



沐融科技

NEEQ : 873786

北京沐融信息科技股份有限公司

Beijing MuRong Information Technology Inc.



半年度报告

2024

## 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、公司负责人陈应刚、主管会计工作负责人王颇及会计机构负责人（会计主管人员）张柔刚保证半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。
- 三、本半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、本半年度报告未经会计师事务所审计。
- 五、本半年度报告涉及未来计划等前瞻性陈述，不构成公司对投资者的实质承诺，投资者及相关人士均应当对此保持足够的风险认识，并且应当理解计划、预测与承诺之间的差异。
- 六、本半年度报告已在“第二节 会计数据和经营情况”之“六、 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

|                    |
|--------------------|
| 本报告不存在未按要求进行披露的事项。 |
|--------------------|

## 目录

|       |                             |    |
|-------|-----------------------------|----|
| 第一节   | 公司概况 .....                  | 5  |
| 第二节   | 会计数据和经营情况 .....             | 7  |
| 第三节   | 重大事件 .....                  | 19 |
| 第四节   | 股份变动及股东情况 .....             | 21 |
| 第五节   | 董事、监事、高级管理人员及核心员工变动情况 ..... | 24 |
| 第六节   | 财务会计报告 .....                | 28 |
| 附件 I  | 会计信息调整及差异情况 .....           | 88 |
| 附件 II | 融资情况 .....                  | 88 |

|        |                                              |
|--------|----------------------------------------------|
| 备查文件目录 | 载有公司负责人、主管会计工作负责人、会计机构负责人（会计主管人员）签名并盖章的财务报表。 |
|        | 载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件（如有）。            |
|        | 报告期内在指定信息披露平台上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿。         |
| 文件备置地址 | 公司董事会秘书办公室。                                  |

## 释义

| 释义项目        |   | 释义                                             |
|-------------|---|------------------------------------------------|
| 公司/本公司/沐融科技 | 指 | 北京沐融信息科技股份有限公司                                 |
| 西藏沐融        | 指 | 西藏沐融投资管理中心（有限合伙）                               |
| 西藏君道        | 指 | 西藏君道投资管理中心（有限合伙）                               |
| 九州风雷        | 指 | 北京九州风雷新三板投资中心（有限合伙）                            |
| 道易基金        | 指 | 深圳道易互联网股权投资基金（有限合伙）                            |
| 天津沐融        | 指 | 天津沐融信息科技有限公司                                   |
| 深圳沐融        | 指 | 深圳沐融信息科技有限公司                                   |
| 上海沐融        | 指 | 上海沐融信息科技有限公司                                   |
| 沐信科技        | 指 | 北京沐信科技服务中心（有限合伙）                               |
| 江苏沐融        | 指 | 江苏沐融信息科技有限公司                                   |
| 肯尼亚子公司      | 指 | 沐融科技位于肯尼亚的全资子公司螺旋星系有限公司（SPIRAL GALAXY LIMITED） |
| 人人行         | 指 | 人人行控股股份有限公司                                    |
| 交通银行        | 指 | 交通银行股份有限公司                                     |
| 渤海银行        | 指 | 渤海银行股份有限公司                                     |
| 安付宝         | 指 | 安付宝商务有限公司                                      |
| 肯尼亚 NCBA 银行 | 指 | NCBA BANK KENYA PLC.                           |
| 股转系统        | 指 | 全国中小企业股份转让系统                                   |
| 主办券商/开源证券   | 指 | 开源证券股份有限公司                                     |
| 股东会         | 指 | 北京沐融信息科技有限公司股东会                                |
| 股东大会        | 指 | 北京沐融信息科技股份有限公司股东大会                             |
| 董事会         | 指 | 北京沐融信息科技股份有限公司董事会                              |
| 监事会         | 指 | 北京沐融信息科技股份有限公司监事会                              |
| 公司高级管理人员    | 指 | 总经理、副总经理、财务负责人、董事会秘书                           |
| 公司管理层       | 指 | 对公司决策、经营、管理负有领导职责的人员，包括董事、监事、高级管理人员等           |
| 公司章程        | 指 | 北京沐融信息科技股份有限公司章程                               |
| 公开转让说明书     | 指 | 北京沐融信息科技股份有限公司公开转让说明书                          |
| 《公司法》       | 指 | 《中华人民共和国公司法》                                   |
| 报告期         | 指 | 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日                |
| 元、万元        | 指 | 人民币元、人民币万元                                     |

## 第一节 公司概况

| 企业情况            |                                                               |                |                                                      |
|-----------------|---------------------------------------------------------------|----------------|------------------------------------------------------|
| 公司中文全称          | 北京沐融信息科技股份有限公司                                                |                |                                                      |
| 英文名称及缩写         | Beijing MuRong Information Technology Inc.                    |                |                                                      |
|                 | —                                                             |                |                                                      |
| 法定代表人           | 陈应刚                                                           | 成立时间           | 2013 年 6 月 20 日                                      |
| 控股股东            | 控股股东为（西藏沐融投资管理中心（有限合伙）                                        | 实际控制人及其一致行动人   | 实际控制人为（陈应刚），一致行动人为（西藏沐融投资管理中心（有限合伙）、西藏君道投资管理中心（有限合伙） |
| 行业（挂牌公司管理型行业分类） | 信息传输、软件和信息技术服务业(I)–软件和信息技术服务业(I65)–软件开发(I651)–软件开发(I6510)     |                |                                                      |
| 主要产品与服务项目       | 公司主营业务是为金融行业（包括金融机构及其他从事金融相关业务的企事业单位）提供软件技术服务，包括软件开发服务和运营维护服务 |                |                                                      |
| 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            | 沐融科技                                                          | 证券代码           | 873786                                               |
| 挂牌时间            | 2022 年 10 月 12 日                                              | 分层情况           | 基础层                                                  |
| 普通股股票交易方式       | 集合竞价交易                                                        | 普通股总股本（股）      | 46,715,023                                           |
| 主办券商（报告期内）      | 开源证券                                                          | 报告期内主办券商是否发生变化 | 否                                                    |
| 主办券商办公地址        | 陕西省西安市高新区锦业路 1 号都市之门 B 座 5 层                                  |                |                                                      |
| 联系方式            |                                                               |                |                                                      |
| 董事会秘书姓名         | 王颇                                                            | 联系地址           | 北京市朝阳区将台路 5 号 506 创新园 15-D5 层                        |
| 电话              | 010-82415248                                                  | 电子邮箱           | information@murongtech.com                           |
| 公司办公地址          | 北京市朝阳区将台路 5 号 506 创新园 15-D5 层                                 | 邮政编码           | 100015                                               |
| 公司网址            | http://www.murongtech.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        | 91110108071711408C                                            |                |                                                      |

|         |                            |              |   |
|---------|----------------------------|--------------|---|
| 注册地址    | 北京市海淀区紫雀路 33 号院 3 号楼三层 101 |              |   |
| 注册资本（元） | 46,715,023                 | 注册情况报告期内是否变更 | 否 |

## 第二节 会计数据和经营情况

### 一、 业务概要

#### （一） 商业模式

公司是国内领先的数字金融 IT 解决方案提供商，专注于为银行、保险、基金、消费金融、企业金融等金融行业客户提供丰富的软件开发服务及运营维护服务。

##### 1. 经营模式

公司主营业务是为金融行业（包括金融机构及其他从事金融相关业务的企事业单位）提供软件技术服务，包括软件开发服务和运营维护服务等。

##### （1）软件开发服务

公司在自主研发软件平台的基础上，针对客户的需求进行定制化的软件开发，主要包括为新客户定制系统，为老客户升级产品系统、定制新的产品系统等。在项目实施的过程中又分为定制项目和定量项目两种模式。

##### ①定制项目

公司与客户签署项目开发合同后，根据客户的需求为客户提供定制化的开发服务，即根据用户的要求完成软件设计，在开发过程遵循软件工程规范，提供新建系统的方案设想，并进行可行性分析。在程序编码前，首先进行系统的概要设计和详细设计；在程序编制结束后，需进行软件测试；在交付使用时，需对用户有关人员进行操作及运维培训，并提供软件正常运行后常规维护服务。通常情况下，在软件开发完成后将成果交付给客户，并经客户验收后确认收入。客户按约定分阶段支付合同款项，通常进场时客户支付 30%，软件交付验收后支付 60%，质保期（一般为 1 至 2 年）结束后支付 10%。

##### ②定量项目

公司与客户签署软件开发人员派遣服务协议后，根据客户要求派遣一定数量的软件开发人员到客户现场提供软件开发服务。客户按照公司派遣的软件开发人员数量和月数确定服务费，并按照双方确认的工作量评估单、项目人员工时统计确认表等定期结算。该模式下不存在质保期。

##### （2）运营维护服务

公司与客户签署技术服务合同后，向客户提供技术咨询、系统运营及维护、产品售后服务等。合同双方按照提供运营维护服务的所需工作量来确定运营服务费，通常为年

度固定总额。客户按照合同约定的总额、服务期间或相关计费条款来确认运营维护服务费。

## 2. 销售模式

公司主要客户是以银行为主的金融机构及其他从事金融相关业务的非银行金融机构、企事业单位。自 2013 年成立至今，公司主要采用直销模式进行软件技术服务的销售。

### （1）销售机构设置及销售策略

公司总部位于北京，设置销售中心负责市场拓展、产品销售、客户管理等工作，并设置华北、华东、华南、华中和海外交付中心，以便于就近向国内外的客户提供产品和服务。

公司的销售策略是以金融机构为目标客户，重点围绕影响力大、示范效应好、创新意识强的金融客户，与其建立长期的战略合作。一方面这些核心客户经营管理水平和业务成熟度高，对新兴业务方向有强烈的需求，注重 IT 信息化投入；另一方面，与这些核心客户合作有助于促进公司的产品升级和前沿技术研发。客户的创新意识和前瞻性需求有助于增强公司对金融 IT 行业的认知，拓宽业务领域的范围，使得公司产品在行业市场中保持一定领先。此外，由于核心客户在国内各级银行客户群中拥有较强影响力，与这些客户合作能够为公司业务的拓展起到较好的推广示范作用，形成以点带面的市场开拓格局。

公司市场开拓主要通过两种方式：一是由销售经理实时收集各金融机构的招标和邀标信息，以便于随时了解市场的需求，并针对性地参与投标，以不断拓展客户范围；二是与现有客户保持紧密联系，定期向客户介绍公司新产品的开发情况和其他新项目的情况，引导并深度挖掘客户需求，实现产品增量及交叉销售。

### （2）销售模式

金融机构在进行软件产品及技术服务采购时，通常采取招标或商务谈判两种方式。其中招标又分为公开招标与邀标，公开招标通常以招标公告形式，不定向邀请供应商参与投标；邀标是以邀请函的形式定向邀请供应商前来竞标。商务谈判通常是由银行内部使用部门、信息科技部门以及管理层相关人员共同组成谈判小组，直接与意向供应商进行商务谈判达成采购合同。



对于新项目，金融机构通常采用招标方式，选择行业内几家实力较强、有过成功案例的 IT 企业作为备选供应商，在进行方案交流、考察等环节后，请备选供应商进行投标，最后经过金融机构评标委员会综合评议后确定供应商。对于延续性项目，由于金融机构的 IT 采购具有黏性，公司进入金融客户供应商体系后，金融机构通常选择该项目前期执行的 IT 企业作为供应商而直接进行商务谈判签订合同。

### 3. 采购模式

公司是国内领先的数字金融 IT 解决方案提供商，专注于为银行、保险、基金、消费金融、企业金融等金融行业客户提供丰富的软件开发服务及运营维护服务。公司开展主营业务主要依靠研发、技术人员投入人力成本提供软件开发和运营维护服务，项目实施人员通常利用客户的软件和硬件环境开展软件开发服务。报告期内，公司采购主要分为两类，即人力资源采购和软硬件产品采购。

公司为满足项目开展过程中对技术人员的需求，同时节省日常经营管理开支，公司一般采取自有技术人员为主、外包技术人员支持相结合的模式，即将部分非核心技术环节委托第三方实施，如软件检测、系统安全评估、非核心的开发工作等，上述采购属于人力资源采购。软硬件产品采购是指公司为满足日常经营管理需求或项目需求，采购计算机、电子产品、硬件设备、第三方通用软件（操作系统、数据库、中间件）、平台软件等。

## （二） 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                                                                                                                                           |
| “高新技术企业”认定 | <input checked="" type="checkbox"/> 是                                                                                                                                                                            |
| 详细情况       | <p>1、公司于 2021 年 10 月 25 日被认定为高新技术企业，有效期三年，证书编号：GR202111001939。</p> <p>2、公司于 2021 年 10 月 1 日被评定为北京市“专精特新”中小企业，有效期三年，证书编号：2021ZGT0845。</p> <p>3、子公司深圳沐融于 2021 年 12 月 23 日被认定为高新技术企业，有效期三年，证书编号：GR202144205603。</p> |

## 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                                    | 49,968,274.87  | 50,278,424.69  | -0.62%  |
| 毛利率%                                    | 38.43%         | 31.36%         | -       |
| 归属于挂牌公司股东的净利润                           | -8,184,510.72  | -5,351,388.13  | -52.94% |
| 归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润                 | -8,746,196.93  | -6,356,111.99  | -37.60% |
| 加权平均净资产收益率%（依据归属于挂牌公司股东的净利润计算）          | -6.28%         | -4.16%         | -       |
| 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） | -6.71%         | -4.94%         | -       |
| 基本每股收益                                  | -0.18          | -0.11          | -63.64% |
| 偿债能力                                    | 本期期末           | 上年期末           | 增减比例%   |
| 资产总计                                    | 173,731,608.59 | 168,265,967.71 | 3.25%   |
| 负债总计                                    | 47,507,988.48  | 33,872,091.12  | 40.26%  |
| 归属于挂牌公司股东的净资产                           | 126,223,620.11 | 134,393,876.59 | -6.08%  |
| 归属于挂牌公司股东的每股净资产                         | 2.70           | 2.88           | -6.25%  |
| 资产负债率%（母公司）                             | 22.33%         | 18.28%         | -       |
| 资产负债率%（合并）                              | 27.35%         | 20.13%         | -       |
| 流动比率                                    | 3.74           | 4.85           | -       |
| 利息保障倍数                                  | -123.96        | 106.07         | -       |
| 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                           | -22,093,631.61 | -25,075,071.69 | 11.89%  |
| 应收账款周转率                                 | 0.64           | 0.66           | -       |
| 存货周转率                                   | 0.48           | 0.42           | -       |
| 成长情况                                    | 本期             | 上年同期           | 增减比例%   |
| 总资产增长率%                                 | 3.25%          | -2.27%         | -       |
| 营业收入增长率%                                | -0.62%         | 7.69%          | -       |
| 净利润增长率%                                 | -52.94%        | 39.77%         | -       |

### 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        | 16,728,348.32  | 9.63%    | 41,802,593.62  | 24.84%   | -59.98% |
| 应收票据        | -              | -        | -              | -        | -       |
| 应收账款        | 71,752,148.17  | 41.30%   | 69,171,221.57  | 41.11%   | 3.73%   |
| 预付账款        | 892,673.10     | 0.51%    | 509,867.40     | 0.30%    | 75.08%  |
| 其他应收款       | 1,879,417.19   | 1.08%    | 1,540,154.02   | 0.92%    | 22.03%  |
| 存货          | 70,808,017.39  | 40.76%   | 50,283,791.13  | 29.88%   | 40.82%  |
| 其他流动资产      | 1,727,732.98   | 0.99%    | 752,624.27     | 0.45%    | 129.56% |
| 固定资产        | 748,844.12     | 0.43%    | 348,709.62     | 0.21%    | 114.75% |
| 使用权资产       | 6,697,431.98   | 3.86%    | 1,425,028.89   | 0.85%    | 369.99% |
| 递延所得税资产     | 2,496,995.34   | 1.44%    | 2,431,977.19   | 1.45%    | 2.67%   |
| 应付账款        | 6,783,931.84   | 3.90%    | 5,515,160.72   | 3.28%    | 23.01%  |
| 短期借款        | 2,080,418.56   | 1.20%    | 3,426,907.60   | 2.04%    | -39.29% |
| 合同负债        | 13,191,602.69  | 7.59%    | 3,351,785.60   | 1.99%    | 293.57% |
| 应付职工薪酬      | 12,163,715.66  | 7.00%    | 11,094,434.79  | 6.59%    | 9.64%   |
| 应交税费        | 6,374,396.30   | 3.67%    | 8,552,264.88   | 5.08%    | -25.47% |
| 其他应付款       | 828,034.17     | 0.48%    | 813,163.40     | 0.48%    | 1.83%   |
| 一年内到期的非流动负债 | 2,321,597.30   | 1.34%    | 1,062,976.64   | 0.63%    | 118.41% |
| 租赁负债        | 3,618,415.15   | 2.08%    | -              | -        | -       |
| 资产总额        | 173,731,608.60 | 100.00%  | 168,265,967.71 | 100.00%  | 3.25%   |

#### 项目重大变动原因

1. 货币资金：本期期末较上年期末减少59.98%，主要由于公司所处行业季节性因素的影响，定制软件开发项目的收款通常集中在年底，造成上半年经营活动的现金流入较少，而经营活动的现金流出通常在全年均匀发生，故而上半年经营活动产生的现金流量为负，报告期末货币资金余额较上年期末减少。

2. 预付款项：本期期末较上期期末增加75.08%，主要由于报告期内预付一笔宣传费用，金额29.80万元，在报告期末该宣传活动尚未结束。

3. 存货：本期期末较上年期末增加40.82%，主要由于定制项目的验收和确认收入时点通常集中在下半年，上半年在建项目数量较多造成存货余额比上年期末上升。

4. 使用权资产：本期期末较上年期末增加369.99%，主要由于报告期内北京沐融信息科技股份有限公司更换了办公地址，新租赁的办公地址租赁期限为3年，本次变动导致期末使用权资产净值较期初增加305.77万元；天津沐融信息科技有限公司原租赁的办公室报告期内到期不再续租，新租赁的办公地址租赁期限为三年零三个月，导致期末使用权资产较期初增加148.56万元。

5. 短期借款：本期期末较上年期末减少39.29%，主要由于报告期内偿还交通银行流动资金借款所致。

6. 合同负债：本期期末较上年期末增加293.57%，主要由于报告期内收到肯尼亚NCBA银行项目预付款146.54万美元所致。

7. 一年内到期的非流动负债及租赁负债：租赁负债报告期末较上年期末增加361.84万元以及一年内到期的非流动负债较上年期末增加118.41%，主要由于报告期内北京沐融信息科技股份有限公司更换了办公地址，新租赁的办公地址租赁期限为3年，本次变动导致一年内到期的非流动负债较期初增加56.62万元，租赁负债较期初增加234.27万元；天津沐融信息科技有限公司原租赁的办公室报告期内到期不再续租，新租赁的办公地址租赁期限为三年零三个月，导致一年内到期的非流动负债较期初增加29.27万元，租赁负债较期初增加92.35万元。

## （二） 营业情况与现金流量分析

单位：元

| 项目     | 本期            |           | 上年同期          |           | 变动比例%    |
|--------|---------------|-----------|---------------|-----------|----------|
|        | 金额            | 占营业收入的比重% | 金额            | 占营业收入的比重% |          |
| 营业收入   | 49,968,274.87 | —         | 50,278,424.69 | —         | -0.62%   |
| 营业成本   | 30,765,156.45 | 61.57%    | 34,512,150.72 | 68.64%    | -10.86%  |
| 毛利率    | 38.43%        | —         | 31.36%        | —         | —        |
| 销售费用   | 7,867,853.37  | 15.75%    | 5,750,606.46  | 11.44%    | 36.82%   |
| 管理费用   | 8,959,571.35  | 17.93%    | 8,357,487.75  | 16.62%    | 7.20%    |
| 研发费用   | 9,526,730.53  | 19.07%    | 7,742,376.16  | 15.40%    | 23.05%   |
| 财务费用   | -351,813.87   | -0.70%    | -851,422.89   | -1.69%    | 58.68%   |
| 信用减值损失 | -70,360.98    | -0.14%    | 471,393.67    | 0.94%     | -114.93% |
| 资产减值损失 | -468,333.63   | -0.94%    | -510,785.93   | -1.02%    | 8.31%    |
| 资产处置收益 | -37,427.39    | -0.07%    | 19,979.52     | 0.04%     | -287.33% |
| 其他收益   | 1,308,372.87  | 2.62%     | 1,474,644.01  | 2.93%     | -11.28%  |
| 营业利润   | -6,112,885.32 | -12.23%   | -3,926,941.76 | -7.81%    | -55.67%  |
| 营业外收入  | 7,168.53      | 0.01%     | 5,230.70      | 0.01%     | 37.05%   |

|               |                |         |               |         |           |
|---------------|----------------|---------|---------------|---------|-----------|
| 营业外支出         | 375,740.53     | 0.75%   | 15,936.18     | 0.03%   | 2,257.78% |
| 利润总额          | -6,481,457.32  | -12.97% | -3,937,647.24 | -7.83%  | -64.60%   |
| 所得税费用         | 1,703,053.40   | 3.41%   | 1,413,740.89  | 2.81%   | 20.46%    |
| 净利润           | -8,184,510.72  | -16.38% | -5,351,388.13 | -10.64% | -52.94%   |
| 经营活动产生的现金流量净额 | -22,093,631.61 | -       | -             | -       | 11.89%    |
|               |                |         | 25,075,071.69 |         |           |
| 投资活动产生的现金流量净额 | -504,618.64    | -       | -40,416.52    | -       | -         |
|               |                |         |               |         | 1,148.55% |
| 筹资活动产生的现金流量净额 | -2,966,692.27  | -       | 1,417,528.72  | -       | -309.29%  |

### 项目重大变动原因

1. 销售费用：本期销售费用较上年同期增长 36.82%，主要由于：（1）报告期内为拓展海外业务，公司在海外增加销售人员 3 名，人员薪酬增加约 40.28 万元；（2）销售活动增加导致差旅费用较上年同期增加 41.70 万元；（3）由于产品演示等售前活动增加，参加售前支持的技术人员成本较去年同期增加 74.46 万元。

2. 财务费用：本期财务费用较上期增加 58.68%，主要由于报告期内汇率变动产生的汇兑收益为 35.95 万元，而上年同期汇率波动较大，产生的汇兑收益为 91.92 万元。

3. 信用减值损失：本期计提信用减值损失 7.04 万元，上年同期转回信用减值损失 47.14 万元，主要由于上年同期内收回客户人人科技股份有限公司账龄较长的应收账款 200 万元，转回减值准备 144.20 万元。

4. 营业利润、利润总额和净利润：本期营业利润较上年同期增加亏损 55.67%，报告期内利润总额较上年同期增加亏损 64.60%，报告期内净利润较上年同期增加亏损 52.94%，以上三项变化主要由于：虽然报告期内营业收入和上年同期基本持平，且毛利率较上年同期增长 7.07%，然而由于扩展海外市场带来的销售费用增加以及公司加大新产品研发投入带来的研发费用增加的影响，抵消后报告期内公司亏损仍然比上年同期增加。

5. 投资活动产生的现金流量净额：本期投资活动产生的现金流量比上年同期增加流出 44.42 万元，主要由于报告期内公司由于北京办公地址搬迁采购部分家具以及为方便销售拓展业务采购小汽车一辆。

6. 筹资活动产生的现金流量净额：本期筹资活动产生的现金流量净额为流出 296.67 万元而去年为流入 141.75 万元，主要由于报告期公司偿还银行流动资金借款造成现金流出 134.40 万元，而上年同期借入银行短期借款 276.06 万元。

#### 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           |
|-----------------------|------|---------|------------|---------------|---------------|--------------|---------------|
| 上海沐融信息科技有限公司          | 子公司  | 软件开发及服务 | 1,000,000  | 8,106,393.77  | -8,638,996.64 | 5,266,615.41 | -2,812,349.68 |
| 深圳沐融信息科技有限公司          | 子公司  | 软件开发及服务 | 3,000,000  | 12,061,485.16 | -4,405,458.55 | 5,223,955.10 | -1,647,903.26 |
| 天津沐融信息科技有限公司          | 子公司  | 软件开发及服务 | 3,000,000  | 16,657,997.49 | 1,882,732.35  | 4,764,251.53 | -3,897,481.89 |
| 江苏沐融信息科技有限公司          | 子公司  | 软件开发及服务 | 10,000,000 | 10,326,832.35 | 8,656,155.29  | 4,245,971.42 | -742,285.18   |
| SPIRAL GALAXY LIMITED | 子公司  | 软件开发及服务 | 50,000 美元  | 16,590,277.01 | 4,732,712.26  | 6,747,928.75 | 275,699.03    |

##### 主要参股公司业务分析

√适用 □不适用

| 公司名称        | 与公司从事业务的关联性 | 持有目的   |
|-------------|-------------|--------|
| 人人行控股股份有限公司 | 公司参股企业      | 获取投资收益 |

##### (二) 公司控制的结构化主体情况

□适用 √不适用

#### 五、 企业社会责任

□适用 √不适用

#### 六、 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 |
|----------|------------|
|----------|------------|

|          |                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|----------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 市场竞争加剧风险 | <p>基于信息安全和风险应对的内在属性，中国金融业的信息化需求在我国国民经济各行业中始终保持领先，特别是银行业的信息化进程在持续加快、要求在不断提升。随着商业银行信息化水平的不断提升以及互联网金融的迅猛发展，银行对 IT 解决方案的需求逐年增长，市场总体规模不断扩大。行业景气度的提升使得行业内原有竞争对手规模和竞争力不断提高，同时市场新进入的竞争者逐步增多，可能导致公司所处行业市场竞争加剧。客户需求亦逐渐多样化、个性化，若公司不能适应市场和客户需求的变化，或不能持续增强在产品研发、技术创新和客户服务等方面的实力，公司将面临市场竞争加剧的风险。</p> |
| 技术升级迭代风险 | <p>随着大数据、云计算、移动互联网、人工智能和区块链等前沿技术的发展，进一步重塑了软件的技术架构、开发模式、计算模式和产品形态等，金融领域的信息化升级迭代亦随之加快。公司的生存和发展很大程度上取决于是否能够及时、高效地满足客户不断升级的金融 IT 解决方案需求。如果公司不能准确把握前沿技术发展动向和趋势，将新技术与公司现有技术平台、核心产品有效结合，公司将无法紧跟行业前沿技术的发展步伐，无法洞悉客户需求变化，因此将面临技术升级迭代滞后及创新能力不足、从而导致公司核心竞争力下降的风险。</p>                              |
| 技术人才流失风险 | <p>软件和信息技术行业属于知识密集型行业，产品研发和技术创新依赖于核心技术人员和关键管理人员。随着行业的迅速发展，业内人才需求增大，而成熟的专业技术人员相对稀缺，需要较长时间的积累，从而导致对高素质人才的竞争日益激烈。此外行业人才流动性较大，对于专业型人才的争夺一直是行业内</p>                                                                                                                                         |



|          |                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|----------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|          | <p>普遍的现象。如果公司不能根据市场的发展对核心技术人员提供具有竞争力的薪酬待遇或良好的职业发展空间，不能对其实行有效的激励和约束，将可能无法保持技术团队的稳定及引入足够的专业人才，从而对公司经营造成一定不利影响。</p>                                                                                                                                                                      |
| 行业政策变化风险 | <p>当前，中国经济发展正在步入“新常态”，经济增长主要依靠深化改革和创新驱动。软件产业属于国家鼓励发展的战略性、基础性和先导性支柱产业，为推动其发展，国家先后颁布了一系列政策，大力扶持软件行业的发展，为软件行业的发展营造了良好氛围。同时，银行等金融业正面临着宏观经济转型、金融市场的变化、监管收紧和技术创新等挑战，转型与创新将是未来中国金融业的持续发展方向。如银行等金融机构未来因国家宏观调控、金融行业景气周期的波动等因素导致经营状况或信息化建设投入发生重大不利变化，从而影响到该行业客户对公司产品和服务的需求，将对公司的生产经营带来不利影响。</p> |
| 核心技术失密风险 | <p>作为高新技术企业和软件企业，技术优势以及持续的研发能力是公司的核心竞争力，也是公司在金融业 IT 解决方案市场保持技术领先和市场竞争优势的关键。报告期末公司拥有 132 项软件著作权，为防止技术失密，公司的关键技术一般由核心人员掌握，并与核心技术人员均签订了《保密协议》，以保证核心技术的保密性。此外，公司还采取了严格执行研发全过程的规范化管理、健全内部保密制度、申请软件著作权保护等相关措施。但基于软件企业的经营模式及行业特点，公司不能排除技术人员违反职业操守、泄露公司机密的可能。一旦核心技术失密，将对公司的业务发展造成不利影响。</p>    |



|              |                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|--------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 实际控制人不当控制的风险 | <p>公司现有股东中，实际控制人陈应刚间接持有公司 37.07%的股份，通过西藏沐融和西藏君道能够实际支配公司表决权比例为 73.08%，持股比例超过 50%，能够有效控制公司的日常经营方针及重大决策，对公司拥有控制权，为公司的实际控制人。虽然公司已经按照现代企业制度的要求建立健全了较为完善的法人治理结构，但仍不能排除公司实际控制人可能会通过其拥有的控制权，对公司发展战略、生产经营决策、人事安排、关联交易和利润分配等重大事宜实施重大影响，从而有可能损害其他中小股东的利益，公司管理上可能面临实际控制人不当控制的风险。</p>        |
| 股权结构变动风险     | <p>2022 年 4 月 21 日，西藏君道和道易基金签署《关于&lt;股权转让协议书&gt;之补充协议》，约定自 2024 年 1 月 1 日起至 2024 年 12 月 31 日期间，道易基金有权要求西藏君道（含其指定的第三方）按协议约定的价格受让道易基金届时持有的沐融科技全部或部分股份，上述回购条款自沐融科技递交首次公开发行股票并上市正式申报材料并获受理时自动失效。如果公司无法于 2024 年 12 月 31 日前递交首次公开发行股票并上市正式申报材料并获受理，则西藏君道需履行股份回购义务，可能会使公司股权结构发生变动。</p> |
| 人力成本上升的风险    | <p>公司业务发展需要大量的专业技术人才，公司营业成本中主要成本为人工成本。2023 年和报告期内，公司营业成本中直接人工成本分别为 9,264.73 万元和 2,526.21 万元，占营业成本比重分别为 72.89%和 82.11%；外包成本分别为 2,189.67 万元和 314.42 万元，占营业成本比重分别为 17.23%和 10.22%。随着员工所在地城市生活成本的上升、竞争对手对专业人</p>                                                                    |

|                       |                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|-----------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                       | <p>才的争夺加剧等因素，公司人力成本存在持续上升的风险，从而可能给公司的经营业绩带来不利影响。</p>                                                                                                                                                                                                              |
| <p>税收优惠变动的风险</p>      | <p>根据《中华人民共和国企业所得税法》第二十八条的规定，国家需要重点扶持的高新技术企业减按15%的税率征收企业所得税。公司于2021年10月25日取得证书编号GR202111001939的高新技术企业证书，子公司深圳沐融于2021年12月23日取得证书编号GR202144205603的高新技术企业证书，有效期均为3年，有效期内企业所得税减按15%的税率征收。如果未来公司和子公司深圳沐融不能被认定为高新技术企业或相应的税收优惠政策发生变化，公司将不再享受税收优惠，将对公司未来的经营业绩产生不利的影响。</p> |
| <p>应收账款不能及时收回的风险</p>  | <p>截至2023年末和报告期末，公司应收账款净额分别为6,917.12万元和7,175.21万元，占总资产的比例分别为41.11%和41.13%，占滚动12个月营业收入的比例分别为37.06%和38.05%，应收账款规模较大。公司客户主要为商业银行等金融机构和其他从事金融相关业务的企事业单位等，资金实力强、信誉较好。公司应收账款账龄结构相对稳定，账龄主要集中在1年以内。但由于应收账款余额较大，占用了公司较多的营运资金，如果应收账款无法及时收回，将会对公司的经营产生一定负面影响。</p>            |
| <p>本期重大风险是否发生重大变化</p> | <p>本期重大风险未发生重大变化</p>                                                                                                                                                                                                                                              |

### 第三节 重大事件

#### 一、 重大事件索引

| 事项                                         | 是或否   | 索引        |
|--------------------------------------------|-------|-----------|
| 是否存在诉讼、仲裁事项                                | √是 □否 | 三. 二. (一) |
| 是否存在提供担保事项                                 | □是 √否 |           |
| 是否对外提供借款                                   | □是 √否 |           |
| 是否存在股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况            | □是 √否 | 三. 二. (二) |
| 是否存在关联交易事项                                 | □是 √否 |           |
| 是否存在经股东会审议通过的收购、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 | □是 √否 |           |
| 是否存在股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施                 | □是 √否 |           |
| 是否存在股份回购事项                                 | □是 √否 |           |
| 是否存在已披露的承诺事项                               | √是 □否 | 三. 二. (三) |
| 是否存在资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况                 | √是 □否 | 三. 二. (四) |
| 是否存在被调查处罚的事项                               | □是 √否 |           |
| 是否存在失信情况                                   | □是 √否 |           |
| 是否存在破产重整事项                                 | □是 √否 |           |

#### 二、 重大事件详情

##### (一) 诉讼、仲裁事项

##### 1、报告期内发生的诉讼、仲裁事项

报告期内发生的诉讼、仲裁事项涉及的累计金额是否占净资产 10%及以上

□是 √否

##### 2、以临时公告形式披露的重大诉讼、仲裁事项

本报告期公司无重大诉讼、仲裁事项

##### (二) 股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况

本报告期公司无股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况

##### (三) 承诺事项的履行情况

| 临时公告索引  | 承诺主体       | 承诺类型   | 承诺开始日期          | 承诺结束日期 | 承诺履行情况 |
|---------|------------|--------|-----------------|--------|--------|
| 公开转让说明书 | 实际控制人或控股股东 | 同业竞争承诺 | 2022 年 4 月 12 日 | -      | 正在履行中  |
| 公开转让说明书 | 董监高        | 同业竞争承诺 | 2022 年 4 月 12 日 | -      | 正在履行中  |

|         |            |           |            |   |       |
|---------|------------|-----------|------------|---|-------|
| 公开转让说明书 | 实际控制人或控股股东 | 规范关联交易的承诺 | 2022年4月12日 | - | 正在履行中 |
| 公开转让说明书 | 董监高        | 规范关联交易的承诺 | 2022年4月12日 | - | 正在履行中 |
| 公开转让说明书 | 其他股东       | 规范关联交易的承诺 | 2022年4月12日 | - | 正在履行中 |
| 公开转让说明书 | 实际控制人或控股股东 | 资金占用承诺    | 2022年4月12日 | - | 正在履行中 |
| 公开转让说明书 | 实际控制人或控股股东 | 竞业禁止      | 2022年4月12日 | - | 正在履行中 |
| 公开转让说明书 | 董监高        | 竞业禁止      | 2022年4月12日 | - | 正在履行中 |

#### 超期未履行完毕的承诺事项详细情况

报告期内，不存在超期未履行完毕的承诺。

#### （四） 被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的资产情况

单位：元

| 资产名称  | 资产类别   | 权利受限类型 | 账面价值       | 占总资产的比例% | 发生原因           |
|-------|--------|--------|------------|----------|----------------|
| 保函保证金 | 其他货币资金 | 存入的保证金 | 741,944.00 | 0.43%    | 向银行申请开具保函存入的资金 |
| 总计    | -      | -      | 741,944.00 | 0.43%    | -              |

#### 资产权利受限事项对公司的影响

受限资产为开立保函向银行存入的保证金，通常在保函到期后正常退回公司。因受限资金金额较小，对公司无重大影响。

## 第四节 股份变动及股东情况

### 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       | 22,850,315 | 48.91% |            | 22,850,315 | 48.91% |
|         | 其中：控股股东、实际控制人 | 9,310,110  | 19.93% | -1,657,037 | 7,653,073  | 16.38% |
|         | 董事、监事、高管      |            |        |            |            |        |
|         | 核心员工          |            |        |            |            |        |
| 有限售条件股份 | 有限售股份总数       | 23,864,708 | 51.09% |            | 23,864,708 | 51.09% |
|         | 其中：控股股东、实际控制人 | 18,620,222 | 39.86% |            | 18,620,222 | 39.86% |
|         | 董事、监事、高管      |            |        |            |            |        |
|         | 核心员工          |            |        |            |            |        |
| 总股本     |               | 46,715,023 | -      | 0          | 46,715,023 | -      |
| 普通股股东人数 |               | 14         |        |            |            |        |

#### 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% | 期末持有无限售股份数量 | 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 | 西藏沐融投资管理中心（有限合伙）    | 27,930,332 | -<br>1,657,037 | 26,273,295 | 56.24% | 18,620,222 | 7,653,073 | 0 | 0 |
| 2 | 百融睿诚信息科技有限公司        | 0          | 9,051,035      | 9,051,035  | 19.38% | 0          | 9,051,035 | 0 | 0 |
| 3 | 西藏君道投资管理中心（有限合伙）    | 7,866,728  | 0              | 7,866,728  | 16.84% | 5,244,486  | 2,622,242 | 0 | 0 |
| 4 | 北京沐信科技服务中心（有限合伙）    | 2,836,041  | -709,010       | 2,127,031  | 4.55%  | 0          | 2,127,031 | 0 | 0 |
| 5 | 深圳道易互联网股权投资基金（有限合伙） | 431,290    | 0              | 431,290    | 0.92%  | 0          | 431,290   | 0 | 0 |
| 6 | 任玉香                 | 215,600    | 0              | 215,600    | 0.46%  | 0          | 215,600   | 0 | 0 |
| 7 | 缪志斌                 | 180,000    | 0              | 180,000    | 0.39%  | 0          | 180,000   | 0 | 0 |

|    |     |            |          |            |        |            |            |   |   |
|----|-----|------------|----------|------------|--------|------------|------------|---|---|
| 8  | 李业鹏 | 250,000    | -100,000 | 150,000    | 0.32%  | 0          | 150,000    | 0 | 0 |
| 9  | 何智勇 | 149,900    | 0        | 149,900    | 0.32%  | 0          | 149,900    | 0 | 0 |
| 10 | 张莎莎 | 120,000    | 0        | 120,000    | 0.26%  | 0          | 120,000    | 0 | 0 |
| 合计 |     | 39,979,891 | -        | 46,564,879 | 99.68% | 23,864,708 | 22,700,171 | 0 | 0 |

### 普通股前十名股东情况说明

√适用 □不适用

普通股前十名股东间相互关系说明：公司实际控制人陈应刚持有西藏沐融 36%的合伙企业份额，并担任西藏沐融的执行事务合伙人，同时陈应刚持有西藏君道 99.90%的合伙企业份额，并担任西藏君道的执行事务合伙人。西藏沐融和西藏君道系同受公司实际控制人控制的合伙企业。其他股东相互间不存在关联关系。

## 二、 控股股东、实际控制人变化情况

报告期内控股股东、实际控制人未发生变化

## 三、 特别表决权安排情况

□适用 √不适用



## 第五节 董事、监事、高级管理人员及核心员工变动情况

### 一、董事、监事、高级管理人员情况

#### (一) 基本情况

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       |          |      |          |            |
| 陈应刚 | 董事长    | 男  | 1975年7月  | 2024年6月28日 | 2027年6月27日 | 0        | 0    | 0        | 0%         |
| 黎学庆 | 董事、总经理 | 男  | 1973年11月 | 2024年6月28日 | 2027年6月27日 | 0        | 0    | 0        | 0%         |
| 陈春阳 | 董事     | 男  | 1990年5月  | 2024年6月28日 | 2027年6月27日 | 0        | 0    | 0        | 0%         |
| 陈英杰 | 独立董事   | 男  | 1978年11月 | 2024年6月28日 | 2027年6月27日 | 0        | 0    | 0        | 0%         |
| 张利  | 独立董事   | 男  | 1979年3月  | 2024年6月28日 | 2027年6月27日 | 0        | 0    | 0        | 0%         |
| 任朝利 | 监事会主席  | 男  | 1982年8月  | 2024年6月28日 | 2027年6月27日 | 0        | 0    | 0        | 0%         |
| 柳凯  | 监事     | 男  | 1988年6月  | 2024年6月28日 | 2027年6月27日 | 0        | 0    | 0        | 0%         |
| 杨晶晶 | 职工代表监事 | 女  | 1980年9月  | 2024年6月28日 | 2027年6月27日 | 0        | 0    | 0        | 0%         |
| 孔燕  | 副总经理   | 男  | 1979年12月 | 2024年6月28日 | 2027年6月27日 | 0        | 0    | 0        | 0%         |

|     |             |   |         |            |            |   |   |   |    |
|-----|-------------|---|---------|------------|------------|---|---|---|----|
| 黄名强 | 副总经理        | 男 | 1968年8月 | 2024年6月28日 | 2027年6月27日 | 0 | 0 | 0 | 0% |
| 王颇  | 财务负责人、董事会秘书 | 男 | 1981年4月 | 2024年6月28日 | 2027年6月27日 | 0 | 0 | 0 | 0% |

## 董事、监事、高级管理人员与股东之间的关系

西藏沐融系公司实际控制人及核心员工成立的持股平台，其中，实际控制人、董事长陈应刚为该持股平台的执行事务合伙人并持有 36.00% 的份额，董事黎学庆、监事任朝利、高管黄名强、高管孔燕均为该持股平台的有限合伙人，分别持有 20.00%、4.50%、8.50% 和 1.50% 的份额；西藏君道为陈应刚、黎学庆共同投资的合伙企业，其中陈应刚为该持股平台的执行事务合伙人并持有 99.90% 的份额，黎学庆为该持股平台的有限合伙人并持有 0.10% 的份额；北京沐信系公司的员工持股平台，其中监事柳凯、监事杨晶晶和高管王颇均为该持股平台的有限合伙人，分别持有 2.16%、0.65% 和 8.11% 的份额。

除此以外，公司董事、监事、高级管理人员与股东间不存在其他关联关系。

## （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 |
|-----|------|------|------|------|
| 李 晶 | 董事   | 离任   | 无    | 辞职   |
| 陈春阳 | 无    | 新任   | 董事   | 任命   |
| 霍举鹏 | 独立董事 | 离任   | 无    | 换届   |
| 陈辉汉 | 独立董事 | 离任   | 无    | 换届   |
| 陈英杰 | 无    | 新任   | 独立董事 | 换届   |
| 张 利 | 无    | 新任   | 独立董事 | 换届   |

## 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

新任董事陈春阳，男，1990 年 5 月出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历。2014 年 6 月至 2017 年 5 月任上海方创金融信息服务股份有限公司投资总监；2017 年 5 月至今任百融云创（股票代码：6608.HK）投资总监；2021 年 3 月至今任百融云创

（股票代码：6608.HK）联席公司秘书；2021年10月至今任北京众联享付科技股份有限公司董事。

新任独立董事张利先生，1979年3月出生，中国注册会计师协会非执业会员。2005年7月毕业于对外经济贸易大学并取得管理学硕士学位。2005年7月至2011年6月任德勤华永会计师事务所高级审计师；2011年7月至2012年5月任北京京能清洁能源电力股份有限公司、天银地热开发有限责任公司财务主管；2012年5月至2014年4月任中建投信托有限责任公司高级信托经理；2014年5月至2016年10月任民生加银资产管理有限公司高级副总裁；2016年11月至2020年11月方正证券股份有限公司机构业务部董事；2020年12月至今任和华瑞博科技股份有限公司财务总监；2022年10月至今任和华瑞博科技股份有限公司董事会秘书。

新任独立董事陈英杰先生，1978年11月出生，2001年7月毕业于华南理工大学并取得学士学位。2001年7月至2003年12月任广州金电图腾软件有限公司开发部软件工程师；2004年1月至2007年12月任广州金电图腾软件有限公司开发部项目经理；2008年1月至2012年8月任广州金电图腾软件有限公司金融支付部部门经理；2012年9月至2014年12月任广州金电图腾软件有限公司研发部技术总监；2015年1月至今任金讯系统管理有限公司（澳门）董事、总经理；2016年6月至今任深圳前海康付保科技有限公司监事；2017年3月至今任广州市加美医疗中心有限公司监事；2018年4月至今任广州信泰科技有限公司执行董事、总经理，2021年7月至今任广州淳享信息科技有限公司副总经理，2024年4月至今任深圳维度数科科技有限公司执行董事、总经理。

### （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）基本情况

| 按工作性质分类 | 期初人数 | 期末人数 |
|---------|------|------|
| 研发人员    | 85   | 77   |
| 技术人员    | 350  | 340  |
| 销售人员    | 10   | 11   |
| 行政人员    | 18   | 18   |
| 财务人员    | 7    | 7    |
| 管理人员    | 19   | 20   |

|      |     |     |
|------|-----|-----|
| 员工总计 | 489 | 473 |
|------|-----|-----|

(二) 核心员工(公司及控股子公司)基本情况及变动情况

☐适用 ☒不适用

## 第六节 财务会计报告

### 一、 审计报告

|      |   |
|------|---|
| 是否审计 | 否 |
|------|---|

### 二、 财务报表

#### (一) 合并资产负债表

单位：元

| 项目            | 附注   | 2024年6月30日            | 2023年12月31日           |
|---------------|------|-----------------------|-----------------------|
| <b>流动资产：</b>  |      |                       |                       |
| 货币资金          | 五（一） | 16,728,348.32         | 41,802,593.62         |
| 结算备付金         |      |                       |                       |
| 拆出资金          |      |                       |                       |
| 交易性金融资产       |      |                       |                       |
| 衍生金融资产        |      |                       |                       |
| 应收票据          |      |                       |                       |
| 应收账款          | 五（二） | 71,752,148.17         | 69,171,221.57         |
| 应收款项融资        |      |                       |                       |
| 预付款项          | 五（三） | 892,673.10            | 509,867.40            |
| 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） | 1,879,417.19          | 1,540,154.02          |
| 其中：应收利息       |      |                       |                       |
| 应收股利          |      |                       |                       |
| 买入返售金融资产      |      |                       |                       |
| 存货            | 五（五） | 70,808,017.39         | 50,283,791.13         |
| 其中：数据资源       |      |                       |                       |
| 合同资产          |      |                       |                       |
| 持有待售资产        |      |                       |                       |
| 一年内到期的非流动资产   |      |                       |                       |
| 其他流动资产        | 五（六） | 1,727,732.98          | 752,624.27            |
| <b>流动资产合计</b> |      | <b>163,788,337.15</b> | <b>164,060,252.01</b> |
| <b>非流动资产：</b> |      |                       |                       |
| 发放贷款及垫款       |      |                       |                       |
| 债权投资          |      |                       |                       |
| 其他债权投资        |      |                       |                       |
| 长期应收款         |      |                       |                       |
| 长期股权投资        |      |                       |                       |

|                |       |                       |                       |
|----------------|-------|-----------------------|-----------------------|
| 其他权益工具投资       | 五（七）  |                       |                       |
| 其他非流动金融资产      |       |                       |                       |
| 投资性房地产         |       |                       |                       |
| 固定资产           | 五（八）  | 748,844.12            | 348,709.62            |
| 在建工程           |       |                       |                       |
| 生产性生物资产        |       |                       |                       |
| 油气资产           |       |                       |                       |
| 使用权资产          | 五（九）  | 6,697,431.98          | 1,425,028.89          |
| 无形资产           |       |                       |                       |
| 其中：数据资源        |       |                       |                       |
| 开发支出           |       |                       |                       |
| 其中：数据资源        |       |                       |                       |
| 商誉             |       |                       |                       |
| 长期待摊费用         |       |                       |                       |
| 递延所得税资产        | 五（十）  | 2,496,995.34          | 2,431,977.19          |
| 其他非流动资产        |       |                       |                       |
| <b>非流动资产合计</b> |       | <b>9,943,271.44</b>   | <b>4,205,715.70</b>   |
| <b>资产总计</b>    |       | <b>173,731,608.59</b> | <b>168,265,967.71</b> |
| <b>流动负债：</b>   |       |                       |                       |
| 短期借款           | 五（十二） | 2,080,418.56          | 3,426,907.60          |
| 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（十三） | 6,783,931.84          | 5,515,160.72          |
| 预收款项           |       |                       |                       |
| 合同负债           | 五（十四） | 13,191,602.69         | 3,351,785.60          |
| 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（十五） | 12,163,715.66         | 11,094,434.79         |
| 应交税费           | 五（十六） | 6,374,396.30          | 8,552,264.88          |
| 其他应付款          | 五（十七） | 828,034.17            | 813,163.40            |
| 其中：应付利息        |       | 1,612.32              |                       |
| 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（十八） | 2,321,597.30          | 1,062,976.64          |
| 其他流动负债         |       |                       |                       |
| <b>流动负债合计</b>  |       | <b>43,743,696.52</b>  | <b>33,816,693.63</b>  |

|                   |        |                |                |
|-------------------|--------|----------------|----------------|
| <b>非流动负债：</b>     |        |                |                |
| 保险合同准备金           |        |                |                |
| 长期借款              |        |                |                |
| 应付债券              |        |                |                |
| 其中：优先股            |        |                |                |
| 永续债               |        |                |                |
| 租赁负债              | 五（十九）  | 3,618,415.15   |                |
| 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）   | 145,876.81     | 55,397.49      |
| 其他非流动负债           |        |                |                |
| <b>非流动负债合计</b>    |        | 3,764,291.96   | 55,397.49      |
| <b>负债合计</b>       |        | 47,507,988.48  | 33,872,091.12  |
| <b>所有者权益：</b>     |        |                |                |
| 股本                | 五（二十）  | 46,715,023.00  | 46,715,023.00  |
| 其他权益工具            |        |                |                |
| 其中：优先股            |        |                |                |
| 永续债               |        |                |                |
| 资本公积              |        |                |                |
| 减：库存股             |        |                |                |
| 其他综合收益            | 五（二十一） | -9,975,225.52  | -9,989,479.76  |
| 专项储备              |        |                |                |
| 盈余公积              | 五（二十二） | 3,259,754.26   | 3,259,754.26   |
| 一般风险准备            |        |                |                |
| 未分配利润             | 五（二十三） | 86,224,068.37  | 94,408,579.09  |
| 归属于母公司所有者权益合计     |        | 126,223,620.11 | 134,393,876.59 |
| 少数股东权益            |        |                |                |
| <b>所有者权益合计</b>    |        | 126,223,620.11 | 134,393,876.59 |
| <b>负债和所有者权益总计</b> |        | 173,731,608.59 | 168,265,967.71 |

法定代表人：陈应刚  
张柔刚

主管会计工作负责人：王颇

会计机构负责人：

## （二） 母公司资产负债表

单位：元

| 项目           | 附注 | 2024 年 6 月 30<br>日 | 2023 年 12 月 31<br>日 |
|--------------|----|--------------------|---------------------|
| <b>流动资产：</b> |    |                    |                     |

|                |       |                       |                       |
|----------------|-------|-----------------------|-----------------------|
| 货币资金           |       | 11,480,274.38         | 35,528,273.33         |
| 交易性金融资产        |       |                       |                       |
| 衍生金融资产         |       |                       |                       |
| 应收票据           |       |                       |                       |
| 应收账款           | 十四（一） | 70,079,766.56         | 69,838,668.07         |
| 应收款项融资         |       |                       |                       |
| 预付款项           |       | 38,177,140.08         | 23,951,283.86         |
| 其他应收款          | 十四（二） | 1,455,956.31          | 1,230,696.97          |
| 其中：应收利息        |       |                       |                       |
| 应收股利           |       |                       |                       |
| 买入返售金融资产       |       |                       |                       |
| 存货             |       | 35,306,618.29         | 20,727,699.52         |
| 其中：数据资源        |       |                       |                       |
| 合同资产           |       |                       |                       |
| 持有待售资产         |       |                       |                       |
| 一年内到期的非流动资产    |       |                       |                       |
| 其他流动资产         |       | 1,153,828.69          | 316,890.54            |
| <b>流动资产合计</b>  |       | <b>157,653,584.31</b> | <b>151,593,512.29</b> |
| <b>非流动资产：</b>  |       |                       |                       |
| 债权投资           |       |                       |                       |
| 其他债权投资         |       |                       |                       |
| 长期应收款          |       |                       |                       |
| 长期股权投资         | 十四（三） | 17,355,370.00         | 17,000,000.00         |
| 其他权益工具投资       |       |                       |                       |
| 其他非流动金融资产      |       |                       |                       |
| 投资性房地产         |       |                       |                       |
| 固定资产           |       | 224,693.69            | 111,289.77            |
| 在建工程           |       |                       |                       |
| 生产性生物资产        |       |                       |                       |
| 油气资产           |       |                       |                       |
| 使用权资产          |       | 4,521,358.50          | 1,219,791.68          |
| 无形资产           |       |                       |                       |
| 其中：数据资源        |       |                       |                       |
| 开发支出           |       |                       |                       |
| 其中：数据资源        |       |                       |                       |
| 商誉             |       |                       |                       |
| 长期待摊费用         |       |                       |                       |
| 递延所得税资产        |       | 2,258,167.37          | 2,284,399.15          |
| 其他非流动资产        |       |                       |                       |
| <b>非流动资产合计</b> |       | <b>24,359,589.56</b>  | <b>20,615,480.60</b>  |
| <b>资产总计</b>    |       | <b>182,013,173.87</b> | <b>172,208,992.89</b> |
| <b>流动负债：</b>   |       |                       |                       |
| 短期借款           |       | 2,080,418.56          | 3,426,907.60          |



|                |  |                      |                      |
|----------------|--|----------------------|----------------------|
| 交易性金融负债        |  |                      |                      |
| 衍生金融负债         |  |                      |                      |
| 应付票据           |  |                      |                      |
| 应付账款           |  | 10,377,453.75        | 11,546,859.88        |
| 预收款项           |  |                      |                      |
| 合同负债           |  | 13,191,602.68        | 3,351,785.60         |
| 卖出回购金融资产款      |  |                      |                      |
| 应付职工薪酬         |  | 7,596,557.44         | 7,252,060.46         |
| 应交税费           |  | 2,685,079.24         | 4,313,362.18         |
| 其他应付款          |  | 565,153.99           | 626,669.48           |
| 其中：应付利息        |  | 1,612.32             |                      |
| 应付股利           |  |                      |                      |
| 持有待售负债         |  |                      |                      |
| 一年内到期的非流动负债    |  | 1,681,801.30         | 921,265.66           |
| 其他流动负债         |  |                      |                      |
| <b>流动负债合计</b>  |  | <b>38,178,066.96</b> | <b>31,438,910.86</b> |
| <b>非流动负债：</b>  |  |                      |                      |
| 长期借款           |  |                      |                      |
| 应付债券           |  |                      |                      |
| 其中：优先股         |  |                      |                      |
| 永续债            |  |                      |                      |
| 租赁负债           |  | 2,404,776.39         |                      |
| 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        |  | 65,217.13            | 44,778.90            |
| 其他非流动负债        |  |                      |                      |
| <b>非流动负债合计</b> |  | <b>2,469,993.52</b>  | <b>44,778.90</b>     |
| <b>负债合计</b>    |  | <b>40,648,060.48</b> | <b>31,483,689.76</b> |
| <b>所有者权益：</b>  |  |                      |                      |
| 股本             |  | 46,715,023.00        | 46,715,023.00        |
| 其他权益工具         |  |                      |                      |
| 其中：优先股         |  |                      |                      |
| 永续债            |  |                      |                      |
| 资本公积           |  |                      |                      |
| 减：库存股          |  |                      |                      |
| 其他综合收益         |  | -10,000,000.00       | -10,000,000.00       |
| 专项储备           |  |                      |                      |
| 盈余公积           |  | 3,259,754.26         | 3,259,754.26         |
| 一般风险准备         |  |                      |                      |
| 未分配利润          |  | 101,390,336.13       | 100,750,525.87       |

|            |  |                |                |
|------------|--|----------------|----------------|
| 所有者权益合计    |  | 141,365,113.39 | 140,725,303.13 |
| 负债和所有者权益合计 |  | 182,013,173.87 | 172,208,992.89 |

(三) 合并利润表

单位：元

| 项目                            | 附注     | 2024 年 1-6 月  | 2023 年 1-6 月  |
|-------------------------------|--------|---------------|---------------|
| 一、营业总收入                       |        | 49,968,274.87 | 50,278,424.69 |
| 其中：营业收入                       | 五（二十四） | 49,968,274.87 | 50,278,424.69 |
| 利息收入                          |        |               |               |
| 已赚保费                          |        |               |               |
| 手续费及佣金收入                      |        |               |               |
| 二、营业总成本                       |        | 56,813,411.06 | 55,660,597.72 |
| 其中：营业成本                       | 五（二十四） | 30,765,156.45 | 34,512,150.72 |
| 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（二十五） | 45,913.23     | 149,399.52    |
| 销售费用                          | 五（二十六） | 7,867,853.37  | 5,750,606.46  |
| 管理费用                          | 五（二十七） | 8,959,571.35  | 8,357,487.75  |
| 研发费用                          | 五（二十八） | 9,526,730.53  | 7,742,376.16  |
| 财务费用                          | 五（二十九） | -351,813.87   | -851,422.89   |
| 其中：利息费用                       |        | 51,867.44     | 62,160.51     |
| 利息收入                          |        | 55,248.11     | 75,009.04     |
| 加：其他收益                        | 五（三十）  | 1,308,372.87  | 1,474,644.01  |
| 投资收益（损失以“-”号填列）               |        |               |               |
| 其中：对联营企业和合营企业的投资收益            |        |               |               |
| 以摊余成本计量的金融资产终止确认收益（损失以“-”号填列） |        |               |               |
| 汇兑收益（损失以“-”号填列）               |        |               |               |
| 净敞口套期收益（损失以“-”号填列）            |        |               |               |
| 公允价值变动收益（损失以“-”号填列）           |        |               |               |
| 信用减值损失（损失以“-”号填列）             | 五（三十一） | -70,360.98    | 471,393.67    |
| 资产减值损失（损失以“-”号填列）             | 五（三十二） | -468,333.63   | -510,785.93   |

|                              |        |               |               |
|------------------------------|--------|---------------|---------------|
| 资产处置收益（损失以“-”号填列）            | 五（三十三） | -37,427.39    | 19,979.52     |
| <b>三、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>     |        | -6,112,885.32 | -3,926,941.76 |
| 加：营业外收入                      | 五（三十四） | 7,168.53      | 5,230.70      |
| 减：营业外支出                      | 五（三十五） | 375,740.53    | 15,936.18     |
| <b>四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>   |        | -6,481,457.32 | -3,937,647.24 |
| 减：所得税费用                      | 五（三十六） | 1,703,053.40  | 1,413,740.89  |
| <b>五、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>     |        | -8,184,510.72 | -5,351,388.13 |
| 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）       |        | -8,184,510.72 | -5,351,388.13 |
| 2. 终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）       |        |               |               |
| （二）按所有权归属分类：                 | -      | -             | -             |
| 1. 少数股东损益（净亏损以“-”号填列）        |        |               |               |
| 2. 归属于母公司所有者的净利润（净亏损以“-”号填列） |        | -8,184,510.72 | -5,351,388.13 |
| <b>六、其他综合收益的税后净额</b>         |        | 14,254.24     | -281.89       |
| （一）归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额     |        | 14,254.24     | -281.89       |
| 1. 不能重分类进损益的其他综合收益           |        |               |               |
| （1）重新计量设定受益计划变动额             |        |               |               |
| （2）权益法下不能转损益的其他综合收益          |        |               |               |
| （3）其他权益工具投资公允价值变动            |        |               |               |
| （4）企业自身信用风险公允价值变动            |        |               |               |
| （5）其他                        |        |               |               |
| 2. 将重分类进损益的其他综合收益            |        | 14,254.24     | -281.89       |
| （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                |        | 14,254.24     | -281.89       |

|                         |  |                      |                      |
|-------------------------|--|----------------------|----------------------|
| (7) 其他                  |  |                      |                      |
| (二) 归属于少数股东的其他综合收益的税后净额 |  |                      |                      |
| <b>七、综合收益总额</b>         |  | <b>-8,170,256.48</b> | <b>-5,351,670.02</b> |
| (一) 归属于母公司所有者的综合收益总额    |  | <b>-8,170,256.48</b> | <b>-5,351,670.02</b> |
| (二) 归属于少数股东的综合收益总额      |  |                      |                      |
| <b>八、每股收益：</b>          |  |                      |                      |
| (一) 基本每股收益（元/股）         |  | <b>-0.18</b>         | <b>-0.11</b>         |
| (二) 稀释每股收益（元/股）         |  | <b>-0.18</b>         | <b>-0.11</b>         |

法定代表人：陈应刚

主管会计工作负责人：王颇

会计机构负责人：张柔刚

**（四） 母公司利润表**

单位：元

| 项目                            | 附注    | 2024 年 1-6 月         | 2023 年 1-6 月         |
|-------------------------------|-------|----------------------|----------------------|
| <b>一、营业收入</b>                 | 十四（四） | <b>48,314,749.70</b> | <b>48,870,000.38</b> |
| 减：营业成本                        | 十四（四） | 32,822,598.28        | 36,414,432.04        |
| 税金及附加                         |       | 9,443.53             | 68,111.69            |
| 销售费用                          |       | 4,502,749.49         | 3,204,933.55         |
| 管理费用                          |       | 5,999,530.61         | 5,431,439.34         |
| 研发费用                          |       | 3,567,396.67         | 3,350,627.40         |
| 财务费用                          |       | -342,397.96          | -869,324.18          |
| 其中：利息费用                       |       | 48,248.26            | 44,231.16            |
| 利息收入                          |       | 52,315.63            | 70,719.96            |
| 加：其他收益                        |       | 1,053,487.12         | 703,243.90           |
| 投资收益（损失以“-”号填列）               |       |                      |                      |
| 其中：对联营企业和合营企业的投资收益            |       |                      |                      |
| 以摊余成本计量的金融资产终止确认收益（损失以“-”号填列） |       |                      |                      |
| 汇兑收益（损失以“-”号填列）               |       |                      |                      |
| 净敞口套期收益（损失以“-”号填列）            |       |                      |                      |
| 公允价值变动收益（损失以“-”号填列）           |       |                      |                      |
| 信用减值损失（损失以“-”号填列）             |       | 222,291.88           | 589,228.08           |
| 资产减值损失（损失以“-”号填列）             |       | -468,333.63          | -510,785.93          |

|                            |  |              |              |
|----------------------------|--|--------------|--------------|
| 资产处置收益（损失以“-”号填列）          |  | -37,427.39   |              |
| <b>二、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>   |  | 2,525,447.06 | 2,051,466.59 |
| 加：营业外收入                    |  | 5,075.28     | 5,230.70     |
| 减：营业外支出                    |  | 366,713.87   | 12,529.90    |
| <b>三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b> |  | 2,163,808.47 | 2,044,167.39 |
| 减：所得税费用                    |  | 1,523,998.21 | 1,308,879.43 |
| <b>四、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>   |  | 639,810.26   | 735,287.96   |
| （一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）     |  | 639,810.26   | 735,287.96   |
| （二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）     |  |              |              |
| <b>五、其他综合收益的税后净额</b>       |  |              |              |
| （一）不能重分类进损益的其他综合收益         |  |              |              |
| 1. 重新计量设定受益计划变动额           |  |              |              |
| 2. 权益法下不能转损益的其他综合收益        |  |              |              |
| 3. 其他权益工具投资公允价值变动          |  |              |              |
| 4. 企业自身信用风险公允价值变动          |  |              |              |
| 5. 其他                      |  |              |              |
| （二）将重分类进损益的其他综合收益          |  |              |              |
| 1. 权益法下可转损益的其他综合收益         |  |              |              |
| 2. 其他债权投资公允价值变动            |  |              |              |
| 3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额      |  |              |              |
| 4. 其他债权投资信用减值准备            |  |              |              |
| 5. 现金流量套期储备                |  |              |              |
| 6. 外币财务报表折算差额              |  |              |              |
| 7. 其他                      |  |              |              |
| <b>六、综合收益总额</b>            |  | 639,810.26   | 735,287.96   |
| <b>七、每股收益：</b>             |  |              |              |
| （一）基本每股收益（元/股）             |  |              |              |
| （二）稀释每股收益（元/股）             |  |              |              |

（五） 合并现金流量表

单位：元

| 项目                        | 附注     | 2024 年 1-6 月          | 2023 年 1-6 月          |
|---------------------------|--------|-----------------------|-----------------------|
| <b>一、经营活动产生的现金流量：</b>     |        |                       |                       |
| 销售商品、提供劳务收到的现金            |        | 61,256,236.40         | 57,575,629.30         |
| 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                   |        |                       | 43,203.12             |
| 收到其他与经营活动有关的现金            | 五（三十七） | 2,583,016.86          | 4,027,067.23          |
| <b>经营活动现金流入小计</b>         |        | <b>63,839,253.26</b>  | <b>61,645,899.65</b>  |
| 购买商品、接受劳务支付的现金            |        | 12,113,870.83         | 17,710,129.21         |
| 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           |        | 58,257,486.44         | 59,239,188.85         |
| 支付的各项税费                   |        | 7,130,922.03          | 4,750,185.04          |
| 支付其他与经营活动有关的现金            | 五（三十七） | 8,430,605.56          | 5,021,468.24          |
| <b>经营活动现金流出小计</b>         |        | <b>85,932,884.86</b>  | <b>86,720,971.34</b>  |
| <b>经营活动产生的现金流量净额</b>      |        | <b>-22,093,631.61</b> | <b>-25,075,071.69</b> |
| <b>二、投资活动产生的现金流量：</b>     |        |                       |                       |
| 收回投资收到的现金                 |        |                       |                       |
| 取得投资收益收到的现金               |        |                       |                       |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额 |        |                       | 19,979.52             |
| 处置子公司及其他营业单位收到的现金净额       |        |                       |                       |
| 收到其他与投资活动有关的现金            |        |                       |                       |
| <b>投资活动现金流入小计</b>         |        |                       | <b>19,979.52</b>      |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金   |        | 504,618.64            | 60,396.04             |
| 投资支付的现金                   |        |                       |                       |
| 质押贷款净增加额                  |        |                       |                       |

|                           |  |                |                |
|---------------------------|--|----------------|----------------|
| 取得子公司及其他营业单位支付的现金净额       |  |                |                |
| 支付其他与投资活动有关的现金            |  |                |                |
| <b>投资活动现金流出小计</b>         |  | 504,618.64     | 60,396.04      |
| <b>投资活动产生的现金流量净额</b>      |  | -504,618.64    | -40,416.52     |
| <b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>     |  |                |                |
| 吸收投资收到的现金                 |  |                |                |
| 其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金       |  |                |                |
| 取得借款收到的现金                 |  | 2,080,418.56   | 2,760,632.92   |
| 发行债券收到的现金                 |  |                |                |
| 收到其他与筹资活动有关的现金            |  |                |                |
| <b>筹资活动现金流入小计</b>         |  | 2,080,418.56   | 2,760,632.92   |
| 偿还债务支付的现金                 |  | 3,424,422.13   |                |
| 分配股利、利润或偿付利息支付的现金         |  | 9,271.68       | 60,295.82      |
| 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            |  | 1,613,417.02   | 1,282,808.38   |
| <b>筹资活动现金流出小计</b>         |  | 5,047,110.83   | 1,343,104.20   |
| <b>筹资活动产生的现金流量净额</b>      |  | -2,966,692.27  | 1,417,528.72   |
| <b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b> |  | 332,863.22     | -281.89        |
| <b>五、现金及现金等价物净增加额</b>     |  | -25,232,079.30 | -23,698,241.38 |
| 加：期初现金及现金等价物余额            |  | 41,218,483.62  | 42,229,240.74  |
| <b>六、期末现金及现金等价物余额</b>     |  | 15,986,404.32  | 18,530,999.36  |

法定代表人：陈应刚      主管会计工作负责人：王颇      会计机构负责人：张柔刚

(六) 母公司现金流量表

单位：元

| 项目                    | 附注 | 2024 年 1-6 月  | 2023 年 1-6 月  |
|-----------------------|----|---------------|---------------|
| <b>一、经营活动产生的现金流量：</b> |    |               |               |
| 销售商品、提供劳务收到的现金        |    | 61,084,929.89 | 54,905,121.99 |
| 收到的税费返还               |    |               | 42,704.05     |
| 收到其他与经营活动有关的现金        |    | 2,303,205.51  | 3,324,628.31  |
| <b>经营活动现金流入小计</b>     |    | 63,388,135.40 | 58,272,454.35 |
| 购买商品、接受劳务支付的现金        |    | 46,519,221.30 | 49,421,380.61 |
| 支付给职工以及为职工支付的现金       |    | 27,731,868.00 | 26,708,058.33 |
| 支付的各项税费               |    | 4,159,632.90  | 3,407,051.46  |
| 支付其他与经营活动有关的现金        |    | 6,576,266.50  | 2,750,119.70  |

|                           |  |                |                |
|---------------------------|--|----------------|----------------|
| 经营活动现金流出小计                |  | 84,986,988.70  | 82,286,610.10  |
| 经营活动产生的现金流量净额             |  | -21,598,853.30 | -24,014,155.75 |
| <b>二、投资活动产生的现金流量：</b>     |  |                |                |
| 收回投资收到的现金                 |  |                |                |
| 取得投资收益收到的现金               |  |                |                |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额 |  |                |                |
| 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            |  |                |                |
| 投资活动现金流入小计                |  |                |                |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金   |  | 130,984.83     | 60,396.04      |
| 投资支付的现金                   |  |                |                |
| 取得子公司及其他营业单位支付的现金净额       |  | 355,370.00     |                |
| 支付其他与投资活动有关的现金            |  |                |                |
| 投资活动现金流出小计                |  | 486,354.83     | 60,396.04      |
| 投资活动产生的现金流量净额             |  | -486,354.83    | -60,396.04     |
| <b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>     |  |                |                |
| 吸收投资收到的现金                 |  |                |                |
| 取得借款收到的现金                 |  | 2,080,418.56   | 2,760,632.92   |
| 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                |  | 2,080,418.56   | 2,760,632.92   |
| 偿还债务支付的现金                 |  | 3,424,422.13   |                |
| 分配股利、利润或偿付利息支付的现金         |  | 9,271.68       | 42,366.47      |
| 支付其他与筹资活动有关的现金            |  | 1,072,478.16   | 869,707.53     |
| 筹资活动现金流出小计                |  | 4,506,171.97   | 912,074.00     |
| 筹资活动产生的现金流量净额             |  | -2,425,753.41  | 1,848,558.92   |
| <b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b> |  | 305,128.59     |                |
| <b>五、现金及现金等价物净增加额</b>     |  | -24,205,832.95 | -22,225,992.87 |
| 加：期初现金及现金等价物余额            |  | 34,944,163.33  | 35,976,666.44  |
| <b>六、期末现金及现金等价物余额</b>     |  | 10,738,330.38  | 13,750,673.57  |



### 三、 财务报表附注

#### (一) 附注事项索引

| 事项                                     | 是或否                                                              | 索引                                       |
|----------------------------------------|------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|
| 1. 半年度报告所采用的会计政策与上年度财务报表是否变化           | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 |                                          |
| 2. 半年度报告所采用的会计估计与上年度财务报表是否变化           | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 |                                          |
| 3. 是否存在前期差错更正                          | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 |                                          |
| 4. 企业经营是否存在季节性或者周期性特征                  | <input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否 |                                          |
| 5. 存在控制关系的关联方是否发生变化                    | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 |                                          |
| 6. 合并财务报表的合并范围是否发生变化                   | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 |                                          |
| 7. 是否存在证券发行、回购和偿还情况                    | <input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否 | 本报告“附件II 融资情况”之“一、报告期内的普通股股票发行及募集资金使用情况” |
| 8. 是否存在向所有者分配利润的情况                     | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 |                                          |
| 9. 是否根据会计准则的相关规定披露分部报告                 | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 |                                          |
| 10. 是否存在半年度资产负债表日至半年度财务报告批准报出日之间的非调整事项 | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 |                                          |
| 11. 是否存在上年度资产负债表日以后所发生的或有负债和或有资产变化情况   | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 |                                          |
| 12. 是否存在企业结构变化情况                       | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 |                                          |
| 13. 重大的长期资产是否转让或者出售                    | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 |                                          |
| 14. 重大的固定资产和无形资产是否发生变化                 | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 |                                          |
| 15. 是否存在重大的研究和开发支出                     | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 |                                          |
| 16. 是否存在重大的资产减值损失                      | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 |                                          |
| 17. 是否存在预计负债                           | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 |                                          |

#### 附注事项索引说明

公司所处的金融软件行业具有较明显的季节性特征，这是由客户采购的季节性特征所决定。由于公司面向的主要客户为银行、非银行金融机构以及大型企业用户，这些客户通常采取预算管理制度和招投标制度。客户一般年末制定次年预算，年初执行上年的预算，年末集中进行项目的验收和结算。因此公司的收入和收款也集中在下半年尤其是第四季度，呈明显的季节性特征。

## （二） 财务报表项目附注

# 北京沐融信息科技股份有限公司 财务报表附注

（除特别注明外，本附注金额单位均为人民币元）

## 一、企业的基本情况

### （一）企业注册地、组织形式和总部地址

北京沐融信息科技股份有限公司（以下简称“公司”或“本公司”）系北京沐融信息科技股份有限公司于 2018 年以 2017 年 8 月 31 日为基准日，采用整体变更方式设立并于 2018 年 5 月 9 日在北京市工商行政管理局海淀分局进行了变更登记，取得统一社会信用代码 91110108071711408C，编号 104791273 的《企业法人营业执照》。2019 年 7 月 26 日变更经营范围，在北京市工商行政管理局海淀分局进行了变更登记。2023 年 1 月 12 日变更了住所。注册资本 4,671.5023 万元。

### （二）企业实际从事的主要经营活动

公司定位于数字金融 IT 解决方案提供商，主要经营活动为银行、保险、基金、消费金融、企业金融等金融行业客户提供软件开发服务及运营维护服务。

### （三）财务报告的批准报出者和财务报告批准报出日

本财务报表业经公司董事会于 2024 年 8 月 12 日批准报出。

## 二、财务报表的编制基础

### （一）编制基础

本公司财务报表以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部颁布的《企业会计准则-基本准则》和具体会计准则等规定（以下称企业会计准则），并基于制定的重要会计政策和会计估计进行编制。

### （二）持续经营

本公司自本报告期末至少 12 个月内具备持续经营能力，没有影响持续经营能力的重大事项。

## 三、重要会计政策和会计估计

### （一）遵循企业会计准则的声明

本公司编制的财务报表符合《企业会计准则》的要求，真实、完整地反映了 2024 年 6 月 30 日的财务状况、2024 年 1 月 1 日至 6 月 30 日的经营成果和现金流量等相关信息。

## (二) 会计期间

本公司会计年度为公历年度，即每年 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

## (三) 营业周期

本公司以一年 12 个月作为正常营业周期，并以营业周期作为资产和负债的流动性划分标准。

## (四) 记账本位币

本公司以人民币为记账本位币。

## (五) 重要性标准确定的方法和选择依据

| 项 目                 | 重要性标准                                                                          |
|---------------------|--------------------------------------------------------------------------------|
| 重要的单项计提坏账准备的应收款项    | 单项金额占应收款项或坏账准备 5%以上，且金额超过 100 万元，或当期计提坏账准备影响盈亏变化                               |
| 重要应收款项坏账准备收回或转回     | 单项金额占当期坏账准备收回或转回 5%以上，且金额超过 100 万元，或影响当期盈亏变化                                   |
| 重要的应收款项实际核销         | 单项金额占应收款项或坏账准备 5%以上，且金额超过 100 万元                                               |
| 预收款项及合同资产账面价值发生重大变动 | 当期变动幅度超过 30%                                                                   |
| 重要的债权投资             | 单项金额占债权投资总额 5%以上，且金额超过 100 万元                                                  |
| 重要的在建工程项目           | 投资预算占固定资产金额 5%以上，当期发生额占在建工程本期发生总额 10%以上（或期末余额占比 10%以上），且金额超过 100 万元            |
| 超过一年的重要应付账款         | 单项金额占应付账款总额 5%以上，且金额超过 100 万元                                                  |
| 超过一年的重要其他应付款        | 单项金额占其他应付款总额 5%以上，且金额超过 100 万元                                                 |
| 重要的合营企业或联营企业        | 单项投资占长期股权投资账面价值 10%以上，且金额超过 100 万元，或来源于合营企业或联营企业的投资收益（损失以绝对金额计算）占合并报表净利润 10%以上 |

## (六) 企业合并

### 1. 同一控制下的企业合并

同一控制下企业合并形成的长期股权投资合并方以支付现金、转让非现金资产或承担债务方式作为合并对价的，在合并日按照被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。合并方以发行权益性工具作为合并对价的，按发行股份的面值总额作为股本。长期股权投资的初始投资成本与合并对价账面价值（或发行股份面值总额）的差额，应当调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

### 2. 非同一控制下的企业合并

对于非同一控制下的企业合并，合并成本为购买方在购买日为取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值之和。非同一控制下企业合并中所取得的被购买方符合确认条件的可辨认资产、负债及或有负债，在购买日以公允价值计量。购买方对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，体现为商誉价值。购买方

对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，经复核后合并成本仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，计入当期营业外收入。

## (七)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作为基础予以确定。具备以下三个要素的被投资单位，认定为对其控制：拥有对被投资单位的权力、因参与被投资单位的相关活动而享有可变回报、有能力运用对被投资单位的权力影响回报金额。

### 2. 合并财务报表的编制方法

#### (1) 统一母子公司的会计政策、统一母子公司的资产负债表日及会计期间

子公司与本公司采用的会计政策或会计期间不一致的，在编制合并财务报表时，按照本公司的会计政策或会计期间对子公司财务报表进行必要的调整。

#### (2) 合并财务报表抵销事项

合并财务报表以母公司和子公司的财务报表为基础，已抵销了母公司与子公司、子公司相互之间发生的内部交易。子公司所有者权益中不属于本公司的份额，作为少数股东权益，在合并资产负债表中股东权益项目下以“少数股东权益”项目列示。子公司持有母公司的长期股权投资，视为母公司的库存股，作为股东权益的减项，在合并资产负债表中股东权益项目下以“减：库存股”项目列示。

#### (3) 合并取得子公司会计处理

对于同一控制下企业合并取得的子公司，视同该企业合并于自最终控制方开始实施控制时已经发生，从合并当期的期初起将其资产、负债、经营成果和现金流量纳入合并财务报表；对于非同一控制下企业合并取得的子公司，在编制合并财务报表时，以购买日可辨认净资产公允价值为基础对其个别财务报表进行调整。

#### (4) 处置子公司的会计处理

在不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的长期股权投资，在合并财务报表中，处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整资本公积，资本公积不足冲减的，调整留存收益。因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资方的控制权的，在编制合并财务报表时，对于剩余股权，按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产的份额之间的差额，计入丧失控制权当期的投资收益，同时冲减商誉。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益等，在丧失控制权时转为当期投资收益。

## (八) 合营安排的分类及共同经营的会计处理方法

### 1. 合营安排的分类

合营安排分为共同经营和合营企业。未通过单独主体达成的合营安排，划分为共同经营。单独主体，是指具有单独可辨认的财务架构的主体，包括单独的法人主体和不具备法人主体资格但法律认可的主体。通过单独主体达成的合营安排，通常划分为合营企业。相关事实和情况变化导致合营方在合营安排中享有的权利和承担的义务发生变化的，合营方对合营安排的分类进行重新评估。

### 2. 共同经营的会计处理

本公司为共同经营参与方，确认与共同经营中利益份额相关的下列项目，并按照相关企业会计准则的规定进行会计处理：确认单独所持有的资产或负债，以及按份额确认共同持有的资产或负债；确认出售享有的共同经营产出份额所产生的收入；按份额确认共同经营因出售产出所产生的收入；确认单独所发生的费用，以及按份额确认共同经营发生的费用。

本公司为对共同经营不享有共同控制的参与方，如果享有该共同经营相关资产且承担该共同经营相关负债，则参照共同经营参与方的规定进行会计处理；否则，按照相关企业会计准则的规定进行会计处理。

### 3. 合营企业的会计处理

本公司为合营企业合营方，按照《企业会计准则第2号——长期股权投资》的规定对合营企业的投资进行会计处理；本公司为非合营方，根据对该合营企业的影响程度进行会计处理。

## (九) 现金及现金等价物的确定标准

本公司在编制现金流量表时所确定的现金，是指本公司库存现金以及可以随时用于支付的存款。在编制现金流量表时所确定的现金等价物，是指持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

## (十) 外币业务及外币财务报表折算

### 1. 外币业务折算

本公司对发生的外币交易，采用与交易发生日即期汇率折合本位币入账。资产负债表日外币货币性项目按资产负债表日即期汇率折算，因该日的即期汇率与初始确认时或者前一资产负债表日即期汇率不同而产生的汇兑差额，除符合资本化条件的外币专门借款的汇兑差额在资本化期间予以资本化计入相关资产的成本外，均计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算，不改变其记账本位币金额。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额，作为公允价值变动(含汇率变动)处理，计入当期损益或确认为其他综合收益。

## 2. 外币财务报表折算

本公司的子公司、合营企业、联营企业等，若采用与本公司不同的记账本位币，需对其外币财务报表折算后，再进行会计核算及合并财务报表的编报。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。折算产生的外币财务报表折算差额，在资产负债表中所有者权益项目其他综合收益下列示。外币现金流量应当采用现金流量发生日的即期汇率。汇率变动对现金的影响额，在现金流量表中单独列示。处置境外经营时，与该境外经营有关的外币报表折算差额，全部或按处置该境外经营的比例转入处置当期损益。

### (十一) 金融工具

#### 1. 金融工具的分类及重分类

金融工具，是指形成一方的金融资产并形成其他方的金融负债或权益工具的合同。

##### (1) 金融资产

本公司将同时符合下列条件的金融资产分类为以摊余成本计量的金融资产：①本公司管理金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；②该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

本公司将同时符合下列条件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：①本公司管理金融资产的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；②该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

对于非交易性权益工具投资，本公司可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。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。

除分类为以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产之外的金融资产，本公司将其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，如果能消除或减少会计错配，本公司可以将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。

本公司改变管理金融资产的业务模式时，将对所有受影响的相关金融资产在业务模式发生变更后的首个报告期间的第一天进行重分类，且自重分类日起采用未来适用法进行相关会计处理，不对以前已经确认的利得、损失（包括减值损失或利得）或利息进行追溯调整。

##### (2) 金融负债

金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债；金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债；以摊余成本计量的金融负债。所有的金融负债不进行重分类。

## 2. 金融工具的计量

本公司金融工具初始确认按照公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。因销售产品或提供劳务而产生的、未包含或不考虑重大融资成分的应收账款或应收票据，本公司按照预期有权收取的对价金额作为初始确认金额。金融工具的后续计量取决于其分类。

### （1）金融资产

①以摊余成本计量的金融资产。初始确认后，对于该类金融资产采用实际利率法以摊余成本计量。以摊余成本计量且不属于任何套期关系的金融资产所产生的利得或损失，在终止确认、重分类、按照实际利率法摊销或确认减值时，计入当期损益。

②以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。初始确认后，对于该类金融资产（除属于套期关系的一部分金融资产外），以公允价值进行后续计量，产生的利得或损失（包括利息和股利收入）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债务工具投资。初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量。采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得及汇兑损益计入当期损益，其他利得或损失均计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入当期损益。

④指定为公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资。初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量。除获得的股利（属于投资成本收回部分的除外）计入当期损益外，其他相关利得和损失均计入其他综合收益，且后续不转入当期损益。

### （2）金融负债

①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。该类金融负债包括交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具）和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。初始确认后，对于该类金融负债以公允价值进行后续计量，除与套期会计有关外，交易性金融负债公允价值变动形成的利得或损失（包括利息费用）计入当期损益。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的，由企业自身信用风险变动引起的该金融负债公允价值的变动金额，计入其他综合收益，其他公允价值变动计入当期损益。如果对该金融负债的自身信用风险变动的影响计入其他

综合收益会造成或扩大损益中的会计错配的，本公司将该金融负债的全部利得或损失计入当期损益。

②以摊余成本计量的金融负债。初始确认后，对此类金融负债采用实际利率法以摊余成本计量。

### 3. 本公司对金融工具的公允价值的确认方法

如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；如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。估值技术主要包括市场法、收益法和成本法。在有限情况下，如果用以确定公允价值的近期信息不足，或者公允价值的可能估计金额分布范围很广，而成本代表了该范围内对公允价值的最佳估计的，该成本可代表其在该分布范围内对公允价值的恰当估计。本公司利用初始确认日后可获得的关于被投资方业绩和经营的所有信息，判断成本能否代表公允价值。

### 4. 金融资产和金融负债转移的确认依据和计量方法

#### （1）金融资产

本公司金融资产满足下列条件之一的，予以终止确认：①收取该金融资产现金流量的合同权利终止；②该金融资产已转移，且本公司转移了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬；③该金融资产已转移，虽然本公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有报酬的，但未保留对该金融资产的控制。

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报酬的，且保留了对该金融资产控制的，按照继续涉入被转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认相关负债。

金融资产转移整体满足终止确认条件的，将以下两项金额的差额计入当期损益：①被转移金融资产在终止确认日的账面价值；②因转移金融资产而收到的对价，与原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为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）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，先按照转移日各自的相对公允价值进行分摊，然后将以下两项金额的差额计入当期损益：①终止确认部分在终止确认日的账面价值；②终止确认部分收到的对价，与原计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为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）之和。

针对本公司指定为公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

#### （2）金融负债

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



金融负债（或其一部分）终止确认的，本公司将其账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的负债）之间的差额，计入当期损益。

## （十二）预期信用损失的确定方法及会计处理方法

### 1. 预期信用损失的确定方法

本公司以预期信用损失为基础，对以摊余成本计量的金融资产（含应收款项）、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（含应收款项融资）、租赁应收款进行减值会计处理并确认损失准备。

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是否显著增加，将金融工具发生信用减值的过程分为三个阶段，对于不同阶段的金融工具减值采用不同的会计处理方法：

（1）第一阶段，金融工具的信用风险自初始确认后未显著增加的，本公司按照该金融工具未来 12 个月的预期信用损失计量损失准备，并按照其账面余额（即未扣除减值准备）和实际利率计算利息收入；（2）第二阶段，金融工具的信用风险自初始确认后已显著增加但未发生信用减值的，本公司按照该金融工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备，并按照其账面余额和实际利率计算利息收入；（3）第三阶段，初始确认后发生信用减值的，本公司按照该金融工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备，并按照其摊余成本（账面余额减已计提减值准备）和实际利率计算利息收入。

#### （1）较低信用风险的金融工具计量损失准备的方法

对于在资产负债表日具有较低信用风险的金融工具，本公司可以不用与其初始确认时的信用风险进行比较，而直接做出该工具的信用风险自初始确认后未显著增加的假定。

如果金融工具的违约风险较低，债务人在短期内履行其合同现金流量义务的能力很强，并且即便较长时期内经济形势和经营环境存在不利变化但未必一定降低借款人履行其合同现金流量义务的能力，该金融工具被视为具有较低的信用风险。

#### （2）应收款项、租赁应收款计量损失准备的方法

①不包含重大融资成分的应收款项。对于由《企业会计准则第 14 号——收入》规范的交易形成的不含重大融资成分的应收款项，本公司采用简化方法，即始终按整个存续期预期信用损失计量损失准备。

根据金融工具的性质，本公司以单项金融资产或金融资产组合为基础评估信用风险是否显著增加。对信用风险显著不同的金融资产单项评价信用风险，按照该应收款项的账面金额与预期能收到的现金流量现值的差额，确定预期信用损失，如：已有明显迹象表明债务人很可能无法履行还款义务的应收款项等。除了单项评估信用风险的金融资产外，本公司基于相同风险特征将金融资产划分为不同组别，在组合的基础上评估信用风险，确定组合依据如下：

应收账款组合 1： 合并范围内关联方款项

应收账款组合 2： 账龄组合

划分为组合 1 的应收账款，此类应收款项历年没有发生坏账的情况，一般不计提损失准备；对于划分为组合 2 的应收账款，本公司参考历史信用损失经验，结合当前状况及对未来经济状况的预测，编制应收账款及应收票据账龄与整个存续期预期信用损失率对照表，计算预期信用损失。

对应收账款预期信用损失率估计如下：

| 账龄    | 应收账款计提比例（%） |
|-------|-------------|
| 1 年以内 | 5           |
| 1—2 年 | 10          |
| 2—3 年 | 30          |
| 3—4 年 | 50          |
| 4—5 年 | 80          |
| 5 年以上 | 100         |

如果有客观证据表明某项应收款项、租赁应收款已经发生信用减值，则本公司对该应收款项、租赁应收款单项计提损失准备并确认预期信用损失计提损失准备。

### （3）其他金融资产计量损失准备的方法

对于除上述以外的金融资产，如：债权投资、其他债权投资、其他应收款、除租赁应收款以外的长期应收款等，本公司按照一般方法，即“三阶段”模型计量损失准备。

本公司在计量金融工具发生信用减值时，评估信用风险是否显著增加考虑了以下因素：

- ① 预期将导致债务人履行其偿债义务的能力发生显著变化的业务、财务或外部经济状况的不利变化。
- ② 债务人经营成果实际或预期的显著变化。
- ③ 债务人所处的监管、经济或技术环境的显著不利变化。
- ④ 作为债务抵押的担保物价值或第三方提供的担保或信用增级质量的显著变化。
- ⑤ 债务人预期表现和还款行为的显著变化。
- ⑥ 逾期信息。

对信用风险显著不同的其他金融资产单项评价信用风险，按照其他应收款的账面金额与预期能收到的现金流量现值的差额，确定预期信用损失，如：已有明显迹象表明债务人很可能无法履行还款义务的应收款项等。除了单项评估信用风险的金融资产外，本公司基于相同风险特征将其他应收款划分为不同组别，在组合的基础上评估信用风险，确定组合依据如下：

其他应收款组合 1： 合并范围内关联方款项

其他应收款组合 2：应收保证金、备用金及押金等应收款项

划分为组合 1：其他应收款，此类其他应收款历年没有发生坏账的情况，一般不计提损失准备；对于划分为组合 2 的其他应收款，以账龄作为信用风险特征的进行组合，并基于所有合理且有依据的信息，包括前瞻性信息，计算预期信用损失。对其他应收款预期信用损失率估计如下：

| 账龄    | 其他应收款项计提比例（%） |
|-------|---------------|
| 1 年以内 | 5             |
| 1—2 年 | 10            |
| 2—3 年 | 30            |
| 3—4 年 | 50            |
| 4—5 年 | 80            |
| 5 年以上 | 100           |

如果有客观证据表明某项其他应收款已经发生信用减值，则本公司对该其他应收款单项计提损失准备并确认预期信用损失。

对除租赁应收款以外的长期应收款单项评价信用风险，按照该长期应收款的账面金额与预期能收到的现金流量现值的差额，确定预期信用损失。

## 2. 预期信用损失的会计处理方法

为反映金融工具的信用风险自初始确认后的变化，本公司在每个资产负债表日重新计量预期信用损失，由此形成的损失准备的增加或转回金额，应当作为减值损失或利得计入当期损益，并根据金融工具的种类，抵减该金融资产在资产负债表中列示的账面价值或计入预计负债（贷款承诺或财务担保合同）或计入其他综合收益（以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资）。

## (十三) 存货

### 1. 存货的分类

存货是指本公司在日常活动中持有以备出售的产成品或商品、处在生产过程中的在产品、在生产过程或提供劳务过程中耗用的材料和物料等。

### 2. 发出存货的计价方法

本集团存货取得时按实际成本计价。

### 3. 存货跌价准备的计提方法

存货可变现净值是按存货的估计售价减去至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用以及相关税费后的金额。在确定存货的可变现净值时，以取得的确凿证据为基础，同时考虑持有存货的目的以及资产负债表日后事项的影响。

资产负债表日，存货成本高于其可变现净值的，计提存货跌价准备。本集团通常按照单个存货

项目计提存货跌价准备，资产负债表日，以前减记存货价值的影响因素已经消失的，存货跌价准备在原已计提的金额内转回。

#### 4. 存货的盘存制度

本公司的存货盘存制度为永续盘存制。

#### 5. 低值易耗品和包装物的摊销方法

低值易耗品和包装物采用一次转销法摊销。

### (十四) 合同资产和合同负债

#### 1. 合同资产

本公司将已向客户转让商品或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)作为合同资产列示。合同资产的减值准备计提参照金融工具预期信用损失法。对于不包含重大融资成分的合同资产，本公司采用简化方法计量损失准备。对于包含重大融资成分的合同资产，本公司按照一般方法计量损失准备。

合同资产发生减值损失，按应减记金额，借记“资产减值损失”，贷记合同资产减值准备；转回已计提的资产减值准备时，做相反分录。

#### 2. 合同负债

本公司将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。

本公司将同一合同下的合同资产和合同负债以净额列示。

### (十五) 长期股权投资

#### 1. 共同控制、重大影响的判断标准

共同控制，是指对某项安排的回报产生重大影响的活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策，包括商品或劳务的销售和购买、金融资产的管理、资产的购买和处置、研究与开发活动以及融资活动等。重大影响，是指当持有被投资单位 20%以上至 50%的表决权资本时，具有重大影响，或虽不足 20%，但符合下列条件之一时，具有重大影响：在被投资单位的董事会或类似的权力机构中派有代表；参与被投资单位的政策制定过程；向被投资单位派出管理人员；被投资单位依赖投资公司的技术或技术资料；与被投资单位之间发生重要交易。

#### 2. 初始投资成本确定

对于企业合并取得的长期股权投资，如为同一控制下的企业合并，应当在合并日按照被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本；非同一控制下的企业合并，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；以支付现金取得的长期股权投资，初始投资成本为实际支付的购买价款；以发行权益性证券取得的长期股权

投资，初始投资成本为发行权益性证券的公允价值；通过债务重组取得的长期股权投资，其初始投资成本按照债务重组准则有关规定确定；非货币性资产交换取得的长期股权投资，初始投资成本按照非货币性资产交换准则有关规定确定。

### 3. 后续计量及损益确认方法

本公司能够对被投资单位实施控制的长期股权投资采用成本法核算，对联营企业和合营企业的长期股权投资采用权益法核算。对联营企业的权益性投资，其中一部分通过风险投资机构、共同基金、信托公司或包括投连险基金在内的类似主体间接持有的，无论以上主体是否对这部分投资具有重大影响，按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》的有关规定处理，并对其余部分采用权益法核算。

## (十六) 固定资产

### 1. 固定资产确认条件

固定资产指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。同时满足以下条件时予以确认：与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业；该固定资产的成本能够可靠地计量。

### 2. 固定资产分类和折旧方法

本公司固定资产主要分为：房屋及建筑物、机器设备、电子设备、运输设备等；折旧方法采用年限平均法。根据各类固定资产的性质和使用情况，确定固定资产的使用寿命和预计净残值。并在年度终了，对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，如与原先估计数存在差异的，进行相应的调整。除已提足折旧仍继续使用的固定资产和单独计价入账的土地之外，本公司对所有固定资产计提折旧。

| 资产类别 | 预计使用寿命（年） | 预计净残值率（%） | 年折旧率（%） |
|------|-----------|-----------|---------|
| 运输设备 | 4.00      | 5.00      | 23.75   |
| 电子设备 | 5.00      | 5.00      | 19.00   |
| 办公家具 | 5.00      | 5.00      | 19.00   |

### 3. 融资租入固定资产的认定依据、计价方法(2021 年 1 月 1 日以前适用)

融资租入固定资产为实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁。融资租入固定资产初始计价为租赁期开始日租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值较低者作为入账价值；融资租入固定资产后续计价采用与自有固定资产相一致的折旧政策计提折旧及减值准备。

## (十七) 借款费用

### 1. 借款费用资本化的确认原则

本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. 资本化金额计算方法

资本化期间，是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。在购建或生产过程中发生非正常中断、且中断时间连续超过 3 个月的，应当暂停借款费用的资本化。

借入专门借款，按照专门借款当期实际发生的利息费用，减去将尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或进行暂时性投资取得的投资收益后的金额确定；占用一般借款按照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，资本化率为一般借款的加权平均利率；借款存在折价或溢价的，按照实际利率法确定每一会计期间应摊销的折价或溢价金额，调整每期利息金额。

实际利率法是根据借款实际利率计算其摊余折价或溢价或利息费用的方法。其中实际利率是借款在预期存续期间的未来现金流量，折现为该借款当前账面价值所使用的利率。

## (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、采用成本模式计量的生产性生物资产、油气资产、无形资产等长期资产于资产负债表日存在减值迹象的，进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。

可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

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

上述资产减值损失一经确认，以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

## (十九) 长期待摊费用

本公司长期待摊费用是指已经支出，但受益期限在一年以上（不含一年）的各项费用。长期待摊费用按费用项目的受益期限分期摊销。若长期待摊的费用项目不能使以后会计期间受益，则将尚未摊销的该项目的摊余价值全部转入当期损益。

## （二十）职工薪酬

职工薪酬，是指本公司为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿。职工薪酬主要包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。

### 1. 短期薪酬

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，企业会计准则要求或允许计入资产成本的除外。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。职工福利费为非货币性福利的，按照公允价值计量。本公司为职工缴纳的医疗保险费、工伤保险费、生育保险费等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，并确认相应负债，计入当期损益或相关资产成本。

### 2. 离职后福利

本公司在职工提供服务的会计期间，根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。根据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。

### 3. 辞退福利

本公司向职工提供辞退福利时，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：本公司不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；本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。

### 4. 其他长期职工福利

本公司向职工提供的其他长期职工福利，符合设定提存计划条件的，应当按照有关设定提存计划的规定进行处理；除此外，根据设定受益计划的有关规定，确认和计量其他长期职工福利净负债或净资产。

## （二十一）股份支付

本公司股份支付包括以权益结算的股份支付和以现金结算的股份支付。以权益结算的股份支付换取职工提供服务的，以授予职工权益工具的公允价值计量。存在活跃市场的，按照活跃市场中的报价确定；不存在活跃市场的，采用估值技术确定，包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具的当前公允价值、现金流量折现法和期

权定价模型等。

在各个资产负债表日，根据最新取得的可行权人数变动、业绩指标完成情况等后续信息，修正预计可行权的股票期权数量，并以此为依据确认各期应分摊的费用。对于跨越多个会计期间的期权费用，一般可以按照该期权在某会计期间内等待期长度占整个等待期长度的比例进行分摊。

## (二十二)收入

本公司在履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关商品或服务控制权时，按照分摊至该项履约义务的交易价格确认收入。取得相关商品控制权，是指能够主导该商品的使用并从中获得几乎全部的经济利益。履约义务是指合同中本公司向客户转让可明确区分商品的承诺。交易价格是指本公司因向客户转让商品而预期有权收取的对价金额，不包括代第三方收取的款项以及本公司预期将退还给客户的款项。

履约义务是在某一时段内履行，还是在某一时点履行，取决于合同条款及相关法律规定。如果履约义务是在某一时段内履行的，则本公司按照履约进度确认收入。否则，本公司于客户取得相关资产控制权的某一时点确认收入。

本公司收入主要包括软件开发收入和运营维护服务收入。其中软件开发收入主要指本公司在自主研发的软件功能模块或技术的基础上，按照客户的个性化需求开发应用软件，包括定制软件开发、定量软件开发服务等。公司与客户之间的提供定量软件开发服务由于公司履约的同时客户即取得并消耗公司履约所带来的经济利益，公司将其作为在某一时段内履行的履约义务，在服务提供期间按照履约进度确认。

收入具体确认的方法：

### (1) 软件开发收入

软件开发是指本公司在自主研发的软件功能模块或技术的基础上，按照客户的个性化需求开发应用软件，包括定制软件开发、定量软件开发服务：

i. 定制开发是指合同签订时有明确开发需求，在软件开发完成并取得项目验收单或结项报告时确认收入。

ii. 定量开发是指合同约定定期按照开发所付出的工作量进行结算，在服务提供期间按照履约进度确认相应的收入，即：按照合同约定的项目人员服务单价及项目人员完成工作量情况编制开发收入明细表并确认收入。

### (2) 运营维护服务

运营维护服务是向客户提供技术咨询、系统维护、实施和产品售后服务等。

i. 定期服务按照合同约定的服务期间，分期确认收入；



- ii. 按次提供服务的在劳务已经提供，并取得客户确认后确认收入。

## (二十三) 合同成本

本合同的合同成本包括为取得合同发生的增量成本及合同履约成本。为取得合同发生的增量成本（“合同取得成本”）是指不取得合同就不会发生的成本。该成本预期能够收回的，本公司将其作为合同取得成本确认为一项资产。

本公司为履行合同发生的成本，不属于存货等其他企业会计准则规范范围且同时满足下列条件的，作为合同履约成本确认为一项资产：

1. 该成本与一份当前或预期取得的合同直接相关，包括直接人工、直接材料、制造费用（或类似费用）、明确由用户承担的成本以及仅因该合同而发生的其他成本；
2. 该成本增加了本公司未来用于履行履约义务的资源；
3. 该成本预期能够收回。

本公司将确认为资产的合同履约成本，初始确认时摊销期限不超过一年或一个正常营业周期的，在资产负债表计入“存货”项目；初始确认时摊销期限在一年或一个正常营业周期以上的，在资产负债表中计入“其他非流动资产”项目。

本公司将确认为资产的合同取得成本，初始确认时摊销期限不超过一年或一个正常营业周期的，在资产负债表计入“其他流动资产”项目；初始确认时摊销期限在一年或一个正常营业周期以上的，在资产负债表中计入“其他非流动资产”项目。

本公司对合同取得成本、合同履约成本确认的资产（以下简称“与合同成本有关的资产”）采用与该资产相关的商品收入确认相同的基础进行摊销，计入当期损益。取得合同的增量成本形成的资产的摊销年限不超过一年的，在发生时计入当期损益。

与合同成本有关的资产的账面价值高于下列两项的差额时，本公司将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预期能够取得的剩余对价；
2. 为转让该相关商品估计将要发生的成本。

以前期间减值的因素之后发生变化，使得前述两项差额高于该资产账面价值的，应当转回原已计提的资产减值准备，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的下该资产在转回日的账面价值。

## (二十四) 政府补助

### 1. 政府补助的类型及会计处理

政府补助是指本公司从政府无偿取得的货币性资产或非货币性资产（但不包括政府作为所有者

投入的资本)。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。

与日常活动相关的政府补助,按照经济业务实质,计入其他收益。与日常活动无关的政府补助,计入营业外收入。

政府文件明确规定用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助,确认为与资产相关的政府补助。政府文件未明确规定补助对象的,能够形成长期资产的,与资产价值相对应的政府补助部分作为与资产相关的政府补助,其余部分作为与收益相关的政府补助;难以区分的,将政府补助整体作为与收益相关的政府补助。与资产相关的政府补助确认为递延收益。确认为递延收益的金额,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。除与资产相关的政府补助之外的政府补助,确认为与收益相关的政府补助。与收益相关的政府补助用于补偿企业以后期间的相关费用或损失的,确认为递延收益,并在确认相关费用的期间,计入当期损益;用于补偿企业已发生的相关费用或损失的,直接计入当期损益。

本公司取得政策性优惠贷款贴息,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,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;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。

## 2. 政府补助确认时点

政府补助在满足政府补助所附条件并能够收到时确认。按照应收金额计量的政府补助,在期末有确凿证据表明能够符合财政扶持政策规定的相关条件且预计能够收到财政扶持资金时予以确认。除按照应收金额计量的政府补助外的其他政府补助,在实际收到补助款项时予以确认。

### (二十五) 递延所得税资产和递延所得税负债

1. 根据资产、负债的账面价值与其计税基础之间的差额(未作为资产和负债确认的项目按照税法规定可以确定其计税基础的,确定该计税基础为其差额),按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计算确认递延所得税资产或递延所得税负债。

2. 递延所得税资产的确认以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。资产负债表日,有确凿证据表明未来期间很可能获得足够的应纳税所得额用来抵扣可抵扣暂时性差异的,确认以前会计期间未确认的递延所得税资产。如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,则减记递延所得税资产的账面价值。

3. 对与子公司及联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。对与子公司及联营

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。

## (二十六) 租赁

### 1. 租入资产的会计处理

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和租赁负债，并在租赁期内分别确认折旧费用和利息费用。

本公司在租赁期内各个期间采用直线法，将短期租赁和低价值资产租赁的租赁付款额计入当期费用。

#### (1) 使用权资产

使用权资产，是指承租人可在租赁期内使用租赁资产的权利。在租赁期开始日，使用权资产按照成本进行初始计量。该成本包括：①租赁负债的初始计量金额；②在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；③承租人发生的初始直接费用；④承租人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。

本公司使用权资产折旧采用年限平均法分类计提。对于能合理确定租赁期届满时将会取得租赁资产所有权的，在租赁资产预计剩余使用寿命内计提折旧；对于无法合理确定租赁期届满时将会取得租赁资产所有权的，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《企业会计准则第8号——资产减值》的相关规定来确定使用权资产是否已发生减值并进行会计处理。

#### (2) 租赁负债

租赁负债按照租赁期开始日尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量。租赁付款额包括：①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；②取决于指数或比率的可变租赁付款额；③根据承租人提供的担保余值预计应支付的款项；④购买选择权的行权价格，前提是承租人合理确定将行使该选择权；⑤行使终止租赁选择权需支付的款项，前提是租赁期反映出承租人将行使终止租赁选择权；

本公司采用租赁内含利率作为折现率；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，并计入财务费用。该周期性利率是指公司所采用的折现率或修订后的折现率。

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。

当本公司对续租选择权、终止租赁选择权或者购买选择权的评估结果发生变化的，则按变动后

的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，并相应调整使用权资产的账面价值。当实质租赁付款额、担保余值预计的应付金额或者取决于指数或比率的可变租赁付款额发生变动的，则按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，并相应调整使用权资产的账面价值。

## 2. 出租资产的会计处理

### （1）经营租赁会计处理

本公司在租赁期内各个期间采用直线法，将经营租赁的租赁收款额确认为租金收入。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相同的确认基础分期计入当期收益。

### （2）融资租赁会计处理

本公司在租赁开始日，将应收融资租赁款，未担保余值之和与其现值的差额确认为未实现融资收益，在将来收到租金的各期间内确认为租赁收入。本公司发生的与出租交易相关的初始直接费用，计入应收融资租赁款的初始入账价值中。

## （二十七）重要会计政策变更、会计估计变更

### 1. 重要会计政策变更

无。

### 2. 重要会计估计变更

无。

## 四、税项

### （一）主要税种及税率

| 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 | 6%、9%、13%、16% |
| 城市维护建设税 | 实际缴纳的流转税税额                                              | 5%、7%         |
| 教育费附加   | 实际缴纳的流转税税额                                              | 3%            |
| 地方教育费附加 | 实际缴纳的流转税税额                                              | 2%            |
| 企业所得税   | 按应纳税所得额计缴                                               | 15%、25%、30%   |

| 纳税主体名称         | 所得税税率 |
|----------------|-------|
| 北京沐融信息科技股份有限公司 | 15%   |
| 深圳沐融信息科技有限公司   | 15%   |
| 上海沐融信息科技有限公司   | 25%   |
| 天津沐融信息科技有限公司   | 25%   |

| 纳税主体名称                | 所得税税率 |
|-----------------------|-------|
| 江苏沐融信息科技有限公司          | 25%   |
| SPIRAL GALAXY LIMITED | 30%   |

## (二) 重要税收优惠及批文

### 1. 增值税

根据《财政部、国家税务总局关于软件产品增值税政策的通知》（财税[2011]100号），公司享受增值税一般纳税人销售其自行开发生产的软件产品，按13%税率征收增值税后，对其增值税实际税负超过3%的部分实行即征即退优惠政策。

根据《财政部税务总局海关总署关于深化增值税改革有关政策的公告》（财政部税务总局海关总署公告2019年第39号），公司享受当期可抵扣进项税额加计10%抵减应纳税额优惠政策。

### 2. 所得税

北京沐融信息科技股份有限公司于2021年10月25日取得证书编号GR202111001939的高新技术企业证书，有效期为3年。有效期内公司企业所得税减按15%的税率征收。

深圳沐融信息科技有限公司于2021年12月23日取得证书编号为GR202144205603的高新技术企业证书，有效期为3年。有效期内公司企业所得税减按15%的税率征收。

## 五、合并财务报表重要项目注释

### (一) 货币资金

| 项目            | 2024年6月30日    | 2023年12月31日   |
|---------------|---------------|---------------|
| 库存现金          | 7,233.02      | 9,333.02      |
| 银行存款          | 15,979,171.30 | 41,209,150.60 |
| 其他货币资金        | 741,944.00    | 584,110.00    |
| 合计            | 16,728,348.32 | 41,802,593.62 |
| 其中：存放在境外的款项总额 | 1,550,118.78  | 2,799,163.50  |

注：期末受限资金为保函保证金741,944.00元。

### (二) 应收账款

#### 1. 按账龄披露

| 账龄   | 2024年6月30日    | 2023年12月31日   |
|------|---------------|---------------|
| 1年以内 | 72,341,638.73 | 67,669,892.81 |
| 1至2年 | 2,180,895.67  | 4,071,006.95  |
| 2至3年 | 1,076,057.49  | 1,296,960.19  |
| 3至4年 | 563,090.00    | 563,090.00    |
| 4至5年 | 150,000.00    | 157,500.00    |
| 5年以上 | 3,486,244.76  | 3,478,744.76  |

| 账龄     | 2024 年 6 月 30 日 | 2023 年 12 月 31 日 |
|--------|-----------------|------------------|
| 小计     | 79,797,926.65   | 77,237,194.71    |
| 减：坏账准备 | 8,045,778.48    | 8,065,973.14     |
| 合计     | 71,752,148.17   | 69,171,221.57    |

2. 按坏账计提方法分类披露

| 类别             | 2024 年 6 月 30 日 |        |              |          |               |
|----------------|-----------------|--------|--------------|----------|---------------|
|                | 账面余额            |        | 坏账准备         |          | 账面价值          |
|                | 金额              | 比例 (%) | 金额           | 计提比例 (%) |               |
| 按单项计提坏账准备的应收账款 |                 |        |              |          |               |
| 按组合计提坏账准备的应收账款 | 79,797,926.65   | 100.00 | 8,045,778.48 | 10.08    | 71,752,148.17 |
| 其中：组合 1：按账龄    | 79,797,926.65   | 100.00 | 8,045,778.48 | 10.08    | 71,752,148.17 |
| 合计             | 79,797,926.65   | 100.00 | 8,045,778.48 | 10.08    | 71,752,148.17 |

| 类别             | 2023 年 12 月 31 日 |        |              |          |               |
|----------------|------------------|--------|--------------|----------|---------------|
|                | 账面余额             |        | 坏账准备         |          | 账面价值          |
|                | 金额               | 比例 (%) | 金额           | 计提比例 (%) |               |
| 按单项计提坏账准备的应收账款 |                  |        |              |          |               |
| 按组合计提坏账准备的应收账款 | 77,237,194.71    | 100.00 | 8,065,973.14 | 10.44    | 69,171,221.57 |
| 其中：组合 1：按账龄    | 77,237,194.71    | 100.00 | 8,065,973.14 | 10.44    | 69,171,221.57 |
| 合计             | 77,237,194.71    | 100.00 | 8,065,973.14 | 10.44    | 69,171,221.57 |

(1) 按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款

①组合 1：按账龄计提坏账准备的应收账款

| 账龄      | 2024 年 6 月 30 日 |          |              | 2023 年 12 月 31 日 |          |              |
|---------|-----------------|----------|--------------|------------------|----------|--------------|
|         | 账面余额            | 计提比例 (%) | 坏账准备         | 账面余额             | 计提比例 (%) | 坏账准备         |
| 1 年以内   | 72,341,638.73   | 5.00     | 3,617,081.90 | 67,669,892.81    | 5.00     | 3,383,494.62 |
| 1 至 2 年 | 2,180,895.67    | 10.00    | 218,089.57   | 4,071,006.95     | 10.00    | 407,100.70   |
| 2 至 3 年 | 1,076,057.49    | 30.00    | 322,817.25   | 1,296,960.19     | 30.00    | 389,088.06   |
| 3 至 4 年 | 563,090.00      | 50.00    | 281,545.00   | 563,090.00       | 50.00    | 281,545.00   |
| 4 至 5 年 | 150,000.00      | 80.00    | 120,000.00   | 157,500.00       | 80.00    | 126,000.00   |
| 5 年以上   | 3,486,244.76    | 100.00   | 3,486,244.76 | 3,478,744.76     | 100.00   | 3,478,744.76 |
| 合计      | 79,797,926.65   | 10.08    | 8,045,778.48 | 77,237,194.71    | 10.44    | 8,065,973.14 |

3. 坏账准备情况

| 类别 | 期初余额         | 本期变动金额     |       |    |          | 期末余额         |
|----|--------------|------------|-------|----|----------|--------------|
|    |              | 计提         | 收回或转回 | 核销 | 其他变动     |              |
| 账龄 | 8,065,973.14 | -21,546.92 |       |    | 1,352.26 | 8,045,778.48 |
| 合计 | 8,065,973.14 | -21,546.92 |       |    | 1,352.26 | 8,045,778.48 |

4. 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

| 单位名称                            | 应收账款<br>期末余额  | 占应收账款期末余额合计<br>数的比例(%) | 坏账准备期末余额     |
|---------------------------------|---------------|------------------------|--------------|
| SAF INFORMATION SYSTEMS LIMITED | 13,603,635.72 | 17.05                  | 680,181.79   |
| NCBA BANK KENYA PLC             | 13,285,205.89 | 16.65                  | 664,260.29   |
| 交通银行股份有限公司                      | 9,836,792.76  | 12.33                  | 557,064.52   |
| 渤海银行股份有限公司                      | 4,136,993.16  | 5.18                   | 208,162.16   |
| 安付宝商务有限公司                       | 3,867,764.11  | 4.85                   | 193,388.21   |
| 合计                              | 44,730,391.64 | 56.05                  | 2,303,056.97 |

(三) 预付款项

1. 预付款项按账龄列示

| 账龄      | 2024 年 6 月 30 日 |        | 2023 年 12 月 31 日 |        |
|---------|-----------------|--------|------------------|--------|
|         | 金额              | 比例(%)  | 金额               | 比例(%)  |
| 1 年以内   | 762,248.57      | 85.39  | 371,669.45       | 72.90  |
| 1 至 2 年 | 11,686.00       | 1.31   | 8,119.00         | 1.59   |
| 2 至 3 年 | 113,888.53      | 12.76  | 125,728.95       | 24.66  |
| 3 年以上   | 4,850           | 0.54   | 4,350.00         | 0.85   |
| 合计      | 892,673.10      | 100.00 | 509,867.40       | 100.00 |

账龄超过 1 年且金额重要的预付款项情况

| 债权单位           | 债务单位           | 期末余额       | 账龄    | 未结算原因 |
|----------------|----------------|------------|-------|-------|
| 北京沐融信息科技股份有限公司 | 北京天天企邮信息技术有限公司 | 105,568.73 | 2-3 年 | 未到期   |
| 合计             |                | 105,568.73 |       |       |

2. 按预付对象归集的期末余额前五名单位情况

| 单位名称            | 期末余额       | 占预付款项期末余额合计数的<br>比例(%) |
|-----------------|------------|------------------------|
| 北京金镜头文化发展有限公司   | 298,000.00 | 33.38                  |
| 北京天天企邮信息技术有限公司  | 105,568.73 | 11.83                  |
| 开源证券股份有限公司      | 75,000.00  | 8.40                   |
| 中电科（北京）物业管理有限公司 | 65,352.70  | 7.32                   |
| 北京南辰时代软件技术有限公司  | 50,943.37  | 5.71                   |
| 合计              | 594,864.80 | 66.64                  |

(四) 其他应收款

| 项目    | 2024 年 6 月 30 日 | 2023 年 12 月 31 日 |
|-------|-----------------|------------------|
| 应收利息  |                 |                  |
| 应收股利  |                 |                  |
| 其他应收款 | 1,879,417.19    | 1,540,154.02     |

| 项目 | 2024 年 6 月 30 日 | 2023 年 12 月 31 日 |
|----|-----------------|------------------|
| 合计 | 1,879,417.19    | 1,540,154.02     |

1. 其他应收款

(1) 按账龄披露

| 账龄      | 2024 年 6 月 30 日 | 2023 年 12 月 31 日 |
|---------|-----------------|------------------|
| 1 年以内   | 1,309,485.88    | 701,909.53       |
| 1 至 2 年 | 351,872.72      | 650,861.60       |
| 2 至 3 年 | 321,020.02      | 369,793.39       |
| 3 至 4 年 | 165,556.97      | 50,338.32        |
| 4 至 5 年 | 56,138.32       | 17,700.00        |
| 5 年以上   | 22,700.00       | 5,000.00         |
| 小计      | 2,226,773.91    | 1,795,602.84     |
| 减：坏账准备  | 347,356.72      | 255,448.82       |
| 合计      | 1,879,417.19    | 1,540,154.02     |

(2) 按款项性质披露

| 款项性质        | 2024 年 6 月 30 日 | 2023 年 12 月 31 日 |
|-------------|-----------------|------------------|
| 投标保证金及中标服务费 | 591,973.44      | 589,830.00       |
| 备用金         | 379,690.66      | 269,608.53       |
| 押金          | 1,232,743.41    | 913,797.91       |
| 其他          | 22,366.40       | 22,366.40        |
| 小计          | 2,226,773.91    | 1,795,602.84     |
| 减：坏账准备      | 347,356.72      | 255,448.82       |
| 合计          | 1,879,417.19    | 1,540,154.02     |

(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<br>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） |            |
| 2024 年 1 月 1 日余额    | 255,448.82         |                      |                      | 255,448.82 |
| 2024 年 1 月 1 日余额在本期 | 255,448.82         |                      |                      | 255,448.82 |
| — 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                | 91,907.90          |                      |                      | 91,907.90  |
| 本期转回                |                    |                      |                      |            |
| 本期转销                |                    |                      |                      |            |
| 本期核销                |                    |                      |                      |            |



| 坏账准备               | 第一阶段               | 第二阶段                 | 第三阶段                 | 合计         |
|--------------------|--------------------|----------------------|----------------------|------------|
|                    | 未来 12 个月<br>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） |            |
| 其他变动               |                    |                      |                      |            |
| 2024 年 06 月 30 日余额 | 347,356.72         |                      |                      | 347,356.72 |

(4) 坏账准备情况

| 类别 | 2024 年 1 月 1 日 | 本期变动金额    |       |       |      | 2024 年 6 月 30 日 |
|----|----------------|-----------|-------|-------|------|-----------------|
|    |                | 计提        | 收回或转回 | 转销或核销 | 其他变动 |                 |
| 账龄 | 255,448.82     | 91,907.90 |       |       |      | 347,356.72      |
| 合计 | 255,448.82     | 91,907.90 |       |       |      | 347,356.72      |

(5) 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

| 单位名称              | 款项性质        | 期末余额       | 账龄    | 占其他应收款期末余额合计数的比例 (%) | 坏账准备期末余额  |
|-------------------|-------------|------------|-------|----------------------|-----------|
| 普天科创实业有限公司        | 房租押金        | 491,837.50 | 1 年以内 | 22.09                | 24,591.88 |
| 安徽省农村信用社联合社信息技术中心 | 投标保证金及中标服务费 | 200,000.00 | 1-2 年 | 8.98                 | 20,000.00 |
| 天津睿鸿企业管理有限公司      | 房租押金        | 105,042.42 | 2-3 年 | 4.72                 | 31,512.73 |
| 汪委                | 备用金         | 101,443.35 | 1 年以内 | 4.56                 | 5,072.17  |
| 奇瑞徽银汽车金融股份有限公司    | 投标保证金及中标服务费 | 100,000.00 | 2-3 年 | 4.49                 | 11,500.00 |
| 合计                |             | 998,323.27 |       | 44.83                | 92,676.78 |

(五) 存货

1. 存货的分类

| 项目     | 2024 年 6 月 30 日 |                         |               | 2023 年 12 月 31 日 |                         |               |
|--------|-----------------|-------------------------|---------------|------------------|-------------------------|---------------|
|        | 账面余额            | 跌价准备/<br>合同履约成本<br>减值准备 | 账面价值          | 账面余额             | 跌价准备/<br>合同履约成本<br>减值准备 | 账面价值          |
| 合同履约成本 | 74,623,037.93   | 3,815,020.54            | 70,808,017.39 | 54,051,398.29    | 3,767,607.16            | 50,283,791.13 |
| 合计     | 74,623,037.93   | 3,815,020.54            | 70,808,017.39 | 54,051,398.29    | 3,767,607.16            | 50,283,791.13 |

2. 合同履约成本减值准备的增减变动情况

| 项目     | 2024 年 1 月 1 日 | 本期增加金额     |    | 本期减少金额     |    | 2024 年 6 月 30 日 |
|--------|----------------|------------|----|------------|----|-----------------|
|        |                | 计提         | 其他 | 转回或转销      | 其他 |                 |
| 合同履约成本 | 3,767,607.16   | 468,333.63 |    | 420,920.25 |    | 3,815,020.54    |
| 合计     | 3,767,607.16   | 468,333.63 |    | 420,920.25 |    | 3,815,020.54    |

(六) 其他流动资产

| 项目        | 2024 年 6 月 30 日 | 2023 年 12 月 31 日 |
|-----------|-----------------|------------------|
| 待抵扣进项税额   | 954,398.05      | 379,029.24       |
| 境外预扣所得税   | 281,365.39      |                  |
| 预交所得税     | 194,900.10      | 168,615.13       |
| 预交社保      | 297,069.43      | 204,979.89       |
| 安付宝企业支付账户 | 0.01            | 0.01             |
| 合计        | 1,727,732.98    | 752,624.27       |

(七) 其他权益工具投资

| 项目          | 期初余额 | 本期增减变动 |      |               |               |    | 期末余额 |
|-------------|------|--------|------|---------------|---------------|----|------|
|             |      | 追加投资   | 减少投资 | 本期计入其他综合收益的利得 | 本期计入其他综合收益的损失 | 其他 |      |
| 人人行控股股份有限公司 |      |        |      |               |               |    |      |
| 合计          |      |        |      |               |               |    |      |

(续)

| 项目          | 本期确认的股利收入 | 累计计入其他综合收益的利得 | 累计计入其他综合收益的损失 | 指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的原因 |
|-------------|-----------|---------------|---------------|---------------------------|
| 人人行控股股份有限公司 |           |               | 10,000,000.00 |                           |
| 合计          |           |               | 10,000,000.00 |                           |

(八) 固定资产

| 类 别    | 2024 年 6 月 30 日 | 2023 年 12 月 31 日 |
|--------|-----------------|------------------|
| 固定资产   | 748,844.12      | 348,709.62       |
| 固定资产清理 |                 |                  |
| 合计     | 748,844.12      | 348,709.62       |

1. 固定资产

(1) 固定资产情况

| 项目        | 电子设备       | 机器设备         | 合计           |
|-----------|------------|--------------|--------------|
| 一、账面原值    |            |              |              |
| 1. 期初余额   | 828,017.27 | 731,517.95   | 1,559,535.22 |
| 2. 本期增加金额 | 19,899.88  | 484,718.76   | 504,618.64   |
| (1) 购置    | 19,899.88  | 484,718.76   | 504,618.64   |
| 3. 本期减少金额 | 0.00       | 0.00         | 0.00         |
| (1) 处置或报废 |            |              |              |
| 4. 期末余额   | 847,917.15 | 1,216,236.71 | 2,064,153.86 |
| 二、累计折旧    |            |              |              |
| 1. 期初余额   | 542,008.52 | 668,817.08   | 1,210,825.60 |

| 项目        | 电子设备       | 机器设备       | 合计           |
|-----------|------------|------------|--------------|
| 2. 本期增加金额 | 39,779.86  | 64,704.28  | 104,484.14   |
| (1) 计提    | 39,779.86  | 64,704.28  | 104,484.14   |
| 3. 本期减少金额 | 0.00       | 0.00       | 0.00         |
| (1) 处置或报废 |            |            |              |
| 4. 期末余额   | 581,788.38 | 733,521.36 | 1,315,309.74 |
| 三、减值准备    |            |            |              |
| 1. 期初余额   |            |            |              |
| 2. 本期增加金额 |            |            |              |
| (1) 计提    |            |            |              |
| 3. 本期减少金额 |            |            |              |
| (1) 处置或报废 |            |            |              |
| 4. 期末余额   |            |            |              |
| 四、账面价值    |            |            |              |
| 1. 期末账面价值 | 266,128.77 | 482,715.35 | 748,844.12   |
| 2. 期初账面价值 | 286,008.75 | 62,700.87  | 348,709.62   |

(九) 使用权资产

| 项目        | 房屋及建筑物       | 合计           |
|-----------|--------------|--------------|
| 一、账面原值    |              |              |
| 1. 期初余额   | 5,668,874.92 | 5,668,874.92 |
| 2. 本期增加金额 | 7,181,239.51 | 7,181,239.51 |
| (1) 新增租赁  | 7,181,239.51 | 7,181,239.51 |
| (2) 重估调整  |              |              |
| 3. 本期减少金额 | 5,379,582.91 | 5,379,582.91 |
| (1) 处置    | 5,379,582.91 | 5,379,582.91 |
| 4. 期末余额   | 7,470,531.52 | 7,470,531.52 |
| 二、累计折旧    |              |              |
| 1. 期初余额   | 4,243,846.03 | 4,243,846.03 |
| 2. 本期增加金额 | 1,162,215.78 | 1,162,215.78 |
| (1) 计提    | 1,162,215.78 | 1,162,215.78 |
| 3. 本期减少金额 | 4,632,962.27 | 4,632,962.27 |
| (1) 处置    | 4,632,962.27 | 4,632,962.27 |
| 4. 期末余额   | 773,099.54   | 773,099.54   |
| 三、减值准备    |              |              |
| 1. 期初余额   |              |              |
| 2. 本期增加金额 |              |              |
| 3. 本期减少金额 |              |              |
| 4. 期末余额   |              |              |

| 项目        | 房屋及建筑物       | 合计           |
|-----------|--------------|--------------|
| 四、账面价值    |              |              |
| 1. 期末账面价值 | 6,697,431.98 | 6,697,431.98 |
| 2. 期初账面价值 | 1,425,028.89 | 1,425,028.89 |

(十) 递延所得税资产、递延所得税负债

1. 未经抵消的递延所得税资产和递延所得税负债

| 项目           | 2024 年 6 月 30 日 |                  | 2023 年 12 月 31 日 |                  |
|--------------|-----------------|------------------|------------------|------------------|
|              | 递延所得税资产/<br>负债  | 可抵扣/应纳税暂<br>时性差异 | 递延所得税资产/<br>负债   | 可抵扣/应纳税暂<br>时性差异 |
| 递延所得税资产：     |                 |                  |                  |                  |
| 资产减值准备       | 1,943,118.22    | 12,208,155.74    | 1,878,100.03     | 12,089,029.12    |
| 已计提未发放的职工薪酬  | 553,877.16      | 3,692,514.40     | 553,877.16       | 3,692,514.40     |
| 租赁负债产生的税会差异  | 1,076,345.34    | 5,940,012.45     | 160,844.26       | 1,062,976.64     |
| 小计           | 3,573,340.72    | 21,840,682.59    | 2,592,821.45     | 16,844,520.16    |
| 递延所得税负债：     |                 |                  |                  |                  |
| 使用权资产产生的税会差异 | 1,222,222.15    | 6,697,431.98     | 216,241.75       | 1,425,028.89     |
| 小计           | 1,222,222.15    | 6,697,431.98     | 216,241.75       | 1,425,028.89     |

2. 递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列

| 项目      | 递延所得税资产和负债期<br>末互抵金额 | 抵销后递延所得税 资<br>产或负债期末余额 | 递延所得税资产和<br>负债期初互抵金额 | 抵销后递延所得税<br>资产或负债期初余<br>额 |
|---------|----------------------|------------------------|----------------------|---------------------------|
| 递延所得税资产 | 1,076,345.34         | 2,496,995.34           | 160,844.26           | 2,431,977.19              |
| 递延所得税负债 | 1,076,345.34         | 145,876.81             | 160,844.26           | 55,397.49                 |

3. 未确认递延所得税资产明细

| 项目       | 2024 年 6 月 30 日 | 2023 年 12 月 31 日 |
|----------|-----------------|------------------|
| 可抵扣暂时性差异 |                 |                  |
| 可抵扣亏损    | 33,735,002.59   | 33,735,002.59    |
| 合计       | 33,735,002.59   | 33,735,002.59    |

4. 未确认递延所得税资产的可抵扣亏损将于以下年度到期情况

| 年度      | 2024 年 6 月 30 日 | 2023 年 12 月 31 日 | 备注 |
|---------|-----------------|------------------|----|
| 2024 年度 | 6,296,039.71    | 6,296,039.71     |    |
| 2025 年度 | 1,661,793.45    | 1,661,793.45     |    |
| 2026 年度 | 4,805,558.64    | 4,805,558.64     |    |
| 2027 年度 | 4,584,368.10    | 4,584,368.10     |    |
| 2028 年度 | 16,387,242.69   | 16,387,242.69    |    |
| 合计      | 33,735,002.59   | 33,735,002.59    |    |

(十一) 所有权或使用权受限资产

| 项目   | 2024 年 6 月 30 日 |            |      |       | 2023 年 12 月 31 日 |            |      |       |
|------|-----------------|------------|------|-------|------------------|------------|------|-------|
|      | 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 | 741,944.00      | 741,944.00 | 担保   | 保函保证金 | 584,110.00       | 584,110.00 | 担保   | 保函保证金 |
| 合计   | 741,944.00      | 741,944.00 |      |       | 584,110.00       | 584,110.00 |      | --    |

(十二)短期借款

1. 短期借款分类

| 借款条件 | 2024 年 6 月 30 日 | 2023 年 12 月 31 日 |
|------|-----------------|------------------|
| 保证借款 | 2,080,418.56    | 3,426,907.60     |
| 合计   | 2,080,418.56    | 3,426,907.60     |

(十三)应付账款

1. 按账龄分类

| 项目           | 2024 年 6 月 30 日 | 2023 年 12 月 31 日 |
|--------------|-----------------|------------------|
| 1 年以内（含 1 年） | 6,015,527.92    | 5,060,431.02     |
| 1 年以上        | 768,403.92      | 454,729.70       |
| 合计           | 6,783,931.84    | 5,515,160.72     |

(十四)合同负债

| 项目    | 2024 年 6 月 30 日 | 2023 年 12 月 31 日 |
|-------|-----------------|------------------|
| 预收合同款 | 13,191,602.69   | 3,351,785.60     |
| 合计    | 13,191,602.69   | 3,351,785.60     |

(十五)应付职工薪酬

1. 应付职工薪酬分类列示

| 项目           | 2024 年 1 月 1 日 | 本期增加额         | 本期减少额         | 2024 年 6 月 30 日 |
|--------------|----------------|---------------|---------------|-----------------|
| 短期薪酬         | 10,882,459.05  | 56,163,582.93 | 55,117,082.05 | 11,928,959.93   |
| 离职后福利-设定提存计划 | 211,975.74     | 3,166,872.81  | 3,144,092.82  | 234,755.73      |
| 合计           | 11,094,434.79  | 59,330,455.74 | 58,261,174.87 | 12,163,715.66   |

2. 短期职工薪酬情况

| 项目          | 2024 年 1 月 1 日 | 本期增加          | 本期减少          | 2024 年 6 月 30 日 |
|-------------|----------------|---------------|---------------|-----------------|
| 工资、奖金、津贴和补贴 | 7,018,602.45   | 51,401,547.17 | 50,362,935.02 | 8,057,214.60    |
| 职工福利费       |                | 1,132,036.07  | 1,132,036.07  |                 |
| 社会保险费       | 112,784.20     | 1,788,370.86  | 1,784,274.13  | 116,880.93      |
| 其中：医疗及生育保险费 | 111,926.74     | 1,740,332.26  | 1,736,151.33  | 116,107.67      |
| 工伤保险费       | 857.46         | 48,038.60     | 48,122.80     | 773.26          |
| 住房公积金       | 58,558.00      | 1,841,628.83  | 1,837,836.83  | 62,350.00       |
| 工会经费和职工教育经费 | 3,692,514.40   | 3,773.58      | 3,773.58      | 3,692,514.40    |

| 项目 | 2024 年 1 月 1 日 | 本期增加          | 本期减少          | 2024 年 6 月 30 日 |
|----|----------------|---------------|---------------|-----------------|
| 合计 | 10,882,459.05  | 56,167,356.51 | 55,120,855.63 | 11,928,959.93   |

3. 设定提存计划情况

| 项目     | 2024 年 1 月 1 日 | 本期增加         | 本期减少       | 2024 年 6 月 30 日 |
|--------|----------------|--------------|------------|-----------------|
| 基本养老保险 | 203,585.84     | 3,064,944.35 | 531,064.77 | 225,359.82      |
| 失业保险费  | 8,389.90       | 101,928.46   | 20,608.56  | 9,395.91        |
| 合计     | 211,975.74     | 3,166,872.81 | 551,673.33 | 234,755.73      |

(十六) 应交税费

| 项目      | 2024 年 6 月 30 日 | 2023 年 12 月 31 日 |
|---------|-----------------|------------------|
| 增值税     | 4,573,663.29    | 4,071,630.62     |
| 企业所得税   | 1,086,267.08    | 2,954,087.87     |
| 个人所得税   | 254,630.85      | 931,670.75       |
| 城市维护建设税 | 242,931.00      | 315,441.54       |
| 教育费附加   | 130,142.45      | 167,660.46       |
| 地方教育税附加 | 86,761.63       | 111,773.64       |
| 合计      | 6,374,396.30    | 8,552,264.88     |

(十七) 其他应付款

| 项目    | 2024 年 6 月 30 日 | 2023 年 12 月 31 日 |
|-------|-----------------|------------------|
| 应付利息  | 1,612.32        |                  |
| 应付股利  |                 |                  |
| 其他应付款 | 826,421.85      | 813,163.40       |
| 合计    | 828,034.17      | 813,163.40       |

1. 其他应付款

(1) 按款项性质分类

| 项目      | 2024 年 6 月 30 日 | 2023 年 12 月 31 日 |
|---------|-----------------|------------------|
| 员工个人报销款 | 820,065.24      | 806,806.79       |
| 其他      | 6,356.61        | 6,356.61         |
| 合计      | 826,421.85      | 813,163.40       |

(十八) 一年内到期的非流动负债

| 项 目        | 2024 年 6 月 30 日 | 2023 年 12 月 31 日 |
|------------|-----------------|------------------|
| 一年内到期的租赁负债 | 2,321,597.30    | 1,062,976.64     |
| 合计         | 2,321,597.30    | 1,062,976.64     |

(十九) 租赁负债

| 项目           | 2024 年 6 月 30 日 | 2023 年 12 月 31 日 |
|--------------|-----------------|------------------|
| 租赁付款额        | 6,204,803.88    | 1,074,564.09     |
| 减：未确认融资费用    | 264,791.43      | 11,587.45        |
| 减：一年内到期的租赁负债 | 2,321,597.30    | 1,062,976.64     |
| 合计           | 3,618,415.15    | 0.00             |

(二十)股本

| 项目                  | 2024 年 1 月 1 日 | 本次变动增减（+、-） |    |       |               |               | 2024 年 6 月 30 日 |
|---------------------|----------------|-------------|----|-------|---------------|---------------|-----------------|
|                     |                | 发行新股        | 送股 | 公积金转股 | 其他            | 小计            |                 |
| 西藏沐融投资管理中心（有限合伙）    | 27,930,332.00  |             |    |       | -1,657,037.00 | -1,657,037.00 | 26,273,295.00   |
| 百融睿诚信息科技有限公司        |                |             |    |       | 9,051,035.00  | 9,051,035.00  | 9,051,035.00    |
| 西藏君道投资管理中心（有限合伙）    | 7,866,728.00   |             |    |       |               |               | 7,866,728.00    |
| 北京九州风雷新三板投资中心（有限合伙） | 6,469,344.00   |             |    |       | -6,469,344.00 | -6,469,344.00 |                 |
| 北京沐信科技服务中心（有限合伙）    | 2,836,041.00   |             |    |       | -709,010.00   | -709,010.00   | 2,127,031.00    |
| 深圳道易互联网股权投资基金（有限合伙） | 431,290.00     |             |    |       |               |               | 431,290.00      |
| 任玉香                 | 215,600.00     |             |    |       |               |               | 215,600.00      |
| 缪志斌                 | 180,000.00     |             |    |       |               |               | 180,000.00      |
| 李业鹏                 | 250,000.00     |             |    |       | -100,000.00   | -100,000.00   | 150,000.00      |
| 何智勇                 | 149,900.00     |             |    |       |               |               | 149,900.00      |
| 张莎莎                 | 120,000.00     |             |    |       |               |               | 120,000.00      |
| 倪丽芬                 |                |             |    |       | 100,000.00    | 100,000.00    | 100,000.00      |
| 彭国先                 | 50,000.00      |             |    |       |               |               | 50,000.00       |
| 张雯华                 | 100.00         |             |    |       |               |               | 100.00          |
| 左莹                  | 44.00          |             |    |       |               |               | 44.00           |
| 陈新                  | 215,644.00     |             |    |       | -215,644.00   | -215,644.00   |                 |
| 合计                  | 46,715,023.00  |             |    |       |               |               | 46,715,023.00   |

(二十一)其他综合收益

| 项目                | 2024 年 1 月 1 日 | 本期发生额     |                    |                      |         |          |           | 2024 年 6 月 30 日 |
|-------------------|----------------|-----------|--------------------|----------------------|---------|----------|-----------|-----------------|
|                   |                | 本期所得税前发生额 | 减：前期计入其他综合收益当期转入损益 | 减：前期计入其他综合收益当期转入留存收益 | 减：所得税费用 | 税后归属于母公司 | 税后归属于少数股东 |                 |
| 一、不能重分类进损益的其他综合收益 | -10,000,000.00 |           |                    |                      |         |          |           | -10,000,000.00  |
| 其中：其他权益工具投资       | -10,000,000.00 |           |                    |                      |         |          |           | -10,000,000.00  |

| 项目               | 2024 年 1 月 1 日 | 本期发生额     |                    |                      |         |           |           | 2024 年 6 月 30 日 |
|------------------|----------------|-----------|--------------------|----------------------|---------|-----------|-----------|-----------------|
|                  |                | 本期所得税前发生额 | 减：前期计入其他综合收益当期转入损益 | 减：前期计入其他综合收益当期转入留存收益 | 减：所得税费用 | 税后归属于母公司  | 税后归属于少数股东 |                 |
| 二、将重分类进损益的其他综合收益 | 10,520.24      | 14,254.24 |                    |                      |         | 14,254.24 |           | 24,774.48       |
| 其中：外币财务报表折算差额    | 10,520.24      | 14,254.24 |                    |                      |         | 14,254.24 |           | 24,774.48       |
| 其他综合收益合计         | -9,989,479.76  | 14,254.24 |                    |                      |         | 14,254.24 |           | -9,975,225.52   |

(二十二) 盈余公积

| 项目     | 2024 年 1 月 1 日 | 本期增加额 | 本期减少额 | 2024 年 6 月 30 日 |
|--------|----------------|-------|-------|-----------------|
| 法定盈余公积 | 3,259,754.26   |       |       | 3,259,754.26    |
| 任意盈余公积 |                |       |       |                 |
| 合计     | 3,259,754.26   |       |       | 3,259,754.26    |

(二十三) 未分配利润

| 项目                    | 2024 年 6 月 30 日 | 2023 年 12 月 31 日 |
|-----------------------|-----------------|------------------|
| 调整前上期末未分配利润           | 94,408,579.09   | 91,264,911.71    |
| 调整期初未分配利润合计数（调增+，调减-） |                 | -37,742.77       |
| 调整后期初未分配利润            | 94,408,579.09   | 91,227,168.94    |
| 加：本期归属于母公司所有者的净利润     | -8,184,510.72   | 3,181,410.15     |
| 减：提取法定盈余公积            |                 |                  |
| 提取任意盈余公积              |                 |                  |
| 期末未分配利润               | 86,224,068.37   | 94,408,579.09    |

(二十四) 营业收入和营业成本

1. 营业收入和营业成本情况

| 项目       | 2024 年 1-6 月  |               | 2023 年 1-6 月  |               |
|----------|---------------|---------------|---------------|---------------|
|          | 收入            | 成本            | 收入            | 成本            |
| 一、主营业务小计 | 49,968,274.87 | 30,765,156.46 | 50,278,424.69 | 34,512,150.72 |
| 软件开发服务   | 46,069,944.93 | 29,905,495.92 | 44,152,346.94 | 32,875,048.65 |
| 运营维护服务   | 3,898,329.94  | 859,660.54    | 6,126,077.75  | 1,637,102.07  |
| 二、其他业务小计 |               |               |               |               |
| 合计       | 49,968,274.87 | 30,765,156.46 | 50,278,424.69 | 34,512,150.72 |

2. 本期营业收入按收入确认时间分类



| 收入确认时间   | 软件开发服务        | 运营维护服务       |
|----------|---------------|--------------|
| 在某一时点确认  | 19,249,073.41 | 404,464.63   |
| 在某一时段内确认 | 26,820,871.52 | 3,493,865.31 |
| 合计       | 46,069,944.93 | 3,898,329.94 |

### 3. 按地域分类

| 收入确认地点 | 2024 年 1-6 月  | 占比 (%) | 2023 年 1-6 月  | 占比 (%) |
|--------|---------------|--------|---------------|--------|
| 境内     | 38,404,375.38 | 76.86  | 42,034,760.86 | 83.60  |
| 境外     | 11,563,899.49 | 23.14  | 8,243,663.83  | 16.40  |
| 合计     | 49,968,274.87 | 100.00 | 50,278,424.69 | 100.00 |

#### (二十五) 税金及附加

| 项目      | 2024 年 1-6 月 | 2023 年 1-6 月 |
|---------|--------------|--------------|
| 城市维护建设税 | 22,267.14    | 76,652.86    |
| 教育费附加   | 10,028.66    | 41,611.19    |
| 地方教育附加  | 6,685.76     | 27,740.79    |
| 印花税     | 6,931.67     | 3,394.68     |
| 车船使用税   |              |              |
| 合计      | 45,913.23    | 149,399.52   |

#### (二十六) 销售费用

| 项目    | 2024 年 1-6 月 | 2023 年 1-6 月 |
|-------|--------------|--------------|
| 职工薪酬  | 4,657,477.62 | 3,351,693.02 |
| 办公费   | 156,957.47   | 207,802.54   |
| 差旅费   | 1,017,999.41 | 601,001.27   |
| 业务招待费 | 1,537,692.10 | 1,319,473.24 |
| 中标服务费 | 168,228.02   | 135,307.90   |
| 咨询费   | 108,720.00   |              |
| 其他    | 220,778.75   | 135,328.49   |
| 合计    | 7,867,853.37 | 5,750,606.46 |

#### (二十七) 管理费用

| 项目    | 2024 年 1-6 月 | 2023 年 1-6 月 |
|-------|--------------|--------------|
| 职工薪酬  | 5,330,718.62 | 5,268,268.03 |
| 折旧费   | 101,705.47   | 66,535.91    |
| 租赁费   | 1,178,155.66 | 1,004,407.37 |
| 办公费   | 951,302.32   | 555,044.54   |
| 差旅费   | 208,210.45   | 337,317.46   |
| 业务招待费 | 55,955.75    | 119,276.93   |
| 中介服务费 | 896,089.58   | 817,596.37   |
| 会务费   | 45,953.92    | 3,154.72     |
| 物业管理费 | 133,680.24   | 132,318.45   |
| 残保金   | 6,151.70     | 2,444.50     |
| 其他    | 51,647.64    | 51,123.47    |
| 合计    | 8,959,571.35 | 8,357,487.75 |

#### (二十八) 研发费用

| 项目   | 2024 年 1-6 月 | 2023 年 1-6 月 |
|------|--------------|--------------|
| 职工薪酬 | 8,921,296.99 | 7,383,513.22 |
| 其他   | 605,433.54   | 358,862.94   |
| 合计   | 9,526,730.53 | 7,742,376.16 |

(二十九) 财务费用

| 项目     | 2024 年 1-6 月 | 2023 年 1-6 月 |
|--------|--------------|--------------|
| 利息费用   | 51,867.44    | 62,160.51    |
| 减：利息收入 | 55,248.11    | 75,009.04    |
| 汇兑损失   |              |              |
| 减：汇兑收益 | 360,071.03   | 919,219.36   |
| 手续费支出  | 11,637.83    | 80,645.00    |
| 其他支出   |              |              |
| 合计     | -351,813.87  | -851,422.89  |

(三十) 其他收益

| 项目                                      | 2024 年 1-6 月 | 2023 年 1-6 月 | 与资产相关/与收益相关 |
|-----------------------------------------|--------------|--------------|-------------|
| 增值税即征即退                                 |              | 42,704.05    | 收益相关        |
| 加计扣除进项税                                 | 235.93       | 114,878.14   | 收益相关        |
| 个税返还                                    | 83,535.33    | 85,585.60    | 收益相关        |
| 社保局稳岗补贴                                 |              | 32,331.52    | 收益相关        |
| 上海市残疾人就业服务中心超比例奖励                       | 7,609.90     | 9,285.50     | 收益相关        |
| 普陀区产业发展专项补贴                             |              | 220,000.00   | 收益相关        |
| 天津小微企业社保补贴和岗位补贴（吸纳应届毕业生）                | 201,861.00   | 269,859.20   | 收益相关        |
| 深圳地区高新企业研发补贴款                           |              | 100,000.00   | 收益相关        |
| 深圳市福田区投资推广和企业服务中心高新补贴                   |              | 100,000.00   | 收益相关        |
| 中关村科技园区管理委员会新三板挂牌支持资金                   |              | 500,000.00   | 收益相关        |
| 海淀区金融管理局 2023 年度海淀区金融产业发展资金补贴（新三板挂牌补贴款） | 1,000,000.00 |              | 收益相关        |
| 海淀区财金协同助企专项行动贴息（交行贷款补贴）                 | 15,130.71    |              | 收益相关        |
| 合计                                      | 1,308,372.87 | 1,474,644.01 | 收益相关        |

(三十一) 信用减值损失

| 项目          | 2024 年 1-6 月 | 2023 年 1-6 月 |
|-------------|--------------|--------------|
| 应收账款信用减值损失  | 21,546.92    | 506,287.50   |
| 其他应收款信用减值损失 | -91,907.90   | -34,893.83   |
| 合计          | -70,360.98   | 471,393.67   |

(三十二) 资产减值损失

| 项目                | 2024 年 1-6 月 | 2023 年 1-6 月 |
|-------------------|--------------|--------------|
| 存货跌价损失及合同履约成本减值损失 | -468,333.63  | -510,785.93  |
| 合计                | -468,333.63  | -510,785.93  |

(三十三) 资产处置收益

| 项目                       | 2024 年 1-6 月 | 2023 年 1-6 月 |
|--------------------------|--------------|--------------|
| 处置未划分为持有待售的非流动资产产生的利得或损失 | -37,427.39   | 19,979.52    |
| 合计                       | -37,427.39   | 19,979.52    |

(三十四) 营业外收入

| 项目 | 2024 年 1-6 月 | 计入当期非经常性损益的金额 | 2023 年 1-6 月 | 计入当期非经常性损益的金额 |
|----|--------------|---------------|--------------|---------------|
| 其他 | 7,168.53     | 7,168.53      | 5,230.70     | 5,230.70      |
| 合计 | 7,168.53     | 7,168.53      | 5,230.70     | 5,230.70      |

(三十五) 营业外支出

| 项目    | 2024 年 1-6 月 | 计入当期非经常性损益的金额 | 2023 年 1-6 月 | 计入当期非经常性损益的金额 |
|-------|--------------|---------------|--------------|---------------|
| 房租违约金 | 330,718.11   | 330,718.11    | 15,929.90    | 15,929.90     |
| 其他    | 45,022.42    | 45,022.42     | 6.30         | 6.30          |
| 合计    | 375,740.53   | 375,740.53    | 15,936.20    | 15,936.20     |

(三十六) 所得税费用

1. 所得税费用明细

| 项目      | 2024 年 1-6 月 | 2023 年 1-6 月 |
|---------|--------------|--------------|
| 当期所得税费用 | 1,677,186.58 | 1,382,650.12 |
| 递延所得税费用 | 25,866.81    | 31,090.77    |
| 合计      | 1,703,053.40 | 1,413,740.89 |

2. 会计利润与所得税费用调整过程

| 项 目                            | 2024 年 1-6 月  |
|--------------------------------|---------------|
| 利润总额                           | -6,481,457.32 |
| 按法定/适用税率计算的所得税费用               | -972,218.60   |
| 子公司适用不同税率的影响                   | -679,674.20   |
| 调整以前期间所得税的影响                   |               |
| 非应税收入的影响                       |               |
| 研发费用加计扣除的影响                    | -1,877,485.20 |
| 不可抵扣的成本、费用和损失的影响               | 246,455.95    |
| 使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响        |               |
| 本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响 | 3,964,058.30  |
| 境外所得税的影响                       | 1,021,917.14  |
| 所得税费用                          | 1,703,053.40  |

(三十七) 其他综合收益

详见附注五、（二十一）。

(三十八)现金流量表

1. 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             | 2024 年 1-6 月 | 2023 年 1-6 月 |
|----------------|--------------|--------------|
| 存款利息收入         | 55,248.11    | 75,009.04    |
| 政府补助及代扣个人手续费返还 | 1,315,541.40 | 1,431,440.89 |
| 保证金、押金、往来款等    | 1,212,227.35 | 2,515,386.60 |
| 合计             | 2,583,016.86 | 4,021,836.53 |

(2) 支付的其他与经营活动有关的现金

| 项目          | 2024 年 1-6 月 | 2023 年 1-6 月 |
|-------------|--------------|--------------|
| 费用支出        | 6,294,555.03 | 4,596,555.94 |
| 银行手续费       | 11,637.83    | 80,645.00    |
| 营业外支出       | 375,740.53   | 15,936.18    |
| 保证金、押金、往来款等 | 1,748,672.17 | 328,331.12   |
| 合计          | 8,430,605.56 | 5,021,468.24 |

2. 筹资活动有关的现金

(1) 支付的其他与筹资活动有关的现金

| 项目    | 2024 年 1-6 月 | 2023 年 1-6 月 |
|-------|--------------|--------------|
| 租赁付款额 | 1,613,417.02 | 1,282,808.38 |
| 合计    | 1,613,417.02 | 1,282,808.38 |

(三十九)现金流量表补充资料

1. 现金流量表补充资料

| 项目                               | 2024 年 1-6 月  | 2023 年 1-6 月  |
|----------------------------------|---------------|---------------|
| 1. 将净利润调节为经营活动现金流量               |               |               |
| 净利润                              | -8,184,510.72 | -5,351,388.13 |
| 加：资产减值准备                         | 468,333.63    | 510,785.93    |
| 信用减值损失                           | 70,360.98     | -471,393.67   |
| 固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧、投资性房地产折旧 | 104,484.14    | 68,086.85     |
| 使用权资产折旧                          | 1,177,003.17  | 1,244,888.87  |
| 无形资产摊销                           |               |               |
| 长期待摊费用摊销                         |               |               |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“—”号填列） | 37,427.39     | -19,979.52    |
| 固定资产报废损失（收益以“—”号填列）              |               |               |
| 净敞口套期损失（收益以“—”号填列）               |               |               |

| 项目                    | 2024 年 1-6 月   | 2023 年 1-6 月   |
|-----------------------|----------------|----------------|
| 公允价值变动损失（收益以“-”号填列）   |                |                |
| 财务费用（收益以“-”号填列）       | -306,851.33    | 62,160.51      |
| 投资损失（收益以“-”号填列）       |                |                |
| 递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）  | -65,018.15     | 31,090.77      |
| 递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）  | 90,479.32      |                |
| 存货的减少（增加以“-”号填列）      | -20,992,559.89 | -24,939,759.58 |
| 经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列） | -4,507,651.42  | 4,330,009.83   |
| 经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列） | 10,014,871.27  | -539,573.55    |
| 其他                    |                |                |
| 经营活动产生的现金流量净额         | -22,093,631.61 | -25,075,071.69 |
| 2. 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动  |                |                |
| 债务转为资本                |                |                |
| 一年内到期的可转换公司债券         |                |                |
| 租入固定资产                |                |                |
| 3. 现金及现金等价物净变动情况      |                |                |
| 现金的期末余额               | 15,986,404.32  | 18,530,999.36  |
| 减：现金的期初余额             | 41,218,483.62  | 42,229,240.74  |
| 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          | -25,232,079.30 | -23,698,241.38 |

2. 现金及现金等价物

| 项目             | 2024 年 1-6 月  | 2023 年 1-6 月  |
|----------------|---------------|---------------|
| 一、现金           | 15,986,404.32 | 18,530,999.36 |
| 其中：库存现金        | 7,233.02      | 23,033.02     |
| 可随时用于支付的银行存款   | 15,979,171.30 | 18,507,966.34 |
| 二、现金等价物        |               |               |
| 三、期末现金及现金等价物余额 | 15,986,404.32 | 18,530,999.36 |

(四十) 外币货币性项目

1. 外币货币性项目

| 项目    | 2024 年 6 月 30 日 |        |              |
|-------|-----------------|--------|--------------|
| 货币资金  | 期末外币余额          | 折算汇率   | 期末折算人民币余额    |
| 其中：美元 | 216,827.59      | 7.1074 | 1,541,653.80 |
| 肯尼亚先令 | 150,329.70      | 0.0563 | 8,464.98     |

2. 重要境外经营实体的记账本位币

| 重要境外经营实体              | 境外主要经营地 | 记账本位币 | 选择依据           |
|-----------------------|---------|-------|----------------|
| SPIRAL GALAXY LIMITED | 肯尼亚内罗毕  | 美元    | 劳务的销售价格以美元报价计算 |

(四十一) 租赁

1. 作为承租人

| 项目                                           | 金额           |
|----------------------------------------------|--------------|
| 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              | 504,213.47   |
| 其中：售后租回交易产生部分                                |              |
| 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                    | 504,213.47   |
| 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） |              |
| 与租赁相关的总现金流出                                  | 2,263,316.77 |

六、研发支出

(一) 按费用性质列示

| 项目         | 2024 年 6 月 30 日 | 2023 年 6 月 30 日 |
|------------|-----------------|-----------------|
| 职工薪酬       | 8,921,296.99    | 7,383,513.22    |
| 其他         | 605,433.54      | 358,862.94      |
| 合计         | 9,526,730.53    | 7,742,376.16    |
| 其中：费用化研发支出 | 9,526,730.53    | 7,742,376.16    |
| 资本化研发支出    |                 |                 |

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  | 注册资本    | 注册地    | 业务性质    | 持股比例 (%) |    | 取得方式 |
|-----------------------|--------|---------|--------|---------|----------|----|------|
|                       |        |         |        |         | 直接       | 间接 |      |
| 上海沐融信息科技有限公司          | 中国上海   | 100 万元  | 中国上海   | 软件开发及服务 | 100%     |    | 设立   |
| 深圳沐融信息科技有限公司          | 中国深圳   | 300 万元  | 中国深圳   | 软件开发及服务 | 100%     |    | 设立   |
| 天津沐融信息科技有限公司          | 中国天津   | 300 万元  | 中国天津   | 软件开发及服务 | 100%     |    | 设立   |
| 江苏沐融信息科技有限公司          | 中国江苏   | 1000 万元 | 中国江苏   | 软件开发及服务 | 100%     |    | 设立   |
| SPIRAL GALAXY LIMITED | 肯尼亚内罗毕 | 5 万美元   | 肯尼亚内罗毕 | 软件开发及服务 | 100%     |    | 设立   |

八、政府补助

(一) 按应收金额确认的政府补助

公司本报告期内未发生按应收金额确认的政府补助。

（二）涉及政府补助的负债项目

公司本报告期内未发生涉及政府补助的负债项目。

（三）计入当期损益的政府补助

| 类型    | 2024 年 1-6 月 | 2023 年 1-6 月 |
|-------|--------------|--------------|
| 与收益相关 | 1,308,372.87 | 1,474,644.01 |
| 合计    | 1,308,372.87 | 1,474,644.01 |

## 九、与金融工具相关的风险

本公司的金融资产包括应收票据、应收账款、可供出售金融资产和其他应收款，本公司的金融负债包括短期借款、应付票据、应付账款和其他应付款，各项金融工具的详细情况说明见本附注五中相关项目。本公司在日常活动中面临各种金融工具的风险，主要包括信用风险、流动性风险、市场风险，董事会全权负责建立并监督本公司的风险管理架构，以及制定和监察本公司的风险管理政策。

### 1. 信用风险

信用风险，是指金融工具的一方不履行义务，造成另一方发生财务损失的风险。如果金融工具涉及的顾客或对方无法履行合同项下的义务对本公司造成的财务损失，即为信用风险。信用风险主要来自应收客户款项。应收账款和应收票据及其他应收款的账面值为本公司对于金融资产的最大信用风险。

本公司的信用风险主要来自银行存款和应收款项及其他应收款。为控制上述相关风险，本公司分别采取了以下措施：

#### （1）银行存款

本公司将银行存款存放于信用评级较高的金融机构，故其信用风险较低。

#### （2）应收款项

本公司持续对采用信用方式交易的客户进行信用评估，不存在重大的信用集中风险。

### 2. 流动性风险

流动性风险为本公司在履行与金融负债有关的义务时遇到资金短缺的风险。本公司在资金正常和紧张的情况下，确保有足够的流动性来履行到期债务，且与金融机构进行融资磋商，保持一定水平的备用授信额度以降低流动性风险。为控制该项风险，本公司在必要时将会综合运用票据结算、银行借款、发行债券及股票等多种融资手段，并采取长、短期融资方式适当结合，优化融资结构的方法，保持融资持续性与灵活性之间的平衡。管理层相信本公司持有的现金、来自经营活动的预期

现金流量及来自金融机构获得的授信额度可以满足本公司营运资金及偿还到期短期债务、长期债务及其他支付义务的需求。

本公司持有的主要金融负债按未折现剩余合同义务的到期期限分析如下：

| 项目    | 1 年以内        | 1-3 年      | 3 年以上     | 合计           |
|-------|--------------|------------|-----------|--------------|
| 应付账款  | 6,015,527.92 | 715,668.74 | 52,735.18 | 6,783,931.84 |
| 其他应付款 | 815,460.22   | 12,445.38  | 128.57    | 828,034.17   |
| 合 计   | 6,830,988.14 | 728,114.12 | 52,863.75 | 7,611,966.01 |

3. 市场风险

金融工具的市场风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场价格变动而发生波动的风险，包括汇率风险、利率风险和其他价格风险。

(1) 汇率风险

汇率风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因外汇汇率变动而发生波动的风险。本公司面临的汇率变动的风险主要与本公司外币货币性资产和负债有关。本公司海外业务主要以美元等外币结算。为了规避外汇风险，公司在开展海外业务时，坚持采用相对坚挺的货币作为结算货币，并通过合同条款的设置减少汇兑风险，以减少汇率波动对本公司业务和经营状况产生不利影响。汇率的变动受到国内外政治经济形势变化等多种因素的影响，人民币与外币的汇率变化或外币间的汇率变化会使本公司产生汇兑损益，公司以外币计价的资产和业务收入将会受到影响。

2024 年 6 月 30 日，对于本集团各类外币金融资产和外币金融负债，主要受人民币兑美元汇率的影响，如果人民币兑美元上升或下降 5%，其他因素保持不变，则本集团将减少或增加股东权益约人民币 93.63 万。

本公司期末外币货币性资产和负债情况详见本财务报表附注五、(四十一)

(2) 利率风险

利率风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场利率变动而发生波动的风险。利率风险可源于已确认的计息金融工具和未确认的金融工具(如某些贷款承诺)。本公司面临的利率风险主要来源于银行存款、长期及短期银行及其他借款。按浮动利率或固定利率计算的带息债务将导致本公司分别面对现金流利率风险及公允价值利率风险。

敏感性分析：

假定其他因素不变，在 2024 年 6 月 30 日，利率每上升/下降 5%将会导致本公司税后利润以及股东权益增加/减少人民币约 0.32 万元。

(3) 其他价格风险

其他价格风险，是指汇率风险和利率风险以外的市场价格变动而发生波动的风险，无论这些变



动是由于与单项金融工具或其发行方有关的因素而引起的，还是由于与市场内交易的所有类似金融工具有关的因素而引起的。其他价格风险可源于商品价格或权益工具价格等的变化。

## 十、关联方关系及其交易

### (一) 本公司的母公司

| 母公司名称            | 注册地                            | 业务性质  | 注册资本  | 母公司对本公司的持股比例(%) | 母公司对本公司的表决权比例(%) |
|------------------|--------------------------------|-------|-------|-----------------|------------------|
| 西藏沐融投资管理中心(有限合伙) | 西藏自治区拉萨市达孜区虎峰大道沿街商铺 2-1-057 号房 | 商务服务业 | 780 万 | 56.24           | 56.24            |

| 实际控制人 | 对本公司的持股比例(%) | 对本公司的合计表决权比例(%) |
|-------|--------------|-----------------|
| 陈应刚   | 37.07        | 73.08           |

注：西藏沐融投资管理中心(有限合伙)持有沐融科技 56.24%的股份，陈应刚任执行事务合伙人并持有合伙企业 36.00%的份额，通过该合伙企业间接控制沐融科技 56.24%的股权。西藏君道投资管理中心(有限合伙)持有沐融科技 16.84%的股份，陈应刚为执行事务合伙人，持有合伙企业 99.90%的份额并实际控制该合伙企业，间接控制沐融科技 16.84%的股权；因此实际控制人陈应刚合计可支配沐融科技表决权股票 34,140,023 股，合计控制沐融科技 73.08%股份，为公司实际控制人。

### (二) 本公司子公司的情况

详见附注“六、在其他主体中的权益”。

### (三) 本企业的其他关联方情况

| 关联方名称 | 与本公司关系        |
|-------|---------------|
| 黎学庆   | 公司董事、总经理      |
| 陈英杰   | 公司独立董事        |
| 张利    | 公司独立董事        |
| 陈春阳   | 公司董事          |
| 任朝利   | 公司监事会主席       |
| 柳凯    | 公司监事          |
| 杨晶晶   | 公司职工代表监事      |
| 孔燕    | 公司副总经理        |
| 黄名强   | 公司副总经理        |
| 王颇    | 公司财务负责人、董事会秘书 |
| 李晶    | 公司前董事         |
| 霍举鹏   | 公司前独立董事       |

| 关联方名称                          | 与本公司关系                       |
|--------------------------------|------------------------------|
| 陈辉汉                            | 公司前独立董事                      |
| 西藏君道投资管理中心(有限合伙)               | 持股5%以上股东                     |
| 百融睿诚信息科技有限公司                   | 持股5%以上股东                     |
| 北京九州风雷新三板投资中心(有限合伙)            | 前持股5%以上股东                    |
| 北京沐信科技服务中心(有限合伙)               | 前持股5%以上股东                    |
| 人人行控股股份有限公司                    | 公司参股企业                       |
| 百融云创科技股份有限公司                   | 公司股东百融睿诚的关联企业、公司董事陈春阳担任高管的企业 |
| 北京众联享付科技股份有限公司                 | 公司董事陈春阳担任董事的企业               |
| 深圳前海康付保科技有限公司                  | 公司独立董事陈英杰担任监事的企业             |
| 广州市加美医疗中心有限公司                  | 公司独立董事陈英杰担任监事的企业             |
| 广州信泰科技有限公司                     | 公司独立董事陈英杰担任高管的企业             |
| 广州淳享信息科技有限公司                   | 公司独立董事陈英杰担任高管的企业             |
| 深圳维度数科科技有限公司                   | 公司独立董事陈英杰担任高管的企业             |
| 金讯系统管理有限公司（澳门）                 | 公司独立董事陈英杰担任高管的企业             |
| 北京和华瑞博科技股份有限公司                 | 公司独立董事张利担任高管的企业              |
| 同创九鼎投资管理集团股份有限公司               | 公司前股东九州风雷的关联企业               |
| 人人行科技股份有限公司                    | 公司前股东九州风雷的关联企业同创九鼎投资企业       |
| 开曼群岛借贷宝有限公司(Jiedaibao Limited) | 公司参股企业                       |
| 九派天下支付有限公司                     | 公司前股东九州风雷的关联企业同创九鼎投资企业       |
| 四川矿山机器(集团)有限责任公司               | 公司前董事李晶担任董事企业                |
| 四川智源机械有限责任公司                   | 公司前董事李晶担任董事企业                |
| 深圳市海昌华海运股份有限公司                 | 公司前董事李晶担任董事企业                |
| 宜都天峡特种渔业有限公司                   | 公司前董事李晶担任监事企业                |
| 四川天翼网络股份有限公司                   | 公司前董事李晶担任监事的企业               |
| 北京红竖琴电子商务有限公司                  | 公司前董事霍举鹏担任高管的企业              |
| 北京尚食科技有限公司                     | 公司前董事霍举鹏担任高管的企业              |
| 广州市翊翔信息技术有限公司                  | 公司前董事陈辉汉持股51%企业              |

#### (四) 关联交易情况

##### 1. 关联担保情况

###### (1) 本公司作为被担保方

| 担保方 | 担保金额       | 担保起始日     | 担保到期日     | 担保是否已经履行完毕 |
|-----|------------|-----------|-----------|------------|
| 陈应刚 | 588,639.65 | 2023-4-27 | 2024-4-27 | 是          |
| 陈应刚 | 691,000.00 | 2023-4-27 | 2024-4-27 | 是          |
| 陈应刚 | 238,111.11 | 2023-5-31 | 2024-5-31 | 是          |
| 陈应刚 | 152,283.91 | 2023-5-31 | 2024-5-31 | 是          |
| 陈应刚 | 313,926.00 | 2023-6-7  | 2024-6-7  | 是          |

| 担保方 | 担保金额       | 担保起始日      | 担保到期日      | 担保是否已经履行完毕 |
|-----|------------|------------|------------|------------|
| 陈应刚 | 181,570.10 | 2023-9-26  | 2024-9-26  | 否          |
| 陈应刚 | 322,830.65 | 2023-10-31 | 2024-10-31 | 否          |
| 陈应刚 | 157,523.77 | 2023-11-06 | 2024-11-06 | 否          |
| 陈应刚 | 343,438.27 | 2024-04-03 | 2024-12-20 | 否          |
| 陈应刚 | 263,460.72 | 2024-05-09 | 2024-12-20 | 否          |
| 陈应刚 | 481,557.87 | 2024-05-13 | 2024-12-20 | 否          |
| 陈应刚 | 297,177.83 | 2024-06-05 | 2024-12-20 | 否          |
| 陈应刚 | 248,031.27 | 2024-06-07 | 2024-12-20 | 否          |
| 陈应刚 | 446,752.60 | 2024-06-20 | 2024-12-20 | 否          |

2. 关键管理人员报酬

| 项目       | 本期发生额        | 上期发生额        |
|----------|--------------|--------------|
| 关键管理人员报酬 | 2,724,274.77 | 2,680,351.41 |

3. 关联方资产转让、债务重组情况

| 关联方         | 关联交易内容   | 本期发生额 | 上期发生额        |
|-------------|----------|-------|--------------|
| 人人行科技股份有限公司 | 应收账款债权转让 | -     | 2,000,000.00 |

(五) 关联方应收应付款项

1. 应收项目

| 项目名称 | 关联方         | 2024 年 6 月 30 日 |            | 2023 年 12 月 31 日 |            |
|------|-------------|-----------------|------------|------------------|------------|
|      |             | 账面余额            | 坏账准备       | 账面余额             | 坏账准备       |
| 应收账款 | 人人行科技股份有限公司 | 790,092.00      | 790,092.00 | 790,092.00       | 790,092.00 |
| 合计   |             | 790,092.00      | 790,092.00 | 790,092.00       | 790,092.00 |

(六) 关联方承诺

无。

十一、承诺及或有事项

(一) 承诺事项

无。

(二) 或有事项

无。

十二、资产负债表日后事项

无。

十三、其他重要事项

无。

十四、母公司财务报表主要项目注释

(一) 应收账款

1. 按账龄披露

| 账龄      | 2024 年 6 月 30 日 | 2023 年 12 月 31 日 |
|---------|-----------------|------------------|
| 1 年以内   | 66,830,887.31   | 64,781,104.97    |
| 1 至 2 年 | 2,110,895.67    | 4,001,006.95     |
| 2 至 3 年 | 4,234,133.68    | 4,455,036.38     |
| 3 至 4 年 | 548,590.00      | 548,590.00       |
| 4 至 5 年 | 150,000.00      | 157,500.00       |
| 5 年以上   | 3,486,244.76    | 3,478,744.76     |
| 小计      | 77,360,751.42   | 77,421,983.06    |
| 减：坏账准备  | 7,280,984.86    | 7,583,314.99     |
| 合计      | 70,079,766.56   | 69,838,668.07    |

2. 按坏账计提方法分类披露

| 类别               | 2024 年 6 月 30 日 |        |              |          |
|------------------|-----------------|--------|--------------|----------|
|                  | 账面余额            |        | 坏账准备         |          |
|                  | 金额              | 比例 (%) | 金额           | 计提比例 (%) |
| 按单项评估计提坏账准备的应收账款 |                 |        |              |          |
| 按组合计提坏账准备的应收账款   | 77,360,751.42   | 100.00 | 7,280,984.86 | 9.41     |
| 其中：组合 1：按账龄      | 64,702,553.55   | 83.64  | 7,280,984.86 | 11.25    |
| 组合 2：关联方         | 12,658,197.87   | 16.36  |              |          |
| 合计               | 77,360,751.42   | 100.00 | 7,280,984.86 | 9.41     |

| 类别               | 2023 年 12 月 31 日 |        |              |          |
|------------------|------------------|--------|--------------|----------|
|                  | 账面余额             |        | 坏账准备         |          |
|                  | 金额               | 比例 (%) | 金额           | 计提比例 (%) |
| 按单项评估计提坏账准备的应收账款 |                  |        |              |          |
| 其中：              |                  |        |              |          |
| 按组合计提坏账准备的应收账款   | 77,421,983.06    | 100.00 | 7,583,314.99 | 9.79     |
| 其中：组合 1：按账龄      | 67,784,531.41    | 87.55  | 7,583,314.99 | 11.19    |
| 组合 2：关联方         | 9,637,451.65     | 12.45  |              |          |
| 合计               | 77,421,983.06    | 100.00 | 7,583,314.99 | 9.79     |

(1) 按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款

①组合 1：按账龄

| 账龄      | 2024 年 6 月 30 日 |          |              | 2023 年 12 月 31 日 |          |              |
|---------|-----------------|----------|--------------|------------------|----------|--------------|
|         | 账面余额            | 计提比例 (%) | 坏账准备         | 账面余额             | 计提比例 (%) | 坏账准备         |
| 1 年以内   | 57,330,765.63   | 5.00     | 2,866,538.28 | 58,301,729.51    | 5.00     | 2,915,086.47 |
| 1 至 2 年 | 2,110,895.67    | 10.00    | 211,089.57   | 4,001,006.95     | 10.00    | 400,100.70   |
| 2 至 3 年 | 1,076,057.49    | 30.00    | 322,817.25   | 1,296,960.19     | 30.00    | 389,088.06   |
| 3 至 4 年 | 548,590.00      | 50.00    | 274,295.00   | 548,590.00       | 50.00    | 274,295.00   |
| 4 至 5 年 | 150,000.00      | 80.00    | 120,000.00   | 157,500.00       | 80.00    | 126,000.00   |
| 5 年以上   | 3,486,244.76    | 100.00   | 3,486,244.76 | 3,478,744.76     | 100.00   | 3,478,744.76 |
| 合计      | 64,702,553.55   | 11.25    | 7,280,984.86 | 67,784,531.41    | 11.19    | 7,583,314.99 |

②组合 2：关联方

| 账龄      | 2024 年 6 月 30 日 |      |          | 2023 年 12 月 31 日 |      |          |
|---------|-----------------|------|----------|------------------|------|----------|
|         | 账面余额            | 坏账准备 | 计提比例 (%) | 账面余额             | 坏账准备 | 计提比例 (%) |
| 1 年以内   | 9,500,121.68    |      |          | 6,479,375.46     |      |          |
| 1 至 2 年 |                 |      |          |                  |      |          |
| 2 至 3 年 | 3,158,076.19    |      |          | 3,158,076.19     |      |          |
| 3 至 4 年 |                 |      |          |                  |      |          |
| 4 至 5 年 |                 |      |          |                  |      |          |
| 5 年以上   |                 |      |          |                  |      |          |
| 合计      | 12,658,197.87   |      |          | 9,637,451.65     |      |          |

3. 坏账准备情况

| 类别  | 2024 年 1 月 1 日 | 本期变动金额      |       |    |      | 2024 年 6 月 30 日 |
|-----|----------------|-------------|-------|----|------|-----------------|
|     |                | 计提          | 收回或转回 | 核销 | 其他变动 |                 |
| 按账龄 | 7,583,314.99   | -302,330.13 |       |    |      | 7,280,984.86    |
| 关联方 |                |             |       |    |      |                 |
| 合计  | 7,583,314.99   | -302,330.13 | -     | -  | -    | 7,280,984.86    |

4. 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款

| 单位名称                            | 应收账款<br>期末余额  | 占应收账款和合同资产期末<br>余额合计数的比例 (%) | 坏账准备期末余额     |
|---------------------------------|---------------|------------------------------|--------------|
| SAF INFORMATION SYSTEMS LIMITED | 13,603,635.72 | 17.58                        | 680,181.79   |
| 交通银行股份有限公司                      | 9,836,792.76  | 12.72                        | 557,064.52   |
| SPIRAL GALAXY LIMITED           | 9,335,110.19  | 12.07                        | -            |
| 渤海银行股份有限公司                      | 4,136,993.16  | 5.35                         | 208,162.16   |
| 安付宝商务有限公司                       | 3,867,764.11  | 5.00                         | 193,388.21   |
| 合计                              | 40,780,295.94 | 52.71                        | 1,638,796.68 |

(二) 其他应收款

| 项目   | 2024 年 6 月 30 日 | 2023 年 12 月 31 日 |
|------|-----------------|------------------|
| 应收利息 |                 |                  |

| 项目    | 2024 年 6 月 30 日 | 2023 年 12 月 31 日 |
|-------|-----------------|------------------|
| 应收股利  |                 |                  |
| 其他应收款 | 1,455,956.31    | 1,230,696.97     |
| 合计    | 1,455,956.31    | 1,230,696.97     |

### 1. 其他应收款

#### (1) 按账龄披露

| 账龄      | 2024 年 6 月 30 日 | 2023 年 12 月 31 日 |
|---------|-----------------|------------------|
| 1 年以内   | 1,030,101.94    | 540,088.39       |
| 1 至 2 年 | 325,157.04      | 632,404.40       |
| 2 至 3 年 | 132,531.40      | 171,056.97       |
| 3 至 4 年 | 165,556.97      | 50,338.32        |
| 4 至 5 年 | 45,838.32       | 17,700.00        |
| 5 年以上   | 22,700.00       | 5,000.00         |
| 小计      | 1,721,885.67    | 1,416,588.08     |
| 减：坏账准备  | 265,929.36      | 185,891.11       |
| 合计      | 1,455,956.31    | 1,230,696.97     |

#### (2) 按款项性质分类

| 款项性质        | 2024 年 6 月 30 日 | 2023 年 12 月 31 日 |
|-------------|-----------------|------------------|
| 投标保证金及中标服务费 | 591,973.44      | 589,830.00       |
| 员工借款        | 240,481.04      | 176,451.39       |
| 押金          | 868,755.79      | 629,631.29       |
| 其他          | 20,675.40       | 20,675.40        |
| 小计          | 1,721,885.67    | 1,416,588.08     |
| 减：坏账准备      | 265,929.36      | 185,891.11       |
| 合计          | 1,455,956.31    | 1,230,696.97     |

#### (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<br>预期信用损失 | 整个存续期预期信用损失<br>(未发生信用减值) | 整个存续期预期信用损失<br>(已发生信用减值) |            |
| 2024 年 1 月 1 日余额        | 185,891.11         |                          |                          | 185,891.11 |
| 2024 年 1 月 1 日余额在<br>本期 | 185,891.11         |                          |                          | 185,891.11 |
| —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                    | 80,038.25          |                          |                          | 80,038.25  |
| 本期转回                    |                    |                          |                          |            |

| 坏账准备                   | 第一阶段               | 第二阶段                     | 第三阶段                     | 合计         |
|------------------------|--------------------|--------------------------|--------------------------|------------|
|                        | 未来 12 个月<br>预期信用损失 | 整个存续期预期信用损失<br>(未发生信用减值) | 整个存续期预期信用损失<br>(已发生信用减值) |            |
| 本期转销                   |                    |                          |                          |            |
| 本期核销                   |                    |                          |                          |            |
| 其他变动                   |                    |                          |                          |            |
| 2024 年 06 月 30 日<br>余额 | 265,929.36         |                          |                          | 265,929.36 |

(4) 坏账准备情况

| 类别  | 2024 年 1 月 1 日 | 本期变动金额    |       |       |      | 2024 年 6 月 30 日 |
|-----|----------------|-----------|-------|-------|------|-----------------|
|     |                | 计提        | 收回或转回 | 核销或转销 | 其他变动 |                 |
| 按账龄 | 185,891.11     | 80,038.25 |       |       |      | 265,929.36      |
| 合计  | 185,891.11     | 80,038.25 |       |       |      | 265,929.36      |

(5) 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

| 单位名称              | 款项性质        | 期末余额       | 账龄    | 占其他应收款项期末余额合计数的比例(%) | 坏账准备期末余额  |
|-------------------|-------------|------------|-------|----------------------|-----------|
| 普天科创实业有限公司        | 房租押金        | 491,837.50 | 1 年以内 | 22.09                | 24,591.88 |
| 安徽省农村信用社联合社信息技术中心 | 投标保证金及中标服务费 | 200,000.00 | 1-2 年 | 8.98                 | 20,000.00 |
| 天津睿鸿企业管理有限公司      | 房租押金        | 105,042.42 | 2-3 年 | 4.72                 | 31,512.73 |
| 汪委                | 备用金         | 101,443.35 | 1 年以内 | 4.56                 | 5,072.17  |
| 奇瑞徽银汽车金融股份有限公司    | 投标保证金及中标服务费 | 100,000.00 | 2-3 年 | 4.49                 | 11,500.00 |
| 合计                |             | 998,323.27 |       | 44.83                | 92,676.78 |

(三) 长期股权投资

| 项目         | 2024 年 6 月 30 日 |      |               | 2023 年 12 月 31 日 |      |               |
|------------|-----------------|------|---------------|------------------|------|---------------|
|            | 账面余额            | 减值准备 | 账面价值          | 账面余额             | 减值准备 | 账面价值          |
| 对子公司投资     | 17,355,370.00   |      | 17,355,370.00 | 17,000,000.00    |      | 17,000,000.00 |
| 对联营、合营企业投资 |                 |      |               |                  |      |               |
| 合计         | 17,355,370.00   |      | 17,355,370.00 | 17,000,000.00    |      | 17,000,000.00 |

1. 长期股权投资的情况

(1) 对子公司投资

| 被投资单位        | 2024 年 1 月 1 日 | 本期增加 | 本期减少 | 2024 年 6 月 30 日 | 本期计提减值准备 | 减值准备期末余额 |
|--------------|----------------|------|------|-----------------|----------|----------|
| 深圳沐融信息科技有限公司 | 3,000,000.00   |      |      | 3,000,000.00    |          |          |
| 上海沐融信息科技有限公司 | 1,000,000.00   |      |      | 1,000,000.00    |          |          |

| 被投资单位                 | 2024 年 1 月 1 日 | 本期增加 | 本期减少 | 2024 年 6 月 30 日 | 本期计提减值准备 | 减值准备期末余额 |
|-----------------------|----------------|------|------|-----------------|----------|----------|
| 天津沐融信息科技有限公司          | 3,000,000.00   |      |      | 3,000,000.00    |          |          |
| 江苏沐融信息科技有限公司          | 10,000,000.00  |      |      | 10,000,000.00   |          |          |
| SPIRAL GALAXY LIMITED | 355,370.00     |      |      | 355,370.00      |          |          |
| 合计                    | 17,355,370.00  |      |      | 17,355,370.00   |          |          |

(四) 营业收入和营业成本

1. 营业收入和营业成本情况

| 项目     | 2024 年 1-6 月  |               | 2023 年 1-6 月  |               |
|--------|---------------|---------------|---------------|---------------|
|        | 收入            | 成本            | 收入            | 成本            |
| 软件开发服务 | 44,416,419.76 | 32,194,560.83 | 42,802,635.30 | 34,432,938.84 |
| 运营维护服务 | 3,898,329.94  | 628,037.45    | 6,067,365.08  | 1,981,493.20  |
| 合计     | 48,314,749.70 | 32,822,598.28 | 48,870,000.38 | 36,414,432.04 |

十五、补充资料

(一) 当期非经常性损益明细表

| 项目                                                                  | 2024 年 6 月 30 日 | 2023 年 6 月 30 日 |              |
|---------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|--------------|
|                                                                     |                 | 调整前             | 调整后          |
| 1. 非流动资产处置损益，包括已计提资产减值准备的冲销部分                                       | -37,427.39      | 19,979.52       | 19,979.52    |
| 2. 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 | 1,224,601.61    | 1,231,476.22    | 1,231,476.22 |
| 3. 除上述各项之外的其他营业外收入和支出                                               | -368,572.00     | -10,705.50      | -10,705.50   |
| 减：所得税影响额                                                            | 256,916.01      | 236,026.38      | 236,026.38   |
| 合计                                                                  | 561,686.21      | 1,004,723.86    | 1,004,723.86 |

(二) 净资产收益率和每股收益

| 报告期利润                   | 加权平均净资产收益率<br>(%) |                 | 每股收益            |                 |                 |                 |
|-------------------------|-------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
|                         |                   |                 | 基本每股收益          |                 | 稀释每股收益          |                 |
|                         | 2024 年<br>1-6 月   | 2023 年<br>1-6 月 | 2024 年<br>1-6 月 | 2023 年<br>1-6 月 | 2024 年<br>1-6 月 | 2023 年<br>1-6 月 |
| 归属于公司普通股股东的净利润          | -6.28             | -4.16           | -0.18           | -0.11           | -0.18           | -0.11           |
| 扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润 | -6.71             | -4.94           | -0.19           | -0.14           | -0.19           | -0.14           |

北京沐融信息科技股份有限公司

二〇二四年八月十二日



附件 I 会计信息调整及差异情况

一、 会计政策变更、会计估计变更或重大差错更正等情况

(一) 会计数据追溯调整或重述情况

☐ 会计政策变更 ☐ 会计差错更正 ☐ 其他原因 ☒ 不适用

(二) 会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正的原因及影响

☐ 适用 ☒ 不适用

二、 非经常性损益项目及金额

单位：元

| 项目                                                                  | 金额           |
|---------------------------------------------------------------------|--------------|
| 1. 非流动资产处置损益，包括已计提资产减值准备的冲销部分                                       | -37,427.39   |
| 2. 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 | 1,224,601.61 |
| 3. 除上述各项之外的其他营业外收入和支出                                               | -368,572.00  |
| 非经常性损益合计                                                            | 818,602.22   |
| 减：所得税影响数                                                            | 256,916.01   |
| 少数股东权益影响额（税后）                                                       |              |
| 非经常性损益净额                                                            | 561,686.21   |

三、 境内外会计准则下会计数据差异

☐ 适用 ☒ 不适用

附件 II 融资情况

一、 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

单位：元或股

| 发行次数 | 发行方案公告时间   | 新增股票挂牌交易日期 | 发行价格 | 发行数量      | 发行对象         | 标的资产情况 | 募集金额          | 募集资金用途（请列示具体用途） |
|------|------------|------------|------|-----------|--------------|--------|---------------|-----------------|
| 1    | 2024年3月12日 | 2024年8月12日 | 8.56 | 3,503,627 | 百融睿诚信息科技有限公司 | 不适用    | 30,000,000.00 | 补充流动资金          |

(二) 存续至报告期的募集资金使用情况

☐适用 ☒不适用

二、 存续至本期的优先股股票相关情况

☐适用 ☒不适用

三、 存续至本期的债券融资情况

☐适用 ☒不适用

四、 存续至本期的可转换债券情况

☐适用 ☒不适用