



# 银商股份

NEEQ : 871070

## 北京银商融信技术股份有限公司



## 半年度报告

2021

## 目 录

第一节	重要提示、目录和释义 .....	2
第二节	公司概况 .....	5
第三节	会计数据和经营情况 .....	7
第四节	重大事件 .....	11
第五节	股份变动和融资 .....	12
第六节	董事、监事、高级管理人员及核心员工变动情况 .....	14
第七节	财务会计报告 .....	15
第八节	备查文件目录 .....	48

## 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。

公司负责人王金波、主管会计工作负责人丛若男及会计机构负责人（会计主管人员）丛若男保证半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

本半年度报告未经会计师事务所审计。

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

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

### 【重大风险提示表】

重大风险事项名称	重大风险事项简要描述
1、政策变动风险	<p>公司所处的软件和信息服务业是我国重点鼓励、扶持发展的产业，国家制定了一系列产业政策对公司所处行业给予大力扶持，也颁布了一些列法律法规对其进行规范。第三方支付产业的发展与国家宏观经济环境、产业政策的变化因素密切相关，作为处于迅速发展阶段的新兴产业，第三方支付行业相关产业政策及配套法律法规将不断完善。政策的调整可能对行业内企业的生产经营产生一定的影响。</p> <p>应对措施：公司与有正规支付牌照的支付公司合作，会大大降低政策风险；另外，我们仅致力于支付软件的开发和支付系统的服务，提高自己服务产品的核心竞争力，也会大大降低政策变动给企业带来的风险。</p>
2.市场竞争风险	<p>中国的软件开发行业是一个高度开放的市场,近年来,随着我国第三方支付产业的迅猛发展、市场规模不断扩大,众多软件企业正在纷纷进入这个第三方支付领域并开展相关业务,竞争将日趋激烈,因此,公司在未来将会面临一定的市场竞争的风险。</p> <p>应对措施：公司一直加大研发团队的建设，不断提高支付软件相关的技术开发能力及技术服务能力，同时也积极开拓市场，力争于各大银行及各支付公司等金融机构合作来使研发团队的系统开发能力迅速增长。</p>

3.人才市场竞争风险	<p>公司目前拥有一个经验相对丰富的研发技术队伍,但是随着我国第三方支付产业的迅猛发展、市场规模不断扩大,众多软件企业正在纷纷进入这个领域并开展相关业务,行业对于人才需求日益增加,对于人才的竞争亦日趋激烈。</p> <p>应对措施:公司针对这个风险首先保持现有技术队伍和管理层的稳定,然后提高业务人员专业水平和综合素质并继续壮大研发队伍,以满足公司发展的需求。</p>
4. 税收优惠丧失的风险	<p>公司于 2018 年 9 月 10 日,经北京市科学技术委员会、北京市财政局、北京市国家税务局、北京市地方税务局认定为高新技术企业,取得 GR01811002869 号证书,有效期为 3 年。根据《中华人民共和国企业所得税法》、《中华人民共和国企业所得税法实施条例》、《高新技术企业认定管理办法》等相关规定,所得税税率减按 15% 征收。若公司研发投入不足,3 年期满后存在丧失税收优惠政策的风险。</p> <p>应对措施:公司一直以来均重视研发投入,公司将继续加大对研发的投入,确保符合高新技术企业的复审要求,期满后将重新定为高新技术企业。</p>
5.实际控制人不当控制的风险	<p>公司实际控制人为王金波先生与黄晴女士,王金波先生与黄晴女士为夫妻关系,王金波先生直接持有公司股份 2,507,430 股,占比 47.31%,黄晴女士直接持有公司股份 513,570 股,占比 9.69%,合计持股 57.00%;王金波先生现任公司董事长兼总经理,若其利用实际控制人的特殊地位通过行使表决权等方式对公司的经营决策、财务决策、利润分配、对外投资、重要人事任免等方面进行不当控制,形成有利于实际控制人的决策从而有可能损害公司及其他股东的利益。</p> <p>应对措施:公司已经建立了规范的法人治理结构,并严格依照《公司法》等法律法规的有关规定规范运营,在经营管理中认真执行《公司章程》、三会议事规则及《关联交易管理制度》、《对外担保管理制度》、《防止控股股东、实际控制人及其关联方占用公司资金管理制度》等制度的规定,对控股股东、实际控制人的行为进行合理的限制,对重大经营决策按照相关内控制度规定的程序和规则进行,切实保护中小投资者的利益,避免公司被实际控制人不当控制。</p>
本期重大风险是否发生重大变化:	<p>重大变化情况说明:由于公司与大客户原合作项目结束,导致报告期内收入的大幅减少,可能影响到公司持续经营能力;应对措施:公司自主研发专注服务小微企业的数字化服务平台,以收款为切入点为小微企业定制化服务,以移动互联网和云计算技术来变革线下商业的管理和营销模式,为金融机构打通优质的客户,满足银行类客户金融产品的植入,力求以最先进的技术,持续为商户提升经营业绩、管理效率和消费者体验。公司又拓展了本地生活等聚合支付业务,主要面向支付终端,提供移动支付平台定制开发服务,让“聚合支付”从支付后流量运营的广告、粉丝运营、电商、金融等形式变现中,分得长期额外收益。公司开发的系统已经上线交易,但与新客户的合作产生可观的经济利益的流入尚需一段时间。</p>

## 释义

释义项目		释义
公司	指	北京银商融信技术股份有限公司
主办券商、国盛证券	指	国盛证券有限责任公司
股东大会	指	北京银商融信技术股份有限公司股东大会
董事会	指	北京银商融信技术股份有限公司董事会
监事会	指	北京银商融信技术股份有限公司监事会
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	2021年1月1日-2021年6月30日
报告期初	指	2021年1月1日
报告期末	指	2021年6月30日
上期、上年度	指	2020年1月1日—2020年6月30日
元、万元	指	人民币元、人民币万元

## 第二节 公司概况

### 一、 基本信息

公司中文全称	北京银商融信支付技术股份有限公司
英文名称及缩写	-
证券简称	银商股份
证券代码	871070
法定代表人	王金波

### 二、 联系方式

董事会秘书	丛若男
联系地址	北京市朝阳区安定路 39 号长新大厦 1101 室
电话	18514548862
传真	010-64197432
电子邮箱	congruonan@cposp.com
公司网址	www.cposp.com
办公地址	北京市朝阳区安定路 39 号长新大厦 1101 室
邮政编码	100041
公司指定信息披露平台的网址	www.neeq.com.cn
公司半年度报告备置地	董事会秘书办公室

### 三、 企业信息

股票交易场所	全国中小企业股份转让系统
成立时间	2011 年 8 月 2 日
挂牌时间	2017 年 3 月 9 日
分层情况	基础层
行业（挂牌公司管理型行业分类）	信息传输、软件和信息技术服务业 I-软件和信息技术服务业 I65-软件开发 I651-软件开发 I6510
主要业务	软件产品、系统运维、支付技术服务
主要产品与服务项目	软件产品、系统运维、支付技术服务
普通股股票交易方式	<input type="checkbox"/> 连续竞价交易 <input checked="" type="checkbox"/> 集合竞价交易 <input type="checkbox"/> 做市交易
普通股总股本（股）	5,300,000
优先股总股本（股）	0
做市商数量	-
控股股东	控股股东为王金波
实际控制人及其一致行动人	实际控制人为王金波、黄晴，无一致行动人

**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	91110107579010039E	否
注册地址	北京市石景山区实兴大街 30 号 院 9 层 9017 房间	否
注册资本（元）	5,300,000	否
<u>注册资本与总股本不一致的, 请进行说明。</u>		

**五、 中介机构**

主办券商（报告期内）	国盛证券
主办券商办公地址	江西省南昌市红谷滩区凤凰中大道 1115 号北京银行南昌分行大楼 12 楼
报告期内主办券商是否发生变化	否
主办券商（报告披露日）	国盛证券

**六、 自愿披露**

适用 不适用

**七、 报告期后更新情况**

适用 不适用

## 八、 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	235,849.05	6,703,773.40	-96.48%
毛利率%	-38.77%	97.51%	-
归属于挂牌公司股东的净利润	-2,987,810.17	2,702,613.22	-210.55%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	-2,987,810.17	2,958,181.25	-201.00%
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）	-36.46%	25.86%	-
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）	-36.46%	25.86%	-
基本每股收益	-0.56	0.51	-209.80%

#### (二) 偿债能力

单位：元

	本期期末	上年期末	增减比例%
资产总计	7,123,521.87	10,042,705.71	-29.07%
负债总计	421,910.65	353,284.32	19.43%
归属于挂牌公司股东的净资产	6,701,611.22	9,689,421.39	-30.84%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	1.26	1.83	-31.15%
资产负债率%（母公司）	5.92%	5.90%	-
资产负债率%（合并）	5.92%	3.52%	-
流动比率	14.39	25.41	-
利息保障倍数	0	0	-

#### (三) 营运情况

单位：元

	本期	上年同期	增减比例%
经营活动产生的现金流量净额	-2,856,181.09	3,184,275.36	-189.70%
应收账款周转率	0.17	7.06	-
存货周转率	-	-	-

#### (四) 成长情况

	本期	上年同期	增减比例%
总资产增长率%	-29.07%	30.04%	-
营业收入增长率%	-96.48%	-13.39%	-
净利润增长率%	-210.55%	20.13%	-

#### (五) 补充财务指标

□适用 √不适用



## 二、 主要经营情况回顾

### （一） 商业模式

公司是一家专注于支付软件研发、支付综合解决方案、支付技术服务的高新技术企业。公司的技术团队扎根于支付领域，致力于为广大客户提供专业的支付技术解决方案、支付软件产品和支付综合服务。在不断丰富产品和提高服务能力的同时，一直积极围绕各种支付场景进行探索和创新。

目前公司已经形成了完整的产品体系，包括聚合支付系统，互联网支付系统，银行卡收单系统，M POS 收单系统，无卡支付系统，账户系统，代付系统，清结算系统，“地推王”移动展业系统等一系列成熟产品。这些产品均已经获得了国家独立颁发的“软件著作权”。

公司立足于支付行业技术研发并输出专业的产品设计、技术研发、运维保障、运营优化、资源对接等全方位服务，通过专业服务延伸软件的无限价值。公司合作伙伴有平安银行、上海点佰趣、联动优势、和融通、支付圈、郑州豪弘、上海闪购等金融机构、支付企业及其他软件合作商。

公司以成熟稳定的产品赢得市场口碑、以专心专业的服务赢得客户信赖，通过不断的创新研发与持续改进及快速有力的售后服务，在与原有客户建立长期稳定共赢的合作关系的同时不断拓展新客户，实现业务持续收入和盈利保障。

报告期内公司的商业模式未发生重大变化。

### （二） 经营情况回顾

#### 1、 资产负债结构分析

√适用 □不适用

单位：元

项目	本期期末		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	84,079.36	1.18%	2,028,832.22	20.20%	-95.86%
交易性金融资产	3,350,000.00	47.03%	4,240,000.00	42.22%	-20.99%
应收票据					
应收账款	1,292,500.00	18.14%	1,442,500.00	14.36%	-10.40%
存货					
投资性房地产					
其他应收款	1,063,606.65	14.93%	1,044,437.84	18.42%	1.84%
长期股权投资					
递延所得税资产	958,848.00	13.46%	958,848.00	9.55%	0.00%
固定资产	89,569.30	1.26%	107,185.23	1.07%	-16.44%
无形资产					

#### 项目重大变动原因：

货币资金的减少是因为上年期末赎回了一部分理财；  
 应收账款减少是收回了前期的技术开发收入；  
 交易性金融资产减少是赎回补充流动资金使用；  
 固定资产的减少是正常提了折旧。

#### 2、 营业情况与现金流量分析

√适用 □不适用

单位：元

项目	本期		上年同期		变动比例%
	金额	占营业收入	金额	占营业收入	

		的比重%		的比重%	
营业收入	235,849.05	-	6,703,773.40	-	-96.48%
营业成本	327,292.67	138.77%	166,786.72	2.49%	96.23%
税金及附加	150	0.06%	24,443.10	0.36%	-99.38%
销售费用	50,310.54	21.33%	48,779.29	0.73%	3.14%
管理费用	1,555,537.25	659.55%	1,999,335.30	29.82%	-22.20%
研发费用	1,314,598.85	557.39%	1,725,543.13	25.74%	-23.82%
财务费用	1,546.07	0.66%	1,621.43	0.02%	4.65%
其他收益	4,247.93	1.80%	18,073.04	0.27%	-76.50%
投资收益	21,428.23	9.08%	247,944.02	3.70%	-91.34%
营业利润	-2,987,810.17	-1,266.83%	3,003,281.49	44.80%	-199.48%
营业外收入					
营业外支出			300,668.27	4.49%	-100%
净利润	-2,987,810.17	-1,266.83%	2,702,613.22	40.31%	-210.55%
经营活动产生的现金流量净额	-2,856,181.09	-	3,184,275.36	-	-189.70%
投资活动产生的现金流量净额	911,428.23	-	-3,456,933.97	-	126.37%
筹资活动产生的现金流量净额		-		-	0.00%

#### 项目重大变动原因：

营业收入减少的原因是原合作项目结束，与新客户的合作要产生的经济利益的流入尚需一段时间；

营业成本增加的原因是增加了技术测试人员所致；

税金及附加的减少是因为收入的减少而带来的应交税金的减少所致；

管理费用的减少是因为减少的开发人员所致；

其他收益的减少是收到的个税返还少于上年同期所致；

投资收益的减少是因为理财收益的减少所致；

营业利润的减少主要是因为收入减少所致；

经营活动产生的现金流量净额本期期末金额-2,856,181.09元与上年期末相较减少189.70%原因为：报告期销售商品提供劳务收到的现金小于上年同期；

投资活动产生的现金流量净额本期期末金额911,428.23元与上年期末相较上涨126.37%原因为：报告期理财申购和赎回的差额小于上年同期短期理财的申购和赎回的差额。

### 三、 非经常性损益项目及金额

单位：元

项目	金额
无	0
<b>非经常性损益合计</b>	<b>0</b>
减：所得税影响数	0
少数股东权益影响额（税后）	0
<b>非经常性损益净额</b>	<b>0</b>

### 四、 会计政策变更、会计估计变更或重大差错更正等情况

#### （一） 会计数据追溯调整或重述情况

会计政策变更  会计差错更正  其他原因  （空）  不适用

**(二) 会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正的原因及影响**

适用 不适用

财政部于 2018 年颁布了修订后的《企业会计准则第 21 号-租赁》(财会【2018】35 号)，本公司于 2021 年 1 月 1 日起执行上述新租赁会计准则。执行新租赁准则后无追溯调整。

**五、 境内外会计准则下会计数据差异**

适用 不适用

**六、 主要控股参股公司分析**

**(一) 主要控股参股公司基本情况**

适用 不适用

**(二) 主要参股公司业务分析**

适用 不适用

合并报表范围内是否包含私募基金管理人

是 否

**七、 公司控制的结构化主体情况**

适用 不适用

**八、 企业社会责任**

**(一) 精准扶贫工作情况**

适用 不适用

**(二) 其他社会责任履行情况**

适用 不适用

公司始终把社会责任放在公司发展的重要位置，将社会责任意识融入到发展实践中，积极承担社会责任，支持地区经济发展和社会共享企业发展成果。

公司积极吸纳人才和保证员工的合法权益，为社会提供适量的就业岗位。

### 第三节 重大事件

#### 一、 重大事件索引

事项	是或否	索引
是否存在重大诉讼、仲裁事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	四.二.（一）
是否存在对外担保事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否对外提供借款	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	四.二.（二）
是否存在日常性关联交易事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在其他重大关联交易事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在经股东大会审议通过的收购、出售资产、对外投资、以及报告期内发生的企业合并事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在股份回购事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在已披露的承诺事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	四.二.（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	
是否存在破产重整事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在自愿披露的其他事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	

#### （一） 重大事件详情

##### （一） 重大诉讼、仲裁事项

本报告期公司无重大诉讼、仲裁事项

##### 1、 报告期内发生的诉讼、仲裁事项

报告期内发生的诉讼、仲裁事项涉及的累计金额是否占净资产 10% 及以上

是 否

##### 2、 以临时公告形式披露的重大诉讼、仲裁事项

适用 不适用

##### （二） 股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况

本报告期公司无股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况

##### （三） 承诺事项的履行情况

临时公告索引	承诺主体	承诺类型	承诺开始日期	承诺结束日期	承诺履行情况
2017.3.9 公开 转让说明书	实际控制人或 控股股东	同业竞争 承诺	2017年3月9日	-	正在履行中
2017.3.9 公开 转让说明书	董监高	同业竞争 承诺	2017年3月9日	-	正在履行中

超期未履行完毕的承诺事项详细情况：

无

## 第四节 股份变动和融资

### 一、普通股股本情况

#### (四) 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	1,901,374	35.87%	0	1,901,374	35.87%
	其中：控股股东、实际控制人	755,249	14.25%	0	755,249	14.25%
	董事、监事、高管	1,132,874	21.37%	0	1,132,874	21.37%
	核心员工	0	0.00%	0	0	0.00%
有限售条件股份	有限售股份总数	3,398,626	64.13%	0	3,398,626	64.13%
	其中：控股股东、实际控制人	2,265,751	42.75%	0	2,265,751	42.75%
	董事、监事、高管	3,398,626	64.13%	0	3,398,626	64.13%
	核心员工	0	0.00%	0	0	0.00%
总股本		5,300,000	-	0	5,300,000	-
普通股股东人数						4

股本结构变动情况：

□适用 √不适用

#### (五) 普通股前十名股东情况

单位：股

序号	股东名称	期初持股数	持股变动	期末持股数	期末持股比例%	期末持有限售股份数量	期末持有无限售股份数量	期末持有的质押股份数量	期末持有的司法冻结股份数量
1	王金波	2,507,430	0	2,507,430	47.31%	1,880,573	626,857	0	0
2	杨晓军	1,510,500	0	1,510,500	28.50%	1,132,875	377,625	0	0
3	黄晴	513,570	0	513,570	9.69%	385,178	128,392	0	0
4	通商财富(北京)资产管理有限公司	768,500	0	768,500	14.50%	0	768,500	0	0
合计		5,300,000	0	5,300,000	100%	3,398,626	1,901,374	0	0

普通股前十名股东间相互关系说明：王金波先生与黄晴女士为夫妻关系，合计持股 57%，为公司的共同实际控制人。除此之外，其他股东之间不存在关联关系。

### 二、控股股东、实际控制人变化情况

报告期内控股股东、实际控制人未发生变化

### 三、报告期内的普通股股票发行及募集资金使用情况

#### (一) 报告期内股票发行情况

适用 不适用

(二) 存续至报告期的募集资金使用情况

适用 不适用

四、 存续至本期的优先股股票相关情况

适用 不适用

五、 存续至本期的债券融资情况

适用 不适用

募集资金用途变更情况：

适用 不适用

六、 存续至本期的可转换债券情况

适用 不适用

七、 特别表决权安排情况

适用 不适用

## 第五节 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
王金波	董事长、总经理	男	1978年10月	2019年5月13日	2022年5月12日
杨晓军	董事、副总经理	男	1983年7月	2019年5月13日	2022年5月12日
丛若男	董事、财务总监、 董事会秘书	女	1981年11月	2019年5月13日	2022年5月12日
黄晴	董事	女	1984年4月	2019年5月13日	2022年5月12日
李猛	董事	男	1983年10月	2019年5月13日	2022年5月12日
王鑫	监事会主席	男	1989年11月	2019年5月13日	2022年5月12日
方建磊	监事	男	1992年1月	2020年5月21日	2022年5月12日
郭军辉	监事	女	1983年10月	2019年5月13日	2022年5月12日
董事会人数：					5
监事会人数：					3
高级管理人员人数：					3

#### 董事、监事、高级管理人员与股东之间的关系：

王金波先生与黄晴女士为夫妻关系，合计持股 57%，为公司共同实际控制人。其他董事、监事、高级管理人员之间无关联关系。

#### (二) 变动情况

##### 报告期内董事、监事、高级管理人员变动详细情况：

适用 不适用

##### (三) 报告期内新任董事、监事、高级管理人员情况

适用 不适用

##### (四) 董事、高级管理人员的股权激励情况

适用 不适用

### 二、 员工情况

#### (一) 在职员工（公司及控股子公司）基本情况

按工作性质分类	期初人数	期末人数
管理人员	3	3
销售人员	0	1
技术人员	13	13
财务人员	2	2
行政人员	0	1
员工总计	18	20

#### (二) 核心员工（公司及控股子公司）基本情况及变动情况

适用 不适用

## 第六节 财务会计报告

### 一、 审计报告

是否审计	否
------	---

### 二、 财务报表

#### （一） 资产负债表

单位：元

项目	附注	2021年6月30日	2020年12月31日
<b>流动资产：</b>			
货币资金	五(一)	84,079.36	2,028,832.22
结算备付金			
拆出资金			
交易性金融资产	五(二)	3,350,000.00	4,240,000.00
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	五(三)	1,292,500.00	1,442,500.00
应收款项融资			
预付款项	五(四)	1,408.00	50,000.00
应收保费			
应收分保账款			
应收分保合同准备金			
其他应收款	五(五)	1,063,606.65	1,044,437.84
其中：应收利息			
应收股利			
买入返售金融资产			
存货			
合同资产			
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产	五(六)	283,510.56	170,902.42
<b>流动资产合计</b>		<b>6,075,104.57</b>	<b>8,976,672.48</b>
<b>非流动资产：</b>			
发放贷款及垫款			
债权投资			
其他债权投资			
长期应收款			
长期股权投资			
其他权益工具投资			
其他非流动金融资产			
投资性房地产			
固定资产	五(八)	89,569.30	107,185.23
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产			
无形资产			



开发支出			
商誉			
长期待摊费用			
递延所得税资产	五(十一)	958,848.00	958,848.00
其他非流动资产			
<b>非流动资产合计</b>		1,048,417.30	1,066,033.23
<b>资产总计</b>		7,123,521.87	10,042,705.71
<b>流动负债：</b>			
短期借款			
向中央银行借款			
拆入资金			
交易性金融负债			
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款			
预收款项	五(十二)	50,000.00	
合同负债			
卖出回购金融资产款			
吸收存款及同业存放			
代理买卖证券款			
代理承销证券款			
应付职工薪酬	五(十三)	337,010.04	314,065.62
应交税费	五(十四)	19,900.61	24,218.70
其他应付款	五(十五)	15,000.00	15,000.00
其中：应付利息			
应付股利			
应付手续费及佣金			
应付分保账款			
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债			
其他流动负债			
<b>流动负债合计</b>		421,910.65	353,284.32
<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>		0.00	0.00
<b>负债合计</b>		421,910.65	353,284.32
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>			
股本	五(十六)	5,300,000.00	5,300,000.00

其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	五(十七)	8,893,045.32	8,893,045.32
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积	五(十八)	1,912,454.44	1,912,454.44
一般风险准备			
未分配利润	五(十九)	-9,403,888.54	-6,416,078.37
归属于母公司所有者权益合计		6,701,611.22	9,689,421.39
少数股东权益			
<b>所有者权益（或股东权益）合计</b>		6,701,611.22	9,689,421.39
<b>负债和所有者权益（或股东权益）总计</b>		7,123,521.87	10,042,705.71

法定代表人：王金波

主管会计工作负责人：丛若男

会计机构负责人：丛若男

## （二） 利润表

单位：元

项目	附注	2021年1-6月	2020年1-6月
<b>一、营业总收入</b>		235,849.05	6,703,773.40
其中：营业收入	五(二十)	235,849.05	6,703,773.40
利息收入			
已赚保费			
手续费及佣金收入			
<b>二、营业总成本</b>		3,249,435.38	3,966,508.97
其中：营业成本	五(二十)	327,292.67	166,786.72
利息支出			
手续费及佣金支出			
退保金			
赔付支出净额			
提取保险责任准备金净额			
保单红利支出			
分保费用			
税金及附加	五(二十一)	150.00	24,443.10
销售费用	五(二十二)	50,310.54	48,779.29
管理费用	五(二十三)	1,555,537.25	1,999,335.30
研发费用	五(二十四)	1,314,598.85	1,725,543.13
财务费用	五(二十五)	1,546.07	1,621.43
其中：利息费用			
利息收入		452.93	-905.69
加：其他收益	五(二十六)	4,347.93	18,073.04
投资收益（损失以“-”号填列）	五(二十七)	21,428.23	247,944.02
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益（损失以“-”号填列）			
汇兑收益（损失以“-”号填列）			

净敞口套期收益（损失以“-”号填列）			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			
资产处置收益（损失以“-”号填列）			
信用减值损失（损失以“-”号填列）			
资产减值损失（损失以“-”号填列）			
<b>三、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>		-2,987,810.17	3,003,281.49
加：营业外收入			
减：营业外支出	五(三十一)		300,668.27
<b>四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>		-2,987,810.17	2,702,613.22
减：所得税费用			
<b>五、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>		-2,987,810.17	2,702,613.22
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）			
2.终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
（二）按所有权归属分类：	-	-	-
1.少数股东损益（净亏损以“-”号填列）			
2.归属于母公司所有者的净利润		-2,987,810.17	2,702,613.22
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>			
（一）归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额			
1.不能重分类进损益的其他综合收益			
（1）重新计量设定受益计划变动额			
（2）权益法下不能转损益的其他综合收益			
（3）其他权益工具投资公允价值变动			
（4）企业自身信用风险公允价值变动			
（5）其他			
2.将重分类进损益的其他综合收益			
（1）权益法下可转损益的其他综合收益			
（2）其他债权投资公允价值变动			
（3）金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
（4）其他债权投资信用减值准备			
（5）现金流量套期储备			
（6）外币财务报表折算差额			
（7）其他			
（二）归属于少数股东的其他综合收益的税后净额			
<b>七、综合收益总额</b>		-2,987,810.17	2,702,613.22
（一）归属于母公司所有者的综合收益总额			
（二）归属于少数股东的综合收益总额			
<b>八、每股收益：</b>			
（一）基本每股收益（元/股）		-0.56	0.51
（二）稀释每股收益（元/股）		-0.56	0.51

法定代表人：王金波

主管会计工作负责人：丛若男

会计机构负责人：丛若男

## (三) 现金流量表

单位：元

项目	附注	2021年1-6月	2020年1-6月
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>			
销售商品、提供劳务收到的现金		450,000.00	6,100,000.00
客户存款和同业存放款项净增加额			
向中央银行借款净增加额			
向其他金融机构拆入资金净增加额			
收到原保险合同保费取得的现金			
收到再保险业务现金净额			
保户储金及投资款净增加额			
收取利息、手续费及佣金的现金			
拆入资金净增加额			
回购业务资金净增加额			
代理买卖证券收到的现金净额			
收到的税费返还			584,346.58
收到其他与经营活动有关的现金	五(三十三)	6,586.35	7,822,240.62
<b>经营活动现金流入小计</b>		<b>456,586.35</b>	<b>14,506,587.20</b>
购买商品、接受劳务支付的现金			
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		2,076,036.12	2,605,336.14
支付的各项税费		150.00	167,314.28
支付其他与经营活动有关的现金	五(三十三)	1,236,581.32	8,549,661.42
<b>经营活动现金流出小计</b>		<b>3,312,767.44</b>	<b>11,322,311.84</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>		<b>-2,856,181.09</b>	<b>3,184,275.36</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		21,428.23	247,944.02
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	五(三十三)	2,490,000.00	11,020,000.00
<b>投资活动现金流入小计</b>		<b>2,511,428.23</b>	<b>11,267,944.02</b>
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金			4,877.99
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	五(三十三)	1,600,000.00	14,720,000.00
<b>投资活动现金流出小计</b>		<b>1,600,000.00</b>	<b>14,724,877.99</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>		<b>911,428.23</b>	<b>-3,456,933.97</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			
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>			
偿还债务支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金			
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润			
支付其他与筹资活动有关的现金			
<b>筹资活动现金流出小计</b>			
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>			
<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>		-1,944,752.86	-272,658.61
加：期初现金及现金等价物余额		2,028,832.22	367,728.23
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>		84,079.36	95,069.62

法定代表人：王金波

主管会计工作负责人：丛若男

会计机构负责人：丛若男

### 三、 财务报表附注

#### (一) 附注事项索引

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

#### 附注事项索引说明:

1、财政部于 2018 年颁布了修订后的《企业会计准则第 21 号-租赁》(财会【2018】35 号), 本公司于 2021 年 1 月 1 日起执行上述新租赁会计准则。执行新租赁准则后无追溯调整。

#### (三) 财务报表项目附注

## 北京银商融信技术股份有限公司

### 2021年半年度财务报表附注

(金额单位: 元 币种: 人民币)

#### 一、公司基本情况

##### (一) 公司基本情况

北京银商融信技术股份有限公司(以下简称“公司”或“本公司”)成立于 2011 年 8 月 2 日; 公司住所: 北京市石景山区实兴大街 30 号院 3 号楼 9 层 9017 房间; 法定代表人: 王金波; 注册资本: 伍佰叁拾万元; 公司类型: 股份有限公司;

##### (二) 经营范围

经营范围: 支付结算技术及清算系统的技术开发、技术转让、技术咨询、技术服务; 租赁专用设备; 数据处理; 应用软件服务; 基础软件服务; 销售计算机软、硬件及辅助设备; 软件开发。

(市场主体依法自主选择经营项目, 开展经营活动; 依法须经批准的项目, 经相关部门批准后依

批准的内容开展经营活动；不得从事国家和本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。)

### (三) 历史沿革

2011 年 8 月 1 日，由北京中永炎会计师事务所（普通合伙）出具了中永炎（2011）验第 60505 号《验资报告》，显示截止到 2011 年 8 月 1 日止，公司已收到缴纳的实收资本 100 万元，实收资本占注册资本的 100%。

2011 年 8 月 2 日，由石景山工商局颁发了注册号为 110107014110947 的《企业法人营业执照》，完成了公司的设立。

公司设立时的股权结构如下：

股东名称	认缴注册资本（万元）	实缴注册资本（万元）	持股比例（%）
黄晴	51	51	51
王金波	49	49	49
合计	100	100	100

公司变更情况：

2015 年 4 月 15 日，公司召开股东会并作出如下决议：同意公司名称变更为北京银商融信信息技术有限公司；同意吸纳杨晓军及通商财富（北京）资产管理有限公司为新股东，并与黄晴、王金波组成新的董事会；同意公司住所变更为北京市石景山区实业大街 30 号院 3 号楼 9 层 9017 房间同意经营范围为支付结算技术及清算系统的技术开发、技术转让、技术咨询、技术服务；租赁专用设备；数据处理；应用软件服务；基础软件服务；与征信有关的金融服务经济信息咨询（以工商局核定的经营范围为准）。同意变更注册资本，由 100 万元增加至 500 万元，其中王金波新增出资 225 万元，杨晓军新增出资 150 万元、通商财富（北京）资产管理有限公司新增出资 25 万元。

公司变更情况：

2015 年 4 月 15 日，公司召开股东会并作出如下决议：同意公司名称变更为北京银商融信信息技术有限公司；同意吸纳杨晓军及通商财富（北京）资产管理有限公司为新股东，并与黄晴、王金波组成新的董事会；同意公司住所变更为北京市石景山区实业大街 30 号院 3 号楼 9 层 9017 房间同意经营范围为支付结算技术及清算系统的技术开发、技术转让、技术咨询、技术服务；租赁专用设备；数据处理；应用软件服务；基础软件服务；与征信有关的金融服务经济信息咨询（以工商局核定的经营范围为准）。同意变更注册资本，由 100 万元增加至 500 万元，其中王金波新增出资 225 万元，杨晓军新增出资 150 万元、通商财富（北京）资产管理有限公司新增出资 25 万元。

本次变更后，公司的股权结构如下：

股东名称	认缴注册资本（万元）	实缴注册资本（万元）	持股比例（%）
王金波	249	249	49.80
黄晴	51	51	10.20
杨晓军	150	150	30.00
通商财富（北京）资产管理有限公司	50	50	10.00
合计	500	500	100.00

2015 年 12 月 21 日，公司召开股东会会议，决议通过注册资本变更为 526.32 万元，由通商财富（北京）资产管理有限公司新增出资 26.32 万元。

2015 年 12 月 30 日，北京兴华会计师事务所（特殊普通合伙）出具[2016]京会兴验字第 04010009 号《验资报告》，截至 2015 年 12 月 30 日，公司已收到通商财富（北京）资产管理有限

公司缴纳的新增注册资本（实收资本）人民币 26.32 万元，出资方式为货币出资。截至 2015 年 12 月 30 日，公司实收注册资本 526.32 万元。

本次变更后，公司的股权结构如下：

股东名称	认缴注册资本（万元）	实缴注册资本（万元）	持股比例（%）
王金波	249	249	47.31
黄晴	51	51	9.69
杨晓军	150	150	28.50
通商财富（北京）资产管理有限公司	76.32	76.32	14.50
合计	526.32	526.32	100.00

2016 年 2 月 23 日，公司召开董事会，审议同意有限公司以发起设立方式整体变更为股份有限公司，以经审计的净资产折合成股份有限公司的发起人股份，审计基准日为 2015 年 12 月 31 日。

2016 年 3 月 4 日北京兴华会计师事务所（特殊普通合伙）出具了“（2016）京会兴审字第 04010041 号”《审计报告》。根据审计报告，公司截止到 2015 年 12 月 31 日，经审计的账面净资产额为 14,193,045.32 元。

2016 年 3 月 5 日，公司召开股东会议，同意有限公司整体变更为股份有限公司，公司全体股东作为发起人按照其在有限公司所持股权比例，以经审计的有限公司净资产作为出资投入股份公司；全体股东确认，北京兴华会计师事务所（特殊普通合伙）出具的“（2016）京会兴审字第 04010041 号”《审计报告》经审计的公司净资产为人民币 14,193,045.32 元。全体发起人同意将上述净资产按 1:0.3734 的比例折股作为股份公司的注册资本，股份公司注册资本为 5,300,000.00 元，余额 8,893,045.32 元计入股份公司的资本公积。股份公司的股份总数为 530 万股，每股面值 1 元，均为普通股，全部由发起人认购。整体变更后，股份公司注册资本增加额为 36,842.00 元，其中由资本公积转增股本 36,842.00 元。

2016 年 1 月 7 日，石景山工商局核发（京石）名称变核（内）字（2016）第 0000705 号《企业名称预先核准通知书》，核准公司名称变更为“北京银商融信支付技术股份有限公司”。

2016 年 3 月 21 日，北京兴华会计师事务所（特殊普通合伙）出具了“（2016）京会兴验字第 04010032 号”《验资报告》。根据该验资报告，截止到 2016 年 3 月 21 日公司全体发起人认缴股份已足额缴纳。

2016 年 3 月 23 日，公司完成股份有限公司变更登记，领取了石景山工商局核发的统一社会信用代码 91110107579010039E 号的《营业执照》。

本次变更后，公司的股权结构如下：

股东名称	认缴注册资本（万元）	实缴注册资本（万元）	持股比例（%）
王金波	2,507,430.00	2,507,430.00	47.31
黄晴	513,570.00	513,570.00	9.69
杨晓军	1,510,500.00	1,510,500.00	28.50
通商财富（北京）资产管理有限公司	768,500.00	768,500.00	14.50
合计	5,300,000.00	5,300,000.00	100.00

2020 年 11 月 2 日公司名称变更为北京银商融信技术股份有限公司，股东由通商财富（北京）资产管理有限公司变更为北京伊点科技有限公司。

本次变更后，公司的股权结构如下：



股东名称	认缴注册资本（万元）	实缴注册资本（万元）	持股比例（%）
王金波	2,507,430.00	2,507,430.00	47.31
黄晴	513,570.00	513,570.00	9.69
杨晓军	1,510,500.00	1,510,500.00	28.50
北京伊点科技有限公司	768,500.00	768,500.00	14.50
合计	5,300,000.00	5,300,000.00	100.00

本财务报表业经公司董事会于 2021 年 8 月 13 日批准报出。

## 二、财务报表编制基础

### （一）编制基础

公司根据实际发生的交易和事项，按照财政部发布的《企业会计准则—基本准则》以及其后颁布及修订的具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定（统称“企业会计准则”），以及中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 15 号——财务报告的一般规定》（2014 年修订）的披露规定编制财务报表。

### （二）持续经营

公司对报告期末起 12 个月的持续经营能力进行了评价，未发现对持续经营能力产生重大怀疑的事项或情况。因此，本财务报表系在持续经营假设的基础上编制。

## 三、重要会计政策及会计估计

### （一）遵循企业会计准则的声明

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

### （二）会计期间

本公司自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止为一个会计年度。

### （三）营业周期

本公司以 12 个月作为一个营业周期，并以其作为资产和负债的流动性划分标准。

### （四）记账本位币

本公司的记账本位币为人民币，编制财务报表采用的货币为人民币。本公司选定记账本位币的依据是主要业务收支的计价和结算币种。

### （五）同一控制下和非同一控制下吸收合并的会计处理方法

#### 1、同一控制下吸收合并

参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制且该控制并非暂时性的，为同一控制下的企业合并。合并日为合并方实际取得对被合并方控制权的日期。

在企业合并中取得的资产和负债，按照合并日被合并方在最终控制方合并财务报表中的账面价值计量。被合并各方采用的会计政策与本公司不一致的，合并方在合并日按照本公司会计政策进行调整，在此基础上按照调整后的账面价值确认。

在合并中取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值（或发行股份面值总额）的差额，调整资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

为进行企业合并而发生的各项直接相关费用,包括为进行合并而支付的审计费用、评估费用、法律服务费等,于发生时计入当期损益。

企业合并中发行权益性证券发生的手续费、佣金等,抵减权益性证券溢价收入,溢价收入不足冲减的,冲减留存收益。

通过多次交易分步实现的同一控制下吸收合并,属于“一揽子交易”的,本公司将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的,取得控制权日,按照下列步骤进行会计处理:

(1) 吸收合并日被合并方的账面价值,与达到合并前的长期股权投资账面价值加上合并日进一步取得股份新支付对价的账面价值之和的差额,调整资本公积(资本溢价或股本溢价),资本公积(资本溢价或股本溢价)不足冲减的,冲减留存收益。

(2) 通过多次交易分步实现的同一控制下吸收合并,不属于“一揽子交易”的,取得控制权日,合并方在达到合并之前持有的长期股权投资,在取得日与合并方与被合并方同处于同一方最终控制之日孰晚日与合并日之间已确认有关损益、其他综合收益和其他所有者权益变动,分别冲减比较报表期间的期初留存收益或当期损益。

## 2、非同一控制下的吸收合并

参与合并的各方在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制的,为非同一控制下的企业合并。

购买方在购买日对作为企业合并对价付出的资产、发生或承担的负债按照公允价值计量。公允价值与其账面价值的差额,计入当期损益。

购买方在购买日对合并成本进行分配,确认所取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值。

购买方对合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额,确认为商誉;合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额,经复核后,计入当期损益。

企业合并中取得的被购买方除无形资产外的其他各项资产(不仅限于被购买方原已确认的资产),其所带来的经济利益很可能流入本公司且公允价值能够可靠计量的,单独确认并按公允价值计量;公允价值能够可靠计量的无形资产,单独确认为无形资产并按公允价值计量;取得的被购买方除或有负债以外的其他各项负债,履行有关义务很可能导致经济利益流出本公司且公允价值能够可靠计量的,单独确认并按照公允价值计量;取得的被购买方或有负债,其公允价值能可靠计量的,单独确认为负债并按照公允价值计量。

对合并中取得的被购买方资产进行初始确认时,对被购买方拥有的但在其财务报表中未确认的无形资产进行充分辨认和合理判断,满足以下条件之一的,应确认为无形资产:(1) 源于合同性权利或其他法定权利;(2) 能够从被购买方中分离或者划分出来,并能单独或与相关合同、资产和负债一起,用于出售、转移、授予许可、租赁或交换。

购买方在企业合并中取得的被购买方的可抵扣暂时性差异,在购买日不符合递延所得税资产确认条件的,不予以确认。购买日后 12 个月内,如取得新的或进一步的信息表明购买日的相关情况已经存在,预期被购买方在购买日可抵扣暂时性差异带来的经济利益能够实现的,确认相关的递延所得税资产,同时减少商誉,商誉不足冲减的,差额部分确认为当期损益;除上述情况以外,确认与企业合并相关的递延所得税资产,计入当期损益。

非同一控制下企业合并，购买方为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用，于发生时计入当期损益；购买方作为合并对价发行的权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。

购买方通过多次交易分步实现非同一控制下企业合并的，属于“一揽子交易”的，本公司将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的，对于购买日之前持有的被购买方的股权，按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益；购买日之前持有的被购买方的股权涉及权益法核算下的其他综合收益等的，与其相关的其他综合收益等转为购买日所属当期收益。由于被投资方重新计量设定收益计划净负债或资产变动而产生的其他综合收益除外。

购买日之前持有的股权投资，采用金融工具确认和计量准则进行会计处理的，原持有股权的公允价值与账面价值的差额与原计入其他综合收益的累计公允价值变动全部转入改按成本法核算的当期投资损益。

### 3、将多次交易事项判断为一揽子交易的判断标准

本公司将多次交易事项判断为一揽子交易的判断标准如下：

- (1) 这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的；
- (2) 这些交易整体才能达成一项完整的商业结果；
- (3) 一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生；
- (4) 一项交易单独考虑时是不经济的，但是和其他交易一并考虑时是经济的。

### (六) 合营安排的分类及共同经营的会计处理方法

合营安排指一项由两个或两个以上的参与方共同控制的安排。共同控制，是指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。在判断是否存在共同控制时，应该首先判断所有参与方或参与方组合是否集体控制该安排，其次判断该安排相关活动的决策是否必须经过这些集体控制该安排的参与方一致同意。

本公司根据在合营安排中享有的权利和承担的义务确定合营安排的分类。合营安排分为共同经营和合营企业。

共同经营，是指合营方享有该安排相关资产且承担该安排相关负债的合营安排。本公司确认其与共同经营中利益份额相关的下列项目，并按照相关企业会计准则的规定进行会计处理：

- 1、确认单独所持有的资产，以及按其份额确认共同持有的资产；
- 2、确认单独所承担的负债，以及按其份额确认共同承担的负债；
- 3、确认出售其享有的共同经营产出份额所产生的收入；
- 4、按其份额确认共同经营因出售产出所产生的收入；
- 5、确认单独所发生的费用，以及按其份额确认共同经营发生的费用。

### (七) 现金及现金等价物的确定标准

在编制现金流量表时，将库存现金以及可以随时用于支付的存款确认为现金。现金等价物是指持有的期限短（一般是指从购买日起三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知金额现金及价值变动风险很小的投资。

### (八) 外币业务和外币报表折算

## 1、外币业务折算

外币业务采用交易发生日的即期汇率作为折算汇率将外币金额折合成人民币记账。

外币货币性项目余额按资产负债表日即期汇率折算，由此产生的汇兑差额，除属于与购建符合资本化条件的资产相关的外币专门借款产生的汇兑差额按照借款费用资本化的原则处理外，均计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算，不改变其记账本位币金额。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，由此产生的汇兑差额计入当期损益或其他综合收益。

## 2、外币报表折算

资产负债表中的资产和负债项目，采用资产负债表日的即期汇率折算；所有者权益项目除“未分配利润”项目外，其他项目采用发生时的即期汇率折算。利润表中的收入和费用项目，采用交易发生日的即期汇率折算。按照上述折算产生的外币财务报表折算差额，在其他综合收益项目下单独列示“外币报表折算差额”项目。

处置境外经营时，将资产负债表中其他综合收益项目下列示的、与该境外经营相关的外币财务报表折算差额，自其他综合收益项目转入处置当期损益；部分处置境外经营的，按处置的比例计算处置部分的外币财务报表折算差额，转入处置当期损益。

### （九）金融工具

金融工具，是指形成一方的金融资产并形成其他方的金融负债或权益工具的合同。

#### 1、金融工具的确认和终止确认

本公司于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

满足下列条件的，终止确认金融资产(或金融资产的一部分，或一组类似金融资产的一部分)，即从其账户和资产负债表内予以转销：

(1) 收取金融资产现金流量的权利届满；

(2) 转移了收取金融资产现金流量的权利，或在“过手协议”下承担了及时将收取的现金流量全额支付给第三方的义务；并且(a)实质上转让了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，或(b)虽然实质上既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但放弃了对该金融资产的控制。

如果金融负债的责任已履行、撤销或届满，则对金融负债进行终止确认。如果现有金融负债被同一债权人以实质上几乎完全不同条款的另一金融负债所取代，或现有负债的条款几乎全部被实质性修改，则此类替换或修改作为终止确认原负债和确认新负债处理，差额计入当期损益。

以常规方式买卖金融资产，按交易日会计进行确认和终止确认。常规方式买卖金融资产，是指按照合同条款的约定，在法规或通行惯例规定的期限内收取或交付金融资产。交易日，是指本公司承诺买入或卖出金融资产的日期。

#### 2、金融资产分类和计量

本公司的金融资产于初始确认时根据本公司企业管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征分类为：以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。金融资产在初始确认时以公允价值计量，但是因销售商品或提供服务等产生的应收账款或应收票据未包含重大融资成分或不考虑不超过一年的融资成分的，按照交易价格进行初始计量。

对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益，其他类别的金融资产相关交易费用计入其初始确认金额。

金融资产的后续计量取决于其分类：

(1) 以摊余成本计量的金融资产

金融资产同时符合下列条件的，分类为以摊余成本计量的金融资产：管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。此类金融资产采用实际利率法确认利息收入，其终止确认、修改或减值产生的利得或损失，均计入当期损益。此类金融资产主要包含货币资金、应收账款、应收票据、其他应收款、债权投资和长期应收款等。本公司将自资产负债表日起一年内到期的债权投资和长期应收款列报为一年内到期的非流动资产，原到期日在一年以内的债权投资列报为其他流动资产。

(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

①以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资

金融资产同时符合下列条件的，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：本公司管理该金融资产的业务模式是既以收取合同现金流量为目标又以出售金融资产为目标；该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。此类金融资产采用实际利率法确认利息收入。除利息收入、减值损失及汇兑差额确认为当期损益外，其余公允价值变动计入其他综合收益。当金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益转出，计入当期损益。此类金融资产包括应收款项融资和其他债权投资。自资产负债表日起一年内到期的其他债权投资列报为一年内到期的非流动资产，原到期日在一年以内的其他债权投资列报为其他流动资产。

②以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资

本公司不可撤销地选择将部分非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，仅将相关股利收入(明确作为投资成本部分收回的股利收入除外)计入当期损益，公允价值的后续变动计入其他综合收益，不需计提减值准备。当金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益转出，计入留存收益。此类金融资产列报为其他权益工具投资。

(3) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

上述以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产之外的金融资产，分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量，所有公允价值变动计入当期损益。此类金融资产列报为交易性金融资产，自资产负债表日起超过一年到期且预期持有超过一年的列报为其他非流动金融资产。在初始确认时，为消除或显著减少会计错配，本公司可将金融资产不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，该指定一经作出不得撤销。

### 3、金融负债分类和计量

本公司的金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、其他金融负债、被指定为有效套期工具的衍生工具。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，相关交易费用直接计入当期损益，其他金融负债的相关交易费用计入其初始确认金额。

金融负债的后续计量取决于其分类：

(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债(含属于金融负债的衍生工具)和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

满足下列条件之一的，属于交易性金融负债：承担相关金融负债的目的主要是为了在近期内出售或回购；属于集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证

据表明企业近期采用短期获利方式模式；属于衍生工具，但是，被指定且为有效套期工具的衍生工具、符合财务担保合同的衍生工具除外。交易性金融负债(含属于金融负债的衍生工具)，按照公允价值进行后续计量，除与套期会计有关外，所有公允价值变动均计入当期损益。

(2) 其他金融负债

对于此类金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

#### 4、金融工具抵销

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

#### 5、财务担保合同

财务担保合同，是指特定债务人到期不能按照债务工具条款偿付债务时，发行方向蒙受损失的合同持有人赔付特定金额的合同。财务担保合同在初始确认时按照公允价值计量，除指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的财务担保合同外，其余财务担保合同在初始确认后按照资产负债表日确定的预期信用损失准备金额和初始确认金额扣除按照收入确认原则确定的累计摊销额后的余额两者孰高者进行后续计量。

#### 6、金融资产转移

本公司已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产。

本公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，分别下列情况处理：放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产并确认产生的资产和负债；未放弃对该金融资产控制的，按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

通过对所转移金融资产提供财务担保方式继续涉入的，按照金融资产的账面价值和财务担保金额两者之中的较低者，确认继续涉入形成的资产。财务担保金额，是指所收到的对价中，将被要求偿还的最高金额。

##### (十) 预期信用损失的确定方法及会计处理方法

本公司以预期信用损失为基础，对以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资、租赁应收款及财务担保合同等进行减值处理并确认损失准备。

信用损失，是指本公司按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。其中，对于本公司购买或源生的已发生信用减值的金融资产，应按照该金融资产经信用调整的实际利率折现。

对于租赁应收款、应收款项、合同资产，本公司运用简化计量方法，按照相当于整个存续期内的预期信用损失金额计量损失准备。

除上述采用简化计量方法以外的金融资产及财务担保合同，本公司在每个资产负债表日评估其信用风险自初始确认后是否已经显著增加，如果信用风险自初始确认后未显著增加，处于第一阶段，本公司按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照账面余额和实际利率计算利息收入；如果信用风险自初始确认后已显著增加但尚未发生信用减值的，处于第二阶段，本公司按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照账面余额和实际利率计算利息收入；如果初始确认后发生信用减值的，处于第三阶段，本公司按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照摊余成本和实际利率计算利息收入。对于资产负债表日只具有较低信用风险的金融工具，本公司假设其信用风险自初始确认后未显著增加。

本公司基于单项和组合评估金融工具的预期信用损失。本公司考虑了不同客户的信用风险特征，以账龄组合为基础评估以摊余成本计量金融工具的预期信用损失。

本公司在评估预期信用损失时，考虑有关过去事项、当前状况以及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

#### 1、信用风险显著增加的判断标准

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

本公司在评估信用风险是否显著增加时会考虑如下因素：

- 信用风险变化所导致的内部价格指标是否发生显著变化；
- 预期将导致债务人履行其偿债义务的能力是否发生显著变化的业务、财务或经济状况的不利变化；
- 债务人经营成果实际或预期是否发生显著变化；
- 债务人所处的监管、经济或技术环境是否发生显著不利变化；
- 作为债务抵押的担保物价值或第三方提供的担保或信用增级质量是否发生显著变化。这些变化预期将降低债务人按合同规定期限还款的经济动机或者影响违约概率；
- 预期将降低债务人按合同约定期限还款的经济动机是否发生显著变化；
- 借款合同的预期变更，包括预计违反合同的行为是否可能导致的合同义务的免除或修订、给予免息期、利率跳升、要求追加抵押品或担保或者对金融工具的合同框架做出其他变更；
- 债务人预期表现和还款行为是否发生显著变化；
- 合同付款是否发生逾期超过(含)30 日。

#### 2、已发生信用减值金融资产的定义

当本公司预期对金融资产未来现金流量具有不利影响的一项或多项事件发生时，该金融资产成为已发生信用减值的金融资产。金融资产已发生信用减值的证据包括下列可观察信息：

- 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。

### 3、预期信用损失的确定

本公司按照下列方法确定相关金融工具的预期信用损失：

- 对于金融资产，信用损失为本公司应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间差额的现值；

- 对于租赁应收款项，信用损失为本公司应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间差额的现值；

- 对于资产负债表日已发生信用减值但并非购买或源生已发生信用减值的金融资产，信用损失为该金融资产账面余额与按原实际利率折现的估计未来现金流量的现值之间的差额。

本公司计量金融工具预期信用损失的方法反映的因素包括：通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权平均金额；货币时间价值；在资产负债表日无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的有关过去事项、当前状况以及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

### 4、减记金融资产

当本公司不再合理预期金融资产合同现金流量能够全部或部分收回的，直接减记该金融资产的账面余额。这种减记构成相关金融资产的终止确认。

## （十一）存货

### 1、存货的分类

存货分类为库存商品。

### 2、取得和发出存货的计价方法

取得存货时按照成本进行计量。存货成本包括采购成本、加工成本和其他成本。

存货发出时按加权平均法计价。

### 3、存货可变现净值的确定依据及存货跌价准备的计提方法

期末对存货进行全面清查后，按存货的成本与可变现净值孰低提取或调整存货跌价准备。

产成品、库存商品和用于出售的材料等直接用于出售的商品存货，在正常生产经营过程中，以该存货的估计售价减去估计的销售费用和相关税费后的金额，确定其可变现净值；需要经过加工的材料存货，在正常生产经营过程中，以所生产的产成品的估计售价减去至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用和相关税费后的金额，确定其可变现净值；为执行销售合同或者劳务合同而持有的存货，其可变现净值以合同价格为基础计算，若持有存货的数量多于销售合同订购数量的，超出部分的存货的可变现净值以一般销售价格为基础计算。

期末按照单个存货项目计提存货跌价准备；但对于数量繁多、单价较低的存货，按照存货类别计提存货跌价准备；与在同一地区生产和销售的产品系列相关、具有相同或类似最终用途或目的，且难以与其他项目分开计量的存货，则合并计提存货跌价准备。

以前减记存货价值的影响因素已经消失的，减记的金额予以恢复，并在原已计提的存货跌价准备金额内转回，转回的金额计入当期损益。



#### 4、存货的盘存制度

采用永续盘存制。

#### (十二) 长期股权投资

##### 1、长期股权投资的分类及其判断依据

###### (1) 长期股权投资的分类

长期股权投资分为三类，即是指投资方对被投资单位实施控制、重大影响的权益性投资，以及对其合营企业的权益性投资。

###### (2) 长期股权投资类别的判断依据

###### ① 确定对被投资单位控制的依据：

控制是指投资方拥有被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。相关活动，是指对被投资方的回报产生重大影响的活动。

被投资方的相关活动根据具体情况进行判断，通常包括商品或劳务的销售和购买、金融资产的管理、资产的购买和处置、研究与开发活动以及融资活动等。

在综合考虑被投资方的设立目的、被投资方的相关活动以及如何对相关活动作出决策、本公司享有的权利是否使其目前有能力主导被投资方的相关活动、是否通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报、是否有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额以及与其他方的关系等基础上对是否控制被投资方进行判断。一旦相关事实和情况的变化导致控制所涉及的相关要素发生变化的，将进行重新评估。

在判断是否拥有对被投资方的权力时，仅考虑与被投资方相关的实质性权利，包括自身所享有的实质性权利以及其他方所享有的实质性权利。

###### ② 确定对被投资单位具有重大影响的依据：

重大影响，是指对一个企业的财务和经营决策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。

公司通常通过以下一种或几种情形判断是否对被投资单位具有重大影响：

A. 在被投资单位的董事会或类似权力机构中派有代表。在这种情况下，由于在被投资单位的董事会或类似权力机构中派有代表，并相应享有实质性的参与决策权，投资方可以通过该代表参与被投资单位财务和经营政策的制定，达到对被投资单位施加重大影响。

B. 参与被投资单位财务和经营政策制定过程。这种情况下，在制定政策过程中可以为其自身利益提出建议和意见，从而可以对被投资单位施加重大影响。

C. 与被投资单位之间发生重要交易。有关的交易因对被投资单位的日常经营具有重要性，进而一定程度上可以影响到被投资单位的生产经营决策。

D. 向被投资单位派出管理人员。在这种情况下，管理人员有权力主导被投资单位的相关活动，从而能够对被投资单位施加重大影响。

E. 向被投资单位提供关键技术资料。因被投资单位的生产经营需要依赖投资方的技术或技术资料，表明投资方对被投资单位具有重大影响。

公司在判断是否对被投资方具有重大影响时，不限于是否存在上述一种或多种情形，还需

要综合考虑所有事实和情况来做出综合的判断。

投资方对被投资单位具有重大影响的权益性投资，即对联营企业投资。

③ 确定被投资单位是否为合营企业的依据：

本公司的合营企业是指本公司仅对合营安排的净资产享有权利。

合营安排的定义、分类以及共同控制的判断标准详见本附注三、（六）。

## 2、长期股权投资初始成本的确定

以支付现金方式取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。初始投资成本包括与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出。

以发行权益性证券取得的长期股权投资，按照发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本。

在非货币性资产交换具备商业实质和换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量的前提下，非货币性资产交换换入的长期股权投资以换出资产的公允价值为基础确定其初始投资成本，除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠；不满足上述前提的非货币性资产交换，以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入长期股权投资的初始投资成本。

通过债务重组取得的长期股权投资，其初始投资成本包括放弃债权的公允价值和可直接归属于该资产的税金等其他成本。

## 3、长期股权投资的后续计量及损益确认方法

本公司能够对被投资单位实施控制的长期股权投资采用成本法核算。

采用成本法核算的长期股权投资按照初始投资成本计价。追加或收回投资调整长期股权投资的成本。被投资单位宣告分派的现金股利或利润，确认为当期投资收益。

对合营企业和联营企业的长期股权投资，采用权益法核算。初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的差额，不调整长期股权投资的初始投资成本；初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的差额，计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。

本公司取得长期股权投资后，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；本公司按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；本公司对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入所有者权益。

本公司在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位可辨认净资产的公允价值为基础，对被投资单位的净利润进行调整后确认。

被投资单位采用的会计政策及会计期间与本公司不一致的，按照本公司的会计政策及会计期间对被投资单位的财务报表进行调整，并据以确认投资收益和其他综合收益等。

本公司确认被投资单位发生的净亏损，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限，本公司负有承担额外损失义务的除外。

被投资单位以后实现净利润的，本公司在其收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

本公司计算确认应享有或应分担被投资单位的净损益时，与联营企业、合营企业之间发生的

未实现内部交易损益按照应享有的比例计算归属于本公司的部分，予以抵销，在此基础上确认投资收益。

本公司与被投资单位发生的未实现内部交易损失，按照《企业会计准则第 8 号——资产减值》等的有关规定属于资产减值损失的，全额确认交易损失。

本公司因追加投资等原因能够对被投资单位施加重大影响或实施共同控制但不构成控制的，按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》确定的原持有的股权投资的公允价值加上新增投资成本之和，作为改按权益法核算的初始投资成本。原持有的股权投资分类为可供出售金融资产的，其公允价值与账面价值之间的差额，以及原计入其他综合收益的累计公允价值变动转入改按权益法核算的当期损益。

本公司因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的，处置后的剩余股权改按《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》核算，其在丧失共同控制或重大影响之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在终止采用权益法核算时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。

本公司因处置部分权益性投资等原因丧失了对被投资单位的控制的，在编制个别财务报表时，处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按权益法核算，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整；处置后的剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》的有关规定进行会计处理。

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款之间的差额，计入当期损益。采用权益法核算的长期股权投资，在处置该项投资时，采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础，按相应比例对原计入其他综合收益的部分进行会计处理。

### （十三）固定资产

#### 1、固定资产确认条件

固定资产指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有，并且使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产分类为：机器设备、办公及电子设备。固定资产在同时满足下列条件时予以确认：（1）与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业；（2）该固定资产的成本能够可靠地计量。

#### 2、折旧方法

固定资产折旧采用年限平均法分类计提，根据固定资产类别、预计使用寿命和预计净残值率确定折旧率。如固定资产各组成部分的使用寿命不同或者以不同方式为企业经济利益，则选择不同折旧率或折旧方法，分别计提折旧。

类别	折旧方法	折旧年限 (年)	残值率 (%)	年折旧率 (%)
机器设备	直线法	3-5	5	19.00-31.67
办公及电子设备	直线法	3-5	5	19.00-31.67

#### 3、融资租入固定资产的认定依据、计价方法、折旧方法

公司与租赁方所签订的租赁协议条款中规定了下列条件之一的，确认为融资租入资产：

- （1）租赁期满后租赁资产的所有权归属于本公司；

- (2) 公司具有购买资产的选择权，购买价款远低于行使选择权时该资产的公允价值；
- (3) 租赁期占所租赁资产使用寿命的大部分；
- (4) 租赁开始日的最低租赁付款额现值，与该资产的公允价值不存在较大的差异。

在承租开始日，将租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值两者中较低者作为租入资产的入账价值，将最低租赁付款额作为长期应付款的入账价值，其差额作为未确认的融资费。

融资租赁方式租入的固定资产，能合理确定租赁期届满时将会取得租赁资产所有权的，在租赁资产尚可使用年限内计提折旧；无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产尚可使用年限两者中较短的期间内计提折旧。

#### (十四) 无形资产

##### 1、无形资产的计价方法

###### (1) 取得无形资产时按成本进行初始计量

外购无形资产的成本，包括购买价款、相关税费以及直接归属于使该项资产达到预定用途所发生的其他支出。购买无形资产的价款超过正常信用条件延期支付，实质上具有融资性质的，无形资产的成本以购买价款的现值为基础确定。

债务重组取得债务人用以抵债的无形资产，其入账价值包括放弃债权的公允价值和可直接归属于使该资产达到预定用途所发生的税金等其他成本；

在非货币性资产交换具备商业实质且换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量的前提下，非货币性资产交换换入的无形资产以换出资产的公允价值为基础确定其入账价值，除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠；不满足上述前提的非货币性资产交换，以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入无形资产的成本，不确认损益。

以同一控制下的企业吸收合并方式取得的无形资产按被合并方的账面价值确定其入账价值；以非同一控制下的企业吸收合并方式取得的无形资产按公允价值确定其入账价值。

内部自行开发的无形资产，其成本包括：开发该无形资产时耗用的材料、劳务成本、注册费、在开发过程中使用的其他专利权和特许权的摊销以及满足资本化条件的利息费用，以及为使该无形资产达到预定用途前所发生的其他直接费用。

###### (2) 后续计量

在取得无形资产时分析判断其使用寿命。

对于使用寿命有限的无形资产，在为企业带来经济利益的期限内按直线法摊销；无法预见无形资产为企业带来经济利益期限的，视为使用寿命不确定的无形资产，不予摊销。

无形资产减值测试见本附注“三、(十五) 长期资产减值”。

#### (十五) 长期资产减值

在每个资产负债表日判断长期股权投资、采用成本模式计量的投资性房地产、固定资产、在建工程、采用成本模式计量的生物性资产、油气资产使用寿命确定的无形资产等是否存在减值迹象，对存在减值迹象的，估计其可收回金额，可收回金额低于其账面价值的，将资产的账面价值减记至可收回金额，减记的金额确认相应的减值损失，计入当期损益，同时计提相应的减值准备。

资产可收回金额的估计，根据其公允价值减去处置费用后的净额与其预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。企业以单项资产为基础估计其可收回金额，在难以对单项资产可回收金

额进行估计的情况下，以资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。

资产减值损失确认后，减值资产的折旧或者摊销费用在未来期间做相应调整，使资产在剩余寿命内，系统地分摊调整后的资产账面价值。

对于使用寿命不确定的无形资产、尚未达到使用状态的无形资产以及合并所形成的商誉每年年度终了进行减值测试。

关于商誉减值测试，对于因企业合并形成的商誉的账面价值，自购买日起按照合理的方法分摊至相关的资产组；难以分摊至相关的资产组的，将其分摊至相关的资产组组合。在将商誉的账面价值分摊至相关的资产组或者资产组组合时，按照各资产组或者资产组组合的公允价值占相关资产组或者资产组组合公允价值总额的比例进行分摊。公允价值难以可靠计量的，按照各资产组或者资产组组合的账面价值占相关资产组或者资产组组合账面价值总额的比例进行分摊。

在对包含商誉的相关资产组或者资产组组合进行减值测试时，如与商誉相关的资产组或者资产组组合存在减值迹象的，先对不包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，计算可收回金额，并与相关账面价值相比较，确认相应的减值损失。再对包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，比较这些相关资产组或者资产组组合的账面价值（包括所分摊的商誉的账面价值部分）与其可收回金额，如相关资产组或者资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，确认商誉的减值损失。

#### （十六）长期待摊费用

对于已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在 1 年以上的各项费用，包括经营租入固定资产改良支出，作为长期待摊费用按预计受益年限分期摊销。如果长期待摊费用项目不能使以后会计期间受益的，则将其尚未摊销的摊余价值全部转入当期损益。

#### （十七）职工薪酬

职工薪酬是指为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿。包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。

##### 1、短期薪酬的会计处理方法

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

##### 2、离职后福利的会计处理方法

离职后福利计划分类为设定提存计划和设定受益计划。

在职工为公司提供服务的会计期间，将根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。根据设定提存计划，预期不会在职工提供相关服务的年度报告期结束后十二个月内支付全部应缴存金额的，根据资产负债表日与设定受益计划义务期限和币种相匹配的国债或活跃市场上的高质量公司债券的市场收益率，将全部应缴存金额以折现后的金额计量应付职工薪酬。

公司根据资产负债表日与设定受益计划义务期限和币种相匹配的国债或活跃市场上的高质量公司债券的市场收益率对所有设定受益计划义务予以折现，包括预期在职工提供服务的年度报告期间结束后的十二个月内支付的义务。

设定受益计划存在资产的，将设定受益计划义务现值减去设定受益计划资产公允价值所形成的赤字或盈余确认为一项设定受益计划净负债或净资产。设定受益计划存在盈余的，企业以设定

受益计划的盈余和资产上限两项的孰低者计量设定受益计划净资产。其中，资产上限，是指企业可从设定受益计划退款或减少未来对设定受益计划缴存资金而获得的经济利益的现值。

报告期末，将设定受益计划产生的职工薪酬成本中的服务成本和设定受益计划净负债或净资产的利息净额部分计入当期损益或资产成本；重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动。计入其他综合收益，并且在后续会计期间不允许转回至损益，可以在权益范围内转移。

在设定受益计划下，在修改设定受益计划与确认相关重组费用或辞退福利孰早日将过去服务成本确认为当期费用。

企业在设定受益计划结算时，确认结算利得或损失。该利得或损失是在结算日确定的设定受益计划义务现值与结算价格的差。

### 3、辞退福利的会计处理方法

在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：

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

辞退福利预期在其确认的年度报告期结束后十二个月内完全支付的，适用短期薪酬的相关规定；辞退福利预期在年度报告期结束后十二个月内不能完全支付的，适用其他长期职工福利的有关规定。

### 4、其他长期职工福利的会计处理方法

其他长期职工福利，符合设定提存计划条件的，根据上述 2、处理。不符合设定提存计划的，适用关于设定受益计划的有关规定，确认和计量其他长期职工福利净负债或净资产。在报告期末，将其他长期职工福利中的服务成本、净负债或净资产的利息净额、重新计量其他长期职工福利净负债或净资产所产生的变动的总净额计入当期损益或相关资产成本。

## (十八) 收入

### 1、收入确认和计量所采用的会计政策

本公司与客户之间的合同同时满足下列条件时，在客户取得相关商品控制权时确认收入：合同各方已批准该合同并承诺将履行各自义务；合同明确了合同各方与所转让商品或提供劳务相关的权利和义务；合同有明确的与所转让商品相关的支付条款；合同具有商业实质，即履行该合同将改变公司未来现金流量的风险、时间分布或金额；公司因向客户转让商品而有权取得的对价很可能收回。

在合同开始日，本公司识别合同中存在的各单项履约义务，并将交易价格按照各单项履约义务所承诺商品的单独售价的相对比例分摊至各单项履约义务。在确定交易价格时考虑了可变对价、合同中存在的重大融资成分、非现金对价、应付客户对价等因素的影响。

对于合同中的每个单项履约义务，如果满足下列条件之一的，公司在相关履约时段内按照履约进度将分摊至该单项履约义务的交易价格确认为收入：客户在公司履约的同时即取得并消耗公司履约所带来的经济利益；客户能够控制公司履约过程中在建的商品；公司履约过程中所产出的商品具有不可替代用途，且公司在整个合同期间内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项。履约进度根据所转让商品的性质采用投入法或产出法确定，当履约进度不能合理确定时，公司已经发生的成本预计能够得到补偿的，按照已经发生的成本金额确认收入，直到履约进度能够合理确定为止。

如果不满足上述条件之一，则公司在客户取得相关商品控制权的时点将分摊至该单项履约义务的交易价格确认收入。在判断客户是否已取得商品控制权时，公司考虑下列迹象：企业就该商品享有现时收款权利，即客户就该商品负有现时付款义务；企业已将该商品的法定所有权转移给客户，即客户已拥有该商品的法定所有权；企业已将该商品实物转移给客户，即客户已实物占有该商品；企业已将该商品所有权上的主要风险和报酬转移给客户，即客户已取得该商品所有权上的主要风险和报酬；客户已接受该商品；其他表明客户已取得商品控制权的迹象。

## 2、公司收入确认与成本结转的具体原则与方法：

(1) 系统转让收入，公司按合同约定移交系统，由客户验收确认后，公司确认当期收入。

(2) 系统开发收入，公司按合同约定设计并完成系统开发，由客户验收确认后，公司确认当期收入。

(3) 系统维护收入，公司按合同约定对系统进行维护，在系统维护期结束时由客户填写系统维护满意度调查表并达到客户要求，公司确认当期收入。

### (十九) 合同成本

合同成本包括为取得合同发生的增量成本及合同履行成本。

#### 1. 取得合同发生的增量成本

为取得合同发生的增量成本，是指企业不取得合同就不会发生的成本（如销售佣金等）。该成本预期能够收回的，将其作为合同取得成本确认为一项资产。企业为取得合同发生的、除预期能够收回的增量成本之外的其他支出，在发生时计入当期损益，除非这些支出明确由客户承担。

#### 2. 履行合同发生的成本

为履行合同发生的成本，不属于存货等其他企业会计准则规范范围，且同时满足下列条件的，将其作为合同履行成本确认为一项资产：

(1) 该成本与一份当前或预期取得的合同直接相关，包括直接人工、直接材料、制造费用(或类似费用)、明确由客户承担的成本以及仅因该合同而发生的其他成本；

(2) 该成本增加了企业未来用于履行（包括持续履行）履约义务的资源；

(3) 该成本预期能够收回。

#### 3. 合同成本摊销和减值

合同取得成本确认的资产和合同履行成本确认的资产(以下简称“与合同成本有关的资产”)采用与该资产相关的商品或服务收入确认相同的基础进行摊销，计入当期损益。合同取得成本确认的资产摊销期限不超过一年的，在发生时计入当期损益。

当与合同成本有关的资产的账面价值高于下列第一项减去第二项的差额时，企业对超出部分计提减值准备，并确认为资产减值损失：

(1) 企业因转让与该资产相关的商品或服务预期能够取得的剩余对价；

(2) 为转让该相关商品或服务估计将要发生的成本。

以前期间减值的因素之后发生变化，使得前款(1)减(2)的差额高于合同成本账面价值的，应当转回原已计提的资产减值准备，并计入当期损益，但转回后的合同成本账面价值不应超过假定不计提减值准备情况下该资产在转回日的账面价值。

### (二十) 政府补助

政府补助，是公司从政府无偿取得货币性资产或非货币性资产。分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

### 1、与资产相关的政府补助判断依据及会计处理方法

公司取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助作为与资产相关的政府补助。

与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，将尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

### 2、与收益相关的政府补助判断依据及会计处理方法

公司取得的与资产相关之外的其他政府补助作为与收益相关的政府补助。与收益相关的政府补助，分别下列情况处理：

(1) 用于补偿公司以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益。

(2) 用于补偿公司已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益。

对于同时包含与资产相关部分和与收益相关部分的政府补助，区分不同部分分别进行会计处理；难以区分的，整体归类为与收益相关的政府补助。

与公司日常活动相关的政府补助，按照经济业务实质，计入其他收益。与公司日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

### 3、政策性优惠贷款贴息的会计处理

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

(2) 财政将贴息资金直接拨付给公司，公司将对应的贴息冲减相关借款费用。

政府补助在实际收到款项时按照到账的实际金额确认和计量。只有存在确凿证据表明该项补助是按照固定的定额标准拨付的以及有确凿证据表明能够符合财政扶持政策规定的相关条件且预计能够收到财政扶持资金时，可以按应收金额予以确认和计量。

已确认的政府补助需要退回的，公司在需要退回的当期进行会计处理，即对初始确认时冲减相关资产账面价值的，调整资产账面价值。

#### (二十一) 递延所得税资产和递延所得税负债

对于某些资产、负债项目的账面价值与其计税基础之间的差额，以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异，采用资产负债表债务法确认递延所得税资产及递延所得税负债。

一般情况下所有暂时性差异均确认相关的递延所得税。但对于可抵扣暂时性差异，以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限，确认相关的递延所得税资产。此外，与商誉的初始确认相关的，以及与既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额(或可抵扣亏损)的交易中产生的资产或负债的初始确认有关的暂时性差异，不予确认有关的递延所得税资产或负债。



对于能够结转以后年度的可抵扣亏损及税款抵减，以很可能获得用来抵扣可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产。

确认与子公司、联营企业及合营企业投资相关的应纳税暂时性差异产生的递延所得税负债，除非本公司能够控制暂时性差异转回的时间，而且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。对于与子公司、联营企业及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，只有当暂时性差异在可预见的未来很可能转回，且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额时，才确认递延所得税资产。资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，根据税法规定，按照预期收回相关资产或清偿相关负债期间的适用税率计量。

除与直接计入其他综合收益或股东权益的交易和事项相关的当期所得税和递延所得税计入其他综合收益或股东权益，以及企业合并产生的递延所得税调整商誉的账面价值外，其余当期所得税和递延所得税费用或收益计入当期损益。

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

当拥有以净额结算的法定权利，且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行，本公司当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列报。

当拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利，且递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者是对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产及负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债时，递延所得税资产及递延所得税负债以抵销后的净额列报。

## （二十二）租赁

### 1、经营租赁的会计处理

（1）租赁的识别：在合同开始日，本公司作为承租人或出租人评估合同中的客户是否有权获得在使用期间内因使用已识别资产所产生的几乎全部经济利益，并有权在该使用期间主导已识别资产的使用。如果合同中一方让渡了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取对价，则本公司认定合同为租赁或者包含租赁。

（2）本公司作为承租人：除短期租赁、低价值资产租赁和资产转让不属于销售的售后租回外，本公司作为承租人在租赁期开始日，对所有租赁确认使用权资产和租赁负债。（a）短期租赁短期租赁是指在租赁期开始日，租赁期不超过 12 个月的租赁，包含购买选择权的租赁除外。本公司采用简化处理方法，将短期租赁的租赁付款额，在租赁期内各个期间按照直线法的方法计入相关资产成本或当期损益。（b）低价值资产租赁低价值资产租赁是指单项租赁资产为全新资产时价值较低的租赁。本公司采用简化处理方法，将低价值资产租赁的租赁付款额，在租赁期内各个期间按照直线法的方法计入相关资产成本或当期损益。

（3）本公司作为出租人：本公司作为出租人时，将实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁确认为融资租赁，除融资租赁之外的其他租赁确认为经营租赁。经营租赁中的租金，本公司在租赁期内各个期间按照直线法确认当期损益。发生的与经营租赁有关的初始直接费用应当资本化，在租赁期内按照与租金收入确认相同的基础进行分摊，分期计入当期损益。取得的与经营租赁有关的未计入租赁收款额的可变租赁付款额，在实际

发生时计入当期损益。

## 2、融资租赁的会计处理

(1) 一般融资租赁：本公司作为承租人按照本节经营租赁及售后租回相关规定进行会计处理。本公司作为出租人，在租赁期开始日，对融资租赁确认应收融资租赁款，并终止确认融资租赁资产。本公司以租赁投资净额作为应收融资租赁款的入账价值。租赁投资净额为未担保余值和租赁期开始日尚未收到的租赁收款额按照租赁内含利率折现的现值之和。租赁内含利率，是指使租赁投资净额等于租赁资产公允价值与本公司的初始直接费用之和的利率。租赁收款额包括：(a) 承租人需支付的固定付款额及是指固定付款额。存在租赁激励的，应当扣除租赁激励相关金额；(b) 取决于指数或比率的可变租赁付款额；(c) 购买选择权的行权价格；(d) 承租人行使终止租赁选择权需支付的款项；(e) 由承租人、与承租人有关的一方以及有经济能力履行担保义务的独立第三方向出租人提供的担保余值。

(2) 本公司作为承租人或出租人按照《企业会计准则第 14 号——收入》的规定，评估确定售后租回交易中的资产转让是否属于销售。(a) 售后租回交易中的资产转让属于销售的，承租人应当按原资产账面价值中与租回获得的使用权有关的部分，计量售后租回所形成的使用权资产，并仅就转让至出租人的权利确认相关利得或损失；出租人应当根据其他适用的企业会计准则对资产购买进行会计处理，并根据本准则对资产出租进行会计处理。

(b) 售后租回交易中的资产转让不属于销售的，承租人应当继续确认被转让资产，同时确认一项与转让收入等额的金融负债，并按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》对该金融负债进行会计处理；出租人不确认被转让资产，但应当确认一项与转让收入等额的金融资产，并按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》对该金融资产进行会计处理。

## (二十三) 关联方

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、共同控制的，构成关联方。关联方可为个人或企业。仅仅同受国家控制而不存在其他关联方关系的企业，不构成关联方。

本公司关联方包括但不限于：

- 1、母公司；
- 2、子公司；
- 3、受同一母公司控制的其他企业；
- 4、实施共同控制的投资方；
- 5、施加重大影响的投资方；
- 6、合营企业，包括合营企业的子公司；
- 7、联营企业，包括联营企业的子公司；
- 8、本公司与所属企业集团的其他成员单位（包括母公司和子公司）的合营企业或联营企业；
- 9、主要投资者个人及与其关系密切的家庭成员；
- 10、本公司或其母公司的关键管理人员及与其关系密切的家庭成员；
- 11、本公司主要投资者个人、关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制的其他企业。

除上述按照企业会计准则的有关要求被确定为本公司的关联方以外，根据证监会颁布的《上市公司信息披露管理办法》的要求，以下企业或个人(包括但不限于)也属于本公司的关联方：

12、持有本公司 5% 以上股份的企业或者一致行动人；

13、直接或者间接持有本公司 5% 以上股份的个人及与其关系密切的家庭成员，上市公司监事及与其关系密切的家庭成员；

14、在过去 12 个月内或者根据相关协议安排在未来 12 月内，存在上述第 1、3 和 11 项情形之一的企业；

15、在过去 12 个月内或者根据相关协议安排在未来 12 月内，存在上述第 9、12 项情形之一的个人；

16、由上述第 9、12 和 14 项直接或者间接控制的、或者担任董事、高级管理人员的，除本公司及其控股子公司以外的企业。

除上述列示的本公司的关联方之外，下列各方构成关联方：

本公司的合营企业与本公司的其他合营企业或联营企业。

#### (二十四) 重要会计政策和会计估计的变更

##### 1、重要会计政策变更

会计政策变更的内容和原因	备注（受重要影响的报表项目名称和金额）
<p>财政部于 2018 年 12 月发布了修订后的《企业会计准则第 21 号--租赁》。修订后的准则规定，首次执行该准则应当根据累计影响数调整当年年初留存收益及财务报表其他相关项目金额，对可比期间信息不予调整。本公司自 2021 年 1 月 1 日起执行新租赁准则。根据准则的规定，本公司实施该准则，不会导致公司收入确认方式发生重大变化，对公司前期净利润、总资产和净资产等不产生重大影响，不存在调整期初留存收益及财务报表其他相关项目金额的情况。</p>	无

#### 四、税项

##### (一) 主要税种及税率

本公司本年度适用的主要税种及其税率列示如下：

税种	计税依据	税率或征收率（%）
增值税	按应税销售收入计算销项税，并扣除当期允许抵扣的进项税额后的差额计缴增值税	13、6
城市维护建设税	实缴增值税	7
教育费附加	实缴增值税	3
地方教育费附加	实缴增值税	2
企业所得税	应纳税所得额	15

##### (二) 税收优惠及批文

###### 1、企业所得税

本公司于 2018 年 9 月 10 日取得高新技术企业证书，从 2018 年 1 月 1 日至 2020 年 12 月 31 日期间享受高新技术企业 15% 企业所得税优惠税率。

## 2、增值税

《2019 年第 39 号财政部、税务总局、海关总署关于深化增值税改革有关政策的公告》第七条，自 2019 年 4 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日，允许生产、生活性服务业纳税人按照当期可抵扣进项税额加计 10%，抵减应纳税额。

## 五、财务报表主要项目注释

以下注释项目金额单位若未特别注明者均为人民币元；除非特别指出，“期末”指 2021 年 06 月 30 日，“期初”指 2021 年 01 月 01 日，“本期”指 2021 年上半年度，“上期”指 2020 年上半年度。

### （一）货币资金

项目	期末余额	期初余额
库存现金	10,487.34	11,087.34
银行存款	73,592.02	2,017,744.88
其他货币资金		
合计	84,079.36	2,028,832.22
其中：存放在境外的款项总额		
因抵押、质押或冻结等对使用有限制的款项总额		

### （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		
其中：理财产品	3,350,000.00	4,240,000.00
合计	3,350,000.00	4,240,000.00

### （三）应收账款

#### 1、按账龄披露

账龄	期末账面余额
1 年以内	1,000,000.00
1 至 2 年	
2 至 3 年	500,000.00
3 至 4 年	6,378.46
4 至 5 年	
5 年以上	
小计	1,506,378.46
减：坏账准备	213,878.46
合计	1,292,500.00

#### 2、按坏账计提方法分类披露

类别	期末余额					期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)		金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
按单项计提坏账准备	6,378.46	0.42	6,378.46	100.00		6,378.46	0.39	6,378.46	100.00	
	其中:									
北京和融通支付科技有限公司	6,378.46	0.42	6,378.46	100.00		6,378.46	0.39	6,378.46	100.00	
按组合计提坏账准备	1,500,000.00	99.58	207,500.00	13.83	1,292,500.00	1,650,000.00	99.61	207,500.00	12.58	1,442,500.00
	其中:									
账龄分析法组合	1,500,000.00	99.58	207,500.00	13.83	1,292,500.00	1,650,000.00	99.61	207,500.00	12.58	1,442,500.00
合计	1,506,378.46	—	213,878.46	—	1,292,500.00	1,656,378.46	—	213,878.46	—	1,442,500.00

## (1) 按单项计提坏账准备:

应收账款 (按单位)	期末余额			
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)	计提理由
北京和融通支付科技有限公司	6,378.46	6,378.46	100.00	相关项目已完结, 再无业务往来。
合计	6,378.46	6,378.46	—	—

## (2) 按组合计提坏账准备:

名称	期末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)
账龄分析法组合	1,500,000.00	207,500.00	13.83
合计	1,500,000.00	207,500.00	—

## 3、本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备 0 元。

## 4、按欠款方归集的期末余额重要的应收账款情况

单位名称	应收账款期末余额	占应收账款期末余额合计数的比例	坏账准备期末余额
郑州豪弘支付信息技术有限公司	1,000,000.00	66.39	50,000.00
北京扫码付科技有限公司	500,000.00	33.19	157,500.00
北京和融通支付科技有限公司	6,378.46	0.42	6,378.46
合计	1,506,378.46	100.00	213,878.46

## (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	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
1 年以内	1,408.00	100.00	50,000.00	100.00
合计	1,408.00	100.00	50,000.00	100.00

## 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	与本公司关系	期末余额	占预付款项期末余额合计数的比例 (%)	预付款时间	未结算原因
北京久合科技有限公司	非关联方	450.00	31.96	2021 年 6 月	未完工
阿里云计算有限公司	非关联方	958.00	68.04	2021 年 6 月	未完工
合计		1,408.00	100.00	——	——

## (五) 其他应收款

### 1、项目列示

项目	期末余额	期初余额
应收利息		
应收股利		
其他应收款	1,063,606.65	1,044,437.84
合计	1,063,606.65	1,044,437.84

### 2、其他应收款

#### (1) 按账龄披露

账龄	期末账面余额
1 年以内	118,577.06
2 至 3 年	1,000,000.00
小计	1,118,577.06
减：坏账准备	54,970.41
合计	1,063,606.65

#### (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
备用金	6,000.00	6,000.00
保证金	1,000,000.00	1,000,000.00
押金	75,938.25	75,938.25
垫付公积金	16,090.00	17,470.00
应收个人失业保险	548.81	
2021 年挂牌年费	20,000.00	
合计	1,118,577.06	1,099,408.25

#### (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)	
2021年1月1日余额	54,970.41			54,970.41
2021年1月1日余额在本期	---	---	---	---
--转入第二阶段				
--转入第三阶段				
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				
本期计提				
本期转回				
本期转销				
本期核销				
其他变动				
2026年06月30日余额	54,970.41			54,970.41

## (4) 按欠款方归集的期末余额重要的其他应收款情况

单位名称	款项的性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额合计数的比例(%)	坏账准备期末余额
海口艾利克电子科技有限公司	保证金	1,000,000.00	2-3年	89.40	50,000.00
北京北新房屋开发有限公司	押金	75,938.25	1年以内	6.79	3,796.91
全国中小企业股份转让系统有限公司	2021年挂牌年费	20,000.00	1年以内	1.78	
垫付住房公积金	垫付公积金	16,090.00	1年以内	1.44	873.50
侯俊英	备用金	6,000.00	1年以内	0.54	300.00
失业保险	个人承担失业保险	548.81	1年以内	0.05	
合计	---	1,118,577.06	---	100.00	54,970.41

## (六) 其他流动资产

项目	期末余额	期初余额
待退回税金	1,603.02	1,603.02
待摊费用	233,583.61	153,843.90
待认证进项税		
增值税留抵税额	48,323.93	15,175.50
增值税减免税款		280.00
合计	283,510.56	170,902.42

## (七) 长期股权投资

## 1、长期股权投资明细的情况

被投资单位	期初账面余额	本期增减变动								期末账面余额	减值准备期末余额
		追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他		
联营企业：											
北京众新信融数据处理有限公司	13,706,584.16									13,706,584.16	13,706,584.16
徐州沃尔德玛企业管理合伙企业（有限合伙）	9,491,265.88									9,491,265.88	9,491,265.88
合计	23,197,850.04									23,197,850.04	23,197,850.04



**(八) 固定资产****1、项目列示**

项目	期末余额	期初余额
固定资产	89,569.30	107,185.23
固定资产清理		
合计	89,569.30	107,185.23

**2、固定资产****(1) 固定资产情况**

项目	机器设备	办公及电子设备	合计
<b>一、账面原值：</b>			
1.期初余额	1,885,963.41	29,012.49	1,914,975.90
2.本期增加金额			
(1) 购置			
3.本期减少金额			
(1) 处置或报废			
4.期末余额	1,885,963.41	29,012.49	1,914,975.90
<b>二、累计折旧</b>			
1.期初余额	1,795,976.08	11,814.59	1,807,790.67
2.本期增加金额	17,004.47	611.46	17,615.93
(1) 计提	17,004.47	611.46	17,615.93
3.本期减少金额			
(1) 处置或报废			
4.期末余额	1,812,980.55	12,426.05	1,825,406.60
<b>三、减值准备</b>			
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			
<b>四、账面价值</b>			
1.期末账面价值	72,982.86	16,586.44	89,569.30
2.期初账面价值	89,987.33	17,197.90	107,185.23

**(九) 无形资产****1、无形资产情况**

项目	软件	合计
<b>一、账面原值</b>		
1.期初余额	4,529.91	4,529.91
2.本期增加金额		
(1) 购置		
(2) 内部研发		
3.本期减少金额		

项目	软件	合计
(1)处置		
4.期末余额	4,529.91	4,529.91
二、累计摊销		
1.期初余额	4,529.91	4,529.91
2.本期增加金额		
(1)计提		
3.本期减少金额		
(1)处置		
4. 期末余额	4,529.91	4,529.91
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		
4. 期末余额		
四、账面价值		
1.期末账面价值		
2.期初账面价值		

## (十) 开发支出

项目	期初余额	本期减少金额		期末余额
		本期增加金额 内部开发支出	确认为无形资产 转入当期损益	
易生支付		389,618.87	389,618.87	
直营管家		27,755.75	27,755.75	
储油宝系统		50,000.00	50,000.00	
火推商城		42,741.74	42,741.74	
电信管家		270,981.61	270,981.61	
联盟 2.0		240,431.75	240,431.75	
安徽银卡		125,252.33	125,252.33	
聚合 2021		79,847.39	79,847.39	
展业 1.0		87,969.41	87,969.41	
合计		1,314,598.85	1,314,598.85	

## (十一) 递延所得税资产/递延所得税负债

## 1、未经抵销的递延所得税资产

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
资产减值准备	268,848.87	40,327.33	268,848.87	40,327.33
可抵扣亏损	6,123,471.14	918,520.67	6,123,471.14	918,520.67
合计	6,392,320.01	958,848.00	6,392,320.01	958,848.00

## (十二) 预收款项

## 1、预收款项列示

项目	期末余额	期初余额
预收系统开发款	50,000.00	
合计	50,000.00	

## (十三) 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	314,065.62	2,017,749.27	2,016,289.89	315,525.00
二、离职后福利-设定提存计划		130,098.44	108,613.40	21,485.04
三、辞退福利				
四、一年内到期的其他福利				
合计	314,065.62	2,147,847.71	2,124,903.29	337,010.04

## 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	296,074.54	1,786,270.80	1,782,377.48	299,967.86
二、职工福利费		42,354.07	42,354.07	
三、社会保险费	17,991.08	222,682.84	203,631.74	37,042.18
其中：医疗保险费	16,658.40	83,684.16	86,314.80	14,027.76
工伤保险费		1,461.60	1,179.14	282.46
生育保险费	1,332.68	7,438.64	7,524.40	1,246.92
四、住房公积金		96,540.00	96,540.00	
五、工会经费和职工教育经费				
六、短期带薪缺勤				
七、短期利润分享计划				
合计	314,065.62	2,147,847.71	2,124,903.29	337,010.04

## 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		124,647.36	103,813.44	20,833.92
2、失业保险费		5,451.08	4,799.96	651.12
3、企业年金缴费				
合计		130,098.44	108,613.40	21,485.04

## (十四) 应交税费

项目	期末余额	期初余额
印花税		940.30
个人所得税	19,900.61	23,278.40
合计	19,900.61	24,218.70

## (十五) 其他应付款

## 1、项目列示

项目	期末余额	期初余额
应付利息		
应付股利		
其他应付款	15,000.00	15,000.00
合计	15,000.00	15,000.00

#### 4、其他应付款

##### (1) 按款项性质列示其他应付款

项目	期末余额	期初余额
往来款	15,000.00	15,000.00
合计	15,000.00	15,000.00

##### (十六) 股本

项目	期初余额	本次增减变动(+、—)					期末余额
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
股份总数	5,300,000.00						5,300,000.00

##### (十七) 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	1,536,842.11			536,842.11
其他资本公积	7,356,203.21			7,356,203.21
合计	8,893,045.32			8,893,045.32

##### (十八) 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	1,912,454.44			1,912,454.44
合计	1,912,454.44			1,912,454.44

##### (十九) 未分配利润

项目	本期	上期
调整前上期末未分配利润	-6,416,078.37	-7,005,086.22
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		-7,005,086.22
加: 本期净利润	-2,987,810.17	2,702,613.22
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	-9,403,888.54	-4,302,473.00

##### (二十) 营业收入和营业成本

##### 1、营业收入和营业成本

项目	本期发生额		上期发生额	
	营业收入	营业成本	营业收入	营业成本
主营业务	235,849.05	327,292.67	6,703,773.40	166,786.72

项目	本期发生额		上期发生额	
	营业收入	营业成本	营业收入	营业成本
其他业务				
合计	235,849.05	327,292.67	6,703,773.40	166,786.72

## 2、合同产生的收入的情况

合同分类	主营业务收入	合计
商品类型		
其中：系统转让收入		
系统开发收入	235,849.05	235,849.05
系统维护收入		
按商品转让的时间分类		
其中：某一时点确认	235,849.05	235,849.05
某一期间确认		
合计	235,849.05	235,849.05

## (二十一) 税金及附加

项目	本期发生额	上期发生额
城市维护建设税		12,106.79
教育费附加		5,188.63
地方教育费附加		3,459.08
印花税	150.00	3,688.60
合计	150.00	24,443.10

## (二十二) 销售费用

项目	本期发生额	上期发生额
销售人员薪酬	47,863.68	48,400.08
折旧	184.86	379.21
业务宣传费	2,262.00	
合计	50,310.54	48,779.29

## (二十三) 管理费用

项目	本期发生额	上期发生额
工资	614,746.06	661,864.87
房屋租赁费	349,209.36	684,735.93
中介费		155,933.20
社保费	125,372.14	71,860.11
办公费	21,845.98	54,793.81
物业费	58,505.22	95,969.10
会员费	51,679.25	70,046.92
福利费	31,467.04	6,725.07
业务招待费	45,839.96	14,122.07
差旅费	10,713.21	
会议费		11,194.00
车辆使用费	16,129.03	13,714.28

项目	本期发生额	上期发生额
装修费		31,836.67
折旧、摊销费	3,501.48	3,522.20
电费	4,375.42	8,288.28
职工教育经费		
通讯费	750.00	4,860.00
咨询顾问费	189,811.32	95,471.70
其他	31,591.78	14,397.09
合计	1,555,537.25	1,999,335.30

**(二十四) 研发费用**

项目	本期发生额	上期发生额
人工费	1,169,275.65	1,664,651.03
折旧费	9,029.15	15,128.86
测试服务费	740.00	
设计费	11,438.10	
差旅费		40,154.52
交通费		1,740.12
软件服务费	59,407.59	
评审服务费	4,500.00	
技术开发费	59,523.80	
其他	684.56	3,868.60
合计	1,314,598.85	1,725,543.13

**(二十五) 财务费用**

项目	本期发生额	上期发生额
利息费用		
减：利息收入	452.93	905.69
手续费	1,999.00	2,527.12
合计	1,546.07	1,621.43

**(二十六) 其他收益**

产生其他收益的来源	本期发生额	上期发生额
增值税进项税加计扣除		18,073.04
个税手续费返还	4,347.93	
失业保险返还		
合计	4,347.93	18,073.04

**(二十七) 投资收益**

项目	本期发生额	上期发生额
处置交易性金融资产取得的投资收益	21,428.23	247,944.02
合计	21,428.23	247,944.02

**(二十八) 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		
其他应收款坏账损失		

项目	本期发生额	上期发生额
合计		

**(二十九) 资产减值损失**

项目	本期发生额	上期发生额
长期股权投资减值损失		
合计		

**(三十) 营业外收入**

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
确实无法支付的应付款项			
其他			
合计			

**(三十一) 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
违约金		300,668.27	
合计		300,668.27	

**(三十二) 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		
合计		

**2、会计利润与所得税费用调整过程**

项目	本期发生额
利润总额	-2,987,810.17
按法定/适用税率计算的所得税费用	
子公司适用不同税率的影响	
调整以前期间所得税的影响	
非应税收入的影响	
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	
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	
税法规定的额外可扣除费用	
其他	
所得税费用	

**(三十三) 现金流量表项目****1、收到其他与经营活动有关的现金**

项目	本期发生额	上期发生额
利息收入	452.93	905.69
往来款	1,524.61	7,821,334.93
租赁收入		
收“三代”手续费	4,608.81	
政府补助		
合计	6,586.35	7,822,240.62

## 2、支付其他与经营活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
期间费用	1,236,581.32	1,510,663.89
往来款		7,038,997.53
合计	1,236,581.32	8,549,661.42

## 3、收到其他与投资活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
理财产品	2,490,000.00	1,1020,000.00
合计	2,490,000.00	1,1020,000.00

## 4、支付其他与投资活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
理财产品	1,600,000.00	1,4720,000.00
合计	1,600,000.00	1,4720,000.00

## (三十四) 现金流量表补充资料

### 1、现金流量表补充资料表

补充资料	本期金额	上期金额
<b>1. 将净利润调节为经营活动现金流量:</b>	——	——
净利润	-2,987,810.17	2,702,613.22
加: 资产减值准备		
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	17,615.93	23,930.71
无形资产摊销		
长期待摊费用摊销		
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失(收益以“-”号填列)		
固定资产报废损失(收益以“-”号填列)		
公允价值变动损失(收益以“-”号填列)		
财务费用(收益以“-”号填列)	1,546.07	1,621.43
投资损失(收益以“-”号填列)	-21,428.23	-247,944.02
递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)		
递延所得税负债增加(减少以“-”号填列)		
存货的减少(增加以“-”号填列)		



补充资料	本期金额	上期金额
经营性应收项目的减少（增加以“—”号填列）	66,815.05	510,362.29
经营性应付项目的增加（减少以“—”号填列）	68,626.33	194,751.98
其他	-1,546.07	-1,060.25
经营活动产生的现金流量净额	-2,856,181.09	3,184,275.36
<b>2. 不涉及现金收支的重大活动：</b>		
销售商品、提供劳务收到的银行承兑汇票背书转让的金额		
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		
<b>3. 现金及现金等价物净变动情况：</b>		
现金的期末余额	84,079.36	95,069.62
减：现金的期初余额	2,028,832.22	367,728.23
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	-1,944,752.86	-272,658.61

## 2、现金和现金等价物的构成

项目	期末余额	期初余额
一、现金	84,079.36	2,028,832.22
其中：库存现金	10,487.34	11,087.34
可随时用于支付的银行存款	73,592.02	2,017,744.88
可随时用于支付的其他货币资金		
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		
其中：公司使用受限制的现金和现金等价物		

## 六、在其他主体中的权益

### （一）在合营安排或联营企业中的权益

#### 1、重要的合营企业或联营企业

合营企业或联营企业名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		对合营企业或联营企业投资的会计处理方法
				直接	间接	
北京众新信融数据处理有限公司	北京市石景山区	北京市石景山区	信息传输、软件和信息技术服务业	39.44		权益法核算
霍尔果斯沃德之星股权投资合伙企业(有限合伙)	新疆维吾尔自治区伊犁哈萨克自治	新疆维吾尔自治区伊犁哈萨克自治州霍尔	金融业	33.33		权益法核算

合营企业或联营企业名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		对合营企业或联营企业投资的会计处理方法
				直接	间接	
	州霍尔果斯经济开发区	果斯经济开发区				

## 七、关联方及关联交易

### (一) 本企业的实际控制人情况

本企业最终控制方是：自然人王金波。

### (二) 本企业合营和联营企业情况

本企业重要的合营或联营企业详见附注六、(一)。

### (三) 其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本企业关系
黄晴	股东
杨晓军	股东
通商财富(北京)资产管理有限公司	股东
北京汇兴科技有限公司	公司实际控制人王金波持股 48% 的公司
哈尔滨银信伟业资产管理中心	公司董事、财务总监及董事会秘书丛若男持有 20% 的合伙份额
哈尔滨融汇伟业资产管理中心	公司董事、财务总监及董事会秘书丛若男持有 20% 的合伙份额
北京聚融优合技术有限公司	股东通商财富法定代表人投资的公司

## 八、承诺及或有事项

### (一) 重要承诺事项

本公司无重要承诺事项

### (二) 或有事项

本公司无需要披露的或有事项

## 九、资产负债表日后事项

截至本财务报告批准报出日，公司不存在应披露的重大资产负债表日后事项。

## 十、补充资料

### (一) 当期非经常性损益明细表

项目	金额	说明
非流动资产处置损益		
越权审批或无正式批准文件的税收返还、减免		
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)		
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费		

项目	金额	说明
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		
非货币性资产交换损益		
除上述各项之外的其他营业外收入和支出		
其他符合非经常性损益定义的损益项目		
小计		
减：企业所得税影响数（所得税减少以“－”表示）		
非经常性损益净额		

**（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（元/股）	稀释每股收益（元/股）
归属于公司普通股股东的净利润	-36.46	-0.56	-0.56
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	-36.46	-0.56	-0.56

北京银商融信技术股份有限公司

2021 年 8 月 13 日

## 第七节 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）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：

董事会秘书办公室。