



汇元科技

NEEQ: 832028

北京汇元网科技股份有限公司

Beijing Huiyuan Technology Co., Ltd



年度报告

2023

2023年度汇元科技致投资者的信

2023年汇元科技社会贡献总额约14700万元。汇元科技在积极融入数字经济、积极践行央行减免小微企业支付佣金、员工培训福利、力所能及的公益支教、ESG企业文化等方面积极提升。

一、数字经济市场规模持续增长和发展机遇

《十四五数字经济发展规划》和2035年远景目标纲要为我国数字经济发展描绘了一份广阔蓝图。十四五数字经济发展规划明确到2035年数字经济要占到GDP的60%。数字经济已经成为支撑经济高质量发展的重要动力。数字经济的崛起促进了国家经济发展的同时，也让传统行业通过数字化转型再次被激活和提质，尤其是大消费市场和企业数字化转型长期向好空间巨大，“人工智能”“WEB 3.0”“数字经济”等概念相继涌现，唯有不断提升思维和决策的维度，方能洞悉最新的商业趋势，实现企业与社会、资源、环境相协调的持续性发展！这将为支付行业和汇元科技提供广阔的市场发展空间。

二、非银行支付机构监督管理条例孕育生机

《非银行支付机构监督管理条例》发布，提示以后支付行业的监管逻辑和发展逻辑将发生重大变化：支付牌照分类、市场反垄断、企业支付账户开立争议、预付卡能否用于网络支付、支付机构区域限制争议等方面，无一不颠覆支付行业的运行逻辑，当然新规生效也是合规风控运营的全面升级调整，法律法规的升级给支付机构带来调整也带来更多的机遇。汇元科技将全面融入数字经济时代，大力发展数字经济，促进数字经济和实体经济深度融合，打造绿色支付-科技赋能-生态产业的产业服务商。

汇元科技在交易型支付方面和储值账户运营方面全面深化改变和迎接新规则。互联网支付、预付卡发行与受理、聚合支付、DCEP数字人民币支付、跨境人民币等支付服务以及分账分润账户系统、储值交易运营、卡券营销核销、预付费发卡系统、卡券立减金发行与受理系统、会员预付费资金监管系统、品牌预付卡发卡受理系统、数字产品SUP服务平台、权益服务开放平台、SaaS电商营销平台、SaaS电商支付营销返利平台、灵活用工SaaS服务平台、个体工商户SaaS服务平台等领域打造领先行尖产品线和构建核心竞争优势。

三、预付式消费市场机遇显现

2022年全国各地人大和政府都陆续颁布法令，从消费者权益保护、维护消费者预付资金安全、营造公平有序的营商环境等方面出发，全面要求监管预付式消费资金、单用途商业预付

卡，刚需市场即将爆发，增长机遇来临，汇元银通作为拥有极少数的全国预付卡牌照优势，充分结合数字人民币，正在全力构建基于储值账户运营、卡券营销、预付费发卡系统、会员预付费资金监管系统、品牌预付卡发卡受理系统、资金监管系统。

预付式消费作为一种现代市场营销模式，多年来获得蓬勃发展，在商业零售、社交电商、住宿餐饮、教育培训、文化娱乐、美容美发、体育健身等众多领域应用广泛。

预付式消费、预付卡、立减金/券、储值账户运营、私域、电商和支付的聚合、融合、重构将会展示一幅美丽的画卷，让汇元科技从中吸取灵感，获取发展能量。

四、产业互联网营销支付生态服务领导者

汇元科技重视科技创新和创新驱动，凝心聚智于功能、产品、场景、行业和生态，以科技向善、科技赋能实体经济的经营理念，创造价值成就客户。实现合作伙伴的合规、增效、降本、数字化。

汇元科技坚持以支付链接、生态赋能、数字化转型为驱动力构建运营增长体系，为企业提供基于产业链条的生态解决方案，覆盖业务端、客户端、供应链等全流程业务支撑，配合企业数字化进程，为用户和商户统一提供以支付为底层基础服务，融合系统运营服务、综合营销、储值账户运营、支付分账、聚合支付、数字化解决方案、卡券受理、灵活用工企业服务等和产业支付——生态解决方案（如供应链、价值链、生态链解决方案）。

五、生态服务商为可持续发展增添新活力

未来的汇元科技，本着做专、做深、做好、做强、做善、做久的长期主义精神，深入市场深入客户需求场景化行业解决方案，深耕产业支付，构建数字化、生态服务、科技赋能能力，深耕B端科技赋能、深耕C端私域裂变、为商户价值创造、客户资产、数据资产、品牌资产、数字化转型而努力。必将成长为一家领先的产业互联网营销支付生态服务商。

汇元科技将以全面融合国家数字经济的远景目标，依托中国巨大的内需消费大市场，为商户提供产业支付、场景赋能、生态协同、专业服务，全面助力合作伙伴的数字化转型、降本增效合规而努力。

感谢伴随我们一路成长的高管同事、客户、合作伙伴、投资人、街道社区、监管部门、政府部门和亲人们的团结、支持、鼓励和帮助

董事长：吴洪彬

2024年4月

产业互联网营销支付生态服务领导者

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、公司负责人吴洪彬、主管会计工作负责人尹航及会计机构负责人（会计主管人员）宋双双保证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、立信会计师事务所（特殊普通合伙）对公司出具了标准无保留意见的审计报告。
- 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“九、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

关于是否存在未按要求披露的事项备注：公司在与客户、供应商签订的合作协议中存在保密条款，根据《非上市公众公司信息披露内容与格式准则第 9 号——创新层挂牌公司年度报告》第九条，并基于公司业务发展稳定性和保密性要求，上述前五大客户和供应商名称以字母形式（ABCFGHI）披露。

目 录

第一节	公司概况	7
第二节	会计数据、经营情况和管理层分析	8
第三节	重大事件	24
第四节	股份变动、融资和利润分配.....	26
第五节	行业信息	30
第六节	公司治理	33
第七节	财务会计报告	38
附件	会计信息调整及差异情况.....	151

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
	报告期内在指定信息披露平台上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿
文件备置地址	北京市海淀区海淀北二街 8 号中关村 SOH016 层公司董事会办公室

释义

释义项目	指	释义
公司、本公司、股份公司、汇元网、汇元科技	指	北京汇元网科技股份有限公司
股东大会	指	北京汇元网科技股份有限公司股东大会
董事会	指	北京汇元网科技股份有限公司董事会
监事会	指	北京汇元网科技股份有限公司监事会
三会	指	股东大会、董事会、监事会
高级管理人员	指	总经理、副总经理、财务负责人、董事会秘书
《证券法》	指	《中华人民共和国证券法》
《公司法》	指	《中华人民共和国公司法》
《公司章程》	指	北京汇元网科技股份有限公司章程
元、万元、亿元	指	人民币元、人民币万元、人民币亿元
报告期、本期	指	2023年1月1日至2023年12月31日
上年、上年度	指	2022年1月1日至2022年12月31日
主办券商、申万宏源承销保荐	指	申万宏源证券承销保荐有限责任公司
汇元银通	指	汇元银通（北京）在线支付技术有限公司，股份公司子公司
汇元吉祥	指	北京汇元吉祥科技有限公司，股份公司子公司
南京汇速通	指	南京汇速通网络科技有限公司，股份公司孙公司
第三方支付	指	《非金融机构支付服务管理办法》所指的非金融机构在收付款人之间作为中介机构提供的部分或全部货币资金转移服务
预付卡	指	发卡机构以特定载体和形式发行的、可在发卡机构之外购买商品或服务的预付价值
产业支付	指	产业支付是指支付机构面向不同规模、不同行业的企业提供的集支付服务、会员管理、营销推广等服务于一体的综合解决方案模式
跨境支付	指	第三方支付机构依据《支付机构跨境外汇支付业务试点指导意见》办理“贸易外汇收支企业名录”登记手续，根据《指导意见》要求通过银行为电子商务（货物贸易或服务贸易）交易双方提供跨境互联网支付所涉及的外汇资金集中收付及相关结售汇服务
央行	指	中国人民银行
网联	指	网联清算有限公司
银联	指	中国银联股份有限公司
行业协会	指	中国支付清算协会、北京市支付清算协会等支付行业协会

第一节 公司概况

企业情况			
公司中文全称	北京汇元网科技股份有限公司		
英文名称及缩写	Beijing Huiyuan Technology Co., Ltd		
	Huiyuan Technology		
法定代表人	吴洪彬	成立时间	2008年11月14日
控股股东	控股股东为（吴洪彬 尹航 夏敦煌）	实际控制人及其一致行动人	实际控制人为（吴洪彬 尹航 夏敦煌），一致行动人为（吴洪彬 尹航 夏敦煌）
行业（挂牌公司管理型行业分类）	I6490（信息传输、软件和信息技术服务业）-（互联网和相关服务）-（其他互联网服务）-（其他互联网服务）		
主要产品与服务项目	平台业务 支付业务 代理业务		
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	汇元科技	证券代码	832028
挂牌时间	2015年2月12日	分层情况	创新层
普通股股票交易方式	<input type="checkbox"/> 集合竞价交易 <input checked="" type="checkbox"/> 做市交易	普通股总股本（股）	369,600,000
主办券商（报告期内）	申万宏源承销保荐	报告期内主办券商是否发生变化	否
主办券商办公地址	北京市西城区太平桥大街 19 号、021-33388437。		
联系方式			
董事会秘书姓名	吴妍冰	联系地址	北京市海淀区海淀北二街 8 号 中关村 SOHO16 层
电话	010-82684796	电子邮箱	wyb@9186.com
传真	010-62544538		
公司办公地址	北京市海淀区海淀北二街 8 号 中关村 SOHO16 层	邮政编码	100080
公司网址	http://www.9186.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	91110108682887867N		
注册地址	北京市海淀区海淀北二街 8 号 13 层 1609 室		
注册资本（元）	369,600,000	注册情况报告期内是否变更	否

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

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

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

公司一直遵守稳健经营、规范治理、重视科技创新和产品驱动。公司致力于帮助企业客户提升企业的信息化和数字化水平、提高企业资金使用效率和资金管理水平，实现企业增效、降本和合规。公司在第三方支付、聚合支付、数字人民币、跨境人民币、外卡收单、账户服务、分账分润、银行资金存管服务、多用途预付费卡、品牌预付卡、预付费资金监管、SaaS 电商、灵活用工 SaaS 服务、私域 SCRM 管理、数字产品 SUP 服务、权益 esale 平台、区块链等领域打造领先产品线和构建核心竞争优势，极致服务、科技赋能实体经济数字化转型，创造价值成就客户，走专精特新发展之路，致力于成为产业互联网营销支付生态服务商。

报告期内，公司实现营业收入 248,231,774.96 元，同比上升 104.99%；净利润为 74,069,338.24 元，同比上升 641.59%；归属于母公司股东的净利润 74,594,741.69 元，同比上升 759.77%；总资产 1,631,731,023.27 元，同比增加 23.25%；归属于母公司股东的净资产 834,670,885.87 元，同比上升 7.83%。

2023 年，公司深刻复盘并进行自身数字化建设，以期未来把握产业大势、科技创新和高质量发展为本的发展战略，通过优质的支付服务和互联网应用生态服务，低成本助力客户资金收付、实现数字化转型、生态助力和数据要素精细化运营管理。

公司基于互联网支付、预付卡发行与受理、跨境人民币等牌照的组合重构优势，依托支付、预付费卡、会员、营销、灵活用工、权益服务等多类型产品体系，在新零售、交通、餐饮、加油、酒店、文旅等众多垂直行业，提供一站式产业互联网营销支付解决方案及运营管理等方面增值服务，赋能垂直行业商户数字化转型。帮助企业解决聚合收款、多级商户账务清分及财务管理等能力建设，在提高企业支付效率的同时，提升企业自身会员营销管理能力，在企业“收、管、付”多个层面予以支持。

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

(二) 行业情况

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

秉承开放链接、极致服务、协同共生、安全合规的经营理念，合规降本增效助力客户数字化转型和数据要素经营。

未来战略性新兴产业和未来产业，以高附加值生产性服务业为代表的新服务，以及以全球化和数字化为代表的新业态，即将形成的聚合体-新质生产力，成为未来发展的增长新动能。以数字化为推力的产业互联网，依托互联网平台和各种终端，将触角伸到全方位的消费者，企业之间用数字系统进行了全面贯通，依托互联网平台，形成了以客户为中心的全产业链紧密协作的产业集群，会带来几千亿、上万亿的销售值，同时带来几千亿、上万亿的金融结算，还会带来物流和其他各种服务，成为金融中心、贸易中心、服务中心。

随着 AI、区块链、大数据、web3 等技术进阶，支付也在不断创新升级。数字人民币的诞生，就是基于数字经济的科技创新，对支付基础设施的安全性、便捷性、普惠性、隐私性更高标准要求。在消费互联网向产业互联网转型的当下，互联网行业与传统行业深度融合，互联网及相关服务的企业深度创新并为传统行业的发展提供优质的信息技术服务。公司致力于推动互联网由消费领域向生产领域拓展，加速提升产业发展水平，增强各行业创新能力，构筑经济社会发展新优势和新动能。公司以科技向善、科技赋能、极致服务实体经济的经营方针，不断创新，提高研发能力，助力传统行业企业的数字化和实体经济的数字化转型，发挥更多“链接”与“赋能”的作用，赋能传统实体行业商户数字化转型。

(三) 与创新属性相关的认定情况

√适用 □不适用

“专精特新”认定	<input type="checkbox"/> 国家级 <input checked="" type="checkbox"/> 省（市）级
“单项冠军”认定	<input type="checkbox"/> 国家级 <input type="checkbox"/> 省（市）级
“高新技术企业”认定	<input type="checkbox"/> 是
详细情况	（北京市专精特新中小企业、北京市专精特新“小巨人”企业）

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	248,231,774.96	121,095,998.47	104.99%
毛利率%	68.07%	45.85%	-
归属于挂牌公司股东的净利润	74,594,741.69	-11,306,156.40	759.77%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	75,696,102.62	-7,015,287.92	1,179.02%
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）	9.27%	-1.44%	-
加权平均净资产收益率%（依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）	9.40%	-0.89%	-
基本每股收益	0.20	-0.03	766.67%
偿债能力	本期期末	上年期末	增减比例%
资产总计	1,631,731,023.27	1,323,900,683.20	23.25%

负债总计	790,158,884.43	542,418,034.52	45.67%
归属于挂牌公司股东的净资产	834,670,885.87	774,055,932.18	7.83%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	2.26	2.09	8.13%
资产负债率%（母公司）	0.89%	1.11%	-
资产负债率%（合并）	48.42%	40.97%	-
流动比率	1.72	1.77	-
利息保障倍数	-	-	-
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	360,946,997.93	76,464,209.70	372.05%
应收账款周转率	279.16	117.14	-
存货周转率	-	-	-
成长情况	本期	上年同期	增减比例%
总资产增长率%	23.25%	4.76%	-
营业收入增长率%	104.99%	-8.20%	-
净利润增长率%	641.59%	-130.95%	-

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	868,622,348.22	53.23%	485,395,791.50	36.66%	78.95%
应收票据	-	-	-	-	-
应收账款	1,042,808.16	0.06%	624,967.15	0.05%	66.86%
一年内到期的非流动资产	110,651,666.57	6.78%	30,000,000.00	2.27%	268.84%
其他流动资产	6,604,153.97	0.40%	1,692,007.07	0.13%	290.31%
其他非流动金融资产	77,126,592.82	4.73%	54,839,105.98	4.14%	40.64%
其他非流动资产	3,169,561.60	0.19%	167,821,582.41	12.68%	-98.11%
使用权资产	3,982,342.02	0.24%	9,801,734.94	0.74%	-59.37%
无形资产	577,085.06	0.04%	177,878.31	0.01%	224.43%
应付职工薪酬	13,001,013.58	0.80%	6,225,263.17	0.47%	108.84%
应交税费	10,521,668.68	0.64%	1,248,828.44	0.09%	742.52%
租赁负债			3,103,282.00	0.23%	-100.00%
其他应付款	754,494,282.73	46.24%	517,327,159.30	39.08%	45.84%
一年内到期的非流动负债	3,198,148.84	0.20%	5,901,331.07	0.45%	-45.81%

项目重大变动原因:

- ①报告期末, 公司货币资金较期初增加 78.95%, 主要原因为截至报告期末人民银行备付金交存专户资金增加所致;
- ②报告期末, 公司应收账款较上年期末增加 66.86%, 主要原因为截至报告期末应收世纪金源项目款增加所致;
- ③报告期末, 公司一年内到期的非流动资产较上年期末增加 268.84%, 主要原因为大额存单一年内到期重分类所致;
- ④报告期末, 公司其他流动资产较上年期末增加 290.31%, 主要原因为本期收到购买办公楼的增值税专用发票后勾选认证了进项税额导致增值税留抵税额增加所致;
- ⑤报告期末, 公司其他非流动金融资产较上年期末增加 40.64%, 主要原因为公司加大对其他非流动金融资产投资所致;
- ⑥报告期末, 公司其他非流动资产较期初减少 98.11%, 主要原因为公司购买的办公楼收房后装修转入在建工程, 大额存单一年内到期转入一年内到期的非流动资产所致;
- ⑦报告期末, 公司使用权资产较期初减少 59.37%, 主要原因为使用权资产摊销所致;
- ⑧报告期末, 公司无形资产较期初增加 224.43%, 主要原因为本期购买 SaaS 系统所致;
- ⑨报告期末, 公司应付职工薪酬较期初增加 108.84%, 主要原因为公司应付的年终奖增加所致;
- ⑩报告期末, 公司应交税费较上年期末增加 742.52%, 主要原因为利润上升导致当期应交企业所得税上升所致;
- ⑪报告期末, 公司租赁负债较上年期末下降 100.00%, 主要原因为本期支付了一年租金减少了租赁负债所致;
- ⑫报告期末, 公司其他应付款较上年期末上升 45.84%, 主要原因为支付业务过程中应当结算给商户的备付金增加所致;
- ⑬报告期末, 公司一年内到期的非流动负债较上年期末减少 45.81%, 主要原因为一年内需要支付的租金减少所致。

(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	248,231,774.96	-	121,095,998.47	-	104.99%
营业成本	79,259,567.62	31.93%	65,567,442.34	54.15%	20.88%
毛利率%	68.07%	-	45.85%	-	-
税金及附加	1,192,977.19	0.48%	411,755.10	0.34%	189.73%
销售费用	25,098,021.78	10.11%	15,218,771.14	12.57%	64.91%
管理费用	36,187,467.07	14.58%	38,634,143.48	31.90%	-6.33%
研发费用	23,343,641.70	9.40%	16,071,894.93	13.27%	45.25%
财务费用	-3,766,256.46	-1.52%	-752,063.04	-0.62%	400.79%
信用减值损失	-230,135.18	-0.09%	936,122.70	0.77%	-124.58%
其他收益	205,574.58	0.08%	1,071,114.74	0.88%	-80.81%
投资收益	10,095,500.28	4.07%	15,067,533.89	12.44%	-33.00%

公允价值变动收益	-9,473,822.84	-3.82%	-20,726,009.18	-17.12%	54.29%
资产处置收益	-7,519.42	-0.00%	-35,731.68	-0.03%	78.96%
营业外收入	15,841.36	0.01%	126,006.79	0.10%	-87.43%
营业外支出	5,922.22	0.00%	2,774,191.42	2.29%	-99.79%
所得税费用	13,446,534.38	5.42%	-6,714,777.48	-5.55%	300.25%
净利润	74,069,338.24	29.84%	-13,676,322.16	-11.29%	641.59%

项目重大变动原因:

- ① 报告期内，公司营业收入较上年同期增加 104.99%，主要是因为本报告期支付业务的交易规模增加带来的支付收入增加；收取的支付综合服务费增加带来的支付收入增加；预付费卡的发行和受理管理费增加带来的支付收入增加；公司代理的数字产品销量增加导致代理业务收入增加；
- ② 报告期内，公司税金及附加较上年同期增加 189.73%，主要原因为报告期营业收入上升，实际缴纳的增值税增加导致税金及附加增加；
- ③ 报告期内，公司销售费用较上年同期增加 64.91%，主要原因为销售人员薪酬增加导致。报告期销售人员业绩奖金增加、新增电商事业部的销售人员、有部分销售人员是 2022 年年度中间入职的，所以 2022 年销售费用中职工薪酬不满整年，2023 年该部分销售人员薪酬是整年，导致销售费用增加；
- ④ 报告期内，公司研发费用较上年同期增加 45.25%，主要原因为报告期增加研发项目投入、研发人员年终奖增加、新增电商事业部的技术人员所致；
- ⑤ 报告期内，公司财务费用较上年同期变动 400.79%，主要原因为报告期货币资金余额增加，利息收入增加所致；
- ⑥ 报告期内，公司信用减值损失较上年同期减少 124.58%，主要原因为报告期内转回的坏账比上年同期减少；
- ⑦ 报告期内，公司其他收益较上年同期减少 80.81%，主要原因为政府补助和增值税进项加计抵减减少所致；
- ⑧ 报告期内，公司投资收益较上年同期减少 33.00%，主要原因为理财产品的投资收益下降、联营企业亏损导致公司权益法核算的长投收益减少所致；
- ⑨ 报告期内，公司公允价值变动收益较上年同期变动 54.29%，主要原因为锦成盛及其他公募基金的公允价值下降幅度比去年减少，去年其他非流动金融资产的公允价值下降而本年其他非流动金融资产的公允价值上升所致；
- ⑩ 报告期内，公司资产处置收益较上年同期变动 78.96%，主要原因为报告期公司处置的损坏废旧的资产残值金额较小所致；
- ⑪ 报告期内，公司营业外收入较上年同期减少 87.43%，主要原因为去年有无需支付的应付款项所致；
- ⑫ 报告期内，公司营业外支出较上年同期减少 99.79%，主要原因为去年同期公司支付了一笔行政处罚款所致；
- ⑬ 报告期内，公司所得税费用较上年同期增加 300.25%，主要原因为报告期营业收入上升，利润总额增加导致当期所得税费用增加所致；
- ⑭ 报告期内，公司净利润较上年同期上升 641.59%，主要原因为报告期毛利增加，理财产品公允价值下降幅度比去年小，营业外支出减少所致；
- ⑮ 报告期内，公司毛利率上升为 68.07%，主要原因为：代理业务收入上升、支付业务收入和毛利率同时上升、平台业务毛利率上升。主营业务-代理业务在公司利用自有互联网平台完成代理产品的销售时按净额法确认，代理业务收入较去年同期上升，导致总毛利率上升；公司主营业务-

平台业务毛利率上升，主要是因为给服务商的分润减少；主营业务-支付业务收入上升和毛利率上升是因为公司酒店和旅游行业的存量客户交易量增加；支付业务的交易规模增加带来支付收入和毛利率增加；收取的支付综合服务费用增加带来支付收入和毛利率增加；预付费卡的发行和受理管理费增加带来的支付收入和毛利率增加。

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	248,231,774.96	121,095,998.47	104.99%
其他业务收入	-	-	-
主营业务成本	79,259,567.62	65,567,442.34	20.88%
其他业务成本	-	-	-

按产品分类分析：

适用 不适用

单位：元

类别/项目	营业收入	营业成本	毛利率%	营业收入比上年同期增减%	营业成本比上年同期增减%	毛利率比上年同期增减百分比
主营业务收入-支付业务	199,683,606.53	66,248,285.19	66.82%	154.70%	43.70%	25.62%
主营业务收入-代理业务	16,100,178.89	127,700.00	99.21%	67.74%	-	-0.79%
主营业务收入-平台业务	28,941,163.72	11,618,142.32	59.86%	-2.78%	-40.32%	25.25%
主营业务收入-其他	3,506,825.82	1,265,440.11	63.91%	5.29%	-	-36.09%
其他业务收入	-	-	-	-	-	-

按地区分类分析：

适用 不适用

收入构成变动的的原因：

- ① 报告期内，公司主营业务-支付业务较上年同期上升 154.70%，主要是因为本报告期支付业务的交易规模增加带来的支付收入增加；收取的支付综合服务费用增加带来的支付收入增加；预付费卡的发行和受理管理费增加带来的支付收入增加；
- ② 报告期内，公司主营业务-代理业务较上年同期上升 67.74%，主要是因为本报告期公司代理的数字产品销量增加。

主要客户情况

单位：元

序号	客户	销售金额	年度销售占比%	是否存在关联关系
1	客户 F	3,367,771.25	1.36%	否
2	客户 G	2,953,271.05	1.19%	否
3	客户 H	2,219,820.23	0.89%	否
4	客户 C	2,213,402.78	0.89%	否
5	客户 I	2,014,672.89	0.81%	否
合计		12,768,938.20	5.14%	-

报告期内，公司通过为数字产品的运营商、供货商和终端用户等提供线上交易平台服务和技术支持平台服务，为商户提供第三方移动支付渠道的拓展整合服务，收取交易手续费、平台服务费等获得平台收入；通过为众多商家与个人完成第三方支付服务，收取支付服务手续费获得支付收入。上表中，公司按照对平台业务、支付业务中确认收入金额排列前五名客户，因年报制作系统项目名称不能调整，销售金额应为收入金额，年度销售占比应为客户收入金额占营业收入比例。

报告期末，公司应收账款净额为1,042,808.16元，主要为应收业务返佣等，较上年度同比上升66.86%。上述应收账款账龄均在2年以内，客户能够按照合同约定支付款项，未构成实质性风险，与上表中主要客户前五名无关。

主要供应商情况

单位：元

序号	供应商	采购金额	年度采购占比%	是否存在关联关系
1	供应商 F	141,785,535.10	53.29%	否
2	供应商 A	47,696,140.80	17.93%	否
3	供应商 C	46,578,421.05	17.51%	否
4	供应商 B	13,662,151.34	5.13%	否
5	供应商 G	4,179,964.55	1.57%	否
合计		253,902,212.84	95.43%	-

公司主要通过为互联网文化数字产品运营商和供货商提供数字产品销售代理服务，获取的收入确认为代理收入，在所代理的数字产品移交时确认收入。上表中有关公司上游供应商统计口径事宜，各方有着不同的理解，经征询现主办券商的专业指导意见，从2020年度报告起，公司按照支付给供应商的服务款金额进行排序，即根据实际支付的成本出金情况排序列示前五大供应商。因年报制作系统项目名称不能调整，采购金额应为向供应商支付的成本，年度采购占比应为向供应商支付的成本占采购总额比例。

报告期末，公司应付账款为5,094,254.88元，主要为汇元银通业务产生的应付网关手续费、汇付宝推广费分润、工程尾款等，与上表中代理业务产生的前五名上游单位无关。

(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	360,946,997.93	76,464,209.70	372.05%
投资活动产生的现金流量净额	39,698,371.94	-9,467,746.16	519.30%
筹资活动产生的现金流量净额	-17,414,967.16	-26,170,193.92	33.45%

现金流量分析：

(1) 报告期，经营活动产生的现金流量净额较上期金额增加 372.05%，主要原因为收入增加现金流入增加，收到支付业务待结算资金增加所致；

(2) 报告期，投资活动产生的现金流量净额较上期金额增加 519.30%，主要原因为报告期理财投资规模下降，购建固定资产规模下降所致；

(3) 报告期，筹资活动产生的现金流量净额较上期金额增加 33.45%，主要原因为报告期现金分红减少所致。

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
汇元银通	控股子公司	支付业务	100,000,000.00	1,020,835,995.39	203,407,804.52	210,791,843.78	69,425,383.69
汇元吉祥	控股子公司	平台代理业务	80,000,000.00	352,981,524.47	95,531,515.45	8,883,807.69	3,809,262.21
南京汇速通	控股子公司	代理业务	500,000.00	22,758,178.24	21,317,387.02	5,222,248.94	3,142,896.88

主要参股公司业务分析

□适用 √不适用

报告期内取得和处置子公司的情况

√适用 □不适用

公司名称	报告期内取得和处置子公司方式	对整体生产经营和业绩的影响
广州汇元网网络科技有限公司	汇元科技全资子公司注销	无重大影响
天津市汇岩科技有限公司	汇元科技全资子公司注销	无重大影响
西安驰汇网络科技有限公司	汇元科技全资子公司注销	无重大影响
重庆千狐云科技有限公司	汇元科技控股子公司注销	无重大影响

(二) 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况

				形对公司的影响 说明
券商理财产品	自有资金	282,579,332.15	0	不存在
银行理财产品	自有资金	113,013,888.89	0	不存在
其他产品	自有资金	183,564,315.50	0	不存在
合计	-	579,157,536.54	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

(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、 研发情况

(一) 研发支出情况

单位：元

项目	本期金额/比例	上期金额/比例
研发支出金额	23,343,641.70	16,071,894.93
研发支出占营业收入的比例%	9.40%	13.27%
研发支出中资本化的比例%	-	-

(二) 研发人员情况

教育程度	期初人数	期末人数
博士	0	0
硕士	3	2
本科以下	60	57
研发人员合计	63	59
研发人员占员工总量的比例%	31%	32%

(三) 专利情况

项目	本期数量	上期数量
公司拥有的专利数量	5	3
公司拥有的发明专利数量	5	3

(四) 研发项目情况

报告期内，公司研发支出 23,343,641.70 元，主要为项目研发费用及相关费用。我公司及子公司拥有 159 项软件著作权，5 项专利，具有较强的研究开发能力，公司业务设施系统均由公司技术团队自主研发运营，技术团队专业度高，且能持续保持良好的研发能力，为公司业务的开展及稳定性提供强有力的技术支持

六、 对关键审计事项说明

√适用 □不适用

关键审计事项	该事项在审计中是如何应对的
收入确认	
<p>收入确认的会计政策详情及收入的分析请参阅合并财务报表附注“三、重要会计政策及会计估计”注释（二十三）所述的会计政策及“五、合并财务报表项目注释”（三十二）。</p> <p>公司主要利用互联网平台为数字产品的运营商和供货商（运营商的代理商）提供代理服务、公司作为第三方支付机构（纳入央行监管）为商家及个人用户提供支付服务。2023 年度，公司营业收入为人民币 2.48 亿元。</p> <p>由于收入对于财务报表整体的重要性，并且存在管理层为了达到特定目标或期望而操控收入确认的固有风险，我们将收入确认作为关键审计事项。</p>	<p>我们实施的审计程序主要包括：</p> <ol style="list-style-type: none">1、了解和评价管理层与收入确认相关的关键内部控制的设计和运行有效性；2、结合业务类型，选取样本检查业务合同，识别控制权转移的合同条款，评价公司收入确认会计政策是否符合企业会计准则的要求；3、执行业务管理系统 IT 审计，测试公司业务管理系统中的数据生成、数据汇总、数据计算、数据归类等，评价业务数据的真实性、完整性、准确性；4、执行细节测试，检查与收入确认相关的支持文件，比对财务数据与业务管理系统数据，评价收入的确认是否符合会计政策；5、检查公司业务环节中涉及的资金结算流程及单据，并与其他相关信息进行核对；6、对服务收入进行截止性测试；7、对主要交易参与方进行函证确认。

七、 企业社会责任

√适用 □不适用

(一)、安全教育进社区

为深入贯彻党的二十大、切实落实《国务院办公厅关于加强金融消费者权益保护工作的指导意见》，不断提升社会公众金融素养。公司开展一系列金融知识普及工作，尤其改进中老年人金融素养，在线上线下的安全教育建设中，有计划地长期开展老年人金融素养教育。

2023年3月，在中国人民银行的号召下，开展“315金融消费者权益日”系列宣传活动，公司制作相关宣传册、海报，深入周边社区，重点宣传金融消费者八项权益，切实加强社会公众作为金融消费者的自我保护意识和金融常识；2023年6月，开展2023年“普及金融知识，守住钱袋子”活动，开展老年人专场宣讲，制作宣传册在周边社区对老年人讲解目前流行的电信诈骗案例、数字人民币介绍等；2023年9月，开展金融消费者安全教育宣传月，通过网络自媒体、线下进社区发放宣传材料等方式进行金融安全教育，为用户、客户、社区居民传递金融知识。

(二)、普及知识，远离风险

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

2023年上半年以“金融消费者权益日”、“春节反诈宣传月”、“防范打击电信网络诈骗”、“110宣传日”、“断卡行动”、“《反电信网络诈骗法》”、“全民反诈”、“警学联盟”、“艺术品拍卖反洗钱专题”等为主题，共进行15次线上微博、微信、新闻广告等多途径主题宣传工作，发布数量超过180次、线上点击量超过25万次，覆盖人次超40万。

同时，公司在主营业务开展中，如发现违规或违反我公司风控标准的行为，将立即反应，持续监控，迅速处理，视情况采取限制交易、暂停或终止合作等措施，同时，建立黑名单共享机制，积极协同各方严格依照法律规定打击违法违规行为。

(三)、发挥专长，全民健身

2023年9月，山东省体育产业联合会一届三次会员代表大会在烟台召开。汇元科技凭借在支付领域、科技赋能、生态协同等方面优势，任命为联合会体育金融专业委员会副主任单位。在数字经济时期，推动体育产业高质量发展离不开产业数字化转型。在2022年，汇元科技便与山东省体育产业服务大厅达成合作，陆续为山东省内体育消费券发放提供支付功能技术服务，通过改善产业互联网营销支付生态，赋能数字经济，激活当地体育消费市场，从而重塑当地体育行业实体经济的消费生态，助力体育产业高质量发展。

不忘初心方能行稳致远，不忘本来方能开辟未来。公司始终以改善中小微企业的支付及相关服务效率为己任，服务实体经济和供给侧改革。作为公众企业，我们本着开放透明的原则，积极主动的态度，融责任于血脉，全面加强企业内控建设以及尽力发展社会公益，以提高社会公信力。汇元科技与行业和社会相融共进，为推动公司自身和所属行业的良性健康发展不懈努力。

(四)、传递爱心，温暖人心

4月，汇元科技赴龚平养老院举办“童心敬老，情暖夕阳”主题慰问演出活动，感恩老一辈劳动者并送上诚挚祝福。

7月，公司积极参与海淀街道党群工作办公室组织的“献爱心”捐献活动，践行企业社会责任，为困难群体和受灾家庭送去爱心和帮助。

11月，公司向贵州省六盘水市六枝特区梭戛苗族彝族回族乡平寨村小学资助捐赠，用于图书馆改建和教师宿舍修缮项目。

汇元科技通过各类慈善活动展现了积极回馈社会的决心和担当，为构建和谐社会增添温暖与希望。这些行动体现了汇元科技的社会责任感和对弱势群体的关注，为社会贡献了一份爱心和正能量。

八、 未来展望

是否自愿披露

是 否

九、 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
1、技术系统应用和信息安全风险	<p>公司运用汇付宝支付平台 (www.heepay.com)、junka 平台 (www.junka.com)、800jun 供货系统平台 (sup.800jun.com)、800jun 交易平台 (www.800jun.com) 和 365jw 平台 (www.365jw.com) 为商户提供数字产品交易、第三方支付、聚合支付、产业支付等在内的新型互联网服务，本公司的业务记录也以电子化形式集中在各平台。这充分体现了本公司网络系统、电脑硬件、软件的效率和持续运作能力。众所周知，本行业客观存在着设备故障、软件漏洞、网络攻击可能导致服务中断、数据损失的风险因素，如本公司服务器所在地发生地震、军事冲突或其他难以预料且防范的问题，或本公司的电脑硬件、软件受到电脑病毒、黑客的恶意破坏或攻击，或网络通讯的中断和系统的损毁等，这些风险的发生客户信息泄露、交易失败等风险均可能给公司业务带来不利影响。</p> <p>应对措施：公司建立了完善安全的业务系统和安全防护措施，将不断按照监管条例、行业规范以及信息技术相关法律法规</p>

	<p>规要求,始终注重业务所需服务器维护工作,服务器的灾备,运营专线的配备双保险,以及对相关信息定期备份,防止因意外造成服务器损毁;通过对相关设备不断升级、检查,加强对病毒、外来侵入的防范;公司与办公所在地电力部门、网络部门及物业管理部门保持沟通,对因故障、维护等原因造成的网络、电力的暂时中断提前做好应对预案,从数据中心物理安全、网络安全、主机安全、应用安全、系统应用和运行管理、人员安全等方面加强管理,降低和规避技术和信息系统安全风险,保持公司互联网系统正常应用。</p>
<p>2、行业政策风险</p>	<p>公司全资子公司汇元银通所处的第三方支付行业受到行业主管部门的严格监管,包括相关部门颁布及实施监管行业的管理规范和政策。汇元银通目前已就业务合法经营取得了所有应取得的批准、许可及相关备案登记手续,并建立了合规的业务模式,但随着第三方支付行业的不断发展,业务模式创新多样化,监管政策也在同步加强更新,行业监管部门通过新政策发布、行业指引解析培训、明确资金划转清算机构监督机制、多方面对第三方业务的日常监管。未来仍将保持强化严监管的态势和成果,坚持穿透式监管,加强对用户的权益保护、信息安全、对股东、实际控制人和最终受益人准入和变更的监管;坚持功能性监管,强调相同业务遵守相同的规则,避免监管套利和监管空白;规范监管检查权和检查措施,提高监管规则透明度,加大对严重违法违规行为的处罚力度。随着业务发展及监管政策的变化,若未能满足监管要求、未能维持目前已取得的相关批准和许可、未能取得相关主管部门未来要求的新的经营资质、或经营中出现风险事件,则可能被监管机构处罚或者被出具监管意见函,将对经营造成不利影响。</p> <p>应对措施:公司制定了较完备的风控控制流程,汇元银通始终重视业务合规性管理,设立由运营部、风险管理部及法务合规管理体系,可以充分评估审核,共同负责公司运行合法合规性,实时关注监管部门发布的政策要求及行业操作指引,按照监管条例更新相关制度、业务开展模式及时调整,紧跟行业政策开展业务。通过对自身内部业务自查,严格落实监管要求,积极研究探索行业新领域,建立新部署,把握住行业方向,从服务意识到业务方向,确保风险管理三道防线发挥作用,保障持续、有效符合监管要求。同时借助科技不断创新,结合区块链、大数据和人工智能,积极提高支付的可信机制、便捷性和安全性,深入满足用户对支付的匹配性和智能性要求,确保汇元银通在符合监管要求的前提下满足客户要求。</p>
<p>3、客户管理不善及交易真实性风险</p>	<p>公司全资子公司汇元银通作为中国人民银行核准的非银行支付机构,并不能完全控制交易的真实性。尽管汇元银通已按照监管部门要求建立了有效的客户身份识别机制、风险交易监控机制、反洗钱及反恐怖融资机制,但如因交易客户可能存在违规经营行为或公司未能做到对客户身份有效识别,或交易监控技术措施不够完善,风险交易监测处置不到位,则可能无</p>

	<p>法完全识别出交易真实性。会带来监管处罚，影响公司经营。</p> <p>应对措施：公司加强风控和合规制度建设，结合商户行业特征，制定更新商户准入标准，业务风险监控和处置，风险应急处置和报告等一系列制度，覆盖事前、事中和事后的全流程监督体系。根据业务特色，汇元银通制定了完善的反洗钱措施，现行反洗钱工作相关制度共有 18 份，已建立客户身份识别、客户风险等级划分和分类管理、可疑交易报告、客户身份资料和交易记录保存、反恐怖融资、涉恐资产冻结、洗钱风险自评估、反洗钱保密、内部审计、宣传培训、绩效考核、责任追究以及协助反洗钱调查等制度；并已将反洗钱工作要求分解、细化到每一个业务环节和操作岗位。为全面推进自身风险管理工作，建立健全风险管控体系，提高风险识别能力及风险管理水平，使风险管理工作实现规范化、制度化、科学化，汇元银通制定并执行了《汇元银通业务风险管理规范》。根据客户类型，区分个人用户和企业用户，因其类型不同采取手机短信验证码识别、居民身份证实名认证、银行卡鉴权验证及全国企业工商登记信用信息公示系统查询等不同身份识别措施，以加强客户身份识别能力，持续提升自身的风险控制能力，保障交易真实性以及保证能够追踪客户交易资金往来情况。为保障客户信息安全，特制定并完善《汇元银通客户信息管理规范》。同时高度重视风控合规队伍建设，定期组织业务培训，强化风险防控和合规理念，落实各项风险和合规制度。公司加入到行业自律组织，积极与清算机构、支付清算组织，做好风险控制联动。</p>
<p>4、市场竞争风险</p>	<p>公司致力于成为领先的产业互联网营销支付生态服务商，将继续深耕 B 端，深耕产业支付，构建数字化、生态服务、科技赋能能力，基于产业支付和 SaaS 电商营销平台为基础构建企业级 SaaS 云服务平台。目前，我国的互联网第三方支付行业正处在不断演变的快速发展期，市场中同类产品或服务增多等诸多因素导致行业竞争环境也变得越来越激烈。若未来公司不能准确把握市场和行业发展机遇，在与竞争对手的竞争中无法建立、保持和扩大自己的竞争优势，则可能会对公司业务的发展空间和公司的业绩产生不利的影响。</p> <p>应对措施：公司始终密切关注行业发展动态、市场发展状况和客户的需求，及时作出有效调整；同时坚持现有员工的培训提高和高素质人才引进，加强自身研发团队建设，不断提高业务基础设施更新和维护，通过把握业务发展方向、自身业务领域的优势和提高自身综合能力，增强在市场上的核心竞争力。</p>
<p>5、客户备付金管理不当的风险</p>	<p>公司全资子公司汇元银通作为中国人民银行核准的非银行支付机构，具备预付卡发行与受理的资质、互联网支付资质。在汇元银通的业务开展过程中，持续发生较多的客户待结算资金即客户备付金，按照中国人民银行的要求，汇元银通已于 2018 年 9 月份开立了备付金集中存管账户，该账户受清算机构以及中国人民银行的监管，并按照要求于 2019 年 1 月 14 日</p>

	<p>完成了100%集中缴存及各个银行开立的备付金账户注销工作。因我公司持有预付卡发行与受理的牌照，按照监管机构要求以及结合预付卡业务的性质，汇元银通保留与中国建设银行开立的备付金账户专门用于预付卡业务线下汇款购卡使用，该账户内的客户备付金，于每日五小时前集中汇存至集中存管账户内，一并受中国人民银行监管。汇元银通于2020年3月取得《广东省银行与支付机构合作开展跨境人民币支付业务备案通知书》在中国工商银行股份有限公司广州北京路支行开立了跨境人民币支付待结算资金专用存款账户，开展人民币跨境业务的商户待结算资金仍由清结机构划转且资金汇存至集中存管账户内，受中国人民银行监管。尽管监管部门针对客户备付金制定了有效的监管机制，如汇元银通未满足监管要求，将可能对备付金的安全和经营许可带来不利影响。</p> <p>应对措施：汇元银通按照中国人民银行对第三方支付公司的监管要求，严格按照《非银行支付机构客户备付金存管办法》中国人民银行令（2021年第1号）存放、使用备付金，对备付金银行账户、专用存款账户的开立、变更、撤销，按照规定要求积极报批、报备。另外，日常接受中国人民银行营管部现场及非现场的监督管理，在北京市支付机构监管信息系统、中国人民银行支付机构非现场监管系统按期及时上报业务报告、请示及报告及技术监管的形式，定期向监管机构汇报或接受检查，完成监管要求，断直连前公司一直按照备付金管理办法二十九条要求，按季计提风险准备金，未挪作他用，保障客户备付金安全。</p>
6、税收优惠政策风险	<p>目前，子公司汇元银通、子公司汇元吉祥均为高新技术企业，汇元银通于2022年11月2日完成高新技术企业证书复审，获得GR202211002812号高新技术企业证书，汇元吉祥于2022年12月1日完成高新技术企业证书复审，获得GR202211004629号高新技术企业证书，在报告期内享受15%的所得税优惠税率，同时子公司依据符合条件的国家税收优惠政策，分别享有相应的所得税、增值税或其他税收优惠。如果汇元银通、汇元吉祥科技有限公司不再被认定为高新技术企业或者出现其他公司及所属子公司不再符合国家税收优惠政策相关要求的情形，公司或所属子公司可能不再享有相应的税收优惠政策，从而导致公司税务成本上升，净利润下降的风险。</p> <p>应对措施：一方面子公司将严格参照《高新技术企业认定管理办法》的规定，加大研发投入，在管理、经营等方面达到高新技术企业认定条件，进而能持续享受现行高新技术企业发展的各类优惠政策，另一方面扩大规模，提高盈利能力，减弱税收优惠政策变化风险对公司盈利的影响幅度。</p>
7、人才流失和技术泄密风险	<p>公司是一家技术密集型企业，拥有多项知识产权，核心技术研发不可避免地依赖专业人才，专业人才特别是骨干技术人员的流失可能导致以专有技术为核心的核心技术流失或泄密，以及不能及时根据互联网行业涌现的新业务、新应用领域而革新</p>

	<p>技术,将使公司主营业务丧失竞争优势而对公司的生产经营造成一定影响。另外互联网相关技术具有技术升级快、产品生命周期短、升级频繁等特点,企业如不能及时调整新技术的开发方向,将导致企业失去技术优势。</p> <p>应对措施:公司将加大人才引进和培养力度,通过建立创新进取的企业文化、完善的员工考核和激励机制,具有竞争力的薪酬体系,吸引高素质人才的加盟,申办北京居住证以及解决北京户口,提高现有员工对公司的归属感,为公司的长期可持续发展积累智力资源,并时刻关注国内外行业动态,注重自有知识产权创新和保护,通过现有员工培训和外部优质人才引进,始终站在行业发展前沿,积极保持业务升级领跑者优势。</p>
8、实际控制人不当控制风险	<p>公司实际控制人为吴洪彬、尹航、夏敦煌。至本报告披露日,吴洪彬担任公司董事、董事长、总经理,尹航担任公司董事、副总经理、财务总监,夏敦煌担任公司董事、副总经理。三位股东签署了《一致行动人协议》,约定在处理有关北京汇元网科技股份有限公司经营发展且根据《公司法》等有关法律法规和《公司章程》中规定需要由公司股东大会、董事会作出决议的事项时均应采取一致行动,就有关公司经营发展的重大事项向股东大会、董事会行使提案权和在相关股东大会、董事会上行使表决权时保持一致。若实际控制人利用其控股地位,通过行使表决权对公司的经营决策、人事、财务、监督等进行不当控制,可能产生控制不当、损害公司利益的风险。</p> <p>应对措施:公司成立后,建立了完善的法人治理结构,形成了三会议事规则、《重大投资管理办法》、《对外担保制度》、《关联交易制度》、《承诺管理制度》及《利润分配管理制度》等重要决策制度,公司经营管理均能够按照相关制度执行,重大事项的决策按照公司章程等相关规定履行相应的审批程序。</p>
9、公司对外投资的风险	<p>为实现公司多元化盈利来源,并促进公司的持续盈利能力,进行了对外投资。但因投资对象本身业绩不佳,所在行业出现不景气,公司对其投资存在损失或无法收回的风险。</p> <p>应对措施:公司将在现有基础上,进一步加强对外投资的风险控制,在实施投资之前,对被投资方及相关方本身、所在行业充分调研,严格按照《重大投资管理办法》及相关制度操作,并履行董事会、股东大会等决策层面审批流程;选择专业人员从前期调研到后期跟进管理分段负责。</p>
本期重大风险是否发生重大变化:	本期重大风险未发生重大变化

是否存在被调出创新层的风险

是 否

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	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	三.二.(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	三.二.(二)
是否存在关联交易事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	三.二.(三)
是否存在经股东大会审议通过的收购及出售资产、对外投资以及报告期内发生的企业合并事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	三.二.(四)
是否存在股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施	<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	三.二.(五)
是否存在资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在被调查处罚的事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在失信情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在应当披露的其他重大事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	

二、 重大事件详情（如事项存在选择以下表格填列）

（一）诉讼、仲裁事项

本报告期公司无重大诉讼、仲裁事项

（二）股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况

报告期公司无股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况

（三）报告期内公司发生的关联交易情况

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	25,000,000.00	994,819.80
销售产品、商品，提供劳务	25,000,000.00	796,004.94
公司章程中约定适用于本公司的日常关联交易类型		
其他		
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		

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

(四)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

单位：元

临时公告索引	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
公告编号： 2023-010	对外投资	理财项目	不超过 7.5 亿元	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：

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

(五)承诺事项的履行情况

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

超期未履行完毕的承诺事项详细情况

不适用

第四节 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	243,994,626	66.02%	-48,750	243,945,876	66.00%
	其中：控股股东、实际控制人	39,405,200	10.66%	0	39,405,200	10.66%
	董事、监事、高管	2,463,258	0.67%	-54,750	2,408,508	0.65%
	核心员工	-	-	-	-	-
有限售 条件股 份	有限售股份总数	125,605,374	33.98%	48,750	125,654,124	34.00%
	其中：控股股东、实际控制人	118,215,600	31.98%	0	118,215,600	31.98%
	董事、监事、高管	7,389,774	2.00%	48,750	7,438,524	2.01%
	核心员工	-	-	-	-	-
总股本		369,600,000	-	0	369,600,000	-
普通股股东人数						792

股本结构变动情况：

适用 不适用

(二) 普通股前十名股东情况

单位：股

序号	股东名称	期初持股数	持股变动	期末持股数	期末持股比例%	期末持有限售股份数量	期末持有无限售股份数量	期末持有的质押股份数量	期末持有的司法冻结股份数量
1	吴洪彬	74,722,700	815,075	75,537,775	20.44%	56,042,025	18,680,675	0	0
2	夏敦煌	41,498,100	0	41,498,100	11.23%	31,123,575	10,374,525	0	0
3	尹航	41,400,000	0	41,400,000	11.20%	31,050,000	10,350,000	0	0

4	上海鼓扬投资管理中心(有限合伙)	32,000,000	0	32,000,000	8.66%	0	32,000,000	0	0
5	尹浙	16,720,000	-980,000	15,740,000	4.26%	0	16,720,000	0	0
6	郭璐	13,910,400	0	13,910,400	3.76%	0	13,910,400	0	0
7	黄崢	13,428,000	174,000	13,602,000	3.68%	0	13,428,000	0	0
8	许智慧	11,200,000	0	11,200,000	3.03%	0	11,200,000	0	0
9	焦学俊	10,050,000	52,000	10,102,000	2.73%	0	10,050,000	0	0
10	吴妍冰	9,847,032	132,347	9,979,379	2.70%	7,438,524	2,408,508	0	0
	合计	264,776,232	193,422	264,969,654	71.69%	125,654,124	139,122,108	0	0

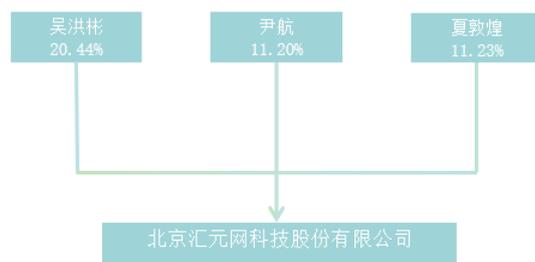
普通股前十名股东间相互关系说明：

至报告期末，自然人股东吴洪彬与吴妍冰为兄妹关系，股东吴洪彬、尹航、夏敦煌分别持有公司20.44%、11.20%、11.23%的股份，三位股东签署了《一致行动人协议》，确认三方自汇元网设立至今为汇元网的共同实际控制人。《一致行动人协议》约定在处理有关北京汇元网科技股份有限公司经营发展且根据《公司法》等有关法律法规和《公司章程》需要由公司股东大会、董事会作出决议的事项时均应采取一致行动，就有关公司经营发展的重大事项向股东大会、董事会行使提案权和在相关股东大会、董事会上行使表决权时保持一致。

二、 控股股东、实际控制人情况

是否合并披露：

是 否



报告期内公司控股股东及实际控制人无变化。报告期末，公司控股股东及实际控制人吴洪彬、尹航、夏敦煌分别持有公司20.44%、11.20%、11.23%的股份，至本报告披露日，吴洪彬任公司董事长、总经理，尹航任公司董事、副总经理、财务总监，夏敦煌任公司董事、副总经理。三位股东签署了《一致行动人协议》，确认三方自汇元网设立至今为汇元网的共同实际控制人，约定在处理有关汇元网经营发展且根据《公司法》等有关法律法规和《公司章程》需要由公司股东大会、董事会作出决议的事项时均应采取一致行动，就有关公司经营发展的重大事项向股东大会、董事会行使提案权和在相关股

东大会、董事会上行使表决权时保持一致。其简介如下：

1.吴洪彬，男，1973年出生，中国籍，无境外永久居留权。2014年毕业于南开大学商学院，硕士学位。1997年至2003年任北京万众合力科技有限公司总经理；2001年至2002年、2008年4月至7月任北京骏网联合科技有限公司总经理；2004年8月至2008年3月任北京骏网在线电子商务有限公司总经理；2008年末至2014年任有限公司总经理。现任股份公司董事长、总经理。

2.尹航，男，1974年出生，中国籍，无境外永久居留权。1998年毕业于中国科学技术大学，本科学历。1998年至2001年任北京中银金蜘蛛软件有限公司深圳分公司软件工程师；2001年至2005年任深圳旭辰数码科技有限公司技术部经理；2006年至2008年初任北京骏网联合科技有限公司运营总监；2008年末至2014年任汇元银通（北京）在线支付技术有限公司常务副总经理。现任股份公司董事、副总经理、财务总监。

3.夏敦煌，男，1974年出生，中国籍，无境外永久居留权。1998年毕业于中国科学技术大学，本科学历。1998年至1999年任北京中银金蜘蛛软件有限公司深圳分公司开发人员；1999年至2000年任金蝶软件深圳分公司开发人员；2000年至2005年任深圳旭辰数码科技有限公司技术副总监；2006年至2008年初任北京骏网联合科技有限公司技术总监；2008年末至2014年任汇元银通技术总监。现任股份公司董事、副总经理。

三、 报告期内的普通股股票发行及募集资金使用情况

(一) 报告期内的股票发行情况

适用 不适用

(二) 存续至报告期的募集资金使用情况

适用 不适用

四、 存续至本期的优先股股票相关情况

适用 不适用

五、 存续至本期的债券融资情况

适用 不适用

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

单位：元或股

股东大会审议日期	每 10 股派现数（含税）	每 10 股送股数	每 10 股转增数
2023 年 5 月 11 日	0.30	0	0
合计	0.30	0	0

利润分配与公积金转增股本的执行情况：

√适用 □不适用

公司于 2023 年 5 月 25 日完成 2022 年年度权益分派，此次权益分派共计派发现金红利 11,088,000.00 元。

(二) 权益分派预案

√适用 □不适用

单位：元或股

项目	每 10 股派现数（含税）	每 10 股送股数	每 10 股转增数
年度分配预案	1.00	0	0

第五节 行业信息

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

一、 宏观政策

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

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

数字经济发展正转向深化应用、规范发展、普惠共享的新阶段，企业数字化进程的推进与支付结合愈发深入。近期国务院印发的《数字中国建设整体布局规划》也强调要推动数字技术和实体经济深度融合，在农业、工业、金融、教育、医疗、交通、能源等重点领域，加快数字技术创新应用。支付服务是互联网经济时代的基础设施，在数字化服务和新行业场景等方向充分发挥了连接、融合和高附加的增值服务作用，为“9+6”产业提供新动力结构性增长，为现代化产业体系和经济发展提供了新动力，赋能经济高质量发展。

二、 制度修订

不适用。

三、 资质情况

报告期内，根据实际业务及经营发展需求，公司持有《电信与信息服务业务经营许可证》(有效期至2025年1月8日)；汇元银通持有《增值电信业务经营许可证》(有效期至2028年8月22日)、《支付业务许可证》(有效期至2027年6月26日)；汇元吉祥持有《增值电信业务经营许可证》(有效期至2025年11月11日)。公司及子公司主营业务的开展均取得了相应的许可资质，满足公司各项业务的合法合规运行和持续发展需求。

四、 重要知识产权的变动情况

公司及全资子公司软件著作权，均由公司或全资子公司自主研发原始取得，并享有全部权利，拥有159项软件著作权；公司通过知识产权管理体系认证证书、信息安全管理证书、质量管理体系认证证书年检、CMMI3级评估认证证书；公司共拥有5个《发明专利证书》。

五、 研发情况

(一) 研发模式

报告期内，公司主要研发模式为自主研发。根据公司业务发展布局和产品需求，确定技术研发的具体规划，由公司内部技术研发部门负责研发任务。

(二) 合作研发或外包研发

适用 不适用

六、 个人信息保护

适用 不适用

公司在业务开展过程中，根据《支付机构反洗钱和反恐怖融资管理办法》、《非金融机构支付服务管理办法》等相关法律法规要求，遵循“了解你的客户”原则，在与客户合作时，登记并留存客户名称、证件号码、联系方式等信息，该类客户信息全部于境内存储，便于公司业务开展，以及央行反洗钱、反恐怖融资的调查和监督管理。公司高度重视用户信息安全管理，严格遵循国家相关法律法规，所获得的信息经客户自主通过开户设立填写及授权，并运用技术手段对用户隐私数据构建了完整的保护。

七、 网络安全

适用 不适用

八、 处罚及纠纷

适用 不适用

九、 移动互联网应用程序业务分析

适用 不适用

十、 第三方支付

适用 不适用

公司全资子公司汇元银通于 2012 年 6 月 27 日获得《支付业务许可证》，业务类型为：预付卡发行与受理（仅限为本机构开立的个人网上实名支付账户充值使用）、互联网支付（全国）。该牌照已于 2022 年 6 月 27 日续审通过，有效期至 2027 年 6 月 26 日，到期可再续审。

十一、 虚拟货币业务分析

适用 不适用

十二、 网络游戏业务分析

适用 不适用

十三、 互联网视听业务分析

适用 不适用

十四、 电子商务平台业务分析

适用 不适用

十五、 互联网营销（广告）业务分析

适用 不适用

十六、 电商代运营业务分析

适用 不适用

十七、 自媒体运营业务分析

适用 不适用

十八、 其他平台业务分析

适用 不适用

第六节 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				
吴洪彬	董事、董事长、总经理	男	1973年4月	2021年5月18日	2024年5月17日	74,722,700	815,075	75,537,775	20.44%
尹航	董事、副总经理、财务总监	男	1974年12月	2021年5月18日	2024年5月17日	41,400,000	0	41,400,000	11.20%
夏敦煌	董事、副总经理	男	1974年12月	2021年5月18日	2024年5月17日	41,498,100	0	41,498,100	11.23%
吴妍冰	董事、董事会秘书	女	1978年1月	2021年5月18日	2024年5月17日	9,847,032	132,347	9,979,379	2.7%
张国栋	董事	男	1985年10月	2021年5月18日	2024年5月17日	0	-	0	-
高会芳	监事、监事会主席	女	1991年10月	2021年5月18日	2024年5月17日	0	-	0	-
于小翠	监事	女	1984年1月	2021年9月3日	2024年5月17日	0	-	0	-
吴方	监事	男	1993年9月	2023年5月11日	2024年5月17日	0	-	0	-

董事、监事、高级管理人员与股东之间的关系：

截至报告期末，自然人股东吴洪彬与吴妍冰为兄妹关系，股东吴洪彬、尹航、夏敦煌分别持有公司20.44%、11.20%、11.23%的股份，三位股东签署了《一致行动人协议》，确认三方自汇元网设立至今为汇元网的共同实际控制人。《一致行动人协议》约定在处理有关北京汇元网科技股份有限公司经营发展且根据《公司法》等有关法律法规和《公司章程》需要由公司股东大会、董事会作出决议的事项时均应采取一致行动，就有关公司经营发展的重大事项向股东大会、董事会行使提案权和在相关股东大会、

董事会上行使表决权时保持一致。

(二) 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
杨建青	监事、监事会主席	离任	无	辞职
吴方	无	新任	监事	任命
高会芳	监事	新任	监事、监事会主席	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

吴方，男，1993年出生，中国籍，无境外永久居留权，专科学历。2016-2022年任职股票分析师助理职务、招聘主管职务、总经理助理职务以及监事，2022年7月至今，就职于北京汇元网科技股份有限公司任职行政经理职务。

高会芳，女，1991年出生，中国籍，无境外永久居留权，本科学历，会计学专业。2016年1月至2016年9月，任北京开元达通科技有限公司的总经理助理；2016年9月至今，任北京汇元网科技股份有限公司总经理助理、办公室主任。

(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
行政管理人员	27	2	3	26
生产人员	57	19	23	53
销售人员	46	4	14	36
技术人员	63	11	15	59
财务人员	10	1	1	10
员工总计	203	37	56	184

按教育程度分类	期初人数	期末人数
博士	0	0
硕士	13	8
本科	115	111
专科	61	57
专科以下	14	8
员工总计	203	184

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、职工保障

公司致力于构建规范有序、公正合理、互利共赢、和谐稳定的劳动关系，依法保障职工的合法权益，公司实施全员劳动合同制，依据《中华人民共和国劳动法》和地方相关法规要求，与正式员工签订《劳动合同》，规范双方权利与义务。依法为员工办理养老、医疗、工伤、失业和生育五项社会保险及住房公积金，为员工代缴代扣个人所得税。公司还为员工提供带薪家长会假、定期体检及家属体检绿色通道等，提升对职工的人文关怀。

2、人员变动

报告期内，公司核心团队成員稳定，勤勉敬业。公司通过降本增效、优化人员结构和资源配置等重要举措激发管理效益。

3、职工成长与发展

在报告期内，公司积极致力于打造学习型组织，开展了员工成长与发展的培训计划和实施工作。根据人才盘点结果，公司分层级实施培训和培养措施，特别强调对管理人员和核心骨干的领导能力提升培训，以赋能员工持续成长。同时，公司还积极推动全员参与的业务技能培训和安全教育计划，以提升员工的法理意识、安全意识和思想高度。通过努力营造学习型组织氛围，为员工提供持续成长机会和资源，公司实现了为员工赋能，推动了组织整体发展。

4、离退休职工情况

公司不存在需要承担费用的离退休职工。

(二) 核心员工（公司及控股子公司）情况

适用 不适用

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	<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 checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
报告期内是否新增关联方	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否

(一) 公司治理基本情况

公司法人治理结构完整，并依据《公司法》、《证券法》、《非上市公众公司监督管理办法》以及全国股份转让系统制定的其他相关法律法规及相关规范性文件的要求，不断完善并建立健全公司内部管理和控制制度，确保公司规范运作。自股份公司设立以来，公司制订了《股东大会议事规则》、《董事会

议事规则》、《监事会议事规则》、《重大投资管理办法》、《对外担保制度》、《关联交易制度》、投资者关系管理制度》及《内幕知情人登记管理制度》等管理制度。为了进一步完善公司治理机制，加强管理，公司制订并披露了《募集资金管理制度》，并依据《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、注册地址变更、权益分派实施股本变动情况、及时修正《公司章程》相关条款。股东大会、董事会、监事会和高级管理人员均严格按照有关法律法规要求，履行各自的权利和义务。公司的经营决策、投资决策及财务决策均能够按照《公司法》、《公司章程》及相关内控制度规定的程序和规则进行。

今后，公司将继续密切关注行业发展动态、监管机构出台的新政策，并结合公司实际情况适时制定相应的管理制度，并继续强化董事、监事及高级管理人员在公司治理和规范运作方面的学习能力和执行能力，使其勤勉尽责，保障公司健康持续发展。

(二) 监事会对监督事项的意见

公司监事会在报告期内的监督活动中，未发现公司存在重大风险事项，监事会对报告期内的监督事项均无异议。

(三) 公司保持独立性、自主经营能力的说明

报告期内，公司控股股东、实际控制人不存在影响公司独立性的情形，公司在业务、人员、资产、机构、财务等方面均能保持独立性和自主经营能力。

1、业务独立性

公司拥有完整的业务体系，建立了与业务体系配套的管理制度和相应的职能机构，能够独立开展业务，在业务上完全独立于股东、实际控制人和其他关联方。

2、人员独立性

公司董事、监事及其他高级管理人员均按照《公司法》及公司《公司章程》合法产生。公司已建立了独立的人事聘用、考核、任免制度及独立的工资管理制度，公司在有关员工的社会保障、工薪报酬等方面均独立于控股股东、实际控制人及其控制的其他企业。

3、资产独立性

公司未以资产、信用为公司股东及其他关联方的债务提供担保，也未将公司的借款或授信额度转借给公司股东及其他关联方。公司对所有资产有完全的控制支配权，不存在资产、资金和其他资源被公司股东及其关联方占用而损害公司利益的情况。

4、机构独立性

公司设置了独立的、符合股份公司要求和适应公司业务发展需要的组织机构，股东大会、董事会、监事会规范运作，独立行使经营管理职权。公司拥有独立的经营和办公场所。公司各组织机构的设置、运行和管理均独立于控股股东、实际控制人及其控制的其他企业。

5、财务独立性

公司成立以来，设立了独立的财务部门，依照《会计法》、《企业会计准则》、《会计基础工作规范》建立了独立的财务核算体系和规范的财务管理制度，能够独立作出财务决策，符合国家相关法律法规的财务管理制度及明细制度；日常现金管理、资金往来、成本核算、存货管理、收入确认、费用核算分摊、各种税款计算与缴纳均按财务管理制度及明细制度规定要求处理。公司拥有独立的银行账户，不存在与控股股东、实际控制人及其控制的其他企业共用银行账户的情形。

(四) 对重大内部管理制度的评价

公司现行的内部控制制度均是依据《公司法》、《公司章程》和国家有关法律法规的规定，结合公司自身的实际情况制定的，公司建立了一套较为健全、完善的会计核算体系、财务管理和风险控制等内部管理制度，并能够得到有效执行，本年度内未发生管理制度重大缺陷的情况。

未来，公司将根据发展情况的变化，不断更新和完善相关制度，重视企业风险控制制度，在有效分析市场风险、政策风险、经营风险、法律风险等的前提下，采取事前防范、事中控制等措施，从企业规范的角度继续完善风险控制体系，保障公司健康平稳运行。

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

公司于 2023 年 5 月 11 日召开 2022 年年度股东大会（提供网络投票），现场会议召开时间：2023 年 5 月 11 日 15:00，网络投票起止时间：2023 年 5 月 10 日 15:00—2022 年 5 月 11 日 15:00，股权登记日登记在册的股东可通过中国证券登记结算有限责任公司持有人大会网络投票系统对有关议案进行投票表决。

(三) 表决权差异安排

适用 不适用

第七节 财务会计报告

一、 审计报告

是否审计	是	
审计意见	无保留意见	
审计报告中的特别段落	<input checked="" type="checkbox"/> 无 <input type="checkbox"/> 强调事项段 <input type="checkbox"/> 其他事项段 <input type="checkbox"/> 持续经营重大不确定性段落 <input type="checkbox"/> 其他信息段落中包含其他信息存在未更正重大错报说明	
审计报告编号	信会师报字[2024]第 ZB10540 号	
审计机构名称	立信会计师事务所（特殊普通合伙）	
审计机构地址	上海市南京东路 61 号新黄浦金融大厦 4 楼	
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	郑飞	孙艳华
	1 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	10 年	
会计师事务所审计报酬（万元）	45 万元	
北京汇元网科技股份有限公司全体股东：		
一、 审计意见		
<p>我们审计了北京汇元网科技股份有限公司（以下简称汇元科技）财务报表，包括 2023 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表，2023 年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司所有者权益变动表以及相关财务报表附注。</p> <p>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，公允反映了汇元科技 2023 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2023 年度的合并及母公司经营成果和现金流量。</p>		
二、 形成审计意见的基础		
<p>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，我们独立于汇元科技，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。</p>		

三、 关键审计事项

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

我们在审计中识别出的关键审计事项汇总如下：

关键审计事项	该事项在审计中是如何应对的
收入确认	
<p>收入确认的会计政策详情及收入的分析请参阅合并财务报表附注“三、重要会计政策及会计估计”注释（二十三）所述的会计政策及“五、合并财务报表项目注释”（三十二）。</p> <p>公司主要利用互联网平台为数字产品的运营商和供货商（运营商的代理商）提供代理服务、公司作为第三方支付机构（纳入央行监管）为商家及个人用户提供支付服务。2023 年度，公司营业收入为人民币 2.48 亿元。</p> <p>由于收入对于财务报表整体的重要性，并且存在管理层为了达到特定目标或期望而操控收入确认的固有风险，我们将收入确认作为关键审计事项。</p>	<p>我们实施的审计程序主要包括：</p> <ol style="list-style-type: none">1、了解和评价管理层与收入确认相关的关键内部控制的设计和运行有效性；2、结合业务类型，选取样本检查业务合同，识别控制权转移的合同条款，评价公司收入确认会计政策是否符合企业会计准则的要求；3、执行业务管理系统 IT 审计，测试公司业务管理系统中的数据生成、数据汇总、数据计算、数据归类等，评价业务数据的真实性、完整性、准确性；4、执行细节测试，检查与收入确认相关的支持文件，比对财务数据与业务管理系统数据，评价收入的确认是否符合会计政策；5、检查公司业务环节中涉及的资金结算流程及单据，并与其他相关信息进行核对；6、对服务收入进行截止性测试；7、对主要交易参与方进行函证确认。

四、其他信息

汇元科技管理层（以下简称管理层）对其他信息负责。其他信息包括汇元科技 2023 年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。

五、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，管理层负责评估汇元科技的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督汇元科技的财务报告过程。

六、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：

（一）识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

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

(三) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

(四) 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能对导致对汇元科技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汇元科技不能持续经营。

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

(六) 就汇元科技中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对合并财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

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

我们还就已遵守与独立性相关的职业道德要求向治理层提供声明，并与治理层沟通可能被合理认为影响我们独立性的所有关系和其他事项，以及相关的防范措施（如适用）。

从与治理层沟通过的事项中，我们确定哪些事项对本期财务报表审计最为重要，因而构成关键审计事项。我们在审计报告中描述这些事项，除非法律法规禁止公开披露这些事项，或在极少数情形下，如果合理预期在审计报告中沟通某事项造成的负面后果超过在公众利益方面产生的益处，我们确定不应在审计报告中沟通该事项。

立信会计师事务所
(特殊普通合伙)

中国注册会计师：郑飞
(项目合伙人)

中国注册会计师：孙艳华

中国·上海

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、（一）	868,622,348.22	485,395,791.50
结算备付金			
拆出资金			
交易性金融资产	五、（二）	291,565,338.20	331,789,074.98
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	五、（三）	1,042,808.16	624,967.15
应收款项融资			
预付款项			
应收保费			
应收分保账款			
应收分保合同准备金			
其他应收款	五、（四）	78,996,695.65	102,342,779.23
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	五、（五）	110,651,666.57	30,000,000.00
其他流动资产	五、（六）	6,604,153.97	1,692,007.07
流动资产合计		1,357,483,010.77	951,844,619.93
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	五、（七）	41,517,918.16	43,836,238.51
其他权益工具投资	五、（八）	53,765,324.25	59,414,525.76
其他非流动金融资产	五、（九）	77,126,592.82	54,839,105.98
投资性房地产			
固定资产	五、（十）	4,607,393.76	4,328,934.41
在建工程	五、（十一）	59,479,512.25	
生产性生物资产			
油气资产			

使用权资产	五、(十二)	3,982,342.02	9,801,734.94
无形资产	五、(十三)	577,085.06	177,878.31
开发支出			
商誉			
长期待摊费用	五、(十四)	653,844.82	633,147.68
递延所得税资产	五、(十五)	29,368,437.76	31,202,915.27
其他非流动资产	五、(十六)	3,169,561.60	167,821,582.41
非流动资产合计		274,248,012.50	372,056,063.27
资产总计		1,631,731,023.27	1,323,900,683.20
流动负债：			
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、(十八)	5,094,254.88	5,334,179.33
预收款项			
合同负债	五、(十九)	1,184,161.96	968,044.18
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、(二十)	13,001,013.58	6,225,263.17
应交税费	五、(二十一)	10,521,668.68	1,248,828.44
其他应付款	五、(二十二)	754,494,282.73	517,327,159.30
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、(二十三)	3,198,148.84	5,901,331.07
其他流动负债			
流动负债合计		787,493,530.67	537,004,805.49
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、(二十四)		3,103,282.00
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	五、(十五)	2,646,840.55	2,291,433.26
其他非流动负债	五、(二十五)	18,513.21	18,513.77
非流动负债合计		2,665,353.76	5,413,229.03
负债合计		790,158,884.43	542,418,034.52
所有者权益(或股东权益):			
股本	五、(二十六)	369,600,000.00	369,600,000.00
其他权益工具			
其中: 优先股			
永续债			
资本公积	五、(二十七)	273,273,119.46	273,273,058.82
减: 库存股			
其他综合收益	五、(二十八)	-30,415,041.19	-31,042,693.39
专项储备			
盈余公积	五、(二十九)	48,688,581.70	47,852,607.19
一般风险准备	五、(三十)	1,634,987.83	1,634,987.83
未分配利润	五、(三十一)	171,889,238.07	112,737,971.73
归属于母公司所有者权益(或股东权益)合计		834,670,885.87	774,055,932.18
少数股东权益		6,901,252.97	7,426,716.50
所有者权益(或股东权益)合计		841,572,138.84	781,482,648.68
负债和所有者权益(或股东权益)总计		1,631,731,023.27	1,323,900,683.20

法定代表人: 吴洪彬

主管会计工作负责人: 尹航

会计机构负责人: 宋双双

(二) 母公司资产负债表

单位: 元

项目	附注	2023年12月31日	2022年12月31日
流动资产:			
货币资金		111,020,378.15	5,086,283.64
交易性金融资产		24,185,329.57	59,836,558.71
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	十二、(一)	519,025.76	165,937.08
应收款项融资			
预付款项			
其他应收款	十二、(二)	6,518,565.59	51,722,349.15
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		110,651,666.57	30,000,000.00
其他流动资产		215,172.92	98,153.05
流动资产合计		253,110,138.56	146,909,281.63
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	十二、(三)	428,270,086.84	433,287,970.85
其他权益工具投资		37,165,324.25	41,901,429.47
其他非流动金融资产			
投资性房地产			
固定资产		587,331.85	942,278.34
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产		1,654,921.24	4,137,303.28
无形资产		515,002.85	140,833.04
开发支出			
商誉			
长期待摊费用		93,610.92	334,983.02
递延所得税资产		27,382,494.97	22,051,709.18
其他非流动资产			107,056,533.87
非流动资产合计		495,668,772.92	609,853,041.05
资产总计		748,778,911.48	756,762,322.68
流动负债：			
短期借款			
交易性金融负债			
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款		793,849.97	
预收款项			
卖出回购金融资产款			
应付职工薪酬		2,859,600.67	1,835,866.30
应交税费		194,454.15	133,006.86
其他应付款		1,308,841.46	1,734,678.65
其中：应付利息			
应付股利			
合同负债			760,332.52
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债		1,304,161.08	2,519,271.18

其他流动负债			
流动负债合计		6,460,907.33	6,983,155.51
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			1,304,161.09
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		211,273.35	87,941.44
其他非流动负债			
非流动负债合计		211,273.35	1,392,102.53
负债合计		6,672,180.68	8,375,258.04
所有者权益（或股东权益）：			
股本		369,600,000.00	369,600,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积		273,069,554.96	273,069,554.96
减：库存股			
其他综合收益		-30,415,041.19	-26,862,962.28
专项储备			
盈余公积		48,688,581.70	47,852,607.19
一般风险准备			
未分配利润		81,163,635.33	84,727,864.77
所有者权益（或股东权益）合计		742,106,730.80	748,387,064.64
负债和所有者权益（或股东权益）合计		748,778,911.48	756,762,322.68

（三） 合并利润表

单位：元

项目	附注	2023年	2022年
一、营业总收入		248,231,774.96	121,095,998.47
其中：营业收入	五、（三十二）	248,231,774.96	121,095,998.47
利息收入			
已赚保费			
手续费及佣金收入			

二、营业总成本		161,315,418.90	135,151,943.95
其中：营业成本	五、(三十二)	79,259,567.62	65,567,442.34
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、(三十三)	1,192,977.19	411,755.10
销售费用	五、(三十四)	25,098,021.78	15,218,771.14
管理费用	五、(三十五)	36,187,467.07	38,634,143.48
研发费用	五、(三十六)	23,343,641.70	16,071,894.93
财务费用	五、(三十七)	-3,766,256.46	-752,063.04
其中：利息费用		259,806.24	517,666.43
利息收入		4,174,941.94	1,356,456.96
加：其他收益	五、(三十八)	205,574.58	1,071,114.74
投资收益（损失以“-”号填列）	五、(三十九)	10,095,500.28	15,067,533.89
其中：对联营企业和合营企业的投资收益（损失以“-”号填列）		-2,436,513.15	-378,899.62
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、(四十)	-9,473,822.84	-20,726,009.18
信用减值损失（损失以“-”号填列）	五、(四十一)	-230,135.18	936,122.70
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、(四十二)	-7,519.42	-35,731.68
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		87,505,953.48	-17,742,915.01
加：营业外收入	五、(四十三)	15,841.36	126,006.79
减：营业外支出	五、(四十四)	5,922.22	2,774,191.42
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		87,515,872.62	-20,391,099.64
减：所得税费用	五、(四十五)	13,446,534.38	-6,714,777.48
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		74,069,338.24	-13,676,322.16
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）		74,069,338.24	-13,676,322.16
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）		-525,403.45	-2,370,165.76
2.归属于母公司所有者的净利润（净亏损以“-”号填列）		74,594,741.69	-11,306,156.40

六、其他综合收益的税后净额		-3,552,078.91	3,581,728.30
（一）归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额		-3,552,078.91	3,581,728.30
1.不能重分类进损益的其他综合收益		-3,552,078.91	3,581,728.30
（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		-3,552,078.91	3,581,728.30
（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		70,517,259.33	-10,094,593.86
（一）归属于母公司所有者的综合收益总额		71,042,662.78	-7,724,428.10
（二）归属于少数股东的综合收益总额		-525,403.45	-2,370,165.76
八、每股收益：			
（一）基本每股收益（元/股）		0.20	-0.03
（二）稀释每股收益（元/股）		0.20	-0.03

法定代表人：吴洪彬

主管会计工作负责人：尹航

会计机构负责人：宋双双

（四） 母公司利润表

单位：元

项目	附注	2023年	2022年
一、营业收入	十二、（四）	38,057,724.38	11,246,855.14
减：营业成本	十二、（四）	15,781,867.89	1,527,085.81
税金及附加		323,063.47	31,581.34
销售费用		5,470,736.74	4,735,684.82
管理费用		8,882,389.47	14,503,563.84
研发费用		5,186,643.07	4,315,576.81
财务费用		-1,804,882.05	212,984.88
其中：利息费用		109,302.91	223,541.95
利息收入		1,928,546.46	21,136.37
加：其他收益		82,531.87	256,647.12

投资收益（损失以“-”号填列）	十二、（五）	-230,765.27	100,402,262.11
其中：对联营企业和合营企业的投资收益（损失以“-”号填列）		-2,177,884.01	-68,315.37
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）		323,615.32	31,897.09
信用减值损失（损失以“-”号填列）		-49,386.79	703,398.39
资产减值损失（损失以“-”号填列）			
资产处置收益（损失以“-”号填列）		-7,519.42	
二、营业利润（亏损以“-”号填列）		4,336,381.50	87,314,582.35
加：营业外收入			
减：营业外支出		64.00	20,837.22
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		4,336,317.50	87,293,745.13
减：所得税费用		-4,023,427.57	-5,143,309.39
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		8,359,745.07	92,437,054.52
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		8,359,745.07	92,437,054.52
（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		-3,552,078.91	3,581,728.30
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		-3,552,078.91	3,581,728.30
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		-3,552,078.91	3,581,728.30
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		4,807,666.16	96,018,782.82
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		262,870,763.70	130,199,286.81
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		453,364.50	80,023.05
收到其他与经营活动有关的现金	五、(四十六)	273,143,410.58	109,401,131.33
经营活动现金流入小计		536,467,538.78	239,680,441.19
购买商品、接受劳务支付的现金		84,755,094.52	66,777,455.24
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		58,806,588.92	52,606,107.25
支付的各项税费		11,297,765.92	7,072,920.67
支付其他与经营活动有关的现金	五、(四十六)	20,661,091.49	36,759,748.33
经营活动现金流出小计		175,520,540.85	163,216,231.49
经营活动产生的现金流量净额		360,946,997.93	76,464,209.70
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		1,680,499.16	1,000,000.00
取得投资收益收到的现金		8,709,406.53	15,716,528.68
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		1,000.00	1,450.00
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、(四十六)	602,258,978.24	1,136,955,985.46
投资活动现金流入小计		612,649,883.93	1,153,673,964.14
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		9,036,768.05	62,782,555.49
投资支付的现金		22,388,192.80	61,219,603.00

质押贷款净增加额			
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金	五、(四十六)	541,526,551.14	1,039,139,551.81
投资活动现金流出小计		572,951,511.99	1,163,141,710.30
投资活动产生的现金流量净额		39,698,371.94	-9,467,746.16
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			5,050,000.00
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			5,050,000.00
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计			5,050,000.00
偿还债务支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		11,088,000.00	24,763,199.99
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、(四十六)	6,326,967.16	6,456,993.93
筹资活动现金流出小计		17,414,967.16	31,220,193.92
筹资活动产生的现金流量净额		-17,414,967.16	-26,170,193.92
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		383,230,402.71	40,826,269.62
加：期初现金及现金等价物余额		481,154,834.98	440,328,565.36
六、期末现金及现金等价物余额		864,385,237.69	481,154,834.98

法定代表人：吴洪彬

主管会计工作负责人：尹航

会计机构负责人：宋双双

(六) 母公司现金流量表

单位：元

项目	附注	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		39,254,802.97	12,862,106.14
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金		370,879,170.47	194,219,764.96
经营活动现金流入小计		410,133,973.44	207,081,871.10
购买商品、接受劳务支付的现金		15,728,617.16	1,400,640.53
支付给职工以及为职工支付的现金		13,114,544.07	17,925,776.88
支付的各项税费		1,437,981.74	492,666.84
支付其他与经营活动有关的现金		326,818,908.59	140,914,937.60
经营活动现金流出小计		357,100,051.56	160,734,021.85
经营活动产生的现金流量净额		53,033,921.88	46,347,849.25
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金			3,264,381.91

取得投资收益收到的现金		1,141,439.77	100,839,058.76
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		1,000.00	
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		347,255,360.59	87,144,449.34
投资活动现金流入小计		348,397,800.36	191,247,890.01
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		168,000.00	553,352.80
投资支付的现金		200,000.00	37,200,000.00
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		281,280,516.13	176,949,110.96
投资活动现金流出小计		281,648,516.13	214,702,463.76
投资活动产生的现金流量净额		66,749,284.23	-23,454,573.75
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			
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计			
偿还债务支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		11,088,000.00	24,763,199.99
支付其他与筹资活动有关的现金		2,761,111.60	2,762,479.11
筹资活动现金流出小计		13,849,111.60	27,525,679.10
筹资活动产生的现金流量净额		-13,849,111.60	-27,525,679.10
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		105,934,094.51	-4,632,403.60
加：期初现金及现金等价物余额		5,086,283.64	9,718,687.24
六、期末现金及现金等价物余额		111,020,378.15	5,086,283.64

(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	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	369,600,000.00				273,273,058.82		-31,042,693.39		47,852,607.19	1,634,987.83	112,737,971.73	7,426,716.50	781,482,648.68
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	369,600,000.00				273,273,058.82		-31,042,693.39		47,852,607.19	1,634,987.83	112,737,971.73	7,426,716.50	781,482,648.68
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）					60.64		627,652.20		835,974.51		59,151,266.34	-525,463.53	60,089,490.16
（一）综合收益总额							-3,552,078.91				74,594,741.69	-525,403.45	70,517,259.33
（二）所有者投入和减少资本					60.64							-60.08	0.56
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					60.64							-60.08	0.56

(三) 利润分配								835,974.51		-11,923,974.51		-11,088,000.00
1. 提取盈余公积								835,974.51		-835,974.51		
2. 提取一般风险准备												
3. 对所有者(或股东)的分配										-11,088,000.00		-11,088,000.00
4. 其他												
(四) 所有者权益内部结转							4,179,731.11			-3,519,500.84		660,230.27
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							4,179,731.11			-3,519,500.84		660,230.27
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	369,600,000.00				273,273,119.46		-30,415,041.19	48,688,581.70	1,634,987.83	171,889,238.07	6,901,252.97	841,572,138.84

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	369,600,000.00				273,274,679.45		-		38,446,740.14	1,634,987.83	156,662,426.20	4,966,867.35	809,961,279.28

						34,624,421.69							
加：会计政策变更								-9,780.52		-158,871.64			-168,652.16
前期差错更正													
同一控制下企业合并													
其他													
二、本年期初余额	369,600,000.00			273,274,679.45		-		38,436,959.62	1,634,987.83	156,503,554.56	4,966,867.35		809,792,627.12
三、本期增减变动金额(减少以“－”号填列)				-1,620.63		3,581,728.30		9,415,647.57		-43,765,582.83	2,459,849.15		-28,309,978.44
(一) 综合收益总额						3,581,728.30				-11,306,156.40	-		-10,094,593.86
(二) 所有者投入和减少资本				-1,620.63							2,370,165.76		4,828,394.28
1. 股东投入的普通股											5,050,000.00		5,050,000.00
2. 其他权益工具持有者投入资本													
3. 股份支付计入所有者权益的金额													
4. 其他				-1,620.63							-219,985.09		-221,605.72
(三) 利润分配								9,415,647.57		-34,178,847.56			-24,763,199.99
1. 提取盈余公积								9,415,647.57		-9,415,647.57			
2. 提取一般风险准备													
3. 对所有者(或股东)的分配										-24,763,199.99			-24,763,199.99
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											1,719,421.13		1,719,421.13
四、本年期末余额	369,600,000.00				273,273,058.82		-31,042,693.39		47,852,607.19	1,634,987.83	112,737,971.73	7,426,716.50	781,482,648.68

法定代表人：吴洪彬

主管会计工作负责人：尹航

会计机构负责人：宋双双

(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	369,600,000.00				273,069,554.96		-26,862,962.28		47,852,607.19		84,727,864.77	748,387,064.64
加：会计政策变更												
前期差错更正												
其他												
二、本年期初余额	369,600,000.00				273,069,554.96		-26,862,962.28		47,852,607.19		84,727,864.77	748,387,064.64

三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）							-3,552,078.91		835,974.51		-3,564,229.44	-6,280,333.84
（一）综合收益总额							-3,552,078.91				8,359,745.07	4,807,666.16
（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									835,974.51		-11,923,974.51	-11,088,000.00
1. 提取盈余公积									835,974.51		-835,974.51	
2. 提取一般风险准备												
3. 对所有者（或股东）的分配											-11,088,000.00	-11,088,000.00
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												
四、本年期末余额	369,600,000.00				273,069,554.96		-30,415,041.19		48,688,581.70		81,163,635.33	742,106,730.80

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
		优先股	永续债	其他								
一、上年期末余额	369,600,000.00				273,069,554.96		-30,444,690.58		38,446,740.14		24,838,261.38	675,509,865.90
加：会计政策变更									-9,780.52		-88,024.70	-97,805.22
前期差错更正												
其他												
二、本年期初余额	369,600,000.00				273,069,554.96		-30,444,690.58		38,436,959.62		24,750,236.68	675,412,060.68
三、本期增减变动金额 （减少以“-”号填列）							3,581,728.30		9,415,647.57		59,977,628.09	72,975,003.96
（一）综合收益总额							3,581,728.30				92,437,054.52	96,018,782.82
（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								9,415,647.57		-34,178,847.56		-24,763,199.99
1. 提取盈余公积								9,415,647.57		-9,415,647.57		
2. 提取一般风险准备												
3. 对所有者(或股东)的分配										-24,763,199.99		-24,763,199.99
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										1,719,421.13	1,719,421.13
四、本期末余额	369,600,000.00			273,069,554.96		-26,862,962.28		47,852,607.19		84,727,864.77	748,387,064.64

北京汇元网科技股份有限公司

二〇二三年度财务报表附注

(除特殊注明外, 金额单位均为人民币元)

一、 公司基本情况

(一) 公司概况

北京汇元网科技股份有限公司（以下简称“公司”或“本公司”）系由自然人股东吴洪彬、尹航、夏敦煌、郭璐、邱磊出资组建成立。2008年11月14日，取得北京市工商行政管理局海淀分局核发的110108011452593号《企业法人营业执照》。现注册资本36,960万元并已换发加载统一社会信用代码为91110108682887867N的《企业法人营业执照》；法定代表人：吴洪彬；注册地址：北京市海淀区海淀北二街8号13层1609室。

1、 历史沿革

本公司系由自然人股东邱磊、夏敦煌、尹航、郭璐、吴洪彬于2008年11月14日共同出资成立，注册资本100.00万元。第一次出资20.00万元，出资已经北京森和光会计师事务所有限责任公司出具的森会验字[2008]第01-819号验资报告验证。股权结构如下：

序号	股东名称	认缴出资额	认缴比例	实缴出资额	实缴资本占注册资本比例 (%)
1	吴洪彬	340,000.00	34.00	68,000.00	6.80
2	尹航	310,000.00	31.00	62,000.00	6.20
3	夏敦煌	200,000.00	20.00	40,000.00	4.00
4	郭璐	100,000.00	10.00	20,000.00	2.00
5	邱磊	50,000.00	5.00	10,000.00	1.00
	合计	1,000,000.00	100.00	200,000.00	20.00

2009年4月8日，公司股东会决议同意注册资本增加至260.00万元，出资已经北京永正和会计师事务所有限公司出具的永正和验字[2009]第133号验资报告验证，工商登记于2009年4月16日完成。变更前后股权结构如下：

序号	股东名称	变更前实缴		变更后实缴	
		金额(元)	比例(%)	金额(元)	比例(%)
1	吴洪彬	68,000.00	34.00	884,000.00	34.00
2	尹航	62,000.00	31.00	806,000.00	31.00
3	夏敦煌	40,000.00	20.00	520,000.00	20.00
4	郭璐	20,000.00	10.00	260,000.00	10.00
5	邱磊	10,000.00	5.00	130,000.00	5.00
	合计	200,000.00	100.00	2,600,000.00	100.00

2009年8月20日，公司股东会决议同意股东尹航将所持公司20.80万元的股权中的14.30万元与6.50万元分别转让给股东吴洪彬与夏敦煌，工商登记于2009年9月10日完成。变更前后股权结构如下：

序号	股东名称	变更前		变更后	
		金额（元）	比例（%）	金额（元）	比例（%）
1	吴洪彬	884,000.00	34.00	1,027,000.00	39.50
2	尹航	806,000.00	31.00	598,000.00	23.00
3	夏敦煌	520,000.00	20.00	585,000.00	22.50
4	郭璐	260,000.00	10.00	260,000.00	10.00
5	邱磊	130,000.00	5.00	130,000.00	5.00
	合计	2,600,000.00	100.00	2,600,000.00	100.00

2010年1月7日，公司股东会决议同意将注册资本增加至1000.00万元，出资已经北京伯仲行会计师事务所有限公司出具的京仲变验字[2010]0108Z-M号验资报告验证，工商登记于2010年1月13日完成。变更前后股权结构如下：

序号	股东名称	变更前		变更后	
		金额（元）	比例（%）	金额（元）	比例（%）
1	吴洪彬	1,027,000.00	39.50	3,950,000.00	39.50
2	尹航	598,000.00	23.00	2,300,000.00	23.00
3	夏敦煌	585,000.00	22.50	2,250,000.00	22.50
4	郭璐	260,000.00	10.00	1,000,000.00	10.00
5	邱磊	130,000.00	5.00	500,000.00	5.00
	合计	2,600,000.00	100.00	10,000,000.00	100.00

2010年10月20日，公司股东会决议同意将注册资本增加至3000.00万元，出资已经北京森和光会计师事务所有限责任公司出具的森会验字[2010]第361号验资报告验证，工商登记于2010年10月22日完成。变更前后股权结构如下：

序号	股东名称	变更前		变更后	
		金额（元）	比例（%）	金额（元）	比例（%）
1	吴洪彬	3,950,000.00	39.50	11,850,000.00	39.50
2	尹航	2,300,000.00	23.00	6,900,000.00	23.00
3	夏敦煌	2,250,000.00	22.50	6,750,000.00	22.50
4	郭璐	1,000,000.00	10.00	3,000,000.00	10.00
5	邱磊	500,000.00	5.00	1,500,000.00	5.00
	合计	10,000,000.00	100.00	30,000,000.00	100.00

2012年12月17日，公司股东会决议同意新增注册资本448.2758万元，由新股东北

京汇元至诚投资管理中心（有限合伙）、北京宏业天成投资管理中心（有限合伙）、郭爱英、邱增钢、吴妍冰、尹渐、张小英共同认缴，出资已经北京隆盛会计师事务所有限责任公司出具的隆盛验字[2012]第 909 号《验资报告》验证，工商登记于 2012 年 12 月 25 日完成。变更前后股权结构如下：

序号	股东名称	变更前		变更后	
		金额（元）	比例（%）	金额（元）	比例（%）
1	吴洪彬	11,850,000.00	39.50	11,850,000.00	34.37
2	尹航	6,900,000.00	23.00	6,900,000.00	20.01
3	夏敦煌	6,750,000.00	22.50	6,750,000.00	19.58
4	郭璐	3,000,000.00	10.00	3,000,000.00	8.70
5	邱磊	1,500,000.00	5.00	1,500,000.00	4.35
6	北京宏业天成投资管理中心（有限合伙）			1,200,000.00	3.48
7	北京汇元至诚投资管理中心（有限合伙）			868,966.00	2.52
8	吴妍冰			735,172.00	2.13
9	张小英			578,103.00	1.67
10	郭爱英			448,276.00	1.30
11	尹渐			428,103.00	1.24
12	邱增钢			224,138.00	0.65
	合计	30,000,000.00	100.00	34,482,758.00	100.00

2014 年 9 月 21 日，经公司股东会决议同意由北京汇元网科技有限责任公司整体变更为北京汇元网科技股份有限公司，截至 2014 年 6 月 30 日止经审计的净资产 173,632,248.48 元，按 1：0.1986 的比例折合股份总额 3,448.2758 万股，每股面值 1 元，共计股本人民币 3,448.2758 万元，由原股东按原比例分别持有。

2014 年 10 月 17 日，公司股东会决议同意新增注册资本 4,717,242.00 元，新增资本公积 44,530,764.48 元，由新股东宁波涌之泉投资管理中心（有限合伙）、原股东北京汇元至诚投资管理中心（有限合伙）、北京宏业天成投资管理中心（有限合伙）、吴洪彬、吴妍冰、尹渐、夏敦煌共同认缴，出资已经立信会计师事务所（特殊普通合伙）出具的信会师报字[2015]第 250008 号《验资报告》验证。变更前后股权结构如下：

序号	股东名称	变更前		变更后	
		金额（元）	比例（%）	金额（元）	比例（%）
1	吴洪彬	11,850,000.00	34.37	12,000,000.00	30.61
2	尹航	6,900,000.00	20.01	6,900,000.00	17.60
3	夏敦煌	6,750,000.00	19.58	6,910,000.00	17.63
4	郭璐	3,000,000.00	8.70	3,000,000.00	7.65
5	邱磊	1,500,000.00	4.35	1,500,000.00	3.83
6	北京宏业天成投资管	1,200,000.00	3.48	1,883,000.00	4.80

序号	股东名称	变更前		变更后	
		金额（元）	比例（%）	金额（元）	比例（%）
	理中心（有限合伙）				
7	北京汇元至诚投资管理中心（有限合伙）	868,966.00	2.52	1,784,966.00	4.55
8	吴妍冰	735,172.00	2.13	1,943,172.00	4.96
9	张小英	578,103.00	1.67	578,103.00	1.47
10	郭爱英	448,276.00	1.30	448,276.00	1.14
11	尹浙	428,103.00	1.24	583,103.00	1.49
12	邱增钢	224,138.00	0.65	224,138.00	0.57
13	宁波涌之泉投资管理中心（有限合伙）			1,445,242.00	3.70
	合计	34,482,758.00	100.00	39,200,000.00	100.00

公司于2015年2月12日在全国中小企业股份转让系统挂牌上市，证券代码832028。

公司2015年11月18日2015年第五次临时股东大会决议和修改后的章程约定，增加注册资本人民币700.00万元，由北京汇元至诚投资管理中心（有限合伙）、北京宏业天成投资管理中心（有限合伙）、郭爱英、陶秋里、李雅丽、李文波、钱亮、上海鼓扬投资管理中心（有限合伙）、北京仟亿达投资有限公司、中泰证券股份有限公司、国信证券股份有限公司、天风证券股份有限公司、华鑫证券有限责任公司、东方证券股份有限公司、中信证券股份有限公司认缴，变更后的注册资本为人民币4,620.00万元，公司于2016年2月3日完成工商变更。

公司2015年11月18日2015年第五次临时股东大会决议公告同意，以总股数4620万股为基数，以资本公积向全体股权登记在册股东每10股转10股，转增后本公司总股本将增加至92,400,000股，本次权益分派权益登记日为：2016年2月2日，除权除息日为：2016年2月3日。公司于2016年04月13日完成工商变更。

公司2016年5月10日2015年年度股东大会决议同意，以年度报告发布日的总股本92,400,000股为基数，以资本公积金向全体股东每10股转增10股，转增后公司总股本增加至184,800,000股，本次权益分派权益登记日为：2016年5月19日，除权除息日为：2016年5月20日。公司于2016年06月16日完成工商变更。

公司2017年5月3日2016年年度股东大会决议同意，以年度报告发布日的总股本184,800,000股为基数，以资本公积金向全体股东每10股转增10股，转增后公司总股本增加至369,600,000股，本次权益分派权益登记日为：2017年5月19日，除权除息日为：2017年5月22日。公司于2017年07月20日完成工商变更。

2、 经营范围

(1) 北京汇元网科技股份有限公司经营范围：技术开发、技术转让、技术咨询、技术服务、技术推广；互联网信息服务业务（除新闻、出版、教育、医疗保健、药品、医疗器械和 BBS 以外的内容）；利用互联网进行网络游戏虚拟货币交易。（企业依法自主选择经营项目，开展经营活动；依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动；不得从事本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。）

(2) 汇元银通（北京）在线支付技术有限公司：技术服务、技术开发、技术咨询、技术交流、技术转让、技术推广；计算机系统服务；软件开发；货物进出口；技术进出口。（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）许可项目：非银行支付业务；第二类增值电信业务；网络文化经营。（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，具体经营项目以相关部门批准文件或许可证件为准）（不得从事国家和本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。）

(二) 合并财务报表范围

截至 2023 年 12 月 31 日止，本公司合并财务报表范围内子公司如下：

序号	子公司名称
1	北京汇元友邦科技有限公司
2	成都汇元天成科技有限公司
3	哈尔滨汇元天成科技发展有限公司
4	武汉汇元网科技有限公司
5	郑州汇聚科技有限公司
6	重庆驰汇科技有限公司
7	合肥汇驰网络科技有限公司
8	汇元银通（北京）在线支付技术有限公司
9	南京汇元网网络科技有限公司
10	南京汇速通网络科技有限公司
11	南昌驰汇科技有限公司
12	太原汇元天成科技有限公司
13	石家庄汇逸软件科技有限公司
14	北京驰汇友邦科技有限公司
15	北京汇元众筹科技有限公司
16	山东汇元银通信息服务有限公司
17	北京汇元吉祥科技有限公司
18	北京汇元金服科技有限公司
19	天津广恒信息技术有限公司
20	天津星云天逸网络科技有限公司
21	天津元牛科技有限公司

序号	子公司名称
22	苏州欧耶网络科技有限公司
23	北京智卡汇科技有限公司
24	北京轻盈付数据科技有限公司
25	上海晖跃网络科技有限公司
26	北京智财慧联商务服务有限公司
27	广州汇元银科科技有限公司
28	北京汇元智慧科技有限公司
29	北京汇保金科智能科技有限公司
30	北京汇元企服科技有限公司
31	北京汇元智慧信息技术有限公司
32	北京汇元权益科技有限公司
33	上饶市富雅投资中心（有限合伙）
34	北京汇元百利企业管理中心（有限合伙）

本期合并财务报表范围及其变化情况详见本附注“六、合并范围的变更”和“七、在其他主体中的权益”。

（三）财务报表的批准

本财务报表及财务报表附注业经本公司董事会会议于 2024 年 4 月 25 日批准报出。

二、财务报表的编制基础

（一）编制基础

本财务报表按照财政部颁布的《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》的相关规定编制。

（二）持续经营

本财务报表以持续经营为基础编制。

公司自本报告期末起 12 个月具备持续经营能力，无影响持续经营能力的重大事项。

三、重要会计政策及会计估计

（一）遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合财政部颁布的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 日的合并及母公司财务状况以及 2023 年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

(二) 会计期间

自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止为一个会计年度。

(三) 营业周期

本公司营业周期为 12 个月。

(四) 记账本位币

本公司采用人民币为记账本位币。

(五) 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

同一控制下企业合并：合并方在企业合并中取得的资产和负债（包括最终控制方收购被合并方而形成的商誉），按照合并日被合并方资产、负债在最终控制方合并财务报表中的账面价值为基础计量。在合并中取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值（或发行股份面值总额）的差额，调整资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

非同一控制下企业合并：合并成本为购买方在购买日为取得被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值。合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉；合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，计入当期损益。在合并中取得的被购买方符合确认条件的各项可辨认资产、负债及或有负债在购买日按公允价值计量。

为企业合并发生的直接相关费用于发生时计入当期损益；为企业合并而发行权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。

(六) 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确定，合并范围包括本公司及全部子公司。控制，是指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其回报金额。

2、 合并程序

本公司将整个企业集团视为一个会计主体，按照统一的会计政策编制合并财务报表，反映本企业集团整体财务状况、经营成果和现金流量。本公司与子公司、

子公司相互之间发生的内部交易的影响予以抵销。内部交易表明相关资产发生减值损失的，全额确认该部分损失。如子公司采用的会计政策、会计期间与本公司不一致的，在编制合并财务报表时，按本公司的会计政策、会计期间进行必要的调整。

子公司所有者权益、当期净损益和当期综合收益中属于少数股东的份额分别在合并资产负债表中所有者权益项目下、合并利润表中净利润项目下和综合收益总额项目下单独列示。子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有份额而形成的余额，冲减少数股东权益。

（1）增加子公司或业务

在报告期内，因同一控制下企业合并增加子公司或业务的，将子公司或业务合并当期期初至报告期末的经营成果和现金流量纳入合并财务报表，同时对合并财务报表的期初数和比较报表的相关项目进行调整，视同合并后的报告主体自最终控制方开始控制时点起一直存在。

因追加投资等原因能够对同一控制下的被投资方实施控制的，在取得被合并方控制权之前持有的股权投资，在取得原股权之日与合并方和被合并方同处于同一控制之日孰晚日起至合并日之间已确认有关损益、其他综合收益以及其他净资产变动，分别冲减比较报表期间的期初留存收益或当期损益。

在报告期内，因非同一控制下企业合并增加子公司或业务的，以购买日确定的各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值为基础自购买日起纳入合并财务报表。

因追加投资等原因能够对非同一控制下的被投资方实施控制的，对于购买日之前持有的被购买方的股权，按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益。购买日之前持有的被购买方的股权涉及的以后可重分类进损益的其他综合收益、权益法核算下的其他所有者权益变动转为购买日所属当期投资收益。

（2）处置子公司

①一般处理方法

因处置部分股权投资或其他原因丧失了对被投资方控制权时，对于处置后的剩余股权投资，按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产的份额与商誉之和的差额，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以后可重分类进损益的其他综合收益、权益法核算下的其他所有者权益变动，在丧失控制权时转为当期投资收益。

②分步处置子公司

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，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，通常表明该多次交易事项为一揽子交易：

- i. 这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的；
- ii. 这些交易整体才能达成一项完整的商业结果；
- iii. 一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生；
- iv. 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。

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；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。

各项交易不属于一揽子交易的，在丧失控制权之前，按不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的股权投资进行会计处理；在丧失控制权时，按处置子公司一般处理方法进行会计处理。

(3) 购买子公司少数股权

因购买少数股权新取得的长期股权投资与按照新增持股比例计算应享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整合并资产负债表中的资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

(4) 不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的股权投资

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，调整合并资产负债表中的资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

(七) 现金及现金等价物的确定标准

现金，是指本公司的库存现金以及可以随时用于支付的存款。现金等价物，是指本公司持有的期限短、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。

(八) 外币业务和外币报表折算

1、 外币业务

外币业务采用交易发生日的即期汇率作为折算汇率将外币金额折合成人民币记账。

资产负债表日外币货币性项目余额按资产负债表日即期汇率折算,由此产生的汇兑差额,除属于与购建符合资本化条件的资产相关的外币专门借款产生的汇兑差额按照借款费用资本化的原则处理外,均计入当期损益。

2、 外币财务报表的折算

资产负债表中的资产和负债项目,采用资产负债表日的即期汇率折算;所有者权益项目除“未分配利润”项目外,其他项目采用发生时的即期汇率折算。利润表中的收入和费用项目,采用交易发生日的即期汇率折算。

处置境外经营时,将与该境外经营相关的外币财务报表折算差额,自所有者权益项目转入处置当期损益。

(九) 金融工具

本公司在成为金融工具合同的一方时,确认一项金融资产、金融负债或权益工具。

1、 金融工具的分类

根据本公司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,金融资产于初始确认时分类为:以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产和以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

本公司将同时符合下列条件且未被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,分类为以摊余成本计量的金融资产:

- 业务模式是以收取合同现金流量为目标;
- 合同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。

本公司将同时符合下列条件且未被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,分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产(债务工具):

- 业务模式既以收取合同现金流量又以出售该金融资产为目标;
- 合同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。

对于非交易性权益工具投资,本公司可以在初始确认时将其不可撤销地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(权益工具)。该指定在单项投资的基础上作出,且相关投资从发行者的角度符合权益工具的定义。

除上述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金融资产外,本公司将其余所有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。在初始确认时，如果能够消除或显著减少会计错配，本公司可以将本应分类为以摊余成本计量或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和以摊余成本计量的金融负债。

符合以下条件之一的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企业风险管理或投资策略，以公允价值为基础对金融负债组合或金融资产和金融负债组合进行管理和业绩评价，并在企业内部以此为基础向关键管理人员报告。
- 3) 该金融负债包含需单独分拆的嵌入衍生工具。

2、金融工具的确认依据和计量方法

(1) 以摊余成本计量的金融资产

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

持有期间采用实际利率法计算的利息计入当期损益。

收回或处置时，将取得的价款与该金融资产账面价值之间的差额计入当期损益。

(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（债务工具）

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）包括应收款项融资、其他债权投资等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。该金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动除采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得和汇兑损益之外，均计入其他综合收益。终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入当期损益。

(3) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（权益工具）

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（权益工具）包括其他权益工具投资等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。该金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入其他综合收益。取得的股利计入当期损益。

终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

（4）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产包括交易性金融资产、衍生金融资产、其他非流动金融资产等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入当期损益。该金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。

（5）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债包括交易性金融负债、衍生金融负债等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入当期损益。该金融负债按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。

终止确认时，其账面价值与支付的对价之间的差额计入当期损益。

（6）以摊余成本计量的金融负债

以摊余成本计量的金融负债包括短期借款、应付票据、应付账款、其他应付款、长期借款、应付债券、长期应付款，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。

持有期间采用实际利率法计算的利息计入当期损益。

终止确认时，将支付的对价与该金融负债账面价值之间的差额计入当期损益。

3、金融资产终止确认和金融资产转移的确认依据和计量方法

满足下列条件之一时，本公司终止确认金融资产：

- 收取金融资产现金流量的合同权利终止；
- 金融资产已转移，且已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；
- 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，但是未保留对金融资产的控制。

本公司与交易对手方修改或者重新议定合同而且构成实质性修改的，则终止确认原金融资产，同时按照修改后的条款确认一项新金融资产。

发生金融资产转移时，如保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，则不终止确认该金融资产。

在判断金融资产转移是否满足上述金融资产终止确认条件时，采用实质重于形式的原则。

公司将金融资产转移区分为金融资产整体转移和部分转移。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) 所转移金融资产的账面价值；
- (2) 因转移而收到的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额（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金融资产（债务工具）的情形）之和。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分之间，按照各自的相对公允价值进行分摊，并将下列两项金额的差额计入当期损益：

- (1) 终止确认部分的账面价值；
- (2) 终止确认部分的对价，与原直接计入所有者权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金融资产（债务工具）的情形）之和。

金融资产转移不满足终止确认条件的，继续确认该金融资产，所收到的对价确认为一项金融负债。

4、 金融负债终止确认

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

对现存金融负债全部或部分合同条款作出实质性修改的，则终止确认现存金融负债或其一部分，同时将修改条款后的金融负债确认为一项新金融负债。

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

本公司若回购部分金融负债的,在回购日按照继续确认部分与终止确认部分的相对公允价值,将该金融负债整体的账面价值进行分配。分配给终止确认部分的账面价值与支付的对价(包括转出的非现金资产或承担的新金融负债)之间的差额,计入当期损益。

5、 金融资产和金融负债的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,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,并优先使用相关可观察输入值。只有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,才使用不可观察输入值。

6、 金融工具减值的测试方法及会计处理方法

本公司对以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产(债务工具)和财务担保合同等以预期信用损失为基础进行减值会计处理。

本公司考虑有关过去事项、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,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。

对于由《企业会计准则第 14 号——收入》规范的交易形成的应收款项和合同资产,无论是否包含重大融资成分,本公司始终按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。

对于由《企业会计准则第 21 号——租赁》规范的交易形成的租赁应收款,本公司选择始终按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。对于其他金融工具,本公司在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后的变动情况。

本公司通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险,以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的相对变化,以评估金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。通常逾期超过 30 日,本公司即认为该金融工具的信用风险已显著增加,除非有确凿证据证明该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。

如果金融工具于资产负债表日的信用风险较低,本公司即认为该金融工具的信

用风险自初始确认后并未显著增加。

如果该金融工具的信用风险自初始确认后已显著增加，本公司按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备；如果该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加，本公司按照相当于该金融工具未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备。由此形成的损失准备的增加或转回金额，作为减值损失或利得计入当期损益。对于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产(债务工具)，在其他综合收益中确认其损失准备，并将减值损失或利得计入当期损益，且不减少该金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

如果有客观证据表明某项应收款项已经发生信用减值，则本公司在单项基础上对该应收款项计提减值准备。

除单项计提坏账准备的上述应收款项外，本公司依据信用风险特征将其余金融工具划分为若干组合，在组合基础上确定预期信用损失。

本公司对应收账款、其他应收款等计提预期信用损失的组合类别及确定依据如下：

项目	组合类别	确定依据
应收账款-账龄组合	账龄	运用简便方法计量预期信用损失。参照历史信用损失经验，按照账龄及固定准备金率对照表为基础计算预期信用损失，账龄及固定准备金率对照表详见下表。
应收账款-同一控制下关联方组合	同一控制下关联方	参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，通过违约风险敞口和整个存续期预期信用损失率计算预期信用损失。该组合预期信用损失率为 0。
其他应收款-账龄组合	账龄	运用简便方法计量预期信用损失。参考历史信用损失经验，按照账龄及固定准备金率对照表为基础计算预期信用损失，账龄及固定准备金率对照表详见下表。
其他应收款-同一控制下关联方组合	同一控制下关联方	参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，通过违约风险敞口和整个存续期预期信用损失率计算预期信用损失。该组合预期信用损失率为 0。
其他应收款-无风险组合	无风险	以应收账款的交易对象和款项性质为信用风险特征划分组合，包括第三方支付业务产生通过金融机构因各付金结算方式形成的应收通道备付金款项。

组合中，采用账龄分析法计提坏账准备的：

项目	应收款项预期信用损失率
1年以内	5%
1-2年	20%
2-3年	50%
3年以上	100%

本公司不再合理预期金融资产合同现金流量能够全部或部分收回的,直接减记该金融资产的账面余额。

(十) 合同资产

1、 合同资产的确认方法及标准

本公司根据履行履约义务与客户付款之间的关系在资产负债表中列示合同资产或合同负债。本公司已向客户转让商品或提供服务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)列示为合同资产。同一合同下的合同资产和合同负债以净额列示。本公司拥有的、无条件(仅取决于时间流逝)向客户收取对价的权利作为应收款项单独列示。

2、 合同资产预期信用损失的确定方法及会计处理方法

合同资产的预期信用损失的确定方法及会计处理方法详见本附注“三、(九)6 金融工具减值的测试方法及会计处理方法”。

(十一) 持有待售和终止经营

1、 持有待售

主要通过出售(包括具有商业实质的非货币性资产交换)而非持续使用一项非流动资产或处置组收回其账面价值的,划分为持有待售类别。

本公司将同时满足下列条件的非流动资产或处置组划分为持有待售类别:

(1) 根据类似交易中出售此类资产或处置组的惯例,在当前状况下即可立即出售;

(2) 出售极可能发生,即本公司已经就一项出售计划作出决议且获得确定的购买承诺,预计出售将在一年内完成。有关规定要求本公司相关权力机构或者监管部门批准后方可出售的,已经获得批准。

划分为持有待售的非流动资产(不包括金融资产、递延所得税资产、职工薪酬形成的资产)或处置组,其账面价值高于公允价值减去出售费用后的净额的,账面价值减记至公允价值减去出售费用后的净额,减记的金额确认为资产减值

损失，计入当期损益，同时计提持有待售资产减值准备。

2、 终止经营

终止经营是满足下列条件之一的、能够单独区分的组成部分，且该组成部分已被本公司处置或被本公司划归为持有待售类别：

- (1) 该组成部分代表一项独立的主要业务或一个单独的主要经营地区；
- (2) 该组成部分是拟对一项独立的主要业务或一个单独的主要经营地区进行处置的一项相关联计划的一部分；
- (3) 该组成部分是专为转售而取得的子公司。

持续经营损益和终止经营损益在利润表中分别列示。终止经营的减值损失和转回金额等经营损益及处置损益作为终止经营损益列报。对于当期列报的终止经营，本公司在当期财务报表中，将原来作为持续经营损益列报的信息重新作为可比会计期间的终止经营损益列报。

(十二) 长期股权投资

1、 共同控制、重大影响的判断标准

共同控制，是指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。本公司与其他合营方一同对被投资单位实施共同控制且对被投资单位净资产享有权利的，被投资单位为本公司的合营企业。

重大影响，是指对被投资单位的财务和经营决策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。本公司能够对被投资单位施加重大影响的，被投资单位为本公司联营企业。

2、 初始投资成本的确定

(1) 企业合并形成的长期股权投资

对于同一控制下的企业合并形成的对子公司的长期股权投资，在合并日按照取得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对价账面价值之间的差额，调整资本公积中的股本溢价；资本公积中的股本溢价不足冲减时，调整留存收益。因追加投资等原因能够对同一控制下的被投资单位实施控制的，按上述原则确认的长期股权投资的初始投资成本与达到合并前的长期股权投资账面价值加上合并日进一步取得股份新支付对价的账面价值之和的差额，调整股本溢价，股本溢价不足冲减的，冲减留存收益。

对于非同一控制下的企业合并形成的对子公司的长期股权投资,按照购买日确定的合并成本作为长期股权投资的初始投资成本。因追加投资等原因能够对非同一控制下的被投资单位实施控制的,按照原持有的股权投资账面价值加上新增投资成本之和作为初始投资成本。

(2) 通过企业合并以外的其他方式取得的长期股权投资

以支付现金方式取得的长期股权投资,按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。

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

3、 后续计量及损益确认方法

(1) 成本法核算的长期股权投资

公司对子公司的长期股权投资,采用成本法核算,除非投资符合持有待售的条件。除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外,公司按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认当期投资收益。

(2) 权益法核算的长期股权投资

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

公司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(简称“其他所有者权益变动”),调整长期股权投资的账面价值并计入所有者权益。

在确认应享有被投资单位净损益、其他综合收益及其他所有者权益变动的份额时,以取得投资时被投资单位可辨认净资产的公允价值为基础,并按照公司的会计政策及会计期间,对被投资单位的净利润和其他综合收益等进行调整后确认。

公司与联营企业、合营企业之间发生的未实现内部交易损益按照应享有的比例计算归属于公司的部分,予以抵销,在此基础上确认投资收益,但投出或出售的资产构成业务的除外。与被投资单位发生的未实现内部交易损失,属于资产

减值损失的，全额确认。

公司对合营企业或联营企业发生的净亏损，除负有承担额外损失义务外，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对合营企业或联营企业净投资的长期权益减记至零为限。合营企业或联营企业以后实现净利润的，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。

（3）长期股权投资的处置

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。

部分处置权益法核算的长期股权投资，剩余股权仍采用权益法核算的，原权益法核算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按相应比例结转，其他所有者权益变动按比例结转入当期损益。

因处置股权投资等原因丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的，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，其他所有者权益变动在终止采用权益法核算时全部转入当期损益。

因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位控制权的，在编制个别财务报表时，剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或重大影响的，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，对于取得被投资单位控制权之前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按比例结转，因采用权益法核算确认的其他所有者权益变动按比例结转入当期损益；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，确认为金融资产，其在丧失控制之日的公允价值与账面价值间的差额计入当期损益，对于取得被投资单位控制权之前确认的其他综合收益和其他所有者权益变动全部结转。

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，属于一揽子交易的，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得长期股权投资账面价值之间的差额，在个别财务报表中，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。不属于一揽子交易的，对每一项交易分别进行会计处理。

（十三）投资性房地产

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房地产，包括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、已出租的建筑物（含自行建造或开发活动完成后用于出租的建筑物以及正在建造或开发过程中将来用于出租

的建筑物)。

与投资性房地产有关的后续支出，在相关的经济利益很可能流入且其成本能够可靠的计量时，计入投资性房地产成本；否则，于发生时计入当期损益。

本公司对现有投资性房地产采用成本模式计量。对按照成本模式计量的投资性房地产—出租用建筑物采用与本公司固定资产相同的折旧政策，出租用土地使用权按与无形资产相同的摊销政策执行。

(十四) 固定资产

1、 固定资产的确认和初始计量

固定资产指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有，并且使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产在同时满足下列条件时予以确认：

- (1) 与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业；
- (2) 该固定资产的成本能够可靠地计量。

固定资产按成本（并考虑预计弃置费用因素的影响）进行初始计量。

与固定资产有关的后续支出，在与其有关的经济利益很可能流入且其成本能够可靠计量时，计入固定资产成本；对于被替换的部分，终止确认其账面价值；所有其他后续支出于发生时计入当期损益。

2、 折旧方法

固定资产折旧采用年限平均法分类计提，根据固定资产类别、预计使用寿命和预计净残值率确定折旧率。对计提了减值准备的固定资产，则在未来期间按扣除减值准备后的账面价值及依据尚可使用年限确定折旧额。如固定资产各组成部分的使用寿命不同或者以不同方式为企业提供服务，则选择不同折旧率或折旧方法，分别计提折旧。

各类固定资产折旧方法、折旧年限、残值率和年折旧率如下：

类别	折旧方法	折旧年限（年）	残值率（%）	年折旧率（%）
房屋及建筑物	年限平均法	30	5	3.17
运输设备	年限平均法	5	5	19.00
办公设备	年限平均法	5	5	19.00

3、 固定资产处置

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

(十五) 在建工程

在建工程按实际发生的成本计量。实际成本包括建筑成本、安装成本、符合资本化条件的借款费用以及其他为使在建工程达到预定可使用状态前所发生的必要支出。在建工程在达到预定可使用状态时，转入固定资产并自次月起开始计提折旧。

(十六) 借款费用

1、 借款费用资本化的确认原则

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

2、 借款费用资本化期间

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

借款费用同时满足下列条件时开始资本化：

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

(2) 借款费用已经发生；

(3) 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。

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

3、 暂停资本化期间

符合资本化条件的资产在购建或生产过程中发生的非正常中断、且中断时间连续超过 3 个月的，则借款费用暂停资本化；该项中断如是所购建或生产的符合资本化条件的资产达到预定可使用状态或者可销售状态必要的程序，则借款费

用继续资本化。在中断期间发生的借款费用确认为当期损益，直至资产的购建或者生产活动重新开始后借款费用继续资本化。

4、 借款费用资本化率、资本化金额的计算方法

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

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

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。除外币专门借款之外的其他外币借款本金及其利息所产生的汇兑差额计入当期损益。

(十七) 无形资产

1、 无形资产的计价方法

(1) 公司取得无形资产时按成本进行初始计量；

外购无形资产的成本，包括购买价款、相关税费以及直接归属于使该项资产达到预定用途所发生的其他支出。

(2) 后续计量

在取得无形资产时分析判断其使用寿命。

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

2、 使用寿命有限的无形资产的使用寿命估计情况

项目	预计使用寿命	摊销方法	预计使用寿命的确定依据
软件	10 年	年限平均法	预计受益年限

3、 使用寿命不确定的无形资产的判断依据以及对其使用寿命进行复核的程序

每年度终了，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。经复核，本年期末无形资产的使用寿命及摊销方法与以前估计未有不同。

4、 划分研究阶段和开发阶段的具体标准

公司内部研究开发项目的支出分为研究阶段支出和开发阶段支出。

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

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

5、 开发阶段支出资本化的具体条件

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,确认为无形资产,不能满足下述条件的开发阶段的支出计入当期损益:

- (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。

无法区分研究阶段支出和开发阶段支出的,将发生的研发支出全部计入当期损益。

(十八) 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、油气资产等长期资产,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。

对于因企业合并形成的商誉、使用寿命不确定的无形资产、尚未达到可使用状态的无形资产,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。

本公司进行商誉减值测试,对于因企业合并形成的商誉的账面价值,自购买日起按

照合理的方法分摊至相关的资产组；难以分摊至相关的资产组的，将其分摊至相关的资产组组合。相关的资产组或者资产组组合，是能够从企业合并的协同效应中受益的资产组或者资产组组合。

在对包含商誉的相关资产组或者资产组组合进行减值测试时，如与商誉相关的资产组或者资产组组合存在减值迹象的，先对不包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，计算可收回金额，并与相关账面价值相比较，确认相应的减值损失。然后对包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，比较其账面价值与可收回金额，如可收回金额低于账面价值的，减值损失金额首先抵减分摊至资产组或者资产组组合中商誉的账面价值，再根据资产组或者资产组组合中除商誉之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，在以后会计期间不予转回。

(十九) 长期待摊费用

长期待摊费用为已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用。

1、 摊销方法

长期待摊费用在受益期内平均摊销。

2、 摊销年限

本公司长期待摊费用按照实际受益期为摊销年限。

(二十) 合同负债

本公司根据履行履约义务与客户付款之间的关系在资产负债表中列示合同资产或合同负债。本公司已收或应收客户对价而应向客户转让商品或提供服务的义务列示为合同负债。同一合同下的合同资产和合同负债以净额列示。

(二十一) 职工薪酬

1、 短期薪酬的会计处理方法

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

本公司为职工缴纳的社会保险费和住房公积金，以及按规定提取的工会经费和职工教育经费，在职工为本公司提供服务的会计期间，根据规定的计提基础和计提比例计算确定相应的职工薪酬金额。

本公司发生的职工福利费，在实际发生时根据实际发生额计入当期损益或相关资产成本，其中，非货币性福利按照公允价值计量。

2、 离职后福利的会计处理方法

(1) 设定提存计划

本公司按当地政府的相关规定为职工缴纳基本养老保险和失业保险,在职工为本公司提供服务的会计期间,按以当地规定的缴纳基数和比例计算应缴纳金额,确认为负债,并计入当期损益或相关资产成本。此外,本公司还参与了由国家相关部门批准的企业年金计划/补充养老保险基金。本公司按职工工资总额的一定比例向年金计划/当地社会保险机构缴费,相应支出计入当期损益或相关资产成本。

(2) 设定受益计划

本公司根据预期累计福利单位法确定的公式将设定受益计划产生的福利义务归属于职工提供服务的期间,并计入当期损益或相关资产成本。

设定受益计划义务现值减去设定受益计划资产公允价值所形成的赤字或盈余确认为一项设定受益计划净负债或净资产。设定受益计划存在盈余的,本公司以设定受益计划的盈余和资产上限两项的孰低者计量设定受益计划净资产。

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

设定受益计划产生的服务成本和设定受益计划净负债或净资产的利息净额计入当期损益或相关资产成本;重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动计入其他综合收益,并且在后续会计期间不转回至损益,在原设定受益计划终止时在权益范围内将原计入其他综合收益的部分全部结转至未分配利润。在设定受益计划结算时,按在结算日确定的设定受益计划义务现值和结算价格两者的差额,确认结算利得或损失。

3、 辞退福利的会计处理方法

本公司向职工提供辞退福利的,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: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;公司确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

(二十二) 预计负债

与或有事项相关的义务同时满足下列条件时,本公司将其确认为预计负债:

- (1) 该义务是本公司承担的现时义务;

- (2) 履行该义务很可能导致经济利益流出本公司；
- (3) 该义务的金额能够可靠地计量。

预计负债按履行相关现时义务所需的支出的最佳估计数进行初始计量。

在确定最佳估计数时，综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。对于货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数。

所需支出存在一个连续范围，且该范围内各种结果发生的可能性相同的，最佳估计数按照该范围内的中间值确定；在其他情况下，最佳估计数分别下列情况处理：

- 或有事项涉及单个项目的，按照最可能发生金额确定。
- 或有事项涉及多个项目的，按照各种可能结果及相关概率计算确定。

清偿预计负债所需支出全部或部分预期由第三方补偿的，补偿金额在基本确定能够收到时，作为资产单独确认，确认的补偿金额不超过预计负债的账面价值。

本公司在资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核，有确凿证据表明该账面价值不能反映当前最佳估计数的，按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

(二十三) 收入

1、 收入确认和计量所采用的会计政策

本公司在履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关商品或服务控制权时确认收入。取得相关商品或服务控制权，是指能够主导该商品或服务的使用并从中获得几乎全部的经济利益。

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。本公司按照分摊至各单项履约义务的交易价格计量收入。

交易价格是指本公司因向客户转让商品或服务而预期有权收取的对价金额，不包括代第三方收取的款项以及预期将退还给客户的款项。本公司根据合同条款，结合其以往的习惯做法确定交易价格，并在确定交易价格时，考虑可变对价、合同中存在的重大融资成分、非现金对价、应付客户对价等因素的影响。本公司以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确定包含可变对价的交易价格。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或服务控制权时即以现金支付的应付金额确定交易价格，并在合同期间内采用实际利率法摊销该交易价格与合同对价之间的差额。满足下列条件之一的，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：

- 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。
- 客户能够控制本公司履约过程中在建的商品。
- 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，本公司在该段时间内按照履约进度确认收入，但是，履约进度不能合理确定的除外。本公司考虑商品或服务的性质，采用产出法或投入法确定履约进度。当履约进度不能合理确定时，已经发生的成本预计能够得到补偿的，本公司按照已经发生的成本金额确认收入，直到履约进度能够合理确定为止。

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或服务控制权时点确认收入。在判断客户是否已取得商品或服务控制权时，本公司考虑下列迹象：

- 本公司就该商品或服务享有现时收款权利，即客户就该商品或服务负有现时付款义务。
- 本公司已将该商品的法定所有权转移给客户，即客户已拥有该商品的法定所有权。
- 本公司已将该商品实物转移给客户，即客户已实物占有该商品。
- 本公司已将该商品所有权上的主要风险和报酬转移给客户，即客户已取得该商品所有权上的主要风险和报酬。
- 客户已接受该商品或服务。

本公司根据在向客户转让商品或服务前是否拥有对该商品或服务的控制权，来判断从事交易时本公司的身份是主要责任人还是代理人。本公司在向客户转让商品或服务前能够控制该商品或服务的，本公司为主要责任人，按照已收或应收对价总额确认收入；否则，本公司为代理人，按照预期有权收取的佣金或手续费的金额确认收入。

2、按照业务类型披露具体收入确认方式及计量方法

公司利用自有互联网平台完成代理产品的销售时按净额法确认相应的代理服务收入。

公司利用自有互联网平台为他方交易提供服务时确认相应的平台收入。

公司作为非金融第三方支付机构（纳入央行监管），在实际完成支付服务的时点确认服务收入。

(二十四) 合同成本

合同成本包括合同履约成本与合同取得成本。

本公司为履行合同而发生的成本，不属于存货、固定资产或无形资产等相关准则规范范围的，在满足下列条件时作为合同履约成本确认为一项资产：

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

本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，本公司在发生时将其计入当期损益。

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，本公司对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。

以前期间减值的因素之后发生变化，使得前述差额高于该资产账面价值的，本公司转回原已计提的减值准备，并计入当期损益，但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。

(二十五) 政府补助

1、 类型

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

与资产相关的政府补助，是指本公司取得的、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。

本公司将政府补助划分为与资产相关的具体标准为：根据政府补充相关文件要求，用于购买固定资产、无形资产的财政拨款或直接给予实物资产补助等，公司认定为与资产相关的政府补助。

企业取得政策性优惠贷款贴息的，应当区分财政将贴息资金拨付给贷款银行和财政将贴息资金直接拨付给企业两种情况。

2、 确认时点

政府补助在本公司能够满足其所附的条件并且能够收到时，予以确认。

政府补助为货币性资产的，应当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。

3、 会计处理

与资产相关的政府补助，冲减相关资产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当期损益（与本公司日常活动相关的，计入其他收益；与本公司日常活动无关的，计入营业外收入）；

与收益相关的政府补助，用于补偿本公司以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益（与本公司日常活动相关的，计入其他收益；与本公司日常活动无关的，计入营业外收入）或冲减相关成本费用或损失；用于补偿本公司已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益（与本公司日常活动相关的，计入其他收益；与本公司日常活动无关的，计入营业外收入）或冲减相关成本费用或损失。

本公司取得的政策性优惠贷款贴息，区分以下两种情况，分别进行会计处理：

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

（2）财政将贴息资金直接拨付给本公司的，本公司将对应的贴息冲减相关借款费用。

(二十六) 递延所得税资产和递延所得税负债

所得税包括当期所得税和递延所得税。除因企业合并和直接计入所有者权益(包括其他综合收益)的交易或者事项产生的所得税外，本公司将当期所得税和递延所得税计入当期损益。

递延所得税资产和递延所得税负债根据资产和负债的计税基础与其账面价值的差额(暂时性差异)计算确认。

对于可抵扣暂时性差异确认递延所得税资产，以未来期间很可能取得的用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。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。

对于应纳税暂时性差异，除特殊情况外，确认递延所得税负债。

不确认递延所得税资产或递延所得税负债的特殊情况包括：

- 商誉的初始确认；
- 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)，且初始确认的资产和负债未导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异的交易或事项。

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，确认递延所得税负债，除非本公司能够控制该暂时性差异转回的时间且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。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，当该暂时性差异在可预见的未来很可能转回且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额时，确认递延所得税资产。

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

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

资产负债表日，递延所得税资产及递延所得税负债在同时满足以下条件时以抵销后的净额列示：

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

(二十七) 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。

合同中同时包含多项单独租赁的，本公司将合同予以分拆，并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，承租人和出租人将租赁和非租赁部分进行分拆。

1、 本公司作为承租人

(1) 使用权资产

在租赁期开始日,本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。使用权资产按照成本进行初始计量。该成本包括:

- 租赁负债的初始计量金额;
- 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;
- 本公司发生的初始直接费用;
- 本公司为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本,但不包括属于为生产存货而发生的成本。

本公司后续采用直线法对使用权资产计提折旧。对能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的,本公司在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧;否则,租赁资产在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

本公司按照本附注“三、(十八)长期资产减值”所述原则来确定使用权资产是否已发生减值,并对已识别的减值损失进行会计处理。

(2) 租赁负债

在租赁期开始日,本公司对除短期租赁和低价值资产租赁以外的租赁确认租赁负债。租赁负债按照尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量。租赁付款额包括:

- 固定付款额(包括实质固定付款额),存在租赁激励的,扣除租赁激励相关金额;
- 取决于指数或比率的可变租赁付款额;
- 根据公司提供的担保余值预计应支付的款项;
- 购买选择权的行权价格,前提是公司合理确定将行使该选择权;
- 行使终止租赁选择权需支付的款项,前提是租赁期反映出公司将行使终止租赁选择权。

本公司采用租赁内含利率作为折现率,但如果无法合理确定租赁内含利率的,则采用本公司的增量借款利率作为折现率。

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,并计入当期损益或相关资产成本。

未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益或相关资

产成本。

在租赁期开始日后，发生下列情形的，本公司重新计量租赁负债，并调整相应的使用权资产，若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，将差额计入当期损益：

- 当购买选择权、续租选择权或终止选择权的评估结果发生变化，或前述选择权的实际行权情况与原评估结果不一致的，本公司按变动后租赁付款额和修订后的折现率计算的现值重新计量租赁负债；
- 当实质固定付款额发生变动、担保余值预计的应付金额发生变动或用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动，本公司按照变动后的租赁付款额和原折现率计算的现值重新计量租赁负债。但是，租赁付款额的变动源自浮动利率变动的，使用修订后的折现率计算现值。

（3）短期租赁和低价值资产租赁

本公司选择对短期租赁和低价值资产租赁不确认使用权资产和租赁负债的，将相关的租赁付款额在租赁期内各个期间按照直线法计入当期损益或相关资产成本。短期租赁，是指在租赁期开始日，租赁期不超过 12 个月且不包含购买选择权的租赁。低价值资产租赁，是指单项租赁资产为全新资产时价值较低的租赁。公司转租或预期转租租赁资产的，原租赁不属于低价值资产租赁。

（4）租赁变更

租赁发生变更且同时符合下列条件的，公司将该租赁变更作为一项单独租赁进行会计处理：

- 该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；
- 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。

租赁变更未作为一项单独租赁进行会计处理的，在租赁变更生效日，公司重新分摊变更后合同的对价，重新确定租赁期，并按照变更后租赁付款额和修订后的折现率计算的现值重新计量租赁负债。

租赁变更导致租赁范围缩小或租赁期缩短的，本公司相应调减使用权资产的账面价值，并将部分终止或完全终止租赁的相关利得或损失计入当期损益。其他租赁变更导致租赁负债重新计量的，本公司相应调整使用权资产的账面价值。

2、 本公司作为出租人

在租赁开始日，本公司将租赁分为融资租赁和经营租赁。融资租赁，是指无论

所有权最终是否转移,但实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁。经营租赁,是指除融资租赁以外的其他租赁。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) 经营租赁会计处理

经营租赁的租赁收款额在租赁期内各个期间按照直线法确认为租金收入。本公司将发生的与经营租赁有关的初始直接费用予以资本化,在租赁期内按照与租金收入确认相同的基础分摊计入当期损益。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。

(2) 融资租赁会计处理

在租赁开始日,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。本公司对应收融资租赁款进行初始计量时,将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。

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。应收融资租赁款的终止确认和减值按照本附注“三、(九)金融工具”进行会计处理。

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。

融资租赁发生变更且同时符合下列条件的,本公司将该变更作为一项单独租赁进行会计处理:

- 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;
- 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。

融资租赁的变更未作为一项单独租赁进行会计处理的,本公司分别下列情形对变更后的租赁进行处理:

- 假如变更在租赁开始日生效,该租赁会被分类为经营租赁的,本公司自租赁变更生效日开始将其作为一项新租赁进行会计处理,并以租赁变更生效日前的租赁投资净额作为租赁资产的账面价值;
- 假如变更在租赁开始日生效,该租赁会被分类为融资租赁的,本公司按照本附注“三、(九)金融工具”关于修改或重新议定合同的政策进行会计处理。

3、 售后租回交易

公司按照本附注“三、(二十三)收入”所述原则评估确定售后租回交易中的资产转让是否属于销售。

(1) 作为承租人

售后租回交易中的资产转让属于销售的,公司作为承租人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。

售后租回交易中的资产转让不属于销售的,公司作为承租人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。金融负债的会计处理详见本附注“三、(九)金融工具”。

(2) 作为出租人

售后租回交易中的资产转让属于销售的,公司作为出租人对资产购买进行会计处理,并根据前述“2、本公司作为出租人”的政策对资产出租进行会计处理;售后租回交易中的资产转让不属于销售的,公司作为出租人不确认被转让资产,但确认一项与转让收入等额的金融资产。金融资产的会计处理详见本附注“三、(九)金融工具”。

(二十八) 重要会计政策和会计估计的变更

1、 重要会计政策变更

(1) 执行《企业会计准则解释第 16 号》“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”的规定

财政部于 2022 年 11 月 30 日公布了《企业会计准则解释第 16 号》(财会(2022)31 号,以下简称“解释第 16 号”),其中“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”的规定自 2023 年 1 月 1 日起施行。

解释第 16 号规定,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,以及因固定资产等存在弃置义务而确认预计负债并计入相关资产成本的交易等单项交易),不适用豁免初始确认递延所得税负债和递延所得税资产的规定,企业在交易发生时应当根据《企业会计准则第 18 号——所得税》等有关规定,分别确认相应的递延所得税负债和递延所得税资产。

对于在首次施行该规定的财务报表列报最早期间的期初至施行日之间发生的适用该规定的单项交易,以及财务报表列报最早期间的期初因适用该规定的单项交易而确认的租赁负债和使用权资产,以及确认的弃置义务相关预计负债和对应的相关资产,产生应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异的,企业应当按照该规定进行调整。

本公司自 2023 年 1 月 1 日起执行该规定,执行该规定的主要影响如下:

1) 合并财务报表:

受影响的报表项目	变更前 2022 年 1 月 1 日	变更后 2022 年 1 月 1 日	影响金额
递延所得税负债	1,056,204.44	1,224,856.60	168,652.16
未分配利润	156,662,426.20	156,503,554.56	-158,871.64
盈余公积	38,446,740.14	38,436,959.62	-9,780.52

续:

受影响的报表项目	变更前 2022 年 12 月 31 日/2022 年度	变更后 2022 年 12 月 31 日/2022 年度	影响金额
递延所得税负债	2,152,460.35	2,291,433.26	138,972.91
未分配利润	112,867,998.17	112,737,971.73	-130,026.44
盈余公积	47,860,453.96	47,852,607.19	-7,846.77
少数股东权益	7,427,816.20	7,426,716.50	-1,099.70
所得税费用	-6,685,098.23	-6,714,777.48	-29,679.25

2) 母公司财务报表:

受影响的报表项目	变更前 2022 年 1 月 1 日	变更后 2022 年 1 月 1 日	影响金额
递延所得税负债		97,805.22	97,805.22
未分配利润	24,838,261.38	24,750,236.68	-88,024.70
盈余公积	38,446,740.14	38,436,959.62	-9,780.52

续:

受影响的报表项目	变更前 2022 年 12 月 31 日/2022 年度	变更后 2022 年 12 月 31 日/2022 年度	影响金额
递延所得税负债	9,473.69	87,941.44	78,467.75

受影响的报表项目	变更前 2022 年 12 月 31 日/2022 年度	变更后 2022 年 12 月 31 日/2022 年度	影响金额
未分配利润	84,798,485.75	84,727,864.77	-70,620.98
盈余公积	47,860,453.96	47,852,607.19	-7,846.77
所得税费用	-5,123,971.92	-5,143,309.39	-19,337.47

(2) 执行《企业会计准则解释第 17 号》“关于售后租回交易的会计处理”的规定

财政部于 2023 年 10 月 25 日公布了《企业会计准则解释第 17 号》(财会(2023)21 号, 以下简称“解释第 17 号”), 自 2024 年 1 月 1 日起施行。其中“关于售后租回交易的会计处理”的规定允许企业自发布年度提前执行。

解释第 17 号规定, 承租人在对售后租回所形成的租赁负债进行后续计量时, 确定租赁付款额或变更后租赁付款额的方式不得导致其确认与租回所获得的使用权有关的利得或损失。企业在首次执行该规定时, 应当对《企业会计准则第 21 号——租赁》首次执行日后开展的售后租回交易进行追溯调整。

本公司自 2023 年度提前执行该规定, 执行该规定对本公司无影响。

2、重要会计估计变更

本报告期公司主要会计估计未发生变更。

四、税项

(一) 主要税种和税率

税种	计税依据	税率
增值税	按税法规定计算的销售货物和应税劳务收入为基础计算销项税额, 在扣除当期允许抵扣的进项税额后, 差额部分为应交增值税	3%、6%、13%
城市维护建设税	按实际缴纳的增值税及消费税计缴	5%、7%
教育费附加	按实际缴纳的增值税及消费税计缴	3%
地方教育费附加	按实际缴纳的增值税及消费税计缴	2%
企业所得税	按应纳税所得额计缴	25%、20%、15%

(二) 税收优惠

1、所得税税收优惠

(1) 子公司汇元银通(北京)在线支付技术有限公司于2022年11月2日完成高新技术企业证书复审,获得GR202211002812号高新技术企业证书,有效期三年。2022-2024年度企业所得税适用税率为15%。

(2) 子公司北京汇元吉祥科技有限公司于2022年12月1日完成高新技术企业证书复审,获得GR202211004629号高新技术企业证书,有效期三年。2022-2024年度企业所得税适用税率为15%。

(3) 本公司、子公司汇元银通(北京)在线支付技术有限公司、子公司北京汇元吉祥科技有限公司依据《关于进一步完善研发费用税前加计扣除政策的公告》财政部税务总局公告2023年第7号规定,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2023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2023年1月1日起,按照无形资产成本的200%在税前摊销。2023年度发生的研究开发费用均计入当期损益。

(4) 部分子公司根据《财政部、税务总局关于进一步支持小微企业和个体工商户发展有关税费政策的公告》(公告2023年第12号)规定,自2023年1月1日至2027年12月31日,对小型微利企业减按25%计算应纳税所得额,按20%的税率缴纳企业所得税政策,延续执行至2027年12月31日。

(5) 本公司、子公司汇元银通(北京)在线支付技术有限公司依据《财政部国家税务总局关于安置残疾人员就业有关企业所得税优惠政策问题的通知》(财税[2009]70号),企业安置残疾人员的,在按照支付给残疾职工工资据实扣除的基础上,可以在计算应纳税所得额时按照支付给残疾职工工资的100%加计扣除。

2、增值税税收优惠

(1) 部分子公司根据《财政部税务总局关于增值税小规模纳税人减免增值税政策的公告》(财政部税务总局公告2023年第19号),对月销售额10万元以下(含本数)的增值税小规模纳税人,免征增值税。增值税小规模纳税人适用3%征收率的应税销售收入,减按1%征收率征收增值税;适用3%预征率的预缴增值税项目,减按1%预征率预缴增值税。本公告执行至2027年12月31日。

(2) 北京汇元网科技股份有限公司及部分子公司依据《关于明确增值税小规模纳税人减免增值税等政策的公告》(财政部 税务总局公告2023年第1号)的规定,自2023年1月1日至2023年12月31日,允许生产性服务业纳税人按照当期可抵扣进项税额加计5%抵减应纳税额。

五、合并财务报表项目注释

(一) 货币资金

项目	期末余额	上年年末余额
库存现金	153,432.75	142,430.74
银行存款	854,434,183.83	475,278,136.18
其他货币资金	14,034,731.64	9,975,224.58
合计	868,622,348.22	485,395,791.50
其中：存放在境外的款项总额		
存放在境外且资金汇回受到限制的款项		

其他说明：

- 1、银行存款中包含人民银行备付金交存专户余额 739,168,106.47 元。
- 2 其他货币资金中 4,237,110.53 元系子公司汇元银通（北京）在线支付技术有限公司期末保证金余额。

(二) 交易性金融资产

项目	期末余额	上年年末余额
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	291,565,338.20	331,789,074.98
其中：理财产品投资	291,565,338.20	331,789,074.98
合计	291,565,338.20	331,789,074.98

说明：杭州锦成盛资产管理有限公司系本公司关联方，公司使用闲置自有资金购买杭州锦成盛资产管理有限公司作为管理人发起的锦成盛宏观策略3号私募证券投资基金，2023年期初投资成本12,730.08万元，本期赎回1,301.11万元，截至2023年12月31日该项投资期末公允价值12,295.16万元，其中公允价值变动损益866.19万元。

(三) 应收账款

1、 应收账款按账龄披露

账龄	期末余额	上年年末余额
1年以内	975,587.54	657,860.16
1至2年	145,000.00	
2至3年		

账龄	期末余额	上年年末余额
3 年以上		
小计	1,120,587.54	657,860.16
减：坏账准备	77,779.38	32,893.01
合计	1,042,808.16	624,967.15

2、 应收账款按坏账计提方法分类披露

类别	期末余额					上年年末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)		金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
按单项计提坏账准备										
按信用风险特征组合计提坏账准备	1,120,587.54	100.00	77,779.38	6.94	1,042,808.16	657,860.16	100.00	32,893.01	5.00	624,967.15
其中：										
账龄组合	1,120,587.54	100.00	77,779.38	6.94	1,042,808.16	657,860.16	100.00	32,893.01	5.00	624,967.15
同一控制下关联方往来款										
合计	1,120,587.54	100.00	77,779.38		1,042,808.16	657,860.16	100.00	32,893.01		624,967.15

按信用风险特征组合计提坏账准备：

组合计提项目：

名称	期末余额		
	应收账款	坏账准备	计提比例（%）
1 年以内	975,587.54	48,779.38	5.00
1 至 2 年	145,000.00	29,000.00	20.00
2 至 3 年			
3 年以上			
合计	1,120,587.54	77,779.38	

3、 本期计提、转回或收回的坏账准备情况

类别	上年年末 余额	本期变动金额				期末余额
		计提	收回或转 回	转销或 核销	其他变 动	
坏账准备	32,893.01	77,779.38	32,893.01			77,779.38
合计	32,893.01	77,779.38	32,893.01			77,779.38

4、 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款和合同资产情况

单位名称	应收账款期 末余额	合同资产 期末余额	应收账款和 合同资产期 末余额	占应收账款 和合同资产 期末余额合 计数的比例 (%)	应收账款坏 账准备和合 同资产减值 准备期末余 额
第一名	461,672.60		461,672.60	41.20	23,083.63
第二名	266,500.00		266,500.00	23.78	13,325.00
第三名	100,000.00		100,000.00	8.92	20,000.00
第四名	92,263.34		92,263.34	8.23	4,613.17
第五名	53,782.87		53,782.87	4.80	2,689.14
合计	974,218.81		974,218.81	86.93	63,710.94

(四) 其他应收款

项目	期末余额	上年年末余额
应收利息		

项目	期末余额	上年年末余额
应收股利		
其他应收款项	78,996,695.65	102,342,779.23
合计	78,996,695.65	102,342,779.23

1、 其他应收款项

(1) 按账龄披露

账龄	期末余额	上年年末余额
1 年以内	77,799,859.36	100,742,891.78
1 至 2 年	861,005.95	1,517,504.97
2 至 3 年	1,852,434.75	1,563,834.20
3 年以上	337,194.09	192,688.27
小计	80,850,494.15	104,016,919.22
减：坏账准备	1,853,798.50	1,674,139.99
合计	78,996,695.65	102,342,779.23

(2) 按坏账计提方法分类披露

类别	期末余额					上年年末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)		金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
按单项计提坏账准备	700,000.00	0.87			700,000.00	1,677,055.22	1.61			1,677,055.22
按信用风险特征组合计提坏账准备	80,150,494.15	99.13	1,853,798.50	2.31	78,296,695.65	102,339,864.00	98.39	1,674,139.99	1.64	100,665,724.01
其中：										
账龄组合	11,414,351.61	14.12	1,853,798.50	16.24	9,560,553.11	11,194,699.57	10.76	1,674,139.99	14.95	9,520,559.58
无风险组合	68,736,142.54	85.01			68,736,142.54	91,145,164.43	87.63			91,145,164.43
合计	80,850,494.15	100.00	1,853,798.50		78,996,695.65	104,016,919.22	100.00	1,674,139.99		102,342,779.23

按信用风险特征组合计提坏账准备：

组合计提项目：

名称	期末余额		
	其他应收款项	坏账准备	计提比例（%）
1 年以内	8,363,716.82	418,185.84	5.00
1 至 2 年	861,005.95	172,201.20	20.00
2 至 3 年	1,852,434.75	926,217.37	50.00
3 年以上	337,194.09	337,194.09	100.00
合计	11,414,351.61	1,853,798.50	

(3) 坏账准备计提情况

坏账准备	第一阶段 未来 12 个月 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
上年年末余额	1,674,139.99			1,674,139.99
上年年末余额在本期				
--转入第二阶段				
--转入第三阶段				
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				
本期计提	357,264.00			357,264.00
本期转回	172,015.19			172,015.19
本期转销	5,590.30			5,590.30
本期核销				
其他变动				
期末余额	1,853,798.50			1,853,798.50

其他应收款项账面余额变动如下：

账面余额	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损 失(未发生 信用减值)	整个存续 期预期信 用损失(已 发生信用 减值)	
上年年末余额	104,016,919.22			104,016,919.22
上年年末余额在本 期				
--转入第二阶段				
--转入第三阶段				
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				
本期新增				
本期终止确认	23,166,425.07			23,166,425.07
其他变动				
期末余额	80,850,494.15			80,850,494.15

(4) 本期计提、转回或收回的坏账准备情况

类别	上年年末余 额	本期变动金额				期末余额
		计提	收回或转 回	转销或 核销	其他 变动	
账龄 组合	1,674,139.99	357,264.00	172,015.19	5,590.30		1,853,798.50
合计	1,674,139.99	357,264.00	172,015.19	5,590.30		1,853,798.50

(5) 本期实际核销的其他应收款项情况

项目	核销金额
实际核销的其他应收款项	5,590.30

(6) 按款项性质分类情况

款项性质	期末账面余额	上年年末账面余额
应收结算机构款项	68,736,142.54	91,145,164.43

款项性质	期末账面余额	上年年末账面余额
往来款	3,180,525.04	622,365.96
押金及保证金	6,661,834.10	8,853,068.62
备用金	2,250,679.47	3,365,467.13
其他	21,313.00	30,853.08
合计	80,850,494.15	104,016,919.22

(7) 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款项情况

单位名称	款项性质	期末余额	账龄	占其他应收款项期末余额合计数的比例(%)	坏账准备期末余额
应收结算机构款项	应收结算机构款项	68,736,142.54	1年以内	85.02	
中国银联股份有限公司	押金及保证金	1,000,000.00	2-3年	1.24	500,000.00
尚凯	业务上员工备用金	700,000.00	1年以内	0.87	
温培英(公司租赁的办公场所所有人的授权代表)	押金及保证金	589,250.60	2-3年	0.73	294,625.30
北京爱奇艺科技有限公司	押金及保证金	500,000.00	1-2年	0.62	100,000.00
合计		71,525,393.14		88.48	894,625.30

(五) 一年内到期的非流动资产

项目	期末余额	上年年末余额
一年内到期的定期存款	110,651,666.57	30,000,000.00
合计	110,651,666.57	30,000,000.00

(六) 其他流动资产

1、截至 2023 年 12 月 31 日，其他流动资产账面价值如下：

项目	期末余额	上年年末余额
待摊费用	1,567,539.73	1,063,311.38
期末留抵税额	5,036,614.24	628,695.69
对外资金拆借		
有担保的优先级权益投资		
合计	6,604,153.97	1,692,007.07

2、截至 2023 年 12 月 31 日，对外资金拆借计提坏账准备如下：

项目	对外借款账面余额	坏账准备	账面价值	计提比例 (%)
损失类	58,598,800.00	58,598,800.00		100.00
合计	58,598,800.00	58,598,800.00		100.00

3、截至 2023 年 12 月 31 日，有担保的优先级权益投资计提减值准备如下：

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

说明：2015 年 12 月公司与秦愆、李新华、董兰、李文霞、陈蕾、贾宝平、北京融汇鼎诚股权投资基金管理有限公司共同出资设立北京融汇天天投资中心（有限合伙）（以下简称“融汇天天”），融汇天天出资总额为 3,203.00 万元，出资款于 2016 年 2 月到位，本公司出资 2,000.00 万元，所占份额为 62.44%，为优先级有限合伙人。2016 年度融汇天天支付了 32,029,995.30 元参与北京天天美尚信息科技股份有限公司定向增发但未成功，款项亦未能退回。2016 年，本公司与刘静签订了《财产份额远期收购协议》，该协议到期日为 2016 年 11 月 30 日，该协议由北京融汇鼎诚股权投资基金管理有限公司、北京万鼎公牛投资管理中心（有限合伙）、北京连帅国富投资中心（有限合伙）、鞠传果、韩锡文、韩娅星、梁秀华、刘昕提供股票质押或连带责任担保。截止到目前，未完成份额的转让，本公司收到了保证方支付的 3,600,000.00 元保证金并将其作为收购履约款确认。截至 2023 年 12 月 31 日，本公司对该项投资计提了资产减值准备 16,400,000.00 元。

4、本期实际核销的其他流动资产情况

项目	核销金额
实际核销的其他流动资产	2,124,000.00

说明：2023 年度，公司核销上海影达文化传媒股份有限公司借款 2,124,000.00 元。

(七) 长期股权投资

1、 长期股权投资情况

被投资单位	上年年末余额	减值准备 上年年末 余额	本期增减变动								期末余额	减值准 备期末 余额
			追加投资	减少投资	权益法下确认 的投资损益	其他综合 收益调整	其他 权益 变动	宣告发放现金 股利或利润	计提减 值准备	其他		
联营企业												
杭州锦成盛资产管理有限公司	38,314,223.36				-2,177,884.01						36,136,339.35	
北京汇企智服科技有限公司	5,079,019.22				-55,887.36						5,023,131.86	
天津元骏科技有限公司	248,089.63				-29,795.64						218,293.99	
南昌小码科技有限公司	83,615.55				-83,615.55							
汇元私域（北京）科技有限公司	111,290.75				-65,126.93						46,163.82	
渝富卡（重庆）信息技术有限公司			100,000.00		-23,595.21						76,404.79	
重庆天汇通科技有限公司												
北京领工科技有限公司			18,192.80		-608.45						17,584.35	
合计	43,836,238.51		118,192.80		-2,436,513.15						41,517,918.16	

说明：

- 1、2023年5月10日，本公司的全资子公司北京汇元金服科技有限公司对联营企业北京领工科技有限公司认缴出资 20.00 万元，持股比例为 20%；
- 2、2023年9月14日，本公司的全资子公司重庆驰汇科技有限公司对联营企业渝富卡（重庆）信息技术有限公司认缴出资 10 万元，持股比例 10%。

(八) 其他权益工具投资

1、 其他权益工具投资情况

项目名称	期末余额	上年年末余额
山东诸城农村商业银行股份有限公司	13,875,546.18	18,611,651.40
北京仟亿达科技股份有限公司	3,652,385.12	4,565,481.41
北京市千叶珠宝股份有限公司	19,637,392.95	19,637,392.95
网联清算有限公司	16,600,000.00	16,600,000.00
合计	53,765,324.25	59,414,525.76

说明：

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

(2) 本期收到网联清算有限公司现金分红 304,006.13 元，计入投资收益。

(九) 其他非流动金融资产

项目	期末余额	上年年末余额
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	77,126,592.82	54,839,105.98
其中：权益工具投资	77,126,592.82	54,839,105.98
合计	77,126,592.82	54,839,105.98

(十) 固定资产

1、 固定资产及固定资产清理

项目	期末余额	上年年末余额
固定资产	4,607,393.76	4,328,934.41
固定资产清理		
合计	4,607,393.76	4,328,934.41

2、 固定资产情况

项目	运输设备	办公设备	合计
1. 账面原值			
(1) 上年年末余额	2,205,289.60	14,571,140.34	16,776,429.94
(2) 本期增加金额		1,874,625.25	1,874,625.25
—购置		1,874,625.25	1,874,625.25
—在建工程转入			
—企业合并增加			
(3) 本期减少金额	170,000.00	4,308,513.54	4,478,513.54
—处置或报废	170,000.00	4,308,513.54	4,478,513.54
(4) 期末余额	2,035,289.60	12,137,252.05	14,172,541.65
2. 累计折旧			
(1) 上年年末余额	1,160,742.37	11,286,753.16	12,447,495.53
(2) 本期增加金额	122,583.00	1,465,082.90	1,587,665.90
—计提	122,583.00	1,465,082.90	1,587,665.90
(3) 本期减少金额	161,500.00	4,308,513.54	4,470,013.54
—处置或报废	161,500.00	4,308,513.54	4,470,013.54
(4) 期末余额	1,121,825.37	8,443,322.52	9,565,147.89
3. 减值准备			
(1) 上年年末余额			
(2) 本期增加金额			
—计提			
(3) 本期减少金额			
—处置或报废			
(4) 期末余额			
4. 账面价值			
(1) 期末账面价值	913,464.23	3,693,929.53	4,607,393.76
(2) 上年年末账面价值	1,044,547.23	3,284,387.18	4,328,934.41

(十一) 在建工程

1、 在建工程及工程物资

项目	期末余额			上年年末余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
在建工程	59,479,512.25		59,479,512.25			
工程物资						
合计	59,479,512.25		59,479,512.25			

2、 在建工程情况

项目	期末余额			上年年末余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
待装修办公楼	56,145,679.35		56,145,679.35			
办公楼装修工程	3,333,832.90		3,333,832.90			
合计	59,479,512.25		59,479,512.25			

(十二) 使用权资产

1、 使用权资产情况

项目	房屋及建筑物	合计
1. 账面原值		
(1) 上年年末余额	17,458,178.70	17,458,178.70
(2) 本期增加金额		
—新增租赁		
—企业合并增加		
—重估调整		
(3) 本期减少金额		
—转出至固定资产		
—处置		
(4) 期末余额	17,458,178.70	17,458,178.70
2. 累计折旧		
(1) 上年年末余额	7,656,443.76	7,656,443.76
(2) 本期增加金额	5,819,392.92	5,819,392.92
—计提	5,819,392.92	5,819,392.92

项目	房屋及建筑物	合计
(3) 本期减少金额		
—转出至固定资产		
—处置		
(4) 期末余额	13,475,836.68	13,475,836.68
3. 减值准备		
(1) 上年年末余额		
(2) 本期增加金额		
—计提		
(3) 本期减少金额		
—转出至固定资产		
—处置		
(4) 期末余额		
4. 账面价值		
(1) 期末账面价值	3,982,342.02	3,982,342.02
(2) 上年年末账面价值	9,801,734.94	9,801,734.94

(十三) 无形资产

1、 无形资产情况

项目	软件	专利权	合计
1. 账面原值			
(1) 上年年末余额	361,555.63	57,425.74	418,981.37
(2) 本期增加金额	485,970.62		485,970.62
—购置	485,970.62		485,970.62
—内部研发			
—企业合并增加			
(3) 本期减少金额			
—处置			
—失效且终止确认的部分			
(4) 期末余额	847,526.25	57,425.74	904,951.99
2. 累计摊销			
(1) 上年年末余额	234,881.91	6,221.15	241,103.06
(2) 本期增加金额	81,021.27	5,742.60	86,763.87

项目	软件	专利权	合计
—计提	81,021.27	5,742.60	86,763.87
(3) 本期减少金额			
—处置			
—失效且终止确认的部分			
(4) 期末余额	315,903.18	11,963.75	327,866.93
3. 减值准备			
(1) 上年年末余额			
(2) 本期增加金额			
—计提			
(3) 本期减少金额			
—处置			
—失效且终止确认的部分			
(4) 期末余额			
4. 账面价值			
(1) 期末账面价值	531,623.07	45,461.99	577,085.06
(2) 上年年末账面价值	126,673.72	51,204.59	177,878.31

(十四) 长期待摊费用

项目	上年年末余额	本期增加金额	本期摊销金额	其他减少金额	期末余额
主机托管服务费	542,595.96	687,301.89	687,969.38		541,928.47
安全管理 系统服务费	33,370.76	22,594.75	24,930.89		31,034.62
监控宝软件服务费	11,988.95		11,988.95		
其他待摊 服务费	45,192.01	61,132.07	25,442.35		80,881.73
合计	633,147.68	771,028.71	750,331.57		653,844.82

(十五) 递延所得税资产和递延所得税负债

1、 未经抵销的递延所得税资产

项目	期末余额		上年年末余额	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
减值准备	51,960,377.88	12,760,725.99	78,829,833.00	18,242,215.43
其他权益工具投资公允价值变动	40,553,388.25	10,138,347.07	40,104,186.74	9,061,493.36
应付未付服务费	117,582.78	17,637.41	65,835.28	9,875.29
金融资产公允价值变动	18,298,311.23	969,045.65	30,457,668.40	3,889,331.19
租赁负债	3,198,148.84	571,746.29	9,004,613.07	1,657,625.98
可结转以后年度弥补亏损	27,960,496.46	5,481,447.39		
合计	142,088,305.44	29,938,949.80	158,462,136.49	32,860,541.25

2、 未经抵销的递延所得税负债

项目	期末余额		上年年末余额	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
金融资产公允价值变动	22,354,444.82	2,260,062.66	25,861,242.38	2,126,095.22
固定资产税前一次性扣除	1,567,239.67	235,567.98	171,769.06	26,365.13
使用权资产	3,982,342.02	721,721.95	9,801,734.94	1,796,598.89
合计	27,904,026.51	3,217,352.59	35,834,746.38	3,949,059.24

3、 以抵销后净额列示的递延所得税资产或负债

项目	期末		上年年末	
	递延所得税资产和负债互抵金额	抵销后递延所得税资产或负债余额	递延所得税资产和负债互抵金额	抵销后递延所得税资产或负债余额
递延所得税资产	570,512.04	29,368,437.76	1,657,625.98	31,202,915.27
递延所得税负债	570,512.04	2,646,840.55	1,657,625.98	2,291,433.26

(十六) 其他非流动资产

项目	期末余额			上年年末余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
定期存款				106,801,666.61		106,801,666.61
预付购房款和车位费	2,752,293.60		2,752,293.60	60,765,048.54		60,765,048.54
预付软件开发款				254,867.26		254,867.26
预付办公家具款	417,268.00		417,268.00			
合计	3,169,561.60		3,169,561.60	167,821,582.41		167,821,582.41

(十七) 所有权或使用权受到限制的资产

项目	期末				上年年末			
	账面余额	账面价值	受限类型	受限情况	账面余额	账面价值	受限类型	受限情况
货币资金	1,669,193.40	1,669,193.40	冻结	封存（不收不付）	1,669,193.40	1,669,193.40	冻结	封存（不收不付）
货币资金	2,567,917.13	2,567,917.13	冻结	其他保证金	2,571,763.12	2,571,763.12	冻结	其他保证金
合计	4,237,110.53	4,237,110.53			4,240,956.52	4,240,956.52		

(十八) 应付账款

1、 应付账款列示

项目	期末余额	上年年末余额
网关手续费	1,515,014.48	2,500,141.90
推广分润	2,240,511.42	2,834,037.43
软件开发款	442,570.71	
装修工程款	896,158.27	
合计	5,094,254.88	5,334,179.33

(十九) 合同负债

1、 合同负债情况

项目	期末余额	上年年末余额
预收服务费	1,184,161.96	968,044.18
合计	1,184,161.96	968,044.18

(二十) 应付职工薪酬

1、 应付职工薪酬列示

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
短期薪酬	5,680,394.40	58,781,241.79	52,181,180.34	12,280,455.85
离职后福利-设定提存计划	544,868.77	6,019,009.98	5,843,321.02	720,557.73
辞退福利		782,087.56	782,087.56	
合计	6,225,263.17	65,582,339.33	58,806,588.92	13,001,013.58

2、 短期薪酬列示

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
(1) 工资、奖金、津贴和补贴	5,219,735.29	50,835,521.46	44,440,795.55	11,614,461.20
(2) 职工福利费		1,399,135.81	1,399,135.81	
(3) 社会保险费	311,852.11	3,624,899.41	3,511,118.63	425,632.89
其中：医疗保险费	280,350.40	3,266,346.59	3,163,904.80	382,792.19

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
工伤保险费	6,677.06	76,658.01	74,328.66	9,006.41
生育保险费	24,824.65	281,894.81	272,885.17	33,834.29
(4) 住房公积金	66,612.00	2,897,105.88	2,805,550.88	158,167.00
(5) 工会经费和职工教育经费	82,195.00	24,579.23	24,579.47	82,194.76
(6) 短期带薪缺勤				
(7) 短期利润分享计划				
合计	5,680,394.40	58,781,241.79	52,181,180.34	12,280,455.85

3、 设定提存计划列示

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
基本养老保险	529,767.92	5,833,515.36	5,662,892.00	700,391.28
失业保险费	15,100.85	185,494.62	180,429.02	20,166.45
合计	544,868.77	6,019,009.98	5,843,321.02	720,557.73

(二十一) 应交税费

税费项目	期末余额	上年年末余额
增值税	705,294.08	166,840.17
企业所得税	9,534,000.98	799,604.44
个人所得税	42,553.94	203,300.83
城市维护建设税	30,124.84	46,203.06
教育费附加	209,694.84	32,879.94
合计	10,521,668.68	1,248,828.44

(二十二) 其他应付款

项目	期末余额	上年年末余额
应付利息		
应付股利		
其他应付款项	754,494,282.73	517,327,159.30
合计	754,494,282.73	517,327,159.30

1、 其他应付款项

(1) 按款项性质列示

项目	期末余额	上年年末余额
代收资金	517,003.48	2,470,162.26
支付业务待结算资金	743,350,858.64	500,189,444.64
应付上游交易后结款	2,043,281.38	2,665,842.86
往来款	5,579,082.82	8,510,918.58
应付未付服务费	117,582.78	65,835.28
其他	2,886,473.63	3,424,955.68
合计	754,494,282.73	517,327,159.30

(二十三) 一年内到期的非流动负债

项目	期末余额	上年年末余额
一年内到期的租赁负债	3,198,148.84	5,901,331.07
合计	3,198,148.84	5,901,331.07

(二十四) 租赁负债

项目	期末余额	上年年末余额
租赁付款额		3,130,025.99
减：未确认融资费用		26,743.99
合计		3,103,282.00

(二十五) 其他非流动负债

项目	期末余额	上年年末余额
合伙企业-其他合伙人份额	18,513.21	18,513.77
合计	18,513.21	18,513.77

(二十六) 股本

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

项目	上年年末余额	本期变动增 (+) 减 (-)					期末余额
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
额							

(二十七) 资本公积

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
资本溢价 (股本溢价)	273,045,822.46			273,045,822.46
其他资本公积	227,236.36	60.64		227,297.00
合计	273,273,058.82	60.64		273,273,119.46

说明：本年度北京汇元企服科技有限公司因购买少数股东股权形成的资本公积为60.64元。

(二十八) 其他综合收益

项目	上年年末余额	本期金额					减：前期计入其他综合收益当期转入留存收益	期末余额
		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税费用	税后归属于母公司	税后归属于少数股东		
1. 不能重分类进损益的其他综合收益	-31,042,693.39	-4,736,105.22		-1,184,026.31	-3,552,078.91		-4,179,731.11	-30,415,041.19
其中：重新计量设定受益计划变动额								
权益法下不能转损益的其他综合收益								
其他权益工具投资公允价值变动	-31,042,693.39	-4,736,105.22		-1,184,026.31	-3,552,078.91		-4,179,731.11	-30,415,041.19
企业自身信用风险公允价值变动								
其他综合收益合计	-31,042,693.39	-4,736,105.22		-1,184,026.31	-3,552,078.91		-4,179,731.11	-30,415,041.19

(二十九) 盈余公积

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	47,852,607.19	835,974.51		48,688,581.70
任意盈余公积				
合计	47,852,607.19	835,974.51		48,688,581.70

(三十) 一般风险准备金

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

(三十一) 未分配利润

项目	本期金额	上期金额
调整前上年年末未分配利润	112,737,971.73	156,662,426.20
调整年初未分配利润合计数（调增+， 调减-）		-158,871.64
调整后年初未分配利润	112,737,971.73	156,503,554.56
加：本期归属于母公司所有者的净利润	74,594,741.69	-11,306,156.40
处置其他权益工具投资形成的收益	-3,519,500.84	1,719,421.13
减：提取法定盈余公积	835,974.51	9,415,647.57
提取任意盈余公积		
提取一般风险准备		
应付普通股股利	11,088,000.00	24,763,199.99
转作股本的普通股股利		
期末未分配利润	171,889,238.07	112,737,971.73

(三十二) 营业收入和营业成本**1、 营业收入和营业成本情况**

项目	本期金额		上期金额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	248,231,774.96	79,259,567.62	121,095,998.47	65,567,442.34
其他业务				

项目	本期金额		上期金额	
	收入	成本	收入	成本
合计	248,231,774.96	79,259,567.62	121,095,998.47	65,567,442.34

(三十三) 税金及附加

项目	本期金额	上期金额
城市维护建设税	550,703.49	233,199.90
教育费附加	392,263.50	166,763.98
其他税费	250,010.20	11,791.22
合计	1,192,977.19	411,755.10

(三十四) 销售费用

项目	本期金额	上期金额
职工薪酬	24,064,983.68	15,104,204.53
差旅费	155,531.01	23,567.59
运输费	4,910.18	25,008.23
办公费	31,169.51	12,860.86
市场推广费	824,564.38	
其他费用	16,863.02	53,129.93
合计	25,098,021.78	15,218,771.14

(三十五) 管理费用

项目	本期金额	上期金额
职工薪酬	21,181,373.35	24,956,482.02
办公费	4,019,880.43	3,708,789.42
租赁费	293,509.13	438,788.37
使用权资产摊销	4,060,149.39	4,209,941.94
中介机构费用	898,271.50	1,117,230.20
折旧费	1,062,272.77	1,107,402.82
差旅费	437,722.69	140,175.43
招待费	949,696.56	189,597.00
无形资产摊销	41,118.99	48,518.79
其他费用	3,243,472.26	2,717,217.49

项目	本期金额	上期金额
合计	36,187,467.07	38,634,143.48

(三十六) 研发费用

项目	本期金额	上期金额
职工薪酬	20,335,982.30	13,725,951.96
办公费	677,377.86	535,429.84
使用权资产摊销	1,759,243.53	1,538,318.58
折旧费	525,393.13	266,451.95
无形资产摊销	45,644.88	5,742.60
合计	23,343,641.70	16,071,894.93

(三十七) 财务费用

项目	本期金额	上期金额
利息费用	259,806.24	517,666.43
其中：租赁负债利息费用	259,806.24	517,666.43
减：利息收入	4,174,941.94	1,356,456.96
手续费	148,879.24	86,727.49
合计	-3,766,256.46	-752,063.04

(三十八) 其他收益

项目	本期金额	上期金额
政府补助	26,589.00	392,172.22
进项税加计抵减	139,844.98	676,023.36
代扣个人所得税手续费	37,478.96	
其他	1,661.64	2,919.16
合计	205,574.58	1,071,114.74

(三十九) 投资收益

项目	本期金额	上期金额
权益法核算的长期股权投资收益	-2,436,513.15	-378,899.62
处置长期股权投资产生的投资收益	-5,009.03	69,639.00
处置交易性金融资产取得的投资收益	8,116,559.03	11,104,302.23

项目	本期金额	上期金额
其他权益工具投资持有期间取得的股利收入	304,006.13	422,492.32
其他非流动金融资产在持有期间的投资收益	266,457.34	
银行大额存单的利息收入	3,849,999.96	3,849,999.96
合计	10,095,500.28	15,067,533.89

(四十) 公允价值变动收益

产生公允价值变动收益的来源	本期金额	上期金额
交易性金融资产	-9,491,309.68	-14,845,512.16
其他非流动金融资产	17,486.84	-5,880,497.02
合计	-9,473,822.84	-20,726,009.18

(四十一) 信用减值损失

项目	本期金额	上期金额
坏账损失	230,135.18	-936,122.70
合计	230,135.18	-936,122.70

(四十二) 资产处置收益

项目	本期金额	上期金额	计入当期非经常性损益的金额
固定资产处置收益	-7,519.42	-35,731.68	-7,519.42
合计	-7,519.42	-35,731.68	-7,519.42

(四十三) 营业外收入

项目	本期金额	上期金额	计入当期非经常性损益的金额
无需支付的应付款项		123,887.44	
其他	15,841.36	2,119.35	15,841.36
合计	15,841.36	126,006.79	15,841.36

(四十四) 营业外支出

项目	本期金额	上期金额	计入当期非经常性损益的金额
行政处罚		2,744,900.00	
其他	5,922.22	29,291.42	5,922.22
合计	5,922.22	2,774,191.42	5,922.22

(四十五) 所得税费用

1、 所得税费用表

项目	本期金额	上期金额
当期所得税费用	10,179,795.87	859,437.56
递延所得税费用	3,266,738.51	-7,574,215.04
合计	13,446,534.38	-6,714,777.48

2、 会计利润与所得税费用调整过程

项目	本期金额
利润总额	87,515,872.62
按适用税率计算的所得税费用	21,878,968.16
子公司适用不同税率的影响	-8,595,243.72
调整以前期间所得税的影响	-15,762.95
非应税收入的影响	-629,391.68
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	140,320.00
税法规定的额外可扣除费用	-3,446,586.24
税率变动对期初递延所得税余额的影响	-195,125.80
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	-5,026,565.43
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	9,335,922.04
所得税费用	13,446,534.38

(四十六) 现金流量表项目

1、 与经营活动有关的现金

(1) 收到的其他与经营活动有关的现金

项目	本期金额	上期金额
收往来款	268,937,745.65	107,136,557.82

项目	本期金额	上期金额
收到保证金	3,845.99	515,923.52
政府补助	26,589.00	392,172.22
利息收入	4,174,941.94	1,356,456.96
其他	288.00	20.81
合计	273,143,410.58	109,401,131.33

(2) 支付的其他与经营活动有关的现金

项目	本期金额	上期金额
付现费用	12,014,183.58	9,686,282.82
付往来款	8,646,057.46	24,299,274.71
其他	850.45	2,774,190.80
合计	20,661,091.49	36,759,748.33

2、与投资活动有关的现金

(1) 收到的其他与投资活动有关的现金

项目	本期金额	上期金额
赎回银行理财产品	302,378,360.00	988,048,640.00
赎回基金产品	299,880,618.24	148,907,345.46
合计	602,258,978.24	1,136,955,985.46

(2) 支付的其他与投资活动有关的现金

项目	本期金额	上期金额
购买银行理财产品	228,400,000.00	926,027,000.00
购买基金产品	313,126,551.14	113,112,551.81
合计	541,526,551.14	1,039,139,551.81

3、与筹资活动有关的现

(1) 支付的其他与筹资活动有关的现金

项目	本期金额	上期金额
证券登记公司分红手续费	1,108.80	2,476.31
房屋及建筑物租赁款	6,325,858.36	6,454,517.62
合计	6,326,967.16	6,456,993.93

(四十七) 现金流量表补充资料

1、 现金流量表补充资料

补充资料	本期金额	上期金额
1、将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	74,069,338.24	-13,676,322.16
加：信用减值损失	230,135.18	-936,122.70
资产减值准备		
固定资产折旧	1,587,665.90	1,373,854.77
生产性生物资产折旧		
油气资产折耗		
使用权资产折旧	5,819,392.92	5,748,260.52
无形资产摊销	86,763.87	54,261.39
长期待摊费用摊销	750,331.57	797,193.51
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）	7,519.42	35,731.68
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）	9,473,822.84	20,726,009.18
财务费用（收益以“-”号填列）	259,806.24	517,666.43
投资损失（收益以“-”号填列）	-10,095,500.28	-15,067,533.89
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	2,911,331.22	-8,640,791.70
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）	355,407.29	1,066,576.66
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）	22,203,315.33	-8,102,657.55
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	253,287,668.19	92,568,083.56
其他		
经营活动产生的现金流量净额	360,946,997.93	76,464,209.70
2、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动		

补充资料	本期金额	上期金额
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
承担租赁负债方式取得使用权资产		
3、现金及现金等价物净变动情况		
现金的期末余额	864,385,237.69	481,154,834.98
减：现金的期初余额	481,154,834.98	440,328,565.36
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	383,230,402.71	40,826,269.62

2、 现金和现金等价物的构成

项目	期末余额	上年年末余额
一、现金	864,385,237.69	481,154,834.98
其中：库存现金	153,432.75	142,430.74
可随时用于支付的数字货币		
可随时用于支付的银行存款	854,434,183.83	475,278,136.18
可随时用于支付的其他货币资金	9,797,621.11	5,734,268.06
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	864,385,237.69	481,154,834.98
其中：持有但不能由母公司或集团内其他子公司使用的现金和现金等价物		

(四十八) 租赁

1、 作为承租人

项目	本期金额	上期金额
租赁负债的利息费用	259,806.24	517,666.43
计入相关资产成本或当期损益的简化处理的短期租赁费用	293,509.13	438,788.37

项目	本期金额	上期金额
计入相关资产成本或当期损益的简化处理的低价值资产租赁费用（低价值资产的短期租赁费用除外）		
计入相关资产成本或当期损益的未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额		
其中：售后租回交易产生部分		
转租使用权资产取得的收入		
与租赁相关的总现金流出	6,625,038.76	6,729,075.42
售后租回交易产生的相关损益		
售后租回交易现金流入		
售后租回交易现金流出		

六、合并范围的变更

（一）其他原因的合并范围变动

- 1、全资子公司广州汇元网网络科技有限公司于 2023 年 4 月 6 日注销；
- 2、全资子公司天津市汇岩科技有限公司于 2023 年 4 月 10 日注销；
- 3、全资子公司西安驰汇网络科技有限公司于 2023 年 4 月 20 日注销；
- 4、控股子公司重庆千狐云科技有限公司于 2023 年 1 月 10 日注销。

七、在其他主体中的权益

（一）在子公司中的权益

1、企业集团的构成

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		取得方式
				直接	间接	
北京汇元友邦科技有限公司	北京市	北京市	代理业	100.00		出资设立
成都汇元天成科技有限公司	四川省	成都市	代理业	100.00		出资设立
哈尔滨汇元天成科技发展有限公司	黑龙江省	哈尔滨市	代理业	100.00		出资设立
武汉汇元网科技有限公司	湖北省	武汉市	代理业	100.00		出资设立
郑州汇聚科技有限公司	河南省	郑州市	代理业	100.00		出资设立
重庆驰汇科技有限公司	重庆市	重庆市	代理业	100.00		出资设立
合肥汇驰网络科技有限公司	安徽省	合肥市	代理业	100.00		出资设立
汇元银通（北京）在线支付技术	北京市	北京市	第三方支付服务	100.00		出资设立

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		取得方式
				直接	间接	
有限公司						
南京汇元网络科技有限公司	江苏省	南京市	代理业	100.00		出资设立
南昌驰汇科技有限公司	江西省	南昌市	代理业	100.00		出资设立
太原汇元天成科技有限公司	山西省	太原市	代理业	100.00		出资设立
石家庄汇逸软件科技有限公司	河北省	石家庄市	代理业	100.00		出资设立
北京驰汇友邦科技有限公司	北京市	北京市	技术开发及服务	100.00		出资设立
北京汇元众筹科技有限公司	北京市	北京市	技术开发及服务	100.00		出资设立
山东汇元银通信息服务有限公司	山东省	青岛市	服务业	100.00		出资设立
北京汇元吉祥科技有限公司	北京市	北京市	代理业	100.00		同一控制下企业合并
北京汇元金服科技有限公司	北京市	北京市	技术开发及服务	100.00		出资设立
天津星云天逸网络科技有限公司	天津市	天津市	技术开发及服务	100.00		出资设立
北京智卡汇科技有限公司	北京市	北京市	技术开发及服务	56.51		出资设立
天津广恒信息技术有限公司	天津市	天津市	代理业		100.00	出资设立
天津元牛科技有限公司	天津市	天津市	科技推广和应用 服务业		100.00	出资设立
南京汇速通网络科技有限公司	江苏省	南京市	代理业		70.00	出资设立
苏州欧耶网络科技有限公司	江苏省	苏州市	科技推广和应用 服务业		100.00	出资设立
上海晖跃网络科技有限公司	上海市	上海市	技术开发及服务		100.00	出资设立
北京轻盈付数据科技有限公司	北京市	北京市	商务服务		100.00	出资设立
北京智财慧联商务服务有限公司	北京市	北京市	商务服务	100.00		出资设立
广州汇元银科科技有限公司	广州市	广州市	软件和信息技术 服务业		51.00	出资设立
北京汇保金科智能科技有限公司	北京市	北京市	科技推广和应用 服务业		100.00	出资设立
北京汇元智慧科技有限公司	北京市	北京市	科技推广和应用 服务业		100.00	出资设立
北京汇元企服科技有限公司	北京市	北京市	商务服务业		100.00	协议转让
北京汇元智慧信息技术有限公司	北京市	北京市	科技推广和应用 服务业		55.00	出资设立
北京汇元权益科技有限公司	北京市	北京市	科技推广和应用		65.00	出资设立

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		取得方式
				直接	间接	
			服务业			
上饶市富雅投资中心（有限合伙）	江西省	江西省	资本市场服务		99.90	协议转让
北京汇元百利企业管理中心（有限合伙）	北京市	北京市	资本市场服务		100.00	出资设立

(二) 在合营安排或联营企业中的权益

1、 重要的合营企业或联营企业

合营企业或联营企业名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		对合营企业或联营企业投资的会计处理方法
				直接	间接	
杭州锦成盛资产管理有限公司	浙江	浙江	资本市场服务	27.27		权益法
天津元骏科技有限公司	天津	天津	科技推广和应用服务业		16.00	权益法
北京汇企智服科技有限公司	北京	北京	科技推广和应用服务业		46.11	权益法
汇元私域（北京）科技有限公司	江西	江西	科技推广和应用服务业		40.00	权益法
重庆天汇通科技有限公司	重庆	重庆	科技推广和应用服务业	41.00		权益法
渝富卡（重庆）信息技术有限公司	重庆	重庆	科技推广和应用服务业		10.00	权益法
北京领工科技有限公司	北京	北京	科技推广和应用服务业		20.00	权益法

2、 不重要的合营企业和联营企业的汇总财务信息

项目	期末余额/本期金额	上年年末余额/上期金额
联营企业：		
投资账面价值合计	41,517,918.16	43,836,238.51
下列各项按持股比例计算的合计数		
—净利润	-2,436,513.15	-378,899.62
—其他综合收益		
—综合收益总额		

(三) 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

未纳入合并财务报表范围的结构化主体的相关说明：

杭州锦成盛资产管理有限公司系本公司关联方，公司使用闲置自有资金购买杭州锦成盛资产管理有限公司作为管理人发起的锦成盛宏观策略3号私募证券投资基金：

1、在该结构化主体下 2023 年期初投资成本 12,730.08 万元，本期赎回 1,301.11 万元，

截至 2023 年 12 月 31 日该项投资期末公允价值 12,295.16 万元，其中公允价值变动损益 866.19 万元。

2、该结构化主体主要从事证券投资，同时设定了相应的风险对冲条款要求，以锁定相应的投资风险。

3、公司对该结构化主体投资的主要目的是为了获取相应的资金管理收益。

八、 关联方及关联交易

(一) 本公司的母公司情况

本公司的母公司情况的说明：

截至报告期末，股东吴洪彬、夏敦煌、尹航分别持有公司 20.44%、11.23%、11.20% 的股份。至本报告披露日，吴洪彬现任董事长、总经理，尹航现任董事、副总经理、财务总监，夏敦煌现任公司董事、副总经理。三位股东签署了《一致行动人协议》，约定在处理有关公司经营发展且根据《公司法》等有关法律法规和《公司章程》需要由公司股东大会、董事会作出决议的事项时均应采取一致行动，就有关公司经营发展的重大事项向股东大会、董事会行使提案权和在相关股东大会、董事会上行使表决权时保持一致。报告期内股东吴洪彬、尹航、夏敦煌为公司的实际控制人。

(二) 本公司的子公司情况

本公司子公司的情况详见本附注“七、在其他主体中的权益”。

(三) 本公司的合营和联营企业情况

本公司重要的合营或联营企业详见本附注“七、在其他主体中的权益”。

(四) 其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本公司的关系
北京允公允能科技有限公司	关键管理人员施加重大影响关联方
北京大米投资管理中心（有限合伙）	关键管理人员控制关联方
北京公能投资管理有限公司	关键管理人员控制关联方
拉萨易道元健身管理有限公司	关键管理人员施加重大影响关联方
北京洪众科技股份有限公司	关键管理人员施加重大影响关联方
上海烈熊科技股份有限公司	关键管理人员施加重大影响关联方
北京方特壹佰住房租赁有限公司	关键管理人员控制关联方
天津执中致和企业管理咨询中心（有限合伙）	关键管理人员控制关联方
天津信而立企业管理咨询中心（有限合伙）	关键管理人员施加重大影响关联方
北京人和中科技有限公司	关键管理人员控制关联方
尹航	董事、副总经理、重要股东
夏敦煌	董事、副总经理、重要股东
吴洪彬	董事长和总经理，重要股东

(五) 关联交易情况

1、 购销商品、提供和接受劳务的关联交易

采购商品/接受劳务情况表

关联方	关联交易内容	本期金额	上期金额
天津元骏科技有限公司	技术服务	842,762.91	1,102,660.37

关联方	关联交易内容	本期金额	上期金额
汇元私域（北京）科技有限公司	技术服务		118,186.15
重庆天汇通科技有限公司	技术服务	61,393.64	177,122.32
北京汇企智服科技有限公司	技术服务	90,663.25	

出售商品/提供劳务情况表

关联方	关联交易内容	本期金额	上期金额
汇元私域（北京）科技有限公司	技术服务		154,180.18
重庆天汇通科技有限公司	技术服务	37,641.51	102,962.25
南昌小码科技有限公司	技术服务	103,773.58	
渝富卡（重庆）信息技术有限公司	技术服务	94,339.62	
北京汇企智服科技有限公司	技术服务	560,250.23	514,386.76

2、 关键管理人员薪酬

单位：人民币万元

项目	本期金额	上期金额
关键管理人员薪酬	558.91	390.95

3、 其他关联交易

杭州锦成盛资产管理有限公司系本公司关联方，公司使用闲置自有资金购买杭州锦成盛资产管理有限公司作为管理人发起的锦成盛宏观策略 3 号私募证券投资基金，2023 年期初投资成本 12,730.08 万元，本期赎回 1,301.11 万元，截至 2023 年 12 月 31 日该项投资期末公允价值 12,295.16 万元，其中公允价值变动损益 866.19 万元。2023 年度基金管理费、基金托管费、基金行政服务费合计为 212,969.96 元。

九、 承诺及或有事项

(一) 重要承诺事项

截至 2023 年 12 月 31 日，本公司不存在应披露的重要承诺事项。

(二) 或有事项

截至 2023 年 12 月 31 日，本公司不存在应披露的对外担保等或有事项。

十、资产负债表日后事项

截至 2024 年 4 月 25 日，本公司资产负债表日后事项如下：

利润分配情况：

截至 2023 年 12 月 31 日，合并报表未分配利润为 171,889,238.07 元，母公司未分配利润为 81,163,635.33 元。公司拟以权益分派实施时股权登记日的总股本 369,600,000 股为基数，向全体股东每 10 股派发现金股利 1.00 元（含税），共计分配现金股利 36,960,000.00 元。

上述分配方案尚需经公司 2023 年年度股东大会审议通过后实施，以公司权益分派实施公告内容为准。

十一、其他重要事项

1、 2016 年 3 月 17 日，北京汇元友邦科技有限公司对河南一恒贞珠宝股份有限公司（以下简称“一恒贞”）质押借款 2,500.00 万元，贷款利率 12%，借款期限不超过 6 个月，该借款原定于 2016 年 9 月份到期；一恒贞已支付本金 3.00 万元及合同期利息 150.00 万元，尚未归还本金 2,497.00 万元及逾期利息，本公司向北京市海淀区人民法院提起诉讼，并于 2016 年 11 月收到北京市海淀区人民法院的《北京市海淀区人民法院民事裁定书（2016）京 0108 民初 00217 号》民事裁定书，并据此向北京市海淀区人民法院申请了财产保全。海淀法院 2019 年 5 月 9 日作出（2016）京 0108 民初 37726 号判决书，支持公司还款诉讼请求，汇元友邦向法院提起执行申请。由于一恒贞无还款能力，截至 2023 年 12 月 31 日，本公司已对借款本金 2,497.00 万元计提 100%的减值准备，报告期内未发生变化。

2、 2015 年 10 月 29 日，北京汇元网科技股份有限公司对广州富必盈投资管理有限公司（以下简称“富必盈”）质押借款 2,712.00 万元，贷款利率 24%，借款期限为一年，该借款原定于 2016 年 10 月 29 日到期；未归还本金及合同期（2015.10.26 到 2016 年 10.25）利息。该笔借款以富必盈持有的广州温迪数字传媒股份有限公司（证券代码：831975，证券简称：温迪数字）339 万股股票做质押担保，鉴于温迪数字经营不善，广东省广州市中级人民法院已于 2019 年 7 月 3 日裁定受理广州市铭轩建筑装饰工程有限公司对温迪数字的破产清算申请，且全国股转公司自 2019 年 7 月 22 日起终止温迪数字股票挂牌，其借款时所质押的 ST 温迪股票变现难度大，且涉及多起民间借贷纠纷与相关诉讼，银行账户被轮候查封，截至 2023 年 12 月 31 日，本公司已对借款本息 3,362.88 万元计提 100%的减值准备，报告期内未发生变化。

十二、母公司财务报表主要项目注释

（一）应收账款

1、 应收账款按账龄披露

账龄	期末余额	上年年末余额
1 年以内	546,342.91	174,670.61
1 至 2 年		
2 至 3 年		
3 年以上		
小计	546,342.91	174,670.61
减：坏账准备	27,317.15	8,733.53
合计	519,025.76	165,937.08

2、 应收账款按坏账计提方法分类披露

类别	期末余额					上年年末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)		金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
按单项计提坏账准备										
按信用风险特征组合计提坏账准备	546,342.91	100.00	27,317.15	5.00	519,025.76	174,670.61	100.00	8,733.53	5.00	165,937.08
其中：										
账龄组合	546,342.91	100.00	27,317.15	5.00	519,025.76	174,670.61	100.00	8,733.53	5.00	165,937.08
合计	546,342.91	100.00	27,317.15		519,025.76	174,670.61	100.00	8,733.53		165,937.08

按信用风险特征组合计提坏账准备：

组合计提项目：

名称	期末余额		
	应收账款	坏账准备	计提比例（%）
1年以内	546,342.91	27,317.15	5.00
合计	546,342.91	27,317.15	

3、 本期计提、转回或收回的坏账准备情况

类别	上年年末余额	本期变动金额				期末余额
		计提	收回或转回	转销或核销	其他变动	
坏账准备	8,733.53	27,317.15	8,733.53			27,317.15
合计	8,733.53	27,317.15	8,733.53			27,317.15

4、 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款和合同资产情况

单位名称	应收账款期末余额	合同资产期末余额	应收账款和合同资产期末余额	占应收账款和合同资产期末余额合计数的比例（%）	应收账款坏账准备和合同资产减值准备期末余额
第一名	461,672.60		461,672.60	84.50	23,083.63
第二名	52,402.05		52,402.05	9.59	2,620.11
第三名	22,500.00		22,500.00	4.12	1,125.00
第四名	9,768.26		9,768.26	1.79	488.41
合计	546,342.91		546,342.91	100.00	27,317.15

(二) 其他应收款

项目	期末余额	上年年末余额
应收利息		
应收股利		
其他应收款项	6,518,565.59	51,722,349.15
合计	6,518,565.59	51,722,349.15

1、 其他应收款项

(1) 按账龄披露

账龄	期末余额	上年年末余额
1 年以内	6,268,811.09	51,442,203.71
1 至 2 年	158,383.08	336,946.37
2 至 3 年	255,721.40	58,329.34
3 年以上	94,473.37	112,889.91
小计	6,777,388.94	51,950,369.33
减：坏账准备	258,823.35	228,020.18
合计	6,518,565.59	51,722,349.15

(2) 按坏账计提方法分类披露

类别	期末余额					上年年末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)		金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
按单项计提坏账准备										
按信用风险特征组合计提坏账准备	6,777,388.94	100.00	258,823.35	3.82	6,518,565.59	51,950,369.33	100.00	228,020.18	0.44	51,722,349.15
其中：										
账龄组合	604,831.09	8.92	258,823.35	42.79	346,007.74	879,692.28	1.69	228,020.18	25.92	651,672.10
同一控制下关联方往来款	6,172,557.85	91.08			6,172,557.85	51,070,677.05	98.31			51,070,677.05
合计	6,777,388.94	100.00	258,823.35		6,518,565.59	51,950,369.33	100.00	228,020.18		51,722,349.15

按信用风险特征组合计提坏账准备：

组合计提项目：

名称	期末余额		
	其他应收款项	坏账准备	计提比例（%）
1 年以内	96,253.24	4,812.66	5.00
1 至 2 年	158,383.08	31,676.62	20.00
2 至 3 年	255,721.40	127,860.70	50.00
3 年以上	94,473.37	94,473.37	100.00
合计	604,831.09	258,823.35	

(3) 坏账准备计提情况

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月 预期信用损 失	整个存续期 预期信用损 失(未发生信 用减值)	整个存续期 预期信用损 失(已发生信 用减值)	
上年年末余额	228,020.18			228,020.18
上年年末余额在本 期				
--转入第二阶段				
--转入第三阶段				
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				
本期计提	30,803.17			30,803.17
本期转回				
本期转销				
本期核销				
其他变动				
期末余额	258,823.35			258,823.35

其他应收款项账面余额变动如下：

账面余额	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损 失(未发生信 用减值)	整个存续期 预期信用损 失(已发生信 用减值)	
上年年末余额	51,950,369.33			51,950,369.33
上年年末余额在 本期				
--转入第二阶段				
--转入第三阶段				
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				
本期新增				
本期终止确认	45,172,980.39			45,172,980.39
其他变动				
期末余额	6,777,388.94			6,777,388.94

(4) 本期计提、转回或收回的坏账准备情况

类别	上年年末 余额	本期变动金额				期末余额
		计提	收回或转 回	转销或核 销	其他变动	
坏账准 备	228,020.18	30,803.17				258,823.35
合计	228,020.18	30,803.17				258,823.35

(5) 按款项性质分类情况

款项性质	期末账面余额	上年年末账面余额
同一控制下关联方往来 款	6,172,557.85	51,070,677.05
押金及保证金	388,454.17	383,047.63
备用金	216,376.92	496,644.65
合计	6,777,388.94	51,950,369.33

(6) 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款项情况

单位名称	款项性质	期末余额	账龄	占其他应收款项期末余额合计数的比例(%)	坏账准备期末余额
汇元银通（北京） 在线支付技术有限公司	同一控制下关联方往来款	1,618,579.44	1年以内	23.88	
北京汇元吉祥科技有限公司	同一控制下关联方往来款	4,181,576.38	1年以内	61.70	
温培英(公司租赁的办公场所所有人的授权代表)	押金及保证金	255,521.40	2-3年	3.77	127,760.70
合计		6,055,677.22		89.35	127,760.70

(三) 长期股权投资

项目	期末余额			上年年末余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
对子公司投资	392,133,747.49		392,133,747.49	394,973,747.49		394,973,747.49
对联营企业投资	36,136,339.35		36,136,339.35	38,314,223.36		38,314,223.36
合计	428,270,086.84		428,270,086.84	433,287,970.85		433,287,970.85

1、 对子公司投资

被投资单位	上年年末余额	减值准备上年年末余额	本期增减变动				期末余额	减值准备期末余额
			追加投资	减少投资	本期计提减值准备	其他		
哈尔滨汇元天成科技发展有限公司	10,000,000.00						10,000,000.00	
武汉汇元网科技有限公司	10,000,000.00						10,000,000.00	
重庆驰汇科技有限公司	523,492.00		200,000.00				723,492.00	
郑州汇聚科技有限公司	300,000.00						300,000.00	
成都汇元天成科技有限公司	317,153.00						317,153.00	
北京汇元友邦科技有限公司	20,195,928.00						20,195,928.00	
合肥汇驰网络科技有限公司	10,000,000.00						10,000,000.00	
南京汇元网网络科技有限公司	10,000,000.00						10,000,000.00	
石家庄汇逸软件科技有限公司	500,000.00						500,000.00	
太原汇元天成科技有限	10,000,000.00						10,000,000.00	

被投资单位	上年年末余额	减值准备上年年末余额	本期增减变动				期末余额	减值准备期末余额
			追加投资	减少投资	本期计提减值准备	其他		
公司								
南昌驰汇科技有限公司	629,288.49					629,288.49		
北京汇元吉祥科技有限公司	80,000,000.00					80,000,000.00		
山东汇元银通信息服务 有限公司	30,000,000.00					30,000,000.00		
汇元银通（北京）在线 支付技术有限公司	101,467,886.00					101,467,886.00		
北京汇元众筹科技有限 公司	20,000,000.00					20,000,000.00		
北京驰汇友邦科技有限 公司	1,000,000.00					1,000,000.00		
天津星云天逸网络科技 有限公司	10,000,000.00					10,000,000.00		
北京汇元金服科技有限 公司	30,000,000.00					30,000,000.00		
北京智卡汇科技有限公 司	3,040,000.00			3,040,000.00				

被投资单位	上年年末余额	减值准备上年年末余额	本期增减变动				期末余额	减值准备期末余额
			追加投资	减少投资	本期计提减值准备	其他		
北京智财慧联商务服务有限公司	47,000,000.00						47,000,000.00	
合计	394,973,747.49		200,000.00	3,040,000.00			392,133,747.49	

2、对联营、合营企业投资

被投资单位	上年年末余额	减值准备上年年末余额	本期增减变动								期末余额	减值准备期末余额
			追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他		
联营企业												
杭州锦成盛资产管理有限 公司	38,314,223.36				-2,177,884.01						36,136,339.35	
重庆天汇通科技有限公司												
合计	38,314,223.36				-2,177,884.01						36,136,339.35	

(四) 营业收入和营业成本

1、 营业收入和营业成本情况

项目	本期金额		上期金额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	38,057,724.38	15,781,867.89	11,246,855.14	1,527,085.81
其他业务				
合计	38,057,724.38	15,781,867.89	11,246,855.14	1,527,085.81

(五) 投资收益

项目	本期金额	上期金额
成本法核算的长期股权投资收益		96,474,251.52
权益法核算的长期股权投资收益	-2,177,884.01	-68,315.37
处置长期股权投资产生的投资收益	-3,040,000.00	
处置交易性金融资产取得的投资收益	1,137,118.78	55,336.79
其他权益工具投资持有期间取得的股利收入		90,989.21
银行大额存单的利息收入	3,849,999.96	3,849,999.96
合计	-230,765.27	100,402,262.11

十三、 补充资料

(一) 当期非经常性损益明细表

项目	金额	说明
非流动性资产处置损益，包括已计提资产减值准备的冲销部分	-12,528.45	
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	26,589.00	
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	-9,473,822.84	
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	8,383,016.37	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	9,919.14	
其他符合非经常性损益定义的损益项目	178,985.58	

项目	金额	说明
小计	-887,841.20	
所得税影响额	189,991.67	
少数股东权益影响额（税后）	23,528.06	
合计	-1,101,360.93	

(二) 净资产收益率及每股收益

报告期利润	加权平均净资产 收益率（%）	每股收益（元）	
		基本每股收 益	稀释每股收 益
归属于公司普通股股东的净利 润	9.27	0.20	0.20
扣除非经常性损益后归属于公 司普通股股东的净利润	9.40	0.20	0.20

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

单位：元

科目/指标	上年期末（上年同期）		上上年期末（上上年同期）	
	调整重述前	调整重述后	调整重述前	调整重述后
递延所得税负债	2,152,460.35	2,291,433.26	1,056,204.44	1,224,856.60
盈余公积	47,860,453.96	47,852,607.19	38,446,740.14	38,436,959.62
未分配利润	112,867,998.17	112,737,971.73	156,662,426.20	156,503,554.56
所得税费用	-6,685,098.23	-6,714,777.48		
少数股东损益	-2,369,066.06	-2,370,165.76		
少数股东权益	7,427,816.20	7,426,716.50		

(二) 会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正的原因及影响

适用 不适用

财政部于 2022 年 11 月公布了《企业会计准则解释第 16 号》（财会〔2022〕31 号，以下简称“解释第 16 号”），其中“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”的规定自 2023 年 1 月 1 日起施行。

解释第 16 号规定，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，以及因固定资产等存在弃置义务而确认预计负债并计入相关资产成本的交易等单项交易），不适用豁免初始确认递延所得税负债和递延所得税资产的规定，企业在交易发生时应当根据《企业会计准则第 18 号——所得税》等有关规定，分别确认相应的递延所得税负债和递延所得税资产。

对于在首次施行该规定的财务报表列报最早期间的期初至施行日之间发生的适用该规定的单项交易，以及财务报表列报最早期间的期初因适用该规定的单项交易而确认的租赁负债和使用权资产，以及确认的弃置义务相关预计负债和对应的相关资产，产生应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异的，企业应当按照该规定进行调整。本公司自 2023 年 1 月 1 日起执行该规定，执行该规定的主要影响如下：

合并财务报表

受影响的报表项目	变更前 2022 年 1 月 1 日	变更后 2022 年 1 月 1 日	影响金额
	1 日	1 日	

递延所得税负债	1,056,204.44	1,224,856.60	168,652.16
未分配利润	156,662,426.20	156,503,554.56	-158,871.64
盈余公积	38,446,740.14	38,436,959.62	-9,780.52
续			
受影响的报表项目	变更前 2022 年 12 月 31 日/2022 年度	变更后 2022 年 12 月 31 日/2022 年度	影响金额
递延所得税负债	2,152,460.35	2,291,433.26	138,972.91
未分配利润	112,867,998.17	112,737,971.73	-130,026.44
盈余公积	47,860,453.96	47,852,607.19	-7,846.77
少数股东权益	7,427,816.20	7,426,716.50	-1,099.70
所得税费用	-6,685,098.23	-6,714,777.48	-29,679.25
母公司财务报表			
受影响的报表项目	变更前 2022 年 1 月 1 日	变更后 2022 年 1 月 1 日	影响金额
递延所得税负债		97,805.22	97,805.22
未分配利润	24,838,261.38	24,750,236.68	-88,024.70
盈余公积	38,446,740.14	38,436,959.62	-9,780.52
续			
受影响的报表项目	变更前 2022 年 12 月 31 日/2022 年度	变更后 2022 年 12 月 31 日/2022 年度	影响金额
递延所得税负债	9,473.69	87,941.44	78,467.75
未分配利润	84,798,485.75	84,727,864.77	-70,620.98
盈余公积	47,860,453.96	47,852,607.19	-7,846.77
所得税费用	-5,123,971.92	-5,143,309.39	-19,337.47

二、 非经常性损益项目及金额

单位：元

项目	金额
非流动性资产处置损益	-12,528.45
计入当期损益的政府补助（与企业业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外）	26,589.00
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业	-1,090,806.47

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	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	9,919.14
其他符合非经常性损益定义的损益项目	178,985.58
非经常性损益合计	-887,841.20
减：所得税影响数	189,991.67
少数股东权益影响额（税后）	23,528.06
非经常性损益净额	-1,101,360.93

三、 境内外会计准则下会计数据差异

适用 不适用