



# 汇元科技

NEEQ : 832028

北京汇元网科技股份有限公司

Beijing Huiyuan Technology 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、公司负责人吴洪彬、主管会计工作负责人尹航及会计机构负责人（会计主管人员）宋双双保证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

不适用

## 目 录

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 .....	18
第四节	股份变动及股东情况 .....	20
第五节	董事、监事、高级管理人员及核心员工变动情况 .....	22
第六节	财务会计报告 .....	25
附件 I	会计信息调整及差异情况 .....	82
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	北京市海淀区海淀北二街 8 号中关村 SOHO16 层公司董事会办公室。

## 释义

释义项目		释义
公司、本公司、股份公司、汇元网、汇元科技	指	北京汇元网科技股份有限公司
股东大会	指	北京汇元网科技股份有限公司股东大会
董事会	指	北京汇元网科技股份有限公司董事会
监事会	指	北京汇元网科技股份有限公司监事会
三会	指	股东大会、董事会、监事会
高级管理人员	指	总经理、副总经理、财务负责人、董事会秘书
《证券法》	指	《中华人民共和国证券法》
《公司法》	指	《中华人民共和国公司法》
《公司章程》	指	北京汇元网科技股份有限公司章程
元、万元、亿元	指	人民币元、人民币万元、人民币亿元
报告期、本期	指	2024年1月1日至2024年6月30日
上年、上年度	指	2023年1月1日至2023年12月31日
上期	指	2023年1月1日至2023年6月30日
主办券商、申万宏源承销保荐	指	申万宏源证券承销保荐有限责任公司
汇元银通	指	汇元银通（北京）在线支付技术有限公司，股份公司子公司
汇元吉祥	指	北京汇元吉祥科技有限公司，股份公司子公司
南京汇速通	指	南京汇速通网络科技有限公司，股份公司孙公司
第三方支付	指	《非金融机构支付服务管理办法》所指的非金融机构在收付款人之间作为中介机构提供的部分或全部货币资金转移服务
预付卡	指	发卡机构以特定载体和形式发行的、可在发卡机构之外购买商品或服务的预付价值
产业支付	指	产业支付是指支付机构面向不同规模、不同行业的企业提供的集支付服务、会员管理、营销推广等服务于一体的综合解决方案模式
跨境支付	指	第三方支付机构依据《支付机构跨境外汇支付业务试点指导意见》办理“贸易外汇收支企业名录”登记手续，根据《指导意见》要求通过银行为电子商务（货物贸易或服务贸易）交易双方提供跨境互联网支付所涉的外汇资金集中收付及相关结售汇服务

## 第一节 公司概况

企业情况			
公司中文全称	北京汇元网科技股份有限公司		
英文名称及缩写	Beijing Huiyuan Technology Co., Ltd Huiyuan Technology		
法定代表人	吴洪彬	成立时间	2008年11月14日
控股股东	控股股东为（吴洪彬 尹航 夏敦煌）	实际控制人及其一致行动人	实际控制人为（吴洪彬 尹航 夏敦煌），一致行动人为（吴洪彬 尹航 夏敦煌）
行业（挂牌公司管理型行业分类）	I6490（信息传输、软件和信息技术服务业）-（互联网和相关服务）-（其他互联网服务）-（其他互联网服务）		
主要产品与服务项目	平台业务 支付业务 代理业务		
挂牌情况			
股票交易场所	全国中小企业股份转让系统		
证券简称	汇元科技	证券代码	832028
挂牌时间	2015年2月12日	分层情况	创新层
普通股股票交易方式	做市交易	普通股总股本（股）	369,600,000
主办券商（报告期内）	申万宏源承销保荐	报告期内主办券商是否发生变化	否
主办券商办公地址	北京市西城区太平桥大街 19 号、021-33388634。		
联系方式			
董事会秘书姓名	吴妍冰	联系地址	北京市海淀区海淀北二街 8 号中关村 SOHO16 层
电话	010-82684796	电子邮箱	wyb@9186.com
传真	010-62544538		
公司办公地址	北京市海淀区海淀北二街 8 号中关村 SOHO16 层	邮政编码	100080
公司网址	<a href="http://www.9186.com">http://www.9186.com</a>		
指定信息披露平台	<a href="http://www.neeq.com.cn">www.neeq.com.cn</a>		
注册情况			
统一社会信用代码	91110108682887867N		
注册地址	北京市海淀区海淀北二街 8 号 13 层 1609 室		
注册资本（元）	369,600,000	注册情况报告期内是否变更	否

## 第二节 会计数据和经营情况

### 一、 业务概要

#### (一) 商业模式与经营计划实现情况

公司是北京市专精特新中小企业及“小巨人”企业、中关村国家自主创新示范区“十百千工程”企业，全资子公司汇元银通拥有中国人民银行颁发的《支付业务许可证》、中国人民银行广州分行签发的开展跨境人民币支付业务备案通知书、完成 PCI DSS（支付卡行业数据安全标准）检测并获得官方证书。公司主营业务为新型互联网服务，主要为企业以互联网信息服务为核心展开的支付服务（互联网支付、预付卡的发行与受理、跨境人民币、外卡收单等第三方综合营销支付服务）、代理服务和平台服务。公司始终以客户为中心、以创新驱动发展的核心理念。持续推进技术创新，精进产品服务，积极拓展市场边界，构建生态协同服务，全面提升核心竞争力和比较优势，持续探索新技术、新场景、新产品、新模式。以支付链接为基石，为客户的降本、增效、合规、数字化转型以及数字化资产建设，提供高品质服务，致力成为产业互联网营销支付生态服务的领导者。

公司基于牌照门槛优势，结合互联网行业最常用和最基础的第三方支付、聚合支付、数字人民币支付、预付卡、积分、卡券、权益、数字资产、数字通证等市场需求，开拓支付、预付费卡、会员、营销、灵活用工、权益服务等多类型产品体系，在新零售、交通、餐饮、加油、酒店、文旅等众多垂直行业，提供聚合支付系统、DCEP 数字人民币支付、跨境人民币、外卡收单、代理分账分润账户系统、预付费卡系统、SaaS 电商营销平台、SaaS 灵活用工服务平台、SaaS 个体工商户服务平台、SaaS 卡券核销平台、SaaS 入统聚合支付平台等一站式综合支付技术服务解决方案及运营管理方面增值服务的生态产品服务线。帮助企业解决“收、管、付”、多级商户账务清分及财务管理等能力建设，在提高企业支付效率的同时，提升企业自身营销管理能力，赋能垂直行业商户数字化转型。

报告期内，公司实现营业收入 114,364,695.51 元，同比下降 7.96%；归属于母公司股东的净利润 41,484,795.14 元，同比下降 9.22%；总资产 1,893,177,272.69 元，同比增加 16.02%；归属于母公司股东的净资产 839,195,681.01 元，同比上升 0.54%。

#### (二) 行业情况

公司主营业务为新型互联网服务，是以互联网信息服务为核心展开的支付服务（互联网支付、预付卡的发行与受理、跨境人民币、外卡收单等第三方综合营销支付服务）、代理服务和平台服务，归属《国民经济行业分类》（GB/T4754-2017）互联网和相关服务（I64）中的其他互联网服务（I6490）。公司秉承开放链接、极致服务、协同共生、安全合规的经营理念，合规降本增效助力客户数字化转型和数据要素经营。

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

随着 AI、区块链、大数据、web3 等技术进阶，产业互联网和产业支付、数字化转型、企业数字化、数字化企业迎来大机遇期，互联网行业与传统行业深度融合，互联网及相关服务的企业深度创新并为传统行业的发展提供优质的信息技术服务。

公司致力于推动互联网由消费领域向生产领域拓展，加速提升产业发展水平，增强各行业创新能力，构筑经济社会发展新优势和新动能。公司以科技向善、科技赋能、极致服务实体经济的经营方针，

发挥更多“链接”与“赋能”的作用，助力传统行业企业的合规降本增效，以实现数据要素价值和数字化转型，成为产业互联网营销支付生态服务领导者。

以期未来把握产业大势、科技创新和高质量发展为本的发展战略，通过优质的技术服务、支付服务和互联网应用生态服务，低成本助力客户资金收付、实现数字化转型、生态助力和数据要素精细化运营管理。公司注重研发投入科技赋能，不断探索新技术、新场景、新产品和新模式，在产业支付、生态协同、各类互联网应用小而美单点-线-面多元化服务能力；点-线-面的融合、聚合、重构更多的方案服务能力；促进消费支付安全便捷扩容和数字化赋能实体经济发展，提高客户的交易效率和效益，为行业可持续发展积聚践行力量。

### （三） 与创新属性相关的认定情况

√适用 □不适用

“专精特新”认定	<input type="checkbox"/> 国家级 <input checked="" type="checkbox"/> 省（市）级
“单项冠军”认定	<input type="checkbox"/> 国家级 <input type="checkbox"/> 省（市）级
“高新技术企业”认定	<input type="checkbox"/> 是
详细情况	2021年11月，公司被北京市经济和信息化局认定为北京市专精特新中小企业，有效期三年；2022年3月，公司被北京市经济和信息化局认定为北京市专精特新“小巨人”企业，有效期三年。

## 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	114,364,695.51	124,249,041.80	-7.96%
毛利率%	72.69%	68.18%	-
归属于挂牌公司股东的净利润	41,484,795.14	45,696,356.85	-9.22%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	39,388,845.79	42,449,343.53	-7.21%
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）	4.88%	5.75%	-
加权平均净资产收益率%（依据归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润计算）	4.64%	5.34%	-
基本每股收益	0.11	0.12	-8.33%
偿债能力	本期期末	上年期末	增减比例%
资产总计	1,893,177,272.69	1,631,731,023.27	16.02%
负债总计	1,046,326,779.09	790,158,884.43	32.42%
归属于挂牌公司股东的净资产	839,195,681.01	834,670,885.87	0.54%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	2.27	2.26	0.44%
资产负债率%（母公司）	0.62%	0.89%	-
资产负债率%（合并）	55.27%	48.42%	-

流动比率	1.55	1.72	-
利息保障倍数	0	0	-
<b>营运情况</b>	<b>本期</b>	<b>上年同期</b>	<b>增减比例%</b>
经营活动产生的现金流量净额	114,572,336.75	304,592,487.90	-62.39%
应收账款周转率	132.59	238.89	-
存货周转率	-	-	-
<b>成长情况</b>	<b>本期</b>	<b>上年同期</b>	<b>增减比例%</b>
总资产增长率%	16.02%	23.94%	-
营业收入增长率%	-7.96%	145.04%	-
净利润增长率%	-6.51%	397.09%	-

### 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	897,464,601.86	47.41%	868,622,348.22	53.23%	3.32%
应收票据	-	-	-	-	-
应收账款	509,085.41	0.03%	1,042,808.16	0.06%	-51.18%
交易性金融资产	446,095,096.08	23.56%	291,565,338.20	17.87%	53.00%
其他应收款	265,226,440.22	14.01%	78,996,695.65	4.84%	235.74%
一年内到期的非流动资产	-	-	110,651,666.57	6.78%	-100.00%
使用权资产	1,072,645.56	0.06%	3,982,342.02	0.24%	-73.06%
固定资产	13,149,963.67	0.69%	4,607,393.76	0.28%	185.41%
长期待摊费用	383,774.40	0.02%	653,844.82	0.04%	-41.30%
应付职工薪酬	2,547,156.93	0.13%	13,001,013.58	0.80%	-80.41%
应付账款	3,245,753.10	0.17%	5,094,254.88	0.31%	-36.29%
应交税费	5,482,009.00	0.29%	10,521,668.68	0.64%	-47.90%
其他应付款	1,030,807,592.86	54.45%	754,494,282.73	46.24%	36.62%
一年内到期的非流动负债	97,663.35	0.01%	3,198,148.84	0.20%	-96.95%

#### 项目重大变动原因

<p>① 报告期末,公司应收账款较上年期末减少51.18%,主要原因为截至报告期末技术服务项目款收回所致;</p> <p>② 报告期末,公司交易性金融资产较上年期末增加53.00%,主要原因为理财产品规模增加所致;</p> <p>③ 报告期末,公司其他应收款较上年期末增加235.74%,主要原因为支付业务的清算机制导致应收结算机构款项增加所致;</p> <p>④ 报告期末,公司一年内到期的非流动资产较上年期末减少100%,主要原因为大额存单到期所致;</p>
---

- ⑤ 报告期末，公司使用权资产较上年期末减少73.06%，主要原因为使用权资产摊销所致；
- ⑥ 报告期末，公司固定资产较上年期末增加185.41%，主要原因为公司取得拥有办公楼的公司的控制权，导致房屋建筑物金额增加所致；
- ⑦ 报告期末，公司长期待摊费用较上年期末减少41.30%，主要原因为本期主机托管费摊销所致；
- ⑧ 报告期末，公司应付职工薪酬较上年期末减少80.41%，主要原因为本期支付了2023年计提的年终奖所致；
- ⑨ 报告期末，公司应付账款较上年期末减少36.29%，主要原因为公司上半年及时支付网关手续费、推广费、装修费，应付未付的网关手续费、推广费、装修工程款下降所致；
- ⑩ 报告期末，公司应交税费较上年期末减少47.90%，主要原因为公司上半年完成了2023年企业所得税汇算清缴，导致应交企业所得税下降所致；
- ⑪ 报告期末，公司其他应付款较上年期末增加36.62%，主要原因为支付业务过程中应当结算给商户的备付金增加所致；
- ⑫ 报告期末，公司一年内到期的非流动负债较上年期末减少96.95%，主要原因为一年内需要支付的租金减少所致。

## （二）经营情况分析

### 1、利润构成

单位：元

项目	本期		上年同期		本期与上年同期 金额变动比例%
	金额	占营业收入 的比重%	金额	占营业收入 的比重%	
营业收入	114,364,695.51	-	124,249,041.80	-	-7.96%
营业成本	31,238,240.71	27.31%	39,530,516.67	31.82%	-20.98%
毛利率	72.69%	-	68.18%	-	-
税金及附加	559,528.75	0.49%	637,635.80	0.51%	-12.25%
销售费用	9,611,903.68	8.40%	9,146,993.42	7.36%	5.08%
管理费用	16,302,056.26	14.25%	16,222,227.84	13.06%	0.49%
研发费用	11,554,901.02	10.10%	11,332,870.44	9.12%	1.96%
财务费用	-2,869,332.40	-2.51%	-1,186,490.84	-0.95%	141.83%
其他收益	179,023.75	0.16%	135,130.87	0.11%	32.48%
投资收益	2,271,386.93	1.99%	2,255,909.80	1.82%	0.69%
公允价值变动收益	334,067.49	0.29%	860,543.93	0.69%	-61.18%
信用减值损失	14,421.59	0.01%	-23,157.49	-0.02%	162.28%
资产处置收益	-	-	-7,519.42	-0.01%	100.00%
营业外收入	0.01	0.00%	-	-	-
营业外支出	243.42	0.00%	64.35	0.00%	278.28%
所得税费用	8,627,699.65	7.54%	6,715,857.07	5.41%	28.47%
净利润	42,138,354.19	36.85%	45,070,274.74	36.27%	-6.51%

### 项目重大变动原因

- ① 报告期内，公司财务费用较上年同期变动141.83%，主要原因为报告期利息收入增加所致；
- ② 报告期内，公司其他收益较上年同期增加32.48%，主要原因为政府补助增加所致；
- ③ 报告期内，公司公允价值变动收益较上年同期下降61.18%，主要原因为证券基金产品的市值下降所致；
- ④ 报告期内，公司资产处置收益较上年同期变动100%，主要原因为报告期没有资产处置收益所致。

## 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	114,328,739.68	124,249,041.80	-7.98%
其他业务收入	35,955.83	-	-
主营业务成本	31,146,300.51	39,530,516.67	-21.21%
其他业务成本	91,940.20	-	-

### 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
主营业务收入-支付业务	84,817,399.10	26,030,719.35	69.31%	-5.70%	-9.92%	1.44%
主营业务收入-代理业务	4,820,767.33	29,321.31	99.39%	-27.88%	-	-0.61%
主营业务收入-平台业务	23,634,849.64	5,021,991.60	78.75%	-8.86%	-52.77%	19.75%
主营业务收入-其他	1,055,723.61	64,268.25	93.91%	-37.57%	-	-6.09%
其他业务收入	35,955.83	91,940.20	-155.70%	-	-	-

### 按区域分类分析

□适用 √不适用

### 收入构成变动的原因

- ① 报告期内，公司主营业务收入-其他较上年同期下降 37.57%，主要是因为本报告期技术服务项目金额下降所致；
- ② 报告期内，公司毛利率由上年同期的 68.18%上升至 72.69%，主要原因为：公司供货平台的话费等数字产品的交易量增加，公司收取的交易手续费增加，交易手续费无成本，交易手续费占平台业务收入占比增加，导致总毛利率上升。

### (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	114,572,336.75	304,592,487.90	-62.39%
投资活动产生的现金流量净额	-45,599,984.02	57,382,740.64	-179.47%
筹资活动产生的现金流量净额	-40,130,441.71	-14,252,036.41	-181.58%

#### 现金流量分析

①报告期，经营活动产生的现金流量净额较上期金额减少 62.39%，主要原因为本期支付的往来款增加、支付的年终奖和企业所得税增加；

②报告期，投资活动产生的现金流量净额较上期金额减少 179.47%，主要原因为报告期理财投资规模增加所致；

③报告期，筹资活动产生的现金流量净额较上期金额减少 181.58%，主要原因为报告期现金分红增加所致。

### 四、 投资状况分析

#### (一) 主要控股子公司、参股公司情况

√适用 □不适用

单位：元

公司名称	公司类型	主要业务	注册资本	总资产	净资产	营业收入	净利润
汇元银通	控股子公司	支付业务	100,000,000.00	1,291,834,538.88	232,524,745.38	88,303,651.18	29,116,940.86
汇元吉祥	控股子公司	平台代理业务	80,000,000.00	282,738,722.34	103,854,037.87	12,964,965.70	8,322,522.42
南京汇速通	控股子公司	代理业务	500,000.00	21,294,991.54	20,983,859.62	339,680.40	-333,527.40

#### 主要参股公司业务分析

□适用 √不适用

报告期内取得和处置子公司的情况

√适用 □不适用

公司名称	报告期内取得和处置子公司方式	对整体生产经营和业绩的影响
北京百智恒升科技有限公司	取得不构成业务的企业的控制权, 占 100%	无重大影响
石家庄栎伦商贸有限公司	汇元友邦认缴 200 万, 占 80%	无重大影响
汇元云(北京)科技有限公司	汇元金服认缴 100 万, 占 100%	无重大影响

## (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

### (一) 安全教育进社区

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

2024年2月，在中国人民银行的号召下，开展“守住钱袋子·过好幸福年”系列宣传活动，通过线上新媒体传播，在假期来临之际进行防诈骗风险提示及案例宣讲；2024年3月，公司开展“315·金融消费者权益日”主题宣传，制作相关宣传册、海报，深入周边社区，重点宣传金融消费者八项权益，切实加强社会公众作为金融消费者的自我保护意识和金融常识；2024年6月，开展“防范非法集资”“打击治理电信网络诈骗”两项活动，通过走访周边社区、写字楼大厦，发放宣传册、张贴海报，讲解目前流行的电信诈骗案例、非法集资案例、非法买卖银行卡带来的危害等。

### (二) 普及知识，远离风险

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

2024年上半年以“金融消费者权益日”、“春节反诈宣传月”、“防范打击电信网络诈骗”、“断卡行动”、“《反电信网络诈骗法》”、“反洗钱宣传”、“降费让利优化支付”等为主题，共进行8次线上微博、微信、新闻广告等多途径主题宣传工作，发布数量超过145次、线上点击量超过10万次，覆盖人次超20万。

### (三) 逐梦远航，践行公益

汇元科技支援了贵州省六盘水市六枝特区梭戛乡平寨小学图书馆改建和教师宿舍修缮的活动，汇元公益图书室于2024年4月3日正式授牌并对学生开放，给乡村孩子们提供更多的阅读机会，帮助

养成良好的阅读习惯、拓宽视野、丰富知识储备，促进其心理健康成长。汇元科技也将开启与平寨小学下一个十年的缘分，积极践行 ESG 理念推动企业高质量发展，希望能尽一己之力奉献力量，改善贫困地区学生的生活学习环境，获取更多的知识开拓眼界。

在海淀街道党组织以“凝心聚力促发展、奉献爱心惠民生”为主题的“党员献爱心”捐献倡导下，公司员工积极参与其中，以微薄之力给予世界些许温暖。所筹集款项用于助老、助医、助学、应急救援以及慈善建设等项目。汇元科技将不断强化党建引领，用切实行动坚守公益初心，践行企业责任，持续为社会作出贡献。

与此同时，公司在主营业务开展过程中，一旦发现存在违规或违反公司风控标准的行为，会立即作出反应，持续进行监控，迅速予以处理，并视情况采取限制交易、暂停或终止合作等措施，同时建立黑名单共享机制，积极协同各方严格依照法律规定严厉打击违法违规行为。

不忘初心才能行稳致远，不忘本来才能开辟未来。公司加大可持续发展和企业社会责任，深入践行 ESG，作为公众企业，我们秉持开放透明的原则，以积极主动的态度，将责任融入血脉，全面加强企业内控建设并大力发展社会公益，以此提升社会公信力。

## 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
1、技术系统应用和信息安全风险	<p>公司运用汇付宝支付平台 (www.heepay.com)、junka 平台 (www.junka.com)、800jun 供货系统平台 (sup.800jun.com)、800jun 交易平台 (www.800jun.com) 和 365jw 平台 (www.365jw.com) 为商户提供数字产品交易、第三方支付、聚合支付、产业支付等在内的新型互联网服务，本公司的业务记录也以电子化形式集中在各平台。这充分体现了本公司网络系统、电脑硬件、软件的效率和持续运作能力。众所周知，本行业客观存在着设备故障、软件漏洞、网络攻击可能导致服务中断、数据损失的风险因素，如本公司服务器所在地发生地震、军事冲突或其他难以预料且防范的问题，或本公司的电脑硬件、软件受到电脑病毒、黑客的恶意破坏或攻击，或网络通讯的中断和系统的损毁等，这些风险的发生客户信息泄露、交易失败等风险均可能给公司业务带来不利影响。</p> <p>应对措施：公司建立了完善安全的业务系统和安全防护措施，将不断按照监管条例、行业规范以及信息技术相关法律法规要求，始终注重业务所需服务器维护工作，服务器的灾备，运营专线的配备双保险，以及对相关信息定期备份，防止因意外造成服务器损毁；通过对相关设备不断升级、检查，加强对病毒、外来侵入的防范；公司与办公所在地电力部门、网络部门及物业管理部门保持沟通，对因故障、维护等原因造成的网络、电力的暂时中断提前做好应对预案，从数据中心物理安全、网络安全、主机安全、应用安全、系统应用和运行管理、人员安全等方面加强管理，降低和规避技术和信息系统安全风险，保持公司互联网系统正常应用。</p>
2、行业政策风险	<p>公司全资子公司汇元银通所处的第三方支付行业受到行业主管部门的严格监管，包括相关部门颁布及实施监管行业的管理规范和政策。汇元银通目前已就业务合法经营取得了所有</p>

	<p>应取得的批准、许可及相关备案登记手续，并建立了合规的业务模式，但随着第三方支付行业的不断发展，业务模式创新多样化，监管政策也在同步加强更新，行业监管部门通过新政策发布、行业指引解析培训、明确资金划转清算机构监督机制、多方面对第三方业务的日常监管。未来仍将保持强化严监管的态势和成果，坚持穿透式监管，加强对用户的权益保护、信息安全、对股东、实际控制人和最终受益人准入和变更的监管；坚持功能性监管，强调相同业务遵守相同的规则，避免监管套利和监管空白；规范监管检查权和检查措施，提高监管规则透明度，加大对严重违法违规行为的处罚力度。随着业务发展及监管政策的变化，若未能满足监管要求、未能维持目前已取得的相关批准和许可、未能取得相关主管部门未来要求的新的经营资质、或经营中出现风险事件，则可能被监管机构处罚或者被出具监管意见函，将对经营造成不利影响。</p> <p>应对措施：公司制定了较完备的风控控制流程，汇元银通始终重视业务合规性管理，设立由运营部、风险管理部及法务合规管理体系，可以充分评估审核，共同负责公司运行合法合规性，实时关注监管部门发布的政策要求及行业操作指引，按照监管条例更新相关制度、业务开展模式及时调整，紧跟行业政策开展业务。通过对自身内部业务自查，严格落实监管要求，积极研究探索行业新领域，建立新部署，把握住行业方向，从服务意识到业务方向，确保风险管理三道防线发挥作用，保障持续、有效符合监管要求。同时借助科技不断创新，结合区块链、大数据和人工智能，积极提高支付的可信机制、便捷性和安全性，深入满足用户对支付的匹配性和智能性要求，确保汇元银通在符合监管要求的前提下满足客户要求。</p>
<p>3、客户管理不善及交易真实性风险</p>	<p>公司全资子公司汇元银通作为中国人民银行核准的非银行支付机构，并不能完全控制交易的真实性。尽管汇元银通已按照监管部门要求建立了有效的尽职调查相关客户身份识别机制、风险交易监控机制、反洗钱及反恐怖融资机制，但如因交易客户可能存在违规经营行为或公司未能做到对客户尽职调查，或交易监控技术措施不够完善，风险交易监测处置不到位，则可能无法完全识别出交易真实性。会带来监管处罚，影响公司经营。</p> <p>应对措施：公司加强风控和合规制度建设，结合商户行业特征，制定更新商户准入标准，业务风险监控和处置，风险应急处置和报告等一系列制度，覆盖事前、事中和事后的全流程监督体系。根据业务特色，汇元银通制定了完善的反洗钱措施，现行反洗钱工作相关制度共有 21 份，已建立客户尽职调查、客户风险等级划分和分类管理、可疑交易报告、客户身份资料和交易记录保存、反恐怖融资、涉恐资产冻结、洗钱风险自评估、反洗钱保密、内部审计、宣传培训、绩效考核、责任追究以及协助反洗钱调查等制度；并已将反洗钱工作要求分解、细化到每一个业务环节和操作岗位。为全面推进自身风险管理工</p>

	<p>作，建立健全风险管控体系，提高风险识别能力及风险管理水平，使风险管理工作实现规范化、制度化、科学化，汇元银通制定并执行了《汇元银通业务风险管理规范》。根据客户类型，区分个人用户和企业用户，因其类型不同采取手机短信验证码识别、居民身份证实名认证、银行卡鉴权验证及全国企业工商登记信用信息公示系统查询等不同身份识别措施，以加强客户身份识别能力，持续提升自身的风险控制能力，保障交易真实性以及保证能够追踪客户交易资金往来情况。为保障客户信息安全，特制定并完善《汇元银通客户信息管理规范》。同时高度重视风控合规队伍建设，定期组织业务培训，强化风险防控和合规理念，落实各项风险和合规制度。公司加入到行业自律组织，积极与清算机构、支付清算组织，做好风险控制联动。</p>
<p>4、市场竞争风险</p>	<p>公司致力于成为领先的产业互联网营销支付生态服务商，将继续深耕 B 端，深耕产业支付，构建数字化、生态服务、科技赋能能力，基于产业支付和 SaaS 电商营销平台为基础构建企业级 SaaS 云服务平台。目前，我国的互联网第三方支付行业正处在不断演变的快速发展期，市场中同类产品或服务增多等诸多因素导致行业竞争环境也变得越来越激烈。若未来公司不能准确把握市场和行业发展机遇，在与竞争对手的竞争中无法建立、保持和扩大自己的竞争优势，则可能会对公司业务的发展空间和公司的业绩产生不利的影响。</p> <p>应对措施：公司始终密切关注行业发展动态、市场发展状况和客户的需求，及时作出有效调整；同时坚持现有员工的培训提高和高素质人才引进，加强自身研发团队建设，不断提高业务基础设施更新和维护，通过把握业务发展方向、自身业务领域的优势和提高自身综合能力，增强在市场上的核心竞争力。</p>
<p>5、客户备付金管理不当的风险</p>	<p>公司全资子公司汇元银通作为中国人民银行核准的非银行支付机构，具备预付卡发行与受理的资质、互联网支付资质。在汇元银通的业务开展过程中，持续发生较多的客户待结算资金即客户备付金，按照中国人民银行的要求，汇元银通已于 2018 年 9 月份开立了备付金集中存管账户，该账户受清算机构以及中国人民银行的监管，并按照要求于 2019 年 1 月 14 日完成了 100%集中缴存及各个银行开立的备付金账户注销工作。因我公司持有预付卡发行与受理的牌照，按照监管机构要求以及结合预付卡业务的性质，汇元银通保留与中国建设银行开立的备付金账户专门用于预付卡业务线下汇款购卡使用，该账户内的客户备付金，于每日五点前集中汇存至集中存管账户内，一并受中国人民银行监管。汇元银通于 2020 年 3 月取得《广东省银行与支付机构合作开展跨境人民币支付业务备案通知书》在中国工商银行股份有限公司广州北京路支行开立了跨境人民币支付待结算资金专用存款账户，开展人民币跨境业务的商户待结算资金仍由清结算机构划转且资金汇存至集中存管账户内，受中国人民银行监管。尽管监管部门针对客户备付金</p>

	<p>制定了有效的监管机制，如汇元银通未满足监管要求，将可能对备付金的安全和经营许可带来不利影响。</p> <p>应对措施：汇元银通按照中国人民银行对第三方支付公司的监管要求，严格按照《非银行支付机构客户备付金存管办法》中国人民银行令（2021年第1号）存放、使用备付金，对备付金银行账户、专用存款账户的开立、变更、撤销，按照规定要求积极报批、报备。另外，日常接受中国人民银行营管部现场及非现场的监督管理，在北京市支付机构监管信息系统、中国人民银行支付机构非现场监管系统按期及时上报业务报告、请示及报告及技术监管的形式，定期向监管机构汇报或接受检查，完成监管要求，断直连前公司一直按照备付金管理办法二十九条要求，按季计提风险准备金，未挪作他用，保障客户备付金安全。</p>
<p>6、税收优惠政策风险</p>	<p>目前，子公司汇元银通、子公司汇元吉祥均为高新技术企业，汇元银通于2022年11月2日完成高新技术企业证书复审，获得GR202211002812号高新技术企业证书，汇元吉祥于2022年12月1日完成高新技术企业证书复审，获得GR202211004629号高新技术企业证书，在报告期内享受15%的所得税优惠税率，同时子公司依据符合条件的国家税收优惠政策，分别享有相应的所得税、增值税或其他税收优惠。如果汇元银通、汇元吉祥科技有限公司不再被认定为高新技术企业或者出现其他公司及所属子公司不再符合国家税收优惠政策相关要求的情形，公司或所属子公司可能不再享有相应的税收优惠政策，从而导致公司税务成本上升，净利润下降的风险。</p> <p>应对措施：一方面子公司将严格参照《高新技术企业认定管理办法》的规定，加大研发投入，在管理、经营等方面达到高新技术企业认定条件，进而能持续享受现行高新技术企业发展的各类优惠政策，另一方面扩大规模，提高盈利能力，减弱税收优惠政策变化风险对公司盈利的影响幅度。</p>
<p>7、人才流失和技术泄密风险</p>	<p>公司是一家技术密集型企业，拥有多项知识产权，核心技术研发不可避免地依赖专业人才，专业人才特别是骨干技术人员的流失可能导致以专有技术为核心的核心技术流失或泄密，以及不能及时根据互联网行业涌现的新业务、新应用领域而革新新技术，将使公司主营业务丧失竞争优势而对公司的生产经营造成一定影响。另外互联网相关技术具有技术升级快、产品生命周期短、升级频繁等特点，企业如不能及时调整新技术的开发方向，将导致企业失去技术优势。</p> <p>应对措施：公司将加大人才引进和培养力度，通过建立创新进取的企业文化、完善的员工考核和激励机制，具有竞争力的薪酬体系，吸引高素质人才的加盟，申办北京居住证以及解决北京户口，提高现有员工对公司的归属感，为公司的长期可持续发展积累智力资源，并时刻关注国内外行业动态，注重自有知识产权创新和保护，通过现有员工培训和外部优质人才引进，始终站在行业发展前沿，积极保持业务升级领跑者优势。</p>

<p>8、实际控制人不当控制风险</p>	<p>公司实际控制人为吴洪彬、尹航、夏敦煌。至本报告披露日，吴洪彬担任公司董事、董事长、总经理，尹航担任公司董事、副总经理、财务总监，夏敦煌担任公司董事、副总经理。三位股东签署了《一致行动人协议》，约定在处理有关北京汇元网科技股份有限公司经营发展且根据《公司法》等有关法律法规和《公司章程》中规定需要由公司股东大会、董事会作出决议的事项时均应采取一致行动，就有关公司经营发展的重大事项向股东大会、董事会行使提案权和在相关股东大会、董事会上行使表决权时保持一致。若实际控制人利用其控股地位，通过行使表决权对公司的经营决策、人事、财务、监督等进行不当控制，可能产生控制不当、损害公司利益的风险。</p> <p>应对措施：公司成立后，建立了完善的法人治理结构，形成了三会议事规则、《重大投资管理办法》、《对外担保制度》、《关联交易制度》、《承诺管理制度》及《利润分配管理制度》等重要决策制度，公司经营管理均能够按照相关制度执行，重大事项的决策按照公司章程等相关规定履行相应的审批程序。</p>
<p>9、公司对外投资的风险</p>	<p>为实现公司多元化盈利来源，并促进公司的持续盈利能力，进行了对外投资。但因投资对象本身业绩不佳，所在行业出现不景气，公司对其投资存在损失或无法收回的风险。</p> <p>应对措施：公司将在现有基础上，进一步加强对外投资的风险控制，在实施投资之前，对被投资方及相关方本身、所在行业充分调研，严格按照《重大投资管理办法》及相关制度操作，并履行董事会、股东大会等决策层面审批流程；选择专业人员从前期调研到后期跟进管理分段负责。</p>
<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>

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 checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	三.二.(四)
是否存在股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在股份回购事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在已披露的承诺事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	三.二.(五)
是否存在资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在被调查处罚的事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在失信情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在应当披露的其他重大事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	

#### 二、 重大事件详情

##### (一) 诉讼、仲裁事项

本报告期公司无重大诉讼、仲裁事项

##### (二) 股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况

报告期公司无股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况

##### (三) 报告期内公司发生的关联交易情况

单位：元

日常性关联交易情况	预计金额	发生金额
购买原材料、燃料、动力,接受劳务	25,000,000.00	641,016.56
销售产品、商品,提供劳务	25,000,000.00	191,389.23
公司章程中约定适用于本公司的日常关联交易类型	-	-
其他	-	-
其他重大关联交易情况	审议金额	交易金额
收购、出售资产或股权	-	-
与关联方共同对外投资	-	-
提供财务资助	-	-
提供担保	-	-

委托理财	-	-
<b>企业集团财务公司关联交易情况</b>	<b>预计金额</b>	<b>发生金额</b>
存款	-	-
贷款	-	-

**重大关联交易的必要性、持续性以及对公司生产经营的影响**

无

**(四) 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**

单位：元

临时公告索引	类型	交易/投资/合并标的	对价金额	是否构成关联交易	是否构成重大资产重组
公告编号： 2024-008	对外投资	理财项目	不超过 7.5 亿元	否	否

**事项详情及对公司业务连续性、管理层稳定性及其他方面的影响**

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

**(五) 承诺事项的履行情况**

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

**超期未履行完毕的承诺事项详细情况**

不适用

## 第四节 股份变动及股东情况

### 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	243,945,876	66.00%	-686,960	243,258,916	65.82%	
	其中：控股股东、实际控制人	39,405,200	10.66%	213,650	39,618,850	10.72%	
	董事、监事、高管	2,408,508	0.65%	86,337	2,494,845	0.68%	
	核心员工	-	-	-	-	-	
有限售 条件股 份	有限售股份总数	125,654,124	34.00%	686,960	126,341,084	34.18%	
	其中：控股股东、实际控制人	118,215,600	31.98%	640,950	118,856,550	32.16%	
	董事、监事、高管	7,438,524	2.01%	46,010	7,484,534	2.03%	
	核心员工	-	-	-	-	-	
总股本		369,600,000	-	0	369,600,000	-	
普通股股东人数							714

#### 股本结构变动情况

适用 不适用

#### (二) 普通股前十名股东情况

单位：股

序号	股东名称	期初持股数	持股变动	期末持股数	期末持股比例%	期末持有限售股份数量	期末持有无限售股份数量	期末持有的质押股份数量	期末持有的司法冻结股份数量
1	吴洪彬	75,537,775	19,525	75,557,300	20.44%	56,667,975	18,889,325	0	0
2	夏敦煌	41,498,100	0	41,498,100	11.23%	31,123,575	10,374,525	0	0

3	尹航	41,400,000	20,000	41,420,000	11.21%	31,065,000	10,355,000	0	0
4	上海鼓扬投资管理中心（有限合伙）	32,000,000	0	32,000,000	8.66%	0	32,000,000	0	0
5	尹浙	15,740,000	1,840,000	17,580,000	4.76%	0	17,580,000	0	0
6	郭璐	13,910,400	0	13,910,400	3.76%	0	13,910,400	0	0
7	黄峥	13,602,000	-1,000	13,601,000	3.68%	0	13,601,000	0	0
8	许智慧	11,200,000	0	11,200,000	3.03%	0	11,200,000	0	0
9	焦学俊	10,102,000	0	10,102,000	2.73%	0	10,102,000	0	0
10	吴妍冰	9,979,379	0	9,979,379	2.70%	7,484,534	2,494,845	0	0
<b>合计</b>		264,969,654	-	266,848,179	72.20%	126,341,084	140,507,095	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：

至报告期末，自然人股东吴洪彬与吴妍冰为兄妹关系，股东吴洪彬、尹航、夏敦煌分别持有公司20.44%、11.21%、11.23%的股份，三位股东签署了《一致行动人协议》，确认三方自汇元网设立至今为汇元网的共同实际控制人。《一致行动人协议》约定在处理有关北京汇元网科技股份有限公司经营发展且根据《公司法》等有关法律法规和《公司章程》需要由公司股东大会、董事会作出决议的事项时均应采取一致行动，就有关公司经营发展的重大事项向股东大会、董事会行使提案权和在相关股东大会、董事会上行使表决权时保持一致。

## 二、 控股股东、实际控制人变化情况

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				
吴洪彬	董事、董事长、总经理	男	1973年4月	2024年5月17日	2027年5月16日	75,537,775	19,525	75,557,300	20.44%
尹航	董事、副总经理、财务总监	男	1974年12月	2024年5月17日	2027年5月16日	41,400,000	20,000	41,420,000	11.21%
夏敦煌	董事、副总经理	男	1974年12月	2024年5月17日	2027年5月16日	41,498,100	0	41,498,100	11.23%
吴妍冰	董事、董事会秘书	女	1978年1月	2024年5月17日	2027年5月16日	9,979,379	0	9,979,379	2.70%
张国栋	董事	男	1985年10月	2024年5月17日	2027年5月16日	0	0	0	0%
高会芳	监事、监事会主席	女	1991年10月	2024年5月17日	2027年5月16日	0	0	0	0%
周辉	监事	男	1979年7月	2024年5月17日	2027年5月16日	0	0	0	0%
吴方	监事	男	1993年9月	2024年5月17日	2027年5月16日	0	0	0	0%

#### 董事、监事、高级管理人员与股东之间的关系

截至报告期末，自然人股东吴洪彬与吴妍冰为兄妹关系，股东吴洪彬、尹航、夏敦煌分别持有公司 20.44%、11.21%、11.23%的股份，三位股东签署了《一致行动人协议》，确认三方自汇元网设立至今为汇元网的共同实际控制人。《一致行动人协议》约定在处理有关北京汇元网科技股份有限公司经营发展且根据《公司法》等有关法律法规和《公司章程》需要由公司股东大会、董事会作出决议的事项时均应采取一致行动，就有关公司经营发展的重大事项向股东大会、董事会行使提案权和在相关股东大会、董事会上行使表决权时保持一致。

## （二） 变动情况

√适用 □不适用

姓名	期初职务	变动类型	期末职务	变动原因
周辉	技术中心 CTO	新任	技术中心 CTO、监 事	选举

### 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

周辉，男，1979 年出生，中国籍，无境外永久居留权。2004 年毕业于中南大学，研究生工学硕士学位。2003 年至 2006 年于北京斯威格一泰德电子工程有限公司任技术部经理；2006 年至 2016 年于中信网络科技股份有限公司任事业部总经理；2016 年至 2021 年 1 月在恒宝股份有限公司任系统平台产品线总经理；2021 年 1 月至今于汇元银通任技术中心 CTO。

## （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	本期新增	本期减少	期末人数
行政管理人员	26	0	0	26
生产人员	53	4	0	57
销售人员	36	4	5	35
技术人员	59	6	0	65
财务人员	10	0	0	10
员工总计	184	14	5	193

#### 1、职工保障

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

#### 2、人员变动

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

#### 3、职工成长与发展

在报告期内，公司积极致力于打造学习型组织，开展了员工成长与发展的培训计划和实施工作。根据人

才盘点结果，公司分层级实施培训和培养措施，特别强调对管理人员和核心骨干的领导力提升培训，以赋能员工持续成长。同时，公司还积极推动全员参与的业务技能培训和安全教育计划，以提升员工的法律意识、安全意识和思想高度。通过努力营造学习型组织氛围，为员工提供持续成长机会和资源，公司实现了员工赋能，推动了组织整体发展。

#### 4、离退休职工情况

公司不存在需要公司承担费用的离退休职工。

#### **(二) 核心员工（公司及控股子公司）基本情况及变动情况**

适用 不适用

## 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	一、（一）	897,464,601.86	868,622,348.22
结算备付金			
拆出资金			
交易性金融资产	一、（二）	446,095,096.08	291,565,338.20
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	一、（三）	509,085.41	1,042,808.16
应收款项融资			
预付款项			
应收保费			
应收分保账款			
应收分保合同准备金			
其他应收款	一、（四）	265,226,440.22	78,996,695.65
其中：应收利息			
应收股利			
买入返售金融资产			
存货			
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	一、（五）	-	110,651,666.57
其他流动资产	一、（六）	6,169,833.12	6,604,153.97
<b>流动资产合计</b>		<b>1,615,465,056.69</b>	<b>1,357,483,010.77</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	一、（七）	42,548,436.93	41,517,918.16
其他权益工具投资	一、（八）	53,765,324.25	53,765,324.25
其他非流动金融资产	一、（九）	77,569,132.40	77,126,592.82

投资性房地产			
固定资产	一、(十)	13,149,963.67	4,607,393.76
在建工程	一、(十一)	59,479,512.25	59,479,512.25
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产	一、(十二)	1,072,645.56	3,982,342.02
无形资产	一、(十三)	523,745.60	577,085.06
其中：数据资源			
开发支出			
其中：数据资源			
商誉			
长期待摊费用	一、(十四)	383,774.40	653,844.82
递延所得税资产	一、(十五)	25,788,651.45	29,368,437.76
其他非流动资产	一、(十六)	3,431,029.49	3,169,561.60
<b>非流动资产合计</b>		<b>277,712,216.00</b>	<b>274,248,012.50</b>
<b>资产总计</b>		<b>1,893,177,272.69</b>	<b>1,631,731,023.27</b>
<b>流动负债：</b>			
短期借款			
向中央银行借款			
拆入资金			
交易性金融负债			
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款	一、(十八)	3,245,753.10	5,094,254.88
预收款项	一、(十九)	16,326.48	
合同负债	一、(二十)	1,178,501.61	1,184,161.96
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	一、(二十一)	2,547,156.93	13,001,013.58
应交税费	一、(二十二)	5,482,009.00	10,521,668.68
其他应付款	一、(二十三)	1,030,807,592.86	754,494,282.73
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	一、(二十)	97,663.35	3,198,148.84

	四)		
其他流动负债			
<b>流动负债合计</b>		1,043,375,003.33	787,493,530.67
<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			
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	一、(十五)	2,933,263.12	2,646,840.55
其他非流动负债	一、(二十五)	18,512.64	18,513.21
<b>非流动负债合计</b>		2,951,775.76	2,665,353.76
<b>负债合计</b>		1,046,326,779.09	790,158,884.43
<b>所有者权益:</b>			
股本	一、(二十六)	369,600,000.00	369,600,000.00
其他权益工具			
其中: 优先股			
永续债			
资本公积	一、(二十七)	273,273,119.46	273,273,119.46
减: 库存股			
其他综合收益	一、(二十八)	-30,415,041.19	-30,415,041.19
专项储备			
盈余公积	一、(二十九)	48,688,581.70	48,688,581.70
一般风险准备	一、(三十)	1,634,987.83	1,634,987.83
未分配利润	一、(三十一)	176,414,033.21	171,889,238.07
归属于母公司所有者权益合计		839,195,681.01	834,670,885.87
少数股东权益		7,654,812.59	6,901,252.97
<b>所有者权益合计</b>		846,850,493.60	841,572,138.84
<b>负债和所有者权益合计</b>		1,893,177,272.69	1,631,731,023.27

法定代表人: 吴洪彬

主管会计工作负责人: 尹航

会计机构负责人: 宋双双

(二) 母公司资产负债表

单位：元

项目	附注	2024年6月30日	2023年12月31日
<b>流动资产：</b>			
货币资金		8,392,095.29	111,020,378.15
交易性金融资产		202,067,228.70	24,185,329.57
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	八、(一)	-	519,025.76
应收款项融资			
预付款项			
其他应收款	八、(二)	1,460,644.13	6,518,565.59
其中：应收利息			
应收股利			
买入返售金融资产			
存货			
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		-	110,651,666.57
其他流动资产		183,569.19	215,172.92
<b>流动资产合计</b>		<b>212,103,537.31</b>	<b>253,110,138.56</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	八、(三)	434,006,463.76	428,270,086.84
其他权益工具投资		37,165,324.25	37,165,324.25
其他非流动金融资产			
投资性房地产			
固定资产		495,480.11	587,331.85
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产		413,730.22	1,654,921.24
无形资产		482,624.99	515,002.85
其中：数据资源			
开发支出			
其中：数据资源			
商誉			
长期待摊费用		71,725.87	93,610.92
递延所得税资产		24,287,898.92	27,382,494.97

其他非流动资产			
<b>非流动资产合计</b>		496,923,248.12	495,668,772.92
<b>资产总计</b>		709,026,785.43	748,778,911.48
<b>流动负债：</b>			
短期借款			
交易性金融负债			
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款		192,139.78	793,849.97
预收款项			
合同负债			
卖出回购金融资产款			
应付职工薪酬		88,757.57	2,859,600.67
应交税费		52,873.35	194,454.15
其他应付款		3,678,072.64	1,308,841.46
其中：应付利息			
应付股利			
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债		-	1,304,161.08
其他流动负债			
<b>流动负债合计</b>		4,011,843.34	6,460,907.33
<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			
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		376,622.45	211,273.35
其他非流动负债			
<b>非流动负债合计</b>		376,622.45	211,273.35
<b>负债合计</b>		4,388,465.79	6,672,180.68
<b>所有者权益：</b>			
股本		369,600,000.00	369,600,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积		273,069,554.96	273,069,554.96
减：库存股			
其他综合收益		-30,415,041.19	-30,415,041.19

专项储备			
盈余公积		48,688,581.70	48,688,581.70
一般风险准备			
未分配利润		43,695,224.17	81,163,635.33
<b>所有者权益合计</b>		<b>704,638,319.64</b>	<b>742,106,730.80</b>
<b>负债和所有者权益合计</b>		<b>709,026,785.43</b>	<b>748,778,911.48</b>

### (三) 合并利润表

单位：元

项目	附注	2024年1-6月	2023年1-6月
<b>一、营业总收入</b>		114,364,695.51	124,249,041.80
其中：营业收入	一、(三十二)	114,364,695.51	124,249,041.80
利息收入			
已赚保费			
手续费及佣金收入			
<b>二、营业总成本</b>		66,397,298.02	75,683,753.33
其中：营业成本	一、(三十二)	31,238,240.71	39,530,516.67
利息支出			
手续费及佣金支出			
退保金			
赔付支出净额			
提取保险责任准备金净额			
保单红利支出			
分保费用			
税金及附加	一、(三十三)	559,528.75	637,635.80
销售费用	一、(三十四)	9,611,903.68	9,146,993.42
管理费用	一、(三十五)	16,302,056.26	16,222,227.84
研发费用	一、(三十六)	11,554,901.02	11,332,870.44
财务费用	一、(三十七)	-2,869,332.40	-1,186,490.84
其中：利息费用		25,599.96	164,131.42
利息收入		3,029,458.69	1,409,022.02
加：其他收益	一、(三十八)	179,023.75	135,130.87
投资收益（损失以“-”号填列）	一、(三十九)	2,271,386.93	2,255,909.80

其中：对联营企业和合营企业的投资收益		230,518.77	-891,062.39
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）	一、（四十）	334,067.49	860,543.93
信用减值损失（损失以“-”号填列）	一、（四十一）	14,421.59	-23,157.49
资产减值损失（损失以“-”号填列）			
资产处置收益（损失以“-”号填列）	一、（四十二）	-	-7,519.42
<b>三、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>		50,766,297.25	51,786,196.16
加：营业外收入	一、（四十三）	0.01	
减：营业外支出	一、（四十四）	243.42	64.35
<b>四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>		50,766,053.84	51,786,131.81
减：所得税费用	一、（四十五）	8,627,699.65	6,715,857.07
<b>五、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>		42,138,354.19	45,070,274.74
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）		42,138,354.19	45,070,274.74
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）		653,559.05	-626,082.11
2. 归属于母公司所有者的净利润		41,484,795.14	45,696,356.85
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>			107,172.59
（一）归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额			107,172.59
1. 不能重分类进损益的其他综合收益			107,172.59
（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			107,172.59
（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>		42,138,354.19	45,177,447.33
(一) 归属于母公司所有者的综合收益总额		41,484,795.14	45,803,529.44
(二) 归属于少数股东的综合收益总额		653,559.05	-626,082.11
<b>八、每股收益：</b>			
(一) 基本每股收益（元/股）		0.11	0.12
(二) 稀释每股收益（元/股）		0.11	0.12

法定代表人：吴洪彬

主管会计工作负责人：尹航

会计机构负责人：宋双双

#### （四） 母公司利润表

单位：元

项目	附注	2024年1-6月	2023年1-6月
<b>一、营业收入</b>	八、（四）	12,959,591.13	19,521,879.56
减：营业成本	八、（四）	6,924,408.52	5,914,653.94
税金及附加		49,656.21	261,238.11
销售费用		1,371,962.11	2,585,200.52
管理费用		2,885,372.05	3,412,804.67
研发费用		2,283,966.25	4,954,537.81
财务费用		-1,774,374.45	-216,973.10
其中：利息费用		10,125.97	69,265.34
利息收入		1,793,373.33	292,931.27
加：其他收益		109,589.33	35,371.44
投资收益（损失以“-”号填列）	八、（五）	697,636.88	2,210,643.55
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		-497,168.36	-477,725.76
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）		706,014.95	207,807.68
信用减值损失（损失以“-”号填列）		19,692.39	42,748.32
资产减值损失（损失以“-”号填列）			

资产处置收益（损失以“-”号填列）		-	-7,519.42
<b>二、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>		2,751,533.99	5,099,469.18
加：营业外收入		-	-
减：营业外支出		-	64.00
<b>三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>		2,751,533.99	5,099,405.18
减：所得税费用		3,259,945.15	62,491.88
<b>四、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>		-508,411.16	5,036,913.30
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		-508,411.16	5,036,913.30
（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>		-508,411.16	5,036,913.30
<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		121,717,255.51	132,501,600.79
客户存款和同业存放款项净增加额			
向中央银行借款净增加额			
向其他金融机构拆入资金净增加额			
收到原保险合同保费取得的现金			
收到再保险业务现金净额			

保户储金及投资款净增加额			
收取利息、手续费及佣金的现金			
拆入资金净增加额			
回购业务资金净增加额			
代理买卖证券收到的现金净额			
收到的税费返还		-	453,364.50
收到其他与经营活动有关的现金	一、（四十六）	280,589,602.27	289,670,160.15
<b>经营活动现金流入小计</b>		402,306,857.78	422,625,125.44
购买商品、接受劳务支付的现金		35,413,587.37	43,420,842.21
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		37,790,472.63	32,601,036.13
支付的各项税费		14,629,514.83	5,304,221.90
支付其他与经营活动有关的现金	一、（四十六）	199,900,946.20	36,706,537.30
<b>经营活动现金流出小计</b>		287,734,521.03	118,032,637.54
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>		114,572,336.75	304,592,487.90
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>			
收回投资收到的现金		2,020,000.00	
取得投资收益收到的现金		12,484,135.15	1,221,972.21
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			1,000.00
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金	一、（四十六）	509,684,894.02	394,788,616.25
<b>投资活动现金流入小计</b>		524,189,029.17	396,011,588.46
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		1,596,232.81	3,153,070.45
投资支付的现金		800,000.00	4,218,192.80
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		1,263,545.28	
支付其他与投资活动有关的现金	一、（四十六）	566,129,235.10	331,257,584.57
<b>投资活动现金流出小计</b>		569,789,013.19	338,628,847.82
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>		-45,599,984.02	57,382,740.64

<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>			
吸收投资收到的现金		100,000.00	
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		100,000.00	
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金	一、（四十六）		
<b>筹资活动现金流入小计</b>		100,000.00	
偿还债务支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		36,960,000.00	11,088,000.00
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	一、（四十六）	3,270,441.71	3,164,036.41
<b>筹资活动现金流出小计</b>		40,230,441.71	14,252,036.41
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>		-40,130,441.71	-14,252,036.41
<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>		28,841,911.02	347,723,192.13
加：期初现金及现金等价物余额		864,385,237.69	481,154,834.98
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>		893,227,148.71	828,878,027.11

法定代表人：吴洪彬

主管会计工作负责人：尹航

会计机构负责人：宋双双

#### （六） 母公司现金流量表

单位：元

项目	附注	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		14,283,509.51	20,433,628.41
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金		102,006,137.86	175,847,699.76
<b>经营活动现金流入小计</b>		116,289,647.37	196,281,328.17
购买商品、接受劳务支付的现金		7,852,566.57	5,969,963.49
支付给职工以及为职工支付的现金		6,578,011.19	10,012,992.91
支付的各项税费		559,790.16	892,425.18
支付其他与经营活动有关的现金		94,016,546.62	102,434,358.83
<b>经营活动现金流出小计</b>		109,006,914.54	119,309,740.41
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>		7,282,732.83	76,971,587.76
<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		11,636,182.28	767,621.02
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			1,000.00

处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金		432,070,598.91	290,680,859.04
<b>投资活动现金流入小计</b>		443,706,781.19	291,449,480.06
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		7,960.00	168,000.00
投资支付的现金		6,233,545.28	
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		509,032,594.20	266,841,049.21
<b>投资活动现金流出小计</b>		515,274,099.48	267,009,049.21
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>		-71,567,318.29	24,440,430.85
<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			
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
<b>筹资活动现金流入小计</b>			
偿还债务支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		36,960,000.00	11,088,000.00
支付其他与筹资活动有关的现金		1,383,697.40	1,381,110.20
<b>筹资活动现金流出小计</b>		38,343,697.40	12,469,110.20
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>		-38,343,697.40	-12,469,110.20
<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>		-102,628,282.86	88,942,908.41
加：期初现金及现金等价物余额		111,020,378.15	5,086,283.64
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>		8,392,095.29	94,029,192.05

### 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 checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	参见报表项目注释二
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	参见公告2024-017
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

合并财务报表的合并范围发生变化：2024 年上半年增加 3 家公司，分别是北京百智恒升科技有限公司、汇元云（北京）科技有限公司、石家庄栎伦商贸有限公司；上述事项已按照《公司章程》规定的相关程序审议；详见附注“二、合并范围的变更”。

#### (二) 财务报表项目附注

##### 一、 合并财务报表项目注释

##### (一) 货币资金

项目	期末余额	上年年末余额
库存现金	16,711.90	153,432.75
银行存款	891,499,861.89	854,434,183.83
其他货币资金	5,948,028.07	14,034,731.64
合计	897,464,601.86	868,622,348.22
其中：存放在境外的款项总额		
存放在境外且资金汇回受到限制的款项		

其他说明：

1、银行存款中包含人民银行备付金交存专户余额 870,611,293.63 元。

2 其他货币资金中 4,237,453.15 元系子公司汇元银通（北京）在线支付技术有限公司期末保证金余额。

**(二) 交易性金融资产**

项目	期末余额	上年年末余额
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	446,095,096.08	291,565,338.20
其中：理财产品投资	446,095,096.08	291,565,338.20
合计	446,095,096.08	291,565,338.20

**(三) 应收账款**

**1、 应收账款按账龄披露**

账龄	期末余额	上年年末余额
1 年以内	459,563.58	975,587.54
1 至 2 年		145,000.00
2 至 3 年	145,000.00	
3 年以上		
小计	604,563.58	1,120,587.54
减：坏账准备	95,478.17	77,779.38
合计	509,085.41	1,042,808.16

## 2、 应收账款按坏账计提方法分类披露

类别	期末余额					上年年末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)		金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
按单项计提坏账准备										
按信用风险特征组合 计提坏账准备	604,563.58	100.00	95,478.17	15.79	509,085.41	1,120,587.54	100.00	77,779.38	6.94	1,042,808.16
其中：										
账龄组合	604,563.58	100.00	95,478.17	15.79	509,085.41	1,120,587.54	100.00	77,779.38	6.94	1,042,808.16
同一控制下关联方往 来款										
合计	604,563.58	100.00	95,478.17		509,085.41	1,120,587.54	100.00	77,779.38		1,042,808.16

按信用风险特征组合计提坏账准备：  
组合计提项目：

名称	期末余额		
	应收账款	坏账准备	计提比例 (%)
1 年以内	459,563.58	22,978.17	5.00
1 至 2 年			
2 至 3 年	145,000.00	72,500.00	50.00
3 年以上			
合计	604,563.58	95,478.17	

### 3、 本期计提、转回或收回的坏账准备情况

类别	上年年末余额	本期变动金额				期末余额
		计提	收回或转回	转销或核销	其他变动	
坏账准备	77,779.38	66,132.75	48,433.96			95,478.17
合计	77,779.38	66,132.75	48,433.96			95,478.17

### 4、 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款和合同资产情况

单位名称	应收账款期末余额	合同资产期末余额	应收账款和合同资产期末余额	占应收账款和合同资产期末余额合计数的比例 (%)	应收账款坏账准备和合同资产减值准备期末余额
北京国际度假区有限公司	387,200.00		387,200.00	64.05	19,360.00
衡水元开科技有限公司	100,000.00		100,000.00	16.54	50,000.00
广州携旅信息科技有限公司	45,000.00		45,000.00	7.44	22,500.00
成都快购科技有限公司	42,779.69		42,779.69	7.08	2,138.98
上海饷点信息科技有限公司	5,705.30		5,705.30	0.94	285.26
合计	580,684.99		580,684.99	96.05	94,284.24

### (四) 其他应收款

项目	期末余额	上年年末余额
应收利息		
应收股利		
其他应收款项	265,226,440.22	78,996,695.65
合计	265,226,440.22	78,996,695.65

- 1、 其他应收款项
  - (1) 按账龄披露

账龄	期末余额	上年年末余额
1 年以内	264,463,794.87	77,799,859.36
1 至 2 年	475,246.16	861,005.95
2 至 3 年	1,692,764.35	1,852,434.75
3 年以上	416,312.96	337,194.09
小计	267,048,118.34	80,850,494.15
减：坏账准备	1,821,678.12	1,853,798.50
合计	265,226,440.22	78,996,695.65

## (2) 按坏账计提方法分类披露

类别	期末余额					上年年末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)		金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
按单项计提坏账准备	200,000.00	0.07			200,000.00	700,000.00	0.87			700,000.00
按信用风险特征组合计提坏账准备	266,848,118.34	99.93	1,821,678.12	0.68	265,026,440.22	80,150,494.15	99.13	1,853,798.50	2.31	78,296,695.65
其中：										
账龄组合	11,862,998.36	4.44	1,821,678.12	15.36	10,041,320.24	11,414,351.61	14.12	1,853,798.50	16.24	9,560,553.11
无风险组合	254,985,119.98	95.49			254,985,119.98	68,736,142.54	85.01			68,736,142.54
合计	267,048,118.34	100.00	1,821,678.12		265,226,440.22	80,850,494.15	100.00	1,853,798.50		78,996,695.65

按信用风险特征组合计提坏账准备：

组合计提项目：

名称	期末余额		
	其他应收款项	坏账准备	计提比例 (%)
1 年以内	9,278,674.89	463,933.75	5.00
1 至 2 年	475,246.16	95,049.23	20.00
2 至 3 年	1,692,764.35	846,382.18	50.00
3 年以上	416,312.96	416,312.96	100.00
合计	11,862,998.36	1,821,678.12	

(3) 坏账准备计提情况

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
上年年末余额	1,853,798.50			1,853,798.50
上年年末余额在本期				
--转入第二阶段				
--转入第三阶段				
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				
本期计提	146,371.26			146,371.26
本期转回	178,491.64			178,491.64
本期转销				
本期核销				
其他变动				
期末余额	1,821,678.12			1,821,678.12

其他应收款项账面余额变动如下：

账面余额	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
上年年末余额	80,850,494.15			80,850,494.15

账面余额	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
上年年末余额在本期				
--转入第二阶段				
--转入第三阶段				
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				
本期新增	186,197,624.19			186,197,624.19
本期终止确认				
其他变动				
期末余额	267,048,118.34			267,048,118.34

(4) 本期计提、转回或收回的坏账准备情况

类别	上年年末余额	本期变动金额				期末余额
		计提	收回或转回	转销或核销	其他变动	
账龄组合	1,853,798.50	146,371.26	178,491.64			1,821,678.12
合计	1,853,798.50	146,371.26	178,491.64			1,821,678.12

(5) 本期无实际核销的其他应收款项情况

(6) 按款项性质分类情况

款项性质	期末账面余额	上年年末账面余额
应收结算机构款项	254,985,119.98	68,736,142.54
往来款	2,196,401.99	3,180,525.04
押金及保证金	6,153,059.73	6,661,834.10
备用金	3,629,137.29	2,250,679.47
其他	84,399.35	21,313.00
合计	267,048,118.34	80,850,494.15

(7) 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款项情况

单位名称	款项性质	期末余额	账龄	占其他应收款项 期末余额合计数 的比例(%)	坏账准备期 末余额
应收结算机构款项	应收结算机构款项	254,985,119.98	1年以内	95.48	
中国银联股份有限公司	押金及保证金	1,000,000.00	2-3年	0.37	500,000.00
温培英(公司租赁的办公场所所有人的授权代表)	押金及保证金	589,250.60	2-3年	0.22	294,625.30
尚凯	业务上员工备用金	200,000.00	1年以内	0.07	
中国电信股份有限公司北京分公司	押金及保证金	110,096.78	3年以上	0.04	110,096.78
合计		256,884,467.36		96.18	904,722.08

**(五) 一年内到期的非流动资产**

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

**(六) 其他流动资产**

**1、截至2024年06月30日，其他流动资产账面价值如下：**

项目	期末余额	上年年末余额
待摊费用	1,230,131.01	1,567,539.73
期末留抵税额	4,939,702.11	5,036,614.24
对外资金拆借		
有担保的优先级权益投资		
合计	6,169,833.12	6,604,153.97

**2、截至2024年06月30日，对外资金拆借计提坏账准备如下：**

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

**3、截至2024年6月30日，有担保的优先级权益投资计提减值准备如下：**

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

被投资单位	账面余额	减值准备	账面价值	计提比例(%)
(有限合伙)				
合计	16,400,000.00	16,400,000.00		100.00

说明：2015年12月公司与秦愨、李新华、董兰、李文霞、陈蕾、贾宝平、北京融汇鼎诚股权投资基金管理有限公司共同出资设立北京融汇天天投资中心（有限合伙）（以下简称“融汇天天”），融汇天天出资总额为3,203.00万元，出资款于2016年2月到位，本公司出资2,000.00万元，所占份额为62.44%，为优先级有限合伙人。2016年度融汇天天支付了32,029,995.30元参与北京天天美尚信息科技股份有限公司定向增发但未成功，款项亦未能退回。2016年，本公司与刘静签订了《财产份额远期收购协议》，该协议到期日为2016年11月30日，该协议由北京融汇鼎诚股权投资基金管理有限公司、北京万鼎公牛投资管理中心（有限合伙）、北京连帅国富投资中心（有限合伙）、鞠传果、韩锡文、韩娅星、梁秀华、刘昕提供股票质押或连带责任担保。截止到目前，未完成份额的转让，本公司收到了保证方支付的3,600,000.00元保证金并将其作为收购履约款确认。截至2024年6月30日，本公司对该项投资计提了资产减值准备16,400,000.00元。

(七) 长期股权投资

1、 长期股权投资情况

被投资单位	上年年末 余额	减值 准备 上年 年末 余额	本期增减变动								期末余额	减值准备 期末余额
			追加投资	减少 投资	权益法下确认 的投资损益	其他 综合 收益 调整	其他 权益 变动	宣告发放 现金股利 或利润	计提 减值 准备	其 他		
联营企业												
杭州锦成盛资产管理有限公司	36,136,339.35				-497,168.36						35,639,170.99	
北京汇企智服科技有限公司	5,023,131.86				653,271.63						5,676,403.49	
天津元骏科技有限公司	218,293.99				1,882.45						220,176.44	
北京朴原科技有限公司			800,000.00		-2,238.70						797,761.30	
汇元私域（北京）科技有限公司	46,163.82				2.33						46,166.15	
渝富卡（重庆）信息技术有限公司	76,404.79				-19,954.98						56,449.81	
重庆天汇通科技有限公司												
北京领工科技有限公司	17,584.35				94,724.40						112,308.75	
合计	41,517,918.16		800,000.00		230,518.77						42,548,436.93	

说明：1、2024 年 5 月 16 日，本公司的全资子公司北京汇元金服科技有限公司对联营企业北京朴原科技有限公司认缴出资 80.00 万元，持股比例为 40%。

## (八) 其他权益工具投资

### 1、 其他权益工具投资情况

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

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

## (九) 其他非流动金融资产

项目	期末余额	上年年末余额
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	77,569,132.40	77,126,592.82
其中：权益工具投资	77,569,132.40	77,126,592.82
合计	77,569,132.40	77,126,592.82

## (十) 固定资产

### 1、 固定资产及固定资产清理

项目	期末余额	上年年末余额
固定资产	13,149,963.67	4,607,393.76
固定资产清理		
合计	13,149,963.67	4,607,393.76

### 2、 固定资产情况

项目	运输设备	办公设备	房屋及建筑物	合计
1. 账面原值				
(1) 上年年末余额	2,035,289.60	12,137,252.05	-	14,172,541.65
(2) 本期增加金额	-	518,644.55	8,986,996.09	9,505,640.64
—购置	-	518,644.55	-	518,644.55
—在建工程转入	-	-	-	-
—取得不构成业务的企业控制权	-	-	8,986,996.09	8,986,996.09

项目	运输设备	办公设备	房屋及建筑物	合计
(3) 本期减少金额	314,740.12	83,434.26	-	398,174.38
— 处置或报废	314,740.12	83,434.26	-	398,174.38
(4) 期末余额	1,720,549.48	12,572,462.34	8,986,996.09	23,280,007.91
2. 累计折旧				
(1) 上年年末余额	1,121,825.37	8,443,322.52	-	9,565,147.89
(2) 本期增加金额	308,211.48	380,890.87	258,285.26	947,387.61
— 计提	308,211.48	380,890.87	91,940.20	781,042.55
— 取得不构成业务的企业 的控制权	-	-	166,345.06	166,345.06
(3) 本期减少金额	299,057.00	83,434.26	-	382,491.26
— 处置或报废	299,057.00	83,434.26	-	382,491.26
(4) 期末余额	1,130,979.85	8,740,779.13	258,285.26	10,130,044.24
3. 减值准备				
(1) 上年年末余额				
(2) 本期增加金额				
— 计提				
(3) 本期减少金额				
— 处置或报废				
(4) 期末余额				
4. 账面价值				
(1) 期末账面价值	589,569.63	3,831,683.21	8,728,710.83	13,149,963.67
(2) 上年年末账面价值	913,464.23	3,693,929.53	-	4,607,393.76

## (十一) 在建工程

### 1、 在建工程及工程物资

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

## 2、 在建工程情况

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

## (十二) 使用权资产

### 1、 使用权资产情况

项目	房屋及建筑物	合计
1. 账面原值		
(1) 上年年末余额	17,458,178.70	17,458,178.70
(2) 本期增加金额		
— 新增租赁		
— 企业合并增加		
— 重估调整		
(3) 本期减少金额		
— 转出至固定资产		
— 处置		
(4) 期末余额	17,458,178.70	17,458,178.70
2. 累计折旧		
(1) 上年年末余额	13,475,836.68	13,475,836.68
(2) 本期增加金额	2,909,696.46	2,909,696.46
— 计提	2,909,696.46	2,909,696.46
(3) 本期减少金额		
— 转出至固定资产		
— 处置		
(4) 期末余额	16,385,533.14	16,385,533.14
3. 减值准备		
(1) 上年年末余额		
(2) 本期增加金额		

项目	房屋及建筑物	合计
—计提		
(3) 本期减少金额		
—转出至固定资产		
—处置		
(4) 期末余额		
4. 账面价值		
(1) 期末账面价值	1,072,645.56	1,072,645.56
(2) 上年年末账面价值	3,982,342.02	3,982,342.02

### (十三) 无形资产

#### 1、 无形资产情况

项目	软件	专利权	合计
1. 账面原值			
(1) 上年年末余额	847,526.25	57,425.74	904,951.99
(2) 本期增加金额			
—购置			
—内部研发			
—企业合并增加			
(3) 本期减少金额			
—处置			
—失效且终止确认的部分			
(4) 期末余额	847,526.25	57,425.74	904,951.99
2. 累计摊销			
(1) 上年年末余额	315,903.18	11,963.75	327,866.93
(2) 本期增加金额	50,468.16	2,871.30	53,339.46
—计提	50,468.16	2,871.30	53,339.46
(3) 本期减少金额			
—处置			
—失效且终止确认的部分			
(4) 期末余额	366,371.34	14,835.05	381,206.39
3. 减值准备			
(1) 上年年末余额			
(2) 本期增加金额			

项目	软件	专利权	合计
—计提			
(3) 本期减少金额			
—处置			
—失效且终止确认的部分			
(4) 期末余额			
4. 账面价值			
(1) 期末账面价值	481,154.91	42,590.69	523,745.60
(2) 上年年末账面价值	531,623.07	45,461.99	577,085.06

#### (十四) 长期待摊费用

项目	上年年末余额	本期增加金额	本期摊销金额	其他减少金额	期末余额
主机托管服务费	541,928.47	7,881.19	253,064.88		296,744.78
安全管理系统服务费	31,034.62		11,037.18		19,997.44
其他待摊服务费	80,881.73	5,722.55	19,572.10		67,032.18
合计	653,844.82	13,603.74	283,674.16		383,774.40

#### (十五) 递延所得税资产和递延所得税负债

##### 1、 未经抵销的递延所得税资产

项目	期末余额		上年年末余额	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
减值准备	51,945,956.29	12,767,522.09	51,960,377.88	12,760,725.99
其他权益工具投资公允价值变动	40,553,388.25	10,138,347.07	40,553,388.25	10,138,347.07
应付未付服务费	198,041.00	29,706.14	117,582.78	17,637.41
金融资产公允价值变动	20,777,770.10	1,138,041.07	18,298,311.23	969,045.65
租赁负债	97,663.35	4,883.17	3,198,148.84	571,746.29
可结转以后年度弥补亏损	9,196,864.40	1,715,035.08	27,960,496.46	5,481,447.39
合计	122,769,683.39	25,793,534.62	142,088,305.44	29,938,949.80

##### 2、 未经抵销的递延所得税负债

项目	期末余额		上年年末余额	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
金融资产公允价值变动	25,224,367.83	2,488,039.32	22,354,444.82	2,260,062.66
固定资产税前一次性扣除	1,403,093.11	210,887.10	1,567,239.67	235,567.98
使用权资产	1,072,645.56	184,283.45	3,982,342.02	721,721.95
资产评估增值	1,098,728.41	54,936.42		
合计	28,798,834.91	2,938,146.29	27,904,026.51	3,217,352.59

### 3、以抵销后净额列示的递延所得税资产或负债

项目	期末		上年年末	
	递延所得税资产和负债互抵金额	抵销后递延所得税资产或负债余额	递延所得税资产和负债互抵金额	抵销后递延所得税资产或负债余额
递延所得税资产	4,883.17	25,788,651.45	570,512.04	29,368,437.76
递延所得税负债	4,883.17	2,933,263.12	570,512.04	2,646,840.55

### (十六) 其他非流动资产

项目	期末余额			上年年末余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
预付车位费	2,752,293.60		2,752,293.60	2,752,293.60		2,752,293.60
预付办公家具款	678,735.89		678,735.89	417,268.00		417,268.00
合计	3,431,029.49		3,431,029.49	3,169,561.60		3,169,561.60

### (十七) 所有权或使用权受到限制的资产

项目	期末				上年年末			
	账面余额	账面价值	受限类型	受限情况	账面余额	账面价值	受限类型	受限情况
货币资金	1,669,193.40	1,669,193.40	冻结	封存（不收不付）	1,669,193.40	1,669,193.40	冻结	封存（不收不付）
货币资金	2,568,259.75	2,568,259.75	冻结	其他保证金	2,567,917.13	2,567,917.13	冻结	其他保证金
合计	4,237,453.15	4,237,453.15			4,237,110.53	4,237,110.53		

## (十八) 应付账款

### 1、 应付账款列示

项目	期末余额	上年年末余额
网关手续费	1,142,429.51	1,515,014.48
推广分润	1,832,672.58	2,240,511.42
软件开发款		442,570.71
装修工程款	235,733.96	896,158.27
商品采购款	34,917.05	
合计	3,245,753.10	5,094,254.88

## (十九) 预收款项

项目	期末余额	上年年末余额
预收租金	16,326.48	
合计	16,326.48	

## (二十) 合同负债

### 1、 合同负债情况

项目	期末余额	上年年末余额
预收服务费	1,178,501.61	1,184,161.96
合计	1,178,501.61	1,184,161.96

## (二十一) 应付职工薪酬

### 1、 应付职工薪酬列示

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
短期薪酬	12,280,455.85	23,972,629.92	34,513,721.16	1,739,364.61
离职后福利-设定提存计划	720,557.73	2,988,986.66	2,901,752.07	807,792.32
辞退福利	-	374,999.40	374,999.40	-
合计	13,001,013.58	27,336,615.98	37,790,472.63	2,547,156.93

### 2、 短期薪酬列示

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
(1) 工资、奖金、津贴和补贴	11,614,461.20	20,074,104.14	30,699,227.58	989,337.76
(2) 职工福利费	-	669,858.96	669,858.96	-

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
(3) 社会保险费	425,632.89	1,790,857.76	1,736,910.36	479,580.29
其中：医疗保险费	382,792.19	1,749,109.50	1,675,011.60	456,890.09
工伤保险费	9,006.41	38,196.86	37,139.41	10,063.86
生育保险费	33,834.29	3,551.40	24,759.35	12,626.34
(4) 住房公积金	158,167.00	1,432,470.00	1,402,450.00	188,187.00
(5) 工会经费和职工教育经费	82,194.76	5,339.06	5,274.26	82,259.56
(6) 短期带薪缺勤				
(7) 短期利润分享计划				
合计	12,280,455.85	23,972,629.92	34,513,721.16	1,739,364.61

### 3、 设定提存计划列示

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
基本养老保险	700,391.28	2,896,183.77	2,811,592.73	784,982.32
失业保险费	20,166.45	92,802.89	90,159.34	22,810.00
合计	720,557.73	2,988,986.66	2,901,752.07	807,792.32

### (二十二) 应交税费

税费项目	期末余额	上年年末余额
增值税	670,717.74	705,294.08
企业所得税	4,565,014.22	9,534,000.98
个人所得税	175,225.31	42,553.94
城市维护建设税	41,631.81	30,124.84
教育费附加	29,419.92	209,694.84
合计	5,482,009.00	10,521,668.68

### (二十三) 其他应付款

项目	期末余额	上年年末余额
应付利息		
应付股利		
其他应付款项	1,030,807,592.86	754,494,282.73
合计	1,030,807,592.86	754,494,282.73

## 1、其他应付款项

### (1) 按款项性质列示

项目	期末余额	上年年末余额
代收资金	371,537.77	517,003.48
支付业务待结算资金	1,019,169,046.58	743,350,858.64
应付上游交易后结款	1,076,465.22	2,043,281.38
往来款	7,190,067.70	5,579,082.82
应付未付服务费	198,041.00	117,582.78
其他	2,802,434.59	2,886,473.63
合计	1,030,807,592.86	754,494,282.73

### (二十四) 一年内到期的非流动负债

项目	期末余额	上年年末余额
一年内到期的租赁负债	97,663.35	3,198,148.84
合计	97,663.35	3,198,148.84

### (二十五) 其他非流动负债

项目	期末余额	上年年末余额
合伙企业-其他合伙人份额	18,512.64	18,513.21
合计	18,512.64	18,513.21

### (二十六) 股本

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

### (二十七) 资本公积

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

(二十八) 其他综合收益

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

**(二十九) 盈余公积**

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

**(三十) 一般风险准备金**

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

**(三十一) 未分配利润**

项目	本期金额	上期金额
调整前上年年末未分配利润	171,889,238.07	112,867,998.17
调整年初未分配利润合计数（调增+，调减-）		
调整后年初未分配利润	171,889,238.07	112,867,998.17
加：本期归属于母公司所有者的净利润	41,484,795.14	45,696,356.85
处置其他权益工具投资形成的收益		
减：提取法定盈余公积		
提取任意盈余公积		
提取一般风险准备		
应付普通股股利	36,960,000.00	11,088,000.00
转作股本的普通股股利		
期末未分配利润	176,414,033.21	147,476,355.02

**(三十二) 营业收入和营业成本****1、 营业收入和营业成本情况**

项目	本期金额		上期金额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	114,328,739.68	31,146,300.51	124,249,041.80	39,530,516.67
其他业务	35,955.83	91,940.20		
合计	114,364,695.51	31,238,240.71	124,249,041.80	39,530,516.67

**(三十三) 税金及附加**

项目	本期金额	上期金额
城市维护建设税	285,324.02	265,315.26
教育费附加	202,766.97	188,148.64
其他税费	71,437.76	184,171.90
合计	559,528.75	637,635.80

**(三十四) 销售费用**

项目	本期金额	上期金额
职工薪酬	8,825,162.13	9,012,101.25
差旅费	47,707.44	107,966.75
运输费	51.00	179.36
办公费	59,251.89	15,427.83
市场推广费	670,771.21	
其他费用	8,960.01	11,318.23
合计	9,611,903.68	9,146,993.42

**(三十五) 管理费用**

项目	本期金额	上期金额
职工薪酬	8,912,407.96	9,889,589.04
办公费	1,851,602.67	2,017,073.52
租赁费	150,944.33	67,124.16
使用权资产摊销	1,484,996.16	1,484,996.16
中介机构费用	733,008.50	748,703.05
折旧费	490,007.09	435,347.66
差旅费	211,796.20	199,891.83
招待费	204,488.70	263,967.73
无形资产摊销	28,703.28	17,844.91
其他费用	2,234,101.37	1,097,689.78
合计	16,302,056.26	16,222,227.84

**(三十六) 研发费用**

项目	本期金额	上期金额
职工薪酬	9,599,045.89	9,369,312.36
办公费	307,423.39	330,064.75
使用权资产摊销	1,424,700.30	1,424,700.30
折旧费	199,095.26	205,921.73
无形资产摊销	24,636.18	2,871.30
合计	11,554,901.02	11,332,870.44

### (三十七) 财务费用

项目	本期金额	上期金额
利息费用	25,599.96	164,131.42
其中：租赁负债利息费用	25,599.96	164,131.42
减：利息收入	3,029,458.69	1,409,022.02
手续费	134,526.33	58,399.76
合计	-2,869,332.40	-1,186,490.84

### (三十八) 其他收益

项目	本期金额	上期金额
政府补助	135,000.00	38,189.04
进项税加计抵减	1,821.14	96,737.07
代扣个人所得税手续费	41,973.37	
其他	229.24	204.76
合计	179,023.75	135,130.87

### (三十九) 投资收益

项目	本期金额	上期金额
权益法核算的长期股权投资收益	230,518.77	-891,062.39
处置长期股权投资产生的投资收益		
处置交易性金融资产取得的投资收益	1,142,534.73	1,195,222.21
其他权益工具投资持有期间取得的股利收入		
其他非流动金融资产在持有期间的投资收益		26,750.00
银行大额存单的利息收入	898,333.43	1,924,999.98
合计	2,271,386.93	2,255,909.80

#### (四十) 公允价值变动收益

产生公允价值变动收益的来源	本期金额	上期金额
交易性金融资产	-2,128,472.09	542,619.49
其他非流动金融资产	2,462,539.58	317,924.44
合计	334,067.49	860,543.93

#### (四十一) 信用减值损失

项目	本期金额	上期金额
坏账损失	-14,421.59	23,157.49
合计	-14,421.59	23,157.49

#### (四十二) 资产处置收益

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

#### (四十三) 营业外收入

项目	本期金额	上期金额	计入当期非经常性损益的金额
无需支付的应付款项			
其他	0.01		0.01
合计	0.01		0.01

#### (四十四) 营业外支出

项目	本期金额	上期金额	计入当期非经常性损益的金额
行政处罚	-	-	-
其他	243.42	64.35	243.42
合计	243.42	64.35	243.42

#### (四十五) 所得税费用

##### 1、 所得税费用表

项目	本期金额	上期金额
当期所得税费用	4,761,490.77	6,759,813.63
递延所得税费用	3,866,208.88	-43,956.56
合计	8,627,699.65	6,715,857.07

## 2、 会计利润与所得税费用调整过程

项目	本期金额
利润总额	50,766,053.84
按适用税率计算的所得税费用	12,691,513.46
子公司适用不同税率的影响	-5,377,931.19
调整以前期间所得税的影响	949.98
非应税收入的影响	2,729,757.23
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	24,622.87
税率变动对期初递延所得税余额的影响	
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	-35,659.92
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	75,407.85
税法规定的额外可扣除费用	-1,480,960.63
所得税费用	8,627,699.65

## (四十六) 现金流量表项目

### 1、 收到的其他与经营活动有关的现金

项目	本期金额	上期金额
收往来款	277,391,543.58	288,221,063.22
收到保证金		1,885.87
政府补助	135,000.00	38,189.04
利息收入	3,029,458.69	1,409,022.02
其他	33,600.00	
合计	280,589,602.27	289,670,160.15

### 2、 支付的其他与经营活动有关的现金

项目	本期金额	上期金额
付现费用	5,317,625.11	5,340,125.02
付往来款	194,582,735.05	31,366,347.93

项目	本期金额	上期金额
支付保证金	342.62	
其他	243.42	64.35
合计	199,900,946.20	36,706,537.30

### 3、收到的其他与投资活动有关的现金

项目	本期金额	上期金额
赎回银行理财产品	127,010,374.91	230,560,720.00
赎回基金产品	382,674,519.11	164,227,896.25
合计	509,684,894.02	394,788,616.25

### 4、支付的其他与投资活动有关的现金

项目	本期金额	上期金额
购买银行理财产品	131,430,000.00	202,650,000.00
购买基金产品	434,699,235.10	128,607,584.57
合计	566,129,235.10	331,257,584.57

### 5、支付的其他与筹资活动有关的现金

项目	本期金额	上期金额
证券登记公司分红手续费	3,696.00	1,108.80
房屋及建筑物租赁款	3,266,745.71	3,162,927.61
合计	3,270,441.71	3,164,036.41

## (四十七) 现金流量表补充资料

### 1、现金流量表补充资料

补充资料	本期金额	上期金额
1、将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	42,138,354.19	45,070,274.74
加：信用减值损失	-14,421.59	23,157.49
资产减值准备		
固定资产折旧	781,042.55	641,269.39
生产性生物资产折旧		
油气资产折耗		

补充资料	本期金额	上期金额
使用权资产折旧	2,909,696.46	2,909,696.46
无形资产摊销	53,339.46	20,716.21
长期待摊费用摊销	283,674.16	409,466.65
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失 (收益以“—”号填列)		7,519.42
固定资产报废损失(收益以“—”号填列)		
公允价值变动损失(收益以“—”号填列)	-334,067.49	-860,543.93
财务费用(收益以“—”号填列)	25,599.96	164,131.42
投资损失(收益以“—”号填列)	-2,271,386.93	-2,255,909.80
递延所得税资产减少(增加以“—”号填列)	3,579,786.31	-396,081.65
递延所得税负债增加(减少以“—”号填列)	286,422.57	352,125.09
存货的减少(增加以“—”号填列)		
经营性应收项目的减少(增加以“—”号填列)	-185,344,534.13	-27,341,713.99
经营性应付项目的增加(减少以“—”号填列)	252,478,831.23	285,848,380.40
其他		
经营活动产生的现金流量净额	114,572,336.75	304,592,487.90
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		
融资租入固定资产		
3、现金及现金等价物净变动情况		
现金的期末余额	893,227,148.71	828,878,027.11
减：现金的期初余额	864,385,237.69	481,154,834.98
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	28,841,911.02	347,723,192.13

## 2、现金和现金等价物的构成

项目	期末余额	上年年末余额
一、现金	893,227,148.71	864,385,237.69
其中：库存现金	16,711.90	153,432.75
可随时用于支付的数字货币		
可随时用于支付的银行存款	891,499,861.89	854,434,183.83

项目	期末余额	上年年末余额
可随时用于支付的其他货币资金	1,710,574.92	9,797,621.11
可用于支付的存放中央银行款项		
存放同业款项		
拆放同业款项		
二、现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		
三、期末现金及现金等价物余额	893,227,148.71	864,385,237.69
其中：持有但不能由母公司或集团内其他子公司使用的现金和现金等价物		

#### (四十八) 租赁

##### 1、作为承租人

项目	本期金额	上期金额
租赁负债的利息费用	25,599.96	164,131.42
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	150,944.33	67,124.16
计入相关资产成本或当期损益的简化处理的低价值资产租赁费用（低价值资产的短期租赁费用除外）		
计入相关资产成本或当期损益的未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额		
其中：售后租回交易产生部分		
转租使用权资产取得的收入		
与租赁相关的总现金流出	3,348,295.91	3,312,517.81

## 二、合并范围的变更

- 1、公司 2024/3/14 收购北京百智恒升科技有限公司 100%股权；
- 2、全资子公司北京汇元金服科技有限公司参与设立汇元云（北京）科技有限公司，持股比例 100%
- 3、全资子公司北京汇元友邦科技有限公司参与设立石家庄栎伦商贸有限公司，持股比例 80%。

## 三、在其他主体中的权益

### （一）在子公司中的权益

#### 1、企业集团的构成

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		取得方式
				直接	间接	
北京汇元友邦科技有限公司	北京市	北京市	代理业	100.00		出资设立
成都汇元天成科技有限公司	四川省	成都市	代理业	100.00		出资设立
哈尔滨汇元天成科技发展有限公司	黑龙江省	哈尔滨市	代理业	100.00		出资设立
武汉汇元网科技有限公司	湖北省	武汉市	代理业	100.00		出资设立
郑州汇聚科技有限公司	河南省	郑州市	代理业	100.00		出资设立
重庆驰汇科技有限公司	重庆市	重庆市	代理业	100.00		出资设立
合肥汇驰网络科技有限公司	安徽省	合肥市	代理业	100.00		出资设立
汇元银通（北京）在线支付技术有限公司	北京市	北京市	第三方支付服务	100.00		出资设立
南京汇元网网络科技有限公司	江苏省	南京市	代理业	100.00		出资设立
南昌驰汇科技有限公司	江西省	南昌市	代理业	100.00		出资设立
太原汇元天成科技有限公司	山西省	太原市	代理业	100.00		出资设立
石家庄汇逸软件科技有限公司	河北省	石家庄市	代理业	100.00		出资设立
北京驰汇友邦科技有限公司	北京市	北京市	技术开发及服务	100.00		出资设立
北京汇元众筹科技有限公司	北京市	北京市	技术开发及服务	100.00		出资设立
山东汇元银通信息服务有限公司	山东省	青岛市	服务业	100.00		出资设立
北京汇元吉祥科技有限公司	北京市	北京市	代理业	100.00		同一控制下企业合并
北京汇元金服科技有限公司	北京市	北京市	技术开发及服务	100.00		出资设立
天津星云天逸网络科技有限公司	天津市	天津市	技术开发及服务	100.00		出资设立
北京智卡汇科技有限公司	北京市	北京市	技术开发及服务	56.51		出资设立
天津广恒信息技术有限公司	天津市	天津市	代理业		100.00	出资设立

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		取得方式
				直接	间接	
天津元牛科技有限公司	天津市	天津市	科技推广和应用服务业		100.00	出资设立
南京汇速通网络科技有限公司	江苏省	南京市	代理业		70.00	出资设立
苏州欧耶网络科技有限公司	江苏省	苏州市	科技推广和应用服务业		100.00	出资设立
上海晖跃网络科技有限公司	上海市	上海市	技术开发及服务		100.00	出资设立
北京轻盈付数据科技有限公司	北京市	北京市	商务服务		100.00	出资设立
北京智财慧联商务服务有限公司	北京市	北京市	商务服务	100.00		出资设立
广州汇元银科科技有限公司	广东省	广州市	软件和信息技术服务业		51.00	出资设立
北京汇保金科智能科技有限公司	北京市	北京市	科技推广和应用服务业		100.00	出资设立
北京汇元智慧科技有限公司	北京市	北京市	科技推广和应用服务业		100.00	出资设立
北京汇元企服科技有限公司	北京市	北京市	商务服务业		100.00	协议转让
北京汇元智慧信息技术有限公司	北京市	北京市	科技推广和应用服务业		55.00	出资设立
北京汇元权益科技有限公司	北京市	北京市	科技推广和应用服务业		65.00	出资设立
上饶市富雅投资中心（有限合伙）	江西省	上饶市	资本市场服务		99.90	协议转让
北京汇元百利企业管理中心（有限合伙）	北京市	北京市	资本市场服务		100.00	出资设立
北京百智恒升科技有限公司	北京市	北京市	科技推广和应用服务业	100.00		取得不构成业务的企业控制权
石家庄栎伦商贸有限公司	河北省	石家庄市	零售业		80.00	出资设立
汇元云（北京）科技有限公司	北京市	北京市	科技推广和应用服务业		100.00	出资设立

## （二）在联营企业中的权益

### 1、不重要的联营企业

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

## 2、不重要的联营企业的汇总财务信息

	期末余额/本期金额	上年年末余额/上期金额
联营企业：		
投资账面价值合计	42,548,436.93	41,517,918.16
下列各项按持股比例计算的合计数	230,518.77	-891,062.39
—净利润	230,518.77	-891,062.39
—其他权益变动		

## 四、关联方及关联交易

### （一）本公司控股股东及实际控制人

截至报告期末，股东吴洪彬、夏敦煌、尹航分别持有公司 20.44%、11.23%、11.21% 的股份。至本报告披露日，吴洪彬现任董事长、总经理，尹航现任董事、副总经理、财务总监，夏敦煌现任公司董事、副总经理。三位股东签署了《一致行动人协议》，约定在处理有关公司经营发展且根据《公司法》等有关法律法规和《公司章程》需要由公司股东大会、董事会作出决议的事项时均应采取一致行动，就有关公司经营发展的重大事项向股东大会、董事会行使提案权和在相关股东大会、董事会上行使表决权时保持一致。报告期内股东吴洪彬、尹航、夏敦煌为公司的实际控制人。

## （二）本公司的子公司情况

本公司子公司的情况详见本附注“三、在其他主体中的权益”。

## （三）本公司的合营和联营企业情况

本公司重要的合营或联营企业详见本附注“三、在其他主体中的权益”。

## （四）其他关联方情况

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

## （五）关联交易情况

### 1、购销商品、提供和接受劳务的关联交易

#### 采购商品/接受劳务情况表

关联方	关联交易内容	本期金额	上期金额
天津元骏科技有限公司	技术服务	168,200.93	164,529.76
重庆天汇通科技有限公司	技术服务		6,172.01
北京领工科技有限公司	技术服务	472,815.63	

#### 出售商品/提供劳务情况表

关联方	关联交易内容	本期金额	上期金额
南昌小码科技有限公司	技术服务		103,773.58

关联方	关联交易内容	本期金额	上期金额
北京汇企智服科技有限公司	技术服务	191,389.23	317,851.83

## 2、 关键管理人员薪酬

项目	本期金额（万元）	上期金额（万元）
关键管理人员薪酬	193.35	198.79

## 3、 其他关联交易

无

## 五、承诺及或有事项

### （一）重要承诺事项

截至 2024 年 6 月 30 日，本公司不存在应披露的重要承诺事项。

### （二）或有事项

截至 2024 年 6 月 30 日，本公司不存在应披露的对外担保等或有事项。

## 六、资产负债表日后事项

截至 2024 年 8 月 21 日，本公司不存在需要披露的资产负债表日后事项。

## 七、其他重要事项

参见本报告“第三节 重大事件（一）诉讼、仲裁事项”

## 八、母公司财务报表主要项目注释

### （一）应收账款

#### 1、 应收账款按账龄披露

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

## 2、 应收账款按坏账计提方法分类披露

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

按信用风险特征组合计提坏账准备：

组合计提项目：

名称	期末余额		
	应收账款	坏账准备	计提比例（%）
1年以内			
合计			

### 3、本期计提、转回或收回的坏账准备情况

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

### （二）其他应收款

项目	期末余额	上年年末余额
应收利息		
应收股利		
其他应收款项	1,460,644.13	6,518,565.59
合计	1,460,644.13	6,518,565.59

### 1、其他应收款项

#### （1）按账龄披露

账龄	期末余额	上年年末余额
1年以内	1,219,686.28	6,268,811.09
1至2年	142,690.00	158,383.08
2至3年	280,025.72	255,721.40
3年以上	84,690.24	94,473.37
小计	1,727,092.24	6,777,388.94
减：坏账准备	266,448.11	258,823.35
合计	1,460,644.13	6,518,565.59

## (2) 按坏账计提方法分类披露

类别	期末余额					上年年末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)		金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
按单项计提坏账准备										
按信用风险特征组合计提坏账准备	1,727,092.24	100.00	266,448.11	15.43	1,460,644.13	6,777,388.94	100.00	258,823.35	3.82	6,518,565.59
其中：										
账龄组合	771,546.23	44.67	266,448.11	34.53	505,098.12	604,831.09	8.92	258,823.35	42.79	346,007.74
同一控制下关联方往来款	955,546.01	55.33			955,546.01	6,172,557.85	91.08			6,172,557.85
合计	1,727,092.24	100.00	266,448.11		1,460,644.13	6,777,388.94	100.00	258,823.35		6,518,565.59

按信用风险特征组合计提坏账准备：  
组合计提项目：

名称	期末余额		
	其他应收款项	坏账准备	计提比例（%）
1年以内	264,140.27	13,207.01	5.00
1至2年	142,690.00	28,538.00	20.00
2至3年	280,025.72	140,012.86	50.00
3年以上	84,690.24	84,690.24	100.00
合计	771,546.23	266,448.11	

(3) 坏账准备计提情况

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
上年年末余额	258,823.35			258,823.35
上年年末余额在本期				
--转入第二阶段				
--转入第三阶段				
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				
本期计提	7,624.76			7,624.76
本期转回				
本期转销				
本期核销				
其他变动				
期末余额	266,448.11			266,448.11

其他应收款项账面余额变动如下：

账面余额	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
上年年末余额	6,777,388.94			6,777,388.94
上年年末余额在本期				
--转入第二阶段				

账面余额	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
--转入第三阶段				
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				
本期新增				
本期终止确认	5,050,296.70			5,050,296.70
其他变动				
期末余额	1,727,092.24			1,727,092.24

(4) 本期计提、转回或收回的坏账准备情况

类别	上年年末余额	本期变动金额				期末余额
		计提	收回或转回	转销或核销	其他变动	
坏账准备	258,823.35	7,624.76				266,448.11
合计	258,823.35	7,624.76				266,448.11

(5) 按款项性质分类情况

款项性质	期末账面余额	上年年末账面余额
同一控制下关联方往来款	955,546.01	6,172,557.85
押金及保证金	527,448.07	388,454.17
备用金	244,098.16	216,376.92
合计	1,727,092.24	6,777,388.94

(6) 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款项情况

单位名称	款项性质	期末余额	账龄	占其他应收款项期末余额合计数的比例(%)	坏账准备期末余额
汇元银通(北京)在线支付技术有限公司	同一控制下关联方往来款	640,760.55	1 年以内	37.10	-
温培英(公司租赁的办公场所所有人的授权代表)	押金及保证金	255,521.40	2 至 3 年	14.79	127,760.70
上海人人游戏科技发展有限公司	押金及保证金	104,943.72	1 年以内	6.08	5,247.18
宁波梅山保税港区函数珠联盟合投资合伙企业	押金及保证金	27,963.00	3 年以上	1.62	27,963.00

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
(有限合伙)					
北京市海淀区保障性住房发展有限公司	押金及保证金	13,110.30	3年以上	0.76	13,110.30
合计		1,042,298.97		60.35	174,081.18

### (三) 长期股权投资

项目	期末余额			上年年末余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
对子公司投资	398,367,292.77		398,367,292.77	392,133,747.49		392,133,747.49
对联营企业投资	35,639,170.99		35,639,170.99	36,136,339.35		36,136,339.35
合计	434,006,463.76		434,006,463.76	428,270,086.84		428,270,086.84

### 1、对子公司投资

被投资单位	上年年末余额	减值准备 上年年末 余额	本期增减变动				期末余额	减值准备期末 余额
			追加投资	减少投资	本期计提减值 准备	其他		
哈尔滨汇元天成科技发展有 限公司	10,000,000.00						10,000,000.00	
武汉汇元网科技有限公司	10,000,000.00						10,000,000.00	
重庆驰汇科技有限公司	723,492.00						723,492.00	
郑州汇聚科技有限公司	300,000.00						300,000.00	
成都汇元天成科技有限公司	317,153.00						317,153.00	
北京汇元友邦科技有限公司	20,195,928.00						20,195,928.00	
合肥汇驰网络科技有限公司	10,000,000.00						10,000,000.00	
南京汇元网网络科技有限公司	10,000,000.00						10,000,000.00	
石家庄汇逸软件科技有限公 司	500,000.00						500,000.00	
太原汇元天成科技有限公司	10,000,000.00						10,000,000.00	
南昌驰汇科技有限公司	629,288.49						629,288.49	
北京汇元吉祥科技有限公司	80,000,000.00						80,000,000.00	
山东汇元银通信息服务有限 公司	30,000,000.00						30,000,000.00	

被投资单位	上年年末余额	减值准备 上年年末 余额	本期增减变动				期末余额	减值准备期末 余额
			追加投资	减少投资	本期计提减值 准备	其他		
汇元银通（北京）在线支付技术有限公司	101,467,886.00						101,467,886.00	
北京汇元众筹科技有限公司	20,000,000.00						20,000,000.00	
北京驰汇友邦科技有限公司	1,000,000.00						1,000,000.00	
天津星云天逸网络科技有限公司	10,000,000.00						10,000,000.00	
北京汇元金服科技有限公司	30,000,000.00						30,000,000.00	
北京智财慧联商务服务有限公司	47,000,000.00						47,000,000.00	
北京百智恒升科技有限公司			6,233,545.28				6,233,545.28	
合计	392,133,747.49		6,233,545.28				398,367,292.77	

## 2、对联营、合营企业投资

被投资单位	上年年末 余额	减值准 备上年 年末余 额	本期增减变动								期末余额	减值准 备期末 余额
			追 加 投 资	减 少 投 资	权益法下确认 的投资损益	其他 综合 收益 调整	其他权 益变动	宣告发 放现金 股利或 利润	计提减 值准备	其他		
联营企业												

被投资单位	上年年末 余额	减值准 备上年 年末余 额	本期增减变动							期末余额	减值准 备期末 余额	
			追 加 投 资	减 少 投 资	权益法下确认 的投资损益	其他 综合 收益 调整	其他权 益变动	宣告发 放现金 股利或 利润	计提减 值准备			其他
杭州锦成盛资产管理有限公司	36,136,339.35				-497,168.36						35,639,170.99	
重庆天汇通科技有限公司												
合计	36,136,339.35				-497,168.36						35,639,170.99	

#### （四）营业收入和营业成本

##### 1、营业收入和营业成本情况

项目	本期金额		上期金额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	12,959,591.13	6,924,408.52	19,521,879.56	5,914,653.94
其他业务				
合计	12,959,591.13	6,924,408.52	19,521,879.56	5,914,653.94

#### （五）投资收益

项目	本期金额	上期金额
成本法核算的长期股权投资收益		-79.43
权益法核算的长期股权投资收益	-497,168.36	-477,725.76
处置交易性金融资产取得的投资收益	296,471.81	763,448.76
其他权益工具投资持有期间取得的股利收入		
银行大额存单的利息收入	898,333.43	1,924,999.98
合计	697,636.88	2,210,643.55

#### 九、补充资料

##### （一）当期非经常性损益明细表

项目	金额	说明
非流动资产处置损益		
越权审批或无正式批准文件的税收返还、减免		
计入当期损益的政府补助（与企业业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外）	135,000.00	
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费		
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债和其他债权投资取得的投资收益	2,374,935.65	
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回		
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-243.41	
其他符合非经常性损益定义的损益项目	44,023.75	
小计	2,553,715.99	
所得税影响额	443,217.07	
少数股东权益影响额（税后）	14,549.57	

项目	金额	说明
合计	2,095,949.35	

## (二) 净资产收益率及每股收益

报告期利润	加权平均净资产收益率 (%)	每股收益 (元)	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	4.88	0.11	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	4.64	0.11	0.11

## 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（与企业业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外）	135,000.00
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债和其他债权投资取得的投资收益	2,374,935.65
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-243.41
其他符合非经常性损益定义的损益项目	44,023.75
<b>非经常性损益合计</b>	<b>2,553,715.99</b>
减：所得税影响数	443,217.07
少数股东权益影响额（税后）	14,549.57
<b>非经常性损益净额</b>	<b>2,095,949.35</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