



紫金照耀

NEEQ: 870037

北京紫金照耀科技股份有限公司

Beijing Zijin Zhaoyao Technology Co., Ltd



年度报告

2024

重要提示

- 一、公司控股股东、实际控制人、董事、监事、高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。
- 二、公司负责人叶旗、主管会计工作负责人叶旗及会计机构负责人（会计主管人员）张杰保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。
- 三、本年度报告已经挂牌公司董事会审议通过，不存在未出席审议的董事。
- 四、中名国成会计师事务所（特殊普通合伙）对公司出具了保留意见的审计报告。

董事会就非标准审计意见的说明

北京紫金照耀科技股份有限公司

董事会关于 2024 年度财务审计报告非标准意见的专项说明

中名国成会计师事务所（特殊普通合伙）接受北京紫金照耀科技股份有限公司（以下简称“紫金照耀”或“公司”）全体股东委托，审计了紫金照耀 2024 年度财务报表，审计后出具了保留意见审计报告。董事会根据《全国中小企业股份转让系统挂牌公司信息披露细则》的规定，就上述审计报告的涉及事项出具了专项说明，说明如下：

一、审计报告中保留意见段落的内容

我们审计了北京紫金照耀科技股份有限公司（以下简称紫金照耀公司）财务报表，包括 2024 年 12 月 31 日的资产负债表，2024 年度的利润表、现金流量表、所有者权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，除“形成保留意见的基础”部分所述事项产生的影响外，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了紫金照耀公司 2024 年 12 月 31 日的财务状况以及 2024 年度的经营成果和现金流量。

二、董事会针对审计意见涉及事项的说明

该非标准审计意见的出具，主要原因是公司业务推进难度加大，TOG 项目（服务政府的能力）收入明显降低。同时，公司加大平台和产品研发上的投入，围绕数据，打造工具，发力公司平台工具转型。

针对审计报告与持续经营相关的重大不确定性，公司已积极采取了措施，具体如下：

紫金照耀公司 96156 服务微信平台运营已初见成效，以数据为基础，形成平台六大能力：用户直联能力、精准触达能力、专属服务能力、用户高参与度能力、网格化管理能力、支付结算能力。

紫金照耀将以数据为基础，应用六大能力来面对养老服务和养老产业发展的中的问题，提供合理的解决方案，扩展更多 TOC、TOB 项目，增加公司营业收入。2025 年紫金照耀公司将继续发力精准服务，在基础数据能力基础上，升级各类小程序工具，进一步丰富和完善平台数据库，为 TOB 服务提供更好的支撑，为 TOC 服务提供更多的参与方式，让更多人体会到从“养老”到“享老”过程。

三、董事会意见

公司董事会认为中名国成会计师事务所（特殊普通合伙）依据相关情况，本着严格、谨慎的原则，对上述事项出具的保留意见审计报告，董事会表示理解，该报告客观严谨地反映了公司 2024 年度的财务情况及经营成果。

董事会组织公司董事、监事、高管等人员积极采取有效措施，消除审计报告中所强调事项对公司的影响。

特此公告！

北京紫金照耀科技股份有限公司
董事会
2025 年 4 月 22 日

五、本年度报告涉及未来计划等前瞻性陈述，不构成公司对投资者的实质承诺，投资者及相关人士均应当对此保持足够的风险认识，并且应当理解计划、预测与承诺之间的差异。

六、本年度报告已在“第二节会计数据、经营情况和管理层分析”之“五、公司面临的重大风险分析”对公司报告期内的重大风险因素进行分析，请投资者注意阅读。

七、未按要求披露的事项及原因

本报告不存在未按要求进行披露的事项。

目 录

第一节	公司概况	6
第二节	会计数据、经营情况和管理层分析	7
第三节	重大事件	14
第四节	股份变动、融资和利润分配.....	18
第五节	公司治理	21
第六节	财务会计报告	26
附件	会计信息调整及差异情况.....	86

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

释义

释义项目		释义
公司、本公司、紫金照耀	指	北京紫金照耀科技股份有限公司
主办券商、开源证券	指	开源证券股份有限公司
三会	指	董事会、监事会、股东大会
股东大会	指	北京紫金照耀科技股份有限公司股东大会
董事会	指	北京紫金照耀科技股份有限公司董事会
监事会	指	北京紫金照耀科技股份有限公司监事会
高级管理人员	指	公司总经理、副总经理、财务总监
管理层	指	公司董事、监事及高级管理人员
元、万元	指	人民币元、人民币万元
报告期	指	2024年1月1日至2024年12月31日
新三板	指	全国中小企业股份转让系统
新三板挂牌	指	北京紫金照耀科技股份有限公司股票到全国中小企业股份转让系统挂牌并公开转让

注：本报告书除特别说明部分外，所有数值保留两位小数，若出现总数与计算数值的差异，均为四舍五入原因所致。

第一节 公司概况

企业情况			
公司中文全称	北京紫金照耀科技股份有限公司		
英文名称及缩写	Beijing Zijin Zhaoyao Technology Co., Ltd		
	-		
法定代表人	叶旗	成立时间	2008年11月18日
控股股东	控股股东为（北京万合祥业投资有限公司）	实际控制人及其一致行动人	实际控制人为（杨一飞），无一致行动人
行业（挂牌公司管理型行业分类）	信息传输、软件和信息技术服务业(I)-软件和信息技术服务业(I65)-数据处理和存储服务(I654)-数据处理和存储服务(I6540)		
主要产品与服务项目	养老数据平台建设及运营、养老大数据终端产品		
挂牌情况			
股票交易场所	全国中小企业股份转让系统		
证券简称	紫金照耀	证券代码	870037
挂牌时间	2016年12月13日	分层情况	基础层
普通股股票交易方式	<input checked="" type="checkbox"/> 集合竞价交易 <input type="checkbox"/> 做市交易	普通股总股本（股）	11,611,000
主办券商（报告期内）	开源证券	报告期内主办券商是否发生变化	否
主办券商办公地址	陕西省西安市高新区锦业路1号都市之门B座5层		
联系方式			
董事会秘书姓名	胡海明	联系地址	北京市朝阳区天畅园4号楼3层4-310内007
电话	01084933530	电子邮箱	124388200@qq.com
传真	010-84922183		
公司办公地址	北京市朝阳区天畅园4号楼3层4-310内007	邮政编码	100107
公司网址			
指定信息披露平台	www.neeq.com.cn		
注册情况			
统一社会信用代码	91110106682888608J		
注册地址	北京市朝阳区天畅园4号楼3层4-310内007		
注册资本（元）	11,611,000	注册情况报告期内是否变更	是

第二节 会计数据、经营情况和管理层分析

一、 业务概要

(一) 商业模式与经营计划实现情况

(一)销售模式 公司的核心业务是整合数据,打造工具,完善服务。目前的销售模式主要依托四大平台,五大工具,围绕四级三边服务对象,提供精准化智慧养老服务。目前主要开展的服务:

- 1、参与政府的智慧养老业务招投标。
- 2、开展多层次失能服务。
- 3、依托成熟的精准养老模式,承建多区域智慧养老平台建设及运维服务。
- 4、96156 养老服务平台开展用户运营、养老产品服务。

(二)采购模式 公司经营所需采购主要包括技术委托开发服务、互联网专线租用及办公系统服务器等,公司在考虑供应商的信誉度、综合实力以及询价对比的基础上确定供应商,与其签订正式的采购合同。(三)研发模式 对于数据服务与专业养老服务平台,由公司业务部门主导设计,通过自主研发和委外研发相结合,完成开发工作。

(四)盈利模式 公司目前主要的盈利来源于数据服务业务,和专业养老服务平台收入以及养老终端产品服务收入。

(二) 与创新属性相关的认定情况

√适用 □不适用

“专精特新”认定	<input type="checkbox"/> 国家级 <input type="checkbox"/> 省(市)级
“单项冠军”认定	<input type="checkbox"/> 国家级 <input type="checkbox"/> 省(市)级
“高新技术企业”认定	√是
详细情况	公司于 2023 年 12 月 20 日依据《高新技术企业认定管理办法》(国科发火〔2016〕32 号)认定为高新技术企业。

二、 主要会计数据和财务指标

单位:元

盈利能力	本期	上年同期	增减比例%
营业收入	2,757,305.22	1,614,469.54	70.79
毛利率%	-114.56%	-46.30%	-
归属于挂牌公司股东的净利润	-9,619,797.01	-4,682,033.18	-105.46%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	-9,378,671.07	-4,688,009.34	-100.06%
加权平均净资产收益率%(依据归属于挂牌公司股东的净利润计算)	-211.22%	-49.37%	-
加权平均净资产收益率%(依归属于	-203.89%	-49.44%	-

挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润计算)			
基本每股收益	-0.83	-0.4	-105.48%
偿债能力	本期期末	上年期末	增减比例%
资产总计	15,629,171.94	11,588,492.71	34.87%
负债总计	18,492,818.56	4,832,342.32	282.69%
归属于挂牌公司股东的净资产	-2,863,646.62	6,756,150.39	-142.39%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	-0.25	0.58	-143.10%
资产负债率% (母公司)	-	-	-
资产负债率% (合并)	118.32%	41.70%	-
流动比率	0.18	1.67	-
利息保障倍数	-27.38	-47,838.31	-
营运情况	本期	上年同期	增减比例%
经营活动产生的现金流量净额	-456,481.62	-1,250,663.12	63.50%
应收账款周转率	6.90	1.46	-
存货周转率	105.83	6.59	-
成长情况	本期	上年同期	增减比例%
总资产增长率%	34.87%	-27.78%	-
营业收入增长率%	70.79%	16.16%	-
净利润增长率%	105.46%	-27.37%	-

三、 财务状况分析

(一) 资产及负债状况分析

单位：元

项目	本期期末		上年期末		变动比例%
	金额	占总资产的比重%	金额	占总资产的比重%	
货币资金	110,394.04	0.71%	2,552,737.16	22.03%	-95.68%
应收票据	0.00	0%	0.00	0%	0%
应收账款	249,368.25	1.60%	549,327.97	4.74%	-54.60%
存货	0.00	0%	111,799.22	0.96%	-100.00%
投资性房地产	0.00	0%	0.00	0%	0%
长期股权投资	0.00	0%	0.00	0%	0%
固定资产	12,557.42	0.087%	232,134.99	2%	-94.59%
在建工程	0.00	0%	0.00	0%	0%
无形资产	2,781,238.24	17.80%	3,310,243.74	28.56%	-15.98%
预付账款	21,042.49	0.13%	3,696,619.70	31.9%	-99.43%
其他应收款	1,190,604.98	7.62%	904,455.80	7.8%	31.64%
其它应付款	6,208,886.72	39.73%	2,952,258.61	5.48%	110.31%
资产总计	15,629,171.94		11,588,492.71	-	34.87%

项目重大变动原因

- 1、货币资金较上年期末降低 95.68%，减少的主要原因是收入降低，资金量减少所致。
- 2、其他应付款较上年期末增加 110.361%，增加的主要原因是付款延迟所致。
- 3、预付中考较上年期末降低 99.43，降低的主要原因是预付账款计提减值损失所致
- 4、资产总计较上年期末增加 34.87%，增加的主要原因是公司保证平稳运行的同时，公司继续平台和产品研发上的投入所致。

(二) 经营情况分析

1、利润构成

单位：元

项目	本期		上年同期		本期与上年同期金额变动比例%
	金额	占营业收入的比重%	金额	占营业收入的比重%	
营业收入	2,757,305.22	-	1,614,469.54	-	70.79%
营业成本	5,915,971.35	214.56%	2,361,949.57	146.30%	150.47%
毛利率%	-114.56%	-	-46.30%	-	-
销售费用	74,333.48	2.70%	194,777.92	12.06%	-61.84%
管理费用	1,901,901.15	68.98%	2,051,831.11	127.09%	-7.31%
研发费用	0.00	0.00%	1,128,853.76	69.92%	-100.00%
财务费用	339,022.17	12.30%	97.87	0.01%	346,300.50%
信用减值损失	-3,905,781.76	-141.65%	-917,024.07	-56.80%	-325.92%
资产减值损失	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0%
其他收益	1,156.39	0.04%	0.00	0.00%	0%
投资收益	0.00	0.00%	358,259.27	22.19%	-100.00%
公允价值变动收益	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0%
资产处置收益	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0%
汇兑收益	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0%
营业利润	-9,378,671.07	-340.14%	-	-290.00%	-100.31%
			4,682,033.35		
营业外收入	0.00	0.00%	0.17	0.00%	100%
营业外支出	241,125.94	8.74%	0.00	0.00%	0%
净利润	-9,619,797.01	-348.88%	-	-290.00%	-105.46%
			4,682,033.18		

项目重大变动原因

- 1、营业收入较上年同期增加 70.79%，增加的主要原因是公司增加新的营业方向，项目增加所致。
- 2、营业成本较上年同期增加 150.47%，增加的主要原因是库存商品销售安装产生成本核算增加所致。
- 3、销售费用较上年同期降低 61.84%，降低的主要原因是业务推广费用大幅降低导致销售费用明显下

降。研发费用较上年同期降低 100%，降低的主要原因是为了保持公司稳定运行，降低研发投入所致。

4、财务费用较上年同期增加 346300.50%，增加的主要原因计提利息所致。

5、信用减值损失较上年同期增长 325.92%，增长的主要原因是计提应收账款坏账准备导致信用减值损失增加。

6、营业利润与净利润较上年同期降低 100.31%，降低的主要原因是各项成本费用大幅增加，投资收益大幅降低所致。

7、净利润较上年同期降低 105.46%，降低的主要原因是各项成本费用大幅增加，投资收益大幅降低所致。

2、收入构成

单位：元

项目	本期金额	上期金额	变动比例%
主营业务收入	2,757,305.22	1,614,469.54	70.79%
其他业务收入	0.00	0.00	0.00%
主营业务成本	5,915,971.35	2,361,949.57	150.47%
其他业务成本	0.00	0.00	0.00%

按产品分类分析

√适用 □不适用

单位：元

类别/项目	营业收入	营业成本	毛利率%	营业收入比上年同期增减%	营业成本比上年同期增减%	毛利率比上年同期增减百分比
数据服务收入	821,644.87	2,381,493.13	-189.84%	-41.04%	40.79%	-168.46%
养老服务收入	1,935,660.35	3,534,478.22	-82.60%	951.67%	616.71%	85.34%

按地区分类分析

√适用 □不适用

单位：元

类别/项目	营业收入	营业成本	毛利率%	营业收入比上年同期增减%	营业成本比上年同期增减%	毛利率比上年同期增减百分比
北京市	2,757,305.22	5,915,971.35	-114.56%	70.79%	150.47%	-68.26%

收入构成变动的原因

1、主营业务收入较上年同期增长 70.79%，增长的主要原因业务拓展多元化，致使收入增加。

2、主营业务成本较上年同期增长 150.47%，增长的主要原因是库存商品销售安装产生成本核算增加所致。

主要客户情况

单位：元

序号	客户	销售金额	年度销售占比%	是否存在关联关系
1	北京市政交通一卡通有限公司	1,215,849.04	46.34%	否
2	北京市残疾人维权服务中心	719,811.31	27.44%	否
3	腾讯科技（深圳）有限公司	677,822.52	25.83%	否
4	北京莫天科技有限公司	5,660.38	0.22%	否
5	国务院国资委机关离退休干部局	3,113.16	0.12%	否
合计		2,622,256.41	99.95%	-

主要供应商情况

单位：元

序号	供应商	采购金额	年度采购占比%	是否存在关联关系
1	开源证券	117,925.43	32.60%	否
2	北京京师律师事务所	75,471.70	20.87%	否
3	中国电信股份有限公司北京分公司	38,763.24	10.72%	否
4	北京国际贸易有限公司	36,227.84	10.02%	否
5	廊坊市超盈门窗有限公司	31,450.00	8.70%	否
合计		299,838.21	82.90%	-

(三) 现金流量分析

单位：元

项目	本期金额	上期金额	变动比例%
经营活动产生的现金流量净额	-456,481.62	-1,250,663.12	63.50%
投资活动产生的现金流量净额	-1,985,861.50	3,057,120.52	-164.96%
筹资活动产生的现金流量净额	0.00	0.00	0.00%

现金流量分析

- 1、经营活动产生的现金流量净额较上年同期增长 63.50%，增长的主要原因是支付给职工以及为职工支付的现金较上期有较大幅度的降低，致使经营活动产生的现金流量净额增加。
- 2、投资活动产生的现金流量净额较上年同期降低 -164.96%，降低的主要原因是本年投资支付的现金减少，导致投资活动产生的现金流量净额降低。

四、 投资状况分析

(一) 主要控股子公司、参股公司情况

√适用 □不适用

单位：元

公司名称	公司类型	主要业务	注册资本	总资产	净资产	营业收入	净利润
北京幸福彩虹科技服务有限公司	参股公司	T0 C 社会化业务	2,712,600	4,566,685.21	-942,338.97	6,392.69	-102,574.95
北京海天成电子支付技术有限公司	参股公司	T0 B 社会化业务	3,820,000	1,568,058.04	-3,990,981.94	698.11	-82,518.67

主要参股公司业务分析

适用 不适用

公司名称	与公司从事业务的关联性	持有目的
北京幸福彩虹科技服务有限公司	有关联	开展社会化业务
北京海天成电子支付技术有限公司	有关联	开展社会化业务

(二) 理财产品投资情况

适用 不适用

非金融机构委托理财、高风险委托理财或单项金额重大的委托理财

适用 不适用

(三) 公司控制的结构化主体情况

适用 不适用

(四) 合并范围内包含私募基金管理人的情况

适用 不适用

五、 公司面临的重大风险分析

重大风险事项名称	重大风险事项简要描述
市场竞争风险	2013年9月国务院出台《关于加快发展养老服务业的若干意见》（国发〔2013〕35号），提出扩大养老服务产业规模，促进以老年生活照料、老年健康服务、老年金融服务等为主的养老服务业全面发展，2017年十九大报告的“健康中国战略”中，重点提出了构建养老、孝老、敬老政策体系和社会环境，加快老龄事业和产业发展。2018年9月国务院发布《完善促进消费体制机制实施方案（2018-2020年）》再一次提出推动医养结

	合的发展。党的十九大提出“七有”，即幼有所育、学有所教、劳有所得、病有所医、老有所养、住有所居、弱有所扶；北京市委市政府提出“五性”，即便利性、宜居性、多样性、公正性、安全性，都紧紧围绕着民生二字。老有所养，明确写入党 的十九大报告。实体养老、智慧养老成为市场主流，养老市 场 竞争更加激烈。为了降低市场竞争风险，公司不断提升核心竞 争力，开发新的养老数据产品和养老工具产品，业务数据更全、业务工具更具备适用性，业务服务更加广延化
实际控制人不当控制风险	截至本年末，杨一飞为公司实际控制人。杨一飞间接持有公司 43.76%的股份。若杨一飞利用实际控制人的特殊地位，通过行使表决权或其他方式对公司的经营决策、人事任免等方面进行控制，可能对公司生产经营产生一定的影响。为了降低实际控制人不当控制的风险,公司在《公司章程》中制订了保护中小股东利益的条款,制定了三会议事规则及《关联交易管理办法》、《对外担保管理制度》，完善了公司内部控制制度。同时，实际控制人杨一飞已出具《关于规范和减少关联交易的承诺》、《避免同业竞争的承诺函》，确保实际控制人不得利用其特殊地位控制公司决策，进行关联交易和同业竞争，损害其他股东权益。
人力资源风险	随着公司业务的迅速发展,对高端管理人才、资深研发人才需求增大,经验丰富的市场销售人才需求日益强烈。不断吸引优秀人才加盟是公司在行业内保持现有市场地位和具有持续发展能力的关键。但随着行业的迅猛发展,行业内的核心技术人才、管理人才、市场人才竞争激烈。人力资源风险将是公司主营的经营风险之一。
经营模式风险	目前公司的主营业务是作为提供数据服务和平台管理业务的专业化公司,围绕北京通-养老助残卡的社会化运营,从事数据管理中心建设、信息发布等。业务模式依赖性较强,增加了业务的不确定性。为了应对经营模式风险,公司不断完善业务体系,由单一数据服务业务转化为以养老数据为载体的养老信息化服务+工具特色养老服务体系,增加业务的适用性。
应收账款加大风险	随着公司社会化业务开展,客户群体发生较大变化,由原来单一群体客户向多群体客户发展,应收账款有日益增长的态势。为了降低应收账款加大风险,公司一方面加强制度建设,指定了应收账款的管理办法,加强应收账款管理力度;另一方面对客户群体进行优选分析,评估风险,降低应收账款加大风险。
本期重大风险是否发生重大变化:	本期重大风险未发生重大变化

第三节 重大事件

一、 重大事件索引

事项	是或否	索引
是否存在诉讼、仲裁事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	三.二.(一)
是否存在提供担保事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否对外提供借款	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	三.二.(二)
是否存在关联交易事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	三.二.(三)
是否存在经股东会审议通过的收购及出售资产、对外投资以及报告期内发生的企业合并事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在股份回购事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在已披露的承诺事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	三.二.(四)
是否存在资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在被调查处罚的事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在失信情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在破产重整事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	

二、 重大事件详情（如事项存在选择以下表格填列）

（一）诉讼、仲裁事项

本报告期公司无重大诉讼、仲裁事项

（二）股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况

报告期公司无股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况

（三）报告期内公司发生的关联交易情况

单位：元

日常性关联交易情况	预计金额	发生金额
购买原材料、燃料、动力，接受劳务		
销售产品、商品，提供劳务		
公司章程中约定适用于本公司的日常关联交易类型		
其他	1,300,000	900,000
其他重大关联交易情况	审议金额	交易金额
收购、出售资产或股权	0	

与关联方共同对外投资		
提供财务资助		
提供担保		
委托理财		
企业集团财务公司关联交易情况	预计金额	发生金额
存款		
贷款		

重大关联交易的必要性、持续性以及对公司生产经营的影响

<p>关联交易主要为房屋租赁。</p> <p>这种关联交易的必要性主要体现在：</p> <p>公司租赁关联方的房屋作为办公场地，可以更好地利用关联方已有的资源，避免了额外的资金投入和时间成本。</p> <p>关联交易也存在一些持续性和对公司生产经营的影响，主要为：</p> <p>1、潜在冲突：由于涉及到股东利益，在处理相关事务时可能会出现潜在的利益冲突。因此，公司需要确保在这种关联交易中遵循透明、公正、合规的原则，并制定明确的决策程序以防止潜在冲突。</p> <p>2、依赖风险：过度依赖股东提供的资源可能会使公司在资源供应方面存在风险。公司会尽可能的做好长远规划，降低因不确定性带来的风险。</p> <p>3、资金流动：关联交易可能会对公司的资金流动产生影响。</p> <p>因此，在进行关联交易时，公司需要确保透明度、公平性和合规性，并制定了相应的管理措施来管理潜在冲突和风险，以确保对公司生产经营的影响最小化。</p>
--

违规关联交易情况

适用 不适用

(四) 承诺事项的履行情况

承诺主体	承诺开始日期	承诺结束日期	承诺来源	承诺类型	承诺具体内容	承诺履行情况
其他	2016年6月6日	2019年1月4日	挂牌	限售承诺	股东所持股份分批解除转让限制	已履行完毕
实际控制人或控股股东	2016年6月6日		挂牌	关联交易	承诺实际控制人不利用其特殊地位控制公司决策，进行关联交易，损害其它股东权益。	正在履行中
实际控制人或控股股东	2016年6月6日		挂牌	关于规范和减少关联交易的承诺	承诺实际控制人不利用其特殊地位控制公司决策，进行关联交易，损害其它	正在履行中

					股东权益。	
董监高	2016年6月6日		挂牌	关于股份锁定	全体董监高所持股份锁定承诺书。	正在履行中
董监高	2016年6月6日		挂牌	关于兼职情况的声明	全体董监高承诺未在股东单位及其它控制的其它企业中领薪。	正在履行中
董监高	2016年6月6日		挂牌	对外投资	承诺重大投资遵守相关制度的审批权限和审议程序的规定。	正在履行中
董监高	2016年6月6日		挂牌	关于诚信状况的书面说明	董监高不存在各项违法行为的诚信说明。	正在履行中
董监高	2016年6月6日		挂牌	承诺书	全体董事承诺备案文件真实、完整、准确，并在报告期内得到执行。	正在履行中
其他	2016年6月6日		挂牌	同业竞争承诺	关联方实际经营的业务与紫金照耀业务不存在竞争关系。	正在履行中
其他	2017年5月8日		发行	放弃优先认购权	紫金照耀定向发行股份，全体股东放弃定向发行的优先认购权。	已履行完毕
其他	2017年8月5日		发行	承诺书	全体董事承诺备案文件真实、完整、准确，并在报告期内得到执行。	正在履行中

超期未履行完毕的承诺事项详细情况

不涉及。

第四节 股份变动、融资和利润分配

一、普通股股本情况

(一) 普通股股本结构

单位：股

股份性质		期初		本期变动	期末		
		数量	比例%		数量	比例%	
无限售 条件股 份	无限售股份总数	10,806,625	93.07%	0	10806625	93.07%	
	其中：控股股东、实际控制人	7,095,000	61.10%	0	7,095,000	61.10%	
	董事、监事、高管	268,125	2.31%	0	268,125	2.31%	
	核心员工	0	0%	0	0	0%	
有限售 条件股 份	有限售股份总数	804,375	6.93%	0	804,375	6.93%	
	其中：控股股东、实际控制人	0	0%	0	0	0%	
	董事、监事、高管	804,375	6.93%	0	804,375	6.93%	
	核心员工	0	0%	0	0	0%	
总股本		11,611,000	-	0	11,611,000	-	
普通股股东人数							7

股本结构变动情况

适用 不适用

(二) 普通股前十名股东情况

单位：股

序号	股东名称	期初持股数	持股变动	期末持股数	期末持股比例%	期末持有有限售股份数量	期末持有无限售股份数量	期末持有的质押股份数量	期末持有的司法冻结股份数量
1	北京万合祥业投资有限公司	7,095,000	0	7,095,000	61.10%	0	7,095,000	0	0
2	北京万合鑫业企业管理中心（有限合伙）	1,100,000	0	1,100,000	9.47%	0	1,100,000	0	0
3	北京七心	1,161,000	0	1,161,000	10.00%	0	1,161,000	200,000	0

	云科技有 限公司								
4	江楠	1,072,500	0	1,072,500	9.24%	0	1,072,500	0	0
5	孙大勇	550,000	0	550,000	4.74%	412,500	137,500	0	0
6	谢鹏岩	110,000	0	110,000	0.95%	0	110,000	0	0
7	杨闯	522,500	0	522,500	4.50%	391,875	130,625	0	0
	合计	11,611,000	0	11,611,000	100%	804,375	10,806,625	200,000	0

普通股前十名股东情况说明

适用 不适用

北京万合祥业投资管理公司持有北京万合鑫业企业管理中心（有限合伙）的 70% 股权，间接持有本公司 770,000 股的股份。

二、 控股股东、实际控制人情况

是否合并披露

是 否

（一）控股股东情况

北京万合祥业投资有限公司，成立于 2008 年 10 月 22 日，社会统一信用代码证为 911101066812073138，注册资本为 1000 万元，法定代表人于文渊，住所北京市丰台区方庄蒲芳路 9 号 3 号楼 3-6-3 室。
本报告期控股股东没有发生变更。

（二）实际控制人情况

杨一飞，男，1996 年 3 月 22 日出生，中国国籍，无境外永久居留权，高中学历。2014 年 3 月至今，任职于北京万合祥业商贸有限公司执行董事、经理。

是否存在尚未履行完毕的特殊投资条款

是 否

三、 报告期内的普通股股票发行及募集资金使用情况

（一）报告期内的股票发行情况

适用 不适用

（二）存续至报告期的募集资金使用情况

适用 不适用

四、 存续至本期的优先股股票相关情况

适用 不适用

五、 存续至本期的债券融资情况

适用 不适用

六、 存续至本期的可转换债券情况

适用 不适用

七、 权益分派情况

(一) 报告期内的利润分配与公积金转增股本情况

适用 不适用

利润分配与公积金转增股本的执行情况

适用 不适用

(二) 权益分派预案

适用 不适用

第五节 公司治理

一、 董事、监事、高级管理人员情况

(一) 基本情况

单位：股

姓名	职务	性别	出生年月	任职起止日期		期初持普通股股数	数量变动	期末持普通股股数	期末普通股持股比例%
				起始日期	终止日期				
叶旗	董事、董事长	男	1971年3月	2024年6月11日	2025年1月26日	0	0	0	0%
陈睿	董事	男	1982年8月	2022年1月27日	2025年1月26日	0	0	0	0%
孙大勇	董事	男	1963年11月	2022年1月27日	2025年1月26日	550,000	0	550,000	4.74%
李连明	董事	男	1963年11月	2024年6月29日	2025年1月26日	0	0	0	0%
杨富凯	董事	男	1969年9月	2024年8月8日	2025年1月26日	0	0	0	0%
付鹏	监事会主席	男	1980年4月	2022年1月27日	2025年1月26日	0	0	0	0%
贺园园	职工监事	女	1980年8月	2024年5月8日	2025年1月26日	0	0	0	0%
侯婷	监事	女	1983年9月	2024年8月8日	2025年1月26日	0	0	0	0%
胡海明	董事会秘书	女	1984年3月	2024年4月22日	2025年1月26日	0	0	0	0%
李思凡	财务总监	女	1988年8月	2023年4月11日	2025年1月26日	0	0	0	0%

公司于 2015 年 1 月 10 日和 2025 年 2 月 7 日分别召开第三届董事会第十六次会议、第三届监事会第九

次会议和 2025 年第一次临时股东大会，审议通过了公司董事会、监事会换届的议案，并发布《董事、监事换届公告》（公告编号：2025-004）。

公司董事会和监事会已于 2025 年 2 月 7 日经 2025 年第一次临时股东会审议通过完成换届（公告编号：2025-005）

董事、监事、高级管理人员与股东之间的关系

无。

(二) 变动情况

√适用 □不适用

姓名	期初职务	变动类型	期末职务	变动原因
叶旗	无	新任	董事、董事长、总经理	董事会聘任
李连明	无	新任	董事	董事会聘任
杨富凯	无	新任	董事	董事会聘任
贺园园	无	新任	职工监事	职工大会选举
侯婷	无	新任	监事	董事会聘任
胡海明	无	新任	董事会秘书	董事会聘任
桑忠泉	董事、董事长	离任	无	个人原因辞职
王伟	董事会秘书	离任	无	个人原因辞职
于鸿涛	总经理	离任	无	个人原因辞职
谷俊江	董事	离任	无	个人原因辞职
那娜	职工监事	离任	无	个人原因辞职
马庆宪	监事	离任	无	个人原因辞职

报告期内新任董事、监事、高级管理人员专业背景、主要工作经历等情况

√适用 □不适用

<p>叶旗，男，中国国籍，无境外永久居留权，生于 1971 年 3 月 11 日，毕业于北京工业大学。1996 年 6 月至 2000 年 9 月就职于北京百乐酒店公司；2000 年 9 月至 2009 年 9 月就职于北京冠阳水世界投资有限公司；2009 年 9 月至 2019 年 6 月就职于北京安然运通经贸有限公司；2019 年 6 月至今就职于北京万合祥业投资有限公司；</p> <p>胡海明，女，中国国籍，无境外永久居留权，生于 1984 年 03 月 15 日，毕业于北京经济管理职业学院。2006 年 6 月至 2006 年 12 月，就职于北京华联综合超市股份有限公司朝阳分公司；2007 年 1 月至 2015 年 1 月，就职于欧华玛新型建材（北京）有限公司；2015 年 2 月至 2015 年 6 月，就职于北京市社区服务协会；2015 年 7 月至今，就职于北京紫金照耀科技股份有限公司。</p> <p>贺园园，女，中国国籍，无境外永久居留权，生于 1980 年 8 月 10 日，毕业于北京中共中央党校。2005 年 3 月至 2008 年 5 月就职于北京市松涛律师事务所；2008 年 5 月至 2020 年 3 月就职于北京方圆润智营销策划有限公司；2021 年 7 月至 2023 年 12 月就职于北京市北京通养老助残卡服务中心；2024 年 1 月至今就职于北京紫金照耀科技股份有限公司。</p> <p>李连明，男，中国国籍，无境外永久居留权，生于 1963 年 11 月 24 日，毕业于北京市丰台区东铁营二中。1982 年 4 月至 1992 年 9 月就职于北京洗涤剂厂，担任职员职务；1992 年 10 月至 2004 年 7 月就职于北京芳城实业总公司公司，担任员工职务；2004 年 8 月至 2024 年 4 月就职于北京万合祥业投资有限公司公司，担任办公室主任职务；</p>
--

杨富凯，男，中国国籍，无境外永久居留权，生于 1969 年 9 月 18 日，毕业于山东滨州学院。2000 年 3 月至 2009 年 5 月就职于北京帝人房地产公司，担任项目经理职务；2009 年 6 月至 2011 年 12 月就职于北京万合祥业投资有限公司，担任项目经理职务；2012 年 1 月至 2017 年 9 月就职于北京市小帮手服务中心，担任办公室主任职务；2017 年 10 月至 2019 年 8 月就职于北京市社区服务中心，担任办公室主任职务；2019 年 11 月至 2023 年 12 月就职于北京市养老助残卡服务中心，担任部长职务；

侯婷，性别：女，中国国籍，无境外永久居留权，生于 1983 年 09 月 26 日，毕业于中华女子学院。2005 年 7 月至 2009 年 9 月就职于北京瑞成利达科贸有限责任公司，担任财务职务；2009 年 10 月至 2011 年 11 月就职于华美地产，担任财务职务；2011 年 11 月至 2015 年 7 月就职于北京东尊房地产有限公司，担任财务职务；2015 年 8 月至 2019 年 11 月就职于北京新视互联科技有限公司，担任财务职务；2019 年 12 月至 2021 年 5 月就职于北京鑫恒瀚科技有限公司，担任财务职务；2021 年 5 月至今，就职于北京市社区服务有限公司，担任财务职务；

(三) 董事、高级管理人员的股权激励情况

适用 不适用

二、 员工情况

(一) 在职员工（公司及控股子公司）情况

按工作性质分类	期初人数	本期新增	本期减少	期末人数
管理人员	3	0	0	3
技术人员	2	2	0	4
销售人员	3	29	17	15
财务人员	2	0	0	2
员工总计	10	31	17	24

按教育程度分类	期初人数	期末人数
博士	0	0
硕士	3	3
本科	3	18
专科	2	1
专科以下	2	2
员工总计	10	24

员工薪酬政策、培训计划以及需公司承担费用的离退休职工人数等情况

人员变动情况：报告期内，根据公司年度规划要求，制定了相应的人力资源规划，侧重对主营产品研发技术人才及运营人才管理。员工人数由报告期初的 10 人增加到 24 人，有效保障了公司持续发展的需要。

人员培训：针对公司持续发展，人员合理优化的需求，报告期内，培训主要侧重两方面：一是新员工的培训；二是适应业务调整，对技术研发人员、运营人员的职业技能方面的培训。

薪酬政策：结合公司及行业发展特点，依据现有的组织结构及管理模式，本着效率优先、按劳分配、结果导向的基本原则，公司综合了员工岗位贡献程度、项目参与程度等情况，实行基础薪资与项目绩效考核结合方式，制定了完善的薪酬体系，按员工承担的职责和工作绩效支付报酬。

在报告期内，依据国家及北京市的相关规定，凡与公司订立劳动合同的的在职员工，公司均为其缴纳各项社会保险及住房公积金，并为员工代扣代缴个人所得税。

(二) 核心员工（公司及控股子公司）情况

适用 不适用

三、 公司治理及内部控制

事项	是或否
投资机构是否派驻董事	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
监事会对本年监督事项是否存在异议	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
管理层是否引入职业经理人	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
报告期内是否新增关联方	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否

(一) 公司治理基本情况

建立完善的制度体系：已经完成建立了 3 大类 38 项制度。

1) 公司治理规范制度建设，发布制度 11 项。

挂牌时公告了《公司章程》，挂牌后七次修订并公告了章程修正案。

公司治理规范：发布了《股东大会议事规则》、《董事会议事规则》、《监事会议事规则》、《总经理工作细则》、《董事会秘书工作细则》、《审计委员会工作细则》、《提名管理委员会实施细则》、《薪酬委员会实施细则》、《战略委员会实施细则》、《董事会文件制作标准》等。

2) 公司内部控制制度建设，发布制度 9 项。

《对外担保管理制度》、《关联交易管理办法》、《对外投资管理制度》、《内部审计制度》、《公司财务制度》、《信息披露管理制度》、《投资关系管理制度》、《年度报告重大差错责任追究制度》、《募集资金管理制度》。

3) 公司运营规范制度建设，发布管理类制度 18 项，其中报告期内没有发布新的管理制度。

(二) 监事会对监督事项的意见

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

(三) 公司保持独立性、自主经营能力的说明

1. 业务独立

公司拥有完整的业务体系，建立了与业务体系配套的管理制度和相应的职能机构，独立签署各项 25 与其业务经营有关的合同，独立开展各项经营活动，公司的业务独立于控股股东、实际控制人及其控制的其他企业。

2. 资产独立

公司由有限公司整体变更设立而来，承继了有限公司的全部资产，具有独立完整的资产结构。股

份公司拥有开展业务所需的资产，对所有资产有完全的控制支配权，不存在资产、资金和其他资源被公司股东及其关联方占用而损害公司或股东利益的情况。

3. 人员独立

公司董事、监事及高级管理人员严格按照《公司法》、《公司章程》的有关规定产生和任职,不存在控股股东及实际控制人超越公司董事会和股东大会做出人事任免的情形；公司高级管理人员均未在控股股东、实际控制人及其控制的其他公司担任除董事、监事以外的其他职务并领取报酬情况。公司财务人员也未在公司控股股东、实际控制人及其控制的其他企业中领薪和兼职。

4. 财务独立

公司设立有独立的财务部门，配备了专职的财务会计人员，并建立了独立的财务核算体系，能够独立作出财务决策，具有规范的财务会计制度；公司在银行单独设立账户，并依法独立纳税，不存在与控股股东、实际控制人及其控制的其他企业共用银行账户的情况。

5. 机构独立

公司建立健全了内部经营管理机构，独立行使经营管理职权，与控股股东、实际控制人及其控制的其他企业未有机构混同的情形，其机构独立。

公司资产独立完整，人员、财务、机构和业务独立，在独立性方面不存在其他严重缺陷，具备直接面向市场独立经营的能力，符合《业务规则》第 4.1.3 和第 4.1.4 条的规定。

(四) 对重大内部管理制度的评价

公司现行的制度，能够对公司的各项业务活动的正常运行及国家的法律法规的贯彻执行提供保证。

公司将根据发展需要，对财务管理、内部控制制度、内控流程的不断的进行改进和完善。

四、 投资者保护

(一) 实行累积投票制的情况

适用 不适用

(二) 提供网络投票的情况

适用 不适用

(三) 表决权差异安排

适用 不适用

第六节 财务会计报告

一、 审计报告

是否审计	是			
审计意见	保留意见			
审计报告中的特别段落	<input checked="" type="checkbox"/> 无 <input type="checkbox"/>强调事项段 <input type="checkbox"/> 其他事项段 <input type="checkbox"/>持续经营重大不确定性段落 <input type="checkbox"/> 其他信息段落中包含其他信息存在未更正重大错报说明			
审计报告编号	中名国成审字（2025）第 1302 号			
审计机构名称	中名国成会计师事务所（特殊普通合伙）			
审计机构地址	北京市东城区建国门内大街 18 号恒基中心办一 910 单元			
审计报告日期	2025 年 4 月 21 日			
签字注册会计师姓名及连续 签字年限	薛世忠	王柳		
	1 年	1 年	年	年
会计师事务所是否变更	是			
会计师事务所连续服务年限	1 年			
会计师事务所审计报酬（万元）	6.5			

审计报告

中名国成审字【2025】第 1302 号

北京紫金照耀科技股份有限公司全体股东：

一、 保留意见

我们审计了北京紫金照耀科技股份有限公司（以下简称紫金照耀公司）财务报表，包括 2024 年 12 月 31 日的资产负债表，2024 年度的利润表、现金流量表、所有者权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，除“形成保留意见的基础”部分所述事项产生的影响外，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了紫金照耀公司 2024 年 12 月 31 日的财务状况以及 2024 年度的经营成果和现金流量。

二、 形成审计意见的基础

紫金照耀公司 2024 年度的净利润-9,619,797.01 元，未分配利润-34,956,485.69 元，所有者权益（或股东权益）-2,863,646.62 元，紫金照耀公司将面临持续经营能力存在重大不确定性的风险。截止报告日我们仅取得实际控制人北京万合祥业投资有限

公司提供资金支持的承诺，未取得北京万合祥业投资有限公司有能力提供资金支持的相关资料及该公司股东会或者董事会同意提供资金支持的会议决议。

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于紫金照耀公司，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、其他信息

紫金照耀公司管理层对其他信息负责。其他信息包括 2024 年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息，我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。

结合我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，在此过程中，考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。

基于我们已执行的工作，如果我们确定其他信息存在重大错报，我们应当报告该事实。在这方面，我们无任何事项需要报告。

四、管理层和治理层对财务报表的责任

紫金照耀公司管理层（以下简称管理层）负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，管理层负责评估紫金照耀公司的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非管理层计划清算紫金照耀公司、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督紫金照耀公司的财务报告过程。

五、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

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

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

（3）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

（4）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据所获取的审计证据，就可能导致对紫金照耀公司的持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致紫金照耀公司不能持续经营。

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

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

北京中名国成会计师事务所
（特殊普通合伙）

中国注册会计师 薛世忠

中国注册会计师
王柳

中国·北京

二〇二五年4月21日

二、 财务报表

(一) 资产负债表

单位：元

项目	附注	2024年12月31日	2023年12月31日
流动资产：			
货币资金		110,394.04	2,552,737.16
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		249,368.25	549,327.97
应收款项融资			
预付款项		21,042.49	3,696,619.70
应收保费			
应收分保账款			
应收分保合同准备金			
其他应收款		1,190,604.98	904,455.80
其中：应收利息			
应收股利			
买入返售金融资产			
存货			111,799.22
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		242,306.06	231,174.13
流动资产合计		1,813,715.82	8,046,113.98
非流动资产：			
发放贷款及垫款			
债权投资			
其他债权投资			
长期应收款			
长期股权投资			
其他权益工具投资			
其他非流动金融资产			
投资性房地产			
固定资产		12,557.42	232,134.99

在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产		9,306,572.80	
无形资产		2,781,238.24	3,310,243.74
其中：数据资源			
开发支出			
其中：数据资源			
商誉			
长期待摊费用		1,715,087.66	
递延所得税资产			
其他非流动资产			
非流动资产合计		13,815,456.12	3,542,378.73
资产总计		15,629,171.94	11,588,492.71
流动负债：			
短期借款			
向中央银行借款			
拆入资金			
交易性金融负债			
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款		1,139,228.36	860,738.70
预收款项			
合同负债		27,051.45	27,051.45
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		851,042.70	990,593.12
应交税费			1,700.44
其他应付款		6,208,886.72	2,952,258.61
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		2,055,016.58	
其他流动负债			
流动负债合计		10,281,225.81	4,832,342.32
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		8,196,746.38	
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
预计负债		14,846.37	
递延收益			
递延所得税负债			
其他非流动负债			
非流动负债合计		8,211,592.75	
负债合计		18,492,818.56	4,832,342.32
所有者权益（或股东权益）：			
股本		11,611,000.00	11,611,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积		19,708,189.51	19,708,189.51
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积		773,649.56	773,649.56
一般风险准备			
未分配利润		-34,956,485.69	-25,336,688.68
归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计		-2,863,646.62	6,756,150.39
少数股东权益			
所有者权益（或股东权益）合计		-2,863,646.62	6,756,150.39
负债和所有者权益（或股东权益）总计		15,629,171.94	11,588,492.71

法定代表人：叶旗

主管会计工作负责人：叶旗

会计机构负责人：张杰

（二） 利润表

单位：元

项目	附注	2024 年	2023 年
一、营业总收入		2,757,305.22	1,614,469.54
其中：营业收入		2,757,305.22	1,614,469.54
利息收入			
已赚保费			
手续费及佣金收入			
二、营业总成本		8,231,350.92	5,737,738.09
其中：营业成本		5,915,971.35	2,361,949.57

利息支出			
手续费及佣金支出			
退保金			
赔付支出净额			
提取保险责任准备金净额			
保单红利支出			
分保费用			
税金及附加		122.77	227.86
销售费用		74,333.48	194,777.92
管理费用		1,901,901.15	2,051,831.11
研发费用			1,128,853.76
财务费用		339,022.17	97.87
其中：利息费用			
利息收入		1,467.95	919.22
加：其他收益		1,156.39	
投资收益（损失以“-”号填列）			358,259.27
其中：对联营企业和合营企业的投资收益（损失以“-”号填列）			
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益（损失以“-”号填列）			
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			
信用减值损失（损失以“-”号填列）		-3,905,781.76	-917,024.07
资产减值损失（损失以“-”号填列）			
资产处置收益（损失以“-”号填列）			
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		-9,378,671.07	-4,682,033.35
加：营业外收入			0.17
减：营业外支出		241,125.94	
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		-9,619,797.01	-4,682,033.18
减：所得税费用			
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		-9,619,797.01	-4,682,033.18
其中：被合并方在合并前实现的净利润			
（一）按经营持续性分类：	-	-	-
1. 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
2. 终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
（二）按所有权归属分类：	-	-	-
1. 少数股东损益（净亏损以“-”号填列）			
2. 归属于母公司所有者的净利润（净亏损以“-”号填列）		-9,619,797.01	-4,682,033.18
六、其他综合收益的税后净额			
（一）归属于母公司所有者的其他综合收益			

的税后净额			
1. 不能重分类进损益的其他综合收益			
(1) 重新计量设定受益计划变动额			
(2) 权益法下不能转损益的其他综合收益			
(3) 其他权益工具投资公允价值变动			
(4) 企业自身信用风险公允价值变动			
(5) 其他			
2. 将重分类进损益的其他综合收益			
(1) 权益法下可转损益的其他综合收益			
(2) 其他债权投资公允价值变动			
(3) 金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
(4) 其他债权投资信用减值准备			
(5) 现金流量套期储备			
(6) 外币财务报表折算差额			
(7) 其他			
(二) 归属于少数股东的其他综合收益的税后净额			
七、综合收益总额		-9,619,797.01	-4,682,033.18
(一) 归属于母公司所有者的综合收益总额		-9,619,797.01	-4,682,033.18
(二) 归属于少数股东的综合收益总额			
八、每股收益：			
(一) 基本每股收益（元/股）		-0.83	-0.4
(二) 稀释每股收益（元/股）		-0.81	-0.4

法定代表人：叶旗

主管会计工作负责人：叶旗

会计机构负责人：张杰

(三) 现金流量表

单位：元

项目	附注	2024 年	2023 年
一、经营活动产生的现金流量：			
销售商品、提供劳务收到的现金		2,962,370.55	1,493,146.37
客户存款和同业存放款项净增加额			
向中央银行借款净增加额			
向其他金融机构拆入资金净增加额			
收到原保险合同保费取得的现金			
收到再保险业务现金净额			
保户储金及投资款净增加额			
收取利息、手续费及佣金的现金			
拆入资金净增加额			
回购业务资金净增加额			

代理买卖证券收到的现金净额			
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金		3,213,105.21	6,419.40
经营活动现金流入小计		6,175,475.76	1,499,565.77
购买商品、接受劳务支付的现金		847,514.06	146,937.12
客户贷款及垫款净增加额			
存放中央银行和同业款项净增加额			
支付原保险合同赔付款项的现金			
为交易目的而持有的金融资产净增加额			
拆出资金净增加额			
支付利息、手续费及佣金的现金			
支付保单红利的现金			
支付给职工以及为职工支付的现金		4,985,456.40	1,883,611.03
支付的各项税费		122.77	227.86
支付其他与经营活动有关的现金		798,864.15	719,452.88
经营活动现金流出小计		6,631,957.38	2,750,228.89
经营活动产生的现金流量净额		-456,481.62	-1,250,663.12
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金			2,500,000.00
取得投资收益收到的现金			557,120.52
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计			3,057,120.52
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		1,985,861.50	
投资支付的现金			
质押贷款净增加额			
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		1,985,861.50	
投资活动产生的现金流量净额		-1,985,861.50	3,057,120.52
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			
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计			
偿还债务支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金			
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			
筹资活动现金流出小计			
筹资活动产生的现金流量净额		0.00	0.00
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		-2,442,343.12	1,806,457.40
加：期初现金及现金等价物余额		2,552,737.16	746,279.76
六、期末现金及现金等价物余额		110,394.04	2,552,737.16

法定代表人：叶旗

主管会计工作负责人：叶旗

会计机构负责人：张杰

(四) 股东权益变动表

单位：元

项目	2024 年												
	归属于母公司所有者权益											少数 股东 权益	所有者权 益 合计
	股本	其他权益工具			资本 公积	减： 库存 股	其他 综合 收益	专项 储备	盈余 公积	一般 风险 准备	未分配利润		
	优先 股	永续 债	其他										
一、上年期末余额	11,611,000.00				19,708,189.51				773,649.56		- 25,336,688.68		6,756,150.39
加：会计政策变更													
前期差错更正													
同一控制下企业合并													
其他													
二、本年期初余额	11,611,000.00				19,708,189.51				773,649.56		- 25,336,688.68		6,756,150.39
三、本期增减变动金额（减少 以“－”号填列）											-9,619,797.01		- 9,619,797.01
（一）综合收益总额											-9,619,797.01		- 9,619,797.01
（二）所有者投入和减少资本													
1. 股东投入的普通股													
2. 其他权益工具持有者投入 资本													
3. 股份支付计入所有者权益													

的金额													
4. 其他													
(三) 利润分配													
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、本年期末余额	11,611,000.00				19,708,189.51				773,649.56		-		-
											34,956,485.69		2,863,646.62

项目	2023年												
	归属于母公司所有者权益										少数 股东 权益	所有者 权益 合计	
	股本	其他权益工具			资本 公积	减： 库存 股	其他 综合 收益	专项 储备	盈余 公积	一般 风险 准备			未分配利润
优先 股		永续 债	其他										
一、上年期末余额	11,611,000.00				19,708,189.51				773,649.56		- 20,654,655.50		11,438,183.57
加：会计政策变更													
前期差错更正													
同一控制下企业合并													
其他													
二、本年期初余额	11,611,000.00				19,708,189.51				773,649.56		- 20,654,655.50		11,438,183.57
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）											-4,682,033.18		-4,682,033.18
（一）综合收益总额											-4,682,033.18		-4,682,033.18
（二）所有者投入和减少资本													
1. 股东投入的普通股													
2. 其他权益工具持有者投入资本													
3. 股份支付计入所有者权益的金额													
4. 其他													
（三）利润分配													
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、本年期末余额	11,611,000.00				19,708,189.51				773,649.56		-	6,756,150.39
											25,336,688.68	

法定代表人：叶旗

主管会计工作负责人：叶旗

会计机构负责人：张杰

注意：请在财务报表后附“财务报表附注”!!

北京紫金照耀科技股份有限公司

2024年度财务报表附注

(除特别说明外，金额单位为人民币元)

一、 企业的基本情况

北京紫金照耀科技股份有限公司以下简称“本公司”或“公司”，成立于 2008 年 11 月 18 日，由北京万合祥业投资有限公司、北京七心云科技有限公司、北京万合鑫业企业管理中心（有限合伙）、江楠、孙大勇、杨闯及谢鹏岩共同出资组建的股份有限公司。统一社会信用代码为：91110106682888608J；企业类型：其他股份有限公司（非上市）；法定代表人：叶旗；注册资金：1161.1 万元；实缴资本：1161.1 万元；注册地址：北京市朝阳区天畅园 4 号楼 3 层 4-310 内 007。

公司经营范围：一般项目：技术服务、技术开发、技术咨询、技术交流、技术转让、技术推广；信息咨询服务（不含许可类信息咨询服务）；电子元器件批发；机械设备销售；建筑材料销售；水产品零售；鲜肉零售；新鲜水果零售；新鲜蔬菜零售；日用品销售；办公用品销售；第一类医疗器械销售；家用电器销售；第一类医疗器械租赁；会议及展览服务；组织文化艺术交流活动；企业管理；广告设计、代理；广告制作；广告发布；养老服务；劳务服务（不含劳务派遣）；通讯设备销售；电子产品销售；数据处理服务；互联网销售（除销售需要许可的商品）。（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）许可项目：食品销售；互联网信息服务；在线数据处理与交易处理业务（经营类电子商务）；网络文化经营；第二类增值电信业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动，具体经营项目以相关部门批准文件或许可证件为准）（不得从事国家和本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。）

本财务报表系经本公司董事会于 2025 年 4 月 21 日批准报出。

本公司营业期限：2008-11-18 至 无固定期限。

二、 财务报表的编制基础

（一）编制基础

本公司财务报表以持续经营假设为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部发布的《企业会计准则——基本准则》（财政部令第 33 号发布、财政部令第 76 号修订）、于 2006 年 2 月 15 日及其后颁布和修订的 41 项具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解

释及其他相关规定（以下合称“企业会计准则”）编制。

（二）持续经营

本公司 2023 年度和 2024 年度的净利润分别是-4,682,033.18 元和-9,619,797.01 元，2024 年 12 月 31 日未分配利润-34,956,485.69 元，所有者权益（或股东权益）-2,863,646.62 元，公司主营业务盈利能力仍然薄弱，若公司不能持续改善经营状况，将面临持续经营能力存在重大不确定性的风险。

针对目前状况，公司出台一系列改善措施：

1、本公司 96156 服务微信平台运营已初见成效，以数据为基础，形成平台六大能力：用户直联能力、精准触达能力、专属服务能力、用户高参与度能力、网格化管理能力、支付结算能力。

2、本公司将以数据为基础，应用六大能力来面对养老服务和养老产业发展中的问题，提供合理的解决方案，扩展更多 TOC、TOB 项目，增加公司营业收入。2025 年公司将继续发力精准服务，在基础数据能力基础上，升级各类小程序工具，进一步丰富和完善平台数据库，为 TOB 服务提供更好的支撑，为 TOC 服务提供更多的参与方式，让更多人体体会到从“养老”到“享老”过程。2025 年公司还将继续在微信平台上开展“初心大讲堂”答题看广告发红包活动，利用微信平台开展养老、医保、社保、第三代社保卡发放使用的政策宣传的同时，增加公司的持续经营能力。

经管理层评估本公司自报告期末起至少 12 个月具有持续营能力，因此本财务报表系在持续经营假设的基础上编制。

三、 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司 2024 年 12 月 31 日的财务状况及 2024 年度的经营成果和现金流量等有关信息。

四、 重要会计政策和会计估计

（一） 会计期间

本公司的会计期间分为年度和中期，会计中期指短于一个完整的会计年度的报告期间。本公司会计年度采用公历年度，即每年自 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

（二） 记账本位币

人民币为本公司经营所处的主要经济环境中的货币，本公司及境内子公司以人民币为记账本位币。本公司编制本财务报表时所采用的货币为人民币。

（三） 记账基础和计价原则

根据企业会计准则的相关规定，本公司会计核算以权责发生制为基础。除某些金融工具外，本财务报表均以历史成本为计量基础。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

（四） 现金及现金等价物的确定标准

本公司现金及现金等价物包括库存现金、可以随时用于支付的存款以及本公司持有的期限短（一般为从购买日起三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

（五） 金融工具

在本公司成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

1、 金融资产的分类、确认和计量

本公司根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，将金融资产划分为：以摊余成本计量的金融资产；以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产；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。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；对于其他类别的金融资产，相关交易费用计入初始确认金额。因销售产品或提供劳务而产生的、未包含或不考虑重大融资成分的应收账款或应收票据，本公司按照预期有权收取的对价金额作为初始确认金额。

（1） 以摊余成本计量的金融资产

本公司管理以摊余成本计量的金融资产的业务模式为以收取合同现金流量为目标，且此类金融资产的合同现金流量特征与基本借贷安排相一致，即在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。本公司对于此类金融资产，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其摊销或减值产生的利得或损失，计入当期损益。

（2） 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

本公司管理此类金融资产的业务模式为既以收取合同现金流量为目标又以出售为目标，且此

类金融资产的合同现金流量特征与基本借贷安排相一致。本公司对此类金融资产按照公允价值计量且其变动计入其他综合收益，但减值损失或利得、汇兑损益和按照实际利率法计算的利息收入计入当期损益。

此外，本公司将部分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。本公司将该类金融资产的相关股利收入计入当期损益，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将从其他综合收益转入留存收益，不计入当期损益。

(3) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

本公司将上述以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产之外的金融资产，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。此外，在初始确认时，本公司为了消除或显著减少会计错配，将部分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。对于此类金融资产，本公司采用公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。

2、金融负债的分类、确认和计量

金融负债于初始确认时分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，相关交易费用直接计入当期损益，其他金融负债的相关交易费用计入其初始确认金额。

(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具）和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。

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，公允价值变动计入当期损益。

被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，该负债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，且终止确认该负债时，计入其他综合收益的自身信用风险变动引起的其公允价值累计变动额转入留存收益。其余公允价值变动计入当期损益。若按上述方式对该等金融负债的自身信用风险变动的影响进行处理会造成或扩大损益中的会计错配的，本公司将该金融负债的全部利得或损失（包括企业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

除金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债、财务担

保合同外的其他金融负债分类为以摊余成本计量的金融负债，按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。

3、金融资产减值

本公司需确认减值损失的金融资产系以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具、租赁应收款，主要包括应收票据、应收账款、应收款项融资、其他应收款、债权投资、其他债权投资、长期应收款等。此外，对合同资产及部分财务担保合同，也按照本部分所述会计政策计提减值准备和确认信用减值损失。

(1) 减值准备的确认方法

本公司以预期信用损失为基础，对上述各项目按照其适用的预期信用损失计量方法（一般方法或简化方法）计提减值准备并确认信用减值损失。

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，对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，本公司按照该金融资产经信用调整的实际利率折现。

预期信用损失计量的一般方法是指，本公司在每个资产负债表日评估金融资产（含合同资产等其他适用项目，下同）的信用风险自初始确认后是否已经显著增加，如果信用风险自初始确认后已显著增加，本公司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；如果信用风险自初始确认后未显著增加，本公司按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量损失准备。本公司在评估预期信用损失时，考虑所有合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。

对于在资产负债表日具有较低信用风险的金融工具，本公司假设其信用风险自初始确认后并未显著增加，选择按照未来 12 个月内的预期信用损失计量损失准备/不选择简化处理方法，依据其信用风险自初始确认后是否已显著增加，而采用未来 12 月内或者整个存续期内预期信用损失金额为基础计量损失准备。

(2) 信用风险自初始确认后是否显著增加的判断标准

如果某项金融资产在资产负债表日确定的预计存续期内的违约概率显著高于在初始确认时确定的预计存续期内的违约概率，则表明该项金融资产的信用风险显著增加。除特殊情况外，本公司采用未来 12 个月内发生的违约风险的变化作为整个存续期内发生违约风险变化的合理估计，来确定自初始确认后信用风险是否显著增加。

(3) 以组合为基础评估预期信用风险的组合方法

本公司对信用风险显著不同的金融资产单项评价信用风险，如：应收关联方款项；与对方存

在争议或涉及诉讼、仲裁的应收款项；已有明显迹象表明债务人很可能无法履行还款义务的应收款项等。

除了单项评估信用风险的金融资产外，本公司基于共同风险特征将金融资产划分为不同的组别，在组合的基础上评估信用风险。

（4） 金融资产减值的会计处理方法

期末，本公司计算各类金融资产的预计信用损失，如果该预计信用损失大于其当前减值准备的账面金额，将其差额确认为减值损失；如果小于当前减值准备的账面金额，则将差额确认为减值利得。

4、 金融资产转移的确认依据和计量方法

满足下列条件之一的金融资产，予以终止确认：①收取该金融资产现金流量的合同权利终止；②该金融资产已转移，且将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；③该金融资产已转移，虽然企业既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是放弃了对该金融资产的控制。

若企业既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，且未放弃对该金融资产的控制的，则按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。继续涉入所转移金融资产的程度，是指该金融资产价值变动使企业面临的风险水平。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产的账面价值及因转移而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之和的差额计入当期损益。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产的账面价值在终止确认及未终止确认部分之间按其相对的公允价值进行分摊，并将因转移而收到的对价与应分摊至终止确认部分的原计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和与分摊的前述账面金额之差额计入当期损益。

本公司对采用附追索权方式出售的金融资产，或将持有的金融资产背书转让，需确定该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬是否已经转移。已将该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产；既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，则继续判断企业是否对该资产保留了控制，并根据前面各段所述的原则进行会计处理。

5、 金融负债的终止确认

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，才能终止确认该金融负债或其一部分。本公司（债务人）与债权人之间签订协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

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

6、金融资产和金融负债的抵销

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

7、权益工具

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

（六） 应收款项

应收款项包括应收账款、其他应收款等。

1、应收账款

对于不含重大融资成分的应收账款，本公司按照相当于整个存续期内的预期信用损失金额计量损失准备。对于包含重大融资成分的应收账款、合同资产和租赁应收款，本公司选择始终按照相当于存续期内预期信用损失的金额计量损失准备。

本公司对信用风险显著不同的应收账款单项评估信用风险，如：应收关联方款项；与对方存在争议或涉及诉讼、仲裁的应收账款；已有明显迹象表明债务人很可能无法履行还款义务的应收账款等。

除了单项评估信用风险的应收账款外，基于其信用风险特征，将其划分为不同组合：

项 目	确定组合的依据
应收账款：	

组合 1	无显著回收风险的款项。
组合 2	以应收款项的账龄作为信用风险特征。

组合中，采用账龄分析法计提坏账准备情况如下：

账 龄	应收账款计提比例(%)
1 年以内(含 1 年)	0
1-2 年	10
2-3 年	20
3-4 年	50
4-5 年	80
5 年以上	100

2、其他应收款

本公司依据其他应收款信用风险自初始确认后是否已经显著增加，采用相当于未来 12 个月内、或整个存续期的预期信用损失的金额计量减值损失。本公司对信用风险显著不同的其他应收款单项评估信用风险，如：应收关联方款项；与对方存在争议或涉及诉讼、仲裁的应收款项；已有明显迹象表明债务人很可能无法履行还款义务的应收款项等。

除了单项评估信用风险的其他应收款外，基于其信用风险特征，将其划分为不同组合：

项 目	确定组合的依据
组合 1	无显著回收风险的款项。
组合 2	为日常经常活动中应收取的各类押金、代垫款、质保金等应收款项。
组合 3	以应收款项的账龄作为信用风险特征。

(七) 存货

1、 存货的分类

存货主要包括库存商品及低值易耗品。

2、 存货取得和发出的计价方法

存货在取得时按实际成本计价，存货成本包括采购成本、加工成本和其他成本。领用和发出时按加权平均法。

3、 存货可变现净值的确认和跌价准备的计提方法

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

在资产负债表日，存货按照成本与可变现净值孰低计量。当其可变现净值低于成本时，提取存货跌价准备。存货跌价准备通常按单个存货项目的成本高于其可变现净值的差额提取。对于数量繁多、单价较低的存货，按存货类别计提存货跌价准备；对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，可合并计提存货跌价准备。

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

4、 存货的盘存制度为永续盘存制。

5、 低值易耗品的摊销方法

低值易耗品于领用时按一次摊销法摊销。

（八） 合同资产

本公司将客户尚未支付合同对价，但本公司已经依据合同履行了履约义务，且不属于无条件（即仅取决于时间流逝）向客户收款的权利，在资产负债表中列示为合同资产。同一合同下的合同资产和合同负债以净额列示，不同合同下的合同资产和合同负债不予抵销。

合同资产预期信用损失的确定方法和会计处理方法参见附注四、（五）“金融工具”。

（九） 长期股权投资

本部分所指的长期股权投资是指本公司对被投资单位具有控制、共同控制或重大影响的长期股权投资。本公司对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响的长期股权投资，作为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产核算，但对于其中属于非交易性的，在初始确认时可选择将其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核算，其会计政策详见附注四、（十三）“金融工具”。

共同控制，是指本公司按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。重大影响，是指本公司对被投资单位的

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。

1、 投资成本的确定

对于同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，在合并日按照被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付的现金、转让的非现金资产以及所承担债务账面价值之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。以发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本，按照发行股份的面值总额作为股本，长期股权投资初始投资成本与所发行股份面值总额之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。通过多次交易分步取得同一控制下被合并方的股权，最终形成同一控制下企业合并的，应分别是否属于“一揽子交易”进行处理：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，在合并日按照应享有被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本，长期股权投资初始投资成本与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。合并日之前持有的股权投资因采用权益法核算或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而确认的其他综合收益，暂不进行会计处理。对于非同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，在购买日按照合并成本作为长期股权投资的初始投资成本，合并成本包括购买方付出的资产、发生或承担的负债、发行的权益性证券的公允价值之和。通过多次交易分步取得被购买方的股权，最终形成非同一控制下的企业合并的，应分别是否属于“一揽子交易”进行处理：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，按照原持有被购买方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长期股权投资的初始投资成本。原持有的股权采用权益法核算的，相关其他综合收益暂不进行会计处理。

合并方或购买方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相关管理费用，于发生时计入当期损益。

除企业合并形成的长期股权投资外的其他股权投资，按成本进行初始计量，该成本视长期股权投资取得方式的不同，分别按照本公司实际支付的现金购买价款、本公司发行的权益性证

券的公允价值、投资合同或协议约定的价值、非货币性资产交换交易中换出资产的公允价值或原账面价值、该项长期股权投资自身的公允价值等方式确定。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也计入投资成本。对于因追加投资能够对被投资单位实施重大影响或实施共同控制但不构成控制的，长期股权投资成本为按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》确定的原持有股权投资的公允价值加上新增投资成本之和。

2、 后续计量及损益确认方法

对被投资单位具有共同控制（构成共同经营者除外）或重大影响的长期股权投资，采用权益法核算。此外，本公司财务报表采用成本法核算能够对被投资单位实施控制的长期股权投资。

（1） 成本法核算的长期股权投资

采用成本法核算时，长期股权投资按初始投资成本计价，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者对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或者利润外，当期投资收益按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认。

（2） 权益法核算的长期股权投资

采用权益法核算时，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，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，其差额计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。

采用权益法核算时，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入资本公积。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。被投资单位采用的会计政策及会计期间与本公司不一致的，按照本公司的会计政策及会计期间对被投资单位的财务报表进行调整，并据以确认投资收益和其他综合收益。对于本公司与联营企业及合营企业之间发生的交易，投出或出售的资产不构成业务的，未实现内部交易损益按照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。但本公司与被投资单位发生的未实现内部交易损失，属于所转让资产减值损失的，不予以抵销。本公司向合营企业或联营企业投出的资产构成业务的，投资方因此

取得长期股权投资但未取得控制权的，以投出业务的公允价值作为新增长期股权投资的初始投资成本，初始投资成本与投出业务的账面价值之差，全额计入当期损益。本公司向合营企业或联营企业出售的资产构成业务的，取得的对价与业务的账面价值之差，全额计入当期损益。本公司自联营企业及合营企业购入的资产构成业务的，按《企业会计准则第20号——企业合并》的规定进行会计处理，全额确认与交易相关的利得或损失。

在确认应分担被投资单位发生的净亏损时，以长期股权投资的账面价值和其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限。此外，如本公司对被投资单位负有承担额外损失的义务，则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净利润的，本公司在收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

对于本公司首次执行企业会计准则之前已经持有的对联营企业和合营企业的长期股权投资，如存在与该投资相关的股权投资借方差额，按原剩余期限直线摊销的金额计入当期损益。

（3） 收购少数股权

在编制合并财务报表时，因购买少数股权新增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，调整资本公积，资本公积不足冲减的，调整留存收益。

（4） 处置长期股权投资

在合并财务报表中，母公司在不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的长期股权投资，处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司净资产的差额计入股东权益；母公司部分处置对子公司的长期股权投资导致丧失对子公司控制权的，按合并财务报表编制的方法所述的相关会计政策处理。

其他情形下的长期股权投资处置，对于处置的股权，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。

采用权益法核算的长期股权投资，处置后的剩余股权仍采用权益法核算的，在处置时将原计入所有者权益的其他综合收益部分按相应的比例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。因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，按比例结转入当期损益。

采用成本法核算的长期股权投资，处置后剩余股权仍采用成本法核算的，其在取得对被投资单位的控制之前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，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，并按比例结转当期损益；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其他所有者权益变动按比例结转当期损益。

本公司因处置部分股权投资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；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，改按金融工具确认和计量准则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之间的差额计入当期损益。对于本公司取得对被投资单位的控制之前，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，在丧失对被投资单位控制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其他所有者权益变动在丧失对被投资单位控制时结转入当期损益。其中，处置后的剩余股权采用权益法核算的，其他综合收益和其他所有者权益按比例结转；处置后的剩余股权改按金融工具确认和计量准则进行会计处理的，其他综合收益和其他所有者权益全部结转。

本公司因处置部分股权投资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金融工具确认和计量准则核算，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，因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，在终止采用权益法时全部转入当期投资收益。

本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，如果上述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，在丧失控制权之前每一次处置价款与所处置的股权对应的长期股权投资账面价值之间的差额，先确认为其他综合收益，到丧失控制权时再一并转入丧失控制权的当期损益。

3、长期股权投资减值准备的确认标准、计提方法

长期股权投资减值准备的确认标准、计提方法详见附注四、(十三)“非流动非金融资产减值”。

(十) 固定资产

1、 固定资产确认条件

固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产仅在与有关的经济利益很可能流入本公司，且其成本能够可靠地计量时才予以确认。固定资产按成本并考虑预计弃置费用因素的影响进行初始计量。

2、 固定资产的分类、计价方法及折旧方法

固定资产从达到预定可使用状态的次月起，在使用寿命内计提折旧。各类固定资产的使用寿命、预计净残值和年折旧率、折旧方法如下：

固定资产类别	折旧年限	预计净残值率(%)	年折旧率(%)	折旧方法
办公设备	3-5	5.00	19.00-31.67	平均年限法
电子设备	3-5	5.00	19.00-31.67	平均年限法
其他设备	5-10	5.00	9.50-19.00	平均年限法

预计净残值是指假定固定资产预计使用寿命已满并处于使用寿命终了时的预期状态，本公司目前从该项资产处置中获得的扣除预计处置费用后的金额。

3、 固定资产的减值测试方法及减值准备计提方法

固定资产的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注四、(十三)“非流动非金融资产减值”。

4、 其他说明

与固定资产有关的后续支出，如果与该固定资产有关的经济利益很可能流入且其成本能可靠地计量，则计入固定资产成本，并终止确认被替换部分的账面价值。除此以外的其他后续支出，在发生时计入当期损益。

当固定资产处于处置状态或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差额计入当期损益。

本公司至少于年度终了对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，如发生改变则作为会计估计变更处理。

(十一) 无形资产

1、 无形资产的确认及计价方法

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。

无形资产按成本进行初始计量。与无形资产有关的支出，如果相关的经济利益很可能流入本公司且其成本能可靠地计量，则计入无形资产成本。除此以外的其他项目的支出，在发生时

计入当期损益。

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

2、无形资产的摊销

使用寿命有限的无形资产自可供使用时起，对其原值在其预计使用寿命内采用直线法分期平均摊销。使用寿命不确定的无形资产不予摊销。

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，如发生变更则作为会计估计变更处理。此外，还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。

3、研究与开发支出

本公司内部研究开发项目的支出分为研究阶段支出与开发阶段支出。其中，研究是指为获取并理解新的科学或技术知识而进行的独创性的有计划调查，如意在获取知识而进行的活动，研究成果或其他知识的应用研究、评价和最终选择，材料、设备、产品、工序、系统或服务替代品的研究，新的或经改进的材料、设备、产品、工序、系统或服务的可能替代品的配制、设计、评价和最终选择等；开发是指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，如生产前或使用前的原型和模型的设计、建造和测试，不具有商业性生产经济规模的试生产设施的设计、建造和运营等。

研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。

开发阶段的支出同时满足下列条件的，确认为无形资产，不能满足下述条件的开发阶段的支出计入当期损益：

- (1) 完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；
- (2) 具有完成该无形资产并使用或出售的意图；
- (3) 无形资产产生经济利益的方式，包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场，无形资产将在内部使用的，能够证明其有用性；
- (4) 有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产；
- (5) 归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

无法区分研究阶段支出和开发阶段支出的，将发生的研发支出全部计入当期损益。

4、无形资产的减值测试方法及减值准备计提方法

无形资产的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注四、(十三)“非流动非金融资产减值”。

(十二) 长期待摊费用

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

本公司的各主要长期待摊费用项目的内容、摊销方法和摊销年限如下表所示。

内 容	摊销方法	摊销年限
租赁房屋装修费	直线法	10 年

(十三) 非流动非金融资产减值

对于固定资产、在建工程、使用权资产、使用寿命有限的无形资产、以成本模式计量的投资性房地产及对子公司、合营企业、联营企业的长期股权投资、商誉等非流动非金融资产，本公司于资产负债表日判断是否存在减值迹象。如存在减值迹象的，则估计其可收回金额，进行减值测试。商誉、使用寿命不确定的无形资产和尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年均进行减值测试。

减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产的公允价值根据公平交易中销售协议价格确定；不存在销售协议但存在资产活跃市场的，公允价值按照该资产的买方出价确定；不存在销售协议和资产活跃市场的，则以可获取的最佳信息为基础估计资产的公允价值。处置费用包括与资产处置有关的法律费用、相关税费、搬运费以及为使资产达到可销售状态所发生的直接费用。资产预计未来现金流量的现值，按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量，选择恰当的折现率对其进行折现后的金额加以确定。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

在财务报表中单独列示的商誉，在进行减值测试时，将商誉的账面价值分摊至预期从企业合并的协同效应中受益的资产组或资产组组合。测试结果表明包含分摊的商誉的资产组或资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，确认相应的减值损失。减值损失金额先抵减分摊至该资产组或资产组组合的商誉的账面价值，再根据资产组或资产组组合中除商誉以外的其他

各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值。

上述资产减值损失一经确认，以后期间不予转回。

（十四） 合同负债

合同负债，是指本公司已收或应收客户对价而应向客户转让商品的义务。如果在本公司向客户转让商品之前，客户已经支付了合同对价或本公司已经取得了无条件收款权，本公司在客户实际支付款项和到期应支付款项孰早时点，将该已收或应收款项列示为合同负债。同一合同下的合同资产和合同负债以净额列示，不同合同下的合同资产和合同负债不予抵销。

（十五） 职工薪酬

本公司职工薪酬主要包括短期职工薪酬、离职后福利、辞退福利。其中：

短期薪酬主要包括工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费、医疗保险费、生育保险费、工伤保险费、住房公积金、工会经费和职工教育经费、非货币性福利等。本公司在职工为本公司提供服务的会计期间将实际发生的短期职工薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。其中非货币性福利按公允价值计量。

离职后福利主要包括基本养老保险、失业保险等。离职后福利计划包括设定提存计划。采用设定提存计划的，相应的应缴存金额于发生时计入相关资产成本或当期损益。

在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿的建议，在本公司不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时，和本公司确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本两者孰早日，确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益。但辞退福利预期在年度报告期结束后十二个月不能完全支付的，按照其他长期职工薪酬处理。

职工内部退休计划采用与上述辞退福利相同的原则处理。本公司将自职工停止提供服务日至正常退休日的期间拟支付的内退人员工资和缴纳的社会保险费等，在符合预计负债确认条件时，计入当期损益（辞退福利）。

本公司向职工提供的其他长期职工福利，符合设定提存计划的，按照设定提存计划进行会计处理，除此之外按照设定受益计划进行会计处理。

（十六） 预计负债

与或有事项相关的义务同时符合以下条件时，确认为预计负债：（1）该义务是本公司承担的

现时义务；（2）履行该义务很可能导致经济利益流出；（3）该义务的金额能够可靠地计量。在资产负债表日，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，按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数对预计负债进行计量。

如果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，且确认的补偿金额不超过预计负债的账面价值。

（1）亏损合同

亏损合同是履行合同义务不可避免会发生的成本超过预期经济利益的合同。待执行合同变成亏损合同，且该亏损合同产生的义务满足上述预计负债的确认条件的，将合同预计损失超过合同标的资产已确认的减值损失（如有）的部分，确认为预计负债。

（2）重组义务

对于有详细、正式并且已经对外公告的重组计划，在满足前述预计负债的确认条件的情况下，按照与重组有关的直接支出确定预计负债金额。对于出售部分业务的重组义务，只有在本公司承诺出售部分业务（即签订了约束性出售协议时），才确认与重组相关的义务。

（十七） 收入

本公司与客户之间的合同同时满足下列条件时，在客户取得相关商品控制权时确认收入：合同各方已批准该合同并承诺将履行各自义务；合同明确了合同各方与所转让商品或提供劳务相关的权利和义务；合同有明确的与所转让商品相关的支付条款；合同具有商业实质，即履行该合同将改变本公司未来现金流量的风险、时间分布或金额；本公司因向客户转让商品而有权取得的对价很可能收回。

在合同开始日，本公司识别合同中存在的各单项履约义务，并将交易价格按照各单项履约义务所承诺商品的单独售价的相对比例分摊至各单项履约义务。在确定交易价格时考虑了可变对价、合同中存在的重大融资成分、非现金对价、应付客户对价等因素的影响。

对于合同中的每个单项履约义务，如果满足下列条件之一的，本公司在相关履约时段内按照履约进度将分摊至该单项履约义务的交易价格确认为收入：客户在本公司履约的同时即取得并消耗本公司履约所带来的经济利益；客户能够控制本公司履约过程中在建的商品；本公司履约过程中所产出的商品具有不可替代用途，且本公司在整个合同期间内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项。履约进度根据所转让商品的性质采用投入法或产出法确定，当履约进度不能合理确定时，本公司已经发生的成本预计能够得到补偿的，按照已经发生的成本金额确认收入，直到履约进度能够合理确定为止。

如果不满足上述条件之一，则本公司在客户取得相关商品控制权的时点将分摊至该单项履约义务的交易价格确认收入。在判断客户是否已取得商品控制权时，本公司考虑下列迹象：企业就该商品享有现时收款权利，即客户就该商品负有现时付款义务；企业已将该商品的法定所有权转移给客户，即客户已拥有该商品的法定所有权；企业已将该商品实物转移给客户，即客户已实物占有该商品；企业已将该商品所有权上的主要风险和报酬转移给客户，即客户已取得该商品所有权上的主要风险和报酬；客户已接受该商品；其他表明客户已取得商品控制权的迹象。

本公司收入确认的具体方法：

提供劳务

本公司与客户之间的提供运营管理服务等履约义务，由于本公司履约的同时客户即取得并消耗本集团履约所带来的经济利益，本公司将其作为在某一时段内履行的履约义务，按照履约进度确认收入。对于有明确的产出指标的服务合同，比如维护保障服务、运维服务等，本公司按照产出法确定提供服务的履约进度；对于少量产出指标无法明确计量的合同，采用投入法确定提供服务的履约进度。

（十八） 合同成本

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。为履行合同发生的成本不属于《企业会计准则第 14 号——收入（2017 年修订）》之外的其他企业会计准则规范范围且同时满足下列条件的，作为合同履约成本确认为一项资产：①该成本与一份当前或预期取得的合同直接相关，包括直接人工、直接材料、制造费用（或类似费用）、明确由客户承担的成本以及仅因该合同而发生的其他成本；②该成本增加了本公司未来用于履行履约义务的资源；③该成本预期能够收回。

与合同成本有关的资产采用与该资产相关的商品收入确认相同的基础进行摊销，计入当期损益。

与合同成本有关的资产，其账面价值高于下列两项的差额的，本公司就超出部分计提减值准备，并确认为资产减值损失：（一）本公司因转让与该资产相关的商品预期能够取得的剩余对价；（二）为转让该相关商品估计将要发生的成本。以前期间减值的因素之后发生变化，使得上述（一）减（二）的差额高于该资产账面价值的，本公司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应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。

（十九） 政府补助

政府补助是指本公司从政府无偿取得货币性资产和非货币性资产，不包括政府以投资者身份并享有相应所有者权益而投入的资本。政府补助分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。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，按照名义金额计量。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

本公司对于政府补助通常在实际收到时，按照实收金额予以确认和计量。但对于期末有确凿证据表明能够符合财政扶持政策规定的相关条件预计能够收到财政扶持资金，按照应收的金额计量。按照应收金额计量的政府补助应同时符合以下条件：（1）应收补助款的金额已经过有权政府部门发文确认，或者可根据正式发布的财政资金管理办法的有关规定自行合理测算，且预计其金额不存在重大不确定性；（2）所依据的是当地财政部门正式发布并按照《政府信息公开条例》的规定予以主动公开的财政扶持项目及其财政资金管理办法，且该管理办法应当是普惠性的（任何符合规定条件的企业均可申请），而不是专门针对特定企业制定的；（3）相关的补助款批文中已明确承诺了拨付期限，且该款项的拨付是有相应财政预算作为保障的，因而可以合理保证其可在规定期限内收到；（4）根据本公司和该补助事项的具体情况，应满足的其他相关条件

与资产相关的政府补助，与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间计入当期损益；用于补偿已经发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益。

同时包含与资产相关部分和与收益相关部分的政府补助，区分不同部分分别进行会计处理；难以区分的，将其整体归类为与收益相关的政府补助。

与本公司日常活动相关的政府补助，按照经济业务的实质，计入其他收益或冲减相关成本费用；与日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

已确认的政府补助需要退回时，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；属于其他情况的，直接计入当期损益。

（二十） 递延所得税资产和递延所得税负债

某些资产、负债项目的账面价值与其计税基础之间的差额，以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差

异，采用资产负债表债务法确认递延所得税资产及递延所得税负债。

与商誉的初始确认有关，以及与既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额（或可抵扣亏损）的交易中产生的资产或负债的初始确认有关的应纳税暂时性差异，不予确认有关的递延所得税负债（初始确认的资产和负债导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异的单项交易除外）。此外，对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的应纳税暂时性差异，如果本公司能够控制暂时性差异转回的时间，而且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回，也不予确认有关的递延所得税负债。除上述例外情况，本公司确认其他所有应纳税暂时性差异产生的递延所得税负债。

与既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额（或可抵扣亏损）的交易中产生的资产或负债的初始确认有关的可抵扣暂时性差异，不予确认有关的递延所得税资产（初始确认的资产和负债导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异的单项交易除外）。此外，对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，如果暂时性差异在可预见的未来不是很可能转回，或者未来不是很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额，不予确认有关的递延所得税资产。除上述例外情况，本公司以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限，确认其他可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。

对于能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，以很可能获得用来抵扣可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产。

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

于资产负债表日，对递延所得税资产的账面价值进行复核，如果未来很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，则减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

（二十一） 租赁

租赁是指本公司让渡或取得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或支付对价的合同。在一项合同开始日，本公司评估合同是否为租赁或包含租赁。

1、 本公司作为承租人

本公司租赁资产的类别主要为房屋。

（1） 初始计量

在租赁期开始日，本公司将可在租赁期内使用租赁资产的权利确认为使用权资产，将尚未支付的租赁付款额的现值确认为租赁负债。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，采用承租人增量借款利率作为折现率。

（2） 后续计量

本公司参照《企业会计准则第4号——固定资产》有关折旧规定对使用权资产计提折旧（详见本附注四、（九）“固定资产”），能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，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。

对于租赁负债，本公司按照固定的周期性利率计算其在租赁期内各期间的利息费用，计入当期损益。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

租赁期开始日后，当实质固定付款额发生变动、担保余值预计的应付金额发生变化、用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动、购买选择权、续租选择权或终止选择权的评估结果或实际行权情况发生变化时，本公司按照变动后的租赁付款额的现值重新计量租赁负债，并相应调整使用权资产的账面价值。使用权资产账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，将剩余金额计入当期损益。

（3） 短期租赁和低价值资产租赁

对于短期租赁（在租赁开始日租赁期不超过12个月的租赁）和低价值资产租赁，本公司采取简化处理方法，不确认使用权资产和租赁负债，而在租赁期内各个期间按照直线法或其他系统合理的方法将租赁付款额计入相关资产成本或当期损益。

本公司作为承租人：

继续按照与减让前一致的折现率计算租赁负债的利息费用并计入当期损益，继续按照与减让前一致的方法对使用权资产进行计提折旧等后续计量。本公司将减免的租金作为可变租赁付款额，在达成减让协议等解除原租金支付义务时，按减让前折现率折现金额冲减相关资产成本或费用，同时相应调整租赁负债；延期支付租金的，在实际支付时冲减前期确认的租赁负债。对于采用简化处理的短期租赁和低价值资产租赁，本公司继续按照与减让前一致的方法将原合同租金计入相关资产成本或费用，将减免的租金作为可变租赁付款额，在减免期间冲减相关资产成本或费用；延期支付租金的，在原支付期间将应支付的租金确认为应付款项，在实际支付时冲减前期确认的应付款项。

五、 会计政策、会计估计变更以及差错更正的说明

（一） 会计政策变更

1、 《企业会计准则解释第 17 号》

财政部于 2023 年 11 月 9 日发布《企业会计准则解释第 17 号》（以下简称“解释 17 号”），自 2024 年 1 月 1 日起实施。根据解释 17 号第一条“关于流动负债与非流动负债的划分”的规定。公司执行上述会计政策对 2024 年 12 月 31 日及 2023 年 12 月 31 日资产负债表无重大影响。

2、 《企业会计准则解释第 18 号》

财政部于 2024 年 12 月 31 日发布《企业会计准则解释第 18 号》（以下简称“解释 18 号”），自发布之日起实施。根据解释 18 号第二条“对不属于单项履约义务的保证类质量保证产生的预计负债，应当按确定的金额计入“主营业务成本”和“其他业务成本”等科目，不再计入“销售费用”的规定。公司执行上述会计政策对 2024 年度及 2023 年度利润表无重大影响。

3、 执行《企业数据资源相关会计处理暂行规定》

财政部于 2023 年 8 月 1 日发布了《企业数据资源相关会计处理暂行规定》（财会〔2023〕11 号），适用于符合企业会计准则相关规定确认为无形资产或存货等资产的数据资源，以及企业合法拥有或控制的、预期会给企业带来经济利益的、但不满足资产确认条件而未予确认的数据资源的相关会计处理，并对数据资源的披露提出了具体要求。该规定自 2024 年 1 月 1 日起施行，企业应当采用未来适用法，该规定施行前已经费用化计入损益的数据资源相关支出不再调整。执行该规定未对本公司财务状况和经营成果产生重大影响。

（二） 会计估计变更

本报告期本公司主要会计估计未发生变更。

（三） 重要前期差错更正

本公司 2024 年度未发生采用追溯重述法的前期会计差错更正事项。

六、 税项

（一） 主要税种及税率

税 种	具体税率情况
-----	--------

增值税	应税收入按6%、13%的税率计算销项税，并按扣除当期允许抵扣的进项税额后的差额计缴增值税。
城市维护建设税	按实际缴纳的流转税的7%计缴。
企业所得税	按应纳税所得额的25%计缴。
教育费附加	按实际缴纳的流转税的3%计缴。
地方教育费附加	按实际缴纳的流转税的2%计缴。

(二) 税收优惠及批文

无

七、 财务报表重要项目的说明

以下注释项目除特别注明之外，金额单位为人民币元；“年初”指2024年1月1日，“年末”指2024年12月31日，“上年”指2023年度，“本年”指2024年度。

(一) 货币资金

项 目	年末余额	年初余额
库存现金		
银行存款	110,394.04	2,552,737.16
其他货币资金		
合 计	110,394.04	2,552,737.16
其中：存放在境外的款项总额		

受限制的货币资金：本公司期末无因抵押、质押或冻结等对使用有限制、存放在境外、有潜在回收风险的款项。

(二) 应收账款

1、 应收账款基本情况

(1) 按账龄披露应收账款

账 龄	年末余额		年初余额	
	账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
1年以内(含1年)	192,040.55		154,894.57	
1-2年(含2年)	12,665.06	1,266.51	71,034.50	7,103.45

2-3年(含3年)	279.80	55.96	92,704.75	18,540.95
3-4年(含4年)			158,463.28	79,231.64
4-5年(含5年)	228,526.55	182,821.24	885,534.56	708,427.65
5年以上	5,385,258.20	5,385,258.20	4,499,723.64	4,499,723.64
合计	5,818,770.16	5,569,401.91	5,862,355.30	5,313,027.33

(2) 按坏账准备计提方法分类披露应收账款

类别	年末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	预期信用损失率/计提比例 (%)	
按单项计提坏账准备的应收账款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	5,818,770.16	100.00	5,569,401.91	95.71	249,368.25
其中:					
账龄组合	5,818,770.16	100.00	5,569,401.91	95.71	249,368.25
无风险组合					
合计	5,818,770.16	100.00	5,569,401.91	95.71	249,368.25

类别	年初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	预期信用损失率/计提比例 (%)	
按单项计提坏账准备的应收账款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	5,862,355.30	100.00	5,313,027.33	90.63	549,327.97
其中:					
账龄组合	5,862,355.30	100.00	5,313,027.33	90.63	549,327.97
无风险组合					

合 计	5,862,355.3 0		5,313,027.33		549,327.97
-----	------------------	--	--------------	--	------------

2、按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款

(1) 账龄组合

账 龄	年末数			年初数		
	账面余额		坏账准备	账面余额		坏账准备
	金额	比例 (%)		金额	比例 (%)	
1 年以内(含 1 年)	192,040.55	3.30		154,894.57	2.64	
1-2 年 (含 2 年)	12,665.06	0.22	1,266.51	71,034.50	1.21	7,103.45
2-3 年 (含 3 年)	279.8	0.00	55.96	92,704.75	1.58	18,540.95
3-4 年 (含 4 年)				158,463.28	2.70	79,231.64
4-5 年 (含 5 年)	228,526.55	3.93	182,821.24	885,534.56	15.11	708,427.65
5 年以上	5,385,258.20	92.55	5,385,258.20	4,499,723.64	76.76	4,499,723.64
合 计	5,818,770.16	100.00	5,569,401.91	5,862,355.30	100.00	5,313,027.33

3、2024 年度，本公司计提的坏账准备金额为 256,374.58 元，本期无收回、转回或核销的坏账准备。

4、按欠款方归集的年末余额前五名的应收账款情况

债务人名称	账面余额	占应收账款合计的比例 (%)	坏账准备
北京市社区服务协会	3,565,080.00	61.27	3,565,080.00
北京清华同衡规划设计研究院有限公司	525,000.00	9.02	525,000.00
北京幸福彩虹科技服务有限公司	500,000.00	8.59	500,000.00
北京海天成电子支付技术有限公司	500,000.00	8.59	500,000.00
恒基伟业投资发展集团有限公司	295,178.20	5.07	295,178.20
合 计	5,385,258.20	92.55	5,385,258.20

(三) 预付款项

1、按账龄列示

账 龄	年末数			年初数		
	账面余额		坏账准备	账面余额		坏账准 备
	金额	比例 (%)		金额	比例 (%)	
1 年以内 (含 1 年)	21,042.49	0.57		51,678.72	1.40	
1-2 年 (含 2 年)				849,056.56	22.97	
2-3 年 (含 3 年)	849,056.56	23.16	849,056.56	962,264.12	26.03	
3-4 年 (含 4 年)	962,264.12	26.25	962,264.12	1,830,172.02	49.51	
4-5 年 (含 5 年)	1,830,172.02	49.92	1,830,172.02	3,448.28	0.09	
5 年以上	3,448.28	0.10	3,448.28			
合 计	3,665,983.47	100.00	3,644,940.98	3,696,619.70	100.00	

2、账龄超过 1 年的大额预付款项情况

无

3、按欠款方归集的年末余额前五名的预付账款情况

债务人名称	账面余额	占预付款项合计 的比例 (%)	坏账准备
北京幸福彩虹科技服务有限公司	1,830,172.02	49.92	1,830,172.02
开联通支付服务有限公司	962,264.12	26.25	962,264.12
北京市政交通一卡通有限公司	849,056.56	23.16	849,056.56
中国电信股份有限公司北京分公司	14,440.00	0.39	
阿里云	4,994.07	0.14	
合 计	3,660,926.77	99.86	3,641,492.70

(四) 其他应收款

项 目	年末余额	年初余额
应收利息		

应收股利		
其他应收款项	1,190,604.98	904,455.80
合 计	1,195,071.18	904,455.80

1、按账龄披露其他应收款项

账 龄	年末余额		年初余额	
	账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
1年以内（含1年）	300,764.07		14,739.60	
1-2年（含2年）	4,590.91		875,250.00	
2-3年（含3年）	875,250.00			
3-4年（含4年）			600.00	
4-5年（含5年）	600.00	600.00	13,866.20	
5年以上	13,866.20	3,866.20		
合 计	1,195,071.18	4,466.20	904,455.80	

2、按坏账准备计提方法分类披露其他应收款项

类 别	年末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例（%）	金额	预期信用损失率/计提比例（%）	
单项计提坏账准备的其他应收款项	4,466.20	0.37	4,466.20	100.00	
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款项	1,190,604.98	99.63			1,190,604.98
合 计	1,195,071.18	100.00	4,466.20	—	1,190,604.98

类 别	年初余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例（%）	金额	预期信用损失率/计提比例（%）	
单项计提坏账准备的其他应收款项					

按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款项	904,455.80	100.00			904,455.80
合 计	904,455.80	100.00		—	904,455.80

其中单项计提坏账准备的其他应收款项

债务人名称	年末余额			
	账面余额	坏账准备	预期信用损失率 (%)	计提理由
冶置业集团北京物业管理有限公司第四分公司	600.00	600.00	100.00	无法收回
北京赛欧科技园科技孵化中心有限公司	3,367.20	3,367.20	100.00	无法收回
北京大众益康科技有限公司	499.00	499.00	100.00	无法收回
合 计	4,466.20	4,466.20	100.00	—

其中按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款项

账龄组合

账 龄	年末数			年初数		
	账面余额		坏账准 备	账面余额		坏账准 备
	金额	比例 (%)		金额	比例 (%)	
1年以内(含1年)	300,764.07	25.26		14,739.60	1.63	
1-2年(含2年)	4,590.91	0.39		875,250.00	96.77	
2-3年(含3年)	875,250.00	73.51				
3-4年(含4年)						
4-5年(含5年)				14,466.20	1.60	
5年以上	10,000.00	0.84				
合 计	1,190,604.98	100.00		904,455.80	100.00	

3、按欠款方归集的年末金额前五名的其他应收款项情况

债务人名称	款项性质	账面余额	账龄	占其他应收款项合计的比例 (%)	坏账准备
北京市通州区民政局	押金	875,250.00	2~3年	73.24	
北京市北京通养老卡数据服务中心	往来款	126,970.26	1年以内 122,379.35 1~2年 4,590.91	10.62	
北京市北京通养老助残卡服务中心	往来款	106,042.03	1年以内	8.87	
北京市残疾人维权服务中心	往来款	38,150.00	1年以内	3.19	
社保公积金	社保公积金	34,192.69		2.86	
合计	—			98.79	

(五) 存货

1、 存货分类

项 目	年末数		
	账面余额	存货跌价准备 /合同履约成本 减值准备	账面价值
库存商品 (产成品)			
合计			

项 目	年初数		
	账面余额	存货跌价准备 /合同履约成本 减值准备	账面价值
库存商品 (产成品)	111,799.22		111,799.22
合计	111,799.22		111,799.22

(六) 其他流动资产

项 目	年末余额	年初余额
-----	------	------

待抵扣进项税	219,039.39	231,174.13
预缴税金	23,266.67	
合 计	242,306.06	231,174.13

(七) 长期股权投资

1、 长期股权投资分类

项 目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
对子公司投资				
对合营企业投资				
对联营企业投资	9,597,713.74			9,597,713.74
小 计				
减：长期股权投资减值准备	9,597,713.74			9,597,713.74
合 计	0.00			0.00

2、 长期股权投资明细

被投资单位	投资成本	年初余额	本年增减变动								年末余额	减值准备年末 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		
北京幸福彩虹科技 服务有限公司	10,662,000.00	8,749,293.03									8,749,293.03	8,749,293.03
北京海天成电子支 付技术有限公司	1,338,000.00	848,420.71									848,420.71	848,420.71
合 计	12,000,000.00	9,597,713.74									9,597,713.74	9,597,713.74

注：紫金照耀对上述两家公司不存在潜在的债务及其他义务如借款提供担保等。

(八) 固定资产

项 目	年末账面价值	年初账面价值
固定资产	12,557.42	232,134.99
固定资产清理		
合 计	12,557.42	232,134.99

1、 固定资产情况

项 目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
一、账面原值合计	4,815,050.18	13,699.00	4,815,050.18	13,699.00
其中：办公设备	391,818.97		391,818.97	
电子设备	690,646.55	13,699.00	690,646.55	13,699.00
仪器设备	3,732,584.66		3,732,584.66	
二、累计折旧合计	4,582,915.19	1,141.58	4,582,915.19	1,141.58
其中：办公设备	358,348.20		358,348.20	
电子设备	689,883.86	1,141.58	689,883.86	1,141.58
仪器设备	3,534,683.13		3,534,683.13	
三、账面净值合计	232,134.99	12,557.42	232,134.99	12,557.42
其中：办公设备	33,470.77	—	33,470.77	
电子设备	762.69	12,557.42	762.69	12,557.42
仪器设备	197,901.53	—	197,901.53	
四、减值准备合计				
其中：办公设备	—	—	—	—
电子设备				
仪器设备				
五、账面价值合计	232,134.99	12,557.42	232,134.99	12,557.42
其中：办公设备	33,470.77	—	33,470.77	
电子设备	762.69	12,557.42	762.69	12,557.42
仪器设备	197,901.53	—	197,901.53	

(九) 使用权资产

项 目	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
-----	------	-------	-------	------

一、账面原值合计		9,971,328.00		9,971,328.00
其中：房屋及建筑物		9,971,328.00		9,971,328.00
二、累计折旧合计		664,755.20		664,755.20
其中：房屋及建筑物		664,755.20		664,755.20
三、账面净值合计		9,306,572.80	—	9,306,572.80
其中：房屋及建筑物		9,306,572.80	—	9,306,572.80
四、减值准备合计				
其中：房屋及建筑物				
五、账面价值合计		9,306,572.80	—	9,306,572.80
其中：房屋及建筑物		9,306,572.80	—	9,306,572.80

(十) 无形资产

1、无形资产分类

项 目	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
一、原价合计	6,259,213.95	94,339.62		6,353,553.57
其中：专利权、非专利技术	6,259,213.95			6,259,213.95
小程序		94,339.62		94,339.62
二、累计摊销合计	2,948,970.21	623,345.12		3,572,315.33
其中：专利权、非专利技术	2,948,970.21	621,772.80		3,570,743.01
小程序		1,572.32		1,572.32
三、减值准备合计				
其中：专利权、非专利技术				
小程序				
四、账面价值合计	3,310,243.74	92,767.30	621,772.80	2,781,238.24
其中：专利权、非专利技术	3,310,243.74	—	621,772.80	2,688,470.94
小程序		92,767.30		92,767.30

2、开发支出

项 目	年初余额	本年增加金额	本年减少金额	年末余额
-----	------	--------	--------	------

		内部开发 支出	其他	确认为无 形资产	转入 当期 损益	其 他	
小程序			94,339.62	94,339.62			
合 计			94,339.62	94,339.62			

(十一) 长期待摊费用

项 目	年初余额	本年增加额	本年摊销额	其他减少额	年末余额	其他减 少的原因
租赁房屋装修费		1,816,289.24	101,201.58		1,715,087.66	
合 计		1,816,289.24	101,201.58		1,715,087.66	

(十二) 应付账款

账 龄	年末余额	年初余额
1年以内(含1年)	278,489.66	112,500.00
1-2年(含2年)	112,500.00	61,660.31
2-3年(含3年)	61,660.31	55,678.39
3年以上	686,578.39	630,900.00
合 计	1,139,228.36	860,738.70

其中：账龄超过1年的重要应付账款

债权单位名称	年末余额	未偿还原因
首都信息发展股份有限公司	630,000.00	资金紧张
北京鑫恒瀚科技有限公司	112,500.00	资金紧张
合 计	742,500.00	—

(十三) 合同负债

项 目	年末余额	年初余额
预收合同未履约服务款	27,051.45	27,051.45
合 计	27,051.45	27,051.45

(十四) 应付职工薪酬

1、 应付职工薪酬列示

项 目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
一、短期薪酬	990,593.12			851,042.70
二、离职后福利-设定提存计划		608,796.33	608,796.33	
三、辞退福利				
四、一年内到期的其他福利				
五、其他				
合 计	990,593.12	608,796.33	608,796.33	851,042.70

2、 短期薪酬列示

项 目	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
一、工资、奖金、津贴和补贴	990,593.12	3,429,625.18	3,576,525.60	843,692.70
二、职工福利费		16,230.00	8,880.00	7,350.00
三、社会保险费		370,138.28	370,138.28	
其中：医疗保险费		355,380.16	355,380.16	
工伤保险费		14,758.12	14,758.12	
四、住房公积金		256,076.00	256,076.00	
五、工会经费和职工教育经费				
六、短期带薪缺勤				
七、短期利润分享计划				
八、其他短期薪酬				
合 计	990,593.12	4,072,069.46	4,211,619.88	851,042.70

3、 设定提存计划列示

项 目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
一、基本养老保险		590,347.52	590,347.52	
二、失业保险费		18,448.81	18,448.81	
合 计		608,796.33	608,796.33	

(十五) 应交税费

项 目	年初余额	本年应交	本年已交	年末余额
个人所得税	1,700.44	27,078.89	28,779.33	
合 计	1,700.44	27,078.89	28,779.33	

(十六) 其他应付款

项 目	年末余额	年初余额
应付利息		
应付股利		
其他应付款项	6,208,886.72	2,952,258.61
合 计	6,208,886.72	2,952,258.61

1、按款项性质列示其他应付款项

项 目	年末余额	年初余额
关联方往来款	5,997,453.04	2,818,479.48
保证金	70,000.00	70,000.00
个人往来款	137,499.74	58,581.19
其他	3,933.94	5,197.94
合 计	6,208,886.72	2,952,258.61

2、账龄超过 1 年的重要其他应付款项

债权单位名称	年末余额	未偿还原因
北京万合祥业投资有限公司	2,818,479.48	股东借款
合 计	2,818,479.48	—

(十七) 一年内到期的非流动负债

项 目	年末余额	年初余额
一年内到期的租赁负债	2,055,016.58	
合 计	2,055,016.58	

(十八) 租赁负债

项 目	年末余额	年初余额
租赁付款额	12,000,000.00	
减：未确认的融资费用	1,748,237.04	
重分类至一年内到期的非流动负债	2,055,016.58	
租赁负债净额	8,196,746.38	

(十九) 预计负债

项 目	年末余额	年初余额
延期支付利息违约金	14,846.37	
合 计	14,846.37	

上述各项预计负债的具体情况详见附注九、“或有事项”。

(二十) 实收资本

投资者名称	年初余额		本年增 加	本年减 少	年末余额	
	投资金额	所占比例 (%)			投资金额	所占比例 (%)
北京万合祥业投资有限公司	7,095,000.00	61.11			7,095,000.00	61.11
北京万合鑫业股权投资管理中心（有限合伙）	1,100,000.00	9.47			1,100,000.00	9.47
北京七心云科技有限公司	1,161,000.00	10.00			1,161,000.00	10.00
江楠	1,072,500.00	9.24			1,072,500.00	9.24
杨闯	522,500.00	4.50			522,500.00	4.50
孙大勇	550,000.00	4.74			550,000.00	4.74
谢鹏岩	110,000.00	0.95			110,000.00	0.95
合 计	11,611,000.00	100.00			11,611,000.00	100.00

(二十一) 资本公积

项 目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
一、资本（或股本）溢价	7,751,189.51			7,751,189.51
二、其他资本公积	11,957,000.00			11,957,000.00

合 计	19,708,189.51			19,708,189.51
-----	---------------	--	--	---------------

(二十二) 盈余公积

项 目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额	变动原因、依据
法定盈余公积金	773,649.56			773,649.56	
合 计	773,649.56			773,649.56	—

(二十三) 未分配利润

项 目	本年金额	上年金额
上年年末余额	-25,336,688.68	-20,654,655.50
年初调整金额		
本年年初余额	-25,336,688.68	-20,654,655.50
本年增加额	-9,619,797.01	-4,682,033.18
其中：本年净利润转入	-9,619,797.01	-4,682,033.18
本年年末余额	-34,956,485.69	-25,336,688.68

(二十四) 营业收入、营业成本

项 目	本年发生额		上年发生额	
	收入	成本	收入	成本
1、主营业务小计	2,757,305.22	5,915,971.35	1,614,469.54	2,361,949.57
2、其他业务小计				
合 计	2,757,305.22	5,915,971.35	1,614,469.54	2,361,949.57

(二十五) 税金及附加

项 目	本年发生额	上年发生额
印花税	122.77	
文化事业建设费		227.86
合 计	122.77	227.86

(二十六) 销售费用、管理费用、研发费用、财务费用

1、销售费用

项 目	本年发生额	上年发生额
资源占用费	74,333.48	133,123.20
服务费		61,654.72
合 计	74,333.48	194,777.92

2、管理费用

项 目	本年发生额	上年发生额
中介服务费	360,151.45	941,552.15
职工薪酬	743,815.98	690,765.16
折旧与摊销	237,685.30	156,780.13
招待费用	32.40	113,218.44
办公费	88,304.05	102,370.42
租赁费	194,283.55	39,477.00
交通费	4,750.51	2,876.12
通讯费	96,885.14	
其他	175,992.77	4,791.69
合 计	1,901,901.15	2,051,831.11

3、研发费用

项 目	本年发生额	上年发生额
人员费用		1,128,853.76
委外研发		
合 计		1,128,853.76

4、财务费用

项 目	本年发生额	上年发生额
利息支出	339,158.52	
减：利息收入	1,467.95	919.22
手续费及其他	1,331.60	1,017.09
合 计	339,022.17	97.87

(二十七) 其他收益

项 目	本年发生额	上年发生额
个人所得税手续费返还	1,156.39	
合 计	1,156.39	

(二十八) 信用减值损失

项 目	本年发生额	上年发生额
坏账损失	-3,905,781.76	-917,024.07
合 计	-3,905,781.76	-917,024.07

(二十九) 营业外支出

项 目	本年发生额	上年发生额	计入当年非经常性损益的金额
非流动资产毁损报废损失	226,279.57		226,279.57
违约金	14,846.37		14,846.37
合 计	241,125.94		241,125.94

(三十) 每股收益

1、每股收益

项 目	本 年	上 年
基本每股收益	-0.83	-0.40
稀释每股收益	-0.81	-0.40

(三十一) 现金流量表项目注释

1、收到的其他与经营活动有关的现金

项 目	本 年	上 年
叶旗借款	3,000,000.00	
海兴成电子商务公司借款	120,250.00	
其他	92,855.21	6,419.40
合 计	3,213,105.21	6,419.40

2、支付其他与经营活动有关的现金

项 目	本 年	上 年
资源占用费	74,333.48	133,123.20
办公费	88,304.05	102,370.42
租赁费	194,283.55	39,477.00
招待费用	32.4	113,218.44
交通费	4,750.51	2,876.12
服务费		61,654.72
中介服务费及其他	437,160.16	266,732.98
合 计	798,864.15	719,452.88

3、支付的重要的投资活动有关的现金

项 目	本 年	上 年
无形资产	100,000.00	
固定资产	13,699.00	
长期待摊费用	1,872,162.50	
合 计	1,985,861.50	

(三十二) 现金流量表

1、按间接法将净利润调节为经营活动现金流量的信息

补充资料	本年发生额	上年发生额
1、将净利润调节为经营活动现金流量：	—	—
净利润	-	-
	9,619,797.01	4,682,033.18
加：资产减值损失		
信用资产减值损失	3,905,781.76	917,024.07
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折 旧	1,141.58	27,293.41
使用权资产折旧	664,755.20	
无形资产摊销	623,345.12	621,772.80
长期待摊费用摊销	101,201.58	

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）		
固定资产报废损失（收益以“—”号填列）	226,279.57	
公允价值变动损失（收益以“—”号填列）		
财务费用（收益以“—”号填列）	280,434.96	
投资损失（收益以“—”号填列）		-358,259.27
递延所得税资产减少（增加以“—”号填列）		
递延所得税负债增加（减少以“—”号填列）		
存货的减少（增加以“—”号填列）	166,704.77	493,154.81
经营性应收项目的减少（增加以“—”号填列）	-12,982.85	1,043,624.27
经营性应付项目的增加（减少以“—”号填列）	3,206,653.70	686,759.97
其他		
经营活动产生的现金流量净额	-456,481.62	- 1,250,663.12
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：	—	—
现金的年末余额	110,394.04	2,552,737.16
减：现金的年初余额	2,552,737.16	746,279.76
加：现金等价物的年末余额		
减：现金等价物的年初余额		
现金及现金等价物净增加额	- 2,442,343.12	1,806,457.40
2、现金和现金等价物的构成		
项 目	年末余额	年初余额
一、现金	110,394.04	2,552,737.16
其中：库存现金		

可随时用于支付的银行存款	110,394.04	2,552,737.16
可随时用于支付的其他货币资金		
可用于支付的存放中央银行款项		
存放同业款项		
拆放同业款项		
二、现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		
三、年末现金及现金等价物余额	110,394.04	2,552,737.16
其中：母公司或集团内子公司使用受限制的现金及现金等价物		

八、或有事项

截止 2024 年 12 月 31 日，本公司无需要披露的重大或有事项。

九、资产负债表日后事项

本公司除经营借款延期支付本金及利息产生违约金 14,846.37 元外，无其他需要披露的资产负债表日后事项。

十、关联方关系及其交易

(一) 本企业的主要股东

股东名称	注册地	业务性质	注册资本 (万元)	对本企业的持 股比例 (%)	对本企业的表 决权比例 (%)
北京万合祥业投资有限公司	北京市	投资管理；投资咨询；物业管理；房地产开发；技术开发	1,000.00	61.10	61.10

(二) 其他关联方

关联方名称	与本公司的关系
北京海天成电子支付技术有限公司	公司的联营企业
北京幸福彩虹科技服务有限公司	公司的联营企业
北京市社区服务有限公司	大股东间接控制的公司
北京海兴成电子商务有限公司	大股东控制的公司

北京市北京通养老卡数据服务中心	公司参与主办的民非组织
北京市北京通养老助残卡服务中心	公司参与主办的民非组织
北京七心云科技有限公司	公司的股东，持股公司 10.00%
北京万合鑫业企业管理中心（有限合伙）	公司的股东，持股公司 9.47%
江楠	公司的股东，持股公司 9.24%
孙大勇	董事，公司的股东，持股公司 4.74%
杨闯	公司的股东，持股公司 4.50%
谢鹏岩	公司的股东，持股公司 0.95%
桑忠泉	董事长
于鸿涛	董事、总经理
谷俊江	董事
陈睿	董事
叶旗	董事
付鹏	监事会主席
马庆宪	监事
那娜	职工监事
李思凡	财务负责人
李月芳	董事谷俊江配偶的母亲

（三） 关联方交易

关联租赁情况

本公司作为承租方：

出租方名称	租赁资产种类	每年支付的租金	本期应支付租金	本期应承担的租赁负债利息支出	本期增加的使用权资产
李月芳	房屋	1,200,000.00	900,000.00	280,434.96	9,971,328.00

本公司根据业务开展需要，2024 年租赁位于北京市朝阳区天畅园 4 号楼三层为办公场所。租赁期 10 年，每年租金 120 万元，物业权属人为李月芳。李月芳系公司董事谷俊江配偶的母亲，本次交易构成关联交易。

（四） 关联方应收应付款项余额

1、关联方应收款项

项 目	年末余额	年初余额
-----	------	------

	关联方	金额	坏账准备	金额	坏账准备
应收账款	北京幸福彩虹科技服务有限公司	500,000.00	500,000.00	500,000.00	500,000.00
应收账款	北京海天成电子支付技术有限公司	500,000.00	500,000.00	500,000.00	500,000.00
应收账款	北京市北京通养老助残卡服务中心	22,641.48	22,641.48	22,641.48	11,320.74
应收账款	北京市社区服务协会	3,565,080.00	3,565,080.00	3,565,080.00	3,438,287.55
预付款项	北京幸福彩虹科技服务有限公司	1,830,172.02		1,830,172.02	
其他应收款	北京市北京通养老助残卡服务中心	106,042.03			
其他应收款	北京市北京通养老卡数据服务中心	126,970.26		4,590.91	
合计		6,650,905.79	4,587,721.48	6,422,484.41	4,449,608.29

2、关联方应付款项

项 目	关联方	年末余额	年初余额
其他应付款	北京万合祥业投资有限公司	2,818,479.48	2,818,479.48
其他应付款	北京海兴成电子商务有限公司	120,250.00	
其他应付款	叶旗	3,000,000.00	
其他应付款	桑忠泉	4,456.00	4,456.00
其他应付款	北京七心云科技有限公司	2,000.00	2,000.00
应付账款	北京市北京通养老卡数据服务中心	39,338.71	39,338.71
合计		5,984,524.19	2,864,274.19

十一、按照有关财务会计制度应披露的其他内容

影响持续经营产生重大疑虑的事项及应对措施

本公司 2023 年度和 2024 年度的净利润分别-4,682,033.18 元和-9,619,797.01 元,2024 年 12 月 31 日未分配利润-34,956,485.69 元,所有者权益(或股东权益)-2,863,646.62 元,公司主营业务盈利能力仍然薄弱,若公司不能持续改善经营状况,将面临持续经营能力存在重大不确定性的风险。

针对目前状况,公司出台一系列改善措施:

1、本公司 96156 服务微信平台运营已初见成效,以数据为基础,形成平台六大能力:用户

直联能力、精准触达能力、专属服务能力、用户高参与度能力、网格化管理能力、支付结算能力。

2、本公司将以数据为基础，应用六大能力来面对养老服务和养老产业发展中的问题，提供合理的解决方案，扩展更多 TOC、TOB 项目，增加公司营业收入。2025 年公司将继续发力精准服务，在基础数据能力基础上，升级各类小程序工具，进一步丰富和完善平台数据库，为 TOB 服务提供更好的支撑，为 TOC 服务提供更多的参与方式，让更多人体会到从“养老”到“享老”过程。2025 年公司还将继续在微信平台上开展“初心大讲堂”答题看广告发红包活动，利用微信平台开展养老、医保、社保、第三代社保卡发放使用的政策宣传的同时，增加公司的持续经营能力。

十二、 补充资料

1、本年非经常性损益明细表

项 目	金 额	说 明
非流动性资产处置损益	-226,279.57	财产清查中盘亏的固定资产
其他符合非经常性损益定义的损益项目	-14,846.37	违约金
非经常性损益总额	-241,125.94	
减：非经常性损益的所得税影响数		
非经常性损益净额	-241,125.94	
减：归属于少数股东的非经常性损益净影响数（税后）		
归属于公司普通股股东的非经常性损益	-241,125.94	

2、净资产收益率和每股收益

报告期利润	加权平均净 资产 收益率 (%)	每股收益	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	-211.22	-0.83	-0.83
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	-203.89	-0.81	-0.81

十三、 财务报表的批准

本财务报表已于 2025 年 4 月 21 日经本公司董事会批准。

附件 会计信息调整及差异情况

一、 会计政策变更、会计估计变更或重大差错更正等情况

(一) 会计数据追溯调整或重述情况

会计政策变更 会计差错更正 其他原因 不适用

(二) 会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正的原因及影响

适用 不适用

二、 非经常性损益项目及金额

单位：元

项目	金额
非流动性资产处置损益	-226,279.570
其他符合非经常性损益定义的损益项目	-14,846.37
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	0
非经常性损益合计	-241,125.94
减：所得税影响数	0
少数股东权益影响额（税后）	0
非经常性损益净额	-241,125.94

三、 境内外会计准则下会计数据差异

适用 不适用