



深圳市银之杰科技股份有限公司

**SHENZHEN INFOGEM TECHNOLOGIES CO., LTD.**

2024 年半年度报告

2024 年 08 月

## 第一节 重要提示、目录和释义

公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证半年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

公司负责人陈向军、主管会计工作负责人张春雷及会计机构负责人(会计主管人员)张春雷声明：保证本半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

所有董事均已出席了审议本次半年报的董事会会议。

本报告中如有涉及未来计划、业绩预测等方面的内容，均不构成公司对任何投资者及相关人士的实质承诺，投资者及相关人士均应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。

公司可能面临短期盈利能力风险、运营资金短缺风险、经营管理风险、汇率波动风险等，具体内容已在本报告“第三节 管理层讨论与分析”之“十、公司面临的风险和应对措施”部分予以描述，敬请广大投资者注意投资风险。

公司计划 2024 年半年度不派发现金红利，不送红股，不以公积金转增股本。

## 目录

第一节 重要提示、目录和释义.....	2
第二节 公司简介和主要财务指标.....	7
第三节 管理层讨论与分析.....	8
第四节 公司治理.....	31
第五节 环境和社会责任.....	33
第六节 重要事项.....	34
第七节 股份变动及股东情况.....	41
第八节 优先股相关情况.....	46
第九节 债券相关情况.....	47
第十节 财务报告.....	48

## 备查文件目录

- 1、载有公司法定代表人陈向军、主管会计工作负责人和会计机构负责人张春雷签名并盖章的财务报表；
- 2、报告期内在中国证监会指定网站上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿；
- 3、载有公司董事长陈向军签名的公司 2024 年半年度报告。

## 释义

释义项	指	释义内容
本公司、公司	指	深圳市银之杰科技股份有限公司
银之杰智慧科技	指	深圳银之杰智慧科技有限公司，本公司全资子公司
银之杰金融设备	指	深圳市银之杰金融设备有限公司，本公司全资子公司
银之杰拓扑技术	指	深圳银之杰拓扑技术有限公司，报告期内为本公司全资子公司，自 2024 年 8 月起成为本公司控股子公司
银之杰资产管理	指	深圳银之杰资产管理有限公司，本公司全资子公司
亿美软通	指	北京亿美软通科技有限公司，本公司全资子公司
安科优选	指	安科优选（深圳）技术有限公司，本公司全资子公司
杰智融	指	北京杰智融软件有限公司，本公司全资子公司
东亚前海证券	指	东亚前海证券有限责任公司，本公司参股公司
华道征信	指	北京华道征信有限公司，本公司参股公司
百行征信	指	百行征信有限公司，华道征信参股公司
元（万元）	指	人民币元（人民币万元）
金融科技	指	通过技术手段推动金融创新，使得金融服务更加便利化、智能化，能够有效降低交易成本、提高金融业服务效率的技术或者产业。
金融信息技术	指	金融行业利用信息技术，通过计算机软、硬件及服务，旨在提高业务效率、安全性或实现业务和管理创新模式的系统工程。本报告中特指公司在该领域所从事的业务。
数字金融解决方案	指	在金融机构以信息化、网络化、智能化为特征的数字化转型过程中，针对客户需求所提供的技术咨询、软件开发、运维支持、运营外包等技术方案和服务。本报告中特指公司在该领域所从事的业务。
移动信息服务	指	通过手机等移动终端和无线通信、无线上网技术进行信息传递，开展业务管理、营销管理、商务运营以及数据增值服务的商务服务活动。本报告中特指公司子公司亿美软通在该领域所从事的业务。
电子商务	指	在互联网环境下，基于浏览器/服务器应用方式，以网上交易和在线支付为特征，实现商品交换的商业运营模式。本报告中特指公司子公司安科优选在该领域所从事的业务。
征信	指	通过专业化的、独立的第三方机构为个人或企业建立信用档案，依法采集、整理、保存、加工其信用信息，并对使用者提供信用信息服务的活动。根据信用评价对象的不同，分为企业征信和个人征信。
个人征信	指	依法设立的个人信用征信机构对个人信用信息进行采集和加工，并根据用户要求提供个人信用信息查询和评估服务的活动。
人工智能	指	研究、开发用于模拟、延伸和扩展人的智能的理论、方法、技术及应用系统的一门新的技术科学。
大数据	指	达到足够量级的，经过新的处理模式能够具有更强的决策力、洞察发现力和流程优化能力，从而产生更广泛的市场价值的信息资产。
云计算	指	一种分布式计算方式，通过这种方式，共享的软硬件资源和信息可以按需求提供给计算机各种终端和其他设备。
影像技术	指	对通过摄像、扫描等方式获得的数字图像进行传输、图像处理、识别、存储、管理等一系列信息化应用的技术。
验印	指	银行在受理诸如支票等涉及客户签章的业务时，核对客户签章与预留银行的签章是否相符的业务操作程序。
智能印控机	指	以机电一体化盖章方式代替人工盖章，并运用电子图像对比处理技术对盖章整个过程（凭证放置、找章、盖章、登记、检查）进行实时监控的专用设备，是目前唯一运用电子技术服务于银行印章风险管控的电子设备和系统。
区块链	指	一种分布式数据存储、点对点传输、共识机制、加密算法等计算机技术的新型应用模式，具有去中心化、不可篡改、全程留痕、可以追溯、集体维护、公开透明等特点。
数字人民币	指	数字人民币，是由中国人民银行发行的数字形式的、由指定运营机构参与运营并

		向公众兑换、以广义账户体系为基础、与纸钞硬币等价、具有价值特征和法偿性的、支持可控匿名的法定货币。
数据要素	指	数据是新型的生产要素。数据要素是指参与到社会生产经营活动中，为所有者或使用者带来经济效益的数据资源。本报告中指公司在数据要素领域围绕数据产权登记、流通交易、公共数据授权运营、数据要素资产化、金融场景应用等方面开展的相关技术服务业务。
公共数据授权运营	指	基于国家发展数据要素市场的有关政策，政府或其他有权机关将公共数据的开发利用权授权给特定的运营主体，对公共数据进行加工处理，并形成数据产品和服务提供给市场和社会的过程。

## 第二节 公司简介和主要财务指标

### 一、公司简介

股票简称	银之杰	股票代码	300085
股票上市证券交易所	深圳证券交易所		
公司的中文名称	深圳市银之杰科技股份有限公司		
公司的中文简称（如有）	银之杰		
公司的外文名称（如有）	Shenzhen InfoGem Technologies Co., Ltd.		
公司的外文名称缩写（如有）	InfoGem		
公司的法定代表人	陈向军		

### 二、联系人和联系方式

	董事会秘书	证券事务代表
姓名	刘奕	苏士敏
联系地址	深圳市福田区泰然七路博今商务广场 B 座十二层	深圳市福田区泰然七路博今商务广场 B 座十二层
电话	0755-83930085	0755-83930085
传真	0755-83562955	0755-83562955
电子信箱	liuyi@yinzhijie.com	sushimin@yinzhijie.com

### 三、其他情况

#### 1、公司联系方式

公司注册地址、公司办公地址及其邮政编码、公司网址、电子信箱等在报告期是否变化

适用 不适用

公司注册地址	深圳市福田区沙头街道天安社区车公庙泰然七路 1 号博今商务广场 B 座十二层
公司注册地址的邮政编码	518042
公司办公地址	深圳市福田区泰然七路博今商务广场 B 座十二层
公司办公地址的邮政编码	518042
公司网址	www.yinzhijie.com
公司电子信箱	invest@yinzhijie.com
临时公告披露的指定网站查询日期（如有）	2024 年 06 月 27 日
临时公告披露的指定网站查询索引（如有）	巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）

#### 2、信息披露及备置地点

信息披露及备置地点在报告期是否变化

适用 不适用

公司披露半年度报告的证券交易所网站和媒体名称及网址，公司半年度报告备置地在报告期无变化，具体可参见 2023 年年报。

### 3、注册变更情况

注册情况在报告期是否变更情况

适用 不适用

	注册登记日期	注册登记地点	统一社会信用代码号码
报告期初注册	2018 年 03 月 20 日	深圳市福田区沙头街道天安社区泰然五路天安数码城天祥大厦 10A-1	91440300708458455M
报告期末注册	2024 年 06 月 20 日	深圳市福田区沙头街道天安社区车公庙泰然七路 1 号博今商务广场 B 座十二层	91440300708458455M
临时公告披露的指定网站查询日期（如有）	2024 年 06 月 27 日		
临时公告披露的指定网站查询索引（如有）	巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）		

### 四、主要会计数据和财务指标

公司是否需追溯调整或重述以前年度会计数据

是 否

	本报告期	上年同期	本报告期比上年同期增减
营业收入（元）	425,193,647.78	524,721,448.67	-18.97%
归属于上市公司股东的净利润（元）	-50,026,904.29	-27,337,395.31	-83.00%
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润（元）	-51,238,387.84	-30,162,980.80	-69.87%
经营活动产生的现金流量净额（元）	-50,135,863.23	-6,064,393.92	-726.73%
基本每股收益（元/股）	-0.0708	-0.0387	-82.95%
稀释每股收益（元/股）	-0.0708	-0.0387	-82.95%
加权平均净资产收益率	-7.77%	-3.54%	-4.23 百分点
	本报告期末	上年度末	本报告期末比上年度末增减
总资产（元）	1,134,784,653.26	1,426,832,435.87	-20.47%
归属于上市公司股东的净资产（元）	619,264,026.90	668,423,760.32	-7.35%

### 五、境内外会计准则下会计数据差异

#### 1、同时按照国际会计准则与按照中国会计准则披露的财务报告中净利润和净资产差异情况

适用 不适用

公司报告期不存在按照国际会计准则与按照中国会计准则披露的财务报告中净利润和净资产差异情况。



**2、同时按照境外会计准则与按照中国会计准则披露的财务报告中净利润和净资产差异情况**□适用  不适用

公司报告期不存在按照境外会计准则与按照中国会计准则披露的财务报告中净利润和净资产差异情况。

**六、非经常性损益项目及金额**

☑适用 □不适用

单位：元

项目	金额	说明
非流动性资产处置损益（包括已计提资产减值准备的冲销部分）	-27,313.01	
计入当期损益的政府补助（与公司正常经营业务密切相关、符合国家政策规定、按照确定的标准享有、对公司损益产生持续影响的政府补助除外）	1,393,456.59	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-2,789.81	-
减：所得税影响额	151,870.22	
合计	1,211,483.55	

其他符合非经常性损益定义的损益项目的具体情况：

□适用  不适用

公司不存在其他符合非经常性损益定义的损益项目的具体情况。

将《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益》中列举的非经常性损益项目界定为经常性损益项目的情况说明

□适用  不适用

公司不存在将《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益》中列举的非经常性损益项目界定为经常性损益的项目的情形。

## 第三节 管理层讨论与分析

### 一、报告期内公司从事的主要业务

#### 1、金融信息技术

##### (1) 行业发展情况

我国金融信息技术行业，特别是银行信息技术行业总体上保持稳定增长的发展态势。在新一轮科技革命和产业迭代的背景下，金融科技蓬勃发展，人工智能、大数据、云计算、物联网等信息技术与金融业务深度融合，为金融发展提供源源不断的创新活力，金融与科技进入融合发展的新阶段。作为科技创新的重要领域，信创产业迎来新一轮发展机遇，作为信创产业重要组成部分的金融信创也将迎来快速发展。随着国内数字经济发展的提速、金融信创国产化的不断推进，银行等金融机构亟需提升自身科技支撑、经营管理数字化、以及数据治理和管理方面的能力，银行 IT 建设需求持续高景气。此外，随着我国数据要素市场化进程的加快，公共数据资源价值的释放，推动数据要素价值创造的新业态成为经济增长新动力，基于数据要素的业务有望推动金融信息技术行业持续增长。据 IDC 统计，2023 年中国银行业 IT 解决方案市场规模为 692.96 亿元人民币，同比增长 6.8%，预计到 2028 年，市场规模将达到 1021.71 亿元人民币。

2023 年 2 月，中共中央、国务院印发《数字中国建设整体布局规划》，提出“推动数字技术和实体经济深度融合，在农业、工业、金融、教育、医疗、交通、能源等重点领域，加快数字技术创新应用”及“加快建立数据产权制度，开展数据资产计价研究，建立数据要素按价值贡献参与分配机制”。2023 年 12 月，国家数据局等部门出台《“数据要素×”三年行动计划（2024-2026 年）》，聚焦工业制造、现代农业、商贸流通、交通运输、金融服务等 12 个行业和领域，明确发挥数据要素价值的典型场景，推动激活数据要素潜能。2024 年 6 月，中国人民银行等七部门联合印发《关于扎实做好科技金融大文章的工作方案》，提出要“加强基础制度建设，健全激励约束机制，推动金融机构和金融市场全面提升科技金融服务能力、强度和水平，为各类创新主体的科技创新活动提供全链条全生命周期金融服务，精准支持科技型企业培育发展、战略性新兴产业发展和未来产业布局、传统产业技术改造和基础再造、国家和区域科技创新高地建设等重点领域”。以上政策和导向都为金融信息技术行业的发展创造了良好的政策环境。

##### (2) 主要业务和产品

在金融信息技术业务领域，公司主要为银行等金融机构提供软件开发、数字金融解决方案、金融专用设备和技术服务；为银行等金融机构和大型企业提供大数据平台、机器学习、分布式云计算架构等基础架构建设及治理服务，以及基于数字化架构的数据中台、智能中台、影像平台的解决方案和交付服务。主要金融专用设备产品包括智能印章控制机、智能打印鉴伪批量盖章一体机等。此外，公司还努力开拓数据要素市场的基础建设和公共数据授权运营等创新业务，打造新的盈利增长点。

报告期内，公司主要业务和产品未发生重大变化。

### （3）经营模式

公司金融信息技术业务以银行、证券、保险等金融机构为主要目标客户，提供的软件和硬件产品均以自主知识产权的产品为主，同时为客户提供定制软件开发、软件外包、运维支持等服务。公司的软件产品是根据客户共性需求自主开发的标准化软件版本；软件开发是针对客户的特殊需求提供的定制化软件开发、软件外包开发服务。公司的金融专用设备以自主研发的方式形成产品，通过自主加工和委外加工相结合的生产模式进行生产。

公司金融信息技术软、硬件产品和服务的客户主要是以银行为主的金融机构。对于国有大型商业银行，通常是总行或者省一级分行实施采购；对于股份制商业银行、城市商业银行、农村商业银行通常是上述银行的总行实施采购。销售模式是：1) 公司主要通过参与客户的招标或者单一来源采购谈判进行销售，来实现客户对具体产品或服务的首次采购；2) 对于在合同有效期内客户对已采购产品或服务的追加购买，一般通过与客户直接签订追加采购合同或订单完成销售。

报告期内，公司金融信息技术业务的经营模式未发生重大变化。

### （4）市场地位

公司金融信息技术产品和服务在国内银行业已得到广泛应用，客户遍及国内 31 个省、市、自治区的近 400 家银行或分行，涵盖政策性银行、大型国有商业银行、主要全国性股份制银行以及部分城市商业银行、农村商业银行和农村信用联社，覆盖超过 10 万个银行营业网点，约占全国银行业金融机构营业网点总数的 45%。客户基础、技术与服务能力、核心产品市场占有率在国内同行业中居于领先地位。

### （5）主要业绩驱动因素

公司金融信息技术业务的业绩驱动因素，从行业趋势来看，伴随着人工智能、区块链、云计算、大数据等新技术的迅速发展，基于金融科技智能风控、智能营销、智能运营正广泛应用于银行等金融机构，由此催生了更多核心系统的重构和升级需求，银行的数字化转型成为大势所趋。从客户需求来看，随着金融机构数字化转型提速，信创国产化的加速推进，银行等金融机构需要通过创新产品服务，增强支持实体经济的能力，以满足企业多元化、数字化、综合化金融需求。从政策导向来看，随着国务院《数字中国建设整体布局规划》等政策的陆续发布，银行等金融机构的数字化转型进程不断加快。银行等金融机构需贯彻落实国家战略部署，抢抓政策机遇，积极推动数字化转型，以金融科技赋能高质量发展。从本公司的市场竞争优势来看，公司经过多年积累，凭借广泛的客户资源、扎实的技术研发实力、良好的品牌影响力及丰富的业务经验等形成了独特的竞争优势，进一步夯实了公司可持续健康发展的基础。

## 2、移动信息服务

### （1）行业发展情况

根据工信部《2024 年上半年通信业经济运行情况》，2024 年上半年，全国移动短信业务量同比增长 0.5%；移动短信业务收入同比增长 2%，移动短信业务收入增速转正。随着 5G、大数据、移动互联网等技术的不断发展，新的业务模式及产品类型不断涌现，移动信息服务行业的应用场景日益增加，对移动信息服务行业的产品创新、技术创新和服务升级提出更高要求。2020 年 4 月，中国移动、中国联通、中国电信联合发布《5G 消息白皮书》，三大运营商开始 5G 消息

规模化部署。目前，三大运营商 5G 消息业务均已上线，实现了与多种应用的互联互通。2021 年 9 月、2021 年 11 月，《数据安全法》、《个人信息保护法》正式施行，进一步完善了数据合规领域的法律体系，并将个人信息保护提升到全新高度。2024 年 4 月、2024 年 7 月，工信部分别发布了《5G 消息不同运营商业务互通总体技术要求》《5G 消息行业消息技术要求》，为 5G 消息的进一步发展奠定了坚实的基础。

此外，移动信息服务行业面对市场机遇的同时也存在着诸多挑战，随着运营商通道成本的提升，行业竞争的加剧，企业所承受的成本压力加大。亿美软通已从资源、技术、客户等方面做好充分准备，深入了解客户需求，适时调整经营策略，致力于提供更优质、更高效的移动信息平台与解决方案和移动营销服务解决方案。

## （2）主要业务和产品

在移动信息服务领域，公司旗下全资子公司亿美软通为国内外企业提供移动信息平台与解决方案和移动营销服务解决方案，并通过应用短彩信、富媒体短信、智能语音技术等为企业提供移动营销、移动管理和移动客服等多维度服务。以“云通信能力”为核心，亿美软通整合扩展技术与通信资源，通过 5G 交互消息、5G 卡片消息、5G 富媒体消息、5G 文本消息的融合通信解决方案为客户提供聚合多业务场景的服务能力，深入企业业务场景的验证、通知及营销环节，满足客户通信连接与信息分发需求。此外，“亿美满意通——移动客户关系管理平台”、“亿美 SDK——嵌入式短信平台”、“亿美 5G 消息管理平台”、“亿美 EUMP——融合通信管理平台”、“亿美富媒体云通信平台”等系列产品被市场广泛认同并获得用户高度评价。

报告期内，亿美软通的主要业务和产品未发生重大变化。

## （3）经营模式

亿美软通拥有跨地区增值电信业务经营许可证、电信与信息服务业务经营许可证（ICP 证书）等移动信息化服务资质，与三大运营商都缔结了业务合作协议，具备完善移动信息化业务准入资格，盈利模式以短彩信业务销售为主。

亿美软通的主要采购成本来自向运营商或其他短彩信渠道提供商采购短彩信等业务通道支付的成本，根据各通道业务中短、彩信的使用数量与资源提供方进行对账和结算。一般按月与资源提供方对账并进行结算。

亿美软通主要客户集中在金融、电商、互联网、消费品、教育、生活服务等行业，金融、电商、互联网等行业大型企业一般会选择多家移动通讯业务供应商，亿美软通始终致力于与行业领军企业保持良好的合作关系，成为其主要移动通讯业务提供商，同时提供标准化产品为中小企业提供服务，以扩大销售规模，分散行业风险。

报告期内，移动信息服务业务的经营模式未发生重大变化。

## （4）市场地位

亿美软通是国内领先的移动信息平台技术和应用方案提供商。自 2001 年成立以来，亿美软通始终致力于为国内外企业提供移动个性客服、移动高效管理等方面的各类移动商务产品和通讯服务，业务服务覆盖超过 8 亿手机用户。2019 年 6 月，亿美软通正式加入 GSMA，成为相关标准协议的推进者和 RCS 产业生态的一员。2021 年 11 月，亿美软通通过 CMMI3 软件能力成熟度复核认证，标志着公司在软件研发、项目管理等方面保持着与国际技术标准接轨的先进水平。亿

美软通 2022 年度入选中国信通院“卓信大数据计划”，表明亿美软通数据安全能力达到国内先进标准，获得行业权威机构认可。2024 年 4 月，亿美软通入选“北京市共铸诚信企业名录库”名单，标志着亿美软通在诚信经营、社会责任履行等方面达到了较高标准，获得了权威认可、具备市场竞争优势。

目前，亿美软通已拥有包括阿里巴巴、支付宝、中信银行、浦发银行、万达集团、嘉实基金、大众点评、美团、抖音、当当网、优衣库、华为、顺丰集团、中粮集团、肯德基、必胜客等众多国内外知名客户。亿美软通已在全国建立六大直营分公司，销售和服务网络覆盖 31 个省、市、自治区，产品覆盖全国 200 个城市的 30 余个行业的超过 50 万家企业客户，成为目前中国移动信息服务领域产品线齐全、营销覆盖广泛、服务与技术经验丰富的领先的移动信息服务商。在 5G 消息领域，亿美软通已为银行金融、政务服务、餐饮商超、教育培训、电商物流、健康医疗、景区娱乐等行业客户提供 5G 消息场景应用，协助客户打造品牌宣发和会员营销的新渠道。

#### （5）主要业绩驱动因素

移动信息服务的业绩驱动因素，从行业角度来看，短信凭借其时效性强、法律效力高、稳定性好、身份可确定等特点，相较微信等即时通讯工具具有不可替代性，短信仍然是企业移动信息服务的主流方式之一；随着通信技术的升级迭代及数字经济业务模式的快速发展，5G 消息凭借更丰富、更便捷的信息沟通和交互，给移动信息服务行业带来更多的发展机遇。从公司子公司亿美软通的市场竞争优势来看，亿美软通的移动信息平台稳定性和服务质量、多年积累的品牌形象、广泛的客户基础等因素使亿美软通在行业竞争中具备核心竞争优势；亿美软通已推出 40 多款 5G 消息应用，预计随着未来 RCS 市场的进一步发展，其经营业绩也能得到良好的表现。此外，本公司在金融行业积累的银行客户基础，可以与亿美软通的移动信息业务产生业务协同效应，帮助亿美软通提升市场份额和经营业绩。

### 3、电子商务

#### （1）行业发展情况

近年来，消费者消费渠道加速向线上转移。随着互联网的加速渗透，国家政策的扶持及配套生态的完善加速出海进程，跨境电商行业迎来发展机遇。2024 年上半年，我国经济延续回升向好态势，货物贸易进出口质量持续提升、规模较快增长。据海关统计，上半年我国货物贸易进出口总值 21.17 万亿元人民币，同比增长 6.1%。其中，出口 12.13 万亿元，同比增长 6.9%。2021 年 10 月，商务部、中央网信办和发展改革委发布了《“十四五”电子商务发展规划》，提出电子商务主要目标，到 2025 年全国电子商务交易额预期目标 46 万亿元。其中，跨境电子商务交易额预期目标 2.5 万亿元；到 2035 年，电子商务成为我国经济实力、科技实力和综合国力大幅跃升的重要驱动力，成为人民群众不可或缺的生产生活方式，成为推动产业链供应链资源高效配置的重要引擎，成为我国现代化经济体系的重要组成。安科优选始终坚持自有品牌跨境出口电商的发展思路开展经营，以用户体验为导向，通过产品的持续创新来满足客户日益丰富、多样化的产品需求，未来发展空间广阔。

2024 年 2 月，深圳市商务局发布《深圳市推动外贸稳规模稳份额稳增长工作措施》，围绕促进产业贸易紧密联动、持续优化进口商品结构、加快培育新业态新模式、支持内外供需高效对接、提升外贸基础设施功能、加大财政金融支持

力度、优化跨境贸易营商环境等七个方面提出 24 条具体措施，切实巩固深圳外贸基本盘，促进外贸稳定高质量发展，加快贸易强市建设。2024 年 4 月，商务部印发《数字商务三年行动计划（2024-2026 年）》，提出到 2026 年底，商务各领域数字化、网络化、智能化、融合化水平显著提升，数字商务规模效益稳步增长，产业生态更加完善，应用场景不断丰富，国际合作持续拓展，支撑体系日益健全；商务领域数字经济规模持续增长，网络零售规模保持全球第一，跨境电商增速快于货物贸易增速，贸易电子单据使用率达到国际平均水平，数字贸易整体规模持续扩大。

#### （2）主要业务和产品

在电子商务领域，公司旗下全资子公司安科优选提供跨境电子商务服务，主营产品包括家居安防及智能家居产品等，通过线上第三方平台，如 Amazon、Ebay、AliExpress、Walmart 等，和自营平台 annke.com、hazelquinn.com 等，以 B2C 的业务模式向家庭、企业、商铺等客户提供自营品牌的产品销售。主要自营品牌包括家居安防产品及复古家电领域的 ANNKE、SANNCE、VACOS、HAZEL QUINN、Easehold 等。

报告期内，安科优选的主营业务未发生重大变化。

#### （3）经营模式

安科优选是以自营品牌的产品创新为经营理念的跨境电子商务公司。安科优选拥有专业的产品研发团队，依托丰富的市场经验，精准定位客户需求，进而研发适合海内外用户需求的家居安防以及日用 3C 电子产品等，并建立 ANNKE、SANNCE、VACOS、HAZEL QUINN、Easehold 等自主品牌，通过外协厂商的方式完成产品生产，利用第三方线上平台和自营平台打开销售渠道，提高用户的认知度，逐步建立品牌影响力，进而进军线下商场超市、线下代理等渠道，形成线上线下结合的经营模式。公司销售区域包括北美、欧洲、澳洲等全球重要市场区域的 110 多个国家，并已经建立多个当地办事处和仓库，保证服务及供应链的及时性。

#### （4）市场地位

近年来，凭借更有效率及性价比的商业模式，我国跨境电商已实现较快的规模增长，未来伴随全球物流、支付、贸易便利化条件持续改善及全球数字化进程加速，跨境电商正面临更大的发展机遇期。安科优选发展时间较短，业务规模在行业中不具有显著优势。但在具体产品品类，如家居安防产品市场上，安科优选在 Amazon、Ebay 等多家国际第三方电商平台上均处于名列前茅的位置。借助在产品解决方案方面的优势，安科优选的产品服务区域已覆盖美国、英国、德国、法国、澳大利亚、西班牙和俄罗斯等 110 多个国家和地区，是北美、澳洲及欧洲等地区家居安防在线市场的领先品牌。

#### （5）主要业绩驱动因素

安科优选属于跨境出口电子商务行业。从行业角度来看，近年来，随着我国进出口贸易规模的扩大和国内跨境采购需求的增长，跨境电子商务市场规模也迅速扩大；消费者消费渠道加速向线上转移；我国出台一系列稳主体、稳市场、保障外贸产业链供应链稳定畅通的政策支撑外贸稳增长；在“新消费”观念的冲击下，随着平台物流水平和供应链打造逐渐完善，未来跨境电商的市场有望得到进一步扩大。从安科优选自身的经营情况看，经过近几年的发展，安科优选凭

借产品的持续创新和丰富的市场经验，已经在家居安防等产品领域树立了良好的口碑，品牌形象与价值不断提升，并逐步开拓海外线下渠道，形成比较稳定的销售流量。

#### 4、创新业务发展情况

2022 年 12 月，《中共中央国务院关于构建数据基础制度更好发挥数据要素作用的意见》（简称“数据二十条”）发布。2024 年，基于公司在金融行业数字化转型、数据治理、数据服务领域积累的业务经验，公司加大了在数据要素领域的业务投入，致力于对接政府公共数据源，利用公司在金融行业的业务经验和客户基础，实现公共数据价值在金融场景变现。目前，公司已与国内 20 家以上的省市级大数据集团对接了业务合作，已与毕节市政府以及盐城、青岛、长沙等地的公共数据授权运营单位达成了战略合作关系，并与国内 10 余个省市级数据交易所建立了数据服务商或数据经纪人业务合作关系。未来，公司将从数据源、数据产品、金融场景等方面入手，继续努力拓展数据要素领域的业务，实现公共数据在金融场景的落地应用。

#### 5、其他战略投资业务情况

##### （1）个人征信业务

2013 年 3 月《征信业管理条例》正式实施，标志着我国个人征信行业进入了市场化发展的新时代。同年 12 月，公司作为第一大股东投资设立了华道征信。2015 年 1 月，华道征信经中国人民银行批准开展个人征信业务准备工作。2017 年，华道征信与其他发起人共同发起设立百行征信有限公司。2018 年 2 月，百行征信已经中国人民银行“银征信许准予字[2018]第 1 号”批准获得个人征信机构设立许可，是国内首家经中国人民银行批准开展个人业务的征信公司。2018 年 5 月，百行征信在深圳正式挂牌成立。百行征信开业运营以来，各项业务指标快速增长，经营发展健康、良好。华道征信作为百行征信的股东，积极支持百行征信的业务发展，并与百行征信合作开展业务。

##### （2）证券业务

2016 年 4 月，公司与东亚银行及其他出资人共同发起设立东亚前海证券有限责任公司，公司使用自有资金出资 39,150.00 万元，出资后占东亚前海证券注册资本的 26.10%。2017 年 12 月 4 日，东亚前海证券获得中国证监会颁发的《经营证券期货业务许可证》，正式对外开展业务，业务经营范围包括证券经纪、证券承销与保荐、证券自营、证券资产管理、证券投资咨询与融资融券。公司充分利用已有的技术和业务资源，助力东亚前海证券发展成为科技驱动的新型券商，推动东亚前海证券业务快速发展。

本公司通过以上业务开展，已经围绕金融科技和数据服务在金融 IT、数字金融、个人征信、大数据、人工智能等领域形成了较为完善的产业布局，并在国家金融监管要求持牌经营的证券、个人征信等金融机构拥有主要股权，业务协同效应明显，具有广阔的市场发展空间。

**公司需遵守《深圳证券交易所上市公司自律监管指引第 4 号——创业板行业信息披露》中的“电子商务业务”的披露要求：**

公司子公司安科优选是从事以家居安防电子产品为主的出口跨境电商企业。

1、按照《深圳证券交易所上市公司自律监管指引第 4 号——创业板行业信息披露》4.2.3，业务经营情况

①安科优选业务模式主要是在国内以 ODM 方式进行产品采购，运输到海外在海外仓备货，通过 Amazon、Ebay、Aliexpress、Walmart 等第三方平台或自营平台销售并配送给海内外终端消费者。2024 年上半年收入金额占比在 10% 以上的电商平台销售等相关情况列示如下：

电商平台名称	2024 年上半年		2023 年上半年		收入同比增减	2024 年上半年总订单数(万个)	期末网店数量(个)	报告期内新增网店数量(个)	报告期内关闭网店数量(个)
	收入金额(万元)	占总收入比重	收入金额(万元)	占总收入比重					
Amazon	7,920.62	18.63%	9,362.78	17.84%	-15.40%	11.73	83	2	2

②安科优选核心产品为家居安防及智能家居类消费产品。2024 年上半年线上交易额人民币 1.63 亿元，总订单数为 29.20 万个。

2、按照《深圳证券交易所上市公司自律监管指引第 4 号——创业板行业信息披露》4.2.5，电子商务业务收入确认及成本结转的具体方法

安科优选电子商务业务收入确认的具体方法为：客户通过在公司自有网站或第三方销售平台下单并按公司指定的付款方式支付货款，销售平台负责将货物配送给客户或者公司委托物流公司配送交货给客户时确认收入。

安科优选成本结转的具体方法为：按照月末一次加权平均法进行产品成本核算，货物发出后，按加权平均成本结转货物成本。

3、按照《深圳证券交易所上市公司自律监管指引第 4 号——创业板行业信息披露》4.2.6，在网络及数据信息安全、个人信息保护、消费者权益保护、商业道德风险等领域所实施的保障措施

安科优选开通国内、国外用户服务专线，并布局售后网点来重点处理用户的产品安装、使用故障及投诉等问题，从而有效提升客户体验，并保障消费者权益。安科优选在跨境电商领域拥有良好的技术储备，自营平台采用了科学的加密技术与手段，外部平台主要选择信誉好、规模大、措施完善的第三方平台开展合作，充分保障每一位用户的个人信息及隐私权益。

## 二、核心竞争力分析

### 1.技术与行业经验优势

公司在所从事的主要业务领域有长期的专业化积累，使公司在全行业内保持技术领先和行业经验领先的优势。本公司在金融信息技术领域已经有长达 26 年的行业经验，主要全资子公司亿美软通在移动信息服务领域也有长达 23 年的行业经验积累，使得公司在图像处理、模式识别、机器视觉、工作流引擎技术，以及大数据分析处理、互联网应用等技术领域具有行业领先地位。此外，公司深化产学研合作，联合华南理工大学成立“金融科技联合研发实验室”，从事智能识别、数据分析处理及金融业务模型相关软件研发等研发工作，进一步提升公司综合研发实力。



截至报告期末，公司及子公司已获得软件著作权 384 项、专利授权 236 项（其中发明专利 35 项、实用新型专利 83 项、外观设计专利 118 项）。凭借长期以来的技术研发及行业经验的积累，形成了公司核心的竞争优势，为公司的长久发展打下了坚实的基础。

## 2. 客户资源优势

公司在主营业务涉及的各行业领域客户积累了比较明显的客户资源优势。在金融信息技术领域，公司合作客户包括遍及国内 31 个省、市、自治区的近 400 家银行或分行，涵盖政策性银行、大型国有商业银行、主要全国性股份制银行以及部分城市商业银行、农村商业银行和农村信用联社，客户覆盖超过 10 万个银行营业网点。在移动信息服务领域，公司子公司亿美软通已为银行、酒店、航空、旅游、电商、商超等超过 50 万家企业提供移动信息通讯、移动互联网应用服务，服务数据覆盖约 8 亿人群。在电子商务领域，公司子公司安科优选的产品服务区域已覆盖美国、英国、德国、法国、澳大利亚、西班牙和俄罗斯等 110 多个国家和地区，是北美、澳洲及欧洲等地区家居安防在线市场的领先品牌。公司始终坚持以客户需求为导向，不断完善服务理念，积累了一批稳定、优质的客户资源，促进公司良性发展。

## 3. 业务牌照资源优势

公司一直坚持以国家政策导向为指引确定战略业务发展规划，在国家主管部门的监管下合法、合规地开展业务。在此指导思想下，公司已经取得了开展主要业务及创新业务的牌照许可。公司子公司亿美软通拥有跨地区增值电信业务经营许可证、电信与信息服务业务经营许可证（ICP 证书）等移动信息化服务资质。公司参股公司华道征信与其他发起人共同发起设立百行征信有限公司，百行征信已于 2018 年 2 月获得中国人民银行颁发的《个人征信业务经营许可证》，并于 2020 年 7 月 13 日完成企业征信业务经营备案，成为国内首家持有个人征信与企业征信业务双牌照的市场化征信机构。公司与东亚银行等股东发起设立的东亚前海证券已于 2017 年 12 月获得中国证监会颁发的《经营证券期货业务许可证》。以上经营许可牌照均具有非常高的稀缺性，因此具有很强的核心竞争优势。

## 4. 产业生态布局的协同发展优势

近年来，按照公司战略发展规划，公司的主营业务已经从金融信息技术向数字金融、数字经济领域延伸发展。目前，公司主营业务已经涉及金融信息技术、移动信息服务、电子商务等多个行业领域，并且投资和布局个人征信服务、证券等业务领域，逐步构建了以金融科技为基础的综合金融生态服务体系。随着以上产业链布局的推进，公司在产业生态布局方面的协同优势明显，为公司业务的开展打开了更广阔的局面。

## 5. 人才优势

经过多年的发展，公司通过内部培养和外部引进的方式逐步汇集了一批技术、市场、管理、资本领域的专业人才，其中不乏专业水平突出、行业经验丰富的复合型人才。公司管理团队经验丰富、团结稳定、勤勉务实、积极进取。随着企业经营规模不断扩大，公司在高度重视内部人员的培养和人才梯队建设工作的同时，还持续完善公司长效激励机制，于 2022 年推出股权激励计划，吸引和留住优秀人才，充分调动公司核心团队的积极性。

### 三、主营业务分析

#### 概述

2024 年度半年度，公司按照既定的战略发展规划开展经营。近年来，公司在综合金融科技服务领域已经构建了比较完整的战略发展布局。在国家关于深化金融改革开放、发力金融科技建设、加快数字经济发展、推进数字中国建设的政策引导下，公司通过金融 IT、人工智能、大数据等信息技术不断探索创新产品和服务，帮助金融机构提升服务实体经济的效率，同时驱动金融产品、服务渠道、盈利模式等创新。报告期内，公司在数据要素领域的业务布局也取得了稳步推进，综合金融科技服务体系的业务布局日趋完善，为公司业务的长远发展打下了良好的基础。

报告期内，公司实现营业总收入 42,519.36 万元，比上年同期下降 18.97%；营业利润-4,862.31 万元，比上年同期下降 68.83%；利润总额-4,865.32 万元，比上年同期下降 63.75%；归属于上市公司股东的净利润-5,002.69 万元，比上年同期下降 83.00%，其中，扣除对外投资东亚前海证券的投资收益影响，公司净利润为-3,059.26 万元。

报告期内公司各项业务具体经营情况如下：

#### 一、主营业务的经营情况

在金融信息技术业务领域，公司金融软件、金融专用设备业务继续稳步发展。金融软件方面，公司把握银行数字化转型的行业机遇，产品和服务范围持续扩展；金融专用设备方面，公司以智能印控机为核心产品，一方面继续开拓产品市场，一方面着力推动产品迭代升级开发。报告期内，受行业市场环境及部分银行客户采购预算减少的影响，公司金融信息技术业务实现营业收入 4,240.80 万元，较上年同期下降 40.25%。

在移动信息服务领域，公司营业收入主要来自于公司全资子公司亿美软通的移动信息服务和移动互联网应用服务业务。本报告期，亿美软通主要提供以移动手机短信为内容的企业级智慧云通信解决方案，同时开发基于 5G 消息的富媒体融合通信解决方案。报告期内，主要受行业竞争的影响，移动信息服务业务实现营业收入 20,862.51 万元，较上年同期下降 22.50%。

在电子商务服务领域，公司营业收入主要来自于全资子公司安科优选以家居安防及智能家居产品为主要产品的跨境电子商务业务。报告期内，安科优选着力加大自主品牌的市场宣传和推广，服务区域已辐射包括美国、英国、德国、俄罗斯、澳大利亚等国家在内的全球 110 多个国家和地区。报告期内，受海外市场环境、汇率波动等因素的影响，公司电子商务服务业务实现营业收入 17,416.05 万元，较上年同期下降 5.63%。

#### 二、战略投资业务的经营情况

##### 1、个人征信相关业务

2013 年 12 月，公司作为第一大股东投资设立了华道征信。2017 年，华道征信与其他发起人共同发起设立百行征信有限公司。2018 年 2 月 22 日，百行征信经中国人民银行批准获得个人征信机构设立许可，是国内首家持牌市场化个人征信机构。截至 2024 年 6 月底，百行个人征信数据库收录信息主体总量超 7 亿人，累计签约合作机构近 2000 家，所有

产品累计调用量 433.3 亿笔，日调用量峰值突破 1 亿笔。华道征信作为百行征信的股东单位，支持百行征信的业务发展，开展个人征信相关的行业研究和技术开发。报告期内，华道征信实现营业收入 4,087.08 万元，净利润为-322.24 万元。

## 2、证券业务

公司参股发起设立的东亚前海证券于 2017 年 12 月获得中国证监会颁发的《经营证券期货业务许可证》，正式对外开展业务。公司占东亚前海证券注册资本的 26.10%。东亚前海证券已全面开展证券经纪、投资银行、资产管理、证券自营、证券投资咨询、融资融券等业务。截至报告期末，东亚前海证券已经在国内主要省份或城市设立了 14 家分公司或营业部。报告期内，东亚前海证券净利润为-7,446.09 万元，对公司投资收益的影响为-1,943.43 万元。

2023 年 12 月 26 日，公司召开第六届董事会第五次会议，审议通过了《关于筹划资产出售的议案》，公司拟通过公开挂牌、协议转让等方式转让所持有的东亚前海证券 26.10% 股权，具体交易价格以产权交易机构公开挂牌成交价格或经公司聘请的合格资产评估机构出具的评估报告为基础，并经公司董事会、股东大会审议通过后确定。该事项尚处于意向沟通阶段。

主要财务数据同比变动情况

单位：元

	本报告期	上年同期	同比增减	变动原因
营业收入	425,193,647.78	524,721,448.67	-18.97%	
营业成本	328,417,252.95	393,822,881.74	-16.61%	
销售费用	70,907,336.61	79,473,778.78	-10.78%	
管理费用	26,316,499.85	32,045,906.01	-17.88%	
财务费用	2,752,409.91	1,710,611.35	60.90%	主要原因系报告期内公司利息收入及子公司安科优选财政贴息较上年同期减少所致。
所得税费用	1,373,671.63	-2,346,754.84	158.53%	主要原因系报告期内公司子公司杰智融内部交易的实现和子公司亿美软通坏账准备转回引起所得税费用增加所致。
研发投入	30,043,397.65	35,564,958.37	-15.53%	
经营活动产生的现金流量净额	-50,135,863.23	-6,064,393.92	-726.73%	主要原因系报告期内公司及子公司亿美软通及安科优选销售回款较上年同期减少所致。
投资活动产生的现金流量净额	-9,780,508.09	-37,763,987.86	74.10%	主要原因系报告期内公司购买结构性存款理财产品较上年同期相比减少所致。
筹资活动产生的现金流量净额	-69,454,443.74	-1,703,368.76	-3,977.48%	主要原因系报告期内公司偿还银行借款较上年同期增加所致。
现金及现金等价物净	-127,663,544.86	-48,266,833.76	-164.50%	主要原因系报告期内公司偿还银行借款较

增加额				上年同期增加所致。
税金及附加	536,349.38	1,195,254.51	-55.13%	主要原因系公司子公司亿美软通上年同期集中申报印花税所致。
其他收益	1,623,696.87	6,450,092.89	-74.83%	主要原因系报告期内公司及子公司政府补助减少、软件产品即征即退税款减少所致。
公允价值变动收益	0.00	-875,100.00	100.00%	主要原因系报告期内公司子公司安科优选未开展外汇套值保值业务所致。
信用减值损失	4,236,533.94	-4,768,566.54	188.84%	主要原因系报告期内公司及子公司亿美软通坏账准备转回所致。
资产减值损失	247,654.04	176,158.64	40.59%	主要原因系报告期内公司子公司安科优选呆滞料余额减少导致存货跌价准备转回所致。
资产处置收益	163,021.80	-1,018.62	16,104.18%	主要原因系报告期内公司子公司安科优选租金下降导致租赁负债减少所致。
营业外支出	37,129.38	944,471.78	-96.07%	主要原因系报告期内公司子公司安科优选业务赔偿金较上年同期减少所致。

公司报告期利润构成或利润来源发生重大变动

适用 不适用

公司报告期利润构成或利润来源没有发生重大变动。

占比 10% 以上的产品或服务情况

适用 不适用

单位：元

	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
分产品或服务						
金融软件	31,369,987.71	26,647,728.65	15.05%	-22.83%	13.38%	-27.13%
金融专用设备	11,038,037.20	6,988,019.93	36.69%	-63.60%	-59.27%	-6.73%
短彩信通讯服务	198,635,405.27	187,499,797.34	5.61%	-17.48%	-17.68%	0.23%
移动互联网应用服务	9,989,698.45	4,001,779.69	59.94%	-64.93%	-71.49%	9.22%
电子商务	174,160,519.15	103,279,927.34	40.70%	-5.63%	-7.26%	1.04%

#### 四、非主营业务分析

适用 不适用

单位：元

	金额	占利润总额比例	形成原因说明	是否具有可持续性
投资收益	-19,434,353.13	39.94%	公司对外投资形成的损益	是
资产减值	247,654.04	-0.51%	存货减值准备	是
营业外收入	7,026.56	-0.01%	处置废品收入及其他与企业经营无直接联系的收入	否
营业外支出	37,129.38	-0.08%	滞纳金及固定资产报废损失	否
信用减值	4,236,533.94	-8.71%	应收、其他应收款项计提的减值准备	是

## 五、资产及负债状况分析

### 1、资产构成重大变动情况

单位：元

	本报告期末		上年末		比重增减	重大变动说明
	金额	占总资产比例	金额	占总资产比例		
货币资金	229,652,004.48	20.24%	496,132,146.89	34.77%	-14.53%	主要原因系报告期内公司及子公司亿美软通、安科优选偿还银行借款所致。
应收账款	237,759,212.18	20.95%	241,703,839.95	16.94%	4.01%	
存货	101,470,670.19	8.94%	100,833,908.53	7.07%	1.87%	
长期股权投资	256,785,914.28	22.63%	275,482,711.01	19.31%	3.32%	
固定资产	10,533,107.87	0.93%	12,113,263.41	0.85%	0.08%	
使用权资产	19,041,828.43	1.68%	8,473,379.41	0.59%	1.09%	
短期借款	229,967,342.63	20.27%	416,716,621.22	29.21%	-8.94%	
合同负债	54,567,422.09	4.81%	53,510,303.63	3.75%	1.06%	
租赁负债	11,350,656.78	1.00%	3,299,059.00	0.23%	0.77%	
开发支出	6,223,759.14	0.55%	9,129,721.04	0.64%	-0.09%	主要原因系报告期内公司开发项目完成结转至无形资产所致。
应付账款	50,394,952.13	4.44%	100,517,823.51	7.04%	-2.60%	主要原因系报告期内公司子公司安科优选、亿美软通支付货款所致。
长期待摊费用	3,564,890.12	0.31%	1,081,486.18	0.08%	0.23%	主要原因系报

						告期内公司装修费增加所致。
其他非流动资产	747,617.82	0.07%	205,575.54	0.01%	0.06%	主要原因系报告期内公司预付的长期资产增加所致。

## 2、主要境外资产情况

适用 不适用

## 3、以公允价值计量的资产和负债

适用 不适用

单位：元

项目	期初数	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本期计提的减值	本期购买金额	本期出售金额	其他变动	期末数
金融资产								
4.其他权益工具投资	40,434,210.53		- 49,200,089.72					40,434,210.53
金融资产小计	40,434,210.53		- 49,200,089.72					40,434,210.53
上述合计	40,434,210.53		- 49,200,089.72					40,434,210.53
金融负债	0.00							0.00

其他变动的内容

无。

报告期内公司主要资产计量属性是否发生重大变化

是 否

## 4、截至报告期末的资产权利受限情况

项目	期末余额	期初余额
银行承兑汇票保证金及定期存款质押	62,321,433.15	200,894,393.55
履约保证金	379,775.00	544,125.00
其他保证金	3,695,656.77	3,148,313.46
冻结的存款	7,741.00	12,983.78
未到期应收利息		621,387.68
合计	66,404,605.92	205,221,203.47

## 六、投资状况分析

### 1、总体情况

适用 不适用

报告期投资额（元）	上年同期投资额（元）	变动幅度
11,167,697.32	11,930,452.55	-6.39%

### 2、报告期内获取的重大的股权投资情况

适用 不适用

### 3、报告期内正在进行的重大的非股权投资情况

适用 不适用

### 4、以公允价值计量的金融资产

适用 不适用

单位：元

资产类别	初始投资成本	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	报告期内购入金额	报告期内售出金额	累计投资收益	其他变动	期末金额	资金来源
其他	89,634,300.25		-49,200,089.72					40,434,210.53	自有资金
合计	89,634,300.25		-49,200,089.72					40,434,210.53	--

### 5、募集资金使用情况

适用 不适用

#### （1）募集资金总体使用情况

适用 不适用

单位：万元

募集资金总额	34,489.21
报告期投入募集资金总额	5,428.82
已累计投入募集资金总额	31,503.62
报告期内变更用途的募集资金总额	0
累计变更用途的募集资金总额	27,019.48
累计变更用途的募集资金总额比例	78.34%

#### 募集资金总体使用情况说明

经中国证券监督管理委员会“证监许可[2017]559号”核准，公司向同方金融控股（深圳）有限公司、武汉巨星投资有限公司、财通基金管理有限公司非公开发行人民币普通股（A股）22,626,766股，发行价格每股15.99元，募集资金总额为

361,801,988.34 元，扣除各项发行费用 16,909,930.00 元，募集资金净额为 344,892,058.34 元。该项募集资金用于银行数据分析应用系统建设项目及补充流动资金。上述募集资金已于 2017 年 7 月 10 日全部到位，资金到位情况已经瑞华会计师事务所（特殊普通合伙）验证，并由其出具的瑞华验字[2017]48020003 号《验资报告》验证。公司对募集资金采取了专户存储制度。

2017 年 8 月 28 日，根据非公开发行股票募集资金投资计划，公司使用 8,300 万元募集资金永久补充流动资金。

2017 年 8 月、2018 年 8 月、2019 年 4 月、2019 年 8 月、2020 年 10 月、2021 年 10 月、2022 年 10 月，分别经公司第四届董事会第五次会议、第四届董事会第十三次会议、第四届董事会第十六次会议、第四届董事会第十八次会议、第五届董事会第五次会议、第五届董事会第十一次会议、第五届董事会第十九次会议审议通过，公司使用暂时闲置募集资金进行现金管理。

2018 年 4 月、2019 年 4 月、2020 年 4 月、2021 年 4 月、2022 年 4 月、2022 年 9 月、2023 年 5 月，分别经公司第四届董事会第十次会议、第四届董事会第十六次会议、第四届董事会第二十二次会议、第五届董事会第七次会议、第五届董事会第十三次会议、第五届董事会第十八次会议、第六届董事会第一次会议审议通过，公司使用闲置募集资金暂时补充公司流动资金。

截至报告期末，公司非公开发行股票募集资金净额 34,489.21 万元，已投入募集资金投资项目 31,503.62 万元，公司募集资金专户尚有募集资金及利息 5,685.79 万元未使用。

**(2) 募集资金承诺项目情况**

适用 不适用

单位：万元

承诺投资项目和超募资金投向	是否已变更项目(含部分变更)	募集资金净额	募集资金承诺投资总额	调整后投资总额(1)	本报告期投入金额	截至期末累计投入金额(2)	截至期末投资进度(3)=(2)/(1)	项目达到预定可使用状态日期	本报告期实现的效益	截止报告期末累计实现的效益	是否达到预计效益	项目可行性是否发生重大变化
承诺投资项目												
银行数据分析应用系统建设项目	是	820.84	859.73 <sup>1</sup>	859.73		859.73	100.00%			127.7	不适用	是
补充流动资金	否	7,911.82	8,300	8,300		8,300	100.00%				不适用	否
银行数字化转型解决方案项目	否	16,775.55	17,597.48 <sup>2</sup>	17,597.48	4,862.55	14,924.51	84.81%	2024年12月31日	63.38	4,462.51	不适用	否
银行智能设备产业化项目	否	7,073.74	7,422 <sup>2</sup>	7,422	566.27	5,419.37	73.02%	2024年12月31日	171.51	1,482.17	不适用	否
研发中心项目	否	1,907.25	2,000 <sup>2</sup>	2,000		2,000	100.00%	2024年06月30日			不适用	否
承诺投资	--	34,489.21	36,179.21	36,179.21	5,428.82	31,503.62	--	--	234.89	6,072.38	--	--



项目小计												
超募资金投向												
无												
合计	--	34,489.21	36,179.21	36,179.21	5,428.82	31,503.62	--	--	234.89	6,072.38	--	--
分项目说明未达到计划进度、预计收益的情况和原因(含“是否达到预计效益”选择“不适用”的原因)	不适用											
项目可行性发生重大变化的情况说明	<p>银行数据分析应用系统建设项目实施过程中，行业趋势和市场环境变化较快，银行客户对数据分析的应用需求已经升级为对银行整体业务系统架构的数字化转型需求，原募投项目建设目标已经难以满足银行业客户在数字化转型浪潮下对信息系统建设所提出的更高要求。</p> <p>公司为了适应行业发展趋势和市场环境的变化，已经进行新的业务规划，并拟通过非公开发行股票募集资金实现公司战略发展规划。为更科学、审慎和有效的使用募集资金，防范募集资金投资风险，促进公司业务长期稳定发展，保护公司及全体股东利益，经公司 2020 年 4 月 8 日第四届董事会第二十一次会议、2020 年 4 月 24 日 2020 年第一次临时股东大会审议通过，同意公司终止原银行数据分析应用系统建设项目，并将尚未使用的剩余募集资金用于银行数字化转型解决方案项目、银行智能设备产业化项目和研发中心项目建设。</p>											
超募资金的金额、用途及使用进展情况	不适用											
募集资金投资项目实施地点变更情况	不适用											
募集资金投资项目	不适用											

实施方式调整情况	
募集资金投资项目先期投入及置换情况	不适用
用闲置募集资金暂时补充流动资金情况	<p>适用</p> <p>经公司第四届董事会第八次会议审议通过，2018年5月、6月、8月公司实际使用6,873万元、1,900万元、1,227万元闲置募集资金暂时补充公司流动资金。以上暂时补充流动资金的募集资金公司已于2018年12月全部归还至募集资金专户。</p> <p>经公司第四届董事会第十六次会议审议通过，2019年8月公司实际使用8,000万元闲置募集资金暂时补充公司流动资金。以上暂时补充流动资金的募集资金公司已于2020年4月全部归还至公司募集资金专户。</p> <p>经公司第四届董事会第二十二次会议审议通过，2020年5月、2020年7月公司实际使用8,000万元、7,000万元闲置募集资金暂时补充公司流动资金。以上暂时补充流动资金的募集资金公司已于2021年4月全部归还至公司募集资金专户。</p> <p>经公司第五届董事会第七次会议审议通过，2021年4月公司实际使用15,000万元闲置募集资金暂时补充公司流动资金。以上暂时补充流动资金的募集资金公司已于2022年4月全部归还至公司募集资金专户。</p> <p>经公司第五届董事会第十三次会议审议通过，2022年4月公司实际使用15,000万元闲置募集资金暂时补充公司流动资金。以上暂时补充流动资金的募集资金公司已于2022年9月全部归还至公司募集资金专户。</p> <p>经公司第五届董事会第十八次会议审议通过，2022年9月公司实际使用15,000万元闲置募集资金暂时补充公司流动资金。以上暂时补充流动资金的募集资金公司已于2023年5月全部归还至公司募集资金专户。</p> <p>经公司第六届董事会第一次会议审议通过，2023年5月公司实际使用15,000万元闲置募集资金暂时补充公司流动资金。2023年11月至2024年5月，公司已分批将以上暂时补充流动资金的募集资金全部归还至公司募集资金专户。</p>
项目实施出现募集资金结余的金额及原因	不适用
尚未使用的募集资金用途及去向	截至报告期末，公司尚未使用的募集资金均存放在公司募集资金专用账户。
募集资金使用及披露中存在的问题或其他情况	无。

注1：银行数据分析应用系统建设项目原募集资金承诺投资总额27,880.20万元，该项目已于2020年4月24日经2020年第一次临时股东大会审议通过后终止。终止后，该项目募集资金承诺投资总额调整为859.73万元。

注 2：公司分别于 2020 年 4 月 8 日、2020 年 4 月 24 日召开第四届董事会第二十一次会议、2020 年第一次临时股东大会，审议通过了《关于变更募集资金用途的议案》，同意终止 2017 年非公开发行股票实施的银行数据分析应用系统建设项目，并将尚未使用的剩余募集资金 27,019.48 万元投向银行数字化转型解决方案项目、银行智能设备产业化项目和研发中心项目建设。其中，银行数字化转型解决方案项目总投资额 57,997.76 万元，投入尚未使用的 2017 年发行股份募集资金 17,597.48 万元；银行智能设备产业化项目总投资额 68,999.46 万元，投入尚未使用的 2017 年发行股份募集资金 7,422.00 万元；研发中心项目总投资额 13,319.76 万元，投入尚未使用的 2017 年发行股份募集资金 2,000.00 万元。

(3) 募集资金变更项目情况

适用 不适用

单位：万元

变更后的项目	对应的原承诺项目	变更后项目拟投入募集资金总额(1)	本报告期实际投入金额	截至期末实际累计投入金额(2)	截至期末投资进度(3)=(2)/(1)	项目达到预定可使用状态日期	本报告期实现的效益	是否达到预计效益	变更后的项目可行性是否发生重大变化
银行数字化转型解决方案项目	银行数据分析应用系统建设项目	17,597.48	4,862.55	14,924.51	84.81%	2024 年 12 月 31 日	63.38	不适用	否
银行智能设备产业化项目	银行数据分析应用系统建设项目	7,422	566.27	5,419.37	73.02%	2024 年 12 月 31 日	171.51	不适用	否
研发中心项目	银行数据分析应用系统建设项目	2,000		2,000	100.00%	2024 年 06 月 30 日		不适用	否
合计	--	27,019.48	5,428.82	22,343.88	--	--	234.89	--	--
变更原因、决策程序及信息披露情况说明(分具体项目)		<p>自银行数据分析应用系统建设项目启动以来，公司一直积极推动项目实施，不断完善项目核心软件及产品，形成了相关无形资产，并产生了一定的项目收益。但项目实施过程中，行业趋势和市场环境变化较快，银行客户对数据分析的应用需求已经升级为对银行整体业务系统架构的数字化转型需求，原募投项目建设目标已经难以满足银行业客户在数字化转型浪潮下对信息系统建设所提出的更高要求。</p> <p>公司为了适应行业发展趋势和市场环境的变化，已经进行新的业务规划，并拟通过非公开发行股票募集资金实现公司战略发展规划。为更科学、审慎和有效的使用募集资金，防范募集资金投资风险，促进公司业务长期稳定发展，保护公司及全体股东利益，经公司 2020 年 4 月 8 日第四届董事会第二十一次会议、2020 年 4 月 24 日 2020 年第一次临时股东大会审议通过，同意公司终止原银行数据分析应用系统建设项目，并将尚未使用的剩余募集资金用于银行数字化转型解决方案项目、银行智能设备产业化项目和研发中心项目建设。具体内容详见公司于 2020 年 4 月 9 日刊登在中国证监会指定的创业板信息披露网站巨潮资讯网公布的《关于变更募集资金用途的公告》（公告编号：2020-011）。</p>							
未达到计划进度或预计收益的情况和原因(分具体项目)		不适用							
变更后的项目可行性发生重大变		不适用							

化的情况说明	
--------	--

## 6、委托理财、衍生品投资和委托贷款情况

### (1) 委托理财情况

适用 不适用

公司报告期不存在委托理财。

### (2) 衍生品投资情况

适用 不适用

公司报告期不存在衍生品投资。

### (3) 委托贷款情况

适用 不适用

公司报告期不存在委托贷款。

## 七、重大资产和股权出售

### 1、出售重大资产情况

适用 不适用

公司报告期未出售重大资产。

### 2、出售重大股权情况

适用 不适用

## 八、主要控股参股公司分析

适用 不适用

主要子公司及对公司净利润影响达 10% 以上的参股公司情况

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	营业利润	净利润
北京亿美软通科技有限公司	子公司	为国内外企业提供移动通讯服务和移动互联网应用服务。	200,000,000.00	278,109,233.83	164,518,965.42	208,627,558.30	- 10,094,253.63	- 10,551,851.37
安科优选	子公司	智能家居	1,086,956.0	315,439,76	160,517,56	174,160,51	14,719,758.	14,277,034.

(深圳)技术有限公司		电子产品出口跨境电商	0	3.52	0.33	9.15	59	89
东亚前海证券有限责任公司	参股公司	证券业务	1,500,000.00	2,440,060.00	986,391,275.05	104,013,425.59	74,450,906.07	74,460,880.81
北京杰智融软件有限公司	子公司	为金融行业提供数字金融解决方案	10,000,000.00	16,399,752.41	25,293,259.05	1,620,171.60	8,258,947.93	7,508,818.95

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
忆镜礼物(深圳)电商有限公司	子公司安科优选(深圳)技术有限公司出资设立	合并报表范围发生变化,符合公司战略发展规划,不会对公司的持续经营产生不利影响
忆镜信物(深圳)电商有限公司	子公司安科优选(深圳)技术有限公司出资设立	合并报表范围发生变化,符合公司战略发展规划,不会对公司的持续经营产生不利影响

主要控股参股公司情况说明

公司主要控股公司及参股公司的经营业绩变动情况分析请见本节“三、主营业务分析”的相关内容。

## 九、公司控制的结构化主体情况

适用 不适用

## 十、公司面临的风险和应对措施

### 1、短期盈利能力风险

公司主营业务包括金融信息技术、移动信息服务和电子商务业务。为了巩固公司以金融科技服务为核心的业务基础,开拓新的业务模式和服务领域,公司近年来在个人征信、证券、金融大数据等领域进行了新业务战略布局,打造了以金融科技为基础的综合金融生态服务体系。公司实施以上战略布局,是公司为企业长远发展而采取的积极措施,并且在各项战略投资实施之前,公司已对新兴业务的发展空间和项目可行性进行了充分的论证。但是由于部分新业务在业务开展初期阶段需要比较高的投入,可能在一定时期内不具备盈利能力,因此可能致使公司存在短期盈利能力下降的风险,一定时期内影响公司整体的盈利能力。

针对上述风险,公司一方面将从战略高度充分重视新兴业务的进展,全力推进新业务的健康发展,科学把控新兴业务投资进度,降低投资风险;另一方面将努力推进成熟业务的业绩提升,保持公司整体盈利情况的合理性。

### 2、运营资金短缺风险

随着公司新业务板块持续拓展，经营规模不断扩大，公司对运营资金的需求日益扩大。如果不能及时解决资金需求，将给公司的业务运营和后续发展带来风险。

针对上述风险，公司首先将加强公司应收账款的管理，进一步严控企业成本，加强自有资金和募集资金的有效利用，持续改善公司现金流情况，确保日常运营资金充足；同时充分利用上市公司融资平台和其他融资渠道，适时筹措运营发展资金，降低公司运营资金短缺的风险。

### 3、经营管理风险

随着公司业务领域的持续拓展、经营规模的不断扩大，公司组织结构和管理体系日趋复杂，公司的经营决策、风险控制难度大为增加，对公司管理团队的人才储备、管理水平以及驾驭经营管理风险的能力提出了更高的要求。如果公司在经营管理过程中不能解决人才、文化、管理能力、管理效率等方面的新的挑战，将对公司的有效运营和业务发展带来一定风险。

针对上述风险，公司持续引进、储备高素质人才，严格按照上市公司规范治理要求，不断优化、整合业务结构，加强内控体系建设，提升管理水平，提高公司经营管理抗风险的能力。

### 4、汇率波动风险

公司子公司安科优选的出口业务主要采用外币结算，结算货币与人民币之间的汇率可能随着国内外政治、经济环境及国际贸易政策的变化而波动，具有较大的不确定性，导致公司面临汇率变动风险。

针对上述风险，公司将加强对汇率的研究分析，实时关注国际国内市场环境变化，适时调整经营、业务操作策略，合理利用套期保值工具，最大限度防范和降低汇率波动风险和影响。

## 十一、报告期内接待调研、沟通、采访等活动登记表

适用 不适用

接待时间	接待地点	接待方式	接待对象类型	接待对象	谈论的主要内容及提供的资料	调研的基本情况索引
2024年05月08日	“约调研”网络平台	其他	其他	通过“约调研”网络平台参与公司2023年度业绩网上说明会的投资者	介绍公司2023年度经营情况、财务状况及业务发展情况等	巨潮资讯网www.cninfo.com.cn披露的《2024年5月8日投资者关系活动记录表》

## 十二、“质量回报双提升”行动方案贯彻落实情况

公司是否披露了“质量回报双提升”行动方案公告。

是 否

## 第四节 公司治理

### 一、报告期内召开的年度股东大会和临时股东大会的有关情况

#### 1、本报告期股东大会情况

会议届次	会议类型	投资者参与比例	召开日期	披露日期	会议决议
2023 年度股东大会	年度股东大会	42.39%	2024 年 05 月 13 日	2024 年 05 月 14 日	巨潮资讯网 www.cninfo.com.cn

#### 2、表决权恢复的优先股股东请求召开临时股东大会

适用 不适用

### 二、公司董事、监事、高级管理人员变动情况

适用 不适用

公司董事、监事和高级管理人员在报告期没有发生变动，具体可参见 2023 年年报。

### 三、本报告期利润分配及资本公积金转增股本情况

适用 不适用

公司计划半年度不派发现金红利，不送红股，不以公积金转增股本。

### 四、公司股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的实施情况

适用 不适用

#### 1、股权激励

公司 2022 年限制性股票激励计划情况：

(1) 2022 年 7 月 11 日，公司召开第五届董事会第十五会议，会议审议通过了《关于公司〈2022 年限制性股票激励计划（草案）〉及其摘要的议案》《关于公司〈2022 年限制性股票激励计划实施考核管理办法〉的议案》《关于提请股东大会授权董事会办理股权激励相关事宜的议案》，公司独立董事发表了独立意见。

(2) 2022 年 7 月 11 日，公司召开第五届监事会第十三次会议，会议审议通过了《关于公司〈2022 年限制性股票激励计划（草案）〉及其摘要的议案》《关于公司〈2022 年限制性股票激励计划实施考核管理办法〉的议案》《关于核实公司〈2022 年限制性股票激励计划激励对象名单〉的议案》。

(3) 2022 年 7 月 28 日，公司 2022 年第一次临时股东大会审议并通过《关于公司〈2022 年限制性股票激励计划（草案）〉及其摘要的议案》《关于公司〈2022 年限制性股票激励计划实施考核管理办法〉的议案》《关于提请股东大会

会授权董事会办理股权激励相关事宜的议案》，并披露了《关于 2022 年限制性股票激励计划内幕信息知情人及激励对象买卖公司股票情况的自查报告》。

(4) 2022 年 7 月 28 日，公司召开第五届董事会第十六次会议、第五届监事会第十四次会议，审议通过《关于向 2022 年限制性股票激励计划激励对象首次授予限制性股票的议案》，公司独立董事对相关事项发表了独立意见，监事会对本次授予限制性股票的激励对象名单及授予安排等相关事项进行了核实。

(5) 2023 年 7 月 26 日，公司召开第六届董事会第二次会议和第六届监事会第二次会议，审议通过了《关于作废部分已授予尚未归属的限制性股票的议案》《关于向激励对象授予预留限制性股票的议案》，将部分已授予尚未归属的 3,984,000 股限制性股票作废；同意并确定以 2023 年 7 月 26 日为预留授予日，向符合授予条件的 29 名激励对象授予共计 247.50 万股限制性股票。公司独立董事对此发表了同意的独立意见，公司监事会对归属名单进行了审核并出具了核查意见。

(6) 2024 年 7 月 9 日，公司召开第六届董事会第九次会议和第六届监事会第八次会议，审议通过了《关于作废部分已授予尚未归属的限制性股票的议案》，将部分已授予尚未归属的 4,241,500 股限制性股票作废。

## 2、员工持股计划的实施情况

适用 不适用

## 3、其他员工激励措施

适用 不适用



## 第五节 环境和社会责任

### 一、重大环保问题情况

上市公司及其子公司是否属于环境保护部门公布的重点排污单位

是 否

报告期内因环境问题受到行政处罚的情况

公司或子公司名称	处罚原因	违规情形	处罚结果	对上市公司生产经营的影响	公司的整改措施
不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用

参照重点排污单位披露的其他环境信息

无。

在报告期内为减少其碳排放所采取的措施及效果

适用 不适用

未披露其他环境信息的原因

公司及子公司均不属于环境保护部门公布的重点排污单位。

### 二、社会责任情况

公司积极履行企业应尽的义务，承担社会责任。公司在不断为股东创造价值的同时，也积极承担对员工、客户、社会等其他利益相关者的责任。

公司严格按照《公司法》、《深圳证券交易所创业板股票上市规则》、《上市公司信息披露管理办法》等相关法律法规的要求，及时、准确、真实、完整地进行信息披露，通过投资者电话、电子邮箱、投资者关系互动平台等多种方式与投资者进行沟通交流，提高了公司的透明度和诚信度。公司非常重视对投资者的合理回报，制定了相对稳定的利润分配政策和分红方案以回报股东。公司一直坚持以人为本的人才理念，实施企业人才战略，严格遵守《劳动法》、《劳动合同法》等相关法律法规，尊重和员工的个人权益，切实关注员工健康、安全和满意度；通过知识技能的理论培训及实操技能培训等方式使员工得到切实的提高和发展，维护员工权益。

公司始终将依法经营作为公司运行的基本原则，注重企业经济效益与社会效益的同步共赢。公司严格遵守国家法律、法规、政策的规定，始终依法经营，积极纳税，发展就业岗位，支持地方经济的发展。

## 第六节 重要事项

### 一、公司实际控制人、股东、关联方、收购人以及公司等承诺相关方在报告期内履行完毕及截至报告期末超期未履行完毕的承诺事项

适用 不适用

公司报告期不存在由公司实际控制人、股东、关联方、收购人以及公司等承诺相关方在报告期内履行完毕及截至报告期末超期未履行完毕的承诺事项。

### 二、控股股东及其他关联方对上市公司的非经营性占用资金情况

适用 不适用

公司报告期不存在上市公司发生控股股东及其他关联方非经营性占用资金情况。

### 三、违规对外担保情况

适用 不适用

公司报告期无违规对外担保情况。

### 四、聘任、解聘会计师事务所情况

半年度财务报告是否已经审计

是 否

公司半年度报告未经审计。

### 五、董事会、监事会对会计师事务所本报告期“非标准审计报告”的说明

适用 不适用

### 六、董事会对上年度“非标准审计报告”相关情况的说明

适用 不适用

### 七、破产重整相关事项

适用 不适用

公司报告期未发生破产重整相关事项。

### 八、诉讼事项

重大诉讼仲裁事项

适用 不适用

本报告期公司无重大诉讼、仲裁事项。

其他诉讼事项

适用 不适用

## 九、处罚及整改情况

适用 不适用

公司报告期不存在处罚及整改情况。

## 十、公司及其控股股东、实际控制人的诚信状况

适用 不适用

## 十一、重大关联交易

### 1、与日常经营相关的关联交易

适用 不适用

公司报告期未发生与日常经营相关的关联交易。

### 2、资产或股权收购、出售发生的关联交易

适用 不适用

公司报告期未发生资产或股权收购、出售的关联交易。

### 3、共同对外投资的关联交易

适用 不适用

公司报告期未发生共同对外投资的关联交易。

### 4、关联债权债务往来

适用 不适用

公司报告期不存在关联债权债务往来。

### 5、与存在关联关系的财务公司的往来情况

适用 不适用

公司与存在关联关系的财务公司、公司控股的财务公司与关联方之间不存在存款、贷款、授信或其他金融业务。

## 6、公司控股的财务公司与关联方的往来情况

适用 不适用

公司控股的财务公司与关联方之间不存在存款、贷款、授信或其他金融业务。

## 7、其他重大关联交易

适用 不适用

2024 年 2 月 29 日，公司第六届董事会第六次会议以 6 票同意，0 票反对，0 票弃权审议通过《关于 2024 年度日常关联交易预计的议案》，关联董事陈向军和刘奕对该议案回避表决。公司预计 2024 年度公司（含下属子公司）向关联方华道征信销售商品，预计总金额不超过 3,000 万元。

2024 半年度，公司（含下属子公司）向华道征信实际关联交易金额为 943.04 万元，未超过年度预计金额。

重大关联交易临时报告披露网站相关查询

临时公告名称	临时公告披露日期	临时公告披露网站名称
关于 2024 年度日常关联交易预计的公告	2024 年 03 月 01 日	巨潮资讯网 www.cninfo.com.cn

## 十二、重大合同及其履行情况

### 1、托管、承包、租赁事项情况

#### （1）托管情况

适用 不适用

公司报告期不存在托管情况。

#### （2）承包情况

适用 不适用

公司报告期不存在承包情况。

#### （3）租赁情况

适用 不适用

租赁情况说明

1.2023 年 12 月，公司与深圳市大汉王置业有限公司签订了《房屋租赁合同》，约定将位于深圳市福田区滨河大道北博今商务广场大厦 B 栋 12 层 1201、1202、1203、1205、1206、1207 号房屋出租给公司使用，租赁面积合计为 1,444.23 平方米，月租金合计 223,855.65 元，租赁期自 2024 年 4 月 1 日至 2029 年 3 月 31 日止。上述房屋租赁合同已经深圳市福田区房屋租赁管理局备案，合同登记备案号为“深房租福田 2024025003、2024025001、2024025000、2024024999、2024025010、2024025006”。

2.2023 年 10 月，公司子公司亿美软通与北京龙立东方投资股份有限公司签订了《房屋租赁合同》，约定将位于北京市朝阳区高碑店乡惠河南街 1131 号龙立东方大厦六层 601-610 号房屋出租给亿美软通，租赁面积为 1,917.13 平方米，季度租金为 612,283.39 元，租赁期自 2024 年 1 月 1 日起至 2025 年 12 月 31 日止。

3.2023 年 2 月，公司子公司安科优选与邹金山签订了《儒骏大厦房屋租赁合同》，约定将深圳市龙岗区坂田街道马安堂社区中兴路 105 号儒骏大厦 1001 的房屋出租给安科优选办公，租赁面积为 1,464.50 平方米，月租金 140,592.00 元，并约定租金自租赁期间第二年起每年递增 8%，租赁期自 2023 年 3 月 1 日至 2026 年 2 月 28 日止。

4.2022 年 10 月，公司子公司杰智融与北京三峡置能资产管理有限公司签订了《租赁合同》，约定将位于中水电国际大厦 8 层 802 号房屋出租给杰智融办公，租赁面积 396 平方米，约定在 2024 年 11 月前月租金为 48,180.00 元，2024 年 11 月起月租金 51,312.00 元。租赁期自 2022 年 11 月 17 日起至 2025 年 11 月 16 日止。

为公司带来的损益达到公司报告期利润总额 10% 以上的项目

适用 不适用

公司报告期不存在为公司带来的损益达到公司报告期利润总额 10% 以上的租赁项目。

## 2、重大担保

适用 不适用

单位：万元

公司及其子公司对外担保情况（不包括对子公司的担保）										
担保对象名称	担保额度相关公告披露日期	担保额度	实际发生日期	实际担保金额	担保类型	担保物（如有）	反担保情况（如有）	担保期	是否履行完毕	是否为关联方担保
无										
报告期内审批的对外担保额度合计（A1）			0	报告期内对外担保实际发生额合计（A2）						0
报告期末已审批的对外担保额度合计（A3）			0	报告期末实际对外担保余额合计（A4）						0
公司对子公司的担保情况										
担保对象名称	担保额度相关公告披露日期	担保额度	实际发生日期	实际担保金额	担保类型	担保物（如有）	反担保情况（如有）	担保期	是否履行完毕	是否为关联方担保
安科优选（深圳）技术有限公司	2022 年 04 月 28 日	10,000	2023 年 03 月 28 日	1,000	连带责任担保			2 年	否	否
安科优选（深圳）技术有限			2023 年 04 月 12 日	3,000	连带责任担保			1 年	是	否

公司										
北京亿美软通科技有限公司	2023年 04月19日	5,000	2023年 06月25日	3,000	连带责任担保			2年	否	否
安科优选（深圳）技术有限公司		13,000	2023年 10月23日	500	连带责任担保			1年	否	否
安科优选（深圳）技术有限公司			2023年 12月15日	1,000	连带责任担保			3年	否	否
深圳市科立发展科技有限公司		2,000	2023年 06月20日	1,000	连带责任担保			1年	是	否
深圳市科立发展科技有限公司			2024年 03月26日	1,000	连带责任担保			1年	否	否
北京亿美软通科技有限公司	2024年 04月17日	4,000	未发生							
安科优选（深圳）技术有限公司		8,000	2024年 05月13日	3,000	连带责任担保			1年	否	否
深圳银之杰智慧科技有限公司		2,000	未发生							
北京杰智融软件有限公司		2,000	未发生							
深圳市科立发展科技有限公司		5,000	未发生							
报告期内审批对子公司担保额度合计（B1）		21,000		报告期内对子公司担保实际发生额合计（B2）						4,000
报告期末已审批的对子公司担保额度合计（B3）		21,000		报告期末对子公司实际担保余额合计（B4）						8,252.98
子公司对子公司的担保情况										
担保对	担保额	担保额	实际发	实际担	担保类	担保物	反担保	担保期	是否履	是否为

象名称	度相关 公告披 露日期	度	生日期	保金额	型	(如 有)	情况 (如 有)		行完毕	关联方 担保
无										
报告期内审批对子 公司担保额度合计 (C1)			0	报告期内对子公司 担保实际发生额合 计(C2)						0
报告期末已审批的 对子公司担保额度 合计(C3)			0	报告期末对子公司 实际担保余额合计 (C4)						0
公司担保总额(即前三大项的合计)										
报告期内审批担保 额度合计 (A1+B1+C1)			21,000	报告期内担保实际 发生额合计 (A2+B2+C2)						4,000
报告期末已审批的 担保额度合计 (A3+B3+C3)			21,000	报告期末实际担保 余额合计 (A4+B4+C4)						8,252.98
实际担保总额(即 A4+B4+C4) 占公司净资产 的比例				13.33%						
其中:										
为股东、实际控制人及其关联方提供担保 的余额(D)				0						
直接或间接为资产负债率超过 70% 的被担 保对象提供的债务担保余额(E)				1,000						
担保总额超过净资产 50% 部分的金额 (F)				0						
上述三项担保金额合计(D+E+F)				1,000						
对未到期担保合同, 报告期内发生担保责 任或有证据表明有可能承担连带清偿责任 的情况说明(如有)				不适用						
违反规定程序对外提供担保的说明(如 有)				不适用						

采用复合方式担保的具体情况说明

不适用。

### 3、日常经营重大合同

无。

### 4、其他重大合同

适用 不适用

公司报告期不存在其他重大合同。

### 十三、其他重大事项的说明

适用 不适用

公司报告期不存在需要说明的其他重大事项。

#### 十四、公司子公司重大事项

适用 不适用



## 第七节 股份变动及股东情况

### 一、股份变动情况

#### 1、股份变动情况

单位：股

	本次变动前		本次变动增减（+，-）					本次变动后	
	数量	比例	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例
一、有限售条件股份	81,572,175	11.54%				-9,798,000	-9,798,000	71,774,175	10.16%
3、其他内资持股	81,572,175	11.54%				-9,798,000	-9,798,000	71,774,175	10.16%
境内自然人持股	81,572,175	11.54%				-9,798,000	-9,798,000	71,774,175	10.16%
二、无限售条件股份	625,068,360	88.46%				9,798,000	9,798,000	634,866,360	89.84%
1、人民币普通股	625,068,360	88.46%				9,798,000	9,798,000	634,866,360	89.84%
三、股份总数	706,640,535	100.00%				0	0	706,640,535	100.00%

股份变动的原因

适用 不适用

1、2024 年年初，中国证券登记结算有限公司深圳分公司根据公司董事、监事和高级管理人员 2023 年 12 月 31 日所持有的公司股份重新计算本年度可转让股份数量，导致公司有限售条件股份减少 9,798,000 股，相应的无限售条件股份增加 9,798,000 股。

股份变动的批准情况

适用 不适用

股份变动的过户情况

适用 不适用

股份回购的实施进展情况

适用 不适用

采用集中竞价方式减持回购股份的实施进展情况

适用 不适用

股份变动对最近一年和最近一期基本每股收益和稀释每股收益、归属于公司普通股股东的每股净资产等财务指标的影响

适用 不适用

公司认为必要或证券监管机构要求披露的其他内容

□适用 □不适用

## 2、限售股份变动情况

☑适用 □不适用

单位：股

股东名称	期初限售股数	本期解除限售股数	本期增加限售股数	期末限售股数	限售原因	拟解除限售日期
陈向军	40,788,525	3,674,250		37,114,275	高管锁定股	每年按照上年末持有股份数的 25% 解除限售。
李军	40,783,650	6,123,750		34,659,900	高管锁定股	每年按照上年末持有股份数的 25% 解除限售。
合计	81,572,175	9,798,000		71,774,175	--	--

## 二、证券发行与上市情况

□适用 □不适用

## 三、公司股东数量及持股情况

单位：股

报告期末普通股股东总数	48,272	报告期末表决权恢复的优先股股东总数（如有）（参见注 8）	0	持有特别表决权股份的股东总数（如有）	0			
持股 5% 以上的普通股股东或前 10 名股东持股情况（不含通过转融通出借股份）								
股东名称	股东性质	持股比例	报告期末持股数量	报告期内增减变动情况	持有有限售条件的股份数量	持有无限售条件的股份数量	质押、标记或冻结情况	
							股份状态	数量
张学君	境内自然人	15.32%	108,267,800	0	0	108,267,800	不适用	0
何晔	境内自然人	13.05%	92,188,400	0	0	92,188,400	不适用	0
陈向军	境内自然人	7.00%	49,485,700	0	37,114,275	12,371,425	不适用	0
李军	境内自然人	6.54%	46,213,200	0	34,659,900	11,553,300	不适用	0
冯军	境内自然人	1.74%	12,284,453	-1,535,700	0	12,284,453	不适用	0
中国人寿保险股份有限公司	其他	1.58%	11,152,306	-1,164,700	0	11,152,306	不适用	0

—传统—普通保险产品—005L—CT001 沪								
深圳弘道天瑞投资有限责任公司	境内非国有法人	1.29%	9,135,627	0	0	9,135,627	冻结	9,135,627
香港中央结算有限公司	境外法人	0.74%	5,241,055	4,769,721	0	5,241,055	不适用	0
中国人寿保险股份有限公司—万能—国寿瑞安	其他	0.49%	3,468,785	1,341,300	0	3,468,785	不适用	0
高盛公司有限责任公司	境外法人	0.43%	3,045,683	2,826,800	0	3,045,683	不适用	0
战略投资者或一般法人因配售新股成为前 10 名股东的情况（如有）（参见注 3）	无							
上述股东关联关系或一致行动的说明	公司前十名股东之间，陈向军、李军与自然人股东张学君三人为公司共同实际控制人、一致行动人。除此之外，公司未知前十名股东之间是否存在关联关系，也未知是否属于一致行动人。							
上述股东涉及委托/受托表决权、放弃表决权情况的说明	无							
前 10 名股东中存在回购专户的特别说明（参见注 11）	无							
前 10 名无限售条件股东持股情况（不含通过转融通出借股份、高管锁定股）								
股东名称	报告期末持有无限售条件股份数量	股份种类						
		股份种类	数量					
张学君	108,267,800	人民币普通股	108,267,800					
何晔	92,188,400	人民币普通股	92,188,400					
陈向军	12,371,425	人民币普通股	12,371,425					
冯军	12,284,453	人民币普通股	12,284,453					
李军	11,553,300	人民币普通股	11,553,300					
中国人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品—005L—CT001 沪	11,152,306	人民币普通股	11,152,306					
深圳弘道天瑞投资有限责任公司	9,135,627	人民币普通股	9,135,627					
香港中央结算有限	5,241,055	人民币普通股	5,241,055					

公司			
中国人寿保险股份有限公司-万能-国寿瑞安	3,468,785	人民币普通股	3,468,785
高盛公司有限责任公司	3,045,683	人民币普通股	3,045,683
前 10 名无限售流通股股东之间，以及前 10 名无限售流通股股东和前 10 名股东之间关联关系或一致行动的说明	公司前十名股东之间，陈向军、李军与自然人股东张学君三人为公司共同实际控制人、一致行动人。除此之外，公司未知前十名股东之间是否存在关联关系，也未知是否属于一致行动人。		
前 10 名普通股股东参与融资融券业务股东情况说明（如有）（参见注 4）	无		

持股 5% 以上股东、前 10 名股东及前 10 名无限售流通股股东参与转融通业务出借股份情况

适用 不适用

前 10 名股东及前 10 名无限售流通股股东因转融通用借/归还原因导致较上期发生变化

适用 不适用

公司是否具有表决权差异安排

是 否

公司前 10 名普通股股东、前 10 名无限售条件普通股股东在报告期内是否进行约定购回交易

是 否

公司前 10 名普通股股东、前 10 名无限售条件普通股股东在报告期内未进行约定购回交易。

#### 四、公司控股股东或第一大股东及其一致行动人累计质押股份数量占其所持公司股份数量比例达到 80%

适用 不适用

#### 五、董事、监事和高级管理人员持股变动

适用 不适用

姓名	职务	任职状态	期初持股数（股）	本期增持股份数量（股）	本期减持股份数量（股）	期末持股数（股）	期初被授予的限制性股票数量（股）	本期被授予的限制性股票数量（股）	期末被授予的限制性股票数量（股）
陈向军	董事长	现任	49,485,700	0	0	49,485,700	0	0	0
李军	董事、总经理	现任	46,213,200	0	0	46,213,200	0	0	0
刘奕	董事、副总经理、董事会秘书	现任	0	0	0	0	300,000	0	300,000
伍嘉祺	董事、副总经理	现任	0	0	0	0	240,000	0	240,000
项凌韬	董事	现任	0	0	0	0	492,000	0	492,000
朱厚佳	独立董事	现任	0	0	0	0	0	0	0

陈歆玮	独立董事	现任	0	0	0	0	0	0	0
何剑	独立董事	现任	0	0	0	0	0	0	0
汪婉欣	监事	现任	0	0	0	0	0	0	0
江杏常	监事	现任	0	0	0	0	0	0	0
王丹	监事	现任	0	0	0	0	0	0	0
杨果	副总经理	现任	0	0	0	0	240,000	0	240,000
张春雷	财务总监	现任	0	0	0	0	120,000	0	120,000
合计	--	--	95,698,900	0	0	95,698,900	1,392,000	0	1,392,000

## 六、控股股东或实际控制人变更情况

控股股东报告期内变更

适用 不适用

公司报告期控股股东未发生变更。

实际控制人报告期内变更

适用 不适用

公司报告期实际控制人未发生变更。

## 第八节 优先股相关情况

适用 不适用

报告期公司不存在优先股。

## 第九节 债券相关情况

适用 不适用

## 第十节 财务报告

### 一、审计报告

半年度报告是否经过审计

是 否

公司半年度财务报告未经审计。

### 二、财务报表

财务附注中报表的单位为：元

#### 1、合并资产负债表

编制单位：深圳市银之杰科技股份有限公司

2024 年 06 月 30 日

单位：元

项目	期末余额	期初余额
流动资产：		
货币资金	229,652,004.48	496,132,146.89
结算备付金		
拆出资金		
交易性金融资产		
衍生金融资产		
应收票据		
应收账款	237,759,212.18	241,703,839.95
应收款项融资		
预付款项	65,988,385.25	68,586,429.85
应收保费		
应收分保账款		
应收分保合同准备金		
其他应收款	13,548,195.12	11,837,942.07
其中：应收利息		
应收股利		
买入返售金融资产		
存货	101,470,670.19	100,833,908.53
其中：数据资源		
合同资产		
持有待售资产		
一年内到期的非流动资产		
其他流动资产	42,868,364.46	55,119,020.50
流动资产合计	691,286,831.68	974,213,287.79



非流动资产：		
发放贷款和垫款		
债权投资		
其他债权投资		
长期应收款		
长期股权投资	256,785,914.28	275,482,711.01
其他权益工具投资	40,434,210.53	40,434,210.53
其他非流动金融资产		
投资性房地产		
固定资产	10,533,107.87	12,113,263.41
在建工程		
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产	19,041,828.43	8,473,379.41
无形资产	58,093,315.08	58,057,535.86
其中：数据资源		
开发支出	6,223,759.14	9,129,721.04
其中：数据资源		
商誉	3,878,999.54	3,878,999.54
长期待摊费用	3,564,890.12	1,081,486.18
递延所得税资产	44,194,178.77	43,762,265.56
其他非流动资产	747,617.82	205,575.54
非流动资产合计	443,497,821.58	452,619,148.08
资产总计	1,134,784,653.26	1,426,832,435.87
流动负债：		
短期借款	229,967,342.63	416,716,621.22
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	68,992,082.03	69,888,721.30
应付账款	50,394,952.13	100,517,823.51
预收款项		
合同负债	54,567,422.09	53,510,303.63
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	16,229,794.95	17,628,122.67
应交税费	19,778,423.86	22,514,182.56
其他应付款	44,690,488.56	55,778,054.03
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	7,589,663.06	5,262,848.33
其他流动负债	3,365,754.13	5,671,988.85
流动负债合计	495,575,923.44	747,488,666.10
非流动负债：		
保险合同准备金		
长期借款		
应付债券		
其中：优先股		
永续债		
租赁负债	11,350,656.78	3,299,059.00
长期应付款		
长期应付职工薪酬		
预计负债	2,715,097.14	3,131,370.93
递延收益	2,071,080.40	2,088,980.74
递延所得税负债	3,807,868.60	2,400,598.78
其他非流动负债		
非流动负债合计	19,944,702.92	10,920,009.45
负债合计	515,520,626.36	758,408,675.55
所有者权益：		
股本	706,640,535.00	706,640,535.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	337,347,550.05	337,347,550.05
减：库存股		
其他综合收益	-45,819,481.20	-46,686,652.07
专项储备		
盈余公积	29,860,118.08	29,860,118.08
一般风险准备		
未分配利润	-408,764,695.03	-358,737,790.74
归属于母公司所有者权益合计	619,264,026.90	668,423,760.32
少数股东权益		0.00
所有者权益合计	619,264,026.90	668,423,760.32
负债和所有者权益总计	1,134,784,653.26	1,426,832,435.87

法定代表人：陈向军    主管会计工作负责人：张春雷    会计机构负责人：张春雷

## 2、母公司资产负债表

单位：元

项目	期末余额	期初余额
流动资产：		
货币资金	111,494,745.06	257,899,753.99

交易性金融资产		
衍生金融资产		
应收票据		
应收账款	83,159,527.41	77,172,929.19
应收款项融资		
预付款项	3,885,140.33	26,163,078.48
其他应收款	107,450,429.13	70,459,072.07
其中：应收利息		
应收股利		
存货	28,149,120.21	23,356,048.12
其中：数据资源		
合同资产		
持有待售资产		
一年内到期的非流动资产		
其他流动资产	8,336,813.48	14,918,967.17
流动资产合计	342,475,775.62	469,969,849.02
非流动资产：		
债权投资		
其他债权投资		
长期应收款		
长期股权投资	601,566,708.53	620,263,505.26
其他权益工具投资	30,000,000.00	30,000,000.00
其他非流动金融资产		
投资性房地产		
固定资产	6,056,696.00	6,517,075.96
在建工程		
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产	11,539,334.33	1,886,507.87
无形资产	45,898,264.72	44,240,817.19
其中：数据资源		
开发支出	6,223,759.14	9,129,721.04
其中：数据资源		
商誉		
长期待摊费用	2,762,546.14	85,180.57
递延所得税资产	21,801,732.58	20,576,028.67
其他非流动资产	432,459.00	
非流动资产合计	726,281,500.44	732,698,836.56
资产总计	1,068,757,276.06	1,202,668,685.58
流动负债：		
短期借款	140,000,000.00	190,201,486.74
交易性金融负债		

衍生金融负债		
应付票据	10,000,000.00	117,139,835.62
应付账款	28,858,724.99	8,999,678.91
预收款项		
合同负债	5,901,949.14	4,378,451.58
应付职工薪酬	10,818,382.51	10,188,164.01
应交税费	3,765,046.75	3,551,959.51
其他应付款	160,984,519.07	120,606,342.08
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	2,765,360.00	1,331,108.79
其他流动负债	488,976.84	2,200,040.92
流动负债合计	363,582,959.30	458,597,068.16
非流动负债：		
长期借款		
应付债券		
其中：优先股		
永续债		
租赁负债	9,224,209.46	526,290.75
长期应付款		
长期应付职工薪酬		
预计负债		
递延收益	2,071,080.40	2,088,980.74
递延所得税负债	1,730,900.15	282,976.18
其他非流动负债		
非流动负债合计	13,026,190.01	2,898,247.67
负债合计	376,609,149.31	461,495,315.83
所有者权益：		
股本	706,640,535.00	706,640,535.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	400,965,189.03	400,965,189.03
减：库存股		
其他综合收益	-8,869,391.48	-9,736,562.35
专项储备		
盈余公积	27,773,402.55	27,773,402.55
未分配利润	-434,361,608.35	-384,469,194.48
所有者权益合计	692,148,126.75	741,173,369.75
负债和所有者权益总计	1,068,757,276.06	1,202,668,685.58

### 3、合并利润表

单位：元

项目	2024 年半年度	2023 年半年度
----	-----------	-----------

一、营业总收入	425,193,647.78	524,721,448.67
其中：营业收入	425,193,647.78	524,721,448.67
利息收入		
已赚保费		
手续费及佣金收入		
二、营业总成本	460,653,331.14	536,993,849.33
其中：营业成本	328,417,252.95	393,822,881.74
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	536,349.38	1,195,254.51
销售费用	70,907,336.61	79,473,778.78
管理费用	26,316,499.85	32,045,906.01
研发费用	31,723,482.44	28,745,416.94
财务费用	2,752,409.91	1,710,611.35
其中：利息费用	5,896,274.17	7,399,564.20
利息收入	2,228,365.65	3,837,100.00
加：其他收益	1,623,696.87	6,450,092.89
投资收益（损失以“—”号填列）	-19,434,353.13	-17,509,831.70
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	-19,434,353.13	-17,657,924.85
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益		
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）		-875,100.00
信用减值损失（损失以“—”号填列）	4,236,533.94	-4,768,566.54
资产减值损失（损失以“—”号填列）	247,654.04	176,158.64
资产处置收益（损失以“—”号填列）	163,021.80	-1,018.62
三、营业利润（亏损以“—”号填列）	-48,623,129.84	-28,800,665.99
加：营业外收入	7,026.56	32,857.94
减：营业外支出	37,129.38	944,471.78
四、利润总额（亏损总额以“—”号填列）	-48,653,232.66	-29,712,279.83

减：所得税费用	1,373,671.63	-2,346,754.84
五、净利润（净亏损以“—”号填列）	-50,026,904.29	-27,365,524.99
（一）按经营持续性分类		
1.持续经营净利润（净亏损以“—”号填列）	-50,026,904.29	-27,365,524.99
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.归属于母公司股东的净利润（净亏损以“—”号填列）	-50,026,904.29	-27,337,395.31
2.少数股东损益（净亏损以“—”号填列）		-28,129.68
六、其他综合收益的税后净额	867,170.87	5,648,634.66
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	867,170.87	5,648,634.66
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		1,050,000.00
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		1,050,000.00
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	867,170.87	4,598,634.66
1.权益法下可转损益的其他综合收益	867,170.87	4,598,634.66
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		
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		
七、综合收益总额	-49,159,733.42	-21,716,890.33
归属于母公司所有者的综合收益总额	-49,159,733.42	-21,688,760.65
归属于少数股东的综合收益总额		-28,129.68
八、每股收益：		
（一）基本每股收益	-0.0708	-0.0387
（二）稀释每股收益	-0.0708	-0.0387

本期发生同一控制下企业合并的，被合并方在合并前实现的净利润为：0.00 元，上期被合并方实现的净利润为：0.00 元。

法定代表人：陈向军 主管会计工作负责人：张春雷 会计机构负责人：张春雷

#### 4、母公司利润表

单位：元

项目	2024 年半年度	2023 年半年度
一、营业收入	41,697,426.80	69,583,392.45

减：营业成本	32,628,294.41	44,147,151.68
税金及附加	69,596.38	79,793.03
销售费用	6,100,881.00	1,422,492.65
管理费用	10,533,188.43	11,375,932.46
研发费用	21,064,618.75	14,065,040.22
财务费用	3,678,322.60	2,658,395.65
其中：利息费用	5,075,922.72	4,686,462.04
利息收入	1,556,399.10	2,049,397.11
加：其他收益	484,284.15	977,913.59
投资收益（损失以“—”号填列）	-19,434,353.13	-16,641,974.51
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	-19,434,353.13	-16,790,067.66
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益		
净敞口套期收益（损失以“—”号填列）		
公允价值变动收益（损失以“—”号填列）		
信用减值损失（损失以“—”号填列）	1,680,230.78	-249,397.07
资产减值损失（损失以“—”号填列）		
资产处置收益（损失以“—”号填列）		
二、营业利润（亏损以“—”号填列）	-49,647,312.97	-20,078,871.23
加：营业外收入		2,100.00
减：营业外支出	22,880.84	8,730.34
三、利润总额（亏损总额以“—”号填列）	-49,670,193.81	-20,085,501.57
减：所得税费用	222,220.06	-37,409.56
四、净利润（净亏损以“—”号填列）	-49,892,413.87	-20,048,092.01
（一）持续经营净利润（净亏损以“—”号填列）	-49,892,413.87	-20,048,092.01
（二）终止经营净利润（净亏损以“—”号填列）		
五、其他综合收益的税后净额	867,170.87	5,648,634.66
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		1,050,000.00
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		1,050,000.00
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	867,170.87	4,598,634.66

1.权益法下可转损益的其他综合收益	867,170.87	4,598,634.66
2.其他债权投资公允价值变动		
3.金融资产重分类计入其他综合收益的金额		
4.其他债权投资信用减值准备		
5.现金流量套期储备		
6.外币财务报表折算差额		
7.其他		
六、综合收益总额	-49,025,243.00	-14,399,457.35
七、每股收益：		
（一）基本每股收益	-0.0706	-0.0284
（二）稀释每股收益	-0.0706	-0.0284

## 5、合并现金流量表

单位：元

项目	2024 年半年度	2023 年半年度
一、经营活动产生的现金流量：		
销售商品、提供劳务收到的现金	443,796,443.18	535,097,985.72
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	12,083,158.16	9,963,871.97
收到其他与经营活动有关的现金	9,214,724.22	6,262,012.40
经营活动现金流入小计	465,094,325.56	551,323,870.09
购买商品、接受劳务支付的现金	362,832,832.00	381,955,068.29
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		
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	71,548,800.95	64,862,623.60
支付的各项税费	13,921,960.52	16,077,074.94
支付其他与经营活动有关的现金	66,926,595.32	94,493,497.18
经营活动现金流出小计	515,230,188.79	557,388,264.01
经营活动产生的现金流量净额	-50,135,863.23	-6,064,393.92
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金		21,050,000.00
取得投资收益收到的现金		148,093.15
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	13,515.00	4,655.00
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额	129,614.47	



收到其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流入小计	143,129.47	21,202,748.15
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	9,923,637.56	18,875,036.01
投资支付的现金		40,000,000.00
质押贷款净增加额		
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		
支付其他与投资活动有关的现金		91,700.00
投资活动现金流出小计	9,923,637.56	58,966,736.01
投资活动产生的现金流量净额	-9,780,508.09	-37,763,987.86
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金		
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		
取得借款收到的现金	185,536,373.40	209,999,600.00
收到其他与筹资活动有关的现金	218,820,187.34	59,126,721.28
筹资活动现金流入小计	404,356,560.74	269,126,321.28
偿还债务支付的现金	371,965,246.83	183,500,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	5,950,575.11	6,152,537.79
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	95,895,182.54	81,177,152.25
筹资活动现金流出小计	473,811,004.48	270,829,690.04
筹资活动产生的现金流量净额	-69,454,443.74	-1,703,368.76
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	1,707,270.20	-2,735,083.22
五、现金及现金等价物净增加额	-127,663,544.86	-48,266,833.76
加：期初现金及现金等价物余额	290,910,943.42	228,543,807.71
六、期末现金及现金等价物余额	163,247,398.56	180,276,973.95

## 6、母公司现金流量表

单位：元

项目	2024 年半年度	2023 年半年度
一、经营活动产生的现金流量：		
销售商品、提供劳务收到的现金	42,399,007.05	56,034,617.39
收到的税费返还	218,668.24	126,140.33
收到其他与经营活动有关的现金	17,197,700.37	42,766,693.05
经营活动现金流入小计	59,815,375.66	98,927,450.77
购买商品、接受劳务支付的现金	81,492,542.36	115,704,351.19
支付给职工以及为职工支付的现金	34,467,829.67	11,715,907.04
支付的各项税费	451,242.80	676,196.59
支付其他与经营活动有关的现金	49,079,104.24	27,185,402.47
经营活动现金流出小计	165,490,719.07	155,281,857.29
经营活动产生的现金流量净额	-105,675,343.41	-56,354,406.52
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金		21,050,000.00
取得投资收益收到的现金		148,093.15
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	12,215.00	2,455.00
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额	129,614.47	
收到其他与投资活动有关的现金		

投资活动现金流入小计	141,829.47	21,200,548.15
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	9,238,182.37	13,971,207.67
投资支付的现金	11,167,697.32	51,930,452.55
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		
投资活动现金流出小计	20,405,879.69	65,901,660.22
投资活动产生的现金流量净额	-20,264,050.22	-44,701,112.07
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金		
取得借款收到的现金	146,000,000.00	146,999,600.00
收到其他与筹资活动有关的现金	107,139,835.62	37,500,000.00
筹资活动现金流入小计	253,139,835.62	184,499,600.00
偿还债务支付的现金	160,923,409.78	78,700,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	4,511,972.78	4,101,210.29
支付其他与筹资活动有关的现金	758,520.10	1,800,985.84
筹资活动现金流出小计	166,193,902.66	84,602,196.13
筹资活动产生的现金流量净额	86,945,932.96	99,897,403.87
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		
五、现金及现金等价物净增加额	-38,993,460.67	-1,158,114.72
加：期初现金及现金等价物余额	148,583,472.14	131,746,928.76
六、期末现金及现金等价物余额	109,590,011.47	130,588,814.04

## 7、合并所有者权益变动表

本期金额

单位：元

项目	2024 年半年度													少数股东权益	所有者权益合计
	归属于母公司所有者权益														
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	其他	小计		
	优先股	永续债	其他												
一、上年年末余额	706,640,535.00				337,347,550.05		-46,686.67		29,860,180.8		358,737,790.74		668,423,760.32		668,423,760.32
加：会计政策变更															
前期差错更正															
其他															
二、本年期初余额	706,640,535.00				337,347,550.05		-46,686.67		29,860,180.8		358,737,790.74		668,423,760.32		668,423,760.32

							7				74				
三、本期增 减变动金额 (减少以 “一”号填 列)							867, 170. 87				- 50,0 26,9 04.2 9			- 49,1 59,7 33.4 2	- 49,1 59,7 33.4 2
(一) 综合 收益总额							867, 170. 87				- 50,0 26,9 04.2 9			- 49,1 59,7 33.4 2	- 49,1 59,7 33.4 2
(二) 所有 者投入和减 少资本															
1. 所有者 投入的普通 股															
2. 其他权 益工具持有 者投入资本															
3. 股份支 付计入所有 者权益的金 额															
4. 其他															
(三) 利润 分配															
1. 提取盈 余公积															
2. 提取一 般风险准备															
3. 对所有 者(或股 东)的分配															
4. 其他															
(四) 所有 者权益内部 结转															
1. 资本公 积转增资本 (或股本)															
2. 盈余公 积转增资本 (或股本)															
3. 盈余公 积弥补亏损															
4. 设定受 益计划变动 额结转留存 收益															
5. 其他综 合收益结转															

留存收益															
6. 其他															
(五) 专项储备															
1. 本期提取															
2. 本期使用															
(六) 其他															
四、本期末余额	706,640,535.00				337,347,550.05		-45,819,481.20		29,860,180.8			-408,764,695.03		619,264,026.90	619,264,026.90

上年金额

单位：元

项目	2023 年半年度															
	归属于母公司所有者权益												少数股东权益	所有者权益合计		
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	其他			小计	
		优先股	永续债	其他												
一、上年年末余额	706,640,535.00				340,556,865.38		-51,565,363.7		29,860,180.8			-242,402,919.62		783,089,062.47	-6,167,974.53	776,921,087.94
加：会计政策变更																
前期差错更正																
其他																
二、本年初余额	706,640,535.00				340,556,865.38		-51,565,363.7		29,860,180.8			-242,402,919.62		783,089,062.47	-6,167,974.53	776,921,087.94
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）					-1,389,654.27		4,598,634.66					-26,287,395.31		23,078,414.92	6,167,974.53	-16,910,440.39

(一) 综合收益总额						5,648,634.66					-27,337,395.31		-21,688,760.65	-28,129.68	-21,716,890.33
(二) 所有者投入和减少资本					-1,389,654.27								-1,389,654.27	6,196,104.21	4,806,449.94
1. 所有者投入的普通股															
2. 其他权益工具持有者投入资本															
3. 股份支付计入所有者权益的金额					4,806,449.94								4,806,449.94		4,806,449.94
4. 其他					-6,196,104.21								-6,196,104.21	6,196,104.21	
(三) 利润分配															
1. 提取盈余公积															
2. 提取一般风险准备															
3. 对所有者(或股东)的分配															
4. 其他															
(四) 所有者权益内部结转						-1,050,000.00					1,050,000.00				
1. 资本公积转增资本(或股本)															
2. 盈余公积转增资本(或股本)															

3. 盈余公 积弥补亏损															
4. 设定受 益计划变动 额结转留存 收益															
5. 其他综 合收益结转 留存收益							- 1,05 0,00 0.00				1,05 0,00 0.00				
6. 其他															
(五) 专项 储备															
1. 本期提 取															
2. 本期使 用															
(六) 其他															
四、本期期 末余额	706, 640, 535. 00				339, 167, 211. 11		- 46,9 66,9 01.7 1		29,8 60,1 18.0 8		- 268, 690, 314. 93		760, 010, 647. 55		760, 010, 647. 55

## 8、母公司所有者权益变动表

本期金额

单位：元

项目	2024 年半年度											所有 者权 益合 计
	股本	其他权益工具			资本 公积	减： 库存 股	其他 综合 收益	专项 储备	盈余 公积	未分 配利 润	其他	
		优先 股	永续 债	其他								
一、上年年 末余额	706,6 40,53 5.00				400,9 65,18 9.03		- 9,736, 562.3 5		27,77 3,402. 55	- 384,4 69,19 4.48		741,1 73,36 9.75
加：会 计政策变更												
前 期差错更正												
其 他												
二、本年期 初余额	706,6 40,53				400,9 65,18		- 9,736,		27,77 3,402.	- 384,4		741,1 73,36

	5.00				9.03		562.3 5		55	69,19 4.48		9.75
三、本期增 减变动金额 (减少以 “—”号填 列)							867,1 70.87			- 49,89 2,413. 87		- 49,02 5,243. 00
(一) 综合 收益总额							867,1 70.87			- 49,89 2,413. 87		- 49,02 5,243. 00
(二) 所有 者投入和减 少资本												
1. 所有者 投入的普通 股												
2. 其他权 益工具持有 者投入资本												
3. 股份支 付计入所有 者权益的金 额												
4. 其他												
(三) 利润 分配												
1. 提取盈 余公积												
2. 对所有 者(或股 东)的分配												
3. 其他												
(四) 所有 者权益内部 结转												
1. 资本公 积转增资本 (或股本)												
2. 盈余公 积转增资本 (或股本)												
3. 盈余公 积弥补亏损												
4. 设定受 益计划变动 额结转留存 收益												
5. 其他综 合收益结转 留存收益												
6. 其他												

(五) 专项储备												
1. 本期提取												
2. 本期使用												
(六) 其他												
四、本期末余额	706,640,535.00				400,965,189.03		-8,869,391.48	27,773,402.55	-434,361.60			692,148,126.75

上期金额

单位：元

项目	2023 年半年度											
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	未分配利润	其他	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他								
一、上年年末余额	706,640,535.00				397,978,400.15		-14,615,446.65	27,773,402.55	-299,950.66			817,826,225.93
加：会计政策变更												
前期差错更正												
其他												
二、本年初余额	706,640,535.00				397,978,400.15		-14,615,446.65	27,773,402.55	-299,950.66			817,826,225.93
三、本期增减变动金额（减少以“—”号填列）					4,806,449.94		4,598,634.66		18,998,092.01			-9,593,007.41
（一）综合收益总额							5,648,634.66		20,048,092.01			14,399,457.35
（二）所有者投入和减少资本					4,806,449.94							4,806,449.94
1. 所有者投入的普通股												
2. 其他权益工具持有者投入资本												
3. 股份支					4,806,449.94							4,806,449.94



付计入所有者权益的金额					4							4
4. 其他												
(三) 利润分配												
1. 提取盈余公积												
2. 对所有者(或股东)的分配												
3. 其他												
(四) 所有者权益内部结转							- 1,050, 000.0 0			1,050, 000.0 0		
1. 资本公积转增资本(或股本)												
2. 盈余公积转增资本(或股本)												
3. 盈余公积弥补亏损												
4. 设定受益计划变动额结转留存收益												
5. 其他综合收益结转留存收益							- 1,050, 000.0 0			1,050, 000.0 0		
6. 其他												
(五) 专项储备												
1. 本期提取												
2. 本期使用												
(六) 其他												
四、本期期末余额	706,6 40,53 5.00				402,7 84,85 0.09		- 10,01 6,811. 99		27,77 3,402. 55	- 318,9 48,75 7.13		808,2 33,21 8.52

### 三、公司基本情况

#### (一) 公司注册地、组织形式和总部地址

深圳市银之杰科技股份有限公司（以下简称“公司”或“本公司”）前身为深圳市银之杰科技有限公司,2007 年 11 月 28 日,经公司临时股东会决议,公司整体变更为股份有限公司,于 2007 年 12 月 25 日在深圳市市场监督管理局登记注册。2010 年 5 月 4 日,经中国证券监督管理委员会“证监许可[2010]548 号”文核准和深圳证券交易所《关于深圳市银之杰科技股份有限公司人民币普通股股票在创业板上市的通知》（深证上[2010]165 号）同意,本公司发行的人民币普通股股票于 2010 年 5 月 26 日在深圳证券交易所上市,股票简称“银之杰”,股票代码“300085”。公司总部位于广东省深圳市福田区沙头街道天安社区车公庙泰然七路 1 号博今商务广场 B 座十二层,企业统一社会信用代码为 91440300708458455M。

经过历年的转增股本、增发新股等,截止 2024 年 6 月 30 日,本公司累计发行股本总数 706,640,535 股,注册资本为 70,664.0535 万元,注册地址:深圳市福田区沙头街道天安社区车公庙泰然七路 1 号博今商务广场 B 座十二层。

张学君、陈向军、李军三人以一致行动人的方式对公司实施共同控制,为本公司实际控制人。本企业最终控制方是张学君、陈向军、李军。

## （二）公司业务性质和主要经营活动

本公司属于软件和信息技术服务业,公司及各子公司主营业务是为银行等金融机构提供软件产品、软件开发、数字金融解决方案、金融专用设备和技术服务;为企业提供移动信息服务、移动商务解决方案,以及基于大数据的风险控制服务;电子商务;投资发展个人征信、证券业务等。

## （三）合并财务报表范围

本公司本期纳入合并范围的子公司共 15 户,详见附注十“在其他主体中的权益”。本期纳入合并财务报表范围的主体较上年度相比,增加 2 户,无减少,合并范围变更主体的具体信息详见附注九“合并范围的变更”。

## （四）财务报表的批准报出

本财务报表业经公司董事会于 2024 年 8 月 26 日批准报出。

# 四、财务报表的编制基础

## 1、编制基础

本公司根据实际发生的交易和事项,按照财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》和具体企业会计准则、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”)进行确认和计量,在此基础上,结合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)的规定,编制财务报表。

## 2、持续经营

本公司对报告期末起 12 个月的持续经营能力进行了评价，未发现对持续经营能力产生重大怀疑的事项或情况。因此，本财务报表系在持续经营假设的基础上编制。

## 3、记账基础和计价原则

本公司会计核算以权责发生制为记账基础。除其他权益工具投资等金融工具以公允价值计量外，本财务报表以历史成本作为计量基础。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

## 五、重要会计政策及会计估计

具体会计政策和会计估计提示：

1、本公司根据生产经营特点确定具体会计政策和会计估计，主要体现在收入确认政策，详见附注五、34“收入”、应收款项坏账准备计提的方法，详见附注五、10“金融工具”等。

2、本公司根据历史经验和其他因素，包括对未来事项的合理预期，对所采用的重要会计估计和关键假设进行持续的评价。下列重要会计估计及关键假设如果发生重大变动，则可能会导致以后会计年度的资产和负债账面价值的重大影响：

(1) 存货减值的估计。详见附注五、16“存货”、附注七、5“存货”

递延所得税资产和递延所得税负债。公司对未弥补亏损在可弥补期间是否可以产生足够的应纳税所得额用于抵扣未弥补亏损的判断，是基于当前管理层对历史经营情况及未来的经营计划为基础而作出的盈利预测，当经营环境发生变动导致公司管理层的未来经营计划出现偏差时，可能会导致递延所得税资产的转回。

### 1、遵循企业会计准则的声明

本公司所编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了报告期公司的财务状况、经营成果、现金流量等有关信息。

### 2、会计期间

自公历 1 月 1 日至 12 月 31 日止为一个会计年度。

### 3、营业周期

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

#### 4、记账本位币

采用人民币为记账本位币。

#### 5、重要性标准确定方法和选择依据

适用 不适用

项目	重要性标准
重要的单项计提坏账准备的应收款项	该报表项目期末余额的 1%
本期重要的应收款项核销	该报表项目期末余额的 1%
重要的资本化研发项目	该报表项目期末余额的 20%、当期资本化金额 200 万以上
重要的合同履行成本项目	该报表项目期末余额的 5%

#### 6、同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

(1) 分步实现企业合并过程中的各项交易的条款、条件以及经济影响符合以下一种或多种情况，将多次交易事项作为一揽子交易进行会计处理

- ①这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的；
- ②这些交易整体才能达成一项完整的商业结果；
- ③一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生；
- ④一项交易单独看是不经济的，但是和其他交易一并考虑时是经济的。

(2) 同一控制下的企业合并

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

如果存在或有对价并需要确认预计负债或资产，该预计负债或资产金额与后续或有对价结算金额的差额，调整资本公积（资本溢价或股本溢价），资本公积不足的，调整留存收益。

对于通过多次交易最终实现企业合并的，属于一揽子交易的，将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理；不属于一揽子交易的，在取得控制权日，长期股权投资初始投资成本，与达到合并前的长期股权投资账面价值加上合并日进一步取得股份新支付对价的账面价值之和的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。对于合并日之前持有的股权投资，因采用权益法核算或金融工具确认和计量准则核算而确认的其他综合收益，暂不进行会计处理，直至处置该项投资时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理；因采用权益法核算而确认的被投资单位净资产中除净损益、其他综合收益和利润分配以外的所有者权益其他变动，暂不进行会计处理，直至处置该项投资时转入当期损益。

(3) 非同一控制下的企业合并

购买日是指本公司实际取得对被购买方控制权的日期，即被购买方的净资产或生产经营决策的控制权转移给本公司的日期。同时满足下列条件时，本公司一般认为实现了控制权的转移：

- ①企业合并合同或协议已获本公司内部权力机构通过。
- ②企业合并事项需要经过国家有关主管部门审批的，已获得批准。
- ③已办理了必要的财产权转移手续。
- ④本公司已支付了合并价款的大部分，并且有能力、有计划支付剩余款项。
- ⑤本公司实际上已经控制了被购买方的财务和经营政策，并享有相应的利益、承担相应的风险。

本公司在购买日对作为企业合并对价付出的资产、发生或承担的负债按照公允价值计量，公允价值与其账面价值的差额，计入当期损益。

本公司对合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉；合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，首先对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及合并成本的计量进行复核，复核后合并成本仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，计入当期损益。

通过多次交换交易分步实现的非同一控制下企业合并，属于一揽子交易的，将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理；不属于一揽子交易的，合并日之前持有的股权投资采用权益法核算的，以购买日之前所持被购买方的股权投资的账面价值与购买日新增投资成本之和，作为该项投资的初始投资成本；购买日之前持有的股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在处置该项投资时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。合并日之前持有的股权投资采用金融工具确认和计量准则核算的，以该股权投资在合并日的公允价值加上新增投资成本之和，作为合并日的初始投资成本。原持有股权的公允价值与账面价值之间的差额以及原计入其他综合收益的累计公允价值变动应全部转入合并日当期的投资收益。

#### （4）为合并发生的相关费用

为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他直接相关费用，于发生时计入当期损益；为企业合并而发行权益性证券的交易费用，可直接归属于权益性交易的从权益中扣减。

## 7、控制的判断标准和合并财务报表的编制方法

### （1）控制的判断标准

控制，是指投资方拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。

本公司在综合考虑所有相关事实和情况的基础上对是否控制被投资方进行判断。一旦相关事实和情况的变化导致对控制定义所涉及的相关要素发生变化的，本公司会进行重新评估。相关事实和情况主要包括：

- ①被投资方的设立目的。
- ②被投资方的相关活动以及如何对相关活动作出决策。
- ③投资方享有的权利是否使其目前有能力主导被投资方的相关活动。
- ④投资方是否通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报。
- ⑤投资方是否有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。
- ⑥投资方与其他方的关系。

## (2) 合并范围

本公司合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，所有子公司（包括本公司所控制的单独主体）均纳入合并财务报表。

## (3) 合并程序

本公司以自身和各子公司的财务报表为基础，根据其他有关资料，编制合并财务报表。本公司编制合并财务报表，将整个企业集团视为一个会计主体，依据相关企业会计准则的确认、计量和列报要求，按照统一的会计政策，反映本企业集团整体财务状况、经营成果和现金流量。

所有纳入合并财务报表合并范围的子公司所采用的会计政策、会计期间与本公司一致，如子公司采用的会计政策、会计期间与本公司不一致的，在编制合并财务报表时，按本公司的会计政策、会计期间进行必要的调整。

合并财务报表时抵销本公司与各子公司、各子公司相互之间发生的内部交易对合并资产负债表、合并利润表、合并现金流量表、合并股东权益变动表的影响。如果站在企业集团合并财务报表角度与以本公司或子公司为会计主体对同一交易的认定不同时，从企业集团的角度对该交易予以调整。

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

对于同一控制下企业合并取得的子公司，以其资产、负债（包括最终控制方收购该子公司而形成的商誉）在最终控制方财务报表中的账面价值为基础对其财务报表进行调整。

对于非同一控制下企业合并取得的子公司，以购买日可辨认净资产公允价值为基础对其财务报表进行调整

### ①增加子公司或业务

在报告期内，若因同一控制下企业合并增加子公司或业务的，则调整合并资产负债表的期初数；将子公司或业务合并当期期初至报告期末的收入、费用、利润纳入合并利润表；将子公司或业务合并当期期初至报告期末的现金流量纳入合并现金流量表，同时对比较报表的相关项目进行调整，视同合并后的报告主体自最终控制方开始控制时点起一直存在。

因追加投资等原因能够对同一控制下的被投资方实施控制的，视同参与合并的各方在最终控制方开始控制时即以目前的状态存在进行调整。在取得被合并方控制权之前持有的股权投资，在取得原股权之日与合并方和被合并方同处于同

一控制之日孰晚日起至合并日之间已确认有关损益、其他综合收益以及其他净资产变动，分别冲减比较报表期间的期初留存收益或当期损益。

在报告期内，若因非同一控制下企业合并增加子公司或业务的，则不调整合并资产负债表期初数；将该子公司或业务自购买日至报告期末的收入、费用、利润纳入合并利润表；该子公司或业务自购买日至报告期末的现金流量纳入合并现金流量表。

因追加投资等原因能够对非同一控制下的被投资方实施控制的，对于购买日之前持有的被购买方的股权，本公司按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益。购买日之前持有的被购买方的股权涉及权益法核算下的其他综合收益以及除净损益、其他综合收益和利润分配之外的其他所有者权益变动的，与其相关的其他综合收益、其他所有者权益变动转为购买日所属当期投资收益，由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

## ② 处置子公司或业务

### A. 一般处理方法

在报告期内，本公司处置子公司或业务，则该子公司或业务期初至处置日的收入、费用、利润纳入合并利润表；该子公司或业务期初至处置日的现金流量纳入合并现金流量表。

因处置部分股权投资或其他原因丧失了对被投资方控制权时，对于处置后的剩余股权投资，本公司按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产的份额与商誉之和的差额，计入丧失控制权当期的投资收益。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益或除净损益、其他综合收益及利润分配之外的其他所有者权益变动，在丧失控制权时转为当期投资收益，由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

### B. 分步处置子公司

通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权的，处置对子公司股权投资的各项交易的条款、条件以及经济影响符合以下一种或多种情况，通常表明应将多次交易事项作为一揽子交易进行会计处理：

- a. 这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的；
- b. 这些交易整体才能达成一项完整的商业结果；
- c. 一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生；
- d. 一项交易单独看是不经济的，但是和其他交易一并考虑时是经济的。

处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易属于一揽子交易的，本公司将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理；但是，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的享有该子公司净资产份额的差额，在合并财务报表中确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

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

### ③购买子公司少数股权

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

### ④不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的股权投资

在不丧失控制权的情况下因部分处置对子公司的长期股权投资而取得的处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整合并资产负债表中的资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

## 8、现金及现金等价物的确定标准

在编制现金流量表时，将本公司库存现金以及可以随时用于支付的存款确认为现金。将同时具备期限短（一般从购买日起三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知金额的现金、价值变动风险很小四个条件的投资，确定为现金等价物。

## 9、外币业务和外币报表折算

### （1）外币业务

外币业务交易在初始确认时，采用交易发生日的月初汇率作为折算汇率折合成人民币记账。

资产负债表日，外币货币性项目按资产负债表日即期汇率折算，由此产生的汇兑差额，除属于与购建符合资本化条件的资产相关的外币专门借款产生的汇兑差额按照借款费用资本化的原则处理外，均计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算，不改变其记账本位币金额。

以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额，作为公允价值变动（含汇率变动）处理，计入当期损益或确认为其他综合收益。

### （2）外币财务报表的折算

资产负债表中的资产和负债项目，采用资产负债表日的即期汇率折算；所有者权益项目除“未分配利润”项目外，其他项目采用发生时的即期汇率折算。利润表中的收入和费用项目，采用交易发生日的即期汇率折算。按照上述折算产生的外币财务报表折算差额计入其他综合收益。



处置境外经营时，将资产负债表中其他综合收益项目中列示的、与该境外经营相关的外币财务报表折算差额，自其他综合收益项目转入处置当期损益；在处置部分股权投资或其他原因导致持有境外经营权益比例降低但不丧失对境外经营控制权时，与该境外经营处置部分相关的外币报表折算差额将归属于少数股东权益，不转入当期损益。在处置境外经营为联营企业或合营企业的部分股权时，与该境外经营相关的外币报表折算差额，按处置该境外经营的比例转入处置当期损益。

## 10、金融工具

本公司在成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

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，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。

金融资产或金融负债的摊余成本是以该金融资产或金融负债的初始确认金额扣除已偿还的本金，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，再扣除累计计提的损失准备（仅适用于金融资产）。

### （1）金融资产的分类、确认和计量

本公司根据所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，将金融资产划分为以下三类：

- ①以摊余成本计量的金融资产。
- 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。
- ③以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

金融资产在初始确认时以公允价值计量，但是因销售商品或提供服务等产生的应收账款或应收票据未包含重大融资成分或不考虑不超过一年的融资成分的，按照交易价格进行初始计量。

对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益，其他类别的金融资产相关交易费用计入其初始确认金额。

金融资产的后续计量取决于其分类，当且仅当本公司改变管理金融资产的业务模式时，才对所有受影响的相关金融资产进行重分类。

#### ①分类为以摊余成本计量的金融资产

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，且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，则本公司将该金融资产分类为以摊余成本计量的金融资产。本公司分类为以摊余成本计量的金融资产包括货币资金、应收票据、应收账款、其他应收款、债权投资、长期应收款等。

本公司对此类金融资产采用实际利率法确认利息收入，按摊余成本进行后续计量，其发生减值时或终止确认、修改产生的利得或损失，计入当期损益。除下列情况外，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：

A.对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，本公司自初始确认起，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。

B.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，本公司在后续期间，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，本公司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分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

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，且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，则本公司将该金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。

本公司对此类金融资产采用实际利率法确认利息收入。除利息收入、减值损失及汇兑差额确认为当期损益外，其余公允价值变动计入其他综合收益。当该金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入当期损益。

以公允价值计量且变动计入其他综合收益的应收票据及应收账款列报为应收款项融资，其他此类金融资产列报为其他债权投资，其中：自资产负债表日起一年内到期的其他债权投资列报为一年内到期的非流动资产，原到期日在一年以内的其他债权投资列报为其他流动资产。

#### ③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

在初始确认时，本公司可以单项金融资产为基础不可撤销地将非交易性权益工具投资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。

此类金融资产的公允价值变动计入其他综合收益，不需计提减值准备。该金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。本公司持有该权益工具投资期间，在本公司收取股利的权利已经确立，与股利相关的经济利益很可能流入本公司，且股利的金额能够可靠计量时，确认股利收入并计入当期损益。本公司对此类金融资产在其他权益工具投资项目下列报。

权益工具投资满足下列条件之一的，属于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产：取得该金融资产的目的主要是为了近期出售；初始确认时属于集中管理的可辨认金融资产工具组合的一部分，且有客观证据表明近期实际存在短期获利模式；属于衍生工具（符合财务担保合同定义的以及被指定为有效套期工具的衍生工具除外）。

#### ④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

不符合分类为以摊余成本计量或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产条件、亦不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均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。

本公司对此类金融资产采用公允价值进行后续计量，将公允价值变动形成的利得或损失以及与此类金融资产相关的股利和利息收入计入当期损益。

本公司对此类金融资产根据其流动性在交易性金融资产、其他非流动金融资产项目列报。

⑤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

在初始确认时，本公司为了消除或显著减少会计错配，可以单项金融资产为基础不可撤销地将金融资产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。

混合合同包含一项或多项嵌入衍生工具，且其主合同不属于以上金融资产的，本公司可以将其整体指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具。但下列情况除外：

A.嵌入衍生工具不会对混合合同的现金流量产生重大改变。

B.在初次确定类似的混合合同是否需要分拆时，几乎不需分析就能明确其包含的嵌入衍生工具不应分拆。如嵌入贷款的提前还款权，允许持有人以接近摊余成本的金额提前偿还贷款，该提前还款权不需要分拆。

本公司对此类金融资产采用公允价值进行后续计量，将公允价值变动形成的利得或损失以及与此类金融资产相关的股利和利息收入计入当期损益。

本公司对此类金融资产根据其流动性在交易性金融资产、其他非流动金融资产项目列报。

## (2) 金融负债的分类、确认和计量

本公司根据所发行金融工具的合同条款及其所反映的经济实质而非仅以法律形式，结合金融负债和权益工具的定义，在初始确认时将该金融工具或其组成部分分类为金融负债或权益工具。金融负债在初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、其他金融负债、被指定为有效套期工具的衍生工具。

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负债，相关交易费用计入初始确认金额。

金融负债的后续计量取决于其分类：

①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

此类金融负债包括交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具）和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

满足下列条件之一的，属于交易性金融负债：承担相关金融负债的目的主要是为了在近期内出售或回购；属于集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明企业近期采用短期获利方式模式；属于衍生工具，但是，被指定且为有效套期工具的衍生工具、符合财务担保合同的衍生工具除外。交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具），按照公允价值进行后续计量，除与套期会计有关外，所有公允价值变动均计入当期损益。

在初始确认时，为了提供更相关的会计信息，本公司将满足下列条件之一的金融负债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负债：

A.能够消除或显著减少会计错配。

B.根据正式书面文件载明的企业风险管理或投资策略，以公允价值为基础对金融负债组合或金融资产和金融负债组合进行管理和业绩评价，并在企业内部以此为基础向关键管理人员报告。

本公司对此类金融负债采用公允价值进行后续计量，除由本公司自身信用风险变动引起的公允价值变动计入其他综合收益之外，其他公允价值变动计入当期损益。除非由本公司自身信用风险变动引起的公允价值变动计入其他综合收益会造成或扩大损益中的会计错配，本公司将所有公允价值变动（包括自身信用风险变动的影响金额）计入当期损益。

## ②其他金融负债

除下列各项外，公司将金融负债分类为以摊余成本计量的金融负债，对此类金融负债采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益：

A.以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

B.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。

C.不属于本条前两类情形的财务担保合同，以及不属于本条第 A.类情形的以低于市场利率贷款的贷款承诺。

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，要求发行方向蒙受损失的合同持有人赔付特定金额的合同。不属于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财务担保合同，在初始确认后按照损失准备金额以及初始确认金额扣除担保期内的累计摊销额后的余额孰高进行计量。

## (3) 金融资产和金融负债的终止确认

①金融资产满足下列条件之一的，终止确认金融资产，即从其账户和资产负债表内予以转销：

A.收取该金融资产现金流量的合同权利终止。

B.该金融资产已转移，且该转移满足金融资产终止确认的规定。

## ②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，则终止确认该金融负债（或该部分金融负债）。

本公司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，或对原金融负债（或其一部分）的合同条款做出实质性修改的，则终止确认原金融负债，同时确认一项新金融负债，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，应当计入当期损益。

## (4) 金融资产转移的确认依据和计量方法

本公司在发生金融资产转移时，评估其保留金融资产所有权上的风险和报酬的程度，并分别下列情形处理：

①转移了金融资产所有权上几乎所有风险和报酬的，则终止确认该金融资产，并将转移中产生或保留的权利和义务单独确认为资产或负债。

②保留了金融资产所有权上几乎所有风险和报酬的，则继续确认该金融资产。

③既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有风险和报酬的（即除本条①、②之外的其他情形），则根据其是否保留了对金融资产的控制，分别下列情形处理：

A.未保留对该金融资产控制的，则终止确认该金融资产，并将转移中产生或保留的权利和义务单独确认为资产或负债。

B.保留了对该金融资产控制的，则按照其继续涉入被转移金融资产的程度继续确认有关金融资产，并相应确认相关负债。继续涉入被转移金融资产的程度，是指本公司承担的被转移金融资产价值变动风险或报酬的程度。

在判断金融资产转移是否满足上述金融资产终止确认条件时，采用实质重于形式的原则。公司将金融资产转移区分为金融资产整体转移和部分转移。

①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：

A.被转移金融资产在终止确认日的账面价值。

B.因转移金融资产而收到的对价，与原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产）之和。

②金融资产部分转移且该被转移部分整体满足终止确认条件的，将转移前金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和继续确认部分（在此种情形下，所保留的服务资产应当视同继续确认金融资产的一部分）之间，按照转移日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：

A.终止确认部分在终止确认日的账面价值。

B.终止确认部分收到的对价，与原计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产）之和。

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

#### （5）金融资产和金融负债公允价值的确定方法

存在活跃市场的金融资产或金融负债，以活跃市场的报价确定其公允价值，除非该项金融资产存在针对资产本身的限售期。对于针对资产本身的限售的金融资产，按照活跃市场的报价扣除市场参与者因承担指定期间内无法在公开市场上出售该金融资产的风险而要求获得的补偿金额后确定。活跃市场的报价包括易于且可定期从交易所、交易商、经纪人、行业集团、定价机构或监管机构等获得相关资产或负债的报价，且能代表在公平交易基础上实际并经常发生的市场交易。

初始取得或衍生的金融资产或承担的金融负债，以市场交易价格作为确定其公允价值的基础。

不存在活跃市场的金融资产或金融负债，采用估值技术确定其公允价值。在估值时，本公司采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债

特征相一致的输入值，并尽可能优先使用相关可观察输入值。在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，使用不可观察输入值。

#### （6）金融工具减值

本公司对以摊余成本计量的金融资产以预期信用损失为基础进行减值会计处理并确认损失准备。

预期信用损失，是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失，是指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。其中，对于本公司购买或源生的已发生信用减值的金融资产，应按照该金融资产经信用调整的实际利率折现。

本公司对由收入准则规范的交易形成的全部合同资产和应收票据及应收账款按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备。

对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，在资产负债表日仅将自初始确认后整个存续期内预期信用损失的累计变动确认为损失准备。在每个资产负债表日，将整个存续期内预期信用损失的变动金额作为减值损失或利得计入当期损益。即使该资产负债表日确定的整个存续期内预期信用损失小于初始确认时估计现金流量所反映的预期信用损失的金额，也将预期信用损失的有利变动确认为减值利得。

除上述采用简化计量方法和购买或源生的已发生信用减值以外的其他金融资产，本公司在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加，并按照下列情形分别计量其损失准备、确认预期信用损失及其变动：

①如果该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加，处于第一阶段，则按照相当于该金融工具未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备，并按照账面余额和实际利率计算利息收入。

②如果该金融工具的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，则按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备，并按照账面余额和实际利率计算利息收入。

③如果该金融工具自初始确认后已经发生信用减值的，处于第三阶段，本公司按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备，并按照摊余成本和实际利率计算利息收入。

金融工具信用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。除分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产外，信用损失准备抵减金融资产的账面余额。对于分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，本公司在其他综合收益中确认其信用损失准备，不减少该金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

本公司在上一会计期间已经按照相当于金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量了损失准备，但在当期资产负债表日，该金融工具已不再属于自初始确认后信用风险显著增加的情形的，本公司在当期资产负债表日按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量该金融工具的损失准备，由此形成的损失准备的转回金额作为减值利得计入当期损益。

### ①信用风险显著增加

本公司利用可获得的合理且有依据的前瞻性信息，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，以确定金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。对于财务担保合同，本公司在应用金融工具减值规定时，将本公司成为做出不可撤销承诺的一方之日作为初始确认日。

本公司在评估信用风险是否显著增加时会考虑如下因素：

A. 债务人经营成果实际或预期是否发生显著变化；

B. 债务人所处的监管、经济或技术环境是否发生显著不利变化；

C. 作为债务抵押的担保物价值或第三方提供的担保或信用增级质量是否发生显著变化，这些变化预期将降低债务人按合同规定期限还款的经济动机或者影响违约概率；

D. 债务人预期表现和还款行为是否发生显著变化；

E. 本公司对金融工具信用管理方法是否发生变化等。

于资产负债表日，若本公司判断金融工具只具有较低的信用风险，则本公司假定该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。如果金融工具的违约风险较低，借款人在短期内履行其合同现金流量义务的能力很强，并且即使较长时期内经济形势和经营环境存在不利变化，但未必一定降低借款人履行其合同现金流量义务的能力，则该金融工具被视为具有较低的信用风险。

### ②已发生信用减值的金融资产

当对金融资产预期未来现金流量具有不利影响的一项或多项事件发生时，该金融资产成为已发生信用减值的金融资产。金融资产已发生信用减值的证据包括下列可观察信息：

A. 发行方或债务人发生重大财务困难；

B. 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；

C. 债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；

D. 债务人很可能破产或进行其他财务重组；

E. 发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失；

F. 以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实。

金融资产发生信用减值，有可能是多个事件的共同作用所致，未必是可单独识别的事件所致。

### ③预期信用损失的确定

本公司基于单项和组合评估金融工具的预期信用损失，在评估预期信用损失时，考虑有关过去事项、当前状况以及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

本公司以共同信用风险特征为依据，将金融工具分为不同组合。本公司采用的共同信用风险特征包括：金融工具类型、信用风险评级、账龄组合、逾期账龄组合、合同结算周期、债务人所处行业等。相关金融工具的单项评估标准和组合信用风险特征详见相关金融工具的会计政策。

本公司按照下列方法确定相关金融工具的预期信用损失：

- A.对于金融资产，信用损失为本公司应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间差额的现值。
- B.对于租赁应收款项，信用损失为本公司应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间差额的现值。
- C.对于财务担保合同，信用损失为本公司就该合同持有人发生的信用损失向其做出赔付的预计付款额，减去本公司预期向该合同持有人、债务人或任何其他方收取的金额之间差额的现值。
- D.对于资产负债表日已发生信用减值但并非购买或源生已发生信用减值的金融资产，信用损失为该金融资产账面余额与按原实际利率折现的估计未来现金流量的现值之间的差额。

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

#### ④减记金融资产

当本公司不再合理预期金融资产合同现金流量能够全部或部分收回的，直接减记该金融资产的账面余额。这种减记构成相关金融资产的终止确认。

#### (7) 金融资产及金融负债的抵销

金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，没有相互抵销。但是，同时满足下列条件的，以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：

- ①本公司具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；
- ②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。

## 11、应收票据

本公司对应收票据的预期信用损失的确定方法及会计处理方法详见附注五、10（6）“金融工具减值”。

当在单项工具层面无法以合理成本评估预期信用损失的充分证据时，本公司参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的判断，依据信用风险特征将应收票据划分为若干组合，在组合基础上计算预期信用损失。确定组合的依据如下：

组合名称	确定组合的依据	计提方法
银行承兑汇票组合	承兑人具有较高的信用评级，历史上未发生票据违约，信用损失风险极低，在短期内履行其支付合同现金流量义务的能力很强	参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预期计量坏账准备
商业承兑汇票组	未逾期的商业承兑汇票	按照应收账款预期信用损失率计提坏账准备



合		
---	--	--

## 12、应收账款

本公司对应收账款的预期信用损失的确定方法及会计处理方法详见附注五、10（6）“金融工具减值”。

本公司对信用风险特征显著不同与其他一般金融资产，且在单项工具层面能以合理成本评估预期信用损失的充分证据的应收账款单独确定其信用损失。

当在单项工具层面无法以合理成本评估预期信用损失的充分证据时，本公司参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的判断，依据信用风险特征将应收账款划分为若干组合，在组合基础上计算预期信用损失。确定组合的依据如下：

组合名称	确定组合的依据	计提方法
账龄组合	本组合以应收款项的账龄作为信用风险特征	基于所有合理且有依据的信息，包括前瞻性信息，按账龄与整个存续期预期信用损失率对照表计提
电商平台款项组合	电商平台尚未提现的款项	不计提减值准备。由于该部分款项可以即时支取提现，且电商平台均为亚马逊等大型电商平台，具有良好的金融信誉，具有现金等价物性质
特定款项组合	风险特征明显不同于上述两项组合的金融资产	单独进行减值测试，根据其未来现金流现值低于其账面价值的差额计提坏账准备

## 13、应收款项融资

分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的应收票据和应收账款，自初始确认日起到期期限在一年内（含一年）的，列示为应收款项融资；自初始确认日起到期期限在一年以上的，列示为其他债权投资。其相关会计政策详见附注五、10“金融工具”。

本公司对应收款项融资的预期信用损失的确定方法及会计处理方法详见附注五、10（6）“金融工具减值”。

## 14、其他应收款

其他应收款的预期信用损失的确定方法及会计处理方法

本公司对其他应收款的预期信用损失的确定方法及会计处理方法详见附注五、10（6）“金融工具减值”。

本公司对在单项工具层面能以合理成本评估预期信用损失的充分证据的其他应收款单独确定其信用损失。

当在单项工具层面无法以合理成本评估预期信用损失的充分证据时，本公司参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的判断，依据信用风险特征将其他应收款划分为若干组合，在组合基础上计算预期信用损失。确定组合的依据如下：

组合名称	确定组合的依据	计提方法
账龄组合	本组合为日常经常活动中应收取的各项押金、代垫款、质保金等应收款项	基于所有合理且有依据的信息，包括前瞻性信息，按未来 12 个月内或者整个存续期预期信用损失率计提
特定款项组合	风险特征明显不同于上述组合的金融资产	单独进行减值测试，根据其未来现金流现值低于其账面价值的差额计提坏账准备

## 15、合同资产

本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的，确认为合同资产。

本公司拥有的无条件(即，仅取决于时间流逝)向客户收取对价的权利作为应收款项单独列示。

本公司对合同资产的预期信用损失的确定方法及会计处理方法详见附注五、10(6)“金融工具减值”。

## 16、存货

(1) 存货类别、发出计价方法、盘存制度、低值易耗品和包装物的摊销方法

### ①存货类别

存货是指本公司在日常活动中持有以备出售的产成品或商品、处在生产过程中的在产品、在生产过程或提供劳务过程中耗用的材料和物料等。主要包括原材料、周转材料、委托加工材料、在产品、自制半成品、产成品(库存商品)、发出商品等。

### ②存货发出计价方法

存货在取得时，按成本进行初始计量，包括采购成本、加工成本和其他成本。存货发出时按月末一次加权平均法计价。

### ③存货的盘存制度

存货盘存制度为永续盘存制。

### ④低值易耗品和包装物的摊销方法

A.低值易耗品采用一次转销法进行摊销；

B.包装物采用一次转销法进行摊销；

C.其他周转材料采用一次转销法进行摊销。

(2) 存货跌价准备的确认标准和计提方法

期末对存货进行全面清查后，按存货的成本与可变现净值孰低提取或调整存货跌价准备。产成品、库存商品和用于出售的材料等直接用于出售的商品存货，在正常生产经营过程中，以该存货的估计售价减去估计的销售费用和相关税费后的金额，确定其可变现净值；需要经过加工的材料存货，在正常生产经营过程中，以所生产的产成品的估计售价减去至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用和相关税费后的金额，确定其可变现净值；为执行销售合同或者劳务合同而持有的存货，其可变现净值以合同价格为基础计算，若持有存货的数量多于销售合同订购数量的，超出部分的存货的可变现净值以一般销售价格为基础计算。

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。

以前减记存货价值的影响因素已经消失的，减记的金额予以恢复，并在原已计提的存货跌价准备金额内转回，转回的金额计入当期损益。

## 17、持有待售资产

### （1）划分为持有待售确认标准

本公司将同时满足下列条件的非流动资产或处置组确认为持有待售组成部分：

①根据类似交易中出售此类资产或处置组的惯例，在当前状况下即可立即出售；

②出售极可能发生，即本公司已经就一项出售计划作出决议，并已获得监管部门批准【如适用】，且获得确定的购买承诺，预计出售将在一年内完成。

确定的购买承诺，是指本公司与其他方签订的具有法律约束力的购买协议，该协议包含交易价格、时间和足够严厉的违约惩罚等重要条款，使协议出现重大调整或者撤销的可能性极小。

### （2）持有待售核算方法

本公司对于持有待售的非流动资产或处置组不计提折旧或摊销，其账面价值高于公允价值减去出售费用后的净额的，应当将账面价值减记至公允价值减去出售费用后的净额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提持有待售资产减值准备。

对于取得日划分为持有待售类别的非流动资产或处置组，在初始计量时比较假定其不划分为持有待售类别情况下的初始计量金额和公允价值减去出售费用后的净额，以两者孰低计量。

上述原则适用于所有非流动资产，但不包括采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产、采用公允价值减去出售费用后的净额计量的生物资产、职工薪酬形成的资产、递延所得税资产、由金融工具相关会计准则规范的金融资产、由保险合同相关会计准则规范的保险合同所产生的权利。

## 18、债权投资

本公司对债权投资的预期信用损失的确定方法及会计处理方法详见附注五、10（6）“金融工具减值”。

## 19、其他债权投资

本公司对其他债权投资的预期信用损失的确定方法及会计处理方法详见附注五、10（6）“金融工具减值”。

## 20、长期应收款

本公司对长期应收款的预期信用损失的确定方法及会计处理方法详见附注五、10（6）“金融工具减值”。

## 21、长期股权投资

### （1）初始投资成本的确定

①企业合并形成的长期股权投资，具体会计政策详见附注五、6“同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法”。

### ②其他方式取得的长期股权投资

以支付现金方式取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。初始投资成本包括与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出。

以发行权益性证券取得的长期股权投资，按照发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本；发行或取得自身权益工具时发生的交易费用，可直接归属于权益性交易的从权益中扣减。

在非货币性资产交换具备商业实质和换入资产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长期股权投资以换出资产的公允价值为基础确定其初始投资成本，除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠；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长期股权投资的初始投资成本。

通过债务重组取得的长期股权投资，其初始投资成本按照公允价值为基础确定。

### （2）后续计量及损益确认

#### ①成本法

本公司能够对被投资单位实施控制的长期股权投资采用成本法核算，并按照初始投资成本计价，追加或收回投资调整长期股权投资的成本。

除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外，本公司按照享有被投资单位宣告分派的现金股利或利润确认为当期投资收益。

#### ②权益法

本公司对联营企业和合营企业的长期股权投资采用权益法核算；对于其中一部分通过风险投资机构、共同基金、信托公司或包括投连险基金在内的类似主体间接持有的联营企业的权益性投资，采用公允价值计量且其变动计入损益。

长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的差额，不调整长期股权投资的初始投资成本；初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的差额，计入当期损益。

本公司取得长期股权投资后，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；并按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入所有者权益。

本公司在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础，对被投资单位的净利润进行调整后确认。本公司与联营企业、合营企业之间发生的未实现内部交易损益按照应享有的比例计算归属于本公司的部分予以抵销，在此基础上确认投资损益。

本公司确认应分担被投资单位发生的亏损时，按照以下顺序进行处理：首先，冲减长期股权投资的账面价值。其次，长期股权投资的账面价值不足以冲减的，以其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益账面价值为限继续确认投资损失，冲减长期应收项目等的账面价值。最后，经过上述处理，按照投资合同或协议约定企业仍承担额外义务的，按预计承担的义务确认预计负债，计入当期投资损失。

被投资单位以后期间实现盈利的，公司在扣除未确认的亏损分担额后，按与上述相反的顺序处理，减记已确认预计负债的账面余额、恢复其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益及长期股权投资的账面价值后，恢复确认投资收益。

### （3）长期股权投资核算方法的转换

#### ①公允价值计量转权益法核算

本公司原持有的对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响的按金融工具确认和计量准则进行会计处理的权益性投资，因追加投资等原因能够对被投资单位施加重大影响或实施共同控制但不构成控制的，按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》确定的原持有的股权投资的公允价值加上新增投资成本之和，作为改按权益法核算的初始投资成本。

按权益法核算的初始投资成本小于按照追加投资后全新的持股比例计算确定的应享有被投资单位在追加投资日可辨认净资产公允价值份额之间的差额，调整长期股权投资的账面价值，并计入当期营业外收入。

#### ②公允价值计量或权益法核算转成本法核算

本公司原持有的对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响的按金融工具确认和计量准则进行会计处理的权益性投资，或原持有对联营企业、合营企业的长期股权投资，因追加投资等原因能够对非同一控制下的被投资单位实施控制的，在编制个别财务报表时，按照原持有的股权投资账面价值加上新增投资成本之和，作为改按成本法核算的初始投资成本。

购买日之前持有的股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在处置该项投资时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。

购买日之前持有的股权投资按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》的有关规定进行会计处理的，原计入其他综合收益的累计公允价值变动在改按成本法核算时转入当期损益。

### ③权益法核算转公允价值计量

本公司因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的，处置后的剩余股权改按《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》核算，其在丧失共同控制或重大影响之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。

原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在终止采用权益法核算时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。

### ④成本法转权益法

本公司因处置部分权益性投资等原因丧失了对被投资单位的控制的，在编制个别财务报表时，处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按权益法核算，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整。

### ⑤成本法转公允价值计量

本公司因处置部分权益性投资等原因丧失了对被投资单位的控制的，在编制个别财务报表时，处置后的剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》的有关规定进行会计处理，其在丧失控制之日的公允价值与账面价值间的差额计入当期损益。

## (4) 长期股权投资的处置

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款之间的差额，应当计入当期损益。采用权益法核算的长期股权投资，在处置该项投资时，采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础，按相应比例对原计入其他综合收益的部分进行会计处理。

处置对子公司股权投资的各项交易的条款、条件以及经济影响符合以下一种或多种情况，将多次交易事项作为一揽子交易进行会计处理：

- ①这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的；
- ②这些交易整体才能达成一项完整的商业结果；
- ③一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生；
- ④一项交易单独看是不经济的，但是和其他交易一并考虑时是经济的。

因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司控制权的，不属于一揽子交易的，区分个别财务报表和合并财务报表进行相关会计处理：

①在个别财务报表中，对于处置的股权，其账面价值与实际取得价款之间的差额计入当期损益。处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按权益法核算，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算

进行调整；处置后的剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》的有关规定进行会计处理，其在丧失控制之日的公允价值与账面价值间的差额计入当期损益。

②在合并财务报表中，对于在丧失对子公司控制权以前的各项交易，处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整资本公积（股本溢价），资本公积不足冲减的，调整留存收益；在丧失对子公司控制权时，对于剩余股权，按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日开始持续计算的净资产的份额之间的差额，计入丧失控制权当期的投资收益，同时冲减商誉。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益等，在丧失控制权时转为当期投资收益。

处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易属于一揽子交易的，将各项交易作为一项处置子公司股权投资并丧失控制权的交易进行会计处理，区分个别财务报表和合并财务报表进行相关会计处理：

①在个别财务报表中，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置的股权对应的长期股权投资账面价值之间的差额，确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

②在合并财务报表中，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的享有该子公司净资产份额的差额，确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

#### （5）共同控制、重大影响的判断标准

如果本公司按照相关约定与其他参与方集体控制某项安排，并且对该安排回报具有重大影响的活动决策，需要经过分享控制权的参与方一致同意时才存在，则视为本公司与其他参与方共同控制某项安排，该安排即属于合营安排。

合营安排通过单独主体达成的，根据相关约定判断本公司对该单独主体的净资产享有权利时，将该单独主体作为合营企业，采用权益法核算。若根据相关约定判断本公司并非对该单独主体的净资产享有权利时，该单独主体作为共同经营，本公司确认与共同经营利益份额相关的项目，并按照相关企业会计准则的规定进行会计处理。

重大影响，是指投资方对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。本公司通过以下一种或多种情形，并综合考虑所有事实和情况后，判断对被投资单位具有重大影响：①在被投资单位的董事会或类似权力机构中派有代表；②参与被投资单位财务和经营政策制定过程；③与被投资单位之间发生重要交易；④向被投资单位派出管理人员；⑤向被投资单位提供关键技术资料。

## 22、固定资产

### （1）确认条件

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

①与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业；

②该固定资产的成本能够可靠地计量。

## (2) 初始计量

本公司固定资产按成本进行初始计量。

①外购的固定资产的成本包括买价、进口关税等相关税费，以及为使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该资产的其他支出。

②自行建造固定资产的成本，由建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出构成。

③投资者投入的固定资产，按投资合同或协议约定的价值作为入账价值，但合同或协议约定价值不公允的按公允价值入账。

④购买固定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，固定资产的成本以购买价款的现值为基础确定。实际支付的价款与购买价款的现值之间的差额，除应予资本化的以外，在信用期间内计入当期损益。

## (3) 折旧方法

类别	折旧方法	折旧年限	残值率	年折旧率
房屋及建筑物	年限平均法	40	5.00	2.375
机器设备	年限平均法	5	5.00	19.00
运输设备	年限平均法	5	5.00	19.00
办公设备及其他	年限平均法	5	5.00	19.00

### ①固定资产折旧

固定资产折旧按其入账价值减去预计净残值后在预计使用寿命内计提。对计提了减值准备的固定资产，则在未来期间按扣除减值准备后的账面价值及依据尚可使用年限确定折旧额；已提足折旧仍继续使用的固定资产不计提折旧。

本公司根据固定资产的性质和使用情况，确定固定资产的使用寿命和预计净残值。并在年度终了，对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，如与原先估计数存在差异的，进行相应的调整。

### ②固定资产的后续支出

与固定资产有关的后续支出，符合固定资产确认条件的，计入固定资产成本；不符合固定资产确认条件的，在发生时计入当期损益。

### ③固定资产的减值

固定资产的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注五、27“长期资产减值”。

### ④固定资产处置

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



## 23、在建工程

本公司自行建造的在建工程按实际成本计价，实际成本由建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出构成，包括工程用物资成本、人工成本、交纳的相关税费、应予资本化的借款费用以及应分摊的间接费用等。

在建工程项目按建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的全部支出，作为固定资产的入账价值。所建造的在建工程已达到预定可使用状态，但尚未办理竣工决算的，自达到预定可使用状态之日起，根据工程预算、造价或者工程实际成本等，按估计的价值转入固定资产，并按本公司固定资产折旧政策计提固定资产的折旧，待办理竣工决算后，再按实际成本调整原来的暂估价值，但不调整原已计提的折旧额。

在建工程的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注五、27“长期资产减值”。

## 24、借款费用

### （1）借款费用资本化的确认原则

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

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

借款费用同时满足下列条件时开始资本化：

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

②借款费用已经发生；

③为使资产达到预定可使用或者可销售状态所必要的购建或者生产活动已经开始。

### （2）借款费用资本化期间

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

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

当购建或者生产符合资本化条件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可对外销售的，在该资产整体完工时停止借款费用资本化。

### （3）暂停资本化期间

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

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

#### (4) 借款费用资本化金额的计算方法

专门借款的利息费用（扣除尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或者进行暂时性投资取得的投资收益）及其辅助费用在所购建或者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前，予以资本化。

根据累计资产支出超过专门借款部分的资产支出加权平均数乘以所占用一般借款的资本化率，计算确定一般借款应予资本化的利息金额。资本化率根据一般借款加权平均利率计算确定。

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。

## 25、使用权资产

本公司对使用权资产按照成本进行初始计量，该成本包括：

- ①租赁负债的初始计量金额；
- ②在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；
- ③本公司发生的初始直接费用；
- ④本公司为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本（不包括为生产存货而发生的成本）。

在租赁期开始日后，本公司采用成本模式对使用权资产进行后续计量。

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，本公司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。对计提了减值准备的使用权资产，则在未来期间按扣除减值准备后的账面价值参照上述原则计提折旧。

本公司按照《企业会计准则第 8 号——资产减值》的规定来确定使用权资产是否已发生减值，并对已识别的减值损失进行会计处理。具体详见附注五、27“长期资产减值”。

## 26、无形资产

### (1) 使用寿命及其确定依据、估计情况、摊销方法或复核程序

无形资产是指本公司拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产，包括自主软件产品、专利及软件著作权、办公软件、商标及其他。

#### ①无形资产的初始计量

外购无形资产的成本，包括购买价款、相关税费以及直接归属于使该项资产达到预定用途所发生的其他支出。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，以该无形资产的公允价值为基础确定其入账价值，并将重组债务的账面价值与该用以抵债的无形资产公允价值之间的差额，计入当期损益。

在非货币性资产交换具备商业实质且换入资产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为基础确定其入账价值，除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠；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。

以同一控制下的企业吸收合并方式取得的无形资产按被合并方的账面价值确定其入账价值；以非同一控制下的企业吸收合并方式取得的无形资产按公允价值确定其入账价值。

内部自行开发的无形资产，其成本包括：开发该无形资产时耗用的材料、劳务成本、注册费、在开发过程中使用的其他专利权和特许权的摊销以及满足资本化条件的利息费用，以及为使该无形资产达到预定用途前所发生的其他直接费用。

## ②无形资产的后续计量

本公司在取得无形资产时分析判断其使用寿命，划分为使用寿命有限和使用寿命不确定的无形资产。

### A.使用寿命有限的无形资产

对于使用寿命有限的无形资产，在为企业带来经济利益的期限内按直线法摊销。使用寿命有限的无形资产预计寿命及依据如下：

项目	预计使用寿命	依据
自主软件产品	5 年	受益期限
专利及软件著作权	5-10 年	受益期限
办公软件	5 年	受益期限
商标及其他	5-10 年	受益期限

期末，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命和摊销方法进行复核，必要时进行调整。

### B.使用寿命不确定的无形资产

无法预见无形资产为企业带来经济利益期限的，视为使用寿命不确定的无形资产。

期末，对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核，如果有证据表明该无形资产为企业带来经济利益的期限是可预见的，则估计其使用寿命并按照使用寿命有限的无形资产的摊销政策进行摊销。

无形资产的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注五、27“长期资产减值”。

## (2) 研发支出的归集范围及相关会计处理方法

### ①划分公司内部研究开发项目的研究阶段和开发阶段具体标准

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

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

内部研究开发项目研究阶段的支出，在发生时计入当期损益。

#### ②开发阶段支出符合资本化的具体标准

内部研究开发项目开发阶段的支出，同时满足下列条件时确认为无形资产：

- A.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；
- B.具有完成该无形资产并使用或出售的意图；
- C.无形资产产生经济利益的方式，包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场，无形资产将在内部使用的，能够证明其有用性；
- D.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；
- E.归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

内部研究开发支出的资本化时点：立项评审报告批准日

不满足上述条件的开发阶段的支出，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。内部开发活动形成的无形资产的成本仅包括满足资本化条件的时点至无形资产达到预定用途前发生的支出总额，对于同一项无形资产在开发过程中达到资本化条件之前已经费用化计入损益的支出不再进行调整。

## 27、长期资产减值

本公司在每一个资产负债表日检查长期股权投资、固定资产、在建工程、使用寿命确定的无形资产等是否存在可能发生减值的迹象。如果长期资产存在减值迹象，则以单项资产为基础估计其可收回金额；难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。

资产可收回金额的估计，根据其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较高者确定。

可收回金额的计量结果表明，长期资产的可收回金额低于其账面价值的，将长期资产的账面价值减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。资产减值损失一经确认，在以后会计期间不得转回。

资产减值损失确认后，减值资产的折旧或者摊销费用在未来期间作相应调整，以使该资产在剩余使用寿命内，系统地分摊调整后的资产账面价值（扣除预计净残值）。

因企业合并所形成的商誉和使用寿命不确定的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年都进行减值测试。

在对商誉进行减值测试时，将商誉的账面价值分摊至预期从企业合并的协同效应中受益的资产组或资产组组合。在对包含商誉的相关资产组或者资产组组合进行减值测试时，如与商誉相关的资产组或者资产组组合存在减值迹象的，先

对不包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，计算可收回金额，并与相关账面价值相比较，确认相应的减值损失。再对包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，比较这些相关资产组或者资产组组合的账面价值（包括所分摊的商誉的账面价值部分）与其可收回金额，如相关资产组或者资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，确认商誉的减值损失。

## 28、长期待摊费用

### （1）摊销方法

长期待摊费用，是指本公司已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在 1 年以上的各项费用。长期待摊费用在受益期内按直线法分期摊销。

### （2）摊销年限

公司按照资产的受益期间确认摊销期限。

## 29、合同负债

本公司将已收或应收客户对价而应向客户转让商品的义务部分确认为合同负债。

## 30、职工薪酬

### （1）短期薪酬的会计处理方法

短期薪酬是指本公司在职工提供相关服务的年度报告期间结束后十二个月内需要全部予以支付的职工薪酬，离职后福利和辞退福利除外。本公司在职工提供服务的会计期间，将应付的短期薪酬确认为负债，并根据职工提供服务的受益对象计入相关资产成本和费用。

### （2）离职后福利的会计处理方法

离职后福利是指本公司为获得职工提供的服务而在职工退休或与企业解除劳动关系后，提供的各种形式的报酬和福利，短期薪酬和辞退福利除外。

本公司的离职后福利计划全部为设定提存计划。

离职后福利设定提存计划主要为参加由各地劳动及社会保障机构组织实施的社会基本养老保险、失业保险等。在职工为本公司提供服务的会计期间，将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。

本公司按照国家规定的标准定期缴付上述款项后，不再有其他的支付义务。

### （3）辞退福利的会计处理方法

辞退福利是指本公司在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或者为鼓励职工自愿接受裁减而给予职工的补偿，在本公司不能单方面撤回解除劳动关系计划或裁减建议时和确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本费用时两者孰早日，确认因解除与职工的劳动关系给予补偿而产生的负债，同时计入当期损益。

本公司向接受内部退休安排的职工提供内退福利。内退福利是指，向未达到国家规定的退休年龄、经本公司管理层批准自愿退出工作岗位的职工支付的工资及为其缴纳的社会保险费等。本公司自内部退休安排开始之日起至职工达到正常退休年龄止，向内退职工支付内部退养福利。对于内退福利，本公司比照辞退福利进行会计处理，在符合辞退福利相关确认条件时，将自职工停止提供服务日至正常退休日期间拟支付的内退职工工资和缴纳的社会保险费等，确认为负债，一次性计入当期损益。内退福利的精算假设变化及福利标准调整引起的差异于发生时计入当期损益。

### （4）其他长期职工福利的会计处理方法

其他长期职工福利是指除短期薪酬、离职后福利、辞退福利之外的其他所有职工福利。

对符合设定提存计划条件的其他长期职工福利，在职工为本公司提供服务的会计期间，将应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本；除上述情形外的其他长期职工福利，在资产负债表日将设定受益计划产生的福利义务归属于职工提供服务的期间，并计入当期损益或相关资产成本。

## 31、预计负债

### （1）预计负债的确认标准

当与产品质量保证等或有事项相关的义务是本公司承担的现时义务，且履行该义务很可能导致经济利益流出，以及该义务的金额能够可靠地计量，则确认为预计负债。

### （2）预计负债的计量方法

本公司预计负债按履行相关现时义务所需的支出的最佳估计数进行初始计量。

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

最佳估计数分别以下情况处理：

所需支出存在一个连续范围（或区间），且该范围内各种结果发生的可能性相同的，则最佳估计数按照该范围的中间值即上下限金额的平均数确定。

所需支出不存在一个连续范围（或区间），或虽然存在一个连续范围但该范围内各种结果发生的可能性不相同的，如或有事项涉及单个项目的，则最佳估计数按照最可能发生金额确定；如或有事项涉及多个项目的，则最佳估计数按各种可能结果及相关概率计算确定。

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

### 32、租赁负债

本公司对租赁负债按照租赁期开始日尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量。在计算租赁付款额的现值时，本公司采用租赁内含利率作为折现率；无法确定租赁内含利率的，采用本公司增量借款利率作为折现率。租赁付款额包括：

- (1) 扣除租赁激励相关金额后的固定付款额及实质固定付款额；
- (2) 取决于指数或比率的可变租赁付款额；
- (3) 在本公司合理确定将行使该选择权的情况下，租赁付款额包括购买选择权的行权价格；
- (4) 在租赁期反映出本公司将行使终止租赁选择权的情况下，租赁付款额包括行使终止租赁选择权需支付的款项；
- (5) 根据本公司提供的担保余值预计应支付的款项。

本公司按照固定的折现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应当在实际发生时计入当期损益或相关资产成本。

### 33、股份支付

#### (1) 股份支付的种类

本公司的股份支付分为以权益结算的股份支付和以现金结算的股份支付。

#### (2) 权益工具公允价值的确定方法

对于授予的存在活跃市场的期权等权益工具，按照活跃市场中的报价确定其公允价值。对于授予的不存在活跃市场的期权等权益工具，采用期权定价模型等确定其公允价值，选用的期权定价模型考虑以下因素：①期权的行权价格；②期权的有效期限；③标的股份的现行价格；④股价预计波动率；⑤股份的预计股利；⑥期权有效期内的无风险利率。

在确定权益工具授予日的公允价值时，考虑股份支付协议规定的可行权条件中的市场条件和非可行权条件的影响。股份支付存在非可行权条件的，只要职工或其他方满足了所有可行权条件中的非市场条件（如服务期限等），即确认已得到服务相对应的成本费用。

#### (3) 确定可行权权益工具最佳估计的依据

等待期内每个资产负债表日，根据最新取得的可行权职工人数变动等后续信息作出最佳估计，修正预计可行权的权益工具数量。在可行权日，最终预计可行权权益工具的数量与实际可行权数量一致。

#### (4) 会计处理方法

##### ①权益结算和现金结算股份支付的会计处理

以权益结算的股份支付，按授予职工权益工具的公允价值计量。授予后立即可行权的，在授予日按照权益工具的公允价值计入相关成本或费用，相应增加资本公积。在完成等待期内的服务或达到规定业绩条件才可行权的，在等待期内的每个资产负债表日，以对可行权权益工具数量的最佳估计为基础，按照权益工具授予日的公允价值，将当期取得的服务计入相关成本或费用和资本公积。在可行权日之后不再对已确认的相关成本或费用和所有者权益总额进行调整。

以现金结算的股份支付，按照本公司承担的以股份或其他权益工具为基础计算确定的负债的公允价值计量。授予后立即可行权的，在授予日以本公司承担负债的公允价值计入相关成本或费用，相应增加负债。在完成等待期内的服务或达到规定业绩条件以后才可行权的以现金结算的股份支付，在等待期内的每个资产负债表日，以对可行权情况的最佳估计为基础，按照本公司承担负债的公允价值金额，将当期取得的服务计入成本或费用和相应的负债。在相关负债结算前的每个资产负债表日以及结算日，对负债的公允价值重新计量，其变动计入当期损益。

#### ②股份支付条款和条件修改的会计处理

对于不利修改，本公司视同该变更从未发生，仍继续对取得的服务进行会计处理。

对于有利修改，本公司按照如下规定进行处理：如果修改增加了所授予的权益工具的公允价值，企业应按照权益工具公允价值的增加相应地确认取得服务的增加。如果修改发生在等待期内，在确认修改日至修改后的可行权日之间取得服务的公允价值时，应当既包括在剩余原等待期内以原权益工具授予日公允价值为基础确定的服务金额，也包括权益工具公允价值的增加。如果修改发生在可行权日之后，应当立即确认权益工具公允价值的增加。如果股份支付协议要求职工只有先完成更长期间的服务才能取得修改后的权益工具，则企业应在整个等待期内确认权益工具公允价值的增加。

如果修改增加了所授予的权益工具的数量，企业将增加的权益工具的公允价值相应地确认为取得服务的增加。如果修改发生在等待期内，在确认修改日至增加的权益工具可行权日之间取得服务的公允价值时，应当既包括在剩余原等待期内以原权益工具授予日公允价值为基础确定的服务金额，也包括权益工具公允价值的增加。

如果企业按照有利于职工的方式修改可行权条件，如缩短等待期、变更或取消业绩条件（而非市场条件），企业在处理可行权条件时，应当考虑修改后的可行权条件。

#### ③股份支付取消的会计处理

若在等待期内取消了授予的权益工具，本公司对取消所授予的权益性工具作为加速行权处理，将剩余等待期内应确认的金额立即计入当期损益，同时确认资本公积。职工或其他方能够选择满足非可行权条件但在等待期内未满足的，本公司将其作为授予权益工具的取消处理。

## 34、收入

按照业务类型披露收入确认和计量所采用的会计政策

本公司的收入主要来源于如下业务类型：

#### ①金融信息技术业务



## ②移动信息服务业务

### ③电子商务业务

#### (1) 收入确认的一般原则

本公司在履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关商品或服务控制权时，按照分摊至该项履约义务的交易价格确认收入。履约义务，是指合同中本公司向客户转让可明确区分商品或服务的承诺。取得相关商品控制权，是指能够主导该商品的使用并从中获得几乎全部的经济利益。

本公司在合同开始日即对合同进行评估，识别该合同所包含的各单项履约义务，并确定各单项履约义务是在某一时段内履行，还是某一时点履行。满足下列条件之一的，属于在某一时间段内履行的履约义务，本公司按照履约进度，在一段时间内确认收入：①客户在本公司履约的同时即取得并消耗本公司履约所带来的经济利益；②客户能够控制本公司履约过程中在建的商品；③本公司履约过程中所产出的商品具有不可替代用途，且本公司在整个合同期间内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项。否则，本公司在客户取得相关商品或服务控制权的时点确认收入。

对于在某一时段内履行的履约义务，本公司根据商品和劳务的性质，采用产出法确定恰当的履约进度。产出法是根据已转移给客户的商品对于客户的价值确定履约进度。当履约进度不能合理确定时，已经发生的成本预计能够得到补偿的，本公司按照已经发生的成本金额确认收入，直到履约进度能够合理确定为止。

#### (2) 收入确认的具体方法

本公司有三大业务板块，一是金融信息技术业务，二是移动信息服务业务，三是电子商务业务。依据本公司自身的经营模式和结算方式，各类业务销售收入确认的具体方法披露如下：

##### ① 金融信息技术业务

公司金融信息技术业务主要包括金融专用设备及其软件销售、软件开发、运维服务。

金融专用设备：属于在某一时点履行的履约义务，对于金融专用设备在按照双方约定于设备发货且客户签收（含电子签收）后确认收入。

软件产品：属于在某一时点履行的履约义务，对于软件产品在本公司按照合同约定内容向客户移交产品，与金融专用设备同一时点确认收入。

软件开发：属于在某一时点履行的履约义务，对于软件开发本公司在按照合同约定内容实施了开发工作，并为购买方完成了安装、调试工作，且至少具备以下条件之一时确认收入：已取得购买方的验收文件；取得购买方对软件已正式投入使用的确认文件；已符合合同约定的验收条件。

运维服务：属于在某一时段履行的履约义务，公司按照产出法确认履约进度，本公司与客户之间的提供服务合同包含对已销售的软件产品、软件开发等，为客户提供的后续技术支持或维护服务，根据合同内容，在服务提供期间按期或者按次确认收入。

##### ② 移动信息服务业务

公司移动信息化业务，主要指短彩信服务业务，该业务属于在某一时刻履行的履约义务。公司向客户提供短彩信移动信息化解决方案和运营服务时，以客户核对后的实际业务服务量为基数，计算的服务费确认收入。

### ③ 电子商务业务

公司电子商务业务属于在某一时刻履行的履约义务，客户通过在公司自有网站或第三方销售平台下单并按公司指定的付款方式支付货款，销售平台负责将货物配送给客户或者公司委托物流公司配送交货给客户时确认收入。

#### (3) 特定交易的收入处理原则

##### ① 附有销售退回条款的合同

对于附有销售退回条款的销售，本公司在客户取得相关商品控制权时，按照因向客户转让商品而预期有权收取的对价金额（即，不包含预期因销售退回将退还的金额）确认收入，按照预期因销售退回将退还的金额确认负债；同时，按照预期将退回商品转让时的账面价值，扣除收回该商品预计发生的成本（包括退回商品的价值减损）后的余额，确认为一项资产，按照所转让商品转让时的账面价值，扣除上述资产成本的净额结转成本。

##### ② 附有质量保证条款的合同

对于附有质量保证条款的销售，如果该质量保证在向客户保证所销售商品或服务符合既定标准之外提供了一项单独的服务，该质量保证构成单项履约义务。否则，本公司按照《企业会计准则第 13 号——或有事项》规定对质量保证责任进行会计处理。

同类业务采用不同经营模式涉及不同收入确认方式及计量方法的情况

无。

## 35、合同成本

### (1) 合同履约成本

本公司对于为履行合同发生的成本，不属于除收入准则外的其他企业会计准则范围且同时满足下列条件的作为合同履约成本确认为一项资产：

① 该成本与一份当前或预期取得的合同直接相关，包括直接人工、直接材料、制造费用（或类似费用）、明确由客户承担的成本以及仅因该合同而发生的其他成本；

② 该成本增加了企业未来用于履行履约义务的资源；

③ 该成本预期能够收回。

该资产根据其初始确认时摊销期限是否超过一个正常营业周期在存货或其他非流动资产中列报。

### (2) 合同取得成本

本公司为取得合同发生的增量成本预期能够收回的，作为合同取得成本确认为一项资产。增量成本是指本公司不取得合同就不会发生的成本，如销售佣金等。对于摊销期限不超过一年的，在发生时计入当期损益。

### （3）合同成本摊销

上述与合同成本有关的资产，采用与该资产相关的商品或服务收入确认相同的基础，在履约义务履行的时点或按照履约义务的履约进度进行摊销，计入当期损益。

### （4）合同成本减值

上述与合同成本有关的资产，账面价值高于本公司因转让与该资产相关的商品预期能够取得剩余对价与为转让该相关商品估计将要发生的成本的差额的，超出部分应当计提减值准备，并确认为资产减值损失。

计提减值准备后，如果以前期间减值的因素发生变化，使得上述两项差额高于该资产账面价值的，转回原已计提的资产减值准备，并计入当期损益，但转回后的资产账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该资产在转回日的账面价值。

## 36、政府补助

### （1）类型

政府补助，是本公司从政府无偿取得的货币性资产与非货币性资产。根据相关政府文件规定的补助对象，将政府补助划分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

对于政府文件未明确补助对象的政府补助，公司根据实际补助对象划分为与资产相关的政府补助或与收益相关的政府补助，相关判断依据说明详见附注七、28“递延收益”。

与资产相关的政府补助，是指本公司取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助。与收益相关的政府补助，是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。

### （2）政府补助的确认

对期末有证据表明公司能够符合财政扶持政策规定的相关条件且预计能够收到财政扶持资金的，按应收金额确认政府补助。除此之外，政府补助均在实际收到时确认。

政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能够可靠取得的，按照名义金额（人民币 1 元）计量。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

### （3）会计处理方法

本公司根据经济业务的实质，确定某一类政府补助业务应当采用总额法还是净额法进行会计处理。通常情况下，本公司对于同类或类似政府补助业务只选用一种方法，且对该业务一贯地运用该方法。

与资产相关的政府补助，应当冲减相关资产的账面价值或确认为递延收益。与资产相关的政府补助确认为递延收益的，在所建造或购买资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益。

与收益相关的政府补助，用于补偿企业以后期间的相关费用或损失的，确认为递延收益，在确认相关费用或损失的期间计入当期损益或冲减相关成本；用于补偿企业已发生的相关费用或损失的，取得时直接计入当期损益或冲减相关成本。

与企业日常活动相关的政府补助计入其他收益或冲减相关成本费用；与企业日常活动无关的政府补助计入营业外收支。

收到与政策性优惠贷款贴息相关的政府补助冲减相关借款费用；取得贷款银行提供的政策性优惠利率贷款的，以实际收到的借款金额作为借款的入账价值，按照借款本金和该政策性优惠利率计算相关借款费用。

已确认的政府补助需要返还时，初始确认时冲减相关资产账面价值的，调整资产账面价值；存在相关递延收益余额的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益；不存在相关递延收益的，直接计入当期损益。

### 37、递延所得税资产/递延所得税负债

递延所得税资产和递延所得税负债根据资产和负债的计税基础与其账面价值的差额（暂时性差异）计算确认。于资产负债表日，递延所得税资产和递延所得税负债，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量。

#### （1）确认递延所得税资产的依据

本公司以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减的应纳税所得额为限，确认由可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。但是，同时具有下列特征的交易中因资产或负债的初始确认所产生的递延所得税资产不予确认：（1）该交易不是企业合并；（2）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。

对于与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。

#### （2）确认递延所得税负债的依据

公司将当期与以前期间应交未交的应纳税暂时性差异确认为递延所得税负债。但不包括：

- ①商誉的初始确认所形成的暂时性差异；
- ②非企业合并形成的交易或事项，且该交易或事项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）所形成的暂时性差异；
- ③对于与子公司、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。

#### （3）同时满足下列条件时，将递延所得税资产及递延所得税负债以抵销后的净额列示

- ①企业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；

②递延所得税资产和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和递延所得税负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债或是同时取得资产、清偿债务。

## 38、租赁

### (1) 作为承租方租赁的会计处理方法

在租赁期开始日，除应用简化处理的短期租赁和低价值资产租赁外，本公司对租赁确认使用权资产和租赁负债。

#### ①短期租赁和低价值资产租赁

短期租赁是指不包含购买选择权且租赁期不超过 12 个月的租赁。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，主要包括用于临时办公的房屋建筑物、办公设备租赁。

本公司对以下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，相关租赁付款额在租赁期内各个期间按照直线法计入相关资产成本或当期损益。

项目	采用简化处理的租赁资产类别
短期租赁	用于临时办公的房屋建筑物
低价值资产租赁	办公设备等

本公司对除上述以外的短期租赁和低价值资产租赁确认使用权资产和租赁负债。

②使用权资产和租赁负债的会计政策详见附注五、25“使用权资产”、附注五、32“租赁负债”。

### (2) 作为出租方租赁的会计处理方法

#### ①租赁的分类

本公司在租赁开始日将租赁分为融资租赁和经营租赁。融资租赁是指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，其所有权最终可能转移，也可能不转移。经营租赁是指除融资租赁以外的其他租赁。

一项租赁存在下列一种或多种情形的，本公司通常分类为融资租赁：

A.在租赁期届满时，租赁资产的所有权转移给承租人。

B.承租人有购买租赁资产的选择权，所订立的购买价款与预计行使选择权时租赁资产的公允价值相比足够低，因而在租赁开始日就可以合理确定承租人将行使该选择权。

C.资产的所有权虽然不转移，但租赁期占租赁资产使用寿命的大部分。

D.在租赁开始日，租赁收款额的现值几乎相当于租赁资产的公允价值。

E.租赁资产性质特殊，如果不作较大改造，只有承租人才能使用。

一项租赁存在下列一项或多项迹象的，本公司也可能分类为融资租赁：

A.若承租人撤销租赁，撤销租赁对出租人造成的损失由承租人承担。

B.资产余值的公允价值波动所产生的利得或损失归属于承租人。

C.承租人有能力以远低于市场水平的租金继续租赁至下一期间。

#### ②对融资租赁的会计处理

在租赁期开始日，本公司对融资租赁确认应收融资租赁款，并终止确认融资租赁资产。

应收融资租赁款初始计量时，以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作为应收融资租赁款的入账价值。租赁收款额包括：

A.扣除租赁激励相关金额后的固定付款额及实质固定付款额；

B.取决于指数或比率的可变租赁付款额；

C.合理确定承租人将行使购买选择权的情况下，租赁收款额包括购买选择权的行权价格；

D.租赁期反映出承租人将行使终止租赁选择权的情况下，租赁收款额包括承租人行使终止租赁选择权需支付的款项；

E.由承租人、与承租人有关的一方以及有经济能力履行担保义务的独立第三方向出租人提供的担保余值。

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

#### ③对经营租赁的会计处理

本公司在租赁期内各个期间采用直线法或其他系统合理的方法，将经营租赁的租赁收款额确认为租金收入；发生的与经营租赁有关的初始直接费用资本化，在租赁期内按照与租金收入确认相同的基础进行分摊，分期计入当期损益；取得的与经营租赁有关的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。

### (3) 租赁的分拆和合并

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。

#### ①租赁合同的分拆

当合同中同时包含多项单独租赁的，本公司将合同予以分拆，并分别各项单独租赁进行会计处理。

当合同中同时包含租赁和非租赁部分的，本公司将租赁和非租赁部分进行分拆，租赁部分按照租赁准则进行会计处理，非租赁部分应当按照其他适用的企业会计准则进行会计处理。

#### ②租赁合同的合并

本公司与同一交易方或其关联方在同一时间或相近时间订立的两份或多份包含租赁的合同符合下列条件之一时，合并为一份合同进行会计处理：

A.该两份或多份合同基于总体商业目的而订立并构成一揽子交易，若不作为整体考虑则无法理解其总体商业目的。

B.该两份或多份合同中的某份合同的对价金额取决于其他合同的定价或履行情况。

C.该两份或多份合同让渡的资产使用权合起来构成一项单独租赁。

### 39、终止经营

本公司将满足下列条件之一的，且该组成部分已经处置或划归为持有待售类别的、能够单独区分的组成部分确认为终止经营组成部分：

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

终止经营的减值损失和转回金额等经营损益及处置损益作为终止经营损益在利润表中列示。

### 40、重要会计政策和会计估计变更

#### (1) 重要会计政策变更

适用 不适用

#### (2) 重要会计估计变更

适用 不适用

#### (3) 2024 年起首次执行新会计准则调整首次执行当年年初财务报表相关项目情况

适用 不适用

## 六、税项

### 1、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	13%、6%、3%、0%
城市维护建设税	实缴流转税税额	7%
企业所得税	应纳税所得额	详见下表
教育附加税	实缴流转税税额	3%
地方教育附加税	实缴流转税税额	2%

存在不同企业所得税税率纳税主体的，披露情况说明

纳税主体名称	所得税税率
深圳市银之杰科技股份有限公司	15%
深圳银之杰拓扑技术有限公司	25%
深圳银之杰智慧科技有限公司	15%
深圳市银之杰金融设备有限公司	25%

北京杰智融软件有限公司	15%
河南图柏创新信息科技有限公司	20%
北京亿美软通科技有限公司	15%
深圳银之杰资产管理有限公司	25%
安科优选（深圳）技术有限公司	15%
安科创新（香港）有限公司	16.5%
海素奎因（深圳）贸易有限公司	20%
深圳市科立发展科技有限公司	20%
伊斯德（香港）实业有限公司	8.25%
江西碧融科技有限公司	25%
忆镜礼物（深圳）电商有限公司	20%
忆镜信物（深圳）电商有限公司	20%

## 2、税收优惠

### （1）增值税税收优惠

#### ①软件行业增值税即征即退

根据财政部和国家税务总局《关于软件产品增值税政策的通知》（财税[2011]100号）的相关规定：增值税一般纳税人销售其自行开发生产的软件产品，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。

本公司及控股子公司按照上述税收优惠政策，享受相关的增值税即征即退税收优惠。

### （2）企业所得税税收优惠政策

#### ①高新技术企业所得税优惠政策

本公司于2020年12月11日通过高新技术企业重新认定，2023年11月15日复审通过并取得深圳市科技创新委员会、深圳市财政局、国家税务总局深圳市税务局联合颁发的编号为GR202344205091号的《高新技术企业证书》，有效期三年。根据相关规定，公司自2023年度起连续三年内将继续享受高新技术企业的相关优惠政策，即按15%的税率缴纳企业所得税。

本公司的全资子公司北京亿美软通科技有限公司于2020年12月2日通过高新技术企业重新认定，2023年10月26日复审通过并取得北京市科学技术委员会、北京市财政局、国家税务总局北京市税务局联合颁发的编号为GR202311001817号的《高新技术企业证书》，有效期三年。根据相关规定，公司自2023年度起连续三年内将继续享受高新技术企业的相关优惠政策，即按15%的税率缴纳企业所得税。

本公司的全资子公司安科优选（深圳）技术有限公司于2020年12月11日通过高新技术企业认定，2023年10月16日复审通过并取得深圳市科技创新委员会、深圳市财政局、国家税务总局深圳市税务局联合颁发的编号为GR202344200643号的《高新技术企业证书》，有效期三年。根据相关规定，公司自2023年度起连续三年内享受高新技术企业的相关优惠政策，即按15%的税率缴纳企业所得税。

本公司的控股子公司北京杰智融软件有限公司于2019年12月2日通过高新技术企业认定，2022年12月1日复审通过并取得北京市科学技术委员会、北京市财政局、国家税务总局北京市税务局联合颁发的编号为GR202211003868号的



《高新技术企业证书》，有效期三年。根据相关规定，公司自 2022 年度起连续三年内享受高新技术企业的相关优惠政策，即按 15% 的税率缴纳企业所得税。

本公司的全资子公司深圳银之杰智慧科技有限公司于 2019 年 12 月 9 日通过高新技术企业认定，2022 年 12 月 19 日复审通过并取得深圳市科学技术委员会、深圳市财政局、国家税务总局深圳市税务局联合颁发的编号为 GR202244206317 号的《高新技术企业证书》，有效期三年。根据相关规定，公司自 2022 年度起连续三年内享受高新技术企业的相关优惠政策，即按 15% 的税率缴纳企业所得税。

#### ②小型微利企业所得税优惠政策

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

本公司全资二级子公司河南图柏创新信息科技有限公司、全资二级子公司江西碧融科技有限公司、全资二级子公司海素奎因（深圳）贸易有限公司、全资二级子公司深圳市科立发展科技有限公司、全资二级子公司忆镜礼物（深圳）电商有限公司及全资二级子公司忆镜信物（深圳）电商有限公司暂按小型微利企业所得税优惠政策缴纳企业所得税。

### 3、其他

根据《香港法例》第 112 章《税务条例》第四部利得税实行的两级制税率，不超过 200 万港元的应评税利润适用税率 8.25%，及应评税利润中超过 200 万港元的部分适用税率 16.5%。

本公司全资二级子公司伊斯德（香港）实业有限公司应评税利润不超过 200 万港元，按 8.25% 税率计缴利得税。

## 七、合并财务报表项目注释

### 1、货币资金

单位：元

项目	期末余额	期初余额
库存现金	81,673.15	104,676.90
银行存款	149,553,741.50	249,536,939.54
其他货币资金	80,016,589.83	245,869,142.77
未到期应收利息		621,387.68
合计	229,652,004.48	496,132,146.89
其中：存放在境外的款项总额	24,117,738.15	37,286,444.49

其他说明

其中受限制的货币资金明细如下：

单位：元

项目	期末余额	期初余额
银行承兑汇票保证金及定期存款质押	62,321,433.15	200,894,393.55
履约保证金	379,775.00	544,125.00
其他保证金	3,695,656.77	3,148,313.46
冻结存款	7,741.00	12,983.78
合计	66,404,605.92	204,599,815.79

## 2、应收账款

### (1) 按账龄披露

单位：元

账龄	期末账面余额	期初账面余额
1年以内（含1年）	188,977,060.00	208,583,603.84
1至2年	74,887,802.61	60,047,899.61
2至3年	19,347,871.39	20,208,627.45
3年以上	30,638,322.73	32,785,227.54
3至4年	6,604,411.57	5,146,706.54
4至5年	6,572,068.97	11,331,780.14
5年以上	17,461,842.19	16,306,740.86
合计	313,851,056.73	321,625,358.44

### (2) 按坏账计提方法分类披露

单位：元

类别	期末余额					期初余额				
	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的应收账款	76,206,748.53	24.28%	38,016,011.82	49.89%	38,190,736.71	84,192,509.93	26.18%	41,900,886.44	49.77%	42,291,623.49
其中：										
按组合计提坏账准备的应收账款	237,644,308.20	75.72%	38,075,832.73	16.02%	199,568,475.47	237,432,848.51	73.82%	38,020,632.05	16.01%	199,412,216.46
其中：										
账龄组合	230,853,661.83	73.56%	38,075,832.73	16.49%	192,777,829.10	229,024,870.60	71.21%	38,020,632.05	16.60%	191,004,238.55
平台款项	6,790,646.37	2.16%		0.00%	6,790,646.37	8,407,977.91	2.61%			8,407,977.91

合计	313,851,056.73	100.00%	76,091,844.55	24.24%	237,759,212.18	321,625,358.44	100.00%	79,921,518.49	24.85%	241,703,839.95
----	----------------	---------	---------------	--------	----------------	----------------	---------	---------------	--------	----------------

按单项计提坏账准备类别名称：单项计提

单位：元

名称	期初余额		期末余额		计提比例	计提理由
	账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备		
北京华道征信有限公司	70,486,039.16	28,194,415.67	63,651,227.84	25,460,491.13	40.00%	连续亏损
其他	13,706,470.77	13,706,470.77	12,555,520.69	12,555,520.69	100.00%	未签订合同
合计	84,192,509.93	41,900,886.44	76,206,748.53	38,016,011.82		

按组合计提坏账准备类别名称：账龄组合

单位：元

名称	期末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例
1年以内	178,559,147.98	9,842,737.73	5.51%
1-2年	23,704,699.28	4,265,806.40	18.00%
2-3年	7,033,280.78	3,751,591.25	53.34%
3-4年	3,745,530.49	3,121,234.94	83.33%
4-5年	4,800,608.33	4,084,067.44	85.07%
5年以上	13,010,394.97	13,010,394.97	100.00%
合计	230,853,661.83	38,075,832.73	

按组合计提坏账准备类别名称：平台款项组合

单位：元

名称	期末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例
1年以内	6,790,646.37		
合计	6,790,646.37		

如是按照预期信用损失一般模型计提应收账款坏账准备：

适用 不适用

### (3) 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备情况：

单位：元

类别	期初余额	本期变动金额				期末余额
		计提	收回或转回	核销	其他	
单项计提预期信用损失的应收账款	41,900,886.44		3,884,874.62			38,016,011.82
按组合计提预期信用损失的应收账款	38,020,632.05	55,200.68				38,075,832.73
合计	79,921,518.49	55,200.68	3,884,874.62			76,091,844.55

其中本期坏账准备收回或转回金额重要的：

单位：元

单位名称	收回或转回金额	转回原因	收回方式	确定原坏账准备计提
------	---------	------	------	-----------

				比例的依据及其合理性
北京华道征信有限公司	2,733,924.54	款项收回	银行存款	收款具有不确定性
合计	2,733,924.54			

#### (4) 本期实际核销的应收账款情况

单位：元

项目	核销金额
实际核销的应收账款	0.00

其中重要的应收账款核销情况：

报告期内无实际核销的应收账款。

#### (5) 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：元

单位名称	应收账款期末余额	合同资产期末余额	应收账款和合同资产期末余额	占应收账款和合同资产期末余额合计数的比例	应收账款坏账准备和合同资产减值准备期末余额
第一名	63,651,227.84		63,651,227.84	20.28%	25,460,491.13
第二名	13,778,064.94		13,778,064.94	4.39%	688,903.25
第三名	10,129,605.86		10,129,605.86	3.23%	1,001,608.45
第四名	8,853,376.90		8,853,376.90	2.82%	442,668.85
第五名	8,138,977.50		8,138,977.50	2.59%	406,948.88
合计	104,551,253.04		104,551,253.04	33.31%	28,000,620.56

### 3、其他应收款

单位：元

项目	期末余额	期初余额
其他应收款	13,548,195.12	11,837,942.07
合计	13,548,195.12	11,837,942.07

#### (1) 其他应收款

##### 1) 其他应收款按款项性质分类情况

单位：元

款项性质	期末账面余额	期初账面余额
保证金及押金	25,626,482.35	27,155,814.74
备用金	911,865.99	1,064,887.12
其他	3,705,863.86	720,117.29
合计	30,244,212.20	28,940,819.15

2) 按账龄披露

单位：元

账龄	期末账面余额	期初账面余额
1年以内（含1年）	9,037,432.31	6,740,519.75
1至2年	2,415,912.23	2,969,858.09
2至3年	2,061,747.99	1,819,167.26
3年以上	16,729,119.67	17,411,274.05
3至4年	1,543,726.48	2,497,531.86
4至5年	1,252,592.78	7,488,303.27
5年以上	13,932,800.41	7,425,438.92
合计	30,244,212.20	28,940,819.15

3) 按坏账计提方法分类披露

适用 不适用

单位：元

类别	期末余额					期初余额				
	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	14,447,289.60	47.77%	14,447,289.60	100.00%	0.00	14,752,289.60	50.97%	14,752,289.60	100.00%	0.00
其中：										
按组合计提坏账准备	15,796,922.60	52.23%	2,248,727.48	14.24%	13,548,195.12	14,188,529.55	49.03%	2,350,587.48	16.57%	11,837,942.07
其中：										
账龄组合	15,796,922.60	52.23%	2,248,727.48	0.14%	13,548,195.12	14,188,529.55	49.03%	2,350,587.48	16.57%	11,837,942.07
合计	30,244,212.20	100.00%	16,696,017.08	55.20%	13,548,195.12	28,940,819.15	100.00%	17,102,877.08	59.10%	11,837,942.07

按单项计提坏账准备类别名称：单项计提

单位：元

名称	期初余额		期末余额			
	账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备	计提比例	计提理由
中国移动通信集团北京有限公司	200,000.00	200,000.00	200,000.00	200,000.00	100.00%	预计很可能无法收回
中关村民营科技企业家协会	200,000.00	200,000.00	200,000.00	200,000.00	100.00%	预计很可能无法收回
中国移动通信集团福建有限公司泉州分公司	590,000.00	590,000.00	590,000.00	590,000.00	100.00%	预计很可能无法收回
中国移动通信集团广东有限公司惠州分公司	200,000.00	200,000.00	200,000.00	200,000.00	100.00%	预计很可能无法收回

国誉创富国际金融服务(深圳)有限公司	12,570,000.00	12,570,000.00	12,570,000.00	12,570,000.00	100.00%	预计很可能无法收回
其他	992,289.60	992,289.60	687,289.60	687,289.60	100.00%	预计很可能无法收回
合计	14,752,289.60	14,752,289.60	14,447,289.60	14,447,289.60		

按组合计提坏账准备类别名称：账龄组合

单位：元

名称	期末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例
1年以内	9,037,432.31	451,871.61	5.00%
1-2年	2,410,912.23	241,091.23	10.00%
2-3年	2,061,747.99	412,349.60	20.00%
3-4年	1,349,064.48	674,532.24	50.00%
4-5年	509,992.78	254,996.39	50.00%
5年以上	427,772.81	213,886.41	50.00%
合计	15,796,922.60	2,248,727.48	

按预期信用损失一般模型计提坏账准备：

单位：元

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)	
2024年1月1日余额	2,350,587.48		14,752,289.60	17,102,877.08
2024年1月1日余额在本期				
本期转回	101,860.00		305,000.00	406,860.00
2024年6月30日余额	2,248,727.48		14,447,289.60	16,696,017.08

各阶段划分依据和坏账准备计提比例

本公司将单项计提坏账准备的其他应收款划分为第三阶段，其他的划分为第一阶段。

损失准备本期变动金额重大的账面余额变动情况

适用 不适用

#### 4) 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备情况：

单位：元

类别	期初余额	本期变动金额				期末余额
		计提	收回或转回	转销或核销	其他	
按单项计提坏账准备	14,752,289.60		305,000.00			14,447,289.60
按组合计提坏账准备	2,350,587.48		101,860.00			2,248,727.48
合计	17,102,877.08		406,860.00			16,696,017.08

其中本期坏账准备转回或收回金额重要的：

无。

## 5) 本期实际核销的其他应收款情况

本期无实际核销的其他应收款。

## 6) 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

单位：元

单位名称	款项的性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额合计数的比例	坏账准备期末余额
第一名	保证金、押金	12,570,000.00	5年以上	41.56%	12,570,000.00
第二名	保证金、押金	2,975,220.96	1年以内	9.84%	148,761.05
第三名	保证金、押金	700,000.00	3至4年、4至5年	2.31%	590,000.00
第四名	保证金、押金	699,755.00	2至3年	2.31%	139,951.00
第五名	保证金、押金	600,000.00	2至3年	1.98%	120,000.00
合计		17,544,975.96		58.01%	13,568,712.05

## 7) 因资金集中管理而列报于其他应收款

无。

## 4、预付款项

## (1) 预付款项按账龄列示

单位：元

账龄	期末余额		期初余额	
	金额	比例	金额	比例
1年以内	49,462,120.91	74.96%	49,915,093.65	72.78%
1至2年	2,516,343.24	3.81%	10,430,662.59	15.21%
2至3年	10,834,692.47	16.42%	8,240,373.61	12.01%
3年以上	3,175,228.63	4.81%	300.00	0.00%
合计	65,988,385.25		68,586,429.85	

账龄超过1年且金额重要的预付款项未及时结算原因的说明：

单位名称	期末余额	账龄	未及时结算原因
A公司	9,257,736.83	1年以内/1至2年/2至3年	合同履行进度低于预期
B公司	7,621,620.58	1年以内/1至2年/2至3年	合同履行进度低于预期
合计	16,879,357.41	--	

## (2) 按预付对象归集的期末余额前五名的预付款情况

单位名称	期末余额	占预付款项总额的比例(%)	预付款时间
第一名	10,692,373.93	16.20%	1年以内

第二名	9,257,736.83	14.03%	1年以内、1至2年、2至3年
第三名	8,090,243.92	12.26%	1年以内
第四名	7,621,620.58	11.55%	1年以内、1至2年、2至3年
第五名	4,999,978.74	7.58%	1年以内
合计	40,661,954.00	61.62%	

## 5、存货

公司是否需要遵守房地产行业的披露要求

否

### (1) 存货分类

单位：元

项目	期末余额			期初余额		
	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
原材料	5,012,428.94	645,967.26	4,366,461.68	3,983,681.35	645,967.26	3,337,714.09
库存商品	86,190,573.58	4,631,933.90	81,558,639.68	92,115,568.63	4,879,587.94	87,235,980.69
合同履约成本	12,959,882.19	274,718.18	12,685,164.01	8,316,787.28	595,547.84	7,721,239.44
委托加工物资	3,039,081.58	178,676.76	2,860,404.82	2,717,651.07	178,676.76	2,538,974.31
合计	107,201,966.29	5,731,296.10	101,470,670.19	107,133,688.33	6,299,779.80	100,833,908.53

### (2) 存货跌价准备和合同履约成本减值准备

单位：元

项目	期初余额	本期增加金额		本期减少金额		期末余额
		计提	其他	转回或转销	其他	
原材料	645,967.26			0.00		645,967.26
库存商品	4,879,587.94	253,144.01		500,798.05		4,631,933.90
合同履约成本	595,547.84			320,829.66		274,718.18
委托加工物资	178,676.76					178,676.76
合计	6,299,779.80	253,144.01		821,627.71		5,731,296.10

按组合计提存货跌价准备

无。

### (3) 合同履约成本本期摊销金额的说明

单位：元

项目编号	期初余额	本期增加	本期结转	本期其他减少	期末余额
合同 1	-	1,241,313.31	-		1,241,313.31
合同 2	904,052.45	57,555.51	-		961,607.96
合同 3	182,064.45	527,909.47	-		709,973.92



合同 4	632,595.11	-	-		632,595.11
合同 5	-	613,461.17	-		613,461.17
合同 6	531,328.95	79,870.87	-		611,199.82
合同 7	538,295.28	37,996.68	-		576,291.96
合同 8	-	571,828.84	-		571,828.84
合同 9	272,647.03	180,938.68	-		453,585.71
合同 10	-	449,572.10	-		449,572.10
其他合同	5,255,804.01	4,239,803.37	3,357,155.09		6,138,452.29
合计	8,316,787.28	8,000,250.00	3,357,155.09	-	12,959,882.19

#### (4) 一年内到期的其他债权投资

适用 不适用

### 6、其他流动资产

单位：元

项目	期末余额	期初余额
应收退货成本	913,629.11	1,018,028.79
应收佣金	19,297,983.85	28,838,185.42
待认证进项税	15,579,463.12	17,072,612.35
出口退税	5,524,665.52	7,145,495.27
待摊费用	1,552,622.86	1,044,698.67
合计	42,868,364.46	55,119,020.50

### 7、其他权益工具投资

单位：元

项目名称	期初余额	本期计入其他综合收益的利得	本期计入其他综合收益的损失	本期末累计计入其他综合收益的利得	本期末累计计入其他综合收益的损失	本期确认的股利收入	期末余额	指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的原因
上海保险交易所股份有限公司	30,000,000.00						30,000,000.00	
深圳票联金融服务有限公司					12,250,000.00			
北京智帆金科信息服务有限公司					30,000,014.54			
百可录(北京)科技有限公司	10,434,210.53				6,950,075.18		10,434,210.53	
合计	40,434,210.				49,200,089.		40,434,210.	

	53			72		53
--	----	--	--	----	--	----

本期存在终止确认

无。

分项披露本期非交易性权益工具投资

单位：元

项目名称	确认的股利收入	累计利得	累计损失	其他综合收益转入留存收益的金额	指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的原因	其他综合收益转入留存收益的原因
上海保险交易所股份有限公司					战略性投资	不适用
深圳票联金融服务有限公司			12,250,000.00		战略性投资	不适用
北京智帆金科信息服务有限公司			30,000,014.54		战略性投资	不适用
百可录(北京)科技有限公司			6,950,075.18		战略性投资	不适用

其他说明：

无。

## 8、长期股权投资

单位：元

被投资单位	期初余额 (账面价值)	减值准备 期初余额	本期增减变动							期末余额 (账面价值)	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
一、合营企业												
中碳银之杰科技发展有限公司(深圳)有限公司	129,677.71				-63.24						-129,614.47	
小计	129,677.71				-63.24						-129,614.47	
二、联营企业												
北京华道征信												

有限公司												
国誉 创富 国际 金融 服务 (深圳) 有限 公司												
恒银 (嘉 兴) 资 产 管 理 有 限 公 司												
东亚 前海 证 券 有 限 责 任 公 司	275,35 3,033. 30				- 19,434 ,289.8 9	867,17 0.87					256,78 5,914. 28	
百可 录 (北 京) 科 技 有 限 公 司												
小计	275,35 3,033. 30				- 19,434 ,289.8 9	867,17 0.87					256,78 5,914. 28	
合计	275,48 2,711. 01				- 19,434 ,353.1 3	867,17 0.87				- 129,61 4.47	256,78 5,914. 28	

可收回金额按公允价值减去处置费用后的净额确定

适用 不适用

可收回金额按预计未来现金流量的现值确定

适用 不适用

其他说明：

期末未发现长期股权投资存在明显减值迹象，故未计提减值准备。

## 9、固定资产

单位：元

项目	期末余额	期初余额
固定资产	10,533,107.87	12,113,263.41
合计	10,533,107.87	12,113,263.41

## (1) 固定资产情况

单位：元

项目	房屋及建筑物	机器设备	运输工具	电子设备	其他设备	合计
一、账面原值：						
1.期初余额	5,136,603.90	9,064,914.51	7,287,579.93	13,869,456.43	10,434,245.43	45,792,800.20
2.本期增加金额				93,847.25	249,529.23	343,376.48
(1) 购置				93,847.25	249,529.23	343,376.48
(2) 在建工程转入						
(3) 企业合并增加						
3.本期减少金额		406,583.81		879,175.01	87,616.39	1,373,375.21
(1) 处置或报废		406,583.81		879,175.01	87,616.39	1,373,375.21
4.期末余额	5,136,603.90	8,658,330.70	7,287,579.93	13,084,128.67	10,596,158.27	44,762,801.47
二、累计折旧						
1.期初余额	519,387.78	7,961,815.79	6,355,083.75	11,967,552.91	6,875,696.56	33,679,536.79
2.本期增加金额	38,098.08	296,118.08	52,413.63	579,649.08	874,211.81	1,840,490.68
(1) 计提	38,098.08	296,118.08	52,413.63	579,649.08	874,211.81	1,840,490.68
3.本期减少金额		406,583.81		801,023.82	82,726.24	1,290,333.87
(1) 处置或报废		406,583.81		801,023.82	82,726.24	1,290,333.87
4.期末余额	557,485.86	7,851,350.06	6,407,497.38	11,746,178.17	7,667,182.13	34,229,693.60
三、减值准备						
1.期初余额						
2.本期增加金额						
(1) 计提						

3.本期减少金额						
(1) 处置或报废						
4.期末余额						
四、账面价值						
1.期末账面价值	4,579,118.04	806,980.64	880,082.55	1,337,950.50	2,928,976.14	10,533,107.87
2.期初账面价值	4,617,216.12	1,103,098.72	932,496.18	1,901,903.52	3,558,548.87	12,113,263.41

## (2) 固定资产的减值测试情况

适用 不适用

## 10、使用权资产

### (1) 使用权资产情况

单位：元

项目	房屋及建筑物	合计
一、账面原值		
1.期初余额	33,080,130.37	33,080,130.37
2.本期增加金额	14,849,473.28	14,849,473.28
(1) 租赁	14,849,473.28	14,849,473.28
3.本期减少金额	5,701,353.71	5,701,353.71
(1) 租赁到期	5,621,692.51	5,621,692.51
(2) 其他转出	79,661.20	79,661.20
4.期末余额	42,228,249.94	42,228,249.94
二、累计折旧		
1.期初余额	24,606,750.96	24,606,750.96
2.本期增加金额	4,201,363.06	4,201,363.06
(1) 计提	4,201,363.06	4,201,363.06
3.本期减少金额	5,621,692.51	5,621,692.51
(1) 处置		
(2) 租赁到期	5,621,692.51	5,621,692.51
4.期末余额	23,186,421.51	23,186,421.51
三、减值准备		
1.期初余额		
2.本期增加金额		
(1) 计提		
3.本期减少金额		
(1) 处置		

4.期末余额		
四、账面价值		
1.期末账面价值	19,041,828.43	19,041,828.43
2.期初账面价值	8,473,379.41	8,473,379.41

## (2) 使用权资产的减值测试情况

适用 不适用

## 11、无形资产

### (1) 无形资产情况

单位：元

项目	土地使用权	专利权	非专利技术	自主软件产品	专利及软件著作权	办公软件	商标及其他	合计
一、账面原值								
1.期初余额				134,359,802.41	40,545,261.25	6,871,967.26	6,749,223.69	188,526,254.61
2.本期增加金额				9,762,805.02	68,432.77	160,978.47	39,457.36	10,031,673.62
(1) 购置					68,432.77	160,978.47	39,457.36	268,868.60
(2) 内部研发				9,762,805.02				9,762,805.02
(3) 企业合并增加								
3.本期减少金额								
(1) 处置								
4.期末余额				144,122,607.43	40,613,694.02	7,032,945.73	6,788,681.05	198,557,928.23
二、累计摊销								
1.期初余额				80,816,316.22	39,786,473.56	5,456,070.28	4,409,858.69	130,468,718.75
2.本期增加金额				9,376,944.52	121,050.04	238,336.77	259,563.07	9,995,894.40
(1) 计提				9,376,944.52	121,050.04	238,336.77	259,563.07	9,995,894.40
3.本期								

减少金额								
1) 处置								
4.期末 余额				90,193,260. 74	39,907,523. 60	5,694,407.0 5	4,669,421.7 6	140,464,61 3.15
三、减值 准备								
1.期初 余额								
2.本期 增加金额								
1) 计提								
3.本期 减少金额								
1) 处置								
4.期末 余额								
四、账面 价值								
1.期末 账面价值				53,929,346. 69	706,170.42	1,338,538.6 8	2,119,259.2 9	58,093,315. 08
2.期初 账面价值				53,543,486. 19	758,787.69	1,415,896.9 8	2,339,365.0 0	58,057,535. 86

本期末通过公司内部研发形成的无形资产占无形资产余额的比例 92.46%。

## (2) 无形资产的减值测试情况

适用 不适用

## 12、商誉

### (1) 商誉账面原值

单位：元

被投资单位名称或形成商誉的事项	期初余额	本期增加		本期减少		期末余额
		企业合并形成的		处置		
北京亿美软通科技有限公司	151,738,925.12					151,738,925.12
安科优选（深圳）技术有限公司	3,878,999.54					3,878,999.54
合计	155,617,924.66					155,617,924.66

**(2) 商誉减值准备**

单位：元

被投资单位名称或形成商誉的事项	期初余额	本期增加		本期减少		期末余额
		计提		处置		
北京亿美软通科技有限公司	151,738,925.12					151,738,925.12
合计	151,738,925.12					151,738,925.12

**(3) 商誉所在资产组或资产组组合的相关信息**

①2014年10月，本公司通过非同一控制下企业合并的方式购买北京亿美软通科技有限公司100%的股权，合并对价为30,000.00万元；投资时享有的被投资单位可辨认净资产公允价值的份额为14,826.11万元；合并对价超过购买日被投资单位可辨认净资产公允价值份额的部分，形成商誉15,173.89万元。

②2014年10月，本公司通过非同一控制下企业合并的方式购买安科优选（深圳）技术有限公司（曾用名深圳市科安数字有限公司，以下简称“安科优选公司”）51%的股权，合并对价为400.00万元；投资时享有的被投资单位可辨认净资产公允价值的份额为306.26万元；合并对价超过购买日被投资单位可辨认净资产公允价值份额的部分，形成商誉93.74万元。根据公司与交易对手协议，如果安科优选公司分别于2014年、2015年完成业绩承诺，本公司向安科优选公司按原股份比例不变条件下追加投资分别为300、300万元。2015年安科优选公司完成业绩承诺，本公司向安科优选公司追加投资300万元，增资156.44万元，商誉增加到387.90万元。

**(4) 可收回金额的具体确定方法**

可收回金额按公允价值减去处置费用后的净额确定

适用 不适用

可收回金额按预计未来现金流量的现值确定

适用 不适用

**(5) 业绩承诺完成及对应商誉减值情况**

形成商誉时存在业绩承诺且报告期或报告期上一期间处于业绩承诺期内

适用 不适用

其他说明

本公司每年度对商誉进行一次减值测试，本报告期末未进行商誉减值测试。本报告期内，实际经营数据与预测数据无重大差异，预计商誉不存在减值。

**13、长期待摊费用**

单位：元



项目	期初余额	本期增加金额	本期摊销金额	其他减少金额	期末余额
办公室装修	714,590.60	2,835,768.43	238,137.41		3,312,221.62
企业邮箱	64,308.06		16,116.36		48,191.70
服务费	51,100.57		23,584.92		27,515.65
其他	251,486.95	56,302.42	130,828.22		176,961.15
合计	1,081,486.18	2,892,070.85	408,666.91		3,564,890.12

#### 14、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

单位：元

项目	期末余额		期初余额	
	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
内部交易未实现利润	6,856,012.49	1,026,768.23	9,217,101.85	1,377,645.83
可抵扣亏损	176,204,322.48	26,284,408.09	176,746,885.04	26,284,050.99
坏账准备	90,603,502.01	13,553,114.59	94,837,282.10	14,212,989.92
存货跌价准备	5,731,296.10	613,375.04	6,259,529.84	633,766.31
租赁负债	18,132,979.84	2,705,542.58	8,476,307.43	1,208,247.33
预计负债	2,715,097.14	10,970.24	3,131,370.93	45,565.18
合计	300,243,210.06	44,194,178.77	298,668,477.19	43,762,265.56

##### (2) 未经抵销的递延所得税负债

单位：元

项目	期末余额		期初余额	
	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
非同一控制企业合并资产评估增值	7,364,743.19	1,104,711.46	8,044,565.64	1,206,684.83
使用权资产	18,198,055.72	2,703,157.14	8,348,844.22	1,193,913.95
合计	25,562,798.91	3,807,868.60	16,393,409.86	2,400,598.78

##### (3) 以抵销后净额列示的递延所得税资产或负债

单位：元

项目	递延所得税资产和负债期末互抵金额	抵销后递延所得税资产或负债期末余额	递延所得税资产和负债期初互抵金额	抵销后递延所得税资产或负债期初余额
递延所得税资产		44,194,178.77		43,762,265.56
递延所得税负债		3,807,868.60		2,400,598.78

##### (4) 未确认递延所得税资产明细

单位：元

项目	期末余额	期初余额
可抵扣亏损	429,750,794.01	359,420,495.00
合计	429,750,794.01	359,420,495.00

## (5) 未确认递延所得税资产的可抵扣亏损将于以下年度到期

单位：元

年份	期末金额	期初金额	备注
2024	273,764.68	955,119.68	
2025	12,704.89	12,704.89	
2026	1,359,906.19	1,359,906.19	
2027	1,570,466.83	1,570,466.83	
2029	3,998,206.13		
2031	12,233,466.50	12,233,466.50	
2032	225,434,712.66	225,434,712.66	
2033	117,854,118.25	117,854,118.25	
2034	67,013,447.88		
合计	429,750,794.01	359,420,495.00	

## 15、其他非流动资产

单位：元

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
其他	747,617.82		747,617.82	205,575.54		205,575.54
合计	747,617.82		747,617.82	205,575.54		205,575.54

## 16、所有权或使用权受到限制的资产

单位：元

项目	期末				期初			
	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	66,396,864.92	66,396,864.92	保证金	业务保证金	204,586,832.01	204,586,832.01	保证金	业务保证金
货币资金	7,741.00	7,741.00	冻结	冻结存款	12,983.78	12,983.78	冻结	冻结存款
货币资金			其他	未到期应收利息	621,387.68	621,387.68	其他	未到期应收利息
合计	66,404,605.92	66,404,605.92			205,221,203.47	205,221,203.47		

## 17、短期借款

## (1) 短期借款分类

单位：元

项目	期末余额	期初余额
保证借款[注 1]	74,900,000.00	84,900,000.00
信用借款[注 2]	135,000,000.00	169,923,409.78
质押及保证借款[注 3]	10,000,000.00	30,000,000.00
票据贴现借款	10,000,000.00	131,505,463.65
未到期应付利息	67,342.63	387,747.79
合计	229,967,342.63	416,716,621.22

短期借款分类的说明：

[注 1]保证借款包括：人民币 2,000.00 万元系本公司之全资子公司北京亿美软通科技有限公司取得的借款，由本公司提供连带责任保证；人民币 4,490.00 万元系本公司之全资子公司安科优选（深圳）技术有限公司取得的借款由本公司提供连带责任保证；人民币 1,000.00 万元系本公司全资二级子公司深圳市科立发展科技有限公司取得的借款由本公司提供连带责任保证。

[注 2]信用借款包括：人民币 13,000 万元系本公司取得的借款，人民币 500 万元系本公司全资二级子公司深圳市科立发展科技有限公司取得的借款。

[注 3]质押及保证借款包括：人民币 1000 万元系本公司质押知识产权取得借款，由深圳市高新投融资担保有限公司提供连带责任保证。

## （2）已逾期未偿还的短期借款情况

无。

## 18、应付票据

单位：元

种类	期末余额	期初余额
银行承兑汇票	68,992,082.03	69,888,721.30
合计	68,992,082.03	69,888,721.30

本期末已到期未支付的应付票据总额为 0.00 元，到期未付的原因为无。

## 19、应付账款

### （1）应付账款列示

单位：元

项目	期末余额	期初余额
材料及劳务款	10,950,135.95	12,513,395.81
电商采购成本	15,266,516.87	25,991,148.64
电信运营成本	24,178,299.31	62,013,279.06
合计	50,394,952.13	100,517,823.51

### （2）账龄超过 1 年或逾期的重要应付账款

期末无账龄超过 1 年或逾期的重要应付款项。

## 20、其他应付款

单位：元

项目	期末余额	期初余额
其他应付款	44,690,488.56	55,778,054.03

合计	44,690,488.56	55,778,054.03
----	---------------	---------------

**(1) 其他应付款****1) 按款项性质列示其他应付款**

单位：元

项目	期末余额	期初余额
员工报销	1,608,637.75	1,206,998.07
股权转让款	40,389,325.12	51,557,022.44
其他	2,692,525.69	3,014,033.52
合计	44,690,488.56	55,778,054.03

**2) 账龄超过 1 年或逾期的重要其他应付款**

单位：元

项目	期末余额	未偿还或结转的原因
深圳市弘顺投资咨询合伙企业（有限合伙）	27,553,359.93	购买少数股东权益，未到合同约定日期
叶仟安	10,161,521.92	购买少数股东权益，未到合同约定日期
深圳市铭科电子商务管理企业（有限合伙）	2,674,443.27	购买少数股东权益，未到合同约定日期
合计	40,389,325.12	

**21、合同负债**

单位：元

项目	期末余额	期初余额
预收商品销售	6,978,834.24	6,383,929.88
短信及数据预存费用	47,588,587.85	47,126,373.75
合计	54,567,422.09	53,510,303.63

账龄超过 1 年的重要合同负债

无。

报告期内账面价值发生重大变动的金额和原因

无。

**22、应付职工薪酬****(1) 应付职工薪酬列示**

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、短期薪酬	17,159,776.30	71,994,475.26	73,383,850.76	15,770,400.80
二、离职后福利-设定提存计划	468,346.37	5,208,216.08	5,217,168.30	459,394.15
三、辞退福利		62,400.00	62,400.00	

合计	17,628,122.67	77,265,091.34	78,663,419.06	16,229,794.95
----	---------------	---------------	---------------	---------------

**(2) 短期薪酬列示**

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、工资、奖金、津贴和补贴	16,811,316.47	65,273,433.41	66,740,507.89	15,344,241.99
2、职工福利费	31,567.46	1,271,196.15	1,187,828.73	114,934.88
3、社会保险费	288,655.37	2,775,113.94	2,785,872.78	277,896.53
其中：医疗保险费	256,269.57	2,596,381.00	2,592,176.21	260,474.36
工伤保险费	9,119.41	83,567.96	83,635.69	9,051.68
生育保险费	23,266.39	95,164.98	110,060.88	8,370.49
4、住房公积金	13,287.00	2,583,267.80	2,577,457.40	19,097.40
5、工会经费和职工教育经费		4,563.96	4,133.96	430.00
6、其他短期薪酬	14,950.00	86,900.00	88,050.00	13,800.00
合计	17,159,776.30	71,994,475.26	73,383,850.76	15,770,400.80

**(3) 设定提存计划列示**

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、基本养老保险	454,113.12	5,032,372.67	5,041,143.08	445,342.71
2、失业保险费	14,233.25	175,843.41	176,025.22	14,051.44
合计	468,346.37	5,208,216.08	5,217,168.30	459,394.15

**23、应交税费**

单位：元

项目	期末余额	期初余额
增值税	16,433,960.46	19,088,433.61
企业所得税	2,233,196.69	2,300,602.23
个人所得税	377,641.63	405,682.78
城市维护建设税	354,462.79	365,774.91
教育费附加	253,186.35	261,161.40
印花税及其他	125,975.94	92,527.63
合计	19,778,423.86	22,514,182.56

**24、一年内到期的非流动负债**

单位：元

项目	期末余额	期初余额
----	------	------

一年内到期的租赁负债	7,589,663.06	5,262,848.33
合计	7,589,663.06	5,262,848.33

## 25、其他流动负债

单位：元

项目	期末余额	期初余额
待转销项税	3,365,754.13	3,265,040.93
预提费用	0.00	2,406,947.92
合计	3,365,754.13	5,671,988.85

## 26、租赁负债

单位：元

项目	期末余额	期初余额
房屋及建筑物	18,940,319.84	8,561,907.33
加：一年内到期的租赁负债	-7,589,663.06	-5,262,848.33
合计	11,350,656.78	3,299,059.00

## 27、预计负债

单位：元

项目	期末余额	期初余额	形成原因
预计的销售退回	2,715,097.14	3,131,370.93	电商业务预计退货
合计	2,715,097.14	3,131,370.93	

## 28、递延收益

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额	形成原因
与资产相关政府补助	2,088,980.74		17,900.34	2,071,080.40	
合计	2,088,980.74		17,900.34	2,071,080.40	

涉及政府补助的项目：

负债项目	期初余额	本期新增补助金额	本期计入营业外收入金额	本期计入其他收益金额	本期冲减成本费用金额	其他变动	期末余额	与资产相关/与收益相关
企业人才安居房*	2,088,980.74			17,900.34			2,071,080.40	与资产相关
合计	2,088,980.74			17,900.34			2,071,080.40	

\*本公司根据《深圳市保障性住房条例》、《深圳市人才安居暂行办法》、《福田区企业人才住房配售管理办法》、《福田 2013 年度企业人才住房配售方案》等规定，向深圳市福田区政府申请并取得企业人才住房，公司将取得企业人才住房购买价与公允价值之间的差异确认为政府补助。

## 29、股本

单位：元

	期初余额	本次变动增减(+、-)					期末余额
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
股份总数	706,640,535.00						706,640,535.00

## 30、资本公积

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
资本溢价（股本溢价）	330,141,755.37			330,141,755.37
其他资本公积	7,205,794.68			7,205,794.68
合计	337,347,550.05			337,347,550.05

其他说明，包括本期增减变动情况、变动原因说明：

无。

## 31、其他综合收益

单位：元

项目	期初余额	本期发生额						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：前期计入其他综合收益当期转入留存收益	减：所得税费用	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	
一、不能重分类进损益的其他综合收益	- 49,200,089.72							- 49,200,089.72
其他权益工具投资公允价值变动	- 49,200,089.72							- 49,200,089.72
二、将重分类进损益的其他综合收益	2,513,437.65	867,170.87				867,170.87		3,380,608.52
其中：权益法下可转损益的其他综合收益	2,513,437.65	867,170.87				867,170.87		3,380,608.52
其他综合收益合计	- 46,686,652.07	867,170.87				867,170.87		- 45,819,481.20

## 32、盈余公积

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	29,860,118.08			29,860,118.08
合计	29,860,118.08			29,860,118.08

## 33、未分配利润

单位：元

项目	本期	上期
调整前上期末未分配利润	-358,737,790.74	-242,402,919.62
调整期初未分配利润合计数（调增+，调减-）		7,575.90
调整后期初未分配利润	-358,737,790.74	-242,395,343.72
加：本期归属于母公司所有者的净利润	-50,026,904.29	-117,392,447.02
其他综合收益结转留存收益		1,050,000.00
期末未分配利润	-408,764,695.03	-358,737,790.74

调整期初未分配利润明细：

- 1)、由于《企业会计准则》及其相关新规定进行追溯调整，影响期初未分配利润 0.00 元。
- 2)、由于会计政策变更，影响期初未分配利润 7,575.90 元。
- 3)、由于重大会计差错更正，影响期初未分配利润 0.00 元。
- 4)、由于同一控制导致的合并范围变更，影响期初未分配利润 0.00 元。
- 5)、其他调整合计影响期初未分配利润 0.00 元。

## 34、营业收入和营业成本

单位：元

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	425,193,647.78	328,417,252.95	524,721,448.67	393,822,881.74
合计	425,193,647.78	328,417,252.95	524,721,448.67	393,822,881.74

营业收入、营业成本的分解信息：

单位：元

合同分类	分部 1		分部 2		合计			
	营业收入	营业成本	营业收入	营业成本	营业收入	营业成本	营业收入	营业成本
业务类型								
其中：								
金融软件	31,369,987.71	26,647,728.65					31,369,987.71	26,647,728.65
金融专用设备	11,038,037.20	6,988,019.93					11,038,037.20	6,988,019.93



短彩信通讯服务	198,635,40 5.27	187,499,79 7.34					198,635,40 5.27	187,499,79 7.34
移动互联网应用服务	9,989,698.4 5	4,001,779.6 9					9,989,698.4 5	4,001,779.6 9
电子商务	174,160,51 9.15	103,279,92 7.34					174,160,51 9.15	103,279,92 7.34
按经营地区分类								
其中：								
国内	280,975,51 1.25	224,502,79 4.41					280,975,51 1.25	224,502,79 4.41
国外	144,218,13 6.53	103,914,45 8.54					144,218,13 6.53	103,914,45 8.54
市场或客户类型								
其中：								
合同类型								
其中：								
按商品转让的时间分类								
其中：								
在某一时点转让	400,414,54 6.17	309,278,01 0.10					400,414,54 6.17	309,278,01 0.10
在某一时段内转让	24,779,101. 61	19,139,242. 85					24,779,101. 61	19,139,242. 85
按合同期限分类								
其中：								
按销售渠道分类								
其中：								
直接销售	425,193,64 7.78	328,417,25 2.95					425,193,64 7.78	328,417,25 2.95
经销商代理								
合计	425,193,64 7.78	328,417,25 2.95					425,193,64 7.78	328,417,25 2.95

与履约义务相关的信息：

对于销售商品类交易，本公司在客户取得相关商品的控制权时完成履约义务；对于软件开发、短彩信服务及其应用服务，本公司在客户验收或结算核对时完成履约义务；对于提供运营维护类交易，本公司根据合同内容，在服务提供期间按期确认已完成的履约义务。

与分摊至剩余履约义务的交易价格相关的信息：

本报告期末已签订合同、但尚未履行或尚未履行完毕的履约义务所对应的收入金额为 9,269,094.34 元，其中，4,257,846.13 元预计将于 2024 年度确认收入，2,878,342.51 元预计将于 2025 年度确认收入，2,132,905.70 元预计将于 2026 年度确认收入。

### 35、税金及附加

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
城市维护建设税	114,480.66	217,934.76
教育费附加	81,959.26	195,281.13
车船使用税	13,020.00	13,020.00
印花税	326,889.46	769,018.62
合计	536,349.38	1,195,254.51

### 36、管理费用

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	14,041,928.04	12,070,398.23
租赁管理费	3,348,092.57	3,005,109.63
折旧及摊销	3,039,609.14	3,715,517.87
办公差旅费	2,479,308.46	2,610,118.30
中介服务费	2,039,921.27	4,583,297.33
招待费	610,750.31	581,373.62
股份支付		4,806,449.94
其他	756,890.06	673,641.09
合计	26,316,499.85	32,045,906.01

### 37、销售费用

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
平台服务费	24,179,323.29	31,907,373.31
广告咨询费及服务费	21,495,542.55	22,268,491.01
业务招待费	2,934,760.80	5,035,705.75
职工薪酬	15,580,982.17	14,347,903.56
租赁及折旧摊销	2,858,227.41	2,327,936.25
办公及差旅费	1,425,791.85	2,252,756.39
运输费	106,243.97	240,502.69
其他	2,326,464.57	1,093,109.82
合计	70,907,336.61	79,473,778.78

### 38、研发费用

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	15,830,220.16	16,003,591.03

折旧及摊销	10,060,483.28	8,190,213.47
租赁管理费	424,964.62	603,412.88
办公差旅费	1,192,639.39	933,277.71
材料费	153,781.23	54,855.68
技术服务费	3,442,276.64	2,522,436.36
其他	619,117.12	437,629.81
合计	31,723,482.44	28,745,416.94

### 39、财务费用

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
利息费用	5,896,274.17	7,399,564.20
减：利息收入	2,228,365.65	3,837,100.00
减：财政贴息	435,098.59	1,061,244.46
汇兑损益	-1,599,812.35	-1,452,648.90
手续费支出	1,119,412.33	662,040.51
合计	2,752,409.91	1,710,611.35

### 40、其他收益

单位：元

产生其他收益的来源	本期发生额	上期发生额
与资产相关的政府补助/ 递延收益本期摊销	17,900.34	123,751.41
与收益相关的政府补助/ 政府补助	1,375,477.36	5,175,675.17
增值税进项税额加计递减	152,812.64	1,055,926.21
个税手续费返还	77,506.53	94,740.10
合计	1,623,696.87	6,450,092.89

### 41、公允价值变动收益

单位：元

产生公允价值变动收益的来源	本期发生额	上期发生额
交易性金融工具		-875,100.00
合计		-875,100.00

### 42、投资收益

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
权益法核算的长期股权投资收益	-19,434,353.13	-17,657,924.85
交易性金融资产在持有期间的投资收益		148,093.15
合计	-19,434,353.13	-17,509,831.70

### 43、信用减值损失

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
应收账款坏账损失	3,829,673.94	-4,366,429.89
其他应收款坏账损失	406,860.00	-402,136.65
合计	4,236,533.94	-4,768,566.54

#### 44、资产减值损失

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
一、存货跌价损失及合同履约成本减值损失	247,654.04	176,158.64
合计	247,654.04	176,158.64

#### 45、资产处置收益

单位：元

资产处置收益的来源	本期发生额	上期发生额
非流动资产处置利得合计	163,021.80	-1,018.62
其中：固定资产处置利得或损失		-1,018.62
使用权资产变动利得	163,021.80	
合计	163,021.80	-1,018.62

#### 46、营业外收入

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
非流动资产毁损报废利得		2,200.00	
其中：固定资产毁损报废利得		2,200.00	
其他	7,026.56	30,657.94	7,026.56
合计	7,026.56	32,857.94	7,026.56

#### 47、营业外支出

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
非流动资产毁损报废损失	27,313.01	7,554.28	27,313.01
其中：固定资产毁损报废损失	27,313.01	7,554.28	27,313.01
滞纳金	9,437.37	89,296.50	9,437.37
其他	379.00	847,621.00	379.00
合计	37,129.38	944,471.78	37,129.38

## 48、所得税费用

### (1) 所得税费用表

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	407,238.44	244,050.08
递延所得税费用	966,433.19	-2,590,804.92
合计	1,373,671.63	-2,346,754.84

### (2) 会计利润与所得税费用调整过程

单位：元

项目	本期发生额
利润总额	-48,653,232.66
按法定/适用税率计算的所得税费用	-7,297,984.91
子公司适用不同税率的影响	-1,657,472.44
调整以前期间所得税的影响	-7,408.57
非应税收入的影响	4,344,445.79
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	81,868.33
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	10,081,482.61
研发加计扣除的影响	-4,183,207.08
使用权资产及租赁负债的影响	11,947.90
所得税费用	1,373,671.63

## 49、其他综合收益

详见附注七、31“其他综合收益”。

## 50、现金流量表项目

### (1) 与经营活动有关的现金

收到的其他与经营活动有关的现金

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
补贴收入	1,496,433.33	3,050,181.37
利息收入	2,721,611.35	3,027,053.40
往来款	3,955,033.21	9,150.00
其他	1,041,646.33	175,627.63
合计	9,214,724.22	6,262,012.40

收到的其他与经营活动有关的现金说明：

无。

支付的其他与经营活动有关的现金

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
付现费用	63,156,323.24	91,540,572.08
往来款	3,406,878.46	1,919,551.00
其他	363,393.62	1,033,374.10
合计	66,926,595.32	94,493,497.18

支付的其他与经营活动有关的现金说明：

无。

**(2) 与投资活动有关的现金**

收到的其他与投资活动有关的现金

无。

支付的其他与投资活动有关的现金

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
理财产品损失		91,700.00
合计		91,700.00

**(3) 与筹资活动有关的现金**

收到的其他与筹资活动有关的现金

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
银行承兑汇票保证金	218,820,187.34	59,126,721.28
合计	218,820,187.34	59,126,721.28

收到的其他与筹资活动有关的现金说明：

无。

支付的其他与筹资活动有关的现金

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
银行承兑汇票保证金	80,247,226.94	63,411,891.45
融资担保费		200,000.00
收购少数股东股权支付的现金	11,167,697.32	11,930,452.55
偿还租赁负债	4,480,258.28	5,634,808.25
合计	95,895,182.54	81,177,152.25

筹资活动产生的各项负债变动情况

适用 不适用

单位：元

项目	期初余额	本期增加		本期减少		期末余额
		现金变动	非现金变动	现金变动	非现金变动	
短期借款	416,716,621.22	170,612,254.97		357,361,533.56	0.00	229,967,342.63
租赁负债（含	8,476,307.43		16,061,517.05	4,317,994.99	1,279,509.65	18,940,319.84

一年内到期的非流动负债)						
应付票据	69,888,721.30	75,627,427.88	7,569,297.12	84,093,364.27		68,992,082.03
合计	495,081,649.95	246,239,682.85	23,630,814.17	445,772,892.82	1,279,509.65	317,899,744.50

## 51、现金流量表补充资料

### (1) 现金流量表补充资料

单位：元

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	-50,026,904.29	-27,365,524.99
加：资产减值准备	-247,654.04	-176,158.64
信用减值损失	-4,236,533.94	4,768,566.54
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	1,840,490.68	2,065,622.97
使用权资产折旧	4,201,363.06	4,710,695.08
无形资产摊销	9,995,894.40	8,759,303.58
长期待摊费用摊销	408,666.91	281,417.70
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）	-163,021.80	1,018.62
固定资产报废损失（收益以“—”号填列）	27,313.01	5,354.28
公允价值变动损失（收益以“—”号填列）		875,100.00
财务费用（收益以“—”号填列）	4,938,898.49	6,533,970.09
投资损失（收益以“—”号填列）	19,434,353.13	17,509,831.70
递延所得税资产减少（增加以“—”号填列）	-431,913.21	-2,488,836.26
递延所得税负债增加（减少以“—”号填列）	1,407,269.82	-101,973.37
存货的减少（增加以“—”号填列）	-68,277.96	-7,753,487.48
经营性应收项目的减少（增加以“—”号填列）	17,083,075.36	-60,075,724.65
经营性应付项目的增加（减少以“—”号填列）	-54,298,882.85	41,579,980.97
其他		4,806,449.94
经营活动产生的现金流量净额	-50,135,863.23	-6,064,393.92
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	163,247,398.56	180,276,973.95
减：现金的期初余额	290,910,943.42	228,543,807.71
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	-127,663,544.86	-48,266,833.76

## (2) 现金和现金等价物的构成

单位：元

项目	期末余额	期初余额
一、现金	163,247,398.56	290,910,943.42
其中：库存现金	81,673.15	104,676.90
可随时用于支付的银行存款	149,553,741.50	249,536,939.54
可随时用于支付的其他货币资金	13,611,983.91	41,269,326.98
三、期末现金及现金等价物余额	163,247,398.56	290,910,943.42
其中：母公司或集团内子公司使用受限制的现金和现金等价物	7,741.00	12,983.78

## 52、外币货币性项目

### (1) 外币货币性项目

单位：元

项目	期末外币余额	折算汇率	期末折算人民币余额
货币资金			24,083,722.17
其中：美元	2,102,077.47	7.1268	14,981,085.71
欧元	452,547.34	7.6617	3,467,281.95
英镑	291,228.00	9.043	2,633,574.80
应收账款			6,775,349.84
其中：美元	364,774.93	7.1268	2,599,677.97
欧元	259,728.11	7.6617	1,989,958.86
英镑	130,861.82	9.043	1,183,383.44
应付账款			1,423,547.68
其中：美元	105,559.05	7.1268	752,298.24
欧元	57,524.51	7.6617	440,735.54
英镑	10,282.87	9.043	92,987.99

(2) 境外经营实体说明，包括对于重要的境外经营实体，应披露其境外主要经营地、记账本位币及选择依据，记账本位币发生变化的还应披露原因。

适用 不适用



## 八、研发支出

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	22,669,003.23	29,252,061.65
折旧摊销	1,523,555.37	1,097,220.73
技术服务费	3,442,276.64	2,522,436.36
办公费及其他	2,408,562.41	2,693,239.63
合计	30,043,397.65	35,564,958.37
其中：费用化研发支出	23,186,554.53	21,652,424.20
资本化研发支出	6,856,843.12	13,912,534.17

## 1、符合资本化条件的研发项目

单位：元

项目	期初余额	本期增加金额			本期减少金额			期末余额
		内部开发支出	其他		确认为无形资产	转入当期损益		
银之杰物联网融资平台	4,056,982.83	264,237.80			4,321,220.63			
银之杰信贷业务系统	5,072,738.21	368,846.18			5,441,584.39			
全场景用印一体机		1,480,842.88					1,480,842.88	
银之杰数据应用管理平台系统		1,739,093.10					1,739,093.10	
银之杰运营管理风控平台系统		1,652,338.72					1,652,338.72	
智能鉴伪打印盖章机		1,351,484.44					1,351,484.44	
合计	9,129,721.04	6,856,843.12			9,762,805.02		6,223,759.14	

## 重要的资本化研发项目

项目	研发进度	预计完成时间	预计经济利益产生方式	开始资本化的时点	开始资本化的具体依据
银之杰物联网融资平台	已完成		技术服务	2023年01月01日	立项评审报告
银之杰信贷业务系统	已完成		技术服务	2023年01月01日	立项评审报告
全场景用印一体机	在研	2024年12月31日	产品销售	2024年01月01日	立项评审报告
银之杰数据应用	在研	2025年02月28日	技术服务	2024年02月01日	立项评审报告

管理平台系统		日		日	
银之杰运营管理 风控平台系统	在研	2025年02月28 日	技术服务	2024年02月01 日	立项评审报告
智能鉴伪打印盖 章机	在研	2024年12月31 日	产品销售	2024年01月01 日	立项评审报告

开发支出减值准备

无。

## 2、重要外购在研项目

无。

## 九、合并范围的变更

### 1、其他原因的合并范围变动

说明其他原因导致的合并范围变动（如，新设子公司、清算子公司等）及其相关情况：

#### （1）新设子公司

子公司安科优选（深圳）技术有限公司于 2024 年 3 月 21 日成立忆镜信物（深圳）电商有限公司，注册资本为 10.00 万元人民币，公司间接持有忆镜信物（深圳）电商有限公司 100% 的股权，自成立之日起纳入公司合并范围。

子公司安科优选（深圳）技术有限公司于 2024 年 4 月 22 日成立忆镜礼物（深圳）电商有限公司，注册资本为 10.00 万元人民币，公司间接持有忆镜礼物（深圳）电商有限公司 100% 的股权，自成立之日起纳入公司合并范围。

## 十、在其他主体中的权益

### 1、在子公司中的权益

#### （1）企业集团的构成

单位：元

子公司名称	注册资本	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例		取得方式
					直接	间接	
深圳银之杰 拓扑技术有 限公司	3,000,000.00	深圳	深圳	金融信息技 术	100.00%		设立
深圳银之杰 智慧科技有 限公司	10,000,000.00	深圳	深圳	金融信息技 术	100.00%		设立
深圳市银之 杰金融设备 有限公司	1,000,000.00	深圳	深圳	金融信息技 术	100.00%		设立
北京亿美软 通科技有限	200,000,000.00	北京	北京	移动信息服 务	100.00%		非同一控制 下合并

公司							
深圳银之杰资产管理有 限公司	10,000,000.0 0	深圳	深圳	资产管理	100.00%		设立
安科优选 (深圳) 技 术有限公司	1,086,956.00	深圳	深圳	电子商务	100.00%		非同一控制 下合并
安科创新 (香港) 有 限公司	307,625.00	深圳	香港	电子商务		100.00%	设立
海素奎因 (深圳) 贸 易有限公司	5,000,000.00	深圳	深圳	电子商务		100.00%	设立
伊斯德(香 港) 实业有 限公司	8,246.00	深圳	香港	电子商务		100.00%	非同一控制 下合并
深圳市科立 发展科技有 限公司	2,000,000.00	深圳	深圳	电子商务		100.00%	设立
忆镜礼物 (深圳) 电 商有限公司	100,000.00	深圳	深圳	电子商务		100.00%	设立
忆镜信物 (深圳) 电 商有限公司	100,000.00	深圳	深圳	电子商务		100.00%	设立
北京杰智融 软件有限公 司	10,000,000.0 0	北京	北京	金融信息技 术	100.00%		非同一控制 下合并
河南图柏创 新信息科技 有限公司	20,000,000.0 0	遂平县	遂平县	金融信息技 术		100.00%	设立
江西碧融科 技有限公司	10,000,000.0 0	九江市	九江市	金融信息技 术		100.00%	设立

在子公司的持股比例不同于表决权比例的说明：

无。

持有半数或以下表决权但仍控制被投资单位、以及持有半数以上表决权但不控制被投资单位的依据：

无。

对于纳入合并范围的重要的结构化主体，控制的依据：

无。

确定公司是代理人还是委托人的依据：

无。

## 2、在合营安排或联营企业中的权益

### (1) 重要的合营企业或联营企业

合营企业或联 营企业名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例		对合营企业或 联营企业投资 的会计处理方
				直接	间接	

						法
北京华道征信有限公司	北京市	北京市	个人征信服务	38.10%		权益法
东亚前海证券有限责任公司	深圳市	深圳市	证券服务	26.10%		权益法
国誉创富国际金融服务（深圳）有限公司	深圳市	深圳市	金融服务		49.00%	权益法
中碳银之杰科技发展有限公司（深圳）有限公司	深圳市	深圳市	软件技术服务	50.00%		权益法

在合营企业或联营企业的持股比例不同于表决权比例的说明：

无。

持有 20% 以下表决权但具有重大影响，或者持有 20% 或以上表决权但不具有重大影响的依据：

无。

## （2）重要联营企业的主要财务信息

单位：元

	期末余额/本期发生额			期初余额/上期发生额		
	北京华道征信有限公司	国誉创富国际金融服务（深圳）有限公司	东亚前海证券有限责任公司	北京华道征信有限公司	国誉创富国际金融服务（深圳）有限公司	东亚前海证券有限责任公司
流动资产	27,914,580.98	33,481,325.01	1,558,624,812.94	43,827,765.32	32,335,914.96	1,603,540,992.59
非流动资产	56,331,678.09	6,240,442.36	881,435,202.06	59,450,267.90	7,806,209.62	1,392,108,403.15
资产合计	84,246,259.07	39,721,767.37	2,440,060,015.00	103,278,033.22	40,142,124.58	2,995,649,395.74
流动负债	157,068,942.92	42,773,291.49	1,413,660,906.61	173,324,238.18	42,655,053.38	1,902,801,383.29
非流动负债			40,007,833.34			35,318,350.34
负债合计	157,068,942.92	42,773,291.49	1,453,668,739.95	173,324,238.18	42,655,053.38	1,938,119,733.63
少数股东权益						
归属于母公司股东权益	74,084,158.23	3,051,524.12	986,391,275.05	70,046,204.96	2,512,928.80	1,057,529,662.11
按持股比例计算的净资产份额	28,226,064.29	1,495,246.82	257,448,122.79	26,687,604.09	1,231,335.11	276,015,241.81
调整事项						
--商誉						
--内部交易未实现利润						
--其他						
对联营企业权益投资的账面			256,785,914.28			275,353,033.30

价值						
存在公开报价的联营企业权益投资的公允价值						
营业收入	40,870,793.89	2,833,531.56	104,013,425.59	54,149,039.97	3,011,184.53	153,463,580.22
净利润	-3,222,434.41	-538,595.32	74,460,880.81	2,163,405.15	2,596,738.03	64,329,926.79
终止经营的净利润						
其他综合收益			3,322,493.75			17,619,289.89
综合收益总额	-3,222,434.41	-538,595.32	71,138,387.06	2,163,405.15	2,596,738.03	46,710,636.90
本年度收到的来自联营企业的股利						

### (3) 合营企业或联营企业发生的超额亏损

单位：元

合营企业或联营企业名称	累积未确认前期累计的损失	本期未确认的损失（或本期分享的净利润）	本期末累积未确认的损失
北京华道征信有限公司	-42,605,609.94	-1,227,747.51	-43,833,357.45
国誉创富国际金融服务（深圳）有限公司	-883,082.00	-263,911.71	-1,146,993.71

## 十一、政府补助

### 1、报告期末按应收金额确认的政府补助

适用 不适用

未能在预计时点收到预计金额的政府补助的原因

适用 不适用

### 2、涉及政府补助的负债项目

适用 不适用

单位：元

会计科目	期初余额	本期新增补助金额	本期计入营业外收入金额	本期转入其他收益金额	本期其他变动	期末余额	与资产/收益相关
递延收益	2,088,980.74	0.00		17,900.34		2,071,080.40	与资产相关

### 3、计入当期损益的政府补助

适用 不适用

单位：元

会计科目	本期发生额	上期发生额
其他收益-政府补助	1,392,921.46	5,299,426.58
财务费用-财政贴息	-435,098.59	-1,061,244.46

## 十二、与金融工具相关的风险

### 1、金融工具产生的各类风险

本公司的主要金融工具包括货币资金、股权投资、债权投资、借款、应收款项、应付款项等。在日常活动中面临各种金融工具的风险，主要包括信用风险、流动性风险、市场风险。本公司整体的风险管理计划针对金融市场的不可预见性，力求减少对本公司财务业绩的潜在不利影响。

#### (1) 信用风险

信用风险是指交易对手未能履行合同义务而导致本公司产生财务损失的风险，管理层已制定适当的信用政策，并且不断监察信用风险的敞口。

本公司持有的货币资金主要存放于国有控股银行和其他大中型商业银行等金融机构，管理层认为这些商业银行具备较高信誉和资产状况，不存在重大的信用风险，不会产生因对方单位违约而导致的任何重大损失。本公司的政策是根据各知名金融机构的市场信誉、经营规模及财务背景来控制存放当中的存款金额，以限制对任何单个金融机构的信用风险金额。

对于应收账款、其他应收款和应收票据，本公司设定相关政策以控制信用风险敞口。本公司基于对客户的财务状况、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客户的信用资质并设置相应信用期。本公司会定期对客户信用记录进行监控，对于信用记录不良的客户，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。

本公司所承受的最大信用风险敞口为资产负债表中每项金融资产的账面价值。

截止 2024 年 6 月 30 日，相关资产的账面余额与预期信用减值损失情况如下：

项目	账面余额	减值准备
应收账款	313,851,056.73	76,091,844.55
其他应收款	30,244,212.20	16,696,017.08
合计	344,095,268.93	92,787,861.63

#### (2) 流动性风险

流动性风险是指本公司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。本公司持续监控公司短期和长期的资金需求，以确保维持充裕的现金储备；同时持续监控是否符合借款协议的规定，从主要金融机构

获得提供足够备用资金的承诺，以满足短期和长期的资金需求。此外，本公司与主要业务往来银行订立融资额度授信协议，为本公司履行与商业票据相关的义务提供支持。

截止 2024 年 6 月 30 日，本公司金融负债和表外担保项目以未折现的合同现金流量按合同剩余期限列示如下：

项目	期末数				
	一年以内	一至两年	两至三年	三年以上	合计
金融负债：					
短期借款	229,967,342.63	-	-	-	229,967,342.63
应付票据及应付账款	119,387,034.16				119,387,034.16
其他应付款	44,690,488.56	-	-	-	44,690,488.56
合计	394,044,865.35	-	-	-	394,044,865.35

### (3) 市场风险

#### ① 汇率风险

本公司的主要经营位于中国境内，主要业务以人民币结算。但本公司已确认的外币资产和负债及未来的外币交易（外币资产和负债及外币交易的计价货币主要为港币、美元和欧元）依然存在汇率风险。本公司持续监控公司外币交易和外币资产及负债的规模，以最大程度降低面临的汇率风险；截止 2024 年 6 月 30 日，整体外汇风险在可控的范围内。

#### ② 利率风险

本公司的利率风险主要产生于银行借款等。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。

本公司财务部门持续监控公司利率水平。利率上升会增加新增带息债务的成本以及本公司尚未付清的以浮动利率计息的带息债务的利息支出，并对本公司的财务业绩产生重大的不利影响，管理层会依据最新的市场状况及时做出调整。

本年度公司无利率互换安排。

#### ③ 价格风险

价格风险指汇率风险和利率风险以外的市场价格变动而发生波动的风险，主要源于商品价格、股票市场指数、权益工具价格以及其他风险变量的变化。

## 2、金融资产

### (1) 转移方式分类

适用 不适用

### (2) 因转移而终止确认的金融资产

适用 不适用

**(3) 继续涉入的资产转移金融资产**□适用 不适用**十三、公允价值的披露****1、以公允价值计量的资产和负债的期末公允价值**

单位：元

项目	期末公允价值			
	第一层次公允价值计量	第二层次公允价值计量	第三层次公允价值计量	合计
一、持续的公允价值计量	--	--	--	--
（三）其他权益工具投资			40,434,210.53	40,434,210.53
持续以公允价值计量的资产总额			40,434,210.53	40,434,210.53
二、非持续的公允价值计量	--	--	--	--

**2、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**

本公司无第一层次公允价值计量项目。

**3、持续和非持续第二层次公允价值计量项目，采用的估值技术和重要参数的定性及定量信息**

本公司第二层次公允价值计量项目系未到期银行理财产品,采用理财协议约定利率进行计算,并根据期后到期赎回情况进行复核。

**4、持续和非持续第三层次公允价值计量项目，采用的估值技术和重要参数的定性及定量信息**

本公司第三层次公允价值计量项目系权益工具投资,采用最新外部第三方机构增资入股价作为参考或聘请第三方评估机构进行估值。

**5、持续的第三层次公允价值计量项目，期初与期末账面价值间的调节信息及不可观察参数敏感性分析**

无。

**6、持续的公允价值计量项目，本期内发生各层级之间转换的，转换的原因及确定转换时点的政策**

无。



## 7、本期内发生的估值技术变更及变更原因

无。

## 8、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

无。

## 十四、关联方及关联交易

### 1、本企业的母公司情况

母公司名称	注册地	业务性质	注册资本	母公司对本企业的持股比例	母公司对本企业的表决权比例
张学君	不适用	不适用	不适用	15.32%	15.32%
陈向军	不适用	不适用	不适用	7.00%	7.00%
李军	不适用	不适用	不适用	6.54%	6.54%

本企业的母公司情况的说明

本公司实际控制人为张学君、陈向军、李军。

本企业最终控制方是张学君、陈向军、李军。

### 2、本企业的子公司情况

本企业子公司的情况详见附注十、1“在子公司中的权益”。

### 3、本企业合营和联营企业情况

本企业重要的合营或联营企业详见附注十、2“在合营安排或联营企业中的权益”。

本期与本公司发生关联方交易，或前期与本公司发生关联方交易形成余额的其他合营或联营企业情况如下：

合营或联营企业名称	与本企业关系
北京华道征信有限公司	本企业之联营公司
国誉创富国际金融服务（深圳）有限公司	本企业之联营公司
东亚前海证券有限责任公司	本企业之联营公司

### 4、其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本企业关系
陈向军	董事长
李军	董事、总经理
刘奕	董事、副总经理、董事会秘书
伍嘉祺	董事、副总经理
项凌韬	董事
朱厚佳	独立董事
陈歆玮	独立董事
何剑	独立董事
汪婉欣	监事
江杏常	监事

王丹	监事
杨果	副总经理
张春雷	财务总监
上海保险交易所股份有限公司	本公司参股的公司
深圳票联数金科技有限公司	本公司参股的公司
百可录(北京)科技有限公司	本公司参股的公司

## 5、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

单位：元

关联方	关联交易内容	本期发生额	获批的交易额度	是否超过交易额度	上期发生额
百可录（北京）科技有限公司	电信服务	62,710.10			179,467.30
国誉创富国际金融服务（深圳）有限公司	技术开发服务				8,877.72

出售商品/提供劳务情况表

单位：元

关联方	关联交易内容	本期发生额	上期发生额
北京华道征信有限公司	技术开发服务/数据服务	8,896,611.31	23,860,743.73
东亚前海证券有限责任公司	金融专用设备/电信服务/技术开发服务	3,097.35	
深圳票联金融服务有限公司	电信服务	85.05	220.99
上海保险交易所股份有限公司	电信服务	11,671.43	8,225.05

### (2) 关联担保情况

本公司作为担保方

单位：元

被担保方	担保金额	担保起始日	担保到期日	担保是否已经履行完毕
北京亿美软通科技有限公司	20,000,000.00	2024年03月18日	2025年03月18日	否
安科优选（深圳）技术有限公司	10,000,000.00	2024年03月29日	2025年03月26日	否
安科优选（深圳）技术有限公司	30,000,000.00	2024年05月17日	2025年05月17日	否
安科优选（深圳）技术有限公司	4,900,000.00	2023年10月27日	2024年10月27日	否
安科优选（深圳）技术有限公司	10,000,000.00	2023年12月22日	2024年12月15日	否
深圳市科立发展科技有限公司	10,000,000.00	2024年03月29日	2024年09月28日	否

本公司作为被担保方

单位：元

担保方	担保金额	担保起始日	担保到期日	担保是否已经履行完毕
冯军、刘佳	20,000,000.00	2024年03月18日	2025年03月18日	否
深圳市高新投融资担保有限公司	10,000,000.00	2023年11月21日	2024年11月15日	否

## 关联担保情况说明

[注 1]2024 年度，公司为控股子公司向银行等金融机构申请融资提供担保的总金额为不超过 2.1 亿元。本公司全资子公司安科优选（深圳）技术有限公司短期借款 4,490 万元、本公司全资子公司安科优选（深圳）技术有限公司开具银行承兑汇票 1,000 万元、本公司全资二级子公司深圳市科立发展科技有限公司短期借款 1,000 万元、全资子公司北京亿美软通科技有限公司短期借款 2,000 万元，由本公司提供连带责任保证。

## (3) 关键管理人员报酬

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
关键管理人员报酬	1,945,111.99	2,675,909.33

## 6、关联方应收应付款项

## (1) 应收项目

单位：元

项目名称	关联方	期末余额		期初余额	
		账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
应收账款					
	北京华道征信有限公司	63,651,227.84	25,460,491.13	70,486,039.16	28,194,415.67
	深圳市票联金融服务有限公司	2,184,359.62	2,184,359.62	2,184,359.62	2,184,359.62
	东亚前海证券有限责任公司	12,300.00	774.90	17,600.00	1,277.76
其他应收款					
	国誉创富国际金融服务（深圳）有限公司	12,570,000.00	12,570,000.00	12,570,000.00	12,570,000.00

## (2) 应付项目

单位：元

项目名称	关联方	期末账面余额	期初账面余额
应付账款			
	深圳市票联金融服务有限公司	332,362.39	332,362.39
	百可录（北京）科技有限公司	2,493.48	37,953.64
	国誉创富国际金融服务（深圳）有限公司	31,367.93	31,367.93
合同负债			

	东亚前海证券有限责任公司	5,838.92	5,838.92
	百可录(北京)科技有限公司	1,194.97	1,194.97
	深圳市票联金融服务有限公 司	1,722.80	1,812.95
	上海保险交易所股份有限公 司	18,424.01	30,795.73
	国誉创富国际金融服务（深 圳）有限公司	6,847.80	6,847.80

## 十五、股份支付

### 1、股份支付总体情况

适用 不适用

单位：元

授予对象 类别	本期授予		本期行权		本期解锁		本期失效	
	数量	金额	数量	金额	数量	金额	数量	金额
董事、副 总经理、 董事会秘 书、财务 总监	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
中层管理 人员、核 心技术 (业务) 骨干	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
合计	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00

期末发行在外的股票期权或其他权益工具

适用 不适用

### 2、以权益结算的股份支付情况

适用 不适用

单位：元

授予日权益工具公允价值的确定方法	Black-Scholes 模型
可行权权益工具数量的确定依据	业绩考核指标
本期估计与上期估计有重大差异的原因	无
以权益结算的股份支付计入资本公积的累计金额	7,069,688.88
本期以权益结算的股份支付确认的费用总额	0.00

### 3、以现金结算的股份支付情况

适用 不适用

### 4、本期股份支付费用

适用 不适用

## 5、股份支付的修改、终止情况

无。

## 十六、承诺及或有事项

### 1、重要承诺事项

资产负债表日存在的重要承诺

截止 2024 年 6 月 30 日，本公司无其他应披露未披露的重大承诺事项。

### 2、或有事项

#### (1) 资产负债表日存在的重要或有事项

本公司不存在需要披露的重要或有事项。

#### (2) 公司没有需要披露的重要或有事项，也应予以说明

公司不存在需要披露的重要或有事项。

## 十七、资产负债表日后事项

### 1、利润分配情况

无。

### 2、其他资产负债表日后事项说明

无。

## 十八、其他重要事项

### 1、分部信息

#### (1) 报告分部的确定依据与会计政策

本公司以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部。本公司的经营分部是指同时满足下列条件的组成部分：

- ①该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；
- ②管理层能够定期评价该组成部分的经营成果，以决定向其配置资源、评价其业绩；

③能够取得该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息。

本公司以经营分部为基础确定报告分部，分部间转移价格参照市场价格确定，与各分部共同使用的资产、相关的费用按照收入比例在不同的分部之间分配。

## (2) 报告分部的财务信息

单位：元

项目	金融信息技术	移动信息服务	电子商务	分部间抵销	合计
主营业务收入	42,408,024.91	208,627,558.30	174,160,519.15	2,454.58	425,193,647.78
主营业务成本	33,638,203.16	191,501,577.03	103,279,927.34	2,454.58	328,417,252.95
资产总额	1,146,137,886.34	278,109,233.83	315,439,763.52	604,902,230.43	1,134,784,653.26
负债总额	508,928,713.03	113,590,268.41	154,922,203.19	261,920,558.27	515,520,626.36

## 2、其他对投资者决策有影响的重要交易和事项

无。

## 十九、母公司财务报表主要项目注释

### 1、应收账款

#### (1) 按账龄披露

单位：元

账龄	期末账面余额	期初账面余额
1年以内（含1年）	71,348,821.38	68,405,302.68
1至2年	20,493,491.15	18,129,140.14
2至3年	4,814,689.26	3,556,295.80
3年以上	19,865,161.18	22,117,692.62
3至4年	5,378,825.26	4,016,395.17
4至5年	2,989,364.53	6,804,104.81
5年以上	11,496,971.39	11,297,192.64
合计	116,522,162.97	112,208,431.24

#### (2) 按坏账计提方法分类披露

单位：元

类别	期末余额					期初余额				
	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的应收	12,555,520.69	10.78%	12,555,520.69	100.00%		13,706,470.77	12.22%	13,706,470.77	100.00%	

账款										
其中：										
按组合计提坏账准备的应收账款	103,966,642.28	89.22%	20,807,14.87	20.01%	83,159,527.41	98,501,960.47	87.78%	21,329,031.28	21.65%	77,172,929.19
其中：										
账龄组合	103,966,642.28	89.22%	20,807,14.87	20.01%	83,159,527.41	98,501,960.47	87.78%	21,329,031.28	21.65%	77,172,929.19
合并范围内往来款		0.00%		0.00%			0.00%			
合计	116,522,162.97	100.00%	33,362,635.56	28.63%	83,159,527.41	112,208,431.24	100.00%	35,035,502.05	31.22%	77,172,929.19

按单项计提坏账准备类别名称：单项计提

单位：元

名称	期初余额		期末余额			
	账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备	计提比例	计提理由
其他	13,706,470.77	13,706,470.77	12,555,520.69	12,555,520.69	100.00%	
合计	13,706,470.77	13,706,470.77	12,555,520.69	12,555,520.69		

按组合计提坏账准备类别名称：账龄组合

单位：元

名称	期末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例
金融信息技术业务类款项	103,966,642.28	20,807,114.87	20.01%
合计	103,966,642.28	20,807,114.87	

如是按照预期信用损失一般模型计提应收账款坏账准备：

适用 不适用

### (3) 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备情况：

单位：元

类别	期初余额	本期变动金额				期末余额
		计提	收回或转回	核销	其他	
按单项计提坏账准备	13,706,470.77		1,150,950.08			12,555,520.69
按组合计提坏账准备	21,329,031.28		521,916.41			20,807,114.87
合计	35,035,502.05		1,672,866.49			33,362,635.56

其中本期坏账准备收回或转回金额重要的：

无。

## (4) 本期实际核销的应收账款情况

单位：元

项目	核销金额
实际核销的应收账款	0.00

其中重要的应收账款核销情况：

无。

## (5) 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：元

单位名称	应收账款期末余额	合同资产期末余额	应收账款和合同资产期末余额	占应收账款和合同资产期末余额合计数的比例	应收账款坏账准备和合同资产减值准备期末余额
第一名	10,129,605.86		10,129,605.86	8.69%	1,001,608.45
第二名	5,356,853.35		5,356,853.35	4.60%	337,481.76
第三名	3,800,607.61		3,800,607.61	3.26%	239,438.28
第四名	3,079,044.05		3,079,044.05	2.64%	576,520.48
第五名	2,991,390.00		2,991,390.00	2.57%	2,880,218.96
合计	25,357,500.87		25,357,500.87	21.76%	5,035,267.93

## 2、其他应收款

单位：元

项目	期末余额	期初余额
其他应收款	107,450,429.13	70,459,072.07
合计	107,450,429.13	70,459,072.07

## (1) 其他应收款

## 1) 其他应收款按款项性质分类情况

单位：元

款项性质	期末账面余额	期初账面余额
合并范围内往来款	104,155,022.45	67,017,817.37
备用金	548,677.82	901,003.01
保证金及押金	3,577,114.22	3,381,874.25
其他	337,557.27	333,684.36
合计	108,618,371.76	71,634,378.99

## 2) 按账龄披露

单位：元

账龄	期末账面余额	期初账面余额
1年以内（含1年）	106,173,296.48	69,306,376.53
1至2年	657,860.55	509,461.52
2至3年	198,927.68	233,004.89



3 年以上	1,588,287.05	1,585,536.05
3 至 4 年	670,269.86	657,869.86
4 至 5 年	407,992.78	580,501.83
5 年以上	510,024.41	347,164.36
合计	108,618,371.76	71,634,378.99

3) 按坏账计提方法分类披露

单位：元

类别	期末余额					期初余额				
	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	330,627.60	0.30%	330,627.60	100.00%		330,627.60	0.46%	330,627.60	100.00%	
其中：										
按组合计提坏账准备	108,287,744.16	99.70%	837,315.03	0.77%	107,450,429.13	71,303,751.39	99.54%	844,679.32	1.18%	70,459,072.07
其中：										
账龄组合	4,132,721.71	3.80%	837,315.03	20.26%	3,295,406.68	4,285,934.02	5.98%	844,679.32	19.71%	3,441,254.70
合并范围内往来款	104,155,022.45	95.89%			104,155,022.45	67,017,817.37	93.56%			67,017,817.37
合计	108,618,371.76	100.00%	1,167,942.63	1.08%	107,450,429.13	71,634,378.99	100.00%	1,175,306.92	1.64%	70,459,072.07

按单项计提坏账准备类别名称：单项计提

单位：元

名称	期初余额		期末余额			
	账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备	计提比例	计提理由
按单项计提坏账准备	330,627.60	330,627.60	330,627.60	330,627.60	100.00%	预计无法收回
合计	330,627.60	330,627.60	330,627.60	330,627.60		

按组合计提坏账准备类别名称：

单位：元

名称	期末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例
1 年以内	2,018,274.03	100,913.70	5.00%
1 至 2 年	652,860.55	65,286.06	10.00%
2 至 3 年	198,927.68	39,785.54	20.00%
3 至 4 年	620,269.86	310,134.93	50.00%
4 至 5 年	360,392.78	180,196.39	50.00%
5 年以上	281,996.81	140,998.41	50.00%
合并范围内往来款	104,155,022.45	0.00	0.00%
合计	108,287,744.16	837,315.03	

按预期信用损失一般模型计提坏账准备：

单位：元

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)	
2024 年 1 月 1 日余额	844,679.32		330,627.60	1,175,306.92
2024 年 1 月 1 日余额在本期				
本期转回	7,364.29			7,364.29
2024 年 6 月 30 日余额	837,315.03		330,627.60	1,167,942.63

各阶段划分依据和坏账准备计提比例

本公司将单项计提坏账准备的其他应收款划分为第三阶段，其他的划分为第一阶段。

损失准备本期变动金额重大的账面余额变动情况

□适用 不适用**4) 本期计提、收回或转回的坏账准备情况**

本期计提坏账准备情况：

单位：元

类别	期初余额	本期变动金额				期末余额
		计提	收回或转回	转销或核销	其他	
按单项计提坏账准备	330,627.60					330,627.60
按组合计提坏账准备	844,679.32		7,364.29			837,315.03
合计	1,175,306.92		7,364.29			1,167,942.63

其中本期坏账准备转回或收回金额重要的：

无。

**5) 本期实际核销的其他应收款情况**

无。

**6) 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况**

单位：元

单位名称	款项的性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额合计数的比例	坏账准备期末余额
第一名	租赁押金	447,711.30	1 年以内	0.41%	22,385.57
第二名	租赁押金	339,494.40	4 至 5 年	0.31%	169,747.20
第三名	投标押金	325,500.00	3 至 4 年	0.30%	162,750.00
第四名	投标押金	203,125.00	1 年以内、1 至 2 年	0.19%	14,630.00
第五名	投标押金	200,000.00	1 年以内	0.18%	10,000.00

合计		1,515,830.70		1.39%	379,512.77
----	--	--------------	--	-------	------------

## 7) 因资金集中管理而列报于其他应收款

无。

## 3、长期股权投资

单位：元

项目	期末余额			期初余额		
	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	496,854,093.85	152,073,299.60	344,780,794.25	496,854,093.85	152,073,299.60	344,780,794.25
对联营、合营企业投资	256,785,914.28		256,785,914.28	275,482,711.01		275,482,711.01
合计	753,640,008.13	152,073,299.60	601,566,708.53	772,336,804.86	152,073,299.60	620,263,505.26

## (1) 对子公司投资

单位：元

被投资单位	期初余额 (账面价值)	减值准备 期初余额	本期增减变动				期末余额 (账面价值)	减值准备 期末余额
			追加投资	减少投资	计提减值 准备	其他		
深圳市银之杰金融设备有限公司	1,000,000.00						1,000,000.00	
深圳银之杰智慧科技有限公司	10,000,000.00						10,000,000.00	
北京亿美软通科技有限公司	209,433.425.72	152,073.299.60					209,433.425.72	152,073.299.60
安科优选(深圳)技术有限公司	107,858.417.00						107,858.417.00	
深圳银之杰资产管理有限公司	10,000,000.00						10,000,000.00	
北京杰智融软件有限公司	6,488,951.53						6,488,951.53	
合计	344,780.794.25	152,073.299.60					344,780.794.25	152,073.299.60

## (2) 对联营、合营企业投资

单位：元

投资单位	期初余额 (账面价值)	减值准备 期初余额	本期增减变动								期末余额 (账面价值)	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		
一、合营企业												
中碳银之杰科技发展有限公司(深圳)有限公司	129,677.71				-63.24						-129,614.47	
小计	129,677.71				-63.24						-129,614.47	
二、联营企业												
(1)北京华道征信有限公司												
(2)东亚前海证券有限责任公司	275,353,033.30				-19,434,289.89	867,170.87					256,785,914.28	
小计	275,353,033.30				-19,434,289.89	867,170.87					256,785,914.28	
合计	275,482,711.01				-19,434,353.13	867,170.87					256,785,914.28	

可收回金额按公允价值减去处置费用后的净额确定

适用 不适用

可收回金额按预计未来现金流量的现值确定

适用 不适用

#### 4、营业收入和营业成本

单位：元

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	41,697,426.80	32,628,294.41	69,583,392.45	44,147,151.68

合计	41,697,426.80	32,628,294.41	69,583,392.45	44,147,151.68
----	---------------	---------------	---------------	---------------

营业收入、营业成本的分解信息：

单位：元

合同分类	分部 1		分部 2				合计	
	营业收入	营业成本	营业收入	营业成本	营业收入	营业成本	营业收入	营业成本
业务类型								
其中：								
金融软件	30,659,389.60	24,593,178.67					30,659,389.60	24,593,178.67
金融专用设备	11,038,037.20	8,035,115.74					11,038,037.20	8,035,115.74
按经营地区分类								
其中：								
国内	41,697,426.80	32,628,294.41					41,697,426.80	32,628,294.41
市场或客户类型								
其中：								
合同类型								
其中：								
按商品转让的时间分类								
其中：								
在某一时点转让	18,538,496.79	14,740,463.27					18,538,496.79	14,740,463.27
在某一时段内转让	23,158,930.01	17,887,831.14					23,158,930.01	17,887,831.14
按合同期限分类								
其中：								
按销售渠道分类								
其中：								
直接销售	41,697,426.80	32,628,294.41					41,697,426.80	32,628,294.41
合计								

与履约义务相关的信息：

对于销售商品类交易，本公司在客户取得相关商品的控制权时完成履约义务；对于软件开发业务等数据收入，本公司在客户验收或结算核对时完成履约义务；对于提供数据运行维护类交易，本公司根据合同内容，在服务提供期间按期确认已完成的履约义务。

与分摊至剩余履约义务的交易价格相关的信息：

本报告期末已签订合同、但尚未履行或尚未履行完毕的履约义务所对应的收入金额为 9,269,094.34 元，其中，4,257,846.13 元预计将于 2024 年度确认收入，2,878,342.51 元预计将于 2025 年度确认收入，2,132,905.70 元预计将于 2026 年度确认收入。

## 5、投资收益

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
权益法核算的长期股权投资收益	-19,434,353.13	-16,790,067.66
交易性金融资产在持有期间的投资收益		148,093.15
合计	-19,434,353.13	-16,641,974.51

## 二十、补充资料

### 1、当期非经常性损益明细表

适用 不适用

单位：元

项目	金额	说明
非流动性资产处置损益	-27,313.01	
计入当期损益的政府补助（与公司正常经营业务密切相关、符合国家政策规定、按照确定的标准享有、对公司损益产生持续影响的政府补助除外）	1,393,456.59	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-2,789.81	-
减：所得税影响额	151,870.22	
合计	1,211,483.55	--

其他符合非经常性损益定义的损益项目的具体情况：

适用 不适用

公司不存在其他符合非经常性损益定义的损益项目的具体情况。

将《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益》中列举的非经常性损益项目界定为经常性损益项目的情况说明

适用 不适用

### 2、净资产收益率及每股收益

报告期利润	加权平均净资产收益率	每股收益	
		基本每股收益（元/股）	稀释每股收益（元/股）
归属于公司普通股股东的净利润	-7.77%	-0.0708	-0.0708
扣除非经常性损益后归属于	-7.96%	-0.0725	-0.0725

公司普通股股东的净利润			
-------------	--	--	--

### 3、境内外会计准则下会计数据差异

(1) 同时按照国际会计准则与按中国会计准则披露的财务报告中净利润和净资产差异情况

适用 不适用

(2) 同时按照境外会计准则与按中国会计准则披露的财务报告中净利润和净资产差异情况

适用 不适用

(3) 境内外会计准则下会计数据差异原因说明，对已经境外审计机构审计的数据进行差异调节的，应注明该境外机构的名称

适用 不适用