



卡联科技

NEEQ:430130

卡联科技集团股份有限公司

Cardunion Technology Group Corp., Ltd



半年度报告

2018

目 录

声明与提示.....	4
第一节 公司概况	5
第二节 会计数据和财务指标摘要	7
第三节 管理层讨论与分析	9
第四节 重要事项	14
第五节 股本变动及股东情况	16
第六节 董事、监事、高级管理人员及核心员工情况	18
第七节 财务报告	21
第八节 财务报表附注	31

释义

释义项目		释义
公司/本公司/股份公司/卡联科技	指	卡联科技集团股份有限公司
股东大会	指	卡联科技集团股份有限公司股东大会
董事会	指	卡联科技集团股份有限公司董事会
监事会	指	卡联科技集团股份有限公司监事会
高级管理人员	指	公司总经理、副总经理、董事会秘书、财务负责人
管理层	指	对公司决策、经营、管理负有领导职责的人员, 包括董事、 监事、高级管理人员等
公司章程、章程	指	《卡联科技集团股份有限公司章程》
股转公司	指	全国中小企业股份转让系统有限责任公司
主办券商	指	海通证券股份有限公司
元、万元	指	人民币元、人民币万元
卡联瑞通	指	北京卡联瑞通商贸有限公司
卡联投资	指	北京卡联投资管理有限公司
全卡付	指	北京全卡付网络科技有限公司
卡联信息技术	指	卡联(天津)信息技术有限公司
卡联技术服务	指	北京卡联技术服务有限公司
飞嘀智慧	指	北京飞嘀智慧交通科技股份有限公司
中付宝	指	北京中付宝信息技术有限公司
安徽云联	指	安徽云联城市交通信息有限公司
安徽万事通	指	安徽省万事通金卡通科技信息股份有限公司

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。

公司负责人李兵、主管会计工作负责人董波及会计机构负责人（会计主管人员）党绩亮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	公司总裁办
备查文件	1.报告期内在指定信息披露平台上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿。 2. 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。

第一节 公司概况

一、 基本信息

公司中文全称	卡联科技集团股份有限公司
英文名称及缩写	Cardunion Technology Group Corp.,Ltd
证券简称	卡联科技
证券代码	430130
法定代表人	李兵
办公地址	北京市海淀区中关村东路财智国际大厦 A 座三层

二、 联系方式

董事会秘书或信息披露负责人	奚芳
是否通过董秘资格考试	是
电话	010-60606001-8009
传真	010-60606001-8002
电子邮箱	xifang@etaoko.com
公司网址	www.kaliankeji.com
联系地址及邮政编码	北京市海淀区中关村东路 18 号财智国际大厦 A 座三层邮编：100083
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	公司总裁办

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	2006 年 2 月 17 日
挂牌时间	2012 年 7 月 12 日
分层情况	创新层
行业（挂牌公司管理型行业分类）	软件和信息技术服务业
主要产品与服务项目	公司专业从事线下移动电子商务,以移动智能终端为载体,整合各行业服务资源及线下社区商业网点,通过首创的 B2B2C 商业模式,以及自主知识产权的运营管理服务平台,实现线上线下融合的社区平台服务,为中小企业提供精准营销及推广服务,以及完整高效的应用解决方案,使社区居民享受到安全、方便的消费服务体验。
普通股股票转让方式	做市转让
普通股总股本（股）	134,772,780
优先股总股本（股）	0
做市商数量	9
控股股东	李兵
实际控制人及其一致行动人	李兵

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	91110108785525789J	否
注册地址	北京市海淀区中关村东路 18 号 1 号楼 A-305	否
注册资本（元）	134,772,780	否

五、 中介机构

主办券商	海通证券
主办券商办公地址	上海市广东路 689 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

公司做市商数量截止 2018 年 6 月 30 日为 9 家，截止本报告披露日，做市商数量为 4 家。

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	55,870,787.19	108,230,541.14	-48.38%
毛利率	26.57%	26.21%	-
归属于挂牌公司股东的净利润	-26,591,457.90	3,139,562.92	-946.98%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	-24,882,359.98	2,907,814.85	-955.71%
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）	-6.34%	0.62%	-
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）	-5.94%	0.58%	-
基本每股收益	-0.20	0.02	-1,100.00%

二、 偿债能力

单位：元

	本期期末	本期期初	增减比例
资产总计	434,155,196.87	473,948,797.58	-8.40%
负债总计	28,206,054.29	41,408,181.56	-31.88%
归属于挂牌公司股东的净资产	405,899,199.35	432,490,657.25	-6.15%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	3.01	3.21	-6.23%
资产负债率（母公司）	5.89%	8.36%	-
资产负债率（合并）	6.50%	8.74%	-
流动比率	11.08	8.34	-
利息保障倍数	-99.63	-53.99	-

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	-8,536,049.08	-31,337,312.49	72.76%
应收账款周转率	0.57	1.10	-
存货周转率	3.04	80.95	-

备注：上年同期“存货周转率”指标误按存货周转次数计算，上年同期的存货周转率实际应为 2.22。

四、 成长情况

	本期	上年同期	增减比例
总资产增长率	-8.40%	-2.56%	-

营业收入增长率	-48.38%	20.96%	-
净利润增长率	-946.98%	-79.39%	-

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	134,772,780	134,772,780	0.00%
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

卡联科技是一家集科研、推广、运营、维护服务为一体的高科技现代化服务型企业，提供面向社区及细分行业的消费链、供应链和线下便民等产品服务，以及小微商户业务运营管理与行业解决方案的科技型企业。公司自主研发并享有完全知识产权的新零售移动电子商务综合管理平台、多渠道管理平台、商圈业务系统平台、供应链金融及业务系统平台、会员营销管理平台、管理平台、手机支付业务管理平台、互联网支付业务管理平台、聚合支付业务管理平台，公司拥有百余项软件著作权，经过十多年的行业沉淀，卡联已成为国内经验丰富的线下移动电子商务服务运营商。卡联继续坚持并不断深化独创的 B2B2C 商业模式。随着电子商务经济的发展，新的零售模式也随之迸发，从而公司翻开了新的发展篇章。针对小微企业的发展趋势，公司从信息技术平台建设到供应链资源整合，从营销服务创新到小微金融产品创新，从医疗健康服务创新到交通服务创新，不断深入理解业务问题，已经形成了完整的解决方案。

公司原有易淘客、预付卡、聚合支付等传统项目虽然持续经营，但因受市场环境的大量冲击，本类业务的营业收入及经营利润均有较大程度的萎缩。对此公司持续战略转型，以深耕智慧社区为主，项目拓展在智慧城市、智慧社区、新零售、新农业、节能环保、电子商务创新融合等领域寻找机会，项目服务以技术服务为主，运营服务为辅。逐步完善智慧社区服务建立社区生态圈，同时围绕公司主营业务发展，不断向运营服务转型。

本报告期内，公司商业模式未发生重大改变。

商业模式变化情况：

☐适用 ☒不适用

二、 经营情况回顾

本报告期内，公司坚持以市场需求为导向，竭力巩固原有主营业务传统项目的发展，并积极推进新业务的拓展、努力增加技术创新的研究、通过多种方式开展应收款项的催要、努力压缩及控制成本，以此保障公司业务持续稳定健康的发展，本报告期内不存在对公司持续经营能力有重大影响的事项。

（一）主要财务情况

本报告期，公司资产总额为 43,415.52 万元，较本期期初减少 3,979.36 万元，减少 8.40%；本期负债总额为 2,820.61 万元，较本期期初减少 1,320.21 万元，减少 31.88%；本期净资产总额 40,594.91 万元，较本期期初减少 2,659.15 万元，减少 6.15%；本期营业收入 5,587.08 万元，较上年同期减少 5,235.98 万元，减少 48.38%；本期净利润为-2,659.15 万元，较上年同期减少 2,973.10 万元，减少 946.98%。本期经营亏损的主要原因：一是受国家政策及市场环境的影响，公司原有传统业务的开展，仍然继续处于较艰难的状况；二是公司新业务的开展，仍然在短期内无法实现重大突破。

1、利润构成分析

（1）本报告期，“营业收入”金额为 5,587.08 万元，较上期减少 5,235.98 万元，减幅 48.38%。主要变动原因：一是受市场环境以及行业政策影响，传统的研发运营收入和营销平台收入较上期较少 1,302.49 万元，减幅 61.67%；二是按照之前与苹果全线产品合作的全链条业务规划，本期已减少与其发生的销售商品业务，我方将尝试向对方提供新的技术服务业务转型，致使本期发生苹果全线产品及其他第三方配件商品和其他商品销售收入较上期减少 3,487.17 万元，减幅 47.83%；三是本期发生咨询服务收入较上期减少 295.53 万元，减幅 35.44%；四是本期其他业务收入较上期减少 150.79 万元，减幅 25.69%。

(2) 本报告期，“营业成本”金额为 4,102.82 万元，较上期减少 3,883.39 万元，减幅 48.63%。主要变动原因：一是因本期传统的研发运营收入和营销平台收入较上期有较大幅度减少，故本期对应的销售成本较上期减少 438.44 万元，减幅 56.60%；二是本期发生苹果全线产品及其他第三方配件商品和其他商品收入对应销售成本较上期减少 3,444.95 万元，减幅 47.77 %。

(3) 本报告期，“销售费用”金额为 1,214.58 万,较上期增加 422.72 万元，增幅 53.38%。主要变动原因：一是本期公司已采取积极有效的措施进行了控制成本的管理，本期销售人员薪酬、房屋物业费、交通费、通讯费、行政费用、招待费用合计发生 411.41 万元，较上期减少 234.44 万元，减幅 36.30%；二是为了继续拓展公司新业务项目，本期发生市场推广费用 794.78 万元，较上期增加 659.12 万元，增加 485.86%。

(4) 本报告期，“管理费用”金额为 821.42 万元，较上期减少 691.81 万元，减幅 45.72%。主要变动原因：一是本期公司已采取积极有效的措施进行了控制成本的管理，本期管理人员薪酬、装修费、差旅费、招待费、交通费、通讯费、低值易耗品摊销费用合计发生 304.76 万元，较上期减少 180.49 万元，减幅 37.20%；二是因本期固定资产账面价值较上期减少，本期发生固定资产折旧费用 81.09 万元，较上期减少 513.40 万元，减幅 86.36%；三是房租物业费、服务费、行政费用、中介机构费、其他费用由于在本期依据会计制度已相比上期进行了各明细核算的规范归集，本期合计发生 435.57 万元，较上期增加 2.08 万元，增幅 0.48%。

(5) 本报告期，“研发费用”金额为 1,939.67 万元，但上期基于我公司多数运营平台属于运营销售与技术升级、迭代性研发同步进行的业务特性，上期研发项目对应的研发费用 628.82 万元在“主营业务成本”中核算。

(6) 本报告期，“财务费用”金额为 26.18 万元，较上期减少 75.62 万元，减幅 74.28%。主要变动原因：因本期银行贷款减少，对应贷款利息减少，财务费用也相应减少。

(7) 本报告期，“营业外收入”金额为 3.82 万元，较上期减少 25.49 万元，减幅 86.97%。主要变动原因：因本期收到政府补贴比上期减少 23.69 万元，减幅 97.93%。

(8) 本报告期，“营业外支出”金额为 208.88 万元，较上期增加 207.23 万元，增幅 12,559.39%。主要变动原因：因本期较上期增加对外捐赠支出 200.00 万元。

2、 资产负债分析

(1) 本报告期，“货币资金”金额为 491.24 万元，较本期期初减少 1,885.05 万元，减幅 79.33%，主要变动原因：一是为了减少公司资金运营成本，降低利息支出，致使本期较期初银行贷款减少 1,000.00 万元；二是由于本期发生正常商品采购业务，致使本期预付账款较期初有所增加。

(2) 本报告期，“预付账款”金额为 3,882.96 万元，较本期期初增加 2,564.51 万元，增幅 194.51%。主要变动原因：本期已增加发生正常商品采购业务的预付货款。

(3) 本报告期，“其他应收款”金额为 6,650.24 万元，较本期期初减少 1,990.13 万元，减幅 23.03%。主要变动原因：本期已收回部分其他应收款项。

(4) 本报告期，“存货”金额为 80.46 万元，较本期期初减少 2,536.02 万元，减幅 96.92%。主要变动原因：因苹果全线产品及其他第三方配件商品和其他商品的期初库存已在本期实现销售收入，故本期对应的存货已较少。

(5) 本报告期，“固定资产”金额为 237.38 万元，较本期期初减少 139.39 万元，减幅 37.00%。主要变动原因：由于本期继续正常发生固定资产计提折旧和处置部分闲置固定资产，致使固定资产余额减少。

(6) 本报告期，“长期待摊费用”金额为 78.27 万元，较本期期初减少 146.87 万元，减幅 65.23%。主要变动原因：本期继续正常发生长期待摊费用的摊销，致使长期待摊费用余额减少。

(7) 本报告期，“短期借款”金额为 1,200 万元，较本期期初减少 1,000.00 万元，减幅 45.45%。主要变动原因：因本期已偿还银行贷款 2,000.00 万元，并取得新的银行贷款 1,000.00 万元，致使短期借款余额减少。

(8) 本报告期，“应付账款”金额为 996.89 万元，较本期期初增加 403.02 万元，增幅 67.86%。主要变动原因：本期已增加发生正常采购业务的应付账款。

(9) 本报告期，“预收账款”金额为 13.74 万元，较本期期初减少 731.33 万元，减幅 98.16%。主要变动原因：本期因规范调整核算口径，将“预收账款”下的分销商余额，调至“其他应付款”中核算，致使本期预收账款较期初有较大变动。

3、 现金流量分析

(1) 本报告期，“经营活动产生的现金流量净额”金额为-853.60 万元，较上期增加 2,280.13 万元，增幅 72.76%。主要变动原因：由于受本期经营业务较上期下滑的原因，致使本期“经营活动现金流入”较上期减少 14,144.37 万元和本期“经营活动现金流出”较上期较少 16,424.49 万元。

(2) 本报告期，“投资活动产生的现金流量净额”金额为-5.02 万元，较上期减少 604.14 万元，减幅 100.84%。主要变动原因：因公司与安徽云联开展合作经营项目（类似于长期融资），但安徽云联受当地政府延迟发放政府补贴的影响，本期“取得投资收益收到的现金”较上期有所减少，致使本期“投资活动现金流入”较上期较少 595.20 万元。

(3) 本报告期，“筹资活动现金流量净额”金额为-1,026.42 万元，较上期增加 578.08 万元，增幅 36.03%。主要变动原因：一是本期较上期增加发生银行贷款，致使本期“筹资活动现金流入”较上期增加 1,016.80 万元；二是本期较上期增加发生偿还银行贷款及支付贷款利息，致使本期“筹资活动现金流出”较上期增加 438.72 万元。

(二) 主要业务运营情况

本报告期内，公司新项目拓展情况如下：

1、智慧停车

该项目以打造社区生态圈为出发点，以智慧停车为重点拓展业务。帮助城市中停车位资源稀缺问题，借助互联网手段、物联网设备和共享经济理念在正式中经营措施停车服务，为业主获利，为社会解决停车难问题，服务于公众。

卡联为业主提供技术解决方案，构建停车物联感知网络，对停车资源统一管理配置，以智能诱导和无感支付为特色，制定管理和服务的标准化制度及流程，运营方面在发展智慧停车的同时发展周边配套服务，参与项目运营。

盈利模式：项目融合无人值守、可视化管理、供应链全程跟踪溯源等技术解决方案；融入商圈经营理念统一支付业务、其他增值业务。

2、新零售

(1) 卡联与宁夏银川政府合作，将原有便民亭由原有的有人值守收银改造为无人值守收银，并且引入人脸识别技术、RFID 技术、神经网络技术、大数据分析技术等先进的信息技术，以及智能销售管理系统、智能库存管理系统、智能采购管理系统等综合性服务管理系统。经过升级改造之后，这些传统的可以降低整体运营成本，提升整体运营效率，增强便民亭的核心竞争力。

发展情况：当前银川政府已经批准了 200 个左右的便民超市亭给宁夏众意传媒，而卡联与宁夏众意传媒已经展开了深入合作。众意与瑞通合作设备硬件由众意提供，卡联科技提供运营和系统软件。现在众意传媒已经委托卡联分批采购 30 台自助缴费触摸屏，并且根据项目特点，卡联自主研发了便民缴费系统。

(2) 卡联和相关项目负责企业共同合作，在其控制的终端网点进行网点的综合一体化改造，以达到多元化经营，提升网点的盈利水平及数字化管理，除了铺设支付终端统一支付管理，还针对行业渠道特性和潜在消费群体需求，提供多款增值智能设备，通过使用智能终端设备，使行业渠道可以实现“有人值守，便捷操作”的销售模式，以达到多元化经营，提升网点的盈利水平及数字化管理水平。

盈利模式：技术解决方案、支付终端设备采购、便民业务、手续费分润等。

3、智慧健康

该项目以康复医疗市场以及养老市场为切入点，针对老年人群，残疾人群，慢性病患者以及亚健康

康人群，聚合医生资源、整合医疗社区，致力于打造综合智慧型平台。

此项目已经进行产品战略规划阶段后，与相关专业机构建立合作关系，目前按照项目计划进行推进实施中进入产品需求设计中，同时与主流医疗媒体建立内容输送及线下资源合作关系。

盈利模式：技术解决方案、运营服务。

4、城市通项目

该项目主旨为个人、企业、政府用户提供像“网购”一样便利的政务服务、城市功能服务。运用云计算、大数据、物联网、人工智能等核心技术打造，汇聚政务、公安、交通、医疗、教育、社区、民生等惠民服务，与合作伙伴共建智慧城市、数字城市生态的创新城市服务平台。

盈利模式：卡联提供平台解决方案，包括同一用户、统一认证、统一消息，统一通讯、统一卡证，可快速整合各行各业业务系统，后服务市场庞大直接对接后续运营。

三、 风险与价值

1、市场竞争风险

我国电子商务行业发展迅速,创新模式不断出现,行业尚未形成相对稳定的竞争格局,市场竞争相当激烈。本行业所从事的业务需要达到一定规模后,才能保持持续的盈利能力,这主要是因为公司的商业模式并非靠单一产品盈利,只有选择丰富的产品线并且规模累积到一定程度,才可以产生较大的效益。

应对措施：公司非常注重加强商业模式探讨，定期了解行业政策变化以及市场发展动态，提升应对外界变化的能力。

2、技术更新及替代风险

本公司的核心技术主要是基于 B2B2C 商业模式的系统平台,均为自主研发所得,拥有全部的知识产权。该领域技术应用正处于快速成长期,短期来看,有一定技术壁垒和进入门槛较高。

应对措施：公司的技术研发建立在客户需求分析、消费者体验与反馈、公司与便民商业网点不断磨合的基础上完成的。公司非常注重用户需求调研以及提升公司现有研发人员的技术水平。

3、应收账款无法及时收回的风险

本公司在 2018 年 6 月 30 日应收账款余额 10,180.05 万元,已计提坏账准备 885.33 万元,账面价值 9,294.72 万元。应收账款金额较大,如果公司对应收账款催收不力或者公司客户资信状况、经营状况出现恶化,会导致应收账款不能按合同规定及时收回,将可能给公司带来呆坏账风险,影响公司现金流及利润情况。

应对措施：公司将加强应收账款赊销管理，在获取订单前，加强对客户信誉资质的调查，选择信誉较好、具有良好回款能力的客户，从源头上降低应收账款发生坏账的风险；同时，公司将完善应收账款催收管理工作，由专人负责跟进应收账款的催收，严格按照合同付款约定时间和节点回收，保证应收账款的及时回款，并根据客户的回款情况，对客户进行信用跟踪评价。

四、 企业社会责任

公司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。公司长期以来一直重视员工的未来职业发展规划，通过多种方式为员工提供平等的发展机会，注重对员工的安全生产、劳动保护和身心健康的保护，尊重和 维护员工的个人利益，完善教育培训，实现员工与企业的共同成长。

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	二（一）
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	
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（如事项存在选择以下表格填列）

（一） 报告期内公司发生的日常性关联交易情况

单位：元

具体事项类型	预计金额	发生金额
1. 购买原材料、燃料、动力		
2. 销售产品、商品、提供或者接受劳务委托，委托或者受托销售	6,500,000.00	3,329,781.71
3. 投资（含共同投资、委托理财、委托贷款）		
4. 财务资助（挂牌公司接受的）		
5. 公司章程中约定适用于本公司的日常关联交易类型		
6. 其他	50,000,000.00	10,000,000.00

1、本公司于 2015 年 12 月 15 日与安徽云联城市交通信息有限公司、安徽省万事通金卡通科技信息股份有限公司签订合肥市出租汽车服务及管理系统合作协议，合作期限 8 年。本公司负责按照要求采购系统设备，主要为车载配套设备，且投资的设备价值不低于 5,000 万元人民币，安徽云联城市交通信息有限公司每年支付本公司运营收益 1,200 万元人民币，每年扣除相关税费后为固定收益；公司按照 4.56% 的固定利率在本期确认融资收入为 3,329,781.71 元。

2、2018 年 5 月 16 日至 2019 年 5 月 17 日公司向招商银行北京清华园支行申请担保贷款 10,000,000.00 元，北京中关村科技融资担保有限公司对该笔融资提供保证担保，公司董事张捷先生、公司实际控制人李兵先生提供反担保，其中：张捷先生以其名下 5,000,000 股股权提供质押反担保。

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	108,401,466	80.43%	-9,988,750	98,412,716	73.02%
	其中：控股股东、实际控制人	8,789,436	6.52%	48,250	8,837,686	6.56%
	董事、监事、高管	14,844,000	11.01%	-9,844,000	5,000,000	3.71%
	核心员工	0		0		
有限售条件股份	有限售股份总数	26,371,314	19.57%	9,988,750	36,360,064	26.98%
	其中：控股股东、实际控制人	26,371,314	19.57%	144,750	26,516,064	19.67%
	董事、监事、高管	-	-	9,844,000	9,844,000	7.30%
	核心员工	-	-			
总股本		134,772,780	-	0	134,772,780	-
普通股股东人数		578				

(二) 报告期期末普通股前十名股东情况

单位：股

序号	股东名称	期初持股数	持股变动	期末持股数	期末持股比例	期末持有无限售股份数量	期末持有有限售股份数量
1	李兵	35,160,750	193,000	35,353,750	26.23%	26,516,064	8,837,686
2	张捷	14,844,000	0	14,844,000	11.01%	9,844,000	5,000,000
3	林纳新	8,094,094	2,715,000	10,809,094	8.02%	0	10,809,094
4	上海联创永津股权投资企业（有限合伙）	6,471,000	0	6,471,000	4.80%	0	6,471,000
5	深圳前海金萱股权投资企业（有限合伙）	6,000,000	0	6,000,000	4.45%	0	6,000,000
6	上海永钧股权投资合伙企业（有限合伙）	4,446,000	0	4,446,000	3.29%	0	4,446,000
7	陈欣新	3,808,058	0	3,808,058	2.83%	0	3,808,058

8	王涵	3,360,611	-62,000	3,298,611	2.45%	0	3,298,611
9	李拾仟	3,108,054	0	3,108,054	2.31%	0	3,108,054
10	赵静明	2,799,000	0	2,799,000	2.08%	0	2,799,000
合计		88,091,567	2,846,000	90,937,567	67.47%	36,360,064	54,577,503

前五名或持股 10%及以上股东间相互关系说明：

报告期内股东之间不存在任何关联关系。

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

公司控股股东、实际控制人、法定代表人均为李兵先生。报告期内，李兵先生持有公司股份 35,353,750 股，占公司股份总额的 26.23%，现任公司董事长兼总经理，任职期限自 2017 年 11 月 10 日至 2020 年 11 月 9 日。李兵，男，1963 年生，中国国籍，无境外永久居留权，清华大学经管学院 EMBA，清华大学五道口金融学院 EMBA，高级工程师。自 2006 年 2 月起至今一直担任公司董事长兼总经理。

本报告期内，控股股东未发生变更。

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
李兵	董事长、总经理	男	1963年2月18日	EMBA	2017年11月10日至2020年11月9日	是
韩宇泽	董事	男	1964年7月24日	EMBA	2017年11月10日至2020年11月9日	否
姜波	董事、常务副总经理	男	1962年12月8日	本科	2017年11月10日至2020年11月9日	是
张捷	董事	男	1977年10月30日	EMBA	2017年11月10日至2020年11月9日	是
关守旭	董事、副总经理	男	1976年12月8日	大专	2017年11月10日至2020年11月9日	是
李雅洁	监事会主席	女	1968年10月19日	大专	2017年11月10日至2020年11月9日	是
芦建	监事	男	1985年8月4日	本科	2017年11月10日至2020年11月9日	是
王亚伟	职工代表监事	女	1984年6月17日	本科	2017年11月10日至2020年11月9日	是
董波	副总经理兼财务总监	男	1972年9月27日	研究生	2018年2月1日至2020年11月9日	是
奚芳	董事会秘书	女	1992年10月7日	研究生	2018年2月1日至2020年11月9日	是
董事会人数：						5
监事会人数：						3
高级管理人员人数：						5

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：

公司董事、监事、高级管理人员相互之间不存在关联关系。

(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
李兵	董事长、总经理	35,160,750	193,000	35,353,750	26.23%	0
张捷	董事	14,844,000	0	14,844,000	11.01%	0
合计	-	50,004,750	193,000	50,197,750	37.24%	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

姓名	期初职务	变动类型	期末职务	变动原因
姜波	董事、常务副总经理、财务总监	离任	董事、常务副总经理	公司战略发展
董波	-	新任	副总经理兼财务总监	新任职
王冠	董事会秘书	离任	-	因个人原因辞职
奚芳	证券事务代表	新任	董事会秘书	新任职

姜波先生于 2018 年 1 月 25 日辞去公司财务总监职务，仍担任公司董事、常务副总经理职位。公司原董事会秘书王冠女士于 2018 年 1 月 25 日辞去公司董事会秘书职务，不再担任公司任何职务。

董波先生于 2018 年 2 月 1 日起担任公司副总经理兼财务总监，任期至第三届董事会届满之日止。

奚芳女士于 2018 年 2 月 1 日起担任公司董事会秘书，任期至第三届董事会届满之日止。

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

董波先生，男，出生于 1972 年 9 月，中国国籍，无境外永久居留权。2012 年毕业于哈尔滨工业大学工商管理专业，研究生学历，高级会计师。1992 年 9 月年至 2000 年 12 月任职于黑龙江省化工轻工材料总公司，曾先后担任财务部出纳员、会计、主管会计、副经理、经理；2001 年 1 月至 2001 年 6 月任职于工大集团（北京）农用车研发销售中心，担任财务经理；2001 年 7 月至 2002 年 9 月，任职于黑龙江大通（集团）有限公司，担任财务管理中心副总监；2002 年 10 月至 2003 年 12 月任职于哈尔滨朗新世纪科技贸易有限公司，担任财务总监；2004 年 1 月至 2006 年 7 月，任职于北京爱知之星科技发展有限公司，担任财务总监；2006 年 8 月至 2015 年 6 月，任职于黑龙江省强制隔离戒毒所，担任计划财务科主任科员；2015 年 7 月至 2017 年 7 月，任职于北京爱知之星科技股份有限公司，担任董事、副总经理、财务负责人、董事会秘书；2017 年 12 月加入卡联科技集团股份有限公司，自 2018 年 2 月 1 日至今，担任公司副总经理兼财务总监。

奚芳，女，出生于 1992 年 10 月，中国国籍，无境外永久居留权。本科就读于烟台大学电子信息工程专业，研究生就读于中国社会科学院金融学专业。曾任职于北京高信达通信科技股份有限公司，

担任证券事务代表。2016年11月加入卡联科技集团股份有限公司，担任证券事务代表，自2018年2月1日至今，担任公司董事会秘书。

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	23	13
生产人员	11	8
销售人员	47	20
技术人员	12	7
财务人员	11	7
员工总计	104	55

按教育程度分类	期初人数	期末人数
博士	0	0
硕士	10	8
本科	38	20
专科	49	23
专科以下	7	4
员工总计	104	55

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：

公司实行职级薪资与业绩工资挂钩制度：按照职位价值分配原则，根据实际能力及所在岗位的风险，责任及贡献，资历和经验，确定基本工资档位，按照公司整体业绩确定业绩工资。报告期内，公司员工均根据《中华人民共和国劳动法》签署《劳动合同》，按月发放薪酬，依法办理社会保险。

(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

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：

—

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	六、1	4,912,351.63	23,762,866.56
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	六、2	92,947,249.81	84,622,839.21
预付款项	六、3	38,829,552.36	13,184,500.83
应收保费			
应收分保账款			
应收分保合同准备金			
其他应收款	六、4	66,502,429.99	86,403,676.62
买入返售金融资产			
存货	六、5	804,643.69	26,164,837.35
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产	六、6	108,404,614.45	111,405,360.31
流动资产合计		312,400,841.93	345,544,080.88
非流动资产：			
发放贷款及垫款			
可供出售金融资产	六、7	14,900,000.00	14,900,000.00
持有至到期投资			
长期应收款	六、8	35,129,820.00	36,950,347.75
长期股权投资	六、9	24,575,492.11	24,575,492.11
投资性房地产			
固定资产	六、10	2,373,817.04	3,767,744.96

在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
无形资产	六、11	28,619,923.03	30,889,958.23
开发支出	六、12	7,757,858.31	7,455,028.56
商誉			
长期待摊费用	六、13	782,664.45	2,251,365.09
递延所得税资产	六、14	114,780.00	114,780.00
其他非流动资产	六、15	7,500,000.00	7,500,000.00
非流动资产合计		121,754,354.94	128,404,716.70
资产总计		434,155,196.87	473,948,797.58
流动负债：			
短期借款	六、16	12,000,000.00	22,000,000.00
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	六、17	9,968,904.34	5,938,744.30
预收款项	六、18	137,432.94	7,450,743.32
卖出回购金融资产			
应付手续费及佣金			
应付职工薪酬	六、19	2,029,525.36	2,286,878.96
应交税费	六、20	87,977.62	122,023.65
其他应付款	六、21	3,982,214.03	3,570,168.69
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	六、22		39,622.64
流动负债合计		28,206,054.29	41,408,181.56
非流动负债：			
长期借款			
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			

递延所得税负债			
其他非流动负债			
非流动负债合计			
负债合计		28,206,054.29	41,408,181.56
所有者权益（或股东权益）：			
股本	六、23	134,772,780.00	134,772,780.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	六、24	260,898,875.25	260,898,875.25
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积	六、25	12,436,732.81	12,436,732.81
一般风险准备			
未分配利润	六、26	-2,209,188.71	24,382,269.19
归属于母公司所有者权益合计		405,899,199.35	432,490,657.25
少数股东权益		49,943.23	49,958.77
所有者权益合计		405,949,142.58	432,540,616.02
负债和所有者权益总计		434,155,196.87	473,948,797.58

法定代表人：李兵

主管会计工作负责人：董波

会计机构负责人：党绩亮

（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		4,675,926.93	21,723,165.03
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	十五、1	92,731,246.30	84,380,710.70
预付款项		37,693,027.40	12,999,890.91
其他应收款	十五、2	52,232,832.53	73,198,600.16
存货		791,382.69	26,151,576.35
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产		108,399,189.45	111,319,447.53
流动资产合计		296,523,605.30	329,773,390.68
非流动资产：			
可供出售金融资产		14,900,000.00	14,900,000.00
持有至到期投资			
长期应收款		35,129,820.00	36,950,347.75

长期股权投资	十五、3	85,575,492.11	85,575,492.11
投资性房地产			
固定资产		1,962,864.90	3,260,958.45
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
无形资产		26,849,314.82	28,996,700.00
开发支出			
商誉			
长期待摊费用		782,664.45	2,251,365.09
递延所得税资产		114,780.00	114,780.00
其他非流动资产		7,500,000.00	7,500,000.00
非流动资产合计		172,814,936.28	179,549,643.40
资产总计		469,338,541.58	509,323,034.08
流动负债：			
短期借款		12,000,000.00	22,000,000.00
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		12,039,168.53	10,009,008.49
预收款项			7,258,871.06
应付职工薪酬		595,993.21	664,112.19
应交税费		34,829.93	28,673.11
其他应付款		2,990,485.40	2,581,076.28
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债			
其他流动负债			39,622.64
流动负债合计		27,660,477.07	42,581,363.77
非流动负债：			
长期借款			
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			
递延所得税负债			
其他非流动负债			
非流动负债合计			
负债合计		27,660,477.07	42,581,363.77
所有者权益：			
股本		134,772,780.00	134,772,780.00

其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积		260,898,875.25	260,898,875.25
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积		12,436,732.81	12,436,732.81
一般风险准备			
未分配利润		33,569,676.45	58,633,282.25
所有者权益合计		441,678,064.51	466,741,670.31
负债和所有者权益合计		469,338,541.58	509,323,034.08

法定代表人：李兵

主管会计工作负责人：董波

会计机构负责人：党绩亮

(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		55,870,787.19	108,230,541.14
其中：营业收入	六、27	55,870,787.19	108,230,541.14
利息收入			
已赚保费			
手续费及佣金收入			
二、营业总成本		80,449,434.45	104,198,097.18
其中：营业成本	六、27	41,028,243.07	79,862,164.63
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	六、28	52,736.33	267,009.10
销售费用	六、29	12,145,785.61	7,918,584.23
管理费用	六、30	8,214,238.36	15,132,293.53
研发费用	六、31	19,396,703.75	
财务费用	六、32	261,771.13	1,018,045.69
资产减值损失	六、33	-650,043.80	
加：其他收益	六、36	10,000.00	
投资收益（损失以“－”号填列）	六、34		
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）	六、35	27,766.04	
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		-24,540,881.22	4,032,443.96
加：营业外收入	六、37	38,248.47	293,119.95
减：营业外支出	六、38	2,088,840.69	16,500.00
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		-26,591,473.44	4,309,063.91
减：所得税费用	六、39		1,169,500.99
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		-26,591,473.44	3,139,562.92
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		-26,591,473.44	3,139,562.92
2.终止经营净利润			
(二)按所有权归属分类：	-	-	-
1.少数股东损益		-15.54	
2.归属于母公司所有者的净利润		-26,591,457.90	3,139,562.92
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		-26,591,473.44	3,139,562.92
归属于母公司所有者的综合收益总额		-26,591,457.90	3,139,562.92
归属于少数股东的综合收益总额		-15.54	
八、每股收益：			
(一)基本每股收益		-0.20	0.02
(二)稀释每股收益		-0.20	0.02

法定代表人：李兵

主管会计工作负责人：董波

会计机构负责人：党绩亮

(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	十五、4	52,769,483.12	105,925,692.19
减：营业成本	十五、4	40,960,088.40	76,852,756.94
税金及附加		40,845.53	255,164.61
销售费用		8,398,660.65	2,727,584.51
管理费用		7,860,824.30	14,782,249.24
研发费用		18,963,883.42	
财务费用		262,672.61	1,063,792.16
其中：利息费用		264,245.85	
利息收入		-5,872.50	
资产减值损失		-648,668.80	
加：其他收益		10,000.00	
投资收益（损失以“-”号填列）			
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）		26,967.33	
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
二、营业利润（亏损以“-”号填列）		-23,031,855.66	10,244,144.73
加：营业外收入		31,620.35	259,331.06
减：营业外支出		2,063,370.49	16,500.00
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		-25,063,605.80	10,486,975.79
减：所得税费用			1,166,595.82
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		-25,063,605.80	9,320,379.97
（一）持续经营净利润		-25,063,605.80	9,320,379.97
（二）终止经营净利润			
五、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			
六、综合收益总额		-25,063,605.80	9,320,379.97
七、每股收益：			
（一）基本每股收益			
（二）稀释每股收益			

法定代表人：李兵

主管会计工作负责人：董波

会计机构负责人：党绩亮

(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		48,848,920.39	86,102,711.88
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	六、40 (1)	32,059,718.97	136,249,623.28
经营活动现金流入小计		80,908,639.36	222,352,335.16
购买商品、接受劳务支付的现金		54,624,781.21	68,436,440.80
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		5,747,368.85	9,411,073.66
支付的各项税费		366,940.73	4,935,980.33
支付其他与经营活动有关的现金	六、40 (2)	28,705,597.65	170,906,152.86
经营活动现金流出小计		89,444,688.44	253,689,647.65
经营活动产生的现金流量净额		-8,536,049.08	-31,337,312.49
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金			

取得投资收益收到的现金		48,000.00	6,000,000.00
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		980.00	1,200.00
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		48,980.00	6,001,200.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		99,200.00	10,035.00
投资支付的现金			
质押贷款净增加额			
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		99,200.00	10,035.00
投资活动产生的现金流量净额		-50,220.00	5,991,165.00
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			50,000.00
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		10,000,000.00	
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金	六、40 (3)	218,000.00	
筹资活动现金流入小计		10,218,000.00	50,000.00
偿还债务支付的现金		20,000,000.00	15,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		482,245.85	1,094,976.93
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		20,482,245.85	16,094,976.93
筹资活动产生的现金流量净额		-10,264,245.85	-16,044,976.93
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
五、现金及现金等价物净增加额	六、41	-18,850,514.93	-41,391,124.42
加：期初现金及现金等价物余额	六、41	21,662,866.56	63,213,856.45
六、期末现金及现金等价物余额	六、41	2,812,351.63	21,822,732.03

法定代表人：李兵

主管会计工作负责人：董波

会计机构负责人：党绩亮

(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		45,662,086.60	83,924,569.91
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金		29,918,048.32	121,682,299.26
经营活动现金流入小计		75,580,134.92	205,606,869.17

购买商品、接受劳务支付的现金		56,567,181.21	68,184,084.05
支付给职工以及为职工支付的现金		3,680,390.94	7,576,874.74
支付的各项税费		247,568.03	4,705,088.81
支付其他与经营活动有关的现金		21,816,786.99	140,923,091.85
经营活动现金流出小计		82,311,927.17	221,389,139.45
经营活动产生的现金流量净额		-6,731,792.25	-15,782,270.28
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金			
取得投资收益收到的现金		48,000.00	6,000,000.00
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			1,200.00
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		48,000.00	6,001,200.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		99,200.00	2,835.00
投资支付的现金			
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		99,200.00	2,835.00
投资活动产生的现金流量净额		-51,200.00	5,998,365.00
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		10,000,000.00	
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金		218,000.00	
筹资活动现金流入小计		10,218,000.00	
偿还债务支付的现金		20,000,000.00	15,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		482,245.85	1,094,976.93
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计		20,482,245.85	16,094,976.93
筹资活动产生的现金流量净额		-10,264,245.85	-16,094,976.93
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		-17,047,238.10	-25,878,882.21
加：期初现金及现金等价物余额		19,623,165.03	38,458,991.57
六、期末现金及现金等价物余额		2,575,926.93	12,580,109.36

法定代表人：李兵

主管会计工作负责人：董波

会计机构负责人：党绩亮

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	
2. 半年度报告所采用的会计估计与上年度财务报表是否变化	☐ 是 ☒ 否	
3. 是否存在前期差错更正	☐ 是 ☒ 否	
4. 企业经营是否存在季节性或者周期性特征	☐ 是 ☒ 否	
5. 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（如事项存在选择以下表格填列）

无

二、 报表项目注释

卡联科技集团股份有限公司

2018 年半年度财务报表附注

（除另有注明外，所有金额均以人民币元为货币单位）

一、公司基本情况

1、卡联科技集团股份有限公司（以下简称“本公司”或者“公司”），于 2006 年 2 月 17 日经北京市工商行政管理局批准成立，2016 年 11 月 9 日取得统一社会信用代码 91110108785525789J，注册地址为北京市海淀区中关村东路 18 号 1 号楼 A-305 室，法定代表人为李兵，注册资本 13,477.278 万元。

2、本公司经营范围：技术开发、技术转让、技术咨询、技术服务；计算机技术培训；设计、制作广告；电脑动画设计；计算机系统集成；销售自行开发后的产品；因特网信息服务业务（除新闻、出版、教育、医疗保健、药品、医疗器械以外的内容）（依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动）。

3、本公司于 2017 年 9 月 26 日取得了北京市通信管理局颁发的编码为京 B2-20171278 的中华人民共和国增值电信业务经营许可证，有效期至 2022 年 9 月 26 日。

二、本年度合并财务报表范围

本公司合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，包括本公司及全部子公司的财务报表。子公司，是指被本公司控制的企业或主体。本期合并报表范围详见“八、在其他主体中的权益”。

三、财务报表的编制基础

1、编制基础

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

2、持续经营

本公司对自报告期末起 12 个月的持续经营能力进行了评估，未发现影响本公司持续经营能力的事项，本公司以持续经营为基础编制财务报表是合理的。

四、重要会计政策及会计估计

1、遵循企业会计准则的声明

公司财务报表及附注系按财政部颁布的《企业会计准则》、应用指南、企业会计准则解释、中国证券监督管理委员会发布的《公开发行证券的公司信息披露编报规则第15号—财务报告的一般规定[2014年修订]》以及相关补充规定的要求编制，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

会计期间自公历1月1日起至12月31日止。

3、营业周期

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

4、记账本位币

本公司采用人民币作为记账本位币。

5、同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

（1）同一控制下企业合并的会计处理方法

参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制，且该控制并非暂时性的，为同一控制下的企业合并。

在企业合并中取得的资产和负债，按照合并日在被合并方在的账面价值计量。本公司取得的净资产账面价值与支付的合并对价的账面价值（或发行股份面值总额）的差额，调整资本公积中的股本溢价；股本溢价不足冲减的则调整留存收益。

为进行企业合并发生的各项直接费用，于发生时计入当期损益。

（2）非同一控制下企业合并的会计处理方法

本公司在购买日对合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉；如果合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额，首先对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及合并成本的计量进行复核，经复核后合并成本仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益。

购买方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相关管理费用，于发生时计入当期损益。

通过多次交易分步取得被购买方的股权，最终形成非同一控制下企业合并的，分别是否属于“一揽子交易”进行处理：如属于“一揽子交易”的，本公司将各项交易作为一项取得对被购买方控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的，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损益；购买日之前持有的被购买方的股权涉及权益法核算下的其他综合收益、其他所有者权益变动的，转为购买日所属当期收益。

通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失对子公司控制权的：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，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自购买日开始持续计算的净资产份额之间的差额，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对子公司控制权的各项交易不属于一揽子交易的，将各项交易作为独立的交易进行会计处理。

6、合并财务报表的编制方法

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

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

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

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

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

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

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

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

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

7、合营安排分类及共同经营会计处理方法

合营安排分为共同经营和合营企业。

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

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

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

8、现金及现金等价物的确定标准

本公司现金流量表的现金指企业库存现金及可以随时用于支付的存款。现金等价物指持

有的期限短（一般是指从购买日起三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

9、外币业务和外币报表折算

（1）外币交易在初始确认时，采用交易发生当日中国人民银行公布的人民币外汇牌价中间价将外币金额折算为人民币金额。

（2）于资产负债表日，按照下列方法对外币货币性项目和外币非货币性项目进行处理：

- ① 外币货币性项目，采用资产负债表日中国人民银行公布的人民币外汇牌价中间价折算。因资产负债表日即期汇率与初始确认时或者前一资产负债表日即期汇率不同而产生的汇兑差额，计入当期损益。
- ② 以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算，不改变其记账本位币金额；以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额，作为公允价值变动(含汇率变动)处理，并根据非货币性项目的性质计入当期损益或其他综合收益。

货币性项目，是指公司持有的货币资金和将以固定或可确定的金额收取的资产或者偿付的负债。

非货币性项目，是指货币性项目以外的项目。

（3）境外经营实体的外币财务报表的折算方法：

- ① 资产负债表中的资产和负债项目，采用资产负债表日的即期汇率折算，所有者权益项目除“未分配利润”项目外，其他项目采用发生时的即期汇率折算；
- ② 利润表中的收入和费用项目，采用交易发生日的即期汇率折算(或采用按照系统合理的方法确定的、与交易发生日即期汇率近似的汇率折算)；
- ③ 按照上述①、②折算产生的外币财务报表折算差额，在资产负债表中所有者权益项目下单独列示。

（4）公司对处于恶性通货膨胀经济中的境外经营的财务报表，按照下列方法进行折算：对资产负债表项目运用一般物价指数予以重述，对利润表项目运用一般物价指数变动予以重述，再按照最近资产负债表日的即期汇率进行折算。在境外经营不再处于恶性通货膨胀经济中时，停止重述，按照停止之日的价格水平重述的财务报表进行折算。

（5）公司在处置境外经营时，将资产负债表中所有者权益项目下列示的、与该境外经营相关的外币财务报表折算差额，自所有者权益项目转入处置当期损益；部分处置境外经营的，按处置的比例计算处置部分的外币财务报表折算差额，转入处置当期损益。

10、金融工具

(1) 金融工具的分类、确认依据和计量方法

①金融资产在初始确认时划分为下列四类：

- 1) 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；
- 2) 持有至到期投资；
- 3) 应收款项；
- 4) 可供出售金融资产。

②金融负债在初始确认时划分为下列两类：

- 5) 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；
- 6) 其他金融负债。

③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

此类金融资产或金融负债进一步分为交易性金融资产或金融负债和直接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或金融负债。

交易性金融资产或金融负债，主要是指公司为了近期内出售而持有的金融资产或近期内回购而承担的金融负债。

直接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或金融负债，主要是指公司基于风险管理、战略投资需要等所作的指定。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产按照取得时的公允价值作为初始确认金额，相关的交易费用在发生时计入当期损益。支付的价款中包含已宣告但尚未发放的现金股利或已到付息期但尚未领取的债券利息，单独确认为应收项目。

在持有以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产期间取得的利息或现金股利，确认为投资收益。资产负债表日，将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的公允价值变动计入当期损益。

处置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时，其公允价值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损益。

④ 持有至到期投资

此类金融资产是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且公司有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。

持有至到期投资按取得时的公允价值和相关交易费用之和作为初始确认金额。支付的价款中包含的已到付息期但尚未领取的债券利息，应单独确认为应收项目。

持有至到期投资在持有期间按照摊余成本和实际利率计算确认利息收入，计入投资收益。实际利率应当在取得持有至到期投资时确定，在该持有至到期投资预期存续期间或适用的更短期间内保持不变。(实际利率与票面利率差别较小的，也可按票面利率计算利息收入，计

入投资收益。)

处置持有至到期投资时，应将所取得价款与该投资账面价值之间的差额计入投资收益。

⑤ 应收款项

应收款项主要是指公司销售商品或提供劳务形成的应收款项等债权，通常应按从购货方应收的合同或协议价款作为初始确认金额。收回或处置贷款和应收款项时，应将取得的价款与该贷款和应收款项账面价值之间的差额计入当期损益。

⑥ 可供出售金融资产

可供出售金融资产通常是指企业没有划分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、贷款和应收款项的金融资产。

可供出售金融资产按取得该金融资产的公允价值和相关交易费用之和作为初始确认金额。支付的价款中包含的已到付息期但尚未领取的债券利息或已宣告但尚未发放的现金股利，应单独确认为应收项目。

可供出售金融资产持有期间取得的利息或现金股利，应当计入投资收益。资产负债表日，可供出售金融资产应当以公允价值计量，且公允价值变动计入其他综合收益。

处置可供出售金融资产时，应将取得的价款与该金融资产账面价值之间的差额，计入投资损益；同时，将原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额对应处置部分的金额转出，计入投资损益。

⑦ 其他金融负债

其他金融负债是指除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债以外的金融负债。通常情况下，公司发行的债券、因购买商品产生的应付账款、长期应付款等，应当划分为其他金融负债。

其他金融负债应当按其公允价值和相关交易费用之和作为初始确认金额。其他金融负债通常采用摊余成本进行后续计量。

(2) 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转入方的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产。终止确认，是指将金融资产或金融负债从公司的账户和资产负债表内予以转销。金融资产整体转移满足终止确认条件的，应当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(涉及转移的金融资产为可供出售金融资产的情形)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(在此种情况下，所保留的服务资产应当视同未终止确认金融资产的一部分)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(涉及转移的金融资产为可供出售金融资产的情形)之和。

公司仍保留与所转移金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，则继续确认所转移金融资产整体，并将收到的对价确认为一项金融负债。

(3) 金融负债终止确认条件

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，则应终止确认该金融负债或其一部分。

(4) 金融资产和金融负债的公允价值确定方法

公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。公司将公允价值计量所使用的输入值划分为三个层次，并首先使用第一层次输入值，其次使用第二层次输入值，最后使用第三层次输入值。

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。活跃市场，是指相关资产或负债的交易量和交易频率足以持续提供定价信息的市场。

第二层次输入值是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值。

第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值。

(5) 金融资产(此处不含应收款项)减值测试方法、减值准备计提方法

①对于持有至到期投资和贷款，有客观证据表明其发生了减值的，应当根据其账面价值与预计未来现金流量现值之间的差额计算确认减值损失。

②通常情况下，如果可供出售金融资产的公允价值发生较大幅度下降，或在综合考虑各种相关因素后，预期这种下降趋势属于非暂时性的，可以认定该可供出售金融资产已发生减值，应当确认减值损失。可供出售金融资产发生减值的，在确认减值损失时，将原直接计入所有者权益的公允价值下降形成的累计损失一并转出，计入减值损失。

11、应收款项

(1) 坏账损失核算方法

本公司坏账损失核算采用备抵法。

(2) 坏账损失的确认和计量方法

除一般不确认坏账损失的应收款项外，应收款项坏账损失的确认和计量采用个别认定法。

下列应收款项一般不计提坏账准备：

- ①对关联方发生的各种往来暂借款、垫付款项等性质的应收款项；
- ②对国家有关行业主管部门、行业协会等机构，属于保证金、押金等性质的应收款项；

- ③企业内部部门或在职职工为从事经营业务而发生的暂借款、备用金等性质应收款项；
- ④ 国家基础设施建设收取的集资等款项。

(3) 个别认定法的运用

个别认定法是指对应收款项进行逐项单独减值测试的方法，减值金额根据应收款项的“预计可收回金额”确定，这里所称“预计可收回金额”，是指应收款项的预计销售净价与预期可收回金额现值两者之中的较高者。

单项金额重大的判断依据或金额标准	金额 10 万元以上（含）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	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。

12、存货

(1) 存货的分类

存货包括库存商品。

(2) 发出存货的计价方法

发出存货时按个别计价法计价。

(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

于资产负债表日，存货按照成本与可变现净值孰低计量，存货成本高于其可变现净值的，应当计提存货跌价准备，计入当期损益。可变现净值，是指在日常活动中，存货的估计售价减去至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用以及相关税费后的金额。

各类存货可变现净值的确定依据如下：

- ①产成品、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。
- ②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。
- ③资产负债表日，同一项存货中一部分有合同价格约定、其他部分不存在合同价格的，应当分别确定其可变现净值，并与其相对应的成本进行比较，分别确定存货跌价准备的计提或转回的金额。

存货跌价准备按单个存货项目(或存货类别)计提，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，合并计提存货跌价准备。

(4) 存货的盘存制度

存货的盘存制度采用永续盘存制。

（5）低值易耗品和包装物的摊销方法

对低值易耗品采用一次转销法。

13、持有待售的非流动资产和处置组

（1）持有待售的非流动资产和处置组确认标准

公司若主要通过出售（包括具有商业实质的非货币性资产交换，下同）而非持续使用一项非流动资产或处置组收回其账面价值的，则将其划分为持有待售类别。具体标准为同时满足以下条件：某项非流动资产或处置组根据类似交易中出售此类资产或处置组的惯例，在当前状况下即可立即出售；已经就一项出售计划作出决议且获得确定的购买承诺，预计出售将在一年内完成。其中，处置组是指在一项交易中作为整体通过出售或其他方式一并处置的一组资产，以及在该交易中转让的与这些资产直接相关的负债。处置组所属的资产组或资产组组合按照《企业会计准则第 8 号——资产减值》分摊了企业合并中取得的商誉的，该处置组应当包含分摊至处置组的商誉。

（2）会计处理方法

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

非流动资产或处置组不再满足持有待售类别的划分条件时，不再将其继续划分为持有待售类别或将非流动资产从持有待售的处置组中移除，并按照以下两者孰低计量：（1）划分为持有待售类别前的账面价值，按照假定不划分为持有待售类别情况下本应确认的折旧、摊销或减值等进行调整后的金额；（2）可收回金额。

14、长期股权投资

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

企业的投资。

（1）投资成本确定

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

- ① 以支付现金取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。初始投资成本包括与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出；
- ② 以发行权益性证券取得的长期股权投资，按照发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本；
- ③ 通过非货币性资产交换取得的长期股权投资，其初始投资成本应当按照《企业会计准则第7号—非货币性资产交换》确定；
- ④ 通过债务重组取得的长期股权投资，其初始投资成本应当按照《企业会计准则第12号—债务重组》确定。

（2）后续计量及损益确认方法

- ① 下列长期股权投资采用成本法核算：

公司能够对被投资单位实施控制的长期股权投资。

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

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

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

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

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

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

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

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

（3）确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据

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

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

15、固定资产

（1）固定资产确认条件

固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。本公司固定资产的确认应同时满足下列条件：

- 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计量。

固定资产按照成本进行初始计量。与固定资产有关的后续支出，如果与该固定资产有关的经济利益很可能流入且其成本能可靠地计量，则计入固定资产成本，并终止确认被替换部分的账面价值。除此以外的其他后续支出，在发生时计入当期损益。

（2）各类固定资产折旧方法

固定资产折旧统一采用年限平均法，固定资产主要分类及各类固定资产预计使用寿命、预计净残值率和年折旧率情况如下表所示：

固定资产类别	预计使用年限（年）	预计净残值率（%）	年折旧率（%）
电子设备	3-5	5	19.00-31.67
办公家具	3-5	5	19.00-31.67
运输工具	5	5	19.00

16、在建工程

本公司在建工程按工程项目分别核算，按实际成本计价。在建工程达到预定可使用状态时，按工程实际成本转入固定资产。对已达到预定可使用状态但尚未办理竣工决算手续的固定资产，按估计价值记账，待确定实际价值后，再进行调整；但原已提取的折旧额不予以调整。

17、借款费用

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

（2）借款费用同时满足下列条件的，开始资本化：

- ① 资产支出已发生，资产支出包括为购建或者生产符合资本化条件的资产而支付的现金、转移非现金资产或者承担带息债务形式发生的支出；
- ② 借款费用已经发生；
- ③ 为使资产达到预定可使用或者可销售状态所必要的购建或者生产活动已经开始。

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

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

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

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

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

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

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

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

18、无形资产

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

（2）公司确定无形资产使用寿命通常考虑的因素：

- ① 运用该资产生产的产品通常的寿命周期、可获得的类似资产使用寿命的信息；
- ② 技术、工艺等方面的现阶段情况及对未来发展趋势的估计；
- ③ 以该资产生产的产品或提供服务的市场需求情况；
- ④ 现在或潜在的竞争者预期采取的行动；
- ⑤ 为维持该资产带来经济利益能力的预期维护支出，以及公司预计支付有关支出的能力；
- ⑥ 对该资产控制期限的相关法律规定或类似限制，如特许使用期、租赁期等；
- ⑦ 与企业持有其他资产使用寿命的关联性等。

无法预见无形资产为公司带来经济利益期限的，视为使用寿命不确定的无形资产。

（3）对于使用寿命有限的无形资产，在使用寿命内系统合理(或者直线法)摊销。公司于每年年度终了，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核。本公司对使用寿命有限的无形资产进行摊销，摊销方法为年限平均法，净残值按零预计，摊销年限规定如下：

无形资产类别	摊销期限（年）	备注
软件	10	
非专利技术	10	包括：易淘客电商系统、会员卡应用管理系统、酷惠应用商圈管理系统、多渠道支付系统、金融 P2P 服务系统、OEM 商业业务管理系统、百货宝业务系统、创业者信息管

理系统等。

（4）使用寿命不确定的无形资产不进行摊销，于资产负债表日进行减值测试。

（5）内部研究开发

①内部研究开发项目的支出，包括研究阶段支出与开发阶段支出，其中：

1）研究是指为获取并理解新的科学或技术知识而进行的独创性的有计划调查。

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

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

1）完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；

2）具有完成该无形资产并使用或出售的意图；

3）无形资产产生经济利益的方式，包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场，无形资产将在内部使用的，应当证明其有用性；

4）有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产；

5）归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

19、长期资产减值

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

减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产的公允价值根据公平交易中销售协议价格确定；不存在销售协议但存在资产活跃市场的，公允价值按照该资产的买方出价确定；不存在销售协议和资产活跃市场的，则以可获取的最佳信息为基础估计资产的公允价值。处置费用包括与资产处置有关的法律费用、相关税费、搬运费以及为使资产达到可销售状态所发生的直接费用。资产预计未来现金流量的现值，按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量，选择恰当的折现率对其进行折现后的金额加以确定。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

在财务报表中单独列示的商誉，在进行减值测试时，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。测试结果表明包含分摊的商誉的资产组或资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，确认相应的减值损失。减值损失金额先抵减分摊至该资产组或资产组组合的商誉的账面价值，再根据资产组或资产组组合中除商誉以外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值。

上述资产减值损失一经确认，以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

20、长期待摊费用

长期待摊费用是公司已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在 1 年以上(不含 1 年)的各项费用。长期待摊费用按实际发生额入账，在受益期或规定的期限内分期平均摊销。如果长期待摊的费用项目不能使以后会计期间受益则将尚未摊销的该项目的摊余价值全部转入当期损益。

21、职工薪酬

（1）职工薪酬的范围

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

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

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

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

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

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

设定提存计划包括基本养老保险、失业保险等。在职工提供服务的会计期间，根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

于报告期末，将设定受益计划产生的职工薪酬成本确认为下列组成部分：

① 服务成本，包括当期服务成本、过去服务成本和结算利得或损失。

② 设定受益计划净负债或净资产的利息净额，包括计划资产的利息收益、设定受益计划义务的利息费用以及资产上限影响的利息。

③ 重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动。

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

在设定受益计划下，在下列日期孰早日将过去服务成本确认为当期费用：

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

在设定受益计划结算时，确认一项结算利得或损失。

（4）辞退福利

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

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

（5）其他长期职工福利

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

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

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

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

为简化相关会计处理，上述项目的总净额计入当期损益或相关资产成本。

22、预计负债

与或有事项相关的义务同时满足下列条件的，确认为预计负债：

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

预计负债应当按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量。

23、收入

（1）营业收入包括销售商品收入、提供劳务收入以及让渡资产使用权收入。

（2）销售商品收入的确认

销售商品收入，同时满足下列条件时予以确认：

- ①企业已将商品所有权上的主要风险和报酬转移给购货方；
- ②企业既没有保留通常与所有权相联系的继续管理权，也没有对已售出的商品实施控制；
- ③收入的金额能够可靠地计量；
- ④与交易相关的经济利益很可能流入企业；
- ⑤相关的已发生或将发生的成本能够可靠地计量。

（3）提供劳务收入的确认

在资产负债表日提供劳务交易的结果能够可靠估计的，采用完工百分比法确认收入。提供劳务交易的结果能够可靠估计，须同时满足如下条件：

- ①收入的金额能够可靠地计量；
- ②相关经济利益很可能流入企业；
- ③交易的完工进度能够可靠地确定；
- ④交易中已发生或将发生的成本能够可靠地计量。

在资产负债表日提供劳务交易结果不能可靠估计的，应分别如下情况处理：

<1>已经发生的劳务成本预计能够得到补偿的，按照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；

<2>已经发生的劳务成本预计不能得到补偿的，将已经发生的劳务成本计入当期损益，不确认劳务收入。

（4）让渡资产使用权

让渡资产使用权收入包括利息收入、使用费收入等。让渡资产使用权收入同时满足下列条件的，才能予以确认：

- ①相关的经济利益很可能流入企业；
- ②出租人提供激励措施的处理收入的金额能够可靠地计量。

24、政府补助

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

（1）与资产相关的政府补助判断依据及会计处理方法

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

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

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

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

（2）与收益相关的政府补助判断依据及会计处理方法

与收益相关的政府补助，是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。

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

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

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

企业取得政策性优惠贷款贴息的，应当区分财政将贴息资金拨付给贷款银行和财政将贴息资金直接拨付给企业两种情况：

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企业提供贷款的，企业可以选择下列方法之一进行会计处理：

A 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 以借款的公允价值作为借款的入账价值并按照实际利率法计算借款费用，实际收到的金额与借款公允价值之间的差额确认为递延收益。递延收益在借款存续期内采用实际利率法摊销，冲减相关借款费用。

财政将贴息资金直接拨付给企业，企业应当将对应的贴息冲减相关借款费用。

（3）政府补助的确认时点

政府补助为货币性资产的，应当按照收到或应收的金额计量。按照应收金额计量的政府补助，在期末有确凿证据表明能够符合财政扶持政策规定的相关条件且预计能够收到财政扶

持资金时予以确认；政府补助为非货币性资产的，应当按照取得非货币性资产所有权风险和报酬转移时确认政府补助实现。其中非货币性资产按公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。

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

25、递延所得税资产/递延所得税负债

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

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

26、经营租赁和融资租赁

（1）公司作为承租人对经营租赁的处理

① 租金的处理

在经营租赁下需将支付或应付的租金计入相关资产成本或当期损益。

② 初始直接费用的处理

对于承租人在经营租赁中发生的初始直接费用，计入当期损益。

③ 或有租金的处理

在经营租赁下，承租人对或有租金在实际发生时计入当期损益。

④ 出租人提供免租期的，承租人应将租金总额在不扣除免租期的整个租赁期内，按直线法或其他合理的方法进行分摊，免租期内应当确认租金费用及相应的负债。出租人承担了承租人某些费用的，承租人将该费用从租金费用总额中扣除，按扣除后的租金费用余额在租赁期内进行分摊。

（2）公司作为出租人对经营租赁的处理

① 租金的处理

出租人应采用直线法将收到的租金在租赁期内确认为收益。

② 初始直接费用的处理

经营租赁中出租人发生的初始直接费用，是指在租赁谈判和签订租赁合同的过程中发生的可归属于租赁项目的手续费、律师费、差旅费、印花税等，计入当期损益。金额较大的应

当资本化，在整个经营租赁期内按照与确认租金收入相同的基础分期计入当期损益。

③租赁资产折旧的计提

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

④或有租金的处理

在实际发生时计入当期收益。

⑤出租人对经营租赁提供激励措施的处理

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

⑥经营租赁资产在财务报表中的处理

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

27、终止经营

终止经营，是指满足下列条件之一的已被公司处置或划归为持有待售的、在经营和编制财务报表时能够单独区分的组成部分：①该组成部分代表一项独立的主要业务或一个主要经营地区；②该组成部分是拟对一项独立的主要业务或一个主要经营地区进行处置计划的一部分；③该组成部分是仅仅为了再出售而取得的子公司。

终止经营的会计处理方法参见本附注四、13“持有待售的非流动资产和处置组”相关描述。

28、重要会计政策和会计估计的变更

（1）会计政策变更

无

（2）会计估计变更

无

29、重大会计判断和估计

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

公司对前述判断、估计和假设在持续经营的基础上进行定期复核，会计估计的变更仅影

响变更当期的，其影响数在变更当期予以确认；既影响变更当期又影响未来期间的，其影响数在变更当期和未来期间予以确认。

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

（1）坏账准备计提

公司根据应收款项的会计政策，采用备抵法核算坏账损失。应收款项减值是基于评估应收款项的可收回性。鉴定应收款项减值要求管理层的判断和估计。实际的结果与原先估计的差异将在估计被改变的期间影响应收款项的账面价值及应收款项坏账准备的计提或转回。

（2）存货跌价准备

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

（3）可供出售金融资产减值

公司确定可供出售金融资产是否减值在很大程度上依赖于管理层的判断和假设，以确定是否需要在利润表中确认其减值损失。在进行判断和作出假设的过程中，公司需评估该项投资的公允价值低于成本的程度和持续期间，以及被投资对象的财务状况和短期业务展望，包括行业状况、技术变革、信用评级、违约率和对手方的风险。

（4）长期资产减值准备

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

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

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

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

（5）折旧和摊销

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

化，则会在未来期间对折旧和摊销费用进行调整。

(6) 开发支出

确定资本化的金额时，公司管理层需要作出有关资产的预计未来现金流量、适用的折现率以及预计受益期间的假设。

(7) 递延所得税资产

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

(8) 所得税

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

30、其他主要会计政策、会计估计和财务报表编制方法

无

五、税项

1、主要税种及税率

财税[2018]32 号 财政部 税务总局关于调整增值税税率的通知

税种	计税依据	税率
增值税	销售货物、提供应税劳务或提供应税服务	3、5、6、17% 16%
城市维护建设税	应缴流转税税额	5、7%
教育费附加	应缴流转税税额	3%
地方教育费附加	应缴流转税税额	2%
企业所得税	应纳税所得额	15%、25%
印花税	印花税应税合同额 权证证照数	0.003~0.01 每本 5 元

2、税收优惠及批文

2017 年 8 月 10 日，公司取得了北京市科学技术委员会、北京市财政局、北京市国家税务局、北京市地方税务局联合颁发的《高新技术企业证书》，证书编号为 GR201711000162，有效期 3 年，根据《高新技术企业认定管理办法》、《中华人民共和国企业所得税法》等有关规定，自获得高新技术企业认定后三年内（含 2017 年）企业所得税税率为 15%。

六、合并财务报表主要项目附注

说明：本期期初指 2018 年 1 月 1 日，本期期末指 2018 年 6 月 30 日，上期指 2017 年 1-6 月，本期指 2018 年 1-6 月。

1、货币资金

项目	期末余额	期初余额
现金	3,029.42	75,864.48
银行存款	2,809,322.21	21,587,002.08
其他货币资金	2,100,000.00	2,100,000.00
合计	4,912,351.63	23,762,866.56

其中受限制的货币资金如下：

项目	期末余额	期初余额
银行质押款	2,100,000.00	2,100,000.00
合计	2,100,000.00	2,100,000.00

2、应收账款

(1) 应收账款分类披露

类别	期末余额				
	账面余额	比例	坏账准备	计提比例	账面价值
单项金额重大并单独计提坏账准备的应收账款	101,710,652.00	99.91%	8,847,831.20	8.70%	92,862,820.80
单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收账款	89,873.45	0.09%	5,444.44	6.06%	84,429.01
合计	101,800,525.45	100.00%	8,853,275.64	8.70%	92,947,249.81

类别	期初余额				
	账面余额	比例	坏账准备	计提比例	账面价值
单项金额重大并单独计提坏账准备的应收账款	93,795,000.00	99.65%	9,496,500.00	10.12%	84,298,500.00
单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收账款	331,158.65	0.35%	6,819.44	2.06%	324,339.21
合计	94,126,158.65	100.00%	9,503,319.44	10.10%	84,622,839.21

期末单项金额重大并单项计提坏账准备的应收账款：

应收账款(按单位)	期末余额			
	应收账款	坏账准备	计提比例	计提理由
北京卓允慧通科技有限公司	13,520,000.00	2,704,000.00	20.00%	预计收回存在风险
安徽云联城市交通信息有限公司	13,300,000.00	365,000.00	2.74%	预计收回存在风险

让利宝(深圳)科技有限公司	7,220,000.00	361,000.00	5.00%	预计收回存在风险
中保基业(北京)投资管理有限公司	6,385,000.00	638,500.00	10.00%	预计收回存在风险
陕西国英电子科技有限公司	5,247,000.00	247,500.00	4.72%	预计收回存在风险
其他(29 家公司)	56,038,652.00	4,531,831.20	8.09%	预计收回存在风险
<u>合计</u>	<u>101,710,652.00</u>	<u>8,847,831.20</u>	<u>8.70%</u>	<u>二</u>

(2) 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备金额 0.00 元；本期收回或转回坏账准备金额 650,043.80 元，其中：合计 4 家客户已全额回款，回款金额合计 4,637,500.00 元，转回已计提坏账准备 401,875.00 元；合计 5 家客户已部分回款，回款金额合计 4,480,688.00 元，转回坏账准备金额 248,168.80 元。

(3) 本报告期实际核销的应收账款情况：无。

(4) 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况（按汇总披露）如下：

单位名称	与本公司关系	账面余额	坏账准备	年限	占总金额比例
北京卓允慧通科技有限公司	非关联方	13,520,000.00	2,704,000.00	2-3 年	13.28%
安徽云联城市交通信息有限公司	关联方	13,300,000.00	365,000.00	1 年以内	13.06%
让利宝(深圳)科技有限公司	非关联方	7,220,000.00	361,000.00	1 年以内	7.09%
中保基业(北京)投资管理有限公司	非关联方	6,385,000.00	638,500.00	1-2 年	6.27%
陕西国英电子科技有限公司	非关联方	5,247,000.00	247,500.00	1 年以内	5.15%
<u>合计</u>		<u>45,672,000.00</u>	<u>4,316,000.00</u>		<u>44.85%</u>

3、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	32,736,077.49	84.31%	7,092,253.53	53.79%
1 至 2 年	6,093,474.87	15.69%	6,092,247.30	46.21%
<u>合计</u>	<u>38,829,552.36</u>	<u>100.00%</u>	<u>13,184,500.83</u>	<u>100.00%</u>

账龄超过 1 年且金额重要的预付款项未及时结算原因的说明：

项目	期末余额	未偿还或结转的原因
北京卓允慧通科技有限公司	5,880,000.00	合同尚在执行中
北京世纪卓越信息技术有限公司	184,500.00	合同尚在执行中
<u>合计</u>	<u>6,064,500.00</u>	<u>二</u>

(2) 按预付对象归集的期末余额前五名的预付款情况（按汇总披露）如下：

单位名称	与本公司 关系	期末余额	占预付款项期末余 额合计数的比例	预付款时间	未结算原因
北京百维博锐贸易有限公司	非关联方	18,786,322.00	48.38%	1年以内	合同尚在执行中
北京卓允慧通科技有限公司	非关联方	5,880,000.00	15.14%	1-2年	合同尚在执行中
重庆市够力商贸有限责任公司	非关联方	4,016,000.00	10.34%	1年以内	合同尚在执行中
重庆吉双网络信息咨询有限公司	非关联方	3,571,000.00	9.20%	1年以内	合同尚在执行中
成都四方互娱科技有限公司	非关联方	2,002,800.00	5.16%	1年以内	合同尚在执行中
合计		<u>34,256,122.00</u>	<u>88.22%</u>		

4、其他应收款

(1) 其他应收款分类披露

类别	期末余额				
	账面余额	比例	坏账准备	计提比例	账面价值
单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收款	88,797,773.50	99.72%	22,537,384.65	25.38%	66,260,388.85
单项金额不重大但单独计提坏账准备其他应收账款	253,041.14	0.28%	11,000.00	4.28%	242,041.14
合计	<u>89,050,814.64</u>	<u>100.00%</u>	<u>22,548,384.65</u>	<u>25.32%</u>	<u>66,502,429.99</u>

(续上表)

类别	期初余额				
	账面余额	比例	坏账准备	计提比例	账面价值
单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收款	108,590,296.44	99.67%	22,537,384.65	20.75%	86,052,911.79
单项金额不重大但单独计提坏账准备的其他应收款	361,764.83	0.33%	11,000.00	3.04%	350,764.83
合计	<u>108,952,061.27</u>	<u>100.00%</u>	<u>22,548,384.65</u>	<u>20.70%</u>	<u>86,403,676.62</u>

期末单项金额重大的其他应收款坏账准备计提情况：

其他应收款(按单位)	期末余额			
	其他应收款	坏账准备	计提比例	计提理由
江西钱袋科技有限公司	16,570,000.00	1,657,000.00	10.00%	预计收回存在风险
乌鲁木齐疆辰融通商务咨询有限公司	13,890,000.00	1,389,000.00	10.00%	预计收回存在风险
山东橙市金服网络科技有限公司	9,000,000.00	9,000,000.00	100.00%	预计收回存在风险
深圳市收付天下实业有限公司	8,000,000.00	1,600,000.00	20.00%	预计收回存在风险
北京佰福汇通讯设备有限公司	6,108,705.00			预计可收回
其他(23户)	35,229,068.50	8,891,384.65	25.24%	预计收回存在风险
合计	<u>88,797,773.50</u>	<u>22,537,384.65</u>	<u>25.38%</u>	

(2) 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备金额 0.00 元；本期收回或转回坏账准备金额 0.00 元。

(3) 本报告期实际核销的其他应收款情况：无。

(4) 其他应收款按款项性质分类情况

款项性质	期末账面余额	期初账面余额
押金	1,287,521.23	1,287,521.23
保证金	22,337,000.00	22,537,000.00
个人	63,590.74	71,035.73
平台款	2,805.04	329,409.84
平台充值余额	289,391.11	458,738.31
业务类	63,873,461.71	83,086,882.21
其他	1,197,044.81	1,181,473.95
<u>合计</u>	<u>89,050,814.64</u>	<u>108,952,061.27</u>

(5) 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况（按汇总披露）如下：

单位名称	与本公司 关系	款项的 性质	期末余额	账龄	占其他应 收款期末 余额合计 数的比例	坏账准备 期末余额
江西钱袋科技有限公司	非关联方	业务类	16,570,000.00	1-2 年	18.61%	1,657,000.00
乌鲁木齐疆辰融通商务咨询有 限公司	非关联方	业务类	13,890,000.00	1-2 年	15.60%	1,389,000.00
山东橙市金服网络科技有限公司	非关联方	业务类	9,000,000.00	1-2 年	10.11%	9,000,000.00
深圳市收付天下实业有限公司	非关联方	业务类	8,000,000.00	1-2 年	8.98%	1,600,000.00
北京佰福汇通讯设备有限公司	非关联方	业务类	6,108,705.00	1 年以内	6.86%	
<u>合计</u>			<u>53,568,705.00</u>		<u>60.16%</u>	<u>13,646,000.00</u>

5、存货

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	804,643.69	-	804,643.69	26,164,837.35	-	26,164,837.35
<u>合计</u>	<u>804,643.69</u>	<u>-</u>	<u>804,643.69</u>	<u>26,164,837.35</u>	<u>-</u>	<u>26,164,837.35</u>

6、其他流动资产

项目	期末余额	期初余额
预付受托代销商品款	104,086,593.58	104,058,807.35

待抵扣进项增值税	2,744,974.50	5,773,506.59
待退还企业所得税	1,573,046.37	1,573,046.37
合计	108,404,614.45	111,405,360.31

7、可供出售金融资产

(1) 可供出售金融资产情况

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
可供出售权益工具：						
按成本计量的	14,900,000.00	-	14,900,000.00	14,900,000.00	-	14,900,000.00
合计	14,900,000.00	-	14,900,000.00	14,900,000.00	-	14,900,000.00

(2) 期末按成本计量的可供出售金融资产

被投资单位	账面余额			
	期初	本期增加	本期减少	期末
北京飞嘀智慧交通科技股份有限公司	2,400,000.00	-	-	2,400,000.00
安徽云联城市交通信息有限公司	12,500,000.00			12,500,000.00
合计	14,900,000.00	-	-	14,900,000.00

(续上表 1)

被投资单位	减值准备			
	期初	本期增加	本期减少	期末
北京飞嘀智慧交通科技股份有限公司	-	-	-	-
安徽云联城市交通信息有限公司	-	-	-	-
合计	-	-	-	-

(续上表 2)

被投资单位	在被投资单位持股比例	本期现金红利
北京飞嘀智慧交通科技股份有限公司	2.41%	-
安徽云联城市交通信息有限公司	4.20%	
合计	-	-

8、长期应收款

(1) 长期应收款情况

项目	期末余额	
	账面余额	坏账准备

长期垫付资金	56,388,152.02	-	56,388,152.02
其中：未实现融资收益	-21,258,332.02	-	-21,258,332.02
合计	35,129,820.00	-	35,129,820.00

(续上表)

项目	期初余额		折现率区间
	账面余额	坏账准备	账面价值
长期垫付资金	61,538,461.48	-	61,538,461.48
其中：未实现融资收益	-24,588,113.73	-	-24,588,113.73
合计	36,950,347.75	-	36,950,347.75

说明：本公司于 2015 年 12 月 15 日与安徽云联城市交通信息有限公司、安徽省万事通金卡通科技信息股份有限公司签订合肥市出租汽车服务及管理系统合作协议，合作期限 8 年。本公司负责按照要求采购系统设备，主要为车载配套设备，且投资的设备价值不低于 5,000.00 万元人民币，安徽云联城市交通信息有限公司每季度向本公司支付运营收益 300.00 万元，公司按照每季度 4.56% 的固定利率确认融资运营收入。

9、长期股权投资

被投资单位	期初余额	本期增减变动				
		追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动
(1) 合营企业	-	-	-	-	-	-
小计	-	-	-	-	-	-
(2) 联营企业	-	-	-	-	-	-
北京中付宝信息技术有限公司	24,575,492.11	-	-	-	-	-
小计	24,575,492.11	-	-	-	-	-
合计	24,575,492.11	-	-	-	-	-

被投资单位	本期增减变动			期末余额	减值准备
	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他		
(1) 合营企业	-	-	-	-	-
小计	-	-	-	-	-
(2) 联营企业	-	-	-	-	-
北京中付宝信息技术有限公司	-	-	-	24,575,492.11	-
小计	-	-	-	24,575,492.11	-
合计	-	-	-	24,575,492.11	-

10、固定资产

(1) 固定资产情况

项目	电子设备	运输工具	办公家具	合计
① 账面原值	-	-	-	-
期初余额	50,252,099.37	2,130,597.39	396,512.69	52,779,209.45
本期增加金额	85,517.24	-	-	85,517.24
其中：购置	85,517.24	-	-	85,517.24
在建工程转入	-	-	-	-
企业合并增加	-	-	-	-
本期减少金额	2,438,837.55	-	-	2,438,837.55
其中：处置或报废	2,438,837.55	-	-	2,438,837.55
期末余额	47,898,779.06	2,130,597.39	396,512.69	50,425,889.14
② 累计折旧	-	-	-	-
期初余额	33,968,165.03	1,023,705.34	292,196.98	35,284,067.35
本期增加金额	742,207.23	253,154.96	14,041.42	1,009,403.61
其中：计提	742,207.23	253,154.96	14,041.42	1,009,403.61
本期减少金额	1,968,796.00	-	-	1,968,796.00
其中：处置或报废	1,968,796.00	-	-	1,968,796.00
期末余额	32,741,576.26	1,276,860.30	306,238.40	34,324,674.96
③ 减值准备	-	-	-	-
期初余额	13,710,842.83	-	16,554.31	13,727,397.14
本期增加金额	-	-	-	-
其中：计提	-	-	-	-
本期减少金额	-	-	-	-
其中：处置或报废	-	-	-	-
期末余额	13,710,842.83	-	16,554.31	13,727,397.14
④ 账面价值	-	-	-	-
期末账面价值	<u>1,446,359.97</u>	<u>853,737.09</u>	<u>73,719.98</u>	<u>2,373,817.04</u>
期初账面价值	<u>2,573,091.51</u>	<u>1,106,892.05</u>	<u>87,761.40</u>	<u>3,767,744.96</u>

(2) 暂时闲置的固定资产情况：无

(3) 通过融资租赁租入的固定资产情况：无

(4) 通过经营租赁租出的固定资产：无

11、无形资产

(1) 无形资产情况

项目	非专利技术	软件	合计
① 账面原值	-	-	-
期初余额	75,974,202.73	2,453,000.00	78,427,202.73
本期增加金额	-	-	-
本期减少金额	-	-	-

期末余额	75,974,202.73	2,453,000.00	78,427,202.73
② 累计摊销	-	-	-
期初余额	22,876,148.49	559,741.77	23,435,890.26
本期增加金额	2,147,385.18	122,650.02	2,270,035.20
其中：计提	2,147,385.18	122,650.02	2,270,035.20
本期减少金额	-	-	-
期末余额	25,023,533.67	682,391.79	25,705,925.46
③ 减值准备	-	-	-
期初余额	24,101,354.24		24,101,354.24
本期增加金额	-	-	-
本期减少金额	-	-	-
期末余额	24,101,354.24		24,101,354.24
④ 账面价值	-	-	-
期末账面价值	<u>26,849,314.82</u>	<u>1,770,608.21</u>	<u>28,619,923.03</u>
期初账面价值	<u>28,996,700.00</u>	<u>1,893,258.23</u>	<u>30,889,958.23</u>

12、开发支出

项目	期初余额	本期增加金额	
		内部开发支出	其他
易淘客管理平台（V1.0）	7,455,028.56	302,829.75	-
<u>合计</u>	<u>7,455,028.56</u>	<u>302,829.75</u>	<u>-</u>

(续上表)

项目	本期减少金额		期末余额
	确认为	转入当期损益	
	无形资产		
易淘客管理平台（V1.0）	-	-	<u>7,757,858.31</u>
<u>合计</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>7,757,858.31</u>

说明：易淘客平台升级改造（V1.0）项目，系原易淘客操作管理平台的升级改造，主要用于为各商家提供服务管理、交易付款管理、系统配置管理等操作，商户版 APP 系对这些管理以及交易类功能进行移动化、便携化升级。

13、长期待摊费用

项目	期初余额	本期增加金额	本期摊销金额	其他减少金额	期末余额
租借 POS 机	1,501,470.71	4,358.95	830,292.91	-	675,536.75
装修费	749,894.38	-	642,766.68	-	107,127.70
<u>合计</u>	<u>2,251,365.09</u>	<u>103,884.06</u>	<u>1,473,059.59</u>	<u>-</u>	<u>782,664.45</u>

14、递延所得税资产/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	765,200.00	114,780.00	765,200.00	114,780.00
合计	765,200.00	114,780.00	765,200.00	114,780.00

(2) 未确认递延所得税资产明细

项目	期末余额	期初余额
可抵扣暂时性差异	59,171,068.22	59,171,068.22
可抵扣亏损	64,189,068.56	64,189,068.56
合计	123,360,136.78	123,360,136.78

(3) 未确认递延所得税资产的可抵扣亏损将于以下年度到期

年份	期末金额	期初金额	备注
2019	2,103,671.22	2,103,671.22	-
2020	6,221,226.76	6,221,226.76	-
2021	4,584,051.38	4,584,051.38	-
2022	51,280,119.20	51,280,119.20	-
合计	64,189,068.56	64,189,068.56	-

15、其他非流动资产

项目	期末余额	期初余额
安徽省万事通金卡通科技信息服务有限公司	7,500,000.00	7,500,000.00
合计	7,500,000.00	7,500,000.00

说明：本公司与安徽省万事通金卡通科技信息服务有限公司控股股东张帆于 2015 年 12 月 15 日签署投资协议书，约定本公司以人民币 750 万元对安徽万事通进行投资，投资完成后持股 5%。本公司已于 2016 年 3 月 28 日、2016 年 6 月 27 日分别将入资款人民币 400 万元、350 万元汇入万事通指定账户内。根据协议约定本公司支付投资款后，安徽省万事通应办理工商登记变更。2018 年 07 月 31 日，安徽万事通已取得工商变更后新的营业执照。

16、短期借款

(1) 短期借款分类

项目	期末余额	期初余额
质押借款	2,000,000.00	2,000,000.00

保证借款	10,000,000.00	20,000,000.00
信用借款	-	-
合计	12,000,000.00	22,000,000.00

(2) 已逾期未偿还的短期借款情况：无

说明：①本公司于2017年9月11日与华夏银行股份有限公司北京中关村支行签订流动资金借款合同，合同金额200万元，期限为1年，同时签订质押合同，为流动资金借款200万元提供质押担保，质押财产为金额为人民币210万元整的定期存单，定期存单号码90223618，存单利率1.95%，定期存款开户证实书号码70080307。

②本公司向招商银行股份有限公司北京清华园支行申请综合授信人民币1,000.00万元，授信期间为2018年05月16日起至2019年05月17日止。北京中关村科技融资担保有限公司对该笔融资提供保证担保，本公司股东张捷先生、公司实际控制人李兵先生提供反担保，其中，张捷先生以其名下500万股股权提供质押担保。

17、应付账款

(1) 应付账款列示

<u>项目</u>	<u>期末余额</u>	<u>期初余额</u>
设备款	2,000,000.00	5,800,000.00
机具款	95,000.00	95,000.00
服务费	7,820,566.04	
其他	53,338.30	43,744.30
合计	9,968,904.34	5,938,744.30

(2) 重要的账龄超过1年的应付账款：无

18、预收款项

(1) 预收款项列示

<u>项目</u>	<u>期末余额</u>	<u>期初余额</u>
预收货款	137,432.94	7,373,945.82
其他	-	76,797.50
合计	137,432.94	7,450,743.32

(2) 重要的账龄超过1年的预收账款：无。

19、应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬列示

<u>项目</u>	<u>期初余额</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期减少</u>	<u>期末余额</u>
-----------	-------------	-------------	-------------	-------------

短期薪酬	2,285,297.59	5,330,365.95	5,587,719.55	2,027,943.99
离职后福利-设定提存计划	1,581.37	494,436.70	494,436.70	1,581.37
辞退福利	-	-	-	-
一年内到期的其他福利	-	-	-	-
合计	2,286,878.96	5,824,802.65	6,082,156.25	2,029,525.36

(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	1,007,487.72	4,486,322.87	4,824,761.22	669,049.37
职工福利费	-	45,136.50	45,136.50	-
社会保险费	12,102.44	339,950.20	339,950.20	12,102.44
其中：医疗保险费	12,102.44	307,677.94	307,677.94	12,102.44
工伤保险费	-	10,362.07	10,362.07	-
生育保险费	-	21,910.19	21,910.19	-
住房公积金	266,511.00	241,896.00	241,896.00	266,511.00
工会经费和职工教育经费	999,196.43	217,060.38	135,975.63	1,080,281.18
合计	2,285,297.59	5,330,365.95	5,587,719.55	2,027,943.99

(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	1,581.37	475,338.55	475,338.55	1,581.37
失业保险费	-	19,098.15	19,098.15	-
合计	1,581.37	494,436.70	494,436.70	1,581.37

20、应交税费

项目	期末余额	期初余额
增值税	16,668.22	32,691.58
企业所得税	6,345.68	6,345.68
个人所得税	55,485.59	63,919.51
城市维护建设税	1,236.21	2,281.72
教育税金及附加	883.02	1,629.80
印花税	7,358.90	15,155.36
合计	87,977.62	122,023.65

21、其他应付款

(1) 按款项性质列示其他应付款

项目	期末余额	期初余额
代理商保证金	1,712,924.00	1,823,376.00

代理商机具保证金	296,518.51	320,518.51
个人代垫款	160,000.00	160,533.67
其他	1,812,771.52	1,265,740.51
合计	3,982,214.03	3,570,168.69

(2) 重要的账龄超过 1 年的其他应付款

项目	期末余额	未偿还或结转的原因
北京微金汇通科技有限公司	200,000.00	代理商保证金尚未结算
成都红西部经贸公司	200,000.00	代理商保证金尚未结算
北京富和金融服务有限公司	200,000.00	代理商保证金尚未结算
北京鑫达国银电子商务有限公司	100,000.00	代理商保证金尚未结算
北京赛浪车联科技有限公司	100,000.00	代理商保证金尚未结算
合计	800,000.00	

22、其他流动负债

项目	期末余额	期初余额
待转销项税	-	39,622.64
合计	-	39,622.64

23、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	其他	小计	
			股	股			
一、有限售条件股份	26,371,314.00	-	-	-	9,988,750.00	9,988,750.00	36,360,064.00
1、国家持股	-	-	-	-	-	-	-
2、国有法人持股	-	-	-	-	-	-	-
3、其他内资持股	26,371,314.00	-	-	-	9,988,750.00	9,988,750.00	36,360,064.00
其中：		-	-	-	-	-	
境内自然人持股	26,371,314.00	-	-	-	9,988,750.00	9,988,750.00	36,360,064.00
4、外资持股	-	-	-	-	-	-	-
其中：	-	-	-	-	-	-	-
境外法人持股	-	-	-	-	-	-	-
境外自然人持股	-	-	-	-	-	-	-
二、无限售条件股份	108,401,466.00	-	-	-	-9,988,750.00	-9,988,750.00	98,412,716.00
1、人民币普通股	108,401,466.00	-	-	-	-9,988,750.00	-9,988,750.00	98,412,716.00
2、境内上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-
3、境外上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-

4、其他	-	-	-	-	-	-
<u>股份合计</u>	<u>134,772,780.00</u>	-	-	-	-	<u>134,772,780.00</u>

24、资本公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
资本溢价(股本溢价)	260,898,875.25			260,898,875.25
<u>合计</u>	<u>260,898,875.25</u>			<u>260,898,875.25</u>

25、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	12,436,732.81			12,436,732.81
<u>合计</u>	<u>12,436,732.81</u>			<u>12,436,732.81</u>

26、未分配利润

项目	本期
调整前上期末未分配利润	24,382,269.19
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	24,382,269.19
加: 本期归属于母公司所有者的净利润	-26,591,457.90
减: 提取法定盈余公积	-
提取任意盈余公积	-
提取一般风险准备	-
应付普通股股利	-
<u>转作股本的普通股股利</u>	<u>-</u>
<u>期末未分配利润</u>	<u>-2,209,188.71</u>

27、营业收入和营业成本

(1) 营业收入及营业成本

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	51,509,985.38	41,028,243.07	108,230,541.14	79,862,164.63
其他业务	4,360,801.81	-	-	-
<u>合计</u>	<u>55,870,787.19</u>	<u>41,028,243.07</u>	<u>108,230,541.14</u>	<u>79,862,164.63</u>

备注：“上期发生额”项目分类数据有误，实际项目分类应该为：收入-“主营业务”

102,361,879.88 元；收入-“其他业务” 5,868,661.26 元，收入合计：108,230,541.14 元。

(2) 主营业务（分行业）

	本期发生额	上期发生额
--	-------	-------

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
因特网信息服务行业	13,479,599.73	3,362,468.76	108,230,541.14	79,862,164.63
销售商品收入	38,030,385.65	37,665,774.31	-	-
合计	<u>51,509,985.38</u>	<u>41,028,243.07</u>	<u>108,230,541.14</u>	<u>79,862,164.63</u>

备注：“上期发生额”项目分类数据有误，实际项目分类应该为：收入-“因特网信息服务行业”29,459,817.87元，收入-“销售商品收入”72,902,062.01元，收入合计：102,361,879.88元；成本-“因特网信息服务行业”7,746,858.73元，成本-“销售商品收入”72,115,305.90元，成本合计：79,862,164.63元。

（3）主营业务（分类别）

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
研发运营收入	7,241,015.36	2,067,852.77	18,589,166.34	13,716,748.04
营销平台收入	854,313.13	1,294,615.99	89,641,374.80	66,145,416.59
销售商品收入	38,030,385.65	37,665,774.31	-	-
咨询服务收入	5,834,271.24	-	-	-
合计	<u>51,509,985.38</u>	<u>41,028,243.07</u>	<u>108,230,541.14</u>	<u>79,862,164.63</u>

备注：“上期发生额”项目分类数据有误，实际项目分类应该为：收入-“研发运营收入”19,286,205.18元，收入-“营销平台收入”1,833,990.03元，收入-“销售商品收入”72,902,062.01元，收入-“咨询服务收入”8,339,622.66元，收入合计：102,361,879.88元；成本-“研发运营收入”6,288,166.39元，成本-“营销平台收入”1,458,692.34元，成本-“销售商品收入”72,115,305.90元，成本合计：79,862,164.63元。

说明：

①研发运营收入是指公司提供易淘客电子商务平台系统运营服务或者接受客户委托提供研发业务取得的收入。

②营销平台服务收入主要指公司代理商品销售收取佣金的代理收入、提供易淘客电子商务平台系统收取的手续费收入、加盟商户使用易淘客智能终端收取的加盟费收入、收取OEM合作商的渠道接入收入等。

③销售商品收入是指公司采购苹果全线产品及其他第三方配件进行销售，在商品交付购货方并经其对商品数量和质量验收合格后确认收入的实现，按全额法确认销售收入；上年度公司为代理经销，按净额法确认手续费收入。

④咨询服务收入是指为客户相关项目和产品提供推广咨询服务的收入。

⑤研发运营收入、营销平台服务收入对应的主营业务成本主要系易淘客智能终端机具保底费、人工成本、租金及服务器折旧费等；销售商品收入对应的主营业务成本为采购商品的成本。

⑥其他业务收入主要为融资运营收入与房租收入。

28、税金及附加

<u>项目</u>	<u>本期发生额</u>	<u>上期发生额</u>
营业税		-
城市维护建设税	9,984.73	45,480.84
教育费附加	7,131.96	33,220.39
防洪税		-
房产税		120,165.39
印花税	35,619.64	68,142.48
土地使用税		-
河道管理费		-
<u>合计</u>	<u>52,736.33</u>	<u>267,009.10</u>

29、销售费用

<u>项目</u>	<u>本期发生额</u>	<u>上期发生额</u>
职工薪酬	2,552,297.15	4,312,558.90
房租物业费	1,406,582.26	1,411,485.44
交通费	52,205.83	297,432.78
通讯费	34,134.79	49,701.85
行政费用	12,863.85	111,770.55
折旧费	83,883.73	80,457.56
招待费	56,044.20	275,465.25
市场推广费	7,947,773.80	1,356,576.89
低值易耗品	-	10,362.45
其他	-	12,772.56
<u>合计</u>	<u>12,145,785.61</u>	<u>7,918,584.23</u>

30、管理费用

<u>项目</u>	<u>本期发生额</u>	<u>上期发生额</u>
职工薪酬	2,683,221.03	2,910,762.69
房租物业费	2,428,967.95	1,673,710.65
折旧费	810,912.84	5,944,865.74
装修费	-	835,479.16
差旅费	132,292.80	221,136.69
中介机构费	-	330,738.24
行政费用	229,543.65	1,431,088.85
招待费	69,002.73	254,534.06
交通费	47,232.32	210,469.28
通讯费	114,559.41	79,413.91

服务费	1,671,770.98	-
低值易耗品	1,291.85	340,708.21
水电费	-	-
其他	25,442.80	899,386.05
<u>合计</u>	<u>8,214,238.36</u>	<u>15,132,293.53</u>

31、研发费用

<u>项目</u>	<u>本期发生额</u>	<u>上期发生额</u>
技术员工薪酬福利	305,454.72	-
办公费	3,495.00	-
折旧费	114,521.57	-
技术服务费	16,703,197.26	-
系统摊销费	2,270,035.20	-
<u>合计</u>	<u>19,396,703.75</u>	<u>-</u>

备注：上期基于我公司多数运营平台属于运营销售与技术升级、迭代性研发同步进行的业务特性，研发项目对应发生的研发费用 6,288,166.39 元在“主营业务成本”中核算。

32、财务费用

<u>项目</u>	<u>本期发生额</u>	<u>上期发生额</u>
手续费	5,165.70	8,568.54
利息支出	264,245.85	1,094,976.93
减：利息收入	-7,640.42	-85,499.78
<u>合计</u>	<u>261,771.13</u>	<u>1,018,045.69</u>

备注：本期利息支出中含依据中科园发[2017] 10 号文件取得的贷款贴息补贴收入 218,000.00 元。

33、资产减值损失

<u>项目</u>	<u>本期发生额</u>	<u>上期发生额</u>
坏账损失	-650,043.80	-
固定资产减值损失	-	-
无形资产减值损失	-	-
<u>合计</u>	<u>-650,043.80</u>	<u>-</u>

34、投资收益

<u>项目</u>	<u>本期发生额</u>	<u>上期发生额</u>
权益法核算的长期股权投资收益	-	-
可供出售金融资产在持有期间的投资收益	-	-
<u>合计</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

35、资产处置收益

<u>项目</u>	<u>本期发生额</u>	<u>上期发生额</u>
固定资产处置收益	27,766.04	-

<u>合计</u>	<u>27,766.04</u>	<u>—</u>
-----------	------------------	----------

36、其他收益

<u>项目</u>	<u>本期发生额</u>	<u>上期发生额</u>
企业信用评级补贴款	10,000.00	—
<u>合计</u>	<u>10,000.00</u>	<u>—</u>

计入当期损益的政府补助：

<u>补助项目</u>	<u>本期发生金额</u>	<u>上期发生金额</u>	<u>与资产相关/与收益相关</u>
中关村管委会信用评级补贴款	10,000.00	—	与收益相关
<u>合计</u>	<u>10,000.00</u>	<u>—</u>	<u>—</u>

37、营业外收入

<u>项目</u>	<u>本期发生额</u>	<u>上期发生额</u>	<u>计入当期非经常性损益的金额</u>
非流动资产处置利得合计	—	—	—
其中：固定资产处置利得	—	—	—
无形资产处置利得	—	—	—
债务重组利得	—	—	—
非货币性资产交换利得	—	—	—
接受捐赠	—	—	—
非经营性政府补助	5,000.00	241,901.00	—
其他	33,248.47	51,218.95	—
<u>合计</u>	<u>38,248.47</u>	<u>293,119.95</u>	<u>—</u>

说明：其他项为商户机具的赔偿收入款。

38、营业外支出

<u>项目</u>	<u>本期发生额</u>	<u>上期发生额</u>	<u>计入当期非经常性损益的金额</u>
非流动资产处置损失合计	—	—	—
其中：固定资产处置损失	—	—	—
无形资产处置损失	—	—	—
债务重组损失	—	—	—
非流动资产毁损报废损失	—	—	—
非货币性资产交换损失	—	—	—
对外捐赠	2,000,000.00	—	—
其他	88,840.69	16,500.00	—
<u>合计</u>	<u>2,088,840.69</u>	<u>16,500.00</u>	<u>—</u>

说明：其他项为商户机具的赔偿支出款。

39、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	-	1,169,500.99
<u>递延所得税费用</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
<u>合计</u>	<u>-</u>	<u>1,169,500.99</u>

(2) 会计利润与所得税费用调整过程

项目	本期发生额	上期发生额
利润总额	-26,591,473.44	4,309,063.91
按法定/适用税率计算的所得税费用	-1,597,761.64	
子公司适用不同税率的影响	-	-
调整以前期间所得税的影响	-428,260.65	
非应税收入的影响	-	-
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	-	-
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	-	-
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	-	-
研发加计扣除的影响	-	-
<u>所得税费用</u>	<u>0</u>	<u>1,169,500.99</u>

40、现金流量表项目注释

(1) 收到的其他与经营活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
存款利息收入	7,640.42	85,499.78
政府补助	15,000.00	231,901.00
押金、保证金	961,100.00	1,254,500.00
往来款	13,352,453.44	102,904,799.87
其他	17,723,525.11	31,772,922.63
<u>合计</u>	<u>32,059,718.97</u>	<u>136,249,623.28</u>

(2) 支付的其他与经营活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
销售费用	8,094,510.44	3,525,567.77
管理费用	4,217,422.44	6,301,865.10
财务费用-手续费	5,165.70	8,568.54
公益性捐赠支出	2,000,000.00	-
押金、保证金	156,000.00	392,400.00
往来款	11,006,588.11	102,899,218.88
其他	3,225,910.96	57,778,532.57
<u>合计</u>	<u>28,705,597.65</u>	<u>170,906,152.86</u>

(3) 收到其他与筹资活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
----	-------	-------

银行支付贴息款	218,000.00	-
<u>合计</u>	<u>218,000.00</u>	<u>=</u>

(4) 支付其他与筹资活动有关的现金

<u>项目</u>	<u>本期发生额</u>	<u>上期发生额</u>
银行质押款	-	-
<u>合计</u>	<u>=</u>	<u>=</u>

41、现金流量表补充资料

(1) 将净利润调节为经营活动现金流量的情况

<u>项目</u>	<u>本期金额</u>	<u>上期金额</u>
① 将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	-26,591,473.44	3,139,562.92
加：资产减值准备	-650,043.80	-
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	1,009,403.61	6,548,456.51
无形资产摊销	2,270,035.20	3,006,463.56
长期待摊费用摊销	1,468,700.64	1,728,188.17
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)	-27,766.04	-
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)	482,245.85	-
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)	-	-
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)	25,360,193.66	402,513.82
经营性应收项目的减少(增加以“-”号填列)	-11,115,469.64	-44,415,112.52
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	-3,202,127.27	-1,747,384.96
其他	2,460,252.15	-
经营活动产生的现金流量净额	-8,536,049.08	-31,337,312.49
② 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：	-	-
债务转为资本	-	-
1年内到期的可转换公司债券	-	-
融资租入固定资产	-	-
③ 现金及现金等价物净变动情况：	-	-
现金的期末余额	2,812,351.63	21,822,732.03
减：现金的年初余额	21,662,866.56	63,213,856.45
加：现金等价物的期末余额	-	-
减：现金等价物的年初余额	-	-
现金及现金等价物净增加额	-18,850,514.93	-41,391,124.42

(2) 本期支付的取得子公司的现金净额：无

(3) 本期收到的处置子公司的现金净额：无

(4) 现金和现金等价物的构成

项目	期末余额	期初余额
① 现金	2,812,351.63	21,662,866.56
其中：库存现金	3,029.42	75,864.48
可随时用于支付的银行存款	2,809,322.21	21,587,002.08
可随时用于支付的其他货币资金	-	-
可用于支付的存放中央银行款项	-	-
存放同业款项	-	-
拆放同业款项	-	-
② 现金等价物	-	-
其中：3个月内到期的债券投资		
③ 期末现金及现金等价物余额	2,812,351.63	21,662,866.56
其中：母公司或集团内子公司使用受限制的现金和现金等价物		-

42、所有权或使用权受到限制的资产

项目	期末账面价值	受限原因
其他货币资金	2,100,000.00	贷款质押
<u>合计</u>	<u>2,100,000.00</u>	<u>=</u>

七、合并范围的变更

无

八、在其他主体中的权益

1、在子公司中的权益

(1) 企业集团的构成

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例		取得方式
				直接	间接	
北京全卡付网络科技有限公司	北京市	北京市	互联网金融、系统平台、提供服务、技术开发	100.00	-	投资设立
北京卡联技术服务有限公司	北京市	北京市	互联网金融、系统平台、提供服务、技术开发	100.00	-	投资设立
北京卡联投资管理有限公司	北京市	北京市	互联网金融、	100.00	-	投资设立

			系统平台、提供、技术开发服务			
卡联（天津）信息技术有限公司	天津市	天津市	互联网金融、系统平台、提供、技术开发服务	100.00	-	投资设立
北京卡联瑞通商贸有限公司	北京市	北京市	互联网金融、系统平台、提供、技术开发服务	100.00	-	投资设立
财智云创空间（北京）信息咨询有限公司	北京市	北京市	互联网金融、系统平台、提供、技术开发服务	99.00		投资设立

注：财智云创空间（北京）信息咨询有限公司系北京卡联投资管理有限公司的控股子公司。

（2）重要的非全资子公司

子公司名称	少数股东的持股比例	本期归属于少数股东的损益	本期向少数股东支付的股利	期末少数股东权益余额
财智云创空间（北京）信息咨询有限公司	1.00	-15.54	-	49,943.23

（3）重要非全资子公司的主要财务信息

子公司名称	期末余额					
	流动资产	非流动资产	资产合计	流动负债	非流动负债	负债合计
财智云创空间（北京）信息咨询有限公司	4,994,322.60	-	4,994,322.60	-	-	-

(续上表 1)

子公司名称	期初余额					
	流动资产	非流动资产	资产合计	流动负债	非流动负债	负债合计
财智云创空间（北京）信息咨询有限公司	4,994,727.01	1,150.00	4,995,877.01	-	-	-

(续上表 2)

子公司名称	本期发生额			
	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动 现金流量
财智云创空间（北京）信息咨询有限公司	-	-1,554.41	-	-1,554.41

(续上表 3)

子公司名称	上期发生额			
	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动 现金流量
财智云创空间（北京）信息咨询有限公司	-	-452.92-	-	-452.92-

2、在子公司的所有者权益份额发生变化且仍控制子公司的交易：无

3、在合营安排或联营企业中的权益

重要的合营企业或联营企业

合营企业或 联营企业名称	主要经 营地	注册地	业务性质	持股比例	表决权 比例	对合营企业或 联营企业投资 的会计处理方 法
				直接	间接	
北京中付宝信息技术有限公司	北京市	北京市	科技推广和 应用服务业	37.97	37.97	权益法

九、与金融工具相关的风险

本公司在生产经营过程中主要面临的是信用风险、利率风险及流动性风险。本公司对信用风险按组合分类进行管理。信用风险主要产生于银行存款、应收账款、其他应收款、预付账款等。

1、本公司银行存款方面，银行存款主要存放于商业银行等金融机构，公司认为这些商业银行具备较高信誉和资产状况，存在较低的信用风险，不会产生因对方单位违约而导致的任何重大损失。

2、本公司应收账款方面，公司主要从事因特网信息服务行业，公司收入主要为营销平台服务收入、研发运营收入及产品销售收入。2018年06月30日，应收账款期末账面余额10,180.05万元，其中：应收账款前五名合计金额占应收账款期末总额的比例为44.85%，预计存在回款风险。

3、本公司利率风险方面，利率风险产生于银行借款等带息债务。浮动利率的金融负债使本公司面临现金流量利率风险，固定利率的金融负债使本公司面临公允价值利率风险。公司根据当时的市场环境来决定固定利率及浮动利率合同的相对比例。

期末固定利率借款合同金额：

项目	2018 年 06 月 30 日
固定利率借款合同	12,000,000.00

十、关联方及关联交易

1、本企业的母公司情况

本企业的最终控制方为自然人李兵。

2、本企业的子公司情况

本企业子公司的情况详见附注“八、1. 在子公司中的权益”。

3、本企业的合营和联营企业情况

本企业重要的合营或联营企业详见附注“八、2. 在合营安排或联营企业中的权益”。本期与本公司发生关联方交易，或前期与本公司发生关联方交易形成余额的其他合营或联营企业情况如下：

合营或联营企业名称	与本企业关系
安徽云联城市交通信息有限公司	非重要联营企业

4、其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本企业关系
幸福兔（北京）科技股份有限公司	本公司之控股股东、实际控制人参股公司

5、关联交易情况

（1）购销商品、提供和接受劳务的关联交易

① 出售商品/提供劳务情况表：

关联方	关联交易内容	本期发生额	上期发生额
安徽云联城市交通信息有限公司	融资运营收入	3,329,781.71	3,623,575.35

（2）关联担保情况

① 本公司作为被担保方

担保方	担保金额	担保起始日	担保到期日	担保是否已经履行完毕
北京中关村科技融资担保有限公司	10,000,000.00	2018-05-16	2019-05-17	否

② 关联担保情况说明

上述系公司 2018 年向招商银行股份有限公司北京清华园支行申请的综合授信贷款 1,000.00 万

元人民币，授信期间为 2018 年 05 月 16 日起至 2019 年 05 月 17 日止，北京中关村科技融资担保有限公司对该笔融资提供保证担保，本公司股东张捷先生、公司实际控制人李兵先生提供反担保（其中：张捷先生以其名下 500 万股股权提供质押担保，李兵提供保证担保）。

（3）关键管理人员报酬

项目	本期发生额	上期发生额
关键管理人员报酬	695,300.29	572,077.56

（4）关联方应收应付款项

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
应收账款	安徽云联城市交通信息有限公司	13,300,000.00	365,000.00	8,000,000.00	400,000.00
长期应收款	安徽云联城市交通信息有限公司	35,129,820.00		36,950,347.75	

（5）关联方承诺

2015 年 12 月，安徽云联城市交通信息有限公司与本公司签订合作经营协议（类似于长期融资），由本公司提供项目合作资金 5,000.00 万元，合约期 8 年，按合作协议每年应支付给本公司合作经营收益 1,200.00 万元。

十一、股份支付

无

十二、承诺及或有事项

1、重大承诺事项

截至 2018 年 06 月 30 日，本公司不存在需披露的重要承诺事项。

2、或有事项

截至 2018 年 06 月 30 日，本公司不存在需披露的重大或有事项。

十三、资产负债表日后事项

无

十四、其他重要事项

无

十五、母公司财务报表主要项目附注

1、应收账款

应收账款分类披露

类别	期末余额				
	账面余额	比例	坏账准备	计提比例	账面价值
单项金额重大并单独计提坏账准备的应收账款	101,470,652.00	99.91%	8,823,831.20	8.70%	92,646,820.80
单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收账款	89,869.75	0.09%	5,444.25	6.06%	84,425.50
合计	101,560,521.75	100.00%	8,829,275.45	9.33%	92,731,246.30

(续上表)

类别	期初余额				
	账面余额	比例	坏账准备	计提比例	账面价值
单项金额重大并单独计提坏账准备的应收账款	93,555,000.00	99.68%	9,472,500.00	10.13%	84,082,500.00
单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收账款	303,654.95	0.32%	5,444.25	1.79%	298,210.70
合计	93,858,654.95	100.00%	9,477,944.25	10.10%	84,380,710.70

期末单项金额重大并单项计提坏账准备的应收账款：

应收账款(按单位)	期末余额			
	应收账款	坏账准备	计提比例	计提理由
北京卓允慧通科技有限公司	13,520,000.00	2,704,000.00	20.00%	预计收回存在风险
安徽云联城市交通信息有限公司	13,300,000.00	365,000.00	2.74%	预计收回存在风险
让利宝(深圳)科技有限公司	7,220,000.00	361,000.00	5.00%	预计收回存在风险
中保基业(北京)投资管理有限公司	6,385,000.00	638,500.00	10.00%	预计收回存在风险
陕西国英电子科技有限公司	5,247,000.00	247,500.00	4.72%	预计收回存在风险
其他公司(共28户)	55,798,652.00	4,507,831.20	8.08%	预计收回存在风险
合计	101,470,652.00	8,823,831.20	8.70%	

(1) 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备金额 0.00 元；本期收回或转回坏账准备金额 648,668.80 元，其中：合计 3 家客户已全额回款，回款金额合计 4,610,000.00 元，转回已计提坏账准备 400,500.00 元；合计 5 家客户已部分回款，回款金额合计 4,480,688.00 元，转回坏账准备金额 248,168.80 元。

(2) 本报告期实际核销的应收账款情况：无。

(3) 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况（汇总披露）如下：

单位名称	与本公司关系	账面余额	坏账准备	年限	占总金额比例
北京卓允慧通科技有限公司	非关联方	13,520,000.00	2,704,000.00	2-3 年	13.31%

单位名称	与本公司关系	账面余额	坏账准备	年限	占总金额比例
安徽云联城市交通信息有限公司	关联方	13,300,000.00	365,000.00	1年以内	13.10%
让利宝(深圳)科技有限公司	非关联方	7,220,000.00	361,000.00	1年以内	7.11%
中保基业(北京)投资管理有限公司	非关联方	6,385,000.00	638,500.00	1-2年	6.29%
陕西国英电子科技有限公司	非关联方	5,247,000.00	247,500.00	1年以内	5.17%
合计		45,672,000.00	4,316,000.00		44.98%

2、其他应收款

(1) 其他应收款分类披露

类别	期末余额				
	账面余额	比例	坏账准备	计提比例	账面价值
单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收款	68,074,771.91	99.71%	16,027,191.07	23.54%	52,047,580.84
单项金额不重大但单独计提坏账准备的其他应收款	196,251.69	0.29%	11,000.00	5.57%	185,251.69
合计	68,271,023.60	100.00%	16,038,191.07	23.49%	52,232,832.53

(续上表)

类别	期初余额				
	账面余额	比例	坏账准备	计提比例	账面价值
单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收款	89,028,825.12	99.77%	16,027,191.07	18.00%	73,001,634.05
单项金额不重大但单独计提坏账准备的其他应收款	207,966.11	0.23%	11,000.00	5.29%	196,966.11
合计	89,236,791.23	100.00%	16,038,191.07	23.29%	73,198,600.16

期末单项金额重大的其他应收款坏账准备计提情况：

其他应收款(按单位)	期末余额			
	其他应收款	坏账准备	计提比例	计提理由
江西钱袋科技有限公司	16,570,000.00	1,657,000.00	10.00%	预计收回存在风险
乌鲁木齐齐疆辰融通商务咨询有限公司	13,890,000.00	1,389,000.00	10.00%	预计收回存在风险
山东橙市金服网络科技有限公司	9,000,000.00	9,000,000.00	100.00%	预计收回存在风险
北京佰福汇通讯设备有限公司	6,108,705.00			预计可收回
北京阳光瑞泰投资咨询有限公司	6,000,000.00	1,200,000.00	20.00%	预计收回存在风险
其他公司（共16户）	16,506,066.91	2,781,191.07	16.85%	预计收回存在风险
合计	68,074,771.91	16,027,191.07	23.54%	-

(2) 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备金额 0.00 元；本期收回或转回坏账准备金额 0.00 元。

(3) 其他应收款按款项性质分类情况

款项性质	期末账面余额	期初账面余额
押金	1,287,411.23	1,287,411.23
保证金	10,987,000.00	11,187,000.00
子公司	666,749.49	2,242,400.25
个人	63,590.74	70,035.74
平台款	2,805.04	285,241.41
平台充值余额	289,391.11	458,738.31
业务类	53,781,925.79	72,582,225.79
其他	1,192,150.20	1,123,738.50
合计	68,271,023.60	89,236,791.23

(4) 其他应收款期末余额前五名单位情况（按汇总披露）如下：

单位名称	与本公司 的关系	款项的性 质	期末余额	账龄	占其他应 收款期末 余额合计 数的比例	坏账准备 期末余额
江西钱袋科技有限公司	非关联方	业务类	16,570,000.00	1-2 年	24.27%	1,657,000.00
乌鲁木齐疆辰融通商务咨询有 限公司	非关联方	业务类	13,890,000.00	1-2 年	20.35%	1,389,000.00
山东橙市金服网络科技有限公司	非关联方	业务类	9,000,000.00	1-2 年/2- 3 年	13.18%	9,000,000.00
北京佰福汇通讯设备有限公司	非关联方	业务类	6,108,705.00	1 年以内	8.95%	-
北京阳光瑞泰投资咨询有限公 司	非关联方	业务类	6,000,000.00	2-3 年	8.79%	1,200,000.00
合计			51,568,705.00		75.54%	13,246,000.00

3、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	61,000,000.00	-	61,000,000.00	61,000,000.00	-	61,000,000.00
对联营、合营 企业投资	24,575,492.11	-	24,575,492.11	24,575,492.11	-	24,575,492.11
合计	85,575,492.11	-	85,575,492.11	85,575,492.11	-	85,575,492.11

(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
北京全卡付网 络科技有限公 司	21,000,000.00	-	-	21,000,000.00	-	-
北京卡联技术 服务有限公司	10,000,000.00	-	-	10,000,000.00	-	-
北京卡联投资 管理有限公司	10,000,000.00	-	-	10,000,000.00	-	-
卡联（天津）信 息技术有限公 司	10,000,000.00	-	-	10,000,000.00	-	-
北京卡联瑞通 商贸有限公司	10,000,000.00	-	-	10,000,000.00	-	-
合计	61,000,000.00	=	=	61,000,000.00	=	=

4、营业收入和营业成本

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	49,216,776.88	40,960,088.40	100,149,399.86	76,852,756.94
其他业务	3,552,706.24	-	5,776,292.33	-
合计	52,769,483.12	40,960,088.40	105,925,692.19	76,852,756.94

（1）主营业务（分行业）

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
因特网信息服务行业	11,253,570.72	3,343,544.86	27,318,211.64	4,782,782.54
销售商品收入	37,963,206.16	37,616,543.54	72,831,188.22	72,069,974.40
合计	49,216,776.88	40,960,088.40	100,149,399.86	76,852,756.94

（2）主营业务（分类别）

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
研发运营收入	7,186,413.29	2,067,852.77	18,551,593.52	3,632,771.80
营销平台收入	616,848.38	1,275,692.09	426,995.46	1,150,010.74
销售商品收入	37,963,206.16	37,616,543.54	72,831,188.22	72,069,974.40
咨询服务收入	3,450,309.05		8,339,622.66	
合计	49,216,776.88	40,960,088.40	100,149,399.86	76,852,756.94

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	-	-
可供出售金融资产在持有期间的投资收益	-	-
合计	-	-

十六、补充资料

1、报告期非经常性损益情况

2、按照证监会《公开发行证券的公司信息披露解释性公告 1 号-非经常性损益[2008]》的要求，报告期当期非经常性损益明细表如下：

项目	金额	说明
非流动资产处置损益	27,766.04	固定资产处置收益
越权审批或无正式批准文件的税收返还、减免	-	-
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)	10,000.00	中关村管委会信用评级补贴款
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年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	-2,050,592.22	
其他符合非经常性损益定义的损益项目	-	-
少数股东权益影响额	-	-
所得税影响额	-303,728.26	-

项目	金额	说明
合计	<u>-1,709,097.92</u>	<u>=</u>

3、净资产收益率及每股收益

按照中国证监会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第九号—净资产收益率和每股收益的计算及披露》的要求，本公司加权平均计算的净资产收益率及每股收益如下

报告期净资产收益率和每股收益

报告期利润	加权平均	每股收益	
	净资产收益率	基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	-6.34%	-0.20	-0.20
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	-5.94%	-0.18	-0.18