



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

— 2020 —

目 录

第一节	重要提示、目录和释义	3
第二节	公司概况	5
第三节	会计数据和经营情况	7
第四节	重大事件	13
第五节	股份变动和融资	17
第六节	董事、监事、高级管理人员及核心员工变动情况	20
第七节	财务会计报告	23
第八节	备查文件目录	54

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。

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
是否被出具非标准审计意见	<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
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。2019 年度公司对前五大客户的销售额占比为当期收入金额的 87.31%；同时，公司对广发银行和华兴银行的营业收入总额分别为占当期收入总金额的比例分别为 32.51%和 20.94%。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。
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。
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。
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和软件开发服务，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。
5、核心技术人员流失风险	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，核心技术人员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剧烈。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。
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。
本期重大风险是否发生重大变化：	否
本期重大风险因素分析：	本期重大风险因素与往期相比并无重大变化。

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
永霸投资	指	广州永霸投资企业(有限合伙)，系公司股东
中科永信	指	广州中科永信科技有限公司，系公司控股子公司
新睿信科	指	广州新睿信息科技有限公司，系公司控股子公司
股转系统	指	全国中小企业股份转让系统有限责任公司
会计师事务所	指	中勤万信会计师事务所(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
开源证券、主办券商	指	开源证券股份有限公司
报告期	指	2020年1月1日至2020年6月30日
高级管理人员	指	公司总经理、副总经理、财务负责人、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
元、万元	指	人民币元、人民币万元

第二节 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 YouBest
证券简称	永融科技
证券代码	837913
法定代表人	谢江勇

二、 联系方式

董事会秘书	陶雷
联系地址	广州市越秀区东风中路 300 号金安大厦 18 楼 J 室
电话	020-83637611
传真	020-83637646
电子邮箱	taolei@youbesttech.com
公司网址	www.youbesttech.com
办公地址	广州市越秀区东风中路 300 号金安大厦 18 楼 J 室
邮政编码	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

股票交易场所	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)
主要业务	为金融机构提供软件测试和软件开发服务
主要产品与服务项目	软件产品开发服务和软件产品测试服务
普通股股票交易方式	集合竞价交易
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	实际控制人为（吴沛泽、谢江勇、陶雷、黄钦），一致行动人为（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
金融许可证机构编码		
注册地址	广东省广州市越秀区东风中路300号之一自编18楼室(仅限办公使用)	否
注册资本(元)	20,000,000	否

五、 中介机构

主办券商(报告期内)	开源证券
主办券商办公地址	陕西省西安市高新区锦业路1号都市之门B座5层
报告期内主办券商是否发生变化	否
主办券商(报告披露日)	开源证券

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	19,706,658.99	10,115,039.95	94.83%
毛利率%	24.58%	35.92%	-
归属于挂牌公司股东的净利润	15,073.91	404,612.19	-96.27%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	-2,004.14	533,812.19	-100.38%
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）	0.07%	2.37%	-
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）	-0.01%	3.12%	-
基本每股收益	0.00	0.02	-96.27%

(二) 偿债能力

单位：元

	本期期末	上年期末	增减比例%
资产总计	30,458,559.52	28,658,600.24	6.28%
负债总计	9,721,819.14	7,795,066.41	24.72%
归属于挂牌公司股东的净资产	21,708,131.15	21,693,057.24	0.07%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	1.09	1.08	0.93%
资产负债率%（母公司）	20.52%	23.52%	-
资产负债率%（合并）	31.92%	27.20%	-
流动比率	3.07	3.61	-
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	-6,354,586.17	-773,985.81	-721.02%
应收账款周转率	1.32	0.80	-
存货周转率	-	1.99	-

（四） 成长情况

	本期	上年同期	增减比例%
总资产增长率%	6.28%	-6.68%	-
营业收入增长率%	94.83%	0.14%	-
净利润增长率%	1,462.64%	-99.51%	-

（五） 补充财务指标

适用 不适用

二、 主要经营情况回顾

（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。

（二） 经营情况回顾

报告期内，公司实现营业收入 19,706,658.99 元，相比上年同期增加 94.83%；本期净利润-126,793.45 元，相比上年同期减少 1,462.64%；本期期末总资产 30,458,559.52 元，相比上年期末增加 6.28%；本期期末归属于挂牌公司股东的净资产 20,736,740.38 元，相比上年期末减少 0.61%。

报告期内，公司营业收入、总资产增加，净利润、净资产相比期初减少，主要原因是：

1、营业收入增加，公司在保持已有客户订单稳定的基础上，克服疫情的影响，积极响应客户需求，确保了订单数量稳健增长。

2、净利润减少，主要原因为公司在疫情期间用工单位用工成本增加，研发投入保持稳定增长所致。

3、总资产增加，主要是报告期内公司因营业收入增加所致。

4、净资产减少，主要是公司净利润减少所致。

报告期内，公司遵守国家疫情防控的管理要求，积极配合客户落实相关管理措施，避免疫情对公司经营产生重大不利影响，同时保持了主要客户业务稳定，并保证了公司订单数量的稳定增加，公司发展不存在重大不利因素。

(三) 财务分析

1、资产负债结构分析

√适用 □不适用

单位：元

项目	本期期末		上年期末		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	10,634,786.93	34.92%	17,018,355.20	59.38%	-37.51%
应收账款	19,382,819.16	63.64%	10,377,505.55	86.78%	36.21%
应付账款	2,202,075.92	7.23%	4,902,075.92	17.11%	-55.08%
应付职工薪酬	3,242,105.80	10.64%	2,260,284.26	7.89%	43.44%
其他应付款	3,267,697.61	10.73%	2,295.00	0.01%	142,283.34%

项目重大变动原因：

1、货币资金：期末较期初减少 37.51%，主要是因疫情影响，客户付款工作出现延迟，公司货款回收较上年同期减少所致。

2、应收账款：期末较期初增加 36.21%，主要原因是受疫情影响，客户付款工作出现延迟。

3、应付账款：期末较期初减少 55.08%，主要原因是公司按合同约定支付了一部分外协服务费用所致。

4、应付职工薪酬：期末较近期初增加 43.44%，主要原因是在疫情期间，根据国家相关政策公司缓缴部分社保费用和公积金所致。

5、其他应付款：期末较近期初增加 142,283.34%，主要原因是公司控股子公司与合作公司的往来款增加所致。

2、营业情况分析

√适用 □不适用

单位：元

项目	本期		上年同期		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	19,706,658.99	100.00%	10,115,039.95	100.00%	94.83%
营业成本	14,861,929.46	75.42%	6,481,882.34	64.08%	129.28%
管理费用	1,724,600.63	8.75%	2,133,025.67	21.09%	-19.15%
研发费用	2,544,265.71	12.91%	1,112,241.49	11.00%	128.75%

项目重大变动原因：

1、本期营业收入较上期增加 94.83%，主要原因为公司获得的订单数量较上期有大幅增加。

2、本期营业成本较上期增加 129.28%，主要原因为公司员工数量增加，疫情期间相关防疫成本增加所致。

3、本期管理费用较上期减少 19.15%，主要原因是公司缓发部分管理层工资所致。

4、本期研发费用较上期增加 128.75%，主要原因是公司根据市场和客户反馈信息，持续保持了中科永信在智能生产研发中的投入所致。

3、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	-6,354,586.17	-773,985.81	-721.02%
投资活动产生的现金流量净额	-28,982.10	1,963,066.30	-101.48%
筹资活动产生的现金流量净额	0.00	147,000.00	-100.00%

现金流量分析：

1、报告期内，经营活动产生的现金流量净额为正，主要是公司营业收入增长，毛利润增加，期末公司加大对应收账款催收力度，客户回款情况较好。

2、报告期内，公司投资活动产生的现金流净额为正，主要收回上期对外借款所致。

3、报告期内，公司筹资活动产生的现金流量净额大幅减少，主要是本期子公司取得外部投资金额减少所致。

三、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，但与企业正常经营业务密切相关，符合国家政策规定，按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外	32,752.08
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-13,200.00
非经常性损益合计	19,552.08
所得税影响数	
少数股东权益影响额（税后）	2,474.04
非经常性损益净额	17,078.04

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

根据财政部于 2017 年 7 月发布修订的《企业会计准则第 14 号-收入》（财会【2017】22 号）（以下简称“新收入准则”）。根据新收入准则的相关规定，首次执行该准则应当根据累积影响数调整当年年初留存收益及财务报表其他相关项目金额，对可比期间信息不予调整。该准则的采用未对本公司财务报表产生影响。

五、 境内外会计准则下会计数据差异

适用 不适用

六、 主要控股参股公司分析

适用 不适用

单位：元

公司名称	公司类型	主要业务	与公司从事业务的关联性	持有目的	注册资本	总资产	净资产	营业收入	净利润
广州新睿信息科技有限公司	子公司	移动互联网软件开发	关联	公司业务的重要补充	1,000,000.00	4,023,057.68	-2,114,050.70	1,936,415.08	-293,633.58
广州中科永信科技有限公司	子公司	智能生产研究与开发	关联	公司行业开拓重点方向	1,000,000.00	1,488,341.26	-256,674.46	5,569,811.50	-49,824.32

合并报表范围内是否包含私募基金管理人：

是 否

七、 公司控制的结构化主体情况

适用 不适用

八、 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

第四节 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 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.(二)
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	
是否存在破产重整事项	<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

本报告期公司无重大诉讼、仲裁事项，报告期内无未结案的重大诉讼、仲裁事项，报告期内无结案的重大诉讼、仲裁事项。

(二) 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
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	正在履行中

					<p>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。</p>	
核心技术 人员	2015/12/18		挂牌	<p>其他承诺（不存在侵犯原任职单位及他人知识产权、商业秘密，也没有违反原任职单位的竞业禁止约定和保密约定）</p>	<p>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。</p>	正在履行中
挂牌时全 体股东	2015/12/18		挂牌	<p>遵守劳动法的承诺</p>	<p>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</p>	正在履行中

					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。	
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	关联交易承诺	正在履行中
实际控制人或控股股东	2015/12/18		挂牌	同业竞争承诺	公司实际控制人签署了《避免同业竞争的承诺函》	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、高级管理人员承诺：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、高级管理人员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、高级管理人员在持有公司 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	7,017,043	35.09%	0	7,017,043	35.09%	
	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	4,166,060	20.83%	0	4,166,060	20.83%	
	核心员工	0		0	0		
有限售 条件股 份	有限售股份总数	12,982,957	64.91%	0	12,982,957	64.91%	
	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	12,498,190	62.49%	0	12,498,190	62.49%	
	核心员工	0		0	0		
总股本		20,000,000	-	0	20,000,000	-	
普通股股东人数							7

股本结构变动情况：

适用 不适用

(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	吴沛泽	11,390,500	0	11,390,500	56.95%	8,542,875	2,847,625	0
2	谢江勇	1,909,500	0	1,909,500	9.55%	1,432,126	477,374	0
3	陶雷	1,909,500	0	1,909,500	9.55%	1,432,126	477,374	0
4	黄钦	1,454,750	0	1,454,750	7.27%	1,091,063	363,687	0
5	杜转欢	1,400,000	0	1,400,000	7.00%	0	1,400,000	0
6	蒋鹏华	1,208,600	0	1,208,600	6.04%	0	1,208,600	0
7	广州永霸投资企业(有限合伙)	727,150	0	727,150	3.64%	484,767	242,383	0
8								

9								
10								
合计		20,000,000	-	20,000,000	100%	12,982,957	7,017,043	0

普通股前十名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、 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股份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。

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

(二) 存续至报告期的募集资金使用情况

适用 不适用

四、 存续至本期的优先股股票相关情况

适用 不适用

五、 债券融资情况

适用 不适用

募集资金用途变更情况：

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

第六节 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
吴沛泽	董事长	男	1979年3月	2018年12月17日	2021年12月16日
谢江勇	董事、总经理	男	1974年4月	2018年12月17日	2021年12月16日
陶雷	董事、董事会秘书、账务负责人	男	1972年1月	2018年12月17日	2021年12月16日
黄钦	董事、副总经理	女	1982年10月	2018年12月17日	2021年12月16日
梁剑	董事	男	1985年7月	2018年12月17日	2021年12月16日
洪晓文	监事会主席	男	1980年8月	2018年12月17日	2021年12月16日
郭玉婷	职工监事	女	1990年11月	2018年12月17日	2021年12月16日
郑兵	监事	男	1982年8月	2018年12月17日	2021年12月16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:

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	期末被授予的限制性股票数量
吴沛泽	董事长	11,390,500	0	11,390,500	56.95%	0	0
谢江勇	董事、总经理	1,909,500	0	1,909,500	9.55%	0	0
陶雷	董事、董事	1,909,500	0	1,909,500	9.55%	0	0

	会秘书、财务负责人						
黄钦	董事、副总经理	1,454,750	0	1,454,750	7.27%	0	0
合计	-	16,664,250	-	16,664,250	83.32%	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

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

(四) 董事、监事、高级管理人员股权激励情况

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	4	0	0	4
行政人员	11	0	0	11
财务人员	2	0	0	2
技术人员	170	72	46	196
员工总计	187	72	46	213

按教育程度分类	期初人数	期末人数
博士	0	0
硕士	3	4
本科	108	127
专科	74	79
专科以下	2	3
员工总计	187	213

(二) 核心员工（公司及控股子公司）基本情况

适用 不适用

项目	期初人数	本期新增	本期减少	期末人数
核心员工	1	0	0	1

核心员工的变动情况：

本期内，核心员工无变动。

三、 报告期后更新情况

适用 不适用

第七节 财务会计报告

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	2020年6月30日	2019年12月31日
流动资产：			
货币资金	2.1)	10,634,786.93	17,018,355.20
结算备付金			
拆出资金			
交易性金融资产			
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	2.2)	19,382,819.16	10,377,505.55
应收款项融资			
预付款项	2.3)	4,962.06	4,599.69
应收保费			
应收分保账款			
应收分保合同准备金			
其他应收款	2.4)	-259,567.96	422,856.23
其中：应收利息			
应收股利			
买入返售金融资产			
存货			
合同资产			
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产	2.5)	124,774.70	281,987.53
流动资产合计		29,887,774.89	28,105,304.20
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			
投资性房地产			

固定资产	2.6)	35,038.29	68,447.29
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	2.7)	535,746.34	484,848.75
其他非流动资产			
非流动资产合计		570,784.63	553,296.04
资产总计		30,458,559.52	28,658,600.24
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			
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款	2.8)	2,202,075.92	4,902,075.92
预收款项			
合同负债			
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	2.9)	3,242,105.80	2,260,284.26
应交税费	2.10)	1,009,939.81	630,411.23
其他应付款	2.11)	3,267,697.61	2,295.00
其中：应付利息			
应付股利			
应付手续费及佣金			
应付分保账款			
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		9,721,819.14	7,795,066.41
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		9,721,819.14	7,795,066.41
所有者权益（或股东权益）：			
股本	2.12)	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	2.13)	3,016,460.9	3,016,460.9
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积	2.14)	149,727.02	149,727.02
一般风险准备			
未分配利润	2.15)	-1,458,056.77	-1,473,130.68
归属于母公司所有者权益合计		21,708,131.15	21,693,057.24
少数股东权益		-971,390.77	-829,523.41
所有者权益合计		20,736,740.38	20,863,533.83
负债和所有者权益总计		30,458,559.52	28,658,600.24

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	2020年6月30日	2019年12月31日
流动资产：			
货币资金		7,897,110.83	16,412,988.28
交易性金融资产			
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	9.1)	16,547,897.16	10,377,505.55
应收款项融资			
预付款项		4,962.06	4,599.69
其他应收款	9.2)	4,144,846.85	2,537,384.38
其中：应收利息			
应收股利			

买入返售金融资产			
存货			
合同资产			
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产		124,774.70	277,604.88
流动资产合计		28,719,591.60	29,610,082.78
非流动资产：			
债权投资			
其他债权投资			
长期应收款			
长期股权投资	9.3)	753,000.00	753,000.00
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		35,038.29	68,447.29
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		513,826.84	484,848.75
其他非流动资产			
非流动资产合计		1,301,865.13	1,306,296.04
资产总计		30,021,456.73	30,916,378.82
流动负债：			
短期借款			
交易性金融负债			
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款		2,202,075.92	4,902,075.92
预收款项			
合同负债			
卖出回购金融资产款			
应付职工薪酬		2,737,933.28	1,768,499.63
应交税费		659,082.20	602,002.17
其他应付款		561,899.78	
其中：应付利息			
应付股利			
持有待售负债			

一年内到期的非流动负债			
其他流动负债			
流动负债合计		6,160,991.18	7,272,577.72
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		6,160,991.18	7,272,577.72
所有者权益（或股东权益）：			
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		694,277.63	477,613.18
所有者权益合计		23,860,465.55	23,643,801.10
负债和所有者权益总计		30,021,456.73	30,916,378.82

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	2020年1-6月	2019年1-6月
一、营业总收入		19,706,658.99	10,115,039.95
其中：营业收入	2.16)	19,706,658.99	10,115,039.95
利息收入			
已赚保费			

手续费及佣金收入			
二、营业总成本		19,713,462.34	10,151,618.35
其中：营业成本	2.16)	14,861,929.46	6,481,882.34
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	2.17)	80,401.79	63,662.25
销售费用	2.18)	522,038.98	414,503.40
管理费用	2.19)	1,724,600.63	2,133,025.67
研发费用	2.20)	2,544,265.71	1,112,241.49
财务费用	2.21)	-19,774.23	-53,696.80
其中：利息费用			
利息收入		24,559.74	57,101.10
加：其他收益	2.22)	90,425.59	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）			
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）			
信用减值损失（损失以“-”号填列）	2.23)	-280,865.36	170,829.43
资产减值损失（损失以“-”号填列）			
资产处置收益（损失以“-”号填列）			
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		-197,243.12	146,710.41
加：营业外收入	2.24)	32,752.08	0.00
减：营业外支出	2.25)	13,200.00	129,200.00
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		-177,691.04	17,510.41
减：所得税费用	2.26)	-50,897.59	25,624.44
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		-126,793.45	-8,114.03
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）		-126,793.45	-8,114.03
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		-141,867.36	-412,726.22
2.归属于母公司所有者的净利润		15,073.91	404,612.19
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		-126,793.45	-8,114.03
(一) 归属于母公司所有者的综合收益总额		15,073.91	404,612.19
(二) 归属于少数股东的综合收益总额		-141,867.36	-412,726.22
八、每股收益：			
(一) 基本每股收益（元/股）		0.00	0.02
(二) 稀释每股收益（元/股）		0.00	0.02

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	2020年1-6月	2019年1-6月
一、营业收入	9.4)	16,900,490.68	10,115,039.95
减：营业成本	9.4)	13,326,024.54	6,481,882.34
税金及附加		64,308.46	63,412.25
销售费用		344,291.89	198,499.95
管理费用		1,474,652.13	1,890,180.81
研发费用		1,458,546.46	548,048.22
财务费用		-50,164.72	-40,856.73
其中：利息费用			
利息收入		54,075.85	43,833.03
加：其他收益		84,674.82	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）			
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）			
信用减值损失（损失以“-”号填列）		-193,187.36	170,829.43
资产减值损失（损失以“-”号填列）			
资产处置收益（损失以“-”号填列）			
二、营业利润（亏损以“-”号填列）		174,319.38	1,157,161.92
加：营业外收入		26,566.98	
减：营业外支出		13,200.00	129,200.00
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		187,686.36	1,027,961.92
减：所得税费用		-28,978.09	25,624.44
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		216,664.45	1,002,337.48
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		216,664.45	1,002,337.48
（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. 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			
六、综合收益总额		216,664.45	1,002,337.48
七、每股收益：			
（一）基本每股收益（元/股）			
（二）稀释每股收益（元/股）			

法定代表人：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	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		11,590,941.15	16,302,753.25
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	2.27)	4,601,929.46	1,362,252.26
经营活动现金流入小计		16,192,870.61	17,665,005.51
购买商品、接受劳务支付的现金		6,743,764.80	4,624,633.02
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		12,885,547.60	10,846,586.13
支付的各项税费		572,777.58	569,513.13
支付其他与经营活动有关的现金	2.27)	2,345,366.80	2,398,259.04
经营活动现金流出小计		22,547,456.78	18,438,991.32
经营活动产生的现金流量净额		-6,354,586.17	-773,985.81
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		28,982.10	90,649.35
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		28,982.10	90,649.35
投资活动产生的现金流量净额		-28,982.10	1,963,066.30
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			147,000.00
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			147,000.00
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
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
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
五、现金及现金等价物净增加额		-6,383,568.27	1,336,080.49
加：期初现金及现金等价物余额		17,018,355.20	13,593,908.38
六、期末现金及现金等价物余额		10,634,786.93	14,929,988.87

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	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		11,550,941.15	16,302,753.25
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金		1,420,610.94	1,347,757.70
经营活动现金流入小计		12,971,552.09	17,650,510.95
购买商品、接受劳务支付的现金		9,178,569.51	7,624,633.02
支付给职工以及为职工支付的现金		10,259,090.45	9,230,452.33
支付的各项税费		511,843.71	569,263.13
支付其他与经营活动有关的现金		1,509,362.77	2,082,903.40
经营活动现金流出小计		21,458,866.44	19,507,251.88
经营活动产生的现金流量净额		-8,487,314.35	-1,856,740.93
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	28,563.10		87,049.87
投资支付的现金			153,000.00
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	28,563.10		240,049.87
投资活动产生的现金流量净额	-28,563.10		1,813,665.78
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	-8,515,877.45		-43,075.15
加：期初现金及现金等价物余额	16,412,988.28		12,164,282.77
六、期末现金及现金等价物余额	7,897,110.83		12,121,207.62

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、 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	1. (1)
2. 半年度报告所采用的会计估计与上年度财务报表是否变化	□是 √否	
3. 是否存在前期差错更正	□是 √否	
4. 企业经营是否存在季节性或者周期性特征	□是 √否	
5. 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	
8. 是否存在向所有者分配利润的情况	□是 √否	
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

1、重要会计政策、会计估计的变更

(1) 会计政策变更

根据财政部于 2017 年 7 月发布修订的《企业会计准则第 14 号-收入》(财会【2017】22 号)(以下简称“新收入准则”)。根据新收入准则的相关规定,首次执行该准则应当根据累积影响数调整当年年初留存收益及财务报表其他相关项目金额,对可比期间信息不予调整。该准则的采用未对本公司财务报表产生影响。

2、合并财务报表项目注释

以下注释项目(含公司财务报表主要项目注释)除非特别指出,“年初”指 2020 年 1 月 1 日,“期末”指 2020 年 6 月 30 日,“上年年末”指 2019 年 12 月 31 日,“本期”指 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日,“上年同期”指 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日。

1) 货币资金

项目	期末余额	上年年末余额
库存现金		
银行存款	10,634,786.93	17,018,355.20

项目	期末余额	上年年末余额
其他货币资金		
合计	10,634,786.93	17,018,355.20
其中：存放在境外的款项总额		

注：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

2) 应收账款

类别	期末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例（%）	金额	计提比例（%）	
单项计提坏账准备的应收账款	3,651,893.38	15.95	2,921,586.80	80.00	730,306.58
按组合计提坏账准备的应收账款	19,244,116.06	84.05	591,603.48	3.07	18,652,512.58
合计	22,896,009.44		3,513,190.28		19,382,819.16

(续)

类别	上年年末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例（%）	金额	计提比例（%）	
单项计提坏账准备的应收账款	4,543,861.09	33.39	2,948,345.83	64.89	1,595,515.26
按组合计提坏账准备的应收账款	9,065,969.38	66.61	283,979.09	3.13	8,781,990.29
合计	13,609,830.47	—	3,232,324.92	—	10,377,505.55

(1) 期末单项计提坏账准备的应收账款

应收账款（按单位）	期末余额			
	账面余额	坏账准备	计提比例	计提理由
广东华兴银行股份有限公司	1,686,893.38	956,586.80	56.71	预计个别项目无法收回
北京联创智融信息技术有限公司	1,965,000.00	1,965,000.00	100.00	预计无法收回
合计	3,651,893.38	2,921,586.80	—	—

(2) 按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款

账龄	期末余额			上年年末余额		
	估计发生违约的账面余额	预期信用损失率（%）	整个存续期预计信用损失	估计发生违约的账面余额	预期信用损失率（%）	整个存续期预计信用损失
1年以内	19,125,116.06	3	573,753.48	8,965,969.38	3	268,979.09
1至2年						
2至3年	119,000.00	15	17,850.00	100,000.00	15	15,000.00
3年以上						

账龄	期末余额		上年年末余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
合计	19,244,116.06	591,603.48	9,065,969.38	283,979.09

(3) 坏账准备的情况

类别	上年年末余额	本期变动金额				期末余额
		计提	收回或转回	转销或核销	其他变动	
应收账款	3,232,324.92	280,865.36				3,513,190.28
合计	3,232,324.92	280,865.36				3,513,190.28

注：本期计提坏账准备金额 280,865.36 元；。

(4) 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

本公司按欠款方归集的期末余额前五名应收账款汇总金额为 15,808,459.37 元，占应收账款期末余额合计数的比例为 69.05%，相应计提的坏账准备期末余额汇总金额为 3,286,283.78 元。

3) 预付款项

(1) 预付款项按账龄列示

账龄	期末余额		上年年末余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
1 年以内	1,967.64	39.65	2,102.48	45.71
1 至 2 年	2,994.42	60.35	2,497.21	54.29
2 至 3 年				-
3 年以上				-
合计	4,962.06	100.00	4,599.69	100.00

(2) 按预付对象归集的期末余额前五名的预付款情况

本公司按预付对象归集的期末余额前五名预付账款汇总金额为 4,962.06 元，占预付账款期末余额合计数的比例为 100.00%。

4) 其他应收款

项目	期末余额	上年年末余额
应收利息		
应收股利		
其他应收款	-259,567.96	422,856.23
合计	-259,567.96	422,856.23

(1) 其他应收款

①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

款项性质	期末账面余额	年初账面余额
押金、保证金	216,492.06	260,558.00
员工社保、公积金	-476,060.02	162,298.23
借款		
合计	-259,567.96	422,856.23

②按账龄披露

账龄	期末余额	上年年末余额
1年以内	-370,567.96	311,856.23
1-2年	111,000.00	111,000.00
2-3年		
3年以上		
小计	-259,567.96	422,856.23
减：坏账准备		
合计	-259,567.96	422,856.23

③按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

单位名称	款项性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额合计数的比例(%)	坏账准备期末余额
北京联创智融信息技术有限公司	投标保证金	111,000.00	1-2年	-42.76	
广州市盈迅物业管理有限公司	租赁押金	57,156.00	1年以内	-22.02	
平安银行项目	租赁押金	13,600.00	1年以内	-5.24	
黄思敏	备用金	11,517.85	1年以内	-4.44	
广州市天翎网络科技有限公司	合作押金	8,800.00	1-2年	-3.39	
合计	—	202,073.85	—	-77.85	

5) 其他流动资产

项目	期末余额	上年年末余额
待认证进项税	124,774.70	281,987.53
合计	124,774.70	281,987.53

6) 固定资产

项目	期末余额	上年年末余额
固定资产	35,038.29	68,447.29
固定资产清理		
合计	35,038.29	68,447.29

(1) 固定资产

① 固定资产情况

项目	房屋及建筑物	机器设备	办公设备	运输设备	合计
一、账面原值					
1、年初余额			442,965.93	611,111.11	1,054,077.04
2、本期增加金额			32,609.53		32,609.53
(1) 购置			32,609.53		32,609.53
(2) 在建工程转入					-
3、本期减少金额					
(1) 处置或报废					
4、期末余额			475,575.46	611,111.11	1,086,686.57
二、累计折旧					
1、年初余额			438,483.01	547,146.74	985,629.75
2、本期增加金额			32,609.53	33,409.00	66,018.53
(1) 计提			32,609.53	33,409.00	66,018.53
3、本期减少金额					
(1) 处置或报废					
4、期末余额			471,092.54	580,555.74	1,051,648.28
三、减值准备					
1、年初余额					
2、本期增加金额					
(1) 计提					
3、本期减少金额					
(1) 处置或报废					
4、期末余额					
四、账面价值					
1、期末账面价值			4,482.92	30,555.37	35,038.29
2、年初账面价值			4,482.92	63,964.37	68,447.29

7) 递延所得税资产/递延所得税负债

(1) 未经抵销的递延所得税资产明细

项目	期末余额		上年年末余额	
	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

项目	期末余额		上年年末余额	
	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
信用减值损失	3,513,190.28	535,746.34	3,232,324.92	484,848.75
资产减值准备				
合计	3,513,190.28	535,746.34	3,232,324.92	484,848.75

8) 应付账款

(1) 应付账款列示

项目	期末余额	上年年末余额
1 年以内	1,555,472.22	1,555,472.22
1 至 2 年	646,603.70	3,346,603.70
2 至 3 年		
3 年以上		
合计	2,202,075.92	4,902,075.92

(2) 账龄超过 1 年的重要应付账款

项目	期末余额	未偿还或结转的原因
北京联创智融信息技术有限公司	646,603.70	未结算
合计	646,603.70	—

9) 应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬列示

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、短期薪酬	2,260,284.26	14,383,997.87	13,453,874.19	3,190,407.94
二、离职后福利-设定提存计划	0.00	113,923.93	62,226.07	51,697.86
三、辞退福利				
四、一年内到期的其他福利				
合计	2,260,284.26	14,497,921.80	13,516,100.26	3,242,105.80

(2) 短期薪酬列示

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、工资、奖金、津贴和补贴	2,229,819.02	13,286,137.72	12,961,378.76	2,554,577.98
2、职工福利费		118,949.77	118,949.77	0.00
3、社会保险费		377,603.02	206,603.24	170,999.78
其中：医疗保险费		320,542.45	175,382.89	145,159.56

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
工伤保险费		1,232.57	674.39	558.18
生育保险费		55,828.00	30,545.96	25,282.04
4、住房公积金		391,457.77	166,942.42	224,515.35
5、工会经费和职工教育经费	30,465.24	209,849.59		240,314.83
6、短期带薪缺勤				
7、短期利润分享计划				
合计	2,260,284.26	14,383,997.87	13,453,874.19	3,190,407.94

(3) 设定提存计划列示

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、基本养老保险		110,889.08	60,672.30	50,216.78
2、失业保险费		3,034.85	1,553.77	1,481.08
3、企业年金缴费				
合计		113,923.93	62,226.07	51,697.86

10) 应交税费

项目	期末余额	上年年末余额
增值税	955,720.02	595,659.03
个人所得税	45,036.48	32,887.92
城市维护建设税	5,356.93	1,087.50
教育费附加	1,530.55	466.07
地方教育费附加	2,295.83	310.71
合计	1,009,939.81	630,411.23

11) 其他应付款

项目	期末余额	上年年末余额
应付利息		
应付股利		
其他应付款	3,267,697.61	2,295.00
合计	3,267,697.61	2,295.00

(1) 其他应付款

①按款项性质列示

项目	期末余额	上年年末余额
房屋租金	36,480.00	

项目	期末余额	上年年末余额
生育保险	23,087.03	
往来	3,200,000.00	
职工餐费	8,130.58	2,295.00
合计	3,267,697.61	2,295.00

12) 股本

项目	上年年末余额	本期增减变动 (+、-)					期末余额
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
股份总数	20,000,000.00						20,000,000.00

13) 资本公积

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
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

14) 盈余公积

项目	上年年末余额	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

15) 未分配利润

项目	本期	上年同期
调整前上年年末未分配利润	-1,473,130.68	-6,284,994.00
调整年初未分配利润合计数 (调增+, 调减-)		3,071,186.95
调整后年初未分配利润	-1,473,130.68	-3,213,807.05
加: 本期归属于母公司股东的净利润	15,073.91	1,740,676.37
减: 提取法定盈余公积		
提取任意盈余公积		
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		
年末未分配利润	-1,458,056.77	-1,473,130.68

16) 营业收入和营业成本

项目	本期发生额		上年同期发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	19,706,658.99	14,861,929.46	10,115,039.95	6,481,882.34
其他业务				
合计	19,706,658.99	14,861,929.46	10,115,039.95	6,481,882.34

17) 税金及附加

项目	本期发生额	上年同期发生额
城市维护建设税	40,168.62	33,906.20
教育费附加	17,116.67	14,531.22
地方教育费附加	11,411.10	9,687.48
印花税	11,705.40	5,537.35
合计	80,401.79	63,662.25

18) 销售费用

项目	本期发生额	上年同期发生额
职工薪酬	284,210.77	312,685.22
办公费	7,892.20	
差旅费	93,081.91	47,563.67
业务招待费	136,854.10	54,254.51
合计	522,038.98	414,503.40

19) 管理费用

项目	本期发生额	上年同期发生额
办公费	457,773.64	367,596.71
差旅及交通费	51,250.30	88,394.74
职工薪酬	988,202.08	1,187,473.25
折旧费	56,086.17	89,918.48
业务招待费	22,191.74	24,736.78
中介机构服务费用	119,516.81	303,911.88
辞退福利		40,000.00
汽车费	29,579.89	14,837.75
办公室装修摊销		16,156.08
合计	1,724,600.63	2,133,025.67

20) 研发费用

项目	本期发生额	上年同期发生额
职工薪酬	2,461,690.11	1,090,595.44
办公费	3,335.37	0.00
差旅费	79,240.23	21,646.05
合计	2,544,265.71	1,112,241.49

21) 财务费用

项目	本期发生额	上年同期发生额
利息费用		
减：利息收入	24,559.74	57,101.10
汇兑损益		
手续费	4,785.51	3,404.30
合计	-19,774.23	-53,696.80

22) 其他收益

项目	本期发生额	上年同期发生额
进项税加计扣除	90,425.59	12,459.38
合计	90,425.59	12,459.38

23) 信用减值损失

项目	本期发生额	上年同期发生额
应收账款坏账损失	280,865.36	-170,829.43
合计	280,865.36	-170,829.43

24) 营业外收入

项目	本期发生额	上年同期发生额	计入本期非经常性损益的金额
与企业日常活动无关的政府补助	32,752.08		32,752.08
其他			
合计	32,752.08		32,752.08

计入营业外收入的政府补助

补助项目	本期发生金额	上期发生金额	与资产相关/与收益相关
稳岗补贴	32,752.08		与收益相关
合计	32,752.08		

25) 营业外支出

项目	本期发生额	上年同期发生额	计入本期非经常性损益的金额
非流动资产毁损报废损失			

项目	本期发生额	上年同期发生额	计入本期非经常性损益的金额
对外捐赠支出	13,200.00	13,200.00	13,200.00
赞助支出		116,000.00	
税收滞纳金			
合计	13,200.00	129,200.00	13,200.00

26) 所得税费用

(1) 所得税费用表

项目	本期发生额	上年同期发生额
当期所得税费用		
递延所得税费用	-50,897.59	25,624.44
合计	-50,897.59	25,624.44

(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	-177,691.04
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	-50,897.59
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	
所得税费用	-50,897.59

27) 现金流量表项目

(1) 收到其他与经营活动有关的现金

项目	本期发生额	上年同期发生额
利息收入	24,559.74	57,101.10
财政补助	32,752.08	
其他	4,544,617.64	1,305,151.16
合计	4,601,929.46	1,362,252.26

(2) 支付其他与经营活动有关的现金

项目	本期发生额	上年同期发生额
付现费用	973,642.03	1,028,816.89
保证金、押金	264,368.00	170,248.00
往来款	1,107,356.77	1,199,194.15

项目	本期发生额	上年同期发生额
合计	2,345,366.80	2,398,259.04

28) 现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

补充资料	本期金额	上年同期金额
1、将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	-126,793.45	-8,114.03
加：资产减值准备	280,865.36	
信用减值损失		-170,829.43
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	66,018.53	168,717.60
使用权资产折旧		
无形资产摊销		16,156.08
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）		
公允价值变动损失（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）	-50,897.59	25,624.44
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）		-6,527,957.90
经营性应收项目的减少（增加以“－”号填列）	-11,357,943.75	628,650.83
经营性应付项目的增加（减少以“－”号填列）	4,837,164.73	5,093,766.60
其他		
经营活动产生的现金流量净额	-6,354,586.17	-773,985.81
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：		
现金的年末余额	10,634,786.93	14,929,988.87
减：现金的年初余额	16,814,750.32	13,593,908.38
加：现金等价物的年末余额	0.00	0.00
减：现金等价物的年初余额	203,604.88	0.00

补充资料	本期金额	上年同期金额
现金及现金等价物净增加额	-6,383,568.27	1,336,080.49

(2) 现金及现金等价物的构成

项目	期末余额	上年年末余额
一、现金	10,634,786.93	14,929,988.87
其中：库存现金		
可随时用于支付的银行存款	10,634,786.93	14,929,988.87
可随时用于支付的其他货币资金		
可用于支付的存放中央银行款项		
存放同业款项		
拆放同业款项		
二、现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		
三、年末现金及现金等价物余额	10,634,786.93	14,929,988.87
其中：母公司或集团内子公司使用受限制的现金和现金等价物		

3、在其他主体中的权益

1) 在子公司中的权益

(1) 本公司的构成

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	少数股东的持股比例（%）	本期归属于少数股东的损益	本期向少数股东分派的股利	期末少数股东权益余额
广州新睿信息科技有限公司	40.00	-845,620.28		-117,453.44
广州中科永信科技有限公司	49.00	-125,770.48		-24,413.91

(3) 重要的非全资子公司的主要财务信息

子公司名称	期末余额					
	流动资产	非流动资产	资产合计	流动负债	非流动负债	负债合计
广州新睿信息科技有	4,010,213.18	12,844.50	4,023,057.68	4,137,108.38	2,000,000.00	6,137,108.38
广州中科永信科技有	1,479,266.26	9,075.00	1,488,341.26	1,745,015.73	0.00	1,745,015.73

(续)

子公司名称	上年年末余额					
	流动资产	非流动资产	资产合计	流动负债	非流动负债	负债合计
广州新睿信息科技有限公司	413,784.28		413,784.28	234,201.40	2,000,000.00	2,234,201.40
广州中科永信科技有限公司	242,096.97		242,096.97	448,947.12		448,947.12

(续)

子公司名称	本期发生额				上年同期发生额			
	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	1,936,415.08	-293,633.58	-293,633.58	1,378,752.69		-915,500.21	-915,500.21	-1,224,334.66
广州中科永信科技有限公司	5,569,811.50	-49,824.32	-49,824.32	5,659,837.65		-94,951.30	-94,951.30	2,297,089.78

4、与金融工具相关的风险

本公司的主要金融工具包括借款、应收款项、应付款项，各项金融工具的详细情况说明见本附注 2 相关项目。与这些金融工具有关的风险，以及本公司为降低这些风险所采取的风险管理政策如下所述。本公司管理层对这些风险敞口进行管理和监控以确保将上述风险控制在限定的范围之内。

(一) 风险管理目标和政策

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

1、市场风险

公司主要从事包括金融企业在内的软件测试和软件开发服务，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。

2、信用风险

2020年6月30日，可能引起本公司财务损失的最大信用风险敞口主要来自于合同另一方未能履行义务而导致本公司金融资产产生的损失，具体包括：合并资产负债表中已确认的金融资产的账面金额；

为降低信用风险，本公司执行监控程序以确保采取必要的措施回收过期债权。此外，本公司于每个资产负债表日审核每一单项应收款的回收情况，以确保就无法回收的款项计提充分的坏账准备。因此，本公司管理层认为本公司所承担的信用风险已经大为降低。

本公司的流动资金存放在信用评级较高的银行，故流动资金的信用风险较低。

本公司采用了必要的政策确保所有销售客户均具有良好的信用记录。资产负债表日，单项确定已发生减值的应收北京联创智融信息技术有限公司单位款项，由于承接该公司的项目进度停滞，款项预计无法收回，本公司已全额计提坏账准备。

除应收账款金额前五名外，本公司无其他重大信用集中风险。应收账款前五名金额合计15,808,459.37元，具体见本附注“2.3)应收账款”。

3、流动风险

流动风险为本公司在到期日无法履行其财务义务的风险。管理流动风险时，本公司保持管理层认为充分的现金及现金等价物并对其进行监控，以满足本公司经营需要，并降低现金流量波动的影响。

5、公允价值的披露

本公司报告期内无需要披露的此事项。

6、关联方及关联交易

1) 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。。

2) 本公司的子公司情况

详见附注八、1、在子公司中的权益。

3) 其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本公司关系
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

4) 关联方交易情况

- (1) 购销商品、提供和接受劳务的关联交易：无
- (2) 关联租赁情况：无
- (3) 关联担保情况：无
- (4) 关联方资金拆借：无
- (5) 关联方资产转让、债务重组情况：无

7、承诺及或有事项

1) 重大承诺事项

截止2020年6月30日，公司没有需要披露的承诺事项。

2) 或有事项

截止2020年6月30日，公司没有需要披露的重要或有事项。

8、资产负债表日后事项

公司没有需要披露的资产负债表日后事项。

9、母公司财务报表主要项目注释

1) 应收账款

类别	期末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项计提坏账准备的应收账款	3,651,893.38	18.28	2,921,586.80	80.00	730,306.58
按组合计提坏账准备的应收账款	16,321,516.06	81.72	503,925.48	3.09	15,817,590.58
合计	19,973,409.44	100.00	3,425,512.28	17.15	16,547,897.16

(续)

类别	上年年末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项计提坏账准备的应收账款	4,543,861.09	33.39	2,948,345.83	64.89	1,595,515.26
按组合计提坏账准备的应收账款	9,065,969.38	66.61	283,979.09	3.13	8,781,990.29
合计	13,609,830.47	—	3,232,324.92	—	10,377,505.55

(1) 期末单项计提坏账准备的应收账款

应收账款 (按单位)	期末余额			
	账面余额	坏账准备	计提比例	计提理由
广东华兴银行股份有限公司	1,686,893.38	956,586.80	56.71	预计个别项目无法收回
北京联创智融信息技术有限公司	1,965,000.00	1,965,000.00	100.00	预计无法收回
合计	3,651,893.38	2,921,586.80	—	—

(2) 按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款

账龄	期末余额			上年年末余额		
	估计发生违约的账面余额	预期信用损失率 (%)	整个存续期预计信用损失	估计发生违约的账面余额	预期信用损失率 (%)	整个存续期预计信用损失
1 年以内	16,202,516.06	3	486,075.48	8,965,969.38	3	268,979.09
1 至 2 年						
2 至 3 年	119,000.00	15	17,850.00	100,000.00	15	15,000.00
3 年以上						
合计	16,321,516.06		503,925.48	9,065,969.38		283,979.09

(3) 坏账准备的情况

类别	上年年末余额	本期变动金额				期末余额
		计提	收回或转回	转销或核销	其他变动	
应收账款	3,232,324.92	193,187.36				3,425,512.28
合计	3,232,324.92	193,187.36		-	-	3,425,512.28

注：本期计提坏账准备金额 193,187.36 元。

(4) 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

本公司按欠款方归集的期末余额前五名应收账款汇总金额为 15,808,459.37 元，占应收账款期末余额合计数的比例为 79.15%，相应计提的坏账准备期末余额汇总金额为 3,286,283.78 元。

2) 其他应收款

项目	年末余额	上年年末余额
应收利息	109,666.67	79,666.67
应收股利		
其他应收款	4,035,180.18	2,457,717.71
合计	4,144,846.85	2,537,384.38

(1) 应收利息

项目	年末余额	上年年末余额
借款利息	109,666.67	79,666.67
合计	109,666.67	79,666.67

(2) 其他应收款

①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	125,868.96	254,258.00
员工社保、公积金	-298,613.00	122,466.55
借款	2,000,000.00	2,000,000.00
代付款项	2,207,924.22	80,993.16
合计	4,035,180.18	2,457,717.71

② 按账龄披露

账龄	期末余额	上年年末余额
1年以内	1,924,180.18	346,717.71
1-2年	2,111,000.00	2,111,000.00
2-3年		
3年以上		
小计	4,035,180.18	2,457,717.71
减：坏账准备		
合计	4,035,180.18	2,457,717.71

③ 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

单位名称	款项性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额 合计数的比例（%）	坏账准备 期末余额
广州新睿信息科技有限公司	借款	2,000,000.00	1年以内	49.56	
广州新睿信息科技有限公司	代付人工成本	1,185,924.39	1-2年	29.39	
广州中科永信科技有限公司	代付人工成本	1,021,999.83	1年以内	25.33	
北京联创智融信息技术有限公司	投标保证金	111,000.00	1-2年	2.75	
广州市盈迅物业管理有限公司	租赁押金	57,156.00	1年以内	1.42	
合计		4,376,080.22		108.45	0.00

3) 长期股权投资

(1) 长期股权投资分类

项目	期末余额			上年年末余额		
	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		753,000.00	753,000.00		753,000.00
对联营、合营企业投资						
合计	753,000.00		753,000.00	753,000.00		753,000.00

(2) 对子公司投资

被投资单位	上年年末余额	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		

被投资单位	上年年末余额	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
广州中科永信科技有限公司	153,000.00			153,000.00		
合计	753,000.00			753,000.00		

4) 收入、营业成本

项目	本期发生额		上年同期发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	16,900,490.68	13,326,024.54	10,115,039.95	6,481,882.34
其他业务				
合计	16,900,490.68	13,326,024.54	10,115,039.95	6,481,882.34

10、 补充资料

1) 本期非经常性损益明细表

项目	金额	说明
非流动性资产处置损益		
越权审批，或无正式批准文件，或偶发的税收返还、减免		
计入当期损益的政府补助，但与企业正常经营业务密切相关，符合国家政策规定，按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外	32,752.08	
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费		
本公司取得子公司、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		
非货币性资产交换损益		
委托他人投资或管理资产的损益		
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		
债务重组损益		
企业重组费用，如安置职工的支出、整合费用等		
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		
同一控制下企业合并产生的子公司年初至合并日的当期净损益		
与本公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益		
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生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、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债和其他债权投资取得的投资收益		

项目	金额	说明
单独进行减值测试的应收款项、合同资产减值准备转回		
对外委托贷款取得的损益		
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		
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		
受托经营取得的托管费收入		
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-13,200.00	
其他符合非经常性损益定义的损益项目		
小计	19,552.08	
所得税影响额		
少数股东权益影响额（税后）	-2,474.04	
合计	17,078.04	

2) 净资产收益率及每股收益

报告期利润	加权平均净资产 收益率（%）	每股收益	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	0.07%	0.00	0.00
扣除非经常损益后归属于普通股股东的净利润	-0.01%	0.00	0.00

广州永融科技股份有限公司

（加盖公章）

2020年8月24日

第八节 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：

广州永融科技股份有限公司总经理办公室