



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

—— 2019 ——

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	12
第五节 股本变动及股东情况	15
第六节 董事、监事、高级管理人员及核心员工情况	17
第七节 财务报告	20
第八节 财务报表附注	27

释义

释义项目		释义
报告期	指	2019 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。

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

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

【备查文件目录】

文件存放地点	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、财人汇第二届董事会第四次会议决议。3、财人汇第二届监事会第三次会议决议。

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
是否具备全国股转系统董事会秘书任职资格	是
电话	0571-86602306
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	2
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>请选择</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)	30,200,000.00	否
<u>注册资本与总股本不一致的,请进行说明</u>		

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

报告期后,提供做市报价服务的做市商不足2家,公司股票自2019年7月12日起暂停转让。截止半年报披露之日,公司尚未恢复2家以上做市商,根据股转公司规定,如果公司未在30个转让日内恢复为2家以上做市商,且公司未提出股票转让方式变更申请,股票转让方式将强制变更为集合竞价转让方式。

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	23,737,465.71	25,035,542.16	-5.18%
毛利率%	53.66%	63.65%	-
归属于挂牌公司股东的净利润	-2,881,508.43	-5,631,544.32	48.83%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	-2,889,668.81	-7,002,726.15	58.74%
加权平均净资产收益率%（依据归属于挂牌公司股东的净利润计算）	-6.09%	-13.03%	-
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）	-6.11%	-16.20%	-
基本每股收益	-0.10	-0.19	47.37%

二、 偿债能力

单位：元

	本期期末	本期期初	增减比例
资产总计	52,113,379.77	59,084,438.58	-11.80%
负债总计	6,242,437.59	10,312,405.97	-39.47%
归属于挂牌公司股东的净资产	45,870,942.18	48,772,032.61	-5.95%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	1.52	1.61	-5.95%
资产负债率%（母公司）			-
资产负债率%（合并）	11.98%	17.45%	-
流动比率	7.71	5.38	-
利息保障倍数	-15.97	-31.49	-

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	-7,111,146.29	-14,687,746.93	51.58%
应收账款周转率	0.69	0.86	-
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%	-11.80%	0.41%	-

营业收入增长率%	-5.18%	42.22%	-
净利润增长率%	48.83%	57.98%	-

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、 非经常性损益

单位：元

项目	金额
计入当期损益的政府补助	10,880.51
非经常性损益合计	10,880.51
所得税影响数	2,720.13
少数股东权益影响额（税后）	
非经常性损益净额	8,160.38

七、 补充财务指标

☐适用 ☒不适用

八、 因会计政策变更及会计差错更正等追溯调整或重述情况

☐会计政策变更 ☐会计差错更正 ☐其他原因 （空） ☒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

2019 年上半年，公司根据年初制定的客户第一、提升客户满意的经营计划，对重点客户的现场实施和后台技术支持资源进行了重新划分，优化了客户的现场响应和运维支持力度，加快了客户对新业务的响应速度。上半年财人汇在科创板业务上的响应速度上取得了突破，帮助多家券商第一时间上线科创板业务系统，同时在 VTM 等券商智能终端上有了突破，并积极探索智能化在业务运营上的更多应用场景。

2. 产品业务情况

2019 年上半年，证券行业市场活跃度增加，券商零售业务恢复活跃，财富管理和机构业务积极转型，多家券商通过组织架构的变化加快财富管理和机构业务转型。

随着券商零售业务恢复活跃，线上开户、网上营业厅等流程优化和系统升级项目增多，并逐渐从功能覆盖到数字化运营方向延伸。科创板业务的落地，引发前台业务持续改造并迎来快速上线。多家券商经过组织架构变化后开始对财富管理进行重新梳理，围绕财富管理全流程的系统建设和改造开始，相关系统的需求开始增加。

随着零售业务向高效率运营发展、财富管理向财富顾问全面赋能，对于业务流程中各个环节的智能化改造成为趋势，财人汇继续在智能化运营上通过与第三方厂商的合作推进项目的落地。

2019 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

2019 年上半年财人汇的管理改进的重点是规范项目管理，通过项目管理专业技能的提升，优化项目计划、项目进度和风险控制。通过上半年科创板项目的顺利实施，目前项目管理在客服线得到了有效落实，也带动了人员的快速成长。公司希望继续深入推动项目管理的全方位实施，使得内部和外部的协调能力加强，从而逐步降低运营成本、提升整体效率、提升对客户的服务。

4. 公司财务状况

报告期内，公司确认收入 2,373.75 万元，比上年同期下降 5.18%；净利润为-288.15 万元，比上年同期增长 48.83%。收入基本与上年同期持平，净利润水平继续上升。

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市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 1,220.7 万股，占公司总股本的 40.42%。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-288.97 万元，比去年同期增长 58.74%，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，扭转亏损的状况。

四、 企业社会责任

（一） 精准扶贫工作情况

☐适用 ☒不适用

（二） 其他社会责任履行情况

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	☐ 是 ☒ 否	
是否存在对外担保事项	☐ 是 ☒ 否	
是否存在股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况	☐ 是 ☒ 否	
是否对外提供借款	☐ 是 ☒ 否	
是否存在日常性关联交易事项	☒ 是 ☐ 否	四.二.(一)
是否存在偶发性关联交易事项	☒ 是 ☐ 否	四.二.(二)
是否存在经股东大会审议过的收购、出售资产、对外投资、企业合并事项	☐ 是 ☒ 否	
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	四.二.(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	
是否存在利润分配或公积金转增股本的情况	☐ 是 ☒ 否	
是否存在普通股股票发行及募集资金使用事项	☐ 是 ☒ 否	
是否存在存续至本期的债券融资事项	☐ 是 ☒ 否	
是否存在存续至本期的可转换债券相关情况	☐ 是 ☒ 否	
是否存在自愿披露的其他重要事项	☐ 是 ☒ 否	

二、重要事项详情（如事项存在选择以下表格填列）

（一）报告期内公司发生的日常性关联交易情况

单位：元

具体事项类型	预计金额	发生金额
1. 购买原材料、燃料、动力	4,000,000	3,250,000
2. 销售产品、商品、提供或者接受劳务，委托或者受托销售		
3. 投资（含共同投资、委托理财、委托贷款）		
4. 财务资助（挂牌公司接受的）		
5. 公司章程中约定适用于本公司的日常关联交易类型	10,000,000	0
6. 其他		

（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
杭州艾推网络科技有限公司	公司委托关联方对公司业务进行推广服务	430,253	已事后补充履行	2019年4月22日	2019-012

偶发性关联交易的必要性、持续性以及对公司生产经营的影响：

本次关联交易是公司经营所需，是合理的推广服务，对公司的日常性经营产生积极的影响，进一步促进公司业务的发展。

(三) 承诺事项的履行情况

承诺主体	承诺开始时间	承诺结束时间	承诺来源	承诺类型	承诺具体内容	承诺履行情况
董监高	2015/10/8		挂牌	同业竞争承诺	如下详细情况一	正在履行中
其他股东	2015/10/8		挂牌	同业竞争承诺	如下详细情况一	正在履行中
其他	2015/10/8		挂牌	同业竞争承诺	如下详细情况二	正在履行中
董监高	2015/10/8		挂牌	其他承诺（请自行填写）	如下详细情况三	正在履行中
其他股东	2015/10/8		挂牌	其他承诺（请自行填写）	如下详细情况三	正在履行中
实际控制人或控股股东	2013/5/28		挂牌	一致行动承诺	如下详细情况四	正在履行中

承诺事项详细情况：

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	17,600,000	58.28%	-900,000	16,700,000	55.30%
	其中：控股股东、实际控制人	3,300,000	10.93%	-900,000	2,307,000	7.64%
	董事、监事、高管	0	0.00%	0	0	0.00%
	核心员工	0	0.00%	0	0	0.00%
有限售条件股份	有限售股份总数	12,600,000	41.72%	900,000	13,500,000	44.70%
	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	0	0.00%	0	0	0.00%
	核心员工	0	0.00%	0	0	0.00%
总股本		30,200,000	30,200,000	0	30,200,000	-
普通股股东人数		27				

(二) 报告期期末普通股前五名或持股 5%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	期末持有限售股份数量	期末持有无限售股份数量
1	葛坚	10,800,000	-993,000	9,807,000	32.47%	8,100,000	1,707,000
2	杭州特有才投资管理合伙企业（有限合伙）	4,364,000	0	4,364,000	14.45%	0	4,364,000
3	财通资产-上海银行-天堂财通新三板 1 号资产管理计划	3,760,116	0	3,760,116	12.45%	0	3,760,116
4	游谦	3,600,000	0	3,600,000	11.92%	3,600,000	0
5	邹舟	2,400,000	0	2,400,000	7.95%	1,800,000	600,000
合计		24,924,116	-993,000	23,931,116	79.24%	13,500,000	10,431,116

前五名或持股 5%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 67.8%和 8.33%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。

二、 存续至本期的优先股股票相关情况

☐适用 ☒不适用

三、 控股股东、实际控制人情况

是否合并披露：

☐是 ☒否

（一） 控股股东情况

截止 2019 年 6 月 30 日，葛坚持持有公司 32.47%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 14.45%，而葛坚持持有特有才 67.8%的出资额。因此，葛坚直接持有公司 32.47%的股份，间接持有公司 9.8%的股份，合计持有公司 42.47%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科技有限公司总经理；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

截至 2019 年 6 月 30 日，自然人葛坚持持有公司 980.7 万股股份，持股比例为 32.47%，为第一大股东，同时持有特有才 67.8%的份额，间接持有公司 9.8%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 8.33%的份额，间接持有公司 0.66%的股份。上述双方合计直接持有公司 40.42%的股份，间接持有公司 10.46%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科技有限公司产品总监；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	出生年月	学历	任期	是否在公司领取薪酬
葛坚	董事长兼总经理	男	1973年1月	本科	2018年12月18日-2021年12月17日	是
邹舟	董事	男	1979年10月	硕士	2018年12月18日-2021年12月17日	是
许宾	董事	男	1982年7月	本科	2018年12月18日-2021年12月17日	否
叶剑	董事兼副总经理	男	1966年11月	本科	2018年12月18日-2021年12月17日	是
陈辽勇	董事	男	1982年10月	本科	2018年12月18日-2021年12月17日	是
郭文彬	监事会主席	男	1972年2月	本科	2018年12月18日-2021年12月17日	是
简小姣	监事	女	1985年3月	本科	2018年12月18日-2021年12月17日	是
肖恩	监事	男	1987年3月	本科	2018年12月18日-2021年12月17日	是
楼晓寒	董事会秘书	男	1973年1月	硕士	2018年12月18日-2021年12月17日	是
周妙英	财务总监	女	1975年6月	本科	2018年12月18日-2021年12月17日	是
董事会人数：						5
监事会人数：						3
高级管理人员人数：						4

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	董事长兼总经理	10,800,000	-993,000	9,807,000	32.47%	0
邹舟	董事	2,400,000		2,400,000	7.95%	0
许宾	董事	0		0		0
叶剑	董事兼副总经理	0		0		0
陈辽勇	董事	0		0		0
郭文彬	监事会主席	0		0		0
简小姣	监事	0		0		0
肖恩	监事	0		0		0
楼晓寒	董事会秘书	0		0		0
周妙英	财务总监	0		0		0
合计	-	13,200,000	-993,000	12,207,000	40.42%	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

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

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	13	14
销售人员	10	11
技术人员	123	115
生产人员	33	36
财务人员	4	3
员工总计	183	179

其中，生产人员包含产品人员及客服人员。

按教育程度分类	期初人数	期末人数
博士	0	0
硕士	11	10
本科	145	141
专科	26	25
专科以下	1	3
员工总计	183	179

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

☐适用 ☒不适用

三、 报告期后更新情况

☐适用 ☒不适用

第七节 财务报告

一、 审计报告

是否审计	否
------	---

二、 财务报表

(一) 资产负债表

单位：元

项目	附注	期末余额	期初余额
流动资产：			
货币资金	五（一）1	12,115,120.46	18,450,923.67
结算备付金			
拆出资金			
交易性金融资产			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		-	
衍生金融资产			
应收票据及应收账款	五（一）2	31,933,416.26	31,208,672.49
其中：应收票据			
应收账款		31,933,416.26	31,208,672.49
应收款项融资			
预付款项	五（一）3	3,250,000.00	28,381.25
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）4	603,336.07	568,209.31
其中：应收利息			
应收股利			
买入返售金融资产			
存货			
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	五（一）5	207,267.22	5,234,621.97
流动资产合计		48,109,140.01	55,490,808.69
非流动资产：			
发放贷款及垫款			
债权投资			
可供出售金融资产	五（一）6	-	3,100,000.00
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	五（一）7	409,726.73	471,040.27
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产			
无形资产			
开发支出			
商誉			
长期待摊费用	五（一）8	494,513.03	22,589.62
递延所得税资产			
其他非流动资产	五（一）9	3,100,000.00	
非流动资产合计		4,004,239.76	3,593,629.89
资产总计		52,113,379.77	59,084,438.58
流动负债：			
短期借款	五（一）10	4,000,000.00	8,000,000.00
向中央银行借款			
拆入资金			
交易性金融负债			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		-	
衍生金融负债			
应付票据及应付账款	五（一）11	60,000.00	
其中：应付票据			
应付账款		60,000.00	
预收款项			
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	五（一）12	54,036.85	194,565.70
应交税费	五（一）13	1,910,074.78	1,915,396.26
其他应付款	五（一）14	218,325.96	202,444.01
其中：应付利息			
应付股利			
应付手续费及佣金			
应付分保账款			
合同负债			

持有待售负债			
一年内到期的非流动负债			
其他流动负债			
流动负债合计		6,242,437.59	10,312,405.97
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		6,242,437.59	10,312,405.97
所有者权益（或股东权益）：			
股本	五（一）15	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）16	15,685,933.90	15,685,933.90
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积	五（一）17	1,968,174.78	1,968,174.78
一般风险准备			
未分配利润	五（一）18	-1,983,166.50	917,923.93
归属于母公司所有者权益合计		45,870,942.18	48,772,032.61
少数股东权益			
所有者权益合计		45,870,942.18	48,772,032.61
负债和所有者权益总计		52,113,379.77	59,084,438.58

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		23,737,465.71	25,035,542.16

其中：营业收入	五（二）1	23,737,465.71	25,035,542.16
利息收入			
已赚保费			
手续费及佣金收入			
二、营业总成本		26,915,193.99	31,130,090.66
其中：营业成本	五（二）1	10,999,044.24	9,101,440.39
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	五（二）2	198,654.14	107,576.83
销售费用	五（二）3	2,745,572.49	4,770,214.79
管理费用	五（二）4	4,239,028.06	8,376,268.59
研发费用	五（二）5	8,345,651.79	8,181,706.63
财务费用	五（二）6	155,446.25	155,830.69
其中：利息费用		169,814.33	175,364.85
利息收入			
信用减值损失	五（二）7	231,797.02	
资产减值损失	五（二）8		437,052.74
加：其他收益	五（二）9	231,041.77	221,510.93
投资收益（损失以“-”号填列）	五（二）10	65,178.08	215,553.70
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益（损失以“-”号填列）			
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			
资产处置收益（损失以“-”号填列）			
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		-2,881,508.43	-5,657,483.87
加：营业外收入	五（二）11		3,170.00
减：营业外支出	五（二）12		42,788.36
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		-2,881,508.43	-5,697,102.23
减：所得税费用	五（二）13		-65,557.91
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		-2,881,508.43	-5,631,544.32
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）		-2,881,508.43	-5,631,544.32
2.终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
（二）按所有权归属分类：	-	-	-

1. 少数股东损益			
2. 归属于母公司所有者的净利润		-2,881,508.43	-5,631,544.32
六、其他综合收益的税后净额			
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额			
（一）不能重分类进损益的其他综合收益			
1. 重新计量设定受益计划变动额			
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益			
3. 其他权益工具投资公允价值变动			
4. 企业自身信用风险公允价值变动			
5. 其他			
（二）将重分类进损益的其他综合收益			
1. 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			
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		-2,881,508.43	-5,631,544.32
归属于母公司所有者的综合收益总额		-2,881,508.43	-5,631,544.32
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）		-0.10	-0.19
（二）稀释每股收益（元/股）			

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		24,497,665.19	17,799,779.00
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		388,849.89	557,008.38
收到其他与经营活动有关的现金	五（三）1	28,275.90	90,691.09
经营活动现金流入小计		24,914,790.98	18,447,478.47
购买商品、接受劳务支付的现金		4,077,041.12	2,816,767.11
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		18,479,381.48	18,688,595.12
支付的各项税费		1,624,436.61	2,350,942.50
支付其他与经营活动有关的现金	五（三）2	7,845,078.06	9,278,920.67
经营活动现金流出小计		32,025,937.27	33,135,225.40
经营活动产生的现金流量净额		-7,111,146.29	-14,687,746.93
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		13,000,000.00	10,000,000.00
取得投资收益收到的现金		65,178.08	215,553.70
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			
投资活动现金流入小计		13,065,178.08	10,215,553.70
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		113,225.00	111,574.00
投资支付的现金		8,000,000.00	3,000,000.00
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		8,113,225.00	3,111,574.00
投资活动产生的现金流量净额		4,951,953.08	7,103,979.70
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		4,000,000.00	5,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		176,610.00	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		4,176,610.00	5,184,150.00
筹资活动产生的现金流量净额		-4,176,610.00	-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		-6,335,803.21	-12,767,917.23
加：期初现金及现金等价物余额		18,450,923.67	20,916,395.91
六、期末现金及现金等价物余额		12,115,120.46	8,148,478.68

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	☒ 是 ☐ 否	(二) .1
2. 半年度报告所采用的会计估计与上年度财务报表是否变化	☐ 是 ☒ 否	
3. 是否存在前期差错更正	☐ 是 ☒ 否	
4. 企业经营是否存在季节性或者周期性特征	☐ 是 ☒ 否	
5. 合并财务报表的合并范围是否发生变化	☐ 是 ☒ 否	
6. 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	
7. 是否存在需要根据规定披露分部报告的信息	☐ 是 ☒ 否	
8. 是否存在半年度资产负债表日至半年度财务报告批准报出日之间的非调整事项	☐ 是 ☒ 否	
9. 上年度资产负债表日以后所发生的或有负债和或有资产是否发生变化	☐ 是 ☒ 否	
10. 重大的长期资产是否转让或者出售	☐ 是 ☒ 否	
11. 重大的固定资产和无形资产是否发生变化	☐ 是 ☒ 否	
12. 是否存在重大的研究和开发支出	☐ 是 ☒ 否	
13. 是否存在重大的资产减值损失	☐ 是 ☒ 否	
14. 是否存在预计负债	☐ 是 ☒ 否	

(二) 附注事项详情 (如事项存在选择以下表格填列)

1、 会计政策变更

根据财政部 2017 年发布的《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》、《企业会计准则第 23 号—金融资产转移》、《企业会计准则第 24 号—套期会计》、《企业会计准则第 37 号—金融工具列报》等 4 项新金融工具准则的相关要求,公司自 2019 年 1 月 1 日起执行上述新金融工具准则,依据上述新金融工具准则的规定对相关会计政策进行变更。根据新金融工具准则中衔接规定相关要求,公司对上年同期比较报表不进行追溯调整。

按照财政部 2019 年 1 月 18 日发布的《关于修订印发 2018 年度合并财务报表格式的通知》;财政部 2019 年 4 月 30 日发布了《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),对一般企业财务报表格式进行了修订。本公司根据以上要求编制了财务报表。

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

2019 年 1 月 1 日至 2019 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 3,020.00 万元,股份总数 3,020 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 2019 年 8 月 7 日第二届董事会第四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 个月内的持续经营能力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

2019 年 1 月 1 日起至 2019 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

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

本公司于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三类：（1）以摊余成本计量的金融资产；（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；（3）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

金融负债在初始确认时划分为以下四类：（1）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债；（2）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；（3）不属于上述（1）或（2）的财务担保合同，以及不属于上述（1）并以低于市场利率贷款的贷款承诺；（4）以摊余成本计量的金融负债。

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

（1）金融资产和金融负债的确认依据和初始计量方法

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。但是，公司初始确认的应收账款未包含重大融资成分或公司不考虑未超过一年的合同中的融资成分的，按照交易价格进行初始计量。

(2) 金融资产的后续计量方法

1) 以摊余成本计量的金融资产

采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。以摊余成本计量且不属于任何套期关系的一部分的金融资产所产生的利得或损失，在终止确认、重分类、按照实际利率法摊销或确认减值时，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债务工具投资

采用公允价值进行后续计量。采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得及汇兑损益计入当期损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入当期损益。

3) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资

采用公允价值进行后续计量。获得的股利（属于投资成本收回部分的除外）计入当期损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

4) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

采用公允价值进行后续计量，产生的利得或损失（包括利息和股利收入）计入当期损益，除非该金融资产属于套期关系的一部分。

(3) 金融负债的后续计量方法

1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

此类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。对于此类金融负债以公允价值进行后续计量。因公司自身信用风险变动引起的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公允价值变动金额计入其他综合收益，除非该处理会造成或扩大损益中的会计错配。此类金融负债产生的其他利得或损失（包括利息费用、除因公司自身信用风险变动引起的公允价值变动）计入当期损益，除非该金融负债属于套期关系的一部分。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

2) 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

按照《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》相关规定进行计量。

3) 不属于上述 1) 或 2) 的财务担保合同，以及不属于上述 1) 并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 按照金融工具的减值规定确定的损失准备金额；② 初始确认金额扣除按照相关规定所确定的累计摊销额后的余额。

4) 以摊余成本计量的金融负债

采用实际利率法以摊余成本计量。以摊余成本计量且不属于任何套期关系的一部分的金融负债所产生的利得或损失，在终止确认、按照实际利率法摊销时计入当期损益。

(4) 金融资产和金融负债的终止确认

1) 当满足下列条件之一时，终止确认金融资产：

- ① 收取金融资产现金流量的合同权利已终止；
- ② 金融资产已转移，且该转移满足《企业会计准则第23号——金融资产转移》关于金融资产终止确认的规定。

2) 当金融负债（或其一部分）的现时义务已经解除时，相应终止确认该金融负债（或该部分金融负债）。

3. 金融资产转移的确认依据和计量方法

公司转移了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，终止确认该金融资产，并将转移中产生或保留的权利和义务单独确认为资产或负债；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。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) 未保留对该金融资产控制的，终止确认该金融资产，并将转移中产生或保留的权利和义务单独确认为资产或负债；(2) 保留了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) 所转移金融资产在终止确认日的账面价值；(2) 因转移金融资产而收到的对价，与原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为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）之和。转移了金融资产的一部分，且该被转移部分整体满足终止确认条件的，将转移前金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和继续确认部分之间，按照转移日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，与原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为

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）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. 金融工具减值

(1) 金融工具减值计量和会计处理

公司以预期信用损失为基础，对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、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以外的贷款承诺、不属于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债或不属于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的财务担保合同进行减值处理并确认损失准备。

预期信用损失，是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失，是指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，对于公司购买或源生的已发生信用减值的金融资产，按照该金融资产经信用调整的实际利率折现。

对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，公司在资产负债表日仅将自初始确认后整个存续期内预期信用损失的累计变动确认为损失准备。

对于不含重大融资成分或者公司不考虑不超过一年的合同中的融资成分的应收账款，公司运用简化计量方法，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。

对于租赁应收款、包含重大融资成分的应收账款，公司运用简化计量方法，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。

除上述计量方法以外的金融资产，公司在每个资产负债表日评估其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，公司按照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，公司按照该金融工具未来12个月内预期信用损失的金额计量损失准备。

公司利用可获得的合理且有依据的信息，包括前瞻性信息，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。

于资产负债表日，若公司判断金融工具只具有较低的信用风险，则假定该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。

公司在评估信用风险是否显著增加时考虑如下因素：

1) 合同付款是否发生逾期超过（含）30 日。如果逾期超过 30 日，公司确定金融工具的信用风险已经显著增加。除非公司无需付出过多成本或努力即可获得合理且有依据的信息，证明虽然超过合同约定的付款期限 30 天，但信用风险自初始确认以来并未显著增加。

2) 公司对金融工具信用管理方法是否发生变化。

3) 债务人预期表现和还款行为是否发生显著变化。

4) 债务人经营成果实际或预期是否发生显著变化。

5) 债务人所处的监管、经济或技术环境是否发生显著不利变化。

6) 是否存在预期将导致债务人履行其偿债义务的能力发生显著变化的业务、财务或经济状况的不利变化。

7) 信用风险变化所导致的内部价格指标是否发生显著变化。

8) 若现有金融工具在报告日作为新金融工具源生或发行，该金融工具的利率或其他条款是否将发生显著变化。

9) 同一金融工具或具有相同预计存续期的类似金融工具的信用风险的外部市场指标是否发生显著变化。这些指标包括：信用利差、针对借款人的信用违约互换价格、金融资产的公允价值小于其摊余成本的时间长短和程度、与借款人相关的其他市场信息（如借款人的债务工具或权益工具的价格变动）。

10) 金融工具外部信用评级实际或预期是否发生显著变化。

11) 对债务人实际或预期的内部信用评级是否下调。

12) 同一债务人发行的其他金融工具的信用风险是否显著增加。

13) 作为债务抵押的担保物价值或第三方提供的担保或信用增级质量是否发生显著变

化。

14) 预期将降低借款人按合同约定期限还款的经济动机是否发生显著变化。

15) 借款合同的预期变更,包括预计违反合同的行为是否可能导致的合同义务的免除或修订、给予免息期、利率跳升、要求追加抵押品或担保或者对金融工具的合同框架做出其他变更。

公司以单项金融工具或金融工具组合为基础评估预期信用风险和计量预期信用损失。当以金融工具组合为基础时,公司以共同风险特征为依据,将金融工具划分为不同组合。

公司在每个资产负债表日重新计量预期信用损失,由此形成的损失准备的增加或转回金额,作为减值损失或利得计入当期损益。对于以摊余成本计量的金融资产,损失准备抵减该金融资产在资产负债表中列示的账面价值;对于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资,公司在其他综合收益中确认其损失准备,不抵减该金融资产的账面价值。

(2) 按组合计量预期信用损失的应收款项

1) 具体组合及计量预期信用损失的方法

项 目	确定组合的依据	计量预期信用损失的方法
应收账款——信用风险特征组合	账龄组合	参考历史信用损失经验,结合当前状况以及对未来经济状况的预测,编制应收账款账龄与整个存续期预期信用损失率对照表,计算预期信用损失
其他应收款——信用风险特征组合	账龄组合	参考历史信用损失经验,结合当前状况以及对未来经济状况的预测,编制其他应收款账龄与整个存续期预期信用损失率对照表,计算预期信用损失

2) 应收款项——账龄组合的账龄与整个存续期预期信用损失率对照表

账 龄	应收账款 预期信用损失率(%)	其他应收款 预期信用损失率(%)
1年以内(含,下同)	5	5
1-2年	10	10
2-3年	15	15
3-4年	20	20
4-5年	30	30

5 年以上	100	100
-------	-----	-----

6. 金融资产和金融负债的抵销

金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不相互抵销。但同时满足下列条件的，公司以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：（1）公司具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；（2）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。

不满足终止确认条件的金融资产转移，公司不对已转移的金融资产和相关负债进行抵销。

（八）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. 各类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(%)
通用设备	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

（九）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）部分长期资产减值

对固定资产等长期资产，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。

（十一）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。

（十二）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。

(十三) 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。

(十四) 股份支付

1. 股份支付的种类

包括以权益结算的股份支付和以现金结算的股份支付。

2. 实施、修改、终止股份支付计划的相关会计处理

(1) 以权益结算的股份支付

授予后立即可行权的换取职工服务的以权益结算的股份支付, 在授予日按照权益工具的

公允价值计入相关成本或费用，相应调整资本公积。完成等待期内的服务或达到规定业绩条件才可行权的换取职工服务的以权益结算的股份支付，在等待期内的每个资产负债表日，以对可行权权益工具数量的最佳估计为基础，按权益工具授予日的公允价值，将当期取得的服务计入相关成本或费用，相应调整资本公积。

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的，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，相应增加所有者权益。

（2）以现金结算的股份支付

授予后立即可行权的换取职工服务的以现金结算的股份支付，在授予日按公司承担负债的公允价值计入相关成本或费用，相应增加负债。完成等待期内的服务或达到规定业绩条件才可行权的换取职工服务的以现金结算的股份支付，在等待期内的每个资产负债表日，以对可行权情况的最佳估计为基础，按公司承担负债的公允价值，将当期取得的服务计入相关成本或费用和相应的负债。

（3）修改、终止股份支付计划

如果修改增加了所授予的权益工具的公允价值，公司按照权益工具公允价值的增加相应地确认取得服务的增加；如果修改增加了所授予的权益工具的数量，公司将增加的权益工具的公允价值相应地确认为取得服务的增加；如果公司按照有利于职工的方式修改可行权条件，公司在处理可行权条件时，考虑修改后的可行权条件。

如果修改减少了授予的权益工具的公允价值，公司继续以权益工具在授予日的公允价值为基础，确认取得服务的金额，而不考虑权益工具公允价值的减少；如果修改减少了授予的权益工具的数量，公司将减少部分作为已授予的权益工具的取消来进行处理；如果以不利于职工的方式修改了可行权条件，在处理可行权条件时，不考虑修改后的可行权条件。

如果公司在等待期内取消了所授予的权益工具或结算了所授予的权益工具（因未满足可行权条件而被取消的除外），则将取消或结算作为加速可行权处理，立即确认原本在剩余等待期内确认的金额。

（十五）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. 标准通用软件销售收入：在客户对产品进行验收时，确认收入。

3. 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。

4. 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。

5. 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。

6. 公司营业成本包括人工成本、服务采购成本以及其他费用，其中人工成本及其他费用按照部门归集并分配，服务采购成本按项目实际执行情况归集。

（十六）政府补助

1. 政府补助在同时满足下列条件时予以确认：（1）公司能够满足政府补助所附的条件；（2）公司能够收到政府补助。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；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。

2. 与资产相关的政府补助判断依据及会计处理方法

政府文件规定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。政府文件不明确的，以取得该补助必须具备的基本条件为基础进行判断，以购建或其他方式形成长期资产为基本条件的作为与资产相关的政府补助。与资产相关的政府补助，

冲减相关资产的账面价值或确认为递延收益。与资产相关的政府补助确认为递延收益的，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，将尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

3. 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。对于同时包含与资产相关部分和与收益相关部分的政府补助，难以区分与资产相关或与收益相关的，整体归类为与收益相关的政府补助。与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益或冲减相关成本；用于补偿已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本。

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

5. 政策性优惠贷款贴息的会计处理方法

(1) 财政将贴息资金拨付给贷款银行，由贷款银行以政策性优惠利率向公司提供贷款的，以实际收到的借款金额作为借款的入账价值，按照借款本金和该政策性优惠利率计算相关借款费用。

(2) 财政将贴息资金直接拨付给公司的，将对应的贴息冲减相关借款费用。

(十七) 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。

(十八) 经营租赁

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。

（十九）分部报告

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。

（二十）企业会计准则变化引起的会计政策变更

按照财政部 2019 年 1 月 18 日发布的《关于修订印发 2018 年度合并财务报表格式的通知》；财政部 2019 年 4 月 30 日发布了《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），对一般企业财务报表格式进行了修订。本公司根据以上要求编制了财务报表。2019 年半年度财务报表列报无追溯调整情况，受影响的报表项目和金额如下：

原列报报表项目及金额		新列报报表项目及金额	
可供出售金融资产	3,100,000.00	其他非流动资产	3,100,000.00
资产减值损失	231,797.02	信用减值损失	231,797.02

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%、16%、13%[注]
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%

[注]：2019年4月1日起，原适用16%税率的，税率调整为13%；系统维护收入、广告推广收入、技术服务收入按照6%税率计算缴纳增值税。

（二）税收优惠

1. 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），2019年暂按15%的税率计缴企业所得税。

2. 根据财政部、国家税务总局《关于软件产品增值税政策的通知》（财税〔2011〕100号）的相关规定，增值税一般纳税人销售其自行开发生产的软件产品，按16%、13%税率缴纳增值税后，对其增值税实际税负超过销售收入3%的部分实行即征即退政策。

五、财务报表项目注释

以下注释项目除非特别指出，期初指【2019年1月1日】，期末指【2019年6月30日】，本期指【2019年1-6月】，上期指【2018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	12,313.40	31,463.90
银行存款	12,102,807.06	18,419,459.77
合 计	12,115,120.46	18,450,923.67
其中：存放在境外的款项总额		

2. 应收票据及应收账款

（1）明细情况

项 目	期末数	期初数
应收账款	31,933,416.26	31,208,672.49
合 计	31,933,416.26	31,208,672.49

（2）应收账款

1) 明细情况

① 类别明细情况

种 类	期末数				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项金额重大并单项计提坏账准备					
按信用风险特征组合计提坏账准备	34,145,007.80	97.26	2,211,591.54	6.48	31,933,416.26
单项金额不重大但单项计提坏账准备	961,820.00	2.74	961,820.00	100.00	
小 计	35,106,827.80	100.00	3,173,411.54	9.04	31,933,416.26

(续上表)

种 类	期初数				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项金额重大并单项计提坏账准备					
按信用风险特征组合计提坏账准备	33,191,484.20	97.18	1,982,811.71	5.97	31,208,672.49
单项金额不重大但单项计提坏账准备	961,820.00	2.82	961,820.00	100.00	
小 计	34,153,304.20	100.00	2,944,631.71	8.62	31,208,672.49

② 期末单项金额不重大但单项计提坏账准备的应收账款

单位名称	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)	计提理由
客户 A	921,500.00	921,500.00	100.00	预计无法收回
客户 B	40,320.00	40,320.00	100.00	预计无法收回
小 计	961,820.00	961,820.00	100.00	

③ 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	24,148,184.80	1,207,409.24	5.00
1-2 年	9,906,823.00	990,682.3	10.00

2-3 年	90,000.00	13,500.00	15.00
小 计	34,145,007.80	2,211,591.54	6.48

2) 本期计提坏账准备 228,779.83 元，无收回或转回坏账准备。

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 C	5,382,358.80	15.33	269,117.94
客户 D	2,389,219.00	6.81	171,085.95
客户 E	2,136,110.00	6.08	191,215.40
客户 F	1,752,500.00	4.99	169,000.00
客户 G	1,685,002.00	4.80	121,358.85
小 计	13,345,189.80	6.91	921,778.14

3. 预付款项

(1) 账龄分析

账龄	期末数				期初数			
	账面余额	比例 (%)	坏账准备	账面价值	账面余额	比例 (%)	坏账准备	账面价值
1 年以内	3,250,000.00	100.00		3,250,000.00	28,381.25	100.00		28,381.25
合 计	3,250,000.00	100.00		3,250,000.00	28,381.25	100.00		28,381.25

(2) 预付款项金额前 5 名情况

单位名称	账面余额	占预付款项余额的比例 (%)
杭州牛邦科技有限公司	3,250,000.00	100.00
小 计	3,250,000.00	100.00

4. 其他应收款

(1) 类别明细情况

种 类	期末数
-----	-----

	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项金额重大并单项计提坏账准备					
按信用风险特征组合计提坏账准备	657,193.67	81.42	53,857.60	26.42	603,336.07
单项金额不重大但单项计提坏账准备	150,000.00	19.50	150,000.00	100.00	
合 计	807,193.67	100.00	203,857.60	25.26	603,336.07

(续上表)

种 类	期初数				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项金额重大并单项计提坏账准备					
按信用风险特征组合计提坏账准备	619,049.72	80.50	50,840.41	8.21	568,209.31
单项金额不重大但单项计提坏账准备	150,000.00	19.50	150,000.00	100	
合 计	769,049.72	100.00	200,840.41	26.12	568,209.31

(2) 期末单项金额不重大但单项计提坏账准备的其他应收款

单位名称	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)	计提理由
毛怀明	150,000.00	150,000.00	100.00	预计收回的可能性较小
小 计	150,000.00	150,000.00	100.00	

(3) 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	401,527.86	20,076.39	5.00
1-2 年	91,373.20	9,137.32	10.00
2-3 年	164,292.61	24,643.89	15.00
合 计	657,193.67	53,857.60	

(4) 本期计提坏账准备 3,017.19 元, 本期无收回或转回的坏账准备。

(5) 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		180,512.81
押金保证金	275,965.81	260,965.81
资金拆借款	150,000.00	150,000.00
员工备用金	381,227.86	177,571.10
其他		
合 计	807,193.67	769,049.72

(6) 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	是否为关联方
毛怀明	资金拆借款	150,000.00	3-4 年	18.58	150,000.00	否
武汉招银物业有限公司	押金保证金	140,816.61	2-3 年	17.45	21,122.49	否
彭春露	员工备用金	80,000.00	1 年内	9.91	4,000.00	否
杜桂香	员工备用金	67,671.70	1 年内	8.38	3,383.59	否
杭州城投资产管理集团有限公司	押金保证金	60,000.00	1-2 年	7.43	6,000.00	否
小 计		438,488.31		61.76	184,506.08	

5. 其他流动资产

项 目	期末数	期初数
银行理财产品		5,000,000.00
一年以内到期的可供出售金融资产		
待摊费用	207,267.22	215,039.97
预缴企业所得税		19,582.00
合 计	207,267.22	5,234,621.97

6. 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	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
可供出售权益工具	0		0	3,100,000.00		3,100,000.00
其中：按成本计量的	0		0	3,100,000.00		3,100,000.00
合 计	0		0	3,100,000.00		3,100,000.00

7. 固定资产

项 目	通用设备	合 计
账面原值		
期初数	2,114,486.92	2,114,486.92
本期增加金额	97,952.46	97,952.46
购置	97,952.46	97,952.46
本期减少金额		
处置或报废		
期末数	2,212,439.38	2,212,439.38
累计折旧		
期初数	1,643,446.65	1,643,446.65
本期增加金额	159,266.00	159,266.00
计提	159,266.00	159,266.00
本期减少金额		
处置或报废		
期末数	1,802,712.65	1,802,712.65
账面价值		
期末账面价值	409,726.73	409,726.73
期初账面价值	471,040.27	471,040.27

8. 长期待摊费用

项 目	期初数	本期增加	本期摊 销	其他 减少	期末数
租入房屋装修费	22,589.62	580,000.00	108,076.59		494,513.03
合 计	22,589.62	580,000.00	108,076.59		494,513.03

9. 其他非流动资产

项 目	期末数	期初数
其他非流动资产	3,100,000.00	
小 计	3,100,000.00	

10. 短期借款

项 目	期末数	期初数
保证借款	4,000,000.00	8,000,000.00
合 计	4,000,000.00	8,000,000.00

11. 应付票据及应付账款

项 目	期末数	期初数
应付账款	60,000.00	0
合 计	60,000.00	0

12. 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	73,197.86	20,140,232.50	20,189,072.84	24,357.52
离职后福利—设定提存计划	121,367.84	483,551.80	575,240.31	29,679.33
合 计	194,565.70	20,623,784.30	20,764,313.15	54,036.85

(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、津贴和补贴	2,921.15	18,193,716.65	18,196,637.80	0

职工福利费	0	356,922.66	356,922.66	0
社会保险费	70,276.71	298,323.59	344,242.78	24,357.52
其中：医疗保险费	61,786.53	266,953.21	307,247.81	21,491.93
工伤保险费	2,445.27	5,088.15	7,124.05	409.37
生育保险费	6,044.91	26,282.23	29,870.92	2,456.22
住房公积金	0	1,270,933.60	1,270,933.60	0
工会经费和职工教育经费	0	20,336.00	20,336.00	0
小 计	73,197.86	20,115,874.98	20,189,072.84	24,357.52

(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	117,098.29	465,723.35	554,165.74	28,655.9
失业保险费	4,269.55	17,828.45	21,074.57	1,023.43
小 计	121,367.84	483,551.80	575,240.31	29,679.33

13. 应交税费

项 目	期末数	期初数
增值税	1,792,031.79	1,797,701.08
代扣代缴个人所得税	61,740.96	79,017.12
城市维护建设税	31,586.53	21,600.19
教育费附加	13,537.09	9,257.22
地方教育附加	9,024.72	6,171.48
印花税	2,153.69	1,649.17
合 计	1,910,074.78	1,915,396.26

14. 其他应付款

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
应付利息	7559.33	14,355.00
其他应付款	210,766.63	188,089.01

合 计	218,325.96	202,444.01
-----	------------	------------

15. 股本

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

16. 资本公积

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

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	1,968,174.78			1,968,174.78
合 计	1,968,174.78			1,968,174.78

18. 未分配利润

项 目	本期数	上年同期数
期初未分配利润	917,923.93	-1,796,509.08
加：本期净利润	-2,881,508.43	-5,631,544.32
减：提取法定盈余公积		
补提前期缴纳所得税	19,582.00	
期末未分配利润	-1,983,166.50	-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	23,737,465.71	10,999,044.24	25,035,542.16	9,101,440.39
合 计	23,737,465.71	10,999,044.24	25,035,542.16	9,101,440.39

2. 税金及附加

项 目	本期数	上年同期数
城市维护建设税	111,024.8	59,895.38
教育费附加	47,582.06	25,669.44
地方教育附加	31,721.36	17,112.98
印花税	8,325.92	4,899.03
合 计	198,654.14	107,576.83

3. 销售费用

项 目	本期数	上年同期数
职工薪酬	1,769,841.7	2,074,149.05
差旅交通费	278,300.21	609,183.88
办公费	1,234.4	9,013.88
业务招待费	507,516.94	409,704.96
会务费		190,639.93
广告业务宣传费	188,679.24	1,477,523.09
合 计	2,745,572.49	4,770,214.79

4. 管理费用

项 目	本期数	上年同期数
职工薪酬	2,285,532.33	5,204,074.02
咨询服务费	375,107.27	311,143.42
办公费用	1,086,274.45	1,268,407.70
差旅交通费	232,481.81	1,066,627.08
资产折旧与摊销	181,336.38	172,445.06

税费	24,612.08	24,011.33
业务招待费	30,347.74	61,501.98
会务费	3,000.00	120,000.00
职工教育	20,336.00	148,058.00
合 计	4,239,028.06	8,376,268.59

5. 研发费用

项 目	本期数	上年同期数
职工薪酬	8,238,461.36	7,985,298.47
资产折旧与摊销	86,006.21	196,408.16
其他	21,184.22	
合 计	8,345,651.79	8,181,706.63

6. 财务费用

项 目	本期数	上年同期数
利息支出	169,814.33	175,360.35
担保费		
利息收入	-17,270.43	-22,465.46
手续费	2,902.35	2935.80
合 计	155,446.25	155,830.69

7. 信用减值损失

项 目	本期数	上年同期数
坏账损失	231,797.02	
合 计	231,797.02	

8. 资产减值损失

项 目	本期数	上年同期数
坏账损失		437,052.74

合 计	231,797.02	
-----	------------	--

9. 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	231,041.77	221,510.93	10,880.51
合 计	231,041.77	221,510.93	10,880.51

(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	208,337.08	213,110.93	
其他	22,704.69	8,400.00	10,880.51
合 计	231,041.77	221,510.93	10,880.51

10. 投资收益

项 目	本期数	上年同期数
银行理财产品投资收益	65,178.08	215,553.70
合 计	65,178.08	215,553.70

11. 营业外收入

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			
其他		3,170.00	
合 计		3,170.00	

12. 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	
合 计		42,788.36	

13. 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
合 计		-65,557.91

(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	10,880.51	8,400.00
利息收入	17,395.39	22,465.46
其他		59,825.63
合 计	28,275.90	90,691.09

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	7,845,078.06	9,278,920.67
合 计	7,845,078.06	9,278,920.67

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	-2,819,912.25	-5,631,544.32
加: 资产减值准备	231,797.02	437,052.74
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	159,266.00	341,528.66
无形资产摊销		
长期待摊费用摊销	108,076.59	61,826.36
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)	162,255.00	175,360.35
投资损失(收益以“－”号填列)	-65,178.08	-215,553.70
递延所得税资产减少(增加以“－”号填列)		-65,557.91
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)	-4,003,403.67	-8,770,636.88
经营性应付项目的增加(减少以“－”号填列)	-884,046.9	-1,020,222.23
其他		
经营活动产生的现金流量净额	-7,111,146.29	-14,687,746.93
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	12,115,120.46	8,148,478.68
减: 现金的期初余额	18,450,923.67	20,916,395.91
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	-6,335,803.21	-12,767,917.23
(2) 现金和现金等价物的构成		
项 目	期末数	期初数
1) 现金	12,115,120.46	8,148,478.68
其中: 库存现金	12,313.40	31,520.60
可随时用于支付的银行存款	12,102,807.06	8,116,958.08
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	12, 115, 120. 46	8, 148, 478. 68
-----------------	------------------	-----------------

六、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 2019 年 6 月 30 日,本公司应收账款的 38.01%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,本公司综合运用票据结算、银行借款等多种融资手段,并采取长、短期融资方式适当结合,优化融资结构的方法,保持融资持续性与灵活性之间的平衡。本公司已从多家商业银行取得银行授信额度以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	4,000,000.00	10,324,662.00	10,324,662.00		
其他应付款	210,766.63	210,766.63	210,766.63		
小 计	4,210,766.63	10,535,428.63	8,448,074.01		

(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	8,000,000.00	8,245,630.00	8,245,630.00		
其他应付款	202,444.01	202,444.01	202,444.01		
小 计	8,202,444.01	8,448,074.01	8,448,074.01		

(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。本公司面临的市场利率变动的风险主要与本公司以浮动利率计息的借款有关。

截至2019年6月30日,本公司无以浮动利率计息的银行借款,不存在重大利率风险。

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。

七、关联方及关联交易

(一) 关联方情况

关联方名称	关联方与本公司关系
葛坚、邹舟	本公司实际控制人、董事
魏晓芳	葛坚之配偶
游谦	本公司股东、原董事、原高级管理人员

杭州牛邦科技有限公司	本公司监事任执行董事
杭州艾推网络科技有限公司	本公司参股公司

(二) 关联交易情况

1. 关键管理人员报酬

项 目	本期数	上年同期数
关键管理人员报酬	1,902,650.00	1,918,840.00

2. 本期公司接受杭州艾推网络科技有限公司推广服务，支付含税推广服务费 80,253.00 元。

3. 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	4,000,000.00	2019 年 2 月 15 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
			4,000,000.00	2019 年 8 月 15 日	

4. 本期公司接受杭州牛邦科技有限公司技术服务，预付含税技术服务费 3,250,000.00 元。

八、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。

九、其他重要事项

(一) 分部信息

1. 确定报告分部考虑的因素

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报告分部，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

项 目	定制软件销售收入	标准通用软件销售收入	系统维护收入	广告推广收入	合 计
-----	----------	------------	--------	--------	-----

主营业务收入	18,777,676.39	3,375,874.27	1,272,594.30	311,320.75	23,737,465.71
主营业务成本	8,700,865.36	1,564,252.52	589,672.09	144,254.27	10,999,044.24
资产总额	41,224,627.46	7,411,415.36	2,793,861.44	683,475.51	52,113,379.77
负债总额	4,938,120.79	887,781.57	334,664.64	81,870.59	6,242,437.59

十、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）	10,880.51	
委托他人投资或管理资产的损益		
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、金融负债产生的公允价值变动收益，以及处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益		
除上述各项之外的其他营业外收入和支出		
其他符合非经常性损益定义的损益项目		
小 计	10,880.51	
减：企业所得税影响数（所得税减少以“－”表示）	2,720.13	
非经常性损益净额	8,160.38	

(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	-5.95	-0.09	-0.09
扣除非经常性损益后的净利润	-5.97	-0.09	-0.09

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	-2,881,508.43

非经常性损益	B	8,160.38
扣除非经常性损益后的净利润	$C=A-B$	-2,889,668.81
期初净资产	D	48,772,032.61
发行新股或债转股等新增的净资产	E	
新增净资产次月起至报告期期末的累计月数	F	
回购或现金分红等减少的净资产	G	
减少净资产次月起至报告期期末的累计月数	H	
一年以内到期的资产管理计划引起的公允价值变动	I	
减少净资产次月起至报告期期末的累计月数	J	
报告期月份数	K	6
加权平均净资产	$L= D+A/2+ E \times F/K-G \times H/K+I \times J/K$	47,331,278.40
加权平均净资产收益率	$M=A/L$	-6.09%
扣除非经常损益加权平均净资产收益率	$N=C/L$	-6.11%

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
净利润	A	-2,881,508.43
非经常性损益	B	8,160.38
扣除非经常性损益后的净利润	$C=A-B$	-2,889,668.81
期初股份总数	D	30,200,000
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	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	12
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
基本每股收益	$M=A/L$	-0.10

扣除非经常损益基本每股收益	N=C/L	-0.10

(2) 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

二〇一九年八月八日