

证券代码：837913

证券简称：永融科技

主办券商：广州证券



永融科技

NEEQ : 837913

广州永融科技股份有限公司

Guangzhou YouBest Information Technology Co., LTD

半年度报告

2019

公司年度大事记

报告期内，经公司第二届董事会第三次会议审议，公司拟出资参股设立控股子公司广州中科永信科技有限公司。2019年1月23日广州中科永信科技有限公司完成工商注册登记。

目 录

声明与提示	5
第一节 公司概况	6
第二节 会计数据和财务指标摘要	8
第三节 管理层讨论与分析	10
第四节 重要事项	13
第五节 股本变动及股东情况	17
第六节 董事、监事、高级管理人员及核心员工情况.....	19
第七节 财务报告	22
第八节 财务报表附注.....	35

释义

释义项目		释义
公司、本公司、永融科技	指	广州永融科技股份有限公司
永霸信科	指	广州永融科技股份有限公司原用简称
永霸投资	指	广州永霸投资企业(有限合伙)，系公司股东
股转系统	指	全国中小企业股份转让系统有限责任公司
会计事务所	指	立信会计师事务所(特殊普通合伙)
《公司法》	指	《中华人民共和国公司法》
《证券法》	指	《中华人民共和国证券法》
证监会	指	中国证券监督管理委员会
广州证券、主办券商	指	广州证券股份有限公司
报告期	指	2019年1月1日至2019年6月30日
高级管理人员	指	公司总经理、副总经理、账务负责人、董事会秘书
三会	指	股东大会、董事会、监事会
管理层	指	公司董事、监事、高级管理人员
新睿信科	指	广州新睿信息科技有限公司，控股子公司
中科永信	指	广州中科永信科技有限公司，控股子公司
元、万元	指	人民币元、人民币万元

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。

公司负责人谢江勇、主管会计工作负责人陶雷及会计机构负责人（会计主管人员）梁丽钻保证半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

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

【备查文件目录】

文件存放地点	广州永融科技股份有限公司总经办
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、报告期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	广州永融科技股份有限公司
英文名称及缩写	Guangzhou YouBest Information Technology CO.,LTD
证券简称	永融科技
证券代码	837913
法定代表人	谢江勇
办公地址	广州市越秀区东风中路 300 号之一自编 18 楼 J 室(仅限办公使用)

二、 联系方式

董事会秘书或信息披露负责人	陶雷
是否具备全国股转系统董事会秘书任职资格	是
电话	020-83637611
传真	020-83637646
电子邮箱	taolei@youbesttech.com
公司网址	www.youbesttech.com
联系地址及邮政编码	广州市越秀区东风中路 300 号金安大厦 18 楼 J 室(510030)
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	公司总经办办公室

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	2013 年 5 月 27 日
挂牌时间	2016 年 7 月 18 日
分层情况	基础层
行业（挂牌公司管理型行业分类）	信息传输、软件和信息技术服务业(I)-软件和信息技术服务业(I65)-信息技术咨询服务业(I653)-信息技术咨询服务(I6530)
主要产品与服务项目	为金融机构提供软件测试和软件开发服务
普通股股票转让方式	集合竞价转让
普通股总股本（股）	20,000,000
优先股总股本（股）	0
做市商数量	0
控股股东	吴沛泽、谢江勇、陶雷、黄钦
实际控制人及其一致行动人	吴沛泽、谢江勇、陶雷、黄钦

四、 注册情况

项目	内容	报告期内是否变更
统一社会信用代码	914401010701568609	否
注册地址	广州市越秀区东风中路 300 号之一自编 18 楼 J 室(仅限办公使用)	否
注册资本（元）	20,000,000.00	否

五、 中介机构

主办券商	广州证券
主办券商办公地址	广州市天河区珠江西路 5 号国际金融中心主塔 19 层、20 层
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

公司于 2019 年 7 月 23 日召开第二届董事会第五次会议，审议通过《关于广州永融科技股份有限公司与广州证券股份有限公司解除持续督导协议》、《关于广州永融科技股份有限公司与开源证券股份有限公司签署持续督导协议》、《广州永融科技股份有限公司关于与广州证券股份有限公司解除持续督导协议的说明报告》、《关于提请股东大会授权董事会全权办理本次公司持续督导主办券商变更相关事宜》等议案。2019 年 8 月 13 日，上述议案经公司 2019 年第三次临时股东大会审议通过。2019 年 8 月 27 日，公司变更主办券商事宜申请已被股转线上受理。截至本半年报披露日，该申请事项尚处于股转审核状态。

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	10,115,039.95	10,100,783.01	0.14%
毛利率%	35.92%	18.80%	-
归属于挂牌公司股东的净利润	404,612.19	-1,462,963.93	127.66%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	533,812.19	-2,663,243.93	120.04%
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）	2.37%	-6.48%	-
加权平均净资产收益率%（依据归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润计算）	3.12%	-11.79%	-
基本每股收益	0.02	-0.07	128.57%

二、 偿债能力

单位：元

	本期期末	本期期初	增减比例
资产总计	34,943,484.64	32,569,004.89	7.29%
负债总计	18,212,932.59	15,977,338.81	13.99%
归属于挂牌公司股东的净资产	17,285,806.11	16,881,193.92	2.40%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	0.86	0.84	2.38%
资产负债率%（母公司）	48.31%	46.88%	-
资产负债率%（合并）	52.12%	49.06%	-
流动比率	1.86	2.02	-
利息保障倍数			-

三、 营运情况

单位：元

	本期	上年同期	增减比例
经营活动产生的现金流量净额	-773,985.81	-11,458,601.39	93.25%
应收账款周转率	0.80	0.60	-
存货周转率	1.99	8.67	-

四、 成长情况

	本期	上年同期	增减比例
--	----	------	------

总资产增长率%	7.29%	-11.24%	-
营业收入增长率%	0.14%	-15.90%	-
净利润增长率%	99.51%	-689.21%	-

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	20,000,000	20,000,000	0.00%
计入权益的优先股数量	0	0	
计入负债的优先股数量	0	0	

六、 非经常性损益

单位：元

项目	金额
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-129,200.00
非经常性损益合计	-129,200.00
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	-129,200.00

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

公司属于软件和信息技术服务业的信息技术服务供应商。公司拥有专业的应用软件研发技术团队和丰富的行业应用软件开发和测试经验，主要为金融机构提供 IT 信息系统建设方案咨询、IT 信息系统的软件开发，软件测试服务。公司通过服务成果交付和提供外派人员等形式来实现服务收入，公司通过现有客户维护和自主开拓新业务等来形成完整的运营链，为公司提供持续稳定的收入，而金融行业的信息化发展为公司开拓更为广大的市场空间。公司业务可良性的互动，形成稳定的盈利模式，构成公司的商业模式。公司采取顾问式销售为主，以公司核心技术为销售支撑、以客户的业务需求为基础。顾问式销售是指公司站在软件技术的专业角度和客户利益角度，为客户提供 IT 专业意见和解决方案以及增值服务，帮助客户恰当地选择公司的产品或服务。

公司的盈利来源包括咨询服务费、人员服务费、产品销售及运营服务费，其中最主要的盈利来源是向客户提供软件开发和测试服务。公司与客户签订服务合同后，将根据项目的需求分别安排员工前往客户的场地为其提供开发或测试服务。任务完成之后，客户与公司确认项目的工作量，结算项目费用，公司获得的项目收入扣除人力资源成本即为公司从项目中获得的盈利。

报告期内，公司的商业模式较上年度未发生较大变化。

商业模式变化情况：

适用 不适用

二、 经营情况回顾

报告期内，公司实现营业收入 10,115,039.95 元，相比上年同期增加 0.14%；本期归属于母公司所有者的净利润 404,612.19 元，相比上年同期增加 127.66%；本期期末总资产 34,943,484.64 元，相比期初增加 7.29%；本期期末归属于挂牌公司股东的净资产 17,285,806.11 元，相比期初增加 2.40%；本期经营活动产生的现金流量净额-773,985.81 元，上相比上年同期增加 93.25%。

报告期内，公司营业收入相比上年同期持平，净利润相比上年同期增加，总资产和净资产相比期初增加，主要原因是：

- 1、营业收入持平，主要是公司主要客户情况稳定，公司从客户获得的订单数量保持稳定。
- 2、净利润增加，主要原因是公司在保持客户和订单稳定的情况下，公司对项目人员的任务分配和管理进行了优化，降低了项目的总体成本；相比过往年度，项目验收通过率提高，项目结算损耗有所降低，导致公司毛利润提高所致。
- 3、总资产和净资产的增加，主要是报告期内公司因净利润增加所致。
- 4、经营活动产生的现金流量净额为负，主要是因为公司与客户结算周期延长，公司尚未收齐上年度全部应收账款，本期货款亦未全部结算所致。

报告期内，公司主要客户业务稳定，公司人员结构和生产效率得到改善，公司经营情况良好。

三、 风险与价值

1、依赖主要客户的风险

公司基于自身业务特点以及经营战略考虑，目标客户主要定位于金融机构，公司同时服务的客户数量不会太多。本期公司对前四大客户的销售额占当期收入金额的 83.10%，上年同期公司对前两大客

户的销售额占当期收入金额的 95.30%；虽然公司与客户已有较好的合作基础，但若主要客户因经营状况发生变化或其他因素减少与公司的合作，可能会给公司经营带来一定影响。

应对措施：公司新增客户数量的增加，改善了公司对客户重点客户依赖度，公司还将加大市场开拓力度，减少对主要客户的依赖。

2、人力成本上升的风险

公司所处软件和信息技术服务行业属于人力资本和知识密集型行业，最主要的经营成本是人力成本。随着行业发展和市场竞争的需要，企业间人才争夺将会加剧，公司为了留住优秀人才，其人力成本将呈上升态势。同时，随着经济发展、城市生活成本上升以及政府部门对劳动者社会保障要求的进一步提高，公司的人力成本亦存在大幅增加的风险。

应对措施：公司通过流程标准化，加强管理工作，提升员工工作效能和产出，提升单位人均贡献率，以降低人力资源成本上升对公司毛利润的影响。

3、公司治理风险

公司在 2015 年 11 月变更为股份公司后，虽然逐步建立健全了法人治理结构，制定了适应公司现阶段发展的内部控制体系，公司内部管理和内部控制体系还需要在公司经营过程中逐渐完善。

应对措施：公司不断加强内部管理体系建设，通过券商督导、ISO 认证等外部认证单位的审计，发现公司治理风险并及时采取应对措施。

4、营业规模较小的市场风险

公司主要从事包括金融企业在内的软件测试及软件开发服务。报告期内，但公司总体规模不大，仍处于成长和发展阶段，与同行业内的大公司相比，应对市场变化的反应能力和恢复能力相对较差，对外界和内部风险的抵抗能力相对较弱。市场的外界环境存在很多不确定性因素，公司可能会因规模较小而在市场变化中受到较大冲击，从而对公司业务造成不利影响。

应对措施：公司将持续加大研发投入，通过产品销售提升公司核心竞争力，扩大客户群体，提高公司对市场变化的反应能力。

5、核心技术人员流失的风险

公司所处软件和信息技术服务行业属于知识和人力资本密集型行业，核心技术和关键管理人员是公司发展的基础，也是公司核心竞争力的关键要素。随着本行业发展和市场竞争加剧，企业间人才争夺将会愈加激烈。倘若公司不能采取有效的培养考核机制、激励模式等人才稳定措施，公司将存在核心技术人员流失的风险。

应对措施：公司加强核心团队的人员培养，建立健全员工激励机制和考核机制，充分调整员工的积极性，稳定员工队伍。

6、实际控制人不当控制的风险

公司股东吴沛泽、谢江勇、陶雷、黄钦目前合计持有公司股份 83.32%，并担任董事长、董事、高级管理人员或监事，且签署了《一致行动协议》，为公司共同的实际控制人，有能力通过投票表决的方式对公司的经营、财务和人事决策产生重大影响，因此存在实际控制人为其个人利益影响公司科学决策，造成相关决策不符合或损害公司及投资者利益的风险。

应对措施：建立健全公司治理的有效性，落实公司章程和管理制度的各项规定，加强股东大会、董事会日常经营的监督力度，避免实际控制人不当控制的风险。

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，公司诚信经营，按时纳税，积极吸纳就业并保障员工合法权益，恪守职责，公司始终把社会责任放在公司发展的重要位置。

五、 对非标准审计意见审计报告的说明

适用 不适用

第四节 重要事项

一、 重要事项索引

事项	是或否	索引
是否存在重大诉讼、仲裁事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在对外担保事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否对外提供借款	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	四.二.(一)
是否存在日常性关联交易事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	四.二.(二)
是否存在偶发性关联交易事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在经股东大会审议过的收购、出售资产、对外投资、企业合并事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在股权激励事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在股份回购事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在已披露的承诺事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	四.二.(三)
是否存在资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在被调查处罚的事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在失信情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在利润分配或公积金转增股本的情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在普通股股票发行及募集资金使用事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在存续至本期的债券融资事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在存续至本期的可转换债券相关情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在自愿披露的其他重要事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	

二、 重要事项详情（如事项存在选择以下表格填列）

（一） 对外提供借款情况

报告期内对外提供借款的累计金额是否占净资产 10%及以上

是 否

单位：元

债务人	借款期间	期初余额	本期新增	本期减少	期末余额	借款利率	是否履行审议程序	是否存在抵质押	债务人与公司的关联关系
广州科软智能科技有限公司	2018.12.25 至 2019.1.10	2,050,000	0	2,050,000	0	4.35%	已事前及时履行	否	无关联关系
总计	-	2,050,000	0	2,050,000	0	-	-	-	-

对外提供借款原因、归还情况及对公司的影响：

公司于2018年12月向广州科软智能科技有限公司提供205万元借款是用于该公司正常业务经营需要。至2019年1月，公司已收回借款全部本息。本次借款对公司经营无影响。

(二) 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	40,000,000.00	4,000,000.00
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		
6. 其他	20,000,000.00	0

本期经公司第二届董事会第四会议审议、公司2018年度股东大会审议批准，公司2019年预计日常性关联交易有：

- 1、公司一致行动人吴沛泽、谢江勇、陶雷、黄钦为公司借款提供担保，预计金额2,000万元。
- 2、公司与控股子公司广州新睿信息科技有限公司间提供或接受软件集成或项目开发服务，预计金额2000万元。
- 3、公司与控股子公司广州中科永信科技有限公司间提供或接受软件集成或项目开发服务，预计金额2000万元。

截止本期期末，上述日常性关联交易为公司要根据业务需要向中科永信采购大数据咨询与规划服务，并签订相关技术合同，根据合同约定向中科永信支付的预付款400万元。

(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
股份公司的发起人	2015/12/18	-	挂牌	缴纳个人所得税	鉴于税务主管部门没有要求自然人股东在有限公司净资产折股变更为股份公司时缴纳个人所得税，如按照国家现有的或将来出台的法律规定或相关政策要求自然人股东就整体改制时的净资产折股未缴纳个人所得税，有限公司全体自然人股东承诺将按照税务机关的要求以个人自有资金自行履行纳税义务（包括但不限于税款、滞纳金、罚款等），保证不因上述纳税义务的履行致使股份公司和股份公司股票公开转让后的公众股东遭受任何损失。	正在履行中
核心技术人员	2015/12/18	-	挂牌	同业竞争承诺	截止至公司公开转让说明书出具日，不存在侵犯原任职单位及他人	正在履行中

					知识产权、商业秘密的纠纷或潜在纠纷,也没有违反原任职单位的竞业禁止约定和保密约定。如存在上述情况,给公司造成损失的,承担全部赔偿责任。	
挂牌时全体股东	2015/12/18	-	挂牌	遵守劳动法的承诺	如因公司违反劳动合同法、社会保险法及相关的法律、法规和政策,或因违反住房公积金的相关规定而被社保及住房公积金主管部门要求补缴或受到任何行政处罚,或因员工追索而被司法部门或相关主管部门判令赔偿的,全体股东同意无条件并无偿代公司承担补缴和赔偿义务或责任,并承担公司因此而受到的任何处罚或损失。	正在履行中
董监高	2015/12/18	-	挂牌	同业竞争承诺	公司董监高签署了《避免同业竞争的承诺函》	正在履行中
全体股东	2015/12/18	-	挂牌	资金占用承诺	公司全体股东签署了不占用公司资金的承诺书,承诺不以任何理由和方式占用公司的资金及资产。	正在履行中
实际控制人或控股股东	2015/12/18	-	挂牌	关联交易承诺	公司实际控制人签署了《关于规范和减少关联交易承诺函》	正在履行中

承诺事项详细情况:

1、承诺事项一

公司于2015年11月以截至2015年9月30日经审计的净资产折股的方式整体变更为股份公司,有限公司全体股东作为股份公司的发起人,以其各自按各自出资比例应拥有的相应净资产认购了股份公司的股份。发起人就净资产折股过程中所涉及的个人所得税缴纳事宜于2015年11月作出如下承诺:鉴于税务主管部门没有要求自然人股东在有限公司净资产折股变更为股份公司时缴纳个人所得税,如按照国家现有的或将来出台的法律规定或相关政策要求自然人股东就整体改制时的净资产折股未缴纳个人所得税,有限公司全体自然人股东承诺将按照税务机关的要求以个人自有资金自行履行纳税义务(包括但不限于税款、滞纳金、罚款等),保证不因上述纳税义务的履行致使股份公司和股份公司股票公开转让后的公众股东遭受任何损失。

报告期内,未有违反承诺情况。

2、承诺事项二

公司核心技术人员承诺:截止至公司公开转让说明书出具日,不存在侵犯原任职单位及他人知识产权、商业秘密的纠纷或潜在纠纷,也没有违反原任职单位的竞业禁止约定和保密约定。如存在上述情况,给公司造成损失的,承担全部赔偿责任。

报告期内,未有违反承诺情况。

3、承诺事项三

公司挂牌时全体股东作出承诺:如因公司违反劳动合同法、社会保险法及相关的法律、法规和政策,或因违反住房公积金的相关规定而被社保及住房公积金主管部门要求补缴或受到任何行政处罚,或因员工追索而被司法部门或相关主管部门判令赔偿的,全体股东同意无条件并无偿代公司承担补缴和赔偿义务或责任,并承担公司因此而受到的任何处罚或损失。

报告期内，未有违反承诺情况。

4、承诺事项四

公司控股股东及董事、监事、高级管理人承诺：①本人及本人控制的其他企业将不在中国境内外直接或间接从事任何在生产经营上对公司构成竞争的业务及活动；或在生产经营上对公司构成竞争业务的任何经济组织担任总经理、副总经理、财务负责人、营销负责人及其他高级管理人员或核心技术人员；或拥有与公司存在竞争关系的任何经济组织的权益，或以其他任何形式取得该经济组织的控制权。②如公司将来扩展业务范围，导致本人及本人控制的其他企业所生产的产品或所从事的业务与公司构成或可能构成同业竞争，本人及本人控制的其他企业承诺按照如下方式消除与公司的同业竞争：本人承诺不为自己或者他人谋取属于公司的商业机会，自营或者为他人经营与公司同类的业务；本人保证不利用自身特殊地位损害公司及其他股东的合法权益，也不利用自身特殊地位谋取非正常的额外利益。③本人及本人拥有实际控制权的除公司及其控股子公司外的其他方目前没有从事、将来也不会从事任何直接或间接与公司及其控股子公司的业务有竞争或可能构成竞争的业务；不会利用从公司及其控股子公司获取的信息从事、直接或间接参与与公司及其控股子公司相竞争的业务，并不会进行任何损害或可能损害公司及其控股子公司利益的其他竞争行为；本人将严格按照有关法律法规及规范性文件的规定采取有效措施避免与公司及其控股子公司产生同业竞争。如本人或本人拥有实际控制权的除公司及其控股子公司外的其他方（如有）获得与公司及其控股子公司构成或可能构成同业竞争的业务机会，本人将尽最大努力，使该等业务机会具备转移给公司或其控股子公司的条件（包括但不限于征得第三方同意），并优先提供给公司或其控股子公司。若公司及其控股子公司未获得该等业务机会，则本人承诺采取法律、法规及相关主管部门许可的方式加以解决，且给予公司选择权，由其选择公平、合理的解决方式。

控股股东及董事、监事、高级管理人保证其关系密切的家庭成员也遵守以上承诺。

控股股东及董事、监事、高级管理人在持有公司 5%以上股份、担任公司董事、监事、总经理或其他高级管理人员及核心技术人员期间，本承诺函持续有效。

报告期内，未有违反承诺情况。

5、承诺事项五

公司全体股东签署了不占用公司资金的承诺书，承诺不以任何理由和方式占用公司的资金及资产。

报告期内，未有违反承诺情况。

6、承诺事项六

实际控制人承诺：本人将善意履行作为公司实际控制人或股东的义务，不利用实际控制人或股东地位，就公司或公司的下属企业或组织与其或其附属公司/_附属企业相关的任何关联交易采取任何行动，故意促使公司的股东大会或董事会作出侵犯其他股东合法权益的决议。如果公司或公司的下属企业或组织必须与其或其附属公司/附属企业发生任何关联交易，则其将促使上述交易按照公平合理和正常商业交易的条件进行，并且严格按照有关法律法规、公司章程的规定履行有关程序。其及其附属公司/_附属企业将不会要求或接受公司或公司的下属企业或组织在任何一项交易中给予优于任何其他独立第三方的条件或权利。其及其附属公司/附属企业将严格和善意地履行与公司或公司的下属企业或组织签订的各种关联交易协议，不会向公司或公司的下属企业或组织谋求任何超出协议规定以外的利益或收益。

在本人在公司任职期间和离任后十二个月内，本人、本人的近亲属、本人或本人近亲属控制的其他企业（包括但不限于公司制企业、非公司制企业如合伙、个人独资企业，或任何其他类型的营利性组织，以下均简称“其他企业”）将尽量避免与公司发生关联交易，如与公司发生不可避免的关联交易，本人和本人控制的其他企业将严格按照《公司法》、《证券法》、《公司章程》和《公司关联交易制度》的规定规范关联交易行为。如违反上述承诺，本人愿承担由此产生的一切法律责任。

报告期内，未有违反承诺情况。

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	5,967,043	29.84%	-350,000	5,617,043	28.09%
	其中：控股股东、实际控制人	4,166,060	20.83%	0	4,166,060	20.83%
	董事、监事、高管	4,516,060	22.58%	-350,000	4,166,060	20.83%
	核心员工	0	0.00%			
有限售条件股份	有限售股份总数	14,032,957	70.16%	350,000	14,382,957	71.91%
	其中：控股股东、实际控制人	12,498,190	62.49%	0	12,498,190	62.49%
	董事、监事、高管	13,548,190	67.74%	-1,050,000	12,498,190	62.49%
	核心员工	0	0.00%		0	0.00%
总股本		20,000,000	-	0	20,000,000	-
普通股股东人数		7				

(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	期末持有无限售股份数量	期末持有无限售股份数量
1	吴沛泽	11,390,500	0	11,390,500	56.95%	8,542,875	2,847,625
2	谢江勇	1,909,500	0	1,909,500	9.55%	1,432,126	477,374
3	陶雷	1,909,500	0	1,909,500	9.55%	1,432,126	477,374
4	黄钦	1,454,750	0	1,454,750	7.27%	1,091,063	363,687
5	杜转欢	1,400,000	0	1,400,000	7.00%	1,400,000	0
合计		18,064,250	0	18,064,250	90.32%	13,898,190	4,166,060

前五名或持股 5%及以上股东间相互关系说明：

吴沛泽、谢江勇、陶雷、黄钦为公司一致行动人，为公司的实际控制人；吴沛泽为广州永霸投资企业(有限合伙)的普通合伙人，谢江勇、陶雷、黄钦为广州永霸投资企业(有限合伙)的有限合伙人。

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

1、吴沛泽，男，1976年3月出生，中国国籍，无境外永久居留权。研究生学历，1998年毕业于广东外语外贸大学，2015年毕业于暨南大学。1998年7月至2003年7月在粤安科技有限公司工作，担任营销中心总经理；2003年8月至2008年2月在人民银行结算中心金电科技集团工作，担任总经理助理；2008年2月至2013年5月在东软集团股份有限公司工作，担任华南事业部总经理；2013年10月至2014年3月在广州市金联信息科技有限公司工作担任项目经理；2014年6月至2015年6月在北京联创智融信息技术有限公司担任华南区总经理；2013年5月起投资设立广州永霸信息科技有限公司，2013年5月至2015年10月担任广州永霸信息科技有限公司执行董事兼经理。2015年11月担任为广州永融科技股份有限公司董事长。2018年12月当选永融科技第二届董事会董事、任董事长，任期三年。

2、谢江勇，男，1974年4月出生，中国国籍，无境外永久居留权。本科学历，1996年毕业于沈阳工学院。1996年9月至1997年11月任信阳市三五八厂工程师；1997年12月至2000年6月任深圳市通力通信公司通信技术工程师；2000年7月至2001年4月任杭州新利软件公司高级软件工程师；2001年5月至2005年7月任神州数码新龙公司项目经理；2005年9月至2007年6月任广州菲奈特信息科技有限公司高级项目经理；2007年7月至2011年8月任东南融通（中国）系统工程有限公司商业智能事业部部门经理；2011年9月至2013年4月任东软集团华南事业部副总经理；2013年7月至2015年4月任东华软件股份公司银行管理产品事业部BI顾问。2013年5月至2015年11月，担任广州永霸信息科技有限公司监事。2015年5月入职广州永霸信息科技有限公司，任职项目经理。2015年11月股份公司设立后担任公司总经理。2018年12月当选永融科技第二届董事会董事、任总经理，任期三年。

3、陶雷，男，1972年1月5日出生，中国国籍，无境外永久居留权。本科学历，1994年毕业于北京航空航天大学。1994年7月至1997年6月在兰州飞控仪器总厂工作，担任技术员。1997年7月至1999年9月在深圳市海得威生物科技有限公司工作，担任工程师。1999年10月至2011年8月在广东发展银行工作，任项目经理。2012年1月至2013年10月在深圳新达通科技股份有限公司工作，任研发总监。2013年11月至2014年5月待业。2014年6月至2015年11月在广州永霸信息科技有限公司工作，担任公司副总经理，2015年11月担任广州永融科技股份有限公司董事、副总经理及财务负责人。2018年12月当选永融科技第二届董事会董事、任董事会秘书兼财务负责人。

4、黄钦，女，1982年10月出生，中国国籍，无境外永久居留权。硕士学历，2004年毕业于湘潭大学，2015年毕业于中南大学。2004年7月至2006年2月在广州南方高科有限公司工作，任项目经理。2006年2月至2007年3月在广东电信实业集团瑞达通信公司工作，任测试经理。2007年3月至2014年6月在东软集团股份有限公司工作，担任华南事业部测试总监。2014年6月起2015年4月在广州汉迪信息科技有限公司工作，任技术总监。2015年5月至2015年11月在广州永霸信息科技有限公司工作，担任副总经理、测试总监。2015年11月为广州永霸信息科技有限公司监事会主席，任期三年。2018年12月当选永融科技第二届董事会董事、任副总经理，任期三年。

报告期内，公司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
吴沛泽	董事长	男	1976年3月	硕士学历	2018.12至2021.12	是
谢江勇	董事、总经理	男	1974年4月	本科	2018.12至2021.12	是
陶雷	董事、董事会秘书、财务负责人	男	1972年1月	本科	2018.12至2021.12	是
黄钦	董事、副总经理	女	1982年10月	硕士学历	2018.12至2021.12	是
梁剑	董事	男	1985年7月	本科	2018.12至2021.12	否
洪晓文	监事会主席	男	1980年8月	本科	2018.12至2021.12	是
郭玉婷	职工监事	女	1990年11月	本科	2018.12至2021.12	是
郑兵	监事	男	1982年8月	本科	2018.12至2021.12	否
董事会人数：						5
监事会人数：						3
高级管理人员人数：						3

董事、监事、高级管理人员相互间关系及与控股股东、实际控制人间关系：

吴沛泽、谢江勇、陶雷、黄钦为公司一致行动人，为公司的实际控制人；吴沛泽为广州永霸投资企业(有限合伙)的普通合伙人。

(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
吴沛泽	董事长	11,390,500	0	11,390,500	56.95%	0
谢江勇	董事、总经理	1,909,500	0	1,909,500	9.55%	0
陶雷	董事、董事会秘书、财务负责人	1,909,500	0	1,909,500	9.55%	0
黄钦	董事、副总经	1,454,750	0	1,454,750	7.27%	0

	理					
合计	-	16,664,250	0	16,664,250	83.32%	0

(三) 变动情况

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

报告期内董事、监事、高级管理人员变动详细情况：

适用 不适用

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	12	11
财务人员	2	2
销售人员	0	1
技术人员	108	124
员工总计	122	138

按教育程度分类	期初人数	期末人数
博士		
硕士	2	2
本科	82	84
专科	36	50
专科以下	2	2
员工总计	122	138

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：

公司实施全员劳动合同管理，依据《中华人民共和国劳动合同法》和地方相关法规、规范性文件，与所有员工签订《劳动合同书》。根据岗位、能力以及业绩确定员工薪酬，向员工支付的薪酬包括薪金及奖金。依据国家有关法律、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，为员工代缴代扣个人所得税。

公司重视员工培训，根据员工实际情况和岗位技能要求，安排员工培训。公司通过内部团队，从业务能力、专业技术等方面对不同层级员工进行培训，全面提升员工的素质技能，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切实的保障。

报告期内没有需要公司承担的离退休职工。

(二) 核心人员（公司及控股子公司）基本情况

√适用 □不适用

核心员工	期初人数	期末人数
核心员工	2	2
其他对公司有重大影响的人员（非董事、监事、高级管理人员）	0	0

核心人员的变动情况：

报告期内公司核心员工未发生变动。

三、 报告期后更新情况

√适用 □不适用

公司核心员工卢小红因个人原因，于2019年7月12日辞职。该员工在公司工作期间担任高级系统运维工程师，公司在其离职期间完成全部工作交接。卢小红的辞职不会对公司的日常经营活动产生不利影响。

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	五（一）	14,929,988.87	13,593,908.38
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（二）	9,794,675.27	15,448,160.41
其中：应收票据			130,000.00
应收账款		9,794,675.27	15,318,160.41
应收款项融资			
预付款项	五（三）	1,005,719.67	7,197.21
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（四）	789,099.41	2,478,469.05
其中：应收利息			1,733.96
应收股利			
买入返售金融资产			
存货	五（五）	6,527,957.90	
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（六）	822,470.85	750,371.27
流动资产合计		33,869,911.97	32,278,106.32
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	五（七）	119,365.12	197,433.37
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	五（八）	902,522.87	
商誉			
长期待摊费用	五（九）		16,156.08
递延所得税资产	五（十）	51,684.68	77,309.12
其他非流动资产			
非流动资产合计		1,073,572.67	290,898.57
资产总计		34,943,484.64	32,569,004.89
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	五（十一）	15,686,356.59	13,745,342.49
其中：应付票据			
应付账款		15,686,356.59	13,745,342.49
预收款项	五（十二）	168,000.00	
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	五（十三）	2,034,918.49	1,599,901.79
应交税费	五（十四）	323,647.50	617,014.53
其他应付款	五（十五）	10.01	15,080.00
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		18,212,932.59	15,977,338.81
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		18,212,932.59	15,977,338.81
所有者权益（或股东权益）：			
股本	五（十六）	20,000,000.00	20,000,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	五（十七）	3,016,460.90	3,016,460.90
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积	五（十八）	149,727.02	149,727.02
一般风险准备			
未分配利润	五（十九）	-5,880,381.81	-6,284,994.00
归属于母公司所有者权益合计		17,285,806.11	16,881,193.92
少数股东权益		-555,254.06	-289,527.84
所有者权益合计		16,730,552.05	16,591,666.08
负债和所有者权益总计		34,943,484.64	32,569,004.89

法定代表人：谢江勇

主管会计工作负责人：陶雷

会计机构负责人：梁丽钻

（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		12,121,207.62	12,164,282.77

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	十二（一）		130,000.00
应收账款	十二（一）	9,794,675.27	15,318,160.41
应收款项融资			
预付款项		4,005,719.67	7,197.21
其他应收款	十二（二）	2,591,728.88	4,462,711.54
其中：应收利息		19,666.67	21,400.63
应收股利			
买入返售金融资产			
存货		5,440,719.18	
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		821,510.85	750,371.27
流动资产合计		34,775,561.47	32,832,723.20
非流动资产：			
债权投资			
可供出售金融资产		-	
其他债权投资			
持有至到期投资		-	
长期应收款			
长期股权投资	十二（三）	753,000.00	600,000.00
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		119,365.12	197,433.37
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		902,522.87	
商誉			
长期待摊费用			16,156.08
递延所得税资产		51,684.68	77,309.12
其他非流动资产			
非流动资产合计		1,826,572.67	890,898.57
资产总计		36,602,134.14	33,723,621.77
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		15,686,356.59	13,745,342.49
预收款项		168,000.00	
卖出回购金融资产款			
应付职工薪酬		1,514,471.11	1,436,533.79
应交税费		315,473.26	611,179.80
其他应付款		10.01	15,080.00
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			
其他流动负债			
流动负债合计		17,684,310.97	15,808,136.08
非流动负债：			
长期借款			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债			
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债			
其他非流动负债			
非流动负债合计			
负债合计		17,684,310.97	15,808,136.08
所有者权益：			
股本		20,000,000.00	20,000,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积		3,016,460.90	3,016,460.90
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积		149,727.02	149,727.02
一般风险准备			

未分配利润		-4,248,364.75	-5,250,702.23
所有者权益合计		18,917,823.17	17,915,485.69
负债和所有者权益合计		36,602,134.14	33,723,621.77

法定代表人：谢江勇

主管会计工作负责人：陶雷

会计机构负责人：梁丽钻

(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		10,115,039.95	10,100,783.01
其中：营业收入	五（二十）	10,115,039.95	10,100,783.01
利息收入			
已赚保费			
手续费及佣金收入			
二、营业总成本		9,980,788.92	12,955,294.31
其中：营业成本	五（二十）	6,481,882.34	8,202,203.83
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（二十一）	63,662.25	16,028.19
销售费用	五（二十二）	414,503.40	140,875.92
管理费用	五（二十三）	2,133,025.67	2,284,449.65
研发费用	五（二十四）	1,112,241.49	2,389,511.86
财务费用	五（二十五）	-53,696.80	-36,825.14
其中：利息费用			
利息收入		57,101.10	39,215.71
信用减值损失	五（二十六）	-170,829.43	
资产减值损失	五（二十七）		-40,950.00
加：其他收益	五（二十八）	12,459.38	
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）		146,710.41	-2,854,511.30
加：营业外收入	五(二十九)		1,200,280.00
减：营业外支出	五(三十)	129,200.00	
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		17,510.41	-1,654,231.30
减：所得税费用	五(三十一)	25,624.44	6,142.50
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		-8,114.03	-1,660,373.80
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）		-8,114.03	-1,660,373.80
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		-412,726.22	-197,409.87
2.归属于母公司所有者的净利润		404,612.19	-1,462,963.93
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		-8,114.03	-1,660,373.80
归属于母公司所有者的综合收益总额		404,612.19	-1,462,963.93
归属于少数股东的综合收益总额		-412,726.22	-197,409.87
八、每股收益：			
（一）基本每股收益（元/股）		0.02	-0.07
（二）稀释每股收益（元/股）		0.02	-0.07

法定代表人：谢江勇

主管会计工作负责人：陶雷

会计机构负责人：梁丽钻

(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	十二（四）	10,115,039.95	10,100,783.01
减：营业成本	十二（四）	6,481,882.34	8,202,203.83
税金及附加		63,412.25	16,028.19
销售费用		198,499.95	32,866.03
管理费用		1,890,180.81	2,140,154.35
研发费用		548,048.22	2,148,223.20
财务费用		-40,856.73	-36,755.97
其中：利息费用			
利息收入		43,833.03	39,138.14
加：其他收益		12,459.38	
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）		170,829.43	
资产减值损失（损失以“-”号填列）			40,950.00
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）		1,157,161.92	-2,360,986.62
加：营业外收入			1,200,280.00
减：营业外支出		129,200.00	
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		1,027,961.92	-1,160,706.62

减：所得税费用		25,624.44	6,142.50
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		1,002,337.48	-1,166,849.12
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		1,002,337.48	-1,166,849.12
（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		1,002,337.48	-1,166,849.12
七、每股收益：			
（一）基本每股收益（元/股）		0.05	-0.06
（二）稀释每股收益（元/股）		0.05	-0.06

法定代表人：谢江勇

主管会计工作负责人：陶雷

会计机构负责人：梁丽钻

（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		16,302,753.25	5,939,981.09

金			
客户存款和同业存放款项净增加额			
向中央银行借款净增加额			
收到原保险合同保费取得的现金			
收到再保险业务现金净额			
保户储金及投资款净增加额			
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净增加额		-	
收取利息、手续费及佣金的现金			
拆入资金净增加额			
回购业务资金净增加额			
代理买卖证券收到的现金净额			
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金		1,362,252.26	2,230,080.57
经营活动现金流入小计	五（三十一）	17,665,005.51	8,170,061.66
购买商品、接受劳务支付的现金		4,624,633.02	8,855,857.39
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		10,846,586.13	7,416,293.41
支付的各项税费		569,513.13	761,602.57
支付其他与经营活动有关的现金	五（三十二）	2,398,259.04	2,594,909.68
经营活动现金流出小计		18,438,991.32	19,628,663.05
经营活动产生的现金流量净额		-773,985.81	-11,458,601.39

二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		2,050,000.00	
取得投资收益收到的现金		3,715.65	
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		2,053,715.65	
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		90,649.35	8,544.34
投资支付的现金			
质押贷款净增加额			
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		90,649.35	8,544.34
投资活动产生的现金流量净额		1,963,066.30	-8,544.34
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金		147,000.00	400,000.00
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		147,000.00	400,000.00
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		147,000.00	400,000.00
偿还债务支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金			
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			
筹资活动产生的现金流量净额		147,000.00	400,000.00
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		1,336,080.49	-11,067,145.73
加：期初现金及现金等价物余额		13,593,908.38	21,179,572.52
六、期末现金及现金等价物余额		14,929,988.87	10,112,426.79

法定代表人：谢江勇 主管会计工作负责人：陶雷 会计机构负责人：梁丽钻

(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		16,302,753.25	5,939,981.09
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金		1,347,757.70	2,229,985.00
经营活动现金流入小计		17,650,510.95	8,169,966.09
购买商品、接受劳务支付的现金		7,624,633.02	8,855,857.39
支付给职工以及为职工支付的现金		9,230,452.33	7,184,309.78
支付的各项税费		569,263.13	761,602.57
支付其他与经营活动有关的现金		2,082,903.40	2,380,910.17
经营活动现金流出小计		19,507,251.88	19,182,679.91
经营活动产生的现金流量净额		-1,856,740.93	-11,012,713.82
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		2,050,000.00	
取得投资收益收到的现金		3,715.65	
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		2,053,715.65	
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		87,049.87	8,544.34
投资支付的现金		153,000.00	600,000.00
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		240,049.87	608,544.34
投资活动产生的现金流量净额		1,813,665.78	-608,544.34
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			
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			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金			
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计			
筹资活动产生的现金流量净额			
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		-43,075.15	-11,621,258.16
加：期初现金及现金等价物余额		12,164,282.77	21,179,572.52
六、期末现金及现金等价物余额		12,121,207.62	9,558,314.36

法定代表人：谢江勇

主管会计工作负责人：陶雷

会计机构负责人：梁丽钻

第八节 财务报表附注

一、 附注事项

(一) 附注事项索引

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

(二) 附注事项详情（如事项存在选择以下表格填列）

1、 会计政策变更

(1) 财政部于 2017 年颁布了修订后的《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》和《企业会计准则第 37 号—金融工具列报》（统称“新金融工具准则”）。公司已按照财政部的要求时间执行新金融工具准则。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，本次会计政策变更不会对公司以前年度的财务状况、经营成果产生影响。

(2) 财政部于 2019 年 4 月 30 日发布的《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。公司相应变更财务报表格式。

2、 合并报表的合并范围

本期新设控股子公司广州中科永信科技有限公司，注册地为广州，注册资本为人民币 1,000,000.00 元，其中本公司应出资人民币 510,000.00 元，占注册资本的 51.00%；广州圣博融投资有限公司应出资人民币 180,000 元，占注册资本的 18.00%；广州源泉科技有限公司应出资人民币 150,000 元，占注册资本的 15.00%；广州智能软件研究所有限公司应出资 50,000 元，占注册资本的 5.00%；谢江勇应出资 10,000 元，占注册资本的 1.00%。

二、 报表项目注释

广州永融科技股份有限公司 二〇一九年半年度财务报表附注 (除特殊注明外, 金额单位均为人民币元)

一、 公司基本情况

(一)公司概况

广州永融科技股份有限公司（以下简称“公司”或“本公司”）系于2013年5月经广州市工商行政管理局越秀分局登记成立，统一社会信用代码914401010701568609，法定代表人为谢江勇。

截至2019年6月30日止，本公司累计发行股本总数2000万股，注册资本为2000万元，注册地：广州市越秀区东风中路300号之一自编18楼J室。本公司经营范围：策划创意服务；企业形象策划服务；企业管理咨询服务；软件零售；通用机械设备销售；信息技术咨询服务；机械工程设计服务；计算机及通讯设备租赁；计算机技术开发、技术服务；电子产品批发；多媒体设计服务；计算机零配件零售；软件开发。本公司最终由吴沛泽、谢江勇、黄钦、陶雷共同控制。本财务报表业经公司全体董事（董事会）于2019年8月26日批准报出。

(二)合并财务报表范围

截至2019年6月30日止，本公司合并财务报表范围内子公司如下：

子公司名称
广州新睿信息科技有限公司
广州中科永信科技有限公司

本期合并财务报表范围及其变化情况详见本附注“六、合并范围的变更”和“七、在其他主体中的权益”。

二、 财务报表的编制基础

(一)编制基础

公司以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》和各项具体会计准则、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》的披露规定编制财务报表。

(二)持续经营

公司以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照《企业会计准则—基本准则》和其他各项具体会计准则、应用指南及准则解释的规定进行确认和计量，在此基础上编制财务报表。编制符合企业会计准则要求的财务报表需要使用估计和假设，这些估计和假设会影响到财务报告日的资产、负债和或有负债的披露，以及报告期间的收入和费用。

三、重要会计政策及会计估计

(一) 遵循企业会计准则的声明

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

(二) 会计期间

自公历1月1日至12月31日止为一个会计年度。

(三) 营业周期

本公司营业周期为12个月。

(四) 记账本位币

本公司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

在编制现金流量表时，将本公司库存现金以及可以随时用于支付的存款确认为现金。将同时具备期限短（从购买日起三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知现金、价值变动风险很小四个条件的投资，确定为现金等价物。

(六) 金融工具

金融工具包括金融资产、金融负债和权益工具。

1、金融工具的分类

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，金融资产于初始确认时分类为：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(债务工具)和以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

业务模式是以收取合同现金流量为目标且合同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的，分类为以摊余成本计量的金融资产；

业务模式既以收取合同现金流量又以出售该金融资产为目标且合同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(债务工具)；除此之外的其他金融资产，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。

对于非交易性权益工具投资，在初始确认时确定是否将其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(权益工具)。在初始确认时，为了能够消除或显著减少会计错配，可以将金融资产指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

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。

符合以下条件之一的金融负债可在初始计量时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债：

- 1)该项指定能够消除或显著减少会计错配。
- 2)根据正式书面文件载明的企业风险管理或投资策略，以公允价值为基础对金融负债组合或金融资产和金融负债组合进行管理和业绩评价，并在企业内部以此为基础向关键管理人员报告。
- 3)该金融负债包含需单独分拆的嵌入衍生工具。

2、 金融工具的确认依据和计量方法

(1)以摊余成本计量的金融资产

以摊余成本计量的金融资产包括应收票据、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。

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。

(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(债务工具)

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)包括应收款项融资、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。

(3)以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产(权益工具)

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产(权益工具)包括其他权益工具投资等，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，公允价值变动计入其他综合收益。取得的股利计入当期损益。

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

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，同时调整公允价值变动损益。

(5)以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债包括交易性金融负债、衍生金融负债等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入当期损益。该金融负债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，同时调整公允价值变动损益。

(6)以摊余成本计量的金融负债

以摊余成本计量的金融负债包括短期借款、应付票据、应付账款、其他应付款、长期借款、应付债券、长期应付款，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。

持有期间采用实际利率法计算的利息计入当期损益。

终止确认时，将支付的对价与该金融负债账面价值之间的差额计入当期损益。

3、金融资产转移的确认依据和计量方法

公司发生金融资产转移时，如已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，则终止确认该金融资产；如保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，则不终止确认该金融资产。

在判断金融资产转移是否满足上述金融资产终止确认条件时，采用实质重于形式的原则。公司将金融资产转移区分为金融资产整体转移和部分转移。金

融资产整体转移满足终止确认条件的，将下列两项金额的差额计入当期损益：

(1)所转移金融资产的账面价值；

(2)因转移而收到的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额(涉及转移的金融资产为可供出售金融资产的情形)之和。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分之间，按照各自的相对公允价值进行分摊，并将下列两项金额的差额计入当期损益：

(1)终止确认部分的账面价值；

(2)终止确认部分的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额(涉及转移的金融资产为可供出售金融资产的情形)之和。

金融资产转移不满足终止确认条件的，继续确认该金融资产，所收到的对价确认为一项金融负债。

4、 金融负债终止确认条件

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，则终止确认该金融负债或其一部分；本公司若与债权人签定协议，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，则终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

对现存金融负债全部或部分合同条款作出实质性修改的，则终止确认现存金融负债或其一部分，同时将修改条款后的金融负债确认为一项新金融负债。

金融负债全部或部分终止确认时，终止确认的金融负债账面价值与支付对价(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。

本公司若回购部分金融负债的，在回购日按照继续确认部分与终止确认部分的相对公允价值，将该金融负债整体的账面价值进行分配。分配给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。

5、 金融资产和金融负债的公允价值的确定方法

存在活跃市场的金融工具，以活跃市场中的报价确定其公允价值。不存在活跃市场的金融工具，采用估值技术确定其公允价值。在估值时，本公司采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致

的输入值，并优先使用相关可观察输入值。只有在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才使用不可观察输入值。

6、 金融资产（不含应收款项）减值的测试方法及会计处理方法

本公司考虑所有合理且有依据的信息，包括前瞻性信息，以单项或组合的方式对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(债务工具)的预期信用损失进行估计。预期信用损失的计量取决于金融资产自初始确认后是否发生信用风险显著增加。

如果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；如果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。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。

通常逾期超过 30 日，本公司即认为该金融工具的信用风险已显著增加，除非有确凿证据证明该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。

如果金融工具于资产负债表日的信用风险较低，本公司即认为该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。

(七) 应收款项坏账准备

1、 单项金额重大并单独计提坏账准备的应收款项：

单项金额重大的判断依据或金额标准：

单项金额重大的应收账款是指期末余额 100 万元及以上的应收账款，单项金额重大的其它应收款是指期末余额 100 万元及以上的其它应收款。

单项金额重大并单独计提坏账准备的计提方法：

对单项金额重大的应收款项单独进行减值测试，如有客观证据表明其发生了减值的，根据其预计未来现金流量（不包括尚未发生的未来信用损失）按原实际利率折现的现值低于其账面价值的差额，确认为减值损失，计入当期损益。如无客观证据表明其发生了减值的，则并入组合计提坏账准备。

2、 按信用风险特征组合计提坏账准备应收款项：

确定组合的依据	
无信用风险组合	主要包括代收代付员工款项、应收关联方单位款项、押金、保证金等可以确定收回的应收款项。
正常信用风险组合	主要包括除上述无信用风险组合的应收款项外，无客观证据表明客户财务状况和履约能力严重恶化的应收款项。
按组合计提坏账准备的计提方法	

无信用风险组合	如无客观证据表明其发生了减值的，不计提坏账准备
正常信用风险组合	账龄分析法

组合中，采用账龄分析法计提坏账准备的：

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）	3	3
1-2年	5	5
2-3年	15	15
3-4年	30	30
4-5年	50	50
5年以上	100	100

3、 单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收款项：

单项金额虽不重大但单独计提坏账准备的应收款项是指单项金额虽不重大但已涉及诉讼事项或已有客观证据表明很有可能形成损失的应收款项。

坏账准备的计提方法：对单项金额虽不重大但已涉及诉讼事项或已有客观证据表明很有可能形成损失的应收款项需单独进行减值测试，根据其预计未来现金流量（不包括尚未发生的未来信用损失）按原实际利率折现的现值低于其账面价值的差额，确认为减值损失，计入当期损益。

坏账损失确认标准：A、债务人破产或死亡，以其破产财产或遗产依法清偿后，仍然不能收回的款项。B、债务人逾期未履行偿债义务，并且具有明显特征表明确实不能收回的款项。

(八) 存货

1、 存货的分类

存货分类为：库存商品、劳务成本等。

2、 发出存货的计价方法

存货发出时按个别认定法计价。

3、 不同类别存货可变现净值的确定依据

产成品、库存商品和用于出售的材料等直接用于出售的商品存货，在正常生产经营过程中，以该存货的估计售价减去估计的销售费用和相关税费后的金额，确定其可变现净值；需要经过加工的材料存货，在正常生产经营过程中，以所生产的产成品的估计售价减去至完工时估计将要发生的成本、估计的销

售费用和相关税费后的金额，确定其可变现净值；为执行销售合同或者劳务合同而持有的存货，其可变现净值以合同价格为基础计算，若持有存货的数量多于销售合同订购数量的，超出部分的存货的可变现净值以一般销售价格为基础计算。

期末按照单个存货项目计提存货跌价准备；但对于数量繁多、单价较低的存货，按照存货类别计提存货跌价准备；与在同一地区生产和销售的产品系列相关、具有相同或类似最终用途或目的，且难以与其他项目分开计量的存货，则合并计提存货跌价准备。

除有明确证据表明资产负债表日市场价格异常外，存货项目的可变现净值以资产负债表日市场价格为基础确定。

本期期末存货项目的可变现净值以资产负债表日市场价格为基础确定。

4、 存货的盘存制度

采用永续盘存制。

5、 低值易耗品和包装物的摊销方法

(1) 低值易耗品采用一次转销法。

(2) 包装物采用一次转销法。

(九) 固定资产

1、 固定资产确认条件

固定资产指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有，并且使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产在同时满足下列条件时予以确认：

(1) 与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业；

(2) 该固定资产的成本能够可靠地计量。

2、 折旧方法

固定资产折旧采用年限平均法分类计提，根据固定资产类别、预计使用寿命和预计净残值率确定折旧率。如固定资产各组成部分的使用寿命不同或者以不同方式为企业带来经济利益，则选择不同折旧率或折旧方法，分别计提折旧。

各类固定资产折旧方法、折旧年限、残值率和年折旧率如下：

类别	折旧方法	折旧年限(年)	残值率(%)	年折旧率(%)
办公设备	年限平均法	3-5	5	19-31.67

类别	折旧方法	折旧年限（年）	残值率（%）	年折旧率（%）
运输设备	年限平均法	4	5	23.75

（十）借款费用

1、借款费用资本化的确认原则

借款费用，包括借款利息、折价或者溢价的摊销、辅助费用以及因外币借款而发生的汇兑差额等。

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，在发生时根据其发生额确认为费用，计入当期损益。

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

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，资产支出包括为购建或者生产符合资本化条件的资产而以支付现金、转移非现金资产或者承担带息债务形式发生的支出；
- （2）借款费用已经发生；
- （3）为使资产达到预定可使用或者可销售状态所必要的购建或者生产活动已经开始。

2、借款费用资本化期间

资本化期间，指从借款费用开始资本化时点到停止资本化时点的期间，借款费用暂停资本化的期间不包括在内。

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

当购建或者生产符合资本化条件的资产中部分项目分别完工且可单独使用时，该部分资产借款费用停止资本化。

购建或者生产的资产的各部分分别完工，但必须等到整体完工后才可使用或可对外销售的，在该资产整体完工时停止借款费用资本化。

3、暂停资本化期间

符合资本化条件的资产在购建或生产过程中发生的非正常中断、且中断时间连续超过3个月的，则借款费用暂停资本化；该项中断如是所购建或生产的符合资本化条件的资产达到预定可使用状态或者可销售状态必要的程序，则借款费用继续资本化。在中断期间发生的借款费用确认为当期损益，直至资

产的购建或者生产活动重新开始后借款费用继续资本化。

4、 借款费用资本化率、资本化金额的计算方法

对于为购建或者生产符合资本化条件的资产而借入的专门借款，以专门借款当期实际发生的借款费用，减去尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或进行暂时性投资取得的投资收益后的金额，来确定借款费用的资本化金额。

对于为购建或者生产符合资本化条件的资产而占用的一般借款，根据累计资产支出超过专门借款部分的资产支出加权平均数乘以所占用一般借款的资本化率，计算确定一般借款应予资本化的借款费用金额。资本化率根据一般借款加权平均利率计算确定。

(十一) 无形资产

1、 无形资产的计价方法

(1) 公司取得无形资产时按成本进行初始计量；

外购无形资产的成本，包括购买价款、相关税费以及直接归属于使该项资产达到预定用途所发生的其他支出。购买无形资产的价款超过正常信用条件延期支付，实质上具有融资性质的，无形资产的成本以购买价款的现值为基础确定。

债务重组取得债务人用以抵债的无形资产，以该无形资产的公允价值为基础确定其入账价值，并将重组债务的账面价值与该用以抵债的无形资产公允价值之间的差额，计入当期损益。

在非货币性资产交换具备商业实质且换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量的前提下，非货币性资产交换换入的无形资产以换出资产的公允价值为基础确定其入账价值，除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠；不满足上述前提的非货币性资产交换，以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入无形资产的成本，不确认损益。

(2) 后续计量

在取得无形资产时分析判断其使用寿命。

对于使用寿命有限的无形资产，在为企业带来经济利益的期限内按直线法摊销；无法预见无形资产为企业带来经济利益期限的，视为使用寿命不确定的无形资产，不予摊销。

2、 使用寿命有限的无形资产的使用寿命估计情况：

项目	预计使用寿命	依据
软件	3年	预计使用时间

每年度终了，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核。经复核，本年期末无形资产的使用寿命及摊销方法与以前估计未有不同。

3、使用寿命不确定的无形资产的判断依据以及对其使用寿命进行复核的程序
截至资产负债表日，本公司没有使用寿命不确定的无形资产。

4、划分研究阶段和开发阶段的具体标准

公司内部研究开发项目的支出分为研究阶段支出和开发阶段支出。

研究阶段：为获取并理解新的科学或技术知识等而进行的独创性的有计划调查、研究活动的阶段。

开发阶段：在进行商业性生产或使用前，将研究成果或其他知识应用于某项计划或设计，以生产出新的或具有实质性改进的材料、装置、产品等活动的阶段。

5、开发阶段支出资本化的具体条件

内部研究开发项目开发阶段的支出，同时满足下列条件时确认为无形资产：

- (1) 完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；
- (2) 具有完成该无形资产并使用或出售的意图；
- (3) 无形资产产生经济利益的方式，包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场，无形资产将在内部使用的，能够证明其有用性；
- (4) 有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产；
- (5) 归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

开发阶段的支出，若不满足上列条件的，于发生时计入当期损益。研究阶段的支出，在发生时计入当期损益。

(十二) 长期资产减值

长期股权投资、固定资产、在建工程、使用寿命有限的无形资产等长期资产，于资产负债表日存在减值迹象的，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。

商誉和使用寿命不确定的无形资产至少在每年年度终了进行减值测试。

本公司进行商誉减值测试，对于因企业合并形成的商誉的账面价值，自购买日起按照合理的方法分摊至相关的资产组；难以分摊至相关的资产组的，将其分摊至相关的资产组组合。在将商誉的账面价值分摊至相关的资产组或者资产组组合时，按照各资产组或者资产组组合的公允价值占相关资产组或者资产组组合公允价值总额的比例进行分摊。公允价值难以可靠计量的，按照各资产组或者资产组组合的账面价值占相关资产组或者资产组组合账面价值总额的比例进行分摊。

在对包含商誉的相关资产组或者资产组组合进行减值测试时，如与商誉相关的资产组或者资产组组合存在减值迹象的，先对不包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，计算可收回金额，并与相关账面价值相比较，确认相应的减值损失。再对包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，比较这些相关资产组或者资产组组合的账面价值（包括所分摊的商誉的账面价值部分）与其可收回金额，如相关资产组或者资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，确认商誉的减值损失。上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

(十三) 长期待摊费用

本公司发生的长期待摊费用按实际成本计价，并按预计受益期限平均摊销，对不能使以后会计期间受益的长期待摊费用项目，在确定时将该项目的摊余价值全部计入当期损益。

(十四) 职工薪酬

1、 短期薪酬的会计处理方法

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

本公司为职工缴纳的社会保险费和住房公积金，以及按规定提取的工会经费和职工教育经费，在职工为本公司提供服务的会计期间，根据规定的计提基础和计提比例计算确定相应的职工薪酬金额。

职工福利费为非货币性福利的，如能够可靠计量的，按照公允价值计量。

2、 离职后福利的会计处理方法

(1) 设定提存计划

本公司按当地政府的相关规定为职工缴纳基本养老保险和失业保险，在职工为本公司提供服务的会计期间，按以当地规定的缴纳基数和比例计算应缴纳金额，确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

除基本养老保险外，本公司还依据国家企业年金制度的相关政策建立了企业年金缴费制度（补充养老保险）/企业年金计划。本公司按职工工资总额的一定比例向当地社会保险机构缴费/年金计划缴费，相应支出计入当期损益或相关资产成本。

（2）设定受益计划

本公司根据预期累计福利单位法确定的公式将设定受益计划产生的福利义务归属于职工提供服务的期间，并计入当期损益或相关资产成本。

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，本公司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。

所有设定受益计划义务，包括预期在职工提供服务的年度报告期间结束后的十二个月内支付的义务，根据资产负债表日与设定受益计划义务期限和币种相匹配的国债或活跃市场上的高质量公司债券的市场收益率予以折现。

设定受益计划产生的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转回至损益，在原设定受益计划终止时在权益范围内将原计入其他综合收益的部分全部结转至未分配利润。

在设定受益计划结算时，按在结算日确定的设定受益计划义务现值和结算价格两者的差额，确认结算利得或损失。

3、 辞退福利的会计处理方法

本公司在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，或确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时（两者孰早），确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益。

（十五）收入

1、 销售商品

公司销售的商品在同时满足下列条件时，按从购货方已收或应收的合同或协议价款的金额确认销售商品收入：（1）已将商品所有权上的主要风险和报酬

转移给购货方；（2）既没有保留通常与所有权相联系的继续管理权，也没有对已售出的商品实施有效控制；（3）收入的金额能够可靠地计量；（4）相关的经济利益很可能流入企业；（5）相关的已发生或将发生的成本能够可靠地计量。

公司软件销售在客户进行验收确认后，确认收入。

2、 提供劳务

在资产负债表日提供劳务交易的结果能够可靠估计的，采用提供劳务的工作量法确认提供劳务收入。提供劳务交易的工作量，依据双方确认的任务确认书确定。

(十六) 政府补助

1、 类型

政府补助，是本公司从政府无偿取得的货币性资产与非货币性资产。分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

与资产相关的政府补助，是指本公司取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助。与收益相关的政府补助，是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。

2、 确认时点

公司收到相关政府补助时确认。

3、 会计处理

与资产相关的政府补助，冲减相关资产账面价值或确认为递延收益。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当期损益（与本公司日常活动相关的，计入其他收益；与本公司日常活动无关的，计入营业外收入）；

与收益相关的政府补助，用于补偿本公司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（与本公司日常活动相关的，计入其他收益；与本公司日常活动无关的，计入营业外收入）或冲减相关成本费用或损失；用于补偿本公司已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益（与本公司日常活动相关的，计入其他收益；与本公司日常活动无关的，计入营业外收入）或冲减相关成本费用或损失。

本公司取得的政策性优惠贷款贴息，区分以下两种情况，分别进行会计处理：

（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本公司提供贷款的，本公司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本公司的，本公司将对应的贴息冲减相关借款费用。

(十七) 递延所得税资产和递延所得税负债

对于可抵扣暂时性差异确认递延所得税资产，以未来期间很可能取得的用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。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。

对于应纳税暂时性差异，除特殊情况外，确认递延所得税负债。

不确认递延所得税资产或递延所得税负债的特殊情况包括：商誉的初始确认；除企业合并以外的发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额（或可抵扣亏损）的其他交易或事项。

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，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，递延所得税资产及递延所得税负债以抵销后的净额列报。

(十八) 重要会计政策和会计估计的变更

1、 重要会计政策变更

财政部于 2017 年颁布了修订后的《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》及《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》及修订后的《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》及《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》等(以下合称“新金融工具准则”)。本公司已按照财政部的要求时间执行新金融工具准则。并于 2019 年颁布了修订后的《关于修订印发 2019 年度合并财务报

表格式的通知》(财会〔2019〕1号)、《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)、《关于印发修订<企业会计准则第7号——非货币性资产交换>的通知》(财会〔2019〕8号)和《关于印发修订<企业会计准则第12号——债务重组>的通知》(财会〔2019〕9号)。

公司于2019年1月1日按照新金融工具准则的规定对金融工具进行分类和计量,涉及前期比较财务报表数据未进行调整。金融工具原账面价值和2019年1月1日的新账面价值之间的差额,计入2019年度的年初留存收益。

2、重要会计估计变更

本报告期公司主要会计估计未发生变更。

四、税项

(一) 主要税种和税率

税种	计税依据	税率
增值税	按税法规定计算的销售货物和应税劳务收入为基础计算销项税额,在扣除当期允许抵扣的进项税额后,差额部分为应交增值税	16%、6%
城市维护建设税	按实际缴纳的增值税计缴	7%
教育费附加	按实际缴纳的增值税计缴	3%
地方教育费附加	按实际缴纳的增值税计缴	2%
企业所得税	按应纳税所得额计缴	25%、15%

存在不同企业所得税税率纳税主体的,披露情况说明

纳税主体名称	所得税税率
广州永融科技股份有限公司	15%
广州新睿信息科技有限公司	25%
广州中科永信科技有限公司	25%

(二) 税收优惠

永融科技公司享受高新技术企业减按15%的税率征收企业所得税,高新技术企业证书编号为GR201644006614,发证时间为2016年12月9日,有效期三年。

永融科技的高新技术企业资质认证尚在审核过程中。公司如未能再次通过高新技术企业资质认证,须按25%的税率缴纳企业所税。

五、合并财务报表项目注释

(一) 货币资金

项目	期末余额	期初余额
----	------	------

项目	期末余额	期初余额
库存现金		
银行存款	14,929,988.87	13,593,908.38
其他货币资金		
合计	14,929,988.87	13,593,908.38

公司不存在因抵押、质押或冻结等对使用有限制，以及放在境外且资金汇回受到限制的货币资金

(二) 应收票据及应收账款

项目	期末余额	期初余额
应收票据		130,000.00
应收账款	9,794,675.27	15,318,160.41
合计	9,794,675.27	15,448,160.41

1、 应收票据

项目	期末余额	期初余额
银行承兑汇票		130,000.00
商业承兑汇票		
合计		130,000.00

2、 应收账款

(1) 应收账款分类披露

种类	期末余额				期初余额			
	账面余额		坏账准备		账面余额		坏账准备	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
单项金额重大并单项计提坏账准备的应收账款								
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	10,139,239.98	100.00	344,564.71	3.40	15,833,554.55	100.00	515,394.14	3.26
单项金额不重大但单项计提坏账准备的应收账款								
合计	10,139,239.98	100.00	344,564.71	3.40	15,833,554.55	100.00	515,394.14	3.26

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	9,163,239.98	274,897.20	3.00
1至2年	767,324.85	38,366.24	5.00
2至3年	208,675.15	31,301.27	15.00
合计	10,139,239.98	344,564.71	

(2) 本期计提、转回或收回的坏账准备情况

本期计提坏账准备金额 0 元；本期收回或转回坏账准备金额 170,829.43 元。

(3) 本期无实际核销的应收账款

(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	期末余额	占应收账款总额的比例(%)	坏账准备
广发银行股份有限公司	1,526,881.30	15.06	45,806.44
北京联创智融信息技术有限公司	1,965,000.00	19.38	58,950.00
广东华兴银行股份有限公司	2,542,262.10	25.07	114,655.40
中信银行股份有限公司信用卡中心	921,932.17	9.09	27,657.97
谷尼国际软件（北京）有限公司	2,000,000.00	19.73	60,000.00
合计	8,956,075.57	88.33	307,069.81

(三) 预付款项

账龄	期末余额		期初余额	
	金额	比例(%)	账面余额	比例(%)
1年以内	1,005,719.67	100.00	7,197.21	100.00
合计	1,005,719.67	100.00	7,197.21	100.00

按预付对象归集的期末余额前五名的预付款情况

预付对象	期末余额	占预付款项总额的比例(%)
广州科软智能科技有限公司	1,000,000.00	99.43
中国电信股份有限公司广州分公司	5,719.67	0.57
合计	1,005,719.67	100

注：广州中科永信科技有限公司与广州科软智能科技有限公司签订技术服务合同，约定广州科软智能科技有限公司向中科永信提供工业互联网管理平台相关技术的研究、认证和开发服务，中科永信依据合同约定向广州科软智能有限公司支付相应的预付款，待合同约定的

研发成果完成再支付全部合同款。

(四) 其他应收款

项目	期末余额	期初余额
应收利息		1,733.96
应收股利		
其他应收款	789,099.41	2,476,735.09
合计	789,099.41	2,478,469.05

1、 应收利息

(1) 应收利息分类

项目	期末余额	期初余额
借款利息		1,733.96
合计		1,733.96

2、 其他应收款

(1) 其他应收款分类披露：

种类	期末余额				期初余额			
	账面余额		坏账准备		账面余额		坏账准备	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款								
按信用风险特征组合计提坏账准备应收款项	789,099.41	100.00			2,476,735.09	100.00		
单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收款项								
合计	789,099.41	100.00			2,476,735.09	100.00		

组合中，采用其他方法计提坏账准备的其他应收款：

组合名称	期末余额

	其他应收款	坏账准备	计提比例 (%)
无信用风险组合	789,099.41		
合计	789,099.41		

(2) 本期计提、转回或收回的坏账准备情况

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

(3) 本期无实际核销的其他应收款

(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	年初账面余额
押金、保证金	256,018.00	306,740.48
员工社保、公积金	134,764.75	119,994.61
借款		2,050,000.00
备用金	398,316.66	
合计	789,099.41	2,476,735.09

(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	账面余额	账龄	占其他应收款总额的比例 (%)
北京联创智融信息技术有限公司	投标保证金	111,000.00	1 年以内	14.07
广东志峰物业管理有限公司	租赁押金	52,788.00	2-3 年	6.69
广发银行股份有限公司	投标保证金	50,000.00	1 年以内	6.34
晏亮	备用金	50,000.00	1 年以内	6.34
胡善文	备用金	20,000.00	1 年以内	2.53
合计		283,788.00		35.96

(五) 存货

1、 存货分类

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	跌价准备	账面价值	账面余额	跌价准备	账面价值
劳务成本	6,527,957.90		6,527,957.90			
合计	6,527,957.90		6,527,957.90			

(六) 其他流动资产

项目	期末余额	期初余额
待抵扣进项税	822,470.85	750,371.27

项目	期末余额	期初余额
合计	822,470.85	750,371.27

(七) 固定资产

1、 固定资产情况

项目	办公设备	运输设备	合计
1. 账面原值			
(1) 期初余额	331,240.24	611,111.11	942,351.35
(2) 本期增加金额	90,649.35		90,649.35
—购置	90,649.35		90,649.35
—在建工程转入			
(3) 本期减少金额			
—处置或报废			
(4) 期末余额	421,889.59	611,111.11	1,033,000.70
2. 累计折旧			
(1) 期初余额	321,257.73	423,660.25	744,917.98
(2) 本期增加金额	96,148.13	72,569.47	168,717.60
—计提			
(3) 本期减少金额			
—处置或报废			
(4) 期末余额	417,405.86	496,229.72	913,635.58
3. 减值准备			
(1) 年初余额			
(2) 本期增加金额			
—计提			
(3) 本期减少金额			
—处置或报废			
(4) 期末余额			
4. 账面价值			
(1) 期末账面价值	4,483.73	114,881.39	119,365.12
(2) 期初账面价值	9,982.51	187,450.86	197,433.37

(八) 开发支出

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
----	------	------	------	------

财务报表附注

智能生产信息化控制项目		902,522.87		902,522.87
合计		902,522.87		902,522.87

(九) 长期待摊费用

项目	年初余额	本期增加金额	本期摊销金额	其他减少金额	期末余额
办公室装修	16,156.08		16,156.08		
合计	16,156.08		16,156.08		

(十) 递延所得税资产和递延所得税负债

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
应收、其他应收款坏账准备	344,564.71	51,684.68	515,394.14	77,309.12
存货跌价准备				
合计	344,564.71	51,684.68	515,394.14	77,309.12

(十一) 应付票据及应付账款

项目	期末余额	期初余额
应付票据		
应付账款	15,686,356.59	13,745,342.49
合计	15,686,356.59	13,745,342.49

1、 应付账款

项目	期末余额	期初余额
劳务成本	15,686,356.59	13,745,342.49
合计	15,686,356.59	13,745,342.49

(十二) 预收账款

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
越秀(中国)交通基建投资有限公司		168,000.00		168,000.00
合计		168,000.00		168,000.00

(十三) 应付职工薪酬

1、 应付职工薪酬列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
短期薪酬	1,599,901.79	10,746,998.92	10,311,982.22	2,034,918.49
离职后福利-设定提存计划		534,603.91	534,603.91	
合计	1,599,901.79	11,281,602.83	10,846,586.13	2,034,918.49

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
工资(含奖金、津贴和补贴)	1,576,206.47	9,935,183.92	9,500,835.41	2,010,554.98
社会保险费		377,039.55	377,039.55	
其中：医疗保险费		331,981.98	331,981.98	
工伤保险费		6,121.69	6,121.69	
生育保险费		38,935.88	38,935.88	
住房公积金		276,919.13	276,919.13	
工会经费和职工教育经费	23,695.32	157,856.32	157,188.13	24,363.51
合计	1,599,901.79	10,746,998.92	10,311,982.22	2,034,918.49

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
基本养老保险费		514,149.63	514,149.63	
失业保险		20,454.28	20,454.28	
合计		534,603.91	534,603.91	

(十四) 应交税费

税种	期末余额	期初余额
增值税	274,108.28	536,898.73
城市维护建设税	4,898.76	12,448.95
教育费附加	2,099.47	5,335.26
地方教育费附加	1,399.64	3,556.84
个人所得税	41,141.35	58,774.75
合计	323,647.50	617,014.53

(十五) 其他应付款

项目	期末余额	期初余额
----	------	------

财务报表附注

应付利息		
应付股利		
其他应付款	10.01	15,080.00
合计	10.01	15,080.00

1、 其它应付款

项目	期末余额	期初余额
员工代垫款	10.01	15,080.00
合计	10.01	15,080.00

(十六) 股本

项目	期初余额	本期变动增 (+) 减 (-)					期末余额
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
股份总额	20,000,000.00						20,000,000.00

(十七) 资本公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
资本溢价 (股本溢价)	2,230,000.00			2,230,000.00
其他资本公积	786,460.90			786,460.90
合计	3,016,460.90			3,016,460.90

(十八) 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	105,617.88			105,617.88
任意盈余公积	44,109.14			44,109.14
合计	149,727.02			149,727.02

(十九) 未分配利润

项目	期末余额	期初余额
调整前上期末未分配利润	-6,284,994.00	156,596.27
调整期初未分配利润合计数 (调增+, 调减-)		
调整后期初未分配利润	-6,284,994.00	156,596.27
加: 本期归属于母公司所有者的净利润	404,612.19	-6,441,590.27
减: 提取法定盈余公积		
提取任意盈余公积		

财务报表附注

项目	期末余额	期初余额
提取一般风险准备		
应付普通股股利		
转作股本的普通股股利		
期末未分配利润	-5,880,381.81	-6,284,994.00

(二十) 营业收入和营业成本

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	10,115,039.95	6,481,882.34	10,100,783.01	8,202,203.83
合计	10,115,039.95	6,481,882.34	10,100,783.01	8,202,203.83

(二十一) 税金及附加

项目	本期发生额	上期发生额
城市维护建设税	33,906.20	7,829.55
教育费附加	14,531.22	3,355.52
地方教育费附加	9,687.48	2,237.02
印花税	5,537.35	2,606.10
合计	63,662.25	16,028.19

(二十二) 销售费用

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	312,685.22	129,313.42
差旅费	47,563.67	5,065.50
交通费		301.00
福利费		6,196.00
业务招待费	54,254.51	
合计	414,503.40	140,875.92

(二十三) 管理费用

项目	本期发生额	上期发生额
办公费	36,318.49	37,475.89
差旅及交通费	88,394.74	165,293.23
职工薪酬	1,187,473.25	907,335.97
折旧费	89,918.48	85,050.63

财务报表附注

项目	本期发生额	上期发生额
业务招待费	24,736.78	187,156.58
质量体系认证费		17,660.38
中介机构服务费用	303,911.88	207,547.17
办公室装修摊销	16,156.08	32,311.92
汽车费	14,837.75	30,601.23
其他		340,646.53
工会经费	157,856.32	119,528.04
房屋租金及管理费	213,421.90	153,842.08
合计	2,133,025.67	2,284,449.65

(二十四) 研发费用

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	1,090,595.44	2,333,716.68
交通费		4,558.00
折旧费		4,275.32
差旅费	21,646.05	39,663.31
福利费		4,994.40
办公费		245.45
培训费		1,584.91
通讯费		473.79
合计	1,112,241.49	2,389,511.86

(二十五) 财务费用

项目	本期发生额	上期发生额
利息支出		
减：利息收入	57,101.10	39,215.71
手续费	3,404.30	2,390.57
合计	-53,696.80	-36,825.14

(二十六) 信用减值损失

项目	本期发生额	上期发生额
坏账损失	-170,829.43	
合计	-170,829.43	

(二十七) 资产减值损失

项目	本期发生额	上期发生额
坏账损失		-40,950.00
合计		-40,950.00

(二十八) 其他收益

项目	本期发生额	上期发生额
进项税加计扣除（10%）	12,459.38	
合计	12,459.38	

(二十九) 营业外收入

(1) 营业外收入

项目	本期发生额	上期发生额
政府补助		1,200,000.00
其他		280.00
合计		1,200,280.00

(2) 计入营业外收入的政府补助

项目	本期发生额	上期发生额
新三板挂牌财政补贴		500,000.00
高新技术企业认定通过奖励		500,000.00
高新技术企业认定受理奖励		200,000.00
合计		1,200,000.00

(三十) 营业外支出

项目	本期发生额	上期发生额
对外捐赠	13,200.00	
赞助支出	116,000.00	
合计	129,200.00	

(三十一) 所得税费用

1、 所得税费用表

项目	本期发生额	上期发生额
按税法及相关规定计算的当期所得税费用		

项目	本期发生额	上期发生额
递延所得税费用	25,624.44	6,142.50
合计	25,624.44	6,142.50

2、 会计利润与所得税费用调整过程

项目	本期发生额
利润总额	17,510.41
按法定/适用税率计算的所得税费用	
子公司适用不同税率的影响	
调整以前期间所得税的影响	
非应税收入的影响	
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	25,624.44
税率调整导致期初递延所得税资产/负债余额的变化	
所得税费用	25,624.44

(三十二) 现金流量表项目

1、 收到的其他与经营活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
利息收入	57,101.10	39,215.71
其他	1,305,151.16	990,864.86
政府补助		1,200,000.00
合计	1,362,252.26	2,230,080.57

2、 支付的其他与经营活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
付现费用	1,028,816.89	2,036,410.81
往来款	1,199,194.15	442,498.87
保证金	170,248.00	116,000.00
合计	2,398,259.04	2,594,909.68

(三十三) 现金流量表补充资料

1、 现金流量表补充资料

补充资料	本期发生额	上期发生额
------	-------	-------

财务报表附注

补充资料	本期发生额	上期发生额
1. 将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	-8,114.03	-1,660,373.80
加：资产减值准备		-40,950.000
信用减值准备	-170,829.43	
固定资产折旧	168,717.60	97,025.95
无形资产摊销		
长期待摊费用摊销	16,156.08	32,311.92
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“-”号填列）		
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）		
财务费用（收益以“-”号填列）		
投资损失（收益以“-”号填列）		
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	25,624.44	6,142.50
（递延税款贷项（借项以“-”号填列））		
存货的减少（增加以“-”号填列）	-6,527,957.90	-1,891,450.02
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	628,650.83	-5,184,262.07
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	5,093,766.60	-2,817,045.87
其他		
经营活动产生的现金流量净额	-773,985.81	-11,458,601.39
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	14,929,988.87	10,112,426.79
减：现金的期初余额	13,593,908.38	21,179,572.52
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	1,336,080.49	-11,067,145.73

2、 本期支付的取得子公司的现金净额

项目	金额
本期发生的企业合并于本期支付的现金或现金等价物	153,000.00
其中：广州中科永信科技有限公司	153,000.00

项目	金额
减：购买日子公司持有的现金及现金等价物	
其中：广州中科永信科技有限公司	
加：以前期间发生的企业合并于本期支付的现金或现金等价物	
其中：广州中科永信科技有限公司	
取得子公司支付的现金净额	153,000.00

3、 现金和现金等价物的构成

项目	期末余额	期初余额
一、现金	14,929,988.87	13,593,908.38
其中：库存现金		
可随时用于支付的银行存款	14,929,988.87	13,593,908.38
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	14,929,988.87	13,593,908.38

六、 合并范围的变更

(一) 其他原因的合并范围变动

公司于2019年1月23日设立控股子公司广州中科永信科技有限公司，统一社会信用代码91440101MA5CLFDL7Y，注册资本100万元，注册地址广州市南沙区环市大道西221号之一102房（自编08室）。公司持股51%，拥有表决权51%，公司本期将其纳入合并报表范围。

七、 在其他主体中的权益

(一) 在子公司中的权益

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	
广州新睿信息科技有限公司	广州	广州	信息技术	60.00		设立
广州中科永信科技有限公司	广州	广州	信息技术	51.00		设立

2、 重要的非全资子公司

子公司名称	少数股东持股比例	本期归属于少数股东的损益	本期向少数股东宣告分派的股利	期末少数股东权益余额
广州新睿信息科技有限公司	40.00%	-366,200.08		-655,727.92

财务报表附注

子公司名称	少数股东持股比例	本期归属于少数股东的损益	本期向少数股东宣告分派的股利	期末少数股东权益余额
广州中科永信科技有限公司	49.00%	-46,526.14		100,473.86

3、重要非全资子公司的主要财务信息

子公司名称	期末余额						期初余额					
	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	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
广州新睿信息科技有限公司	566,604.06		566,604.06	205,923.88	2,000,000.00	2,205,923.88	1,465,049.79		1,465,049.79	188,869.40	2,000,000.00	2,188,869.40
广州中科永信科技有限公司	4,547,413.11		4,547,413.11	4,342,364.41		4,342,364.41						

子公司名称	本期发生额				上期发生额			
	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量
广州新睿信息科技有限公司		-915,500.21	-915,500.21	-1,224,334.66		-493,524.68	-493,524.68	-445,887.57
广州中科永信科技有限公司		-94,951.3	-94,951.3	2,297,089.78				

八、 关联方及关联交易

(一) 本公司的母公司情况

本公司不存在母公司，本公司最终由吴沛泽、谢江勇、黄钦、陶雷共同控制。

(二) 本公司的子公司情况

本公司子公司的情况详见本附注“七、在其他主体中的权益”。

(三) 其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本公司的关系
蒋鹏华	股东
杜转欢	股东
广州永霸投资企业（有限合伙）	股东
广州中垣博融投资有限公司	受同一方控制
广州圣博融投资有限公司	受同一方控制

(四) 关联交易情况

1、 关键管理人员薪酬

项目	本期发生额	上期发生额
关键管理人员薪酬	1,351,278.22	1,304,058.63

2、 关联交易

项目	本期发生额	上期发生额
广州中科永信科技有限公司	4,000,000.00	0

公司要根据业务需要向中科永信采购大数据咨询与规划服务，并签订相关技术合同，根据合同约定向中科永信支付预付款。

九、 承诺及或有事项

(一) 重要承诺事项

截止 2019 年 6 月 30 日，公司没有需要披露的承诺事项。

(二) 或有事项

截止 2019 年 6 月 30 日，公司没有需要披露的重要或有事项。

十、 资产负债表日后事项

截止 2019 年 6 月 30 日，公司没有需要披露的资产负债表日后事项。

十一、其他重要事项

截止 2019 年 6 月 30 日，公司没有需要披露的其他重要事项。

十二、母公司财务报表主要项目注释

(一) 应收票据及应收账款

项目	期末余额	期初余额
应收票据		130,000.00
应收账款	9,794,675.27	15,318,160.41
合计	9,794,675.27	15,448,160.41

1、 应收票据

项目	期末余额	期初余额
银行承兑汇票		130,000.00
商业承兑汇票		
合计		130,000.00

2、 应收账款

(1) 应收账款分类披露

种类	期末余额				期初余额			
	账面余额		坏账准备		账面余额		坏账准备	
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	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的应收账款								
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	10,139,239.98	100.00	344,564.71	3.40	15,833,554.55	100.00	515,394.14	3.26
单项金额不重大但单项计提坏账准备的应收账款								
合计	10,139,239.98	100.00	344,564.71	3.40	15,833,544.55	100.00	515,394.14	3.26

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	9,163,239.98	274,897.20	3.00
1至2年	767,324.85	38,366.24	5.00
2至3年	208,675.15	31,301.27	15.00
合计	10,139,239.98	344,564.71	

(2) 本期计提、转回或收回的坏账准备情况

本期计提坏账准备金额 0 元；本期收回或转回坏账准备金额 170,829.43 元。

(3) 本期无实际核销的应收账款

(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	期末余额		
	应收账款	占应收账款合计数的比例(%)	坏账准备
广发银行股份有限公司	1,526,881.30	15.06	45,806.44
北京联创智融信息技术有限公司	1,965,000.00	19.38	58,950.00
广东华兴银行股份有限公司	2,542,262.10	25.07	114,655.40
中信银行股份有限公司信用卡中心	921,932.17	9.09	27,657.97
谷尼国际软件（北京）有限公司	2,000,000.00	19.73	60,000.00
合计	8,956,075.57	88.33	307,069.81

(二) 其他应收款

项目	期末余额	期初余额
应收利息	19,666.67	21,400.63
应收股利		
其他应收款	2,572,026.21	4,441,310.91
合计	2,591,728.88	4,462,711.54

1、 应收利息

(1) 应收利息分类

项目	期末余额	期初余额
借款利息	19,666.67	21,400.63
合计	19,666.67	21,400.63

2、 其他应收款

(1) 其他应收款分类披露：

种类	期末余额				期初余额			
	账面余额		坏账准备		账面余额		坏账准备	
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	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	2,572,062.21	100.00			4,441,310.91	100.00		
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款								
合计	2,572,062.21	100.00			4,441,310.91	100.00		

组合中，采用其他方法计提坏账准备的其他应收款：

组合名称	期末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例
无信用风险组合	2,572,062.21		
合计	2,572,062.21		

(2) 本期计提、收回或转回坏账准备情况

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

(3) 本期无实际核销的其他应收款

(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	年初账面余额
押金、保证金	256,018.00	306,740.48
员工社保、公积金	92,213.55	84,570.43
备用金	223,830.66	
借款	2,000,000.00	4,050,000.00
合计	2,572,062.21	4,441,310.91

(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	账面余额	账龄	占其他应收款总额的比例 (%)
广州新睿信息科技有限公司	借款	2,000,000.00	1 年以内	77.76
北京联创智融信息技术有限公司	投标保证金	111,000.00	1 年以内	4.32
广东志峰物业管理有限公司	租赁押金	52,788.00	2-3 年	2.05
广发银行股份有限公司	投标保证金	50,000.00	1 年以内	1.94
晏亮	备用金	50,000.00	1 年以内	1.94
合计		2,263,788.00		88.01

(三) 长期股权投资

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
对子公司投资			753,000.00	600,000.00		600,000.00
对联营、合营企业投资						
合计	753,000.00		753,000.00	600,000.00		600,000.00

1、 对子公司投资

被投资单位	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额	本期计提减值准备	减值准备期末余额
广州新睿信息科技有限公司	600,000.00			600,000.00		
广州中科永信科技有限公司		153,000.00		153,000.00		
合计	600,000.00	153,000.00		753,000.00		

(四) 营业收入和营业成本

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	10,115,039.95	6,481,882.34	10,100,783.01	8,202,203.83
合计	10,115,039.95	6,481,882.34	10,100,783.01	8,202,203.83

十三、 补充资料

(一) 当期非经常性损益明细表

明细项目	金额	说明
1. 非流动性资产处置损益；		
2. 越权审批，或无正式批准文件的税收返还、减免；		
3. 计入当期损益的政府补助（与公司业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外）；		
4. 计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费；		
5. 企业取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益；		
6. 非货币性资产交换损益；		
7. 委托他人投资或管理资产的损益；		
8. 因不可抗力因素，如遭受自然灾害而计提的各项资产减值准备；		
9. 债务重组损益；		
10. 企业重组费用，如安置职工的支出、整合费用等；		
11. 交易价格显失公允的交易产生的超过公允价值部分的损益；		
12. 同一控制下企业合并产生的子公司期初至合并日的当期净损益；		
13. 与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益；		
14. 除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、交易性金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、交易性金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益；		
15. 单独进行减值测试的应收款项减值准备转回；		
16. 对外委托贷款取得的损益；		
17. 采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益；		
18. 根据税收、会计等法律、法规的要求对当期损益进行一次性调整对当期损益的影响；		
19. 受托经营取得的托管费收入；		
20. 除上述各项之外的其他营业外收入和支出；	-129,200.00	
21. 其他符合非经常性损益定义的损益项目；		

明细项目	金额	说明
减：少数股东损益的影响数；		
所得税的影响数；		
合计	-129,200.00	

(二) 净资产收益率及每股收益：

报告期利润	加权平均净资产收益率 (%)	每股收益 (元)	
		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	2.37	0.02	0.02
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	3.12	0.03	0.03

广州永融科技股份有限公司

(加盖公章)

2019年8月28日