

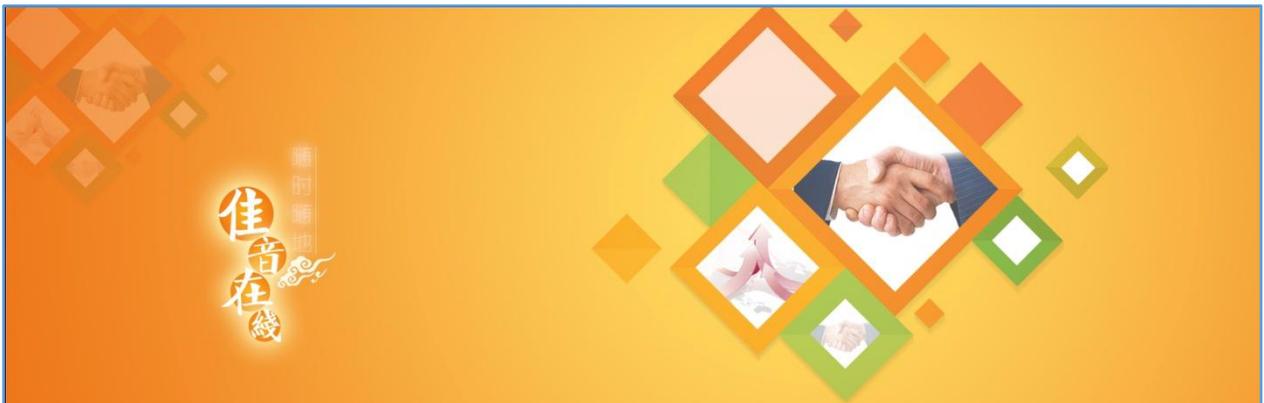


佳音在线

NEEQ:831960

厦门市佳音在线股份有限公司

Xiamen Jiayin Online Co.,Ltd.

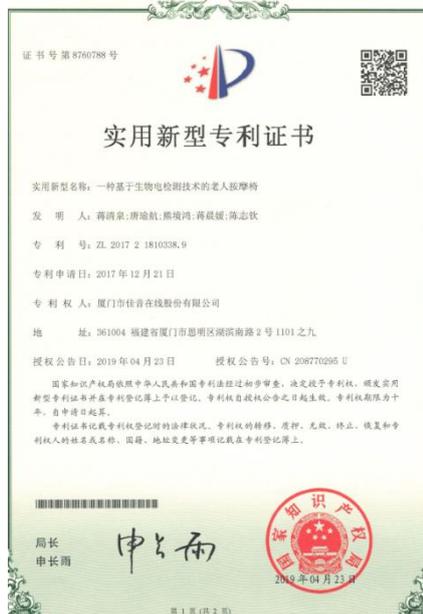


半年度报告

— 2019 —

公司半年度大事记

- 1.与厦门大学医学院联合成立智慧养老中医工程技术研究中心
- 2.与厦大数据研究院合作，共同开发人工智能中医状态辨识系统
- 3.36 龄社区养老智慧家在北京东城区落地
- 4.2019 年 4 月 23 日获得《一种基于生物电检测技术的老人按摩椅》实用新型专利证书



目 录

声明与提示.....	5
第一节 公司概况.....	6
第二节 会计数据和财务指标摘要.....	8
第三节 管理层讨论与分析.....	10
第四节 重要事项.....	14
第五节 股本变动及股东情况.....	16
第六节 董事、监事、高级管理人员及核心员工情况.....	18
第七节 财务报告.....	21
第八节 财务报表附注.....	28

释义

释义项目	指	释义
佳音在线、公司、本公司	指	厦门市佳音在线股份有限公司
全国股份转让系统公司	指	全国中小企业股份转让系统有限公司
全国股份转让系统	指	全国中小企业股份转让系统
挂牌、公开转让	指	公司在全国中小企业股份转让系统挂牌进行股份公开转让
《业务规则》	指	《全国中小企业股份转让系统业务规则（试行）》
《公司章程》	指	《厦门市佳音在线股份有限公司章程》
股东大会	指	厦门市佳音在线股份有限公司股东大会
董事会	指	厦门市佳音在线股份有限公司董事会
监事会	指	厦门市佳音在线股份有限公司监事会
高级管理人员	指	总经理、财务负责人、董事会秘书
管理层	指	公司董事、监事、高级管理人员
挂牌	指	公司在全国中小企业股份转让系统挂牌进行股份转让行为
主办券商、大同证券	指	大同证券有限责任公司
三会议事规则	指	股份公司《股东大会议事规则》、《董事会议事规则》、《监事会议事规则》
《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》
《业务规则》	指	《全国中小企业股份转让系统业务规则（试行）》
期末	指	2019年6月30日
年初、期初	指	2019年1月1日
报告期、本期	指	2019年1月1日至2019年6月30日
上年同期、上期	指	2018年1月1日至2018年6月30日
元、万元	指	人民币、人民币万元
关联关系	指	公司控股股东、实际控制人、董事、监事、高级管理人员与其直接或间接控制的企业之间的关系，以及可能导致公司利益转移的其他关系。

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。

公司负责人陈志钦、主管会计工作负责人张莉霞及会计机构负责人(会计主管人员)张莉霞保证半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

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

【备查文件目录】

文件存放地点	厦门市佳音在线股份有限公司董事会秘书办公室
备查文件	1. 《厦门市佳音在线股份有限公司第二届董事会第十次会议决议》
	2. 《厦门市佳音在线股份有限公司第二届监事会第七次决议》
	3. 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）签字并盖章的财务报表。
	4. 公司董事会、监事会审核通过的《2019年半年度报告》
	5. 除上述文件外、本年度内在指定信息披露平台上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿。

第一节 公司概况

一、 基本信息

公司中文全称	厦门市佳音在线股份有限公司
英文名称及缩写	Xiamen Jiayin Online Co.,Ltd.
证券简称	佳音在线
证券代码	831960
法定代表人	陈志钦
办公地址	厦门市思明区宜兰路1号1403单元

二、 联系方式

董事会秘书或信息披露负责人	华凯玲
是否具备全国股转系统董事会秘书任职资格	否
电话	15805927565
传真	0592-5052799
电子邮箱	1143948371@qq.com
公司网址	www.jiayinobs.com
联系地址及邮政编码	厦门市思明区宜兰路1号1403单元
公司指定信息披露平台的网址	www.neeq.com.cn
公司半年度报告备置地	厦门市佳音在线股份有限公司董事会秘书办公室

三、 企业信息

股票公开转让场所	全国中小企业股份转让系统
成立时间	2008年04月07日
挂牌时间	2015年02月12日
分层情况	基础层
行业（挂牌公司管理型行业分类）	I65软件和信息技术服务业
主要产品与服务项目	呼叫托管服务和智慧养老服务
普通股股票转让方式	集合竞价转让
普通股总股本（股）	5,834,783
优先股总股本（股）	0
做市商数量	0
控股股东	陈志钦
实际控制人及其一致行动人	陈志钦

四、 注册情况

项目	内容	报告期内是否变更
----	----	----------

统一社会信用代码	91350200671266790F	否
金融许可证机构编码		
注册地址	厦门市思明区宜兰路 1 号 1403 单元	否
注册资本（元）	5,834,783	否

五、 中介机构

主办券商	大同证券
主办券商办公地址	北京市朝阳区光华路东里 8 号院中海广场中楼 2001 室 010-88086040
报告期内主办券商是否发生变化	否

六、 自愿披露

适用 不适用

七、 报告期后更新情况

适用 不适用

第二节 会计数据和财务指标摘要

一、 盈利能力

单位：元

	本期	上年同期	增减比例
营业收入	1,067,697.47	1,002,159.62	6.54%
毛利率%	82.79%	74.71%	-
归属于挂牌公司股东的净利润	12,996.21	-234,708.33	105.54%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	12,996.21	-235,021.62	105.53%
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）	3.38%	-5.16%	-
加权平均净资产收益率%（依据归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润计算）	3.38%	-5.16%	-
基本每股收益	0.002	-0.04	105.00%

二、 偿债能力

单位：元

	本期期末	本期期初	增减比例
资产总计	6,180,083.05	5,772,139.66	7.07%
负债总计	5,788,988.34	5,394,041.16	7.32%
归属于挂牌公司股东的净资产	391,094.71	378,098.50	3.44%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	0.067	0.065	3.08%
资产负债率%（母公司）	93.67%	93.45%	-
资产负债率%（合并）	93.67%	93.45%	-
流动比率	15.37%	11.99%	-
利息保障倍数	-	-	-

三、 营运情况

单位：元

	本期	上年同期	增减比例
经营活动产生的现金流量净额	-159,705.66	344,887.24	-146.31%
应收账款周转率	2.40	2.22	-
存货周转率	3.71	8.19	-

四、 成长情况

	本期	上年同期	增减比例
总资产增长率%	7.07%	60.55%	-
营业收入增长率%	6.54%	22.94%	-
净利润增长率%	105.54%	18.38%	-

五、 股本情况

单位：股

	本期期末	本期期初	增减比例
普通股总股本	5,834,783	5,834,783	0%
计入权益的优先股数量	-	-	-
计入负债的优先股数量	-	-	-

六、 非经常性损益

单位：元

项目	金额
计入当期损益的政府补助	
非经常性损益合计	0
所得税影响数	
少数股东权益影响额（税后）	
非经常性损益净额	0

七、 补充财务指

适用 不适用

八、 因会计政策变更及会计差错更正等追溯调整或重述情况

会计政策变更 会计差错更正 其他原因 _____ 不适用

第三节 管理层讨论与分析

一、 商业模式

一、所处行业

公司目前主要从事呼叫中心语音智能外包服务。具体包括呼叫中心业务托管、智慧养老和客户数据挖掘分析等服务。根据中国证监会《上市公司行业分类指引》（2012年修订）规定，公司行业属于大类“1 信息传输、软件和信息技术服务业”中的子类“165 信息技术服务业”。按照《国民经济行业分类》（GB/T4754—2011），公司行业属于“其他信息技术服务类”中的呼叫中心行业（分类代码 I6592）。

二、主营业务

公司主营业务是为企事业单位提供呼叫中心人工语音智能外包服务，帮助企事业单位更好地了解客户的诉求和需要，为企业制定战略提供更准确的依据。依托呼叫托管基础业务，公司于2016年起着重发展居家养老服务，做养老产业的呼叫中心服务提供商和资源整合平台，建立一种有活力的养老生活方式，一端心系老年消费群体和有老人的家庭，另一端牵着众多商家。

三、产品和服务

根据服务对象和采购对象的不同，主要产品内容包括呼叫托管服务（2B），居家养老智能安全监护（2C），社区健康管理服务（2G）。呼叫托管服务是指为企事业单位提供咨询、查询、受理、投诉等专业人工客服服务和数据分析。居家养老智能安全监护和社区健康管理服务是呼叫托管服务的延伸，依托呼叫中心云服务平台、智能终端、物联网和大数据等技术，为老人提供居家安全智能监护和社区健康管理服务等内容。比如紧急救援、一键呼叫、呼叫中心主动关怀与精神慰藉服务、大数据无创健康检测、家庭健康评估、电子门牌、地理位置信息服务、智能终端移动安全监护、远程在线健康讲座等服务内容。

四、客户类型

（1）企事业单位。（2）各级地、县、市民政局，养老系统单位。（3）房地产公司

五、关键资源

（1）公司拥有自主知识产权的核心应用系统通过该系统，公司可灵活的根据客户需求进行二次开发和调整，能够快速的、无缝对接客户数据库和应用系统平台，具有开发周期短的特性（不超过1周），竞争优势明显。基于持续不断对客户需求的理解，佳音在线充分考虑客户的业务应用，通过24小时全天候的服务捕捉到任何来自直接客户提触到的反馈信息并记录，确保数据信息有用、可用，不被数据信息淹没，同时利用数据库大数据运用数学模型建模得出有价值的数据分析报告，帮助企业简化管理，提供决策依据。

（2）公司创新的服务模式佳音在线的全面客户关系管理服务模式为企事业单位提供了个性化、高品质、便捷性、低成本、高效率、可扩展等特性，实现真正意义的云服务，有效降低服务成本和客户在非核心领域的投资风险，节约企事业单位包括呼叫中心等系统在内的建设及运营成本，提高客户服务生产效率，让客户专注于核心事业的研发，不断提高客户满意度、创造客户价值，也因此正得到越来越多的企事业单位的关注和认可。

（3）佳音在线智能企业管理ERP系统公司成立伊始就利用PervasiveSQL数据库产品开发了佳音在线智能企业管理ERP系统，历经8年的完善和持续创新，它对于改善公司业务流程、提高企业管理核心竞争力具有显著作用。

佳音在线智能企业管理ERP系统在对外业务管理方面，主要有客户关系管理、呼叫中心系统管理、托管会员管理等模块；在对内企业管理方面主要包括人事管理、行政管理、预算与资产管理、财务审核

管理等重要系统模块。

公司利用该管理系统，已基本实现公司无纸化作业，能够为客户提供优质的增值服务，并保障公司的经营管理实现高效和充分的控制，减少经营风险。

六、销售渠道

- (1) 通过公司口碑，利用原有客户推荐新客户。
- (2) 通过各商协会获取有服务、品牌意识的大中型企业、上市公司进行电话、邮件推送及上门拜访洽谈。
- (3) 加盟合作伙伴区域业务推广。
- (4) 参与政府公共服务公开招投标。
- (5) 微信公众号、新闻媒体营销推广。
- (6) 利用公司主办的大型年度论坛邀约进行集中营销。
- (7) 免费客户服务关怀服务体验。
- (8) 公司热线、网站在线咨询营销推广。

七、收入来源

公司本期主营业务收入总计 1,067,697.47 元。其中托管服务收入 415,659.87 元，比上期下降 18.16%。互联网+养老收入 284,113.08 元，比上期下降 42.52%。本期新增接受外部委托研发收入 367,924.52 元，比上期增长 100%。公司收入的主要来源是托管服务和接受外部委托研发。

报告期内，公司的商业模式未发生变化。

商业模式变化情况：

适用 不适用

二、经营情况回顾

(1) 公司经营情况

报告期内，我公司内部各结构独立，经营管理层队伍稳定，能够维持良好的自主经营能力；公司根据年度经营计划加强自身服务体系建设，大力拓展业务。

(2) 主要财务指标

报告期内，公司总资产 6,180,083.05 元，上年年末 5,772,139.66 元，较上年末相比增长了 7.07%；报告期内负债总额 5,788,988.34 元，上年年末 5,394,041.16 元，较上年末相比增长了 7.32%；报告期内净资产 391,094.71 元，上年年末 378,098.50 元，较上年末相比增长 3.44%。

a. 营业收入状况

报告期内公司实现营业收入 1,067,697.47 元，上年同期 1,002,159.62 元，同比增长 6.54%。

主要原因：本期公司业绩稳步增长。

b. 净利润情况

报告期实现净利润 12,996.21 元，上年同期-234,708.33 元，同比提高了 105.54%。

主要原因：本期公司业绩稳步增长，公司倡导开源节流，效果显著，成本降低。差旅费降低，办公费降低。企业品牌得到广大客户的认可与一致好评，缩减销售费用，缩减广告力度。

c. 现金流量情况

报告期内，公司经营活动产生的现金流量净额为-159,705.66 元，上年同期为 344,887.24 元，与上年同期相比减少了 504,592.90 元，降低率 146.31%。

主要原因:主要是上年同期收到北京长者幸福居家养老服务有限公司投资保证金 200 万元等,本期未收到其他与经营活动有关的现金,使得本期收到其他与经营活动有关的现金大幅度减少。本报告期内虽然公司节源开流,降低费用支出,使支付其他与经营活动有关的现金支出也有一定的减少,但是支出减少幅度小于其他与经营活动有关的现金流入减少幅度,因此公司经营活动产生的现金流量净额减少。

三、 风险与价值

一、实际控制人控制不当的风险。

公司董事长兼总经理陈志钦持有公司 51.42%的股份,为本公司控股股东及实际控制人,尽管公司已经建立了较为完善的法人治理结构和规章制度体系,在组织和制度上对控股股东的行为进行了规范,以保护公司及中小股东的利益,但公司控股股东仍可凭借其控股地位,通过行使表决权的方式对公司的决策实施重大影响,因此公司在一定程度上存在控股股东控股不当的风险。

应对措施:公司制定了关联交易决策制度等内控管理制度,控股股东竞业禁止承诺,一定程度上避免了风险的发生,自公司成立以来,未出现过控股股东、实际控制人利用其控股地位损害其他股东利益的行为。

二、公司内部控制的的风险

公司自设立以来积累了丰富的经营管理经验,法人治理机制得到不断的完善,形成了有效的约束机制和内部管理机制。但是,随着公司业务规模的扩大,公司需要对资源整合、市场开拓、技术研发、质量管理、财务管理和内部控制等诸多方面进行调整,这对各部门工作的协调性、严密性、连续性提出了更高的要求。如果公司管理层的管理水平不能适应公司规模扩张的需要,组织规模和管理制度未随着公司规模的扩大而及时调整和完善,公司将面临经营管理的风险。

应对措施:根据公司发展的需要,完善内部控制制度,完善法人治理机制。组织公司高级管理人员参加股转、中登业务能力培训和厦门大学、厦门市新三板企业协会组织的相关业务能力培训,提升管理能力和风险遇见及应对能力。

三、公司经营规模较小的风险

公司处于成长期,经营规模较小,可调配资源有限,当业务量突然增加时,可供调整的余地有限,相比较同行业成熟公司,公司资金实力也偏弱,在应用和采购先进的技术解决方案方面会收到较大的限制,目前要依赖于公司自身的技术研发和积累,员工人员规模偏小,规模效益有限。

应对措施:提供中高层预见风险,正确看待风险和遇到风险时候的应急处理措施,经营管理者尽量将风险防范于未然,控制风险的发生,将可能出现的经营风险扼杀在摇篮里,降低企业的经营成本,增加企业利润。

四、战略转型和市场开发风险

公司目前主要客户均为企业客户,在稳步发展企业客户的基础上,未来公司战略将侧重开发政府的公共服务类客户,如公安消防、社会保障、智慧养老等。由于政府类客户的决策程序比较复杂,相应地公司业务流程也会随之加长,不确定性风险会增加。

应对措施:公司为减少市场开发风险,增加了互联网+养老服务并取得了一定的成效,减少业务开发的风险。

五、税率风险

公司 2016 年 12 月 1 日被认定为高新技术企业,证书编号 GR201635100155,有效期三年,按 15%

征收企业所得税。若公司被取消高新技术企业资格，会被税务机关追缴不符合高新技术企业所属年度起已享受的高新技术企业税收优惠。

应对措施：公司合规经营，依照高新技术企业认定办法获得高新技术企业证书，在未来的持续经营中，公司依然会依照高新技术企业认定办法合规经营。

六、客户集中风险

由于公司前几年主要注重呼叫中心平台和管理系统建设，再加上呼叫托管商业模式属新的外包模式，前期开发客户有一点难度，因此开发的客户数量较少，从而使得前五大客户占营业收入的比重相对较高，存在客户集中的风险。

应对措施：（1）新客户的拓展。继续朝不同行业 and 不同领域发展，拓展客户的范围，减少客户集中的风险。（2）新产品、新服务的研发和拓展。截止 2019 年 6 月 30 日，互联网+养老服务收入和接受外部委托研发收入明显提高，有效的降低了客户集中的风险。

四、 企业社会责任

（一） 精准扶贫工作情况

适用 不适用

公司董事长陈志钦先生、董事张江峰先生心怀教育，情系学生，组建慈友会，资助厦门某校贫困学生，用拳拳之心关怀和支持着家乡的教育事业，关爱祖国的未来和希望。

（二） 其他社会责任履行情况

（一）2005 年 12 月 11 日，厦门市反扒志愿者大队正式成立。这支由厦门晚报社和市公安局联合发起创办的队伍，已经走过了第 13 个年头。2011 年 7 月 21 日佳音在线为厦门反扒大队开通 7*24 小时服务专线，为反扒队员提供出勤报备、时速统计、志愿者招募等服务。厦门市民咨询“反扒”就打 400-6052-110(和谐社会你我他，平安厦门靠大家)。2012 年 03 月 19 日，厦门日报第三版专题报道厦门反扒热线和厦门反扒志愿者，只要人人都献出了一点点爱这世界将会变得更美好。佳音在线将一如既往支持厦门反扒大队公益事业，为天下无贼尽自己最大的努力。

（二）厦门市佳音在线股份有限公司发起“待用爱心餐”服务。在咖啡、餐饮店将爱心餐免费赠送给孤寡老人或者流浪人士。

五、 对非标准审计意见审计报告的说明

适用 不适用

第四节 重要事项

一、重要事项索引

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

二、重要事项详情

(一) 经股东大会审议过的收购、出售资产、对外投资事项、企业合并事项

单位：元

事项类型	协议签署时间	临时公告披露时间	交易对方	交易/投资/合并标的	标的金额	交易/投资/合并对价	对价金额	是否构成关联交易	是否构成重大资产重组
对外投资	2019/4/29	2019/4/24	中宇民天核石墨能源科技有限公司	共同出资设立控股子公司	1,000,000.00	-	-	否	否

事项详情及对公司业务连续性、管理层稳定性及其他方面的影响：

因公司业务发展需求，公司拟与中宇民天核石墨能源科技有限公司共同出资设立控股子公司佳音在线(福建)养老产业发展有限公司，注册地为:福建省莆田市湄洲湾北岸经济开发区山亭镇妈祖国际医疗健康城9号020号，注册资本为人民币1,000,000.00元，其中本公司出资人民币510,000.00元，占注册资本的51.00%，中宇民天核石墨能源科技有限公司出资人民币490,000.00元，占注册资本的49.00%。

本次对外投资设立控股子公司，主要是公司业务拓展的需要，符合公司发展战略和经营方针，是公司提升市场竞争力、保持持续盈利能力的重要举措，从公司长期发展来看，有利于公司全面发展，对公司的业绩提升、利润增长会带来正面影响，不存在损害公司及股东合法权益的情况。

(二) 承诺事项的履行情况

承诺主体	承诺开始时间	承诺结束时间	承诺来源	承诺类型	承诺具体内容	承诺履行情况
董监高	2015/2/12	-	挂牌	同业竞争承诺	避免同业竞争承诺函	正在履行中
董监高	2015/2/12	-	挂牌	关联交易承诺函	关联交易决策程序	正在履行中
董监高	2015/2/12	-	挂牌	信息披露义务	不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏	正在履行中

承诺事项详细情况：

(一) 公司全体董事、监事、高级管理人员均出具《避免同业竞争承诺》；

承诺在作为公司董事、监事、高级管理人员期间，将不在中国境内外直接或间接从事或参与任何在商业上对公司构成竞争的业务及活动，或拥有与公司存在竞争关系的任何经营实体、机构、经济组织的权益，或以其他任何形式取得该经营实体、机构、经济组织的控制权，或在该经营实体、机构、经济组织中担任高级管理人员或核心技术人员。

(二) 公司全体董事、监事、高级管理人员均出具《关联交易承诺函》；

承诺本人及本人控制的企业将尽量减少并规范与公司及其控股企业之间的关联交易。对于无法避免或有合理原因而发生的关联交易，本人将遵循市场公开、公平、公正的原则以公允、合理的市场价格进行，根据有关法律、法规、规范性文件以及《公司章程》等规定履行关联交易决策程序，依法履行信息披露义务和办理有关报批程序，不利用其控股地位损害公司利益其他中小股东的合法权益。保证上述承诺在本人作为公司第一大股东期间持续有效且不可撤销。如有任何违反上述承诺的事项发生，本人承担因此给公司造成的一切损失。

(三) 公司全体董事、监事、高级管理人员保证信息披露义务的真实、准确和完整，没有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，对其内容的真实性、准备性和完整性承担个别及连带法律责任。报告期内，公司董事、监事和高级管理人员都积极履行承诺，未出现违反承诺状况。

第五节 股本变动及股东情况

一、普通股股本情况

(一) 报告期期末普通股股本结构

单位：股

股份性质		期初		本期变动	期末	
		数量	比例		数量	比例
无限售条件股份	无限售股份总数	1,784,783	30.59%	0	1,784,783	30.59%
	其中：控股股东、实际控制人	750,000	12.85%	0	750,000	12.85%
	董事、监事、高管	1,350,000	23.14%	0	1,350,000	23.14%
	核心员工	0	0.00%	0	0	0.00%
有限售条件股份	有限售股份总数	4,050,000	69.41%	0	4,050,000	69.41%
	其中：控股股东、实际控制人	2,250,000	38.56%	0	2,250,000	38.56%
	董事、监事、高管	4,050,000	69.41%	0	4,050,000	69.41%
	核心员工	0	0.00%	0	0	0.00%
总股本		5,834,783	-	0	5,834,783	-
普通股股东人数						5

(二) 报告期期末普通股前五名或持股 10%及以上股东情况

单位：股

序号	股东名称	期初持股数	持股变动	期末持股数	期末持股比例	期末持有有限售股份数量	期末持有无限售股份数量
1	陈志钦	3,000,000	0	3,000,000	51.42%	2,250,000	750,000
2	司马雨军	1,400,000	0	1,400,000	23.99%	1,050,000	350,000
3	张江峰	500,000	0	500,000	8.57%	375,000	125,000
4	骆华强	500,000	0	500,000	8.57%	375,000	125,000
5	北京德尔泰达投资有限公司	434,783	0	434,783	7.45%	0	434,783
合计		5,834,783	0	5,834,783	100.00%	4,050,000	1,784,783

前五名或持股 10%及以上股东间相互关系说明：股东陈志钦和股东司马雨军系配偶关系，其他股东之间无关联关系。

二、存续至本期的优先股股票相关情况

适用 不适用

三、 控股股东、实际控制人情况

是否合并披露：

是 否

陈志钦先生，1973 年出生，中国国籍，无境外永久居留权。1997 年 8 月至 2006 年 5 月任民兴工业有限公司课长；2006 年 6 月至 2007 年 12 月任厦门市东方远景科技有限公司经理；2008 年 3 月至今任本公司董事长、总经理。陈志钦直接持有公司 300 万股的股份，持股比例为 51.42%，持股比例最大，为本公司第一大股东，为本公司控股股东、实际控制人。报告期内，公司控股股东、实际控制人未发生变更。

第六节 董事、监事、高级管理人员及核心员工情况

一、董事、监事、高级管理人员情况

(一) 基本情况

姓名	职务	性别	出生年月	学历	任期	是否在公司领取薪酬
陈志钦	董事长/总经理	男	1973年12月	本科	2017年7月-2020年7月	是
张江峰	董事	男	1967年4月	本科	2017年7月-2020年7月	否
骆华强	董事	男	1969年3月	大专	2017年7月-2020年7月	否
华凯玲	董事/副总经理/董事会秘书	女	1984年11月	本科	2017年7月-2020年7月	是
郑小琴	董事	女	1987年8月	本科	2017年7月-2020年7月	是
司马雨军	监事会主席	女	1975年10月	本科	2017年7月-2020年7月	否
吴艺娜	监事	女	1980年6月	本科	2017年7月-2020年7月	是
吴振玮	监事	男	1976年4月	本科	2017年7月-2020年7月	是
俞清芳	财务总监	女	1981年7月	本科	2019年8月-2020年7月	是
董事会人数:						5
监事会人数:						3
高级管理人员人数:						3

董事、监事、高级管理人员相互间关系及与控股股东、实际控制人间关系:

公司董事陈志钦与公司监事会主席司马雨军系配偶关系，其他公司董事、监事、高级管理人员互相之间不存在配偶、三代以内直系或旁系亲属关系。

(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
陈志钦	董事长/总经理	3,000,000	0	3,000,000	51.42%	0
司马雨军	监事会主席	1,400,000	0	1,400,000	23.99%	0
骆华强	董事	500,000	0	500,000	8.57%	0
张江峰	董事	500,000	0	500,000	8.57%	0

合计	-	5,400,000	0	5,400,000	92.55%	0
----	---	-----------	---	-----------	--------	---

(三) 变动情况

信息统计	董事长是否发生变动	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
	总经理是否发生变动	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
	董事会秘书是否发生变动	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
	财务总监是否发生变动	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否

报告期内董事、监事、高级管理人员变动详细情况：

适用 不适用

姓名	期初职务	变动类型	期末职务	变动原因
张莉霞	财务总监	离任	-	个人提出离职
俞清芳	财务经理	新任	财务总监	新任

报告期内新任董事、监事、高级管理人员简要职业经历

适用 不适用

俞清芳，1981年出生，汉族，集美大学会计专业本科，曾任饰亚（厦门）进出口贸易有限公司（财务部）主办会计；厦门大广工贸有限公司（财务部）财务经理；厦门市佳音在线股份有限公司（财务部）财务经理，专业能力强，基础扎实，在企业内部控制、财务管理上有一定的造诣。

二、 员工情况

(一) 在职员工（公司及控股子公司）基本情况

按工作性质分类	期初人数	期末人数
行政管理人员	5	5
生产人员	12	6
销售人员	4	4
技术人员	4	2
员工总计	25	17

按教育程度分类	期初人数	期末人数
博士	0	0
硕士	0	0
本科	16	11
专科	9	6
专科以下	0	0
员工总计	25	17

员工薪酬政策、培训计划以及需公司承担费用的离退休职工人数等情况：

1.薪酬政策：公司建立了完善的薪酬制度和绩效考核体系，同时为员工提供了多种晋升机制，通过不断完善薪酬体系和绩效考核体系，助力引进人才和保障公司员工长期稳定发展，是公司薪酬具有一定竞争优势。

2.培训计划：公司人力资源部和各部门主管设立了全面的培训计划，通过不断培训，不断提升公司员工综合能力、素养和素质，提升工作效率，加强团队凝聚力，为公司战略目标的是实现提供坚实的基础和切实的保障。

3.不存在需公司承担费用的离职退休职工人数。

(二) 核心人员（公司及控股子公司）基本情况

适用 不适用

三、 报告期后更新情况

适用 不适用

第七节 财务报告

一、 审计报告

是否审计	否
------	---

二、 财务报表

(一) 资产负债表

单位：元

项目	附注	期末余额	期初余额
流动资产：			
货币资金	六、1	1,899.76	171,223.12
结算备付金			
拆出资金			
交易性金融资产			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		-	
衍生金融资产			
应收票据及应收账款		640,612.50	247,500.00
其中：应收票据			
应收账款	六、2、(2)	640,612.50	247,500.00
应收款项融资			
预付款项	六、3	43,174.26	92,753.71
应收保费			
应收分保账款			
应收分保合同准备金			
其他应收款	六、4	150,721.36	89,413.09
其中：应收利息			
应收股利			
买入返售金融资产			
存货	六、5	53,235.00	45,969.00
合同资产			
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产			
流动资产合计		889,642.88	646,858.92
非流动资产：			
发放贷款及垫款			
债权投资			
可供出售金融资产		-	
其他债权投资			
持有至到期投资		-	

长期应收款			
长期股权投资			
其他权益工具投资			
其他非流动金融资产			
投资性房地产			
固定资产	六、6	64,677.95	74,475.94
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产			
无形资产	六、7	4,700,226.55	4,964,660.23
开发支出	六、8	451,341.12	
商誉			
长期待摊费用	六、9	35,849.94	47,799.96
递延所得税资产		38,344.61	38,344.61
其他非流动资产			
非流动资产合计		5,290,440.17	5,125,280.74
资产总计		6,180,083.05	5,772,139.66
流动负债：			
短期借款			
向中央银行借款			
拆入资金			
交易性金融负债			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		-	
衍生金融负债			
应付票据及应付账款		204,256.82	181,344.31
其中：应付票据			
应付账款	六、10	204,256.82	181,344.31
预收款项	六、11	164,333.31	245,849.46
卖出回购金融资产款			
吸收存款及同业存放			
代理买卖证券款			
代理承销证券款			
应付职工薪酬	六、12	293,278.52	197,327.85
应交税费	六、13	113,561.46	77,301.23
其他应付款	六、14	5,013,558.23	4,692,218.31
其中：应付利息			
应付股利			
应付手续费及佣金			
应付分保账款			
合同负债			
持有待售负债			

一年内到期的非流动负债			
其他流动负债			
流动负债合计		5,788,988.34	5,394,041.16
非流动负债：			
保险合同准备金			
长期借款			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债			
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债			
其他非流动负债			
非流动负债合计			
负债合计		5,788,988.34	5,394,041.16
所有者权益（或股东权益）：			
股本	六、15	5,834,783.00	5,834,783.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	六、16	1,567,366.13	1,567,366.13
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	六、17	-7,011,054.42	-7,024,050.63
归属于母公司所有者权益合计		391,094.71	378,098.50
少数股东权益			
所有者权益合计		391,094.71	378,098.50
负债和所有者权益总计		6,180,083.05	5,772,139.66

法定代表人：陈志钦 主管会计工作负责人：张莉霞 会计机构负责人：张莉霞

（二） 利润表

单位：元

项目	附注	本期金额	上期金额
一、营业总收入		1,067,697.47	1,002,159.62

其中：营业收入	六、18	1,067,697.47	1,002,159.62
利息收入			
已赚保费			
手续费及佣金收入			
二、营业总成本		1,052,407.81	1,237,181.24
其中：营业成本	六、18	183,799.06	241,526.96
利息支出			
手续费及佣金支出			
退保金			
赔付支出净额			
提取保险责任准备金净额			
保单红利支出			
分保费用			
税金及附加	六、19	293.87	607.40
销售费用	六、20	75,797.40	237,311.71
管理费用	六、21	513,529.33	593,756.13
其中：利息费用			2,424.40
利息收入		33.91	73.48
信用减值损失			
研发费用	六、22	273,129.45	153,203.27
财务费用	六、23	2,146.18	4,455.03
资产减值损失	六、24	3,712.52	6,320.74
加：其他收益			
投资收益（损失以“-”号填列）			
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益（损失以“-”号填列）			
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			
资产处置收益（损失以“-”号填列）	六、25		376.79
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		15,289.66	-234,644.83
加：营业外收入			0
减：营业外支出			63.5
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		15,289.66	-234,708.33
减：所得税费用	六、26	2,293.45	0
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		12,996.21	-234,708.33
其中：被合并方在合并前实现的净利润			
（一）按经营持续性分类：	-	-	-
1. 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		12,996.21	-234,708.33
2. 终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
（二）按所有权归属分类：	-	-	-
1. 少数股东损益			

2. 归属于母公司所有者的净利润		12,996.21	-234,708.33
六、其他综合收益的税后净额			
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额			
(一) 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变动额			
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益			
3. 其他权益工具投资公允价值变动			
4. 企业自身信用风险公允价值变动			
5. 其他			
(二) 将重分类进损益的其他综合收益			
1. 重新计量设定受益计划变动额			
1. 其他债权投资公允价值变动			
3. 可供出售金融资产公允价值变动损益		-	
2. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
5. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		-	
3. 其他债权投资信用减值准备			
4. 现金流量套期储备			
8. 外币财务报表折算差额			
9. 其他			
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额			
七、综合收益总额			
归属于母公司所有者的综合收益总额		12,996.21	-234,708.33
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（元/股）		0.002	-0.04
(二) 稀释每股收益（元/股）		0.002	-0.04

法定代表人：陈志强 主管会计工作负责人：张莉霞 会计机构负责人：张莉霞

(三) 现金流量表

单位：元

项目	附注	本期金额	上期金额
一、经营活动产生的现金流量：			
销售商品、提供劳务收到的现金		653,434.06	633,083.29
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			
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			
代理买卖证券收到的现金净额			
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金	六、27	33.91	3,120,336.26
经营活动现金流入小计		653,467.97	3,753,419.55
购买商品、接受劳务支付的现金		142,170.01	1,098,279.75
客户贷款及垫款净增加额			
存放中央银行和同业款项净增加额			
支付原保险合同赔付款项的现金			
为交易目的而持有的金融资产净增加额			
拆出资金净增加额			
支付利息、手续费及佣金的现金			
支付保单红利的现金			
支付给职工以及为职工支付的现金		254,414.84	1,015,959.77
支付的各项税费		489.20	23,186.76
支付其他与经营活动有关的现金	六、27	416,099.58	1,271,106.03
经营活动现金流出小计		813,173.63	3,408,532.31
经营活动产生的现金流量净额		-159,705.66	344,887.24
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金			
取得投资收益收到的现金			
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			820.00
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			820.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		9,617.70	32,529.00
投资支付的现金			
质押贷款净增加额			
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		9,617.70	32,529.00
投资活动产生的现金流量净额		-9,617.70	-31,709.00
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金			

收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		0	0
偿还债务支付的现金			352,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金			510.40
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		0	352,510.40
筹资活动产生的现金流量净额		0	-352,510.40
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		0	0
五、现金及现金等价物净增加额		-169,323.36	-39,332.16
加：期初现金及现金等价物余额		171,223.12	40,900.95
六、期末现金及现金等价物余额		1,899.76	1,568.79

法定代表人： 陈志钦 主管会计工作负责人： 张莉霞 会计机构负责人： 张莉霞

第八节 财务报表附注

一、 附注事项

(一) 附注事项索引

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

(二) 附注事项详情

二、 报表项目注释

厦门市佳音在线股份有限公司
2019 年半年度财务报表附注
 (除特别说明外, 金额单位为人民币元)

一、公司基本情况

(一) 公司注册地、组织形式和总部地址

1、公司基本情况

厦门市佳音在线股份有限公司(以下简称“公司”或“本公司”)前身为厦门佳音在线商务服务有限公司,于 2008 年 4 月 7 日经福建省厦门市市场监督管理局批准设立。公司法定代表人: 陈志钦, 统一社会信用代码: 91350200671266790F, 并于 2014 年 7 月采取整体变更方式设立股份有限公司。注册资本为 583.4783 万元, 注册地址及总部地址: 厦门市思明区宜兰路 1 号 1403 单元。

2、公司历史沿革

(1)、2008 年 4 月 7 日, 由自然人陈志钦和易永明以货币出资设立厦门佳音在线商务服务有限公司, 注册资本 10 万元, 实缴注册资本 5 万元, 第二期出资 5 万元于 2010 年 3 月 19 日前缴足。经厦门晟远会计师事务所有限公司厦晟远会验字(2008)第 YA0624 号《验资报告》验证首期 5 万元。

公司设立时股权结构如下:

股东名称	认缴出资额(万元)	实缴出资额(万元)	出资比例
陈志钦	5.10	2.55	51.00%
易永明	4.90	2.45	49.00%
合计	10.00	5.00	100.00%

(2)、根据公司 2009 年 3 月 12 日股东会决议, 陈志钦补足第二期注册资本 5 万元; 同意股东易永明将持有公司 24.5%的股权, 以 0 元的价格转让给陈志钦(由于易永明持有的该部份股权实际注册资本并未缴足, 因此是 0 元转让), 所转让的占公司 24.5%的股权中尚未到资的注册资本 2.45 万元, 由陈志钦按公司章程的规定如期到资。本次出资经厦门大誉会计师事务所有限公司厦誉会验字(2009)第 YA271 号《验资报告》验证。

公司本次股权转让后的股权结构如下:

股东名称	实缴出资额(万元)	出资比例
陈志钦	7.55	75.50%
易永明	2.45	24.50%
合计	10.00	100.00%

(3)、根据公司 2010 年 3 月 22 日股东会决议, 同意易永明将持有的公司 19.5%的股权以 1.95 万元的价格转让给陈志钦。

公司本次股权转让后的股权结构如下:

股东名称	实缴出资额(万元)	出资比例
------	-----------	------

股东名称	实缴出资额（万元）	出资比例
陈志钦	9.50	95.00%
易永明	0.50	5.00%
合计	10.00	100.00%

(4)、根据公司 2011 年 9 月 29 日股东会决议，同意公司注册资本由 10 万元增加至 110 万元，新增注册资本由股东陈志钦以货币增资 95 万元，股东易永明以货币增资 5 万元，本次出资经厦门诚兴德会计师事务所厦诚兴德验字[2011]第 YH0166 号《验资报告》验证。

公司本次增资后的股权结构如下：

股东名称	实缴出资额（万元）	出资比例
陈志钦	104.50	95.00%
易永明	5.50	5.00%
合计	110.00	100.00%

(5)、根据公司 2011 年 10 月 17 日股东会决议，同意股东易永明将持有公司 5%的股权以 5.5 万元的价格转让给杨爱国；同意股东陈志钦将持有公司 35%的股权以 38.5 万元的价格转让给杨爱国。

公司本次股权转让后的股权结构如下：

股东名称	实缴出资额（万元）	出资比例
陈志钦	66.00	60.00%
杨爱国	44.00	40.00%
合计	110.00	100.00%

(6)、根据公司 2014 年 3 月 31 日股东会决议，同意股东杨爱国将持有公司 40%的股权以 44 万元的价格转让给司马雨军，公司注册资本由 110 万元增加至 500 万元，新增注册资本由股东陈志钦以货币增资 234 万元，股东司马雨军以货币增资 156 万元。本次出资经厦门信钺会计师事务所有限公司厦信钺会验字（2014）第 011 号《验资报告》验证。

公司本次股权转让及增资后的股权结构如下：

股东名称	实缴出资额（万元）	出资比例
陈志钦	300.00	60.00%
司马雨军	200.00	40.00%
合计	500.00	100.00%

(7)、根据公司 2014 年 4 月 8 日股东会决议，同意股东司马雨军将所持公司 10%的股权以 50 万元的价格转让给张江峰，同意股东司马雨军将所持公司 10%的股权以 50 万元的价格转让给骆华强。

公司本次股权转让后股权结构如下：

股东名称	实缴出资额（万元）	出资比例
陈志钦	300.00	60.00%
司马雨军	100.00	20.00%
张江峰	50.00	10.00%
骆华强	50.00	10.00%
合计	500.00	100.00%

(8)、根据公司 2014 年 4 月 11 日股东会决议，新增注册资本 43.4783 万元由北京德尔泰达投资有限公司以货币形式出资，本次出资经厦门信钺会计师事务所有限公司厦信钺会验字（2014）第 166 号《验资报告》验证。

公司本次增资后的股权结构如下：

股东名称	实缴出资额（万元）	出资比例
陈志钦	300.00	55.20%
司马雨军	100.00	18.40%
张江峰	50.00	9.20%
骆华强	50.00	9.20%
北京德尔泰达投资有限公司	43.4783	8.00%
合计	543.4783	100.00%

(9)、根据公司 2014 年 7 月 5 日股东会决议，以截止 2014 年 6 月 30 日，经北京永拓会计师事务所（特殊普通合伙）审计的《审计报告》（京永审字[2014]第 14634 号）账面净资产 546.8649 万元，按 1: 0.9938 的折股比例（净资产额/总股本）折股为 543.4783 万股（净资产扣除股本后的余额部份转让为股份公司的资本公积），各股东所占有限公司的净资产数额折合成股份公司各发起人的股份。2014 年 7 月 15 日，北京永拓会计师事务所（特殊普通合伙）“京永验字[2014]第 21012 号”《验资报告》，对本次整体变更设立股份有限公司出资到位情况进行了验证。

(10)、根据公司于 2016 年 8 月 10 日召开的 2016 年第二次临时股东大会决议，公司拟向洪源（厦门）科技有限公司、司马雨军合计发行 1,300,000.00 股新股，每股面值为人民币 1.00 元，每股发行价格为人民币 5 元。所有出资均以人民币现金形式买入。截止 2016 年 8 月 18 日，收到司马雨军缴纳的出资款人民币 2,000,000.00 元，其中：增加股本 400,000.00 元，增加资本公积 1,600,000.00 元。2016 年 9 月 13 日，瑞华会计师事务所（特殊普通合伙）“瑞华验字[2016]第 48170004 号”《验资报告》，对本次增资情况进行了验证。

公司本次增资后的股权结构如下：

股东名称	实缴出资额（万元）	出资比例
陈志钦	300.00	51.42%
司马雨军	140.00	23.99%
张江峰	50.00	8.57%

股东名称	实缴出资额（万元）	出资比例
骆华强	50.00	8.57%
北京德尔泰达投资有限公司	43.4783	7.45%
合计	583.4783	100.00%

（二）公司的业务性质和主要经营活动

1、行业性质：软件和信息技术服务业

经营范围：呼叫中心（不含需经许可审批的项目）；信息系统集成服务；其他未列明信息技术服务业（不含需经许可审批的项目）；软件开发；信息技术咨询服务；计算机、软件及辅助设备零售；数据处理和存储服务；互联网销售；计算机、软件及辅助设备批发；其他电子产品零售；社会看护与帮助服务；数字内容服务；其他未列明预包装食品批发（不含冷藏冷冻食品）；保健食品批发；保健食品零售；其他未列明预包装食品零售（不含冷藏冷冻食品）；图书、报刊零售；电子出版物零售；第三类医疗器械零售；电气设备批发；第一类医疗器械批发；第二类医疗器械批发；其他机械设备及电子产品批发；第一类医疗器械零售；第二类医疗器械零售。

2、公司主要业务

客户关系管理外包服务，主要有呼叫托管服务、智慧养老平台服务。

3、公司的基本组织架构

公司根据实际情况设立组织机构，设有股东大会、董事会、监事会、并下设董事会秘书、商务部、人事部、财务部、客服部、开发部、市场部、业务大区等职能部门。

（三）财务报告的批准报出

本财务报表业经本公司董事会于2019年8月15日决议批准报出。

二、财务报表的编制基础

1、编制基础

本公司财务报表以持续经营假设为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部颁布的企业会计准则及其应用指南、解释及其他有关规定（统称“企业会计准则”）编制。

根据企业会计准则的相关规定，本公司会计核算以权责发生制为基础。除某些金融工具和投资性房地产外，本财务报表均以历史成本为计量基础。持有待售的非流动资产，按公允价值减去预计费用后的金额，以及符合持有待售条件时的原账面价值，取两者孰低计价。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

2、持续经营

本财务报表以持续经营为基础列报，本公司自报告期末起至少 12 个月具有持续经营能力。

三、遵循企业会计准则的声明

本公司编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司 2019 年 6 月 30 日的财务状况及 2019 年半年度的经营成果和现金流量等有关信息。

四、重要会计政策和会计估计

本公司主要从事呼叫中心托管服务、智慧养老平台服务。本公司根据实际生产经营特点，依据相关企业会计准则的规定，对收入确认、研究开发支出等交易和事项制定了若干项具体会计政策和会计估计，详见本附注中收入的各项描述。关于管理层所作出的重大会计判断和估计的说明，请参阅附注中“重大会计判断和估计”。

1、会计期间

本公司的会计期间分为年度和中期，会计中期指短于一个完整的会计年度的报告期间。本公司会计年度采用公历年度，即每年自1月1日起至12月31日止。

2、营业周期

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

3、记账本位币

本公司以人民币为记账本位币。

4、同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

企业合并，是指将两个或两个以上单独的企业合并形成一个报告主体的交易或事项。企业合并分为同一控制下企业合并和非同一控制下企业合并。

(1) 同一控制下企业合并

参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制，且该控制并非暂时性的，为同一控制下的企业合并。同一控制下的企业合并，在合并日取得对其他参与合并企业控制权的一方为合并方，参与合并的其他企业为被合并方。合并日，是指合并方实际取得对被合并方控制权的日期。

合并方取得的资产和负债均按合并日在被合并方的账面价值计量。合并方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（股本溢价）；资本公积（股本溢价）不足以冲减的，调整留存收益。

合并方为进行企业合并发生的各项直接费用，于发生时计入当期损益。

(2) 非同一控制下企业合并

参与合并的企业在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制的，为非同一控制下的企业合并。非同一控制下的企业合并，在购买日取得对其他参与合并企业控制权的一方为购买方，参与合并的其他企业为被购买方。购买日，是指为购买方实际取得对被购买方控制权的日期。

对于非同一控制下的企业合并，合并成本包含购买日购买方为取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值，为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他管理费用于发生时计入当期损益。购买方作为合并对价发行的权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。所涉及的或有对价按其在购买日的公允价值计入合并成本，购买日后12个月内出现对购买日已存在情况的新的或进一步证据而需要调整或有对价的，相应调整合并商誉。购买方发生的合并成本及在合并中取得的可辨认净资产按购买日的公允价值计量。合并成本大于合并中取得的被购买方于购买日可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为

商誉。合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，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，复核后合并成本仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益。

购买方取得被购买方的可抵扣暂时性差异，在购买日因不符合递延所得税资产确认条件而未予确认的，在购买日后 12 个月内，如取得新的或进一步的信息表明购买日的相关情况已经存在，预期被购买方在购买日可抵扣暂时性差异带来的经济利益能够实现的，则确认相关的递延所得税资产，同时减少商誉，商誉不足冲减的，差额部分确认为当期损益；除上述情况以外，确认与企业合并相关的递延所得税资产的，计入当期损益。

通过多次交易分步实现的非同一控制下企业合并，根据《财政部关于印发企业会计准则解释第 5 号的通知》（财会〔2012〕19 号）和《企业会计准则第 33 号——合并财务报表》第五十一条关于“一揽子交易”的判断标准（参见本附注四），判断该多次交易是否属于“一揽子交易”。属于“一揽子交易”的，参考本部分前面各段描述及本附注四“长期股权投资”进行会计处理；不属于“一揽子交易”的，区分个别财务报表和合并财务报表进行相关会计处理：

在个别财务报表中，以购买日之前所持被购买方的股权投资的账面价值与购买日新增投资成本之和，作为该项投资的初始投资成本；购买日之前持有的被购买方的股权涉及其他综合收益的，在处置该项投资时将与其相关的其他综合收益采用与被购买方直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理（即，除了按照权益法核算的在被购买方重新计量设定受益计划净负债或净资产导致的变动中的相应份额以外，其余转入当期投资收益）。

在合并财务报表中，对于购买日之前持有的被购买方的股权，按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益；购买日之前持有的被购买方的股权涉及其他综合收益的，与其相关的其他综合收益应当采用与被购买方直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理（即，除了按照权益法核算的在被购买方重新计量设定受益计划净负债或净资产导致的变动中的相应份额以外，其余转为购买日所属当期投资收益）。

5、现金及现金等价物的确定标准

本公司现金及现金等价物包括库存现金、可以随时用于支付的存款以及本公司持有的期限短（一般为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。

6、外币业务和外币报表折算

（1）外币交易的折算方法

本公司发生的外币交易在初始确认时，按交易日的即期汇率折算为记账本位币金额，但公司发生的外币兑换业务或涉及外币兑换的交易事项，按照实际采用的汇率折算为记账本位币金额。

（2）对于外币货币性项目和外币非货币性项目的折算方法

资产负债表日，对于外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算，由此产生的汇兑差额，除：
①属于与购建符合资本化条件的资产相关的外币专门借款产生的汇兑差额按照借款费用资本化的原则处理；②可供出售的外币货币性项目除摊余成本之外的其他账面余额变动产生的汇兑差额计入其他综合

收益之外，均计入当期损益。

编制合并财务报表涉及境外经营的，如有实质上构成对境外经营净投资的外币货币性项目，因汇率变动而产生的汇兑差额，计入其他综合收益；处置境外经营时，转入处置当期损益。

以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算的记账本位币金额计量。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额，作为公允价值变动（含汇率变动）处理，计入当期损益或确认为其他综合收益。

（3）外币财务报表的折算方法

编制合并财务报表涉及境外经营的，如有实质上构成对境外经营净投资的外币货币性项目，因汇率变动而产生的汇兑差额，作为“外币报表折算差额”确认为其他综合收益；处置境外经营时，计入处置当期损益。

境外经营的外币财务报表按以下方法折算为人民币报表：资产负债表中的资产和负债项目，采用资产负债表日的即期汇率折算；股东权益类项目除“未分配利润”项目外，其他项目采用发生时的即期汇率折算。利润表中的收入和费用项目，采用交易发生日的即期汇率折算。期初未分配利润为上一年折算后的期末未分配利润；年末未分配利润按折算后的利润分配各项目计算列示；折算后资产类项目与负债类项目和股东权益类项目合计数的差额，作为外币报表折算差额，确认为其他综合收益。处置境外经营并丧失控制权时，将资产负债表中股东权益项目下列示的、与该境外经营相关的外币报表折算差额，全部或按处置该境外经营的比例转入处置当期损益。

外币现金流量以及境外子公司的现金流量，采用现金流量发生日的即期汇率折算。汇率变动对现金的影响额作为调节项目，在现金流量表中单独列报。

期初数和上期实际数按照上期财务报表折算后的数额列示。

在处置本公司在境外经营的全部所有者权益或因处置部分股权投资或其他原因丧失了对境外经营控制权时，将资产负债表中股东权益项目下列示的、与该境外经营相关的归属于母公司所有者权益的外币报表折算差额，全部转入处置当期损益。

在处置部分股权投资或其他原因导致持有境外经营权益比例降低但不丧失对境外经营控制权时，与该境外经营处置部分相关的外币报表折算差额将归属于少数股东权益，不转入当期损益。在处置境外经营为联营企业或合营企业的部分股权时，与该境外经营相关的外币报表折算差额，按处置该境外经营的比例转入处置当期损益。

7、金融工具

在本公司成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。金融资产和金融负债在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，相关的交易费用直接计入损益；对于其他类别的金融资产和金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

（1）金融资产和金融负债的公允价值确定方法

公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债

所需支付的价格。本公司以主要市场的价格计量金融资产和金融负债的公允价值，不存在主要市场的，以最有利市场的价格计量金融资产和金融负债的公允价值，并且采用当时适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术。公允价值计量所使用的输入值分为三个层次，即第一层次输入值是计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；第二层次输入值是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值。本公司优先使用第一层次输入值，最后再使用第三层次输入值。公允价值计量结果所属的层次，由对公允价值计量整体而言具有重大意义的输入值所属的最低层次决定。

（2）金融资产的分类、确认和计量

以常规方式买卖金融资产，按交易日进行会计确认和终止确认。金融资产在初始确认时划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资、贷款和应收款项以及可供出售金融资产。

①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

包括交易性金融资产和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

交易性金融资产是指满足下列条件之一的金融资产：**A.**取得该金融资产的目的，主要是为了近期内出售；**B.**属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明本公司近期采用短期获利方式对该组合进行管理；**C.**属于衍生工具，但是，被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。

符合下述条件之一的金融资产，在初始确认时可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：**A.**该指定可以消除或明显减少由于该金融资产的计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况；**B.**本公司风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，对该金融资产所在的金融资产组合或金融资产和金融负债组合以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产采用公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失以及与该等金融资产相关的股利和利息收入计入当期损益。

②持有至到期投资

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

持有至到期投资采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，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。

实际利率法是指按照金融资产或金融负债（含一组金融资产或金融负债）的实际利率计算其摊余成本及各期利息收入或支出的方法。实际利率是指将金融资产或金融负债在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量，折现为该金融资产或金融负债当前账面价值所使用的利率。

在计算实际利率时，本公司将在考虑金融资产或金融负债所有合同条款的基础上预计未来现金流量（不考虑未来的信用损失），同时还将考虑金融资产或金融负债合同各方之间支付或收取的、属于实际

利率组成部分的各项收费、交易费用及折价或溢价等。

③贷款和应收款项

是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。本公司划分为贷款和应收款的金融资产包括应收票据、应收账款、应收利息、应收股利及其他应收款等。

贷款和应收款项采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，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。

④可供出售金融资产

包括初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产，以及除了以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、贷款和应收款项、持有至到期投资以外的金融资产。

可供出售债务工具投资的期末成本按照摊余成本法确定，即初始确认金额扣除已偿还的本金，加上或减去采用实际利率法将该初始确认金额与到期日金额之间的差额进行摊销形成的累计摊销额，并扣除已发生的减值损失后的金额。可供出售权益工具投资的期末成本为其初始取得成本。

可供出售金融资产采用公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失，除减值损失和外币货币性金融资产与摊余成本相关的汇兑差额计入当期损益外，确认为其他综合收益，在该金融资产终止确认时转出，计入当期损益。但是，在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，以及与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产，按照成本进行后续计量。

可供出售金融资产持有期间取得的利息及被投资单位宣告发放的现金股利，计入投资收益。

(3) 金融资产减值

除了以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产外，本公司在每个资产负债表日对其他金融、资产的账面价值进行检查，有客观证据表明金融资产发生减值的，计提减值准备。

本公司对单项金额重大的金融资产单独进行减值测试；对单项金额不重大的金融资产，单独进行减值测试或包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。单独测试未发生减值的金融资产（包括单项金额重大和不重大的金融资产），包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中再进行减值测试。已单项确认减值损失的金融资产，不包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。

①持有至到期投资、贷款和应收款项减值

以成本或摊余成本计量的金融资产将其账面价值减记至预计未来现金流量现值，减记金额确认为减值损失，计入当期损益。金融资产在确认减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，金融资产转回减值损失后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

②可供出售金融资产减值

当综合相关因素判断可供出售权益工具投资公允价值下跌是严重或非暂时性下跌时，表明该可供出售权益工具投资发生减值。其中“严重下跌”是指公允价值下跌幅度累计超过 20%；“非暂时性下跌”是指公允价值连续下跌时间超过 12 个月。

可供出售金融资产发生减值时，将原计入其他综合收益的因公允价值下降形成的累计损失予以转出并计入当期损益，该转出的累计损失为该资产初始取得成本扣除已收回本金和已摊销金额、当前公允价值和原已计入损益的减值损失后的余额。

在确认减值损失后，期后如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，可供出售权益工具投资的减值损失转回确认为其他综合收益，可供出售债务工具的减值损失转回计入当期损益。

在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，或与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产的减值损失，不予转回。

（4）金融资产转移的确认依据和计量方法

满足下列条件之一的金融资产，予以终止确认：①收取该金融资产现金流量的合同权利终止；②该金融资产已转移，且将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；③该金融资产已转移，虽然企业既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是放弃了对该金融资产的控制。

若企业既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，且未放弃对该金融资产的控制的，则按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。继续涉入所转移金融资产的程度，是指该金融资产价值变动使企业面临的风险水平。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产的账面价值及因转移而收到的对价与原计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和的差额计入当期损益。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产的账面价值在终止确认及未终止确认部分之间按其相对的公允价值进行分摊，并将因转移而收到的对价与应分摊至终止确认部分的原计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和与分摊的前述账面金额之差额计入当期损益。

本公司对采用附追索权方式出售的金融资产，或将持有的金融资产背书转让，需确定该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬是否已经转移。已将该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产；既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，则继续判断企业是否对该资产保留了控制，并根据前面各段所述的原则进行会计处理。

（5）金融负债的分类和计量

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

①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

分类为交易性金融负债和在初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的条件与分类为交易性金融资产和在初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的条件一致。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债采用公允价值进行后续计量，公允价值的变动形成的利得或损失以及与该等金融负债相关的股利和利息支出计入当期损益。

②其他金融负债

与在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融负债，按照成本进行后续计量。其他金融负债采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益。

③财务担保合同及贷款承诺

不属于指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的财务担保合同，或没有指定为以公允价值计量且其变动计入损益并将以低于市场利率贷款的贷款承诺，以公允价值进行初始确认，在初始确认后按照《企业会计准则第 13 号——或有事项》确定的金额和初始确认金额扣除按照《企业会计准则第 14 号——收入》的原则确定的累计摊销额后的余额之中的较高者进行后续计量。

（6）金融负债的终止确认

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，才能终止确认该金融负债或其一部分。本公司（债务人）与债权人之间签订协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

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。

（7）衍生工具及嵌入衍生工具

衍生工具于相关合同签署日以公允价值进行初始计量，并以公允价值进行后续计量。除指定为套期工具且套期高度有效的衍生工具，其公允价值变动形成的利得或损失将根据套期关系的性质按照套期会计的要求确定计入损益的期间外，其余衍生工具的公允价值变动计入当期损益。

对包含嵌入衍生工具的混合工具，如未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，嵌入衍生工具与该主合同在经济特征及风险方面不存在紧密关系，且与嵌入衍生工具条件相同，单独存在的工具符合衍生工具定义的，嵌入衍生工具从混合工具中分拆，作为单独的衍生金融工具处理。如果无法在取得时或后续的资产负债表日对嵌入衍生工具进行单独计量，则将混合工具整体指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债。

（8）金融资产和金融负债的抵销

当本公司具有抵销已确认金融资产和金融负债的法定权利，且目前可执行该种法定权利，同时本公司计划以净额结算或同时变现该金融资产和清偿该金融负债时，金融资产和金融负债以相互抵销后的金额在资产负债表内列示。除此以外，金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不予相互抵销。

（9）权益工具

权益工具是指能证明拥有本公司在扣除所有负债后的资产中的剩余权益的合同。本公司发行（含再融资）、回购、出售或注销权益工具作为权益的变动处理。本公司不确认权益工具的公允价值变动。与权益性交易相关的交易费用从权益中扣减。

本公司对权益工具持有方的各种分配（不包括股票股利），减少股东权益。本公司不确认权益工具的公允价值变动额。

8、应收款项

应收款项包括应收票据、应收账款、其他应收款等。

（1）坏账准备的确认标准

本公司在资产负债表日对应收款项账面价值进行检查，对存在下列客观证据表明应收款项发生减值的，计提减值准备：①债务人发生严重的财务困难；②债务人违反合同条款（如偿付利息或本金发生违约或逾期等）；③债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；④其他表明应收款项发生减值的客观依据。

（2）坏账准备的计提方法

①单项金额重大并单项计提坏账准备的应收款项坏账准备的确认标准、计提方法

本公司将金额为人民币 10 万元以上的应收款项确认为单项金额重大的应收款项。

本公司对单项金额重大的应收款项单独进行减值测试，单独测试未发生减值的金融资产，包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。单项测试已确认减值损失的应收款项，不再包括在具有类似信用风险特征的应收款项组合中进行减值测试。

②按信用风险组合计提坏账准备的应收款项的确定依据、坏账准备计提方法

A. 信用风险特征组合的确定依据

本公司对单项金额不重大以及金额重大但单项测试未发生减值的应收款项，按信用风险特征的相似性和相关性对金融资产进行分组。这些信用风险通常反映债务人按照该等资产的合同条款偿还所有到期金额的能力，并且与被检查资产的未来现金流量测算相关。

不同组合的确定依据：

项目	确定组合的依据
账龄组合	对单项金额重大单独测试未发生减值的应收款项会同单项金额不重大的应收款项
无风险组合	员工社保、公积金

B. 根据信用风险特征组合确定的坏账准备计提方法

按组合方式实施减值测试时，坏账准备金额系根据应收款项组合结构及类似信用风险特征（债务人根据合同条款偿还欠款的能力）按历史损失经验及目前经济状况与预计应收款项组合中已经存在的损失评估确定。

不同组合计提坏账准备的计提方法：

项目	计提方法
账龄组合	按照账龄分析法计提坏账
无风险组合	员工社保、公积金不计提坏账准备

组合中，采用账龄分析法计提坏账准备的组合计提方法

账龄	应收票据计提比例 (%)	应收账款计提比例 (%)	其他应收款计提比 例 (%)

账龄	应收票据计提比例 (%)	应收账款计提比例 (%)	其他应收款计提比 例 (%)
1 年以内 (含 1 年)	1.00	1.00	1.00
1-2 年	5.00	5.00	5.00
2-3 年	10.00	10.00	10.00
3-5 年	50.00	50.00	50.00
5 年以上	100.00	100.00	100.00

③单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收款项

项目	计提方法
单项计提坏账准备的理由	个别信用风险特征明显不同, 已有客观证据表明其发生了减值的应收款项, 按账龄分析计提的坏账准备不能反映实际情况, 本公司单独进行减值测试
坏账准备的计提方法	根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额, 确认减值损失, 并据此计提相应的坏账准备

(3) 坏账准备的转回

如有客观证据表明该应收款项价值已恢复, 且客观上与确认该损失后发生的事项有关, 原确认的减值损失予以转回, 计入当期损益。但是, 该转回后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该应收款项在转回日的摊余成本。

本公司向金融机构以不附追索权方式转让应收款项的, 按交易款项扣除已转销应收账款的账面价值和相关税费后的差额计入当期损益。

9、存货

(1) 存货的分类

存货主要包括库存商品、低值易耗品。

(2) 存货取得和发出的计价方法

存货在取得时按实际成本计价, 存货成本包括采购成本和其他成本。领用和发出时按加权平均法计价。

(3) 存货可变现净值的确认和跌价准备的计提方法

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。在确定存货的可变现净值时, 以取得的确凿证据为基础, 同时考虑持有存货的目的以及资产负债表日后事项的影响。

在资产负债表日, 存货按照成本与可变现净值孰低计量。当其可变现净值低于成本时, 提取存货跌价准备。存货跌价准备通常按单个存货项目的成本高于其可变现净值的差额提取。对于数量繁多、单价较低的存货, 按存货类别计提存货跌价准备; 对在同一地区生产和销售的产品系列相关、具有相同或类似最终用途或目的, 且难以与其他项目分开计量的存货, 可合并计提存货跌价准备。

计提存货跌价准备后, 如果以前减记存货价值的影响因素已经消失, 导致存货的可变现净值高于其账面价值的, 在原已计提的存货跌价准备金额内予以转回, 转回的金额计入当期损益。

(4) 存货的盘存制度为永续盘存制。

(5) 低值易耗品的摊销方法

低值易耗品于领用时按一次摊销法摊销。

10、持有待售资产

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

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

持有待售的非流动资产或处置组中的非流动资产不计提折旧或摊销，持有待售的处置组中负债的利息和其他费用继续予以确认。

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

11、投资性房地产

投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产。包括已出租的土地使用权、持有并准备增值后转让的土地使用权、已出租的建筑物等。此外，对于本公司持有以备经营出租的空置建筑物，若董事会（或类似机构）作出书面决议，明确表示将其用于经营出租且持有意图短期内不再发生变化的，也作为投资性房地产列报。

投资性房地产按成本进行初始计量。与投资性房地产有关的后续支出，如果与该资产有关的经济利益很可能流入且其成本能可靠地计量，则计入投资性房地产成本。其他后续支出，在发生时计入当期损

益。

本公司采用成本模式对投资性房地产进行后续计量，并按照与房屋建筑物或土地使用权一致的政策进行折旧或摊销。

投资性房地产的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注四“长期资产减值”。

自用房地产或存货转换为投资性房地产或投资性房地产转换为自用房地产时，按转换前的账面价值作为转换后的入账价值。

当投资性房地产被处置、或者永久退出使用且预计不能从其处置中取得经济利益时，终止确认该项投资性房地产。投资性房地产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后计入当期损益。

12、固定资产

(1) 固定资产确认条件

固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产仅在与其有关的经济利益很可能流入本公司，且其成本能够可靠地计量时才予以确认。固定资产按成本并考虑预计弃置费用因素的影响进行初始计量。

(2) 各类固定资产的折旧方法

固定资产从达到预定可使用状态的次月起，采用年限平均法在使用寿命内计提折旧。各类固定资产的使用寿命、预计净残值和年折旧率如下：

类别	折旧方法	折旧年限（年）	残值率（%）	年折旧率（%）
电子设备	年限平均法	3	5	31.67
其他设备	年限平均法	3-5	5	31.67-19

预计净残值是指假定固定资产预计使用寿命已满并处于使用寿命终了时的预期状态，本公司目前从该项资产处置中获得的扣除预计处置费用后的金额。

(3) 固定资产的减值测试方法及减值准备计提方法

固定资产的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注四“长期资产减值”。

(4) 融资租入固定资产的认定依据及计价方法

融资租赁为实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁，其所有权最终可能转移，也可能不转移。以融资租赁方式租入的固定资产采用与自有固定资产一致的政策计提租赁资产折旧。能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，在租赁资产使用寿命内计提折旧；无法合理确定租赁期届满能够取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产使用寿命两者中较短的期间内计提折旧。

(5) 其他说明

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

当固定资产处于处置状态或预期通过使用或处置不能产生经济利益时，终止确认该固定资产。固定

资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的差额计入当期损益。

本公司至少于年度终了对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，如发生改变则作为会计估计变更处理。

13、在建工程

在建工程成本按实际工程支出确定，包括在建期间发生的各项工程支出、工程达到预定可使用状态前的资本化的借款费用以及其他相关费用等。在建工程在达到预定可使用状态后结转为固定资产。

在建工程的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注四“长期资产减值”。

14、借款费用

借款费用包括借款利息、折价或溢价的摊销、辅助费用以及因外币借款而发生的汇兑差额等。可直接归属于符合资本化条件的资产的购建或者生产的借款费用，在资产支出已经发生、借款费用已经发生、为使资产达到预定可使用或可销售状态所必要的购建或生产活动已经开始时，开始资本化；构建或者生产的符合资本化条件的资产达到预定可使用状态或者可销售状态时，停止资本化。其余借款费用在发生当期确认为费用。

专门借款当期实际发生的利息费用，减去尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或进行暂时性投资取得的投资收益后的金额予以资本化；一般借款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，确定资本化金额。资本化率根据一般借款的加权平均利率计算确定。

资本化期间内，外币专门借款的汇兑差额全部予以资本化；外币一般借款的汇兑差额计入当期损益。

符合资本化条件的资产指需要经过相当长时间的购建或者生产活动才能达到预定可使用或可销售状态的固定资产、投资性房地产和存货等资产。

如果符合资本化条件的资产在购建或生产过程中发生非正常中断、并且中断时间连续超过3个月的，暂停借款费用的资本化，直至资产的购建或生产活动重新开始。

15、无形资产

(1) 无形资产

无形资产是指本公司拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产。

无形资产按成本进行初始计量。与无形资产有关的支出，如果相关的经济利益很可能流入本公司且其成本能可靠地计量，则计入无形资产成本。除此以外的其他项目的支出，在发生时计入当期损益。

取得的土地使用权通常作为无形资产核算。自行开发建造厂房等建筑物，相关的土地使用权支出和建筑物建造成本则分别作为无形资产和固定资产核算。如为外购的房屋及建筑物，则将有关价款在土地使用权和建筑物之间进行分配，难以合理分配的，全部作为固定资产处理。

使用寿命有限的无形资产自可供使用时起，对其原值减去预计净残值和已计提的减值准备累计金额在其预计使用寿命内采用直线法分期平均/产量法摊销。使用寿命不确定的无形资产不予摊销。

期末，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命和摊销方法进行复核，如发生变更则作为会计估计变更处理。此外，还对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核，如果有证据表明该无形资产

为企业带来经济利益的期限是可预见的，则估计其使用寿命并按照使用寿命有限的无形资产的摊销政策进行摊销。

（2）研究与开发支出

本公司内部研究开发项目的支出分为研究阶段支出与开发阶段支出。

研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。

开发阶段的支出同时满足下列条件的，确认为无形资产，不能满足下述条件的开发阶段的支出计入当期损益：

- ①完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；
- ②具有完成该无形资产并使用或出售的意图；
- ③无形资产产生经济利益的方式，包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场，无形资产将在内部使用的，能够证明其有用性；

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

⑤归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

无法区分研究阶段支出和开发阶段支出的，将发生的研发支出全部计入当期损益。

（3）无形资产的减值测试方法及减值准备计提方法

无形资产的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注四“长期资产减值”。

16、长期待摊费用

长期待摊费用为已经发生但应由报告期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用。本公司的长期待摊费用主要包括办公室装修费。长期待摊费用在预计受益期间按直线法摊销。

17、长期资产减值

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

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

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

上述资产减值损失一经确认，以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

18、职工薪酬

本公司职工薪酬主要包括短期职工薪酬、离职后福利、辞退福利以及其他长期职工福利。其中：

短期薪酬主要包括工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费、医疗保险费、生育保险费、工伤保险费、住房公积金、工会经费和职工教育经费、非货币性福利等。本公司在职工为本公司提供服务的会计期间将实际发生的短期职工薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。其中非货币性福利按公允价值计量。

离职后福利主要包括基本养老保险、失业保险以及年金等。离职后福利计划包括设定提存计划。采用设定提存计划的，相应的应缴存金额于发生时计入相关资产成本或当期损益。在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿的建议，在本公司不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时，和本公司确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本两者孰早日，确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益。但辞退福利预期在年度报告期结束后十二个月不能完全支付的，按照其他长期职工薪酬处理。

职工内部退休计划采用与上述辞退福利相同的原则处理。本公司将自职工停止提供服务日至正常退休日的期间拟支付的内退人员工资和缴纳的社会保险费等，在符合预计负债确认条件时，计入当期损益（辞退福利）。

本公司向职工提供的其他长期职工福利，符合设定提存计划的，按照设定提存计划进行会计处理，除此之外按照设定受益计划进行会计处理。

19、预计负债

当与或有事项相关的义务同时符合以下条件，确认为预计负债：（1）该义务是本公司承担的现时义务；（2）履行该义务很可能导致经济利益流出；（3）该义务的金额能够可靠地计量。

在资产负债表日，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，按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数对预计负债进行计量。

如果清偿预计负债所需支出全部或部分预期由第三方补偿的，补偿金额在基本确定能够收到时，作为资产单独确认，且确认的补偿金额不超过预计负债的账面价值。

（1）亏损合同

亏损合同是履行合同义务不可避免会发生的成本超过预期经济利益的合同。待执行合同变成亏损合同，且该亏损合同产生的义务满足上述预计负债的确认条件的，将合同预计损失超过合同标的资产已确认的减值损失（如有）的部分，确认为预计负债。

（2）重组义务

对于有详细、正式并且已经对外公告的重组计划，在满足前述预计负债的确认条件的情况下，按照与重组有关的直接支出确定预计负债金额。

20、收入

（1）商品销售收入

在已将商品所有权上的主要风险和报酬转移给买方，既没有保留通常与所有权相联系的继续管理权，也没有对已售商品实施有效控制，收入的金额能够可靠地计量，相关的经济利益很可能流入企业，相关的已发生或将发生的成本能够可靠地计量时，确认商品销售收入的实现。

（2）提供劳务收入

在提供劳务交易的结果能够可靠估计的情况下，于资产负债表日按照完工百分比法确认提供的劳务收入。劳务交易的完工进度按已经提供的劳务占应提供劳务总量的比例确定。

提供劳务交易的结果能够可靠估计是指同时满足：①收入的金额能够可靠地计量；②相关的经济利益很可能流入企业；③交易的完工程度能够可靠地确定；④交易中已发生和将发生的成本能够可靠地计量。

如果提供劳务交易的结果不能够可靠估计，则按已经发生并预计能够得到补偿的劳务成本金额确认提供的劳务收入，并将已发生的劳务成本作为当期费用。已经发生的劳务成本如预计不能得到补偿的，则不确认收入。

本公司与其他企业签订的合同或协议包括销售商品和提供劳务时，如销售商品部分和提供劳务部分能够区分并单独计量的，将销售商品部分和提供劳务部分分别处理；如销售商品部分和提供劳务部分不能够区分，或虽能区分但不能够单独计量的，将该合同全部作为销售商品处理。

本公司提供服务为客户提供呼叫托管服务，于资产负债表日按照已为客户提供的服务确认提供的劳务收入。

（3）使用费收入

根据有关合同或协议，按权责发生制确认收入。

（4）利息收入

按照他人使用本公司货币资金的时间和实际利率计算确定

21、政府补助

政府补助是指本公司从政府无偿取得货币性资产和非货币性资产，不包括政府以投资者身份并享有相应所有者权益而投入的资本。政府补助分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。本公司将所取得的用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助界定为与资产相关的政府补助；其余政府补助界定为与收益相关的政府补助。若政府文件未明确规定补助对象，则采用以下方式将补助款划分为与收益相关的政府补助和与资产相关的政府补助：（1）政府文件明确了补助所针对的特定项目的，根据该特定项目的预算中将形成资产的支出金额和计入费用的支出金额的相对比例进行划分，对该划分比例需在每个资产负债表日进行复核，必要时进行变更；（2）政府文件中对用途仅作一般性表述，没有指

明特定项目的，作为与收益相关的政府补助。政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能够可靠取得的，按照名义金额计量。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

本公司对于政府补助通常在实际收到时，按照实收金额予以确认和计量。但对于期末有确凿证据表明能够符合财政扶持政策规定的相关条件预计能够收到财政扶持资金，按照应收的金额计量。按照应收金额计量的政府补助应同时符合以下条件：（1）应收补助款的金额已经过有权政府部门发文确认，或者可根据正式发布的财政资金管理办法的有关规定自行合理测算，且预计其金额不存在重大不确定性；（2）所依据的是当地财政部门正式发布并按照《政府信息公开条例》的规定予以主动公开的财政扶持项目及其财政资金管理办法，且该管理办法应当是普惠性的（任何符合规定条件的企业均可申请），而不是专门针对特定企业制定的；（3）相关的补助款批文中已明确承诺了拨付期限，且该款项的拨付是有相应财政预算作为保障的，因而可以合理保证其可在规定期限内收到。

与资产相关的政府补助，确认为递延收益，并在相关资产的使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入当期损益或冲减相关资产的账面价值。与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间计入当期损益或冲减相关成本；用于补偿已经发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本。对政府补助会计处理的“总额法”属于企业的一项会计政策选择，一旦选定即不得随意变更。如需变更的，应按《企业会计准则第28号——会计政策、会计估计变更和差错更正》中关于“会计政策变更能够提供更可靠、更相关的会计信息”而变更会计政策的相关规定处理。

同时包含与资产相关部分和与收益相关部分的政府补助，区分不同部分分别进行会计处理；难以区分的，将其整体归类为与收益相关的政府补助。

与本公司日常活动相关的政府补助，按照经济业务的实质，计入其他收益或冲减相关成本费用；与日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

已确认的政府补助需要退回时，存在相关递延收益余额的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益或（对初始确认时冲减相关资产账面价值的与资产相关的政府补助）调整资产账面价值；属于其他情况的，直接计入当期损益。

22、递延所得税资产/递延所得税负债

（1）当期所得税

资产负债表日，对于当期和以前期间形成的当期所得税负债（或资产），以按照税法规定计算的预期应交纳（或返还）的所得税金额计量。计算当期所得税费用所依据的应纳税所得额系根据有关税法规定对本年度税前会计利润作相应调整后计算得出。

（2）递延所得税资产及递延所得税负债

某些资产、负债项目的账面价值与其计税基础之间的差额，以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异，采用资产负债表债务法确认递延所得税资产及递延所得税负债。

与商誉的初始确认有关，以及与既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额（或可抵扣亏损）的交易中产生的资产或负债的初始确认有关的应纳税暂时性差异，不予确认有关的递延所得税负债。此外，对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的应纳税暂时性差异，如果本公司能够控制暂时性差异转回的时间，而且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回，也不予确认有关的递延所得税负债。除上述例外情况，本公司确认其他所有应纳税暂时性差异产生的递延所得税负债。

与既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额（或可抵扣亏损）的交易中产生的资产或负债的初始确认有关的可抵扣暂时性差异，不予确认有关的递延所得税资产。此外，对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，如果暂时性差异在可预见的未来不是很可能转回，或者未来不是很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额，不予确认有关的递延所得税资产。除上述例外情况，本公司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，确认其他可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。

对于能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，以很可能获得用来抵扣可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产。

资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，根据税法规定，按照预期收回相关资产或清偿相关负债期间的适用税率计量。

于资产负债表日，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，减记的金额予以转回。

（3）所得税费用

所得税费用包括当期所得税和递延所得税。

除确认为其他综合收益或直接计入股东权益的交易和事项相关的当期所得税和递延所得税计入其他综合收益或股东权益，以及企业合并产生的递延所得税调整商誉的账面价值外，其余当期所得税和递延所得税费用或收益计入当期损益。

（4）所得税的抵销

当拥有以净额结算的法定权利，且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行时，本公司当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列报。

当拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利，且递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者是对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产及负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债时，本公司递延所得税资产及递延所得税负债以抵销后的净额列报。

23、租赁

融资租赁为实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁，其所有权最终可能转移，也可能不转移。融资租赁以外的其他租赁为经营租赁。

(1) 本公司作为承租人记录经营租赁业务

经营租赁的租金支出在租赁期内的各个期间按直线法计入相关资产成本或当期损益。初始直接费用计入当期损益。或有租金于实际发生时计入当期损益。

(2) 本公司作为出租人记录经营租赁业务

经营租赁的租金收入在租赁期内的各个期间按直线法确认为当期损益。对金额较大的初始直接费用于发生时予以资本化，在整个租赁期间内按照与确认租金收入相同的基础分期计入当期损益；其他金额较小的初始直接费用于发生时计入当期损益。或有租金于实际发生时计入当期损益。

(3) 本公司作为承租人记录融资租赁业务

于租赁期开始日，将租赁开始日租赁资产的公允价值与最低租赁付款额现值两者中较低者作为租入资产的入账价值，将最低租赁付款额作为长期应付款的入账价值，其差额作为未确认融资费用。此外，在租赁谈判和签订租赁合同过程中发生的，可归属于租赁项目的初始直接费用也计入租入资产价值。最低租赁付款额扣除未确认融资费用后的余额分别长期负债和一年内到期的长期负债列示。

未确认融资费用在租赁期内采用实际利率法计算确认当期的融资费用。或有租金于实际发生时计入当期损益。

(4) 本公司作为出租人记录融资租赁业务

于租赁期开始日，将租赁开始日最低租赁收款额与初始直接费用之和作为应收融资租赁款的入账价值，同时记录未担保余值；将最低租赁收款额、初始直接费用及未担保余值之和与其现值之和的差额确认为未实现融资收益。应收融资租赁款扣除未实现融资收益后的余额分别长期债权和一年内到期的长期债权列示。

未实现融资收益在租赁期内采用实际利率法计算确认当期的融资收入。或有租金于实际发生时计入当期损益。

24、其他重要的会计政策和会计估计

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

25、重要会计政策、会计估计的变更

(1) 会计政策变更

本报告期内，本公司无重大会计政策变更。

(2) 会计估计变更

本报告期内，本公司无重大会计估计变更

26、重大会计判断和估计

本公司在运用会计政策过程中，由于经营活动内在的不确定性，本公司需要对无法准确计量的报表项目的账面价值进行判断、估计和假设。这些判断、估计和假设是基于本公司管理层过去的历史经验，

并在考虑其他相关因素的基础上做出的。这些判断、估计和假设会影响收入、费用、资产和负债的报告金额以及资产负债表日或有负债的披露。然而，这些估计的不确定性所导致的实际结果可能与本公司管理层当前的估计存在差异，进而造成对未来受影响的资产或负债的账面金额进行重大调整。

本公司对前述判断、估计和假设在持续经营的基础上进行定期复核，会计估计的变更仅影响变更当期的，其影响数在变更当期予以确认；既影响变更当期又影响未来期间的，其影响数在变更当期和未来期间予以确认。

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

（1）坏账准备计提

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

（2）存货跌价准备

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

（3）金融工具公允价值

对不存在活跃交易市场的金融工具，本公司通过各种估值方法确定其公允价值。这些估值方法包括贴现现金流模型分析等。估值时本公司需对未来现金流量、信用风险、市场波动率和相关性等方面进行估计，并选择适当的折现率。这些相关假设具有不确定性，其变化会对金融工具的公允价值产生影响。

（4）持有至到期投资

本公司将符合条件的有固定或可确定还款金额和固定到期日且本公司有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产归类为持有至到期投资。进行此项归类工作需涉及大量的判断。在进行判断的过程中，本公司会对其持有该类投资至到期日的意愿和能力进行评估。除特定情况外（例如在接近到期日时出售金额不重大的投资），如果本公司未能将这些投资持有至到期日，则须将全部该类投资重分类至可供出售金融资产，且在本会计年度及以后两个完整的会计年度内不得再将该金融资产划分为持有至到期投资。如出现此类情况，可能对财务报表上所列报的相关金融资产价值产生重大的影响，并且可能影响本公司的金融工具风险管理策略。

（5）持有至到期投资减值

本公司确定持有至到期投资是否减值在很大程度上依赖于管理层的判断。发生减值的客观证据包括发行方发生严重财务困难使该金融资产无法在活跃市场继续交易、无法履行合同条款（例如，偿付利息或本金发生违约）等。在进行判断的过程中，本公司需评估发生减值的客观证据对该项投资预计未来现金流的影响。

（6）可供出售金融资产减值

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

（7）长期资产减值准备

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

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

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

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

本公司至少每年测试商誉是否发生减值。这要求对分配了商誉的资产组或者资产组组合的未来现金流量的现值进行预计。对未来现金流量的现值进行预计时，本公司需要预计未来资产组或者资产组组合产生的现金流量，同时选择恰当的折现率确定未来现金流量的现值。

（8）折旧和摊销

本公司对投资性房地产、固定资产和无形资产在考虑其残值后，在使用寿命内按直线法计提折旧和摊销。本公司定期复核使用寿命，以决定将计入每个报告期的折旧和摊销费用数额。使用寿命是本公司根据对同类资产的以往经验并结合预期的技术更新而确定的。如果以前的估计发生重大变化，则会在未来期间对折旧和摊销费用进行调整。

（9）开发支出

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

2019年6月30日本公司自行开发的无形资产在资产负债表中的余额为人民币4,700,226.55元。本公司管理层认为该业务的前景和目前的发展良好，市场对以该无形资产生产的产品的反应也证实了管理层之前对这一项目预期收入的估计。但是日益增加的竞争也使得管理层重新考虑对市场份额和有关产品的预计毛利等方面的假设。经过全面的检视后，本公司管理层认为即使在产品回报率出现下调的情况下，仍可以全额收回4,700,226.55元无形资产账面价值。本公司将继续密切检视有关情况，一旦有迹象表明需要调整相关会计估计的假设，本公司将在有关迹象发生的期间作出调整。

（10）递延所得税资产

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

(11) 所得税

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

(12) 预计负债

本公司根据合约条款、现有知识及历史经验，对产品质量保证、预计合同亏损、延迟交货违约金等估计并计提相应准备。在该等或有事项已经形成一项现时义务，且履行该等现时义务很可能导致经济利益流出本公司的情况下，本公司对或有事项按履行相关现时义务所需支出的最佳估计数确认为预计负债。预计负债的确认和计量在很大程度上依赖于管理层的判断。在进行判断过程中本公司需评估该等或有事项相关的风险、不确定性及货币时间价值等因素。

其中，本公司会就出售、维修及改造所售商品向客户提供的售后质量维修承诺预计负债。预计负债时已考虑本公司近期的维修经验数据，但近期的维修经验可能无法反映将来的维修情况。这项准备的任何增加或减少，均可能影响未来年度的损益。

27、其他

利润分配

根据公司章程的规定，本公司当年实现的净利润按以下顺序分配

- 1、弥补以前年度亏损
- 2、按弥补亏损后的净利润的 10%提取法定盈余公积
- 3、根据股东会决议提取任意盈余公积
- 4、根据股东会决议分配股东权利

五、税项

1、主要税种及税率

税种	具体税率情况
增值税	2019年4月1日前应税收入按16%、6%的税率计算销项税，并按扣除当期允许抵扣的进项税额后的差额计缴增值税。 2019年4月1日起应税收入按13%、6%的税率计算销项税，并按扣除当期允许抵扣的进项税额后的差额计缴增值税。
城市维护建设税	按实际缴纳的流转税税额7%
教育费附加	按实际缴纳的流转税税额3%
地方教育费附加	按实际缴纳的流转税税额2%
企业所得税	按应纳税所得额的15%计缴

注：2018 年度前本公司为增值税小规模纳税人，2018 年起转为一般纳税人。

2、税收优惠及批文

经厦门市科学技术局、厦门市财政局、厦门市国家税务局、厦门市地方税务局联合认定，佳音在线公司于2016年12月1日通过高新技术企业认定并取得了编号为GR201635100155的《高新技术企业证书》，有效期三年，有效期2016-12-01至2019-12-01，公司从2016年至2019年按15%税率征收企业所得税。

3、其他说明

无

六、财务报表项目注释

以下注释项目（含公司财务报表主要项目注释）除非特别指出，年初指 2019 年 1 月 1 日，期末指 2019 年 6 月 30 日，本期指 2019 年 1 月 1 日到 2019 年 6 月 30 日，上期指 2018 年 1 月 1 日到 6 月 30 日。

1、货币资金

项目	期末余额	年初余额
库存现金	0	425.60
银行存款	1,899.76	170,797.52
合计	1,899.76	171,223.12

注：截止 2019 年 6 月 30 日货币资金中无因抵押、质押或冻结等对外使用有限制、存放在境外、有潜在回收风险的款项。

2、应收票据及应收账款

项目	期末余额	年初余额
应收票据		
应收账款	640,612.50	247,500.00
合计	640,612.50	247,500.00

(1) 应收票据

(2) 应收账款

①应收账款分类披露

类别	期末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的应收款项					
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收款项	647,083.33	100.00	6,470.83	1.00	640,612.50

类别	期末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
其中：账龄组合	647,083.33	100.00	6,470.83	1.00	640,612.50
无风险组合					
单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收款项					
合计	647,083.33	100.00	6,470.83	1.00	640,612.50

(续)

类别	年初余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的应收款项					
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收款项	250,000.00	100.00	2,500.00	1.00	247,500.00
其中：账龄组合	250,000.00	100.00	2,500.00	1.00	247,500.00
无风险组合					
单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收款项					
合计	250,000.00	100.00	2,500.00	1.00	247,500.00

按账龄分析法计提坏账准备的应收账款

账龄	期末余额		
	应收账款	坏账准备	计提比例 (%)
1 年以内	647,083.33	6,470.83	1.00
合计	647,083.33	6,470.83	1.00

账龄	年初余额		
	应收账款	坏账准备	计提比例 (%)
1 年以内	250,000.00	2,500.00	1.00
合计	250,000.00	2,500.00	1.00

②本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备金额 3,970.83 元；本期收回或转回坏账准备金额 0 元。

③按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

本公司本期按欠款方归集的期末余额前五名应收账款汇总金额为 647,083.33 元，占应收账款期末余额合计数的比例为 100.00%，相应计提的坏账准备期末余额汇总金额为 6,470.83 元。

债务人名称	应收账款期末余额	占应收账款期末余额合计数的比例 (%)	坏账准备期末余额
厦门瞳景智能科技有限公司	390,000.00	60.27	3,900.00
厦门铭榕商贸有限公司	250,000.00	38.63	2,500.00
福建省伍心养老服务有限公司	7,083.33	1.10	70.83
合计	647,083.33	100.00	6,470.83

3、预付款项

(1) 预付款项按账龄列示

账龄	期末余额		年初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
1 年以内	26,674.26	61.78	85,753.71	92.45
1-2 年	16,500.00	38.22	7,000.00	7.55
合计	43,174.26	100.00	92,753.71	100.00

(2) 按预付对象归集的期末余额前五名的预付款情况

本公司按预付对象归集的期末余额前五名预付账款汇总金额为 43,174.26 元，占预付账款期末余额合计数的比例为 100.00%。

单位名称	期末余额	占预付账款期末余额合计数的比例 (%)
厦门公交集团资产管理有限公司	26,674.27	61.78
厦门关关说网络科技有限公司	10,500.00	24.32
北京炜衡（厦门）律师事务所	5,000.00	11.58
北京优品致远信息技术有限公司	1,000.00	2.32
合计	43,174.27	100.00

4、其他应收款

项目	期末余额	年初余额
其他应收款	150,721.36	89,413.09
应收利息		
应收股利		
合计	150,721.36	89,413.09

(1) 其他应收款

①其他应收款分类披露

类别	期末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	164,542.74	100.00	13,821.38	8.40	150,721.36
其中：账龄组合	147,124.96	89.41	13,821.38	9.39	133,303.58
无风险组合	17,417.78	10.59	-	-	17,417.78
单项金额不重大但单独计提坏账准备的其他应收款					
合计	164,542.74	100.00	13,685.48	8.40	150,721.36

(续)

类别	年初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	103,492.78	100.00	14,079.69	13.60	89,413.09
其中：账龄组合	88,514.44	85.53	14,079.69	15.91	74,434.75
无风险组合	14,978.34	14.47	-	-	14,978.34
单项金额不重大但单独计提坏账准备的其他应收款					
合计	103,492.78	100.00	14,079.69	13.60	89,413.09

按账龄分析法计提坏账准备的其他应收款

账龄	期末余额		
	其他应收款	坏账准备	计提比例 (%)
	1 年以内	118,800.56	1,188.01
1-2 年	3,397.40	169.87	5.00

账龄	期末余额		
	其他应收款	坏账准备	计提比例 (%)
3 至 5 年	24,927.00	12,463.50	50.00
合计	147,124.96	13,821.38	9.39

(续)

账龄	年初余额		
	其他应收款	坏账准备	计提比例 (%)
1 年以内	39,079.44	390.79	1.00
1 至 2 年	24,508.00	1,225.40	5.00
3 至 5 年	24,927.00	12,463.50	50.00
合计	88,514.44	14,079.69	15.91

②本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期提坏账准备金额 0 元；本期收回或转回坏账准备金额 258.31 元。

③其他应收款按款项性质分类情况

款项性质	期末账面余额	年初账面余额
押金	28,324.40	49,835.00
往来款	118,800.56	38,679.44
代扣员工款项(社保、公积金)	17,417.78	14,978.34
合计	164,542.74	103,492.78

④按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

单位名称	款项性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额合计数的比例 (%)	坏账准备期末余额
厦门九牧王投资发展有限公司	押金	66,391.12	1 年以内	40.35	663.91
福建自贸试验区厦门片区海汇泉股权投资基金管理有限公司	押金、往来款	51,606.84	1 年以内、1 至 2 年	31.36	651.96
厦门公交集团有限公司	保证金	24,927.00	3 至 5 年	15.15	12,463.50
员工个人社保	社保	15,173.78	1 年以内	9.22	
员工个人住房公积金	住房公积金	2,244.00	1 年以内	1.36	
合计	—	160,342.74	—	97.45	13,779.37

(2) 公司本年度不存在涉及政府补助的其他应收款项。

(3) 公司本年度不存在因金融资产转移而终止确认的其他应收款。

(4) 公司本年度不存在转移其他应收款且继续涉入形成的资产、负债金额。

(5) 截至 2019 年 6 月 30 日，其他应收款中无持有本公司 5%（含 5%）以上表决权股份的股东欠款。

5、存货

(1) 存货分类

项目	期末余额		
	账面余额	跌价准备	账面价值
库存商品	53,235.00		53,235.00
合计	53,235.00		53,235.00

(续)

项目	年初余额		
	账面余额	跌价准备	账面价值
库存商品	45,969.00		45,969.00
合计	45,969.00		45,969.00

(2) 存货期末余额中无借款费用资本化金额。

(3) 期末对存货的市场价格进行复核，未发现存货出现减值的迹象，本期未计提减值。

6、固定资产

项目	期末余额	年初余额
固定资产	64,677.95	74,475.94
固定资产清理		
合计	64,677.95	74,475.94

固定资产

(1) 固定资产情况

项目	电子设备	其他设备	合计
一、账面原值			
1、年初余额	195,051.00	68,112.00	263,163.00
2、本期增加金额			
(1) 购置	9,617.70		9,617.70
3、本期减少金额			
(1) 处置或报废			
4、期末余额	204,668.70	68,112.00	272,780.70
二、累计折旧			

项目	电子设备	其他设备	合计
1、年初余额	121,602.61	67,084.45	188,687.06
2、本期增加金额			
(1) 计提	19,415.69		19,415.69
3、本期减少金额			
(1) 处置或报废			
4、期末余额	141,018.30	67,084.45	208,102.75
三、减值准备			
1、年初余额			
2、本期增加金额			
(1) 计提			
3、本期减少金额			
(1) 处置或报废			
4、期末余额			
四、账面价值			
1、期末账面价值	63,650.40	1,027.55	64,677.95
2、年初账面价值	73,448.39	1,027.55	74,475.94

(2) 公司年末无暂时闲置的固定资产。

(3) 公司年末无通过融资租赁租入的固定资产。

(4) 公司年末无通过经营租赁租入的固定资产。

(5) 公司年末无未办妥产权证书的固定资产。

(6) 期末财务部会同技术部、资产使用部门对固定资产的使用寿命、预计净残值、折旧方法进行复核，未发现固定资产出现减值的迹象，本期未计提减值。

7、无形资产

无形资产情况

项目	软件	专利	合计
一、账面原值			
1、年初余额	5,319,473.62	5,974.81	5,325,448.43
2、本期增加金额			
(1) 购置			
(2) 内部研发			
(3) 企业合并增加			
3、本期减少金额			

项目	软件	专利	合计
(1) 处置			
(2) 失效且终止确认的部分			
4、期末余额	5,319,473.62	5,974.81	5,325,448.43
二、累计摊销			
1、年初余额	360,788.20		360,788.20
2、本期增加金额	264,433.68		264,433.68
(1) 计提	264,433.68		264,433.68
3、本期减少金额			
(1) 处置			
(2) 失效且终止确认的部分			
4、期末余额	625,221.88		625,221.88
三、减值准备			
1、年初余额			
2、本期增加金额			
(1) 计提			
3、本期减少金额			
(1) 处置			
4、期末余额			
四、账面价值			
1、期末账面价值	4,694,251.74	5,974.81	4,700,226.55
2、期初账面价值	4,958,685.42	5,974.81	4,964,660.23

注：内部研发形成的无形资产，采用直线法摊销，摊销期限 10 年。期末对无形资产的使用寿命、预计净残值、摊销方法进行复核，未发现无形资产出现减值的迹象，本期未计提减值。

8、开发支出

项目	期初余额	本期增加金额		本期减少金额		期末余额
		内部开发支出	其他	确认为无形资产	转入当期损益	
一种基于生物电检测技术的老人按摩椅		451,341.12				451,341.12
合计		451,341.12				451,341.12

研发一种基于生物电检测技术的老人按摩椅，并申请专利。本实用新型专利所要解决的技术问题是提供一种可以方便收纳生物电传感器及其导线的一种基于生物电检测技术的老人按摩椅。

9、长期待摊费用

项目	年初余额	本期增加金额	本期摊销金额	其他减少金额	期末余额
办公室装修费	47,799.96		11,950.02		35,849.94
合计	47,799.96		11,950.02		35,849.94

10、应付票据及应付账款

种类	期末余额	年初余额
应付票据		
应付账款	204,256.82	181,344.31
合计	204,256.82	181,344.31

应付账款

(1) 应付账款按账龄列示

项目	期末余额	年初余额
1 年以内	204,256.82	181,344.31
合计	204,256.82	181,344.31

(2) 本期末无账龄超过 1 年的重要应付账款。

(3) 截至 2019 年 6 月 30 日应付账款中无应付持有公司 5%（含 5%）以上表决权股份的股东单位或其他关联方的款项情况。

(4) 截至 2019 年 6 月 30 日，余额较大的应付账款明细列示如下：

单位名称	与本公司关系	金额	账龄	款项性质	占应付账款总额比例
厦门报业传媒集团有限公司	非关联方	110,000.00	1 年以内	货款	53.85
厦门九牧王投资发展有限公司	非关联方	58,189.92	1 年以内	货款	28.80
厦门佳和堂健康管理有限公司	非关联方	15,840.00	1 年以内	货款	7.75%
厦门傲鹰电脑有限公司	非关联方	10,868.00	1 年以内	货款	5.32%
合计		195,527.92			95.73%

注：公司应付账款属于账期内、未到期的应付供应商款项。

11、预收款项

(1) 预收款项列示

项目	期末余额	年初余额
1 年以内	164,333.31	245,849.46
合计	164,333.31	245,849.46

(2) 本期末无账龄超过 1 年的重要预收账款。

(3) 截至 2019 年 6 月 30 日预收款项中无预收持有公司 5%（含 5%）以上表决权股份的股东单位或

其他关联方的款项情况。

(4) 截至 2019 年 6 月 30 日预收款项前五名公司情况：

公司名称	款项性质	金额	占预收款项总额的比例	账龄
上海霖睿贸易有限公司	呼叫托管服务	125,000.00	76.06%	1 年以内
厦门东方远景科技股份有限公司	呼叫托管服务	25,000.03	15.21%	1 年以内
厦门见福便利店连锁管理有限公司	呼叫托管服务	13,333.30	8.11%	1 年以内
厦门市公安局	呼叫托管服务费	999.98	0.62%	1 年以内
合计		164,333.31	100.00%	

12、应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬列示

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、短期薪酬	197,327.85	522,613.86	426,663.19	293,278.52
二、离职后福利-设定提存计划		32,584.44	32,584.44	
三、辞退福利				
四、一年内到期的其他福利				
合计	197,327.85	555,613.86	426,663.19	293,278.52

(2) 短期薪酬列示

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、工资、奖金、津贴和补贴	197,327.85	482,504.11	392,265.44	287,566.52
2、职工福利费		1000.00	1000.00	
3、社会保险费		19,176.81	19,176.81	
其中：医疗保险费		16,169.52	16,169.52	
工伤保险费		260.56	260.56	
生育保险费		2,746.70	2,746.70	
4、住房公积金		17,748.00	12,036.00	5,712.00
5、工会经费和职工教育经费		2,184.97	2,184.97	
6、短期带薪缺勤				
7、短期利润分享计划				
合计	197,327.85	522,613.86	426,663.19	293,278.52

(3) 设定提存计划列示

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、基本养老保险		31,280.88	31,280.88	

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
2、失业保险费		1,303.56	1,303.56	
合计		32,584.44	32,584.44	

本公司按规定参加由政府机构设立的养老保险、失业保险计划，根据该等计划，本公司分别按员工基本工资的 12%、0.5%每月向该等计划缴存费用。除上述每月缴存费用外，本公司不再承担进一步支付义务。相应的支出于发生时计入当期损益或相关资产的成本。

13、应交税费

项目	期末余额	年初余额
增值税	103,468.40	68,278.37
城市维护建设税	4,779.49	4,779.49
教育费附加	2,048.35	2,048.35
地方教育费附加	1,365.57	1,365.57
个人所得税	-393.80	829.45
企业所得税	2,293.45	
合计	113,561.46	77,301.23

14、其他应付款

项目	期末余额	年初余额
其他应付款	5,013,558.23	4,692,218.31
应付利息		
应付股利		
合计	5,013,558.23	4,692,218.31

其他应付款

(1)按款项性质列示其他应付款

项目	期末余额	年初余额
往来款	4,811,158.23	4,606,018.31
中介机构服务费	202,400.00	86,200.00
合计	5,013,558.23	4,692,218.31

(2)按账龄列示其他应付款

项目	期末余额	期初余额
1年以内	4,633,558.23	4,312,218.31
1-2年		
2-3年	80,000.00	80,000.00
3-4年	300,000.00	300,000.00

合计	5,013,558.23	4,692,218.31
----	--------------	--------------

(3)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
泉州宇恒贸易有限公司	300,000.00	对方未催收
瑞华会计师事务所	80,000.00	对方未催收
合计	380,000.00	

(4) 本报告期末其他应付款中无应付持有公司5%(含5%)表决权股份的股东单位的款项。

15、股本

项目	年初余额	本期增减变动(+、-)					期末余额
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
陈志钦	3,000,000.00						3,000,000.00
司马雨军	1,400,000.00						1,400,000.00
北京德尔泰投资有限公司	434,783.00						434,783.00
张江峰	500,000.00						500,000.00
骆华强	500,000.00						500,000.00
合计	5,834,783.00						5,834,783.00

16、资本公积

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
资本溢价	1,567,366.13			1,567,366.13
合计	1,567,366.13			1,567,366.13

17、未分配利润

项目	本期金额	上期金额
调整前上年末未分配利润	-7,024,050.63	-7,035,712.56
调整期初未分配利润合计数(调增+, 调减-)		
调整后期初未分配利润	-7,024,050.63	-7,035,712.56
加: 本期归属于母公司股东的净利润	12,996.21	-234,708.33
减: 提取法定盈余公积		
提取任意盈余公积		
应付普通股股利		
转作股本的普通股股利		
其他		
期末未分配利润	-7,011,054.42	-7,270,240.89

18、营业收入和营业成本

项目	本期金额		上期金额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	1,067,697.47	183,799.06	1,002,159.62	241,526.96
合计	1,067,697.47	183,799.06	1,002,159.62	241,526.96

主营业务收入本期较上年同期增加了 6.54%，主营业务成本本期较上年同期减少了 14.93%。本期公司业绩稳步增长，公司倡导开源节流，效果显著，成本降低。

(1) 主营业务（分产品）

产品名称	本期金额		上期金额	
	收入	成本	收入	成本
呼叫托管服务	415,659.87	71,553.88	513,155.63	123,673.83
智慧养老服务	284,113.08	48,908.72	489,003.99	117,852.86
接受委托研发收入	367,924.52	63,336.46		
合计	1,067,697.47	183,799.06	1,002,159.62	241,526.69

(2) 主营业务（分地区）

地区名称	本期金额		上期金额	
	收入	成本	收入	成本
东部业务区域 (含厦门本部)	1,067,697.47	183,799.06	1,002,159.62	241,526.69
合计	1,067,697.47	183,799.06	1,002,159.62	241,526.69

(3) 2019 年上半年前五大客户收入

客户名称	收入金额	占总收入的比率%
厦门瞳景智能科技有限公司	367,924.52	34.46
福建鹭云软件科技有限公司	283,018.87	26.51
北京智馨科技有限公司	188,445.48	17.65
上海霖睿贸易有限公司	70,754.70	6.63
厦门东方远景科技股份有限公司	47,169.82	4.42
合计	957,313.39	89.66

注：2019 年上半年销售收入总额为 1,067,697.47 元，前五大客户销售收入 957,313.39 元，前五大客户收入占总收入的 89.66%。

19、税金及附加

项目	本期金额	上期金额
城市维护建设税		
教育费附加	13.67	

项目	本期金额	上期金额
地方教育费附加		
印花税	280.20	607.40
合计	293.87	607.40

注：各项税金及附加的计缴标准详见附注五、税项。

20、销售费用

项目	本期金额	上期金额
工资薪酬	65,516.93	99,621.96
广告费		2,690.00
展会费		43,689.32
推广费		15,047.05
其他	10,280.47	76,263.38
合计	75,797.40	237,311.71

销售费用本期与去年同期相比减少了 68.06%。公司倡导开源节流，企业品牌得到广大客户的认可与一致好评，缩减销售费用。公司业务稳定，减少了业务人员，相应减少了薪资支出。报告期内没有参加展会，未产生广告费、展会费、推广费。

21、管理费用

项目	本期金额	上期金额
职工薪酬	91,352.52	155,531.48
租赁费	100,653.33	113,878.99
中介机构费	182,000.00	60,000.00
折旧及摊销	15,591.21	17,779.48
差旅费	53,983.40	120,410.47
办公费	21,459.53	45,318.30
快递费	1,567.00	1,109.00
交通费	23,962.74	18,929.21
招待费	22,959.60	34,799.20
咨询费		26,000.00
合计	513,529.33	593,756.13

管理费用本期比去年同期减少 13.51%。主要原因在于报告期内未产生咨询费，公司倡导开源节流，差旅费降低，办公费降低。主要公司业务稳定，减少了管理人员，相应减少了薪资支出。

22、研发费用

项目	本期金额	上期金额
无形资产摊销	264,433.68	144,882.96

项目	本期金额	上期金额
其他费用	8,695.77	8,320.31
合计	273,129.45	153,203.27

研发费用本期比去年同期增加了 78.28%。主要原因在于无形资产摊销增加。

23、财务费用

项目	本期金额	上期金额
利息支出		2,424.40
减：利息收入	33.91	73.48
手续费及其他	2,180.09	2,104.11
合计	2,146.18	4,455.03

财务费用本期比上年同期下降了 51.83%。

24、资产减值损失

项目	本期金额	上期金额
坏账损失	3,712.52	6,320.94
合计	3,712.52	6,320.94

资产减值损失本期比去年同期降低 41.26%。主要原因在于应收账款的坏账损失降低。

25、资产处置收益

项目	本期金额	上期金额	计入当期非经常性损益的金额
非流动资产处置收益合计		376.79	
其中：固定资产处置收益		376.79	
合计		376.79	

26、所得税费用

(1) 所得税费用表

项目	本期金额	上期金额
当期所得税费用	2,293.45	
递延所得税费用		
合计	2,293.45	

(2) 会计利润与所得税费用调整过程

项目	本期金额
利润总额	15,289.66
按法定/适用税率计算的所得税费用	
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	

使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	
其他	
所得税费用	2,293.45

27、现金流量表项目

(1) 收到其他与经营活动有关的现金

项目	本期金额	上期金额
利息收入		72.53
往来款	33.91	505,078.40
代垫各种款项收入		615,185.33
保证金		2,000,000.00
合计	33.91	3,120,336.26

(2) 支付其他与经营活动有关的现金

项目	本期金额	上期金额
期间费用	192,613.84	886,106.03
往来款	223,485.74	385,000.00
合计	416,099.58	1,271,106.03

28、现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

补充资料	本期金额	上期金额
1、将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	12,996.21	-234,708.33
加：资产减值准备	3,712.52	6,320.74
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	19,415.69	12,592.71
无形资产摊销	264,433.68	145,932.96
长期待摊费用摊销	11,950.02	11,950.02
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）		-376.79
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）		63.50
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）		
财务费用（收益以“-”号填列）		4,455.03
投资损失（收益以“-”号填列）		
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）		
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）		

补充资料	本期金额	上期金额
存货的减少（增加以“-”号填列）	-7,266.00	-7,843.67
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-404,841.32	-787,261.53
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	394,947.18	1,193,762.60
其他	-455,053.64	
经营活动产生的现金流量净额	-159,705.66	344,887.24
2、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
3、现金及现金等价物净变动情况：		
现金的期末余额	1,899.76	1,568.79
减：现金的期初余额	171,223.12	40,900.95
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	-169,323.36	-39,332.16

(2) 现金及现金等价物的构成

项目	期末余额	期初余额
一、现金	1,899.76	171,223.12
其中：库存现金		425.60
可随时用于支付的银行存款	1,899.76	170,797.52
二、现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		
三、期末现金及现金等价物余额	1,899.76	171,223.12

七、关联方及关联交易

1、本公司的第一大股东陈志钦持有公司股权比例为 51.42%，司马雨军与陈志钦系夫妻关系，持有公司股权比例为 23.99%，夫妻合计持有公司 75.41%。

2、本公司的子公司情况

本公司无对外投资子公司

3、本公司的合营和联营企业情况

本公司无对外投资的合营和联营企业

4、其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本公司关系
陈志钦	本公司的第一大股东，持有本公司股权比例为 51.42%
张江峰	本公司股东、董事
司马雨军	本公司股东、监事会主席
骆华强	本公司股东、董事
华凯玲	本公司董事、董事会秘书
吴艺娜	本公司监事
郑小琴	本公司董事
吴振玮	本公司监事
张莉霞	本公司财务总监
宁波智甬商泉投资管理有限公司	本公司之法人股东北京德尔泰达投资有限公司控制
江西成长投资有限公司	本公司之法人股东北京德尔泰达投资有限公司投资
北京德尔泰达投资有限公司	本公司股东
泉州华恒房地产开发有限公司	本公司之股东骆华强持股 51%，张江峰持股 49%
厦门奇峰石商贸发展有限公司	本公司之股东张江峰控制

5、关联方交易情况

- (1) 本公司报告期内无购销商品、提供和接受劳务的关联交易。
- (2) 本公司报告期内无关联担保情况。

(3) 其他关联交易

本公司无需披露的其他关联交易

6、关联方承诺

本公司无需披露的关联方承诺

八、承诺及或有事项

1、重大承诺事项

(1) 资本承诺

本公司无需披露的资本承诺

(2) 经营租赁承诺

至资产负债表日止，本公司对外签订的不可撤销的经营租赁合约情况如下：

项目	期末余额	期初余额
不可撤销经营租赁的最低租赁付款额：		
资产负债表日后第一年	546,613.40	538,613.40
合计	546,613.40	538,613.40

以上为租入办公室的租金，因扩大生产经营 2017 年年末开始租赁厦门市观音山宜兰路 1 号九牧王办公室，原来的办公地点保留。

(3) 其他承诺事项

本公司无需披露的其他承诺事项

2、或有事项

(1) 未决诉讼仲裁形成的或有负债及其财务影响

本公司无需披露的未决诉讼仲裁形成的或有负债及其财务影响

(2) 为其他单位提供债务担保形成的或有负债及其财务影响

本公司无需披露的为其他单位提供债务担保形成的或有负债及其财务影响

(3) 与合营企业或联营企业投资相关的或有负债

本公司无需披露的与合营企业或联营企业投资相关的或有负债

(4) 其他或有负债及其财务影响

本公司无需披露的其他或有负债及其财务影响

九、资产负债表日后事项

1、重要的非调整事项

本公司无需披露的重要的非调整事项

2、利润分配情况

本公司还处在亏损状态，未进行利润分配

3、销售退回

本公司无需披露的销售退回

4、资产负债表日后划分为持有待售情况

本公司无需披露的资产负债表日后划分为持有待售情况

5、其他重要的资产负债表日后非调整事项

本公司无需披露的其他重要的资产负债表日后非调整事项

十、其他重要事项

本公司无需披露的其他重要事项

十一、补充资料

1、本期非经常性损益明细表

项目	金额	说明
非流动性资产处置损益		
计入当期损益的政府补助，但与企业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		
小计	0	
所得税影响额	0	
合计	0	

2、净资产收益率及每股收益

报告期利润	加权平均净资产 收益率（%）	每股收益	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	3.38%	0.002	0.002
扣除非经常损益后归属于普通股股东的净利润	3.38%	0.002	0.002

厦门市佳音在线股份有限公司

2019年8月15日

法定代表人：陈志钦

主管会计工作负责人：张莉霞

会计机构负责人：张莉霞