

**你好现在**

**现在股份**

NEEQ : 832086

**你好现在（北京）科技股份有限公司**

**iPaynow (Beijing) Technology Co.,Ltd.**

**年度报告**

**2021**

## 目 录

第一节	重要提示、目录和释义 .....	3
第二节	公司概况 .....	6
第三节	会计数据、经营情况和管理层分析 .....	9
第四节	管理层讨论与分析 .....	12
第五节	重大事件 .....	30
第六节	股份变动、融资和利润分配 .....	36
第七节	董事、监事、高级管理人员及核心员工情况 .....	40
第八节	行业信息 .....	44
第九节	公司治理、内部控制和投资者保护 .....	49
第十节	财务会计报告 .....	55
第十一节	备查文件目录 .....	135

## 第一节 重要提示、目录和释义

### 【声明】

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。

公司负责人崔晋铭、主管会计工作负责人于博及会计机构负责人（会计主管人员）李倩保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

中审亚太会计师事务所（特殊普通合伙）对公司出具了标准无保留意见的审计报告。

本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
是否存在半数以上董事无法完全保证年度报告的真实性、准确性和完整性	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
董事会是否审议通过年度报告	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
是否存在未出席董事会审议年度报告的董事	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否存在未按要求披露的事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否

### 1、未按要求披露的事项及原因

依据《关于做好挂牌公司 2021 年年度报告披露相关工作的通知》（股转系统公告【2021】720 号）第二、（一）5.条的规定：“由于国家秘密、商业秘密等特殊原因导致某些信息确实不便披露的，挂牌公司可以不予披露”。因涉及商业秘密公司前五大客户的具体名称描述为“客户 1、客户 2、客户 3”等形式；前五大供应商的具体名称描述为“供应商 1、供应商 2、供应商 3”等形式。

### 【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
市场风险	公司所处的互联网信息行业发展迅速,随着行业商机不断涌现,将导致现有的竞争者或潜在竞争者直接或间接进入公司所在的细分市场,与公司展开激烈的竞争。未来,公司必须在产品研发,技术创新,客户服务和拓展市场等方面保持和扩大自己的竞争优势,否则将面临市场竞争加剧的风险。

人力资源风险	<p>公司在多年的发展中,已经积累了一批管理人才,技术人才和市场商务人才。但随着公司经营的不不断扩大,公司对于人才水平提出了更高的要求,对于高层次的人才需求不断增加。公司通过培训、招聘等方式网罗人才满足不断发展的需求,但高素质人才同样是行业企业想获得的优质资源,因此公司需要在发展前景、薪酬、福利、工作环境等方面不断完善,否则核心人才的流失将会为公司的经营管理带来不利影响。</p>
技术安全风险	<p>公司属于知识密集型企业,产品研发和技术创新依赖于核心技术人员和关键管理人员。随着行业迅速发展和业内人才需求的增大,人才竞争日益激烈。公司已经采取多种措施以确保核心技术人员稳定及核心技术不会失密。公司与相关人员签署了保密协议,并对公司核心技术产品进行了专利、软件著作权等方面的保护,但基于公司的行业特点以及其他因素,公司仍然存在技术泄密或被他人盗用的风险。一旦核心技术失密,将会对公司的业务发展造成不利影响。</p>
相关政策风险	<p>公司是北京市高新技术企业,根据国家相关法律法规,高新技术企业可享有一定的税收减免优惠政策。如果行业政策和国家税收优惠政策有所调整,公司将面临相应税率的增加而影响公司的业绩风险。</p>
本期重大风险是否发生重大变化:	本期重大风险未发生重大变化

**是否存在被调出创新层的风险**

是 否

**行业重大风险**

无

## 释义

释义项目	指	释义
公司、本公司或现在股份、现在支付	指	你好现在（北京）科技股份有限公司
主办券商、山西证券（报告披露日）	指	山西证券股份有限公司
主办券商、华融证券（报告期内）	指	华融证券股份有限公司
全国中小企业股份转让系统、全国股转公司	指	全国中小企业股份转让系统有限责任公司
高级管理人员	指	公司总经理、副总经理、财务总监及董事会秘书
《公司法》	指	《中华人民共和国公司法》
《公司章程》	指	最近一次由股东大会审议通过的《你好现在（北京）科技股份有限公司章程》
三会	指	股东大会、董事会、监事会
股东大会	指	你好现在（北京）科技股份有限公司股东大会
董事会	指	你好现在（北京）科技股份有限公司董事会
监事会	指	你好现在（北京）科技股份有限公司监事会
报告期、本期	指	2021 年年度报告，即 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日

## 第二节 公司概况

### 一、 基本信息

公司中文全称	你好现在（北京）科技股份有限公司
英文名称及缩写	iPaynow(Beijing)Technology Co., Ltd. iPaynow
证券简称	现在股份
证券代码	832086
法定代表人	崔晋铭

### 二、 联系方式

董事会秘书姓名	何月
联系地址	北京市西城区西直门外大街辛 137 号宝蓝金融创新中心 A 厅 2 层
电话	010-56268609
传真	010-85803736
电子邮箱	heyue@ipaynow.cn
公司网址	www.ipaynow.cn
办公地址	北京市西城区西直门外大街辛 137 号宝蓝金融创新中心 A 厅 2 层
邮政编码	100044
公司指定信息披露平台的网址	www.neeq.com.cn
公司年度报告备置地	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	2005 年 5 月 16 日
挂牌时间	2015 年 3 月 9 日
分层情况	创新层
行业（挂牌公司管理型行业分类）	信息传输、软件和信息技术服务业（I）-软件和信息技术服务业（I65）-软件开发（I651）-软件开发（I6510）
主要产品与服务项目	金融支付软件产品的技术开发及服务
普通股股票交易方式	<input checked="" type="checkbox"/> 集合竞价交易 <input type="checkbox"/> 做市交易
普通股总股本（股）	61,484,043
优先股总股本（股）	0
做市商数量	0
控股股东	控股股东为崔晋铭
实际控制人及其一致行动人	实际控制人为崔晋铭，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	911101027747113750	否
注册地址	北京市西城区新街口外大街 28 号 C 座 619 号(德胜园区)	否
注册资本	61,484,043	否
-		

#### 五、 中介机构

主办券商（报告期内）	华融证券	
主办券商办公地址	北京市朝阳区朝阳门北大街 18 号 主办券商投资者沟通电话：张帆 010-85556342	
报告期内主办券商是否发生变化	否	
主办券商（报告披露日）	山西证券	
主办券商办公地址及投资者沟通电话	太原市府西街 69 号山西国际贸易中心东塔楼 主办券商投资者沟通电话：010-83496340	
会计师事务所	中审亚太会计师事务所（特殊普通合伙）	
签字注册会计师姓名及连续签字年限	李敏	杨雪静
	1 年	1 年
会计师事务所办公地址	北京市海淀区复兴路 47 号天行建商务大厦 20 层 2206	

#### 六、 自愿披露

适用 不适用

#### 七、 报告期后更新情况

适用 不适用

2021 年 12 月 3 日公司第三届董事会第九次会议及 2021 年 12 月 20 日召开的公司 2021 年第五次临时股东大会审议并通过《关于公司与华融证券股份有限公司解除持续督导协议的议案》、《关于公司与华融证券股份有限公司解除持续督导协议的说明报告的议案》、《关于公司与山西证券股份有限公司签署持续督导协议的议案》。并于 2022 年 1 月 5 日收到全国中小企业股份转让系统有限责任公司出具的《关于对主办券商和挂牌公司协商一致解除持续督导协议无异议的函》。自 2022 年 1 月 5 日起，公司主办券商由华融证券变更为山西证券，由山西证券履行持续督导义务。





### 第三节 会计数据、经营情况和管理层分析

#### 一、 盈利能力

单位：元

	本期	上年同期	增减比例%
营业收入	38,101,412.60	43,025,799.94	-11.45%
毛利率%	58.83%	73.22%	-
归属于挂牌公司股东的净利润	1,656,720.05	1,065,435.75	55.50%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	-6,851,681.34	-657,051.37	-942.79%
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）	0.83%	0.54%	-
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）	-3.41%	-0.34%	-
基本每股收益	0.03	0.02	50.00%

#### 二、 偿债能力

单位：元

	本期期末	上年期末	增减比例%
资产总计	223,646,867.36	213,455,470.03	4.77%
负债总计	20,896,228.68	12,129,316.46	72.28%
归属于挂牌公司股东的净资产	203,021,132.05	199,921,853.14	1.55%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	3.30	3.25	1.54%
资产负债率%（母公司）	4.04%	2.19%	-
资产负债率%（合并）	9.34%	5.68%	-
流动比率	8.59	14.94	-
利息保障倍数	-	-	-

#### 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	-9,886,235.65	10,732,587.31	-192.11%
应收账款周转率	6.93	5.96	-
存货周转率	0.50	0.81	-

#### 四、 成长情况

	本期	上年同期	增减比例%
总资产增长率%	4.77%	7.79%	-
营业收入增长率%	-11.45%	-31.36%	-
净利润增长率%	-8.05%	-45.20%	-

#### 五、 股本情况

单位：股

	本期期末	本期期初	增减比例%
普通股总股本	61,484,043	61,484,043	0.00%
计入权益的优先股数量	-	-	-
计入负债的优先股数量	-	-	-

#### 六、 境内外会计准则下会计数据差异

□适用 √不适用

#### 七、 与业绩预告/业绩快报中披露的财务数据差异

□适用 √不适用

#### 八、 非经常性损益

单位：元

项目	金额
非流动性资产处置损益	8,822,482.31
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）	159,101.88
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、交易性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、交易性金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益	1,004,788.99
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-1,313.17
<b>非经常性损益合计</b>	<b>9,985,060.01</b>
所得税影响数	1,485,403.01
少数股东权益影响额（税后）	-8,744.39
<b>非经常性损益净额</b>	<b>8,508,401.39</b>

**九、 补充财务指标**

适用 不适用

**十、 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

## 第四节 管理层讨论与分析

### 一、 业务概要

#### 商业模式

公司是一家主要从事金融支付软件产品的技术开发及服务的高新技术企业。管理团队由前银行高层、IT 公司、互联网、移动互联网资深人士组成。公司秉承“以企业商户为中心”的服务理念，依托银行、非银机构或清算组织，利用自身的技术与服务集成能力进行整合，助力企业商户向数字化转型升级，通过科技驱动企业革新。

#### 1、 公司所处行业

公司所处行业为信息传输、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)。

#### 2、 公司主营业务

公司主营业务核心为企业提供线上线下一体化支付技术解决方案，秉承“以企业商户为中心”的服务理念，依托银行、非银机构或清算组织，利用自身的技术与服务集成能力进行整合，助力企业商户向数字化转型升级，通过科技驱动企业革新。公司从产品和技术两方面均采用互联网微服务化的思维进行整体架构设计，专注研究企业运营过程中涉及的关键环节，各项服务均秉持着接入简易、插拔式、组件化、云服务的设计理念，为商户提供包括但不限于“支付通道服务”、“智能对账服务”、“技术对接服务”、“金融服务引导”、“会员账户服务”、“终端提供与维护”等服务内容，以此减少商户接入、维护支付结算服务时面临的成本支出，提高商户支付结算系统运行效率,为企业商户提供其业务运营过程中的全链条支撑服务。报告期内，公司的商业模式较上年度未发生变化。

#### 3、 公司研发模式

公司主要采取自主创新的研发模式。公司与众多知名互联网企业保持着长期的深度合作，深度了解各行业商户的运营需求，根据不同行业推出了成熟的运营管理模块及定制化解决方案。公司不断对现有技术资源进行整合和升级更新，不断加强和完善公司产品技术服务。

#### 4、 公司的销售渠道及收入来源

公司的主营业务是金融支付软件产品的技术开发及服务。当前核心盈利模式分为两种：（1）通过向企业商户提供系统软件及相关服务，按系统中的交易额（笔数）收取技术服务费；（2）通过向企业商户或金融机构提供定制系统开发技术服务，收取技术开发费和系统维护费。

报告期内，公司的商业模式较上年度未发生变化。

**与创新属性相关的认定情况**

√适用 □不适用

“专精特新”认定	<input type="checkbox"/> 国家级 <input type="checkbox"/> 省（市）级
“单项冠军”认定	<input type="checkbox"/> 国家级 <input type="checkbox"/> 省（市）级
“高新技术企业”认定	√是
“科技型中小企业”认定	<input type="checkbox"/> 是
“技术先进型服务企业”认定	<input type="checkbox"/> 是
详细情况	2021年10月25日，公司获得由北京市科学技术委员会、北京市财政局、国家税务总局北京市税务局联合批准的《高新技术企业证书》，有效期三年。

**报告期内变化情况：**

事项	是或否
所处行业是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
主营业务是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
主要产品或服务是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
客户类型是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
关键资源是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
销售渠道是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
收入来源是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
商业模式是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否

**二、 经营情况回顾****(一) 经营计划**

报告期内，公司经营情况如下：

**1. 公司的财务状况**

截止报告期末，公司资产总额 223,646,867.36 元，同比增长 4.77%；负债总额为 20,896,228.68 元，同比增长 72.28%；净资产为 202,750,638.68 元；同比增长 0.71%。

**2. 公司经营成果**

2021 年度公司营业收入 38,101,412.60 元，比上年同期减少 11.45%；营业成本 15,684,487.75 元，比上年同期增加 36.13%；归属挂牌公司股东的净利润为 1,656,720.05 元，比上年同期增加 55.50%。

**3. 公司现金流情况**

2021 年公司经营活动产生的现金流量净额为-9,886,235.65 元，较上年同期减少 192.11%。公司经

营活动现金流量虽有波动，但经营状况良好。

#### 4、 技术研发情况

报告期内，公司继续加大研发投入，本期研发费用 25,544,146.59 元，同比增加 44.30%。

报告期内，公司管理层根据年度经营计划，积极开拓市场，但在全球疫情影响下，传统业务商户交易量较上期有所下降，以及个别大商户内部战略调整将业务逐渐切至自有通道，导致营业收入有所下降，从而导致公司报告期内净利润有所下降。

报告期内，公司主营业务未发生变化。

## (二) 行业情况

根据中国互联网络信息中心于 2021 年 12 月发布的第 49 次《中国互联网络发展状况统计报告》：截至 2021 年 12 月，我国网民规模达 10.32 亿，较 2020 年 12 月增长 4296 万，互联网普及率达 73.0%，较 2020 年 12 月提升 2.6%。



截至 2021 年 12 月，我国手机网民规模为 10.29 亿，较 2020 年 12 月新增手机网民 4373 万，网民中使用手机上网的比例为 99.7%。



截至 2021 年 12 月，我国网络支付规模达 9.04 亿，较 2020 年 12 月增长 4929 万，占网民整体的 87.6%。



**网络支付业务量保持稳定增长态势。**2021 年前三季度，银行工处理网上支付业务 745.56 亿笔，金额 1745.9 万亿元，同比分别增长 17.3%和 10.5%。

以上数据表明 2021 年我国网民总体规模持续增长，网络支付业务量增速明显加快，互联网深度融入大众日常生活。移动支付作为互联网时代一种新型的支付方式，近几年来国内移动支付行业快速发展，二维码、云闪付、刷脸支付等已基本替代现金交易，移动支付更被成为“中国的新四大发明之一”。移动支付能够最有效率的整合物流、资金流和信息流，并已成为老百姓日常生活中的一项移动增值服务。我国移动支付正处于发展的黄金期。

### (三) 财务分析

#### 1、资产负债结构分析

单位：元

项目	本期期末		本期期初		变动比例%
	金额	占总资产的比重%	金额	占总资产的比重%	
货币资金	60,590,749.91	27.09%	29,697,879.88	13.91%	104.02%
应收票据	-	-	-	-	-
应收账款	3,010,112.84	1.35%	6,222,692.74	2.92%	-51.63%
存货	1,212,946.49	0.54%	501,018.05	0.23%	142.10%
投资性房地产	-	-	-	-	-
长期股权投资	7,717,673.36	3.45%	9,045,245.54	4.24%	-14.68%
固定资产	95,589.28	0.04%	273,279.07	0.13%	-65.02%
在建工程	-	-	-	-	-
无形资产	50,913.83	0.02%	1,230,562.42	0.58%	-95.86%
商誉	-	-	-	-	-
短期借款	-	-	-	-	-
长期借款	-	-	-	-	-
交易性金融资产	14,033,205.34	6.27%	79,973,941.97	37.47%	-82.45%

#### 资产负债项目重大变动原因：

货币资金较期初上升 104.02%，主要原因系本期将较多闲置资金用于定期存款，减少了理财产品的购买。

应收账款较期初下降 51.63%，主要原因系本期加强了应收账款管理，积极回收应收账款。

存货较期初上升 142.10%，主要原因系本期针对客户的定制开发项目增多，造成截止 12 月 31 日未验收的研发项目较期初有所增加。

固定资产较期初下降 65.02%，主要原因系本期产生固定资产折旧约 19 万元，同时新增固定资产金额较少。

无形资产较期初下降 95.86%，主要原因系本期无形资产摊销约 117 万，未有新增无形资产。

交易性金融资产较期初下降 82.45%，主要原因系本期将较多闲置资金由购买理财转为定期存款。

#### 2、营业情况分析

##### (1) 利润构成

单位：元

项目	本期		上年同期		本期与上年同期金额变动比例%
	金额	占营业收入的	金额	占营业收入	



		比重%		的比重%	
营业收入	38,101,412.60	-	43,025,799.94	-	-11.45%
营业成本	15,684,487.75	41.17%	11,521,817.53	26.78%	36.13%
毛利率	58.83%	-	73.22%	-	-
销售费用	8,927,797.98	23.43%	4,688,345.91	10.90%	90.43%
管理费用	13,710,281.99	35.98%	9,981,599.61	23.20%	37.36%
研发费用	25,544,146.59	67.04%	17,702,305.10	41.14%	44.30%
财务费用	-5,239,965.77	-13.75%	-3,182,684.17	-7.40%	-64.64%
信用减值损失	-1,099,174.77	-2.88%	-4,152,373.82	-9.65%	73.53%
资产减值损失	-	-	-	-	-
其他收益	18,633,206.45	48.90%	6,639,386.14	15.43%	180.65%
投资收益	9,970,360.89	26.17%	-2,606,054.26	-6.06%	482.58%
公允价值变动收益	-417,092.95	-1.09%	473,941.97	1.10%	-188.01%
资产处置收益	-	-	-	-	-
汇兑收益	-	-	-	-	-
营业利润	-86,366.77	-0.23%	284,287.88	0.66%	-130.38%
营业外收入	20,952.30	0.05%	15,363.17	0.04%	36.38%
营业外支出	22,265.47	0.06%	117,901.04	0.27%	-81.12%
净利润	1,717,940.35	4.51%	1,868,342.71	4.34%	-8.05%
-	-	-	-	-	-

#### 项目重大变动原因：

营业成本较上期增加 36.13%，主要原因系公司控股孙公司湖南汇多薪科技有限公司（以下简称“汇多薪”）新增共享经济灵活用工综合服务业务的代理成本增加。

销售费用较上期增加 90.43%，主要原因系本集团 21 年新增子公司及控股孙公司业务量增加导致销售费用增加，由于公司处于初步发展及主要研发阶段，创收较低。

管理费用较上期增加 37.36%，主要原因系为激励管理层增加公司业绩，而发放的管理层奖金较往年增加较多。

研发费用较上期增加 44.30%，主要原因系本期增加委托外部开发项目产生将近 600 万费用。

财务费用较上期变动 64.64%，主要原因系增加对外借款，同时利息收入增加。

其他收益同比上升 180.65%，主要系政府补助有所增加。

投资收益同比上升 482.58%，主要系出售联营企业杭州秘猿 2% 股权，取得投资收益 800 多万。

营业利润较上期下降 130.38%，主要因为营业收入下降同时各项成本费用上升导致营业利润大幅下滑。

## (2) 收入构成

单位：元

项目	本期金额	上期金额	变动比例%
主营业务收入	37,717,865.53	42,772,497.02	-11.82%
其他业务收入	383,547.07	253,302.92	51.42%
主营业务成本	15,500,702.91	11,459,677.37	35.26%
其他业务成本	183,784.84	62,140.16	195.76%

### 按产品分类分析：

适用 不适用

单位：元

类别/项目	营业收入	营业成本	毛利率%	营业收入比上年同期增减%	营业成本比上年同期增减%	毛利率比上年同期增减%
智能运营服务技术服务	33,732,715.87	10,026,120.56	70.28%	-9.29%	4.75%	-5.36%
项目开发及其他收入	2,566,739.89	1,227,914.30	52.16%	-42.86%	-27.03%	-16.58%
灵活用工综合服务	1,801,956.84	4,430,452.89	-145.87%	33.66%	1,553.68%	-282.04%

### 按区域分类分析：

适用 不适用

### 收入构成变动的原因：

无

## (3) 主要客户情况

单位：元

序号	客户	销售金额	年度销售占比%	是否存在关联关系
1	客户 1	1,562,224.77	4.10%	否
2	客户 2	1,555,079.79	4.08%	否
3	客户 3	1,323,257.68	3.47%	否
4	客户 4	1,185,904.68	3.11%	否
5	客户 5	931,536.92	2.44%	否
合计		6,558,003.84	17.20%	-

## (4) 主要供应商情况

单位：元

序号	供应商	采购金额	年度采购占比%	是否存在关联关系
1	供应商 1	4,430,452.89	28.25%	是
2	供应商 2	1,069,470.84	6.82%	否
3	供应商 3	1,050,507.76	6.70%	否
4	供应商 4	510,462.10	3.25%	否
5	供应商 5	364,267.65	2.32%	否
合计		7,425,161.24	47.34%	-

## 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	-9,886,235.65	10,732,587.31	-192.11%
投资活动产生的现金流量净额	43,397,821.94	-6,592,361.08	758.30%
筹资活动产生的现金流量净额	-2,338,826.24	-	-

## 现金流量分析：

经营活动产生的现金流量净额较上期下降 192.11%，主要系公司控股孙公司汇多薪新增共享经济灵活用工综合服务业务，增值税的计税依据增加，附加税同步增长，导致本期支付的各项税费金额增长。

投资活动产生的现金流量净额较上期增加 758.30%，主要系本期出售联营企业杭州秘猿 2% 股权，取得投资款 1000 万元。

## (四) 投资状况分析

## 1、主要控股子公司、参股公司情况

√适用 □不适用

单位：元

公司名称	公司类型	主要业务	注册资本	总资产	净资产	营业收入	净利润
现在电子支付有限公司	控股子公司	信息服务	10000 万	190,148.99	-833,988.00	166,624.83	-129,767.67
北京开张吉祥	控股子公司	科技推广、信息	500 万	1,387,006.65	1,387,006.65	117,026.59	41,299.72

科技 有限 公司		服务					
北京 中怡 同创 商务 有限 公司	控 股 子 公 司	信 息 服 务	500 万	4,974,729.91	4,224,995.70	9,900,390.44	768,773.82
现在 (武 汉)信 息技 术有 限公 司	控 股 子 公 司	信 息 服 务	500 万	99,756.98	-1,801,981.45	0.00	-275,725.18
苏州 缓流 科技 有限 公司	控 股 子 公 司	数 字 人 民 币 相 关 业 务、 信 息 服 务	1000 万	6,273,458.10	2,707,306.76	2,211,920.28	-2,292,693.24
佳薪 棠(北 京)科 技有 限公 司	控 股 子 公 司	信 息 服 务	500 万	7,650,898.66	4,128,178.37	4,600,790.81	877,908.82
湖南 汇多 薪科 技有 限公 司	参 股 公 司	共 享 经 济 灵 活 用 工 综 合 服 务 业 务	500 万	21,885,916.85	-1,352,466.83	-2,798,833.97	-809,986.74

### 主要参股公司业务分析

√适用 □不适用

公司名称	与公司从事业务的关联性	持有目的
湖南汇多薪科技有限公司	与公司从事业务互补	扩展业务范围，获得更多收益

## 公司控制的结构化主体情况

适用 不适用

## 2、合并财务报表的合并范围内是否包含私募基金管理人

是 否

## (五) 研发情况

## 研发支出情况：

项目	本期金额/比例	上期金额/比例
研发支出金额	25,544,146.59	17,702,305.10
研发支出占营业收入的比例	67.04%	41.14%
研发支出中资本化的比例	0.00%	0.00%

## 研发人员情况：

教育程度	期初人数	期末人数
博士	0	0
硕士	4	5
本科以下	37	48
研发人员总计	41	53
研发人员占员工总量的比例	33.33%	39.55%

## 专利情况：

项目	本期数量	上期数量
公司拥有的专利数量	14	2
公司拥有的发明专利数量	13	0

## (六) 审计情况

## 1. 非标准审计意见说明

适用 不适用

## 2. 关键审计事项说明：

中审亚太会计师事务所（特殊普通合伙）对公司关键审计事项说明如下：

关键审计事项是我们根据职业判断，认为对本期财务报表审计最为重要的事项。这些事项的应对以对财务报表整体进行审计并形成审计意见为背景，我们不对这些事项单独发表意见。

我们确定智能运营技术服务收入确认是需要在审计报告中沟通的关键审计事项。

## 1. 事项描述

相关信息披露详见财务报表附注 4.22 和附注 6.28。

现在股份 2021 年营业收入 38,101,412.60 元，其中智能运营技术服务收入 33,732,715.87 元，占全年营业收入的 88.53%，因为营业收入是现在股份的关键绩效指标之一，从而存在管理层为了达到特定目标或期望而操纵收入确认的固有风险，因此，我们将现在股份智能运营技术服务收入确认识别为关键审计事项。

## 2. 审计中的应对

主要实施以下关键审计程序：

(1) 了解及评价现在股份与销售及收款相关的内部控制制度设计的有效性，并测试关键控制的有效性；

(2) 在抽样的基础上，查阅现在股份与客户签订的技术服务协议，评估现在股份收入确认的会计政策是否符合协议条款及企业会计准则的要求；

(3) 获取现在股份与客户的结算单；将聚合支付系统记录的服务费金额与合作机构实际支付金额进行核对；在抽样的基础上，将客户的服务费率与相关服务协议进行核对；

(4) 将本期的主营业务收入与上期的主营业务收入进行比较，分析收入结构和毛利率变动是否异常，并分析异常变动的原因；

(5) 选取重要的客户进行收入及往来函证；

(6) 执行截止性测试，将资产负债表日后确认的收入，分别与经合作机构确认的结算单或聚合支付系统记录的服务费进行核对，并询问管理层以评价相关收入是否已确认于恰当的会计年度。

基于已执行的审计工作，我们认为，现在股份收入确认符合会计准则的要求。

## (七) 会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正

√适用 □不适用

### 4.27.1 会计政策变更

会计政策变更的内容和原因	受重要影响的报表项目名称和金额
2018 年，财政部以财会〔2018〕35 号修订了《企业会计准则第 21 号--租赁》(以下简称"新租赁准则")，本公司自 2021 年 1 月 1 日开始按照新修订的上述准则进行会计处理，根据衔接规定，对可比期间信息不予调整，首次执行新准则的累计影响数调整本报告期期初留存收益及财务报表其他相关科目。	2021 年 1 月 1 日 合并资产负债表：使用权资产增加 4,043,763.88 元、一年内到期的非流动负债增加 2,205,689.39、租赁负债增加 1,838,074.49 元；母公司资产负债表：使用权资产增加 4,043,763.88 元、一年内到期的非流动负债增加 2,205,689.39、租赁负债增加 1,838,074.49 元。

### 4.27.2 会计估计变更

本期无重要的会计估计变更。

### 4.27.3 首次执行新租赁准则，调整首次执行当年年初财务报表相关情况

2018年12月7日，财政部以财会〔2018〕35号修订了《企业会计准则第21号——租赁》（以下简称“新租赁准则”），本公司自2021年1月1日起实施。本公司在编制2021年度财务报表时，执行了相关会计准则，并按照有关的衔接规定进行了处理。

根据新租赁准则的规定，对于首次执行日前已存在的合同，本公司选择不重新评估其是否为租赁或者包含租赁。对作为承租人的租赁合同，本公司选择仅对2021年1月1日尚未完成的租赁合同的累计影响数进行调整。首次执行的累积影响金额调整首次执行当期期初（即2021年1月1日）的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。对首次执行日的经营租赁，作为承租人根据剩余租赁付款额按首次执行日的增量借款利率折现的现值计量租赁负债；原租赁准则下按照权责发生制计提的应付未付租金，纳入剩余租赁付款额中。

本公司根据每项租赁选择按照下列两者之一计量使用权资产：A、假设自租赁期开始日即采用新租赁准则的账面价值（采用首次执行日的增量借款利率作为折现率）；B、与租赁负债相等的金额，并根据预付租金进行必要调整。并按照《企业会计准则第8号——资产减值》的规定，对使用权资产进行减值测试并进行相应会计处理。

上述会计政策变更对2021年1月1日财务报表的影响如下：

#### 合并资产负债表

项目	2020年12月31日	2021年1月1日	调整数
<b>流动资产：</b>			
货币资金	29,697,879.88	29,697,879.88	
交易性金融资产	79,973,941.97	79,973,941.97	
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	6,222,692.74	6,222,692.74	
应收款项融资			
预付款项	177,391.42	177,391.42	
其他应收款	59,531,745.54	59,531,745.54	
其中：应收利息			
应收股利			
存货	501,018.05	501,018.05	
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	4,134,551.92	4,134,551.92	
流动资产合计	180,239,221.52	180,239,221.52	
<b>非流动资产：</b>			
债权投资			
其他债权投资			
长期应收款			
长期股权投资	9,045,245.54	9,045,245.54	
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	273,279.07	273,279.07	

在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产		4,043,763.88	4,043,763.88
无形资产	1,230,562.42	1,230,562.42	
开发支出			
商誉			
长期待摊费用			
递延所得税资产	2,667,161.48	2,667,161.48	
其他非流动资产	20,000,000.00	20,000,000.00	
非流动资产合计	33,216,248.51	37,260,012.39	4,043,763.88
资产总计	213,455,470.03	217,499,233.91	4,043,763.88
<b>流动负债：</b>			
短期借款			
交易性金融负债			
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款	671,492.93	671,492.93	
预收款项			
合同负债	353,632.79	353,632.79	
应付职工薪酬	420,121.18	420,121.18	
应交税费	4,413,670.00	4,413,670.00	
其他应付款	6,181,842.05	6,181,842.05	
其中：应付利息	3,055.58	3,055.58	
应付股利			
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债		2,205,689.39	2,205,689.39
其他流动负债	22,019.27	22,019.27	
流动负债合计	12,062,778.22	14,268,467.61	2,205,689.39
<b>非流动负债：</b>			
长期借款			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债		1,838,074.49	1,838,074.49
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	66,538.24	66,538.24	
其他非流动负债			
非流动负债合计	66,538.24	1,904,612.73	1,838,074.49
负债合计	12,129,316.46	16,173,080.34	4,043,763.88
<b>股东权益：</b>			
实收资本（或股本）	61,484,043.00	61,484,043.00	
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	82,977,440.93	82,977,440.93	



减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积	12,843,630.69	12,843,630.69	
未分配利润	42,616,738.52	42,616,738.52	
归属于母公司股东权益合计	199,921,853.14	199,921,853.14	
少数股东权益	1,404,300.43	1,404,300.43	
股东权益合计	201,326,153.57	201,326,153.57	
负债和股东权益总计	213,455,470.03	217,499,233.91	4,043,763.88

各项目调整情况的说明：

——本公司承租北京宝创物业管理有限公司的北京市西城区西直门外大街辛 137 号宝蓝金融创新中心大厦 201、202 号房屋，原作为经营租赁处理，根据新租赁准则，于 2021 年 1 月 1 日确认使用权资产 4,043,763.88 元，一年内到期的非流动负债和租赁负债共计 4,043,763.88 元。

#### 公司资产负债表

项目	2020 年 12 月 31 日	2021 年 1 月 1 日	调整数
<b>流动资产：</b>			
货币资金	17,262,993.85	17,262,993.85	
交易性金融资产	67,441,526.89	67,441,526.89	
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	8,746,605.13	8,746,605.13	
应收款项融资			
预付款项	22.89	22.89	
其他应收款	58,540,526.50	58,540,526.50	
其中：应收利息			
应收股利			
存货	501,018.05	501,018.05	
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	3,439,715.62	3,439,715.62	
流动资产合计	155,932,408.93	155,932,408.93	
<b>非流动资产：</b>			
债权投资			
其他债权投资			
长期应收款			
长期股权投资	32,191,093.60	32,191,093.60	
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	273,279.07	273,279.07	
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产		4,043,763.88	4,043,763.88

无形资产	1,230,562.42	1,230,562.42	
开发支出			
商誉			
长期待摊费用			
递延所得税资产	2,666,865.21	2,666,865.21	
其他非流动资产	20,000,000.00	20,000,000.00	
非流动资产合计	56,361,800.30	60,405,564.18	4,043,763.88
资产总计	212,294,209.23	216,337,973.11	4,043,763.88
<b>流动负债：</b>			
短期借款			
交易性金融负债			
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款	701,139.10	701,139.10	
预收款项			
合同负债	222,207.70	222,207.70	
应付职工薪酬	420,121.18	420,121.18	
应交税费	666,706.03	666,706.03	
其他应付款	2,554,241.06	2,554,241.06	
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		2,205,689.39	2,205,689.39
其他流动负债	13,332.46	13,332.46	
流动负债合计	4,577,747.53	6,783,436.92	2,205,689.39
<b>非流动负债：</b>			
长期借款			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债		1,838,074.49	1,838,074.49
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	66,229.03	66,229.03	
其他非流动负债			
非流动负债合计	66,229.03	1,904,303.52	1,838,074.49
负债合计	4,643,976.56	8,687,740.44	4,043,763.88
<b>股东权益：</b>			
实收资本（或股本）	61,484,043.00	61,484,043.00	
其他权益工具		-	
其中：优先股		-	
永续债		-	
资本公积	83,301,207.73	83,301,207.73	
减：库存股		-	
其他综合收益		-	
专项储备		-	
盈余公积	12,843,630.69	12,843,630.69	

未分配利润	50,021,351.25	50,021,351.25	
股东权益合计	207,650,232.67	207,650,232.67	
负债和股东权益总计	212,294,209.23	216,337,973.11	4,043,763.88

各项目调整情况的说明：

——本公司承租北京宝创物业管理有限公司的北京市西城区西直门外大街辛 137 号宝蓝金融创新中心大厦 201、202 号房屋，原作为经营租赁处理，根据新租赁准则，于 2021 年 1 月 1 日确认使用权资产 4,043,763.88 元，一年内到期的非流动负债和租赁负债共计 4,043,763.88 元。

## （八）合并报表范围的变化情况

√适用 □不适用

### （1）新设主体

名称	新纳入合并范围的时间	期末净资产	合并日至期末净利润
苏州缓流科技有限公司	2021 年 2 月	2,707,306.76	-2,292,693.24

### （2）清算主体

名称	不再纳入合并范围的时间
天津现在链科技有限公司	2021 年 7 月
广州在现科技有限公司	2021 年 12 月
北京教培通科技有限公司	2021 年 7 月
北京优波立技术有限公司	2021 年 10 月

## （九）企业社会责任

### 1. 扶贫社会责任履行情况

□适用 √不适用

### 2. 其他社会责任履行情况

√适用 □不适用

公司每年组织全体员工开展爱心拍卖活动，将拍卖所得金额全部捐赠到有需要的机构，为国家做了一点微薄之力。同时，公司不断地招聘应届毕业生实习，并培养人才，不仅解决了公司的招聘需求，也为政府减轻了应届毕业生就业压力，培养了一代又一代优秀人才。

公司未来将继续积极履行企业应尽的义务，承担社会责任，坚持从严治企，自觉遵纪守法，诚信经营，积极承担对职工、客户、社会等其他利益相关者的责任。将社会责任意识融入到发展实践中，融入到每一位员工的心中，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。

### 三、 持续经营评价

报告期内，公司业务、资产、人员、财务、机构等完全独立，保持良好的公司独立自主经营的能力；会计核算、财务管理、风险控制等各项重大内部控制体系运行良好；主要财务、业务等经营指标健康；经营管理层、核心业务人员队伍稳定；公司没有发生违法、违规行为；公司的战略目标清晰，管理团队素质高，有完善的管理制度及内控制度，报告期内公司未发生对持续经营能力有重大影响的事项，不存在影响持续经营能力的事项。公司持续经营能力良好。

### 四、 未来展望

是否自愿披露

是 否

### 五、 风险因素

#### (一) 持续到本年度的风险因素

##### 一、 市场风险

公司所处的互联网信息行业发展迅速,随着行业商机不断涌现,将导致现有的竞争者或潜在竞争者直接或间接进入公司所在的细分市场,与公司展开激烈的竞争。未来,公司必须在产品研发,技术创新,客户服务和拓展市场等方面保持和扩大自己的竞争优势,否则将面临市场竞争加剧的风险。

应对措施：公司将积极引进国内外优秀技术人才和经验丰富的行业人员，使得更快速的突破和创新技术水平，研发高技术含量并且具有公司特色的产品，先行布局抢占市场，扩大市场占有率及份额。

##### 二、 人力资源风险

软件行业属于知识密集型产业，知识的载体是人才，人才队伍的质量尤为重要。软件企业的人才不仅掌握了许多行业知识、项目实施的经验、非专利技术和技术的运营方法，还是企业的一张重要的名片。此外，人才队伍的结构也很重要，构建一个合理的人才队伍需要软件企业经历长期的磨合过程才能实现。这是一个企业进入本行业不可忽视的障碍。公司在多年的发展中,已经积累了一批管理人才,技术人才和市场商务人才。但随着公司经营不断扩大,公司对于人才水平提出了更高的要求,对于高层次人才需求不断增加。公司通过培训、招聘等方式网罗人才满足不断发展的需求,但高素质人才同样是行业企业想获得的优质资源，因此公司需要在发展前景、薪酬、福利、工作环境等方面不断完善,否则核心人才的流

失将会为公司的经营管理带来不利影响。

应对措施：公司与员工签署了保密协议防止机密技术泄密，并且已经建立了具有竞争力的薪酬制度，公司采取了多种措施吸引和留住人才，如为员工额外补充商业保险，出国旅游等多种福利，今后公司将继续不断的完善各项福利及培训制度。

### 三、 技术更新迭代风险

公司是国内早期进入移动支付技术服务领域的公司之一，致力于为商户提供以移动支付技术为中心的智能运营管理软件技术服务。目前国内移动支付领域技术发展迅速且更新较快，为更好地满足银行等合作机构和商户在技术标准、硬件配置、操作系统等方面多样化的需求，为其提供领先的移动支付技术服务，公司必须对行业内先进技术方向做出前瞻性判断并及时掌握前沿技术。公司高度重视技术及产品创新，持续对移动支付领域技术资源进行整合和升级更新，不断提高移动支付技术服务水平。同时公司还关注区块链技术研发，加入了企业以太坊联盟（EEA），与全球 30 多个联盟成员企业共同学习和推动区块链应用。未来如果公司不能准确把握行业内先进技术方向，无法及时掌握新技术或者出现其他替代技术，将对公司竞争力产生不利影响，使公司面临客户流失和盈利能力下降的风险。

应对措施：公司将不断开发和积累本企业的技术成果，以保持企业技术的优势；其次，公司已将所有产品申请了软件著作权及相关专利资质，保护好企业拥有的知识产权，以给企业带来经济效益；同时，公司对研发支出继续投入，包括高科技人才的纳入和专业领域内的各种培训。

### 四、 相关政策风险

软件产业是国家战略性新兴产业，是国民经济和社会信息化的重要基础。近年来，国家出台了一系列扶持政策措施，对软件行业提供标准制定、投融资帮助、税收优惠、人才培养、行业规范和市场引导等支持，为中国软件产业的发展提供了重要的政策保证。公司是北京市高新技术企业，根据国家相关法律法规，高新技术企业可享有一定的税收减免优惠政策。如果行业政策和国家税收优惠政策有所调整，公司将面临相应税率的增加而影响公司的业绩风险。

应对措施：公司将从自身经营出发，不断积累自身的优势，提高执行力；其次，密切关注国家及相关行业的动态、政策，提高敏锐度，做到提前知晓、准备及应对，把控相关动态及政策的变化对公司带来的不利因素的主动权。

## （二） 报告期内新增的风险因素

无

## 第五节 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 type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	五.二.(一)
是否存在提供担保事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	-
是否对外提供借款	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	五.二.(二)
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	五.二.(三)
是否存在日常性关联交易事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	五.二.(四)
是否存在其他重大关联交易事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	五.二.(五)
是否存在经股东大会审议通过的收购及出售资产、对外投资，以及报告期内发生的企业合并事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	五.二.(六)
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	五.二.(七)
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	-
是否存在应当披露的其他重大事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	-
是否存在自愿披露的其他事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	-

### 二、 重大事件详情（如事项存在选择以下表格填列）

#### （一） 诉讼、仲裁事项

本报告期公司无重大诉讼、仲裁事项

#### （二） 对外提供借款情况

单位：元

债务人	债务人与公司的关联关系	债务人是否为公司董事、监事及高级管理人员	借款期间		期初余额	本期新增	本期减少	期末余额	借款利率	是否履行审议程序	是否存在抵押
			起始日期	终止日期							
北京智云行医	公司持股5%以上股	否	2021年5月14	2022年5月14	0.00	20,000,000.00	0.00	20,000,000.00	6%	已事前及时履	否

药科 技有 限公 司	东吴玉 华控股 公司的 全资子 公司		日	日						行	
深圳 市前 海现 在商 业保 理有 限公 司	公司持 股 5% 以上股 东吴玉 华控股 公司的 全资子 公司	否	2019 年 10 月 10 日	2022 年 9 月 18 日	50,000 ,000.0 0	0.00	0.00	50,000 ,000.0 0	8%	已事 前及 时履 行	否
深圳 市前 海现 在商 业保 理有 限公 司	公司持 股 5% 以上股 东吴玉 华控股 公司的 全资子 公司	否	2020 年 11 月 13 日	2022 年 11 月 13 日	6,000, 000.00	0.00	0.00	6,000, 000.00	8%	已事 前及 时履 行	否
深圳 市前 海现 在商 业保 理有 限公 司	公司持 股 5% 以上股 东吴玉 华控股 公司的 全资子 公司	否	2021 年 3 月 15 日	2023 年 3 月 15 日	0.00	4,000, 000.00	0.00	4,000, 000.00	8%	已事 前及 时履 行	否
总计	-	-	-	-	56,000 ,000.0 0	24,000 ,000.0 0	0.00	80,000 ,000.0 0	-	-	-

#### 对外提供借款原因、归还情况及对公司的影响：

公司 2020 年年度股东大会审议通过了《关于公司拟发生偶发性关联借款的议案》，公司拟向北京智云行医药科技有限公司（以下简称“智云行医药”）提供借款 2000 万元人民币用于智云行医药公司日常经营。借款期限自提供款项之日起 1 年内归还，年利率 6%。鉴于智云行医药是公司持股 5%以上股东东吴玉华女士控股公司的全资子公司，故该交易构成关联交易。

公司第二届董事会第二十一次会议和 2019 年第四次临时股东大会分别审议通过了《关于公司与深圳市前海现在商业保理有限公司发生偶发性关联借款的议案》，第二届董事会第二十五次会议和 2020 年



第二次临时股东大会分别审议通过了《关于公司向深圳市前海现在商业保理有限公司提供借款延期的议案》以及第三届董事会第二次会议和 2020 年第三次临时股东大会分别审议通过了《关于公司向深圳市前海现在商业保理有限公司提供借款的议案》。

公司第三届董事会第七次会议及 2021 年第三次临时股东大会对以上议案的借款时效延期一年，借款期限自 2021 年第三次临时股东大会审议通过之日起 1 年内归还，年利率 8%。因深圳市前海现在商业保理有限公司是公司持股 5%以上股东吴玉华女士控股的公司的全资子公司，故该交易构成关联交易。

具体详见 2021 年 10 月 8 日披露的《关联交易公告》（公告编号：2021-037）

本次借款主要为关联方正常经营性资金需求的支持，具有合理性和必要性。公司与关联方的交易是公允的，遵循按照市场定价的原则，公平合理，不存在损害公司利益的情况，对公司的财务状况，经营成果，业务完整性和独立性不会造成重大影响。

### （三） 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

### （四） 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，接受劳务	3,200,000.00	4,732,572.12
2. 销售产品、商品，提供劳务	7,000,000.00	10,000.00
3. 公司章程中约定适用于本公司的日常关联交易类型	0	0
4. 其他	0	0

公司第三届董事会第四次会议及 2020 年年度股东大会分别审议通过了《关于预计公司 2021 年度日常性关联交易事项的议案》。具体详见公司于 2021 年 4 月 23 日在全国中小企业股份转让系统网站（www.neeq.com.cn）上披露的《关于预计 2021 年日常性关联交易的公告》（公告编号：2021-019）。

根据《关于预计 2021 年日常性关联交易的公告》内容，报告期内，购买原材料、燃料、动力、接受劳务预计金额为 3,200,000.00，实际发生额为 0 元（预计关联方公司：北京酒街网电子商务有限公司、杭州溪塔科技有限公司）。公司实际发生额未超预计金额。

由于湖南叱咤科技有限公司（以下简称“叱咤科技”）在 2020 年度未认定为公司关联方，与之在 2021 年发生的交易未按照关联方交易经过董事会及股东大会审议。目前将叱咤科技认定为公司关联方，公司在第三届董事会第十次会议审议并通过了关于与叱咤科技合作款预计发生金额。具体详见公司于 2022



年 4 月 29 日在全国中小企业股份转让系统网站（www.neeq.com.cn）上披露的《关于预计 2022 年日常性关联交易的公告》(公告编号：2022-008)。2021 年度与叱咤科技发生的关联交易金额为 4,732,572.12 元。

#### (五) 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	0	0
与关联方共同对外投资	0	0
债权债务往来或担保等事项	24,000,000.00	24,000,000.00
-	-	-

#### 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：

与关联方公司发生的借款事项已在第五节-二-（二）中披露

#### (六) 经股东大会审议通过的收购及出售资产、对外投资，以及报告期内发生的企业合并事项

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
收购资产	2021 年 4 月 13 日	2021 年 3 月 23 日	深圳中证宝能一号投资合伙企业（有限合伙）	惠州市浩明科技股份有限公司 1.3998% 股权	现金	1000 万元	否	否
出售资产	2021 年 6 月 22 日	2021 年 8 月 18 日	上海融宣股权投资基金管理合伙企业（有限合伙）或上海融宣的基金管理人发起的私募股权基	杭州溪塔科技有限公司 2% 股权	现金	1000 万元	否	否

			金。				
--	--	--	----	--	--	--	--

**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：**

以上交易中的交易标的均权属清晰，不存在抵押、质押及其他限制转让的情形。不涉及诉讼、仲裁事项或查封、冻结等司法措施，不存在妨碍权属转移的其他情形。且是基于公司战略规划及业务发展需要，有利于进一步提升公司的综合实力，不会对公司财务状况和经营成果产生重大不利影响，不存在损害公司及全体股东利益的情形。对公司长期发展有一定的积极影响。

**(七) 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
实际控制人或控股股东	2015年3月1日	-	挂牌	同业竞争承诺	见承诺事项详细情况	正在履行中
董监高	2015年3月1日	-	挂牌	同业竞争承诺	见承诺事项详细情况	正在履行中
实际控制人或控股股东	2015年3月1日	-	挂牌	规范和减少关联交易及不占用公司资产的承诺	见承诺事项详细情况	正在履行中
董监高	2015年3月1日	-	挂牌	规范和减少关联交易及不占用公司资产的承诺	见承诺事项详细情况	正在履行中

**承诺事项详细情况**

1、为避免今后出现同业竞争情形，公司实际控制人崔晋铭先生及公司全体董事、监事、高级管理人员均出具了《避免同业竞争承诺函》，承诺内容如下：

(1) 在本承诺书签署之日，本人或本人控制的其他企业均已不生产、开发任何与股份公司生产、开发的产品构成竞争或可能构成竞争的产品，已不直接或间接经营任何与股份公司经营的业务构成竞争或可能构成竞争的业务，也未参与投资任何与股份公司生产、开发的产品或经营的业务构成竞争或可能构成竞争的其他公司、企业或其他组织、机构。

(2) 自本承诺书签署之日起，本人或本人控制的其他企业将不生产、开发任何与股份公司生产、开发的产品构成竞争或可能构成竞争的产品，不直接或间接经营任何与股份公司经营的业务构成竞争或可能构成竞争的业务，也不参与投资任何与股份公司生产的产品或经营的业务构成竞争或可能构成竞争

的其他企业。

(3) 自本承诺书签署之日起，如本人或本人控制的其他企业进一步拓展产品和业务范围，或股份公司进一步拓展产品和业务范围，本公司或本公司控制的其他企业将不与股份公司现有或拓展后的产品或业务相竞争；若与股份公司及其下属子公司拓展后的产品或业务产生竞争，则本人或本人控制的其他企业将以停止生产或经营相竞争的业务或产品，或者将相竞争的业务或产品纳入到股份公司经营，或者将相竞争的业务或产品转让给无关联关系的第三方的方式避免同业竞争。

(4) 如以上承诺事项被证明不真实或未被遵守，本人将向股份公司赔偿一切直接和间接损失，并承担相应的法律责任。

(5) 本承诺书自本人签字盖章之日即行生效并不可撤销，并在股份公司存续且依照全国股份转让系统公司、中国证监会或证券交易所相关规定本人被认定为不得从事与股份公司相同或相似业务的关联人期间内有效。

报告期内，承诺人未违反上述承诺。

2、公司实际控制人崔晋铭出具《规范和减少关联交易及不占用公司资产的承诺》，承诺如下：

“本人、本人近亲属及本人控制的除现在支付（含其子公司，下同）以外的其他企业将尽量避免和减少与现在支付之间的关联交易，对于现在支付能够通过市场与独立第三方之间发生的交易，将由现在支付与独立第三方进行。本人、本人近亲属及本人控制的现在支付以外的其他企业将严格避免向现在支付拆借、占用现在支付资金或采取由现在支付代垫款、代偿债务等方式侵占现在支付资金。保证不通过关联交易取得任何不正当的利益或使现在支付及其子公司承担任何不正当的义务。本承诺为有效之承诺，若违反上述承诺，本人将对由此给公司造成的损失做出全面、及时和足额的赔偿。”

报告期内，承诺人未违反上述承诺。

3、公司董事、监事和高级管理人员已出具《规范和减少关联交易及不占用公司资产的承诺》，承诺如下：

“本人近亲属不持有现在支付的股权。如本人、本人近亲属控制有其他企业，该企业及本人、本人近亲属将尽量避免和减少与现在支付之间的关联交易，对于现在支付能够通过市场与独立第三方之间发生的交易，将由现在支付与独立第三方进行。如本人、本人近亲属控制有其他企业，该企业及本人、本人近亲属将严格避免向现在支付拆借、占用现在支付资金或采取由现在支付代垫款、代偿债务等方式侵占现在支付资金。保证不通过关联交易取得任何不正当的利益或使现在支付及其子公司承担任何不正当的义务。本承诺为有效之承诺，若违反上述承诺，本人将对由此给公司造成的损失做出全面、及时和足额的赔偿。”

## 第六节 股份变动、融资和利润分配

### 一、普通股股本情况

#### (一) 普通股股本结构

单位：股

股份性质		期初		本期变动	期末		
		数量	比例%		数量	比例%	
无限售 条件股 份	无限售股份总数	33,333,053	54.21%	-2,165	33,330,888	54.21%	
	其中：控股股东、实际控制人	5,262,500	8.56%	0	5,262,500	8.56%	
	董事、监事、高管	4,120,250	6.70%	0	4,120,250	6.70%	
	核心员工	0	0.00%	-	-	-	
有限售 条件股 份	有限售股份总数	28,150,990	45.79%	2,165	28,153,155	45.79%	
	其中：控股股东、实际控制人	15,787,500	25.68%	0	15,787,500	25.68%	
	董事、监事、高管	12,360,750	20.10%	0	12,360,750	20.10%	
	核心员工	0	0.00%	0	0	0.00%	
总股本		61,484,043	-	0	61,484,043	-	
普通股股东人数						129	

#### 股本结构变动情况：

□适用 √不适用

#### (二) 普通股前十名股东情况

单位：股

序号	股东名称	期初持股数	持股变动	期末持股数	期末持股比例%	期末持有限售股份数量	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	崔晋铭	21,050,000	0	21,050,000	34.24%	15,787,500	5,262,500	0	0
2	王大伟	7,006,000	0	7,006,000	11.39%	5,254,500	1,751,500	0	0
3	贾胜	5,105,000	0	5,105,000	8.30%	3,828,750	1,276,250	0	0

4	刘佳	4,009,000	0	4,009,000	6.52%	0	4,009,000	0	-
5	吴玉华	3,760,000	0	3,760,000	6.12%	0	3,760,000	0	0
6	成都华盖天投创业投资中心（有限合伙）	2,939,000	0	2,939,000	4.78%	0	2,939,000	0	0
7	北京沃亩股权投资管理中心（有限合伙）	2,500,000	0	2,500,000	4.07%	0	2,500,000	0	0
8	招商局创新投资管理有限责任公司-深圳市招商局创新投资基金中心（有限合伙）	2,477,807	0	2,477,807	4.03%	0	2,477,807	0	0
9	王蕊	2,200,000	0	2,200,000	3.58%	1,650,000	550,000	0	0
10	杨阳	2,170,000	0	2,170,000	3.53%	1,627,500	542,500	0	0
合计		53,216,807	0	53,216,807	86.56%	28,148,250	25,068,557	0	0

普通股前十名股东间相互关系说明：

公司股东董事长兼总经理崔晋铭先生、董事贾胜先生分别为北京沃亩股权投资管理中心（有限合伙）的执行事务合伙人和有限合伙人。

深圳市招商局创新投资基金中心（有限合伙）为成都华盖天投创业投资中心（有限合伙）的有限合伙人。

除此之外，其他股东之间不存在关联关系。

## 二、 优先股股本基本情况

适用 不适用

## 三、 控股股东、实际控制人情况

### 是否合并披露：

是 否

公司的实际控制人是董事长兼总经理崔晋铭先生，是第一大股东。

崔晋铭先生，1984年出生，中国国籍，无境外永久居留权，毕业于北京交通大学人力资源管理专业，

本科学历。崔晋铭先生 2005 年至 2010 年就职于招商银行股份有限公司北京分行信用卡部，任区域商务总监；2010 年至 2011 年就职于北京通联商务服务有限公司，任市场合作部总经理；2011 年至今就职于现在股份。现任公司董事长兼总经理。

报告期内，公司控股股东未发生变化。

#### 四、 报告期内的普通股股票发行及募集资金使用情况

##### (一) 报告期内的普通股股票发行情况

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

#### 五、 存续至本期的优先股股票相关情况

适用 不适用

#### 六、 存续至本期的债券融资情况

适用 不适用

#### 七、 存续至本期的可转换债券情况

适用 不适用

#### 八、 银行及非银行金融机构间接融资发生情况

适用 不适用

#### 九、 权益分派情况

##### (八) 报告期内的利润分配与公积金转增股本情况

适用 不适用

报告期内未执行完毕的利润分配与公积金转增股本的情况：

适用 不适用

##### (九) 权益分派预案

适用 不适用

## 十、 特别表决权安排情况

适用 不适用

## 第七节 董事、监事、高级管理人员及核心员工情况

### 一、董事、监事、高级管理人员情况

#### (一) 基本情况

姓名	职务	性别	出生年月	任职起止日期	
				起始日期	终止日期
崔晋铭	董事长兼总经理	男	1984年1月	2020年9月18日	2023年9月17日
王大伟	董事兼副总经理	男	1984年9月	2020年9月18日	2023年9月17日
贾胜	董事	男	1978年12月	2020年9月18日	2023年9月17日
王蕊	董事	女	1982年9月	2020年9月18日	2023年9月17日
杨阳	董事	男	1985年10月	2020年9月18日	2023年9月17日
鹿炳辉	董事	男	1975年9月	2020年9月18日	2023年9月17日
刘玉婷	监事会主席	女	1986年1月	2020年9月18日	2023年9月17日
韩彦伟	职工监事	男	1984年3月	2020年9月18日	2023年9月17日
谭淼	监事	男	1987年7月	2020年9月18日	2023年9月17日
何月	董事会秘书兼副总经理	女	1983年6月	2020年9月18日	2023年9月17日
于博	财务总监	女	1989年10月	2020年9月18日	2023年9月17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：

崔晋铭先生与贾胜先生为北京沃亩股权投资管理中心（有限合伙）普通合伙人和有限合伙人；董事长兼总经理同为崔晋铭先生。

招商局创新投资管理有限责任公司-深圳市招商局创新投资基金中心（有限合伙）为成都华盖天投创业投资中心（有限合伙）的有限合伙人。谭淼先生任职于招商局创新投资管理有限责任公司。鹿炳辉先生为成都华盖天投创业投资中心（有限合伙）的有限合伙人执行事务合伙人委派代表。

除以上情况外，公司其他董事、监事、高级管理人员与控股股东、实际控制人之间无任何关系。

#### (二) 持股情况

单位：股

姓名	职务	期初持普通股股数	数量变动	期末持普通股股数	期末普通股持股比	期末持有股票期权	期末被授予的限制性股
----	----	----------	------	----------	----------	----------	------------



					例%	数量	票数量
崔晋铭	董事长兼 总经理	21,050,000	0	21,050,000	34.24%	0	0
王大伟	董事兼副 总经理	7,006,000	0	7,006,000	11.39%	0	0
贾胜	董事	5,105,000	0	5,105,000	8.30%	0	0
王蕊	董事	2,200,000	0	2,200,000	3.58%	0	0
杨阳	董事	2,170,000	0	2,170,000	3.53%	0	0
鹿炳辉	董事	0	0	0	0.00%	0	0
刘玉婷	监事会主 席	0	0	0	0.00%	0	0
韩彦伟	职工监事	0	0	0	0.00%	0	0
谭淼	监事	0	0	0	0.00%	0	0
何月	董事会秘 书兼副总 经理	0	0	0	0.00%	0	0
于博	财务总监	0	0	0	0.00%	0	0
<b>合计</b>	-	37,531,000	-	37,531,000	61.04%	0	0

### (三) 变动情况

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

#### 报告期内董事、监事、高级管理人员变动详细情况：

适用 不适用

姓名	期初职务	变动类型	期末职务	变动原因
刘玉婷	监事	新任	监事会主席	新任
吕伟刚	独立董事	离任	无	辞职
李馨子	独立董事	离任	无	辞职
史宇鹏	独立董事	离任	无	辞职
陈雨君	监事会主席	离任	无	辞职
李熯	职工监事	离任	无	辞职
连连	副总经理	离任	无	辞职
张彬	副总经理	离任	无	辞职

#### 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、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	本期新增	本期减少	期末人数
研发人员	47	6	0	53
中后台人员	38	0	8	30
管理人员	13	2	0	15
销售人员	25	11	0	36
员工总计	123	19	8	134

按教育程度分类	期初人数	期末人数
博士	0	0
硕士	8	12
本科	78	80
专科	31	34
专科以下	6	8
员工总计	123	134

**员工薪酬政策、培训计划以及需公司承担费用的离退休职工人数等情况****1、 员工薪酬政策**

公司与员工签订了《劳动合同》，按照国家相关法律、法规及地方相关社会保险政策，为员工办理五险一金；在此基础上，公司为员工额外补充商业保险，减轻员工医疗负担；增加员工关怀“1+1”项目，每个月员工父母会收到来自公司的慰问补贴；公司为员工提供交通补助、节日及生日礼金、礼品及生日会等各种福利；根据个人能力，每年公司为员工提供调薪机会；每年举办多次团队建设，包括出国旅游机会；每个月创办公司内读物，为员工提供展示自己，施展才华的机会；组织篮球、羽毛球、及中医诊疗、篆刻、瑜伽课等活动丰富员工业余生活。

**2、 培训情况**

根据员工和业务的需要，进一步加强培训，并新增新员工业务培训角色扮演会，使员工更快了解业务熟悉业务，及时发现问题并指导应用于实际工作中；组织公司各部门核心成员的定向培训和拓展活动，增强部门之间的沟通 and 理解。未来，公司将继续优化培训制度，不断加强管理人员的管理技能培训。同时，公司以不断提升员工的综合素质及岗位胜任能力为目标，为公司未来的大发展奠定稳定基础。

**3、 人才引进**

报告期内，公司大力引进相关专业人才加入。公司重视人才的引进，进行多场相关专业的高校招聘，

应邀参加校园研讨会，积极讨论现有大学生所关注的就业方向，并且增加校园宣讲会活动，让大学生进一步了解企业文化。

报告期内，公司无需承担费用的离退休职工。

**(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

**三、 报告期后更新情况**

适用 不适用

## 第八节 行业信息

- 环境治理公司 医药制造公司 软件和信息技术服务公司  
计算机、通信和其他电子设备制造公司 专业技术服务公司 互联网和相关服务公司  
零售公司 农林牧渔公司 教育公司 影视公司 化工公司 卫生行业公司  
广告公司 锂电池公司 建筑公司 不适用

### 一、 业务许可资格或资质

- 1、 《中华人民共和国电信与信息服务业务经营许可证》
- 2、 《PCI DSS》安全认证证书 》
- 3、 《高新技术企业证书》
- 4、 信息系统安全等级保护备案证明（等保三级）
- 5、 质量管理体系认证证书（ISO9001 认证）

### 二、 知识产权

#### （一） 重要知识产权的变动情况

报告期内，公司新增发明专利一件。公司子公司现在（武汉）信息技术有限公司新增实用新型专利 1 件；公司子公司苏州缓流科技有限公司新增发明专利 12 件，软件著作权 5 件。

#### （二） 知识产权保护措施的变动情况

报告期内公司知识产权保护措施无变动，主要通过软件产品著作权申请以及技术发明专利申请来进行知识产权保护。

### 三、 研发情况

#### （一） 研发模式

公司的研发方式主要以自主研发为主，研发产品涉及：聚合支付核心平台系统，简化用户支付过程，使支付更加灵活与便捷，减轻了商户收款操作的复杂性，提高了用户付款的灵活性；账户宝资金管理平台：依托行业场景的创新应用，打通企业与银行，企业与用户，建立真正意义上的数字经济价值体系闭环，实现用户账户/企业账户一体化，建立多场景账户模型、账户结构清晰，为企业提供资金信息化平台，

降低财务成本与提高资金效率；佳薪棠共享经济云服务平台旨在减轻企业负担和降低企业用工风险，为企业实现签约打款开票完税一体化服务，解决企业合规降本增效、劳动者灵活就业、提高个人收入、提升税务机关监管效率等问题。公司着力发展大数据、区块链、数字货币等新一代信息技术并建立数据中心、现在链系统，从基础技术到系统应用再到行业解决方案的三级科创体系和研发模式。公司通过了“国家级高新技术企业”认定，公司系统全面通过 PCI DSS、质量管理体系符合 ISO-9001 标准、国家信息系统安全等级保护三级认证、银行卡检测中心及中金国盛等权威机构的安全检测认证，稳定可靠。在研发过程管理和信息技术服务管理体系建设上，公司先后通过了国际 CMMI3.0 标准认证和 ISO-20000 体系认证。且在公司整个软件实施过程和对外服务水平上面，严格遵守标准和规范，不断提高 SLA 水平，确保产品服务的稳定、持续、可靠。

整个研发过程严格执行 CMMI3.0 的规范标准，从产品需求调研、产品设计、系统设计到迭代开发、再到运营交付都有明确的标准、文档输出和内部培训。在产品需求阶段，首先进行调研和挖掘需求本质，然后再制定有效的产品方案、方案通过后再进行产品概要设计和详细设计、在设计过程中会经过多轮评审。在研发过程中，会采用敏捷开发的模式进行快速迭代推进，且会不断进行阶段性验证和实现确认，确保研发实施的时效性和正确性。在产品交付过程中，会经过研发自测、测试团队测试、产品验收、预发布测试、产品预发布、灰度发布试用、产品正式发布等多个质量把控环节。

现在股份的产品研发流程细分为如下十四个阶段进行，如下：

第一步：商业需求分析与计划阶段

第二步：产品需求整理总结阶段

第三步：可行性分析阶段

第四步：产品设计阶段

第五步：产品评审阶段

第六步：产品立项阶段

第七步：产品研发编码阶段

第八步：迭代里程碑验收阶段

第九步：集成测试阶段

第十步：预发布阶段

第十一步：灰度试用发布阶段

第十二步：产品正式发布阶段

第十三步：产品宣讲与交付运营阶段

## 第十四步：反馈迭代阶段

## (二) 主要研发项目

## 研发支出前五名的研发项目：

单位：元

序号	研发项目名称	报告期研发支出金额	总研发支出金额
1	环球易汇管理平台	336,522.93	336,522.93
2	供应商管理云平台	6,221,372.63	6,221,372.63
3	交易聚合码支付管理云平台	7,355,943.72	7,355,943.72
4	账户宝平台	3,227,292.85	3,227,292.85
	合计	17,141,132.13	17,141,132.13

## 研发项目分析：

环球易汇管理平台：本平台旨在为企业提供便捷、高效、安全的跨境收付款解决方案，目前已研发完成并开放使用，在未来将不断对平台进行完善，力求将系统建设成为一站式跨境汇款平台，吸引更多优秀企业入驻，为公司赢得更加广阔的市场空间。

供应商管理云平台：致力于实现与共享经济云结算平台供应商建立和维持长久、紧密伙伴关系的管理手段和软件技术解决方案。宗旨在于通过线上化系统流程改善企业与供应商之间关系的新型管理机制，目前已将电子商务、数据挖掘、组织协同等信息技术紧密集成在一起建成供应商管理云平台，未来通过对双方资源和竞争优势的整合来共同开拓市场，扩大市场需求和份额，实现双赢的企业管理模式。

交易聚合码支付管理云平台：简化用户支付过程，使支付更加灵活与便捷。有效解决了现有支付过程的过于烦琐的选择 APP 问题，减轻了商户收款操作的复杂性，提高了用户付款的灵活性。目前已得到广泛使用。不断丰富支付场景，创新支付体验，未来将持续创新，提供优质，安全的支付场景体验。

账户宝平台：依托行业场景的创新应用，打通企业与银行，企业与用户，建立真正意义上的数字经济价值体系闭环，实现用户账户/企业账户一体化，目前已建立多场景账户模型、账户结构清晰。将为企业提供资金信息化平台，降低财务成本与提高资金效率。

## 四、 业务模式

公司主营业务核心为企业提供线上线下一体化支付技术解决方案，秉承“以企业商户为中心”的服务理念，依托银行、非银机构或清算组织，利用自身的技术与服务集成能力进行整合，助力企业商户向数字化转型升级，通过科技驱动企业革新。公司从产品和技术两方面均采用互联网微服务化的思维进行整体架构设计，专注研究企业运营过程中涉及的关键环节，各项服务均秉持着接入简易、插拔式、组件化、云服务的设计理念，为商户提供包括但不限于“支付通道服务”、“智能对账服务”、“技术对接服务”、“金

融服务引导”、“会员账户服务”、“终端提供与维护”等服务内容，以此减少商户接入、维护支付结算服务时面临的成本支出，提高商户支付结算系统运行效率,为企业商户提供其业务运营过程中的全链条支撑服务。

## 五、 产品迭代情况

适用 不适用

产品研发周期完成即进入产品迭代阶段，产品经理主导从需求列表、BUG 列表、其他事项、用户反馈、商户反馈、数据分析、市场分析、行业分析等多方面收集并完成需求清单，进入新的产品研发周期，确保产品不断迭代优化，保持产品不断创新、抢占市场。2021 年全年发版 997 次。

产品迭代明细如下：

2021 年 1 月-2021 年 12 月 聚合支付核心平台系统

2021 年 5 月-2021 年 12 月 账户宝资金管理平台

2021 年 1 月-2021 年 12 月 佳薪棠共享经济云服务平台

2021 年 1 月-2021 年 12 月 聚合支付统一分账管理平台

2021 年 3 月-2021 年 11 月 聚合支付智能路由系统

2021 年 1 月-2021 年 12 月 供应商管理云平台

2021 年 1 月-2021 年 11 月 跨境金融环球易汇系统

2021 年 6 月-2021 年 12 月 企业大数据中心 BI 平台

## 六、 工程施工安装类业务分析

适用 不适用

## 七、 数据处理和存储类业务分析

适用 不适用

## 八、 IT 外包类业务分析

适用 不适用

九、 呼叫中心类业务分析

适用 不适用

十、 收单外包类业务分析

适用 不适用

十一、 集成电路设计类业务分析

适用 不适用

十二、 行业信息化类业务分析

适用 不适用

十三、 金融软件与信息服务类业务分析

适用 不适用



## 第九节 公司治理、内部控制和投资者保护

事项	是或否
年度内是否建立新的公司治理制度	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
投资机构是否派驻董事	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
监事会对本年监督事项是否存在异议	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
管理层是否引入职业经理人	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
会计核算体系、财务管理、风险控制及其他重大内部管理制度本年是否发现重大缺陷	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否建立年度报告重大差错责任追究制度	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否

### 一、 公司治理

#### (一) 制度与评估

##### 1、 公司治理基本状况

报告期内，公司股东大会、董事会、监事会和高级管理人员均严格按照《公司法》、《证券法》、《非上市公众公司监督管理办法》、《全国中小企业股份转让系统挂牌公司治理规则》等法律法规，以及全国中小企业股份转让系统制定的相关业务规则等要求，履行各自的权力和义务，各项工作的决策与执行按照《公司章程》及公司有关制度规定开展，并严格履行信息披露义务。

公司股东大会、董事会、监事会的召集、召开、表决程序符合有关法律、法规的要求，且均严格按照相关法律法规，履行各自的权利和义务，公司重大生产经营决策、投资决策及财务决策均按照《公司章程》及有关内控制度规定的程序和规则进行。

截至报告期末，上述机构和人员依法运作，未出现违法、违规现象和重大缺陷，能够切实履行应尽的职责和义务。

##### 2、 公司治理机制是否给所有股东提供合适的保护和平等权利的评估意见

公司能够按照《公司章程》及相关治理制度规范运行。股东大会、董事会和监事会的召开程序、决议内容均符合《公司法》、《公司章程》及三会议事规则等规定的要求，也没有损害股东、债权人及第三人合法权益的情况，已做出的三会决议均能得到切实的执行。

公司股东、董事、监事均符合《公司法》及相关规定的任职要求，能按照要求出席参加相关会议，并履行相关权利职责。公司完善了股东保护相关制度，注重保护股东表决权、知情权、质询权及参与权，在制度层面切实完善和保护股东尤其是中小股东的权利。《公司章程》及《股东大会议事规则》对股东

大会的召集、召开及表决程序、股东参会资格及董事会的授权原则做了明确规定，在制度设计方面确保中小股东与大股东享有平等权利。公司建立了《投资者关系管理制度》，通过信息披露与交流加强和投资者及潜在投资者之间的沟通，以保护投资者合法权益。

报告期内，公司历次董事会、监事会的决议，历次股东大会的会议通知、决议，均按照《公司章程》及全国中小企业股份转让系统的相关规定，进行了公告，会议程序规范、会议决议记录完整。

### 3、公司重大决策是否履行规定程序的评估意见

报告期内，公司股东大会、董事会、监事会的召集召开和表决程序符合有关法律法规的要求，董事、监事、高级管理人员均按照相关法律法规履行各自的权利和义务，公司重大决策均按照《公司章程》及有关内部控制制度的程序和规则进行。在公司对外投资、董监高变动、关联交易等事项上，均履行规定程序，规范操作。

截至报告期末，公司重大决策运作情况良好，能够最大限度的促进公司各项事宜规范运作。

### 4、公司章程的修改情况

2021年10月11日，公司董事会收到单独持有34.24%股份的股东崔晋铭书面提交的《关于修订公司章程的议案》，提请在2021年10月29日召开的2021年第三年次临时股东大会中增加临时提案。2021年10月29日召开的2021年第三次临时股东大会审议并通过上述议案。具体修订如下：

原规定	修订后
<p>第一百四十八条 公司设监事会，监事会应对公司全体股东负责，维护公司及股东的合法权益。监事会由5名监事组成，其中股东代表监事3名，职工代表监事2名。</p> <p>监事会设主席1名。监事会主席由全体监事过半数选举产生。监事会主席召集和主持监事会会议；监事会主席不能履行职务或者不履行职务的，由半数以上监事共同推举一名监事召集和主持监事会会议。</p> <p>监事会中的股东代表监事由股东大会选举产生，职工代表监事由公司职工代表大会选举产生。</p>	<p>第一百四十八条 公司设监事会，监事会应对公司全体股东负责，维护公司及股东的合法权益。监事会由3名监事组成，其中股东代表监事2名，职工代表监事1名。</p> <p>监事会设主席1名。监事会主席由全体监事过半数选举产生。监事会主席召集和主持监事会会议；监事会主席不能履行职务或者不履行职务的，由半数以上监事共同推举一名监事召集和主持监事会会议。</p> <p>监事会中的股东代表监事由股东大会选举产生，职工代表监事由公司职工代表大会选举产生。</p>

2021年11月4日，公司第三届董事会第八次会议审议通过了《关于修订〈公司章程〉的议案》，2021

年 11 月 22 日召开的 2021 年第四次临时股东大会审议通过上述议案。具体修订如下：

原规定	修订后
第一百〇六条 董事会由九名董事组成，由股东大会选举产生。其中，独立董事应占三分之一以上。董事会设董事长一人，董事长由公司董事担任，由董事会以全体董事的过半数选举产生。	第一百〇六条 董事会由六名董事组成，由股东大会选举产生。董事会设董事长一人，董事长由公司董事担任，由董事会以全体董事的过半数选举产生。

## （二） 三会运作情况

### 1、 三会的召开次数

项目	股东大会	董事会	监事会
召开次数	6	7	3

### 2、 三会的召集、召开、表决程序是否符合法律法规要求的评估意见

（1）股东大会：公司严格按照《公司法》、《非上市公众公司监督管理办法》及公司制定的《股东大会议事规则》的规定和要求，规范股东大会的召集、召开、表决程序，平等对待所有股东，确保股东特别是中小股东享有平等地位，能够充分行使其权利。

（2）董事会：目前公司董事会成员为 6 人，董事会的人数及结构符合法律法规和《公司章程》的要求。报告期内，公司董事会能够依法召集召开会议，并就重大事项形成一致决议。公司全体董事能够按照《董事会议事规则》等的规定，依法行使职权，勤勉尽责地履行职责和义务，熟悉有关法律法规，按时召集、出席董事会和股东大会，认真审议各项议案，切实保护公司和股东的权益。

（3）监事会：公司监事会严格按照《公司章程》、《监事会议事规则》等有关规定选举产生监事会，监事会的人数及结构符合法律法规和《公司章程》的要求，能够依法召集、召开监事会，并形成有效决议。公司监事能够按照《监事会议事规则》的要求认真履行职责，诚信、勤勉、尽责地对公司财务以及董事、高级管理人员履行职责的合法、合规性进行监督，切实维护公司及股东的合法权益。

报告期内，公司历次股东大会、董事会、监事会的召集、提案审议、通知时间、召开程序、授权委托、表决和决议等均符合法律、法规、规范性文件及《公司章程》的规定。

## （三） 公司治理改进情况

报告期内，公司股东大会、董事会、监事会和管理层均严格按照《公司法》等法律、法规和中国证

监会有关法律法规等的要求，履行各自的权利和义务，各项经营决策、投资决策及财务决策均按照《公司章程》及有关内控制度规定的程序和规则开展。

截至报告期末，上述机构和人员依法运作，未出现违法、违规现象，能够切实履行应尽的职责和义务，公司治理的实际状况符合相关法律法规的要求。公司持续加强公司治理，未发生来自控股股东及实际控制人以外的股东或代表参与公司治理的情况。公司管理层未引入职业经理人。

#### **(四) 投资者关系管理情况**

公司通过全国股转系统信息披露平台（www.neeq.com.cn）及时按照相关法律法规的要求充分进行信息披露，保护投资者权益。同时在日常生活中，建立了通过电话、电子邮件等与投资者动交流的有效途径，确保公司与潜在投资者之间畅通的沟通渠道。

## **二、 内部控制**

### **(一) 监事会就年度内监督事项的意见**

报告期内，监事会严格按照《公司法》、《公司章程》、《监事会议事规则》和有关法律法规的要求，从切实维护公司利益和股东权益出发，认真履行监督职责。监事会在报告期内的监督活动中未发现公司存在重大风险事项，监事会对报告期内的监督事项无异议。

### **(二) 公司保持独立性、自主经营能力的说明**

公司严格按照《公司法》、《公司章程》等法律法规及各项管理制度规范运作，逐步完善法人治理结构，在业务、资产、人员、财务、机构等方面均具有独立性，具有完整的业务体系及面向市场独立、自主经营的能力：

1. 业务独立：公司及公司的子公司拥有独立完整的业务体系，能够面向市场独立经营，独立核算和决策，独立承担责任与风险，未受到公司控股股东的干涉、控制，亦未因与公司控股股东及其控制的其他企业之间存在关联关系而使公司经营自主权的完整性、独立性受到不良影响。

2. 人员独立：公司董事、监事及高级管理人员均按照《公司法》及公司《公司章程》合法产生；公司的总经理、副总经理、财务负责人、董事会秘书等高级管理人员未在控股股东及其控制的其他企业中担任除董事、监事以外的其它职务，未在控股股东及其控制的其他企业中领薪；公司财务人员未在控股股东及其控制的其他企业中兼职。

3. 资产完整及独立：公司合法拥有与目前业务有关的办公场所、设备以及商标等资产的所有权或使用权。公司独立拥有该资产，不存在被股东单位或其他关联方占用的情形。

4. 机构独立：公司已依法建立健全股东大会、董事会、监事会等机构，聘请了总经理、副总经理、财务负责人、董事会秘书等高级管理人员在内的高级管理层，公司独立行使经营管理职权，独立于公司的控股股东、实际控制人及其控制的其他企业，不存在机构混同的情形。公司的办公场所独立于股东单位，不存在混合经营、合署办公的情形。

5. 财务独立：公司设立了独立的财务会计部门，并依据《中华人民共和国会计法》、《企业会计准则》建立了独立的财务核算体系和规范的财务管理制度，能够独立作出财务决策，具有规范的财务会计制度。公司在银行独立开立账户，依法进行纳税申报和履行纳税义务，独立对外签订合同，不存在与控股股东、实际控制人及其控制的其它企业共用银行账户的情形。

### （三）对重大内部管理制度的评价

公司重大内部管理工作是公司治理工作的重中之重，也是一项长期而持续的系统工作，公司根据实际情况不断改进、完善该项工作。

#### 1、关于会计核算体系

报告期内，公司严格按照国家法律法规关于会计核算的规定，从公司自身情况出发，制定会计核算的具体细节制度，并按照要求进行独立核算，保证公司正常开展会计核算工作。

#### 2、关于财务管理体系

报告期内，公司严格贯彻和落实各项公司财务管理制度，在国家政策及制度的指引下，做到有序工作、严格管理，继续完善公司财务管理体系。

#### 3、关于风险控制体系

报告期内，公司紧紧围绕企业风险控制制度，在有效分析市场风险、政策风险、经营风险、法律风险等的前提下，采取事前防范、事中控制等措施，从企业规范的角度继续完善风险控制体系。

报告期内未发现上述管理制度存在重大缺陷。

### （四）年度报告差错责任追究制度相关情况

报告期内，公司未发生重大会计差错更正、重大遗漏信息等情况。公司信息披露责任人及公司管理层严格遵守了上述制度，执行情况良好。公司建立了《年报信息披露重大差错责任追究制度》。

### 三、 投资者保护

#### (一) 公司股东大会实行累积投票制和网络投票安排的情况

适用 不适用

#### (二) 特别表决权股份

适用 不适用

## 第十节 财务会计报告

### 一、 审计报告

是否审计	是	
审计意见	无保留意见	
审计报告中的特别段落	<input checked="" type="checkbox"/> 无 <input type="checkbox"/> 强调事项段 <input type="checkbox"/> 其他事项段 <input type="checkbox"/> 持续经营重大不确定性段落 <input type="checkbox"/> 其他信息段落中包含其他信息存在未更正重大错报说明	
审计报告编号	中审亚太审字(2022)003434 号	
审计机构名称	中审亚太会计师事务所（特殊普通合伙）	
审计机构地址	北京市海淀区复兴路 47 号天行建商务大厦 20 层 2206	
审计报告日期	2022 年 4 月 28 日	
签字注册会计师姓名及连续签字年限	李敏	杨雪静
	1 年	1 年
会计师事务所是否变更	是	
会计师事务所连续服务年限	1 年	
会计师事务所审计报酬	18 万元	

## 审计报告

中审亚太审字(2022)003434 号

你好现在（北京）科技股份有限公司全体股东：

### 一、 审计意见

我们审计了你好现在（北京）科技股份有限公司（以下简称“现在股份”或“公司”）财务报表，包括 2021 年 12 月 31 日的合并及公司资产负债表，2021 年度的合并及公司利润表、合并及公司现金流量表、合并及公司股东权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了现在股份 2021 年 12 月 31 日合并及公司的财务状况以及 2021 年度合并及公司的经营成果和现金流量。

### 二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师



对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于现在股份，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

### 三、关键审计事项

关键审计事项是我们根据职业判断，认为对本期财务报表审计最为重要的事项。这些事项的应对以对财务报表整体进行审计并形成审计意见为背景，我们不对这些事项单独发表意见。

我们确定智能运营技术服务收入确认是需要我们在审计报告中沟通的关键审计事项。

#### 1. 事项描述

相关信息披露详见财务报表附注 4.22 和附注 6.28。

现在股份 2021 年营业收入 38,101,412.60 元，其中智能运营技术服务收入 33,732,715.87 元，占全年营业收入的 88.53%，因为营业收入是现在股份的关键绩效指标之一，从而存在管理层为了达到特定目标或期望而操纵收入确认的固有风险，因此，我们将现在股份智能运营技术服务收入确认识别为关键审计事项。

#### 2. 审计中的应对

主要实施以下关键审计程序：

(1) 了解及评价现在股份与销售及收款相关的内部控制制度设计的有效性，并测试关键控制的有效性；

(2) 在抽样的基础上，查阅现在股份与客户签订的技术服务协议，评估现在股份收入确认的会计政策是否符合协议条款及企业会计准则的要求；

(3) 获取现在股份与客户的结算单；将聚合支付系统记录的服务费金额与合作机构实际支付金额进行核对；在抽样的基础上，将客户的服务费率与相关服务协议进行核对；

(4) 将本期的主营业务收入与上期的主营业务收入进行比较，分析收入结构和毛利率变动是否异常，并分析异常变动的原因；

(5) 选取重要的客户进行收入及往来函证；

(6) 执行截止性测试，将资产负债表日后确认的收入，分别与经合作机构确认的结算单或聚合支付系统记录的服务费进行核对，并询问管理层以评价相关收入是否已确认于恰当的会计年度。

基于已执行的审计工作，我们认为，现在股份收入确认符合会计准则的要求。



### 三、其他信息

现在股份管理层对其他信息负责。其他信息包括年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息，我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。

结合我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，在此过程中，考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。

基于我们已执行的工作，如果我们确定其他信息存在重大错报，我们应当报告该事实。在这方面，我们无任何事项需要报告。

### 四、管理层和治理层对财务报表的责任

现在股份管理层（以下简称管理层）负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，管理层负责评估现在股份的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非管理层计划清算现在股份、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督现在股份的财务报告过程。

### 五、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误所导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

（一）识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程

序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

（二）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。

（三）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

（四）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对现在股份公司持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致现在股份不能持续经营。

（五）评价财务报表的总体列报、结构和内容，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

（六）就现在股份中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

中审亚太会计师事务所  
（特殊普通合伙）

中国注册会计师：李 敏  
（项目合伙人）

中国注册会计师：杨雪静

中国·北京

二〇二二年四月二十八日

## 二、 财务报表

## (一) 合并资产负债表

单位：元

项目	附注	2021年12月31日	2020年12月31日
<b>流动资产：</b>			
货币资金	注释 6.1	60,590,749.91	29,697,879.88
结算备付金	-	-	-
拆出资金	-	-	-
交易性金融资产	注释 6.2	14,033,205.34	79,973,941.97
衍生金融资产	-	-	-
应收票据	-	-	-
应收账款	注释 6.3	3,010,112.84	6,222,692.74
应收款项融资	-	-	-
预付款项	注释 6.4	2,627,234.66	177,391.42
应收保费	-	-	-
应收分保账款	-	-	-
应收分保合同准备金	-	-	-
其他应收款	注释 6.5	93,281,182.79	59,531,745.54
其中：应收利息	-	40,416.67	-
应收股利	-	-	-
买入返售金融资产	-	-	-
存货	注释 6.6	1,212,946.49	501,018.05
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	注释 6.7	4,754,162.85	4,134,551.92
<b>流动资产合计</b>	-	<b>179,509,594.88</b>	<b>180,239,221.52</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	注释 6.8	7,717,673.36	9,045,245.54
其他权益工具投资	注释 6.9	10,000,000.00	-
其他非流动金融资产	注释 6.10	20,000,000.00	-
投资性房地产	-	-	-
固定资产	注释 6.11	95,589.28	273,279.07
在建工程	-	-	-
生产性生物资产	-	-	-
油气资产	-	-	-

使用权资产	注释 6.12	1,838,074.49	-
无形资产	注释 6.13	50,913.83	1,230,562.42
开发支出	-	-	-
商誉	-	-	-
长期待摊费用	-	-	-
递延所得税资产	注释 6.14	4,435,021.52	2,667,161.48
其他非流动资产	注释 6.15	-	20,000,000.00
<b>非流动资产合计</b>	-	44,137,272.48	33,216,248.51
<b>资产总计</b>	-	223,646,867.36	213,455,470.03
<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	注释 6.16	2,944,516.43	671,492.93
预收款项	-	-	-
合同负债	注释 6.17	1,028,315.39	353,632.79
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	注释 6.18	659,143.63	420,121.18
应交税费	注释 6.19	8,389,355.10	4,413,670.00
其他应付款	注释 6.20	6,228,062.67	6,181,842.05
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	注释 6.21	1,641,053.40	-
其他流动负债	注释 6.22	1,883.12	22,019.27
<b>流动负债合计</b>	-	20,892,329.74	12,062,778.22
<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	注释 6.23	-	-
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	注释 6.14	3,898.94	66,538.24
其他非流动负债	-	-	-
<b>非流动负债合计</b>	-	3,898.94	66,538.24
<b>负债合计</b>	-	20,896,228.68	12,129,316.46
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>			
股本	注释 6.24	61,484,043.00	61,484,043.00
其他权益工具	-	-	-
其中：优先股	-	-	-
永续债	-	-	-
资本公积	注释 6.25	84,419,999.79	82,977,440.93
减：库存股	-	-	-
其他综合收益	-	-	-
专项储备	-	-	-
盈余公积	注释 6.26	13,252,627.88	12,843,630.69
一般风险准备	-	-	-
未分配利润	注释 6.27	43,864,461.38	42,616,738.52
归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计	-	203,021,132.05	199,921,853.14
少数股东权益	-	-270,493.37	1,404,300.43
<b>所有者权益（或股东权益）合计</b>	-	202,750,638.68	201,326,153.57
<b>负债和所有者权益（或股东权益）总计</b>	-	223,646,867.36	213,455,470.03

法定代表人：崔晋铭      主管会计工作负责人：于博      会计机构负责人：李倩

## （二） 母公司资产负债表

单位：元

项目	附注	2021年12月31日	2020年12月31日
<b>流动资产：</b>			
货币资金	-	44,414,030.57	17,262,993.85
交易性金融资产	-	9,522,386.75	67,441,526.89
衍生金融资产	-	-	-
应收票据	-	-	-
应收账款	注释 15.1	1,605,360.32	8,746,605.13
应收款项融资	-	-	-
预付款项	-	2,056,792.45	22.89
其他应收款	注释 15.2	97,274,327.77	58,540,526.50
其中：应收利息	-	40,416.67	-
应收股利	-	-	-
买入返售金融资产	-	-	-
存货	-	738,228.59	501,018.05

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	-	3,483,784.33	3,439,715.62
<b>流动资产合计</b>	-	159,094,910.78	155,932,408.93
<b>非流动资产：</b>			
债权投资	-	-	-
其他债权投资	-	-	-
长期应收款	-	-	-
长期股权投资	注释 15.3	25,263,521.42	32,191,093.60
其他权益工具投资	-	10,000,000.00	-
其他非流动金融资产	-	20,000,000.00	-
投资性房地产	-	-	-
固定资产	-	84,767.72	273,279.07
在建工程	-	-	-
生产性生物资产	-	-	-
油气资产	-	-	-
使用权资产	-	1,838,074.49	-
无形资产	-	50,913.83	1,230,562.42
开发支出	-	-	-
商誉	-	-	-
长期待摊费用	-	-	-
递延所得税资产	-	4,415,011.85	2,666,865.21
其他非流动资产	-	-	20,000,000.00
<b>非流动资产合计</b>	-	61,652,289.31	56,361,800.30
<b>资产总计</b>	-	220,747,200.09	212,294,209.23
<b>流动负债：</b>			
短期借款	-	-	-
交易性金融负债	-	-	-
衍生金融负债	-	-	-
应付票据	-	-	-
应付账款	-	816,585.68	701,139.10
预收款项	-	-	-
卖出回购金融资产款	-	-	-
应付职工薪酬	-	659,143.63	420,121.18
应交税费	-	1,282,216.28	666,706.03
其他应付款	-	3,855,124.12	2,554,241.06
其中：应付利息	-	-	-
应付股利	-	-	-
合同负债	-	650,400.32	222,207.70
持有待售负债	-	-	-
一年内到期的非流动负债	-	1,641,053.40	-
其他流动负债	-	1,883.12	13,332.46

<b>流动负债合计</b>	-	8,906,406.55	4,577,747.53
<b>非流动负债：</b>			
长期借款	-	-	-
应付债券	-	-	-
其中：优先股	-	-	-
永续债	-	-	-
租赁负债	-	-	-
长期应付款	-	-	-
长期应付职工薪酬	-	-	-
预计负债	-	-	-
递延收益	-	-	-
递延所得税负债	-	3,358.01	66,229.03
其他非流动负债	-	-	-
<b>非流动负债合计</b>	-	3,358.01	66,229.03
<b>负债合计</b>	-	8,909,764.56	4,643,976.56
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>			
股本	-	61,484,043.00	61,484,043.00
其他权益工具	-	-	-
其中：优先股	-	-	-
永续债	-	-	-
资本公积	-	83,398,438.73	83,301,207.73
减：库存股	-	-	-
其他综合收益	-	-	-
专项储备	-	-	-
盈余公积	-	13,252,627.88	12,843,630.69
一般风险准备	-	-	-
未分配利润	-	53,702,325.92	50,021,351.25
<b>所有者权益（或股东权益）合计</b>	-	211,837,435.53	207,650,232.67
<b>负债和所有者权益（或股东权益）总计</b>	-	220,747,200.09	212,294,209.23

### （三） 合并利润表

单位：元

项目	附注	2021年	2020年
<b>一、营业总收入</b>	-	38,101,412.60	43,025,799.94
其中：营业收入	注释 6.28	38,101,412.60	43,025,799.94
利息收入	-	-	-
已赚保费	-	-	-
手续费及佣金收入	-	-	-
<b>二、营业总成本</b>	-	65,275,078.99	43,096,412.09
其中：营业成本	注释 6.28	15,684,487.75	11,521,817.53
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	注释 6.29	6,648,330.45	2,385,028.11
销售费用	注释 6.30	8,927,797.98	4,688,345.91
管理费用	注释 6.31	13,710,281.99	9,981,599.61
研发费用	注释 6.32	25,544,146.59	17,702,305.10
财务费用	注释 6.33	-5,239,965.77	-3,182,684.17
其中：利息费用	-	-	-
利息收入	-	5,675,440.66	3,887,537.03
加：其他收益	注释 6.34	18,633,206.45	6,639,386.14
投资收益（损失以“-”号填列）	注释 6.35	9,970,360.89	-2,606,054.26
其中：对联营企业和合营企业的投资收益（损失以“-”号填列）	-	-274,003.36	-642,222.35
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）	注释 6.36	-417,092.95	473,941.97
信用减值损失（损失以“-”号填列）	注释 6.37	-1,099,174.77	-4,152,373.82
资产减值损失（损失以“-”号填列）	-	-	-
资产处置收益（损失以“-”号填列）	-	-	-
<b>三、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>	-	-86,366.77	284,287.88
加：营业外收入	注释 6.38	20,952.30	15,363.17
减：营业外支出	注释 6.39	22,265.47	117,901.04
<b>四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>	-	-87,679.94	181,750.01
减：所得税费用	注释 6.40	-1,805,620.29	-1,686,592.70
<b>五、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>	-	1,717,940.35	1,868,342.71
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）	-	1,717,940.35	1,868,342.71
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）	-	61,220.30	802,906.96
2. 归属于母公司所有者的净利润（净亏损以“-”号填列）	-	1,656,720.05	1,065,435.75
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>	-	-	258,812.02
（一）归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额	-	-	258,812.02



1. 不能重分类进损益的其他综合收益	-	-	258,812.02
(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	-	-	258,812.02
(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>	-	1,717,940.35	2,127,154.73
(一) 归属于母公司所有者的综合收益总额	-	1,656,720.05	1,324,247.77
(二) 归属于少数股东的综合收益总额	-	61,220.30	802,906.96
<b>八、每股收益：</b>			
(一) 基本每股收益（元/股）	-	0.03	0.02
(二) 稀释每股收益（元/股）	-	0.03	0.02

法定代表人：崔晋铭      主管会计工作负责人：于博      会计机构负责人：李倩

#### (四) 母公司利润表

单位：元

项目	附注	2021年	2020年
<b>一、营业收入</b>	注释 15.4	41,492,320.93	43,084,974.21
减：营业成本	注释 15.4	13,590,590.36	11,548,902.75
税金及附加	-	244,660.75	275,171.10
销售费用	-	6,792,598.59	4,125,591.79
管理费用	-	10,065,096.82	8,583,209.71
研发费用	-	22,789,902.57	17,702,305.10
财务费用	-	-5,065,332.51	-3,176,076.59
其中：利息费用	-	-	-
利息收入	-	5,464,798.70	3,869,259.06
加：其他收益	-	151,553.21	341,257.95
投资收益（损失以“-”号填列）	-	10,534,215.45	-3,570,150.14
其中：对联营企业和合营企业的投资收益（损失以“-”号填列）	-	-274,003.36	-642,222.35
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）	-	-419,140.14	441,526.89
信用减值损失（损失以“-”号填列）	-	-1,082,924.51	-4,149,944.93
资产减值损失（损失以“-”号填列）	-	-	-
资产处置收益（损失以“-”号填列）	-	-	-
<b>二、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>	-	2,258,508.36	-2,911,439.88
加：营业外收入	-	20,445.84	15,074.76
减：营业外支出	-	-	30.09
<b>三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>	-	2,278,954.20	-2,896,395.21
减：所得税费用	-	-1,811,017.66	-1,781,216.47
<b>四、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>	-	4,089,971.86	-1,115,178.74
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	-	4,089,971.86	-1,115,178.74
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）	-	-	-
<b>五、其他综合收益的税后净额</b>	-	-	258,812.02
（一）不能重分类进损益的其他综合收益	-	-	258,812.02
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	-	-	258,812.02
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	-	-	-
<b>六、综合收益总额</b>	-	4,089,971.86	-856,366.72
<b>七、每股收益：</b>			
（一）基本每股收益（元/股）	-	-	-
（二）稀释每股收益（元/股）	-	-	-

**（五）合并现金流量表**

单位：元

项目	附注	2021年	2020年
<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	-	96,378,507.32	71,002,248.77

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	-	261,072.45	-
收到其他与经营活动有关的现金	注释 6.43	15,488,259.14	3,040,285.72
<b>经营活动现金流入小计</b>	-	112,127,838.91	74,042,534.49
购买商品、接受劳务支付的现金	-	12,122,240.90	3,761,325.82
客户贷款及垫款净增加额	-	-	-
存放中央银行和同业款项净增加额	-	-	-
支付原保险合同赔付款项的现金	-	-	-
为交易目的而持有的金融资产净增加额	-	-	-
拆出资金净增加额	-	-	-
支付利息、手续费及佣金的现金	-	-	-
支付保单红利的现金	-	-	-
支付给职工以及为职工支付的现金	-	36,332,386.28	29,603,645.32
支付的各项税费	-	56,383,129.57	18,695,799.26
支付其他与经营活动有关的现金	注释 6.43	17,176,317.81	11,249,176.78
<b>经营活动现金流出小计</b>	-	122,014,074.56	63,309,947.18
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	-	-9,886,235.65	10,732,587.31
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>			
收回投资收到的现金	-	156,700,000.00	227,300,000.00
取得投资收益收到的现金	-	1,572,993.06	3,103,255.36
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	注释 6.43	49,033,315.07	8,004,383.56
<b>投资活动现金流入小计</b>	-	207,306,308.13	238,407,638.92
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	-	14,999.00	-
投资支付的现金	-	90,500,000.00	235,000,000.00
质押贷款净增加额	-	-	-
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	-	-	-
支付其他与投资活动有关的现金	注释 6.43	73,393,487.19	10,000,000.00
<b>投资活动现金流出小计</b>	-	163,908,486.19	245,000,000.00
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	-	43,397,821.94	-6,592,361.08
<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	注释 6.43	2,338,826.24	-
<b>筹资活动现金流出小计</b>	-	2,338,826.24	-
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>	-	-2,338,826.24	-
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>	-	-279,890.02	-682,828.17
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	-	30,892,870.03	3,457,398.06
加：期初现金及现金等价物余额	-	29,697,879.88	26,240,481.82
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	-	60,590,749.91	29,697,879.88

法定代表人：崔晋铭 主管会计工作负责人：于博 会计机构负责人：李倩

#### (六) 母公司现金流量表

单位：元

项目	附注	2021年	2020年
<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	-	41,548,293.28	48,227,066.52
收到的税费返还	-	257,727.49	-
收到其他与经营活动有关的现金	-	14,272,032.80	1,341,841.71
<b>经营活动现金流入小计</b>	-	56,078,053.57	49,568,908.23
购买商品、接受劳务支付的现金	-	5,299,129.65	3,509,557.49
支付给职工以及为职工支付的现金	-	32,471,698.90	28,679,322.20
支付的各项税费	-	3,914,922.33	3,423,245.22
支付其他与经营活动有关的现金	-	15,878,542.05	11,904,225.93
<b>经营活动现金流出小计</b>	-	57,564,292.93	47,516,350.84
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	-	-1,486,239.36	2,052,557.39
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>			
收回投资收到的现金	-	145,790,230.78	224,300,000.00
取得投资收益收到的现金	-	1,409,535.42	2,786,975.61
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	-	-	31,562.02
收到其他与投资活动有关的现金	-	49,033,315.07	8,004,383.56
<b>投资活动现金流入小计</b>	-	196,233,081.27	235,122,921.19
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	-	-	-

投资支付的现金	-	92,000,000.00	230,000,000.00
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	-	-	-
支付其他与投资活动有关的现金	-	73,000,000.00	10,000,000.00
<b>投资活动现金流出小计</b>	-	165,000,000.00	240,000,000.00
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	-	31,233,081.27	-4,877,078.81
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>			
吸收投资收到的现金	-	-	-
取得借款收到的现金	-	-	-
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	-	-	-
支付其他与筹资活动有关的现金	-	2,338,826.24	-
<b>筹资活动现金流出小计</b>	-	2,338,826.24	-
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>	-	-2,338,826.24	-
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>	-	-256,978.95	-682,828.17
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	-	27,151,036.72	-3,507,349.59
加：期初现金及现金等价物余额	-	17,262,993.85	20,770,343.44
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	-	44,414,030.57	17,262,993.85

## (七) 合并股东权益变动表

单位：元

项目	2021年												
	归属于母公司所有者权益										少数股东权益	所有者权益合计	
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备			未分配利润
优先股		永续债	其他										
一、上年期末余额	61,484,043.00	-	-	-	82,977,440.93	-	-	-	12,843,630.69	-	42,616,738.52	1,404,300.43	201,326,153.57
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
同一控制下企业合并	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年期初余额	61,484,043.00	-	-	-	82,977,440.93	-	-	-	12,843,630.69	-	42,616,738.52	1,404,300.43	201,326,153.57
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	-	-	-	-	1,442,558.86	-	-	-	408,997.19	-	1,247,722.86	-1,674,793.80	1,424,485.11
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,656,720.05	61,220.30	1,717,940.35
（二）所有者投入和减少资本	-	-	-	-	1,345,327.86	-	-	-	-	-	-	-1,736,014.10	-390,686.24
1. 股东投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

3. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	1,345,327.86	-	-	-	-	-	-	-1,736,014.10	-390,686.24	
(三) 利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	408,997.19	-	-408,997.19	-	-	
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	408,997.19	-	-408,997.19	-	-	
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3. 对所有者（或股东）的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
(四) 所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1. 资本公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2. 盈余公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4. 设定受益计划变动额结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5. 其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
6. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
(五) 专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1. 本期提取	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2. 本期使用	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
(六) 其他	-	-	-	-	97,231.00	-	-	-	-	-	-	-	97,231.00	
<b>四、本年期末余额</b>	61,484,043.00	-	-	-	84,419,999.79	-	-	-	13,252,627.88	-	43,864,461.38	-270,493.37	202,750,638.68	

项目	2020年												
	归属于母公司所有者权益										少数股东权益	所有者权益合计	
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备			未分配利润
	优先股	永续债	其他										
一、上年期末余额	61,484,043.00	-	-	-	78,092,381.89	-	-1,558,812.02	-	12,973,630.69	-	42,721,302.77	335,683.51	194,048,229.84
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
同一控制下企业合并	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年期初余额	61,484,043.00	-	-	-	78,092,381.89	-	-1,558,812.02	-	12,973,630.69	-	42,721,302.77	335,683.51	194,048,229.84
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	-	-	-	-	4,885,059.04	-	1,558,812.02	-	-130,000.00	-	-104,564.25	1,068,616.92	7,277,923.73
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	258,812.02	-	-	-	1,065,435.75	802,906.96	2,127,154.73
（二）所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 股东投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 其他权益工具持有	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-



者投入资本														
3. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(三) 利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 对所有者(或股东)的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(四) 所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	1,300,000.00	-	-130,000.00	-	-1,170,000.00	-	-	-
1. 资本公积转增资本(或股本)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增资本(或股本)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 设定受益计划变动额结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. 其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	-	-	1,300,000.00	-	-130,000.00	-	-1,170,000.00	-	-	-
6. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(五) 专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 本期提取	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 本期使用	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

(六)其他	-	-	-	-	4,885,059.04	-	-	-	-	-	265,709.96	5,150,769.00	
<b>四、本期末余额</b>	61,484,043.00	-	-	-	82,977,440.93	-	-	-	12,843,630.69	-	42,616,738.52	1,404,300.43	201,326,153.57

法定代表人：崔晋铭

主管会计工作负责人：于博

会计机构负责人：李倩

**(八) 母公司股东权益变动表**

单位：元

项目	2021年											
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他								
<b>一、上年期末余额</b>	61,484,043.00	-	-	-	83,301,207.73	-	-	-	12,843,630.69	-	50,021,351.25	207,650,232.67
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>二、本年期初余额</b>	61,484,043.00	-	-	-	83,301,207.73	-	-	-	12,843,630.69	-	50,021,351.25	207,650,232.67
<b>三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）</b>	-	-	-	-	97,231.00	-	-	-	408,997.19	-	3,680,974.67	4,187,202.86
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,089,971.86	4,089,971.86
（二）所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 股东投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 股份支付计入所有者权	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

益的金额													
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(三) 利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	408,997.19	-	-408,997.19	-	-
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	408,997.19	-	-408,997.19	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 对所有者（或股东）的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(四) 所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 设定受益计划变动额结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. 其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(五) 专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 本期提取	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 本期使用	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(六) 其他	-	-	-	-	97,231.00	-	-	-	-	-	-	-	97,231.00
<b>四、本年期末余额</b>	61,484,043.00	-	-	-	83,398,438.73	-	-	-	13,252,627.88	-	53,702,325.92	211,837,435.53	

项目	2020年											
	股本	其他权益工具			资本公积	减： 库存股	其他综合收益	专项 储备	盈余公积	一般 风险 准备	未分配利润	所有者权益合 计
		优 先 股	永 续 债	其 他								
一、上年期末余额	61,484,043.00	-	-	-	78,150,438.73	-	-1,558,812.02	-	12,973,630.69	-	52,306,529.99	203,355,830.39
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年期初余额	61,484,043.00	-	-	-	78,150,438.73	-	-1,558,812.02	-	12,973,630.69	-	52,306,529.99	203,355,830.39
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)	-	-	-	-	5,150,769.00	-	1,558,812.02	-	-130,000.00	-	-2,285,178.74	4,294,402.28
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	258,812.02	-	-	-	-1,115,178.74	-856,366.72
（二）所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 股东投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 对所有者（或股东）的	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

分配													
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（四）所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	1,300,000.00	-	-130,000.00	-	-	-1,170,000.00	-
1.资本公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.盈余公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.设定受益计划变动额结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	-	-	1,300,000.00	-	-130,000.00	-	-	-1,170,000.00	-
6.其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（五）专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 本期提取	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 本期使用	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（六）其他	-	-	-	-	5,150,769.00	-	-	-	-	-	-	-	5,150,769.00
<b>四、本年期末余额</b>	61,484,043.00	-	-	-	83,301,207.73	-	-	-	12,843,630.69	-	-	50,021,351.25	207,650,232.67

# 你好现在（北京）科技股份有限公司

## 2021 年度财务报表附注

（金额单位：元）

### 1、公司基本情况

#### 1.1 公司概况

你好现在（北京）科技股份有限公司（以下简称“公司”或“本公司”）系 2014 年由北京中怡同创科技有限公司整体改制设立，其时名称为现在（北京）支付股份有限公司，注册资本为 1,000.00 万元。经全国中小企业股份转让系统有限责任公司备案，本公司股票于 2015 年 3 月 9 日在全国中小企业股份转让系统有限责任公司挂牌，股票代码为 832086。根据 2019 年第一次临时股东大会决议，公司名称由变更为“你好现在（北京）科技股份有限公司”。

截至 2021 年 12 月 31 日，公司注册资本 61,484,043.00 元，注册地址：北京市西城区新街口外大街 28 号 C 座 619 号(德胜园区)，统一社会信用代码是：911101027747113750。

本公司属软件和信息技术服务业行业，主要产品和服务为金融支付软件产品的技术开发及服务。

本财务报表业经本公司全体董事于 2022 年 4 月 28 日批准报出。

#### 1.2 合并财务报表范围及其变化情况

本公司 2021 年度纳入合并范围的子公司共 7 户，详见本附注“8、在其他主体中的权益”。本公司本期合并范围比上期增加 1 户、减少 4 户，详见本附注“7、合并范围的变更”。

### 2、财务报表的编制基础

#### 2.1 编制基础

本公司财务报表以持续经营假设为基础，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》（财政部令第 33 号发布、财政部令第 76 号修订）、于 2006 年 2 月 15 日及其后颁布和修订的 42 项具体会计准则、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（以下合称“企业会计准则”）的披露规定编制。

根据企业会计准则的相关规定，本公司会计核算以权责发生制为基础。除某些金融工具外，本财务报表均以历史成本为计量基础。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

#### 2.2 持续经营

本公司对报告期末起 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。

### 3、遵循企业会计准则的声明

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合并及公

司的财务状况、经营成果、现金流量等有关信息。

#### **4、重要会计政策和会计估计**

本公司属于信息传输、软件和信息技术服务业。本公司及各子公司根据实际生产经营特点，依据相关企业会计准则的规定，对收入确认、研究开发支出等交易和事项制定了若干项具体会计政策和会计估计，详见本附注“4.22 收入”各项描述。

##### **4.1 会计期间**

自公历 1 月 1 日至 12 月 31 日止为一个会计年度。

##### **4.2 营业周期**

正常营业周期是指本公司从购买用于加工的资产起至实现现金或现金等价物的期间。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。

##### **4.3 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。本公司及子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。

##### **4.4 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法**

企业合并，是指将两个或两个以上单独的企业合并形成一个报告主体的交易或事项。企业合并分为同一控制下企业合并和非同一控制下企业合并。

###### **4.4.1 同一控制下企业合并**

同一控制下的企业合并，指参与合并的公司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企业合并。

按照被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值计量。被合并方在合并日的净资产账面价值为负数的，长期股权投资成本按零确定。如果被合并方在被合并以前，是最终控制方通过非同一控制下的企业合并所控制的，则合并方长期股权投资的初始投资成本还应包含相关的商誉金额。公司取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值的差额，应当调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

公司为进行企业合并发生的各项直接相关费用，包括为进行企业合并而支付的审计费用、评估费用、法律服务费用等，应当于发生时计入当期管理费用。与发行权益性工具作为合并对价直接相关的交易费用，冲减资本公积（股本溢价），资本公积（股本溢价）不足冲减的，依次冲减盈余公积和未分配利润。与发行债务性工具作为合并对价直接相关的交易费用，计入债务性工具的初始确认金额。

在合并财务报表中，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向处于同一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，应分别冲减比较报表期间的期初留存收益或当期损益。

###### **4.4.2 非同一控制下企业合并**

参与合并的企业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。非同一控制下的企业合并，在购买日取得对其他参与合并企业控制权的一方为购买方，参与合并的其他企业为被购买方。购买日，是指为购买方实际取得对被购买方控制权的日期。

对于非同一控制下的企业合并，合并成本包含购买日购买方为取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值，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。所涉及的或有对价按其在购买日的公允价值计入合并成本，购买日后 12 个月内出现对购买日已存在情况的新的或进一步证据而需要调整或有对价的，相应调整合并商誉。购买方发生的合并成本及在合并中取得的可辨认净资产按购买日的公允价值计量。合并成本大于合并中取得的被购买方于购买日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，首先对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及合并成本的计量进行复核，复核后合并成本仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益。

购买方取得被购买方的可抵扣暂时性差异，在购买日因不符合递延所得税资产确认条件而未予确认的，在购买日后 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，则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的，计入当期损益。

通过多次交易分步实现的非同一控制下企业合并，根据《财政部关于印发企业会计准则解释第 5 号的通知》（财会【2012】19 号）和《企业会计准则第 33 号——合并财务报表》第五十一条关于“一揽子交易”的判断标准，判断该多次交易是否属于“一揽子交易”。属于“一揽子交易”的，参考本部分前面各段描述及本附注“长期股权投资”进行会计处理；不属于“一揽子交易”的，区分个别财务报表和合并财务报表进行相关会计处理：

在个别财务报表中，以购买日之前所持被购买方的股权投资的账面价值与购买日新增投资成本之和，作为该项投资的初始投资成本；购买日之前持有的被购买方的股权涉及其他综合收益的，在处置该项投资时将与其相关的其他综合收益采用与被购买方直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理（即，除了按照权益法核算的在被购买方重新计量设定受益计划净负债或净资产导致的变动中的相应份额以外，其余转入当期投资收益）。

在合并财务报表中，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其他综合收益的，与其相关的其他综合收益应当采用与被购买方直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理（即，除了按照权益法核算的在被购买方重新计量设定受益计划净负债或净资产导致的变动中的相应份额以外，其余转为购买日所属当期投



资收益)。

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。

#### 4.5 合并财务报表的编制方法

本公司合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，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。

本公司以自身和子公司的财务报表为基础，根据其他有关资料将整个企业集团视为一个会计主体，依据相关企业会计准则的确认、计量和列报要求，已按照统一的会计政策及会计期间，反映企业集团整体财务状况、经营成果和现金流量。合并程序具体包括：合并母公司与子公司的资产、负债、所有者权益、收入、费用和现金流等项目；抵销母公司对子公司的长期股权投资与母公司在子公司所有者权益中所享有的份额；抵销母公司与子公司、子公司相互之间发生的内部交易的影响，内部交易表明相关资产发生减值损失的，全额确认该部分损失；站在企业集团角度对特殊交易事项予以调整。

子公司所有者权益中不属于母公司的份额，作为少数股东权益，在合并资产负债表中所有者权益项目下以“少数股东权益”项目列示。

子公司当期净损益中属于少数股东权益的份额，在合并利润表中净利润项目下以“少数股东损益”项目列示。子公司当期综合收益中属于少数股东权益的份额，在合并利润表中综合收益总额项目下以“归属于少数股东的综合收益总额”项目列示。

子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有的份额的，其余仍冲减少数股东权益。

向子公司出售资产所发生的未实现内部交易损益，全额抵销“归属于母公司所有者的净

利润”。子公司向母公司出售资产所发生的未实现内部交易损益，按照母公司对该子公司的分配比例在“归属于母公司所有者的净利润”和“少数股东损益”之间分配抵销。子公司之间出售资产所发生的未实现内部交易损益，按照母公司对出售方子公司的分配比例在“归属于母公司所有者的净利润”和“少数股东损益”之间分配抵销。

本公司在报告期内因同一控制下企业合并增加的子公司以及业务，编制合并报表时，调整合并资产负债表的期初数，将该子公司以及业务合并当期期初至报告期末的收入、费用、利润纳入合并利润表，现金流量纳入合并现金流量表，同时对比较报表的相关项目进行调整，视同合并后的报告主体自最终控制方开始控制时点起一直存在。

本公司在报告期内因非同一控制下企业合并或其他方式增加的子公司以及业务，编制合并资产负债表时，不调整合并资产负债表的期初数，将该子公司以及业务购买日至报告期末的收入、费用、利润、现金流量纳入合并利润表和合并现金流量表。

本公司在报告期内处置子公司以及业务，编制合并资产负债表时，不调整合并资产负债表的期初数，该子公司以及业务期初至处置日的收入、费用、利润纳入合并利润表，现金流量纳入合并现金流量表。

母公司购买子公司少数股东拥有的子公司股权，在合并财务报表中，因购买少数股权新取得的长期股权投资与按照新增持股比例计算应享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整资本公积（资本溢价或股本溢价），资本公积不足冲减的，调整留存收益。

通过多次交易分步实现的同一控制下企业合并，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。

通过多次交易分步实现非同一控制下企业合并，不属于“一揽子交易”的，在合并财务报表中，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。

母公司在不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的长期股权投资，在合并财务报表中，处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整资本公积（资本溢价或股本溢价），资本公积不足冲减的，调整留存收益。

因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资方的控制权的，在编制合并财务报表时，对于剩余股权，按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日或合并日开始持续计

算的净资产的份额之间的差额，计入丧失控制权当期的投资收益，同时冲减商誉。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益等，在丧失控制权时转为当期投资收益。

通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权的，如果处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易属于一揽子交易的，将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理；但是，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的享有该子公司净资产份额的差额，在合并财务报表中确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

合并所有者权益变动表根据合并资产负债表和合并利润表编制。

#### **4.6 合营安排分类及共同经营会计处理方法**

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；
- 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。

#### **4.7 现金及现金等价物的确定标准**

本公司现金及现金等价物包括库存现金、可以随时用于支付的存款以及本公司持有的期限短（一般为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、价值变动风险很小的投资。

#### **4.8 外币业务和外币报表折算**

##### **4.8.1 外币交易的折算方法**

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。

#### 4.8.2 外币财务报表的折算方法

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。

### 4.9 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。本公司成为金融工具合同的一方时，确认一项金融资产或金融负债。

#### 4.9.1 金融资产的分类和计量

本公司根据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，将金融资产划分为：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及以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

##### 4.9.1.1 以摊余成本计量的金融资产

金融资产同时符合以下条件的，分类为以摊余成本计量的金融资产：本公司管理此类金融资产的业务模式为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。

以摊余成本计量的金融资产包括应收票据及应收账款、其他应收款、长期应收款、债权投资等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额；不包含重大融资成分的应收账款以及本公司决定不考虑不超过一年的融资成分的应收账款，以合同交易价格进行初始计量。

此类金融资产按照实际利率法以摊余成本进行后续计量，持有期间采用实际利率法计算的利息计入当期损益。收回或处置时，将取得的价款与该金融资产账面价值之间的差额计入当期损益。其摊销或减值产生的利得或损失，均计入当期损益。

##### 4.9.1.2 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

###### 4.9.1.2.1 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

金融资产同时符合以下条件的，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：本公司管理此类金融资产的业务模式为既以收取合同现金流量为目标又以出售为目标；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。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）包括其他债权投资等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。该金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动除采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得和汇兑损益之外，均计入其他综合收益。

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中转出，计入当期损益。

#### 4.9.1.2.2 指定为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，包括其他权益工具投资等，仅将相关股利收入计入当期损益，公允价值变动计入其他综合收益。当该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中转出，计入留存收益。

#### 4.9.1.3 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

本公司将持有的未划分为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。包括交易性金融资产、衍生金融资产、其他非流动金融资产等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入当期损益。该金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。终止确认时，其公允价值与初始入账金额之间的差额确认为投资收益。

在初始确认时，本公司可以将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（非交易性权益工具投资），并按照规定确认股利收入。该指定一经做出，不得撤销。本公司在非同一控制下的企业合并中确认的或有对价构成金融资产的，该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。

#### 4.9.2 金融工具的减值

本公司以预期信用损失为基础，对分类为以摊余成本计量的金融工具、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工具（债务工具）、租赁应收款、应收款项以及财务担保合同进行减值处理并确认损失准备。

本公司按照下列方法确定相关金融工具的预期信用损失：

（a）对于金融资产，信用损失应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；

（b）对于租赁应收款项，信用损失应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；

（c）对于财务担保合同，信用损失应为本公司就该合同持有人发生的信用损失向其做出赔付的预计付款额，减去本公司预期向该合同持有人、债务人或任何其他方收取的金额之间差额的现值；

（d）对于未提用的贷款承诺，信用损失应为在贷款承诺持有人提用相应贷款的情况下，

企业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。

(e)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。

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。

本公司对由收入准则规范的交易形成的应收款项，对由租赁准则规范的交易形成的租赁应收款，具体预期信用损失的确定方法及会计处理方法，详见应收票据、应收账款、长期应收款会计政策。

对于其他金融工具，除购买或源生的已发生信用减值的金融资产外，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的变动情况。若该金融工具的信用风险自初始确认后已显著增加，本公司按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备；若该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加，本公司按照相当于该金融工具未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备。信用损失准备的增加或转回金额，除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外，作为减值损失或利得计入当期损益。对于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，本公司在其他综合收益中确认其信用损失准备，并将减值损失或利得计入当期损益，且不减少该金融资产在资产负债表中列示的账面价值。具体预期信用损失的确定方法及会计处理方法，详见其他应收款、长期应收款会计政策。

本公司在上一会计期间已经按照相当于金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量了损失准备，但在当期资产负债表日，该金融工具已不再属于自初始确认后信用风险显著增加的情形的，本公司在当期资产负债表日按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量该金融工具的损失准备，由此形成的损失准备的转回金额作为减值利得计入当期损益。

#### 4.9.2.1 信用风险显著增加

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。

于资产负债表日，若本公司判断金融工具只具有较低的信用风险的，则假设该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。如果金融工具违约风险较低，借款人在短期内履行其合同现金流量义务的能力很强，并且即使较长时间内经济形势和经营环境存在不利变化但

未必一定降低借款人履行其合同现金义务，则该金融工具被视为具有较低的信用风险。

#### 4.9.2.2 已发生信用减值的金融资产

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：①发行方或债务人发生重大财务困难；②债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；③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；④债务人很可能破产或进行其他财务重组；⑤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；⑥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。

#### 4.9.3 金融资产转移确认依据和计量

金融资产满足下列条件之一的，本公司予以终止对该项金融资产的确认：收取该金融资产现金流量的合同权利终止；该金融资产已转移，且本公司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；该金融资产已转移，虽然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，但是放弃了对该金融资产控制。

本公司的金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分之间按照转移日各自相对的公允价值进行分摊，并将终止确认部分收到的对价与原计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额之和与终止确认部分在终止确认日的账面价值之差额计入当期损益或留存收益。

若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，且未放弃对该金融资产的控制的，则按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

被转移金融资产以摊余成本计量的，相关负债的账面价值等于继续涉入被转移金融资产的账面价值减去本公司保留的权利（如果本公司因金融资产转移保留了相关权利）的摊余成本并加上本公司承担的义务（如果本公司因金融资产转移承担了相关义务）的摊余成本，相关负债不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；

被转移金融资产以公允价值计量的，相关负债的账面价值等于继续涉入被转移金融资产的账面价值减去本公司保留的权利（如果本公司因金融资产转移保留了相关权利）的公允价值并加上本公司承担的义务（如果本公司因金融资产转移承担了相关义务）的公允价值，该权利和义务的公允价值应为按独立基础计量时的公允价值。

金融资产转移不满足终止确认条件的，继续确认所转移金融资产整体，并将所收到的对价确认为一项金融负债。

对于继续涉入条件下的金融资产转移，本公司根据继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产和金融负债，以充分反映本公司所保留的权利和承担的义务。

#### 4.9.4 金融负债的分类和计量

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和以摊余成本计量的金融负债。金融负债在初始确认时以公允价值计量。

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。该类金融负债以公允价值计量，公允价值变动形成的利得或损失，计入当期损益。

以摊余成本计量的金融负债，采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量。

本公司金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，终止确认该金融负债或其一部分。本公司与债权人之间签订协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

金融负债全部或部分终止确认的，将终止确认部分的账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的新金融负债）之间的差额，计入当期损益。

除下列各项外，本公司将金融负债分类为以摊余成本计量的金融负债：1）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。2）金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债。3）不属于本条第1）项或第2）项情形的财务担保合同，以及不属于本条第1）项情形的以低于市场利率贷款的贷款承诺。

在非同一控制下的企业合并中，本公司作为购买方确认的或有对价形成金融负债的，该金融负债按照以公允价值计量且其变动计入当期损益进行会计处理。

在初始确认时，为了提供更相关的会计信息，本公司可以将金融负债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，该指定满足下列条件之一：1）能够消除或显著减少会计错配。2）根据正式书面文件载明的企业风险管理或投资策略，以公允价值为基础对金融负债组合或金融资产和金融负债组合进行管理和业绩评价，并在本公司内部以此为基础向关键管理人员报告。该指定一经做出，不得撤销。

#### 4.9.5 金融负债的终止确认

本公司金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，终止确认该金融负债或其一部分。本公司与债权人之间签订协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

金融负债全部或部分终止确认的，将终止确认部分的账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的新金融负债）之间的差额，计入当期损益。

#### 4.9.6 金融资产和金融负债的抵销

金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不相互抵销。但同时满足下列条件的，以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：本公司具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；本公司计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。不满足终止确认条件的金融资产转移，转出方不得将已转移的金融资产和相关负债进行



抵销。

#### 4.10 应收账款

应收账款项目，反映资产负债表日以摊余成本计量的、企业因销售商品、提供服务等经营活动应收取的款项。

##### 4.10.1 预期信用损失的确定方法

本公司对由收入准则规范的交易形成的应收款项（无论是否包含重大融资成分），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。

本公司基于单项和组合评估应收款项的预期信用损失。如果有客观证据表明某项应收款项已经发生信用减值，则本公司对该应收款项在单项资产的基础上确定预期信用损失。当单项资产无法以合理成本评估预期信用损失的信息时，本公司依据信用风险特征将应收款项划分为组合，对于划分为组合的应收款项，本公司参考历史信用损失经验，采用账龄分析法计算预期信用损失。

组合名称	确定组合的依据	计提方法
单项测试后已发生信用减值的应收账款组合	单项测试	根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收款项组合：		
（1）账龄组合	除关联方组合以外的应收账款，因相同账龄的款项一般具有类似信用风险特征，故以账龄作为确定组合的依据	参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，通过违约风险敞口和未来12个月内或整个存续期预期损失率，计算预期信用损失
（2）特殊性质款项组合	应收款项-合并范围内关联往来组合	参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预期计量预期信用损失

##### 4.10.2 预期信用损失的会计处理方法

信用损失准备的增加或转回金额，作为减值损失或利得计入当期损益。

#### 4.11 其他应收款

其他应收款项目，反映资产负债表日“应收利息”、“应收股利”和“其他应收款”。其中的“应收利息”仅反映相关金融工具已到期可收取但于资产负债表日尚未收到的利息。

##### 4.11.1 预期信用损失的确定方法

本公司基于单项和组合评估其他应收款的预期信用损失。如果有客观证据表明某项其他应收款已经发生信用减值，则本公司对该其他应收款在单项资产的基础上确定预期信用损失。对于划分为组合的其他应收款，本公司依据其信用风险自初始确认后是否已经显著增加，采用相当于未来12个月内或整个存续期的预期信用损失的金额计量减值损失。

组合名称	确定组合的依据	计提方法
单项测试后已发生信用减值的其他应收款组合	单项测试	根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备
单项测试后未发生信用减值的其他应收款组合：		
（1）账龄组合	应收款项—信用风险特征组合-账龄组合	参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，通过违约风险敞口和未来12个月内或整个存续期预期损失率，

组合名称	确定组合的依据	计提方法
		计算预期信用损失
(2) 特殊性质款项组合	应收款项-合并范围内关联往来组合、保证金、押金、社保、产业扶持资金等	参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预期计量预期信用损失

本公司在每个资产负债表日评估相关其他应收款的信用风险自初始确认后的变动情况。若该其他应收款的信用风险自初始确认后已显著增加，本公司按照相当于该其他应收款整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备；若该其他应收款的信用风险自初始确认后并未显著增加，本公司按照相当于该其他应收款未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备。

#### 4.11.2 预期信用损失的会计处理方法

信用损失准备的增加或转回金额，作为减值损失或利得计入当期损益。

本公司在上一会计期间已经按照相当于其他应收款整个存续期内预期信用损失的金额计量了损失准备，但在当期资产负债表日，该其他应收款已不再属于自初始确认后信用风险显著增加的情形的，本公司在当期资产负债表日按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量该其他应收款的损失准备，由此形成的损失准备的转回金额作为减值利得计入当期损益。

### 4.12 存货

#### 4.12.1 存货的分类

存货分类为：原材料、库存商品、在产品等。

#### 4.12.2 存货取得和发出的计价方法

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。

存货发出时按月末一次加权平均法计价。

#### 4.12.3 存货可变现净值的确认和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。

4.12.4 存货的盘存制度为采用永续盘存制。

4.12.5 低值易耗品和包装物的摊销方法

(1) 低值易耗品采用一次转销法；

#### 4.13 长期股权投资

4.13.1 初始投资成本的确定

(1) 企业合并形成的长期股权投资，具体会计政策详见本附注 4.4 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法。

(2) 其他方式取得的长期股权投资

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；发行或取得自身权益工具时发生的交易费用，可直接归属于权益性交易的从权益中扣减。

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，其初始投资成本按照公允价值为基础确定。

4.13.2 后续计量及损益确认

(1) 成本法

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，并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。

除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外，本公司按照享有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。

(2) 权益法

本公司对联营企业和合营企业的长期股权投资采用权益法核算；对于其中一部分通过风险投资机构、共同基金、信托公司或包括投连险基金在内的类似主体间接持有的联营企业的权益性投资，采用公允价值计量且其变动计入损益。

长期股权投资的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。

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；并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；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各项可辨认资产等的公允价值为基础，对被投资单位的净利润进行调整后确认。本公司与联营企业、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损益。

本公司确认应分担被投资单位发生的亏损时，按照以下顺序进行处理：首先，冲减长期股权投资的账面价值。其次，长期股权投资的账面价值不足以冲减的，以其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益账面价值为限继续确认投资损失，冲减长期应收项目等的账面价值。最后，经过上述处理，按照投资合同或协议约定企业仍承担额外义务的，按预计承担的义务确认预计负债，计入当期投资损失。

被投资单位以后期间实现盈利的，公司在扣除未确认的亏损分担额后，按与上述相反的顺序处理，减记已确认预计负债的账面余额、恢复其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益及长期股权投资的账面价值后，恢复确认投资收益。

#### 4.13.3 长期股权投资核算方法的转换

##### 4.13.3.1 公允价值计量转权益法核算

本公司原持有的对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响的按金融工具确认和计量准则进行会计处理的权益性投资，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。

按权益法核算的初始投资成本小于按照追加投资后全新的持股比例计算确定的应享有被投资单位在追加投资日可辨认净资产公允价值份额之间的差额，调整长期股权投资的账面价值，并计入当期营业外收入。

##### 4.13.3.2 公允价值计量或权益法核算转成本法核算

本公司原持有的对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响的按金融工具确认和计量准则进行会计处理的权益性投资，或原持有对联营企业、合营企业的长期股权投资，因追加投资等原因能够对非同一控制下的被投资单位实施控制的，在编制个别财务报表时，按照原持有的股权投资账面价值加上新增投资成本之和，作为改按成本法核算的初始投资成本。

购买日之前持有的股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，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进行会计处理。

购买日之前持有的股权投资按照《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的，原计入其他综合收益的累计公允价值变动在改按成本法核算时转入当期损益。

#### 4.13.3.3 权益法核算转公允价值计量

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。

#### 4.13.3.4 成本法转权益法

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。

#### 4.13.3.5 成本法转公允价值计量

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，其在丧失控制之日的公允价值与账面价值间的差额计入当期损益。

#### 4.13.4 长期股权投资的处置

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，应当计入当期损益。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。

处置对子公司股权投资的各项交易的条款、条件以及经济影响符合以下一种或多种情况，将多次交易事项作为一揽子交易进行会计处理：

- (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) 一项交易单独看是不经济的，但是和其他交易一并考虑时是经济的。

因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司控制权的，不属于一揽子交易的，区分个别财务报表和合并财务报表进行相关会计处理：

(1) 在个别财务报表中，对于处置的股权，其账面价值与实际取得价款之间的差额计入当期损益。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，其在丧失控制之日的公允价值与账面价值间的差额计入当期损益。

(2) 在合并财务报表中，对于在丧失对子公司控制权以前的各项交易，处置价款与处置长期股权投资相应对享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整资本公积（股本溢价），资本公积不足冲减的，调整留存收益；在丧失对子公司控制权时，对于剩余股权，按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日开始持续计算的净资产的份额之间的差额，计入丧失控制权当期的投资收益，同时冲减商誉。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益等，在丧失控制权时转为当期投资收益。

处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易属于一揽子交易的，将各项交易作为一项处置子公司股权投资并丧失控制权的交易进行会计处理，区分个别财务报表和合并财务报表进行相关会计处理：

(1) 在个别财务报表中，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置的股权对应的长期股权投资账面价值之间的差额，确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

(2) 在合并财务报表中，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的享有该子公司净资产份额的差额，确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

#### 4.13.5 共同控制、重大影响的判断标准

如果本公司按照相关约定与其他参与方集体控制某项安排，并且对该安排回报具有重大影响的活动决策，需要经过分享控制权的参与方一致同意时才存在，则视为本公司与其他参与方共同控制某项安排，该安排即属于合营安排。

合营安排通过单独主体达成的，根据相关约定判断本公司对该单独主体的净资产享有权利时，将该单独主体作为合营企业，采用权益法核算。若根据相关约定判断本公司并非对该单独主体的净资产享有权利时，该单独主体作为共同经营，本公司确认与共同经营利益份额相关的项目，并按照相关企业会计准则的规定进行会计处理。

重大影响，是指投资方对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。本公司通过以下一种或多种情形，并综合考虑所有事实和情况后，判断对被投资单位具有重大影响：(1) 在被投资单位的董事会或类似权力机构中派有代表；(2) 参与被投资单位财务和经营政策制定过程；(3) 与被投资单位之间发生重要交易；(4) 向被投资单位派出管理人员；(5) 向被投资单位提供关键技术资料。

### 4.14 固定资产

#### 4.14.1 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。

#### 4.14.2 各类固定资产的折旧方法

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提提供经济利益，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（%）
电子设备	年限平均法	3-5	3.00-5.00	32.33-19.00

#### 4.14.3 固定资产的后续支出

与固定资产有关的后续支出，符合固定资产确认条件的，计入固定资产成本；不符合固定资产确认条件的，在发生时计入当期损益。

#### 4.14.4 固定资产处置

当固定资产被处置、或者预期通过使用或处置不能产生经济利益时，终止确认该固定资产。固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的金额计入当期损益。

#### 4.14.5 固定资产的减值测试方法及减值准备计提方法

详见附注“4.18 长期资产减值”。

### 4.15 使用权资产

本公司对使用权资产按照成本进行初始计量，该成本包括：

- 1) 租赁负债的初始计量金额；
- 2) 在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；
- 3) 本公司发生的初始直接费用；
- 4) 本公司为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本（不包括为生产存货而发生的成本）。

在租赁期开始后，本公司采用成本模式对使用权资产进行后续计量。

能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本公司在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，本公司在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。对计提了减值准备的使用权资产，则在未来期间按扣除减值准备后的账面价值参照上述原则计提折旧。

### 4.16 借款费用

#### 4.16.1 借款费用资本化的确认原则

借款费用，包括借款利息、折价或者溢价的摊销、辅助费用以及因外币借款而发生的汇

兑差额等。

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

符合资本化条件的资产，是指需要经过相当长时间的购建或者生产活动才能达到预定可使用或者可销售状态的固定资产、投资性房地产和存货等资产。

借款费用同时满足下列条件时开始资本化：

资产支出已经发生，资产支出包括为购建或者生产符合资本化条件的资产而以支付现金、转移非现金资产或者承担带息债务形式发生的支出；

借款费用已经发生；

为使资产达到预定可使用或者可销售状态所必要的购建或者生产活动已经开始。

#### 4.16.2 借款费用资本化期间

资本化期间，指从借款费用开始资本化时点到停止资本化时点的期间，借款费用暂停资本化的期间不包括在内。

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

当购建或者生产符合资本化条件的资产中部分项目分别完工且可单独使用时，该部分资产借款费用停止资本化。

购建或者生产的资产各部分分别完工，但必须等到整体完工后才可使用或可对外销售的，在该资产整体完工时停止借款费用资本化。

#### 4.16.3 借款费用暂停资本化期间

符合资本化条件的资产在购建或生产过程中发生的非正常中断、且中断时间连续超过3个月的，则借款费用暂停资本化；该项中断如是所购建或生产的符合资本化条件的资产达到预定可使用状态或者可销售状态必要的程序，则借款费用继续资本化。在中断期间发生的借款费用确认为当期损益，直至资产的购建或者生产活动重新开始后借款费用继续资本化。

#### 4.16.4 借款费用资本化金额的计算方法

对于为购建或者生产符合资本化条件的资产而借入的专门借款，以专门借款当期实际发生的借款费用及其辅助费，减去尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或进行暂时性投资取得的投资收益后的金额，来确定借款费用的资本化金额。

对于为购建或者生产符合资本化条件的资产而占用的一般借款，根据累计资产支出超过专门借款部分的资产支出加权平均数乘以所占用一般借款的资本化率，计算确定一般借款应予资本化的利息金额。资本化率根据一般借款加权平均利率计算确定。

借款存在折价或者溢价的，按照实际利率法确定每一会计期间应摊销的折价或者溢价金额，调整每期利息金额。



#### 4.17 无形资产

无形资产是指本公司拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产，包括软件、非专利技术。

##### 4.17.1 无形资产的初始计量

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，以该无形资产的公允价值为基础确定其入账价值，并将重组债务的账面价值与该用以抵债的无形资产公允价值之间的差额，计入当期损益。

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。

##### 4.17.2 无形资产的后续计量

本公司在取得无形资产时分析判断其使用寿命，划分为使用寿命有限和使用寿命不确定的无形资产。

##### 使用寿命有限的无形资产

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。使用寿命有限的无形资产预计寿命及依据如下：

项目	预计使用寿命	依据
软件	5 年	预计使用年限
非专利技术	5 年	预计使用年限

每期末，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核，如与原先估计数存在差异的，进行相应的调整。

经复核，本期期末无形资产的使用寿命及摊销方法与以前估计未有不同。

##### 4.17.3 划分公司内部研究开发项目的研究阶段和开发阶段具体标准

研究阶段：为获取并理解新的科学或技术知识等而进行的独创性的有计划调查、研究活动的阶段。

开发阶段：在进行商业性生产或使用前，将研究成果或其他知识应用于某项计划或设计，以生产出新的或具有实质性改进的材料、装置、产品等活动的阶段。

内部研究开发项目研究阶段的支出，在发生时计入当期损益。

#### 4.17.4 开发阶段支出符合资本化的具体标准

内部研究开发项目开发阶段的支出，同时满足下列条件时确认为无形资产：

- （1）完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；
- （2）具有完成该无形资产并使用或出售的意图；
- （3）无形资产产生经济利益的方式，包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场，无形资产将在内部使用的，能够证明其有用性；
- （4）有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产；
- （5）归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

不满足上述条件的开发阶段的支出，于发生时计入当期损益。以前期间已计入损益的开发支出不在以后期间重新确认为资产。已资本化的开发阶段的支出在资产负债表上列示为开发支出，自该项目达到预定用途之日起转为无形资产。

#### 4.17.5 无形资产的减值测试方法及减值准备计提方法

详见附注“4.18 长期资产减值”。

### 4.18 长期资产减值

对于固定资产、在建工程、使用寿命有限的无形资产、以成本模式计量的投资性房地产及对子公司、合营企业、联营企业的长期股权投资等非流动非金融资产，本公司于资产负债表日判断是否存在减值迹象。如存在减值迹象的，则估计其可收回金额，进行减值测试。商誉、使用寿命不确定的无形资产和尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年均进行减值测试。

减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产的公允价值根据公平交易中销售协议价格确定；不存在销售协议但存在资产活跃市场的，公允价值按照该资产的买方出价确定；不存在销售协议和资产活跃市场的，则以可获取的最佳信息为基础估计资产的公允价值。处置费用包括与资产处置有关的法律费用、相关税费、搬运费以及为使资产达到可销售状态所发生的直接费用。资产预计未来现金流量的现值，按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量，选择恰当的折现率对其进行折现后的金额加以确定。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

在财务报表中单独列示的商誉，在进行减值测试时，将商誉的账面价值分摊至预期从企

业合并的协同效应中受益的资产组或资产组组合。测试结果表明包含分摊的商誉的资产组或资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，确认相应的减值损失。减值损失金额先抵减分摊至该资产组或资产组组合的商誉的账面价值，再根据资产组或资产组组合中除商誉以外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值。

上述资产减值损失一经确认，以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

#### **4.19 合同负债**

合同负债，是指本公司已收或应收客户对价而应向客户转让商品的义务。如果在本公司向客户转让商品之前，客户已经支付了合同对价或本公司已经取得了无条件收款权，本公司在客户实际支付款项和到期应支付款项孰早时点，将该已收或应收款项列示为合同负债。同一合同下的合同资产和合同负债以净额列示，不同合同下的合同资产和合同负债不予抵销。

#### **4.20 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。

##### **4.20.1 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。

##### **4.20.2 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。

#### 4.20.3 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。

#### 4.20.4 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 4.26.2 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。

### 4.21 租赁负债

本公司对租赁负债按照租赁期开始日尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量。在计算租赁付款额的现值时，本公司采用租赁内含利率作为折现率；无法确定租赁内含利率的，采用本公司增量借款利率作为折现率。租赁付款额包括：

- (1) 扣除租赁激励相关金额后的固定付款额及实质固定付款额；
- (2) 取决于指数或比率的可变租赁付款额；
- (3) 在本公司合理确定将行使该选择权的情况下，租赁付款额包括购买选择权的行权价格；
- (4) 在租赁期反映出本公司将行使终止租赁选择权的情况下，租赁付款额包括行使终止租赁选择权需支付的款项；
- (5) 根据本公司提供的担保余值预计应支付的款项。

本公司按照固定的折现率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益或相关资产成本。

未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额应当在实际发生时计入当期损益或相关资产成本。

### 4.22 收入

本公司的收入主要来源于技术服务、技术开发、商品销售、灵活用工代理。

#### 4.22.1 收入确认的一般原则

本公司在履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关商品或服务控制权时，按照分摊至该项履约义务的交易价格确认收入。

履约义务，是指合同中本公司向客户转让可明确区分商品或服务的承诺。

取得相关商品控制权，是指能够主导该商品的使用并从中获得几乎全部的经济利益。

本公司在合同开始日即对合同进行评估，识别该合同所包含的各单项履约义务，并确定各单项履约义务是在某一时段内履行，还是某一时点履行。满足下列条件之一的，属于在某一时段内履行的履约义务，本公司按照履约进度，在一段时间内确认收入：(1)客户在本公司履约的同时即取得并消耗本公司履约所带来的经济利益；(2)客户能够控制本公司履约过程中在建的商品；(3)本公司履约过程中所产出的商品具有不可替代用途，且本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。否则，本公司在客户取得相关商品或服务控制权的时点确认收入。

本公司的业务收入主要来源于以下业务类型：

1) 智能运营技术服务收入：根据与客户或合作机构的约定，以交易金额或交易笔数（户数、条数等）为基数，按照与合作机构核对无误后的收益予以确认。

2) 技术开发收入：在项目开发完成，经客户验收后确认收入。

3) 商品销售收入：公司已将商品控制权转移给购买方，取得对方的货物签收单，确认商品销售收入实现。

4) 灵活用工代理：根据与客户的约定，以交易金额或交易笔数为基数，按照代理业务净额予以确认。

#### 4.23 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。

##### 4.23.1 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。

##### 4.23.2 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。

#### 4.23.3 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。

#### 4.24 递延所得税资产/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。

#### 4.25 租赁

租赁是指本公司让渡或取得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或支付对价的合同。在一项合同开始日，本公司评估合同是否为租赁或包含租赁。

##### (1) 本公司作为承租人

本公司租赁资产的类别主要为房屋。

##### ①初始计量

在租赁期开始日，本公司将可在租赁期内使用租赁资产的权利确认为使用权资产，将尚未支付的租赁付款额的现值确认为租赁负债，短期租赁和低价值资产租赁除外。在计算租赁付款额的现值时，本公司采用租赁内含利率作为折现率；无法确定租赁内含利率的，采用承租人增量借款利率作为折现率。

##### ②后续计量

本公司参照《企业会计准则第4号——固定资产》有关折旧规定对使用权资产计提折旧（详见本附注4.14 固定资产），能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本公司在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，本公司在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

对于租赁负债，本公司按照固定的周期性利率计算其在租赁期内各期间的利息费用，计入当期损益或计入相关资产成本。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益或相关资产成本。

租赁期开始日后，当实质固定付款额发生变动、担保余值预计的应付金额发生变化、用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动、购买选择权、续租选择权或终止选择权的评估结果或实际行权情况发生变化时，本公司按照变动后的租赁付款额的现值重新计量租赁负债，并相应调整使用权资产的账面价值。使用权资产账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一

步调减的，本公司将剩余金额计入当期损益。

### ③短期租赁和低价值资产租赁

对于短期租赁（在租赁开始日租赁期不超过 12 个月的租赁）和低价值资产租赁，本公司采取简化处理方法，不确认使用权资产和租赁负债，而在租赁期内各个期间按照直线法或其他系统合理的方法将租赁付款额计入相关资产成本或当期损益。

## （2）本公司作为出租人

本公司在租赁开始日，基于交易的实质，将租赁分为融资租赁和经营租赁。融资租赁是指实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁。经营租赁是指除融资租赁以外的其他租赁。

### ①经营租赁

本公司采用直线法将经营租赁的租赁收款额确认为租赁期内各期间的租金收入。与经营租赁有关的未计入租赁收款额的可变租赁付款额，于实际发生时计入当期损益。

### ②融资租赁

于租赁期开始日，本公司确认应收融资租赁款，并终止确认融资租赁资产。应收融资租赁款以租赁投资净额（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）进行初始计量，并按照固定的周期性利率计算确认租赁期内的利息收入。本公司取得的未纳入租赁投资净额计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

## 4.26 其他重要的会计政策和会计估计

### 4.26.1 终止经营

终止经营，是指满足下列条件之一的已被本公司处置或划归为持有待售的、在经营和编制财务报表时能够单独区分的组成部分：①该组成部分代表一项独立的主要业务或一个主要经营地区；②该组成部分是拟对一项独立的主要业务或一个主要经营地区进行处置计划的一部分；③该组成部分是仅仅为了再出售而取得的子公司。

## 4.27 重要会计政策、会计估计的变更

### 4.27.1 会计政策变更

会计政策变更的内容和原因	受重要影响的报表项目名称和金额
2018 年，财政部以财会〔2018〕35 号修订了《企业会计准则第 21 号--租赁》（以下简称“新租赁准则”），本公司自 2021 年 1 月 1 日开始按照新修订的上述准则进行会计处理，根据衔接规定，对可比期间信息不予调整，首次执行新准则的累计影响数调整本报告期初留存收益及财务报表其他相关科目。	2021 年 1 月 1 日 合并资产负债表：使用权资产增加 4,043,763.88 元、一年内到期的非流动负债增加 2,205,689.39、租赁负债增加 1,838,074.49 元；母公司资产负债表：使用权资产增加 4,043,763.88 元、一年内到期的非流动负债增加 2,205,689.39、租赁负债增加 1,838,074.49 元。

### 4.27.2 会计估计变更

本期无重要的会计估计变更。

### 4.27.3 首次执行新租赁准则，调整首次执行当年年初财务报表相关情况

2018 年 12 月 7 日，财政部以财会〔2018〕35 号修订了《企业会计准则第 21 号——租



赁》（以下简称“新租赁准则”），本公司自 2021 年 1 月 1 日起实施。本公司在编制 2021 年度财务报表时，执行了相关会计准则，并按照有关的衔接规定进行了处理。

根据新租赁准则的规定，对于首次执行日前已存在的合同，本公司选择不重新评估其是否为租赁或者包含租赁。对作为承租人的租赁合同，本公司选择仅对 2021 年 1 月 1 日尚未完成的租赁合同的累计影响数进行调整。首次执行的累积影响金额调整首次执行当期期初（即 2021 年 1 月 1 日）的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。对首次执行日的经营租赁，作为承租人根据剩余租赁付款额按首次执行日的增量借款利率折现的现值计量租赁负债；原租赁准则下按照权责发生制计提的应付未付租金，纳入剩余租赁付款额中。

本公司根据每项租赁选择按照下列两者之一计量使用权资产：A、假设自租赁期开始日即采用新租赁准则的账面价值（采用首次执行日的增量借款利率作为折现率）；B、与租赁负债相等的金额，并根据预付租金进行必要调整。并按照《企业会计准则第 8 号——资产减值》的规定，对使用权资产进行减值测试并进行相应会计处理。

上述会计政策变更对 2021 年 1 月 1 日财务报表的影响如下：

#### 合并资产负债表

项目	2020 年 12 月 31 日	2021 年 1 月 1 日	调整数
<b>流动资产：</b>			
货币资金	29,697,879.88	29,697,879.88	
交易性金融资产	79,973,941.97	79,973,941.97	
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	6,222,692.74	6,222,692.74	
应收款项融资			
预付款项	177,391.42	177,391.42	
其他应收款	59,531,745.54	59,531,745.54	
其中：应收利息			
应收股利			
存货	501,018.05	501,018.05	
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	4,134,551.92	4,134,551.92	
流动资产合计	180,239,221.52	180,239,221.52	
<b>非流动资产：</b>			
债权投资			
其他债权投资			
长期应收款			
长期股权投资	9,045,245.54	9,045,245.54	
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	273,279.07	273,279.07	

在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产		4,043,763.88	4,043,763.88
无形资产	1,230,562.42	1,230,562.42	
开发支出			
商誉			
长期待摊费用			
递延所得税资产	2,667,161.48	2,667,161.48	
其他非流动资产	20,000,000.00	20,000,000.00	
非流动资产合计	33,216,248.51	37,260,012.39	4,043,763.88
资产总计	213,455,470.03	217,499,233.91	4,043,763.88
<b>流动负债：</b>			
短期借款			
交易性金融负债			
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款	671,492.93	671,492.93	
预收款项			
合同负债	353,632.79	353,632.79	
应付职工薪酬	420,121.18	420,121.18	
应交税费	4,413,670.00	4,413,670.00	
其他应付款	6,181,842.05	6,181,842.05	
其中：应付利息	3,055.58	3,055.58	
应付股利			
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债		2,205,689.39	2,205,689.39
其他流动负债	22,019.27	22,019.27	
流动负债合计	12,062,778.22	14,268,467.61	2,205,689.39
<b>非流动负债：</b>			
长期借款			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债		1,838,074.49	1,838,074.49
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	66,538.24	66,538.24	
其他非流动负债			
非流动负债合计	66,538.24	1,904,612.73	1,838,074.49
负债合计	12,129,316.46	16,173,080.34	4,043,763.88
<b>股东权益：</b>			
实收资本（或股本）	61,484,043.00	61,484,043.00	
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	82,977,440.93	82,977,440.93	

减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积	12,843,630.69	12,843,630.69	
未分配利润	42,616,738.52	42,616,738.52	
归属于母公司股东权益合计	199,921,853.14	199,921,853.14	
少数股东权益	1,404,300.43	1,404,300.43	
股东权益合计	201,326,153.57	201,326,153.57	
负债和股东权益总计	213,455,470.03	217,499,233.91	4,043,763.88

各项目调整情况的说明：

——本公司承租北京宝创物业管理有限公司的北京市西城区西直门外大街辛137号宝蓝金融创新中心大厦201、202号房屋，原作为经营租赁处理，根据新租赁准则，于2021年1月1日确认使用权资产4,043,763.88元，一年内到期的非流动负债和租赁负债共计4,043,763.88元。

#### 公司资产负债表

项目	2020年12月31日	2021年1月1日	调整数
<b>流动资产：</b>			
货币资金	17,262,993.85	17,262,993.85	
交易性金融资产	67,441,526.89	67,441,526.89	
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	8,746,605.13	8,746,605.13	
应收款项融资			
预付款项	22.89	22.89	
其他应收款	58,540,526.50	58,540,526.50	
其中：应收利息			
应收股利			
存货	501,018.05	501,018.05	
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	3,439,715.62	3,439,715.62	
流动资产合计	155,932,408.93	155,932,408.93	
<b>非流动资产：</b>			
债权投资			
其他债权投资			
长期应收款			
长期股权投资	32,191,093.60	32,191,093.60	
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	273,279.07	273,279.07	
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			

使用权资产		4,043,763.88	4,043,763.88
无形资产	1,230,562.42	1,230,562.42	
开发支出			
商誉			
长期待摊费用			
递延所得税资产	2,666,865.21	2,666,865.21	
其他非流动资产	20,000,000.00	20,000,000.00	
非流动资产合计	56,361,800.30	60,405,564.18	4,043,763.88
资产总计	212,294,209.23	216,337,973.11	4,043,763.88
<b>流动负债：</b>			
短期借款			
交易性金融负债			
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款	701,139.10	701,139.10	
预收款项			
合同负债	222,207.70	222,207.70	
应付职工薪酬	420,121.18	420,121.18	
应交税费	666,706.03	666,706.03	
其他应付款	2,554,241.06	2,554,241.06	
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		2,205,689.39	2,205,689.39
其他流动负债	13,332.46	13,332.46	
流动负债合计	4,577,747.53	6,783,436.92	2,205,689.39
<b>非流动负债：</b>			
长期借款			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债		1,838,074.49	1,838,074.49
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	66,229.03	66,229.03	
其他非流动负债			
非流动负债合计	66,229.03	1,904,303.52	1,838,074.49
负债合计	4,643,976.56	8,687,740.44	4,043,763.88
<b>股东权益：</b>			
实收资本（或股本）	61,484,043.00	61,484,043.00	
其他权益工具		-	
其中：优先股		-	
永续债		-	
资本公积	83,301,207.73	83,301,207.73	
减：库存股		-	
其他综合收益		-	
专项储备		-	

盈余公积	12,843,630.69	12,843,630.69	
未分配利润	50,021,351.25	50,021,351.25	
股东权益合计	207,650,232.67	207,650,232.67	
负债和股东权益总计	212,294,209.23	216,337,973.11	4,043,763.88

各项目调整情况的说明：

——本公司承租北京宝创物业管理有限公司的北京市西城区西直门外大街辛137号宝蓝金融创新中心大厦201、202号房屋，原作为经营租赁处理，根据新租赁准则，于2021年1月1日确认使用权资产4,043,763.88元，一年内到期的非流动负债和租赁负债共计4,043,763.88元。

## 5、税项

### 5.1 主要税种及税率

税(费)种	计税依据	税率
增值税	POS机销售收入	13%
增值税	技术服务收入、技术开发收入、灵活用工代理收入	6%
城市维护建设税	应缴纳流转税	7%
教育费附加	应缴纳流转税	3%
企业所得税	应纳税所得额	15%、20%

不同纳税主体所得税税率说明：

纳税主体名称	所得税税率
本公司	15%
子公司-现在电子支付有限公司	20%
子公司-北京中怡同创商务有限公司	20%
子公司-北京开张吉祥科技有限公司	15%
子公司-现在（武汉）信息技术有限公司	20%
子公司-苏州缓流科技有限公司	20%
子公司-佳薪棠（北京）科技有限公司	20%
子公司-湖南汇多薪科技有限公司	20%

### 5.2 税收优惠及批文

2021年10月25日，本公司（母公司）取得复审后的高新技术企业证书，证书编号：GR202111001077，有效期三年，本期企业所得税执行15%的税率。

《财政部 税务总局关于实施小微企业普惠性税收减免政策的通知》（财税[2019]13号）规定：对小型微利企业年应纳税所得额不超过100万元的部分，减按25%计入应纳税所得额，按20%的税率缴纳企业所得税；对年应纳税所得额超过100万元但不超过300万元的部分，减按50%计入应纳税所得额，按20%的税率缴纳企业所得税。本通知执行期限为2019年1月1日至2021年12月31日。

2021年10月25日，北京开张吉祥科技有限公司取得复审后的高新技术企业证书，证书编号：GR202111001951，有效期三年。

## 6、合并财务报表主要项目注释

以下注释项目（含公司财务报表重要项目注释）除非特别指出，上年年末指 2020 年 12 月 31 日，期初指 2021 年 1 月 1 日，期末指 2021 年 12 月 31 日，本期指 2021 年度，上期指 2020 年度。

### 6.1 货币资金

项目	期末余额	期初余额
库存现金	51,685.84	32,761.80
银行存款	57,461,600.10	28,782,391.66
其他货币资金	3,077,463.97	882,726.42
<b>合计</b>	<b>60,590,749.91</b>	<b>29,697,879.88</b>
其中：存放在境外的款项总额		

截至 2021 年 12 月 31 日，本公司不存在质押、冻结，或有潜在收回风险的款项。

### 6.2 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	14,033,205.34	79,973,941.97
其中：其他	14,033,205.34	79,973,941.97
<b>合计</b>	<b>14,033,205.34</b>	<b>79,973,941.97</b>

### 6.3 应收账款

#### 6.3.1 按账龄披露

账龄	期末余额	期初余额
1 年以内	3,004,373.52	5,507,318.15
1 至 2 年	496,595.79	828,962.32
2 至 3 年	828,962.32	142,947.50
3 至 4 年	142,947.50	20,000.00
4 至 5 年	20,000.00	
<b>小计</b>	<b>4,492,879.13</b>	<b>6,499,227.97</b>
减：坏账准备	1,482,766.29	276,535.23
<b>合计</b>	<b>3,010,112.84</b>	<b>6,222,692.74</b>

#### 6.3.2 按坏账计提方法分类披露

类别	期末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
按单项计提坏账准备	1,376,206.13	30.63	1,376,206.13	100.00	-
按组合计提坏账准备	3,116,673.00	69.37	106,560.16	3.42	3,010,112.84
其中：组合 1-账龄组合	3,116,673.00	69.37	106,560.16	3.42	3,010,112.84
<b>合计</b>	<b>4,492,879.13</b>	<b>100.00</b>	<b>1,482,766.29</b>	<b>33.00</b>	<b>3,010,112.84</b>

(续)

类别	期初余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
按单项计提坏账准备					
按组合计提坏账准备	6,499,227.97	100.00	276,535.23	4.25	6,222,692.74

其中：组合 1-账龄组合	6,499,227.97	100.00	276,535.23	4.25	6,222,692.74
合计	<b>6,499,227.97</b>	<b>100.00</b>	<b>276,535.23</b>	<b>4.25</b>	<b>6,222,692.74</b>

## 6.3.2.1 按单项计提坏账准备

债务单位名称	期末余额			
	应收账款	坏账准备	计提比例(%)	计提理由
单项测试组合	1,376,206.13	1,376,206.13	100.00	账龄长，收回可能性小
合计	<b>1,376,206.13</b>	<b>1,376,206.13</b>	<b>100.00</b>	

## 6.3.2.2 按组合计提坏账准备：

名称	期末余额		
	应收账款	坏账准备	计提比例(%)
1年以内	3,004,373.52	47,809.36	1.59
1至2年	704.63	142.98	20.29
2至3年	91,509.45	38,536.65	42.11
3至4年	85.40	71.17	83.34
4至5年	20,000.00	20,000.00	100.00
5年以上			
合计	<b>3,116,673.00</b>	<b>106,560.16</b>	

## 6.3.3 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	
按单项计提坏账准备		1,376,206.13			1,376,206.13
按组合计提坏账准备	276,535.23		169,975.07		106,560.16
合计	<b>276,535.23</b>	<b>1,376,206.13</b>	<b>169,975.07</b>		<b>1,482,766.29</b>

## 6.3.4 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

本公司本期按欠款方归集的期末余额前五名应收账款汇总金额为 2,629,115.40 元，占应收账款期末余额合计数的比例为 58.52%，相应计提的坏账准备期末余额汇总金额为 971,788.40 元。

6.3.5 本年无因金融资产转移而终止确认的应收账款。

6.3.6 本年无转移应收账款且继续涉入形成的资产、负债金额。

## 6.4 预付款项

## 6.4.1 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	2,452,833.93	93.36	177,391.42	100.00
1至2年	174,400.73	6.64		
合计	<b>2,627,234.66</b>	—	<b>177,391.42</b>	—

## 6.4.2 账龄超过 1 年的重要预付账款

项目	期末余额	未偿还或结转的原因
湖南叱咤科技有限公司	172,281.53	预付合作资金
<b>合计</b>	<b>172,281.53</b>	

#### 6.4.3 按预付对象归集的期末余额前五名的预付款情况

本公司按预付对象归集的期末余额前五名预付账款汇总金额为 2,602,075.46 元，占预付账款期末余额合计数的比例为 99.04%。

#### 6.5 其他应收款

项目	期末余额	期初余额
应收利息	40,416.67	
应收股利		
其他应收款	93,240,766.12	59,531,745.54
<b>合计</b>	<b>93,281,182.79</b>	<b>59,531,745.54</b>

##### 6.5.1 应收利息

账龄	期末余额	期初余额
1 年以内	40,416.67	
<b>合计</b>	<b>40,416.67</b>	

##### 6.5.2 其他应收款

###### 6.5.2.1 按账龄披露

账龄	期末余额	期初余额
1 年以内	39,532,066.04	20,057,075.24
1 至 2 年	14,132,353.49	42,981,218.88
2 至 3 年	42,976,438.36	2,178.00
3 至 4 年	2,178.00	20,000.40
4 至 5 年	20,000.40	808,390.91
5 年以上	958,590.91	150,799.48
<b>小计</b>	<b>97,621,627.20</b>	<b>64,019,662.91</b>
减：坏账准备	4,380,861.08	4,487,917.37
<b>合计</b>	<b>93,240,766.12</b>	<b>59,531,745.54</b>

###### 6.5.2.2 按款项性质披露

款项性质	期末账面余额	期初账面余额
单位往来款	86,765,757.91	58,007,183.19
产业扶持资金	9,705,113.00	4,838,222.00
押金、保证金	986,319.33	989,559.33
社保	164,436.96	184,698.39
<b>合计</b>	<b>97,621,627.20</b>	<b>64,019,662.91</b>

###### 6.5.2.3 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	整个存续期预期	整个存续期预期	



	预期信用损失	信用损失(未发生信用减值)	信用损失(已发生信用减值)	
期初余额	4,487,917.37			4,487,917.37
期初余额在本期				
--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	106,753.07			106,753.07
本期转销				
本期核销				
其他变动	-303.22			-303.22
期末余额	4,380,861.08			4,380,861.08

## 6.5.2.4 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	其他	
坏账准备	4,487,917.37		106,753.07	-303.22	4,380,861.08
合计	<b>4,487,917.37</b>		<b>106,753.07</b>	<b>-303.22</b>	<b>4,380,861.08</b>

## 6.5.2.5 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	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额合计数的比例(%)
深圳市前海现在商业保理有限公司	65,781,260.27	3年以内	67.38
北京智云行医药科技有限公司	20,762,739.73	1年以内	21.27
长沙市望城区人民政府	9,705,113.00	1年以内	9.94
北京宝创物业管理有限公司	728,379.33	5年以上	0.75
北京银联商务有限公司	100,000.00	5年以上	0.10
合计	<b>97,077,492.33</b>	/	<b>99.44</b>

## 6.5.2.6 涉及政府补助的其他应收款

单位名称	政府补助项目名称	期末余额	期末账龄	预计收取的时间、金额及依据
长沙市望城区人民政府	产业扶持资金	9,705,113.00	1年以内	2022年6月

注：截至2022年4月29日，上述产业扶持资金已实际取得8,748,200.00元。剩余款项依据财政预算安排，预计于6月前取得。

## 6.6 存货

## 6.6.1 存货分类

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	跌价准备	账面价值	账面余额	跌价准备	账面价值
库存商品	60,263.78		60,263.78	53,550.74		53,550.74
项目成本	1,152,682.71		1,152,682.71	447,467.31		447,467.31
<b>合计</b>	<b>1,212,946.49</b>		<b>1,212,946.49</b>	<b>501,018.05</b>		<b>501,018.05</b>

## 6.7 其他流动资产

项目	期末余额	期初余额
待摊物业费	190,587.98	312,726.91
待抵扣进项税	1,457,439.12	691,528.18
预交企业所得税	3,106,135.75	3,130,296.83
<b>合计</b>	<b>4,754,162.85</b>	<b>4,134,551.92</b>

## 6.8 长期股权投资

被投资单位	期初余额	本年增减变动				
		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
一、合营企业						
小计						
二、联营企业						
北京微播易道网络科技有限公司						
杭州溪塔科技有限公司	9,045,245.54		1,950,799.82	-274,003.36		897,231.00
小计	9,045,245.54		1,950,799.82	-274,003.36		897,231.00
<b>合计</b>	<b>9,045,245.54</b>		<b>1,950,799.82</b>	<b>-274,003.36</b>		<b>897,231.00</b>

(续)

被投资单位	本年增减变动			期末余额	减值准备 期末余额
	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他		
一、合营企业					
小计					
二、联营企业					
北京微播易道网络科技有限公司					
杭州溪塔科技有限公司				7,717,673.36	
小计				7,717,673.36	
<b>合计</b>				<b>7,717,673.36</b>	

注：本年未对联营企业计提减值准备。

## 6.9 其他权益工具投资

## 6.9.1 其他权益工具投资情况

项目	期末余额	期初余额
----	------	------

惠州市浩明科技股份有限公司	10,000,000.00
<b>合计</b>	<b>10,000,000.00</b>

## 6.9.2 非交易性权益工具投资的情况

项目	本期确认的股利收入	累计利得	累计损失	其他综合收益转入留存收益的金额	指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的原因	其他综合收益转入留存收益的原因
惠州市浩明科技股份有限公司					战略性投资	

## 6.10 其他非流动金融资产

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	账面价值
华盖永明股权投资合伙企业（有限合伙）	20,000,000.00		20,000,000.00			
<b>合计</b>	<b>20,000,000.00</b>		<b>20,000,000.00</b>			

## 6.11 固定资产

项目	期末余额	期初余额
固定资产	95,589.28	273,279.07
固定资产清理		
<b>合计</b>	<b>95,589.28</b>	<b>273,279.07</b>

## 6.11.1 固定资产

## 6.11.1.1 固定资产情况

项目	电子设备	合计
一、账面原值：		
1.期初余额	1,814,604.35	1,814,604.35
2.本期增加金额	18,772.45	18,772.45
(1) 购置	18,772.45	18,772.45
(2) 在建工程转入		
(3) 企业合并增加		
3.本期减少金额		
(1) 处置或报废		
4.期末余额	1,833,376.80	1,833,376.80
二、累计折旧		
1.期初余额	1,541,325.28	1,541,325.28
2.本期增加金额	196,462.24	196,462.24
(1) 计提	196,462.24	196,462.24
3.本期减少金额		
(1) 处置或报废		
4.期末余额	1,737,787.52	1,737,787.52
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	95,589.28	95,589.28
2.期初账面价值	273,279.07	273,279.07

### 6.12 使用权资产

项目	房屋及建筑物	合计
一、账面原值		
1.期初余额	4,043,763.88	4,043,763.88
2.本期增加金额		
3.本期减少金额		
4.期末余额	4,043,763.88	4,043,763.88
二、累计折旧		
1.期初余额		
2.本期增加金额	2,205,689.39	2,205,689.39
(1)计提	2,205,689.39	2,205,689.39
3.本期减少金额		
(1)处置		
4.期末余额	2,205,689.39	2,205,689.39
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	1,838,074.49	1,838,074.49
2.期初账面价值	4,043,763.88	4,043,763.88

### 6.13 无形资产

#### 6.13.1 无形资产情况

项目	软件	非专利技术	合计
一、账面原值：			
1.期初余额	102,254.71	12,337,051.26	12,439,305.97
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	102,254.71	12,337,051.26	12,439,305.97
二、累计摊销			
1.期初余额	39,496.15	11,169,247.40	11,208,743.55
2.本期增加金额	11,844.76	1,167,803.83	1,179,648.59

项目	软件	非专利技术	合计
(1)计提	11,844.76	1,167,803.83	1,179,648.59
3.本期减少金额			
(1)处置或报废			
4.期末余额	51,340.91	12,337,051.23	12,388,392.14
三、账面价值			
1.期末账面价值	50,913.80	0.03	50,913.83
2.期初账面价值	62,758.56	1,167,803.86	1,230,562.42

#### 6.14 递延所得税资产/递延所得税负债

##### 6.14.1 未经抵销的递延所得税资产明细

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	5,862,192.69	877,202.73	4,763,931.80	713,997.23
可弥补亏损	23,971,413.04	3,557,818.79	13,021,095.01	1,953,164.25
合计	29,833,605.73	4,435,021.52	17,785,026.81	2,667,161.48

##### 6.14.2 未经抵销的递延所得税负债

项目	期末余额		期初余额	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
交易性金融资产 公允价值变动	33,205.34	3,898.94	447,711.17	66,538.24
合计	33,205.34	3,898.94	447,711.17	66,538.24

#### 6.15 其他非流动资产

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	账面价值
华盖永明股权投资合伙企业 (有限合伙)				20,000,000.00		20,000,000.00
合计				20,000,000.00		20,000,000.00

#### 6.16 应付账款

##### 6.16.1 应付账款列示

项目	期末余额	期初余额
代理商服务费	2,944,516.43	671,492.93
合计	2,944,516.43	671,492.93

##### 6.16.2 账龄超过1年的重要应付账款

项目	期末余额	未偿还或结转的原因
上海琉联信息科技有限公司	133,754.05	尚未结算
北京捷成慧通科技有限公司	96,608.59	尚未结算
合计	230,362.64	

#### 6.17 合同负债

##### 6.17.1 分类

项目	期末余额	期初余额
预收服务费	1,028,315.39	353,632.79
<b>合计</b>	<b>1,028,315.39</b>	<b>353,632.79</b>

## 6.18 应付职工薪酬

### 6.18.1 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	420,121.18	36,252,244.89	36,013,222.44	659,143.63
二、离职后福利-设定提存计划		2,685,749.91	2,685,749.91	
三、辞退福利		706,500.00	706,500.00	
四、一年内到期的其他福利				
<b>合计</b>	<b>420,121.18</b>	<b>39,644,494.80</b>	<b>39,405,472.35</b>	<b>659,143.63</b>

### 6.18.2 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	420,121.18	31,667,124.74	31,428,102.29	659,143.63
二、职工福利费		307,263.38	307,263.38	
三、社会保险费		1,804,303.01	1,804,303.01	
其中：医疗保险费		1,605,368.07	1,605,368.07	
工伤保险费		57,546.41	57,546.41	
生育保险费		141,388.53	141,388.53	
四、住房公积金		2,059,820.00	2,059,820.00	
五、工会经费和职工教育经费		413,733.76	413,733.76	
六、短期带薪缺勤				
七、短期利润分享计划				
<b>合计</b>	<b>420,121.18</b>	<b>36,252,244.89</b>	<b>36,013,222.44</b>	<b>659,143.63</b>

### 6.18.3 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		2,588,289.44	2,588,289.44	
2、失业保险费		97,460.47	97,460.47	
3、企业年金缴费				
<b>合计</b>		<b>2,685,749.91</b>	<b>2,685,749.91</b>	

## 6.19 应交税费

项目	期末余额	期初余额
增值税	6,821,551.02	3,785,569.75
个人所得税	710,589.33	134,170.25
企业所得税	2,056.08	19,526.30
印花税	8,654.90	5,314.80
城市维护建设税	457,400.35	254,379.21
教育费附加	205,304.67	118,271.47
地方教育费附加	121,409.87	63,373.36
水利基金	62,388.88	33,064.86
<b>合计</b>	<b>8,389,355.10</b>	<b>4,413,670.00</b>

## 6.20 其他应付款

项目	期末余额	期初余额
应付利息		
应付股利		
其他应付款	6,228,062.67	6,181,842.05
<b>合计</b>	<b>6,228,062.67</b>	<b>6,181,842.05</b>

### 6.20.1 其他应付款

#### 6.20.1.1 按款项性质列示的其他应付款

项目	期末余额	期初余额
代收代付款	3,558,570.61	3,616,456.38
押金及保证金	2,457,256.60	2,526,749.72
其他	212,235.46	38,635.95
<b>合计</b>	<b>6,228,062.67</b>	<b>6,181,842.05</b>

### 6.21 一年内到期的非流动负债

项目	期末余额	期初余额
一年内到期的租赁负债（附注 6.23）	1,641,053.40	2,205,689.39
<b>合计</b>	<b>1,641,053.40</b>	<b>2,205,689.39</b>

### 6.22 其他流动负债

项目	期末余额	期初余额
待转销项税	1,883.12	22,019.27
<b>合计</b>	<b>1,883.12</b>	<b>22,019.27</b>

### 6.23 租赁负债

项目	期末余额	期初余额
租赁负债	1,641,053.40	4,043,763.88
减：一年内到期的租赁负债（附注 6.21）	1,641,053.40	2,205,689.39
<b>合计</b>	<b></b>	<b>1,838,074.49</b>

### 6.24 股本

项目	期初余额	本期增减变动（+、-）					期末余额
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
股份总数	61,484,043.00						61,484,043.00
<b>合计</b>	<b>61,484,043.00</b>						<b>61,484,043.00</b>

### 6.25 资本公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
资本公积	82,977,440.93	2,242,558.86	800,000.00	84,419,999.79
<b>合计</b>	<b>82,977,440.93</b>	<b>2,242,558.86</b>	<b>800,000.00</b>	<b>84,419,999.79</b>

注 1：依据持股比例确认的联营企业杭州溪塔科技有限公司其他权益变动，增加其他资本公积 897,231.00 元。

注 2：转让联营企业杭州溪塔科技有限公司 2%股权，减少其他资本公积 800,000.00 元。

注 3：本期收购子公司佳薪棠（北京）科技有限公司 40%少数股东股权，增加资本公积

1,345,327.86 元。

**6.26 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	12,843,630.69	408,997.19		13,252,627.88
<b>合计</b>	<b>12,843,630.69</b>	<b>408,997.19</b>		<b>13,252,627.88</b>

**6.27 未分配利润**

项目	本期	上期
调整前上年末未分配利润	42,616,738.52	42,721,302.77
调整年初未分配利润合计数		
调整后年初未分配利润	42,616,738.52	42,721,302.77
加：本期归属于母公司股东的净利润	1,656,720.05	1,065,435.75
减：提取法定盈余公积	408,997.19	
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		
其他综合收益结转留存收益		-1,170,000.00
期末未分配利润	43,864,461.38	42,616,738.52

**6.28 营业收入和营业成本**

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	37,717,865.53	15,500,702.91	42,772,497.02	11,459,677.37
其他业务	383,547.07	183,784.84	253,302.92	62,140.16
<b>合计</b>	<b>38,101,412.60</b>	<b>15,684,487.75</b>	<b>43,025,799.94</b>	<b>11,521,817.53</b>

**6.29 税金及附加**

项目	本期发生额	上期发生额
城市维护建设税	3,584,855.82	1,296,865.98
教育费附加	1,575,739.98	555,207.88
地方教育费附加	984,408.78	370,138.56
水利基金	493,420.97	157,500.65
印花税	9,904.90	5,315.04
<b>合计</b>	<b>6,648,330.45</b>	<b>2,385,028.11</b>

**6.30 销售费用**

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	6,747,461.03	4,162,149.72
折旧	1,018,158.07	252,575.51
业务招待费	310,935.42	119,353.50
其他	851,243.46	154,267.18
<b>合计</b>	<b>8,927,797.98</b>	<b>4,688,345.91</b>

**6.31 管理费用**

项目	本期发生额	上期发生额
----	-------	-------



职工薪酬	10,772,853.45	6,208,329.22
租赁费	280,935.11	1,795,558.27
中介机构费用	1,232,681.89	796,408.04
差旅费	100,373.52	181,670.32
办公费	463,430.28	180,934.54
业务招待费	375,168.02	49,020.39
交通费	9,194.58	5,980.32
固定资产折旧	320,929.52	4,788.79
其他	154,715.62	758,909.72
<b>合计</b>	<b>13,710,281.99</b>	<b>9,981,599.61</b>

**6.32 研发费用**

项目	本期发生额	上期发生额
员工薪酬	16,668,200.94	14,410,963.30
办公费	1,717,321.45	1,607,430.50
租赁费		1,092,170.12
咨询费		282,692.62
折旧摊销费	1,146,856.39	276,696.15
差旅费	35,959.46	13,765.16
技术服务费	5,661,677.36	
其他	314,130.99	18,587.25
<b>合计</b>	<b>25,544,146.59</b>	<b>17,702,305.10</b>

**6.33 财务费用**

项目	本期发生额	上期发生额
利息支出		
减：利息收入	5,675,440.66	3,887,537.03
汇兑损益	279,890.02	682,828.17
手续费	22,448.02	22,024.69
其他	133,136.85	
<b>合计</b>	<b>-5,239,965.77</b>	<b>-3,182,684.17</b>

**6.34 其他收益**

项目	本期发生额	上期发生额
政府补助	18,041,128.22	6,258,404.39
增值税加计抵减	569,713.57	361,708.75
个税手续费返还	22,364.66	19,273.00
<b>合计</b>	<b>18,633,206.45</b>	<b>6,639,386.14</b>

**计入其他收益的政府补助**

项目	本期发生额	上期发生额
长沙市望城区人民政府产业扶持资金奖励	17,904,391.00	5,971,344.39
望城区发改局付 2020 年新入规“四上”企业区级奖励资金	50,000.00	
望城区发改局付 2020 年新入规“四上”企业市级奖励资金	20,000.00	
中关村科技园区西城园管理委员会政府补贴（2019	30,400.00	

年度中关村西城园中介服务费用补贴)		
北京市西城区残疾人劳动就业服务所政府补贴	15,400.00	11,660.00
北京市西城区社会保险基金管理中心政府补贴(企业一次性培训补贴)	2,400.00	121,000.00
2020年度失业保险费返还收入	18,537.22	
中关村科技园区西城园管理委员会政府补贴(2018年北京同城政策兑现资金)		134,400.00
武汉东湖新技术开发区管理委员会2019年度高新技术企业认定奖励		10,000.00
武汉东湖新技术开发区管理委员会财政局2019年科技小巨人奖励		10,000.00
<b>合计</b>	<b>18,041,128.22</b>	<b>6,258,404.39</b>

**6.35 投资收益**

项目	本期发生额	上期发生额
权益法核算的长期股权投资收益	-274,003.36	-642,222.35
处置长期股权投资产生的投资收益	8,822,482.31	-4,656,647.95
交易性金融资产在持有期间的投资收益	1,421,881.94	2,692,816.04
<b>合计</b>	<b>9,970,360.89</b>	<b>-2,606,054.26</b>

**6.36 公允价值变动收益**

产生公允价值变动收益的来源	本期发生额	上期发生额
交易性金融资产	-417,092.95	473,941.97
其中：衍生金融工具产生的公允价值变动收益		
交易性金融负债		
按公允价值计量的投资性房地产		
<b>合计</b>	<b>-417,092.95</b>	<b>473,941.97</b>

**6.37 信用减值损失**

项目	本期发生额	上期发生额
应收票据坏账损失		
应收账款坏账损失	-1,206,231.06	-174,264.67
其他应收款坏账损失	107,056.29	-3,978,109.15
债权投资减值损失	-	
其他债权投资减值损失	-	
长期应收款减值损失	-	
其他流动资产减值损失	-	
<b>合计</b>	<b>-1,099,174.77</b>	<b>-4,152,373.82</b>

**6.38 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
其他	20,952.30	15,363.17	20,952.30
<b>合计</b>	<b>20,952.30</b>	<b>15,363.17</b>	<b>20,952.30</b>

**6.39 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
----	-------	-------	---------------

罚款		117,863.25	
其他	22,265.47	37.79	22,265.47
<b>合计</b>	<b>22,265.47</b>	<b>117,901.04</b>	<b>22,265.47</b>

#### 6.40 所得税费用

##### 6.40.1 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	24,879.05	89,254.12
递延所得税费用	-1,830,499.34	-1,775,846.82
<b>合计</b>	<b>-1,805,620.29</b>	<b>-1,686,592.70</b>

##### 6.40.2 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	-87,679.94
按法定/适用税率计算的所得税费用	-13,151.99
子公司适用不同税率的影响	252,846.56
整以前期间所得税的影响	219,470.44
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	50,992.02
研发费加计扣除	-2,436,476.30
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	-44,109.72
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	164,808.70
所得税费用	-1,805,620.29

#### 6.41 终止经营净利润

无。

#### 6.42 其他综合收益

无。

#### 6.43 现金流量表项目

##### 6.43.1 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
往来款项收到的现金	964,476.66	793,532.79
政府补助收入	13,196,585.65	1,420,182.39
汇算清缴退税		549,525.78
收到商户的 POS 机押金、保证金	890,140.00	261,970.00
财务费用-利息收入	416,104.53	48,985.63
营业外收入	20,952.30	15,074.76
<b>合计</b>	<b>15,488,259.14</b>	<b>3,040,285.72</b>

##### 6.43.2 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
往来款	1,889,581.37	4,506,296.86
销售费用及管理费用付现支出	14,279,062.95	6,511,955.14
支付合作保证金、房屋押金	962,960.00	208,900.00
营业外支出	22,265.47	0.09
财务费用-手续费	22,448.02	22,024.69

合计	17,176,317.81	11,249,176.78
----	---------------	---------------

## 6.43.3 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
关联企业资金占用费	49,033,315.07	8,004,383.56
合计	49,033,315.07	8,004,383.56

## 6.43.4 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
支付关联公司借款	73,393,487.19	10,000,000.00
合计	73,393,487.19	10,000,000.00

## 6.43.5 支付其他与筹资活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
资产租赁	2,338,826.24	
合计	2,338,826.24	

## 6.44 现金流量表补充资料

## 6.44.1 现金流量表补充资料

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	1,717,940.35	1,868,342.71
加：资产减值准备		
信用减值损失	1,099,174.77	4,152,373.82
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	2,402,151.63	309,210.43
无形资产摊销	1,179,648.59	2,401,774.18
长期待摊费用摊销		
预计负债的增加		
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失		
固定资产报废损失		
公允价值变动损失	417,092.95	-473,941.97
财务费用	133,136.85	
投资损失	-8,548,478.95	5,298,870.30
递延所得税资产减少	-1,767,860.04	-1,567,300.59
递延所得税负债增加	-62,639.30	66,538.24
存货的减少	-711,928.44	-152,778.48
经营性应收项目的减少	-12,932,972.18	-9,654,442.97
经营性应付项目的增加	7,188,498.12	8,483,941.64
其他		
经营活动产生的现金流量净额	-9,886,235.65	10,732,587.31
<b>2、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：</b>		
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	60,590,749.91	29,697,879.88
减：现金的期初余额	29,697,879.88	26,240,481.82

补充资料	本期金额	上期金额
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	30,892,870.03	3,457,398.06

#### 6.44.2 现金及现金等价物的构成

项目	期末余额	期初余额
一、现金	60,590,749.91	29,697,879.88
其中：库存现金	51,685.84	32,761.80
可随时用于支付的银行存款	57,380,153.05	28,782,391.66
可随时用于支付的其他货币资金	3,158,911.02	882,726.42
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	60,590,749.91	29,697,879.88
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		

#### 6.45 所有权或使用权受限制的资产

无。

#### 7、合并范围的变更

##### 7.1 其他原因的合并范围变动

###### (1) 新设主体

名称	新纳入合并范围的时间	期末净资产	合并日至期末净利润
苏州缓流科技有限公司	2021年2月	2,707,306.76	-2,292,693.24

###### (2) 清算主体

名称	不再纳入合并范围的时间
天津现在链科技有限公司	2021年7月
广州在现科技有限公司	2021年12月
北京教培通科技有限公司	2021年7月
北京优波立技术有限公司	2021年10月

#### 8、在其他主体中的权益

##### 8.1 在子公司中的权益

###### 8.1.1 企业集团的构成

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		取得方式
				直接	间接	
现在电子支付有限公司	北京市	北京市	快捷支付	100		投资设立成立
北京开张吉祥科技有限公司	北京市	北京市	科技推广和应用服务业	100		投资设立成立
北京中怡同创商务有限公司	北京市	北京市	电子商务	100		投资设立成立
现在（武汉）信息技术有限公司	武汉市	武汉市	信息服务	100		投资设立成立
佳薪棠（北京）科技有限	北京市	北京市	信息服务	100		非同一控制下

子公司名称	主要经	注册地	业务性质	持股比例(%)	取得方式
公司					企业合并
湖南汇多薪科技有限公司	湖南省	湖南省	信息服务	80	投资设立成立
苏州缓流科技有限公司	苏州市	苏州市	科技推广和应用服务业	100	投资设立成立

## 8.2 在合营企业或联营企业中的权益

### 8.2.1 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	
北京微播易道网络科技有限公司	北京市	北京市	技术开发、推广	25.32		权益法
杭州溪塔科技有限公司	杭州市	杭州市	技术开发、推广	7.72		权益法

## 9、与金融工具相关的风险

本公司的主要金融工具包括货币资金、应收款项、应付款项。在日常活动中面临各种金融工具的风险，主要包括信用风险、流动性风险、市场风险。与这些金融工具相关的风险，以及本公司为降低这些风险所采取的风险管理政策如下所述：

董事会负责规划并建立本公司的风险管理架构，制定本公司的风险管理政策和相关指引并监督风险管理措施的执行情况。本公司已制定风险管理政策以识别和分析本公司所面临的风险，这些风险管理政策对特定风险进行了明确规定，涵盖了市场风险、信用风险和流动性风险管理等诸多方面。本公司定期评估市场环境及本公司经营活动的变化以决定是否对风险管理政策及系统进行更新。本公司的风险管理由风险管理委员会按照董事会批准的政策开展。风险管理委员会通过与本公司其他业务部门的紧密合作来识别、评价和规避相关风险。本公司内部审计部门就风险管理控制及程序进行定期的审核，并将审核结果上报本公司的审计委员会。本公司通过适当的多样化投资及业务组合来分散金融工具风险，并通过制定相应的风险管理政策减少集中于单一行业、特定地区或特定交易对手的风险。

### 9.1 信用风险

信用风险是指交易对手未能履行合同义务而导致本公司产生财务损失的风险，管理层已制定适当的信用政策，并且不断监察信用风险的敞口。

本公司已采取政策只与信用良好的交易对手进行交易。另外，本公司基于对客户的财务状况、从第三方获取担保的可能性、信用记录及其它因素诸如目前市场状况等评估客户的信用资质并设置相应信用期。本公司对应收票据、应收账款余额及收回情况进行持续监控，对于信用记录不良的客户，本公司会采用书面催款、缩短信用期或取消信用期等方式，以确保本公司不致面临重大信用损失。此外，本公司于每个资产负债表日审核金融资产的回收情况，以确保相关金融资产计提了充分的预期信用损失准备。

本公司其他金融资产包括货币资金、其他应收款，这些金融资产的信用风险源自于交易

对手违约，最大信用风险敞口为资产负债表中每项金融资产的账面金额。本公司没有提供任何其他可能令本公司承受信用风险的担保。

本公司持有的货币资金主要存放于国有控股银行和其他大中型商业银行等金融机构，管理层认为这些商业银行具备较高信誉和资产状况，不存在重大的信用风险，不会产生因对方单位违约而导致的任何重大损失。本公司的政策是根据各知名金融机构的市场信誉、经营规模及财务背景来控制存放当中的存款金额，以限制对任何单个金融机构的信用风险金额。

作为本公司信用风险资产管理的一部分，本公司利用账龄来评估应收账款和其他应收款的减值损失。本公司的应收账款和其他应收款涉及大量客户，账龄信息可以反映这些客户对于应收账款和其他应收款的偿付能力和坏账风险。本公司根据历史数据计算不同账龄期间的历史实际坏账率，并考虑了当前及未来经济状况的预测，如国家 GDP 增速、基建投资总额、国家货币政策等前瞻性信息进行调整得出预期损失率。对于长期应收款，本公司综合考虑核算期、合同约定付款期、债务人的财务状况和债务人所处行业的经济形势，并考虑上述前瞻性信息进行调整后对于预期信用损失进行合理评估。

## 9.2 流动性风险

流动性风险是指本公司在履行以交付现金或其他金融资产的方式结算的义务时发生资金短缺的风险。公司下属财务部门基于现金流量预测结果，在公司层面持续监控公司短期和长期的资金需求，以确保维持充裕的现金储备；同时持续监控是否符合借款协议的规定，从主要金融机构获得提供足够备用资金的承诺，以满足短期和长期的资金需求。

## 10、公允价值的披露

### 10.1 以公允价值计量的金融工具

本公司按公允价值三个层次列示了以公允价值计量的金融资产工具于 2021 年 12 月 31 日的账面价值。公允价值整体归类于三个层次时，依据的是公允价值计量时使用的各重要输入值所属三个层次中的最低层次。三个层次的定义如下：

第 1 层次：是在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；

第 2 层次：是除第 1 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 2 层次输入值包括：1) 活跃市场中类似资产或负债的报价；2) 非活跃市场中相同或类似资产或负债的报价；3) 除报价以外的其他可观察输入值，包括在正常报价间隔期间可观察的利率和收益率曲线、隐含波动率和信用利差等；4) 市场验证的输入值等。

第 3 层次：是相关资产或负债的不可观察输入值。

### 10.2 以公允价值计量的资产和负债的期末公允价值

项目	期末公允价值			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				

项目	期末公允价值			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	
1.以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产				
理财投资		14,033,205.34		14,033,205.34
(二) 其他权益工具投资			10,000,000.00	10,000,000.00
(三) 其他非流动金融资产			20,000,000.00	20,000,000.00
<b>资产合计</b>		<b>14,033,205.34</b>	<b>30,000,000.00</b>	<b>44,033,205.34</b>

注：对于理财投资，采用本金加截至资产负债表日的预期收益确认公允价值。其他权益工具投资在投资当年公司经营状况无重大变动，以初始投资价值估计公允价值

## 11、关联方及关联交易

### 11.1 存在控制关系的关联方

本公司实际控制人为崔晋铭先生，持有本公司的股份为 21,050,000 股，占公司股本总额的 34.24%。

### 11.2 本公司的子公司情况

详见附注“8.1 在子公司中的权益”。

### 11.3 本公司的合营和联营企业情况

无。

### 11.4 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
北京云众未来科技有限公司	报告期内本公司曾持股 10%的企业
北京沃亩股权投资管理中心（有限合伙）	实际控制人崔晋铭持有合伙份额 90%并担任该企业的执行事务合伙人
北京智云行医药科技有限公司	持股 5%以上的股东吴玉华控制的北京智云行科技有限公司持股 100.00%的子公司
深圳市前海现在商业保理有限公司	持股 5%以上的股东吴玉华控制的北京智云行医药科技有限公司的全资子公司
北京微播易道网络科技有限公司	联营企业
湖南吡咤科技有限公司	小股东控制的公司

### 11.5 关联方交易情况

#### 11.5.1 购销商品、提供和接受劳务的关联交易

(1) 本年度向关联方销售商品/提供劳务。

关联方	关联交易内容	本期发生额
北京微播易道网络科技有限公司	接入费	10,000.00

(2) 本年度向关联方采购商品/接受劳务。

关联方	关联交易内容	本期发生额
湖南吡咤科技有限公司	代理商服务费	4,732,572.12

(3) 关联方资金拆借



## 向关联方拆出资金

关联方	拆出金额	起始日	到期日	说明
深圳市前海现在商业保理有限公司	50,000,000.00	2019-10-10	2022-9-18	
深圳市前海现在商业保理有限公司	6,000,000.00	2020-11-13	2022-11-13	
深圳市前海现在商业保理有限公司	4,000,000.00	2021-3-15	2023-3-15	
北京智云行医药科技有限公司	20,000,000.00	2021-5-14	2022-5-14	
<b>合计</b>	<b>80,000,000.00</b>			

关联方拆出资金说明：本公司向深圳市前海现在商业保理有限公司拆出资金按年利率8%计收利息，上述借款2021年累计确认资金占用费4,769,315.07元。上述资金拆借已经股东（大）会、董事会决议通过并披露。

本公司向北京智云行医药科技有限公司拆出资金按年利率6%计收利息，上述借款2021年累计确认资金占用费762,739.73元。上述资金拆借已经股东（大）会、董事会决议通过并披露。

## 11.6 关联方应收应付款项

关联方名称及项目	期末余额	期初余额
应收款项		
预付账款		
湖南叱咤科技有限公司		172,281.53
其他应收款		
深圳市前海现在商业保理有限公司	65,781,260.27	57,045,260.27
北京智云行医药科技有限公司	20,762,739.73	
北京云众未来科技有限公司		700,000.00
北京沃亩股权投资管理中心（有限合伙）	25,000.00	
应付款项		
湖南叱咤科技有限公司	1,684,825.62	

## 12、承诺及或有事项

## 12.1 重大承诺事项

截至2021年12月31日，本公司无需要披露的重大承诺事项。

## 12.2 或有事项

截至2021年12月31日，本公司无需要披露的重大或有事项。

## 13、资产负债表日后事项

截至2022年4月28日，本公司无需要披露的资产负债表日后事项。

## 14、其他重要事项

截至2021年12月31日，本公司无需要披露的其他重要事项。

## 15、母公司财务报表重要项目注释

## 15.1 应收账款

## 15.1.1 按账龄披露

账龄	期末余额	期初余额
1年以内	1,576,924.55	8,025,087.57
1至2年	496,595.79	828,962.32
2至3年	828,962.32	142,947.50
3至4年	142,947.50	20,000.00
4至5年	20,000.00	
5年以上		
小计	3,065,430.16	9,016,997.39
减：坏账准备	1,460,069.84	270,392.26
合计	<b>1,605,360.32</b>	<b>8,746,605.13</b>

## 15.1.2 按坏账计提方法分类披露

类别	期末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
按单项计提坏账准备	1,376,206.13	44.89	1,376,206.13	100.00	
按组合计提坏账准备	1,689,224.03	55.11	83,863.71	4.96	1,605,360.32
其中：组合 1-账龄组合	1,689,224.03	55.11	83,863.71	4.96	1,605,360.32
组合 2-特殊性质款项组合					
合计	<b>3,065,430.16</b>	/	<b>1,460,069.84</b>	/	<b>1,605,360.32</b>

续

类别	期初余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
按单项计提坏账准备					
按组合计提坏账准备	9,016,997.39	100.00	270,392.26	3.00	8,746,605.13
其中：组合 1-账龄组合	5,884,931.02	65.26	270,392.26	4.59	5,614,538.76
组合 2-特殊性质款项组合	3,132,066.37	34.74			3,132,066.37
合计	<b>9,016,997.39</b>	/	<b>270,392.26</b>	/	<b>8,746,605.13</b>

## 15.1.2.1 按组合计提坏账准备：

名称	期末余额		
	应收账款	坏账准备	计提比例(%)
1年以内	1,576,924.55	25,112.91	1.59
1至2年	704.63	142.98	20.29
2至3年	91,509.45	38,536.65	42.11
3至4年	85.40	71.17	83.33
4至5年	20,000.00	20,000.00	100.00
5年以上			
合计	<b>1,689,224.03</b>	<b>83,863.71</b>	<b>4.96</b>

## 15.1.3 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	

按账龄分析法 计提坏账准备	270,392.26	1,189,677.58		1,460,069.84
<b>合计</b>	<b>270,392.26</b>	<b>1,189,677.58</b>		<b>1,460,069.84</b>

15.1.4 本期无核销的应收账款。

15.1.5 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

本公司本期按欠款方归集的期末余额前五名应收账款汇总金额为 1,903,371.18 元，占应收账款期末余额合计数的比例为 62.09%，计提的坏账准备期末余额汇总金额为 961,213.17 元。

15.1.6 本年无因金融资产转移而终止确认的应收账款。

15.1.7 本年无转移应收账款且继续涉入形成的资产、负债金额。

## 15.2 其他应收款

项目	期末余额	期初余额
应收利息	40,416.67	
应收股利		
其他应收款	97,233,911.10	58,540,526.50
<b>合计</b>	<b>97,274,327.77</b>	<b>58,540,526.50</b>

### 15.2.1 其他应收款

#### 15.2.1.1 按账龄披露

账龄	期末余额	期初余额
1 年以内	81,183,819.41	17,014,157.35
1 至 2 年	7,408,381.85	43,755,760.98
2 至 3 年	10,767,842.10	854,611.53
3 至 4 年	851,717.51	256,000.40
4 至 5 年	256,000.40	870,713.91
5 年以上	1,147,010.91	276,896.48
<b>小计</b>	<b>101,614,772.18</b>	<b>63,028,140.65</b>
减：坏账准备	4,380,861.08	4,487,614.15
<b>合计</b>	<b>97,233,911.10</b>	<b>58,540,526.50</b>

#### 15.2.1.2 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)	
期初余额	4,487,614.15			4,487,614.15
期初余额在本期				
--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	106,753.07			106,753.07
本期转销				
本期核销				
其他变动				
期末余额	4,380,861.08			4,380,861.08

## 15.2.1.3 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	
信用风险特征组合	4,487,614.15		106,753.07		4,380,861.08
<b>合计</b>	<b>4,487,614.15</b>		<b>106,753.07</b>		<b>4,380,861.08</b>

其中本期无坏账准备转回或收回情况。

## 15.2.1.4 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	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额合计数的比例(%)
深圳市前海现在商业保理有限公司	65,781,260.27	3 年以内	64.74
北京智云行医药科技有限公司	20,762,739.73	1 年以内	20.43
湖南汇多薪科技有限公司	3,791,448.08	1 年以内	3.73
佳薪棠（北京）科技有限公司	3,516,766.70	1 年以内	3.46
苏州缓流科技有限公司	3,024,949.87	1 年以内	2.98
<b>合计</b>	<b>96,877,164.65</b>	/	<b>95.34</b>

## 15.3 长期股权投资

## 15.3.1 长期股权投资分类

项目	年末余额			年初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
对子公司投资	17,545,848.06		17,545,848.06	23,145,848.06		23,145,848.06
对联营企业投资	7,717,673.36		7,717,673.36	9,045,245.54		9,045,245.54
<b>合计</b>	<b>25,263,521.42</b>		<b>25,263,521.42</b>	<b>32,191,093.60</b>		<b>32,191,093.60</b>

## 15.3.2 对子公司投资

被投资单位	投资成本	年初余额	本期增减变动		年末余额	减值准备期末余额
			追加投资	减少投资		
广州在现科技有限公司	10,000,000.00	10,000,000.00		10,000,000.00		
北京教培通科技有限公司	600,000.00	600,000.00		600,000.00		

佳薪棠（北京）科技有限公司	2,769,548.06	2,769,548.06			2,769,548.06	
北京开张吉祥科技有限公司	4,776,300.00	4,776,300.00			4,776,300.00	
现在（武汉）信息技术有限公司	5,000,000.00	5,000,000.00			5,000,000.00	
苏州缓流科技有限公司	5,000,000.00		5,000,000.00		5,000,000.00	
<b>合计</b>	<b>28,145,848.06</b>	<b>23,145,848.06</b>	<b>5,000,000.00</b>	<b>1,060,000.00</b>	<b>17,545,848.06</b>	

## 15.3.3 联营企业投资

被投资单位	期初余额	本期增减变动			
		追加投资	减少投资	权益法确认的投资损益	其他综合收益调整
杭州溪塔科技有限公司	9,045,245.54		1,950,799.82	-274,003.36	
北京微播易道网络科技有限公司					
<b>合计</b>	<b>9,045,245.54</b>		<b>1,950,799.82</b>	<b>-274,003.36</b>	

续：

被投资单位	其他权益变动	本期增减变动			期末余额	减值准备期末余额
		宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他		
杭州溪塔科技有限公司	897,231.00				7,717,673.36	
北京微播易道网络科技有限公司						
<b>合计</b>	<b>897,231.00</b>				<b>7,717,673.36</b>	

## 15.4 营业收入和营业成本

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	41,108,773.86	13,201,145.16	42,834,701.00	11,484,562.59
其他业务	383,547.07	389,445.20	250,273.21	64,340.16
<b>合计</b>	<b>41,492,320.93</b>	<b>13,590,590.36</b>	<b>43,084,974.21</b>	<b>11,548,902.75</b>

## 16、补充资料

## 16.1 本期非经常性损益明细表

项目	金额	说明
非流动性资产处置损益	8,822,482.31	
越权审批，或无正式批准文件，或偶发的税收返还、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）	159,101.88	
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费		
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		
委托他人投资或管理资产的损益		
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		

项目	金额	说明
债务重组损益		
企业重组费用，如安置职工的支出、整合费用等		
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		
同一控制下企业合并产生的子公司年初至合并日的当期净损益		
与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益		
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、交易性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、交易性金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益	1,004,788.99	
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回		
对外委托贷款取得的损益		
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		
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		
受托经营取得的托管费收入		
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-1,313.17	
其他符合非经常性损益定义的损益项目		
小计	9,985,060.01	
所得税影响额	1,485,403.01	
少数股东权益影响额（税后）	-8,744.39	
合计	8,508,401.39	

#### 16.2 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	0.83	0.03	0.03
扣除非经常损益后归属于普通股股东的净利润	-3.41	-0.11	-0.11

你好现在（北京）科技股份有限公司

二〇二二年四月二十八日

## 第十一节 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。

（三）年度内在指定信息披露平台上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿。

文件备置地址：

董事会秘书办公室