



捷鑫网络

NEEQ : 839597

上海捷鑫网络科技股份有限公司



半年度报告

2020

公司半年度大事记

公司于 2020 年 5 月首批调入创新层挂牌公司。

2020 年 4 月 14 日公司实施了权益分派，以公司现有总股本 4,300 万股为基数，向全体股东每 10 股派人民币现金 3.69 元。

2020年上半年，公司定向发行股份130万股，本次定向发行新增股份于2020年05月11日起在全国中小企业股份转让系统挂牌并公开转让。

公司董事长章桃旭先生 2020 年 6 月荣获“上海市侨界杰出人物”提名奖。

目 录

第一节	重要提示、目录和释义	4
第二节	公司概况	7
第三节	会计数据和经营情况	9
第四节	重大事件	18
第五节	股份变动和融资	19
第六节	董事、监事、高级管理人员及核心员工变动情况	24
第七节	财务会计报告	27
第八节	备查文件目录	77

第一节 重要提示、目录和释义

公司控股股东、实际控制人、董事、监事、高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

公司负责人洪桂荣、主管会计工作负责人余荷云及会计机构负责人（会计主管人员）袁国琴保证半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

本半年度报告未经会计师事务所审计。

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

事项	是或否
是否存在控股股东、实际控制人、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
是否存在未按要求披露的事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否审计	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否

【重大风险提示表】

重大风险事项名称	重大风险事项简要描述
重大客户依赖风险	报告期内，公司前五名客户销售收入占当期收入的比例为 95.16%，其中第一大客户占当期收入的比例为 60%。尽管公司与客户多为长期合作伙伴，信任度较高，粘性较强，优质大客户能为公司带来稳定的收入和盈利，但一旦目前的主要客户采购活动、生产经营活动发生变化，会对公司的业绩产生比较大的冲击。公司存在销售客户集中、重大客户依赖的风险。
移动支付迅猛发展对传统银行卡收单业务带来的经营风险	在互联网高速发展的大背景之下，移动支付市场交易规模近年来保持高速增长，移动支付的用户基础和习惯已经培养起来。而银行卡线下收单市场由于受到央行的监管，活跃程度较移动支付有很大差距，互联网公司的低费率亦直接冲击到线下银行业收单业务。如此一来，银行卡的线下收单市场将受到冲击，公司未来的生产经营在一定程度上也会受到影响。
核心技术人员流失风险	公司作为一家高新技术企业，对技术人才有强烈的需求和依赖，公司的核心技术人员是公司竞争力的重要体现。短期来看，公司的核心技术人员相对较为稳定。但未来，随着市场竞争以及行业中其他企业对人才资源的争夺的加剧，公司可能面临核心技术人员流失的风险。
供应商集中度较高的风险	报告期内，公司前五大供应商的采购额占同期采购总额比例为 85.69%，供应商集中度较高。尽管公司与前五大供应商保持长期稳定的合作关系，但如果未来公司向其主要供应商的采购受到限制，短期内未能找到替代的供应商，将会使公司的生产

	经营受到一定负面影响。
实际控制人控制不当的风险	公司实际控制人章桃旭通过上海银佳间接持有公司 62.11% 的股份。实际控制人能对公司的发展战略、人事安排、生产经营、财务等决策实施有效控制。若公司的内部控制有效性不足、公司治理结构不健全、运作不规范，可能会导致实际控制人不当控制，损害公司和中小股东利益的风险。
税收优惠政策发生变化的风险	公司于 2019 年 10 月 28 日获得编号为 GR201931001081 的高新技术企业证书，经上海市普陀区国家税务局第一税务所备案审批，公司属于国家需要重点扶持的高新技术企业，于 2020 年 1 月 1 日至 2022 年 12 月 31 日减按 15% 的税率征收企业所得税。如果未来国家针对新办软件生产企业和研发费用加计扣除的税收优惠政策取消，公司将面临税收负担上升的风险。
本期重大风险是否发生重大变化：	否

是否存在被调出创新层的风险

是 否

释义

释义项目	指	释义
元、万元	指	人民币元、人民币万元
主办券商、申万宏源	指	申万宏源证券有限公司
报告期	指	2020年1月1日-2020年6月30日
报告期末	指	2020年6月30日
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
《劳动合同法》	指	《中华人民共和国劳动合同法》
《劳动法》	指	《中华人民共和国劳动法》
《证券法》	指	《中华人民共和国证券法》
《公司法》	指	《中华人民共和国公司法》
公司章程、章程	指	上海捷鑫网络科技有限公司公司章程
三会议事规则	指	股东会（大会）、董事会、监事会议事规则
三会	指	股东会（大会）、董事会、监事会
高级管理人员	指	总经理、副总经理、财务负责人、董事会秘书及公司章程规定的其他人员
上海银佳	指	上海银佳信息技术有限公司
捷鑫网络、公司、本公司、股份公司	指	上海捷鑫网络科技有限公司
申万新成长	指	桐乡申万新成长股权投资合伙企业（有限合伙）
骏行投资	指	上海骏行股权投资合伙企业（有限合伙）

第二节 公司概况

一、 基本信息

公司中文全称	上海捷鑫网络科技股份有限公司
英文名称及缩写	Winfopay Network Technology (Shanghai) Co., Ltd. -
证券简称	捷鑫网络
证券代码	839597
法定代表人	洪桂荣

二、 联系方式

董事会秘书	余荷云
是否具备全国股转系统董事会秘书 任职资格	是
联系地址	上海市普陀区中江路 879 弄 2 号楼 405 室
电话	021-52666888
传真	021-52669888
电子邮箱	helen.yu@winfopay.com
公司网址	www.winfopay.com
办公地址	上海市普陀区中江路 879 弄 2 号楼 405 室
邮政编码	200333
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	公司董事会秘书办公室

三、 企业信息

股票交易场所	全国中小企业股份转让系统
成立时间	2008 年 3 月 27 日
挂牌时间	2017 年 1 月 17 日
分层情况	创新层
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）-软件开发（651）、信息系统集成服务（652）-软件开发（6510）、信息系统集成服务（6520）
主要产品与服务项目	金融网络设备销售与技术支持服务
普通股股票交易方式	集合竞价交易
普通股总股本（股）	44,300,000
优先股总股本（股）	0
做市商数量	0
控股股东	上海银佳信息技术有限公司
实际控制人及其一致行动人	实际控制人为（章桃旭），无一致行动人

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	913100006727056796	否
注册地址	上海市普陀区中江路879弄2号楼 405室	否
注册资本（元）	44,300,000	是
注册资本与总股本一致。		

五、 中介机构

主办券商（报告期内）	申万宏源
主办券商办公地址	上海市常熟路239号
报告期内主办券商是否发生变化	是
主办券商（报告披露日）	申万宏源

六、 自愿披露

适用 不适用

七、 报告期后更新情况

适用 不适用

第三节 会计数据和经营情况

一、主要会计数据和财务指标

(一) 盈利能力

单位：元

	本期	上年同期	增减比例%
营业收入	273,918,023.83	116,982,147.41	134.15%
毛利率%	10.69%	12.33%	-
归属于挂牌公司股东的净利润	19,966,954.84	6,711,958.74	197.48%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	18,282,759.59	4,823,635.17	279.02%
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）	23.75%	10.88%	-
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）	21.75%	7.82%	-
基本每股收益	0.46	0.16	187.50%

(二) 偿债能力

单位：元

	本期期末	本期期初	增减比例%
资产总计	204,701,682.77	360,392,501.30	-43.20%
负债总计	112,957,202.23	285,150,956.75	-60.39%
归属于挂牌公司股东的净资产	91,744,480.54	75,241,544.55	21.93%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	2.13	1.75	21.71%
资产负债率%（母公司）	55.18%	79.12%	-
资产负债率%（合并）	-	-	-
流动比率	1.64	1.23	-
利息保障倍数	54.61	10.71	-

(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	-70,449,728.30	-18,158,807.73	-287.96%
应收账款周转率	24.59	5.08	-
存货周转率	2.39	0.66	-

（四） 成长情况

	本期	上年同期	增减比例%
总资产增长率%	-43.20%	6.59%	-
营业收入增长率%	134.15%	69.00%	-
净利润增长率%	197.48%	110.00%	-

二、 非经常性损益项目及金额

单位：元

项目	金额
计入当期损益的政府补助(与企业业务密切相关,按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外)	1,469,766.30
委托他人投资或管理资产的损益	348,687.50
其他符合非经常性损益定义的损益项目	162,952.38
非经常性损益合计	1,981,406.18
减：所得税影响数	297,210.93
少数股东权益影响额（税后）	0
非经常性损益净额	1,684,195.25

三、 补充财务指标

□适用 √不适用

四、 会计政策变更、会计估计变更或重大差错更正等情况**（一） 会计数据追溯调整或重述情况**

□会计政策变更 □会计差错更正 □其他原因 √不适用

（二） 会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正的原因及影响

√适用 □不适用

财政部于2017年7月5日发布《企业会计准则第14号——收入(2017年修订)》(财会[2017]22号),本公司自2020年1月1日起执行新收入准则。原收入准则下,公司以风险报酬转移作为收入确认时点的判断标准。商品销售收入同时满足下列条件时予以确认:(1)公司已将商品所有权上的主要风险和报酬转移给购买方;(2)公司既没有保留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时。

新收入准则下,公司以控制权转移作为收入确认时点的判断标准。公司在履行了合同中的履约义务,即在客户取得相关商品控制权时确认收入。在满足一定条件时,公司属于在某一段时间内履行履约义务,否则,属于在某一时点履行履约义务。合同中包含两项或多项履约义务的,公司在合同开始日,按照各单项履约义务所承诺商品的单独售价的相对比例,将交易价格分摊至各单项履约义务,按照分摊至各单项履约义务的交易价格计量收入。

新收入准则的实施未引起本公司收入确认具体原则的实质性变化,仅根据新收入准则规定中履行履约义务与客户付款之间的关系在资产负债表中增加列示合同资产或合同负债。

首次执行新收入准则调整首次执行当年年初财务报表相关项目情况如下:

项目	2019年12月31日	2020年1月1日	调整数
应收账款	15,602,838.77	4,782,594.60	-10,820,244.17
合同资产	不适用	1,724,440.78	1,724,440.78
其他非流动资产	-	9,095,803.39	9,095,803.39
预收款项	108,466,387.75	-	-108,466,387.75
合同负债	不适用	108,466,387.75	108,466,387.75

五、 境内外会计准则下会计数据差异

适用 不适用

六、 业务概要

公司主营业务为金融网络设备销售与技术支持服务，公司的收入主要来源于网络基础服务和网络技术服务的销售收入。其中，网络基础服务收入主要为网控器和其他网络基础设备等产品的销售；网络技术服务作为网络基础服务的后续服务，收入主要为维保服务和技术方案解决等服务的销售。

采购模式：公司主要采购产品为网控器及其零部件、其他网络基础设备等及相关配套软件。在网控器采购方面，基于目前市场网控器的差异化较小、兼容性较强的特性，公司采取建立库存并销售的业务模式。而在其他网络基础设备方面，公司则根据订单采购，是由于其他网络基础设备包括的产品和服务种类较多，不同的客户需求差异较大。

销售模式：公司销售主要为直销模式，即公司参与客户招标并中标后，与客户签订合同。公司通过优质的技术服务建立了良好的客户认可度，使得公司在招投标环节具有较强的优势，因此公司客户较为稳定。同时，公司服务客户以第三方支付公司、签约收单商户等为主，客户实力较强，保证了公司销售的稳定性。

1. 网络基础服务

公司网络基础服务主要系网控器和其他网络基础设备的销售。对于网控器及其他网络基础设备硬件产品，公司按照客户要求提供上门安装服务，并对产品进行稳定性等方面指标检测，确保符合客户要求。公司对销售的硬件产品一般提供免费的维保期；对于其他网络基础设备软件产品，公司根据客户需求采购并提供相关技术支持。由于网控器市场规模较小，公司为扩大行业影响力，满足客户需求，逐步扩大其他网络基础设备的销售，增强客户粘性，并以此保证网控器销售的稳定性。

2. 网络技术服务

公司网络技术服务主要包括维保服务和技术方案解决。其中，维保服务主要为网络基础服务的增值服务，即公司销售产品免费维保期结束后，客户需要付费，才能继续享受公司提供的维保服务。公司通过网络基础服务建立客户之间关系，并通过网络技术服务加强与客户的联系，该种销售模式既提升公司行业影响力，又提升了公司总体盈利水平。

报告期内，公司的商业模式未发生变化。

七、 经营情况回顾

（一） 经营计划

报告期内，公司管理层按照公司制定的战略规划和经营计划，克服疫情影响，在全力保障员工生命健康的前提下，稳步推进复工，经营业绩稳中有升，实现营业收入27,391.80万元，归属母公司所有者的净利润1,996.70万元，经营活动产生的现金流量净额-7,044.97万元，截至2020年06月30日公司

总资产为20,470.17万元，归属于母公司所有者权益9,174.45万元。

公司将致力于提高服务质量，满足客户的个性化需求，建立良好的内部控制环境，规范公司会计行为，完善考核和激励体系，推行管理标准化，稳定核心技术和销售人员，提高经营管理效率和效果，使得公司业务得到稳定快速的增长，为公司持续健康发展提供有利保障。

（二） 行业情况

公司根据《国民经济行业分类和代码表》(GB/T4754-2011)，公司所处行业为：信息传输、软件和信息技术服务业下的软件和信息技术服务业（行业代码为：I65）。

国家工信部《软件和信息技术服务业发展规划（2016—2020年）》提出：将“十三五”期间软件和信息技术服务产业年均增速定为13%以上。而在“十三五”实际建设期，“中国制造2025”、“一带一路”、“互联网+”行动计划、大数据、军民融合发展等国家战略的推进实施以及国家网络安全保障的战略需求，赋予了软件和信息技术服务业新的使命和任务；随着《“十三五”国家信息化规划》的发布，新一代信息技术正加速与实体经济融合，从供给侧和需求侧两方面推动国内经济转型升级，优化服务品质，提高运作效率。云计算、大数据、物联网、人工智能等新技术全面渗透，驱动经济发展的变革与创新；在“互联网+”的推动下，信息技术开始渗透到实体经济的方方面面，不仅驱动产业升级，同时构建起新的产业生态体系，使各个产业价值链之间的联系加深。我国信息技术产业的竞争和发展模式也由此出现新的变化，多行业协同、跨产业链的一体化生产和技术融合成为未来IT产业发展的新趋势。

以移动互联网、大数据、云计算、人工智能、区块链等为代表的新一代信息技术的运用，正同时引发金融业和实体经济的骤变。一方面，传统金融与互联网、区块链等新兴技术和平台深度融合，通过优化资源配置与技术创新，产生出新的金融生态、金融服务模式与金融产品；另一方面，电子商务、共享经济、物联网、智能制造等新经济模式和平台的兴起，正深刻改变着中国传统的制造业、农业和服务业。为适应市场需求层次多样性、经营品种多样化以及银行业未来经营格局的要求，近年来，国内各大银行在积极推进数据大集中建设的同时，加快了综合业务应用系统的建设速度，随之而来的是我国银行业IT投资的高速增长。

（三） 财务分析

1、 资产负债结构分析

单位：元

项目	本期期末		本期期初		变动比例%
	金额	占总资产的比重%	金额	占总资产的比重%	
货币资金	50,915,938.21	24.87%	85,460,060.51	23.71%	-40.42%
应收票据					
应收账款	14,884,081.48	7.27%	4,782,594.60	1.33%	211.21%
交易性金融资产	70,000,000.00	34.20%	90,000,000.00	24.97%	-22.22%
预付款项	1,220,574.92	0.60%	3,804,988.74	1.06%	-67.92%
其他应收款	857,842.06	0.42%	5,628,446.10	1.56%	-84.76%
存货	45,512,451.45	22.23%	158,451,445.48	43.97%	-71.28%
合同资产	1,709,471.36	0.84%	1,724,440.78	0.48%	-0.87%
其他非流动金融资产			100,000.00	0.03%	-100.00%
固定资产	755,297.57	0.37%	852,993.06	0.24%	-11.45%

递延所得税资产	940,280.18	0.46%	359,841.85	0.10%	161.30%
其他非流动资产	17,905,745.54	8.75%	9,095,803.39	2.52%	96.86%
短期借款	30,000,000.00	14.66%	11,000,000.00	3.05%	172.73%
应付账款	53,858,132.76	26.31%	149,028,146.82	41.35%	-63.86%
合同负债	20,216,811.65	9.88%	108,466,387.75	30.10%	-81.36%
应付职工薪酬	706,995.06	0.35%	1,549,914.69	0.43%	-54.38%
应交税费	8,169,350.63	3.99%	13,105,854.79	3.64%	-37.67%
其他应付款	5,912.13	0.00%	2,000,652.70	0.56%	-99.70%
股本	44,300,000.00	21.64%	43,000,000.00	11.93%	3.02%
资本公积	12,517,175.43	6.11%	1,414,194.29	0.39%	785.11%

资产负债项目重大变动原因：

1. 报告期内，货币资金较年初减少40.42%，主要原因为公司商业信用很好，采购款有账期，在报告期内支付；
2. 报告期内，应收账款较年初增加211.21%，主要原因为营业收入的大幅增加，应收账款也相应增加；
3. 报告期内，预付款项较年初减少67.92%，预付款项占总资产的比重为0.6%，主要原因为年初的预付款项目完成了实施；
4. 报告期内，其他应收款较年初减少84.76%，主要原因为公司加强了往来款及保证金的催收；
5. 报告期内，存货较年初减少71.28%，主要由于项目验收结转成本所致；
6. 报告期内，其他非流动金融资产较年初减少100%，主要原因为报告期赎回了长期理财；
7. 报告期内，递延所得税资产较年初增加161.30%，主要原因为部分成本未取得发票，增加了成本可用于未来抵扣部分；
8. 报告期内，其他非流动资产较年初增加96.86%，主要原因为公司合同销售额增加，长期的合同资产相应增加；
9. 报告期内，短期借款较年初增加172.73%，主要原因为公司加大财务杠杆，增加了银行借款；
10. 报告期内，应付账款较年初减少63.86%，主要原因为公司商业信用很好，采购款有账期，在报告期内支付；
11. 报告期内，合同负债较年初减少81.36%，主要原因为公司一些合同在报告期内履行完毕，确认了收入；
12. 报告期内，应付职工薪酬较年初减少54.38%，主要原因为报告期支付了上年末计提的年终奖；
13. 报告期内，应交税费较年初减少37.67%，主要原因为报告期内，随着一些合同的履行，公司实际缴纳的税额增加。
14. 报告期内，其他应付款较年初减少99.70%，其他应付款基数较小，主要原因为报告期内公司支付了期初的往来款。
15. 报告期内，资本公积较年初增加785.11%，主要原因为本期公司定向发行，增发了130万股，募集资金1270.10万元所致。

4、营业情况分析

(1) 利润构成

单位：元

项目	本期		上年同期		本期与上年同期 金额变动比例%
	金额	占营业收入 的比重%	金额	占营业收入 的比重%	
营业收入	273,918,023.83	-	116,982,147.41	-	134.15%

营业成本	244,634,236.94	89.31%	102,552,845.07	87.67%	138.54%
毛利率	10.69%	-	12.33%	-	-
销售费用	1,204,641.17	0.44%	1,094,406.83	0.94%	10.07%
管理费用	3,066,964.33	1.12%	4,119,653.26	3.52%	-25.55%
研发费用	3,405,055.81	1.24%	3,520,015.76	3.01%	-3.27%
财务费用	6,757.87	0.00%	567,048.30	0.48%	-98.81%
信用减值损失	224,351.69	0.08%	626,696.91	0.54%	-64.20%
投资收益	348,687.50	0.13%	115,969.32	0.10%	200.67%
营业利润	21,559,051.50	7.87%	5,729,721.84	4.90%	276.27%
营业外收入	1,469,766.30	0.54%	2,120,000.00	1.81%	-30.67%
净利润	19,966,954.84	7.29%	6,711,958.74	5.74%	197.48%

项目重大变动原因：

1. 营业收入同比增长134.15%，主要原因金融行业IT需求的增长，公司金融设施基础建设销售额也大幅增长；
2. 营业成本同比增长138.54%，一方面营业收入大幅增长，营业成本也相应增长；另一方面市场竞争愈加激烈，成本也略有增加，其中销售结构占比最大的金融基础设施毛利率同比下降4.28%，主要是由于个别客户减少IT预算，毛利率略有下降。
3. 财务费用同比下降98.81%，主要原因为公司用于公司银行协定存款利率上升，利息收入增加；
4. 信用减值损失同比下降64.20%，主要原因为应收账款坏账准备的减少；
5. 投资收益同比增长200.67%，主要原因为公司用于投资理财的资金量增加，投资收益增加；
6. 营业利润同比增长276.27%，主要原因为营业收入的增加及管理费用、财务费用的减少；
7. 营业外收入同比下降30.67%，主要原因为政府补助的减少；
8. 净利润同比增长197.48%，主要原因为营业利润的增加，同时营业收入及所得税费用的增加，使得净利润增幅略小于营业利润。

(2) 收入构成

单位：元

项目	本期金额	上期金额	变动比例%
主营业务收入	273,918,023.83	116,982,147.41	134.15%
其他业务收入	0	0	0%
主营业务成本	244,634,236.94	102,552,845.07	138.54%
其他业务成本	0	0	0%

按产品分类分析：

√适用 □不适用

单位：元

类别/项目	营业收入	营业成本	毛利率%	营业收入比上年同期增减%	营业成本比上年同期增减%	毛利率比上年同期增减
金融设施基础设备	259,992,762.01	235,575,101.04	9.39%	155.78%	156.95%	-4.28%

维保服务	5,943,037.37	2,227,379.64	62.52%	53.74%	242.49%	-24.83%
技术方案解决	7,982,224.45	6,831,756.26	14.41%	-30.41%	-33.17%	32.52%

按区域分类分析：

适用 不适用

收入构成变动的的原因：

报告期内，收入构成未发生重大变化。金融设施基础设备营业收入与营业成本基本同步增长；技术方案解决毛利率较同期增长 32.52%，主要因为报告期内，疫情原因部分外包服务转由公司员工实施，降低了服务成本；维保服务营业收入同比增长 53.74%，营业成本同比增长 242.49%，毛利率较同期减少 24.83%，主要原因为随着设备使用年限增加，设备故障率提高，服务成本增加。

5、现金流量状况

单位：元

项目	本期金额	上期金额	变动比例%
经营活动产生的现金流量净额	-70,449,728.30	-18,158,807.73	-287.96%
投资活动产生的现金流量净额	20,423,552.11	-20,349,560.68	200.36%
筹资活动产生的现金流量净额	15,088,548.60	-3,806,697.10	496.37%

现金流量分析：

- 1.经营活动产生的现金流量净额同比降低 287.96%，一方面本期收入大幅增加，支付的各项税费也相应增加；另一方面由于上年末的订单同比大幅增长，且公司商业信用很好，故报告期内支付的采购款也相应增加。
- 2.投资活动产生的现金流量净额同比增长 200.36%，主要是由于公司收入增加，赎回理财的资金量增加。
- 3.筹资活动产生的现金流量净额同比增长 496.37%，一方面本期公司定向发行股票收到的投资款增加，另一方面本期到期需偿还的银行借款减少。

八、主要控股参股公司分析**（一）主要控股子公司、参股公司经营情况**

适用 不适用

（二）报告期内取得和处置子公司的情况

适用 不适用

合并财务报表的合并范围是否发生变化

是 否

（三）合并报表范围内是否包含私募基金管理人：

是 否

九、公司控制的结构化主体情况

适用 不适用

十、 对非标准审计意见及关键审计事项的说明

1. 非标准审计意见说明

适用 不适用

2. 关键审计事项说明

适用 不适用

十一、 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

适用 不适用

公司积极履行企业的社会责任，保障员工的合法权益。公司依法纳税，并成为所在区的纳税大户，为国家财政收入贡献企业的一份力量。公司积极主动接受政府部门和监管机构的监督和检查，关注社会公众及新闻媒体对公司的评论。在未来的发展中将继续履行社会责任。

十二、 评价持续经营能力

公司所处行业市场前景良好，具有一定的业务经营竞争优势，公司拥有其所经营业务所需的资质、许可、认证，资质齐备，不存在持续经营的法律障碍，公司财务状况和盈利能力也处于不断改善中。同时，为了提高公司的盈利能力，公司正在努力通过积极整合上游产业，实现“研发、生产、销售、维保一体化”的战略目标来降低运营成本、扩大业务规模、提高企业核心竞争力。

十三、 公司面临的风险和应对措施

1. 重大客户依赖风险

报告期内，公司前五名客户销售收入占当期收入的比例为 95.16%，其中第一大客户占当期收入的比例为 60%。尽管公司与客户多为长期合作伙伴，信任度较高，粘性较强，优质大客户能为公司带来稳定的收入和盈利，但一旦目前的主要客户采购活动、生产经营活动发生变化，会对公司的业绩产生比较大的冲击。公司存在销售客户集中、重大客户依赖的风险。

应对措施：公司将在维持现有客户的基础上，不断开拓新客户，增加销售渠道，不断提高产品质量和服务水平，以增强产品市场认可度，提升市场占有率。

2. 移动支付迅猛发展对传统银行卡收单业务带来的经营风险

在互联网高速发展的大背景之下，移动支付市场交易规模近年来保持高速增长，移动支付的用户基础和习惯已经培养起来。而银行卡线下收单市场由于受到央行的监管，活跃程度较移动支付有很大差距，互联网公司的低费率亦直接冲击到线下银行业收单业务。如此一来，银行卡的线下收单市场将受到冲击，公司未来的生产经营在一定程度上也会受到影响。

应对措施：公司将持续加大技术研发投入，提高技术壁垒，同时有效满足客户的差异性需求，并完善售后服务，提升品牌效应，以增强现有业务的客户粘性和开发潜在客户。

3. 核心技术人员流失风险

公司作为一家高新技术企业，对技术人才有强烈的需求和依赖，公司的核心技术人员是公司竞争力的重要体现。短期来看，公司的核心技术人员相对较为稳定。但未来，随着市场竞争以及行业中其他企业对人才资源的争夺的加剧，公司可能面临核心技术人员流失的风险。

应对措施：公司将不断加大研发投入，提高公司核心竞争力，并建立健全人才激励和竞争机制，营造吸引和留住研发人才的环境氛围。

4. 供应商集中度较高的风险

报告期内，公司前五大供应商的采购额占同期采购总额比例为 85.69%，供应商集中度较高。尽管公司与前五大供应商保持长期稳定的合作关系，但如果未来公司向其主要供应商的采购受到限制，短期内未能找到替代的供应商，将会使公司的生产经营受到一定负面影响。

应对措施：公司将在保持采购商品质量的条件下，积极拓展供货渠道，逐步增强议价能力，减少因供应商波动造成的风险。

5. 实际控制人控制不当的风险

公司实际控制人章桃旭通过上海银佳间接持有公司 62.11%的股份。实际控制人能对公司的发展战略、人事安排、生产经营、财务等决策实施有效控制。若公司的内部控制有效性不足、公司治理结构不健全、运作不规范，可能会导致实际控制人不当控制，损害公司和中小股东利益的风险。

应对措施：公司将严格依据《公司法》、《公司章程》等法律法规和规范性文件的要求规范运作，认真执行“三会”议事规则、《关联交易决策制度》等制度的规定，保障“三会”决议的切实执行，不断完善法人治理结构。公司也将通过加强对管理层培训等方式不断增强实际控制人及管理层的诚信和规范意识，督促其切实遵照相关法律法规经营公司，忠诚履行职责。

6. 税收优惠政策发生变化的风险

公司于 2019 年 10 月 28 日获得编号为 GR201931001081 的高新技术企业证书，经上海市普陀区国家税务局第一税务所备案审批，公司属于国家需要重点扶持的高新技术企业，于 2020 年 1 月 1 日至 2022 年 12 月 31 日减按 15%的税率征收企业所得税。

应对措施：持续加大研发投入，提升技术转化能力，及时办理高新技术企业资质的续期和证照更新，确保公司享受企业所得税优惠。

重大事件

一、 重大事件索引

事项	是或否	索引
是否存在诉讼、仲裁事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	四.二.(一)
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 type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在日常性关联交易事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在其他重大关联交易事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 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	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施	<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 checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	四.二.(四)
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	
是否存在应当披露的其他重要事项	<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、 重大事件详情

(一) 诉讼、仲裁事项

本报告期公司无诉讼、仲裁事项。

(二) 报告期内公司发生的其他重大关联交易情况

单位：元

交易类型	审议金额	交易金额
资产或股权收购、出售		
与关联方共同对外投资		
债权债务往来或担保等事项	100,000,000	22,000,000

重大关联交易的必要性、持续性以及对公司生产经营的影响：

公司董事长章桃旭先生为本公司以下银行借款提供担保：1.担保金额1200万元，期限自2020-4-28至2020-10-27；2.担保金额500万元，期限自2020-1-20至2021-1-19；3.担保金额500万元，期限自2020-2-28至2021-2-27。上述关联交易是为了满足公司未来资金需求，补充公司流动资金，以支持公司发展，不存在侵害公司及其他股东利益的情形。

(三) 承诺事项的履行情况

承诺主体	承诺开始日期	承诺结束日期	承诺来源	承诺类型	承诺具体内容	承诺履行情况
实际控制人或控股股东	2020/4/17		发行	业绩补偿承诺	出现十二项情形之一（如转让 5% 以上股份；2020 年净利润不少于 3500 万或 2021 年净利润少于 4800 万元；未能实现在 2022 年 3 月 31 日前通过 IPO 审核并上市等）的，则其回购申万新成长、骏行投资股份。	正在履行中

承诺事项详细情况：

公司 2020 年第一次股票定向发行，2020 年 2 月 14 日，公司控股股东上海银佳信息技术有限公司、实际控制人章桃旭（合称“乙方”）与本次认购对象桐乡申万新成长股权投资合伙企业（有限合伙）（甲方一）、上海骏行股权投资合伙企业（有限合伙）（甲方二）（甲方一及甲方二合称为甲方）就本次认购签署了《股份认购协议之补充协议》（该协议自捷鑫网络拿到股转系统无异议函之日起生效），该补充协议涉及业绩承诺、股份回购等特殊条款，主要内容是乙方承诺若触发或达到条件，则其回购甲方的股份。详见公司 2020 年 4 月 21 日在全国中小企业股份转让系统官网披露的《关于新增承诺事项情形的公告》（公告编号：2020-034）。

(四) 被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的资产情况

单位：元

资产名称	资产类别	权利受限类型	账面价值	占总资产的比例%	发生原因
货币资金	其他货币资金	其他（履约保证金）	4,818,696.88	2.35%	销售合同质保金
总计	-	-	4,818,696.88	2.35%	-

资产权利受限事项对公司的影响：

履约保证金是为了提前收回客户的质量保证金，而向公司基本户开户行申请开具给客户的履约保函产生的，提前收回保证金，一方面避免公司产生坏账的风险，另一方面增加了公司的流动资金；对公司经营无不利影响。

第四节 股份变动和融资

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	18,232,978	42.40%	870,016	19,102,994	43.12%	
	其中：控股股东、实际控制人	15,791,486	36.72%	-7,300	15,784,186	35.63%	
	董事、监事、高管	591,963	1.38%	-437,684	154,279	0.35%	
	核心员工	0	0%	0	0	0%	
有限售条件股份	有限售股份总数	24,767,022	57.60%	429,984	25,197,006	56.88%	
	其中：控股股东、实际控制人	24,711,068	57.47%	0	24,711,068	55.78%	
	董事、监事、高管	55,954	0.13%	429,984	485,938	1.10%	
	核心员工	0	0%		0	0%	
总股本		43,000,000	-	1,300,000	44,300,000	-	
普通股股东人数						67	

股本结构变动情况：

√适用 □不适用

报告期内，公司2020年3月24日召开的第二届董事会第九次会议及2020年4月9日召开的2020年第二次临时股东大会审议通过了以9.77元/股，定向发行130万股的议案。本次发行认购对象已于2020年4月24日将投资款实款至公司募集资金专项账户，本次发行新增股东2人，发行完成后，总股本增至4,430万元。

(二) 报告期期末普通股前十名股东情况

单位：股

序号	股东名称	期初持股数	持股变动	期末持股数	期末持股比例%	期末持有限售股份数量	期末持有无限售股份数量	期末持有的质押或司法冻结股份数量
1	上海银佳信息技术有限公司	40,502,554	-7,300	40,495,254	91.4114%	24,711,068	15,784,186	0
2	上海骏行股权	0	800,000	800,000	1.8059%	0	800,000	0

	投资合伙企业（有限合伙）							
3	陈菁春	654,000	0	654,000	1.4763%	0	654,000	0
4	桐乡申万新成长股权投资合伙企业（有限合伙）	0	500,000	500,000	1.1287%	0	500,000	0
5	余荷云	445,000	-7,700	437,300	0.9871%	333,750	103,550	0
6	徐宁	417,917	0	417,917	0.9434%	0	417,917	0
7	朱霄莺	388,806	0	388,806	0.8777%	0	388,806	0
8	鲍海泓	0	352,806	352,806	0.7964%	0	352,806	0
9	高晓波	128,312	0	128,312	0.2896%	96,234	32,078	0
10	袁国琴	74,605	0	74,605	0.1684%	55,954	18,651	0
	合计	42,611,194	-	44,249,000	99.8849%	25,197,006	19,051,994	0

普通股前十名股东间相互关系说明：股东高晓波同时是公司控股股东上海银佳信息技术有限公司普通股股东，持股比例为 4.922%。

二、 控股股东、实际控制人情况

是否合并披露：

是 否

（一） 控股股东情况

上海银佳信息技术有限公司成立于 2008 年 4 月 18 日，法定代表人为洪桂荣，注册资本 53.8397 万人民币，现持有普陀区市场监督管理局核发的注册号为 91310107674561779Y 的营业执照。截至报告期末，上海银佳持有公司 91.4114% 的股份，系公司的控股股东。

（二） 实际控制人情况

章桃旭持有上海银佳 67.9424% 的股权，上海银佳持有公司 91.4114% 的股份。

章桃旭，中国国籍，男，出生日期为 1975 年 12 月，北京大学工商管理硕士学历。2015 年 9 月 26 日，由公司创立大会选举为董事，第一届董事会第一次会议选举为董事长并聘任为公司总经理，任期自 2015 年 9 月 26 日至 2018 年 9 月 25 日，第二届董事会第一次会议选举为董事长，任期自 2018 年 9 月 11 日至 2021 年 9 月 10 日。职业经历：2010 年 1 月至 2011 年 11 月，任海博通电子贸易(上海)有限公司销售经理；2011 年 12 月至 2012 年 12 月，任惠尔丰电子北京有限公司华东区行业销售代表；2013 年 9 月至 2015 年 5 月，任上海红星宏易管理公司投资合伙人；2015 年 4 月至今，任上海银佳信息技术有限公司执行董事；2015 年 4 月至 2015 年 9 月，任捷鑫有限公司董事长、总经理；2015 年 9 月至今，任捷鑫网络董事长。

三、 报告期内的普通股股票发行及募集资金使用情况

（一） 报告期内的股票发行情况

√适用 □不适用

单位：元或股

发行次数	发行方案公告时间	新增股票挂牌交易日期	发行价格	发行数量	发行对象	标的资产情况	募集资金金额	募集资金用途（请列示具体用途）
2020年第一次股票发行	2020年3月25日	2020年5月11日	9.77	800,000	上海骏行股权投资合伙企业（有限合伙）	不适用	7,816,000	原材料采购款
2020年第一次股票发行	2020年3月25日	2020年5月11日	9.77	500,000	桐乡申万新成长股权投资合伙企业（有限合伙）	不适用	4,885,000	原材料采购款

（二） 存续至报告期的募集资金使用情况

√适用 □不适用

单位：元

发行次数	发行情况报告书披露时间	募集资金金额	报告期内使用金额	是否变更募集资金用途	变更用途情况	变更用途的募集资金金额	是否履行必要决策程序
2020年第一次股票发行	2020年5月6日	12,701,000	12,701,000	否	不适用	-	

募集资金使用详细情况：

报告期内，公司按照有关规定及《公司募集资金管理制度》于2020年5月15日使用本次募集资金1270.10万元支付采购货款。公司不存在变更募集资金使用范围的情况，不存在控股股东、实际控制人或其他关联方占用或转移本次定向发行募集资金的情形。

四、 存续至本期的优先股股票相关情况

□适用 √不适用

五、 存续至本期的债券融资情况

□适用 √不适用

六、 存续至本期的可转换债券情况

适用 不适用

七、 特别表决权安排情况

适用 不适用

第五节 董事、监事、高级管理人员及核心员工变动情况

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	任职起止日期	
				起始日期	终止日期
章桃旭	董事长	男	1975年12月	2018年9月11日	2021年9月10日
余荷云	董事、副总经理、董事会秘书	女	1972年2月	2018年9月11日	2021年9月10日
洪桂荣	董事、总经理	男	1977年10月	2018年9月11日	2021年9月10日
贾子南	董事	男	1949年12月	2018年9月11日	2021年9月10日
高晓波	董事	男	1973年6月	2018年9月11日	2021年9月10日
王颖	监事会主席	男	1972年12月	2018年9月11日	2021年9月10日
姜晓西	监事	男	1973年1月	2018年9月11日	2021年9月10日
张云倩	监事	女	1986年10月	2020年5月13日	2021年9月10日
袁国琴	财务负责人	女	1958年12月	2018年9月11日	2021年9月10日
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、高级管理人员与股东之间的关系：

董事长章桃旭先生为公司实际控制人。

(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	期末被授予的限制性股票数量
余荷云	董事、副总经理、董事会秘书	445,000	-7,700	437,300	0.99%	0	0
高晓波	董事	128,312		128,312	0.29%	0	0

袁国琴	财务负责人	74,605		74,605	0.17%	0	0
合计	-	647,917	-	640,217	1.45%	0	0

(三) 变动情况

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

报告期内董事、监事、高级管理人员变动详细情况：

适用 不适用

姓名	期初职务	变动类型	期末职务	变动原因
王丽娟	职工监事	离任	-	个人原因
张云倩	采购合约部副经理	新任	采购合约部副经理、职工监事	因原职工监事辞职

报告期内新任董事、监事、高级管理人员专业背景、主要工作经历等情况：

适用 不适用

张云倩，女，汉族，1986年10月生。籍贯江苏泰兴，无境外永久居留权。2008年6月毕业于东南大学国际经济与贸易专业，本科学历，2009年4月参加工作。2009年4月至2011年5月就职于南山纺织服饰总公司，担任外贸单证一职；2011年5月至2011年11月就职于江苏瓯堡纺织染整有限公司，担任外贸单证一职；2011年12月-2014年10月就职于上海云多科技有限公司，担任商务一职；2014年11月至今就职于上海捷鑫网络科技有限公司担任采购合约部副经理一职。

(四) 股权激励情况

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	本期新增	本期减少	期末人数
管理人员	11	0	0	11
销售人员	6	0	0	6
技术人员	27	4		31
财务人员	5	0	0	5
员工总计	49	4	0	53

按教育程度分类	期初人数	期末人数
博士	0	

硕士	5	6
本科	22	22
专科	19	22
专科以下	3	3
员工总计	49	53

(二) 核心员工（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

公司 2020 年 8 月 17 日 2020 年第二次临时股东大会审议通过了新任命两名独立董事的议案，任期自 2020 年 8 月 17 日至 2021 年 9 月 10 日，新任命独立董事的简要履历如下：

潘杰，男，1963 年 2 月出生，1988 年毕业于上海交通大学，机械工程系硕士，企业管理专业博士。曾任上海交通大学管理学院培训中心主任、上海交通大学管理学院党委副书记、上海交通大学上海高级金融学院党总支副书记等职务。现担任上海交通大学上海高级金融学院党委副书记、副院长，主要研究企业重组与并购、企业管理方向。2017 年 10 月至今任九洲药业（证券代码：603456）独立董事。

肖莹，女，1977 年 6 月出生。1998 年毕业于上海财经大学证券专业。证券专业学士，会计学硕士，高级会计师，具有证券期货从业资格。近 5 年工作经验：1998-2001 年，担任红塔证券业务部分分析师；2001-2003 年，担任招商证券上海业务部分分析师；2003-2006 年，担任沃尔玛中国公司会计主管；2006-2017 年，担任柯尼卡公司会计经理；2017 年至今担任上海战略数据技术有限公司财务总监。2019 年 9 月至 2019 年 12 月任中捷资源（证券代码：002021）独立董事。

第六节 财务会计报告

一、 审计报告

是否审计	否
------	---

二、 财务报表

(一) 资产负债表

单位：元

项目	附注	2020年6月30日	2020年1月1日
流动资产：			
货币资金	五(一)	50,915,938.21	85,460,060.51
结算备付金			
拆出资金			
交易性金融资产	五(二)	70,000,000.00	90,000,000.00
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	五(三)	14,884,081.48	4,782,594.60
应收款项融资			
预付款项	五(四)	1,220,574.92	3,804,988.74
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(五)	857,842.06	5,628,446.10
其中：应收利息			
应收股利			
买入返售金融资产			
存货	五(六)	45,512,451.45	158,451,445.48
合同资产	五(七)	1,709,471.36	1,724,440.78
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产	五(八)		131,886.79
流动资产合计		185,100,359.48	349,983,863.00
非流动资产：			
发放贷款及垫款			
债权投资			
其他债权投资			
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	五(九)		100,000.00
投资性房地产			

固定资产	五(十)	755,297.57	852,993.06
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	五(十一)	940,280.18	359,841.85
其他非流动资产	五(十二)	17,905,745.54	9,095,803.39
非流动资产合计		19,601,323.29	10,408,638.30
资产总计		204,701,682.77	360,392,501.30
流动负债：			
短期借款	五(十三)	30,000,000.00	11,000,000.00
向中央银行借款			
拆入资金			
交易性金融负债			
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款	五(十四)	53,858,132.76	149,028,146.82
预收款项			
合同负债	五(十五)	20,216,811.65	108,466,387.75
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(十六)	706,995.06	1,549,914.69
应交税费	五(十七)	8,169,350.63	13,105,854.79
其他应付款	五(十八)	5,912.13	2,000,652.70
其中：应付利息			
应付股利			
应付手续费及佣金			
应付分保账款			
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债			
其他流动负债			
流动负债合计		112,957,202.23	285,150,956.75
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		112,957,202.23	285,150,956.75
所有者权益（或股东权益）：			
股本	五(十九)	44,300,000.00	43,000,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	五(二十)	12,517,175.43	1,414,194.29
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积	五(二十一)	6,937,030.51	4,940,335.03
一般风险准备			
未分配利润	五(二十二)	27,990,274.60	25,887,015.23
归属于母公司所有者权益合计		91,744,480.54	75,241,544.55
少数股东权益			
所有者权益合计		91,744,480.54	75,241,544.55
负债和所有者权益总计		204,701,682.77	360,392,501.30

法定代表人：洪桂荣

主管会计工作负责人：余荷云

会计机构负责人：袁国琴

(二) 利润表

单位：元

项目	附注	2020年1-6月	2019年1-6月
一、营业总收入		273,918,023.83	116,982,147.41
其中：营业收入	五(二十三)	273,918,023.83	116,982,147.41
利息收入			
已赚保费			
手续费及佣金收入			
二、营业总成本		252,932,011.52	111,995,091.8
其中：营业成本	五(二十三)	244,634,236.94	102,552,845.07
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(二十四)	614,355.40	141,122.58
销售费用	五(二十五)	1,204,641.17	1,094,406.83
管理费用	五(二十六)	3,066,964.33	4,119,653.26
研发费用	五(二十七)	3,405,055.81	3,520,015.76
财务费用	五(二十八)	6,757.87	567,048.30
其中：利息费用	五(二十八)	429,551.41	806,697.10
利息收入	五(二十八)	442,309.94	254,034.49
加：其他收益			
投资收益（损失以“-”号填列）	五(二十九)	348,687.50	115,969.32
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益（损失以“-”号填列）			
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			
资产处置收益（损失以“-”号填列）			
信用减值损失（损失以“-”号填列）	五(三十)	224,351.69	626,696.91
资产减值损失（损失以“-”号填列）			
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		21,559,051.50	5,729,721.84
加：营业外收入	五(三十一)	1,469,766.30	2,120,000.00
减：营业外支出	五(三十二)	-	14,412.18
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		23,028,817.80	7,835,309.66
减：所得税费用	五(三十三)	3,061,862.96	1,123,350.92
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		19,966,954.84	6,711,958.74
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）		19,966,954.84	6,711,958.74
2. 终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
（二）按所有权归属分类：	-	-	-
1. 少数股东损益			
2. 归属于母公司所有者的净利润		19,966,954.84	6,711,958.74
六、其他综合收益的税后净额			
（一）归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额			
1. 不能重分类进损益的其他综合收益			
（1）重新计量设定受益计划变动额			
（2）权益法下不能转损益的其他综合收益			
（3）其他权益工具投资公允价值变动			
（4）企业自身信用风险公允价值变动			
（5）其他			

2. 将重分类进损益的其他综合收益			
(1) 权益法下可转损益的其他综合收益			
(2) 其他债权投资公允价值变动			
(3) 金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
(4) 其他债权投资信用减值准备			
(5) 现金流量套期储备			
(6) 外币财务报表折算差额			
(7) 其他			
(二) 归属于少数股东的其他综合收益的税后净额			
七、综合收益总额		19,966,954.84	6,711,958.74
(一) 归属于母公司所有者的综合收益总额			
(二) 归属于少数股东的综合收益总额			
八、每股收益：			
(一) 基本每股收益（元/股）		0.46	0.16
(二) 稀释每股收益（元/股）		0.46	0.16

法定代表人：洪桂荣

主管会计工作负责人：余荷云

会计机构负责人：袁国琴

(三) 现金流量表

单位：元

项目	附注	2020年1-6月	2019年1-6月
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		183,803,822.45	179,142,083.75
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			
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	五(三十四)	12,427,339.99	8,876,234.84
经营活动现金流入小计		196,231,162.44	188,018,318.59
购买商品、接受劳务支付的现金		238,597,298.62	186,989,107.85
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		5,547,146.65	6,866,022.55
支付的各项税费		11,644,445.46	4,601,558.56
支付其他与经营活动有关的现金	五(三十四)	10,892,000.01	7,720,437.36
经营活动现金流出小计		266,680,890.74	206,177,126.32
经营活动产生的现金流量净额		-70,449,728.30	-18,158,807.73
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	五(三十四)	211,448,687.50	81,395,969.32
投资活动现金流入小计		211,448,687.50	81,395,969.32
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		25,135.39	365,530.00
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	五(三十四)	191,000,000.00	101,380,000.00
投资活动现金流出小计		191,025,135.39	101,745,530.00
投资活动产生的现金流量净额		20,423,552.11	-20,349,560.68
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金		12,701,000	
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		30,000,000.00	27,000,000.00
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		42,701,000.00	27,000,000.00
偿还债务支付的现金		11,000,000.00	30,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		16,296,551.40	806,697.10
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		315,900	
筹资活动现金流出小计		27,612,451.40	30,806,697.10
筹资活动产生的现金流量净额		15,088,548.60	-3,806,697.10
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		-34,937,627.59	-42,315,065.51
加：期初现金及现金等价物余额		81,034,868.92	105,566,813.16
六、期末现金及现金等价物余额		46,097,241.33	63,251,747.65

法定代表人：洪桂荣

主管会计工作负责人：余荷云

会计机构负责人：袁国琴

三、 财务报表附注

(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	附注(二十三)
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. 存在控制关系的关联方是否发生变化	□是 √否	
6. 合并财务报表的合并范围是否发生变化	□是 √否	
7. 是否存在证券发行、回购和偿还情况	√是 □否	附注(十九)
8. 是否存在向所有者分配利润的情况	√是 □否	附注(二十二)
9. 是否根据会计准则的相关规定披露分部报告	□是 √否	
10. 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	
11. 是否存在上年度资产负债表日以后所发生的或有负债和或有资产变化情况	□是 √否	
12. 是否存在企业结构变化情况	□是 √否	
13. 重大的长期资产是否转让或者出售	□是 √否	
14. 重大的固定资产和无形资产是否发生变化	□是 √否	
15. 是否存在重大的研究和开发支出	□是 √否	
16. 是否存在重大的资产减值损失	□是 √否	
17. 是否存在预计负债	□是 √否	

(二) 报表项目注释

上海捷鑫网络科技股份有限公司 财务报表附注

2020年1月1日至2020年6月30日

一、公司基本情况

上海捷鑫网络科技股份有限公司(以下简称公司或本公司)由原上海捷鑫网络科技有限公司整体变更设立。公司于2020年5月13日换领了统一社会信用代码为913100006727056796的营业执照。注册地址：上海市普陀区中江路879弄2号楼405室。法定代表人：洪桂荣。公司现有注册资本为人民币44,300,000.00元，总股本为44,300,000.00股，每股面值人民币1元。公司股票于2017年1月17日在全国股转系统挂牌交易。

公司成立时注册资本人民币50万元，实收资本人民币50万元。公司于2008年3月27日在上海工商行政管理局登记注册，取得注册号为310226000853712的《企业法人营业执照》。经过历次增资和股权转让，截至2015年4月28日，公司注册资本增加至3,300万。该次股权变动后各股东股权为：上海银佳信息技术有限公司出资2,844.646万元，占86.20%；徐宁出资32.0721万元，占0.97%；谢忠民出资32.0721万元，占0.97%；陈建惠出资5.7242万元，占0.17%；邱家麟出资29.8404万元，占0.90%；杨春宝出资29.8404万元，占0.90%；魏家鸿出资9.8474万元，占0.30%；上海上实创业投资有限公司出资210.6384万元，占6.39%；王英出资105.319万元，占3.20%。

根据公司股东会决议、发起人协议及公司章程的规定，公司新增后的注册资本为人民币43,000,000.00元，每股面值1元，折合股份总数43,000,000.00股，由公司全体股东以其拥有的公司

截至 2015 年 5 月 31 日止经审计的净资产折合认购。截至 2015 年 9 月 24 日止，公司已收到全体股东拥有的公司截至 2015 年 5 月 31 日止经审计的净资产人民币 44,414,194.29 元，根据公司折股方案，将收到的净资产按 1: 0.9682 的折股比例折合股份总数 43,000,000.00 股，每股面值 1 元，总计股本人民币肆仟叁佰万元，超过折股部分的净资产 1,414,194.29 元计入资本公积。此次变更业经中汇会计师事务所（特殊普通合伙）验证并出具了中汇会验[2015]3486 号验资报告。

2016 年 7 月 22 日，邱家麟先生因病去世，2016 年 9 月 12 日，其配偶朱霄莺办理了股份继承股份公证，并由上海市奉贤公证处出具了“（2016）沪奉证字第 6043 号”《公证书》。《公证书》载明由朱霄莺继承邱家麟原持有的公司全部 388,806.00 股股份，占公司发行总股份的 0.90%。

2017 年 1 月 3 日，根据股权转让协议，公司股东陈建惠将持有公司 0.17% 的股权共计 74,605.00 股，作价人民币 347,000.00 元转让给袁国琴。此次股权转让后，公司股权结构如下：

股东名称	出资额	出资比例（%）
上海银佳信息技术有限公司	37,066,602.00	86.20
上海上实创业投资有限公司	2,744,690.00	6.39
王英	1,372,345.00	3.20
谢忠民	417,917.00	0.97
徐宁	417,917.00	0.97
朱霄莺	388,806.00	0.90
杨春宝	388,806.00	0.90
魏家鸿	128,312.00	0.30
袁国琴	74,605.00	0.17
合计	43,000,000.00	100.00

2017 年 5 月 5 日，根据公司 2016 年年度股东大会审议通过的 2016 年度权益分派方案，以公司现有总股本 43,000,000.00 股为基数，向全体股东每 10 股派发 2.610 元人民币现金，共计 11,222,999.98 元。

2017 年 10 月 25 日，根据上海市产权交易合同，公司股东上海上实创业投资有限公司全部转让其持有的公司 2,744,690 股。其中，上海银佳信息技术有限公司以人民币 686.47611 万元受让公司股份 1,322,690 股，陈菁春以人民币 339.4260 万元受让公司股份 654,000 股，戴小菲以人民币 199.2960 万元受让公司股份 384,000 股，杨春宝以人民币 199.2960 万元受让公司股份 384,000 股。此次股权转让后，公司股权结构如下：

股东名称	出资额	出资比例（%）
上海银佳信息技术有限公司	38,389,292.00	89.2774
王英	1,372,345.00	3.1915
杨春宝	772,806.00	1.7972
陈菁春	654,000.00	1.5210
谢忠民	417,917.00	0.9719
徐宁	417,917.00	0.9719

朱霄莺	388,806.00	0.9042
戴小菲	384,000.00	0.8930
魏家鸿	128,312.00	0.2984
袁国琴	74,605.00	0.1735
合计	43,000,000.00	100.00

2018 年在全国中小企业股份转让系统中协议转让后，公司股权结构如下：

股东名称	出资额	出资比例（%）
上海银佳信息技术有限公司	39,604,637.00	92.1038
杨春宝	484,806.00	1.1275
陈菁春	654,000.00	1.5209
余荷云	445,000.00	1.0349
谢忠民	417,917.00	0.9719
徐宁	417,917.00	0.9719
朱霄莺	388,806.00	0.9042
戴小菲	384,000.00	0.8930
高晓波	128,312.00	0.2984
袁国琴	74,605.00	0.1735
合计	43,000,000.00	100.00

2019 年在全国中小企业股份转让系统中协议转让后，公司股权结构如下：

股东名称	出资额	出资比例（%）
上海银佳信息技术有限公司	40,502,554.00	94.1920
陈菁春	654,000.00	1.5209
余荷云	445,000.00	1.0349
徐宁	417,917.00	0.9719
杨春宝	388,806.00	0.9042
朱霄莺	388,806.00	0.9042
高晓波	128,312.00	0.2984
袁国琴	74,605.00	0.1735
合计	43,000,000.00	100.00

2020 年 4 月 9 日，根据公司 2020 年第二次临时股东大会审议通过的定向发行说明书议案，公司向

桐乡申万新成长股权投资合伙企业（有限合伙）和上海骏行股权投资合伙企业（有限合伙）两名特定对象发行人民币普通股 1,300,000.00 股（每股面值 1 元），增加注册资本及实收资本（股本）人民币 1,300,000.00 元，变更后的注册资本及实收资本（股本）为人民币 44,300,000.00 元。此次定向增资经中汇会计师事务所（特殊普通合伙）验证并出具了中汇会验[2020]2599 号验资报告。

截至 2020 年 6 月 30 日，公司在全国中小企业股份转让系统中协议转让后，前十大股东持股情况如下：

股东名称	持有股份（份）	持股比例（%）
上海银佳信息技术有限公司	40,495,254.00	91.4114
上海骏行股权投资合伙企业（有限合伙）	800,000.00	1.8059
陈菁春	654,000.00	1.4763
桐乡申万新成长股权投资合伙企业（有限合伙）	500,000.00	1.1287
余荷云	437,300.00	0.9871
徐宁	417,917.00	0.9434
朱霄莺	388,806.00	0.8777
鲍海泓	352,806.00	0.7964
高晓波	128,312.00	0.2896
袁国琴	74,605.00	0.1684
合计	44,249,000.00	99.8849

本公司的基本组织架构：根据国家法律法规和公司章程的规定，建立了由股东大会、董事会、监事会及经营管理层组成的规范的多层次治理结构；公司下设立销售部、技术服务部、研发部、财务部、行政人事部、采购合约部、仓储部等主要职能部门。

本公司属计算机服务行业。经营范围为：仪器仪表、视频科技及计算机网络科技领域内的技术开发、技术咨询、技术服务、技术转让，销售电子卡、电子产品、通信器材（除卫星电视广播地面接收设施）、节能产品、工艺礼品（除专项）、智能化设备、办公设备及耗材，企业管理咨询、商务信息咨询（除经纪），从事货物及技术的进出口业务，电信业务。【依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动】。提供的主要劳务为网络基础服务（包括网控器销售）和技术服务（包括软件维保服务、软件开发）两大类。

本财务报表及财务报表附注已于 2020 年×月×日经公司董事会批准对外报出。

二、财务报表的编制基础

（一）编制基础

本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》（2014 年修订）的披露规定编制财务报表。

（二）持续经营能力评价

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

三、主要会计政策和会计估计

(一) 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、完整地反映了公司的财务状况、经营成果和现金流量等有关信息。

(二) 会计期间

会计年度自公历1月1日起至12月31日止。

本财务报表的实际会计期间为2020年1月1日至2020年6月30日止。

(三) 营业周期

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。

(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，将本公司库存现金及可以随时用于支付的存款确认为现金。现金等价物是指企业持有的期限短（一般是指从购买日起3个月内到期）、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

(六) 外币业务折算和外币报表的折算

1. 外币交易业务

对发生的外币业务，采用交易发生日的即期汇率（通常指中国人民银行公布的当日外汇牌价的中间价，下同）折合记账本位币记账。但公司发生的外币兑换业务或涉及外币兑换的交易事项，按照实际采用的汇率折算为记账本位币金额。

2. 外币货币性项目和非货币性项目的折算方法

资产负债表日，对于外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算，由此产生的汇兑差额，除：(1)属于与购建符合资本化条件的资产相关的外币专门借款产生的汇兑差额按照借款费用资本化的原则处理；(2)用于境外经营净投资有效套期的套期工具的汇兑差额（该差额计入其他综合收益，直至净投资被处置才被确认为当期损益）；以及(3)可供出售/以公允价值计量且变动计入其他综合收益的外币货币性项目除摊余成本之外的其他账面余额变动产生的汇兑差额计入其他综合收益之外，均计入当期损益。

以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算的记账本位币金额计量。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额，计入当期损益。

(七) 金融工具

金融工具是指形成一方的金融资产并形成其他方的金融负债或权益工具的合同。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、确认依据和计量方法

(1) 金融资产和金融负债的确认和初始计量

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。对于以常规方式购买或出售金融资产的，本公司在交易日确认将收到的资产和为此将承担的负债，或者在交易日终止确认已出售的资产，同时确认处置利得或损失以及应向买方收取的应收款项。

金融资产和金融负债在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，相关的交易费用直接计入当期损益，对于其他类别的金融资产和金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。对于初始确认时不具有重大融资成分的应收账款，按照本附注三(十九)的收入确认方法确定的交易价格进行初始计量。

(2) 金融资产的分类和后续计量

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和以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

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，是指同时符合下列条件的金融资产：①本公司管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；②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。

该类金融资产在初始确认后采用实际利率法以摊余成本计量，所产生的利得或损失在终止确认、按照实际利率法摊销或确认减值时，计入当期损益。

对于金融资产的摊余成本，应当以该金融资产的初始确认金额经下列调整后的结果确定：①扣除已偿还的本金；②加上或减去采用实际利率法将该初始确认金额与到期日金额之间的差额进行摊销形成的累计摊销额；③扣除累计计提的损失准备。

实际利率法，是指计算金融资产或金融负债的摊余成本以及将利息收入或利息费用分摊计入各会计期间的方法。实际利率，是指将金融资产或金融负债在预计存续期的估计未来现金流量，折现为该金融资产账面余额或该金融负债摊余成本所使用的利率。在确定实际利率时，本公司在考虑金融资产或金融负债所有合同条款(如提前还款、展期、看涨期权或其他类似期权等)的基础上估计预期现金流量，但不考虑预期信用损失。

本公司根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定利息收入，但下列情况除外：①对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，自初始确认起，按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入。②对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，按照该金融资产的摊余成本和实际利率计算确定其利息收入。若该金融工具在后续期间因其信用风险有所改善而不再存在信用减值，并且这一改善在客观上可与应用上述规定之后发生的某一事件相联系，应转按实际利率乘以该金融资产账面余额来计算确定利息收入。

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

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，是指同时符合下列条件的金融资产：①本公司管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标。②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。

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

对于非交易性权益工具投资，本公司可在初始确认时将其不可撤销地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。该指定基于单项非交易性权益工具投资的基础上作出，且相关投资从工具发行者的角度符合权益工具的定义。此类投资在初始指定后，除了获得的股利(属于投资成本收回部分的除外)计入当期损益外，其他相关的利得或损失(包括汇兑损益)均计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

3) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

除上述 1)、2)情形外，本公司将其余所有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。在初始确认时，如果能够消除或显著减少会计错配，可以将金融资产不可撤销地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。本公司在非同一控制下的企业合并中确认的或有对价构成金融资产的，该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。

该类金融资产在初始确认后以公允价值进行后续计量，产生的利得或损失计入当期损益。

(3) 金融负债的分类和后续计量

本公司将金融负债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、金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债、财务担保合同及以摊余成本计量的金融负债。

1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债(含属于金融负债的衍生工具)和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。在非同一控制下的企业合并中，本公司作为购买方确认的或有对价形成金融负债的，该金融负债应当按照以公允价值计量且其变动计入当期损益进行会计处理。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债在初始确认后以公允价值进行后续计量，产生的利得或损失计入当期损益。

因公司自身信用风险变动引起的指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的公允价值变动金额计入其他综合收益，除非该处理会造成或扩大损益中的会计错配。该金融负债的其他公允价值变动计入当期损益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

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

该类金融负债按照本附注三(七)2 金融资产转移的会计政策确定的方法进行计量。

3) 财务担保合同

财务担保合同，是指当特定债务人到期不能按照最初或修改后的债务工具条款偿付债务时，要求本公司向蒙受损失的合同持有人赔付特定金额的合同。

不属于上述 1) 或 2) 情形的财务担保合同，在初始确认后按照下列两项金额之中的较高者进行后续计量：①按照本附注三(七)5 金融工具的减值方法确定的损失准备金额；②初始确认金额扣除按照本附注三(十九)的收入确认方法所确定的累计摊销额后的余额。

4) 以摊余成本计量的金融负债

除上述 1)、2)、3) 情形外，本公司将其余所有的金融负债分类为以摊余成本计量的金融负债。

该类金融负债在初始确认后采用实际利率法以摊余成本计量，产生的利得或损失在终止确认或在按照实际利率法摊销时计入当期损益。

(4) 权益工具

权益工具是指能证明拥有本公司在扣除所有负债后的资产中的剩余权益的合同。本公司发行(含再融资)、回购、出售或注销权益工具作为权益的变动处理。与权益性交易相关的交易费用从权益中扣减。本公司对权益工具持有方的各种分配(不包括股票股利)，减少股东权益。本公司不确认权益工具的公允价值变动额。

金融负债与权益工具的区分：

金融负债，是指符合下列条件之一的负债：

- 1) 向其他方交付现金或其他金融资产的合同义务。
- 2) 在潜在不利条件下，与其他方交换金融资产或金融负债的合同义务。
- 3) 将来须用或可用企业自身权益工具进行结算的非衍生工具合同，且企业根据该合同将交付可变数量的自身权益工具。
- 4) 将来须用或可用企业自身权益工具进行结算的衍生工具合同，但以固定数量的自身权益工具交换固定金额的现金或其他金融资产的衍生工具合同除外。

如果本公司不能无条件地避免以交付现金或其他金融资产来履行一项合同义务，则该合同义务符合金融负债的定义。如果一项金融工具须用或可用本公司自身权益工具进行结算，需要考虑用于结算该工具的本公司自身权益工具，是作为现金或其他金融资产的替代品，还是为了使该工具持有方享有在发行方扣除所有负债后的资产中的剩余权益。如果是前者，该工具是本公司的金融负债；如果是后者，该工具是本公司的权益工具。

2. 金融资产转移的确认依据及计量方法

金融资产转移，是指本公司将金融资产(或其现金流量)让与或交付该金融资产发行方以外的另一方。金融资产终止确认，是指本公司将之前确认的金融资产从其资产负债表中予以转出。

满足下列条件之一的金融资产，本公司予以终止确认：(1) 收取该金融资产现金流量的合同权利终

止；(2) 该金融资产已转移，且将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；(3) 该金融资产已转移，虽然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的控制。

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，且保留了对该金融资产的控制的，则按照继续涉入被转移金融资产的程度继续确认有关金融资产，并相应确认有关负债。继续涉入所转移金融资产的程度，是指该金融资产价值变动使企业面临的风险水平。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将下列两项金额的差额计入当期损益：(1) 被转移金融资产在终止确认日的账面价值；(2) 因转移金融资产而收到的对价，与原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额之和。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) 终止确认部分在终止确认日的账面价值；(2) 终止确认部分收到的对价，与原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额之和。对于本公司指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具，整体或部分转移满足终止确认条件的，按上述方法计算的差额计入留存收益。

3. 金融负债终止确认条件

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

金融负债(或其一部分)终止确认的，本公司将其账面价值与支付的对价(包括转出的非现金资产或承担的负债)之间的差额，计入当期损益。本公司回购金融负债一部分的，按照继续确认部分和终止确认部分在回购日各自的公允价值占整体公允价值的比例，对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负债)之间的差额，计入当期损益。

4. 金融工具公允价值的确定

金融资产和金融负债的公允价值确定方法见本附注三(八)。

5. 金融工具的减值

本公司以预期信用损失为基础，对以摊余成本计量的金融资产、合同资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资、租赁应收款以及本附注三(七)1(3)3所述的财务担保合同进行减值处理并确认损失准备。预期信用损失，是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失，是指本公司按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。

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

对于由《企业会计准则第 14 号——收入》规范的交易形成的不含重大融资成分的应收款项或合同资产，本公司运用简化计量方法，按照相当于整个存续期内的预期信用损失金额计量损失准备。

除上述计量方法以外的金融工具，本公司按照一般方法计量损失准备，在每个资产负债表日评估其信用风险自初始确认后是否已经显著增加。如果信用风险自初始确认后已显著增加，公司按照整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备；如果信用风险自初始确认后未显著增加，公司按照该金融工具未来 12 个月内预期信用损失的金额计量损失准备。

整个存续期预期信用损失，是指因金融工具整个预计存续期内所有可能发生的违约事件而导致的预期信用损失。未来 12 个月内预期信用损失，是指因资产负债表日后 12 个月内(若金融工具的预计存续期少于 12 个月，则为预计存续期)可能发生的金融工具违约事件而导致的预期信用损失，是整个存续期预期信用损失的一部分。

本公司考虑所有合理且有依据的信息，包括前瞻性信息，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，确定金融工具预计存续期内发生违约风险的相对变化，以评估金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。对于在单项工具层面无法以合理成本获得关于信用风险显著增加的充分证据的金融工具，本公司以组合为基础考虑评估信用风险是否显著增加。若本公

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

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

6. 金融资产和金融负债的抵销

当本公司具有抵销已确认金融资产和金融负债的法定权利，且目前可执行该种法定权利，同时本公司计划以净额结算或同时变现该金融资产和清偿该金融负债时，金融资产和金融负债以相互抵销后的金额在资产负债表内列示。除此以外，金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不予相互抵销。

(八) 公允价值

公允价值是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。本公司以公允价值计量相关资产或负债，假定出售资产或者转移负债的有序交易在相关资产或负债的主要市场进行；不存在主要市场的，本公司假定该交易在相关资产或负债的最有利市场进行。主要市场(或最有利市场)是本公司在计量日能够进入的交易市场。

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，考虑市场参与者将该资产用于最佳用途产生经济利益的能力，或者将该资产出售给能够用于最佳用途的其他市场参与者产生经济利益的能力，优先使用相关可观察输入值，只有在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。

在财务报表中以公允价值计量或披露的资产和负债，根据对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次输入值，确定所属的公允价值层次：第一层次输入值，是在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；第二层次输入值，是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值，包括：活跃市场中有类似资产或负债的报价；非活跃市场中相同或类似资产或负债的报价；除报价以外的其他可观察输入值，如在正常报价间隔期间可观察的利益和收益率曲线等；第三层次输入值，是相关资产或负债的不可观察输入值，包括不能直接观察或无法由可观察市场数据验证的利率、股票波动率、使用自身数据做出的财务预测等。每个资产负债表日，本公司对在财务报表中确认的持续以公允价值计量的资产和负债进行重新评估，以确定是否在公允价值计量层次之间发生转换。

(九) 应收款项减值

本公司按照本附注三(七)5所述的简化计量方法确定应收账款的预期信用损失并进行会计处理。在资产负债表日，本公司按应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间的差额的现值计量应收账款的信用损失。当单项应收账款无法以合理成本评估预期信用损失的信息时，本公司根据信用风险特征将应收账款划分为若干组合，参考历史信用损失经验，结合当前状况并考虑前瞻性信息，在组合基础上估计预期信用损失，确定组合的依据如下：

组合名称	确定组合的依据
账龄组合	按账龄划分的具有类似信用风险特征的应收账款
以账龄为信用风险组合的应收款项坏账准备计提方法：	
账龄	预期信用损失率(%)
1年以内(含1年,下同)	5.00
1—2年	10.00
2—3年	20.00

账龄	预期信用损失率(%)
3—4年	50.00
4—5年	80.00
5年以上	100.00

(十) 其他应收款减值

本公司按照本附注三(七)5所述的一般方法确定其他应收款的预期信用损失并进行会计处理。在资产负债表日，本公司按应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间的差额的现值计量其他应收款的信用损失。当单项其他应收款无法以合理成本评估预期信用损失的信息时，本公司根据信用风险特征将其他应收款划分为若干组合，参考历史信用损失经验，结合当前状况并考虑前瞻性信息，在组合基础上估计预期信用损失，确定组合的依据如下：

组合名称	确定组合的依据
账龄组合	按账龄划分的具有类似信用风险特征的其他应收款

以账龄为信用风险组合的其他应收款项坏账准备计提方法：

账龄	预期信用损失率(%)
1年以内(含1年,下同)	5.00
1—2年	10.00
2—3年	20.00
3—4年	50.00
4—5年	80.00
5年以上	100.00

(十一) 存货

1. 存货包括在日常活动中持有以备出售的产成品或商品、处在生产过程中的在产品、在生产过程或提供劳务过程中耗用的材料和物料、在途物资和委托加工物资等。

2. 企业取得存货按实际成本计量。(1)外购存货的成本即为该存货的采购成本，通过进一步加工取得的存货成本由采购成本和加工成本构成。(2)债务重组取得债务人用以抵债的存货，以放弃债权的公允价值和使该存货达到当前位置和状态所发生的可直接归属于该存货的相关税费为基础确定其入账价值。(3)在非货币性资产交换具备商业实质和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存货通常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存货的成本。(4)以同一控制下的企业吸收合并方式取得的存货按被合并方的账面价

值确定其入账价值；以非同一控制下的企业吸收合并方式取得的存货按公允价值确定其入账价值。

3. 企业发出存货的成本计量采用月末一次加权平均法。

4. 低值易耗品和包装物的摊销方法

低值易耗品按照一次转销法进行摊销。

包装物按照一次转销法进行摊销。

5. 资产负债表日，存货采用成本与可变现净值孰低计量。存货可变现净值是按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，除有明确证据表明资产负债表日市场价格异常外，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，其中：

(1) 产成品、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；

(2) 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；资产负债表日，同一项存货中一部分有合同价格约定、其他部分不存在合同价格的，分别确定其可变现净值，并与其对应的成本进行比较，分别确定存货跌价准备的计提或转回的金额。

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、具有相同或者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。

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。

6. 存货的盘存制度为永续盘存制。

(十二) 合同资产

1. 合同资产是指公司已向客户转让商品而有权收取对价的权利，且该权利取决于时间流逝之外的其他因素。公司拥有的、无条件(仅取决于时间流逝)向客户收取对价的权利作为应收款项列示。

2. 公司将同一合同下的合同资产和合同负债相互抵销后以净额列示。

3. 合同资产的减值

本公司按照本附注三(七)5所述的简化计量方法确定合同资产的预期信用损失并进行会计处理。在资产负债表日，本公司按应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间的差额的现值计量合同资产的信用损失。

(十三) 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共同控制或重大影响的长期股权投资，包括对合营企业和联营企业的权益性投资。

1. 共同控制和重大影响的判断标准

共同控制，是指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。本公司与其他合营方一同对被投资单位实施共同控制且对被投资单位实施共同控制且对被投资单位净资产享有权利的，被投资单位为本公司的合营企业。判断是否存在共同控制时，不考虑享有的保护性权利。

重大影响，是指对一个企业的财务和经营决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。本公司能够对被投资单位施加重大影响的，被投资单位为本公司联营企业。在确定能否对被投资单位施加重大影响时，考虑投资方直接或间接持有被投资单位的表决权股份以及投资方及其他方持有的当期可执行潜在表决权在假定转换为对被投资方单位的股权后产生的影响，包括被投资单位发行的当期可转换的认股权证、股份期权及可转换公司债券等的影响。

2. 长期股权投资的投资成本的确定

本公司长期股权投资按成本进行初始计量：以支付现金取得的，按照实际支付的购买价款作为其初始投资成本；以发行权益性证券取得的，按照发行权益性证券的公允价值作为其初始投资成本，与发行权益性证券直接相关的费用，按照《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》的有关规定确定；在非货币性资产交换具有商业实质和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长期股权投资以换出资产的公允价值和应支付的相关税费确定其初始投资成本，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长期股权投资的初始投资成本。通过债务重组取得的长期股权投资，其初始投资成本以放弃债权的公允价值为基础确定。与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出也计入投资成本。

对于因追加投资能够对被投资单位实施重大影响或实施共同控制的，长期股权投资成本为按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》确定的原持有股权投资的公允价值加上新增投资成本之和，作为改按权益法核算的初始投资成本。原持有的股权投资分类为其他权益工具投资的，其公允价值与账面价值之间的差额，以及原计入其他综合收益的累计公允价值变动应当直接转入留存收益。

3. 长期股权投资的后续计量及损益确认方法

对联营企业和合营企业的长期股权投资，采用权益法核算。

采用权益法核算的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；长期股权投资的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，其差额应当计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。取得长期股权投资后，被投资单位采用的会计政策及会计期间与公司不一致的，按照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，并据以确认投资损益和其他综合收益等。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；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。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所有者权益。公司与联营企业、合营企业之间发生的未实现内部交易损益按照享有的比例计算归属于公司的部分，予以抵销，在此基础上确认投资收益。与被投资单位发生的未实现内部交易损失，属于资产减值损失的，全额确认。

在公司确认应分担被投资单位发生亏损时，按照以下顺序进行处理：首先，冲减长期股权投资的账面价值。其次，长期股权投资的账面价值不足以冲减的，以其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益账面价值为限继续确认投资损失、冲减长期应收项目的账面价值。经过上述处理，按照投资合同或协议约定企业仍承担额外义务的，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，本公司在收益弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

在持有投资期间，被投资单位编制合并财务报表的，以合并财务报表中的净利润、其他综合收益和其他所有者权益变动中归属于被投资单位的金额为基础进行核算。

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

4. 长期股权投资的处置

处置长期股权投资，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，在处置该项投资时，采

用与被投资单位直接处置相关资产或者负债相同的基础，按相应比例对原计入其他综合收益的部分进行会计处理。因被投资单位除净损益、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。

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

(十四) 固定资产

1. 固定资产确认条件

固定资产是指同时具有下列特征的有形资产：(1) 为生产商品、提供劳务、出租或经营管理持有的；(2) 使用寿命超过一个会计年度。

固定资产同时满足下列条件的予以确认：(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。与固定资产有关的后续支出，符合上述确认条件的，计入固定资产成本；不符合上述确认条件的，发生时计入当期损益。

2. 固定资产的初始计量

固定资产按照成本进行初始计量。

3. 固定资产分类及折旧计提方法

固定资产自达到预定可使用状态时开始计提折旧，终止确认时或划分为持有待售非流动资产时停止计提折旧。如固定资产各组成部分的使用寿命不同或者以不同的方式为企业经济利益，则选择不同折旧率和折旧方法，分别计提折旧。各类固定资产折旧年限和折旧率如下：

固定资产类别	折旧方法	折旧年限(年)	预计净残值率(%)	年折旧率(%)
办公家具	年限平均法	5	5.00	19.00
运输工具	年限平均法	3	5.00	31.67
电子设备	年限平均法	5	5.00	19.00

说明：

(1) 符合资本化条件的固定资产装修费用，在两次装修期间与固定资产尚可使用年限两者中较短的期间内，采用年限平均法单独计提折旧。

(2) 已计提减值准备的固定资产，还应扣除已计提的固定资产减值准备累计金额计算折旧率。

(3) 公司至少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. 其他说明

(1) 因开工不足、自然灾害等导致连续 3 个月停用的固定资产确认为闲置固定资产(季节性停用除外)。闲置固定资产采用和其他同类别固定资产一致的折旧方法。

(2) 若固定资产处于处置状态，或者预期通过使用或处置不能产生经济利益，则终止确认，并停止折旧和计提减值。

(3) 固定资产出售、转让、报废或者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。

(4) 本公司对固定资产进行定期检查发生的大修理费用，有确凿证据表明符合固定资产确认条件的部分，计入固定资产成本，不符合固定资产确认条件的计入当期损益。固定资产在定期大修理间隔期间，照提折旧。

(十五) 借款费用

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。

1. 借款费用资本化的确认原则

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

2. 借款费用资本化期间

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

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

(3) 停止资本化：当所购建或者生产符合资本化条件的资产达到预定可使用或者可销售状态时，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者对外销售的，在该资产整体完工时停止借款费用资本化。

3. 借款费用资本化率及资本化金额的计算方法

为购建或者生产符合资本化条件的资产而借入专门借款的，以专门借款当期实际发生的利息费用（包括按照实际利率法确定的折价或溢价的摊销），减去将尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或进行暂时性投资取得的投资收益后的金额，确定应予资本化的利息金额；为购建或者生产符合资本化条件的资产占用了一般借款的，根据累计资产支出超过专门借款的资产支出加权平均数乘以占用一般借款的资本化率（加权平均利率），计算确定一般借款应予资本化的利息金额。在资本化期间内，每一会计期间的利息资本化金额不超过当期相关借款实际发生的利息金额。外币专门借款本金及利息的汇兑差额，在资本化期间内予以资本化。专门借款发生的辅助费用，在所购建或生产的符合资本化条件的资产达到预定可使用或者可销售状态之前发生的，予以资本化；在达到预定可使用或者可销售状态之后发生的，计入当期损益。一般借款发生的辅助费用，在发生时计入当期损益。借款存在折价或者溢价的，按照实际利率法确定每一会计期间应摊销的折价或者溢价金额，调整每期利息金额。

(十六) 长期资产减值

长期股权投资、采用成本模式计量的投资性房地产、固定资产、在建工程、无形资产、商誉等长期资产，存在下列迹象的，表明资产可能发生了减值：

1. 资产的市价当期大幅度下跌，其跌幅明显高于因时间的推移或者正常使用而预计的下跌；
2. 企业经营所处的经济、技术或者法律等环境以及资产所处的市场在当期或者将在近期发生重大变化，从而对企业产生不利影响；
3. 市场利率或者其他市场投资报酬率在当期已经提高，从而影响企业计算资产预计未来现金流量现值的折现率，导致资产可收回金额大幅度降低；
4. 有证据表明资产已经陈旧过时或者其实体已经损坏；
5. 资产已经或者将被闲置、终止使用或者计划提前处置；
6. 企业内部报告的证据表明资产的经济绩效已经低于或者将低于预期，如资产所创造的净现金流量或者实现的营业利润（或者亏损）远远低于（或者高于）预计金额等；
7. 其他表明资产可能已经发生减值的迹象。

上述长期资产于资产负债日存在减值迹象的，应当进行减值测试。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。公允价值的确定方法详见本附注三（八）；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，以资产组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收益中收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者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者资产组组合的商誉的账面价值，再根据资产组或者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。

商誉和使用寿命不确定的无形资产至少在每年年终终了进行减值测试。

上述资产减值损失一经确认，在以后期间不予转回。

（十七）合同负债

合同负债是指公司已收或应收客户对价而应向客户转让商品的义务。公司将同一合同下的合同资产和合同负债相互抵销后以净额列示。

（十八）职工薪酬

职工薪酬，是指企业为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿。职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。企业提供给职工配偶、子女、受赡养人、已故员工遗属及其他受益人等的福利，也属于职工薪酬。

根据流动性，职工薪酬分别列示于资产负债表的“应付职工薪酬”项目和“长期应付职工薪酬”项目。

1. 短期薪酬的会计处理方法

本公司在职工提供服务的会计期间，将实际发生的职工工资、奖金、按规定的基准和比例为职工缴纳的医疗保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费和住房公积金，确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。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。如果该负债预期在职工提供相关服务的年度报告期结束后十二个月内不能完全支付，且财务影响重大的，则该负债将以折现后的金额计量。

2. 离职后福利的会计处理方法

离职后福利计划包括设定提存计划和设定受益计划。其中，设定提存计划，是指向独立的基金缴存固定费用后，企业不再承担进一步支付义务的离职后福利计划；设定受益计划，是指除设定提存计划以外的离职后福利计划。

设定提存计划

本公司按当期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，根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

3. 辞退福利的会计处理方法

在本公司不能单方面撤回因解除劳动关系计划或者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或费用时两者孰早日，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）。正式退休日期之后的经济补偿（如正常养老退休金），按照离职后福利处理。

（十九）收入

本公司自 2020 年 1 月 1 日起执行财政部于 2017 年 7 月 5 日发布《企业会计准则第 14 号——收入（2017 年修订）》（财会[2017]22 号）（以下简称“新收入准则”）。

1. 收入的总确认原则

新收入准则下，公司以控制权转移作为收入确认时点的判断标准。公司在履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关商品控制权时确认收入。

满足下列条件之一的，公司属于在某一时段内履行履约义务；否则，属于在某一时点履行履约义务：(1) 客户在公司履约的同时即取得并消耗公司履约所带来的经济利益；(2) 客户能够控制公司履约过程中在建的商品；(3) 公司履约过程中所产出的商品具有不可替代用途，且公司在整个合同期间内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项。

对于在某一时段内履行的履约义务，公司在该段时间内按照履约进度确认收入，但是，履约进度不能合理确定的除外。当履约进度不能合理确定时，公司已经发生的成本预计能够得到补偿的，按照已经发生的成本金额确认收入，直到履约进度能够合理确定为止。

对于在某一时点履行的履约义务，公司在客户取得相关商品控制权时点确认收入。在判断客户是否已取得商品控制权时，公司考虑下列迹象：(1) 公司就该商品享有现时收款权利，即客户就该商品负有现时付款义务；(2) 公司已将该商品的法定所有权转移给客户，即客户已拥有该商品的法定所有权；(3) 公司已将该商品实物转移给客户，即客户已实物占有该商品；(4) 公司已将该商品所有权上的主要风险和报酬转移给客户，即客户已取得该商品所有权上的主要风险和报酬；(5) 客户已接受该商品；(6) 其他表明客户已取得商品控制权的迹象。

合同中包含两项或多项履约义务的，公司在合同开始日，按照各单项履约义务所承诺商品的单独售价的相对比例，将交易价格分摊至各单项履约义务，按照分摊至各单项履约义务的交易价格计量收入。交易价格，是公司因向客户转让商品而预期有权收取的对价金额。公司代第三方收取的款项以及公司预期将退还给客户的款项，作为负债进行会计处理，不计入交易价格。合同中存在可变对价的，公司按照期望值或最可能发生金额确定可变对价的最佳估计数，但包含可变对价的交易价格，不超过在相关不确定性消除时累计已确认收入极可能不会发生重大转回的金额。合同中存在重大融资成分的，公司按照假定客户在取得商品控制权时即以现金支付的应付金额确定交易价格。该交易价格与合同对价之间的差额，在合同期间内采用实际利率法摊销。合同开始日，公司预计客户取得商品控制权与客户支付价款间隔不超过一年的，不考虑合同中存在的重大融资成分。

2. 本公司收入的具体确认原则

(1) 系统集成：根据已签订的销售订单或销售合同，在接到客户发货通知后，仓库部门按客户要求发货，在货物送达后（若需安装，则在送达且安装调试完毕后）客户进行签收，验收合格后客户提供到货签收单或项目验收单，财务部门根据仓库出库单、销售订单或销售合同和经客户签收确认的到货签收单或项目验收单确认收入。

(2) 提供服务：根据已签订的销售订单或销售合同，公司提供维保服务，财务部门根据销售合同将收入分摊至合理期间内；公司提供技术方案，经客户确认无误后提供验收单，财务部门根据销售订单或销售合同和经客户确认的项目验收单确认收入。

(二十) 政府补助

1. 政府补助的分类

政府补助，是指本公司从政府无偿取得货币性资产或非货币性资产。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，包括购买固定资产或无形资产的财政拨款、固定资产专门借款的财政贴息等；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。对于同时包含与资产相关部分和与收益相关部分的政府补助，区分不同部分分别进行会计处理；难以区分的，整体归类为与收益相关的政府补助。

本公司在进行政府补助分类时采取的具体标准为：

(1) 政府补助文件规定的补助对象用于购建或以其他方式形成长期资产，或者补助对象的支出主要用于购建或以其他方式形成长期资产的，划分为与资产相关的政府补助。

(2) 根据政府补助文件获得的政府补助全部或者主要用于补偿以后期间或已发生的费用或损失的政

府补助，划分为与收益相关的政府补助。

(3)若政府文件未明确规定补助对象，则采用以下方式将该政府补助款划分为与资产相关的政府补助或与收益相关的政府补助：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。

2. 政府补助的确认时点

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)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；

(2)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；

(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)。

3. 政府补助的会计处理

政府补助为货币性资产的，按收到或应收的金额计量；为非货币性资产的，按公允价值计量；非货币性资产公允价值不能可靠取得的，按名义金额计量。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

本公司对政府补助采用的是总额法，具体会计处理如下：

与资产相关的政府补助确认为递延收益，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；相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，将相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

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；用于补偿企业已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益。

政府补助计入不同损益项目的区分原则为：与本公司日常活动相关的政府补助，按照经济业务实质，计入其他收益或冲减相关成本费用；与本公司日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

(二十一) 递延所得税资产和递延所得税负债

1. 递延所得税资产和递延所得税负债的确认和计量

本公司根据资产、负债与资产负债日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异，采用资产负债表债务法确认递延所得税。公司当期所得税和递延所得税作为所得税费用或收益计入当期损益，但不包括下列情况产生的所得税：(1)企业合并；(2)直接在所有者权益中确认的交易或者事项。

对于可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，公司以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认由此产生的递延所得税资产，除非该可抵扣暂时性差异是在以下交易中产生的：

(1)该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额；

(2)对于与合营企业及联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，同时满足下列条件的，确认相应的递延所得税资产：暂时性差异在可预见的未来很可能转回，且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额。

各项应纳税暂时性差异均确认相关的递延所得税负债，除非该应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的：

(1)商誉的初始确认，或者具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额；

(2) 对于与合营企业及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，该暂时性差异转回的时间能够控制并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

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

确认递延所得税资产以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。资产负债表日，有确凿证据表明未来期间很可能获得足够的应纳税所得额用来抵扣可抵扣暂时性差异的，确认以前会计期间未确认的递延所得税资产。对递延所得税资产的账面价值进行复核，如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，则减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，转回减记的金额。

2. 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。

(二十二) 租赁

1. 租赁的分类

租赁分为融资租赁和经营租赁。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。

2. 经营租赁的会计处理

(1) 出租人：公司出租资产收取的租赁费，在不扣除免租期的整个租赁期内，按直线法进行分摊，确认为租赁相关收入。公司支付的与租赁交易相关的初始直接费用，计入当期费用；如金额较大的，则予以资本化，在这个租赁期间内按照与租赁相关收入确认相同的基础分期计入当期收益。公司承担了应由承租方承担的与租赁相关的费用时，公司将该部分费用从租金收入总额扣除，按扣除后的租金费用在租赁期内分配。或有租金于实际发生时计入当期损益。

(2) 承租人：公司租入资产所支付的租赁费，在不扣除免租期的整个租赁期内，按直线法进行分摊，计入当期费用。公司支付的与租赁交易相关的初始直接费用，计入当期费用；资产出租方承担了应由公司承担的与租赁相关的费用时，公司将该部分费用从租金总额中扣除，按扣除后的租金费用在租赁期内分摊，计入当期费用。或有租金于实际发生时计入当期损益。

(二十三) 主要会计政策和会计估计变更说明

本节所列数据除非特别说明，金额单位为人民币元。

1. 重要会计政策变更

会计政策变更的内容和原因	备注
财政部于 2017 年 7 月 5 日发布《企业会计准则第 14 号——收入(2017 年修订)》(财会[2017]22 号)，本公司自 2020 年 1 月 1 日起执行新收入准则。	[注 1]

[注 1] 原收入准则下，公司以风险报酬转移作为收入确认时点的判断标准。商品销售收入同时满足下列条件时予以确认：(1) 公司已将商品所有权上的主要风险和报酬转移给购买方；(2) 公司既没有保留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时。

新收入准则下，公司以控制权转移作为收入确认时点的判断标准。公司在履行了合同中的履约义务，

即在客户取得相关商品控制权时确认收入。在满足一定条件时，公司属于在某一段时间内履行履约义务，否则，属于在某一时点履行履约义务。合同中包含两项或多项履约义务的，公司在合同开始日，按照各单项履约义务所承诺商品的单独售价的相对比例，将交易价格分摊至各单项履约义务，按照分摊至各单项履约义务的交易价格计量收入。

新收入准则的实施未引起本公司收入确认具体原则的实质性变化，仅根据新收入准则规定中履行履约义务与客户付款之间的关系在资产负债表中增加列示合同资产或合同负债。

2. 会计估计变更说明

本期公司无会计估计变更事项。

3. 首次执行新收入准则调整首次执行当年年初财务报表相关项目情况

项目	2019年12月31日	2020年1月1日	调整数
流动资产：			
货币资金	85,460,060.51	85,460,060.51	-
交易性金融资产	90,000,000.00	90,000,000.00	-
应收账款	15,602,838.77	4,782,594.60	-10,820,244.17
预付款项	3,804,988.74	3,804,988.74	-
其他应收款	5,628,446.10	5,628,446.10	-
其中：应收利息	-	-	-
应收股利	-	-	-
存货	158,451,445.48	158,451,445.48	-
合同资产	不适用	1,724,440.78	1,724,440.78
其他流动资产	131,886.79	131,886.79	-
流动资产合计	359,079,666.39	349,983,863.00	-9,095,803.39
非流动资产：			
其他非流动金融资产	100,000.00	100,000.00	-
固定资产	852,993.06	852,993.06	-
递延所得税资产	359,841.85	359,841.85	-
非流动资产：			
其他非流动资产	-	9,095,803.39	9,095,803.39
非流动资产合计	1,312,834.91	10,408,638.30	9,095,803.39
资产总计	360,392,501.30	360,392,501.30	-
流动负债：			
短期借款	11,000,000.00	11,000,000.00	-

项目	2019年12月31日	2020年1月1日	调整数
应付账款	149,028,146.82	149,028,146.82	-
预收款项	108,466,387.75	-	-108,466,387.75
合同负债	不适用	108,466,387.75	108,466,387.75
应付职工薪酬	1,549,914.69	1,549,914.69	-
应交税费	13,105,854.79	13,105,854.79	-
其他应付款	2,000,652.70	2,000,652.70	-
其中：应付利息	-	-	-
应付股利	-	-	-
流动负债合计	285,150,956.75	285,150,956.75	-
非流动负债合计	-	-	-
负债合计	285,150,956.75	285,150,956.75	-
所有者权益：			
股本	43,000,000.00	43,000,000.00	-
资本公积	1,414,194.29	1,414,194.29	-
盈余公积	4,940,335.03	4,940,335.03	-
未分配利润	25,887,015.23	25,887,015.23	-
所有者权益合计	75,241,544.55	75,241,544.55	-
负债和所有者权益总计	360,392,501.30	360,392,501.30	-

四、税项

(一) 主要税种及税率

税种	计税依据	税率
增值税	销售货物或提供应税劳务过程中产生的增值额	17%、16%、13%、6%[注1]
城市维护建设税	应缴流转税税额	7%
教育费附加	应缴流转税税额	3%
地方教育附加	应缴流转税税额	2%
企业所得税	应纳税所得额	15%

[注1]根据财税〔2018〕32号《关于调整增值税税率的通知》，自2018年5月1日起，公司税率原适用17%的，现调整为16%。

根据财政部 税务总局 海关总署公告〔2019〕39号《关于深化增值税改革有关政策的公告》，自2019年4月1日起，公司税率原适用16%的，现调整为13%。

(二) 税收优惠及批文

公司于2019年10月28日获得编号为GR201931001081的高新技术企业证书，经上海市普陀区国家税务局第一税务所备案审批，公司属于国家需要重点扶持的高新技术企业，于2019年1月1日至2021年12月31日减按15%的税率缴纳企业所得税。

五、财务报表主要项目注释

以下注释项目除非特别说明，期初系指2020年1月1日，期末系指2020年6月30日；本期系指2020年1-6月，上期系指2019年1-6月。金额单位为人民币元。

(一) 货币资金

1. 明细情况

项 目	期末数	期初数
库存现金	555.90	555.90
银行存款	46,096,685.43	81,034,313.02
其他货币资金	4,818,696.88	4,425,191.59
合 计	50,915,938.21	85,460,060.51

2. 其他货币资金期末余额系履约保证金。除此以外，本公司期末无抵押、质押、冻结等对使用有限制的款项。

(二) 交易性金融资产

1. 明细情况

项 目	期末数	期初数
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	70,000,000.00	90,000,000.00
其中：债务工具投资	-	-
权益工具投资	-	-
其他	70,000,000.00	90,000,000.00
合 计	70,000,000.00	90,000,000.00

2. 其他说明

本期其他组成如下：

(1) “中银保本理财-人民币按期开放理财产品（CNYAQKFTPO）”，该理财产品期末余额为30,000,000.00元，无固定存续期限，属于保本收益型理财产品。

(2) “招商招禧宝 A”，该货币市场基金期末余额为 20,000,000.00 元，无固定存续期限。

(3) “中国银行-挂钩型结构性存款（机构客户）”，期末余额为 10,000,000.00 元，属于保本保最低收益型结构性存款。

(4) “江苏银行-结构性存款”，期末余额为 10,000,000.00 元，期限为 2020-6-5 至 2020-7-5。

(三) 应收账款

1. 按账龄披露

账 龄	期末数
1 年以内	9,835,973.80
1-2 年	5,706,377.78
2-3 年	374,617.57
3-4 年	166,935.06
4-5 年	105,023.88
账面余额小计	16,188,928.09
减：坏账准备	1,304,846.61
账面价值合计	14,884,081.48

2. 按坏账计提方法分类披露

种 类	期末数				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
按单项计提坏账准备	-	-	-	-	-
按组合计提坏账准备	16,188,928.09	100.00	1,304,846.61	8.06	14,884,081.48
合 计	16,188,928.09	100.00	1,304,846.61	8.06	14,884,081.48

续上表：

种 类	期初数				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
按单项计提坏账准备	-	-	-	-	-
按组合计提坏账准备	6,088,155.58	100.00	1,305,560.98	21.44	4,782,594.60
合 计	6,088,155.58	100.00	1,305,560.98	21.44	4,782,594.60

3. 坏账准备计提情况

期末按组合计提坏账准备的应收账款
账龄组合

账龄	账面余额	坏账准备	计提比例(%)
1年以内	9,835,973.80	491,798.69	5.00
1-2年	5,706,377.78	570,637.78	10.00
2-3年	374,617.57	74,923.51	20.00
3-4年	166,935.06	83,467.53	50.00
4-5年	105,023.88	84,019.10	80.00
小计	16,188,928.09	1,304,846.61	

4. 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备情况

种类	期初数	本期变动金额				期末数
		计提	收回或转回	转销或核销	其他	
按单项计提坏账准备	-	-	-	-	-	-
按组合计提坏账准备	1,305,560.98	-714.37	-	-	-	1,304,846.61
小计	1,305,560.98	-714.37	-	-	-	1,304,846.61

5. 期末应收账款金额前5名情况

单位名称	期末余额	账龄	占应收账款期末余额合计数的比例(%)	坏账准备期末余额
第一名	2,100,136.88	1年以内	32.08	105,006.84
	3,094,000.00	1-2年		309,400.00
第二名	2,914,241.59	1年以内	18.00	145,712.08
第三名	1,897,892.67	1年以内	11.72	94,894.63
	0.08	2-3年		0.02
第四名	924,702.77	1年以内	5.71	46,235.14
第五名	599,000.00	1年以内	3.70	29,950.00
小计	11,529,973.99		71.21	731,198.71

(四) 预付款项

1. 账龄分析

账龄	期末数		期初数	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
1年以内	1,122,451.87	91.96	3,339,067.85	87.76

账 龄	期末数		期初数	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
1-2年	62,830.18	5.15	453,623.13	11.92
2-3年	35,292.87	2.89	12,297.76	0.32
合 计	1,220,574.92	100.00	3,804,988.74	100.00

2. 预付款项金额前 5 名情况

单位名称	期末数	账龄	占预付款项期末余额合计数的比例 (%)	未结算原因
第一名	384,905.67	1 年以内	31.54	未提供服务
第二名	331,291.43	1 年以内	27.14	未提供服务
第三名	146,017.70	1 年以内	11.96	未提供服务
第四名	84,352.48	1 年以内	6.91	未提供服务
第五名	62,830.18	1-2 年	5.15	未提供服务
小 计	1,009,397.46		82.70	-

3. 账龄超过 1 年且金额重大的预付款项未及时结算的原因说明

单位名称	金 额	未及时结算的原因
上海爱洲科技股份有限公司	62,830.18	未提供服务

4. 期末未发现预付款项存在明显减值迹象，故未计提减值准备。

(五) 其他应收款

1. 明细情况

项 目	期末数			期初数		
	账面余额	坏账准备	账面价值	账面余额	坏账准备	账面价值
应收利息	-	-	-	-	-	-
应收股利	-	-	-	-	-	-
其他应收款	1,152,798.97	294,956.91	857,842.06	6,147,040.33	518,594.23	5,628,446.10
合 计	1,152,798.97	294,956.91	857,842.06	6,147,040.33	518,594.23	5,628,446.10

2. 其他应收款

(1) 按账龄披露

账 龄	期末数
1 年以内	601,572.61

账 龄	期末数
1-2 年	150,000.00
2-3 年	182,045.50
3-4 年	11,423.36
4-5 年	-
5 年以上	207,757.50
账面余额小计	1,152,798.97
减：坏账准备	294,956.91
账面价值小计	857,842.06

(2) 按性质分类情况

款项性质	期末数	期初数
押金保证金	875,941.36	1,570,588.36
代扣代缴社保公积金	51,710.79	60,867.97
备用金	225,146.82	190,584.00
往来款	-	4,325,000.00
账面余额小计	1,152,798.97	6,147,040.33
减：坏账准备	294,956.91	518,594.23
账面价值小计	857,842.06	5,628,446.10

(3) 坏账准备计提情况

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	小 计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
2020 年 1 月 1 日余额	518,594.23	-	-	518,594.23
2020 年 1 月 1 日余额在本期				
—转入第二阶段	-	-	-	-
—转入第三阶段	-	-	-	-
—转回第二阶段	-	-	-	-
—转回第一阶段	-	-	-	-
本期计提	-223,637.32	-	-	-223,637.32
本期收回或转回	-	-	-	-
本期转销或核销	-	-	-	-

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	小 计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
其他变动	-	-	-	-
2020年6月30日余额	294,956.91	-	-	294,956.91

(4) 期末按组合计提坏账准备的其他应收款账龄组合

账 龄	账面余额	坏账准备	计提比例(%)
1年以内	601,572.61	30,078.63	5.00
1-2年	150,000.00	15,000.00	10.00
2-3年	182,045.50	36,409.10	20.00
3-4年	11,423.36	5,711.68	50.00
5年以上	207,757.50	207,757.50	100.00
小 计	1,152,798.97	294,956.91	-

(5) 本期计提、收回或转回的坏账准备情况
本期计提坏账准备情况

种类	期初数	本期变动金额				期末数
		计提	收回或转回	转销或核销	其他	
按单项计提坏账准备	-	-	-	-	-	-
按组合计提坏账准备	518,594.23	-223,637.32	-	-	-	294,956.91
小 计	518,594.23	-223,637.32	-	-	-	294,956.91

(6) 期末其他应收款金额前 5 名情况

单位名称	款项的性质或内容	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
第一名	投标保证金	241,300.00	1年以内	20.93	12,065.00
第二名	押金	13,269.00	1年以内	15.15	663.45
		14,665.50	2-3年		2,933.10
		146,657.50	5年以上		146,657.50
第三名	投标保证金	150,000.00	1-2年	13.01	15,000.00
第四名	投标保证金	150,000.00	2-3年	13.01	30,000.00
第五名	备用金	112,399.32	1年以内	9.75	5,619.97
小 计		828,291.32		71.85	212,939.02

(六) 存货

1. 明细情况

项 目	期末数			期初数		
	账面余额	存货跌价准备	账面价值	账面余额	存货跌价准备	账面价值
库存商品	7,562,560.14	517,787.62	7,044,772.52	6,405,520.94	517,787.62	5,887,733.32
发出商品	38,467,678.93	-	38,467,678.93	152,563,712.16	-	152,563,712.16
合 计	46,030,239.07	517,787.62	45,512,451.45	158,969,233.10	517,787.62	158,451,445.48

[注]期末无用于债务担保的存货。

2. 存货跌价准备

增减变动情况

类 别	期初数	本期增加		本期减少		期末数
		计提	其他	转回或转销	其他	
库存商品	517,787.62	-	-	-	-	517,787.62
小 计	517,787.62	-	-	-	-	517,787.62

3. 期末存货余额中无资本化利息金额。

(七) 合同资产

1. 明细情况

项 目	期末数			期初数		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
质量保证金	1,709,471.36	-	1,709,471.36	1,724,440.78	-	1,724,440.78

2. 期末未发现合同资产存在明显减值迹象，故未计提减值准备。

(八) 其他流动资产

1. 明细情况

项 目	期末数			期初数		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
其他	-	-	-	131,886.79	-	131,886.79

2. 期末未发现其他流动资产存在明显减值迹象，故未计提减值准备。

(九) 其他非流动金融资产

明细情况

项 目	期末数	期初数
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产[预期持有1年以上]	-	100,000.00
其中：债务工具投资	-	-
权益工具投资	-	-
银行理财产品	-	100,000.00
合 计	-	100,000.00

(十) 固定资产

1. 明细情况

项 目	期末数	期初数
固定资产	755,297.57	852,993.06
固定资产清理	-	-
合 计	755,297.57	852,993.06

2. 固定资产

(1) 明细情况

项 目	期初数	本期增加			本期减少		期末数
		购置	在建工程转入	其他	处置或报废	其他	
(1) 账面原值							
办公家具	87,189.41	-	-	-	-	-	87,189.41
运输工具	630,248.08	-	-	-	-	-	630,248.08
电子设备	3,856,207.14	25,135.39	-	-	-	-	3,881,342.53
小 计	4,573,644.63	25,135.39	-	-	-	-	4,598,780.02
(2) 累计折旧		计提					
办公家具	77,032.62	5,241.14	-	-	-	-	82,273.76
运输工具	162,945.78	59,873.58	-	-	-	-	222,819.36
电子设备	3,480,673.17	57,716.16	-	-	-	-	3,538,389.33
小 计	3,720,651.57	122,830.88	-	-	-	-	3,843,482.45
(3) 账面价值							

项 目	期初数	本期增加			本期减少		期末数
		购置	在建工程转入	其他	处置或报废	其他	
办公家具	10,156.79	-	-	-	-	-	4,915.65
运输工具	467,302.30	-	-	-	-	-	407,428.72
电子设备	375,533.97	-	-	-	-	-	342,953.20
小 计	852,993.06	-	-	-	-	-	755,297.57

[注]期末已提足折旧仍继续使用的固定资产原值 3,595,898.40 元。

(2) 期末未发现固定资产存在明显减值迹象，故未计提减值准备。

(3) 期末无融资租赁租入的固定资产。

(4) 期末无经营租赁租出的固定资产。

(十一) 递延所得税资产

未经抵销的递延所得税资产

项 目	期末数		期初数	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
坏账准备	1,599,803.52	239,970.53	1,881,158.06	282,173.71
存货跌价准备	517,787.62	77,668.14	517,787.62	77,668.14
成本可用于未来抵扣	4,150,943.39	622,641.51	-	-
合 计	6,268,534.53	940,280.18	2,398,945.68	359,841.85

(十二) 其他非流动资产

明细情况

项 目	期末数			期初数		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
合同资产	17,905,745.54	-	17,905,745.54	9,095,803.39	-	9,095,803.39

(十三) 短期借款

明细情况

借款类别	期末数	期初数
保证借款	22,000,000.00	11,000,000.00
信用借款	8,000,000.00	-
合 计	30,000,000.00	11,000,000.00

(十四) 应付账款

1. 明细情况

账 龄	期末数	期初数
1 年以内	53,702,371.05	148,872,385.11
1-2 年	0.06	0.06
3-4 年	-	155,761.65
4-5 年	155,761.65	-
合 计	53,858,132.76	149,028,146.82

2. 账龄超过 1 年的大额应付账款情况的说明

单位名称	期末数	未偿还或结转的原因
安徽蓝舸信息科技有限公司	153,846.15	尚未结算完毕
小 计	153,846.15	

(十五) 合同负债

1. 明细情况

项 目	期末数	期初数
预收款项	20,216,811.65	108,466,387.75
合 计	20,216,811.65	108,466,387.75

2. 本期账面价值发生重大变动的金额和原因

项 目	变动金额	变动原因
预收款项	-88,249,576.10	主要为本期确认收入项目减少预收款项
小 计	-88,249,576.10	

(十六) 应付职工薪酬

1. 明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
(1) 短期薪酬	1,472,484.79	4,418,953.14	5,184,442.87	706,995.06
(2) 离职后福利—设定提存计划	77,429.90	106,122.13	183,552.03	-
合 计	1,549,914.69	4,525,075.27	5,367,994.90	706,995.06

2. 短期薪酬

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
(1) 工资、奖金、津贴和补贴	1,389,394.79	3,704,543.48	4,446,032.02	647,906.25
(2) 职工福利费	-	213,912.72	213,912.72	-
(3) 社会保险费	50,475.00	214,852.44	239,903.63	25,423.81
其中：医疗保险费	44,580.93	193,800.59	215,378.65	23,002.87
工伤保险费	1,201.34	1,613.37	2,814.71	-
生育保险费	4,692.73	19,438.48	21,710.27	2,420.94
(4) 住房公积金	32,615.00	262,044.50	260,994.50	33,665.00
(5) 工会经费和职工教育经费	-	23,600.00	23,600.00	-
小 计	1,472,484.79	4,418,953.14	5,184,442.87	706,995.06

3. 设定提存计划

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
(1) 基本养老保险	75,083.54	102,426.51	177,510.05	-
(2) 失业保险费	2,346.36	3,695.62	6,041.98	-
小 计	77,429.90	106,122.13	183,552.03	-

4. 其他说明

应付职工薪酬期末数中无属于拖欠性质的金额。

(十七) 应交税费

明细情况

项 目	期末数	期初数
增值税	5,007,649.18	10,740,035.98
城市维护建设税	129.57	253,226.05
企业所得税	3,150,498.15	1,859,998.55
教育费附加	55.51	108,525.43
地方教育附加	37.04	72,350.33
代扣代缴个人所得税	10,981.18	71,718.45
合 计	8,169,350.63	13,105,854.79

(十八) 其他应付款

1. 明细情况

项 目	期末数	期初数
应付利息	-	-
应付股利	-	-
其他应付款	5,912.13	2,000,652.70
合 计	5,912.13	2,000,652.70

2. 其他应付款

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
往来款	-	2,000,652.70
其他	5,912.13	-
小 计	5,912.13	2,000,652.70

(2) 期末无账龄超过 1 年的大额其他应付款。

(十九) 股本

1. 明细情况

	期初数	本次变动增减(+、-)					期末数
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
股份总数	43,000,000.00	1,300,000.00	-	-	-	1,300,000.00	44,300,000.00

2. 本期股权变动情况说明

根据公司 2020 年 4 月 9 日股东会决议，公司增加注册资本 1,300,000.00 元，新增注册资本分别由桐乡申万新成长股权投资合伙企业（有限合伙）和上海骏行股权投资合伙企业（有限合伙）以现金出资 12,701,000.00 元认缴，相应形成资本溢价 11,401,000.00 元计入资本公积。本次增资业经中汇会计师事务所（特殊普通合伙）审验，并出具中汇会验[2020]2599 号《验资报告》。公司已于 2020 年 5 月 13 日办妥上述注册资本及实收资本变更的工商登记手续。

(二十) 资本公积

1. 明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
股本溢价	1,414,194.29	11,102,981.14	-	12,517,175.43

2. 本期资本公积增减变动原因及依据说明

根据公司2020年4月9日股东会决议，公司增加注册资本1,300,000.00元，新增注册资本分别由桐乡申万新成长股权投资合伙企业（有限合伙）和上海骏行股权投资合伙企业（有限合伙）以现金出资12,701,000.00元认缴，相应形成资本溢价11,401,000.00元计入资本公积；同时本次增资发生发行费用298,018.86元，冲减资本公积。

(二十一) 盈余公积

明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
法定盈余公积	4,940,335.03	1,996,695.48	-	6,937,030.51

(二十二) 未分配利润

1. 明细情况

项 目	本期数	上年数
上年年末余额	25,887,015.23	10,647,035.27
加：年初未分配利润调整	-	-
调整后本年年初余额	25,887,015.23	10,647,035.27
加：本期净利润	19,966,954.84	16,933,311.07
减：提取法定盈余公积	1,996,695.48	1,693,331.11
应付普通股股利	15,866,999.99	-
期末未分配利润	27,990,274.60	25,887,015.23

2. 利润分配情况说明

根据公司2020年4月3日2019年度股东大会通过的2019年度利润分配方案，以2019年12月31日的总股本43,000,000.00股为基数，每10股派发现金股利3.69元(含税)，合计派发现金股利15,866,999.99元。

(二十三) 营业收入/营业成本

1. 明细情况

项 目	本期数		上期数	
	收 入	成 本	收 入	成 本
主营业务	273,918,023.83	244,634,236.94	116,982,147.41	102,552,845.07

2. 主营业务收入/主营业务成本情况(按业务类别分类)

产品名称	本期数		上期数	
	收 入	成 本	收 入	成 本

产品名称	本期数		上期数	
	收入	成本	收入	成本
系统集成	259,992,762.01	235,575,101.04	101,646,718.86	91,680,186.57
维保服务	5,943,037.37	2,227,379.64	3,865,623.92	650,356.46
技术方案解决	7,982,224.45	6,831,756.26	11,469,804.63	10,222,302.04
小计	273,918,023.83	244,634,236.94	116,982,147.41	102,552,845.07

3. 公司前五名客户的营业收入情况

客户名称	营业收入	占公司全部营业收入的比例(%)
前五名客户的营业收入总额	260,669,925.45	95.16

(二十四) 税金及附加

项目	本期数	上期数
城市维护建设税	325,164.53	79,969.00
教育费附加	139,356.23	34,272.43
地方教育附加	92,904.14	11,785.45
印花税	56,930.50	15,095.70
合计	614,355.40	141,122.58

[注 1] 计缴标准详见本附注四“税项”之说明。

(二十五) 销售费用

项目	本期数	上期数
服务费	434,516.91	281,693.10
员工工资	283,567.18	503,389.50
差旅交通费	165,782.95	131,102.22
业务招待费	121,746.70	88,715.42
办公费	94,117.94	39,636.33
租赁费	51,012.00	15,000.00
运费	32,228.74	32,276.30
咨询费	19,383.96	-
折旧费	1,931.71	1,001.04

项 目	本期数	上期数
配件	353.08	1,592.92
合 计	1,204,641.17	1,094,406.83

(二十六) 管理费用

项 目	本期数	上期数
员工工资	1,743,021.44	2,839,900.78
房租	484,079.50	673,399.78
中介咨询费	346,785.99	57,225.77
办公费	311,754.76	104,464.76
折旧	106,948.20	97,488.03
业务招待费	32,260.65	66,361.27
培训费	23,600.00	102,272.64
差旅交通费	18,513.79	178,540.23
合 计	3,066,964.33	4,119,653.26

(二十七) 研发费用

项 目	本期数	上期数
职工薪酬	2,524,013.65	2,981,028.80
服务费	814,641.81	-
交通差旅费	52,449.38	184,070.93
折旧费	13,950.97	278,728.05
其他	-	76,187.98
合 计	3,405,055.81	3,520,015.76

(二十八) 财务费用

项 目	本期数	上期数
利息费用	429,551.41	806,697.10
减：利息收入	442,309.94	254,034.49

项 目	本期数	上期数
手续费支出	19,516.40	14,385.69
合 计	6,757.87	567,048.30

(二十九) 投资收益

1. 明细情况

项 目	本期数	上期数
理财产品收益	348,687.50	115,969.32

2. 本公司不存在投资收益汇回的重大限制。

(三十) 信用减值损失

明细情况

项 目	本期数	上期数
应收账款坏账损失	714.37	618,027.77
其他应收款坏账损失	223,637.32	8,669.14
合 计	224,351.69	626,696.91

(三十一) 营业外收入

明细情况

项 目	本期数	上年数	计入本期非经常性损益的金 额
政府补助	1,469,766.30	2,120,000.00	1,469,766.30
合 计	1,469,766.30	2,120,000.00	1,469,766.30

[注]报告期计入营业外收入的政府补助情况详见附注五(三十六)“政府补助”之说明。

(三十二) 营业外支出

明细情况

项 目	本期数	上期数	计入本期非经常性损益的金 额
固定资产报废损失	-	14,412.18	

(三十三) 所得税费用

1. 明细情况

项 目	本期数	上期数
本期所得税费用	3,642,301.29	1,029,346.38
递延所得税费用	-580,438.33	94,004.54
合 计	3,061,862.96	1,123,350.92

(三十四) 现金流量表主要项目注释

1. 收到的其他与经营活动有关的现金

项 目	本期数	上期数
利息收入	442,309.94	254,034.49
往来款	7,826,970.00	5,786,607.60
政府补助	1,469,766.30	2,120,000.00
收回履约保证金	2,688,293.75	630,499.78
其他		85,092.97
合 计	12,427,339.99	8,876,234.84

2. 支付的其他与经营活动有关的现金

项 目	本期数	上期数
付现费用	2,461,274.24	3,110,811.18
往来款	8,411,209.37	4,595,240.49
手续费	19,516.40	14,385.69
合 计	10,892,000.01	7,720,437.36

3. 收到的其他与投资活动有关的现金

项 目	本期数	上期数
公司借款	-	1,273,000.00
赎回理财产品	211,100,000.00	80,007,000.00
理财产品收益	348,687.50	115,969.32
合 计	211,448,687.50	81,395,969.32

4. 支付的其他与投资活动有关的现金

项 目	本期数	上期数
公司借款	-	1,273,000.00

项 目	本期数	上期数
购买理财产品	191,000,000.00	100,107,000.00
合 计	191,000,000.00	101,380,000.00

(三十五) 现金流量表补充资料

1. 现金流量表补充资料

项 目	本期数	上期数
(1) 将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	19,966,954.84	6,711,958.74
加：资产减值准备	-224,351.69	-626,696.91
信用减值损失	-	-
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	122,830.88	377,217.12
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(收益以“-”号填列)	-	-
固定资产报废损失(收益以“-”号填列)	-	14,412.18
公允价值变动损失(收益以“-”号填列)	-	-
财务费用(收益以“-”号填列)	429,551.41	806,697.10
投资损失(收益以“-”号填列)	-348,687.50	-115,969.32
净敞口套期损失(收益以“-”号填列)	-	-
递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)	-580,438.33	94,004.54
递延所得税负债增加(减少以“-”号填列)	-	-
存货的减少(增加以“-”号填列)	112,938,994.03	-46,129,117.17
经营性应收项目的减少(增加以“-”号填列)	2,853,580.92	8,002,102.72
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	-205,608,162.86	12,706,583.27
处置划分为持有待售的非流动资产(金融工具、长期股权投资和投资性房地产除外)或处置组(业务除外)时确认的损失(收益以“-”号填列)	-	-
其他	-	-
经营活动产生的现金流量净额	-70,449,728.30	-18,158,807.73

项 目	本期数	上期数
(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	46,097,241.33	63,358,747.65
减：现金的期初余额	81,034,868.92	105,566,813.16
加：现金等价物的期末余额	-	-
减：现金等价物的期初余额	-	107,000.00
现金及现金等价物净增加额	-34,937,627.59	-42,315,065.51

2. 现金和现金等价物

项 目	本期数	上期数
(1) 现金	46,097,241.33	63,358,747.65
其中：库存现金	555.90	555.90
可随时用于支付的银行存款	46,096,685.43	63,358,191.75
(2) 现金等价物	-	-
(3) 期末现金及现金等价物余额	46,097,241.33	63,358,747.65

[注]现金流量表补充资料的说明：

2019年1-6月现金流量表中现金期末数为63,358,747.65元，2019年6月30日资产负债表中货币资金期末数为65,295,070.43元，差额1,936,322.78元，系现金流量表现金期末数扣除了不符合现金及现金等价物标准的履约保证金1,936,322.78元。

2020年1-6月现金流量表中现金期末数为46,097,241.33元，2020年6月30日资产负债表中货币资金期末数为50,915,938.21元，差额4,818,696.88元，系现金流量表现金期末数扣除了不符合现金及现金等价物标准的履约保证金4,818,696.88元。

(三十六) 政府补助

1. 明细情况

补助项目	初始确认年度	初始确认金额	列报项目	计入报告期损益	
				损益项目	金 额
产业发展专项-2019 长征第一批	2020	690,000.00	营业外收入	营业外收入	690,000.00
上海张江国家自主创新示范区高增长资助	2020	714,172.00	营业外收入	营业外收入	714,172.00
专精特新企业信用贷款贴息	2020	7,769.00	营业外收入	营业外收入	7,769.00

补助项目	初始确认年度	初始确认金额	列报项目	计入报告期损益	
				损益项目	金额
政策性担保贷款贴息贴费	2020	12,450.00	营业外收入	营业外收入	12,450.00
三代手续费	2020	11,083.42	营业外收入	营业外收入	11,083.42
稳岗补贴	2020	27,222.00	营业外收入	营业外收入	27,222.00
其他	2020	7,069.88	营业外收入	营业外收入	7,069.88
合计		-			1,469,766.30

(1) 本期收到政府补助1,469,766.30元。其中：

1) 公司本期收到上海市普陀区财政局发放的产业发展专项资金 690,000.00 元，系与收益相关的政府补助，且与公司日常经营活动相关，已全额计入本期其他收益。

2) 根据上海市财政局制定的沪财预〔2016〕149号《上海张江国家自主创新示范区专项发展资金使用和管理办法》，公司本期收到上海市普陀区财政局发放的上海张江自主创新示范区高增长资助 714,172.00 元，系与收益相关的政府补助，且与公司日常经营活动相关，已全额计入本期其他收益。

3) 根据上海市经济和信息化委员会、上海市财政局下发的沪经信企〔2014〕581号《上海市中小企业发展专项资金管理办法》，公司本期收到专精特新企业信用贷款贴息 7,769.00 元，系与收益相关的政府补助，且与公司日常经营活动相关，已全额计入本期其他收益。

4) 根据上海市普陀区出台的《普陀区关于支持中小企业共抗疫情共渡难关的十二条措施》——政策性担保贷款贴息贴费实施细则，公司本期收到政策性担保贷款贴息贴费 12,450.00 元，系与收益相关的政府补助，且与公司日常经营活动相关，已全额计入本期其他收益。

5) 公司本期收到国家税务总局上海市普陀区税务局发放的个税三代手续费 11,083.42 元，系与收益相关的政府补助，且与公司日常经营活动相关，已全额计入本期其他收益。

6) 公司本期收到稳岗补贴 27,222.00 元，系与收益相关的政府补助，且与公司日常经营活动相关，已全额计入本期其他收益。

六、关联方关系及其交易

本节所列数据除非特别说明，金额单位为人民币元。

(一) 关联方关系

1. 本公司的母公司情况

母公司	业务性质	注册地	注册资本(万元)	母公司对本公司的持股比例(%)	母公司对本公司的表决权比例(%)
上海银佳信息技术有限公司	软件开发	上海	53.8397	91.4114	91.4114

本公司的最终控制方为章桃旭，章桃旭通过上海银佳信息技术有限公司持有本公司 62.1049%股份。

2. 本公司的其他关联方情况

其他关联方名称	与本公司的关系
李海贞	本公司之董事长配偶
洪桂荣	本公司之董事、总经理

(二) 关联交易情况**1. 关联担保情况**
明细情况

担保方	被担保方	担保金额	担保起始日	担保到期日	担保是否已经履行完毕
章桃旭	本公司	12,000,000.00	2020-4-28	2020-10-27	否
章桃旭、洪桂荣、上海银佳信息技术有限公司、其他担保方式[注]	本公司	5,000,000.00	2020-1-20	2021-1-19	否
上海银佳信息技术有限公司、章桃旭	本公司	5,000,000.00	2020-2-28	2021-2-27	否

[注]：其他担保方式指由上海市科技创业中心承担贷款本息的 25%的责任风险，由中国太平洋财产保险股份有限公司上海分公司承担贷款本息的 45%担保。

2. 关键管理人员薪酬

报告期间	本期数	上年数
关键管理人员人数	9	9
在本公司领取报酬人数	6	6
报酬总额(万元)	115.99	113.18

七、承诺及或有事项

本节所列数据除非特别注明，金额单位为人民币元。

(一) 重要承诺事项

已签订的正在或准备履行的租赁合同及财务影响
至资产负债表日止，本公司对外签订的不可撤销的经营租赁合约情况如下：

项 目	年末余额	年初余额
不可撤销经营租赁的最低租赁付款额：	-	
资产负债表日后第 1 年	987,691.43	1,112,920.29
资产负债表日后第 2 年	498,834.29	997,668.57
合 计	1,486,525.72	2,110,588.86

(二) 或有事项

截止资产负债表日，本公司无应披露的重大或有事项。

八、资产负债表日后非调整事项

截至财务报告批准报出日，本公司无应披露的重大资产负债表日后非调整事项。

九、其他重要事项

本节所列数据除非特别说明，金额单位为人民币元。

（一）前期差错更正说明

本期公司无重要前期差错更正事项。

（二）租赁

1. 经营租赁

（1）经营租入

重大经营租赁最低租赁付款额详见本附注七（一）1“已签订的正在或准备履行的租赁合同及财务影响”之说明。

十、补充资料

本节所列数据除非特别注明，金额单位为人民币元。

（一）非经常性损益

1. 当期非经常性损益明细表

根据中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号—非经常性损益(2008)》的规定，本公司本期非经常性损益明细情况如下(收益为+，损失为-)：

项 目	金 额	说 明
计入当期损益的政府补助(与企业业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外)	1,469,766.30	-
委托他人投资或管理资产的损益	348,687.50	-
其他符合非经常性损益定义的损益项目	162,952.38	疫情影响减免的房租
小 计	1,981,406.18	-
减：所得税影响数(所得税费用减少以“-”表示)	297,210.93	-
非经常性损益净额	1,684,195.25	-

（二）净资产收益率和每股收益

1. 明细情况

根据中国证券监督管理委员会《公开发行证券公司信息编报规则第9号—净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010修订)的规定，本公司本期加权平均净资产收益率及基本每股收益和稀释每股收益如下：

报告期利润	加权平均净资产收益率(%)	每股收益(元/股)	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	23.75	0.46	0.46
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	21.75	0.42	0.42

2. 计算过程

(1) 加权平均净资产收益率的计算过程

项 目	序号	本期数
归属于公司普通股股东的净利润	1	19,966,954.84
非经常性损益	2	1,684,195.25
扣除非经常性损益后的归属于公司普通股股东的净利润	3=1-2	18,282,759.59
归属于公司普通股股东的期初净资产	4	75,241,544.55
报告期发行新股或债转股等新增的、归属于公司普通股股东的净资产	5	12,402,981.14
新增净资产次月起至报告期期末的累计月数	6	2
报告期回购或现金分红等减少的、归属于公司普通股股东的净资产	7	15,866,999.99
减少净资产次月起至报告期期末的累计月数	8	2
其他交易或事项引起的净资产增减变动	9	-
发生其他净资产增减变动次月起至报告期期末的累计月数	10	-
报告期月份数	11	6
加权平均净资产	12[注]	84,070,349.02
加权平均净资产收益率	13=1/12	23.75%
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率	14=3/12	21.75%

[注] $12=4+1*0.5+5*6/11-7*8/11\pm 9*10/11$

(2) 基本每股收益的计算过程

项 目	序号	本期数
归属于公司普通股股东的净利润	1	19,966,954.84
非经常性损益	2	1,684,195.25
扣除非经常性损益后的归属于公司普通股股东的净利润	3=1-2	18,282,759.59
期初股份总数	4	43,000,000.00
报告期因公积金转增股本或股票股利分配等增加股份数	5	-
报告期因发行新股或债转股等增加股份数	6	1,300,000.00
增加股份次月起至报告期期末的累计月数	7	2
报告期因回购等减少股份数	8	-
减少股份次月起至报告期期末的累计月数	9	-
报告期缩股数	10	-
报告期月份数	11	6

项 目	序号	本期数
发行在外的普通股加权平均数	12	43,433,333.33
基本每股收益	13=1/12	0.46
扣除非经常损益基本每股收益	14=3/12	0.42

[注]12=4+5+6×7/11-8×9/11-10

(3) 稀释每股收益的计算过程

稀释每股收益的计算过程与基本每股收益的计算过程相同。

第七节 备查文件目录

- （一）载有公司负责人、主管会计工作负责人、会计机构负责人（会计主管人员）签名并盖章的财务报表。
- （二）载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件（如有）。
- （三）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。

文件备置地址：

上海市普陀区中江路 879 弄 2 号楼 405 室董事会秘书办公室