京融教育

BOJC EDUCATION

京融教育

NEEQ : 837052

北京东方京融教育科技股份有限公司

Beijing Oriental Jingrong Education Technology Co. Ltd.

年度报告

2019

公司 2019 年度大事记

1、2018 年 11 月至 2019 年 1 月期间，公司为中国民生银行北京市分行组织开展了新入行管培生综合金融服务能力提升综合培训课程，从产品服务、专业知识、技能、特质类胜任维度出发，构建学习成长地图，助力民生银行的综合金融服务人才梯队打造。

2、2019 年 3 月，CFC 秘书处的微信公众号“公司金融服务平台”全新改版上线，新设“专家观点”栏目。邀请中国工商银行原副行长张衢、金融机构管理咨询顾问陈顺殷、中国(香港）金融衍生品投资研究院院长王红英等金融大咖们和业界领袖发布观点、传递真知灼见。

3、为提升高校学生金融知识水平、普及公司金融理念，鼓励大学生系统地学习公司金融知识，做好职业规划，京融教育将高校学生金融培训作为一项重点工作来抓，公司陆续与外经贸、山东工商学院、西南财经等高校签订了合作协议。2019 年 4 月 16 日和 5 月 8 日，由公司金融顾问（CFC）国际金融认证执行委员会秘书处和京融教育联合在山东工商学院金融学院（财富管理学院）和首都经济贸易大学举办两场专题讲座。

4、2019 年 6 月，公司为中国建设银行总行投行部组织开展了投行研究员综合技能提升培训班。本次培训是中国建设银行投资银行部贯彻落实总行行长办公会对建设卖方投研体系，进一步提升投行投研水平要求的重要举措。

5、为给广大学员提供一个优质的网络学习环境，京融教育经过 2 年的匠心打造，隆重推出京融网校（http://e.cfcedu.org.cn/）引进先进教学系统，成为公司金融领域第一家高清视频网校，京融官网和京融网校都于 2019 年 7 月 3 日正式上线，推出 1200+课时的银行职业资格、基金、证券、期货从业资格以及众多专项课程，可以满足不同行业学员的各类金融学习需求。

6、2019 年 8 月，《公司金融顾问丛书》评审会在清华大学五道口金融学院顺利举办，清华大学五道口金融学院吴晓灵理事长出席会议并作重要指示，中国工商银行原副行长、清华大学五道口金融学院学术顾问委员会委员张衢主持会议，来自工行投资银行部总经理李峰、农行投资银行部总裁彭向东、中行投资银行与资产管理部总经理刘东海、建行投资银行部副总经理许晔、邮储银行副行长徐学明、南京银行副行长刘恩奇及各金融机构的专家出席会议。教材的修订工作由京融教育具体承办。

7、2019年8月19日，中国工商银行投行系统与基础类投行暨公司金融顾问CFC培训班在兰州开班，工行投行部以《公司金融顾问》行业标准为依据，采取线上+线下模式，利用行内+行外的培训资源，开启了公司金融顾问 CFC 培训的新篇章。

8、2019 年 10 月-12 月，公司根据中国银行天津市分行业务发展对公司客户经理能力素质的要求，举办了针对公司金融条线的专业化人才训练营（提高班）。通过训练营的学习，开阔了学员视野、提升了专业能力、综合素质得到了极大提升。

9、为“把握长三角发展机遇，做大做强对公业务 ”，2019 年 10 月，公司为中国银行湖州市分行开办了公司客户经理能力提升培训班，内容涉及宏观经济、产业形势分析及“长三角”区域经济解读和资管新规对银行业未来发展方向的判断，课程内容结合分行的业务实际、老师们实战经验丰富、授课技巧娴熟，得到了学员们的认可和好评。

10、2019 年 11 月，在第三届浙江钱塘江论坛会议现场，公司与浙江钱塘江金融研修院签署战略合作协议，共同为在浙江推进金融顾问制度，落实金融智力扶持实体经济发展贡献力量。

11、2019 年 11 月，在中国人民银行苏州市中心支行、苏州市地方金融监督管理局的指导与支持下，

苏州地区公司金融顾问（CFC）培训班开班，来自苏州地区部分金融机构的 160 余名对公业务精英参加了本次培训班。11 月 27 日，苏州金融服务顾问“百行千人进万企”工作正式启动，进一步推动金融服务顾问工作落地见效。

12、2019 年 11 月，云南省 2019 年度公司金融顾问（CFC）认证第八期班在昆明开班，来自云南省各大金融机构及企业的诸多高管及精英参加培训。

13、2019 年 11 月，在北京市西城区政府、西城区发展和改革委员会和北京金融街服务局的指导下，由北京市西城区企业和企业家联合会主办、我公司承办的“新时代．新经济．新挑战”企业发展论坛在西城区锦什坊街 35 号举办。

14、2019 年 11 月，公司为中国电信研究院党支部书记组织开展了一期“为践行研发体系使命，传承红色电信基因”的红色教育主题培训和“红馆”体验活动，使中国电信研究院的党支干部和成员们深刻领会了“不忘初心 牢记使命”的深刻内涵，牢牢把握守初心、担使命、找差距、抓落实的总要求。

15、2019 年公司牵头通过举办、协办或支持相关论坛等活动，提供了多期 CFC 持证人和学员的持续教育，《中国金融风险管理 2019 年会》、《2019 中国金融科技上海高峰论坛》等活动都受到了广大 CFC 学员们的支持和喜爱，而且活动采用线下论坛和线上直播结合的方式，为无法到场的学员提供了便利，线上还推出了众多精彩纷呈的视频课程，深受学员喜爱。

16、2019 年，为适应商业银行对公业务转型发展和人员队伍建设等需求，中国工商银行总行投行部、广东省分行；中国银行总行投行部、江苏省分行、浙江省分行、山东省分行、苏州分行、扬州分行、青岛市分行、福建省分行、江西省分行；中国建设银行总行、广东省分行、山东省分行、宁波市分行、青岛分行、广州分行；中国民生银行总行等纷纷组织开展了 CFC 项目，满足了各行对人才梯队建设的需求。

17、为促进高校产教融合、积极推进高校金融类院校的教学模式改革，京融教育在国家教育部和金融教指委的指导下，积极参与筹建中央金融实验室，国内首创、国际先进的先进理念和教学设施得到广大高校和有关机构的大力支持和参与，项目正在顺利推进中。

目 录

第一节 声明与提示 7

第二节 公司概况 9

第三节 会计数据和财务指标摘要 11

第四节 管理层讨论与分析 14

第五节 重要事项 24

第六节 股本变动及股东情况 28

第七节 融资及利润分配情况 31

第八节 董事、监事、高级管理人员及员工情况 32

第九节 行业信息 36

第十节 公司治理及内部控制 37

第十一节 财务报告 42

释义

释义项目		释义
公司、本公司、股份公司、京融教育	指	北京东方京融教育科技股份有限公司
京融有限	指	北京东方京融咨询有限公司
中投国银	指	深圳中投国银基金管理有限公司
高级管理人员	指	公司总经理、副总经理、财务总监、董事会秘书以及由董事会确定的其他人员
主办券商	指	大同证券有限责任公司
会计师事务所	指	亚太（集团）会计师事务所（特殊普通合伙）
交总行	指	交通银行股份有限公司
建总行	指	中国建设银行股份有限公司
农总行	指	中国农业银行股份有限公司
民总行	指	中国民生银行股份有限公司
中总行	指	中国银行股份有限公司
工总行	指	中国工商银行股份有限公司
邮储银行	指	中国邮政储蓄银行
南京银行	指	南京银行股份有限公司
广发银行	指	广发银行股份有限公司
中信银行	指	中信银行股份有限公司
宁波银行	指	宁波银行股份有限公司
厦门国际银行	指	厦门国际银行股份有限公司
外经贸	指	对外经济贸易大学
山东工商学院	指	山东工商学院金融学院
西南财经	指	西南财经大学
中国电信研究院	指	中博信息技术研究院有限公司
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责任公司
《公司法》	指	《中国人民共和国公司法》
《公司章程》	指	根据《中国证监会发布非上市公众公司监管指引第 3 号——章程必备条款》规定制定，并经公司创立大会审议通过的股份公司章程
三会	指	股东大会、董事会、监事会
“三会”议事规则	指	《股东大会议事规则》、《董事会议事规则》、《监事会议事规则》
报告期	指	2019 年 1 月 1 日至 2019 年 12 月 31 日
上年同期	指	2018 年 1 月 1 日至 2018 年 12 月 31 日
元、万元	指	人民币元、人民币万元
ICMA	指	国际资本市场协会，总部设在瑞士苏黎士，制定了诸多提高资本市场效率、完善金融服务功能的行业标准
国家发改委培训中心	指	国家发展和改革委员会培训中心，是国家发展和改革委员会直属事业单位
CFC	指	Corporate Finance Consultant Certificate，即公司金融顾问（原译作：企业理财顾问师），CFC 认证体系由 ICMA

		及雷丁大学 ICMA 中心创建，2010 年经国家发改委引智办引进中国
CFCC	指	Corporate Finance Comprehensive Consultant，即公司金融顾问（初级），CFCC 认证为 CFC 认证的初级，是基于国家公司金融顾问金融行业标准而设立的，针对各类金融机构的对公业务条线以及为企业提供投、融资等顾问服务的初入行人员而设计的国家水平评价类职业资格培训认证体系
CFS	指	Corporate Finance Specialist，即公司金融顾问（高级）
雷丁大学 ICMA 中心	指	雷丁大学亨利商学院国际资本市场协会中心，是设于英国雷丁大学内的 ICMA 中心，成立于 1991 年
国家发改委引智办	指	国家发展和改革委员会全国引进国外智力领导小组办公室，其工作由国家发展和改革委员会培训中心兼办

第一节　声明与提示

【声明】

公司控股股东、实际控制人、董事、监事、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。

公司负责人王宇、主管会计工作负责人左娅及会计机构负责人（会计主管人员）左娅保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

亚太（集团）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的审计报告。

本年度报告涉及未来计划等前瞻性陈述，不构成公司对投资者的实质承诺，投资者及相关人士均应对此保持足够的风险认识，并且应当理解计划、预测与承诺之间的差异。

事项	是或否
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	□是 √否
是否存在未出席董事会审议年度报告的董事	□是 √否
是否存在豁免披露事项	□是 √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.政策性风险	我国企业管理培训行业尚无明确的行业标准，相关法规条文尚不完善，导致行业内企业良莠不齐，行业秩序较为混乱。在当前企业管理培训行业发展的不成熟阶段，如果政府对相关的管理方针和政策做出重大调整，则会给各类培训机构带来一定的风险。
2.市场竞争风险	随着我国国民经济的持续增长以及产业转型升级的要求，我国企业管理培训产业也得到了较快的发展。面对企业管理培训行业的巨大市场需求和广阔的发展前景，进入该行业的企业数量不断增加，培训产品的同质化竞争日益严重，公司面临市场竞争加剧的风险。
3.市场规范性不足的风险	企业管理培训行业在中国尚属于新兴行业，市场准入门槛较低，培训机构数量较多，市场缺乏规范的竞争环境。尽管政府已经出台了多项政策法规，但行业管理规范和标准还不够完善，市场明显缺乏健全的监管机制和高度的自律意识，导致我国现有培训机构质量参差不齐，这在一定程度上影响了行业整体的发展。
4.公司治理风险	股份公司设立后，虽然完善了法人治理机制，制定了适应公司现阶段发展的内部控制体系和管理制度。但仍可能发生不按制度执行的情况。随着公司快速发展，业务经营规模不断扩大，

	人员不断增加，对公司治理将会提出更高的要求。因此，未来经营中存在因公司治理不善，影响公司持续、稳定经营的风险。
5.公司与国家发改委培训中心合作协议不能续签或授权其他机构从事同类业务的风险	公司与 ICMA、雷丁大学、国家发改委培训中心、中国金融教育发展基金会分别签订了合作协议，成为目前中国唯一一家能够进行 CFC 培训或授权其他机构进行 CFC 培训的机构，并拥有公司金融顾问系列培训相关知识产权。但公司与国家发改委的合作协议期限每次只签一年，每年到期后重新签订，可能存在合同不能续签或国家发改委培训中心授权其他机构从事同类培训业务，公司的排他性地位将消失，对其持续经营能力将产生不利影响。
6.公司外聘讲师与原任职单位潜在纠纷的风险	公司目前讲师分为自有讲师和外聘讲师，自有讲师均签署了劳动合同，外聘讲师均签署了外聘协议。公司聘任外聘讲师均依法签署合法、合规的聘用协议，并支付劳务费用，也履行了代扣代缴税款的义务。公司聘任外聘讲师并未强制要求外聘讲师提供原单位的许可，但公司开展的公司金融顾问培训的课程时间大多数在周末，并不影响外聘讲师的正常工作时间，亦不会影响外聘讲师的本职工作。但因外聘讲师的工作单位和公司的规定不同，仍存在外聘讲师兼职的情况与原任职单位发生纠纷的潜在风险，导致发生无法继续担任公司外聘讲师的风险。
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	北京东方京融教育科技股份有限公司
英文名称及缩写	Beijing Oriental Jingrong Education Technology Co. Ltd.
证券简称	京融教育
证券代码	837052
法定代表人	王宇
办公地址	北京市西城区西直门外大街 135 号 5 号楼三门三层

二、　联系方式

董事会秘书或信息披露事务负责人	左娅
职务	董事会秘书、财务总监
电话	010-66083079-805
传真	010-66083079-811
电子邮箱	cftraining@ndrctc-cf.org
公司网址	www.dfjredu.com
联系地址及邮政编码	北京市西城区西直门外大街 135 号 5 号楼三门三层（100034）
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	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	2015 年 12 月 26 日
挂牌时间	2016 年 4 月 25 日
分层情况	基础层
行业（挂牌公司管理型行业分类）	教育—技能培训、辅助教育及其他教育—其他未列明教育
主要产品与服务项目	公司金融顾问（Corporate Finance Consultant　Certificate，简称 CFC）、公司金融顾问（初级）（Corporate Finance Comprehensive Consultant，简称 CFCC）、公司金融咨询、产融平台对接跟踪服务
普通股股票转让方式	集合竞价转让
普通股总股本（股）	15,000,000
优先股总股本（股）	0
做市商数量	0
控股股东	张高照、郑云、王宇
实际控制人及其一致行动人	张高照、郑云、王宇

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	91110102699641003X	否
注册地址	北京市西城区西直门外大街 135 号北京展览馆宾馆 6331、6332、6333、6334 房间	否
注册资本	15,000,000.00	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
会计师事务所	亚太（集团）会计师事务所（特殊普通合伙）
签字注册会计师姓名	吕瑞青、孔园园
会计师事务所办公地址	北京市西城区车公庄大街 9 号院 1 号楼（B2）座 301 室

六、 自愿披露

□适用 √不适用

七、 报告期后更新情况

√适用 □不适用

1.根据《挂牌公司信息披露规则》和《公司章程》等规定，公司拟对《信息披露管理制度》相应的条款进行修改和完善。本次信息披露管理制度修订已经公司第二届董事会第十一次会议审议通过。

2.根据公司战略经营发展的需要，对公司经营范围进行变更，同时也为适应全国中小企业股份转让系统新发布的《非上市公众公司监督管理办法》、《非上市公众公司信息披露管理办法》、《全国中小企业股份转让系统挂牌公司信息披露规则》及《全国中小企业股份转让系统挂牌公司治理规则》等相关规定的要求，特修订公司章程部分条款。

3.2020 年 1 月 23 日公司使用部分闲置自有资金购买了银行理财产品。截止至 2020 年 4 月 29 日尚未到期赎回的理财产品余额为 190 万元。经公司自查，公司投资上述银行理财产品时未对上述事项履行必要的决策及披露程序，已进行补发并对具体内容进行披露。

（1）3 月 30 日购买民生银行理财产品“非凡资产管理翠竹 1W 理财产品周一公享款”，理财金额 40 万元，理财周期 7 天，暂未赎回。

（2）4 月 2 日购买民生银行理财产品“非凡资产管理翠竹 5W 理财产品周四公享 04 款”，理财金额 150 万元，理财周期 35 天，到期时间 2020 年 5 月 7 日，暂未赎回。

4.为提高公司的资金利用率，增加投资收益，在不影响公司主营业务的正常发展并确保公司经营需求的前提下，股东大会授权经营管理层在授权额度内使用部分闲置自有资金购买低风险理财产品，可以提高公司闲置自有资金的使用效率和效果，进一步提高公司整体收益，符合全体股东的利益。

以上 2-4 项已经公司第二届董事会第十一次会议、2020 年第一次临时股东大会审议通过。

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	16,404,025.97	11,223,089.25	46.16%
毛利率%	48.72%	49.75%	-
归属于挂牌公司股东的净利润	58,839.41	-6,409,737.81	100.92%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	52,512.65	-4,275,350.26	101.23%
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）	0.46%	-39.89%	-
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）	0.41%	-26.61%	-
基本每股收益	0.0039	-0.43	100.91%

二、　偿债能力

单位：元

	本期期末	本期期初	增减比例%
资产总计	15,732,279.32	14,420,455.63	9.10%
负债总计	2,808,646.61	1,555,662.33	80.54%
归属于挂牌公司股东的净资产	12,923,632.71	12,864,793.30	0.46%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	0.86	0.86	-
资产负债率%（母公司）	17.85%	10.79%	-
资产负债率%（合并）	17.85%	10.79%	-
流动比率	2.83	3.48	-
利息保障倍数	5.81		-

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	690,170.39	-4,582,210.54	115.06%
应收账款周转率	4.14	1.99	-
存货周转率	333.19	94.01	-

四、 成长情况

	本期	上年同期	增减比例%
总资产增长率%	9.10%	-41.32%	-
营业收入增长率%	46.16%	-10.31%	-
净利润增长率%	100.92%	-204.62%	-

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	15,000,000	15,000,000	0.00%
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
理财投资收益	7,814.62
营业外收入与营业外支出差额	-314.19
非经常性损益合计	7,500.43
所得税影响数	1,173.67
少数股东权益影响额（税后）	
非经常性损益净额	6,326.76

七、 补充财务指标

□适用 √不适用

八、 会计数据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

单位：元

科目	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
应收票据及应收账款	2,028,920.60	0.00	-	-
应收票据	0.00	0.00		
应收账款	0.00	2,028,920.60		
应付票据及应付账款	801,640.46	0.00		
应付票据	0.00	0.00		
应付账款	0.00	801,640.46		
交易性金融资产	0.00	1,524,182.22		
其他流动资产	1,524,182.22	0.00	-	-

1.因执行新企业会计准则导致的会计政策变更：财政部于 2017 年 3 月 31 日分别发布了《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量（2017 年修订）》（财会〔2017〕7 号）、《企业会计准则第 23 号——金融资产转移（2017 年修订）》（财会〔2017〕8 号）、《企业会计准则第 24 号——套期会计（2017 年修订）》（财会〔2017〕9 号），于 2017 年 5 月 2 日发布了《企业会计准则第 37 号——金融工具列报（2017 年修订）》（财会〔2017〕14 号）（上述准则统称“新金融工具准则”），要求境内上市企业自 2019 年 1 月 1 日起执行新金融工具准则。

本公司追溯应用新金融工具准则，但对于分类和计量（含减值）涉及前期比较财务报表数据与新金融工具准则不一致的，本公司选择不进行重述。因此，对于首次执行该准则的累积影响数，本公司调整 2019 年年初留存收益或其他综合收益以及财务报表其他相关项目金额，2018 年度的财务报表未予重述。

2.财政部于 2019 年 4 月发布了《关于修订印发 2019 年度一般企业财务报表格式的通知》（财会[2019]6 号）（以下简称“财务报表格式”），执行企业会计准则的企业应按照企业会计准则和该通知的要求编制 2019 年度中期财务报表和年度财务报表及以后期间的财务报表。

根据财务报表格式的要求，除执行上述修订后的会计准则产生的列报变化以外，本公司 将原计入“应收票据及应收账款”项目中的“应收票据”“应收账款”分开列示、将“应付票据及应付账款”项目中的“应付票据”“应付账款”分开列示。

第四节　管理层讨论与分析

一、　业务概要

商业模式

公司处于教育（代码：P28）行业，是《公司金融顾问》中国金融行业标准起草工作的主要承担者，专注于公司金融领域的培训、咨询及产融服务机构，致力于打造学习型金融知识分享社群、产融研服一体化生态圈。

公司拥有公司金融课程设计、教材编写、课件制作、案例整理及编撰、学习系统开发等方面的核心技术成果，拥有软件著作权 27 项、作品著作权 13 项，是国内唯一一家能够进行 CFC 培训或授权其他机构进行 CFC 培训的机构，具有国家高新技术企业资质、中关村高新技术企业资质，拥有一支高素质的研发、授课师资队伍。

公司盈利方式三种：一是为客户提供公司金融培训服务并收取费用，从而获得收益和利润，具体包括公司直接组织培训和授权其他机构进行培训；二是针对金融机构（现阶段主要是商业银行）的公司金融业务转型需求，公司提供咨询方案和培训服务；三是公司整合资源，实现咨询方案的实施落地，搭建产融对接平台，为金融机构、企业客户投融资等资管业务提供跟踪辅助服务，从而获取服务收入。

公司目前提供的公司金融培训服务主要为 CFC 培训，培训对象主要是商业银行等金融机构对公业务条线的员工，培训学员来源于中国工商银行、中国农业银行、中国银行、中国建设银行、交通银行、中国民生银行、广发银行、中信银行、宁波银行、厦门国际银行、天安财产保险公司等，客户反响良好。

未来，公司会进一步丰富培训服务内容，并以公司金融培训为业务基础，进一步开展公司金融业务咨询，搭建综合金融服务平台。

公司的经营活动具体包括研发、采购、营销、服务等环节，各环节的具体业务模式如下：

（一）研发模式

公司采取自主研发与对外合作开发相结合的研发模式。一方面，公司的研发部门会持续关注产业、公司金融业务发展趋势以及 CFC 相关科学知识的更新，并结合公司已有的培训经验，以开发适合我国商业银行等金融机构需求的相关培训课程产品。另一方面，公司与 ICMA、雷丁大学 ICMA 中心、清华大学五道口金融学院等机构展开技术合作，并聘请了大量科研能力强、专业知识丰富、具有金融实践经历的讲师，极大增强了公司的研发力量。

（二）采购模式

公司采购主要是围绕培训、研发、在线业务展开，具体包括项目引进、研发、课程劳务、教学资料、在线建设、会务服务、办公用品等。其中，项目引进的采购是指公司为了引进国际培训项目而与国内外合作机构签订合作协议并向其支付认证费、管理费等费用，认证费为公司按合同约定支付给 CFC 认证机构的费用，管理费系公司按合同约定支付给国家发改委培训中心的费用。课程劳务的采购是指公司邀请外部讲师与公司合作，与其签订合作协议，使其参与公司培训产品的授课与教学资料编写，并依据其工作量支付其劳务报酬。公司本年度重点推进线上教育，加大了本年度的线上建设采购力度。

（三）营销模式

公司设有市场部负责全国的渠道建设、拓展以及客户关系的维护和开发，并收集、整理、分析意向客户和潜在客户的信息。针对以 CFC 体系为核心的公司金融业务链的营销与推广，公司一方面自主进行营销工作，另一方面授权其他机构进行其授权区域内的推广、招生与培训工作。

（四）服务模式

公司的业务模式有两种，一种是自主培训、咨询和服务，即公司直接为客户提供培训、咨询和服务，并收取费用；另一种是授权其他机构协助开展培训，即公司与其他机构签订授权协议书，授权该机构在授权区域或领域内进行招生与培训组织工作，公司依据授权协议书的约定根据培训人数获得收入。在授权其他机构培训的模式下，公司负责课程的设计、研发、课件标准化等工作并推荐授课讲师，被授权机

构负责其授权区域或领域的营销推广与具体的培训组织工作。

为了控制被授权机构的培训质量，公司一方面遵循“统一师资、统一教材、统一课程、统一标准、统一考试”的原则，为各被授权机构统一安排师资，提供教材、课件与其他培训资料；另一方面要求被授权机构建立完善的学员管理制度、培训签到制度与课后反馈制度，并将学员信息统一整理与归档。

公司为全国 CFC 培训统一调配师资。CFC 培训的师资队伍包括公司自有讲师与外聘讲师，其中自有讲师 12 人、外聘讲师 59 人。师资队伍中博士学历 28 人、硕士学历 30 人、本科学历 13 人。高素质的师资队伍为培训授课质量提供了良好的保证。

报告期内，公司的商业模式较上年未发生变化。

报告期后至报告披露日，公司的商业模式未发生变化。

报告期内变化情况：

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

二、 经营情况回顾

(一) 经营计划

公司 2019 年拟在巩固培训业务的情况下，继续发展咨询业务和服务业务，计划取得培训收入（含高校）2,000.00 万元（含税），咨询业务收入 100.00 万元（含税），服务业务收入 100.00 万元（含税）。

公司 2019 年培训业务未完成计划，取得收入不含税金额 1,640.40 万元（含税金额 1,738.82 万元），2019 年共开展了 22 期 CFC 培训班，其中开展了 11 期自主培训班，未完成原因分为两块：一是 2017 年以后整个金融行业出台多项监管政策，银行内部变动较大，受其影响多家银行临时暂停或推后开展培训项目。二是今年的培训任务计划中高校部分的业务暂未开展，正在积极推进中，根据国家教育部和金融教指委的指导下，对中央金融实验室建设的统筹规划，将在 2020 年启动中央金融实验室建设工作，我们将配合中央金融实验室的建设开展高校业务。

公司 2019 年咨询业务和服务业务均未取得收入，受宏观经济环境及监管政策变化影响，未完成年度计划。

(二) 财务分析

1. 资产负债结构分析

单位：元

项目	本期期末		本期期初		本期期末与本期期初金额变动比例%
	金额	占总资产的比重%	金额	占总资产的比重%	
货币资金	3,396,697.84	21.59%	1,259,572.32	8.73%	169.67%
应收票据					
应收账款	1,091,654.75	6.94%	2,028,920.60	14.07%	-46.20%
预付账款	2,730,558.15	17.36%	45,485.11	0.32%	5,903.19%
存货	32,760.28	0.21%	17,728.71	0.12%	84.79%
投资性房地产					
长期股权投资					
固定资产	469,766.37	2.99%	668,493.32	4.64%	-29.73%
在建工程					
短期借款					
长期借款					
无形资产	6,993,629.05	44.45%	7,810,707.73	54.16%	-10.46%
资产总计	15,732,279.32	100.00%	14,420,455.63	100.00%	9.10%

资产负债项目重大变动原因：

报告期末货币资金较上期末增加2,137,125.52元，增加比例169.67%，主要因公司在年终结算前加大了对于应收款项的催款，使款项回流。

报告期末应收账款较上期末减少 937,265.85 元，减少比例 46.20%，主要因公司在年终结算前加大了对于应收款项的催款，使款项回流。

报告期末预付账款较上期末增加 2,685,073.04 元，增加比例 5903.19%，主要因公司 19 年与玻蓝公司签定的培训合同承诺期限未到期，与天津协创跨期合同未执行完。

报告期末存货较上期末增加 15,031.57 元，增加比例 84.79%，主要因公司印制学习教材，采购书包和证书壳在年终有结余。

报告期末固定资产较上期末减少 198,726.95 元，减少比例 29.73%，主要因公司计提折旧所致。

报告期末无形资产较上期末减少 817,078.68 元，减少比例 10.46%，主要因公司摊销无形资产所致。

2. 营业情况分析

(1) 利润构成

单位：元

项目	本期		上年同期		本期与上年同期金额变动比例%
	金额	占营业收入的比重%	金额	占营业收入的比重%	
营业收入	16,404,025.97	-	11,223,089.25	-	46.16%
营业成本	8,411,295.28	51.28%	5,639,803.06	50.25%	49.14%
毛利率	48.72%	-	49.75%	-	-
销售费用	1,483,854.60	9.05%	2,857,035.56	25.46%	-48.06%
管理费用	4,810,811.82	29.33%	4,624,348.46	41.20%	4.03%
研发费用	1,572,947.60	9.59%	1,947,746.42	17.35%	-19.24%
财务费用	48,717.53	0.30%	60,021.56	0.53%	-18.83%

信用减值损失	-34,206.85	-0.21%	0.00	0.00%	-
资产减值损失	0.00	0.00%	-2,127,198.80	-18.95%	-
其他收益	56,001.64	0.34%	18,933.55	0.17%	195.78%
投资收益	7,814.62	0.05%	211,062.60	1.88%	-96.30%
公允价值变动收益	0.00	0.00%	0.00	0.00%	-
资产处置收益	0.00	0.00%	0.00	0.00%	-
汇兑收益	0.00	0.00%	0.00	0.00%	-
营业利润	54,022.57	0.33%	-5,830,260.62	-51.95%	100.93%
营业外收入	9.87	0.00%	300,001.46	2.67%	-100.00%
营业外支出	324.06	0.00%	318,000.00	2.83%	-99.90%
净利润	58,839.41	0.36%	-6,409,737.81	-57.11%	100.92%

项目重大变动原因：

1.报告期公司实现营业收入16,404,025.97元，较上年同期增加46.16%，收入增加主要原因是开班班期增加，开班人数增加，短期单项培训课也有所增加。

2.报告期公司销售费用发生额1,483,854.60元，较上年同期下降48.06%，主要因为市场部人员调整，人工成本下降24万，公司重新选择了办公地点，在部门分摊上节省费用45万，同时也控制了营销部门的差旅费和宣传费等一些支出，节省费用68万左右。

3.报告期公司管理费用发生额4,810,811.82元，与上年同期基本持平。

4.报告期公司研发费用发生额1,572,947.60元，较上年同期下降19.24%，主要因为公司的在线教育平台大部分已开发完成，后续只是一些功能的升级完善。

5.报告期公司财务费用发生额48,717.53元，较上年同期下降18.83%，主要是因为公司在本年度未发生汇兑损益所致。

6.报告期公司其他收益发生额56,001.64元，较上年同期增加195.78%，主要是因为国家出台《关于深化增值税改革有关政策的公告》2019年第39号公告中，自2019年4月1日至2021年12月31日，允许生产、生活性服务业纳税人按照当期可抵扣进项税额加计10%，抵减应纳税额（以下称加计抵减政策）。我公司符合政策要求，享受增值税加计抵减所致。

7.报告期公司投资收益发生额7,814.62元，较上年同期下降96.30%，主要是因为公司购买的理财产品金额较少所致。

8.报告期公司实现营业利润54,022.57元，较上年同期大幅增加，主要因营业收入有所增加，同时公司控制了营销成本费用支出。

9.报告期公司实现净利润58,839.41元，较上年同期大幅增加，主要因本期营业利润增加所致。

(2) 收入构成

单位：元

项目	本期金额	上期金额	变动比例%
主营业务收入	16,404,025.97	11,223,089.25	46.16%
其他业务收入	0.00	0.00	-
主营业务成本	8,411,295.28	5,639,803.06	49.14%
其他业务成本	0.00	0.00	-

按产品分类分析：

√适用 □不适用

单位：元

类别/项目	本期		上年同期		本期与上年同期金额变动比例%
	收入金额	占营业收入的比重%	收入金额	占营业收入的比重%	
培训业务	16,404,025.97	100.00%	11,223,089.25	100.00%	46.16%
咨询业务	0.00	0.00%	0.00	0.00%	-

按区域分类分析：

□适用 √不适用

收入构成变动的原因：

培训业务收入比上年有所增加，主要原因是开班班期增加，开班人数增加，短期单项培训课也有所增加。

公司的咨询业务和服务业务都是刚刚起步，客户较少且不稳定，同时自 2017 年以后金融业管控加强，使咨询业务和服务业务的开展受到影响。报告期公司咨询业务和服务业务都未能签约完成任何项目，未取得收入。

(3) 主要客户情况

单位：元

序号	客户	销售金额	年度销售占比%	是否存在关联关系
1	江苏银行股份有限公司苏州分行	2,513,094.34	15.32%	否
2	北京星立方科技发展股份有限公司	1,886,792.45	11.50%	否
3	北京民生财富研修学院	1,299,536.46	7.92%	否
4	中国银行股份有限公司合肥分行	811,188.68	4.95%	否
5	中国银行股份有限公司南通分行	795,283.02	4.85%	否
合计		7,305,894.95	44.54%	-

(4) 主要供应商情况

单位：元

序号	供应商	采购金额	年度采购占比%	是否存在关联关系
1	北京冠华英才国际经济技术有限公司	1,370,052.00	16.29%	否
2	英国雷丁大学、国际资本协会	1,314,088.20	15.62%	否
3	天津协创企业管理咨询有限公司	1,080,000.00	12.84%	否
4	北京展览馆宾馆有限公司	879,550.00	10.46%	否
5	江苏顺国广告有限公司	815,560.00	9.70%	否
合计		5,459,250.20	64.91%	-

3. 现金流量状况

单位：元

项目	本期金额	上期金额	变动比例%
经营活动产生的现金流量净额	690,170.39	-4,582,210.54	115.06%
投资活动产生的现金流量净额	1,010,864.72	93,306.72	983.38%
筹资活动产生的现金流量净额	436,090.41	0.00	-

现金流量分析：

1. 报告期经营活动产生的现金流量净额较上年同期增加 115.06%，主要是因为收入有所增加，回款及时，同时也控制成本和费用的支出。

2.报告期投资活动产生的现金流量净额较上年同期增加 983.38%，主要因公司 18 年在线教育平台项目支付研究开发资金较多所致。

3. 报告期筹资活动产生的现金流量净额较上年同期增加，主要因公司在年末有一笔借款未归还。

(三) 投资状况分析

1、主要控股子公司、参股公司情况

上海鋆裕金融信息服务有限公司为公司全资子公司，成立于 2015 年 09 月 17 日，注册资本 800 万人民币，经营范围：接受金融机构委托从事金融信息技术外包，接受金融机构委托从事金融业务流程外包，接受金融机构委托从事金融知识流程外包，商务信息咨询、商务咨询、企业管理咨询（除经纪），财务咨询（除代理记账），市场营销策划，会务会展服务，电子商务（不得从事增值电信、金融业务）。[依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动]

2019 年该公司收入 0.00 元，利润-607.41 元。

苏州东昉京融管理咨询有限公司为公司参股子公司，成立于 2019 年 1 月 23 日，注册资本 100 万元人民币。本报告期内在业务上并未提升公司运营能力，考虑到公司未来发展战略和经营需要，2019 年 12 月 23 日召开第二届董事会第九次会议审议通过《关于参股子公司股权转让的议案》，公司拟将持有的苏州东昉京融管理咨询有限公司（以下称“参股子公司”或“苏州东昉”）35%的股权，对应目标认缴出资额 35 万元（子公司注册资本 100 万元，公司实缴出资 17.5 万元）以 17.5 万元的价格转让给苏州东昉股东仇坤 12.2%、陈逸虹 8%、王菊英 7.4%、帅兴娣 7.4%，转让完成后，公司不再持有苏州东昉股权。本次转让对公司生产经营和财务状况无重大影响。

2、合并财务报表的合并范围内是否包含私募基金管理人

□是 √否

(四) 非标准审计意见说明

□适用 √不适用

(五) 会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正

√适用 □不适用

1.因执行新企业会计准则导致的会计政策变更：财政部于 2017 年 3 月 31 日分别发布了《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量（2017 年修订）》（财会〔2017〕7 号）、《企业会计准则第 23 号——金融资产转移（2017 年修订）》（财会〔2017〕8 号）、《企业会计准则第 24 号——套期会计（2017 年修订）》（财会〔2017〕9 号），于 2017 年 5 月 2 日发布了《企业会计准则第 37 号——金融工具列报（2017

年修订)》(财会〔2017〕14 号)(上述准则统称“新金融工具准则”),要求境内上市企业自 2019 年 1 月 1 日起执行新金融工具准则。

本公司追溯应用新金融工具准则,但对于分类和计量(含减值)涉及前期比较财务报表数据与新金融工具准则不一致的,本公司选择不进行重述。因此,对于首次执行该准则的累积影响数,本公司调整 2019 年年初留存收益或其他综合收益以及财务报表其他相关项目金额,2018 年度的财务报表未予重述。

2.财政部于 2019 年 4 月发布了《关于修订印发 2019 年度一般企业财务报表格式的通知》(财会[2019]6 号)(以下简称“财务报表格式”),执行企业会计准则的企业应按照企业会计准则和该通知的要求编制 2019 年度中期财务报表和年度财务报表及以后期间的财务报表。

根据财务报表格式的要求,除执行上述修订后的会计准则产生的列报变化以外,本公司 将原计入“应收票据及应收账款”项目中的“应收票据”“应收账款”分开列示、将“应付票据及应付账款”项目中的“应付票据”“应付账款”分开列示。

三、 持续经营评价

公司从市场前景、股权融资能力、现金流量、业务模式、公司核心优势等方面对自身的持续经营能力进行了评估分析。随着国内企业管理培训市场的快速发展、CFC 培训影响力的提升、公司业务模式的成熟,公司有着良好的发展前景,具备可持续经营能力。主要分析如下:

1.公司业务面临良好的市场前景

(1)企业管理培训得到了国家政策的大力支持

企业管理培训作为现代服务业,能够协助企业加强企业管理、刺激社会消费、促进内需增长,因此获得了国家政策的支持。《国务院关于鼓励和引导民间投资健康发展的若干意见》鼓励民间资本参与发展教育和社会培训事业,支持民间资本兴办各类教育和社会培训机构;《国家中长期人才发展规划纲要(2010-2020 年)》指出依托知名跨国公司、国内外高水平大学和其他培训机构,加强企业经营管理人才培训;《金融人才发展中长期规划(2010-2020 年)》提出加强教育培训,提高金融人才素质。国家政策的支持将使企业管理咨询行业企业获得更多的市场机遇。

(2)我国企业管理培训市场规模增长速度较快

近年来,在中国经济持续稳定增长、企业的数量与规模不断增长以及企业对培训日益重视等有利因素的带动下,中国的企业管理培训行业呈现出了高速增长的态势。考虑到未来中国经济的持续增长以及企业对管理培训的巨大需求,中国企业管理培训市场还将保持着 20%以上的增长速度。

(3)CFC 培训发展状况与前景良好

CFC 认证在 2010 年经国家发改委引智办引进中国,2010 年开始开办正式培训班。2010 年-2019 年,CFC 培训期数呈上升趋势。CFC 培训现阶段主要面向商业银行的对公从业人员,我国银行从业人员数量逐年上升,这为 CFC 培训提供了充足的客户资源。

2019 年发布重要政策列举如下:

2019 年 1 月,国务院发布《国家职业教育改革实施方案》国发〔2019〕4 号的通知中明确,职业教育与普通教育是两种不同教育类型,具有同等重要地位。改革开放以来,职业教育为我国经济社会发展提供了有力的人才和智力支撑,现代职业教育体系框架全面建成,服务经济社会发展能力和社会吸引力不断增强,具备了基本实现现代化的诸多有利条件和良好工作基础。随着我国进入新的发展阶段,产业升级和经济结构调整不断加快,各行各业对技术技能人才的需求越来越紧迫,职业教育重要地位和作用越来越凸显。

2019 年 2 月,中共中央、国务院印发《中国教育现代化 2035》,将显著提升职业教育服务能力,加快发展现代职业教育。后续印发《加快推进教育现代化实施方案(2018-2022 年)》,提出重点推进深化职业教育产都融合。

2019 年 3 月《政府工作报告》中，首次将就业优先政策置于宏观政策层面，与货币、财政政策并列，并提出了“实施职业技能提升行动，从失业保险基金结余中拿出 1000 亿元，用于 1500 万人次以上的职工技能提升和转岗转业培训”。

2019 年 4 月，教育部、国家发展改革委、财政部、市场监管总局联合印发了《关于在院校实施“学历证书+若干职业技能等级证书”制度试点方案》，把学历证书与职业技能等级证书结合起来，探索实施 1+X 证书制度，是职教 20 条的重要改革部署，也是重大创新。职教 20 条明确提出，“深化复合型技术技能人才培养培训模式改革，借鉴国际职业教育培训普遍做法，制定工作方案和具体管理办法，启动 1+X 证书制度试点工作。”并提到，中央财政将建立奖补机制，引导各地通过政府购买服务等方式支持开展职业技能等级证书培训和考核工作，鼓励产教融合实训基地和产教融合型企业积极参与实施培训。

2019 年 5 月，国务院办公厅发布的《职业技能提升行动方案（2019-2021）》指出，把职业技能培训作为保持就业稳定、缓解结构性就业矛盾的关键举措，作为经济转型升级和高质量发展的重要支撑。

2019 年 9 月，教育部第十一部门发布《关于促进在线教育健康发展的指导意见》，文件提出，发展在线教育，有利于构建网络化、数字化、个性化、终身化的教育体系，有利于建设“人人皆学、处处能学、时时可学”的学习型社会。

2019 年 12 月，国务院发布《关于进一步做好稳就业工作的意见》，提出六个方面重点举措：一是支持企业稳定岗位；二是开发更多就业岗位；三是促进劳动者多渠道就业创业；四是大规模开展职业技能培训；五是做实就业创业服务；六是做好基本生活保障。

依据以上国家出台的相关利好政策，公司下一步向非银金融机构、企业和高校市场积极开拓。

2.公司实现三轮融资，资金实力增强

为提高公司资金实力，促进公司业务发展。2015 年公司连续进行了两轮融资，融资对象为外部投资者，累计融资金额 650 万元；2016 年公司发行普通股 55.55 万股，价格 18 元/股，募集资金 999.99 万元。

上述融资的顺利完成，表明公司的发展前景被外部投资者看好。外部投资者愿意以较高的溢价投资本公司，充分体现了公司具有较好的市场吸引力。同时，通过上述三次融资，公司资金实力得到了增强，可为公司的业务发展，尤其是新培训项目、新业务的开发提供良好的支持，显著提升公司的盈利能力和市场竞争能力。

3.公司拥有良好的市场竞争能力

公司成立于 2009 年，是在国家发改委培训中心的领导下，国内较早从事公司金融研究、认证培训与咨询的专业机构，是目前国内唯一一家能够进行 CFC 培训或授权其他机构进行 CFC 培训的机构。通过持续的研究和经验积累，公司在产品、合作资源、研发力量、师资队伍、培训质量、持续教育服务等方面均形成了较强的竞争优势。

在研发方面，公司具有强大的研发能力，是国家公司金融行业标准发起设立者之一。2016 年 12 月 28 日，由中国金融教育发展基金会和清华大学五道口金融学院牵头，公司承担主要起草、编制工作的首个国家公司金融行业标准《公司金融顾问》（JR/T 0139-2016），历时四年，获中国人民银行批准（银发[2016]325 号）并正式颁布实施。2016 年公司完成了公司金融顾问（助理级）（CFCC）课程体系研发，并录制完成相关视频课程；2017 年公司完成了公司金融顾问（高级）（CFS）课程体系研发，并在 2018 年 5 月底开办首期高级班的课程培训。2019 年公司承办修订工作的《公司金融顾问丛书》评审会在清华大学五道口金融学院顺利举办，清华大学五道口金融学院吴晓灵理事长出席会议并作重要指示，中国工商银行原副行长、清华大学五道口金融学院学术顾问委员会委员张衢主持会议，来自工农中建及其他金融机构的众多专家出席会议。

在产品方面，公司目前的核心产品为 CFC、CFCC 培训、咨询和服务，核心产品具有市场竞争力。CFC 培训能够满足金融机构对公业务条线从业人员自身对多层次资本市场及公司金融知识的需求，受到了中国工商银行、中国农业银行、中国银行、中国建设银行等金融机构的认可。

在合作资源方面，公司分别与 ICMA、雷丁大学 ICMA 中心、国家发改委培训中心签订了合作协议，

成为目前中国唯一一家能够进行 CFC 培训或授权其他机构进行 CFC 培训的机构。公司可以依托这些国内外知名度高、权威性强的机构进行 CFC 项目的营销工作，促进 CFC 项目的推广。

在师资队伍方面，公司有其中自有讲师 12 人、外聘讲师 59 人。师资队伍中博士学历 28 人、硕士学历 30 人、本科学历 13 人。公司高素质的师资队伍为培训授课质量提供了良好的保证。

在培训质量方面，公司遵循“统一师资、统一教材、统一课程、统一标准、统一考试”的原则，为各个 CFC 培训班统一安排师资、提供教材与其他培训所需资料。这很好的保证了 CFC 培训的授课质量，学员培训后反馈情况良好。

在持续教育服务方面，学员可以通过线上、线下两种方式参加持续教育。依托于 ICMA 和清华五道口金融学院的强大金融教育资源，CFC 学员和持证人可以享受到丰富多样的讲座、论坛、交流会等持续教育活动。上述竞争优势为公司的持续经营和发展奠定了良好的基础。

四、 风险因素

(一) 持续到本年度的风险因素

1.政策性风险

我国企业管理培训行业尚无明确的行业标准，相关法规条文尚不完善，导致行业内企业良莠不齐，行业秩序较为混乱。在当前企业管理培训行业发展的不成熟阶段，如果政府对相关的管理方针和政策作出重大调整，则会给各类培训机构带来一定的风险。

对策：公司关注并研究国家宏观政策、政府相关的管理方针和政策的调整情况，根据实际情况调整公司的战略和经营方针，同时公司参与编制公司金融顾问中国金融行业标准，促进行业标准的建设。

2.市场竞争风险

随着我国国民经济的持续增长以及产业转型升级的要求，我国企业管理培训产业也得到了较快的发展。面对企业管理培训行业的巨大市场需求和广阔的发展前景，进入该行业的企业数量不断增加，培训产品的同质化竞争日益严重，公司面临市场竞争加剧的风险。

对策：公司加大对金融培训的研发力度，拥有教材、课件、案例、试题库等多项知识产权，突出金融培训的特点，避免同质化竞争带来的风险。

3.市场规范性不足的风险

企业管理培训行业在中国尚属于新兴行业，市场准入门槛较低，培训机构数量较多，市场缺乏规范的竞争环境。尽管政府已经出台了多项政策法规，但行业管理规范和标准还不够完善，市场明显缺乏健全的监管机制和高度的自律意识，导致我国现有培训机构质量参差不齐，这在一定程度上影响了行业整体的发展。

对策：公司为了控制被授权机构的培训质量，公司一方面遵循“统一师资、统一教材、统一课程、统一标准、统一考试”的原则，为各被授权机构统一安排师资，提供教材、课件与其他培训资料；另一方面要求被授权机构建立完善的学员管理制度、培训签到制度与课后反馈制度，并将学员信息统一整理与归档；同时公司为了便于把控培训质量加大了自主培训的比例。

4.公司治理风险

股份公司设立后，虽然完善了法人治理机制，制定了适应公司现阶段发展的内部控制体系和管理制度。但仍可能发生不按制度执行的情况。随着公司快速发展，业务经营规模不断扩大，人员不断增加，对公司治理将会提出更高的要求。因此，未来经营中存在因公司治理不善，影响公司持续、稳定经营的风险。

对策：公司制定了法人治理相关制度并严格执行，同时公司在发展中也注重研究新的发展模式，并使其规范化、制度化。

5.公司与国家发改委培训中心合作协议不能续签或授权其他机构从事同类业务的风险

公司与 ICMA、雷丁大学、国家发改委培训中心、中国金融教育发展基金会分别签订了合作协议，成

为目前中国唯一一家能够进行 CFC 培训或授权其他机构进行 CFC 培训的机构，并拥有公司金融顾问系列培训相关知识产权。但公司与国家发改委的合作协议期限每次只签一年，每年到期后重新签订，可能存在合同不能续签或国家发改委培训中心授权其他机构从事同类培训业务，公司的排他性地位将消失，对其持续经营能力将产生不利影响。

对策：公司在中国大力推广 CFC 体系的培训、咨询和服务的同时，大力开发 CFCC、CFS 等相关知识体系，且公司在培训过程中积累了大量的经验，是《公司金融顾问》中国金融行业标准起草工作的主要承担者，在公司金融研究领域具有较高的地位，具有国家高新技术企业资质，拥有一支高素质的研发、授课师资队伍，公司在合作中体现出了自己的实力和诚信，以降低合同不能续签或国家发改委培训中心授权其他机构从事同类培训业务的可能性。

6.公司外聘讲师与原任职单位潜在纠纷的风险

公司目前讲师分为自有讲师和外聘讲师，自有讲师均签署了劳动合同，外聘讲师均签署了外聘协议。公司聘任外聘讲师均依法签署合法、合规的聘用协议，并支付劳务费用，也履行了代扣代缴税款的义务。公司聘任外聘讲师并未强制要求外聘讲师提供原单位的许可，但公司开展的公司金融顾问培训的课程时间大多数在周末，并不影响外聘讲师的正常工作时间，亦不会影响外聘讲师的本职工作。但因外聘讲师的工作单位和公司的规定不同，仍存在外聘讲师兼职的情况与原任职单位发生纠纷的潜在风险，导致发生无法继续担任公司外聘讲师的风险。

对策：公司在聘用外聘讲师时与外聘讲师进行深入地沟通，了解不同单位的不同规定，同时在需要时与相关单位进行沟通，以达成理解和一致，以减少发生纠纷的可能性。同时公司持续增加讲师队伍的数量，以保证讲师队伍的稳定。

（二） 报告期内新增的风险因素

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	□是 √否	五.二.(一)
是否存在对外担保事项	□是 √否	
是否存在股东及其关联方占用或转移公司资金、资产的情况	□是 √否	
是否对外提供借款	□是 √否	
是否存在日常性关联交易事项	□是 √否	
是否存在偶发性关联交易事项	□是 √否	
是否存在经股东大会审议过的收购、出售资产、对外投资事项或者本年度发生的企业合并事项	√是 □否	五.二.(二)
是否存在股权激励事项	□是 √否	
是否存在股份回购事项	□是 √否	
是否存在已披露的承诺事项	√是 □否	五.二.(三)
是否存在资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况	□是 √否	
是否存在被调查处罚的事项	□是 √否	
是否存在失信情况	□是 √否	
是否存在破产重整事项	□是 √否	
是否存在自愿披露的其他重要事项	□是 √否	

二、 重要事项详情（如事项存在选择以下表格填列）

(一) 重大诉讼、仲裁事项

1、 报告期内发生的诉讼、仲裁事项

报告期内发生的诉讼、仲裁事项涉及的累计金额是否占净资产 10%及以上

□是 √否

2、以临时公告形式披露且在报告期内未结案件的重大诉讼、仲裁事项

□适用 √不适用

3、 以临时公告形式披露且在报告期内结案的重大诉讼、仲裁事项

□适用 √不适用

(二) 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

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	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 年 12 月 16 日	2019 年 1 月 8 日	浦发银行	其他（理财产品）	现金	140,000.00 元	否	否
对外投资	2019 年 12 月 17 日	2019 年 1 月 8 日	浦发银行	其他（理财产品）	现金	350,000.00 元	否	否

对外投资	2019 年 12 月 20 日	2019 年 1 月 8 日	浦发银行	其他（理财产品）	现金	600,000.00 元	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：

公司分别于 2019 年 1 月 8 日召开第二届董事会第三次会议，2019 年 1 月 23 日召开 2019 年第一次临时股东大会，审议通过《关于利用闲置自有资金进行委托理财的议案》，报告期内公司购买如下理财产品：浦发银行利多多之步步高升理财计划，14 万元，起息日 2019 年 12 月 16 日，到期日 2020 年 3 月 25 日，预期收益率 3.50%/年，到期赎回，非保本浮动收益型。浦发银行利多多之步步高升理财计划，35 万元，起息日 2019 年 12 月 17 日，到期日 2020 年 3 月 25 日，预期收益率 3.50%/年，到期赎回，非保本浮动收益型。浦发银行天添利普惠计划，60 万元，起息日 2019 年 12 月 20 日，随时可赎回，浮动收益率。

（三） 承诺事项的履行情况

承诺主体	承诺开始日期	承诺结束日期	承诺来源	承诺类型	承诺具体内容	承诺履行情况
实际控制人或控股股东	2016 年 4 月 25 日		挂牌	同业竞争承诺	承诺不构成同业竞争	正在履行中
董监高	2016 年 4 月 25 日	2018 年 4 月 24 日	挂牌	关于诚信状况的声明与承诺	承诺最近两年内未受到刑事、民事、行政处罚或纪律处分；不存在因涉嫌违法违规行为处于调查之中尚无定论的情形；不存在最近二年内因对所数额较大债务到期未清偿的情形。	已履行完毕
董监高	2016 年 4 月 25 日		挂牌	关于竞业禁止的承诺函	不存在侵犯原任职单位知识产权、商业秘密的行为，没有违反与原任职单位的竞业禁止约定，与原任职单位不存在潜在纠纷。	正在履行中
公司	2016 年 4 月 25 日		挂牌	资金占用承诺	为防止股东及其关联方占用或者转移公司资金、资产及其他资源，公司签署了《关于减少与规	正在履行中

					范关联资金往来、关联交易的承诺函》，对规范关联交易事项予以承诺。	

承诺事项详细情况：

1.避免同业竞争承诺。

公司董事、监事、高级管理人员承诺在担任股份有限公司董事、监事或者高管期间，不直接或间接参与任何在商业上对公司构成竞争的业务及活动，若违反上述承诺，将承担给公司造成的全部经济损失。

为避免与公司发生同业竞争，公司共同控制人张高照、郑云、王宇出具了《避免同业竞争承诺函》，承诺如下：

(1)、本人所控制的除京融教育（含其控制的企业，下同）以外的其他企业目前均未生产、开发任何与京融教育及其控股子公司生产、开发的产品构成竞争或可能构成竞争的产品，未直接或间接经营任何与京融教育及其控股子公司经营的业务构成竞争或可能构成竞争的业务，也未参与投资任何与京融教育及其控股子公司生产、开发的产品或经营的业务构成竞争或可能构成竞争的其他公司、企业或其他组织、机构。

(2)、本人自本承诺函签署之日起，本人所控制的其他企业在中国境内外将继续不直接或通过其他企业间接从事构成与京融教育或其控股子公司业务有同业竞争的经营活动。

(3)、对本人直接或间接控股的企业，本人将通过委托或授权相关机构及人员（包括但不限于董事、经理）在该等企业履行本承诺项下的义务，并愿意对违反上述承诺而给京融教育或其控股子公司造成的经济损失承担赔偿责任。

(4)、本人保证不为自己或者他人谋取属于京融教育的商业机会，自营或者为他人经营与京融教育同类的业务。

(5)、本人保证与本人关系密切的家庭成员，包括配偶、父母及配偶的父母、兄弟姐妹及其配偶、年满 18 周岁的子女及其配偶、配偶的兄弟姐妹和子女配偶的父母等，亦遵守上述承诺保证不为自己或者他人谋取属于京融教育的商业机会，自营或者为他人经营与京融教育同类的业务。

(6)、自本承诺函签署之日起，如京融教育或其控股子公司进一步拓展其产品和业务范围，本人及本人所控制的其他企业将不与京融教育或其控股子公司拓展后的产品或业务相竞争；可能与京融教育或其控股子公司拓展后的产品或业务发生竞争的，本人及本人所控制的其他企业将按照如下方式退出与京融教育或其控股子公司的竞争：A、停止生产构成竞争或可能构成竞争的产品；B、停止经营构成竞争或可能构成竞争的业务；C、将相竞争的业务纳入到其他主营企业来经营；D、将相竞争的业务转让给无关联的第三方。

(7)、上述承诺在本人作为京融教育股东期间内持续有效，且不可撤销。

报告期内，公司董事、监事、高级管理人员，以及公司共同控制人张高照、郑云、王宇严格履行该承诺事项。

2.关于诚信状况的声明与承诺。

公司董事、监事、高级管理人员声明并承诺最近二年内未因违反国家法律、行政法规、部门规章、自律规则等受到刑事、民事、行政处罚或纪律处分；不存在因涉嫌违法违规行为处于调查之中尚无定论的情形；不存在最近二年内因对所数额较大债务到期未清偿的情形。

报告期内，公司董事、监事、高级管理人员无未出现上述情形。

3.公司董事、监事、高级管理人员及核心人员出具了《关于竞业禁止的承诺函》，声明“不存在侵犯原任职单位知识产权、商业秘密的行为，没有违反与原任职单位的竞业禁止约定，与原任职单位不存在潜在纠纷”。

报告期内，公司董事、监事、高级管理人员及核心人员严格履行该承诺事项。

4. 为防止股东及其关联方占用或者转移公司资金、资产及其他资源，公司签署了《关于减少与规范关联资金往来、关联交易的承诺函》，对规范关联交易事项予以承诺。

报告期内，公司严格履行该承诺事项。

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	9,093,409	60.62%	9,370	9,102,779	60.69%
	其中：控股股东、实际控制人	5,808,330	38.72%	-4,001,333	1,806,997	10.05%
	董事、监事、高管	852,765	5.69%	-694,023	158,742	1.06%
	核心员工					
有限售条件股份	有限售股份总数	5,906,591	39.38%	-9,370	5,897,221	39.31%
	其中：控股股东、实际控制人	1,419,662	9.46%	4,001,333	5,420,995	36.14%
	董事、监事、高管	2,489,653	16.60%	-2,013,427	476,226	3.17%
	核心员工					
总股本		15,000,000	-	0	15,000,000	-
普通股股东人数		10				

股本结构变动情况：

√适用 □不适用

根据《公司法》第一百四十一条规定，“公司董事、监事、高级管理人员应当向公司申报所持有的本公司的股份及其变动情况，在任职期间每年转让的股份不得超过其所持有本公司股份总数的百分之二十五；所持本公司股份自公司股票上市交易之日起一年内不得转让。上述人员离职后半年内，不得转让其所持有的本公司股份。”

2019 年 8 月 13 日，公司新任董事、总经理王宇，公司新任董事杨丽英根据《公司法》规定办理了限售登记。

根据《公司法》第一百四十二条规定：“公司董事、监事、高级管理人员应当向公司申报所持有的本公司的股份及其变动情况，在任职期间每年转让的股份不得超过其所持有本公司股份总数的百分之二十五；所持本公司股份自公司股票上市交易之日起一年内不得转让。上述人员离职后半年内，不得转让其所持有的本公司股份。”

2019 年 11 月 27 日，公司股东李艳清、郑晓薇、罗鹏、邱江生办理离职董事所持股票 6 个月期满解除股份限售。

(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	王宇	5,335,110	0	5,335,110	35.57%	4,001,333	1,333,777
2	深圳中投国银基金管理有限公司	1,797,346	0	1,797,346	11.98%	0	1,797,346
3	李艳清	1,665,489	0	1,665,489	11.10%	0	1,665,489
4	罗鹏	1,654,048	0	1,654,048	11.03%	0	1,654,048
5	郑晓薇	1,654,048	0	1,654,048	11.03%	0	1,654,048
6	郑云	1,206,427	0	1,206,427	8.04%	904,821	301,606
7	张高照	686,455	0	686,455	4.58%	514,841	171,614
8	杨丽英	634,968	0	634,968	4.23%	476,226	158,742
9	邱江生	343,228	0	343,228	2.29%	0	343,228
10	何钢	22,881	0	22,881	0.15%	0	22,881
合计		15,000,000	0	15,000,000	100.00%	5,897,221	9,102,779

普通股前十名股东间相互关系说明：

张高照、郑云、王宇为公司的共同实际控制人。除此之外，股东间无其他关联关系。

二、 优先股股本基本情况

□适用 √不适用

三、 控股股东、实际控制人情况

是否合并披露：

□是 √否

(一) 控股股东情况

截止 2019 年 12 月 31 日，股东张高照持有公司 686,455 股，占公司 4.58%的股份，任公司董事长；股东郑云持有公司 1,206,427 股，占公司 8.04%的股份，任公司董事及副总经理；股东王宇持有公司 5,335,110 股，占公司 35.57%的股份,任公司法定代表人及总经理；公司没有控股超过 50%的股东，股东张高照、郑云、王宇三人合计持有公司 48.19%的股份。张高照、郑云、王宇于 2015 年 12 月 2 日签署《一致行动协议》，约定三人作为一致行动人行使股东权利，在行使股东权利时采取一致行动，在董事会相关决策中采取一致行动，共同参与公司的经营管理。《一致行动协议》以协议形式确定了张高照、郑云、王宇的一致行动关系，进一步加强了三人对公司的控制和管理，有利于维持公司控制权的稳定，保持公司重大事项决策的一致性。据此，公司的控股股东、实际控制人均为张高照、郑云、王宇。

张高照，男，1963 年出生，中国国籍，无境外永久居留权，硕士学历。1988 年 7 月至 1997 年 6 月任暨南大学经济学院讲师；1997 年 6 月至 2001 年 10 月任南方证券广州分公司研究员；2001 年 11 月至 2008 年 10 月任万联证券营业部总经理、投资经理；2008 年 10 月至 2011 年 5 月自由职业；2011 年 5 月至今任深圳鑫域股权投资企业（有限合伙）执行事务合伙人；2013 年 6 月至今任广东金百合财富管理有限公司法定代表人、执行董事兼经理；2013 年 8 月至今任广东佰聚亿创业投资合伙企业（有限合伙）普通合伙人；2015 年 12 月至今任京融教育董事长。

郑云，女，1974 年出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历。2000 年至 2004 年在广东省东莞市康辉国际旅行社从事市场营销工作；2004 年至 2009 年 6 月任广东省东莞行知培训学校管理岗位，兼任市场营销岗位；2009 年 6 月至 2015 年 11 月任京融有限执行董事、总经理；2015 年 12 月至 2017 年 3 月 28 日任京融教育董事、总经理；2017 年 3 月 29 日至今任京融教育董事、副总经理。

王宇，男，中国国籍，无境外永久居留权，1976 年出生，大专学历。2005 年 01 月至今，任安徽琦家科技股份有限公司法定代表人、董事长；2015 年 12 月至 2017 年 7 月任京融教育公司董事；2018 年 5 月至今任安徽琦家生活网络科技股份有限公司法定代表人、董事长。2019 年 5 月至今任北京东方京融教育科技股份有限公司董事、法定代表人暨总经理。

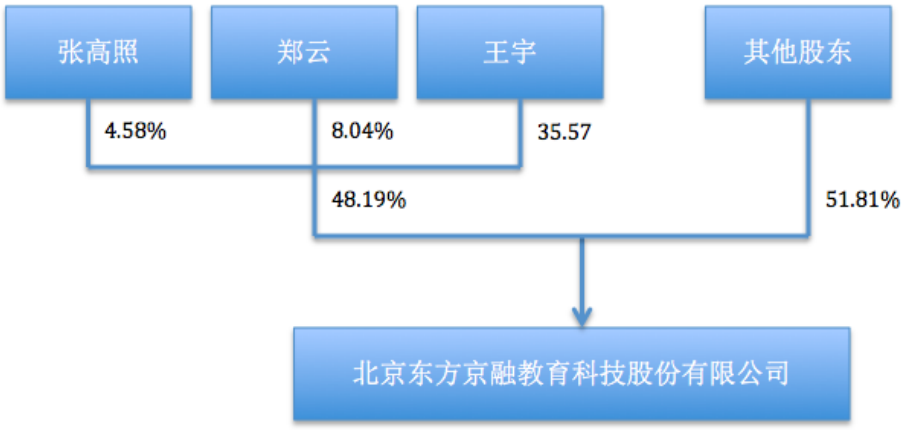
报告期内，公司控股股东、实际控制人无变动情况。

（二） 实际控制人情况

公司实际控制人与控股股东一致。

报告期内实际控制人无变动情况。

公司与实际控制人之间的产权和控制关系



第七节　融资及利润分配情况

一、　普通股股票发行及募集资金使用情况

1、最近两个会计年度内普通股股票发行情况

□适用 √不适用

2、存续至报告期的募集资金使用情况

□适用 √不适用

二、　存续至本期的优先股股票相关情况

□适用 √不适用

三、　债券融资情况

□适用 √不适用

四、　可转换债券情况

□适用 √不适用

五、　银行及非银行金融机构间接融资发生情况

□适用 √不适用

六、　权益分派情况

（一）报告期内的利润分配与公积金转增股本情况

□适用 √不适用

报告期内未执行完毕的利润分配与公积金转增股本的情况：

□适用 √不适用

（二）权益分派预案

□适用 √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	出生年月	学历	任职起止日期		是否在公司领取薪酬
					起始日期	终止日期	
张高照	董事长	男	1963 年 12 月	硕士	2018 年 12 月 7 日	2021 年 12 月 6 日	否
郑云	董事、副总经理	女	1974 年 9 月	本科	2018 年 12 月 7 日	2021 年 12 月 6 日	是
王晓明	董事、副总经理	女	1958 年 8 月	本科	2018 年 12 月 7 日	2021 年 12 月 6 日	是
赵高华	董事	男	1956 年 7 月	本科	2018 年 12 月 7 日	2021 年 12 月 6 日	否
王得财	监事	男	1989 年 8 月	硕士	2018 年 11 月 22 日	2021 年 11 月 21 日	否
郎佳佳	职工监事、监事会主席	女	1986 年 5 月	硕士	2018 年 11 月 22 日	2021 年 11 月 21 日	是
杨桥	监事	女	1985 年 11 月	本科	2019 年 6 月 4 日	2021 年 11 月 21 日	是
王宇	董事	男	1976 年 11 月	大专	2019 年 6 月 4 日	2021 年 12 月 6 日	否
王宇	总经理	男	1976 年 11 月	大专	2019 年 5 月 22 日	2021 年 12 月 6 日	否
时长月	副总经理	女	1990 年 8 月	本科	2018 年 12 月 7 日	2021 年 12 月 6 日	是
左娅	财务负责人、董事会秘书	女	1973 年 12 月	本科	2018 年 12 月 7 日	2021 年 12 月 6 日	是
谢辉	董事	男	1984 年 9 月	本科	2019 年 6 月 4 日	2021 年 12 月 6 日	是
杨丽英	董事	女	1963 年 11 月	本科	2019 年 6 月 4 日	2021 年 12 月 6 日	否
董事会人数：							7
监事会人数：							3
高级管理人员人数：							5

董事、监事、高级管理人员相互间关系及与控股股东、实际控制人间关系：

张高照、王宇、郑云为公司的共同实际控制人，除此之外，董事、监事、高级管理人员不存在其他关联关系。

（二） 持股情况

单位：股

姓名	职务	期初持普通股股数	数量变动	期末持普通股股数	期末普通股持股比例%	期末持有股票期权数量
张高照	董事长	686,455	0	686,455	4.58%	0
王宇	董事、总经理	5,335,110	0	5,335,110	35.57%	0
郑云	董事、副总经理	1,206,427	0	1,206,427	8.04%	0
杨丽英	董事	0	634,968	634,968	4.23%	0
合计	-	7,227,992	634,968	7,862,960	52.42%	0

（三） 变动情况

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

报告期内董事、监事、高级管理人员变动详细情况：

√适用 □不适用

姓名	期初职务	变动类型（新任、换届、离任）	期末职务	变动原因
尹承武	董事、总经理	离任	无	个人原因
王宇	无	新任	董事、总经理	完善公司治理机制
李艳清	董事	离任	无	个人原因
罗鹏	董事	离任	无	个人原因
杨丽英	无	新任	董事	完善公司治理机制
谢辉	无	新任	董事	完善公司治理机制
王娓萍	监事	离任	无	个人原因
杨桥	无	新任	监事	完善公司治理机制

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

王宇，男，中国国籍，无境外永久居留权，1976 年出生，大专学历。2005 年 01 月至今，任安徽琦家科技股份有限公司法定代表人、董事长；2015 年 12 月至 2017 年 7 月任京融教育公司董事；2018 年 5 月至今任安徽琦家生活网络科技股份有限公司法定代表人、董事长；2019 年 5 月至今任京融教育公司法定代表人、总经理。

杨丽英，女，中国国籍，无境外永久居留权，1963 年出生，本科学历。1996 年 8 月至 2018 年 6 月，任中国建设银行股份有限公司藁城支行风控经理；2018 年 6 月至今，任河北卓知股权投资基金管理有限公司监事、风控经理。

谢辉，男，中国国籍，无境外永久居留权，1984 年出生，本科学历。2004 年 5 月至 2006 年 9 月，

任内蒙古春秋网络有限责任公司研发部软件工程师；2006 年 11 月至 2007 年 12 月，任北京俊荣科技有限责任公司研发部技术组长；2008 年 4 月 2019 年 3 月，任北京海泰方圆科技股份有限公司研发中心系统架构师、天津分公司研发经理，2019 年至今，任北京东方京融教育科技股份有限公司在线教育中心主管。

杨桥，女，中国国籍，无境外永久居留权，1985 年出生，本科学历。2008 年 3 月至 2010 年 5 月，任宇龙计算机通信科技(深圳)有限公司区域办公室主管；2010 年 5 月至 2016 年 2 月，任北京华风时代化妆品有限公司人力资源部主管；2017 年 2 月至 2018 年 11 月，任北京华风时代化妆品有限公司人事行政部主管；2018 年 11 月至今，任北京东方京融教育科技股份有限公司人事主管。

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	6	5
销售人员	6	5
技术人员	14	11
财务人员	3	3
员工总计	29	24

按教育程度分类	期初人数	期末人数
博士		
硕士	7	7
本科	16	12
专科	4	3
专科以下	2	2
员工总计	29	24

(二) 核心员工基本情况及变动情况

√适用 □不适用

姓名	变动情况	任职	期初持普通股股数	数量变动	期末持普通股股数
孙静华	无变动	研发部副主管	0	0	0
朗佳佳	无变动	研发部主管	0	0	0
聂会陶	无变动	研发部专员	0	0	0
徐清珍	离职	研发部讲师	0	0	0

核心员工的变动对公司的影响及应对措施：

√适用 □不适用

本报告期内徐清珍因个人原因辞职，对公司经营未产生重大影响，公司采取各种措施对员工进行培

养，提高员工的综合素质，同时也采用各种方法，招聘优秀员工进入公司，确保满足公司经营管理和发展的需要。

三、 报告期后更新情况

□适用 √不适用

第九节　行业信息

是否自愿披露
□是 √否

第十节　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 √否
投资机构是否派驻董事	√是 □否
监事会对本年监督事项是否存在异议	□是 √否
管理层是否引入职业经理人	□是 √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	□是 √否
是否建立年度报告重大差错责任追究制度	√是 □否

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的相关业务规则的要求，不断完善公司治理结构，建立健全公司内部控制体系，为适应公司战略发展需要,加强决策的科学性,公司成立了董事会咨询机构战略发展咨询委员会。公司股东大会、董事会和监事会的召集、召开、表决程序符合法律、法规的规定，且均严格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》以及有关内部控制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、违规现象和重大缺陷，能够切实履行应尽的职责和义务。

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

公司建立了较为完善的投资者关系管理制度，《公司章程》包含投资者关系管理、纠纷解决等条款，能够保护股东与投资者充分行使知情权、参与权、质询权和表决权等权利。公司治理机制能够给所有股东提供合适的保护，确保所有股东充分行使其合法权利。

3、 公司重大决策是否履行规定程序的评估意见

年度日常关联交易按公司相关制度履行了决策程序。

报告期内，公司重大投资决策、融资决策、重大经营决策以及重要人事变动等重大决策均严格按照《公司章程》以及相关内部控制制度规定履行相应决策程序，规范操作。

4、 公司章程的修改情况

无

(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	7	1.2019 年 1 月 8 日，召开第二届董事会第三次会议，审议通过《关于公司拟与方正证券股份有限公司解除持续督导协议的议案》、《关于公司与方正证券股份有限公司解除持续督导协议

		的说明报告的议案》、《关于公司拟与大同证券有限责任公司签订持续督导协议的议案》、《关于提请股东大会授权董事会全权办理本次持续督导主办券商变更相关事宜的议案》、《关于预计 2019 年度日常性关联交易的议案》、《关于利用闲置自有资金进行委托理财的议案》和《关于提请召开公司 2019 年第一次临时股东大会的议案》。 2.2019 年 2 月 25 日，召开第二届董事会第四次会议，审议通过《关于更换会计师事务所的议案》。 3.2019 年 4 月 16 日，召开第二届董事会第五次会议，审议通过《关于 2018 年度董事会工作报告的议案》、《关于 2018 年度总经理工作报告的议案》、《关于 2018 年年度报告及摘要的议案》、《关于 2019 年度财务预算报告的议案》、《关于 2018 年度财务决算报告的议案》、《关于 2018 年度募集资金存放与实际使用情况的专项报告的议案》、《关于<2018 年度利润分配方案>的议案》、《关于公司会计政策变更的议案》和《关于召开 2018 年年度股东大会的议案》。 4.2019 年 5 月 16 日，召开第二届董事会第六次会议，审议通过《关于对外投资设立控股公司的议案》。 5.2019 年 5 月 22 日，召开第二届董事会第七次会议，审议通过《关于提名王宇先生、杨丽英女士、谢辉先生担任公司董事的议案》、《关于聘命王宇先生担任公司总经理的议案》和《关于提请召开 2019 年第三次临时股东大会的议案》。 6. 2019 年 7 月 31 日，召开第二届董事会第八次会议，审议通过《关于公司 2019 年半年度报告的议案》。 7.2019 年 12 月 23 日，召开第二届董事会第九次会议，审议通过《关于参股子公司股权转让的议案》。
监事会	3	1. 2019 年 4 月 16 日，召开第二届监事会第二次会议，审议通过《关于 2018 年度监事会工作报告的议案》、《关于 2018 年年度报告及摘要的议案》、《关于 2019 年度财务预算报告的议案》、《关于 2018 年度财务决算报告的议案》、《关于 2018 年度募集资金存放与实际使用情况的专项报告的议案》、《关于<2018 年度利润分配方案>的议案》和《关于公司会计政策变更的议

		案》。 2. 2019 年 5 月 22 日，召开第二届监事会第三次会议，审议通过《关于提名杨桥女士担任公司监事的议案》。 3. 2019 年 7 月 31 日，召开第二届监事会第四次会议，审议通过《关于公司 2019 年半年度报告的议案》。
股东大会	4	1. 2019 年 1 月 23 日，召开 2019 年第一次临时股东大会，审议通过《关于公司拟与方正证券股份有限公司解除持续督导协议的议案》、《关于公司与方正证券股份有限公司解除持续督导协议的说明报告的议案》、《关于公司拟与大同证券有限责任公司签订持续督导协议的议案》、《关于提请股东大会授权董事会全权办理本次持续督导主办券商变更相关事宜的议案》、《关于预计 2019 年度日常性关联交易的议案》、《关于利用闲置自有资金进行委托理财的议案》。 2. 2019 年 3 月 12 日，召开 2019 年第二次临时股东大会，审议通过《关于更换会计师事务所的议案》。 3. 2019 年 5 月 9 日，召开 2018 年年度股东大会，审议通过《关于 2018 年度董事会工作报告的议案》、《关于 2018 年度监事会工作报告的议案》、《关于 2018 年年度报告及摘要的议案》、《关于 2019 年度财务预算报告的议案》、《关于 2018 年度财务决算报告的议案》、《关于<2018 年度利润分配方案>的议案》。 4. 2019 年 6 月 4 日，召开 2019 年第三次临时股东大会，审议通过《关于提名王宇先生、杨丽英女士、谢辉先生担任公司董事的议案》、《关于提名杨桥女士担任公司监事的议案》。

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

报告期内，公司历次股东大会、董事会、监事会的召集、提案审议、通知时间、召开程序、授权委托、表决和决议等事项，均符合《公司法》、《公司章程》、三会议事规则的规定，决议内容符合相关法律、行政法规和公司章程等规定的情形，会议程序规范。公司三会成员符合《公司法》等法律法规的任职要求，在实践中规范运作，诚实信用的履行各自的权利和义务。股份公司自成立以来，公司管理层注重加强“三会”的规范运作意识及公司制度的规范执行，重视加强内部规章制度的完整性以及制度执行的有效性。

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，监事会对本年度内的监督事项无异

议。

（二） 公司保持独立性、自主经营能力的说明

公司严格按照《公司法》等法律法规和规章制度规范运作，逐步完善公司法人治理结构，在业务、资产、人员、财务、机构等方面均具有完全的独立性，具有完整的业务体系及面向市场独立经营的能力，具体情况如下：

（一）业务独立

公司具有独立的研发、市场、培训业务体系，拥有完整的法人财产权，能够独立支配和使用人、财、物等生产要素，顺利组织和实施推广及培训活动。公司经营的业务与控股股东及实际控制人控制的其他企业之间不存在同业竞争关系，未因与公司股东及其他关联方存在关联关系而使公司经营的完整性、独立性受到不利影响。

（二）资产独立

自公司设立以来，公司的历次出资、增加注册资本均经过中介机构出具的验资报告验证，历次股权转让均通过股东（大）会决议和签订了股权转让协议，并取得了工商行政管理部门的变更登记确认。公司完整拥有软件著作权和作品著作权等各项资产的所有权。主要财产权属明晰，均由公司实际控制和使用，公司目前不存在资产被控股股东占用的情形，也不存在为控股股东及其控制的企业提供担保的情形，公司资产具体独立性。

（三）人员独立

公司董事、监事和高级管理人员均系按照《公司法》、《公司章程》等规定的程序产生，不存在股东干预公司人事任免的情形。

公司董事、监事、高级管理人员的任职均符合《公司法》关于公司董事、监事和高级管理人员任职的有关规定。公司总经理、副总经理、财务负责人等高级管理人员均在公司专职工作并领取薪酬，未在公司控股股东及其控制的其他企业中兼任除董事、监事以外的职务。

公司遵守相关法律法规，及时建立了规范、健全的劳动、人事、工资及社保等人事管理制度，与员工均签订了劳动合同或返聘聘用协议，员工工资单独造册、单独发放。

（四）财务独立

公司设立了独立的财务会计部门，配备了专职的财务人员，建立了健全的会计核算体系，制定了完善的财务管理制度及各项内部控制制度，独立进行会计核算和财务决策。公司拥有独立银行账户，依法独立纳税。

公司不存在股东占用公司资产或资金的情况，未为股东或其下属单位、以及有利益冲突的个人提供担保，也没有将以公司名义的借款、授信额度转给前述法人或个人的情形。

（五）机构独立

公司机构设置完整。按照建立规范法人治理结构的要求，公司设立了股东大会、董事会和监事会，实行董事会领导下的总经理负责制。公司完全拥有机构设置自主权，公司根据生产经营的需要设置了完整的内部组织机构，各部门职责明确、工作流程清晰。公司组织机构独立，自设立以来未发生股东干预公司正常生产经营活动的现象。

（三） 对重大内部管理制度的评价

公司重大内部管理制度健全，并得以有效执行，达到了公司内部控制的目标，内控建设健全、合理，运行有效，未发现重大缺陷。

1.关于会计核算体系

报告期内，公司严格按照国家法律法规关于会计核算的规定，从公司自身情况出发，制定会计核算

的具体制度，并按照要求进行独立核算，保证公司正常开展会计核算工作。

2.关于财务管理体系

报告期内，公司严格贯彻和落实各项公司财务管理制度，在国家政策及制度的指引下，做到有序工作、严格管理，继续完善公司财务管理体系。

3.关于风险控制体系

报告期内，公司紧紧围绕企业风险控制制度，在有效分析市场风险、政策风险、经营风险、法律风险等的前提下，采取事前防范、事中控制等措施，从企业规范的角度继续完善风险控制体系。

（四） 年度报告差错责任追究制度相关情况

报告期内，公司未发生重大会计差错更正，重大遗漏信息等情况。公司信息批露责任人及公司管理层严格遵守了上述制度，执行情况良好。

截至报告期末，公司已建立《年报信息披露重大差错责任追究制度》。

第十一节 财务报告

一、 审计报告

是否审计	是
审计意见	无保留意见
审计报告中的特别段落	√无 □强调事项段 □其他事项段 □持续经营重大不确定性段落 □其他信息段落中包含其他信息存在未更正重大错报说明
审计报告编号	亚会 B 审字[2020]0311 号
审计机构名称	亚太（集团）会计师事务所（特殊普通合伙）
审计机构地址	北京市西城区车公庄大街 9 号院 1 号楼（B2）座 301 室
审计报告日期	2020 年 6 月 12 日
注册会计师姓名	吕瑞青、孔园园
会计师事务所是否变更	否
会计师事务所连续服务年限	2
会计师事务所审计报酬	100,000.00

审计报告正文：

审计报告

亚会 B 审字（2020）0311 号

北京东方京融教育科技股份有限公司全体股东：

一、审计意见

我们审计了北京东方京融教育科技股份有限公司（以下简称京融教育）的财务报表，包括 2019 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表，2019 年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司股东权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了京融教育 2019 年 12 月 31 日合并及母公司的财务状况以及 2019 年度合并及母公司的经营成果和现金流量。

二、形成审计意见的基础

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。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于京融教育，并履行了职业道德方面的其他责任。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、其他信息

京融教育管理层对其他信息负责。其他信息包括 2019 年年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息，我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。

结合我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，在此过程中，考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。

基于我们已执行的工作，如果我们确定其他信息存在重大错报，我们应当报告该事实。在这方面，我们无任何事项需要报告。

四、管理层和治理层对财务报表的责任

京融教育管理层（以下简称管理层）负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、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。

在编制财务报表时，管理层负责评估京融教育的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项，并运用持续经营假设，除非管理层计划清算京融教育、停止营运或别无其他现实的选择。

治理层负责监督京融教育的财务报告过程。

五、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误所导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计的过程中，我们运用了职业判断，并保持了职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

（一）识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程

序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

（二）了解与审计相关的内部控制，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。

（三）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

（四）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对京融教育持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致京融教育不能持续经营。

（五）评价财务报表的总体列报、结构和内容（包括披露），并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

（六）就京融教育中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表意见。我们负责指导、监督和执行集团审计。我们对审计意见承担全部责任。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

亚太（集团）会计师事务所（特殊普通合伙）　　中国注册会计师：

中国·北京　　中国注册会计师：

二零二零年六月十二日

二、 财务报表

(一) 合并资产负债表

单位：元

项目	附注	2019 年 12 月 31 日	2019 年 1 月 1 日
流动资产：			
货币资金	六、（一）	3,396,697.84	1,259,572.32
结算备付金			
拆出资金			
交易性金融资产	六、（二）	489,772.45	
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、（三）	1,091,654.75	2,028,920.60
应收款项融资			
预付款项	六、（四）	2,730,558.15	45,485.11
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、（五）	217,250.00	533,997.00
其中：应收利息			
应收股利			
买入返售金融资产			
存货	六、（六）	32,760.28	17,728.71
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	六、（七）	1,690.78	1,524,182.22
流动资产合计		7,960,384.25	5,409,885.96
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、（八）	469,766.37	668,493.32
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、（九）	6,993,629.05	7,810,707.73
开发支出			
商誉	六、（十）	106,796.12	106,796.12
长期待摊费用	六、（十一）	182,995.79	410,995.79
递延所得税资产	六、（十二）	18,707.74	13,576.71
其他非流动资产			
非流动资产合计		7,771,895.07	9,010,569.67
资产总计		15,732,279.32	14,420,455.63
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			
应付账款	六、（十三）	1,648,608.24	801,640.46
预收款项	六、（十四）	6,973.57	
合同负债			
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、（十五）	658,130.34	576,551.60
应交税费	六、（十六）	147,211.22	10,769.97
其他应付款	六、（十七）	347,723.24	166,700.30
其中：应付利息	六、（十七）	5,260.27	
应付股利			
应付手续费及佣金			
应付分保账款			
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债			
其他流动负债			
流动负债合计		2,808,646.61	1,555,662.33
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		2,808,646.61	1,555,662.33
所有者权益（或股东权益）：			
股本	六、（十八）	15,000,000.00	15,000,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	六、（十九）	1,063,331.44	1,063,331.44
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积	六、（二十）	607,151.27	607,151.27
一般风险准备			
未分配利润	六、（二十一）	-3,746,850.00	-3,805,689.41
归属于母公司所有者权益合计		12,923,632.71	12,864,793.30
少数股东权益			
所有者权益合计		12,923,632.71	12,864,793.30
负债和所有者权益总计		15,732,279.32	14,420,455.63

法定代表人：王宇　　主管会计工作负责人：左娅　　会计机构负责人：左娅

（二）　母公司资产负债表

单位：元

项目	附注	2019 年 12 月 31 日	2019 年 1 月 1 日
流动资产：			
货币资金		3,396,559.68	1,259,266.75
交易性金融资产		489,772.45	
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、（一）	1,091,654.75	2,028,920.60
应收款项融资			
预付款项		2,730,558.15	45,485.11

其他应收款	十三、（二）	223,013.53	538,760.53
其中：应收利息			
应收股利			
买入返售金融资产			
存货		32,760.28	17,728.71
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		640.78	1,524,182.22
流动资产合计		7,964,959.62	5,414,343.92
非流动资产：			
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	十三、（三）	106,796.12	106,796.12
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		469,766.37	668,493.32
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产			
无形资产		6,993,629.05	7,810,707.73
开发支出			
商誉			
长期待摊费用		182,995.79	410,995.79
递延所得税资产		18,707.74	13,576.71
其他非流动资产			
非流动资产合计		7,771,895.07	9,010,569.67
资产总计		15,736,854.69	14,424,913.59
流动负债：			
短期借款			
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			
应付账款		1,648,608.24	801,640.46
预收款项		6,973.57	
卖出回购金融资产款			

应付职工薪酬		658,130.34	576,551.60
应交税费		147,211.22	11,259.97
其他应付款		347,723.24	166,700.30
其中：应付利息		5,260.27	
应付股利			
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		2,808,646.61	1,556,152.33
非流动负债：			
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		2,808,646.61	1,556,152.33
所有者权益：			
股本		15,000,000.00	15,000,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积		1,063,331.44	1,063,331.44
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积		607,151.27	607,151.27
一般风险准备			
未分配利润		-3,742,274.63	-3,801,721.45
所有者权益合计		12,928,208.08	12,868,761.26
负债和所有者权益合计		15,736,854.69	14,424,913.59

法定代表人：王宇　　主管会计工作负责人：左娅　　会计机构负责人：左娅

（三） 合并利润表

单位：元

项目	附注	2019 年	2018 年
一、营业总收入		16,404,025.97	11,223,089.25
其中：营业收入	六、（二十二）	16,404,025.97	11,223,089.25
利息收入			
已赚保费			
手续费及佣金收入			
二、营业总成本		16,379,612.81	15,156,147.22
其中：营业成本	六、（二十二）	8,411,295.28	5,639,803.06
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、（二十三）	51,985.98	27,192.16
销售费用	六、（二十四）	1,483,854.60	2,857,035.56
管理费用	六、（二十五）	4,810,811.82	4,624,348.46
研发费用	六、（二十六）	1,572,947.60	1,947,746.42
财务费用	六、（二十七）	48,717.53	60,021.56
其中：利息费用		11,169.86	
利息收入		2,536.29	4,290.16
加：其他收益	六、（二十八）	56,001.64	18,933.55
投资收益（损失以“-”号填列）	六、（二十九）	7,814.62	211,062.60
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）			
汇兑收益（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）			
信用减值损失（损失以“-”号填列）	六、（三十）	-34,206.85	
资产减值损失（损失以“-”号填列）	六、（三十一）		-2,127,198.80
资产处置收益（损失以“-”号填列）			
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		54,022.57	-5,830,260.62
加：营业外收入	六、（三十二）	9.87	300,001.46
减：营业外支出	六、（三十三）	324.06	318,000.00
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		53,708.38	-5,848,259.16
减：所得税费用	六、（三十四）	-5,131.03	561,478.65
五、净利润（净亏损以“－”号填列）		58,839.41	-6,409,737.81
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）	六、（三十五）	58,839.41	-6,409,737.81
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（净亏损以“-”号填列）			
2.归属于母公司所有者的净利润（净亏损以“-”号填列）		58,839.41	-6,409,737.81
六、其他综合收益的税后净额			
（一）归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额			
1.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			
2.将重分类进损益的其他综合收益			
（1）权益法下可转损益的其他综合收益			
（2）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		-	
（4）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		-	
（6）其他债权投资信用减值准备			
（7）现金流量套期储备			
（8）外币财务报表折算差额			
（9）其他			
（二）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		58,839.41	-6,409,737.81
（一）归属于母公司所有者的综合收益总额		58,839.41	-6,409,737.81
（二）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）		0.0039	-0.43
（二）稀释每股收益（元/股）		0.0039	-0.43

法定代表人：王宇　　主管会计工作负责人：左娅　　会计机构负责人：左娅

（四） 母公司利润表

单位：元

项目	附注	2019 年	2018 年
一、营业收入	十三、（四）	16,404,025.97	11,223,089.25
减：营业成本	十三、（四）	8,411,295.28	5,639,803.06
税金及附加		51,985.98	27,192.16
销售费用		1,483,854.60	2,857,035.56
管理费用		4,810,811.82	4,624,348.46
研发费用		1,572,947.60	1,947,746.42
财务费用		48,110.12	58,931.07
其中：利息费用		11,169.86	
利息收入		2,534.61	
加：其他收益		56,001.64	18,933.55
投资收益（损失以“-”号填列）	十三、（五）	7,814.62	211,062.60
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）			
汇兑收益（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）			
信用减值损失（损失以“-”号填列）		-34,206.85	
资产减值损失（损失以“-”号填列）			-2,127,198.80
资产处置收益（损失以“-”号填列）			
二、营业利润（亏损以“-”号填列）		54,629.98	-5,829,170.13
加：营业外收入		9.87	300,001.46
减：营业外支出		324.06	318,000.00
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		54,315.79	-5,847,168.67
减：所得税费用		-5,131.03	561,478.65
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		59,446.82	-6,408,647.32
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		59,446.82	-6,408,647.32
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
五、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.权益法下可转损益的其他综合收益			

2.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		-	
4.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		-	
6.其他债权投资信用减值准备			
7.现金流量套期储备			
8.外币财务报表折算差额			
9.其他			
六、综合收益总额		59,446.82	-6,408,647.32
七、每股收益：			
（一）基本每股收益（元/股）		0.0039	-0.43
（二）稀释每股收益（元/股）		0.0039	-0.43

法定代表人：王宇　　主管会计工作负责人：左娅　　会计机构负责人：左娅

（五） 合并现金流量表

单位：元

项目	附注	2019 年	2018 年
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		18,286,751.12	12,143,859.92
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、（三十六）	320,416.65	12,305.51
经营活动现金流入小计		18,607,167.77	12,156,165.43
购买商品、接受劳务支付的现金		10,444,610.54	7,601,755.60
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		5,011,271.23	3,959,368.78
支付的各项税费		272,648.56	167,072.84
支付其他与经营活动有关的现金	六、（三十六）	2,188,467.05	5,010,178.75
经营活动现金流出小计		17,916,997.38	16,738,375.97
经营活动产生的现金流量净额		690,170.39	-4,582,210.54
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		175,000.00	
取得投资收益收到的现金		7,814.62	211,062.60
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金	六、（三十六）	2,100,227.55	16,000,000.00
投资活动现金流入小计		2,283,042.17	16,211,062.60
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		7,177.45	7,117,755.88
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		175,000.00	
支付其他与投资活动有关的现金	六、（三十六）	1,090,000.00	9,000,000.00
投资活动现金流出小计		1,272,177.45	16,117,755.88
投资活动产生的现金流量净额		1,010,864.72	93,306.72
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		1,060,360.00	
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		1,060,360.00	
偿还债务支付的现金		618,360.00	
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		5,909.59	
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		624,269.59	
筹资活动产生的现金流量净额		436,090.41	0.00
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		2,137,125.52	-4,488,903.82
加：期初现金及现金等价物余额		1,259,572.32	5,748,476.14
六、期末现金及现金等价物余额		3,396,697.84	1,259,572.32

法定代表人：王宇　　主管会计工作负责人：左娅　　会计机构负责人：左娅

（六） 母公司现金流量表

单位：元

项目	附注	2019 年	2018 年
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		18,286,751.12	12,143,859.92
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金		320,414.97	12,304.52
经营活动现金流入小计		18,607,166.09	12,156,164.44
购买商品、接受劳务支付的现金		10,444,610.54	7,601,755.60
支付给职工以及为职工支付的现金		5,011,271.23	3,959,368.78
支付的各项税费		272,648.56	167,072.84
支付其他与经营活动有关的现金		2,188,297.96	5,009,787.27
经营活动现金流出小计		17,916,828.29	16,737,984.49
经营活动产生的现金流量净额		690,337.80	-4,581,820.05
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		175,000.00	
取得投资收益收到的现金		7,814.62	211,062.60
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金		2,100,227.55	16,000,000.00
投资活动现金流入小计		2,283,042.17	16,211,062.60
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		7,177.45	7,117,755.88
投资支付的现金		175,000.00	
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		1,090,000.00	9,000,000.00
投资活动现金流出小计		1,272,177.45	16,117,755.88
投资活动产生的现金流量净额		1,010,864.72	93,306.72
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
取得借款收到的现金		1,060,360.00	
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		1,060,360.00	
偿还债务支付的现金		618,360.00	
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		5,909.59	
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计		624,269.59	
筹资活动产生的现金流量净额		436,090.41	
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		2,137,292.93	-4,488,513.33

加：期初现金及现金等价物余额		1,259,266.75	5,747,780.08
六、期末现金及现金等价物余额		3,396,559.68	1,259,266.75

法定代表人：王宇　　主管会计工作负责人：左娅　　会计机构负责人：左娅

（七） 合并股东权益变动表

单位：元

项目	2019 年												
	归属于母公司所有者权益											少数股东权益	所有者权益合计
	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	15,000,000.00				1,063,331.44				607,151.27		-3,805,689.41		12,864,793.30
加：会计政策变更													0.00
前期差错更正													
同一控制下企业合并													
其他													
二、本年期初余额	15,000,000.00				1,063,331.44				607,151.27		-3,805,689.41		12,864,793.30
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）											58,839.41		58,839.41
（一）综合收益总额											58,839.41		58,839.41
（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													

1．提取盈余公积													
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.设定受益计划变动额结转留存收益													
5.其他综合收益结转留存收益													
6.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	15,000,000.00				1,063,331.44				607,151.27		-3,746,850.00		12,923,632.71

项目	2018 年												
	归属于母公司所有者权益											少数股东权益	所有者权益合计
	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	15,000,000.00				1,063,331.44				607,151.27		2,604,048.40		19,274,531.11

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	15,000,000.00				1,063,331.44				607,151.27		2,604,048.40		19,274,531.11
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）											-6,409,737.81		-6,409,737.81
（一）综合收益总额											-6,409,737.81		-6,409,737.81
（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													
1．提取盈余公积													
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.设定受益计划变动额结转留													

存收益													
5.其他综合收益结转留存收益													
6.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	15,000,000.00				1,063,331.44				607,151.27		-3,805,689.41		12,864,793.30

法定代表人：王宇　　主管会计工作负责人：左娅　　会计机构负责人：左娅

（八）　母公司股东权益变动表

单位：元

项目	2019 年											
	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	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他								
一、上年期末余额	15,000,000.00				1,063,331.44				607,151.27		-3,801,721.45	12,868,761.26
加：会计政策变更												0.00
前期差错更正												
其他												
二、本年期初余额	15,000,000.00				1,063,331.44				607,151.27		-3,801,721.45	12,868,761.26
三、本期增减变动金额（减											59,446.82	59,446.82

少以“－”号填列）												
（一）综合收益总额											59,446.82	59,446.82
（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												
1．提取盈余公积												
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.设定受益计划变动额结转留存收益												
5.其他综合收益结转留存收益												

6.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	15,000,000.00				1,063,331.44				607,151.27		-3,742,274.63	12,928,208.08

项目	2018 年											
	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	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他								
一、上年期末余额	15,000,000.00				1,063,331.44				607,151.27		2,606,925.87	19,277,408.58
加：会计政策变更												
前期差错更正												
其他												
二、本年期初余额	15,000,000.00				1,063,331.44				607,151.27		2,606,925.87	19,277,408.58
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）											-6,408,647.32	-6,408,647.32
（一）综合收益总额											-6,408,647.32	-6,408,647.32
（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												
1．提取盈余公积												
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.设定受益计划变动额结转留存收益												
5.其他综合收益结转留存收益												
6.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	15,000,000.00				1,063,331.44				607,151.27		-3,801,721.45	12,868,761.26

法定代表人：王宇　　主管会计工作负责人：左娅　　会计机构负责人：左娅

北京东方京融教育科技股份有限公司
2019年度财务报表附注

（金额单位：元　币种：人民币）

一、公司基本情况

（一） 公司注册地、组织形式及总部地址

北京东方京融教育科技股份有限公司（以下简称“本公司”或“公司”），前身北京东方京融咨询有限公司于 2009 年 12 月 21 日领取由北京市工商行政管理局西城分局核发的注册号为 91110102699641003X 的企业法人营业执照，公司注册资本人民币 50.00 万元。其中：郑云出资人民币 15.00 万元，王振出资人民币 25.50 万元，杨现芝出资人民币 2.00 万元，丁瑞琴出资人民币 7.50 万元，出资方式为货币资金，本次出资实收资本 50.00 万元已经由北京华澳诚会计师事务所出具北华澳诚验字[2009]第 09A03339 号验资报告验证。

经过历年的转增股本及增发新股，现股权结构如下：

序号	股东名称	持有人类别	持有数量	持有比例（%）	是否冻结质押
1	王宇	境内自然人	5,335,110	35.57	否
2	深证中投国银基金管理有限公司	境内非国有法人	1,797,346	11.98	否
3	李艳清	境内自然人	1,665,489	11.10	否
4	罗鹏	境内自然人	1,654,048	11.03	否
5	郑晓薇	境内自然人	1,654,048	11.03	否
6	郑云	境内自然人	1,206,427	8.04	否
7	张高照	境内自然人	686,455	4.58	否
8	杨丽英	境内自然人	634,968	4.23	否
9	邱江生	境内自然人	343,228	2.29	否
10	何钢	境内自然人	22,881	0.15	否
合计	/	/	15,000,000	100.00	/

截止 2019 年 12 月 31 日，本公司累计发行股本总数 15,000,000.00 万股，注册资本为 15,000,000.00 万元，注册地址：北京市西城区西直门外大街 135 号北京展览馆宾馆 6331、6332、6333、6334 房间；总部地址：北京市西城区西直门外大街 135 号北京展览馆宾馆 6331、6332、6333、6334 房间。

（二） 公司的业务性质和主要经营活动

本公司所处行业为科技推广和应用服务业。

本公司主要经营活动范围为技术开发、转让、服务、咨询；经济信息咨询（不含中介服务）；市场调查；组织文化节；企业管理方面的技术培训；出版物零售。（企业依法自主选择

经营项目，开展经营活动，出版物零售以及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；不得从事本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。）

（三） 母公司的名称

北京东方京融教育科技股份有限公司。

（四） 财务报告的批准报出

本财务报表已经本公司董事会于 2020 年 6 月 12 批准报出。

（五） 营业期限

营业期限为 2009 年 12 月 21 日至长期。

二、本年度合并财务报表范围

本期纳入合并范围的子公司仅上海鋆裕金融信息服务有限公司一家，与上年相同，没有变化，具体见本附注“八 、在其他主体中的权益”。

三、财务报表的编制基础

（一）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，按照财政部发布的《企业会计准则——基本准则》（财政部令第 33 号发布、财政部令第 76 号修订）、于 2006 年 2 月 15 日及其后颁布和修订的 41 项具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定（以下合称“企业会计准则”），并参照中国证券监督管理委员会《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）的披露规定编制。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。除某些金融工具外，本财务报表均以历史成本为计量基础。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

（二）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 12 个月不存在对本公司持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况。

四、重要会计政策及会计估计

（一）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。

（二）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。

（三）记账本位币

人民币为本公司经营所处的主要经济环境中的货币，本公司以人民币为记账本位币。本公司编制本财务报表时所采用的货币为人民币。

（四）合并财务报表的编制方法

1、合并财务报表范围的确定原则

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定。控制是指本公司拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响该回报金额。合并范围包括本公司及全部子公司。子公司，是指被本公司控制的主体。

一旦相关事实和情况的变化导致上述控制定义涉及的相关要素发生了变化，本公司将进行重新评估。

2、合并财务报表编制的方法

从取得子公司的净资产和生产经营决策的实际控制权之日起，本公司开始将其纳入合并范围；从丧失实际控制权之日起停止纳入合并范围。对于处置的子公司，处置日前的经营成果和现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中；当期处置的子公司，不调整合并资产负债表的期初数。非同一控制下企业合并增加的子公司，其购买日后的经营成果及现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中，且不调整合并财务报表的期初数和对比数。

同一控制下企业合并增加的子公司及吸收合并下的被合并方，其自合并当期期初至合并日的经营成果和现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中，并且同时调整合并财务报表的对比数。在编制合并财务报表时，子公司与本公司采用的会计政策或会计期间不一致的，按照本公司的会计政策和会计期间对子公司财务报表进行必要的调整。对于非同一控制下企业合并取得的子公司，以购买日可辨认净资产公允价值为基础对其财务报表进行调整。

公司内所有重大往来余额、交易及未实现利润在合并财务报表编制时予以抵销。

子公司的股东权益及当期净损益中不属于本公司所拥有的部分分别作为少数股东权益及少数股东损益在合并财务报表中股东权益及净利润项下单独列示。子公司当期净损益中属于少数股东分担的子公司的亏损超过了少数股东在该子公司期初股东权益中所享有的份额，仍冲减少数股东权益。

当因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司的控制权时，对于剩余股权，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之间的差额，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，在丧失控制权时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，除了在该原有子公司重新计量设定受益计划净负债或净资产导致的变动以外，其余一并转为当期投资收益）。其后，对该部分剩余股权按照《企业会计准则第 2 号——长期股权投资》或《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》等相关规定进行后续计量。

本公司通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权的，需区分处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易是否属于一揽子交易。处置对子公司股权投资的各项交易的条款、条件以及经济影响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。不属于一揽子交易的，对其中的每一项交易视情况分别按照“不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的长期股权投资”和“因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司的控制权”适用的原则进行会计处理。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，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净资产份额的差额，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。

（五）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。

（六）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（通常指中国人民银行公布的当日外汇牌价的中间价，下同）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。

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。年初未分配利润为上一年折算后的年末未分配利润；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并在资产负债表中股东权益项目下单独列示。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，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。

年初数和上年实际数按照上年财务报表折算后的数额列示。

（七）金融工具

金融工具，是指形成一方的金融资产并形成其他方的金融负债或权益工具的合同。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。

1、金融工具的分类

本公司根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，将金融资产划分为：以摊余成本计量的金融资产；以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产；以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

2、金融资产的确认和计量

金融资产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，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产，相关交易费用计入初始确认金额。因销售产品或提供劳务而产生的、未包含或不考虑重大融资成分的应收账款

或应收票据，本公司按照预期有权收取的对价金额作为初始确认金额。

(1) 以摊余成本计量的金融资产

本公司管理以摊余成本计量的金融资产的业务模式为以收取合同现金流量为目标，且此类金融资产的合同现金流量特征与基本借贷安排相一致，即在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。本公司对于此类金融资产，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其摊销或减值产生的利得或损失，计入当期损益。

(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

本公司管理此类金融资产的业务模式为既以收取合同现金流量为目标又以出售为目标，且此类金融资产的合同现金流量特征与基本借贷安排相一致。本公司对此类金融资产按照公允价值计量且其变动计入其他综合收益，但减值损失或利得、汇兑损益和按照实际利率法计算的利息收入计入当期损益。

此外，本公司将部分非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。本公司将该类金融资产的相关股利收入计入当期损益，公允价值变动计入其他综合收益。当该金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失将从其他综合收益转入留存收益，不计入当期损益。

(3) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

本公司将上述以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产之外的金融资产，分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。此外，在初始确认时，本公司为了消除或显著减少会计错配，将部分金融资产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。对于此类金融资产，本公司采用公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。

3、金融负债的分类、确认和计量

金融负债于初始确认时分类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。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，相关交易费用直接计入当期损益，其他金融负债的相关交易费用计入其初始确认金额。

(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具）和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。

交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具），按照公允价值进行后续计量，除与套期会计有关外，公允价值变动计入当期损益。

被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，该负债由本公司自身信用风险变动引起的公允价值变动计入其他综合收益，且终止确认该负债时，计入其他综合收益的自身信用风险变动引起的其公允价值累计变动额转入留存收益。其余公允价值变动计入当期损益。若按上述方式对该等金融负债的自身信用风险变动的影响进行处理会造成或扩大损益中的会计错配的，本公司将该金融负债的全部利得或损失（包括企业自身信用风险变动的影响金额）计入当期损益。

(2) 其他金融负债

除金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债、财

务担保合同外的其他金融负债分类为以摊余成本计量的金融负债，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。

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、金融负债终止确认

金融负债（或其一部分）的现时义务已经解除的，本公司终止确认该金融负债（或该部分金融负债）。本公司（借入方）与借出方签订协议，以承担新金融负债的方式替换原金融负债，且新金融负债与原金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认原金融负债，同时确认一项新金融负债。本公司对原金融负债（或其一部分）的合同条款作出实质性修改的，终止确认原金融负债，同时按照修改后的条款确认一项新金融负债。

金融负债（或其一部分）终止确认的，本公司将其账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的负债）之间的差额，计入当期损益。

6、金融资产和金融负债的抵销

当本公司具有抵销已确认金额的金融资产和金融负债的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的，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净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。

7、金融资产和金融负债公允价值的确定方法

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。金融工具存在活跃市场的，本公司采用活跃市场中的报价确定其公允价值。活跃市场中的报价是指易于定期从交易所、经纪商、行业协会、定价服务机构等获得的价格，且代表了在公平交易中实际发生的市场交易的价格。金融工具不存在活跃市场的，本公司采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具当前的公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。在估值时，公司采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值，并尽可能优先使用相关可观察输入值。在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，使用不可观察输入值。

8、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，与权益性交易相关的交易费用从权益中扣减。本公司不确认权益工具的公允价值变动。

本公司权益工具在存续期间分派股利（含分类为权益工具的工具所产生的“利息”）的，作为利润分配处理。

（八）金融资产减值

本公司需确认减值损失的金融资产系以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资、租赁应收款，主要包括应收票据、应收账款、其他应收款、债权投资、其他债权投资、长期应收款等。此外，对合同资产及部分财务担保合同，也按照本部分所述会计政策计提减值准备和确认信用减值损失。

1、减值准备的确认方法

本公司以预期信用损失为基础，对上述各项目按照其适用的预期信用损失计量方法（一般方法或简化方法）计提减值准备并确认信用减值损失。

信用损失，是指本公司按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。其中，对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，本公司按照该金融资产经信用调整的实际利率折现。

预期信用损失计量的一般方法是指，本公司在每个资产负债表日评估金融资产（含合同资产等其他适用项目，下同）的信用风险自初始确认后是否已经显著增加，如果信用风险自初始确认后已显著增加，本公司按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备；如果信用风险自初始确认后未显著增加，本公司按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量损失准备。本公司在评估预期信用损失时，考虑所有合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。

对于在资产负债表日具有较低信用风险的金融工具，本公司假设其信用风险自初始确认后并未显著增加，选择按照未来 12 个月内的预期信用损失计量损失准备。

2、信用风险自初始确认后是否显著增加的判断标准

如果某项金融资产在资产负债表日确定的预计存续期内的违约概率显著高于在初始确认时确定的预计存续期内的违约概率，则表明该项金融资产的信用风险显著增加。除特殊情况外，本公司采用未来 12 个月内发生的违约风险的变化作为整个存续期内发生违约风险变化的合理估计，来确定自初始确认后信用风险是否显著增加。

3、以组合为基础评估预期信用风险的组合方法

本公司对信用风险显著不同的金融资产单项评价信用风险，如：应收关联方款项；与对方存在争议或涉及诉讼、仲裁的应收款项；已有明显迹象表明债务人很可能无法履行还款义务的应收款项等。

除了单项评估信用风险的金融资产外，本公司基于共同风险特征将金融资产划分为不同的组别，在组合的基础上评估信用风险。

4、金融资产减值的会计处理方法

期末，本公司计算各类金融资产的预计信用损失，如果该预计信用损失大于其当前减值准备的账面金额，将其差额确认为减值损失；如果小于当前减值准备的账面金额，则将差额确认为减值利得。

5、各类金融资产信用损失的确定方法

（1）应收账款

对于不含重大融资成分的应收款项，本公司按照相当于整个存续期内的预期信用损失金额计量损失准备。

除了单项评估信用风险的应收账款外，基于其信用风险特征，将其划分为不同组合：

项　目	确定组合的依据
组合 1：账龄分析法组合	本公司根据以往的历史经验对应收款项计提比例作出最佳估计，参考应收款项的账龄进行信用风险组合分类
组合 2：低信用风险组合	无回收风险的关联方款项

（2）其他应收款

本公司依据其他应收款信用风险自初始确认后是否已经显著增加，采用相当于未来 12 个月内、或整个存续期的预期信用损失的金额计量减值损失。除了单项评估信用风险的其他应收款外，基于其信用风险特征，将其划分为不同组合：

项　目	确定组合的依据
组合 1：账龄分析法组合	本公司根据以往的历史经验对应收款项计提比例作出最佳估计，参考应收款项的账龄进行信用风险组合分类
组合 2：低信用风险组合	无回收风险的关联方款项、备用金及押金

（3）不同组合的预期信用损失计算方法：

组合	内容

组合	内容
组合 1：账龄组合	根据账龄计算预期信用损失
组合 2：低信用风险组合	不计提预期信用损失

账龄组合预期信用损失计算标准：

项　目	应收账款信用损失率（%）	其他应收款应收账款信用损失率（%）
1 年以内（含 1 年，以下同）	0.00	0.00
1-2 年	5.00	5.00
2-3 年	20.00	20.00
3-4 年	50.00	50.00
4 年以上	100.00	100.00

（九）存货

1、存货的分类

存货主要包括库存商品。

2、取得和发出存货的计价方法

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

3、存货可变现净值的确定依据及存货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。

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

采用永续盘存制。

5、低值易耗品的摊销方法

低值易耗品采用一次摊销法。

（十）长期股权投资

本部分所指的长期股权投资是指本公司对被投资单位具有控制、共同控制或重大影响的

长期股权投资。本公司对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响的长期股权投资，作为可供出售金融资产或以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产核算。

共同控制，是指本公司按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。重大影响，是指本公司对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。

1、 投资成本的确定

对于同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，在合并日按照被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付的现金、转让的非现金资产以及所承担债务账面价值之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。以发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本，按照发行股份的面值总额作为股本，长期股权投资初始投资成本与所发行股份面值总额之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。通过多次交易分步取得同一控制下被合并方的股权，最终形成同一控制下企业合并的，应分别是否属于“一揽子交易”进行处理：属于“一揽子交易”的，将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的，在合并日按照应享有被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本，长期股权投资初始投资成本与达到合并前的长期股权投资账面价值加上合并日进一步取得股份新支付对价的账面价值之和的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。合并日之前持有的股权投资因采用权益法核算或为可供出售金融资产而确认的其他综合收益，暂不进行会计处理。

对于非同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，在购买日按照合并成本作为长期股权投资的初始投资成本，合并成本包括购买方付出的资产、发生或承担的负债、发行的权益性证券的公允价值之和。通过多次交易分步取得被购买方的股权，最终形成非同一控制下的企业合并的，应分别是否属于“一揽子交易”进行处理：属于“一揽子交易”的，将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的，按照原持有被购买方的股权投资账面价值加上新增投资成本之和，作为改按成本法核算的长期股权投资的初始投资成本。原持有的股权采用权益法核算的，相关其他综合收益暂不进行会计处理。原持有股权投资为可供出售金融资产的，其公允价值与账面价值之间的差额，以及原计入其他综合收益的累计公允价值变动转入当期损益。

合并方或购买方为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用，于发生时计入当期损益。

除企业合并形成的长期股权投资外的其他股权投资，按成本进行初始计量，该成本视长期股权投资取得方式的不同，分别按照本公司实际支付的现金购买价款、本公司发行的权益性证券的公允价值、投资合同或协议约定的价值、非货币性资产交换交易中换出资产的公允价值或原账面价值、该项长期股权投资自身的公允价值等方式确定。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也计入投资成本。对于因追加投资能够对被投资单位实施重大影响或实施共同控制但不构成控制的，长期股权投资成本为按照《企业会计准则第22 号——金融工具确认和计量》确定的原持有股权投资的公允价值加上新增投资成本之和。

2、 后续计量及损益确认

对被投资单位具有共同控制（构成共同经营者除外）或重大影响的长期股权投资，采用权益法核算。此外，公司财务报表采用成本法核算能够对被投资单位实施控制的长期股权投资。

（1）成本法

采用成本法核算时，长期股权投资按初始投资成本计价，追加或收回投资调整长期股权投资的成本。除取得投资时实际支付的价款或者对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或者利润外，当期投资收益按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认。

（2）权益法

采用权益法核算时，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；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。

采用权益法核算时，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入资本公积。在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础，对被投资单位的净利润进行调整后确认。被投资单位采用的会计政策及会计期间与本公司不一致的，按照本公司的会计政策及会计期间对被投资单位的财务报表进行调整，并据以确认投资收益和其他综合收益。对于本公司与联营企业及合营企业之间发生的交易，投出或出售的资产不构成业务的，未实现内部交易损益按照享有的比例计算归属于本公司的部分予以抵销，在此基础上确认投资损益。但本公司与被投资单位发生的未实现内部交易损失，属于所转让资产减值损失的，不予以抵销。本公司向合营企业或联营企业投出的资产构成业务的，投资方因此取得长期股权投资但未取得控

制权的，以投出业务的公允价值作为新增长期股权投资的初始投资成本，初始投资成本与投出业务的账面价值之差，全额计入当期损益。本公司向合营企业或联营企业出售的资产构成业务的，取得的对价与业务的账面价值之差，全额计入当期损益。本公司自联营企业及合营企业购入的资产构成业务的，按《企业会计准则第 20 号——企业合并》的规定进行会计处理，全额确认与交易相关的利得或损失。

在确认应分担被投资单位发生的净亏损时，以长期股权投资的账面价值和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。此外，如本公司对被投资单位负有承担额外损失的义务，则按预计承担的义务确认预计负债，计入当期投资损失。被投资单位以后期间实现净利润的，本公司在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）收购少数股权

在编制合并财务报表时，因购买少数股权新增的长期股权投资与按照新增持股比例计算应享有子公司自购买日（或合并日）开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整资本公积，资本公积不足冲减的，调整留存收益。

3、 长期股权投资的处置

在合并财务报表中，母公司在不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的长期股权投资，处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司净资产的差额计入股东权益；母公司部分处置对子公司的长期股权投资导致丧失对子公司控制权的，按本附注四、4、处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款之间的差额，应当计入当期损益。采用权益法核算的长期股权投资，在处置该项投资时，采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础，按相应比例对原计入其他综合收益的部分进行会计处理。

“合并财务报表编制的方法”中所述的相关会计政策处理。

其他情形下的长期股权投资处置，对于处置的股权，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。

采用权益法核算的长期股权投资，处置后的剩余股权仍采用权益法核算的，在处置时将原计入股东权益的其他综合收益部分按相应的比例采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，按比例结转入当期损益。

采用成本法核算的长期股权投资，处置后剩余股权仍采用成本法核算的，其在取得对被投资单位的控制之前因采用权益法核算或金融工具确认和计量准则核算而确认的其他综合收益，采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，并按比例结转当期损益；因采用权益法核算而确认的被投资单位净资产中除净损益、其他综合收益和利润

分配以外的其他所有者权益变动按比例结转当期损益。

本公司因处置部分股权投资丧失了对被投资单位的控制的，在编制个别财务报表时，处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按权益法核算，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整；处置后的剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按金融工具确认和计量准则的有关规定进行会计处理，其在丧失控制之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。对于本公司取得对被投资单位的控制之前，因采用权益法核算或金融工具确认和计量准则核算而确认的其他综合收益，在丧失对被投资单位控制时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，因采用权益法核算而确认的被投资单位净资产中除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动在丧失对被投资单位控制时结转入当期损益。其中，处置后的剩余股权采用权益法核算的，其他综合收益和其他所有者权益按比例结转；处置后的剩余股权改按金融工具确认和计量准则进行会计处理的，其他综合收益和其他所有者权益全部结转。

本公司因处置部分股权投资丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的，处置后的剩余股权改按金融工具确认和计量准则核算，其在丧失共同控制或重大影响之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在终止采用权益法核算时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，在终止采用权益法时全部转入当期投资收益。

本公司通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权，如果上述交易属于一揽子交易的，将各项交易作为一项处置子公司股权投资并丧失控制权的交易进行会计处理，在丧失控制权之前每一次处置价款与所处置的股权对应的长期股权投资账面价值之间的差额，先确认为其他综合收益，到丧失控制权时再一并转入丧失控制权的当期损益。

4、 长期股权投资的减值

长期股权投资如果存在减值迹象的，应当按照相关准则的规定计提减值准备。其中对子公司、联营企业及合营企业的投资，应当按照《企业会计准则第 8 号——资产减值》的规定确定其应予计提的减值准备；企业持有的对被投资单位不具有共同控制或重大影响、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，应当按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》的规定确定其应予计提的减值准备。

（十一）固定资产

1、固定资产确认条件

固定资产指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有，并且使用寿命超过一个会

计年度的有形资产。固定资产在同时满足下列条件时予以确认：

（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地计量。

2、固定资产初始计量

本公司固定资产按成本进行初始计量。其中，外购的固定资产的成本包括买价、进口关税等相关税费，以及为使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该资产的其他支出。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。投资者投入的固定资产，按投资合同或协议约定的价值作为入账价值，但合同或协议约定价值不公允的按公允价值入账。购买固定资产的价款超过正常信用条件延期支付，实质上具有融资性质的，固定资产的成本以购买价款的现值为基础确定。实际支付的价款与购买价款的现值之间的差额，除应予资本化的以外，在信用期间内计入当期损益。

3、固定资产后续计量及处置

（1）固定资产折旧

除已提足折旧仍继续使用的固定资产和单独计价入账的土地外，固定资产折旧采用年限平均法分类计提，根据固定资产类别、预计使用寿命和预计净残值率确定折旧率。

本公司根据固定资产的性质和使用情况，确定固定资产的使用寿命和预计净残值。并在年度终了，对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，如与原先估计数存在差异的，进行相应的调整。

各类固定资产折旧年限和年折旧率如下：

资产类别	折旧方法	折旧年限（年）	预计净残值率（%）	年折旧率（%）
办公设备	年限平均法	3、5	5.00	31.67、19.00
运输设备	年限平均法	5	5.00	19.00

（2）固定资产的后续支出

与固定资产有关的后续支出，符合固定资产确认条件的，计入固定资产成本；不符合固定资产确认条件的，在发生时计入当期损益。

（3）固定资产处置

当固定资产被处置、或者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金额计入

当期损益。

4、固定资产的减值测试方法、减值准备计提方法

本公司在每期末判断固定资产是否存在可能发生减值的迹象。

固定资产存在减值迹象的，估计其可收回金额。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。

当固定资产的可收回金额低于其账面价值的，将固定资产的账面价值减记至可收回金额，减记的金额确认为固定资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的固定资产减值准备。

固定资产减值损失确认后，减值固定资产的折旧在未来期间作相应调整，以使该固定资产在剩余使用寿命内，系统地分摊调整后的固定资产账面价值（扣除预计净残值）。

固定资产的减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

有迹象表明一项固定资产可能发生减值的，企业以单项固定资产为基础估计其可收回金额。企业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。

5、融资租入固定资产的认定依据、计价方法、折旧方法

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。

（十二）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。

1、 无形资产

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

本公司于资产负债表日判断无形资产是否存在减值迹象。如存在减值迹象的，则估计其可收回金额，进行减值测试。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。

无形资产减值损失一经确认，以后期间不予转回。

（十三）长期待摊费用

对于已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在 1 年以上的各项费用，包括经营租入固定资产改良支出，作为长期待摊费用按预计受益年限分期摊销。如果长期待摊费用项目不能使以后会计期间受益的，则将其尚未摊销的摊余价值全部转入当期损益。

（十四）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。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设定提存计划。设定提存计划主要包括基本养老保险、失业保险，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，除此之外按照设定收益计划进行会计处理。

（十五）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。对于出售部分业务的重组义务，只有在本公司承诺出售部分业务（即签订了约束性出售协议时），才确认与重组相关的义务。

（十六）股份支付

1、股份支付的种类及会计处理

股份支付是为了获取职工或其他方提供服务而授予权益工具或者承担以权益工具为基础确定的负债的交易。股份支付分为以权益结算的股份支付和以现金结算的股份支付。

（1）以权益结算的股份支付

用以换取职工提供的服务的权益结算的股份支付，以授予职工权益工具在授予日的公允价值计量。该公允价值的金额在完成等待期内的服务或达到规定业绩条件才可行权的情况下，在等待期内以对可行权权益工具数量的最佳估计为基础，按直线法计算计入相关成本或费用/在授予后立即可行权时，在授予日计入相关成本或费用，相应增加资本公积。

在等待期内每个资产负债表日，本公司根据最新取得的可行权职工人数变动等后续信息做出最佳估计，修正预计可行权的权益工具数量。上述估计的影响计入当期相关成本或费用，并相应调整资本公积。

用以换取其他方服务的权益结算的股份支付，如果其他方服务的公允价值能够可靠计量，按照其他方服务在取得日的公允价值计量，如果其他方服务的公允价值不能可靠计量，但权益工具的公允价值能够可靠计量的，按照权益工具在服务取得日的公允价值计量，计入相关成本或费用，相应增加股东权益。

（2）以现金结算的股份支付

以现金结算的股份支付，按照本公司承担的以股份或其他权益工具为基础确定的负债的公允价值计量。如授予后立即可行权，在授予日计入相关成本或费用，相应增加负债；如须完成等待期内的服务或达到规定业绩条件以后才可行权，在等待期的每个资产负债表日，以对可行权情况的最佳估计为基础，按照本公司承担负债的公允价值金额，将当期取得的服务计入成本或费用，相应增加负债。

在相关负债结算前的每个资产负债表日以及结算日，对负债的公允价值重新计量，其变

动计入当期损益。

2、修改和终止股份支付计划的处理

本公司对股份支付计划进行修改时，若修改增加了所授予权益工具的公允价值，按照权益工具公允价值的增加相应确认取得服务的增加。权益工具公允价值的增加是指修改前后的权益工具在修改日的公允价值之间的差额。若修改减少了股份支付公允价值总额或采用了其他不利于职工的方式，则仍继续对取得的服务进行会计处理，视同该变更从未发生，除非本公司取消了部分或全部已授予的权益工具。

在等待期内，如果取消了授予的权益工具，本公司对取消所授予的权益性工具作为加速行权处理，将剩余等待期内应确认的金额立即计入当期损益，同时确认资本公积。职工或其他方能够选择满足非可行权条件但在等待期内未满足的，本公司将其作为授予权益工具的取消处理。

3、涉及本公司与本公司股东或实际控制人的股份支付交易的会计处理

涉及本公司与本公司股东或实际控制人的股份支付交易，结算企业与接受服务企业中其一在本公司内，另一在本公司外的，在本公司合并财务报表中按照以下规定进行会计处理：

①结算企业以其本身权益工具结算的，将该股份支付交易作为权益结算的股份支付处理；除此之外，作为现金结算的股份支付处理。

结算企业是接受服务企业的投资者的，按照授予日权益工具的公允价值或应承担负债的公允价值确认为对接受服务企业的长期股权投资，同时确认资本公积（其他资本公积）或负债。

②接受服务企业没有结算义务或授予本企业职工的是其本身权益工具的，将该股份支付交易作为权益结算的股份支付处理；接受服务企业具有结算义务且授予本企业职工的并非其本身权益工具的，将该股份支付交易作为现金结算的股份支付处理。

本公司内各企业之间发生的股份支付交易，接受服务企业和结算企业不是同一企业的，在接受服务企业和结算企业各自的个别财务报表中对该股份支付交易的确认和计量，比照上述原则处理。

（十七）收入

1、销售商品收入的确认

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、提供劳务收入的确认

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。

本公司提供劳务，分为自主培训和授权培训两种形式。

本公司提供公司金融顾问自主培训的相关服务，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，具体执行中按各期培训班已完成课时占当期培训班总课时比例做为已完工进度百分比。

本公司提供公司金融顾问授权培训，按开始开班授课并收到对方确认的收费通知书做为收入确认的依据。

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。

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。

（十八）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，不包括政府作为所有者投入的资本。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；（4）根据本公司和该补助事项的具体情况，应满足的其他相关条件（如有）。

与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值或者确认为递延收益；确认为递延收益的，并在相关资产的使用寿命内平均分配计入当期损益。与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关费用和损失的，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；用于补偿已经发生的相关费用和损失的，直接计入当期损益。

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

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

（十九）递延所得税资产和递延所得税负债

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。

（二十）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。

（二十一）关联方

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、共同控制的，构成关联方。关联方可为个人或企业。仅仅同受国家控制而不存在其他关联方关系的企业，不构成的关联方。

本公司关联方包括但不限于：

1、母公司；

2、子公司；

3、受同一母公司控制的其他企业；

4、实施共同控制的投资方；

5、施加重大影响的投资方；

6、合营企业，包括合营企业的子公司；

7、联营企业，包括联营企业的子公司；

8、主要投资者个人及与其关系密切的家庭成员；

9、本公司或其母公司的关键管理人员及与其关系密切的家庭成员；

10、本公司主要投资者个人、关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制的其他企业。

（二十二）其他重要的会计政策、会计估计

1、其他主要会计政策：

无。

2、重要会计估计和判断

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结果可能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持续的评价，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，很可能导致下一会计年度资产和负债的账面价值出现重大调整风险的重要会计估计和关键假设列示如下：

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。应收账款减值是基于评估应收账款的可收回性。鉴定应收账款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账款的账面价值及应收账款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、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。

8、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。

（二十三）重要会计政策和会计估计的变更

1、重要会计政策变更

（1）会计政策变更及依据

①财政部于 2017 年 3 月 31 日分别发布了《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量（2017 年修订）》（财会〔2017〕7 号）、《企业会计准则第 23 号——金融资产转移（2017 年修订）》（财会〔2017〕8 号）、《企业会计准则第 24 号——套期会计（2017 年修订）》（财会〔2017〕9 号），于 2017 年 5 月 2 日发布了《企业会计准则第 37 号——金融工具列报（2017 年修订）》（财会〔2017〕14 号）（上述准则统称“新金融工具准则”），要求境内上市企业自 2019 年 1 月 1 日起执行新金融工具准则。

本公司追溯应用新金融工具准则，但对于分类和计量（含减值）涉及前期比较财务报表数据与新金融工具准则不一致的，本公司选择不进行重述。因此，对于首次执行该准则的累积影响数，本公司调整 2019 年年初留存收益或其他综合收益以及财务报表其他相关项目金额，2018 年度的财务报表未予重述。

②财政部于 2019 年 4 月发布了《关于修订印发 2019 年度一般企业财务报表格式的通知》（财会[2019]6 号）（以下简称“财务报表格式”），执行企业会计准则的企业应按照企业会计准则和该通知的要求编制 2019 年度中期财务报表和年度财务报表及以后期间的财务报表。

（2）会计政策变更的影响

①执行新金融工具准则对本公司的主要变化和影响如下：

报表项目	2018 年 12 月 31 日	影响金额	2019 年 1 月 1 日
交易性金融资产	不适用	1,524,182.22	1,524,182.22
其他流动资产	1,524,182.22	-1,524,182.22	

②首次执行日，金融资产减值准备调节表

公司坏账准备的计提综合考虑了行业特点、回收期限、客户的信用状况等因素，公司坏账计提政策谨慎合理，符合企业会计准则的相关规。自 2019 年 1 月 1 日起执行新金融工具准则时，公司的客户结构及其信用状况较 2018 年未发生重大变化，故预期损失准备率与账龄分析法下坏账准备计提比例保持一致，无需对减值进行调节。

③执行修订后财务报表格式的影响：

根据财务报表格式的要求，除执行上述修订后的会计准则产生的列报变化以外，本公司 将原计入“应收票据及应收账款”项目中的“应收票据”“应收账款”分开列示、将“应付票据及应付账款”项目中的“应付票据”“应付账款”分开列示。

报表项目	2018 年 12 月 31 日	影响金额	2019 年 1 月 1 日
应收票据及应收账款	2,028,920.60	-2,028,920.60	
应收账款		2,028,920.60	2,028,920.60
应付票据及应付账款	801,640.46	-801,640.46	
应付账款		801,640.46	801,640.46

2、重要会计估计变更

本报告期本公司主要会计估计未发生变更。

3、前期差错更正事项

本报告期无重要前期差错更正事项。

五、税项

（一）主要税种及税率

适用税种	计税基础	适用税率
增值税	本单位应纳税额为应税收入与适用税率之积计算销项税额扣除允许抵扣的进项税额之差额缴纳。	6%
城市维护建设税	实缴流转税	7%
教育费附加	实缴流转税	3%
地方教育附加	实缴流转税	2%
企业所得税	应纳税所得额	15%

（二）税收优惠及批文

本公司于 2018 年取得高新技术企业证书，从 2018 年 1 月 1 日至 2020 年 12 月 31 日期间享受高新技术企业 15%企业所得税优惠税率。

根据国家税务总局公告 2019 年第 2 号《国家税务总局关于实施小型微利企业普惠性所得税减免政策有关问题的公告》第一条“自 2019 年 1 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日，对小型微利企业年应纳税所得额不超过 100 万元的部分，减按 25%计入应纳税所得额，按 20%的税率缴纳企业所得税；对年应纳税所得额超过 100 万元但不超过 300 万元的部分，减按 50%计入应纳税所得额，按 20%的税率缴纳企业所得税。”和第二条“本公告所称小型微利企业是指从事国家非限制和禁止行业，且同时符合年度应纳税所得额不超过 300 万元、从业人数不超过 300 人、资产总额不超过 5000 万元等三个条件的企业。”规定， 本公司 2019 年度满足小型微利企业的条件，享受企业所得税优惠税率。

根据财政部税务总局海关总署公告 2019 年第 39 号《财政部税务总局海关总署关于深化增值税改革有关政策的公告》第六条“纳税人购进国内旅客运输服务，其进项税额允许从销项税额中抵扣。”和第七条“自 2019 年 4 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日，允许生产、生活性服务业纳税人按照当期可抵扣进项税额加计 10%，抵减应纳税额（以下称加计抵减政策）。”相关规定，本公司于 2019 年度享受了该政策规定的增值税优惠政策。

六、合并财务报表主要项目注释

（以下金额单位若未特别注明者均为人民币元，凡未注明期初余额的均为期末余额。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 2018 年 12 月 31 日，期末指 2019 年 12 月 31 日，本期指 2019 年度，上期指 2018 年度。）

（一）货币资金

项目	期末余额	期初余额
库存现金	7,656.06	19,770.99

项目	期末余额	期初余额
银行存款	3,389,041.78	1,239,801.33
合计	3,396,697.84	1,259,572.32

（二）交易性金融资产

项　　目	期末余额
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	
其中理财产品：	489,772.45
合　　计	489,772.45

（三）应收账款

1、应收账款明细

项目	期末余额	期初余额
应收账款	1,091,654.75	2,028,920.60
合计	1,091,654.75	2,028,920.60

2、应收账款

（1） 应收账款分类列示（新金融工具准则适用）

种类	期末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例（%）	金额	比例（%）	
按组合计提	1,216,373.00	34.61	124,718.25	10.25	1,091,654.75
按单项计提	2,298,492.00	65.39	2,298,492.00	100.00	
合计	3,514,865.00	100.00	2,423,210.25	68.94	1,091,654.75

（续）

种类	期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例（%）	金额	比例（%）	
单项金额重大并单独计提坏账准备的应收账款	2,266,376.00	51.30	2,266,376.00	100.00	
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	1,216,373.00	34.61	124,718.25	10.25	1,091,654.75
其中：					
组合 1：采用账龄分析法计提坏账准备的组合	1,216,373.00	34.61	124,718.25	10.25	1,091,654.75
组合 2：采用					

不计提坏账准备的组合					
单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收账款	32,116.00	0.91%	32,116.00	100.00	
合计	4,417,924.00	100.00	2,389,003.40	68.94	2,028,920.60

（1）按组合计提坏账准备的应收账款

账龄组合：

账龄	2019 年		
	账面余额	坏账准备	预期信用损失率（%）
1 年以内（含 1 年）	483,200.00	0.00	0
1－2 年	410,005.00	20,500.25	5
2－3 年	200,000.00	40,000.00	20
3－4 年	117,900.00	58,950.00	50
4 年以上	5,268.00	5,268.00	100
合计	1,216,373.00	124,718.25	/

3、期末按单项计提坏账准备的应收账款

应收账款（按单位）	期末余额			
	应收账款	坏账准备	计提比例（%）	计提理由
清控紫荆（北京）教育科技股份有限公司	2,266,376.00	2,266,376.00	100.00	二者之间签订了《CFC 网络课程著作权及紫荆在线教育系统使用权转让协议》，但是关于 CFC 课程的网络著作权定价双方发生分歧，经过多次沟通对方仍拒不还债
郑州一本企业管理咨询有限公司	32,116.00	32,116.00	100.00	对方违约，可回收性较低
合计	2,298,492.00	2,298,492.00	/	/

4、按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

本报告期按欠款方归集的期末余额前五名应收账款汇总金额 3,393,231.00 元，占应收账款期末余额合计数的比例 96.54%，相应计提的坏账准备期末余额汇总金额 2,383,376.25 元。

单位名称	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
清控紫荆（北京）教育科技股份有限公司	2,266,376.00	64.48	2,266,376.00

广东理财研究会	718,955.00	20.45	18,050.25
河南供销供应链管理有限公司	200,000.00	5.69	40,000.00
长沙湘银教育咨询有限公司	117,900.00	3.35	58,950.00
中国建设银行股份有限公司厦门市分行	90,000.00	2.56	
合计	3,393,231.00	96.54	2,383,376.25

（四）预付款项

1、预付账款按账龄列示

账龄	期末余额		期初余额	
	金额	比例（%）	金额	比例（%）
1 年以内	2,728,558.15	99.93	38,621.39	84.91
1-2 年	2,000.00	0.07	6,863.72	15.09
合计	2,730,558.15	100.00	45,485.11	100.00

2、按预付对象归集的期末余额前五名的预付款情况

单位名称	与本公司关系	期末余额	占预付款项期末余额合计数的比例（%）	预付款时间	未结算原因
北京玻蓝科技有限公司	非关联方	1,860,000.00	68.12	2019 年	未到结算期
天津协创企业管理咨询有限公司	非关联方	810,000.00	29.66	2019 年	未到结算期
北京外企人力资源服务有限公司	非关联方	50,000.00	1.83	2019 年	未到结算期
中国石化销售有限公司	非关联方	5,000.00	0.18	2019 年	未到结算期
阿里云计算有限公司	非关联方	2,021.82	0.07	2019 年	未到结算期
合计	/	2,727,021.82	99.86	/	/

（五）其他应收款

1、其他应收款明细

项目	期末余额	期初余额
其他应收款	217,250.00	533,997.00
合计	217,250.00	533,997.00

2、其他应收款

（1）其他应收款分类披露

种类	期末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例（%）	金额	比例（%）	
按组合计提	217,250.00	100.00			217,250.00
按单项计提					
合计	217,250.00	100.00			217,250.00

续

种类	期初余额				
	金额	比例%	坏账准备	比例%	账面价值
单项金额重大并单项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	533,997.00	100.00			533,997.00
其中：账龄组合					
其中：关联方及备用金组合	533,997.00	100.00			533,997.00
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款					
合计	533,997.00	100.00			533,997.00

（2）其他应收款按款项性质分类情况

款项性质	期末账面余额
押金	167,250.00
保证金	50,000.00
合计	217,250.00

（3）本期计提、收回或转回的坏账准备情况

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

（4）本期实际核销的其他应收款情况：

无

（5）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	款项的性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额合计数的比例（%）	坏账准备期末余额
北京展览馆宾馆有限公司	押金	167,000.00	1-2 年	76.87	
国家发展和改革委员会培训中心	保证金	50,000.00	3-4 年	23.01	
个人水桶押金	押金	250.00	3-4 年	0.12	
合计	/	217,250.00	/	100.00	

（6）涉及政府补助的其他应收款项：无

（7）因金融资产转移而终止确认的其他应收款：无

（六）存货

1、存货分类

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	跌价准备	账面价值	账面余额	跌价准备	账面价值
库存商品	32,760.28		32,760.28	17,728.71		17,728.71
合计	32,760.28		32,760.28	17,728.71		17,728.71

2、存货跌价准备：无

（七）其他流动资产

项目	期末余额	期初余额
理财产品		1,500,000.00
留抵税金	1,690.78	24,182.22
合计	1,690.78	1,524,182.22

（八）固定资产

1、总表情况

（1）分类列示

项目	期末余额	期初余额
固定资产	469,766.37	668,493.32
合计	469,766.37	668,493.32

2、固定资产

（1）固定资产情况

项目	运输工具	办公设备	合计
一、账面原值：			
1.期初余额	758,160.68	318,316.47	1,076,477.15
2.本期增加金额		7,177.45	
(1)购置		7,177.45	
(2)在建工程转入			
(3)企业合并增加			
3.本期减少金额			
(1)处置或报废			
4.期末余额	758,160.68	325,493.92	1,083,654.60
二、累计折旧			
1.期初余额	240,084.22	167,899.61	407,983.83
2.本期增加金额	144,050.53	61,853.87	205,904.40
(1)计提	144,050.53	61,853.87	205,904.40
3.本期减少金额			
(1)处置或报废			
4.期末余额	384,134.75	229,753.48	613,888.23
三、减值准备			
1.期初余额			
2.本期增加金额			
(1)计提			
3.本期减少金额			
(1)处置或报废			
4.期末余额			
四、账面价值			
1.期末账面价值	374,025.93	95,740.44	469,766.37
2.期初账面价值	518,076.46	150,416.86	668,493.32

（九）无形资产

1、无形资产情况

项目	文字著作权	多媒体研发项目	合计
一、账面原值			
1.期初余额	1,030,549.40	7,140,237.49	8,170,786.89
2.本期增加金额			
（1）购置			
（2）合作研发			
（3）企业合并增加			
3.本期减少金额			
（1）处置			
4.期末余额	1,030,549.40	7,140,237.49	8,170,786.89
二、累计摊销			
1.期初余额	360,079.16		360,079.16
2.本期增加金额	103,054.92	714,023.76	817,078.68
（1）计提	103,054.92	714,023.76	817,078.68
3.本期减少金额			
（1）处置			
4.期末余额	463,134.08	714,023.76	1,177,157.84
三、减值准备			
1.期初余额			
2.本期增加金额			
（1）计提			
3.本期减少金额			
（1）处置			
4.期末余额			
四、账面价值			
1.期末账面价值	567,415.32	6,426,213.73	6,993,629.05
2.期初账面价值	670,470.24	7,140,237.49	7,810,707.73

（十）商誉

1、商誉账面原值

被投资单位名称或	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额

形成商誉的事项		企业合并形成的	处置	
上海鋆裕金融信息服务有限公司	106,796.12			106,796.12
合计	106,796.12	/	/	106,796.12

2、商誉减值准备

被投资单位名称或形成商誉的事项	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
		计提	处置	
上海鋆裕金融信息服务有限公司				
合计	/	/	/	/

注：商誉未发生减值

（十一）长期待摊费用

项目	期初余额	本期增加金额	本期摊销金额	其他减少金额	期末余额
办公室装修费	406,246.31		226,742.16		179,399.33
腾讯邮箱租用服务费	4,749.48		1,257.84		3,596.46
合计	410,995.79		228,000.00	/	182,995.79

（十二）递延所得税资产/递延所得税负债

1、未经抵销的递延所得税资产

项目	期末余额		期初余额	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	124,718.25	18,707.74	90,511.40	13,576.71
合计	124,718.25	18,707.74	90,511.40	13,576.71

（十三）应付账款

1、总表情况

（1）分类列示

项目	期末余额	期初余额
应付账款	1,648,608.24	801,640.46
合计	1,648,608.24	801,640.46

2、应付账款

（1）应付账款列示

项目	期末余额	期初余额
1 年以内	1,320,250.74	798,640.46
1-2 年	325,357.50	
2-3 年		3,000.00
3-4 年	3,000.00	
合计	1,648,608.24	801,640.46

（2）账龄超过 1 年的重要应付账款：

无

（3）公司期末应付账款金额前五名单位情况：

单位名称	与公司关系	年末余额	账龄	比例（%）
江苏顺国广告有限公司	非关联方	465,560.00	1 年以内	28.24
英国雷丁大学、国际资本协会	非关联方	356,077.01	1 年以内	21.60
福州金汇宝信息技术有限公司	非关联方	245,400.00	1 年以内	14.89
福州资本论道信息咨询有限公司	非关联方	204,600.00	1 年以内	12.41
安徽华志商贸有限公司	非关联方	100,000.00	1 年以内	6.07
合计	/	1,371,637.01	/	83.20

（十四）预收款项

1、预收款项明细

项目	期末余额	期初余额
预收款项	6,973.57	
合计	6,973.57	

2、预收账款列式

账龄	期末余额	年初余额
1 年以内	6,973.57	
合计	6,973.57	

（十五）应付职工薪酬

1、应付职工薪酬列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、短期薪酬	505,922.23	4,578,037.83	4,479,974.90	603,985.16
二、离职后福利-设定提存计划	70,629.37	391,750.37	408,234.56	54,145.18
三、辞退福利				
四、一年内到期的其他福利				
合计	576,551.60	4,969,788.20	4,888,209.46	658,130.34

2、短期薪酬列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、工资、奖金、津贴和补贴	472,204.05	3,742,462.62	3,639,691.21	574,975.46
二、职工福利费		170,919.51	170,919.51	
三、社会保险费	33,718.18	321,337.70	326,046.18	29,009.70
其中：医疗保险费	30,660.00	286,946.50	291,224.26	26,382.24
工伤保险费	1,019.34	11,444.69	11,590.99	873.04
生育保险费	2,038.84	22,946.51	23,230.93	1,754.42
四、住房公积金		343,318.00	343,318.00	
五、工会经费和职工教育经费				
六、短期带薪缺勤				
七、短期利润分享计划				
合计	505,922.23	4,578,037.83	4,479,974.90	603,985.16

3、设定提存计划列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、基本养老保险	68,211.99	369,023.06	385,116.41	52,118.64
二、失业保险费	2,417.38	22,727.31	23,118.15	2,026.54
三、企业年金缴费				
合计	70,629.37	391,750.37	408,234.56	54,145.18

（十六）应交税费

项目	期末余额	期初余额
增值税	126,616.54	5,688.71
应交教育费附加	3,798.50	185.36
应交地方教育附加	2,532.33	123.58
城市维护建设税	8,863.16	432.51

项目	期末余额	期初余额
印花税	5,400.69	4,339.81
合计	147,211.22	10,769.97

（十七）其他应付款

1、总表情况

（1）分类列示

项目	期末余额	期初余额
应付利息	5,260.27	166,700.30
其他应付款	342,462.97	166,700.30
合计	347,723.24	166,700.30

2、应付利息

（1）分类列示

项目	期末余额	期初余额
短期借款应付利息	5,260.27	
合计	5,260.27	

3、其他应付款

（1）按款项性质列示其他应付款

项目	期末余额	期初余额
借款	342,000.00	
单位往来款		136,310.00
个人往来款	462.97	25,390.30
合计	342,462.97	161,700.30

（2）账龄超过 1 年的重要其他应付款

无。

（十八）股本

1、股本增减变动情况

项目	期初余额	本次变动增减（+、—）					期末余额
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	

项目	期初余额	本次变动增减（+、—）					期末余额
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
股本	15,000,000.00						15,000,000.00
合计	15,000,000.00						15,000,000.00

（十九）资本公积

1、资本公积增减变动明细

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
资本溢价（股本溢价）	1,063,331.44			1,063,331.44
合计	1,063,331.44			1,063,331.44

（二十）盈余公积

1、盈余公积明细

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	607,151.27			607,151.27
合计	607,151.27			607,151.27

（二十一）未分配利润

项目	本期	上期
调整前上期末未分配利润	-3,805,689.41	2,604,048.40
调整期初未分配利润合计数（调增+，调减-）		
调整后期初未分配利润	-3,805,689.41	2,604,048.40
加：本期归属于母公司所有者的净利润	58,839.41	-6,409,737.81
减：提取法定盈余公积		
提取任意盈余公积		
提取一般风险准备		
应付普通股股利		
转作股本的普通股股利		
加：股东权益内部结转		
期末未分配利润	-3,746,850.00	-3,805,689.41

（二十二）营业收入和营业成本

1、营业收入和营业成本

项目	本期发生额		上期发生额	
	营业收入	营业成本	营业收入	营业成本
培训业务	16,404,025.97	8,411,295.28	11,223,089.25	5,639,803.06
合计	16,404,025.97	8,411,295.28	11,223,089.25	5,639,803.06

2、报告期内前五名客户的营业收入情况

客户	本期营业收入	占同期营业收入比例（%）
江苏银行股份有限公司苏州分行	2,513,094.34	15.32
北京星立方科技发展股份有限公司	1,886,792.45	11.50
北京民生财富研修学院	1,299,536.46	7.92
中国银行股份有限公司合肥分行	811,188.68	4.95
中国银行股份有限公司南通分行	795,283.02	4.85
合计	7,305,894.95	44.54

（二十三）税金及附加

项目	本期发生额	上期发生额
城市维护建设税	25,209.85	9,855.44
教育费附加	10,804.24	4,223.76
车船税	1,600.00	1,600.00
印花税	7,169.08	8,697.11
地方教育附加	7,202.81	2,815.85
合计	51,985.98	27,192.16

（二十四）销售费用

项目	本期发生额	上期发生额
人力成本	1,005,123.30	1,244,512.84
差旅费	97,228.79	275,958.72
交通费	39,321.47	25,649.27
办公费	12,861.23	77,525.43
宣传制作费	61,500.27	391,747.50
业务招待费	189,385.21	185,290.93
折旧费	3,642.20	3,942.12
长期待摊费用摊销	65,112.89	170,629.79

项目	本期发生额	上期发生额
租金		440,721.12
物业管理费		5,790.66
其他	9,679.24	35,267.18
合计	1,483,854.60	2,857,035.56

（二十五）管理费用

项目	本期发生额	上期发生额
人工费用	2,834,036.57	2,168,783.70
办公费	39,209.48	111,497.42
交通费	30,471.59	43,022.94
培训费		2,339.88
租金	840,116.71	896,160.97
差旅费	1,141.06	15,649.26
业务招待费	22,116.80	7,139.70
折旧费	195,308.45	180,440.90
长期待摊费用摊销	130,225.90	353,988.47
中介费用	603,531.39	626,956.91
无形资产摊销	103,054.92	103,054.92
物业管理费		85,861.77
其他	11,598.95	29,451.62
合计	4,810,811.82	4,624,348.46

（二十六）研发费用

项目	本期发生额	上期发生额
专家审稿费	10,530.42	1,056,763.85
人工费用	1,252,690.10	546,161.62
房租		220,360.52
长期待摊费用	32,556.39	87,418.84
办公费	3,923.06	14,199.98
交通费	1,409.53	9,432.57
折旧费	6,431.40	5,760.57
多媒体研发项目	242,467.56	3,584.43
物业管理费		2,895.34

项目	本期发生额	上期发生额
差旅费	770.35	
其他	22,168.79	1,168.70
合计	1,572,947.60	1,947,746.42

（二十七）财务费用

项目	本期发生额	上期发生额
利息支出	11,169.86	
减：利息收入	2,536.29	4,290.16
汇兑损失		24,646.34
减：汇兑收益		
其他		
手续费支出等	40,083.96	39,665.38
合计	48,717.53	60,021.56

（二十八）其他收益

1、其他收益明细

种类	本期发生额	上期发生额
个税返还款	1,059.90	18,933.55
增值税加计抵减	54,941.74	
合计	56,001.64	18,933.55

（二十九）投资收益

项目	本期发生额	上期发生额
投资收益	7,814.62	211,062.60
合计	7,814.62	211,062.60

（三十）信用减值损失

项目	本期发生额	上期发生额
坏账损失	-34,206.85	
合计	-34,206.85	

（三十一）资产减值损失

项目	本期发生额	上期发生额
坏账损失		-2,127,198.80

项目	本期发生额	上期发生额
合计		-2,127,198.80

（三十二）营业外收入

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
合同违约金		300,000.00	
其他	9.87	1.46	9.87
合计	9.87	300,001.46	9.87

（三十三）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
合同违约金		318,000.00	
滞纳金	324.06		324.06
合计	324.06	318,000.00	324.06

（三十四）所得税费用

1、所得税费用表

项目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用		
递延所得税费用	-5,131.03	561,478.65
调整以前期间所得税		
合计	-5,131.03	561,478.65

2、会计利润与所得税费用调整过程

项目	本期发生额
利润总额	53,708.38
按法定/适用税率计算的所得税费用	8,056.26
子公司适用不同税率的影响	-60.74
调整以前期间所得税的影响	
非应税收入的影响	
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	79,550.54
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损	-6,423.29

项目	本期发生额
的影响	
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	151.85
研究开发费加计扣除的纳税影响（以“-”填列）	-81,274.62
本期转回递延所得税资产的影响	-5,131.03
所得税费用	-5,131.03

（三十五）持续经营净利润及终止经营净利润

项目	本期		上期	
	发生金额	归属于母公司所有者的损益	发生金额	归属于母公司所有者的损益
持续经营净利润	58,839.41	58,839.41	-6,408,647.32	-6,408,647.32
终止经营净利润				
合计	58,839.41	58,839.41	-6,408,647.32	-6,408,647.32

（三十六）现金流量表项目

1、收到其他与经营活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
往来款	317,882.04	1.46
其他（利息收入、收赔偿款）	2,534.61	12,304.05
合计	320,416.65	12,305.51

2、支付其他与经营活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
房租	840,716.71	1,336,882.09
办公费	55,288.95	189,022.85
差旅费	135,594.25	360,280.19
业务招待费	211,670.51	192,430.63
服务费（中介服务）	613,210.63	986,756.54
物业费		91,652.43
宣传费	62,819.14	391,747.50
多媒体研发、专家审稿费	252,997.98	1,060,348.28
其他费用（搬运费、汽车维修费、保险费等）	15,844.82	83,058.24

项目	本期发生额	上期发生额
合同违约金		318,000.00
滞纳金	324.06	
合计	2,188,467.05	5,010,178.75

3、收到其他与投资活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
保本理财产品	2,100,227.55	16,000,000.00
合计	2,100,227.55	16,000,000.00

4、支付其他与投资活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
保本理财产品	1,090,000.00	9,000,000.00
合计	1,090,000.00	9,000,000.00

（三十七）现金流量表补充资料

1、现金流量表补充资料表

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	58,839.41	-6,409,737.81
加：资产减值准备		2,127,198.80
信用减值损失	34,206.85	
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	205,904.40	204,722.62
无形资产摊销	817,078.68	103,054.92
长期待摊费用摊销	228,000.00	612,141.92
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“－”号填列）		
固定资产报废损失（收益以“－”号填列）		
公允价值变动损失（收益以“－”号填列）		
财务费用（收益以“－”号填列）		
投资损失（收益以“－”号填列）	-7,814.62	-211,062.60
递延所得税资产减少（增加以“－”号填列）	-5,131.03	561,478.65
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）	-15,031.57	84,524.88
经营性应收项目的减少（增加以“－”号填列）	-1,442,060.19	2,519,182.99
经营性应付项目的增加（减少以“－”号填列）	816,178.46	-4,173,714.91
其他		
经营活动产生的现金流量净额	690,170.39	-4,582,210.54
2．不涉及现金收支的重大活动：		
销售商品、提供劳务收到的银行承兑汇票背书转让的金额		
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		
3．现金及现金等价物净变动情况：		
现金的期末余额	3,396,697.84	1,259,572.32
减：现金的期初余额	1,259,572.32	5,748,476.14
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	2,138,125.52	-4,488,903.82

2、现金和现金等价物的构成

项目	期末余额	期初余额
一、现金	3,396,697.84	1,259,572.32
其中：库存现金	7,656.06	19,770.99
可随时用于支付的银行存款	3,389,041.78	1,239,801.33
可随时用于支付的其他货币资金		
可用于支付的存放中央银行款项		
存放同业款项		
拆放同业款项		
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	3,396,697.84	1,259,572.32

项目	期末余额	期初余额
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、合并范围的变更

（一）非同一控制下企业合并

1、本期发生的非同一控制下企业合并

无。

八、在其他主体中的权益

（一）在子公司中的权益

2、企业集团的构成

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例（%）		取得方式
				直接	间接	
上海鋆裕金融信息服务有限公司	上海市	上海市	金融信息服务	100.00		收购

注：子公司注册资本 800.00 万元，实收资本 0.00 元，公司认缴出资比例 100.00%，截止报告日尚未实缴。

九、关联方及关联交易

（一）本公司的实际控制人

截止审计报告日，本公司实际控制人为自然人：张高照、王宇、郑云，上述三人为一致行动人，持股比例总计为 48.19%。

（二）本企业的子公司情况

详见附注八、（一）在子公司中的权益。

（三）其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本企业关系
李艳清	股东
郑晓薇	股东
罗鹏	股东
深圳中投国银基金管理有限公司	股东、副总经理时长月担任总经理的企业
邱江生	股东
何钢	股东

其他关联方名称	其他关联方与本企业关系
张高照	股东、董事长
王宇	股东、董事、总经理
王晓明	董事、副总经理
郑云	股东、董事、副总经理、子公司执行董事
赵高华	董事
尹承武	前任董事、总经理
杨丽英	股东、董事
谢辉	董事
郎佳佳	职工监事、监事会主席
杨桥	监事
王得财	监事
左娅	财务负责人、董事会秘书
时长月	副总经理
国际建材环保科技集团有限公司（香港）	股东王宇控制的企业
安徽琦家科技股份有限公司	股东王宇控制的企业
安徽琦家生活网络科技股份有限公司	股东王宇控制的企业
深圳鑫域股权投资企业（有限合伙）	股东、董事长张高照控制的企业
广东金百合财富管理有限公司	股东、董事长张高照担任经理的企业
新疆佰聚亿股权投资有限合伙企业	股东、董事长张高照控制的企业
广东佰聚亿创业投资合伙企业（有限合伙）	股东、董事长张高照入伙的企业
河北卓知股权投资基金管理有限公司	股东杨丽英担任监事的企业
北京宝润通科技开发有限责任公司	股东李艳清担任监事的企业
青岛宝润通科技开发有限公司	股东李艳清控制的企业
珠海彩石科技有限公司	股东罗鹏控制的企业
上海重如股权投资基金管理有限公司	董事赵高华控制的企业
中尚国际融资租赁（深圳）有限公司	董事赵高华控制的企业
上海悦农投资管理合伙企业（有限合伙）	股东郑晓薇投资的企业
长沙湘银教育咨询有限公司	前任董事、总经理尹承武担任法人代表、执行董事的企业
广州天问信息技术有限公司	股东邱江生担任执行董事的企业
广州市金广餐饮企业管理有限公司	股东邱江生担任执行董事的企业
尹阳洋	子公司监事

注：尹承武于 2019 年 5 月 21 日辞任董事、总经理、法定代表人。

（四）关联交易情况

无

（五）关联方应收应付款项

1、应收项目

项目名称	关联方	期末余额		期初余额	
		账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
应收账款	长沙湘银教育咨	117,900.00	58,950.00	292,560.00	58,512.00

项目名称	关联方	期末余额		期初余额	
		账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
	询有限公司				

十、承诺及或有事项

（一）重要承诺事项：

无

（二）或有事项：

截至 2019 年 12 月 31 日，本公司不存在应披露的重要的未决诉讼、对外担保等或有事项。

十一、资产负债表日后事项

无

十二、其他重要事项：

无

十三、母公司财务报表主要项目注释

（一）应收账款

1、应收账款

（1） 应收账款明细

项目	期末余额	期初余额
应收账款	1,091,654.75	2,028,920.60
合计	1,091,654.75	2,028,920.60

2、应收账款分类列示（新金融工具准则适用）

种类	期末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例（%）	金额	比例（%）	
按组合计提	1,216,373.00	34.61	124,718.25	10.25	1,091,654.75
按单项计提	2,298,492.00	65.39	2,298,492.00	100.00	
合计	3,514,865.00	100.00	2,423,210.25	68.94	1,091,654.75

（续）

种类	期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例（%）	金额	比例（%）	

单项金额重大并单独计提坏账准备的应收账款	2,266,376.00	51.30	2,266,376.00	100.00	
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	1,216,373.00	34.61	124,718.25	10.25	1,091,654.75
其中：					
组合 1：采用账龄分析法计提坏账准备的组合	1,216,373.00	34.61	124,718.25	10.25	1,091,654.75
组合 2：采用不计提坏账准备的组合					
单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收账款	32,116.00	0.91%	32,116.00	100.00	
合计	4,417,924.00	100.00	2,389,003.40	68.94	2,028,920.60

3、按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款

（1）按组合计提坏账准备的应收账款

账龄组合：

账龄	2019 年		
	账面余额	坏账准备	预期信用损失率（%）
1 年以内（含 1 年）	483,200.00	0.00	0
1－2 年	410,005.00	20,500.25	5
2－3 年	200,000.00	40,000.00	20
3－4 年	117,900.00	58,950.00	50
4 年以上	5,268.00	5,268.00	100
合计	1,216,373.00	124,718.25	/

4、期末按单项计提坏账准备的应收账款

应收账款（按单位）	期末余额			
	应收账款	坏账准备	计提比例（%）	计提理由
清控紫荆（北京）教育科技股份有限公司	2,266,376.00	2,266,376.00	100.00	二者之间签订了《CFC 网络课程著作权及紫荆在线教育系统使用权转让协议》，但是关于 CFC 课程的网络著作权定价双方发生分歧，经过多次沟通对方仍拒不还债
郑州一本企业管理咨询有限	32,116.00	32,116.00	100.00	对方违约，可回收性较低

应收账款（按单位）	期末余额			
	应收账款	坏账准备	计提比例（%）	计提理由
公司				
合计	2,298,492.00	2,298,492.00	/	/

5、按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

本报告期按欠款方归集的期末余额前五名应收账款汇总金额 3,393,231.00 元，占应收账款期末余额合计数的比例 96.54%，相应计提的坏账准备期末余额汇总金额 2,383,376.25 元。

单位名称	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
清控紫荆（北京）教育科技股份有限公司	2,266,376.00	64.48	2,266,376.00
广东理财研究会	718,955.00	20.45	18,050.25
河南供销供应链管理有限公司	200,000.00	5.69	40,000.00
长沙湘银教育咨询有限公司	117,900.00	3.35	58,950.00
中国建设银行股份有限公司厦门市分行	90,000.00	2.56	
合计	3,393,231.00	96.54	2,383,376.25

（二）其他应收款

1、总表情况

（1）分类列示

项目	期末余额	期初余额
其他应收款	223,013.53	538,760.53
合计	223,013.53	538,760.53

2、其他应收款

（1）其他应收款分类披露

种类	期末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例（%）	金额	比例（%）	
按组合计提	217,250.00	100.00			217,250.00
按单项计提					
合计	217,250.00	100.00			217,250.00

续

种类	期初余额				
	金额	比例%	坏账准备	比例%	账面价值
单项金额重大并单项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	538,760.53	100.00			538,760.53
其中：账龄组合					
其中：关联方及备用金组合	538,760.53	100.00			538,760.53
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款					
合计	538,760.53	100.00			538,760.53

（2）其他应收款按款项性质分类情况

款项性质	期末账面余额
押金	167,250.00
保证金	50,000.00
往来款	5,763.53
合计	223,013.53

（3）本期计提、收回或转回的坏账准备情况

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

（4）本期实际核销的其他应收款情况：

无

（5）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	款项的性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额合计数的比例（%）	坏账准备期末余额
北京展览馆宾馆有限公司	押金	167,000.00	1-2 年	74.88	
国家发展和改革委员会培训中心	保证金	50,000.00	3-4 年	22.42	
上海鋆裕金融信息	往来	5,763.53	1 年以内	2.58	

单位名称	款项的性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额合计数的比例（%）	坏账准备期末余额
服务有限公司	款		1,000.00，1-2 年 700.00，2-3 年 4,063.53		
个人水桶押金	押金	250.00	3-4 年	0.11	
合计	/	223,013.53	/	100.00	

（6）涉及政府补助的应收款项：无

（7）因金融资产转移而终止确认的其他应收款：无

（三）长期股权投资

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
对子公司投资	106,796.12			106,796.12		
合计	106,796.12			106,796.12		

1、对子公司投资

被投资单位	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额	本期计提减值准备	减值准备期末余额
上海鋆裕金融信息服务有限公司	106,796.12			106,796.12		
合计	106,796.12			106,796.12		

（四）营业收入和营业成本

1、 营业收入和营业成本

项目	本期发生额		上期发生额	
	营业收入	营业成本	营业收入	营业成本
培训业务	16,404,025.97	8,411,295.28	11,223,089.25	5,639,803.06
合计	16,404,025.97	8,411,295.28	11,223,089.25	5,639,803.06

2、 报告期内前五名客户的营业收入情况

客户	本期营业收入	占同期营业收入比例（%）

江苏银行苏州分行	2,513,094.34	15.32
北京星立方科技发展股份有限公司	1,886,792.45	11.50
北京民生财富研修学院	1,299,536.46	7.92
中国银行股份有限公司合肥分行	811,188.68	4.95
中国银行股份有限公司南通分行	795,283.02	4.85
合计	7,305,894.95	44.54

（五）投资收益

项目	本期发生额	上期发生额
投资收益	7,814.62	211,062.60
合计	7,814.62	211,062.60

十四、补充资料

（一）当期非经常性损益明细表

项目	金额	说明
非流动资产处置损益		
越权审批或无正式批准文件的税收返还、减免		
计入当期损益的政府补助（与企业业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外）		
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费		
企业取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益		
非货币性资产交换损益		
委托他人投资或管理资产的损益	7,814.62	理财投资收益
因不可抗力因素，如遭受自然灾害而计提的各项资产减值准备		
债务重组损益		
企业重组费用，如安置职工的支出、整合费用等		
交易价格显失公允的交易产生的超过公允价值部分的损益		
同一控制下企业合并产生的子公司期初至合并日的当期净损益		

项目	金额	说明
与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益		
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、交易性金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、交易性金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益		
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回		
对外委托贷款取得的损益		
采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益		
根据税收、会计等法律、法规的要求对当期损益进行一次性调整对当期损益的影响		
受托经营取得的托管费收入		
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-314.19	营业外收入与营业外支出差额
其他符合非经常性损益定义的损益项目		
小计	7,500.43	
减：企业所得税影响数（所得税减少以“一”表示）	1,173.67	
少数股东权益影响额（税后）		
归属于母公司所有者权益的非经常性损益净额	6,326.76	

（二）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	0.46	0.0039	0.0039
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	0.41	0.0035	0.0035

北京东方京融教育科技股份有限公司

二〇二〇年六月一十二日

附：

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：

北京市西城区西直门外大街 135 号 5 号楼三门三层