



信隆行

NEEQ: 870522

上海信隆行信息科技股份有限公司

SHANGHAI XINLONGHANG INFORMATION TECHNOLOGY CO., LTD.



年度报告

2023

重要提示

- 一、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。
- 二、公司负责人高云涛、主管会计工作负责人汪青青及会计机构负责人（会计主管人员）汪青青保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。
- 三、本年度报告已经挂牌公司董事会审议通过，不存在未出席审议的董事。
- 四、中兴财光华会计师事务所（特殊普通合伙）对公司出具了带持续经营重大不确定性段落的无法表示意见的审计报告。

董事会就非标准审计意见的说明

公司董事会认为中兴财光华会计师事务所（特殊普通合伙）依据相关情况，本着严格、谨慎的原则，对上述事项出具的与持续经营相关重大不确定性段落的无法表示意见的审计报告，董事会表示理解，该报告客观严谨地反映了公司 2023 年度的财务情况及经营成果。该项审计报告中带持续经营重大不确定性段落所涉及的事项主要原因为：公司自 2015 至 2018 年连续数年，集中为合作的地方政府开发科技金融服务平台，以及大规模市场渠道的开拓，使得研发费用与销售费用同步大幅上升所导致。目前公司已进入后期维护及模式拓展阶段，自 2022 年初以来公司通过员工结构优化、业务流程优化等调整措施，有效提升公司持续经营能力。详细内容请见公司于 2023 年 4 月 25 日在全国中小企业股份转让平台中披露的《上海信息科技股份有限公司董事会关于 2023 年度财务审计报告非标准意见专项说明的公告》（公告编号：2024-023）

- 五、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。
- 六、本年度报告已在“第二节会计数据、经营情况和管理层分析”之“五、公司面临的重大风险分析”对公司报告期内的重大风险因素进行分析，请投资者注意阅读。
- 七、未按要求披露的事项及原因

无。

目 录

第一节	公司概况	5
第二节	会计数据、经营情况和管理层分析	7
第三节	重大事件	16
第四节	股份变动、融资和利润分配.....	20
第五节	公司治理	25
第六节	财务会计报告	30
附件	会计信息调整及差异情况.....	104

备查文件目录	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
	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）
	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	上海市浦东新区向城路 58 号国际科技大厦 23C2

释义

释义项目		释义
公司、股份有限公司、信隆行	指	上海信隆行信息科技股份有限公司
三会	指	股份公司股东大会、董事会、监事会
主办券商、开源证券	指	开源证券股份有限公司
高级管理人员	指	公司总经理、副总经理、财务负责人、董事会秘书
《公司章程》	指	《上海信隆行信息科技股份有限公司章程》
《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》
股转系统	指	全国中小企业股份转让系统有限责任公司
会计师事务所、审计机构	指	中兴财光华会计师事务所(特殊普通合伙)
元、万元	指	人民币元、人民币万元
报告期	指	2023 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日

第一节 公司概况

企业情况			
公司中文全称	上海信隆行信息科技股份有限公司		
英文名称及缩写	SHANGHAI XINLONGHANG INFORMATION TECHNOLOGY CO., LTD.		
法定代表人	高云涛	成立时间	2011 年 3 月 15 日
控股股东	控股股东为（高云涛）	实际控制人及其一致行动人	实际控制人为（高云涛），一致行动人为（张玉琴）
行业（挂牌公司管理型行业分类）	I 信息传输、软件和信息技术服务业-64 互联网和相关服务--642 互联网信息服务-6420 互联网信息服务		
主要产品与服务项目	为中小微企业提供信息资讯服务的互联网平台		
挂牌情况			
股票交易场所	全国中小企业股份转让系统		
证券简称	信隆行	证券代码	870522
挂牌时间	2017 年 2 月 28 日	分层情况	基础层
普通股股票交易方式	√ 集合竞价交易 □ 做市交易	普通股总股本（股）	30,276,500
主办券商（报告期内）	开源证券	报告期内主办券商是否发生变化	否
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		
联系方式			
董事会秘书姓名	高云涛	联系地址	上海市浦东新区向城路 58 号国际科技大厦 23C2
电话	021-55560508	电子邮箱	gyt@xinlonghang.cn
传真	021-55560508		
公司办公地址	上海市浦东新区向城路 58 号国际科技大厦 23C2	邮政编码	200090
公司网址	www.easyrong.com		
指定信息披露平台	www.neeq.com.cn		
注册情况			
统一社会信用代码	913100005707693130		
注册地址	上海市杨浦区五角场街道逸仙路 25 号 309A		
注册资本（元）	30,276,500	注册情况报告期	否

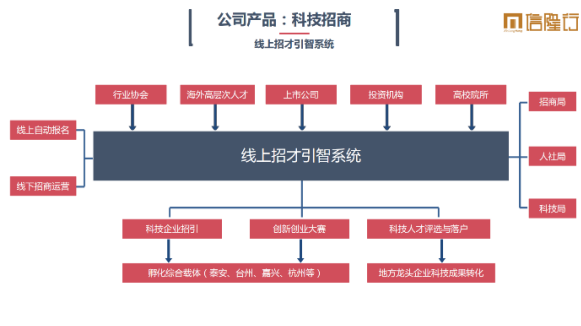
	内是否变更	
--	-------	--

第二节 会计数据、经营情况和管理层分析

一、 业务概要

(一) 商业模式与经营计划实现情况

公司专注于为地方政府提供科技招商和科技金融服务，以自主研发的招才引智系统和科技金融系统为纽带，采用 O2O+B2B 的模式，通过与全国 50 多个主要城市及区域政府进行排他性合作，面向科技中小微企业与当地优质产业企业提供基于互联网应用场景的全生命周期孵化的平台服务，将科技人才-地方政府-科技企业-金融机构-科创服务机构以线上化、数据化的方式联动起来。公司现已形成“G.T.F”模式的地方科技小微生态服务闭环，G 即 government（政府），公司通过与地方政府打造互为链接，线上发布服务和需求信息，通过各地分公司线下对企业进行深度服务。形成国内网点与覆盖面最广的地方政企服务平台。围绕地方政府招商引资需要，重点打造上线“招才引智”系统，线下科创服务的核心业务，通过政策在线申请、科技招商项目在线征集、落地招商服务等助力政府打造高层次人才和高端项目落地转化平台。T 即 technology（技术），公司以政府“最后一公里”“最多跑一次”“数据多跑路、企业少跑路”方针为引领，结合自身长期从事科技金融业务的经验优势，以信息化为抓手为地方政府开发科技招商平台、科技金融服务平台、科技金融企业支持系统、楼宇经济管理系统等，并提供长期运维和线下运营服务工作。F 即 financial（金融），公司通过各地一融平台体系及各地科技贷款系统等平台，满足科技企业的金融服务需求。例如科技贷款信息申请与信息服务、投资机构对接和投行培育服务。



(二) 与创新属性相关的认定情况

□适用 √不适用

二、 主要会计数据和财务指标

单位：元

盈利能力	本期	上年同期	增减比例%
营业收入	2,694,905.55	7,166,040.98	-62.39%
毛利率%	84.58%	91.26%	-
归属于挂牌公司股东的净利润	-11,203,533.84	-3,074,973.77	-264.35%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	-11,754,207.93	-3,143,874.65	-273.88%
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）	738.38%	-54.70%	-
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）	774.67%	-55.92%	-
基本每股收益	-0.37	-0.1	-270.00%
偿债能力	本期期末	上年期末	增减比例%
资产总计	14,154,302.08	25,050,136.79	-43.50%
负债总计	21,273,389.55	20,965,690.42	1.47%
归属于挂牌公司股东的净资产	-7,119,087.47	4,084,446.37	-274.30%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	-0.2351	0.13	-280.85%
资产负债率%（母公司）	116.12%	71.07%	-
资产负债率%（合并）	150.30%	83.69%	-
流动比率	0.54	1.01	-
利息保障倍数	-45.99	-15.38	-
营运情况	本期	上年同期	增减比例%
经营活动产生的现金流量净额	-447,241.56	149,421.02	-399.32%
应收账款周转率	0.25	0.49	-
存货周转率	0	-	-
成长情况	本期	上年同期	增减比例%
总资产增长率%	-43.50%	-3.89%	-
营业收入增长率%	-62.39%	-43.16%	-
净利润增长率%	264.35%	-551.48%	-

三、 财务状况分析

（一） 资产及负债状况分析

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	196,778.35	1.39%	731,040.48	2.92%	-73.08%
应收票据			-	-	
应收账款	7,089,505.00	50.09%	14,292,855.00	57.06%	-50.40%
固定资产	366,827.44	2.59%	406,291.19	1.62%	-9.71%
无形资产	2,335,204.33	16.50%	2,919,005.41	11.65%	-20.00%
预付账款	3,309,938.93	23.38%	4,114,973.33	16.43%	-19.56%
短期借款	1,212,363.65	8.57%	3,245,611.33	12.96%	-62.65%
其他应收款	850,806.22	6.01%	1,854,863.28	7.40%	-54.13%
其他应付款	16,444,583.33	116.18%	14,021,192.07	55.97%	17.28%
使用权资产	0.00		703,286.33	2.81%	-100.00%
长期待摊费用	5,241.81	0.04%	17,821.77	0.07%	-70.59%
应付职工薪酬	3,211,974.74	22.69%	1,769,993.89	7.07%	81.47%
一年内到期的非流动负债	0.00		458,200.04	1.83%	-100.00%
归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计	-7,119,087.47	-50.30%	4,084,446.37	16.31%	-274.30%

项目重大变动原因：

- 1、短期借款：本期较上期下降 62.65%主要原因是 2023 年贷款到期还款，其中农商行税金贷 74 万，建行信用贷 130 万。
- 2、应付职工薪酬：本期较上期上升 81.47%主要原因是疫情政策公司申请延缓缴纳，因资金被贷款抽回，导致未及时缴纳社保公积金。
- 3、归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计：本期下降 274.30%主要是因为 2022 年受全国疫情反复影响以及市场大环境影响导致政府尾款及部分企业资金受影响，审计确认坏账损失 7,730,750.94 元。公司营业净利润亏损 11,203,533.84 元。
- 4、应收账款：本期下降 50.40%主要是确认的坏账损失。
- 5、其他应收款：本期下降 54.13%主要是确认的坏账损失。

（二） 经营情况分析

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	2,694,905.55	-	7,166,040.98	-	-62.39%
营业成本	415,602.04	9.18%	626,003.18	8.74%	-33.61%
毛利率%	84.58%	-	91.26%	-	-
税金及附加	1,124.11	0.04%	19,042.74	0.27%	-94.10%
销售费用	2,189,232.00	81.24%	3,450,645.57	48.15%	-36.56%
管理费用	3,413,782.70	126.68%	3,265,339.14	45.57%	4.55%
研发费用	451,947.74	16.77%	1,445,178.15	20.17%	-68.73%
财务费用	249,552.63	9.26%	200,256.80	2.79%	24.62%
信用减值损失	-7,730,750.94	-286.87%	-1,303,450.60	-18.19%	493.10%
其他收益	42,278.68	1.57%	69,195.14	0.97%	-38.90%
资产处置收益	-4,830.02	-0.18%	1,314.96	0.02%	-467.31%
营业利润	-11,719,588.82	-434.88%	-3,073,365.10	-42.89%	281.33%
营业外收入	617,849.19	22.93%	0.00	0.00%	
营业外支出	101,794.21	3.78%	1,608.67	0.02%	6,227.85%
净利润	-11,203,533.84	-415.73%	-3,074,973.77	-42.91%	264.35%

项目重大变动原因:

- 1、营业收入、营业利润及净利润：2022 年公司受上海疫情封控以及全国疫情管理等综合影响，线下举办大型活动受到限制，创业大赛等科创会务类收入减少；政府类服务收入更多是系统+运营，项目的交付、验收、结算影响较大，因此收入及利润有所降低。其最主要是应收款无法回收造成坏账损失 7,730,750.94 元。
- 2、信用减值损失：2022 年受全国疫情流行，公司合作的多地政府、产业园区管控严格，对政府和企业合作项目的验收结算造成重大影响。以及大环境影响部分企业资金无法回笼。
- 3、营业成本：与上年同期下降 33.61%主要是政府端营业收入的降低导致成本同比例降低。
- 4、销售费用：降低 36.56%主要是大环境影响，业务线收入降低进行调整人员结构，减少销售人员薪酬支出。
- 5、研发费用：降低 68.73%主要是大环境影响，政府端系统收入降低进行调整人员结构，减少技术人员薪酬支出。

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	2,694,905.55	7,166,040.98	-62.39%
其他业务收入	0	-	
主营业务成本	415,602.04	626,003.18	-33.61%
其他业务成本	0	-	

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比
地方政企服务	468,962.27	415,602.04	11.38%	-80.05%	-33.61%	-61.99%
科创金融服务专家	2,225,943.28	0	100%	-53.77%	0%	0%

按地区分类分析：

√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比
国内	2,694,905.55	415,602.04	84.58%	-62.39%	-33.61%	-6.69%

收入构成变动的原因：

2023 年受国内新冠疫情和整体经济影响，各地政府财政的服务支出大幅降低，企业级服务收入也受到宏观影响项目大幅减少。因此地方政企服务营收较上年同比下降 80.05%，科技金融服务专家营收较上年同比下降 53.77%。但同时，应对宏观经济形势不确定性，公司积极改变业务开展模式，大量针对企业端服务提升增效，并且及时实施成本控制。

近年来，公司地方政企服务更多聚焦在高毛利的“系统+运营”，降低会务等低毛利重运营的业务重，实现公司业务结构纵深发展和优化，同时投入开展高毛利的科创金融和培育服务专家业务。

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	江西国化实业有限公司	1,942,924.53	72.10%	否
2	上海道客网络科技有限公司	283,018.87	10.50%	否
3	三门县投资促进中心	148,679.25	5.52%	否
4	平湖市科学技术局	75,471.70	2.80%	否
5	桐乡市科学技术局	75,471.70	2.80%	否
合计		2,525,566.05	93.72%	-

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	上海仟一会计师事务所有限公司	50,000.00	12.03%	否
2	上海新徐绿地铂瑞酒店管理有限公司	39,592.00	9.53%	否
3	浙江米粒营销策划服务有限公司	48,887.00	11.76%	否
4	西安博士创新科技有限公司	81,969.20	19.72%	否
5	上海昊颖商务咨询有限公司	40,000.00	9.62%	否
合计		260,448.20	62.67%	-

(三) 现金流量分析

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	-447,241.56	149,421.02	-399.32%
投资活动产生的现金流量净额	10,049.13	-20,200.00	149.75%
筹资活动产生的现金流量净额	-97,069.70	56,363.17	-272.22%

现金流量分析：

- 1、经营活动产生的现金流量净额：经营活动产生的现金流量净额比上期下降 399.32%主要是营业收入下降导致同比例下降。
- 2、筹资活动产生的现金流量净额：筹资活动产生的现金流量净额比 22 年下降 272.22%，是因为公司 2023 年总计还贷款 2,040,000.00 元，其中农商行贷款 740,000.00 元，建行贷款 1,300,000.00 元。
- 3、现金及现金等价物净增加额：2023 年现金及现金等价物净增加额减少-534262.13 元主要因为 2023 年公司经营减少贷款。

四、 投资状况分析

(一) 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
四川信隆	控股子公司	为地方政	2,000,000	0	0	0	358,282.49

行信 息技 术有 限公 司	司	府提 供科 技金 融服 务					
广州 一融 行信 息技 术有 限公 司	控股 子公 司	为地 方政 府提 供科 技金 融服 务	2, 000, 000	0	0	0	499, 101. 47
上海 瑾琿 信息 科技 有限 公司	控股 子公 司	为地 方政 府提 供科 技金 融服 务	200, 000	2, 116, 103. 49	-3, 893, 740. 16	0	-1, 036, 738. 43
合肥 一融 行信 息科 技有 限公 司	控股 子公 司	为地 方政 府提 供科 技金 融服 务	500, 000	704. 79	-31, 807. 90	0	-798. 38
舟山 信隆 行信 息科 技有 限公 司	控股 子公 司	为地 方政 府提 供科 技金 融服 务	1, 000, 000	117, 387. 95	107, 293. 95	0	59, 800. 32
无锡 信隆 行信 息科 技有 限公 司	控股 子公 司	为地 方政 府提 供科 技金 融服 务	500, 000	7. 19	-61, 592. 20	0	-19. 98
长兴 信隆 行信 息科	控股 子公 司	为地 方政 府提 供科	1, 000, 000	150, 212. 85	-356, 817. 51	0	-78, 605. 01

技有 限公 司		技金 融服 务					
泰安 信隆 行信 息技 术有 限公 司	控股 子公 司	为地 方政 府提 供科 技金 融服 务	500,000	285.19	-4,895.67	0	-2,399.32
杭州 瑾琰 信息 科技 有限 公司	控股 子公 司	为地 方政 府提 供科 技金 融服 务	500,000	0	0	0	0

主要参股公司业务分析

☐适用 ☒不适用

(二) 理财产品投资情况

☐适用 ☒不适用

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

(三) 公司控制的结构化主体情况

☐适用 ☒不适用

(四) 合并范围内包含私募基金管理人的情况

☐适用 ☒不适用

五、 公司面临的重大风险分析

重大风险事项名称	重大风险事项简要描述
与持续经营相关的重大不确定性	截止 2023 年 12 月 31 日，公司经审计累计未分配利润为-121,042,391.02 元，2023 年归属于母公司股东的净利润-11,203,533.84 元。以上事项表明存在可能导致对持续经营能力产生重大疑虑的重大不确定性。以上

	事项主要由于 2017 至 2018 年公司集中研发服务平台系统、以及拓展业务合作渠道所致，经过多年来的大量投入与公司全员共同努力，公司已连续三年实现稳定盈利。2022 年因上海全城疫情闭环管理及全国各地疫情严格管控，项目落地和交付验收受较大影响，2023 年疫情降级管理后业务正常开展。公司自 2020 年起已逐步将业务重心转移至利润率更高的科技企业培育服务领域，进一步提升盈利能力以及持续经营能力。
本期重大风险是否发生重大变化：	公司通过 2021 年 7 月完成的一轮债转股定向发行，2022 年经审计公司净资产已由负转正为 4,084,446.37 元。从 2019 年起已连续三个会计年度实现盈利，基本排除债务所导致的经营压力，持续经营能力取得明显提升。2022 年因疫情反复影响以及 2023 年整体大环境的影响，政府端尾款无法回收，以及部分企业无力偿还，导致企业确认坏账 7,730,750.94 元。营收和利润均一定程度下降，造成企业净资产为-7,119,087.47 元。

第三节 重大事件

一、 重大事件索引

事项	是或否	索引
是否存在诉讼、仲裁事项	☒ 是 ☐ 否	三. 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	三. 二. (一)
是否存在关联交易事项	☒ 是 ☐ 否	三. 二. (二)
是否存在经股东大会审议通过的收购及出售资产、对外投资以及报告期内发生的企业合并事项	☐ 是 ☒ 否	
是否存在股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施	☐ 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	三. 二. (三)
是否存在资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况	☒ 是 ☐ 否	三. 二. (四)
是否存在被调查处罚的事项	☐ 是 ☒ 否	
是否存在失信情况	☐ 是 ☒ 否	
是否存在破产重整事项	☐ 是 ☒ 否	

(一) 重大事件详情（如事项存在选择以下表格填列）

(一) 诉讼、仲裁事项

1、报告期内发生的诉讼、仲裁事项

报告期内发生的诉讼、仲裁事项涉及的累计金额是否占净资产 10%及以上

☐是 ☒否

2、以临时公告形式披露的重大诉讼、仲裁事项

本报告期公司无重大诉讼、仲裁事项

(一) 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

控股股东、实际控制人及其控制的企业资金占用情况：

☐适用 ☒不适用

发生原因、整改情况及对公司的影响：

无。

(二)报告期内公司发生的关联交易情况

单位：元

日常性关联交易情况	预计金额	发生金额
购买原材料、燃料、动力，接受劳务		
销售产品、商品，提供劳务		
公司章程中约定适用于本公司的日常关联交易类型		
其他	25,000,000	2,603,507.67
其他重大关联交易情况	审议金额	交易金额
收购、出售资产或股权		
与关联方共同对外投资		
提供财务资助		
提供担保		
委托理财		
企业集团财务公司关联交易情况	预计金额	发生金额
存款		
贷款		

企业集团财务公司关联交易情况

☐适用 ☒不适用

重大关联交易的必要性、持续性以及对公司生产经营的影响：

无。

违规关联交易情况

☐适用 ☒不适用

(三)承诺事项的履行情况

公司无已披露的承诺事项

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	2017年2月28日	2022年6月10日	挂牌	同业竞争承诺	承诺不构成同业竞争	已履行完毕
董监高	2017年2月28日	2022年6月10日	挂牌	同业竞争承诺	承诺不构成同业竞争	已履行完毕

其他股东	2017年2月28日	2022年6月10日	挂牌	同业竞争承诺	承诺不构成同业竞争	已履行完毕
实际控制人或控股股东	2017年2月28日	2022年6月10日	挂牌	其他承诺（请自行填写）	依照法律法规规范运营	已履行完毕

超期未履行完毕的承诺事项详细情况

- 1、公司申请挂牌时,为避免未来发生同业竞争,公司实际控制人、股东及董事、监事、高级管理人员出具了关于《避免同业竞争承诺函》。报告期内,未发现实际控制人、股东、董事、监事、高级管理人员违背该承诺的事项。
- 2、公司申请挂牌时,公司董事、监事、高级管理人员就对外担保、重大投资、委托理财、关联交易等事项的情况是否符合法律法规和公司章程及其对公司影响,个人的诚信状况。公司近两年是否存在违法违规情形,公司重大诉讼、仲裁及未决诉讼、仲裁事项情况及其影响出具了声明及承诺。报告期内,未发现董事、监事、高级管理人员违背该承诺的事项。
- 3、公司申请挂牌时,公司持股 5%以上股东、董监高出具《资金占用承诺》,公司实际控制人高云涛出具承诺《资金占用承诺》。报告期内,未发现公司持股 5%以上股东、董监高、实际控制人有违背该承诺的事项。
- 4、目前,公司的子公司网站和新开发的一融约咖 APP 服务已经办理相关经营许可。对此,公司实际控制人高云涛出具承诺,承诺保证公司及子公司今后依照现行有效法律法规的规定开展规范运营,保证对新开发的一融 APP 业务及以后新开发的业务进行合法规范运营,针对一些正在开发需要取得相应资质的业务,其将待取得相应资质以后再正式开展运营,将来若出现因公司及其子公司违反通信管理及工商管理相关法律法规遭受处罚的情况,其将承担一切法律责任。报告期内,未发现实际控制人高云涛有违背该承诺的事项。
- 5、2015 年 5 月 22 日,公司控股股东、实际控制人、董事长兼总经理,高云涛女士,和上海正海聚弘创业投资中心(有限合伙)、上海积誉投资中心(有限合伙)、德邦星盛资本管理有限公司分别签订了《增资认购协议之补充协议》,对于 1)公司 2015 年、2016 年的运营及财务业绩做出了对赌承诺;2)对于公司未能在 2016 年 12 月 31 日前完成新三板挂牌做出了回购承诺;3)对于这三家股东具有的股权反稀释、优先认购、随售权的承诺。于 2016 年 9 月,高云涛女士与上述股东,上海正海聚弘创业投资中心(有限合伙)、上海积誉投资中心(有限合伙)、德邦星盛资本管理有限公司签署了有关补充协议,约定:1)业绩对赌承诺除公司挂牌申请被否决或撤回的情形下,不再具有法律效力;2)股权的反稀释权、优先认购权和随售权因和全国中小企业股份转让系统有关规定抵触,以后者规定为准的约定,实际已不再生效。回购承诺也随公司于 2016 年 12 月 28 日获得挂牌批准函而失效。因此,报告期末,高云涛女士前述有关承诺已不再具有实质法律义务,也未发生违背该些承诺的事项。
- 6、2015 年 5 月 22 日,张玉琴与高云涛签署《一致行动协议》,承诺在行使股东大会的表决权、向股东大会行使提案权、行使董事、监事候选人提名权等事项与高云涛采取一致行动。报告期内,未发现实际控制人高云涛、股东张玉琴有违背该承诺的事项。

(四)被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的资产情况

单位：元

资产名称	资产类别	权利受限	账面价值	占总资产的	发生原因
------	------	------	------	-------	------

		类型		比例%	
长房权证雒城字第 00357764 号房产	固定资产	抵押	381,564.54	1.53%	抵押贷款
基本户	银行存款	冻结	1,433,833.30	7.23%	诉讼
总计	-	-	1,815,397.84	8.76%	-

资产权利受限事项对公司的影响：

- 1、表（四）中抵押房产为长兴信隆行信息科技有限公司抵押贷款，账面价值占总资产的 2.70%，贷款为增加公司资金流动性，不会对公司的日常经营和其他股东产生不利影响。
2. 表（四）中银行存款基本户冻结，账面价值占总资产的 10.13%，占比较低不会对公司的日常经营和其他股东产生不利影响。

第四节 股份变动、融资和利润分配

一、普通股股本情况

(二) 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	18,459,457	60.97%	0	18,459,457	60.97%
	其中：控股股东、实际控制人	2,898,717	9.57%	0	2,898,717	9.57%
	董事、监事、高管	1,040,296	3.44%	0	1,040,296	3.44%
	核心员工	0	0%	0	0	0%
有限售条件股份	有限售股份总数	11,817,043	39.03%	0	11,817,043	39.03%
	其中：控股股东、实际控制人	8,696,153	28.72%	0	8,696,153	28.72%
	董事、监事、高管	3,120,890	10.31%	0	3,120,890	10.31%
	核心员工	0	0%	0	0	0%
总股本		30,276,500	—	0	30,276,500	—
普通股股东人数		30				

股本结构变动情况：

☐适用 ☒不适用

(三) 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	高云涛	11,594,870	0	11,594,870	38.2966%	8,696,153	2,898,717	1,950,000	0
2	张玉琴	3,344,186	0	3,344,186	11.0455%	2,508,140	836,046	0	0
3	郑瑞华	2,755,964	0	2,755,964	9.1027%	0	2,755,964	0	0
4	上海积誉投资中心（有限合伙）	1,968,546	0	1,968,546	6.5019%	0	1,968,546	0	0
5	德邦星睿投资管理有	1,438,872	-77,000	1,361,872	4.4981%	0	1,361,872	0	0

	限公司								
6	长瀚（中国）有限公司	1,000,000	0	1,000,000	3.3029%	0	1,000,000	0	0
7	上海源萃投资管理合伙企业（有限合伙）	968,546	0	968,546	3.1990%	0	968,546	0	0
8	上海正海聚弘创业投资中心（有限合	856,116	0	856,116	2.8277%	0	856,116	0	0

	伙)								
9	熊剑波	817,000	0	817,000	2.6985%	612,750	204,250	0	0
10	上海御勤投资有限公司	770,000	0	770,000	2.5432%	0	770,000	0	0
合计		25,514,100	-77,000	25,437,100	84.02%	11,817,043	13,620,057	1,950,000	0

普通股前十名股东间相互关系说明：

股东张玉琴与控股股东高云涛系母女关系；控股股东高云涛为上海源萃投资管理合伙企业（有限合伙）的普通合伙人，并担任执行事务合伙人职务；股东熊剑波为上海御勤投资有限公司实际控制人。

二、 控股股东、实际控制人情况

是否合并披露：

☒是 ☐否

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

(二) 报告期内的股票发行情况

☐适用 ☒不适用

(三) 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

六、 存续至本期的可转换债券情况

☐适用 ☒不适用

七、 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

第五节 公司治理

一、董事、监事、高级管理人员情况

(一) 基本情况

单位：股

姓名	职务	性别	出生年月	任职起止日期		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%
				起始日期	终止日期				
高云涛	董事长、总经理、董事会秘书	女	1976年12月	2022年9月13日	2025年9月12日	11,594,870	0	11,594,870	38.2966%
玛天羽	董事	男	1968年1月	2022年9月13日	2025年9月12日	0	0	0	0%
张玉琴	董事	女	1954年6月	2022年9月13日	2025年9月12日	3,344,186	0	3,344,186	11.0455%
陈广源	董事	男	1986年10月	2022年9月13日	2025年9月12日	0	0	0	0%
龚诗恺	董事	男	1990年11月	2022年9月13日	2025年9月12日	1,968,546	0	1,968,546	6.5019%
熊剑波	监事会主席	男	1979年1月	2022年9月13日	2025年9月12日	817,000	0	817,000	2.6985%
陆锋伟	监事	男	1984年6月	2022年9月13日	2025年9月12日	0	0	0	0%
卞敏菲	监事	男	1991年12月	2022年8月29日	2025年8月28日	0	0	0	0%
汪青青	财务总监	女	1985年6月	2022年12月5日	2025年12月4日	0	0	0	0%

董事、监事、高级管理人员与股东之间的关系：

1. 董事张玉琴与董事长高云涛系母女关系；董事长高云涛为股东上海源萃投资管理合伙企业（有限合伙）的普通合伙人，并担任执行事务合伙人职务；董事陈广源为股东上海源萃投资管理合伙企业（有限合伙）的有限合伙人；股东董事龚诗恺为易居（中国）企业管理集团有限公司投资部门副总裁，是本公司股东上海积誉投资中心（有限合伙）的日常管理人。
2. 监事会主席熊剑波为股东上海御勤投资有限公司实际控制人，监事陆锋伟为上海正海资产管理有限公司投资总监，是本公司股东上海正海聚弘创业投资中心(有限合伙)的日常管理人。
3. 倪焯女士由于个人原因已于 2023 年 10 月 20 日辞去董事会秘书一职，并由董事长高云涛女士暂代。

(二) 变动情况

√适用 □不适用

姓名	期初职务	变动类型	期末职务	变动原因
倪焯	董事会秘书	离任		个人原因
高云涛	董事会秘书	新任		董事会任命

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

高云涛女士，女，1976 年出生，中国国籍，无境外永久居留权，MBA 学历。1999 年 9 月至 2001 年 7 月入职 Chinaren 单位，担任市场总监。2004 年 12 月至 2010 年 12 月入职华宝兴业基金公司，担任机构部及海外销售部总经理。2011 年 3 月至今入职上海信隆行信息科技股份有限公司，担任董事长、总经理。2023 年 10 月暂代董事会秘书一职。

高善贵先生，男，1948 年出生，中国国籍，无境外永久居留权。1980 年至 1988 年入职湖州市农业局麓山林场场长。1989 年至 2002 年入职湖州市金咪咪童装厂董事长。2024 年 4 月 10 日至今入职上海信隆行信息科技股份有限公司董事长。

(三) 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）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	1	0	0	1
销售人员	13	0	3	10
技术人员	3	0	2	1
财务人员	1	0	0	1

行政人员	3	0	2	1
员工总计	21	0	7	14

按教育程度分类	期初人数	期末人数
博士	0	0
硕士	6	3
本科	12	9
专科	2	2
专科以下	1	0
员工总计	21	14

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. 信隆行员工薪酬结构主要由基本工资、绩效奖金、以及项目提成组成，具体薪酬比例由不同职能部门决定；
2. 我司每月定期组织至少两次全员培训，内容包含公司基础业务指导、实时行业信息更新、行业相关政策更新等；
3. 公司目前尚无承担费用的离退休职工人员。

（二）核心员工（公司及控股子公司）情况

√适用 □不适用

单位：股

姓名	变动情况	职务	期初持普通股股数	持股数量变动	期末持普通股股数
倪焯	离职	董事会秘书	0	0	0

核心员工的变动情况

倪焯女士由于个人原因已于 2023 年辞去董事会秘书职位。公司已于 2023 年 10 月 20 日披露董监高辞职离职公告，暂由董事长高云涛代表董事会秘书。对公司无不利影响。

三、公司治理及内部控制

事项	是或否
投资机构是否派驻董事	√是 □否
监事会对本年监督事项是否存在异议	□是 √否
管理层是否引入职业经理人	□是 √否
报告期内是否新增关联方	□是 √否

投资机构派驻董事龚诗恺作为投资机构的代表，具备丰富的行业经验和专业知识。可以利用自身的资源和网络，为企业提供战略指导和商业洞察。派驻董事与企业管理层密切合作，参与制定企业发展战略和决策，为企业提供专业建议和支持。通过与派驻董事的合作，企业能够更好地把握市场机遇，规避风险，提高竞争力。

（一）公司治理基本情况

报告期内，公司按照《公司法》、《证券法》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，不断完善公司的法人治理结构，建立了行之有效的内控管理体系，确保公司规范运作。公司股东大会、董事会、监事会的召集、召开、表决程序符合有关法律法规及公司章程的要求，且严格按照相关法律法规及会议决议履行各自的权利和义务，报告期内，召开股东大会 2 次、董事会 3 次，监事会 2 次、职工代表大会 0 次。

（二） 监事会对监督事项的意见

监事会在报告期内的监督活动中未发现公司存在重大风险事项, 监事会对本年度内的监督事项无异议。

（三） 公司保持独立性、自主经营能力的说明

截至报告期末，监事会在本年度内的监督活动中未发现公司存在重大风险事项，监事会对报告期内的监督事项无异议。公司在业务、人员、资产、机构、财务方面与控股股东或实际控制人保持相互独立，能够保持自主经营能力。

1、业务独立：公司拥有完整的业务体系，能独立面对市场，独自承担责任与风险，不存在与实际控制人所控制的其他企业的关联关系。

2、人员独立：公司在劳动关系，员工薪酬管理方面独立，公司总经理、董事、监事均未在其他企业中担任除董事、监事以外的其他职务，公司依照相关法律法规，依法与员工签订劳动合同，按期支付薪酬，按规定缴纳社会保险。

3、资产独立：公司合法独立拥有业务所需的经营场所，设备及其他各项资产，不存在被其他关联方无偿占用的情形。

4、机构独立：公司依法设立了股东大会、董事会、监事会，依法行使各自职权，不存在与关联方机构混同的情形。

5、财务独立：公司设立了独立的财务部门，配备了专职的财会人员，依照《会计法》《企业会计准则》建立了规范的财务核算体系和财务管理制度。独立核算、独立纳税、独立进行财务决策。

（四） 对重大内部管理制度的评价

公司已按照挂牌所在的全国中小企业股份转让系统的规定设立相关管理机构，并制定了必要的管理制度，尚无重大管理疏漏。

四、 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

第六节 财务会计报告

一、 审计报告

是否审计	是	
审计意见	无法表示意见	
审计报告中的特别段落	☐ 无 ☐ 强调事项段 ☐ 其他事项段 ☒ 持续经营重大不确定性段落 ☐ 其他信息段落中包含其他信息存在未更正重大错报说明	
审计报告编号	中兴财光华审会字（2024）第 304249 号	
审计机构名称	中兴财光华会计师事务所（特殊普通合伙）	
审计机构地址	北京市西城区阜成门外大街 2 号万通金融中心 A 座 24 层	
审计报告日期	2024 年 4 月 25 日	
签字注册会计师姓名及连续签字年限	汪小刚	卢霞
	4 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	7 年	
会计师事务所审计报酬（万元）	10 万	

审计报告

中兴财光华审会字（2024）第 304249 号

上海信隆行信息科技股份有限公司全体股东：

一、无法表示意见

我们接受委托，审计了上海信隆行信息科技股份有限公司（以下简称信隆行）财务报表，包括 2023 年 12 月 31 日的合并及公司资产负债表，2023 年度的合并及公司利润表、合并及公司现金流量表、合并及公司股东权益变动表以及财务报表附注。

我们不对后附的信隆行合并及公司财务报表发表审计意见。由于“形成无法表示意见的基础”部分所述事项的重要性，我们无法获取充分、适当的审计证据以作为对合并及公司财务报表发表审计意见的基础。

二、形成无法表示意见的基础

与持续经营能力相关的重大不确定性

信隆行 2023 年度净利润-11,203,533.84 元，截至 2023 年 12 月 31 日，信隆行股东权益合计

-7,119,087.47 元，且流动负债高于流动资产 9,826,361.05 元。截至 2023 年 12 月 31 日，因劳动合同纠纷涉及诉讼确认应付职工薪酬 283,382.63 元，存在欠薪情况。因企业处于停滞状态，我们无法对预付款项是否能够继续执行、长期资产是否存在减值获取充分、适当的审计证据。

以上事项表明存在可能导致对信隆行持续经营能力产生重大疑虑的重大不确定性。如财务报表附注二、2. 持续经营所述，公司管理层计划采取措施改善公司的经营状况和财务状况，但公司的持续经营能力仍存在重大的不确定性。我们无法获取与评估持续经营能力相关的充分、适当的审计证据，以判断信隆行在持续经营假设基础上编制的财务报表是否恰当。

三、管理层和治理层对财务报表的责任

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

在编制财务报表时，管理层负责评估信隆行的持续经营能力，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信隆行、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督信隆行的财务报告过程。

四、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的责任是按照中国注册会计师审计准则的规定，对信隆行的合并及公司财务报表执行审计工作，以出具审计报告。但由于“形成无法表示意见的基础”部分所述的事项，我们无法获取充分、适当的审计证据以作为发表审计意见的基础。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于信隆行，并履行了职业道德方面的其他责任。

中兴财光华会计师事务所
(特殊普通合伙)

中国注册会计师：汪小刚

中国注册会计师：卢霞

中国•北京

2024 年 4 月 25 日

--

二、 财务报表

(一) 合并资产负债表

单位：元

项目	附注	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
流动资产：			
货币资金	五、1	196,778.35	731,040.48
结算备付金	五、2		
拆出资金			
交易性金融资产			10,000.00
衍生金融资产			
应收票据			-
应收账款	五、3	7,089,505.00	14,292,855.00
应收款项融资			
预付款项	五、4	3,309,938.93	4,114,973.33
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	850,806.22	1,854,863.28
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			
流动资产合计		11,447,028.50	21,003,732.09
非流动资产：			
发放贷款及垫款			
债权投资			
其他债权投资			
长期应收款			
长期股权投资	十三、3		
其他权益工具投资			
其他非流动金融资产			
投资性房地产			-

固定资产	五、6	366,827.44	406,291.19
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产	五、7	0	703,286.33
无形资产	五、8	2,335,204.33	2,919,005.41
开发支出			
商誉			
长期待摊费用	五、9	5,241.81	17,821.77
递延所得税资产			
其他非流动资产			
非流动资产合计		2,707,273.58	4,046,404.70
资产总计		14,154,302.08	25,050,136.79
流动负债：			
短期借款	五、10	1,212,363.65	3,245,611.33
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、11	45,161.46	688,444.20
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、12	3,211,974.74	1,769,993.89
应交税费	五、13	359,306.37	525,347.92
其他应付款	五、14	16,444,583.33	14,021,192.07
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、15	0	458,200.04
其他流动负债			
流动负债合计		21,273,389.55	20,708,789.45

非流动负债：			
保险合同准备金			
长期借款			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债	五、16	0	256,900.97
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债			
其他非流动负债			
非流动负债合计		0	256,900.97
负债合计		21,273,389.55	20,965,690.42
所有者权益（或股东权益）：			
股本	五、17	30,276,500.00	30,276,500.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	五、18	83,646,803.55	83,646,803.55
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	五、19	-121,042,391.02	-109,838,857.18
归属于母公司所有者权益（或 股东权益）合计		-7,119,087.47	4,084,446.37
少数股东权益			
所有者权益（或股东权益）合 计		-7,119,087.47	4,084,446.37
负债和所有者权益（或股东权 益）总计		14,154,302.08	25,050,136.79

法定代表人：高云涛

主管会计工作负责人：汪青青

会计机构负责人：汪青青

(二) 母公司资产负债表

单位：元

项目	附注	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
流动资产：			
货币资金	五、1	195,451.88	707,495.32
交易性金融资产	五、2	0	10,000.00
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	五、3	7,089,505.00	13,942,855.00
应收款项融资			
预付款项	五、4	1,209,938.93	1,697,193.33
其他应收款	五、5	6,650,949.75	8,412,598.30
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			
流动资产合计		15,145,845.56	24,770,141.95
非流动资产：			
债权投资			
其他债权投资			
长期应收款			
长期股权投资	十三、3		300,000.00
其他权益工具投资			
其他非流动金融资产			
投资性房地产			
固定资产	五、6	366,827.44	405,491.91
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产	五、7	0	703,286.33
无形资产	五、8	2,335,204.33	2,919,005.41
开发支出			
商誉			
长期待摊费用	五、9	5,241.81	17,821.77
递延所得税资产			

其他非流动资产			
非流动资产合计		2,707,273.58	4,345,605.42
资产总计		17,853,119.14	29,115,747.37
流动负债：			
短期借款	五、10	710,225.29	2,743,472.97
交易性金融负债			
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款	五、11	42,661.46	625,944.20
预收款项			
卖出回购金融资产款			
应付职工薪酬	五、12	2,989,375.94	1,727,901.07
应交税费	五、13	352,801.88	518,843.43
其他应付款	五、14	16,635,582.55	14,359,855.67
其中：应付利息			
应付股利			
合同负债			
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债	五、15	0	458,200.04
其他流动负债			
流动负债合计		20,730,647.12	20,434,217.38
非流动负债：			
长期借款			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债	五、16	0	256,900.97
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债			
其他非流动负债			
非流动负债合计		0	256,900.97
负债合计		20,730,647.12	20,691,118.35
所有者权益（或股东权益）：			
股本	五、17	30,276,500.00	30,276,500.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			

资本公积	五、18	83,646,803.55	83,646,803.55
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	五、19	-116,800,831.53	-105,498,674.53
所有者权益（或股东权益）合计		-2,877,527.98	8,424,629.02
负债和所有者权益（或股东权益）合计		17,853,119.14	29,115,747.37

（三） 合并利润表

单位：元

项目	附注	2023 年	2022 年
一、营业总收入	五、20	2,694,905.55	7,166,040.98
其中：营业收入	五、20	2,694,905.55	7,166,040.98
利息收入			
已赚保费			
手续费及佣金收入			
二、营业总成本	五、20	6,721,241.22	9,006,465.58
其中：营业成本	五、20	415,602.04	626,003.18
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、21	1,124.11	19,042.74
销售费用	五、22	2,189,232.00	3,450,645.57
管理费用	五、23	3,413,782.70	3,265,339.14
研发费用	五、24	451,947.74	1,445,178.15
财务费用	五、25	249,552.63	200,256.80
其中：利息费用		238,434.12	187,761.24
利息收入		464.19	1,018.14
加：其他收益	五、26	42,278.68	69,195.14
投资收益（损失以“-”号填列）	五、27	49.13	-

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）			-
信用减值损失（损失以“-”号填列）	五、28	-7,730,750.94	-1,303,450.60
资产减值损失（损失以“-”号填列）			-
资产处置收益（损失以“-”号填列）	五、29	-4,830.02	1,314.96
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		-11,719,588.82	-3,073,365.10
加：营业外收入	五、30	617,849.19	
减：营业外支出	五、31	101,794.21	1,608.67
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		-11,203,533.84	-3,074,973.77
减：所得税费用	五、32		
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		-11,203,533.84	-3,074,973.77
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）		-11,203,533.84	-3,074,973.77
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）		-11,203,533.84	-3,074,973.77
六、其他综合收益的税后净额			
（一）归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额			
1. 不能重分类进损益的其他综合收益			
（1）重新计量设定受益计划变动额			
（2）权益法下不能转损益的其他综合收益			
（3）其他权益工具投资公允价值变动			
（4）企业自身信用风险公允价值变动			
（5）其他			
2. 将重分类进损益的其他综合收益			
（1）权益法下可转损益的其他综合收益			
（2）其他债权投资公允价值变动			

(3) 金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
(4) 其他债权投资信用减值准备			
(5) 现金流量套期储备			
(6) 外币财务报表折算差额			
(7) 其他			
(二) 归属于少数股东的其他综合收益的税后净额			
七、综合收益总额		-11,203,533.84	-3,074,973.77
(一) 归属于母公司所有者的综合收益总额		-11,203,533.84	-3,074,973.77
(二) 归属于少数股东的综合收益总额			
八、每股收益：			
(一) 基本每股收益（元/股）		-0.37	-0.1
(二) 稀释每股收益（元/股）		-0.37	-0.1

法定代表人：高云涛 主管会计工作负责人：汪青青 会计机构负责人：汪青青

(四) 母公司利润表

单位：元

项目	附注	2023 年	2022 年
一、营业收入	五、20	2,694,905.55	7,020,409.91
减：营业成本	五、20	415,602.04	626,003.18
税金及附加	五、21	1,124.11	19,042.74
销售费用	五、22	1,828,252.00	3,330,522.57
管理费用	五、23	3,392,661.86	3,221,213.14
研发费用	五、24	0	1,403,085.33
财务费用	五、25	168,367.99	119,591.53
其中：利息费用		160,235.28	109,712.07
利息收入		427.59	1,001.95
加：其他收益	五、26	42,278.68	64,167.50
投资收益（损失以“-”号填列）	五、27	-299,950.87	
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）			

信用减值损失（损失以“-”号填列）		-8,540,505.90	-1,278,450.60
资产减值损失（损失以“-”号填列）	五、28		
资产处置收益（损失以“-”号填列）	五、29	-4,830.02	1,314.96
二、营业利润（亏损以“-”号填列）		-11,914,110.56	-2,912,016.72
加：营业外收入	五、30	712,938.55	
减：营业外支出	五、31	100,984.99	1,608.67
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		-11,302,157.00	-2,913,625.39
减：所得税费用	五、32		
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		-11,302,157.00	-2,913,625.39
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		-11,302,157.00	-2,913,625.39
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
五、其他综合收益的税后净额			
（一）不能重分类进损益的其他综合收益			
1. 重新计量设定受益计划变动额			
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益			
3. 其他权益工具投资公允价值变动			
4. 企业自身信用风险公允价值变动			
5. 其他			
（二）将重分类进损益的其他综合收益			
1. 权益法下可转损益的其他综合收益			
2. 其他债权投资公允价值变动			
3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
4. 其他债权投资信用减值准备			
5. 现金流量套期储备			
6. 外币财务报表折算差额			
7. 其他			
六、综合收益总额	-	-11,302,157.00	-2,913,625.39
七、每股收益：			
（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	2023 年	2022 年
一、经营活动产生的现金流量：			
销售商品、提供劳务收到的现金		3,003,400.00	7,074,584.50

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		40,661.74	64,294.30
收到其他与经营活动有关的现金	五、33	404,539.22	682,652.54
经营活动现金流入小计		3,448,600.96	7,821,531.34
购买商品、接受劳务支付的现金		65,461.00	432,467.92
客户贷款及垫款净增加额			
存放中央银行和同业款项净增加额			
支付原保险合同赔付款项的现金			
为交易目的而持有的金融资产净增加额			
拆出资金净增加额			
支付利息、手续费及佣金的现金			
支付保单红利的现金			
支付给职工以及为职工支付的现金		2,365,684.05	4,323,046.18
支付的各项税费		100,000.00	1,193,465.22
支付其他与经营活动有关的现金	五、33	1,364,697.47	1,723,131.00
经营活动现金流出小计		3,895,842.52	7,672,110.32
经营活动产生的现金流量净额		-447,241.56	149,421.02
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		10,049.13	
取得投资收益收到的现金			
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			2,800.00
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	五、33		115,000.00
投资活动现金流入小计		10,049.13	117,800.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金			
投资支付的现金			10,000.00
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	五、33		128,000.00

投资活动现金流出小计		0	138,000.00
投资活动产生的现金流量净额		10,049.13	-20,200.00
三、筹资活动产生的现金流量：			
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		500,000.00	2,240,000.00
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金	五、33	3,591,950.00	4,597,700.00
筹资活动现金流入小计		4,091,950.00	6,837,700.00
偿还债务支付的现金		2,530,685.00	500,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		182,919.70	116,343.74
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、33	1,475,415.00	6,164,993.09
筹资活动现金流出小计		4,189,019.70	6,781,336.83
筹资活动产生的现金流量净额		-97,069.70	56,363.17
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
五、现金及现金等价物净增加额		-534,262.13	185,584.19
加：期初现金及现金等价物余额		731,040.48	545,456.29
六、期末现金及现金等价物余额		196,778.35	731,040.48

法定代表人：高云涛

主管会计工作负责人：汪青青

会计机构负责人：汪青青

(六) 母公司现金流量表

单位：元

项目	附注	2023 年	2022 年
一、经营活动产生的现金流量：			
销售商品、提供劳务收到的现金		2,853,400.00	7,074,584.50
收到的税费返还		40,661.74	64,167.50
收到其他与经营活动有关的现金	五、33	271,120.09	1,126,527.82
经营活动现金流入小计		3,165,181.83	8,265,279.82
购买商品、接受劳务支付的现金		65,461.00	432,467.92
支付给职工以及为职工支付的现金		2,103,858.09	4,323,046.18
支付的各项税费		100,000.00	1,193,465.22
支付其他与经营活动有关的现金	五、33	1,399,084.45	2,253,737.26
经营活动现金流出小计		3,668,403.54	8,202,716.58
经营活动产生的现金流量净额		-503,221.71	62,563.24
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		10,049.13	
取得投资收益收到的现金			

处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			2,800.00
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	五、33		115,000.00
投资活动现金流入小计		10,049.13	117,800.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金			
投资支付的现金			10,000.00
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金	五、33		128,000.00
投资活动现金流出小计			138,000.00
投资活动产生的现金流量净额		10,049.13	-20,200.00
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
取得借款收到的现金			1,740,000.00
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金	五、33	3,591,950.00	4,597,700.00
筹资活动现金流入小计		3,591,950.00	6,337,700.00
偿还债务支付的现金		2,030,685.00	
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		104,720.86	51,124.59
支付其他与筹资活动有关的现金	五、33	1,475,415.00	6,164,993.09
筹资活动现金流出小计		3,610,820.86	6,216,117.68
筹资活动产生的现金流量净额		-18,870.86	121,582.32
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
五、现金及现金等价物净增加额		-512,043.44	163,945.56
加：期初现金及现金等价物余额		707,495.32	543,549.76
六、期末现金及现金等价物余额		195,451.88	707,495.32

(七) 合并股东权益变动表

单位：元

项目	2023 年											
	归属于母公司所有者权益											少数 股 东 权 益
	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								所有者权益合计
一、上年期末余额	30,276,500.00	-	-	-	83,646,803.55						-109,838,857.18	4,084,446.37
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	30,276,500.00	-	-	-	83,646,803.55						-109,838,857.18	4,084,446.37
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）											-11,203,533.84	-11,203,533.84
（一）综合收益总额											-11,203,533.84	-11,203,533.84

(二) 所有者投入和减少资本													
1. 股东投入的普通股													
2. 其他权益工具持有者投入资本													
3. 股份支付计入所有者权益的金额													
4. 其他													
(三) 利润分配													
1. 提取盈余公积													
2. 提取一般风险准备													
3. 对所有者（或股东）的分配													
4. 其他													
(四) 所有者权益内部结转													
1. 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												
四、本年期末余额	30,276,500.00	-	-	-	83,646,803.55						-121,042,391.02	-7,119,087.47

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	30,276,500.00	-	-	-	83,646,803.55						-106,763,883.41	-	7,159,420.14
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	30,276,500.00	-	-	-	83,646,803.55	-	-	-	-		-106,763,883.41	-	7,159,420.14
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）											-3,074,973.77		-3,074,973.77
（一）综合收益总额											-3,074,973.77		-3,074,973.77
（二）所有者投入和减少资													

本													
1. 股东投入的普通股													
2. 其他权益工具持有者投入资本													
3. 股份支付计入所有者权益的金额													
4. 其他													
(三) 利润分配													
1. 提取盈余公积													
2. 提取一般风险准备													
3. 对所有者(或股东)的分配													
4. 其他													
(四) 所有者权益内部结转													
1. 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												
四、本年期末余额	30,276,500.00	-	-	-	83,646,803.55						-109,838,857.18	4,084,446.37

法定代表人：高云涛

主管会计工作负责人：汪青青

会计机构负责人：汪青青

(八) 母公司股东权益变动表

单位：元

项目	2023 年											
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他								
一、上年期末余额	30,276,500.00	-	-	-	83,646,803.55						-105,498,674.53	8,424,629.02
加：会计政策变更												
前期差错更正												
其他												
二、本年期初余额	30,276,500.00	-	-	-	83,646,803.55						-105,498,674.53	8,424,629.02
三、本期增减变动金额 (减少以“-”号填列)											-11,302,157.00	-11,302,157.00
(一) 综合收益总额											-11,302,157.00	-11,302,157.00
(二) 所有者投入和减少资本												

1. 股东投入的普通股												
2. 其他权益工具持有者投入资本												
3. 股份支付计入所有者权益的金额												
4. 其他												
（三）利润分配												
1. 提取盈余公积												
2. 提取一般风险准备												
3. 对所有者（或股东）的分配												
4. 其他												
（四）所有者权益内部结转												
1. 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												
四、本期末余额	30,276,500.00	-	-	-	83,646,803.55						-116,800,831.53	-2,877,527.98

项目	2022 年											
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
一、上年期末余额	30,276,500.00	-	-	-	83,646,803.55						-102,585,049.14	11,338,254.41
加：会计政策变更												
前期差错更正												
其他												
二、本年期初余额	30,276,500.00	-	-	-	83,646,803.55	-	-	-	-		-102,585,049.14	11,338,254.41
三、本期增减变动金额 (减少以“-”号填列)											-2,913,625.39	-2,913,625.39
(一) 综合收益总额											-2,913,625.39	-2,913,625.39
(二) 所有者投入和减少资本												
1. 股东投入的普通股												
2. 其他权益工具持有者投入资本												
3. 股份支付计入所有者权益的金额												
4. 其他												

(三) 利润分配												
1. 提取盈余公积												
2. 提取一般风险准备												
3. 对所有者（或股东）的分配												
4. 其他												
(四) 所有者权益内部结转												
1. 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												
四、本年期末余额	30,276,500.00	-	-	-	83,646,803.55						-105,498,674.53	8,424,629.02

财务报表附注

一、 公司基本情况

名称：上海信隆行信息科技股份有限公司

曾用名：上海信隆行投资有限公司（2011-03 至 2015-08）

统一社会信用代码：913100005707693130

成立日期：2011 年 03 月 15 日

公司注册地址：上海市杨浦区逸仙路 25 号 309A

公司经营地址：上海浦东新区向城路 58 号东方国际大厦 23C2

组织形式：股份有限公司（非上市、自然人投资或控股）

法定代表人：高善贵（2024 年 4 月 9 日起）

注册资本：3,027.65 万元人民币

本公司及各子公司主要从事：为中小微企业提供信息资讯服务。

本公司财务报表经董事会于 2024 年 4 月 25 日批准报出。

二、 财务报表的编制基础

1. 编制基础

本公司财务报表以持续经营假设为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部于 2006 年 2 月 15 日及以后颁布的《企业会计准则——基本准则》和各项具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定（以下合称“企业会计准则”），以及中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 15 号——财务报告的一般规定（2023 年修订）》的披露规定编制。

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

2. 持续经营

本公司自本报告期末起 12 个月内具备持续经营能力，截至 2023 年 12 月 31 日，股东权益合计-7,119,087.47 元，且流动负债高于流动资产 9,826,361.05 元。2023 年度净利润-11,203,533.84 元。截至 2023 年 12 月 31 日，因劳动合同纠纷涉及诉讼确认应付职工薪酬 283,382.63 元，存在欠薪情况。这些事项表明存在可能导致对持续经营能力产生重大疑虑的重大不确定性。

公司累计亏损主要系前期市场开拓支出较大所致，目前公司已完成市场开拓，并进入后期维护及模式拓展阶段，边际成本大幅降低，近年来公司通过产业整合、员工结构优化、业务流程优化等调整措施，有效提升业务效率，相比以往年度同期营业成本显著降低，进而提升了企业持续经营能力。目前公司主要着力于开发投入少、回报高的业务。2023 年公司出现亏损是因为新开发业务回报高但服务时间跨度较长，按照收入确认政策将在 2024 年度逐步确认，因此判断公司至少在 12 个月内具备持续经营能力。

三、公司主要会计政策、会计估计

1. 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司 2023 年 12 月 31 日的合并及公司财务状况以及 2023 年度的合并及公司经营成果和现金流量。

2. 会计期间

本公司的会计期间分为年度和中期，会计中期指短于一个完整的会计年度的报告期间。本公司会计年度采用公历年度，即每年自 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

3. 营业周期

正常营业周期是指本公司从购买用于加工的资产起至实现现金或现金等价物的期间。本公司以 12 个月作为一个营业周期，并以其作为资产和负债的流动性划分标准。

4. 记账本位币

本公司以人民币为记账本位币。

5. 重要性标准确定方法和选择依据

项 目	重要性标准
重要的应收款项核销	占相应应收款项 5%以上，且金额≥10 万元
账龄超过 1 年以上的重要预付款项	占相应预付款项 5%以上，且金额≥100 万元
账龄超过 1 年以上的重要其他应付款	占相应其他应付款 5%以上，且金额≥100 万元

6. 控制的判断标准和合并财务报表的编制方法

(1) 控制的判断标准

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定。控制是指本公司拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响该回报金额。合并范围包括本公司及全部子公司。子公司，是指被本公司控制的主体。

一旦相关事实和情况的变化导致上述控制定义涉及的相关要素发生了变化，本公司将进行重新评估。

（2）合并财务报表编制的方法

从取得子公司的净资产和生产经营决策的实际控制权之日起，本公司开始将其纳入合并范围；从丧失实际控制权之日起停止纳入合并范围。对于处置的子公司，处置日前的经营成果和现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中；当期处置的子公司，不调整合并资产负债表的期初数。非同一控制下企业合并增加的子公司，其购买日后的经营成果及现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中，且不调整合并财务报表的期初数和对比数。同一控制下企业合并增加的子公司，其自合并当期期初至合并日的经营成果和现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中，并且同时调整合并财务报表的对比数。

在编制合并财务报表时，子公司与本公司采用的会计政策或会计期间不一致的，按照本公司的会计政策和会计期间对子公司财务报表进行必要的调整。对于非同一控制下企业合并取得的子公司，以购买日可辨认净资产公允价值为基础对其财务报表进行调整。

公司内往来余额、交易及未实现利润在合并财务报表编制时予以抵销。

子公司的所有者权益及当期净损益中不属于本公司所拥有的部分分别作为少数股东权益及少数股东损益在合并财务报表中股东权益及净利润项下单独列示。子公司当期净损益中属于少数股东权益的份额，在合并利润表中净利润项目下以“少数股东损益”项目列示。少数股东分担的子公司的亏损超过了少数股东在该子公司期初所有权权益中所享有的份额，仍冲减少数股东权益。

当因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司的控制权时，对于剩余股权，按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日开始持续计算的净资产的份额之间的差额，计入丧失控制权当期的投资收益。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益，在丧失控制权时采用与被购买方直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理（即，除了在该原有子公司重新计量设定受益计划净负债或净资产导致的变动以外，其余一并转为当期投资收益）。其后，对该部分剩余股权按照《企业会计准则第2号——长期股权投资》或《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》等相关规定进行后续计量，详见本附注三、10“长期股权投资”或本附注三、8“金融工具”。

本公司通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权的，需区分处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易是否属于一揽子交易。处置对子公司股权投资的各项交易的条款、条件以及经济影响符合以下一种或多种情况，通常表明应将多次交易事项作为一揽子交易进行会计处理：①这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的；②这些交易整体才能达成一项完整的商业结果；③一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生；④一项交易单独看是不经济的，但是和其他交易一并考虑时是经济的。不属于一揽子交易的，对其中

的每一项交易视情况分别按照“不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的长期股权投资”（详见本附注三、10（2）④）和“因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司的控制权”（详见前段）适用的原则进行会计处理。处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易属于一揽子交易的，将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理；但是，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的享有该子公司净资产份额的差额，在合并财务报表中确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

7. 现金及现金等价物的确定标准

本公司现金及现金等价物包括库存现金、可以随时用于支付的存款以及本公司持有的期限短（一般为从购买日起，三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知金额的现金、价值变动风险很小的投资。

8. 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。当本公司成为金融工具合同的一方时，确认相关的金融资产或金融负债。

金融资产和金融负债在初始确认时以公允价值计量：①对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，相关交易费用直接计入当期损益；②对于其他类别的金融资产和金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。金融资产和金融负债的后续计量取决于其分类。

金融资产或金融负债满足下列条件之一的，表明持有目的是交易性的：①取得相关金融资产或承担相关金融负债的目的，主要是为了近期内出售或回购；②初始确认时属于集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明近期实际存在短期获利模式；③属于衍生工具，但符合财务担保合同定义的衍生工具以及被指定为有效套期工具的衍生工具除外。

（1）债务工具

债务工具是指从发行方角度分析符合金融负债定义的工具。债务工具的分类和后续计量取决于本公司管理金融资产的业务模式，以及金融资产的合同现金流量特征。不能通过现金流量特征测试的，直接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；能够通过现金流量特征测试的，其分类取决于管理金融资产的业务模式，以及是否将其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。

①以摊余成本计量。本公司管理此类金融资产的业务模式为以收取合同现金流量为目标，且此类金融资产的合同现金流量特征与基本借贷安排相一致，即在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付，同时并未指定此类金融资产为以公允价值计量且其变动计入当期损益。本公司对于此类金融资产按照实际利率法确认利息收入。此类金融资产因终止确认产生的利得或损失以及因减值导致的损失直接计入当期损益。

②以公允价值计量且其变动计入其他综合收益。本公司管理此类金融资产的业务模式为既以收取合同现金流量为目标又以出售为目标，且此类金融资产的合同现金流量特征与基本借贷安排相一致，即在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付，同时并未指定此类金融资产为以公允价值计量且其变动计入当期损益。此类金融资产按照公允价值计量且其变动计入其他综合收益，但减值损失或利得、汇兑损益和按照实际利率法计算的利息收入计入当期损益。此类金融资产终止确认时，累计计入其他综合收益的公允价值变动将结转计入当期损益。此类金融资产列示为其他债权投资。

③以公允价值计量且其变动计入当期损益。本公司将持有的未划分为以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具，以公允价值计量且其变动计入当期损益，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，列示为交易性金融资产或其他非流动金融资产。

（2）权益工具

权益工具是指从发行方角度分析符合权益工具定义的工具。权益工具投资以公允价值计量且其变动计入当期损益，列示为交易性金融资产，但本公司管理层指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益除外。指定为以公允价值计量且其变动计入综合收益的，列示为其他权益工具投资，相关公允价值变动不得结转至当期损益，且该指定一经作出不得撤销。相关股利收入计入当期损益。其他权益工具投资不计提减值准备，终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益转出，计入留存收益。

（3）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及其他金融负债。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债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。满足以下条件之一时，金融负债可在初始计量时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债：①该项指定能够消除或显著减少会计错配；②根据正式书面文件载明的风险管理或投资策略，以公允价值为基础对金融负债组合或金融资产和金融负债组合进行管理和业绩评价，并在公司内部以此为基础向关键管理人员报告。该指定一经作出，不得撤销。

指定为以公允价值计量且变动计入当期损益的金融负债，由公司自身信用风险变动引起的公允价值的变动金额，计入其他综合收益；其他公允价值变动，计入当期损益。该金融负债终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益转出，计入留存收益。

本公司其他金融负债主要包括短期借款、长期借款等。对于此类金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

（4）金融资产和金融负债的终止确认

金融资产满足下列条件之一的，予以终止确认：

①收取该金融资产现金流量的合同权利终止；

②该金融资产已转移，且本公司将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；

③该金融资产已转移，虽然本公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是放弃了对该金融资产的控制。

金融负债（或其一部分）的现时义务已经解除的，本公司终止确认该金融负债（或该部分金融负债）。

（5）金融工具的减值

本公司以预期信用损失为基础进行金融工具减值会计处理并确认损失准备。预期信用损失，是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失，是指按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。

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

①对于金融资产，信用损失为本公司应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间差额的现值；

②对于租赁应收款项，信用损失为本公司应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间差额的现值；

③对于资产负债表日已发生信用减值但并非购买或源生已发生信用减值的金融资产，信用损失为该金融资产账面余额与按原实际利率折现的估计未来现金流量的现值之间的差额。

对于购买或源生的未发生信用减值的金融工具，每个资产负债表日，考虑合理且有依据的信息（包括前瞻性信息），评估其信用风险自初始确认后是否显著增加，按照三阶段分别确认预期信用损失。信用风险自初始确认后未显著增加的，处于第一阶段，按照该金融工具未来12个月内的预期信用损失计量损失准备；信用风险自初始确认后已显著增加但尚未发生信用减值的，处于第二阶段，按照该金融工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备；自初始确认后已经发生信用减值的，处于第三阶段，按照该金融工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备。处于第一阶段和第二阶段的金融工具，按照其账面余额和实际利率计算利息收入；处于第三阶段的金融工具，按照其摊余成本和实际利率计算确定利息收入。

对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，在资产负债表日仅将自初始确认后整个存续期内预期信用损失的累计变动确认为损失准备，其利息收入按照金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定。

损失准备的增加或转回，作为减值损失或利得，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，减值损失或利得计入当期损益的同时调整其他综合收益。

（6）金融资产和金融负债的抵销

当本公司具有抵销已确认金融资产和金融负债的法定权利，且目前可执行该种法定权利，同时本公司计划以净额结算或同时变现该金融资产和清偿该金融负债时，金融资产和金融负债以相互抵销后的金额在资产负债表内列示。除此以外，金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不予相互抵销。

（7）金融工具的公允价值确定

存在活跃市场的金融工具，以市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格确定其公允价值。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，本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时，使用不可观察输入值。

9. 应收款项坏账准备的确认标准和计提方法

对于因销售商品、提供劳务等日常经营活动形成的应收票据、应收账款和合同资产，无论是否存在重大融资成分，本公司均按照整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

对于已发生信用减值的以及其他适用于单项评估的应收账款及合同资产，单项计提减值准备。对于未发生信用减值的应收账款及合同资产，根据以前年度具有类似信用风险特征的应收账款、合同资产组合的历史信用损失率为基础，结合当前状况以及对未来经济状况的前瞻性预测对历史数据进行调整，编制应收账款账龄天数与整个存续期预期信用损失率对照模型，计算预期信用损失。

本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：

（1）应收票据组合

应收票据组合 1 商业承兑汇票

应收票据组合 2 银行承兑汇票

（2）应收账款组合

对于划分为组合的应收账款，本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。确定组合的依据如下：

应收账款组合 1 无风险组合 应收关联方款项

应收账款组合 2 账龄组合

（3）其他应收款组合

当单项其他应收款、长期应收款无法以合理成本取得评估预期信用损失的信息时，本公司依据信用风险特征将其他应收款、长期应收款划分为若干组合，在组合基础上计算预期信用损失。确定组合的依据如下：

其他应收款组合 1 无风险组合 应收关联方款项、押金、保证金

其他应收款组合 2 账龄组合

组合中，采用账龄分析法计提坏账准备的组合计提方法

账 龄	应收账款预期信用损失率 (%)	其他应收款预期信用损失率 (%)
1 年以内（含 1 年，下同）	5.00	5.00
1-2 年（含 2 年）	10.00	10.00
2-3 年（含 3 年）	20.00	20.00
3-4 年（含 4 年）	40.00	40.00
4-5 年（含 5 年）	50.00	50.00
5 年以上	100.00	100.00

10. 长期股权投资

本部分所指的长期股权投资，是指本公司对被投资单位具有控制、共同控制或重大影响的长期股权投资。本公司对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响的长期股权投资，作为交易性金融资产或其他权益工具投资核算，其会计政策详见附注三、8“金融工具”。

共同控制，是指本公司按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。重大影响，是指本公司对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。

（1）投资成本的确定

对于同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，在合并日按照被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付的现金、转让的非现金资产以及所承担债务账面价值之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整

留存收益。以发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本，按照发行股份的面值总额作为股本，长期股权投资初始投资成本与所发行股份面值总额之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

对于非同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，在购买日按照合并成本作为长期股权投资的初始投资成本，合并成本包括包括购买方付出的资产、发生或承担的负债、发行的权益性证券的公允价值之和。通过多次交易分步取得被购买方的股权，最终形成非同一控制下的企业合并的，应分别是否属于“一揽子交易”进行处理：属于“一揽子交易”的，将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的，按照原持有被购买方的股权投资账面价值加上新增投资成本之和，作为改按成本法核算的长期股权投资的初始投资成本。原持有的股权采用权益法核算的，相关其他综合收益暂不进行会计处理。

合并方或购买方为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用，于发生时计入当期损益。

除企业合并形成的长期股权投资外的其他股权投资，按成本进行初始计量，该成本视长期股权投资取得方式的不同，分别按照本公司实际支付的现金购买价款、本公司发行的权益性证券的公允价值、投资合同或协议约定的价值、非货币性资产交换交易中换出资产的公允价值或原账面价值、该项长期股权投资自身的公允价值等方式确定。与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出也计入投资成本。对于因追加投资能够对被投资单位实施重大影响或实施共同控制但不构成控制的，长期股权投资成本为按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》确定的原持有股权投资的公允价值加上新增投资成本之和。

（2）后续计量及损益确认方法

对被投资单位具有共同控制（构成共同经营者除外）或重大影响的长期股权投资，采用权益法核算。此外，公司财务报表采用成本法核算能够对被投资单位实施控制的长期股权投资。

①成本法核算的长期股权投资

采用成本法核算时，长期股权投资按初始投资成本计价，追加或收回投资调整长期股权投资的成本。除取得投资时实际支付的价款或者对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或者利润外，当期投资收益按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认。

②权益法核算的长期股权投资

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

采用权益法核算时，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入资本公积。在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础，对被投资单位的净利润进行调整后确认。被投资单位采用的会计政策及会计期间与本公司不一致的，按照本公司的会计政策及会计期间对被投资单位的财务报表进行调整，并据以确认投资收益和其他综合收益。对于本公司与联营企业及合营企业之间发生的交易，投出或出售的资产不构成业务的，未实现内部交易损益按照享有的比例计算归属于本公司的部分予以抵销，在此基础上确认投资损益。但本公司与被投资单位发生的未实现内部交易损失，属于所转让资产减值损失的，不予以抵销。本公司向合营企业或联营企业投出的资产构成业务的，投资方因此取得长期股权投资但未取得控制权的，以投出业务的公允价值作为新增长期股权投资的初始投资成本，初始投资成本与投出业务的账面价值之差，全额计入当期损益。本公司向合营企业或联营企业出售的资产构成业务的，取得的对价与业务的账面价值之差，全额计入当期损益。本公司自联营企业及合营企业购入的资产构成业务的，按《企业会计准则第 20 号——企业合并》的规定进行会计处理，全额确认与交易相关的利得或损失。

在确认应分担被投资单位发生的净亏损时，以长期股权投资的账面价值和其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限。此外，如本公司对被投资单位负有承担额外损失的义务，则按预计承担的义务确认预计负债，计入当期投资损失。被投资单位以后期间实现净利润的，本公司在收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

对于本公司首次执行新会计准则之前已经持有的对联营企业和合营企业的长期股权投资，如存在与该投资相关的股权投资借方差额，按原剩余期限直线摊销的金额计入当期损益。

③ 收购少数股权

在编制合并财务报表时，因购买少数股权新增的长期股权投资与按照新增持股比例计算应享有子公司自购买日（或合并日）开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整资本公积，资本公积不足冲减的，调整留存收益。

④ 处置长期股权投资

在合并财务报表中，母公司在不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的长期股权投资，处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司净资产的差额计入股东权益；母公司部分处置对子公司的长期股权投资导致丧失对子公司控制权的，按本附注三、6（2）“控制的判断标准和合并财务报表编制的方法”中所述的相关会计政策处理。

其他情形下的长期股权投资处置，对于处置的股权，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。

采用权益法核算的长期股权投资，处置后的剩余股权仍采用权益法核算的，在处置时将原计入股东权益的其他综合收益部分按相应的比例采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，按比例结转入当期损益。

采用成本法核算的长期股权投资，处置后剩余股权仍采用成本法核算的，其在取得对被投资单位的控制之前因采用权益法核算或金融工具确认和计量准则核算而确认的其他综合收益，采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，并按比例结转当期损益；因采用权益法核算而确认的被投资单位净资产中除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动按比例结转当期损益。

本公司因处置部分股权投资丧失了对被投资单位的控制的，在编制个别财务报表时，处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按权益法核算，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整；处置后的剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按金融工具确认和计量准则的有关规定进行会计处理，其在丧失控制之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。对于本公司取得对被投资单位的控制之前，因采用权益法核算或金融工具确认和计量准则核算而确认的其他综合收益，在丧失对被投资单位控制时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，因采用权益法核算而确认的被投资单位净资产中除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动在丧失对被投资单位控制时结转入当期损益。其中，处置后的剩余股权采用权益法核算的，其他综合收益和其他所有者权益按比例结转；处置后的剩余股权改按金融工具确认和计量准则进行会计处理的，其他综合收益和其他所有者权益全部结转。

本公司因处置部分股权投资丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的，处置后的剩余股权改按金融工具确认和计量准则核算，其在丧失共同控制或重大影响之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在终止采用权益法核算时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，在终止采用权益法时全部转入当期投资收益。

本公司通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权，如果上述交易属于一揽子交易的，将各项交易作为一项处置子公司股权投资并丧失控制权的交易进行会计处理，在丧失控制权之前每一次处置价款与所处置的股权对应的长期股权投资账面价值之间的差额，先确认为其他综合收益，到丧失控制权时再一并转入丧失控制权的当期损益。

11. 固定资产及其累计折旧

(1) 固定资产的确认条件

本公司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。

与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业，并且该固定资产的成本能够可靠地计量时，固定资产才能予以确认。

本公司固定资产按照取得时的实际成本进行初始计量。

（2）固定资产分类及折旧政策

本公司采用年限平均法计提折旧。固定资产自达到预定可使用状态时开始计提折旧，终止确认时或划分为持有待售非流动资产时停止计提折旧。在不考虑减值准备的情况下，按固定资产类别、预计使用寿命和预计残值，本公司确定各类固定资产的年折旧率如下：

类别	折旧方法	使用年限（年）	残值率%	年折旧率%
房屋及建筑物	年限平均法	20	5.00	4.75
电子设备	年限平均法	3	5.00	31.67
办公家具	年限平均法	5	5.00	19.00

其中，已计提减值准备的固定资产，还应扣除已计提的固定资产减值准备累计金额计算确定折旧。

每年年度终了，本公司对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核。使用寿命预计数与原先估计数有差异的，调整固定资产使用寿命；预计净残值预计数与原先估计数有差异的，调整预计净残值。

（3）大修理费用

本公司对固定资产进行定期检查发生的大修理费用，有确凿证据表明符合固定资产确认条件的部分，计入固定资产成本。固定资产在定期大修理间隔期间，照提折旧。

12. 借款费用

借款费用包括借款利息、折价或溢价的摊销、辅助费用以及因外币借款而发生的汇兑差额等。可直接归属于符合资本化条件的资产的购建或者生产的借款费用，在资产支出已经发生、借款费用已经发生、为使资产达到预定可使用或可销售状态所必要的购建或生产活动已经开始时，开始资本化；构建或者生产的符合资本化条件的资产达到预定可使用状态或者可销售状态时，停止资本化。其余借款费用在发生当期确认为费用。

专门借款当期实际发生的利息费用，减去尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或进行暂时性投资取得的投资收益后的金额予以资本化；一般借款根据累计资产支出超过专门借款部分的资产支出加权平均数乘以所占用一般借款的资本化率，确定资本化金额。资本化率根据一般借款的加权平均利率计算确定。

资本化期间内，外币专门借款的汇兑差额全部予以资本化；外币一般借款的汇兑差额计入当期损益。

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

如果符合资本化条件的资产在购建或生产过程中发生非正常中断、并且中断时间连续超过 3 个月的，暂停借款费用的资本化，直至资产的购建或生产活动重新开始。

13. 租赁

租赁，是指在一定期间内，出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。在合同开始日，本公司评估合同是否为租赁或者包含租赁，如果合同中一方让渡了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取对价，则该合同为租赁或者包含租赁。除非合同条款和条件发生变化，本公司不重新评估合同是否为租赁或者包含租赁。

（1）本公司作为承租人

合同中同时包含多项单独租赁的，将合同予以分拆，分别各项单独租赁进行会计处理。合同中同时包含租赁和非租赁部分的，将租赁和非租赁部分进行分拆，按照各租赁部分单独价格及非租赁部分的单独价格之和的相对比例分摊合同对价。租赁期是本公司有权使用租赁资产且不可撤销的期间。

①使用权资产

使用权资产是指本公司可在租赁期内使用租赁资产的权利。本公司租赁资产的类别主要包括房屋建筑物。

在租赁期开始日，本公司按照成本对使用权资产进行初始计量，包括：A. 租赁负债的初始计量金额；B. 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；C. 发生的初始直接费用；D. 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，但属于为生产存货而发生的，适用《企业会计准则第 1 号——存货》。

在租赁期开始日后，本公司采用成本模式对使用权资产进行后续计量，根据与使用权资产有关的经济利益的预期实现方式作出决定，以直线法对使用权资产计提折旧，并对已识别的减值损失进行会计处理。本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租赁负债

租赁负债反映本公司尚未支付的租赁付款额的现值。本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。

租赁付款额，是指本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：A.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；B.取决于指数或比率的可变租赁付款额，该款项在初始计量时根据租赁期开始日的指数或比率确定；C.本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；D.租赁期反映出本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；E.根据本公司提供的担保余值预计应支付的款项。

在计算租赁付款额的现值时，本公司采用租赁内含利率作为折现率；无法确定租赁内含利率时，采用增量借款利率作为折现率，以同期银行贷款利率为基础，考虑相关因素调整得出增量借款利率。

本公司按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益，但应当资本化的计入相关资产成本。

当购买选择权、续租选择权、终止租赁选择权的评估结果发生变化，续租选择权、终止租赁选择权实际行使情况与原评估结果不一致，根据担保余值预计的应付金额发生变动，用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动，或者实质固定付款额发生变动时，重新计量租赁负债。

③ 租赁的变更

当租赁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，且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时，该租赁变更作为一项单独租赁进行会计处理。未作为单独租赁进行会计处理的，分摊变更后合同的对价，重新确定租赁期，重新计量租赁负债。

④ 短期租赁和低价值资产租赁

本公司将在租赁期开始日租赁期不超过 12 个月，且不包含购买选择权的租赁认定为短期租赁；将单项租赁资产为全新资产时价值小租赁认定为低价值资产租赁。本公司转租或预期转租租赁资产的，原租赁不认定为低价值资产租赁。本公司对短期租赁和低价值资产租赁选择不确认使用权资产和租赁负债，将租赁付款额在租赁期内各个期间按照直线法或其他系统合理的方法计入相关的资产成本或当期损益。

⑤ 售后租回交易

对于售后租回交易，本公司按照《企业会计准则第 14 号——收入》的规定，评估确定售后租回交易中的资产转让是否属于销售，属于销售的，按原资产账面价值中与租回获得的使用权有关的部分，计量售后租回所形成的使用权资产，并仅就转让至出租人的权利确认相关利得或损失；不属于销售的，继续确认被转让资产，同时确认一项与转让收入等额的金融负债。

(2) 本公司作为出租人

本公司在租赁开始日将租赁分为融资租赁和经营租赁，实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁为融资租赁，此外为经营租赁。本公司作为转租出租人时，基于原租赁产生的使用权资产对转租赁进行分类。

①融资租赁

在租赁期开始日，本公司对融资租赁确认应收融资租赁款，并终止确认融资租赁资产。对应收融资租赁款进行初始计量时，以租赁投资净额作为应收融资租赁款的入账价值。租赁投资净额为未担保余值和租赁期开始日尚未收到的租赁收款额按照租赁内含利率折现的现值之和。

租赁收款额，是指本公司因让渡在租赁期内使用租赁资产的权利而应向承租人收取的款项，包括：A.承租人需支付的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；B.取决于指数或比率的可变租赁付款额；C.购买选择权的行权价格，前提是合理确定承租人将行使该选择权；D.承租人行使终止租赁选择权需支付的款项，前提是租赁期反映出承租人将行使终止租赁选择权；E.由承租人、与承租人有关的一方以及有经济能力履行担保义务的独立第三方向本公司提供的担保余值。

本公司按照固定的周期性利率计算并确认租赁期内各个期间的利息收入。本公司取得的未纳入租赁投资净额计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

②经营租赁

租赁期内各个期间，本公司采用直线法，将经营租赁的租赁收款额确认为租金收入。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，本公司自变更生效日起将其作为一项新租赁进行会计处理，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。

（3）售后租回交易

对于售后租回交易，本公司按照《企业会计准则第14号——收入》的规定，评估确定售后租回交易中的资产转让是否属于销售，属于销售的，根据适用的会计准则对资产购买和资产处置进行会计处理；不属于销售的，不确认被转让资产，但确认一项与转让收入等额的金融资产。

14. 无形资产

本公司无形资产按照成本进行初始计量，并于取得无形资产时分析判断其使用寿命。使用寿命为有限的，自无形资产可供使用时起，采用能反映与该资产有关的经济利益的预期实现方式的摊销方法，在预计使用年限内摊销；无法可靠确定预期实现方式的，采用直线法摊销；使用寿命不确定的无形资产，不作摊销。

本公司于每年年度终了，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核，与以前估计不同的，调整原先估计数，并按会计估计变更处理。

本公司期末预计某项无形资产已经不能给企业带来未来经济利益的，将该项无形资产的账面价值全部转入当期损益。

15. 研究开发支出

本公司将内部研究开发项目的支出，区分为研究阶段支出和开发阶段支出。研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。

开发阶段的支出，同时满足下列条件的，才能予以资本化，即：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；具有完成该无形资产并使用或出售的意图；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；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；归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。不满足上述条件的开发支出计入当期损益。

本公司相应项目在满足上述条件，通过技术可行性及经济可行性研究，形成项目立项后，进入开发阶段。

16. 长期待摊费用摊销方法

本公司发生的长期待摊费用按实际成本计价，并按预计受益期限平均摊销。对不能使以后会计期间受益的长期待摊费用项目，其摊余价值全部计入当期损益。

本公司长期待摊费摊销期限如下：

长期待摊费类别	摊销年限	年摊销率%
装修费	3-5年	20.00-33.33
维修费	3-5年	20.00-33.33

17. 长期资产减值

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

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

在财务报表中单独列示的商誉，在进行减值测试时，将商誉的账面价值分摊至预期从企业合并的协同效应中受益的资产组或资产组组合。测试结果表明包含分摊的商誉的资产组或资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，确认相应的减值损失。减值损失金额先抵减分摊至该资产组或资产组组合的商誉的账面价值，再根据资产组或资产组组合中除商誉以外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值。

上述资产减值损失一经确认，以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

18. 职工薪酬

本公司职工薪酬主要包括短期职工薪酬、离职后福利、辞退福利。其中：

短期薪酬主要包括工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费、医疗保险费、生育保险费、工伤保险费、住房公积金、工会经费和职工教育经费、非货币性福利等。本公司在职工为本公司提供服务的会计期间将实际发生的短期职工薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。其中非货币性福利按公允价值计量。

离职后福利主要包括设定提存计划。设定提存计划主要包括基本养老保险、失业保险以及年金等，相应的应缴存金额于发生时计入相关资产成本或当期损益。

在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿的建议，在本公司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，和本公司确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本两者孰早日，确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益。但辞退福利预期在年度报告期结束后十二个月不能完全支付的，按照其他长期职工薪酬处理。

职工内部退休计划采用上述辞退福利相同的原则处理。本公司将自职工停止提供服务日至正常退休日的期间拟支付的内退人员工资和缴纳的社会保险费等，在符合预计负债确认条件时，计入当期损益（辞退福利）。

本公司向职工提供的其他长期职工福利，符合设定提存计划的，按照设定提存计划进行会计处理。

19. 收入确认

收入是本公司在日常活动中形成的、会导致股东权益增加且与股东投入资本无关的经济利益的总流入。本公司在履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关商品或服务（简称商品）的控制权时确认收入。

合同中包含两项或多项履约义务的，本公司在合同开始日，按照各单项履约义务所承诺商品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。

交易价格是本公司因向客户转让商品而预期有权收取的对价金额，不包括代第三方收取的款项。本公司确认的交易价格不超过在相关不确定性消除时累计已确认收入极可能不会发生重大转回的金额。合同中存在重大融资成分的，本公司

按照假定客户在取得商品控制权时即以现金支付的应付金额确定交易价格，该交易价格与合同承诺的对价之间的差额，在合同期间内采用实际利率法摊销。

满足下列条件之一时，属于在某一时段内履行履约义务，否则，属于在某一时点履行履约义务：①客户在本公司履约的同时即取得并消耗本公司履约所带来的经济利益；②客户能够控制本公司履约过程中在建的商品；③本公司履约过程中所产出的商品具有不可替代用途，且本公司在整个合同期间内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项。

对于在某一时段内履行的履约义务，本公司在该时段内按照履约进度确认收入。履约进度不能合理确定时，本公司已经发生的成本预计能够得到补偿的，按照已经发生的成本金额确认收入，直至履约进度能够合理确定。对于在某一时点履行的履约义务，本公司在客户取得相关商品控制权时点确认收入。

本公司在向客户转让商品前能够控制该商品的，为主要责任人，按照已收或应收对价总额确认收入；否则为代理人，按照预期有权收取的佣金或手续费的金额确认收入。

本公司的营业收入为提供劳务收入，主要包括互联网及相关服务和咨询服务，具体确认政策：

①提供劳务收入

对本公司对外提供的劳务，根据劳务的完成情况按合同约定在某一时点一次性确认收入。资产负债表日，本公司对劳务的完成情况进行重新估计，以使其能够反映履约情况的变化。

本公司按照劳务的完成情况和合同约定确认收入时，对于已完成履约义务符合合同确认收入条件的确认收入，对于不符合合同约定收入确认条件的不进行收入确认。

本公司定期与客户核对提供劳务交易结果，对客户核对相符的劳务交易结果，经客户认可后，确认收入。

20. 政府补助

政府补助是指本公司从政府无偿取得货币性资产或非货币性资产，不包括政府以投资者身份并享有相应所有者权益而投入的资本。政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，应当按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

当本公司能够满足政府补助所附条件，且能够收到政府补助时，才能确认政府补助。

政府补助分为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，是指公司取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助。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。

与资产相关的政府补助，采用总额法，确认为递延收益，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，相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，将尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益，已确认的政府补助需要退回的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益

与收益相关的政府补助，采用总额法，用于补偿公司已发生的相关成本费用或损失时，直接计入当期损益；用于补偿以后期间的相关成本费用或损失时，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。

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

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

21. 递延所得税资产和递延所得税负债

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

与商誉的初始确认有关，以及与既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额（或可抵扣亏损）的交易中产生的资产或负债的初始确认有关的应纳税暂时性差异，不予确认有关的递延所得税负债。此外，对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的应纳税暂时性差异，如果本公司能够控制暂时性差异转回的时间，而且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回，也不予确认有关的递延所得税负债。除上述例外情况，本公司确认其他所有应纳税暂时性差异产生的递延所得税负债。

与既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额（或可抵扣亏损）的交易中产生的资产或负债的初始确认有关的可抵扣暂时性差异，不予确认有关的递延所得税资产。此外，对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，如果暂时性差异在可预见的未来不是很可能转回，或者未来不是很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额，不予确认有关的递延所得税资产。除上述例外情况，本公司以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限，确认其他可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。

对于不是企业合并、交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额（或可抵扣亏损）、且初始确认的资产和负债导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异的单项交易，对该交易因资产和负债的初始确认所产生的应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异，在交易发生时分别确认相应的递延所得税负债和递延所得税资产。

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

资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，根据税法规定，按照预期收回相关资产或清偿相关负债期间的适用税率计量。

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

22. 所得税

所得税包括当期所得税和递延所得税。除由于企业合并产生的调整商誉，或与直接计入所有者权益的交易或者事项相关的递延所得税计入所有者权益外，均作为所得税费用计入当期损益。

当期所得税是按照当期应纳税所得额计算的当期应交所得税金额。应纳税所得额系根据有关税法规定对本年度税前会计利润作相应调整后得出。

23. 重要会计政策和会计估计变更

(1) 会计政策变更

①《企业会计准则解释第 16 号》(财会[2022]31 号)(“解释第 16 号”)中“关于单项交易产生的资产和负债相关的递延所得税不适用初始确认豁免的会计处理规定”

根据该规定，对于不是企业合并、交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额(或可抵扣亏损)、且初始确认的资产和负债导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异的单项交易(包括承租人在租赁期开始日初始确认租赁负债并计入使用权资产的租赁交易以及固定资产因存在弃置义务而确认预计负债并计入固定资产成本的交易等)，不适用《企业会计准则第 18 号——所得税》中关于豁免初始确认递延所得税负债和递延所得税资产的规定。对该交易因资产和负债的初始确认所产生的应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异，应当在交易发生时分别确认相应的递延所得税负债和递延所得税资产。本公司自 2023 年 1 月 1 日起适用该规定，执行该规定对本公司比较期间财务报表无影响。

四、 税项

1.主要税种及税率

(1) 本公司主要税种及税率

税 种	计税依据	税率%
增值税	应税收入	3、6
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
地方教育费附件	应纳流转税额	2
企业所得税	应纳税所得额	减按 25%计入应纳税所得额，按 20%的税率(即 5%)

2. 优惠税负及批文

2023 年 3 月 26 日，财政部和税务总局发布《财政部税务总局关于小微企业和个体工商户所得税优惠政策的公告》（财政部税务总局公告 2023 年第 6 号），对小型微利企业年应纳税所得额不超过 100 万元的部分，减按 25% 计入应纳税所得额，按 20% 的税率缴纳企业所得税；结合 2022 年 3 月 14 日，财政部和税务总局联合发布《财政部 税务总局关于进一步实施小微企业所得税优惠政策的公告》（财政部 税务总局公告 2022 年第 13 号）规定：对小型微利企业年应纳税所得额超过 100 万元但不超过 300 万元的部分，减按 25% 计入应纳税所得额，按 20% 的税率缴纳企业所得税。

五、合并财务报表项目注释

以下注释项目除非特别指出，期初指【2023 年 1 月 1 日】，期末指【2023 年 12 月 31 日】，本期指 2023 年度，上期指 2022 年度。

1. 货币资金

项 目	2023.12.31	2022.12.31
库存现金	4,698.58	4,698.58
银行存款	192,079.77	726,341.90
合 计	196,778.35	731,040.48

注：期末无因抵押、质押或冻结等对使用有限制、存放在境外且资金汇回受到限制、存放财务公司的款项。

2. 交易性金融资产

项 目	2023.12.31	2022.12.31
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		10,000.00
其中：理财产品-月月鑫		10,000.00
合 计		10,000.00

3. 应收账款

（1）以摊余成本计量的应收账款

项目	2023.12.31			2022.12.31		
	账面余额	坏账准备	账面价值	账面余额	坏账准备	账面价值
应收账款	16,815,498.48	9,725,993.48	7,089,505.00	17,361,278.48	3,068,423.48	14,292,855.00
合计	16,815,498.48	9,725,993.48	7,089,505.00	17,361,278.48	3,068,423.48	14,292,855.00

（2）坏账准备

本公司对应收账款，无论是否存在重大融资成分，均按照整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

① 2023 年 12 月 31 日，单项计提坏账准备：

项目	账面余额	整个存续期预期信用损失率%	坏账准备	理由
上海微泓自动化设备有限公司	1,800,000.00	100.00	1,800,000.00	预计无法收回
深圳市中元产教融合科技有限公司	1,500,000.00	100.00	1,500,000.00	预计无法收回
无锡市滨湖区科学技术局	1,150,000.00	100.00	1,150,000.00	预计无法收回
湖州南太湖产业集聚区管理委员会、湖州经济技术开发区管理委员会	870,000.00	100.00	870,000.00	预计无法收回
杭州优物网络科技有限公司	800,000.00	100.00	800,000.00	预计无法收回
杭州果实私募基金管理有限公司	650,000.00	100.00	650,000.00	预计无法收回
陕西世纪华耀科技有限公司	250,000.00	100.00	250,000.00	预计无法收回
杭州安鸿科技股份有限公司	250,000.00	100.00	250,000.00	预计无法收回
湖州中小企业服务有限公司	240,000.00	100.00	240,000.00	预计无法收回
泰安市泰山创新谷科技运营管理有限公司	123,000.00	100.00	123,000.00	预计无法收回
上海淦湾创业孵化器有限公司	120,000.00	100.00	120,000.00	预计无法收回
合计	7,753,000.00		7,753,000.00	

②2023 年 12 月 31 日，组合计提坏账准备：

组合——账龄

账龄	账面余额	整个存续期预期信用损失率%	坏账准备
1 年以内	50,000.00	5	2,500.00
1 至 2 年	2,991,000.00	10	299,100.00

账龄	账面余额	整个存续期预期信用损失率%	坏账准备
2至3年	842,250.00	20	168,450.00
3-4年	933,950.00	40	373,580.00
4-5年	531,870.00	50	265,935.00
5年以上	863,428.48	100	863,428.48
合计	6,212,498.48	31.76	1,972,993.48

组合——无风险

项目	账面余额	整个存续期预期信用损失率%	坏账准备
无风险组合	2,850,000.00		
合计	2,850,000.00		

(3) 坏账准备的变动

项目	2023.01.01	本期增加	本期减少		2023.12.31
			转回	转销或核销	
应收账款坏账准备	3,068,423.48	7,056,550.00		398,980.00	9,725,993.48

(4) 报告期实际核销的应收账款情况

项目	核销金额
实际核销的应收账款	398,980.00

其中重要的应收账款核销情况:

单位名称	应收账款性质	核销金额	核销原因	款项是否因关联交易产生
吴兴安心教育信息咨询服务部	服务费	270,000.00	单位注销	否
合 计		270,000.00		

(6) 按欠款方归集的期末余额前五名情况:

单位名称	期末应收账款余额	账龄	占应收账款期末总额的比例(%)	坏账准备期末余额
深圳慧融数据科技有限公司	1,500,000.00	2-3年	8.92	
	550,000.00	3-4年	3.27	
上海镇岳科技合伙企业(有限合伙)	2,000,000.00	1-2年	11.89	200,000.00
上海微泓自动化设备有限公司	500,000.00	2-3年	2.97	500,000.00
	1,300,000.00	3-4年	7.73	1,300,000.00

单位名称	期末应收账款余额	账龄	占应收账款期末总额的比例(%)	坏账准备期末余额
深圳市中元产教融合科技有限公司	1,500,000.00	1-2 年	8.92	1,500,000.00
无锡市滨湖区科学技术局	200,000.00	1-2 年	1.19	200,000.00
	244,000.00	2-3 年	1.45	244,000.00
	706,000.00	3-4 年	4.20	706,000.00
合 计	8,500,000.00		50.54	4,650,000.00

4. 预付款项

账 龄	2023.12.31		2022.12.31	
	金 额	比例%	金 额	比例%
1 年以内	122,401.60	3.70	117,906.00	2.86
1 至 2 年	108,250.00	3.27	1,124,023.76	27.32
2 至 3 年	564,023.76	17.04	2,557,193.94	62.14
3 年以上	2,515,263.57	75.99	315,849.63	7.68
合 计	3,309,938.93	100.00	4,114,973.33	100.00

账龄超过 1 年的重要预付款项

单位名称	与本公司关系	金 额	占预付账款总额的比 例%	账龄	未结算原因
浙江御勤创业投资有限公司	关联方	1,160,000.00	35.05	3 年以 上	合同未执行完 毕

5. 其他应收款

项 目	2023.12.31	2022.12.31
其他应收款	850,806.22	1,854,863.28
合 计	850,806.22	1,854,863.28

(1) 其他应收款情况

项目	2023.12.31			2022.12.31		
	账面余额	坏账准备	账面价值	账面余额	坏账准备	账面价值
其他应 收款	1,581,418.36	730,612.14	850,806.22	1,916,273.98	61,410.70	1,854,863.28
合 计	1,581,418.36	730,612.14	850,806.22	1,916,273.98	61,410.70	1,854,863.28

① 坏账准备

A. 2023 年 12 月 31 日，处于第一阶段的其他应收款坏账准备如下：

项目	账面余额	未来 12 个月内预期信用损失率%	坏账准备	理由
单项计提:				
中国(舟山)海洋科学 城建设管理中心(中国 海洋科技创新引智园 区管理中心、舟山市科 技创意研发园区管理 中心)	250,000.00	100.00	250,000.00	回收可能性
久悬户	3,259.32	100.00	3,259.32	回收可能性
小计	253,259.32	100.00	253,259.32	
组合计提:				
无风险组合	119,777.33			回收可能性
账龄组合	1,151,970.51	36.54	420,941.62	回收可能性
合计	1,525,007.16	44.21	674,200.94	

B. 2023 年 12 月 31 日, 无处于第二阶段的其他应收款坏账准备。

C. 2023 年 12 月 31 日, 处于第三阶段的其他应收款坏账准备如下:

项目	账面余额	整个存续期 预期信用 损失率%	坏账准备	理由
组合计提				
账龄组合				
5 年以上	56,411.20	100.00	56,411.20	回收可能性
合计	56,411.20	100.00	56,411.20	

② 坏账准备的变动

坏账准备	第一阶段 未来 12 个月 内预期信用 损失	第二阶段 整个存续期预 期信用损失 (未发生信用 减值)	第三阶段 整个存续期预 期信用损失 (已发生信用 减值)	合计
2023 年 1 月 1 日余 额			61,410.70	61,410.70
期初余额在本期				
— 转入第一阶段				
— 转入第二阶段				
— 转入第三阶段				
本期计提	674,200.94			674,200.94
本期转回				
本期转销				

本期核销			4,999.50	4,999.50
其他变动				
2023 年 12 月 31 余额	674,200.94		56,411.20	730,612.14

④ 报告期实际核销的其他应收款情况

项目	核销金额
实际核销的其他应收款	4,999.50

⑤ 其他应收款按款项性质分类情况

款项性质	2023.12.31	2022.12.31
保证金	366,343.00	508,497.84
备用金	1,199,461.25	1,043,730.85
押金		1,500.00
代扣代缴款项	8,920.46	145,630.46
应收补贴款项		100,000.00
其他	6,693.65	116,914.83
合 计	1,581,418.36	1,916,273.98

⑥ 其他应收款期末余额前五名单位情况

单位名称	是否为关联方	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
王海林	非关联方	备用金	27,000.00	2-3 年	1.71	5,400.00
			247,000.00	3-4 年	15.62	98,800.00
			214,023.00	4-5 年	13.53	107,011.50
中国（舟山）海洋科学城建设管理中心（中国海洋科技创新引智园区管理中心、舟山市科技创意研发园区管理中心）	非关联方	保证金	250,000.00	4-5 年	15.81	250,000.00
李亮	非关联方	备用金	5,000.00	1-2 年	0.32	500.00
			8,800.00	2-3 年	0.56	1,760.00
			141,200.00	3-4 年	8.93	56,480.00
			9,758.69	4-5 年	0.62	4,879.35
张金娜	非关联方	备用金	21,600.00	2-3 年	1.37	4,320.00
			90,000.00	3-4 年	5.69	36,000.00
			25,110.00	4-5 年	1.59	12,555.00
王哲斌	非关联方	备用金	92,640.00	1-2 年	5.86	9,264.00

单位名称	是否为关联方	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
合 计	—		1,132,131.69		71.59	586,969.85

6. 固定资产

项 目	2023.12.31	2022.12.31
固定资产	366,827.44	406,291.19
合 计	366,827.44	406,291.19

固定资产及累计折旧

①固定资产情况

持有自用的固定资产

项 目	房屋及建筑物	电子设备	办公家具	合 计
一、账面原值				
1、年初余额	721,350.00	365,028.05	146,981.65	1,233,359.70
2、本年增加金额				
3、本年减少金额		48,995.00		48,995.00
（1）处置或报废		48,995.00		48,995.00
4、年末余额	721,350.00	316,033.05	146,981.65	1,184,364.70
二、累计折旧				
1、年初余额	339,785.46	340,667.99	146,615.06	827,068.51
2、本年增加金额	34,264.08	1,956.14		36,220.22
（1）计提	34,264.08	1,956.14		36,220.22
3、本年减少金额		45,751.47		45,751.47
（1）处置或报废		45,751.47		45,751.47
4、年末余额	374,049.54	296,872.66	146,615.06	817,537.26
三、减值准备				
1、年初余额				
2、本年增加金额				
3、本年减少金额				
4、年末余额				
四、账面价值				
1、年末账面价值	347,300.46	19,160.39	366.59	366,827.44
2、年初账面价值	381,564.54	24,360.06	366.59	406,291.19

7. 使用权资产

项 目	房屋及建筑物	合 计
一、账面原值		
1、年初余额	942,570.19	942,570.19
2、本年增加金额		
3、本年减少金额	942,570.19	942,570.19
4、年末余额		
二、累计折旧		
1、年初余额	239,283.86	239,283.86
2、本年增加金额	291,302.21	291,302.21
3、本年减少金额	530,586.07	530,586.07
4、年末余额		
三、减值准备		
1、年初余额		
2、本年增加金额		
3、本年减少金额		
4、年末余额		
四、账面价值		
1、年末账面价值		
2、年初账面价值	703,286.33	703,286.33

8. 无形资产

项 目	软件	合 计
一、账面原值		
1、年初余额	10,286,159.85	10,286,159.85
2、本年增加金额		
3、本年减少金额		
4、年末余额	10,286,159.85	10,286,159.85
二、累计摊销		
1、年初余额	7,367,154.44	7,367,154.44
2、本年增加金额	583,801.08	583,801.08
（1）摊销	583,801.08	583,801.08
3、本年减少金额		
4、年末余额	7,950,955.52	7,950,955.52
三、减值准备		
1、年初余额		

项 目	软件	合 计
2、本年增加金额		
3、本年减少金额		
4、年末余额		
四、账面价值		
1、年末账面价值	2,335,204.33	2,335,204.33
2、年初账面价值	2,919,005.41	2,919,005.41

9. 长期待摊费用

项 目	2023.01.01	本期增加	本期摊销	其他减少	2023.12.31	其他减少的原因
宽带服务费	17,821.77		12,579.96		5,241.81	
合 计	17,821.77		12,579.96		5,241.81	

10. 短期借款

(1) 短期借款分类:

借款类别	2023.12.31	2022.12.31
抵押借款	500,000.00	500,000.00
担保借款		1,740,000.00
信用借款	709,315.00	1,000,000.00
借款利息	3,048.65	5,611.33
合 计	1,212,363.65	3,245,611.33

抵押借款的抵押资产类别以及金额，参见附注五、6 固定资产-房屋建筑物及附注五、35 所有权或使用权受到限制的资产。

截至 2023 年 12 月 31 日抵押借款明细如下:

出借单位	借款单位	抵押资产	借款金额 (元)	借款日	到期日
湖州经济开发区永信小额贷款股份有限公司	长兴信隆行信息科技有限公司	长房权证雒城字第 00357764 号房产抵押	500,000.00	2023/10/7	2024/3/6
合计			500,000.00		

截至 2023 年 12 月 31 日信用借款明细如下:

出借单位	借款单位	借款金额 (元)	借款日	到期日
中国建设银行股份有限公司上海市分行营业部	上海信隆行信息科技有限公司	709,315.00	2022/2/20	2024/2/20
合计		709,315.00		

注：1、中国建设银行股份有限公司上海市分行营业部信用借款初始借款金额 1,000,000.00 元，高云涛为共同借款人。

2、中国建设银行股份有限公司上海市分行营业部信用借款初始借款金额 1,000,000.00 元，签定延期协议，延期至 2024 年 2 月 20 日。

11. 应付账款

项 目	2023.12.31	2022.12.31
服务费	45,161.46	688,444.20
合 计	45,161.46	688,444.20

12. 应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、短期薪酬	1,349,380.01	3,478,259.36	2,293,131.65	2,534,507.72
二、离职后福利-设定提存计划	420,613.88	329,405.54	72,552.40	677,467.02
合 计	1,769,993.89	3,807,664.90	2,365,684.05	3,211,974.74

(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
1、工资、奖金、津贴和补贴	861,398.39	3,087,345.36	2,191,393.51	1,757,350.24
2、职工福利费				
3、社会保险费	262,488.62	194,127.00	45,232.79	411,382.83
其中：医疗保险费	238,421.85	177,734.32	40,880.68	375,275.49
工伤保险费	5,684.97	5,037.15	1008.85	9,713.27
生育保险费	18,381.80	11,355.53	3,343.26	26,394.07
4、住房公积金	225,493.00	196,787.00	56,505.35	365,774.65
合 计	1,349,380.01	3,478,259.36	2,293,131.65	2,534,507.72

(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
-----	------	------	------	------

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	407,580.17	318,293.25	70,363.78	655,509.64
2、失业保险费	13,033.71	11,112.29	2,188.62	21,957.38
合 计	420,613.88	329,405.54	72,552.40	677,467.02

13. 应交税费

税 项	2023.12.31	2022.12.31
增值税	321,038.74	306,424.79
企业所得税	6,447.40	188,227.01
城市维护建设税	10,938.78	10,724.86
教育费附加	4,688.04	4,596.37
地方教育费附加	3,125.37	3,064.25
印花税	13,068.04	12,310.64
合 计	359,306.37	525,347.92

14. 其他应付款

项 目	2023.12.31	2022.12.31
其他应付款	16,444,583.33	14,021,192.07
合 计	16,444,583.33	14,021,192.07

①按款项性质列示其他应付款

项目	2023.12.31	2022.12.31
应付费用	94,545.02	22,400.00
关联方借款	9,330,268.27	9,045,160.60
非关联方借款	6,734,975.01	4,844,475.00
往来款	284,795.03	109,156.47
合 计	16,444,583.33	14,021,192.07

②账龄超过 1 年的重要其他应付款

项 目	期末余额	未偿还或结转的原因
高云涛	3,965,421.67	暂不支付
上海源萃投资管理合伙企业（有限合伙）	2,595,000.00	暂不支付
中颐财务咨询集团股份有限公司	1,690,875.01	暂不支付
上海积誉投资中心（有限合伙）	1,232,400.00	暂不支付
广东瑞丰隆数据信息科技服务有限公司	1,666,000.00	暂不支付
鲁炜	1,000,000.00	暂不支付
合 计	12,149,696.68	

15. 一年内到期的非流动负债

项 目	2023.12.31	2022.12.31
一年内到期的租赁负债（附注五、16）		458,200.04
合 计		458,200.04

16. 租赁负债

项 目	2023.12.31	2022.12.31
租赁付款额		799,612.09
减：未确认融资费用		84,511.08
小计		715,101.01
减：一年内到期的租赁负债（附注 15）		458,200.04
合 计		256,900.97

17. 股本

项目	2023.01.01	本期增减					2023.12.31
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
股份总数	30,276,500.00						30,276,500.00

18. 资本公积

项 目	2023.01.01	本期增加	本期减少	2023.12.31
股本溢价	83,646,803.55			83,646,803.55

19. 未分配利润

项 目	金额	提取或分配比例
调整前上期末未分配利润	-109,838,857.18	
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	-109,838,857.18	
加：本期归属于母公司所有者的净利润	-11,203,533.84	
减：提取法定盈余公积		
期末未分配利润	-121,042,391.02	

20. 营业收入和营业成本

（1）营业收入及成本列示如下：

项 目	2023 年度		2022 年度	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	2,694,905.55	415,602.04	7,166,040.98	626,003.18

合 计	2,694,905.55	415,602.04	7,166,040.98	626,003.18
-----	--------------	------------	--------------	------------

(2) 主营业务收入及成本（分行业）列示如下：

行业名称	2023 年度		2022 年度	
	收入	成本	收入	成本
互联网及相关服务	751,981.02	415,602.04	7,166,040.98	626,003.18
咨询服务	1,942,924.53			
合 计	2,694,905.55	415,602.04	7,166,040.98	626,003.18

(3) 主营业务收入及成本（分产品）列示如下：

产品名称	2023 年度		2022 年度	
	收入	成本	收入	成本
地方政企服务	468,962.27	415,602.04	2,496,229.67	626,003.18
科创金融服务专家	2,225,943.28		4,669,811.31	
合 计	2,694,905.55	415,602.04	7,166,040.98	626,003.18

(4) 主营业务收入及成本（分地区）列示如下：

地区名称	2023 年度		2022 年度	
	收入	成本	收入	成本
华东地区	2,694,905.55	415,602.04	7,166,040.98	626,003.18
合 计	2,694,905.55	415,602.04	7,166,040.98	626,003.18

(7) 营业收入按收入确认时间列示如下：

项 目	提供劳务
在某一时刻确认收入	2,694,905.55
合 计	2,694,905.55

21. 税金及附加

项 目	2023 年度	2022 年度
城市维护建设税	213.92	10,724.86
教育费附加	91.67	4,596.37
地方教育费附加	61.12	3,064.25
印花税	757.40	657.26
合 计	1,124.11	19,042.74

22. 销售费用

项 目	2023 年度	2022 年度
职工薪酬	1,640,022.16	2,858,592.44
广告宣传费	357,780.00	
服务费	63,847.25	229,516.75
差旅费	60,293.04	201,064.01
折旧费	29,130.50	75,381.92
租赁费	15,600.00	58,167.20
物业费	11,623.77	8,996.05
办公费	5,493.28	5,888.20
业务招待费	5,442.00	13,039.00
合 计	2,189,232.00	3,450,645.57

23. 管理费用

项 目	2023 年度	2022 年度
职工薪酬	1,725,310.80	1,398,020.48
服务费	635,670.15	700,031.42
无形资产摊销	583,801.08	583,801.08
使用权资产折旧	291,302.21	258,583.18
物业费	46,175.94	19,286.29
办公费	45,368.06	202,273.47
固定资产折旧	36,220.22	33,286.01
劳务费	20,893.09	44,126.00
长期待摊费用摊销	12,579.96	12,579.96
业务招待费	11,122.89	777.00
差旅费	5,338.30	12,574.25
合 计	3,413,782.70	3,265,339.14

24. 研发费用

项 目	2023 年度	2022 年度
职工薪酬	451,947.74	1,445,178.15
合 计	451,947.74	1,445,178.15

25. 财务费用

项 目	2023 年度	2022 年度
利息费用	238,434.12	187,761.24
减：利息收入	464.19	1,018.14
手续费	11,582.70	13,513.70

合 计	249,552.63	200,256.80
-----	------------	------------

26. 其他收益

项目	2023 年度	2022 年度
政府补助	39,400.00	531.36
增值税加计抵减	2,241.94	10,410.90
小微企业免征增值税	636.74	4,368.93
代扣代缴个人所得税手续费		53,883.40
其他		0.55
合 计	42,278.68	69,195.14

政府补助的具体信息详见附注八、政府补助。

27. 投资收益

项目	2023 年度	2022 年度
处置交易性金融资产取得的投资收益	49.13	
合 计	49.13	

28. 信用减值损失

项 目	2023 年度	2022 年度
应收账款信用减值损失	-7,056,550.00	-1,275,245.00
其他应收款信用减值损失	-674,200.94	-28,205.60
合 计	-7,730,750.94	-1,303,450.60

29. 资产处置收益

项 目	2023 年度	2022 年度	计入当期非经常性损益的金额
处置未划分为持有待售的非流动资产产生的利得或损失	-4,830.02	1,314.96	-4,830.02
其中：使用权资产	-4,830.02	1,314.96	-4,830.02
合 计	-4,830.02	1,314.96	-4,830.02

30. 营业外收入

项 目	2023 年度	2022 年度	计入当期非经常性损益的金额
无需支付的应付款项	617,849.19		617,849.19
合 计	617,849.19		617,849.19

31. 营业外支出

项 目	2023 年度	2022 年度	计入当期非经常性损益的金额
非流动资产毁损报废损失	1,676.03		1,676.03
其中：固定资产	1,676.03		1,676.03
罚款支出	97,988.10		97,988.10
其他	2,130.08	1,608.67	2,130.08
合 计	101,794.21	1,608.67	101,794.21

32. 所得税费用

(1) 会计利润与所得税费用调整过程

项目	本期发生额
利润总额	-11,203,533.84
按法定/适用税率计算的所得税费用	-560,176.69
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	5,337.21
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	554,839.48
税率调整导致期初递延所得税资产/负债余额的变化	
所得税费用	

33. 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	2023 年度	2022 年度
押金、保证金、备用金及其他往来	364,675.03	627,219.77
政府补助	39,400.00	531.36
利息收入	464.19	1,018.01
个税手续费返还		53,883.40
合 计	404,539.22	682,652.54

(2) 支付的其他与经营活动有关的现金

项 目	2023 年度	2022 年度
费用支出	1,284,647.77	1,353,078.09
押金、保证金、备用金及其他往来	65,023.92	355,030.54

项 目	2023 年度	2022 年度
营业外支出	3,443.08	1,608.67
手续费支出	11,582.70	13,413.70
合 计	1,364,697.47	1,723,131.00

(3) 收到的其他与投资活动有关的现金

项 目	2023 年度	2022 年度
计入往来科目投资收到的现金		115,000.00
合 计		115,000.00

(4) 支付的其他与投资活动有关的现金

项 目	2023 年度	2022 年度
计入往来科目投资支付的现金		128,000.00
合 计		128,000.00

(5) 收到的其他与筹资活动有关的现金

项 目	2023 年度	2022 年度
计入往来科目筹资收到的现金	3,591,950.00	4,597,700.00
合 计	3,591,950.00	4,597,700.00

(6) 支付的其他与筹资活动有关的现金

项 目	2023 年度	2022 年度
计入往来科目筹资支付的现金	1,140,000.00	5,867,000.00
支付使用权资产相关的租赁费用	335,415.00	297,993.09
合 计	1,475,415.00	6,164,993.09

34. 现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

补充资料	2023 年度	2022 年度
1. 将净利润调节为经营活动现金流量:		
净利润	-11,203,533.84	-3,074,973.77
加: 信用减值损失	8,744,505.90	1,303,450.60
资产减值损失		
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	36,220.22	34,264.08
使用权资产折旧	291,302.21	333,965.10
无形资产摊销	583,801.08	583,801.08
长期待摊费用摊销	12,579.96	12,579.96

补充资料	2023 年度	2022 年度
资产处置损失（收益以“-”号填列）	4,830.02	-1,314.96
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）	1,676.03	
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）		
财务费用（收益以“-”号填列）	238,434.12	187,761.24
投资损失（收益以“-”号填列）	-49.13	
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）		
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）		
存货的减少（增加以“-”号填列）		
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-1,130,539.55	670,938.50
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	1,973,531.42	98,949.19
其他		
经营活动产生的现金流量净额	-447,241.56	149,421.02
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		
确认使用权资产的租赁	—	—
3. 现金及现金等价物净变动情况：		
现金的期末余额	196,778.35	731,040.48
减：现金的期初余额	731,040.48	545,456.29
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	-534,262.13	185,584.19

（2）现金和现金等价物的构成

项目	2023 年度	2022 年度
一、现金	196,778.35	731,040.48
其中：库存现金	4,698.58	4,698.58
可随时用于支付的银行存款	192,079.77	726,341.90
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		

项目	2023 年度	2022 年度
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	196,778.35	731,040.48
其中：母公司或集团内子公司使用受限制的现金和现金等价物		

35. 所有权或使用权受到限制的资产

项目	期末账面余额/账面价值	受限原因
固定资产	347,300.46	借款抵押
合计	347,300.46	

36. 租赁

(1) 本公司作为承租人

项目	金额
计入当期损益的采用简化处理的低价值资产租赁费用	
租赁负债的利息费用	55,514.42
与租赁相关的总现金流出	335,415.00

六、研发支出

1. 研发支出

项目	本期发生额		上期发生额	
	费用化金额	资本化金额	费用化金额	资本化金额
职工薪酬	451,947.74		1,445,178.15	
合 计	451,947.74		1,445,178.15	

七、在其他主体中的权益

1. 在子公司中的权益

(1) 企业集团的构成

本公司 2023 年度纳入合并范围的子公司共 9 户，本年度合并范围与上年度无变化。

子公司名称	注册资本	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例（%）		取得方式
					直接	间接	
四川信隆行信息技术有限公司	200 万元人民币	成都市	成都市	计算机技术开发、技术服务	100.00		投资设立

子公司名称	注册资本	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例 (%)		取得方式
					直接	间接	
广州一融行信息技术有限公司	200 万元人民币	广州市	广州市	计算机网络系统工程服务、企业管理咨询服务	100.00		投资设立
上海理琰信息科技有限公司	20 万元人民币	上海市	上海市	计算机技术开发、技术服务	100.00		投资设立
合肥一融行信息科技有限公司	50 万元人民币	合肥市	合肥市	计算机技术开发、技术服务	100.00		投资设立
舟山信隆行信息科技有限公司	100 万元人民币	舟山市	舟山市	计算机技术开发、技术服务	100.00		投资设立
无锡信隆行信息科技有限公司	50 万元人民币	无锡市	无锡市	计算机技术开发、技术服务	100.00		投资设立
长兴信隆行信息科技有限公司	100 万元人民币	湖州市	湖州市	计算机技术开发、技术服务	100.00		投资设立
泰安信隆行信息技术有限公司	50 万元人民币	泰安市	泰安市	计算机技术开发、技术服务	100.00		投资设立
杭州理琰信息科技有限公司	50 万元	杭州市	杭州市	计算机技术开发、技术服务	100.00		投资设立

八、政府补助

计入当期损益的政府补助情况

补助项目	本期计入损益金额	上期计入损益金额	计入损益的列报项目	与资产相关/与收益相关
稳岗补贴		531.36	其他收益	与收益相关
税收返还	39,000.00		其他收益	与收益相关
养老保险返还	400.00		其他收益	与收益相关
合计	39,400.00	531.36		

九、关联方及其交易

1. 本公司的母公司情况

本公司的控股股东、实际控制人均为高云涛，持股比例 38.30%。

2. 本公司的子公司情况

本公司所属的子公司详见附注七、1.“在子公司中的权益”。

3. 其他关联方情况

其他关联方名称	与本公司的关系
郑瑞华	董事、股东
上海积誉投资中心（有限合伙）	股东
上海源萃投资管理合伙企业（有限合伙）	股东
张玉琴	董事、股东
深圳市中元产教融合科技有限公司	股东
熊剑波	股东、监事会主席
上海静进宝投资管理合伙企业（有限合伙）	股东
玛天羽	董事
龚诗恺	董事
陆锋伟	监事
卞敏菲	职工代表监事
汪青青	财务负责人
上海御勤数据科技有限公司	股东熊剑波控制企业
浙江御勤创业投资有限公司	股东熊剑波控制企业
深圳慧融数据科技有限公司	股东熊剑波担任董事

5. 关联方交易情况

（1）购销商品、提供和接受劳务的关联交易

① 出售商品/提供劳务情况

关联方名称	关联交易内容	金额	
		2023年度	2022年度
上海御勤数据科技有限公司	线上数据系统开发		150,000.00
深圳市中元产教融合科技有限公司	企业培育和财务顾问		1,500,000.00
合计			1,650,000.00

（2）关联方资金拆借

拆入：其他应付款 2023 年度

关联方	2023.1.1	本期借入	本期归还	2023.12.31
高云涛	4,192,714.00	1,720,807.67	1,948,100.00	3,965,421.67
上海积誉投资中心（有限合伙）	1,232,400.00			1,232,400.00

关联方	2023.1.1	本期借入	本期归还	2023.12.31
上海御勤数据科技有限公司	429,306.00	30,000.00	79,100.00	380,206.00
上海源萃投资管理合伙企业（有限合伙）	2,595,000.00			2,595,000.00
熊剑波		852,700.00	291,200.00	561,500.00

（3）关键管理人员报酬

项 目	2023 年度	2022 年度
关键管理人员报酬	954,000.00	1,032,862.20

6. 关联方应收应付款项

（1）应收项目

项目名称	关联方	2023.12.31		2022.12.31	
		账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
应收账款	深圳市中元产教融合科技有限公司	1,500,000.00		1,500,000.00	
应收账款	深圳慧融数据科技有限公司	2,050,000.00		2,050,000.00	
应收账款	浙江御勤创业投资有限公司	800,000.00		800,000.00	
应收账款	上海御勤数据科技有限公司			150,000.00	
预付账款	深圳慧融数据科技有限公司	150,000.00		150,000.00	
预付账款	上海御勤数据科技有限公司	900,000.00		900,000.00	
预付账款	浙江御勤创业投资有限公司	1,160,000.00		1,160,000.00	
其他应收款	卞敏菲	44.73		14,465.40	
其他应收款	高云涛			50,000.00	

（2）应付项目

项目名称	关联方名称	2023.12.31	2022.12.31
		账面余额	账面余额
其他应付款	高云涛	3,965,421.67	4,192,714.00
其他应付款	上海积誉投资中心（有限合伙）	1,232,400.00	1,232,400.00
其他应付款	上海静进宝投资	49,740.60	49,740.60

项目名称	关联方名称	2023.12.31	2022.12.31
		账面余额	账面余额
	管理合伙企业(有限合伙)		
其他应付款	上海源萃投资管理合伙企业(有限合伙)	2,595,000.00	2,595,000.00
其他应付款	熊剑波	561,500.00	
其他应付款	上海御勤数据科技有限公司	380,206.00	429,306.00

十、承诺及或有事项

1. 重要承诺事项

截至 2023 年 12 月 31 日，本公司无需要披露的重大承诺事项。

2. 或有事项

截至 2023 年 12 月 31 日，本公司无需要披露的重大或有事项。

十一、资产负债表日后事项

1、根据 2024 年 4 月 10 日董事长辞职公告及任命公告，原董事长高云涛于 2024 年 4 月 9 日因个人原因辞去董事长职务，辞职后继续担任董事职务，选举高善贵先生为公司董事长，任职期限至第三届董事会届满，自 2024 年 4 月 9 日起生效。

2、根据 2023-021 号第三届董事会第五次会议决议拟注销子公司广州一融行信息技术有限公司及四川信隆行信息技术有限公司，其中广州一融行信息技术有限公司已于 2024 年 2 月 1 日注销。

3、根据国家税务局上海市杨浦区税务局 2024 年 1 月 24 日发布的欠税公告，欠缴税款合计 456,610.39 元，其中：增值税 277,435.65 元；个人所得税 164,015.84 元；城市维护建设税 13,210.24 元；印花税 1,948.66 元。

十二、其他重要事项

截至 2023 年 12 月 31 日止，本公司未弥补亏损达到公司股本总额的 106.25%。

十三、母公司财务报表主要项目注释

1. 应收账款

(1) 以摊余成本计量的应收账款

项目	2023.12.31			2022.12.31		
	账面余额	坏账准备	账面价值	账面余额	坏账准备	账面价值

项目	2023.12.31			2022.12.31		
	账面余额	坏账准备	账面价值	账面余额	坏账准备	账面价值
应收账款	16,565,498.48	9,475,993.48	7,089,505.00	16,961,278.48	3,018,423.48	13,942,855.00
合计	16,565,498.48	9,475,993.48	7,089,505.00	16,961,278.48	3,018,423.48	13,942,855.00

(2) 坏账准备

本公司对应收账款，无论是否存在重大融资成分，均按照整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

① 2023 年 12 月 31 日，单项计提坏账准备：

项目	账面余额	整个存续期预期信用损失率%	坏账准备	理由
上海微泓自动化设备有限公司	1,800,000.00	100.00	1,800,000.00	预计无法收回
深圳市中元产教融合科技有限公司	1,500,000.00	100.00	1,500,000.00	预计无法收回
无锡市滨湖区科学技术局	1,150,000.00	100.00	1,150,000.00	预计无法收回
湖州南太湖产业集聚区管理委员会、湖州经济技术开发区管理委员会	870,000.00	100.00	870,000.00	预计无法收回
杭州优物网络科技有限公司	800,000.00	100.00	800,000.00	预计无法收回
杭州果实私募基金管理有限公司	650,000.00	100.00	650,000.00	预计无法收回
陕西世纪华耀科技有限公司	250,000.00	100.00	250,000.00	预计无法收回
湖州中小企业服务有限公司	240,000.00	100.00	240,000.00	预计无法收回
泰安市泰山创新谷科技运营管理有限公司	123,000.00	100.00	123,000.00	预计无法收回
上海淦湾创业孵化器有限公司	120,000.00	100.00	120,000.00	预计无法收回
合计	7,503,000.00		7,503,000.00	

② 2023 年 12 月 31 日，组合计提坏账准备：

组合---账龄

项目	账面余额	整个存续期预期信用损失率%	坏账准备
1 年以内	50,000.00	5	2,500.00
1-2 年	2,991,000.00	10	299,100.00
2-3 年	842,250.00	20	168,450.00
3-4 年	933,950.00	40	373,580.00
4-5 年	531,870.00	50	265,935.00
5 年以上	863,428.48	100	863,428.48
合计	6,212,498.48	31.76	1,972,993.48

组合---无风险

项目	账面余额	整个存续期预期信用损失率%	坏账准备
无风险组合	2,850,000.00		
合计	2,850,000.00		

(3) 坏账准备的变动

项 目	2023.01.01	本期增加	本期减少		2023.12.31
			转回	转销或核销	
应收账款坏账准备	3,018,423.48	6,856,550.00		398,980.00	9,475,993.48

(4) 报告期实际核销的应收账款情况 (不确定)

项目	核销金额
实际核销的应收账款	398,980.00

其中重要的应收账款核销情况:

单位名称	应收账款性质	核销金额	核销原因	款项是否因关联交易产生
吴兴安心教育信息咨询服务部	服务费	270,000.00	单位注销	否
合 计		270,000.00		

(5) 按欠款方归集的期末余额前五名情况:

单位名称	期末应收账款余额	账龄	占应收账款期末总额的比例 (%)	坏账准备期末余额
深圳慧融数据科技有限公司	1,500,000.00	2-3 年	8.92	
	550,000.00	3-4 年	3.27	

单位名称	期末应收账款余额	账龄	占应收账款期末总额的比例(%)	坏账准备期末余额
上海镇岳科技合伙企业(有限合伙)	2,000,000.00	1-2 年	11.89	200,000.00
上海微泓自动化设备有限公司	500,000.00	2-3 年	2.97	500,000.00
	1,300,000.00	3-4 年	7.73	1,300,000.00
深圳市中元产教融合科技有限公司	1,500,000.00	1-2 年	8.92	1,500,000.00
无锡市滨湖区科学技术局	200,000.00	1-2 年	1.19	200,000.00
	244,000.00	2-3 年	1.45	244,000.00
	706,000.00	3-4 年	4.20	706,000.00
合 计	8,500,000.00		50.54	4,650,000.00

2. 其他应收款

项目	2023.12.31	2022.12.31
应收利息		
应收股利		
其他应收款	6,650,949.75	8,412,598.30
合 计	6,650,949.75	8,412,598.30

(1) 其他应收款情况

项目	2023.12.31			2022.12.31		
	账面余额	坏账准备	账面价值	账面余额	坏账准备	账面价值
其他应收款	7,377,561.89	726,612.14	6,650,949.75	8,474,009.00	61,410.70	8,412,598.30
合 计	7,377,561.89	726,612.14	6,650,949.75	8,474,009.00	61,410.70	8,412,598.30

① 坏账准备

A. 2023 年 12 月 31 日，处于第一阶段的其他应收款坏账准备如下：

项目	账面余额	未来 12 月内预期信用损失率%	坏账准备	理由
单项计提：				
中国（舟山）海洋科学城建设管理中心（中国海洋科技创新引智园区管理中心、舟山市科技创意研发园区管理中心）	250,000.00	100.00	250,000.00	回收可能性

项目	账面余额	未来 12 个月内预期信用损失率%	坏账准备	理由
舟山分银行	504.13	100.00	504.13	回收可能性
四川子银行	13.50	100.00	13.50	回收可能性
广州子银行	56.72	100.00	56.72	回收可能性
张家港分银行	33.16	100.00	33.16	回收可能性
武汉分银行	2,651.81	100.00	2,651.81	回收可能性
小计	253,259.32	100.00	253,259.32	
组合计提:				
无风险组合	5,935,920.86			回收可能性
账龄组合	1,131,970.51	39.83	416,941.62	回收可能性
合计	7,321,150.69	9.15	670,200.94	

B. 2023 年 12 月 31 日，无处于第二阶段的其他应收款坏账准备。

C. 2023 年 12 月 31 日，处于第三阶段的其他应收款坏账准备:

项目	账面余额	整个存续期预期信用损失率%	坏账准备	理由
组合计提				
账龄组合				
5 年以上	56,411.20	100.00	56,411.20	回收可能性
合计	56,411.20	100.00	56,411.20	

② 坏账准备的变动

坏账准备	第一阶段 未来 12 个月内预期信用损失	第二阶段 整个存续期预期信用损失 (未发生信用减值)	第三阶段 整个存续期预期信用损失 (已发生信用减值)	合计
2023 年 1 月 1 日余额			61,410.70	61,410.70
期初余额在本期				
—转入第一阶段				
—转入第二阶段				
—转入第三阶段				
本期计提	670,200.94			670,200.94
本期转回				
本期转销				
本期核销			4,999.50	4,999.50
其他变动				

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月 内预期信用 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)	
2023 年 12 月 31 余额	670,200.94		56,411.20	726,612.14

④ 报告期实际核销的其他应收款情况

项目	核销金额
实际核销的其他应收款	4,999.50

⑤ 其他应收款按款项性质分类情况

款项性质	2023.12.31	2022.12.31
保证金	366,343.00	508,497.84
备用金	1,179,461.25	1,043,730.85
关联方往来款	5,816,188.26	6,641,334.69
代扣代缴	8,920.46	145,630.46
押金		1,500.00
应收补贴款		100,000.00
其他	6,648.92	33,315.16
合计	7,377,561.89	8,474,009.00

⑥ 其他应收款期末余额前五名单位情况

单位名称	是否关联方	款项性质	年末余额	账龄	占其他应收款年末余额合计数的比例 (%)	坏账准备年末余额
上海瑾琿信息科技有限公司	合并内	往来款	1,846,700.00	1 年以内	25.03	
			210,300.00	1-2 年	2.85	
			278,407.70	2-3 年	3.77	
			3,384,334.24	3-4 年	45.88	
王海林	非关联方	备用金	27,000.00	2-3 年	0.37	211,211.50
			247,000.00	3-4 年	3.35	
			214,023.00	4-5 年	2.90	
中国（舟山）海洋科学城建设管理局	非关联方	保证金	250,000.00	4-5 年	3.39	250,000.00
李亮	非关联方	备用金	5,000.00	1-2 年	0.07	63,619.35
			8,800.00	2-3 年	0.12	
			141,200.00	3-4 年	1.91	

单位名称	是否关联方	款项性质	年末余额	账龄	占其他应收款年末余额合计数的比例(%)	坏账准备年末余额
			9,758.69	4-5 年	0.13	
张金娜	非关联方	往来款	21,600.00	2-3 年	0.29	52,875.00
			90,000.00	3-4 年	1.22	
			25,110.00	4-5 年	0.34	
合计			6,759,233.63		91.62	577,705.85

3.长期股权投资

(1) 长期股权投资分类

项 目	2023.12.31			2022.12.31		
	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				300,000.00		300,000.00
合 计				300,000.00		300,000.00

(2) 对子公司投资

被投资单位	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
四川信隆行信息技术有限公司	200,000.00		200,000.00	
广州一融行信息技术有限公司	100,000.00		100,000.00	
合计	300,000.00		300,000.00	

4. 营业收入和营业成本

(1) 营业收入及成本列示如下:

项目	2023 年度		2022 年度	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	2,694,905.55	415,602.04	7,020,409.91	626,003.18
合计	2,694,905.55	415,602.04	7,020,409.91	626,003.18

(2) 主营业务收入及成本(分行业)列示如下:

行业名称	2023 年度		2022 年度	
	收入	成本	收入	成本
互联网及相关服务	751,981.02	415,602.04	7,020,409.91	626,003.18
咨询服务	1,942,924.53			

行业名称	2023 年度		2022 年度	
	收入	成本	收入	成本
合计	2,694,905.55	415,602.04	7,020,409.91	626,003.18

(3) 主营业务收入及成本（分产品）列示如下：

产品名称	2023 年度		2022 年度	
	收入	成本	收入	成本
地方政企服务	468,962.27	415,602.04	2,350,598.60	626,003.18
科创金融服务专家	2,225,943.28		4,669,811.31	
合计	2,694,905.55	415,602.04	7,020,409.91	626,003.18

(4) 主营业务收入及成本（分地区）列示如下：

地区名称	2023 年度		2022 年度	
	收入	成本	收入	成本
华东地区	2,694,905.55	415,602.04	7,020,409.91	626,003.18
合计	2,694,905.55	415,602.04	7,020,409.91	626,003.18

5. 投资收益

项目	2023 年度	2022 年度
处置长期股权投资产生的投资收益	-300,000.00	
交易性金融资产持有期间取得的投资收益	49.13	
合计	-299,950.87	

十四、补充资料

1. 当期非经常性损益明细表

项目	金额	说明
非流动性资产处置损益，包括已计提资产减值准备的冲销部分	-6,506.05	
计入当期损益的政府补助，但与公司正常经营业务密切相关、符合国家政策规定、按照确定的标准享有、对公司损益产生持续影响的政府补助除外	39,400.00	
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，非金融企业持有金融资产和金融负债产生的公允价值变动损益以及处置金融资产和金融负债产生的损益	49.13	
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费		

项目	金额	说明
委托他人投资或管理资产的损益		
对外委托贷款取得的损益		
因不可抗力因素，如遭受自然灾害而产生的各项资产损失		
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回		
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		
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		
非货币性资产交换损益		
债务重组损益		
企业因相关经营活动不再持续而发生的一次性费用，如安置职工的支出等		
因税收、会计等法律、法规的调整对当期损益产生的一次性影响		
因取消、修改股权激励计划一次性确认的股份支付费用		
对于现金结算的股份支付，在可行权日之后，应付职工薪酬的公允价值变动产生的损益		
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		
交易价格显失公允的交易产生的收益		
与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益		
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	517,731.01	
其他符合非经常性损益定义的损益项目		
非经常性损益总额	550,674.09	
减：非经常性损益的所得税影响数		
非经常性损益净额	550,674.09	
减：归属于少数股东的非经常性损益净影响数		
归属于公司普通股股东的非经常性损益	550,674.09	

2. 净资产收益率及每股收益

报告期利润	加权平均净资产收益率（%）	每股收益	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	738.38	-0.3700	-0.3700

报告期利润	加权平均净资产收益率（%）	每股收益	
		基本每股收益	稀释每股收益
扣除非经常损益后归属于普通股股东的净利润	774.67	-0.3882	-0.3882

上海信隆行信息科技股份有限公司

2024 年 4 月 25 日

附件 会计信息调整及差异情况

一、 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

二、 非经常性损益项目及金额

单位：元

项目	金额
计入当期损益的政府补助，但与企业正常经营业务密切相关，符合国家政策规定，按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外	39,400.00
非流动性资产处置损益,包括已计提资产减值准备的冲销部分	-6,506.05
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	517,780.14
非经常性损益合计	550,674.09
减：所得税影响数	0
少数股东权益影响额（税后）	0
非经常性损益净额	550,674.09

三、 境内外会计准则下会计数据差异

☐ 适用 ☒ 不适用