例(%)	已计提坏账准备
期末余额前五名应收账款汇总	3,763,883.88	41.74	116,161.26

注释2. 其他应收款

项目	期末余额	期初余额
其他应收款	58,540,526.50	53,899,610.48
合计	58,540,526.50	53,899,610.48

(一) 其他应收款

1. 按账龄披露其他应收款

账龄	期末余额		
	其他应收款	坏账准备	预期损失率(%)
1年以内	17,014,157.35	149,498.33	0.88
1-2年	43,755,760.98	4,297,643.84	9.82
2-3年	854,611.53		
3-4年	256,000.40		
4-5年	870,713.91	40,471.98	4.65
5年以上	276,896.48		
小计	63,028,140.65	4,487,614.15	7.12
减：坏账准备	4,487,614.15		
合计	58,540,526.50		

2. 按款项性质分类情况

款项性质	期末余额	期初余额
非合并范围内关联方款项	57,976,861.69	50,980,821.92
合并范围内关联方款项	3,909,845.63	2,053,025.73
押金、保证金	977,259.33	1,375,571.05
社保	164,174.00	
合计	63,028,140.65	54,409,418.70

3. 按金融资产减值三阶段披露

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	坏账准备	账面价值	账面余额	坏账准备	账面价值
第一阶段	63,028,140.65	4,487,614.15	58,540,526.50	54,409,418.70	509,808.22	53,899,610.48
合计	63,028,140.65	4,487,614.15	58,540,526.50	54,409,418.70	509,808.22	53,899,610.48

4. 按坏账准备计提方法分类披露

类别	期末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	预期损失率 (%)	
按组合计提预期信用损失的其他应收款	63,028,140.65	100.00	4,487,614.15	7.12	58,540,526.50
其中：特殊性质款项组合	1,141,433.33	1.81			1,141,433.33
账龄组合	57,976,861.69	91.99	4,487,614.15	7.74	53,489,247.54
合计	63,028,140.65	100.00	4,487,614.15		58,540,526.50

续：

类别	期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	预期损失率 (%)	
按组合计提预期信用损失的其他应收款	54,409,418.70		509,808.22	0.94	53,899,610.48
其中：特殊性质款项组合	3,428,596.78	6.30			3,428,596.78
账龄组合	50,980,821.92	93.70	509,808.22	1.00	50,471,013.70
合计	54,409,418.70		509,808.22	0.94	53,899,610.48

5. 按组合计提预期信用损失的其他应收款

(1) 账龄组合

账龄	期末余额		
	账面余额	坏账准备	预期损失率 (%)
1年以内	14,949,833.35	149,498.33	1.00
1-2年	42,976,438.36	4,297,643.84	10.00
2-3年			
3-4年			
4-5年	50,589.98	40,471.98	80.00
5年以上			
合计	57,976,861.69	4,487,614.15	7.74

6. 其他应收款坏账准备计提情况

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)	
期初余额	509,808.22			509,808.22
期初余额在本期				
—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	3,977,805.93			3,977,805.93
本期转回				
本期转销				
本期核销				
其他变动				
期末余额	4,487,614.15			4,487,614.15

7. 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款

单位名称	款项性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额的比例(%)	坏账准备期末余额
深圳市前海现在商业保理有限公司	非合并范围内关联方款项	57,045,260.27	1年以内及1-2年	90.51	3,937,333.95
现在(武汉)信息技术有限公司	合并范围内关联方款项	1,601,031.61	1-3年、	2.54	
佳薪棠(北京)科技有限公司	合并范围内关联方款项	1,550,000.00	1年以内、	2.46	
现在电子支付有限公司	合并范围内关联方款项	744,420.00	1-5年	1.18	
北京宝创物业管理有限公司	押金	728,379.33	4-5年	1.16	
合计		61,669,091.21		97.85	3,937,333.95

注释3. 长期股权投资

款项性质	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
对子公司投资	23,145,848.06		23,145,848.06	23,831,613.43		23,831,613.43
对联营企业投资	9,045,245.54		9,045,245.54	9,193,346.84		9,193,346.84
合计	32,191,093.60		32,191,093.60	33,024,960.27		33,024,960.27

1. 对子公司投资

被投资单位	初始投资成本	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额	本期计提减值准备	减值准备期末余额
广州在现科技有限公司	10,000,000.00	10,000,000.00			10,000,000.00		
北京教培通科技有限公司	600,000.00	600,000.00			600,000.00		
佳薪棠(北京)科技有限公司	3,455,313.43	3,455,313.43		685,765.37	2,769,548.06		
北京开张吉祥科技有限公司	4,776,300.00	4,776,300.00			4,776,300.00		

被投资单位	初始投资成本	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额	本期计提减值准备	减值准备期末余额
现在（武汉）信息技术有限公司	5,000,000.00	5,000,000.00			5,000,000.00		
合计	23,831,613.43	23,831,613.43		685,765.37	23,145,848.06		

2. 对联营企业投资

被投资单位	期初余额	本期增减变动			
		追加投资	减少投资	权益法确认的投资损益	其他综合收益调整
北京燕之庐网络技术有限公司	4,656,647.95		4,656,647.95		
杭州秘猿科技有限公司	4,536,698.89		6,378,580.05	-318,118.84	
杭州溪塔科技有限公司		6,378,580.05		-324,103.51	
北京微播易道网络科技有限公司					
合计	9,193,346.84	6,378,580.05	11,035,228.00	-642,222.35	

续：

被投资单位	本期增减变动				期末余额	减值准备期末余额
	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他		
北京燕之庐网络技术有限公司						
杭州秘猿科技有限公司	2,160,000.00					
杭州溪塔科技有限公司	2,990,769.00				9,045,245.54	
北京微播易道网络科技有限公司						
合计	5,150,769.00				9,045,245.54	

注释4. 营业收入及营业成本

1. 营业收入、营业成本

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	42,834,701.00	11,484,562.59	58,108,966.58	15,357,789.97
其他业务	250,273.21	64,340.16		

注释5. 投资收益

项目	本期发生额	上期发生额
权益法核算的长期股权投资收益	-642,222.35	-793,327.43
处置长期股权投资产生的投资收益	-5,342,413.32	
理财产品投资收益	2,414,485.53	4,334,420.71
合计	-3,570,150.14	3,541,093.28

十五、 补充资料

(一) 当期非经常性损益明细表

项目	金额	说明
非流动资产处置损益	-4,656,647.95	
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）	287,060.00	
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费	3,838,511.11	
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、交易性金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、交易性金融负债、债权投资和其他债权投资取得的投资收益	3,166,758.01	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-102,537.87	
其他符合非经常性损益定义的损益项目	380,981.75	
减：所得税影响额	1,083,621.27	
少数股东权益影响额（税后）	108,016.66	
合计	1,722,487.12	

（二）净资产收益率及每股收益

报告期利润	加权平均净资产收益率（%）	每股收益	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	0.54	0.02	0.02
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	-0.34	-0.01	-0.01

附：

第十一节 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。

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

文件备置地址：

董事会秘书办公室