



微企信息

NEEQ : 831805

上海微企信息技术股份有限公司

Shanghai Visionet Information Technology Corp., Ltd.



企业**数字化/智能化**转型
解决方案及服务提供商

 微企信息

微科技
·
企未来

半年度报告

— 2020 —

公司半年度大事记

2020年5月，微企信息全资子公司微企（天津）信息技术有限公司的“小波 plus 工业物联节能平台”入选中华人民共和国工业和信息化部的“2019年工业互联网APP优秀解决方案”。



中华人民共和国工业和信息化部
Ministry of Industry and Information Technology of the People's Republic of China

邮箱登录 | 移动网站 | 网站地图 | RSS订阅

统一搜索
看新闻 找文件 查办事 提意见 查数据 要投诉



工业和信息化部

新闻动态

政务公开

政务服务

公众参与

工信数据

专题专栏

疫情防控专题

首页 > 政务公开 > 文件公示 > 正文

2019年工业互联网APP优秀解决方案名单公示

发布时间：2020-04-30 来源：信息技术发展司

分享:

根据《工业互联网APP培育工程实施方案（2018-2020年）》（工信部信软〔2018〕79号）要求，经地方（行业）推荐、形式审查和专家评审等环节，遴选出2019年工业互联网APP优秀解决方案，现予以公示。

公示时间：2020年4月30日-2020年5月12日

联系电话：[010-68200758](tel:010-68200758)

传 真：[010-68200759](tel:010-68200759)

邮 箱：office@caitis.cn

附 件：2019年工业互联网APP优秀解决方案公示名单.docx

信息技术发展司
2020年4月30日

附件

2019年工业互联网APP优秀解决方案公示名单

序号	组织单位	申报单位名称	申报方案名称
1		海尔数字科技（天津）有限公司	COSMOPlat-IM智能制造APP应用解决方案
2		天津凯发电气股份有限公司	轨道交通智能运维APP应用解决方案
3		天地伟业技术有限公司	企业智能协同管理工业互联网APP应用解决方案
4		微企（天津）信息技术有限公司	小波PLUS工业物联节能APP应用解决方案
5	天津市	云福科技（天津）有限公司	Keer-ala变电站智能监控APP应用解决方案
6		中汽研软件测评（天津）有限公司	汽车智慧检测工业APP应用解决方案

目 录

公司半年度大事记	2
第一节 重要提示、目录和释义	5
第二节 公司概况	9
第三节 会计数据和经营情况	11
第四节 重大事件	17
第五节 股份变动和融资	21
第六节 董事、监事、高级管理人员及核心员工变动情况	24
第七节 财务会计报告	27
一、合并财务报表主要项目注释	38
二、合并范围的变更	58
三、在其他主体中的权益	59
四、与金融工具相关的风险	59
五、资本管理	63
六、公允价值的披露	64
七、关联方关系及其交易	65
八、股份支付	68
九、承诺及或有事项	69
十、资产负债表日后事项	69
十一、其他重要事项	69

十二、母公司财务报表项目注释.....	69
十三、补充资料.....	75
第八节 备查文件目录	77

第一节 重要提示、目录和释义

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

公司负责人顾立庭、主管会计工作负责人王海燕及会计机构负责人（会计主管人员）王海燕保证半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

本半年度报告未经会计师事务所审计。

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

事项	是或否
是否存在控股股东、实际控制人、董事、监事、高级管理人员对半年度报告内容存在异议或无法保证其真实、准确、完整	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否存在未出席董事会审议半年度报告的董事	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否存在未按要求披露的事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否审计	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否被出具非标准审计意见	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否

【重大风险提示表】

重大风险事项名称	重大风险事项简要描述
宏观经济波动的风险	宏观经济的波动在一定程度上，可能会影响企业自身的经营状况和对未来的预期及其投资意愿，从而影响客户在 IT 建设方面的预算。在经济低潮期，一部分公司会推迟 IT 的投入，但也有一部分公司需要通过 IT 系统提升公司运营效率，降低综合成本来对抗危机的负面影响。但从长远来看，宏观及行业经济周期的变化仍与公司所在行业的市场景气程度存在一定的关联性。因此，如果未来宏观经济景气度长期低迷，有可能对 IT 咨询实施服务行业需求的持续或增长带来一定程度的不利影响。
行业快速变化加剧风险	公司专注于为中国的企业客户提供数字化和智能化转型的服务，通过过去几年在各个行业尤其是金融保险，交通物流，通信服务，工业制造等领域所积累的解决方案及实施经验，在移动商务和产业互联网领域积累了具有领先优势的核心技术。但该行业正处于快速发展的过程中，大量行业内企业在该市场上进入和退出，新领域竞争的不确定性和竞争对手数量的逐渐增多必将会导致行业内竞争的进一步加剧，可能会给公司带来不利影响；另外，企业服务领域市场前景广阔，但随着行业的发展企业间的竞争可能会越来越激烈。因此，公司为了保证未来可持续的发展以及应对变化中的企业服务市场所需要的业务和新技术上的尝试和投入，都会给公司当年业绩产生一定程度的风险影响。

经营业绩波动风险	<p>公司未来将以企业服务领域数字化和智能化整体解决方案为核心,继续保持企业信息化为主体,研发与企业信息化相关的产品和服务,聚焦于金融保险,工业制造,交通物流等行业,突出企业利用新技术聚合包括信息技术在内的增值服务的能力。在这一过程中,公司将面对不同的行业客户,可能出现对客户行业了解不全面、技术不成熟、客户基础薄弱和经验不足的情况,造成公司在研发、营销和售后服务等方面出现经营失误,直接导致项目亏损,影响公司业绩。</p>
核心技术人才流失的风险	<p>公司在长期的生产实践中培养了一批核心技术人才,这些核心技术人才是公司持续发展的重要资源和基础。目前公司的核心技术人员均在公司任职,且多数为中高级管理人员,有利于公司的长期稳定发展。一方面,近年来随着互联网企业的快速发展,云计算、大数据等新技术的兴起,IT人才的工资水平迅速提高,发展方向多样化,公司人才面临较多的市场机会,再加上行业特性,出差较为频繁、工作强度较高对人员稳定性造成了一定影响,另一方面公司的股权激励因为资本市场波动较大给激励效果带来了不确定性,也影响了员工的黏性,存在人才流失的风险,人才流失会直接影响到项目交付进度和交付质量,从而影响公司的市场口碑和品牌形象。针对此风险,公司将通过实行更为有效的激励和约束机制,加强企业文化建设,员工关怀,来提高核心员工和其他员工的稳定度。</p>
应收账款无法回收风险	<p>2019年年末应收账款(未扣除坏账准备)余额为23,926,866.57元,2020年上半年末应收账款(未扣除坏账准备)余额为20,687,106.13元,较2019年年末减少13.54%,占营业收入的比例仍然较高。应收账款金额减少主要是因为公司建立客户筛选和评估机制,在项目选择上进行风险评估,降低高风险比例,努力提升项目的管理和交付能力,同时强化销售回款。公司已遵循谨慎性原则计提了较为充分的应收账款坏账准备。但随着公司未来业务规模的扩大,应收账款可能将逐年增加,公司仍存在不可预见的应收账款无法收回而产生坏账的风险。对于部分客户应收账款,公司已经启动了法律程序来维护公司的应有利益。</p>
技术不能及时更新及失密的风险	<p>公司从事的行业应用、企业服务领域均属于技术和研发密集型的领域,产品技术更新较快,对技术和产品研发要求较高。同时,部分行业市场的需求刚刚开始释放,企业很难准确把握市场发展的动向,也存在新产品不能适应市场需求,或新产品在技术上被竞争对手超赶的可能。另外,公司产品的研发、维护及升级以信息技术人才团队为中心。这些人员的离职和商业间谍行为都会造成技术失密的风险。</p>
客户集中度较高的风险	<p>公司2018年、2019年及报告期内的前五名的客户占总营业收入的比重为40.89%、24.9%和38.26%。经过微企信息几年来的不断努力,前五客户占比已经有所下降,但仍有客户过于集中的风险。客户的集中度较高,使公司的业务对大客户存在依赖性,如果公司的产品及服务不能满足大客户需求,或者大客户寻找另</p>

	外的供应商,公司将面临营业收入下降的风险,对公司的经营产生不利影响。
新冠疫情影响的风险	2020 年初开始爆发的新冠疫情对社会造成了广泛而深刻的影响。为对抗疫情的蔓延,政府实施了严格的人员流动管制,造成公司在产品交付、项目实施、商务谈判及业务推广等方面的效率下降。若疫情在短期内不能得到有效的控制,相关工作效率的下降将导致公司产生收入增长放缓甚至下降的风险。对此,公司一方面加强组织管理能力和技术能力的提升,保证远程办公的效率,加强员工技术培训。另一方面依托公司本地化服务团队部署的便利,在保证人员安全的前提下,公司将积极响应、满足客户的服务需求。
本期重大风险是否发生重大变化:	否
本期重大风险因素分析:	<p>本期重大风险无变化。</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 宏观经济波动的风险: 公司除了传统信息化服务领域继续不断精益求精,通过包括行业精细化、解决方案产品化和标准化、项目管理透明化等手段提升交付质量和效率,深耕客户、发展合作伙伴,拓展业务领域,积极探索业务和管理提升的方法,稳定公司发展根基,保证公司持续的规模增长和现金流供给。同时,积极研发自主产品和解决方案等自主创新业务,使得公司的产品和服务领域也随之不断延伸,争取努力熨平宏观经济环境和经济周期波动对公司的影响。 2. 行业快速变化加剧风险: 通过深耕已有行业客户,积极拓展新客户,鼓励和支持技术创新,协调发展传统业务与新兴业务,不断强化内部管理,进一步完善公司治理结构,努力谋求战略转型,以应对行业变化加剧的风险。 3. 经营业绩波动风险: 微企信息一方面在不断加大对产品平台和解决方案化的投入,确保技术和行业经验能够沉淀下来;另一方面,也通过包括团队激励和规划股权激励的方式来维持核心团队的稳定性。微企信息的核心技术团队保持着很高的团队稳定性,这也保证了知识和经验的传承,从而降低经营业绩波动的风险。 4. 核心技术人才流失的风险: 微企信息已经在 2016 年度做了核心员工股权激励政策,通过持股锁定员工长期利益,达到核心员工与公司共同成长的目的。 5. 应收账款无法回收风险: 随着公司的发展,一方面公司努力分散客户群,降低主要客户风险,在业务增长同时注意降低应收账款的增长速度;另一方面,微企信息着力发展产品化、SaaS 模式取代原先定制化开发,从而让公司保持比较健康的账期和现金流。 6. 技术不能及时更新及失密的风险: 微企信息的技术累积体现在两个层面:设计代码层面和业务知识层面。在业务代码层面,公司的资产通过统一 GIT 服务器进行存储和管理,并设立了相应的权限,只有公司核心技术人员才能够获取到全部的访问权限;在业务知识层面,除了实行电子化知识库管

	<p>理和访问权限设置外,业务的理解和沉淀同样集中在关键的业务管理和技术人员定期培训和经验传承中。</p> <p>7. 客户集中度较高的风险:一方面,经过微企信息几年来的不断努力,前五客户占比已经下降至 40%以下;另一方面,微企信息也在积极拓展新的行业客户,不断调整业务结构,优化业务盈利能力和水平。</p> <p>8. 新冠疫情影响的风险:公司一方面加强组织管理能力和技术能力的提升,保证远程办公的效率,加强员工技术培训。另一方面依托公司本地化服务团队部署的便利,在保证人员安全的前提下,公司将积极响应、满足客户的服务需求。</p>
--	--

释义

释义项目		释义
微企、微企信息	指	上海微企信息技术股份有限公司
主办券商、东北证券	指	东北证券股份有限公司
元、万元	指	人民币元、人民币万元
管理层	指	董事会、监事会、高级管理人员
高级管理人员	指	总经理、副总经理、财务总监、董事会秘书
报告期	指	2020年1月1日至2020年6月30日

第二节 公司概况

一、 基本信息

公司中文全称	上海微企信息技术股份有限公司
英文名称及缩写	Shanghai Visionet Information Technology Corp.,Ltd. Visionet
证券简称	微企信息
证券代码	831805
法定代表人	顾立庭

二、 联系方式

董事会秘书	李向华
联系地址	上海市普陀区大渡河路 168 弄 31 号 E 栋七楼
电话	021-51099515
传真	021-52716521
电子邮箱	lixh@visionet.com.cn
公司网址	www.visionet.com.cn
办公地址	上海市普陀区大渡河路 168 弄 31 号 E 栋七楼
邮政编码	200062
公司指定信息披露平台的网址	www.neeq.com.cn
公司半年度报告备置地	公司董事会办公室

三、 企业信息

股票交易场所	全国中小企业股份转让系统
成立时间	2011 年 12 月 5 日
挂牌时间	2015 年 1 月 20 日
分层情况	基础层
行业（挂牌公司管理型行业分类）	I 信息传输、软件和信息技术服务业-65 软件和信息技术服务业-653 信息技术咨询服务-6530 信息技术咨询服务
主要业务	企业级数字化和智能化转型的信息化应用产品和解决方案的产品研发、咨询实施、大数据分析、与运营服务等全面的信息技术服务。
主要产品与服务项目	设计与实施企业级数字化和智能化转型的解决方案并提供契合企业客户转型的增值服务产品,以提高被服务企业的收入和利润来源,公司专注面向企业客户提供咨询、软硬一体的产品及相关增值服务产品,尤其注重于在移动互联网数字化以及工业互联网转型方面的技术和输出
普通股股票交易方式	做市交易
普通股总股本（股）	30,665,880
优先股总股本（股）	0

做市商数量	2
控股股东	上海庭盛投资管理有限公司
实际控制人及其一致行动人	实际控制人为顾立庭、王鲲鹏、上海庭盛投资管理有限公司

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	913100005868060940	否
金融许可证机构编码	无	否
注册地址	上海市嘉定区马陆镇复华路 33 号 1 幢 3 层 362 室	否
注册资本（元）	21,672,000	否

根据公司 2020 年 5 月 13 日召开的 2019 年度股东大会审议通过的 2019 年年度权益分派方案，以公司现有总股本 21,672,000 股为基数，向全体股东每 10 股转增 4.15 股。分红前本公司总股本为 21,672,000 股，分红后总股本增至 30,665,880 股。本次所送（转）股已于 2020 年 5 月 29 日实施完毕，本次权益分派共计转增 8,993,880.00 股。截至报告披露日注册资本变更资料正在提交审核中，尚未完成工商变更。

五、 中介机构

主办券商（报告期内）	东北证券
主办券商办公地址	北京市西城区锦什坊街 28 号恒奥中心 D 座 5 层
报告期内主办券商是否发生变化	否
主办券商（报告披露日）	东北证券

六、 自愿披露

适用 不适用

七、 报告期后更新情况

适用 不适用

第三节 会计数据和经营情况

一、主要会计数据和财务指标

（一）盈利能力

单位：元

	本期	上年同期	增减比例%
营业收入	13,374,110.20	21,870,494.54	-38.85%
毛利率%	22.60%	17.55%	-
归属于挂牌公司股东的净利润	-3,214,301.37	-1,703,314.13	-88.71%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	-3,687,548.84	-2,204,255.08	-67.29%
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）	-10.65	-6.34%	-
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）	-12.21	-8.20%	-
基本每股收益	-0.10	-0.08	-25.00%

（二）偿债能力

单位：元

	本期期末	上年期末	增减比例%
资产总计	47,944,481.33	52,836,676.46	-9.26%
负债总计	19,283,418.34	21,010,879.32	-8.22%
归属于挂牌公司股东的净资产	28,578,063.28	31,807,964.65	-10.15%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	0.93	1.47	-36.73%
资产负债率%（母公司）	30.11%	30.04%	-
资产负债率%（合并）	40.22%	39.77%	-
流动比率	218.26%	210.07%	-
利息保障倍数	-64.48	41.77	-

（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	-5,192,715.32	-3,368,466.39	-54.16%
应收账款周转率	0.60	1.10	-
存货周转率	1.15	1.74	-

（四） 成长情况

	本期	上年同期	增减比例%
总资产增长率%	-9.26%	-7.21%	-
营业收入增长率%	-38.85%	-23.29%	-
净利润增长率%	-91.63%	-24.53%	-

（五） 补充财务指标

适用 不适用

二、 主要经营情况回顾

（一） 商业模式

微企信息是一家致力于为企业提供数字化和智能化转型服务的高新科技企业。作为技术和产品以及解决方案的提供商，采用技术服务和跨界增值服务并举的方式，在为企业客户提供专业的行业信息化服务的同时，通过向企业级客户提供专业的技术手段、工具及平台上的聚合服务产品，持续助力企业级客户在产业互联网时代转型与发展。

微企信息所提供移动互联工具涉及云及大数据、人工智能等领域，主要客户遍布于在传统行业中领先的大型国有企业、外企及上市公司。公司当前聚焦于金融保险、智能制造、交通物流等业务领域，市场份额及销售额近年来保持一定程度的增长。

多年来，公司不断加强技术创新及产品研发投入，拥有一系列软件著作权的核心软件技术，并不断投资研发新品。公司的主要产品及服务聚焦在：

- （1）金融保险、工业制造、交通出行和物流行业垂直领域的企业信息化和解决方案服务；
- （2）集物联网、大数据、人工智能、可视化于一体的小波 Plus 物联网平台；
- （3）结合智能硬件邦保一体机为主要营销工具的邦邦云深度场景化保险产品分销平台；

公司以上海总部为核心，业务覆盖华东、华北、华南多个省市，建立全国性的渠道网络。通过主流公有云服务平台、系统解决方案供应商、行业组织及代理分销机构开拓相关业务。公司通过整体解决方案、产品及运维、增值服务平台运营等三种方式为客户提供特定产品及技术支持服务，获得营业收入。在本报告期内及报告期后至报告披露日，公司在产品和解决方案等业务侧重点上和上一年度基本保持了一致，商业模式未发生变化。

（二） 经营情况回顾

报告期内，受新型冠状病毒肺炎疫情影响，企业客户生产经营受到影响，同时面临不确定性风险增加、紧缩支出等不利因素，对公司经营产生一定影响。但公司面对困境，不改初心，紧紧围绕全年目标，苦练内功，坚持市场导向，深耕垂直行业，加大研发投入，以创新驱动引领企业不断向前发展，在生产经营、研发创新、市场拓展、品牌建设等方面按照经营计划有序开展。

1. 主要经营情况

报告期内，公司实现营业收入 13,374,110.20 元，同比下降 38.85%，归属于母公司所有者的净利润 -3,214,301.37 元，同比下降 88.71%，基本每股收益 -0.10 元，同比下降 25.00%。截至 2020 年 6 月 30 日，公司总资产 47,944,481.33 元，同比减少 9.26%，归属于母公司所有者权益 28,578,063.28 元，同比减少 10.15%。

报告期内，公司立足企业信息化整体解决方案服务商的定位，积极贯彻年初制定的年度经营计划，致力于成为企业数字化、智能化转型解决方案服务商，搭建信息、数字技术和企业业务管理之间的桥梁，

不断打造和完善核心业务领域和行业的信息化解决方案，加强人才团队的培养，持续提高服务交付能力，优化运作流程，致力于实现公司在金融保险、智能制造、交通物流、文体娱乐等行业企业信息化领域更加全面和完整的服务能力。同时公司密切关注信息技术的发展，积极探索引进新技术在企业信息化领域的应用实践。积极跟踪和研究物联网、云计算、大数据、人工智能、工业互联网等技术的发展和运用，并积极与各类领先的技术合作伙伴学习及加入其生态圈。报告期内公司在很多涉及新技术领域的项目上获得进展，初步形成一定的竞争壁垒。

(1) 深耕金融保险、工业制造和交通出行和物流垂直领域的企业信息化和解决方案服务；

(2) 以工业制造领域的智能化节能解决方案为主要起点，打造了自有的集物联网、大数据、人工智能、可视化于一体的小波 Plus 物联网平台，并已经开始了数个落地实施试点和多个商用应用。已初步汇聚成了一个集物联网设备管理、工业数据标签和特征处理、AI 算法训练库、可视化引擎等的一站式数据中台产品，拓展了公司在数字化与智能化转型、智能制造、工业物联网等新兴信息化领域的创新服务。

(3) 融合线上线下应用场景的极速出单工具——邦保一体机为主要营销工具的 B2B2C 的深度场景化保险产品分销平台，为渠道兼业代理人展业和赋能，助力保险公司及企业客户实现保险销售的互联网化、智能化和数据化。平台已与多家保险公司合作推出多款保险产品，并服务于众多企业客户。

2. 加大研发投入，进一步推进子公司战略转型。

报告期内，面对智能制造快速发展的时代背景及政府提倡大力支持与发展“新基建”的历史机遇，子公司加大研发投入，加快推进智能制造与工业互联网相关业务，不断完善产品与应用功能，持续推动小波 plus 工业物联平台的迭代升级。加速提升平台于云端数据分析处理的能力，并借助平台的底层数据集成，强化对生产现场数据和远程设备运行数据的采集能力，结合人工智能、大数据等新技术手段，更加完善工业互联网平台和应用的解决方案。深耕垂直应用场景，以应用示范为牵引的发展方式，形成一批具有推广价值的物联网应用示范工程，加快实现物联网应用示范的产业化步伐。2020年5月，微企信息全资子公司微企（天津）信息技术有限公司的“小波 plus 工业物联节能平台”入选中华人民共和国工业和信息化部“2019年工业互联网APP优秀解决方案”。

（三） 财务分析

1、 资产负债结构分析

√适用 □不适用

单位：元

项目	本期期末		上年期末		变动比例%
	金额	占总资产的比重%	金额	占总资产的比重%	
货币资金	3,958,170.04	8.26%	4,097,020.64	7.75%	-3.39%
应收账款	19,306,848.09	40.27%	22,441,361.99	42.47%	-13.97%
存货	9,543,221.47	19.90%	8,407,303.61	15.91%	13.51%
长期股权投资			2,994,664.97	5.67%	-100.00%
固定资产	236,691.09	0.49%	308,974.59	0.58%	-23.39%
无形资产	2,852,909.08	5.95%	1,352,293.4	2.56%	110.97%
短期借款	4,000,000.00	8.34%	1,300,000.00	2.46%	207.69%
应付账款	12,318,816.62	25.69%	15,771,663.69	29.85%	-21.89%
应付职工薪酬	1,351,683.59	2.82%	2,038,808.07	3.86%	-33.70%
股本	30,665,880	63.96%	21,672,000	41.02%	41.50%

项目重大变动原因：

长期股权投资变动主要系 2020 年上半年收回联营企业投资所致。
 无形资产同比增长主要系研发项目“邦邦云”PC 端和移动端验收通过转入无形资产所致。
 短期借款同比增长主要系受疫情影响补充流动资金贷款所致。
 应付职工薪酬同比减少主要系今年国家对社保减免政策所致。
 股本同比增长主要系资本公积转增股本所致。

2、营业情况分析

√适用 □不适用

单位：元

项目	本期		上年同期		变动比例%
	金额	占营业收入的比重%	金额	占营业收入的比重%	
营业收入	13,374,110.20		21,870,494.54		-38.85%
营业成本	10,350,998.91	77.40%	18,031,592.59	82.45%	-42.60%
毛利率	22.60%	-	17.55%	-	28.77%
销售费用	410,326.25	3.07%	536,133.92	2.45%	-23.47%
管理费用	3,536,656.49	26.44%	5,261,435.14	24.06%	-32.78%
研发费用	2,507,630.82	18.75%	588,712.05	2.69%	325.95%
财务费用	55,543.15	0.42%	55,466.74	0.25%	0.14%
信用减值损失	71,414.29	0.53%	27.36	0.00%	260,917.14%
资产减值损失		0.00%		0.00%	
其他收益	92,247.39	0.69%	64,590.19	0.30%	42.82%
投资收益	-572,131.37	-4.28%	-34,662.33	-0.16%	-1,550.59%
公允价值变动收益	0	0.00%	0	0.00%	0.00%
资产处置收益	-6,038.20	-0.05%	0	0.00%	-100.00%
汇兑收益	0	0.00%	0	0.00%	0.00%
营业利润	-3,939,285.27	-29.45%	-2,639,563.11	-12.07%	-49.24%
营业外收入	269,007.62	2.01%	498,466.34	2.28%	-46.03%
营业外支出	46.65	0.00%	1,422.13	0.01%	-96.72%
净利润	-3,264,734.15	-24.41%	-1,703,663.69	-7.79%	-91.63%

项目重大变动原因：

- 1、营业收入同比减少主要系疫情因素影响。
- 2、营业成本同比减少主要系营业收入减少的关联影响。
- 3、管理费用同比减少主要系疫情影响下国家对社会保险及房租的减免政策所致。
- 4、研发费用同比增长主要系“小波 PLUS”及“邦邦通”两个产品研发的正常投入所致。
- 5、投资收益出现亏损主要系收回联营企业投资所致。
- 6、营业利润同比减少主要系疫情影响下收入缩减及员工成本正常发生所致。
- 7、营业外收入同比减少主要系政府补助发放时间变动所致。
- 8、净利润同比减少主要系疫情影响收入及成本费用所致。

3、现金流量状况

单位：元

项目	本期金额	上期金额	变动比例%
经营活动产生的现金流量净额	-5,192,715.32	-3,368,466.39	-54.16%
投资活动产生的现金流量净额	2,309,832.48	-2,271,742.30	201.68%
筹资活动产生的现金流量净额	2,743,944.68	2,238,025.00	22.61%

现金流量分析：

- 1、经营活动产生的现金流量净额同比减少主要系疫情影响下收入缩减及应收账款未能及时收回所致。
- 2、投资活动产生的现金流量净额主要系收回联营企业投资所致。

三、非经常性损益项目及金额

单位：元

项目	金额
(1) 非流动性资产处置损益	-7,023.26
(2) 计入当期损益的政府补助（与企业业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外）	269,803.72
(3) 除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债和其他债权投资取得的投资收益	293,908.84
(4) 除上述各项之外的其他营业外收入和支出	142.31
非经常性损益合计	556,831.61
所得税影响数	83,508.06
少数股东权益影响额（税后）	76.08
非经常性损益净额	473,247.47

四、会计政策变更、会计估计变更或重大差错更正等情况

(一) 会计数据追溯调整或重述情况

会计政策变更 会计差错更正 其他原因 不适用

(二) 会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正的原因及影响

适用 不适用

公司自 2020 年 1 月 1 日起施行新《企业会计准则第 14 号—收入》，本次会计政策变更，对公司无重大影响。

五、境内外会计准则下会计数据差异

适用 不适用

六、 主要控股参股公司分析

√适用 □不适用

单位：元

公司名称	公司类型	主要业务	与公司从事业务的关联性	持有目的	注册资本	总资产	净资产	营业收入	净利润
微企（天津）信息技术有限公司	子公司	开展华北地区业务及“小波”产品在研发		开展华北地区业务及“小波”产品在研发	10,000,000.00	11,941,279.68	1,968,702.42	2,087,294.40	-1,137,045.60
上海邦保网络科技有限公司	子公司	平台运营开发		开拓平台运营项目	4,000,000.00	1,819,606.71	1,673,790.33	101,887.03	-105,068.29

注：本公司联营企业上海启市科技有限公司已于2020年3月31日召开股东会，决议通过同意公司解散，截至报告日联营企业营业执照已注销完毕。

合并报表范围内是否包含私募基金管理人：

□是 √否

七、 公司控制的结构化主体情况

□适用 √不适用

八、 企业社会责任

（一） 精准扶贫工作情况

□适用 √不适用

（二） 其他社会责任履行情况

√适用 □不适用

公司近几年的良好发展，为公司员工提供了发挥自身价值、实现理想目标的平台；公司诚信经营、照章纳税，认真做好每一项对社会有益的工作，尽全力做到对社会负责、对公司全体股东和每一位员工

负责。

第四节 重大事件

一、 重大事件索引

事项	是或否	索引
是否存在诉讼、仲裁事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	四.二.(一)
是否存在对外担保事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否对外提供借款	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在日常性关联交易事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	四.二.(二)
是否存在其他重大关联交易事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	四.二.(三)
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 checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	四.二.(四)
是否存在股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在股份回购事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在已披露的承诺事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	四.二.(五)
是否存在资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	四.二.(六)
是否存在被调查处罚的事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在失信情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在破产重整事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在自愿披露的其他重要事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	

二、 重大事件详情

(一) 诉讼、仲裁事项

1、 报告期内发生的诉讼、仲裁事项

报告期内发生的诉讼、仲裁事项涉及的累计金额是否占净资产 10%及以上

是 否

公司于 2020 年 4 月 17 日收到上海国际经济贸易仲裁委员会（上海国际仲裁中心）寄来的（2020）沪贸仲字第 05058 号 SDC20200198《服务合同》争议仲裁案仲裁通知，该仲裁案申请人为大连众和众科技有限公司，被申请人为上海微企信息技术股份有限公司，涉及金额 1,266,017.10 元，占报告期内净资产的 4.43%，未达到报告期内净资产的 10%，不属于需要披露的重大仲裁事项。

2、 报告期内未结案的重大诉讼、仲裁事项

适用 不适用

3、 报告期内结案的重大诉讼、仲裁事项

适用 不适用

(二) 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	12,000,000.00	2,097,350.95
3. 公司章程中约定适用于本公司的日常关联交易类型		
4. 其他		

(三) 报告期内公司发生的其他重大关联交易情况

单位：元

交易类型	审议金额	交易金额
资产或股权收购、出售		
与关联方共同对外投资		
债权债务往来或担保等事项	3,000,000.00	4,000,000.00

重大关联交易的必要性、持续性以及对公司生产经营的影响：

1、公司于2020年4月22日召开的第二届董事会第十二次会议审议通过了《关于追认关联方为公司银行贷款提供担保的关联交易》，详见公司临时公告（公告编号：2020-016），向招商银行上海分行申请300万元授信额度，授信期限：1年（具体日期为2019年11月19日至2020年11月18日）。其中，公司于2019年11月26日发生贷款100万元；2020年1月8日发生贷款100万元，共计发生200万元贷款。

2、公司于2020年4月向中国银行上海分行申请了300万元的授信额度，授信期限一年；具体日期为2020年4月10日至2121年4月9日）。分别于2020年5月15日发生贷款131万元和2020年6月30日发生贷款69万元，共计发生200万元的贷款。此贷款，根据公司最新章程的规定，在总经理的权限范围内，无需审议。

以上贷款均为公司董事长、董事、实际控制人顾立庭先生为公司提供连带责任保证担保。关联交易解决了公司经营发展的资金需求，有利于公司持续稳定经营，是合理和必要的。不会对公司产生不利影响，且不会对其他股东的利益造成损害及对关联人形成依赖。

(四) 经股东大会审议过的收购、出售资产、对外投资事项、企业合并事项

单位：元

事项类型	协议签署时间	临时公告披露时间	交易对方	交易/投资/合并标的	交易/投资/合并对价	对价金额	是否构成关联交易	是否构成重大资产重组
对外投资	2019/7/29	2019/8/26	东北证券	理财产品	现金	4,090,813.43	否	否
对外投资	2020/1/14	2020/2/13	爱凡哲投资管理有限公司	理财产品	现金	3,192,641.36	否	否

事项详情及对公司业务连续性、管理层稳定性及其他方面的影响：

本报告期公司在保证日常经营资金需求和资金安全的前提下，用自有闲置资金购买了理财产品，截止报告期末，以上投资均经公司董事会及股东大会审议通过，不会对公司业务连续性、管理层稳定性及其他方面产生影响。

(五) 承诺事项的履行情况

承诺主体	承诺开始日期	承诺结束日期	承诺来源	承诺类型	承诺具体内容	承诺履行情况
其他股东	2014/8/25	-	挂牌	同业竞争承诺	承诺不构成同业竞争	正在履行中
董监高	2014/8/25	-	挂牌	同业竞争承诺	承诺不构成同业竞争	正在履行中
实际控制人或控股股东	2015/1/30	-	挂牌	资金占用承诺	公司控股股东、实际控制人承诺在日后的生产经营中，不以任何形式占用公司资金。	正在履行中

承诺事项详细情况：

关于避免同业竞争的承诺 2014 年 8 月 25 日，公司的股东、董事、监事、高级管理人员及核心技术人员出具了《避免同业竞争承诺函》，表示目前未从事或参与股份公司存在同业竞争的活动，并承诺：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股份公司构成竞争的业务及活动，或拥有与股份公司存在竞争关系的任何经营实体、机构、经济组织的权益，或以其他任何形式取得该经营实体、机构、经济组织的控制权，或在上述经营实体、机构、经济组织中担任高级管理人员或核心技术人员。公司控股股东、实际控制人承诺在日后的生产经营中，不以任何形式占用公司资金。

公司于 2016 年 7 月 13 日召开第一届董事会第十三次会议，审议通过《关于公司的议案》，发行方案中：

(1) 股票发行对象承诺：因本次股权激励而持有的公司新增股份自该股份 登记之日起即进入锁定期，分三年进行解锁，分别为持有新增股份登记之日满 12 个月解锁 30%，满 24 个月解锁 30%，满 36 个月解锁剩余 40%。在上述锁定期内，激励对象根据本方案获授的限制性股票及 因资本公积转增股本、送红股、配股等原因而相应增加的股份（下称“派生股份”）亦被锁定，不得转让、用于担保或偿还债务。(2) 公司承诺不为投资者本次股票发行提供贷款以及其他任何形式的财务资助， 包括为其贷款提供担保。报告期内，相关人员未出现违反上述承诺的情况。

(六) 被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的资产情况

单位：元

资产名称	资产类别	权利受限类型	账面价值	占总资产的比例%	发生原因
货币资金	银行存款	冻结	1,266,017.10	2.64%	诉讼冻结
总计	-	-	1,266,017.10	2.64%	-

资产权利受限事项对公司的影响：

冻结资金不会影响公司正常经营业务。

第五节 股份变动和融资

一、普通股股本情况

(一) 报告期期末普通股股本结构

单位：股

股份性质	期初		本期变动	期末		
	数量	比例%		数量	比例%	
无限售条件股份	无限售股份总数	17,296,930	79.81%	7,363,591	24,660,521	80.42%
	其中：控股股东、实际控制人	7,606,280	35.10%	3,275,387	10,881,667	35.48%
	董事、监事、高管	1,415,690	6.55%	583,265	1,998,955	6.52%
	核心员工	387,500	1.79%	257,032	644,532	2.10%
有限售条件股份	有限售股份总数	4,375,070	20.19%	1,630,289	6,005,359	19.58%
	其中：控股股东、实际控制人	2,079,480	9.60%	862,984	2,942,464	9.60%
	董事、监事、高管	4,241,070	19.57%	1,764,289	6,005,359	19.58%
	核心员工	268,000	1.24%	-87,588	180,412	0.59%
总股本		21,672,000	-	8,993,880	30,665,880	-
普通股股东人数						70

股本结构变动情况：

√适用 □不适用

根据公司2020年5月13日召开的2019年度股东大会审议通过的2019年年度权益分派方案，以公司现有总股本21,672,000股为基数，向全体股东每10股转增4.15股。分红前本公司总股本为21,672,000股，分红后总股本增至30,665,880股。本次所送（转）股已于2020年5月29日实施完毕，本次权益分派共计转增8,993,880.00股。

(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%	期末持有有限售股份数量	期末持有无限售股份数量	期末持有的质押或司法冻结股份数量
1	上海庭盛投资管理有限公司	6,915,120	2,988,556	9,903,676	32.2954%	0	9,903,676	0
2	王鲲	2,600,640	1,079,265	3,679,905	12.0000%	2,759,929	919,976	0

3	李波	2,344,640	973,026	3,317,666	10.8188%	0	3,317,666	0
4	周晟	2,143,720	889,644	3,033,364	9.8917%	2,275,023	758,341	0
5	上海大众企业管理有限公司	2,110,000	875,650	2,985,650	9.7361%	0	2,985,650	0
6	余阳	866,880	359,756	1,226,636	4.0000%	0	1,226,635	0
7	东北证券股份有限公司做市专用证券账户	662,480	39,615	702,095	2.2895%	0	702,095	0
8	赵卫民	401,000	166,415	567,415	1.8503%	0	567,415	0
9	陈琛	346,400	143,756	490,156	1.5984%	367,617	122,539	0
10	赵卫东	344,000	142,760	486,760	1.5873%	0	486,760	0
	合计	18,734,880	-	26,393,323	86.0675%	5,402,569	20,990,753	0

普通股前十名股东间相互关系说明：

公司上述股东中，除王鲲与上海庭盛投资管理有限公司的控股股东顾立庭为一致行动人外，其他股东之间不存在关联关系。

二、 控股股东、实际控制人情况

是否合并披露：

是 否

(一) 控股股东情况

上海庭盛投资管理有限公司由顾立庭一人投资设立，2010年12月23日，上海市工商行政管理局浦东新区分局颁发了注册号为：310115001774717号《营业执照》。公司注册资本为50万元，经营范围为：实业投资，投资管理、咨询，商务咨询，旅游咨询（不得从事旅游社业务），企业管理咨询（以上咨询均除经纪），酒店管理，餐饮企业管理（除食品生产经营）。住所：浦东新区杨高北路528号14幢1F18室。2015年12月25日，上海市浦东新区市场监督管理局颁发了统一社会信用代码：91310115566580948X号《营业执照》。公司注册资本变更为100万元，经营范围为：实业投资、投资管理、咨询，商务咨询，旅游咨询，企业管理咨询，酒店管理，餐饮企业管理。【依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动】住所：浦东新区杨高北路528号14幢1F18室。报告期内，公司控股股东无变动。

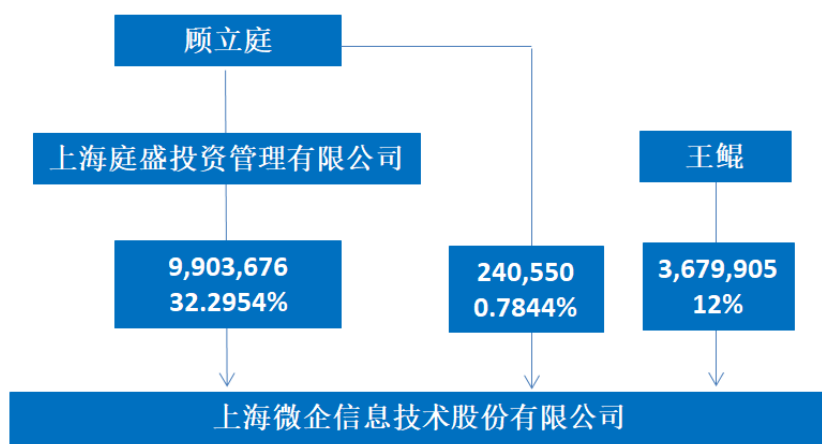
(二) 实际控制人情况

顾立庭，董事长兼总经理，男，汉族，1968年11月出生，中国国籍，无境外永久居留权，应用数学硕士，PMP认证项目经理。1994年4月至1995年5月，在上海浦东电信运行部任总工程师；1995年5月至2003年2月，在IBM中国有限公司任华东地区咨询服务部经理，多次获得公司奖励；2003年4月至2013年7月，在上海慧广科技发展有限公司分别任总经理和董事，将公司业务从8人发展到150人，营业额发展到5500万；2011年12月至2014年8月，任上海微企信息技术有限公司执行董事兼总经

理，2014年7月至今任微企信息股份公司董事长兼总经理。

王鲲，董事，1976年1月出生，中国国籍，无境外永久居留权，上海交通大学计算机软件硕士 2000年7月至2002年5月，在新锐互动商业网络有限公司上海分公司担任服务经理、项目实施总监；2002年6月至2003年12月，在新保软件担任首席运营官；2004年1月至2009年11月，在燕梭信息技术有限公司担任副总裁；2009年12月至2012年12月，在上海慧广科技发展有限公司担任软件二部技术总监；2013年1月至2014年8月在上海微企信息技术有限公司担任项目实施部总监，2014年7月至今任微企信息股份公司董事。

报告期内，公司实际控制人无变动。



本公司控股股东上海庭盛投资管理有限公司，实际控制人为顾立庭和王鲲。上海庭盛投资管理有限公司持有本公司 9,903,676 股，占股本总额的 32.2954%。顾立庭持本公司 240,550 股，占股本总额的 0.7884%。王鲲持有本公司 3,679,905 股，占股本总额的 12%。能够对公司的日常经营保持控制力，可对公司的发展战略、人事安排、生产经营等决策实施有效控制。

三、 报告期内的普通股股票发行及募集资金使用情况

(一) 报告期内的股票发行情况

适用 不适用

(二) 存续至报告期的募集资金使用情况

适用 不适用

四、 存续至本期的优先股股票相关情况

适用 不适用

五、 债券融资情况

适用 不适用

六、 存续至本期的可转换债券情况

适用 不适用

七、 特别表决权安排情况

适用 不适用

第六节 董事、监事、高级管理人员及核心员工变动情况

一、 董事、监事、高级管理人员情况

(一) 基本情况

姓名	职务	性别	出生年月	任职起止日期	
				起始日期	终止日期
顾立庭	董事长、总经理	男	1968年11月	2020年7月24日	2023年7月23日
王鲲	董事	男	1976年1月	2020年7月24日	2023年7月23日
周晟	董事	男	1976年1月	2020年7月24日	2023年7月23日
张宇航	董事	男	1969年11月	2020年7月24日	2023年7月23日
贾惟姝	董事	女	1974年2月	2020年7月24日	2023年7月23日
陈琛	董事	男	1980年5月	2020年7月24日	2023年7月23日
郝爽	监事会主席	男	1979年4月	2020年7月24日	2023年7月23日
陈家桢	监事	男	1981年5月	2020年7月24日	2023年7月23日
孙黎明	监事	男	1983年12月	2020年7月24日	2023年7月23日
杨延朔	副总经理	男	1972年8月	2020年7月24日	2023年7月23日
王海燕	财务总监	女	1979年9月	2020年7月24日	2023年7月23日
李向华	董事会秘书	女	1978年9月	2020年7月24日	2023年7月23日
董事会人数：					6
监事会人数：					3
高级管理人员人数：					4

董事、监事、高级管理人员与股东之间的关系：

公司上述董事、监事、高级管理人员中，除王鲲与上海庭盛投资管理有限公司的控股股东顾立庭为一致行动人外，其他董事、监事、高级管理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	数量变动	期末持普	期末普通	期末持有	期末被授予
----	----	------	------	------	------	------	-------

		流通股数		流通股数	股持股比例%	股票期权数量	的限制性股票数量
顾立庭	董事长、总经理	170,000	70,550	240,550	0.7844%	0	0
王鲲	董事	2,600,640	1,079,265	3,679,905	12%	0	0
周晟	董事	2,143,720	889,644	3,033,364	9.8917%	0	0
张宇航	董事	176,000	73,040	249,040	0.8121%	0	0
陈琛	董事	346,400	143,756	490,156	1.5984%	0	0
郝爽	监事会主席	70,000	29,049	99,049	0.3230%	0	0
陈家桢	监事	50,000	20,749	70,749	0.2307%	0	0
孙黎明	监事	25,000	10,375	35,375	0.1154%	0	0
王海燕	财务总监	50,000	20,750	70,750	0.2307%	0	0
李向华	董事会秘书	25,000	10,376	35,376	0.1154%	0	0
合计	-	5,656,760	-	8,004,314	26.10%	0	0

注：根据公司2020年5月13日召开的2019年度股东大会审议通过的2019年年度权益分派方案，以公司现有总股本21,672,000股为基数，向全体股东每10股转增4.15股。分红前本公司总股本为21,672,000股，分红后总股本增至30,665,880股。本次所送（转）股已于2020年5月29日实施完毕。

（三） 变动情况

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

报告期内董事、监事、高级管理人员变动详细情况：

适用 不适用

姓名	期初职务	变动类型	期末职务	变动原因
周晟	董事、副总经理	离任	董事	因个人原因离职

报告期内新任董事、监事、高级管理人员专业背景、主要工作经历等情况：

适用 不适用

（四） 董事、监事、高级管理人员股权激励情况

适用 不适用

二、 员工情况

（一） 在职员工（公司及控股子公司）基本情况

按工作性质分类	期初人数	本期新增	本期减少	期末人数
行政管理人员	3	0	0	3
销售人员	7	0	0	7
财务人员	4	1	0	5

技术人员	102	0	9	93
员工总计	116	1	9	108

按教育程度分类	期初人数	期末人数
博士	0	1
硕士	5	5
本科	77	70
专科	32	30
专科以下	2	2
员工总计	116	108

(二) 核心员工（公司及控股子公司）基本情况

适用 不适用

项目	期初人数	本期新增	本期减少	期末人数
核心员工	13	0	2	11

核心员工的变动情况：

报告期内，廖丹、陈强两名核心员工因个人原因离职，相应的工作已交接给其他核心员工。

三、 报告期后更新情况

适用 不适用

第七节 财务会计报告

一、 审计报告

是否审计	否
------	---

二、 财务报表

(一) 合并资产负债表

单位：元

项目	附注	2020年6月30日	2019年12月31日
流动资产：			
货币资金	一、(一)	3,958,170.04	4,097,020.64
结算备付金			
拆出资金			
交易性金融资产	一、(二)	7,283,454.79	7,315,152.40
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	一、(三)	19,306,848.09	22,441,361.99
应收款项融资			
预付款项	一、(四)	1,014,073.79	779,803.41
应收保费			
应收分保账款			
应收分保合同准备金			
其他应收款	一、(五)	962,707.31	1,083,056.09
其中：应收利息			
应收股利			
买入返售金融资产			
存货	一、(六)	9,543,221.47	8,407,303.61
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	一、(七)	19,466.79	12,868.56
流动资产合计		42,087,942.28	44,136,566.70
非流动资产：			
发放贷款及垫款			
债权投资			
其他债权投资			
长期应收款			
长期股权投资	一、(八)		2,994,664.97
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	一、(九)	236,691.09	308,974.59
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产			
无形资产	一、(十)	2,852,909.08	1,352,293.40
开发支出	一、(十一)		1,641,707.61
商誉			
长期待摊费用	一、(十二)	59,611.23	100,731.69
递延所得税资产	一、(十三)	2,707,327.65	2,301,737.50
其他非流动资产			
非流动资产合计		5,856,539.05	8,700,109.76
资产总计		47,944,481.33	52,836,676.46
流动负债：			
短期借款	一、(十四)	4,000,000.00	1,300,000.00
向中央银行借款			
拆入资金			
交易性金融负债			
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款	一、(十五)	12,318,816.62	15,771,663.69
预收款项	一、(十六)	843,098.64	1,177,284.74
合同负债			
卖出回购金融资产款			
吸收存款及同业存放			
代理买卖证券款			
代理承销证券款			
应付职工薪酬	一、(十七)	1,351,683.59	2,038,808.07
应交税费	一、(十八)	148,372.76	257,905.24
其他应付款	一、(十九)	621,446.73	465,217.58
其中：应付利息			
应付股利			
应付手续费及佣金			
应付分保账款			
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债			
其他流动负债			
流动负债合计		19,283,418.34	21,010,879.32
非流动负债：			
保险合同准备金			
长期借款			
应付债券			
其中：优先股			

永续债			
租赁负债			
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债			
其他非流动负债			
非流动负债合计			
负债合计		19,283,418.34	21,010,879.32
所有者权益（或股东权益）：			
股本	一、（二十）	30,665,880.00	21,672,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	一、（二十一）	17,234.94	9,026,714.94
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积	一、（二十二）	568,917.10	568,917.10
一般风险准备			
未分配利润	一、（二十三）	-2,673,968.76	540,332.61
归属于母公司所有者权益合计		28,578,063.28	31,807,964.65
少数股东权益		82,999.71	17,832.49
所有者权益合计		28,661,062.99	31,825,797.14
负债和所有者权益总计		47,944,481.33	52,836,676.46

法定代表人：顾立庭

主管会计工作负责人：王海燕

会计机构负责人：王海燕

（二） 母公司资产负债表

单位：元

项目	附注	2020年6月30日	2019年12月31日
流动资产：			
货币资金		3,596,698.95	2,725,978.77
交易性金融资产		7,283,454.79	7,315,152.40
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款		14,167,965.86	15,879,045.08
应收款项融资			
预付款项		863,986.76	741,734.11
其他应收款		1,689,591.28	1,774,357.56
其中：应收利息			
应收股利			

买入返售金融资产			
存货		7,320,737.36	6,413,037.90
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		12,868.56	12,868.56
流动资产合计		34,935,303.56	34,862,174.38
非流动资产：			
债权投资			
其他债权投资			
长期应收款			
长期股权投资		3,641,707.60	4,994,664.97
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		193,537.28	267,308.43
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产			
无形资产		44,116.79	88,242.23
开发支出			1,641,707.61
商誉			
长期待摊费用		8,100.29	20,250.71
递延所得税资产		2,218,457.92	2,016,195.98
其他非流动资产			
非流动资产合计		6,105,919.88	9,028,369.93
资产总计		41,041,223.44	43,890,544.31
流动负债：			
短期借款		4,000,000.00	1,000,000.00
交易性金融负债			
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款		6,201,754.18	9,210,910.67
预收款项		372,283.64	706,469.74
合同负债			
卖出回购金融资产款			
应付职工薪酬		1,086,804.66	1,749,820.34
应交税费		117,224.70	213,000.06
其他应付款		579,644.21	304,211.19
其中：应付利息			
应付股利			
持有待售负债			

一年内到期的非流动负债			
其他流动负债			
流动负债合计		12,357,711.39	13,184,412.00
非流动负债：			
长期借款			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债			
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债			
其他非流动负债			
非流动负债合计			
负债合计		12,357,711.39	13,184,412.00
所有者权益（或股东权益）：			
股本		30,665,880.00	21,672,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积		17,234.94	9,011,114.94
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积		568,917.10	568,917.10
一般风险准备			
未分配利润		-2,568,519.99	-545,899.73
所有者权益合计		28,683,512.05	30,706,132.31
负债和所有者权益总计		41,041,223.44	43,890,544.31

法定代表人：顾立庭

主管会计工作负责人：王海燕

会计机构负责人：王海燕

（三）合并利润表

单位：元

项目	附注	2020年1-6月	2019年1-6月
一、营业总收入		13,374,110.20	21,870,494.54
其中：营业收入	一、（二十四）	13,374,110.20	21,870,494.54
利息收入			
已赚保费			

手续费及佣金收入			
二、营业总成本		16,898,887.58	24,540,012.87
其中：营业成本	一、(二十四)	10,350,998.91	18,031,592.59
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	一、(二十五)	37,731.96	66,672.43
销售费用	一、(二十六)	410,326.25	536,133.92
管理费用	一、(二十七)	3,536,656.49	5,261,435.14
研发费用	一、(二十八)	2,507,630.82	588,712.05
财务费用	一、(二十九)	55,543.15	55,466.74
其中：利息费用		56,055.32	61,975.00
利息收入		9,947.00	15,639.35
加：其他收益	一、(三十)	92,247.39	64,590.19
投资收益（损失以“-”号填列）	一、(三十一)	-572,131.37	-34,662.33
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		-866,040.21	-62,252.58
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益（损失以“-”号填列）			
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			
信用减值损失（损失以“-”号填列）	一、(三十二)	71,414.29	27.36
资产减值损失（损失以“-”号填列）			
资产处置收益（损失以“-”号填列）	一、(三十三)	-6,038.20	
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		-3,939,285.27	-2,639,563.11
加：营业外收入	一、(三十四)	269,007.62	498,466.34
减：营业外支出	一、(三十五)	46.65	1,422.13
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		-3,670,324.30	-2,142,518.90
减：所得税费用	一、(三十六)	-405,590.15	-438,855.21
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		-3,264,734.15	-1,703,663.69
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）		-3,264,734.15	-1,703,663.69
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		-50,432.78	-349.56
2.归属于母公司所有者的净利润		-3,214,301.37	-1,703,314.13
六、其他综合收益的税后净额			

(一) 归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额			
1. 不能重分类进损益的其他综合收益			
(1) 重新计量设定受益计划变动额			
(2) 权益法下不能转损益的其他综合收益			
(3) 其他权益工具投资公允价值变动			
(4) 企业自身信用风险公允价值变动			
(5) 其他			
2. 将重分类进损益的其他综合收益			
(1) 权益法下可转损益的其他综合收益			
(2) 其他债权投资公允价值变动			
(3) 金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
(4) 其他债权投资信用减值准备			
(5) 现金流量套期储备			
(6) 外币财务报表折算差额			
(7) 其他			
(二) 归属于少数股东的其他综合收益的税后净额			
七、综合收益总额		-3,264,734.15	-1,703,663.69
(一) 归属于母公司所有者的综合收益总额		-3,214,301.37	-1,703,314.13
(二) 归属于少数股东的综合收益总额		-50,432.78	-349.56
八、每股收益：			
(一) 基本每股收益（元/股）		-0.10	-0.08
(二) 稀释每股收益（元/股）		-0.10	-0.08

法定代表人：顾立庭

主管会计工作负责人：王海燕

会计机构负责人：王海燕

(四) 母公司利润表

单位：元

项目	附注	2020年1-6月	2019年1-6月
一、营业收入		11,613,780.74	17,968,195.82
减：营业成本		9,217,930.31	14,738,068.28
税金及附加		20,412.85	46,577.21
销售费用		258,252.95	349,035.76
管理费用		2,624,006.31	4,269,565.97
研发费用		1,598,912.89	588,712.05
财务费用		49,486.98	54,096.95
其中：利息费用		51,797.64	61,975.00
利息收入		9,072.16	15,336.45
加：其他收益		86,812.79	60,953.63
投资收益（损失以“-”号填列）	0	-572,131.37	-34,662.33

其中：对联营企业和合营企业的投资收益		-866,040.21	-62,252.58
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益（损失以“-”号填列）			
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			
信用减值损失（损失以“-”号填列）		238,681.19	72,731.54
资产减值损失（损失以“-”号填列）			
资产处置收益（损失以“-”号填列）		-6,038.20	
二、营业利润（亏损以“-”号填列）		-2,407,897.14	-1,978,837.56
加：营业外收入		183,037.06	451,012.71
减：营业外支出		22.12	1,168.29
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		-2,224,882.20	-1,528,993.14
减：所得税费用		-202,261.94	-316,066.62
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		-2,022,620.26	-1,212,926.52
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		-2,022,620.26	-1,212,926.52
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
五、其他综合收益的税后净额			
（一）不能重分类进损益的其他综合收益			
1. 重新计量设定受益计划变动额			
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益			
3. 其他权益工具投资公允价值变动			
4. 企业自身信用风险公允价值变动			
5. 其他			
（二）将重分类进损益的其他综合收益			
1. 权益法下可转损益的其他综合收益			
2. 其他债权投资公允价值变动			
3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
4. 其他债权投资信用减值准备			
5. 现金流量套期储备			
6. 外币财务报表折算差额			
7. 其他			
六、综合收益总额		-2,022,620.26	-1,212,926.52
七、每股收益：			
（一）基本每股收益（元/股）			
（二）稀释每股收益（元/股）			

法定代表人：顾立庭

主管会计工作负责人：王海燕

会计机构负责人：王海燕

（五）合并现金流量表

单位：元

项目	附注	2020年1-6月	2019年1-6月
一、经营活动产生的现金流量：			
销售商品、提供劳务收到的现金		17,126,191.09	26,985,393.22
客户存款和同业存放款项净增加额			
向中央银行借款净增加额			
收到原保险合同保费取得的现金			
收到再保险业务现金净额			
保户储金及投资款净增加额			
收取利息、手续费及佣金的现金			
拆入资金净增加额			
回购业务资金净增加额			
代理买卖证券收到的现金净额			
收到的税费返还		37,821.06	34,186.89
收到其他与经营活动有关的现金	一、(三十七)	279,917.56	2,359,088.34
经营活动现金流入小计		17,443,929.71	29,378,668.45
购买商品、接受劳务支付的现金		10,835,089.84	17,802,316.60
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		8,055,240.89	11,002,043.20
支付的各项税费		277,256.53	1,534,923.48
支付其他与经营活动有关的现金	一、(三十七)	3,469,057.77	2,407,851.56
经营活动现金流出小计		22,636,645.03	32,747,134.84
经营活动产生的现金流量净额		-5,192,715.32	-3,368,466.39
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		6,335,402.58	
取得投资收益收到的现金		293,908.84	27,590.25
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		2,734.45	1,122.50
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	一、(三十七)		10,000.00
投资活动现金流入小计		6,632,045.87	38,712.75
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		18,508.42	2,310,455.05
投资支付的现金		4,303,704.97	
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		4,322,213.39	2,310,455.05

投资活动产生的现金流量净额		2,309,832.48	-2,271,742.30
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金		100,000.00	
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		100,000.00	
取得借款收到的现金		3,540,000.00	2,300,000.00
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			500,000.00
筹资活动现金流入小计		3,640,000.00	2,800,000.00
偿还债务支付的现金		840,000.00	
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		56,055.32	61,975.00
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润			
支付其他与筹资活动有关的现金			500,000.00
筹资活动现金流出小计		896,055.32	561,975.00
筹资活动产生的现金流量净额		2,743,944.68	2,238,025.00
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		87.56	
五、现金及现金等价物净增加额		-138,850.60	-3,402,183.69
加：期初现金及现金等价物余额		4,097,020.64	6,306,315.09
六、期末现金及现金等价物余额		3,958,170.04	2,904,131.40

法定代表人：顾立庭

主管会计工作负责人：王海燕

会计机构负责人：王海燕

(六) 母公司现金流量表

单位：元

项目	附注	2020年1-6月	2019年1-6月
一、经营活动产生的现金流量：			
销售商品、提供劳务收到的现金		13,911,266.73	22,393,409.80
收到的税费返还		33,001.26	
收到其他与经营活动有关的现金		193,072.16	1,406,649.21
经营活动现金流入小计		14,137,340.15	23,800,059.01
购买商品、接受劳务支付的现金		10,629,950.01	15,871,633.36
支付给职工以及为职工支付的现金		6,009,179.35	8,259,022.45
支付的各项税费		123,392.59	1,136,926.25
支付其他与经营活动有关的现金		1,779,578.39	2,761,598.57
经营活动现金流出小计		18,542,100.34	28,029,180.63
经营活动产生的现金流量净额		-4,404,760.19	-4,229,121.62
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		6,335,402.58	10,000.00
取得投资收益收到的现金		293,908.84	27,590.25
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		2,734.45	1,122.50
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		6,632,045.87	38,712.75
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		1,150.45	931,135.30
投资支付的现金		4,303,704.97	
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		4,304,855.42	931,135.30
投资活动产生的现金流量净额		2,327,190.45	-892,422.55
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		3,000,000.00	2,000,000.00
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		3,000,000.00	2,000,000.00
偿还债务支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		51,797.64	61,975.00
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计		51,797.64	61,975.00
筹资活动产生的现金流量净额		2,948,202.36	1,938,025.00
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		87.56	
五、现金及现金等价物净增加额		870,720.18	-3,183,519.17
加：期初现金及现金等价物余额		2,725,978.77	5,642,028.02
六、期末现金及现金等价物余额		3,596,698.95	2,458,508.85

法定代表人：顾立庭

主管会计工作负责人：王海燕

会计机构负责人：王海燕

三、 财务报表附注

（一） 附注事项索引

事项	是或否	索引
1. 半年度报告所采用的会计政策与上年度财务报表是否变化	√是 □否	第三节 四、 (二)
2. 半年度报告所采用的会计估计与上年度财务报表是否变化	□是 √否	
3. 是否存在前期差错更正	□是 √否	
4. 企业经营是否存在季节性或者周期性特征	□是 √否	
5. 存在控制关系的关联方是否发生变化	□是 √否	
6. 合并财务报表的合并范围是否发生变化	□是 √否	
7. 是否存在证券发行、回购和偿还情况	□是 √否	
8. 是否存在向所有者分配利润的情况	√是 □否	(二)、一、(二十)
9. 是否根据会计准则的相关规定披露分部报告	□是 √否	
10. 是否存在半年度资产负债表日至半年度财务报告批准报出日之间的非调整事项	□是 √否	
11. 是否存在上年度资产负债表日以后所发生的或有负债和或有资产变化情况	□是 √否	
12. 是否存在企业结构变化情况	□是 √否	
13. 重大的长期资产是否转让或者出售	□是 √否	
14. 重大的固定资产和无形资产是否发生变化	□是 √否	
15. 是否存在重大的研究和开发支出	□是 √否	
16. 是否存在重大的资产减值损失	□是 √否	
17. 是否存在预计负债	□是 √否	

注：公司自 2020 年 1 月 1 日起施行新《企业会计准则第 14 号—收入》，本次会计政策变更，对公司无重大影响。

（二） 报表项目注释

一、合并财务报表主要项目注释

说明：期初指2020年1月1日，期末指2020年6月30日，上期指2019年1-6月份，本期指2020年1-6月份。

（一）货币资金

1. 分类列示

项目	期末余额	期初余额
现金	2,241.92	18,273.77
银行存款	3,955,928.12	4,078,746.87
合计	<u>3,958,170.04</u>	<u>4,097,020.64</u>

其中：存放在境外的款项总额

2. 本报告期内受到限制的货币资金为诉讼冻结 1,266,017.10元 人民币。

(二) 交易性金融资产

项目	期末余额	期初余额
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	7,283,454.79	7,315,152.40
其中：理财产品	7,283,454.79	7,315,152.40
合计	<u>7,283,454.79</u>	<u>7,315,152.40</u>

(三) 应收账款

1. 按账龄披露

账龄	期末余额
1年以内（含1年）	13,583,983.50
1-2年（含2年）	4,798,672.09
2-3年（含3年）	589,533.65
3-4年（含4年）	334,658.85
合计	<u>19,306,848.09</u>

2. 按坏账计提方法分类披露

类别	账面余额		期末余额		账面价值
	金额	比例(%)	金额	坏账准备 计提比例 (%)	
按单项计提坏账准备	4,058,100.58	19.62	761,430.09	18.76	3,296,670.49
按组合计提坏账准备	16,629,005.55	80.38	618,827.95	3.72	16,010,177.60
合计	<u>20,687,106.13</u>	<u>100.00</u>	<u>1,380,258.04</u>		<u>19,306,848.09</u>

接上表：

类别	账面余额		期初余额		账面价值
	金额	比例(%)	金额	坏账准备 计提比例 (%)	
按单项计提坏账准备	4,058,100.58	16.96	761,430.09	18.76	3,296,670.49
按组合计提坏账准备	19,868,765.99	83.04	724,074.49	3.64	19,144,691.50
合计	<u>23,926,866.57</u>	<u>100.00</u>	<u>1,485,504.58</u>		<u>22,441,361.99</u>

按单项计提坏账准备：

名称	账面余额	坏账准备	期末余额	
			计提比例 (%)	计提理由
北京方宇博业科技有限公司	370,000.00	74,000.00	20.00	预计无法全部收回
北京红日逸信科技有限公司	23,500.00	23,500.00	100.00	账龄过长，预计无法收回
上海澳合建筑设计事务所有限公司	19,500.00	19,500.00	100.00	账龄过长，预计无法收回
上海以群信息科技有限公司	114,900.00	114,900.00	100.00	账龄过长，预计无法收回
聚宝金科(北京)信息科技有限公司	3,530,200.58	529,530.09	15.00	预计无法全部收回
合计	<u>4,058,100.58</u>	<u>761,430.09</u>		

按组合计提坏账准备：

组合计提项目：账龄分析法

名称	账面余额	期末余额	
		坏账准备	计提比例 (%)
1年以内(含1年)	13,748,971.15	164,987.65	1.20
1-2年(含2年)	2,461,380.50	246,138.06	10.00
2-3年(含3年)	253,969.36	81,676.55	32.16
3年以上	164,684.54	126,025.69	76.53
合计	<u>16,629,005.55</u>	<u>618,827.95</u>	

3. 坏账准备的情况

类别	期初余额	本期变动金额			期末余额
		计提	收回或转回	转销或核销	
本期计提应收账款坏账准备	1,485,504.58	-105,246.54			1,380,258.04
合计	<u>1,485,504.58</u>	<u>-105,246.54</u>			<u>1,380,258.04</u>

4. 本期实际核销的应收账款情况

无。

5. 按欠款方归集的期末应收账款金额前五名情况

单位名称	款项性质	期末余额	账龄	占应收账款 总额的比例 (%)	坏账准备期末 余额
聚宝金科（北京）信息科技有限公司	往来业务款	3,530,200.58	1-3年	17.06	529,530.09
上海爱驰亿维汽车销售有限公司	往来业务款	2,583,858.70	1年以内	12.49	31,006.30
中铁中基（天津）客运有限公司	往来业务款	2,016,000.00	2年以内	9.75	176,256.00
天津亿利金威旅游开发有限公司	往来业务款	1,415,094.37	1年以内	6.84	16,981.13
大连阿尔泰克信息技术有限公司	往来业务款	1,348,729.08	3年以内	6.52	51,457.72
合计		<u>10,893,882.73</u>		<u>52.66</u>	<u>805,231.24</u>

6. 因金融资产转移而终止确认的应收账款情况

无。

7. 转移应收账款且继续涉入的，列示继续涉入形成的资产、负债的金额

无。

（四）预付款项

1. 预付款项按账龄列示

账龄	期末余额		期初余额	
	余额	比例 (%)	余额	比例 (%)
1年以内（含1年）	948,832.23	93.57	710,511.83	91.11
1-2年（含2年）	55,241.56	5.45	56,591.58	7.26
2-3年（含3年）			12,700.00	1.63
3-4年（含4年）	10,000.00	0.98		
合计	<u>1,014,073.79</u>	<u>100.00</u>	<u>779,803.41</u>	<u>100.00</u>

注：本期无账龄超过1年且金额重要的预付款项。

2. 按预付对象归集的期末余额前五名的预付款情况

单位名称	期末余额	占预付款项期末余额 合计数的比例 (%)	坏账准备
上海臻橙信息科技有限公司	548,378.36	54.08	
上海乾达农业科技有限公司	69,150.00	6.82	
广东天波信息技术股份有限公司	65,716.00	6.48	
阿里云计算有限公司	46,678.24	4.60	
上海乐言信息科技有限公司	42,293.00	4.17	
合计	<u>772,215.60</u>	<u>76.15</u>	

(五) 其他应收款

1. 总表情况

(1) 分类列示

项目	期末余额	期初余额
其他应收款	962,707.31	1,083,056.09
合计	<u>962,707.31</u>	<u>1,083,056.09</u>

2. 其他应收款

(1) 按账龄披露

账龄	期末余额
1年以内(含1年)	456,613.87
1-2年(含2年)	442,330.00
2-3年(含3年)	60,763.44
3-4年(含4年)	3,000.00
合计	<u>962,707.31</u>

(2) 按款项性质分类情况

款项性质	期末账面余额	期初账面余额
押金	543,513.48	758,392.19
备用金	174,985.80	38,863.00
投资款	128,624.76	
代垫费用	165,699.10	102,084.48
往来款		200,000.00
合计	<u>1,012,823.14</u>	<u>1,099,339.67</u>

(3) 坏账准备计提情况

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
2020年1月1日余额	16,283.58			<u>16,283.58</u>
本期计提	33,832.25			<u>33,832.25</u>
本期转回				

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
2020 年 6 月 30 日余额	50,115.83			50,115.83

本期发生损失准备变动的其他应收款账面余额未发生显著变动。

本期坏账准备计提金额以及评估金融工具的信用风险未显著增加。

（4）坏账准备的情况

类别	期初余额	本期变动金额			期末余额
		计提	收回或转回	转销或核销	
其他应收款	16,283.58	33,832.25			50,115.83
合计	16,283.58	33,832.25			50,115.83

（5）本期无坏账准备收回或转回金额重要的其他应收款。

（6）本期无实际核销的其他应收款情况。

（7）按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

单位名称	款项性质	期末余额	账龄	是否关联方	占其他应收款总额的比例 (%)	坏账准备期末余额
上海北岸风尚置业有限公司	押金	354,684.36	1-2 年	否	35.02	9,647.41
上海启市科技有限公司	投资款	128,624.76	1 年以内	是	12.70	1,029.00
孙庆	备用金	117,285.80	1 年以内	是	11.58	938.29
天津中海地产有限公司	押金	82,629.12	2-3 年	否	8.16	22,012.40
中国联合网络通信有限公司韶关市分公司	押金	70,000.00	1-2 年	否	6.91	1,904.00
合计		753,224.04			74.37	35,531.10

（8）期末无应收政府补助。

（9）期末无因金融资产转移而终止确认的其他应收款。

（10）期末无转移且继续涉入的其他应收款。

（六）存货

1. 分类列示

项目	期末余额		期初余额	
	账面余额	存货跌价准备	账面价值	账面余额
在产品	9,543,221.47		9,543,221.47	8,407,303.61

项目	期末余额		期初余额	
	账面 余额	存货跌价准备	账面 价值	账面 余额
合计	<u>9,543,221.47</u>		<u>9,543,221.47</u>	<u>8,407,303.61</u>

(七) 其他流动资产

项目	期末余额	期初余额
预缴税费	19,466.79	12,868.56
合计	<u>19,466.79</u>	<u>12,868.56</u>

(八) 长期股权投资

被投资单位名称	期初余额	本期增减变动	
		追加投资	减少投资
一、联营企业			
上海启市科技有限公司	2,994,664.97		2,128,624.76
小计	<u>2,994,664.97</u>		<u>2,128,624.76</u>
合计	<u>2,994,664.97</u>		<u>2,128,624.76</u>

接上表：

权益法下确认的投资损益	本期增减变动		宣告发放现金 红利或利润
	其他综合收益调整	其他权益变动	
	-866,040.21		
	<u>-866,040.21</u>		
	<u>-866,040.21</u>		

接上表：

本期计提减值准备	本期增减变动		期末余额	减值准备期末余额
	其他			

(九) 固定资产

1. 总表情况

(1) 分类列示

项目	期末余额	期初余额
固定资产	236,691.09	308,974.59
合计	<u>236,691.09</u>	<u>308,974.59</u>

2. 固定资产

(1) 固定资产情况

项目	办公设备	合计
一、账面原值		
1. 期初余额	1,817,088.74	1,817,088.74
2. 本期增加金额	<u>24,197.45</u>	<u>24,197.45</u>
(1) 购置	24,197.45	<u>24,197.45</u>
3. 本期减少金额	<u>37,904.23</u>	<u>37,904.23</u>
(1) 处置或报废	37,904.23	<u>37,904.23</u>
4. 期末余额	<u>1,803,381.96</u>	<u>1,803,381.96</u>
二、累计折旧		
1. 期初余额	1,508,114.15	1,508,114.15
2. 本期增加金额	<u>90,075.40</u>	<u>90,075.40</u>
(1) 计提	90,075.40	<u>90,075.40</u>
3. 本期减少金额	<u>31,498.68</u>	<u>31,498.68</u>
(1) 处置或报废	31,498.68	<u>31,498.68</u>
4. 期末余额	<u>1,566,690.87</u>	<u>1,566,690.87</u>
三、减值准备		
1. 期初余额		
2. 本期增加金额		
(1) 计提		
3. 本期减少金额		
(1) 处置或报废		
4. 期末余额		
四、账面价值		
1. 期末账面价值	<u>236,691.09</u>	<u>236,691.09</u>

项目	办公设备	合计
2. 期初账面价值	<u>308,974.59</u>	<u>308,974.59</u>

(2) 本期暂时无闲置固定资产。

(3) 本期无通过融资租赁租入的固定资产。

(4) 本期无通过经营租赁租出的固定资产。

(5) 本期无未办妥产权证书的固定资产。

(十) 无形资产

1. 无形资产情况

项目	软件	合计
一、账面原值		
1. 期初余额	1,606,502.27	1,606,502.27
2. 本期增加金额	1,641,707.60	<u>1,641,707.60</u>
3. 本期减少金额		
4. 期末余额	<u>3,248,209.87</u>	<u>3,248,209.87</u>
二、累计摊销		
1. 期初余额	254,208.87	254,208.87
2. 本期增加金额	141,091.92	<u>141,091.92</u>
3. 本期减少金额		
4. 期末余额	<u>395,300.79</u>	<u>395,300.79</u>
三、减值准备		
1. 期初余额		
2. 本期增加金额		
3. 本期减少金额		
4. 期末余额		
四、账面价值		
1. 期末账面价值	<u>2,852,909.08</u>	<u>2,852,909.08</u>
2. 期初账面价值	<u>1,352,293.40</u>	<u>1,352,293.40</u>

本期末通过内部研发形成的无形资产占无形资产期末账面价值的比例为98.32%。

2. 本期无未办妥产权证书的土地使用权情况

(十一) 开发支出

项目	期初余额	本期增加		本期减少		期末余额
		内部开发支出	其他	确认为无形资产	计入当期损益	
邦邦云软件	1,641,707.61			1,641,707.61		
合计	<u>1,641,707.61</u>			<u>1,641,707.61</u>		

注：开发支出情况说明：

项目	资本化开始起点	资本化的具体依据	截至期末的研发进度
邦邦云软件	项目设计完成成为资本化起点	项目设计完成代表公司在新项目具有技术可行性，该项目开发预计未来很有可能给公司带来收益，使得公司保持技术竞争力，公司有足够的技术、财务资源完成该无形资产的开发，并有能力使用该无形资产，归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量	截止至本期末，该项目已完工

(十二) 长期待摊费用

项目	期初余额	本期增加金额	本期摊销金额	其他减少额	期末余额
办公室装修	61,467.97		17,562.30		43,905.67
宽带费	20,250.71		12,150.42		8,100.29
律师咨询费	19,013.01		11,407.74		7,605.27
合计	<u>100,731.69</u>		<u>41,120.46</u>		<u>59,611.23</u>

(十三) 递延所得税资产

1. 未经抵销的递延所得税资产

项目	期末余额		期初余额	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
坏账准备-应收账款	1,380,258.04	207,038.71	1,485,504.58	222,825.68
坏账准备-其他应收款	50,115.83	7,517.37	16,283.58	2,442.54
当期亏损确认的递延所得税	16,609,361.10	2,492,777.57	13,843,128.54	2,076,469.28
合计	<u>18,039,689.97</u>	<u>2,707,327.65</u>	<u>15,344,916.70</u>	<u>2,301,737.50</u>

(十四) 短期借款

1. 短期借款分类

项目	期末余额	期初余额
信用借款		300,000.00
抵押借款		
保证借款	4,000,000.00	1,000,000.00

项目	期末余额	期初余额
质押借款		
合计	4,000,000.00	<u>1,300,000.00</u>

(十五) 应付账款

1. 应付账款列示

项目	期末余额	期初余额
项目款	12,318,816.62	15,771,663.69
合计	<u>12,318,816.62</u>	<u>15,771,663.69</u>

注：本期无账龄超过1年的重要应付账款。

(十六) 预收款项

1. 预收款项列示

项目	期末余额	期初余额
项目款	843,098.64	1,177,284.74
合计	<u>843,098.64</u>	<u>1,177,284.74</u>

2. 期末账龄无超过1年的重要预收账款。

(十七) 应付职工薪酬

1. 应付职工薪酬列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、短期薪酬	1,917,164.73	7,141,824.27	7,707,305.41	1,351,683.59
二、离职后福利中-设定提存计划负债	107,643.34	148,627.84	256,271.18	
三、辞退福利	14,000.00		14,000.00	
合计	<u>2,038,808.07</u>	<u>7,290,452.11</u>	<u>7,977,576.59</u>	<u>1,351,683.59</u>

2. 短期薪酬列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、工资、奖金、津贴和补贴	1,778,660.52	6,266,699.27	6,930,444.08	1,114,915.71
二、职工福利费				
三、社会保险费	<u>74,269.35</u>	<u>320,878.51</u>	<u>231,557.56</u>	<u>163,590.30</u>
其中：医疗保险费	66,528.80	289,131.75	207,650.15	148,010.40

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
工伤保险费	1,253.70	2,570.05	3,823.75	
生育保险费	6,486.85	29,176.71	20,083.66	15,579.90
四、住房公积金	47,255.00	406,556.00	407,479.00	46,332.00
五、工会经费和职工教育经费	16,979.86	33,248.57	33,546.29	16,682.14
六、其他短期薪酬		114,441.92	104,278.48	10,163.44
合 计	<u>1,917,164.73</u>	<u>7,141,824.27</u>	<u>7,707,305.41</u>	<u>1,351,683.59</u>

3. 设定提存计划列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1. 基本养老保险	97,313.17	151,191.91	248,505.08	
2. 失业保险费	10,330.17	-2,564.07	7,766.10	
合计	<u>107,643.34</u>	<u>148,627.84</u>	<u>256,271.18</u>	

4. 辞退福利

项目	本期缴费金额	期末应付未付金额
辞退福利	14,000.00	
合计	<u>14,000.00</u>	

(十八) 应交税费

税费项目	期末余额	期初余额
1. 企业所得税		144.80
2. 增值税	106,909.90	145,042.89
3. 代扣代缴个人所得税	15,631.44	93,295.74
4. 城市维护建设税	5,827.01	8,038.19
5. 教育费附加	5,384.25	7,290.92
6. 防洪费		
7. 其他	14,620.16	4,092.70
合计	<u>148,372.76</u>	<u>257,905.24</u>

(十九) 其他应付款

1. 总表情况

(1) 分类列示

项目	期末余额	期初余额
其他应付款	621,446.73	465,217.58
合计	<u>621,446.73</u>	<u>465,217.58</u>

2. 其他应付款

(1) 按款项性质列示其他应付款

款项性质	期末余额	期初余额
个人报销款	2,719.00	226,339.00
代扣代缴个人社保	262,715.80	
押金	235,831.00	180,200.00
服务费	49,969.74	
装修费		7,800.00
其他	70,211.19	50,878.58
合计	<u>621,446.73</u>	<u>465,217.58</u>

(2) 期末无账龄超过1年的重要其他应付款。

(二十) 股本

项目	期初余额	本期增减变动 (+、-)				合计	期末余额
		发 行 新 股	送 股	公 积 金 转 股	其 他		
一、有限售条件股份	<u>4,375,070.00</u>		<u>1,761,289.00</u>			<u>6,136,359.00</u>	
1. 其他内资持股	<u>4,375,070.00</u>		<u>1,761,289.00</u>			<u>6,136,359.00</u>	
其中：境内自然人持股	4,375,070.00		1,761,289.00			6,136,359.00	
二、无限售条件流通股份	<u>17,296,930.00</u>		<u>7,232,591.00</u>			<u>24,529,521.00</u>	
1. 人民币普通股	17,296,930.00		7,232,591.00			24,529,521.00	
股份合计	<u>21,672,000.00</u>		<u>8,993,880.00</u>			<u>30,665,880.00</u>	

注：2020年5月14日，经公司股东会决议，以总股本21,672,000.00股为基数，向全体股东实施每10股转增4.15股的资本公积转增股本的方案，共计转增股本8,993,880.00股。公司总股本变更为30,665,880.00股，实收资本变更为30,665,880.00元。

(二十一) 资本公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
股本溢价	9,011,114.94		8,993,880.00	17,234.94
其他资本公积	15,600.00		15,600.00	
合计	<u>9,026,714.94</u>		<u>9,009,480.00</u>	<u>17,234.94</u>

注：本期资本公积-其他资本公积减少系子公司上海邦保网络科技有限公司调整15,600.00元。股本溢价变动系2020年5月14日，经公司股东会决议，以总股本21,672,000.00股为基数，向全体股东实施每10股转增4.15股的资本公积转增股本的方案，共计转增股本8,993,880.00股。公司总股本变更为30,665,880.00股，实收资本变更为30,665,880.00元。

（二十二）盈余公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	568,917.10			568,917.10
合计	<u>568,917.10</u>			<u>568,917.10</u>

（二十三）未分配利润

项目	本期金额	上期金额
调整前上期期末未分配利润	540,332.61	-3,483,350.81
调整期初未分配利润调整合计数（调增+，调减-）		
调整后期初未分配利润	<u>540,332.61</u>	<u>-3,483,350.81</u>
加：本期归属于母公司所有者的净利润	-3,214,301.37	4,023,683.42
减：提取法定盈余公积		
提取任意盈余公积		
提取一般风险准备		
应付普通股股利		
转作股本的普通股股利		
期末未分配利润	<u>-2,673,968.76</u>	<u>540,332.61</u>

（二十四）营业收入、营业成本

1. 营业收入和营业成本情况

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	13,373,827.01	10,350,843.16	<u>21,870,494.54</u>	<u>18,031,592.59</u>
其中：移动技术整体解决方案	12,754,611.82	9,913,443.16	18,507,843.52	16,099,384.02
产品及产品运行维护	223,194.08	162,583.42	1,482,186.47	458,593.49

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
平台运营	396,021.11	274,816.58	1,880,464.55	1,473,615.08
其他业务	283.19	155.75		
合计	<u>13,374,110.20</u>	<u>10,350,998.91</u>	<u>21,870,494.54</u>	<u>18,031,592.59</u>

(二十五) 税金及附加

项目	本期发生额	上期发生额	计缴标准
城市维护建设税	12,628.36	29,036.23	见四、税项
教育费附加	6,173.96	13,386.36	见四、税项
地方教育费附加	4,115.98	8,924.24	见四、税项
印花税	14,813.66	15,325.60	
合计	<u>37,731.96</u>	<u>66,672.43</u>	

(二十六) 销售费用

费用性质	本期发生额	上期发生额
人员费用	376,155.05	475,916.78
差旅费		17,426.44
业务招待费	16,310.59	30,420.06
其他	17,860.61	12,370.64
合计	<u>410,326.25</u>	<u>536,133.92</u>

(二十七) 管理费用

费用性质	本期发生额	上期发生额
人员费用	2,058,171.64	3,263,073.87
租赁费	495,856.22	472,597.12
办公费	73,731.09	83,970.99
业务招待费	11,342.90	63,344.71
会务费		10,856.60
咨询费	261,856.16	228,026.89
差旅费	82,232.15	360,484.47
折旧	29,621.20	79,375.47
股份支付		31,680.00
无形资产摊销	96,966.48	
通讯邮寄费	30,903.17	30,855.88

费用性质	本期发生额	上期发生额
其他	395,975.48	637,169.14
合计	<u>3,536,656.49</u>	<u>5,261,435.14</u>

(二十八) 研发费用

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	1,078,918.62	427,893.95
办公费	460.18	65.09
差旅费	1,213.52	
房租及物管费	112,053.91	137,374.55
折旧	8,891.34	3,835.02
技术服务费		16,007.47
材料费	17,999.74	
委托开发	624,979.37	
系统集成费	358,490.56	
软著使用费	292,452.82	
其他	12,170.76	3,535.97
合计	<u>2,507,630.82</u>	<u>588,712.05</u>

(二十九) 财务费用

费用性质	本期发生额	上期发生额
利息支出	56,055.32	61,975.00
减：利息收入	9,947.00	15,639.35
利息净支出	<u>46,108.32</u>	<u>46,335.65</u>
银行手续费	9,522.39	9,131.09
汇兑损益	-87.56	
合计	<u>55,543.15</u>	<u>55,466.74</u>

(三十) 其他收益

项目	本期发生额	上期发生额
税收返还	73,665.91	64,590.19
增值税即征即退	18,581.48	
合计	<u>92,247.39</u>	<u>64,590.19</u>

(三十一) 投资收益

产生投资收益的来源	本期发生额	上期发生额
权益法核算的长期股权投资收益	-866,040.21	-62,252.58
其他流动资产收益	<u>293,908.84</u>	<u>27,590.25</u>
其中：基金收益	293,908.84	27,590.25
合计	<u>-572,131.37</u>	<u>-34,662.33</u>

(三十二) 信用减值损失

项目	本期发生额	上期发生额
应收账款坏账损失	105,246.54	5,055.68
其他应收款坏账损失	-33,832.25	-5,028.32
合计	<u>71,414.29</u>	<u>27.36</u>

(三十三) 资产处置收益

项目	本期发生额	上期发生额
固定资产处置	-6,038.20	
合计	<u>-6,038.20</u>	

(三十四) 营业外收入

1. 分类列示

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
非流动资产处置利得合计：	<u>-962.94</u>		<u>-962.94</u>
其中：固定资产处置利得	-962.94		-962.94
与日常经营活动无关的政府补助	269,803.72	498,453.63	269,803.72
其他	166.84	12.71	166.84
合计	<u>269,007.62</u>	<u>498,466.34</u>	<u>269,007.62</u>

2. 计入当期损益的政府补助

补助项目	本期发生金额	上期发生金额	与资产相关/与收益相关
上海市嘉定区财政资金收付中心	184,000.00		与收益相关
吸纳高校毕业生补贴	7,220.98	12,249.63	与收益相关

补助项目	本期发生金额	上期发生金额	与资产相关/与收益相关
研发费用加计扣除补贴	64,600.00	21,704.00	与收益相关
稳岗返还补贴	13,982.74		与收益相关
专利补贴		13,500.00	与收益相关
二星奖		140,000.00	与收益相关
发展奖		311,000.00	与收益相关
合计	<u>269,803.72</u>	<u>498,453.63</u>	

(三十五) 营业外支出

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
非流动资产处置损失合计：	<u>22.12</u>	<u>1,042.41</u>	<u>22.12</u>
其中：固定资产处置损失	22.12	1,042.41	22.12
罚没支出			
税收滞纳金		379.72	
其他	24.53		24.53
合计	<u>46.65</u>	<u>1,422.13</u>	<u>46.65</u>

(三十六) 所得税费用

1. 所得税费用表

项目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用		
递延所得税费用	-405,590.15	-438,855.21
合计	<u>-405,590.15</u>	<u>-438,855.21</u>

2. 会计利润与所得税费用调整过程

项目	本期发生额	上期发生额
利润总额	-3,670,324.30	-2,142,518.90
按适用税率计算的所得税费用	-550,548.65	-321,377.84
子公司适用不同税率的影响	11,056.49	-87.39
调整以前期间所得税的影响		
非应税收入的影响	129,906.03	15,563.15
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	3,995.98	
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响		-112,860.58

项目	本期发生额	上期发生额
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		-20,092.55
所得税费用合计	<u>-405,590.15</u>	<u>-438,855.21</u>

(三十七) 现金流量表项目注释

1. 收到的其他与经营活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
政府补助收入	269,970.56	498,453.63
利息收入	9,947.00	15,639.35
收到其他收入及往来款		1,844,995.36
合计	<u>279,917.56</u>	<u>2,359,088.34</u>

2. 支付的其他与经营活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
付现的费用	3,469,057.77	2,407,851.56
支付其他支出及往来款		
合计	<u>3,469,057.77</u>	<u>2,407,851.56</u>

3. 收到的其他与投资活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
银行理财产品卖出		10,000.00
合计		<u>10,000.00</u>

4. 收到的其他与筹资活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
股东财务资助		500,000.00
合计		<u>500,000.00</u>

(三十八) 现金流量表补充资料

1. 现金流量表补充资料

补充资料	本期发生额	上期发生额
------	-------	-------

补充资料	本期发生额	上期发生额
一、将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	-3,264,734.15	-1,703,663.69
加：资产减值准备	-71,414.29	-27.36
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	90,075.40	151,378.79
使用权资产折旧		
无形资产摊销	141,091.92	573.06
长期待摊费用摊销	41,120.46	39,496.27
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）	6,038.20	
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）	22.12	1,042.41
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）		
财务费用（收益以“-”号填列）	55,967.76	61,975.00
投资损失（收益以“-”号填列）	572,131.37	34,662.33
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-405,590.15	-438,855.21
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）	-1,135,917.86	-575,126.70
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	3,214,996.06	2,182,392.97
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	-4,436,502.16	-3,122,314.26
其他		
经营活动产生的现金流量净额	<u>-5,192,715.32</u>	<u>-3,368,466.39</u>
二、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		
三、现金及现金等价物净变动情况：		
现金的期末余额	3,958,170.04	2,904,131.40
减：现金的期初余额	4,097,020.64	6,306,315.09
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	<u>-138,850.60</u>	<u>-3,402,183.69</u>

2. 现金和现金等价物的构成

项目	期末余额	期初余额
----	------	------

项目	期末余额	期初余额
一、现金	3,958,170.04	2,904,131.40
其中：库存现金	2,241.92	363.77
可随时用于支付的银行存款	3,955,928.12	2,903,767.63
可随时用于支付的其他货币资金		
可用于支付的存放中央银行款项		
存放同业款项		
拆放同业款项		
二、现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		
三、期末现金及现金等价物余额	<u>3,958,170.04</u>	<u>2,904,131.40</u>
其中：母公司或集团内子公司使用受限制的现金和现金等价物		

（三十九）政府补助

1. 政府补助基本情况

种类	金额	列报项目	计入当期损益的金额
上海市嘉定区财政资金收付中心	184,000.00	营业外收入	184,000.00
吸纳高校毕业生补贴	7,220.98	营业外收入	7,220.98
研发费用加计扣除补贴	64,600.00	营业外收入	64,600.00
稳岗返还补贴	13,982.74	营业外收入	13,982.74
合计	<u>269,803.72</u>		<u>269,803.72</u>

二、合并范围的变更

（一）非同一控制下企业合并

本期公司未发生非同一控制下企业合并。

（二）同一控制下企业合并

本期公司未发生同一控制下企业合并。

（三）反向购买

本期公司未发生反向购买事项。

（四）处置子公司

本期公司未发生处置子公司。

（五）其他原因的合并范围变动

本期未发生其他原因的合并范围变动。

（六）其他

无。

三、在其他主体中的权益

（一）在子公司中的权益

1. 本公司的构成

子公司全称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例（%）		表决权比例（%）	取得方式
				直接	间接		
微企（天津）信息技术有限公司	天津	天津	信息技术	100.00		100.00	设立
上海邦保网络科技有限公司	上海	上海	信息技术	52.00		52.00	设立

2. 重要非全资子公司

子公司全称	少数股东的持股比例	少数股东的表决权比例	本期归属于少数股东的损益	本期向少数股东宣告分派的股利	期末少数股东权益余额
上海邦保网络科技有限公司	48%	48%	-50,432.78		82,999.71

3. 重要的非全资子公司的主要财务信息

项目	期末余额或本期发生额	
	上海邦保网络科技有限公司	
流动资产		199,764.28
非流动资产		1,619,842.43
资产合计		<u>1,819,606.71</u>
流动负债		145,816.38
非流动负债		
负债合计		<u>145,816.38</u>
营业收入		101,887.03
净利润（净亏损）		-105,068.29
综合收益总额		-105,068.29
经营活动现金流量		-62,179.75

四、与金融工具相关的风险

本公司的主要金融工具，除衍生工具外，包括银行借款、可转换债券、融资租赁、其他计息借款、货币资金等。这些金融工具的主要目的在于为本公司的运营融资。本公司具有多种因经营而直接产生的其他金融资产和负债，如应收账款和应付账款等。

本公司的金融工具导致的主要风险是信用风险、流动风险及市场风险。

（一）金融工具分类

1. 资产负债表日的各类金融资产的账面价值

（1）2020年6月30日

金融资产项目	以摊余成本计量的	以公允价值计量且其变动计入	以公允价值计量且其变动计入	合计
	金融资产	当期损益的金融资产	其他综合收益的金融资产	
货币资金	3,958,170.04			<u>3,958,170.04</u>
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		7,283,454.79		<u>7,283,454.79</u>
应收账款	19,306,848.09			<u>19,306,848.09</u>
其他应收款	962,707.31			<u>962,707.31</u>

（2）2019年12月31日

金融资产项目	以摊余成本计量的	以公允价值计量且其变动计入	以公允价值计量且其变动计入	合计
	金融资产	当期损益的金融资产	其他综合收益的金融资产	
货币资金	4,097,020.64			<u>4,097,020.64</u>
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		7,315,152.40		<u>7,315,152.40</u>
应收账款	22,441,361.99			<u>22,441,361.99</u>
其他应收款	1,083,056.09			<u>1,083,056.09</u>

2. 资产负债表日的各类金融负债的账面价值

（1）2020年6月30日

金融负债项目	以公允价值计量且其变动计	其他金融负债	合计
	入当期损益的金融负债		
短期借款		4,000,000.00	<u>4,000,000.00</u>
应付账款		12,318,816.62	<u>12,318,816.62</u>
其他应付款		621,446.73	<u>621,446.73</u>

（2）2019年12月31日

金融负债项目	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	合计
短期借款		1,300,000.00	<u>1,300,000.00</u>
应付账款		15,771,663.69	<u>15,771,663.69</u>
其他应付款		465,217.58	<u>465,217.58</u>

（二）信用风险

本公司仅与经认可的、信誉良好的第三方进行交易。按照本公司的政策，需对所有要求采用信用方式进行交易的客户进行信用审核。另外，本公司对应收账款余额进行持续监控，以确保本公司不致面临重大坏账风险。对于未采用相关经营单位的记账本位币结算的交易，除非本公司信用控制部门特别批准，否则本公司不提供信用交易条件。

本公司其他金融资产包括货币资金、应收账款、其他应收款，这些金融资产的信用风险源自交易对手违约，最大风险敞口等于这些工具的账面金额。

由于本公司仅与经认可的且信誉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/交易对手、地理区域和行业进行管理，在本公司内部不存在重大信用风险集中。同时本公司定期对其顾客进行评估，按本公司过往经验，评估应收账款及其他应收账款回收情况以记录拨备的范畴。就因本公司其他金融资产产生的信贷风险而言，由于对方为大型国有企业，拥有良好的信用状况，故本公司因对方拖欠款项而产生的信贷风险有限。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。

信用风险显著增加判断标准

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

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

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

- 定量标准主要为报告日剩余存续期违约概率较初始确认时上升超过一定比例
- 定性标准主要债务人经营或财务情况出现重大不利变化、预警客户清单等

已发生信用减值资产的定义

为确定是否发生信用减值，本公司所采用的界定标准，与内部针对相关金融工具的信用风险管理目标保持一致，同时考虑定量、定性指标。本公司评估债务人是否发生信用减值时，主要考虑以下因素：

- 发行方或债务人发生重大财务困难；
- 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；
- 债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出

的让步：

- 债务人很可能破产或进行其他财务重组；
- 发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失；
- 以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实；

金融资产发生信用减值，有可能是多个事件的共同作用所致，未必是可单独识别的事件所致。

预期信用损失计量的参数

根据信用风险是否发生显著增加以及是否已发生信用减值，本公司对不同的资产分别以12个月或整个存续期的预期信用损失计量减值准备。预期信用损失计量的关键参数包括违约概率、违约损失率和违约风险敞口。本公司考虑历史统计数据(如交易对手评级、担保方式及抵质押物类别、还款方式等)的定量分析及前瞻性信息，建立违约概率、违约损失率及违约风险敞口模型。

相关定义如下：

- 违约概率是指债务人在未来12个月或在整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性。本公司的违约概率以应收款项历史迁移率模型为基础进行调整，加入前瞻性信息，以反映当前宏观经济环境下债务人违约概率；

- 违约损失率是指本公司对违约风险暴露发生损失程度作出的预期。根据交易对手的类型、追索的方式和优先级，以及担保品的不同，违约损失率也有所不同。违约损失率为违约发生时风险敞口损失的百分比，以未来12个月内或整个存续期为基准进行计算；

- 违约风险敞口是指，在未来12个月或在整个剩余存续期中，在违约发生时，本公司应被偿付的金额。

前瞻性信息

信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。本公司通过进行历史数据分析，识别出影响各业务类型信用风险及预期信用损失的关键经济指标。

本公司因应收账款和其他应收款产生的信用风险敞口的量化数据，参见附注六、（四）和六、（六）中。

（三）流动性风险

公司采用循环流动性计划工具管理资金短缺风险。该工具既考虑其金融工具的到期日，也考虑本公司运营产生的预计现金流量。

本公司的目标是运用银行借款和其他计息借款等多种融资手段以保持融资的持续性与灵活性的平衡。

金融负债按未折现的合同现金流量所作的到期期限分析：

项目	期末余额				合计
	1年以内	1到2年	2到3年	3年以上	

项目	期末余额				合计
	1年以内	1到2年	2到3年	3年以上	
短期借款	4,000,000.00				<u>4,000,000.00</u>
应付账款	10,919,204.86	954,469.07	254,098.64	191,044.05	<u>12,318,816.62</u>
其他应付款	455,509.71	140,060.92	2.92	25,873.18	<u>621,446.73</u>

接上表：

项目	期初余额				合计
	1年以内	1到2年	2到3年	3年以上	
短期借款	1,300,000.00				<u>1,300,000.00</u>
应付账款	14,641,314.02	934,690.62	4,615.00	191,044.05	<u>15,771,663.69</u>
其他应付款	231,921.21	209,196.37		24,100.00	<u>465,217.58</u>

（四）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、外汇风险和其他价格风险，如权益工具投资价格风险。

1. 利率风险

本期借款均为固定利率，无利率风险。

2. 汇率风险

无。

3. 权益工具投资价格风险

截至资产负债表日，本公司无权益工具投资价格风险。

五、资本管理

本公司资本管理的主要目标是确保本公司持续经营的能力，并保持健康的资本比率，以支持业务发展并使股东价值最大化。

本公司管理资本结构并根据经济形势以及相关资产的风险特征的变化对其进行调整。为维持或调整资本结构，本公司可以调整对股东的利润分配、向股东归还资本或发行新股。本公司不受外部强制性资本要求约束。2019年度和2018年度，资本管理目标、政策或程序未发生变化。

本公司采用杠杆比率来管理资本，杠杆比率是指净负债和调整后资本加净负债的比率。净负债为短期借款、长期借款等计息贷款减去现金及现金等价物，资本为股东权益，本公司于资产负债表日的杠杆比率如下：

项目	期末余额或期末比率	期初余额或期初比率
----	-----------	-----------

项目	期末余额或期末比率	期初余额或期初比率
金融负债	16,940,263.35	17,536,881.27
减：金融资产	31,511,180.23	34,936,591.12
<u>净负债小计</u>	<u>-14,570,916.88</u>	<u>-17,399,709.85</u>
总权益	28,661,062.99	31,825,797.14
<u>调整后资本</u>	<u>28,661,062.99</u>	<u>31,825,797.14</u>
<u>净负债和资本合计</u>	<u>14,090,146.11</u>	<u>14,426,087.29</u>
杠杆比率	-103.41%	-120.61%

六、公允价值的披露

公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或转移一项债务所需支付的价格。以下方法和假设用于估计公允价值。

货币资金、应收票据、应收账款、应付票据、应付账款等，因剩余期限不长，公允价值与账面价值相等。

上市的金融工具，以市场报价确定公允价值。

本公司未与金融机构订立衍生金融工具合约。

本公司采用的公允价值在计量时分为以下层次：

第一层次输入值是企业在计量日能取得相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；

第二层次输入值是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；

第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值。第三层次输入值包括不能直接观察和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、企业使用自身数据作出的财务预测等。

（一）以公允价值计量的资产和负债的期末公允价值

项目	期末余额			合计
	第一层次公允价值 计量	第二层次公允价 值计量	第三层次公允价 值计量	
一、持续的公允价值计量				
（一）交易性金融资产	<u>7,283,454.79</u>			<u>7,283,454.79</u>
1. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	7,283,454.79			7,283,454.79
（1）债务工具投资	7,283,454.79			7,283,454.79
持续以公允价值计量的资产总额	<u>7,283,454.79</u>			<u>7,283,454.79</u>

（二）第三层次公允价值计量的定量信息

无。

（三）持续第三层次公允价值计量期初与期末余额之间的调节信息

无。

（四）持续第三层次公允价值计量并计入当期损益的利得和损失中与金融资产和非金融资产有关的损益信息

无。

（五）公允价值计量各层次之间转换

无。

（六）非金融企业的最佳用途不同于与其当前用途

无。

（七）不以公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值情况

无。

七、关联方关系及其交易

（一）关联方的认定标准

一方控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响，以及两方或两方以上同受一方控制、共同控制或重大影响的，构成关联方。

（二）本公司的母公司有关信息

母公司名称	公司类型	注册地	法人代表	业务性质	注册资本（万元）
上海庭盛投资管理 有限公司	有限责任公司（自 然人独资）	浦东新区杨高北路 528号14幢1F18室	顾立庭	投资咨询	100.00
接上表：					
母公司对本公司的持股 比例（%）	母公司对本公司的表决权比 例（%）	本公司最终控制方		统一社会信用代码	
31.9081	31.9081	顾立庭		91310115566580948X	

（三）本公司的子公司情况

本公司子公司的情况详见附注八、（一）。

（四）本公司的合营和联营企业情况

本公司联营企业上海启市科技有限公司已于2020年3月31日召开股东会决议。决议通过同意公司解散，截至报告日联营企业营业执照已注销完毕。

(五) 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
顾立庭	公司控股股东、公司实际控制人、董事长、总经理
王鲲	董事、股东、实际控制人
李波	股东
周晟	董事、股东
贾惟姁	董事
李向华	董事会秘书、股东
陈琛	董事、股东
张宇航	董事、股东
陈家楨	职工监事、股东
孙黎明	职工监事、股东
郝爽	监事会主席、股东
王海燕	财务总监、股东
严健	股东
李鹏翔	股东
娄斐	股东
孙庆	股东
陈强	股东
薛艳峰	股东
刘守印	股东
张斌	股东
上海睿帆企业管理中心（有限合伙）	股东顾立庭参股的合伙企业
宁波天安汽车零部件有限公司	董事张宇航参股公司
天富勤投资咨询有限公司	董事张宇航参股公司
上海大众企业管理有限公司	股东
大众交通（集团）股份有限公司	董事贾惟姁担任高管公司
上海乾达农业科技有限公司	股东顾立庭参股公司

(六) 关联方交易

1. 购销商品、提供和接受劳务的关联交易

(1) 采购商品/接受劳务情况表

关联方	关联交易内容	本期发生额	上期发生额
上海乾达农业科技有限公司	接受劳务	358,135.86	

(2) 出售商品/提供劳务情况表

关联方	关联交易内容	本期发生额	上期发生额
大众交通（集团）股份有限公司	提供劳务	1,715,979.24	1,803,883.10
上海乾达农业科技有限公司	提供劳务	23,235.85	

2. 关联受托管理/承包及委托管理/出包情况

无。

3. 关联租赁情况

无。

4. 关联担保情况

(1) 本公司作为被担保方

担保方	担保金额（人民币）	担保起始日	担保到期日	担保是否已经履行完毕
顾立庭	4,000,000.00	2019-11-19	2020-11-18	否

5. 关联方资金拆借

无。

6. 关联方资产转让、债务重组情况

无。

7. 其他关联交易

无。

8. 关键管理人员薪酬

项目	本期发生额	上期发生额
关键管理人员报酬	704,004.00	764,304.00

(七) 关联方应收应付款项

1. 应收项目

项目名称	关联方	期末金额		期初金额	
		账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
应收账款	大众交通（集团）股份有限公司	364,932.71	4,379.19	1,277,286.18	22,991.15
应收账款	上海乾达农业科技有限公司	102,359.42	1,228.31	101,179.43	2,266.42
预付账款	上海乾达农业科技有限公司	101,444.29			
其他应收款	孙庆	117,285.80	938.29		

项目名称	关联方	期末金额		期初金额	
		账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
其他应收款	顾立庭	500.00	4.00		

2. 应付项目

项目名称	关联方	期末金额	期初金额
预收账款	上海大众企业管理有限公司	0.02	0.02
预收账款	上海大众运行供应链管理有限公司	37,498.68	101,461.06
其他应付款	王海燕		300.00
其他应付款	严健		1,676.84
其他应付款	陈琛		153.50
其他应付款	刘守印		3,511.23
其他应付款	陈强		5,290.35
其他应付款	李鹏翔		3,945.20
其他应付款	薛艳峰		3,211.5
其他应付款	李向华		66.00
其他应付款	顾立庭	100.00	

(八) 关联方承诺事项

无。

八、股份支付

(一) 股份支付总体情况

项目	内容
公司本期授予的各项权益工具总额	
公司本期行权的各项权益工具总额	
公司本期失效的各项权益工具总额	
公司期末发行在外的股份期权价格的范围和合同剩余期限	无
公司期末其他权益工具行权价格的范围和合同剩余期限	

(二) 以权益结算的股份支付情况

项目	内容
授予日权益工具公允价值的确定方法	股票发行的董事会决议公告日前 20 个交易日的

项目	内容
	公司股票交易均价
可行权权益工具数量的确定依据	股票发行数量
本期估计与上期估计有重大差异的原因	无
以权益结算的股份支付计入资本公积的累计金额	
本期以权益结算的股份支付确认的费用总额	

九、承诺及或有事项

（一）重要承诺事项

截至资产负债表日，本公司无需披露的重要承诺事项。

（二）或有事项

截至资产负债表日，本公司无需披露的或有事项。

十、资产负债表日后事项

截至本财务报表批准报出日止，本公司未发生影响本财务报表阅读和理解的重大资产负债表日后事项中的非调整事项。

十一、其他重要事项

无。

十二、母公司财务报表项目注释

（一）应收账款

1. 按账龄披露

账龄	期末余额
1年以内（含1年）	11,979,600.10
1-2年（含2年）	1,792,650.91
2-3年（含3年）	61,056.00
3年以上	334,658.85
合计	<u>14,167,965.86</u>

2. 按坏账计提方法分类披露

类别

期末余额

	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
按单项计提坏账准备	527,900.00	3.55	231,900.00	43.93	296,000.00
按组合计提坏账准备	14,345,902.91	96.45	473,937.05	3.30	13,871,965.86
合计	<u>14,873,802.91</u>	<u>100.00</u>	<u>705,837.05</u>		<u>14,167,965.86</u>

接上表：

类别	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
按单项计提坏账准备	527,900.00	3.14	231,900.00	43.93	296,000.00
按组合计提坏账准备	16,307,119.57	96.86	724,074.49	4.44	15,583,045.08
合计	<u>16,835,019.57</u>	<u>100.00</u>	<u>955,974.49</u>		<u>15,879,045.08</u>

按单项计提坏账准备：

名称	期末余额		计提比例(%)	计提理由
	账面余额	坏账准备		
北京方宇博业科技有限公司	370,000.00	74,000.00	20.00	预计无法全部收回
北京红日逸信科技有限公司	23,500.00	23,500.00	100.00	账龄过长，预计无法收回
上海澳合建筑设计事务所有限公司	19,500.00	19,500.00	100.00	账龄过长，预计无法收回
上海以群信息科技有限公司	114,900.00	114,900.00	100.00	账龄过长，预计无法收回
合计	<u>527,900.00</u>	<u>231,900.00</u>		

按组合计提坏账准备：

组合计提项目：账龄分析法

名称	期末余额		计提比例(%)
	应收账款	坏账准备	
1年以内(含1年)	9,981,993.49	119,783.92	1.20
1-2年(含2年)	1,991,834.35	199,183.44	10.00
2-3年(含3年)	90,000.00	28,944.00	32.16
3年以上	164,684.54	126,025.69	76.53
合计	<u>12,228,512.38</u>	<u>473,937.05</u>	

组合计提项目：关联方组合

名称	期末余额	
	应收账款	坏账准备
微企（天津）信息技术有限公司	2,027,275.69	
上海邦保网络科技有限公司	90,114.84	
合计	<u>2,117,390.53</u>	

3. 坏账准备的情况

类别	期初余额	本期变动金额			期末余额
		计提	收回或转回	转销或核销	
本期计提应收账款坏账准备	955,974.49		250,137.44		705,837.05
合计	<u>955,974.49</u>		<u>250,137.44</u>		<u>705,837.05</u>

4. 本期实际核销的应收账款情况

无。

5. 按欠款方归集的期末应收账款金额前五名情况

单位名称	款项性质	期末余额	账龄	占应收账款总额的比 例（%）	坏账准备期末 余额
上海爱驰亿维汽车销售有限公司	往来业务款	2,583,858.70	1年以内	17.37	31,006.30
微企（天津）信息技术有限公司	往来业务款	2,027,275.69	1年以内	13.63	24,327.31
中铁中基（天津）客运有限公司	往来业务款	2,016,000.00	2年以内	13.55	176,256.00
爱驰汽车（上海）有限公司	往来业务款	1,240,829.80	1年以内	8.34	14,889.96
中国太平洋人寿保险股份有限公司	往来业务款	1,083,000.00	1年以内	7.28	12,996.00
合计		<u>8,950,964.19</u>		<u>60.17</u>	<u>259,475.57</u>

6. 因金融资产转移而终止确认的应收账款情况

无

7. 转移应收账款且继续涉入的，列示继续涉入形成的资产、负债的金额

无。

（二）其他应收款

1. 总表情况

(1) 分类列示

项目	期末余额	期初余额
其他应收款	1,689,591.28	1,774,357.56
合计	<u>1,689,591.28</u>	<u>1,774,357.56</u>

2. 其他应收款

(1) 按账龄披露

账龄	期末余额
1年以内(含1年)	421,910.66
1-2年(含2年)	941,240.46
2-3年(含3年)	
3年以上	326,440.16
合计	<u>1,689,591.28</u>

(2) 按款项性质分类情况

款项性质	期末账面余额	期初账面余额
押金	460,684.36	675,563.07
备用金	153,285.80	1,665.00
往来款	823,440.16	1,025,940.16
代垫款	151,296.03	87,472.91
投资款	128,624.76	
合计	<u>1,717,331.11</u>	<u>1,790,641.14</u>

(3) 坏账准备计提情况

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
2020年1月1日余额	16,283.58			<u>16,283.58</u>
本期计提	11,456.25			<u>11,456.25</u>
本期转回				
2020年06月30日余额	<u>27,739.83</u>			<u>27,739.83</u>

(4) 坏账准备的情况

类别	期初余额	本期变动金额			期末余额
		计提	收回或转回	转销或核销	

类别	期初余额	本期变动金额			期末余额
		计提	收回或转回	转销或核销	
其他应收款	16,283.58	11,456.25			27,739.83
合计	<u>16,283.58</u>	<u>11,456.25</u>			<u>27,739.83</u>

本期未发生坏账准备收回或转回金额重要的其他应收款的情况。

(5) 本期未发生实际核销的其他应收款的情况。

(6) 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

单位名称	款项性质	期末余额	账龄	占其他应收款 总额的比例 (%)	坏账准备期末余 额
微企（天津）信息技术有限公司	往来款	823,440.16	1-2年、3年以上	47.95	
上海北岸风尚置业有限公司	押金	354,684.36	1-2年	20.65	9,647.41
上海启市科技有限公司	投资款	128,624.76	1年以内	7.49	1,029.00
孙庆	备用金	117,285.80	1年以内	6.83	938.29
中国联合网络通信有限公司韶关市分公司	押金	70,000.00	1-2年	4.08	1,904.00
合计		<u>1,494,035.08</u>		<u>87.00</u>	<u>13,518.70</u>

(7) 本期未发生涉及政府补助的其他应收款。

(8) 本期未发生因金融资产转移而终止确认的其他应收款。

(9) 本期未发生转移其他应收款且继续涉入形成的资产、负债的金额。

(三) 长期股权投资

项目	期末余额		期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备
对子公司投资	3,641,707.60		3,641,707.60	2,000,000.00	
对联营、合营企业投资				2,994,664.97	
合计	<u>3,641,707.60</u>		<u>3,641,707.60</u>	<u>4,994,664.97</u>	

1. 对子公司投资

被投资单位	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额	本期计提减值准备	减值准备期末余额
微企（天津）信息技术有限公司				2,000,000.00		
上海邦保网络科技有限公司		1,641,707.60		1,641,707.60		

被投资单位	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额	本期计提减值准备	减值准备期末余额
合计	<u>2,000,000.00</u>	<u>1,641,707.60</u>		<u>3,641,707.60</u>		

2. 对联营企业、合营企业投资

被投资单位名称	期初余额	本期增减变动	
		追加投资	减少投资
一、联营企业			
上海启市科技有限公司	2,994,664.97		2,128,624.76
小计	<u>2,994,664.97</u>		<u>2,128,624.76</u>
合计	<u>2,994,664.97</u>		2,128,624.76

接上表：

权益法下确认的投资损益	本期增减变动		
	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金红利或利润
	-866,040.21		
	<u>-866,040.21</u>		
	<u>-866,040.21</u>		

接上表：

本期计提减值准备	本期增减变动		期末余额	减值准备期末余额
	其他			

(四) 营业收入、营业成本

1. 营业收入和营业成本情况

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	<u>11,613,497.55</u>	<u>9,217,774.56</u>	<u>17,968,195.82</u>	<u>14,738,068.28</u>
其中：移动技术整体解决方案	11,096,169.39	8,819,299.63	14,605,544.80	12,805,859.71

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
产品及产品运行维护	223,194.08	162,583.42	1,482,186.47	458,593.49
平台运营	294,134.08	235,891.51	1,880,464.55	1,473,615.08
其他业务	283.19	155.75		
合计	<u>11,613,780.74</u>	<u>9,217,930.31</u>	<u>17,968,195.82</u>	<u>14,738,068.28</u>

（五）投资收益

产生投资收益的来源	本期发生额	上期发生额
权益法核算的长期股权投资收益	-866,040.21	-62,252.58
其他流动资产收益	<u>293,908.84</u>	<u>27,590.25</u>
其中：基金收益	293,908.84	27,590.25
合计	<u>-572,131.37</u>	<u>-34,662.33</u>

十三、补充资料

（一）按照证监会《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益》的要求，报告期非经常性损益情况

1. 报告期非经常性损益明细

非经常性损益明细	金额	说明
（1）非流动性资产处置损益	-7,023.26	
（2）越权审批或无正式批准文件的税收返还、减免		
（3）计入当期损益的政府补助（与企业业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外）	269,803.72	
（4）计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费		
（5）企业取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益		
（6）非货币性资产交换损益		
（7）委托他人投资或管理资产的损益		
（8）因不可抗力因素，如遭受自然灾害而计提的各项资产减值准备		
（9）债务重组损益		
（10）企业重组费用，如安置职工的支出、整合费用等		
（11）交易价格显失公允的交易产生的超过公允价值部分的损益		
（12）同一控制下企业合并产生的子公司期初至合并日的当期净损益		
（13）与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益		

非经常性损益明细	金额	说明
(14) 除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债和其他债权投资取得的投资收益	293,908.84	交易性金融资产持有期间取得的投资收益
(15) 单独进行减值测试的应收款项、合同资产减值准备转回		
(16) 对外委托贷款取得的损益		
(17) 采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益		
(18) 根据税收、会计等法律、法规的要求对当期损益进行一次性调整对当期损益的影响		
(19) 受托经营取得的托管费收入		
(20) 除上述各项之外的其他营业外收入和支出	142.31	
(21) 其他符合非经常性损益定义的损益项目		
非经常性损益合计	<u>556,831.61</u>	
减：所得税影响金额	83,508.06	
扣除所得税影响后的非经常性损益	<u>473,323.55</u>	
其中：归属于母公司所有者的非经常性损益	473,247.47	
归属于少数股东的非经常性损益	76.08	

(二) 净资产收益率及每股收益

报告期利润	加权平均净资产收益率 (%)	每股收益	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	-10.65	-0.10	-0.10
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	-12.21	-0.12	-0.12

上海微企信息技术股份有限公司

2020年8月21日

第八节 备查文件目录

- （一）载有公司负责人、主管会计工作负责人、会计机构负责人（会计主管人员）签名并盖章的财务报表。
- （二）载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件（如有）。
- （三）报告期内在指定信息披露平台上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿。

文件备置地址：

公司董事会办公室。