



卡宝宝

NEEQ : 833906

广州卡宝宝互联网金融信息服务股份有限公司

Guangzhou Cardbaobao Internet Financial Information Service



半年度报告

— 2018 —

公司半年度大事记

与以下银行续签合作协议

2018年1月1日，与浦发、民生、交通、广发、华夏、平安等银行续签合作协议；

2018年2月1日，与中信银行、上海等银行续签合作协议；

2018年5月1日，与光大银行续签合作协议；

2018年7月1日，与工商银行续签合作协议。



2018年5月18日，公司启用新VI系统，新标更简洁明了。

与民泰银行信用卡中心达成战略合作

2018年6月20日，新增签约浙江民泰商业银行。

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	15
第五节 股本变动及股东情况	17
第六节 董事、监事、高级管理人员及核心员工情况	19
第七节 财务报告	23
第八节 财务报表附注	29

释义

释义项目		释义
本公司、公司、股份公司、卡宝宝	指	广州卡宝宝互联网金融信息服务股份有限公司
卡贝贝	指	广州卡贝贝投资企业（有限合伙）
公司章程	指	广州卡宝宝互联网金融信息服务股份有限公司章程
股东大会	指	广州卡宝宝互联网金融信息服务股份有限公司股东大会
董事会	指	广州卡宝宝互联网金融信息服务股份有限公司董事会
监事会	指	广州卡宝宝互联网金融信息服务股份有限公司监事会
报告期	指	2018年半年度
主办券商、招商证券	指	招商证券股份有限公司
元（万元）	指	人民币元（人民币万元）

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。

公司负责人周勇、主管会计工作负责人杜微及会计机构负责人（会计主管人员）莫庆斌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	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否存在未出席董事会审议半年度报告的董事	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否存在豁免披露事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否审计	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否

【备查文件目录】

文件存放地点	公司董事会秘书办公室
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. 报告期内在指定网站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	广州卡宝宝互联网金融信息服务股份有限公司
英文名称及缩写	Guangzhou Cardbaobao Internet Financial Information Service Co., Ltd.
证券简称	卡宝宝
证券代码	833906
法定代表人	周勇
办公地址	广州高新技术产业开发区科学大道 162 号创意大厦 B1 栋 401-402

二、 联系方式

董事会秘书或信息披露负责人	冉利
是否通过董秘资格考试	是
电话	020-62994060
传真	020-38740380
电子邮箱	ranl@cardbaobao.cn
公司网址	www.cardbaobao.com
联系地址及邮政编码	广州高新技术产业开发区科学大道 162 号创意大厦 B1 栋 401-402 510660
公司指定信息披露平台的网址	www.neeq.com.cn
公司半年度报告备置地	公司董事会办公室

三、 企业信息

股票公开转让场所	全国中小企业股份转让系统
成立时间	2009-5-30
挂牌时间	2015-11-02
分层情况	基础层
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-互联网和相关服务-互联网信息服务-互联网信息服务（I-64-642-6420）
主要产品与服务项目	互联网金融产品的综合搜索、对比、链接向导服务
普通股股票转让方式	集合竞价
普通股总股本（股）	9,250,000
优先股总股本（股）	-
控股股东	周勇
实际控制人及其一致行动人	周勇

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	9144010168931915X4	否

注册地址	广州高新技术产业开发区科学大道 162 号创意大厦 B1 栋 401-402	否
注册资本（元）	9,250,000	否

五、 中介机构

主办券商	招商证券
主办券商办公地址	深圳市福田区益田路江苏大厦 A 座 38-45 层
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

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	3,037,913.27	2,955,588.71	2.79%
毛利率	78.69%	83.79%	-
归属于挂牌公司股东的净利润	-3,144,518.04	-481,035.08	-553.70%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	-3,144,518.04	-1,628,826.23	-93.05%
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）	-23.06%	-2.91%	-
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）	-23.06%	-9.86%	-
基本每股收益	-0.34	-0.05	-553.70%

二、 偿债能力

单位：元

	本期期末	本期期初	增减比例
资产总计	13,392,267.38	16,562,147.20	-19.18%
负债总计	1,015,295.79	1,350,921.58	-25.35%
归属于挂牌公司股东的净资产	12,376,971.59	15,211,225.62	-18.63%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	1.34	1.64	-18.63%
资产负债率（母公司）	7.53%	8.16%	-
资产负债率（合并）	7.53%	8.16%	-
流动比率	18.13	14.83	-
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	-2,803,689.60	-208,288.78	-1246.06%
应收账款周转率	2.75	2.98	-
存货周转率		-	-

四、 成长情况

	本期	上年同期	增减比例
总资产增长率	-19.18%	-4.06%	-

营业收入增长率	2.79%	1.92%	-
净利润增长率	553.70%	-320.49%	-

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	9,250,000	9,250,000	-
计入权益的优先股数量	-	-	-
计入负债的优先股数量	-	-	-

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

公司所处行业为互联网和相关服务行业（行业代码：I64），互联网信息服务行业（行业代码：I6420）。公司立足金融产品垂直搜索服务领域，主要通过自主研发的“卡宝宝”平台免费向互联网客户提供金融产品的综合搜索、对比、链接向导服务。

公司将合作银行和金融机构的金融产品（包括信用卡、贷款、理财产品）的详细资料、特色优势、各项条款、申请条件细化分解为通用的标准化指标（例如主题、利率、地区、期限、金额等），在公司网络平台进行展示、宣传，并通过公司网络平台将互联网用户对金融产品分散广泛的需求和互联网用户自身的条件进行整理、筛选、区分，使得互联网用户对金融产品的需求与合作银行和金融机构提供的金融产品的功能、要求相匹配，最后通过链接向导将相匹配的互联网用户直接导向合作银行和金融机构，从而撮合互联网用户与合作银行和金融机构达成合作意向，公司则向合作银行和金融机构收取服务费。

报告期内，公司商业模式较上年度未发生较大的变化。

报告期后至报告披露日，公司的商业模式未发生较大变化。

商业模式变化情况：

适用 不适用

二、 经营情况回顾

报告期内，在宏观经济下行、产业结构调整等外部环境影响下，互联网金融服务业务受制于季节性需求波动，行业政策，市场竞争等因素，公司整体经营和发展充满极大挑战。为此，公司积极推动产品研发升级，重视老客户挖掘新需求，努力开拓新客户。

1、财务业绩情况

报告期内，公司实现营业收入 3,037,913.27 元，同比上升 2.79%，营业成本 647,473.95 元，同比增加 35.16%，主要为短信服务费和阿里云虚拟服务器费用增加；利润总额-3,104,379.85 元，同比下降 146.45%，净利润-3,144,518.04 元，同比下降 553.70%，主要为推广费用和管理人员薪酬增加导致相关成本的上升；营业外收入为 701,500.00 元，同比下降 34.24%，收到的补助主要为高新企业通过认定的补助。经营活动产生的现金流量净额为-1,741,756.69 元，同比下降 83.14%，主要原因为推广费用增加导致相关成本的上升。期末公司资产总额为 13,385,384.25 元，较上年度末下降 19.18%，负债总额 1,008,412.66 元，比上年度末下降 25.35%；资产负债率 7.53%，比上年度末下降 0.63%；净资产总额 12,376,971.59 元，比上年度末下降 18.63%。

2、产品研发概况

报告期内，公司对卡宝宝平台进行较大的升级，完善了平台用户体系和账户体系建设、建立产品标签系统，逐步健全用户生命周期管理体系，为后期精准营销打下坚实基础。

3、主要客户情况

报告期内，公司营业收入的主要客户为各大银行和金融机构。报告期内公司续签浦发、民生、交通、广发、华夏、平安、中信、上海、光大、工商等银行，新增与民泰银行合作。

公司管理层认为，公司具备较好的持续经营能力，根据公司上半年经营成绩以及所处行业的季节性特点，公司对下半年经营情况保持乐观预期。公司坚持提升优化产品的核心竞争力，稳固存量业务市场地位，同时顺应“互联网+”和大数据发展趋势，不断鼓励和推动新业务、新市场的拓展，加强企业新型产品及服务模式的完善与推广。

报告期内公司主营业务未发生变化。

报告期后至报告披露日，公司的商业模式未发生较大变化。

三、 风险与价值

（一）持续到本年度的风险因素

1、公司销售客户相对集中的风险

2018年1-6月、2017年、2016年公司来源于银行业客户的收入占总营业收入的比例分别为93.00%、81.14%、87.97%，银行业整体的发展战略及客户自身的经营决策、投资规模将对公司的经营状况及业务发展产生较大的影响，我国信用卡和贷款业务的办理集中于银行，行业特点使得公司营业收入主要来源于银行业客户，存在着必然性。基于公司在和银行业客户长期合作中积累的优良信誉和丰富的互联网金融服务经验，公司与银行业客户之间保持着稳定的合作关系，但如若银行业因国家宏观调控、金融行业景气周期的波动等因素导致银行业整体经营状况或信用卡业务发生重大不利变化，将对公司正常生产经营带来不利影响，公司存在销售客户相对集中的风险。

风险应对措施：公司已经初步形成了完善的金融产品搜索服务体系，但是基于贷款和理财频道上线时间较短，公司目前的收入中主要仍为银行信用卡服务收入。后期，随着贷款机构的逐步增加，通过整合及业务模式的丰富，其销售额将快速提升；而理财产品通过挑选更多较高收益、更稳定的产品来满足消费者的需求，由于用户的可持续性消费，将导致规模和所占份额进一步扩大。

2、公司营业收入规模较小的风险

公司2018年1-6月、2017年、2016年营业收入分别为3,037,913.27元、6,605,285.70元、5,316,472.14元，营业利润分别为-3,805,879.85元、-3,026,007.57元、-1,493,651.33元，净利润分别为-3,144,518.04元、-1,549,885.64元、175,897.09元，报告期内公司营业收入整体规模偏小，公司所处的互联网金融信息服务行业发展迅速，借助于行业的迅速发展趋势和国民收入提升带来消费需求的推动，公司有望在未来一段时间实现高速增长，但若未来市场需求发生较大变化，则可能面临营业收入规模较小使得竞争力不足的风险。

风险应对措施：报告期内公司整体规模较小，随着公司在信用卡领域的认可度越来越强，新增银行客户也逐年增多，

公司增加贷款频道和理财频道后，扩充了客户种类和市场规模，预计公司未来将保持持续稳定的快速发展。

3、重大业务合同不能续约的风险

公司与银行业客户的合同签订普遍采取一年一签、到期续签的合作方式，每年银行根据上一年的合作情况与公司进行合同续签，根据过往公司与银行客户长期良好的合作关系，以及公司积累的良好信誉，预计公司未来与合作银行续约不存在问题。但若公司业务经营状况不佳，或者合作银行在未来的合作过程中提出解除或不再与公司续签新的合作合同，将对公司盈利能力产生较大不利影响。

风险应对措施：公司将进一步加大研发与运维投入的力度，继续强化卡宝宝平台的性能、功能，丰富产品内容，提高转化率，增加用户粘性，进而提升银行等金融机构对卡宝宝平台的信任度，减少重大业务合同续约风险。

4、互联网系统应用的风险

互联网是由众多计算机通过电话线、光纤、电缆、无线通讯等技术手段互联而成的超大型计算机网络，其最大的特点是开放性。互联网客观上存在着网络基础设施故障、软件泄漏、链路中断等系统风险，除此之外，网络的恶意攻击也有可能引起整个网络瘫痪。公司的主营业务为公司通过自主研发的“卡宝宝”金融信息服务网络平台（包括 PC 客户端、移动 3G 客户端、APP 客户端）为合作银行和金融机构提供金融产品（包括信用卡、贷款、理财产品）按通用的标准化指标进行分类展示的服务，并面向互联网用户免费提供金融产品的综合搜索、对比、链接向导服务，以此将有金融产品需求的互联网用户与合作银行和金融机构相匹配撮合，促成合作银行和金融机构在互联网上开拓客户，因此大部分关键数据都保留在合作银行和金融机构的系统中，公司受到互联网系统风险的影响较小，但若未来公司业务深化发展，公司所保存的数据会随着发展积累逐渐增长，所受到的互联网系统应用风险也会相应增加。

风险应对措施：公司一直高度重视网络安全风险。针对这一风险，公司建立了异地数据备份机制，最大程度保障数据安全；公司采取服务器登录权限和操作权限分离机制，且密码定期更换；公司所有服务器远程登录均采用 VPN（虚拟专网）技术，只有指定电脑才可以连接服务器，最大程度的避免黑客攻击风险。

5、行业政策变动的风险

公司主要为合作银行、贷款、理财等机构提供金融产品（包括信用卡、贷款、理财产品）在卡宝宝网络平台进行分类展示、宣传的服务，该部分服务收入是公司营业收入的主要来源，因此一旦受信用卡、贷款、理财等行业政策影响，若银行、贷款、理财等机构减少或取消将该类业务与第三方网络平台合作，将对公司生产经营造成重大不利影响。

风险应对措施：公司将实时跟踪行业政策的变化，依据行业政策的要求，及时调整公司发展方向，以避免因行业政策的变化对公司的经营能力产生不利影响。同时，公司计划发展移动互联网及金融产品增值类服务，丰富公司对银行等金融机构的服务模式，加大公司对互联网用户的服务范围，以此减少公司生产经营受行业政策的影响。

6、核心技术泄密以及人才流失的风险

公司是互联网高科技服务企业，是一家知识和技术密集型企业。在产品更新和技术进步不断加快的背景下，高科

科技企业的发展在很大程度上取决于技术上的优势。公司在长期的发展过程中积累了相当多的技术资源，并建立了一支具有良好专业知识和丰富行业经验的技术队伍。如果公司的核心技术泄密并被行业内其它企业掌握，公司的竞争优势会被削弱。核心技术人员的流失可能导致核心技术流失或泄密，以及不能及时根据互联网行业涌现的新业务、新应用领域而革新技术，将使公司主营业务丧失竞争优势而对公司的生产经营造成一定影响。

风险应对措施：公司为应对核心技术泄密风险采取了各种防范措施，自成立以来没有出现过核心技术泄密事件，公司为了培养和保留优秀人才采取了包括提高待遇、股权激励、签订《保密协议》等措施，最大程度的降低核心技术泄密及人才流失的风险。

7、市场竞争加剧的风险

公司是专业提供金融垂直搜索服务的高科技企业，随着互联网在行业应用上的普及，市场对金融垂直搜索平台的需求有很大提升，更多的企业进入金融垂直搜索市场，使得市场竞争日益加剧。一方面，竞争加剧使公司面临市场份额被竞争对手抢夺的风险，原有的市场份额可能减小。另一方面，竞争加剧，还可能导致行业整体利润率下降。此外，随着进入企业的增加及相关投入的增大，将带给公司技术、资金、营销服务等几个层面的竞争压力，如未来公司技术、资金、营销等不能适应市场竞争的要求，公司将面临被竞争对手赶超的风险。

风险应对措施：公司将采取加大市场推广力度，加强与各合作机构的合作深度与合作广度，积极拓展更多的产品线；同时加强技术研发的投入，加快平台的升级换代，提升用户的产品体验；最后，还要培养和享受更多高端人才的加盟，逐步形成技术、产品、人才全方位的领先，确保公司的竞争力。

（二）报告期内新增的风险因素 本报告期，公司无新增风险因素。

四、 企业社会责任

作为公众公司，公司在发展壮大的过程中，始终坚持积极履行社会责任。公司在创造经济价值的同时，重视与股东、员工、客户、供应商等利益相关方保持健康良好、合作共赢的关系，积极参与社会公益，促进公司与社会和谐发展。

1、 股东权益责任

公司积极履行信息披露义务，真实、准确、完整、及时、公平披露信息，并建立畅顺的沟通渠道，通过投资者热线、邮箱等多种方式与投资者进行交流，增进投资者对公司的了解和认同，形成公司与投资者稳定的良性互动关系。公司严格规范股东大会的召集、召开及表决等程序，平等对待全体股东，保障股东依法享有的知情权、查询权、分配权、质询权、建议权以及股东大会召集权、提案权、提名权、表决权等权利，积极为股东行使股东权利提供便利，切实保障股东特别是中小股东的合法权益。

2、 供应商权益责任

公司坚持公开透明、择优导入、互利共赢、诚信共处原则，与合格供应商保持良好合作关系。公司建立了完善的供应商管理、采购控制等流程制度，确保供应商评价客观公正、采购公开透明，流程规范，既为公司提供符合要求的产品

和服务，同时也重视供应商权益，付款及时，不无故拖欠款项。

3、员工权益责任

公司将人才视为企业发展的宝贵财富，重视人才的培养，更相信人才的力量。公司严格遵守国家和地方劳动用工法规，与员工签订劳动合同，按时、足额缴纳社会保险。公司依法维护员工合法权益，倡导与员工共同持续发展的理念，通过建立长期、科学的员工培训和晋升机制，建立科学合理的员工薪酬增长机制有效调动和激发员工的创业激情，实现公司与员工的和谐稳定与共同发展。公司组织员工开展了趣味运动会等文体活动，丰富员工业余文化生活。

未来，公司在经营发展的同时将持续履行社会责任，兼顾各利益相关者合法权益，努力打造广受客户青睐、赢得社会信赖的知名品牌，实现商业利益与社会责任的和谐统一。

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	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在对外担保事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否对外提供借款	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在日常性关联交易事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在偶发性关联交易事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在经股东大会审议过的收购、出售资产、对外投资、企业合并事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	四.二.(一)
是否存在股权激励事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在已披露的承诺事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	四.二.(二)
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	
是否存在利润分配或公积金转增股本的情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在普通股股票发行事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在存续至本期的债券融资事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在存续至本期的可转换债券相关情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在自愿披露的其他重要事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	

二、重要事项详情

(一) 经股东大会审议过的收购、出售资产、对外投资事项、企业合并事项

报告期内，公司为了提高现金使用效率，使用闲置资金购买银行理财产品。公司报告期末购买的银行理财产品的余额为：3,900,000.00元，2018年公司累计购买银行理财产品的金额为23,100,000.00元，累计赎回银行理财产品的金额为23,300,000.00元，投资收益96,932.91元。公司报告期内共计购买银行理财产品12次，均为小额、短期理财产品，例如：利多多E路发B款、月添利等短期人民币理财产品，周期一般为7-30天，主要为保本浮动收益类和风险评级为较低的理财产品，年化收益率在3.0%~5.0%之间，到期还本付息。

公司于2016年8月2日召开了第一届董事会第六次会议，审议通过了《关于追认及使用自有闲置资金购买理财产品》的议案，在不影响日常经营资金使用前提下，使用自有闲置资金购买银行理财产品及低风险的其他金融产品，公司董事长及管理层的自2016年第三次临时股东大会审议通过之日起3年内单笔购买不超过人民币2000万元的额度内进行审批，行使该项投资决策权。该议案经2016年第三次临时股东大会审议通过，授予董事长及管理层的自2016年第三次临时股东大会审议通过之日起3年内，在上述额度内行使决策权。

公司对外投资事项均严格按照公司相关制度执行，不存在违规情形，公司购买理财产品的资金均为闲置自有资金，未挤占公司正常运营和项目建设资金，对公司财务和日常经营未有造成影响。

(二) 承诺事项的履行情况

1、在公司《公开转让说明书》“第三章公司治理”之“五、同业竞争情况”之“(二)公司控股股东、实际控制人为避免同业竞争的措施与承诺”中披露，为避免可能发生的同业竞争，公司控股股东、实际控制人周勇先生已出具避免同业竞争的承诺函，承诺在担任公司股东期间，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公司构成竞争的业务及活动；或拥有与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济实体、机构、经济组织的控制权；或在该经济实体、机构、经济组织中担任高级管理人员或核心技术人员；愿意承担因违反上述承诺而给股份有限公司造成的全部经济损失。公司董事、监事、高级管理人员承诺在任职期内及辞去上述职务后六个月内，不从事上述行为。

2、在公司《公开转让说明书》“第四章公司财务”之“三、报告期利润形成的有关情况”之“(五)报告期内适用税率及主要财政税收优惠政策”中披露，公司可能存在因所得税征缴方式变化导致补缴或处罚款、滞纳金等潜在风险。由于公司已按规定程序向主管税务机关履行了核定征收的备案手续，且公司汇算清缴已经完成，两种征收方式的差额金额占公司2013年利润总额的比例为29.96%，未有改变公司2013年度的盈亏性质，仅占公司2015年5月31日净资产比例的5.94%，因此，税收征收方式的变化给公司的实质性经营影响较小。公司实际控制人已出具承诺，因所得税征缴方式变化出现公司向税务机关补缴所得税或公司被税务机关处以罚款或追缴滞纳金等情形，由实际控制人全额弥补公司受到的该等损失。

报告期内，未发现股东有违背该承诺的事项。

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	3,361,750	36.34%	0	3,361,750	36.34%	
	其中：控股股东、实际控制人	1,573,500	17.01%	0	1,573,500	17.01%	
	董事、监事、高管	1,776,000	19.20%	0	1,776,000	19.20%	
	核心员工	-	-	-	-	-	
有限售 条件股 份	有限售股份总数	5,888,250	63.66%	0	5,888,250	63.66%	
	其中：控股股东、实际控制人	5,888,250	57.09%	0	5,280,750	57.09%	
	董事、监事、高管	5,888,250	63.66%	0	5,888,250	63.66%	
	核心员工	-	-	-	-	-	
总股本		9,250,000	-	0	9,250,000	-	
普通股股东人数							5

(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	周勇	7,041,000	0	7,041,000	76.12%	5,280,750	1,760,250
2	广州卡贝贝投资企业（有限合伙）	900,000	0	900,000	9.73%	0	900,000
3	孙泽民	810,000	0	810,000	8.75%	607,500	202,500
4	深圳市万晟达股权投资合伙企业（有限合伙）	453,000	0	453,000	4.90%	0	453,000
5	陈云清	46,000	0	46,000	0.50%	0	46,000
合计		9,250,000	0	9,250,000	100%	5,888,250	3,361,750

前五名或持股 10%及以上股东间相互关系说明：

股东周勇为股东广州卡贝贝投资企业（有限合伙）的执行事务合伙人。除此之外，前五名股东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

公司董事长、总经理周勇先生为公司控股股东、实际控制人。

周勇，男，1975年生，中国籍，无境外居留权，1998年毕业于安徽巢湖师范学院，大专学历。1998年8月至2000年4月休息；2000年5月至2002年9月任《中国公共公安》杂志社广州办事处负责人；2002年10月至2003年12月任广州金鹏集团视讯部市场部经理；2004年1月至2005年3月任亚马逊（中国）华南区市场经理；2005年5月至2008年7月任广发银行总行信用卡中心网络营销负责人；2008年8月至2009年4月休息；2009年5月至2015年4月任广州易卡电子科技有限公司执行董事兼经理；2015年4月至今任广州卡贝贝投资企业（有限合伙）执行事务合伙人；2015年5月至今任广州卡宝宝互联网金融信息服务股份有限公司董事长兼总经理。周勇先生持有广州卡宝宝互联网金融信息服务股份有限公司76.12%股权，现任广州卡宝宝互联网金融信息服务股份有限公司董事长兼总经理。

报告期内,公司控股股东及实际控制人未发生变化。

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
周勇	董事长、总经理	男	1975/5/13	大专	2018年06月04日 -2021年06月03日	是
杜微	董事、副总经理、 财务负责人	男	1968/3/18	本科	2018年06月04日 -2021年06月03日	是
刘允斌	董事	男	1974/2/22	博士	2018年06月04日 -2021年06月03日	否
萧颖	董事	女	1979/7/16	本科	2018年06月04日 -2021年06月03日	是
冉利	董事、董事会秘书	女	1986/6/20	大专	2018年06月04日 -2021年06月03日	是
孙泽民	监事会主席	男	1969/9/16	本科	2018年06月04日 -2021年06月03日	否
丘陵韬	监事	男	1981/12/20	大专	2018年06月04日 -2021年06月03日	是
袁敏	监事	女	1986/2/18	大专	2018年06月04日 -2021年06月03日	是
董事会人数:						5
监事会人数:						3
高级管理人员人数:						4

备注：公司于2018年6月4日召开第二届董事会第一次会议，会议选举周勇为公司第二届董事会董事长，公司董事会聘任周勇为公司总经理、聘任杜微为公司副总经理兼财务负责人、聘任冉利为公司董事会秘书；公司于2018年6月4日召开第二届监事会第一次会议，选举孙泽民为公司监事长。

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：

公司控股股东周勇是公司董事长及总经理，除此之外，公司董事、监事、高级管理人员之间不存在关联关系。董事、监事、高级管理人员均不属于失信联合惩戒对象。

(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
周勇	董事长、总经理	7,041,000	0	7,041,000	76.12%	0
孙泽民	监事会主席	810,000	0	810,000	8.75%	0
合计	-	7,851,000	0	7,851,000	84.87%	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 checked="" type="checkbox"/> 是 <input 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
杜微	董事、副总经理	新任	董事、副总经理、财务负责人	聘任
韩弋	财务负责人	离任	-	个人原因

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

杜微，男，1968年3月生，中国籍，无境外居留权，1991年毕业于湘潭大学机械制造工艺与设备专业，本科学历。1991年7月至1995年11月任肇庆方大气动有限公司助理工程师；1995年11月至1999年1月任松本电工实业有限公司广告部经理；1999年1月至2001年5月任真善美集团市场总监；2001年6月至2002年8月任广州格宁电气有限公司副总经理；2002年9月至2003年8月任广州金鹏数码科技发展有限公司市场总监；2003年9月至2015年6月任广州市银联信息技术有限公司（更名为广州联多信息技术有限公司）执行董事兼经理；2009年6月至2014年7月任联多科技（北京）有限公司市场营销总监；2014年7月至2015年4月任广州易卡电子科技有限公司副总经理。2015年5月至今任广州卡宝宝互联网金融信息服务股份有限公司董事兼副总经理。2018年5月4日，杜微先生兼任广州卡宝宝互联网金融信息服务股份有限公司财务负责人。

杜微先生现任广州卡宝宝互联网金融信息服务股份有限公司董事、副总经理兼财务负责人。

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	8	7
财务人员	2	2
技术人员	17	19
销售人员	21	17
员工总计	48	45

按教育程度分类	期初人数	期末人数
博士	0	0
硕士	1	0
本科	19	24
专科	25	18
专科以下	3	3
员工总计	48	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、人员变动情况

报告期内公司人员相对稳定，公司根据战略实施及业务发展需要，适度调整人员结构，提升员工整体知识水平及业务能力，满足公司市场开发及业务拓展需要。

2、人才引进

公司一直以来重视人才的吸收引进，随着互联网金融产业的快速发展，高端人才及专业化人才的需求急剧增加，公司秉持严格审慎的态度，积极拓展人才引进渠道，以开放的姿态，广纳人才。

3、员工培训

公司坚持“以人为本”理念，重视员工的培训和发展，按照入职培训系统化、岗位培训方案化的要求，多层次、多渠道、多形式地开展员工培训工作，提高公司员工的整体素质，实现公司与员工的双赢共进，为公司战略目标的实现提供坚实的基础和切实的保障。

4、薪酬政策

公司实施全员劳动合同制，依据《中华人民共和国劳动法》和地方相关法规、规范性文件，与所有员工签订《劳动合同书》，向员工支付的薪酬包括薪金、津贴及奖金，公司依据国家有关法律、法规及地方相关社会保险政策，为员工办理养老、医疗、工伤、失业、生育的社会保险和住房公积金，为员工代缴代扣个人所得税。

5、需公司担费用的离退休职工人数

报告期内，公司无需承担费用的离退休职工。

(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
杜微	副总经理	0
萧颖	首席运营官	0
韩弋	财务负责人	0
冉利	董事会秘书	0

丘陵韬	推广经理	0
蓝棋森	技术开发主管	0
熊明焰	运维主管	0
韦荣	技术开发主管	0
庄贵桐	市场经理	0
陈志平	渠道主管	0
黄钰鹏	项目经理	0
罗红玲	运营主管	0
林玉清	人事行政经理	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：

报告期内，公司认定了杜微等 13 名员工为公司核心员工，截止至报告期末，韩弋、蓝棋森、熊明焰、韦荣、陈志平、黄钰鹏、林玉清离职，公司已完成韩弋、蓝棋森、熊明焰、韦荣、陈志平、黄钰鹏、林玉清负责工作的平稳交接，其离职不会影响公司的日常经营，不会对公司的生产经营产生不利影响。

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) 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	二、（五）1	5,536,299.48	7,278,057.17
结算备付金			
拆出资金			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			
衍生金融资产		-	
应收票据及应收账款	二、（五）2	794,494.03	1,281,264.20
预付款项	二、（五）3	143,768.95	79,336.52
应收保费			
应收分保账款			
应收分保合同准备金			
其他应收款	二、（五）4	44,874.61	31,466.65
买入返售金融资产			
存货		-	
持有待售资产		-	
一年内到期的非流动资产		-	
其他流动资产	二、（五）5	3,005,402.67	4,100,000.00
流动资产合计		9,524,839.74	12,770,124.54
非流动资产：			
发放贷款及垫款			
可供出售金融资产			
持有至到期投资			
长期应收款		-	
长期股权投资	二、（五）6	3,641,746.49	3,641,746.49
投资性房地产		-	
固定资产	二、（五）7	186,399.68	150,276.17
在建工程		-	
生产性生物资产		-	
油气资产		-	
无形资产	二、（五）8	25,943.40	
开发支出		-	

商誉		-	
长期待摊费用		-	
递延所得税资产	二、(五) 9	13,338.07	
其他非流动资产		-	
非流动资产合计		3,867,427.64	3,792,022.66
资产总计		13,392,267.38	16,562,147.20
流动负债:			
短期借款		0	
向中央银行借款			
吸收存款及同业存放			
拆入资金			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
衍生金融负债		-	
应付票据及应付账款	二、(五) 10	-	27.00
预收款项	二、(五) 11	35,994.00	
卖出回购金融资产			
应付手续费及佣金			
应付职工薪酬	二、(五) 12	443,975.35	761,039.81
应交税费	二、(五) 13	38,951.03	95,844.27
其他应付款	二、(五) 14	6,375.41	4,010.50
应付分保账款			
保险合同准备金			
代理买卖证券款			
代理承销证券款			
持有待售负债		-	
一年内到期的非流动负债		-	
其他流动负债		-	
流动负债合计		525,295.79	860,921.58
非流动负债:			
长期借款		0	
应付债券		-	
其中: 优先股		-	
永续债		-	
长期应付款		-	
长期应付职工薪酬		-	
预计负债		-	
递延收益	二、(五) 15	490,000.00	490,000.00
递延所得税负债		-	
其他非流动负债		-	
非流动负债合计		490,000.00	490,000.00
负债合计		1,015,295.79	1,350,921.58
所有者权益(或股东权益):			

股本	二、(五) 16	9,250,000.00	9,250,000.00
其他权益工具		-	
其中：优先股		-	
永续债		-	
资本公积	二、(五) 17	5,249,505.99	5,249,505.99
减：库存股		-	
其他综合收益		-	
专项储备		-	
盈余公积	二、(五) 18	340,197.77	340,197.77
一般风险准备		-	
未分配利润	二、(五) 19	-2,462,732.17	371,521.86
归属于母公司所有者权益合计		12,376,971.59	15,211,225.62
少数股东权益		-	
所有者权益合计		12,376,971.59	15,211,225.62
负债和所有者权益总计		13,392,267.38	16,562,147.20

法定代表人：周勇

主管会计工作负责人：杜微

会计机构负责人：莫庆斌

(二) 利润表

单位：元

项目	附注	本期金额	上期金额
一、营业总收入		3,037,913.27	2,955,588.71
其中：营业收入	二、(六) 1	3,037,913.27	2,955,588.71
利息收入		-	
已赚保费			
手续费及佣金收入			
二、营业总成本		6,940,726.03	4,584,414.94
其中：营业成本	二、(六) 1	647,473.95	479,052.44
利息支出		-	
手续费及佣金支出			
退保金			
赔付支出净额			
提取保险合同准备金净额			
保单红利支出			
分保费用			
税金及附加	二、(六) 2	3,406.84	26,203.73
销售费用	二、(六) 3	2,642,650.37	1,297,880.75
管理费用	二、(六) 4	2,078,161.84	1,139,777.06
研发费用		1,564,542.39	1,682,738.09
财务费用	二、(六) 5	4,490.64	-13,510.26
资产减值损失	二、(六) 6	-	-27,726.87

加：其他收益		-	
投资收益（损失以“-”号填列）	二、（六）7	96,932.91	84,556.60
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		-	
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		-	
资产处置收益（损失以“-”号填列）	二、（六）8	-	-
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		-3,805,879.85	-1,544,269.63
加：营业外收入	二、（六）9	701,500.00	1,066,780.00
减：营业外支出		0	3,545.45
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		-3,104,379.85	-481,035.08
减：所得税费用	二、（六）10	40,138.19	
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		-3,144,518.04	-481,035.08
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		-	
2. 终止经营净利润		-	
（二）按所有权归属分类：	-	-	-
1. 少数股东损益		-	
2. 归属于母公司所有者的净利润		-3,144,518.04	-481,035.08
六、其他综合收益的税后净额		-	
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额		-	
（一）以后不能重分类进损益的其他综合收益		-	
1. 重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动		-	
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		-	
（二）以后将重分类进损益的其他综合收益		-	
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		-	
2. 可供出售金融资产公允价值变动损益			
3. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
4. 现金流量套期损益的有效部分			
5. 外币财务报表折算差额		-	
6. 其他		-	
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		-3,144,518.04	-481,035.08
归属于母公司所有者的综合收益总额		-3,144,518.04	-481,035.08
归属于少数股东的综合收益总额		-	
八、每股收益：			
（一）基本每股收益		-0.34	-0.05
（二）稀释每股收益		-0.34	-0.05

法定代表人：周勇

主管会计工作负责人：杜微

会计机构负责人：莫庆斌

(三) 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		3,913,132.48	3,524,237.78
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			
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			
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			
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金	二、(七)1	3,810,865.79	1,084,212.83
经营活动现金流入小计		7,723,998.27	4,608,450.61
购买商品、接受劳务支付的现金		2,197,142.03	227,903.43
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			
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		3,782,778.09	3,570,242.66
支付的各项税费		367,907.78	138,909.16
支付其他与经营活动有关的现金	二、(七)2	4,179,859.97	879,684.14
经营活动现金流出小计		10,527,687.87	4,816,739.39
经营活动产生的现金流量净额		-2,803,689.60	-208,288.78
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		24,600,000.00	22,000,000.00
取得投资收益收到的现金		96,932.91	84,556.60
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		24,696,932.91	22,084,556.60
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付		135,000.00	8,778.00

的现金			
投资支付的现金		23,500,000.00	32,200,000.00
质押贷款净增加额			
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		23,635,000.00	32,208,778.00
投资活动产生的现金流量净额		1,061,932.91	-10,124,221.40
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计			
偿还债务支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金			
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润			
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计			
筹资活动产生的现金流量净额			
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
五、现金及现金等价物净增加额		-1,741,756.69	-10,332,510.18
加：期初现金及现金等价物余额		7,278,056.17	16,044,406.19
六、期末现金及现金等价物余额		5,536,299.48	571,189,601

法定代表人：周勇

主管会计工作负责人：杜微

会计机构负责人：莫庆斌

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	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
2. 半年度报告所采用的会计估计与上年度财务报表是否变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
3. 是否存在前期差错更正	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
4. 企业经营是否存在季节性或者周期性特征	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
5. 合并财务报表的合并范围是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
6. 是否存在需要根据规定披露分部报告的信息	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 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	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 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	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
9. 重大的长期资产是否转让或者出售	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
10. 重大的固定资产和无形资产是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
11. 是否存在重大的研究和开发支出	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
12. 是否存在重大的资产减值损失	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
13. 是否存在预计负债	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	

(二) 附注事项详情

二、 报表项目注释

(一)、公司基本情况

广州卡宝宝互联网金融信息服务股份有限公司(以下简称公司或本公司)由周勇、孙泽民发起设立,于2009年5月30日在广州市工商行政管理局登记注册,总部位于广东省广州市。公司现持有统一社会信用代码为9144010168931915X4的营业执照,注册资本9,250,000.00元,股份总数9,250,000股(每股面值1元)。其中,有限售条件的流通股份:5,888,250股;无限售条件的流通股份3,361,750股。公司股票已于2015年11月2日在全国中小企业股份转让系统挂牌交易。

公司属互联网及相关服务行业。经营范围:企业管理咨询服务;软件开发;广告业;网络技术的研究、开发;计算机技术开发、技术服务;软件批发;计算机零配件批发;互联网金融信息服务。主要提供的劳务:信用卡及贷款服务。

本财务报表业经公司2018年8月16日第二届第二次董事会批准对外报出。

(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编制基础。

2、持续经营能力评价

本公司不存在导致对报告期末起 12 个月内的持续经营假设产生重大疑虑的事项或情况。

(三)、重要会计政策及会计估计

重要提示：本公司根据实际生产经营特点针对应收款项坏账准备计提、固定资产折旧、无形资产摊销、收入确认等交易或事项制定了具体会计政策和会计估计。

1、 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、完整地反映了公司的财务状况、经营成果和现金流量等有关信息。

2、 会计期间

会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

3、 营业周期

公司经营业务的营业周期较短，以 12 个月作为资产和负债的流动性划分标准。

4、 记账本位币

采用人民币为记账本位币。

5、 现金及现金等价物的确定标准

列示于现金流量表中的现金是指库存现金以及可以随时用于支付的存款。现金等价物是指企业持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

6、 金融工具

(1) . 金融资产和金融负债的分类

金融资产在初始确认时划分为以下四类：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产（包括交易性金融资产和在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资产）、持有至到期投资、贷款和应收款项、可供出售金融资产。

金融负债在初始确认时划分为以下两类：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债（包括交易性金融负债和在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）、其他金融负债。

(2) . 金融资产和金融负债的确认依据、计量方法和终止确认条件

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。初始确认金融资产或金融负债时，按照公允价值计量；对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

公司按照公允价值对金融资产进行后续计量，且不扣除将来处置该金融资产时可能发生的交易费用，但下列情况除外：(1) 持有至到期投资以及贷款和应收款项采用实际利率法，按摊余成本计量；(2) 在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，以及与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产，按照成本计量。

公司采用实际利率法，按摊余成本对金融负债进行后续计量，但下列情况除外：(1) 以公允价值计

量且其变动计入当期损益的金融负债，按照公允价值计量，且不扣除将来结清金融负债时可能发生的交易费用；(2) 与在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融负债，按照成本计量；(3) 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，或没有指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益并将以低于市场利率贷款的贷款承诺，在初始确认后按照下列两项金额之中的较高者进行后续计量：1) 按照《企业会计准则第13号——或有事项》确定的金额；2) 初始确认金额扣除按照《企业会计准则第14号——收入》的原则确定的累积摊销额后的余额。

金融资产或金融负债公允价值变动形成的利得或损失，除与套期保值有关外，按照如下方法处理：(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债公允价值变动形成的利得或损失，计入公允价值变动收益；在资产持有期间所取得的利息或现金股利，确认为投资收益；处置时，将实际收到的金额与初始入账金额之间的差额确认为投资收益，同时调整公允价值变动收益。(2) 可供出售金融资产的公允价值变动计入其他综合收益；持有期间按实际利率法计算的利息，计入投资收益；可供出售权益工具投资的现金股利，于被投资单位宣告发放股利时计入投资收益；处置时，将实际收到的金额与账面价值扣除原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额之后的差额确认为投资收益。

当收取某项金融资产现金流量的合同权利已终止或该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬已转移时，终止确认该金融资产；当金融负债的现时义务全部或部分解除时，相应终止确认该金融负债或其一部分。

(3)、 金融资产转移的确认依据和计量方法

公司已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给了转入方的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，继续确认所转移的金融资产，并将收到的对价确认为一项金融负债。公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，分别下列情况处理：(1) 放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产；(2) 未放弃对该金融资产控制的，按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

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) 所转移金融资产的账面价值；(2) 因转移而收到的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额之和。金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分之间，按照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) 终止确认部分的账面价值；(2) 终止确认部分的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额之和。

(4)、 金融资产和金融负债的公允价值确定方法

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确定相关金融资产和金融负债的公允价值。公司将估值技术使用的输入值分以下层级，并依次使用：

- (a) 第一层次输入值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；
- (b) 第二层次输入值是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值，包括：活

跃市场中类似资产或负债的报价；非活跃市场中相同或类似资产或负债的报价；除报价以外的其他可观察输入值，如在正常报价间隔期间可观察的利率和收益率曲线等；市场验证的输入值等；

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

(5)、金融资产的减值测试和减值准备计提方法

(a) 资产负债表日对以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以外的金融资产的账面价值进行检查，如有客观证据表明该金融资产发生减值的，计提减值准备。

(b) 对于持有至到期投资、贷款和应收款，先将单项金额重大的金融资产区分开来，单独进行减值测试；对单项金额不重大的金融资产，可以单独进行减值测试，或包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试；单独测试未发生减值的金融资产（包括单项金额重大和不重大的金融资产），包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中再进行减值测试。测试结果表明其发生了减值的，根据其账面价值高于预计未来现金流量现值的差额确认减值损失。

(c) 可供出售金融资产

1) 表明可供出售债务工具投资发生减值的客观证据包括：

- ① 债务人发生严重财务困难；
- ② 债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期；
- ③ 公司出于经济或法律等方面因素的考虑，对发生财务困难的债务人作出让步；
- ④ 债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；
- ⑤ 因债务人发生重大财务困难，该债务工具无法在活跃市场继续交易；
- ⑥ 其他表明可供出售债务工具已经发生减值的情况。

2) 表明可供出售权益工具投资发生减值的客观证据包括权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌，以及被投资单位经营所处的技术、市场、经济或法律环境等发生重大不利变化使公司可能无法收回投资成本。

本公司于资产负债表日对各项可供出售权益工具投资单独进行检查。对于以公允价值计量的权益工具投资，若其于资产负债表日的公允价值低于其成本超过 50%（含 50%）或低于其成本持续时间超过 12 个月（含 12 个月）的，则表明其发生减值；若其于资产负债表日的公允价值低于其成本超过 20%（含 20%）但尚未达到 50%的，或低于其成本持续时间超过 6 个月（含 6 个月）但未超过 12 个月的，本公司会综合考虑其他相关因素，诸如价格波动率等，判断该权益工具投资是否发生减值。对于以成本计量的权益工具投资，公司综合考虑被投资单位经营所处的技术、市场、经济或法律环境等是否发生重大不利变化，判断该权益工具是否发生减值。

以公允价值计量的可供出售金融资产发生减值时，原直接计入其他综合收益的因公允价值下降形成的累计损失予以转出并计入减值损失。对已确认减值损失的可供出售债务工具投资，在期后公允价值回

升且客观上与确认原减值损失后发生的事项有关的，原确认的减值损失予以转回并计入当期损益。对已确认减值损失的可供出售权益工具投资，期后公允价值回升直接计入其他综合收益。

以成本计量的可供出售权益工具发生减值时，将该权益工具投资的账面价值，与按照类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值之间的差额，确认为减值损失，计入当期损益，发生的减值损失一经确认，不予转回。

7、 应收款项

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	金额占应收款项账面余额 10%以上的款项
单项金额重大并单项计提坏账准备的计提方法	单独进行减值测试，根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备

2. 按信用风险特征组合计提坏账准备的应收款项

(1) 具体组合及坏账准备的计提方法

账龄组合	相同账龄的应收款项具有类似信用风险特征
个别认定法组合	关联方应收款项

(2) 账龄分析法

账 龄	应收账款 计提比例 (%)	其他应收款 计提比例 (%)
1 年以内 (含, 下同)	5	5
1—2 年	15	15
2—3 年	25	25
3 年以上	100	100

3. 单项金额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	有确凿证据表明可收回性存在明显差异的应收款项
坏账准备的计提方法	单独进行减值测试，并根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备

对应收票据、应收利息、长期应收款等其他应收款项，根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备。

8、 长期股权投资

(1)、 共同控制、重要影响的判断

按照相关约定对某项安排存在共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策，认定为共同控制。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，认定为重大影响。

(2) 投资成本的确定

(a) 同一控制下的企业合并形成的，合并方以支付现金、转让非现金资产、承担债务或发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值

的份额作为其初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付的合并对价的账面价值或发行股份的面值总额之间的差额调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

公司通过多次交易分步实现同一控制下企业合并形成的长期股权投资，判断是否属于“一揽子交易”。属于“一揽子交易”的，把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，在合并日，根据合并后应享有被合并方净资产在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额确定初始投资成本。合并日长期股权投资的初始投资成本，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。

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

公司通过多次交易分步实现非同一控制下企业合并形成的长期股权投资，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，按照原持有的股权投资的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。

2) 在合并财务报表中，判断是否属于“一揽子交易”。属于“一揽子交易”的，把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，对于购买日之前持有的被购买方的股权，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等的，与其相关的其他综合收益等转为购买日所属当期收益。但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。

(c) 除企业合并形成以外的：以支付现金取得的，按照实际支付的购买价款作为其初始投资成本；以发行权益性证券取得的，按照发行权益性证券的公允价值作为其初始投资成本；以债务重组方式取得的，按《企业会计准则第 12 号——债务重组》确定其初始投资成本；以非货币性资产交换取得的，按《企业会计准则第 7 号——非货币性资产交换》确定其初始投资成本。

(3)、后续计量及损益确认方法

对被投资单位实施控制的长期股权投资采用成本法核算；对联营企业和合营企业的长期股权投资，采用权益法核算。

9、固定资产

(1)、固定资产确认条件

固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用年限超过一个会计年度的有形资产。固定资产在同时满足经济利益很可能流入、成本能够可靠计量时予以确认。

(2)、各类固定资产的折旧方法

类别	折旧方法	折旧年限(年)	残值率(%)	年折旧率(%)
----	------	---------	--------	---------

运输工具	平均年限法	4-5	5	19.00-23.75
办公设备	平均年限法	3-5	5	19.00-31.67

10、 借款费用

(1) . 借款费用资本化的确认原则

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，在发生时确认为费用，计入当期损益。

(2) . 借款费用资本化期间

(a) 当借款费用同时满足下列条件时，开始资本化：1) 资产支出已经发生；2) 借款费用已经发生；3) 为使资产达到预定可使用或可销售状态所必要的购建或者生产活动已经开始。

(b) 若符合资本化条件的资产在购建或者生产过程中发生非正常中断，并且中断时间连续超过3个月，暂停借款费用的资本化；中断期间发生的借款费用确认为当期费用，直至资产的购建或者生产活动重新开始。

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

(3) . 借款费用资本化率以及资本化金额

为购建或者生产符合资本化条件的资产而借入专门借款的，以专门借款当期实际发生的利息费用（包括按照实际利率法确定的折价或溢价的摊销），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，确定应予资本化的利息金额；为购建或者生产符合资本化条件的资产占用了一般借款的，根据累计资产支出超过专门借款的资产支出加权平均数乘以占用一般借款的资本化率，计算确定一般借款应予资本化的利息金额。

11、 部分长期资产减值

对长期股权投资、固定资产等长期资产，在资产负债表日有迹象表明发生减值的，估计其可收回金额。对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。商誉结合与其相关的资产组或者资产组组合进行减值测试。

若上述长期资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额确认资产减值准备并计入当期损益。

12、 职工薪酬

(1) . 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。

(2) . 短期薪酬的会计处理方法

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

(3) . 离职后福利的会计处理方法

离职后福利分为设定提存计划和设定受益计划。

(a) 在职工为公司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。

(b) 对设定受益计划的会计处理通常包括下列步骤：

1) 根据预期累计福利单位法，采用无偏且相互一致的精算假设对有关人口统计变量和财务变量等作出估计，计量设定受益计划所产生的义务，并确定相关义务的所属期间。同时，对设定受益计划所产生的义务予以折现，以确定设定受益计划义务的现值和当期服务成本；

2) 设定受益计划存在资产的，将设定受益计划义务现值减去设定受益计划资产公允价值所形成的赤字或盈余确认为一项设定受益计划净负债或净资产。设定受益计划存在盈余的，以设定受益计划的盈余和资产上限两项的孰低者计量设定受益计划净资产；

3) 期末，将设定受益计划产生的职工薪酬成本确认为服务成本、设定受益计划净负债或净资产的利息净额以及重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动等三部分，其中服务成本和设定受益计划净负债或净资产的利息净额计入当期损益或相关资产成本，重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动计入其他综合收益，并且在后续会计期间不允许转回至损益，但可以在权益范围内转移这些在其他综合收益确认的金额。

(4) . 辞退福利的会计处理方法

向职工提供的辞退福利，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：

(1) 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；(2) 公司确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

(5) . 其他长期职工福利的会计处理方法

向职工提供的其他长期福利，符合设定提存计划条件的，按照设定提存计划的有关规定进行会计处理；除此之外的其他长期福利，按照设定受益计划的有关规定进行会计处理，为简化相关会计处理，将其产生的职工薪酬成本确认为服务成本、其他长期职工福利净负债或净资产的利息净额以及重新计量其他长期职工福利净负债或净资产所产生的变动等组成项目的总净额计入当期损益或相关资产成本。

13、 预计负债

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

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

14、 收入

(1) . 收入确认原则

(a) 销售商品

销售商品收入在同时满足下列条件时予以确认：1) 将商品所有权上的主要风险和报酬转移给购货方；2) 公司不再保留通常与所有权相联系的继续管理权，也不再对已售出的商品实施有效控制；3) 收入的金额能够可靠地计量；4) 相关的经济利益很可能流入；5) 相关的已发生或将发生的成本能够可靠地计量。

(b) 提供劳务

提供劳务交易的结果在资产负债表日能够可靠估计的（同时满足收入的金额能够可靠地计量、相关经济利益很可能流入、交易的完工进度能够可靠地确定、交易中已发生和将发生的成本能够可靠地计量），采用完工百分比法确认提供劳务的收入，并按已经发生的成本占估计总成本的比例确定提供劳务交易的完工进度。提供劳务交易的结果在资产负债表日不能够可靠估计的，若已经发生的劳务成本预计能够得到补偿，按已经发生的劳务成本金额确认提供劳务收入，并按相同金额结转劳务成本；若已经发生的劳务成本预计不能够得到补偿，将已经发生的劳务成本计入当期损益，不确认劳务收入。

(c) 让渡资产使用权

让渡资产使用权在同时满足相关的经济利益很可能流入、收入金额能够可靠计量时，确认让渡资产使用权的收入。利息收入按照他人使用本公司货币资金的时间和实际利率计算确定；使用费收入按有关合同或协议约定的收费时间和方法计算确定。

(2) . 收入确认的具体方法

(a) 信用卡服务

公司与银行核对信用卡服务完成情况，依据银行提供的结算单，确认推广服务费金额，并确认收入。

(b) 贷款服务

公司统计服务期间网上申请被服务方产品的数量，与被服务方通过结算单确认推广服务费金额，并确认收入。

(c) 广告服务收入

公司根据广告在其网站上投放的时间按照月份确认收入。

15、 政府补助

(1) . 与资产相关的政府补助判断依据及会计处理方法

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划分为与资产相关的政府补助。与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值或确认为递延收益。与资产相关补助确认为递延收益的，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，将尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

(2) . 与收益相关的政府补助判断依据及会计处理方法

除与资产相关的政府补助之外的政府补助划分为与收益相关的政府补助。对于同时包含与资产相关部分和与收益相关部分的政府补助，难以区分与资产相关或与收益相关的，整体归类为与收益相关的政府补助。与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益或冲减相关成本；用于补偿已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本。

(3) . 与公司日常经营活动相关的政府补助，按照经济业务实质，计入其他收益或冲减相关成本费用。与公司日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

(4) . 政策性优惠贷款贴息的会计处理方法

(a) 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公司提供贷款的，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。

(b) 财政将贴息资金直接拨付给公司的，将对应的贴息冲减相关借款费用。

16、 递延所得税资产、递延所得税负债

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

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

(3) . 资产负债表日，对递延所得税资产的账面价值进行复核，如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，则减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，转回减记的金额。

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

17、 租赁

经营租赁的会计处理方法

公司为承租人时，在租赁期内各个期间按照直线法将租金计入相关资产成本或确认为当期损益，发生的初始直接费用，直接计入当期损益。或有租金在实际发生时计入当期损益。

公司为出租人时，在租赁期内各个期间按照直线法将租金确认为当期损益，发生的初始直接费用，除金额较大的予以资本化并分期计入损益外，均直接计入当期损益。或有租金在实际发生时计入当期损益。

(四)、税项

1、 主要税种及税率

税 种	计税依据	税 率
增值税	销售货物或提供应税劳务	6%
城市维护建设税	应缴流转税税额	7%
教育费附加	应缴流转税税额	3%
地方教育附加	应缴流转税税额	2%
企业所得税	应纳税所得额	15%

2、 税收优惠

本公司 2014 年 10 月 10 日取得编号为 GR201444000152 的高新技术企业证书，2014 年至 2016 年享受减按 15%税率征收企业所得税的税收优惠。2017 年 11 月，本公司高新技术企业认定已通过公示，2017

年暂按 15%的税率计缴。

(五)、资产负债表项目注释

1. 货币资金

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
库存现金	10,306.40	2,739.37
银行存款	5,509,507.59	7,253,116.24
其他货币资金	16,485.49	22,201.56
合 计	5,536,299.48	7,278,057.17

(2) 其他说明

其他货币资金包括微信账户余额 16,485.49 元。

2. 应收账款

(1) 明细情况

1) 类别明细情况

种 类	期末数				账面价值
	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					
按信用风险特征组合计提坏账准备	862,589.83	100.00	68,095.80	7.89	794,494.03
单项金额不重大但单项计提坏账准备					
合 计	862,589.83	100.00	68,095.80	7.89	794,494.03

(续上表)

种 类	期初数				账面价值
	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					
按信用风险特征组合计提坏账准备	1,349,360.00	100.00	68,095.80	5.05	1,281,264.20
单项金额不重大但单项计提坏账准备					
合 计	1,349,360.00	100.00	68,095.80	5.05	1,281,264.20

2) 组合中, 采用账龄分析法计提坏账准备的应收账款

账 龄	期末数		
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)

1 年以内	859,450.83	67,311.05	7.83
2-3 年	3,139.00	784.75	25.00
小 计	862,589.83	68,095.80	7.89

(2) 本期计提坏账准备情况

本期计提坏账准备 0 元。

(3) 应收账款金额前 5 名情况

单位名称	账面余额	占应收账款余额的比例 (%)	坏账准备
宏点市场营销策划(上海)有限公司	415,770.00	48.20	32,554.79
上海浦东发展银行股份有限公司信用卡中心	300,000.00	34.78	23,490.00
广发银行股份有限公司信用卡中心	50,250.00	5.83	3,934.58
兴业银行股份有限公司广州分行	23,540.00	2.73	1,843.18
北京诺言文化传播有限公司	18,860.00	2.19	1,476.74
小 计	808,420.00	96.24	63,299.29

3. 预付款项

(1) 账龄分析

账 龄	期末数				期初数			
	账面余额	比例 (%)	坏账准备	账面价值	账面余额	比例 (%)	坏账准备	账面价值
1 年以内	90,367.76	100.00		90,367.76				
合 计	90,367.76	100.00		90,367.76				

(2) 预付款项金额情况

单位名称	账面余额	占预付款项余额的比例 (%)
苏州海云网络科技有限公司	50,000.00	35.14
广州猫大人信息技术有限公司	42,200.00	29.66
支付宝(中国)网络技术有限公司客户	31,362.87	22.04
小 计	123,562.87	86.84

4. 其他应收款

(1) 明细情况

1) 类别明细情况

种 类	期末数				账面价值
	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					
按信用风险特征组合计提坏账准备	137,538.33	100.00	92,663.72	67.37	44,874.61
单项金额不重大但单项计提坏账准备					

合 计	137,538.33	100.00	92,663.72	67.37	44,874.61
-----	------------	--------	-----------	-------	-----------

(续上表)

种 类	期初数				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	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					
按信用风险特征组合计提坏账准备	124,130.37	100.00	92,663.72	74.65	31,466.65
单项金额不重大但单项计提坏账准备					
合 计	124,130.37	100.00	92,663.72	74.65	31,466.65

2) 组合中, 采用账龄分析法计提坏账准备的其他应收款

账 龄	期末数		
	账面余额	坏账准备	计提比例(%)
1 年以内	46,262.33	1,642.72	3.55
2-3 年	340.00	85.00	25.00
3-4 年	90,936.00	90,936.00	100.00
小 计	137,538.33	92,663.72	67.37

(2) 本期计提坏账准备情况

本期计提坏账准备 0 元。

(3) 其他应收款项性质分类情况

款项性质	期末数	期初数
押金保证金	93,007.24	93,007.24
应收暂付款	34,531.09	31,123.13
出差备用金	10,000.00	0
合 计	137,538.33	124,130.37

(4) 其他应收款金额前 5 名情况

单位名称	款项性质	账面余额	账龄	占其他应收款 余额的比例 (%)	坏账准备	是否为关联方
广州永龙建设投资有限公司	押金	90,936.00	3-4 年	66.12	90,936.00	否
公积金	应收暂付款	20,841.00	1 年以内	15.15	797.16	否
社保费	应收暂付款	15,381.33	1 年以内	11.18	759.00	否
员工备用金	出差备用金	10,000.00	1 年以内	7.27	0.00	否
广州市天河区天河宏峰桶装水经营部	押金	300.00	2-3 年	0.22	75.00	否

小 计		137,458.33		99.94	92,567.16	
-----	--	------------	--	-------	-----------	--

5. 其他流动资产

项 目	期末数	期初数
银行理财产品	3,000,000.00	4,100,000.00
增值税-进项税额（重分类）	5,402.67	
合 计	3,005,402.67	4,100,000.00

6. 长期股权投资

项 目	期末数			期初数		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
对联营企业投资	3,641,746.49		3,641,746.49	3,641,746.49		3,641,746.49
合 计	3,641,746.49		3,641,746.49	3,641,746.49		3,641,746.49

(2) 明细情况

被投资单位	期初数	本期增减变动			
		追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整
联营企业					
广州借贝信息科技有限公司	3,641,746.49				
小 计	3,641,746.49				
合 计	3,641,746.49				

(续上表)

被投资单位	本期增减变动				期末数	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		
联营企业						
广州借贝信息科技有限公司					3,641,746.49	
小 计					3,641,746.49	
合 计					3,641,746.49	

7. 固定资产

项 目	办公设备	运输工具	合 计
账面原值			
期初数	359,863.64	156,591.29	516,454.93

本期增加金额	89,743.59		89,743.59
1) 购置	89,743.59		89,743.59
本期减少金额			
1) 处置或报废			
期末数	449,607.23	156,591.29	606,198.52
累计折旧			
期初数	262,075.55	104,103.21	366,178.76
本期增加金额	40,623.41	14,876.16	55,499.57
1) 计提	40,623.41	14,876.16	55,499.57
本期减少金额			
1) 处置或报废			
期末数	302,698.96	118,979.37	421,678.33
减值准备			
期初数			
本期增加金额			
1) 计提			
本期减少金额			
1) 处置或报废			
期末数			
账面价值			
期末账面价值	146,908.27	37,611.92	184,520.19
期初账面价值	97,788.09	52,488.08	150,276.17

8. 无形资产

项 目	图片使用费	合 计
账面原值		
期初数	0	0
本期增加金额	28,301.89	28,301.89
1) 购置	28,301.89	28,301.89
本期减少金额		
1) 处置或报废		
期末数	28,301.89	28,301.89
累计折旧		

期初数	0	0
本期增加金额	2,358.49	2,358.49
1) 计提	2,358.49	2,358.49
本期减少金额		
1) 处置或报废		
期末数	2,358.49	2,358.49
减值准备		
期初数		
本期增加金额		
1) 计提		
本期减少金额		
1) 处置或报废		
期末数		
账面价值		
期末账面价值	25,943.40	25,943.40
期初账面价值	0	0

9. 递延所得税资产

(1) 未经抵销的递延所得税资产

项 目	期末数		期初数	
	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		13,338.07		0
合 计		13,338.07		0

10. 应付账款

项 目	期末数	期初数
湖南良成文化传媒有限公司	0	27.00
合 计	0	27.00

11. 预收款项

项 目	期末数	期初数
服务费	35,994.00	
合 计	35,994.00	

12. 应付职工薪酬

(1) 明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
-----	-----	------	------	-----

短期薪酬	761,039.81	3,123,750.11	3,090,305.79	443,975.35
合 计	761,039.81	3,123,750.11	3,090,305.79	443,975.35

(2) 短期薪酬明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
工资、奖金、津贴和补贴	761,039.81	3,123,750.11	3,090,305.79	443,975.35
职工福利费		603,583.42	603,583.42	
社会保险费		120,389.92	120,389.92	
其中：医疗保险费		109,058.40	109,058.40	
工伤保险费		1,030.88	1,030.88	
生育保险费		10,300.64	10,300.64	
住房公积金		155,820.00	155,820.00	
小 计		4,003,543.45	3,970,099.13	

(3) 设定提存计划明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
基本养老保险		189,692.80	189,692.80	
失业保险费		4,330.24	4,330.24	
小 计		194,023.04	194,023.04	

13. 应交税费

项 目	期末数	期初数
增值税	0	55,043.54
代扣代缴个人所得税	38,951.03	34,195.50
城市维护建设税	0	3,853.05
教育费附加	0	1,651.31
地方教育附加	0	1,100.87
合 计	38,951.03	95,844.27

14. 其他应付款

项 目	期末数	期初数
应付暂收款	6,375.41	4,010.50
合 计	6,375.41	4,010.50

15. 递延收益

(1) 明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数	形成原因
政府补助	490,000.00			490,000.00	项目未验收
合 计	490,000.00			490,000.00	

(2) 政府补助明细情况

项 目	期初数	本期新增 补助金额	本期计入营业 外收入金额	其他变动	期末数	与资产相关/ 与收益相关
卡宝宝信用卡 和贷款服务网 站平台	490,000.00				490,000.00	与收益相关
小 计	490,000.00				490,000.00	

16. 股本

项 目	期初数	本期增减变动（减少以“—”表示）					期末数
		发行 新股	送股	公积金 转股	其他	小计	
股份总数	9,250,000.00						9,250,000.00

17. 资本公积

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
资本溢价（股本溢价）	5,249,505.99			5,249,505.99
合 计	5,249,505.99			5,249,505.99

18. 盈余公积

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
法定盈余公积	340,197.77			340,197.77
合 计	340,197.77			340,197.77

19. 未分配利润

项 目	本期数	上年数
调整前上期末未分配利润	371,521.86	1,921,407.50
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	371,521.86	1,921,407.50
加：本期归属于母公司所有者的净利润	-3,143,090.73	-1,549,885.64
减：提取法定盈余公积		
期末未分配利润	-2,771,568.87	371,521.86

(六)、利润表项目注释

1. 营业收入/营业成本

项 目	本期数		上年同期数	
	收入	成本	收入	成本
主营业务收入	3,037,913.27	647,473.95	2,955,588.71	479,052.44
合 计	3,037,913.27	647,473.95	2,955,588.71	479,052.44

2. 税金及附加

项 目	本期数	上年同期数
城市维护建设税	1,987.32	8,196.25
教育费附加	851.71	3,512.69
地方教育附加	567.81	2,341.79
文化事业建设费	0	12,153.00
合 计	3,406.84	26,203.73

3. 销售费用

项 目	本期数	上年同期数
职工薪酬	1,091,648.28	1,074,202.03
办公费	16,162.32	16,304.32
业务推广费	1,485,136.69	180,057.33
业务招待费	22,922.32	4,188.00
交通费	2,909.23	12,408.07
差旅费	21,921.14	8,346.00
理财推广费	1,950.39	
其他		2,375.00
合 计	2,642,650.37	1,297,880.75

4. 管理费用

项 目	本期数	上年同期数
研发费用	1,564,542.39	1,737,648.45
职工薪酬	1,251,458.15	325,252.61
办公费	692,089.29	583,920.88
折旧摊销费	22,698.89	70,567.14
业务招待费	37,362.18	20,901.10
交通差旅费	72,553.33	74,843.84

其他	2,000.00	9,381.13
合计	3,642,704.23	2,822,515.15

5. 财务费用

项目	本期数	上年同期数
利息支出		
减：利息收入	4,207.47	17,432.83
银行手续费及其他	8,698.11	3,922.57
合计	4,490.64	-13,510.26

6. 资产减值损失

项目	本期数	上年同期数
坏账损失	0	-27,726.87
合计	0	-27,726.87

7. 投资收益

项目	本期数	上年同期数
银行理财产品	96,932.91	84,556.60
合计	96,932.91	84,556.60

8. 资产处置收益

项目	本期数	上年同期数	计入本期非经常性损益的金额
固定资产处置收益	0	-3,545.45	0
合计	0	-3,545.45	0

9. 营业外收入

(1) 明细情况

项目	本期数	上年同期数	计入本期非经常性损益的金额
政府补助	701,500.00	1,066,200.00	701,500.00
其他		580.00	
合计	701,500.00	1,066,780.00	701,500.00

(2) 政府补助明细

补助项目	本期数	上年同期数	与资产相关/ 与收益相关
广州市企业研发经费投入后补		61,200.00	与收益相关

助			
广州开发区“新三板”挂牌融资奖励		5,000.00	与收益相关
广州市关于企业利用多层次资本市场融资发展项目扶持资金		1,000,000.00	与收益相关
广州开发区高企认证通过奖励资金（区级）	700,000.00		与收益相关
计算机软件著作权登记资助经费	1,500.00		与收益相关
小 计	701,500.00	1,066,200.00	

本期计入营业外收入的政府补助情况详见本财务报表附注财务报表项目注释其他之政府补助说明。

10. 所得税费用

(1) 明细情况

项 目	本期数	上年同期数
当期所得税费用	40,138.19	0
递延所得税费用		0
合 计	40,138.19	0

(2) 会计利润与所得税费用调整过程

项 目	本期数	上年同期数
利润总额	-3,104,379.85	-481,035.08
按适用税率计算的所得税费用		
以前年度所得税调整		
不可抵扣的成本、费用和损失的影响		
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响		
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		
加计扣除调整		
所得税费用	40,138.19	0

(七)、现金流量表项目注释

1. 收到其他与经营活动有关的现金

项 目	本期数	上年同期数
政府补助	701,500.00	1,066,200.00
利息收入	4,207.47	17,432.83
营业外收入		580.00
其他往来款	3,105,158.32	

合 计	3,810,865.79	1,084,212.83
-----	--------------	--------------

2. 支付其他与经营活动有关的现金

项 目	本期数	上年同期数
支付的销售费用	1,661,104.11	223,678.72
支付的管理费用	1,224,230.37	652,082.85
支付的财务手续费	8,745.80	3,922.57
其他	1,285,779.69	
合 计	4,179,859.97	879,684.14

3. 现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

补充资料	本期数	上年同期数
1) 将净利润调节为经营活动现金流量:		
净利润	-3,144,518.04	-481,035.08
加: 资产减值准备		-27,726.87
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	55,499.57	70,575.64
无形资产摊销	2,358.49	
长期待摊费用摊销		
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失(收益以“-”号填列)		3,545.45
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)	-4,490.64	
投资损失(收益以“-”号填列)	-96,932.91	-84,556.60
递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)	-13,338.07	
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)		
经营性应收项目的减少(增加以“-”号填列)	456,620.78	-776,196.18
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	-58,888.78	1,078,104.86
其他		
经营活动产生的现金流量净额	-2,803,689.60	-208,288.78
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	5,536,299.48	5,711,896.01
减: 现金的期初余额	7,278,056.17	16,044,406.19
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	-1,741,756.69	-10,332,510.18

(2) 现金和现金等价物的构成

项 目	期末数	期初数
1) 现金		5,711,896.01
其中: 库存现金	10,306.40	7,326.90
可随时用于支付的银行存款	5,525,993.08	5,704,569.11
可随时用于支付的其他货币资金		
可用于支付的存放中央银行款项		
存放同业款项		
拆放同业款项		
2) 现金等价物		
其中: 三个月内到期的债券投资		
3) 期末现金及现金等价物余额	5,536,299.48	5,711,896.01
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		

(八)、其他

1. 政府补助

(1) 明细情况

1) 与收益相关,且用于补偿公司以后期间的相关成本费用或损失的政府补助

项 目	期初递延收益	本期新增补助	本期结转	期末递延收益	本期结转列报项目	说明
卡宝宝信用卡和贷款服务网站平台	490,000.00			490,000.00		尚未验收

小 计	490,000.00			490,000.00		
-----	------------	--	--	------------	--	--

2) 与收益相关，且用于补偿公司已发生的相关成本费用或损失的政府补助

项 目	金 额	列报项目	说明
广州开发区高企认证通过奖励资金（区级）	700,000.00	营业外收入	
计算机软件著作权登记资助经费	1,500.00	营业外收入	
小 计	701,500.00	营业外收入	

(2) 本期计入当期损益的政府补助金额为 701,500.00 元。

（九）、在其他主体中的权益

(1) 在合营企业或联营企业中的权益

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(%)		对联营企业投资的会计处理方法
				直接	间接	
广州借贝信息科技有限公司	广州市	广州市	信息技术服务	33.33		权益法核算

2. 重要联营企业的主要财务信息

项 目	期末数/本期数
	广州借贝信息科技有限公司
流动资产	1,801,644.46
非流动资产	54,041.57
资产合计	1,855,686.03
流动负债	11,360.20
非流动负债	0
负债合计	11,360.20
少数股东权益	
归属于母公司所有者权益	1,844,325.83
按持股比例计算的净资产份额	614,713.80
对联营企业权益投资的账面价值	3,641,746.49
营业收入	28,484.28
净利润	-1,080,906.14
综合收益总额	-1,808,906.14

（十）、与金融工具相关的风险

本公司从事风险管理的目标是在风险和收益之间取得平衡，将风险对本公司经营业绩的负面影响降至最低水平，使股东和其他权益投资者的利益最大化。基于该风险管理目标，本公司风险管理的基本策略是确认和分析本公司面临的各种风险，建立适当的风险承受底线和进行风险管理，并及时可靠地对各种风险进行监督，将风险控制在限定的范围内。

本公司在日常活动中面临各种与金融工具相关的风险，主要包括信用风险、流动风险及市场风险。管理层已审议并批准管理这些风险的政策，概括如下。

(1) 信用风险

信用风险，是指金融工具的一方不能履行义务，造成另一方发生财务损失的风险。

本公司的信用风险主要来自银行存款和应收款项。为控制上述相关风险，本公司分别采取了以下措施。

1. 银行存款

本公司将银行存款存放于信用评级较高的金融机构，故其信用风险较低。

2. 应收款项

本公司定期对采用信用方式交易的客户进行信用评估。根据信用评估结果，本公司选择与经认可的且信用良好的客户进行交易，并对其应收款项余额进行监控，以确保本公司不会面临重大坏账风险。

由于本公司仅与经认可的且信用良好的第三方进行交易，所以无需担保物。信用风险集中按照客户进行管理。截至 2018 年 6 月 30 日，本公司存在一定的信用集中风险，本公司应收账款的 93.72% (2017 年 12 月 31 日：96.24%) 源于余额前五名客户。本公司对应收账款余额未持有任何担保物或其他信用增级。

(2) 流动风险

流动风险，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。流动风险可能源于无法尽快以公允价值售出金融资产；或者源于对方无法偿还其合同债务；或者源于提前到期的债务；或者源于无法产生预期的现金流量。

本公司主要支出为人工成本，流动性风险较小，已保有足够的流动资金应付日常经营需求和人力成本开支。

(3) 市场风险

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

1. 利率风险

利率风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场利率变动而发生波动的风险。本公司主要持有活期银行存款，无银行借款，受利率风险影响较小。

2. 外汇风险

外汇风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因外汇汇率变动而发生波动的风险。

本公司于中国内地经营，且其主要活动以人民币计价。因此，本公司所承担的外汇变动市场风险不

重大。

本公司期末无外币金融资产和外币金融负债。

(十一)、关联方及关联交易

关联方情况

1. 实际控制人

周勇持有本公司 76.12%股份，为本公司实际控制人。

2. 本公司的合营和联营企业情况

本公司的联营企业

本公司重要的联营企业详见本财务报表附注在其他主体中的权益之说明。

(十二)、承诺及或有事项

1. 重要承诺事项

截至 2018 年 6 月 30 日，本公司不存在需要披露的重要承诺事项。

2. 或有事项

截至 2018 年 6 月 30 日，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

截至本财务报表批准报出日，公司不存在需要披露的资产负债表日后事项。

(十四)、其他重要事项

本公司不存在多种经营或跨地区经营，故无报告分部。本公司按产品分类的主营业务收入及主营业务成本明细如下：

项 目	主营业务收入	主营业务成本
信用卡服务费	2,856,935.88	554,820.43
贷款服务费	141,314.95	72,193.35
广告发布费	39,662.44	20,460.17
合 计	3,037,913.27	647,473.95

(十五)、其他补充资料

1. 非经常性损益

(1). 非经常性损益明细表

(a) 明细情况

项 目	金额	说明
-----	----	----

非流动性资产处置损益，包括已计提资产减值准备的冲销部分		
越权审批，或无正式批准文件，或偶发性的税收返还、减免		
计入当期损益的政府补助（与公司正常经营业务密切相关，符合国家政策规定、按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外）	701,500.00	政府补助
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费		
企业取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益		
非货币性资产交换损益		
委托他人投资或管理资产的损益		
因不可抗力因素，如遭受自然灾害而计提的各项资产减值准备		
债务重组损益		
企业重组费用，如安置职工的支出、整合费用等		
交易价格显失公允的交易产生的超过公允价值部分的损益		
同一控制下企业合并产生的子公司期初至合并日的当期净损益		
与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益		
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、金融负债产生的公允价值变动收益，以及处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益		
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回		
对外委托贷款取得的损益		
采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益		
根据税收、会计等法律、法规的要求对当期损益进行一次性调整对当期损益的影响		
受托经营取得的托管费收入		
除上述各项之外的其他营业外收入和支出		
其他符合非经常性损益定义的损益项目	96,932.91	银行理财产品投资收益
小 计	798,432.91	
减：企业所得税影响数（所得税减少以“-”表示）		
少数股东权益影响额(税后)		
归属于母公司所有者的非经常性损益净额	798,432.91	

(2)、 重大非经常性损益项目说明

本期政府补助 701,500.00 元，详见本财务报表附注财务报表项目注释的其他之政府补助说明。

2、净资产收益率及每股收益

(1)、明细情况

报告期利润	加权平均净资产收益率(%)	每股收益(元/股)	
		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	-23.06	-0.34	-0.34
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	-28.20	-0.42	-0.42

(2)、加权平均净资产收益率的计算过程

项 目	序号	本期数
归属于公司普通股股东的净利润	A	-3,144,518.04
非经常性损益	B	701,500.00
扣除非经常性损益后的归属于公司普通股股东的净利润	C=A-B	-3,846,018.04
归属于公司普通股股东的期初净资产	D	15,211,225.62
发行新股或债转股等新增的、归属于公司普通股股东的净资产	E	
新增净资产次月起至报告期期末的累计月数	F	
回购或现金分红等减少的、归属于公司普通股股东的净资产	G	
减少净资产次月起至报告期期末的累计月数	H	
报告期月份数	K	6
加权平均净资产	$L = D + A/2 + E \times F/K - G \times H/K \pm I \times J/K$	13,638,966.60
加权平均净资产收益率	M=A/L	-23.06%
扣除非经常损益加权平均净资产收益率	N=C/L	-28.20%

(3)、基本每股收益和稀释每股收益的计算过程

(a) 基本每股收益的计算过程

项 目	序号	本期数
归属于公司普通股股东的净利润	A	-3,144,518.04
非经常性损益	B	701,500.00
扣除非经常性损益后的归属于公司普通股股东的净利润	C=A-B	-3,846,018.04
期初股份总数	D	9,250,000.00
因公积金转增股本或股票股利分配等增加股份数	E	
发行新股或债转股等增加股份数	F	
增加股份次月起至报告期期末的累计月数	G	

因回购等减少股份数	H	
减少股份次月起至报告期期末的累计月数	I	
报告期缩股数	J	
报告期月份数	K	6
发行在外的普通股加权平均数	$L=D+E+F \times G/K-H \times I/K-J$	9,250,000.00
基本每股收益	$M=A/L$	-0.34
扣除非经常损益基本每股收益	$N=C/L$	-0.42

(b) 稀释每股收益的计算过程与基本每股收益的计算过程相同。