



卡联科技
Cardunion Technology

卡联科技
NEEQ:430130

卡联科技集团股份有限公司
Cardunion Technology Group Corp., Ltd



年度报告

2016

公司年度大事记

北京卡联科技股份有限公司 公告编号：2016-009
证券代码：430130 证券简称：卡联科技 主办券商：海通证券

北京卡联科技股份有限公司 关于公司更名及完成工商变更的公告

本公司及董事会全体成员保证公告内容的真实、准确和完整，没有虚假记载、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法律责任。

因北京卡联科技股份有限公司（以下简称“公司”）经营发展需要，经公司第二届董事会第十四次会议和 2016 年第一次临时股东大会审议通过，公司全称由“北京卡联科技股份有限公司”变更为“卡联科技集团股份有限公司”，英文名称由“Beijing Card Union Technology Co., Ltd.”变更为“CardUnion Technology Group Corp., Ltd.”。公司证券简称和证券代码保持不变。

2016 年 1 月，卡联科技完成集团化改造，正式更名为“卡联科技集团股份有限公司”



卡联科技荣获博雅中国品牌
“中国互联网金融十强品牌”



卡联科技荣获“2016 年度中国 IT 互联网产品创新奖”



2016 年 11 月，卡联携项目“卡联消费圈”亮相西博会



2016 年 11 月，卡联消费圈荣获第 18 届高交会“优秀产品奖”



第二届中国新三板高峰论坛，卡联集团董事长李兵先生、董秘王冠女士斩获三项大奖“最佳掌舵者”、“金牌董秘”、“最具竞争优势企业”

致投资者的信

感谢股东及投资者对卡联科技一如既往的支持和信任。

2016 年，厚重的“雾霾”笼罩着中国经济以及各行业的天空，实体经济在低迷的经济大环境中辛苦跋涉。过去一年，政策与金融之手不断舞动，新政与监管交织影响。过去一年，“互联网+”深刻地改变着我们的生活方式、工作方式，我们在变得更快、更智慧、更自由的同时，传统产业也遭受到了前所未有的冲击与荡涤。

我们被时代的巨轮裹挟向前。新政策、新思维、新理念不断涌现，在快与变之中，在速生与速朽之间，我们需要更加清醒和坚定地去选择自己的道路。

2016 年，公司不断加大对科技研发的投入力度，在原有产线基础上不断迭代升级，创新变革，锐意进取，在原有系统基础上推出了全新的消费圈和供应链服务模式，旨在实现从端到端的信息流、资金流、物流、商流的整合与打通，开拓业务发展新方向，逐步建立了商业流通服务领域的全生态链；同时积极挖掘市场潜能，加强代理商渠道建设，通过大项目合作方式，拓展及丰富了公司的收入来源，最终实现了营业收入 1.39 亿元，同比增长 44.13% 的成绩。但不得不注意到，行业政策和市场需求的变化，以及技术飞速发展所带来的产品创新，势必会对公司的资产价值带来冲击。基于此，为真实准确地体现公司实际的经营成果，2016 年，公司在经营成果的基础上谨慎地计提了部分坏账准备和资产减值准备，释放了潜在的经营风险，有利于公司未来的持续发展。综合上述因素，2016 年录得亏损 761 万元。

业务的升级和市场的变化，势必将损耗公司短期较大的利润，但与未来相比，我们更愿意用时间换空间，谋求未来可期的持续成长。

回望过去，我们无限感恩。我们的每一步成长和每一分成就，都得益于广大股东和投资者的坚定支持和信任，也凝聚着全体卡联人的努力和坚持！

翘首未来，我们信心满怀。面对未知和不确定，唯有在创新中坚守，在发展中求变，怀抱期望，砥砺前行。如此，方不辜负所有股东和投资者的殷殷期望。

李兵

2017 年 4 月 27 日

目录

| | |
|----------------------------|----|
| 第一节 声明与提示 | 6 |
| 第二节 公司概况 | 8 |
| 第三节 会计数据和财务指标摘要..... | 10 |
| 第四节 管理层讨论与分析..... | 12 |
| 第五节 重要事项 | 26 |
| 第六节 股本变动及股东情况..... | 28 |
| 第七节 融资及分配情况..... | 30 |
| 第八节 董事、监事、高级管理人员及员工情况..... | 32 |
| 第九节 公司治理及内部控制..... | 35 |
| 第十节 财务报告 | 39 |

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 |
| 报告期、本年度 | 指 | 2016 年 1 月 1 日至 2016 年 12 月 31 日 |
| 上期、上年 | 指 | 2015 年 1 月 1 日至 2015 年 12 月 31 日 |
| 三会 | 指 | 股东大会、董事会、监事会 |
| 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、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》 |
| 全国股份转让系统公司 | 指 | 全国中小企业股份转让系统有限责任公司 |
| 主办券商 | 指 | 海通证券股份有限公司 |
| 《公司法》 | 指 | 《中华人民共和国公司法》 |
| 《证券法》 | 指 | 《中华人民共和国证券法》 |
| 元、万元 | 指 | 人民币元、人民币万元 |
| 会计事务所 | 指 | 天职国际会计师事务所(特殊普通合伙) |
| 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 |
| 奇华智慧 | 指 | 北京奇华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 |

第一节 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、主管会计工作负责人及会计机构负责人(会计主管人员)保证年度报告中财务报告的真实、完整。

天职国际会计师事务所(特殊普通合伙)对公司出具了标准无保留意见审计报告,本公司董事会、监事会对相关事项已有详细说明,请投资者注意阅读。

| 事项 | 是与否 |
|---|-----|
| 是否存在董事、监事、高级管理人员对年度报告内容异议事项或无法保证其真实、准确、完整 | 否 |
| 是否存在未出席董事会审议年度报告的董事 | 否 |
| 是否存在豁免披露事项 | 否 |

重要风险提示表

| 重要风险事项名称 | 重要风险事项简要描述 |
|-----------------|--|
| 1、市场竞争风险 | <p>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。</p> <p>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。</p> |
| 2、技术更新及替代风险 | <p>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。</p> <p>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。本公司技术已经十分成熟。</p> |
| 3、电子商务创新融合风险 | <p>电子商务蓬勃创新发展的需求过快, 在市场竞争中我们要敏捷应对, 稳步切入行业核心应用, 寻找传统电子商务的痛点, 搭建综合服务平台, 提高综合竞争能力。</p> <p>卡联一方面将通过遍布全国的营销网络和制度化的市场调研与反馈机制, 提升对市场的响应能力, 另一方面将结合通过积累数年的业务数据, 提升业务数据层面的响应能力。</p> |
| 本期重大风险是否发生重大变化: | 否 |

第二节 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 TechnologyGroup Corp.,Ltd |
| 证券简称 | 卡联科技 |
| 证券代码 | 430130 |
| 法定代表人 | 李兵 |
| 注册地址 | 北京市海淀区中关村东路 18 号财智国际大厦 A 座 |
| 办公地址 | 北京市海淀区中关村东路 18 号财智国际大厦 A 座 |
| 主办券商 | 海通证券股份有限公司 |
| 主办券商办公地址 | 上海市黄浦区广东路 689 号海通证券大厦 |
| 会计师事务所 | 天职国际会计师事务所(特殊普通合伙) |
| 签字注册会计师姓名 | 匡敏 迟文洲 |
| 会计师事务所办公地址 | 北京市海淀区车公庄西路 19 号外文文化创意园 12 号楼 |

二、联系方式

| | |
|---------------|---|
| 董事会秘书或信息披露负责人 | 王冠 |
| 电话 | 010-60606001-8009 |
| 传真 | 010-60606001-8002 |
| 电子邮箱 | wangguan@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 |
| 公司年度报告备置地 | 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 |
| 挂牌时间 | 2012 年 7 月 12 日 |
| 分层情况 | 创新层 |
| 行业（证监会规定的行业大类） | G87 计算机应用服务业 |
| 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 | 134,772,780 |

| | |
|-------|-------------------|
| 做市商数量 | 17 |
| 控股股东 | 李兵, 持有公司股份 26.09% |
| 实际控制人 | 李兵, 持有公司股份 26.09% |

四、注册情况

| 项目 | 号码 | 报告期内是否变更 |
|-------------|--------------------|----------|
| 企业法人营业执照注册号 | 91110108785525789J | 是 |
| 税务登记证号码 | 110108785525789 | 是 |
| 组织机构代码 | 91110108785525789J | 是 |

注：2016 年 1 月 20 日，公司取得统一社会信用代码为 91110108785525789J 的《营业执照》。

第三节 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 | 138,536,082.91 | 96,116,561.16 | 44.13% |
| 毛利率 | 80.30% | 81.58% | - |
| 归属于挂牌公司股东的净利润 | -7,613,287.70 | 38,296,260.46 | -119.88% |
| 归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润 | -8,838,572.13 | 38,017,771.98 | -123.25% |
| 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） | -1.51% | 11.65% | - |
| 加权平均净资产收益率（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） | -1.75% | 11.56% | - |
| 基本每股收益 | -0.06 | 0.37 | -116.22% |

备注：上年同期披露毛利率为 47.18%，计算口径为使用营业总成本。为保证可比性，本期统一调整计算口径为：营业成本，按此口径上年同期毛利率应为 81.58%。

二、偿债能力

单位：元

| | 本期期末 | 上年期末 | 增减比例 |
|-----------------|----------------|----------------|--------|
| 资产总计 | 558,836,415.94 | 557,206,455.67 | 0.29% |
| 负债总计 | 57,041,497.77 | 47,798,249.80 | 19.34% |
| 归属于挂牌公司股东的净资产 | 501,794,918.17 | 509,408,205.87 | -1.49% |
| 归属于挂牌公司股东的每股净资产 | 3.72 | 3.78 | -1.59% |
| 资产负债率（母公司） | 10.10% | 9.86% | - |
| 资产负债率（合并） | 10.21% | 8.58% | - |
| 流动比率 | 6.61 | 7.61 | - |
| 利息保障倍数 | 1.36 | 16.41 | - |

备注：上年同期披露利息保障倍数为 18.91，计算口径为使用利润总额。为保证可比性，本期统一调整计算口径为：净利润，按此口径上年同期利息保障倍数应为 16.41。

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 | -147,605,478.42 | 35,305,718.85 | - |
| 应收账款周转率 | 2.52 | 5.71 | - |
| 存货周转率(次) | 26.50 | 19.64 | - |

四、成长情况

| | 本期 | 上年同期 | 增减比例 |
|---------|----------|---------|------|
| 总资产增长率 | 0.29% | 159.27% | - |
| 营业收入增长率 | 44.13% | -2.88% | - |
| 净利润增长率 | -119.88% | 14.80% | - |

五、股本情况

单位：股

| | 本期期末 | 上年期末 | 增减比例 |
|------------|-------------|-------------|------|
| 普通股总股本 | 134,772,780 | 134,772,780 | - |
| 计入权益的优先股数量 | 0 | 0 | - |
| 计入负债的优先股数量 | 0 | 0 | - |

六、非经常性损益

单位：元

| 项目 | 金额 |
|--|---------------------|
| 非流动性资产处置损益,包括已计提资产减值准备的冲销部分 | 1,619,392.84 |
| 计入当期损益的政府补助,但与公司正常经营业务密切相关,符合国家政策规定、按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外 | 2,509,055.00 |
| 除上述各项之外的其他营业外收入和支出 | -2,762,696.96 |
| 非经常性损益合计 | 1,365,750.88 |
| 所得税影响数 | 140,466.45 |
| 少数股东权益影响额(税后) | - |
| 非经常性损益净额 | 1,225,284.43 |

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

单位：元

| 科目 | 本期期末(本期) | | 上年期末(上年同期) | | 上上年期末(上上年同期) | |
|----|----------|-------|------------|-------|--------------|-------|
| | 调整重述前 | 调整重述后 | 调整重述前 | 调整重述后 | 调整重述前 | 调整重述后 |
| - | - | - | - | - | - | - |

注：财政部于2016年12月3日发布了《增值税会计处理规定》（财会[2016]22号），适用于2016年5月1日起发生的相关交易。本公司执行该规定的主要影响如下：将利润表中的“营业税金及附加”项目调整为“税金及附加”项目。将自2016年5月1日起本公司经营活动发生的印花税143,425.99元、房产税343,908.36元、土地使用税300.00元从“管理费用”项目重分类至“税金及附加”项目，2016年5月1日之前发生的税费不予调整，比较数据不予调整，因此调增利润表税金及附加本年金额487,634.35元，调减利润表管理费用本年金额487,634.35元。

第四节 管理层讨论与分析

一、经营分析

(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。基于移动互联网，提供面向社区及垂直细分行业的线下综合便民服务，以及小微商户业务服务的运营管理与行业解决方案。公司自主研发并享有完全知识产权的线上与线下结合的移动电子商务综合缴费管理平台、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、传统 POS 及移动支付业务管理平台等众多业务管理平台，拥有近百项软件著作权。经过十年的行业沉淀，在得到了众多用户的肯定后，已成为中国领先的线下移动电子商务服务运营商。

公司不断坚持和深化独创的 B2B2C 商业模式。公司一方面在传统业务方面继续坚持以市场为导向，积极拓展目标市场，通过不断的系统开发及新技术的应用，满足客户的需求；同时顺应市场需求，结合自身的市场社区服务优势，在现有支持数字货架、多渠道转换平台、会员卡发卡平台等业务基础上，创新线上与线下相融合的智慧社区、智慧交通、供应链金融等共享利益的商业社区化服务。为社会带来更加便捷、安全的生活，降低企业服务成本。

公司主要业务和服务领域：

一、以社区为中心，通过社区周边商业网点为居民提供综合便民服务业务。坚持以居民需求为导向，积极拓展目标市场，根据社区商业网点的独特的地理位置优势，增加商业网点的服务市场开拓；同时通过不断的开发新技术的应用，满足消费者的需求。随着移动支付的多元化应用，通过开发的多渠道交换系统，将各种创新型应用用于市场，快速对接新的服务手段，如聚合支付、微信公众号、二维码支付、微信支付等，以满足用户的消费习惯；同时采用多种方式加强和同类企业的合作，优势互补，稳定和扩大市场占有率。

二、智慧社区的应用服务建设。随着移动互联网及智能终端的发展，各种创新应用也不断产生，同时给消费者带来了越来越方便的服务方式。根据市场发展趋势，2016 年公司结合自身在社区服务市场优势和自身技术实力，明确未来的市场定位为社区化服务的解决方案提供商和运营服务商。根据公司的发展定位，满足各种业务的不同应用，公司在原有业务系统的基础上加大投入进行平台建设的完善升级以满足对市场的服务需求。公司智慧社区服务主要以居民社区为依托，结合政府关注的社会安全，加强和智慧行业建设的企业合作，通过专业领域的智能终端设备和商业服务跨界结合，形成新的异业联合的服务运营模式。在智慧出行、智慧电梯、智慧健康等领域都以进行了行业合作。为公司未来可持续发展打下了坚实的基础。形成专用设备+商业应用+服务推广+大数据应用的跨界融合解决方案。

三、延伸基于移动互联网和小微商户及其上下游的“行业解决方案+金融+互联网”的电子商务行业应用，实现从端到端的信息流、资金流、物流重构和与电商与实体零售商的打通服务，深挖传统产业链供求关系中的应用，利用现代化工具和营销模式提升小微商户的收入来源及供应链条中的资金周转、商品营销推广等问题。改善供应链中的生态环境，帮助各环节降低成本消耗，提升供应效率。不断积累流通过程的相关数据，实现利用互联网+云服务+大数据的应用服务。公司通过升级、开发、集成社区会员系统、订货系统、电子商务平台、多渠道服务系统，形成业务闭环，努力提升社区的整体服务水平及居民的生活品质，实现居民的便捷化、优惠化服务。报告期内，公司研发推出了全新的“卡联消费圈”平台，通过实现商户和商户，商户和消费者之间的互联互通，促进消费圈中商户的共同发展，实现长期稳定盈利的一种全新商业模式。逐步形成以社区为中心的供应链+消费圈的“一纵一横”的商业生态闭环，实现生态环境中的利益共享，降低服务成本。

报告期内，公司的商业模式较上年度未发生较大的变化。

报告期后至本报告披露日，公司的商业模式未发生较大变化。

年度内变化统计：

| 事项 | 是或否 |
|---------------|-----|
| 所处行业是否发生变化 | 否 |
| 主营业务是否发生变化 | 否 |
| 主要产品或服务是否发生变化 | 否 |
| 客户类型是否发生变化 | 否 |
| 关键资源是否发生变化 | 否 |
| 销售渠道是否发生变化 | 否 |
| 收入来源是否发生变化 | 否 |
| 商业模式是否发生变化 | 否 |

（二）报告期内经营情况回顾

总体回顾：

一、2016 年公司经营情况

（一）财务状况

经天职国际会计师事务所对公司 2016 年财务报告的审计结果，截止 2016 年 12 月 31 日，公司资产总额为 558,836,415.94 元，较上年度期末增加 0.29%；负债总额 57,041,497.77 元，比上年度期末增长 19.34%；净资产总额 501,794,918.17 元，比上年度期末降低 1.49%；资产负债率 10.21%，较上年同期增加 1.63 个百分点。

（二）经营成果

2016 年，公司实现营业总收入 138,536,082.91 元，同比增长 44.13%；营业总成本 139,163,149.04 元，同比增长 174.12%；净利润-7,613,287.70 元，同比下降 45,909,548.16 元。公司收入的增长，主要得益于公司对所处行业未来发展的预测，不断调整业务结构，积极布局新业务，加大对技术和研发的投入力度，开发新产品新项目。在原有业务收入稳定增长的同时，增加了对技术平台服务的输出和行业客户解决方案收入，丰富了收入来源。

同时由于公司所处行业政策及商业环境的变化，基于谨慎性原则，在年审会计师的建议下，公司聘请了第三方评估机构对公司现有无形资产进行了评估，计提资产减值共计 14,157,166.99 元；同时按照一贯性原则，对公司应收账款和其他应收款计提了坏账准备共计 19,848,750.00 元，对固定资产计提资产减值准备共计 14,951,920.20 元。上述调整，虽然对公司 2016 年净利润整体水平影响较大，使公司净利润较往年同期下降 119.88%，但充分释放了公司潜在的经营风险，有利于公司未来持续健康发展，2016 年公司录得亏损 761.33 万元。

二、2016 年公司各项业务开展情况

随着消费需求的不断提高，线上线下电子商务融合模式的持续深入发展，公司继续深耕 B2B2C 线下电子商务服务领域，帮助客户完成智能终端的电商布局，顺应移动互联网时代的线上和线下、业务和产品相融合的变迁潮流。

在产品研发方面，随着平台产品化程度的提高，公司加大了系统平台营销服务，并根据行业客户的需求，结合公司平台积累的工具，不断上线新产品新技术，为行业客户提供针对性强、满意度高的系统解决方案。2016 年公司不断加大技术投入和研发力度，完善数据平台的系统建设工作，共计完成包括消费圈综合业务平台研发、便民亭平台研发、e 购易订货平台研发、基于微信公众号的 O2O 应用系统研发等 12 项新产品项目的研发工作。并获得包括数据运营系统、多业务平台鉴权云服务系统、移动智能 POS 终端多业务交易平台、卡联科技 e 购易商品管理系统、卡联科技 e 购易信息管理系统等在内的软件著作权 21 项，进一步完善了公司软件服务平台产品体系，为新的市场拓展提供了更加有力的产品支持，持续夯实了在行业领域内的核心竞争力。

在市场开拓方面，公司针对自身业务优势和发展方向，不断加强与合作伙伴的业务合作，通过战略合作、资源引入与外放、产品分销、通道开放和接入、代收代付、设备销售、代理合作、技术开发、软件销售等多种类、多渠道、多方向的合作，为公司逐步转型为服务运营商打下了坚实的基础。2016 年，公司与正元地理信息有限责任公司达成的智慧城市战略合作，加快了公司在智慧城市领域的布局，在公司智慧社区一卡通合作、商圈合作等方面均达成了合作意向，丰富了公司的经营范围及业务资源；与中保基业（北京）投资管理有限公司达成了运营和招商合作协议，延伸了公司便民服务的深度和广度，打通了公司从技术研发到进货、存储、销售等多业务体系链条；与“宽地摄影”、“同一首歌”达成的运营和服务合作，不仅拓展了公司在文化娱乐新产业方面的运营，也为公司扩充了可提供服务的种类，将公司现有资源一一盘活，开创全新的服务模式；与卓允惠通达成“消费圈”系统分销合作，服务行业覆盖美容、汽车、市民卡、餐饮等多业态，在公司原有业务基础上拓展服务范围，利用资源优势积极整合，不断提高市场占有率和核心竞争力。

在团队建设方面，公司经营管理团队稳定并持续壮大，主要核心团队人员长期稳定。根据公司下阶段的发展规划，公司将积极引进高端人才及人才培养体系的建设，加强内部人员培训，实施“互联网思维”管理模式，持续提高团队专业技术能力，不断提升研发效能，同时也为公司的长期持续发展积极储备后备管理和专业人才。

三、2016 年公司对外投资项目进展情况

（一）为进入智慧交通领域，打造智慧交通平台，公司决定出资人民币 240 万元参股北京奇华智慧交通科技股份有限公司（以下简称“奇华智慧”）。具体内容详见公司于 2015 年 10 月 19 日披露于全国中小企业股份转让系统网站的《对外投资公告》（公告编号：2015-040）。

2016 年，公司完成了对奇华智慧的投资，持股比例为 2.41%。并于 2016 年 8 月 18 日在全国中小企业股份转让系统公司挂牌，股票代码：839077。公司将利用商圈业务模式加强与奇华智慧飞嘀打车平台业务的结合，借助线上商城、线下网点、推广员体系、以全业态会员积分流通等业务实现对飞嘀商业模式的延伸和产品的升级；同时通过在系统平台搭建健康服务、便民服务、环境监控、社交平台等业务，对司机和乘客进行人文关怀。

2016 年奇华智慧实现营业收入 45,480,017.00 元，同比增长 78.01%；扣非后实现净利润 8,956,333.18 元，同比增长 331.76%；基本每股收益 0.74 元，同比增长 289.47%。截止 2016 年 12 月 31 日，奇华智慧总资产为 39,617,695.03 元，同比增长 57.76%；负债总计 6,201,925.01 元，同比增长 588.49%。

2017 年 4 月 6 日，经过北京市交通委员会运输管理局等多部门审查，奇华智慧飞嘀打车平台获得了北京市颁布的《网络预约出租车经营许可证》，这也是北京市颁发的第二张、全国颁发的第五张网约车牌照。

（二）公司于 2016 年 1 月与安徽云联城市交通信息有限公司（以下简称“安徽云联”）、安徽省万事通金卡通科技信息服务有限公司（以下简称“万事通”）建立三方合作，共同投资建设安徽省合肥市网络约车业务平台。具体内容详见公司于 2016 年 1 月 8 日披露于全国中小企业股份转让系统网站的《对外投资公告》（公告编号：2016-003）。

2016 年，安徽云联已完成合肥市 1 万余辆出租车智能设备的安装改造，实现了出租车顶灯、计价器、触控屏、空车灯、摄像头、定位导航等设备一体化，具备在线约车、车辆调度、大数据统计、监管监控等多项功能。公司与安徽云联及万事通的深度合作也在稳步推进，将在出租车智能配套设备上集成预付卡服务，届时将实现出租车支付及商圈消费储值一体化的“城市一卡通”服务，为正式开展网约车服务、生活商圈预付费卡发行消费奠定重要的基础。

（三）公司于 2016 年 1 月 11 日召开第二届董事会第十六次会议，审议通过了关于《收购上海豪融金融信息技术有限公司的 80% 股权》的议案，同意公司出资 3600 万元收购上海豪融 80% 的股权。本次收购的目的是为了通过收购上海豪融，间接控制其全资子公司安徽联融网络科技有限公司（简称：“安徽联融”，2013 年成立，并于 2013 年 12 月 31 日进入央行支付牌照公示，获批业务：全国银行卡收单、互联网支付和移动支付业务）。

截止报告期末，央行暂停发放新增支付牌照，安徽联融也未取得央行发放的支付牌照，导致双方签订的收购协议条件不成立，故公司实际未对上海豪融进行收购。

1、主营业务分析

(1) 利润构成

单位：元

| 项目 | 本期 | | | 上年同期 | | |
|-------|----------------|-----------|----------|---------------|---------|----------|
| | 金额 | 变动比例 | 占营业收入的比重 | 金额 | 变动比例 | 占营业收入的比重 |
| 营业收入 | 138,536,082.91 | 44.13% | - | 96,116,561.16 | -2.88% | - |
| 营业成本 | 27,295,699.59 | 54.18% | 19.70% | 17,703,971.88 | -13.03% | 18.42% |
| 毛利率 | 80.30% | - | - | 81.58% | - | - |
| 管理费用 | 45,364,150.24 | 100.78% | 32.75% | 22,593,457.15 | -9.28% | 23.51% |
| 销售费用 | 17,357,091.55 | 96.74% | 12.53% | 8,822,281.46 | -37.18% | 9.18% |
| 财务费用 | -387,222.22 | -131.38% | -0.28% | 1,234,083.87 | -40.99% | 1.28% |
| 营业利润 | -680,374.24 | -101.50% | -0.49% | 45,348,414.25 | 23.17% | 47.18% |
| 营业外收入 | 4,318,425.22 | 811.78% | 0.49% | 473,626.39 | 89.34% | 0.49% |
| 营业外支出 | 2,952,674.34 | 1,939.99% | 2.13% | 144,739.37 | -35.15% | 0.15% |
| 净利润 | -7,613,287.70 | -119.88% | -5.50% | 38,296,260.46 | 14.80% | 39.84% |

项目重大变动原因：

公司在经营期内经营模式无重大改变，本期收入成本费用配比合理，无重大项目变动。

1. 营业收入增长 44.13%，主要原因是研发运营收入增加。经过公司多年的系统积累，实现了技术成果产品化，并针对不同行业定制多种平台解决方案。为关联行业企业提供平台解决方案的销售成为了公司 2016 年对外销售的方向，故研发运营收入较上一年有了较大的增长。

2. 营业成本增长 54.18%，主要原因是 2015 年营业成本列示数据为营业总成本，除实际营业成本外，还包含营业税金及其附加、三项费用等；本期数据仅为营业成本，差额为取数口径差别导致；另外由于新业务模式增加和市场拓展需要，公司对终端机具的维护成本较上年同期有所增加。

3. 管理费用增长 100.78%，主要原因是传统 POS 更新换代，采购智能终端替代传统 POS 后作为固定资产核算，管理费用中累计折旧大额增加。

4. 销售费用增长 96.74%，主要原因是传统 POS 更新换代，新旧产品替换，为快速完成智能终端布放工作，扩大市场份额产生的市场推广费用导致。

5. 财务费用下降 131.38%，主要原因是存款利息收入增加。

6. 营业利润下降 101.50%，主要原因是从会计核算的谨慎性要求考虑，针对公司应收账款、其他应收款计提坏账准备及无形资产计提资产减值损失导致。

7. 营业外收入增长 811.78%，主要原因是政府补助收入增加。

8. 营业外支出增长 1939.99%，主要原因是公益性捐赠支出增加。

9. 净利润下降 119.88%，主要原因是从会计核算的谨慎性要求考虑，针对公司应收账款、其他应收款计提坏账准备及无形资产计提资产减值损失导致。

(2) 收入构成

单位：元

| 项目 | 本期收入金额 | 本期成本金额 | 上期收入金额 | 上期成本金额 |
|--------|----------------|---------------|---------------|---------------|
| 主营业务收入 | 124,447,130.75 | 27,295,699.59 | 96,116,561.16 | 17,703,971.88 |
| 其他业务收入 | 14,088,952.16 | - | - | - |

| | | | | |
|----|----------------|---------------|---------------|---------------|
| 合计 | 138,536,082.91 | 27,295,699.59 | 96,116,561.16 | 17,703,971.88 |
|----|----------------|---------------|---------------|---------------|

按产品或区域分类分析：

单位：元

| 类别/项目 | 本期收入金额 | 占营业收入比例 | 上期收入金额 | 占营业收入比例 |
|----------|----------------|---------|---------------|---------|
| 研发运营收入 | 88,187,126.61 | 63.66% | 57,560,154.68 | 59.89% |
| 营销平台服务收入 | 36,260,004.14 | 26.17% | 38,556,406.48 | 40.11% |
| 利息收入 | 10,773,295.02 | 7.78% | 0.00 | - |
| 代理费收入 | 1,898,883.05 | 1.37% | 0.00 | - |
| 出租收入 | 1,416,774.09 | 1.02% | 0.00 | - |
| 合计 | 138,536,082.91 | 100.00% | 96,116,561.16 | 100.00% |

收入构成变动的的原因：

2016 年较 2015 年收入增加 4241.95 万元，主要是通过公司业务部门的努力，在主营业务收入中加大了系统销售收入的比例；同时增加了包括代理销售收入、利息收入、出租收入三种类型的其他业务收入，丰富了公司的收入种类。

(3) 现金流量状况

单位：元

| 项目 | 本期金额 | 上期金额 |
|---------------|-----------------|-----------------|
| 经营活动产生的现金流量净额 | -147,605,478.42 | 35,305,718.85 |
| 投资活动产生的现金流量净额 | -48,770,932.96 | -116,852,065.63 |
| 筹资活动产生的现金流量净额 | 10,512,208.56 | 303,081,826.72 |

现金流量分析：

1、报告期内，经营活动产生的现金流量与去年同期相比减少 182,911,197.27 元，主要原因为：随着应用服务多元化发展，传统的服务业务已不能满足业务增长的需求，公司也意识到需要拓展多元化的业务来促进公司的发展，根据市场需求并适应新的市场环境，及时推出 T+0 业务，发展市场。

2、投资活动产生的现金流量与去年同期相比增加 68,081,132.67 元，主要原因为：前期为了提升前端设备体验，加大了终端升级改造的设备投入，本期在相应的市场中多以维护为主，没有进行大量的设备投入。

3、筹资活动产生的现金流量与去年同期相比减少 292,569,618.16 元，主要原因为：去年同期进行了资金募集，本年同期未进行募集资金。

4、本年度公司经营活动产生的现金流量与本年度净利润存在重大差异，主要原因为：1) 公司积极拓展并深化业务，坚持业务创新，促进业务发展。安徽项目经审计调整，4000 余万原属投资性活动的支出款项调至其他经营性活动支出；2) 百维项目，因合同所属期为 2016 年 12 月至 2017 年 3 月，账款期限跨年，该项目影响数额达到 4000 万；3) 受到回款账期的影响，相当部分的应收帐款将于 2017 年收回，以上因素导致经营性现金流和利润之间出现较大差异，影响总数额将近 14000 万。

(4) 主要客户情况

单位：元

| 序号 | 客户名称 | 销售金额 | 年度销售占比 | 是否存在关联关系 |
|----|---------------------|--------------|--------|----------|
| 1 | 通联支付网络服务股份有限公司辽宁分公司 | 7,254,716.98 | 5.24% | 否 |
| 2 | 中保基业(北京)投资管理有限公司 | 6,603,773.58 | 4.77% | 否 |
| 3 | 北京瑞驰曼科软件技术有限公司 | 6,132,075.47 | 4.43% | 否 |
| 4 | 深圳市思维动力信息系统有限公司 | 5,462,264.15 | 3.94% | 否 |
| 5 | 北京悠行互动广告有限公司 | 4,113,207.55 | 2.97% | 否 |

| | | | |
|----|---------------|--------|---|
| 合计 | 29,566,037.73 | 21.35% | - |
|----|---------------|--------|---|

注：如存在关联关系，则必须披露客户的具体名称。

(5) 主要供应商情况

单位：元

| 序号 | 供应商名称 | 采购金额 | 年度采购占比 | 是否存在关联关系 |
|----|---------------------|---------------|--------|----------|
| 1 | 通联支付网络服务股份有限公司辽宁分公司 | 6,822,000.00 | 24.99% | 否 |
| 2 | 福建新大陆电脑股份有限公司 | 2,850,122.56 | 10.44% | 否 |
| 3 | 北京佳华锦绣物业管理有限公司 | 680,000.00 | 2.49% | 否 |
| 4 | 北京银联商务有限公司 | 369,781.19 | 1.35% | 否 |
| 5 | 中国移动通信集团北京有限公司 | 295,959.60 | 1.08% | 否 |
| 合计 | | 11,017,863.35 | 40.35% | - |

注：如存在关联关系，则必须披露供应商的具体名称。

(6) 研发支出与专利

研发支出：

单位：元

| 项目 | 本期金额 | 上期金额 |
|--------------|---------------|---------------|
| 研发投入金额 | 24,691,801.61 | 17,233,970.57 |
| 研发投入占营业收入的比例 | 17.82% | 17.93% |

专利情况：

| 项目 | 数量 |
|-------------|----|
| 公司拥有的专利数量 | 0 |
| 公司拥有的发明专利数量 | 0 |

研发情况：

报告期内的研发支出较上年增长了 7,457,831.04 元，增幅 43.27 %。研发支出具体包括了研发人员的工资、社保、技术服务费、差旅费等。

报告期内，公司加大了产品研发过程管理的投入，积极推进新的开发模式，逐渐形成基于云技术的开发部署模式，以保障产品开发效率和开发质量。从研发到生产使用云镜像技术，并逐步在生产环境下推广实施；在积极引进云技术进行工程实施的同时，积极和外部展开技术合作，在大数据、区块链等具体技术和消费支付、智慧交通、智慧健康、生活服务、车联网等行业领域进行多方位的技术合作和探索。截止 2016 年 12 月 31 日，公司共申请并取得软件著作权 97 项，其中报告期新增 21 项。

2、资产负债结构分析

单位：元

| 项目 | 本年末 | | | 上年末 | | | 占总资产比重的增减 |
|--------|---------------|---------|---------|----------------|---------|---------|-----------|
| | 金额 | 变动比例 | 占总资产的比重 | 金额 | 变动比例 | 占总资产的比重 | |
| 货币资金 | 63,213,856.45 | -74.62% | 11.31% | 249,078,059.27 | 804.34% | 44.70% | -33.39% |
| 应收账款 | 86,019,880.78 | 261.83% | 15.39% | 23,773,602.37 | 139.83% | 4.27% | 11.12% |
| 存货 | 1,187,856.43 | 36.23% | 0.21% | 871,956.54 | -6.36% | 0.16% | 0.05% |
| 长期股权投资 | 24,646,691.89 | 100.00% | 4.41% | - | - | - | 4.41% |

| | | | | | | | |
|------|----------------|---------|-------|----------------|---------|--------|--------|
| 固定资产 | 30,892,429.33 | -53.26% | 5.53% | 66,094,913.59 | 534.48% | 11.86% | -6.33% |
| 在建工程 | - | - | - | - | - | - | - |
| 短期借款 | 45,000,000.00 | 38.04% | 8.05% | 32,600,000.00 | 34.27% | 5.85% | 2.20% |
| 长期借款 | - | - | - | - | - | - | - |
| 资产总计 | 558,836,415.94 | 0.29% | - | 557,206,455.67 | 159.27% | - | - |

资产负债项目重大变动原因：

1：货币资金 2016 年比 2015 年减少了 18,586.42 万元，变动比例-74.62%，主要为本期对外投资、收购股份、经营性活动预付。

2：应收账款 2016 年比 2015 年增加了 6224.63 万元，增涨了 261.83%，主要为业务拓展，客户的款项按回款期应于 2017 年收回。

3：存货 2016 年比 2015 年增涨了 36%，主要是面对市场需求，对智能终端的设备投入。

4：长期股权投资本年增涨达 100%，为企业突破传统业务模式，对外投资收购股份。

5：固定资产 2016 年比 2015 年减少了 3520.25 万元，为计提本期折旧损耗；另外从会计核算的谨慎性要求考虑，针对固定资产计提资产减值损失导致。

6：短期借款公司 2016 年比 2015 年增涨了 1240 万元，增涨比例 38%，为杭州和华夏银行贷款额度增加。

3、投资状况分析

(1) 主要控股子公司、参股公司情况

截止 2016 年 12 月 31 日，公司共有下属子公司 7 家，其中全资子公司 5 家，参股子公司 2 家。报告期内新增子公司 2 家，为公司参股子公司奇华智慧、中付宝。

1、公司 2015 年 10 月 19 日经第二届董事会第十一次会议审议，同意出资 240 万元认购奇华智慧 2.41% 的股份。2016 年公司完成了上述投资，奇华智慧成为公司参股子公司。该公司具体情况如下：

奇华智慧，2010 年 8 月 30 日成立，注册资本 1246 万元，法定代表人周超宣，住所：北京市通州区中关村科技园区通州园金桥科技产业基地景盛南四街 15 号，2016 年 8 月 18 日在全国中小企业股份转让系统公司挂牌，股票代码：839077。经营范围：增值电信业务（呼叫中心业务）、生产 ETC 设备（ETC 车载设备、ETC 车道设备）、网络预约出租汽车经营；技术推广、软件开发、销售电子产品、仪器仪表、计算机软件及辅助设备；技术进出口、货物进出口；技术开发。

2、公司 2016 年 11 月 16 日经第二届董事会第二十五次会议审议，同意出资 2470 万元对中付宝进行增资扩股，增资完成后公司持有中付宝 38% 股权，中付宝成为公司新增参股子公司。该公司具体情况如下：

中付宝，2015 年 6 月 2 日成立，注册资本：806 万，法定代表人：韩猛，住所：北京市海淀区西三环北路 25 号 71 栋 9 层 0906，经营范围：技术开发、技术服务、技术推广、技术转让、技术咨询；会议服务；承办展览展示活动；企业管理咨询；涉及、制作、代理、发布广告；计算机系统服务；销售自行开发的产品。

报告期内，公司不存在控股子公司、参股公司 2016 年净利润对公司 2016 年合并净利润贡献超过 10% 以上的情形。

(2) 委托理财及衍生品投资情况

不适用

(三) 外部环境的分析

1、国家有关政策

目前我国实体零售发展面临挑战、举步维艰，关店歇业潮此起彼伏。2016 年 11 月国务院办公厅发布《关于实体零售创新转型的意见》，意见针对零售业发展方式粗放、有效供给不足、运行效率不高等突出问题，提出了调整商业结构、促进跨界融合、优化发展环境、强化政策支持等 18 条意见。意见出台实施将为实体零售转型升级提供更为明确的方向和依据。《关于推动实体零售创新转型的意见》，明确“实体零售是商品流通的重要基础，是引导生产、扩大消费的重要载体，是繁荣市场、保障就业的重要渠道”。《意见》的发布，目的在于从宏观上推动零售业转型、进行结构调整，提高零售业的市场竞争力，从而带动零售生态圈的良性发展。《意见》要求，促进线上线下融合，鼓励线下物流、服务、体验等与线上商流、资金流、信息流进行融合，鼓励线下零售进行全渠道布局。支持商务、功效、邮政、新闻出版等领域龙头企业向农村延伸服务网络；鼓励连锁企业开社区便利店，发挥终端网点优势，打造一刻钟便民生活服务圈。

2015 年 9 月 29 日，国务院办公厅发布《关于推进线上线下互动加快商贸流通创新发展转型升级的意见》，要求大力发展线上线下互动这一新兴经济形态在传统商贸物流业中的应用。一方面鼓励互联网企业加强与实体店合作，建立全渠道经营，发展体验消费。另一方面加强税收财政支持力度，线上线下互动发展企业符合高新技术企业或技术先进性服务认定条件的，可按现行税收政策规定享有有关税收优惠。

鼓励互联网企业加强与实体店合作，建立全渠道经营，发展体验消费

加强税收财政支持力度，线上线下互动发展企业符合条件，税收优惠

我们有理由相信，未来，线下电子商务、便民生活圈会不断在产业深化、模式不断创新上有更长足的发展。

2、产业优惠政策

1) 系列公共服务和产业政策出台，流通产业转型升级助推供给侧结构性改革

国务院办公厅推出关于深入实施“互联网+流通”行动计划的意见，提出要推进流通创新发展，推动实体商业转型升级，拓展消费新领域，促进创业就业，增强经济发展新动能。互联网加速渗透到各个商业领域，线上线下融合成为各行业的共同选择；新模式、新业态不断涌现；各行业积极利用互联网探索转型路径。新的智慧商业模式，以及新的零售方式和渠道将为 2017 年中国商业带来巨大改变。

2) 支持中小企业与电子商务平台优势互补

鼓励有条件的大型零售企业开办网上商城，积极利用移动互联网、地理位置服务、大数据等信息技术提升流通效率和服务质量。支持中小零售企业与电子商务平台优势互补，加强服务资源整合，促进线上交易与线下交易融合互动。

3) 加大金融服务支持，推广金融服务新工具

建立健全适应电子商务发展的多元化、多渠道投融资机制，研究鼓励符合条件的互联网企业在境内上市等相关政策。证监会支持商业银行、担保存货管理机构及电子商务企业开展无形资产、动产质押等多种形式的融资服务；建设完善移动金融安全可信公共服务平台，制定相关应用服务的政策措施，推动金融机构、电信运营商、银行卡清算机构、支付机构、电子商务企业等加强合作，实现移动金融在电子商务领域的规模化应用。

（四）竞争优势分析

卡联科技作为科技创新型企业，一直秉承科学技术是第一生产力的思想，创始团队深刻理解到在当今激烈竞争的市场经济条件下，民营企业要发展壮大，技术研发能力是基础，企业竞争力关键是技术的竞争力，如今，在国家提倡“大众创新，万众创业”的新形势新环境下，唯有技术领先才是民营企业立于不败之地的第一护城河，技术创新是企业发展的引擎，研发能力的提升才能支持公司走的更稳健，更长远。公司自成立之初始，便成立了自己的研发团队，独立自主地开发专有技术平台，成功建设了一个目前为止拥有近 100 台系统硬件设备的数据中心，为公司的业务运营提供了坚实的技术支持，也为公司技术输出实现

科技收入提供了手段。核心技术骨干稳定，多位技术总监在长期坚守在研发核心岗位，陪伴公司成长。

2016 年以来，为适应业务多元化要求，围绕智慧社区、生活服务、消费服务等市场和产品需求，基于移动互联网环境下融合线上线下服务场景，在兼容原有核心系统的情况下，实施了系统的技术改造和技术升级，技术团队引进了分布式技术架构，在社区服务重点项目 2861 便民亭的项目实施过程中同期建设完成了自己的新一代核心技术平台，从而建立了具有一定技术门槛的线上线下技术安全机制、交易处理机制、权限管理机制、线上线下传统和智能终端接入机制、数据处理机制等。新技术架构拥有模块化方式，能快速组合模块满足多种客户需求，良好地支持当前市场环境下各种销售策略和合作方式。同时，新的技术架构实现了数据分离，为后续建设自己的数据处理和数据服务建立了系统基础。

卡联科技集团公司多年来一直在打造商业社区化服务的网络运营平台，积累了丰富的商业社区化服务的运营数据、运营经验及解决方案，是线上线下融合的引领者。一直以来，卡联对市场的发展都有较前瞻的洞察力，并根据市场的变化一直不断的加大对平台的开发投入，用以满足用户的需求。近年来，随着智能终端及移动互联网的应用发展，传统业务形态必将受到巨大冲击的同时，也会带来新的业务增长机会。通过系统平台及市场资源的整合，可将现有系统打造成智慧城市综合平台，在满足多元化业务需求的同时，在综合平台中注入企业多年积累的市场资源，把卡联打造为集业务平台与资源共存的智慧城市综合平台及服务提供商。充分利用现有资源升级为有智慧城市战略合作方向的客户提供综合服务。

（五）持续经营评价

公司近三年营业收入连续增长，经营状况良好，2016 年公司总资产为 558,836,415.94 元，比上年的 557,206,455.67 元，增长了 0.29%；净资产总额为 501,794,918.17 元，较上年的 509,408,205.87 元，减少 1.49%；2016 度公司实现营业收入 138,536,082.91 元，较上年的 96,116,561.16 元，增长了 44.13%。

公司技术能力亦在持续增强，随着平台产品化程度的提高，公司加大了系统平台营销服务，并根据行业客户的需求，结合公司平台积累的工具，不断上线新产品新技术，为行业客户提供针对性强、满意度高的系统解决方案。同时不断完善数据平台的系统建设工作，共计完成包括消费圈综合业务平台研发、便民亭平台研发、e 购易订货平台研发、基于微信公众号的 O2O 应用系统研发等 12 项新产品项目的研发工作。并获得包括数据运营系统、多业务平台鉴权云服务系统、移动智能 POS 终端多业务交易平台、卡联科技 e 购易商品管理系统、卡联科技 e 购易信息管理系统等在内的软件著作权 21 项，进一步完善了公司软件服务平台产品体系，为新的市场拓展提供了更加有力的产品支持，持续夯实了在行业领域内的核心竞争力。

报告期内，公司业务、资产、人员、财务、机构等完全独立，保持了良好的公司独立自主经营的能力；会计核算、财务管理、风险控制、信息安全等内部管理体系运行良好，公司经营管理合规合法；行业发展空间大，主要财务指标、经营指标健康；公司经营管理层、核心团队人员稳定。报告期内无任何违法违规经营。

综上，公司管理层认为公司具备持续经营能力。

（六）扶贫与社会责任

报告期内，经公司第二届董事会第二十一次会议审议通过，公司决定对清华大学“互联网产业研究院—互联网+消费金融产业研究中心”捐赠 1000 万元，通过对互联网消费金融行业现状和动态、存在的问题、商业模式、积累的数据、未来的发展方向等进行分析和研究，输出互联网消费金融行业研究报告，构建衡量互联网消费金融行业新经济指数、国家或区域整体新经济指数，为国家经济决策服务、为行业生态重构服务、为企业转型服务。此举一方面与公司业务方向及战略规划相契合，另外，也是公司积极履行社会责任，积极助推互联网金融行业发展的表现。

公司将坚持诚信经营、按时依法纳税、积极吸纳就业和保障员工合法权益，未来将继续把履行社会责任放在公司发展的重要位置，将社会责任意识融入到发展实践中，积极承担社会责任。

（七）自愿披露

不适用

二、未来展望（自愿披露）

（一）行业发展趋势

电商形态已从传统的线上主题逐渐转变为线上、线下融合。线下实体店面的用户体验效果日渐突出。线下零售电子商务平台化趋势日益明显，平台之间竞争激烈，线下电子商务的发展既面临无限机遇也存在强大挑战。

当前，我国线下电子商务发展正在进入密集创新和快速扩张的阶段，基于社区服务建立商业流通领域金融服务生态，逐渐发展成为拉动我国线下消费需求、促进传统产业升级、发展现代服务业的重要引擎。在 2016 年大量涌现的新业态、新模式中，线上线下开始出现融合加速的迹象。零售业发展具有以下几个特点：

其一，便利店呈现规模性增长、连锁化、大范围的增长，社区小型超市、专业店、社区小店、生鲜专业店等以更为贴近消费者和目标客群的方式出现。便利店、小型社区超市仍是“小而美”店铺、小业态店创新的焦点。

其二，通过互联网手段线上线下打通。注重送货的及时性。

其三，品牌电商线下布局实体店。注重消费者的体验和感受。

以上特点表明：零售业发展趋势更加贴近消费者，关注用户的体验、便捷及安全。新技术、新模式、新营销、新管理和新的合作方式以及新领域，将成为行业应用主流。

（二）公司发展战略

未来公司将继续坚持“线下移动电子商务服务运营商”的定位，坚持并不断深化 B2B2C 商业服务模式。坚持以人为本，创新思维，充分利用现代化智能科技手段，紧紧围绕社区居民的生活需求，不断为中小微商户及上下游产业链提供产品及服务，帮助中小微商户提升竞争能力，获取更多收益。从而使公司能够稳步持续的发展。

随着国家一系列政策的出台，市场环境日趋改善。专家们指出，电商与实体经过几年对抗、无序竞争后进入融合期，在新零售、大商业的概念下，线上线下界限愈发模糊，无论是流量还是用户获取成本都在提升，谁也不可能被取代，谁也不能单腿走路，而自己最想获取的资源往往就是对方的擅长优势。既然无法征服，那么彼此渗透、合作共赢成为双方的不二选择。2017 年，随着新消费时代到来和经济结构转型，内贸同业资本间的并购仍将延续，线上线下资本融合热度持续增加，商业零售领域向上下游、横向产业链的渗透扩张将更多。

卡联科技根据自身对市场发展的准确把握，2016 年确定了从综合便民缴费服务的运营商向线下移动电子商务的解决方案服务运营商转型。卡联科技未来发展继续坚持以社区为中心，以周边商业服务网点的服务为目标，通过卡联的“技术+运营+营销+服务”，打造卡联特色的社区生态链。

未来三年卡联科技首先在传统业务继续拓展，加强上下游产业的服务，形成卡联社区消费服务生态圈。在市场推广上，通过各种市场营销方式拓展市场，积极开展社区相关业务企业合作，如：医疗健康、社区教育、社区宠物等服务资源的引入，实现增收；产品技术上通过对综合缴费平台、多渠道交换平台、消费圈综合业务平台、便民亭平台、e 购易订货平台、基于微信公众号的 O2O 应用系统整合，形成了上下游全产业链的服务支撑体系，为市场的开拓提供了技术保障。同时，根据国家产业政策指导增强市场前瞻性，积极参与智慧社区建设，在智慧出行、智慧电梯等领域进行专业智能设备+互联网+商业应用+大数据应用的跨界融合合作，拓展新的业务增长点。

1、业务模式规划

公司以“坚持及发展面向中小微商户服务的 B2B2C 的商业模式”为指导思想，立足于社区，在中小微商户业务服务的基础上向行业上下游延伸，建立商业流通领域金融服务生态链。

未来三年，卡联持续在供应链+消费链+便民等业务落地深耕，坚持以市场服务为导向，着力推进技术、业务和管理机制创新，不断提升自主研发能力和创新能力，积极拓展市场，扩大市场占有率，加快推进产业融合，促进公司持续、稳定、快速、健康发展。最终建立起以智能设备+位置服务+行业服务+大数据服务+互联网的服务运营体系。

这一阶段，通过大数据分析用户使用习惯及喜好，及时、精准地开展营销服务，不断改善用户体验，积累流量资产，建立用户对运营商的高度信任及充分依赖，从而进行全产业链的运营服务。

2、产品规划

1) 中小微商户服务规划

在卡联现有服务于中小微商户的成熟业务模式基础上，结合智慧社区、消费链服务、供应链服务、便民服务和金融服务，为中小微商户提供营销创新服务支持，实现双方共赢。

2) 智慧社区规划

智慧社区以居民社区为依托整合资源，智慧电梯、智慧出行资源接入社区物业服务，同时整合宠物资源、医疗资源、教育资源，将社区管理、社区服务、社区消费进行统一整合，实现社区居民的便捷化、优惠化服务。智慧社区业务将集成社区 O2O 系统、会员系统、订货系统、电子商务平台、多渠道服务系统，最终形成业务闭环，提升社区的整体服务水平，提升社区居民的生活品质。

3) 消费链商圈规划

消费链商圈平台是公司利用互联网平台及信息通信技术，把互联网及传统行业结合起来，在新领域创造的互联网+异业联盟诚信服务平台。平台将企业信息化与互联网营销结合，利用技术创新加强企业和商家的核心作用，通过此平台实现消费链商圈的创新合作模式，为公司业务拓展提供有力支撑，实现消费者和商家的共赢。

平台基于“消费圈服务”模式，让消费端、商户端、卡联自身均从该模式中受益，同时收集会员的消费习惯及频次，掌握商户端的交易状况，达到“精准营销”的目的。消费链商圈平台将形成一体化消费链金融管理体系，为用户提供线上预购，线下消费的 O2O 便捷生活体验。

4) 供应链服务规划

供货系统是一款移动订货系统，基于供应链的视角，整合经销体系中的进销存环节，运用互联网云计算技术将线上线下服务结合统一，实现供货方和采购方全流程网上交易服务，提高整体供应链效率和资金流转效率，让生意更加简单。

供货系统目前拥有商品管理、库存管理、在线支付、订单追踪、物流查询、业务员管理等业务模块，通过这些业务模块的整合将供货方和采购方的业务环节紧密联系在一起，形成整体业务流闭环，最终实现商品流、物流、资金流、信息流的统一，为公司未来线下电子商务实现商品有效流通形成闭环。

5) 便民服务规划

受理银联标准银行卡的消费业务，支持磁条卡/芯片卡；为社区居民提供水、电、燃缴费/腾讯 Q 币充值/游戏点卡充值/话费卡密/话费直充/手机流量充值等服务。未来将便民服务品类逐步延伸，保证此系统原有业务的稳定性，同时逐步将业务向全国三四线城市延伸，是公司线下电子商务向农村发展的又一个战略方向。

6) 金融服务规划

利用智慧社区、消费链商圈、供应链服务和便民服务所积累的中小微商户资源，以及平台运作商户交易资金，通过流动、裂变、组合、优化配置等各种方式进行有效运营，以最大限度地实现增值。把资本收益作为管理的核心，实现资本盈利能力最大化。

（三）经营计划或目标

以下 2017 年公司经营计划或目标不构成对投资者的业绩承诺，请投资者注意投资风险。

根据公司的发展规划，2017 年，公司经营层将重点做好以下工作：

1、业务合作

公司根据自身业务优势和发展方向，结合市场趋势及国家出台的《关于实体零售企业创新转型的意见》，一方面依托和政府资源合作的社区综合服务便民亭建设项目，加大与 O2O、物流配送、传统电商等资源的引入，通过平台系统整合，为新老商户提供更多的服务产品，提高商户的额外营收，同时大力推广卡联消费圈应用。卡联消费圈实现了会员、商家利益共享，建立了社区商家的网络联盟，提高了商家抵御风险的能力。通过以上业务的拓展逐步实现社区为核心的小微商户的供应链产业布局。其次，公司在 2016 年大力开展布局新业务，借智慧城市建设，物联网及智能设备的发展东风，结合自身的优势，加大进行与专业领域智能设备跨界融合的合作与应用。2017 年，公司将在智慧出行以及智慧电梯领域与合作企业大力推进各项合作，建立移动的商业生态与电梯商业生态。将广告推广、商圈入驻、即时购买等创新生态。同时通过这些专业领域的合作，形成数据的整合利用，为公司可持续发展打下坚实的数据基础的同时，实现业绩稳定、持续增长。

2、运营管理

基于做中国最大的线下电子商务服务解决方案提供商与运营商的战略定位，公司将完善的系统化架构和流程，实现高效执行力，通过对系统的运营推广、运营管理、风控系统的持续深入研究，为公司的主营业务和项目提供全面支撑，并提升服务品质、发挥优势，创新模式，全面加速以商圈与社群为中心的实体与互联网相结合的成功转型。通过组建成立运营中心，融合公司即有业态，深挖项目资源，提升公司便民服务价值。同时提升平台转化价值和效率，完善风控体系，适时组建大数据运营中心，提升数据的分析、计量、监测价值。

3、技术研发

随着互联网技术的发展和公司战略目标的日益清晰，公司业务呈现出行业跨度广，合作渠道多样化，产品体验度高等趋势。针对业务形式多元化和复杂化的特点，要求公司技术研发团队能快速响应市场变化，提高产品研发的质量；相应地，要求系统平台具备较高的灵活性、可扩展性、稳定性、可靠性，并能对业务运营提供强有力的系统支持，建设一个基于互联网云技术的分布式交易和管理综合服务运营平台。

（1）研发体系的构建。以现有技术中心形成的研发体系为基础，形成以互联网开发方法为核心，两种开发模式并行的研发体系。管理工具化，使用科学的信息化管理工具对产品研发过程，项目实施过程进行产品或项目的全生命周期的成本控制，过程控制和风险管理。设计流程化，制定合理的流程，对研发过程的知识输出进行管理，形成自己的知识库。质量评估数据化，产品研发过程出现的 bug 和过程风险因子全程数据化，可追踪、可定位、可分析、可复盘。

（2）核心平台的建设。根据公司的发展规划和业务需求，公司核心平台的建设目标为打造一个支持多渠道、多业务，集会员管理、商户管理、账户管理、交易管理，数据处理等基础服务，分层次应用技术架构设计的分布式部署的具有安全性、可靠性、灵活性的互联网 B2B2C 云服务的应用平台。

（3）新应用新技术的创新。互联网新技术的出现，会引领市场、行业或领域出现变革性新应用，卡联科技作为科技型公司，要持续关注新技术的发展趋势。未来三年，在新技术应用层面要加大投入，以云计算、大数据、区块链等技术为基础的新应用上要有作为，利用卡联的品牌优势，资源优势，市场优势和相关技术领先企业展开业务和技术合作，采用合作开发，资源互补的思路共同发展。

4、人才队伍

针对公司所处行业的特点及业务规划的需要，建立全面、科学、有效的人力资源管控体系，形成“以人为本、业绩导向”的人力资源管理氛围、以及形成围绕价值发现、价值提升、价值评价及价值分配体系为中心的人力资源高效管控机制，最终为公司提高效率、降低成本、增加利润、保证质量做出贡献，实现公司价值和员工价值的和谐共赢，使每一个员工都成为公司的业务员。

5、市场营销

公司在营销方面，通过多年的经验积累和业务推广探索，总结出一套适用本公司业务模式的营销策略，以“4C”的理念为基本原则，“6P”的营销活动为手段，为公司产品的销售和利润增长奠定了坚实的基础。公司目前采取的营销方式主要有：系统平台部署、代理渠道拓展、商圈联盟合伙人招募、合作办事处战略合作、行业解决方案和优势资源联合运营等，已形成多元化业务合作模式，带动传统行业利润模式转换为多业务融合利润模式。由于多年的客户积累，公司目前市场潜力巨大，发展趋势普遍看好，公司将充分利用现有客户群体资源，采用合适的市场策略，加强服务意识，注重售前售中售后回访等各项服务以便快速占领市场。

（四）不确定性因素

第一，交易环境有待改进

对于线下电子商务来说，线下交易环境直接影响消费者的消费体验度。目前线下交易环境还有待改进，比如线下服务提供商或交易环节不是特别标准、规范，可能对线下电子商务交易产生不利影响。

应对此不确定因素，公司采取以下措施：

针对行业特性，线上线下业务相结合的发展趋势，虽然交易环境地不同对消费者的体验程度影响很大，但是针对部分重点行业交易场景是高度类似。卡联对此从两个方面入手。第一，内部管理，增加可信环境建设，建立自我约束机制，重视消费者权益监督，重视消费者信息保护及数据保护；第二，业务管理，有选择性的做好重点行业拓展，设定门槛较高，注重交易细节，做精做专，而不是遍地开花，影响公司品质及消费者体验。

第二，法律制度尚不健全

线下电子商务行业属于新兴行业，且受政策变动影响较大，随着行业的发展以及法律法规的完善，可能会对公司所处行业的竞争格局产生一定的影响。电子商务正以迅猛的速度进入人们日常生活的各个方面，但相关法律法规发展至今，仍然存在的网上欺诈，个人信息存储等相关问题。

应对此不确定因素，公司采取以下措施：

任何行业的兴起与发展，都须经历时间的考验。卡联科技作为线下电子商务领域的领航者，有幸见证了该行业的发展历程。对于本行业的发展，有义务自觉建立约束机制，加强与行业间的沟通交流，逐步推动行业完善机制。同时在参与行业发展过程中，做好企业信息调研，资质审核等措施，加大监控力度，提高市场竞争力和行业准入门槛，适应市场变化不断调整，做好风控管理。

三、风险因素

（一）持续到本年度的风险因素

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。

应对措施：

卡联科技最早从事线下电子商务平台，在实际经营中，公司根据市场环境及行业发展情况，不断创新经营，不断丰富产品线、完善并改进产品结构。规模化经营及不断创新，是卡联科技能够在激烈市场竞争中生存的重要因素。公司旗下的“易淘客”、“e购易”等业务也发挥其多年的品牌效应，不断给合作伙伴和消费者带来便利性及体验满意度，在行业中抢占一席之地。

2、技术更新风险

随着经营规模的扩大和业务发展的需要，公司技术研发团队不断对技术平台进行改造升级，逐步从一个单纯的数字产品移动电商运营平台转变为依托互联网技术融合线上线下多渠道业务的综合业务运营平台 and 数据分析处理平台。在技术升级的进程中，能否稳步切入行业核心应用，寻找传统电子商务的痛点，

搭建综合服务平台，提高综合竞争能力，是公司面临的主要技术研发风险。

应对措施：

公司通过遍布全国的营销网络和广泛的市场调研，及时反馈响应市场需求，并通过数年积累的业务数据，挖掘大数据的内部应用，提升应对市场变化及行业需求的响应能力。不断加大研发投入、及时跟进互联网技术的革新，以满足互联网用户新的、更广泛的需求。同时密切关注互联网技术的发展动态和市场需求，及时学习、消化、吸收新技术，为产品设计和商业模式的创新提供支持和依据。公司技术中心成立技术管理部门，加强对行业技术标准和技术规范的跟踪和研究，积极应对因行业政策的改变对公司技术研发产生的影响。

3、电子商务创新融合风险

电子商务蓬勃创新发展的需求过快，在市场竞争中我们要敏捷应对，稳步切入行业核心应用，寻找传统电子商务的痛点，搭建综合服务平台，提高综合竞争能力。

应对措施：

公司一方面将通过遍布全国的营销网络和制度化的市场调研与反馈机制，提升对市场的响应能力，另一方面将结合通过积累数年的业务数据，提升业务数据层面的响应能力。

（二）报告期内新增的风险因素

报告期内无新增风险因素。

四、董事会对审计报告的说明

（一）非标准审计意见说明：

| | |
|---------------------|---------|
| 是否被出具“非标准审计意见审计报告”： | 否 |
| 审计意见类型： | 标准无保留意见 |
| 董事会就非标准审计意见的说明： | 无 |

（二）关键事项审计说明：

无

第五节 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 | 否 | - |
| 是否存在对外担保事项 | 否 | - |
| 是否存在控股股东、实际控制人及其关联方占用或转移公司资金、资产的情况 | 否 | - |
| 是否存在日常性关联交易事项 | 是 | 二(一) |
| 是否存在偶发性关联交易事项 | 是 | 二(二) |
| 是否存在经股东大会审议过的收购、出售资产、对外投资事项或者本年度发生的企业合并事项 | 否 | - |
| 是否存在股权激励事项 | 是 | 二(三) |
| 是否存在已披露的承诺事项 | 是 | 二(四) |
| 是否存在资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况 | 否 | - |
| 是否存在被调查处罚的事项 | 否 | - |
| 是否存在自愿披露的重要事项 | 否 | - |

二、重要事项详情

(一) 报告期内公司发生的日常性关联交易情况

单位：元

| 日常性关联交易事项 | | |
|--------------------------------|----------------------|----------------------|
| 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 | - | - |
| 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 | 55,000,000.00 | 45,000,000.00 |
| 总计 | 55,000,000.00 | 45,000,000.00 |

上述日常性关联交易，是关联方李兵与其配偶为公司 2016 年向银行申请短期流动资金贷款所提供的综合授信担保，预计 2016 年发生的担保总额不超过 5500 万元人民币，该事项已经公司 2016 年第二次临时股东大会审议通过。

(二) 报告期内公司发生的偶发性关联交易情况

单位：元

| 偶发性关联交易事项 | | | |
|----------------|--------------------|---------------|------------|
| 关联方 | 交易内容 | 交易金额 | 是否履行必要决策程序 |
| 北京中原鼎盛文化发展有限公司 | “幸福兔教学管理系统”的技术开发服务 | 426,760.00 | 是 |
| 李兵、张捷 | 为公司向招商银行北京清华园支行申请综 | 20,000,000.00 | 是 |

| | | | |
|----|-----------|---------------|---|
| | 合授信提供贷款担保 | | |
| 总计 | - | 20,426,760.00 | - |

偶发性关联交易的必要性、持续性以及对公司生产经营的影响：

1、公司全资子公司北京卡联技术服务有限公司与北京中原鼎盛文化发展有限公司于北京签订协议，由卡联技术为中原鼎盛进行“幸福兔教学管理系统”的技术开发。合同总金额为 533,450 元人民币。在项目最终验收时，根据中原鼎盛对开发系统的要求，双方对系统开发内容及合同总金额进行了调整，重新签订了技术开发协议，合同总金额变更为 426,760 元。截止 2016 年 12 月 31 日，卡联技术已收到中原鼎盛支付的合同总金额 426,760 元。

上述关联交易已经公司第二届董事会第二十二次会议以及公司 2016 年第四次临时股东大会审议通过。

2、为了满足公司经营需要，公司决定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 2000 万元，期限一年。北京中关村科技融资担保有限公司对该笔融资进行保证担保，公司股东张捷先生、公司实际控制人李兵先生及配偶提供反担保，其中，张捷先生以其名下 500 万股股权提供质押担保，李兵先生及配偶提供保证担保。

上述关联交易已经公司第二届董事会第二十六次会议以及公司 2016 年第五次临时股东大会审议通过。

以上关联交易是公司经营的正常需要，具有合理性与必要性，符合公司业务发展方向，不存在损害公司和其他股东利益的情形。

（三）股权激励计划在本年度的具体实施情况

为进一步完善公司的法人治理结构，促进公司建立健全、长效的激励机制，吸引和留住优秀人才，充分调动公司高级管理人员、骨干员工和重要管理（技术）人员的积极性、责任感和使命感，有效地将股东利益、公司利益和激励对象个人利益结合在一起，共同关注公司的长远发展，公司于 2016 年 4 月 1 日召开了 2016 年第二次临时股东大会，审议通过了关于《公司股票期权激励计划》的议案。公司拟以 6 元/股的价格，向公司董事、监事、高管人员及核心员工共计 33 人定向发行公司普通股 1000 万份股票期权，约占公司股本总额 134,772,780 股的 7.42%。

鉴于公司公布《股权激励计划》后，受新三板整体市场走势影响，公司股票二级市场波动较大，股价一直处于行权价之下，公司拟根据实际经营情况，结合二级市场走势，对已公布的《股权激励计划》进行调整，届时将重新提交公司董事会及股东大会审议，公司将按照相关法律法规的规定及时履行信息披露义务。

（四）承诺事项的履行情况

公司于 2012 年 7 月 12 日申请在全国中小企业股份转让系统平台挂牌，2012 年 2 月，公司控股股东、实际控制人李兵出具《避免同业竞争承诺函》，具体内容如下：

“本人作为北京卡联科技股份有限公司的股东，除已经披露的情形外，目前不存在直接或间接控制其他企业的情形，本人从未从事或参与与股份公司存在同业竞争的活动，与股份公司不存在同业竞争。为避免与股份公司产生新的或潜在的同业竞争，本人承诺如下：

1、本人将不在中国境内外直接或间接从事或参与任何在商业上对股份公司构成竞争的业务及活动，或拥有与股份公司存在竞争关系的任何经济实体、机构、经济组织的权益，或以其他任何形式取得该经济实体、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。

2、本人在作为股份公司股东期间，本承诺持续有效。

3、本人愿意承担因违反上述承诺而给股份公司造成的全部经济损失。”

报告期内，上述承诺均得到有效履行。

第六节 股本变动及股东情况

一、普通股股本情况

(一) 普通股股本结构

单位：股

| 股份性质 | | 期初 | | 本期变动 | 期末 | |
|----------------|---------------|--------------------|----------------|-------------|--------------------|----------------|
| | | 数量 | 比例 | | 数量 | 比例 |
| 无限售条件股份 | 无限售股份总数 | 98,240,613 | 72.89% | 10,160,853 | 108,401,466 | 80.43% |
| | 其中：控股股东、实际控制人 | 8,789,436 | 6.52% | 0 | 8,789,436 | 6.52% |
| | 董事、监事、高管 | - | - | - | - | - |
| | 核心员工 | - | - | - | - | - |
| 有限售条件股份 | 有限售股份总数 | 36,532,167 | 27.11% | -10,160,853 | 26,371,314 | 19.57% |
| | 其中：控股股东、实际控制人 | 26,371,314 | 19.57% | 0 | 26,371,314 | 19.57% |
| | 董事、监事、高管 | - | - | - | - | - |
| | 核心员工 | - | - | - | - | - |
| 总股本 | | 134,772,780 | 100.00% | 0 | 134,772,780 | 100.00% |
| 普通股股东人数 | | 694 | | | | |

(二) 普通股前十名股东情况

单位：股

| 序号 | 股东名称 | 期初持股数 | 持股变动 | 期末持股数 | 期末持股比例 | 期末持有限售股份数量 | 期末持有无限售股份数量 |
|-----------|--------------------|-------------------|------------------|-------------------|---------------|-------------------|-------------------|
| 1 | 李兵 | 35,160,750 | 0 | 35,160,750 | 26.09% | 26,371,314 | 8,789,436 |
| 2 | 张捷 | 14,844,000 | 0 | 14,844,000 | 11.01% | 0 | 14,844,000 |
| 3 | 林纳新 | 3,209,094 | 3,503,000 | 6,712,094 | 4.98% | 0 | 6,712,094 |
| 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 | 3.30% | 0 | 4,446,000 |
| 7 | 王涵 | 3,900,611 | -168,000 | 3,732,611 | 2.77% | 0 | 3,732,611 |
| 8 | 李拾仟 | 3,108,054 | 0 | 3,108,054 | 2.31% | 0 | 3,108,054 |
| 9 | 北京和光博雅二号投资中心(有限合伙) | 2,829,000 | 0 | 2,829,000 | 2.10% | 0 | 2,829,000 |
| 10 | 陈欣新 | 2,084,058 | 0 | 2,084,058 | 1.55% | 0 | 2,084,058 |
| 合计 | | 82,052,567 | 3,335,000 | 85,387,567 | 63.36% | 26,371,314 | 59,016,253 |

前十名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，公司不存在股份代持情况。

二、优先股股本基本情况

单位：股

不适用

三、控股股东、实际控制人情况

（一）控股股东情况

公司控股股东为自然人李兵先生，持有公司 35,160,750 股，占公司股份总额的 26.09%，现任公司董事长兼总经理，任职期限自 2014 年 11 月 11 日至 2017 年 11 月 10 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。报告期内，控股股东未发生变更。

（二）实际控制人情况

公司实际控制人与公司控股股东一致，为李兵先生，其简历、持股、任职等情况请见上述描述。

第七节 融资及分配情况

一、挂牌以来普通股股票发行情况

单位：元/股

| 发行方案公告时间 | 新增股票挂牌转让日期 | 发行价格 | 发行数量 | 募集金额 | 发行对象中董监高与核心员工人数 | 发行对象中做市商家数 | 发行对象中外部自然人人数 | 发行对象中私募投资基金家数 | 发行对象中信托及资管产品家数 | 募集资金用途是否变更 |
|-------------|------------|------|------------|-------------|-----------------|------------|--------------|---------------|----------------|------------|
| 2014年10月20日 | 2015年1月26日 | 11 | 3,386,951 | 37,256,502 | 0 | 0 | 2 | 0 | 0 | 否 |
| 2015年3月23日 | 2015年9月7日 | 28 | 11,537,309 | 323,044,652 | 0 | 4 | 11 | 4 | 11 | 否 |

募集资金使用情况：

公司2015年3月23日、2015年4月7日分别召开了第二届董事会第三次会议和2015年第一次临时股东大会，审议通过了《公司股票发行方案》，并于2015年6月5日，取得了中国证监会《关于核准北京卡联科技股份有限公司定向发行股票的批复》（证监许可[2015]1176号）。公司本次定向发行股票认购对象为105名，其中新增投资者28名，共计发行股票11,537,309.00股，发行价格为每股人民币28.00元，公司共募集资金323,044,691.92元。

上述募集资金已于2015年6月30日全部到位，缴存银行为公司杭州银行股份有限公司北京上地支行账户（为公司专门设立验资账户，账号：1101040160000056324）。天职国际会计师事务所（特殊普通合伙）于2015年7月7日出具了天职业字[2015]11413号《验资报告》对本次公司共募集资金323,044,691.92元股票发行认购人的缴款情况予以验证。

根据《股票发行方案》，募集资金用途为：促进企业良性发展，提升公司盈利能力和抗风险能力，增强公司综合竞争能力；同时引进战略合作伙伴，进一步完善公司的法人治理结构，提升公司内部管理水平和资本市场运作能力。

截至2016年12月31日，上述募集资金已使用321,255,328.28元，加上监管账户结息1157.79元，剩余1,720,521.43元。

公司非公开发行募集资金均按披露募集资金用途使用，不存在改变资金使用用途的情况。

二、存续至本期的优先股股票相关情况

不适用

三、债券融资情况

单位：元

不适用

债券违约情况：

不适用

公开发行债券的披露特殊要求：

不适用

四、间接融资情况

单位：元

| 融资方式 | 融资方 | 融资金额 | 利息率 | 存续时间 | 是否违约 |
|------|------|---------------|-------|-----------------------|------|
| 担保贷款 | 华夏银行 | 5,000,000.00 | 5.66% | 2016.9.26-2017.8.21 | 否 |
| 担保贷款 | 华夏银行 | 5,000,000.00 | 5.66% | 2016.9.26-2017.9.25 | 否 |
| 担保贷款 | 招商银行 | 10,000,000.00 | 5.22% | 2016.12.30-2017.12.29 | 否 |
| 担保贷款 | 招商银行 | 10,000,000.00 | 5.22% | 2016.12.30-2017.11.29 | 否 |
| 信用贷款 | 杭州银行 | 10,000,000.00 | 5.66% | 2016.4.25-2017.4.5 | 否 |
| 信用贷款 | 杭州银行 | 5,000,000.00 | 5.66% | 2016.6.29-2017.6.28 | 否 |
| 合计 | - | 45,000,000.00 | - | - | - |

违约情况：

不适用

五、利润分配情况

不适用

第八节 董事、监事、高级管理人员及员工情况

一、董事、监事、高级管理人员情况

(一) 基本情况

| 姓名 | 职务 | 性别 | 年龄 | 学历 | 任期 | 是否在公司 领取薪酬 |
|------------------|---------|----|----|------|---------------------------------------|---------------|
| 李兵 | 董事长/总经理 | 男 | 53 | EMBA | 2014 年 11 月 1 日至 2017 年 11 月 10 日 | 是 |
| 韩宇泽 | 董事 | 男 | 52 | EMBA | 2014 年 11 月 1 日至 2017 年 11 月 10 日 | 否 |
| 姜波 | 董事 | 男 | 54 | 本科 | 2014 年 11 月 1 日至 2017 年 11 月 10 日 | 是 |
| 褚健 | 董事 | 男 | 41 | 大专 | 2014 年 11 月 1 日至 2017 年 11 月 10 日 | 是 |
| 张鹏 | 董事 | 男 | 37 | 本科 | 2014 年 11 月 1 日至 2017 年 11 月 10 日 | 是 |
| 李雅洁 | 监事会主席 | 女 | 48 | 本科 | 2014 年 11 月 1 日至 2017 年 11 月 10 日 | 是 |
| 陈剑虹 | 监事 | 女 | 40 | 本科 | 2016 年 3 月 3 日至 2017 年 11 月 10 日 | 是 |
| 汪学贫 | 监事 | 男 | 39 | 本科 | 2014 年 11 月 1 日至 2017 年 11 月 10 日 | 是 |
| 张文伟 | 财务总监 | 男 | 37 | 本科 | 2016 年 12 月 23 日至 2017 年 11 月 10 日 | 是 |
| 王冠 | 董事会秘书 | 女 | 35 | 本科 | 2016 年 8 月 8 日至 2017 年 11 月 10 日 | 是 |
| 董事会人数: | | | | | | 5 |
| 监事会人数: | | | | | | 3 |
| 高级管理人员人数: | | | | | | 6 |

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、实际控制人李兵担任公司董事长、总经理，其他董事、监事、高级管理人员相互间均无关联关系，与控股股东和实际控制人亦没有关联关系。

(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 | 0 | 35,160,750 | 26.09% | - |
| 合计 | - | 35,160,750 | 0 | 35,160,750 | 26.09% | - |

(三) 变动情况

| | | |
|------|-----------|---|
| 信息统计 | 董事长是否发生变动 | 否 |
| | 总经理是否发生变动 | 否 |

| | 董事会秘书是否发生变动 | | | 是 |
|-----|-------------|----------------|-------------------|--------|
| | 财务总监是否发生变动 | | | 是 |
| 姓名 | 期初职务 | 变动类型（新任、换届、离任） | 期末职务 | 简要变动原因 |
| 王冠 | 无 | 新任 | 董事会秘书 | 新任 |
| 张文伟 | 无 | 新任 | 财务总监 | 新任 |
| 李雅洁 | 监事 | 新任 | 监事会主席 | 工作变动 |
| 陈剑虹 | 无 | 新任 | 监事 | 工作变动 |
| 朱剑明 | 财务总监 | 工作变动 | 卡联(天津)信息技术有限公司总经理 | 工作变动 |
| 吴鸿宇 | 监事会主席 | 离任 | 无 | 离职 |
| 徐晓阳 | 董事会秘书 | 离任 | 无 | 离职 |

本年新任董事、监事、高级管理人员简要职业经历：

王冠女士，中国国籍，无境外永久居留权，1981年12月18日出生，汉族，中共党员，大学本科，经济师。2006年6月至2014年1月任天威保变电气股份有限公司投资管理部证券事务主管、证券事务代表；2014年1月至2016年6月任天威集团股份有限公司董事会办公室主任。

张文伟先生，中国国籍，无境外永久居留权，1979年2月17日出生，汉族，中共党员，首都经济贸易大学研究生学历。2002年8月至2007年7月在中国对外贸易运输集团北京公司财务部任财务主管；2007年8月至2009年3月在一汽轿车北京公司财务室任财务经理；2009年3月至2010年5月在KEENTOP INTERNATIONAL GROUP担任财务经理；2010年5月至2013年8月在北京德瑞恩钻石有限公司任财务总监；2013年8月至2016年7月在南山集团贝塔尼时装公司担任财务总监。

二、员工情况

（一）在职工工（母公司及主要子公司）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 | 28 | 31 |
| 生产人员 | 71 | 29 |
| 销售人员 | 76 | 45 |
| 技术人员 | 40 | 33 |
| 财务人员 | 14 | 14 |
| 员工总计 | 229 | 152 |

| 按教育程度分类 | 期初人数 | 期末人数 |
|-------------|------------|------------|
| 博士 | - | - |
| 硕士 | 8 | 11 |
| 本科 | 95 | 65 |
| 专科 | 101 | 64 |
| 专科以下 | 25 | 12 |
| 员工总计 | 229 | 152 |

人员变动、人才引进、培训、招聘、薪酬政策、需公司承担费用的离退休职工人数等情况：

1. 人才管理方面：为适应公司业务迅速发展的需要，公司在战略及人才结构上做了调整，根据公司业务发展需要，引进了行业高级管理人才和技术高端人才，提高聘用标准，与 2015 年相比：硕士学历以上人数增加 3 人，增长率为 37%，本科、专科学历同比有所上升，整体的人力资源素质较上一年度有了较大提高。

2. 薪酬策略方面：为吸引外部人才并保证内部员工的稳定性，结合市场行情与公司实际情况，公司在 2016 年根据行业市场薪酬水平、兼顾公平性对全体员工的薪酬做了激励性调整，特别是对核心技术人才及核心管理人才的薪酬福利调整幅度较大，公司的整体薪酬水平在行业中比较有竞争力，建立良好的企业文化。

3. 培训规划：为贯彻公司精益敏捷的工作指导思想，建立持续、系统的人力资源开发体系和学习型组织；贯彻公司战略导向，推动管理高效，培养适应业务与组织发展需要的各级业务和管理人才；提升员工职业技能与专业素质。由人力资源部主导完善员工职业规划制度，拓宽员工学习和提升渠道，增强员工的企业归属感，并针对各层次、各部门开展了管理技能、业务能力、规章制度、企业文化、职业素养，市场推广和案例分享等课程。

4、截至报告期末，需公司承担费用的离退休职工人数为 0 人。

（二）核心员工以及核心技术人员

| | 期初员工数量 | 期末员工数量 | 期末普通股持股数量 |
|--------|--------|--------|-----------|
| 核心员工 | 24 | 13 | 0 |
| 核心技术人员 | 2 | 2 | 0 |

核心技术团队或关键技术人员的基本情况及变动情况：

报告期，公司加强了员工队伍精简，并根据业务调整及时对人才队伍进行相应调整，2016 年因个人原因离职的核心员工，均按照公司规章制度履行完毕离职程序，不在公司担任其他职务。由于公司尚未实施前期公布的股权激励计划，核心员工尚未持有公司期权，上述离职核心员工不会对公司经营带来不利影响。公司后续将根据人员变动情况及二级市场价格，重新拟定股权激励计划并依据程序重新认定核心员工。

公司在日常人才管理上执行梯队建设，注重培养后续接班人；注重高端人才引进，为公司的可持续经营不断注入新鲜血液；同时完善健全管理制度，优化业务流程，把控减低人员离职风险。

第九节 公司治理及内部控制

| 事项 | 是或否 |
|---------------------------------------|-----|
| 年度内是否建立新的公司治理制度 | 是 |
| 董事会是否设置专业委员会 | 否 |
| 董事会是否设置独立董事 | 否 |
| 投资机构是否派驻董事 | 是 |
| 监事会对本年监督事项是否存在异议 | 否 |
| 管理层是否引入职业经理人 | 否 |
| 会计核算体系、财务管理、风险控制及其他重大内部管理制度本年是否发现重大缺陷 | 否 |
| 是否建立年度报告重大差错责任追究制度 | 是 |

一、公司治理

（一）制度与评估

1、公司治理基本状况

报告期内，公司根据《公司法》、《证券法》、《非上市公众公司监督管理办法》以及全国中小企业股份转让系统有限责任公司制定的相关法律法规及规范性文件的要求及其他相关法律、法规的要求，不断完善法人治理结构，建立行之有效的内控管理体系，确保公司规范运作。报告期内，根据公司治理需要，新建了包括《年度报告重大差错责任追究制度》、《承诺管理制度》、《利润分配制度》、《投资者关系管理制度》、《募集资金管理制度》、《内幕信息知情人登记管理制度》等制度在内的一系列内部控制制度。

公司股东大会、董事会、监事会的召集、召开、表决程序符合有关法律、法规的要求，且均按照相关法律法规，履行各自的权利和义务，公司重大生产经营决策、投资决策及财务决策均按照《公司章程》及有关制度规定的程序和规则进行。报告期内，公司严格按照法律法规、《公司章程》及内部管理制度的规定开展经营，公司董事、监事和高级管理人员均忠实履行义务。

今后，公司将继续密切关注行业发展动态，监管机构出台的新政策，并结合公司实际情况适时制定相应的管理制度，保障公司健康持续发展。

2、公司治理机制是否给所有股东提供合适的保护和平等权利的评估意见

公司严格按照有关法律法规的要求，建立了规范的法人治理结构，以保护中小股东的利益。

首先，公司严格依照《全国中小企业股份转让系统挂牌公司信息披露细则（试行）》的要求进行充分的信息披露，依法保障股东对公司重大事务依法享有的知情权。

其次，公司通过建立和完善公司规章制度体系加强中小股东保护，制定了《股东大会议事规则》、《关联交易管理制度》、《对外担保管理制度》等规定，在制度层面保障公司股东特别是中小股东充分行使其合法权利。

因此，公司现有治理机制，能够保证股东特别是中小股东充分行使知情权、参与权和表决权等权利，能够给所有股东提供合适的保护和平等的权利保障。

3、公司重大决策是否履行规定程序的评估意见

报告期内，公司已经按照相关法律法规以及《公司章程》的相关规定，对人事变动、对外担保、对外投资、关联交易等重要事项建立起相应的制度，公司重大生产经营决策、投资决策及财务决策均严格按照《公司章程》及有关内控制度规定的程序和规则进行，截至报告期末，上述机构和人员依法运作，未出现违法、违规现象，能够切实履行应尽的职责和义务，公司治理的实际状况符合相关法规的要求。

4、公司章程的修改情况

经公司 2016 年 3 月 15 日召开的第二届董事会第十七次会议及 2016 年 4 月 1 日召开第二次临时股东大会审议，公司对《公司章程》部分条款进行了修改。具体内容详见全国中小企业股份转让系统指定信息披露平台 2016 年 3 月 17 日及 2016 年 4 月 5 日披露的公告编号 2016-019 及 2016-023 号公告。

（二）三会运作情况

1、三会召开情况

| 会议类型 | 报告期内会议召开的次数 | 经审议的重大事项（简要描述） |
|------|-------------|--|
| 董事会 | 15 | 通过《关于变更公司名称的议案》；公司投资安徽云联城市交通信息有限公司；投资安徽省万事通金卡通科技信息服务有限公司；《卡联科技集团股份有限公司 2016 年半年度报告》；建立《卡联科技集团股份有限公司募集资金管理制度》；修订《卡联科技集团股份有限公司股东大会议事规则》；修订《卡联科技集团股份有限公司董事会议事规则》；修订《卡联科技集团股份有限公司对外担保管理制度》；修订《卡联科技集团股份有限公司对外投资管理制度》；修订《卡联科技集团股份有限公司关联交易管理制度》；通过《关于聘任公司董事会秘书的议案》，任命王冠女士为公司董事会秘书；建立《内幕信息知情人登记管理制度》；投资北京中付宝信息技术有限公司；通过《关于聘任公司财务总监的议案》，任命张文伟先生为公司财务总监。 |
| 监事会 | 5 | 审议《关于选举监事李雅洁为第二届监事会主席的议案》；审议《关于 2015 年年度报告及摘要的议案》；审议《关于 2015 年度资金占用专项报告的议案》；审议《关于修订〈卡联科技集团股份有限公司监事会议事规则〉的议案》；审议《关于〈卡联科技集团股份有限公司 2016 年半年度报告〉的议案》 |
| 股东大会 | 6 | 通过《关于修订〈公司章程〉的议案》；通过《关于变更公司名称的议案》；《关于预计 2016 年度日常性关联交易的议案》；建立《投资者关系管理制度》；建立《利润分配制度》；修订《卡联科技集团股份有限公司股东大会议事规则》；修订《卡联科技集团股份有限公司董事会议事规则》；修订《卡联科技集团股份有限公司监事会议事规则》；修订《卡联科技集团股份有限公司对外投资管理制度》；修订《卡联科技集团股份有限公司关联交易管理制度》； |

2、三会的召集、召开、表决程序是否符合法律法规要求的评估意见

公司内部控制组织架构由股东大会、董事会、监事会和经营管理层组成，分别依据《公司章程》所规定的权力、职责履行权力控制、管理决策控制、内部监督以及决策执行的各项职责。报告期内，公司各项内部组织架构和相应的规章制度运行良好，股东大会、董事会、监事会的召集、召开、表决程序符合《公司法》、《公司章程》及相关议事规则的规定，在实践中能够规范运作，履行各自的权利义务，没有发现重大违法违规现象，能够给所有股东提供合适的保护和平等权利保障。

（三）公司治理改进情况

报告期内，公司建立了规范的公司治理结构，股东大会、董事会、监事会、董事会秘书和管理层均严

格按照《公司法》、《证券法》、《全国中小企业股份转让系统业务规则（试行）》等法律、法规和中国证监会有关法律法规等的要求，履行各自的权利和义务，公司重大生产经营决策、投资决策及财务决策均按照《公司章程》及有关内控制度规定的程序和规则进行，截至报告期末，上述机构和人员依法运作，未出现违法、违规现象，能够切实履行应尽的职责和义务，公司治理的实际状况符合相关法规的要求。未来公司将继续加强对公司董事、监事、高级管理人员在公司治理方面的培训，并促使公司董事、监事、高级管理人员严格按照《公司法》、《公司章程》和三会议事规则等规定，勤勉尽责地履行其义务，使公司治理更加规范。公司治理与《公司法》和中国证监会相关规定的要求不存在差异。

报告期内，公司重新聘任财务总监与董事会秘书。

（四）投资者关系管理情况

公司按照《公司法》、《证券法》和《公司章程》的规定，专门制定了《投资者关系管理制度》，对投资者关系管理工作中公司与投资者沟通的内容、公司与投资者沟通的具体方式等作出规定。公司认真做好信息披露工作，提高信息披露质量。信息披露是公司对于投资者最直接和最全面的信息通报形式。对于公司定期报告和临时公告由公司董事会秘书负责披露，确保公司信息披露内容及时、真实、准确、完整，使投资者及时了解公司情况，保护投资者权益。公司建立健全与外界的沟通渠道，通过电话、线下接待、投资者交流会等途径与投资者保持沟通联系，答复有关问题，积极营造投资者关系管理的良好环境。保证沟通渠道的畅通，确保公司与投资者之间的沟通联系、事务处理等管理工作良好。

（五）董事会下设专门委员会在本年度内履行职责时所提出的重要意见和建议

不适用

二、内部控制

（一）监事会就年度内监督事项的意见

监事会在报告期内的监督活动中未发现公司存在重大风险事项，监事会对报告期内的监督事项无异议。

（二）公司保持独立性、自主经营能力的说明

公司在业务、资产、人员、机构和财务等方面均独立于控股股东、实际控制人及其控制的其他企业。公司拥有独立且完整的业务流程和业务体系，具备直接面向市场、自主经营以及独立承担责任与风险的能力。

1、资产独立情况公司资产独立完整、权属清晰。公司拥有与日常生产经营所必需的办公场所、办公设备、商标、软件著作权证书、公司资产与股东资产严格分开，不存在与股东共有的情况。公司对所有资产拥有完全的控制和支配权

2、人员独立情况公司董事、监事及高级管理人员严格按照《公司法》、《公司章程》的有关规定产生，程序合法有效。公司的总经理、副总经理、财务负责人等高级管理人员未在主要股东、实际控制人及其控制的其他企业中担任除董事、监事以外的其他职务，未在主要股东、实际控制人及其控制的其他企业领薪；公司的财务人员未在主要股东、共同控制人及其控制的其他企业中兼职。

3、财务独立情况公司设有财务部，建立了独立的财务管理与会计核算体系，能够独立做出财务决策，具有规范的财务会计制度和财务管理办法。公司独立在银行开立账户，依法独立纳税。

（三）对重大内部管理制度的评价

公司已按现代企业管理制度的要求并针对自身特点建立了一套规范合理的内部控制制度，包括《股东大会会议事规则》、《董事会议事规则》、《监事会议事规则》、《总经理工作细则》、《内部审计制度》、《对外投资管理制度》、《关联交易管理制度》、《财务管理制度》、《投资者关系管理制度》《信息披露管理制度》等，涵盖了公司战略决策、技术研发、销售管理、人力资源管理、财务会计等公司营运活动的所有环节，并在

公司各个层面得到了有效执行。公司对会计核算体系、财务管理和风险控制等重大内部管理制度进行了自我检查，尚未发现公司内部管理制度存在重大缺陷。

（四）年度报告差错责任追究制度相关情况

报告期内，公司进一步健全信息披露管理制度，提高公司规范运作水平，增强信息披露的真实性、准确性、完整性和及时性，严格遵守了公司已经制定的各项信息披露管理制度，执行情况良好。为适应挂牌后的公司治理需要，公司按照国家法律、法规及中国证监会关于非公众上市公司的要求进一步完善和强化法人治理结构，为此，公司根据《中华人民共和国公司法》及《全国中小企业股份转让系统业务规则（试行）》、《全国中小企业股份转让系统挂牌公司信息披露细则》和《全国中小企业股份转让系统挂牌公司年度报告内容与格式指引》等其他相关法律、法规及规范性文件于 2016 年 4 月 29 日召开了第二届董事会第十九次会议制订了挂牌后适用的《年度报告重大差错责任追究制度》。

第十节 财务报告

一、审计报告

| | |
|--------------|-------------------------------------|
| 是否审计 | 是 |
| 审计意见 | 标准无保留意见 |
| 审计报告编号 | 天职业字[2017]12185 号 |
| 审计机构名称 | 天职国际会计师事务所(特殊普通合伙) |
| 审计机构地址 | 北京市海淀区车公庄西路 19 号 68 号楼 A-1 和 A-5 区域 |
| 审计报告日期 | 2017 年 4 月 27 日 |
| 注册会计师姓名 | 匡敏 迟文洲 |
| 会计师事务所是否变更 | 否 |
| 会计师事务所连续服务年限 | 5 |

审计报告正文：

天职业字[2017]12185 号

卡联科技集团股份有限公司全体股东：

我们审计了后附的卡联科技集团股份有限公司（以下简称“卡联科技”）财务报表，包括 2016 年 12 月 31 日的资产负债表及合并资产负债表，2016 年度的利润表及合并利润表、股东权益变动表及合并股东权益变动表和现金流量表及合并现金流量表以及财务报表附注。

一、管理层对财务报表的责任

编制和公允列报财务报表是卡联科技管理层的责任，这种责任包括：（1）按照企业会计准则的规定编制财务报表，并使其实现公允反映；（2）设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

二、注册会计师的责任

我们的责任是在执行审计工作的基础上对财务报表发表审计意见。我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。中国注册会计师审计准则要求我们遵守职业道德守则，计划和执行审计工作以对财务报表是否不存在重大错报获取合理保证。

审计工作涉及实施审计程序，以获取有关财务报表金额和披露的审计证据。选择的审计程序取决于注册会计师的判断，包括对由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险的评估。在进行风险评估时，注册会计师考虑与财务报表编制和公允列报相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。审计工作还包括评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计的合理性，以及评价财务报表的总体列报。

我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、 审计意见

我们认为,卡联科技财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制,公允反映了卡联科技 2016 年 12 月 31 日的财务状况及合并财务状况以及 2016 年度的经营成果和现金流量及合并经营成果和合并现金流量。

中国·北京
二〇一七年四月二十七日

中国注册会计师： 匡敏

中国注册会计师： 迟文洲

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 | 63,213,856.45 | 249,078,059.27 |
| 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 | | - | - |
| 应收账款 | 六、2 | 86,019,880.78 | 23,773,602.37 |
| 预付款项 | 六、3 | 33,495,282.88 | 2,413,358.48 |
| 应收保费 | | - | - |
| 应收分保账款 | | - | - |
| 应收分保合同准备金 | | - | - |
| 应收利息 | | - | - |
| 应收股利 | | - | - |
| 其他应收款 | 六、4 | 111,016,000.71 | 49,164,552.02 |
| 买入返售金融资产 | | - | - |
| 存货 | 六、5 | 1,187,856.43 | 871,956.54 |
| 划分为持有待售的资产 | | - | - |

| | | | |
|------------------------|------|-----------------------|-----------------------|
| 一年内到期的非流动资产 | | - | - |
| 其他流动资产 | 六、6 | 81,901,680.31 | 38,785,155.46 |
| 流动资产合计 | | 376,834,557.56 | 364,086,684.14 |
| 非流动资产： | | | |
| 发放贷款及垫款 | | - | - |
| 可供出售金融资产 | 六、7 | 2,400,000.00 | 2,400,000.00 |
| 持有至到期投资 | | - | - |
| 长期应收款 | 六、8 | 43,099,958.15 | - |
| 长期股权投资 | 六、9 | 24,646,691.89 | - |
| 投资性房地产 | | - | - |
| 固定资产 | 六、10 | 30,892,429.33 | 66,094,913.59 |
| 在建工程 | | - | - |
| 工程物资 | | - | - |
| 固定资产清理 | | - | - |
| 生产性生物资产 | | - | - |
| 油气资产 | | - | - |
| 无形资产 | 六、11 | 46,847,072.60 | 67,816,237.10 |
| 开发支出 | 六、12 | 8,553,941.41 | 4,233,878.71 |
| 商誉 | | - | - |
| 长期待摊费用 | 六、13 | 5,446,985.00 | 9,563,524.10 |
| 递延所得税资产 | 六、14 | 114,780.00 | 114,780.00 |
| 其他非流动资产 | 六、15 | 20,000,000.00 | 42,896,438.03 |
| 非流动资产合计 | | 182,001,858.38 | 193,119,771.53 |
| 资产总计 | | 558,836,415.94 | 557,206,455.67 |
| 流动负债： | | | |
| 短期借款 | 六、16 | 45,000,000.00 | 32,600,000.00 |
| 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 | | - | - |
| 应付账款 | 六、17 | 105,095.30 | 258,549.06 |
| 预收款项 | 六、18 | 1,189,100.91 | 3,871,120.57 |
| 卖出回购金融资产款 | | - | - |
| 应付手续费及佣金 | | - | - |
| 应付职工薪酬 | 六、19 | 2,132,914.79 | 2,824,955.02 |
| 应交税费 | 六、20 | 5,027,444.63 | 4,493,199.23 |
| 应付利息 | | - | - |
| 应付股利 | | - | - |
| 其他应付款 | 六、21 | 3,586,942.14 | 3,750,425.92 |

| | | | |
|----------------------|------|-----------------------|-----------------------|
| 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 | | - | - |
| 划分为持有待售的负债 | | - | - |
| 一年内到期的非流动负债 | | - | - |
| 其他流动负债 | | - | - |
| 流动负债合计 | | 57,041,497.77 | 47,798,249.80 |
| 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 | | - | - |
| 专项应付款 | | - | - |
| 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 | | 57,041,497.77 | 47,798,249.80 |
| 所有者权益（或股东权益）： | | | |
| 股本 | 六、22 | 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、23 | 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、24 | 12,436,732.81 | 12,253,675.56 |
| 一般风险准备 | | - | - |
| 未分配利润 | 六、25 | 93,686,530.11 | 101,482,875.06 |
| 归属于母公司所有者权益合计 | | 501,794,918.17 | 509,408,205.87 |
| 少数股东权益 | | - | - |
| 所有者权益总计 | | 501,794,918.17 | 509,408,205.87 |
| 负债和所有者权益总计 | | 558,836,415.94 | 557,206,455.67 |

法定代表人：李兵

主管会计工作负责人：张文伟

会计机构负责人：张文伟

(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 | | 38,458,991.57 | 234,347,636.48 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | | - | - |
| 衍生金融资产 | | - | - |
| 应收票据 | | - | - |
| 应收账款 | 十三、1 | 85,079,880.78 | 23,625,039.45 |
| 预付款项 | | 33,309,590.43 | 1,772,012.67 |
| 应收利息 | | - | - |
| 应收股利 | | - | - |
| 其他应收款 | 十三、2 | 106,263,452.72 | 45,397,538.56 |
| 存货 | | 1,182,856.43 | 866,956.54 |
| 划分为持有待售的资产 | | - | - |
| 一年内到期的非流动资产 | | - | - |
| 其他流动资产 | | 80,980,000.33 | 38,781,445.46 |
| 流动资产合计 | | 345,274,772.26 | 344,790,629.16 |
| 非流动资产： | | | |
| 可供出售金融资产 | | 2,400,000.00 | 2,400,000.00 |
| 持有至到期投资 | | - | - |
| 长期应收款 | | 43,099,958.15 | - |
| 长期股权投资 | 十三、3 | 85,646,691.89 | 43,000,000.00 |
| 投资性房地产 | | - | - |
| 固定资产 | | 30,645,730.61 | 65,512,820.08 |
| 在建工程 | | - | - |
| 工程物资 | | - | - |
| 固定资产清理 | | - | - |
| 生产性生物资产 | | - | - |
| 油气资产 | | - | - |
| 无形资产 | | 44,708,514.33 | 66,271,628.79 |
| 开发支出 | | 1,098,912.85 | 732,645.70 |
| 商誉 | | - | - |
| 长期待摊费用 | | 5,446,985.00 | 9,148,124.20 |
| 递延所得税资产 | | 114,780.00 | 114,780.00 |
| 其他非流动资产 | | 20,000,000.00 | 42,896,438.03 |
| 非流动资产合计 | | 233,161,572.83 | 230,076,436.80 |
| 资产总计 | | 578,436,345.09 | 574,867,065.96 |
| 流动负债： | | | |
| 短期借款 | | 45,000,000.00 | 32,600,000.00 |
| 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 | | - | - |
| 应付账款 | | 4,175,359.49 | 200,749.06 |
| 预收款项 | | 1,127,663.99 | 3,855,220.57 |
| 应付职工薪酬 | | 908,532.08 | 1,394,388.88 |
| 应交税费 | | 4,058,968.10 | 4,473,409.71 |
| 应付利息 | | - | - |
| 应付股利 | | - | - |
| 其他应付款 | | 3,126,838.14 | 14,134,886.91 |
| 划分为持有待售的负债 | | - | - |
| 一年内到期的非流动负债 | | - | - |
| 其他流动负债 | | - | - |
| 流动负债合计 | | 58,397,361.80 | 56,658,655.13 |
| 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 | | - | - |
| 专项应付款 | | - | - |
| 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 | | 58,397,361.80 | 56,658,655.13 |
| 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 | 12,253,675.56 |
| 未分配利润 | | 111,930,595.23 | 110,283,080.02 |
| 所有者权益合计 | | 520,038,983.29 | 518,208,410.83 |
| 负债和所有者权益总计 | | 578,436,345.09 | 574,867,065.96 |

(三) 合并利润表

单位：元

| 项目 | 附注 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|----------------------------|------|----------------|---------------|
| 一、营业总收入 | | 138,536,082.91 | 96,116,561.16 |
| 其中：营业收入 | 六、26 | 138,536,082.91 | 96,116,561.16 |
| 利息收入 | | - | - |
| 已赚保费 | | - | - |
| 手续费及佣金收入 | | - | - |
| 二、营业总成本 | | 139,163,149.04 | 50,768,146.91 |
| 其中：营业成本 | 六、26 | 27,295,699.59 | 17,703,971.88 |
| 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、27 | 575,592.69 | 416,720.55 |
| 销售费用 | 六、28 | 17,357,091.55 | 8,822,281.46 |
| 管理费用 | 六、29 | 45,364,150.24 | 22,593,457.15 |
| 财务费用 | 六、30 | -387,222.22 | 1,234,083.87 |
| 资产减值损失 | 六、31 | 48,957,837.19 | -2,368.00 |
| 加：公允价值变动收益（损失以“-”号填列） | | - | - |
| 投资收益（损失以“-”号填列） | 六、32 | -53,308.11 | - |
| 其中：对联营企业和合营企业的投资收益 | | -53,308.11 | - |
| 汇兑收益（损失以“-”号填列） | | - | - |
| 三、营业利润（亏损以“-”号填列） | | -680,374.24 | 45,348,414.25 |
| 加：营业外收入 | 六、33 | 4,318,425.22 | 473,626.39 |
| 其中：非流动资产处置利得 | | 1,627,210.97 | - |
| 减：营业外支出 | 六、34 | 2,952,674.34 | 144,739.37 |
| 其中：非流动资产处置损失 | | 7,818.13 | 1,715.00 |
| 四、利润总额（亏损总额以“-”号填列） | | 685,376.64 | 45,677,301.27 |
| 减：所得税费用 | 六、35 | 8,298,664.34 | 7,381,040.81 |
| 五、净利润（净亏损以“-”号填列） | | -7,613,287.70 | 38,296,260.46 |
| 其中：被合并方在合并前实现的净利润 | | - | - |
| 归属于母公司所有者的净利润 | | -7,613,287.70 | 38,296,260.46 |
| 少数股东损益 | | - | - |
| 六、其他综合收益的税后净额 | | - | - |
| 归属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 | | - | - |
| 归属少数股东的其他综合收益的税后净额 | | - | - |
| 七、综合收益总额 | | -7,613,287.70 | 38,296,260.46 |
| 归属于母公司所有者的综合收益总额 | | -7,613,287.70 | 38,296,260.46 |
| 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 | 十四、1 | -0.06 | 0.37 |
| (二) 稀释每股收益 | 十四、1 | -0.06 | 0.37 |

法定代表人：李兵

主管会计工作负责人：张文伟

会计机构负责人：张文伟

(四) 母公司利润表

单位：元

| 项目 | 附注 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|--------------------------|------|----------------|---------------|
| 一、营业收入 | 十三、4 | 131,292,775.81 | 94,644,298.58 |
| 减：营业成本 | 十三、4 | 23,664,170.79 | 17,703,971.88 |
| 税金及附加 | | 467,691.57 | 382,234.19 |
| 销售费用 | | 9,687,757.08 | 4,091,048.26 |
| 管理费用 | | 44,700,500.43 | 19,459,149.78 |
| 财务费用 | | -316,569.42 | 1,279,399.66 |
| 资产减值损失 | | 44,925,337.19 | -2,368.00 |
| 加：公允价值变动收益（损失以“-”号填列） | | - | - |
| 投资收益（损失以“-”号填列） | 十三、5 | -53,308.11 | - |
| 其中：对联营企业和合营企业的投资收益 | | -53,308.11 | - |
| 二、营业利润（亏损以“-”号填列） | | 8,110,580.06 | 51,730,862.81 |
| 加：营业外收入 | | 4,314,029.15 | 462,870.05 |
| 其中：非流动资产处置利得 | | 1,627,210.97 | - |
| 减：营业外支出 | | 2,304,317.18 | 144,637.85 |

| | | | |
|-------------------------------------|--|---------------|---------------|
| 其中：非流动资产处置损失 | | 6,768.17 | - |
| 三、利润总额（亏损总额以“-”号填列） | | 10,120,292.03 | 52,049,095.01 |
| 减：所得税费用 | | 8,289,719.57 | 7,380,902.37 |
| 四、净利润（净亏损以“-”号填列） | | 1,830,572.46 | 44,668,192.64 |
| 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 | | 1,830,572.46 | 44,668,192.64 |
| 七、每股收益： | | | |
| （一）基本每股收益 | | - | - |
| （二）稀释每股收益 | | - | - |

（五）合并现金流量表

单位：元

| 项目 | 附注 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|------------------------------|----|---------------|---------------|
| 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 | | 69,004,747.14 | 90,969,038.45 |
| 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、36 | 5,017,314.46 | 2,367,100.65 |
| 经营活动现金流入小计 | | 74,022,061.60 | 93,336,139.10 |
| 购买商品、接受劳务支付的现金 | | 76,225,781.85 | 3,261,800.01 |
| 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 | | 18,358,156.71 | 15,486,365.02 |
| 支付的各项税费 | | 8,740,311.28 | 8,933,448.52 |
| 支付其他与经营活动有关的现金 | 六、36 | 118,303,290.18 | 30,348,806.70 |
| 经营活动现金流出小计 | | 221,627,540.02 | 58,030,420.25 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 六、37 | -147,605,478.42 | 35,305,718.85 |
| 二、投资活动产生的现金流量： | | | |
| 收回投资收到的现金 | | 3,239,310.37 | - |
| 取得投资收益收到的现金 | | 5,760,689.63 | - |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额 | | 752,447.68 | 3,020.00 |
| 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 | | 9,752,447.68 | 3,020.00 |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金 | | 13,823,380.64 | 114,455,085.63 |
| 投资支付的现金 | | 44,700,000.00 | 2,400,000.00 |
| 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 | | 58,523,380.64 | 116,855,085.63 |
| 投资活动产生的现金流量净额 | | -48,770,932.96 | -116,852,065.63 |
| 三、筹资活动产生的现金流量： | | | |
| 吸收投资收到的现金 | | - | 323,044,691.92 |
| 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 | | 69,000,000.00 | 64,600,000.00 |
| 发行债券收到的现金 | | - | - |
| 收到其他与筹资活动有关的现金 | | - | - |
| 筹资活动现金流入小计 | | 69,000,000.00 | 387,644,691.92 |
| 偿还债务支付的现金 | | 56,600,000.00 | 81,600,000.00 |
| 分配股利、利润或偿付利息支付的现金 | | 1,887,791.44 | 2,962,865.20 |
| 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 | | 58,487,791.44 | 84,562,865.20 |
| 筹资活动产生的现金流量净额 | | 10,512,208.56 | 303,081,826.72 |

| | | | |
|--------------------|------|-----------------|----------------|
| 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、37 | -185,864,202.82 | 221,535,479.94 |
| 加：期初现金及现金等价物余额 | 六、37 | 249,078,059.27 | 27,542,579.33 |
| 六、期末现金及现金等价物余额 | 六、37 | 63,213,856.45 | 249,078,059.27 |

法定代表人：李兵

主管会计工作负责人：张文伟

会计机构负责人：张文伟

(六) 母公司现金流量表

单位：元

| 项目 | 附注 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|---------------------------|------|-----------------|-----------------|
| 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 | | 63,361,600.94 | 89,637,092.75 |
| 收到的税费返还 | | - | - |
| 收到其他与经营活动有关的现金 | | -33,469,173.74 | 4,039,777.38 |
| 经营活动现金流入小计 | | 29,892,427.20 | 93,676,870.13 |
| 购买商品、接受劳务支付的现金 | | 69,533,692.62 | 3,256,800.01 |
| 支付给职工以及为职工支付的现金 | | 11,124,714.23 | 10,209,494.83 |
| 支付的各项税费 | | 8,304,401.78 | 8,875,878.52 |
| 支付其他与经营活动有关的现金 | | 85,283,744.27 | 27,845,341.05 |
| 经营活动现金流出小计 | | 174,246,552.90 | 50,187,514.41 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 十三、6 | -144,354,125.70 | 43,489,355.72 |
| 二、投资活动产生的现金流量： | | | |
| 收回投资收到的现金 | | 3,239,310.37 | - |
| 取得投资收益收到的现金 | | 5,760,689.63 | - |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额 | | 673,792.32 | 3,020.00 |
| 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 | | 9,673,792.32 | 3,020.00 |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金 | | 9,020,520.09 | 110,150,605.72 |
| 投资支付的现金 | | 62,700,000.00 | 17,400,000.00 |
| 取得子公司及其他营业单位支付的现金净额 | | - | - |
| 支付其他与投资活动有关的现金 | | - | - |
| 投资活动现金流出小计 | | 71,720,520.09 | 127,550,605.72 |
| 投资活动产生的现金流量净额 | | -62,046,727.77 | -127,547,585.72 |
| 三、筹资活动产生的现金流量： | | | |
| 吸收投资收到的现金 | | - | 323,044,691.92 |
| 取得借款收到的现金 | | 69,000,000.00 | 64,600,000.00 |
| 发行债券收到的现金 | | - | - |
| 收到其他与筹资活动有关的现金 | | - | - |
| 筹资活动现金流入小计 | | 69,000,000.00 | 387,644,691.92 |
| 偿还债务支付的现金 | | 56,600,000.00 | 81,600,000.00 |
| 分配股利、利润或偿付利息支付的现金 | | 1,887,791.44 | 2,962,865.20 |

| | | | |
|---------------------------|------|-----------------|----------------|
| 支付其他与筹资活动有关的现金 | | - | - |
| 筹资活动现金流出小计 | | 58,487,791.44 | 84,562,865.20 |
| 筹资活动产生的现金流量净额 | | 10,512,208.56 | 303,081,826.72 |
| 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 | 十三、6 | -195,888,644.91 | 219,023,596.72 |
| 加：期初现金及现金等价物余额 | 十三、6 | 234,347,636.48 | 15,324,039.76 |
| 六、期末现金及现金等价物余额 | 十三、6 | 38,458,991.57 | 234,347,636.48 |

(七) 合并股东权益变动表

单位：元

| 项目 | 本期 | | | | | | | | | | 少数股东权益 | 所有者权益 | |
|---------------------------|----------------|--------|----|---|----------------|-------|--------|------------|---------------|-------|-----------------|-------|----------------|
| | 归属于母公司所有者权益 | | | | | | | | | 未分配利润 | | | |
| | 股本 | 其他权益工具 | | | 资本公积 | 减：库存股 | 其他综合收益 | 专项储备 | 盈余公积 | | | | 一般风险准备 |
| | 优先股 | 永续债 | 其他 | | | | | | | | | | |
| 一、上年期末余额 | 134,772,780.00 | - | - | - | 260,898,875.25 | - | - | - | 12,253,675.56 | - | -101,482,875.06 | - | 509,408,205.87 |
| 加：会计政策变更 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 前期差错更正 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 同一控制下企业合并 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 其他 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 二、本年期初余额 | 134,772,780.00 | - | - | - | 260,898,875.25 | - | - | - | 12,253,675.56 | - | -101,482,875.06 | - | 509,408,205.87 |
| 三、本期增减变动金额 (减少以“-”号填列) | - | - | - | - | - | - | - | 183,057.25 | - | - | -7,796,344.95 | - | -7,613,287.70 |
| (一) 综合收益总额 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | -7,613,287.70 | - | -7,613,287.70 |
| (二) 所有者投入和减少资本 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 1. 股东投入的普通股 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2. 其他权益工具持有者投入资本 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 3. 股份支付计入所有者权益的金额 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4. 其他 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| (三) 利润分配 | - | - | - | - | - | - | - | 183,057.25 | - | - | -183,057.25 | - | - |
| 1. 提取盈余公积 | - | - | - | - | - | - | - | 183,057.25 | - | - | -183,057.25 | - | - |
| 2. 提取一般风险准备 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

| | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|------------------|----------------|---|---|---|----------------|---|---|----------------|----------------|---|---|---|---|---|---|---|----------------|
| 3. 对所有者（或股东）的分配 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 4. 其他 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| （四）所有者权益内部结转 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1. 资本公积转增资本（或股本） | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2. 盈余公积转增资本（或股本） | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 3. 盈余公积弥补亏损 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 4. 其他 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| （五）专项储备 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1. 本期提取 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2. 本期使用 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| （六）其他 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 四、本年年末余额 | 134,772,780.00 | - | - | - | 260,898,875.25 | - | - | -12,436,732.81 | -93,686,530.11 | - | - | - | - | - | - | - | 501,794,918.17 |

| 项目 | 上期 | | | | | | | | | | | 少数股东权益 | 所有者权益 |
|-----------|---------------|--------|----|---|---------------|-------|--------|--------------|------|---------------|-------|--------|----------------|
| | 归属于母公司所有者权益 | | | | | | | | | | | | |
| | 股本 | 其他权益工具 | | | 资本公积 | 减：库存股 | 其他综合收益 | 专项储备 | 盈余公积 | 一般风险准备 | 未分配利润 | | |
| 优先股 | | 永续债 | 其他 | | | | | | | | | | |
| 一、上年期末余额 | 30,000,000.00 | - | - | - | 42,626,963.33 | - | - | 7,606,058.16 | - | 66,026,250.63 | - | - | 146,259,272.12 |
| 加：会计政策变更 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 前期差错更正 | - | - | - | - | - | - | - | 180,798.14 | - | 1,627,183.23 | - | - | 1,807,981.37 |
| 同一控制下企业合并 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

| | | | | | | | | | | | | |
|---------------------------|----------------|---|---|----------------|---|---|---------------|----------------|---|---|---|----------------|
| 其他 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 二、本年期初余额 | 30,000,000.00 | - | - | 42,626,963.33 | - | - | -7,786,856.30 | -67,653,433.86 | - | - | - | 148,067,253.49 |
| 三、本期增减变动金额 (减少以“-”号填列) | 104,772,780.00 | - | - | 218,271,911.92 | - | - | -4,466,819.26 | -33,829,441.20 | - | - | - | 361,340,952.38 |
| (一) 综合收益总额 | - | - | - | - | - | - | - | -38,296,260.46 | - | - | - | 38,296,260.46 |
| (二) 所有者投入和减少资本 | 14,924,260.00 | - | - | 308,120,431.92 | - | - | - | - | - | - | - | 323,044,691.92 |
| 1. 股东投入的普通股 | 14,924,260.00 | - | - | 308,120,431.92 | - | - | - | - | - | - | - | 323,044,691.92 |
| 2. 其他权益工具持有者投入资本 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 3. 股份支付计入所有者权益的金额 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4. 其他 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| (三) 利润分配 | - | - | - | - | - | - | -4,466,819.26 | -4,466,819.26 | - | - | - | - |
| 1. 提取盈余公积 | - | - | - | - | - | - | -4,466,819.26 | -4,466,819.26 | - | - | - | - |
| 2. 提取一般风险准备 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 3. 对所有者(或股东)的分配 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4. 其他 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| (四) 所有者权益内部结转 | 89,848,520.00 | - | - | -89,848,520.00 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 1. 资本公积转增资本(或股本) | 89,848,520.00 | - | - | -89,848,520.00 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2. 盈余公积转增资本(或 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

| | | | | | | | | | | | | | |
|-----------------|----------------|--|--|--|----------------|--|--|--|----------------|--|-----------------|--|----------------|
| 股本) | | | | | | | | | | | | | |
| 3. 盈余公积弥补亏损 | | | | | | | | | | | | | |
| 4. 其他 | | | | | | | | | | | | | |
| (五) 专项储备 | | | | | | | | | | | | | |
| 1. 本期提取 | | | | | | | | | | | | | |
| 2. 本期使用 | | | | | | | | | | | | | |
| (六) 其他 | | | | | | | | | | | | | |
| 四、本年期末余额 | 134,772,780.00 | | | | 260,898,875.25 | | | | -12,253,675.56 | | -101,482,875.06 | | 509,408,205.87 |

法定代表人：李兵

主管会计工作负责人：张文伟

会计机构负责人：张文伟

(八) 母公司股东权益变动表

单位：元

| 项目 | 本期 | | | | | | | | | | |
|-----------------------|----------------|--------|-----|----|----------------|-------|--------|------|---------------|----------------|----------------|
| | 股本 | 其他权益工具 | | | 资本公积 | 减：库存股 | 其他综合收益 | 专项储备 | 盈余公积 | 未分配利润 | 所有者权益 |
| | | 优先股 | 永续债 | 其他 | | | | | | | |
| 一、上年期末余额 | 134,772,780.00 | | | | 260,898,875.25 | | | | 12,253,675.56 | 110,283,080.02 | 518,208,410.83 |
| 加：会计政策变更 | | | | | | | | | | | |
| 前期差错更正 | | | | | | | | | | | |
| 其他 | | | | | | | | | | | |
| 二、本年期初余额 | 134,772,780.00 | | | | 260,898,875.25 | | | | 12,253,675.56 | 110,283,080.02 | 518,208,410.83 |
| 三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列） | | | | | | | | | 183,057.25 | 1,647,515.21 | 1,830,572.46 |
| （一）综合收益总额 | | | | | | | | | | 1,830,572.46 | 1,830,572.46 |
| （二）所有者投入和减少资本 | | | | | | | | | | | |
| 1. 股东投入的普通股 | | | | | | | | | | | |
| 2. 其他权益工具持有者投入资本 | | | | | | | | | | | |
| 3. 股份支付计入所有者权 | | | | | | | | | | | |

| | | | | | | | | | | | |
|------------------|----------------|---|---|---|----------------|---|---|---------------|----------------|----------------|---|
| 益的金额 | | | | | | | | | | | |
| 4. 其他 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| (三) 利润分配 | - | - | - | - | - | - | - | 183,057.25 | -183,057.25 | - | - |
| 1. 提取盈余公积 | - | - | - | - | - | - | - | 183,057.25 | -183,057.25 | - | - |
| 2. 对所有者（或股东）的分配 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 3. 其他 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| (四) 所有者权益内部结转 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 1. 资本公积转增资本（或股本） | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2. 盈余公积转增资本（或股本） | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 3. 盈余公积弥补亏损 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4. 其他 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| (五) 专项储备 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 1. 本期提取 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2. 本期使用 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| (六) 其他 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 四、本年期末余额 | 134,772,780.00 | - | - | - | 260,898,875.25 | - | - | 12,436,732.81 | 111,930,595.23 | 520,038,983.29 | |

| 项目 | 上期 | | | | | | | | | | |
|-----------------|---------------|--------|-----|----|---------------|-------|--------|--------------|---------------|----------------|-------|
| | 股本 | 其他权益工具 | | | 资本公积 | 减：库存股 | 其他综合收益 | 专项储备 | 盈余公积 | 未分配利润 | 所有者权益 |
| | | 优先股 | 永续债 | 其他 | | | | | | | |
| 一、上年期末余额 | 30,000,000.00 | - | - | - | 42,626,963.33 | - | - | 7,606,058.16 | 68,454,523.41 | 148,687,544.90 | |
| 加：会计政策变更 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 前期差错更正 | - | - | - | - | - | - | - | 180,798.14 | 1,627,183.23 | 1,807,981.37 | |
| 其他 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 二、本年期初余额 | 30,000,000.00 | - | - | - | 42,626,963.33 | - | - | 7,786,856.30 | 70,081,706.64 | 150,495,526.27 | |

| | | | | | | | | | | | |
|-----------------------|----------------|---|---|---|----------------|---|---|---|---------------|----------------|----------------|
| 三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列） | 104,772,780.00 | - | - | - | 218,271,911.92 | - | - | - | 4,466,819.26 | 40,201,373.38 | 367,712,884.56 |
| （一）综合收益总额 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 44,668,192.64 | 44,668,192.64 |
| （二）所有者投入和减少资本 | 14,924,260.00 | - | - | - | 308,120,431.92 | - | - | - | - | - | 323,044,691.92 |
| 1. 股东投入的普通股 | 14,924,260.00 | - | - | - | 308,120,431.92 | - | - | - | - | - | 323,044,691.92 |
| 2. 其他权益工具持有者投入资本 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 3. 股份支付计入所有者权益的金额 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4. 其他 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| （三）利润分配 | - | - | - | - | - | - | - | - | 4,466,819.26 | -4,466,819.26 | - |
| 1. 提取盈余公积 | - | - | - | - | - | - | - | - | 4,466,819.26 | -4,466,819.26 | - |
| 2. 对所有者（或股东）的分配 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 3. 其他 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| （四）所有者权益内部结转 | 89,848,520.00 | - | - | - | -89,848,520.00 | - | - | - | - | - | - |
| 1. 资本公积转增资本（或股本） | 89,848,520.00 | - | - | - | -89,848,520.00 | - | - | - | - | - | - |
| 2. 盈余公积转增资本（或股本） | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 3. 盈余公积弥补亏损 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4. 其他 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| （五）专项储备 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 1. 本期提取 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2. 本期使用 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| （六）其他 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 四、本年期末余额 | 134,772,780.00 | - | - | - | 260,898,875.25 | - | - | - | 12,253,675.56 | 110,283,080.02 | 518,208,410.83 |

财务报表附注

卡联科技集团股份有限公司

2016 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、公司的基本情况

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。

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）。

本公司于 2008 年 3 月 4 日取得了北京市信息管理局颁发的编码为京 ICP 证 060504 的中华人民共和国电信与信息服务业务经营许可证，原证书有效期至 2016 年 6 月 21 日，新证书正在办理中。

本公司财务报表于 2017 年 4 月 27 日经公司董事会批准报出。

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，本期的合并财务报表范围详见“八、在其他主体中的权益”。

二、财务报表的编制基础

本财务报表以企业持续经营假设为基础，根据实际发生的交易事项，按照财政部最新颁布的《企业会计准则》及其应用指南的有关规定，并基于以下所述重要会计政策、会计估计进行编制。

三、重要会计政策及会计估计

(一) 遵循企业会计准则的声明

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

此外,本财务报表参照了《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)(以下简称“第 15 号文(2014 年修订)”)的列报和披露要求。

(二) 会计期间和经营周期

本公司的会计年度从公历 1 月 1 日至 12 月 31 日止。

(三) 记账本位币

本公司采用人民币作为记账本位币。

(四) 计量属性在本期发生变化的报表项目及其本期采用的计量属性

本公司采用的计量属性包括历史成本、重置成本、可变现净值、现值和公允价值。

(五) 企业合并

1. 同一控制下企业合并的会计处理方法

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

2. 非同一控制下企业合并的会计处理方法

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

通过多次交易分步实现非同一控制下企业合并的情形

(1) 判断多次交易分步取得被购买方股权投资直至取得对被购买方控制权过程中的各项交易是否属于“一揽子交易”

本公司结合分步交易的各个步骤的协议条款,以及各个步骤中所分别取得的股权比例、取得对象、取得方式、取得时点以及取得对价等信息来判断分步交易是否属于“一揽子交易”。

符合以下一种或多种情况,通常表明应将多次交易事项作为一揽子交易进行会计处理:

- 1) 这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的;
- 2) 这些交易整体才能达成一项完整的商业结果;
- 3) 一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生;

4) 一项交易单独看是不经济的，但是和其他交易一并考虑时是经济的。

(2) 多次交易分步取得被购买方股权投资直至取得对被购买方控制权的各项交易属于“一揽子交易”的会计处理方法

如果多次交易分步取得被购买方股权投资直至取得对被购买方控制权的各项交易属于“一揽子交易”，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，并区分企业合并的类型分别进行会计处理。

(3) 多次交易分步取得被购买方股权投资直至取得对被购买方控制权的各项交易不属于“一揽子交易”的会计处理方法

如果不属于“一揽子交易”，在合并财务报表中，本公司区分企业合并的类型分别进行会计处理。对于分步实现的非同一控制下企业合并，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、其他所有者权益变动的，转为购买日所属当期收益，由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

通过多次交易分步处置股权至丧失对子公司控制权的情形

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

本公司结合分步交易的各个步骤的交易协议条款、处置对价、出售股权的对象、处置方式、处置时点等信息来判断分步交易是否属于“一揽子交易”。

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

处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易属于一揽子交易的，本公司将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理；但是，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的享有该子公司自购买日开始持续计算的净资产账面价值的份额之间的差额，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。

在合并财务报表中，对于剩余股权，本公司按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原子公司自购买日开始持续计算的净资产的份额之间的差额，计入丧失控制权当期的投资收益。与原子公司股权投资相关的其他综合收益，在丧失控制权时转为当期投资收益。

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

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

处置对子公司的投资丧失控制权的，在合并财务报表中，对于剩余股权，本公司按照其在

丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日开始持续计算的净资产的份额与商誉之和的差额，计入丧失控制权当期的投资收益。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益、其他所有者权益变动的，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。

（六）合并财务报表的编制方法

母公司将其控制的所有子公司纳入合并财务报表的合并范围。合并财务报表以母公司及其子公司的财务报表为基础，根据其他有关资料，按照权益法调整对子公司的长期股权投资后，由母公司按照《企业会计准则第 33 号——合并财务报表》编制。

（七）现金流量表之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。

（八）外币业务和外币报表折算

1. 外币业务折算

本公司在处理外币交易时，采用即期汇率折算为人民币；本公司发生的外币兑换业务或涉及外币兑换的交易事项，按照交易实际采用的汇率（即银行买入价或卖出价）折算为人民币。

2. 汇兑损益的处理方法

对于外币货币性项目，采用资产负债表日即期汇率折算。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，除了按照新企业会计准则的规定应予以资本化的汇兑差额外，计入当期财务费用。

对于外币非货币性项目，其中以历史成本计量的项目，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，不产生汇兑损益；其中以公允价值计量的项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，折算后记账本位币金额与原记账本位币金额的差额，计入当期公允价值变动损益。

（九）金融工具

1. 金融资产包括交易性金融资产、指定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、应收款项、可供出售金融资产等。

金融负债包括交易性金融负债、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和其他金融负债。

2. 金融资产或金融负债初始确认时以公允价值计量，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，相关交易费用计入当期损益；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。

3. 交易性金融资产或金融负债、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，后续计量采用公允价值，公允价值变动计入当期损益。

持有至到期投资、应收款项后续计量采用摊余成本法，用实际利率计算确认利息收入，计入当期损益。

可供出售金融资产后续计量采用公允价值计量，公允价值变动计入资本公积。

其他金融负债采用摊余成本进行后续计量。

4. 金融资产在终止确认、发生减值或摊销时产生的利得或损失，计入当期损益；金融负债全部或部分终止确认的，将终止确认部分的账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的新金融负债）之间的差额，计入当期损益。

（十）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。

4. 应收款项转移的会计处理方法

应收款项的转移包括应收款项的转让、质押、贴现等经济行为。

对于合同中不附带追索权的贷款和应收款项的转移，符合金融资产终止确认条件的，企业应将该金融资产账面余额转销，账面余额与取得收入之间的差额计入营业外支出。对于合同中

约定附带追索权的贷款和应收款项的转移，在追索期内，不符合金融资产终止确认条件的，企业应当将该交易视同融资进行会计处理；在追索期后，符合金融资产终止确认条件时，再将该金融资产转销。

（十一）存货

1. 本公司存货主要为库存商品。

2. 存货取得时以实际成本计价，发出存货实际成本的计价方法为月末一次加权平均法和个别计价法，低值易耗品摊销采用一次转销法。

3. 存货盘存制度采用永续盘存制。

4. 存货的减值

（1）资产负债表日，本公司存货按照成本与可变现净值孰低计量。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。

（2）本公司存货跌价准备的计提一般按照存货类别计提。

（3）存货存在下列情形之一的，通常表明存货的可变现净值低于成本：

1) 该存货的市场价格持续下跌，并且在可预见的未来无回升的希望；

2) 企业因产品更新换代，原有库存原材料已不适应新产品的需要，而该原材料的市场价格又低于其账面成本；

3) 因企业所提供的商品或劳务过时或消费者偏好改变而使市场的需求发生变化，导致市场价格逐渐下跌；

4) 其他足以证明该项存货实质上已经发生减值的情形。

（4）如果以前减记存货价值的影响因素已经消失，减记的金额得以恢复，则存货减值可以在原已计提的存货跌价准备的金额内转回。

（十二）长期股权投资

1. 长期股权投资的初始计量

（1）企业合并形成的长期股权投资，按照下列规定确定其初始投资成本：

同一控制下的企业合并形成的长期股权投资，以支付现金、转让非现金资产或承担债务方式作为合并对价的，在合并日按照取得被合并方所有者权益账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。

非同一控制下的企业合并形成的长期股权投资，一般以支付的对价或对价的公允价值作为初始投资成本。

(2) 除企业合并形成的长期股权投资外，其他方式取得的长期股权投资一般按照公允价值进行初始投资成本的计量。

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) 投资者投入的长期股权投资，按照投资合同或协议约定的价值作为初始投资成本，但合同或协议约定价值不公允的除外。

2. 长期股权投资的后续计量及投资收益确认方法

(1) 本公司采用成本法核算的长期股权投资包括：能够对被投资单位实施控制的长期股权投资；对被投资单位不具有共同控制或重大影响，并且在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的长期股权投资。

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) 本公司采用权益法核算的长期股权投资包括对被投资单位具有共同控制或重大影响的长期股权投资。长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，不调整长期股权投资的初始投资成本；长期股权投资的初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。

本公司取得长期股权投资后，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益的份额，确认投资损益并调整长期股权投资的账面价值。本公司按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应分得的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。

本公司确认被投资单位发生的净亏损，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限，本公司负有承担额外损失义务的除外。被投资单位以后实现净利润的，本公司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。

3. 长期股权投资减值准备的确认标准和计提方法

本公司在资产负债表日判断长期股权投资是否存在可能发生减值的迹象。存在下列迹象的，表明长期股权投资可能发生了减值：

(1) 长期股权投资的市价当期大幅度下跌，其跌幅明显高于因时间的推移或者正常使用而预计的下跌；

(2) 本公司经营所处的经济、技术或者法律等环境以及长期股权投资所处的市场在当期或者将在近期发生重大变化，从而对本公司产生不利影响；

(3) 市场利率或者其他市场投资报酬率在当期已经提高，从而影响本公司计算长期股权投资预计未来现金流量现值的折现率，导致其可收回金额大幅度降低；

(4) 其他表明长期股权投资可能已经发生减值的迹象。

长期股权投资存在减值迹象的，估计其可收回金额。本公司一般以单项长期股权投资为基础估计其可收回金额，可收回金额根据长期股权投资的公允价值减去处置费用后的净额与长期股权投资预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。可收回金额的计量结果表明长期股权投资的可收回金额低于其账面价值的，将其账面价值减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失。减值损失一经确认，在以后会计期间不能转回。

(十三) 固定资产

1. 本公司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；
- (3) 该固定资产单位价值在 2000 元以上。

2. 固定资产按照成本进行初始计量。根据取得方式具体计量原则为：

(1) 外购固定资产的成本，包括购买价款、相关税费、使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可归属于该项资产的运输费、装卸费、安装费和专业人员服务费等；

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

(3) 投资者投入固定资产的成本，按照投资合同或协议约定的价值确定，但合同或协议约定价值不公允的除外；

(4) 非货币性资产交换、债务重组、企业合并和融资租赁等其他方式取得的固定资产的成本，一般按照公允价值初始计量。

3. 固定资产分类和折旧

本公司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 |

对于已达到预定可使用状态但尚未办理竣工决算的固定资产，按照估计价值确定其成本，并计提折旧；待办理竣工决算后，再按实际成本调整原来的暂估价值，但不需要调整原已计提的折旧额。

4. 固定资产后续支出的会计处理

满足固定资产确认条件的固定资产后续支出，应资本化计入固定资产成本。属于固定资产资本化的后续支出包括固定资产的改建、扩建、改良支出和超过原值 20% 的自用房屋建筑物装修费用，以经营租赁方式租入的固定资产发生的改良支出予以资本化，作为长期待摊费用，合理进行摊销。

不满足固定资产确认条件的后续支出，如各项修理费用、维护保养费用及装修费用等均应当在发生时按照受益对象计入当期相关费用。

5. 固定资产减值准备的确认标准和计提方法

本公司在资产负债表日判断固定资产是否存在可能发生减值的迹象。存在下列迹象的，表明固定资产可能发生了减值：

(1) 固定资产的市价当期大幅度下跌，其跌幅明显高于因时间的推移或者正常使用而预计的下跌；

(2) 本公司经营所处的经济、技术或者法律等环境以及固定资产所处的市场在当期或者将在近期发生重大变化，从而对本公司产生不利影响；

(3) 市场利率或者其他市场投资报酬率在当期已经提高，从而影响本公司计算固定资产预计未来现金流量现值的折现率，导致其可收回金额大幅度降低；

(4) 有证据表明固定资产已经陈旧过时或者其实体已经损坏；

(5) 固定资产已经或者将被闲置、终止使用或者计划提前处置；

(6) 本公司内部报告的证据表明固定资产的经济绩效已经低于或者将低于预期，如固定资产所创造的净现金流量或者实现的营业利润（或者亏损）远远低于（或者高于）预计金额等；

(7) 其他表明固定资产可能已经发生减值的迹象。

固定资产存在减值迹象的，估计其可收回金额。本公司一般以单项固定资产为基础估计其可收回金额，可收回金额根据固定资产的公允价值减去处置费用后的净额与固定资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。可收回金额的计量结果表明固定资产的可收回金额低于其账面价值的，将其账面价值减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的固定资产减值准备。难以对单项固定资产的可收回金额进行估计的，以该固定资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额，分摊计量固定资产减值准备。减值损失一经确认，在以后会计期间不能转回。

(十四) 在建工程

1. 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。

2. 本公司在建工程减值准备的确认标准和计提方法与固定资产的相关规定一致，减值损失一经确认，在以后会计期间不能转回。

（十五）借款费用

1. 借款费用确认的基本原则

（1）企业发生的借款费用，可直接归属于符合资本化条件的资产的生产、购建或者研发的，应当予以资本化，计入相关资产成本；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。

（2）只有对发生在资本化期间内的有关借款费用，才允许资本化，资本化期间的确定是借款费用确认的重要前提。

2. 借款费用资本化条件

借款费用同时满足下列条件的，才能开始资本化：

- （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者可销售状态所必要的购建或者生产活动已经开始。

生产、购建或者研发符合资本化条件的资产达到预定可使用、可销售状态或者预定用途时，借款费用应当停止资本化。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，应当暂停借款费用的资本化，直至资产的购建或者生产活动重新开始。

3. 借款费用资本化金额的确定方法

企业在确定每期利息（包括折价或溢价的摊销）资本化金额时，应当首先判断符合资本化条件的资产在购建或者生产过程所占用的资金来源。

（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，应当以专门借款当期实际发生的利息费用，减去将尚未运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，企业应当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。资本化率应当根据一般借款加权平均利率计算确定。

- （3）每一会计期间的利息资本化金额，不应当超过当期相关借款实际发生的利息金额。

（十六）无形资产

1. 本公司无形资产同时满足下列条件的，才能予以确认：

- (1) 该资产是没有实物形态的可辨认非货币性资产；
- (2) 与该资产有关的经济利益很可能流入企业；
- (3) 该资产的成本能够可靠计量。

2. 本公司无形资产按照成本进行初始计量。根据取得方式具体计量原则为：

(1) 外购无形资产的成本，包括购买价款、相关税费以及直接归属于使该项资产达到预定用途所发生的其他支出；

(2) 投资者投入无形资产的成本，按照投资合同或协议约定的价值确定，但合同或协议约定价值不公允的除外；

(3) 非货币性资产交换、债务重组等其他方式取得的无形资产的成本，一般按照公允价值初始计量。

3. 无形资产的摊销

(1) 本公司于取得无形资产时分析判断其使用寿命。无形资产的使用寿命为有限的，估计该使用寿命的年限或者构成使用寿命的产量等类似计量单位数量；无法预见无形资产为本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。

(2) 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。 |

(3) 本公司对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。

4. 无形资产减值准备的确认标准和计提方法

本公司在资产负债表日判断无形资产是否存在可能发生减值的迹象。存在下列迹象的，表明无形资产可能发生了减值：

(1) 无形资产的市价当期大幅度下跌，其跌幅明显高于因时间的推移或者正常使用而预计的下跌；

(2) 本公司经营所处的经济、技术或者法律等环境以及无形资产所处的市场在当期或者将在近期发生重大变化，从而对本公司产生不利影响；

(3) 市场利率或者其他市场投资报酬率在当期已经提高, 从而影响本公司计算无形资产预计未来现金流量现值的折现率, 导致其可收回金额大幅度降低;

(4) 无形资产已经或者将被闲置、终止使用或者计划提前处置;

(5) 本公司内部报告的证据表明无形资产的经济绩效已经低于或者将低于预期, 如无形资产所创造的净现金流量或者实现的营业利润 (或者亏损) 远远低于 (或者高于) 预计金额等;

(6) 其他表明无形资产可能已经发生减值的迹象。

无形资产存在减值迹象的, 估计其可收回金额。本公司一般以单项无形资产为基础估计其可收回金额, 可收回金额根据无形资产的公允价值减去处置费用后的净额与无形资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。可收回金额的计量结果表明无形资产的可收回金额低于其账面价值的, 将其账面价值减记至可收回金额, 减记的金额确认为资产减值损失, 计入当期损益, 同时计提相应的无形资产减值准备。难以对单项无形资产的可收回金额进行估计的, 以该无形资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额, 分摊计量无形资产减值准备。减值损失一经确认, 在以后会计期间不能转回。

(十七) 长期待摊费用

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

(十八) 职工薪酬

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

1. 短期薪酬

本公司在职工提供服务的会计期间, 将实际发生的短期薪酬确认为负债, 并计入当期损益或相关资产成本。其中, 非货币性福利按照公允价值计量。

2. 辞退福利

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

3. 设定提存计划

本公司职工参加了由当地劳动和社会保障部门组织实施的社会基本养老保险。本公司以当地规定的社会基本养老保险缴纳基数和比例, 按月向当地社会基本养老保险经办机构缴纳养老

保险费。职工退休后，当地劳动及社会保障部门有责任向已退休员工支付社会基本养老金。本公司在职工提供服务的会计期间，将根据上述社保规定计算应缴纳的金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

4. 设定收益计划

本公司向接受内部退休安排的职工提供内退福利。内退福利是指，向未达到国家规定的退休年龄、经本公司批准自愿退出工作岗位的职工支付的工资及为其缴纳的社会保险费等。本公司自内部退休安排开始之日起至职工达到正常退休年龄止，向内退职工支付内部退养福利。对于内退福利，本公司比照辞退福利进行会计处理，在符合辞退福利相关确认条件时，将自职工停止提供服务日至正常退休日期间拟支付的内退福利，确认为负债，计入当期损益。

（十九）预计负债

1. 如果与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本公司将其确认为预计负债：

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

2. 本公司预计负债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，并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。如果所需支出存在一个金额范围，则最佳估计数按该范围的上、下限金额的平均数确定；如果所需支出不存在一个金额范围，则最佳估计数按如下方法确定：

- （1）或有事项涉及单个项目时，最佳估计数按最可能发生金额确定；
- （2）或有事项涉及多个项目时，最佳估计数按各种可能发生额及其发生概率计算确定。

如果清偿已确认预计负债所需支出全部或部分预期由第三方或其他方补偿，则补偿金额只能在基本确定能收到时，作为资产单独确认，且确认的补偿金额不超过所确认负债的账面价值。

资产负债表日，本公司对预计负债的账面价值进行复核，如有证据表明该账面价值不能真实反映当前最佳估计数的，按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

（二十）收入确认核算

1. 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。

按照从购货方已收或应收的合同或协议价款确定销售商品收入金额，但已收或应收的合同或协议价款不公允的除外；合同或协议价款的收取采用递延方式，实质上具有融资性质的，按照应收的合同或协议价款的公允价值确定销售商品收入金额，应收的价款与公允价值间的差额，在合同或协议期间内采用实际利率法进行摊销，计入当期损益。

2. 提供劳务，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。交易结果能够可靠估计，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) 交易中已发生或将发生的成本能够可靠地计量。

按照从接受劳务方已收或应收的合同或协议价款确定提供劳务收入总额，但已收或应收的合同或协议价款不公允的除外。

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：

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；

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。

3. 让渡资产使用权

本公司在与让渡资产使用权相关的经济利益能够流入和收入的金额能够可靠的计量时确认让渡资产使用权收入。

(二十一) 政府补助的核算

1. 本公司收到的政府补助同时满足下列条件时予以确认：

- (1) 企业能够满足政府补助所附条件；
- (2) 企业能够收到政府补助。

2. 政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量；政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。本公司收到的与资产相关的政府补助，确认为递延收益，并在相关资产使用寿命内平均分配，计入当期损益。但是，按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

3. 本公司收到的与收益相关的政府补助，分别下列情况处理：

- (1) 用于补偿企业以后期间的相关费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关费用的

期间，计入当期损益；

(2) 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。

(二十二) 递延所得税资产和递延所得税负债

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

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

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

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

(二十三) 所得税核算

1. 本公司采用资产负债表债务法核算所得税。

资产负债表债务法是从资产负债表出发，通过比较资产负债表上列示的资产、负债账面价值与计税基础，对于两者之间的差异分别可抵扣暂时性差异与应纳税暂时性差异，相应确认递延所得税资产与递延所得税负债，并在此基础上确定每一会计期间利润表中的所得税费用的方法。

2. 本公司企业所得税分季预缴，年终汇算清缴。

四、税项

(一) 主要税种及税率

| 税 种 | 计 税 依 据 | 税 率 (%) |
|---------|--------------------|-----------|
| 增值税 | 销售货物、提供应税劳务或提供应税服务 | 3、5、6、17 |
| 营业税 | 应税营业额 | 5 |
| 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 | 印花税应税合同金额 | 0.005~0.1 |

| 税 种 | 计 税 依 据 | 税 率 (%) |
|-----|---------|---------|
| | 权利证照数 | 每本 5 元 |

(二) 重要税收优惠政策及其依据

本公司于 2014 年 7 月 30 日获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 GF201411000011，有效期为三年。根据《高新技术企业认定管理办法》及《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 2014 年）所得税率为 15%。

五、会计政策和会计估计变更以及前期差错更正的说明

1. 会计政策的变更

财政部于2016年12月3日发布了《增值税会计处理规定》（财会[2016]22号），适用于2016年5月1日起发生的相关交易。本公司执行该规定的主要影响如下：将利润表中的“营业税金及附加”项目调整为“税金及附加”项目。将自2016年5月1日起本公司经营活动发生的印花税143,425.99元、房产税343,908.36元、土地使用税300.00元从“管理费用”项目重分类至“税金及附加”项目，2016年5月1日之前发生的税费不予调整，比较数据不予调整，因此调增利润表税金及附加本金额487,634.35元，调减利润表管理费用本金额487,634.35元。

2. 会计估计的变更

无。

3. 前期会计差错更正

无。

六、合并财务报表主要项目注释

1. 货币资金

(1) 分类列示

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|-----------|----------------------|-----------------------|
| 现金 | 94,775.04 | 103,214.45 |
| 银行存款 | 63,119,081.41 | 248,974,844.82 |
| <u>合计</u> | <u>63,213,856.45</u> | <u>249,078,059.27</u> |

(2) 期末无抵押、质押、冻结等对使用有限制款项。

(3) 期末无存放在境外的款项。

2. 应收账款

(1) 分类列示

| 类别 | 期末余额 | | | | 期初余额 | | | |
|------------------------|----------------------|---------------|---------------------|--------------|----------------------|---------------|------|--------------|
| | 金额 | 占总额比例 (%) | 坏账准备 | 坏账准备计提比例 (%) | 金额 | 占总额比例 (%) | 坏账准备 | 坏账准备计提比例 (%) |
| 单项金额重大并单项计提坏账准备的应收账款 | 90,905,000.00 | 99.91 | 4,966,250.00 | 5.46 | 23,541,941.78 | 99.03 | | |
| 单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收账款 | 81,130.78 | 0.09 | | | 231,660.59 | 0.97 | | |
| 合计 | 90,986,130.78 | 100.00 | 4,966,250.00 | | 23,773,602.37 | 100.00 | | |

(2) 单项金额重大并单项计提坏账准备的应收账款

| 单位名称 | 期末余额 | 坏账准备期末余额 | 计提比例 (%) | 计提理由 |
|------------------|---------------|--------------|----------|----------|
| 立舒（上海）实业有限公司 | 200,000.00 | 200,000.00 | 100.00 | 预计无法收回 |
| 北京鑫达国银电子商务有限公司 | 100,000.00 | 100,000.00 | 100.00 | 预计无法收回 |
| 北京阳光瑞泰投资咨询有限公司 | 1,080,000.00 | 54,000.00 | 5.00 | 预计收回存在风险 |
| 北京卓允慧通科技有限公司 | 13,720,000.00 | 1,372,000.00 | 10.00 | 预计收回存在风险 |
| 中科瑞源科技（北京）有限公司 | 1,000,000.00 | 50,000.00 | 5.00 | 预计收回存在风险 |
| 爱默必晟科技（北京）有限公司 | 1,040,000.00 | 52,000.00 | 5.00 | 预计收回存在风险 |
| 卓锐创想（北京）广告传媒有限公司 | 3,400,000.00 | | | 期后已收回 |
| 北京瑞驰曼科软件技术有限公司 | 500,000.00 | | | 期后已收回 |
| 北京神州普天科技发展有限公司 | 4,000,000.00 | 200,000.00 | 5.00 | 预计收回存在风险 |
| 北京馨德视觉文化传媒有限公司 | 2,180,000.00 | 109,000.00 | 5.00 | 预计收回存在风险 |
| 聚汉缘（北京）信息咨询有限公司 | 150,000.00 | | | 预计可收回 |
| 南京能动体育发展有限公司 | 1,280,000.00 | 64,000.00 | 5.00 | 预计收回存在风险 |
| 智童启德（北京）教育科技有限公司 | 4,000,000.00 | 200,000.00 | 5.00 | 预计收回存在风险 |
| 环球爱乐（北京）教育咨询有限公司 | 100,000.00 | | | 预计可收回 |
| 广州瑞凯广告股份有限公司 | 1,500,000.00 | 75,000.00 | 5.00 | 预计收回存在风险 |
| 北京爱乐宝教育咨询有限公司 | 150,000.00 | | | 预计可收回 |
| 爱乐英杰（北京）教育咨询有限公司 | 300,000.00 | | | 预计可收回 |

| 单位名称 | 期末余额 | 坏账准备期末 余额 | 计提比例 (%) | 计提理由 |
|--------------------|----------------------|---------------------|----------|----------|
| 山东车小二汽车服务有限公司 | 3,900,000.00 | 195,000.00 | 5.00 | 预计收回存在风险 |
| 广州阿诺优数据服务有限公司 | 910,000.00 | 45,500.00 | 5.00 | 预计收回存在风险 |
| 北京进化者机器人科技有限公司 | 1,380,000.00 | 69,000.00 | 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 | 319,250.00 | 5.00 | 预计收回存在风险 |
| 北京保利辉煌传媒广告有限公司 | 3,500,000.00 | 175,000.00 | 5.00 | 预计收回存在风险 |
| 深圳市思维动力信息系统有限公司 | 5,790,000.00 | 289,500.00 | 5.00 | 预计收回存在风险 |
| 天津滨海新区昆泓达科技发展有限公司 | 2,360,000.00 | 118,000.00 | 5.00 | 预计收回存在风险 |
| 北京亿信华辰软件有限责任公司 | 850,000.00 | 17,000.00 | 2.00 | 预计收回存在风险 |
| 中金鼎晟(北京)电子商务有限公司 | 3,750,000.00 | 187,500.00 | 5.00 | 预计收回存在风险 |
| 广州市星巡信息科技有限公司 | 850,000.00 | 42,500.00 | 5.00 | 预计收回存在风险 |
| 重庆景迪信息技术有限公司 | 300,000.00 | | | 预计可收回 |
| 世纪沧华(北京)经贸有限公司 | 3,100,000.00 | 155,000.00 | 5.00 | 预计收回存在风险 |
| 北京安普利信息技术有限公司 | 500,000.00 | | | 预计可收回 |
| 重庆网安信息技术有限公司 | 2,300,000.00 | 70,000.00 | 3.04 | 预计收回存在风险 |
| 北京悠行互动广告有限公司 | 4,360,000.00 | 208,000.00 | 4.77 | 预计收回存在风险 |
| 脑立方(北京)科技有限公司 | 850,000.00 | 42,500.00 | 5.00 | 预计收回存在风险 |
| 重庆鹏图科技发展有限公司 | 450,000.00 | | | 预计可收回 |
| 山东跨界通电子商务有限公司 | 4,180,000.00 | 209,000.00 | 5.00 | 预计收回存在风险 |
| 德利盛(北京)文化传媒有限公司 | 700,000.00 | | | 预计可收回 |
| 北京创世金辉文化发展有限公司 | 500,000.00 | | | 预计可收回 |
| 北京金诚立信会计师事务所有限责任公司 | 1,800,000.00 | 90,000.00 | 5.00 | 预计收回存在风险 |
| 北京新亚汽车部件有限公司 | 700,000.00 | | | 预计可收回 |
| 重庆融瀚信息技术咨询有限公司 | 4,200,000.00 | 210,000.00 | 5.00 | 预计收回存在风险 |
| 北京新侨国际企业管理有限公司 | 700,000.00 | | | 预计可收回 |
| 北京锁圣科技有限公司 | 950,000.00 | 47,500.00 | 5.00 | 预计收回存在风险 |
| 江苏七葫芦信息科技有限公司 | 300,000.00 | | | 期后已收回 |
| 北京红鑫盛源科技有限公司 | 240,000.00 | | | 预计可收回 |
| 北京康美来生物科技有限公司 | 400,000.00 | | | 预计可收回 |
| 合计 | 90,905,000.00 | 4,966,250.00 | | |

(3) 本期收回或转回情况

| 项目 | 本期发生额 |
|----|-------|
|----|-------|

| 项目 | 本期发生额 |
|------------------|--------------|
| 本期计提应收账款坏账准备 | 4,966,250.00 |
| 本期收回或转回的应收账款坏账准备 | |

(4) 期末应收账款金额前五名情况

| 单位名称 | 账龄 | 与本公司 关系 | 账面余额 | | 坏账准备 | |
|------------------|--------------|------------|----------------------|--------------|---------------------|-------|
| | | | 金额 | 比例(%) | 金额 | 比例(%) |
| 北京卓允慧通科技有限公司 | 1-2 年(含 2 年) | 非关联方 | 13,720,000.00 | 15.08 | 1,372,000.00 | 10.00 |
| 中保基业(北京)投资管理有限公司 | 1 年以内(含 1 年) | 非关联方 | 6,385,000.00 | 7.02 | 319,250.00 | 5.00 |
| 深圳市思维动力信息系统有限公司 | 1 年以内(含 1 年) | 非关联方 | 5,790,000.00 | 6.36 | 289,500.00 | 5.00 |
| 北京悠行互动广告有限公司 | 1 年以内(含 1 年) | 非关联方 | 4,360,000.00 | 4.79 | 208,000.00 | 4.77 |
| 重庆融瀚信息技术咨询有限公司 | 1 年以内(含 1 年) | 非关联方 | 4,200,000.00 | 4.62 | 210,000.00 | 5.00 |
| 合计 | | | 34,455,000.00 | 37.87 | 2,398,750.00 | |

3. 预付款项

(1) 按账龄列示

| 账龄 | 期末余额 | 比例(%) | 期初余额 | 比例(%) |
|--------------|----------------------|---------------|---------------------|---------------|
| 1 年以内(含 1 年) | 33,495,282.88 | 100.00 | 1,799,555.06 | 74.57 |
| 1-2 年(含 2 年) | | | 613,803.42 | 25.43 |
| 合计 | 33,495,282.88 | 100.00 | 2,413,358.48 | 100.00 |

(2) 预付款项金额前五名情况

| 单位名称 | 与本公司 关系 | 金额 | 账龄 | 未结算原因 |
|-----------------|------------|----------------------|--------------|---------|
| 北京百维博锐贸易有限公司 | 非关联方 | 20,000,000.00 | 1 年以内(含 1 年) | 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 | 1 年以内(含 1 年) | 合同尚在执行中 |
| 安徽云联城市交通信息有限公司 | 非关联方 | 5,296,200.13 | 1 年以内(含 1 年) | 合同尚在执行中 |
| 北京中关村科技融资担保有限公司 | 非关联方 | 401,550.00 | 1 年以内(含 1 年) | 合同尚在执行中 |
| 北京世纪卓越信息技术有限公司 | 非关联方 | 184,500.00 | 1 年以内(含 1 年) | 合同尚在执行中 |
| 合计 | | 31,762,250.13 | | |

4. 其他应收款

(1) 分类列示

| 类别 | 期末余额 | | | | 期初余额 | | | |
|-------------------------|-----------------------|---------------|----------------------|--------------|----------------------|---------------|-------------------|--------------|
| | 金额 | 占总额比例 (%) | 坏账准备 | 坏账准备计提比例 (%) | 金额 | 占总额比例 (%) | 坏账准备 | 坏账准备计提比例 (%) |
| 单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款 | 126,077,687.39 | 99.54 | 15,647,700.00 | 12.41 | 49,910,333.68 | 99.96 | 754,200.00 | 1.51 |
| 单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款 | 586,013.32 | 0.46 | | | 19,418.34 | 0.04 | 11,000.00 | 56.65 |
| 合计 | 126,663,700.71 | 100.00 | 15,647,700.00 | | 49,929,752.02 | 100.00 | 765,200.00 | |

(2) 单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款

| 单位名称 | 期末余额 | 坏账准备期末余额 | 计提比例 (%) | 计提理由 |
|--------------------|---------------|--------------|----------|----------|
| 山东橙市金服网络科技有限公司 | 9,000,000.00 | 9,000,000.00 | 100.00 | 公司已注销 |
| 北京阳光瑞泰投资咨询有限公司 | 6,000,000.00 | 600,000.00 | 10.00 | 预计收回存在风险 |
| 北京蓝橙互联技术有限公司 | 3,000,000.00 | | | 期后已收回 |
| 四川联源科技有限公司 | 2,000,000.00 | | | 预计可收回 |
| 天津博腾科技有限公司 | 226,300.55 | | | 预计可收回 |
| 一路财富(北京)信息科技股份有限公司 | 176,000.00 | | | 预计可收回 |
| 北京奇华通讯有限公司 | 7,000,000.00 | | | 期后已收回 |
| 北京证海科技发展有限公司 | 10,000,000.00 | 500,000.00 | 5.00 | 预计收回存在风险 |
| 北京雅迅通达科技有限公司 | 5,000,000.00 | 500,000.00 | 10.00 | 预计收回存在风险 |
| 北京嘉合旭元科技发展有限公司 | 5,000,000.00 | 250,000.00 | 5.00 | 预计收回存在风险 |
| 北京思蒙科技有限公司 | 3,000,000.00 | 3,000,000.00 | 100.00 | 公司已注销 |
| 北京中亿腾乐科技有限公司 | 150,000.00 | 7,500.00 | 5.00 | 预计收回存在风险 |
| 北京天佑府中投资管理有限公司 | 5,000,000.00 | 500,000.00 | 10.00 | 预计收回存在风险 |
| 东汇宝支付有限公司 | 2,500,000.00 | 125,000.00 | 5.00 | 预计收回存在风险 |
| 北京红鑫盛源科技有限公司 | 8,000,000.00 | 400,000.00 | 5.00 | 预计收回存在风险 |

| 单位名称 | 期末余额 | 坏账准备期末 余额 | 计提比例 (%) | 计提理由 |
|------------------|-----------------------|----------------------|-------------|----------|
| 北京联信金融服务外包有限公司 | 2,000,000.00 | | | 预计可收回 |
| 北京百维博锐贸易有限公司 | 20,000,000.00 | | | 期后已收回 |
| 江西钱袋科技有限公司 | 16,570,000.00 | | | 预计可收回 |
| 乌鲁木齐疆辰融通商务咨询有限公司 | 13,890,000.00 | | | 预计可收回 |
| 押金 | 2,640,684.23 | | | 预计可收回 |
| 保证金 | 1,403,000.00 | | | 预计可收回 |
| 平台款 | 944,129.21 | | | 预计可收回 |
| 平台充值余额 | 1,392,334.09 | | | 预计可收回 |
| 其他 | 1,185,239.31 | 765,200.00 | 64.56 | 部分预计无法收回 |
| 合计 | 126,077,687.39 | 15,647,700.00 | | |

(3) 期末单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款

| 单位名称 | 期末余额 | 坏账准备期末余额 | 计提比例 (%) | 计提理由 |
|----------------|-------------------|----------|----------|------|
| 拨付至各办事处、员工的备用金 | 586,013.32 | | | 备用金 |
| 合计 | 586,013.32 | | | |

(4) 本期转回或收回情况

| 项目 | 本期发生额 |
|-------------------|---------------|
| 本期计提其他应收款坏账准备 | 14,882,500.00 |
| 本期收回或转回的其他应收款坏账准备 | |

(5) 期末其他应收款金额前五名情况

| 单位名称 | 账龄 | 与本公司 关系 | 款项性质 | 账面余额 | | 坏账准备 | |
|------------------|-----------|------------|--------------|---------------|-----------|------------|-----------|
| | | | | 金额 | 比例 (%) | 金额 | 比例 (%) |
| 北京百维博锐贸易有限公司 | 1年以内(含1年) | 非关联方 | 项目合作 垫付资金 | 20,000,000.00 | 15.79 | | |
| 江西钱袋科技有限公司 | 1年以内(含1年) | 非关联方 | 项目合作 垫付资金 | 16,570,000.00 | 13.08 | | |
| 乌鲁木齐疆辰融通商务咨询有限公司 | 1年以内(含1年) | 非关联方 | 项目合作 垫付资金 | 13,890,000.00 | 10.97 | | |
| 北京证海科技发展 | 1年以内(含1年) | 非关联方 | 项目合作 | 10,000,000.00 | 7.89 | 500,000.00 | 5.00 |

| 单位名称 | 账龄 | 与本公司 关系 | 款项性质 | 账面余额 | | 坏账准备 | |
|--------------------|---------------------------|------------|--------------|----------------------|--------------|---------------------|-----------|
| | | | | 金额 | 比例 (%) | 金额 | 比例 (%) |
| 有限公司 | | | 垫付资金 | | | | |
| | 1年以内(含1年) | | | | | | |
| 山东橙市金服网络 科技有限公司 | 4,000,000.00 1-2年(含2年) | 非关联方 | 项目合作 垫付资金 | 9,000,000.00 | 7.11 | 9,000,000.00 | 100.00 |
| | 5,000,000.00 | | | | | | |
| <u>合计</u> | | | | <u>69,460,000.00</u> | <u>54.84</u> | <u>9,500,000.00</u> | |

5. 存货

| 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 | 1,187,856.43 | | 1,187,856.43 | 871,956.54 | | 871,956.54 |
| <u>合计</u> | <u>1,187,856.43</u> | | <u>1,187,856.43</u> | <u>871,956.54</u> | | <u>871,956.54</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 | 80,980,000.33 | 38,142,803.66 |
| 待抵扣增值税 | 921,679.98 | 642,351.80 |
| <u>合计</u> | <u>81,901,680.31</u> | <u>38,785,155.46</u> |

7. 可供出售金融资产

(1) 分类列示

| 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 | | | | | | |
| 其中：按成本计量 | 2,400,000.00 | | 2,400,000.00 | 2,400,000.00 | | 2,400,000.00 |
| 北京奇华智慧交通科 技股份有限公司 | 2,400,000.00 | | 2,400,000.00 | 2,400,000.00 | | 2,400,000.00 |
| <u>合计</u> | <u>2,400,000.00</u> | | <u>2,400,000.00</u> | <u>2,400,000.00</u> | | <u>2,400,000.00</u> |

(2) 期末按成本计量的可供出售金融资产

| 项目 | 账面余额 | | | | 减值准备 | | | 在被投 资单位 持股比 例(%) | 本期 现金 红利 |
|----------------------|---------------------|----------|----------|---------------------|------------------|------------------|-----------------------|---------------------------|----------------|
| | 期初 余额 | 本期 增加 | 本期 减少 | 期末 余额 | 期 初 余 额 | 本 期 增 加 | 本 期 减 少 额 | | |
| 北京奇华智慧交通 科技股份有限公司 | 2,400,000.00 | | | 2,400,000.00 | | | | 2.41 | |
| <u>合计</u> | <u>2,400,000.00</u> | | | <u>2,400,000.00</u> | | | | <u>2.41</u> | |

8. 长期应收款

| 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 |
| 长期垫付资金 | 74,794,871.68 | | 74,794,871.68 | | | |
| 未实现融资收益 | -31,694,913.53 | | -31,694,913.53 | | | |
| <u>合计</u> | <u>43,099,958.15</u> | | <u>43,099,958.15</u> | | | |

9. 长期股权投资

| 被投资单位名称 | 期初余额 | 本期增减变动 | |
|---------------|------|----------------------|------|
| | | 追加投资 | 减少投资 |
| 北京中付宝信息技术有限公司 | | 24,700,000.00 | |
| <u>合计</u> | | <u>24,700,000.00</u> | |

接上表：

| 权益法下确认的投资损益 | 本期增减变动 | | |
|-------------------|----------|--------|------|
| | 其他综合收益调整 | 其他权益变动 | 现金红利 |
| -53,308.11 | | | |
| <u>-53,308.11</u> | | | |

接上表：

| 本期增减变动 | 期末余额 | 资产减值准备 |
|--------|------|--------|
|--------|------|--------|

| 本期计提减值准备 | 其他 |
|----------|----------------------|
| | 24,646,691.89 |
| | <u>24,646,691.89</u> |

注：本公司与北京中付宝信息技术有限公司（以下简称“目标公司”）自然人股东韩猛于 2016 年 11 月 17 日签订《增资协议书北京中付宝信息技术有限公司》，协议约定本公司以货币出资 2,470 万元对目标公司进行增资，其中 306 万元计入目标公司注册资本，2,164 万元计入目标公司资本公积，目标公司增资完成后的注册资本为 806 万元，本公司股权比例为 37.97%。2016 年 12 月 2 日，股东双方签署了北京中付宝信息技术有限公司章程。本公司已于 2016 年 12 月 5 日至 12 月 14 日将 2,470 万元支付给目标公司，此次出资已经北京永恩力合会计师事务所有限公司进行验证，并出具了《验资报告》（永恩验字【2017】第 17A123111 号）。截至审计报告出具日，自然人股东韩猛尚未完成出资。

10. 固定资产

| 项目 | 期初余额 | 本期增加 | 本期减少 | 期末余额 |
|--------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 一、原价合计 | <u>83,670,683.91</u> | <u>32,401,571.13</u> | <u>33,804,393.04</u> | <u>82,267,862.00</u> |
| 其中：电子设备 | 82,594,318.24 | 30,971,571.13 | 33,795,868.04 | 79,770,021.33 |
| 办公家具 | 375,768.28 | | 8,525.00 | 367,243.28 |
| 运输工具 | 700,597.39 | 1,430,000.00 | | 2,130,597.39 |
| | | 本期 新增 | 本期 计提 | |
| 二、累计折旧合计 | <u>17,575,770.32</u> | <u>25,942,504.51</u> | <u>7,094,762.36</u> | <u>36,423,512.47</u> |
| 其中：电子设备 | 17,144,374.69 | 25,513,607.29 | 7,087,521.03 | 35,570,460.95 |
| 办公家具 | 170,527.13 | 70,120.46 | 7,241.33 | 233,406.26 |
| 运输工具 | 260,868.50 | 358,776.76 | | 619,645.26 |
| 三、固定资产减值准备合计 | | <u>14,951,920.20</u> | | <u>14,951,920.20</u> |
| 其中：电子设备 | | 14,951,920.20 | | 14,951,920.20 |
| 办公家具 | | | | |
| 运输工具 | | | | |
| 四、固定资产账面价值合计 | <u>66,094,913.59</u> | | | <u>30,892,429.33</u> |
| 其中：电子设备 | 65,449,943.55 | | | 29,247,640.18 |
| 办公家具 | 205,241.15 | | | 133,837.02 |
| 运输工具 | 439,728.89 | | | 1,510,952.13 |

注：截至2016年12月31日，本公司因发卡系统业务及便民业务需要购入的固定资产-平板电

脑23,251台，其中23,110台通过代理商布放在23,110家商户，通过代理商布放的平板电脑原值5,129.73万元、累计折旧1,391.75万元、账面价值3,737.98万元。

根据本公司与代理商签署的协议，代理商有义务妥善保管其代理布放的平板电脑并承担保管责任；本公司有权监督代理商代理的终端机（平板电脑）维护工作，代理商在推广或维护过程中如有违反约定造成损失的，本公司有权要求其进行赔偿；若商户造成损失或丢失的，商户应进行赔偿，若商户拒绝承担且代理商配合不力、协调不成的，本公司有权要求代理商承担连带的维修及赔偿责任。

11. 无形资产

| 项目 | 期初余额 | 本期增加 | 本期减少 | 期末余额 |
|-------------------------|----------------------|----------------------|------|----------------------|
| 一、原价合计 | 77,402,989.14 | 1,024,213.59 | | 78,427,202.73 |
| 其中：软件 | 1,615,000.00 | 838,000.00 | | 2,453,000.00 |
| 非专利技术 | 75,787,989.14 | 186,213.59 | | 75,974,202.73 |
| 二、累计摊销额合计 | 9,586,752.04 | 7,836,211.10 | | 17,422,963.14 |
| 其中：软件 | 70,391.69 | 244,050.04 | | 314,441.73 |
| 非专利技术 | 9,516,360.35 | 7,592,161.06 | | 17,108,521.41 |
| 三、无形资产减值准备累计金额合计 | | 14,157,166.99 | | 14,157,166.99 |
| 其中：软件 | | | | |
| 非专利技术 | | 14,157,166.99 | | 14,157,166.99 |
| 四、无形资产账面价值合计 | 67,816,237.10 | | | 46,847,072.60 |
| 其中：软件 | 1,544,608.31 | | | 2,138,558.27 |
| 非专利技术 | 66,271,628.79 | | | 44,708,514.33 |

注1：通过内部研发形成的无形资产占无形资产期末账面价值的比例为95.18%。

注2：本公司部分无形资产因业务升级，导致该部分资产无法和业务匹配，无法带来未来收益，于本期全额计提减值准备。

12. 开发支出

| 项目 | 期初余额 | 本期增加 | | 本期减少 | | 期末余额 |
|-----|--------------|--------------|----|---------|--------|--------------|
| | | 内部开发支出 | 其他 | 确认为无形资产 | 计入当期损益 | |
| 易淘客 | 3,501,233.01 | 3,953,795.55 | | | | 7,455,028.56 |
| 孵化园 | 672,645.70 | 426,267.15 | | | | 1,098,912.85 |

| 项目 | 期初余额 | 本期增加 | | 本期减少 | | 期末余额 |
|-----------|---------------------|---------------------|----|------------------|--------|---------------------|
| | | 内部开发支出 | 其他 | 确认为无形资产 | 计入当期损益 | |
| 易泊车 | 60,000.00 | | | 60,000.00 | | |
| <u>合计</u> | <u>4,233,878.71</u> | <u>4,380,062.70</u> | | <u>60,000.00</u> | | <u>8,553,941.41</u> |

13. 长期待摊费用

| 项目 | 期初余额 | 本期增加额 | 本期摊销额 | 其他减少额 | 期末余额 |
|-----------|---------------------|-------------------|---------------------|-------|---------------------|
| 租借 POS 机 | 5,827,163.10 | 528,022.25 | 2,943,628.09 | | 3,411,557.26 |
| 装修费 | 3,736,361.00 | | 1,700,933.26 | | 2,035,427.74 |
| <u>合计</u> | <u>9,563,524.10</u> | <u>528,022.25</u> | <u>4,644,561.35</u> | | <u>5,446,985.00</u> |

14. 递延所得税资产

(1) 未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 |
| <u>合计</u> | <u>765,200.00</u> | <u>114,780.00</u> | <u>765,200.00</u> | <u>114,780.00</u> |

(2) 未确认递延所得税资产情况

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|-----------|----------------------|---------------------|
| 可抵扣暂时性差异 | 48,957,837.19 | |
| 可抵扣亏损 | 13,523,808.67 | 8,324,277.98 |
| <u>合计</u> | <u>62,481,645.86</u> | <u>8,324,277.98</u> |

(3) 未确认递延所得税资产的可抵扣亏损将于以下年度到期

| 年份 | 期末余额 | 期初余额 | 备注 |
|------|--------------|--------------|----|
| 2019 | 2,103,671.22 | 2,103,671.22 | |
| 2020 | 6,206,909.37 | 6,220,606.76 | |
| 2021 | 5,213,228.08 | | |

| 年份 | 期末余额 | 期初余额 | 备注 |
|-----------|----------------------|---------------------|----|
| <u>合计</u> | <u>13,523,808.67</u> | <u>8,324,277.98</u> | |

15. 其他非流动资产

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|-----------|----------------------|----------------------|
| 预付固定资产款项 | | 42,896,438.03 |
| 预付股权投资款 | 20,000,000.00 | |
| <u>合计</u> | <u>20,000,000.00</u> | <u>42,896,438.03</u> |

注：本期预付股权投资款为对安徽云联城市交通信息有限公司（以下简称“安徽云联”）和安徽省万事通金卡通科技信息服务有限公司（以下简称“万事通”）的投资。

本公司与安徽云联股东安徽省振帆装饰有限公司于2015年12月15日签署投资协议书，约定本公司以人民币1,250万元对安徽云联进行投资，投资完成后持股4.2%。本公司已于2016年3月28日、2016年6月17日分别将入资款人民币700万元、550万元汇入安徽云联指定账户内。根据协议约定本公司支付投资款后15日内，安徽云联即应向工商部门办理审批程序，但截至2016年12月31日，安徽云联尚未办理工商登记。

本公司与万事通控股股东张帆于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，万事通即应向工商部门办理审批程序，但截至2016年12月31日，万事通尚未办理工商登记。

16. 短期借款

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|-----------|----------------------|----------------------|
| 信用借款 | 15,000,000.00 | 5,000,000.00 |
| 保证借款 | 30,000,000.00 | 27,600,000.00 |
| <u>合计</u> | <u>45,000,000.00</u> | <u>32,600,000.00</u> |

17. 应付账款

(1) 分类列示

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|---------|------|------------|
| 银联机具保底款 | | 103,614.76 |

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|-----------|-------------------|-------------------|
| 机具款 | 95,000.00 | 95,000.00 |
| 其他 | 10,095.30 | 59,934.30 |
| <u>合计</u> | <u>105,095.30</u> | <u>258,549.06</u> |

(2) 期末账龄超过1年的重要应付账款

无。

18. 预收款项

(1) 分类列示

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|-----------|---------------------|---------------------|
| 预收货款 | 1,183,103.41 | 3,847,723.07 |
| 其他 | 5,997.50 | 23,397.50 |
| <u>合计</u> | <u>1,189,100.91</u> | <u>3,871,120.57</u> |

(2) 期末账龄超过1年的重要预收账款

| 项目 | 期末余额 | 未偿还或结转的原因 |
|---------------|-------------------|-----------|
| 北京数字王府井科技有限公司 | 142,248.19 | 货款尚未结算 |
| <u>合计</u> | <u>142,248.19</u> | |

19. 应付职工薪酬

(1) 分类列示

| 项目 | 期初余额 | 本期增加 | 本期支付 | 期末余额 |
|-----------------|---------------------|----------------------|----------------------|---------------------|
| 短期薪酬 | 2,823,373.65 | 20,378,863.24 | 21,070,903.47 | 2,131,333.42 |
| 离职后福利中的设定提存计划负债 | 1,581.37 | 1,848,373.91 | 1,848,373.91 | 1,581.37 |
| <u>合计</u> | <u>2,824,955.02</u> | <u>22,227,237.15</u> | <u>22,919,277.38</u> | <u>2,132,914.79</u> |

(2) 短期薪酬

| 项目 | 期初余额 | 本期增加 | 本期支付 | 期末余额 |
|---------------|--------------|---------------|---------------|--------------|
| 一、工资、奖金、津贴和补贴 | 2,037,500.00 | 15,712,206.80 | 16,489,706.80 | 1,260,000.00 |

| 项 目 | 期初余额 | 本期增加 | 本期支付 | 期末余额 |
|---------------|---------------------|----------------------|----------------------|---------------------|
| 二、职工福利费 | | 1,985,333.48 | 1,985,333.48 | |
| 三、社会保险费 | 12,102.44 | 1,173,309.75 | 1,173,309.75 | 12,102.44 |
| 其中：1. 医疗保险费 | 12,102.44 | 1,041,205.38 | 1,041,205.38 | 12,102.44 |
| 2. 工伤保险费 | | 48,695.51 | 48,695.51 | |
| 3. 生育保险费 | | 83,408.86 | 83,408.86 | |
| 四、住房公积金 | 266,511.00 | 781,388.30 | 781,388.30 | 266,511.00 |
| 五、工会经费和职工教育经费 | 507,260.21 | 726,624.91 | 641,165.14 | 592,719.98 |
| 六、短期带薪缺勤 | | | | |
| 七、短期利润分享计划 | | | | |
| 八、其他短期薪酬 | | | | |
| <u>合 计</u> | <u>2,823,373.65</u> | <u>20,378,863.24</u> | <u>21,070,903.47</u> | <u>2,131,333.42</u> |

(3) 离职后福利中的设定提存计划负债

| 项目 | 本期缴费金额 | 期末应付未付金额 |
|-----------|---------------------|-----------------|
| 基本养老保险 | 1,766,962.18 | 1,581.37 |
| 失业保险 | 81,411.73 | |
| <u>合计</u> | <u>1,848,373.91</u> | <u>1,581.37</u> |

20. 应交税费

| 税费项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|-----------|---------------------|---------------------|
| 企业所得税 | 4,889,080.18 | 4,433,291.37 |
| 代扣代缴个人所得税 | 59,139.56 | 23,782.53 |
| 营业税 | | 11,925.97 |
| 增值税 | | 2,184.01 |
| 城市维护建设税 | 11,202.65 | 987.70 |
| 教育费附加 | 8,732.36 | 705.50 |
| 其他 | 59,289.88 | 20,322.15 |
| <u>合计</u> | <u>5,027,444.63</u> | <u>4,493,199.23</u> |

21. 其他应付款

(1) 按性质列示

| 款项性质 | 期末余额 | 期初余额 |
|-----------|---------------------|---------------------|
| 代理商保证金 | 1,925,424.00 | 2,659,924.00 |
| 代理商机具保证金 | 289,668.51 | 289,668.51 |
| 个人代垫款 | 160,129.54 | 162,010.00 |
| 其他 | 1,211,720.09 | 638,823.41 |
| 合计 | 3,586,942.14 | 3,750,425.92 |

(2) 期末账龄超过1年的重要其他应付款

| 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 |
| 北京信付通电子科技有限公司 | 50,000.00 | 代理商保证金尚未结算 |
| 广西南宁德发商务有限公司 | 50,000.00 | 代理商保证金尚未结算 |
| 合计 | 700,000.00 | |

(3) 期末其他应付款金额前五名情况

| 项目 | 期末余额 | 款项性质 |
|----------------|-------------------|--------|
| 北京微金汇通科技有限公司 | 200,000.00 | 代理商保证金 |
| 成都红西部经贸公司 | 200,000.00 | 代理商保证金 |
| 北京富和金融服务有限公司 | 200,000.00 | 代理商保证金 |
| 邢玥 | 100,000.00 | 员工垫款 |
| 北京鑫达国银电子商务有限公司 | 95,500.00 | 代理商保证金 |
| 合计 | 795,500.00 | |

22. 股本

| 项目 | 期初余额 | 本期增减变动 (+、-) | | | | | 期末余额 |
|-----------|---------------|--------------|----|-------|----|----|---------------|
| | | 发行新股 | 送股 | 公积金转股 | 其他 | 合计 | |
| 一、有限售条件股份 | 41,097,028.00 | | | | | | 41,097,028.00 |
| 1. 国家持股 | | | | | | | |
| 2. 国有法人持股 | | | | | | | |
| 3. 其他内资持股 | 41,097,028.00 | | | | | | 41,097,028.00 |

| 项目 | 期初余额 | 本期增减变动 (+、-) | | | | 合计 | 期末余额 |
|--------------------|-----------------------|--------------|----|-------|----|----|-----------------------|
| | | 发行新股 | 送股 | 公积金转股 | 其他 | | |
| 其中：境内法人持股 | | | | | | | |
| 境内自然人持股 | 41,097,028.00 | | | | | | 41,097,028.00 |
| 4. 境外持股 | | | | | | | |
| 其中：境外法人持股 | | | | | | | |
| 境外自然人持股 | | | | | | | |
| 二、无限售条件流通股份 | 93,675,752.00 | | | | | | 93,675,752.00 |
| 1. 人民币普通股 | 93,675,752.00 | | | | | | 93,675,752.00 |
| 2. 境内上市外资股 | | | | | | | |
| 3. 境外上市外资股 | | | | | | | |
| 4. 其他 | | | | | | | |
| 股份合计 | 134,772,780.00 | | | | | | 134,772,780.00 |

23. 资本公积

| 项目 | 期初余额 | 本期增加 | 本期减少 | 期末余额 |
|-----------|-----------------------|------|------|-----------------------|
| 股本溢价 | 260,898,875.25 | | | 260,898,875.25 |
| 合计 | 260,898,875.25 | | | 260,898,875.25 |

24. 盈余公积

| 项目 | 期初余额 | 本期增加 | 本期减少 | 期末余额 |
|-----------|----------------------|-------------------|------|----------------------|
| 法定盈余公积 | 12,253,675.56 | 183,057.25 | | 12,436,732.81 |
| 合计 | 12,253,675.56 | 183,057.25 | | 12,436,732.81 |

25. 未分配利润

| 项目 | 本期金额 | 上期金额 |
|-----------------------|----------------|---------------|
| 上期期末未分配利润 | 101,482,875.06 | 66,026,250.63 |
| 期初未分配利润调整合计数（调增+，调减-） | | 1,627,183.23 |
| 调整后期初未分配利润 | 101,482,875.06 | 67,653,433.86 |
| 加：本期归属于母公司所有者的净利润 | -7,613,287.70 | 38,296,260.46 |

| 项目 | 本期金额 | 上期金额 |
|------------|----------------------|-----------------------|
| 减：提取法定盈余公积 | 183,057.25 | 4,466,819.26 |
| 提取任意盈余公积 | | |
| 应付普通股股利 | | |
| 转作股本的普通股股利 | | |
| 期末未分配利润 | <u>93,686,530.11</u> | <u>101,482,875.06</u> |

26. 营业收入、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 |
|---------|-----------------------|----------------------|
| 主营业务收入 | 124,447,130.75 | 96,116,561.16 |
| 其他业务收入 | 14,088,952.16 | |
| 其中：利息收入 | 10,773,295.02 | |
| 代理费收入 | 1,898,883.05 | |
| 出租收入 | 1,416,774.09 | |
| 合计 | <u>138,536,082.91</u> | <u>96,116,561.16</u> |
| 主营业务成本 | 27,295,699.59 | 17,703,971.88 |
| 合计 | <u>27,295,699.59</u> | <u>17,703,971.88</u> |

注：本期利息收入中属于借与安徽云联城市交通信息有限公司形成长期应收款确认的利息收入为7,621,325.79元。

(2) 主营业务（分行业）

| 行业名称 | 本期金额 | | 上期金额 | |
|-----------|-----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| | 营业收入 | 营业成本 | 营业收入 | 营业成本 |
| 因特网信息服务行业 | 124,447,130.75 | 27,295,699.59 | 96,116,561.16 | 17,703,971.88 |
| 合计 | <u>124,447,130.75</u> | <u>27,295,699.59</u> | <u>96,116,561.16</u> | <u>17,703,971.88</u> |

(3) 主营业务（分类别）

| 产品名称 | 本期金额 | | 上期金额 | |
|----------|-----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| | 营业收入 | 营业成本 | 营业收入 | 营业成本 |
| 研发运营收入 | 88,187,126.61 | 14,665,353.91 | 57,560,154.68 | 10,602,162.08 |
| 营销平台服务收入 | 36,260,004.14 | 12,630,345.68 | 38,556,406.48 | 7,101,809.80 |
| 合计 | <u>124,447,130.75</u> | <u>27,295,699.59</u> | <u>96,116,561.16</u> | <u>17,703,971.88</u> |

注：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) 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，本公司按照收入结构配比成本。

27. 税金及附加

| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 | 计缴标准 (%) |
|-----------|-------------------|-------------------|----------|
| 营业税 | 39,366.70 | 220,500.57 | 5 |
| 城市维护建设税 | 26,783.19 | 114,412.88 | 5、7 |
| 教育费附加 | 20,809.27 | 81,369.73 | 3、2 |
| 防洪税 | 909.63 | 353.75 | |
| 房产税 | 343,908.36 | | 12 |
| 印花税 | 143,425.99 | | |
| 土地使用税 | 300.00 | | |
| 河道管理费 | 89.55 | 83.62 | |
| 合计 | 575,592.69 | 416,720.55 | |

28. 销售费用

| 费用性质 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|----------|--------------|--------------|
| 职工薪酬 | 6,050,034.74 | 4,900,866.65 |
| 市场推广费用 | 6,334,496.48 | 2,365,975.01 |
| 物业维修费 | 3,643,013.92 | 794,483.56 |
| 通讯费 | 122,680.08 | 189,733.82 |
| 差旅费 | 340,232.79 | 150,479.80 |
| 联通、移动专线费 | 116,474.52 | 135,484.58 |
| 业务招待费 | 250,998.38 | 123,614.26 |
| 折旧费 | 160,656.88 | 72,318.52 |
| 行政费用 | 241,804.97 | 40,814.21 |

| 费用性质 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|-----------|----------------------|---------------------|
| 交通费 | 30,518.00 | 37,793.70 |
| 会议费 | | 3,939.00 |
| 低值易耗品 | 52,156.90 | 2,554.10 |
| 其他 | 14,023.89 | 4,224.25 |
| <u>合计</u> | <u>17,357,091.55</u> | <u>8,822,281.46</u> |

29. 管理费用

| 费用性质 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|-----------|----------------------|----------------------|
| 职工薪酬 | 10,751,391.72 | 9,671,881.06 |
| 房租物业费 | 3,409,878.91 | 4,342,386.28 |
| 折旧费 | 23,019,874.34 | 2,251,445.17 |
| 装修费 | 2,344,219.96 | 1,205,656.56 |
| 差旅费 | 458,625.00 | 767,019.30 |
| 聘请中介机构费 | 870,005.49 | 619,183.34 |
| 房产税 | 114,020.28 | 425,999.98 |
| 行政费用 | 909,985.28 | 370,136.50 |
| 业务招待费 | 351,828.23 | 315,530.03 |
| 交通费 | 496,568.83 | 313,504.79 |
| 通讯费 | 241,817.23 | 277,536.99 |
| 服务费 | 72,820.40 | 260,463.83 |
| 印花税 | 25,218.20 | 219,146.53 |
| 低值易耗品 | 388,783.45 | 202,759.32 |
| 水电费 | 134,452.30 | 180,906.80 |
| 网络费 | | 65,960.31 |
| 其他 | 1,774,660.62 | 1,103,940.36 |
| <u>合计</u> | <u>45,364,150.24</u> | <u>22,593,457.15</u> |

30. 财务费用

| 费用性质 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|------|--------------|--------------|
| 手续费 | 39,577.39 | 101,079.55 |
| 利息支出 | 1,887,791.44 | 2,962,865.20 |

| 费用性质 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|-----------|--------------------|---------------------|
| 减：利息收入 | 2,314,591.05 | 1,829,860.88 |
| <u>合计</u> | <u>-387,222.22</u> | <u>1,234,083.87</u> |

31. 资产减值损失

| 项 目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|-----------|----------------------|------------------|
| 坏账损失 | 19,848,750.00 | -2,368.00 |
| 无形资产减值损失 | 14,157,166.99 | |
| 固定资产减值损失 | 14,951,920.20 | |
| <u>合计</u> | <u>48,957,837.19</u> | <u>-2,368.00</u> |

32. 投资收益

| 产生投资收益的来源 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|----------------|-------------------|-------|
| 权益法核算的长期股权投资收益 | -53,308.11 | |
| <u>合计</u> | <u>-53,308.11</u> | |

33. 营业外收入

(1) 按项目列示

| 项 目 | 本期发生额 | 上期发生额 | 计入当期非经常性损益的金额 |
|--------------|---------------------|-------------------|---------------------|
| 1. 非流动资产处置利得 | 1,627,210.97 | | 1,627,210.97 |
| 其中：固定资产处置利得 | 1,627,210.97 | | 1,627,210.97 |
| 2. 政府补助 | 2,509,055.00 | 312,413.00 | 2,509,055.00 |
| 3. 其他 | 182,159.25 | 161,213.39 | 182,159.25 |
| <u>合计</u> | <u>4,318,425.22</u> | <u>473,626.39</u> | <u>4,318,425.22</u> |

(2) 政府补助明细

| 补助项目 | 本期金额 | 上期金额 | 与资产相关/与收益相关 |
|-----------------------|--------------|------------|-------------|
| 北京市科学技术委员会高新技术成果转化补贴款 | 2,000,000.00 | | 与收益相关 |
| 北京市经济和信息化委员会集合信托贷款贴息款 | | 190,000.00 | 与收益相关 |

| 补助项目 | 本期金额 | 上期金额 | 与资产相关/与收益相关 |
|--------------------|---------------------|-------------------|-------------|
| 贷款贴息款 | 492,065.00 | 60,833.00 | 与收益相关 |
| 海淀园政策补贴贷款贴息款 | | 35,900.00 | 与收益相关 |
| 中关村管委会补贴 | 11,990.00 | 16,680.00 | 与收益相关 |
| 海淀区残疾人劳动就业管理服务所补贴款 | | 5,000.00 | 与收益相关 |
| 工商银行收中关村管委会信用评级补贴款 | 5,000.00 | 4,000.00 | 与收益相关 |
| 合计 | 2,509,055.00 | 312,413.00 | |

34. 营业外支出

| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 | 计入当期非经常性损益的金额 |
|----------------|---------------------|-------------------|---------------------|
| 1. 非流动资产处置损失合计 | 7,818.13 | 1,715.00 | 7,818.13 |
| 其中：固定资产处置损失 | 7,818.13 | 1,715.00 | 7,818.13 |
| 2. 公益性捐赠支出 | 2,150,000.00 | 40,000.00 | 2,150,000.00 |
| 3. 其他 | 794,856.21 | 103,024.37 | 794,856.21 |
| 合计 | 2,952,674.34 | 144,739.37 | 2,952,674.34 |

35. 所得税费用

(1) 分类列示

| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|----------|--------------|--------------|
| 所得税费用 | 8,298,664.34 | 7,381,040.81 |
| 其中：当期所得税 | 8,298,664.34 | 7,380,685.61 |
| 递延所得税 | | 355.20 |

(2) 所得税费用（收益）与会计利润关系的说明

| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|----------------|-------------|---------------|
| 利润总额 | 685,376.64 | 45,677,301.27 |
| 按适用税率计算的所得税费用 | 102,806.50 | 6,851,595.19 |
| 某些子公司适用不同税率的影响 | -943,491.56 | -637,040.93 |
| 对以前期间当期所得税的调整 | | |
| 不可抵扣的费用 | 92,541.14 | 39,133.99 |

| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|-------------------------|---------------------|---------------------|
| 使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响 | -3,424.35 | |
| 本期未确认的可抵扣暂时性差异和可抵扣亏损的影响 | 9,050,232.61 | 1,592,948.44 |
| 其他-研发支出加计扣除的影响 | | -465,595.88 |
| 所得税费用合计 | <u>8,298,664.34</u> | <u>7,381,040.81</u> |

36. 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 | 2,314,591.05 | 1,829,860.88 |
| 政府补助 | 2,509,055.00 | 312,413.00 |
| 其他 | 193,668.41 | 224,826.77 |
| <u>合计</u> | <u>5,017,314.46</u> | <u>2,367,100.65</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 | 9,025,654.42 | 3,849,096.29 |
| 管理费用 | 10,250,951.35 | 8,779,780.90 |
| 财务费用-手续费 | 39,577.39 | 101,079.55 |
| 公益性捐赠支出 | 2,150,000.00 | 40,000.00 |
| 押金、保证金 | 1,458,600.00 | 17,475,864.81 |
| 往来款 | 93,150,000.00 | |
| 其他 | 2,228,507.02 | 102,985.15 |
| <u>合计</u> | <u>118,303,290.18</u> | <u>30,348,806.70</u> |

37. 现金流量表补充资料

(1) 净利润调节为经营活动现金流量

| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|--------------------------|---------------|---------------|
| 一、将净利润调节为经营活动现金流量 | | |
| 净利润 | -7,613,287.70 | 38,296,260.46 |
| 加：资产减值准备 | 48,957,837.19 | -2,368.00 |

| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|--------------------------------------|------------------------|----------------------|
| 固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧 | 25,942,504.51 | 6,937,576.21 |
| 无形资产摊销 | 7,836,211.10 | 6,852,996.86 |
| 长期待摊费用摊销 | 4,644,561.35 | 3,307,095.70 |
| 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) | -1,619,392.84 | 1,715.00 |
| 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) | 1,887,791.44 | 2,962,865.20 |
| 投资损失(收益以“-”号填列) | 53,308.11 | |
| 递延所得税资产减少(增加以“-”号填列) | | 355.20 |
| 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) | -315,899.89 | 59,188.78 |
| 经营性应收项目的减少(增加以“-”号填列) | -207,923,430.56 | -20,736,609.97 |
| 经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列) | -21,153,479.68 | -2,373,356.59 |
| 其他 | 1,697,798.55 | |
| 经营活动产生的现金流量净额 | -147,605,478.42 | 35,305,718.85 |

二、不涉及现金收支的投资和筹资活动：

债务转为资本

一年内到期的可转换公司债券

融资租入固定资产

三、现金及现金等价物净增加情况：

| | | |
|--------------|-----------------|----------------|
| 现金的期末余额 | 63,213,856.45 | 249,078,059.27 |
| 减：现金的期初余额 | 249,078,059.27 | 27,542,579.33 |
| 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 | -185,864,202.82 | 221,535,479.94 |

(2) 现金和现金等价物的构成

| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|-----------------|---------------|----------------|
| 一、现金 | 63,213,856.45 | 249,078,059.27 |
| 其中：1. 库存现金 | 94,775.04 | 103,214.45 |
| 2. 可随时用于支付的银行存款 | 63,119,081.41 | 248,974,844.82 |
| 二、现金等价物 | | |

| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|-----------------------------|----------------------|-----------------------|
| 其中：三个月内到期的债券投资 | | |
| 三、期末现金及现金等价物余额 | <u>63,213,856.45</u> | <u>249,078,059.27</u> |
| 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 | | |

七、合并范围的变动

无。

八、在其他主体中的权益

1. 在子公司中的权益

本公司的构成

| 子公司全称 | 主要经营地 | 注册地 | 业务性质 | 持股比例 (%) | | 表决权比例 (%) | 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、技术开发服务 | 100.00 | | 100.00 | 直接投资 |
| 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、技术开发服务 | 100.00 | | 100.00 | 直接投资 |
| 北京卡联投资管理有限公司 | 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 | | 100.00 | 直接投资 |
| 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 | | 100.00 | 直接投资 |
| 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 | | 100.00 | 直接投资 |
| 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 | 100.00 | | 100.00 | 直接投资 |

2. 在合营安排或联营企业中的权益

(1) 重要合营企业或联营企业

| 被投资单位名称 | 主要经营地 | 注册地 | 业务性质 | 持股比例 (%) | | 本公司在被投资单位表决权比例 (%) | 对公司活动是否具有战略性 |
|-----------|-------|-----|-------|----------|----|--------------------|--------------|
| | | | | 直接 | 间接 | | |
| 一、联营企业 | | | | | | | |
| 北京中付宝信息技术 | 北京市 | 北京市 | 科技推广和 | 37.97 | | 37.97 | 是 |

| 被投资单位名称 | 主要经营地 | 注册地 | 业务性质 | 持股比例 (%) | | 本公司在被投资单位表决权比例 (%) | 对公司活动是否具有战略性 |
|---------|-------|-----|-------|----------|----|--------------------|--------------|
| | | | | 直接 | 间接 | | |
| 有限公司 | | | 应用服务业 | | | | |

(2) 重要联营企业的主要财务信息

| 项目 | 期末余额或本期发生额 | 期初余额或上期发生额 |
|------------------|---------------|---------------|
| | 北京中付宝信息技术有限公司 | 北京中付宝信息技术有限公司 |
| 流动资产 | 24,538,031.00 | |
| 非流动资产 | | |
| 资产合计 | 24,538,031.00 | |
| 流动负债 | 3,050.33 | 24,624.00 |
| 非流动负债 | | |
| 负债合计 | 3,050.33 | 24,624.00 |
| 净资产 | 24,534,980.67 | -24,624.00 |
| 按持股比例计算的净资产份额 | 9,315,932.16 | |
| 调整事项 | | |
| 对联营企业权益投资的账面价值 | 24,646,691.89 | |
| 存在公开报价的权益投资的公允价值 | | |
| 营业收入 | 13,978.64 | |
| 净利润 | -140,395.33 | -24,624.00 |
| 其他综合收益 | | |
| 综合收益总额 | -140,395.33 | |
| 收到的来自联营企业的股利 | | |

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，不存在市场风险、价格风险及流动性风险。

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。本公司银行存款主要存放于商业银行等金融机构，本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。应收账款方面，本公司主要从事因特网信息服务行业，本公司收入主要为营销平台服务收入以及研发运营收入，营销平台服务收入一般很少涉及赊销，本公司期末应收账款主要

为研发运营收入产生的，本公司依据研发平台验收调试合格报告确认收入及应收账款，并且给予客户一定账期。2016年12月31日，应收账款年末余额为9,098.61万元，其中，应收账款年末余额前五名合计金额占应收账款年末总余额的比例为37.87%，本公司应收账款7,093.00万已超过合同规定的付款期限，占年末余额应收账款余额的比例为77.96%，预计存在回款风险。

本公司的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。本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 | 2016年12月31日 |
|----------|---------------|
| 固定利率借款合同 | 45,000,000.00 |

十、关联方关系及其交易

1. 关联方的认定标准：一方控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响，以及两方或两方以上同受一方控制、共同控制或重大影响的，构成关联方。

2. 本公司的子公司情况

本公司子公司的情况详见附注“八、1. 在子公司中的权益”。

3. 本公司的合营和联营企业情况

本公司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”。

4. 本公司的其他关联方情况

其他关联方名称 其他关联方与本公司关系

| 其他关联方名称 | 其他关联方与本公司关系 |
|----------------|--------------------|
| 北京中原鼎盛文化发展有限公司 | 本公司之控股股东、实际控制人参股公司 |

5. 关联方交易

(1) 出售商品/提供劳务情况表

| 公司名称 | 关联交易内容 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|----------------|---------------|------------|-------|
| 北京中原鼎盛文化发展有限公司 | 销售“幸福兔教学管理系统” | 423,067.95 | |

(2) 关联担保情况

| 担保方 | 被担保方 | 担保金额 | 担保起始日 | 担保到期日 | 担保是否已履行完毕 |
|-----------------|--------------|---------------|------------|------------|-----------|
| 李兵、姜淑燕 | 卡联科技集团股份有限公司 | 4,000,000.00 | 2015-7-28 | 2016-7-28 | 是 |
| 李兵 | 卡联科技集团股份有限公司 | 20,000,000.00 | 2015-11-19 | 2016-11-17 | 是 |
| 李兵、姜淑燕 | 卡联科技集团股份有限公司 | 10,000,000.00 | 2016-09-26 | 2017-09-26 | 否 |
| 北京中关村科技融资担保有限公司 | 卡联科技集团股份有限公司 | 20,000,000.00 | 2016-12-29 | 2017-12-28 | 否 |

注：上述第四项为本公司为满足经营需要，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2,000.00万元，授信期间自2016年12月29日起至2017年12月28日止。北京中关村科技融资担保有限公司对该笔融资进行保证担保，本公司股东张捷先生、公司实际控制人李兵先生及配偶提供反担保，其中，张捷先生以其名下500万股股权提供质押担保，李兵先生及配偶提供保证担保。

十一、承诺及或有事项

1. 重要承诺事项

截至2016年12月31日，本公司不存在需披露的重要承诺事项。

2. 或有事项

截至2016年12月31日，本公司不存在需披露的重大或有事项。

十二、资产负债表日后事项

本公司不存在需披露的重大资产负债表日后事项。

十三、母公司财务报表项目注释

1. 应收账款

(1) 分类列示

| 类别 | 期末余额 | | | | 期初余额 | | | |
|----------------------|---------------|-----------|--------------|--------------|---------------|-----------|------|--------------|
| | 金额 | 占总额比例 (%) | 坏账准备 | 坏账准备计提比例 (%) | 金额 | 占总额比例 (%) | 坏账准备 | 坏账准备计提比例 (%) |
| 单项金额重大并单项计提坏账准备的应收账款 | 89,965,000.00 | 99.91 | 4,966,250.00 | 5.52 | 23,541,941.78 | 99.65 | | |
| 单项金额虽不重大但单项计提坏账准备 | 81,130.78 | 0.09 | | | 83,097.67 | 0.35 | | |

| 类别 | 期末余额 | | | | 期初余额 | | | |
|--------|---------------|---------------|--------------|---------------------|---------------|---------------|----------|---------------------|
| | 金额 | 占总额 比例 (%) | 坏账 准备 | 坏账准备 计提比例 (%) | 金额 | 占总额 比例 (%) | 坏账 准备 | 坏账准备 计提比例 (%) |
| 备的应收账款 | | | | | | | | |
| 合计 | 90,046,130.78 | 100.00 | 4,966,250.00 | | 23,625,039.45 | 100.00 | | |

(2) 单项金额重大并单项计提坏账准备的应收账款

| 单位名称 | 期末余额 | 坏账准备期末 余额 | 计提比例 (%) | 计提理由 |
|-------------------|---------------|--------------|-------------|----------|
| 立舒（上海）实业有限公司 | 200,000.00 | 200,000.00 | 100.00 | 预计无法收回 |
| 北京鑫达国银电子商务有限公司 | 100,000.00 | 100,000.00 | 100.00 | 预计无法收回 |
| 北京阳光瑞泰投资咨询有限公司 | 1,080,000.00 | 54,000.00 | 5.00 | 预计收回存在风险 |
| 北京卓允慧通科技有限公司 | 13,720,000.00 | 1,372,000.00 | 10.00 | 预计收回存在风险 |
| 中科瑞源科技（北京）有限公司 | 1,000,000.00 | 50,000.00 | 5.00 | 预计收回存在风险 |
| 爱默必晟科技（北京）有限公司 | 1,040,000.00 | 52,000.00 | 5.00 | 预计收回存在风险 |
| 卓锐创想（北京）广告传媒有限公司 | 3,400,000.00 | | | 期后已收回 |
| 北京瑞驰曼科软件技术有限公司 | 500,000.00 | | | 期后已收回 |
| 北京神州普天科技发展有限公司 | 4,000,000.00 | 200,000.00 | 5.00 | 预计收回存在风险 |
| 北京馨德视觉文化传媒有限公司 | 2,180,000.00 | 109,000.00 | 5.00 | 预计收回存在风险 |
| 聚汉缘（北京）信息咨询有限公司 | 150,000.00 | | | 预计可收回 |
| 南京能动体育发展有限公司 | 1,280,000.00 | 64,000.00 | 5.00 | 预计收回存在风险 |
| 智童启德（北京）教育科技有限公司 | 4,000,000.00 | 200,000.00 | 5.00 | 预计收回存在风险 |
| 环球爱乐（北京）教育咨询有限公司 | 100,000.00 | | | 预计可收回 |
| 广州瑞凯广告股份有限公司 | 1,500,000.00 | 75,000.00 | 5.00 | 预计收回存在风险 |
| 北京爱乐宝教育咨询有限公司 | 150,000.00 | | | 预计可收回 |
| 爱乐英杰（北京）教育咨询有限公司 | 300,000.00 | | | 预计可收回 |
| 山东车小二汽车服务有限公司 | 3,900,000.00 | 195,000.00 | 5.00 | 预计收回存在风险 |
| 广州阿诺优数据服务有限公司 | 910,000.00 | 45,500.00 | 5.00 | 预计收回存在风险 |
| 北京进化者机器人科技有限公司 | 1,380,000.00 | 69,000.00 | 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 | 319,250.00 | 5.00 | 预计收回存在风险 |
| 北京保利辉煌传媒广告有限公司 | 3,500,000.00 | 175,000.00 | 5.00 | 预计收回存在风险 |
| 深圳市思维动力信息系统有限公司 | 5,790,000.00 | 289,500.00 | 5.00 | 预计收回存在风险 |
| 天津滨海新区昆泓达科技发展有限公司 | 2,360,000.00 | 118,000.00 | 5.00 | 预计收回存在风险 |

| 单位名称 | 期末余额 | 坏账准备期末 余额 | 计提比例 (%) | 计提理由 |
|--------------------|----------------------|---------------------|-------------|----------|
| 北京亿信华辰软件有限责任公司 | 850,000.00 | 17,000.00 | 2.00 | 预计收回存在风险 |
| 中金鼎晟(北京)电子商务有限公司 | 3,750,000.00 | 187,500.00 | 5.00 | 预计收回存在风险 |
| 广州市星巡信息科技有限公司 | 850,000.00 | 42,500.00 | 5.00 | 预计收回存在风险 |
| 重庆景迪信息技术有限公司 | 300,000.00 | | | 预计可收回 |
| 世纪沧华(北京)经贸有限公司 | 3,100,000.00 | 155,000.00 | 5.00 | 预计收回存在风险 |
| 北京安普利信息技术有限公司 | 500,000.00 | | | 预计可收回 |
| 重庆网安信息技术有限公司 | 2,300,000.00 | 70,000.00 | 3.04 | 预计收回存在风险 |
| 北京悠行互动广告有限公司 | 4,360,000.00 | 208,000.00 | 4.77 | 预计收回存在风险 |
| 脑立方(北京)科技有限公司 | 850,000.00 | 42,500.00 | 5.00 | 预计收回存在风险 |
| 重庆鹏图科技发展有限公司 | 450,000.00 | | | 预计可收回 |
| 山东跨界通电子商务有限公司 | 4,180,000.00 | 209,000.00 | 5.00 | 预计收回存在风险 |
| 德利盛(北京)文化传媒有限公司 | 700,000.00 | | | 预计可收回 |
| 北京创世金辉文化发展有限公司 | 500,000.00 | | | 预计可收回 |
| 北京金诚立信会计师事务所有限责任公司 | 1,800,000.00 | 90,000.00 | 5.00 | 预计收回存在风险 |
| 北京新亚汽车部件有限公司 | 700,000.00 | | | 预计可收回 |
| 重庆融瀚信息技术咨询有限公司 | 4,200,000.00 | 210,000.00 | 5.00 | 预计收回存在风险 |
| 北京新侨国际企业管理有限公司 | 700,000.00 | | | 预计可收回 |
| 北京锁圣科技有限公司 | 950,000.00 | 47,500.00 | 5.00 | 预计收回存在风险 |
| <u>合计</u> | <u>89,965,000.00</u> | <u>4,966,250.00</u> | | |

(3) 本期转回或收回情况

| 项目 | 本期发生额 |
|------------------|--------------|
| 本期计提应收账款坏账准备 | 4,966,250.00 |
| 本期收回或转回的应收账款坏账准备 | |

(4) 期末应收账款金额前五名情况

| 单位名称 | 账龄 | 与本公司 关系 | 账面余额 | | 坏账准备 | |
|------------------|-----------|------------|---------------|-----------|--------------|-----------|
| | | | 金额 | 比例 (%) | 金额 | 比例 (%) |
| 北京卓允慧通科技有限公司 | 1-2年(含2年) | 非关联方 | 13,720,000.00 | 15.24 | 1,372,000.00 | 10.00 |
| 中保基业(北京)投资管理有限公司 | 1年以内(含1年) | 非关联方 | 6,385,000.00 | 7.09 | 319,250.00 | 5.00 |
| 深圳市思维动力信息系统有限公司 | 1年以内(含1年) | 非关联方 | 5,790,000.00 | 6.43 | 289,500.00 | 5.00 |

| 单位名称 | 账龄 | 与本公司 关系 | 账面余额 | | 坏账准备 | |
|----------------|---------------|------------|----------------------|--------------|---------------------|-----------|
| | | | 金额 | 比例 (%) | 金额 | 比例 (%) |
| 北京悠行互动广告有限公司 | 1 年以内 (含 1 年) | 非关联方 | 4,360,000.00 | 4.84 | 208,000.00 | 4.77 |
| 重庆融瀚信息技术咨询有限公司 | 1 年以内 (含 1 年) | 非关联方 | 4,200,000.00 | 4.66 | 210,000.00 | 5.00 |
| 合计 | | | 34,455,000.00 | 38.26 | 2,398,750.00 | |

2. 其他应收款

(1) 分类列示

| 类别 | 期末余额 | | | | 期初余额 | | | |
|---------------------------------|-----------------------|------------------|----------------------|----------------------|----------------------|------------------|-------------------|----------------------|
| | 金额 | 占总额 比例 (%) | 坏账 准备 | 坏账准 备计提 比例 (%) | 金额 | 占总额 比例 (%) | 坏账 准备 | 坏账准 备计提 比例 (%) |
| 单项金额重大并单 项计提坏账准备的 其他应收款 | 84,199,478.66 | 71.42 | 11,615,200.00 | 13.79 | 46,143,320.22 | 99.96 | 754,200.00 | 1.63 |
| 按组合计提坏账准 备的其他应收账款 | 33,354,783.32 | 28.30 | | | | | | |
| 其中：关联方组合 | 33,354,783.32 | 28.30 | | | | | | |
| 单项金额虽不重大 但单项计提坏账准 备的其他应收款 | 324,390.74 | 0.28 | | | 19,418.34 | 0.04 | 11,000.00 | 56.65 |
| 合计 | 117,878,652.72 | 100.00 | 11,615,200.00 | | 46,162,738.56 | 100.00 | 765,200.00 | |

(2) 单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款

| 单位名称 | 期末余额 | 坏账准备期末余额 | 计提比例 (%) | 计提理由 |
|--------------------|--------------|--------------|-------------|----------|
| 山东橙市金服网络科技有限公司 | 9,000,000.00 | 9,000,000.00 | 100.00 | 公司已注销 |
| 北京阳光瑞泰投资咨询有限公司 | 6,000,000.00 | 600,000.00 | 10.00 | 预计收回存在风险 |
| 北京蓝橙互联技术有限公司 | 3,000,000.00 | | | 期后已收回 |
| 四川联源科技有限公司 | 2,000,000.00 | | | 预计可收回 |
| 天津博腾科技有限公司 | 226,300.55 | | | 预计可收回 |
| 一路财富(北京)信息科技股份有限公司 | 176,000.00 | | | 预计可收回 |
| 北京奇华通讯有限公司 | 7,000,000.00 | | | 期后已收回 |

| 单位名称 | 期末余额 | 坏账准备期末余额 | 计提比例 (%) | 计提理由 |
|------------------|----------------------|----------------------|-------------|----------|
| 北京证海科技发展有限公司 | 10,000,000.00 | 500,000.00 | 5.00 | 预计收回存在风险 |
| 北京雅迅通达科技有限公司 | 5,000,000.00 | 500,000.00 | 10.00 | 预计收回存在风险 |
| 北京嘉合旭元科技发展有限公司 | 5,000,000.00 | 250,000.00 | 5.00 | 预计收回存在风险 |
| 江西钱袋科技有限公司 | 16,570,000.00 | | | 预计无法收回 |
| 乌鲁木齐疆辰融通商务咨询有限公司 | 13,890,000.00 | | | 预计无法收回 |
| 押金 | 2,640,574.23 | | | 预计可收回 |
| 保证金 | 753,000.00 | | | 预计可收回 |
| 平台款 | 366,030.48 | | | 预计可收回 |
| 平台充值余额 | 1,392,334.09 | | | 预计可收回 |
| 其他 | 1,185,239.31 | 765,200.00 | 64.56 | 部分预计无法收回 |
| 合计 | 84,199,478.66 | 11,615,200.00 | | |

(3) 期末单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款

| 单位名称 | 期末余额 | 坏账准备期末余额 | 计提比例 (%) | 计提理由 |
|-------------|-------------------|----------|-------------|----------|
| 拨付至各办事处的备用金 | 324,390.74 | | | 备用金不计提坏账 |
| 合计 | 324,390.74 | | | |

(4) 本期转回或收回情况

| 项目 | 本期发生额 |
|-------------------|---------------|
| 本期计提其他应收款坏账准备 | 10,850,000.00 |
| 本期收回或转回的其他应收款坏账准备 | |

(5) 期末其他应收款金额前五名情况

| 单位名称 | 账龄 | 与本公司 关系 | 款项性质 | 账面余额 | | 坏账准备 | |
|----------------------|---------------|------------|--------------|---------------|-----------|------------|-----------|
| | | | | 金额 | 比例 (%) | 金额 | 比例 (%) |
| 江西钱袋科技有限 公司 | 1 年以内 (含 1 年) | 非关联方 | 项目合作 垫付资金 | 16,570,000.00 | 14.06 | | |
| 乌鲁木齐疆辰融通 商务咨询有限公司 | 1 年以内 (含 1 年) | 非关联方 | 项目合作 垫付资金 | 13,890,000.00 | 11.78 | | |
| 北京证海科技发展 | 1 年以内 (含 1 年) | 非关联方 | 项目合作 | 10,000,000.00 | 8.48 | 500,000.00 | 5.00 |

| 单位名称 | 账龄 | 与本公司 关系 | 款项性质 | 账面余额 | | 坏账准备 | |
|--------------------|----------------|------------|--------------|----------------------|--------------|---------------------|-----------|
| | | | | 金额 | 比例 (%) | 金额 | 比例 (%) |
| 有限公司 | | | 垫付资金 | | | | |
| | 1 年以内 (含 1 年) | | | | | | |
| 山东橙市金服网络 科技有限公司 | 4,000,000.00 | 非关联方 | 项目合作 垫付资金 | 9,000,000.00 | 7.63 | 9,000,000.00 | 100.00 |
| | 1-2 年 (含 2 年) | | | | | | |
| | 5,000,000.00 元 | | | | | | |
| 北京奇华通讯有限 公司 | 1 年以内 (含 1 年) | 非关联方 | 项目合作 垫付资金 | 7,000,000.00 | 5.94 | | |
| <u>合计</u> | | | | <u>56,460,000.00</u> | <u>47.89</u> | <u>9,500,000.00</u> | |

3. 长期股权投资

| 被投资单位名称 | 期初余额 | 本期增减变动 | |
|----------------|----------------------|----------------------|------|
| | | 追加投资 | 减少投资 |
| 北京中付宝信息技术有限公司 | | 24,700,000.00 | |
| 北京全卡付网络科技有限公司 | 21,000,000.00 | | |
| 北京卡联技术服务有限公司 | 10,000,000.00 | | |
| 北京卡联投资管理有限公司 | 10,000,000.00 | | |
| 卡联(天津)信息技术有限公司 | 1,000,000.00 | 9,000,000.00 | |
| 北京卡联瑞通商贸有限公司 | 1,000,000.00 | 9,000,000.00 | |
| <u>合计</u> | <u>43,000,000.00</u> | <u>42,700,000.00</u> | |

接上表：

| 权益法下确认的投资损益 | 本期增减变动 | | |
|-------------|----------|--------|------|
| | 其他综合收益调整 | 其他权益变动 | 现金红利 |
| -53,308.11 | | | |

-53,308.11

接上表：

| 本期增减变动 | | 期末余额 | 资产减值准备 |
|----------|----|----------------------|--------|
| 本期计提减值准备 | 其他 | | |
| | | 24,646,691.89 | |
| | | 21,000,000.00 | |
| | | 10,000,000.00 | |
| | | 10,000,000.00 | |
| | | 10,000,000.00 | |
| | | 10,000,000.00 | |
| | | <u>85,646,691.89</u> | |

4. 营业收入、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 |
|-----------|-----------------------|----------------------|
| 主营业务收入 | 120,340,623.21 | 94,644,298.58 |
| 其他业务收入 | 10,952,152.60 | |
| 其中：利息收入 | 10,470,382.40 | |
| 代理费收入 | 481,770.20 | |
| <u>合计</u> | <u>131,292,775.81</u> | <u>94,644,298.58</u> |
| 主营业务成本 | 23,664,170.79 | 17,703,971.88 |
| <u>合计</u> | <u>23,664,170.79</u> | <u>17,703,971.88</u> |

(2) 主营业务（分行业）

| 行业名称 | 本期金额 | | 上期金额 | |
|-----------|-----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| | 营业收入 | 营业成本 | 营业收入 | 营业成本 |
| 因特网信息服务行业 | 120,340,623.21 | 23,664,170.79 | 94,644,298.58 | 17,703,971.88 |
| <u>合计</u> | <u>120,340,623.21</u> | <u>23,664,170.79</u> | <u>94,644,298.58</u> | <u>17,703,971.88</u> |

(3) 主营业务（分类别）

| 产品名称 | 本期金额 | 上期金额 |
|------|------|------|
|------|------|------|

| | 营业收入 | 营业成本 | 营业收入 | 营业成本 |
|-----------|-----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 研发运营收入 | 88,187,126.61 | 12,293,221.61 | 55,575,767.50 | 10,395,891.14 |
| 营销平台服务收入 | 32,153,496.60 | 11,370,949.18 | 39,068,531.08 | 7,308,080.74 |
| 合计 | 120,340,623.21 | 23,664,170.79 | 94,644,298.58 | 17,703,971.88 |

5. 投资收益

| 产生投资收益的来源 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|----------------|-------------------|-------|
| 权益法核算的长期股权投资收益 | -53,308.11 | |
| 合计 | -53,308.11 | |

6. 现金流量表补充资料

| 项目 | 本期金额 | 上期金额 |
|--------------------------------------|------------------------|----------------------|
| 一、将净利润调节为经营活动现金流量 | | |
| 净利润 | 1,830,572.46 | 44,668,192.64 |
| 加：资产减值准备 | 44,925,337.19 | -2,368.00 |
| 固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧 | 25,675,750.04 | 6,560,311.95 |
| 无形资产摊销 | 7,592,161.06 | 6,792,146.85 |
| 长期待摊费用摊销 | 4,229,161.45 | 2,778,693.89 |
| 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） | -1,620,442.80 | 1,715.00 |
| 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） | 1,887,791.44 | 2,962,865.20 |
| 投资损失（收益以“-”号填列） | 53,308.11 | |
| 递延所得税资产减少（增加以“-”号填列） | | 355.20 |
| 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） | -315,899.89 | 64,188.78 |
| 经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列） | -215,144,802.63 | -22,425,604.46 |
| 经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列） | -15,164,860.68 | 2,088,858.67 |
| 其他 | 1,697,798.55 | |
| 经营活动产生的现金流量净额 | -144,354,125.70 | 43,489,355.72 |
| 二、不涉及现金收支的投资和筹资活动： | | |

| 项目 | 本期金额 | 上期金额 |
|-------------------------|-----------------|----------------|
| 债务转为资本 | | |
| 一年内到期的可转换公司债券 | | |
| 融资租入固定资产 | | |
| 三、现金及现金等价物净增加情况： | | |
| 现金的期末余额 | 38,458,991.57 | 234,347,636.48 |
| 减：现金的期初余额 | 234,347,636.48 | 15,324,039.76 |
| 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 | -195,888,644.91 | 219,023,596.72 |

十四、补充资料

1. 净资产收益率和每股收益

| 报告期利润 | 加权平均净资产收益 率（%） | 每股收益 | |
|-----------------------------|-------------------|--------|--------|
| | | 基本每股收益 | 稀释每股收益 |
| 归属于公司普通股股东的净利润 | -1.51 | -0.06 | -0.06 |
| 扣除非经常性损益后归属于公司普通股 股东的净利润 | -1.75 | -0.07 | -0.07 |

2. 按照证监会《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益[2008]》的要求，报告期非经常性损益情况

报告期非经常性损益明细

| 非经常性损益明细 | 金额 | 说明 |
|--|---------------------|----|
| (1) 非流动性资产处置损益，包括已计提资产减值准备的冲销部分 | 1,619,392.84 | |
| (2) 计入当期损益的政府补助，但与公司正常经营业务密切相关，符合国家政策规定、按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外 | 2,509,055.00 | |
| (3) 除上述各项之外的其他营业外收入和支出 | -2,762,696.96 | |
| 非经常性损益合计 | 1,365,750.88 | |
| 减：所得税影响金额 | 140,466.45 | |
| 扣除所得税影响后的非经常性损益 | 1,225,284.43 | |
| 其中：归属于母公司所有者的非经常性损益 | 1,225,284.43 | |
| 归属于少数股东的非经常性损益 | | |

备查文件目录

（一）载有公司负责人、主管会计工作负责人、会计机构负责人（会计主管人员）签名并盖章的财务报表。

（二）载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件。

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

文件备置地址：

北京市海淀区中关村东路 18 号财智国际大厦 A 座 305 公司总裁办