



财 人 汇

NEEQ : 835759

杭州财人汇网络股份有限公司  
Hangzhou Cairenhui Network  
Corporation

半年度报告

— 2021 —

## 目 录

第一节	重要提示、目录和释义 .....	3
第二节	公司概况 .....	4
第三节	会计数据和经营情况 .....	6
第四节	重大事件 .....	10
第五节	股份变动和融资 .....	12
第六节	董事、监事、高级管理人员及核心员工变动情况 .....	15
第七节	财务会计报告 .....	17
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。

公司负责人葛坚、主管会计工作负责人周妙英及会计机构负责人（会计主管人员）周妙英保证半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

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 checked="" type="checkbox"/> 是 <input 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

### 1、未按要求披露的事项及原因

为保护商业机密，客户、供应商信息豁免披露

### 【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
行业风险	公司的主营业务是证券公司等金融机构互联网金融领域的软件开发和技术服务，金融机构业务的互联网化进程将是长期化的，监管部门的政策、传统业务模式的固化等因素，均有可能对金融机构互联网业务进程产生影响，进而可能影响金融机构对此领域的 IT 投入，从而影响公司经营业绩。
大型金融 IT 企业进入公司所处的细分市场所带来的竞争风险	在金融机构业务系统开发上，国内两家上市公司，恒生电子和金证股份占据了绝大部分市场份额。虽然上述两家公司的业务优势和份额主要是在后台业务系统上，而公司的业务优势是在金融机构前端业务系统上，但不排除未来上述两家大型金融 IT 企业进入公司业务相关市场领域，从而对公司以及目前行业内企业造成冲击。
公司实际控制人控制的风险	公司的实际控制人及控股股东为葛坚，合计持有公司股份为 1316 万股，占公司总股本的 43.6%。葛坚为公司董事长。存在公司被实际控制人控制的风险。

盈利下降的风险	公司2021年上半年扣非归属挂牌公司的亏损为509.72万，存在盈利下降的风险。
本期重大风险是否发生重大变化：	本期重大风险未发生重大变化

## 释义

释义项目		释义
报告期	指	2021年1月-6月
人民币	指	人民币元、人民币万元
财人汇	指	杭州财人汇网络股份有限公司
特有才	指	杭州特有才投资管理合伙企业(有限合伙)
股转系统	指	全国中小企业股份转让系统
主办券商	指	财通证券

## 第二节 公司概况

### 一、基本信息

公司中文全称	杭州财人汇网络股份有限公司
英文名称及缩写	Hangzhou Cairenhui Network Corporation CRH
证券简称	财人汇
证券代码	835759
法定代表人	葛坚

### 二、联系方式

董事会秘书	楼晓寒
联系地址	杭州市滨江区长河街道江南星座2幢2单元701
电话	0571-86602306
传真	0571-86602301
电子邮箱	louxh@cairenhui.com
公司网址	http://www.cairenhui.com
办公地址	杭州市滨江区长河街道江南星座2幢2单元701
邮政编码	310052
公司指定信息披露平台的网址	www.neeq.com.cn
公司半年度报告备置地	董事会秘书办公室

### 三、企业信息

股票交易场所	全国中小企业股份转让系统
--------	--------------

成立时间	2011年3月14日
挂牌时间	2016年1月29日
分层情况	基础层
行业（挂牌公司管理型行业分类）	I-65-651-6510 软件开发
主要业务	公司主要是为券商提供线下业务的互联网化的软件开发和技术支持,主要产品包括券商的网上营业厅、网上开户及手机开户系统等。
主要产品与服务项目	主要产品包括券商的网上营业厅、网上开户及手机开户系统等
普通股股票交易方式	<input type="checkbox"/> 连续竞价交易 <input checked="" type="checkbox"/> 集合竞价交易 <input type="checkbox"/> 做市交易
普通股总股本（股）	30,200,000
优先股总股本（股）	0
做市商数量	0
控股股东	控股股东为（葛坚）
实际控制人及其一致行动人	实际控制人为（葛坚），一致行动人为（特有才）

#### 四、注册情况

项目	内容	报告期内是否变更
统一社会信用代码	9133010056879435XL	否
注册地址	杭州市滨江区长河街道江南星座2幢2单元701	否
注册资本（元）	30,200,000	否

#### 五、中介机构

主办券商（报告期内）	财通证券
主办券商办公地址	杭州市西湖区天目山路198号
报告期内主办券商是否发生变化	否
主办券商（报告披露日）	财通证券

#### 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	21,793,381.62	20,167,397.04	8.06%
毛利率%	46.08%	49.58%	-
归属于挂牌公司股东的净利润	-4,972,041.47	-5,087,704.57	2.27%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	-5,097,209.00	-5,331,052.23	4.39%
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）	-9.77%	-11.28%	-
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）	-10.01%	-11.81%	-
基本每股收益	-0.16	-0.17	5.88%

##### (二) 偿债能力

单位：元

	本期期末	本期期初	增减比例%
资产总计	58,392,143.67	61,075,645.95	-4.39%
负债总计	9,967,771.39	7,679,232.20	29.80%
归属于挂牌公司股东的净资产	48,424,372.28	53,396,413.75	-9.31%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	1.60	1.77	-9.60%
资产负债率%（母公司）	17.07%	12.57%	-
资产负债率%（合并）	17.07%	12.57%	-
流动比率	5.5209	7.51	-
利息保障倍数	524.75	21.40	-

##### (三) 营运情况

单位：元

	本期	上年同期	增减比例%
经营活动产生的现金流量净额	-2,612,765.49	-9,801,489.74	73.34%
应收账款周转率	0.79	0.54	-
存货周转率	0	0	-

##### (四) 成长情况

	本期	上年同期	增减比例%
总资产增长率%	-4.39%	-2.57%	-
营业收入增长率%	8.06%	-15.04%	-
净利润增长率%	2.27%	-76.56%	-

##### (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

财人汇业务立足于软件和信息技术服务行业，通过公司专业研发人员开发的互联网金融业务软件平台，面向证券、信托、财富管理行业机构客户进行这些软件平台的信息技术服务销售，从而取得收入。上述互联网金融业务软件平台以证券非现场开户、证券网上营业厅、证券金融产品商城、证券互联网社区平台、证券经纪业务集中运营平台、证券账户服务平台为主要产品，财人汇负责产品研发、现场系统实施部署、上线后系统维护等相关工作。

在金融机构互联网领域业务系统开发上，公司坚持进行自主研发，具有较强的软件开发能力及其应用领域相关行业经验，能够根据客户需求，为客户提供基于场景的业务互联网化解决方案及系统运维服务，从开发业务系统和技术支持中获取收入。金融机构业务系统开发具备两个特征：一是业务发展较快，随着业务功能的增加，其对相关业务系统后续开发支持具有持续性；二是业务门槛高，定制化程度高，更换其他 IT 厂商的成本高，因此金融机构对 IT 厂商依赖度高。基于上述特征，公司商业模式可以归纳为通过销售渠道获得客户后，凭借自身产品、服务的优势，确保客户粘性，持续为客户提供 IT 服务而获取收入。

公司销售模式主要为直接销售，直接销售是指通过客户渠道或参与招标获取订单，然后根据合同进度直接从客户处获得收入。主要考虑为了更好的深挖客户需求，更好的提供客户服务响应，同时进一步提升财人汇在证券机构客户群体中的长期品牌形象和服务能力。收入来源有产品销售收入、维护费收入和其他运营推广服务收入等。

### （二） 经营情况回顾

#### 1、 资产负债结构分析

√适用 □不适用

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	24,118,711.99	41.30%	29,924,204.31	49.00%	-19.40%
应收票据					
应收账款	22,801,580.88	39.05%	26,853,729.67	43.97%	-15.09%
存货					
投资性房地产					
长期股权投资					
固定资产	284,445.92	0.49%	262,476.27	0.43%	8.37%
在建工程					
无形资产					
商誉					
短期借款	8,010,850.00	13.72%	4,006,505.38	6.56%	99.95%
长期借款					

#### 项目重大变动原因：

报告期内，公司短期借款8,010,850.00元，比上年期末增加了99.95%。主要是因为报告期内公司除了原有未到期银行借款，又向银行进行了半年期借款4,000,000.00元；

#### 2、 营业情况与现金流量分析

√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	21,793,381.62		20,167,397.04		8.06%
营业成本	11,751,023.35	53.92%	10,168,240.51	50.42%	15.57%
毛利率	46.08%		49.58%		-7.06%
销售费用	2,623,369.28	12.04%	2,683,049.98	13.30%	-2.22%
管理费用	5,170,137.99	23.72%	3,715,380.34	18.42%	39.16%
研发费用	7,976,165.10	36.60%	8,755,468.36	43.41%	-8.90%
财务费用	-5,508.59	-0.03%	83,998.87	0.42%	-106.56%
信用减值损失	258,253.29	1.19%	-235,289.35	-1.17%	-209.76%
资产减值损失					
其他收益	730,058.77	3.35%	532,713.44	2.64%	37.05%
投资收益	34,238.08	0.16%			
公允价值变动收益					
资产处置收益					
汇兑收益					
营业利润	-4,922,043.70	-22.59%	-5,087,825.41	-25.23%	-3.26%
营业外收入	2.23		120.84		-98.15%
营业外支出	50,000.00	0.23%			
净利润	-4,972,041.47	-22.81%	-5,087,704.57	-25.23%	2.27%
经营活动产生的现金流量净额	-2,612,765.49	-	-9,801,489.74	-	73.34%
投资活动产生的现金流量净额	-7,043,171.92	-	-13,160.00	-	-53,419.54%
筹资活动产生的现金流量净额	3,850,445.09	-	3,840,589.00	-	0.26%

**项目重大变动原因：**

- 1、管理费用本期5,170,137.99元，较上年3,715,380.34元增加了1,454,757.65元，增长了39.16%。主要原因是因为2020年初新冠疫情的爆发，政府对企业的社保、房租等费用皆有减免，且由于疫情，部分业务由客户现场办公改为线上远程办公，差旅费用减少；
- 2、本期经营活动产生的现金流量净额为-2,612,765.49元，比上年增长了73.34%，主要原因是因为本期公司加强对应收账款的催收，回款增加；
- 3、投资活动产生的现金流量净额为-7,043,171.92元，比上年下降了53,419.54%，主要原因是本期公司将闲置资金进行了投资活动，而上年同期公司未进行投资活动；

**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（与公司正常经营业务密切相关，符合国家政策规定、按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外）	153,800.00
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-49,997.77



其他符合非经常性损益定义的损益项目	21,365.30
<b>非经常性损益合计</b>	125,167.53
减：所得税影响数	
少数股东权益影响额（税后）	
<b>非经常性损益净额</b>	125,167.53

#### 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（空） 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 2018 年颁布了修订后的《企业会计准则 22 号—租赁（修订）》（以下简称“新租赁准则”），要求执行企业会计准则的企业自 2021 年 1 月 1 日起实施新租赁准则。本公司于 2021 年 1 月 1 日执行新租赁准则。该政策的执行，对公司报表没有影响。

#### 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

##### （一） 主要控股参股公司基本情况

适用 不适用

##### （二） 主要参股公司业务分析

适用 不适用

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
是否存在重大诉讼、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	
是否对外提供借款	<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	四.二.(二)
是否存在日常性关联交易事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	四.二.(三)
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通过的收购、出售资产、对外投资、以及报告期内发生的企业合并事项	<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.(四)
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事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	

### 二、 重大事件详情

#### (一) 重大诉讼、仲裁事项

本报告期公司无重大诉讼、仲裁事项

##### 1、 报告期内发生的诉讼、仲裁事项

报告期内发生的诉讼、仲裁事项涉及的累计金额是否占净资产 10%及以上

是 否

##### 2、 以临时公告形式披露的重大诉讼、仲裁事项

适用 不适用

#### (二) 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

本报告期公司无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

#### (三) 报告期内公司发生的日常性关联交易情况

单位：元

具体事项类型	预计金额	发生金额
1. 购买原材料、燃料、动力	0	0
2. 销售产品、商品，提供或者接受劳务	0	0
3. 公司章程中约定适用于本公司的日常关联交易类型	10,000,000	8,000,000
4. 其他	0	0

#### (四) 承诺事项的履行情况

临时公告索引	承诺主体	承诺类型	承诺开始日期	承诺结束日期	承诺履行情况
公开转让说明书	董监高	同业竞争承诺	2015年10月8日		正在履行中
公开转让说明书	其他股东	同业竞争承诺	2015年10月8日		正在履行中
公开转让说明书	其他	同业竞争承诺	2015年10月8日		正在履行中
公开转让说明书	董监高	其他承诺 (请自行填写)	2015年10月8日		正在履行中
公开转让说明书	其他股东	其他承诺 (请自行填写)	2015年10月8日		正在履行中
公开转让说明书	实际控制人或控股股东	一致行动承诺	2015年10月8日		正在履行中

**超期未履行完毕的承诺事项详细情况：**

无

## 第五节 股份变动和融资

### 一、普通股股本情况

#### (一) 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	20,300,000	67.22%	0	20,300,000	67.22%
	其中：控股股东、实际控制人	2,070,000	6.85%	0	2,070,000	6.85%
	董事、监事、高管	0	0%	0	0	0.00%
	核心员工	0	0%	0	0	0.00%
有限售条件股份	有限售股份总数	9,900,000	32.78%	0	9,900,000	32.78%
	其中：控股股东、实际控制人	8,100,000	26.82%	0	8,100,000	26.82%
	董事、监事、高管	0	0%	0	0	0.00%
	核心员工	0	0%	0	0	0.00%
总股本		30,200,000	-	0	30,200,000	-
普通股股东人数		29				

股本结构变动情况：

□适用 √不适用

#### (二) 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	期末持有的质押股份数量	期末持有的司法冻结股份数量
1	葛坚	10,207,000	0	10,207,000	33.80%	8,100,000	2,107,000	0	0
2	杭州特有才投资管理合伙企业（有限合伙）	4,364,000	0	4,364,000	14.45%	0	4,364,000	0	0
3	财通资产-上海银行-天堂财通新三板1号资产管理计划	3,760,116	0	3,760,116	12.45%	0	3,760,116	0	0
4	游谦	3,600,000	0	3,600,000	11.92%	0	3,600,000	0	0
5	邹舟	2,400,000	0	2,400,000	7.95%	1,800,000	600,000	0	0

6	银河资本—渤海银行—银河资本—城投财通新三板1号资产管理计划	1,918,884	0	1,918,884	6.35%	0	1,918,884	0	0
7	恒泰证券股份有限公司	993,000	0	993,000	3.29%	0	993,000	0	0
8	财通证券股份有限公司	828,402	0	828,402	2.74%	0	828,402	0	0
9	林劲松	516,000	0	516,000	1.71%	0	516,000	0	0
10	光大证券股份有限公司	346,000	0	346,000	1.15%	0	346,000	0	0
	<b>合计</b>	28,933,402	0	28,933,402	95.81%	9,900,000	19,033,402	0	0

普通股前十名股东间相互关系说明：  
 股东葛坚持持有特有才 67.8%出资额，作为公司的股东，在公司日常生产经营及其他重大事宜决策等诸方面保持一致行动，除此之外，其他股东之间不存在关联关系。

## 二、 控股股东、实际控制人变化情况

报告期内控股股东、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、 存续至本期的债券融资情况

适用 不适用

### 募集资金用途变更情况：

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
葛坚	董事长兼总经理	男	1973年1月	2018年12月18日	2021年12月17日
邹舟	董事	男	1979年10月	2018年12月18日	2021年12月17日
许宾	董事	男	1982年7月	2018年12月18日	2021年12月17日
叶剑	董事	男	1966年11月	2018年12月18日	2021年12月17日
陈辽勇	董事	男	1982年10月	2018年12月18日	2021年12月17日
郭文彬	监事会主席	男	1972年2月	2018年12月18日	2021年12月17日
简小姣	监事	女	1985年3月	2018年12月18日	2021年12月17日
肖恩	监事	男	1987年3月	2018年12月18日	2021年12月17日
楼晓寒	董事会秘书	男	1973年1月	2018年12月18日	2021年12月17日
周妙英	财务总监	女	1975年6月	2018年12月18日	2021年12月17日
董事会人数：					5
监事会人数：					3
高级管理人员人数：					2

#### 董事、监事、高级管理人员与股东之间的关系：

董事长葛坚，为公司的控股股东，董事长葛坚为公司的实际控制人

#### (二) 变动情况

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

#### (三) 报告期内新任董事、监事、高级管理人员情况

适用 不适用

#### (四) 董事、高级管理人员的股权激励情况

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	期末人数
管理人员	10	10
销售人员	10	10
技术人员	142	152
财务人员	3	3
生产人员	27	20
行政人员	8	9
员工总计	200	204

### （二） 核心员工（公司及控股子公司）基本情况及变动情况

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） 资产负债表

单位：元

项目	附注	2021年6月30日	2021年1月1日
<b>流动资产：</b>			
货币资金	五（一）1	24,118,711.99	29,924,204.31
结算备付金			
拆出资金			
交易性金融资产	五（一）2	7,000,000.00	
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	五（一）3	22,801,580.88	26,853,729.67
应收款项融资			
预付款项	五（一）4	327,782.92	56,774.97
应收保费			
应收分保账款			
应收分保合同准备金			
其他应收款	五（一）5	361,948.46	517,646.61
其中：应收利息			
应收股利			
买入返售金融资产			
存货			
合同资产			
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产	五（一）6	421,006.80	287,480.76
<b>流动资产合计</b>		<b>55,031,031.05</b>	<b>57,639,836.32</b>
<b>非流动资产：</b>			
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	五（一）7	2,980,000.00	2,980,000.00
其他非流动金融资产			
投资性房地产			
固定资产	五（一）8	284,445.92	262,476.27

在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产			
无形资产			
开发支出			
商誉			
长期待摊费用	五（一）9	96,666.70	193,333.36
递延所得税资产			
其他非流动资产			
<b>非流动资产合计</b>		3,361,112.62	3,435,809.63
<b>资产总计</b>		58,392,143.67	61,075,645.95
<b>流动负债：</b>			
短期借款	五（一）10	8,010,850.00	4,006,505.38
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（一）11	6,532.31	522,658.79
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	五（一）12	99,682.94	52,530.41
应交税费	五（一）13	1,639,261.73	2,917,077.08
其他应付款	五（一）14	211,444.41	180,460.54
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			
<b>流动负债合计</b>		9,967,771.39	7,679,232.20
<b>非流动负债：</b>			
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			
<b>非流动负债合计</b>			
<b>负债合计</b>		9,967,771.39	7,679,232.20
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>			
股本	五（一）15	30,200,000.00	30,200,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	五（一）16	15,685,933.90	15,685,933.90
减：库存股			
其他综合收益	五（一）17	-120,000.00	-120,000.00
专项储备			
盈余公积	五（一）18	2,534,405.29	2,534,405.29
一般风险准备			
未分配利润	五（一）19	124,033.09	5,096,074.56
归属于母公司所有者权益合计		48,424,372.28	53,396,413.75
少数股东权益			
<b>所有者权益（或股东权益）合计</b>		48,424,372.28	53,396,413.75
<b>负债和所有者权益（或股东权益）总计</b>		58,392,143.67	61,075,645.95

法定代表人：葛坚

主管会计工作负责人：周妙英

会计机构负责人：周妙英

## （二） 利润表

单位：元

项目	附注	2021年1-6月	2020年1-6月
<b>一、营业总收入</b>		21,793,381.62	20,167,397.04
其中：营业收入	五（二）1	21,793,381.62	20,167,397.04
利息收入			
已赚保费			
手续费及佣金收入			
<b>二、营业总成本</b>		27,737,975.46	25,552,646.54
其中：营业成本	五（二）1	11,751,023.35	10,168,240.51
利息支出			
手续费及佣金支出			
退保金			
赔付支出净额			
提取保险责任准备金净额			
保单红利支出			
分保费用			
税金及附加	五（二）2	222,788.33	146,508.48
销售费用	五（二）3	2,623,369.28	2,683,049.98
管理费用	五（二）4	5,170,137.99	3,715,380.34
研发费用	五（二）5	7,976,165.10	8,755,468.36
财务费用	五（二）6	-5,508.59	83,998.87
其中：利息费用		133,899.53	162,363.68
利息收入		143,392.62	81,445.97
加：其他收益	五（二）7	730,058.77	532,713.44
投资收益（损失以“-”号填列）	五（二）8	34,238.08	

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（二）9	258,253.29	-235,289.35
资产减值损失（损失以“-”号填列）			
<b>三、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>		-4,922,043.70	-5,087,825.41
加：营业外收入	五（二）10	2.23	120.84
减：营业外支出	五（二）11	50,000.00	
<b>四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>		-4,972,041.47	-5,087,704.57
减：所得税费用			
<b>五、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>		-4,972,041.47	-5,087,704.57
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）		-4,972,041.47	-5,087,704.57
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（净亏损以“-”号填列）			
2.归属于母公司所有者的净利润		-4,972,041.47	-5,087,704.57
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>			
（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			
<b>七、综合收益总额</b>		-4,972,041.47	-5,087,704.57
（一）归属于母公司所有者的综合收益总额		-4,972,041.47	-5,087,704.57
（二）归属于少数股东的综合收益总额			
<b>八、每股收益：</b>			
（一）基本每股收益（元/股）		-0.16	-0.17
（二）稀释每股收益（元/股）			

法定代表人：葛坚

主管会计工作负责人：周妙英

会计机构负责人：周妙英

**(三) 现金流量表**

单位：元

项目	附注	2021年1-6月	2020年1-6月
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>			
销售商品、提供劳务收到的现金		27,837,177.93	17,033,688.73
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			
向其他金融机构拆入资金净增加额			
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		824,491.78	341,005.79
收到其他与经营活动有关的现金	五（三）1	319,842.07	329,686.67
<b>经营活动现金流入小计</b>		<b>28,981,511.78</b>	<b>17,704,381.19</b>
购买商品、接受劳务支付的现金		3,513,772.75	1,725,474.82
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		20,702,623.70	19,783,553.61
支付的各项税费		2,924,415.24	1,457,544.08
支付其他与经营活动有关的现金	五（三）2	4,453,465.58	4,539,298.42
<b>经营活动现金流出小计</b>		<b>31,594,277.27</b>	<b>27,505,870.93</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>		<b>-2,612,765.49</b>	<b>-9,801,489.74</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>			
收回投资收到的现金		4,000,000.00	
取得投资收益收到的现金		34,238.08	
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			
<b>投资活动现金流入小计</b>		<b>4,034,238.08</b>	
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		77,410.00	13,160.00
投资支付的现金		11,000,000.00	
质押贷款净增加额			

取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
<b>投资活动现金流出小计</b>		11,077,410.00	13,160.00
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>		-7,043,171.92	-13,160.00
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>			
吸收投资收到的现金			
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			
取得借款收到的现金		4,000,000.00	4,000,000.00
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
<b>筹资活动现金流入小计</b>		4,000,000.00	4,000,000.00
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		129,554.91	159,411.00
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润			
支付其他与筹资活动有关的现金	五（三）3	20,000.00	
<b>筹资活动现金流出小计</b>		149,554.91	159,411.00
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>		3,850,445.09	3,840,589.00
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>			
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>		-5,805,492.32	-5,974,060.74
加：期初现金及现金等价物余额		29,924,204.31	18,007,389.94
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>		24,118,711.99	12,033,329.20

法定代表人：葛坚

主管会计工作负责人：周妙英

会计机构负责人：周妙英

### 三、 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	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	
2. 半年度报告所采用的会计估计与上年度财务报表是否变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
3. 是否存在前期差错更正	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
4. 企业经营是否存在季节性或者周期性特征	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
5. 存在控制关系的关联方是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
6. 合并财务报表的合并范围是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
7. 是否存在证券发行、回购和偿还情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
8. 是否存在向所有者分配利润的情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
9. 是否根据会计准则的相关规定披露分部报告	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 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	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 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	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
12. 是否存在企业结构变化情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
13. 重大的长期资产是否转让或者出售	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
14. 重大的固定资产和无形资产是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
15. 是否存在重大的研究和开发支出	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
16. 是否存在重大的资产减值损失	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
17. 是否存在预计负债	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	

#### 附注事项索引说明：

财政部 2018 年颁布了修订后的《企业会计准则 22 号—租赁（修订）》（以下简称“新租赁准则”），本要求执行企业会计准则的企业自 2021 年 1 月 1 日起实施新租赁准则。本公司于 2021 年 1 月 1 日执行新租赁准则。该政策的执行，对公司报表没有影响。

#### (二) 财务报表项目附注

## 杭州财人汇网络股份有限公司 财务报表附注

2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日

金额单位：人民币元

#### 一、公司基本情况

杭州财人汇网络股份有限公司（以下简称公司或本公司）系杭州财人汇网络有限公司（以下简称财人汇有限公司）整体改制变更设立的股份有限公司，于 2015 年 10 月 8 日在杭州市市场监督管理局登记注册，总部位于浙江省杭州市。公司现持有统一社会信用代码为 9133010056879435XL 的营业执照，注册资本 3,020.00 万元，股份总数 3,020 万股（每股面值 1 元）。公司股票已于 2016 年 1 月 29 日在全国中小企业股份转让系统挂牌。

本公司属软件和信息技术服务业。公司主要经营活动系为证券公司等金融机构提供互联网金融领域

的软件开发和技术服务，同时公司也利用网站、PC 客户端、手机客户端等渠道为客户提供广告推广业务。

本财务报表业经公司 2021 年 8 月 20 日第二届董事会第八次会议决议批准对外报出。

## 二、财务报表的编制基础

### （一）编制基础

本公司财务报表以持续经营为编制基础。

### （二）持续经营能力评价

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

## 三、重要会计政策及会计估计

重要提示：本公司根据实际生产经营特点针对金融工具减值、固定资产折旧、无形资产摊销、收入确认等交易或事项制定了具体会计政策和会计估计。

### （一）遵循企业会计准则的声明

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

### （二）会计期间

会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。本财务报表所载财务信息的会计期间为 2021 年 1 月 1 日起至 2021 年 6 月 30 日止。

### （三）营业周期

公司经营业务的营业周期较短，以 12 个月作为资产和负债的流动性划分标准。

### （四）记账本位币

采用人民币为记账本位币。

### （五）现金及现金等价物的确定标准

列示于现金流量表中的现金是指库存现金以及可以随时用于支付的存款。现金等价物是指企业持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

### （六）金融工具

#### 1. 金融资产和金融负债的分类

金融资产在初始确认时划分为以下三类：（1）以摊余成本计量的金融资产；（2）以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产；（3）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

金融负债在初始确认时划分为以下四类：（1）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债；（2）金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债；（3）不属于上述（1）或（2）的财务担保合同，以及不属于上述（1）并以低于市场利率贷款的贷款承诺；（4）以摊余成本计量的金融负债。

#### 2. 金融资产和金融负债的确认依据、计量方法和终止确认条件



### (1) 金融资产和金融负债的确认依据和初始计量方法

公司成为金融工具合同的一方时，确认一项金融资产或金融负债。初始确认金融资产或金融负债时，按照公允价值计量；对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。但是，公司初始确认的应收账款未包含重大融资成分或公司不考虑未超过一年的合同中的融资成分的，按照《企业会计准则第14号——收入》所定义的交易价格进行初始计量。

### (2) 金融资产的后续计量方法

#### 1) 以摊余成本计量的金融资产

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

#### 2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资

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

#### 3) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资

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

#### 4) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

### (3) 金融负债的后续计量方法

#### 1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

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

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

按照《企业会计准则第23号——金融资产转移》相关规定进行计量。

#### 3) 不属于上述1)或2)的财务担保合同，以及不属于上述1)并以低于市场利率贷款的贷款承诺

在初始确认后按照下列两项金额之中的较高者进行后续计量：①按照金融工具的减值规定确定的

损失准备金额；② 初始确认金额扣除按照《企业会计准则第 14 号——收入》相关规定所确定的累计摊销额后的余额。

#### 4) 以摊余成本计量的金融负债

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

#### (4) 金融资产和金融负债的终止确认

##### 1) 当满足下列条件之一时，终止确认金融资产：

① 收取金融资产现金流量的合同权利已终止；

② 金融资产已转移，且该转移满足《企业会计准则第23号——金融资产转移》关于金融资产终止确认的规定。

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

##### 3. 金融资产转移的确认依据和计量方法

公司转移了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，终止确认该金融资产，并将转移中产生或保留的权利和义务单独确认为资产或负债；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，继续确认所转移的金融资产。公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，分别下列情况处理：（1）未保留对该金融资产控制的，终止确认该金融资产，并将转移中产生或保留的权利和义务单独确认为资产或负债；（2）保留了对该金融资产控制的，按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将下列两项金额的差额计入当期损益：（1）所转移金融资产在终止确认日的账面价值；（2）因转移金融资产而收到的对价，与原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资）之和。转移了金融资产的一部分，且该被转移部分整体满足终止确认条件的，将转移前金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和继续确认部分之间，按照转移日各自的相对公允价值进行分摊，并将下列两项金额的差额计入当期损益：（1）终止确认部分的账面价值；（2）终止确认部分的对价，与原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资）之和。

##### 4. 金融资产和金融负债的公允价值确定方法

公司采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术确定相关金融资产和金融负债的公允价值。公司将估值技术使用的输入值分以下层级，并依次使用：

（1）第一层次输入值是在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；

（2）第二层次输入值是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值，包括：活跃市场中类似资产或负债的报价；非活跃市场中相同或类似资产或负债的报价；除报价以外的其他可观察输入值，如在正常报价间隔期间可观察的利率和收益率曲线等；市场验证的输入值等；

(3) 第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值，包括不能直接观察或无法由可观察市场数据验证的利率、股票波动率、企业合并中承担的弃置义务的未来现金流量、使用自身数据作出的财务预测等。

## 5. 金融工具减值

### (1) 金融工具减值计量和会计处理

公司以预期信用损失为基础，对以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资、合同资产、租赁应收款、分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债以外的贷款承诺、不属于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债或不属于金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债的财务担保合同进行减值处理并确认损失准备。

预期信用损失，是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失，是指公司按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。其中，对于公司购买或源生的已发生信用减值的金融资产，按照该金融资产经信用调整的实际利率折现。

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

对于由《企业会计准则第14号——收入》规范的交易形成，且不含重大融资成分或者公司不考虑不超过一年的合同中的融资成分的应收款项及合同资产，公司运用简化计量方法，按照相当于整个存续期内的预期信用损失金额计量损失准备。

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

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

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

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

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

### (2) 按组合评估预期信用风险和计量预期信用损失的金融工具

项 目	确定组合的依据	计量预期信用损失的方法
其他应收款——账龄组合	账龄	参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，通过违约风险敞口和未来12个月内或整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失

## (3) 按组合计量预期信用损失的应收款项及合同资产

## 1) 具体组合及计量预期信用损失的方法

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

## 2) 应收账款——账龄组合的账龄与整个存续期预期信用损失率对照表

账 龄	应收账款 预期信用损失率(%)
1年以内(含,下同)	5.00
1-2年	10.00
2-3年	15.00
3-4年	20.00
4-5年	30.00
5年以上	100.00

## 6. 金融资产和金融负债的抵销

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

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

## (七) 固定资产

## 1. 固定资产确认条件

固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用年限超过一个会计年度的有形资产。固定资产在同时满足经济利益很可能流入、成本能够可靠计量时予以确认。

## 2. 各类固定资产的折旧方法

类 别	折旧方法	折旧年限(年)	残值率(%)	年折旧率(%)
通用设备	年限平均法	3.00	5.00	31.67

## (八) 借款费用

## 1. 借款费用资本化的确认原则

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

## 2. 借款费用资本化期间

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

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

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

## 3. 借款费用资本化率以及资本化金额

为购建或者生产符合资本化条件的资产而借入专门借款的，以专门借款当期实际发生的利息费用（包括按照实际利率法确定的折价或溢价的摊销），减去将尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或进行暂时性投资取得的投资收益后的金额，确定应予资本化的利息金额；为购建或者生产符合资本化条件的资产占用了一般借款的，根据累计资产支出超过专门借款的资产支出加权平均数乘以占用一般借款的资本化率，计算确定一般借款应予资本化的利息金额。

## （九）部分长期资产减值

对固定资产等长期资产，在资产负债表日有迹象表明发生减值的，估计其可收回金额。对因企业合并所形成的商誉和使用寿命不确定的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年都进行减值测试。商誉结合与其相关的资产组或者资产组组合进行减值测试。

若上述长期资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额确认资产减值准备并计入当期损益。

## （十）长期待摊费用

长期待摊费用核算已经支出，摊销期限在1年以上（不含1年）的各项费用。长期待摊费用按实际发生额入账，在受益期或规定的期限内分期平均摊销。如果长期待摊的费用项目不能使以后会计期间受益则将尚未摊销的该项目的摊余价值全部转入当期损益。

## （十一）职工薪酬

1. 职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。

### 2. 短期薪酬的会计处理方法

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

### 3. 离职后福利的会计处理方法

离职后福利分为设定提存计划和设定受益计划。

(1) 在职工为公司提供服务的会计期间，根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

(2) 对设定受益计划的会计处理通常包括下列步骤：

1) 根据预期累计福利单位法，采用无偏且相互一致的精算假设对有关人口统计变量和财务变量等

作出估计，计量设定受益计划所产生的义务，并确定相关义务的所属期间。同时，对设定受益计划所产生的义务予以折现，以确定设定受益计划义务的现值和当期服务成本；

2) 设定受益计划存在资产的，将设定受益计划义务现值减去设定受益计划资产公允价值所形成的赤字或盈余确认为一项设定受益计划净负债或净资产。设定受益计划存在盈余的，以设定受益计划的盈余和资产上限两项的孰低者计量设定受益计划净资产；

3) 期末，将设定受益计划产生的职工薪酬成本确认为服务成本、设定受益计划净负债或净资产的利息净额以及重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动等三部分，其中服务成本和设定受益计划净负债或净资产的利息净额计入当期损益或相关资产成本，重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动计入其他综合收益，并且在后续会计期间不允许转回至损益，但可以在权益范围内转移这些在其他综合收益确认的金额。

#### 4. 辞退福利的会计处理方法

向职工提供的辞退福利，在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：

(1) 公司不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；(2) 公司确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

#### 5. 其他长期职工福利的会计处理方法

向职工提供的其他长期福利，符合设定提存计划条件的，按照设定提存计划的有关规定进行会计处理；除此之外的其他长期福利，按照设定受益计划的有关规定进行会计处理，为简化相关会计处理，将其产生的职工薪酬成本确认为服务成本、其他长期职工福利净负债或净资产的利息净额以及重新计量其他长期职工福利净负债或净资产所产生的变动等组成项目的总净额计入当期损益或相关资产成本。

### (十二) 收入

#### 1. 收入确认原则

于合同开始日，公司对合同进行评估，识别合同所包含的各单项履约义务，并确定各单项履约义务是在某一时段内履行，还是在某一时点履行。

满足下列条件之一时，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。履约进度不能合理确定时，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，在客户取得相关商品或服务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。

## 2. 收入计量原则

(1) 公司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或服务而预期有权收取的对价金额，不包括代第三方收取的款项以及预期将退还给客户的款项。

(2) 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。

(3) 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或服务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。

(4) 合同中包含两项或多项履约义务的，公司于合同开始日，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。

## 3. 收入确认的具体方法

(1) 定制软件销售收入：公司根据客户需求定制开发软件产品，按照合同约定的技术要求在客户软硬件环境内完成产品的安装、调试、测试，并交付使用。由于定制的软件产品具有不可替代的用途，且公司在合同期间内有权就累计已完成的履约部分收取款项，本公司将其作为在某一时段内履行的履约义务，按照履约进度确认收入。定制软件的关键节点及收入确认情况如下：

序号	阶段名称	具体进度	确认收入比例
第 1 阶段：	项目启动阶段	项目人员、项目范围确定	15%
第 2 阶段：	项目需求分析	产品设计	15%
第 3 阶段：	项目开发执行	产品测试、产品发布	45%
第 4 阶段：	项目现场部署	业务测试，上线运行	20%
第 5 阶段：	项目竣工验收	交接验收	5%
合计			100%

(2) 标准通用软件销售收入：公司销售标准通用软件业务属于在某一时点履行的履约义务，在客户对产品进行验收时确认收入。

(3) 系统维护收入：主要系按合同要求向客户提供售后服务的业务。售后服务业务系超过合同规定的免费服务期限后的版本升级、系统维护、培训等有偿服务，属于某一时段内履约义务，在劳务已经提供，收到价款或取得收取款项的证据时确认收入。

(4) 广告推广收入：公司利用网站、PC 客户端、手机客户端等渠道为客户提供广告推广业务，属于某一时段内履约义务。在服务期内，公司与客户根据 CPM（按展示次数乘以约定单价）、CPA（有效开户数量乘以约定单价）或展示天数等不同方法进行结算。根据合同约定，公司一般在 N+1 月与客户进行结算。公司根据当月有效用户数量乘以约定单价、实际收入及分成比例或推广天数乘以约定单价计算并确认收入。

(5) 技术服务收入：公司按照客户需求提供人力服务，属于某一时段内履约义务，在劳务已经提供，

收到价款或取得收款的证据时确认收入。

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

### (十三) 政府补助

1. 政府补助在同时满足下列条件时予以确认：(1) 公司能够满足政府补助所附的条件；(2) 公司能够收到政府补助。政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。

#### 2. 与资产相关的政府补助判断依据及会计处理方法

政府文件规定用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助划分为与资产相关的政府补助。政府文件不明确的，以取得该补助必须具备的基本条件为基础进行判断，以购建或以其他方式形成长期资产为基本条件的作为与资产相关的政府补助。与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值或确认为递延收益。与资产相关的政府补助确认为递延收益的，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，将尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

#### 3. 与收益相关的政府补助判断依据及会计处理方法

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

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

### (十四) 递延所得税资产、递延所得税负债

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

2. 确认递延所得税资产以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。资产负债表日，有确凿证据表明未来期间很可能获得足够的应纳税所得额用来抵扣可抵扣暂时性差异的，确认以前会计期间未确认的递延所得税资产。

3. 资产负债表日，对递延所得税资产的账面价值进行复核，如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，则减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，转回减记的金额。

4. 公司当期所得税和递延所得税作为所得税费用或收益计入当期损益，但不包括下列情况产生的所得税：(1) 企业合并；(2) 直接在所有者权益中确认的交易或者事项。



#### （十五）经营租赁

公司为承租人时，在租赁期内各个期间按照直线法将租金计入相关资产成本或确认为当期损益，发生的初始直接费用，直接计入当期损益。或有租金在实际发生时计入当期损益。

公司为出租人时，在租赁期内各个期间按照直线法将租金确认为当期损益，发生的初始直接费用，除金额较大的予以资本化并分期计入损益外，均直接计入当期损益。或有租金在实际发生时计入当期损益。

#### （十六）分部报告

公司以内部组织结构、管理要求、内部报告制度等为依据确定经营分部。公司的经营分部是指同时满足下列条件的组成部分：

1. 该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；
2. 管理层能够定期评价该组成部分的经营成果，以决定向其配置资源、评价其业绩；
3. 能够通过分析取得该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息。

### 四、税项

#### （一）主要税种及税率

税 种	计税依据	税 率
增值税	以按税法规定计算的销售货物和应税劳务收入为基础计算销项税额，扣除当期允许抵扣的进项税额后，差额部分为应交增值税	6%、13%[注]
城市维护建设税	实际缴纳的流转税税额	7%
教育费附加	实际缴纳的流转税税额	3%
地方教育附加	实际缴纳的流转税税额	2%
企业所得税	应纳税所得额	15%

[注] 软件产品销售收入按 13%税率计算缴纳增值税。系统维护收入、广告推广收入、技术服务收入按照 6%税率计算缴纳增值税

#### （二）税收优惠

1. 根据《高新技术企业认定管理办法》（国科发火〔2016〕32号）和《高新技术企业认定管理工作指引》（国科发火〔2016〕195号）有关规定，本公司被认定为高新技术企业，并取得编号为 GR201933002846 的《高新技术企业证书》，认定有效期 3 年（2019 年至 2021 年），2021 年度按 15%的税率计缴企业所得税。

2. 根据财政部、国家税务总局《关于软件产品增值税政策的通知》（财税〔2011〕100号）的相关规定，增值税一般纳税人销售其自行开发生产的软件产品，按 13%税率缴纳增值税后，对其增值税实际税负超过销售收入 3%的部分实行即征即退政策。本公司 2021 年度自行开发的软件产品销售享受该项优惠政策。

3. 根据《财政部、税务总局、海关总署公告 2019 年第 39 号》文件，自 2019 年 4 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日，本公司按照当期可抵扣进项税额加计 10%抵减应纳增值税税额。

## 五、财务报表项目注释

以下注释项目除非特别指出，期初指【2021 年 1 月 1 日】，期末指【2021 年 6 月 30 日】，本期指【2021 年 1-6 月】，上期指【2020 年 1-6 月】。

### （一）资产负债表项目注释

#### 1. 货币资金

项 目	期末数	期初数
库存现金	11,376.40	15,076.40
银行存款	24,107,335.59	29,909,127.91
合 计	24,118,711.99	29,924,204.31

#### 2. 交易性金融资产

项 目	期末数	期初数
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	7,000,000.00	
合 计	7,000,000.00	

#### 3. 应收账款

##### （1）明细情况

##### 1) 类别明细情况

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(%)	
单项计提坏账准备	612,500.00	2.40	612,500.00	100.00	
按组合计提坏账准备	24,924,202.50	97.60	2,122,621.62	8.52	22,801,580.88
合 计	25,536,702.50	100.00	2,735,121.62	10.71	22,801,580.88

(续上表)

种 类	期初数		
	账面余额	坏账准备	账面价值

	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
单项计提坏账准备	612,500.00	2.05	612,500.00	100.00	
按组合计提坏账准备	29,213,093.30	97.95	2,359,363.63	8.08	26,853,729.67
合计	29,825,593.30	100.00	2,971,863.63	9.96	26,853,729.67

## 2) 期末单项计提坏账准备的应收账款

单位名称	账面余额	坏账准备	计提比例(%)	计提理由
客户 A	472,500.00	472,500.00	100.00	预计无法收回
客户 B	140,000.00	140,000.00	100.00	预计无法收回
小 计	612,500.00	612,500.00	100.00	

## 3) 采用组合计提坏账准备的应收账款

项 目	期末数		
	账面余额	坏账准备	计提比例(%)
账龄组合	24,924,202.50	2,122,621.62	8.52
小 计	24,924,202.50	2,122,621.62	8.52

## 4) 采用账龄组合计提坏账准备的应收账款

账 龄	期末数		
	账面余额	坏账准备	计提比例(%)
1年以内	16,903,822.50	845,191.12	5.00
1-2年	3,848,630.00	384,863.00	10.00
2-3年	1,972,650.00	295,897.50	15.00
3-4年	630,600.00	126,120.00	20.00
4-5年	1,568,500.00	470,550.00	30.00
小 计	24,924,202.50	2,122,621.62	8.52

## (2) 账龄情况

账 龄	期末账面余额
1年以内	16,903,822.50
1-2年	3,848,630.00
2-3年	2,112,650.00
3-4年	630,600.00
4-5年	2,041,000.00
合 计	25,536,702.50

## (3) 坏账准备变动情况

项 目	期初数	本期增加			本期减少			期末数
		计提	收回	其他	转回	核销	其他	
单项计提坏账准备	612,500.00							612,500.00
按组合计提坏账准备	2,359,363.63	-236,742.01						2,122,621.62
小 计	2,971,863.63	-236,742.01						2,735,121.62

## (4) 应收账款金额前 5 名情况

单位名称	账面余额	占应收账款余额的比例 (%)	坏账准备
客户 D	2,875,237.50	11.26	143,761.88
客户 E	1,990,000.00	7.79	99,500.00
客户 F	1,940,750.00	7.60	116,475.00
客户 G	1,641,715.00	6.43	148,159.75
客户 H	1,528,500.00	5.99	528,900.00
小 计	9,976,202.50	39.07	1,036,796.63

## 4. 预付款项

## (1) 明细情况

账 龄	期末数				期初数			
	账面余额	比例 (%)	减值准备	账面价值	账面余额	比例 (%)	减值准备	账面价值
1 年以内	327,782.92	100.00		327,782.92	56,774.97	100.00		56,774.97
合 计	327,782.92	100.00		327,782.92	56,774.97	100.00		56,774.97

## (2) 预付款项金额前 5 名情况

单位名称	账面余额	占预付款项余额的比例 (%)
腾讯云计算（北京）有限责任公司	150,360.72	45.87
薛芳	54,000.00	16.47
全国中小企业股份转让系统有限责任公司	30,000.00	9.15
谢臻赞	25,500.00	7.78
杭州高科技融资担保有限公司	20,000.00	6.10
小 计	279,860.72	85.37

## 5. 其他应收款

## (1) 明细情况

## 1) 类别明细情况

种 类	期末数				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项计提坏账准备	150,000.00	28.02	150,000.00	100.00	
按组合计提坏账准备	385,382.59	71.98	23,434.13	6.08	361,948.46
合 计	535,382.59	100.00	173,434.13	32.39	361,948.46

(续上表)

种 类	期初数				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项计提坏账准备	150,000.00	21.05	150,000.00	100.00	
按组合计提坏账准备	562,592.02	78.95	44,945.41	7.99	517,646.61
合 计	712,592.02	100.00	194,945.41	27.36	517,646.61

## 2) 期末单项计提坏账准备的其他应收款

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

## 3) 采用组合计提坏账准备的其他应收款

组合名称	期末数		
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)
账龄组合	385,382.59	23,434.13	6.08
其中：1年以内	322,982.59	16,149.13	5.00
1-2年	48,200.00	4,820.00	10.00
2-3年	7,500.00	1,125.00	15.00
3-4年	6,700.00	1,340.00	20.00
小 计	385,382.59	23,434.13	6.08

## (2) 账龄情况

账 龄	期末账面余额

1年以内	322,982.59
1-2年	48,200.00
2-3年	7,500.00
3-4年	6,700.00
5年以上	150,000.00
小计	535,382.59

## (3) 其他应收款款项性质分类情况

款项性质	期末数	期初数
应收软件销售增值税退税		297,326.21
押金保证金	268,940.00	265,265.81
资金拆借款	150,000.00	150,000.00
员工备用金	116,442.59	
合计	535,382.59	712,592.02

## (4) 其他应收款金额前5名情况

单位名称	款项性质	账面余额	账龄	占其他应收款余额的比例(%)	坏账准备
毛怀明	资金拆借款	150,000.00	5年以上	28.02	150,000.00
武汉创客星孵化器有限公司	押金保证金	109,410.00	1年以内	20.44	5,470.50
杭州城投资产管理集团有限公司	押金保证金	54,000.00	1年以内 14,000.00元, 1-2年 40,000.00元	10.09	4,700.00
上海快喆企业管理有限公司	押金保证金	51,400.00	1年以内	9.60	2,570.00
卢庆林	员工备用金	24,850.00	1年以内	4.64	1,242.50
小计		389,660.00		72.79	163,983.00

## 6. 其他流动资产

项目	期末数	期初数
待摊费用	421,006.80	287,480.76
合计	421,006.80	287,480.76

## 7. 其他权益工具投资

## (1) 明细情况

项目	期末数	期初数	本期股利收入	本期从其他综合收益转入留存收益的累计利得和损失
----	-----	-----	--------	-------------------------

				金额	原因
杭州艾推网络科技有限公司	1,000,000.00	1,000,000.00			
上海义启信息科技有限公司	1,980,000.00	1,980,000.00			
合 计	2,980,000.00	2,980,000.00			

## 8. 固定资产

项 目	通用设备	合 计
账面原值		
期初数	2,335,318.94	2,335,318.94
本期增加金额	77,410.00	77,410.00
1) 购置	77,410.00	77,410.00
本期减少金额		
期末数	2,412,728.94	2,412,728.94
累计折旧		
期初数	2,072,842.67	2,072,842.67
本期增加金额	55,440.35	55,440.35
1) 计提	55,440.35	55,440.35
本期减少金额		
期末数	2,128,283.02	2,128,283.02
账面价值		
期末账面价值	284,445.92	284,445.92
期初账面价值	262,476.27	262,476.27

## 9. 长期待摊费用

项 目	期初数	本期增加	本期摊销	其他减少	期末数
租入房屋装修费	193,333.36		96,666.66		96,666.70
合 计	193,333.36		96,666.66		96,666.70

## 10. 短期借款

项 目	期末数	期初数
保证借款	8,000,000.00	4,000,000.00
短期借款未付利息	10,850.00	6,505.38
合 计	8,010,850.00	4,006,505.38

## 11. 应付账款

项 目	期末数	期初数
应付软件费用款	6,532.31	522,658.79
合 计	6,532.31	522,658.79

## 12. 应付职工薪酬

## (1) 明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
短期薪酬	52,530.41	17,206,133.85	17,208,541.11	50,123.15
离职后福利—设定提存计划	0	670,058.82	620,499.03	49,559.79
合 计	52,530.41	17,876,192.67	17,829,040.14	99,682.94

## (2) 短期薪酬明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
工资、奖金、津贴和补贴	8,799.32	15,297,764.11	15,291,074.45	15,488.98
职工福利费	0	303,943.06	303,943.06	0
社会保险费	43,731.09	366,879.99	375,976.91	34,634.17
其中：医疗保险费	43,723.09	357,086.00	366,760.36	34,048.73
工伤保险费	8.00	9,793.99	9,216.55	585.44
住房公积金	0	1,128,911.60	1,128,911.60	0
工会经费和职工教育经费	0	108,635.09	108,635.09	0
小 计	52,530.41	17,206,133.85	17,208,541.11	50,123.15

## (3) 设定提存计划明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
基本养老保险	0	644,560.16	596,715.78	47,844.38
失业保险费	0	25,498.66	23,783.25	1,715.41
小 计	0	670,058.82	620,499.03	49,559.79

## 13. 应交税费



项 目	期末数	期初数
增值税	1,529,534.40	2,661,643.29
代扣代缴个人所得税	65,543.14	110,674.34
城市维护建设税	24,853.79	81,507.56
教育费附加	10,651.62	34,931.81
地方教育附加	7,101.08	23,287.88
印花税	1,577.70	5,032.20
合 计	1,639,261.73	2,917,077.08

## 14. 其他应付款

## (1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
其他应付款	211,444.41	180,460.54
合 计	211,444.41	180,460.54

## (2) 其他应付款

项 目	期末数	期初数
应付暂收款	197,744.41	166,760.54
其他	13,700.00	13,700.00
小 计	211,444.41	180,460.54

## 15. 股本

项 目	期初数	本期增减变动（减少以“—”表示）					期末数
		发行 股	新 送股	公 积 金 转 股	其 他	小 计	
股份总数	30,200,000						30,200,000

## 16. 资本公积

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
资本溢价（股本溢价）	15,685,933.90			15,685,933.90
合 计	15,685,933.90			15,685,933.90

## 17. 其他综合收益

项 目	期初数	本期发生额	期末数
-----	-----	-------	-----

		本期所得 税前发生 额	减：前期计 入其他综 合收益当 期转入损 益	减：前期计 入其他综 合收益当 期转入 留存收益	减：所 得税费 用	税后归 属于母 公司	税后归属 于少数股 东	
不能重分类进损益的其他综合收益	-120,000.00							-120,000.00
其中：其他权益工具投资公允价值变动	-120,000.00							-120,000.00
其他综合收益合计	-120,000.00							-120,000.00

## 18. 盈余公积

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
法定盈余公积	2,534,405.29			2,534,405.29
合 计	2,534,405.29			2,534,405.29

## 19. 未分配利润

项 目	本期数	上年同期数
期初未分配利润	5,096,074.56	-68,524.03
加：本期净利润	-4,972,041.47	5,730,829.10
减：提取法定盈余公积		566,230.51
期末未分配利润	124,033.09	5,096,074.56

## (二) 利润表项目注释

## 1. 营业收入/营业成本

项 目	本期数		上年同期数	
	收入	成本	收入	成本
主营业务收入	21,793,381.62	11,751,023.35	20,167,397.04	10,168,240.51
合 计	21,793,381.62	11,751,023.35	20,167,397.04	10,168,240.51

## (1) 收入按主要类别的分解信息

报告分部	主营业务收入	小 计
主要产品类型		
定制软件销售收入	13,456,916.54	13,456,916.54
标准通用软件销售收入	6,310,389.65	6,310,389.65
系统维护收入	1,403,433.94	1,403,433.94
广告推广收入	622,641.49	622,641.49

小 计	21,793,381.62	21,793,381.62
收入确认时间		
商品（在某一时点转让）	6,310,389.65	6,310,389.65
服务（在某一时段内提供）	15,482,991.97	15,482,991.97
小 计	21,793,381.62	21,793,381.62

## 2. 税金及附加

项 目	本期数	上年同期数
城市维护建设税	125,419.83	81,933.92
教育费附加	53,751.36	35,114.53
地方教育附加	35,834.24	23,409.71
印花税	7,782.90	6,050.32
合 计	222,788.33	146,508.48

## 3. 销售费用

项 目	本期数	上年同期数
职工薪酬	1,740,022.55	1,617,734.39
业务招待费	658,639.52	460,996.36
差旅费	200,233.72	149,997.27
业务宣传费	0	437,378.64
折旧与摊销	4,524.44	7,850.01
办公费	19,949.05	9,093.31
合 计	2,623,369.28	2,683,049.98

## 4. 管理费用

项 目	本期数	上年同期数
职工薪酬	3,469,641.86	2,474,781.69
办公费用	909,012.54	702,886.35
差旅费	253,110.22	54,153.61
中介服务费	399,402.21	359,018.03
折旧与摊销	101,039.33	112,551.67
业务招待费	37,931.83	11,988.99

合 计	5,170,137.99	3,715,380.34
-----	--------------	--------------

## 5. 研发费用

项 目	本期数	上年同期数
职工薪酬	7,955,564.61	8,717,528.48
资产折旧与摊销	20,600.49	37,939.88
合 计	7,976,165.10	8,755,468.36

## 6. 财务费用

项 目	本期数	上年同期数
利息支出	133,899.53	162,363.68
利息收入	-143,392.62	-81,445.97
手续费	3,984.50	3,081.16
合 计	-5,508.59	83,998.87

## 7. 其他收益

项 目	本期数	上年同期数	计入本期非经常性损益的金额
与收益相关的政府补助	680,965.57	493,552.40	153,800.00
增值税进项税加计扣除优惠	27,727.90	20,311.51	0
代扣个人所得税手续费返还	21,365.30	18,849.53	21,365.30
合 计	730,058.77	532,713.44	175,165.30

## 8. 投资收益

项 目	本期数	上年同期数
金融工具持有期间的投资收益	34,238.08	0
其中：银行理财产品收益		
合 计	34,238.08	0

## 9. 信用减值损失

项 目	本期数	上年同期数
坏账损失	258,253.29	-235,289.35

合 计	258,253.29	-235,289.35
-----	------------	-------------

## 10. 营业外收入

项 目	本期数	上年同期数	计入本期非经常性损益的金额
其他	2.23	120.84	2.23
合 计	2.23	120.84	2.23

## 11. 营业外支出

项 目	本期数	上年同期数	计入本期非经常性损益的金额
其他	50,000.00		50,000.00
合 计	50,000.00		50,000.00

## (三) 现金流量表项目注释

## 1. 收到其他与经营活动有关的现金

项 目	本期数	上年同期数
收到政府补助	176,447.22	228,139.55
利息收入	143,392.62	81,445.97
营业外收入	2.23	120.84
其他	0	19,980.31
合 计	319,842.07	329,686.67

## 2. 支付其他与经营活动有关的现金

项 目	本期数	上年同期数
支付各项期间费用	4,453,465.58	4,539,298.42
合 计	4,453,465.58	4,539,298.42

## 3. 支付其他与筹资活动有关的现金

项 目	本期数	上年同期数
支付银行借款担保费	20,000.00	0
合 计	20,000.00	0

## 4. 现金流量表补充资料

## (1) 现金流量表补充资料

补充资料	本期数	上年同期数
1) 将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	-4,972,041.47	-5,087,704.57
加：资产减值准备		
信用减值准备	-258,253.29	235,289.35
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	55,440.35	93,143.24
无形资产摊销		
长期待摊费用摊销	96,666.66	102,686.53
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)	133,899.53	162,363.68
投资损失(收益以“-”号填列)	-34,238.08	
递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)		
递延所得税负债增加(减少以“-”号填列)		
存货的减少(增加以“-”号填列)		
经营性应收项目的减少(增加以“-”号填列)	4,061,566.24	-4,990,933.51
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	-1,695,805.43	-316,334.46
其他		
经营活动产生的现金流量净额	-2,612,765.49	-9,801,489.74
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	24,118,711.99	12,033,329.20
减：现金的期初余额	29,924,204.31	18,007,389.94
加：现金等价物的期末余额		

减：现金等价物的期初余额		
现金及现金等价物净增加额	-5,805,492.32	-5,974,060.74

## (2) 现金和现金等价物的构成

项 目	期末数	期初数
1) 现金	24,118,711.99	12,033,329.20
其中：库存现金	11,376.40	12,126.40
可随时用于支付的银行存款	24,107,335.59	12,021,202.80
2) 现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		
3) 期末现金及现金等价物余额	24,118,711.99	12,033,329.20

## (四) 政府补助

## 1. 与收益相关，且用于补偿公司已发生的相关成本费用或损失的政府补助

项 目	金额	列报项目	依据文件
软件产品增值税退税	527,165.57	其他收益	财税（2011）100号
产业扶持专户政府补助	128,800.00	其他收益	杭市管（2019）186号
以工代训补贴	25,000.00	其他收益	武人社函（2020）84号
小 计	680,965.57		

2. 本期计入当期损益的政府补助金额为 1,306,954.67 元。

**六、与金融工具相关的风险**

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

本公司在日常活动中面临各种与金融工具相关的风险，主要包括信用风险、流动性风险及市场风险。管理层已审议并批准管理这些风险的政策，概括如下。

## (一) 信用风险

信用风险，是指金融工具的一方不能履行义务，造成另一方发生财务损失的风险。

## 1. 信用风险管理实务

## (1) 信用风险的评价方法

公司在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。在确定信用

风险自初始确认后是否显著增加时，公司考虑在无须付出不必要的额外成本或努力即可获得合理且有依据的信息，包括基于历史数据的定性和定量分析、外部信用风险评级以及前瞻性信息。公司以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的变化情况。

当触发以下一个或多个定量、定性标准时，公司认为金融工具的信用风险已发生显著增加：

- 1) 定量标准主要为资产负债表日剩余存续期违约概率较初始确认时上升超过一定比例；
- 2) 定性标准主要为债务人经营或财务情况出现重大不利变化、现存的或预期的技术、市场、经济或法律环境变化并将对债务人对公司的还款能力产生重大不利影响等。

#### (2) 违约和已发生信用减值资产的定义

当金融工具符合以下一项或多项条件时，公司将该金融资产界定为已发生违约，其标准与已发生信用减值的定义一致：

- 1) 债务人发生重大财务困难；
- 2) 债务人违反合同中对债务人的约束条款；
- 3) 债务人很可能破产或进行其他财务重组；
- 4) 债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步。

#### 2. 预期信用损失的计量

预期信用损失计量的关键参数包括违约概率、违约损失率和违约风险敞口。公司考虑历史统计数据（如交易对手评级、担保方式及抵质押物类别、还款方式等）的定量分析及前瞻性信息，建立违约概率、违约损失率及违约风险敞口模型。

3. 金融工具损失准备期初余额与期末余额调节表详见本财务报表附注五（一）2 及五（一）4 之说明。

#### 4. 信用风险敞口及信用风险集中度

本公司的信用风险主要来自货币资金和应收款项。为控制上述相关风险，本公司分别采取了以下措施。

##### (1) 货币资金

本公司将银行存款和其他货币资金存放于信用评级较高的金融机构，故其信用风险较低。

##### (2) 应收款项

本公司定期对采用信用方式交易的客户进行信用评估。根据信用评估结果，本公司选择与经认可的且信用良好的客户进行交易，并对其应收款项余额进行监控，以确保本公司不会面临重大坏账风险。

由于本公司的应收账款风险点分布于多个合作方和多个客户，截至 2021 年 6 月 30 日，本公司应收账款的 39.07% (2020 年 6 月 30 日：41.53%) 源于余额前五名客户，本公司不存在重大的信用集中风险。

本公司所承受的最大信用风险敞口为资产负债表中每项金融资产的账面价值。

#### (二) 流动性风险



流动性风险，是指本公司在履行以交付现金或其他金融资产的方式结算的义务时发生资金短缺的风险。流动性风险可能源于无法尽快以公允价值售出金融资产；或者源于对方无法偿还其合同债务；或者源于提前到期的债务；或者源于无法产生预期的现金流量。

为控制该项风险，本公司综合运用票据结算、银行借款等多种融资手段，并采取长、短期融资方式适当结合，优化融资结构的方法，保持融资持续性与灵活性之间的平衡。本公司已从多家商业银行取得银行授信额度以满足营运资金需求和资本开支。

#### 金融负债按剩余到期日分类

项 目	期末数				
	账面价值	未折现合同金额	1 年以内	1-3 年	3 年以上
短期借款	8,010,850.00	8,132,054.79	8,132,054.79		
应付账款	6,532.31	6,532.31	6,532.31		
其他应付款	211,444.41	211,444.41	211,444.41		
小 计	8,228,826.72	8,350,031.51	8,350,031.51		

(续上表)

项 目	上年年末数				
	账面价值	未折现合同金额	1 年以内	1-3 年	3 年以上
短期借款	4,006,505.38	4,169,369.86	4,169,369.86		
应付账款	522,658.79	522,658.79	522,658.79		
其他应付款	180,460.54	180,460.54	180,460.54		
小 计	4,709,624.71	4,872,489.19	4,872,489.19		

#### (三) 市场风险

市场风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场价格变动而发生波动的风险。市场风险主要包括利率风险和外汇风险。

##### 1. 利率风险

利率风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场利率变动而发生波动的风险。固定利率的带息金融工具使本公司面临公允价值利率风险，浮动利率的带息金融工具使本公司面临现金流量利率风险。本公司根据市场环境来决定固定利率与浮动利率金融工具的比例，并通过定期审阅与监控维持适当的金融工具组合。本公司面临的现金流量利率风险主要与本公司以浮动利率计息的银行借款有关。

截至2021年6月30日，本公司以浮动利率计息的银行借款人民币8,000,000.00元(2020年6月30日：人民币4,000,000.00元)，在其他变量不变的假设下，假定利率变动50个基准点，不会对本公司的利润总额和股东权益产生重大的影响。

##### 2. 外汇风险

外汇风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因外汇汇率变动而发生波动的风险。本公司于中国境内经营，且主要活动以人民币计价。因此，本公司所承担的外汇变动市场风险不重大。

## 七、公允价值的披露

### (一) 以公允价值计量的资产和负债的期末公允价值明细情况

项 目	期末公允价值			
	第一层次公允价值计量	第二层次公允价值计量	第三层次公允价值计量	合 计
持续的公允价值计量			2,980,000.00	2,980,000.00
其他权益工具投资			2,980,000.00	2,980,000.00

### (二) 持续第三层次公允价值计量项目，采用的估值技术和重要参数的定性及定量信息

其他权益工具投资，综合考虑经营环境和经营情况，公司将对杭州艾推网络科技有限公司、上海义启信息科技有限公司的投资按投资成本作为公允价值的合理估计进行计量。

## 八、关联方及关联交易

### (一) 关联方情况

关联方名称	关联方与本公司关系
葛坚	本公司实际控制人、董事
魏晓芳	葛坚之配偶
游谦	本公司股东

### (二) 关联交易情况

#### 1. 关联担保情况

担保方	被担保方	担保内容	担保金额	担保到期日	备注
杭州高科技担保有限公司	本公司	银行借款	4,000,000.00	2021年10月8日	葛坚、魏晓芳、游谦为杭州高科技担保有限公司提供连带责任反担保
杭州高科技担保有限公司	本公司	银行借款	4,000,000.00	2021年11月8日	葛坚、魏晓芳、游谦为杭州高科技担保有限公司提供连带责任反担保

#### 2. 关键管理人员报酬

项 目	本期数	上年同期数
关键管理人员报酬	2,091,071.97	1,646,839.86

## 九、承诺及或有事项

截至本财务报告批准报出日，本公司不存在需要披露的重要承诺及或有事项。

## 十、其他重要事项

### (一) 分部信息

## 1. 确定报告分部考虑的因素

公司以内部组织结构、管理要求、内部报告制度等为依据确定报告分部，公司的经营分部是指同时满足下列条件的组成部分：

- (1) 该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；
- (2) 管理层能够定期评价该组成部分的经营成果，以决定向其配置资源、评价其业绩；
- (3) 能够通过分析取得该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息。

本公司以产品分部为基础确定报告分部，与各分部共同使用的资产、负债按照规模比例在不同的分部之间分配。

## 2. 报告分部的财务信息

项 目	定制软件销售收入	标准通用软件销售收入	系统维护收入	广告推广收入	合 计
主营业务收入	13,456,916.54	6,310,389.65	1,403,433.94	622,641.49	21,793,381.62
主营业务成本	7,437,557.11	3,294,761.32	708,541.75	310,163.17	11,751,023.35
资产总额	36,055,818.12	16,907,756.01	3,760,293.73	1,668,275.81	58,392,143.67
负债总额	6,154,871.70	2,886,221.26	641,897.11	284,781.32	9,967,771.39

## 十一、其他补充资料

## (一) 非经常性损益

项 目	金 额
计入当期损益的政府补助（与公司正常经营业务密切相关，符合国家政策规定、按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外）	153,800.00
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-49,997.77
其他符合非经常性损益定义的损益项目	21,365.30
小 计	125,167.53
减：企业所得税影响数（所得税减少以“－”表示）	
非经常性损益净额	125,167.53

## (二) 净资产收益率及每股收益

## 1. 明细情况

报告期利润	加权平均净资产收益率(%)	每股收益(元/股)	
		基本每股收益	稀释每股收益
净利润	-9.77	-0.16	-0.16
扣除非经常性损益后的净利润	-10.01	-0.17	-0.17

## 2. 加权平均净资产收益率的计算过程

项 目	序号	本期数
净利润	A	-4,972,041.47
非经常性损益	B	125,167.53
扣除非经常性损益后的净利润	C=A-B	-5,097,209.00
期初净资产	D	53,396,413.75
发行新股或债转股等新增的净资产	E	
新增净资产次月起至报告期期末的累计月数	F	
回购或现金分红等减少的净资产	G	
减少净资产次月起至报告期期末的累计月数	H	
报告期月份数	I	12
加权平均净资产	$J= D+A/2+ E \times F/I - G \times H/I$	50,910,393.02
加权平均净资产收益率	$K=A/J$	-9.77%
扣除非经常损益加权平均净资产收益率	$L=C/J$	-10.01%

### 3. 基本每股收益和稀释每股收益的计算过程

#### (1) 基本每股收益的计算过程

项 目	序号	本期数
净利润	A	-4,972,041.47
非经常性损益	B	125,167.53
扣除非经常性损益后的净利润	C=A-B	-5,097,209.00
期初股份总数	D	30,200,000
因公积金转增股本或股票股利分配等增加股份数	E	
发行新股或债转股等增加股份数	F	
增加股份次月起至报告期期末的累计月数	G	
因回购等减少股份数	H	
减少股份次月起至报告期期末的累计月数	I	
报告期缩股数	J	
报告期月份数	K	12
发行在外的普通股加权平均数	$L=D+E+F \times G/K - H \times I/K - J$	30,200,000
基本每股收益	$M=A/L$	-0.16
扣除非经常损益基本每股收益	$N=C/L$	-0.17

(2) 稀释每股收益的计算过程与基本每股收益的计算过程相同。

杭州财人汇网络股份有限公司

二〇二一年八月十九日

## 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：

杭州财人汇网络股份有限公司董事会秘书办公室