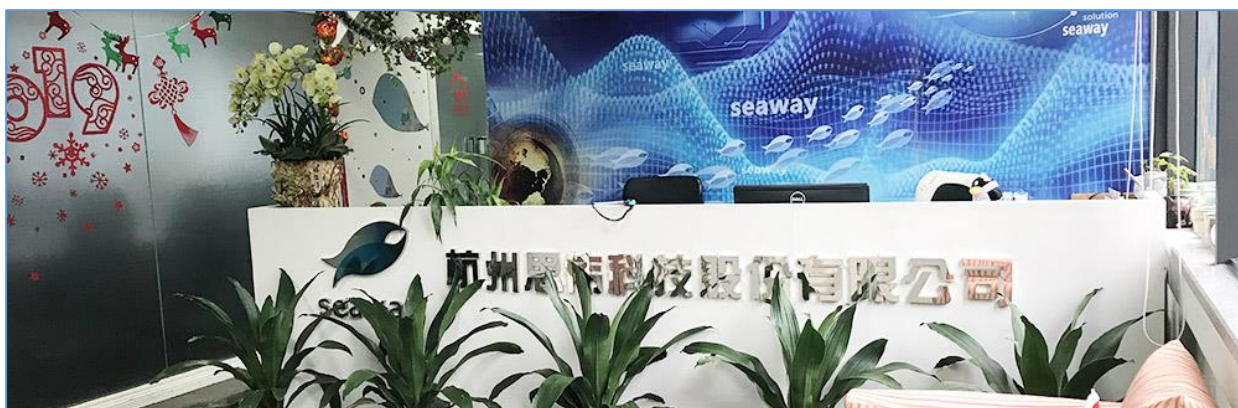




思伟科技

NEEQ : 872330

杭州思伟科技股份有限公司



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	14
第五节 股本变动及股东情况	18
第六节 董事、监事、高级管理人员及核心员工情况	20
第七节 财务报告	23
第八节 财务报表附注	35

释义

释义项目		释义
思伟科技、公司、股份公司	指	杭州思伟科技股份有限公司
全国股份转让系统公司	指	全国中小企业股份转让系统有限责任公司
安信证券、主办券商	指	安信证券股份有限公司
嘉兴思伟	指	嘉兴思伟投资管理合伙企业（有限合伙）
君石久正	指	北京君石久正投资管理有限公司
元、万元	指	人民币元、人民币万元
股东大会	指	杭州思伟科技股份有限公司股东大会
董事会	指	杭州思伟科技股份有限公司董事会
监事会	指	杭州思伟科技股份有限公司监事会
三会	指	杭州思伟科技股份有限公司股东大会、董事会、监事会
公司章程	指	杭州思伟科技股份有限公司章程
公司法	指	中华人民共和国公司法
报告期	指	2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日

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。

公司负责人梅冰、主管会计工作负责人黄奕菲及会计机构负责人（会计主管人员）黄奕菲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	☐ 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

1、列示未出席董事会的董事姓名及未出席的理由

董事王翔宇因工作原因缺席，未委托其他董事代为表决。

【备查文件目录】

文件存放地点	公司董事会办公室
备查文件	（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）半年度内在指定信息披露平台上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿。

第一节 公司概况

一、 基本信息

公司中文全称	杭州思伟科技股份有限公司
英文名称及缩写	Hangzhou Seaway Technology Co., Ltd.
证券简称	思伟科技
证券代码	872330
法定代表人	梅冰
办公地址	杭州市西湖区塘苗路 18 号华星现代产业园 B412

二、 联系方式

董事会秘书或信息披露负责人	程文舜
是否具备全国股转系统董事会秘书任职资格	否
电话	0571-86437666
传真	0571-86437398
电子邮箱	delube@seaway.net.cn
公司网址	www.seaway.net.cn
联系地址及邮政编码	杭州市西湖区塘苗路 18 号华星现代产业园 B412 邮编 310012
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	公司董事会办公室

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	2003 年 7 月 28 日
挂牌时间	2017 年 11 月 28 日
分层情况	基础层
行业（挂牌公司管理型行业分类）	I 信息传输、软件和信息技术服务业-I65 信息传输、软件和信息技术服务业-I651 软件开发-I6510 软件开发
主要产品与服务项目	为商业银行、支付机构、互联网金融企业提供软件开发、系统维护和技术咨询服务，为客户提供数据渠道平台居间业务
普通股股票转让方式	集合竞价转让
普通股总股本（股）	10,000,000
优先股总股本（股）	-
做市商数量	0
控股股东	嘉兴思伟投资管理合伙企业(有限合伙)
实际控制人及其一致行动人	梅冰

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	91330104751724480G	否
注册地址	浙江省杭州市江干区凯旋路 343 号一楼 A1060 室	否
注册资本（元）	1000 万	否

五、 中介机构

主办券商	安信证券
主办券商办公地址	深圳市福田区金田路 4018 号安联大厦 35 层、28 层 A02 单元
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	4,700,077.43	5,963,637.54	-21.19%
毛利率%	30.60%	84.76%	-
归属于挂牌公司股东的净利润	-2,884,621.30	-127,775.07	-2,157.58%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	-2,822,619.11	-1,565,278.30	-80.33%
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）	-80.23%	-0.01%	-
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）	-78.50%	-0.13%	-
基本每股收益	-0.29	-0.01	-2,800.00%

二、 偿债能力

单位：元

	本期期末	本期期初	增减比例
资产总计	17,859,172.33	8,913,266.69	100.37%
负债总计	15,861,519.30	3,923,248.59	304.30%
归属于挂牌公司股东的净资产	2,153,239.21	5,037,860.51	-57.26%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	0.22	0.50	-56.00%
资产负债率%（母公司）	86.93%	42.45%	-
资产负债率%（合并）	88.81%	44.02%	-
流动比率	1.14	2.39	-
利息保障倍数	-49.59		-

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	-2,345,350.55	-1,990,328.23	-17.84%
应收账款周转率	0.39	0.59	-
存货周转率		5.60	-

四、 成长情况

	本期	上年同期	增减比例
总资产增长率%	100.37%	-0.10%	-
营业收入增长率%	-21.19%	-0.17%	-
净利润增长率%	-2,310.98%	-1.10%	-

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	10,000,000	10,000,000	0%
计入权益的优先股数量	-	-	-
计入负债的优先股数量	-	-	-

六、 非经常性损益

单位：元

项目	金额
非经常性损益合计	-62,002.19
所得税影响数	-
少数股东权益影响额（税后）	-
非经常性损益净额	-62,002.19

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 ☐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	7,568,743.75			
应收账款		7,568,743.75		
应付票据及应付账款	56,472.00			
应付账款		56,472.00		

第三节 管理层讨论与分析

一、 商业模式

一、销售模式

公司目前主要通过以下几种方式获取客户：销售团队通过网络、电话、邮件、上门拜访等方式，了解客户需求，与客户直接建立合作关系；通过公司品牌宣传、行业社交圈子传播、客户推荐以及其他软件提供商合作开展项目等多种方式。

公司不仅能根据行业市场的普遍需求发展标准化产品，同时可以根据客户的具体情况进行定制迭代，把握其业务特点，为客户提供包括产品设计、功能研发、部署实施、售后维护、技术咨询、策划服务在内的完整解决方案，形成独特的竞争优势。公司以成本费用为基础，参考行业水平，并根据具体项目的交付周期、实施难度、销售方式等因素进行综合评估来进行定价。公司的销售模式为以直销为主、与其他软件提供商合作开展项目为辅两种模式。

二、研发模式

公司自成立开始，始终非常重视技术研发，技术服务中心的研发部已建立起比较健全的组织机构，制定了一系列研发管理制度。技术服务中心的研发部实行总经理领导下的经理负责制。部门经理受公司委托对公司负责，承担研发的日常经营和具体运作。

对于公司研究的新的项目开发，由公司技术服务中心结合公司技术积累对市场需求进行深度调研，提出项目建议书。公司组织内部专家对此项目建议书进行可行性分析，如果不可行，则放弃项目，如果可行，则制作项目预算和计划书等立项资料，交由技术服务中心进行需求设计、编码，测试后进行运营推广。

客户提出的个性化需求的项目开发，则主要是有研发部进行综合评估，确认可行后提供项目需求排期及对应技术人员配备，项目预算，由销售部发给客户确认通过后，项目启动。项目负责人准备项目立项书、产品设计等相关资料，技术服务中心安排人员开发、编码，测试后交付给客户。

三、采购模式

公司采购主要是公司软件开发所需的软件工具和系统、硬件设备及数据销售平台上的点卡等。公司的运营部根据公司实际情况提出采购需求，采购需求由运营主管、总经理审批，审批通过后方可实施采购。在实施采购的过程中，采购人员会对供应商进行选择，完成询价、比价、议价、评估、索样等环节。收货时，采购人员对采购货品进行验货，确保产品的质量及适用性。

四、盈利模式

公司主营业务是为支付机构、互联网金融企业、商业银行提供软件开发、系统维护和技术咨询服务。软件开发收入是指客户提出需求，公司安排技术人员进行开发，按照工作量评估报价，获得利润；技术服务业务是指提供年维护服务及基于系统做出的二次开发服务获得利润。

报告期内，公司商业模式无重大变化。

商业模式变化情况：

☐适用 ☒不适用

二、 经营情况回顾

报告期内，受金融市场严监管的环境影响，客户减少 IT 服务，或推迟项目计划；同时，部分新签合同处于实施阶段，未能确认收入，市场拓展效果尚未得到充分体检；公司业绩仍处于下降通道。

报告期内，公司的总体经营情况汇总如下：

1、营业收入下降

报告期内公司实现营业收入 470.01 万元，较上年同期同比下降 21.19%，主要原因为目前公司多数项目处于合同执行期，尚未进入到项目验收阶段，合同回款减少，导致公司营业收入下降。营业成本 326.19 万元，同比增加 258.83%，主要原因为报告期内根据产品研发和项目实施具体情况对研发人员薪资进行了重新划分，与产品研发相关的研发人员薪资计入研发费用，与项目实施相关的研发人员薪资直接计入营业成本，因此导致 19 年开始营业成本上涨，管理费用下降。

2、盈利水平下降

实现净利润-299.24 万元，同比下降 2310.98%，主要原因为报告期内公司营业收入有所下滑，且较之上期少了 170 万政府补助，导致公司营业利润大幅下降，公司净利润下降。

3、现金流量趋紧

实现经营性现金净流量-234.53 万元，同比下降 17.84%，主要原因为本期购买商品、接受劳务支付的现金大幅增长所致。

预计 2019 年下半年公司业绩将扭转亏损趋势，恢复至正常轨道。

三、 风险与价值

1、 客户集中风险

2017 年、2018 年和 2019 年 1-6 月份，前五名客户的销售收入占当期营业收入的比例分别为 67.67%、93.91%、87.33%，公司存在客户集中风险。公司的前五大客户销售收入回款信用记录良好，但由于公司对前五大客户的销售收入占比较大，如果部分客户经营情况发生不利的影响，减少与公司的合作，

公司的营业收入将受到较大的影响。

应对措施：公司通过充分利用产业经验和技术优势，适应客户多方位需求和变化，不断提高企业自身的推广能力，争取新客户以保证公司的长期发展。

2、 公司抗风险能力较弱的风险

2017 年、2018 年和 2019 年 1-6 月份，公司的营业收入分别为 1,624.15 万元、987.18 万元、470.01 万元，净利润分别为 204.17 万元、-705.84 万元、-299.24 万元。报告期内公司的营业收入和净利润有一定的改善，但是由于受公司目前业务规模和净资产规模较小等因素制约，公司仍然存在抗风险能力较弱的风险。如果公司不能快速扩张业务规模，在客户需求发生变化的情况下，公司的盈利能力会受到影响。

应对措施：加强与主要客户沟通，尽量缩短应收账款的回款期，以降低潜在坏账的风险，并改善公司的现金流状况；加强对企业大额资金投入和使用的管控，争取从资金源头降低风险系数。

3、 核心技术人员流失的风险

公司从事软件开发、软件服务等业务，属于软件和信息技术服务业，该行业属于技术密集型产业，需要一批高素质的技术人员，保障公司的正常的运营发展。但是由于该行业存在人才争夺的现象，若公司在未来发展中没有制定良好的激励措施，导致核心技术人员的流失，将对公司未来的经营发展产生不利的影响。

应对措施：加强核心技术人员的管理和激励，通过提高工资福利、股权激励等合理的绩效管理方式与优秀技术人员保持持久的合作关系，推动技术创新工作快速发展。

4、 市场竞争风险

公司主营业务是为支付机构、互联网金融企业、商业银行提供软件开发、系统维护和技术咨询服务，为客户提供数据渠道平台居间业务。目前我国第三方支付行业处于快速发展和变化的阶段，行业竞争非常激烈。如果公司市场开发力度不够或是在项目合作方面没有相对优势，则会对公司的营业收入产生不利影响。

应对措施：公司积极吸收优秀的技术人才和商务人员，根据市场需要，研发和创新有差异化的产品，深析产品需求，先行布局抢占市场，从而扩大市场占有率，提升和巩固公司在市场中的地位。

5、 实际控制人不当控制风险

自然人股东梅冰直接持有公司 150.00 万股股份，占公司股份总数的 15.00%；嘉兴思伟持有公司 550.00 万股股份，占公司股份总数的 55.00%，梅冰在嘉兴思伟的出资占嘉兴思伟总出资额的 48.46%，并担任嘉兴思伟的执行事务合伙人，通过控制嘉兴思伟而间接控制公司 55.00%的表决权，此外，梅冰

担任公司董事长、总经理，是公司的实际控制人。若公司无法有效做到股东大会、董事会、监事会和管理者之间相互促进、相互制衡，有可能存在实际控制人对公司的经营决策、人事财务等进行不当控制，侵害公司及中小股东利益的风险。

应对措施：管理层须加强公司内部控制制度的学习，提高自我规范管理的意识，并在主办券商及其他机构的协助与督导下，严格按相关规则运作，以提高公司规范化水平。

6、知识产权保护失当的风险

报告期内，公司已累计拥有 22 项软件著作权、11 项域名及 2 个商标。公司致力于研发新产品，针对客户个性化需求提供的定制化技术开发和系统维护支撑等技术服务，这亦是构成公司产品核心竞争力的重要组成部分。公司虽然已经采取各种措施保护拥有的相关知识产权，但不能确保将来产品外观不被模仿、知识产权不被侵犯。若发生公司知识产权被模仿及侵犯的事项，公司将提起侵权诉讼，以保护公司知识产权。上述诉讼会产生一定的费用，并分散公司管理层的精力，对公司的正常经营造成一定影响。公司知识产权被模仿及侵权期间，对公司业务亦将造成一定不利影响。

应对措施：提高知识产权保护意识，进一步完善公司知识产权申报的流程体系，加强对员工知识产权意识的教育力度；对已经被侵犯的知识产权，以法律手段维护公司的合法权益。

7、应收账款回收风险

截至 2019 年 6 月 30 日，公司应收账款账面余额为 1680.82 万元，应收账款占资产总额的比例高达 94.12%，主要原因是因公司其他业务新增了一笔大额应收账款，且客户对外付款时需履行严格的付款审批流程，导致期末应收账款余额较大，如果宏观经济环境发生重大变化，或客户未按约定执行合同，公司的应收账款仍然存在无法及时、全额收回的风险。

应对措施：公司将加快项目验收速度，加强应收账款回收的管理，提高自身产品的质量及运营以满足客户的要求，保持良好的客户关系，降低应收账款的回收风险。

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，公司积极履行企业应尽的义务，诚信经营、依法纳税，积极吸纳就业以及保障员工的合法权益，在公司、员工、股东三者之间建立起和谐共赢的合作关系。公司持续致力于将企业文化与经营管理相结合，坚持以人为本，鼓励创新，努力提升公司的经营水平和经济效益，积极改善员工的

福利待遇。公司重视节能环保，积极降低办公能耗，实现企业环境的和谐发展。公司积极参与地方政府组织的各项经济和公益活动，全力支持地区经济，为社会发展做出积极贡献。

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

(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		
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）	10,000,000.00	3,015,000.00
5. 公司章程中约定适用于本公司的日常关联交易类型		
6. 其他		

(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
-----	------	------	------------	----------	--------

梅冰	向公司借款 提供担保	1,000,000	已事后补充履 行	2019年8月26 日	2019-024

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：

本公司向深圳前海微众银行股份有限公司申请银行授信 100 万元，在该额度内公司可以申请借款，梅冰为此项授信提供担保，担保的期限为 2018. 11. 12-2023. 06. 25。上述关联交易是公司生产经营和业务发展的正常所需，有利于公司持续稳定经营，是合理的、必要的，是关联方对公司业务发展及生产经营的支持，不存在损害公司和股东利益的情形，不会对公司正常经营造成不利影响。对于上述关联交易，已经过第一届董事会第九次会议补充确认，将提交 2019 年第一次临时股东大会审议。

(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
实 际 控 制 人 或 控 股 股东	2017/11/28	-	挂牌	关联交易 承诺	减少并规范关 联 交 易 及 资 金 往 来	正在履行中
其他股东	2017/11/28	-	挂牌	关联交易 承诺	减少并规范关 联 交 易 及 资 金 往 来	正在履行中
董监高	2017/11/28	-	挂牌	关联交易 承诺	减少并规范关 联 交 易 及 资 金 往 来	正在履行中
实 际 控 制 人 或 控 股 股东	2017/11/28	-	挂牌	资金占用 承诺	避免资金占用 的情况	正在履行中
其他股东	2017/11/28	-	挂牌	资金占用 承诺	避免资金占用 的情况	正在履行中
董监高	2017/11/28	-	挂牌	资金占用 承诺	避免资金占用 的情况	正在履行中
实 际 控 制 人 或 控 股 股东	2017/11/28	-	挂牌	同业竞争 承诺	避免同业竞争 的情况	正在履行中
其他股东	2017/11/28	-	挂牌	同业竞争 承诺	避免同业竞争 的情况	正在履行中
董监高	2017/11/28	-	挂牌	同业竞争 承诺	避免同业竞争 的情况	正在履行中
其他	2017/11/28	-	挂牌	同业竞争 承诺	避免同业竞争 的情况	正在履行中
董监高	2017/11/28		挂牌	竞业禁止	不存在违反公	正在履行中

				承诺	司竞业禁止的情形	
其他	2017/11/28		挂牌	竞业禁止承诺	不存在违反公司竞业禁止的情形	正在履行中
实际控制人或控股股东	2017/11/28	-	挂牌	股份代持承诺	避免股份代持	正在履行中
其他股东	2017/11/28	-	挂牌	股份代持承诺	股份代持承诺	正在履行中

承诺事项详细情况：

1、为减少并规范关联交易及资金往来，公司全体股东及董监高对关联交易出具的承诺，承诺内容如下：

公司全体股东、董事、监事及高级管理人员已按法律、法规和全国中小企业股份转让系统有限公司要求披露所有事项，不存在应披露而未披露之情形。尽量减少并规范公司与关联方之间的关联交易及资金往来，对于无法避免的关联交易，公司与关联方将遵循市场公开、公平、公正的原则以公允、合理的市场价格进行交易，严格按照《公司法》、《公司章程》等的相关规定履行关联交易决策程序，不利用该等交易损害公司及股东(特别是中小股东)的合法权益。关联交易价格在国家物价部门有规定时，执行物价部门规定价格；在国家物价部门无相关规定时，按照不高于同类交易的市场价格、市场条件，由交易双方协商确定，以维护公司及其他股东和交易相对人的合法权益。根据《公司法》、《全国中小企业股份转让系统挂牌公司信息披露细则》等相关法律、法规及规范性文件，依法履行信息披露义务。

履行情况：截止到报告期末，未出现违反承诺情况。

2、为避免资金占用的情况，公司全体股东及董监高出具承诺函，承诺内容如下：

自股份公司成立之日起，不接受公司为本人及本人控制的企业垫支工资、福利等成本费用和其他支出；不接受公司以直接或间接方式（包括但不限于资金拆借、提供委托贷款、委托投资、开具没有真实交易背景的商业承兑汇票、代偿债务等方式）提供的资金。

履行情况：截止到报告期末，公司全体股东及董监高严格遵循上述承诺，未出现违反承诺情况。

3、为避免同业竞争的情况，公司全体股东、董监高及核心技术人员出具承诺函，承诺内容如下：

全体股东本人及本人直接或间接控制的其他企业目前没有、将来也不直接或间接以任何方式从事与公司或其子公司相竞争的业务，不直接或间接拥有与公司或其子公司存在同业竞争企业的股份、股权或任何其他权益，也不会以任何方式为公司或其子公司的竞争企业提供任何资金、业务及技术等方

面的帮助。如果公司或其子公司未来的业务与本人及本人直接或间接控制的企业业务有可能形成竞争，本人承诺公司或其子公司有权按照自身情况和意愿，采用全国中小企业股份转让系统允许的措施解决同业竞争，包括但不限于：收购本人存在同业竞争的控股子公司的股权、资产；要求本人在限定的时间内将构成同业竞争业务的股权、资产转让给无关联的第三方；如果本人获得了与公司或其子公司相竞争的业务资产、股权或业务机会，本人将授予公司或其子公司对该等资产、股权的优先购买权及对该等业务机会的优先参与权，公司或其子公司有权随时根据业务经营发展需要行使该优先选择权，将上述资产和业务全部纳入公司或其子公司。本人将通过派出机构和人员（包括但不限于董事、经理）以及利用控股地位等方式确保本人直接或间接控股的企业履行本承诺中与本人相同的义务，保证不与公司或其子公司进行同业竞争，并承诺由本人对本人直接或间接控股的企业违反上述承诺而给公司或其子公司造成的经济损失承担赔偿责任。上述承诺一经签署立即生效，上述承诺在本人对公司持有股份的期间内，及本人担任前述职务期间和竞业限制期间，或对公司存在重大影响期间内，持续有效，且不可变更或撤销。

履行情况：截止到报告期末，公司全体股东及董监高及核心技术人员严格遵循上述承诺，未出现违反承诺情况。

4、关于竞业禁止的情况，公司董监高及核心技术人员出具承诺函，承诺内容如下：

本人承诺遵守忠实、勤勉、尽责的有关义务，不会损害公司的利益；本人不存在违反公司竞业禁止的情形，就竞业禁止问题与公司及曾任职单位不存在纠纷或潜在纠纷；本人在公司任职所涉及的技术与知识产权均系公司自主研发，不存在侵犯原任职单位知识产权、商业秘密的纠纷或潜在纠纷；本人在公司任职所涉及的技术与知识产权均系公司自主研发，不存在侵犯原任职单位知识产权、商业秘密的纠纷或潜在纠纷。

履行情况：截止到报告期末，公司全体董监高及核心技术人员严格遵循上述承诺，未出现违反承诺情况。

5、为避免股份代持的情况，公司全体股东出具承诺函，承诺内容如下：

公司全体法人股东、自然人股东出具承诺表示，所持有的股份不存在代持、质押、托管和其他权利限制、处分的情形，不存在其他影响股份清晰、导致潜在纠纷的情形。

履行情况：截止到报告期末，公司全体股东严格遵守上述承诺，未出现违反承诺情况。

第五节 股本变动及股东情况

一、普通股股本情况

(一) 报告期期末普通股股本结构

单位：股

股份性质		期初		本期变动	期末	
		数量	比例		数量	比例
无限售条件股份	无限售股份总数	4,624,966	46.25%	0	4,624,966	46.25%
	其中：控股股东、实际控制人	1,624,966	16.25%	0	1,624,966	16.25%
	董事、监事、高管	0	0%	0	0	0%
	核心员工	0	0%	0	0	0%
有限售条件股份	有限售股份总数	5,375,034	53.75%	0	5,375,034	53.75%
	其中：控股股东、实际控制人	5,375,034	53.75%	0	5,375,034	53.75%
	董事、监事、高管	0	0%	0	0	0%
	核心员工	0	0%	0	0	0%
总股本		10,000,000	—	0	10,000,000	—
普通股股东人数		3				

(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	嘉兴思伟投资管理合伙企业（有限合伙）	5,500,000	0	5,500,000	55%	4,250,034	1,249,966
2	北京君石久正投资管理有限公司	3,000,000	0	3,000,000	30%	0	3,000,000
3	梅冰	1,500,000	0	1,500,000	15%	1,125,000	375,000
合计		10,000,000	0	10,000,000	100%	5,375,034	4,624,966
前五名或持股 10%及以上股东间相互关系说明： 自然人股东梅冰系公司股东嘉兴思伟的出资人、执行事务合伙人，故梅冰与嘉兴思伟存在关联关系。							

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

报告期内，嘉兴思伟直接持有公司 550.00 万股股份，占公司总股本比例达 55.00%，嘉兴思伟可实际支配的公司股份表决权足以对本公司董事会、股东大会决议产生重大影响，故认定嘉兴思伟对公司拥有控制权，为公司控股股东。

嘉兴思伟投资管理合伙企业（有限合伙）成立于 2016 年 5 月 20 日，法定代表人梅冰，统一社会信用代码 91330481MA28ADFP88，注册资本 550 万元。报告期公司控股股东无变化。

(二) 实际控制人情况

报告期内，自然人股东梅冰直接持有公司 150.00 万股股份，占公司股份总数的 15.00%；嘉兴思伟持有公司 550.00 万股股份，占公司股份总数的 55.00%，梅冰在嘉兴思伟的出资占嘉兴思伟总出资额的 48.46%，并通过担任嘉兴思伟的执行事务合伙人控制嘉兴思伟而间接控制公司 55.00% 的表决权，此外，梅冰担任公司董事长、总经理。自然人股东梅冰依其可实际支配的公司股份表决权足以对公司董事会、股东大会决议产生重大影响，实际控制着公司的生产经营，是公司的实际控制人。

梅冰，男，1976 年 10 月出生，中国国籍，无境外永久居留权，大学本科学历。1998 年 7 月至 2002 年 10 月，历任北京国际交换系统有限公司区域销售经理、项目管理部经理、业务拓展部经理；2002 年 10 月至 2004 年 6 月，任北京西门子通信网络股份有限公司业务拓展部经理；2004 年 7 月至 2017 年 6 月，历任思伟有限销售总监、总经理、执行董事；2012 年 7 月至 2017 年 4 月，任杭州邦比科技有限公司执行董事、总经理；2017 年 6 月至今，任思伟科技董事长、总经理；2016 年 5 月至今，任嘉兴思伟执行事务合伙人，报告期公司实际控制人无变化；2017 年 3 月至今，任沈阳票据资产交易中心有限责任公司董事。

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
梅冰	董事长、总经理	男	1976 年 10 月	本科	2017.6-2020.6	是
程文舜	副总经理、董事、信息披露事务负责人	男	1975 年 9 月	本科	2017.6-2020.6	是
黄晶	副总经理、董事	男	1981 年 9 月	本科	2017.6-2020.6	是
范文曙	董事	男	1970 年 10 月	研究生	2017.6-2020.6	否
王翔宇	董事	男	1981 年 9 月	大专	2017.6-2020.6	否
林海	监事会主席	男	1976 年 6 月	本科	2017.6-2020.6	是
常焘	监事	男	1982 年 8 月	本科	2019.5-2020.6	是
李江峰	监事	男	1978 年 6 月	大专	2017.6-2020.6	是
黄奕菲	财务负责人	女	1986 年 11 月	本科	2017.6-2020.6	是
姚杭永	副总经理	男	1979 年 10 月	研究生	2017.6-2020.6	是
董事会人数:						5
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:

公司董事、监事、高管之间不存在关联关系，公司董事、监事、高级管理人员与控股股东、实际控制人之间不存在关联关系。

(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
----	----	----------	------	----------	-----------	------------

梅冰	董事长、总经理	1,500,000	0	1,500,000	15%	0
合计	-	1,500,000	0	1,500,000	15%	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	期末职务	变动原因
徐振坤	监事	离任	无	个人原因
常焘	无	新任	监事	职工代表大会选举

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

常焘，男，1982年8月出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历。2007年1月至2008年1月就职于武汉虹旭信息技术有限责任公司，职务Java开发工程师。2008年4月至今就职于杭州思伟科技股份有限公司，任研发一部经理；2019年5月至今，任监事。

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	11	8
销售人员	3	5
技术人员	68	61
财务人员	2	2
员工总计	84	76

按教育程度分类	期初人数	期末人数
博士	0	0
硕士	3	1
本科	56	51
专科	24	24
专科以下	1	0
员工总计	84	76

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、人才引进与培养：公司通过常规社会招聘等方式吸引符合岗位要求及企业文化的人才，巩固、增强公司的研发和管理团队，推动企业发展。公司重视员工的培训与职业发展规划，制定完整的培训计划与人力资源管理政策。公司通过多层次、多维度的培训及考核，大大提高员工的职业技能和综合素质，为公司发展提供有利的人才保障。公司的培训体系有：新人入职培训、专业技能培训、产品知识培训、行业政策培训等。

二、员工薪酬政策：公司依据现有的组织结构和管理模式，制定了完善的薪酬体系及绩效考核制度，按员工承担的职责和工作的绩效来支付报酬。

三、报告期内，公司无需承担费用的离退休职工。

(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) 合并资产负债表

单位：元

项目	附注	期末余额	期初余额
流动资产：			
货币资金	6.1	134,994.03	588,549.28
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	6.2	16,808,237.05	7,568,743.75
其中：应收票据			
应收账款	6.2	16,808,237.05	7,568,743.75
应收款项融资			
预付款项	6.3	199,502.83	179,963.81
应收保费			
应收分保账款			
应收分保合同准备金			
其他应收款	6.4	140,449.58	78,121.14
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	6.5	264,065.68	268,281.34
流动资产合计		17,547,249.17	8,683,659.32
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	6.6	117,762.66	147,053.61
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			
递延所得税资产	6.7	194,160.50	82,553.76
其他非流动资产			
非流动资产合计		311,923.16	229,607.37
资产总计		17,859,172.33	8,913,266.69
流动负债：			
短期借款			
向中央银行借款			
拆入资金			
交易性金融负债			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		-	
衍生金融负债			
应付票据及应付账款	6.8	9,963,834.53	56,472.00
其中：应付票据			
应付账款	6.8	9,963,834.53	56,472.00
预收款项	6.9	90,000.00	220,400.00
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	6.10	897,655.86	1,035,705.86
应交税费	6.11	90,853.20	614,568.59
其他应付款	6.12	3,819,175.71	1,354,435.47
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	6.13	500,000.00	350,000.00
其他流动负债			
流动负债合计		15,361,519.30	3,631,581.92
非流动负债：			
保险合同准备金			
长期借款	6.14	500,000.00	291,666.67
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		500,000.00	291,666.67
负债合计		15,861,519.30	3,923,248.59
所有者权益（或股东权益）：			
股本	6.15	10,000,000.00	10,000,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	6.16	1,091,484.96	1,091,484.96
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积	6.17	187,675.79	187,675.79
一般风险准备			
未分配利润	6.18	-9,125,921.54	-6,241,300.24
归属于母公司所有者权益合计		2,153,239.21	5,037,860.51
少数股东权益		-155,586.18	-47,842.41
所有者权益合计		1,997,653.03	4,990,018.10
负债和所有者权益总计		17,859,172.33	8,913,266.69

法定代表人：梅冰

主管会计工作负责人：黄奕菲

会计机构负责人：黄奕菲

（二） 母公司资产负债表

单位：元

项目	附注	期末余额	期初余额
流动资产：			

货币资金		28,231.69	473,389.15
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			
应收账款	13.1	16,785,437.05	7,498,443.75
应收款项融资			
预付款项		449,502.83	179,963.81
其他应收款	13.2	89,680.00	53,960.00
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		257,829.83	263,341.83
流动资产合计		17,610,681.40	8,469,098.54
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	13.3	200,000.00	200,000.00
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		117,762.66	147,053.61
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			
递延所得税资产		192,917.59	81,310.85
其他非流动资产			
非流动资产合计		510,680.25	428,364.46
资产总计		18,121,361.65	8,897,463.00
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		9,911,050.53	
预收款项		90,000.00	220,400.00
卖出回购金融资产款			
应付职工薪酬		874,085.86	1,021,335.86
应交税费		90,629.02	614,494.41
其他应付款		3,787,751.70	1,278,787.05
其中：应付利息			
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		500,000.00	350,000.00
其他流动负债			
流动负债合计		15,253,517.11	3,485,017.32
非流动负债：			
长期借款		500,000.00	291,666.67
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		500,000.00	291,666.67
负债合计		15,753,517.11	3,776,683.99
所有者权益：			
股本		10,000,000.00	10,000,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积		1,091,484.96	1,091,484.96
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积		187,675.79	187,675.79

一般风险准备			
未分配利润		-8,911,316.21	-6,158,381.74
所有者权益合计		2,367,844.54	5,120,779.01
负债和所有者权益合计		18,121,361.65	8,897,463.00

法定代表人：梅冰

主管会计工作负责人：黄奕菲

会计机构负责人：黄奕菲

(三) 合并利润表

单位：元

项目	附注	本期金额	上期金额
一、营业总收入		4,700,077.43	5,963,637.54
其中：营业收入	6.19	4,700,077.43	5,963,637.54
利息收入			
已赚保费			
手续费及佣金收入			
二、营业总成本		7,742,047.05	7,795,900.65
其中：营业成本	6.19	3,261,882.10	909,020.06
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	6.20	13,698.53	37,143.37
销售费用	6.21	524,450.70	495,886.19
管理费用	6.22	1,718,479.79	4,584,542.85
研发费用	6.23	1,419,085.96	1,814,189.45
财务费用	6.24	61,504.62	-380.99
其中：利息费用		61,359.43	
利息收入		615.49	905.77
信用减值损失	6.25	-742,945.35	
资产减值损失	6.26		44,500.28
加：其他收益	6.27		1,712,500.00
投资收益（损失以“-”号填列）			
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益（损失以“-”号填列）			
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			

资产处置收益（损失以“-”号填列）			
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		-3,041,969.62	-119,763.11
加：营业外收入	6.28	129.40	11,161.12
减：营业外支出	6.29	62,131.59	32,480.85
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		-3,103,971.81	-141,082.84
减：所得税费用	6.30	-111,606.74	-16,968.85
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		-2,992,365.07	-124,113.99
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）		-2,992,365.07	-124,113.99
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		-107,743.77	3,661.08
2. 归属于母公司所有者的净利润		-2,884,621.30	-127,775.07
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		-2,992,365.07	-124,113.99
归属于母公司所有者的综合收益总额		-2,884,621.30	-127,775.07
归属于少数股东的综合收益总额		-107,743.77	3,661.08
八、每股收益：			
（一）基本每股收益（元/股）		-0.29	-0.01
（二）稀释每股收益（元/股）		-0.29	-0.01

法定代表人：梅冰

主管会计工作负责人：黄奕菲

会计机构负责人：黄奕菲

(四) 母公司利润表

单位：元

项目	附注	本期金额	上期金额
一、营业收入	13.4	4,700,077.43	5,873,071.50
减：营业成本	13.4	3,247,628.10	904,020.06
税金及附加		13,698.53	37,033.37
销售费用		483,813.92	495,102.19
管理费用		1,532,877.10	4,501,550.28
研发费用		1,419,085.96	1,814,189.45
财务费用		61,338.94	-260.98
其中：利息费用		61,359.43	
利息收入		558.17	787.28
加：其他收益			1,712,500.00
投资收益（损失以“-”号填列）			
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益（损失以“-”号填列）			
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			
信用减值损失（损失以“-”号填列）		-744,044.91	
资产减值损失（损失以“-”号填列）			49,300.28
资产处置收益（损失以“-”号填列）			
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
二、营业利润（亏损以“-”号填列）		-2,802,410.03	-116,762.59
加：营业外收入		0.40	11,161.12
减：营业外支出		62,131.58	32,468.95
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		-2,864,541.21	-138,070.42
减：所得税费用		-111,606.74	-16,968.85
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		-2,752,934.47	-121,101.57
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		-2,752,934.47	-121,101.57
（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		-2,752,934.47	-121,101.57
七、每股收益：			
(一) 基本每股收益（元/股）			
(二) 稀释每股收益（元/股）			

法定代表人：梅冰

主管会计工作负责人：黄奕菲

会计机构负责人：黄奕菲

(五) 合并现金流量表

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		9,252,172.65	6,192,487.13
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			37,692.30

收到其他与经营活动有关的现金	6. 30. 1	1, 022, 950. 04	1, 723, 852. 09
经营活动现金流入小计		10, 275, 122. 69	7, 954, 031. 52
购买商品、接受劳务支付的现金		4, 789, 080. 00	223, 855. 66
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, 817, 373. 68	5, 883, 550. 92
支付的各项税费		543, 423. 64	320, 005. 97
支付其他与经营活动有关的现金	6. 30. 2	1, 470, 595. 92	3, 516, 947. 20
经营活动现金流出小计		12, 620, 473. 24	9, 944, 359. 75
经营活动产生的现金流量净额		-2, 345, 350. 55	-1, 990, 328. 23
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金			
取得投资收益收到的现金			
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			
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			34, 194. 89
投资活动现金流入小计		-	34, 194. 89
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		30, 689. 66	17, 299. 76
投资支付的现金			1, 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		30, 689. 66	1, 017, 299. 76
投资活动产生的现金流量净额		-30, 689. 66	-983, 104. 87
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			20, 000. 00
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, 000, 000. 00	
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金	6. 30. 3	4, 053, 117. 92	
筹资活动现金流入小计		5, 053, 117. 92	20, 000. 00
偿还债务支付的现金		921, 155. 61	
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		61, 359. 43	
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	6. 30. 4	2, 148, 117. 92	
筹资活动现金流出小计		3, 130, 632. 96	-

筹资活动产生的现金流量净额		1,922,484.96	20,000.00
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		-453,555.25	-2,953,433.10
加：期初现金及现金等价物余额		588,549.28	3,438,323.74
六、期末现金及现金等价物余额		134,994.03	484,890.64

法定代表人：梅冰

主管会计工作负责人：黄奕菲

会计机构负责人：黄奕菲

(六) 母公司现金流量表

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		9,202,172.65	6,192,487.13
收到的税费返还			37,692.30
收到其他与经营活动有关的现金		1,022,892.72	1,723,661.12
经营活动现金流入小计		10,225,065.37	7,953,840.55
购买商品、接受劳务支付的现金		4,789,080.00	223,855.66
支付给职工以及为职工支付的现金		5,723,366.64	5,847,667.92
支付的各项税费		543,068.55	318,807.07
支付其他与经营活动有关的现金		1,535,991.88	3,479,532.13
经营活动现金流出小计		12,591,507.07	9,869,862.78
经营活动产生的现金流量净额		-2,366,441.70	-1,916,022.23
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金			
取得投资收益收到的现金			
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			
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		-	-
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		30,689.66	17,299.76
投资支付的现金			1,200,000.00
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		30,689.66	1,217,299.76
投资活动产生的现金流量净额		-30,689.66	-1,217,299.76
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		1,000,000.00	
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金		4,053,117.92	
筹资活动现金流入小计		5,053,117.92	-
偿还债务支付的现金		891,666.67	
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		61,359.43	
支付其他与筹资活动有关的现金		2,148,117.92	
筹资活动现金流出小计		3,101,144.02	-
筹资活动产生的现金流量净额		1,951,973.90	-
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		-445,157.46	-3,133,321.99
加：期初现金及现金等价物余额		473,389.15	3,438,323.74
六、期末现金及现金等价物余额		28,231.69	305,001.75

法定代表人：梅冰

主管会计工作负责人：黄奕菲

会计机构负责人：黄奕菲

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

1、 会计政策变更

(1) 报表格式修订

财政部于 2019 年 4 月发布《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)，自 2019 年 1 月 1 日起施行。本公司根据相关要求按照一般企业财务报表格式（适用于尚未执行新金融准则和新收入准则的企业）编制财务报表：(1) 原“应收票据及应收账款”项目，拆分为“应收票据”和“应收账款”项目；(2) 原“应付票据及应付账款”项目，拆分为“应付票据”和“应付账款”项目；

本公司执行上述规定的主要影响如下：

资产负债表中“应收票据及应收账款”拆分列示为“应收票据”和“应收账款”，“应收账款”上期金额 7,568,743.75 元；“应收票据”上期金额为 0.00 元。“应付票据及应付账款”拆分列示为“应付票据”和“应付账款”，“应付账款”上期金额为 56,472.00 元，“应付票据”上期金额为 0.00 元。

(2) 新金融工具准则

财政部于 2017 年度修订了《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》和《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》。上述修订后的准则自 2019 年 1 月 1 日起施行，根据准则规定，对于施行日尚未终止确认的金融工具，之前的确认和计量与修订后的准则要求不一致的，应当追溯调整。涉及前期比较财务报

表数据与修订后的准则要求不一致的，无需调整。根据上述要求，本公司无需追溯调整。

二、 报表项目注释

杭州思伟科技股份有限公司 2019 年 1-6 月财务报表附注

1、公司基本情况

杭州思伟科技股份有限公司（以下简称公司或本公司）系于 2017 年 6 月由原杭州思伟信息科技有限公司整体改制变更的股份有限公司。企业统一社会信用代码为 91330104751724480G，并于 2017 年 11 月 28 日在全国中小企业股份转让系统基础层挂牌上市，股票简称：思伟科技，股票代码 872330。现注册地址为杭州市江干区凯旋路 343 号一楼 A1060 室。法定代表人：梅冰。

根据公司 2017 年 6 月 4 日《杭州思伟信息科技有限公司股东会决议》及公司章程约定，杭州思伟信息科技有限公司整体变更为杭州思伟科技股份有限公司，以杭州思伟信息科技有限公司截至 2017 年 3 月 31 日的净资产折合成 10,000,000 股份，每股面值人民币 1 元，净资产折合注册资本为 10,000,000.00 元，超过部分的净资产 1,091,484.96 元作为股本溢价计入资本公积。股东按原有出资比例享有折股后股本，其中：梅冰持股 1,500,000.00 元，持股比例为 15%；嘉兴思伟投资管理合伙企业（有限合伙）持股 5,500,000.00 元，持股比例为 55%；北京君石久正投资管理有限公司持股 3,000,000.00 元，持股比例为 30%。上述注册资本的变更情况业经中审亚太会计师事务所（特殊普通合伙）审验，并出具中审亚太验字(2017)020844 号《验资报告》。

本财务报表业经本公司董事会于 2019 年 8 月 23 日批准报出。

本公司 2019 年 1-6 月纳入合并范围的子公司共 1 户，详见本附注“8、在其他主体中的权益”。本公司本期合并范围未发生变动。

本公司及子公司主要从事网络金融软件、移动支付软件等技术开发及服务。

2、财务报表的编制基础

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 42 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”),以及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。

3、遵循企业会计准则的声明

本公司编制的财务报表符合企业会计准则的要求,真实、完整地反映了本公司 2019 年 6 月 30 日合并及公司的财务状况及 2019 年 1-6 月合并及公司的经营成果和现金流量等有关信息。此外,本公司的财务报表在所有重大方面符合中国证券监督管理委员会 2014 年修订的《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》有关财务报表及其附注的披露要求。

4、重要会计政策和会计估计

本公司从事网络金融软件、移动支付软件等技术开发及服务。本公司根据实际生产经营特点,依据相关企业会计准则的规定,对收入确认等交易和事项制定了若干项具体会计政策和会计估计,详见本附注“4.14 收入”各项描述。关于管理层所作出的重大会计判断和估计的说明,请参阅附注“4.19 重大会计判断和估计”。

4.1 会计期间

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

4.2 营业周期

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

4.3 记账本位币

人民币为本公司及境内子公司经营所处的主要经济环境中的货币,本公司及境内子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。

4.4 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

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

4.4.1 同一控制下企业合并

同一控制下的企业合并，指参与合并的公司合并前后均受同一方或相同的多方最终控制且该控制并非暂时性的企业合并。

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计量。被合并方在合并日的净资产账面价值为负数的，长期股权投资成本按零确定。如果被合并方在被合并以前，是最终控制方通过非同一控制下的企业合并所控制的，则合并方长期股权投资的初始投资成本还应包含相关的商誉金额。公司取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值的差额，应当调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。同一控制下的企业合并中，被合并方采用的会计政策与公司不一致的，公司在合并日应当按照公司会计政策对被合并方的财务报表相关项目进行调整，在此基础上按照本政策规定确认。

公司为进行企业合并发生的各项直接相关费用，包括为进行企业合并而支付的审计费用、评估费用、法律服务费用等，应当于发生时计入当期管理费用。与发行权益性工具作为合并对价直接相关的交易费用，冲减资本公积（股本溢价），资本公积（股本溢价）不足冲减的，依次冲减盈余公积和未分配利润。与发行债务性工具作为合并对价直接相关的交易费用，计入债务性工具的初始确认金额。

通过多次交易分步实现同一控制下企业合并，属于一揽子交易的，合并方应当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，在母公司财务报表中，以合并日持股比例计算的合并日应享有被合并方账面所有者权益份额作为该项投资的初始投资成本，初始投资成本与其原长期股权投资账面价值加上合并日取得进一步股份新支付对价的账面价值之和的差额，调整资本公积（股本溢价），资本公积不足冲减的，冲减留存收益。

在合并财务报表中，合并方在达到合并之前持有的长期股权投资，在取得日与合并方与被合并方向处于同一最终控制之日孰晚日与合并日之间已确认有关损益、其他综合收益和其他所有者权益变动，应分别冲减比较报表期间的期初留存收益或当期损益。

4.4.2 非同一控制下企业合并

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

权的日期。

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

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

通过多次交易分步实现的非同一控制下企业合并，根据《财政部关于印发企业会计准则解释第 5 号的通知》（财会【2012】19 号）和《企业会计准则第 33 号——合并财务报表》第五十一条关于“一揽子交易”的判断标准（参见本附注 4.5.2），判断该多次交易是否属于“一揽子交易”。属于“一揽子交易”的，参考本部分前面各段描述及本附注“4.10 长期股权投资”进行会计处理；不属于“一揽子交易”的，区分个别财务报表和合并财务报表进行相关会计处理：

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

在合并财务报表中，对于购买日之前持有的被购买方的股权，按照该股权在购买日的公

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

4.5 合并财务报表的编制方法

4.5.1 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。

4.5.2 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，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。

同一控制下的吸收合并中，合并方在合并当期期末比较报表的编制应区别不同的情况，如果合并方在合并当期期末，仅需要编制个别财务报表、不需要编制合并财务报表的，合并方在编制前期比较报表时，无须对以前期间已经编制的比较报表进行调整；如果合并方在合并当期期末需要编制合并财务报表的，在编制前期比较合并财务报表时，应将吸收合并取得的被合并方前期有关财务状况、经营成果及现金流量等并入合并方前期合并财务报表。前期比较报表的具体编制原则比照同一控制下控股合并比较报表的编制。

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权益的份额，在合并利润表中净利润项目下以“少数股东损益”项目列示。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，详见本附注“4.10 长期股权投资”或本附注“4.7 金融工具”。

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”（详见本附注 4.10.2.4）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”（详见前段）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。

4.6 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。

4.7 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。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。

4.7.1 金融资产的分类和计量

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及以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

4.7.1.1 以摊余成本计量的债务工具投资

金融资产同时符合以下条件的，分类为以摊余成本计量的金融资产：本公司管理此类金融资产的业务模式为以收取合同现金流量为目标；该金融资产的合同条款规定，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。

以摊余成本计量的金融资产包括应收票据及应收账款、其他应收款、长期应收款、债权投资等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额；不包含重大融资成分的应收账款以及本公司决定不考虑不超过一年的融资成分的应收账款，以合同交易价格进行初始计量。

此类金融资产按照实际利率法以摊余成本进行后续计量，持有期间采用实际利率法计算的利息计入当期损益。收回或处置时，将取得的价款与该金融资产账面价值之间的差额计入当期损益。其摊销或减值产生的利得或损失，均计入当期损益。

4.7.1.2 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

4.7.1.2.1 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

金融资产同时符合以下条件的，分类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；该金融资产的合同条款规定，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。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）包括其他债权投资等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。该金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动除采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得和汇兑损益之外，均计入其他综合收益。

终止确认时，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。

4.7.1.2.2 指定为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

本公司不可撤销地选择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，包括其他权益工具投资等，仅将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从其他综合收益中转出，计入留存收益。

4.7.1.3 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

本公司将持有的未划分为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。包括交易性金融资产、衍生金融资产、其他非流动金融资产等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入当期损益。该金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。终止确认时，其公允价值与初始入账金额之间的差额确认为投资收益。

4.7.2 金融工具的减值

本公司对分类为以摊余成本计量的金融工具、分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融工具、租赁应收款、应收款项以及财务担保合同以预期信用损失为基础确认损失准备。

本公司对由收入准则规范的交易形成的未包含重大融资成分或不考虑不超过一年的合同中的融资成分的应收款项、租赁应收款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。

对于其他金融工具，除购买或源生的已发生信用减值的金融资产外，本公司在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后的变动情况。若该金融工具的信用风险自初始确认后已显著增加，本公司按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备；若该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加，本公司按照相当于该金融工具未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备。信用损失准备的增加或转回金额，除分类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外，作为减值损失或利得计入当期损益。对于分类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，本公司在其他综合收益中确认其信用损失准备，并将减值损失或利得计入当期损益，且不减少该金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

本公司在前一会计期间已经按照相当于金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量了损失准备，但在当期资产负债表日，该金融工具已不再属于自初始确认后信用风险显著增加的情形的，本公司在当期资产负债表日按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量该金融工具的损失准备，由此形成的损失准备的转回金额作为减值利得计入当期损益。

4.7.2.1 信用风险显著增加

本公司利用可获得的合理且有依据的前瞻性信息，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。

本公司在评估信用风险是否显著增加时会考虑如下因素：

（1）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）；

（2）金融工具外部信用评级实际或预期是否发生显著变化；

（3）对债务人实际或预期的内部信用评级是否下调；

（4）预期将导致债务人履行其偿债义务的能力是否发生显著变化的业务、财务或经济状况的不利变化；

（5）债务人经营成果实际或预期是否发生显著变化；

（6）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；

（7）债务人预期表现和还款行为是否发生显著变化。

于资产负债表日，若本公司判断金融工具只具有较低的信用风险的，则假设该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。如果金融工具违约风险较低，借款人在短期内履行其合同现金流量义务的能力很强，并且即使较长时间内经济形势和经营环境存在不利变化但未必一定降低借款人履行其合同现金义务，则该金融工具被视为具有较低的信用风险。

4.7.2.2 已发生信用减值的金融资产

当本公司预期对金融资产未来现金流量具有不利影响的一项或多项事件发生时，该金融资产成为已发生信用减值的金融资产。金融资产已发生信用减值的证据包括下列可观察信息：

（1）发行方或债务人发生重大财务困难；

(2) 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；

(3) 债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；

(4) 债务人很可能破产或进行其他财务重组；

(5) 发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失。

(6) 以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实。

当一项金融工具逾期超过（含）90日，本公司推定该金融工具已发生违约。

4.7.2.3 应收款项、租赁应收款预期信用损失

4.7.2.3.1 如果有客观证据表明某项应收款项、租赁应收款已经发生信用减值，则本公司对该金融资产在单项资产的基础上确定预期信用损失。

4.7.2.3.2 对于划分为组合的应收款项、租赁应收款，本公司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，通过违约风险敞口和整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失。

本公司按照下列方法确定相关金融工具的预期信用损失：

(a) 对于金融资产，信用损失应为本公司应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间差额的现值；

(b) 对于资产负债表日已发生信用减值但并非购买或源生已发生信用减值的金融资产，信用损失为该金融资产账面余额与按原实际利率折现的估计未来现金流量的现值之间的差额。

本公司计量金融工具预期信用损失的方法反映的因素包括：通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权平均金额；货币时间价值；在资产负债表日无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的有关过去事项、当前状况以及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

当本公司不再合理预期金融资产合同现金流量能够全部或部分收回的，直接减记该金融资产的账面余额。这种减记构成相关金融资产的终止确认。

4.7.3 金融资产转移确认依据和计量

金融资产满足下列条件之一的，本公司予以终止对该项金融资产的确认：收取该金融资产现金流量的合同权利终止；该金融资产已转移，且本公司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；该金融资产已转移，虽然本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，但是放弃了对该金融资产控制。

本公司的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转移日各自相对的公允价值进行分摊，并将终止确认部分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中对应终止确认部分的金额之和与终止确认部分在终止确认日的账面价值之差额计入当期损益或留存收益。

若本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，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。

4.7.4 金融负债的分类和计量

本公司的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以摊余成本计量的金融负债。金融负债在初始确认时以公允价值计量。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，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。该类金融负债以公允价值计量，公允价值变动形成的利得或损失，计入当期损益。

以摊余成本计量的金融负债，采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量。

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

金融负债全部或部分终止确认的，将终止确认部分的账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的新金融负债）之间的差额，计入当期损益。

4.7.5 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，以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：本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；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。不满足终止确认条件的金融资产转移，转出方不得将已转移的金融资产和相关负债进行抵销。

4.8 应收款项

应收款项包括应收账款、其他应收款等。

4.8.1 坏账准备的确认标准

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

4.8.2 坏账准备的计提方法

①单项金额重大并单项计提坏账准备的应收款项坏账准备的确认标准、计提方法

本公司将金额为人民币 50 万元以上(含)且占应收账款账面余额 5%以上的应收款项确认为单项金额重大的应收款项。

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

②按信用风险组合计提坏账准备的应收款项的确定依据、坏账准备计提方法

A. 信用风险特征组合的确定依据

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

B. 根据信用风险特征组合确定的坏账准备计提方法

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

不同组合计提坏账准备的计提方法：

项 目	计提方法
组合 1: 以账龄为信用风险特征的应收款项	采用账龄分析法，按应收款项的账龄和规定的比例提取
组合 2: 关联方往来	不计提坏账准备

a. 组合中，采用账龄分析法计提坏账准备的组合计提方法

账 龄	应收账款计提比例(%)	其他应收款计提比例(%)
1 年以内（含 1 年，下同）	5	5
1 至 2 年	10	10
2 至 3 年	20	20
3 至 5 年	50	50
5 年以上	100	100

③单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收款项

本公司对于单项金额虽不重大但具备以下特征的应收款项，单独进行减值测试，有客观证据表明其发生了减值的，根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额，确认减值损失，计提坏账准备。

4.8.3 坏账准备的转回

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

4.9 存货

4.9.1 存货的分类

存货主要包括劳务成本等。

4.9.2 存货取得和发出的计价方法

存货在取得时按实际成本计价，存货成本包括采购成本、加工成本和其他成本。领用和发出时按个别认定法计价。

4.9.3 存货可变现净值的确认和跌价准备的计提方法

可变现净值是指在日常活动中，存货的估计售价减去至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用以及相关税费后的金额。在确定存货的可变现净值时，以取得的确凿证据为基础，同时考虑持有存货的目的以及资产负债表日后事项的影响。

在资产负债表日，存货按照成本与可变现净值孰低计量。当其可变现净值低于成本时，提取存货跌价准备。存货跌价准备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。

4.9.4 存货的盘存制度为永续盘存制。

4.9.5 低值易耗品和包装物的摊销方法

低值易耗品于领用时按一次摊销法摊销；包装物于领用时按一次摊销法摊销。

4.10 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，其会计

政策详见附注“4.7 金融工具”。

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。

4.10.1 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股东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股东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。

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。

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。

4.10.2 后续计量及损益确认方法

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。

4.10.2.1 成本法核算的长期股权投资

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。

4.10.2.2 权益法核算的长期股权投资

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。

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。

4.10.2.3 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。

4.10.2.4 处置长期股权投资

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“4.5.2 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。

4.11 固定资产

4.11.1 固定资产确认条件

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

4.11.2 各类固定资产的折旧方法

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

类 别	折旧方法	折旧年限(年)	残值率(%)	年折旧率(%)
电子设备	年限平均法	3	5	31.67
办公设备	年限平均法	5	5	19.00
运输设备	年限平均法	3-5	5	19.00-31.67

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

4.11.3 固定资产的减值测试方法及减值准备计提方法

详见附注“4.12 长期资产减值”。

4.11.4 融资租入固定资产的认定依据及计价方法

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

4.11.5 其他说明

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

当固定资产处于处置状态或预期通过使用或处置不能产生经济利益时，终止确认该固定资产。固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的差额计入当期损益。

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

4.12 长期资产减值

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

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

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

上述资产减值损失一经确认，以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

4.13 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基本养老保险、失业保险以及年金等。离职后福利计划包括设定提存计划。采用设定提存计划的，相应的应缴存金额于发生时计入相关资产成本或当期损益。

在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿的建议，在本公司不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时，和本公司确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本两者孰早日，确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益。但辞退福利预期在年度报告期结束后十二个月不能完全支付的，按照其他长期职工薪酬处理。

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

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

4.14 收入

4.14.1 商品销售收入

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

4.14.2 提供劳务收入

在提供劳务交易的结果能够可靠估计的情况下，于资产负债表日按照完工百分比法确认提供的劳务收入。

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。

4.14.3 使用费收入

根据有关合同或协议，按权责发生制确认收入。

4.14.4 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

4.14.5 收入确认的具体方法

（1）技术开发

本公司在交付技术开发产品后，通过客户终验并取得终验证书时确认收入。

（2）技术服务

根据合同约定事项，对需要客户验收的技术服务，本公司于完成技术服务工作，在通过客户终验并取得终验证书时确认收入；对不需要客户验收的，本公司在提供服务后，按照合同约定的服务受益期确认收入。

（3）数据渠道平台

本公司每月与客户定期结算数据使用量，按照合同约定的收费比例，确认技术服务费收入金额，并确认收入。

4.15 政府补助

政府补助是指本公司从政府无偿取得货币性资产和非货币性资产，不包括政府以投资者身份并享有相应所有者权益而投入的资本。政府补助分为与资产相关的政府补助和与收

益相关的政府补助。本公司将所取得的用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助界定为与资产相关的政府补助；其余政府补助界定为与收益相关的政府补助。若政府文件未明确规定补助对象，则采用以下方式将补助款划分为与收益相关的政府补助和与资产相关的政府补助：（1）政府文件明确了补助所针对的特定项目的，根据该特定项目的预算中将形成资产的支出金额和计入费用的支出金额的相对比例进行划分，对该划分比例需在每个资产负债表日进行复核，必要时进行变更；（2）政府文件中对用途仅作一般性表述，没有指明特定项目的，作为与收益相关的政府补助。政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能够可靠取得的，按照名义金额计量。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

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

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

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

4.16 递延所得税资产/递延所得税负债

4.16.1 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报告期税前会计利润作相应调整后计算得出。

4.16.2 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。

4.16.3 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。

4.16.4 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，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。

4.17 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。

4.17.1 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。

4.17.2 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。

4.17.3 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。

4.17.4 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

贷款的入账价值，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。

4.18 重要会计政策、会计估计的变更

4.18.1 会计政策变更

（1）报表格式修订

财政部于 2019 年 4 月发布《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），自 2019 年 1 月 1 日起施行。

本公司根据要求相应追溯重述了比较报表。

由于上述要求，本期和比较期间财务报表的部分项目列报内容不同，但对本期和比较期间的本公司合并及公司净利润和合并及公司股东权益无影响。

序号	会计政策变更的内容和原因	受影响的报表项目名称	影响金额
	追溯调整法		
1	“应收票据及应收账款”项目分拆为“应收票据”及“应收账款”两个项目。比较数据相应调整。	2018 年 12 月 31 日 “应收账款”项目 “应收票据及应收账款”项目	增加 7,568,743.75 元； 减少 7,568,743.75 元
2	“应付票据及应付账款”项目分拆为“应付票据”及“应付账款”两个项目。比较数据相应调整。	2018 年 12 月 31 日 “应付账款”项目 “应付票据及应付账款”项目	增加 56,472.00 元； 减少 56,472.00 元

（2）新金融工具准则

财政部于 2017 年度修订了《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》和《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》。上述修订后的准则自 2019 年 1 月 1 日起施行，根据准则规定，对于施行日尚未终止确认的金融工具，之前的确认和计量与修订后的准则要求不一致的，应当追溯调整。涉及前期比较财务报表数据与修订后的准则要求不一致的，无需调整。根据上述要求，本公司无需追溯调整。

4.18.2 会计估计变更

本报告期本公司主要会计估计未发生变更。

4.19 重大会计判断和估计

本公司在运用会计政策过程中，由于经营活动内在的不确定性，本公司需要对无法准确

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

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

5、税项

5.1 主要税种及税率

税(费)种	具体税(费)率情况
增值税	应税收入按6%、16%（2019年4月1日起改为13%）的税率计算销项税，并按扣除当期允许抵扣的进项税额后的差额计缴增值税。
城市维护建设税	按实际缴纳的流转税的7%计缴。
教育费附加	按实际缴纳的流转税的3%计缴。
地方教育费附加	按实际缴纳的流转税的2%计缴。
企业所得税	按应纳税所得额的15%、25%（注1）计缴。

注 1：杭州思伟科技股份有限公司系高新技术企业，所得税税率为 15%，其子公司河北正思科技有限公司所得税税率为 25%。

5.2 税收优惠及批文

根据《高新技术企业认定管理办法》（国科发火[2016]32 号）、《高新技术企业认定管理工作指引》、《关于浙江省 2017 年第一批高新技术企业备案的复函》（国科火字〔2017〕201 号）有关规定，本公司通过高新技术企业认定，证书编号为 GR201733001494，资格有效期 3 年，企业所得税优惠期为 2017 年 1 月 1 日至 2019 年 12 月 31 日。

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）、《关于贯彻落实《中共中央国务院关于加强技术创新，发展高科技，实现产业化的决定》有关税收问题的通知》（财税字[1999]273 号）有关规定，本公司受托开发软件产品，著作权属于委托方或属于双方共同拥有的不征收增值税（营改增前免征营业税）；对经过国家版权局注册登记，本公司在销售时一并转让著作权、所有权的，不征收增值税（营改增前免征营业税）。

5.3 其他说明

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），本公司自行开发研制的软件产品销售先按16%（2019年4月1日起改为13%）的税率计缴增值税，其实际税负超过3%部分经国家税务局审核后予以退税。

6、合并财务报表主要项目注释

以下注释项目（含公司财务报表重要项目注释）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。

6.1 货币资金

项 目	期末余额	期初余额
库存现金	2,810.20	55,924.11
银行存款	132,126.13	532,567.57
其他货币资金	57.70	57.60
合 计	134,994.03	588,549.28

注：（1）.其他货币资金系安信证券资金账户余额。

（2）.本期期末不存在使用受限制的货币资金。

6.2 应收账款

6.2.1 分类

类 别	期末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的应收款项					
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收款项	17,986,704.26	100.00	1,178,467.21	6.55	16,808,237.05
其中：组合1：以账龄为信用风险特征的应收款项	17,986,704.26	100.00	1,178,467.21	6.55	16,808,237.05
组合2：关联方往来					
单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收款项					
合 计	17,986,704.26	100.00	1,178,467.21	6.55	16,808,237.05

（续）

类 别	期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的应收款项					
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收款项	8,007,546.05	100.00	438,802.30	5.48	7,568,743.75
其中：组合1：以账龄为信用风险	7,607,546.05	95.00	438,802.30	5.77	7,168,743.75

特征的应收款项					
组合 2：关联方往来	400,000.00	5.00			400,000.00
单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收款项					
合 计	8,007,546.05	100.00	438,802.30	5.48	7,568,743.75

①组合中，按账龄分析法计提坏账准备的应收账款

账 龄	期末余额		
	应收账款	坏账准备	计提比例(%)
1 年以内	16,248,264.26	812,413.21	5.00
1 至 2 年	807,840.00	80,784.00	10.00
2 至 3 年	600,100.00	120,020.00	20.00
3 至 5 年	330,500.00	165,250.00	50.00
合 计	17,986,704.26	1,178,467.21	

6.2.2 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备金额 739,664.91 元。

6.2.3 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

单位名称	款项性质	期末金额	账龄	占应收款项期末合计数的比例(%)	与本公司关系
电通数码（北京）广告有限公司广州分公司	业务款	9,965,000.00	1 年以内	55.40	非关联方
大连同方软银科技股份有限公司	业务款	3,393,236.55	1 年以内 2,662,296.55 元，1-2 年 730,940.00 元	18.87	非关联方
天津农村商业银行股份有限公司	业务款	1,814,795.00	1 年以内 1,164,795.00 元，1-2 年 650,000.00 元	10.09	非关联方
邢台银行股份有限公司	业务款	1,667,600.00	1 年以内	9.27	非关联方
承德银行股份有限公司	业务款	680,000.00	1 年以内	3.78	非关联方
合 计		17,520,631.55		97.41	

6.3 预付款项

6.3.1 账龄

账 龄	期末余额		期初余额	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
1 年以内	199,502.83	100.00	179,963.81	100.00
合 计	199,502.83	100.00	179,963.81	100.00

6.3.2 按预付对象归集的期末余额前两名的预付款情况

单位名称	款项性质	期末余额	账龄	占预付账款期末余额合计数的比例(%)
杭州古荡湾股份经济合作社	预付租金	148,862.98	1 年以内	74.62
四川行舟远洋科技有限公司	预付劳务费	31,080.00	1 年以内	15.58

江苏欧飞电子商务有限公司	预付话费充值款	19,559.85	1 年以内	9.80
合 计		199,502.83		100.00

6.4 其他应收款

6.4.1 分类

类 别	期末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	251,971.66	100.00	111,522.08	44.26	140,449.58
其中：组合 1：以账龄为信用风险特征的应收款项	251,971.66	100.00	111,522.08	44.26	140,449.58
组合 2：关联方往来					
单项金额不重大但单独计提坏账准备的其他应收款					
合 计	251,971.66	100.00	111,522.08	44.26	140,449.58

(续)

类 别	期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	186,362.78	100.00	108,241.64	58.08	78,121.14
其中：组合 1：以账龄为信用风险特征的应收款项	186,362.78	100.00	108,241.64	58.08	78,121.14
组合 2：关联方往来					
单项金额不重大但单独计提坏账准备的其他应收款					
合 计	186,362.78	100.00	108,241.64	58.08	78,121.14

①组合中，按账龄分析法计提坏账准备的其他应收款

账 龄	期末余额		
	其他应收款	坏账准备	计提比例(%)
1 年以内	147,841.66	7,392.08	5.00
5 年以上	104,130.00	104,130.00	100.00
合 计	251,971.66	111,522.08	

6.4.2 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备金额 3,280.44 元。

6.4.3 本期实际核销的其他应收款情况

本报告期无实际核销的其他应收款。

6.4.4 其他应收款按款项性质分类情况

款项性质	期末账面余额	期初账面余额
押金及保证金	184,530.00	148,242.00
其他	46,895.36	17,574.48
备付金	20,546.30	20,546.30
合 计	251,971.66	186,362.78

6.4.5 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
杭州古荡湾股份经济合作社	押金及保证金	104,130.00	5 年以上	41.33	104,130.00
天津农村商业银行股份有限公司	押金及保证金	30,800.00	1 年以内	12.22	1,540.00
四川行舟远洋科技有限公司	押金及保证金	29,600.00	1 年以内	11.75	1,480.00
鄂尔多斯聚合支付项目	其他	24,000.00	1 年以内	9.52	1,200.00
张丽莉	备付金	20,546.30	1 年以内	8.15	1,027.32
合 计		209,076.30		82.97	109,377.32

6.4.6 涉及政府补助的其他应收款

本报告期无涉及政府补助的其他应收款。

6.5 其他流动资产

项 目	期末余额	期初余额
待抵扣进项税金	6,235.85	4,939.51
预缴所得税	257,829.83	257,829.83
其他		5,512.00
合 计	264,065.68	268,281.34

6.6 固定资产

6.6.1 固定资产情况

项 目	办公设备	电子设备	运输设备	合 计
一、账面原值				
1、期初余额	60,563.00	349,343.61	565,217.66	975,124.27
2、本期增加金额		30,689.66		30,689.66
（1）购置		30,689.66		30,689.66
（2）在建工程转入				
3、本期减少金额				
（1）处置或报废				
4、期末余额	60,563.00	380,033.27	565,217.66	1,005,813.93

二、累计折旧				
1、期初余额	49,906.88	274,226.08	503,937.70	828,070.66
2、本期增加金额	2,988.99	23,972.52	33,019.10	59,980.61
（1）计提	2,988.99	23,972.52	33,019.10	59,980.61
3、本期减少金额				
（1）处置或报废				
4、期末余额	52,895.87	298,198.60	536,956.80	888,051.27
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	7,667.13	81,834.67	28,260.86	117,762.66
2、期初账面价值	10,656.12	75,117.53	61,279.96	147,053.61

6.7 递延所得税资产

6.7.1 未经抵销的递延所得税资产明细

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	1,289,989.29	194,160.50	547,043.94	82,553.76
合 计	1,289,989.29	194,160.50	547,043.94	82,553.76

6.8 应付账款

6.8.1 账龄

项 目	期末余额	期初余额
1 年以内	9,963,834.53	56,472.00
合 计	9,963,834.53	56,472.00

6.9 预收款项

6.9.1 预收款项列示

项 目	期末余额	期初余额
业务款	90,000.00	220,400.00
合 计	90,000.00	220,400.00

6.10 应付职工薪酬

6.10.1 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
一、短期薪酬	967,003.40	5,456,470.34	5,594,520.34	828,953.40
二、离职后福利-设定提存计划	68,702.46	182,064.50	182,064.50	68,702.46
合 计	1,035,705.86	5,638,534.84	5,776,584.84	897,655.86

6.10.2 短期薪酬列示

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、工资、奖金、津贴和补贴	910,620.00	5,155,007.86	5,293,057.86	772,570.00
2、职工福利费				
3、社会保险费	56,383.40	150,731.24	150,731.24	56,383.40
其中：医疗保险费	49,750.06	133,043.96	133,043.96	49,750.06
工伤保险费	947.62	2,745.10	2,745.10	947.62
生育保险费	5,685.72	14,942.18	14,942.18	5,685.72
4、住房公积金				
5、工会经费和职工教育经费				
合 计	967,003.40	5,456,470.34	5,594,520.34	828,953.40

6.10.3 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
1、基本养老保险	66,333.40	175,656.38	175,656.38	66,333.40
2、失业保险费	2,369.06	6,408.12	6,408.12	2,369.06
合 计	68,702.46	182,064.50	182,064.50	68,702.46

6.11 应交税费

项 目	期末余额	期初余额
增值税	31,682.75	253,768.17
城市维护建设税	11,164.20	18,603.67
教育费附加	4,784.65	7,973.00
地方教育费附加	3,189.76	5,315.32
水利建设专项基金	17,648.83	17,648.83
个人所得税	22,383.01	307,679.20
合 计	90,853.20	614,568.59

6.12 其他应付款

6.12.1 款项性质

项 目	期末余额	期初余额
代扣个人社保	49,749.34	49,749.34

报销款	382,967.00	697,584.26
借款	2,355,000.00	450,000.00
法律服务费	40,000.00	40,000.00
其他	991,459.37	117,101.87
合 计	3,819,175.71	1,354,435.47

6.12.2 账龄超过 1 年的重要其他应付款

期末无账龄超过 1 年的重要其他应付款。

6.13 一年内到期的非流动负债

项 目	期末余额	期初余额
1 年内到期的长期借款	500,000.00	350,000.00
合 计	500,000.00	350,000.00

6.14 长期借款

项 目	期末余额	期初余额
保证借款	1,000,000.00	641,666.67
减：一年内到期的长期借款（附注 6.13）	500,000.00	350,000.00
合 计	500,000.00	291,666.67

注：2019 年 06 月 26 日，公司向深圳前海微众银行股份有限公司取得借款 100 万元，借款期限 2019 年 06 月 26 日—2021 年 06 月 25 日，借款日利率：0.045%，借款条件：保证（保证人：梅冰，保证金额：最高不超过人民币叁佰万元整）。

6.15 股本

项 目	期初余额	本期增减变动（+、-）					期末余额
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
股份总数	10,000,000.00						10,000,000.00

6.16 资本公积

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
股本溢价	1,091,484.96			1,091,484.96
合 计	1,091,484.96			1,091,484.96

6.17 盈余公积

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	187,675.79			187,675.79
合 计	187,675.79			187,675.79

6.18 未分配利润

项 目	本 期	上 期
-----	-----	-----

调整前上年末未分配利润	-6,241,300.24	817,097.00
调整期初未分配利润合计数		
调整后期初未分配利润	-6,241,300.24	817,097.00
加：本期归属于母公司股东的净利润	-2,884,621.30	-7,058,397.24
减：提取法定盈余公积		
折股时净资产大于股本部分计入资本公积		
期末未分配利润	-9,125,921.54	-6,241,300.24

6.19 营业收入和营业成本

6.19.1 分类

项 目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	4,279,370.28	3,261,882.10	5,925,575.27	909,020.06
其他业务	420,707.15		38,062.27	
合 计	4,700,077.43	3,261,882.10	5,963,637.54	909,020.06

6.19.2 主营业务（分产品）

项 目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
技术服务	4,279,370.28	3,261,882.10	5,925,575.27	909,020.06
合 计	4,279,370.28	3,261,882.10	5,925,575.27	909,020.06

6.19.3 公司前五名客户的营业收入情况

客户名称	金额	占公司全部营业收入的比例（%）
邢台银行股份有限公司	1,733,962.26	36.89
天津农村商业银行股份有限公司	1,045,283.02	22.24
大连同方软银科技股份有限公司	566,037.74	12.04
承德银行股份有限公司	641,509.43	13.65
青海银行股份有限公司	117,924.53	2.51
合 计	4,104,716.98	87.33

6.20 税金及附加

项 目	本期发生额	上期发生额
城市维护建设税	7,990.81	21,602.80
教育费附加	3,424.63	9,258.34
地方教育费附加	2,283.09	6,172.23
印花税		110.00
合 计	13,698.53	37,143.37

注：各项税金及附加的计缴标准详见附注“5、税项”。

6.21 销售费用

项 目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	462,281.32	359,244.38
差旅费	23,830.06	81,298.01
办公费	6,555.90	3,750.01
招待费	31,483.42	30,798.91
汽车费	300.00	784.00
租赁费用		20,010.88
合 计	524,450.70	495,886.19

6.22 管理费用

项 目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	1,129,306.51	2,879,329.73
差旅费	26,759.74	175,376.65
办公费	89,290.89	64,297.99
折旧摊销费	26,991.27	32,026.61
招待费	33,308.69	8,473.94
中介费	2,250.00	256,526.41
汽车费	22,588.20	27,461.11
税费	9,480.00	572.07
租赁费用	334,296.79	269,332.49
服务费	38,695.70	871,145.85
其他	5,512.00	
合 计	1,718,479.79	4,584,542.85

6.23 研发费用

项 目	本期发生额	上期发生额
人员薪资	1,246,728.98	1,610,250.00
五险一金	139,367.64	170,118.49
折旧费用	32,989.34	33,820.96
合 计	1,419,085.96	1,814,189.45

6.24 财务费用

项 目	本期发生额	上期发生额
利息支出	61,359.43	
减：利息收入	615.49	905.77
手续费	760.68	524.78
合 计	61,504.62	-380.99

6.25 信用减值损失

项 目	本期发生额	上期发生额
坏账损失	742,945.35	
合 计	742,945.35	

6.26 资产减值损失

项 目	本期发生额	上期发生额
坏账损失		-44,500.28
合 计		-44,500.28

6.27 其他收益

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
政府补助（详见下表：政府补助明细表）		1,712,500.00	
合 计		1,712,500.00	

其中，计入当期损益的政府补助：

补助项目	本期发生数	上期发生数	与资产相关/ 与收益相关
信息服务业补助		12,500.00	与收益相关
新三板挂牌奖励		1,500,000.00	与收益相关
市研发中心奖励		200,000.00	与收益相关
合 计		1,712,500.00	

6.28 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
政府奖励		10,000.00	
其他	129.40	1,161.12	129.40
合 计	129.40	11,161.12	129.40

6.29 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
公益性捐赠支出		6,000.00	
滞纳金	62,131.59	26,480.85	62,131.59
合 计	62,131.59	32,480.85	62,131.59

6.30 所得税费用

6.30.1 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	-111,606.74	-16,968.85

合 计	-111,606.74	-16,968.85
-----	-------------	------------

6.31 现金流量表项目

6.31.1 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
政府补助		1,722,500.00
往来款及其他	1,022,334.55	446.32
利息收入	615.49	905.77
合 计	1,022,950.04	1,723,852.09

6.31.2 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
付现期间费用	745,248.30	1,213,608.06
往来款及其他	725,347.62	2,303,339.14
合 计	1,470,595.92	3,516,947.20

6.31.3 收到其他与筹资活动有关的现金

项 目	本期发生额	上期发生额
资金拆入	4,053,117.92	
合 计	4,053,117.92	

6.31.4 支付其他与筹资活动有关的现金

项 目	本期发生额	上期发生额
资金拆入	2,148,117.92	
合 计	2,148,117.92	

6.32 现金流量表补充资料

6.32.1 现金流量表补充资料

补充资料	本期金额	上期金额
1、将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	-2,992,365.07	-124,113.99
加：资产减值准备	742,945.35	-44,500.28
固定资产折旧	59,980.61	65,847.57
无形资产摊销		
长期待摊费用摊销		
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失		
固定资产报废损失		
公允价值变动损失		
财务费用	61,359.43	
投资损失		

递延所得税资产减少	-111,606.74	-274,798.68
递延所得税负债增加		
存货的减少		-64,543.79
经营性应收项目的减少	-11,685,601.51	-25,331.62
经营性应付项目的增加	11,579,937.38	-1,522,887.44
其他		
经营活动产生的现金流量净额	-2,345,350.55	-1,990,328.23
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	134,994.03	484,890.64
减：现金的期初余额	588,549.28	3,438,323.74
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	-453,555.25	-2,953,433.10

6.32.2 现金及现金等价物的构成

项 目	期末余额	期初余额
一、现金	134,994.03	588,549.28
其中：库存现金	2,810.20	55,924.11
可随时用于支付的银行存款	132,126.13	532,567.57
可随时用于支付的其他货币资金	57.70	57.60
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	134,994.03	588,549.28
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		

注：现金和现金等价物不含母公司或集团内子公司使用受限制的现金和现金等价物。

6.33 所有权或使用权受限制的资产

报告期内无所有权或使用权受限制的资产。

7、合并范围的变更

报告期内未发生合并范围的变更。

8、在其他主体中的权益

8.1 在子公司中的权益

8.1.1 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	
河北正思科技有限公司	河北	石家庄	技术服务、技术开发	55.00		股权转让

8.1.2 重要的非全资子公司

子公司名称	少数股东的持股比例(%)	本期归属于少数股东的损益	本期向少数股东分派的股利	期末少数股东权益余额
河北正思科技有限公司	45.00	-107,743.77		-155,586.18

8.1.3 重要的非全资子公司的主要财务信息

子公司名称	期末余额					
	流动资产	非流动资产	资产合计	流动负债	非流动负债	负债合计
河北正思科技有限公司	186,567.77	1,242.91	187,810.68	358,002.19		358,002.19

子公司名称	本期发生额			
	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量
河北正思科技有限公司	0.00	-239,430.60	-239,430.60	21,091.15

9、关联方及关联交易

9.1 本公司的实际控制人情况

名称	关联关系	企业性质	持股比例(%)		表决权比例(%)		本企业最终控制方
			直接	间接	直接	间接	
梅冰	实际控制人	自然人	15.00	26.95	15.00	55.00	梅冰

注：截至报告日梅冰直接持有公司股权 15%，同时持有嘉兴思伟投资管理合伙企业（有限合伙）49.00%的出资额并担任普通合伙人，梅冰间接持有公司股权 26.95%，间接持有公司表决权 55.00%，合计持有公司股权 41.95%，持有公司表决权 70%。

9.2 本公司的合营和联营企业情况

报告期内本公司无联营企业。

9.3 其他关联方情况

9.3.1 报告期内的关联方

其他关联方名称	其他关联方与本公司关系
嘉兴思伟投资管理合伙企业（有限合伙）	控股股东
河北正思科技有限公司	控股子公司
北京君石久正投资管理有限公司	持有公司 5%以上股份的股东

程文舜	间接持股 5%以上股东、公司董事、副总经理、信息披露事务负责人
黄晶	间接持股 5%以上股东、公司董事、副总经理
黄奕菲	财务负责人
杭州市江干区恒粤餐厅	公司董事程文舜对外投资并担任经营者的个体工商户
沈阳票据资产交易中心有限责任公司	公司实际控制人、董事长梅冰报告期内对外担任董事的公司
君石控股有限公司	公司股东北京君石久正投资管理有限公司的母公司
杭州市江干区梅冰餐厅	公司实际控制人、董事长梅冰报告期内对外投资并担任经营者的个体工商户
北京金云彩网络科技有限公司	公司股东北京君石久正投资管理有限公司的全资子公司
北京宜定投网络科技有限公司	公司股东北京君石久正投资管理有限公司的全资子公司
北京元币网络技术有限公司	公司股东北京君石久正投资管理有限公司的全资子公司
北京搜贷网络技术有限公司	公司股东北京君石久正投资管理有限公司的全资子公司
北京贷搜搜网络技术有限公司	公司股东北京君石久正投资管理有限公司的全资子公司
北京全民付网络技术有限公司	公司股东北京君石久正投资管理有限公司的全资子公司
北京创投在线网络技术有限公司	公司股东北京君石久正投资管理有限公司的全资子公司
江西长帆信息科技有限公司	公司股东北京君石久正投资管理有限公司投资的公司
北京易通贷金融信息服务有限公司	公司股东北京君石久正投资管理有限公司的实际控制人王岩控制的公司

9.4 关联方交易情况

9.4.1 购销商品、提供和接受劳务的关联交易

报告期内无购销商品、提供和接受劳务的关联交易。

9.4.2 关联方资金拆借

关联方	拆借金额	起始日	到期日/还款日	说 明
拆入：				
梅冰	800,000.00	2019 年 1 月 21 日	2019 年 12 月 31 日	不计息
梅冰	150,000.00	2019 年 3 月 28 日	2019 年 12 月 31 日	不计息，截至 2019 年 6 月 30 日，尚余 10 万元未还款
梅冰	170,000.00	2019 年 4 月 28 日	2019 年 12 月 31 日	不计息，截至 2019 年 6 月 30 日，尚未还款
梅冰	1,275,000.00	2019 年 5 月 15 日	2019 年 12 月 31 日	不计息，截至 2019 年 6 月 30 日，尚余 21.5 万元未还款
梅冰	620,000.00	2019 年 6 月 28 日	2019 年 12 月 31 日	不计息，截至 2019 年 6 月 30 日，尚未还款

9.4.3 关键管理人员报酬

项 目	本期发生额	上期发生额
-----	-------	-------

关键管理人员报酬	1,757,107.80	1,850,470.80
----------	--------------	--------------

9.4.4 关联方担保

本公司作为被担保方：

担保方	担保金额	担保起始日	担保到期日	担保是否已经履行完毕
梅冰	1,000,000.00	2018.11.12	2023.06.25	否

备注：本公司向深圳前海微众银行股份有限公司申请银行授信 100 万元，在该额度内公司可以申请借款，梅冰为此项授信提供担保，担保的期限为 2018.11.12-2023.06.25。

9.5 关联方应收应付款项

9.5.1 应收项目

项目名称	期末余额	期初余额
应收款项：		
江西长帆信息科技有限公司		400,000.00
合 计		400,000.00

9.5.2 应付项目

项目名称	期末余额	期初余额
其他应付款：		
梅冰	1,105,000.00	450,000.00
合 计	1,105,000.00	450,000.00

10、承诺及或有事项

10.1 重大承诺事项

截至 2019 年 6 月 30 日，本公司无需要披露的重大承诺事项。

10.2 或有事项

截至 2019 年 6 月 30 日，本公司无需要披露的重要或有事项。

11、资产负债表日后事项

截至 2019 年 6 月 30 日，本公司无需要披露的资产负债表日后事项。

12、其他重要事项

截至财务报告批准报出日，本公司无需要披露的其他重要事项。

13、公司财务报表重要项目注释

13.1 应收款项

13.1.1 分类

类 别	期末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的应收款项					
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收款项	17,962,704.26	100.00	1,177,267.21	6.55	16,785,437.05
其中：组合 1：以账龄为信用风险特征的应收款项	17,962,704.26	100.00	1,177,267.21	6.55	16,785,437.05
组合 2：关联方往来					
单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收款项					
合 计	17,962,704.26	100.00	1,177,267.21	6.55	16,785,437.05

(续)

类 别	期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的应收款项					
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收款项	7,933,546.05	100.00	435,102.30	5.48	7,498,443.75
其中：组合 1：以账龄为信用风险特征的应收款项	7,533,546.05	94.96	435,102.30	5.78	7,098,443.75
组合 2：关联方往来	400,000.00	5.04			400,000.00
单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收款项					
合 计	7,933,546.05	100.00	435,102.30	5.48	7,498,443.75

①组合中，按账龄分析法计提坏账准备的应收账款

账 龄	期末余额		
	应收账款	坏账准备	计提比例(%)
1 年以内	16,224,264.26	811,213.21	5.00
1 至 2 年	807,840.00	80,784.00	10.00
2 至 3 年	600,100.00	120,020.00	20.00
3 至 5 年	330,500.00	165,250.00	50.00
合 计	17,962,704.26	1,177,267.21	

13.1.2 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备金额 742,164.91 元。

13.1.3 本期实际核销的应收账款情况

本报告期无实际核销的应收账款。

13.1.4 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

单位名称	款项性质	期末金额	账龄	占应收款项 期末合计数的 比例(%)	与本公司 关系
电通数码（北京）广告有限公司广州分公司	业务款	9,965,000.00	1 年以内	55.48	非关联方
大连同方软银科技股份有限公司	业务款	3,393,236.55	1 年以内 2,662,296.55 元, 1-2 年 730,940.00 元	18.89	非关联方
天津农村商业银行股份有限公司	业务款	1,814,795.00	1 年以内 1,164,795.00 元, 1-2 年 650,000.00 元	10.10	非关联方
邢台银行股份有限公司	业务款	1,667,600.00	1 年以内	9.28	非关联方
承德银行股份有限公司	业务款	680,000.00	1 年以内	3.79	非关联方
合 计		17,520,631.55		97.54	

13.2 其他应收款

13.2.1 分类

类 别	期末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	198,530.00	100.00	108,850.00	54.43	89,680.00
其中：组合 1：以账龄为信用风险特征的应收款项	198,530.00	100.00	108,850.00	54.43	89,680.00
组合 2：关联方往来					
单项金额不重大但单独计提坏账准备的其他应收款					
合 计	198,530.00	100.00	108,850.00	54.43	89,680.00

（续）

类 别	期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	160,930.00	100.00	106,970.00	66.47	53,960.00
其中：组合 1：以账龄为信用风险特征的应收款项	160,930.00	100.00	106,970.00	66.47	53,960.00
组合 2：关联方往来					
单项金额不重大但单独计提坏账准备的其他应收款					
合 计	160,930.00	100.00	106,970.00	66.47	53,960.00

①组合中，按账龄分析法计提坏账准备的其他应收款

账 龄	期末余额		
	其他应收款	坏账准备	计提比例(%)

1 年以内	94,400.00	4,720.00	5.00
5 年以上	104,130.00	104,130.00	100.00
合 计	198,530.00	108,850.00	

13.2.2 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备金额 1,880.00 元。

13.2.3 本期实际核销的其他应收款情况

本报告期无实际核销的其他应收款。

13.2.4 其他应收款按款项性质分类情况

款项性质	期末账面余额	期初账面余额
押金及保证金	174,530.00	144,930.00
其他	24,000.00	16,000.00
合 计	198,530.00	160,930.00

13.2.5 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
杭州古荡湾股份经济合作社	押金及保证金	104,130.00	5 年以上	52.45	104,130.00
天津农村商业银行股份有限公司	押金及保证金	30,800.00	1 年以内	15.51	1,540.00
四川行舟远洋科技有限公司	押金及保证金	29,600.00	1 年以内	14.91	1,480.00
鄂尔多斯聚合支付项目	其他	24,000.00	1 年以内	12.09	1,200.00
邢台银行股份有限公司	押金及保证金	10,000.00	1 年以内	5.04	500.00
合 计		198,530.00		100.00	108,850.00

13.2.6 涉及政府补助的其他应收款

本报告期无涉及政府补助的其他应收款。

13.3 长期股权投资

13.3.1 长期股权投资分类

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	200,000.00		200,000.00	200,000.00		200,000.00
合 计	200,000.00		200,000.00	200,000.00		200,000.00

13.3.2 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
河北正思科技有限公司	200,000.00			200,000.00		

合 计	200,000.00			200,000.00		
-----	------------	--	--	------------	--	--

13.4 营业收入和营业成本

13.4.1 分类

项 目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	4,279,370.28	3,247,628.10	5,835,009.24	904,020.06
其他业务	420,707.15		38,062.26	
合 计	4,700,077.43	3,247,628.10	5,873,071.50	904,020.06

13.4.2 主营业务（分产品）

项 目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
技术开发				
技术服务	4,279,370.28	3,247,628.10	5,835,009.24	904,020.06
数据渠道平台				
合 计	4,279,370.28	3,247,628.10	5,835,009.24	904,020.06

13.4.3 公司前五名客户的营业收入情况

客户名称	金额	占公司全部营业收入的比例（%）
邢台银行股份有限公司	1,733,962.26	36.89
天津农村商业银行股份有限公司	1,045,283.02	22.24
大连同方软银科技股份有限公司	566,037.74	12.04
承德银行股份有限公司	641,509.43	13.65
青海银行股份有限公司	117,924.53	2.51
合 计	4,104,716.98	87.33

14、补充资料

14.1 本期非经常性损益明细表

项 目	金额	说明
计入当期损益的政府补助，但与企业正常经营业务密切相关，符合国家政策规定，按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外		
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-62,002.19	
其他符合非经常性损益定义的损益项目		
小 计	-62,002.19	
减：所得税影响额		
少数股东权益影响额（税后）		
合 计	-62,002.19	

注：非经常性损益项目中的数字“+”表示收益及收入，“-”表示损失或支出。

14.2 净资产收益率及每股收益

报告期利润	加权平均净资产 收益率(%)	每股收益	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	-80.23	-0.29	-0.29
扣除非经常损益后归属于普通股股东的净利润	-78.50	-0.28	-0.28

杭州思伟科技股份有限公司

2019 年 8 月 23 日