



盛金源

盛誉·金言 | 源自·专业
SIKING TECHNOLOGY

盛金源

NEEQ : 870838

深圳盛金源科技股份有限公司



半年度报告

— 2018 —

公司半年度大事记



2018年6月15日公司智能印鉴卡保管柜解决方案项目正式落地,取得中国银行股份有限公司广东省分行订单一批。



2018年6月25日公司对公智能开户一体机解决方案项目正式落地,取得中国银行股份有限公司安徽省分行订单一批。

目 录

声明与提示.....	5
第一节 公司概况	6
第二节 会计数据和财务指标摘要	8
第三节 管理层讨论与分析	10
第四节 重要事项	14
第五节 股本变动及股东情况	15
第六节 董事、监事、高级管理人员及核心员工情况	17
第七节 财务报告	20
第八节 财务报表附注	31

释义

释义项目		释义
公司、股份公司、盛金源	指	深圳盛金源科技股份有限公司
福田分公司	指	深圳盛金源科技股份有限公司福田分公司
盛金源立德	指	深圳市盛金源立德科技有限公司, 系公司控股子公司
中科财智	指	深圳中科财智管理咨询有限公司
中科金源	指	深圳前海中科金源科技有限公司
广州盛金源	指	广州盛金源管理咨询有限公司
盛金源广州分公司	指	深圳盛金源科技股份有限公司广州分公司
全国股份转让系统公司	指	全国中小企业股份转让系统有限责任公司
三会	指	股东大会、董事会、监事会
三会议事规则	指	《股东大会议事规则》、《董事会议事规则》、《监事会议事规则》
报告期	指	2018 年 1~6 月
元、万元	指	人民币元、人民币万元
《公司法》	指	《中华人民共和国公司法》
《公司章程》	指	《深圳盛金源科技股份有限公司章程》
中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
金融设备	指	银行等金融机构在金融业务处理过程中所使用的专业设备
银行业金融机构	指	在中华人民共和国境内设立的商业银行、城市信用合作社、农村信用合作社等吸收公众存款的金融机构以及政策性银行。
银行专业服务业	指	为银行业金融机构提供专业化服务的行业, 包括为银行业金融机构提供培训、咨询、软硬件设备供应等服务

声明与提示

【声明】公司董事会及其董事、监事会及其监事、公司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。

公司负责人夏洪飞、主管会计工作负责人陈胜安及会计机构负责人（会计主管人员）梅君保证半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

事项	是或否
是否存在董事、监事、高级管理人员对半年度报告内容存在异议或无法保证其真实、准确、完整	☐ 是 ☒ 否
是否存在未出席董事会审议半年度报告的董事	☐ 是 ☒ 否
是否存在豁免披露事项	☐ 是 ☒ 否
是否审计	☐ 是 ☒ 否

【备查文件目录】

文件存放地点	董事会秘书办公室
备查文件	1. 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。 2. 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。

第一节 公司概况

一、 基本信息

公司中文全称	深圳盛金源科技股份有限公司
英文名称及缩写	Shenzhen SiKing Technology Corporation Limited
证券简称	盛金源
证券代码	870838
法定代表人	夏洪飞
办公地址	深圳市福田区绒花路 128 号深福保大厦 13 楼

二、 联系方式

董事会秘书或信息披露负责人	陈胜安
是否通过董秘资格考试	是
电话	0755-82687733
传真	0755-22959432
电子邮箱	chenshengan@sjysz.com
公司网址	http://www.sjysz.com
联系地址及邮政编码	深圳市福田区绒花路 128 号深福保大厦 13 楼,518038
公司指定信息披露平台的网址	www.neeq.com.cn
公司半年度报告备置地	公司会议室

三、 企业信息

股票公开转让场所	全国中小企业股份转让系统
成立时间	2011 年 10 月 10 日
挂牌时间	2017 年 2 月 17 日
分层情况	基础层
行业（挂牌公司管理型行业分类）	0 居民服务、修理和其他服务业-081 其他服务业-0819 其他未列明服务-08190 其他未列明服务业
主要产品与服务项目	主要从事银行培训服务、金融设备及相关配套产品的研发、销售和服务业务
普通股股票转让方式	集合竞价转让
普通股总股本（股）	11,000,000
优先股总股本（股）	—
做市商数量	—
控股股东	夏洪飞
实际控制人及其一致行动人	夏洪飞

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	914403005840857487	否
金融许可证机构编码	-	
注册地址	深圳市龙华新区民治街道樟坑华 侨新村商业大厦 9 楼 906 室	否
注册资本（元）	11,000,000	否

五、 中介机构

主办券商	财达证券
主办券商办公地址	石家庄市自强路 35 号
报告期内主办券商是否发生变化	否

六、 自愿披露

☐适用 ☒不适用

七、 报告期后更新情况

☒适用 ☐不适用

注：2018 年 1 月 15 日，全国中小企业股份转让系统有限责任公司制定的《全国中小企业股份转让系统股票转让细则》正式实施，公司普通股股票转让方式由协议转让变更为集合竞价转让。

第二节 会计数据和财务指标摘要

一、 盈利能力

单位：元

	本期	上年同期	增减比例
营业收入	1,967,160.66	2,771,297.86	-29.02%
毛利率	45.15%	39.07%	-
归属于挂牌公司股东的净利润	-2,877,828.57	-2,865,142.98	0.44%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	-2,965,929.65	-2,870,085.75	3.34%
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）	-49.54%	-22.72%	-
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）	-51.06%	-22.76%	-
基本每股收益	-0.30	-0.26	-

二、 偿债能力

单位：元

	本期期末	本期期初	增减比例
资产总计	7,689,485.47	10,785,532.29	-28.71%
负债总计	3,516,704.36	3,341,187.41	5.25%
归属于挂牌公司股东的净资产	4,579,365.26	7,457,193.83	-38.59%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	0.37	0.79	-
资产负债率（母公司）	41.39%	20.62%	-
资产负债率（合并）	37.93%	20.96%	-
流动比率	1.61	4.18	-
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	-3,946,809.55	-6,510,363.46	-39.38%
应收账款周转率	1.09	1.44	-
存货周转率	0.92	2.49	-

四、 成长情况

	本期	上年同期	增减比例
总资产增长率	-28.71%	-24.84%	-

营业收入增长率	-29.02%	-6.90%	-
净利润增长率	0.44%	-344.61%	-

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	11,000,000	11,000,000	-
计入权益的优先股数量	0	0	-
计入负债的优先股数量	0	0	-

六、 补充财务指标

☐适用 ☒不适用

七、 因会计政策变更及会计差错更正等追溯调整或重述情况

☐适用 ☒不适用

第三节 管理层讨论与分析

一、 商业模式

盛金源是一家银行业金融机构创新科技运营服务商，凭借对金融行业的深刻理解以及对银行业金融机构运营流程的熟练掌握，结合公司完善的人才体系、专业化的培训服务、领先的信息技术水平以及公司在行业内的良好声誉等关键资源要素，通过销售中心、培训中心和运营中心等部门的密切配合向银行业金融机构提供专业创新科技运营服务，从而持续获取经营利润。

1、 采购模式

公司主要针对银行业金融机构提供专业创新科技运营服务，采购的项目主要是为银行培训服务以及创新的金融设备及相关配套产品等。

2、 销售模式

公司主要客户为各大银行业金融机构总行和分支行，报告期内，公司主要为客户提供银行培训服务以及创新金融智能设备及相关配套产品服务、运营。目前，公司向各大银行业金融机构销售主要有三种模式：第一种，公司直接和总行签订合同或合作方案，所有产品均由总行集中统一购买，产品价格、数量等均由公司与总行商谈决定，如平安银行；第二种，公司直接与各分支行进行采购商务谈判，各分支行直接决定采购产品、数量、价格等，如交通银行、浦发银行、华夏银行等；第三种，渠道营销模式，公司通过筛选与全国各地的优质经销商合作，经销商负责直接与银行进行产品推广和商务洽谈，公司负责技术、商务支持。

3、 服务模式

公司的服务模式主要有两种：一种是与银行业金融机构签订培训合同后或合作意向达成后直接为客户提供培训服务；一种是为提升客户核心竞争力及综合服务质量为其提供金融创新智能设备及相关配套服务、运营。

公司的银行培训服务主要通过销售人员获取客户的培训需求，公司针对客户需求制定相应的培训方案，与客户洽谈并最终签订合同或达成合作意向，公司一般在培训结束后与银行业金融机构各分支行按照参加培训人员及收取款项一次性确认收入。公司的金融设备及相关配套产品的销售主要是通过销售人员获取客户需求，之后为客户提供所需的硬件或软件设备，产品到达客户处验收合格后确认销售收入。

4、 研发模式

针对银行业金融机构的多样化需求、产品和技术变化较快的特点，公司在产品研发和技术研究方

面，主要有两种模式：一种是自主研发，利用公司对银行金融业深刻的理解，以及运营流程的熟练掌握，运用专业人才对智能银行系统建设方面加大研发、现有人才资源进行新产品研发；第二种依托外部专业技术企业进行合作研发，以产学研企合作等外部 创新资源整合为重点策略，建立市场需求拉动与技术创新推动相结合的产品技术研发模式，填充公司窄义方面的空白，增加技术力量。

报告期内，公司的商业模式没有发生重大的变化。

商业模式变化情况：

☐适用 ☒不适用

二、 经营情况回顾

报告期内，公司实现营业收入 196.72 万元，较上年同期减少 80.41 万元，增长幅度-29.02%，主要原因系公司代理的高端票据鉴别仪、智能硬币兑换机、多光谱分析仪等多项现金类产品的销量进一步下滑，同时公司传统的反假培训业务也因为中国人民银行今年反假货币知识培训考试时间的推后而延期进行。

报告期内，公司实现净利润-287.78 万元，较上年同期增加亏损 1.27 万元；净利润继续出现下滑，主要原因如下：（1）为持续提高公司核心竞争力，公司继续在智慧银行系统建设和智能银行解决方案上加大研发，研发费用持续高投入；（2）对公智能开户一体机解决方案在安徽中行取得了显著的试点效应，超过 10 个省市中行陆续确定销售、技术进场洽谈合作和机器调试，相应的差旅费等销售费用较上期有明显地增加。

报告期内，公司在智能银行解决方案上已先后取得广东中行和安徽中行的采购订单，取得的收入已占到报告期内营业收入的 50%。

三、 风险与价值

1、控股股东、实际控制人不当控制的风险

公司控股股东和实际控制人为夏洪飞。夏洪飞通过直接的方式合计持有公司811.47万股，占总股本的73.77%。实际控制人可能凭借其对公司的控制地位，影响公司人事、生产和经营管理等方面的决策，给公司的生产经营带来影响。

对此，公司在《公司章程》中制定了保护中小股东利益的条款，并制定了三会议事规则等一系列的公司内部控制制度，以防范实际控制人侵害公司及其他股东利益。

2、收入季节性波动风险

通常情况下，银行业金融机构总行或分支行对于银行培训服务和金融设备及相关配套产品的采购

都集中在下半年。银行业金融机构的这种采购模式导致公司的产品销售具有很强的季节性，全年销售呈现上半年少，下半年多的局面。因此，在银行业金融机构的采购模式不发生重大变化的情况下，今后公司可能会出现上半年亏损的情况。

对此，公司将加强智慧银行系统建设、智能银行以及其他专业服务的发展，为客户提供覆盖全年的专业化服务，尽量避免现有的服务模式对公司营业收入带来的季节性波动。

3、经营业绩存在一定波动，盈利能力无法持续增长的风险

2018年上半年，公司实现营业收入196.72万元，较上年同期减少80.41万元，下降幅度为29.02%，与考试周期及客户需求存在一定关系。因此公司营业收入及营业利润的波动主要取决于公司的业务拓展情况、服务内容，与公司致力于为银行业金融机构提供外包运营服务的业务规划相匹配。尽管如此，公司资产规模与收入规模仍处于较低水平，如果银行培训服务、智能银行设备及智慧银行系统建设等相关配套产品的销售以及其他业务拓展不顺利，公司盈利能力将无法持续增长。

对此，公司致力于为银行业金融机构提供高品质的产品和外包运营服务，已逐步增加其他银行培训服务，包括岗位培训、专业反假培训等高附加值服务，进一步满足客户需求，拓展收入来源；与此同时，公司将加快智慧银行系统建设、智能银行的业务拓展速度，提升公司盈利能力。

4、市场竞争风险

目前，我国银行专业服务业，尤其是银行培训服务还处于初级阶段，该服务能够提高银行企业自身竞争力，随着银行对其重要性认知程度的不断提高，以及市场规模的扩大，具有规模实力的企业也会凭借自身优势进入该行业。如果公司不能充分利用现有资源和先发优势，迅速扩大业务规模，占领市场份额，形成公司独有的竞争优势，在未来的市场竞争中，公司可能受到不利影响。

对此，首先，公司将加大人力投入，不断提高培训服务质量，建设一流培训团队，打造良好行业品牌和口碑，加强在行业内的知名度和影响力；其次，公司与时俱进紧贴客户需求，不断研发特色培训项目，打造核心竞争力；最后，在充分利用现有营销网络的基础上，通过各种渠道大力发展优质经销商。

5、特定客户依赖风险

报告期内，公司主要从事银行培训服务以及金融设备及相关配套产品的研发、销售和服务业务。公司自成立以来，一直专注于推动银行业金融机构的发展，主要为各大银行业金融机构提供服务。经过多年努力和发展，公司已成为该领域具备一定优势的企业，但也因此对银行业金融机构存在较大的依赖性。

对此，首先，公司将继续利用现有客户的资源发展主营业务，利用客户相对稳定的优势，与客户保持紧密沟通；其次，公司将加大研发投入，紧跟客户和政策发展，不断推出新的产品，增加客户粘性；最后，公司将加强市场渠道建设，向政府部门、学校、工商局等可能的业务对象推荐公司的服务和产品，着力增加新的业务增长点。

6、新产品研发和推广风险

公司为保持在行业内的领先优势，提升公司的核心竞争力，需要不断投入新产品研发、新技术创

新，目前公司已经在智慧银行系统建设和智能银行方面着手投入研发力量，虽然公司已制定了较完善风险控制机制，但由于对未来市场发展趋势的预测存在不确定性，以及新技术产业化、新产品研发存在一定风险，因此可能出现新技术、新产品研发失败或市场推广达不到预期目标的风险。

对此，公司将紧跟市场发展和客户需求的变化，研发出市场需要、客户满意的产品。此外，在研发和推广产品过程中，公司将关注每一环节可能存在的风险并及时加以应对，确保公司的风险最小化。

四、 企业社会责任

公司诚信经营、照章纳税，认真做好每一项对社会有益的工作，全力做到对社会负责、 对公司全体股东和每一位员工负责。公司始终把社会责任放在公司发展的重要位置，将社 会责任意识融入到发展实践中，积极承担社会责任，与社会共享企业发展成果。

五、 对非标准审计意见审计报告的说明

☐适用 ☒不适用

第四节 重要事项

一、重要事项索引

事项	是或否	索引
是否存在重大诉讼、仲裁事项	☐ 是 ☒ 否	
是否存在对外担保事项	☐ 是 ☒ 否	
是否存在股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况	☐ 是 ☒ 否	
是否对外提供借款	☐ 是 ☒ 否	
是否存在日常性关联交易事项	☐ 是 ☒ 否	
是否存在偶发性关联交易事项	☐ 是 ☒ 否	
是否存在经股东大会审议过的收购、出售资产、对外投资、企业合并事项	☐ 是 ☒ 否	
是否存在股权激励事项	☐ 是 ☒ 否	
是否存在已披露的承诺事项	☒ 是 ☐ 否	四. 二. (一)
是否存在资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况	☐ 是 ☒ 否	
是否存在被调查处罚的事项	☐ 是 ☒ 否	
是否存在失信情况	☐ 是 ☒ 否	
是否存在利润分配或公积金转增股本的情况	☐ 是 ☒ 否	
是否存在普通股股票发行事项	☐ 是 ☒ 否	
是否存在存续至本期的债券融资事项	☐ 是 ☒ 否	
是否存在存续至本期的可转换债券相关情况	☐ 是 ☒ 否	
是否存在自愿披露的其他重要事项	☐ 是 ☒ 否	

二、重要事项详情

(一) 承诺事项的履行情况

1、为避免同业竞争采取的措施及做出的承诺：为避免同业竞争，公司控股股东、5%以上股东、董事、监事、高级管理人员做出承诺，本人（企业）将不在中国境内外直接或间接从事或参与任何在商业上对股份公司构成竞争的业务及活动，或拥有与股份公司存在竞争关系的任何经济实体、机构经济组织的权益，或以其他任何形式取得该经营实体、机构、经济组织的控制权。

2、实际控制人关于资金占用事项做出的承诺：今后将严格遵守公司相关管理制度，在作为实际控制人期间不以借款、代偿债务、代垫款项或者其他直接或者间接方式占用公司资金及资产，并保证不通过本人控制的其他企业占用公司资金及资产。

报告期内控股股东、实际控制人、董事、监事、高级管理人员均没有违反承诺事项。

第五节 股本变动及股东情况

一、普通股股本情况

(一) 报告期期末普通股股本结构

单位：股

股份性质		期初		本期变动	期末	
		数量	比例		数量	比例
无限售条件股份	无限售股份总数	2,837,083	25.79%	0	2,837,083	25.79%
	其中：控股股东、实际控制人	2,028,675	18.44%	0	2,028,675	18.44%
	董事、监事、高管	460,075	4.18%	0	460,075	4.18%
	核心员工	-	-	0		
有限售条件股份	有限售股份总数	8,162,917	74.21%	0	8,162,917	74.21%
	其中：控股股东、实际控制人	6,086,025	55.33%	0	6,086,025	55.33%
	董事、监事、高管	1,380,225	12.55%	0	1,380,225	12.55%
	核心员工	-	-	0		
总股本		11,000,000	-	0	11,000,000	-
普通股股东人数		7				

(二) 报告期期末普通股前五名或持股 10%及以上股东情况

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
1	夏洪飞	8,114,700	0	8,114,700	73.77%	6,086,025	2,028,675
2	门雪萍	1,210,000	0	1,210,000	11.00%	907,500	302,500
3	于岩	550,000	111,000	439,000	3.99%	366,667	72,333
4	夏琳芳	520,300	0	520,300	4.73%	390,225	130,075
5	胡小平	495,000	0	495,000	4.50%	330,000	165,000
合计		10,890,000	111,000	10,779,000	97.99%	8,080,417	2,698,583
前五名或持股 10%及以上股东间相互关系说明：夏洪飞与夏琳芳系姐妹关系。除此之外，公司股东之间不存在其他关联关系。							

二、存续至本期的优先股股票相关情况

☐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

(一) 控股股东情况

夏洪飞直接持有公司73.77%股份，为公司控股股东。夏洪飞担任公司法定代表人、董事长、总经理，对公司的经营管理、战略决策、人事任命有重大影响。因此，夏洪飞为公司的控股股东和实际控制人。

夏洪飞，女，1979年3月出生，中国国籍，无境外居留权，本科学历。2001年6月至2015年3月，任职于深圳市聚融鑫科科技有限公司，担任销售经理；2008年7月至2015年7月，任职于深圳市聚融恒新科技有限公司，担任董事长兼总经理；2015年4月至2016年7月，任职于深圳市盛金源科技有限公司，曾担任执行董事兼经理；2016年8月至今，任职于深圳盛金源科技股份有限公司，担任董事长兼总经理；2016年5月至今，任职于深圳市盛金源立德科技有限公司，担任执行董事兼总经理。现持有盛金源73.77%股权，此外，还持有深圳市金德利泰投资有限公司50%股权。

报告期内，公司控股股东并未发生变化。

(二) 实际控制人情况

2018年度，实际控制人与控股股东均为夏洪飞，报告期内并未发生变更。

第六节 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	出生日期	学历	任期	是否在公司领取薪酬
夏洪飞	董事长、总经理	女	1979 年 03 月 07 日	本科	2016 年 8 月 至 2019 年 7 月	是
陈胜安	董事、财务总监、董事会秘书	男	1975 年 09 月 21 日	本科	2016 年 8 月 至 2019 年 7 月	是
门雪萍	董事、副总经理	女	1984 年 10 月 06 日	本科	2016 年 8 月 至 2019 年 7 月	是
夏琳芳	董事	女	1975 年 08 月 20 日	大专	2016 年 8 月 至 2019 年 7 月	否
刘海生	董事	男	1964 年 10 月 20 日	本科	2016 年 8 月 至 2019 年 7 月	是
陈晓爱	监事	女	1990 年 12 月 03 日	大专	2016 年 8 月 至 2019 年 7 月	是
辛彩红	监事	女	1983 年 6 月 13 日	大专	2017 年 5 月 至 2019 年 7 月	是
张骏	监事	男	1991 年 01 月 03 日	大专	2017 年 5 月 至 2019 年 7 月	是
董事会人数:						5
监事会人数:						3
高级管理人员人数:						3

董事、监事、高级管理人员相互间关系及与控股股东、实际控制人间关系:

夏洪飞与夏琳芳系姐妹关系。除此之外，公司董事、监事、高级管理人员之间不存在其他关联关系。

(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
----	----	----------	------	----------	-----------	------------

夏洪飞	董事长、总 经 理	8, 114, 700	0	8, 114, 700	73. 77%	0
陈胜安	董事、财务 总 监、董事 会 秘 书	110, 000	0	110, 000	1. 00%	0
门雪萍	董事、副总 经 理	1, 210, 000	0	1, 210, 000	11. 00%	0
夏琳芳	董事	520, 300	0	520, 300	4. 73%	0
合计	-	9, 955, 000	0	9, 955, 000	90. 50%	0

(三) 变动情况

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

报告期内董事、监事、高级管理人员变动详细情况：

☐适用 ☒不适用

报告期内新任董事、监事、高级管理人员简要职业经历

☐适用 ☒不适用

二、 员工情况

(一) 在职员工（公司及控股子公司）基本情况

按工作性质分类	期初人数	期末人数
行政管理人员	5	4
销售人员	11	11
技术人员	23	27
财务人员	3	3
员工总计	42	45

按教育程度分类	期初人数	期末人数
博士	0	0
硕士	2	2
本科	19	18
专科	18	20
专科以下	3	5
员工总计	42	45

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

根据《中华人民共和国劳动合同法》的规定，公司与所有在职员工签订 3 年到 5 年的《劳动合同》，按法律规定为所有员工办理社会保险和住房公积金缴纳手续。根据公平、公正、公开和按劳取酬的原则制定适合公司不同发展阶段的薪酬激励政策。

2、员工培训

公司人力资源部每年制定年度培训计划，针对公司不同层级的人员进行相应的培训，包括员工的入职培训、技术培训、员工素质和团队文化建设的培训等，提升了员工的综合素质和专业技能。

3、需公司承担费用的离退休职工人数

公司严格执行国家和地方相关的社会保险制度，报告期内没有需要公司承担费用的离退休人员。

(二) 核心人员（公司及控股子公司）基本情况

核心员工：

☒ 适用 ☐ 不适用

姓名	岗位	期末普通股持股数量
彭少勇	销售中心销售总监	0
夏斌	销售中心销售副总监	0
陈晓爱	财务中心出纳	0
辛彩红	总经理秘书	0
钟美红	销售中心销售管理	0

其他对公司有重大影响的人员（非董事、监事、高级管理人员）：

☐ 适用 ☒ 不适用

核心人员的变动情况：

公司于 2018 年 2 月 5 日发布公告编号 2018-007 的《关于认定公司核心员工的公告》，经董事会提名、职工代表大会、监事会和股东大会审议通过彭少勇、夏斌、陈晓爱、辛彩红、钟美红等五名员工为公司的核心员工。

三、 报告期后更新情况

☐ 适用 ☒ 不适用

第七节 财务报告

一、 审计报告

是否审计	否
------	---

二、 财务报表

(一) 合并资产负债表

单位：元

项目	附注	期末余额	期初余额
流动资产：			
货币资金	五、（一）	648,262.90	4,595,072.45
结算备付金		0	0
拆出资金		0	0
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		0	0
衍生金融资产		0	0
应收票据及应收账款	五、（二）	1,782,059.85	1,841,514.84
预付款项	五、（三）	936,991.89	113,291.85
应收保费		0	0
应收分保账款		0	0
应收分保合同准备金		0	0
其他应收款	五、（四）	517,693.50	284,447.80
买入返售金融资产		0	0
存货	五、（五）	1,088,044.22	1,038,703.64
持有待售资产		0	0
一年内到期的非流动资产		0	0
其他流动资产	五、（六）	208,079.75	149,383.53
流动资产合计		5,181,132.11	8,022,414.11
非流动资产：			
发放贷款及垫款		0	0
可供出售金融资产		0	0
持有至到期投资		0	0
长期应收款		0	0
长期股权投资		0	0
投资性房地产		0	0
固定资产	五、（七）	1,595,928.31	1,847,523.05
在建工程		0	0
生产性生物资产		0	0
油气资产		0	0
无形资产	五、（八）	27,447.46	31,107.82
开发支出		0	0

商誉		0	0
长期待摊费用	五、(九)	264,721.36	301,659.22
递延所得税资产	五、(十)	72,940.01	35,511.87
其他非流动资产	五、(十一)	547,316.22	547,316.22
非流动资产合计		2,508,353.36	2,763,118.18
资产总计		7,689,485.47	10,785,532.29
流动负债：			
短期借款		0	0
向中央银行借款		0	0
吸收存款及同业存放		0	0
拆入资金		0	0
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		0	0
衍生金融负债		0	0
应付票据及应付账款	五、(十二)	1,665,138.41	2,010,348.16
预收款项	五、(十三)	0	3,240.00
卖出回购金融资产		0	0
应付手续费及佣金		0	0
应付职工薪酬	五、(十四)	433,544.78	814,764.28
应交税费	五、(十五)	36,704.62	131,518.42
其他应付款	五、(十六)	1,000,000.00	0
应付分保账款		0	0
保险合同准备金		0	0
代理买卖证券款		0	0
代理承销证券款		0	0
持有待售负债		0	0
一年内到期的非流动负债		0	0
其他流动负债		0	
流动负债合计		3,135,387.81	2,959,870.86
非流动负债：			
长期借款		0	0
应付债券		0	0
其中：优先股		0	0
永续债		0	0
长期应付款		0	0
长期应付职工薪酬		0	0
预计负债		0	0
递延收益	五、(十七)	381,316.55	381,316.55
递延所得税负债		0	0
其他非流动负债		0	0
非流动负债合计		381,316.55	381,316.55
负债合计		3,516,704.36	3,341,187.41
所有者权益（或股东权益）：			

股本	五、(十八)	11,000,000.00	11,000,000.00
其他权益工具		0	0
其中：优先股		0	0
永续债		0	0
资本公积	五、(十九)	453,623.02	453,623.02
减：库存股		0	0
其他综合收益		0	0
专项储备		0	0
盈余公积		0	0
一般风险准备		0	0
未分配利润	五、(二十)	-6,874,257.76	-3,996,429.19
归属于母公司所有者权益合计		4,579,365.26	7,457,193.83
少数股东权益		-406,584.15	-12,848.95
所有者权益合计		4,172,781.11	7,444,344.88
负债和所有者权益总计		7,689,485.47	10,785,532.29

法定代表人：夏洪飞

主管会计工作负责人：陈胜安

会计机构负责人：梅君

(二) 母公司资产负债表

单位：元

项目	附注	期末余额	期初余额
流动资产：			
货币资金		590,240.23	4,557,986.13
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		0	0
衍生金融资产		0	0
应收票据及应收账款	十二、(一)	1,782,059.85	1,841,514.84
预付款项		936,991.89	113,291.85
其他应收款	十二、(二)	1,005,685.80	456,837.80
存货		1,085,244.22	1,035,903.64
持有待售资产		0	0
一年内到期的非流动资产		0	0
其他流动资产		208,079.75	149,383.53
流动资产合计		5,608,301.74	8,154,917.79
非流动资产：			
可供出售金融资产		0	0
持有至到期投资		0	0
长期应收款		0	0
长期股权投资	十二、(三)	85,000.00	85,000.00
投资性房地产		0	0
固定资产		1,594,792.60	1,847,523.05

在建工程		0	0
生产性生物资产		0	0
油气资产		0	0
无形资产		27,447.46	31,107.82
开发支出		0	0
商誉		0	0
长期待摊费用		264,721.36	301,659.22
递延所得税资产		72,940.01	35,511.87
其他非流动资产		547,316.22	547,316.22
非流动资产合计		2,592,217.65	2,848,118.18
资产总计		8,200,519.39	11,003,035.97
流动负债：			
短期借款		0	0
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		0	0
衍生金融负债		0	0
应付票据及应付账款		1,665,138.41	2,010,348.16
预收款项		0	3,240.00
应付职工薪酬		315,695.20	792,701.76
应交税费		31,843.32	131,075.02
其他应付款		1,000,000.00	0
持有待售负债		0	0
一年内到期的非流动负债		0	0
其他流动负债		0	0
流动负债合计		3,012,676.93	2,937,364.94
非流动负债：			
长期借款		0	0
应付债券		0	0
其中：优先股		0	0
永续债		0	0
长期应付款		0	0
长期应付职工薪酬		0	0
预计负债		0	0
递延收益		381,316.55	381,316.55
递延所得税负债		0	0
其他非流动负债		0	0
非流动负债合计		381,316.55	381,316.55
负债合计		3,393,993.48	3,318,681.49
所有者权益：			
股本		11,000,000.00	11,000,000.00
其他权益工具		0	0
其中：优先股		0	0
永续债		0	0

资本公积		453,623.02	453,623.02
减：库存股		0	0
其他综合收益		0	0
专项储备		0	0
盈余公积		0	0
一般风险准备		0	0
未分配利润		-6,647,097.11	-3,769,268.54
所有者权益合计		4,806,525.91	7,684,354.48
负债和所有者权益合计		8,200,519.39	11,003,035.97

法定代表人：夏洪飞

主管会计工作负责人：陈胜安

会计机构负责人：梅君

(三) 合并利润表

单位：元

项目	附注	本期金额	上期金额
一、营业总收入	五、(二十一)	1,967,160.66	2,771,297.86
其中：营业收入	五、(二十一)	1,967,160.66	2,771,297.86
利息收入		0	0
已赚保费		0	0
手续费及佣金收入		0	0
二、营业总成本	五、(二十一)	5,364,253.10	5,656,257.20
其中：营业成本	五、(二十一)	1,078,983.09	1,688,511.20
利息支出		0	0
手续费及佣金支出		0	0
退保金		0	0
赔付支出净额		0	0
提取保险合同准备金净额		0	0
保单红利支出		0	0
分保费用		0	0
税金及附加	五、(二十二)	4,637.60	10,640.27
销售费用	五、(二十三)	978,670.20	907,533.70
管理费用	五、(二十四)	1,522,094.40	2,223,641.66
研发费用	五、(二十)	1,645,396.17	768,221.64

	四)		
财务费用	五、(二十五)	-15,309.24	-22,076.44
资产减值损失	五、(二十六)	149,780.88	79,785.17
加：其他收益	五、(二十七)	88,101.08	6,590.36
投资收益（损失以“－”号填列）		0	0
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		0	0
公允价值变动收益（损失以“－”号填列）		0	0
资产处置收益（损失以“－”号填列）		0	0
汇兑收益（损失以“－”号填列）		0	0
三、营业利润（亏损以“－”号填列）		-3,308,991.36	-2,878,368.98
加：营业外收入		0	0
减：营业外支出	五、(二十八)	0.55	0
四、利润总额（亏损总额以“－”号填列）		-3,308,991.91	-2,878,368.98
减：所得税费用	五、(二十九)	-37,445.22	-3,197.06
五、净利润（净亏损以“－”号填列）		-3,271,546.69	-2,875,171.92
其中：被合并方在合并前实现的净利润		0	0
(一)按经营持续性分类：	-	-	-
1.持续经营净利润		-3,271,546.69	-2,875,171.92
2.终止经营净利润		0	0
(二)按所有权归属分类：	-	-	-
1.少数股东损益		-393,718.12	-10,028.94
2.归属于母公司所有者的净利润		-2,877,828.57	-2,865,142.98
六、其他综合收益的税后净额		0	0
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额		0	0
(一)以后不能重分类进损益的其他综合收益		0	0
1.重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动		0	0
2.权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额		0	0
(二)以后将重分类进损益的其他综合收益		0	0
1.权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额		0	0
2.可供出售金融资产公允价值变动损益		0	0
3.持有至到期投资重分类为可供出售金融		0	0

资产损益			
4. 现金流量套期损益的有效部分		0	0
5. 外币财务报表折算差额		0	0
6. 其他		0	0
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		0	0
七、综合收益总额		-3,271,546.69	-2,875,171.92
归属于母公司所有者的综合收益总额		-2,877,828.57	-2,865,142.98
归属于少数股东的综合收益总额		-393,718.12	-10,028.94
八、每股收益：			
（一）基本每股收益		-0.30	-0.26
（二）稀释每股收益		0	0

法定代表人：夏洪飞

主管会计工作负责人：陈胜安

会计机构负责人：梅君

（四） 母公司利润表

单位：元

项目	附注	本期金额	上期金额
一、营业收入		1,967,160.66	2,771,297.86
减：营业成本	十二、 （四）	1,055,839.67	1,688,511.20
税金及附加		4,637.60	10,640.27
销售费用		845,096.28	907,533.70
管理费用		1,456,767.48	2,157,068.60
研发费用		1,478,085.47	768,221.64
财务费用		-19,620.63	-22,387.99
其中：利息费用		0	0
利息收入		0	0
资产减值损失		149,712.58	79,818.50
加：其他收益		88,101.08	6,590.36
投资收益（损失以“－”号填列）		0	0
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		0	0
公允价值变动收益（损失以“－”号填列）		0	0
资产处置收益（损失以“－”号填列）		0	0
汇兑收益（损失以“－”号填列）		0	0
二、营业利润（亏损以“－”号填列）		-2,915,256.71	-2,811,517.70
加：营业外收入		0	0
减：营业外支出		0	0
三、利润总额（亏损总额以“－”号填列）		-2,915,256.71	-2,811,517.70
减：所得税费用		-37,428.14	-3,205.39

四、净利润（净亏损以“－”号填列）		-2,877,828.57	-2,808,312.31
（一）持续经营净利润		-2,877,828.57	-2,808,312.31
（二）终止经营净利润		0	0
五、其他综合收益的税后净额		0	0
（一）以后不能重分类进损益的其他综合收益		0	0
1. 重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动		0	0
2. 权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额		0	0
（二）以后将重分类进损益的其他综合收益		0	0
1. 权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额		0	0
2. 可供出售金融资产公允价值变动损益		0	0
3. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		0	0
4. 现金流量套期损益的有效部分		0	0
5. 外币财务报表折算差额		0	0
6. 其他		0	0
六、综合收益总额		-2,877,828.57	-2,808,312.31
七、每股收益：			
（一）基本每股收益		-0.26	-0.26
（二）稀释每股收益		0	0

法定代表人：夏洪飞

主管会计工作负责人：陈胜安

会计机构负责人：梅君

（五）合并现金流量表

单位：元

项目	附注	本期金额	上期金额
一、经营活动产生的现金流量：			
销售商品、提供劳务收到的现金		2,131,643.72	1,996,740.10
客户存款和同业存放款项净增加额		0	0
向中央银行借款净增加额		0	0
向其他金融机构拆入资金净增加额		0	0
收到原保险合同保费取得的现金		0	0
收到再保险业务现金净额		0	0
保户储金及投资款净增加额		0	0
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净增加额		0	0
收取利息、手续费及佣金的现金		0	0

拆入资金净增加额		0	0
回购业务资金净增加额		0	0
收到的税费返还		79,301.08	0
收到其他与经营活动有关的现金	五、（三十）	1,714,609.62	1,630,761.33
经营活动现金流入小计		3,925,554.42	3,627,501.43
购买商品、接受劳务支付的现金		1,887,505.00	2,946,979.90
客户贷款及垫款净增加额		0	0
存放中央银行和同业款项净增加额		0	0
支付原保险合同赔付款项的现金		0	0
支付利息、手续费及佣金的现金		0	0
支付保单红利的现金		0	0
支付给职工以及为职工支付的现金		2,640,259.81	2,402,267.80
支付的各项税费		147,891.63	184,321.09
支付其他与经营活动有关的现金	五、（三十）	3,196,707.53	4,604,296.10
经营活动现金流出小计		7,872,363.97	10,137,864.89
经营活动产生的现金流量净额		-3,946,809.55	-6,510,363.46
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		0	0
取得投资收益收到的现金		0	0
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		0	0
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		0	0
收到其他与投资活动有关的现金		0	0
投资活动现金流入小计		0	0
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		0	591,596.92
投资支付的现金		0	0
质押贷款净增加额		0	0
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		0	0
支付其他与投资活动有关的现金		0	0
投资活动现金流出小计		0	591,596.92
投资活动产生的现金流量净额		0	-591,596.92
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金		0	0
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		0	0
取得借款收到的现金		0	0
发行债券收到的现金		0	0
收到其他与筹资活动有关的现金		0	0
筹资活动现金流入小计		0	0
偿还债务支付的现金		0	0
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		0	0

其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		0	0
支付其他与筹资活动有关的现金		0	0
筹资活动现金流出小计		0	0
筹资活动产生的现金流量净额		0	0
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		0	0
五、现金及现金等价物净增加额		-3,946,809.55	-7,101,960.38
加：期初现金及现金等价物余额		4,595,072.45	8,646,013.24
六、期末现金及现金等价物余额		648,262.90	1,544,052.86

法定代表人：夏洪飞

主管会计工作负责人：陈胜安

会计机构负责人：梅君

(六) 母公司现金流量表

单位：元

项目	附注	本期金额	上期金额
一、经营活动产生的现金流量：			
销售商品、提供劳务收到的现金		2,131,643.72	1,996,740.10
收到的税费返还		79,301.08	0
收到其他与经营活动有关的现金		1,382,433.30	1,629,927.88
经营活动现金流入小计		3,593,378.10	3,626,667.98
购买商品、接受劳务支付的现金		1,887,505.00	2,946,979.90
支付给职工以及为职工支付的现金		2,400,785.02	2,336,186.42
支付的各项税费		145,554.46	184,321.09
支付其他与经营活动有关的现金		3,127,279.52	4,651,306.01
经营活动现金流出小计		7,561,124.00	10,118,793.42
经营活动产生的现金流量净额		-3,967,745.90	-6,492,125.44
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		0	0
取得投资收益收到的现金		0	0
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		0	0
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		0	0
收到其他与投资活动有关的现金		0	0
投资活动现金流入小计		0	0
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		0	591,596.92
投资支付的现金		0	0
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		0	0
支付其他与投资活动有关的现金		0	0
投资活动现金流出小计		0	591,596.92

投资活动产生的现金流量净额		0	-591,596.92
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金		0	0
取得借款收到的现金		0	0
发行债券收到的现金		0	0
收到其他与筹资活动有关的现金		0	0
筹资活动现金流入小计		0	0
偿还债务支付的现金		0	0
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		0	0
支付其他与筹资活动有关的现金		0	0
筹资活动现金流出小计		0	0
筹资活动产生的现金流量净额		0	0
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		0	0
五、现金及现金等价物净增加额		-3,967,745.90	-7,083,722.36
加：期初现金及现金等价物余额		4,557,986.13	8,619,026.39
六、期末现金及现金等价物余额		590,240.23	1,535,304.03

法定代表人：夏洪飞

主管会计工作负责人：陈胜安

会计机构负责人：梅君

第八节 财务报表附注

一、 附注事项

(一) 附注事项索引

事项	是或否	索引
1. 半年度报告所采用的会计政策与上年度财务报表是否变化	√是 □否	(二).1
2. 半年度报告所采用的会计估计与上年度财务报表是否变化	□是 √否	
3. 是否存在前期差错更正	□是 √否	
4. 企业经营是否存在季节性或者周期性特征	√是 □否	(二).2
5. 合并财务报表的合并范围是否发生变化	□是 √否	
6. 是否存在需要根据规定披露分部报告的信息	□是 √否	
7. 是否存在半年度资产负债表日至半年度财务报告批准报出日之间的非调整事项	□是 √否	
8. 上年度资产负债表日以后所发生的或有负债和或有资产是否发生变化	□是 √否	
9. 重大的长期资产是否转让或者出售	□是 √否	
10. 重大的固定资产和无形资产是否发生变化	□是 √否	
11. 是否存在重大的研究和开发支出	□是 √否	
12. 是否存在重大的资产减值损失	□是 √否	
13. 是否存在预计负债	□是 √否	

(二) 附注事项详情

1、 会计政策变更

财政部为解决执行企业会计准则的企业在财务报告编制中的实际问题，规范企业财务报表列报，提高会计信息质量，于 2018 年 6 月 15 日发布了财会〔2018〕15 号《关于修订印发 2018 年度一般企业财务报表格式的通知》，对一般企业财务报表格式进行了相应修订。

2、 企业经营季节性或者周期性特征

企业经营存在季节性特征：通常情况下，银行业金融机构总行或分支行对于银行培训服务和金融设备及相关配套产品的采购都集中在下半年。银行业金融机构的这种采购模式导致公司的产品销售具有很强的季节性，全年销售呈现上半年少，下半年多的局面。

二、 报表项目注释

一、 企业的基本情况

(一) 企业注册地、组织形式和总部地址。

深圳盛金源科技股份有限公司（以下简称“本公司”或“公司”），于 2011 年 10 月 10 日成立，注

册地地址为深圳市龙华新区民治街道樟坑华侨新村商业大厦 9 楼 906 室，总部地址为深圳市福田区绒花路 128 号深福保大厦 13 楼，组织形式为股份公司，注册号/统一社会信用代码:914403005840857487，法定代表人为夏洪飞。

截止 2018 年 06 月 30 日公司股本 11,000,000.00 股，每股 1 元，具体情况如下：

股东名称	出资额（人民币元）	股权比例
夏洪飞	8,114,700.00	73.77%
门雪萍	1,210,000.00	11.00%
于岩	439,000.00	3.99%
夏琳芳	520,300.00	4.73%
胡小平	495,000.00	4.50%
雷舒婷	111,000.00	1.01%
陈胜安	110,000.00	1.00%
合计	11,000,000.00	100.00%

（二）企业的业务性质和主要经营活动。

公司经营范围：机电设备、电子设备、防伪设备、办公自动化设备、金融设备的技术开发、销售、上门安装、上门维修及维护；金融应用软件的技术开发、技术咨询；国内贸易。（法律、行政法规、国务院决定禁止的项目除外，限制的项目须取得许可后方可经营）金融防伪技术培训；劳务派遣。

（三）财务报告业经董事会批准报出，董事会批准报出日为 2018 年 08 月 10 日。

（四）本审计期间合并财务报表范围

审计期间纳入合并财务报表范围的公司为“本公司”、“深圳市盛金源立德科技有限公司”、“深圳中科财智管理咨询有限公司”、“深圳前海中科金源科技有限公司”与“广州盛金源管理咨询有限公司”。详见“七、在其他主体中的权益”。

二、财务报表的编制基础

1、编制基础：本公司财务报表以持续经营为基础，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》和具体会计准则等规定（以下合称“企业会计准则”），并基于以下所述重要会计政策、会计估计进行编制。

2、持续经营：本公司自报告期末起 12 个月具有持续经营能力，公司不存在影响持续经营能力的事项。

三、重要会计政策和会计估计

（一）遵循企业会计准则的声明

本公司编制的财务报表符合《企业会计准则》的要求，真实、完整地反映了本公司财务状况、经营成果和现金流量等相关信息。

（二）会计期间

本公司会计年度为公历年度，即每年1月1日起至12月31日止。

(三) 营业周期

本公司以一年12个月作为正常营业周期，并以营业周期作为资产和负债的流动性划分标准。

(四) 记账本位币

本公司以人民币为记账本位币。

(五) 企业合并

1、同一控制下的企业合并

同一控制下企业合并形成的长期股权投资合并方以支付现金、转让非现金资产或承担债务方式作为合并对价的，本公司在合并日按照所取得的被合并方在最终控制方合并财务报表中的净资产的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。合并方以发行权益性工具作为合并对价的，按发行股份的面值总额作为股本。长期股权投资的初始投资成本与合并对价账面价值（或发行股份面值总额）的差额，应当调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

2、非同一控制下的企业合并

对于非同一控制下的企业合并，合并成本为购买方在购买日为取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值之和。非同一控制下企业合并中所取得的被购买方符合确认条件的可辨认资产、负债及或有负债，在购买日以公允价值计量。购买方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，体现为商誉价值。购买方对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，经复核后合并成本仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，计入当期营业外收入。

(六) 合并财务报表的编制方法

1、合并财务报表范围

本公司将全部子公司（包括本公司所控制的单独主体）纳入合并财务报表范围，包括被本公司控制的企业、被投资单位中可分割的部分以及结构化主体。

2、统一母子公司的会计政策、统一母子公司的资产负债表日及会计期间

子公司与本公司采用的会计政策或会计期间不一致的，在编制合并财务报表时，按照本公司的会计政策或会计期间对子公司财务报表进行必要的调整。

3、合并财务报表抵销事项

合并财务报表以母公司和子公司的资产负债表为基础，已抵销了母公司与子公司、子公司相互之间发生的内部交易。子公司所有者权益中不属于母公司的份额，作为少数股东权益，在合并资产负债表中所有者权益项目下以“少数股东权益”项目列示。子公司持有母公司的长期股权投资，视为企业集团的库存股，作为所有者权益的减项，在合并资产负债表中所有者权益项目下以“减：库存股”项目列示。

4、合并取得子公司会计处理

对于同一控制下企业合并取得的子公司，视同该企业合并于自最终控制方开始实时控制时已经发生，从合并当期的期初起将其资产、负债、经营成果和现金流量纳入合并财务报表；对于非同一控制下企业

合并取得的子公司，在编制合并财务报表时，以购买日可辨认净资产公允价值为基础对其个别财务报表进行调整。

(七) 合营安排的分类及共同经营的会计处理方法

1、合营安排的分类

合营安排分为共同经营和合营企业。未通过单独主体达成的合营安排，划分为共同经营。单独主体，是指具有单独可辨认的财务架构的主体，包括单独的法人主体和不具备法人主体资格但法律认可的主体。通过单独主体达成的合营安排，通常划分为合营企业。相关事实和情况变化导致合营方在合营安排中享有的权利和承担的义务发生变化的，合营方对合营安排的分类进行重新评估。

2、共同经营的会计处理

共同经营参与方应当确认其与共同经营中利益份额相关的下列项目，并按照相关企业会计准则的规定进行会计处理：确认单独所持有的资产或负债，以及按其份额确认共同持有的资产或负债；确认出售其享有的共同经营产出份额所产生的收入；按其份额确认共同经营因出售产出所产生的收入；确认单独所发生的费用，以及按其份额确认共同经营发生的费用。

对共同经营不享有共同控制的参与方，如果享有该共同经营相关资产且承担该共同经营相关负债的，参照共同经营参与方的规定进行会计处理；否则，应当按照相关企业会计准则的规定进行会计处理。

3、合营企业的会计处理

合营企业参与方应当按照《企业会计准则第 2 号—长期股权投资》的规定对合营企业的投资进行会计处理，不享有共同控制的参与方应当根据其对该合营企业的影响程度进行会计处理。

(八) 现金及现金等价物的确定标准

本公司在编制现金流量表时所确定的现金，是指本公司库存现金以及可以随时用于支付的存款。在编制现金流量表时所确定的现金等价物，是指持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

(九) 应收款项

本公司应收款项主要包括应收账款、长期应收款和其他应收款。在资产负债表日有客观证据表明其发生了减值的，本公司根据其账面价值与预计未来现金流量现值之间差额确认减值损失。

1、单项金额重大并单项计提坏账准备的应收款项

单项金额重大的判断依据或金额标准	应收款项账面余额在 100.00 万以上的款项或占其相应科目期末总额 10%以上的款项确定为单项金额重大的应收款项。
单项金额重大并单项计提坏账准备的计提方法	个别认定法

2、按组合计提坏账准备的应收款项

确定组合的依据	款项性质及风险特征
组合 1、应收关联方款	按《企业会计准则》定义的关联方进行确认
组合 2、押金、保证金组合	押金、保证金
组合 3、所有其他组合	除组合 1、2 之外的应收款项
按组合计提坏账准备的计提方法	
组合 1、应收关联方款	个别认定法
组合 2、押金、保证金组合	个别认定法
组合 3、所有其他组合	账龄分析法

组合中，采用账龄分析法计提坏账准备情况：

账龄	应收账款计提比例（%）	其他应收款计提比例（%）
1 年以内（含 1 年，下同）	5	5
1 至 2 年	10	10
2 至 3 年	30	30
3 年以上	100	100

3、单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收款项

单项计提坏账准备的理由	账龄 3 年以上的应收款项且有客观证据表明其发生了减值
坏账准备的计提方法	根据其账面价值与预计未来现金流量现值之间差额确认

(十) 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、包装物、发出商品等。

2、发出存货的计价方法

存货发出时，采取加权平均法确定其发出的实际成本。

3、存货跌价准备的计提方法

资产负债表日，存货按照成本与可变现净值孰低计量，并按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。

4、存货的盘存制度

本公司的存货盘存制度为永续盘存制。

5、低值易耗品和包装物的摊销方法

低值易耗品和包装物采用一次转销法摊销。

(十一) 长期股权投资

1、初始投资成本确定

对于企业合并取得的长期股权投资，如为同一控制下的企业合并，应当按照取得被合并方所有者权益账面价值的份额确认为初始成本；非同一控制下的企业合并，应当按购买日确定的合并成本确认为初

始成本；以支付现金取得的长期股权投资，初始投资成本为实际支付的购买价款；以发行权益性证券取得的长期股权投资，初始投资成本为发行权益性证券的公允价值；通过债务重组取得的长期股权投资，其初始投资成本应当按照《企业会计准则第 12 号—债务重组》的有关规定确定；非货币性资产交换取得的长期股权投资，初始投资成本根据准则相关规定确定。

2、后续计量及损益确认方法

投资方能够对被投资单位实施控制的长期股权投资应当采用成本法核算，对联营企业和合营企业的长期股权投资采用权益法核算。投资方对联营企业的权益性投资，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，无论以上主体是否对这部分投资具有重大影响，投资方都应当按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》的有关规定，对间接持有的该部分投资选择以公允价值计量且其变动计入损益，并对其余部分采用权益法核算。

3、确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据

对被投资单位具有共同控制，是指对某项安排的回报产生重大影响的活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策，包括商品或劳务的销售和购买、金融资产的管理、资产的购买和处置、研究与开发活动以及融资活动等；对被投资单位具有重大影响，是指当持有被投资单位 20%以上至 50%的表决权资本时，具有重大影响。或虽不足 20%，但符合下列条件之一时，具有重大影响：在被投资单位的董事会或类似的权力机构中派有代表；参与被投资单位的政策制定过程；向被投资单位派出管理人员；被投资单位依赖投资公司的技术或技术资料；与被投资单位之间发生重要交易。

(十二) 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的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。同时满足以下条件时予以确认：与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业；该固定资产的成本能够可靠地计量。

2、固定资产分类和折旧方法

本公司固定资产主要分为：运输工具、电子设备、办公设备等；折旧方法采用年限平均法。根据各类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。除已提足折旧仍继续使用的固定资产和单独计价入账的土地之外，本公司对所有固定资产计提折旧。

资产类别	预计使用寿命（年）	预计净残值率（%）	年折旧率（%）
运输工具	4-10	5	9.50-23.75
电子设备	3-5	5	19.00-31.67
办公设备	3-5	5	19.00-31.67

3、融资租入固定资产的认定依据、计价方法

融资租入固定资产为实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁。融资租入固定资产初始计价为租赁期开始日租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值较低者作为入账价值；融资租入固定

资产后续计价采用与自有固定资产相一致的折旧政策计提折旧及减值准备。

（十三）借款费用

1、借款费用资本化的确认原则

本公司发生的借款费用，可直接归属于符合资本化条件的资产的购建或者生产的，予以资本化，计入相关资产成本；其他借款费用，在发生时根据其发生额确认为费用，计入当期损益。符合资本化条件的资产，是指需要经过相当长时间的购建或者生产活动才能达到预定可使用或者可销售状态的固定资产、投资性房地产和存货等资产。

2、资本化金额计算方法

资本化期间，是指从借款费用开始资本化时点到停止资本化时点的期间。借款费用暂停资本化的期间不包括在内。在购建或生产过程中发生非正常中断、且中断时间连续超过 3 个月的，应当暂停借款费用的资本化。

借入专门借款，按照专门借款当期实际发生的利息费用，减去将尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或进行暂时性投资取得的投资收益后的金额确定；占用一般借款按照累计资产支出超过专门借款部分的资产支出加权平均数乘以所占用一般借款的资本化率计算确定，资本化率为一般借款的加权平均利率；借款存在折价或溢价的，按照实际利率法确定每一会计期间应摊销的折价或溢价金额，调整每期利息金额。

实际利率法是根据借款实际利率计算其摊余折价或溢价或利息费用的方法。其中实际利率是借款在预期存续期间的未来现金流量，折现为该借款当前账面价值所使用的利率。

（十四）无形资产

1、无形资产的计价方法

本公司无形资产按照成本进行初始计量。购入的无形资产，按实际支付的价款和相关支出作为实际成本。投资者投入的无形资产，按投资合同或协议约定的价值确定实际成本，但合同或协议约定价值不公允的，按公允价值确定实际成本。自行开发的无形资产，其成本为达到预定用途前所发生的支出总额。

本公司无形资产后续计量方法分别为：使用寿命有限无形资产采用直线法摊销，并在年度终了，对无形资产的使用寿命和摊销方法进行复核，如与原先估计数存在差异的，进行相应的调整；使用寿命不确定的无形资产不摊销，但在年度终了，对使用寿命进行复核，当有确凿证据表明其使用寿命是有限的，则估计其使用寿命，按直线法进行摊销。

2、使用寿命不确定的判断依据

本公司将无法预见该资产为公司带来经济利益的期限，或使用期限不确定等无形资产确定为使用寿命不确定的无形资产。使用寿命不确定的判断依据为：来源于合同性权利或其他法定权利，但合同规定或法律规定无明确使用年限；综合同行业情况或相关专家论证等，仍无法判断无形资产为公司带来经济利益的期限。

每年年末，对使用寿命不确定无形资产使用寿命进行复核，主要采取自下而上的方式，由无形资产使用相关部门进行基础复核，评价使用寿命不确定判断依据是否存在变化等。

3、内部研究开发项目的研究阶段和开发阶段具体标准，以及开发阶段支出符合资本化条件的具体标准

内部研究开发项目研究阶段的支出，于发生时计入当期损益；开发阶段的支出，满足确认为无形资产条件的转入无形资产核算。

（十五） 长期待摊费用

本公司长期待摊费用是指已经支出，但受益期限在一年以上（不含一年）的各项费用。长期待摊费用按费用项目的受益期限分期摊销。若长期待摊的费用项目不能使以后会计期间受益，则将尚未摊销的该项目的摊余价值全部转入当期损益。

（十六） 职工薪酬

职工薪酬，是指企业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。职工薪酬主要包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。

1、短期薪酬

在职工为本公司提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益，其他会计准则要求或允许计入资产成本的除外。本公司发生的职工福利费，在实际发生时根据实际发生额计入当期损益或相关资产成本。职工福利费为非货币性福利的，按照公允价值计量。企业为职工缴纳的医疗保险费、工伤保险费、生育保险费等社会保险费和住房公积金，以及按规定提取的工会经费和职工教育经费，在职工提供服务的会计期间，根据规定的计提基础和计提比例计算确定相应的职工薪酬金额，并确认相应负债，计入当期损益或相关资产成本。

2、离职后福利

本公司在职工提供服务的会计期间，根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。根据预期累计福利单位法确定的公式将设定受益计划产生的福利义务归属于职工提供服务的期间，并计入当期损益或相关资产成本。

3、辞退福利

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

4、其他长期职工福利

本公司向职工提供的其他长期职工福利，符合设定提存计划条件的，应当按照有关设定提存计划的规定进行处理；除此外，根据设定受益计划的有关规定，确认和计量其他长期职工福利净负债或净资产。

（十七） 预计负债

当与或有事项相关的义务是公司承担的现时义务，且履行该义务很可能导致经济利益流出，同时其金额能够可靠地计量时确认该义务为预计负债。本公司按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，如所需支出存在一个连续范围，且该范围内各种结果发生的可能性相同，最佳估计数按照该范围内的中间值确定；如涉及多个项目，按照各种可能结果及相关概率计算确定最佳估计数。

资产负债表日应当对预计负债账面价值进行复核，有确凿证据表明该账面价值不能真实反映当前最佳估计数，应当按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

（十八） 收入

公司营业收入主要来自于向银行业员工提供专业金融服务，销售银行用仪器设备、耗材等。

1、提供劳务收入的确认原则及方法

在提供劳务收入的金额能够可靠地计量，相关的经济利益很可能流入企业，交易的完工程度能够可靠地确定，交易中已发生和将发生的成本能够可靠地计量时，确认提供劳务收入的实现。如果提供劳务交易的结果不能够可靠估计，则按已经发生并预计能够得到补偿的劳务成本金额确认提供的劳务收入，并将已发生的劳务成本作为当期费用。已经发生的劳务成本如预计不能得到补偿的，则不确认收入。

（1）专业金融服务业务根据签订的合同或协议约定：分阶段执行的服务项目和一次性执行完成的服务项目。分期执行的服务项目，每期完成并取得客户确认后公司确认相应收入；一次性执行完成的服务项目，公司服务结束后一次性确认收入。

（2）维修维护服务根据签订的服务合同或协议，按照合同金额在提供服务的期间内采用直线法分期确认收入。

2、销售商品收入的确认原则及方法

公司与主要客户签订销售合同或协议，并根据客户的订单发货给客户，经客户验收后确认销售商品收入。

（十九） 政府补助

1、政府补助类型

政府补助是指本公司从政府无偿取得的货币性资产或非货币性资产（但不包括政府作为所有者投入的资本），主要划分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助两类型。

2、政府补助会计处理

与资产相关的政府补助，确认为递延收益。确认为递延收益的金额，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入当期损益。其中与本公司日常活动相关的，计入其他收益，与本公司日常活动无关的，计入营业外收入。

按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

与收益相关的政府补助，分别下列情况处理：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，并在确认相关费用的期间，计入当期损益。用于补偿企业已发生的相关费用或损失的，直接计入当期损益。计入当期损益时，与本公司日常活动相关的政府补助，计入其他收益；与本公司日常活动无关的政府补助，计入营业外收入。

3、区分与资产相关政府补助和与收益相关政府补助的具体标准

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，确认为与资产相关的政府补助，除与资产相关的政府补助之外的政府补助，确认为与收益相关的政府补助。

若政府文件未明确规定补助对象，将该政府补助划分为与资产相关或与收益相关的判断依据：①政

府文件明确了补助所针对的特定项目的，根据该特定项目的预算中将形成资产的支出金额和计入费用的支出金额的相对比例进行划分，对该划分比例需在每个资产负债表日进行复核，必要时进行变更；②政府文件中对用途仅作一般性表述，没有指明特定项目的，作为与收益相关的政府补助。

4、政府补助的确认时点

按照应收金额计量的政府补助，在期末有确凿证据表明能够符合财政扶持政策规定的相关条件且预计能够收到财政扶持资金时予以确认。除按照应收金额计量的政府补助外的其他政府补助，在实际收到补助款项时予以确认。

5、政策性优惠贷款贴息的会计处理

(1) 财政将贴息资金拨付给贷款银行，由贷款银行以政策性优惠利率向本公司提供贷款的，本公司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。

(2) 财政将贴息资金直接拨付给本公司的，本公司将对应的贴息冲减相关借款费用。

(二十) 递延所得税资产和递延所得税负债

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

2、递延所得税资产的确认以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。资产负债表日，有确凿证据表明未来期间很可能获得足够的应纳税所得额用来抵扣可抵扣暂时性差异的，确认以前会计期间未确认的递延所得税资产。如未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的，则减记递延所得税资产的账面价值。

3、对与子公司及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，确认递延所得税负债，除非本公司能够控制暂时性差异转回的时间且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。对与子公司及联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，当该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时，确认递延所得税资产。

(二十一) 租赁

1、经营租赁的会计处理方法：经营租赁的租金支出在租赁期内按照直线法计入相关资产成本或当期损益。

2、融资租赁的会计处理方法：以租赁资产的公允价值与最低租赁付款额的现值两者中较低者作为租入资产的入账价值，租入资产的入账价值与最低租赁付款额之间的差额作为未确认融资费用，在租赁期内按实际利率法摊销。最低租赁付款额扣除未确认融资费用后的余额作为长期应付款列示。

(二十二) 主要会计政策变更、会计估计变更的说明

财政部于 2017 年度发布了《企业会计准则第 42 号——持有待售的非流动资产、处置组和终止经营》，自 2017 年 5 月 28 日起施行，对于施行日存在的持有待售的非流动资产、处置组和终止经营，要求采用未来适用法处理。

财政部于 2017 年度修订了《企业会计准则第 16 号——政府补助》，修订后的准则自 2017 年 6 月 12

日起施行，对于 2017 年 1 月 1 日存在的政府补助，要求采用未来适用法处理；对于 2017 年 1 月 1 日至施行日新增的政府补助，也要求按照修订后的准则进行调整。

财政部于 2017 年度发布了《财政部关于修订印发一般企业财务报表格式的通知》（财会〔2017〕30 号），执行企业会计准则的企业应按照企业会计准则和该通知要求编制 2017 年度及以后期间的财务报表。

四、税项

（一）主要税种及税率

税 种	计税依据	税率
增值税	销售及服务收入	17%、6%、3%
城市维护建设税	按流转税额	7%
教育附加费	按流转税额	3%
地方教育附加费	按流转税额	2%
企业所得税	按应纳税所得额	25%

注：根据财税[2016]36 号，自 2016 年 5 月 1 日起，在全国范围内全面推开营业税改征增值税（以下简称营改增）试点，建筑业、房地产业、金融业、生活服务业等全部营业税纳税人，纳入试点范围，由缴纳营业税改为缴纳增值税。公司开展的培训类业务属于全面营改增试点范围，营改增后，增值税税率为 6%，2016 年 10 月，公司申请按简易办法增收，增值税率 3%。

（二）重要税收优惠及批文

本公司无相关税收优惠及批文。

五、合并财务报表重要项目注释

（一）货币资金

类 别	期末余额	期初余额
现金	12,204.39	12,359.53
银行存款	636,058.51	4,582,712.92
合 计	648,262.90	4,595,072.45

（二）应收票据及应收账款

1、应收账款分类

类 别	期末数			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
单项金额重大并单项计提坏账准备的应收账款				

类 别	期末数			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
按组合计提坏账准备的应收账款	2,063,434.90	100.00	281,375.05	13.63
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收账款				
合 计	2,063,434.90	100.00	281,375.05	13.63

类 别	期初数			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
单项金额重大并单项计提坏账准备的应收账款				
按组合计提坏账准备的应收账款	1,983,177.31	100.00	141,662.47	7.14
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收账款				
合 计	1,983,177.31	100.00	141,662.47	7.14

(1) 按组合计提坏账准备的应收账款

①采用账龄分析法计提坏账准备的应收账款

账 龄	期末数			期初数		
	账面余额	计提比例 (%)	坏账准备	账面余额	计提比例 (%)	坏账准备
1 年以内	1,676,448.90	5	83,822.45	2,198,943.40	5	109,947.17
1 至 2 年	62,591.00	10	6,259.10	196,495.00	10	19,649.50
2 至 3 年	190,145.00	30	57,043.50	151,756.00	30	45,526.80
3 年以上	134,250.00	100	134,250.00			
合 计	2,063,434.90		281,375.05	2,547,194.40	6.88	175,123.47

2、按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

单位名称	期末余额	占应收账款总额的比例 (%)	坏账准备余额
湖南天行健环境科技有限公司	92,118.40	4.46	4,605.92
中国邮政储蓄银行股份有限公司江西省分行	106,020.00	5.14	106,020.00
威海新北洋荣鑫科技股份有限公司	147,940.00	7.17	44,382.00
中国银行股份有限公司广东省分行	189,000.00	9.16	9,450.00
中国银行股份有限公司安徽省分行	952,650.00	46.17	47,632.50
合 计	1,487,728.40	72.1	212,090.42

(三) 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	936,991.89	100.00	1,127,408.98	100
合 计	936,991.89	100.00	1,127,408.98	100

2、预付款项金额前五名单位情况

单位名称	期末余额	占预付款项总额的比例 (%)
深圳市信利来光电科技有限公司	23,200.00	2.48
深圳市安华晶科电子有限公司	70,000.00	7.47
深圳易艾顿科技有限公司	74,542.00	7.96
威海新北洋荣鑫科技股份有限公司	88,000.00	9.39
深圳市汇金信息咨询有限公司	626,653.96	6.69
合 计	882,395.96	94.17

(四) 其他应收款

1、其他应收款

类 别	期末数			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)
单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款				
按组合计提坏账准备的其他应收款	517,693.50	100.00	10,453.30	1.97
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款				
合 计	517,693.50	100.00	10,453.30	7.69

类 别	期初数			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)
单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款				
按组合计提坏账准备的其他应收款	7,700.00	100.00	385.00	0.14
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款				
合 计	7,700.00	100.00	385.00	0.14

(2) 按组合计提坏账准备的其他应收款

①采用账龄分析法计提坏账准备的其他应收款

账 龄	期末数			期初数		
	账面余额	计提比例 (%)	坏账准备	账面余额	计提比例 (%)	坏账准备
1 年以内	209,066.00	5%	10,453.30	7,700.00	5.00	385.00

账 龄	期末数			期初数		
	账面余额	计提比例 (%)	坏账准备	账面余额	计提比例 (%)	坏账准备
合 计	209,066.00	5%	10,453.30	7,700.00		385.00

②采用押金、保证金组合方法计提坏账准备的其他应收款

组合名称	期末数			期初数		
	账面余额	计提比例 (%)	坏账准备	账面余额	计提比例 (%)	坏账准备
押金、保证金组合	319,080.80			277,132.80		
合 计	319,080.80			277,132.80		

2、其他应收款按款项性质分类情况

款项性质	期末余额	期初余额
其他往来款		
备用金	209,066.00	7,700.00
押金、保证金	319,080.80	277,132.80
合计	528,146.80	284,832.80

3、按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

债务人名称	款项性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额合计数的比例 (%)	坏账准备余额
深圳市深福保（集团）有限公司	押金	161,592.80	1-2 年	30.60	
胡小平	备用金	150,000.00	1 年以内	28.40	
陈晓爱	备用金	57,700.00	1 年以内	10.92	
中国工商银行股份有限公司深圳市分行	保证金	50,000.00	1-2 年	0.95	
中捷通信有限公司	保证金	21,000.00	1 年以内	0.40	
合 计		440,292.80		83.37	

胡小平借备用金 150,000.00 元系为公司培训业务租用场地、临聘工作人员等前期费用垫支，待培训业务结束后交回公司。

(五) 存货

1、存货的分类

存货类别	期末数			期初数		
	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	1,088,044.22		1,088,044.22	1,038,703.64		1,038,703.64
合 计	1,088,044.22		1,088,044.22	1,038,703.64		1,038,703.64

(六) 其他流动资产

项目	期末余额	期初余额
待抵扣进项税额	208,079.75	149,383.53

项目	期末余额	期初余额
合 计	208,079.75	149,383.53

(七) 固定资产

1、固定资产情况

项目	运输工具	电子设备	办公设备	合计
一、账面原值				
1.期初余额	1,875,740.17	272,192.76	495,908.75	2,643,841.68
2.本期增加金额			1,198.99	1,198.99
(1) 购置			1,198.99	1,198.99
3.本期减少金额				
(1) 处置或报废				
4.期末余额	1,875,740.17	272,192.76	497,107.74	2,645,040.67
二、累计折旧				
1.期初余额	603,098.84	91,608.89	101,610.91	796,318.64
2.本期增加金额	165,031.62	40,289.99	47,472.11	252,793.72
(1) 计提	165,031.62	40,289.99	47,472.11	252,793.72
3.本期减少金额				
(1) 处置或报废				
4.期末余额	768,130.46	131,898.88	149,083.02	1,049,112.36
三、减值准备				
1.期初余额				
2.本期增加金额				
(1) 计提				
3.本期减少金额				
(1) 处置或报废				
4.期末余额				
四、账面价值				
1.期末账面价值	1,107,609.71	140,293.88	348,024.72	1,595,928.31
2.期初账面价值	1,272,641.34	180,583.87	394,297.84	1,847,523.05

2、截止 2018 年 06 月 30 日，本公司无暂时闲置的固定资产

(八) 无形资产

项目	软件	合计
一、账面原值		
1. 期初余额	36,603.76	36,603.76
2. 本期增加金额		
(1) 购置		
3. 本期减少金额		

(1) 处置		
4. 期末余额	36,603.76	36,603.76
二、累计摊销		
1. 期初余额	5,495.94	5,495.94
2. 本期增加金额	3,660.36	3,660.36
(1) 计提	3,660.36	3,660.36
3. 本期减少金额		
(1) 处置		
4. 期末余额	9,156.3	9,156.3
三、减值准备		
1. 期初余额		
2. 本期增加金额		
(1) 计提		
3. 本期减少金额		
(1) 处置		
4. 期末余额		
四、账面价值		
1. 期末账面价值	27,447.46	27,447.46
2. 期初账面价值	31,107.82	31,107.82

(九) 长期待摊费用

类 别	期初余额	本期增加额	本期摊销额	其他减少额	期末余额
办公室装修	301,659.22		36,937.86		264,721.36
合 计	301,659.22		36,937.86		264,721.36

(十) 递延所得税资产、递延所得税负债

1、递延所得税资产和递延所得税负债不以抵销后的净额列示

项 目	期末余额		期初余额	
	递延所得税资产 / 负债	可抵扣/应纳税暂时 性差异	递延所得税资产 / 负债	可抵扣/应纳税暂时 性差异
递延所得税资产：				
资产减值准备	72,940.01	291,760.05	35,511.87	142,047.47
小 计	72,940.01	291,760.05	35,511.87	142,047.47

(十一) 其他非流动资产

项目	期末余额	期初余额
金源智能终端的研发支出	547,316.22	547,316.22
合 计	547,316.22	547,316.22

注：2016年12月2日与海鹏辉精密工业（深圳）有限公司签订模具制造合同，委托海鹏辉精密工业（深圳）有限公司开发金源智能终端的模具，该项目还在开发阶段，开发完成并验收合格之后进行资本化。

(十二) 应付票据及应付账款

项 目	期末余额	期初余额
1 年以内（含 1 年）	265,138.41	1,210,348.16
1 年以上	1,400,000.00	800,000.00
合 计	1,665,138.41	2,010,348.16

账龄超过 1 年的大额应付账款

债权单位名称	期末余额	未偿还原因
财达证券股份有限公司	1,400,000.00	债权单位未开票，未催收
合 计	1,400,000.00	

(十三) 预收款项

项 目	期末余额	期初余额
1 年以内（含 1 年）		3,240.00
合 计		3,240.00

(十四) 应付职工薪酬

1、 应付职工薪酬分类列示

项 目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
一、短期薪酬	814,764.28	2,188,734.91	2,569,954.41	433,544.78
二、离职后福利-设定提存计划		104,473.99	104,473.99	
合 计	814,764.28	2,293,208.90	2,674,428.40	433,544.78

2、 短期职工薪酬情况

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1. 工资、奖金、津贴和补贴	814,764.28	2,188,734.91	2,569,954.41	433,544.78
2. 职工福利费		162,210.01	162,210.01	
3. 社会保险费		65612.58	65612.58	
其中： 医疗保险费		59,051.32	59,051.32	
工伤保险费		1,312.25	1,312.25	
生育保险费		5,249.01	5,249.01	
4. 住房公积金		15,289.00	15,289.00	
合 计	814,764.28	2,497,459.08	2,878,678.58	433,544.78

3、 设定提存计划情况

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、基本养老保险		99,825.60	99,825.60	
2、失业保险费		4,648.39	4,648.39	
合 计		104,473.99	104,473.99	

(十五) 应交税费

税 种	期末余额	期初余额
增值税	4,171.66	94,687.34
城市维护建设税	292.02	6,628.11
个人所得税	32,032.36	25,468.60
教育费附加	125.15	2,840.62
地方教育费附加	83.43	1,893.75
合 计	36,704.62	131,518.42

(十六) 其他应付款

款项性质	期末余额	期初余额
股东借款-夏洪飞	1,000,000.00	
合 计	1,000,000.00	

(十七) 递延收益

1、递延收益按类别列示

项 目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额	形成原因
递延收入	381,316.55			381,316.55	服务收入递延
合 计	381,316.55			381,316.55	

(十八) 股本

项 目	期初余额	本次变动增减 (+、-)					期末余额
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
夏洪飞	8,114,700.00						8,114,700.00
夏琳芳	520,300.00						520,300.00
门雪萍	1,210,000.00						1,210,000.00
于岩	550,000.00				-111,000.00	-111,000.00	439,000.00
胡小平	495,000.00						495,000.00
雷舒婷	0				111,000.00	111,000.00	111,000.00
陈胜安	110,000.00						110,000.00
合计	11,000,000.00				0	0	11,000,000.00

(十九) 资本公积

类 别	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
一、资本溢价	453,623.02			453,623.02
合 计	453,623.02			453,623.02

(二十) 未分配利润

项 目	期末余额	
	金 额	提取或分配比例
调整前上期末未分配利润	-3,996,429.19	
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	-3,996,429.19	
加：本期归属于母公司所有者的净利润	-2,877,828.57	
减：提取法定盈余公积		
提取任意盈余公积		
应付普通股股利		
转作股本的普通股股利		
期末未分配利润	-6,874,257.76	

(二十一) 营业收入和营业成本

项 目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
一、主营业务小计	1,967,160.66	1,078,983.09	2,771,297.86	1,688,511.20
银行培训服务	577,686.33	362,937.65	2,058,145.61	1,306,126.41
金融设备及相关配套产品	1,389,474.33	716,045.44	692,350.36	382,384.79
其他			20,801.89	
合 计	1,967,160.66	1,078,983.09	2,771,297.86	1,688,511.20

(二十二) 税金及附加

项 目	本期发生额	上期发生额
城市维护建设税	1,025.56	4,326.34
教育费附加	439.52	1,854.13
地方教育费附加	293.02	1,236.10
其他税费	2,879.5	3,223.70
合 计	4,637.60	10640.27

(二十三) 销售费用

项 目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	452,172.13	490,218.05
运输费用	29,408.73	6,559.91
房租费用	173,623.50	0.00
差旅费	124,296.16	155,039.91
业务招待费	114,925.10	193,010.03
宣传费	55,698.11	54,723.54
办公费	8,404.45	4,902.17
其他	20,142.02	3,080.09
合 计	978,670.20	907,533.70

(二十四) 管理费用

项 目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	576,011.94	660,392.58
房租费用	301,569.23	541,175.40
中介机构费		299,072.86
办公费用	32,050.53	113,647.66
差旅费	4,519.05	50,540.53
折旧	241,366.99	230,580.30
业务招待费	36,984.57	25,182.28
汽车费用	45,855.69	
其他费用	283,736.40	303,050.05
合 计	1,522,094.40	2,223,641.66

(二十五) 研发费用

项 目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	1,112,401.40	734,328.81
房租费用	161,560.79	-
折旧费	11,363.46	5,495.19
低值易耗品	34,796.26	2,198.27
开发费	236,564.09	-
软件登记及测试费	20,657.64	22,085.87
其他	68,052.53	4,113.50
合 计	1,645,396.17	768,221.64

(二十六) 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	23,340.92	30,341.77
手续费支出	8,031.68	8,265.33
合 计	-15,309.24	-22,076.44

(二十七) 资产减值损失

项 目	本期发生额	上期发生额
坏账损失	149,780.88	79,818.50
合 计	149,780.88	79,818.50

(二十八) 其他收益

项 目	本期发生额	上期发生额	与资产相关/与收益相关
计算机软件著作权登记 资助费用补贴	8,800.00	3,600.00	3,600.00
个税手续费返还		2,990.36	2,990.36
增值税软件退税	79,301.08		
合 计	88,101.08	6,590.36	6,590.36

(二十九) 营业外支出

项 目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
其他	0.55		
合 计	0.55		

(三十) 所得税费用

1、所得税费用明细

项 目	本期发生额	上期发生额
按税法及相关规定计算的当期所得税费用		16,749.24
递延所得税费用	-37,445.22	-19,954.63
合 计	-37,445.22	-3,205.39

1、会计利润与所得税费用调整过程

项 目	金额
利润总额	
	-3,308,991.91
按法定/适用税率计算的所得税费用	
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	-37,445.22
所得税费用	-37,445.22

(三十一) 现金流量表

1、收到或支付的其他与经营活动有关的现金

项 目	本期发生额	上期发生额
收到其他与经营活动有关的现金	1,714,609.62	1,630,761.33
其中：收到政府补助		
利息收入	23,340.92	30,341.77
收到计算机软件著作权登记资助费用补贴	8,800.00	3,600.00
支付其他与经营活动有关的现金	3,196,707.53	4,604,296.10
其中：付现管理费用	2,210,005.65	2,891,863.30
付现销售费用	978,669.65	907,533.70
付现财务费用	8,031.68	8,265.33
支付往来款		796,633.77
支付滞纳金	0.55	

2、收到或支付的其他与筹资活动有关的现金

项 目	本期发生额	上期发生额
收到其他与筹资活动有关的现金		
其中：收到往来款		

项 目	本期发生额	上期发生额
支付其他与筹资活动有关的现金		
其中：支付往来款		

(三十二) 现金流量表补充资料

1、现金流量表补充资料

项 目	本期发生额	上期发生额
1. 将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	-3,271,546.69	-2,875,171.92
加：资产减值准备	149,780.88	79,785.17
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	252,730.45	236,075.50
无形资产摊销	3,660.36	1,221.32
长期待摊费用摊销	36,937.86	33,171.61
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“－”号填列）		
固定资产报废损失（收益以“－”号填列）		
公允价值变动损失（收益以“－”号填列）		
财务费用（收益以“－”号填列）	-15,309.24	-22,076.44
投资损失（收益以“－”号填列）		
递延所得税资产减少（增加以“－”号填列）	-37,445.22	-19,954.63
递延所得税负债增加（减少以“－”号填列）		
存货的减少（增加以“－”号填列）	-49,340.58	-137,127.87
经营性应收项目的减少（增加以“－”号填列）	-877,385.77	-2,575,279.84
经营性应付项目的增加（减少以“－”号填列）	-138,891.60	-1,231,006.36
其他		
经营活动产生的现金流量净额	-3,946,809.55	-6,510,363.46
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	648,262.90	1,544,052.86
减：现金的期初余额	4,595,072.45	8,646,013.24
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	-3,946,809.55	-7,101,960.38

2、现金及现金等价物

项 目	期末余额	期初余额
一、现金	648,262.90	4,595,072.45
其中：库存现金	12,204.39	12,359.53
可随时用于支付的银行存款	636,058.51	4,582,712.92

项 目	期末余额	期初余额
可随时用于支付的其他货币资金		
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	648,262.90	4,595,072.45
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		

六、合并范围的变更

公司报告期内合并范围未发生变化。

七、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	注册地	主要经营地	业务性质	持股比例		取得方式
				直接	间接	
深圳市盛金源立德科技有限公司	深圳	深圳	软件业	68.00%		投资设立
深圳中科财智管理咨询有限公司	深圳	深圳	咨询服务	100.00%		投资设立
深圳前海中科金源科技有限公司	深圳	深圳	信息技术	100.00%		投资设立
广州盛金源管理咨询有限公司	广州	广州	培训服务	100.00%		投资设立

注：深圳市盛金源立德科技有限公司注册资本为人民币 100 万元。截止 2018 年 06 月 30 日，本公司认缴的深圳市盛金源立德科技有限公司 68 万元注册资本，实缴 8.5 万注册资本。

深圳中科财智管理咨询有限公司注册资本为人民币 100 万元。截止 2018 年 06 月 30 日，注册资本尚未实缴。

深圳前海中科金源科技有限公司注册资本为人民币 500 万元。截止 2018 年 06 月 30 日，注册资本尚未实缴。

广州盛金源管理咨询有限公司注册资本为人民币 500 万元。截止 2018 年 06 月 30 日，注册资本尚未实缴。

八、关联方关系及其交易

(一) 本公司控股股东的情况

股东名称	持股比例	股东与本公司关系
夏洪飞	73.77%	自然人股东、实际控制人、执行董事、总经理

(二) 本公司子公司的情况

详见附注“七、在其他主体中的权益”。

(三) 本企业的其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本公司关系	备注
深圳市鑫玖隆商贸有限公司	本公司自然人股东夏琳芳配偶控股的公司	
门雪萍	本公司自然人股东、监事	

其他关联方名称	其他关联方与本公司关系	备注
胡小平	本公司自然人股东	
于岩	本公司自然人股东	
夏琳芳	本公司自然人股东	
陈胜安	本公司自然人股东、财务总监	

(四) 关联交易情况

1、购销商品、提供和接受劳务的关联交易 无

2、其他关联交易 无

(五) 关联方应收应付款项

1、应收项目

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
预付账款	深圳市鑫玖隆商贸有限公司	0.00		68,000.00	
合 计		0.00		68,000.00	

(六) 关联方承诺 无

九、 承诺及或有事项

截止 2018 年 06 月 30 日，本公司无需要披露的承诺及或有事项。

十、 资产负债表日后事项

截止 2018 年 06 月 30 日，本公司无需要披露的资产负债表日后事项。

十一、 其他重要事项

截止 2018 年 06 月 30 日，本公司无需要披露的其他重要事项。

十二、 母公司财务报表主要项目注释

(一) 应收票据及应收账款

1、 应收账款分类披露

类 别	期末数			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
单项金额重大并单项计提坏账准备的应收账款				
按组合计提坏账准备的应收账款	2,063,434.90	100.00	281,375.05	13.63
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收账款				
合 计	2,063,434.90	100.00	281,375.05	13.63

类 别	期初数			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
单项金额重大并单项计提坏账准备的应收账款				
按组合计提坏账准备的应收账款	1,983,177.31	100.00	141,662.47	7.14
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收账款				
合 计	1,983,177.31	100.00	141,662.47	7.14

(1) 按组合计提坏账准备的应收账款

①采用账龄分析法计提坏账准备的应收账款

账 龄	期末数			期初数		
	账面余额	计提比例%	坏账准备	账面余额	计提比例%	坏账准备
1 年以内	1,676,448.90	5	83,822.45	2,198,943.40	5	109,947.17
1 至 2 年	62,591.00	10	6,259.10	196,495.00	10	19,649.50
2 至 3 年	190,145.00	30	57,043.50	151,756.00	30	45,526.80
3 年以上	134,250.00	100	134,250.00			
合 计	2,063,434.90		281,375.05	2,547,194.40	6.88	175,123.47

2、按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

单位名称	期末余额	占应收账款总额的比例 (%)	坏账准备余额
湖南天行健环境科技有限公司	92,118.40	4.46	4,605.92
中国邮政储蓄银行股份有限公司江西省分行	106,020.00	5.14	106,020.00
威海新北洋荣鑫科技股份有限公司	147,940.00	7.17	44,382.00
中国银行股份有限公司广东省分行	189,000.00	9.16	9,450.00
中国银行股份有限公司安徽省分行	952,650.00	46.17	47,632.50
合 计	1,487,728.40	72.10	212,090.42

(二)其他应收款

1、其他应收款

类 别	期末数			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)
单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款				
按组合计提坏账准备的其他应收款	1,016,070.80	100.00	10,385.00	1.02
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款				
合 计	1,016,070.80	100.00	10,385.00	1.02

类 别	期初数			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)
单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款				
按组合计提坏账准备的其他应收款	457,222.80	100.00	385.00	0.14
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款				
合 计	457,222.80	100.00	385.00	0.14

(1) 按组合计提坏账准备的其他应收款

①采用账龄分析法计提坏账准备的其他应收款

账 龄	期末数			期初数		
	账面余额	计提比例 (%)	坏账准备	账面余额	计提比例 (%)	坏账准备
1 年以内	207,700.00	5.00	10,385.00	7,700.00	5.00	385.00
合 计	207,700.00	5.00	10,385.00	7,700.00	5.00	385.00

②采用关联方组合方法计提坏账准备的其他应收款

组合名称	期末数			期初数		
	账面余额	计提比例 (%)	坏账准备	账面余额	计提比例 (%)	坏账准备
关联方组合	504,390.00			172,390.00		
合 计	504,390.00			172,390.00		

③采用押金、保证金组合方法计提坏账准备的其他应收款

组合名称	期末数			期初数		
	账面余额	计提比例 (%)	坏账准备	账面余额	计提比例 (%)	坏账准备
押金、保证金组合	303,980.80			277,132.80		
合 计	303,980.80			277,132.80		

2、其他应收款按款项性质分类情况

款项性质	期末余额	期初余额
往来款	504,390.00	172,390.00
备用金	207,700.00	7,700.00
押金、保证金	303,980.80	277,132.80
合计	1,016,070.80	457,222.80

3、按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

债务人名称	款项性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额合计数的比例(%)	坏账准备余额
深圳市深福保（集团）有限公司	押金	161,592.80	1-2 年	30.60	
胡小平	备用金	150,000.00	1 年以内	28.40	
陈晓爱	备用金	57,700.00	1 年以内	10.92	
中国工商银行股份有限公司深圳市分行	保证金	50,000.00	1-2 年	0.95	
中捷通信有限公司	保证金	21,000.00	1 年以内	0.40	
合 计		440,292.80		83.37	

(三) 长期股权投资

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
对子公司投资	85,000.00		85,000.00	85,000.00		85,000.00
合计	85,000.00		85,000.00	85,000.00		85,000.00

1、对子公司投资

被投资单位	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额	本期计提减值准备	减值准备期末余额
深圳市盛金源立德科技有限公司	85,000.00			85,000.00		
合计	85,000.00			85,000.00		

(四) 营业收入和营业成本

项 目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
一、主营业务小计	1,967,160.66	1,055,839.67	2,771,297.86	1,688,511.20
银行培训服务	577,686.33	339,794.23	2,058,145.61	1,306,126.41
金融设备及相关配套产品	1,389,474.33	716,045.44	692,350.36	382,384.79
其他			20,801.89	
合 计	3,934,321.32	2,111,679.34	2,771,297.86	1,688,511.20

深圳盛金源科技股份有限公司

二〇一八年八月十日