



艾融软件

NEEQ : 830799

上海艾融软件股份有限公司

Shanghai i2Finance Technology CO.,LTD.



半年度报告

2018

公司半年度大事记

2018 年 3 月，上海市崇明区政府领导一行莅临走访艾融软件。

2018 年 3 月，艾融员工收到南洋商业银行的表扬信。

2018 年 4 月，艾融软件通过 CMMI 3 级认证。

2018 年 5 月，艾融软件顺利通过了 ISO27001 信息安全管理体国际标准认证。

目 录

声明与提示.....	5
第一节 公司概况	6
第二节 会计数据和财务指标摘要	8
第三节 管理层讨论与分析	10
第四节 重要事项	13
第五节 股本变动及股东情况	15
第六节 董事、监事、高级管理人员及核心员工情况	17
第七节 财务报告	20
第八节 财务报表附注	30

释义

释义项目	指	释义
公司、本公司、艾融软件	指	上海艾融软件股份有限公司
股东大会	指	上海艾融软件股份有限公司股东大会
董事会	指	上海艾融软件股份有限公司董事会
监事会	指	上海艾融软件股份有限公司监事会
三会	指	股东大会、董事会、监事会
高级管理人员	指	公司总经理、副总经理、董事会秘书、财务负责人
管理层	指	对公司决策、经营、管理负有领导职责的人员，包括董事、监事、高级管理人员等
乾韞投资	指	上海乾韞投资管理合伙企业（有限合伙）
工商银行	指	中国工商银行股份有限公司
交通银行	指	交通银行股份有限公司
华夏银行	指	华夏银行股份有限公司
民生银行	指	中国民生银行股份有限公司
中信银行	指	中信银行股份有限公司
光大银行	指	中国光大银行股份有限公司
上海银行	指	上海银行股份有限公司
北京农商行	指	北京农村商业银行股份有限公司
上海农商行	指	上海农村商业银行股份有限公司
广州农商行	指	广州农村商业银行股份有限公司
南洋商业银行	指	南洋商业银行（中国）有限公司
友利银行	指	友利银行（中国）有限公司
证通公司	指	证通股份有限公司
中国供销	指	中国供销电子商务有限公司
报告期、本期	指	2018 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日

声明与提示

【声明】公司董事会及其董事、监事会及其监事、公司高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

公司负责人吴臻、主管会计工作负责人夏恒敏及会计机构负责人（会计主管人员）刘露保证半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

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

【备查文件目录】

文件存放地点	公司董事会办公室
备查文件	1. 载有公司负责人、主管会计工作负责人、会计机构负责人（会计主管人员）签名并盖章的财务报表。 2. 半年度内在指定信息披露平台上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿。

第一节 公司概况

一、 基本信息

公司中文全称	上海艾融软件股份有限公司
英文名称及缩写	Shanghai i2Finance Technology CO.,LTD.
证券简称	艾融软件
证券代码	830799
法定代表人	吴臻
办公地址	上海市浦东新区民生路 1199 弄 1 号楼 508 室

二、 联系方式

董事会秘书或信息披露负责人	肖斌
是否通过董秘资格考试	是
电话	021-68816715
传真	021-68816717
电子邮箱	public@i2finance.net
公司网址	www.i2finance.net
联系地址及邮政编码	上海市浦东新区民生路 1199 弄 1 号楼 508 室， 200135
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	董事会办公室

三、 企业信息

股票公开转让场所	全国中小企业股份转让系统
成立时间	2009-03-24
挂牌时间	2014-06-09
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-软件和信息技术服务业-软件开发-软件开发
主要产品与服务项目	自主知识产权的金融应用平台软件产品，互联网金融领域的金融 IT 解决方案供应商
普通股股票转让方式	集合竞价方式
普通股总股本（股）	50,535,000
优先股总股本（股）	-
做市商数量	-
控股股东	吴臻、张岩
实际控制人及其一致行动人	吴臻、张岩、上海乾韞投资管理合伙企业（有限合伙）

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	91310000685546865R	否
注册地址	上海市崇明区城桥镇西门路 799 号 306 室	否
注册资本（元）	50,535,000	是

五、 中介机构

主办券商	光大证券
主办券商办公地址	上海市静安区新闻路 1508 号
报告期内主办券商是否发生变化	否

六、 自愿披露

适用 不适用

七、 报告期后更新情况

适用 不适用

第二节 会计数据和财务指标摘要

一、 盈利能力

单位：元

	本期	上年同期	增减比例
营业收入	60,274,079.28	52,904,255.98	13.93%
毛利率	54.74%	53.66%	-
归属于挂牌公司股东的净利润	14,830,358.26	10,635,378.54	39.44%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	12,570,621.58	9,900,190.40	26.97%
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）	10.51%	9.50%	-
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）	8.91%	8.85%	-
基本每股收益	0.29	0.21	38.10%

二、 偿债能力

单位：元

	本期期末	本期期初	增减比例
资产总计	170,824,081.52	170,935,106.25	-0.06%
负债总计	44,469,438.50	25,634,330.63	73.48%
归属于挂牌公司股东的净资产	126,096,983.09	144,956,624.83	-13.01%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	2.50	2.87	-12.89%
资产负债率（母公司）	25.65%	14.71%	-
资产负债率（合并）	26.03%	15.00%	-
流动比率	380.50%	668.00%	-
利息保障倍数	66.19	109.62	-

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	-21,412,244.53	496,504.27	-4,412.60%
应收账款周转率	1.47	2.03	-
存货周转率	3.87	4.53	-

四、 成长情况

	本期	上年同期	增减比例
总资产增长率	-0.06%	10.11%	-
营业收入增长率	13.93%	41.97%	-
净利润增长率	41.37%	129.89%	-

五、 股本情况

单位：股

	本期期末	本期期初	增减比例
普通股总股本	50,535,000	33,690,000	50.00%
计入权益的优先股数量	-	-	-
计入负债的优先股数量	-	-	-

六、 补充财务指标适用 不适用**七、 因会计政策变更及会计差错更正等追溯调整或重述情况**适用 不适用

第三节 管理层讨论与分析

一、 商业模式

艾融软件是专注于互联网金融领域的金融 IT 解决方案供应商。公司拥有自主知识产权、体系完备的互联网金融应用平台软件产品系列，向银行为主的金融机构及其他大型企业提供业务咨询、IT 规划、系统建设、产品创新等专业解决方案。公司是经认证的高新技术企业和软件企业，目前公司拥有 94 项计算机软件著作权（含子公司）。

公司自成立以来，一直服务于以国内商业银行为主的金融机构，在多年的项目实施过程中，培育了一批行业经验丰富、研发水平突出的技术及管理团队，具备了丰富的行业经验和实施案例，积累了包括工商银行、交通银行、民生银行、中信银行、光大银行、华夏银行、恒丰银行、上海银行、上海农商行、北京农商行、广州农商行、友利银行、南洋商业银行、证通公司、中国供销、太平洋保险等众多优质客户。公司提供从产品平台建设到基础服务支持，再到业务运营支撑的全方位服务，助力客户实现“场景+生态”的新型互联网金融业务的战略转型。

公司的核心业务是定制化软件技术开发，同时辅以配套的技术服务等其他业务。公司软件技术开发业务是基于自主知识产权的金融应用平台软件产品，根据客户的个性化要求，开发定制化软件系统。公司自主知识产权的金融应用平台产品主要包括：互联网金融类、电子银行类和应用安全类系统平台。公司的技术服务业务是在完成为客户的定制化软件开发之后，为保障系统的安全稳定运行而提供的配套技术服务，主要通过现场服务、定期巡检和远程支持等方式展开。

报告期内，公司的商业模式较上年度未发生变化。

商业模式变化情况：

适用 不适用

二、 经营情况回顾

报告期内，围绕既定的经营工作目标，经营管理层积极组织好各项经营工作的落实。2018 年互联网+金融持续深化发展，也逐步回归理性，尤其是在一些以互联网公司为主导的互联网金融平台逐步暴露出风险后，互联网金融的发展更加关注到金融产品的风险控制，因此互联网金融的发展向银行等金融机构主体回归，依托公司清晰的业务定位和在行业内业已形成的互联网金融软件产品体系、专业技术服务团队和行业口碑，公司业务继续保持良好的发展态势。

在产品研发方面，公司完成了包括艾融现金管理云平台系统软件 V3.0，艾融 O2O 社区平台软件 V3.0 等 5 个产品的升级研发，以及艾融多级虚拟账户实体化应用软件、艾融新一代集成生物认证平台等 11 个新产品的研发，共计新取得 16 项软件产品著作权（含子公司），进一步完善了公司互联网金融平台产品体系，为新的市场拓展提供了更加有力的产品支持。公司在进行互联网金融应用平台软件新产品的研发外，更加注重对公司核心技术的研发和保护，在 2018 年上半年公司向国家知识产权局专利局提交了包括“一种基于 HBase 的人脸识别对比数据存储方法”，“一种面向场景选择第三方通道的路由决策实现方法及装置”，“一种针对大量数据分布式批处理控制方法及装置”等 15 项技术发明专利的申请，暂未获得项专利申请受理。

在客户市场拓展方面，公司 2018 年上半年继续延续和加深与已有的客户业务合作，保持持续和稳定增长，同时取得了 2 个新业务项目的拓展。2018 年度新建立合作项目如：广州农商行电商平台 2.0 项目、南洋银行现金管理平台项目。2017 年后半年拓展的客户项目，南洋银行网上银行项目、厦门银行直销银行项目、太平洋保险大数据项目也在按照计划进行项目的交付。与工商银行 e-ICBC 互联网金融战略三大平台之一的“融 e 购”金融电商平台的合作已经进入第 6 年度周期。与这些已有客户持续、稳定并不断发展的业务合作，继续巩固了公司在互联网金融行业的行业和品牌地位，也有力

地保障了公司业务的持续性，为实现公司业务的稳定增长奠定了坚实基础。除此以外，公司与银行客户就互联网身份实名认证和可靠电子签名产品及解决方案，以及以微服务技术架构为基础的互联网金融服务平台等新产品进行了广泛深入的交流，获得非常积极的市场反馈，为下半年获得新的客户销售机会，实现收入增长奠定了良好的市场基础。

2018 年 4 月，艾融软件经过 CMMI 研究院评估师的严格评估，顺利通过 CMMI3 级认证，标志着艾融软件技术研发与项目管理能力的重要佐证，标志着艾融软件建立了一套标准化、制度化的软件开发与集成服务项目流程，以保障项目的按期交付及质量保证，且受到了国际认可。

2018 年，公司经营管理团队稳定并继续壮大，主要核心团队人员长期稳定。根据公司下阶段的发展规划，积极进行人才培养体系的建设，加大培训投入，这包括面向全体专业技术人员的专业培训课程体系建设，面向重点后备管理人才的“明日之星”培训体系的建设，两套培训体系建设都已成功运转四年。通过对专业技术人员的培训，持续提高团队专业技术能力，一方面提升团队工作效率。另一方面提升技术人员专业技术等级，以提高在专业服务的报价能力，同时也为公司的长期持续发展积极储备后备管理和专业人才。

2018 年 1-6 月，报告期内公司实现营业收入 6,027.41 万元，与去年同期相比实现 13.93% 的增长；营业利润和净利润分别为 1,388.15 万元和 1,474.39 万元，与去年相比增长 29.51% 和 41.37%。经营活动产生的现金流量净额为净流入-2,141.22 万元，去年同期为 49.65 万元，主要是上半年订单增加软件开发支出增加，而公司经营具有季节性特点，收款一般在下半年体现。

报告期内，公司供应商和客户、销售渠道、成本结构、收入模式、季节性、周期性等对于公司经营无明显变化。

综上，公司 2018 上半年业务稳步增长，公司发展态势良好。公司管理层认为，凭借上半年所取得的经营业绩增长和公司所处行业业务经营的特点，公司对下半年经营情况持乐观预期，公司有望在 2018 年实现营业收入、净利润保持较快增长。（注：该经营目标并不构成对投资者的业绩承诺，请投资者对此保持足够的风险意识）。

三、 风险与价值

1、销售季节性风险

公司的主要客户是各类银行，银行对金融 IT 应用系统的采购一般遵守较为严格的预算管理制度，通常在每年上半年制定投资计划，需要通过预算、审批、招标、合同签订等流程，周期相对较长，并且银行客户对软件产品的验收和货款支付有较长的审核周期，第三、四季度尤其是年末通常是支付的高峰期。由于费用在年度内较为均衡地发生，而收入和收款主要在下半年实现，因此公司的营业收入和营业利润在下半年占比较多，业绩存在季节性波动，同时现金流入的波动可能导致公司在部分时段资金紧张，影响公司业务的拓展。以上季节性风险是由于银行业的 IT 系统建设特点造成，预计未来还将持续。应对措施：报告期内，公司加强、坚持稳健的收款工作，实现合同及时回款。另外公司一直致力于自主软件产品的研发，并不断加大软件产品销售业务份额，基于产品销售合同执行周期短、投入小、回款快的特点来对冲行业业务季节性波动导致公司经营风险。

2、市场竞争的风险

由于金融 IT 应用的复杂性及高成本，商业银行更换应用系统服务商较为慎重，公司拓展新客户面临着较为激烈的市场竞争。公司目前客户包括大中型银行业客户（总行），但部分大型银行在互联网金融方面更新换代的速度及技术发展的要求越来越高，若公司需要进一步拓展大型银行客户，将面临较大的市场营销和技术服务压力。以上市场竞争风险客观存在，预计未来还将持续。

应对措施：公司正通过不断提高研发技术，通过自主产品自主研发，提供一系列增值服务，加大自主创新，行业细分市场差异化，提高市场占有率及抗风险能力，从而获得市场竞争优势。

3、核心人员流失的风险

公司属于知识密集型企业，公司产品和技术的更新换代、产品结构调整都需要以公司的核心技术人员和关键管理人员为主导，公司各项核心技术也是由以核心人员为主的团队通过与同行和客户进行广泛的技术交流、消化吸收先进技术、经过多年的技术开发和行业实践获得的。能否维持技术人员队伍的稳定并不断吸引优秀人才的加盟是公司能否在行业内保持现有市场地位和是否具有持续发展能力的关键。以上核心人员流失的风险是由于公司所处行业对于人才的竞争争夺而造成。

应对措施：报告期内，公司核心团队稳定，但为考虑核心团队成员的长期稳定，公司将进一步实施“明日之星”培养计划等员工激励培养计划，通过建立良好的股权结构与治理机制，完善的绩效考核机制，提升企业对员工的凝聚力、向心力，稳定核心团队，降低核心人员流失与核心技术泄密的风险。

四、 企业社会责任

公司积极履行企业应尽的义务，承担社会责任。公司在不断为股东创造价值的同时，也积极承担对员工、客户、社会等的责任。报告期内，公司实现营业收入与净利润的双增长，为社会、投资者创造了相对较高的财富价值，同时依法纳税，切实履行了企业作为社会人、纳税人的社会责任。

五、 对非标准审计意见审计报告的说明

适用 不适用

第四节 重要事项

一、 重要事项索引

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

二、 重要事项详情

(一) 报告期内公司发生的日常性关联交易情况

单位：元

具体事项类型	预计金额	发生金额
1. 购买原材料、燃料、动力	0.00	
2. 销售产品、商品、提供或者接受劳务委托，委托或者受托销售	0.00	
3. 投资（含共同投资、委托理财、委托贷款）	0.00	
4. 财务资助（挂牌公司接受的）	0.00	
5. 公司章程中约定适用于本公司的日常关联交易类型	0.00	
6. 其他	200,000,000.00	20,554,300.00

注：2017 年年度股东大会审议通过《关于预计2018年日常性关联交易的议案》公司股东吴臻、张岩以及上海乾楹投资管理合伙企业（有限合伙）将为公司授信合同中的主债权提供连带保证担保，预计在2018年内上述担保的总额不超过人民币2亿元。

贷款银行	金额（万元）
民生银行普陀支行	135.43

中信银行虹桥支行	800.00
民生银行普陀支行	320.00
上海农商银行滨江支行	600.00
招商银行大宁支行	200.00
合 计	2055.43

(二) 承诺事项的履行情况

公司在全国股份转让系统挂牌前，本公司股东、董事、监事、高级管理人员及核心技术人员均出具了《关于避免同业竞争承诺函》，承诺本人（或本公司）及与本人关系密切的家庭成员，将不在中国境内外直接或间接从事或参与任何在商业上对公司构成竞争的业务及活动。

公司在全国股份转让系统挂牌前，本公司股东、董事、监事、高级管理人员及核心技术人员均出具了《关于规范关联交易的承诺书》，承诺本人将尽可能的避免和减少本人或本人控制的其他企业、企业或其他组织、机构与本公司之间的关联交易。

公司在全国股份转让系统挂牌前，本公司股东均出具了《关于资金占用等事项的承诺书》，承诺将严格遵守有关法律、法规和规范性文件及《公司章程》的要求及规定，确保将来不发生资金占用相关情形。

报告期内，公司股东、董事、监事、高级管理人员和核心技术人员严格履行上述承诺，未有违背承诺事项。

(三) 利润分配与公积金转增股本的情况

单位：元或股

1、报告期内的利润分配与公积金转增股本情况

√适用 □不适用

股利分配日期	每 10 股派现数 (含税)	每 10 股送股数	每 10 股转增数
2018-04-23	10	-	-
2018-05-24	-	-	5

2、报告期内的利润分配预案

□适用 √不适用

报告期内利润分配与公积金转增股本的执行情况：

√适用 □不适用

公司 2017 年年度权益分派方案经 2018 年 4 月 10 日召开的股东大会审议通过，并已于报告期内执行完毕。公司于 2018 年 4 月 16 日披露《2017 年年度权益分派实施公告》（公告编号：2018-019）。本次权益分派权益登记日为：2018 年 4 月 20 日，除权除息日为：2018 年 4 月 23 日。

公司 2018 年第一季度权益分派方案经 2018 年 5 月 10 日召开的股东大会审议通过，并已于报告期内执行完毕。公司于 2018 年 5 月 17 日披露《2018 年第一季度权益分派实施公告》（公告编号：2018-031）。本次权益分派权益登记日为：2018 年 5 月 23 日，除权除息日为：2018 年 5 月 24 日。

第五节 股本变动及股东情况

一、普通股股本情况

(一) 报告期期末普通股股本结构

单位：股

股份性质		期初		本期变动	期末		
		数量	比例		数量	比例	
无限售条件股份	无限售股份总数	14,223,749	42.22%	7,111,875	21,335,624	42.22%	
	其中：控股股东、实际控制人	1,761,000	5.23%	880,500	2,641,500	5.23%	
	董事、监事、高管	789,550	2.34%	394,775	1,184,325	2.34%	
	核心员工	0	0%	0	0	0%	
有限售条件股份	有限售股份总数	19,466,251	57.78%	9,733,125	29,199,376	57.78%	
	其中：控股股东、实际控制人	13,258,500	39.35%	6,629,250	19,887,750	39.35%	
	董事、监事、高管	3,957,750	11.75%	1,978,875	5,936,625	11.75%	
	核心员工	0	0%	0	0	0%	
总股本		33,690,000	-	16,845,000	50,535,000	-	
普通股股东人数							199

(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	期末持有无限售股份数量	期末持有无限售股份数量
1	吴臻	9,243,000	4,621,500	13,864,500	27.44%	12,575,250	1,289,250
2	孟庆有	6,012,000	3,006,000	9,018,000	17.85%	-	9,018,000
3	张岩	5,776,500	2,888,250	8,664,750	17.15%	7,312,500	1,352,250
4	上海乾韞投资管理合伙企业（有限合伙）	3,786,500	1,893,250	5,679,750	11.24%	3,375,001	2,304,749
5	杨光润	1,827,000	913,500	2,740,500	5.42%	2,308,500	432,000
6	何继远	1,080,000	540,000	1,620,000	3.21%	1,215,000	405,000
7	金智伟	843,800	421,900	1,265,700	2.50%	1,216,125	49,575
8	青岛金石灏纳投资有限公司	540,000	270,000	810,000	1.60%	-	810,000
9	王涛	524,000	262,000	786,000	1.56%	589,500	196,500
10	肖斌	472,500	236,250	708,750	1.40%	607,500	101,250
合计		30,105,300	15,052,650	45,157,950	89.37%	29,199,376	15,958,574

前十名股东间相互关系说明：

公司股东之间除吴臻、张岩为夫妻关系，上海乾韞投资管理合伙企业（有限合伙）为张岩控

制的公司外，其他股东之间不存在关联关系。

二、 存续至本期的优先股股票相关情况

适用 不适用

三、 控股股东、实际控制人情况

是否合并披露：

是 否

吴臻女士直接持有公司 27.44%的股份，张岩先生直接持有本公司 17.15%的股份、同时通过控制乾韞投资间接控制公司 11.24%的股份。股东吴臻和张岩为夫妻关系，两人合计控制本公司 55.82%的股份，吴臻和张岩为公司控股股东和实际控制人。

吴臻女士，董事长，1977 年生，中国国籍，无境外永久居留权，毕业于中南民族大学会计学专业，本科学历。2000 年至 2003 年，曾任深圳市奥尊电脑有限公司销售经理；2003 年至 2004 年曾任冠群电脑（中国）有限公司大客户部经理；2004 年至 2009 年曾任北京宇信易诚科技有限公司销售总监。吴臻女士 2009 年创立艾融有限，至 2014 年 1 月，曾任艾融有限副总经理。2015 年 11 月至今，任钱咸升董事。2014 年 1 月至今，任本公司董事长。

张岩先生，董事，1975 年生，中国国籍，无境外永久居留权，毕业于北京理工大学计算机科学与技术专业，本科学历。1998 年至 2000 年，曾任云南南天电子信息产业股份有限公司产品经理；2001 年至 2008 年，曾任北京宇信易诚科技有限公司副总裁、网上银行事业部总经理；2009 年至 2013 年 11 月，曾任艾融有限总经理；2011 年至 2012 年，曾任北明软件副总裁、金融事业本部总经理；2011 年至 2015 年 11 月，曾任钱咸升执行董事、经理、董事长；2015 年 11 月至今，任钱咸升董事长兼总经理。2014 年 1 月至今，任本公司董事。

报告期内控股股东未发生变更，实际控制人未发生变更。

第六节 董事、监事、高级管理人员及核心员工情况

一、 董事、监事、高级管理人员情况

(一) 基本情况

姓名	职务	性别	出生日期	学历	任期	是否在公司领取薪酬
吴臻	董事长	女	1977.3.6	本科	2017.2-2020.2	是
张岩	董事	男	1975.8.13	本科	2017.2-2020.2	否
杨光润	董事、总经理	男	1976.10.2	本科	2017.2-2020.2	是
何继远	董事、副总经理	男	1975.4.21	硕士	2017.2-2020.2	是
金智伟	董事	男	1975.2.22	本科	2017.2-2020.2	否
王涛	董事	男	1975.11.15	硕士	2017.2-2020.2	否
邓路	独立董事	男	1979.9.29	博士	2017.2-2020.2	是
陈明	独立董事	男	1971.2.13	本科	2017.2-2020.2	是
雷富阳	独立董事	男	1985.8.30	硕士	2017.2-2020.2	是
柳红芳	监事会主席	女	1977.3.26	专科	2017.2-2020.2	是
周忠恳	监事	男	1983.5.4	本科	2017.2-2020.2	是
胡超	监事	男	1984.12.15	本科	2017.2-2020.2	否
肖斌	副总经理、董事会秘书	男	1982.1.1	本科	2017.2-2020.2	是
夏恒敏	财务总监	女	1978.4.7	本科	2017.2-2020.2	是
董事会人数:						9
监事会人数:						3
高级管理人员人数:						4

董事、监事、高级管理人员相互间关系及与控股股东、实际控制人间关系:

公司董事长吴臻与董事张岩为夫妻关系，其他人员之间无关联关系。

(二) 持股情况

单位：股

姓名	职务	期初持普通股股数	数量变动	期末持普通股股数	期末普通股持股比例	期末持有股票期权数量
吴臻	董事长	9,243,000	4,621,500	13,864,500	27.44%	0
张岩	董事	5,776,500	2,888,250	8,664,750	17.15%	0
杨光润	董事、总经理	1,827,000	913,500	2,740,500	5.42%	0
何继远	董事、副总经理	1,080,000	540,000	1,620,000	3.21%	0
金智伟	董事	843,800	421,900	1,265,700	2.50%	0

肖斌	副总经理、董 事会秘书	472,500	236,250	708,750	1.40%	0
王涛	董事	524,000	262,000	786,000	1.56%	0
合计	-	19,766,800	9,883,400	29,650,200	58.68%	0

(三) 变动情况

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

报告期内董事、监事、高级管理人员变动详细情况：

适用 不适用

报告期内新任董事、监事、高级管理人员简要职业经历

适用 不适用

二、 员工情况

(一) 在职员工（公司及控股子公司）基本情况

按工作性质分类	期初人数	期末人数
研发与技术人员	526	540
销售人员	5	9
管理人员	15	21
财务行政	17	14
员工总计	563	584

按教育程度分类	期初人数	期末人数
博士	0	0
硕士	12	10
本科	464	494
专科	85	76
专科以下	2	4
员工总计	563	584

员工薪酬政策、培训计划以及需公司承担费用的离退休职工人数等情况：

2018 年上半年度，公司人员规模持续增长，员工增长率为 3.73%。公司通过引进人才，优化人员结构例，本科以上学历超过 84%。公司扩大自有人才培养，建立内部人才梯队，提高员工稳定性。持续开展 211、985 院校的应届毕业生培养，为公司进一步发展做好人才储备。

(二) 核心人员（公司及控股子公司）基本情况

核心员工：

适用 不适用

其他对公司有重大影响的人员（非董事、监事、高级管理人员）：

适用 不适用

核心人员的变动情况：

无。

三、 报告期后更新情况

适用 不适用

第七节 财务报告

一、 审计报告

是否审计	否
------	---

二、 财务报表

(一) 合并资产负债表

单位：元

项目	附注	期末余额	期初余额
流动资产：			
货币资金	5.1.1	56,656,530.21	91,149,075.64
结算备付金		-	-
拆出资金		-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		-	-
衍生金融资产		-	-
应收票据及应收账款	5.1.2	90,139,242.98	65,278,572.72
预付款项	5.1.3	3,461,240.87	2,689,728.32
应收保费		-	-
应收分保账款		-	-
应收分保合同准备金		-	-
其他应收款	5.1.4	303,732.87	250,176.98
买入返售金融资产		-	-
存货	5.1.5	18,307,339.05	9,926,084.49
持有待售资产		-	-
一年内到期的非流动资产		-	-
其他流动资产	5.1.6	339,296.90	33,079.88
流动资产合计		169,207,382.88	169,326,718.03
非流动资产：			
发放贷款及垫款		-	-
可供出售金融资产		-	-
持有至到期投资		-	-
长期应收款		-	-
长期股权投资		-	-
投资性房地产		-	-
固定资产	5.1.7	703,986.69	779,736.67
在建工程		-	-
生产性生物资产		-	-
油气资产		-	-
无形资产	5.1.8	181,113.65	220,470.23
开发支出		-	-

商誉		-	-
长期待摊费用	5.1.9	-	31,846.73
递延所得税资产	5.1.10	731,598.30	576,334.59
其他非流动资产		-	-
非流动资产合计		1,616,698.64	1,608,388.22
资产总计		170,824,081.52	170,935,106.25
流动负债：			
短期借款	5.1.11	25,488,490.98	4,934,169.98
向中央银行借款		-	-
吸收存款及同业存放		-	-
拆入资金		-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		-	-
衍生金融负债		-	-
应付票据及应付账款	5.1.12	428,870.10	790,485.91
预收款项	5.1.13	3,228,249.52	804,000.00
卖出回购金融资产		-	-
应付手续费及佣金		-	-
应付职工薪酬	5.1.14	11,243,369.08	13,705,945.47
应交税费	5.1.15	3,887,357.29	4,810,287.00
其他应付款	5.1.16	193,101.53	319,442.27
应付分保账款		-	-
保险合同准备金		-	-
代理买卖证券款		-	-
代理承销证券款		-	-
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		44,469,438.50	25,364,330.63
非流动负债：			
长期借款		-	-
应付债券		-	-
其中：优先股		-	-
永续债		-	-
长期应付款		-	-
长期应付职工薪酬		-	-
预计负债		-	-
递延收益	5.1.17	-	270,000.00
递延所得税负债		-	-
其他非流动负债		-	-
非流动负债合计		-	270,000.00
负债合计		44,469,438.50	25,634,330.63
所有者权益（或股东权益）：			

股本	5.1.18	50,535,000.00	33,690,000.00
其他权益工具		-	-
其中：优先股		-	-
永续债		-	-
资本公积	5.1.19	17,288,939.38	34,133,939.38
减：库存股		-	-
其他综合收益		-	-
专项储备		-	-
盈余公积	5.1.20	8,486,672.48	8,486,672.48
一般风险准备		-	-
未分配利润	5.1.21	49,786,371.23	68,646,012.97
归属于母公司所有者权益合计		126,096,983.09	144,956,624.83
少数股东权益		257,659.93	344,150.79
所有者权益合计		126,354,643.02	145,300,775.62
负债和所有者权益总计		170,824,081.52	170,935,106.25

法定代表人：吴臻

主管会计工作负责人：夏恒敏

会计机构负责人：刘露

(二) 母公司资产负债表

单位：元

项目	附注	期末余额	期初余额
流动资产：			
货币资金		54,284,643.73	88,683,082.04
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		-	-
衍生金融资产		-	-
应收票据及应收账款	13.1.1	89,092,141.04	64,840,183.40
预付款项		3,461,240.87	2,689,728.32
其他应收款	13.1.2	1,783,830.87	1,030,084.98
存货		17,076,017.48	9,543,236.05
持有待售资产		-	-
一年内到期的非流动资产		-	-
其他流动资产		77,153.25	-
流动资产合计		165,775,027.24	166,786,314.79
非流动资产：			
可供出售金融资产		-	-
持有至到期投资		-	-
长期应收款		-	-
长期股权投资	13.1.3	3,500,000.00	3,500,000.00
投资性房地产		-	-
固定资产		617,443.48	726,149.00
在建工程		-	-

生产性生物资产		-	-
油气资产		-	-
无形资产		144,076.69	181,296.49
开发支出		-	-
商誉		-	-
长期待摊费用		-	31,846.73
递延所得税资产		727,753.39	576,150.06
其他非流动资产		-	-
非流动资产合计		4,989,273.56	5,015,442.28
资产总计		170,764,300.80	171,801,757.07
流动负债：			
短期借款		25,488,490.98	4,934,169.98
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		-	-
衍生金融负债		-	-
应付票据及应付账款		1,762,478.95	999,923.99
预收款项		1,963,799.52	774,000.00
应付职工薪酬		10,859,480.45	13,307,854.02
应交税费		3,536,146.01	4,673,702.73
其他应付款		193,101.53	319,442.27
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		43,803,497.44	25,009,092.99
非流动负债：			
长期借款		-	-
应付债券		-	-
其中：优先股		-	-
永续债		-	-
长期应付款		-	-
长期应付职工薪酬		-	-
预计负债		-	-
递延收益		-	270,000.00
递延所得税负债		-	-
其他非流动负债		-	-
非流动负债合计		-	270,000.00
负债合计		43,803,497.44	25,279,092.99
所有者权益：			
股本		50,535,000.00	33,690,000.00
其他权益工具		-	-
其中：优先股		-	-
永续债		-	-
资本公积		17,288,939.38	34,133,939.38

减：库存股		-	-
其他综合收益		-	-
专项储备		-	-
盈余公积		8,486,672.48	8,486,672.48
一般风险准备		-	-
未分配利润		50,650,191.50	70,212,052.22
所有者权益合计		126,960,803.36	146,522,664.08
负债和所有者权益合计		170,764,300.80	171,801,757.07

法定代表人：吴臻

主管会计工作负责人：夏恒敏

会计机构负责人：刘露

(三) 合并利润表

单位：元

项目	附注	本期金额	上期金额
一、营业总收入	5.2.1	60,274,079.28	52,904,255.98
其中：营业收入	5.2.1	60,274,079.28	52,904,255.98
利息收入		-	-
已赚保费		-	-
手续费及佣金收入		-	-
二、营业总成本	5.2.1	46,537,123.50	42,185,947.55
其中：营业成本	5.2.1	27,280,727.12	24,513,302.22
利息支出		-	-
手续费及佣金支出		-	-
退保金		-	-
赔付支出净额		-	-
提取保险合同准备金净额		-	-
保单红利支出		-	-
分保费用		-	-
税金及附加	5.2.2	309,023.18	219,531.79
销售费用	5.2.3	1,699,111.44	1,934,407.53
管理费用	5.2.4	6,229,712.81	5,621,572.66
研发费用	5.2.5	9,816,929.71	9,979,644.78
财务费用	5.2.6	-111,097.08	-115,326.67
资产减值损失	5.2.7	1,312,716.32	32,815.24
加：其他收益	5.2.8	144,517.11	-
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		-	-
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		-	-
资产处置收益（损失以“-”号填列）		-	-

汇兑收益（损失以“-”号填列）		-	-
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		13,881,472.89	10,718,308.43
加：营业外收入	5.2.9	2,658,477.00	885,800.00
减：营业外支出	5.2.10	1.16	17,741.86
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		16,539,948.73	11,586,366.57
减：所得税费用	5.2.11	1,796,081.33	1,157,376.32
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		14,743,867.40	10,428,990.25
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		14,743,867.40	10,428,990.25
2. 终止经营净利润		-	-
（二）按所有权归属分类：	-	-	-
1. 少数股东损益		-86,490.86	-206,388.29
2. 归属于母公司所有者的净利润		14,830,358.26	10,635,378.54
六、其他综合收益的税后净额		-	-
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额		-	-
（一）以后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净负债或净资产的变动		-	-
2. 权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额		-	-
（二）以后将重分类进损益的其他综合收益		-	-
1. 权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额		-	-
2. 可供出售金融资产公允价值变动损益		-	-
3. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		-	-
4. 现金流量套期损益的有效部分		-	-
5. 外币财务报表折算差额		-	-
6. 其他		-	-
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		-	-
七、综合收益总额		14,743,867.40	10,428,990.25
归属于母公司所有者的综合收益总额		14,830,358.26	10,635,378.54
归属于少数股东的综合收益总额		-86,490.86	-206,388.29
八、每股收益：			
（一）基本每股收益		0.29	0.21
（二）稀释每股收益		0.29	0.21

法定代表人：吴臻

主管会计工作负责人：夏恒敏

会计机构负责人：刘露

(四) 母公司利润表

单位：元

项目	附注	本期金额	上期金额
一、营业收入	13. 2. 1	57,769,758.24	52,904,255.98
减：营业成本	13. 2. 1	27,093,669.20	25,208,604.56
税金及附加		271,390.36	211,548.25
销售费用		1,699,111.44	1,934,407.53
管理费用		6,130,804.47	5,253,386.57
研发费用		8,452,923.71	8,830,252.14
财务费用		-109,158.98	-115,501.37
其中：利息费用		-	-
利息收入		-	-
资产减值损失		1,280,688.81	27,428.67
加：其他收益		301.51	-
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		-	-
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		-	-
资产处置收益（损失以“-”号填列）		-	-
汇兑收益（损失以“-”号填列）		-	-
二、营业利润（亏损以“-”号填列）		12,950,630.74	11,554,129.63
加：营业外收入		2,658,263.00	885,800.00
减：营业外支出		-	17,086.99
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		15,608,893.74	12,422,842.64
减：所得税费用		1,480,754.46	1,151,134.70
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		14,128,139.28	11,271,707.94
（一）持续经营净利润		14,128,139.28	11,271,707.94
（二）终止经营净利润		-	-
五、其他综合收益的税后净额		-	-
（一）以后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净负债或净资产的变动		-	-
2. 权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额		-	-
（二）以后将重分类进损益的其他综合收益		-	-
1. 权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额		-	-
2. 可供出售金融资产公允价值变动损益		-	-
3. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		-	-
4. 现金流量套期损益的有效部分		-	-

5. 外币财务报表折算差额		-	-
6. 其他		-	-
六、综合收益总额		14,128,139.28	11,271,707.94
七、每股收益：			
（一）基本每股收益		-	-
（二）稀释每股收益		-	-

法定代表人：吴臻

主管会计工作负责人：夏恒敏

会计机构负责人：刘露

(五) 合并现金流量表

单位：元

项目	附注	本期金额	上期金额
一、经营活动产生的现金流量：			
销售商品、提供劳务收到的现金		39,809,475.93	54,091,060.85
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		-	-
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净增加额		-	-
收取利息、手续费及佣金的现金		-	-
拆入资金净增加额		-	-
回购业务资金净增加额		-	-
收到的税费返还		144,517.11	-
收到其他与经营活动有关的现金		4,348,384.45	985,693.36
经营活动现金流入小计		44,302,377.49	55,076,754.21
购买商品、接受劳务支付的现金		3,051,498.83	3,121,190.16
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		-	-
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		49,245,855.82	38,057,726.10
支付的各项税费		6,381,194.30	8,145,043.26
支付其他与经营活动有关的现金		7,036,073.07	5,256,290.42
经营活动现金流出小计		65,714,622.02	54,580,249.94
经营活动产生的现金流量净额		-21,412,244.53	496,504.27
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		-	28,000,000.00

取得投资收益收到的现金		-	32,779.67
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		-	28,032,779.67
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		90,020.49	205,022.04
投资支付的现金		-	53,000,000.00
质押贷款净增加额		-	-
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		-	-
支付其他与投资活动有关的现金		-	-
投资活动现金流出小计		90,020.49	53,205,022.04
投资活动产生的现金流量净额		-90,020.49	-25,172,242.37
三、筹资活动产生的现金流量：			
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		20,554,321.00	14,810,000.00
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		20,554,321.00	14,810,000.00
偿还债务支付的现金		-	5,100,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		33,920,691.51	259,740.49
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		-	300,000.00
筹资活动现金流出小计		33,920,691.51	5,659,740.49
筹资活动产生的现金流量净额		-13,366,370.51	9,150,259.51
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		-34,868,635.53	-15,525,478.59
加：期初现金及现金等价物余额		89,734,212.11	73,696,310.01
六、期末现金及现金等价物余额		54,865,576.58	58,170,831.42

法定代表人：吴臻

主管会计工作负责人：夏恒敏

会计机构负责人：刘露

(六) 母公司现金流量表

单位：元

项目	附注	本期金额	上期金额
一、经营活动产生的现金流量：			
销售商品、提供劳务收到的现金		36,401,116.82	54,031,225.38
收到的税费返还		301.51	-
收到其他与经营活动有关的现金		3,035,896.05	985,693.36
经营活动现金流入小计		39,437,314.38	55,016,918.74

购买商品、接受劳务支付的现金		1,413,597.65	3,008,398.65
支付给职工以及为职工支付的现金		47,341,724.27	36,586,823.10
支付的各项税费		5,839,790.95	8,145,043.26
支付其他与经营活动有关的现金		6,207,421.71	5,208,482.45
经营活动现金流出小计		60,802,534.58	52,948,747.46
经营活动产生的现金流量净额		-21,365,220.20	2,068,171.28
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		-	28,000,000.00
取得投资收益收到的现金		-	32,779.67
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		-	28,032,779.67
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		42,937.70	162,287.00
投资支付的现金		-	53,000,000.00
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		42,937.70	53,162,287.00
投资活动产生的现金流量净额		-42,937.70	-25,129,507.33
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		20,554,321.00	14,810,000.00
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		20,554,321.00	14,810,000.00
偿还债务支付的现金		-	5,100,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		33,920,691.51	259,740.49
支付其他与筹资活动有关的现金		-	300,000.00
筹资活动现金流出小计		33,920,691.51	5,659,740.49
筹资活动产生的现金流量净额		-13,366,370.51	9,150,259.51
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		-34,774,528.41	-13,911,076.54
加：期初现金及现金等价物余额		87,268,218.51	70,849,272.01
六、期末现金及现金等价物余额		52,493,690.10	56,938,195.47

法定代表人：吴臻

主管会计工作负责人：夏恒敏

会计机构负责人：刘露

第八节 财务报表附注

一、 附注事项

(一) 附注事项索引

事项	是或否	索引
1. 半年度报告所采用的会计政策与上年度财务报表是否变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" 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 checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	(二).1
5. 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	
6. 是否存在需要根据规定披露分部报告的信息	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
7. 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	
8. 上年度资产负债表日以后所发生的或有负债和或有资产是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
9. 重大的长期资产是否转让或者出售	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
10. 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	
11. 是否存在重大的研究和开发支出	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	(二).2
12. 是否存在重大的资产减值损失	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
13. 是否存在预计负债	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	

(二) 附注事项详情

1、 企业经营季节性或者周期性特征

公司的客户是各类银行，银行对金融 IT 应用系统的采购一般遵守较为严格的预算管理制度，通常在每年上半年制定投资计划，需要通过预算、审批、招标、合同签订等流程，周期相对较长，并且银行客户对软件产品的验收和货款支付有较长的审核周期，第三、四季度尤其是年末通常是支付的高峰期。由于费用在年度内较为均衡地发生，而收入和收款主要在下半年实现，因此公司的营业收入和营业利润在下半年占比较多，业绩存在季节性波动。

2、 研究与开发支出

金融科技快速发展，金融行业与互联网的结合日益紧密，技术更新周期在缩短，客户需求亦多样化个性化。公司作为高新技术企业，一贯坚持技术领先的企业发展战略，紧跟国际信息技术的发展趋势并紧密结合我国金融行业信息化建设的实际情况，始终重视研发和科技创新活动。2018 年上半年已立项并投入的研发项目包括基于前后端分离架构的财富集市平台、现金管理多级账户管理平台等 8 个项目，上半年共投入研发费用 981.69 万元。

二、 报表项目注释

上海艾融软件股份有限公司 财务报表附注

2018 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日

金额单位：人民币元

一、公司基本情况

上海艾融软件股份有限公司（以下简称公司或本公司）前身为上海艾融信息科技有限公司（以下简称艾融有限公司）系由吴臻出资 10 万元组建，并于 2009 年 3 月 24 日在上海市工商行政管理局崇明分局登记注册。艾融有限公司以 2013 年 11 月 30 日为基准日，整体变更为股份有限公司，并于 2014 年 2 月 18 日在上海市工商行政管理局登记注册，总部位于上海市。公司现持有统一社会信用代码为 91310000685546865R 的营业执照，注册资本 5,053.50 万元，股份总数 5,053.50 万股（每股面值 1 元）。其中，有限售条件的流通股份 29,199,376 股；无限售条件的流通股份 21,335,624 股。公司股票已于 2014 年 6 月 9 日起在全国中小企业股份转让系统挂牌公开转让。

本公司属软件和信息技术服务业。主要经营活动为信息科技、计算机软硬件技术领域内的技术开发、技术转让、技术咨询和技术服务，计算机系统集成，计算机软硬件及外围设备的销售。

本财务报表业经公司 2018 年 8 月 21 日二届十四次董事会批准对外报出。

本公司将艾融（北京）软件有限公司、上海宜签网络科技有限公司和上海艾融数据科技有限公司等 3 家子公司纳入报告期合并财务报表范围，情况详见本财务报表附注合并范围的变更和在其他主体中的权益之说明。

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 个月内的持续经营假设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应收款项坏账准备计提、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 2018 年 1 月 1 日起至 2018 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）同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

1. 同一控制下企业合并的会计处理方法

公司在企业合并中取得的资产和负债，按照合并日被合并方在最终控制方合并财务报表中的账面价值计量。公司按照被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值份额与支付的合并对价账面价值或发行股份面值总额的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

2. 非同一控制下企业合并的会计处理方法

公司在购买日对合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉；如果合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额，首先对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及合并成本的计量进行复核，经复核后合并成本仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益。

（六）合并财务报表的编制方法

母公司将其控制的所有子公司纳入合并财务报表的合并范围。合并财务报表以母公司及其子公司的财务报表为基础，根据其他有关资料，由母公司按照《企业会计准则第 33 号——合并财务报表》编制。

（七）合营安排分类及共同经营会计处理方法

1. 合营安排分为共同经营和合营企业。

2. 当公司为共同经营的合营方时，确认与共同经营中利益份额相关的下列项目：

- （1）确认单独所持有的资产，以及按持有份额确认共同持有的资产；
- （2）确认单独所承担的负债，以及按持有份额确认共同承担的负债；
- （3）确认出售公司享有的共同经营产出份额所产生的收入；
- （4）按公司持有份额确认共同经营因出售资产所产生的收入；
- （5）确认单独所发生的费用，以及按公司持有份额确认共同经营发生的费用。

（八）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。

（九）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四类：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产（包括交易性金融资产和在初始确认时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）、持有至到期投资、贷款和应收款项、可供出售金融资产。

金融负债在初始确认时划分为以下两类：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债（包括

交易性金融负债和在初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债）、其他金融负债。

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

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。

公司按照公允价值对金融资产进行后续计量，且不扣除将来处置该金融资产时可能发生的交易费用，但下列情况除外：（1）持有至到期投资以及贷款和应收款项采用实际利率法，按摊余成本计量；（2）在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，以及与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产，按照成本计量。

公司采用实际利率法，按摊余成本对金融负债进行后续计量，但下列情况除外：（1）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，按照公允价值计量，且不扣除将来结清金融负债时可能发生的交易费用；（2）与在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融负债，按照成本计量；（3）不属于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财务担保合同，或没有指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益并将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《企业会计准则第 13 号——或有事项》确定的金额；2）初始确认金额扣除按照《企业会计准则第 14 号——收入》的原则确定的累积摊销额后的余额。

金融资产或金融负债公允价值变动形成的利得或损失，除与套期保值有关外，按照如下方法处理：（1）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债公允价值变动形成的利得或损失，计入公允价值变动收益；在资产持有期间所取得的利息或现金股利，确认为投资收益；处置时，将实际收到的金额与初始入账金额之间的差额确认为投资收益，同时调整公允价值变动收益。（2）可供出售金融资产的公允价值变动计入其他综合收益；持有期间按实际利率法计算的利息，计入投资收益；可供出售权益工具投资的现金股利，于被投资单位宣告发放股利时计入投资收益；处置时，将实际收到的金额与账面价值扣除原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额之后的差额确认为投资收益。

当收取某项金融资产现金流量的合同权利已终止或该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬已转移时，终止确认该金融资产；当金融负债的现时义务全部或部分解除时，相应终止确认该金融负债或其一部分。

3. 金融资产转移的确认依据和计量方法

公司已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给了转入方的，终止确认该金融资产；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，并将收到的对价确认为一项金融负债。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）放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产；（2）未放弃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) 所转移金融资产的账面价值；(2) 因转移而收到的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额之和。金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分之间，按照各自的相对公允价值进行分摊，并将下列两项金额的差额计入当期损益：(1) 终止确认部分的账面价值；(2) 终止确认部分的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额之和。

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. 金融资产的减值测试和减值准备计提方法

(1) 资产负债表日对以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以外的金融资产的账面价值进行检查，如有客观证据表明该金融资产发生减值的，计提减值准备。

(2) 对于持有至到期投资、贷款和应收款，先将单项金额重大的金融资产区分开来，单独进行减值测试；对单项金额不重大的金融资产，可以单独进行减值测试，或包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试；单独测试未发生减值的金融资产（包括单项金额重大和不重大的金融资产），包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中再进行减值测试。测试结果表明其发生了减值的，根据其账面价值高于预计未来现金流量现值的差额确认减值损失。

(3) 可供出售金融资产

1) 表明可供出售债务工具投资发生减值的客观证据包括：

- ① 债务人发生严重财务困难；
- ② 债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期；
- ③ 公司出于经济或法律等方面因素的考虑，对发生财务困难的债务人作出让步；
- ④ 债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；
- ⑤ 因债务人发生重大财务困难，该债务工具无法在活跃市场继续交易；
- ⑥ 其他表明可供出售债务工具已经发生减值的情况。

2) 表明可供出售权益工具投资发生减值的客观证据包括权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌，以及被投资单位经营所处的技术、市场、经济或法律环境等发生重大不利变化使公司可能无

法收回投资成本。

本公司于资产负债表日对各项可供出售权益工具投资单独进行检查。对于以公允价值计量的权益工具投资，若其于资产负债表日的公允价值低于其成本超过 50%（含 50%）或低于其成本持续时间超过 12 个月（含 12 个月）的，则表明其发生减值；若其于资产负债表日的公允价值低于其成本超过 20%（含 20%）但尚未达到 50%的，或低于其成本持续时间超过 6 个月（含 6 个月）但未超过 12 个月的，本公司会综合考虑其他相关因素，诸如价格波动率等，判断该权益工具投资是否发生减值。对于以成本计量的权益工具投资，公司综合考虑被投资单位经营所处的技术、市场、经济或法律环境等是否发生重大不利变化，判断该权益工具是否发生减值。

以公允价值计量的可供出售金融资产发生减值时，原直接计入其他综合收益的因公允价值下降形成的累计损失予以转出并计入减值损失。对已确认减值损失的可供出售债务工具投资，在期后公允价值回升且客观上与确认原减值损失后发生的事项有关的，原确认的减值损失予以转回并计入当期损益。对已确认减值损失的可供出售权益工具投资，期后公允价值回升直接计入其他综合收益。

以成本计量的可供出售权益工具发生减值时，将该权益工具投资的账面价值，与按照类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值之间的差额，确认为减值损失，计入当期损益，发生的减值损失一经确认，不予转回。

（十）应收款项

1. 单项金额重大并单项计提坏账准备的应收款项

单项金额重大的判断依据或金额标准	将应收单个客户金额在人民币 100 万元以上（含）的应收账款、应收单个客户金额在人民币 50 万元以上（含）的其他应收款，确定为单项金额重大的应收款项
单项金额重大并单项计提坏账准备的计提方法	单独进行减值测试，根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备

2. 按信用风险特征组合计提坏账准备的应收款项

（1）具体组合及坏账准备的计提方法

按信用风险特征组合计提坏账准备的计提方法	
账龄组合	账龄分析法
合并范围内关联往来组合	一般情况下对本公司合并财务报表范围内各公司之间的应收款项不计提坏账准备，对有确凿证据表明可收回性存在明显差异的应收账款、其他应收款，单独进行减值测试，根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备。

（2）账龄分析法

账 龄	应收账款 计提比例 (%)	其他应收款 计提比例 (%)
1 年以内（含,下同）	5.00	5.00
1-2 年	10.00	10.00
2-3 年	30.00	30.00

3 年以上	100.00	100.00
-------	--------	--------

3. 单项金额不重大但单项计提坏账准备的应收款项

单项计提坏账准备的理由	应收款项的未来现金流量现值与以账龄为信用风险特征的应收款项组合和个别认定法组合的未来现金流量现值存在显著差异。
坏账准备的计提方法	单独进行减值测试，根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备

对应收票据、应收利息、长期应收款等其他应收款项，根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备。

(十一) 存货

1. 存货的分类

存货包括在日常活动中持有以备出售的产成品或商品、处于开发过程中的软件产品或施工过程中的系统集成工程，在生产过程或提供劳务过程中耗用的材料和物料等。

在产品是指在软件开发过程中尚未达到收入确认时点的相关支出。

2. 发出存货的计价方法

发出存货采用月末一次加权平均法。

3. 存货可变现净值的确定依据

资产负债表日，存货采用成本与可变现净值孰低计量，按照单个存货成本高于可变现净值的差额计提存货跌价准备。直接用于出售的存货，在正常生产经营过程中以该存货的估计售价减去估计的销售费用和相关税费后的金额确定其可变现净值；需要经过加工的存货，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。

4. 存货的盘存制度

存货的盘存制度为永续盘存制。

5. 低值易耗品和包装物的摊销方法

(1) 低值易耗品

按照一次转销法进行摊销。

(2) 包装物

按照一次转销法进行摊销。

(十二) 长期股权投资

1. 共同控制、重要影响的判断

按照相关约定对某项安排存在共有的控制，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，认定为共同控制。对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定，认定为重大影响。

2. 投资成本的确定

(1) 同一控制下的企业合并形成的，合并方以支付现金、转让非现金资产、承担债务或发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为其初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付的合并对价的账面价值或发行股份的面值总额之间的差额调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

公司通过多次交易分步实现同一控制下企业合并形成的长期股权投资，判断是否属于“一揽子交易”。属于“一揽子交易”的，把各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的，在合并日，根据合并后应享有被合并方净资产在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额确定初始投资成本。合并日长期股权投资的初始投资成本，与达到合并前的长期股权投资账面价值加上合并日进一步取得股份新支付对价的账面价值之和的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

(2) 非同一控制下的企业合并形成的，在购买日按照支付的合并对价的公允价值作为其初始投资成本。

公司通过多次交易分步实现非同一控制下企业合并形成的长期股权投资，区分个别财务报表和合并财务报表进行相关会计处理：

1) 在个别财务报表中，按照原持有的股权投资的账面价值加上新增投资成本之和，作为改按成本法核算的初始投资成本。

2) 在合并财务报表中，判断是否属于“一揽子交易”。属于“一揽子交易”的，把各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的，对于购买日之前持有的被购买方的股权，按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益；购买日之前持有的被购买方的股权涉及权益法核算下的其他综合收益等的，与其相关的其他综合收益等转为购买日所属当期收益。但由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

(3) 除企业合并形成以外的：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；以债务重组方式取得的，按《企业会计准则第 12 号——债务重组》确定其初始投资成本；以非货币性资产交换取得的，按《企业会计准则第 7 号——非货币性资产交换》确定其初始投资成本。

3. 后续计量及损益确认方法

对被投资单位实施控制的长期股权投资采用成本法核算；对联营企业和合营企业的长期股权投资，采用权益法核算。

4. 通过多次交易分步处置对子公司投资至丧失控制权的处理方法

(1) 个别财务报表

对处置的股权，其账面价值与实际取得价款之间的差额，计入当期损益。对于剩余股权，对被投资单位仍具有重大影响或者与其他方一起实施共同控制的，转为权益法核算；不能再对被投资单位实施控制、共同控制或重大影响的，确认为金融资产，按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》

的相关规定进行核算。

(2) 合并财务报表

1) 通过多次交易分步处置对子公司投资至丧失控制权，且不属于“一揽子交易”的

在丧失控制权之前，处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整资本公积（资本溢价），资本溢价不足冲减的，冲减留存收益。

丧失对原子公司控制权时，对于剩余股权，按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产的份额之间的差额，计入丧失控制权当期的投资收益，同时冲减商誉。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益等，应当在丧失控制权时转为当期投资收益。

2) 通过多次交易分步处置对子公司投资至丧失控制权，且属于“一揽子交易”的

将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理。但是，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的享有该子公司净资产份额的差额，在合并财务报表中确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

(十三) 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(%)
电子及其他设备	年限平均法	3-5	10.00	30.00-18.00
运输设备	年限平均法	5	5.00	19.00

(十四) 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。

(十五) 无形资产

1. 无形资产主要是外购的软件产品，按成本进行初始计量。

2. 使用寿命有限的无形资产，在使用寿命内按照与该项无形资产有关的经济利益的预期实现方式系统合理地摊销，无法可靠确定预期实现方式的，采用直线法摊销。具体年限如下：

项 目	摊销年限(年)
软件	3

(十六) 部分长期资产减值

对长期股权投资、固定资产、使用寿命有限的无形资产等长期资产,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。

(十七) 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。

(十八) 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。

(十九) 预计负债

1. 因对外提供担保、诉讼事项、产品质量保证、亏损合同等或有事项形成的义务成为公司承担的现时义务，履行该义务很可能导致经济利益流出公司，且该义务的金额能够可靠的计量时，公司将该项义务确认为预计负债。

2. 公司按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数对预计负债进行初始计量，并在资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核。

(二十) 股份支付

1. 股份支付的种类

包括以权益结算的股份支付和以现金结算的股份支付。

2. 实施、修改、终止股份支付计划的相关会计处理

(1) 以权益结算的股份支付

授予后立即可行权的换取职工服务的以权益结算的股份支付，在授予日按照权益工具的公允价值计入相关成本或费用，相应调整资本公积。完成等待期内的服务或达到规定业绩条件才可行权的换取职工服务的以权益结算的股份支付，在等待期内的每个资产负债表日，以对可行权权益工具数量的最佳估计为基础，按权益工具授予日的公允价值，将当期取得的服务计入相关成本或费用，相应调整资本公积。

换取其他方服务的权益结算的股份支付，如果其他方服务的公允价值能够可靠计量的，按照其他方服务在取得日的公允价值计量；如果其他方服务的公允价值不能可靠计量，但权益工具的公允价值能够

可靠计量的，按照权益工具在服务取得日的公允价值计量，计入相关成本或费用，相应增加所有者权益。

(2) 以现金结算的股份支付

授予后立即可行权的换取职工服务的以现金结算的股份支付，在授予日按公司承担负债的公允价值计入相关成本或费用，相应增加负债。完成等待期内的服务或达到规定业绩条件才可行权的换取职工服务的以现金结算的股份支付，在等待期内的每个资产负债表日，以对可行权情况的最佳估计为基础，按公司承担负债的公允价值，将当期取得的服务计入相关成本或费用和相应的负债。

(3) 修改、终止股份支付计划

如果修改增加了所授予的权益工具的公允价值，公司按照权益工具公允价值的增加相应地确认取得服务的增加；如果修改增加了所授予的权益工具的数量，公司将增加的权益工具的公允价值相应地确认为取得服务的增加；如果公司按照有利于职工的方式修改可行权条件，公司在处理可行权条件时，考虑修改后的可行权条件。

如果修改减少了授予的权益工具的公允价值，公司继续以权益工具在授予日的公允价值为基础，确认取得服务的金额，而不考虑权益工具公允价值的减少；如果修改减少了授予的权益工具的数量，公司将减少部分作为已授予的权益工具的取消来进行处理；如果以不利于职工的方式修改了可行权条件，在处理可行权条件时，不考虑修改后的可行权条件。

如果公司在等待期内取消了所授予的权益工具或结算了所授予的权益工具（因未满足可行权条件而被取消的除外），则将取消或结算作为加速可行权处理，立即确认原本在剩余等待期内确认的金额。

(二十一) 收入

1. 收入确认原则

(1) 销售商品

销售商品收入在同时满足下列条件时予以确认：1) 将商品所有权上的主要风险和报酬转移给购货方；2) 公司不再保留通常与所有权相联系的继续管理权，也不再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；5) 相关的已发生或将发生的成本能够可靠地计量。

(2) 提供劳务

提供劳务交易的结果在资产负债表日能够可靠估计的（同时满足收入的金额能够可靠地计量、相关经济利益很可能流入、交易的完工进度能够可靠地确定、交易中已发生和将发生的成本能够可靠地计量），采用完工百分比法确认提供劳务的收入，并按已完工作的测量确定提供劳务交易的完工进度。提供劳务交易的结果在资产负债表日不能够可靠估计的，若已经发生的劳务成本预计能够得到补偿，按已经发生的劳务成本金额确认提供劳务收入，并按相同金额结转劳务成本；若已经发生的劳务成本预计不能够得到补偿，将已经发生的劳务成本计入当期损益，不确认劳务收入。

2. 收入确认的具体方法

(1) 销售商品业务收入

公司销售商品业务主要包括专项功能软件销售以及外购软硬件销售。对于不需要安装的软件、硬件

销售以产品交付，经购货方签收后确认收入；对于需要安装调试的软件、硬件销售，在安装调试完成并经购货方验收合格后确认收入。

(2) 技术开发收入

技术开发业务主要针对客户的特定业务需求而提供的软件开发及实施服务所取得的收入，该类业务主要是提供软件开发劳务，具体的收入确认标准如下：

公司技术开发收入是指根据与用户签订的技术开发、技术转让合同，对用户的业务进行充分实地调查，并根据用户的实际需求进行专门的软件设计与开发，由此开发的软件不具有通用性。公司技术开发业务一般包括需求分析、设计、开发、系统集成测试（SIT）、用户验收确认测试（UAT）、系统上线/初验、系统验收/终验等阶段。

公司技术开发收入包括定制化开发和人月定量开发两种模式，具体说明如下：

1) 定制化开发是指本公司在完成系统集成测试验收后，根据具体合同约定的工作阶段，在取得客户的确认文件并获取收取货款权利时确认收入。定制化开发中的确认比例按照公司在完成实质性工作节点，获取经客户签字的确认报告后，经双方认可的完工进度来确认收入。

定制化开发的各关键节点及收入确认情况如下：

约定节点	阶段主要特征	确认比例
需求分析、设计、开发、系统集成测试（SIT）、用户验收确认测试（UAT）	未取得客户进度确认的情况下，仍有开发不成功的可能性	不进行确认
系统上线/初验	开发成果获得客户业务真实环境下的测试通过，公司获取经客户签字的确认报告，公司按经双方认可的完工进度来确认收入	一般在 50%-70%
系统验收/终验	开发成果获得客户最终通过，公司已经完成技术开发工作量的 100%并获得客户的确认，公司据此进度进行收入确认	100%

2) 人月定量开发是指本公司根据客户定期提供的技术开发项目进度确认文件，按经双方确认的工作量及合同约定的单价来计算确认收入。

公司人月定量技术开发的工作量以“人月”为单位，“1人月”系1人工作1个月的收费标准，该标准根据项目具体参与人员级别定价并结合人员构成与客户谈判确定，系综合单价，最终以经双方确认的有效“人月”数量进行结算。

人月定量技术开发业务合同约定的是人月单价，公司按照合同约定的结算时间，对该期间的有效人月工作量进行统计，并由客户出具书面工作量确认单据予以认定，即双方依据经确认的有效人月数量及合同约定的人月单价进行结算。

(3) 技术服务收入

技术服务主要是指根据与委托方签订的技术服务合同，向委托方提供技术咨询、系统运营及维护、产品售后服务等业务。技术服务收入根据合同约定的总额、服务期间或相关计费条款，确认收入。

(二十二) 政府补助

1. 2017 年度和 2018 年 1-6 月

(1) 与资产相关的政府补助判断依据及会计处理方法

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划分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。

(2) 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，计入当期损益和冲减相关成本；用于补偿已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益和冲减相关成本。

(3) 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。

(4) 政策性优惠贷款贴息的会计处理方法

1) 财政将贴息资金拨付给贷款银行，由贷款银行以政策性优惠利率向公司提供贷款的，以实际收到的借款金额作为借款的入账价值，按照借款本金和该政策性优惠利率计算相关借款费用。

2) 财政将贴息资金直接拨付给公司的，将对应的贴息冲减相关借款费用。

2. 2015 年度和 2016 年度

(1) 与资产相关的政府补助判断依据及会计处理方法

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划分为与资产相关的政府补助。与资产相关的政府补助，确认为递延收益，并在相关资产使用寿命内平均分配，计入当期损益。但是，按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

(2) 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。与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关费用或损失的，确认为递延收益，在确认相关费用的期间，计入当期损益；用于补偿已发生的相关费用或损失的，直接计入当期损益。

(二十三) 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。

(二十四) 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。

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	0%、6%[注]、17%
城市维护建设税	应缴流转税税额	1%、5%、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%、20%、25%

[注]：技术服务收入适用增值税税率 6%、技术开发收入适用增值税税率 0%、6%。

不同税率的纳税主体企业所得税税率说明

纳税主体名称	2018 年 1-6 月
上海艾融软件股份有限公司	15%
艾融（北京）软件有限公司	25%
上海宜签网络科技有限公司	25%
上海艾融数据科技有限公司	25%

(二) 税收优惠

1. 根据国务院《关于印发进一步鼓励软件产业和集成电路产业发展若干政策的通知》（国发〔2011〕4 号）、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）等文件规定，公司软件产品增值税实际税负超过 3% 的部分实行即征即退的优惠政策；公司受托开发软件产品，著作权属于委托方或属于双方共同拥有的不征收增值税；对经过国家版权局注册登记的软件产品，公司在销售时一并转让著作权、所有权的，不征收增值税。根据《财政部国家税务总局关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》（财税〔2016〕36 号）规定，纳税人提供技术转让、技术开发和与之相关的技术咨询、技术服务免征增值税。

2. 本公司于 2017 年 11 月 23 日取得上海市科学技术委员会、上海市财政局、上海市税务局和上

海市地方税务局联合颁发的高新技术企业证书(证书编号：GR201731001060)，有效期为三年，故 2018 年 1-6 月企业所得税税率为 15%。

3. 根据财政部、国家税务总局《关于扩大小型微利企业所得税优惠政策范围的通知》(财税〔2017〕43 号)、《关于进一步扩大小型微利企业所得税优惠政策范围的通知》(财税〔2018〕77 号)的规定，自 2017 年 1 月 1 日至 2017 年 12 月 31 日，将小型微利企业的年应纳税所得额上限由 30 万元提高至 50 万元，对年应纳税所得额低于 50 万元(含 50 万元)的小型微利企业，其所得减按 50%计入应纳税所得额，按 20%的税率缴纳企业所得税，自 2018 年 1 月 1 日至 2020 年 12 月 31 日，将小型微利企业的年应纳税所得额上限由 50 万元提高至 100 万元，对年应纳税所得额低于 100 万元(含 100 万元)的小型微利企业，其所得减按 50%计入应纳税所得额，按 20%的税率缴纳企业所得税。

上海艾融数据科技有限公司、上海宜签网络科技有限公司属于小型微利企业，故其 2018 年度所得减按 50%计入应纳税所得额基础上，享受企业所得税税率为 20%的税收优惠。

五、合并财务报表项目注释

说明：本财务报表附注的期初数指 2018 年 1 月 1 日财务报表数，期末数指 2018 年 6 月 30 日财务报表数，本期指 2018 年 1-6 月。母公司同。

(一) 合并资产负债表项目注释

5.1.1 货币资金

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
库存现金	1,444.50	1,948.35
银行存款	54,864,132.08	89,732,263.76
其他货币资金	1,790,953.63	1,414,863.53
合 计	56,656,530.21	91,149,075.64

(2) 其他说明

其他货币资金期末数均系履约保函保证金。由于 2018 年上半年进行了利润分配 3369 万元，账面银行存款下降。

5.1.2. 应收票据及应收账款

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
应收账款	90,139,242.98	65,278,572.72
合 计	90,139,242.98	65,278,572.72

(2) 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(%)	
单项金额重大并单项计提坏账准备					
按信用风险特征组合计提坏账准备	94,883,413.66	100.00	4,744,170.68	5.00	90,139,242.98
单项金额不重大但单项计提坏账准备					
合 计	94,883,413.66	100.00	4,744,170.68	5.00	90,139,242.98

(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(%)	
单项金额重大并单项计提坏账准备					
按信用风险特征组合计提坏账准备	68,714,287.07	100.00	3,435,714.35	5.00	65,278,572.72
单项金额不重大但单项计提坏账准备					
合 计	68,714,287.07	100.00	3,435,714.35	5.00	65,278,572.72

② 组合中，采用账龄分析法计提坏账准备的应收账款

账 龄	期末数			期初数		
	账面余额	坏账准备	计提比例(%)	账面余额	坏账准备	计提比例(%)
1 年以内	94,883,413.66	4,744,170.68	5.00	68,714,287.07	3,435,714.35	5.00
小 计	94,883,413.66	4,744,170.68	5.00	68,714,287.07	3,435,714.35	5.00

2) 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备 1,308,456.33 元。由于工行贷款 3160.52 万元于 2018 年 7 月 18 日收回。造成上半年应收账款和坏账准备计提较去年大幅提升。

3) 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
中国工商银行股份有限公司	50,375,797.20	53.09	2,518,789.86
上海农村商业银行股份有限公司	8,738,104.30	9.21	436,905.22
上海银行股份有限公司	8,113,160.00	8.55	405,658.00
交通银行股份有限公司太平洋信用卡中心	6,690,741.20	7.05	334,537.06
北京农村商业银行股份有限公司	4,187,806.33	4.41	209,390.32

小 计	78,105,609.03	82.31	3,905,280.46
-----	---------------	-------	--------------

(3) 其他说明：应收账款中工行货款 3160.52 万元于 2018 年 7 月 18 日收回。

5.1.3. 预付款项

(1) 账龄分析

账 龄	期末数				期初数			
	账面余额	比例(%)	坏账准备	账面价值	账面余额	比例(%)	坏账准备	账面价值
1 年以内	2,950,320.05	85.24		2,950,320.05	2,489,728.32	92.56		2,489,728.32
1-2 年	510,920.82	14.76		510,920.82	200,000.00	7.44		200,000.00
合 计	3,461,240.87	100.00		3,461,240.87	2,689,728.32	100.00		2,689,728.32

(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(%)
天健会计师事务所（特殊普通合伙）	1,924,528.24	55.60
上海天衍禾律师事务所	849,056.58	24.53
中德证券有限责任公司	500,000.00	14.45
宋金华	148,433.33	4.29
中国联合网络通信有限公司	39,222.72	1.13
小 计	3,461,240.87	100.00

(3) 其他说明：

预付款项增加主要系预付中介费用的增加。

5.1.4. 其他应收款

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
其他应收款	303,732.87	250,176.98
合 计	303,732.87	250,176.98

(2) 其他应收款

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(%)	

单项金额重大并单项计提坏账准备					
按信用风险特征组合计提坏账准备	471,620.07	100.00	167,887.20	35.60	303,732.87
单项金额不重大但单项计提坏账准备					
合计	471,620.07	100.00	167,887.20	35.60	303,732.87

(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(%)	
单项金额重大并单项计提坏账准备					
按信用风险特征组合计提坏账准备	413,804.19	100.00	163,627.21	39.54	250,176.98
单项金额不重大但单项计提坏账准备					
合计	413,804.19	100.00	163,627.21	39.54	250,176.98

② 组合中，采用账龄分析法计提坏账准备的其他应收款

账龄	期末数			期初数		
	账面余额	坏账准备	计提比例(%)	账面余额	坏账准备	计提比例(%)
1年以内	293,776.07	14,688.80	5.00	263,344.19	13,167.21	5.00
1-2年	27,384.00	2,738.40	10.00			
3年以上	150,460.00	150,460.00	100.00	150,460.00	150,460.00	100.00
小计	471,620.07	167,887.20	35.60	413,804.19	163,627.21	39.54

2) 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备 4,259.99 元。

3) 其他应收款项性质分类情况

款项性质	期末数	期初数
押金保证金	375,080.23	348,104.00
应收暂付款	96,539.84	65,700.19
合计	471,620.07	413,804.19

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
上海智慧岛数据产业园投资发展有限公司	保证金	100,000.00	1年之内	21.20	5,000.00
徐明月	房租押金	54,117.00	3年以上	11.47	54,117.00

曹伟东	房租押金	51,813.00	3 年以上	10.99	51,813.00
上海证大物业管理有限 公司	物业管理费	48,360.00	1 年之内	10.25	2,418.00
宋金华	房租押金	44,530.00	3 年以上	9.44	44,530.00
小 计		298,820.00		63.35	157,878.00

5.1.5 存货

项 目	期末数			期初数		
	账面余额	跌价准 备	账面价值	账面余额	跌价准 备	账面价值
在产品	18,307,339.05		18,307,339.05	9,926,084.49		9,926,084.49
合 计	18,307,339.05		18,307,339.05	9,926,084.49		9,926,084.49

其他说明：存货增加主要是由于实施项目增加造成。

5.1.6. 其他流动资产

项 目	期末数	期初数
待抵扣增值税进项税额	339,296.90	33,079.88
合 计	339,296.90	33,079.88

5.1.7. 固定资产

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
固定资产	703,986.69	779,736.67
合 计	703,986.69	779,736.67

(2) 固定资产

明细情况

项 目	运输设备	电子及其他设备	合 计
账面原值			
期初数	450,000.00	889,714.73	1,339,714.73
本期增加金额		82,713.15	82,713.15
购置		82,713.15	82,713.15
本期减少金额			
期末数	450,000.00	972,427.88	1,422,427.88
累计折旧			

期初数	153,406.67	406,571.39	559,978.06
本期增加金额	40,500.00	117,963.13	158,463.13
计提	40,500.00	117,963.13	158,463.13
本期减少金额			
期末数	193,906.67	524,534.52	718,441.19
账面价值			
期末账面价值	256,093.33	447,893.36	703,986.69
期初账面价值	296,593.33	483,143.34	779,736.67

5.1.8. 无形资产

项 目	软件	合 计
账面原值		
期初数	266,053.87	266,053.87
本期增加金额		
本期减少金额		
期末数	266,053.87	266,053.87
累计摊销		
期初数	45,583.64	45,583.64
本期增加金额	39,356.58	39,356.58
计提	39,356.58	39,356.58
本期减少金额		
期末数	84,940.22	84,940.22
账面价值		
期末账面价值	181,113.65	181,113.65
期初账面价值	220,470.23	220,470.23

5.1.9. 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
装修费用	31,846.73		31,846.73		
合 计	31,846.73		31,846.73		

5.1.10. 递延所得税资产

(1) 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
资产减值准备	4,867,068.88	731,598.30	3,571,738.56	535,834.59
递延收益-政府补助			270,000.00	40,500.00
合 计	4,867,068.88	731,598.30	3,841,738.56	576,334.59

(2) 未确认递延所得税资产明细

项 目	期末数	期初数
可抵扣亏损	2,638,685.70	1,961,013.30
小 计	2,638,685.70	1,961,013.30

5.1.11. 短期借款

项 目	期末数	期初数
质押及保证借款	6,000,000.00	
保证借款	19,488,490.98	4,934,169.98
合 计	25,488,490.98	4,934,169.98

5.1.12. 应付票据及应付账款

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
应付账款	428,870.10	790,485.91
合 计	428,870.10	790,485.91

(2) 应付账款

项 目	期末数	期初数
项目费用	428,870.10	744,716.98
中介费用		45,768.93
合 计	428,870.10	790,485.91

5.1.13. 预收款项

(1) 明细情况：

项 目	期末数	期初数
预收项目款	3,228,249.52	804,000.00
合 计	3,228,249.52	804,000.00

(2) 其他说明：预收账款主要是项目货款，恒丰银行 77.4 万元、中泰证券 70.7 万元、厦门银行 60.48 万元、太平洋保险 58.50 万元、上海银行 49.5 万等。

5.1.14. 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	13,040,456.07	43,561,730.97	46,076,414.20	10,525,772.84
离职后福利—设定提存计划	665,489.40	3,228,675.76	3,176,568.92	717,596.24
合 计	13,705,945.47	46,790,406.73	49,252,983.12	11,243,369.08

(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	12,448,469.78	35,222,313.75	37,687,942.28	9,982,841.25
职工福利费		5,387,840.82	5,387,840.82	
社会保险费	345,604.57	1,942,344.32	1,932,177.00	355,771.89
其中：医疗保险费	310,006.32	1,760,870.05	1,748,988.54	321,887.83
工伤保险费	8,646.12	32,139.98	35,842.67	4,943.43
生育保险费	26,952.13	149,334.29	147,345.79	28,940.63
住房公积金	246,381.72	1,009,232.08	1,068,454.10	187,159.70
小 计	13,040,456.07	43,561,730.97	46,076,414.20	10,525,772.84

(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	633,987.71	3,127,149.24	3,076,436.74	684,700.21
失业保险费	31,501.69	101,526.52	100,132.18	32,896.03
小 计	665,489.40	3,228,675.76	3,176,568.92	717,596.24

5.1.15. 应交税费

项 目	期末数	期初数
增值税	2,260,800.98	2,039,242.39
城市维护建设税	128,010.33	110,443.29
教育费附加	76,806.21	66,265.99
地方教育附加	51,204.14	44,177.32
企业所得税	1,175,901.97	2,362,651.64

代扣代缴个人所得税	193,188.04	186,060.75
河道管理费	1,445.62	1,445.62
合 计	3,887,357.29	4,810,287.00

5.1.16. 其他应付款

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
应付利息	34,364.77	11,342.27
其他应付款	158,736.76	308,100.00
合 计	193,101.53	319,442.27

(2) 应付利息

项 目	期末数	期初数
短期借款应付利息	34,364.77	11,342.27
合 计	34,364.77	11,342.27

(3) 其他应付款

项 目	期末数	期初数
押金保证金	150,000.00	300,000.00
应付暂收款及其他	8,736.76	8,100.00
合 计	158,736.76	308,100.00

5.1.17. 递延收益

(1) 明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数	形成原因
政府补助	270,000.00		270,000.00		政府专项拨款用于服务平台建设
合 计	270,000.00		270,000.00		

(2) 政府补助明细情况

项 目	期初数	本期新增 补助金额	本期计入当期损益 金额[注]	其他变 动	期末数	与资产相关/ 与收益相关
第三方互联网金融综合服务平台	270,000.00		270,000.00			与收益相关
小 计	270,000.00		270,000.00			

[注]：政府补助本期计入当期损益金额情况详见本财务报表附注合并财务报表项目其他之政府补助说明。

5.1.18. 股本

(1) 明细情况

股东类别	2018.6.30	2017.12.31
股本	50,535,000.00	33,690,000.00
合 计	50,535,000.00	33,690,000.00

(2) 其他说明

根据 2018 年第一次临时股东大会决议，公司以总股本 33,690,000.00 元为基数，以资本公积向全体股东每 10 股转增 5 股，转增后注册资本为人民币 50,535,000.00 元。上述出资业经天健会计师事务所（特殊普通合伙）审验，并出具了《验资报告》（天健验〔2018〕6-21 号）。

5.1.19. 资本公积

(1) 明细情况

项 目	2018.6.30	2017.12.31
股本溢价	17,288,939.38	34,133,939.38
合 计	17,288,939.38	34,133,939.38

(2) 其他说明

资本公积变动均系由增资及送股所致，具体情况请详见本财务报表附注五（一）18 股本之所述。

5.1.20. 盈余公积

(1) 明细情况

项 目	2018.6.30	2017.12.31
法定盈余公积	8,486,672.48	8,486,672.48
合 计	8,486,672.48	8,486,672.48

5.1.21. 未分配利润

(1) 明细情况

项 目	2018.6.30	2017.12.31
调整前上期末未分配利润	68,646,012.97	33,890,144.04
调整期初未分配利润合计数（调增+， 调减-）		
调整后期初未分配利润	68,646,012.97	33,890,144.04

加：本期归属于母公司所有者的净利润	14,830,358.26	38,654,211.58
减：提取法定盈余公积		3,898,342.65
应付普通股股利	33,690,000.00	
期末未分配利润	49,786,371.23	68,646,012.97

(2) 其他说明

根据 2017 年度股东大会审议批准的 2017 年度利润分配方案，以公司现有总股本 33,690,000 股为基数，每 10 股派发现金股利 10.00 元（含税），共计分派 33,690,000.00 元股利。

(二) 合并利润表项目注释

5.2.1. 营业收入/营业成本

(1) 明细情况

项 目	2018 年 1-6 月		2017 年 1-6 月	
	收入	成本	收入	成本
主营业务收入	60,274,079.28	27,280,727.12	52,904,255.98	24,513,302.22
合 计	60,274,079.28	27,280,727.12	52,904,255.98	24,513,302.22

(2) 公司前 5 名客户的营业收入情况

1) 2018 年 6 月 30 日

客户名称	营业收入	占公司全部营业收入的比例(%)
中国工商银行股份有限公司	14,395,216.35	23.88
中国供销电子商务有限公司	13,353,014.48	22.15
上海银行股份有限公司	7,417,830.00	12.31
交通银行股份有限公司太平洋信用卡中心	6,161,880.03	10.22
上海农村商业银行股份有限公司	4,062,447.65	6.74
小 计	45,390,388.51	75.30

2) 2017 年 6 月 30 日

客户名称	营业收入	占公司全部营业收入的比例(%)
中国工商银行股份有限公司	15,038,406.34	28.43
中国供销电子商务有限公司	11,590,401.35	21.91
上海农村商业银行股份有限公司	7,110,777.57	13.44
广州农村商业银行	6,087,575.73	11.51

北京农村商业银行股份有限公司	3,369,128.57	6.37
小 计	43,196,289.56	81.66

5.2.2. 税金及附加

(1) 明细情况

项 目	2018 年 1-6 月	2017 年 1-6 月
城市维护建设税	153,524.50	106,619.50
教育费附加	92,039.93	63,955.26
地方教育附加	61,359.95	42,636.76
河道管理费		4,320.27
印花税及其他[注]	2,098.80	2,000.00
合 计	309,023.18	219,531.79

(2)其他说明

由于主营业务收入的提升导致税金及附加较去年同期增长 8.95 万，增幅 40.76%。

5.2.3. 销售费用

(1) 明细情况

项 目	2018 年 1-6 月	2017 年 1-6 月
职工薪酬	762,097.58	668,918.28
业务招待费	638,536.03	1,072,780.74
会议会展费用		5,000.00
交通差旅费	215,179.72	159,425.04
办公费用	10,333.99	26,482.45
咨询服务费	72,964.12	1,801.02
合 计	1,699,111.44	1,934,407.53

(2)其他说明

销售费用：本期较上年同期数下降，主要原因（1）控制了交际应酬，业务招待费下降 43.42 万；（2）公司开发新客户差旅费增加 5.58 万；（3）咨询服务费主要为招投标费用及专家费，上升 7.12 万。

5.2.4. 管理费用

(1) 明细情况

项 目	2018 年 1-6 月	2017 年 1-6 月
职工薪酬	3,761,430.57	3,030,156.78
折旧摊销及租金费用	1,195,312.12	905,503.45
办公费用	327,296.24	344,225.51
咨询服务费	366,357.66	476,533.01
差旅及交通费	230,232.12	381,724.53
业务招待费	307,628.43	259,376.84
业务宣传费用	29,330.00	66,506.21
其他[注]	12,125.67	157,546.33
合 计	6,229,712.81	5,621,572.66

(2)其他说明

(1) 由于人员增加，导致薪酬增加 73.13 万；(2) 由于办公室面积及租金上涨导致费用增加 28.98 万。

[注]：详见本财务报表附注五（二）2 税金及附加之说明。

5.2.5. 研发费用

项 目	2018 年 1-6 月	2017 年 1-6 月
职工薪酬	8,830,607.99	9,417,962.26
折旧摊销及租金费用	349,070.70	225,016.56
办公费用	68,402.42	13,397.63
差旅及交通费	267,645.64	198,618.86
咨询服务费	301,202.96	124,649.47
合 计	9,816,929.71	9,979,644.78

5.2.6. 财务费用

项 目	2018 年 1-6 月	2017 年 1-6 月
利息支出	253,714.01	268,482.77
减：利息收入	395,973.51	404,279.40
手续费及其他	31,162.42	20,469.96
合 计	-111,097.08	-115,326.67

5.2.7. 资产减值损失

(1) 明细情况

项 目	2018 年 1-6 月	2017 年 1-6 月
坏账损失	1,312,716.32	32,815.24
合 计	1,312,716.32	32,815.24

(2)其他说明

由于工行货款 3160.52 万元于 2018 年 7 月 18 日收回。造成上半年应收账款和坏账准备计提较去年大幅提升。

5.2.8. 其他收益

项 目	2018 年 1-6 月	2017 年 1-6 月
税收返还	144,517.11	-
合 计	144,517.11	-

2018 年 1-6 月计入其他收益的政府补助情况详见本财务报表附注合并财务报表项目注释其他之政府补助说明。

5.2.9. 营业外收入

(1) 明细情况

项 目	2018 年 1-6 月	2017 年 1-6 月
政府补助	2,658,477.00	885,800.00
其他		
合 计	2,658,477.00	885,800.00

(2) 政府补助明细

补助项目	2018 年 1-6 月	2017 年 1-6 月	与资产相关/ 与收益相关
税收返还			与收益相关
专项扶持资金	1,831,000.00	430,000.00	与收益相关
第三方互联网金融综合服务平台	270,000.00	405,000.00	与收益相关
上海领军人才奖励基金	500,000.00		与收益相关
稳岗补贴	57,477.00		
软件著作补贴		800.00	与收益相关
科技型中小企业技术创新资金		50,000.00	与收益相关

小 计	2,658,477.00	885,800.00	
-----	--------------	------------	--

(3)其他说明

2017 年 1-6 月和 2018 年 1-6 月计入营业外收入的政府补助情况详见本财务报表附注合并财务报表项目注释其他之政府补助说明。

5.2.10. 营业外支出

(1) 明细情况

项 目	2018 年 1-6 月	2017 年 1-6 月
非流动资产毁损报废损失		17,086.99
其他	1.16	654.87
合 计	1.16	17,741.86

(2)其他说明

本期无到期固定资产报废，故营业外支出较去年大幅下降。

5.2.11. 所得税费用

(1) 明细情况

项 目	2018 年 1-6 月	2017 年 1-6 月
当期所得税费用	1,951,345.04	1,100,740.62
递延所得税费用	-155,263.71	56,635.70
合 计	1,796,081.33	1,157,376.32

(2) 会计利润与所得税费用调整过程

项 目	2018 年 1-6 月	2017 年 1-6 月
利润总额	16,539,948.73	11,586,366.57
按母公司税率计算的所得税费用	2,480,992.31	1,737,954.99
子公司适用不同税率的影响	95,366.47	-104,009.41
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	116,009.21	153,842.03
加计扣除对所得税的影响	-1,062,044.38	-864,945.65
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	169,418.10	243,055.36
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	-3,660.37	

其他		-8,520.99
所得税费用	1,796,081.33	1,157,376.32

(三) 合并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	2018 年 1-6 月	2017 年 1-6 月
政府补助	2,388,477.00	480,800.00
利息收入	395,973.51	367,569.08
暂收款项及其他	1,563,933.94	137,324.28
合 计	4,348,384.45	985,693.36

2. 支付其他与经营活动有关的现金

(1) 明细情况

项 目	2018 年 1-6 月	2017 年 1-6 月
期间费用中支付的现金	4,117,356.20	3,897,728.21
暂付款项及其他	2,918,715.71	1,357,907.34
付现的营业外支出	1.16	654.87
合 计	7,036,073.07	5,256,290.42

(2)其他说明

暂付款及其他较去年增加主要原因：（1）押金及保证金 33.39 万；（2）与子公司的往来款 70 万；（3）支付中介机构 92 万。

3. 现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

补充资料	2018 年 1-6 月	2017 年 1-6 月
1) 将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	14,743,867.40	10,428,990.25
加：资产减值准备	1,312,716.32	32,815.24
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	158,463.13	157,722.24
无形资产摊销	39,356.58	2,865.28

长期待摊费用摊销	31,846.73	39,168.00
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)		17,086.99
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)	253,714.01	235,703.10
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)	-155,263.71	56,635.70
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)	-8,381,254.56	-1,986,766.92
经营性应收项目的减少(增加以“-”号填列)	-27,680,762.14	-2,348,800.16
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	-1,734,928.29	-6,138,915.45
其他		
经营活动产生的现金流量净额	-21,412,244.53	496,504.27
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	54,865,576.58	58,170,831.42
减：现金的期初余额	89,734,212.11	73,696,310.01
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	-34,868,635.53	-15,525,478.59

(2) 现金和现金等价物的构成

项 目	2018.6.30	2017.6.30
1) 现金	54,865,576.58	58,170,831.42
其中：库存现金	1,444.50	3,705.98
可随时用于支付的银行存款	54,864,132.08	58,167,125.44

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	54,865,576.58	58,170,831.42
其中：母公司或集团内子公司使用受限制的现金及现金等价物		

(四) 其他

1. 所有权或使用权受到限制的资产

项 目	期末账面价值	受限原因
货币资金	1,790,953.63	投标保函保证金
应收账款	40,797,241.18	借款质押
合 计	42,588,194.81	

2. 政府补助

2018 年 1-6 月

1) 与收益相关，且用于补偿公司以后期间的相关成本费用或损失的政府补助

项 目	期初递延收益	本期新增补助	本期结转	期末递延收益	本期结转列报项目	说明
第三方互联网金融综合服务平台	270,000.00		270,000.00		营业外收入	《上海市经济信息化委关于下达 2016 年度软件和集成电路产业发展专项资金第二批项目计划的通知》（沪经信信〔2016〕351 号）
小 计	270,000.00		270,000.00			

2) 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	说明
税收返还	144,517.11	其他收益	税收优惠
专项扶持资金	1,831,000.00	营业外收入	崇明县财政局专项扶持资金
稳岗补贴	57,477.00	营业外收入	《关于实施失业保险援企稳岗“护航行动”的通知》（沪人社规〔2018〕20 号）
上海领军人才奖励基金	500,000.00	营业外收入	《关于开展 2016 年上海领军人才选拔工作的通知》（沪人社专〔2016〕185 号）
小 计	2,532,994.11		

六、合并范围的变更

本期无合并范围增加或减少。

七、在其他主体中的权益

(一) 子公司的构成

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	
艾融（北京）软件有限公司	北京	北京	软件业	100.00		设立
上海宜签网络科技有限公司	上海	上海	软件业	70.00		设立
上海艾融数据科技有限公司	上海	上海	软件业	100.00		设立

(二) 非全资子公司

子公司名称	少数股东持股比例	报告期归属于少数股东的损益	期末少数股东权益余额
上海宜签网络科技有限公司	30.00%	-86,490.86	257,659.93

(三) 非全资子公司的主要财务信息

(1) 资产和负债情况

子公司名称	期末数					
	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
上海宜签网络科技有限公司	2,563,571.76	117,923.26	2,681,495.02	1,822,628.60		1,822,628.60

(续上表)

子公司名称	期初数					
	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
上海宜签网络科技有限公司	1,393,774.90	92,761.41	1,486,536.31	339,367.01		339,367.01

(2) 损益和现金流量情况

子公司名称	2018 年 1-6 月			
	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量
上海宜签网络科技有限公司	443,339.79	-288,302.88	-288,302.88	-245,954.95

八、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。

本公司的信用风险主要来自银行存款和应收款项。为控制上述相关风险，本公司分别采取了以下措施。

1. 银行存款

本公司将银行存款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

由于本公司仅与经认可的且信用良好的第三方进行交易，所以无需担保物。信用风险集中按照客户进行管理。截至 2018 年 6 月 30 日，本公司存在一定的信用集中风险，本公司应收账款的 82.31%源于余额前五名客户。本公司对应收账款余额未持有任何担保物或其他信用增级。

(二) 流动风险

流动风险，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，本公司综合运用银行借款等多种融资手段，并主要采取短期融资方式优化融资结构，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
金融负债					
银行借款	25,488,490.98	26,098,266.10	26,098,266.10		
应付票据及应付账款	428,870.10	428,870.10	428,870.10		
其他应付款	193,101.53	193,101.53	193,101.53		
小 计	26,110,462.61	26,720,237.73	26,720,237.73		

(续上表)

项 目	期初数				
-----	-----	--	--	--	--

	账面价值	未折现合同金额	1 年以内	1-3 年	3 年以上
金融负债					
银行借款	4,934,169.98	5,108,916.89	5,108,916.89		
应付票据及应付账款	790,485.91	790,485.91	790,485.91		
其他应付款	308,100.00	308,100.00	308,100.00		
小 计	6,032,755.89	6,207,502.80	6,207,502.80		

(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。本公司面临的利率变动的风险主要与本公司以浮动利率计息的借款有关。

截至2018年6月30日，本公司以浮动利率计息的银行借款人民币25,488,490.98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。本公司于中国内地经营，且主要活动以人民币计价。因此，本公司无外汇变动的市场风险。

九、关联方及关联交易

(一) 关联方情况

1. 本公司的实际控制人

公司的控股股东及实际控制人为吴臻、张岩。吴臻女士直接持有公司 27.44%的股份，张岩先生直接持有公司 17.15%的股份、通过控制乾韞投资间接控制公司 11.24%的股份。股东吴臻和张岩为夫妻关系，直接和间接合计控制公司 55.82%的股份，吴臻和张岩为公司控股股东及实际控制人。

2. 本公司的子公司情况详见本财务报表附注在其他主体中的权益之说明。

3. 本公司的其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本公司关系
上海乾韞投资管理合伙企业（有限合伙）	股东

(二) 关联交易情况

1. 关联担保情况

担保方	担保金额[注]	担保起始日	担保到期日	担保是否已经履行完毕
吴臻、张岩	3,000,000.00	2017.10.18	2018.10.18	否

吴臻、张岩	15,000,000.00	2018.4.23	2019.4.22	否
吴臻、张岩	10,000,000.00	2017.8.1	2018.8.1	否
吴臻、张岩	5,000,000.00	2017.11.24	2018.11.23	否
吴臻、张岩、上海乾韞投资管理合伙企业（有限合伙）	60,000,000.00	2017.11.14	2019.1.6	否
吴臻、张岩、上海乾韞投资管理合伙企业（有限合伙）	30,000,000.00	2018.6.7	2019.6.6	否

(1) 吴臻、张岩与北京银行虹口支行签订《借款合同》下的担保合同《最高额保证合同》，为公司在 2017 年 10 月 18 日至 2018 年 10 月 18 日期间内向该行取得 300 万元整的债务提供最高额保证。截至 2018 年 6 月 30 日，公司在该合同下的短期借款余额为 250,000.00 元。

(2) 吴臻、张岩与南京银行浦东支行签订《借款合同》下的担保合同《最高额保证合同》，为公司在 2018 年 4 月 23 日至 2019 年 4 月 22 日期间内向该行取得 1500 万元的债务提供最高额保证。截至 2018 年 6 月 30 日，公司在该合同下的短期借款余额为 1,269,452.61 元。

(3) 吴臻、张岩与民生银行普陀支行签订《最高额担保合同》，为公司在 2017 年 8 月 1 日至 2018 年 8 月 1 日期间内向该行取得的 1000 万元债务提供最高额保证。截至 2018 年 6 月 30 日，公司在该合同下的短期借款余额为 5,969,038.37 元。

(4) 吴臻、张岩与招商银行大宁支行签订《招商银行股份有限公司上海分行授信协议》，为公司在 2017 年 11 月 24 日至 2018 年 11 月 23 日期间内向该行取得的 500 万元债务提供最高额保证。截至 2018 年 6 月 30 日，公司在该合同下的短期借款余额为 3,000,000.00 元。

(5) 吴臻、张岩、上海乾韞投资管理合伙企业（有限合伙）与中信银行上海分行签订《最高额保证合同》，为公司在 2017 年 11 月 14 日至 2019 年 1 月 6 日期间内向该行取得的 6000 万元债务提供最高额保证。截至 2018 年 6 月 30 日，公司在该合同下的短期借款余额为 9,000,000.00 元。

(6) 吴臻、张岩、上海乾韞投资管理合伙企业（有限合伙）与上海农商银行营业部签订《个人保证担保函》（编号：00004184290086）与《保证合同》（编号：00004184070086），为公司在 2018 年 6 月 7 日至 2019 年 6 月 6 日期间内向该行取得的 3000 万元债务提供最高额保证。截至 2018 年 6 月 30 日，公司在该合同下的短期借款余额为 6,000,000.00 元。

2. 关键管理人员报酬

项 目	2018 年 1-6 月
关键管理人员报酬	1,374,105.16

十、承诺及或有事项

(一) 重要承诺事项

截至资产负债表日，本公司不存在需要披露的重要承诺事项。

(二) 或有事项

截至资产负债表日，本公司不存在需要披露的重要或有事项。

十一、资产负债表日后事项

截至本财务报告批准报出日，本公司不存在需要披露的资产负债表日后事项。

十二、其他重要事项

本公司按产品分类的主营业务收入及主营业务成本明细如下：

项 目	2018 年 1-6 月	
	主营业务收入	主营业务成本
技术开发	56,002,927.21	25,830,391.28
技术服务	3,827,812.27	1,123,046.39
其他	443,339.80	327,289.45
小 计	60,274,079.28	27,280,727.12

十三、母公司财务报表主要项目注释

(一) 母公司资产负债表项目注释

13.1.1. 应收票据及应收账款

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
应收账款	89,092,141.04	64,840,183.40
合 计	89,092,141.04	64,840,183.40

(2) 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(%)	
单项金额重大并单项计提坏账准备					
按信用风险特征组合计提坏账准备	93,781,201.09	100.00	4,689,060.05	5.00	89,092,141.04
单项金额不重大但单项计提坏账准备					
合 计	93,781,201.09	100.00	4,689,060.05	5.00	89,092,141.04

(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(%)	
单项金额重大并单项计提坏账准备					
按信用风险特征组合计提坏账准备	68,252,824.63	100.00	3,412,641.23	5.00	64,840,183.40
单项金额不重大但单项计提坏账准备					
合计	68,252,824.63	100.00	3,412,641.23	5.00	64,840,183.40

② 组合中，采用账龄分析法计提坏账准备的应收账款

账龄	期末数			期初数		
	账面余额	坏账准备	计提比例(%)	账面余额	坏账准备	计提比例(%)
1 年以内	93,781,201.09	4,689,060.05	5.00	68,252,824.63	3,412,641.23	5.00
小计	93,781,201.09	4,689,060.05	5.00	68,252,824.63	3,412,641.23	5.00

2) 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备 1,276,418.82 元。

3) 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
中国工商银行股份有限公司	50,375,797.20	53.72	2,518,789.86
上海农村商业银行股份有限公司	8,738,104.30	9.32	436,905.22
上海银行股份有限公司	8,113,160.00	8.65	405,658.00
交通银行股份有限公司太平洋信用卡中心	6,690,741.20	7.13	334,537.06
北京农村商业银行股份有限公司	4,187,806.33	4.47	209,390.32
小计	78,105,609.03	83.29	3,905,280.46

13.1.2. 其他应收款

(1) 明细情况

项目	期末数	期初数
其他应收款	1,783,830.87	1,030,084.98
合计	1,783,830.87	1,030,084.98

(2) 其他应收款

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(%)	

单项金额重大并单项计提坏账准备					
按信用风险特征组合计提坏账准备	1,946,460.07	100.00	162,629.20	8.36	1,783,830.87
其中：账龄组合	366,460.07	18.83	162,629.20	44.38	203,830.87
合并范围内关联往来组合	1,580,000.00	81.17			1,580,000.00
单项金额不重大但单项计提坏账准备					
合 计	1,946,460.07	100.00	162,629.20	8.36	1,783,830.87

(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(%)	
单项金额重大并单项计提坏账准备					
按信用风险特征组合计提坏账准备	1,188,444.19	100.00	158,359.21	13.32	1,030,084.98
其中：账龄组合	308,444.19	25.95	158,359.21	51.34	150,084.98
合并范围内关联往来组合	880,000.00	74.05			880,000.00
单项金额不重大但单项计提坏账准备					
合 计	1,188,444.19	100.00	158,359.21	13.32	1,030,084.98

② 组合中，采用账龄分析法计提坏账准备的其他应收款

账 龄	期末数			期初数		
	账面余额	坏账准备	计提比例(%)	账面余额	坏账准备	计提比例(%)
1 年以内	188,616.07	9,430.80	5.00	157,984.19	7,899.21	5.00
1-2 年	27,384.00	2,738.40	10.00			
3 年以上	150,460.00	150,460.00	100.00	150,460.00	150,460.00	100.00
小 计	366,460.07	162,629.20	44.38	308,444.19	158,359.21	51.34

2) 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备 4,269.99 元。

3) 其他应收款项性质分类情况

款项性质	期末数	期初数
押金保证金	275,080.23	248,104.00
应收暂付款	91,379.84	60,340.19
关联方往来资金	1,580,000.00	880,000.00
合 计	1,946,460.07	1,188,444.19

(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
艾融（北京）软件有限公司	往来款	1,180,000.00	1-2 年	60.62	
上海宜签网络科技有限公司	往来款	400,000.00	1 年之内	20.55	
徐明月	房租押金	54,117.00	3 年以上	2.78	54,117.00
曹伟东	房租押金	51,813.00	3 年以上	2.66	51,813.00
上海证大物业管理有 限公司	应收暂付款	48,360.00	1 年之内	2.48	2,418.00
小 计		1,734,290.00		89.09	108,348.00

13.1.3. 长期股权投资

(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
对子公司投资	3,500,000.00		3,500,000.00	3,500,000.00		3,500,000.00
合 计	3,500,000.00		3,500,000.00	3,500,000.00		3,500,000.00

(2) 对子公司投资

被投资单位	期初数	本期增加	本期减少	期末数	本期计提减值准备	减值准备期末数
艾融（北京）软件有限公司	100,000.00			100,000.00		
上海宜签网络科技有限公司	1,400,000.00			1,400,000.00		
上海艾融数据科技有限公司	2,000,000.00			2,000,000.00		
小 计	3,500,000.00			3,500,000.00		

(二) 母公司利润表项目注释

13.2.1 营业收入/营业成本

项 目	2018 年 1-6 月		2017 年 1-6 月	
	收入	成本	收入	成本
主营业务收入	57,769,758.24	27,093,669.20	52,904,255.98	25,208,604.56
合 计	57,769,758.24	27,093,669.20	52,904,255.98	25,208,604.56

十四、其他补充资料

(一) 净资产收益率及每股收益

1. 明细情况

(1) 净资产收益率

报告期利润	加权平均净资产收益率(%)
归属于公司普通股股东的净利润	10.51
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	8.91

(2) 每股收益

报告期利润	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	0.29	0.29
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	0.25	0.25

2. 加权平均净资产收益率的计算过程

项 目	序号	2018 年 1-6 月
归属于公司普通股股东的净利润	A	14,830,358.26
非经常性损益	B	2,259,736.68
扣除非经常性损益后的归属于公司普通股股东的净利润	C=A-B	12,570,621.58
归属于公司普通股股东的期初净资产	D	144,956,624.83
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	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、归属于公司普通股股东的净资产	G	33,690,000.00
减少净资产次月起至报告期期末的累计月数	H	2
报告期月份数	K	6
加权平均净资产	$L = D + A.2 + E \times F.K - G \times H.K \pm I \times J.K$	141,141,803.96
加权平均净资产收益率 (%)	M=A.L	10.51
扣除非经常损益加权平均净资产收益率 (%)	N=C.L	8.91

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	2018 年 1-6 月
-----	----	--------------

归属于公司普通股股东的净利润	A	14,830,358.26
非经常性损益	B	2,259,736.68
扣除非经常性损益后的归属于公司普通股股东的净利润	C=A-B	12,570,621.58
期初股份总数	D	33,690,000.00
因公积金转增股本或股票股利分配等增加股份数	E	16,845,000.00
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	6
发行在外的普通股加权平均数	$L=D+E+F \times G.K-H \times I.K-J$	50,535,000.00
基本每股收益	M=A.L	0.29
扣除非经常损益基本每股收益	N=C.L	0.25

(2) 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。

上海艾融软件股份有限公司

二〇一八年八月二十一日