



证券简称

NEEQ:835759

杭州财人汇网络股份有限公司
Hangzhou Cairenhui Network
Corporation

半年度报告

2018

目 录

声明与提示.....	4
第一节 公司概况	5
第二节 会计数据和财务指标摘要	7
第三节 管理层讨论与分析	9
第四节 重要事项	11
第五节 股本变动及股东情况	13
第六节 董事、监事、高级管理人员及核心员工情况	16
第七节 财务报告	19
第八节 财务报表附注	25

释义

释义项目		释义
报告期	指	2018年1月-6月
人民币	指	人民币元、人民币万元
财人汇	指	杭州财人汇网络股份有限公司
特有才	指	杭州特有才投资管理合伙企业(有限合伙)
股转系统	指	全国中小企业股份转让系统
主办券商	指	财通证券

声明与提示

【声明】公司董事会及其董事、监事会及其监事、公司高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

公司负责人葛坚、主管会计工作负责人周妙英及会计机构负责人（会计主管人员）周妙英保证半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

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

【备查文件目录】

文件存放地点	杭州财人汇网络股份有限公司董事会秘书办公室
备查文件	1、载有公司负责人、主管会计工作负责人、会计机构负责人（会计主管人员）签名并盖章的财务报表。2、财人汇第一届董事会第十六次会议决议。3、财人汇第一届监事会第十二次会议决议。

第一节 公司概况

一、 基本信息

公司中文全称	杭州财人汇网络股份有限公司
英文名称及缩写	Hangzhou Cairenhui Network Corporation
证券简称	财人汇
证券代码	835759
法定代表人	葛坚
办公地址	杭州市滨江区长河街道江南星座2幢2单元701

二、 联系方式

董事会秘书或信息披露负责人	楼晓寒
是否通过董秘资格考试	是
电话	0571-86602300
传真	0571-86602301
电子邮箱	louxh@cairenhui.com
公司网址	http://www.cairenhui.com
联系地址及邮政编码	杭州市滨江区长河街道江南星座2幢2单元701, 邮编：310052
公司指定信息披露平台的网址	www.neeq.com.cn
公司半年度报告备置地	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	2011年3月14日
挂牌时间	2016年1月29日
分层情况	基础层
行业（挂牌公司管理型行业分类）	I-65-651-6510 软件开发
主要产品与服务项目	公司主要是为券商提供线下业务的互联网化的软件开发和技术支持, 主要产品包括券商的网上营业厅、网上开户及手机开户系统等。
普通股股票转让方式	做市转让
普通股总股本（股）	30,200,000
优先股总股本（股）	0
做市商数量	4
控股股东	葛坚
实际控制人及其一致行动人	葛坚、邹舟、特有才

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	9133010056879435XL	否
金融许可证机构编码		<u>选择</u>
注册地址	杭州市滨江区长河街道江南星座2幢2单元701, 邮编:310052	否
注册资本(元)	30,200,000	否

五、 中介机构

主办券商	财通证券
主办券商办公地址	杭州市杭大路15号嘉华国际商务中心 201, 501, 502, 1103, 1601-1615, 1701-1716室
报告期内主办券商是否发生变化	否

六、 自愿披露

适用 不适用

七、 报告期后更新情况

适用 不适用

第二节 会计数据和财务指标摘要

一、 盈利能力

单位：元

	本期	上年同期	增减比例
营业收入	25,035,542.16	17,603,362.06	42.22%
毛利率	63.65%	39.92%	-
归属于挂牌公司股东的净利润	-5,631,544.32	-13,402,233.10	58.03%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	-6,028,990.59	-14,479,166.93	58.36%
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）	-13.02%	-26.33%	-
加权平均净资产收益率（依据归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润计算）	-13.95%	-28.45%	-
基本每股收益	-0.19	-0.44	-56.82%

二、 偿债能力

单位：元

	本期期末	本期期初	增减比例
资产总计	47,018,976.31	58,843,312.67	-20.09%
负债总计	6,694,912.58	12,808,826.62	-47.73%
归属于挂牌公司股东的净资产	40,324,063.73	46,034,486.05	-12.40%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	1.34	1.52	-12.40%
资产负债率（母公司）	14.24%	21.77%	-
资产负债率（合并）	14.24%	21.77%	-
流动比率	6.41	4.10	-
利息保障倍数	-29.94	-	-

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	-14,687,746.93	-17,856,330.17	-
应收账款周转率	0.88	0.61	-
存货周转率	-	-	-

四、 成长情况

	本期	上年同期	增减比例
总资产增长率	-20.09%	-25.71%	-

营业收入增长率	42.22%	-26.28%	-
净利润增长率	-57.98%	-5,515.05%	-

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	30,200,000	30,200,000	0.00%
计入权益的优先股数量			
计入负债的优先股数量			

六、 补充财务指标

适用 不适用

七、 因会计政策变更及会计差错更正等追溯调整或重述情况

适用 不适用

第三节 管理层讨论与分析

一、 商业模式

财人汇业务立足于软件和信息技术服务行业，通过公司专业研发人员开发的互联网金融业务软件平台，面向证券、信托、财富管理行业机构客户进行这些软件平台的信息技术服务销售，从而取得收入。上述互联网金融业务软件平台以证券非现场开户、证券网上营业厅、证券金融产品商城、证券互联网社区平台、证券经纪业务集中运营平台、证券账户服务平台为主要产品，财人汇负责产品研发、现场系统实施部署、上线后系统维护等相关工作。

在金融机构互联网领域业务系统开发上，公司坚持进行自主研发，具有较强的软件开发能力及其应用领域相关行业经验，能够根据客户需求，为客户提供基于场景的业务互联网化解决方案及系统运维服务，从开发业务系统和技术支持中获取收入。金融机构业务系统开发具备两个特征：一是业务发展较快，随着业务功能的增加，其对相关业务系统后续开发支持具有持续性；二是业务门槛高，定制化程度高，更换其他 IT 厂商的成本高，因此金融机构对 IT 厂商依赖度高。基于上述特征，公司商业模式可以归纳为通过销售渠道获得客户后，凭借自身产品、服务的优势，确保客户粘性，持续为客户提供 IT 服务而获取收入。

公司销售模式主要为直接销售，直接销售是指通过客户渠道或参与招标获取订单，然后根据合同进度直接从客户处获得收入。主要考虑为了更好的深挖客户需求，更好的提供客户服务响应，同时进一步提升财人汇在证券机构客户群体中的长期品牌形象和服务能力。收入来源有产品销售收入、维护费收入和其他运营推广服务收入等。

商业模式变化情况：

适用 不适用

二、 经营情况回顾

1. 客户经营情况

2018 年上半年，公司根据年初制定的客户深度经营的计划，对销售资源进行了重新划分，优化了客户的销售覆盖，加强了产品推广的深度。上半年财人汇在社区和智能化运营项目上有了突破，并完成了项目的快速落地。

2. 产品业务情况

2018 年上半年，证券行业仍处于强监管环境，行业整体营收和利润比同期有不同程度的下滑，但是券商对 IT 建设的投入意愿未受环境和业绩的影响，围绕监管和智能化运营的 IT 项目增加明显。

前台业务方面网上开户的流程优化、网上营业厅的业务办理拓展、网上商城的优化建设项目增加明显；中台业务方面随着集中业务运营在券商营业部的全面拓展，使得持续功能覆盖和流程完善的支持服务变得更加重要；数据和智能业务方面随着券商由前台创新向智能化运营的转变，在数据分析和智能化服务覆盖上有了新的需求，财人汇在智能化运营上通过与第三方厂商的合作开始推进项目的落地。

监管和新业务规则的驱动下，财人汇上半年对重点账户监控、反洗钱和 CDR 等进行了监管和业务方案的梳理，并落实到了相关的产品中，已经为部分客户升级了系统，能确保客户能应对监管和新业务的变化。

2018 年上半年，财人汇继续加强公司技术平台的研发投入，开始通过微服务架构逐步改造现有技术平台，并逐步将技术平台覆盖到更多的产品线，希望利用技术平台的持续研发投入，提升研发效率。

3. 管理改进情况

2018 年上半年财人汇的管理改进的重点是对人员规模和组织架构进行重新梳理，人员规模从 4 月份开始进行了规模性缩减，虽然局部资源会比较紧张，但是随着后续资源的有序优化后会逐渐提升效率；

组织架构也随着产品线的重新划分进行了调整，使得产品线内部的协调能力加强，逐步改善对客户的整体服务支持。公司希望通过上半年的人员规模和组织架构的调整，逐步降低运营成本、提升整体效率、加强对客户的整体服务。

4. 公司财务状况

报告期内，公司确认收入 2,503.55 万元，比上年同期增长 42.22%；净利润为-563.15 万元，比上年同期增长 57.98%。收入与净利润均已扭转下降趋势。

三、 风险与价值

一、 行业风险

公司的主营业务是证券公司等金融机构互联网金融领域的软件开发和技术服务，金融机构业务的互联网化进程将是长期化的，监管部门的政策、传统业务模式的固化等因素，均有可能对金融机构互联网业务进程产生影响，进而可能影响金融机构对此领域的 IT 投入，从而影响公司经营业绩。

应对措施：公司已经在 2018 年通过业务布局，积极建立公司互联网金融的营销能力和运营能力，在营销和运营层面和证券客户建立起更深入的合作并获得新增收入，从而抵消因证券客户 IT 建设投入不足所带来的风险。

二、 大型金融 IT 企业进入公司所处的细分场所带来的竞争风险

在金融机构业务系统开发上，国内两家上市公司，恒生电子和金证股份占据了绝大部分市场份额。虽然上述两家公司的业务优势和份额主要是在后台业务系统上，而公司的业务优势是在金融机构前端业务系统上，但不排除未来上述两家大型金融 IT 企业进入公司业务相关市场领域，从而对公司以及目前行业内企业造成冲击。

应对措施：公司已经在 2018 年通过业务布局，积极建立公司互联网金融的营销能力和运营能力，与客户建立起更深入的合作，并拓展新的细分领域市场，从而获得新增收入，抵消友商可能进入细分领域所带来的风险。

三、 公司实际控制人控制的风险

公司的实际控制人及控股股东为葛坚和邹舟，合计股份为 1320 万股，占公司总股本的 43.71%。葛坚为公司董事长，邹舟为公司董事。存在公司被实际控制人控制的风险。

应对措施：公司于 2015 年 10 月 8 日公司进行了股份制改造，并建立了健全的公司治理制度包括：《股东大会议事规则》、《董事会议事规则》、《监事会议事规则》、《总经理工作细则》、《关联交易决策制度》、《投融资管理制度》、《对外担保管理制度》、《投资者关系管理制度》、《信息披露管理制度》、《内部审计制度》、《董事会秘书工作细则》、《防范控股股东及关联方占用公司资金制度》。公司也通过引进外部战略投资人，来逐步分散公司股权。在公司董事会，监事会及股东大会运行过程中，坚决按照各项规定及公司章程运作，促使公司管理体系不断健全和完善，公司经营业绩有了较大幅度的增长

四、 盈利下降风险

报告期内实现归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润-602.90 万元，比去年同期增长 58.36%，亏损较上年同期有所收窄，但是仍然处于亏损状态。

应对措施：公司已积极采取措施调整业务发展策略、优化人员结构、控制人员规模以提高经营效率，扭转盈利下降的趋势。

四、 企业社会责任

报告期内，公司作为杭州市大学生见习基地，为大学生提供了多个见习岗位，大学生通过社会实践，积

累对社会认识的阅历和增进对社会工作的了解，通过岗位实习锻炼专业能力，开拓视野，真正的把所学到的知识运用到工作岗位上去，为提高大学生综合素质，解决社会就业压力提供了一个社会平台。

五、 对非标准审计意见审计报告的说明

适用 不适用

第四节 重要事项

一、 重要事项索引

事项	是或否	索引
是否存在重大诉讼、仲裁事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在对外担保事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否对外提供借款	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	第四节一（一）
是否存在日常性关联交易事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在偶发性关联交易事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	第四节一（二）
是否存在经股东大会审议过的收购、出售资产、对外投资、企业合并事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在股权激励事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在已披露的承诺事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	第四节一（三）
是否存在资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在被调查处罚的事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在失信情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在利润分配或公积金转增股本的情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在普通股股票发行事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在存续至本期的债券融资事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在存续至本期的可转换债券相关情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在自愿披露的其他重要事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	

(一) 对外提供借款情况

报告期内对外提供借款的累计金额是否占净资产 10%及以上

是 否

单位：元

债务人	借款期间	期初余额	本期新增	本期减少	期末余额	借款利率	债务人是否 为公司的关 联方
毛怀明	2015年6月25日 -2015年9月25日	150,000.00	0.00	0.00	150,000.00	0.00%	否
总计	-	150,000.00	0.00	0.00	150,000.00	-	-

对外提供借款原因、归还情况及对公司的影响：

毛怀明系原公司老员工，因个人资金困难向公司借款，公司予以提供，双方合同约定还款日，但在合同还款日到期时毛怀明拒绝归还，根据《民事诉讼法》的相关规定，公司已向人民法院提起诉讼，该案件正在执行过程中。由于占净资产比例较小，该笔借款对公司尚未产生影响。

(二) 报告期内公司发生的偶发性关联交易情况

单位：元

关联方	交易内容	交易金额	是否履行必要 决策程序	临时公告披露 时间	临时公告编 号
葛坚、魏晓芳、邹舟、游谦	公司拟向银行申请贷款，提供连带责任保证担保	10,000,000.00	是	2017年8月18日	2017-035

偶发性关联交易的必要性、持续性以及对生产经营的影响：

关于拟向银行申请贷款的偶发性关联交易是公司通过银行融资为业务发展补充流动资金，对公司的日常性经营产生积极影响，公司获得银行授信增加信用，促进了公司业务的良好发展。

(三) 承诺事项的履行情况

一、为避免未来可能发生的同业竞争，公司持股 5%以上的股东和董事、监事、高级管理人员均出具了《避免同业竞争承诺函》。2015年10月，持有公司 5%以上股份的股东出具《避免同业竞争承诺函》，本人/本单位作为公司的股东，目前未从事或参与与公司存在同业竞争的行为。为避免与公司产生新的或潜在

的同业竞争，本人/本单位承诺如下：本人/本单位不在中国境内外直接或间接或参与任何在商业上对公司构成竞争的业务及活动，或拥有与公司存在竞争关系的任何经济实体、机构、经济组织的权益，或以其它任何形式取得该经济实体、机构、经济组织的控制权。本人/本单位在担任公司股东期间，本承诺持续有效。本人/本单位愿意承担因违反上述承诺而给公司造成的全部经济损失。2015年10月，公司董事、监事和高级管理人员出具《避免同业竞争承诺函》，本人作为公司的董事、监事、高级管理人员，目前未从事或参与与公司存在同业竞争的行为。为避免与公司产生新的或潜在的同业竞争，本人承诺如下：本人不在中国境内外直接或间接或参与任何在商业上对公司构成竞争的业务及活动，或拥有与公司存在竞争关系的任何经济实体、机构、经济组织的权益，或以其它任何形式取得该经济实体、机构、经济组织的控制权，或在该经济实体、机构、经济组织中担任高级管理人员或核心技术人员。本人在担任公司董事、监事、高级管理人员期间以及辞去上述职务六个月内，本承诺为有效之承诺。本人愿意承担因违反上述承诺而给公司造成的全部经济损失。

二、牛邦科技出具的承诺：杭州牛邦科技有限公司出具《避免同业竞争承诺》，承诺如下：本单位不在中国境内外直接或间接或参与任何在商业上对公司构成竞争的业务及活动，或拥有与公司存在竞争关系的任何经济实体、机构、经济组织的权益，或以其它任何形式取得该经济实体、机构、经济组织的控制权。本单位愿意承担因违反上述承诺而给公司造成的全部经济损失。

三、规范关联交易的承诺函 为规范关联交易，公司董事、监事、高级管理人员及全体股东，出具《关于规范关联交易的承诺》。2015年10月，公司全体股东出具《关于规范关联交易的承诺》，本人/本单位及本人/本单位投资或控制的其他企业将尽可能减少与公司之间的关联交易。对于确实无法避免的关联交易，将依法签订协议，按照《公司法》、《公司章程》、《关联交易决策制度》及其他相关法律法规的规定，履行相应的决策程序。2015年10月，公司董事、监事和高级管理人员出具《关于规范关联交易的承诺》，本人及本人投资或控制的其他企业及本人担任董事、监事、高级管理人员的其他企业将尽可能减少与公司之间的关联交易。对于确实无法避免的关联交易，将依法签订协议，按照《公司法》、《公司章程》、《关联交易决策制度》及其他相关法律法规的规定，履行相应的决策程序。

四、一致行动协议：为保证公司控制权的持续、稳定，葛坚和邹舟于2013年5月28日签署了《一致行动协议》，承诺自协议签署之日起，作为公司的股东，在公司日常生产经营及其他重大事宜决策等诸方面保持一致行动。

报告期内，公司控股股东、实际控制人，公司董事、监事、高级管理人员，牛邦科技履行了承诺。

第五节 股本变动及股东情况

一、普通股股本情况

(一) 报告期期末普通股股本结构

单位：股

股份性质	期初		本期变动	期末		
	数量	比例		数量	比例	
无限售 条件股 份	无限售股份总数	12,160,000	40.26%	0	12,160,000	40.26%
	其中：控股股东、实际控制人	3,300,000	10.93%	0	3,300,000	10.93%
	董事、监事、高管	900,000	2.98%	0	900,000	2.98%
	核心员工	0	0.00%	0	0	0.00%
有限售	有限售股份总数	18,040,000	59.74%	0	18,040,000	59.74%

条件股份	其中：控股股东、实际控制人	9,900,000	32.78%	0	9,900,000	32.78%	
	董事、监事、高管	2,700,000	8.94%	0	2,700,000	8.94%	
	核心员工	0	0.00%	0	0	0.00%	
总股本		30,200,000	-	0	30,200,000	-	
普通股股东人数							25

(二) 报告期期末普通股前五名或持股 10%及以上股东情况

单位：股

序号	股东名称	期初持股数	持股变动	期末持股数	期末持股比例	期末持有无限售股份数量	期末持有无限售股份数量
1	葛坚	10,800,000	0	10,800,000	35.76%	8,100,000	2,700,000
2	杭州特有才投资管理合伙企业(有限合伙)	7,205,000	0	7,205,000	23.86%	4,800,000	2,405,000
3	游谦	3,600,000	0	3,600,000	11.92%	2,700,000	900,000
4	邹舟	2,400,000	0	2,400,000	7.95%	1,800,000	600,000
5	财通资产-上海银行-天堂财通新三板 1 号资产管理计划	1,880,116	0	1,880,116	6.23%	0	1,880,116
合计		25,885,116	0	25,885,116	85.72%	17,400,000	8,485,116

前五名或持股 10%及以上股东间相互关系说明：

股东葛坚和邹舟分别持有特有才 75.00%和 25.00%的出资额，葛坚和邹舟于 2013 年 5 月 28 日签署了《一致行动协议》，承诺自协议签署之日起，作为公司的股东，在公司日常生产经营及其他重大事宜决策等诸方面保持一致行动，除此之外，其他股东之间不存在关联关系。

存续至本期的优先股股票相关情况

适用 不适用

二、 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 2018 年 6 月 30 日，葛坚持持有公司 35.76%的股份，为公司第一大股东；公司第二大股东为特有才，持股比例为 23.86%，而葛坚持持有特有才 75.00%的出资额。因此，葛坚直接持有公司 35.76%的股份，间接持有公司 17.9%的股份，合计持有公司 53.66%的股份，为公司的控股股东。葛坚先生，1973 年 1 月出生，中国国籍，无境外居留权，毕业于杭州应用工程技术学院，本科学历。2005 年至 2009 年，任恒生电子证券客服事业部总经理；2009 年至 2011 年，任恒生电子互联网业务部总经理；2011 年至 2013

年5月，担任杭州财趣科技有限公司总经理；2013年5月至2015年9月，担任杭州财人汇网络有限公司总经理；2015年9月起任股份公司董事长，任期3年。报告期内，控股股东未发生变化。

（二） 实际控制人情况

截止2018年6月30日，自然人葛坚持持有公司1080万股股份，持股比例为35.76%，为第一大股东，同时持有特有才75.00%的份额，间接持有公司17.9%的股份；自然人邹舟持有公司240万股股份，持股比例为7.95%，同时持有特有才25.00%的份额，间接持有公司5.97%的股份。上述双方合计直接持有公司43.71%的股份，间接持有公司23.87%的股份。因此，葛坚和邹舟同为公司的实际控制人。葛坚简历同（一）控股股东情况。邹舟先生，1979年10月出生，中国国籍，无境外永久居留权，毕业于清华大学（学士）、英国布里斯托大学（硕士）。2007年至2009年，任恒生电子市场部战略研究经理；2009年至2011年，任恒生电子互联网业务部市场总监；2013年至今任杭州财人汇网络有限公司产品总监；2015年9月起任股份公司董事，任期3年。报告期内，实际控制人未发生变化。

第六节 董事、监事、高级管理人员及核心员工情况

一、 董事、监事、高级管理人员情况

(一) 基本情况

姓名	职务	性别	出生日期	学历	任期	是否在公司领取薪酬
葛坚	董事长	男	1973年1月24日	本科	2015年9月21日-2018年9月20日	是
邹舟	董事	男	1979年10月18日	硕士	2015年9月21日-2018年9月20日	是
游谦	董事兼总经理	男	1978年4月21日	本科	2015年9月21日-2018年9月20日	是
卢庆林	董事	男	1965年5月23日	本科	2015年9月21日-2018年9月20日	是
郭文彬	董事	男	1972年2月15日	本科	2015年9月21日-2018年9月20日	是
陈辽勇	董事	男	1982年10月22日	本科	2015年9月21日-2018年9月20日	是
叶剑	监事会主席	男	1966年11月24日	本科	2015年9月21日-2018年9月20日	是
简小姣	监事	女	1985年3月1日	本科	2018年5月11日-2019年9月29日	是
朱周锋	监事	男	1983年9月4日	本科	2015年9月21日-2018年9月20日	是
楼晓寒	董事会秘书	男	1973年1月17日	硕士	2016年8月18日-2019年9月20日	是
周妙英	财务总监	女	1975年6月12日	本科	2015年9月21日-2018年9月20日	是
董事会人数:						6
监事会人数:						3
高级管理人员人数:						3

董事、监事、高级管理人员相互间关系及与控股股东、实际控制人间关系：

董事长葛坚，为公司的控股股东，董事长葛坚和董事邹舟同为公司的实际控制人。
除此之外，董事、监事、高级管理人员及控股股东、实际控制人之间无其他关联关系。

(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
葛坚	董事长	10,800,000	0	10,800,000	35.76%	0
邹舟	董事	2,400,000	0	2,400,000	7.95%	0
游谦	董事兼总经理	3,600,000	0	3,600,000	11.92%	0
卢庆林	董事	0	0	0	0.00%	0
郭文彬	董事	0	0	0	0.00%	0
陈辽勇	董事	0	0	0	0.00%	0
叶剑	监事会主席	0	0	0	0.00%	0
简小姣	监事	0	0	0	0.00%	0
朱周锋	监事	0	0	0	0.00%	0
楼晓寒	董事会秘书	0	0	0	0.00%	0
周妙英	财务总监	0	0	0	0.00%	0
合计	-	16,800,000	0	16,800,000	55.63%	0

(三) 变动情况

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

报告期内董事、监事、高级管理人员变动详细情况：√适用 不适用

姓名	期初职务	变动类型	期末职务	变动原因
简小姣	综合管理部总经理	新任	监事	原任监事离职

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

简小姣女士，1985年3月出生，中国籍，无境外永久居留权。毕业于华中师范大学，本科学历。2011年至今，任杭州财人汇网络有限公司综合管理部总经理。2018年5月11日起任公司监事。

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	18	13
销售人员	14	11
技术人员	159	143
产品人员	29	16
客服人员	32	18
财务人员	3	4
员工总计	255	205

按教育程度分类	期初人数	期末人数
博士	0	0
硕士	15	11
本科	195	162
专科	41	29
专科以下	4	3
员工总计	255	205

员工薪酬政策、培训计划以及需公司承担费用的离退休职工人数等情况：

（一）员工薪酬政策 公司雇员之薪酬包括基本工资、绩效工资、福利津贴等。公司实行全员劳动合同制，依据《中华人民共和国劳动法》、《中华人民共和国劳动合同法》和地方相关法规、规范性文件，与员工签订《劳动合同书》，按国家有关法律、法规及地方相关社会保险政策，为员工办理养老、医疗、工伤、失业、生育的社会保险和住房公积金。（二）培训计划 公司一直十分重视员工的培训和发展工作，制定了系列的培训计划与人才培育项目，全面加强员工培训工作，包括新员工入职培训、新员工试用期间岗位技能培训实习、在职员工业务与管理技能培训、一线员工的操作技能培训、管理人员管理提升培训等，不断提升公司员工素质和能力，提升员工和部门工作效率，为公司战略目标的实现提供坚实的基础和确实的保障。 报告期内，公司无需承担费用的离退休职工人员。

(二) 核心人员（公司及控股子公司）基本情况

核心员工：

适用 不适用

其他对公司有重大影响的人员（非董事、监事、高级管理人员）：

适用 不适用

姓名	岗位	期末普通股持股数量
崔保忠	技术经理	0

核心人员的变动情况：

核心技术人员程洋洋于 2018 年 6 月 19 日离职，公司前期已经过人才储备及内部培养，程洋洋的离职不会对公司经营管理产生影响。

三、 报告期后更新情况

□适用 √不适用

第七节 财务报告

一、 审计报告

是否审计	否
------	---

二、 财务报表

(一) 资产负债表

单位：元

项目	附注	期末余额	期初余额
流动资产：			
货币资金	五（一）1	8,148,478.68	20,916,395.91
结算备付金			
拆出资金			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			
衍生金融资产			
应收票据及应收账款	五（一）2	30,906,620.00	22,420,454.25
预付款项			
应收保费			
应收分保账款			
应收分保合同准备金			
其他应收款	五（一）3	562,642.26	734,805.87
买入返售金融资产			
存货			
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产	五（一）4	3,308,631.37	8,443,192.02
流动资产合计		42,926,372.31	52,514,848.05
非流动资产：			
发放贷款及垫款			
可供出售金融资产	五（一）5	3,100,000.00	5,100,000.00
持有至到期投资			
长期应收款			

长期股权投资			
投资性房地产			
固定资产	五（一）6	661,180.81	900,772.98
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
无形资产			
开发支出			
商誉			
长期待摊费用	五（一）7	40,249.42	102,075.78
递延所得税资产	五（一）8	291,173.77	225,615.86
其他非流动资产			
非流动资产合计		4,092,604.00	6,328,464.62
资产总计		47,018,976.31	58,843,312.67
流动负债：			
短期借款	五（一）9	5,000,000.00	10,000,000.00
向中央银行借款			
吸收存款及同业存放			
拆入资金			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
衍生金融负债			
应付票据及应付账款			
预收款项	五（一）10		255,600.00
卖出回购金融资产			
应付手续费及佣金			
应付职工薪酬	五（一）11	68,492.16	219,818.41
应交税费	五（一）12	1,554,639.66	2,156,596.36
其他应付款	五（一）13	71,780.76	176,811.85
应付分保账款			
保险合同准备金			
代理买卖证券款			
代理承销证券款			
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债			
其他流动负债			
流动负债合计		6,694,912.58	12,808,826.62
非流动负债：			
长期借款			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
长期应付款			

长期应付职工薪酬			
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债			
其他非流动负债			
非流动负债合计			
负债合计		6,694,912.58	12,808,826.62
所有者权益（或股东权益）：			
股本	五（一）14	30,200,000.00	30,200,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	五（一）15	15,685,933.90	15,685,933.90
减：库存股			
其他综合收益	五（一）16		78,878.00
专项储备			
盈余公积	五（一）17	1,866,183.23	1,866,183.23
一般风险准备			
未分配利润	五（一）18	-7,428,053.40	-1,796,509.08
归属于母公司所有者权益合计		40,324,063.73	46,034,486.05
少数股东权益			
所有者权益合计		40,324,063.73	46,034,486.05
负债和所有者权益总计		47,018,976.31	58,843,312.67

法定代表人：葛坚

主管会计工作负责人：周妙英

会计机构负责人：周妙英

（二） 利润表

单位：元

项目	附注	本期金额	上期金额
一、营业总收入		25,035,542.16	17,603,362.06
其中：营业收入	五（二）1	25,035,542.16	17,603,362.06
利息收入			
已赚保费			
手续费及佣金收入			
二、营业总成本		31,130,090.66	32,329,772.19
其中：营业成本	五（二）1	9,101,440.39	10,576,248.28
利息支出			
手续费及佣金支出			
退保金			
赔付支出净额			
提取保险合同准备金净额			
保单红利支出			
分保费用			

税金及附加	五（二）2	107,576.83	95,981.87
销售费用	五（二）3	4,770,214.79	3,719,034.32
管理费用	五（二）4	8,376,268.59	11,919,303.76
研发费用	五（二）5	8,181,706.63	5,900,890.91
财务费用	五（二）6	155,830.69	-9,832.50
资产减值损失	五（二）7	437,052.74	128,145.55
加：其他收益	五（二）8	221,510.93	
投资收益（损失以“-”号填列）	五（二）9	215,553.70	233,440.86
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			
资产处置收益（损失以“-”号填列）			
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		-5,657,483.87	-14,492,969.27
加：营业外收入	五（二）10	3,170.00	1,135,506.66
减：营业外支出	五（二）11	42,788.36	58,572.83
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		-5,697,102.23	-13,416,035.44
减：所得税费用	五（二）12	-65,557.91	-13,802.34
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		-5,631,544.32	-13,402,233.10
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		-5,631,544.32	-13,402,233.10
2. 终止经营净利润			
（二）按所有权归属分类：	-	-	-
1. 少数股东损益			
2. 归属于母公司所有者的净利润		-5,631,544.32	-13,402,233.10
六、其他综合收益的税后净额			
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额			
（一）以后不能重分类进损益的其他综合收益			
1. 重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动			
2. 权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额			
（二）以后将重分类进损益的其他综合收益			
1. 权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额			
2. 可供出售金融资产公允价值变动损益			
3. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
4. 现金流量套期损益的有效部分			
5. 外币财务报表折算差额			
6. 其他			
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额			

七、综合收益总额		-5,631,544.32	-13,402,233.10
归属于母公司所有者的综合收益总额		-5,631,544.32	-13,402,233.10
归属于少数股东的综合收益总额			
八、每股收益：			
（一）基本每股收益		-0.19	-0.44
（二）稀释每股收益		-0.19	-0.44

法定代表人：葛坚

主管会计工作负责人：周妙英

会计机构负责人：周妙英

(三) 现金流量表

单位：元

项目	附注	本期金额	上期金额
一、经营活动产生的现金流量：			
销售商品、提供劳务收到的现金		17,799,779.00	16,933,534.08
客户存款和同业存放款项净增加额			
向中央银行借款净增加额			
向其他金融机构拆入资金净增加额			
收到原保险合同保费取得的现金			
收到再保险业务现金净额			
保户储金及投资款净增加额			
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净增加额			
收取利息、手续费及佣金的现金			
拆入资金净增加额			
回购业务资金净增加额			
收到的税费返还		557,008.38	
收到其他与经营活动有关的现金	五（三）1	90,691.09	1,379,638.84
经营活动现金流入小计		18,447,478.47	18,313,172.92
购买商品、接受劳务支付的现金		2,816,767.11	5,917,391.86
客户贷款及垫款净增加额			
存放中央银行和同业款项净增加额			
支付原保险合同赔付款项的现金			
支付利息、手续费及佣金的现金			
支付保单红利的现金			
支付给职工以及为职工支付的现金		18,688,595.12	21,613,027.28
支付的各项税费		2,350,942.50	3,080,206.64
支付其他与经营活动有关的现金	五（三）2	9,278,920.67	5,558,877.31
经营活动现金流出小计		33,135,225.40	36,169,503.09
经营活动产生的现金流量净额		-14,687,746.93	-17,856,330.17
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金			
取得投资收益收到的现金		10,000,000.00	19,000,000.00
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回		215,553.70	233,440.86

的现金净额			
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			413,018.95
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		10,215,553.70	19,646,459.81
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		111,574.00	254,329.73
投资支付的现金		3,000,000.00	19,080,000.00
质押贷款净增加额			
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		3,111,574.00	19,334,329.73
投资活动产生的现金流量净额		7,103,979.70	312,130.08
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计			
偿还债务支付的现金		5,000,000.00	
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		184,150.00	
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		5,184,150.00	
筹资活动产生的现金流量净额		-5,184,150.00	
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		-12,767,917.23	-17,544,200.09
加：期初现金及现金等价物余额		20,916,395.91	23,617,861.29
六、期末现金及现金等价物余额		8,148,478.68	6,073,661.20

法定代表人：葛坚

主管会计工作负责人：周妙英

会计机构负责人：周妙英

第八节 财务报表附注

一、 附注事项

(一) 附注事项索引

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

二、 报表项目注释

杭州财人汇网络股份有限公司

财务报表附注

2018年1月1日至2018年6月30日

金额单位：人民币元

一、 公司基本情况

杭州财人汇网络股份有限公司（以下简称公司或本公司）系由杭州财人汇网络有限公司（以下简称财人汇有限公司）整体改制变更设立的股份有限公司，于2015年10月8日在杭州市市场监督管理局登记注册，总部位于浙江省杭州市，公司现持有统一社会信用代码为9133010056879435XL的营业执照，注册资本723.00万元，股份总数723万股（每股面值1

元)。公司股票已于 2016 年 1 月 29 日在全国中小企业股份转让系统挂牌。

本公司属软件和信息技术服务业。公司主要经营活动系为证券公司等金融机构提供互联网金融领域的软件开发和技术服务，同时公司也利用网站、PC 客户端、手机客户端等渠道为客户提供广告推广业务。

本财务报表业经公司 2018 年 8 月 7 日第一届董事会第十六次会议批准对外报出。

二、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为编制基础。

（二）持续经营能力评价

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

三、重要会计政策及会计估计

（一）遵循企业会计准则的声明

本公司所编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了公司的财务状况、经营成果和现金流量等有关信息。

（二）会计期间

会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。本财务报表所载财务信息的会计期间为 2018 年 1 月 1 日起至 2018 年 6 月 30 日止。

（三）营业周期

公司经营业务的营业周期较短，以 12 个月作为资产和负债的流动性划分标准。

（四）记账本位币

采用人民币为记账本位币。

（五）现金及现金等价物的确定标准

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

（六）外币业务折算

外币交易在初始确认时，采用交易发生日的即期汇率折算为人民币金额。资产负债表日，外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算，因汇率不同而产生的汇兑差额，除与购建符合资本化条件资产有关的外币专门借款本金及利息的汇兑差额外，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，不改变其人民币金额；以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，差额计入当期损益或其他综合收益。

（七）金融工具

1. 金融资产和金融负债的分类

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

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

2. 金融资产和金融负债的确认依据、计量方法和终止确认条件

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

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

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

金融资产或金融负债公允价值变动形成的利得或损失，除与套期保值有关外，按照如下

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

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

3. 金融资产转移的确认依据和计量方法

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

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将下列两项金额的差额计入当期损益：(1) 所转移金融资产的账面价值；(2) 因转移而收到的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额之和。金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分之间，按照各自的相对公允价值进行分摊，并将下列两项金额的差额计入当期损益：(1) 终止确认部分的账面价值；(2) 终止确认部分的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额之和。

4. 金融资产和金融负债的公允价值确定方法

公司采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术确定相关金融资产和金融负债的公允价值。公司将估值技术使用的输入值分以下层级，并依次使用：

(1) 第一层次输入值是在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；

(2) 第二层次输入值是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值，包括：活跃市场中类似资产或负债的报价；非活跃市场中相同或类似资产或负债的报价；

除报价以外的其他可观察输入值，如在正常报价间隔期间可观察的利率和收益率曲线等；市场验证的输入值等；

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

5. 金融资产的减值测试和减值准备计提方法

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

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

(3) 可供出售金融资产

1) 表明可供出售债务工具投资发生减值的客观证据包括：

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

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

本公司于资产负债表日对各项可供出售权益工具投资单独进行检查。对于以公允价值计量的权益工具投资，若其于资产负债表日的公允价值低于其成本超过 50%（含 50%）或低于其成本持续时间超过 12 个月（含 12 个月）的，则表明其发生减值；若其于资产负债表日的公允价值低于其成本超过 20%（含 20%）但尚未达到 50%的，或低于其成本持续时间超过 6 个月（含 6 个月）但未超过 12 个月的，本公司会综合考虑其他相关因素，诸如价格波动率

等，判断该权益工具投资是否发生减值。对于以成本计量的权益工具投资，公司综合考虑被投资单位经营所处的技术、市场、经济或法律环境等是否发生重大不利变化，判断该权益工具是否发生减值。

以公允价值计量的可供出售金融资产发生减值时，原直接计入其他综合收益的因公允价值下降形成的累计损失予以转出并计入减值损失。对已确认减值损失的可供出售债务工具投资，在期后公允价值回升且客观上与确认原减值损失后发生的事项有关的，原确认的减值损失予以转回并计入当期损益。对已确认减值损失的可供出售权益工具投资，期后公允价值回升直接计入其他综合收益。

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

(八) 应收款项

1. 单项金额重大并单项计提坏账准备的应收款项

单项金额重大的判断依据或金额标准	金额 100.00 万元以上（含）且占应收款项账面余额 10% 以上的款项。
单项金额重大并单项计提坏账准备的计提方法	单独进行减值测试，根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备。

2. 按信用风险特征组合计提坏账准备的应收款项

(1) 具体组合及坏账准备的计提方法

按信用风险特征组合计提坏账准备的计提方法	
账龄组合	账龄分析法

(2) 账龄分析法

账 龄	应收账款 计提比例 (%)	其他应收款 计提比例 (%)
1 年以内（含，下同）	5.00	5.00
1-2 年	10.00	10.00
2-3 年	15.00	15.00
3-4 年	20.00	20.00
4-5 年	30.00	30.00
5 年以上	100.00	100.00

3. 单项金额不重大但单项计提坏账准备的应收款项

单项计提坏账准备的理由	应收款项的未来现金流量现值与以账龄为信用风险特征的应收款项组合的未来现金流量现值存在显著差异。
坏账准备的计提方法	单独进行减值测试，根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备。

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

(九) 固定资产

1. 固定资产确认条件

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

2. 固定资产的折旧方法

类别	折旧方法	折旧年限(年)	残值率(%)	年折旧率(%)
办公设备	年限平均法	3.00	5.00	31.67
运输工具	年限平均法	5.00	5.00	19.00

(十) 在建工程

1. 在建工程同时满足经济利益很可能流入、成本能够可靠计量则予以确认。在建工程按建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的实际成本计量。

2. 在建工程达到预定可使用状态时，按工程实际成本转入固定资产。已达到预定可使用状态但尚未办理竣工决算的，先按估计价值转入固定资产，待办理竣工决算后再按实际成本调整原暂估价值，但不再调整原已计提的折旧。

(十一) 借款费用

1. 借款费用资本化的确认原则

公司发生的借款费用，可直接归属于符合资本化条件的资产的购建或者生产的，予以资本化，计入相关资产成本；其他借款费用，在发生时确认为费用，计入当期损益。

2. 借款费用资本化期间

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

始。

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

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

3. 借款费用资本化率以及资本化金额

为购建或者生产符合资本化条件的资产而借入专门借款的,以专门借款当期实际发生的利息费用(包括按照实际利率法确定的折价或溢价的摊销),减去将尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或进行暂时性投资取得的投资收益后的金额,确定应予资本化的利息金额;为购建或者生产符合资本化条件的资产占用了一般借款的,根据累计资产支出超过专门借款的资产支出加权平均数乘以占用一般借款的资本化率,计算确定一般借款应予资本化的利息金额。

(十二) 部分长期资产减值

对固定资产、在建工程、使用寿命有限的无形资产等长期资产,在资产负债表日有迹象表明发生减值的,估计其可收回金额。对因企业合并所形成的商誉和使用寿命不确定的无形资产,无论是否存在减值迹象,每年都进行减值测试。商誉结合与其相关的资产组或者资产组组合进行减值测试。

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

(十三) 长期待摊费用

长期待摊费用核算已经支出,摊销期限在 1 年以上(不含 1 年)的各项费用。长期待摊费用按实际发生额入账,在受益期或规定的期限内分期平均摊销。如果长期待摊的费用项目不能使以后会计期间受益则将尚未摊销的该项目的摊余价值全部转入当期损益。

(十四) 职工薪酬

1. 职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。
2. 短期薪酬的会计处理方法

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

3. 离职后福利的会计处理方法

离职后福利分为设定提存计划和设定受益计划。

(1) 在职工为公司提供服务的会计期间,根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债,并计入当期损益或相关资产成本。

(2) 对设定受益计划的会计处理通常包括下列步骤:

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

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

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

4. 辞退福利的会计处理方法

向职工提供的辞退福利,在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债,并计入当期损益:(1) 公司不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时;(2) 公司确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

5. 其他长期职工福利的会计处理方法

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

(十五) 预计负债

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

2. 公司按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数对预计负债进行初始计量,并在

资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核。

(十六) 收入

1. 定制软件销售收入

提供定制软件劳务交易的结果在资产负债表日能够可靠估计的(同时满足收入的金额能够可靠地计量、相关经济利益很可能流入、交易的开发进度能够可靠地确定、交易中已发生的成本能够可靠地计量)，采用分步法确认提供劳务的收入。定制软件分阶段确认收入的比例如下：

序号	阶段名称	具体进度	确认收入比例
第 1 阶段：	项目启动阶段	项目人员、项目范围确定	15%
第 2 阶段：	项目需求分析	产品设计	15%
第 3 阶段：	项目开发执行	产品测试、产品发布	45%
第 4 阶段：	项目现场部署	业务测试，上线运行	20%
第 5 阶段：	项目竣工验收	交接验收	5%
合 计			100%

2. 系统维护收入：主要系按合同要求向客户提供售后服务的业务。售后服务业务系超过合同规定的免费服务期限后的版本升级、系统维护、培训等有偿服务，在劳务已经提供，收到价款或取得收取款项的证据时，确认劳务收入。

3. 广告推广收入：公司利用网站、PC 客户端、手机客户端等渠道为客户提供广告推广业务。公司与客户根据 CPM（按展示次数乘以约定单价）、CPA（有效开户数量乘以约定单价）或展示天数等不同方法进行结算。根据合同约定，公司一般在 N+1 月与客户进行结算。公司根据当月有效用户数量乘以约定单价、实际收入及分成比例或推广天数乘以约定单价计算并确认收入。

4. 技术服务收入：在劳务已经提供，收到价款或取得收款的证据时，确认收入。

(十七) 政府补助

1. 与资产相关的政府补助判断依据及会计处理方法

公司取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助划分为与资产相关的政府补助。与资产相关的政府补助，确认为递延收益，并在相关资产使用寿命内平均分配，计入当期损益。但是，按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

2. 与收益相关的政府补助判断依据及会计处理方法

除与资产相关的政府补助之外的政府补助划分为与收益相关的政府补助。与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关费用或损失的，确认为递延收益，在确认相关费用的期间，计入当期损益；用于补偿已发生的相关费用或损失的，直接计入当期损益。

（十八）递延所得税资产、递延所得税负债

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

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

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

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

（十九）租赁

1. 经营租赁的会计处理方法

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

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

2. 融资租赁的会计处理方法

公司为承租人时，在租赁期开始日，公司以租赁开始日租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值中两者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，其差额为未确认融资费用，发生的初始直接费用，计入租赁资产价值。在租赁期各个期间，采用实际利率法计算确认当期的融资费用。

公司为出租人时，在租赁期开始日，公司以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。在租赁期各个期间，采

用实际利率法计算确认当期的融资收入。

四、税项

(一) 主要税种及税率

税种	计税依据	税率
增值税	销售货物或提供应税劳务	6%、17%、16%
城市维护建设税	应缴流转税税额	7%
教育费附加	应缴流转税税额	3%
地方教育附加	应缴流转税税额	2%
企业所得税	应纳税所得额	15%

(二) 税收优惠

根据全国高新技术企业认定管理工作领导小组办公室《关于公示浙江省 2016 年第一批拟认定高新企业名单的通知》，本公司被认定为高新技术企业，并取得编号为 GR201633000002 的《高新技术企业证书》，认定有效期 3 年（2016 年至 2019 年），2018 年度按 15% 的税率计缴企业所得税。

五、财务报表项目注释

以下注释项目除非特别指出，期初指【2018 年 1 月 1 日】，期末指【2018 年 6 月 30 日】，本期指 2018 年 1-6 月，上期指 2017 年 1-6 月。

(一) 资产负债表项目注释

1. 货币资金

项目	期末数	期初数
库存现金	31,520.60	12,670.50
银行存款	8,116,958.08	20,903,725.41
合计	8,148,478.68	20,916,395.91

注：期末货币资金比期初下降了 61.04%，主要是因为客户结算周期较长，应收账款增加。

2. 应收票据及应收账款

(1) 明细情况

1) 类别明细情况

种 类	期末数				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项金额重大并单项计提坏账准备					
按信用风险特征组合计提坏账准备	32,848,945.00	100.00	1,942,325.00	5.91	30,906,620.00
单项金额不重大但单项计提坏账准备					
合 计	32,848,945.00	100.00	1,942,325.00	5.91	30,906,620.00

(续上表)

种 类	期初数				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项金额重大并单项计提坏账准备					
按信用风险特征组合计提坏账准备	23,924,560.00	100.00	1,504,105.75	6.29	22,420,454.25
单项金额不重大但单项计提坏账准备					
合 计	23,924,560.00	100.00	1,504,105.75	6.29	22,420,454.25

2) 组合中, 采用账龄分析法计提坏账准备的应收账款

账 龄	期末数		
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)
1 年以内	26,851,390.00	1,342,569.50	5.00
1-2 年	5,997,555.00	599,755.50	10.00
小 计	32,848,945.00	1,942,325.00	6.00

(2) 本期计提坏账准备金额 438,219.25 元, 无收回或转回坏账准备的情况。

(3) 应收账款金额前 5 名情况。

单位名称	账面余额	占应收账款余额的比例 (%)	坏账准备
客户 A	4,849,845.00	14.76	245,608.50
客户 B	4,016,700.00	12.23	200,835.00
客户 C	2,184,500.00	6.65	136,850.00

客户 D	1,905,000.00	5.80	138,125.00
客户 E	1,842,680.00	5.61	127,518.00
小 计	14,798,725.00	45.05	848,936.50

注：期末应收账款比期初增长了 37.85%，主要是因为客户结算周期较长所致。

3. 其他应收款

(1) 明细情况

1) 类别明细情况

种 类	期末数				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项金额重大并单项计提坏账准备					
按信用风险特征组合计提坏账准备	626,199.80	100.00	63,557.54	10.15	562,642.26
单项金额不重大但单项计提坏账准备					
合 计	626,199.80	100.00	63,557.54	10.15	562,642.26

(续上表)

种 类	期初数				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项金额重大并单项计提坏账准备					
按信用风险特征组合计提坏账准备	799,529.92	100.00	64,724.05	8.10	734,805.87
单项金额不重大但单项计提坏账准备					
合 计	799,529.92	100.00	64,724.05	8.10	734,805.87

2) 组合中，采用账龄分析法计提坏账准备的其他应收款

账 龄	期末数		
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)
1 年以内	283,127.99	14,156.40	5.00
1-2 年	191,192.61	19,119.26	10.00

2-3 年	1,879.20	281.88	15.00
3-4 年	150,000.00	30,000.00	20.00
小 计	626,199.80	63,557.54	

(2) 本期转回坏账准备金额 1,166.51 元。

(3) 其他应收款款项性质分类情况

款项性质	期末数	期初数
应收软件销售增值税退税		343,897.45
押金保证金	275,671.81	255,671.81
资金拆借款	150,000.00	150,000.00
员工备用金	200,527.99	10,880.00
其他		39,080.66
合 计	626,199.80	799,529.92

(4) 其他应收款金额前 5 名情况

单位名称	款项性质	账面余额	账龄	占其他应收款 余额的比例 (%)	坏账准备
毛怀明	资金拆借款	150,000.00	3-4 年	23.95	30,000.00
武汉招银物业有 限公司	押金保证金	140,816.61	1-2 年	22.49	7,040.83
杭州城投资产管 理集团有限公司	押金保证金	60,000.00	1 年以内	9.58	3,000.00
许丹阳	预支费用	47,700.00	1 年以内	7.62	2,385.00
杜桂香	预支费用	42,000.00	1 年以内	6.71	2,100.00
小 计		440,516.61		70.35	37,025.83

4. 其他流动资产

项 目	期末数	期初数
理财产品	3,000,000.00	3,000,000.00
一年以内到期的可供出售金融资产		5,078,878.00
待摊费用	308,631.37	344,732.02
预缴企业所得税		19,582.00
合 计	3,308,631.37	8,443,192.02

5. 可供出售金融资产

(1) 明细情况

项 目	期末数			期初数		
	账面余额	减值	账面价值	账面余额	减值	账面价值
可供出售权益工 具	3,100,000.00		3,100,000.00	5,100,000.00		5,100,000.00
其中：按成 本计量的	3,100,000.00		3,100,000.00	5,100,000.00		5,100,000.00
合 计	3,100,000.00		3,100,000.00	5,100,000.00		5,100,000.00

(2) 期末按成本计量的可供出售金融资产

被投资单位	账面余额			
	期初数	本期增加	本期减少	期末数
杭州牛邦科技有 限公司	120,000.00			120,000.00
杭州艾推网络科 技有限公司	1,000,000.00			1,000,000.00
上海义启信息科 技有限公司	1,980,000.00			1,980,000.00
宁波梅山保税港 区备盈投资管理 中心(有限合伙)	2,000,000.00		2,000,000.00	
小 计	5,100,000.00		2,000,000.00	3,100,000.00

(续上表)

被投资单位	减值准备				在被投资单位 持股比例(%)	本期 现金红利
	期初数	本期增加	本期减少	期末数		
杭州牛邦科技有 限公司					8.00	
杭州艾推网络科 技有限公司					15.00	
上海义启信息科 技有限公司					0.973	

小 计					23.973	
-----	--	--	--	--	--------	--

6. 固定资产

项 目	办公设备	合计
账面原值		
期初数	2,928,353.55	2,928,353.55
本期增加金额	109,897.60	109,897.60
购置	109,897.60	109,897.60
本期减少金额	945,268.50	945,268.50
处置或报废	945,268.50	945,268.50
期末数	2,092,982.65	2,092,982.65
累计折旧		
期初数	2,027,580.57	2,027,580.57
本期增加金额	341,528.66	341,528.66
计提	341,528.66	341,528.66
本期减少金额	937,307.39	937,307.39
处置或报废	937,307.39	937,307.39
期末数	1,431,801.84	1,431,801.84
账面价值		
期末账面价值	661,180.81	661,180.81
期初账面价值	900,772.98	900,772.98

7. 长期待摊费用

项 目	期初数	本期增加	本期摊销	期末数
装修费	102,075.78		61,826.36	40,249.42
合 计	102,075.78		61,826.36	40,249.42

8. 递延所得税资产

(1) 明细情况

项 目	期末数		期初数	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
坏账准备	1,941,158.47	291,173.77	1,504,105.75	225,615.86
合 计	1,941,158.47	291,173.77	1,504,105.75	225,615.86

(2) 未确认递延所得税资产明细

项 目	期末数	期初数
可抵扣亏损	23,190,622.46	17,559,078.14
小 计	23,190,622.46	17,559,078.14

9. 短期借款

项 目	期末数	期初数
保证借款	5,000,000.00	10,000,000.00
合 计	5,000,000.00	10,000,000.00

10. 预收款项

项 目	期末数	期初数
预收软件销售款		255,600.00
合 计		255,600.00

11. 应付职工薪酬

(1) 明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
短期薪酬	88,006.05	16,681,097.08	16,738,229.77	30873.36
离职后福利—设定提存计划	131,812.36	687,844.43	782,037.99	37618.8
合 计	219,818.41	17,368,941.51	17,520,267.76	68,492.16

(2) 短期薪酬明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
工资、奖金、津贴和补		15,757,440.75	15,757,440.75	

贴				
职工福利费		490,279.32	490,279.32	
社会保险费	88,006.05	433,377.01	490,509.70	30873.36
其中：医疗保险费	78,744.00	381,926.18	433,428.98	27241.2
工伤保险费	2,354.79	12,967.40	14,803.31	518.88
生育保险费	6,907.26	38,483.43	42,277.41	3113.28
住房公积金		1,674,700.00	1,674,700.00	0
小 计	88,006.05	18,355,797.08	18,412,929.77	30,873.36

(3) 设定提存计划明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
基本养老保险	127,272.04	664,120.82	755,071.26	36321.6
失业保险费	4,540.32	23,723.61	26,966.73	1297.2
小 计	131,812.36	687,844.43	782,037.99	37618.8

12. 应交税费

项 目	期末数	期初数
增值税	1,375,003.08	1,831,533.99
企业所得税	-19,582.00	
代扣代缴个人所得税	181,969.32	191,155.89
城市维护建设税	9,648.97	75,686.01
印花税	708.17	4,159.04
教育费附加	4,135.27	32,436.86
地方教育附加	2,756.85	21,624.57
合 计	1,554,639.66	2,156,596.36

13. 其他应付款

项 目	期末数	期初数
应付暂收款	65,134.93	141,276.37
其他	6,645.83	20,100.00

合 计	71,780.76	161,376.37
-----	-----------	------------

14. 股本

(1) 明细情况

项 目	期初数	本期增减变动（减少以“—”表示）					期末数
		发行新股	送股	公积金 转股	其他	小计	
股份总数	30,200,000						30,200,000

15. 资本公积

(1) 明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
资本溢价（股本溢价）	15,685,933.90			15,685,933.90
合 计	15,685,933.90			15,685,933.90

16. 其他综合收益

项 目	期初数	本期发生额				期末数
		本期所得 税前发生 额	减：前期计入 其他综合收益 当期转入损益	减：所得税 费用	税后归属于 公司	
以后将重分类进损益的其他综合收益	78,878.00		78,878.00			
其中：可供出售金融资产公允价值变动损益	78,878.00		78,878.00			
其他综合收益合计	78,878.00		78,878.00			

17. 盈余公积

(1) 明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
法定盈余公积	1,866,183.23			1,866,183.23
合 计	1,866,183.23			1,866,183.23

18. 未分配利润

项 目	金 额
期初未分配利润	-1,796,509.08
加：本期净利润	-5,631,544.32
减：计提法定盈余公积金	
减：净资产折股	
期末未分配利润	-7,428,053.40

(二) 利润表项目注释

1. 营业收入/营业成本

项 目	本期数		上年同期数	
	收入	成本	收入	成本
主营业务收入	25,035,542.16	9,101,440.39	17,603,362.06	10,576,248.28
合 计	25,035,542.16	9,101,440.39	17,603,362.06	10,576,248.28

注：2018年上半年，营业收入同比增长了42.22%，主要是因为优化了客户的销售覆盖，加强了产品推广的深度，销售额增加且经过上半年的人员规模和组织结构的调整，逐步降低运营成本、提升整体效率、提高了项目完工进度。

2. 营业税金及附加

项 目	本期数	上年同期数
城市维护建设税	59,895.38	55,189.29
教育费附加	25,669.44	23,652.55
地方教育附加	17,112.98	15,768.37
印花税	4,899.03	1,371.66
合 计	107,576.83	95,981.87

3. 销售费用

项 目	本期数	上年同期数
职工薪酬	2,074,149.05	1,631,235.17

差旅交通费	609,183.88	796,367.35
办公费	9,013.88	66,541.41
业务招待费	409,704.96	516,625.42
会务费	190,639.93	632,238.81
广告业务宣传费	1,477,523.09	76,026.16
合 计	4,770,214.79	3,719,034.32

4. 管理费用

项 目	本期数	上年同期数
职工薪酬	5,355,400.27	5,906,489.11
咨询服务费	311,143.42	16,632.07
办公费用	1,268,407.70	1,549,549.02
差旅交通费	1,066,627.08	455,085.53
资产折旧与摊销	172,445.06	174,389.54
税费	24,011.33	4,006.52
业务招待费	61,501.98	11,164.87
会务费	120,000.00	229,040.98
职工教育	148,058.00	87,280.58
合 计	8,376,268.59	8,433,638.22

5. 研发费用

项 目	本期数	上年同期数
职工薪酬	7,029,493.80	4,605,550.67
社保、公积金	955,804.67	838,437.00
折旧	196,408.16	176,885.25
其他		280,017.99
合 计	8,181,706.63	5,900,890.91

6. 财务费用

项 目	本期数	上年同期数
利息支出	175,360.35	
利息收入	-22,465.46	-13,366.56
银行手续费	2,935.80	3,534.06
合 计	155,830.69	-9,832.50

7. 资产减值损失

项 目	本期数	上年同期数
坏账损失	437,052.74	128,145.55
合 计	437,052.74	128,145.55

8. 其他收益

(1) 明细情况

项 目	本期数	上年同期数	计入本期非经常性损益的金额
政府补助	221,510.93		221,510.93
合 计	221,510.93		221,510.93

(2) 政府补助明细

项 目	本期数	上年同期数	计入本期非经常性损益的金额
增值税即征即退	213,110.93		213,110.93
其他	8,400.00		8,400.00
合 计	221,510.93		221,510.93

9. 投资收益

项 目	本期数	上年同期数
理财收益	215,553.70	233,440.86
合 计	215,553.70	233,440.86

10. 营业外收入

(1) 明细情况

项 目	本期数	上年同期数	计入本期非经常性损益的金额
政府补助		1,103,100.00	
其他	3,170.00	32,406.66	3,170.00
合 计	3,170.00	1,135,506.66	3,170.00

11. 营业外支出

项 目	本期数	上年同期数	计入本期非经常性损益的金额
其他	42,788.36	58,572.83	
合 计	42,788.36	58,572.83	

12. 所得税费用

项 目	本期数	上年同期数
递延所得税费用	-65,557.91	-13,802.34
合 计	-65,557.91	-13,802.34

(三) 现金流量表项目注释

1. 收到其他与经营活动有关的现金

项 目	本期数	上年同期数
收到政府补助、贷款贴息	8,400.00	1,103,100.00
利息收入	22,465.46	13,366.56
营业外收入		0.22
其他经营性款项	59,825.63	263,172.06
合 计	90,691.09	1,379,638.84

2. 支付其他与经营活动有关的现金

项 目	本期数	上年同期数
支付各项期间费用	9,278,920.67	5,500,304.48

营业外支出		58,572.83
合 计	9,278,920.67	5,558,877.31

3. 现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

补充资料	本期数	上年同期数
1) 将净利润调节为经营活动现金流量:		
净利润	-5,631,544.32	-13,402,233.10
加: 资产减值准备	437,052.74	128,145.55
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	341,528.66	290441.45
无形资产摊销		
长期待摊费用摊销	61,826.36	60,833.34
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)		-32,406.44
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)	175,360.35	
投资损失(收益以“-”号填列)	-215,553.70	-233440.86
递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)	-65,557.91	-13,802.34
递延所得税负债增加(减少以“-”号填列)		
存货的减少(增加以“-”号填列)		
经营性应收项目的减少(增加以“-”号填列)	-8,770,636.88	-2,392,878.87
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	-1,020,222.23	-2,260,988.90
其他		
经营活动产生的现金流量净额	-14,687,746.93	-17,856,330.17
2) 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动:		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		

融资租入固定资产		
3) 现金及现金等价物净变动情况:		
现金的期末余额	8,148,478.68	6,073,661.20
减: 现金的期初余额	20,916,395.91	23,617,861.29
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	-12,767,917.23	-17,544,200.09

(2) 现金和现金等价物的构成

项 目	期末数	期初数
1) 现金	8,148,478.68	20,916,395.91
其中: 库存现金	31,520.60	12,670.50
可随时用于支付的银行存款	8,116,958.08	20,903,725.41
2) 现金等价物		
其中: 三个月内到期的债券投资		
3) 期末现金及现金等价物余额	8,148,478.68	20,916,395.91

七、与金融工具相关的风险

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

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

(一) 信用风险

信用风险,是指金融工具的一方不能履行义务,造成另一方发生财务损失的风险。

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

1. 银行存款

本公司将银行存款存放于信用评级较高的金融机构,故其信用风险较低。

2. 应收款项

本公司定期对采用信用方式交易的客户进行信用评估。根据信用评估结果，本公司选择与经认可的且信用良好的客户进行交易，并对其应收款项余额进行监控，以确保本公司不会面临重大坏账风险。由于本公司的应收账款风险点分布于多个合作方和多个客户，截至 2016 年 6 月 30 日，本公司应收账款的 62.42 % (2015 年 12 月 31 日 52.54 %) 源于余额前五名客户，本公司不存在重大的信用集中风险。

(二) 流动风险

流动风险，是指本公司在履行以交付现金或其他金融资产的方式结算的义务时发生资金短缺的风险。流动风险可能源于无法尽快以公允价值售出金融资产；或者源于对方无法偿还其合同债务；或者源于提前到期的债务；或者源于无法产生预期的现金流量。

为控制该项风险，本公司主要通过预收软件定制款以及直接股权融资的方式来满足营运资金需求和资本开支。

金融负债按剩余到期日分类

项 目	期末数				
	账面价值	未折现合同金额	1 年以内	1-3 年	3 年以上
短期借款	5,000,000.00	5,006,645.83	5,006,645.83		
其他应付款	71,780.76	71,780.76	71,780.76		
小 计	5,071,780.76	5,078,426.59	5,078,426.59		

(续上表)

项 目	期初数				
	账面价值	未折现合同金额	1 年以内	1-3 年	3 年以上
短期借款	10,000,000.00	10,333,967.74	10,333,967.74		
其他应付款	161,376.37	161,376.37	161,376.37		
小 计	10,161,376.37	10,495,344.11	10,495,344.11		

(三) 市场风险

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

1. 利率风险

利率风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场利率变动而发生波动的风险。由于本公司无借款，故利率变动对本公司的利润总额和股东权益不会产生重大的影响。

2. 外汇风险

外汇风险,是指金融工具的公允价值或未来现金流量因外汇汇率变动而发生波动的风险。本公司于中国内地经营,且主要活动以人民币计价。因此,本公司所承担的外汇变动市场风险不重大。

八、关联方及关联交易

1. 关键管理人员的薪酬

项 目	本期数	上年同期数
关键管理人员报酬	1,918,840.00	1,360,100.00

2. 关联担保情况

担保方	被担保方	担保内容	担保金额	担保到期日	备注
杭州高科技担保有限公司	本公司	银行借款	5,000,000.00	2018年8月10日	葛坚、魏晓芳、邹舟、游谦为杭州高科技担保有限公司提供连带责任反担保

九、承诺及或有事项

截至本财务报告批准报出日,本公司不存在需要披露的重要承诺及或有事项。

十、其他重要事项

(一) 分部信息

1. 报告分部的确定依据与会计政策

公司以内部组织结构、管理要求、内部报告制度等为依据确定经营分部。公司的经营分部是指同时满足下列条件的组成部分:

- (1) 该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用;
- (2) 管理层能够定期评价该组成部分的经营成果,以决定向其配置资源、评价其业绩;
- (3) 能够通过分析取得该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息。

本公司以产品分部为基础确定报告分部,与各分部共同使用的资产、负债按照规模比例在不同的分部之间分配。

2. 报告分部的财务信息

产品分部

项 目	软件定制销售收入	系统维护收入	合 计
主营业务收入	24,002,636.56	1,032,905.60	25,035,542.16
主营业务成本	9,101,440.39		9,101,440.39
资产总额	45,077,092.59	1,941,883.72	47,018,976.31
负债总额	6,418,412.69	276,499.89	6,694,912.58

十一、其他补充资料

(一) 非经常性损益

项 目	金 额	说 明
非流动性资产处置损益，包括已计提资产减值准备的冲销部分		
计入当期损益的政府补助（与公司正常经营业务密切相关，符合国家政策规定、按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外）	221,510.93	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	15,935.34	
小 计	397,446.27	
减：企业所得税影响数（所得税减少以“－”表示）		
非经常性损益净额	397,446.27	

(二) 净资产收益率及每股收益

1. 明细情况

报告期利润	加权平均净资产收益率(%)	每股收益(元/股)	
		基本每股收益	稀释每股收益
净利润	-13.03	-0.19	-0.19
扣除非经常性损益后归的净利润	-13.95	-0.20	-0.20

2. 加权平均净资产收益率的计算过程

项 目	序号	本期数
净利润	A	-5,631,544.32
非经常性损益	B	397,446.27
扣除非经常性损益后的净利润	C=A-B	-6,028,990.59
期初净资产	D	46,034,486.05

发行新股新增的净资产	E ₁	
新增净资产次月起至报告期期末的累计月数	F ₁	
发行新股新增的净资产	E ₂	
新增净资产次月起至报告期期末的累计月数	F ₂	0
报告期月份数	G	6
加权平均净资产	$H = D + A/2 + E \times F/G$	43,218,713.89
加权平均净资产收益率	$I = A/H$	-13.02%
扣除非经常损益加权平均净资产收益率	$J = C/H$	-13.95%

3. 基本每股收益和稀释每股收益的计算过程

(1) 基本每股收益的计算过程

项 目	序号	本期数
归属于公司普通股股东的净利润	A	-5,631,544.32
非经常性损益	B	397,446.27
扣除非经常性损益后的归属于公司普通股股东的净利润	$C = A - B$	-6,028,990.59
期初股份总数	D	30,200,000.00
因公积金转增股本或股票股利分配等增加股份数	E	
发行新股或债转股等增加股份数（3月份增资）	F	
增加股份次月起至报告期期末的累计月数	G	
因回购等减少股份数	H	
减少股份次月起至报告期期末的累计月数	I	
报告期缩股数	J	
报告期月份数	K	6
发行在外的普通股加权平均数	$L = D + E + F \times G/K - H \times I/K - J$	30,200,000.00
基本每股收益	$M = A/L$	-0.19
扣除非经常损益基本每股收益	$N = C/L$	-0.20

(2) 稀释每股收益的计算过程

稀释每股收益的计算过程与基本每股收益的计算过程相同。

杭州财人汇网络股份有限公司

二〇一八年八月八日