



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

2019

## 公司半年度大事记

2019 年 1 月，艾融软件荣获智联招聘“2018 中国年度最佳雇主提名奖”。

2019 年 3 月，艾融软件被授予“2018 年度千万元以上纳税大户”。

2019 年 4 月，上海宜签和艾融数据均获得《高新技术企业证书》。

2019 年 4 月，艾融软件连续 6 年通过 ISO9001 质量管理体系认证。

2019 年 6 月，艾融软件荣获上海农商银行 2018 年度优秀供应商奖。

## 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 .....	18
第六节 董事、监事、高级管理人员及核心员工情况 .....	20
第七节 财务报告 .....	23
第八节 财务报表附注 .....	35

## 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
上海宜签	指	上海宜签网络科技有限公司
艾融数据	指	上海艾融数据科技有限公司
乾韞企业	指	上海乾韞企业管理合伙企业（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	2019 年 1 月 1 日至 2019 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	<ol style="list-style-type: none"> <li>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。</li> <li>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。</li> </ol>

## 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	孙星宇
是否具备全国股转系统董事会秘书任职资格	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	集合竞价转让
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、上海乾韞企业管理合伙企业（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	否

#### 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	73,876,585.79	60,274,079.28	22.57%
毛利率%	52.87%	54.74%	-
归属于挂牌公司股东的净利润	18,424,205.12	14,830,358.26	24.23%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	15,016,667.58	12,570,621.58	19.46%
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）	10.73%	10.51%	-
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）	8.74%	8.91%	-
基本每股收益	0.36	0.29	24.14%

### 二、 偿债能力

单位：元

	本期期末	本期期初	增减比例
资产总计	188,994,291.47	213,871,377.52	-11.63%
负债总计	19,747,830.14	47,916,578.67	-58.79%
归属于挂牌公司股东的净资产	168,328,457.97	165,064,752.85	1.98%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	3.33	3.27	1.83%
资产负债率%（母公司）	11.26%	22.64%	-
资产负债率%（合并）	10.45%	22.40%	-
流动比率	9.49	4.44	-
利息保障倍数	57.06	88.87	-

### 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	-39,596,973.65	-21,412,244.53	-
应收账款周转率	1.69	1.47	-
存货周转率	5.30	3.87	-

### 四、 成长情况

	本期	上年同期	增减比例
--	----	------	------



总资产增长率%	-11.63%	-0.06%	-
营业收入增长率%	22.57%	13.93%	-
净利润增长率%	25.15%	41.37%	-

## 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	50,535,000	
计入权益的优先股数量			
计入负债的优先股数量			

## 六、 非经常性损益

单位：元

项目	金额
政府补助	4,053,000.00
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-50,362.46
<b>非经常性损益合计</b>	<b>4,002,637.54</b>
所得税影响数	595,100.00
少数股东权益影响额（税后）	
<b>非经常性损益净额</b>	<b>3,407,537.54</b>

## 七、 补充财务指标

适用 不适用

## 八、 因会计政策变更及会计差错更正等追溯调整或重述情况

会计政策变更 会计差错更正 其他原因 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 133 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。2019 年金融行业更加关注金融科技对于行业未来的影响。其中金融业务与互联网技术相结合的金融科技是重点发展领域，随着监管机构对互联网金融业务监管的持续加强，银行等金融机构将成为金融业务互联网化的主体，银行等金融行业主体机构，对利用互联网技术，进行金融业务创新的需求旺盛。依托公司清晰的业务定位和在行业内已形成的互联网金融软件产品体系、专业技术服务团队和良好的行业口碑，公司业务再 2019 年上半年继续保持良好的发展态势。

依托旺盛的市场需求，公司持续进行产品研发工作。报告期内公司完成了包括艾融新一代集成生物认证平台软件等 1 个产品的升级研发和艾融供应链融资管理平台软件等 5 个新产品的研发，共计新取得 6 项软件产品著作权，进一步完善、丰富了公司互联网金融平台产品体系，截至 2019 年 6 月 30 日，公司累计已获得 133 项计算机软件著作权，为后续业务发展提供了有力的产品基础支撑。

在业务拓展方面，公司与已有客户的业务合作持续深入，合作范围不断扩大，这有利于公司业务继续保持稳定增长。2019 年初，公司与中国工商银行的业务合作进入了新的阶段，公司与工商银行的业务合作领域，从原来的金融电子商务应用平台软件建设领域，扩展到工商银行金融科技整体建设的各个软件业务合作领域，随着与这些已有客户业务合作范围的扩展，对公司业务未来的快速增长也将起到积极的促进作用。另外与上海银行的合作已进入第 9 个年度，交通银行的合作已经进入第 10 个年度，与上海农商行的合作已经进入第 11 个年度等等。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，有力的保障了公司业务的持续性、稳定性，为实现公司业务的稳定增长奠定了坚实的基础。

除与已有客户持续发展的业务合作以外，在新客户市场拓展方面，2019 上半年公司新开拓了 1 个新的银行业客户——富滇银行；与新客户的合作，都是建立在新型的互联网金融应用创新的基础之上，这些应用创新对于公司互联网金融应用产品体系的完善和发展具有非常积极地意义。新的行业客户的拓展，扩大了公司业务合作的行业领域，为公司后续的业务持续稳定增长，注入新的活力。

2019 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。根据公司的发展规划，继续加强人才培养体系的建设，加大培训投入，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、面向优秀应届生的管培生培训体系建设、及面向在职员工培训的“艾融学院”培训体系建设。通过不断对这些培训体系的完善和增强，对专业技术人员进行培训，持续提高团队专业技术能力。这样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议价能力，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。

2019 年 1-6 月，报告期内公司实现营业收入 7387.66 万元，与去年同期相比实现 22.57% 的增长；营业利润和净利润分别为 1653.33 万元和 1845.22 万元，与去年相比增长 19.10% 和 25.15%。

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 2019 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 2019 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

##### （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

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 checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	四.二.(二)
是否存在经股东大会审议过的收购、出售资产、对外投资、企业合并事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在股权激励事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在股份回购事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在已披露的承诺事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	四.二.(三)
是否存在资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在被调查处罚的事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在失信情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在利润分配或公积金转增股本的情况	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	四.二.(四)
是否存在普通股股票发行及募集资金使用事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在存续至本期的债券融资事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在存续至本期的可转换债券相关情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在自愿披露的其他重要事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	

### 二、重要事项详情

#### (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		
2. 销售产品、商品、提供或者接受劳务，委托或者受托销售		
3. 投资（含共同投资、委托理财、委托贷款）		
4. 财务资助（挂牌公司接受的）		
5. 公司章程中约定适用于本公司的日常关联交易类型		
6. 其他	300,000,000.00	13,000,000.00

注：2019 年第一次临时股东大会审议通过《关于预计2019年日常性关联交易的议案》公司股东吴臻、张岩以及上海乾楹企业管理合伙企业（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2019年内上述担保的总额不超过人民币3亿元。

贷款银行	金额（万元）

中信银行虹桥支行	500.00
中信银行虹桥支行	800.00
合 计	1300.00

## (二) 报告期内公司发生的偶发性关联交易情况

单位：元

关联方	交易内容	交易金额	是否履行必要决策程序	临时公告披露时间	临时公告编号
吴臻、张岩	为子公司借款提供连带责任保证担保	5,000,000.00	已事前及时履行	2019年4月18日	2019-029

## 偶发性关联交易的必要性、持续性以及对公司生产经营的影响：

偶发性关联交易对公司的财务状况，经营成果，业务完整性和独立性不会造成不利影响。

## (三) 承诺事项的履行情况

承诺主体	承诺开始时间	承诺结束时间	承诺来源	承诺类型	承诺具体内容	承诺履行情况
其他股东	2014/6/9		挂牌	同业竞争承诺	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。	正在履行中
实际控制人或控股股东	2014/6/9		挂牌	同业竞争承诺	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。	正在履行中
董监高	2014/6/9		挂牌	同业竞争承诺	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	正在履行中

					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。	
其他	2014/6/9		挂牌	同业竞争承诺	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。	正在履行中
实际控制人或控股股东	2014/6/9		挂牌	资金占用承诺	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。	正在履行中
其他股东	2014/6/9		挂牌	资金占用承诺	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。	正在履行中
实际控制人或控股股东	2014/6/9		挂牌	其他承诺（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。	正在履行中
其他股东	2014/6/9		挂牌	其他承诺（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	正在履行中



					间的关联交易。	
董监高	2014/6/9		挂牌	其他承诺 (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。	正在履行中
其他	2014/6/9		挂牌	其他承诺 (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。	正在履行中

**承诺事项详细情况：**

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。

**(四) 利润分配与公积金转增股本的情况****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

单位：元/股

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
2019-5-14	3	0	0
合计	3	0	0

**2、报告期内的权益分派预案**

√适用 □不适用

单位：元或股

项目	每 10 股派现数	每 10 股送股数	每 10 股转增数
----	-----------	-----------	-----------



	(含税)		
半年度分派预案	7	0	3

**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 2018 年年度权益分派方案经 2019 年 4 月 30 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 2019 年 5 月 6 日披露《2018 年年度权益分派实施公告》（公告编号：2019-037）。本次权益分派权益登记日为：2019 年 5 月 13 日，除权除息日为：2019 年 5 月 14 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	21,335,624	42.22%	0	21,335,624	42.22%
	其中：控股股东、实际控制人	2,641,500	5.23%	0	2,641,500	5.23%
	董事、监事、高管	1,083,075	2.14%	0	1,083,075	2.14%
	核心员工	0	0%	0	0	0%
有限售条件股份	有限售股份总数	29,199,376	57.78%	0	29,199,376	57.78%
	其中：控股股东、实际控制人	19,887,750	39.35%	0	19,887,750	39.35%
	董事、监事、高管	5,329,125	10.55%	0	5,329,125	10.55%
	核心员工	0	0%	0	0	0%
总股本		50,535,000	-	0	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	期末持有限售股份数量	期末持有无限售股份数量
1	吴臻	13,864,500	0	13,864,500	27.44%	12,575,250	1,289,250
2	孟庆有	9,018,000	0	9,018,000	17.85%	-	9,018,000
3	张岩	8,664,750	0	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）	5,679,750	0	5,679,750	11.24%	3,375,001	2,304,749
5	杨光润	2,740,500	0	2,740,500	5.42%	2,308,500	432,000
6	何继远	1,620,000	0	1,620,000	3.21%	1,215,000	405,000
7	金智伟	1,265,700	0	1,265,700	2.50%	1,216,125	49,575
8	青岛金石灏纳投资有限公司	810,000	0	810,000	1.60%	-	810,000

9	王涛	786,000	0	786,000	1.56%	589,500	196,500
10	肖斌	708,750	0	708,750	1.40%	607,500	101,250
合计		45,157,950	0	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）为张岩控制的企业外，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	出生年月	学历	任期	是否在公司领取薪酬
吴臻	董事长	女	1977年3月	本科	2017.2-2020.2	是
张岩	董事	男	1975年8月	本科	2017.2-2020.2	否
杨光润	董事、总经理	男	1976年10月	本科	2017.2-2020.2	是
何继远	董事、副总经理	男	1975年4月	硕士	2017.2-2020.2	是
金智伟	董事	男	1975年2月	本科	2017.2-2020.2	否
孙星宇	董事会秘书	女	1984年4月	本科	2018.12-2020.2	是
柳红芳	监事会主席	女	1977年3月	专科	2017.2-2020.2	是
周忠恳	监事	男	1983年5月	本科	2017.2-2020.2	是
胡超	监事	男	1984年12月	本科	2017.2-2020.2	否
夏恒敏	财务总监	女	1978年4月	本科	2017.2-2020.2	是
王涛	董事	男	1975年11月	硕士	2017.2-2020.2	否
邓路	独立董事	男	1979年9月	博士	2017.2-2020.2	是
陈明	独立董事	男	1971年2月	本科	2017.2-2020.2	是
雷富阳	独立董事	男	1985年8月	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	13,864,500	0	13,864,500	27.44%	0
张岩	董事	8,664,750	0	8,664,750	17.15%	0
杨光润	董事、总经理	2,740,500	0	2,740,500	5.42%	0
何继远	董事、副总经理	1,620,000	0	1,620,000	3.21%	0
金智伟	董事	1,265,700	0	1,265,700	2.50%	0
王涛	董事	786,000	0	786,000	1.56%	0
邓路	独立董事					
陈明	独立董事					
雷富阳	独立董事					
柳红芳	监事会主席					
周忠恳	监事					
胡超	监事					
夏恒敏	财务总监					
孙星宇	董事会秘书					
合计	-	28,941,450	0	28,941,450	57.28%	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
财务行政	12	12
管理人员	24	42
销售人员	7	7
研发与技术人员	538	647
员工总计	581	708

按教育程度分类	期初人数	期末人数
博士	0	0
硕士	11	16
本科	492	618
专科	74	71
专科以下	4	3
员工总计	581	708

**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：**

2019 年上半年，人员规模增长率为 21.86%，本科人员占比持续上升，期末本科以上人员占全体员工比例达到 89.55%。公司通过不断完善培训体系，继续增加自主人才培养的力度，并通过优化公司薪酬绩效管理制度，增加员工激励，促进员工职业发展。

**(二) 核心人员（公司及控股子公司）基本情况**

适用 不适用

**三、 报告期后更新情况**

适用 不适用

## 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
<b>流动资产：</b>			
货币资金	2.1.1	59,614,680.11	136,349,135.09
结算备付金			
拆出资金			
交易性金融资产			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		-	
衍生金融资产			
应收票据及应收账款	2.1.2	105,041,011.05	60,717,273.10
其中：应收票据			
应收账款	2.1.2	105,041,011.05	60,717,273.10
应收款项融资			
预付款项	2.1.3	6,428,784.65	3,888,307.30
应收保费			
应收分保账款			
应收分保合同准备金			
其他应收款	2.1.4	328,884.80	411,984.90
其中：应收利息			
应收股利			
买入返售金融资产			
存货	2.1.5	15,487,923.51	10,790,049.09
合同资产			
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产	2.1.6	437,127.53	363,302.55
<b>流动资产合计</b>		<b>187,338,411.65</b>	<b>212,520,052.03</b>
<b>非流动资产：</b>			
发放贷款及垫款			
债权投资			
可供出售金融资产		-	
其他债权投资			

持有至到期投资		-	
长期应收款			
长期股权投资			
其他权益工具投资			
其他非流动金融资产			
投资性房地产			
固定资产	2.1.7	614,478.17	579,665.42
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产			
无形资产	2.1.8	188,177.67	252,902.98
开发支出			
商誉			
长期待摊费用			
递延所得税资产	2.1.9	853,223.98	518,757.09
其他非流动资产			
<b>非流动资产合计</b>		<b>1,655,879.82</b>	<b>1,351,325.49</b>
<b>资产总计</b>		<b>188,994,291.47</b>	<b>213,871,377.52</b>
<b>流动负债：</b>			
短期借款	2.1.10		21,932,444.15
向中央银行借款			
拆入资金			
交易性金融负债			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		-	
衍生金融负债			
应付票据及应付账款	2.1.11	312,146.04	304,853.53
其中：应付票据			
应付账款	2.1.11	312,146.04	304,853.53
预收款项	2.1.12	461,720.00	225,000.00
卖出回购金融资产款			
吸收存款及同业存放			
代理买卖证券款			
代理承销证券款			
应付职工薪酬	2.1.13	10,869,760.29	14,795,610.31
应交税费	2.1.14	7,946,051.55	10,416,634.33
其他应付款	2.1.15	158,152.26	242,036.35
其中：应付利息			
应付股利			
应付手续费及佣金			
应付分保账款			



合同负债			
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债			
其他流动负债			
<b>流动负债合计</b>		19,747,830.14	47,916,578.67
<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>		19,747,830.14	47,916,578.67
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>			
股本	2.1.16	50,535,000.00	50,535,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	2.1.17	22,608,939.38	22,608,939.38
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积	2.1.18	13,079,227.42	13,079,227.42
一般风险准备			
未分配利润	2.1.19	82,105,291.17	78,841,586.05
归属于母公司所有者权益合计		168,328,457.97	165,064,752.85
少数股东权益		918,003.36	890,046.00
<b>所有者权益合计</b>		169,246,461.33	165,954,798.85
<b>负债和所有者权益总计</b>		188,994,291.47	213,871,377.52

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
<b>流动资产：</b>			
货币资金		55,588,405.31	131,474,588.01
交易性金融资产			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		-	
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	9.1.1	104,025,203.05	59,791,933.15
应收款项融资			
预付款项		6,428,784.65	3,888,307.30
其他应收款	9.1.2	2,199,884.80	1,797,777.35
其中：应收利息			
应收股利			
买入返售金融资产			
存货		15,044,123.32	10,407,855.88
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			
<b>流动资产合计</b>		<b>183,286,401.13</b>	<b>207,360,461.69</b>
<b>非流动资产：</b>			
债权投资			
可供出售金融资产			
其他债权投资			
持有至到期投资			
长期应收款			
长期股权投资	9.1.3	3,500,000.00	3,500,000.00
其他权益工具投资			
其他非流动金融资产			
投资性房地产			
固定资产		430,865.96	508,600.40
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产			
无形资产		155,058.14	217,646.67
开发支出			
商誉			
长期待摊费用			
递延所得税资产		846,442.78	509,699.72
其他非流动资产			

<b>非流动资产合计</b>		4,932,366.88	4,735,946.79
<b>资产总计</b>		188,218,768.01	212,096,408.48
<b>流动负债：</b>			
短期借款			21,932,444.15
交易性金融负债			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		-	
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款		2,537,061.56	998,176.73
预收款项		128,720.00	90,000.00
卖出回购金融资产款			
应付职工薪酬		10,466,693.35	14,441,728.83
应交税费		7,889,252.01	10,326,378.93
其他应付款		165,621.21	229,466.35
其中：应付利息			
应付股利			
合同负债			
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债			
其他流动负债			
<b>流动负债合计</b>		21,187,348.13	48,018,194.99
<b>非流动负债：</b>			
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>		21,187,348.13	48,018,194.99
<b>所有者权益：</b>			
股本		50,535,000.00	50,535,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积		22,608,939.38	22,608,939.38

减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积		13,079,227.42	13,079,227.42
一般风险准备			
未分配利润		80,808,253.08	77,855,046.69
<b>所有者权益合计</b>		<b>167,031,419.88</b>	<b>164,078,213.49</b>
<b>负债和所有者权益合计</b>		<b>188,218,768.01</b>	<b>212,096,408.48</b>

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
<b>一、营业总收入</b>		<b>73,876,585.79</b>	<b>60,274,079.28</b>
其中：营业收入	2.2.1	73,876,585.79	60,274,079.28
利息收入			
已赚保费			
手续费及佣金收入			
<b>二、营业总成本</b>		<b>57,841,823.20</b>	<b>46,537,123.50</b>
其中：营业成本	2.2.1	34,821,615.19	27,280,727.12
利息支出			
手续费及佣金支出			
退保金			
赔付支出净额			
提取保险责任准备金净额			
保单红利支出			
分保费用			
税金及附加	2.2.2	352,164.23	309,023.18
销售费用	2.2.3	2,010,052.89	1,699,111.44
管理费用	2.2.4	7,341,097.67	6,229,712.81
研发费用	2.2.5	11,341,107.44	9,816,929.71
财务费用	2.2.6	-276,597.45	-111,097.08
其中：利息费用		366,318.30	253,714.01
利息收入		686,880.32	395,973.51
信用减值损失	2.2.8	2,252,383.23	
资产减值损失	2.2.9		1,312,716.32
加：其他收益	2.2.7	498,529.74	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			

以摊余成本计量的金融资产终止确认收益（损失以“-”号填列）			
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			
资产处置收益（损失以“-”号填列）			
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
<b>三、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>		16,533,292.33	13,881,472.89
加：营业外收入	2.2.10	4,053,000.00	2,658,477.00
减：营业外支出	2.2.11	50,362.46	1.16
<b>四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>		20,535,929.87	16,539,948.73
减：所得税费用	2.2.12	2,083,767.39	1,796,081.33
<b>五、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>		18,452,162.48	14,743,867.40
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）		18,452,162.48	14,743,867.40
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		27,957.36	-86,490.86
2. 归属于母公司所有者的净利润		18,424,205.12	14,830,358.26
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>			
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额			
（一）不能重分类进损益的其他综合收益			
1. 重新计量设定受益计划变动额			
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益			
3. 其他权益工具投资公允价值变动			
4. 企业自身信用风险公允价值变动			
5. 其他			
（二）将重分类进损益的其他综合收益			
1. 权益法下可转损益的其他综合收益			
2. 其他债权投资公允价值变动			
3. 可供出售金融资产公允价值变动损益		-	
4. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
5. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		-	
6. 其他债权投资信用减值准备			
7. 现金流量套期储备			
8. 外币财务报表折算差额			
9. 其他			
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额			
<b>七、综合收益总额</b>		18,452,162.48	14,743,867.40

归属于母公司所有者的综合收益总额		18,424,205.12	14,830,358.26
归属于少数股东的综合收益总额		27,957.36	-86,490.86
<b>八、每股收益：</b>			
（一）基本每股收益（元/股）		0.36	0.29
（二）稀释每股收益（元/股）		0.36	0.29

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
<b>一、营业收入</b>	9.2.1	72,628,427.05	57,769,758.24
减：营业成本	9.2.1	35,379,428.73	27,093,669.20
税金及附加		334,941.47	271,390.36
销售费用		1,997,335.90	1,699,111.44
管理费用		7,231,906.06	6,130,804.47
研发费用		9,861,555.40	8,452,923.71
财务费用		-275,807.75	-109,158.98
其中：利息费用		366,318.30	253,714.01
利息收入		679,520.72	387,942.43
加：其他收益		411,611.20	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			
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益（损失以“-”号填列）			
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			
信用减值损失（损失以“-”号填列）		-2,244,953.73	
资产减值损失（损失以“-”号填列）			-1,280,688.81
资产处置收益（损失以“-”号填列）			
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
<b>二、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>		16,265,724.71	12,950,630.74
加：营业外收入		3,946,000.00	2,658,263.00
减：营业外支出		50,000.00	-
<b>三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>		20,161,724.71	15,608,893.74
减：所得税费用		2,048,018.32	1,480,754.46
<b>四、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>		18,113,706.39	14,128,139.28
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		18,113,706.39	14,128,139.28
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			

<b>五、其他综合收益的税后净额</b>			
(一) 不能重分类进损益的其他综合收益			
1. 重新计量设定受益计划变动额			
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益			
3. 其他权益工具投资公允价值变动			
4. 企业自身信用风险公允价值变动			
5. 其他			
(二) 将重分类进损益的其他综合收益			
1. 权益法下可转损益的其他综合收益			
2. 其他债权投资公允价值变动			
3. 可供出售金融资产公允价值变动损益		-	
4. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
5. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		-	
6. 其他债权投资信用减值准备			
7. 现金流量套期储备			
8. 外币财务报表折算差额			
9. 其他			
<b>六、综合收益总额</b>		18,113,706.39	14,128,139.28
<b>七、每股收益：</b>			
(一) 基本每股收益（元/股）			
(二) 稀释每股收益（元/股）			

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
<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		31,796,782.78	39,809,475.93
客户存款和同业存放款项净增加额			
向中央银行借款净增加额			
收到原保险合同保费取得的现金			
收到再保险业务现金净额			
保户储金及投资款净增加额			
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净增加额		-	
收取利息、手续费及佣金的现金			
拆入资金净增加额			

回购业务资金净增加额			
代理买卖证券收到的现金净额			
收到的税费返还		498,529.74	144,517.11
收到其他与经营活动有关的现金		4,825,413.39	4,348,384.45
<b>经营活动现金流入小计</b>		<b>37,120,725.91</b>	<b>44,302,377.49</b>
购买商品、接受劳务支付的现金		1,090,500.43	3,051,498.83
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		58,651,929.94	49,245,855.82
支付的各项税费		9,520,498.75	6,381,194.30
支付其他与经营活动有关的现金		7,454,770.44	7,036,073.07
<b>经营活动现金流出小计</b>		<b>76,717,699.56</b>	<b>65,714,622.02</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>		<b>-39,596,973.65</b>	<b>-21,412,244.53</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>			
收回投资收到的现金			
取得投资收益收到的现金			
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
<b>投资活动现金流入小计</b>			
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		194,995.55	90,020.49
投资支付的现金			
质押贷款净增加额			
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
<b>投资活动现金流出小计</b>		<b>194,995.55</b>	<b>90,020.49</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>		<b>-194,995.55</b>	<b>-90,020.49</b>
<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		13,000,000.00	20,554,321.00
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>		<b>13,000,000.00</b>	<b>20,554,321.00</b>
偿还债务支付的现金		34,932,444.15	-



分配股利、利润或偿付利息支付的现金		15,561,271.94	33,920,691.51
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			
<b>筹资活动现金流出小计</b>		50,493,716.09	33,920,691.51
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>		-37,493,716.09	-13,366,370.51
<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>		-77,285,685.29	-34,868,635.53
加：期初现金及现金等价物余额		134,053,314.71	89,734,212.11
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>		56,767,629.42	54,865,576.58

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
<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		30,257,834.27	36,401,116.82
收到的税费返还		411,611.20	301.51
收到其他与经营活动有关的现金		4,625,520.72	3,035,896.05
<b>经营活动现金流入小计</b>		35,294,966.19	39,437,314.38
购买商品、接受劳务支付的现金		1,069,334.34	1,413,597.65
支付给职工以及为职工支付的现金		56,710,614.10	47,341,724.27
支付的各项税费		8,870,881.72	5,839,790.95
支付其他与经营活动有关的现金		7,542,474.45	6,207,421.71
<b>经营活动现金流出小计</b>		74,193,304.61	60,802,534.58
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>		-38,898,338.42	-21,365,220.20
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>			
收回投资收到的现金			
取得投资收益收到的现金			
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
<b>投资活动现金流入小计</b>			
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		45,358.50	42,937.70
投资支付的现金			
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>		45,358.50	42,937.70

<b>投资活动产生的现金流量净额</b>		-45,358.50	-42,937.70
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>			
吸收投资收到的现金			
取得借款收到的现金		13,000,000.00	20,554,321.00
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>		13,000,000.00	20,554,321.00
偿还债务支付的现金		34,932,444.15	
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		15,561,271.94	33,920,691.51
支付其他与筹资活动有关的现金			-
<b>筹资活动现金流出小计</b>		50,493,716.09	33,920,691.51
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>		-37,493,716.09	-13,366,370.51
<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>		-76,437,413.01	-34,774,528.41
加：期初现金及现金等价物余额		129,178,767.63	87,268,218.51
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>		52,741,354.62	52,493,690.10

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

#### (二) 附注事项详情

##### 1、 会计政策变更

财政部于 2017 年发布了修订后的《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》、《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》、《企业会计准则第 24 号——套期会计》、《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》(上述四项准则以下统称“新金融工具准则”)。本公司自 2019 年 1 月 1 日起执行新金融工具准则。

财政部于 2019 年 4 月发布了《关于修订印发 2019 年度一般企业财务报表格式的通知》(财会[2019]6 号)(以下简称“财务报表格式”)，执行企业会计准则的企业应按照企业会计准则和该通知的要求编制 2019 年度中期财务报表和年度财务报表及以后期间的财务报表。

##### 2、 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。

##### 3、 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。2019 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移动商户中心、基于微服务架构的在线融资平台等 8 个项目，上半年共投入研发费用 1,134.11 万元。

## 二、 合并财务报表项目注释

### (一) 合并资产负债表项目注释

#### 2.1.1 货币资金

##### (1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
库存现金		564.00
银行存款	56,767,629.42	134,052,750.71
其他货币资金	2,847,050.69	2,295,820.38
合 计	59,614,680.11	136,349,135.09

##### (2) 其他说明

其他货币资金期末余额均系履约保函保证金。由于 2019 年上半年偿还银行贷款 3,493.24 万元，支付股利 1,516.05 万元，导致货币资金减少。

#### 2.1.2 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 (%)	
单项计提坏账准备					
按组合计提坏账准备	110,575,360.05	100.00	5,534,349.00	5.01	105,041,011.05
合 计	110,575,360.05	100.00	5,534,349.00	5.01	105,041,011.05

(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	63,996,805.90	100.00	3,279,532.80	5.12	60,717,273.10
单项金额不重大但单项计提坏账准备					

合 计	63,996,805.90	100.00	3,279,532.80	5.12	60,717,273.10
-----	---------------	--------	--------------	------	---------------

## 2) 采用组合计提坏账准备的应收账款

信用风险特征组合中，采用账龄损失率对照表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	110,463,740.05	5,523,187.00	5.00
1-2 年	111,620.00	11,162.00	10.00
小 计	110,575,360.05	5,534,349.00	5.01

(续上表)

组合中，采用账龄分析法计提坏账准备的应收账款

账 龄	期初数		
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)
1 年以内	62,402,955.90	3,120,147.80	5.00
1-2 年	1,593,850.00	159,385.00	10.00
小 计	63,996,805.90	3,279,532.80	5.12

## (2) 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	
按组合计提坏账准备	3,279,532.80	2,254,816.20						5,534,349.00
小 计	3,279,532.80	2,254,816.20						5,534,349.00

其他说明：本期计提坏账准备 2,254,816.20 元。主要是由于业务增长，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	31,550,047.00	28.53	1,577,502.35
上海银行股份有限公司	29,413,163.70	26.60	1,470,658.19
供销兴农云计算技术有限公司	13,899,999.98	12.57	695,000.00
上海农村商业银行股份有限公司	11,044,896.99	9.99	552,244.85
交通银行股份有限公司	5,184,243.99	4.69	259,212.20
小 计	91,092,351.66	82.38	4,554,617.59

## 2.1.3 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	3,148,161.11	48.97		3,148,161.11	2,549,880.26	65.58		2,549,880.26
1-2 年	2,801,886.72	43.58		2,801,886.72	1,338,427.04	34.42		1,338,427.04
2-3 年	478,736.82	7.45		478,736.82				
合计	6,428,784.65	100.00		6,428,784.65	3,888,307.30	100.00		3,888,307.30

## (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)	2,811,320.66	43.73
中德证券有限责任公司	2,500,000.01	38.89
上海天衍禾律师事务所	849,056.58	13.21
宋金华	181,830.83	2.83
临客嘉物业经营管理(上海)有限公司	52,466.04	0.82
小计	6,394,674.12	99.48

## (3) 其他说明:

预付款项增加主要系预付中介费用的增加。

## 2.1.4 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(%)	
单项计提坏账准备					
按组合计提坏账准备	505,299.67	100.00	176,414.87	34.91	328,884.80
其中: 其他应收款	505,299.67	100.00	176,414.87	34.91	328,884.80
合计	505,299.67	100.00	176,414.87	34.91	328,884.80

(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	590,832.74	100.00	178,847.84	30.27	411,984.90
单项金额不重大但单项计提坏账准备					
合计	590,832.74	100.00	178,847.84	30.27	411,984.90

## 2) 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 (%)
应收押金保证金	394,720.00	170,885.89	43.29
应收暂付款	110,579.67	5,528.98	5.00
小计	505,299.67	176,414.87	34.91

(续上表)

组合中，采用账龄分析法计提坏账准备的其他应收款

账龄	期初数		
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)
1 年以内	312,988.74	15,649.44	5.00
1-2 年	127,384.00	12,738.40	10.00
3 年以上	150,460.00	150,460.00	100.00
小计	590,832.74	178,847.84	30.27

## (2) 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	
其他应收款	178,847.84	-2,432.97						176,414.87
小计	178,847.84	-2,432.97						176,414.87

## (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	394,720.00	492,504.00
应收暂付款	110,579.67	98,328.74
合计	505,299.67	590,832.74

## (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	1-2 年	19.79	10,000.00
徐月明	保证金	54,117.00	3 年以上	10.71	54,117.00
临客嘉物业管理（上海）有限公司	物业保证金	53,360.00	1 年以内	10.56	
曹伟东	保证金	51,813.00	3 年以上	10.25	51,813.00
宋金华	保证金	44,530.00	3 年以上	8.81	44,530.00
小 计		303,820.00		60.13	160,460.00

备注：以上均不属于关联方。

#### 2.1.5 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	15,487,923.51		15,487,923.51	10,790,049.09		10,790,049.09
合 计	15,487,923.51		15,487,923.51	10,790,049.09		10,790,049.09

其他说明：存货增加主要是由于实施项目增加造成。

#### 2.1.6 其他流动资产

项 目	期末数	期初数
待抵扣增值税进项税额	105,579.29	2,917.43
预缴所得税	331,548.24	360,385.12
合 计	437,127.53	363,302.55

#### 2.1.7 固定资产

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	983,437.65	1,433,437.65
本期增加金额		188,389.69	188,389.69
购置		188,389.69	188,389.69
本期减少金额			
处置或报废			
期末数	450,000.00	1,171,827.34	1,621,827.34
累计折旧			



期初数	234,406.67	619,365.56	853,772.23
本期增加金额	40,500.00	113,076.94	153,576.94
计提	40,500.00	113,076.94	153,576.94
本期减少金额			
处置或报废			
期末数	274,906.67	732,442.50	1,007,349.17
账面价值			
期末账面价值	175,093.33	439,384.84	614,478.17
期初账面价值	215,593.33	364,072.09	579,665.42

## 2.1.8 无形资产

项 目	软件	合 计
账面原值		
期初数	380,874.94	380,874.94
本期增加金额	3,448.28	3,448.28
本期减少金额		
期末数	384,323.22	384,323.22
累计摊销		
期初数	127,971.96	127,971.96
本期增加金额	68,173.59	68,173.59
计提	68,173.59	68,173.59
本期减少金额		
期末数	196,145.55	196,145.55
账面价值		
期末账面价值	188,177.67	188,177.67
期初账面价值	252,902.98	252,902.98

## 2.1.9 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	5,710,763.87	853,223.98	3,458,380.64	518,757.09

合 计	5,710,763.87	853,223.98	3,458,380.64	518,757.09
-----	--------------	------------	--------------	------------

## (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	2,013,549.02	1,567,203.42
小 计	2,013,549.02	1,567,203.42

## 2.1.10 短期借款

项 目	期末数	期初数
保证借款		21,932,444.15
合 计		21,932,444.15

## 2.1.11 应付账款

项 目	期末数	期初数
项目费用	274,646.04	289,646.04
其他费用	37,500.00	15,207.49
合 计	312,146.04	304,853.53

## 2.1.12 预收款项

项 目	期末数	期初数
预收项目款	461,720.00	225,000.00
合 计	461,720.00	225,000.00

其他说明：预收账款主要是业务增长造成的。

## 2.1.13 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	14,079,348.58	50,747,229.27	54,662,872.23	10,163,705.62
离职后福利—设定提存计划	716,261.73	4,019,301.06	4,029,508.12	706,054.67
合 计	14,795,610.31	54,766,530.33	58,692,380.35	10,869,760.29

## (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	13,424,197.12	40,892,741.53	44,947,467.11	9,369,471.54
职工福利费		6,553,679.66	6,553,679.66	
社会保险费	361,438.74	2,141,023.08	2,095,044.16	407,417.66
其中：医疗保险费	326,996.87	1,928,991.28	1,888,544.74	367,443.41
工伤保险费	5,145.40	33,211.99	31,593.50	6,763.89
生育保险费	29,296.47	178,819.81	174,905.92	33,210.36
住房公积金	293,712.72	1,159,785.00	1,066,681.30	386,816.42
小 计	14,079,348.58	50,747,229.27	54,662,872.23	10,163,705.62

## (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	682,968.55	3,882,421.65	3,896,167.56	669,222.64
失业保险费	33,293.18	136,879.41	133,340.56	36,832.03
小 计	716,261.73	4,019,301.06	4,029,508.12	706,054.67

## 2.1.14 应交税费

项 目	期末数	期初数
增值税	5,062,107.14	5,872,196.04
城市维护建设税	224,900.05	273,921.33
教育费附加	134,940.06	143,984.48
地方教育附加	64,598.87	95,989.65
企业所得税	2,190,993.81	3,802,481.62
代扣代缴个人所得税	267,066.00	226,615.59
河道管理费	1,445.62	1,445.62
合 计	7,946,051.55	10,416,634.33

其他说明：由于业务的季节性造成了税金变动。

## 2.1.15 其他应付款

## (1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
-----	-----	-----

应付利息		34,453.64
其他应付款	158,152.26	207,582.71
合 计	158,152.26	242,036.35

## (2) 应付利息

项 目	期末数	期初数
短期借款应付利息		34,453.64
小 计		34,453.64

## (3) 其他应付款

项 目	期末数	期初数
押金保证金	108,100.00	112,570.00
应付暂收款及其他	50,052.26	95,012.71
小 计	158,152.26	207,582.71

## 2.1.16 股本

## (1) 明细情况

股东类别	期末数	期初数
股 本	50,535,000.00	50,535,000.00
合 计	50,535,000.00	50,535,000.00

## 2.1.17 资本公积

## (1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
股本溢价	22,608,939.38	22,608,939.38
合 计	22,608,939.38	22,608,939.38

## 2.1.18 盈余公积

## 明细情况

项 目	期末数	期初数
法定盈余公积	13,079,227.42	13,079,227.42
合 计	13,079,227.42	13,079,227.42

## 2.1.19 未分配利润

## (1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
调整前上期末未分配利润	78,841,586.05	63,858,012.97
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	78,841,586.05	63,858,012.97
加：本期归属于母公司所有者的净利润	18,424,205.12	53,798,128.02
减：提取法定盈余公积		5,124,554.94
应付普通股股利	15,160,500.00	33,690,000.00
期末未分配利润	82,105,291.17	78,841,586.05

(2) 未分配利润各期增加均系各期实现的归属于母公司所有者的净利润转入。

## (3) 未分配利润各期减少说明

2019 年 1-6 月减少 15,160,500.00 元，系公司根据 2018 年度股东大会审议批准的年度利润分配方案，以总股本 50,535,000 股为基数，每 10 股派发现金股利 3 元（含税），共计分派 15,160,500.00 元股利。

## (二) 合并利润表项目注释

## 2.2.1 营业收入/营业成本

## (1) 明细情况

项 目	本期		上年同期	
	收入	成本	收入	成本
主营业务收入	73,876,585.79	34,821,615.19	60,274,079.28	27,280,727.12
合 计	73,876,585.79	34,821,615.19	60,274,079.28	27,280,727.12

## (2) 公司前 5 名客户的营业收入情况

客户名称	营业收入	占公司全部营业收入的比例 (%)
中国工商银行股份有限公司	26,816,681.79	36.30
上海银行股份有限公司	13,173,211.79	17.83
供销兴农云计算技术有限公司	8,448,275.86	11.44
上海农村商业银行股份有限公司	6,677,478.65	9.04
交通银行股份有限公司太平洋信用卡中心	5,576,914.49	7.55
小 计	60,692,562.58	82.16

## 2.2.2 税金及附加

## (1) 明细情况

项 目	本期	上年同期
城市维护建设税	187,094.32	153,524.50
教育费附加	111,954.97	92,039.93
地方教育附加	36,100.14	61,359.95
印花税[注]	17,014.80	2,098.80
合 计	352,164.23	309,023.18

## (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 4.31 万，增幅 13.95%。

## 2.2.3 销售费用

## (1) 明细情况

项 目	本期	上年同期
职工薪酬	836,825.54	762,097.58
业务招待费	877,545.51	638,536.03
会议会展费用	4,999.00	
交通差旅费	196,778.18	215,179.72
办公费用	28,117.73	10,333.99
咨询服务费	65,786.93	72,964.12
合 计	2,010,052.89	1,699,111.44

## (2)其他说明

本期较上年同期数上升，主要原因（1）人员增加导致薪酬增加 7.47 万元，（2）公司开发新客户业务招待费增加了 23.9 万元。

## 5.2.4 管理费用

## (1) 明细情况

项 目	本期	上年同期
职工薪酬	4,763,740.49	3,761,430.57
折旧摊销及租金费用	1,112,885.01	1,195,312.12
办公费用	383,524.89	327,296.24

咨询服务费	270,492.46	366,357.66
差旅及交通费	310,832.84	230,232.12
业务招待费	420,471.96	307,628.43
业务宣传费用		29,330.00
其他	79,150.02	12,125.67
合 计	7,341,097.67	6,229,712.81

## (2)其他说明

本期较上年同期数上升，主要原因（1）人员增加导致薪酬增加 100.23 万元，（2）公司经营需要业务招待费增加 11.28 万元（3）公司经营需要增加其他费用 6.70 万元。

## 2.2.5 研发费用

## (1) 明细情况

项 目	本期	上年同期
职工薪酬	10,653,575.94	8,830,607.99
折旧摊销及租金费用	505,213.46	349,070.70
办公费用		68,402.42
差旅及交通费	121,500.16	267,645.64
测试认证费	42,036.66	
代理、咨询服务费	1,573.58	301,202.96
其他	17,207.64	
合 计	11,341,107.44	9,816,929.71

## (2)其他说明

本期较上年同期数上升，主要原因（1）研发人员增加导致薪酬增加 182.30 万元，（2）研发投入导致折旧摊销及租金费用增加 15.61 万元（3）研发投入导致测试认证费增加 4.20 万元（4）研发投入导致增加其他费用 1.72 万元。

## 2.2.6 财务费用

## (1) 明细情况

项 目	本期	上年同期
利息支出	366,318.30	253,714.01
减：利息收入	686,880.32	395,973.51
手续费及其他	43,964.57	31,162.42
合 计	-276,597.45	-111,097.08

## (2)其他说明

本期较上年同期数上升，主要原因（1）贷款使用导致利息支出增加 11.26 万元，（2）存量资金的增加导致利息收入增加 29.09 万元。

## 2.2.7 其他收益

项 目	本期	上年同期
与收益相关的政府补助	498,529.74	144,517.11
合 计	498,529.74	144,517.11

计入其他收益的政府补助情况详见本财务报表附注二(四)2之说明。

## 2.2.8 信用减值损失

项 目	本期
坏账损失	2,252,383.23
合 计	2,252,383.23

## 2.2.9 资产减值损失

项 目	上年同期
坏账损失	1,312,716.32
合 计	1,312,716.32

其他说明：由于业务的增长，造成上半年应收账款和坏账准备计提较去年大幅提升。

## 2.2.10 营业外收入

项 目	本期	上年同期
政府补助	4,053,000.00	2,658,477.00
其他		
合 计	4,053,000.00	2,658,477.00

计入营业外收入的政府补助情况详见本财务报表附注二(四)2之说明。

其他说明：本期较上年同期数上升，由于 2019 年上半年收到了上海市科技小巨人工程项目的政府补贴收入 150 万元。

## 2.2.11 营业外支出



项 目	本期	上年同期
非流动资产毁损报废损失		
对外捐赠	50,000.00	
其 他	362.46	1.16
合 计	50,362.46	1.16

其他说明：本期较上年同期数上升，由于 2019 年上半年发生公益捐赠款支出 5 万元。

## 2.2.12 所得税费用

### (1) 明细情况

项 目	本期	上年同期
当期所得税费用	2,418,234.28	1,951,345.04
递延所得税费用	-334,466.89	-155,263.71
合 计	2,083,767.39	1,796,081.33

### (2) 会计利润与所得税费用调整过程

项 目	本期	上年同期
利润总额	20,535,929.87	16,539,948.73
按母公司税率计算的所得税费用	3,080,389.48	2,480,992.31
子公司适用不同税率的影响	-85,662.10	95,366.47
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	140,272.84	116,009.21
加计扣除对所得税的影响	-1,185,974.47	-1,062,044.38
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	111,586.40	169,418.10
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	23,155.24	-3,660.37
其他		
所得税费用	2,083,767.39	1,796,081.33

### (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	本期	上年同期
政府补助	4,053,000.00	2,388,477.00

利息收入	686,880.32	395,973.51
暂收款项及其他	85,533.07	1,563,933.94
合 计	4,825,413.39	4,348,384.45

## 2. 支付其他与经营活动有关的现金

项 目	本期	上年同期
期间费用中支付的现金	4,263,269.87	4,117,356.20
暂付款项及其他	3,141,138.11	2,918,715.71
付现的营业外支出	50,362.46	1.16
合 计	7,454,770.44	7,036,073.07

## 3. 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	上年同期
1) 将净利润调节为经营活动现金流量:		
净利润	18,452,162.48	14,743,867.40
加: 资产减值准备	2,252,383.23	1,312,716.32
固定资产折旧、油气资产折耗、 生产性生物资产折旧	153,576.94	158,463.13
无形资产摊销	68,173.59	39,356.58
长期待摊费用摊销		31,846.73
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)	366,318.30	253,714.01
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)	-334,466.89	-155,263.71
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)	-4,697,874.42	-8,381,254.56
经营性应收项目的减少(增加 以“-”号填列)	-49,658,553.72	-27,680,762.14
经营性应付项目的增加(减少 以“-”号填列)	-6,198,693.16	-1,734,928.29

其他		
经营活动产生的现金流量净额	-39,596,973.65	-21,412,244.53
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	56,767,629.42	54,865,576.58
减: 现金的期初余额	134,053,314.71	89,734,212.11
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	-77,285,685.29	-34,868,635.53

## (2) 现金和现金等价物的构成

项 目	本期	上年同期
1) 现金	56,767,629.42	54,865,576.58
其中: 库存现金		1,444.50
可随时用于支付的银行存款	56,767,629.42	54,864,132.08
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	56,767,629.42	54,865,576.58
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	账面价值	受限原因
货币资金	2,847,050.69	履约保函保证金
合 计	2,847,050.69	

## 2. 政府补助

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	498,529.74	其他收益	税收优惠
专项扶持资金	2,123,000.00	营业外收入	崇明县财政局专项扶持资金
第三方互联网金融综合服务平台 (尾款)	180,000.00	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)
上市辅导备案专项补贴	250,000.00	营业外收入	2019 第一批中小企业发展专项补贴
上海市科技小巨人工程	1,500,000.00	营业外收入	《关于印发〈上海市科技小巨人工程实施办法〉的通知》(沪科合〔2015〕8 号)
小 计	4,551,529.74		

### 三、在其他主体中的权益

#### (一) 重要子公司的构成

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) 重要的非全资子公司

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	27,957.36	918,003.36

#### (三) 重要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	3,652,003.74	219,741.71	3,871,745.45	811,734.24		811,734.24

(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	3,464,229.56	110,633.95	3,574,863.51	608,043.50		608,043.50

##### 2. 损益和现金流量情况

子公司	本期

名称	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	1,248,158.74	93,191.20	93,191.20	177,175.44

#### 四、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。

1. 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

本公司持续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 2019 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 82.38% (2018 年 12 月 31 日：68.69%) 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。

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。

##### 2. 金融工具损失准备期初余额与期末余额调节表

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	
未来 12 个月预期信用损失（第一阶段，自初始确认后信用风险并未显著增加的金融工具）								
其他应收款	178,847.84	-2,432.97						176,414.87
小 计	178,847.84	-2,432.97						176,414.87
整个存续期预期信用损失（始终按照整个存续期内预期信用损失计提损失准备的项目）								
应收账款	3,279,532.80	2,254,816.20						5,534,349.00
小 计	3,279,532.80	2,254,816.20						5,534,349.00

##### (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
应付账款	312,146.04	312,146.04	312,146.04		
其他应付款	158,152.26	158,152.26	158,152.26		
小 计	470,298.30	470,298.30	470,298.30		

(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
银行借款	21,932,444.15	22,195,408.98	22,195,408.98		
应付账款	304,853.53	304,853.53	304,853.53		
其他应付款	242,036.35	242,036.35	242,036.35		
小 计	22,479,334.03	22,742,298.86	22,742,298.86		

#### (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。

截至 2019 年 6 月 30 日，本公司无银行借款(2018 年 12 月 31 日：21,932,444.15 元)，本公司无市场利率变动的风险。

##### 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。

## 五、关联方及关联交易

### (一) 关联方情况

#### 1. 本公司的实际控制人

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。

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。

## (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	2,000,000.00	2018/6/28	2019/3/27	是
吴臻、张岩	4,000,000.00	2018/8/8	2019/8/7	是
吴臻、张岩	4,000,000.00	2018/9/18	2019/9/18	是
吴臻、张岩	916,310.74	2018/4/23	2019/4/22	是
吴臻、张岩、上海乾韞投资管理合伙企业(有限合伙)	7,000,000.00	2018/11/8	2019/11/8	是
吴臻、张岩、上海乾韞投资管理合伙企业(有限合伙)	4,016,133.41	2018/7/26	2019/7/25	是
吴臻、张岩、上海乾韞投资管理合伙企业(有限合伙)	5,000,000.00	2019/3/7	2020/3/7	是
吴臻、张岩、上海乾韞投资管理合伙企业(有限合伙)	8,000,000.00	2019/3/29	2020/3/29	是

### 2. 关键管理人员报酬

项 目	本期
关键管理人员报酬	1,379,372.78

## 六、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。

## 七、资产负债表日后事项

截至本财务报表批准报出日，本公司不存在需要披露的重大资产负债表日后事项。

## 八、其他重要事项

### (一) 分部信息

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	本期		上年同期	
	主营业务收入	主营业务成本	主营业务收入	主营业务成本
技术开发	71,872,195.60	34,311,995.24	56,002,927.21	25,830,391.28
技术服务	1,799,562.61	323,413.05	3,827,812.27	1,123,046.39
其他	204,827.58	186,206.90	443,339.80	327,289.45
小 计	73,876,585.79	34,821,615.19	60,274,079.28	27,280,727.12

### (二) 执行新金融工具准则的影响

本公司自 2019 年 1 月 1 日起执行财政部修订后的《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》《企业会计准则第 24 号——套期保值》以及《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》（以下简称新金融工具准则）。根据相关新旧准则衔接规定，对可比期间信息不予调整，首次执行日执行新准则与原准则的差异追溯调整 2019 年 1 月 1 日的留存收益或其他综合收益。

1. 2019 年 1 月 1 日，公司金融资产和金融负债按照新金融工具准则和按原金融工具准则的规定进行分类和计量结果对比如下表：

项 目	原金融工具准则		新金融工具准则	
	计量类别	账面价值	计量类别	账面价值
货币资金	贷款和应收款项	136,349,135.09	以摊余成本计量的金融资产	136,349,135.09
应收账款	贷款和应收款项	60,717,273.10	以摊余成本计量的金融资产	60,717,273.10
预付款项	贷款和应收款项	3,888,307.30	以摊余成本计量的金融资产	3,888,307.30
其他应收款	贷款和应收款项	411,984.90	以摊余成本计量的金融资产	411,984.90
短期借款	其他金融负债	21,932,444.15	以摊余成本计量的金融负债	21,932,444.15



应付账款	其他金融负债	304,853.53	以摊余成本计量的金融负债	304,853.53
预收款项	其他金融负债	225,000.00	以摊余成本计量的金融负债	225,000.00
应付利息	其他金融负债	34,453.64	以摊余成本计量的金融负债	34,453.64
其他应付款	其他金融负债	207,582.71	以摊余成本计量的金融负债	207,582.71

2. 2019年1月1日，公司原金融资产和金融负债账面价值调整为按照新金融工具准则的规定进行分类和计量的新金融资产和金融负债账面价值的调节表如下：

项 目	按原金融工具准则列示的账面价值（2018年12月31日）	重分类	重新计量	按新金融工具准则列示的账面价值（2019年1月1日）
<b>(1) 金融资产</b>				
摊余成本				
货币资金	136,349,135.09			136,349,135.09
应收账款	60,717,273.10			60,717,273.10
其他应收款	411,984.90			411,984.90
以摊余成本计量的总金融资产	197,478,393.09			197,478,393.09
<b>(2) 金融负债</b>				
摊余成本				
短期借款	21,932,444.15			21,932,444.15
应付账款	304,853.53			304,853.53
应付利息	34,453.64			34,453.64
其他应付款	207,582.71			207,582.71
以摊余成本计量的总金融负债	22,479,334.03			22,479,334.03

3. 2019年1月1日，公司原金融资产减值准备期末金额调整为按照新金融工具准则的规定进行分类和计量的新损失准备的调节表如下：

项 目	按原金融工具准则计提损失准备/按或有事项准则确认的预计负债（2018年12月31日）	重分类	重新计量	按新金融工具准则计提损失准备（2019年1月1日）
应收账款	3,279,532.80			3,279,532.80
其他应收款	178,847.84			178,847.84

合 计	3,458,380.64			3,458,380.64
-----	--------------	--	--	--------------

## (三) 其他对投资者决策有影响的重要交易和事项

公司拟与上海芯镖标准企业管理合伙企业（有限合伙）通过出资设立控股子公司，子公司名称暂定为上海艾融信息技术服务有限公司（以工商核准的名称为准），注册地为上海市崇明区（暂定），注册资本为人民币 500 万元，其中公司出资人民币 400 万元，占注册资本的 80%；上海芯镖标准企业管理合伙企业（有限合伙）出资人民币 100 万元，占注册资本的 20%。截至本报告日，该公司仍在注册中。

## 九、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

## 9.1.1 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					
按组合计提坏账准备	109,502,740.05	100.00	5,477,537.00	5.00	104,025,203.05
合 计	109,502,740.05	100.00	5,477,537.00	5.00	104,025,203.05

(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	63,021,304.90	100.00	3,229,371.75	5.12	59,791,933.15
单项金额不重大但单项计提坏账准备					
合 计	63,021,304.90	100.00	3,229,371.75	5.12	59,791,933.15

## 2) 采用组合计提坏账准备的应收账款

信用风险特征组合中，采用账龄损失率对照表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	109,454,740.05	5,472,737.00	5.00
1-2 年	48,000.00	4,800.00	10.00
小 计	109,502,740.05	5,477,537.00	5.00

(续上表)

组合中，采用账龄分析法计提坏账准备的应收账款

账 龄	期初数		
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)
1 年以内	61,455,174.90	3,072,758.75	5.00
1-2 年	1,566,130.00	156,613.00	10.00
小 计	63,021,304.90	3,229,371.75	5.12

(2) 坏账准备变动情况

项 目	期初数[注]	本期增加			本期减少			期末数
		计提	收回	其他	转回	核销	其他	
按组合计提坏账准备	3,229,371.75	2,248,165.25						5,477,537.00
小 计	3,229,371.75	2,248,165.25						5,477,537.00

其他说明：本期计提坏账准备 2,248,165.25 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	31,550,047.00	28.81	1,577,502.35
上海银行股份有限公司	29,413,163.70	26.86	1,470,658.19
供销兴农云计算技术有限公司	13,899,999.98	12.69	695,000.00
上海农村商业银行股份有限公司	11,044,896.99	10.09	552,244.85
交通银行股份有限公司	5,184,243.99	4.73	259,212.20
小 计	91,092,351.66	83.18	4,554,617.59

9.1.2 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 (%)	
单项计提坏账准备					

按组合计提坏账准备	2,365,299.67	100.00	165,414.87	6.99	2,199,884.80
其中：其他应收款	2,365,299.67	100.00	165,414.87	6.99	2,199,884.80
合 计	2,365,299.67	100.00	165,414.87	6.99	2,199,884.80

(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	1,966,403.74	100.00	168,626.39	8.58	1,797,777.35
其中：账龄组合	486,403.74	24.74	168,626.39	34.67	317,777.35
合并范围内关联往来组合	1,480,000.00	75.26			1,480,000.00
单项金额不重大但单项计提坏账准备					
合 计	1,966,403.74	100.00	168,626.39	8.58	1,797,777.35

## 2) 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 (%)
应收押金保证金	274,720.00	159,885.89	58.20
应收暂付款	110,579.67	5,528.98	5.00
合并范围内关联往来	1,980,000.00		
小 计	2,365,299.67	165,414.87	6.99

(续上表)

## A. 组合中，采用账龄分析法计提坏账准备的其他应收款

账 龄	期初数		
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)
1 年以内	308,559.74	15,427.99	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
小 计	486,403.74	168,626.39	34.67

## B. 合并范围内关联往来组合的其他应收款

账 龄	期初数		
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)

1 年以内	1,480,000.00		
小 计	1,480,000.00		

## (2) 坏账准备变动情况

项 目	期初数[注]	本期增加			本期减少			期末数
		计提	收回	其他	转回	核销	其他	
其他应收款	168,626.39	-3,211.52						165,414.87
小 计	168,626.39	-3,211.52						165,414.87

## (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	274,720.00	392,504.00
应收暂付款	110,579.67	93,899.74
关联方往来资金	1,980,000.00	1,480,000.00
合 计	2,365,299.67	1,966,403.74

## (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	1,980,000.00	2-3 年	83.71	
本公司工会委员会	应收暂付款	54,842.20	1 年以内	2.32	2,742.11
徐月明	房租押金	54,117.00	3 年以上	2.29	54,117.00
临客嘉物业管理(上海)有限公司	物业保证金	53,360.00	1 年以内	2.26	2,668.00
曹伟东	房租押金	51,813.00	3 年以上	2.19	51,813.00
小 计		2,194,132.20		92.77	111,340.11

## 9.1.3 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

## 9.2.1 营业收入/营业成本

项 目	本期		上年同期	
	收入	成本	收入	成本
主营业务收入	72,628,427.05	35,379,428.73	57,769,758.24	27,093,669.20
合 计	72,628,427.05	35,379,428.73	57,769,758.24	27,093,669.20

## 十、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	10.73
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	8.74

## (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	0.36	0.36
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	0.30	0.30

## 2. 加权平均净资产收益率的计算过程

项 目	序号	本期
-----	----	----

归属于公司普通股股东的净利润	A	18,424,205.12
非经常性损益	B	3,407,537.54
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	15,016,667.58
归属于公司普通股股东的期初净资产	D	165,064,752.85
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	15,160,500.00
减少净资产次月起至报告期期末的累计月数	H	1
报告期月份数	K	6
加权平均净资产	$L = \frac{D+A/2+E \times F/K - G \times H/K \pm I \times J/K}{K}$	171,750,105.41
加权平均净资产收益率(%)	M=A/L	10.73
扣除非经常损益加权平均净资产收益率(%)	N=C/L	8.74

### 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
归属于公司普通股股东的净利润	A	18,424,205.12
非经常性损益	B	3,407,537.54
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	15,016,667.58
期初股份总数	D	50,535,000.00
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	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	$M=A / L$	0.36
扣除非经常损益基本每股收益	$N=C / L$	0.30

(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

二〇一九年八月十四日