



时代银通

NEEQ : 872516

杭州时代银通软件股份有限公司

Hangzhou Era Yintong Software Co., Ltd.



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、公司负责人蒋汶达、主管会计工作负责人廖家辉及会计机构负责人（会计主管人员）顾懋影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“七、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

申请豁免披露客户和供应商名称，原因如下：

### 1、行业特点

时代银通是一家专业从事资金业务软件产品研发与服务的供应商，公司在自主知识产权的技术平台上研发出具备领域先进性的各类产品，满足客户对资金业务电子化发展可持续、可扩展的要求。

目前，公司用户集中于金融行业，若披露公司的客户和供应商信息，存在竞争对手与客户或供应商联系，恶意压低产品价格或提高采购价格的行为，从而损害公司利益。

### 2、相关合同保密条款的要求

公司的客户主要是国有银行和全国性商业银行，非常注重商务信息的保密工作，相关的合同都含有保密条款。

公司作为协议签署方，有遵守相关保密条款的义务。

## 目录

重要提示	2
目录	3
释义	4
第一节 公司概况	5
第二节 会计数据和经营情况	6
第三节 重大事件	15
第四节 股份变动及股东情况	19
第五节 董事、监事、高级管理人员及核心员工变动情况	21
第六节 财务会计报告	23
附件 I 会计信息调整及差异情况	83
附件 II 融资情况	83

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、注册会计师签名并盖章的审计报告原件（无）。 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	公司董事会办公室

## 释义

释义项目		释义
公司、本公司、股份公司、时代银通	指	杭州时代银通软件股份有限公司
杭州核昕	指	杭州核昕投资管理合伙企业(有限合伙)
杭州信樨	指	杭州信樨投资管理合伙企业(有限合伙)
银通工程	指	杭州时代银通计算机工程有限公司
股东大会	指	杭州时代银通软件股份有限公司股东大会
股东会	指	杭州时代银通软件有限公司股东会
董事会	指	杭州时代银通软件股份有限公司董事会
监事会	指	杭州时代银通软件股份有限公司监事会
主办券商、开源证券	指	开源证券股份有限公司
会计师	指	中汇会计师事务所(特殊普通合伙)
全国股份转让系统	指	全国中小企业股份转让系统有限责任公司及其管理的股份转让平台
《公司法》	指	《中华人民共和国公司法》
《证券法》	指	《中华人民共和国证券法》
公司章程	指	《杭州时代银通软件股份有限公司章程》
三会	指	杭州时代银通软件股份有限公司股东大会、董事会、监事会
三会议事规则	指	《股东大会议事规则》、《董事会议事规则》、《监事会议事规则》
《业务规则》	指	《全国中小企业股份转让系统业务规则(试行)》
高级管理人员	指	总经理、副总经理、财务负责人、董事会秘书、技术总监、产品总监
关联关系	指	公司控股股东、实际控制人、董事、监事、高级管理人员与其直接或间接控制的企业之间的关系，以及可能导致公司利益转移的其他关系
元、万元	指	人民币元、人民币万元
国家工商总局	指	中华人民共和国国家工商行政管理总局
IT	指	指 InformationTechnology(信息技术)，包含现代计算机、网络、通讯等信息领域的技术。

## 第一节 公司概况

企业情况			
公司中文全称	杭州时代银通软件股份有限公司		
英文名称及缩写	Hangzhou Era Yintong Software Co., Ltd.		
法定代表人	蒋汶达	成立时间	2002年9月2日
控股股东	控股股东为蒋汶达	实际控制人及其一致行动人	实际控制人为蒋汶达，无一致行动人
行业(挂牌公司管理型行业分类)	(I)信息传输、软件和信息技术服务业-(I65)软件和信息技术服务业-(I651)软件开发-(I6510)软件开发		
主要产品与服务项目	公司核心业务是以自主知识产权的技术开发平台金融应用平台和软件产品为基础，根据客户的个性化要求，向其提供软件产品及相关维护服务等。公司应用软件产品分为资金代客交易及投资交易软件产品、量化平台及报价一体化产品、资金风险管理软件产品三大领域。维护服务是指公司向客户提供的相关后续技术支持或维护服务。		
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	时代银通	证券代码	872516
挂牌时间	2018年1月2日	分层情况	创新层
普通股股票交易方式	集合竞价交易	普通股总股本(股)	44,400,000
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	廖家辉	联系地址	杭州市西湖区文三路259号B幢3号701室
电话	0571-88999696	电子邮箱	shidaiyintong@erayt.com
传真	0571-88999595		
公司办公地址	杭州市西湖区文三路259号B幢3号701室		邮政编码 310012
公司网址	www.erayt.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	91330108742930012N		
注册地址	浙江省杭州市西湖区文三路259号B幢3号701室		
注册资本(元)	44,400,000	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) 商业模式与经营计划实现情况

##### 商业模式：

公司专注于向以银行业为主的金融机构提供资金业务软件产品和服务。公司通过不断开发和挖掘银行本外币资金业务产品，对银行资金管理的一系列业务进行研究，将资金系列软件产品作为自己的发展方向，形成了从需求研究、开发测试到工程实施、售后服务、用户培训等一整套运作体系。目前，公司的核心业务集中于外汇资金领域，该领域在国内尚处于起步阶段，市场需求将逐步加大，未来有很大发展空间。公司的商业模式可分解为销售模式、采购模式、研发模式和盈利模式。

1、销售模式：公司主要服务于以银行业为主的金融企业客户，大多是长期合作客户以及口碑效应带来的客户。公司设有统一的产品销售部负责产品销售，客户通过产品销售部与公司签订合同，公司各区域的市场人员接受产品销售部考核。

2、采购模式：公司采购范围主要是生产、经营和管理所必需的办公用品和设备以及不作为合同标的向客户提供的、公司内部使用的第三方软件产品。具体包括：（1）公司内部日常办公所需要的网络设备、服务器和电脑等；（2）公司用于研发、测试所需要的软硬件设备；（3）公司产品研发过程中用到的第三方开发平台、工具及其它必须的软件产品。

公司实行统一管理、适度集中、部分授权采购的指导原则，并积极创造条件逐步实现“统一管理，集中采购”。公司采购由需求部门负责发起并办理审批手续。公司行政部负责采购前询价、供方选择、签订采购合同、执行采购合同、供应商评估、售后服务跟踪、采购数据库维护、固定资产或消耗品管理以及付款手续办理。

3、研发模式：公司依托现有核心技术团队，自主研发，已形成一套严格的产品研发和设计流程。公司坚持以市场需求为导向，根据客户和市场需求等诸多因素确定产品的研发方向，以保证所开发的产品具有良好的市场前景。

4、盈利模式：根据公司向银行、非银行金融机构提供服务的类型差异，公司盈利模式主要包括技术开发和维护服务等。

##### （1）技术开发收入

公司针对客户的需求在自主开发的基础产品上，进行定制化开发。

##### （2）维护服务收入

公司向客户提供软件产品相关的后续技术支持或维保服务。

报告期内及报告期后至报告披露日，公司商业模式未发生变化。

##### 经营计划：

报告期内，公司按照年初制定的预算和经营计划，积极开拓业务市场，持续加强企业运营机制优化和内控管理，继续保持公司平稳、健康发展。

报告期内，公司进一步规范治理，强化内部控制制度建设，通过建立有效的决策机制、控制机制和监督机制，提高公司整体运作效率和抗风险能力，以便实现股东价值最大化。根据公司经营需要和市场环境的变化要求，对公司的管理机制和制度进行了完善和修订。内控制度的不断完善，有效的预防和降低了各类风险发生的可能性，同时也增强了公司长期可持续发展能力。

公司目前发展正常稳定，内部控制体系运行良好，公司经营管理团队和核心业务人员稳定，市场正在向多领域拓展，公司业务发展态势总体保持良好。

## （二）行业情况

公司系银行 IT 行业软件服务提供商，公司在自主研发产品基础上，根据客户需求，向其提供软件产品及相关维护服务。未来，随着我国银行 IT 行业市场化程度不断加深，各类银行会继续加大在 IT 方面的投资力度，与银行 IT 软件服务供应商更紧密的合作，依靠 IT 技术和服务提升业务处理效率、改进业务流程、实现 IT 技术对银行决策、管理、业务等方面更为优质高效的支撑。

### 1、软件行业发展概况

软件产业作为国家基础性、战略性产业，在促进国民经济和社会发展、转变经济增长方式、提高经济运行效率推进信息化与工业化融合等方面具有重要的地位和作用，是国家重点支持和鼓励的行业。2021 年 11 月，工信部正式印发了《“十四五”软件和信息技术服务业发展规划》，作为指导“十四五”时期软件行业发展的纲领性文件，对推动软件业由大变强、实现跨越发展具有重要意义。

在银行脱媒的行业背景下，银行在精细化管理、风控能力和服务水平等提出了更高的要求，因此，我国银行业对信息化投资呈现逐年增长的态势。

### 2、我国银行业信息化发展现状

近年来，我国银行业的市场结构日益丰富，市场化程度进一步提高，中小银行市场份额占比进一步上升，我国银行业信息化建设在过去的坚实基础上，继续呈现出快速发展的势头。

各商业银行基本完成了数据全国大集中工程，建设并完成了新一代业务处理系统。银行改革与创新的步伐持续加快，金融服务水平和服务能力进一步提高。同时，我国银行业信息安全工作不断加强。信息技术的广泛应用极大地促成了银行金融产品和服务的创新，它在提高银行业务处理效率的同时，全面提升了银行的服务与管理、决策水平。随着经济全球化的趋势加速发展，信息技术不断推陈出新，银行业信息化发展面临着一个不断变化的发展环境。

银行 IT 也启动了相应的国产化进程。在硬件上，我国已掌握大部分机具相关的技术，机具的国产化从技术上实现已成为可能。在软件和服务上，国内银行软件厂商已积累了许多宝贵的经验，除在本土化以及价格具有优势，在很多技术方面也具有领先优势。

### 3、银行业 IT 投资概况

银行业是我国金融体系的主体和中枢，其变化既是宏观经济的反映，也对金融体系中的其他领域产生深刻影响。而银行业基本面的变化，又会影响其上下游多个行业基本面。从产业生态圈角度而言，银行作为一个总资产高达 410 多万亿元的超大型行业，上下游产业链漫长而复杂，尤其是拥有种类丰富、数量众多的供应商、服务商以及企业、居民客户，银行自身的行业变化能够影响这些周边行业的发展。

随着信息技术的快速发展，信息化成为银行业的重要发展趋势，银行业对信息化的依赖程度越来越高。银行业要提高业务效率、服务水平和核心竞争力，降低运营成本，必须结合互联网信息时代的特点做出根本性的变革，把信息技术作为银行业务发展和创新的重要推动力。金融创新离不开信息技术的支撑，因此，银行业在信息化建设方面的投入将持续增长。

### 4、银行 IT 解决方案市场概况

IT 解决方案是指由专业的 IT 解决方案供应商，为金融企业提供满足其渠道、业务、管理等需求的应用软件及相应技术服务。具体而言，是指运用成熟的 IT 技术，依照客户的业务及管理要求，提供应用软件开发及相关技术服务以提升业务处理效率、改进业务流程、降低银行运营成本，实现 IT 技术对于企业决策、管理、业务等方面的支持。

银行业 IT 解决方案业务代表了国内金融业信息化领域的最高技术水平，在国内已形成相对独立的细分市场，聚集了一批在国内金融业信息化领域具有相对技术优势和行业经验丰富的 IT 供应商，例如 IBM、安硕信息、长亮科技、宇信科技、艾融软件等。同时，随着国内供应商的不断发展，银行业 IT 解决方案业务的国有化趋势明显，国内金融 IT 企业竞争力日益凸显。

### 5、国家鼓励软件产业高质量发展的最新政策

近期，国务院印发《新时期促进集成电路产业和软件产业高质量发展的若干政策》，强调：集成电路产业和软件产业是信息产业的核心，是引领新一轮科技革命和产业变革的关键力量。国务院印发《鼓

励软件产业和集成电路产业发展的若干政策》《进一步鼓励软件产业和集成电路产业发展的若干政策》以来，我国集成电路产业和软件产业快速发展，有力支撑了国家信息化建设，促进了国民经济和社会持续健康发展。

以上政策的出台，凸显了在当前复杂的国际形势下，我国政府对于软件行业高质量发展的迫切要求以及有力的政策支持，金融行业软件和解决方案、信息技术服务行业作为最活跃、最重要的软件行业细分市场，将在国家政策倾斜支持下呈现更广阔的市场，并孕育出具备超强竞争力、尖端高科技含量、国际一流竞争实力的企业。

### （三）与创新属性相关的认定情况

适用 不适用

“专精特新”认定	<input type="checkbox"/> 国家级 <input type="checkbox"/> 省（市）级
“单项冠军”认定	<input type="checkbox"/> 国家级 <input type="checkbox"/> 省（市）级
“高新技术企业”认定	<input checked="" type="checkbox"/> 是
详细情况	<p><b>高新技术企业认定：</b></p> <p>公司于 2017 年 11 月 13 日取得浙江省科学技术厅、浙江省财政厅、浙江省国家税务局、浙江省地方税务局批准颁发的高新技术企业证书（证书编号：GR201433000063），有效期为三年；</p> <p>公司于 2020 年 12 月 1 日取得浙江省科学技术厅、浙江省财政厅、国家税务总局浙江省税务局批准颁发的高新技术企业证书（证书编号：GR202033006260），有效期为三年；</p> <p>公司于 2023 年 12 月 8 日取得浙江省科学技术厅、浙江省财政厅、国家税务总局浙江省税务局批准颁发的高新技术企业证书（证书编号：GR202333008926），有效期为三年。</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	62,153,721.26	83,061,369.30	-25.17%
毛利率%	42.92%	38.22%	-
归属于挂牌公司股东的净利润	-1,568,286.38	3,271,168.36	-147.94%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	-1,838,825.89	2,387,047.23	-177.03%
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）	-0.88%	1.86%	-
加权平均净资产收益率%（归属属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润计算）	-1.03%	1.36%	-
基本每股收益	-0.04	0.07	-157.14%
偿债能力	本期期末	上年期末	增减比例%
资产总计	281,551,521.75	264,890,074.53	6.29%
负债总计	114,658,261.90	85,328,528.30	34.37%
归属于挂牌公司股东的净资产	166,893,259.85	179,561,546.23	-7.06%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	3.76	4.04	-6.93%

资产负债率% (母公司)	40.72%	32.21%	-
资产负债率% (合并)	40.72%	32.21%	-
流动比率	2.33	2.94	-
利息保障倍数	-12.27	1.29	-
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	-75,908,141.38	-9,522,317.26	-697.16%
应收账款周转率	0.80	0.87	-
存货周转率	0.27	0.47	-
成长情况	本期	上年同期	增减比例%
总资产增长率%	6.29%	-8.94%	-
营业收入增长率%	-25.17%	5.73%	-
净利润增长率%	-147.94%	89.99%	-

### 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	14,430,146.54	5.13%	67,187,381.71	25.36%	-78.52%
应收票据	0.00	0.00%	0.00	0.00%	-
应收账款	78,918,570.39	28.03%	64,641,346.91	24.40%	22.09%
存货	154,591,989.60	54.91%	104,267,423.05	39.36%	48.26%
合同资产	6,949,243.65	2.47%	5,694,635.92	2.15%	22.03%
固定资产	2,223,883.05	0.79%	2,362,004.76	0.89%	-5.85%
使用权资产	3,490,450.92	1.24%	3,490,450.92	1.32%	0.00%
无形资产	49,899.28	0.02%	82,861.44	0.03%	-39.78%
长期待摊费用	581,494.83	0.21%	804,518.11	0.30%	-27.72%
递延所得税资产	15,935,818.84	5.66%	11,507,403.54	4.34%	38.48%
短期借款	67,000,000.00	23.80%	31,055,616.67	11.72%	115.74%
合同负债	25,047,691.80	8.90%	19,873,054.88	7.50%	26.04%
应付职工薪酬	12,489,146.54	4.44%	24,088,070.14	9.09%	-48.15%
应交税金	5,526,646.76	1.96%	3,585,316.25	1.35%	54.15%
其他应付款	1,244,712.18	0.44%	1,320,228.69	0.50%	-5.72%
租赁负债	3,350,064.62	1.19%	1,537,383.61	0.58%	117.91%
资产总计	281,551,521.75	-	264,890,074.53	-	6.29%

#### 项目重大变动原因

1、货币资金：本期末金额为14,430,146.54元，较本期期初减少78.52%。减少的主要原因为：公司本期回笼资金低于支出；

2、存货：本期末金额为154,591,989.60元，较本期期初增加48.26%。增加的主要原因为：公司客

户主要是金融机构，项目验收及结转经营成本一般集中在四季度，但是项目成本按月均衡投入，使得本期末存货金额较期初增幅较大；

3、无形资产：本期末金额为49,899.28元，较本期期初减少39.78%。减少的主要原因为：本期摊销；

4、递延所得税资产：本期末金额为15,935,818.84元，较本期期初增加38.48%。增加的主要原因为：本期可弥补亏损较期初增加；

5、短期借款：本期末金额为67,000,000.00元，较本期期初增加115.74%。减少的主要原因为：本期银行贷款增加；

6、应付职工薪酬：本期末金额为12,489,146.54元，较本期期初减少48.15%。减少的主要原因为：本科目期初数中包含2022年年末预提的年终奖，年终奖已经在本期内支付完毕；

7、应交税金：本期末金额为5,526,646.76元，较本期期初增加54.15%。增加的主要原因为：6月底销售开票较为集中，使得期末时点应交增值税较期初增加较多；

8、租赁负债：本期末金额为3,350,064.62元，较本期期初增加117.91%。增加的主要原因为：公司因租房未支付的租赁付款额比期初增加。

## （二）经营情况分析

### 1、利润构成

单位：元

项目	本期		上年同期		本期与上年同期 金额变动比例%
	金额	占营业收入 的比重%	金额	占营业收入 的比重%	
营业收入	62,153,721.26	—	83,061,369.30	—	-25.17%
营业成本	35,479,544.64	57.08%	51,317,336.57	61.78%	-30.86%
毛利率	42.92%	—	38.22%	—	—
销售费用	2,590,006.49	4.17%	2,319,596.29	2.79%	11.66%
管理费用	10,166,344.73	16.36%	11,315,460.79	13.62%	-10.16%
研发费用	20,026,067.00	32.22%	20,294,290.33	24.43%	-1.32%
财务费用	451,817.90	0.73%	933,276.68	1.12%	-51.59%
信用减值损失	-182,636.64	-0.29%	359,901.47	0.43%	-150.75%
资产减值损失	-375,129.40	-0.60%	438,195.22	0.53%	-185.61%
其他收益	1,504,128.83	2.42%	3,723,116.92	4.48%	-59.60%
投资收益	699.98	0.00%	660.00	0.00%	6.06%
公允价值变动 收益	45,575.94	0.07%	16,565.02	0.02%	175.13%
营业利润	-6,006,701.68	-9.66%	282,891.56	0.34%	-2,223.32%
营业外收入	10,000.00	0.02%	14,196.45	0.02%	-29.56%
营业外支出	0.00	0.00%	30,000.00	0.04%	-100.00%
净利润	-1,568,286.38	-2.52%	3,271,168.36	3.94%	-147.94%

### 项目重大变动原因

营业收入：本期金额为62,153,721.26元，较上年同期减少25.17%。减少的主要原因为：公司本期客户验收流程推进不及预期，使得确认收入同比减少；

营业成本：本期金额为35,479,544.64元，较上年同期减少30.86%。减少的主要原因为：公司本期确认收入同比减少使得结转营业成本同步减少；

毛利率：本期毛利率为42.92%，同比上升4.7%。上升的主要原因是本期毛利率较高的维护收入占比

提高拉高了毛利率；

财务费用：本期金额为451,817.90元，较上年同期减少51.59%。减少的主要原因为：公司本期银行贷款平均使用额度同比减少；

信用减值损失：本期金额为-182,636.64元，较上年同期减少150.75%。减少的主要原因为：公司本期应收账款比期初增加导致新增计提坏账准备，而上年同期为净冲回；

资产减值损失：本期金额为-375,129.40元，较上年同期减少185.61%。减少的主要原因为：公司期末计提存货跌价损失同比增加；

公允价值变动损益：本期金额为45,575.94元，较上年同期增加175.13%。增加的主要原因为：公司持有的股票本期股价涨幅同比增大；

营业利润：本期金额为-6,006,701.68元，较上年同期减少2,223.32%。减少的主要原因为：公司本期确认收入及其他收益同比减少，以及计提的资产减值损失同比增加；

净利润：本期金额为-1,568,286.38元，较上年同期减少147.94%。增加的主要原因为：公司本期确认收入及其他收益同比减少，以及计提的资产减值损失同比增加，使得净利润盈转亏。

## 2、收入构成

单位：元

项目	本期金额	上期金额	变动比例%
主营业务收入	62,153,721.26	83,061,369.30	-25.17%
其他业务收入	0.00	0.00	-
主营业务成本	35,479,544.64	51,317,336.57	-30.86%
其他业务成本	0.00	0.00	-

### 按产品分类分析

适用 不适用

单位：元

类别/项目	营业收入	营业成本	毛利率%	营业收入比上年同期增减%	营业成本比上年同期增减%	毛利率比上年同期增减
产品销售及开发	50,540,180.10	30,749,506.98	39.16%	-13.12%	-16.75%	2.66%
维护服务	10,663,035.03	3,800,192.86	64.36%	-43.60%	-55.52%	9.55%
其他	950,506.13	929,844.80	2.17%	-84.12%	-84.07%	-0.29%

### 按区域分类分析

适用 不适用

单位：元

类别/项目	营业收入	营业成本	毛利率%	营业收入比上年同期增减%	营业成本比上年同期增减%	毛利率比上年同期增减
华北	45,820,856.97	23,066,911.69	49.66%	-14.66%	-14.62%	-0.02%
华东	13,511,487.06	10,648,349.01	21.19%	-38.19%	-40.42%	2.95%
华南	2,821,377.23	1,764,283.94	37.47%	-62.42%	-72.55%	23.07%

### 收入构成变动的原因

公司业务主要集中在华北、华东地区，收入的地域构成未发生重大变化。报告期华南地区的客户验收项目同比减少，使得华南的营收占比降低。

### (三) 现金流量分析

单位：元

项目	本期金额	上期金额	变动比例%
经营活动产生的现金流量净额	-75,908,141.38	-9,522,317.26	-697.16%
投资活动产生的现金流量净额	-347,415.00	-521,720.93	33.41%
筹资活动产生的现金流量净额	24,958,250.00	-4,000,000.00	723.96%

#### 现金流量分析

经营活动产生的现金流量净额：同比减少 697.16%，主要原因是本期确认收入不及预期使得销售回款同比减少；

投资活动产生的现金流量净额：同比增加 33.41%，主要原因系本期购建固定资产同比增加；

筹资活动产生的现金流量净额：同比增加 723.96%，主要原因系本期银行借款同比净增加。

## 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

#### 主要参股公司业务分析

适用 不适用

#### 报告期内取得和处置子公司的情况

适用 不适用

### (二) 公司控制的结构化主体情况

适用 不适用

## 五、 对关键审计事项的说明

适用 不适用

## 六、 企业社会责任

适用 不适用

报告期内，公司积极履行企业社会责任。

公司多年来一直秉承合法经营、诚信纳税的宗旨，严格遵守国家税收法律法规，履行纳税人义务，如实向税务部门申报企业经营情况和财务状况，依法按时足额缴纳税款，树立了企业良好的商业信誉和形象。

公司严格按照《公司法》、《证券法》等相关法律法规的要求，建立健全公司内部管理和控制制度，不断完善公司的治理结构，提高公司治理水平。公司注重与投资者的沟通互动，认真履行信息披露义务，准时召开股东大会、董事会、监事会，真实、及时、完整、准确的为股东传达公司治理、经营、发展的情况，保障股东的知情权等合法权益。

公司与员工签订并严格履行劳动合同，带头承担起基本的社会责任，建立健全社会保障制度，规范用工，规范薪资发放、保险缴纳，有效营造了规范、有序、和谐的用工环境。不断完善薪酬体系和福利

制度，重视员工培训与职业成长，注重保障员工权利，对涉及员工切身利益的重大事项，广泛听取员工的意见，特定事项提交职工代表大会，通过职工监事选任制度，确保职工在公司治理中享有充分的权利，支持工会依法开展工作。

公司与供应商之间平等合作，实现双赢。公司致力于与广大供应商建立和维持长久、紧密的伙伴关系，按照双赢互惠的原则订立合同。不断提供产品质量和服务水平，为客户提供完善的安装、培训及维修等服务，与客户维持长期稳定的合作关系。

公司一直坚持承担社会责任的原则，在工作的各个环节中体现社会责任，即对股东承担实现股东价值最大化、可持续发展的责任，对债权人承担提供优质服务、维护其合法权益的责任，对员工承担关注成长、提升价值的责任，对客户承担提供优质服务、维护其合法权益的责任，对供应商承担诚信交易、共赢发展的责任，对社区承担促进环保、建立节约型社会的责任。

## 七、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
业务季节波动性风险	公司现有主要客户为大中型金融企业，其项目需要经过预算、立项、招投标等一系列流程。一般而言，金融企业项目的验收和付款多集中在下半年。报告期内，公司业务因客户习惯及流程等原因呈现一定的季节波动性，因此公司业务存在季节波动性。
公司治理的风险	股份公司设立前，公司的法人治理结构及内部控制制度不甚完善，如未针对公司关联交易情况建立健全《关联交易管理制度》。2017年6月，有限公司整体变更为股份公司后，相应的内部控制制度得以健全，但由于股份公司设立时间距今较短，公司及管理层规范运作意识的提高、相关制度切实执行及完善均需要一定过程。因此，公司短期内仍可能存在治理不规范、相关内部控制制度不能有效执行的风险。
技术人才流失的风险	公司所处行业是软件和信息技术服务业，主要从事资金业务软件产品的开发及销售和维护服务。软件开发依赖研发人员的专业能力与经验，成熟的专业技术人员相对稀缺，需要较长时间的积累，行业内企业需要通过长期积累和不断投入培养较为成熟的技术队伍。随着市场竞争的加剧，国内对这些人才的需求日益增加，对人才的争夺也日趋激烈。公司目前拥有一支经验丰富的技术团队，核心技术人员较为稳定。经过多年的发展，公司建立了良好的人才稳定机制，但仍有可能出现核心技术人员和优秀管理人才流失的情况，这将给公司的经营发展带来不利影响。
客户集中度较高的风险	报告期内，公司的营业收入规模逐年上升。公司凭借自身的产品，与客户已建立起了稳定的业务合作。同时，公司也在积极开拓新客户，扩大服务受众群体，增加收入来源。近三年，公司对前五大客户实现的收入占营业总收入的比重均超过50%，所占比重较大，公司存在客户集中度高的经营风险。中国银行作为公司报告期内的第一大客户，其与公司的合作具有持续性和稳定性，公司不能取得中国银行订单的风险较小。尽管如此，公司若不能持续取得中国银行订单，会对公司经营产生较大不利影响。
税收政策变化风险	根据《关于将铁路运输和邮政业纳入营业税改征增值税试点的通知》(财税(2013)106号)之附件3《营业税改征增值税试点过渡政策的规定》，技术开发服务免征增值税。依据财政部、国家税务总局于2011年10月13日下发的《关于软件产品增值税政策的通知》(财税[2011]100号)，自2011年1月1日起，公司销售其自行开发生产的计算机软件产品，可按法定17%的税率征收增值税后，

	对其增值税实际税负超过 3%的部分实行即征即退政策。尽管上述税收优惠不属于偶发性的减免、返还，相关政策具有较长的持续性，但如果未来国家对相关优惠政策进行调整，公司整体经营业绩可能受到不利影响。
人力成本上升的风险	人力成本系公司的主要经营成本，如果平均人力成本的上升速度快于公司人均产值的增长速度，则公司的利润水平将会有下降的风险。为应对该项风险，公司一方面将通过不断改进软件开发和项目管理流程来提高工作效率和单位产出，另一方面通过技术升级不断提升产品和服务的附加值。即使如此，未来随着经济的发展、城市生活成本的上升、竞争对手对专业人才的争夺，人力成本上升的趋势不可避免，公司的人力成本存在上升的风险。
核心技术泄密或被侵权的风险	凭借多年的积累和大量的投入，公司掌握了银行业 IT 解决方案中软件开发过程的多种关键技术，获得了客户的认可，奠定了公司在银行业 IT 解决方案领域的行业领先水平。技术优势是公司核心竞争力的重要体现，目前公司拥有多项计算机软件著作权。公司高度重视对核心技术的保密措施，与核心技术人员以及因业务关系知悉技术秘密的相关人员签订了《保密协议》，并实行核心代码与业务代码分离的机制。如果由于不正当竞争等因素导致公司的核心技术泄密或计算机软件著作权被侵权，将会对公司产生不利影响。
新业务系统开发风险	公司主要从事面向商业银行 IT 系统软件研发，拥有比较完备的技术开发体系、创新机制和多项软件著作权，保证了公司的研发能力和产品在行业中处于领先地位。近年来，随着银行业务的不断发展，新兴技术和新兴产品不断出现，公司已建立了健全的研发体系、从市场需求研究到产品市场投放均进行了充分的调研。目前，公司的新业务系统开发主要体现在原有系统的升级换代、各类外围业务系统的研制开发以及基于 JAVA 系统的新产品开发等，但由于公司技术和研发具有适度超前和个性化定制的特点，如果公司技术研发方向偏离了国内银行业发展中所实际采用的技术类型，不能准确地预测和把握银行业 IT 解决方案开发技术的发展趋势，对新业务系统和新技术方面的选择出现偏差，或者开发的产品不能满足市场发展需要，从而导致公司技术研发成果无法应用于市场，将对公司业务发展将造成不利影响。
本期重大风险是否发生重大变化：	本期重大风险未发生重大变化

是否存在被调出创新层的风险

是 否

### 第三节 重大事件

#### 一、重大事件索引

事项	是或否	索引
是否存在诉讼、仲裁事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	三.二. (一)
是否存在提供担保事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否对外提供借款	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	三.二. (二)
是否存在关联交易事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	三.二. (三)
是否存在经股东会审议通过的收购、出售资产、对外投资事项以及报告期内发生的企业合并事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 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	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在股份回购事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在已披露的承诺事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	三.二. (四)
是否存在资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	三.二. (五)
是否存在被调查处罚的事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在失信情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在应当披露的其他重大事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	

#### 二、重大事件详情

##### (一) 诉讼、仲裁事项

本报告期公司无重大诉讼、仲裁事项

##### (二) 股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况

报告期公司无股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况

##### (三) 报告期内公司发生的关联交易情况

单位：元

日常性关联交易情况	预计金额	发生金额
购买原材料、燃料、动力,接受劳务		
销售产品、商品,提供劳务		
公司章程中约定适用于本公司的日常关联交易类型		
其他	830,000.00	411,250.00
其他重大关联交易情况	审议金额	交易金额
收购、出售资产或股权		
与关联方共同对外投资		
提供财务资助		
提供担保		
委托理财		

接受担保		57,000,000
企业集团财务公司关联交易情况	预计金额	发生金额
存款		
贷款		

#### 重大关联交易的必要性、持续性以及对公司生产经营的影响

- 1、公司因办公用房需求,以市场价格向公司实际控制人、股东蒋汶达承租杭州市文三路259号B幢火炬大厦2号701室733.49平米办公用房,2024年租金为64.25万元,实际已发生32.13万元;
- 2、公司因办公用房需求,以市场价格向公司董事、股东刘志军等人承租北京市东城区东直门南大街9号华普花园C座706室145.56平米办公用房,2024年租金为18.00万元,实际已发生9.00万元;
- 3、公司控股股东蒋汶达为公司向银行贷款提供个人连带担保合计5,700.00万元,该事项免于审议。

#### (四) 承诺事项的履行情况

承诺主体	承诺开始日期	承诺结束日期	承诺来源	承诺类型	承诺具体内容	承诺履行情况
实际控制人或控股股东	2017年9月10日	-	挂牌	同业竞争承诺	承诺不构成同业竞争	正在履行中
董监高	2017年9月10日	-	挂牌	同业竞争承诺	承诺不构成同业竞争	正在履行中
其他股东	2017年9月10日	-	挂牌	同业竞争承诺	承诺不构成同业竞争	正在履行中
董监高	2017年9月10日	-	挂牌	减少并规范关联交易及资金往来	其他	正在履行中
其他股东	2017年9月10日	-	挂牌	减少并规范关联交易及资金往来	其他	正在履行中
实际控制人或控股股东	2021年6月25日	-	申请进入精选层	限售承诺	关于股份流通限制及自愿锁定、减持的承诺	已履行完毕
其他股东	2021年6月25日	-	申请进入精选层	限售承诺	关于股份流通限制及自愿锁定、减持的承诺	已履行完毕
实际控制人或控股股东	2021年6月25日	-	申请进入精选层	减持	关于持股及减持意向的承诺	已履行完毕
董监高	2021年6月25日	-	申请进入精选层	减持	关于持股及减持意向的承诺	已履行完毕
公司	2021年6月25日	-	申请进入精选层	稳定股价	关于稳定公司股价的预案及承诺-公司回购股票	已履行完毕
实际控制人或控股股东	2021年6月25日	-	申请进入精选层	稳定股价	关于稳定公司股价的预案及承诺-公司控股股东、实际控制人增持股票	已履行完毕
董监高	2021年6月25日	-	申请进入精选层	稳定股价	关于稳定公司股价的预案及承诺-公司董事(独立董事除外)、高级管理人员增持公司股票	已履行完毕
实际控制人	2021年6	-	申请进入	填补被摊薄即期回报	关于填补被摊薄即期回报的	已履行

或控股股东	月 25 日		精选层		措施及承诺	完毕
董监高	2021 年 6 月 25 日	-	申请进入精选层	填补被摊薄即期回报	关于填补被摊薄即期回报的措施及承诺	已履行完毕
公司	2021 年 6 月 25 日	-	申请进入精选层	未能履行承诺时的约束措施的承诺	未能履行承诺时的约束措施的承诺	已履行完毕
实际控制人或控股股东	2021 年 6 月 25 日	-	申请进入精选层	未能履行承诺时的约束措施的承诺	未能履行承诺时的约束措施的承诺	已履行完毕
董监高	2021 年 6 月 25 日	-	申请进入精选层	未能履行承诺时的约束措施的承诺	未能履行承诺时的约束措施的承诺	已履行完毕
公司	2021 年 6 月 25 日	-	申请进入精选层	不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的承诺	不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的承诺	已履行完毕
实际控制人或控股股东	2021 年 6 月 25 日	-	申请进入精选层	不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的承诺	不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的承诺	已履行完毕
董监高	2021 年 6 月 25 日	-	申请进入精选层	不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的承诺	不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的承诺	已履行完毕
公司	2021 年 6 月 25 日	-	申请进入精选层	虚假陈述导致回购股份和向投资者赔偿及相关约束措施	如公司公开发行说明书有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，致使投资者在证券交易中遭受损失的，公司将依法赔偿投资者损失。	已履行完毕
实际控制人或控股股东	2021 年 6 月 25 日	-	申请进入精选层	同业竞争承诺	关于避免同业竞争的承诺	已履行完毕
董监高	2021 年 6 月 25 日	-	申请进入精选层	同业竞争承诺	关于避免同业竞争的承诺	已履行完毕
实际控制人或控股股东	2021 年 6 月 25 日	-	申请进入精选层	关联交易承诺	关于规范和减少关联交易的承诺	已履行完毕
其他股东	2021 年 6 月 25 日	-	申请进入精选层	关联交易承诺	关于规范和减少关联交易的承诺	已履行完毕
董监高	2021 年 6 月 25 日	-	申请进入精选层	关联交易承诺	关于规范和减少关联交易的承诺	已履行完毕
董监高	2021 年 12 月 1 日	-	申请进入北交所	限售承诺	关于股份流通限制及自愿锁定、减持的承诺	已履行完毕

#### 超期未履行完毕的承诺事项详细情况

报告期内，公司相关主体未出现违反承诺情形，不存在承诺超期未履行完毕的情况。

#### （五）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
货币资金	流动资产	保证金	9,818,693.97	3.49%	保函保证金及孳息
总计	-	-	9,818,693.97	3.49%	-

**资产权利受限事项对公司的影响**

上述资产权利受限不会对公司产生不利影响。

## 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	314,000	0.71%	0	314,000	0.71%
	其中：控股股东、实际控制人	0	0%	0	0	0%
	董事、监事、高管	0	0%	0	0	0%
	核心员工	81,000	0.18%	0	81,000	0.18%
有限售条件股份	有限售股份总数	44,086,000	99.29%	0	44,086,000	99.29%
	其中：控股股东、实际控制人	17,640,000	39.73%	0	17,640,000	39.73%
	董事、监事、高管	19,644,000	44.24%	0	19,644,000	44.24%
	核心员工	0	0.00%	0	0	0%
总股本		44,400,000	-	0	44,400,000	-
普通股股东人数		52				

#### 股本结构变动情况

适用 不适用

#### (二) 普通股前十名股东情况

单位：股

序号	股东名称	期初持股数	持股变动	期末持股数	期末持股比例%	期末持有有限售股份数量	期末持有无限售股份数量	期末持有的质押股份数量	期末持有的司法冻结股份数量
1	蒋汶达	17,640,000	0	17,640,000	39.73%	17,640,000	0	0	0
2	刘志军	7,560,000	0	7,560,000	17.02%	7,560,000	0	0	0
3	杭州核昕	4,651,000	0	4,651,000	10.47%	4,651,000	0	0	0
4	周奕	4,320,000	0	4,320,000	9.73%	4,320,000	0	0	0
5	蒋国强	3,600,000	0	3,600,000	8.11%	3,600,000	0	0	0
6	程谦	2,880,000	0	2,880,000	6.48%	2,880,000	0	0	0
7	杭州信樨	2,151,000	0	2,151,000	4.84%	2,151,000	0	0	0
8	杨从毅	642,000	0	642,000	1.45%	642,000	0	0	0
9	魏耀武	642,000	0	642,000	1.45%	642,000	0	0	0
10	开源证券	138,000	0	138,000	0.32%	0	138,000	0	0
合计		44,224,000	-	44,224,000	99.60%	44,086,000	138,000	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：

1、杭州核昕为公司员工持股平台，公司实际控制人蒋汶达为杭州核昕执行事务合伙人；

2、杭州信樨为公司员工持股平台，公司实际控制人蒋汶达为杭州信樨执行事务合伙人。

## 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				
蒋汶达	董事长、总经理	男	1964 年 3 月	2023 年 6 月 9 日	2026 年 6 月 8 日	17,640,000	0	17,640,000	39.7297%
周奕	董事、副总经理	女	1968 年 11 月	2023 年 6 月 9 日	2026 年 6 月 8 日	4,320,000	0	4,320,000	9.7297%
蒋国强	董事、副总经理	男	1972 年 4 月	2023 年 6 月 9 日	2026 年 6 月 8 日	3,600,000	0	3,600,000	8.1081%
刘志军	董事	男	1973 年 2 月	2023 年 6 月 9 日	2026 年 6 月 8 日	7,560,000	0	7,560,000	17.0270%
张立	董事	男	1985 年 11 月	2023 年 6 月 9 日	2026 年 6 月 8 日	0	0	0	0%
刘春林	独立董事	男	1970 年 4 月	2023 年 6 月 9 日	2026 年 6 月 8 日	0	0	0	0%
王泽霞	独立董事	女	1965 年 5 月	2023 年 6 月 9 日	2026 年 6 月 8 日	0	0	0	0%
程谦	监事会主席	男	1973 年 1 月	2023 年 6 月 9 日	2026 年 6 月 8 日	2,880,000	0	2,880,000	6.4865%
郑敬北	监事	男	1984 年 7 月	2023 年 6 月 9 日	2026 年 6 月 8 日	0	0	0	0.00%
孙巧丽	职工代表监事	女	1978 年 12 月	2023 年 6 月 9 日	2026 年 6 月 8 日	0		0	0.00%
廖家辉	财务总监、董秘	男	1969 年 11 月	2023 年 6 月 19 日	2026 年 6 月 18 日	0	0	0	0.00%
魏耀武	产品总监	男	1976 年 10 月	2023 年 6 月 19 日	2026 年 6 月 18 日	642,000	0	642,000	1.4459%
杨从毅	技术总监	男	1977 年 10 月	2023 年 6 月 19 日	2026 年 6 月 18 日	642,000	0	642,000	1.4459%
董灿根	副总经理	男	1975 年 3 月	2023 年 6 月 19 日	2026 年 6 月 18 日	0	0	0	0.00%

#### 董事、监事、高级管理人员与股东之间的关系

董事张立先生系实际控制人蒋汶达先生侄子，存在关联关系。

除上述情况外，董监高之间不存在其他关联关系。

## （二）变动情况

适用 不适用

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

## （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）在职工工（公司及控股子公司）基本情况

按工作性质分类	期初人数	本期新增	本期减少	期末人数
研发与技术人员	723	45	84	686
销售人员	7	4	1	10
管理人员	32	5	0	37
财务人员	4	0	0	4
职能人员（行政人力市场等）	22	1	4	19
员工总计	788	55	89	756

### （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

项目	期初人数	本期新增	本期减少	期末人数
核心员工	11	0	0	11

#### 核心员工的变动情况

无

## 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) 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)	14,430,146.54	67,187,381.71
结算备付金			
拆出资金			
交易性金融资产	五(二)	238,315.06	192,739.12
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	五(三)	78,918,570.39	64,641,346.91
应收款项融资			
预付款项		632,115.57	
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)	1,391,027.87	1,090,731.26
其中：应收利息			
应收股利			
买入返售金融资产			
存货	五(五)	154,591,989.60	104,267,423.05
其中：数据资源			
合同资产	五(六)	6,949,243.65	5,694,635.92
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产	五(七)	2,118,566.15	3,468,577.79
<b>流动资产合计</b>		259,269,974.83	246,542,835.76
<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			
其他非流动金融资产			

投资性房地产			
固定资产	五(八)	2,223,883.05	2,362,004.76
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产	五(九)	3,490,450.92	3,490,450.92
无形资产	五(十)	49,899.28	82,861.44
其中：数据资源			
开发支出			
其中：数据资源			
商誉			
长期待摊费用	五(十一)	581,494.83	804,518.11
递延所得税资产	五(十二)	15,935,818.84	11,507,403.54
其他非流动资产			100,000.00
<b>非流动资产合计</b>		22,281,546.92	18,347,238.77
<b>资产总计</b>		281,551,521.75	264,890,074.53
<b>流动负债：</b>			
短期借款	五(十三)	67,000,000.00	31,055,616.67
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(十四)		120,754.75
预收款项			
合同负债	五(十五)	25,047,691.80	19,873,054.88
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(十六)	12,489,146.54	24,088,070.14
应交税费	五(十七)	5,526,646.76	3,585,316.25
其他应付款	五(十八)	1,244,712.18	1,320,228.69
其中：应付利息			
应付股利			
应付手续费及佣金			
应付分保账款			
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债	五(十九)		1,812,681.01
其他流动负债	五(二十)		1,935,422.30
<b>流动负债合计</b>		111,308,197.28	83,791,144.69
<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(二十一)	3,350,064.62	1,537,383.61
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债			
其他非流动负债			
<b>非流动负债合计</b>		3,350,064.62	1,537,383.61
<b>负债合计</b>		114,658,261.90	85,328,528.30
<b>所有者权益：</b>			
股本	五(二十二)	44,400,000.00	44,400,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	五(二十四)	16,110,121.20	16,110,121.20
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积	五(二十四)	17,689,579.06	17,689,579.06
一般风险准备			
未分配利润	五(二十五)	88,693,559.59	101,361,845.97
归属于母公司所有者权益合计		166,893,259.85	179,561,546.23
少数股东权益			
<b>所有者权益合计</b>		166,893,259.85	179,561,546.23
<b>负债和所有者权益合计</b>		281,551,521.75	264,890,074.53

法定代表人：蒋汶达

主管会计工作负责人：廖家辉

会计机构负责人：顾懋影

## (二) 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>		62,153,721.26	83,061,369.30
其中：营业收入	五(二十六)	62,153,721.26	83,061,369.30
利息收入			
已赚保费			
手续费及佣金收入			
<b>二、营业总成本</b>		69,153,061.65	87,316,916.37
其中：营业成本	五(二十六)	35,479,544.64	51,317,336.57

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(二十七)	439,280.89	1,136,955.71
销售费用	五(二十八)	2,590,006.49	2,319,596.29
管理费用	五(二十九)	10,166,344.73	11,315,460.79
研发费用	五(三十)	20,026,067.00	20,294,290.33
财务费用	五(三十一)	451,817.90	933,276.68
其中：利息费用	五(三十一)	504,220.80	1,059,295.89
利息收入	五(三十一)	65,277.59	149,257.88
加：其他收益	五(三十二)	1,504,128.83	3,723,116.92
投资收益（损失以“-”号填列）	五(三十三)	699.98	660.00
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）	五(三十四)	45,575.94	16,565.02
资产处置收益（损失以“-”号填列）			
信用减值损失（损失以“-”号填列）	五(三十五)	-182,636.64	359,901.47
资产减值损失（损失以“-”号填列）	五(三十六)	-375,129.40	438,195.22
<b>三、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>		-6,006,701.68	282,891.56
加：营业外收入	五(三十七)	10,000.00	14,196.45
减：营业外支出	五(三十八)		30,000.00
<b>四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>		-5,996,701.68	267,088.01
减：所得税费用	五(三十九)	-4,428,415.30	-3,004,080.35
<b>五、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>		-1,568,286.38	3,271,168.36
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）		-1,568,286.38	3,271,168.36
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		-1,568,286.38	3,271,168.36
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>			
(一)归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额			
1.不能重分类进损益的其他综合收益			
(1)重新计量设定受益计划变动额			

(2) 权益法下不能转损益的其他综合收益			
(3) 其他权益工具投资公允价值变动			
(4) 企业自身信用风险公允价值变动			
(5) 其他			
2. 将重分类进损益的其他综合收益			
(1) 权益法下可转损益的其他综合收益			
(2) 其他债权投资公允价值变动			
(3) 金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
(4) 其他债权投资信用减值准备			
(5) 现金流量套期储备			
(6) 外币财务报表折算差额			
(7) 其他			
(二) 归属于少数股东的其他综合收益的税后净额			
<b>七、综合收益总额</b>		-1,568,286.38	3,271,168.36
(一) 归属于母公司所有者的综合收益总额		-1,568,286.38	3,271,168.36
(二) 归属于少数股东的综合收益总额			
<b>八、每股收益：</b>			
(一) 基本每股收益(元/股)		-0.04	0.07
(二) 稀释每股收益(元/股)		-0.04	0.07

法定代表人：蒋汶达

主管会计工作负责人：廖家辉

会计机构负责人：顾懋影

### (三) 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		55,348,153.62	113,407,951.54
客户存款和同业存放款项净增加额			
向中央银行借款净增加额			
向其他金融机构拆入资金净增加额			
收到原保险合同保费取得的现金			
收到再保险业务现金净额			
保户储金及投资款净增加额			
收取利息、手续费及佣金的现金			
拆入资金净增加额			
回购业务资金净增加额			
代理买卖证券收到的现金净额			
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金	五(四十)	4,906,328.71	11,516,829.15
<b>经营活动现金流入小计</b>		60,254,482.33	124,924,780.69
购买商品、接受劳务支付的现金		1,198,885.00	702,036.11

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		119,872,839.61	112,493,978.56
支付的各项税费		4,493,114.42	7,671,530.24
支付其他与经营活动有关的现金	五（四十）	10,597,784.68	13,579,553.04
<b>经营活动现金流出小计</b>		136,162,623.71	134,447,097.95
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>		-75,908,141.38	-9,522,317.26
<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			13,328.77
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	五（四十）		
<b>投资活动现金流入小计</b>			13,328.77
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		347,415.00	535,049.70
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	五（四十）		
<b>投资活动现金流出小计</b>		347,415.00	535,049.70
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>		-347,415.00	-521,720.93
<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		77,000,000.00	30,000,000.00
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
<b>筹资活动现金流入小计</b>		77,000,000.00	30,000,000.00
偿还债务支付的现金		41,000,000.00	34,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		11,041,750.00	
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润			
支付其他与筹资活动有关的现金	五（四十）		
<b>筹资活动现金流出小计</b>		52,041,750.00	34,000,000.00
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>		24,958,250.00	-4,000,000.00
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>			
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>		-51,297,306.38	-14,044,038.19

加：期初现金及现金等价物余额		55,908,758.95	29,747,744.98
六、期末现金及现金等价物余额		4,611,452.57	15,703,706.79

法定代表人：蒋汶达

主管会计工作负责人：廖家辉

会计机构负责人：顾懋影

### 三、 财务报表附注

#### (一) 附注事项索引

事项	是或否	索引
1. 半年度报告所采用的会计政策与上年度财务报表是否变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
2. 半年度报告所采用的会计估计与上年度财务报表是否变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
3. 是否存在前期差错更正	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
4. 企业经营是否存在季节性或者周期性特征	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
5. 存在控制关系的关联方是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
6. 合并财务报表的合并范围是否发生变化	<input 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 type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
8. 是否存在向所有者分配利润的情况	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	
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

##### 利润分配情况：

公司 2023 年度权益分派方案为：按公司实施本次分配方案时股权登记日的应分配股数 44,400,000 股为基数，向参与分配的股东每 10 股派 2.50 元人民币现金。

以上权益分派方案已获 2024 年 5 月 20 日召开的股东大会审议通过并实施，本次权益分派权益登记日为：2024 年 6 月 26 日，除权除息日为：2024 年 6 月 27 日。

#### (二) 财务报表项目附注

### 杭州时代银通软件股份有限公司

### 财务报表附注

2024 年 1-6 月

#### 一、公司基本情况

杭州时代银通软件股份有限公司(以下简称公司或本公司)系由杭州时代银通软件有限公司整体变更为股份有限公司，于 2002 年 9 月 2 日在杭州市工商行政管理局登记注册，现持有统一社会信用代码

为 91330108742930012N 的营业执照。公司注册地：杭州市西湖区文三路 259 号 B 棚 3 号 701 室。法定代表人：蒋汶达。

截至 2024 年 6 月 30 日，公司注册资本为人民币 4,440.00 万元，总股本为 4,440.00 万股，每股面值人民币 1 元，其中：有限售条件股 4,408.60 万股，无限售条件流通股 31.40 万股。公司股票于 2018 年 1 月 2 日在全国中小企业股份转让系统挂牌交易。

本公司的基本组织架构：根据国家法律法规和公司章程的规定，建立了由股东大会、董事会、监事会及经营管理层组成的规范的多层次治理结构；并依据《公司法》和《公司章程》的相关规定，建立健全了股东大会、董事会和监事会制度。公司下设软件开发部、产品销售部、项目管理部、客户服务部等主要职能部门。

本公司属软件和信息技术服务业。经营范围为：技术开发、技术服务、成果转让：计算机软件；批发、零售：计算机软件(依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动)。主要产品为在公司自主研发产品基础上，根据客户需求，向其提供软件产品销售及开发和相关维护服务。

本财务报表及财务报表附注已于 2024 年 8 月 19 日经公司第三届董事会第六次会议批准对外报出

## 二、财务报表的编制基础

### (一) 编制基础

本公司以持续经营为基础，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》和各项具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定(以下合称“企业会计准则”)，以及中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 15 号——财务报告的一般规定(2023 年修订)》的披露规定编制财务报表。

### (二) 持续经营

本公司不存在导致对报告期末起 12 个月内的持续经营假设产生重大疑虑的事项或情况。

## 三、主要会计政策和会计估计

本公司根据实际生产经营特点，依据相关企业会计准则的规定，对应收账款、固定资产折旧、无形资产摊销、收入确认等交易和事项指定了若干具体会计政策和会计估计，具体会计政策参见本附注三(十)、附注三(十四)、附注三(十六)、附注三(二十一)等相关说明。

### (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、完整地反映了公司的财务状况、经营成果

和现金流量等有关信息。

## (二) 会计期间

会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

## (三) 营业周期

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

## (四) 记账本位币

本公司采用人民币为记账本位币。

## (五) 重要性确定的方法和选择标准

项目	重要性标准
重要的单项计提坏账准备的应收款项	应收账款—金额 60 万元以上(含)或占总资产 0.5%以上的款项；其他应收款—金额 60 万元以上(含)且占总资产 0.5%以上的款项。
单项金额重大的应收款项	应收账款—金额 60 万元以上(含)或占总资产 0.5%以上的款项；其他应收款—金额 60 万元以上(含)且占总资产 0.5%以上的款项。
重大的账龄超过 1 年的预付款项	单项金额超过 60 万元的款项。
重要的账龄超过 1 年的合同负债	单项金额超过 60 万元的款项。

## (六) 现金及现金等价物的确定标准

在编制现金流量表时，将本公司库存现金及可以随时用于支付的存款确认为现金。现金等价物是指企业持有的期限短(一般是指从购买日起 3 个月内到期)、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

## (七) 外币业务折算

### 1. 外币交易业务

对发生的外币业务，采用交易发生日的即期汇率(通常指中国人民银行公布的当日外汇牌价的中间价，下同)折合记账本位币记账。但公司发生的外币兑换业务或涉及外币兑换的交易事项，按照实际采用的汇率折算为记账本位币金额。

## 2. 外币货币性项目和非货币性项目的折算方法

资产负债表日，对于外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算，由此产生的汇兑差额，除：

(1) 属于与购建符合资本化条件的资产相关的外币专门借款产生的汇兑差额按照借款费用资本化的原则处理；(2) 用于境外经营净投资有效套期的套期工具的汇兑差额(该差额计入其他综合收益，直至净投资被处置才被确认为当期损益)；以及(3) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的外币货币性项目除摊余成本之外的其他账面余额变动产生的汇兑差额计入其他综合收益之外，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的记账本位币金额计量。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，计入当期损益或其他综合收益。

## (八) 金融工具

金融工具是指形成一方的金融资产并形成其他方的金融负债或权益工具的合同。金融工具包括金融资产、金融负债和权益工具。

### 1. 金融工具的分类、确认依据和计量方法

#### (1) 金融资产和金融负债的确认和初始计量

本公司成为金融工具合同的一方时，确认一项金融资产或金融负债。对于以常规方式购买金融资产的，本公司在交易日确认将收到的资产和为此将承担的负债。

金融资产和金融负债在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，相关的交易费用直接计入当期损益，对于其他类别的金融资产和金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。对于初始确认时不具有重大融资成分的应收账款，按照本附注三(二十一)的收入确认方法确定的交易价格进行初始计量。

#### (2) 金融资产的分类和后续计量

本公司根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征将金融资产分类为以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产和以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

##### 1) 以摊余成本计量的金融资产

以摊余成本计量的金融资产，是指同时符合下列条件的金融资产：①本公司管理该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。

该类金融资产在初始确认后采用实际利率法以摊余成本计量，所产生的利得或损失在终止确认、按

照实际利率法摊销或确认减值时，计入当期损益。

对于金融资产的摊余成本，应当以该金融资产的初始确认金额经下列调整后的结果确定：①扣除已偿还的本金；②加上或减去采用实际利率法将该初始确认金额与到期日金额之间的差额进行摊销形成的累计摊销额；③扣除累计计提的损失准备。

实际利率法，是指计算金融资产或金融负债的摊余成本以及将利息收入或利息费用分摊计入各会计期间的方法。实际利率，是指将金融资产或金融负债在预计存续期的估计未来现金流量，折现为该金融资产账面余额或该金融负债摊余成本所使用的利率。在确定实际利率时，本公司在考虑金融资产或金融负债所有合同条款(如提前还款、展期、看涨期权或其他类似期权等)的基础上估计预期现金流量，但不考虑预期信用损失。

本公司根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定利息收入，但下列情况除外：①对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，自初始确认起，按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入。②对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，按照该金融资产的摊余成本和实际利率计算确定其利息收入。若该金融工具在后续期间因其信用风险有所改善而不再存在信用减值，并且这一改善在客观上可与应用上述规定之后发生的某一事件相联系，应转按实际利率乘以该金融资产账面余额来计算确定利息收入。

## 2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，是指同时符合下列条件的金融资产：①本公司管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标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。

该类金融资产在初始确认后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。

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。该指定基于单项非交易性权益工具投资的基础上作出，且相关投资从工具发行者的角度符合权益工具的定义。此类投资在初始指定后，除了获得的股利(属于投资成本收回部分的除外)计入当期损益外，其他相关的利得或损失(包括汇兑损益)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，计入留存收益。

## 3) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

除上述1)、2)情形外，本公司将其余所有的金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。在初始确认时，如果能够消除或显著减少会计错配，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。本公司在非同一控制下的企业合并中确认的或有对价构成金融资产的，该金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

该类金融资产在初始确认后以公允价值进行后续计量，产生的利得或损失计入当期损益。

### (3) 金融负债的分类和后续计量

本公司将金融负债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、财务担保合同及以摊余成本计量的金融负债。

#### 1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债(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。在非同一控制下的企业合并中，本公司作为购买方确认的或有对价形成金融负债的，该金融负债应当按照以公允价值计量且其变动计入当期损益进行会计处理。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债在初始确认后以公允价值进行后续计量，产生的利得或损失计入当期损益。

因公司自身信用风险变动引起的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公允价值变动金额计入其他综合收益，除非该处理会造成或扩大损益中的会计错配。该金融负债的其他公允价值变动计入当期损益。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，计入留存收益。

#### 2) 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

该类金融负债按照本附注三(八)2 金融资产转移的会计政策确定的方法进行计量。

#### 3) 财务担保合同

财务担保合同，是指当特定债务人到期不能按照最初或修改后的债务工具条款偿付债务时，要求本公司向蒙受损失的合同持有人赔付特定金额的合同。

不属于上述 1) 或 2) 情形的财务担保合同，在初始确认后按照下列两项金额之中的较高者进行后续计量：①按照本附注三(八)5 金融工具的减值方法确定的损失准备金额；②初始确认金额扣除按照本附注三(二十一)的收入确认方法所确定的累计摊销额后的余额。

#### 4) 以摊余成本计量的金融负债

除上述 1)、2)、3) 情形外，本公司将其余所有的金融负债分类为以摊余成本计量的金融负债。

该类金融负债在初始确认后采用实际利率法以摊余成本计量，产生的利得或损失在终止确认或在按照实际利率法摊销时计入当期损益。

#### (4) 权益工具

权益工具是指能证明拥有本公司在扣除所有负债后的资产中的剩余权益的合同。本公司发行(含再融资)、回购、出售或注销权益工具作为权益的变动处理。与权益性交易相关的交易费用从权益中扣减。本公司对权益工具持有方的各种分配(不包括股票股利)，减少股东权益。本公司不确认权益工具的公允价值变动额。

金融负债与权益工具的区别：

金融负债，是指符合下列条件之一的负债：

- 1) 向其他方交付现金或其他金融资产的合同义务。
- 2) 在潜在不利条件下，与其他方交换金融资产或金融负债的合同义务。
- 3) 将来须用或可用企业自身权益工具进行结算的非衍生工具合同，且企业根据该合同将交付可变数量的自身权益工具。
- 4) 将来须用或可用企业自身权益工具进行结算的衍生工具合同，但以固定数量的自身权益工具交换固定金额的现金或其他金融资产的衍生工具合同除外。

如果本公司不能无条件地避免以交付现金或其他金融资产来履行一项合同义务，则该合同义务符合金融负债的定义。如果一项金融工具须用或可用本公司自身权益工具进行结算，需要考虑用于结算该工具的本公司自身权益工具，是作为现金或其他金融资产的替代品，还是为了使该工具持有方享有在发行方扣除所有负债后的资产中的剩余权益。如果是前者，该工具是本公司的金融负债；如果是后者，该工具是本公司的权益工具。

## 2. 金融资产转移的确认依据及计量方法

金融资产转移，是指本公司将金融资产(或其现金流量)让与或交付该金融资产发行方以外的另一方。金融资产终止确认，是指本公司将之前确认的金融资产从其资产负债表中予以转出。

满足下列条件之一的金融资产，本公司予以终止确认：(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，且将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；(3) 该金融资产已转移，虽然本公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是放弃了对该金融资产的控制。

若本公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，且保留了对该金融资产的控制的，则按照继续涉入被转移金融资产的程度继续确认有关金融资产，并相应确认有关负债。继续涉入所转移金融资产的程度，是指该金融资产价值变动使企业面临的风险水平。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将下列两项金额的差额计入当期损益：(1) 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之和。金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分之间，按照各自的相对公允价值进行分摊，并将下列两项金额的差额计入当期损益：(1)终止确认部分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之和。对于本公司指定为以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，整体或部分转移满足终止确认条件的，按上述方法计算的差额计入留存收益。

### 3. 金融负债终止确认条件

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)。本公司(借入方)与借出方之间签订协议，以承担新金融负债方式替换原金融负债，且新金融负债与原金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认原金融负债，同时确认一项新金融负债。本公司对原金融负债(或其一部分)的合同条款做出实质性修改的，终止确认原金融负债，同时按照修改后的条款确认一项新金融负债。

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。本公司回购金融负债一部分的，按照继续确认部分和终止确认部分在回购日各自的公允价值占整体公允价值的比例，对该金融负债整体的账面价值进行分配。分配给终止确认部分的账面价值与支付的对价(包括转出的非现金资产或承担的负债)之间的差额，计入当期损益。

### 4. 金融工具公允价值的确定

金融资产和金融负债的公允价值确定方法见本附注三(九)。

### 5. 金融工具的减值

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、合同资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资、租赁应收款以及本附注三(八)1(3)3所述的财务担保合同进行减值处理并确认损失准备。预期信用损失，是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失，是指本公司按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。

对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，公司在资产负债表日仅将自初始确认后整个存续期内预期信用损失的累计变动确认为损失准备。

对于由《企业会计准则第 14 号——收入》规范的交易形成的应收款项或合同资产及《企业会计准则第 21 号——租赁》规范的租赁应收款，本公司运用简化计量方法，按照相当于整个存续期内的预期信用损失金额计量损失准备。

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或合同资产，本公司运用简化计量方法，按照相当于整个存续期内的预期信用损失金额计量损失准备。

除上述计量方法以外的金融工具，本公司按照一般方法计量损失准备，在每个资产负债表日评估其信用风险自初始确认后是否已经显著增加。如果信用风险自初始确认后并未显著增加，处于第一阶段，本公司按照该金融工具未来 12 个月内预期信用损失的金额计量损失准备；如果信用风险自初始确认后已显著增加但尚未发生信用减值的，处于第二阶段，本公司按照整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备；如果金融资产自初始确认后已经发生信用减值的，处于第三阶段，本公司按照整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备。

整个存续期预期信用损失，是指因金融工具整个预计存续期内所有可能发生的违约事件而导致的预期信用损失。未来 12 个月内预期信用损失，是指因资产负债表日后 12 个月内（若金融工具的预计存续期少于 12 个月，则为预计存续期）可能发生的金融工具违约事件而导致的预期信用损失，是整个存续期预期信用损失的一部分。

本公司考虑所有合理且有依据的信息，包括前瞻性信息，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，确定金融工具预计存续期内发生违约风险的相对变化，以评估金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。对于在单项工具层面无法以合理成本获得关于信用风险显著增加的充分证据的金融工具，本公司以组合为基础考虑评估信用风险是否显著增加。若本公司判断金融工具在资产负债表日只具有较低的信用风险，则假定该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。

本公司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，作为减值损失或利得计入当期损益。对于以摊余成本计量的金融资产，损失准备抵减该金融资产在资产负债表中列示的账面价值；对于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，公司在其他综合收益中确认其损失准备，不抵减该金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

## 6. 金融资产和金融负债的抵销

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

## （九）公允价值

公允价值是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。本公司以公允价值计量相关资产或负债，假定出售资产或者转移负债的有序交易在相关

资产或负债的主要市场进行；不存在主要市场的，本公司假定该交易在相关资产或负债的最有利市场进行。主要市场(或最有利市场)是本公司在计量日能够进入的交易市场。

本公司采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，考虑市场参与者将该资产用于最佳用途产生经济利益的能力，或者将该资产出售给能够用于最佳用途的其他市场参与者产生经济利益的能力，优先使用相关可观察输入值，只有在可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才使用不可观察输入值。

在财务报表中以公允价值计量或披露的资产和负债，根据对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次输入值，确定所属的公允价值层次：第一层次输入值，是在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；第二层次输入值，是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值，包括：活跃市场中有类似资产或负债的报价；非活跃市场中相同或类似资产或负债的报价；除报价以外的其他可观察输入值，如在正常报价间隔期间可观察的利益和收益率曲线等；第三层次输入值，是相关资产或负债的不可观察输入值，包括不能直接观察或无法由可观察市场数据验证的利率、股票波动率、使用自身数据做出的财务预测等。每个资产负债表日，本公司对在财务报表中确认的持续以公允价值计量的资产和负债进行重新评估，以确定是否在公允价值计量层次之间发生转换。

## (十) 应收账款

### 1. 应收账款的预期信用损失的确定方法及会计处理方法

本公司按照本附注三(八)5所述的简化计量方法确定应收账款的预期信用损失并进行会计处理。在资产负债表日，按应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间的差额的现值计量应收账款的信用损失。本公司将信用风险特征明显不同的应收账款单独进行减值测试，并估计预期信用损失；将其余应收账款按信用风险特征划分为若干组合，参考历史信用损失经验，结合当前状况并考虑前瞻性信息，在组合基础上估计预期信用损失。

### 2. 按照信用风险特征组合计提坏账准备的组合类别及确定依据

组合名称	确定组合的依据
账龄组合	按账龄划分的具有类似信用风险特征的应收账款

### 3. 基于账龄确认信用风险特征组合的账龄计算方法

公司按照先发生先收回的原则统计并计算应收账款账龄。

### 4. 按照单项计提坏账准备的认定单项计提判断标准

本公司将债务人信用状况明显恶化、未来回款可能性较低、已经发生信用减值等信用风险特征明显不同的应收账款单独进行减值测试。

## (十一) 其他应收款

### 1. 其他应收款预期信用损失的确定方法及会计处理方法

本公司按照本附注三(八)5 所述的一般方法确定其他应收款的预期信用损失并进行会计处理。在资产负债表日，按应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间的差额的现值计量其他应收款的信用损失。本公司将信用风险特征明显不同的其他应收款单独进行减值测试，并估计预期信用损失；将其余其他应收款按信用风险特征划分为若干组合，参考历史信用损失经验，结合当前状况并考虑前瞻性信息，在组合基础上估计预期信用损失。

### 2. 按照信用风险特征组合计提坏账准备的组合类别及确定依据

组合名称	确定组合的依据
账龄组合	按账龄划分的具有类似信用风险特征的其他应收款
低信用风险组合	(1)与生产经营项目有关且期满可以全部收回各种保证金、押金； (2)员工备用金。

### 3. 基于账龄确认信用风险特征组合的账龄计算方法

公司按照先发生先收回的原则统计并计算其他应收款账龄。

### 4. 按照单项计提坏账准备的单项计提判断标准

本公司将债务人信用状况明显恶化、未来回款可能性较低、已经发生信用减值等信用风险特征明显不同的其他应收款单独进行减值测试。

## (十二) 存货

### 1. 存货包括在日常活动中持有以备出售的产成品、处在项目实施过程中的未完工项目成本等。

### 2. 企业取得存货按实际成本计量，企业发出存货的成本计量采用个别计价法。

### 3. 存货跌价准备

#### (1) 存货跌价准备的确认标准和计提方法

资产负债表日，存货采用成本与可变现净值孰低计量。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，除有明确证据表明资产负债表日市场价格异常外，本期期末存货项目的可变现净值以资产负债表日市场价格为基础确定。

期末按照单个存货项目计提存货跌价准备；但对于数量繁多、单价较低的存货，按照存货类别计提存货跌价准备；与在同一地区生产和销售的产品系列相关、具有相同或者类似最终用途或目的，且难以与其他项目分开计量的存货，则合并计提存货跌价准备。

计提存货跌价准备后，如果以前减记存货价值的影响因素已经消失，导致存货的可变现净值高于其账面价值的，在原已计提的存货跌价准备金额内予以转回，转回的金额计入当期损益。

#### 4. 存货的盘存制度为永续盘存制。

### (十三) 合同资产

#### 1. 合同资产的确认方法及标准

合同资产是指公司已向客户转让商品而有权收取对价的权利，且该权利取决于时间流逝之外的其他因素。公司拥有的、无条件(仅取决于时间流逝)向客户收取对价的权利作为应收款项列示。

公司将同一合同下的合同资产和合同负债相互抵销后以净额列示。

#### 2. 合同资产的减值

##### (1) 合同资产预期信用损失的确定方法及会计处理方法

本公司按照本附注三(八)5所述的简化计量方法确定合同资产的预期信用损失并进行会计处理。在资产负债表日，按应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间的差额的现值计量合同资产的信用损失。本公司将信用风险特征明显不同的合同资产单独进行减值测试，并估计预期信用损失；将其余合同资产按信用风险特征划分为若干组合，参考历史信用损失经验，结合当前状况并考虑前瞻性信息，在组合基础上估计预期信用损失。

##### (2) 按照信用风险特征组合计提减值准备的组合类别及确定依据

组合名称	确定组合的依据
质保金	项目质保金

##### (3) 基于账龄确认信用风险特征组合的账龄计算方法

公司按照先发生先收回的原则统计并计算其他应收款账龄。

##### (4) 按照单项计提减值准备的认定单项计提判断标准

本公司将债务人信用状况明显恶化、未来回款可能性较低、已经发生信用减值等信用风险特征明显不同的合同资产单独进行减值测试。

### (十四) 固定资产

#### 1. 固定资产确认条件

固定资产是指同时具有下列特征的有形资产：(1)为生产商品、提供劳务、出租或经营管理持有的；(2)使用寿命超过一个会计年度。

固定资产同时满足下列条件的予以确认：(1)与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业；(2)该

固定资产的成本能够可靠地计量。与固定资产有关的后续支出，符合上述确认条件的，计入固定资产成本；不符合上述确认条件的，发生时计入当期损益。

## 2. 固定资产的初始计量

固定资产按照成本进行初始计量。

## 3. 固定资产的折旧方法

固定资产自达到预定可使用状态时开始计提折旧，终止确认时或划分为持有待售非流动资产时停止计提折旧。如固定资产各组成部分的使用寿命不同或者以不同的方式为企业提供经济利益，则选择不同折旧率和折旧方法，分别计提折旧。各类固定资产折旧年限和折旧率如下：

固定资产类别	折旧方法	折旧年限(年)	预计净残值率(%)	年折旧率(%)
房屋及建筑物	年限平均法	20	5.00	4.75
电子设备	年限平均法	3	5.00	31.67
运输工具	年限平均法	5	5.00	19.00
办公设备及其他	年限平均法	3-5	5.00	19.00-31.67

说明：

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

(2) 已计提减值准备的固定资产，还应扣除已计提的固定资产减值准备累计金额计算折旧率。

(3) 公司至少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，如发生改变则作为会计估计变更处理。

## 4. 其他说明

(1) 因开工不足、自然灾害等导致连续3个月停用的固定资产确认为闲置固定资产(季节性停用除外)。闲置固定资产采用和其他同类别固定资产一致的折旧方法。

(2) 若固定资产处于处置状态，或者预期通过使用或处置不能产生经济利益，则终止确认，并停止折旧和计提减值。

(3) 固定资产出售、转让、报废或者毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的差额计入当期损益。

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

## （十五）借款费用

借款费用，包括借款利息、折价或者溢价的摊销、辅助费用以及因外币借款而发生的汇兑差额等。

### 1. 借款费用资本化的确认原则

公司发生的借款费用，可直接归属于符合资本化条件的资产的购建或者生产的，予以资本化，计入相关资产成本；其他借款费用，在发生时根据其发生额确认为费用，计入当期损益。

### 2. 借款费用资本化期间

(1)当同时满足下列条件时，开始资本化：1)资产支出已经发生；2)借款费用已经发生；3)为使资产达到预定可使用或可销售状态所必要的购建或者生产活动已经开始。

(2)暂停资本化：若符合资本化条件的资产在购建或者生产过程中发生非正常中断，并且中断时间连续超过3个月，暂停借款费用的资本化；中断期间发生的借款费用确认为当期费用，直至资产的购建或者生产活动重新开始。该项中断如是所购建或生产的符合资本化条件的资产达到预定可使用状态或者可销售状态必要的程序，则借款费用继续资本化。

(3)停止资本化：当所购建或者生产符合资本化条件的资产达到预定可使用或者可销售状态时，借款费用停止资本化。当购建或者生产符合资本化的资产中部分项目分别完工且可单独使用时，该部分资产借款费用停止资本化。购建或者生产的资产的各部分分别完工，但必须等到整体完工后才可使用或者对外销售的，在该资产整体完工时停止借款费用资本化。

### 3. 借款费用资本化率及资本化金额的计算方法

为购建或者生产符合资本化条件的资产而借入专门借款的，以专门借款当期实际发生的利息费用（包括按照实际利率法确定的折价或溢价的摊销），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，确定应予资本化的利息金额；为购建或者生产符合资本化条件的资产占用了一般借款的，根据累计资产支出超过专门借款的资产支出加权平均数乘以占用一般借款的资本化率（加权平均利率），计算确定一般借款应予资本化的利息金额。在资本化期间内，每一会计期间的利息资本化金额不超过当期相关借款实际发生的利息金额。外币专门借款本金及利息的汇兑差额，在资本化期间内予以资本化。专门借款发生的辅助费用，在所购建或生产的符合资本化条件的资产达到预定可使用或者可销售状态之前发生的，予以资本化；在达到预定可使用或者可销售状态之后发生的，计入当期损益。一般借款发生的辅助费用，在发生时计入当期损益。借款存在折价或者溢价的，按照实际利率法确定每一会计期间应摊销的折价或者溢价金额，调整每期利息金额。

## （十六）无形资产

### 1. 无形资产的初始计量

无形资产按成本进行初始计量。外购无形资产的成本，包括购买价、相关税费以及直接归属于该项资产达到预定用途所发生的其他支出。购买无形资产的价款超过正常信用条件延期支付，实质上具有融资性质的，无形资产的成本以购买价款的现值为基础确定。债务重组取得债务人用以抵债的无形资产，以放弃债权的公允价值和可直接归属于使该资产达到预定用途所发生的税金等其他成本为基础确定其入账价值。在非货币性资产交换具备商业实质且换入或换出资产的公允价值能够可靠计量的前提下，非货币性资产交换换入的无形资产以换出资产的公允价值和应支付的相关税费作为换入无形资产的成本，除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更可靠；不满足上述前提的非货币性资产交换，以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入无形资产的成本，不确认损益。

与无形资产有关的支出，如果相关的经济利益很可能流入本公司且成本能可靠地计量，则计入无形资产成本。除此之外的其他项目的支出，在发生时计入当期损益。

取得的土地使用权通常作为无形资产核算。自行开发构建厂房等建筑物，相关的土地使用权支出和建筑物建造成本分别作为无形资产和固定资产核算。如为外购的房屋及建筑物，则将有关价款在土地使用权和建筑物之间分配，难以合理分配的，全部作为固定资产处理。

## 2. 无形资产使用寿命及其确定依据、估计情况、摊销方法或复核程序

根据无形资产的合同性权利或其他法定权利、同行业情况、历史经验、相关专家论证等综合因素判断，能合理确定无形资产为公司带来经济利益期限的，作为使用寿命有限的无形资产；无法合理确定无形资产为公司带来经济利益期限的，视为使用寿命不确定的无形资产。

对使用寿命有限的无形资产，估计其使用寿命时通常考虑以下因素：(1)运用该资产生产的产品通常的寿命周期、可获得的类似资产使用寿命的信息；(2)技术、工艺等方面的现阶段情况及对未来发展趋势的估计；(3)以该资产生产的产品或提供劳务的市场需求情况；(4)现在或潜在的竞争者预期采取的行动；(5)为维持该资产带来经济利益能力的预期维护支出，以及公司预计支付有关支出的能力；(6)对该资产控制期限的相关法律规定或类似限制，如特许使用期、租赁期等；(7)与公司持有其他资产使用寿命的关联性等。使用寿命有限的无形资产的使用寿命估计情况：

项目	预计使用寿命依据	期限(年)
软件	预计受益期限	5

对使用寿命不确定的无形资产，使用寿命不确定的判断依据是：

使用寿命有限的无形资产，在使用寿命内按照与该项无形资产有关的经济利益的预期实现方式系统合理地摊销，无法可靠确定预期实现方式的，采用直线法摊销。使用寿命不确定的无形资产不予摊销，但每年均对该无形资产的使用寿命进行复核，并进行减值测试。

本公司于每年年度终了，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核，与以前估计

不同的，调整原先估计数，并按会计估计变更处理；预计某项无形资产已经不能给企业带来未来经济利益的，将该项无形资产的账面价值全部转入当期损益。

### 3. 研发支出的归集范围及相关会计处理方法

内部研究开发项目的支出，区分为研究阶段支出和开发阶段支出。划分研究阶段和开发阶段的标准：为获取新的技术和知识等进行的有计划的调查阶段，应确定为研究阶段，该阶段具有计划性和探索性等特点；在进行商业性生产或使用前，将研究成果或其他知识应用于某项计划或设计，以生产出新的或具有实质性改进的材料、装置、产品等阶段，应确定为开发阶段，该阶段具有针对性和形成成果的可能性较大等特点。

内部研究开发项目研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。内部研究开发项目开发阶段的支出，同时满足下列条件的，确认为无形资产：(1)完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；(2)具有完成该无形资产并使用或出售的意图；(3)无形资产产生经济利益的方式，包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场，无形资产将在内部使用的，可证明其有用性；(4)有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产；(5)归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。如不满足上述条件的，于发生时计入当期损益；无法区分研究阶段支出和开发阶段支出的，将发生的研发支出全部计入当期损益。

## (十七) 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和生产性生物资产、固定资产、在建工程、油气资产、使用权资产、无形资产、商誉等长期资产，存在下列迹象的，表明资产可能发生了减值：

1. 资产的市价当期大幅度下跌，其跌幅明显高于因时间的推移或者正常使用而预计的下跌；
2. 企业经营所处的经济、技术或者法律等环境以及资产所处的市场在当期或者将在近期发生重大变化，从而对企业产生不利影响；
3. 市场利率或者其他市场投资报酬率在当期已经提高，从而影响企业计算资产预计未来现金流量现值的折现率，导致资产可收回金额大幅度降低；
4. 有证据表明资产已经陈旧过时或者其实体已经损坏；
5. 资产已经或者将被闲置、终止使用或者计划提前处置；
6. 企业内部报告的证据表明资产的经济绩效已经低于或者将低于预期，如资产所创造的净现金流量或者实现的营业利润(或者亏损)远远低于(或者高于)预计金额等；
7. 其他表明资产可能已经发生减值的迹象。

上述长期资产于资产负债表日存在减值迹象的，应当进行减值测试。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。公允价值的确定方法详见本附注三(九)；处置费用包括与资产处置有关的法律费用、相关税费、搬运费以及为使资产达到可销售状态所发生的直接费用；资产预计未来现金流量的现值，按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量，选择恰当的折现率对其进行折现后的金额加以确定。

资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以资产组所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

在财务报表中单独列示的商誉，在进行减值测试时，将商誉的账面价值分摊至预期从企业合并的协同效应收益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者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者资产组组合的商誉的账面价值，再根据资产组或者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。

商誉和使用寿命不确定的无形资产至少在每年年度终了进行减值测试。

上述资产减值损失一经确认，在以后期间不予转回。

## (十八) 长期待摊费用

长期待摊费用按实际支出入账，在受益期或规定的期限内平均摊销。如果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。其中：

租入的固定资产发生的改良支出，对能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，在租赁资产剩余使用寿命内平均摊销。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，按剩余租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期限平均摊销。

租入的固定资产发生的装修费用，对能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，按两次装修间隔期间与租赁资产剩余使用寿命中较短的期限平均摊销。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，按两次装修间隔期间、剩余租赁期与租赁资产剩余使用寿命三者中较短的期限平均摊销。

## (十九) 合同负债

合同负债是指公司已收或应收客户对价而应向客户转让商品的义务。公司将同一合同下的合同资产和合同负债相互抵销后以净额列示。

## （二十）职工薪酬

职工薪酬，是指企业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。职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。企业提供给职工配偶、子女、受赡养人、已故员工遗属及其他受益人等的福利，也属于职工薪酬。

根据流动性，职工薪酬分别列示于资产负债表的“应付职工薪酬”项目和“长期应付职工薪酬”项目。

### 1. 短期薪酬的会计处理方法

本公司在职工提供服务的会计期间，将实际发生的职工工资、奖金、按规定的基准和比例为职工缴纳的医疗保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费和住房公积金，确认为负债，并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，如能够可靠计量的，按照公允价值计量。如果该负债预期在职工提供相关服务的年度报告期结束后十二个月内不能完全支付，且财务影响重大的，则该负债将以折现后的金额计量。

### 2. 离职后福利的会计处理方法

离职后福利计划包括设定提存计划和设定受益计划。其中，设定提存计划，是指向独立的基金缴存固定费用后，企业不再承担进一步支付义务的离职后福利计划；设定受益计划，是指除设定提存计划以外的离职后福利计划。

#### 设定提存计划

本公司按当期政府的相关规定为职工缴纳基本养老保险和失业保险，在职工为本公司提供服务的会计期间，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。

除基本养老保险外，本公司还依据国家企业年金制度的相关政策建立了企业年金缴纳制度（补充养老保险）或者企业年金计划。本公司按职工工资总额的一定比例向当地社会保险机构缴费或者年金计划缴费，相应支出计入当期损益或者相关资产成本。

### 3. 辞退福利的会计处理方法

在本公司不能单方面撤回因解除劳动关系计划或者裁减建议所提供的辞退福利时，和本公司确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时两者孰早日，确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益。但辞退福利预期在年度报告期结束后十二个月不能完全支付的，按照其他长期职工薪酬处理。

职工内部退休计划采用与上述辞退福利相同的原则处理。本公司将自职工停止提供服务日至正常退休日的期间拟支付的内退人员工资和缴纳的社会保险费等，在符合预计负债确认条件时，计入当期损益（辞退福利）。正式退休日期之后的经济补偿（如正常养老退休金），按照离职后福利处理。

### 4. 其他长期职工福利的会计处理方法

本公司向职工提供的其他长期职工福利，符合设定提存计划的，按照设定提存计划进行会计处理，除此之外按照设定受益计划进行会计处理。但相关职工薪酬成本中“重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动”部分计入当期损益或相关资产成本。

## （二十一）收入

### 1. 收入的总确认原则

公司以控制权转移作为收入确认时点的判断标准。公司在履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关商品控制权时确认收入。

满足下列条件之一的，公司属于在某一时段内履行履约义务；否则，属于在某一时点履行履约义务：

(1)客户在公司履约的同时即取得并消耗公司履约所带来的经济利益；(2)客户能够控制公司履约过程中在建的商品；(3)公司履约过程中所产出的商品具有不可替代用途，且公司在整个合同期间内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项。

对于在某一时段内履行的履约义务，公司在该段时间内按照履约进度确认收入，但是，履约进度不能合理确定的除外。当履约进度不能合理确定时，公司已经发生的成本预计能够得到补偿的，按照已经发生的成本金额确认收入，直到履约进度能够合理确定为止。

对于在某一时点履行的履约义务，公司在客户取得相关商品控制权时点确认收入。在判断客户是否已取得商品控制权时，公司考虑下列迹象：(1)公司就该商品享有现时收款权利，即客户就该商品负有现时付款义务；(2)公司已将该商品的法定所有权转移给客户，即客户已拥有该商品的法定所有权；(3)公司已将该商品实物转移给客户，即客户已实物占有该商品；(4)公司已将该商品所有权上的主要风险和报酬转移给客户，即客户已取得该商品所有权上的主要风险和报酬；(5)客户已接受该商品；(6)其他表明客户已取得商品控制权的迹象。

合同中包含两项或多项履约义务的，公司在合同开始日，按照各单项履约义务所承诺商品的单独售价的相对比例，将交易价格分摊至各单项履约义务，按照分摊至各单项履约义务的交易价格计量收入。交易价格，是公司因向客户转让商品而预期有权收取的对价金额。公司代第三方收取的款项以及公司预期将退还给客户的款项，作为负债进行会计处理，不计入交易价格。合同中存在可变对价的，公司按照期望值或最可能发生金额确定可变对价的最佳估计数，但包含可变对价的交易价格，不超过在相关不确定性消除时累计已确认收入极可能不会发生重大转回的金额。合同中存在重大融资成分的，公司按照假定客户在取得商品控制权时即以现金支付的应付金额确定交易价格。该交易价格与合同对价之间的差额，在合同期间内采用实际利率法摊销。合同开始日，公司预计客户取得商品控制权与客户支付价款间隔不超过一年的，不考虑合同中存在的重大融资成分。

## 2. 本公司收入的具体确认原则

公司业务收入主要来源于软件产品的销售及开发收入和维护服务收入。(1)软件产品的销售及开发收入：1)基于服务价值定价的开发及销售(定制开发)，在客户验收时，按合同约定的金额确认收入；2)基于服务工作量定价的开发及销售收入(定量开发)，在取得客户出具的工作量结算单时确认收入；(2)维护服务收入，根据合同约定的服务期限和合同总价，逐月按直线法摊销确认收入。

## (二十二) 政府补助

### 1. 政府补助的分类

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

与资产相关的政府补助，是指本公司取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助，包括购买固定资产或无形资产的财政拨款、固定资产专门借款的财政贴息等；与收益相关的政府补助，是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。对于同时包含与资产相关部分和与收益相关部分的政府补助，区分不同部分分别进行会计处理；难以区分的，整体归类为与收益相关的政府补助。

本公司在进行政府补助分类时采取的具体标准为：

(1)政府补助文件规定的补助对象用于购建或以其他方式形成长期资产，或者补助对象的支出主要用于购建或以其他方式形成长期资产的，划分为与资产相关的政府补助。

(2)根据政府补助文件获得的政府补助全部或者主要用于补偿以后期间或已发生的费用或损失的，划分为与收益相关的政府补助。

(3)若政府文件未明确规定补助对象，则采用以下方式将该政府补助款划分为与资产相关的政府补助或与收益相关的政府补助：1)政府文件明确了补助所针对的特定项目的，根据该特定项目的预算中将形成资产的支出金额和计入费用的支出金额的相对比例进行划分，对该划分比例需在每个资产负债表日进行复核，必要时进行变更；2)政府文件中对用途仅作一般性表述，没有指明特定项目的，作为与收益相关的政府补助。

### 2. 政府补助的确认时点

本公司对于政府补助通常在实际收到时，按照实收金额予以确认和计量。但对于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预计能够收到财政扶持资金，按照应收的金额计量。按照应收金额计量的政府补助应同时符合以下条件：

(1) 所依据的是当地财政部门正式发布并按照《政府信息公开条例》的规定予以主动公开的财政扶持项目及其财政资金管理办法，且该管理办法应当是普惠性的(任何符合规定条件的企业均可申请)，而不是专门针对特定企业制定的；

(2) 应收补助款的金额已经过有权政府部门发文确认，或者可根据正式发布的财政资金管理办法的有关规定自行合理测算，且预计其金额不存在重大不确定性；

(3) 相关的补助款批文中已明确承诺了拨付期限，且该款项的拨付是有相应财政预算作为保障的，因而可以合理保证其可在规定期限内收到；

(4) 根据本公司和该补助事项的具体情况，应满足的其他相关条件(如有)。

### 3. 政府补助的会计处理

政府补助为货币性资产的，按收到或应收的金额计量；为非货币性资产的，按公允价值计量；非货币性资产公允价值不能可靠取得的，按名义金额计量。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

本公司对政府补助采用的是总额法，具体会计处理如下：

与资产相关的政府补助确认为递延收益，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入当期损益；相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，将相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

与收益相关的政府补助，用于补偿本公司以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益；用于补偿企业已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益。

本公司取得的政策性优惠贷款贴息，区分以下两种情况，分别进行会计处理：

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

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

已确认的政府补助需要退回的，在需要退回的当期分以下情况进行会计处理：

(1) 初始确认时冲减相关资产账面价值的，调整资产账面价值；

(2) 存在相关递延收益的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益；

(3) 属于其他情况的，直接计入当期损益。

政府补助计入不同损益项目的区分原则为：与本公司日常活动相关的政府补助，按照经济业务实质，计入其他收益或冲减相关成本费用；与本公司日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

### (二十三) 递延所得税资产和递延所得税负债

#### 1. 递延所得税资产和递延所得税负债的确认和计量

本公司根据资产、负债于资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异，采用资产负债表债务法确认递延所得税。公司当期所得税和递延所得税作为所得税费用或收益计入当期损益，但不包括下列情况产生的所得税：(1)企业合并；(2)直接在所有者权益中确认的交易或者事项；(3)按照《企业会计准则第37号——金融工具列报》等规定分类为权益工具的金融工具的股利支出，按照税收政策可在企业所得税税前扣除且所分配的利润来源于以前确认在所有者权益中的交易或事项。

对于可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，公司以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认由此产生的递延所得税资产，除非该可抵扣暂时性差异是在以下交易中产生的：

(1) 该交易不是企业合并，交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额(或可抵扣亏损)，并且初始确认的资产和负债不会产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异；

(2) 对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，同时满足下列条件的，确认相应的递延所得税资产：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。

各项应纳税暂时性差异均确认相关的递延所得税负债，除非该应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的：

(1) 商誉的初始确认，或者具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认：该交易不是企业合并，交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额(或可抵扣亏损)，并且初始确认的资产和负债不会产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异；

(2) 对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，该暂时性差异转回的时间能够控制并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

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，该计税基础与其账面数之间的差额)，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。

对于不是企业合并、交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额(或可抵扣亏损)、且初始确认的资产和负债导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异的单项交易(包括承租人在租赁期开始日初始确认租赁负债并计入使用权资产的租赁交易，以及因固定资产等存在弃置义务而确认预计负债并计入相关资产成本的交易等)，公司对该交易因资产和负债的初始确认所产生的应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异，在交易发生时分别确认相应的递延所得税负债和递延所得税资产。

确认递延所得税资产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。对递延所得税资产的账面价值进行复核，如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，则减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，转回减记的金额。

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

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

## (二十四) 租赁

租赁，是指在一定期间内，出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。

在合同开始日，本公司评估合同是否为租赁或者包含租赁。如果合同中一方让渡了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取对价，则该合同为租赁或者包含租赁。

合同中同时包含多项单独租赁的，承租人和出租人将合同予以分拆，并分别各项单独租赁进行会计处理。

### 1. 作为承租方租赁的会计处理方法

#### (1) 使用权资产

在租赁期开始日，本公司对除短期租赁和低价值资产租赁以外的租赁确认使用权资产。使用权资产按照成本进行初始计量，包括：租赁负债的初始计量金额；在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额(扣除已享受的租赁激励相关金额)；发生的初始直接费用；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。

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

#### (2) 租赁负债

在租赁期开始日，本公司对除短期租赁和低价值资产租赁以外的租赁确认租赁负债。租赁负债按照尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量。租赁付款额包括：固定付款额及实质固定付款额，存在租赁激励的，扣除租赁激励相关金额；取决于指数或比率的可变租赁付款额，该款项在初始计量时根据租赁期开始日的指数或比率确定；购买选择权的行权价格，前提是公司合理确定将行使该选择权；行使终止租赁选择权需支付的款项，前提是租赁期反映出公司将行使终止租赁选择权；根据公司提供的担保余值预计应支付的款项。本公司采用租赁内含利率作为折现率。无法确定租赁内含利率的，采用本公司的增量借款利率作为折现率。

本公司按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益或相关资产成本。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益或相关资产成本。

在租赁期开始日后，发生下列情形的，本公司按照变动后租赁付款额的现值重新计量租赁负债：本公司对购买选择权、续租选择权或终止租赁选择权的评估结果发生变化，或续租选择权或终止租赁选择权的实际行使情况与原评估结果不一致；根据担保余值预计的应付金额发生变动；用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动。在对租赁负债进行重新计量时，本公司相应调整使用权资产的账面价值。使用权资产账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，本公司将剩余金额计入当期损益。

#### (3) 短期租赁和低价值资产租赁进行简化处理的判断依据和会计处理方法

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

#### (4) 租赁变更

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

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

#### 2. 作为出租方租赁的会计处理方法

在租赁开始日，本公司将租赁分为融资租赁和经营租赁。融资租赁，是指无论所有权最终是否转移，但实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁。经营租赁，是指除融资租赁以外的其他租赁。

本公司作为转租出租人时，基于原租赁产生的使用权资产对转租赁进行分类。如果原租赁为短期租赁且本公司选择对原租赁不确认使用权资产和租赁负债，本公司将该转租赁分类为经营租赁。

#### (1) 经营租赁会计处理

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

#### (2) 融资租赁会计处理

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

本公司按照固定的周期性利率计算并确认租赁期内各个期间的利息收入。应收融资租赁款的终止确认和减值按照本附注三(八)金融工具进行会计处理。未纳入租赁投资净额计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

### (二十五) 其他主要会计政策、会计估计和财务报表编制方法

本公司在运用会计政策过程中，由于经营活动内在的不确定性，本公司需要对无法准确计量的报表项目的账面价值进行判断、估计和假设。这些判断、估计和假设是基于本公司管理层过去的历史经验，并在考虑其他相关因素的基础上做出的。这些判断、估计和假设会影响收入、费用、资产和负债的报告金额以及资产负债表日或有负债的披露。然而，这些估计的不确定性所导致的实际结果可能与本公司管理层当前的估计存在差异，进而造成对未来受影响的资产或负债的账面金额进行重大调整。本公司对前述判断、估计和假设在持续经营的基础上进行定期复核，会计估计的变更仅影响变更当期的，其影响数在变更当期予以确认；既影响变更当期又影响未来期间的，其影响数在变更当期和未来期间予以确认。于资产负债表日，本公司需对财务报表项目金额进行判断、估计和假设的重要领域如下：

#### 1. 租赁的分类

本公司作为出租人时，根据《企业会计准则第 21 号——租赁》的规定，将租赁归类为经营租赁和融资租赁，在进行归类时，管理层需要对是否已将与租出资产所有权有关的全部风险和报酬实质上转移给承租人作出分析和判断。

#### 2. 金融工具的减值

本公司采用预期信用损失模型对以摊余成本计量的应收款项及债权投资、合同资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的应收款项融资及其他债权投资等的减值进行评估。运用预期信用损失模

型涉及管理层的重大判断和估计。预期信用损失计量的关键参数包括违约概率、违约损失率和违约风险敞口。本公司考虑历史统计数据的定量分析及前瞻性信息，建立违约概率、违约损失率及违约风险敞口模型。实际的金融工具减值结果与原先估计的差异将在估计被改变的期间影响金融工具的账面价值及信用减值损失的计提或转回。

### 3. 存货跌价准备

本公司根据存货会计政策，按照成本与可变现净值孰低计量，对成本高于可变现净值及陈旧和滞销的存货，计提存货跌价准备。存货减值至可变现净值是基于评估存货的可售性及其可变现净值。鉴定存货减值要求管理层在取得确凿证据，并且考虑持有存货的目的、资产负债表日后事项的影响等因素的基础上作出判断和估计。实际的结果与原先估计的差异将在估计被改变的期间影响存货的账面价值及存货跌价准备的计提或转回。

### 4. 非金融非流动资产减值

本公司于资产负债表日对除金融资产之外的非流动资产判断是否存在可能发生减值的迹象。对使用寿命不确定的无形资产，除每年进行的减值测试外，当其存在减值迹象时，也进行减值测试。其他除金融资产之外的非流动资产，当存在迹象表明其账面金额不可收回时，进行减值测试。

当资产或资产组的账面价值高于可收回金额，即公允价值减去处置费用后的净额和预计未来现金流量的现值中的较高者，表明发生了减值。

公允价值减去处置费用后的净额，参考公平交易中类似资产的销售协议价格或可观察到的市场价格，减去可直接归属于该资产处置的增量成本确定。在预计未来现金流量现值时，需要对该资产(或资产组)的产量、售价、相关经营成本以及计算现值时使用的折现率等作出重大判断。本公司在估计可收回金额时会采用所有能够获得的相关资料，包括根据合理和可支持的假设所作出有关产量、售价和相关经营成本的预测。

本公司至少每年评估商誉是否发生减值，要求对分配了商誉的资产组的使用价值进行估计。估计使用价值时，本公司需要估计未来来自资产组的现金流量，同时选择恰当的折现率计算未来现金流量的现值。

### 5. 折旧和摊销

本公司对采用成本模式计量的投资性房地产、固定资产和无形资产在考虑其残值后，在使用寿命内按直线法计提折旧和摊销。本公司定期复核使用寿命，以决定将计入每个报告期的折旧和摊销费用数额。使用寿命是本公司根据对同类资产的以往经验并结合预期的技术更新而确定的。如果以前的估计发生重大变化，则会在未来期间对折旧和摊销费用进行调整。

### 6. 递延所得税资产

在很有可能有足够的应纳税利润来抵扣亏损的限度内，本公司就所有未利用的税务亏损确认递延所得税资产。这需要本公司管理层运用大量的判断来估计未来应纳税利润发生的时间和金额，结合纳税筹划策略，以决定应确认的递延所得税资产的金额。

## 7. 所得税

本公司在正常的经营活动中，有部分交易其最终的税务处理和计算存在一定的不确定性。部分项目是否能够在税前列支需要税收主管机关的审批。如果这些税务事项的最终认定结果同最初估计的金额存在差异，则该差异将对其最终认定期间的当期所得税和递延所得税产生影响。

## 8. 公允价值计量

本公司的某些资产和负债在财务报表中按公允价值计量。在对某项资产或负债的公允价值作出估计时，本公司采用可获得的可观察市场数据；如果无法获得第一层次输入值，则聘用第三方有资质的评估机构进行估值，在此过程中本公司管理层与其紧密合作，以确定适当的估值技术和相关模型的输入值。在确定各类资产和负债的公允价值的过程中所采用的估值技术和输入值的相关信息在本附注三(九)公允价值披露。

## (二十六) 重大会计判断和估计说明

本公司在运用会计政策过程中，由于经营活动内在的不确定性，本公司需要对无法准确计量的报表项目的账面价值进行判断、估计和假设。这些判断、估计和假设是基于本公司管理层过去的历史经验，并在考虑其他相关因素的基础上做出的。这些判断、估计和假设会影响收入、费用、资产和负债的报告金额以及资产负债表日或有负债的披露。然而，这些估计的不确定性所导致的实际结果可能与本公司管理层当前的估计存在差异，进而造成对未来受影响的资产或负债的账面金额进行重大调整。本公司对前述判断、估计和假设在持续经营的基础上进行定期复核，会计估计的变更仅影响变更当期的，其影响数在变更当期予以确认；既影响变更当期又影响未来期间的，其影响数在变更当期和未来期间予以确认。于资产负债表日，本公司需对财务报表项目金额进行判断、估计和假设的重要领域如下：

### 1. 租赁的分类

本公司作为出租人时，根据《企业会计准则第 21 号——租赁》的规定，将租赁归类为经营租赁和融资租赁，在进行归类时，管理层需要对是否已将与租出资产所有权有关的全部风险和报酬实质上转移给承租人作出分析和判断。

### 2. 金融工具的减值

本公司采用预期信用损失模型对以摊余成本计量的应收款项及债权投资、合同资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的应收款项融资及其他债权投资等的减值进行评估。运用预期信用损失模

型涉及管理层的重大判断和估计。预期信用损失计量的关键参数包括违约概率、违约损失率和违约风险敞口。本公司考虑历史统计数据的定量分析及前瞻性信息，建立违约概率、违约损失率及违约风险敞口模型。实际的金融工具减值结果与原先估计的差异将在估计被改变的期间影响金融工具的账面价值及信用减值损失的计提或转回。

### 3. 存货跌价准备

本公司根据存货会计政策，按照成本与可变现净值孰低计量，对成本高于可变现净值及陈旧和滞销的存货，计提存货跌价准备。存货减值至可变现净值是基于评估存货的可售性及其可变现净值。鉴定存货减值要求管理层在取得确凿证据，并且考虑持有存货的目的、资产负债表日后事项的影响等因素的基础上作出判断和估计。实际的结果与原先估计的差异将在估计被改变的期间影响存货的账面价值及存货跌价准备的计提或转回。

### 4. 非金融非流动资产减值

本公司于资产负债表日对除金融资产之外的非流动资产判断是否存在可能发生减值的迹象。对使用寿命不确定的无形资产，除每年进行的减值测试外，当其存在减值迹象时，也进行减值测试。其他除金融资产之外的非流动资产，当存在迹象表明其账面金额不可收回时，进行减值测试。

当资产或资产组的账面价值高于可收回金额，即公允价值减去处置费用后的净额和预计未来现金流量的现值中的较高者，表明发生了减值。

公允价值减去处置费用后的净额，参考公平交易中类似资产的销售协议价格或可观察到的市场价格，减去可直接归属于该资产处置的增量成本确定。在预计未来现金流量现值时，需要对该资产(或资产组)的产量、售价、相关经营成本以及计算现值时使用的折现率等作出重大判断。本公司在估计可收回金额时会采用所有能够获得的相关资料，包括根据合理和可支持的假设所作出有关产量、售价和相关经营成本的预测。

本公司至少每年评估商誉是否发生减值，要求对分配了商誉的资产组的使用价值进行估计。估计使用价值时，本公司需要估计未来来自资产组的现金流量，同时选择恰当的折现率计算未来现金流量的现值。

### 5. 折旧和摊销

本公司对采用成本模式计量的投资性房地产、固定资产和无形资产在考虑其残值后，在使用寿命内按直线法计提折旧和摊销。本公司定期复核使用寿命，以决定将计入每个报告期的折旧和摊销费用数额。使用寿命是本公司根据对同类资产的以往经验并结合预期的技术更新而确定的。如果以前的估计发生重大变化，则会在未来期间对折旧和摊销费用进行调整。

### 6. 递延所得税资产

在很有可能有足够的应纳税利润来抵扣亏损的限度内，本公司就所有未利用的税务亏损确认递延所得税资产。这需要本公司管理层运用大量的判断来估计未来应纳税利润发生的时间和金额，结合纳税筹划策略，以决定应确认的递延所得税资产的金额。

#### 7. 所得税

本公司在正常的经营活动中，有部分交易其最终的税务处理和计算存在一定的不确定性。部分项目是否能够在税前列支需要税收主管机关的审批。如果这些税务事项的最终认定结果同最初估计的金额存在差异，则该差异将对其最终认定期间的当期所得税和递延所得税产生影响。

#### 8. 预计负债

本公司根据合约条款、现有知识及历史经验，对产品质量保证、预计合同亏损、延迟交货违约金等估计并计提相应准备。在该等或有事项已经形成一项现时义务，且履行该等现时义务很可能导致经济利益流出本公司的情况下，本公司对或有事项按履行相关现时义务所需支出的最佳估计数确认为预计负债。预计负债的确认和计量在很大程度上依赖于管理层的判断。在进行判断过程中本公司需评估该等或有事项相关的风险、不确定性及货币时间价值等因素。

其中，本公司会就出售、维修及改造所售商品向客户提供的售后质量维修承诺预计负债。预计负债时已考虑本公司近期的维修经验数据，但近期的维修经验可能无法反映将来的维修情况。这项准备的任何增加或减少，均可能影响未来年度的损益。

#### 9. 设定受益计划负债

本公司已对公司原有离退休人员、因公已故员工遗属及内退和下岗人员的福利计划确认为一项负债。该等福利费用支出及负债的金额依靠各种假设条件计算支付。这些假设条件包括折现率、福利增长率和平均医疗费用增长率。鉴于该等计划的长期性，上述估计具有较大不确定性。

#### 10. 公允价值计量

本公司的某些资产和负债在财务报表中按公允价值计量。在对某项资产或负债的公允价值作出估计时，本公司采用可获得的可观察市场数据；如果无法获得第一层次输入值，则聘用第三方有资质的评估机构进行估值，在此过程中本公司管理层与其紧密合作，以确定适当的估值技术和相关模型的输入值。在确定各类资产和负债的公允价值的过程中所采用的估值技术和输入值的相关信息在本附注三（九）公允价值披露。

### （二十七）主要会计政策和会计估计变更说明

本节所列数据除非特别注明，金额单位为人民币元。

#### 1. 重要会计政策变更

本期公司无会计政策变更事项。

## 2. 会计估计变更说明

本期公司无会计估计变更事项。

## 四、税项

### (一) 主要税种及税率

税种	计税依据	税率
增值税	销售货物或提供应税劳务过程中产生的增值额	按免税、6%、13%等税率计缴[注]
房产税	从价计征的，按房产原值一次减除30%后余值的1.2%计缴； 从租计征的，按租金收入的12%计缴	1.2%、12%
城市维护建设税	应缴流转税税额	7%
教育费附加	应缴流转税税额	3%
地方教育附加	应缴流转税税额	2%
企业所得税	应纳税所得额	15%

[注]公司提供技术转让、技术开发和与之相关的技术咨询、技术服务免征增值税。

### (二) 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)中对软件产品增值税政策通知，对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政策。根据上述规定，本公司销售自行开发生产的软件产品增值税实际税负超过3%的部分实行即征即退。

#### 2. 企业所得税

本公司于2023年12月8日取得浙江省科学技术厅、浙江省财政厅、国家税务总局浙江省税务局联合颁发的《高新技术企业证书》，证书编号：GR202333008926，有效期为3年，企业所得税优惠期为2023-2025年度。根据上述规定，本期公司企业所得税减按15%的税率计缴。

## 五、财务报表主要项目注释

以下注释项目除非特别注明，“期初”系指2024年1月1日，“期末”系指2024年6月30日；“本期”系指2024年1月1日至6月30日，“上年”系指2023年1月1日至6月30日。金额单位为人民币元。

### (一) 货币资金

#### 1. 明细情况

项目	期末数	期初数
银行存款	4,556,547.54	55,898,951.19
其他货币资金	9,873,599.00	11,288,430.52
合计	14,430,146.54	67,187,381.71

2. 抵押、质押、查封、冻结、扣押等所有权或使用权受限的款项详见本附注五(四十四)“所有权或使用权受到限制的资产”之说明。

### (二) 交易性金融资产

项目	期末数	期初数
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	238,315.06	192,739.12

### (三) 应收账款

#### 1. 按账龄披露

账龄	期末账面余额	期初账面余额
1年以内(含1年)	80,683,486.91	56,716,987.36
1-2年	1,784,714.56	7,720,989.95
2-3年	1,544,180.54	3,567,952.57
3-4年	544,399.99	1,795,858.37
4-5年		295,133.63
合计	84,556,782.00	70,096,921.88

#### 2. 按坏账计提方法分类披露

种类	期末数					账面价值	
	账面余额		坏账准备		计提比例(%)		
	金额	比例(%)	金额	比例(%)			
按单项计提坏账准备	-	-	-	-	-	-	
按组合计提坏账准备	84,556,782.00	100	5,638,211.61	6.67	6.67	78,918,570.39	
合计	84,556,782.00	100	5,638,211.61	6.67	6.67	78,918,570.39	

续上表：

种类	期初数					账面价值	
	账面余额		坏账准备		金额		
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)			
按单项计提坏账准备	-	-	-	-	-	-	
按组合计提坏账准备	70,096,921.88	100.00	5,455,574.97	7.78	64,641,346.91		
合计	70,096,921.88	100.00	5,455,574.97	7.78	64,641,346.91		

期末按组合计提坏账准备的应收账款

组合	账面余额	坏账准备	计提比例(%)
账龄组合	84,556,782.00	5,638,211.61	6.67

## 3. 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

种类	期初数	本期变动金额				期末数
		计提	收回或转回	转销或核销	其他	
按单项计提坏账准备	-	-	-	-	-	-
按组合计提坏账准备	5,455,574.97	182,636.64	-	-	-	5,638,211.61
小计	5,455,574.97	182,636.64	-	-	-	5,638,211.61

## 4. 按欠款方归集的期末数前五名的应收账款

单位名称	期末余额	账龄	占应收账款期末余额合计数的比例(%)	坏账准备期末余额
客户一	38,797,258.50	1年以内等	49.39	1,939,862.93
客户二	5,631,300.00	1年以内	7.17	281,565.00
客户三	4,565,267.54	1年以内	5.81	228,263.38
客户四	3,586,830.00	1年以内	4.57	179,341.50
客户五	3,101,584.42	1年以内	3.95	155,079.22
小计	55,682,240.46	1年以内	70.89	2,784,112.02

## (四) 其他应收款

## 1. 明细情况

项目	期末数	期初数

	账面余额	坏账准备	账面价值	账面余额	坏账准备	账面价值
其他应收款	1,391,027.87	0.00	1,391,027.87	1,090,731.26	0.00	1,090,731.26

## 2. 其他应收款

### (1) 按性质分类情况

款项性质	期末账面余额	期初账面余额
保证金、押金	166,290.30	85,230.37
备用金	1,224,737.57	1,005,500.89
小计	1,391,027.87	1,090,731.26

### (2) 按账龄披露

账龄	期末账面余额	期初账面余额
1年以内(含1年)	824,925.12	666,001.51
1-2年	333,910.75	283,968.63
2-3年	232,192.00	140,761.12
4-5年	-	-
小计	1,391,027.87	1,090,731.26

### (3) 按坏账计提方法分类披露

种类	期末数				
	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	-	-	-	-	-
按组合计提坏账准备	1,391,027.87	100.00	-	-	1,391,027.87
合计	1,391,027.87	100.00	-	-	1,391,027.87

续上表:

种类	期初数				
	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	-	-	-	-	-
按组合计提坏账准备	1,090,731.26	100.00	-	-	1,090,731.26
合计	1,090,731.26	100.00	-	-	1,090,731.26

2) 期末按组合计提坏账准备的其他应收款

组合	账面余额	坏账准备	计提比例(%)
低风险组合	1,391,027.87	-	-

## (4) 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

种类	期初数	本期变动金额				期末数
		计提	收回或转回	转销或核销	其他	
账龄组合	-	-	-	-	-	-
低信用风险组合	-	-	-	-	-	-
小计	-	-	-	-	-	-

## (5) 按欠款方归集的期末数前五名的其他应收款情况

单位名称	款项的性质	期末数	账龄	占其他应收款期末合计数的比例(%)	坏账准备期末数
中金招标有限责任公司	押金及保证金	50,108.00	1年以内	3.6	-
中钢招标有限责任公司	押金及保证金	49,200.00	1年以内	3.54	-
湖南省招标有限责任公司	押金及保证金	45,000.00	1年以内	3.24	-
中信国际招标有限公司	押金及保证金	44,854.00	1年以内	3.22	-
中机国际招标有限公司	押金及保证金	40,000.00	1年以内	2.88	-
小计		229,162.00		16.48	-

## (五) 存货

## 1. 明细情况

项目	期末数			期初数		
	账面余额	存货跌价准备或合同履约成本减值准备	账面价值	账面余额	存货跌价准备或合同履约成本减值准备	账面价值
在产品	170,818,292.16	16,226,302.56	154,591,989.60	120,184,628.20	15,917,205.15	104,267,423.05

## 2. 存货跌价准备和合同履约成本减值准备

## (1) 增减变动情况

类别	期初数	本期增加		本期减少		期末数
		计提	其他	转回或转销	其他	
在产品	15,917,205.15	309,097.41				16,226,302.56

## (2) 本期计提、转回情况说明

类别	确定可变现净值的具体依据	本期转回存货跌价准备和合同履约成本减值准备的原因	本期转回金额占该项存货期末余额的比例(%)
在产品	未来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	-	-

3. 期末存货余额中无资本化利息金额。

## (六) 合同资产

### 1. 明细情况

项目	期末数			期初数		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
质保金	7,314,993.32	365,749.67	6,949,243.65	5,994,353.60	299,717.68	5,694,635.92

### 2. 按减值计提方法分类披露

种类	期末数				
	账面余额		减值准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
按单项计提减值准备	-	-	-	-	-
按组合计提减值准备	7,314,993.32	100.00	365,749.67	5.00	6,949,243.65
合计	7,314,993.32	100.00	365,749.67	5.00	6,949,243.65

续上表：

种类	期初数				
	账面余额		减值准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
按单项计提减值准备	-	-	-	-	-
按组合计提减值准备	5,994,353.60	100.00	299,717.68	5.00	5,694,635.92
合计	5,994,353.60	100.00	299,717.68	5.00	5,694,635.92

### 期末按组合计提减值准备的合同资产

组合	账面余额	减值准备	计提比例(%)
账龄组合	7,314,993.32	365,749.67	5.00

### 3. 本期计提、收回或转回的减值准备情况

项目	本期计提	本期收回或转回	本期转销/核销	原因
----	------	---------	---------	----

项目	本期计提	本期收回或转回	本期转销/核销	原因
按组合计提坏账准备	66,031.99	-	-	-

### (七) 其他流动资产

项目	期末数	期初数
预付费用	382,562.71	1,732,574.35
预缴税费	1,736,003.44	1,736,003.44
合计	2,118,566.15	3,468,577.79

### (八) 固定资产

#### 1. 明细情况

项目	期末数	期初数
固定资产	2,223,883.05	2,362,004.76

#### 2. 固定资产

##### (1) 明细情况

项目	房屋及建筑物	机器设备	运输工具	电子及其他设备	合计
(1) 账面原值					
1) 期初数	3,537,535.76	5,409,759.55	285,600.00	1,987,059.29	11,219,954.60
2) 本期增加	-	213,299.00	0	244,115.00	457,413.98
①购置	-	-	-	-	-
3) 本期减少	-	-	-	-	-
①处置或报废	-	-	-	-	-
4) 期末数	-	-	-	-	-
(2) 累计折旧					
1) 期初数	3,360,660.00	3,788,376.86	271,320.00	1,437,592.98	8,857,949.84
2) 本期增加		480,109.03	-	115,426.68	595,535.71
①计提		480,109.03	-	115,426.68	595,535.71
3) 本期减少	-	-	-	-	552,760.98
①处置或报废	-	-	-	-	552,760.98
4) 期末数	3,360,660.00	4,268,485.89	271,320.00	1,553,019.66	9,453,485.55

项目	房屋及建筑物	机器设备	运输工具	电子及其他设备	合计
(3) 账面价值					
1) 期末账面价值	176,875.76	1,354,572.66	14,280.00	678,154.63	2,223,883.05
2) 期初账面价值	176,875.76	1,621,382.69	14,280.00	549,466.31	2,362,004.76

(2) 期末未发现固定资产存在明显减值迹象，故未计提减值准备。

(3) 期末无经营租赁租出的固定资产。

(4) 期末无用于借款抵押的固定资产。

## (九) 使用权资产

### 1. 明细情况

项目	房屋建筑物
(1) 账面原值	
1) 期初数	7,774,560.33
2) 本期增加	
3) 本期减少	
4) 期末数	7,774,560.33
(2) 累计折旧	
1) 期初数	4,284,109.41
2) 本期增加	
①计提	
3) 本期减少	
4) 期末数	4,284,109.41
(3) 账面价值	
1) 期末账面价值	3,490,450.92
2) 期初账面价值	3,490,450.92

2. 期末使用权资产不存在减值迹象，故未计提减值准备。

## (十) 无形资产

### 1. 明细情况

项目	软件
----	----

项目	软件
(1) 账面原值	
1) 期初余额	2,141,355.14
2) 本期增加	
①购置	
3) 本期减少	-
①本期处置	-
4) 期末余额	2,141,355.14
(2) 累计摊销	
1) 期初余额	2,058,493.70
2) 本期增加	32,962.16
①计提	32,962.16
3) 本期减少	-
①本期处置	-
4) 期末余额	2,091,455.86
(3) 账面价值	49,899.28
1) 期末账面价值	49,899.28
2) 期初账面价值	82,861.44

2. 期末未发现无形资产存在明显减值迹象，故未计提减值准备。

#### (十一) 长期待摊费用

项目	期初数	本期增加	本期摊销	其他减少	期末数
装修费	803,705.61		222,210.78	-	581,494.83
车库	812.50	-	812.50	-	0.00
合计	804,518.11		223,023.28	-	581,494.83

#### (十二) 递延所得税资产/递延所得税负债

##### 1. 未经抵销的递延所得税资产

项目	期末数		期初数	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产

项目	期末数		期初数	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
坏账准备	5,455,574.97	818,336.25	7,936,432.87	1,190,464.93
合同资产减值准备	299,717.68	44,957.65	429,131.31	64,369.70
存货跌价准备	15,917,205.15	2,387,580.77	1,946,971.27	292,045.69
计入当期损益的公允价值变动	-	-	3,476.34	521.45
租赁负债	4,532,201.64	679,830.25	3,528,069.95	529,210.49
可弥补亏损	83,532,417.62	12,529,862.64	28,582,852.21	4,287,427.83
合计	109,737,117.06	16,460,567.56	42,426,933.95	6,364,040.09

### 2. 未经抵销的递延所得税负债

项目	期末数		期初数	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
计入当期损益的公允价值变动	7,873.88	1,181.08	7,873.88	1,181.08
使用权资产	3,490,450.92	523,567.64	3,490,450.92	523,567.64
合计	3,498,324.80	524,748.72	3,498,324.80	524,748.72

### 3. 以抵销后净额列示的递延所得税资产或负债

项目	期末数		期初数	
	递延所得税资产和 负债互抵金额	抵销后的递延所得税资 产或负债余额	递延所得税资产和 负债互抵金额	抵销后的递延所得税 资产或负债余额
递延所得税资产	524,748.72	15,935,818.84	524,748.72	11,507,403.54
递延所得税负债	524,748.72	-	524,748.72	-

### (十三) 短期借款

借款类别	期末数	期初数
保证借款	57,000,000.00	21,044,505.56
保证及质押借款	10,000,000.00	10,011,111.11
合计	67,000,000.00	31,055,616.67

### (十四) 应付账款

账龄	期末数	期初数

账龄	期末数	期初数
1年以内	-	-
1-2年	-	-
2-3年	-	120,754.75
合计	-	120,754.75

### (十五) 合同负债

项目	期末数	期初数
预收项目款	25,047,691.80	19,873,054.88

### (十六) 应付职工薪酬

#### 1. 明细情况

项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
(1) 短期薪酬	23,316,603.82	103,953,609.21	115,511,828.80	11,758,384.23
(2) 离职后福利—设定提存计划	771,466.32	4,627,706.97	4,668,410.98	730,762.31
合计	24,088,070.14	108,581,316.18	120,180,239.78	12,489,146.54

#### 2. 短期薪酬

项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
(1) 工资、奖金、津贴和补贴	22,676,213.41	90,488,323.62	102,031,688.16	11,132,848.87
(2) 职工福利费	-	2,738,779.36	2,738,779.36	-
(3) 社会保险费	463,376.65	2,852,156.22	2,874,636.84	440,896.03
其中：医疗保险费	453,419.35	2,793,927.95	2,813,360.39	433,986.91
工伤保险费	9,957.30	58,228.27	61,276.45	6,909.12
(4) 住房公积金	117,252.00	7,755,254.00	7,746,664.00	125,842.00
(5) 工会经费和职工教育经费	59,761.76	119,096.01	120,060.44	58,797.33
小计	23,316,603.82	103,953,609.21	115,511,828.80	11,758,384.23

#### 3. 设定提存计划

项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
(1) 基本养老保险	746,002.78	4,475,521.81	4,515,749.26	705,775.33

项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
(2) 失业保险费	25,463.54	152,185.16	152,661.72	24,986.98
小计	771,466.32	4,627,706.97	4,668,410.98	730,762.31

### (十七) 应交税费

项目	期末数	期初数
增值税	4,687,147.61	2,684,624.31
代扣代缴个人所得税	550,127.22	754,817.88
城市维护建设税	28,891.31	42,444.63
教育费附加	15,797.75	18,190.55
地方教育附加	4,838.90	12,127.04
房产税		29,715.30
印花税	14,206.64	26,231.09
城镇土地使用税		925
其他	225,637.33	16,240.45
合计	5,526,646.76	3,585,316.25

### (十八) 其他应付款

#### 1. 明细情况

项目	期末数	期初数
其他应付款	1,244,712.18	1,320,228.69

#### 2. 其他应付款

##### (1) 明细情况

项目	期末数	期初数
未结算费用	980,942.20	1,112,419.17
应付暂收款	250,023.98	194,063.52
其他	13,746.00	13,746.00
小计	1,244,712.18	1,320,228.69

(2) 期末无账龄超过 1 年的大额其他应付款。

**(十九) 一年内到期的非流动负债**

项目	期末数	期初数
一年内到期的租赁负债		1,812,681.01

**(二十) 其他流动负债**

项目及内容	期末数	期初数
待转销项税额		1,935,422.30

**(二十一) 租赁负债**

项目	期末数	期初数
1-2年	2,529,144.81	716,463.80
2-3年	516,686.67	516,686.67
3年以上	304,233.14	304,233.14
合计	3,350,064.62	1,537,383.61

**(二十二) 股本**

项目	期初数	本次变动增减(+、-)					期末数
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
股份总数	44,400,000.00	-	-	-	-	-	44,400,000.00

**(二十三) 资本公积**

项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
股本溢价	16,110,121.20	-	-	16,110,121.20

**(二十四) 盈余公积****1. 明细情况**

项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
法定盈余公积	17,689,579.06	-	-	17,689,579.06

## (二十五) 未分配利润

### 1. 明细情况

项目	本期数	上年数
上年年末余额	101,361,845.97	97,836,557.25
加：本期净利润	-1,568,286.38	16,250,320.80
减：提取法定盈余公积	-	1,625,032.08
应付普通股股利	11,100,000.00	11,100,000.00
期末未分配利润	88,693,559.59	101,361,845.97

### 2. 利润分配情况说明

根据公司 2024 年 5 月 20 日召开的 2023 年度股东大会通过的 2023 年度利润分配方案，以 2023 年 12 月 31 日的总股本 4,440.00 万股为基数，每 10 股派发现金股利 2.50 元(含税)，合计派发现金股利 11,100,000.00 元。

以上利润分配方案已经实施，股权登记日为 2024 年 6 月 26 日，除权除息日为 2024 年 6 月 27 日。

## (二十六) 营业收入/营业成本

### 1. 明细情况

项目	本期数		上年数	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	62,153,721.26	35,479,544.64	83,061,369.30	51,317,336.57
其他业务	-	-	-	-
小计	62,153,721.26	35,479,544.64	83,061,369.30	51,317,336.57

### 2. 营业收入、营业成本的分解信息

合同分类	营业收入	营业成本
产品销售及开发	51,080,180.04	30,749,506.98
维护服务	11,073,541.22	4,730,037.66
其他	-	-
合计	62,153,721.26	35,479,544.64

### 3. 公司前五名客户的营业收入情况

客户名称	营业收入	占公司全部营业收入的比例(%)
客户 A	31,956,910.17	51.42

客户名称	营业收入	占公司全部营业收入的比例(%)
客户 B	7,833,593.40	12.60
客户 C	4,614,954.05	7.43
客户 D	4,512,339.19	7.26
客户 E	2,300,283.85	3.70
小计	51,218,080.66	82.41

### (二十七) 税金及附加

项目	本期数	上年数
城市维护建设税	239,231.90	648,608.55
教育费附加	102,742.25	277,975.10
地方教育附加	68,494.82	185,316.72
残保金	—	—
房产税	—	—
印花税	28,811.92	25,055.34
城镇土地使用税	—	—
合计	439,280.89	1,136,955.71

### (二十八) 销售费用

项目	本期数	上年数
职工薪酬	1,660,478.12	1,627,417.44
业务招待费	165,097.77	81,488.67
差旅费	311,332.83	250,479.05
房租及水电	36,518.28	35,466.43
折旧与摊销	17,398.69	16,634.43
其他	399,180.80	308,110.27
合计	2,590,006.49	2,319,596.29

### (二十九) 管理费用

项目	本期数	上年数

项目	本期数	上年数
职工薪酬	8,076,101.42	8,476,053.82
中介服务费	482,916.44	677,301.49
业务招待费	917,385.37	1,316,654.77
办公费	12,590.72	15,550.68
差旅费	238,659.77	280,579.68
折旧及摊销	30,016.85	30,139.47
其他	408,674.16	519,180.88
合计	10,166,344.73	11,315,460.79

### (三十) 研发费用

项目	本期数	上年数
职工薪酬	19,205,976.74	19,594,745.98
差旅费	115,305.23	124,600.22
房租及水电等	512,970.25	382,224.88
折旧及摊销	191,814.78	192,719.25
合计	20,026,067.00	20,294,290.33

### (三十一) 财务费用

项目	本期数	上年数
利息费用	504,220.80	985,615.24
其中：租赁负债利息费用		
减：利息收入	65,277.59	135,929.11
汇兑损益	140.49	8,357.71
手续费支出	12,734.20	14,880.96
合计	451,817.90	933,276.68

### (三十二) 其他收益

项目	本期数	上年数
增值税即征即退	1,242,122.97	2,684,395.88

项目	本期数	上年数
政府补助	128,500.00	857,300.00
个税手续费返还	133,505.86	171,313.56
进项税加计抵减	-	10,107.48
合计	1,504,128.83	3,723,116.92

### (三十三) 投资收益

#### 1. 明细情况

项目	本期数	上年数
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产持有期间取得的投资收益	699.98	660.00
理财产品收益		
合计	699.98	660.00

2. 本公司不存在投资收益汇回的重大限制。

### (三十四) 公允价值变动收益

项目	本期数	上年数
交易性金融资产	45,575.94	16,565.02

### (三十五) 信用减值损失

项目	本期数	上年数
应收账款坏账损失	-182,636.64	199,997.99
其他应收款坏账损失		159,903.48
合计	-182,636.64	359,901.47

### (三十六) 资产减值损失

项目	本期数	上年数
存货跌价损失	-309,097.41	-457,868.35
合同资产减值损失	-66,031.99	896,063.57
合计	-375,129.40	438,195.22

**(三十七) 营业外收入**

项目	本期数	上年数	计入本期非经常性损益的金额
罚没及违约金收入	10,000.00	10,000.00	10,000.00
其他		4196.45	
合计	10,000.00	14,196.45	10,000.00

**(三十八) 营业外支出**

项目	本期数	上年数	计入本期非经常性损益的金额
违约金			
资产报废、毁损损失			
其他		30,000.00	
合计		30,000.00	

**(三十九) 所得税费用**

## 1. 明细情况

项目	本期数	上年数
本期所得税费用	-	-
递延所得税费用	-4,428,415.30	-3,004,080.35
合计	-4,428,415.30	-3,004,080.35

## 2. 会计利润与所得税费用调整过程

项目	本期数
利润总额	-5,996,701.68
按法定/适用税率计算的所得税费用	-899,505.25
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	-
研发费用加计扣除的纳税影响	-3,528,910.05
所得税费用	-4,428,415.30

**(四十) 现金流量表主要项目注释**

## 1. 与经营活动有关的现金

## (1) 收到的其他与经营活动有关的现金

项目	本期数	上年数
政府补助	1,370,622.97	6,923,807.81
押金及保证金	3,077,980.46	4,371,696.31
其他	457,725.28	221,325.03
合计	4,906,328.71	11,516,829.15

(2) 支付的其他与经营活动有关的现金

项目	本期数	上年数
付现费用	8,999,849.18	10,757,433.54
押金及保证金	1,597,935.50	2,822,119.50
合计	10,597,784.68	13,579,553.04

2. 与投资活动有关的现金

(1) 收到的其他与投资活动有关的现金

项目	本期数	上年数

(2) 支付的其他与投资活动有关的现金

项目	本期数	上年数

3. 与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	本期数	上年数

## 六、研发支出

项目	本期数	上年数
职工薪酬	19,205,976.74	19,594,745.98
差旅费	115,305.23	124,600.22
房租及水电等	512,970.25	382,224.88
折旧及摊销	191,814.78	192,719.25
合计	20,026,067.00	20,294,290.33
其中：费用化研发支出	20,026,067.00	20,294,290.33
资本化研发支出	-	-

## 七、政府补助

计入当期损益的政府补助

项目	本期数	上年数
与收益相关	128,500.00	857,300.00

## 八、与金融工具相关的风险

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、市场风险和流动性风险。本公司通过适当的多样化投资及业务组合来分散金融工具风险，并通过制定相应的风险管理政策减少集中于单一行业、特定地区或特定交易对手的风险。

### 1. 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，包括外汇风险、利率风险和其他价格风险。

本公司密切关注汇率变动对本公司汇率风险的影响。本公司目前并未采取任何措施规避汇率风险，但管理层负责监控汇率风险，并将于需要时考虑对冲重大汇率风险。

本公司面临的市场利率变动的风险主要与本公司以浮动利率计息的借款有关。本公司的利率风险主要产生于长期银行借款及应付债券等长期带息债务。浮动利率的金融负债使本公司面临现金流量利率风险，固定利率的金融负债使本公司面临公允价值利率风险。本公司根据当时的市场环境来决定固定利率及浮动利率合同的相对比例，并通过定期审阅与监察维持适当的固定和浮动利率工具组合。

本公司管理层认为与金融资产、金融负债相关的价格风险对本公司无重大影响。/本公司未持有其他上市公司的权益投资，不存在其他价格风险。

### 2. 信用风险

信用风险，是指交易对手方未能履行合同义务而导致本公司产生财务损失的风险。本公司信用风险主要产生于银行存款和应收款项等。本公司银行存款主要存放于国有银行和其它大中型上市银行，本公司预期银行存款不存在重大的信用风险。

对于应收款项，本公司按照客户管理信用风险集中度，设定相关政策以控制信用风险敞口。本公司基于对债务人的财务状况、外部评级、从第三方获取担保的可能性、信用记录及其它因素诸如目前市场状况等评估债务人的信用资质并设置相应欠款额度与信用期限。本公司会定期对债务人信用记录进行监控，对于信用记录不良的债务人，本公司会采用书面催款、缩短信用期或取消信用期等方式，以确保本公司的整体信用风险在可控的范围内。由于本公司的应收款项客户广泛分散于不同的地区和行业中，因此在本公司不存在重大信用风险集中。本公司没有提供任何其他可能令本公司承受信用风险的担保。本公司所承担的最大信用风险敞口为资产负债表中各项金融资产的账面价值。

### 3. 流动风险

流动风险，是指企业在履行以交付现金或其他金融资产的方式结算的义务时发生资金短缺的风险。流动性风险由本公司的财务部门集中控制。财务部门通过监控现金余额、可随时变现的有价证券以及对未来 12 个月现金流量的滚动预测，确保公司在所有合理预测的情况下拥有充足的资金偿还债务，满足本公司经营需要，并降低现金流量波动的影响。

### 4. 资本管理

本公司资本管理政策的目标是为了保障本公司能够持续经营，从而为股东提供回报，并使其他利益相关者获益，同时维持最佳的资本结构以降低资本成本。为了维持或调整资本结构，本公司可能会调整支付给股东的股利金额、向股东返还资本、发行新股或出售资产以减低债务。

## 九、公允价值的披露

### (一) 以公允价值计量的资产和负债的期末公允价值

项目	期末数（第一层次公允价值计量）
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	238,315.06

(二) 持续和非持续第一层次公允价值计量项目市价的确定依据 对于存在活跃市场价格的股票及基金，其公允价值按资产负债表日收盘价格确定。

(三) 不以公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值情况 本公司以摊余成本计量的金融资产和金融负债主要包括：货币资金、应收账款、其他应收款、短期借款、应付账款、其他应付款等。本公司不以公允价值计量的金融资产和金融负债的账面价值与公允价值相差很小。

## 十、关联方关系及其交易

本节所列数据除非特别说明，金额单位为人民币元。

### (一) 关联方关系

#### 1. 本公司的实际控制人

蒋汶达直接持有本公司 39.73% 的股份，同时担任公司法定代表人、董事长、总经理，能对公司经营管理施加重大影响，为公司实际控制人。

#### 2. 本公司的其他关联方情况

其他关联方名称	与本公司的关系
杭州时代银通计算机工程有限公司	同一实际控制人控制的企业
刘志军	持有公司 5% 以上股份的股东及董事
蒋国强	持有公司 5% 以上股份的股东及董事
周 奕	持有公司 5% 以上股份的股东及董事

其他关联方名称	与本公司的关系
程 谦	持有公司 5%以上股份的股东及董事

## (二) 关联交易情况

### 1. 关联租赁情况

#### (1) 公司作为承租方

出租方名称	租赁资产种类	当期应支付的租金		增加的使用权资产	
		本期数	上年数	本期数	上年数
蒋汶达	房产	321,250.00	321,250.00	-	-
刘志军、蒋汶达、蒋国强、周奕、程谦 <sup>[注]</sup>	房产	90,000.00	90,000.00	-	-

[注]公司承租刘志军的房产实际系刘志军与蒋汶达、蒋国强、周奕、程谦共同持有。

### 2. 关联担保情况

担保方	被担保方	担保金额(万元)	担保起始日	担保到期日	担保是否已经履行完毕
蒋汶达	本公司	900.00	2024.03.19	2025.03.18	否
		900.00	2024.06.19	2025.06.18	否
		200.00	2024.06.24	2025.06.23	否
		1,000.00	2024.06.17	2025.06.16	否
		700.00	2024.06.26	2025.06.25	否
		1,000.00	2024.06.19	2024.10.24	否
		1,000.00	2024.04.26	2025.04.22	否

## 十一、承诺及或有事项

本节所列数据除非特别注明，金额单位为人民币元。

### (一) 重要承诺事项

#### 1. 本公司为自身对外借款进行的财产质押担保情况(单位：万元)

担保单位	质押权人	质押标的物	质押物账面原值	质押物账面价值	担保借款余额	借款到期日
本公司	浙江萧山农村商业银行股份有限公司义盛支行	财产质押(专利编号): ZL201510002873.0、 ZL202210525772.1、 ZL201510000597.4	不适用	不适用	1,000.00	2024/11/26
小 计			-	-	1,000.00	

2. 截至 2024 年 6 月 30 日，公司开立的未履行完毕的不可撤销的履约保函 981.87 万元。

## (二) 或有事项

截至资产负债表日，本公司无应披露的或有事项。

## 十二、资产负债表日后事项

截止报告日，本公司无需披露的其他资产负债表日后重大非调整事项。

## 十三、其他重要事项

截止报告日，本公司不存在需要披露的其他重要事项。

## 十四、补充资料

本节所列数据除非特别注明，金额单位为人民币元。

### (一) 净资产收益率和每股收益

#### 1. 明细情况

根据中国证券监督管理委员会《公开发行证券公司信息编报规则第9号—净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010年修订)的规定，本公司本期加权平均净资产收益率及基本每股收益和稀释每股收益如下：

报告期净利润	加权平均净资产收益率(%)	每股收益(元/股)	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	-0.88	-0.04	-0.04
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	-1.03	-0.04	-0.04

#### 2. 计算过程

##### (1) 加权平均净资产收益率的计算过程

项目	序号	本期数
归属于公司普通股股东的净利润	1	-1,568,286.38
非经常性损益	2	270,539.51
扣除非经常性损益后的归属于公司普通股股东的净利润	3=1-2	-1,838,825.89
归属于公司普通股股东的期初净资产	4	179,561,546.23
报告期发行新股或债转股等新增的、归属于公司普通股股东的净资产加权数	5	-
报告期回购或现金分红等减少的、归属于公司普通股股东的净资产加权数	6	-
其他交易或事项引起的净资产增减变动加权数	7	-
加权平均净资产	8=4+1*0.5+5-6+7	178,777,403.04
加权平均净资产收益率(%)	9=1/8	-0.88
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率(%)	10=3/8	-1.03

[注]报告期净资产增减变动加权数，系按净资产变动次月起至报告期期末的累计月数占报告期月数的比例作为权重进行加权计算。

(2) 基本每股收益的计算过程

项 目	序号	本期数
归属于公司普通股股东的净利润	1	-1,568,286.38
非经常性损益	2	270,539.51
扣除非经常性损益后的归属于公司普通股股东的净利润	3=1-2	-1,838,825.89
期初股份总数	4	44,400,000
报告期因公积金转增股本或股票股利分配等增加股份数	5	-
报告期发行新股或债转股等增加股份数的加权数	6	-
报告期因回购等减少股份数的加权数	7	-
报告期缩股数	8	-
发行在外的普通股加权平均数	9=4+5+6-7-8	44,400,000
基本每股收益	10=1/9	-0.04
扣除非经常损益基本每股收益	11=3/9	-0.04

(3) 稀释每股收益的计算过程与基本每股收益的计算过程相同。

杭州时代银通软件股份有限公司

2024年8月19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
计入当期损益的政府补助，但与企业正常经营业务密切相关，符合国家政策规定，按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外	128,500.00
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、交易性金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、交易性金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益	46,275.92
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	10,000.00
其他符合非经常性损益定义的损益项目	133,505.86
<b>非经常性损益合计</b>	<b>318,281.78</b>
减：所得税影响数	47,742.27
少数股东权益影响额（税后）	
<b>非经常性损益净额</b>	<b>270,539.51</b>

### 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

#### (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