

证券名称：银科金典

证券代码：832787

主办券商：开源证券



# 银科金典

## NEEQ: 832787

## 江苏银科金典信息技术股份有限公司

JiangSu Youngerkingdom Electronic Technology Co., Ltd.

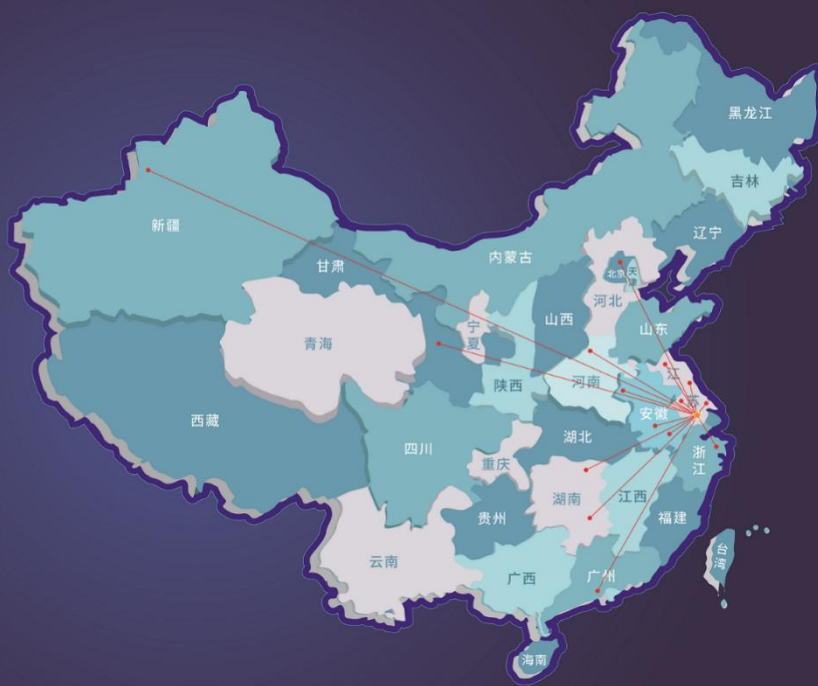
### 全国市场分布图

始终致力于金融行业电子化、信息化的解决方案。自成立以来，公司集合了一大批资深的金融业务专家和IT技术专家，成为一家专业从事金融电子信息产品研发服务的高新科技企业。

经过历年的发展，公司建立了长三角地区中小金融企业客户群，并形成了一批在金融信息化领域互动创新的重点客户，同时公司与江苏农信多家农村商业银行、行业权威金融机构建立信息化示范基地。

**省内：**南京、苏州、无锡、镇江、扬州、泰州、南通、淮安、连云港、盐城、徐州、宿迁

**省外：**北京、浙江、安徽、新疆、河南、甘肃、广东



# 年度报告

# 2022

## 公司年度大事记

2022 年 1 月 22 日，公司采取网络直播的方式召开了主题为“聚精会神、提升效能”的 2021 年度年终总结大会。

2022 年 4 月，公司成功中标海安农村商业银行新一代绩效考核系统建设项目。

2022 年 5 月，公司成功中标如东农村商业银行报表管理平台建设项目。

2022 年 7 月 16 日，公司召开了以“逆行而上、负重前行”为主题的半年度工作会议。

2022 年 8 月，公司先后中标中国银行徐州分行、阜阳颍东农村商业银行 IT 服务外包项目。

2022 年 11 月，公司助力海安农村商业银行成功开展绩效考核培训工作会议。

## 目 录

第一节	重要提示、目录和释义 .....	4
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 .....	8
第四节	重大事件 .....	17
第五节	股份变动、融资和利润分配 .....	20
第六节	董事、监事、高级管理人员及核心员工情况 .....	23
第七节	公司治理、内部控制和投资者保护 .....	26
第八节	财务会计报告 .....	30
第九节	备查文件目录 .....	86

## 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。

公司负责人殷文字、主管会计工作负责人殷荷珍及会计机构负责人（会计主管人员）殷荷珍保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

苏亚金诚会计师事务所（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 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	重大风险事项描述及分析
实际控制人不当控制的风险	公司控股股东和实际控制人殷文字先生直接持有公司 50.00% 的股份,间接持有公司 33.33% 的股份,拥有对公司的经营决策、人事、财务的实际控制权。公司三会人员和管理层对股份公司章程和各项管理制度需要不断加强学习。若公司实际控制人及其他相关人员不能有效践行公司治理机制和内部控制制度,可能存在实际控制人控制不当及治理机制运行紊乱的风险。
国家宏观经济波动和宏观政策变化的风险	公司目前主要客户集中于金融行业,金融行业的市场指数和相关政策对公司影响较大。近年来我国金融行业(尤其是地方农村商业银行)发展势头较好,为本公司持续发展提供了有利条件。但是,如果宏观经济发生重大的波动和调整,或者金融领域受政策影响出现较大调整,都将会对公司业绩带来一定不利影响。
专业人才流失的风险	技术人才队伍是软件企业的核心竞争力之一,其中核心技术人员在关键技术的设计、研发及应用各个环节起着至关重要的作用。公司产品多应用于专业性要求较高的金融和泛金融领域,核心技术及应用技术掌握需要较长时间的积累,成熟的专业技

	术人员相对稀缺,公司通过长期积累和不断投入培养了一支较为成熟的技术队伍。专业技术人员(尤其是核心技术人员)一旦流失,将给公司带来较大的经营风险。
税收优惠政策风险	根据《财政部税务总局海关总署关于深化增值税改革有关政策的公告》(财政部税务总局海关总署公告 2019 年第 39 号)规定,增值税一般纳税人发生增值税应税销售行为或者进口货物,原适用 16%税率的,税率调整为 13%;根据国务院[2000]18 号文件《国务院关于印发鼓励软件产业和集成电路产业发展若干政策的通知》和国发[2011]4 号文件《关于进一步鼓励软件产业和集成电路产业发展的若干政策》规定,对增值税一般纳税人销售其自行开发生产的软件产品,实施软件增值税优惠政策,即:按 13%的法定税率征收增值税,对实际税负超过 3%的部分即征即退。报告期内公司主要软件产品享受上述增值税优惠政策。公司于 2021 年 11 月 3 日取得高新技术企业资格,高新技术企业证书编号为 GR202132000172,有效期三年。按照企业所得税法规定,公司 2021 年至 2023 年可以享受高新技术企业 15%的企业所得税优惠税率。如果未来国家有关税收优惠政策发生变动,如增值税不再有优惠政策,或研发费用不符合加计扣除相关规定等重大不利变化,公司的增值税和企业所得税费用将大幅增加,从而会对公司的税后利润产生的较大影响。
技术升级的风险	软件行业内的技术发展日新月异,新技术、新产品层出不穷,行业内过快的技术发展给公司及时更新现有的技术带来挑战和冲击。如果不能紧跟最新科技发展,不能及时更新最新技术,开发新产品,现有技术和产品将会出现竞争力下降的风险。
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

## 释义

释义项目		释义
公司、银科金典	指	江苏银科金典信息技术股份有限公司
东日兴	指	江苏东日兴资产管理咨询有限公司
银科投资	指	常州银科投资有限公司
三会	指	股东大会、董事会、监事会
《公司章程》	指	《江苏银科金典信息技术股份有限公司章程》
《公司法》	指	《中华人民共和国公司法》
股转系统	指	全国中小企业股份转让系统
元、万元	指	人民币元、人民币万元
报告期、本期	指	2022 年 1 月 1 日至 2022 年 12 月 31 日
上期	指	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	江苏银科金典信息技术股份有限公司
英文名称及缩写	JiangSu Youngerkingdom Electronic Technology Co., Ltd. -
证券简称	银科金典
证券代码	832787
法定代表人	殷文字

### 二、 联系方式

董事会秘书	王建强
联系地址	常州市新北区太湖东路 9-1 号 21 楼
电话	0519-86664114
传真	0519-81886525
电子邮箱	wangjianqiang@3wyk.com
公司网址	www.3wyk.com
办公地址	常州市新北区太湖东路 9-1 号 21 楼
邮政编码	213022
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	公司董事会秘书办公室

### 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	2004 年 6 月 10 日
挂牌时间	2015 年 7 月 15 日
分层情况	基础层
行业（挂牌公司管理型行业分类）	信息传输、软件和信息技术服务业（I）-软件和信息技术服务业（I65）-信息技术咨询服务（I653）-信息技术咨询服务（I6530）
主要业务	信息技术咨询与服务、金融软件的开发与实施
主要产品与服务项目	信息技术咨询与服务、金融软件的开发与实施、金融机具销售
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）	30,000,000
优先股总股本（股）	0
做市商数量	0
控股股东	控股股东为（殷文字）
实际控制人及其一致行动人	实际控制人为（殷文字），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	913204007628355499	否
注册地址	江苏省常州市新北区太湖东路 9-1 号 21 楼	否
注册资本	30,000,000	否

#### 五、 中介机构

主办券商（报告期内）	开源证券	
主办券商办公地址	陕西省西安市高新区锦业路 1 号都市之门 B 座 5 层	
报告期内主办券商是否发生变化	否	
主办券商（报告披露日）	开源证券	
会计师事务所	苏亚金诚会计师事务所（特殊普通合伙）	
签字注册会计师姓名及连续签字年限	吴斌	汪承
	2 年	1 年
会计师事务所办公地址	南京市建邺区泰山路 159 号正太中心大厦 A 座 14-16 层	

#### 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、经营情况和管理层分析

#### 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	56,242,094.07	53,411,361.57	5.30%
毛利率%	42.51%	44.32%	-
归属于挂牌公司股东的净利润	3,660,306.19	2,097,049.42	74.55%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	2,605,755.96	103,981.06	2,405.99%
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）	6.79%	3.77%	-
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）	4.83%	0.19%	-
基本每股收益	0.12	0.07	71.43%

##### (二) 偿债能力

单位：元

	本期期末	上年期末	增减比例%
资产总计	59,048,682.78	55,522,868.03	6.35%
负债总计	3,274,724.57	3,409,216.01	-3.94%
归属于挂牌公司股东的净资产	55,773,958.21	52,113,652.02	7.02%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	1.86	1.74	6.90%
资产负债率%（母公司）	5.55%	6.14%	-
资产负债率%（合并）	5.55%	6.14%	-
流动比率	13.97	14.11	-
利息保障倍数	57.77	43.91	-

##### (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	6,893,960.86	-312,384.94	2,306.88%
应收账款周转率	5.11	5.14	-
存货周转率	8.79	8.03	-



**(四) 成长情况**

	本期	上年同期	增减比例%
总资产增长率%	6.35%	-2.12%	-
营业收入增长率%	5.30%	-15.39%	-
净利润增长率%	74.55%	-80.09%	-

**(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	30,000,000	30,000,000	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) 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	9,655.39
计入当期损益的政府补助（与公司业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外）	777,423.00
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	223,038.26
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	39,005.64
其他符合非经常性损益定义的损益项目	5,427.94
<b>非经常性损益合计</b>	<b>1,054,550.23</b>
所得税影响数	
少数股东权益影响额（税后）	
<b>非经常性损益净额</b>	<b>1,054,550.23</b>

**(八) 补充财务指标**

□适用 √不适用

**(九) 会计政策变更、会计估计变更或重大差错更正等情况**

**1、 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

**2、 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

**(十) 合并报表范围的变化情况**

适用  不适用

## 二、 主要经营情况回顾

### (一) 业务概要

#### 商业模式

江苏银科金典信息技术股份有限公司是从事信息技术咨询与服务、金融软件的开发与实施的高新技术企业。凭借多年技术积累及行业实践，公司逐步掌握了统一门户平台建设技术、大数据处理平台建设技术、工作流处理平台建设技术、移动综合应用平台建设技术、运维综合管理平台建设技术等。依托于上述技术及一定的企业品牌形象，公司采用直接销售的方式，满足江苏南通农村商业银行股份有限公司、江苏江南农村商业银行股份有限公司等地方性商业银行部分 IT 需求，主要包括 IT 规划和需求分析、测试服务、运维支持、培训服务等。同时公司根据市场客户需求持续投入研发，推出多项自主研发产品，例如各类应用平台、紧靠目前市场热点的互联网金融社区、微信银行等产品。公司提供的主要产品和服务是用来满足金融客户从全方位的 IT 服务到新型产品应用等多方面的需要，通过为客户提供产品及服务使得公司成为了多个客户的长期战略合作伙伴，在与客户共同发展的基础上获取利润。

报告期内公司的商业模式无重大变化。

#### 与创新属性相关的认定情况

√适用 □不适用

“高新技术企业”认定	√是
“科技型中小企业”认定	√是
详细情况	2021 年 11 月公司通过高新技术企业认定，有效期三年，证书编号：GR202132000172。2022 年 4 月，公司审核通过科技型中小企业入库，登记编号：20223204110C001890。

#### 行业信息

是否自愿披露

□是 √否

#### 报告期内变化情况：

事项	是或否
所处行业是否发生变化	□是 √否
主营业务是否发生变化	□是 √否
主要产品或服务是否发生变化	□是 √否
客户类型是否发生变化	□是 √否
关键资源是否发生变化	□是 √否
销售渠道是否发生变化	□是 √否
收入来源是否发生变化	□是 √否
商业模式是否发生变化	□是 √否

## (二) 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	10,267,839.73	17.39%	8,037,205.69	14.48%	27.75%
应收票据					
应收账款	9,912,608.73	16.79%	10,989,119.51	19.79%	-9.80%
存货	3,524,095.56	5.97%	3,830,865.05	6.90%	-8.01%
投资性房地产	3,706,300.61	6.28%	4,148,870.45	7.47%	-10.67%
长期股权投资					
固定资产	1,095,252.02	1.85%	1,419,324.76	2.56%	-22.83%
在建工程					
无形资产					
商誉					
短期借款					
长期借款					
应付账款	1,212,449.66	2.05%	888,615.14	1.60%	36.44%
交易性金融资产	9,386,660.32	15.90%	5,170,000	9.31%	81.56%

#### 资产负债项目重大变动原因：

- 1、报告期末，货币资金余额为 10,267,839.73 元，较上年末增长 27.75%，主要原因是公司营业收入的增加。
- 2、报告期末，交易性金融资产余额为 9,386,660.32 元，较上年末增长 81.56%，主要原因是公司营业收入的增加导致购买的银行理财产品金额增加。

### 2、营业情况分析

#### (1) 利润构成

单位：元

项目	本期		上年同期		变动比例%
	金额	占营业收入的比重%	金额	占营业收入的比重%	
营业收入	56,242,094.07	-	53,411,361.57	-	5.30%
营业成本	32,332,842.79	57.49%	29,739,091.67	55.68%	8.72%
毛利率	42.51%	-	44.32%	-	-
销售费用	3,997,485.23	7.11%	4,226,225.05	7.91%	-5.41%
管理费用	8,473,094.74	15.07%	9,488,258.31	17.76%	-10.70%
研发费用	9,722,771.60	17.29%	10,421,880.14	19.51%	-6.71%
财务费用	47,879.03	0.09%	40,922.06	0.08%	17.00%

信用减值损失	80,376.64	0.14%	-36,187.12	-0.07%	
资产减值损失	6,427.95	0.01%	-11,397.18	-0.02%	
其他收益	1,401,776.93	2.49%	2,165,195.07	4.05%	-35.26%
投资收益	491,604.74	0.87%	708,952.20	1.33%	-30.66%
公允价值变动收益	106,660.32	0.19%	0	0%	-
资产处置收益	9,655.39	0.02%	5,797.55	0.01%	66.54%
汇兑收益	0	0%	0	0%	0%
营业利润	3,418,320.29	6.08%	2,027,679.17	3.80%	68.58%
营业外收入	273,970.05	0.49%	137,173.83	0.26%	99.72%
营业外支出	2,964.41	0.01%	1,044.21	0.00%	183.89%
净利润	3,660,306.19	6.51%	2,097,049.42	3.93%	74.55%

**项目重大变动原因：**

1、报告期内，营业利润和净利润大幅增加，主要原因是营业收入的增加。

**(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	55,987,432.15	53,157,103.46	5.32%
其他业务收入	254,661.92	254,258.11	0.16%
主营业务成本	31,890,272.95	29,296,521.83	8.85%
其他业务成本	442,569.84	442,569.84	0.00%

**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百分点
金融应用软件	6,637,911.54	1,966,449.33	70.38%	30.07%	-7.95%	12.24%
互联网金融应用	1,816,573.26	1,554,100.58	14.45%	262.14%	267.90%	-1.34%
服务外包收入	36,189,423.16	18,277,298.16	49.50%	-4.92%	-0.67%	-2.15%
金融机具及其他	11,343,524.19	10,092,424.88	11.03%	19.52%	21.06%	-1.13%
合计	55,987,432.15	31,890,272.95	43.04%	5.32%	8.85%	-1.85%

**按区域分类分析：**

□适用 √不适用

**收入构成变动的的原因：**

- 1、金融应用软件收入增长了 30.07%，主要原因是新冠疫情影响减弱，公司新客户营销和老客户项目实施变得顺利。
- 2、互联网金融应用营业收入增长 262.14%，营业成本增长 267.90%，主要原因是该项业务收入和成本绝对数均较小，易导致数据较大幅度变动。

**(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	江苏江南农村商业银行股份有限公司	4,956,312.19	8.81	否
2	江苏南通农村商业银行股份有限公司	4,679,601.15	8.32	否
3	江苏如皋农村商业银行股份有限公司	2,461,285.11	4.38	否
4	江苏如东农村商业银行股份有限公司	1,813,697.93	3.22	否
5	无锡农村商业银行股份有限公司	1,725,531.22	3.07	否
合计		15,636,427.60	27.80	-

**(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	南京辰迈科技有限公司	1,871,647.50	11.84%	否
2	江苏翰风方世信息科技有限公司	1,659,500.00	10.50%	否
3	江苏汇迪网络有限公司	1,149,853.00	7.27%	否
4	南京沧田科技有限公司	525,570.00	3.33%	否
5	南京博延朗信息科技有限公司	519,840.00	3.29%	否
合计		5,726,410.50	36.23%	-

**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	6,893,960.86	-312,384.94	2,306.88%
投资活动产生的现金流量净额	-3,956,429.05	1,809,430.02	-318.66%
筹资活动产生的现金流量净额	-706,897.77	-5,283,074.95	86.62%

**现金流量分析：**

- 1、报告期内，经营活动产生的现金流量净额增长了 2306.88%，主要原因是营业收入的增加。
- 2、报告期内，投资活动产生的现金流量净额减少了 318.66%，主要原因是公司使用自有闲置资金购买银行理财产品合计投资金额 1698 万元，赎回金额 1287 万元，赎回金额小于投资金额。
- 3、报告期内，筹资活动产生的现金流量金额增长了 86.62%，主要原因是上一报告期公司进行了现金分红。

### (三) 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
江苏海门农村商业银行股份有限公司	参股公司	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款	104614.6330 万	-	-	-	-

#### 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
江苏海门农村商业银行股份有限公司	无	资产保值增值，获取投资收益

#### 公司控制的结构化主体情况

□适用 √不适用

#### 2. 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
银行理财产品	自有资金	9,386,660.32	0	不存在
<b>合计</b>	-	9,386,660.32	0	-

#### 非金融机构委托理财、高风险委托理财或单项金额重大的委托理财

□适用 √不适用

#### 3. 与私募基金管理人共同投资合作或合并范围内包含私募基金管理人的情况

□适用 √不适用

### 三、持续经营评价

报告期内，我国经济受新冠疫情等多重因素冲击影响，下行压力较大。国内金融行业受实体经济下行压力影响，也面临着诸多风险和挑战。公司也遭遇了银行客户压缩成本费用，竞争对手日益增多，竞争手段层出不穷的不利影响。此外公司人力资源成本一直居高不下，这些因素共同导致了公司收入有所增长，但毛利率下降的状况。

但是，公司的商业模式使得银行客户对公司的科技运维服务具备较强的依赖度，虽然面临诸多不利因素，但通过努力，报告期内公司连续中标了多个新客户的 IT 运维外包服务，这是公司持续经营最大的依靠，是公司生存发展的坚强后盾。具体来看：

公司发展的基石——金融 IT 服务外包继续保持了稳定发展的态势。金融 IT 服务外包仍然是公司第一收入来源，公司在江苏省内市场服务的客户数稳定，多年来一直保持领先地位。公司经营 IT 服务外包近二十年，形成了自己的行业标准和核心竞争力，赢得了众多的堡垒客户，为公司的持续经营奠定了扎实基础。报告期内，公司在省内省外新增加了多家客户，公司服务的客户规模继续扩大。但是受银行压缩成本费用及电子对账外包服务收入减少影响，服务外包收入整体出现了小幅下降。

金融软件产品营业收入出现增长，主要是公司加大了软件产品营销推广力度，取得了一定成效。公司对新产品的研发投入持续进行，对技术人才的引进培养从未停止，保持了人才队伍的相对稳定。公司积极与第三方公司进行合作开发，力争实现资源共享，培育新的业务增长点。公司也积极探索与银行一起合作共建，推动银行金融科技的应用发展。

金融机具销售业务也出现了一定的增长，主要是公司金融 IT 外包服务的稳步发展为金融机具销售创造了稳定的客户资源。公司将继续保持和上游供应商的良好合作，抓住客户对金融机具产品不断的更新需求，大力推广具有核心竞争力和广泛应用前景的硬件和金融应用解决方案产品。

公司财务状况良好，资产负债率较低并持续盈利，公司不存在拖欠员工工资或无法支付供应商货款的现象，公司主要生产和经营资质稳定。

总之，近二十年的金融行业耕耘与积累确保了公司持续经营基石的稳固。公司商业模式完备，持续经营利润点清晰可见，公司对未来健康稳定发展充满信心。



## 第四节 重大事件

### 一、 重大事件索引

事项	是或否	索引
是否存在重大诉讼、仲裁事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	四.二.(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 type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	四.二.(二)
是否存在日常性关联交易事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在其他重大关联交易事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在经股东大会审议通过的收购、出售资产、对外投资事项以及报告期内发生的企业合并事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	四.二.(三)
是否存在股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在股份回购事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在已披露的承诺事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	四.二.(四)
是否存在资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在被调查处罚的事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在失信情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在破产重整事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在自愿披露的其他事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	

### 二、 重大事件详情（如事项存在选择以下表格填列）

#### （一）重大诉讼、仲裁事项

本报告期公司无重大诉讼、仲裁事项

#### （二）股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况

本报告期公司无股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况

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

临时公告索引	事项类型	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
2022-007	对外投资	银行理财产品	人民币 1500 万元以内	否	否

#### 事项详情及对公司业务连续性、管理层稳定性及其他方面的影响：

2022 年 5 月 16 日，公司召开了 2021 年年度股东大会，审议通过了《关于使用自有闲置资金购买理财产品预计的议案》，为了提高公司的资金利用效率，增加投资收益，在不影响公司主营业务的正

常发展，并确保公司经营需求的前提下，公司拟利用 2022 年闲置资金购买理财产品以获得额外资金收益，投资理财产品品种仅限于低风险的短期银行理财产品，理财周期为：无固定期限超短期，投资额度控制在人民币 1500 万元（含 1500 万元）以内，并在此额度内，资金可以滚动使用。董事会拟授权总经理审批该项投资决策，由财务部门负责具体实施。

公司运用自有闲置资金购买理财产品是在确保公司日常运营所需流动资金和资金安全的前提下实施的，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，提高资金使用效率，获得一定的投资收益，促进公司业务发展，有利于全体股东的利益。

#### (四) 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
董监高	2015 年 1 月 5 日	-	挂牌	同业竞争承诺	公司控股股东、实际控制人殷文宇以及公司的董事、监事、高级管理人员承诺避免同业竞争。	正在履行中
董监高	2015 年 1 月 5 日	-	挂牌	其他承诺（规范关联交易）	公司控股股东、实际控制人殷文宇以及公司董事、监事、高级管理人员承诺规范关联交易。	正在履行中
实际控制人或控股股东	2015 年 1 月 5 日	-	挂牌	其他承诺（劳动合同签订社会保险缴纳）	公司控股股东实际控制人殷文宇先生做出承诺，如果公司因劳动合同签订及社会保险缴纳方面的问题而受到相关部门的处罚，则由其承担一切责任。	正在履行中
实际控制人或控股股东	2015 年 1 月 5 日	-	挂牌	同业竞争承诺	江苏东日兴资产管理咨询有限公司股东殷文宇、殷荷珍已出具承诺，江	正在履行中

					苏东日兴资产管理咨询有限公司自 2015 年 1 月 1 日起不再进行任何实际经营，避免与公司发生同业竞争。	
实际控制人或控股股东	2015 年 1 月 5 日	-	挂牌	同业竞争承诺	常州银科投资有限公司唯一股东殷文宇先生出具承诺，常州银科投资有限公司主要作为持股平台，不从事任何实际经营活动，避免与公司发生同业竞争。	正在履行中
董监高	2016 年 4 月 15 日	-	整改	资金占用承诺	公司控股股东、实际控制人殷文宇以及公司的董事、监事、高级管理人员出具了《关于避免关联方资金占用的承诺函》	正在履行中

#### 承诺事项履行情况

事项	是或否	是否完成整改
因相关法律法规、政策变化、自然灾害等自身无法控制的客观原因，导致承诺无法履行或无法按期履行的，承诺人是否未及时披露相关信息	否	不涉及
除自身无法控制的客观原因及全国股转公司另有要求的外，承诺已无法履行或履行承诺不利于维护挂牌公司权益的，承诺人是否未充分披露原因并履行替代方案或豁免承诺的审议程序	否	不涉及
除自身无法控制的客观原因外，承诺人是否超期未履行承诺或违反承诺	否	不涉及

不适用

## 第五节 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	8,333,333	27.78%	6,666,667	15,000,000	50.00%
	其中：控股股东、实际控制人	3,750,000	12.50%	0	3,750,000	12.50%
	董事、监事、高管	1,250,000	4.17%	0	1,250,000	4.17%
	核心员工	-	-	-	-	-
有限售 条件股 份	有限售股份总数	21,666,667	72.22%	-6,666,667	15,000,000	50.00%
	其中：控股股东、实际控制人	11,250,000	37.50%	0	11,250,000	37.50%
	董事、监事、高管	3,750,000	12.50%	0	3,750,000	12.50%
	核心员工	-	-	-	-	-
总股本		30,000,000	-	0	30,000,000	-
普通股股东人数		5				

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
	殷文字	15,000,000	0	15,000,000	50.00%	11,250,000	3,750,000	0	0
2	常州银科投资有限公司	10,000,000	0	10,000,000	33.33%	0	10,000,000	0	0
3	印荣国	2,000,000	0	2,000,000	6.67%	1,500,000	500,000	0	0
4	殷荷珍	2,000,000	0	2,000,000	6.67%	1,500,000	500,000	0	0

5	张永坚	1,000,000	0	1,000,000	3.33%	750,000	250,000	0	0
<b>合计</b>		30,000,000	0	30,000,000	100.00%	15,000,000	15,000,000	0	0

普通股前十名股东间相互关系说明：除股东殷文宇与殷荷珍为姑侄关系，常州银科投资有限公司为殷文宇全资控股外，公司自然人股东之间无通过投资、协议或其它安排形成的一致行动关系，亦无任何直系或三代内旁系血亲、姻亲关系。

## 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

殷文宇先生直接持有公司 50.00%的股份，通过持有公司法人股东常州银科投资有限公司 100.00%股份，间接持有公司 33.33%股份，系公司控股股东及实际控制人。

## 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

### (一) 报告期内的利润分配与公积金转增股本情况

适用 不适用

利润分配与公积金转增股本的执行情况：

适用 不适用

### (二) 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

## 第六节 董事、监事、高级管理人员及核心员工情况

### 一、董事、监事、高级管理人员情况

#### (一) 基本情况

姓名	职务	性别	是否为失信联合惩戒对象	出生年月	任职起止日期	
					起始日期	终止日期
殷文字	董事长	男	否	1966年12月	2020年12月21日	2023年12月20日
印荣国	董事、总经理	男	否	1974年2月	2020年12月21日	2023年12月20日
张永坚	董事	男	否	1972年6月	2020年12月21日	2023年12月20日
刘峰	董事	男	否	1979年1月	2020年12月21日	2023年12月20日
尹惠晶	董事、副总经理	男	否	1982年3月	2020年12月21日	2023年12月20日
孙异	副总经理	男	否	1978年2月	2021年4月20日	2023年12月20日
殷荷珍	财务总监	女	否	1951年11月	2020年12月21日	2023年12月20日
王建强	董事会秘书	男	否	1979年1月	2020年12月21日	2023年12月20日
夏军	监事会主席	男	否	1975年2月	2021年4月20日	2023年12月20日
邬丹	监事	女	否	1969年12月	2020年12月21日	2023年12月20日
陈莉	监事	女	否	1982年10月	2020年12月21日	2023年12月20日
董事会人数：					5	
监事会人数：					3	
高级管理人员人数：					5	

#### 董事、监事、高级管理人员与股东之间的关系：

除股东殷文字与殷荷珍为姑侄关系，常州银科投资有限公司为殷文字全资控股外，公司自然人股东之间无通过投资、协议或其它安排形成的一致行动关系，亦无任何直系或三代内旁系血亲、姻亲关系。

#### (二) 变动情况

适用 不适用

**关键岗位变动情况**

□适用 √不适用

**(三) 报告期内新任董事、监事、高级管理人员情况**

□适用 √不适用

**(四) 董事、高级管理人员的股权激励情况**

□适用 √不适用

**(五) 董事、监事、高级管理人员任职履职情况**

事项	是或否	具体情况
董事、监事、高级管理人员是否存在《公司法》第一百四十条规定的情形	否	
董事、监事、高级管理人员是否被中国证监会采取证券市场禁入措施或者认定为不适当人选，期限尚未届满	否	
董事、监事、高级管理人员是否被全国股转公司或者证券交易所采取认定其不适合担任公司董事、监事、高级管理人员的纪律处分，期限尚未届满	否	
是否存在董事、高级管理人员兼任监事的情形	否	
是否存在董事、高级管理人员的配偶和直系亲属在其任职期间担任公司监事的情形	否	
财务负责人是否具备会计师以上专业技术职务资格，或者具有会计专业知识背景并从事会计工作三年以上	是	财务总监殷荷珍具有会计专业知识背景并从事会计工作三年以上
是否存在超过二分之一的董事会成员具有亲属关系（不限于近亲属）	否	
董事、高级管理人员是否投资与挂牌公司经营同类业务的其他企业	否	
董事、高级管理人员及其控制的企业是否与公司订立除劳务/聘任合同以外的合同或进行交易	否	
是否存在董事连续两次未亲自出席董事会会议的情形	否	
是否存在董事连续十二个月内未亲自出席董事会会议次数超过期间董事会会议总次数二分之一的情形	否	
董事长、总经理、财务负责人、董事会秘书或信息披露事务负责人等关键职务是否存在一人兼多职的情况	否	

**(六) 独立董事任职履职情况**

□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
管理人员	18	0	0	18
技术人员	83	22	23	82
销售人员	43	1	2	42
财务人员	4	0	0	4
生产人员	199	25	28	196
行政人员	11	2	2	11
<b>员工总计</b>	<b>358</b>	<b>50</b>	<b>55</b>	<b>353</b>

按教育程度分类	期初人数	期末人数
博士	0	0
硕士	2	2
本科	80	80
专科	227	222
专科以下	49	49
<b>员工总计</b>	<b>358</b>	<b>353</b>

### 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、本期末公司员工人数比上期末减少了 5 人。公司严格按照《劳动法》的规定与所有员工都签订了劳动合同，按照劳动保障部门的规定比例缴纳社会保险。
- 2、公司重视对员工的培训工作，对于新进员工建立了相对完善的培训体系。公司培训主要采取内部培训的方式来进行，同时不定期也会请外部人员来帮助培训。公司通过培训来增加员工的工作技能，从而能为客户带去更优更好的服务。
- 3、公司薪酬由基本工资、岗位工资、绩效工资、年限工资、职工津贴等项目构成，公司根据公司的经营状况、同类行业以及同类岗位的薪资标准制定了薪资管理制度。员工工资不低于当地政府规定的最低工资标准。
- 4、报告期内，公司继续完善技术人员的绩效考核体系，将技术人员的薪资与绩效紧密挂钩，以提高和刺激员工的工作积极性，提高团队的工作效率。
- 5、公司重视员工福利，除了帮助员工缴纳国家规定的各项社保、住房公积金外，还为员工增加了带薪年假、工作津贴、免费旅游等各项福利。
- 6、报告期内未有需公司承担费用的离退休员工。

### (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

## 第七节 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 type="checkbox"/> 是 <input checked="" 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

公司根据《公司法》、《证券法》、《非上市公众公司监督管理办法》以及全国中小企业股份转让系统有限责任公司制定的相关法律法规及规范性文件的要求及其他相关法律法规的要求，不断完善法人治理结构，建立行之有效的内控管理体系，确保公司规范运作。公司按照《公司法》等相关法律法规的要求，建立了由股东大会、董事会、监事会以及高级管理人员组成的公司治理体系。公司严格按照信息披露相关制度的要求，及时、准确、完整的披露公司相关信息，确保公司运作的规范性和透明度。

报告期内，公司治理运行良好，各机构和人员均依法履行职责，未出现违法、违规现象和重大缺陷。

##### 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

公司建立的各项内部管理制度能够从制度层面为现有股东提供合适的保护，保证股东充分行使知情权、参与权、质询权和表决权。报告期内，公司严格按照《公司法》、《股东大会议事规则》和公司章程的规定和要求，召集、召开股东大会。公司所有股东均享有平等地位，可以合法行使自己的股东权益。

##### 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、监事均按照相关法律法规履行各自的权利和义务，公司所有重大决策均按照《公司章程》及有关内部控制制度的程序和规则进行。

##### 4、 公司章程的修改情况

公司是否已对照《全国中小企业股份转让系统挂牌公司治理规则》等业务规则完善公司章程：

是 否

根据《公司法》、《非上市公众公司监督管理办法》及《全国中小企业股份转让系统挂牌公司治理规则》等相关规定，公司重新修订了《公司章程》。2020年4月29日，公司召开了第二届董事会第九次会议，审议通过了《关于修订〈公司章程〉的议案》。2020年5月18日，公司召开了2020年第

一次临时股东大会，审议通过了《关于修订〈公司章程〉的议案》。新修订的公司章程详见公司于 2020 年 5 月 19 日在全国中小企业股份转让系统（www.neeq.com.cn）发布的《江苏银科金典信息股份有限公司章程》公告（公告编号：2020-020）。

本报告期，公司章程未做修改。

## （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	1	2	2

### 2、 股东大会的召集、召开、表决情况

事项	是或否	具体情况
股东大会是否未均按规定设置会场	否	
2021 年年度股东大会是否未在上一会计年度结束后 6 个月内举行	否	
2021 年年度股东大会通知是否未提前 20 日发出	否	
2022 年公司临时股东大会通知是否未均提前 15 日发出	否	
独立董事、监事会、单独或合计持股 10%以上的股东是否向董事会提议过召开临时股东大会	否	
股东大会是否实施过征集投票权	否	
股东大会审议《全国中小企业股份转让系统挂牌公司治理规则》第二十六条所规定的影响中小股东利益的重大事项时，对中小股东的表决情况是否未单独计票并披露	否	

### 3、 三会召集、召开、表决的特殊情况

适用 不适用

### 4、 三会程序是否符合法律法规要求的评估意见

报告期内，公司共召开 1 次股东大会，2 次董事会，2 次监事会。公司股东会、董事会、监事会的召集、召开和表决按照《公司章程》和《公司法》、《股东大会议事规则》、《董事会议事规则》、《监事会议事规则》等制度的相关规定执行，符合法律法规要求。

## 二、 内部控制

### （一） 监事会就年度内监督事项的意见

报告期内，公司监事会根据《公司法》、《公司章程》、《监事会议事规则》的有关规定，认真履行了监事会的各项职权和义务，行使了对公司经营管理及董事、高级管理人员的监督职能，维护了股东的合法权益。监事会认为公司董事会的各项决议符合法律法规和公司章程的要求，董事会认真执行了股东大会的决议，未出现损害公司和股东利益的行为。公司监事会对本年度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

公司在业务资产、人员、财务、机构等方面与主要股东及其控制的其他单位相互独立，拥有独立完整的资产结构和业务系统，具有独立面向市场自己经营的能力。

### （一）业务独立情况

公司主要从事信息技术咨询与服务、金融软件的开发与实施，拥有独立完整的技术、服务和营销体系，具有直接面向市场独立运营的能力。目前，公司依法独立进行经营范围内的业务，不存在因与关联方存在关联关系而使本公司经营业务的完整性、独立性受到不利影响的情况。

### （二）资产独立情况

公司由有限公司整体变更设立，原有限公司的业务、资产、债权、债务均由股份公司全部承接。公司合法拥有其办公、生产用房的使用权以及与生产经营相关的办公设备、研发设备等资产的所有权。

公司与股东之间的资产权属清晰，生产经营场所与股东公司的经营场所相互独立。目前，公司对其所有的资产具有完全的控制支配权，没有以公司资产等为股东提供担保。

### （三）人员独立情况

公司独立招聘生产经营所需工作人员，根据《公司法》和《公司章程》的有关规定，公司的董事、监事、总经理以及其它高级管理人员均以合法程序选举或者聘任，不存在控股股东、实际控制人超越公司股东大会和董事会作出人事任免决定的情况。

公司劳动、人事及工资管理完全独立于股东、不存在控股股东、其它部门、单位或人士违反公司章程规定干预公司人事任命的情况。公司总经理、副总经理、财务总监、董事会秘书等高级管理人员和业务部门负责人均未在主要股东及其控制的其他单位中担任除董事、监事以外的其他职务，也未在上述企业领取报酬。

### （四）机构独立情况

公司已建立健全的现代企业管理制度，按照《公司法》的要求，设立了股东大会、董事会、监事会等决策机构和监督机构，建立了适应自身发展需要的内部组织机构，各机构、部门按规定的职责独立运作，不存在控股股东和实际控制人及其控制的其他企业利用其地位影响公司生产经营管理独立性的现象。

### （五）财务独立情况

公司成立了独立的财务部门，专门处理公司有关的财务事项，并建立了独立的会计核算体系和财务管理制度；公司独立在银行开户，不存在与其他单位共用银行账户的情况；公司依法独立纳税；公司能够独立地做出财务决策。

## （三） 对重大内部管理制度的评价

事项	是或否
挂牌公司是否存在公章的盖章时间早于相关决策审批机构授权审批时间的情形	否
挂牌公司出纳人员是否兼管稽核、会计档案保管和收入、费用、债权债务账目的登记工作	否

公司所建立的内部管理制度，均是依据《公司法》、《证券法》等国家有关法律法规和公司章程的规定，结合自身实际情况制定的，符合现代企业公司治理的要求，在完整性和合理性方面不存在重大缺陷。公司内部控制制度在公司经营管理的各环节均得到了较好的贯彻执行，发挥了较好的管理控制作用。公司内部的管理与控制是一项长期而持续的系统工程，需要公司在实际经营过程中不断改进和完善。

### （一）关于会计核算体系

报告期内，公司按照《企业会计准则》的要求建立了会计核算体系，从公司自身情况出发，制定了相关会计制度和流程，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。

### （二）关于财务管理体系

报告期内，公司按照国家法律法规的财务管理规定，制定了整套财务管理体系，并严格贯彻和执行，做到有序工作、严格管理、保证财务核算工作的独立性。

#### （三）风险管理制度

报告期内，公司建立了规范有效的风险管理制度，通过事前防范、事中控制等措施来应对市场风险、政策风险、经营风险等，保证了公司安全、稳健运行。

#### （四）年度报告差错责任追究制度相关情况

报告期内，公司信息披露负责人和公司管理层严格遵守《信息披露管理制度》，完整、及时、准确披露公司相关信息，并不断完善和提高信息披露的质量和透明度。

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。截止报告期末，公司尚未建立《年度报告重大差错责任追究制度》。公司于 2023 年 4 月 17 日，召开第三届第九次董事会审议通过了《年度报告重大差错责任追究制度》，该议案尚需提交 2022 年年度股东大会审议。

### 三、投资者保护

#### （一）实行累积投票制的情况

适用 不适用

#### （二）提供网络投票的情况

适用 不适用

#### （三）表决权差异安排

适用 不适用

## 第八节 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 <span style="float: right;"><input type="checkbox"/> 强调事项段</span> <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	苏亚苏审[2023]100 号	
审计机构名称	苏亚金诚会计师事务所（特殊普通合伙）	
审计机构地址	南京市建邺区泰山路 159 号正太中心大厦 A 座 14-16 层	
审计报告日期	2023 年 4 月 17 日	
签字注册会计师姓名及连续签字年限	吴斌	汪承
	2 年	1 年
会计师事务所是否变更	否	
会计师事务所连续服务年限	9 年	
会计师事务所审计报酬	9 万元	

## 审 计 报 告

江苏银科金典信息技术股份有限公司全体股东：

### 一、 审计意见

我们审计了江苏银科金典信息技术股份有限公司（以下简称银科金典）财务报表，包括 2022 年 12 月 31 日的资产负债表，2022 年度的利润表、现金流量表、所有者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，公允反映了银科金典 2022 年 12 月 31 日的财务状况以及 2022 年度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，我们独立于银科金典，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、 其他信息



银科金典管理层（以下简称管理层）对其他信息负责。其他信息包括银科金典 2022 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**

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，管理层负责评估银科金典的持续经营能力，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银科金典、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督银科金典的财务报告过程。

#### **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工作的过程中，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：

（1）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。

(2) 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。

(3) 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。

(4) 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，就可能对银科金典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银科金典不能持续经营。

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

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。

苏亚金诚会计师事务所

（特殊普通合伙）

中国 南京市

中国注册会计师：吴斌

中国注册会计师：汪承

二〇二三年四月十七日

## 二、 财务报表

### （一） 资产负债表

单位：元



项目	附注	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
<b>流动资产：</b>			
货币资金	五、1	10,267,839.73	8,037,205.69
结算备付金			
拆出资金			
交易性金融资产	五、2	9,386,660.32	5,170,000
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	五、3	9,912,608.73	10,989,119.51
应收款项融资			
预付款项	五、4	807,092.98	868,403.75
应收保费			
应收分保账款			
应收分保合同准备金			
其他应收款	五、5	152,384.05	82,000.00
其中：应收利息			
应收股利			
买入返售金融资产			
存货	五、6	3,524,095.56	3,830,865.05
合同资产	五、7	94,415.27	216,546.32
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产			
<b>流动资产合计</b>		<b>34,145,096.64</b>	<b>29,194,140.32</b>
<b>非流动资产：</b>			
发放贷款及垫款			
债权投资			
其他债权投资			
长期应收款			
长期股权投资			
其他权益工具投资	五、8	18,760,000.00	18,760,000.00
其他非流动金融资产			
投资性房地产	五、9	3,706,300.61	4,148,870.45
固定资产	五、10	1,095,252.02	1,419,324.76
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产	五、11	1,237,071.02	1,882,549.32
无形资产	五、12		
开发支出			
商誉			
长期待摊费用			
递延所得税资产	五、13	104,962.49	117,983.18

其他非流动资产			
<b>非流动资产合计</b>		24,903,586.14	26,328,727.71
<b>资产总计</b>		59,048,682.78	55,522,868.03
<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	五、14	1,212,449.66	888,615.14
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	五、15		
应交税费	五、16	776,200.81	679,352.76
其他应付款	五、17	25,285.49	1,400
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	五、18	429,525.80	500,324.75
其他流动负债			
<b>流动负债合计</b>		2,443,461.76	2,069,692.65
<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	五、19	815,263.76	1,339,523.36
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		15,999.05	
其他非流动负债			
<b>非流动负债合计</b>		831,262.81	1,339,523.36
<b>负债合计</b>		3,274,724.57	3,409,216.01

<b>所有者权益（或股东权益）：</b>			
股本	五、20	30,000,000.00	30,000,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	五、21	1,456,983.98	1,456,983.98
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积	五、22	4,865,468.69	4,499,438.07
一般风险准备			
未分配利润	五、23	19,451,505.54	16,157,229.97
归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计		55,773,958.21	52,113,652.02
少数股东权益			
<b>所有者权益（或股东权益）合计</b>		<b>55,773,958.21</b>	<b>52,113,652.02</b>
<b>负债和所有者权益（或股东权益）总计</b>		<b>59,048,682.78</b>	<b>55,522,868.03</b>

法定代表人：殷文字

主管会计工作负责人：殷荷珍

会计机构负责人：殷荷珍

**(二) 利润表**

单位：元

项目	附注	2022 年	2021 年
<b>一、营业总收入</b>		56,242,094.07	53,411,361.57
其中：营业收入	五、24	56,242,094.07	53,411,361.57
利息收入			
已赚保费			
手续费及佣金收入			
<b>二、营业总成本</b>		54,920,275.75	54,216,042.92
其中：营业成本	五、24	32,332,842.79	29,739,091.67
利息支出			
手续费及佣金支出			
退保金			
赔付支出净额			
提取保险责任准备金净额			
保单红利支出			
分保费用			
税金及附加	五、25	346202.36	299,665.69
销售费用	五、26	3,997,485.23	4,226,225.05
管理费用	五、27	8,473,094.74	9,488,258.31

研发费用	五、28	9722771.60	10,421,880.14
财务费用	五、29	47,879.03	40,922.06
其中：利息费用		64990.36	50,421.10
利息收入		22,586.81	15,137.94
加：其他收益	五、30	1,401,776.93	2,165,195.07
投资收益（损失以“-”号填列）	五、31	491,604.74	708,952.20
其中：对联营企业和合营企业的投资收益（损失以“-”号填列）			
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）	五、32	106,660.32	
信用减值损失（损失以“-”号填列）	五、33	80,376.64	-36,187.12
资产减值损失（损失以“-”号填列）	五、34	6,427.95	-11,397.18
资产处置收益（损失以“-”号填列）	五、35	9,655.39	5,797.55
<b>三、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>		<b>3,418,320.29</b>	<b>2,027,679.17</b>
加：营业外收入	五、36	273,970.05	137,173.83
减：营业外支出	五、37	2,964.41	1,044.21
<b>四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>		<b>3,689,325.93</b>	<b>2,163,808.79</b>
减：所得税费用	五、38	29,019.74	66,759.37
<b>五、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>		<b>3,660,306.19</b>	<b>2,097,049.42</b>
其中：被合并方在合并前实现的净利润			
（一）按经营持续性分类：	-	-	-
1. 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		3,660,306.19	2,097,049.42
2. 终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
（二）按所有权归属分类：	-	-	-
1. 少数股东损益（净亏损以“-”号填列）			
2. 归属于母公司所有者的净利润（净亏损以“-”号填列）		3,660,306.19	2,097,049.42
<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>		3,660,306.19	2,097,049.42
(一)归属于母公司所有者的综合收益总额			
(二)归属于少数股东的综合收益总额			
<b>八、每股收益：</b>			
(一)基本每股收益（元/股）		0.12	0.07
(二)稀释每股收益（元/股）		0.12	0.07

法定代表人：殷文字

主管会计工作负责人：殷荷珍

会计机构负责人：殷荷珍

**(三) 现金流量表**

单位：元

项目	附注	2022 年	2021 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		62,143,650.87	55,023,056.78
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		649,844.15	564,432.32
收到其他与经营活动有关的现金	五、39(1)	871,161.83	1,753,074.52
<b>经营活动现金流入小计</b>		63,664,656.85	57,340,563.62
购买商品、接受劳务支付的现金		17,069,490.26	17,387,699.08
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		32,193,228.60	32,165,492.84
支付的各项税费		2,661,391.22	2,322,207.43
支付其他与经营活动有关的现金	五、39（2）	4,846,585.91	5,777,549.21
<b>经营活动现金流出小计</b>		56,770,695.99	57,652,948.56
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>		6,893,960.86	-312,384.94
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>			
收回投资收到的现金		12870000.00	45,160,000.00
取得投资收益收到的现金		491,604.74	708,952.20
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		146,393.60	7,653.40
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
<b>投资活动现金流入小计</b>		13,507,998.34	45,876,605.60
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		484,427.39	737,175.58
投资支付的现金		16,980,000.00	43,330,000.00
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			
<b>投资活动现金流出小计</b>		17,464,427.39	44,067,175.58
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>		-3,956,429.05	1,809,430.02
<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			120,886.14
分配股利、利润或偿付利息支付的现金			4,550,421.10
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	五、39（3）	706,897.77	611,767.71
<b>筹资活动现金流出小计</b>		706,897.77	5,283,074.95
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>		-706,897.77	-5,283,074.95
<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>		2,230,634.04	-3,786,029.87
加：期初现金及现金等价物余额		8,037,205.69	11,823,235.56
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>		10,267,839.73	8,037,205.69

法定代表人：殷文宇

主管会计工作负责人：殷荷珍

会计机构负责人：殷荷珍

## (四) 股东权益变动表

单位：元

项目	2022 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	30,000,000.00				1,456,983.98				4,499,438.07		16,157,229.97		52,113,652.02
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	30,000,000.00				1,456,983.98				4,499,438.07		16,157,229.97		52,113,652.02
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）								366,030.62		3,294,275.57			3,660,306.19
（一）综合收益总额										3,660,306.19			3,660,306.19
（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								366,030.62	-366,030.62				
1. 提取盈余公积								366,030.62	-366,030.62				
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													
<b>四、本年期末余额</b>	30,000,000.00			1,456,983.98				4,865,468.69	19,451,505.54			55,773,958.21	



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	30,000,000.00				1,456,983.98				4,289,733.13		18,769,885.49		54,516,602.60
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	30,000,000.00				1,456,983.98				4,289,733.13		18,769,885.49		54,516,602.60
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）								209,704.94		-2,612,655.52			-2,402,950.58
（一）综合收益总额										2,097,049.42			2,097,049.42
（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								209,704.94	-4,709,704.94		-4,500,000.00	
1. 提取盈余公积								209,704.94	-209,704.94			
2. 提取一般风险准备												
3. 对所有者(或股东)的分配										-4,500,000.00	-4,500,000.00	
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												
<b>四、本期末余额</b>	30,000,000.00				1,456,983.98			4,499,438.07	16,157,229.97		52,113,652.02	

法定代表人：殷文字

主管会计工作负责人：殷荷珍

会计机构负责人：殷荷珍

### 三、 财务报表附注

## 江苏银科金典信息技术股份有限公司 2022 年度财务报表附注

#### 附注一、公司基本情况

江苏银科金典信息技术股份有限公司（以下简称公司或本公司）系由江苏银科金典电子应用技术有限公司整体变更设立的股份有限公司。

江苏银科金典电子应用技术有限公司成立于 2004 年 6 月 10 日。根据 2014 年 11 月 16 日临时股东会决议和发起人协议以及章程的规定，江苏银科金典电子应用技术有限公司以 2014 年 10 月 31 日为基准日整体变更为股份有限公司。公司于 2015 年 9 月 25 日换取统一社会信用代码为 913204007628355499 《营业执照》。

2015 年 6 月 26 日，经全国中小企业股份转让系统有限公司《关于同意江苏银科金典信息技术股份有限公司股票在全国中小企业股份转让系统挂牌的函》（股转系统函[2015]3059 号）批复，公司股票在全国中小企业股份转让系统挂牌。

注册资本：3000 万元人民币

公司住所：常州市新北区太湖东路 9-1 号 21 楼

公司法定代表人：殷文宇

经营范围：计算机应用技术服务；计算机软硬件开发、销售；电子产品的销售；建筑智能化系统集成；计算机信息系统集成；计算机网络工程、安防系统工程的设计及施工；接受金融机构委托从事金融业务外包服务及金融信息技术外包服务；第二类增值电信业务中的呼叫中心业务（限《增值电信业务经营许可证》核定范围）；电子商务技术开发、咨询、服务及转让；企业管理策划；电脑图文制作；市场营销策划；金融设备、办公设备租赁、销售；设计、制作、代理、发布国内各类广告业务；自营和代理各类商品及技术的进出口业务，但国家限定公司经营或禁止进出口的商品和技术除外。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）

#### 附注二、财务报表的编制基础

##### 一、编制基础

公司以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照《企业会计准则——基本准则》和各项具体会计准则及其他相关规定进行确认和计量，并在此基础上编制财务报表。

##### 二、持续经营

公司管理层认为，公司自报告期末起至少 12 个月内具有持续经营能力。

### 附注三、重要会计政策和会计估计

#### 一、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公司的财务状况、经营成果、所有者（股东）权益变动和现金流量等有关信息。

#### 二、会计期间

公司会计年度自公历1月1日起至12月31日止。

#### 三、记账本位币

公司以人民币为记账本位币。

#### 四、现金及现金等价物的确定标准

现金包括公司库存现金以及可以随时用于支付的银行存款和其他货币资金。

公司将持有的期限短（自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，确定为现金等价物。

#### 五、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。

##### （一）金融工具的分类

##### 1. 金融资产的分类

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，将金融资产分为以下三类：（1）以摊余成本计量的金融资产；（2）以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（包括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）；（3）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

##### 2. 金融负债的分类

公司将金融负债分为以下两类：（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）以摊余成本计量的金融负债。

##### （二）金融工具的确认依据和计量方法

##### 1. 金融工具的确认依据

公司在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。

##### 2. 金融工具的计量方法

##### （1）金融资产

金融资产在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产，相关交易费用计入初始确认金额。因销售产品或提供劳务而产生的应收账款、应收票据，且其未包含重大融资成分或不考虑不超过一年的合同中的融资成分的，按照预期有权收取的对价金额作为初始确认金额。

#### ①以摊余成本计量的金融资产

初始确认后，对于该类金融资产采用实际利率法以摊余成本进行后续计量。以摊余成本计量且不属于任何套期关系一部分的金融资产所产生的利得或损失，在终止确认、重分类、按照实际利率法摊销或确认减值时，计入当期损益。

#### 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

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量。除减值损失或利得、汇兑损益及采用实际利率法计算的利息计入当期损益外，其他利得或损失均计入其他综合收益。终止确认时，将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。

公司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的，将该类金融资产的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将从其他综合收益转入留存收益，不计入当期损益。

#### ③以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

公司将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。此外，在初始确认时，公司为了消除或显著减少会计错配，将部分金融资产指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。对于此类金融资产，公司采用公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。

### (2) 金融负债

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其他金融负债。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，相关交易费用直接计入当期损益，其他金融负债的相关交易费用计入其初始确认金额。

#### ①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具），按照公允价值进行后续计量，除与套期会计有关外，公允价值变动计入当期损益。被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，该负债由公司自身信用风险变动引起的公允价值变动计入其他综合收益，且终止确认该负债时，计入其他综合收益的自身信用风险变动引起的其公允价值累计变动额转入留存收益。其余公允价值变动计入当期损益。若按上述方式对该等金融负债的自身信用风

险变动的影 响进行处理会造成或扩大损益中的会计错配的，公司将该金融负债的全部利得或损失（包括企业自身信用风险变动的影 响金额）计入当期损益。

## ②以摊余成本计量的金融负债

除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、财务担保合同外的其他金融负债分类为以摊余成本计量的金融负债，按摊余成本进行后续计量，终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益。

### （三）金融资产转移的确认依据和计量方法

公司转移了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，终止确认该金融资产，并将转移中产生或保留的权利和义务单独确认为资产或负债；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，继续确认所转移的金融资产。公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，分别下列情况处理：（1）未保留对该金融资产控制的，终止确认该金融资产，并将转移中产生或保留的权利和义务单独确认为资产或负债；（2）保留了对该金融资产控制的，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。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将下列两项金额的差额计入当期损益：（1）所转移金融资产在终止确认日的账面价值；（2）因转移金融资产而收到的对价，与原直接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（涉及转移的金融资产为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）之和。转移了金融资产的一部分，且该被转移部分整体满足终止确认条件的，将转移前金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和继续确认部分之间，按照转移日各自的相对公允价值进行分摊。

### （四）金融负债终止确认

当金融负债（或其一部分）的现时义务已经解除时，公司终止确认该金融负债（或该部分金融负债），将其账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的负债）之间的差额，计入当期损益。

### （五）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，不得相互抵销。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：

1. 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；
2. 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。

### （六）权益工具

权益工具是指能证明拥有公司在扣除所有负债后的资产中的剩余权益的合同。公司发行（含再融资）、回购、出售或注销权益工具作为权益的变动处理。公司不确认权益工具的公允价值变动。与权益性交易相关的交易费用从权益中扣减。公司对权益工具持有方的分配作为利润分配处理，发放的股票股利不影响股东权益总额。

公司控制的主体发行的满足金融负债定义，但满足准则规定条件分类为权益工具的特殊金融工具，在公司合并财务报表中对应的少数股东权益部分，分类为金融负债。

#### （七）金融工具公允价值的确定方法

存在活跃市场的金融工具，以活跃市场中的报价确定其公允价值。不存在活跃市场的金融工具，采用估值技术确定其公允价值。在估值时，公司采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值，并尽可能优先使用相关可观察输入值。在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，使用不可观察输入值。

在初始确认时，金融资产或金融负债的公允价值以相同资产或负债在活跃市场上的报价或者以仅使用可观察市场数据的估值技术之外的其他方式确定的，公司将该公允价值与交易价格之间的差额递延。初始确认后，公司根据某一因素在相应会计期间的变动程度将该递延差额确认为相应会计期间的利得或损失。

#### （八）金融资产减值

公司对于以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资等，以预期信用损失为基础确认损失准备。

##### 1. 减值准备的确认方法

公司在考虑有关过去事项、当前状况以及对未来经济状况的预测等合理且有依据的信息的基础上，以发生违约的风险为权重，计算合同应收的现金流量与预期能收到的现金流量之间差额的现值的概率加权金额，确认预期信用损失。

##### （1）一般处理方法

每个资产负债表日，公司对于处于不同阶段的金融工具的预期信用损失分别进行计量。金融工具自初始确认后信用风险未显著增加的，处于第一阶段，公司按照未来12个月内的预期信用损失计量损失准备；金融工具自初始确认后信用风险已显著增加但尚未发生信用减值的，处于第二阶段，公司按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备；金融工具自初始确认后已经发生信用减值的，处于第三阶段，公司按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备。对于在资产负债表日具有较低信用风险的金融工具（如在具有较高信用评级的商业银行的定期存款、具有“投资级”以上外部信用评级的金融工具），公司假设其信用风险自初始确认后并未显著增加，按照未来12个月内的预期信用损失计量损失准备。

##### （2）简化处理方法

对于应收账款、合同资产及与收入相关的应收票据，未包含重大融资成分或不考虑未超过一年的合同中的融资成分的，公司均按照整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

## 2. 信用风险自初始确认后是否显著增加的判断标准

如果某项金融资产在资产负债表日确定的预计存续期内的违约概率显著高于在初始确认时确定的预计存续期内的违约概率，则表明该项金融资产的信用风险显著增加。

无论公司采用何种方式评估信用风险是否显著增加，如果合同付款逾期超过(含)30日，则通常可以推定金融资产的信用风险显著增加，除非公司以合理成本即可获得合理且有依据的信息，证明即使逾期超过30日，信用风险仍未显著增加。

除特殊情况外，公司采用未来12个月内发生的违约风险的变化作为整个存续期内发生违约风险变化的合理估计，来确定自初始确认后信用风险是否显著增加。

## 3. 以组合为基础评估信用风险的组合方法和确定依据

公司对于信用风险显著不同具备以下特征的应收票据、应收账款、合同资产和其他应收款单项评价信用风险。如：与对方存在争议或涉及诉讼、仲裁的应收款项；已有明显迹象表明债务人很可能无法履行还款义务的应收款项等。

当无法以合理成本评估单项金融资产预期信用损失的信息时，公司依据信用风险特征将应收款项划分为若干组合，在组合基础上计算预期信用损失，确定组合的依据如下：

组合名称	计提方法
逾期账龄组合	对于划分为逾期账龄组合的应收账款，公司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，编制应收账款逾期账龄与整个存续期预期信用损失率对照表，计算预期信用损失。
合同资产组合	对于划分为组合的合同资产，参照历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来状况的预测，通过违约风险敞口和整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失。
其他组合	其他组合系无风险组合，具体为公司关联方应收款项，不计提坏账准备。

公司将计提或转回的损失准备计入当期损益。对于持有的以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具，公司在将减值损失或利得计入当期损益的同时调整其他综合收益。

## 六、存货

### (一) 存货的分类

公司存货分为库存商品和周转材料（低值易耗品等）。

### (二) 发出存货的计价方法

发出库存商品采用加权平均法核算。

### (三) 存货可变现净值的确定依据及存货跌价准备的计提方法



## 1. 存货可变现净值的确定依据

(1) 库存商品（产成品）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。

(2) 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。

(3) 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；公司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。

(4) 为生产而持有的材料等，用其生产的产成品的可变现净值高于成本的，该材料仍然按照成本计量；材料价格的下降表明产成品的可变现净值低于成本的，该材料按照可变现净值计量。

## 2. 存货跌价准备的计提方法

资产负债表日，存货按照成本与可变现净值孰低计量。当其可变现净值低于成本时，提取存货跌价准备。

(1) 存货跌价准备通常按单个存货项目的成本高于其可变现净值的差额提取。

(2) 对于数量繁多、单价较低的存货，公司按照存货类别计提存货跌价准备。

(3) 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。

### (四) 存货的盘存制度

公司存货盘存采用永续盘存制，并定期进行实地盘点。

### (五) 周转材料的摊销方法

#### 1. 低值易耗品的摊销方法

公司领用低值易耗品采用一次转销法进行摊销。

## 七、合同资产

合同资产，指公司已向客户转让商品而有权收取对价的权利，且该权利取决于时间流逝之外的其他因素。公司的合同资产主要为质保金。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。

合同资产预期信用损失的确定方法和会计处理方法参见附注三之五（八）“金融资产减值”。

## 八、投资性房地产

### （一）投资性房地产的范围

投资性房地产，是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的、能够单独计量和出售的房地产。公司的投资性房地产包括已出租的建筑物、已出租的土地使用权、持有并准备增值后转让的土地使用权。

### （二）投资性房地产的确认条件

投资性房地产同时满足下列条件的，才能予以确认：

1. 与该投资性房地产有关的经济利益很可能流入公司；
2. 该投资性房地产的成本能够可靠地计量。

### （三）采用成本模式进行后续计量的投资性房地产

公司在资产负债表日采用成本模式对投资性房地产进行后续计量。

1. 采用成本模式计量的建筑物的后续计量，比照固定资产的后续计量，按月计提折旧。
2. 采用成本模式计量的土地使用权的后续计量，比照无形资产的后续计量，按月进行摊销。

## 九、固定资产

### （一）固定资产的确认条件

固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。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公司；
2. 该固定资产的成本能够可靠地计量。

### （二）固定资产折旧

1. 除已提足折旧仍继续使用的固定资产和土地以外，公司对所有固定资产计提折旧。
2. 公司固定资产从其达到预定可使用状态的次月起采用年限平均法计提折旧，并按照固定资产类别、预计使用寿命和预计净残值率计算确定折旧率和折旧额，并根据用途分别计入相关资产的成本或当期损益。

### 3. 固定资产类别、预计使用年限、预计净残值率和年折旧率列示如下：

固定资产类别	折旧年限（年）	净残值率（%）	年折旧率（%）
机器设备	5	1.00	19.80
运输设备	4	1.00-5.00	23.75-24.75

固定资产类别	折旧年限（年）	净残值率（%）	年折旧率（%）
电子设备	3	1.00-5.00	31.67-33.00

已计提减值准备的固定资产在计提折旧时，公司按照该项固定资产的账面价值、预计净残值和尚可使用寿命重新计算确定折旧率和折旧额。

资产负债表日，公司复核固定资产的预计使用寿命、预计净残值率和折旧方法，如有变更，作为会计估计变更处理。

4. 符合资本化条件的固定资产装修费用，在两次装修期间与固定资产尚可使用年限两者中较短的期间内，采用年限平均法单独计提折旧。

## 十、借款费用

### （一）借款费用的范围

公司的借款费用包括因借款而发生的借款利息、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。

### （二）借款费用的确认原则

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，包括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。

### （三）借款费用资本化期间的确定

#### 1. 借款费用开始资本化时点的确定

当资产支出已经发生、借款费用已经发生且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时，借款费用开始资本化。其中，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。

#### 2. 借款费用暂停资本化时间的确定

符合资本化条件的资产在购建或者生产过程中发生非正常中断且中断时间连续超过3个月的，暂停借款费用的资本化。公司将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。如果中断是所购建或者生产的符合资本化条件的资产达到预定可使用或者可销售状态必要的程序，则借款费用的资本化继续进行。

#### 3. 借款费用停止资本化时点的确定

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，停止借款费用资本化。在符合资本化条件的资产达到预定可使用或者可销售状态之后所发生的借款费用，在发生时根据其发生额确认为当期损益。

购建或者生产的符合资本化条件的资产各部分分别完工，且每部分在其他部分继续建造过程中可供使用或者可对外销售，且为使该部分资产达到预定可使用或可销售状态所必要的购建或者生产活动实质上已经完成的，停止与该部分资产相关的借款费用资本化；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者可对外销售的，在该资产整体完工时停止借款费用资本化。

#### （四）借款费用资本化金额的确定

##### 1. 借款利息资本化金额的确定

在资本化期间内，每一会计期间的利息（包括折价或溢价的摊销）资本化金额，按照下列规定确定：

（1）为购建或者生产符合资本化条件的资产而借入专门借款的，公司以专门借款当期实际发生的利息费用，减去将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确定。

（2）为购建或者生产符合资本化条件的资产而占用了一般借款的，公司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。

（3）借款存在折价或者溢价的，公司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）在资本化期间内，每一会计期间的利息资本化金额，不能超过当期相关借款实际发生的利息金额。

##### 2. 借款辅助费用资本化金额的确定

（1）专门借款发生的辅助费用，在所购建或者生产的符合资本化条件的资产达到预定可使用或者可销售状态之前发生的，在发生时根据其发生额予以资本化，计入符合资本化条件的资产的成本；在所购建或者生产的符合资本化条件的资产达到预定可使用或者可销售状态之后发生的，在发生时根据其发生额确认为费用，计入当期损益。

（2）一般借款发生的辅助费用，在发生时根据其发生额确认为费用，计入当期损益。

##### 3. 汇兑差额资本化金额的确定

在资本化期间内，外币专门借款本金及利息的汇兑差额，予以资本化，计入符合资本化条件的资产的成本。

## 十一、使用权资产

使用权资产，是指公司作为承租人可在租赁期内使用租赁资产的权利。

在租赁期开始日，公司对除短期租赁和低价值资产租赁以外的租赁确认使用权资产和租赁负债，并在租赁期内分别确认折旧费用和利息费用。公司将短期租赁和低价值资产租赁的租赁付款额在租赁期内各个期间采用直线法计入相关资产成本或当期损益。

### （一）初始计量

在租赁期开始日，公司按照成本对使用权资产进行初始计量。该成本包括下列四项：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发生的初始直接费用，即为达成租赁所发生的增量成本；④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，属于为生产存货而发生的除外。

### （二）后续计量

#### 1. 计量基础

在租赁期开始日后，公司采用成本模式对使用权资产进行后续计量，即以成本减累计折旧及累计减值损失计量使用权资产。

公司按照租赁准则有关规定重新计量租赁负债的，相应调整使用权资产的账面价值。

#### 2. 使用权资产的折旧

自租赁期开始日起，公司对使用权资产计提折旧。使用权资产自租赁期开始的当月计提折旧。计提的折旧金额根据使用权资产的用途，计入相关资产的成本或者当期损益。公司在确定使用权资产的折旧方法时，根据与使用权资产有关的经济利益的预期消耗方式，采用直线法对使用权资产计提折旧。如果使用权资产发生减值，公司按照扣除减值损失之后的使用权资产的账面价值，进行后续折旧。使用权资产类别、使用年限、年折旧率列示如下：

使用权资产类别	折旧年限（年）	年折旧率（%）
房屋及建筑物	5	20

## 十二、无形资产

### （一）无形资产的初始计量

#### 1. 外购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。实际支付的价款与购买价款的现值之间的差额，除应予资本化的以外，在信用期间内计入当期损益。

#### 2. 自行研究开发无形资产的初始计量

自行研究开发的无形资产的成本，按照自满足资本化条件后至达到预定用途前所发生的

支出总额确定，对于以前期间已经费用化的支出不再调整。

公司自行研究开发的无形资产，其研究阶段的支出，于发生时计入当期损益；其开发阶段的支出，不符合资本化条件的，于发生时计入当期损益；符合资本化条件的，确认为无形资产。如果确实无法区分研究阶段支出和开发阶段支出，则将其所发生的研发支出全部计入当期损益。

## （二）无形资产的后续计量

公司在取得无形资产时分析判断其使用寿命。公司将取得的无形资产分为使用寿命有限的无形资产和使用寿命不确定的无形资产。

### 1. 使用寿命有限的无形资产的后续计量

公司对使用寿命有限的无形资产，自达到预定用途时起在其使用寿命内采用直线法分期摊销，不预留残值。无形资产的摊销金额通常计入当期损益；某项无形资产包含的经济利益通过所生产的产品或其他资产实现的，其摊销金额计入相关资产的成本。

无形资产类别、预计使用寿命、预计净残值率和年摊销率列示如下：

无形资产类别	预计使用寿命(年)	预计净残值率(%)	年摊销率(%)
软件使用权	2-10	0.00	10.00-50.00

资产负债表日，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命和摊销方法进行复核。

### 2. 使用寿命不确定的无形资产的后续计量

公司对使用寿命不确定的无形资产，在持有期间内不进行摊销。

## （三）无形资产使用寿命的估计

1. 来源于合同性权利或其他法定权利的无形资产，其使用寿命按照不超过合同性权利或其他法定权利的期限确定；合同性权利或其他法定权利在到期时因续约等延续且有证据表明公司续约不需要付出大额成本的，续约期计入使用寿命。

2. 合同或法律没有规定使用寿命的，公司综合各方面的情况，通过聘请相关专家进行论证或者与同行业的情况进行比较以及参考公司的历史经验等方法来确定无形资产能为公司带来经济利益的期限。

3. 按照上述方法仍无法合理确定无形资产为公司带来经济利益期限的，该项无形资产作为使用寿命不确定的无形资产。

## （四）划分公司内部研究开发项目的研究阶段与开发阶段的具体标准

根据研究与开发的实际情况，公司将研究开发项目区分为研究阶段与开发阶段。

### 1. 研究阶段

研究阶段是指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。

## 2. 开发阶段

开发阶段是指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。

### （五）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。

### （六）土地使用权的处理

1. 公司取得的土地使用权通常确认为无形资产，但改变土地使用权用途，用于赚取租金或资本增值的，将其转为投资性房地产。
2. 公司自行开发建造厂房等建筑物，相关的土地使用权与建筑物分别进行处理。
3. 外购土地及建筑物支付的价款在建筑物与土地使用权之间进行分配；难以合理分配的，全部作为固定资产。

## 十三、长期资产减值

长期股权投资、采用成本模式计量的投资性房地产、固定资产、在建工程、使用权资产、使用寿命有限的无形资产等长期资产，于资产负债表日存在减值迹象的，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。

公司对商誉和使用寿命不确定的无形资产，无论是否存在减值迹象，至少在每年年度终了进行减值测试。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

#### 十四、合同负债

合同负债，是指公司已收或应收客户对价而应向客户转让商品的义务。如果公司在向客户转让商品之前，客户已经支付了合同对价或公司已经取得了无条件收款权，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。

#### 十五、职工薪酬

职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。

##### （一）短期薪酬

短期薪酬是指企业预期在职工提供相关服务的年度报告期间结束后十二个月内将全部予以支付的职工薪酬，因解除与职工的劳动关系给予的补偿除外。

短期薪酬具体包括：职工工资、奖金、津贴和补贴，职工福利费，医疗保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费，住房公积金，工会经费和职工教育经费，短期带薪缺勤，短期利润分享计划，非货币性福利以及其他短期薪酬。

公司在职工为其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。

##### （二）离职后福利——设定提存计划

公司参与的设定提存计划是按照有关规定为职工缴纳的基本养老保险费、失业保险费、企业年金缴费等。公司根据在资产负债表日为换取职工在会计期间提供的服务而应缴存的金额，确认为职工薪酬负债，并计入当期损益或相关资产成本。

##### （三）辞退福利

辞退福利，是指公司在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或者为鼓励职工自愿接受裁减而给予职工的补偿。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。

##### （四）其他长期职工福利

其他长期职工福利，是指除短期薪酬、离职后福利和辞退福利以外的其他所有职工福利。在报告期末，公司将其他长期职工福利产生的职工薪酬成本确认为下列组成部分：

1. 服务成本。
2. 其他长期职工福利净负债或净资产的利息净额。



3. 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。

为简化相关会计处理，上述项目的总净额计入当期损益或相关资产成本。

## 十六、租赁负债

### （一）初始计量

公司按照租赁期开始日尚未支付的租赁付款额的现值对租赁负债进行初始计量。

#### 1. 租赁付款额

租赁付款额，是指公司向出租人支付的与在租赁期内使用租赁资产的权利相关的款项，包括：①固定付款额及实质固定付款额，存在租赁激励的，扣除租赁激励相关金额；②取决于指数或比率的可变租赁付款额，该款额在初始计量时根据租赁期开始日的指数或比率确定；③公司合理确定将行使购买选择权时，购买选择权的行权价格；④租赁期反映出公司将行使终止租赁选择权时，行使终止租赁选择权需支付的款项；⑤根据公司提供的担保余值预计应支付的款项。

#### 2. 折现率

计算租赁付款额的现值时，公司采用租赁内含利率作为折现率。因无法确定租赁内含利率的，采用增量借款利率作为折现率。该增量借款利率，是指公司在类似经济环境下为获得与使用权资产价值接近的资产，在类似期间以类似抵押条件借入资金须支付的利率。公司以银行贷款利率为基础，考虑相关因素进行调整而得出该增量借款利率。

### （二）后续计量

在租赁期开始日后，公司按以下原则对租赁负债进行后续计量：①确认租赁负债的利息时，增加租赁负债的账面金额；②支付租赁付款额时，减少租赁负债的账面金额；③因重估或租赁变更等原因导致租赁付款额发生变动时，重新计量租赁负债的账面价值。

在租赁期开始日后，发生下列情形时，公司按照变动后的租赁付款额的现值重新计量租赁负债的账面价值，并相应调整使用权资产的账面价值。使用权资产的账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，公司将剩余金额计入当期损益。

1. 实质固定付款额发生变动；
  2. 担保余值预计的应付金额发生变动；
  3. 用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动；
  4. 购买选择权、续租选择权或终止租赁选择权的评估结果或实际行使情况发生变化；
- 在租赁期内各期间的利息费用，计入当期损益，但应当资本化的除外。

## 十七、收入

### （一）收入确认原则和计量方法

#### 1. 收入的确认

公司在履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关商品控制权时确认收入。合同开始日，公司对合同进行评估，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，还是在某一时点履行，然后，在履行了各单项履约义务时分别确认收入。

## 2. 收入的计量

合同包含两项或多项履约义务的，公司在合同开始日，按照各单项履约义务所承诺商品或服务的单独售价的相对比例，将交易价格分摊至各单项履约义务，按照分摊至各单项履约义务的交易价格计量收入。在确定交易价格时，公司将考虑可变对价、合同中存在的重大融资成分、非现金对价以及应付客户对价等因素的影响，并假定将按照现有合同的约定向客户转移商品，且该合同不会被取消、续约或变更。

### （二）具体的收入确认政策

#### 1、金融软件销售

公司在为客户安装软件完毕并试运营验收合格，且取得经客户确认的验收报告后，按合同或协议金额确认软件销售收入。

#### 2、互联网金融应用

与互联网相关的软件销售后的营运维护收入，按照合同金额和提供服务期限直线法分摊确认收入。

#### 3、服务外包收入

根据合同约定的服务项目、价款等在服务期间内直线法分摊确认收入。

#### 4、金融机具及其他

金融机具销售部分，在客户已经接收产品，需要安装的产品已经安装、试运营验收合格，并取得经客户确认的货物签收单后，按合同或协议金额确认商品销售收入。

## 十八、合同成本

合同成本分为合同履约成本与合同取得成本。

公司为履行合同而发生的成本，在满足下列条件时作为合同履约成本确认为一项资产：

1. 该成本与一份当前或预期取得的合同直接相关。
2. 该成本增加了公司未来用于履行履约义务的资源。
3. 该成本预期能够收回。

公司为取得合同发生的增量成本预期能够收回的，作为合同取得成本确认为一项资产。

与合同成本有关的资产采用与该资产相关的商品或服务收入确认相同的基础进行摊销；但是对于合同取得成本摊销期限未超过一年的，公司将其在发生时计入当期损益。

与合同成本有关的资产，其账面价值高于下列两项的差额的，公司将对于超出部分计提减值准备，并确认为资产减值损失：

1. 因转让与该资产相关的商品或服务预期能够取得的剩余对价；
2. 为转让该相关商品或服务估计将要发生的成本。

上述资产减值准备后续发生转回的，转回后的资产账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该资产在转回日的账面价值。

## 十九、政府补助

### （一）政府补助的类型

政府补助，是指公司从政府无偿取得的货币性资产或非货币性资产，包括与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

与资产相关的政府补助，是指企业取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助。

与收益相关的政府补助，是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。

### （二）政府补助的确认原则和确认时点

政府补助的确认原则：

1. 公司能够满足政府补助所附条件；
2. 公司能够收到政府补助。

政府补助同时满足上述条件时才能予以确认。

### （三）政府补助的计量

1. 政府补助为货币性资产的，公司按照收到或应收的金额计量。
2. 政府补助为非货币性资产的，公司按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量（名义金额为人民币1元）。

### （四）政府补助的会计处理方法

1. 与资产相关的政府补助，在取得时冲减相关资产的账面价值或确认为递延收益。确认为递延收益的，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

2. 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，在取得时确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益或冲减相关成本。

(2) 用于补偿公司已发生的相关成本费用或损失的，在取得时直接计入当期损益或冲减相关成本。

3. 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，可以区分的，则分不同部分分别进行会计处理；难以区分的，则整体归类为与收益相关的政府补助。

4. 与公司日常经营相关的政府补助，按照经济业务实质，计入其他收益或冲减相关成本费用。与企业日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。财政将贴息资金直接拨付给公司的，公司将对应的贴息冲减相关借款费用。

5. 已确认的政府补助需要退回的，分别下列情况处理：

- (1) 初始确认时冲减相关资产账面价值的，调整资产账面价值。
- (2) 存在相关递延收益的，冲减相关递延收益账面金额，超出部分计入当期损益。
- (3) 属于其他情况的，直接计入当期损益。

## 二十、递延所得税

公司采用资产负债表债务法核算所得税。

### (一) 递延所得税资产或递延所得税负债的确认

1. 公司在取得资产、负债时确定其计税基础。公司于资产负债表日，分析比较资产、负债的账面价值与其计税基础，资产、负债的账面价值与其计税基础存在暂时性差异的，在有关暂时性差异发生当期且符合确认条件的情况下，公司对应纳税暂时性差异或可抵扣暂时性差异分别确认递延所得税负债或递延所得税资产。

### 2. 递延所得税资产的确认依据

(1) 公司以未来期间很可能取得用以抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限，确认由可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。在确定未来期间很可能取得的应纳税所得额时，包括未来期间正常生产经营活动实现的应纳税所得额，以及在可抵扣暂时性差异转回期间因应纳税暂时性差异的转回而增加的应纳税所得额。

(2) 对于能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，公司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。

(3) 资产负债表日，公司对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果未来期间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。

### 3. 递延所得税负债的确认依据

公司将当期和以前期间应交未交的应纳税暂时性差异确认为递延所得税负债。但不包括商誉、非企业合并形成的交易且该交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额所形成的暂时性差异。

## （二）递延所得税资产或递延所得税负债的计量

1. 资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，公司根据税法规定按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量。

2. 适用税率发生变化的，公司对已确认的递延所得税资产和递延所得税负债进行重新计量，除直接所有者权益中确认的交易或者事项产生的递延所得税资产和递延所得税负债以外，将其影响数计入税率变化当期的所得税费用。

3. 公司在计量递延所得税资产和递延所得税负债时，采用与收回资产或清偿债务的预期方式相一致的税率和计税基础。

4. 公司对递延所得税资产和递延所得税负债不进行折现。

## 二十一、租赁

### （一）经营租赁的会计处理方法

公司按资产的性质将用作经营租赁的资产包括在资产负债表的相关项目内。公司将发生的与经营租赁有关的初始直接费用资本化至租赁标的资产的成本，在租赁期内按照与租金收入相同的确认基础分期计入当期损益。在租赁期内各个期间，公司采用直线法将经营租赁的租赁收款额确认为租金收入。对于经营租赁资产中的固定资产，公司采用类似资产的折旧政策计提折旧；对于其他经营租赁资产，采用系统合理的方法进行摊销。公司取得的与经营租赁有关的未计入租赁收款额的可变租赁付款额，在实际发生时计入当期损益。

经营租赁发生变更的，公司自变更生效日开始，将其作为一项新的租赁进行会计处理，与变更前租赁有关的预收或应收租赁收款额视为新租赁的收款额。

### （二）融资租赁的会计处理方法

在租赁期开始日，公司按照租赁投资净额（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）确认应收融资租赁款，并终止确认融资租赁资产。在租赁期的各期间，公司按照固定的周期性利率计算并确认利息收入。公司取得的未纳入租赁投资净额计量的可变租赁付款额，如与资产的未来绩效或使用情况挂钩，在实际发生时计入当期损益。

融资租赁发生变更且同时符合下列条件的，公司将该变更作为一项单独租赁进行会计处理：①该变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围；②增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

## 二十二、重要会计政策和会计估计的变更

### （一）重要会计政策变更

公司在本报告期内重要会计政策没有发生变更

财政部于2021年12月30日发布《企业会计准则解释第15号》（财会[2021]35号），规定“关于企业将固定资产达到预定可使用状态前或者研发过程中产出的产品或副产品对外销售的会计处理”、“关于亏损合同的判断”内容自2022年1月1日起施行。本公司自规定之日起开始执行。

财政部于2022年11月30日发布《企业会计准则解释第16号》（财会[2022]31号），规定“关于发行方分类为权益工具的金融工具相关股利的所得税影响的会计处理”、“关于企业将以现金结算的股份支付修改为以权益结算的股份支付的会计处理”内容自公布之日起施行。本公司自规定之日起开始执行。

该会计政策变更未对本公司财务状况和经营成果产生重大影响。

### （二）重要会计估计变更

公司在本报告期内重要会计估计没有发生变更。

## 附注四、税项

### 一、主要税种和税率

税种	计税依据	税率
增值税	销项税额－可抵扣进项税额	13%、6%（销项税额）
城市维护建设税	应纳流转税额	7%
教育费附加	应纳流转税额	3%
地方教育费附加	应纳流转税额	2%
企业所得税	应纳税所得额	15%

### 二、税收优惠及批文

#### 1. 增值税

根据国务院[2000]18号文件《国务院关于印发鼓励软件产业和集成电路产业发展若干政策的通知》和国发[2011]4号文件《进一步鼓励软件产业和集成电路产业发展的若干政策》规定，对增值税一般纳税人销售其自行开发生产的软件产品，实施软件增值税优惠政策，即：按13%的法定税率征收增值税，对实际税负超过3%的部分即征即退。公司销售软件收入适用此规定。

#### 2. 企业所得税

公司于2021年11月3日取得高新技术企业资格，高新技术企业证书编号为GR202132000172，有效期三年。按照企业所得税法规定，公司2021年至2023年可以享受高新技术企业15%的企业所得税优惠税率。

根据国家税务总局发布的《财政部 税务总局 科技部关于进一步提高科技型中小企业研发费用税前加计扣除比例的公告》（2022 年第 16 号）的相关规定：科技型中小企业开展研发活动中实际发生的研发费用，未形成无形资产计入当期损益的，在按规定据实扣除的基础上，自 2022 年 1 月 1 日起，再按照实际发生额的 100%在税前加计扣除；形成无形资产的，自 2022 年 1 月 1 日起，按照无形资产成本的 200%在税前摊销。公司 2022 年度享受研发费用加计扣除 100%的政策。

#### 附注五、财务报表主要项目注释（除另有说明外，货币单位均为人民币元）

##### 1. 货币资金

项目	期末余额	期初余额
库存现金	28,189.24	5,352.02
银行存款	10,239,650.49	8,031,853.67
合计	10,267,839.73	8,037,205.69

##### 2. 交易性金融资产

项目	期末余额	期初余额
理财产品	9,386,660.32	5,170,000.00
合计	9,386,660.32	5,170,000.00

##### 3. 应收账款

###### （1）按账龄披露

账龄	期末账面余额	期初账面余额
1 年以内	10,412,674.28	11,521,186.85
1~2 年	25,710.20	54,990.00
2~3 年		
3 年以上	3,840.00	10,850.00
合计	10,442,224.48	11,587,026.85

###### （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的应收账款					
按组合计提坏账准备的应收账款	10,442,224.48	100.00	529,615.75	5.07	9,912,608.73
其中：逾期账龄组合	10,442,224.48	100.00	529,615.75	5.07	9,912,608.73
其他组合					

类别	期末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
合计	10,442,224.48	100.00	529,615.75	5.07	9,912,608.73

(续表)

类别	期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项计提坏账准备的应收账款					
按组合计提坏账准备的应收账款	11,587,026.85	100.00	597,907.34	5.16	10,989,119.51
其中：逾期账龄组合	11,587,026.85	100.00	597,907.34	5.16	10,989,119.51
其他组合					
合计	11,587,026.85	100.00	597,907.34	5.16	10,989,119.51

按组合计提坏账准备：

组合计提项目：

名称	期末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)
逾期账龄组合	10,442,224.48	529,615.75	5.07
合计	10,442,224.48	529,615.75	5.07

组合中，按逾期账龄组合计提坏账准备的应收账款

逾期账龄	期末余额			期初余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)
未逾期	10,412,674.28	520,633.71	5.00	11,521,186.85	576,059.34	5.00
逾期 1 年以内	25,710.20	5,142.04	20.00	54,990.00	10,998.00	20.00
逾期 1-2 年			50.00			50.00
逾期 2 年以上	3,840.00	3,840.00	100.00	10,850.00	10,850.00	100.00
合计	10,442,224.48	529,615.75	/	11,587,026.85	597,907.34	/

(3) 坏账准备的情况

类别	期初余额	本期变动额				期末余额
		计提	收回或转回	转销或核销	其他变动	



坏账准备	597,907.34		68,291.59		529,615.75
合计	597,907.34		68,291.59		529,615.75

## (4) 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

债务人名称	期末余额	占应收账款期末余额合计数的比例 (%)	坏账准备金额
江苏江南农村商业银行股份有限公司	1,373,398.60	13.15	68,669.93
江苏海安农村商业银行股份有限公司	608,000.00	5.82	30,400.00
江苏南通农村商业银行股份有限公司	411,749.71	3.94	20,587.49
江苏扬州农村商业银行股份有限公司	323,500.00	3.10	16,175.00
江苏江都农村商业银行股份有限公司	294,587.75	2.82	14,729.39
合计	3,011,236.06	28.83	150,561.81

## 4. 预付款项

## (1) 预付款项按账龄列示

账龄	期末余额		期初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
1 年以内	807,092.98	100.00	868,403.75	100.00
合计	807,092.98	100.00	868,403.75	100.00

## (2) 按预付对象归集的期末余额前五名的预付款情况

单位名称	期末余额	占预付款项期末余额合计数的比例 (%)
江苏翰风方世信息科技有限公司	200,600.00	24.85
中国石化销售有限公司江苏常州石油分公司	129,000.00	15.98
深圳市永泰新欣科技有限公司	105,565.00	13.08
江苏汇迪网络科技有限公司	101,559.00	12.58
南京启景玖合电子科技有限公司	69,450.00	8.60
合计	606,174.00	75.09

## 5. 其他应收款

项目	期末余额	期初余额
应收利息		
应收股利		
其他应收款	152,384.05	82,000.00
合计	152,384.05	82,000.00

## (1) 其他应收款

## ①按账龄披露

账龄	期末账面余额	期初账面余额
1年以内	118,299.00	60,000.00
1~2年	50,000.00	
2~3年		50,000.00
3年以上	149,250.00	149,250.00
合计	317,549.00	259,250.00

## ②按款项性质分类情况

款项性质	期末账面余额	期初账面余额
保证金/押金	312,500.00	259,250.00
代扣代缴社保	5,049.00	
合计	317,549.00	259,250.00
减：坏账准备	165,164.95	177,250.00
净额	152,384.05	82,000.00

## 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）	
期初余额	45,650.00	131,600.00		177,250.00
期初余额在本期	45,650.00	131,600.00		177,250.00
——转入第二阶段	-10,000.00	10,000.00		
——转入第三阶段		-131,600.00	131,600.00	
——转回第二阶段				
——转回第一阶段				
本期计提				
本期转回	12,085.05			12,085.05
本期核销				
其他变动				
期末余额	23,564.95	10,000.00	131,600.00	165,164.95

## ④坏账准备的情况

类别	期初余额	本期变动额				期末余额
		计提	收回或转回	转销或核销	其他变动	
坏账准备	177,250.00		12,085.05			165,164.95
合计	177,250.00		12,085.05			165,164.95

## 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	款项性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额合计数的比例(%)	坏账准备期末余额
常州市创意产业基地管理委员会	押金/保证金	81,600.00	3年以上	25.70	81,600.00
江苏江都农村商业银行股份有限公司	押金/保证金	50,000.00	3年以上	15.75	50,000.00
李章浩	备用金	34,000.00	1年以内	10.71	1,700.00
安徽蒙城农村商业银行股份有限公司	押金/保证金	20,000.00	1-2年	6.30	4,000.00
安徽始末项目管理有限公司	押金/保证金	20,000.00	1年以内	6.30	1,000.00
合计	/	205,600.00	/	64.76	138,300.00

## 6. 存货

## (1) 存货分类

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
库存商品	3,524,095.56		3,524,095.56	3,830,865.05		3,830,865.05
合计	3,524,095.56		3,524,095.56	3,830,865.05		3,830,865.05

## 7. 合同资产

## (1) 合同资产的分类

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
质保金	99,384.50	4,969.23	94,415.27	227,943.50	11,397.18	216,546.32
合计	99,384.50	4,969.23	94,415.27	227,943.50	11,397.18	216,546.32

## (2) 合同资产减值准备

类别	期初余额	本期变动额				期末余额
		计提	收回或转回	转销或核销	其他变动	
合同资产减值准备	11,397.18		6,427.95			4,969.23
合计	11,397.18		6,427.95			4,969.23

## 8. 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	期初余额
其他权益工具投资	18,760,000.00	18,760,000.00
合计	18,760,000.00	18,760,000.00

### (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	计入其他综合收益累计利得	计入其他综合收益的累计损失	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
江苏海门农村商业银行股份有限公司	375,226.80					
合计	375,226.80					

## 9. 投资性房地产

### (1) 采用成本模式计量的投资性房地产

项目	房屋、建筑物	合计
一、账面原值		
1. 期初余额	9,317,260.64	9,317,260.64
2. 本期增加金额		
3. 本期减少金额		
4. 期末余额	9,317,260.64	9,317,260.64
二、累计折旧和累计摊销		
1. 期初余额	5,168,390.19	5,168,390.19
2. 本期增加金额	442,569.84	442,569.84
(1) 计提或摊销	442,569.84	442,569.84

3. 本期减少金额		
4. 期末余额	5,610,960.03	5,610,960.03
三、减值准备		
1. 期初余额		
2. 本期增加金额		
3. 本期减少金额		
4. 期末余额		
四、账面价值		
1. 期末账面价值	3,706,300.61	3,706,300.61
2. 期初账面价值	4,148,870.45	4,148,870.45

## 10. 固定资产

### (1) 分类

项目	期末余额	期初余额
固定资产	1,095,252.02	1,419,324.76
固定资产清理		
合计	1,095,252.02	1,419,324.76

### (2) 固定资产

#### ① 固定资产情况

项目	机器设备	运输设备	电子设备	合计
一、账面原值：				
1. 期初余额	21,453.00	5,974,704.02	2,754,925.86	8,751,082.88
2. 本期增加金额		304,150.47	124,546.34	428,696.81
(1)购置		304,150.47	124,546.34	428,696.81
3. 本期减少金额		340,184.00		340,184.00
(1)处置或报废		340,184.00		340,184.00
4. 期末余额	21,453.00	5,938,670.49	2,879,472.20	8,839,595.69
二、累计折旧				
1. 期初余额	21,238.47	4,600,467.24	2,710,052.41	7,331,758.12
2. 本期增加金额		615,312.64	134,055.07	749,367.71
(1)计提		615,312.64	134,055.07	749,367.71
3. 本期减少金额		336,782.16		336,782.16
(1)处置或报废		336,782.16		336,782.16

项目	机器设备	运输设备	电子设备	合计
4. 期末余额	21,238.47	4,878,997.72	2,844,107.48	7,744,343.67
三、减值准备				
1. 期初余额				
2. 本期增加金额				
(1) 计提				
(2) 企业合并增加				
3. 本期减少金额				
(1) 处置或报废				
(2) 企业合并减少				
4. 期末余额				
四、账面价值				
1. 期末账面价值	214.53	1,059,672.77	35,364.72	1,095,252.02
2. 期初账面价值	214.53	1,374,236.78	44,873.45	1,419,324.76

### 11. 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	2,453,853.42	2,453,853.42
2. 本期增加金额		
(1) 新增租赁		
3. 本期减少金额	357,040.29	357,040.29
(1) 其他	357,040.29	357,040.29
4. 期末余额	2,096,813.13	2,096,813.13
二、累计折旧		
1. 期初余额	571,304.10	571,304.10
2. 本期增加金额	512,141.93	512,141.93
(1) 计提	512,141.93	512,141.93
(2) 企业合并增加		
3. 本期减少金额	223,703.92	223,703.92
(1) 其他	223,703.92	223,703.92
4. 期末余额	859,742.11	859,742.11
三、减值准备		
1. 期初余额		

项目	房屋及建筑物	合计
2. 本期增加金额		
3. 本期减少金额		
4. 期末余额		
四、账面价值		
1. 期末账面价值	1,237,071.02	1,237,071.02
2. 期初账面价值	1,882,549.32	1,882,549.32

## 12. 无形资产

### (1) 无形资产情况

项目	软件使用权	合计
一、账面原值		
1. 期初余额	1,847,381.75	1,847,381.75
2. 本期增加金额		
3. 本期减少金额		
4. 期末余额	1,847,381.75	1,847,381.75
二、累计摊销		
1. 期初余额	1,847,381.75	1,847,381.75
2. 本期增加金额		
3. 本期减少金额		
4. 期末余额	1,847,381.75	1,847,381.75
三、减值准备		
1. 期初余额		
2. 本期增加金额		
3. 本期减少金额		
4. 期末余额		
四、账面价值		
1. 期末账面价值		
2. 期初账面价值		

## 13. 递延所得税资产

### (1) 未经抵销的递延所得税资产

项目	期末余额		期初余额	
	可抵扣暂时性 差异	递延所得税资 产	可抵扣暂时性 差异	递延所得税资 产
信用减值损失、资产减值准备	699,749.93	104,962.49	786,554.52	117,983.18
合计	699,749.93	104,962.49	786,554.52	117,983.18

## (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	106,660.32	15,999.05		
合计	106,660.32	15,999.05		

## (3) 未确认递延所得税资产明细

项目	期末余额	期初余额
可抵扣亏损	12,957,223.08	7,407,023.40
合计	12,957,223.08	7,407,023.40

## (4) 未确认递延所得税资产的可抵扣亏损将于以下年度到期

年份	期末余额	期初余额	备注
2027 年	924,964.84	924,964.84	
2028 年			
2029 年	1,525,646.25	1,525,646.25	
2030 年			
2031 年	4,956,412.31	4,956,412.31	
2032 年	5,550,199.68		
合计	12,957,223.08	7,407,023.40	/

## 14. 应付账款

## ①应付账款列示

项目	期末余额	期初余额
货款	1,212,449.66	888,615.14
合计	1,212,449.66	888,615.14

## 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
深圳市至高通信技术发展有限公司	113,000.00	尚未结算
上海云从企业发展有限公司	87,360.00	尚未结算



项目	期末余额	未偿还或结转的原因
合计	200,360.00	/

## 15. 应付职工薪酬

### (1) 应付职工薪酬列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、短期薪酬		29,257,178.10	29,257,178.10	
二、离职后福利—设定提存计划		2,804,029.00	2,804,029.00	
三、辞退福利		131,930.00	131,930.00	
合计		32,193,137.10	32,193,137.10	

### (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		26,681,503.90	26,681,503.90	
二、职工福利费		236,003.34	236,003.34	
三、社会保险费		1,939,830.24	1,939,830.24	
其中：1. 医疗保险费		1,769,569.54	1,769,569.54	
2. 工伤保险费		34,051.50	34,051.50	
3. 生育保险费		136,209.20	136,209.20	
四、住房公积金		340,204.00	340,204.00	
五、工会经费和职工教育经费		59,636.62	59,636.62	
合计		29,257,178.10	29,257,178.10	

### (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、基本养老保险费		2,718,780.00	2,718,780.00	
2、失业保险费		85,249.00	85,249.00	
合计		2,804,029.00	2,804,029.00	

## 16. 应交税费

项目	期末余额	期初余额
增值税	678,109.18	595,558.25
城市维护建设税	52,088.92	45,834.37
教育费附加	37,206.37	32,738.84
代扣代缴个人所得税		91.50
土地使用税	1,554.00	1,554.00

项目	期末余额	期初余额
印花税	7,242.34	3,575.80
合计	776,200.81	679,352.76

## 17. 其他应付款

### (1) 分类

项目	期末余额	期初余额
应付利息		
应付股利		
其他应付款	25,285.49	1,400.00
合计	25,285.49	1,400.00

### (2) 其他应付款

#### ① 按款项性质列示的其他应付款

项目	期末余额	期初余额
押金	25,285.49	1,400.00
合计	25,285.49	1,400.00

## 18. 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	429,525.80	500,324.75
合计	429,525.80	500,324.75

## 19. 租赁负债

### (1) 分类

项目	期末余额	期初余额
房屋租赁	815,263.76	1,339,523.36
合计	815,263.76	1,339,523.36

### (2) 按项目列示租赁负债

项目	期末余额	期初余额
租赁付款额	856,430.52	1,427,673.63
减：未确认融资费用	41,166.76	88,150.27
合计	815,263.76	1,339,523.36

## 20. 股本

股东名称	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额	比例（%）
殷文宇	15,000,000.00			15,000,000.00	50.00
常州银科投资有限公司	10,000,000.00			10,000,000.00	33.33
殷荷珍	2,000,000.00			2,000,000.00	6.67
印荣国	2,000,000.00			2,000,000.00	6.67
张永坚	1,000,000.00			1,000,000.00	3.33
合计	30,000,000.00			30,000,000.00	100.00

## 21. 资本公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
资本溢价（股本溢价）	1,456,983.98			1,456,983.98
合计	1,456,983.98			1,456,983.98

## 22. 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	4,499,438.07	366,030.62		4,865,468.69
合计	4,499,438.07	366,030.62		4,865,468.69

## 23. 未分配利润

项目	本期	上期
调整前上期末未分配利润	16,157,229.97	18,769,885.49
调整期初未分配利润合计数（调增+，调减-）		
调整后期初未分配利润	16,157,229.97	18,769,885.49
加：本期归属于母公司所有者的净利润	3,660,306.19	2,097,049.42
减：提取法定盈余公积	366,030.62	209,704.94
提取任意盈余公积		
提取一般风险准备		
应付普通股股利		4,500,000.00
转作股本的普通股股利		
期末未分配利润	19,451,505.54	16,157,229.97

## 24. 营业收入和营业成本

### （1）营业收入与营业成本

项目	本期发生额	上期发生额

	收入	成本	收入	成本
主营业务	55,987,432.15	31,890,272.95	53,157,103.46	29,296,521.83
其他业务	254,661.92	442,569.84	254,258.11	442,569.84
合计	56,242,094.07	32,332,842.79	53,411,361.57	29,739,091.67

## (2) 合同产生的收入情况

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
金融应用软件	6,637,911.54	1,966,449.33	5,103,318.68	2,136,192.75
互联网金融应用	1,816,573.26	1,554,100.58	501,626.40	422,425.71
服务外包收入	36,189,423.16	18,277,298.16	38,061,523.00	18,401,499.38
金融机具及其他	11,343,524.19	10,092,424.88	9,490,635.38	8,336,403.99
合计	55,987,432.15	31,890,272.95	53,157,103.46	29,296,521.83

## (3) 公司前五名客户的营业收入情况

客户名称	营业收入	占公司全部营业收入的比例(%)
江苏江南农村商业银行股份有限公司	4,956,312.19	8.81
江苏南通农村商业银行股份有限公司	4,679,601.15	8.32
江苏如皋农村商业银行股份有限公司	2,461,285.11	4.38
江苏如东农村商业银行股份有限公司	1,813,697.93	3.22
无锡农村商业银行股份有限公司	1,725,531.22	3.07
合计	15,636,427.60	27.80

## (4) 与分摊至剩余履约义务的交易价格相关的信息

本报告期末已签订合同、但尚未履行或尚未履行完毕的履约义务所对应的收入金额为8,820,034.01元，其中8,820,034.01元预计将于2023年度确认收入。

## 25. 税金及附加

项目	本期发生额	上期发生额
城市维护建设税	169,324.96	148,133.70
教育费附加	120,946.42	105,809.79
房产税	30,000.00	30,000.00
土地使用税	6,216.00	6,216.00
印花税	19,714.98	9,506.20
合计	346,202.36	299,665.69

## 26. 销售费用

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	1,611,425.34	1,652,450.81
差旅费	559,570.21	777,885.66
修理费	350,239.73	327,580.19
折旧	131,099.64	82,976.64
保险费	247,668.37	222,560.03
运输费	693,186.63	675,725.82
房租费	328,081.32	324,411.36
其他	76,213.99	162,634.54
合计	3,997,485.23	4,226,225.05

## 27. 管理费用

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	5,789,882.16	5,905,832.57
业务招待费	957,921.37	915,944.94
办公费	212,428.68	386,207.01
交通费	3,600.00	3,385.00
宣传费	82,000.00	66,306.44
通讯费	187,436.72	471,186.29
物业费	134,387.43	117,982.36
使用权资产折旧	512,141.93	571,304.10
劳保用品	55,385.67	82,442.32
咨询服务费	511,501.86	732,334.04
折旧		151,048.89
其他	26,408.92	84,284.35
合计	8,473,094.74	9,488,258.31

## 28. 研发费用

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	9,232,136.00	9,741,058.96
物料消耗	40,015.48	34,822.12
折旧费用	134,055.07	58,584.07
摊销		19,911.58
咨询验收费		8,060.38
差旅会议费	316,565.05	559,443.03

项目	本期发生额	上期发生额
合计	9,722,771.60	10,421,880.14

**29. 财务费用**

项目	本期发生额	上期发生额
利息支出	64,990.36	50,421.10
其中：租赁负债利息费用	64,990.36	47,128.84
减：利息收入	22,586.81	15,137.94
加：手续费支出	5,475.48	5,638.90
合计	47,879.03	40,922.06

**30. 其他收益**

产生其他收益的来源	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
进项税加计扣除	201,081.84	191,598.84	
政府补助计入	1,195,267.15	1,961,304.97	545,423.00
个税手续费返还	5,427.94	12,291.26	5,427.94
合计	1,401,776.93	2,165,195.07	550,850.94

注：政府补助明细情况详见附注五-40. 政府补助。

**31. 投资收益**

项目	本期发生额	上期发生额
处置交易性金融资产取得的投资收益	116,377.94	440,933.07
其他权益工具投资在持有期间取得的股利收入	375,226.80	268,019.13
合计	491,604.74	708,952.20

**32. 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	106,660.32	
合计	106,660.32	

**33. 信用减值损失（损失以“-”号填列）**

项目	本期发生额	上期发生额
坏账损失	80,376.64	-36,187.12
合计	80,376.64	-36,187.12

**34. 资产减值损失（损失以“-”号填列）**

项目	本期发生额	上期发生额
合同资产减值损失	6,427.95	-11,397.18

项目	本期发生额	上期发生额
合计	6,427.95	-11,397.18

**35. 资产处置收益**

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
固定资产处置利得或损失	1,795.25	5,797.55	1,795.25
使用权资产处置利得或损失	7,860.14		7,860.14
合计	9,655.39	5,797.55	9,655.39

**36. 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
政府补助	232,000.00	95,125.80	232,000.00
其他	41,970.05	42,048.03	41,970.05
合计	273,970.05	137,173.83	273,970.05

注：政府补助明细情况详见附注五-40 政府补助。

**37. 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
罚款支出		747.61	
其他	2,964.41	296.60	2,964.41
合计	2,964.41	1,044.21	2,964.41

**38. 所得税费用****(1) 所得税费用表**

项目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用		
递延所得税费用	29,019.74	66,759.37
合计	29,019.74	66,759.37

**(2) 会计利润与所得税费用的调整过程**

项目	本期发生额
利润总额	3,689,325.93
按法定/适用税率计算的所得税费用	553,398.89
子公司适用不同税率的影响	
调整以前期间所得税的影响	
非应税收入的影响	

不可抵扣的成本、费用和损失的影响	101,506.64
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	832,529.95
研发费用加计扣除的影响	-1,458,415.74
所得税税率变化对递延所得税的影响	
所得税费用	29,019.74

### 39. 现金流量表项目

#### (1) 收到其他与经营活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
利息收入	22,586.81	15,137.94
政府补助	782,850.94	1,491,998.45
往来及其他	65,724.08	245,938.13
合计	871,161.83	1,753,074.52

#### (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
管理费用	2,171,070.65	2,225,343.99
研发费用	356,580.53	594,265.15
销售费用	2,254,960.25	2,490,797.60
手续费	5,475.48	5,638.90
往来及其他	58,499.00	461,503.57
合计	4,846,585.91	5,777,549.21

#### (3) 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
偿还租赁负债本息	706,897.77	611,767.71
合计	706,897.77	611,767.71

### 40. 现金流量表补充资料

#### (1) 现金流量表补充资料

项目	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	3,660,306.19	2,097,049.42
加：资产减值损失	-6,427.95	11,397.18
信用减值损失	-80,376.64	36,187.12



项目	本期金额	上期金额
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	1,191,937.55	1,229,777.45
使用权资产折旧	512,141.93	571,304.10
无形资产摊销		19,911.58
长期待摊费用摊销		
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失(收益以“-”号填列)	-9,655.39	-5,797.55
固定资产报废损失(收益以“-”号填列)		
公允价值变动损失(收益以“-”号填列)	-106,660.32	
财务费用(收益以“-”号填列)	64,990.36	50,421.10
投资损失(收益以“-”号填列)	-491,604.74	-708,952.20
递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)	13,020.69	66,759.37
递延所得税负债增加(减少以“-”号填列)	15,999.05	
存货的减少(增加以“-”号填列)	306,769.49	-255,363.59
经营性应收项目的减少(增加以“-”号填列)	1,276,373.14	-2,990,110.89
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	547,147.50	-434,968.03
其他		
经营活动产生的现金流量净额	6,893,960.86	-312,384.94
<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	10,267,839.73	8,037,205.69
减：现金的期初余额	8,037,205.69	11,823,235.56
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	2,230,634.04	-3,786,029.87

## (2) 现金和现金等价物的构成

项目	期末余额	期初余额
一、现金	10,267,839.73	8,037,205.69
其中：库存现金	28,189.24	5,352.02
可随时用于支付的银行存款	10,239,650.49	8,031,853.67

项目	期末余额	期初余额
可随时用于支付的其他货币资金		
可用于支付的存放中央银行款项		
存放同业款项		
拆放同业款项		
二、现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		
三、期末现金及现金等价物余额	10,267,839.73	8,037,205.69

#### 41. 政府补助

##### (1) 计入当期损益或冲减相关成本的政府补助明细表

补助项目	种类（与资产相关/与收益相关）	金额	列报项目	计入当期损益的金额
增值税即征即退	与收益相关	649,844.15	其他收益	649,844.15
2021年省级商务发展专项补贴	与收益相关	165,000.00	其他收益	165,000.00
稳岗补贴	与收益相关	302,423.00	其他收益	302,423.00
高企认定奖励	与收益相关	200,000.00	营业外收入	200,000.00
2022常州市创新发展专项补贴	与收益相关	78,000.00	其他收益	78,000.00
企业科技驱动创新奖励	与收益相关	32,000.00	营业外收入	32,000.00
合计	与收益相关	1,427,267.15		1,427,267.15

#### 附注六、关联方及关联交易

##### 1. 本公司的实际控制人情况

截止 2022 年 12 月 31 日，殷文字先生直接和间接持有公司 83.33% 的股份，为本公司的实际控制人。

##### 2. 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
江苏东日兴资产管理咨询有限公司	同一实际控制人

#### 附注七、承诺及或有事项

截止2022年12月31日，公司不存在需要披露的重大承诺及或有事项。

#### 附注八、资产负债表日后事项

截止财务报告批准报出日，公司不存在资产负债表日后事项。

#### 附注九、其他重要事项

## 1. 租赁

### (1) 出租情况

#### ① 经营租赁

项目	金额
一、收入情况	
租赁收入	254,661.92
其中：未计入租赁收款额的可变租赁付款额相关的收入	
二、资产负债表日后连续五个会计年度每年将收到的未折现租赁收款额及剩余年度将收到的未折现租赁收款额总额	1,574,040.00
第一年	267,830.00
第二年	268,276.00
第三年	268,733.00
第四年	269,201.00
第五年	250,000.00
剩余年度将收到的未折现租赁收款额总额	250,000.00

### (2) 承租情况

#### ① 承租人信息披露

项目	金额
计入当期损益的短期租赁费用	328,081.32
低价值资产租赁费用	
计入当期损益的未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额	
转租使用权资产取得的收入	
与租赁相关的总现金流出	1,034,979.09
售后租回交易产生的相关损益	
其他	

#### ② 租赁活动的定性和定量信息

##### A. 租赁活动的性质

租赁资产	类别	数量	租赁期	是否存在续租选择权	备注
办公楼	房屋建筑物	2处	5年	是	
员工宿舍	房屋建筑物	11处	1年	是	

##### B. 未纳入租赁负债计量的未来潜在现金流出

无

## 附注十、补充资料

### 1. 当期非经常性损益明细表

项目	金额
非流动资产处置损益	9,655.39
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（与公司业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外）	777,423.00
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	
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期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、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	223,038.26
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	39,005.64
其他符合非经常性损益定义的损益项目	5,427.94
非经常性损益合计（影响利润总额）	1,054,550.23
减：所得税影响数	
非经常性损益净额（影响净利润）	1,054,550.23
其中：影响少数股东损益	
影响归属于母公司普通股股东净利润合计	1,054,550.23

### 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(元/股)	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	6.79	0.12	0.12
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	4.83	0.09	0.09

#### 附注十一、财务报表之批准

公司本年度财务报表经董事会批准报出。

董事长：殷文宇

江苏银科金典信息技术股份有限公司

二〇二三年四月十七日

## 第九节 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：

公司董事会秘书办公室

江苏银科金典信息技术股份有限公司

董事会

二〇二三年四月十八日