



汇元科技

NEEQ : 832028

北京汇元网科技股份有限公司

Beijing Huiyuan Technology Co., Ltd

汇付宝

Heepay.com

汇收银

Heemoney.com

骏卡

Junka.com

聚合支付  
CAPAY

灵活用工

私域权益  
会员运营

半年度报告

2022

# 2022年上半年度汇元科技大事记

- 1、2022年1月，公司和公司旗下全资子公司汇元银通分别获得北京市经济和信息化局颁发的《北京市“专精特新”中小企业证书》。
- 2、2022年4月11日，公司被认定为北京市专精特新“小巨人”企业，收到北京市经济和信息化局颁发的《北京市专精特新“小巨人”企业证书》。
- 3、2022年4月14日，公司获得中华人民共和国国家知识产权局颁发的《发明专利证书》（证书号第5034427号）。
- 4、2022年4月22日，公司披露2021年年度报告，2021年年度权益分派预案，内幕知情人登记管理制度等重要事项。
- 5、2022年5月12日，公司召开2021年年度股东大会，审议通过2021年年度报告、2021年年度权益分派预案等重要事项，并于2022年5月27日实施完成2021年年度权益分派，以公司现有总股本369,600,000股为基数，向全体股东每10股派0.67元人民币现金，总计人民币2476.32万元。
- 6、2022年5月27日，公司获得中华人民共和国国家知识产权局颁发的《发明专利证书》（证书号第5162344号）。
- 7、2022年6月14日，公司全资孙公司北京汇元智慧科技有限公司、公司全资子公司北京智财慧联商务服务有限公司使用自有资金向中铁房地产集团北京海丰置业有限公司分别购买办公楼。
- 8、2022年6月26日，公司旗下全资子公司汇元银通《支付业务许可证》续展成功。

企业SaaS服务商

产业互联网营销支付生态服务商

# 目 录

第一节	重要提示、目录和释义 .....	4
第二节	公司概况 .....	8
第三节	会计数据和经营情况 .....	10
第四节	重大事件 .....	23
第五节	股份变动和融资 .....	25
第六节	董事、监事、高级管理人员及核心员工变动情况 .....	27
第七节	财务会计报告 .....	29
第八节	备查文件目录 .....	78

## 第一节 重要提示、目录和释义

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

公司负责人吴洪彬、主管会计工作负责人尹航及会计机构负责人（会计主管人员）宋双双保证半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

本半年度报告未经会计师事务所审计。

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

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

### 【重大风险提示表】

重大风险事项名称	重大风险事项简要描述
互联网系统应用风险	公司运用汇付宝支付平台（www.heepay.com）、junka 平台（www.junka.com）、800jun 供货系统平台（sup.800jun.com）、800jun 交易平台（www.800jun.com）和 365jw 平台（www.365jw.com）为商户提供互联网虚拟货币交易、第三方支付、聚合支付、产业支付等在内的新型互联网服务，本公司的业务记录也以电子化形式集中在各平台。这充分体现了本公司网络系统、电脑硬件、软件的效率和持续运作能力。众所周知，本行业客观存在着导致服务中断、数据损失的风险因素，如本公司服务器所在地发生地震、军事冲突或其他难以预料且防范的问题，或本公司的电脑硬件、软件受到电脑病毒、黑客的恶意破坏或攻击，或网络通讯的中断和系统的损毁等，这些风险的发生均可能给公司业务带来不利影响。
行业监管不断加强的风险	公司全资子公司汇元银通所处的第三方支付行业受到行业主管部门的严格监管，包括相关部门颁布及实施监管行业的管理规范和政策。汇元银通目前已就业务合法经营取得了所有应取得的批准、许可及相关备案登记手续，并建立了合规的业务模式，但随着第三方支付行业的不断发展，业务模式创新多样化，监管政策也在同步加强更新，行业监管部门通过新政策发布、行

	<p>业指引解析培训、明确资金划转清算机构监督机制、多方面对第三方业务的日常监管，由原来事后监管逐渐转变为实时处置和事前预警防范。努力提高支付市场的公平性和规范性。若汇元银通未能满足监管要求、未能维持目前已取得的相关批准和许可、未能取得相关主管部门未来要求的新的经营资质、或经营中出现风险事件，则可能被监管机构处罚或者被出具监管意见函，包括但不限于被整改、停新、处罚和吊销资格证等监管措施，从而影响公司业务开展，可能对汇元银通业务产生不利影响。</p>
交易真实性风险	<p>公司全资子公司汇元银通作为中国人民银行核准的第三方支付服务机构，并不能完全控制交易的真实性。尽管汇元银通已按照监管部门要求建立了有效的客户身份识别机制、风险交易监控机制、反洗钱及反恐怖融资机制，但如因交易客户原因或未能做到对客户身份有效识别，或交易监控技术措施不够完善，则可能无法完全识别出虚假交易。</p>
市场竞争风险	<p>公司致力于成为产业互联网营销支付生态服务商以及企业 SaaS 服务商，重点为商户、电商平台以及其他新兴行业提供定制化的行业支付解决方案，提供一站式、全方位、高效的综合服务解决方案。目前，我国的互联网第三方支付行业正处在不断演变的快速发展期，随着市场中提供同类产品或服务的企业的增多，竞争也变得越来越激烈。未来，若公司在与竞争对手的竞争中无法建立、保持和扩大自己的竞争优势，则可能会对公司业务的发展空间和公司的业绩产生不利的影响。</p>
客户备付金管理不当的风险	<p>公司全资子公司汇元银通作为中国人民银行核准的第三方支付服务机构，具备预付卡发行与受理的资质、互联网支付资质。在汇元银通的业务开展过程中，持续发生较多的客户备付金存款，尽管监管部门针对客户备付金制定了有效的监管机制，如汇元银通未满足监管要求，将可能对备付金的安全和经营许可带来不利影响。</p>
税收优惠政策风险	<p>目前，公司、子公司汇元吉祥、孙公司南京汇速通网络科技有限公司均为高新技术企业，公司于 2019 年 12 月 2 日完成高新技术企业证书复审，获得 GR201911006837 号高新技术企业证书，汇元吉祥于 2019 年 12 月 2 日完成高新技术企业证书复审，获得 GR201911008285 号高新技术企业证书，南京汇速通网络科技有限公司于 2020 年 12 月 2 日完成高新技术企业证书复审，获得 GR202032009564 号高新技术企业证书，证书有效期均为三年，在报告期内享受 15% 的所得税优惠税率，同时公司及所属子公司依据符合条件的国家税收优惠政策，分别享有相应的所得税、增值税或其他税收优惠。如果未来公司、汇元吉祥及南京汇速通网络科技有限公司不再被认定为高新技术企业或者出现其他公司及所属子公司不再符合国家税收优惠政策相关要求的情形，公司或所属子公司可能不再享有相应的税收优惠政策，从而导致公司税务成本上升，净利润下降的风险。</p>

人才流失和技术泄密风险	<p>公司是一家技术密集型企业，拥有多项知识产权，核心技术研发不可避免地依赖专业人才，专业人才特别是骨干技术人员的流失可能导致以专有技术为主的核心技术流失或泄密，以及不能及时根据互联网行业涌现的新业务、新应用领域而革新技术，将使公司主营业务丧失竞争优势而对公司的生产经营造成一定影响。另外互联网相关技术具有技术升级快、产品生命周期短、升级频繁等特点，企业如不能及时调整新技术的开发方向，将导致企业失去技术优势。</p>
实际控制人不当控制风险	<p>公司实际控制人为吴洪彬、尹航、夏敦煌。至本报告披露日，吴洪彬担任公司董事、董事长、总经理，尹航担任公司董事、副总经理、财务总监，夏敦煌担任公司董事、副总经理。三位股东签署了《一致行动人协议》，约定在处理有关北京汇元网科技股份有限公司经营发展且根据《公司法》等有关法律法规和《公司章程》中规定需要由公司股东大会、董事会作出决议的事项时均应采取一致行动，就有关公司经营发展的重大事项向股东大会、董事会行使提案权和在相关股东大会、董事会上行使表决权时保持一致。若实际控制人利用其控股地位，通过行使表决权对公司的经营决策、人事、财务、监督等进行不当控制，可能产生控制不当、损害公司利益的风险。</p>
公司对外投资的风险	<p>为实现公司主营业务拓展，公司积极加强与其他公司的合作，通过提供多元化的服务，进入相关企业所处行业产业链，拓展公司支付业务在线上、线下的合作渠道，提高公司的核心竞争力，并促进公司的持续盈利能力。因投资对象本身业绩不佳，所在行业出现不景气，公司对其投资存在损失或无法收回的风险。</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

## 释义

释义项目	指	释义
公司、本公司、股份公司、汇元网、汇元科技	指	北京汇元网科技股份有限公司
股东大会	指	北京汇元网科技股份有限公司股东大会
董事会	指	北京汇元网科技股份有限公司董事会
监事会	指	北京汇元网科技股份有限公司监事会
三会	指	股东大会、董事会、监事会
高级管理人员	指	总经理、副总经理、财务负责人、董事会秘书
《证券法》	指	《中华人民共和国证券法》
《公司法》	指	《中华人民共和国公司法》
《公司章程》	指	北京汇元网科技股份有限公司章程
元、万元、亿元	指	人民币元、人民币万元、人民币亿元
报告期、本期	指	2022年1月1日至2022年6月30日
上年、上年度	指	2021年1月1日至2021年12月31日
上期	指	2021年1月1日至2021年6月30日
主办券商、申万宏源承销保荐	指	申万宏源证券承销保荐有限责任公司
汇元银通	指	汇元银通（北京）在线支付技术有限公司，股份公司子公司
汇元吉祥	指	北京汇元吉祥科技有限公司，股份公司子公司
汇元友邦	指	北京汇元友邦科技有限公司，股份公司子公司
重庆驰汇	指	重庆驰汇科技有限公司，股份公司子公司
轻盈付	指	北京轻盈付数据科技有限公司，股份公司孙公司
南京汇速通	指	南京汇速通网络科技有限公司，股份公司孙公司
第三方支付	指	《非金融机构支付服务管理办法》所指的非金融机构在收付款人之间作为中介机构提供的部分或全部货币资金转移服务
预付卡	指	发卡机构以特定载体和形式发行的、可在发卡机构之外购买商品或服务的预付价值
产业支付	指	产业支付是指支付机构面向不同规模、不同行业的企业提供的集支付服务、会员管理、营销推广等服务于一体的综合解决方案模式
跨境支付	指	第三方支付机构依据《支付机构跨境外汇支付业务试点指导意见》办理“贸易外汇收支企业名录”登记手续，根据《指导意见》要求通过银行为电子商务（货物贸易或服务贸易）交易双方提供跨境互联网支付所涉的外汇资金集中收付及相关结售汇服务
央行	指	中国人民银行
网联	指	网联清算有限公司
银联	指	中国银联股份有限公司
行业协会	指	中国支付清算协会、北京市支付清算协会等支付行业协会

## 第二节 公司概况

### 一、 基本信息

公司中文全称	北京汇元网科技股份有限公司
英文名称及缩写	Beijing Huiyuan Technology Co., Ltd Huiyuan Technology
证券简称	汇元科技
证券代码	832028
法定代表人	吴洪彬

### 二、 联系方式

董事会秘书姓名	吴妍冰
联系地址	北京市海淀区海淀北二街8号中关村SOHO16层
电话	010-82684796
传真	010-62544538
电子邮箱	wyb@9186.com
公司网址	http://www.9186.com
办公地址	北京市海淀区海淀北二街8号中关村SOHO16层
邮政编码	100080
公司指定信息披露平台的网址	www.neeq.com.cn
公司半年度报告备置地	北京市海淀区海淀北二街8号中关村SOHO16层公司董事会办公室

### 三、 企业信息

股票交易场所	全国中小企业股份转让系统
成立时间	2008年11月14日
挂牌时间	2015年2月12日
分层情况	创新层
行业（挂牌公司管理型行业分类）	I6490（信息传输、软件和信息技术服务业）-（互联网和相关服务）-（其他互联网服务）-（其他互联网服务）
主要产品与服务项目	支付业务 代理业务 平台业务
普通股股票交易方式	<input type="checkbox"/> 集合竞价交易 <input checked="" type="checkbox"/> 做市交易
普通股总股本（股）	369,600,000
优先股总股本（股）	0
做市商数量	7
控股股东	控股股东为（吴洪彬 尹航 夏敦煌）
实际控制人及其一致行动人	实际控制人为（吴洪彬 尹航 夏敦煌），一致行动人为（吴洪彬 尹航 夏敦煌）

#### 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	91110108682887867N	否
注册地址	北京市海淀区海淀北二街 8 号 13 层 1609 室	否
注册资本（元）	369,600,000	否

#### 五、 中介机构

主办券商（报告期内）	申万宏源承销保荐
主办券商办公地址	北京市西城区太平桥大街 19 号、010-88085799
报告期内主办券商是否发生变化	否
主办券商（报告披露日）	申万宏源承销保荐

#### 六、 自愿披露

适用 不适用

#### 七、 报告期后更新情况

适用 不适用

### 第三节 会计数据和经营情况

#### 一、主要会计数据和财务指标

##### (一) 盈利能力

单位：元

	本期	上年同期	增减比例%
营业收入	50,706,634.89	79,799,056.16	-36.46%
毛利率%	42.88%	83.84%	-
归属于挂牌公司股东的净利润	-13,864,654.26	43,327,647.70	-132.00%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	-7,839,702.23	33,443,761.34	-123.44%
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)	-1.75%	5.47%	-
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)	-0.99%	4.22%	-
基本每股收益	-0.04	0.12	-133.33%

##### (二) 偿债能力

单位：元

	本期期末	上年期末	增减比例%
资产总计	1,321,241,866.94	1,263,787,094.74	4.55%
负债总计	547,327,639.10	453,825,815.46	20.60%
归属于挂牌公司股东的净资产	766,366,557.68	804,994,411.93	-4.80%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	2.07	2.18	-5.05%
资产负债率% (母公司)	1.03%	1.37%	-
资产负债率% (合并)	41.43%	35.91%	-
流动比率	1.89	2.22	-
利息保障倍数	0	0	-

##### (三) 营运情况

单位：元

	本期	上年同期	增减比例%
经营活动产生的现金流量净额	42,655,459.35	105,772,304.78	-59.67%
应收账款周转率	50.75	65.78	-
存货周转率	-	-	-

#### （四） 成长情况

	本期	上年同期	增减比例%
总资产增长率%	4.55%	3.10%	-
营业收入增长率%	-36.46%	76.11%	-
净利润增长率%	-134.47%	606.47%	-

#### 二、 非经常性损益项目及金额

单位：元

项目	金额
非流动资产处置损益	33,907.32
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）	373,191.01
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债和其他债权投资取得的投资收益	-5,255,929.41
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-2,658,153.93
其他符合非经常性损益定义的损益项目	569,101.39
<b>非经常性损益合计</b>	<b>-6,937,883.62</b>
减：所得税影响数	-926,344.13
少数股东权益影响额（税后）	13,412.54
<b>非经常性损益净额</b>	<b>-6,024,952.03</b>

#### 三、 补充财务指标

适用 不适用

#### 四、 会计政策变更、会计估计变更或重大差错更正等情况

##### （一） 会计数据追溯调整或重述情况

会计政策变更 会计差错更正 其他原因 不适用

##### （二） 会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正的原因及影响

适用 不适用

#### 五、 境内外会计准则下会计数据差异

适用 不适用

#### 六、 业务概要

商业模式

结合《国民经济行业分类》(GB/T4754-2017)，并根据《全国中小企业股份转让系统》发布的挂牌公司行业分类，公司所处行业为互联网和相关服务(I64)中的其他互联网服务(I6490)。公司主营业务为新型互联网服务，是以互联网信息服务为核心展开的支付服务(互联网支付、预付卡的发行与受理、跨境人民币、外卡收单等第三方综合营销支付服务)、代理服务和平台服务。

公司是国家及中关村高新技术企业、北京市专精特新“小巨人”企业、中关村国家自主创新示范区“十百千工程”企业，全资子公司汇元银通拥有中国人民银行颁发的《支付业务许可证》、中国人民银行广州分行签发的开展跨境人民币支付业务备案通知书、完成 PCI DSS(支付卡行业数据安全标准)检测并获得官方证书。

公司一直遵守稳健经营、合规风控、规范治理、重视科技创新和产品驱动。公司致力于帮助客户提升企业的信息化和数字化水平、提速企业资金流动速度，提高资金管理水平，提升企业增效、降本和合规。以科技向善、科技赋能实体经济的经营理念，极致服务，和客户合作共赢成为长期的生态合作伙伴。

公司在第三方支付、聚合支付、DCEP 数字人民币支付、跨境人民币、外卡收单、分账分润账户系统、银行联合收单、银行账户存管服务、卡券营销、预付费发卡系统、品牌预付费发卡系统、预付费会员储值监管系统、灵活用工税筹云 SaaS 服务平台、私域 SCRM 会员营销管理、权益服务开放平台、营销促销 SaaS 服务平台等领域具有领先竞争力，极致服务、科技赋能实体经济数字化转型，以“支付为民、安全、普惠”、便捷为初心，创造价值成就企业，走专精特新发展之路，致力于成为产业互联网营销支付生态服务商。

## 与创新属性相关的认定情况

与最近一期年度报告相比是否有更新

有更新 无更新

## 七、经营情况回顾

### (一) 经营计划

报告期内，公司实现营业收入 50,706,634.89 元，同比下降 36.46%；净利润为-15,170,759.49 元，同比下降 134.47%；归属于母公司股东的净利润-13,864,654.26 元，同比下降 132.00%；总资产 1,321,241,866.94 元，同比增加 4.55%；归属于母公司股东的净资产 766,366,557.68 元，同比下降 4.80%。

公司深刻把握产业大势、科技创新和高质量发展为本的发展战略，公司的独特性主要表现在通过最普遍和大众化的支付服务和互联网应用生态服务，低成本助力客户资金收付、实现数字化转型、生态助力和数据要素精细化运营管理。

公司的核心竞争优势是互联网支付、预付卡两项全国牌照的组合聚合重构优势，预付卡发行与受理、储值交易支付、宽支付(会员-账户-权益-营销)方向具有行业领先竞争力。公司五大业务板块，产业支付服务和基于产业支付强关联的四大板块方向的服务，基于产业支付-会员营销促销-私域-权益-灵活用工方向的场景和行业解决方案。公司依托汇付宝、CRM 系统、汇收银、小程序、营销卡券等多类型产品体系，逐步覆盖网关、快捷、批付、多级分账、卡券营销、报名缴费、扫码、商超零售等丰富的支付场景需求，实现多级商户的账务清分及财务管理功能，在提高企业支付效率的同时，提升企业自身会员营销管理能力，并在企业资金管理、精准营销、对账等多个层面予以支持。

公司在产业支付、生态协同、各类互联网应用小而美单点-线-面多元化服务能力；点-线-面的融合、聚合、重构更多的方案服务能力；促进消费支付安全便捷扩容和赋能实体经济发展，提高客户的交易效率和效益，为行业可持续发展积聚践行力量，凝心聚智于功能、产品、场景、行业和生态，恪守“支付为民”初心和“支付为国”理念，以客户为中心，极致服务，笃行励志，坚持研发投入，坚持走数字化转型和创新发展道路。

## （二） 行业情况

公司所属行业为互联网信息服务，是以互联网信息服务为核心展开的支付服务（互联网支付、预付卡的发行与受理、跨境人民币、外卡收单等第三方综合营销支付服务）、代理服务和平台服务，主要面向第三方支付市场。

公司的经营理念和产品理念都是合规、降本、增效、生态协同，助力客户数字化转型和数据要素经营。

国家鼓励传统行业与互联网行业进行深度结合，鼓励互联网及相关服务的企业深度创新，并为传统行业的发展提供优质的信息技术服务。顺应世界“互联网+”发展趋势，充分发挥我国互联网的规模优势和应用优势，推动互联网由消费领域向生产领域拓展，加速提升产业发展水平，增强各行业创新能力，构筑经济社会发展新优势和新动能。

2021年3月《中华人民共和国国民经济和社会发展第十四个五年规划和2035年远景目标纲要》指出，要加快数字化发展，建设数字中国，打造数字经济新优势，充分发挥海量数据和丰富应用场景优势，促进数字技术与实体经济深度融合，赋能传统产业转型升级，催生新产业新业态新模式，壮大经济发展新引擎。培育壮大人工智能、大数据、区块链、云计算、网络安全等新兴数字产业，提升通信设备、核心电子元器件、关键软件等产业水平。

公司以科技向善、科技赋能、极致服务实体经济的经营理念，不断创新提高研发能力，助力传统行业企业的数字化和实体经济的数字化转型，发挥更多“链接”与“赋能”的作用，赋能传统实体行业商户数字化转型。

## （三） 财务分析

### 1、 资产负债结构分析

单位：元

项目	本期期末		上年期末		变动比例%
	金额	占总资产的比重%	金额	占总资产的比重%	
货币资金	471,951,269.39	35.72%	445,085,445.40	35.22%	6.04%
应收票据	-	-	-	-	-
应收账款	559,093.43	0.04%	1,339,172.99	0.11%	-58.25%
交易性金融资产	376,565,542.49	28.50%	444,451,020.79	35.17%	-15.27%
其他应收款	140,407,620.50	10.63%	93,197,868.76	7.37%	50.66%
一年内到期的非流动资产	30,000,000.00	2.27%	-	-	-
其他流动资产	1,587,591.38	0.12%	1,061,682.85	0.08%	49.54%
长期股权投资	44,926,026.11	3.40%	45,165,451.13	3.57%	-0.53%
其他权益工具投资	95,414,128.76	7.22%	60,414,525.76	4.78%	57.93%
固定资产	4,628,563.43	0.35%	4,652,678.00	0.37%	-0.52%
使用权资产	12,403,190.86	0.94%	15,265,465.72	1.21%	-18.75%
无形资产	204,423.48	0.02%	232,139.70	0.02%	-11.94%
长期待摊费用	870,713.59	0.07%	989,581.73	0.08%	-12.01%
递延所得税资产	19,417,036.89	1.47%	18,980,395.26	1.50%	2.30%

其他非流动资产	122,306,666.63	9.26%	132,951,666.65	10.52%	-8.01%
应付账款	3,443,793.56	0.26%	2,976,831.25	0.24%	15.69%
应付职工薪酬	977,770.71	0.07%	4,834,770.07	0.38%	-79.78%
应交税费	568,459.31	0.04%	4,247,438.83	0.34%	-86.62%
其他应付款	529,919,230.69	40.11%	426,347,288.43	33.74%	24.29%
一年内到期的非流动负债	5,676,368.99	0.43%	5,546,175.45	0.44%	2.35%
租赁负债	5,945,996.56	0.45%	8,817,106.99	0.70%	-32.56%
递延所得税负债	796,019.28	0.06%	1,056,204.44	0.08%	-24.63%
总资产	1,321,241,866.94	-	1,263,787,094.74	-	4.55%

### 资产负债项目重大变动原因：

- (1) 报告期末，公司应收账款较上年期末增减少58.25%，主要原因为截至报告期末应收渤海人寿项目款减少所致；
- (2) 报告期末，公司其他应收款较上年期末增加50.66%，主要原因为交易量增加导致应收网联、银联等结算机构的款项增加；
- (3) 报告期末，公司其他流动资产较上年期末增加49.54%，主要原因为待摊费用和预缴税金增加所致；
- (4) 报告期末，公司其他权益工具投资较上年期末增加57.93%，主要原因为本期新增对北京讯众通信技术股份有限公司、宁波梅山保税港区明聚股权投资合伙企业（有限合伙）的投资合计34,999,603.00元；
- (5) 报告期末，公司应付职工薪酬较上年期末下降79.78%，主要原因为本期支付了2021年计提的年终奖所致；
- (6) 报告期末，公司应交税费较上年期末下降86.62%，主要原因为本期支付了2021年计提的企业所得税汇算清缴金额所致；
- (7) 报告期末，公司租赁负债较上年期末下降32.56%，主要原因为本期支付了半年租金减少了租赁负债所致。

## 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	占营业收入的比重%	金额	占营业收入的比重%	
营业收入	50,706,634.89	-	79,799,056.16	-	-36.46%
营业成本	28,965,878.43	57.12%	12,897,452.46	16.16%	124.59%
毛利率	42.88%	-	83.84%	-	-
税金及附加	112,819.11	0.22%	450,431.58	0.56%	-74.95%
销售费用	6,284,616.28	12.39%	5,331,463.13	6.68%	17.88%
管理费用	14,805,635.39	29.20%	13,717,869.44	17.19%	7.93%
研发费用	10,686,813.14	21.08%	10,385,809.24	13.01%	2.90%
财务费用	-432,006.58	-0.85%	-396,491.14	-0.50%	8.96%
其他收益	942,292.40	1.86%	488,423.89	0.61%	92.93%
投资收益	6,472,730.87	12.77%	5,200,200.39	6.52%	24.47%

公允价值变动收益	-11,236,846.30	-22.16%	4,658,784.81	5.84%	-341.20%
信用减值损失	458,624.75	0.90%	953,465.64	1.19%	-51.90%
资产处置收益	-35,731.68	-0.07%	-873.22	-0.00%	-3,991.94%
营业外收入	115,862.08	0.23%	1,270.25	0.00%	9,021.20%
营业外支出	2,774,016.01	5.47%	10,443.27	0.01%	26,462.71%
所得税费用	-603,445.28	-1.19%	4,692,318.36	5.88%	-112.86%
净利润	-15,170,759.49	-	44,011,031.58	-	-134.47%

#### 项目重大变动原因:

- ①报告期内，公司营业收入较上年同期减少36.46%，主要原因为报告期内疫情影响、市场竞争激烈收入下降所致；
- ②报告期内，公司营业成本较上年同期增加124.59%，主要原因为网关成本、平台推广成本增加所致；
- ③报告期内，公司税金及附加较上年同期减少74.95%，主要原因为报告期营业收入下降所致；
- ④报告期内，公司其他收益较上年同期增加92.93%，主要原因为增值税加计抵减、政府补助增加所致；
- ⑤报告期内，公司公允价值变动收益较上年同期减少341.20%，主要原因为报告期内公司理财产品公允价值下降所致；
- ⑥报告期内，公司信用减值损失较上年同期减少51.90%，主要原因为报告期内转回的坏账比上年同期减少；
- ⑦报告期内，公司资产处置收益较上年同期下降3991.94%，主要原因为报告期公司处置了损坏废旧的资产金额较小所致；
- ⑧报告期内，公司营业外收入较上年同期增加9021.20%，主要原因为报告期营业外收入项目金额增加所致；
- ⑨报告期内，公司营业外支出较上年同期增加26462.71%，主要原因为报告期公司支付了一笔行政处罚款所致；
- ⑩报告期内，公司所得税费用较上年同期减少112.86%，主要原因为报告期营业收入下降，利润总额减少所致；
- ⑪报告期内，公司净利润较上年同期下降134.47%，主要原因为报告期营业收入减少、营业成本增加、公允价值变动收益下降、报告期支付一笔行政处罚所致；
- ⑫报告期内，公司毛利率下降为42.88%，主要原因为：代理业务收入下降、支付业务毛利率下降、平台业务的毛利率下降导致总的毛利率下降。主营业务-代理业务在公司利用自有互联网平台完成代理产品的销售时按净额法确认，无成本，代理业务收入较去年同期下降，导致总毛利率下降；主营业务-支付业务在公司实际完成支付服务的时点确认服务收入，支付业务收入较去年下降，网关手续费成本上升，导致支付业务毛利率下降；主营业务-平台业务在公司利用自有互联网平台为他方交易提供服务时确认收入，收入较去年同期下降，同时平台推广费成本上升，导致平台业务毛利率下降。

#### (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	50,706,634.89	79,772,084.56	-36.44%
其他业务收入	-	26,971.60	-100.00%
主营业务成本	28,965,878.43	12,897,452.46	124.59%
其他业务成本	-	-	-

**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
主营业务-支付业务	31,152,342.26	20,571,258.67	33.97%	8.21%	172.74%	-53.97%
主营业务-代理业务	4,512,643.36	-	100.00%	-83.53%	-	-
主营业务-平台业务	13,168,714.73	8,394,619.76	36.25%	-38.66%	56.76%	-51.71%
主营业务-其他	1,872,934.54	-	100.00%	-11.85%	-	-
其他业务	-	-	-	-100.00%	-	-

**按区域分类分析：**

□适用 √不适用

**收入构成变动的原因：**

- ①报告期内，公司主营业务-代理业务较上年同期下降 83.53%，主要是因为公司代理的数字产品销量下降；
- ②报告期内，公司主营业务-平台业务较上年同期下降 38.66%，主要是因为公司平台运营接口收入下降所致；
- ③报告期内，公司其他业务收入较上年同期减少 100%，主要是因为经营保理业务的子公司注销，报告期无保理业务，导致其他业务项目金额为零。

**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	42,655,459.35	105,772,304.78	-59.67%
投资活动产生的现金流量净额	7,785,871.91	-28,073,222.26	127.73%
筹资活动产生的现金流量净额	-23,809,150.02	-6,776,102.04	-251.37%

**现金流量分析：**

- (1) 报告期，经营活动产生的现金流量净额较上期金额下降 59.67%，主要原因为收入下降，备付金账户现金流入减少所致；
- (2) 报告期，投资活动产生的现金流量净额较上期金额增加 127.73%，主要原因为报告期理财投资规模下降所致；
- (3) 报告期，筹资活动产生的现金流量净额较上期金额下降 251.37%，主要原因为报告期现金分红增加所致。

## 八、 主要控股参股公司分析

### (一) 主要控股子公司、参股公司经营情况

√适用 □不适用

单位：元

公司名称	公司类型	主要业务	与公司从事业务的关联性	持有目的	注册资本	总资产	净资产	营业收入	净利润
汇元银通	子公司	支付业务	关联	拓展业务	10000万元	722,086,230.09	175,691,667.50	39,030,067.99	-2,515,897.07
汇元吉祥	子公司	平台代理业务	关联	拓展业务	8000万元	341,144,368.93	107,270,851.54	1,550,175.29	-1,373,176.11
南京汇速通	子公司	代理业务	关联	拓展业务	50万元	28,641,314.47	16,481,284.18	818,210.64	-201,762.40

### (二) 报告期内取得和处置子公司的情况

√适用 □不适用

单位：元

公司名称	报告期内取得和处置子公司方式	对整体生产经营和业绩的影响
北京汇元权益科技有限公司	轻盈付认缴 650 万元, 占 65%	无重大影响
上饶市富雅投资中心(有限合伙)	汇元吉祥认缴 999 万元, 占 99.9%	无重大影响
南京七加一财税咨询服务有限公司	汇元金服从南京七加一减资	无重大影响
昆明汇元网科技有限公司	汇元科技全资子公司注销	无重大影响
深圳市前海汇元金服商业保理有限公司	汇元科技全资子公司注销	无重大影响

合并财务报表的合并范围是否发生变化

是 否

2022 半年度合并范围增加 2 家公司：北京汇元权益科技有限公司、上饶市富雅投资中心(有限合伙)。

2022 半年度合并范围减少 3 家公司：南京七加一财税咨询服务有限公司、昆明汇元网科技有限公司、深圳市前海汇元金服商业保理有限公司。

(三) 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

## 九、 公司控制的结构化主体情况

适用 不适用

## 十、 对非标准审计意见及关键审计事项的说明

(一) 非标准审计意见说明

适用 不适用

(二) 关键审计事项说明

适用 不适用

## 十一、 企业社会责任

(一) 精准扶贫工作情况

适用 不适用

(二) 其他社会责任履行情况

适用 不适用

### 1、安全教育进社区

目前人们的生活水平不断提高，理财成为更多人资产升值的首选，买理财、做投资，成为更多人资产增值的选择，面对非法金融广告、陌生电话推销、虚假理财产品时，消费者由于缺乏金融常识、不了解新型诈骗，导致权益受到了极大的侵犯。

2022 年 3 月，在中国人民银行的号召下，开展“315 金融消费者权益日”系列宣传活动，公司制作相关宣传册、海报，深入周边社区，重点宣传金融消费者八项权益，切实加强社会公众作为金融消费者的自我保护意识和金融常识；2022 年 6 月，开展 2022 年“普及金融知识，守住钱袋子”活动；2022 年 6 月，开展反诈拒赌宣传活动，围绕防范跨境赌博、警惕反洗钱、普及金融知识等开展一系列安全教育活动，向周边青少年、老年人、农民、务工人员和采集人等重点人群，发放宣传材料、义务宣讲。

### 2、普及知识，远离风险

随着行业的飞速发展，创新业务及科技手段给社会大众带来便捷的同时，问题逐步涌现。公司强烈谴责利用高科技以及隐蔽手段来谋取非法利益，恶意损害行业参与方声誉，对市场秩序带来严重破坏的行为。公司将消费者保护和公众教育视为支付企业义不容辞的责任和义务，通过开展一系列金融相关知识普及和支付安全防范点的宣传活动，为社会公众培养良好的金融常识、促进行业的健康发展做出贡献。

2022 年以“金融消费者权益日”、“首都网络安全宣传日”、“防范打击电信网络诈骗”、“110 宣传日”、“断卡行动”、“反诈拒赌”、“金融知识普及月”、等为主题，共进行 11 次线上微博、微信、新闻广告等多途径主题宣传工作，发布数量超过 102 次、线上点击量超过 10 万次，覆盖人次超 50 万。

同时，公司在主营业务开展中，如发现违规或违反我公司风控标准的行为，将立即反应，持续监控，

迅速处理，视情况采取限制交易、暂停或终止合作等措施，同时，建立黑名单共享机制，积极协同各方严格依照法律规定打击违法违规行为。

### 3、全力践行疫情防控工作

公司全方位、多角度落实防控措施，严格按照国家及上级机构监管要求践行疫情防控工作。编写发布《复工复产防疫指导手册》、《疫情期间居家在线管理办法》，积极进行内部员工防疫安全宣传和不定期学习，提高员工防疫意识。

办公属地全域静态管理期间，全天员工在线工作，保证全部工作有序不缓进行，切实以客户为中心，以服务客户为己任，以实际行动赋能客户。为公司未来数字化建设奠定基础。

不忘初心方能行稳致远，不忘本来方能开辟未来。公司始终以改善中小微企业的支付及相关服务效率为己任，服务实体经济和供给侧改革。作为公众企业，我们本着开放透明的原则，积极主动的态度，融责任于血脉，全面加强企业内控建设以及尽力发展社会公益，以提高社会公信力，致力于帮助企业提升企业增效、降本和合规、消费者权益保护和商户资金监管提供专业科技赋能。汇元科技与行业和社会相融共进，为推动公司自身和所属行业的良性健康发展不懈努力。

## 十二、 评价持续经营能力

报告期内，公司所处行业和商业模式未发生重大变化；公司业务、资产、人员、财务、机构等完全独立，保持良好的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；公司主营业务突出，经营管理情况稳定；各项财务指标、业务指标健康；主要管理团队、核心技术队伍未发生重大变化。因此，公司具备持续经营能力，报告期内不存在影响持续经营能力的重大不利风险。

## 十三、 公司面临的风险和应对措施

### 1、互联网系统应用风险

公司运用汇付宝支付平台（www.heepay.com）、junka 平台（www.junka.com）、800jun 供货系统平台（sup.800jun.com）、800jun 交易平台（www.800jun.com）和365jw 平台（www.365jw.com）为商户提供互联网虚拟货币交易、第三方支付、聚合支付、产业支付等在内的新型互联网服务，本公司的业务记录也以电子化形式集中在各平台。这充分体现了本公司网络系统、电脑硬件、软件的效率和持续运作能力。众所周知，本行业客观存在着导致服务中断、数据损失的风险因素，如本公司服务器所在地发生地震、军事冲突或其他难以预料且防范的问题，或本公司的电脑硬件、软件受到电脑病毒、黑客的恶意破坏或攻击，或网络通讯的中断和系统的损毁等，这些风险的发生均可能给公司业务带来不利影响。

应对措施：公司始终注重业务所需服务器维护工作，服务器的灾备，运营专线的配备双保险，以及对相关信息定期备份，防止因意外造成服务器损毁；通过对相关设备不断升级、检查，加强对病毒、外来侵入的防范；公司与办公所在地电力部门、网络部门及物业管理部门保持沟通，对因故障、维护等原因造成的网络、电力的暂时中断提前做好应对预案，保持公司互联网系统正常应用。

### 2、行业监管不断加强的风险

公司全资子公司汇元银通所处的第三方支付行业受到行业主管部门的严格监管，包括相关部门颁布及实施监管行业的管理规范和政策。汇元银通目前已就业务合法经营取得了所有应取得的批准、许可及相关备案登记手续，并建立了合规的业务模式，但随着第三方支付行业的不断发展，业务模式创新多样化，监管政策也在同步加强更新，行业监管部门通过新政策发布、行业指引解析培训、明确资金划转清算机构监督机制、多方面对第三方业务的日常监管，由原来事后监管逐渐转变为实时处置和事前预警防范。努力提高支付市场的公平性和规范性。若汇元银通未能满足监管要求、未能维持目前已取得的相关批准和许可、未能取得相关主管部门未来要求的新的经营资质、或经营中出现风险事件，则可能被监管

机构处罚或者被出具监管意见函，包括但不限于被整改、停新、处罚和吊销资格证等监管措施，从而影响公司业务开展，可能对汇元银通业务产生不利影响。

应对措施：汇元银通始终重视业务合规性管理，设立专门合规部、法务部、风控部共同负责公司运行合法合规性，实时关注监管部门发布的政策要求及行业操作指引，更新相关制度、业务开展模式及时调整，紧跟行业政策开展业务。通过对自身内部业务自查，严格落实监管要求，积极研究探索行业新领域，建立新部署，把握住行业方向，从服务意识到业务方向，希望借助科技不断创新，结合区块链、大数据和人工智能，积极提高支付的可信机制、便捷性和安全性，深入满足用户对支付的匹配性和智能性要求，确保汇元银通业务开展符合监管要求。

### 3、交易真实性风险

公司全资子公司汇元银通作为中国人民银行核准的第三方支付服务机构，并不能完全控制交易的真实性。尽管汇元银通已按照监管部门要求建立了有效的客户身份识别机制、风险交易监控机制、反洗钱及反恐怖融资机制，但如因交易客户原因或未能做到对客户身份有效识别，或交易监控技术措施不够完善，则可能无法完全识别出虚假交易。

应对措施：根据业务特色，汇元银通制定了完善的反洗钱措施，现行反洗钱工作相关制度共有 7 份，已建立客户身份识别、客户风险等级划分和分类管理、可疑交易报告、客户身份资料和交易记录保存、反恐怖融资、涉恐资产冻结、洗钱风险自评估、反洗钱保密、内部审计、宣传培训、绩效考核、责任追究以及协助反洗钱调查等制度；并已将反洗钱工作要求分解、细化到每一个业务环节和操作岗位。为全面推进自身风险管理工作，建立健全风险管控体系，提高风险识别能力及风险管理水平，使风险管理工作实现规范化、制度化、科学化，汇元银通制定并执行了《汇元银通风险管理手册》。根据客户类型，区分个人用户和商户，因其类型不同采取手机短信验证码识别、居民身份证实名认证、银行卡鉴权验证及全国企业工商登记信用信息公示系统查询等不同身份识别措施，以加强客户身份识别能力，持续提升自身的风险控制能力，保障交易真实性以及保证能够追踪客户交易资金往来情况。

### 4、市场竞争风险

公司致力于成为顶级专业化综合营销支付服务商、企业支付综合服务商，重点为商户、电商平台以及其他新兴行业提供定制化的行业支付解决方案，提供一站式、全方位、高效的综合服务解决方案。目前，我国的互联网第三方支付行业正处在不断演变的快速发展期，随着市场中提供同类产品或服务的企业的增多，竞争也变得越来越激烈。未来，若公司在与竞争对手的竞争无法建立、保持和扩大自己的竞争优势，则可能会对公司业务的发展空间和公司的业绩产生不利的影响。

应对措施：公司始终密切关注行业发展动态、市场发展状况和客户的需求，及时作出有效调整；同时坚持现有员工的培训提高和高素质人才引进，加强自身研发团队建设，不断提高业务基础设施更新和维护，通过把握业务发展方向、自身业务领域的优势和提高自身综合能力，增强在市场上核心竞争力。

### 5、客户备付金管理不当的风险公司

全资子公司汇元银通作为中国人民银行核准的第三方支付服务机构，具备预付卡发行与受理的资质、互联网支付资质。在汇元银通的业务开展过程中，持续发生较多的客户待结算资金即客户备付金，按照中国人民银行的要求，汇元银通已于 2018 年 9 月份开立了备付金集中存管账户，该账户受清算机构以及中国人民银行的监管，并按照要求于 2019 年 1 月 14 日完成了 100%集中缴存及各个银行开立的备付金账户注销工作。因我公司持有预付卡发行与受理的牌照，按照监管机构要求以及结合预付卡业务的性质，汇元银通保留与中国建设银行开立的备付金账户专门用于预付卡业务线下汇款购卡使用，该账户内的客户备付金，于每日五小时前集中汇存至集中存管账户内，一并受中国人民银行监管。汇元银通于 2020 年 3 月取得《广东省银行与支付机构合作开展跨境人民币支付业务备案通知书》在中国工商银行股份有限公司广州北京路支行开立了跨境人民币支付待结算资金专用存款账户，开展人民币跨境业务的商户待结算资金仍由清结算机构划转且资金汇存至集中存管账户内，受中国人民银行监管。尽管监管部门针对客户备付金制定了有效的监管机制，如汇元银通未满足监管要求，将可能对备付金的安全和经营许可带来不利影响。

应对措施：汇元银通按照中国人民银行对第三方支付公司的监管要求，严格按照《非银行支付机构客户备付金存管办法》中国人民银行令（2021年第1号）存放、使用备付金，对备付金银行账户、专用存款账户的开立、变更、撤销，按照规定要求积极报批、报备。另外，日常接受中国人民银行营管部现场及非现场的监督管理，在北京市支付机构监管信息系统、中国人民银行支付机构非现场监管系统按期及时上报业务报告（包括预付卡业务月报、备付金月报、互联网支付业务季报、备付金半年度报告、支付业务年度报告）、请示及报告（关于汇元银通相关信息变更的请示、运营报告等）及技术监管（金融业网络安全态势感知与信息共享平台对接、与清算机构系统对接开展备付金核对校验、支付系统检测认证等）的形式，定期向中国人民银行汇报或接受检查，完成监管要求，保障客户备付金安全。

#### 6、税收优惠政策风险

目前，公司、子公司汇元吉祥、孙公司南京汇速通网络科技有限公司均为高新技术企业，公司于2019年12月2日完成高新技术企业证书复审，获得GR201911006837号高新技术企业证书，汇元吉祥于2019年12月2日完成高新技术企业证书复审，获得GR201911008285号高新技术企业证书，南京汇速通网络科技有限公司于2020年12月2日完成高新技术企业证书复审，获得GR202032009564号高新技术企业证书，证书有效期均为三年，在报告期内享受15%的所得税优惠税率，同时公司及所属子公司依据符合条件的国家税收优惠政策，分别享有相应的所得税、增值税或其他税收优惠。如果未来公司、汇元吉祥及南京汇速通网络科技有限公司不再被认定为高新技术企业或者出现其他公司及所属子公司不再符合国家税收优惠政策相关要求的情形，公司或所属子公司可能不再享有相应的税收优惠政策，从而导致公司税务成本上升，净利润下降的风险。

应对措施：一方面公司及子公司、孙公司将严格参照《高新技术企业认定管理办法》的规定，加大研发投入，在管理、经营等方面达到高新技术企业认定条件，进而能持续享受现行高新技术企业发展的各类优惠政策，另一方面扩大规模，提高盈利能力，减弱税收优惠政策变化风险对公司盈利的影响幅度。

#### 7、人才流失和技术泄密风险

公司是一家技术密集型企业，拥有多项知识产权，核心技术研发不可避免地依赖专业人才，专业人才特别是骨干技术人员的流失可能导致以专有技术为核心的核心技术流失或泄密，以及不能及时根据互联网行业涌现的新业务、新应用领域而革新技术，将使公司主营业务丧失竞争优势而对公司的生产经营造成一定影响。另外互联网相关技术具有技术升级快、产品生命周期短、升级频繁等特点，企业如不能及时调整新技术的开发方向，将导致企业失去技术优势。

应对措施：公司将加大人才引进和培养力度，通过建立创新进取的企业文化、完善的员工考核和激励机制，具有竞争力的薪酬体系，吸引高素质人才的加盟，申办北京居住证以及解决北京户口，提高现有员工对公司的归属感，为公司的长期可持续发展积累智力资源，并时刻关注国内外行业动态，注重自有知识产权创新和保护，通过现有员工培训和外部优质人才引进，始终站在行业发展前沿，积极保持业务升级领跑者优势。

#### 8、实际控制人不当控制风险

公司实际控制人为吴洪彬、尹航、夏敦煌。至本报告披露日，吴洪彬担任公司董事、董事长、总经理，尹航担任公司董事、副总经理、财务总监，夏敦煌担任公司董事、副总经理。三位股东签署了《一致行动人协议》，约定在处理有关北京汇元网科技股份有限公司经营发展且根据《公司法》等有关法律法规和《公司章程》中规定需要由公司股东大会、董事会作出决议的事项时均应采取一致行动，就有关公司经营发展的重大事项向股东大会、董事会行使提案权和在相关股东大会、董事会上行使表决权时保持一致。若实际控制人利用其控股地位，通过行使表决权对公司的经营决策、人事、财务、监督等进行不当控制，可能产生控制不当、损害公司利益的风险。

应对措施：公司成立后，建立了完善的法人治理结构，形成了三会议事规则、《重大投资管理办法》、《对外担保制度》、《关联交易制度》、《承诺管理制度》及《利润分配管理制度》等重要决策制度，公司经营管理均能够按照相关制度执行，重大事项的决策按照公司章程等相关规定履行相应的审批程序。

#### 9、公司对外投资的风险

为实现公司主营业务拓展，公司积极加强与其他公司的合作，通过提供多元化的服务，进入相关企业所处行业产业链，拓展公司支付业务在线上、线下的合作渠道，提高公司的核心竞争力，并促进公司的持续盈利能力。因投资对象本身业绩不佳，所在行业出现不景气，公司对其投资存在损失或无法收回的风险。

应对措施：公司将在现有基础上，进一步加强对外投资的风险控制，在实施投资之前，对被投资方及相关方本身、所在行业充分调研，严格按照《重大投资管理办法》及相关制度操作，并履行董事会、股东大会等决策层面审批流程；选择专业人员从前期调研到后期跟进管理分段负责。

## 第四节 重大事件

### 一、 重大事件索引

事项	是或否	索引
是否存在诉讼、仲裁事项	√是 □否	四.二.(一)
是否存在提供担保事项	□是 √否	
是否对外提供借款	□是 √否	
是否存在股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况	□是 √否	四.二.(二)
是否存在日常性关联交易事项	√是 □否	四.二.(三)
是否存在其他重大关联交易事项	□是 √否	
是否存在经股东大会审议的收购、出售资产、对外投资，以及报告期内发生的企业合并事项	√是 □否	四.二.(四)
是否存在股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施	□是 √否	
是否存在股份回购事项	□是 √否	
是否存在已披露的承诺事项	√是 □否	四.二.(五)
是否存在资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况	□是 √否	
是否存在被调查处罚的事项	√是 □否	四.二.(六)
是否存在失信情况	□是 √否	
是否存在应当披露的其他重大事项	□是 √否	
是否存在自愿披露的其他事项	□是 √否	

### 二、 重大事件详情

#### (一) 诉讼、仲裁事项

##### 1、 报告期内发生的诉讼、仲裁事项

√适用 □不适用

单位：元

性质	累计金额		合计	占期末净资产比例%
	作为原告/申请人	作为被告/被申请人		
诉讼或仲裁		745,859.17	745,859.17	0.10%

继汇元科技诉世纪蜗牛退还保证金相关纠纷一案汇元科技胜诉后，世纪蜗牛又作为原告于2022年2月向人民法院提起诉讼，要求汇元科技支付用户话费欠费垫付款。2022年6月北京市东城区人民法院作出民事判决（2022）京0101民初720号驳回世纪蜗牛的诉讼请求，目前世纪蜗牛提起上诉，二审法院排期中。该案件汇元科技会积极出庭应诉，维护公司权益。

##### 2、 以临时公告形式披露且在报告期内未结案的重大诉讼、仲裁事项

□适用 √不适用

##### 3、 以临时公告形式披露且在报告期内结案的重大诉讼、仲裁事项

□适用 √不适用

#### (二) 股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况

报告期公司无股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况

### （三） 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	25,000,000.00	405,064.64
2. 销售产品、商品, 提供劳务	20,000,000.00	231,337.06
3. 公司章程中约定适用于本公司的日常关联交易类型		
4. 其他	5,000,000.00	

根据《公司章程》等相关规定,公司于2022年4月22日召开第三届董事会第五次会议,审议通过《关于预计2022年度日常性关联交易的议案》,预计2022年公司及子公司与各关联方日常性关联交易总额不超过5000万元。根据公司2022年半年度财务会计报告,报告期内公司及子公司与各关联方日常关联性交易总额为636,401.70元,未超过预计金额。

### （四） 经股东大会审议的收购、出售资产、对外投资事项、企业合并事项

单位：元

事项类型	临时公告索引	交易/投资/合并标的	对价金额	是否构成关联交易	是否构成重大资产重组
对外投资	2022-016	理财产品	累计不超过7.5亿元人民币	否	否

#### 需经股东大会审议的理财产品投资情况

√适用 □不适用

单位：元

理财产品类型	资金来源	未到期余额	逾期未收回金额	预期无法收回本金或存在其他可能导致减值的情形对公司的影响说明
券商理财产品	自有资金	321,022,788.01	0	不存在
银行理财产品	自有资金	181,549,000.00	0	不存在
其他产品	自有资金	141,863,683.50	0	不存在
合计	-	644,435,471.51	0	-

#### 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:

公司使用闲置资金购买理财产品是确保公司日常经营所需流动资金的前提下实施的,不影响公司主营业务的正常发展;通过适度的理财产品投资,能提高资金使用效率,获得一定的投资收益,增加股东回报。

### （五） 承诺事项的履行情况

承诺主体	承诺开始日期	承诺结束日期	承诺来源	承诺类型	承诺具体内容	承诺履行情况
实际控制人或控股股东	2014年9月21日	-	挂牌	同业竞争承诺	承诺不构成同业竞争	正在履行中

公司	2017年7月5日	-	发行	不再拆借资金	未来将不再以任何形式实施对外及对内拆借行为	正在履行中
----	-----------	---	----	--------	-----------------------	-------

**超期未履行完毕的承诺事项详细情况：**

无
---

**(六) 调查处罚事项**

公司于2022年6月13日收到中国人民银行营业管理部行政处罚决定书，具体情况请参考公司于2022年6月15日刊载于全国中小企业股份转让系统信息披露平台（www.neeq.com.cn）的《关于全资子公司收到行政处罚决定书公告》（公告编号：2022-025）。
---

## 第五节 股份变动和融资

**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	240,306,276	65.02%	-298,394	240,007,882	64.94%
	其中：控股股东、实际控制人	39,286,775	10.63%	0	39,286,775	10.63%
	董事、监事、高管	2,803,652	0.76%	-340,394	2,463,258	0.67%
	核心员工	-	-	-	-	-
有限售条件股份	有限售股份总数	129,293,724	34.98%	298,394	129,592,118	35.06%
	其中：控股股东、实际控制人	117,860,325	31.89%	0	117,860,325	31.89%
	董事、监事、高管	11,433,399	3.09%	298,394	11,731,793	3.17%
	核心员工	-	-	-	-	-
<b>总股本</b>		369,600,000	-	0	369,600,000	-
<b>普通股股东人数</b>		877				

**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	吴洪彬	74,249,000	-	74,249,000	20.09%	55,686,750	18,562,250	0	0
2	夏敦煌	41,498,100	-	41,498,100	11.23%	31,123,575	10,374,525	0	0
3	尹航	41,400,000	-	41,400,000	11.20%	31,050,000	10,350,000	0	0
4	上海鼓扬投资管理中心（有限合伙）	32,000,000	-	32,000,000	8.66%	0	32,000,000	0	0
5	尹浙	16,127,000	-67,000	16,060,000	4.35%	0	16,060,000	0	0
6	郭璐	14,249,100	-338,700	13,910,400	3.76%	0	13,910,400	0	0
7	黄崢	13,552,160	-52,160	13,500,000	3.65%	0	13,500,000	0	0
8	许智慧	11,200,000	-	11,200,000	3.03%	0	11,200,000	0	0
9	焦学俊	10,959,800	-909,800	10,050,000	2.72%	0	10,050,000	0	0
10	吴妍冰	9,847,032	-	9,847,032	2.66%	7,385,274	2,461,758	0	0
	合计	265,082,192	-	263,714,532	71.35%	125,245,599	138,468,933	0	0

普通股前十名股东间相互关系说明：

至报告期末，自然人股东吴洪彬与吴妍冰为兄妹关系，股东吴洪彬、尹航、夏敦煌分别持有公司 20.09%、11.20%、11.23%的股份，三位股东签署了《一致行动人协议》，确认三方自汇元网设立至今为汇元网的共同实际控制人。《一致行动人协议》约定在处理有关北京汇元网科技股份有限公司经营发展且根据《公司法》等有关法律法规和《公司章程》需要由公司股东大会、董事会作出决议的事项时均应采取一致行动，就有关公司经营发展的重大事项向股东大会、董事会行使提案权和在相关股东大会、董事会上行使表决权时保持一致。

## 二、 控股股东、实际控制人变化情况

报告期内控股股东、实际控制人未发生变化

## 三、 报告期内的普通股股票发行及募集资金使用情况

### （一） 报告期内的股票发行情况

适用 不适用

(二) 存续至报告期的募集资金使用情况

适用 不适用

四、 存续至本期的优先股股票相关情况

适用 不适用

五、 存续至本期的债券融资情况

适用 不适用

募集资金用途变更情况

适用 不适用

六、 存续至本期的可转换债券情况

适用 不适用

七、 特别表决权安排情况

适用 不适用

## 第六节 董事、监事、高级管理人员及核心员工变动情况

### 一、 董事、监事、高级管理人员情况

#### (一) 基本情况

姓名	职务	性别	出生年月	任职起止日期	
				起始日期	终止日期
吴洪彬	董事、董事长、总经理	男	1973年4月	2021年5月18日	2024年5月17日
尹航	董事、副总经理、财务总监	男	1974年12月	2021年5月18日	2024年5月17日
夏敦煌	董事、副总经理	男	1974年12月	2021年5月18日	2024年5月17日
吴妍冰	董事、董事会秘书	女	1978年1月	2021年5月18日	2024年5月17日
张国栋	董事	男	1985年10月	2021年5月18日	2024年5月17日
杨建青	监事会主席	男	1982年11月	2021年5月18日	2024年5月17日
高会芳	监事	女	1991年10月	2021年5月18日	2024年5月17日
于小翠	监事	女	1984年1月	2021年9月3日	2024年5月17日
董事会人数:					5
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:

截至报告期末,自然人股东吴洪彬与吴妍冰为兄妹关系,股东吴洪彬、尹航、夏敦煌分别持有公司20.09%、11.20%、11.23%的股份,三位股东签署了《一致行动人协议》,确认三方自汇元网设立至今为汇元网的共同实际控制人。《一致行动人协议》约定在处理有关北京汇元网科技股份有限公司经营发展

且根据《公司法》等有关法律法规和《公司章程》需要由公司股东大会、董事会作出决议的事项时均应采取一致行动，就有关公司经营发展的重大事项向股东大会、董事会行使提案权和在相关股东大会、董事会上行使表决权时保持一致。

## （二） 持股情况

单位：股

姓名	职务	期初持普通股股数	数量变动	期末持普通股股数	期末普通股持股比例%	期末持有股票期权数量	期末被授予的限制性股票数量
吴洪彬	董事、董事长、总经理	74,249,000	-	74,249,000	20.09%	0	0
夏敦煌	董事、副总经理	41,498,100	-	41,498,100	11.23%	0	0
尹航	董事、副总经理、财务总监	41,400,000	-	41,400,000	11.20%	0	0
吴妍冰	董事、董事会秘书	9,847,032	-	9,847,032	2.66%	0	0
杨建青	监事会主席	5,000	1,000	6,000	0.002%	0	0
合计	-	166,999,132	-	167,000,132	45.18%	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
邱磊	副总经理	离任	无	个人发展

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
行政管理人员	28	4	3	29
生产人员	52	9	11	50
销售人员	30	16	9	37
技术人员	58	9	4	63
财务人员	12	0	0	12
员工总计	180	38	27	191

按教育程度分类	期初人数	期末人数
博士	1	0
硕士	14	13
本科	97	103
专科	51	61
专科以下	17	14
员工总计	180	191

### (二) 核心人员（公司及控股子公司）基本情况及变动情况

适用 不适用

## 第七节 财务会计报告

### 一、 审计报告

是否审计	否
------	---

### 二、 财务报表

#### (一) 合并资产负债表

单位：元

项目	附注	2022年6月30日	2021年12月31日
<b>流动资产：</b>			
货币资金	一、（一）	471,951,269.39	445,085,445.40
结算备付金			
拆出资金			
交易性金融资产	一、（二）	376,565,542.49	444,451,020.79
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	一、（三）	559,093.43	1,339,172.99
应收款项融资			

预付款项			
应收保费			
应收分保账款			
应收分保合同准备金			
其他应收款	一、(四)	140,407,620.50	93,197,868.76
其中：应收利息			
应收股利			
买入返售金融资产			
存货			
合同资产			
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产	一、(五)	30,000,000.00	
其他流动资产	一、(六)	1,587,591.38	1,061,682.85
<b>流动资产合计</b>		<b>1,021,071,117.19</b>	<b>985,135,190.79</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	一、(七)	44,926,026.11	45,165,451.13
其他权益工具投资	一、(八)	95,414,128.76	60,414,525.76
其他非流动金融资产			
投资性房地产			
固定资产	一、(九)	4,628,563.43	4,652,678.00
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产	一、(十)	12,403,190.86	15,265,465.72
无形资产	一、(十一)	204,423.48	232,139.70
开发支出			
商誉			
长期待摊费用	一、(十二)	870,713.59	989,581.73
递延所得税资产	一、(十三)	19,417,036.89	18,980,395.26
其他非流动资产	一、(十四)	122,306,666.63	132,951,666.65
<b>非流动资产合计</b>		<b>300,170,749.75</b>	<b>278,651,903.95</b>
<b>资产总计</b>		<b>1,321,241,866.94</b>	<b>1,263,787,094.74</b>
<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	一、(十五)	3,443,793.56	2,976,831.25
预收款项			
合同负债			
卖出回购金融资产款			
吸收存款及同业存放			
代理买卖证券款			
代理承销证券款			
应付职工薪酬	一、(十六)	977,770.71	4,834,770.07
应交税费	一、(十七)	568,459.31	4,247,438.83
其他应付款	一、(十八)	529,919,230.69	426,347,288.43
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	一、(十九)	5,676,368.99	5,546,175.45
其他流动负债			
<b>流动负债合计</b>		<b>540,585,623.26</b>	<b>443,952,504.03</b>
<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	一、(二十)	5,945,996.56	8,817,106.99
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	一、(十三)	796,019.28	1,056,204.44
其他非流动负债			
<b>非流动负债合计</b>		<b>6,742,015.84</b>	<b>9,873,311.43</b>
<b>负债合计</b>		<b>547,327,639.10</b>	<b>453,825,815.46</b>
<b>所有者权益：</b>			
股本	一、(二十一)	369,600,000.00	369,600,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	一、(二十二)	273,274,679.45	273,274,679.45
减：库存股			
其他综合收益	一、(二十三)	-34,624,421.69	-34,624,421.69
专项储备			
盈余公积	一、(二十四)	38,446,740.14	38,446,740.14

一般风险准备	一、(二十五)	1,634,987.83	1,634,987.83
未分配利润	一、(二十六)	118,034,571.95	156,662,426.20
归属于母公司所有者权益合计		766,366,557.68	804,994,411.93
少数股东权益		7,547,670.16	4,966,867.35
<b>所有者权益合计</b>		<b>773,914,227.84</b>	<b>809,961,279.28</b>
<b>负债和所有者权益合计</b>		<b>1,321,241,866.94</b>	<b>1,263,787,094.74</b>

法定代表人：吴洪彬

主管会计工作负责人：尹航

会计机构负责人：宋双双

## (二) 母公司资产负债表

单位：元

项目	附注	2022年6月30日	2021年12月31日
<b>流动资产：</b>			
货币资金		7,707,006.35	10,275,584.57
交易性金融资产			
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	八、(一)	130,798.32	293,075.00
应收款项融资			
预付款项			
其他应收款	八、(二)	83,159,023.58	105,831,011.32
其中：应收利息			
应收股利			
买入返售金融资产			
存货			
合同资产			
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产		48,153.05	48,152.95
<b>流动资产合计</b>		<b>91,044,981.30</b>	<b>116,447,823.84</b>
<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	八、(三)	398,395,862.08	400,919,283.22
其他权益工具投资		42,901,429.47	42,901,429.47
其他非流动金融资产			
投资性房地产			
固定资产		1,016,147.49	1,104,328.88
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产		5,378,494.30	6,619,685.32

无形资产		157,274.97	174,887.97
开发支出			
商誉			
长期待摊费用		540,685.14	444,499.05
递延所得税资产		13,227,830.11	13,336,535.27
其他非流动资产		104,876,666.63	102,951,666.65
<b>非流动资产合计</b>		<b>566,494,390.19</b>	<b>568,452,315.83</b>
<b>资产总计</b>		<b>657,539,371.49</b>	<b>684,900,139.67</b>
<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			
预收款项			
合同负债			
卖出回购金融资产款			
应付职工薪酬		249,946.25	1,554,777.58
应交税费		119,400.02	414,535.10
其他应付款		1,362,720.58	1,192,496.67
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		2,461,489.04	2,405,032.17
其他流动负债			
<b>流动负债合计</b>		<b>4,193,555.89</b>	<b>5,566,841.52</b>
<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		2,578,409.78	3,823,432.25
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债			
其他非流动负债			
<b>非流动负债合计</b>		<b>2,578,409.78</b>	<b>3,823,432.25</b>
<b>负债合计</b>		<b>6,771,965.67</b>	<b>9,390,273.77</b>
<b>所有者权益：</b>			
股本		369,600,000.00	369,600,000.00
其他权益工具			

其中：优先股			
永续债			
资本公积		273,069,554.96	273,069,554.96
减：库存股			
其他综合收益		-30,444,690.58	-30,444,690.58
专项储备			
盈余公积		38,446,740.14	38,446,740.14
一般风险准备			
未分配利润		95,801.30	24,838,261.38
<b>所有者权益合计</b>		<b>650,767,405.82</b>	<b>675,509,865.90</b>
<b>负债和所有者权益合计</b>		<b>657,539,371.49</b>	<b>684,900,139.67</b>

### (三) 合并利润表

单位：元

项目	附注	2022年1-6月	2021年1-6月
<b>一、营业总收入</b>		50,706,634.89	79,799,056.16
其中：营业收入	一、(二十七)	50,706,634.89	79,799,056.16
利息收入			
已赚保费			
手续费及佣金收入			
<b>二、营业总成本</b>		60,423,755.77	42,386,534.71
其中：营业成本	一、(二十七)	28,965,878.43	12,897,452.46
利息支出			
手续费及佣金支出			
退保金			
赔付支出净额			
提取保险责任准备金净额			
保单红利支出			
分保费用			
税金及附加	一、(二十八)	112,819.11	450,431.58
销售费用	一、(二十九)	6,284,616.28	5,331,463.13
管理费用	一、(三十)	14,805,635.39	13,717,869.44
研发费用	一、(三十一)	10,686,813.14	10,385,809.24
财务费用	一、(三十二)	-432,006.58	-396,491.14
其中：利息费用		289,922.62	
利息收入		776,388.56	489,563.11

加：其他收益	一、(三十三)	942,292.40	488,423.89
投资收益（损失以“-”号填列）	一、(三十四)	6,472,730.87	5,200,200.39
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		422,174.98	-350,211.63
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）	一、(三十五)	-11,236,846.30	4,658,784.81
信用减值损失（损失以“-”号填列）	一、(三十六)	458,624.75	953,465.64
资产减值损失（损失以“-”号填列）			
资产处置收益（损失以“-”号填列）	一、(三十七)	-35,731.68	-873.22
<b>三、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>		-13,116,050.84	48,712,522.96
加：营业外收入	一、(三十八)	115,862.08	1,270.25
减：营业外支出	一、(三十九)	2,774,016.01	10,443.27
<b>四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>		-15,774,204.77	48,703,349.94
减：所得税费用	一、(四十)	-603,445.28	4,692,318.36
<b>五、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>		-15,170,759.49	44,011,031.58
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）		-15,170,759.49	44,011,031.58
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）		-1,306,105.23	683,383.88
2.归属于母公司所有者的净利润		-13,864,654.26	43,327,647.70
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>			
（一）归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额			
1.不能重分类进损益的其他综合收益			
（1）重新计量设定受益计划变动额			
（2）权益法下不能转损益的其他综合收益			
（3）其他权益工具投资公允价值变动			
（4）企业自身信用风险公允价值变动			
（5）其他			
2.将重分类进损益的其他综合收益			
（1）权益法下可转损益的其他综合收益			
（2）其他债权投资公允价值变动			

(3) 金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
(4) 其他债权投资信用减值准备			
(5) 现金流量套期储备			
(6) 外币财务报表折算差额			
(7) 其他			
(二) 归属于少数股东的其他综合收益的税后净额			
<b>七、综合收益总额</b>		-15,170,759.49	44,011,031.58
(一) 归属于母公司所有者的综合收益总额		-13,864,654.26	43,327,647.70
(二) 归属于少数股东的综合收益总额		-1,306,105.23	683,383.88
<b>八、每股收益：</b>			
(一) 基本每股收益（元/股）		-0.04	0.12
(二) 稀释每股收益（元/股）		-0.04	0.12

法定代表人：吴洪彬

主管会计工作负责人：尹航

会计机构负责人：宋双双

#### （四） 母公司利润表

单位：元

项目	附注	2022年1-6月	2021年1-6月
<b>一、营业收入</b>	八、（四）	6,590,228.53	23,768,625.53
减：营业成本	八、（四）	384,706.64	1,956,267.77
税金及附加		22,530.87	127,673.76
销售费用		1,785,114.07	1,495,078.31
管理费用		3,333,629.47	3,723,694.91
研发费用		5,268,285.75	5,067,955.60
财务费用		118,061.50	-15,876.84
其中：利息费用		125,721.45	
利息收入		12,471.49	25,527.33
加：其他收益		229,622.08	46,207.34
投资收益（损失以“-”号填列）	八、（五）	3,518,058.90	3,608,145.46
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		18,216.86	233,866.33
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）			382,299.03
信用减值损失（损失以“-”号填列）		724,701.08	56,531.55
资产减值损失（损失以“-”号填列）			
资产处置收益（损失以“-”号填列）			-873.22
<b>二、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>		150,282.29	15,506,142.18

加：营业外收入			
减：营业外支出		20,837.22	207.34
<b>三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>		129,445.07	15,505,934.84
减：所得税费用		108,705.16	1,420,299.00
<b>四、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>		20,739.91	14,085,635.84
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		20,739.91	14,085,635.84
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
<b>五、其他综合收益的税后净额</b>			
（一）不能重分类进损益的其他综合收益			
1.重新计量设定受益计划变动额			
2.权益法下不能转损益的其他综合收益			
3.其他权益工具投资公允价值变动			
4.企业自身信用风险公允价值变动			
5.其他			
（二）将重分类进损益的其他综合收益			
1.权益法下可转损益的其他综合收益			
2.其他债权投资公允价值变动			
3.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>		20,739.91	14,085,635.84
<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	2022年1-6月	2021年1-6月
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>			
销售商品、提供劳务收到的现金		54,566,435.37	84,968,097.79
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			
收到其他与经营活动有关的现金	一、（四十一）	108,328,911.49	290,725,036.60
<b>经营活动现金流入小计</b>		162,895,346.86	375,693,134.39
购买商品、接受劳务支付的现金		30,251,982.29	15,799,566.49
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		27,533,149.63	23,296,076.05
支付的各项税费		4,663,859.05	3,640,782.47
支付其他与经营活动有关的现金	一、（四十一）	57,790,896.54	227,184,404.60
<b>经营活动现金流出小计</b>		120,239,887.51	269,920,829.61
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>		42,655,459.35	105,772,304.78
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>			
收回投资收到的现金			103,037.11
取得投资收益收到的现金		6,237,516.91	4,798,653.10
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		1,450.00	12,800.00
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金	一、（四十一）	458,449,632.00	671,757,308.68
<b>投资活动现金流入小计</b>		464,688,598.91	676,671,798.89
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		18,582,124.00	1,348,021.15
投资支付的现金		36,519,603.00	
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	一、（四十一）	401,801,000.00	703,397,000.00
<b>投资活动现金流出小计</b>		456,902,727.00	704,745,021.15
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>		7,785,871.91	-28,073,222.26
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>			
吸收投资收到的现金		4,100,000.00	247,000.00
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		4,100,000.00	247,000.00
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>		4,100,000.00	247,000.00
偿还债务支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		24,763,199.99	7,022,399.81
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	一、(四十一)	3,145,950.03	702.23
<b>筹资活动现金流出小计</b>		27,909,150.02	7,023,102.04
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>		-23,809,150.02	-6,776,102.04
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>			
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>		26,632,181.24	70,922,980.48
加：期初现金及现金等价物余额		440,328,565.36	434,069,836.59
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>		466,960,746.60	504,992,817.07

法定代表人：吴洪彬

主管会计工作负责人：尹航

会计机构负责人：宋双双

#### (六) 母公司现金流量表

单位：元

项目	附注	2022年1-6月	2021年1-6月
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>			
销售商品、提供劳务收到的现金		7,156,459.80	25,599,167.59
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金		45,893,581.18	326,581,772.83
<b>经营活动现金流入小计</b>		53,050,040.98	352,180,940.42
购买商品、接受劳务支付的现金		407,770.86	2,073,643.84
支付给职工以及为职工支付的现金		9,087,936.05	7,763,531.90
支付的各项税费		504,975.64	746,648.15
支付其他与经营活动有关的现金		23,431,950.85	214,216,875.83
<b>经营活动现金流出小计</b>		33,432,633.40	224,800,699.72
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>		19,617,407.58	127,380,240.70
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>			
收回投资收到的现金		360,038.00	300,000.00
取得投资收益收到的现金		3,756,442.06	2,579,082.60
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			12,800.00
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			60,000,000.00
<b>投资活动现金流入小计</b>		4,116,480.06	62,891,882.60
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		345,750.00	389,923.11
投资支付的现金			
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			190,000,000.00

投资活动现金流出小计		345,750.00	190,389,923.11
投资活动产生的现金流量净额		3,770,730.06	-127,498,040.51
<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			
筹资活动现金流入小计			
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		24,763,199.99	7,022,399.81
支付其他与筹资活动有关的现金		1,382,477.71	702.23
筹资活动现金流出小计		26,145,677.70	7,023,102.04
筹资活动产生的现金流量净额		-26,145,677.70	-7,023,102.04
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>			
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>		-2,757,540.06	-7,140,901.85
加：期初现金及现金等价物余额		9,718,687.24	20,578,227.41
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>		6,961,147.18	13,437,325.56

### 三、 财务报表附注

#### (一) 附注事项索引

事项	是或否	索引
1. 半年度报告所采用的会计政策与上年度财务报表是否变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
2. 半年度报告所采用的会计估计与上年度财务报表是否变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
3. 是否存在前期差错更正	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
4. 企业经营是否存在季节性或者周期性特征	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
5. 存在控制关系的关联方是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
6. 合并财务报表的合并范围是否发生变化	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	参见报表项目注释二
7. 是否存在证券发行、回购和偿还情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
8. 是否存在向所有者分配利润的情况	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	参见公告2022-023
9. 是否根据会计准则的相关规定披露分部报告	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
10. 是否存在半年度资产负债表日至半年度财务报告批准报出日之间的非调整事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
11. 是否存在上年度资产负债表日以后所发生的或有负债和或有资产变化情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
12. 是否存在企业结构变化情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
13. 重大的长期资产是否转让或者出售	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
14. 重大的固定资产和无形资产是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
15. 是否存在重大的研究和开发支出	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
16. 是否存在重大的资产减值损失	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
17. 是否存在预计负债	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	

#### 附注事项索引说明:

无

#### (二) 财务报表项目附注

##### 一、 合并财务报表项目注释

##### (一) 货币资金

项目	期末余额	上年年末余额
库存现金	78,432.24	466,261.14
银行存款	461,776,843.97	431,458,548.58
其他货币资金	10,095,993.18	13,160,635.68
合计	471,951,269.39	445,085,445.40
其中：存放在境外的款项总额		

#### 受到限制的货币资金明细如下:

项目	期末余额	上年年末余额
保证金户余额	4,990,522.79	4,756,880.04
合计	4,990,522.79	4,756,880.04

其他说明：

- 1、北京汇元网科技股份有限公司银行存款中有 745,859.17 元冻结资金。
- 2、其他货币资金中 4,244,663.62 元系子公司汇元银通（北京）在线支付技术有限公司期末保证金余额，其余系存放于第三方支付公司的款项。

**(二) 交易性金融资产**

项目	期末余额	上年年末余额
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	376,565,542.49	444,451,020.79
其中：理财产品投资	376,565,542.49	444,451,020.79
合计	376,565,542.49	444,451,020.79

**(三) 应收账款**

**1、 应收账款按账龄披露**

账龄	期末余额	上年年末余额
1 年以内	588,519.40	1,409,655.78
1 至 2 年		
2 至 3 年		
3 年以上		
小计	588,519.40	1,409,655.78
减：坏账准备	29,425.97	70,482.79
合计	559,093.43	1,339,172.99

## 2、 应收账款按坏账计提方法分类披露

类别	期末余额					上年年末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提 比例 (%)		金额	比例 (%)	金额	计提 比例 (%)	
按单 项计 提坏 账准 备										
按组 合计 提坏 账准 备	588,519.40	100.00	29,425.97	5.00	559,093.43	1,409,655.78	100.00	70,482.79	5.00	1,339,172.99
其 中：										
账龄 组合	588,519.40	100.00	29,425.97	5.00	559,093.43	1,409,655.78	100.00	70,482.79	5.00	1,339,172.99
同一 控制 下关 联方 往来 款										
合计	588,519.40	100.00	29,425.97		559,093.43	1,409,655.78	100.00	70,482.79		1,339,172.99

按组合计提坏账准备:

账龄	期末余额		
	应收账款	坏账准备	计提比例 (%)
1 年以内	588,519.40	29,425.97	5.00
合计	588,519.40	29,425.97	

### 3、 本期计提、转回或收回的坏账准备情况

类别	上年年末余额	本期变动金额			期末余额
		计提	收回或转回	转销或核销	
坏账准备	70,482.79	29,425.97	70,482.79		29,425.97
合计	70,482.79	29,425.97	70,482.79		29,425.97

### 4、 本报告期无实际核销的应收账款情况

### 5、 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

单位名称	期末余额		
	应收账款	占应收账款合计数的比例(%)	坏账准备
渤海人寿保险股份有限公司	450,836.96	76.61	22,541.85
财付通支付科技有限公司	137,682.44	23.39	6,884.12
合计	588,519.40	100.00	29,425.97

### (四) 其他应收款

项目	期末余额	上年年末余额
应收利息		
应收股利		
其他应收款项	140,407,620.50	93,197,868.76
合计	140,407,620.50	93,197,868.76

### 1、 其他应收款项

#### (1) 按账龄披露

账龄	期末余额	上年年末余额
1 年以内	140,494,408.68	92,092,070.53
1 至 2 年	605,144.71	1,698,627.24
2 至 3 年	1,289,282.82	1,383,569.41
3 年以上	397,889.27	820,274.49
小计	142,786,725.48	95,994,541.67

账龄	期末余额	上年年末余额
减：坏账准备	2,379,104.98	2,796,672.91
合计	140,407,620.50	93,197,868.76

(3) 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	1,737,055.22	1.22			1,737,055.22
按组合计提坏账准备	141,049,670.26	98.78	2,379,104.98	1.69	138,670,565.28
其中：					
账龄组合	26,603,224.22	18.63	2,379,104.98	8.94	24,224,119.24
第三方支付与银行结算时间差形成往来款					
应收结算机构款项	114,446,446.04	80.15			114,446,446.04
合计	142,786,725.48	100.00	2,379,104.98		140,407,620.50

类别	上年年末余额				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	1,836,000.00	1.91			1,836,000.00
按组合计提坏账准备	94,158,541.67	98.09	2,796,672.91	2.97	91,361,868.76
其中：					
账龄组合	22,800,235.87	23.75	2,796,672.91	12.27	20,003,562.96
第三方支付与银行结算时间差形成往来款					
应收结算机构款项	71,358,305.80	74.34			71,358,305.80
合计	95,994,541.67	100.00	2,796,672.91		93,197,868.76

## 按账龄组合计提坏账准备:

名称	期末余额		
	其他应收款项	坏账准备	计提比例 (%)
1 年以内	24,310,907.42	1,215,545.36	5.00
1 至 2 年	605,144.71	121,028.93	20.00
2 至 3 年	1,289,282.82	644,641.42	50.00
3 年以上	397,889.27	397,889.27	100.00
合计	26,603,224.22	2,379,104.98	

## (3) 坏账准备计提情况

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
上年年末余额	2,796,672.91			2,796,672.91
上年年末余额在本期				
--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	310,508.10			310,508.10
本期转回	728,076.03			728,076.03
本期转销				
本期核销				
其他变动				
期末余额	2,379,104.98			2,379,104.98

## 其他应收款项账面余额变动如下:

账面余额	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)	
上年年末余额	95,994,541.67			95,994,541.67
上年年末余额在本期				
--转入第二阶段				
--转入第三阶段				
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				
本期新增	46,792,183.81			46,792,183.81
本期终止确认				
其他变动				
期末余额	142,786,725.48			142,786,725.48

(4) 本期计提、转回或收回的坏账准备情况

类别	上年年末余额	本期变动金额			期末余额
		计提	收回或转回	转销或核销	
坏账准备	2,796,672.91	310,508.10	728,076.03		2,379,104.98
合计	2,796,672.91	310,508.10	728,076.03		2,379,104.98

(5) 本报告期无实际核销的其他应收款项情况

(6) 按款项性质分类情况

款项性质	期末账面余额	上年年末账面余额
应收结算机构款项	114,446,446.04	71,358,305.80
往来款	528,770.06	1,577,151.18
押金及保证金	24,056,607.66	19,261,537.51
备用金	3,722,199.89	3,630,965.92
其他	32,701.83	166,581.26
合计	142,786,725.48	95,994,541.67

(7) 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款项情况

单位名称	款项性质	期末余额	账龄	占其他应收款项期末余额合计数的比例(%)	坏账准备期末余额
结算机构款项	应收结算机构款项	114,446,446.04	1年以内	80.15	
员工项目借款	备用金	1,737,055.22	1年以内	1.22	
中国银联股份有限公司	押金及保证金	1,000,000.00	2-3年	0.70	500,000.00
温培英(公司租赁的办公场所所有人的授权代表)	押金及保证金	589,250.60	1年以内	0.41	29,462.54
农信银资金清算中心有限责任公司	押金及保证金	200,000.00	2-3年	0.14	100,000.00
合计		117,972,751.86		82.62	629,462.54

(五) 一年内到期的非流动资产

项目	期末余额	上年年末余额
一年内到期的定期存款	30,000,000.00	
合计	30,000,000.00	

(六) 其他流动资产

1、截至2022年6月30日，其他流动资产账面价值如下：

项目	期末余额	上年年末余额
----	------	--------

项目	期末余额	上年年末余额
待摊费用	1,080,689.68	831,312.24
预缴税金	506,901.70	230,370.61
对外资金拆借		
有担保的优先级权益投资		
合计	1,587,591.38	1,061,682.85

**2、截至 2022 年 06 月 30 日，对外资金拆借计提坏账准备如下：**

项目	对外借款账面余额	坏账准备	账面价值	计提比例（%）
次级类	2,124,000.00	2,124,000.00		100.00
损失类	58,598,800.00	58,598,800.00		100.00
合计	60,722,800.00	60,722,800.00		

**3、截至 2022 年 06 月 30 日，有担保的优先级权益投资计提减值准备如下：**

被投资单位	账面余额	减值准备	账面价值	计提比例(%)
北京融汇天天投资中心（有限合伙）	16,400,000.00	16,400,000.00		100.00
合计	16,400,000.00	16,400,000.00		100.00

**(七) 长期股权投资**

被投资单位	上年年末余额	本期增减变动							期末余额	减值准备期末余额
		追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备		
1. 联营企业										
杭州成盛资产管理有 限公司	40,852,851.73			18,216.86			2,181,600.00			38,689,468.59
天津骏科有 限公司	172,773.73			73,778.18						246,551.91
北京企服智科有 限公司	3,992,919.49	1,120,000.00		462,783.76						5,575,703.25
南昌小码有 限公司	146,906.18			-109,758.94						37,147.24

被投资单位	上年年末余额	本期增减变动							期末余额	减值准备期末余额	
		追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备			其他
汇元域(北京)科技有限公司		400,000.00		-22,844.88						377,155.12	
小计	45,165,451.13	1,520,000.00		422,174.98			2,181,600.00			44,926,026.11	
合计	45,165,451.13	1,520,000.00		422,174.98			2,181,600.00			44,926,026.11	

## (八) 其他权益工具投资

### 1、 其他权益工具投资情况

项目	期末余额	上年年末余额
山东诸城农村商业银行股份有限公司	18,611,651.40	18,611,651.40
北京和隆优化科技股份有限公司	1,000,000.00	1,000,000.00
北京仟亿达科技股份有限公司	4,565,481.41	4,565,481.41
北京市千叶珠宝股份有限公司	19,637,392.95	19,637,392.95
网联清算有限公司	16,600,000.00	16,600,000.00
北京讯众通信技术股份有限公司	24,999,603.00	
宁波梅山保税港区明聚股权投资合伙企业（有限合伙）	10,000,000.00	
合计	95,414,128.76	60,414,525.76

- (1) 本期公司对无控制、无共同控制、无重大影响且无活跃市场，在可预见的未来出售可能性很小的权益工具投资在执行新金融工具准则时指定为：以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。

## (九) 固定资产

### 1、 固定资产及固定资产清理

项目	期末余额	上年年末余额
固定资产	4,628,563.43	4,652,678.00
固定资产清理		
合计	4,628,563.43	4,652,678.00

### 2、 固定资产情况

项目	运输设备	办公设备	合计
1. 账面原值			
(1) 上年年末余额	2,205,289.60	14,301,434.38	16,506,723.98
(2) 本期增加金额		720,613.59	720,613.59
—购置		720,613.59	720,613.59
—在建工程转入			
(3) 本期减少金额		764,070.00	764,070.00
—处置或报废		764,070.00	764,070.00
(4) 期末余额	2,205,289.60	14,257,977.97	16,463,267.57
2. 累计折旧			
(1) 上年年末余额	794,990.89	11,059,055.09	11,854,045.98
(2) 本期增加金额	182,875.74	524,752.82	707,628.56
—计提	182,875.74	524,752.82	707,628.56
(3) 本期减少金额		726,970.40	726,970.40
—处置或报废		726,970.40	726,970.40
(4) 期末余额	977,866.63	10,856,837.51	11,834,704.14
3. 减值准备			
(1) 上年年末余额			
(2) 本期增加金额			

项目	运输设备	办公设备	合计
—计提			
(3) 本期减少金额			
—处置或报废			
(4) 期末余额			
4. 账面价值			
(1) 期末账面价值	1,227,422.97	3,401,140.46	4,628,563.43
(2) 上年年末账面价值	1,410,298.71	3,242,379.29	4,652,678.00

#### (十) 使用权资产

项目	房屋及建筑物	合计
1. 账面原值		
(1) 年初余额	17,173,648.96	17,173,648.96
(2) 本期增加金额		
—新增租赁		
(3) 本期减少金额		
—转出至固定资产		
—处置		
(4) 期末余额	17,173,648.96	17,173,648.96
2. 累计折旧		
(1) 年初余额	1,908,183.24	1,908,183.24
(2) 本期增加金额	2,862,274.86	2,862,274.86
—计提	2,862,274.86	2,862,274.86
(3) 本期减少金额		
—转出至固定资产		
—处置		
(4) 期末余额	4,770,458.10	4,770,458.10
3. 减值准备		
(1) 年初余额		
(2) 本期增加金额		
—计提		
(3) 本期减少金额		
—转出至固定资产		
—处置		
(4) 期末余额		
4. 账面价值		
(1) 期末账面价值	12,403,190.86	12,403,190.86
(2) 年初账面价值	15,265,465.72	15,265,465.72

#### (十一) 无形资产

##### 1、 无形资产情况

项目	专利权	软件	合计
1. 账面原值			
(1) 上年年末余额	57,425.74	361,555.63	418,981.37

项目	专利权	软件	合计
(2) 本期增加金额			
—购置			
—内部研发			
(3) 本期减少金额			
—处置			
(4) 期末余额	57,425.74	361,555.63	418,981.37
2. 累计摊销			
(1) 上年年末余额	478.55	186,363.12	186,841.67
(2) 本期增加金额	2,871.30	24,844.92	27,716.22
—计提	2,871.30	24,844.92	27,716.22
(3) 本期减少金额			
—处置			
(4) 期末余额	3,349.85	211,208.04	214,557.89
3. 减值准备			
(1) 上年年末余额			
(2) 本期增加金额			
—计提			
(3) 本期减少金额			
—处置			
—失效且终止确认的部分			
(4) 期末余额			
4. 账面价值			
(1) 期末账面价值	54,075.89	150,347.59	204,423.48
(2) 上年年末账面价值	56,947.19	175,192.51	232,139.70

## (十二) 长期待摊费用

项目	上年年末余额	本期增加金额	本期摊销金额	其他减少金额	期末余额
主机托管服务费	887,206.54	290,094.33	407,744.35		769,556.52
非金融支付机构反洗钱系统服务费	61,612.64		14,120.94		47,491.70
监控宝软件服务费	40,762.55		14,386.80		26,375.75
企业邮箱服务费		31,188.12	3,898.50		27,289.62
合计	989,581.73	321,282.45	440,150.59		870,713.59

## (十三) 递延所得税资产和递延所得税负债

### 1、 未经抵销的递延所得税资产

项目	期末余额		上年年末余额	
	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
减值准备	79,307,330.95	13,205,715.59	79,988,466.70	13,279,815.35
其他权益工具投资公允价值变动	40,104,186.74	5,479,765.05	40,104,186.74	5,479,765.05

项目	期末余额		上年年末余额	
	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
暂估成本费用纳税调整	337,886.64	50,683.00	337,886.64	50,683.00
应付未付服务费	151,934.08	37,983.52	273,545.30	68,386.33
交易性金融资产公允价值变动	11,113,133.47	642,889.73	4,069,821.24	101,745.53
合计	131,014,471.88	19,417,036.89	124,773,906.62	18,980,395.26

## 2、 未经抵销的递延所得税负债

项目	期末余额		上年年末余额	
	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	16,005,870.33	796,019.28	17,670,408.80	1,056,204.44
合计	16,005,870.33	796,019.28	17,670,408.80	1,056,204.44

## (十四) 其他非流动资产

项目	期末余额			上年年末余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
定期存款	104,876,666.63		104,876,666.63	132,951,666.65		132,951,666.65
预付购房款	17,430,000.00		17,430,000.00			
合计	122,306,666.63		122,306,666.63	132,951,666.65		132,951,666.65

## (十五) 应付账款

### 1、 应付账款列示

项目	期末余额	上年年末余额
网关手续费	1,437,597.69	1,269,854.32
推广分润	2,006,195.87	1,574,155.63
代理费		132,821.30
合计	3,443,793.56	2,976,831.25

### 2、 本报告期无账龄超过一年的重要应付账款

## (十六) 应付职工薪酬

### 1、 应付职工薪酬列示

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
短期薪酬	4,477,907.55	21,003,777.93	24,936,325.53	545,359.95
离职后福利-设定提存计划	356,862.52	2,633,346.46	2,557,798.22	432,410.76

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
辞退福利		39,025.88	39,025.88	
合计	4,834,770.07	23,676,150.27	27,533,149.63	977,770.71

## 2、 短期薪酬列示

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
(1) 工资、奖金、津贴和补贴	4,178,959.52	17,693,241.69	21,677,475.14	194,726.07
(2) 职工福利费		466,976.95	466,976.95	
(3) 社会保险费	216,278.33	1,581,701.25	1,545,240.92	252,738.66
其中：医疗保险费	194,608.98	1,426,146.94	1,393,503.94	227,251.98
工伤保险费	4,370.76	33,871.14	32,955.42	5,286.48
生育保险费	17,298.59	121,683.17	118,781.56	20,200.20
(4) 住房公积金		1,124,955.00	1,109,729.00	15,226.00
(5) 工会经费和职工教育经费	82,669.70	136,903.04	136,903.52	82,669.22
(6) 短期带薪缺勤				
(7) 短期利润分享计划				
合计	4,477,907.55	21,003,777.93	24,936,325.53	545,359.95

## 3、 设定提存计划列示

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
基本养老保险	345,971.52	2,552,918.74	2,479,659.86	419,230.40
失业保险费	10,891.00	80,427.72	78,138.36	13,180.36
合计	356,862.52	2,633,346.46	2,557,798.22	432,410.76

## (十七) 应交税费

税费项目	期末余额	上年年末余额
增值税	316,667.48	147,702.39
企业所得税	94,754.76	3,910,977.80
个人所得税	127,490.23	179,768.65
城市维护建设税	17,322.48	5,445.20
教育费附加	12,224.36	3,544.79
合计	568,459.31	4,247,438.83

## (十八) 其他应付款

项目	期末余额	上年年末余额
应付利息		
应付股利		
其他应付款项	529,919,230.69	426,347,288.43
合计	529,919,230.69	426,347,288.43

## 1、其他应付款项

### (1) 按款项性质列示

项目	期末余额	上年年末余额
代收资金	5,183,179.03	6,609,653.54
支付业务待结算资金	514,573,144.41	411,399,128.07
应付上游交易后结款	1,304,367.91	1,196,523.94
往来款	5,663,728.70	3,792,071.95
应付未付服务费	151,934.08	273,545.30
其他	3,042,876.56	3,076,365.63
合计	529,919,230.69	426,347,288.43

### (十九) 一年内到期的非流动负债

项目	期末余额	上年年末余额
一年内到期的租赁负债	5,676,368.99	5,546,175.45
合计	5,676,368.99	5,546,175.45

### (二十) 租赁负债

项目	期末余额	上年年末余额
租赁付款额	6,086,382.48	9,158,695.26
减：未确认融资费用	140,385.92	341,588.27
合计	5,945,996.56	8,817,106.99

### (二十一) 股本

项目	上年年末余额	本期变动增（+）减（-）					期末余额
		发行新股	送股	公积金 转股	其他	小计	
股份总额	369,600,000.00						369,600,000.00

### (二十二) 资本公积

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
资本溢价（股本溢价）	273,045,822.46			273,045,822.46
其他资本公积	228,856.99			228,856.99
合计	273,274,679.45			273,274,679.45

(二十三) 其他综合收益

项目	上年年末余额	本期金额						期末余额
		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：前期计入其他综合收益当期转入留存收益	减：所得税费用	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	
1. 不能重分类进损益的其他综合收益	-34,624,421.69							-34,624,421.69
其中：重新计量设定受益计划变动额								
权益法下不能转损益的其他综合收益								
其他权益工具投资公允价值变动	-34,624,421.69							-34,624,421.69
其他综合收益合计	-34,624,421.69							-34,624,421.69

#### (二十四) 盈余公积

项目	上年年末余额	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	38,446,740.14	38,446,740.14			38,446,740.14
合计	38,446,740.14	38,446,740.14			38,446,740.14

#### (二十五) 一般风险准备

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
一般风险准备	1,634,987.83			1,634,987.83

#### (二十六) 未分配利润

项目	本期金额	上期金额
调整前上年年末未分配利润	156,662,426.20	122,223,373.50
调整年初未分配利润合计数（调增+，调减-）		
调整后年初未分配利润	156,662,426.20	122,223,373.50
加：本期归属于母公司所有者的净利润	-13,864,654.26	43,327,647.70
减：提取法定盈余公积		
提取任意盈余公积		
提取一般风险准备		
应付普通股股利	24,763,199.99	7,022,399.81
转作股本的普通股股利		
期末未分配利润	118,034,571.95	158,528,621.39

#### (二十七) 营业收入和营业成本

##### 1、 营业收入和营业成本情况

项目	本期金额		上期金额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	50,706,634.89	28,965,878.43	79,772,084.56	12,897,452.46
其他业务			26,971.60	
合计	50,706,634.89	28,965,878.43	79,799,056.16	12,897,452.46

#### (二十八) 税金及附加

项目	本期金额	上期金额
城市维护建设税	58,424.45	265,991.66
教育费附加	45,755.97	183,867.53
其他税费	8,638.69	572.39
合计	112,819.11	450,431.58

### (二十九) 销售费用

项目	本期金额	上期金额
职工薪酬	6,246,386.87	5,167,501.11
差旅费	11,360.07	53,506.88
运输费	6,551.29	12,697.00
办公费	8,682.49	17,020.46
其他费用	11,635.56	80,737.68
合计	6,284,616.28	5,331,463.13

### (三十) 管理费用

项目	本期金额	上期金额
职工薪酬	8,693,325.65	7,715,238.20
办公费	2,639,732.89	2,689,009.90
租赁费	274,504.68	1,765,165.26
使用权资产摊销	1,437,574.56	
中介机构费用	328,010.71	839,613.43
折旧费	490,164.90	411,910.21
差旅费	6,902.26	107,624.01
招待费	8,719.00	42,924.37
无形资产摊销	24,844.92	14,475.12
其他费用	901,855.82	131,908.94
合计	14,805,635.39	13,717,869.44

### (三十一) 研发费用

项目	本期金额	上期金额
职工薪酬	8,736,437.75	8,242,291.57

项目	本期金额	上期金额
租赁费		1,665,440.76
办公费	305,340.13	218,521.59
使用权资产摊销	1,424,700.30	
折旧费	217,463.66	259,555.32
无形资产摊销	2,871.30	
合计	10,686,813.14	10,385,809.24

### (三十二) 财务费用

	本期金额	上期金额
利息费用	289,922.62	
其中：租赁负债利息费用	289,922.62	
减：利息收入	776,388.56	489,563.11
手续费	54,459.36	93,071.97
合计	-432,006.58	-396,491.14

### (三十三) 其他收益

项目	本期金额	上期金额
政府补助	373,191.01	339,365.37
进项税加计抵减	566,200.83	142,282.71
其他	2,900.56	6,775.81
合计	942,292.40	488,423.89

#### 计入其他收益的政府补助

补助项目	本期金额	上期金额	与资产相关/与收益相关
稳岗补贴	8,455.82		与收益相关
个税手续费返还	31,783.74	11,364.79	与收益相关
税务返还教育费附加	947.03	246.60	与收益相关
政府培训补贴		118,362.73	与收益相关
增值税即征即退	11,504.42		与收益相关
以训兴业培训补贴	220,500.00		与收益相关
高企复审培育奖励		200,000.00	与收益相关
新三板创新层补贴	100,000.00		与收益相关
网联专线激励费		9,391.25	与收益相关
合计	373,191.01	339,365.37	

### (三十四) 投资收益

项目	本期金额	上期金额
权益法核算的长期股权投资收益	422,174.98	-269,895.75
处置长期股权投资产生的投资收益	69,639.00	-96,962.89

项目	本期金额	上期金额
持有至到期投资的利息收入	1,924,999.98	
处置交易性金融资产取得的投资收益	4,055,916.91	5,397,774.05
其他权益工具投资持有期间取得的股利收入		169,284.98
合计	6,472,730.87	5,200,200.39

### (三十五) 公允价值变动收益

产生公允价值变动收益的来源	本期金额	上期金额
交易性金融资产	-11,236,846.30	4,658,784.81
合计	-11,236,846.30	4,658,784.81

### (三十六) 信用减值损失

项目	本期金额	上期金额
坏账损失	-458,624.75	-953,465.64
合计	-458,624.75	-953,465.64

### (三十七) 资产处置收益

项目	本期金额	上期金额	计入当期非经常性损益的金额
固定资产处置收益	-35,731.68	-873.22	-35,731.68
合计	-35,731.68	-873.22	-35,731.68

### (三十八) 营业外收入

项目	本期金额	上期金额	计入当期非经常性损益的金额
经营业绩补偿款			
诉讼赔偿			
其他	115,862.08	1,270.25	115,862.08
合计	115,862.08	1,270.25	115,862.08

### (三十九) 营业外支出

项目	本期金额	上期金额	计入当期非经常性损益的金额
对外捐赠			
固定资产报废损失			
其他	2,774,016.01	10,443.27	2,774,016.01
合计	2,774,016.01	10,443.27	2,774,016.01

### (四十) 所得税费用

#### 1、 所得税费用表

项目	本期金额	上期金额
当期所得税费用	93,381.51	5,451,065.72
递延所得税费用	-696,826.79	-758,747.36

项目	本期金额	上期金额
合计	-603,445.28	4,692,318.36

## 2、 会计利润与所得税费用调整过程

项目	本期金额
利润总额	-15,774,204.77
按法定[或适用]税率计算的所得税费用	-2,366,130.72
子公司适用不同税率的影响	731,558.52
调整以前期间所得税的影响	8,284.26
非应税收入的影响	-564,846.60
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	690,060.16
税率变动对期初递延所得税余额的影响	
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	-1,092,345.03
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	3,104,339.32
加计扣除	-1,114,365.19
所得税费用	-603,445.28

## (四十一) 现金流量表项目

### 1、 收到的其他与经营活动有关的现金

项目	本期金额	上期金额
收往来款	107,179,331.80	288,765,964.46
收到保证金		1,129,824.61
政府补助	373,191.01	339,365.37
利息收入	776,388.56	489,563.11
其他	0.12	319.05
合计	108,328,911.49	290,725,036.60

### 2、 支付的其他与经营活动有关的现金

项目	本期金额	上期金额
付现费用	3,512,769.71	6,868,287.66
付往来款	51,270,468.09	220,305,795.32
支付保证金	233,642.75	
其他	2,774,015.99	10,321.62
合计	57,790,896.54	227,184,404.60

### 3、 收到的其他与投资活动有关的现金

项目	本期金额	上期金额
赎回银行理财产品	457,700,000.00	522,120,000.00
赎回基金产品	749,632.00	149,637,308.68
合计	458,449,632.00	671,757,308.68

#### 4、 支付的其他与投资活动有关的现金

项目	本期金额	上期金额
购买银行理财产品	395,009,000.00	604,840,000.00
购买基金产品	6,792,000.00	98,557,000.00
合计	401,801,000.00	703,397,000.00

#### 5、 支付的其他与筹资活动有关的现金

项目	本期金额	上期金额
证券登记公司分红手续费	2,476.31	702.23
房屋及建筑物租赁款	3,143,473.72	
合计	3,145,950.03	702.23

### (四十二) 现金流量表补充资料

#### 1、 现金流量表补充资料

补充资料	本期金额	上期金额
1、将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	-15,170,759.49	44,011,031.58
加：信用减值损失	-458,624.75	-953,465.64
资产减值准备		
固定资产折旧	707,628.56	671,465.53
使用权资产折旧	2,862,274.86	
无形资产摊销	27,716.22	14,475.12
长期待摊费用摊销	440,150.59	732,161.63
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失 (收益以“一”号填列)	35,731.68	873.22
固定资产报废损失(收益以“一”号填列)		
公允价值变动损失(收益以“一”号填列)	11,236,846.30	-4,658,784.81
财务费用(收益以“一”号填列)	289,922.62	
投资损失(收益以“一”号填列)	-6,472,730.87	-5,200,200.39
递延所得税资产减少(增加以“一”号填列)	-436,641.63	-652,534.75
递延所得税负债增加(减少以“一”号填列)	-260,185.16	-106,212.61
存货的减少(增加以“一”号填列)		
经营性应收项目的减少(增加以“一”号填列)	-46,855,318.22	68,912,748.60
经营性应付项目的增加(减少以“一”号填列)	96,709,448.64	3,000,747.30
其他		
经营活动产生的现金流量净额	42,655,459.35	105,772,304.78
2、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
3、现金及现金等价物净变动情况		
现金的期末余额	466,960,746.60	504,992,817.07
减：现金的期初余额	440,328,565.36	434,069,836.59

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	26,632,181.24	70,922,980.48

## 2、 现金和现金等价物的构成

项目	期末余额	上年年末余额
一、现金	466,960,746.60	440,328,565.36
其中：库存现金	78,432.24	466,261.14
可随时用于支付的银行存款	461,030,984.80	430,901,651.25
可随时用于支付的其他货币资金	5,851,329.56	8,960,652.97
可用于支付的存放中央银行款项		
存放同业款项		
拆放同业款项		
二、现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		
三、期末现金及现金等价物余额	466,960,746.60	440,328,565.36

### (四十三) 所有权或使用权受到限制的资产

项目	期末账面价值	受限原因
货币资金	4,990,522.79	为开展业务开立保证金户
合计	4,990,522.79	

### (四十四) 租赁

#### 1、 作为承租人

项目	本期金额
租赁负债的利息费用	289,922.62
计入相关资产成本或当期损益的简化处理的短期租赁费用	274,504.68
计入相关资产成本或当期损益的简化处理的低价值资产租赁费用（低价值资产的短期租赁费用除外）	-
计入相关资产成本或当期损益的未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额	-
其中：售后租回交易产生部分	-
转租使用权资产取得的收入	-
与租赁相关的总现金流出	3,303,881.30

#### 二、 合并范围的变更

2022年上半年合并范围增加2家公司：北京汇元权益科技有限公司、上饶市富雅投资中心（有限合伙）；合并范围减少3家公司：昆明汇元网科技有限公司、深圳市前海汇元金服商业保理有限公司、南京七加一财税咨询服务有限公司。

#### 三、 在其他主体中的权益

(一) 在子公司中的权益

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	
北京汇元友邦科技有限公司	北京市	北京市	代理业	100		出资设立
成都汇元天成科技有限公司	四川省 成都市	四川省 成都市	代理业	100		出资设立
广州汇元网网络科技有限公司	广东省 广州市	广东省 广州市	代理业	100		出资设立
哈尔滨汇元天成科技发展有限公司	黑龙江省 哈尔滨市	黑龙江省 哈尔滨市	代理业	100		出资设立
济南骏特网络技术有限公司	山东省 济南市	山东省 济南市	代理业	100		出资设立
沈阳汇聚科技有限公司	辽宁省 沈阳市	辽宁省 沈阳市	代理业	100		出资设立
武汉汇元网科技有限公司	湖北省 武汉市	湖北省 武汉市	代理业	100		出资设立
西安驰汇网络科技有限公司	陕西省 西安市	陕西省 西安市	代理业	100		出资设立
郑州汇聚科技有限公司	河南省 郑州市	河南省 郑州市	代理业	100		出资设立
重庆驰汇科技有限公司	重庆市	重庆市	代理业	100		出资设立
合肥汇驰网络科技有限公司	安徽省 合肥市	安徽省 合肥市	代理业	100		出资设立
汇元银通（北京）在线支付技术有限公司	北京市	北京市	第三方支付服务	100		出资设立
杭州骏盈科技有限公司	浙江省 杭州市	浙江省 杭州市	代理业	100		出资设立
南京汇元网网络科技有限公司	江苏省 南京市	江苏省 南京市	代理业	100		出资设立
天津市汇岩科技有限公司	天津市	天津市	代理业	100		出资设立
南昌驰汇科技有限公司	江西省 南昌市	江西省 南昌市	代理业	100		出资设立
太原汇元天成科技有限公司	山西省 太原市	山西省 太原市	代理业	100		出资设立
石家庄汇逸软件科技有限公司	河北省 石家庄市	河北省 石家庄市	代理业	100		出资设立
北京驰汇友邦科技有限公司	北京市	北京市	技术开发及服务	100		出资设立
北京汇元众筹科技有限公司	北京市	北京市	技术开发及服务	100		出资设立
山东汇元银通信息服务有限公司	山东省 青岛市	山东省 青岛市	服务业	100		出资设立
北京汇元吉祥科技有限公司	北京市	北京市	代理业	100		同一控制下 企业合并
北京汇元金服科技有限公司	北京市	北京市	技术开发及服务	100		出资设立
天津星云天逸网络科技有限公司	天津市	天津市	技术开发及服务	100		出资设立

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	
北京智卡汇科技有限公司	北京市	北京市	技术开发及服务	56.51		出资设立
天津广恒信息技术有限公司	天津市	天津市	代理业		100	出资设立
天津元牛科技有限公司	天津市	天津市	科技推广和应用服务业		100	出资设立
南京汇速通网络科技有限公司	江苏省 南京市	南京市	代理业		70	出资设立
苏州欧耶网络科技有限公司	江苏省 苏州市	苏州市	科技推广和应用服务业		100	出资设立
上海晖跃网络科技有限公司	上海市	上海市	技术开发及服务		100	出资设立
北京轻盈付数据科技有限公司	北京市	北京市	商务服务		100	出资设立
北京智财慧联商务服务有限公司	北京市	北京市	商务服务	100		出资设立
广州汇元银科科技有限公司	广州市	广州市	软件和信息技术服务业		51	出资设立
北京汇保金科智能科技有限公司	北京市	北京市	科技推广和应用服务业		100	出资设立
北京汇元智慧科技有限公司	北京市	北京市	科技推广和应用服务业		100	出资设立
北京汇法智云科技有限公司	北京市	北京市	商务服务业		90	协议转让
重庆千狐云科技有限公司	重庆市	重庆市	科技推广和应用服务业		51	出资设立
北京汇元智慧信息技术有限公司	北京市	北京市	科技推广和应用服务业		55	出资设立
北京汇元权益科技有限公司	北京市	北京市	科技推广和应用服务业		65	出资设立
上饶市富雅投资中心（有限合伙）	江西省 上饶市	江西省 上饶市	资本市场服务		99.90	非同一控制下企业合并

## （二） 在联营企业中的权益

### 1、 不重要的联营企业

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	
杭州锦成盛资产管理有限公司	浙江	浙江	资本市场服务	27.27		权益法
天津元骏科技有限公司	天津	天津	科技推广和应用服务业		16.00	权益法
北京汇企智服科技有限公司	北京	北京	科技推广和应用服务业		46.11	权益法
南昌小码科技有限公司	江西	江西	商务服务业		5.00	权益法
汇元私域（北京）科技有限公司	北京	北京	科技推广和应用服务业		40.00	权益法

### 2、 不重要的联营企业的汇总财务信息

	期末余额/本期金额	上年年末余额/上期金额
联营企业：		

	期末余额/本期金额	上年年末余额/上期金额
投资账面价值合计	44,926,026.11	45,165,451.13
下列各项按持股比例计算的合计数	422,174.98	-269,895.75
—净利润	422,174.98	-269,895.75
—其他权益变动		

#### 四、 关联方及关联交易

##### (一) 本公司的母公司情况

截至报告期末，股东吴洪彬、夏敦煌、尹航分别持有公司 20.09%、11.23%、11.20% 的股份。至本报告披露日，吴洪彬现任董事长、总经理，尹航现任董事、副总经理、财务总监，夏敦煌现任公司董事、副总经理。三位股东签署了《一致行动人协议》，约定在处理有关公司经营发展且根据《公司法》等有关法律法规和《公司章程》需要由公司股东大会、董事会作出决议的事项时均应采取一致行动，就有关公司经营发展的重大事项向股东大会、董事会行使提案权和在相关股东大会、董事会上行使表决权时保持一致。报告期内股东吴洪彬、尹航、夏敦煌为公司的实际控制人。

##### (二) 本公司的子公司情况

本公司子公司的情况详见本附注“三、在其他主体中的权益”。

##### (三) 本公司的联营企业情况

本公司重要的联营企业详见本附注“三、在其他主体中的权益”。

##### (四) 其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本公司的关系	组织机构代码
北京允公允能科技有限公司	关键管理人员施加重大影响关联方	91110108085469800X
北京大米投资管理中心（有限合伙）	关键管理人员控制关联方	91110108330390881M
北京公能投资管理有限公司	关键管理人员控制关联方	32722885-9
北京允能投资管理有限公司	关键管理人员施加重大影响关联方	91110108327231986A
拉萨易道元健身管理有限公司	关键管理人员施加重大影响关联方	91540195MA6T1UBYXU
北京洪众科技股份有限公司	关键管理人员施加重大影响关联方	9111010855141359XP
上海烈熊网络技术有限公司	关键管理人员施加重大影响关联方	913101143325789416
北京方特壹佰咨询有限公司	关键管理人员控制关联方	91110108MA00BW2J2X
天津执中致和企业管理咨询中心（有限合伙）	关键管理人员控制关联方	91120222MA07HFB665
天津信而立企业管理咨询中心（有限合伙）	关键管理人员施加重大影响关联方	91120222MA07HB1Y0M
尹航	董事、副总经理、重要股东	

其他关联方名称	其他关联方与本公司的关系	组织机构代码
夏敦煌	董事、副总经理、重要股东	
吴洪彬	董事长和总经理，重要股东	

## (五) 关联交易情况

### 1、 购销商品、提供和接受劳务的关联交易

#### 采购商品/接受劳务情况表

关联方	关联交易内容	本期金额	上期金额
天津元骏科技有限公司	技术服务	405,064.64	1,357,912.95
北京汇企智服科技有限公司	技术服务		161,349.89

#### 出售商品/提供劳务情况表

关联方	关联交易内容	本期金额	上期金额
北京汇企智服科技有限公司	技术服务	231,337.06	-

### 2、 关键管理人员薪酬

项目	本期金额（万元）	上期金额（万元）
关键管理人员薪酬	187.97	205.38

### 3、 其他关联交易

无

## 五、 承诺及或有事项

### (一) 重要承诺事项

截至 2022 年 6 月 30 日，本公司不存在应披露的重要承诺事项。

### (二) 或有事项

截至 2022 年 6 月 30 日，本公司不存在应披露的对外担保等或有事项。

## 六、 资产负债表日后事项

截至 2022 年 6 月 30 日，本公司不存在需要披露的资产负债表日后事项。

## 七、 其他重要事项

参见本报告“第四节 重大事件（一）诉讼、仲裁事项”

八、 母公司财务报表主要项目注释

(一) 应收账款

1、 应收账款按账龄披露

账龄	期末余额	上年年末余额
1 年以内	137,682.44	308,500.00
1 至 2 年		
2 至 3 年		
3 年以上		
小计	137,682.44	308,500.00
减：坏账准备	6,884.12	15,425.00
合计	130,798.32	293,075.00

## 2、 应收账款按坏账计提方法分类披露

类别	期末余额					上年年末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)		金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
按单项计提坏账准备										
按组合计提坏账准备	137,682.44	100.00	6,884.12	5.00	130,798.32	308,500.00	100.00	15,425.00	5.00	293,075.00
其中：										
账龄组合	137,682.44	100.00	6,884.12	5.00	130,798.32	308,500.00	100.00	15,425.00	5.00	293,075.00
同一控制下关联方往来款										
合计	137,682.44	100.00	6,884.12		130,798.32	308,500.00	100.00	15,425.00		293,075.00

按账龄组合计提坏账准备:

名称	期末余额		
	应收账款	坏账准备	计提比例 (%)
1 年以内	137,682.44	6,884.12	5.00
1 至 2 年			
2 至 3 年			
3 年以上			
合计	137,682.44	6,884.12	

3、 本期计提、转回或收回的坏账准备情况

类别	上年年末余额	本期变动金额			期末余额
		计提	收回或转回	转销或核销	
坏账准备	15,425.00	6,884.12	15,425.00		6,884.12
合计	15,425.00	6,884.12	15,425.00		6,884.12

4、 本报告期无实际核销的应收账款情况

5、 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

单位名称	期末余额		
	应收账款	占应收账款合 计数的比例(%)	坏账准备
财付通支付科技有限公司	137,682.44	100.00	6,884.12
合计	137,682.44	100.00	6,884.12

(二) 其他应收款

项目	期末余额	上年年末余额
应收利息		
应收股利		
其他应收款项	83,159,023.58	105,831,011.32
合计	83,159,023.58	105,831,011.32

1、 其他应收款项

(1) 按账龄披露

账龄	期末余额	上年年末余额
1 年以内	83,120,600.83	105,667,458.33
1 至 2 年	67,030.41	173,086.04
2 至 3 年	83,083.77	171,933.36
3 年以上	96,875.47	743,260.69
小计	83,367,590.48	106,755,738.42
减: 坏账准备	208,566.90	924,727.10
合计	83,159,023.58	105,831,011.32

## (2) 按坏账计提方法分类披露

类别	期末余额					上年年末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)		金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
按单项计提坏账准备										
按组合计提坏账准备	83,367,590.48	100.00	208,566.90	0.25	83,159,023.58	106,755,738.42	100.00	924,727.10	0.87	105,831,011.32
其中：										
账龄组合	1,381,858.88	1.66	208,566.90	15.09	1,173,291.98	2,305,930.41	2.16	924,727.10	40.10	1,381,203.31
同一控制下关联方往来款	81,985,731.60	98.34			81,985,731.60	104,449,808.01	97.84			104,449,808.01
合计	83,367,590.48	100.00	208,566.90		83,159,023.58	106,755,738.42	100.00	924,727.10		105,831,011.32

按账龄组合计提坏账准备:

名称	期末余额		
	其他应收款项	坏账准备	计提比例 (%)
1 年以内	1,134,869.23	56,743.46	5.00
1 至 2 年	67,030.41	13,406.08	20.00
2 至 3 年	83,083.77	41,541.89	50.00
3 年以上	96,875.47	96,875.47	100.00
合计	1,381,858.88	208,566.90	

(3) 坏账准备计提情况

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
上年年末余额	924,727.10			924,727.10
上年年末余额在本期				
--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	716,160.20			716,160.20
本期转销				
本期核销				
其他变动				
期末余额	208,566.90			208,566.90

其他应收款项账面余额变动如下:

账面余额	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)	
上年年末余额	106,755,738.42			106,755,738.42
上年年末余额在本期				
--转入第二阶段				
--转入第三阶段				
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				
本期新增				
本期终止确认	23,388,147.94			23,388,147.94
其他变动				

账面余额	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)	
期末余额	83,367,590.48			83,367,590.48

(4) 本期计提、转回或收回的坏账准备情况

类别	上年年末余额	本期变动金额			期末余额
		计提	收回或转回	转销或核销	
坏账准备	924,727.10		716,160.20		208,566.90
合计	924,727.10		716,160.20		208,566.90

(5) 本报告期无实际核销的其他应收款项情况

(6) 按款项性质分类情况

款项性质	期末账面余额	上年年末账面余额
同一控制下关联方往来款	81,985,731.60	104,449,808.01
押金及保证金	429,020.67	1,502,253.52
备用金	952,838.21	803,676.89
合计	83,367,590.48	106,755,738.42

(7) 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款项情况

单位名称	款项性质	期末余额	账龄	占其他应收款项期末余额合计数的比例(%)	坏账准备期末余额
北京汇元吉祥科技有限公司	同一控制下关联方往来款	57,215,971.30	1 年以内	68.63	
汇元银通(北京)在线支付技术有限公司	同一控制下关联方往来款	12,330,225.97	1 年以内	14.79	
南京汇速通网络科技有限公司	同一控制下关联方往来款	11,984,496.60	1 年以内	14.38	
项目备用金	备用金	580,861.86	1 年以内	0.70	29,043.09
温培英(公司租赁的办公场所所有人的授权代表)	押金及保证金	255,521.40	1 年以内	0.31	12,776.07
合计		82,367,077.13		98.81	41,819.16

(三) 长期股权投资

项目	期末余额			上年年末余额		
	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	359,706,393.49		359,706,393.49	360,066,431.49		360,066,431.49

项目	期末余额			上年年末余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
对联营、合营企业投资	38,689,468.59		38,689,468.59	40,852,851.73		40,852,851.73
合计	398,395,862.08		398,395,862.08	400,919,283.22		400,919,283.22

## 1、 对子公司投资

被投资单位	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额	本期计提减值准备	减值准备期末余额
广州汇元网网络科技有限公司	304,253.00			304,253.00		
济南骏特网络技术有限公司	301,907.00			301,907.00		
哈尔滨汇元天成科技发展有限公司	10,000,000.00			10,000,000.00		
武汉汇元网科技有限公司	10,000,000.00			10,000,000.00		
重庆驰汇科技有限公司	323,492.00			323,492.00		
昆明汇元网科技有限公司	360,038.00		360,038.00			
沈阳汇聚科技有限公司	300,000.00			300,000.00		
郑州汇聚科技有限公司	300,000.00			300,000.00		
成都汇元天成科技有限公司	317,153.00			317,153.00		
北京汇元友邦科技有限公司	20,195,928.00			20,195,928.00		
合肥驰汇网络科技有限公司	10,000,000.00			10,000,000.00		
杭州骏盈科技有限公司	526,486.00			526,486.00		
南京汇元网网络科技有限公司	10,000,000.00			10,000,000.00		
石家庄汇逸软件科技有限公司	500,000.00			500,000.00		
太原汇元天成科技有限公司	10,000,000.00			10,000,000.00		
南昌驰汇科技有限公司	629,288.49			629,288.49		
北京汇元吉祥科技有限公司	80,000,000.00			80,000,000.00		
山东汇元银通信息服务有限公司	30,000,000.00			30,000,000.00		
汇元银通（北京）在线支付技术有限公司	101,467,886.00			101,467,886.00		
北京汇元众筹科技有限公司	20,000,000.00			20,000,000.00		
北京驰汇友邦科技有限公司	1,000,000.00			1,000,000.00		
天津星云天逸网络科技有限公司	10,000,000.00			10,000,000.00		
北京汇元金服科技有限公司	30,000,000.00			30,000,000.00		
北京智卡汇科技有限公司	3,040,000.00			3,040,000.00		
北京智财慧联商务服务有限公司	10,000,000.00			10,000,000.00		
天津市汇岩科技有限公司	500,000.00			500,000.00		
合计	360,066,431.49		360,038.00	359,706,393.49		

## 2、 对联营、合营企业投资

被投资单位	上年年末余额	本期增减变动								期末余额	减值准备 期末余额
		追加投资	减少投资	权益法下确认 的投资损益	其他综合收益 调整	其他权 益变动	宣告发放现金股 利或利润	计提减值准备	其他		
1. 联营企业											
杭州锦成盛资产管理有 限公司	40,852,851.73			18,216.86			2,181,600.00			38,689,468.59	
小计	40,852,851.73			18,216.86			2,181,600.00			38,689,468.59	
合计	40,852,851.73			18,216.86			2,181,600.00			38,689,468.59	

#### (四) 营业收入和营业成本

##### 1、营业收入和营业成本情况

项目	本期金额		上期金额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	6,590,228.53	384,706.64	23,768,625.53	1,956,267.77
其他业务				
合计	6,590,228.53	384,706.64	23,768,625.53	1,956,267.77

#### (五) 投资收益

项目	本期金额	上期金额
成本法核算的长期股权投资收益	1,574,842.06	2,261,368.46
权益法核算的长期股权投资收益	18,216.86	233,866.33
处置交易性金融资产取得的投资收益	-	943,625.69
持有至到期投资的利息收入	1,924,999.98	-
其他权益工具投资持有期间取得的股利收入	-	169,284.98
合计	3,518,058.90	3,608,145.46

#### 九、 补充资料

##### (一) 当期非经常性损益明细表

项目	金额
非流动资产处置损益	33,907.32
越权审批或无正式批准文件的税收返还、减免	
计入当期损益的政府补助（与企业业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外）	373,191.01
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费	
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债和其他债权投资取得的投资收益	-5,255,929.41
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-2,658,153.93
其他符合非经常性损益定义的损益项目	569,101.39
小计	-6,937,883.62
所得税影响额	-926,344.13
少数股东权益影响额（税后）	13,412.54
合计	-6,024,952.03

##### (二) 净资产收益率及每股收益

报告期利润	加权平均净资产收益率（%）	每股收益（元）	
		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	-1.75	-0.04	-0.04

报告期利润	加权平均净资产 收益率 (%)	每股收益 (元)	
		基本每股收益	稀释每股收益
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	-0.99	-0.02	-0.02

---

## 第八节 备查文件目录

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

文件备置地址：

北京市海淀区海淀北二街8号中关村SOHO16层公司董事会办公室。