



汇元科技

NEEQ: 832028

北京汇元网科技股份有限公司

Beijing Huiyuan Technology Co., Ltd



年度报告

2024

2024 年度汇元科技致投资者的信

2024 年，汇元科技社会贡献总额约 1.64 亿元。

2024 年，汇元科技在积极融入数字经济、大力推进储值账户运营、拥抱监管新规、积极践行减免小微企业支付成本、员工培训福利、公益支教、ESG 企业文化等方面都有收获和提升。

一、业务战略逐步落地

2024 年，汇元科技积极推进“宽支付+Saas 服务商”战略，创新推出“支付即服务”（Payment as a Service）生态化服务，模块化 API 服务，支持合作伙伴按需搭建支付流程等增值服务。积极向上结合人工智能 AI Agent 成功升级为“宽支付+SaaS/MaaS 方案服务商”。基于国家战略统一大市场规划和城市促进本地城市消费，国家政策对大消费的驱动，我们深入洞察不同城市的文化特色、资源禀赋与多元需求，汇元科技精心规划打造“城市一卡通解决方案”。构建便捷的大消费大营销大数据平台，有效促进了地方城市经济的权益消费升级和数字资产的建立发展。

二、预付式消费经济空间广阔

统一大市场 and 提振消费已经成为了国策和经济发展的第一驱动力，预付式消费在现代市场体系中彰显独特价值。汇元科技凭借在预付卡支付领域的深厚专业积淀，深度整合储值账户运营数据资源，构建精准高效的会员私域营销体系，通过电商与支付的创新融合，为消费者带来更便捷、享优惠、多元的消费体验，在数据要素与数字资产的构建和利用方面进一步丰富企业战略发展内涵，持续提升企业在数字经济领域的竞争力。

在储值账户运营方面，汇元科技搭建起了完善的储值运营业务矩阵，在业务场景探索上，衣食住行等方面全面开展，不断拓展业务边界。成功解决了商户在多银行账户收款、储值账户运营、微信小程序、抖音电商、快手电商、私域电商、卡券核销等多个方向的业务拓展问题，形成了“支付+平台+账户+分账+权益”的深度产业支付解决方案，为商户提供了更加全面、专业、高效的支付生态化服务。

三、出海和跨境支付快速发展

国门仍在逐步加速开放，免签圈越来越多。在进出口贸易和跨境电商蓬勃发展的大背景下，跨境支付业务成为支付机构的重要发展方向，汇元银通的跨境人民币支付业务也在稳步发展前行。2024 年公司初步探索非洲安哥拉市场和香港市场。“出海”也逐步成为企业实现业务转型与突破的重要战略选择，开拓新的市场空间是出海的动力所在，相信未来出海热潮比以往更为高涨。

四、技术创新与品牌荣誉

凭借专业团队多年的不懈努力，技术研发持续投入，汇元科技在技术创新与产品研发领域取得了丰硕的成果，2024 年汇元科技累计授权 8 项专利与 195 件软件著作权，为公司业务的开展及稳定性提供强有力的技术支持，持续创造商业价值推动公司进步。旗下多家企业荣获中关村高新技术企业、国家高新技术企业、北京市专精特新企业、北京专精特新小巨人企业、北京市知识产权优势单位等众多荣誉，品牌影响力和行业知名度得到大幅提升。

五、未来展望

2025 年，汇元科技将继续坚守“支付创造美好生活”的使命，顺应 AI 大时代趋势，以科技创新为核心驱动力，积极结合 AI Agent 和 MaaS 工具，强化数智赋能，积极促进数字经济、数字化转型与实体经济的深度融合。汇元科技将持续担当社会责任，致力于为员工搭建广阔的成长平台，助力员工实现个人梦想与价值；为客户提供更加优质卓越的服务，满足客户不断变化的需求；为股东创造丰厚的价值回报，推动企业持续稳健发展；为国家经济的高质量发展贡献力量，积极努力以新质生产力服务人民，共创美好生活。

感谢伴随我们一路成长战略伙伴、同事、合作客户、投资人、街道社区、监管部门、政府部门和亲人们的团结、支持、鼓励和帮助。

董事长：吴洪彬

2025 年 4 月

重要提示

- 一、公司控股股东、实际控制人、董事、监事、高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。
- 二、公司负责人吴洪彬、主管会计工作负责人尹航及会计机构负责人（会计主管人员）宋双双保证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、立信会计师事务所（特殊普通合伙）对公司出具了标准无保留意见的审计报告。
- 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“九、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

关于是否存在未按要求披露的事项备注：公司在与客户、供应商签订的合作协议中存在保密条款，根据《非上市公众公司信息披露内容与格式准则第 9 号——创新层挂牌公司年度报告》第九条，并基于公司业务发展稳定性和保密性要求，上述前五大客户和供应商名称以字母形式（ABCDHJKL）披露。

目 录

第一节	公司概况	7
第二节	会计数据、经营情况和管理层分析	8
第三节	重大事件	23
第四节	股份变动、融资和利润分配.....	25
第五节	行业信息	29
第六节	公司治理	32
第七节	财务会计报告	37
附件	会计信息调整及差异情况.....	135

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
	报告期内在指定信息披露平台上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿
文件备置地址	北京市海淀区海淀北二街 8 号中关村 SOHO 大厦 16 层公司董事会办公室

释义

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

第一节 公司概况

企业情况			
公司中文全称	北京汇元网科技股份有限公司		
英文名称及缩写	Beijing Huiyuan Technology Co., Ltd		
	Huiyuan Technology		
法定代表人	吴洪彬	成立时间	2008 年 11 月 14 日
控股股东	控股股东为（吴洪彬 尹航 夏敦煌）	实际控制人及其一致行动人	实际控制人为（吴洪彬 尹航 夏敦煌），一致行动人为（吴洪彬 尹航 夏敦煌）
行业（挂牌公司管理型行业分类）	I6490（信息传输、软件和信息技术服务业）-(互联网和相关服务)-(其他互联网服务)-(其他互联网服务)		
主要产品与服务项目	平台业务 支付业务 代理业务		
挂牌情况			
股票交易场所	全国中小企业股份转让系统		
证券简称	汇元科技	证券代码	832028
挂牌时间	2015 年 2 月 12 日	分层情况	创新层
普通股股票交易方式	☐ 集合竞价交易 ☒ 做市交易	普通股总股本（股）	369,600,000
主办券商（报告期内）	申万宏源承销保荐	报告期内主办券商是否发生变化	否
主办券商办公地址	北京市西城区太平桥大街 19 号、021-33388437。		
联系方式			
董事会秘书姓名	吴妍冰	联系地址	北京市海淀区海淀北二街 8 号中关村 SOHO16 层
电话	010-82684796	电子邮箱	wyb@9186.com
传真	010-62544538		
公司办公地址	北京市海淀区海淀北二街 8 号中关村 SOHO16 层	邮政编码	100080
公司网址	https://www.9186.com		
指定信息披露平台	www.neeq.com.cn		
注册情况			
统一社会信用代码	91110108682887867N		
注册地址	北京市海淀区海淀北二街 8 号 13 层 1609 室		
注册资本（元）	369,600,000	注册情况报告期内是否变更	否

第二节 会计数据、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

结合《国民经济行业分类》（GB/T4754-2017），并根据《全国中小企业股份转让系统》发布的挂牌公司行业分类，公司所处行业为互联网和相关服务（I64）中的其他互联网服务（I6490）。公司主营业务为新型互联网服务，是以互联网信息服务为核心展开的支付服务（互联网支付、预付卡的发行与受理、跨境人民币、外卡收单等第三方综合营销支付服务）、代理服务和平台服务。

公司是北京市专精特新中小企业及“小巨人”企业、北京市知识产权优势单位、中关村国家自主创新示范区“十百千工程”企业，全资子公司汇元银通拥有中国人民银行颁发的《支付业务许可证》、中国人民银行广州分行签发的开展跨境人民币支付业务备案通知书、完成 PCI DSS（支付卡行业数据安全标准）检测并获得官方证书。

公司一直遵守稳健经营、规范治理、重视科技创新和产品驱动，帮助企业客户提升企业的信息化和数字化水平、提高企业资金使用效率和资金管理水平，实现企业增效、降本和合规。公司在预付卡、网络支付、聚合支付、数字人民币、跨境人民币、外卡收单、账户服务、分账分润、银行资金存管服务、多用途预付费卡、品牌预付卡、预付费资金监管、SaaS 服务、私域 SCRM 管理、数字产品 SUP 服务、权益 esale 平台、区块链等领域，打造行尖产品线、构建核心竞争优势、科技赋能实体经济数字化转型，极致服务创造价值成就客户，走专精特新发展之路，致力于成为产业互联网营销支付生态服务商。

报告期内，公司实现营业收入 224,217,897.53 元，同比下降 9.67%；净利润为 85,048,298.08 元，同比上升 14.82%；归属于母公司股东的净利润 82,242,549.02 元，同比上升 10.25%；总资产 1,945,928,937.59 元，同比增加 19.26%；归属于母公司股东的净资产 877,477,582.54 元，同比上升 5.13%。

回顾 2024 年，作为产业互联网营销支付生态服务商，汇元科技始终以“宽支付+SaaS 生态”为核心竞争力汇元科技在发展的道路上稳健前行，加强预付卡交易的基础功能，构建储值交易运营矩阵系统，通过会员体系、账户体系、营销体系、权益资产、数字资产体系等模块的深度融合，打造数字化综合平台。

2024 年中国预付式消费规模已突破 12 万亿元，这既是我们服务的广阔天地，更是推动经济高质量发展的战略支点。公司深入洞察不同城市的文化特色与多元需求，匠心打造“城市一卡通解决方案”，成功推动帝都美食卡、川渝美食卡、重庆市民卡、贵阳市民卡等特色产品与服务的上线运营。在国家积极推动促消费的浪潮中，这些成果有效构建起便捷实惠且独具魅力的消费平台，为地方实体经济的消费升级注入强劲动力，有力促进了城市经济的繁荣发展。预付式消费在现代市场中彰显出独特价值。

公司凭借在预付卡支付领域的深厚专业积淀，深度整合储值交易运营数据资源，构建精准高效的会员私域营销体系，通过电商与支付的创新融合，为消费者带来更便捷、多元的消费体验，在数据要素与数字资产的构建和利用方面进一步丰富企业战略发展内涵，持续提升企业在数字经济领域的竞争力。

(二) 行业情况

公司所属行业为互联网信息服务，是以互联网信息服务为核心展开的支付服务（互联网支付、预付卡的发行与受理、跨境人民币、外卡收单等第三方综合营销支付服务）、代理服务和平台服务。公司秉承开放链接、极致服务、协同共生、安全合规的经营理念，合规降本增效助力客户数字化转型和数据要素经营。

随着 AI、区块链、大数据、web3 等技术进阶，支付也在不断创新升级。数字人民币的诞生，就是

基于数字经济的科技创新，对支付基础设施的安全性、便捷性、普惠性、隐私性更高标准要求。在互联网向产业互联网转型的当下，互联网行业与传统行业深度融合，互联网及相关服务的企业深度创新并为传统行业的发展提供优质的信息技术服务。公司致力于推动互联网由消费领域向生产领域拓展，加速提升产业发展水平，增强各行业创新能力，构筑经济社会发展新优势和新动能。

数字经济发展正转向深化应用、规范发展、普惠共享的新阶段，企业数字化进程的推进与支付结合愈发深入。《数字中国建设整体布局规划》也强调要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。支付服务属于数字经济四大核心产业里的要素驱动业，也是商业结算和互联网经济的基础设施，在数字化服务和新行业场景等方向充分发挥了连接、融合和高附加的增值服务作用，为未来战略性新兴产业和未来产业即“9+6”产业提供新动力结构性增长，为现代化产业体系和经济发展提供了新动力，赋能经济高质量发展。“9+6”产业以高附加值生产性服务业为代表的新服务，以及以全球化和数字化为代表的新业态，即将形成的聚合体-新质生产力，成为未来发展的增长新动能。以数字化为推力的产业互联网，依托互联网平台和各种终端，将触角伸到全方位的消费者，企业之间用数字系统进行了全面贯通，依托互联网平台，形成了以客户为中心的全产业链紧密协作的产业集群，会带来几千亿、上万亿的销售值，同时带来几千亿、上万亿的金融结算，还会带来物流和其他各种服务，成为金融中心、贸易中心、服务中心。

国家制定了一系列的数字经济政策和法律法规，同时《消费者权益保护法》、《消费者权益保护法实施条例》、《全国统一大市场建设指引》、《提振消费行动方案》，最高法院关于预付费卡的诉讼解释和各地政府陆续颁布预付卡管理监管办法，构建起了预付卡消费的全方位保护体系，涵盖权益服务、合同规范、资金结算、资金监管、维权路径等关键环节。数字经济、产业互联网经济逐步进入规范化、专业化、品牌化、规模化的阶段，提供了坚实的法治保障与战略机遇，也为汇元科技提供了重塑传统一卡通经济的叙事战略。

（三） 与创新属性相关的认定情况

√适用 □不适用

“专精特新”认定	☐ 国家级 ☒ 省（市）级
“单项冠军”认定	☐ 国家级 ☐ 省（市）级
“高新技术企业”认定	☐ 是
详细情况	北京市专精特新中小企业、北京市专精特新“小巨人”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	224,217,897.53	248,231,774.96	-9.67%
毛利率%	69.97%	68.07%	-
归属于挂牌公司股东的净利润	82,242,549.02	74,594,741.69	10.25%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	64,585,129.09	75,696,102.62	-14.68%
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）	9.63%	9.27%	-
加权平均净资产收益率%（依据归属于挂	7.56%	9.40%	-

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	0.22	0.20	10.00%
偿债能力	本期期末	上年期末	增减比例%
资产总计	1,945,928,937.59	1,631,731,023.27	19.26%
负债总计	1,064,146,112.40	790,158,884.43	34.67%
归属于挂牌公司股东的净资产	877,477,582.54	834,670,885.87	5.13%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	2.37	2.26	4.87%
资产负债率% (母公司)	3.52%	0.89%	-
资产负债率% (合并)	54.69%	48.42%	-
流动比率	1.57	1.72	-
利息保障倍数	-	-	-
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	329,036,540.13	360,946,997.93	-8.84%
应收账款周转率	211.48	279.16	-
存货周转率	-	-	-
成长情况	本期	上年同期	增减比例%
总资产增长率%	19.26%	23.25%	-
营业收入增长率%	-9.67%	104.99%	-
净利润增长率%	14.82%	641.59%	-

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	1,000,002,709.56	51.39%	868,622,348.22	53.23%	15.13%
应收票据			-	-	
应收账款	884,592.61	0.05%	1,042,808.16	0.06%	-15.17%
交易性金融资产	524,533,142.31	26.96%	291,565,338.20	17.87%	79.90%
一年内到期的非流动资产	31,991,643.84	1.64%	110,651,666.57	6.78%	-71.09%
其他流动资产	6,705,058.33	0.34%	6,604,153.97	0.40%	1.53%
其他非流动金融资产	87,798,287.49	4.51%	77,126,592.82	4.73%	13.84%
固定资产	74,386,269.08	3.82%	4,607,393.76	0.28%	1,514.50%
在建工程	435,779.82	0.02%	59,479,512.25	3.65%	-99.27%
其他非流动资产	-	0.00%	3,169,561.60	0.19%	-100.00%

使用权资产	71,132.54	0.00%	3,982,342.02	0.24%	-98.21%
无形资产	595,391.95	0.03%	577,085.06	0.04%	3.17%
长期待摊费用	1,182,382.21	0.06%	653,844.82	0.04%	80.84%
应付账款	2,714,228.74	0.14%	5,094,254.88	0.31%	-46.72%
应付职工薪酬	8,770,556.03	0.45%	13,001,013.58	0.80%	-32.54%
应交税费	7,466,215.27	0.38%	10,521,668.68	0.64%	-29.04%
其他应付款	1,040,953,881.03	53.49%	754,494,282.73	46.24%	37.97%
一年内到期的非流动负债	-	0.00%	3,198,148.84	0.20%	-100.00%

项目重大变动原因

- ① 报告期末，公司交易性金融资产较上年期末增加 79.90%，主要原因为理财产品规模增加所致；
- ② 报告期末，公司一年内到期的非流动资产较上年期末减少 71.09%，主要原因为部分大额存单到期所致；
- ③ 报告期末，公司固定资产较上年期末增加 1514.50%，主要原因为办公楼装修完工后在建工程转固、公司取得拥有办公楼的公司的控制权，导致房屋建筑物金额增加所致；
- ④ 报告期末，公司在建工程较上年期末减少 99.27%，主要原因为办公楼装修完工后在建工程转固，导致在建工程减少所致；
- ⑤ 报告期末，公司其他非流动资产较上年期末减少 100%，是因为预付的车位款转固定资产所致；
- ⑥ 报告期末，公司使用权资产较期初减少 98.21%，主要原因为部分办公楼租赁到期导致使用权资产减少；
- ⑦ 报告期末，公司长期待摊费用较期初增加 80.84%，主要原因为主机托管费增加所致；
- ⑧ 报告期末，公司应付账款较期初减少 46.72%，主要原因为本期支付了前期应付的装修款、网关手续费所致；
- ⑨ 报告期末，公司应付职工薪酬较期初减少 32.54%，主要原因为公司应付的年终奖减少所致；
- ⑩ 报告期末，公司其他应付款较上年期末增加 37.97%，主要原因为支付业务过程中应当结算给商户的备付金增加所致；
- ⑪ 报告期末，公司一年内到期的非流动负债较上年期末减少 100%，主要原因为一年内需要支付的租金为零所致。

（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	224,217,897.53	-	248,231,774.96	-	-9.67%
营业成本	67,332,608.06	30.03%	79,259,567.62	31.93%	-15.05%
毛利率%	69.97%	-	68.07%	-	-
税金及附加	1,119,175.72	0.50%	1,192,977.19	0.48%	-6.19%
销售费用	23,262,860.53	10.38%	25,098,021.78	10.11%	-7.31%
管理费用	35,777,570.95	15.96%	36,187,467.07	14.58%	-1.13%

研发费用	27,033,834.86	12.06%	23,343,641.70	9.40%	15.81%
财务费用	-4,287,504.15	-1.91%	-3,766,256.46	-1.52%	13.84%
信用减值损失	231,511.71	0.10%	-230,135.18	-0.09%	200.60%
其他收益	1,515,559.06	0.68%	205,574.58	0.08%	637.23%
投资收益	10,420,992.83	4.65%	10,095,500.28	4.07%	3.22%
公允价值变动收益	10,087,928.03	4.50%	-9,473,822.84	-3.82%	206.48%
资产处置收益	-	-	-7,519.42	-0.00%	100.00%
营业外收入	857,077.00	0.38%	15,841.36	0.01%	5,310.38%
营业外支出	548,197.96	0.24%	5,922.22	0.00%	9,156.63%
所得税费用	11,495,924.15	5.13%	13,446,534.38	5.42%	-14.51%
净利润	85,048,298.08	37.93%	74,069,338.24	29.84%	14.82%

项目重大变动原因

- ① 报告期内，公司信用减值损失较上年同期变动 200.60%，主要原因为报告期内计提的坏账比上年同期减少，转回的坏账比上年同期增加所致；
- ② 报告期内，公司其他收益较上年同期增加 637.23%，主要原因为政府补助增加所致；
- ③ 报告期内，公司公允价值变动收益较上年同期变动 206.48%，主要原因为公司投资的基金产品和股权投资公允价值上升所致；
- ④ 报告期内，公司资产处置收益较上年同期变动 100%，主要原因为报告期没有资产处置收益所致；
- ⑤ 报告期内，公司营业外收入较上年同期增加 5310.38%，主要原因为无需支付的应付款项增加所致；
- ⑥ 报告期内，公司营业外支出较上年同期增加 9156.63%，主要原因为税款复核调整的延期付款成本增加。

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	224,025,346.33	248,231,774.96	-9.75%
其他业务收入	192,551.20	-	-
主营业务成本	67,193,236.48	79,259,567.62	-15.22%
其他业务成本	139,371.58	-	-

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
主营业务收入-支付业务	160,879,450.16	58,757,821.43	63.48%	-19.43%	-11.31%	-3.34%
主营业务收入-代理业务	7,727,470.72	30,426.98	99.61%	-52.00%	-76.17%	0.40%
主营业务收入-平台业务	53,084,672.69	7,840,711.55	85.23%	83.42%	-32.51%	25.37%
主营业务收入-其他	2,333,752.76	564,276.52	75.82%	-33.45%	-55.41%	11.91%

其他业务收入	192,551.20	139,371.58	27.62%	-	-	-
--------	------------	------------	--------	---	---	---

按地区分类分析

□适用 √不适用

收入构成变动的原因

- ① 报告期内，公司主营业务-代理业务较上年同期下降 52%，主要是因为本报告期公司代理的数字产品销量下降、南京汇速通充值缴费业务的交易量下降所致；
- ② 报告期内，公司主营业务-平台业务较上年同期上升 83.42%，主要是因为本报告期公司供货平台的数字产品的交易量增加，公司收取的交易手续费增加所致；
- ③ 报告期内，公司主营业务-其他较上年同期下降 33.45%，主要是因为本报告期公司技术开发项目的金额减少所致。

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	客户 A	14,743,789.90	6.58%	否
2	客户 J	8,039,718.80	3.59%	否
3	客户 K	7,182,079.18	3.20%	否
4	客户 D	4,601,388.47	2.05%	否
5	客户 L	2,855,380.23	1.27%	否
合计		37,422,356.58	16.69%	-

报告期内，公司通过为数字产品的运营商、供货商和终端用户等提供线上交易平台服务和技术支持平台服务，为商户提供第三方移动支付渠道的拓展整合服务，收取交易手续费、平台服务费等获得平台收入；通过为众多商家与个人完成第三方支付服务，收取支付服务手续费获得支付收入。上表中，公司按照对平台业务、支付业务中确认收入金额排列前五名客户，因年报制作系统项目名称不能调整，销售金额应为收入金额，年度销售占比应为客户收入金额占营业收入比例。

报告期末，公司应收账款净额为 884,592.61 元，主要为应收业务返佣等，较上年度同比下降 15.17%。上述应收账款账龄均在 3 年以内，客户能够按照合同约定支付款项，未构成实质性风险，与上表中主要客户前五名无关。

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	供应商 F	57,772,636.04	18.25%	否
2	供应商 A	55,538,577.60	17.54%	否
3	供应商 H	55,344,224.40	17.48%	否
4	供应商 B	53,185,475.91	16.80%	否
5	供应商 C	49,132,053.75	15.52%	否
合计		270,972,967.70	85.58%	-

公司主要通过为互联网文化数字产品运营商和供货商提供数字产品销售代理服务，获取的收入确认为代理收入，在所代理的数字产品移交时确认收入。上表中有关公司上游供应商统计口径事宜，各方有着不同的理解，经征询现主办券商的专业指导意见，从 2020 年度报告起，公司按照支付给供应商的服务款金额进行排序，即根据实际支付的成本出金情况排序列示前五大供应商。因年报制作系统项目名称

不能调整，采购金额应为向供应商支付的成本，年度采购占比应为向供应商支付的成本占采购总额比例。

报告期末，公司应付账款为 2,714,228.74 元，主要为汇元银通业务产生的应付网关手续费、汇付宝推广费分润、工程尾款等，与上表中代理业务产生的前五名上游单位无关。

(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	329,036,540.13	360,946,997.93	-8.84%
投资活动产生的现金流量净额	-152,388,654.24	39,698,371.94	-483.87%
筹资活动产生的现金流量净额	-45,278,555.00	-17,414,967.16	-160.00%

现金流量分析

(1) 报告期，投资活动产生的现金流量净额较上期金额下降 483.87%，主要原因为报告期理财投资规模增加所致；

(2) 报告期，筹资活动产生的现金流量净额较上期金额下降 160.00%，主要原因为报告期现金分红增加所致。

四、 投资状况分析

(一) 主要控股子公司、参股公司情况

√适用 □不适用

单位：元

公司名称	公司类型	主要业务	注册资本	总资产	净资产	营业收入	净利润
汇元银通	控股子公司	支付业务	100,000,000.00	1,242,020,091.15	182,410,255.18	167,315,768.89	39,002,450.66
汇元吉祥	控股子公司	平台代理业务	80,000,000.00	305,790,562.80	103,568,407.32	25,450,097.60	18,036,891.87
南京汇速通	控股子公司	代理业务	500,000.00	3,081,291.68	1,465,084.25	2,751,529.24	1,147,697.23

主要参股公司业务分析

□适用 √不适用

报告期内取得和处置子公司的情况

√适用 □不适用

公司名称	报告期内取得和处置子公司方式	对整体生产经营和业绩的影响
天津汇元企服科技有限公司	设立全资子公司	无重大影响

香港匯元有限公司	设立全资子公司	无重大影响
石家庄栢伦商贸有限公司	设立控股子公司	无重大影响
太原汇元天成科技有限公司	汇元科技全资子公司注销	无重大影响
北京百智恒升科技有限公司	取得不构成业务的企业的 100%控制权	无重大影响
北京智卡汇科技有限公司	转让全部股权	无重大影响

(二) 理财产品投资情况

√ 适用 □ 不适用

单位：元

理财产品类型	资金来源	未到期余额	逾期未收回金额	预期无法收回本金或存在其他可能导致减值的情形对公司的影响说明
券商理财产品	自有资金	361,292,595.08	0	不存在
银行理财产品	自有资金	197,203,945.21	0	不存在
其他产品	自有资金	187,544,315.50	0	不存在
合计	-	746,040,855.79	0	-

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、 研发情况

(一) 研发支出情况

单位：元

项目	本期金额/比例	上期金额/比例
研发支出金额	27,033,834.86	23,343,641.70
研发支出占营业收入的比例%	12.06%	9.40%
研发支出中资本化的比例%	-	-

(二) 研发人员情况

教育程度	期初人数	期末人数
------	------	------

博士	0	0
硕士	2	2
本科以下	57	62
研发人员合计	59	64
研发人员占员工总量的比例%	32%	33%

(三) 专利情况

项目	本期数量	上期数量
公司拥有的专利数量	8	5
公司拥有的发明专利数量	8	5

(四) 研发项目情况

报告期内，公司研发支出 27,033,834.86 元，主要为项目研发费用及相关费用。我公司及子公司拥有 195 项软件著作权，8 项专利，具有较强的研究开发能力，公司业务设施系统均由公司技术团队自主研发运营，技术团队专业度高，且能保持良好的研发能力，为公司业务的开展及稳定性提供强有力的技术支持，持续创造商业价值推动公司进步。

六、 对关键审计事项说明

√ 适用 □ 不适用

关键审计事项	该事项在审计中是如何应对的
收入确认	
收入确认的会计政策详情及收入的分析请参阅合并财务报表附注“三、重要会计政策及会计估计”注释（二十三）所述的会计政策及“五、合并财务报表项目注释”（三十二）。 公司主要利用互联网平台为数字产品的运营商和供货商（运营商的代理商）提供代理服务、公司作为第三方支付机构（纳入央行监管）为商家及个人用户提供支付服务、公司通过自身研发的业务平台及产品为互联网数字文化娱乐行业参与方提供平台服务。2024 年度，公司营业收入为人民币 2.24 亿元。	我们实施的审计程序主要包括： 1、了解和评价管理层与收入确认相关的关键内部控制的设计和运行有效性； 2、了解与收入确认相关的会计政策，评价收入确认政策是否恰当，检查主要交易方合同相关条款，并分析评价实际执行的收入确认政策是否适当，是否一贯执行； 3、执行业务管理系统 IT 审计，测试公司业务管理系统中的数据生成、数据汇总、数据计算、数据归类等，评价业务数据的真实性、完整性、准确性； 4、执行细节测试，检查与收入确认相关的支持文件，比对财务数据与业务管理系统数据，评价

由于收入对于财务报表整体的重要性，并且存在管理层为了达到特定目标或期望而操控收入确认的固有风险，我们将收入确认作为关键审计事项。	收入的确认是否符合会计政策； 5、检查公司业务环节中涉及的资金结算流程及单据，并与其他相关信息进行核对； 6、对服务收入进行截止性测试； 7、对主要交易参与方进行函证确认。
--	---

七、 企业社会责任

√适用 □不适用

（一）安全教育，守护权益

为深入贯彻党的二十大精神，切实落实《国务院办公厅关于加强金融消费者权益保护工作的指导意见》，持续提升社会公众的金融素养，公司积极开展了一系列金融知识普及工作。在线上线下安全教育体系建设过程中，公司制定了长远规划，将长期、系统地组织开展各类教育活动，助力金融消费者提升金融知识水平，增强金融风险防范意识与能力，切实维护金融消费者权益。

在 2024 年 2 月，响应中国人民银行的号召，公司积极开展了“守住钱袋子·过好幸福年”系列宣传活动。借助线上新媒体传播渠道，在假期临近之时，及时向公众发布防诈骗风险提示，并深入宣讲典型案例，有效提升公众的假期防骗意识。2024 年 3 月，值“315·金融消费者权益日”，公司精心策划主题宣传活动。制作了大量相关宣传册与海报，并深入周边社区，着重向居民宣传金融消费者八项权益，切实强化社会公众作为金融消费者的自我保护意识，普及关键金融常识。到了 2024 年 6 月，公司聚焦“防范非法集资”以及“打击治理电信网络诈骗”两大任务，积极开展活动。工作人员走访周边社区、写字楼大厦，通过发放宣传册、张贴海报等形式，详细讲解当下流行的电信诈骗、非法集资案例，以及非法买卖银行卡所带来的严重危害，提高公众的风险识别能力。2024 年 10 月，公司组织开展反诈拒赌专项宣传，借助游轮赌博和虚拟货币赌博的真实案例，生动直观地为金融消费者敲响警钟，进一步增强他们的防范意识。同时，2024 年全年不间断开展反洗钱安全教育，加强对社会公众配合履行反洗钱义务的宣传，提升人民群众对反洗钱工作的理解与支持。

（二）普及知识，远离风险

随着行业的飞速发展，创新业务及科技手段给社会大众带来便捷的同时，问题逐步涌现。公司强烈谴责利用高科技以及隐蔽手段来谋取非法利益，恶意损害行业参与方声誉，对市场秩序带来严重破坏的行为。公司始终将消费者保护和公众教育，视作支付企业责无旁贷的责任与义务。通过积极开展一系列涵盖金融知识普及以及支付安全防范要点的宣传活动，努力助力社会公众培育良好的金融常识，为推动

行业的健康有序发展贡献力量。

2024 年以“金融消费者权益日”、“春节反诈宣传月”、“防范打击电信网络诈骗”、“断卡行动”、“《反电信网络诈骗法》”、“反洗钱宣传”、“降费让利优化支付”等为主题，共进行 11 次线上微博、微信、新闻广告等多途径主题宣传工作，发布数量超过 260 次、覆盖人次超 20 万，线上点击量超过 30 万次。

（三）逐梦远航，践行公益

汇元科技积极投身公益事业，针对贵州省六盘水市六枝特区梭戛乡平寨小学，开展了图书馆改建以及教师宿舍修缮的捐赠活动。2024 年 4 月 3 日，“汇元公益图书室”正式授牌并面向学生开放。这一举措为乡村孩子们创造了更多阅读契机，助力他们养成良好阅读习惯，进而拓宽视野、丰富知识储备，有力促进了孩子们的心理健康成长。展望未来，汇元科技将开启长达十年的公益合作之旅。公司积极践行 ESG 理念，推动自身高质量发展，期望凭借自身力量，为改善贫困地区学生的生活与学习环境贡献绵薄之力，帮助孩子们获取更多知识，开阔眼界，为他们的成长之路铺就坚实基础。

不忘初心才能行稳致远，不忘本来才能开辟未来。公司始终秉持改善中小微企业支付及相关服务效率的使命，振兴消费大市场，服务实体经济。作为公众企业，我们秉持开放透明的原则，以积极主动的态度，将责任融入血脉，全面加强企业内控建设并大力发展社会公益，以此提升社会公信力。汇元科技将不断强化党建引领，用切实行动坚守公益初心，践行企业责任，持续为社会作出贡献。

八、 未来展望

是否自愿披露

☒是 ☐否

国家制定了一系列的数字经济政策和法律法规正在为汇元科技提供了重塑传统一卡通经济的叙事战略。

作为产业互联网营销支付生态服务商领导者，汇元科技始终以“宽支付+SaaS 生态”为核心竞争力，构建的储值交易运营矩阵系统，通过加强预付卡交易的基础功能和会员体系、账户体系、营销体系、权益资产、数字资产体系等模块的深度融合，打造出本地生活消费生态的数字化综合平台。让预付一卡通从消费工具升级为城市经济数字化转型的核心枢纽，以“科技驱动、AI 赋能”助力企业客户在数字经济规范化发展的浪潮中抢占先机。

公司继往开来凭借在预付卡支付领域的深厚专业积淀，深度整合储值交易运营数据资源，构建精准高效的私域营销体系，通过电商与支付的创新融合，为消费者带来更便捷、多元的消费体验，在数据要素与数字资产的构建和利用方面进一步丰富企业战略发展内涵，持续提升企业在数字经济领域的竞争力。

“离火昭明，万物并秀。”数字经济、产业互联网经济逐步进入规范化、专业化、品牌化、规模化的阶段，

站在数字经济与实体经济深度融合的历史关口，汇元科技愿与广大客户共同书写三篇大文章：

- 一篇产业跃迁的文章：让千年奋斗韧性和创新精神，在数字营销支付中焕发新生。
- 一篇民生改善的文章：让预付消费的全方位权益保护，成为丈量美好生活的温度计。

- 一篇双碳实践的文章：让高效率的资金清算和高价值技术服务，映照出绿色数字经济的底色。

同时，汇元科技与时俱进将充分发挥区块链、Web3.0 等技术优势，积极为数据交易、碳交易、绿电绿证、权益资产 RWA 等创新场景提供解决方案，让支付从消费工具升级为城市经济数字化转型的核心枢纽，让技术创新创造商业价值，推动经济高质量发展和社会进步，开创新智生产力，共创美好生活。

展望未来，汇元科技将坚守“支付创造美好生活”的使命，以科技创新为驱动，以产业支付为纽带，以降本增效合规为导向，全面强化数智赋能，促进数字经济与实体经济深度融合发展。公司始终以科技向善、科技赋能、极致服务实体经济的经营方针，重视研发持续创新，以技术创新创造巨大商业价值助力传统行业企业的数字化和实体经济的数字化转型，发挥更多“链接”与“赋能”的作用，赋能传统实体行业商户数字化转型。

九、 公司面临的重大风险分析

重大风险事项名称	重大风险事项简要描述
1、技术系统应用和信息安全风险	公司运用汇付宝支付平台（www.heepay.com）、junka 平台（www.junka.com）、800jun 供货系统平台（sup.800jun.com）、800jun 交易平台（www.800jun.com）和 365jw 平台（www.365jw.com）为商户提供数字产品交易、第三方支付、聚合支付、产业支付等在内的新型互联网服务，公司的信息安全、网络系统、电脑硬件、软件的效率都需要确保安全持续有效运行。众所周知，在实际经营中会客观存在着设备故障、软件漏洞、网络攻击可能导致服务中断、数据损失的风险因素，如本公司服务器所在地发生地震、军事冲突或其他难以预料且防范的问题，或本公司的电脑硬件、软件受到电脑病毒、黑客的恶意破坏或攻击，或网络通讯的中断和系统的损毁等，这些风险的发生客户信息泄露、交易失败等风险均可能给公司业务带来不利影响。 应对措施：公司更加重视网络信息安全，进行黄红实战演练，积极参加安全行会，加强相关认证，建立了完善安全的业务系统和安全防护措施，将不断按照监管条例、行业规范以及信息技术相关法律法规要求，始终注重业务所需服务器维护工作，服务器的灾备，运营专线的配备双保险，以及对相关信息定期备份，防止因意外造成服务器损毁；通过对相关设备不断升级、检查，加强对病毒、外来侵入的防范；公司与办公所在地电力部门、网络部门及物业管理部门保持沟通，对因故障、维护等原因造成的网络、电力的暂时中断提前做好应对预案，从数据中心物理安全、网络安全、主机安全、应用安全、系统应用和运行管理、人员安全等方面加强管理，降低和规避技术和信息系统安全风险，保持公司互联网系统正常应用。
2、行业政策风险	公司全资子公司汇元银通所处的第三方支付行业受到行业主管部门的严格监管，包括相关部门颁布及实施监管行业的管理规范和政策。汇元银通目前已就业务合法经营取得了所有应取得的批准、许可及相关备案登记手续，并建立了合规的业务模式，但随着第三方支付行业的不断发展，业务模式创新多样

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

	险管理规范》，实现对业务风险的有效监控和处置；通过制定《汇元银通反洗钱和反恐怖融资工作管理办法》，明确了最新反洗钱和反恐怖融资工作的总体要求和管理流程；以及通过制定《汇元银通反洗钱监督管理规定》，加强对反洗钱工作的监督管理，确保制度的有效执行。此外，2024 年度相继出台了《非银行支付机构监督管理条例》、《受益所有人信息管理办法》、《中华人民共和国反洗钱法》，公司修订了《汇元银通关于落实打击电信网络诈骗工作要求制度》等 7 份相关制度，保证跟进法律法规新政策要求。根据客户类型，区分个人用户和企业用户，因其类型不同采取手机短信验证码尽职调查、居民身份证实名认证、银行卡鉴权验证及全国企业工商登记信用信息公示系统查询等不同尽职调查措施，以加强对客户尽职调查能力，持续提升自身的风险控制能力，保障交易真实性以及保证能够追踪客户交易资金往来情况。为保障客户信息安全，公司特制定并完善《汇元银通客户信息管理规范》。同时高度重视风控合规队伍建设，定期组织业务培训，强化风险防控和合规理念，落实各项风险和合规制度。公司加入到行业自律组织，积极与清算机构、支付清算组织，做好风险控制联动。
4、市场竞争风险	公司致力于成为领先的产业互联网营销支付生态服务商，将继续深耕 B 端和产业支付，构建数字化、生态服务与科技赋能能力，基于产业支付和 SaaS 电商营销平台，构建企业级 SaaS 云服务平台。目前，我国的互联网第三方支付行业正处在不断演变的快速发展期，市场中同类产品或服务增多，诸多因素导致行业竞争环境日趋激烈。若未来公司不能准确把握市场和行业发展机遇，或在与竞争对手的竞争中无法建立、保持和扩大自身的优势，则可能会对公司业务的发展空间和公司的业绩产生不利的影响。 应对措施：公司始终密切关注行业发展动态、市场状况及客户需求，及时作出有效调整；同时，坚持通过现有员工的培训与高素质人才引进，加强研发团队建设，持续优化业务基础设施的更新与维护，通过把握业务方向、巩固领域优势及提升综合能力，增强市场上核心竞争力。
5、客户备付金管理不当的风险	公司全资子公司汇元银通作为中国人民银行核准的非银行支付机构，具备储值账户运营 I 类（互联网支付）资质、储值账户运营 II 类（预付卡发行与受理）的资质。在汇元银通的业务开展过程中，持续发生较多的客户待结算资金即客户备付金，按照中国人民银行的要求，汇元银通已于 2018 年 9 月份开立了备付金集中存管账户，该账户受清算机构以及中国人民银行的监管，并按照要求于 2019 年 1 月 14 日完成了 100%集中缴存及各个银行开立的备付金账户注销工作。因我公司持有预付卡发行与受理的牌照，按照监管机构要求以及结合预付卡业务的性质，汇元银通保留与中国建设银行开立的备付金账户专门用于预付卡业务线下汇款购卡使用，该账户内的客户备付金，于每日五点前集中汇存至集中存管账户内，一并受中国人民银

	行监管。汇元银通于 2020 年 3 月取得《广东省银行与支付机构合作开展跨境人民币支付业务备案通知书》在中国工商银行股份有限公司广州北京路支行开立了跨境人民币支付待结算资金专用存款账户，开展人民币跨境业务的商户待结算资金仍由清结算机构划转且资金汇存至集中存管账户内，受中国人民银行监管。尽管监管部门针对客户备付金制定了有效的监管机制，如汇元银通未满足监管要求，将可能对备付金的安全和经营许可带来不利影响。 应对措施：汇元银通按照中国人民银行对第三方支付公司的监管要求，严格按照《非银行支付机构客户备付金存管办法》中国人民银行令（2021 年第 1 号）存放、使用备付金，对备付金银行账户、专用存款账户的开立、变更、撤销，按照规定要求积极报批、报备。另外，日常接受中国人民银行北京市分行现场及非现场的监督管理，按月上报备付金月度数据及使用情况，同时在中国人民银行支付机构非现场监管系统按期及时上报业务报告、请示及报告及技术监管的形式，定期向监管机构汇报或接受检查，完成监管要求，未挪作他用，保障客户备付金安全。
6、税收优惠政策风险	目前，子公司汇元银通、子公司汇元吉祥均为高新技术企业，汇元银通于 2022 年 11 月 2 日完成高新技术企业证书复审，获得 GR202211002812 号高新技术企业证书，汇元吉祥于 2022 年 12 月 1 日完成高新技术企业证书复审，获得 GR202211004629 号高新技术企业证书，在报告期内享受 15% 的所得税优惠税率，同时子公司依据符合条件的国家税收优惠政策，分别享有相应的所得税、增值税或其他税收优惠。如果汇元银通、汇元吉祥科技有限公司不再被认定为高新技术企业或者出现其他公司及所属子公司不再符合国家税收优惠政策相关要求的情形，公司或所属子公司可能不再享有相应的税收优惠政策，从而导致公司税务成本上升，净利润下降的风险。 应对措施：一方面子公司将严格参照《高新技术企业认定管理办法》的规定，加大研发投入，在管理、经营等方面达到高新技术企业认定条件，进而能持续享受现行高新技术企业发展的各类优惠政策，另一方面扩大规模，提高盈利能力，减弱税收优惠政策变化风险对公司盈利的影响幅度。
7、人才流失和技术泄密风险	公司是一家技术密集型企业，拥有多项知识产权，核心技术研发不可避免地依赖专业人才，专业人才特别是骨干技术人员的流失可能导致以专有技术为主的核心技术流失或泄密，以及不能及时根据互联网行业涌现的新业务、新应用领域而革新技术，将使公司主营业务丧失竞争优势而对公司的生产经营造成一定影响。另外互联网相关技术具有技术升级快、产品生命周期短、升级频繁等特点，企业如不能及时调整新技术的开发方向，将导致企业失去技术优势。 应对措施：公司将加大人才引进和培养力度，通过建立创新进取的企业文化、完善的员工考核和激励机制，具有竞争力

	的薪酬体系，吸引高素质人才的加盟，申办北京居住证以及解决北京户口，提高现有员工对公司的归属感，为公司的长期可持续发展积累智力资源，并时刻关注国内外行业动态，注重自有知识产权创新和保护，通过现有员工培训和外部优质人才引进，始终站在行业发展前沿，积极保持业务升级领跑者优势。
8、实际控制人不当控制风险	公司实际控制人为吴洪彬、尹航、夏敦煌。至本报告披露日，吴洪彬担任公司董事、董事长、总经理，尹航担任公司董事、副总经理、财务总监，夏敦煌担任公司董事、副总经理。三位股东签署了《一致行动人协议》，约定在处理有关北京汇元网科技股份有限公司经营发展且根据《公司法》等有关法律法规和《公司章程》中规定需要由公司股东大会、董事会作出决议的事项时均应采取一致行动，就有关公司经营发展的重大事项向股东大会、董事会行使提案权和在相关股东大会、董事会上行使表决权时保持一致。若实际控制人利用其控股地位，通过行使表决权对公司的经营决策、人事、财务、监督等进行不当控制，可能产生控制不当、损害公司利益的风险。 应对措施：公司成立后，建立了完善的法人治理结构，形成了三会议事规则、《重大投资管理办法》、《对外担保制度》、《关联交易制度》、《承诺管理制度》及《利润分配管理制度》等重要决策制度，公司经营管理均能够按照相关制度执行，重大事项的决策按照公司章程等相关规定履行相应的审批程序。
9、公司对外投资的风险	为实现公司多元化盈利来源，并促进公司的持续盈利能力，进行了对外投资。但因投资对象本身业绩不佳，所在行业出现不景气，公司对其投资存在损失或无法收回的风险。 应对措施：公司将在现有基础上，进一步加强对外投资的风险控制，在实施投资之前，对被投资方及相关方本身、所在行业充分调研，严格按照《重大投资管理办法》及相关制度操作，并履行董事会、股东大会等决策层面审批流程；选择专业人员从前期调研到后期跟进管理分段负责。
本期重大风险是否发生重大变化：	本期重大风险未发生重大变化

是否存在被调出创新层的风险

☐是 ☒否

第三节 重大事件

一、 重大事件索引

事项	是或否	索引
是否存在诉讼、仲裁事项	☐ 是 ☒ 否	三.二.(一)
是否存在提供担保事项	☐ 是 ☒ 否	
是否对外提供借款	☐ 是 ☒ 否	

是否存在股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况	☐ 是 ☒ 否	三.二.(二)
是否存在关联交易事项	☒ 是 ☐ 否	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	☒ 是 ☐ 否	三.二.(四)
是否存在股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施	☐ 是 ☒ 否	
是否存在股份回购事项	☐ 是 ☒ 否	
是否存在已披露的承诺事项	☒ 是 ☐ 否	三.二.(五)
是否存在资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况	☐ 是 ☒ 否	
是否存在被调查处罚的事项	☐ 是 ☒ 否	
是否存在失信情况	☐ 是 ☒ 否	
是否存在应当披露的其他重大事项	☐ 是 ☒ 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	25,000,000.00	674,896.82
销售产品、商品，提供劳务	25,000,000.00	370,164.44
公司章程中约定适用于本公司的日常关联交易类型		
其他		
其他重大关联交易情况	审议金额	交易金额
收购、出售资产或股权		
与关联方共同对外投资		
提供财务资助		
提供担保		
委托理财		
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

无

违规关联交易情况

□适用 √不适用

(四)经股东会审议通过的收购、出售资产、对外投资事项以及报告期内发生的企业合并事项

单位：元

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

事项详情及对公司业务连续性、管理层稳定性及其他方面的影响

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

(五)承诺事项的履行情况

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

超期未履行完毕的承诺事项详细情况

不适用

第四节 股份变动、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	243,334,570	65.84%	-76,237	243,258,333	65.82%
	其中：控股股东、实际控制人	39,608,969	10.72%	12,374	39,621,343	10.72%
	董事、监事、高管	2,540,855	0.69%	-46,011	2,494,844	0.68%
	核心员工	-	-	-	-	-
有限售 条件股	有限售股份总数	126,265,430	34.16%	76,237	126,341,667	34.18%
	其中：控股股东、实际控制人	118,826,906	32.15%	30,226	118,857,132	32.16%

份	董事、监事、高管	7,438,524	2.01%	46,011	7,484,535	2.03%
	核心员工	-	-	-	-	-
总股本		369,600,000	-	0	369,600,000	-
普通股股东人数		754				

股本结构变动情况

☐适用 ☒不适用

(二) 普通股前十名股东情况

单位：股

序号	股东名称	期初持股数	持股变动	期末持股数	期末持股比例%	期末持有限售股份数量	期末持有无限售股份数量	期末持有的质押股份数量	期末持有的司法冻结股份数量
1	吴洪彬	75,537,775	22,600	75,560,375	20.44%	56,668,557	18,891,818	0	0
2	夏敦煌	41,498,100	0	41,498,100	11.23%	31,123,575	10,374,525	0	0
3	尹航	41,400,000	20,000	41,420,000	11.21%	31,065,000	10,355,000	0	0
4	上海鼓扬投资管理中心（有限合伙）	32,000,000	0	32,000,000	8.66%	0	32,000,000	0	0
5	尹浙	15,740,000	1,760,000	17,500,000	4.73%	0	17,500,000	0	0
6	郭璐	13,910,400	0	13,910,400	3.76%	0	13,910,400	0	0
7	黄峥	13,602,000	-1,000	13,601,000	3.68%	0	13,601,000	0	0
8	许智慧	11,200,000	0	11,200,000	3.03%	0	11,200,000	0	0
9	焦学俊	10,102,000	0	10,102,000	2.73%	0	10,102,000	0	0
10	吴妍冰	9,979,379	0	9,979,379	2.70%	7,484,535	2,494,844	0	0
合计		264,969,654	1,801,600	266,771,254	72.17%	126,341,667	140,429,587	0	0

普通股前十名股东情况说明

☒ 适用 ☐ 不适用

普通股前十名股东间相互关系说明：至报告期末，自然人股东吴洪彬与吴妍冰为兄妹关系，股东吴洪彬、尹航、夏敦煌分别持有公司 20.44%、11.21%、11.23%的股份，三位股东签署了《一致行动人协议》，确认三方自汇元网设立至今为汇元网的共同实际控制人。《一致行动人协议》约定在处理有关北京汇元网科技股份有限公司经营发展且根据《公司法》等有关法律法规和《公司章程》需要由公司股东大会、董事会作出决议的事项时均应采取一致行动，就有关公司经营发展的重大事项向股东大会、董事会行使提案权和在相关股东大会、董事会上行使表决权时保持一致。

二、 控股股东、实际控制人情况

是否合并披露

☒ 是 ☐ 否

报告期内公司控股股东及实际控制人无变化。报告期末，公司控股股东及实际控制人吴洪彬、尹航、夏敦煌分别持有公司 20.44%、11.21%、11.23%的股份，至本报告披露日，吴洪彬任公司董事长、总经理，尹航任公司董事、副总经理、财务总监，夏敦煌任公司董事、副总经理。三位股东签署了《一致行动人协议》，确认三方自汇元网设立至今为汇元网的共同实际控制人，约定在处理有关汇元网经营发展且根据《公司法》等有关法律法规和《公司章程》需要由公司股东大会、董事会作出决议的事项时均应采取一致行动，就有关公司经营发展的重大事项向股东大会、董事会行使提案权和在相关股东大会、董事会上行使表决权时保持一致。其简介如下：

1.吴洪彬，男，1973 年出生，中国籍，无境外永久居留权。2014 年毕业于南开大学商学院，硕士学位。1997 年至 2003 年任北京万众合力科技有限公司总经理；2001 年至 2002 年、2008 年 4 月至 7 月任北京骏网联合科技有限公司总经理；2004 年 8 月至 2008 年 3 月任北京骏网在线电子商务有限公司总经理；2008 年末至 2014 年任有限公司总经理。现任股份公司董事长、总经理。

2.尹航，男，1974 年出生，中国籍，无境外永久居留权。1998 年毕业于中国科学技术大学，本科学历。1998 年至 2001 年任北京中银金蜘蛛软件有限公司深圳分公司软件工程师；2001 年至 2005 年任深圳旭辰数码科技有限公司技术部经理；2006 年至 2008 年初任北京骏网联合科技有限公司运营总监；2008 年末至 2014 年任汇元银通（北京）在线支付技术有限公司常务副总经理。现任股份公司董事、副总经理、财务总监。

3.夏敦煌，男，1974 年出生，中国籍，无境外永久居留权。1998 年毕业于中国科学技术大学，本科学历。1998 年至 1999 年任北京中银金蜘蛛软件有限公司深圳分公司开发人员；1999 年至 2000 年任金蝶软件深圳分公司开发人员；2000 年至 2005 年任深圳旭辰数码科技有限公司技术副总监；2006 年至 2008 年初任北京骏网联合科技有限公司技术总监；2008 年末至 2014 年任汇元银通技术总监。现任股份公司董事、副总经理。

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

单位：元或股

股东会审议日期	每 10 股派现数（含税）	每 10 股送股数	每 10 股转增数
2024 年 5 月 17 日	1.00	0	0
合计	1.00	0	0

利润分配与公积金转增股本的执行情况

☒适用 ☐不适用

公司于 2024 年 5 月 31 日完成 2023 年年度权益分派，此次权益分派共计派发现金红利 36,960,000.00 元。

(二) 权益分派预案

☒适用 ☐不适用

单位：元或股

项目	每 10 股派现数（含税）	每 10 股送股数	每 10 股转增数
年度分配预案	1.00	0	0

第五节 行业信息

☐环境治理公司 ☐医药制造公司 ☐软件和信息技术服务公司
☐计算机、通信和其他电子设备制造公司 ☐专业技术服务公司 ☒互联网和相关服务公司
☐零售公司 ☐农林牧渔公司 ☐教育公司 ☐影视公司 ☐化工公司 ☐卫生行业公司
☐广告公司 ☐锂电池公司 ☐建筑公司 ☐不适用

一、 宏观政策

结合《国民经济行业分类》（GB/T4754-2017），并根据《全国中小企业股份转让系统》发布的挂牌公司行业分类，公司所处行业为互联网和相关服务（I64）中的其他互联网服务（I6490）。公司主营业务为新型互联网服务，是以互联网信息服务为核心展开的支付服务（互联网支付、预付卡的发行与受理、跨境人民币、外卡收单等第三方综合营销支付服务）、代理服务和平台服务。

2021 年 3 月《中华人民共和国国民经济和社会发展第十四个五年规划和 2035 年远景目标纲要》指出，要加快数字化发展，建设数字中国，打造数字经济新优势，充分发挥海量数据和丰富应用场景优势，促进数字技术与实体经济深度融合，赋能传统产业转型升级，催生新产业新业态新模式，壮大经济发展新引擎。培育壮大人工智能、大数据、区块链、云计算、网络安全等新兴数字产业，提升通信设备、核心电子元器件、关键软件等产业水平。

数字经济发展正转向深化应用、规范发展、普惠共享的新阶段，企业数字化进程的推进与支付结合愈发深入。近期国务院印发的《数字中国建设整体布局规划》也强调要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。支付服务属于数字经济四大核心产业里的要素驱动业，也是商业结算和互联网经济的基础设施，在数字化服务和新行业场景等方向充分发挥了连接、融合和高附加的增值服务作用，为“9+6”产业提供新动力结构性增长，为现代化产业体系和经济发展提供了新动力，赋能经济高质量发展。

国家制定了一系列的数字经济政策和法律法规，同时《消费者权益保护法》、《消费者权益保护法实施条例》、《全国统一大市场建设指引》、《提振消费行动方案》，最高法关于预付费卡的诉讼解释和各地政府陆续颁布预付卡管理监管办法，构建起了预付卡消费的全方位保护体系，涵盖权益服务、合同规范、资金结算、资金监管、维权路径等关键环节。数字经济、产业互联网经济逐步进入规范化、专业化、品牌化、规模化的阶段，提供了坚实的法治保障与战略机遇。

二、 制度修订

不适用。

三、 资质情况

报告期内，根据实际业务及经营发展需求，公司持有《电信与信息服务业务经营许可证》（有效期至 2029 年 12 月 5 日）；汇元银通持有《增值电信业务经营许可证》（有效期至 2028 年 8 月 22 日）、《支付业务许可证》（有效期至 2027 年 6 月 26 日）；汇元吉祥持有《增值电信业务经营许可证》（有效期至 2025 年 11 月 11 日）。公司及子公司主营业务的开展均取得了相应的许可资质，满足公司各项业务的合法合规运行和持续发展需求。

四、 重要知识产权的变动情况

公司及全资子公司软件著作权，均由公司或全资子公司自主研发原始取得，并享有全部权利，拥有 195 项软件著作权；公司通过 CMMI3 级评估认证证书；公司共拥有 8 个《发明专利证书》。

五、 研发情况

（一） 研发模式

报告期内，公司主要研发模式为自主研发。根据公司业务发展布局和产品需求，确定技术研发的具体规划，由公司内部技术研发部门负责研发任务。

（二） 合作研发或外包研发

☐适用 ☒不适用

六、 个人信息保护

☒适用 ☐不适用

公司在业务开展过程中，根据《支付机构反洗钱和反恐怖融资管理办法》、《非金融机构支付服务管理办法》等相关法律法规要求，遵循“了解你的客户”原则，在与客户合作时，登记并留存客户名称、证件号码、联系方式等信息，该类客户信息全部于境内存储，便于公司业务开展，以及央行反洗钱、反恐怖融资的调查和监督管理。公司高度重视用户信息安全管理，严格遵循国家相关法律法规，所获得的信息经客户自主通过开户设立填写及授权，并运用技术手段对用户隐私数据构建了完整的保护。

七、 网络安全

☐适用 ☒不适用

八、 处罚及纠纷

☐适用 ☒不适用

九、 移动互联网应用程序业务分析

☐适用 ☒不适用

十、 第三方支付

☒适用 ☐不适用

公司全资子公司汇元银通于 2012 年 6 月 27 日获得《支付业务许可证》，持有的牌照类型为：互联网支付和预付卡发行与受理，依据监管要求 2024 年 8 月 1 日换发了新的牌照类型为：储值账户运营 I 类、储值账户运营 II 类（仅限于线上实名支付账户充值）。该牌照已于 2022 年 6 月 27 日续审通过，有效期至 2027 年 6 月 26 日，到期可再续审。

十一、 虚拟货币业务分析

☐适用 ☒不适用

十二、 网络游戏业务分析

☐适用 ☒不适用

十三、 互联网视听业务分析

☐适用 ☒不适用

十四、 电子商务平台业务分析

☐适用 ☒不适用

十五、 互联网营销（广告）业务分析

☐适用 ☒不适用

十六、 电商代运营业务分析

☐适用 ☒不适用

十七、 自媒体运营业务分析

☐适用 ☒不适用

十八、 其他平台业务分析

☐适用 ☒不适用

第六节 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				
吴洪彬	董事、董事长、总经理	男	1973年4月	2024年5月17日	2027年5月16日	75,537,775	22,600	75,560,375	20.44%
尹航	董事、副总经理、财务总监	男	1974年12月	2024年5月17日	2027年5月16日	41,400,000	20,000	41,420,000	11.21%
夏敦煌	董事、副总经理	男	1974年12月	2024年5月17日	2027年5月16日	41,498,100	0	41,498,100	11.23%
吴妍冰	董事、董事会秘书	女	1978年1月	2024年5月17日	2027年5月16日	9,979,379	0	9,979,379	2.70%
张国栋	董事	男	1985年10月	2024年5月17日	2027年5月16日	0	0	0	0%
高会芳	监事、监事会主席	女	1991年10月	2024年5月17日	2027年5月16日	0	0	0	0%
周辉	监事	男	1979年7月	2024年5月17日	2027年5月16日	0	0	0	0%
吴方	监事	男	1993年9月	2024年5月17日	2027年5月16日	0	0	0	0%

董事、监事、高级管理人员与股东之间的关系：

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

(二) 变动情况

√适用 □不适用

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

报告期内新任董事、监事、高级管理人员专业背景、主要工作经历等情况

√适用 □不适用

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

(三) 董事、高级管理人员的股权激励情况

□适用 √不适用

二、 员工情况

(一) 在职员工（公司及控股子公司）情况

按工作性质分类	期初人数	本期新增	本期减少	期末人数
行政管理人员	26	1	1	26
生产人员	53	20	19	54
销售人员	36	15	11	40
技术人员	59	12	7	64
财务人员	10	0	1	9
员工总计	184	48	39	193

按教育程度分类	期初人数	期末人数
博士	0	0
硕士	8	10
本科	111	119
专科	57	57
专科以下	8	7
员工总计	184	193

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

1、职工保障

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

提升对职工的人文关怀。

2、人员变动

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

3、职工成长与发展

在报告期内，公司积极致力于打造学习型组织，开展了员工成长与发展的培训计划和实施工作。根据人才盘点结果，公司分层级实施培训和培养措施，特别强调对管理人员和核心骨干的领导力提升培训，以赋能员工持续成长。同时，公司还积极推动全员参与的业务技能培训和安全教育计划，以提升员工的法理意识、安全意识和思想高度。通过努力营造学习型组织氛围，为员工提供持续成长机会和资源，公司实现了员工赋能，推动了组织整体发展。

4、离退休职工情况

公司不存在需要公司承担费用的离退休职工。

(二) 核心员工（公司及控股子公司）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	☐ 是 ☒ 否
监事会对本年监督事项是否存在异议	☐ 是 ☒ 否
管理层是否引入职业经理人	☒ 是 ☐ 否
报告期内是否新增关联方	☒ 是 ☐ 否

(一) 公司治理基本情况

公司法人治理结构完整，并依据《公司法》、《证券法》、《非上市公众公司监督管理办法》以及全国股份转让系统制定的其他相关法律法规及相关规范性文件的要求，不断完善并建立健全公司内部管理和控制制度，确保公司规范运作。自股份公司设立以来，公司制订了《股东大会议事规则》、《董事会议事规则》、《监事会议事规则》、《重大投资管理办法》、《对外担保制度》、《关联交易制度》、《投资者关系管理制度》及《内幕知情人登记管理制度》等管理制度。为了进一步完善公司治理机制，加强管理，公司制订并披露了《募集资金管理制度》，并依据《公司法》、《非上市公众公司监督管理办法》及《全国中小企业股份转让系统挂牌公司治理规则》等相关规定、注册地址变更、权益分派实施股本变动情况、及时修正《公司章程》相关条款。股东大会、董事会、监事会和高级管理人员均严格按照有关法律法规要求，履行各自的权利和义务。公司的经营决策、投资决策及财务决策均能够按照《公司法》、《公司章程》及相关内控制度规定的程序和规则进行。

今后，公司将继续密切关注行业发展动态、监管机构出台的新政策，并结合公司实际情况适时制定相应的管理制度，并继续强化董事、监事及高级管理人员在公司治理和规范运作方面的学习能力和执行能力，使其勤勉尽责，保障公司健康持续发展。

(二) 监事会对监督事项的意见

公司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，监事会对报告期内的监督事项均无异议。

(三) 公司保持独立性、自主经营能力的说明

报告期内，公司控股股东、实际控制人不存在影响公司独立性的情形，公司在业务、人员、资产、机构、财务等方面均能保持独立性和自主经营能力。

1、业务独立性

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，能够独立开展业务，在业务上完全独立于股东、实际控制人和其他关联方。

2、人员独立性

公司董事、监事及其他高级管理人员均按照《公司法》及公司《公司章程》合法产生。公司已建立了独立的人事聘用、考核、任免制度及独立的工资管理制度，公司在有关员工的社会保障、工薪报酬等方面均独立于控股股东、实际控制人及其控制的其他企业。

3、资产独立性

公司未以资产、信用为公司股东及其他关联方的债务提供担保，也未将公司的借款或授信额度转借给公司股东及其他关联方。公司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利益的情况。

4、机构独立性

公司设置了独立的、符合股份公司要求和适应公司业务发展需要的组织机构，股东大会、董事会、监事会规范运作，独立行使经营管理职权。公司拥有独立的经营和办公场所。公司各组织机构的设置、运行和管理均独立于控股股东、实际控制人及其控制的其他企业。

5、财务独立性

公司成立以来，设立了独立的财务部门，依照《会计法》、《企业会计准则》、《会计基础工作规范》建立了独立的财务核算体系和规范的财务管理制度，能够独立作出财务决策，符合国家相关法律法规的财务管理制度及明细制度；日常现金管理、资金往来、成本核算、存货管理、收入确认、费用核算分摊、各种税款计算与缴纳均按财务管理制度及明细制度规定要求处理。公司拥有独立的银行账户，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形。

(四) 对重大内部管理制度的评价

公司现行的内部控制制度均是依据《公司法》、《公司章程》和国家有关法律法规的规定，结合公司自身的实际情况制定的，公司建立了一套较为健全、完善的会计核算体系、财务管理和风险控制等内部管理制度，并能够得到有效执行，本年度内未发生管理制度重大缺陷的情况。

未来，公司将根据发展情况的变化，不断更新和完善相关制度，重视企业风险控制制度，在有效分析市场风险、政策风险、经营风险、法律风险等的前提下，采取事前防范、事中控制等措施，从企业规范的角度继续完善风险控制体系，保障公司健康平稳运行。

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

公司于 2024 年 5 月 17 日召开 2023 年年度股东大会（提供网络投票），现场会议召开时间：2024 年 5 月 17 日 15:00，网络投票起止时间：2024 年 5 月 16 日 15:00—2024 年 5 月 17 日 15:00，股权登记日登记在册的股东可通过中国证券登记结算有限责任公司持有人大会网络投票系统对有关议案进行投票表决。

(三) 表决权差异安排

☐适用 ☒不适用

第七节 财务会计报告

一、 审计报告

是否审计	是	
审计意见	无保留意见	
审计报告中的特别段落	☒ 无 ☐ 强调事项段 ☐ 其他事项段 ☐ 持续经营重大不确定性段落 ☐ 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	信会师报字[2025]第 ZB10603 号	
审计机构名称	立信会计师事务所（特殊普通合伙）	
审计机构地址	上海市南京东路 61 号新黄浦金融大厦 4 楼	
审计报告日期	2025 年 4 月 23 日	
签字注册会计师姓名及连续签字年限	郑飞	孙艳华
	2 年	2 年
会计师事务所是否变更	否	
会计师事务所连续服务年限	11 年	
会计师事务所审计报酬（万元）	45 万元	

北京汇元网科技股份有限公司全体股东：

一、 审计意见

我们审计了北京汇元网科技股份有限公司（以下简称汇元科技）财务报表，包括 2024 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表，2024 年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司所有者权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，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，公允反映了汇元科技 2024 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2024 年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

二、 形成审计意见的基础

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，我们独立于汇元科技，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、 关键审计事项

关键审计事项是我们根据职业判断，认为对本期财务报表审计最为重要的事项。这些事项的应对以对财务报表整体进行审计并形成审计意见为背景，我们不对这些事项单独发表意见。

我们在审计中识别出的关键审计事项汇总如下：

关键审计事项	该事项在审计中是如何应对的
收入确认	
收入确认的会计政策详情及收入的分	我们实施的审计程序主要包括：

析请参阅合并财务报表附注“三、重要会计政策及会计估计”注释（二十三）所述的会计政策及“五、合并财务报表项目注释”（三十二）。 公司主要利用互联网平台为数字产品的运营商和供货商（运营商的代理商）提供代理服务、公司作为第三方支付机构（纳入央行监管）为商家及个人用户提供支付服务、公司通过自身研发的业务平台及产品为互联网数字文化娱乐行业参与方提供平台服务。2024 年度，公司营业收入为人民币 2.24 亿元。 由于收入对于财务报表整体的重要性，并且存在管理层为了达到特定目标或期望而操控收入确认的固有风险，我们将收入确认作为关键审计事项。	1、了解和评价管理层与收入确认相关的关键内部控制的设计和运行有效性； 2、了解与收入确认相关的会计政策，评价收入确认政策是否恰当，检查主要交易方合同相关条款，并分析评价实际执行的收入确认政策是否适当，是否一贯执行； 3、执行业务管理系统 IT 审计，测试公司业务管理系统中的数据生成、数据汇总、数据计算、数据归类等，评价业务数据的真实性、完整性、准确性； 4、执行细节测试，检查与收入确认相关的支持文件，比对财务数据与业务管理系统数据，评价收入的确认是否符合会计政策； 5、检查公司业务环节中涉及的资金结算流程及单据，并与其他相关信息进行核对； 6、对服务收入进行截止性测试； 7、对主要交易参与方进行函证确认。
--	--

四、 其他信息

汇元科技管理层（以下简称管理层）对其他信息负责。其他信息包括汇元科技 2024 年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。

五、 管理层和治理层对财务报表的责任

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，管理层负责评估汇元科技的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督汇元科技的财务报告过程。

六、 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：

（一）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。

（二）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。

（三）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。

（四）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对汇元科技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汇元科技不能持续经营。

（五）评价财务报表的总体列报（包括披露）、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。

（六）就汇元科技中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对合并财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

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。

我们还就已遵守与独立性相关的职业道德要求向治理层提供声明，并与治理层沟通可能被合理认为影响我们独立性的所有关系和其他事项，以及相关的防范措施（如适用）。

在与治理层沟通过的事项中，我们确定哪些事项对本期财务报表审计最为重要，因而构成关键审计事项。我们在审计报告中描述这些事项，除非法律法规禁止公开披露这些事项，或在极少数情形下，如果合理预期在审计报告中沟通某事项造成的负面后果超过在公众利益方面产生的益处，我们确定不应在审计报告中沟通该事项。

立信会计师事务所
(特殊普通合伙)

中国注册会计师：郑飞
(项目合伙人)

中国注册会计师：孙艳华

中国·上海

2025 年 4 月 23 日

二、 财务报表

(一) 合并资产负债表

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	五、（一）	1,000,002,709.56	868,622,348.22

结算备付金			
拆出资金			
交易性金融资产	五、(二)	524,533,142.31	291,565,338.20
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	五、(三)	884,592.61	1,042,808.16
应收款项融资			
预付款项			
应收保费			
应收分保账款			
应收分保合同准备金			
其他应收款	五、(四)	98,951,583.85	78,996,695.65
其中：应收利息			
应收股利			
买入返售金融资产			
存货			
其中：数据资源			
合同资产			
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产	五、(五)	31,991,643.84	110,651,666.57
其他流动资产	五、(六)	6,705,058.33	6,604,153.97
流动资产合计		1,663,068,730.50	1,357,483,010.77
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	五、(七)	42,553,465.53	41,517,918.16
其他权益工具投资	五、(八)	50,588,913.78	53,765,324.25
其他非流动金融资产	五、(九)	87,798,287.49	77,126,592.82
投资性房地产			
固定资产	五、(十)	74,386,269.08	4,607,393.76
在建工程	五、(十一)	435,779.82	59,479,512.25
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产	五、(十二)	71,132.54	3,982,342.02
无形资产	五、(十三)	595,391.95	577,085.06
其中：数据资源			
开发支出			
其中：数据资源			
商誉			
长期待摊费用	五、(十四)	1,182,382.21	653,844.82
递延所得税资产	五、(十五)	25,248,584.69	29,368,437.76

其他非流动资产	五、(十六)		3,169,561.60
非流动资产合计		282,860,207.09	274,248,012.50
资产总计		1,945,928,937.59	1,631,731,023.27
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	五、(十八)	2,714,228.74	5,094,254.88
预收款项			
合同负债	五、(十九)	1,170,973.31	1,184,161.96
卖出回购金融资产款			
吸收存款及同业存放			
代理买卖证券款			
代理承销证券款			
应付职工薪酬	五、(二十)	8,770,556.03	13,001,013.58
应交税费	五、(二十一)	7,466,215.27	10,521,668.68
其他应付款	五、(二十二)	1,040,953,881.03	754,494,282.73
其中：应付利息			
应付股利			
应付手续费及佣金			
应付分保账款			
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债	五、(二十三)		3,198,148.84
其他流动负债	五、(二十四)	28,754.72	
流动负债合计		1,061,104,609.10	787,493,530.67
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			
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债	五、(十五)	3,022,990.66	2,646,840.55
其他非流动负债	五、(二十五)	18,512.64	18,513.21
非流动负债合计		3,041,503.30	2,665,353.76
负债合计		1,064,146,112.40	790,158,884.43

所有者权益（或股东权益）：			
股本	五、（二十六）	369,600,000.00	369,600,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	五、（二十七）	273,169,463.86	273,273,119.46
减：库存股			
其他综合收益	五、（二十八）	-32,787,237.94	-30,415,041.19
专项储备			
盈余公积	五、（二十九）	57,951,734.37	48,688,581.70
一般风险准备	五、（三十）	1,634,987.83	1,634,987.83
未分配利润	五、（三十一）	207,908,634.42	171,889,238.07
归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计		877,477,582.54	834,670,885.87
少数股东权益		4,305,242.65	6,901,252.97
所有者权益（或股东权益）合计		881,782,825.19	841,572,138.84
负债和所有者权益（或股东权益）总计		1,945,928,937.59	1,631,731,023.27

法定代表人：吴洪彬 主管会计工作负责人：尹航 会计机构负责人：宋双双

(二) 母公司资产负债表

单位：元

项目	附注	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
流动资产：			
货币资金		17,379,995.78	111,020,378.15
交易性金融资产		287,243,977.57	24,185,329.57
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	十二、（一）	91,289.54	519,025.76
应收款项融资			
预付款项			
其他应收款	十二、（二）	1,565,982.48	6,518,565.59
其中：应收利息			
应收股利			
买入返售金融资产			
存货			
其中：数据资源			
合同资产			
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产		31,991,643.84	110,651,666.57
其他流动资产		361,631.74	215,172.92

流动资产合计		338,634,520.95	253,110,138.56
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	十二、（三）	426,827,229.03	428,270,086.84
其他权益工具投资		33,988,913.78	37,165,324.25
其他非流动金融资产			
投资性房地产			
固定资产		403,894.61	587,331.85
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产			1,654,921.24
无形资产		450,247.13	515,002.85
其中：数据资源			
开发支出			
其中：数据资源			
商誉			
长期待摊费用		42,063.03	93,610.92
递延所得税资产		24,048,848.17	27,382,494.97
其他非流动资产			
非流动资产合计		485,761,195.75	495,668,772.92
资产总计		824,395,716.70	748,778,911.48
流动负债：			
短期借款			
交易性金融负债			
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款		134,213.99	793,849.97
预收款项			
卖出回购金融资产款			
应付职工薪酬		1,145,083.36	2,859,600.67
应交税费		89,348.66	194,454.15
其他应付款		27,492,546.76	1,308,841.46
其中：应付利息			
应付股利			
合同负债		21,226.42	
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债			1,304,161.08
其他流动负债			
流动负债合计		28,882,419.19	6,460,907.33
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			
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债		117,347.88	211,273.35
其他非流动负债			
非流动负债合计		117,347.88	211,273.35
负债合计		28,999,767.07	6,672,180.68
所有者权益（或股东权益）：			
股本		369,600,000.00	369,600,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积		273,069,554.96	273,069,554.96
减：库存股			
其他综合收益		-32,797,349.04	-30,415,041.19
专项储备			
盈余公积		57,951,734.37	48,688,581.70
一般风险准备			
未分配利润		127,572,009.34	81,163,635.33
所有者权益（或股东权益）合计		795,395,949.63	742,106,730.80
负债和所有者权益（或股东权益）合计		824,395,716.70	748,778,911.48

（三） 合并利润表

单位：元

项目	附注	2024 年	2023 年
一、营业总收入		224,217,897.53	248,231,774.96
其中：营业收入	五、（三十二）	224,217,897.53	248,231,774.96
利息收入			
已赚保费			
手续费及佣金收入			
二、营业总成本		150,238,545.97	161,315,418.90
其中：营业成本	五、（三十二）	67,332,608.06	79,259,567.62
利息支出			

手续费及佣金支出			
退保金			
赔付支出净额			
提取保险责任准备金净额			
保单红利支出			
分保费用			
税金及附加	五、(三十三)	1,119,175.72	1,192,977.19
销售费用	五、(三十四)	23,262,860.53	25,098,021.78
管理费用	五、(三十五)	35,777,570.95	36,187,467.07
研发费用	五、(三十六)	27,033,834.86	23,343,641.70
财务费用	五、(三十七)	-4,287,504.15	-3,766,256.46
其中：利息费用		26,744.03	259,806.24
利息收入		4,603,246.10	4,174,941.94
加：其他收益	五、(三十八)	1,515,559.06	205,574.58
投资收益（损失以“-”号填列）	五、(三十九)	10,420,992.83	10,095,500.28
其中：对联营企业和合营企业的投资收益 （损失以“-”号填列）		442,844.77	-2,436,513.15
以摊余成本计量的金融资产终止 确认收益（损失以“-”号填列）			
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	五、(四十)	10,087,928.03	-9,473,822.84
信用减值损失（损失以“-”号填列）	五、(四十一)	231,511.71	-230,135.18
资产减值损失（损失以“-”号填列）			
资产处置收益（损失以“-”号填列）	五、(四十二)		-7,519.42
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		96,235,343.19	87,505,953.48
加：营业外收入	五、(四十三)	857,077.00	15,841.36
减：营业外支出	五、(四十四)	548,197.96	5,922.22
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		96,544,222.23	87,515,872.62
减：所得税费用	五、(四十五)	11,495,924.15	13,446,534.38
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		85,048,298.08	74,069,338.24
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）		85,048,298.08	74,069,338.24
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）		2,805,749.06	-525,403.45
2.归属于母公司所有者的净利润（净亏损以“-”号填列）		82,242,549.02	74,594,741.69
六、其他综合收益的税后净额		-2,372,196.75	-3,552,078.91
（一）归属于母公司所有者的其他综合收益的 税后净额		-2,372,196.75	-3,552,078.91

1. 不能重分类进损益的其他综合收益		-2,382,307.85	-3,552,078.91
(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		-2,382,307.85	-3,552,078.91
(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		10,111.10	
(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		10,111.10	
(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		82,676,101.33	70,517,259.33
(一) 归属于母公司所有者的综合收益总额		79,870,352.27	71,042,662.78
(二) 归属于少数股东的综合收益总额		2,805,749.06	-525,403.45
八、每股收益：			
(一) 基本每股收益（元/股）		0.22	0.20
(二) 稀释每股收益（元/股）		0.22	0.20

法定代表人：吴洪彬

主管会计工作负责人：尹航

会计机构负责人：宋双双

(四) 母公司利润表

单位：元

项目	附注	2024 年	2023 年
一、营业收入	十二、(四)	23,260,651.76	38,057,724.38
减：营业成本	十二、(四)	10,619,745.61	15,781,867.89
税金及附加		88,808.13	323,063.47
销售费用		2,762,825.74	5,470,736.74
管理费用		7,900,539.76	8,882,389.47
研发费用		2,299,750.93	5,186,643.07
财务费用		-1,830,984.80	-1,804,882.05
其中：利息费用		10,125.97	109,302.91
利息收入		1,855,695.98	1,928,546.46
加：其他收益		410,918.33	82,531.87
投资收益（损失以“-”号填列）	十二、(五)	93,852,003.97	-230,765.27
其中：对联营企业和合营企业的投资收益（损失以“-”号填列）		-176,403.09	-2,177,884.01

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）		110,135.40	323,615.32
信用减值损失（损失以“-”号填列）		71,965.54	-49,386.79
资产减值损失（损失以“-”号填列）			
资产处置收益（损失以“-”号填列）			-7,519.42
二、营业利润（亏损以“-”号填列）		95,864,989.63	4,336,381.50
加：营业外收入		800,361.00	
减：营业外支出			64.00
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		96,665,350.63	4,336,317.50
减：所得税费用		4,033,823.95	-4,023,427.57
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		92,631,526.68	8,359,745.07
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		92,631,526.68	8,359,745.07
（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		-2,382,307.85	-3,552,078.91
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		-2,382,307.85	-3,552,078.91
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		-2,382,307.85	-3,552,078.91
4. 企业自身信用风险公允价值变动			
5. 其他			
（二）将重分类进损益的其他综合收益			
1. 权益法下可转损益的其他综合收益			
2. 其他债权投资公允价值变动			
3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
4. 其他债权投资信用减值准备			
5. 现金流量套期储备			
6. 外币财务报表折算差额			
7. 其他			
六、综合收益总额		90,249,218.83	4,807,666.16
七、每股收益：			
（一）基本每股收益（元/股）			
（二）稀释每股收益（元/股）			

（五）合并现金流量表

单位：元

项目	附注	2024 年	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		237,740,811.78	262,870,763.70
客户存款和同业存放款项净增加额			
向中央银行借款净增加额			
向其他金融机构拆入资金净增加额			
收到原保险合同保费取得的现金			
收到再保险业务现金净额			
保户储金及投资款净增加额			
收取利息、手续费及佣金的现金			
拆入资金净增加额			
回购业务资金净增加额			
代理买卖证券收到的现金净额			
收到的税费返还			453,364.50
收到其他与经营活动有关的现金	五、（四十六）	299,758,326.53	273,143,410.58
经营活动现金流入小计		537,499,138.31	536,467,538.78
购买商品、接受劳务支付的现金		73,159,762.58	84,755,094.52
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		66,168,110.40	58,806,588.92
支付的各项税费		20,346,441.02	11,297,765.92
支付其他与经营活动有关的现金	五、（四十六）	48,788,284.18	20,661,091.49
经营活动现金流出小计		208,462,598.18	175,520,540.85
经营活动产生的现金流量净额		329,036,540.13	360,946,997.93
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		2,020,000.00	1,680,499.16
取得投资收益收到的现金		18,907,245.00	8,709,406.53
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			1,000.00
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金	五、（四十六）	926,682,295.04	602,258,978.24
投资活动现金流入小计		947,609,540.04	612,649,883.93
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		4,276,626.89	9,036,768.05
投资支付的现金		6,800,100.00	22,388,192.80
质押贷款净增加额			
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		1,263,545.28	
支付其他与投资活动有关的现金	五、（四十六）	1,087,657,922.11	541,526,551.14

投资活动现金流出小计		1,099,998,194.28	572,951,511.99
投资活动产生的现金流量净额		-152,388,654.24	39,698,371.94
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金		100,000.00	
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		100,000.00	
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		100,000.00	
偿还债务支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		42,000,000.00	11,088,000.00
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		5,040,000.00	
支付其他与筹资活动有关的现金	五、（四十六）	3,378,555.00	6,326,967.16
筹资活动现金流出小计		45,378,555.00	17,414,967.16
筹资活动产生的现金流量净额		-45,278,555.00	-17,414,967.16
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		10,111.10	
五、现金及现金等价物净增加额		131,379,441.99	383,230,402.71
加：期初现金及现金等价物余额		864,385,237.69	481,154,834.98
六、期末现金及现金等价物余额		995,764,679.68	864,385,237.69

法定代表人：吴洪彬

主管会计工作负责人：尹航

会计机构负责人：宋双双

（六） 母公司现金流量表

单位：元

项目	附注	2024 年	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		25,124,092.37	39,254,802.97
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金		338,363,237.33	370,879,170.47
经营活动现金流入小计		363,487,329.70	410,133,973.44
购买商品、接受劳务支付的现金		11,807,327.16	15,728,617.16
支付给职工以及为职工支付的现金		10,055,358.27	13,114,544.07
支付的各项税费		867,085.74	1,437,981.74
支付其他与经营活动有关的现金		307,056,372.71	326,818,908.59
经营活动现金流出小计		329,786,143.88	357,100,051.56
经营活动产生的现金流量净额		33,701,185.82	53,033,921.88
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		10,000,000.00	
取得投资收益收到的现金		104,096,203.41	1,141,439.77
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			1,000.00
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			

收到其他与投资活动有关的现金		699,138,325.79	347,255,360.59
投资活动现金流入小计		813,234,529.20	348,397,800.36
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		7,960.00	168,000.00
投资支付的现金		8,733,545.28	200,000.00
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		893,490,894.71	281,280,516.13
投资活动现金流出小计		902,232,399.99	281,648,516.13
投资活动产生的现金流量净额		-88,997,870.79	66,749,284.23
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			
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		36,960,000.00	11,088,000.00
支付其他与筹资活动有关的现金		1,383,697.40	2,761,111.60
筹资活动现金流出小计		38,343,697.40	13,849,111.60
筹资活动产生的现金流量净额		-38,343,697.40	-13,849,111.60
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		-93,640,382.37	105,934,094.51
加：期初现金及现金等价物余额		111,020,378.15	5,086,283.64
六、期末现金及现金等价物余额		17,379,995.78	111,020,378.15

(七) 合并股东权益变动表

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	369,600,000.00				273,273,119.46		-30,415,041.19		48,688,581.70	1,634,987.83	171,889,238.07	6,901,252.97	841,572,138.84
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	369,600,000.00				273,273,119.46		-30,415,041.19		48,688,581.70	1,634,987.83	171,889,238.07	6,901,252.97	841,572,138.84
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）					-103,655.60		-2,372,196.75		9,263,152.67		36,019,396.35	-2,596,010.32	40,210,686.35
（一）综合收益总额							-2,372,196.75				82,242,549.02	2,805,749.06	82,676,101.33
（二）所有者投入和减少资本					-103,655.60							898,240.62	794,585.02

1. 股东投入的普通股												100,000.00	100,000.00
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					-103,655.60							798,240.62	694,585.02
（三）利润分配								9,263,152.67		-46,223,152.67	-6,300,000.00	-43,260,000.00	
1. 提取盈余公积								9,263,152.67		-9,263,152.67			
2. 提取一般风险准备													
3. 对所有者（或股东）的分配										-36,960,000.00	-6,300,000.00	-43,260,000.00	
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	369,600,000.00				273,169,463.86		-32,787,237.94		57,951,734.37	1,634,987.83	207,908,634.42	4,305,242.65	881,782,825.19

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	369,600,000.00				273,273,058.82		-31,042,693.39		47,852,607.19	1,634,987.83	112,737,971.73	7,426,716.50	781,482,648.68
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	369,600,000.00				273,273,058.82		-31,042,693.39		47,852,607.19	1,634,987.83	112,737,971.73	7,426,716.50	781,482,648.68
三、本期增减变动金额（减少以“－”					60.64		627,652.20		835,974.51		59,151,266.34	-525,463.53	60,089,490.16

号填列)													
(一) 综合收益总额						-3, 552, 078. 91				74, 594, 741. 69	-525, 403. 45	70, 517, 259. 33	
(二) 所有者投入和减少资本				60. 64							-60. 08	0. 56	
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				60. 64							-60. 08	0. 56	
(三) 利润分配								835, 974. 51		-11, 923, 974. 51		-11, 088, 000. 00	
1. 提取盈余公积								835, 974. 51		-835, 974. 51			
2. 提取一般风险准备													
3. 对所有者（或股东）的分配										-11, 088, 000. 00		-11, 088, 000. 00	
4. 其他													
(四) 所有者权益内部结转						4, 179, 731. 11				-3, 519, 500. 84		660, 230. 27	
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						4,179,731.11				-3,519,500.84		660,230.27	
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	369,600,000.00				273,273,119.46		-30,415,041.19		48,688,581.70	1,634,987.83	171,889,238.07	6,901,252.97	841,572,138.84

法定代表人：吴洪彬

主管会计工作负责人：尹航

会计机构负责人：宋双双

（八） 母公司股东权益变动表

单位：元

项目	2024 年											
	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	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他								
一、上年期末余额	369,600,000.00				273,069,554.96		-30,415,041.19		48,688,581.70		81,163,635.33	742,106,730.80
加：会计政策变更												
前期差错更正												

其他												
二、本年期初余额	369,600,000.00				273,069,554.96		-30,415,041.19		48,688,581.70		81,163,635.33	742,106,730.80
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）							-2,382,307.85		9,263,152.67		46,408,374.01	53,289,218.83
（一）综合收益总额							-2,382,307.85				92,631,526.68	90,249,218.83
（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									9,263,152.67		-46,223,152.67	-36,960,000.00
1．提取盈余公积									9,263,152.67		-9,263,152.67	
2．提取一般风险准备												
3．对所有者（或股东）的分配											-36,960,000.00	-36,960,000.00
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	369,600,000.00				273,069,554.96		-32,797,349.04		57,951,734.37		127,572,009.34	795,395,949.63

项目	2023 年											
	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	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他								
一、上年期末余额	369,600,000.00				273,069,554.96		-26,862,962.28		47,852,607.19		84,727,864.77	748,387,064.64
加：会计政策变更												
前期差错更正												
其他												
二、本年期初余额	369,600,000.00				273,069,554.96		-26,862,962.28		47,852,607.19		84,727,864.77	748,387,064.64
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）							-3,552,078.91		835,974.51		-3,564,229.44	-6,280,333.84
（一）综合收益总额							-3,552,078.91				8,359,745.07	4,807,666.16
（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								835,974.51		-11,923,974.51	-11,088,000.00	
1. 提取盈余公积								835,974.51		-835,974.51		
2. 提取一般风险准备												
3. 对所有者(或股东)的分配										-11,088,000.00	-11,088,000.00	
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	369,600,000.00				273,069,554.96		-30,415,041.19		48,688,581.70		81,163,635.33	742,106,730.80

北京汇元网科技股份有限公司

二〇二四年度财务报表附注

(除特殊注明外, 金额单位均为人民币元)

一、 公司基本情况

(一) 公司概况

北京汇元网科技股份有限公司（以下简称“公司”或“本公司”）系由自然人股东吴洪彬、尹航、夏敦煌、郭璐、邱磊出资组建成立。2008年11月14日，取得北京市工商行政管理局海淀分局核发的110108011452593号《企业法人营业执照》。现注册资本36,960万元并已换发加载统一社会信用代码为91110108682887867N的《企业法人营业执照》；法定代表人：吴洪彬；注册地址：北京市海淀区海淀北二街8号13层1609室。

1、 历史沿革

本公司系由自然人股东邱磊、夏敦煌、尹航、郭璐、吴洪彬于2008年11月14日共同出资成立，注册资本100.00万元。第一次出资20.00万元，出资已经北京森和光会计师事务所有限责任公司出具的森会验字[2008]第01-819号验资报告验证。股权结构如下：

序号	股东名称	认缴出资额	认缴比例	实缴出资额	实缴资本占注册资本比例（%）
1	吴洪彬	340,000.00	34.00	68,000.00	6.80
2	尹航	310,000.00	31.00	62,000.00	6.20
3	夏敦煌	200,000.00	20.00	40,000.00	4.00
4	郭璐	100,000.00	10.00	20,000.00	2.00
5	邱磊	50,000.00	5.00	10,000.00	1.00
合计		1,000,000.00	100.00	200,000.00	20.00

2009年4月8日，公司股东会决议同意注册资本增加至260.00万元，出资已经北京永正和会计师事务所有限公司出具的永正和验字[2009]第133号验资报告验证，工商登记于2009年4月16日完成。变更前后股权结构如下：

序号	股东名称	变更前实缴		变更后实缴	
		金额（元）	比例（%）	金额（元）	比例（%）
1	吴洪彬	68,000.00	34.00	884,000.00	34.00
2	尹航	62,000.00	31.00	806,000.00	31.00
3	夏敦煌	40,000.00	20.00	520,000.00	20.00
4	郭璐	20,000.00	10.00	260,000.00	10.00
5	邱磊	10,000.00	5.00	130,000.00	5.00
合计		200,000.00	100.00	2,600,000.00	100.00

2009年8月20日，公司股东会决议同意股东尹航将所持公司20.80万元的股权中

的 14.30 万元与 6.50 万元分别转让给股东吴洪彬与夏敦煌，工商登记于 2009 年 9 月 10 日完成。变更前后股权结构如下：

序号	股东名称	变更前		变更后	
		金额（元）	比例（%）	金额（元）	比例（%）
1	吴洪彬	884,000.00	34.00	1,027,000.00	39.50
2	尹航	806,000.00	31.00	598,000.00	23.00
3	夏敦煌	520,000.00	20.00	585,000.00	22.50
4	郭璐	260,000.00	10.00	260,000.00	10.00
5	邱磊	130,000.00	5.00	130,000.00	5.00
合计		2,600,000.00	100.00	2,600,000.00	100.00

2010 年 1 月 7 日，公司股东会决议同意将注册资本增加至 1000.00 万元，出资已经北京伯仲行会计师事务所有限公司出具的京仲变验字[2010]0108Z-M 号验资报告验证，工商登记于 2010 年 1 月 13 日完成。变更前后股权结构如下：

序号	股东名称	变更前		变更后	
		金额（元）	比例（%）	金额（元）	比例（%）
1	吴洪彬	1,027,000.00	39.50	3,950,000.00	39.50
2	尹航	598,000.00	23.00	2,300,000.00	23.00
3	夏敦煌	585,000.00	22.50	2,250,000.00	22.50
4	郭璐	260,000.00	10.00	1,000,000.00	10.00
5	邱磊	130,000.00	5.00	500,000.00	5.00
合计		2,600,000.00	100.00	10,000,000.00	100.00

2010 年 10 月 20 日，公司股东会决议同意将注册资本增加至 3000.00 万元，出资已经北京森和光会计师事务所有限责任公司出具的森会验字[2010]第 361 号验资报告验证，工商登记于 2010 年 10 月 22 日完成。变更前后股权结构如下：

序号	股东名称	变更前		变更后	
		金额（元）	比例（%）	金额（元）	比例（%）
1	吴洪彬	3,950,000.00	39.50	11,850,000.00	39.50
2	尹航	2,300,000.00	23.00	6,900,000.00	23.00
3	夏敦煌	2,250,000.00	22.50	6,750,000.00	22.50
4	郭璐	1,000,000.00	10.00	3,000,000.00	10.00
5	邱磊	500,000.00	5.00	1,500,000.00	5.00
合计		10,000,000.00	100.00	30,000,000.00	100.00

2012 年 12 月 17 日，公司股东会决议同意新增注册资本 448.2758 万元，由新股东北京汇元至诚投资管理中心（有限合伙）、北京宏业天成投资管理中心（有限合伙）、郭爱英、邱增钢、吴妍冰、尹渐、张小英共同认缴，出资已经北京隆盛会计师事务所有限责任公司出具的隆盛验字[2012]第 909 号《验资报告》验证，工商登记于 2012

年 12 月 25 日完成。变更前后股权结构如下：

序号	股东名称	变更前		变更后	
		金额（元）	比例（%）	金额（元）	比例（%）
1	吴洪彬	11,850,000.00	39.50	11,850,000.00	34.37
2	尹航	6,900,000.00	23.00	6,900,000.00	20.01
3	夏敦煌	6,750,000.00	22.50	6,750,000.00	19.58
4	郭璐	3,000,000.00	10.00	3,000,000.00	8.70
5	邱磊	1,500,000.00	5.00	1,500,000.00	4.35
6	北京宏业天成投资 管理中心（有限合 伙）			1,200,000.00	3.48
7	北京汇元至诚投资 管理中心（有限合 伙）			868,966.00	2.52
8	吴妍冰			735,172.00	2.13
9	张小英			578,103.00	1.67
10	郭爱英			448,276.00	1.30
11	尹浙			428,103.00	1.24
12	邱增钢			224,138.00	0.65
合计		30,000,000.00	100.00	34,482,758.00	100.00

2014 年 9 月 21 日，经公司股东会决议同意由北京汇元网科技有限责任公司整体变更为北京汇元网科技股份有限公司，截至 2014 年 6 月 30 日止经审计的净资产 173,632,248.48 元，按 1：0.1986 的比例折合股份总额 3,448.2758 万股，每股面值 1 元，共计股本人民币 3,448.2758 万元，由原股东按原比例分别持有。

2014 年 10 月 17 日，公司股东会决议同意新增注册资本 4,717,242.00 元，新增资本公积 44,530,764.48 元，由新股东宁波涌之泉投资管理中心（有限合伙）、原股东北京汇元至诚投资管理中心（有限合伙）、北京宏业天成投资管理中心（有限合伙）、吴洪彬、吴妍冰、尹浙、夏敦煌共同认缴，出资已经立信会计师事务所（特殊普通合伙）出具的信会师报字[2015]第 250008 号《验资报告》验证。变更前后股权结构如下：

序号	股东名称	变更前		变更后	
		金额（元）	比例（%）	金额（元）	比例（%）
1	吴洪彬	11,850,000.00	34.37	12,000,000.00	30.61
2	尹航	6,900,000.00	20.01	6,900,000.00	17.60
3	夏敦煌	6,750,000.00	19.58	6,910,000.00	17.63
4	郭璐	3,000,000.00	8.70	3,000,000.00	7.65
5	邱磊	1,500,000.00	4.35	1,500,000.00	3.83

序号	股东名称	变更前		变更后	
		金额（元）	比例（%）	金额（元）	比例（%）
6	北京宏业天成投资管理中心（有限合伙）	1,200,000.00	3.48	1,883,000.00	4.80
7	北京汇元至诚投资管理中心（有限合伙）	868,966.00	2.52	1,784,966.00	4.55
8	吴妍冰	735,172.00	2.13	1,943,172.00	4.96
9	张小英	578,103.00	1.67	578,103.00	1.47
10	郭爱英	448,276.00	1.30	448,276.00	1.14
11	尹渐	428,103.00	1.24	583,103.00	1.49
12	邱增钢	224,138.00	0.65	224,138.00	0.57
13	宁波涌之泉投资管理有限公司（有限合伙）			1,445,242.00	3.70
合计		34,482,758.00	100.00	39,200,000.00	100.00

公司于2015年2月12日在全国中小企业股份转让系统挂牌上市，证券代码832028。

公司2015年11月18日2015年第五次临时股东大会决议和修改后的章程约定，增加注册资本人民币700.00万元，由北京汇元至诚投资管理中心（有限合伙）、北京宏业天成投资管理中心（有限合伙）、郭爱英、陶秋里、李雅丽、李文波、钱亮、上海鼓扬投资管理中心（有限合伙）、北京仟亿达投资有限公司、中泰证券股份有限公司、国信证券股份有限公司、天风证券股份有限公司、华鑫证券有限责任公司、东方证券股份有限公司、中信证券股份有限公司认缴，变更后的注册资本为人民币4,620.00万元，公司于2016年2月3日完成工商变更。

公司2015年11月18日2015年第五次临时股东大会决议公告同意，以总股数4620万股为基数，以资本公积向全体股权登记在册股东每10股转10股，转增后本公司总股本将增加至92,400,000股，本次权益分派权益登记日为：2016年2月2日，除权除息日为：2016年2月3日。公司于2016年04月13日完成工商变更。

公司2016年5月10日2015年年度股东大会决议同意，以年度报告发布日的总股本92,400,000股为基数，以资本公积金向全体股东每10股转增10股，转增后公司总股本增加至184,800,000股，本次权益分派权益登记日为：2016年5月19日，除权除息日为：2016年5月20日。公司于2016年06月16日完成工商变更。

公司2017年5月3日2016年年度股东大会决议同意，以年度报告发布日的总股本184,800,000股为基数，以资本公积金向全体股东每10股转增10股，转增后公司总

股本增加至 369,600,000 股，本次权益分派权益登记日为：2017 年 5 月 19 日，除权除息日为：2017 年 5 月 22 日。公司于 2017 年 07 月 20 日完成工商变更。

截至 2024 年 12 月 31 日，公司股本为 369,600,000.00 元。

2、 经营范围

（1）北京汇元网科技股份有限公司经营范围：技术开发、技术转让、技术咨询、技术服务、技术推广；互联网信息服务业务（除新闻、出版、教育、医疗保健、药品、医疗器械和 BBS 以外的内容）；利用互联网进行网络游戏虚拟货币交易。（企业依法自主选择经营项目，开展经营活动；依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动；不得从事本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。）

（2）汇元银通（北京）在线支付技术有限公司经营范围：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；计算机系统服务；软件开发；货物进出口；技术进出口。（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：非银行支付业务；第二类增值电信业务；网络文化经营。（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。）

(二) 合并报表范围

截至 2024 年 12 月 31 日止，本公司合并财务报表范围内子公司如下：

序号	子公司名称
1	北京汇元友邦科技有限公司
2	成都汇元天成科技有限公司
3	哈尔滨汇元天成科技发展有限公司
4	武汉汇元网科技有限公司
5	郑州汇聚科技有限公司
6	重庆驰汇科技有限公司
7	合肥汇驰网络科技有限公司
8	汇元银通（北京）在线支付技术有限公司
9	南京汇元网网络科技有限公司
10	南京汇速通网络科技有限公司
11	南昌驰汇科技有限公司
12	石家庄汇逸软件科技有限公司
13	北京驰汇友邦科技有限公司
14	北京汇元众筹科技有限公司
15	山东汇元银通信息服务有限公司
16	北京汇元吉祥科技有限公司
17	北京汇元金服科技有限公司
18	天津广恒信息技术有限公司
19	天津星云天逸网络科技有限公司
20	天津元牛科技有限公司
21	苏州欧耶网络科技有限公司

序号	子公司名称
22	北京轻盈付数据科技有限公司
23	上海晖跃网络科技有限公司
24	北京智财慧联商务服务有限公司
25	广州汇元银科科技有限公司
26	北京汇元智慧科技有限公司
27	北京汇保金科智能科技有限公司
28	北京汇元企服科技有限公司
29	北京汇元智慧信息技术有限公司
30	北京汇元权益科技有限公司
31	上饶市富雅投资中心（有限合伙）
32	北京汇元百利企业管理中心（有限合伙）
33	北京百智恒升科技有限公司
34	天津汇元企服科技有限公司
35	石家庄栎伦商贸有限公司
36	香港匯元有限公司

本期合并财务报表范围及其变化情况详见本附注“六、合并范围的变更”和“七、在其他主体中的权益”。

（三） 财务报表的批准

本财务报表及财务报表附注业经本公司董事会会议于 2025 年 4 月 23 日批准报出。

二、 财务报表的编制基础

（一） 编制基础

本财务报表按照财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》和各项具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定（以下合称“企业会计准则”），以及中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 15 号——财务报告的一般规定》的相关规定编制。

（二） 持续经营

本财务报表以持续经营为基础编制。

三、 重要会计政策及会计估计

（一） 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合财政部颁布的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 日的合并及母公司财务状况以及 2024 年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

（二） 会计期间

自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止为一个会计年度。

(三) 营业周期

本公司营业周期为 12 个月。

(四) 记账本位币

本公司采用人民币为记账本位币。本公司下属子公司根据其经营所处的主要经济环境确定其记账本位币，香港匯元有限公司的记账本位币为港币。本财务报表以人民币列示。

(五) 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

同一控制下企业合并：合并方在企业合并中取得的资产和负债（包括最终控制方收购被合并方而形成的商誉），按照合并日被合并方资产、负债在最终控制方合并财务报表中的账面价值为基础计量。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。

非同一控制下企业合并：合并成本为购买方在购买日为取得被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值。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差额，计入当期损益。在合并中取得的被购买方符合确认条件的各项可辨认资产、负债及或有负债在购买日按公允价值计量。

为企业合并发生的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或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。

(六) 控制的判断标准和合并财务报表的编制方法

1、 控制的判断标准

合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，合并范围包括本公司及全部子公司。控制，是指公司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。

2、 合并程序

本公司将整个企业集团视为一个会计主体，按照统一的会计政策编制合并财务报表，反映本企业集团整体财务状况、经营成果和现金流量。本公司与子公司、

子公司相互之间发生的内部交易的影响予以抵销。内部交易表明相关资产发生减值损失的，全额确认该部分损失。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。

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。

（1）增加子公司或业务

在报告期内，因同一控制下企业合并增加子公司或业务的，将子公司或业务合并当期期初至报告期末的经营成果和现金流量纳入合并财务报表，同时对合并财务报表的期初数和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，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，因非同一控制下企业合并增加子公司或业务的，以购买日确定的各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值为基础自购买日起纳入合并财务报表。

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，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的以后可重分类进损益的其他综合收益、权益法核算下的其他所有者权益变动转为购买日所属当期投资收益。

（2）处置子公司

①一般处理方法

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，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以后可重分类进损益的其他综合收益、权益法核算下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。

②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，通常表明该多次交易事项为一揽子交易：

- i．这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的；
- ii．这些交易整体才能达成一项完整的商业结果；
- iii．一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生；
- iv．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。

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。

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

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

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。

（七） 现金及现金等价物的确定标准

现金，是指本公司的库存现金以及可以随时用于支付的存款。现金等价物，是指本公司持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额的现金、价值变动风险很小的投资。

（八） 外币业务和外币报表折算

1、 外币业务

外币业务采用交易发生日的即期汇率作为折算汇率将外币金额折合成人民币记账。

资产负债表日外币货币性项目余额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。

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。

处置境外经营时,将与该境外经营相关的外币财务报表折算差额,自所有者权益项目转入处置当期损益。

(九) 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、金融负债或权益工具。

1、 金融工具的分类

根据本公司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,金融资产于初始确认时分类为:以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产和以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

本公司将同时符合下列条件且未被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,分类为以摊余成本计量的金融资产:

- 业务模式是以收取合同现金流量为目标;
- 合同现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

本公司将同时符合下列条件且未被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,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(债务工具):

- 业务模式既以收取合同现金流量又以出售该金融资产为目标;
- 合同现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

对于非交易性权益工具投资,本公司可以在初始确认时将其不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产(权益工具)。该指定在单项投资的基础上作出,且相关投资从发行者的角度符合权益工具的定义。

除上述以摊余成本计量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外,本公司将其余所有的金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入当

期损益的金融资产。在初始确认时，如果能够消除或显著减少会计错配，本公司可以将本应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不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

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以摊余成本计量的金融负债。

符合以下条件之一的金融负债可在初始计量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：

- 1) 该项指定能够消除或显著减少会计错配。
- 2) 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。
- 3) 该金融负债包含需单独分拆的嵌入衍生工具。

按照上述条件，本公司指定的这类金融负债主要包括：（具体描述指定的情况）

2、金融工具的确认依据和计量方法

（1）以摊余成本计量的金融资产

以摊余成本计量的金融资产包括应收票据、应收账款、其他应收款、长期应收款、债权投资等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额；不包含重大融资成分的应收账款以及本公司决定不考虑不超过一年的融资成分的应收账款，以合同交易价格进行初始计量。

持有期间采用实际利率法计算的利息计入当期损益。

收回或处置时，将取得的价款与该金融资产账面价值之间的差额计入当期损益。

（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（债务工具）

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）包括应收款项融资、其他债权投资等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。该金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动除采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得和汇兑损益之外，均计入其他综合收益。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。

(3) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产(权益工具)

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产(权益工具)包括其他权益工具投资等,按公允价值进行初始计量,相关交易费用计入初始确认金额。该金融资产按公允价值进行后续计量,公允价值变动计入其他综合收益。取得的股利计入当期损益。

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。

(4) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产包括交易性金融资产、衍生金融资产、其他非流动金融资产等,按公允价值进行初始计量,相关交易费用计入当期损益。该金融资产按公允价值进行后续计量,公允价值变动计入当期损益。

(5) 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、衍生金融负债等,按公允价值进行初始计量,相关交易费用计入当期损益。该金融负债按公允价值进行后续计量,公允价值变动计入当期损益。

终止确认时,其账面价值与支付的对价之间的差额计入当期损益。

(6) 以摊余成本计量的金融负债

以摊余成本计量的金融负债包括短期借款、应付票据、应付账款、其他应付款、长期借款、应付债券、长期应付款,按公允价值进行初始计量,相关交易费用计入初始确认金额。

持有期间采用实际利率法计算的利息计入当期损益。

终止确认时,将支付的对价与该金融负债账面价值之间的差额计入当期损益。

3、 金融资产终止确认和金融资产转移的确认依据和计量方法

满足下列条件之一时,本公司终止确认金融资产:

- 收取金融资产现金流量的合同权利终止;
- 金融资产已转移,且已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;
- 金融资产已转移,虽然本公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬,但是未保留对金融资产的控制。

本公司与交易对手方修改或者重新议定合同而且构成实质性修改的，则终止确认原金融资产，同时按照修改后的条款确认一项新金融资产。

发生金融资产转移时，如保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，则不终止确认该金融资产。

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。金融资产整体转移满足终止确认条件的，将下列两项金额的差额计入当期损益：

- （1）所转移金融资产的账面价值；
- （2）因转移而收到的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额（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（债务工具）的情形）之和。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分之间，按照各自的相对公允价值进行分摊，并将下列两项金额的差额计入当期损益：

- （1）终止确认部分的账面价值；
- （2）终止确认部分的对价，与原直接计入所有者权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（债务工具）的情形）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。

4、 金融负债终止确认

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，则终止确认该金融负债或其一部分；本公司若与债权人签定协议，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，则终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

对现存金融负债全部或部分合同条款作出实质性修改的，则终止确认现存金融负债或其一部分，同时将修改条款后的金融负债确认为一项新金融负债。

金融负债全部或部分终止确认时，终止确认的金融负债账面价值与支付对价

（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。本公司若回购部分金融负债的，在回购日按照继续确认部分与终止确认部分的相对公允价值，将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新金融负债）之间的差额，计入当期损益。

5、 金融资产和金融负债的公允价值的确定方法

存在活跃市场的金融工具，以活跃市场中的报价确定其公允价值。不存在活跃市场的金融工具，采用估值技术确定其公允价值。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，并优先使用相关可观察输入值。只有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，才使用不可观察输入值。

6、 金融工具减值的测试方法及会计处理方法

本公司对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（债务工具）和财务担保合同等以预期信用损失为基础进行减值会计处理。

本公司考虑有关过去事项、当前状况以及对未来经济状况的预测等合理且有依据的信息，以发生违约的风险为权重，计算合同应收的现金流量与预期能收到的现金流量之间差额的现值的概率加权金额，确认预期信用损失。

对于由《企业会计准则第 14 号——收入》规范的交易形成的应收款项和合同资产，无论是否包含重大融资成分，本公司始终按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。

对于由《企业会计准则第 21 号——租赁》规范的交易形成的租赁应收款，本公司选择始终按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。对于其他金融工具，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的变动情况。

本公司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，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的相对变化，以评估金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。通常逾期超过 30 日，本公司即认为该金融工具的信用风险已显著增加，除非有确凿证据证明该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。

如果金融工具于资产负债表日的信用风险较低，本公司即认为该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。

如果该金融工具的信用风险自初始确认后已显著增加，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；如果该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加，本公司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。由此形成的损失准备的增加或转回金额，作为减值损失或利得计入当期损益。对于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具），在其他综合收益中确认其损失准备，并将减值损失或利得计入当期损益，且不减少该金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

如果有客观证据表明某项应收款项已经发生信用减值，则本公司在单项基础上对该应收款项计提减值准备。

除单项计提坏账准备的上述应收款项外，本公司依据信用风险特征将其余金融工具划分为若干组合，在组合基础上确定预期信用损失。本公司对应收账款、其他应收款、等计提预期信用损失的组合类别及确定依据如下：

项目	组合类别	确定依据
应收账款-账龄组合	账龄	运用简便方法计量预期信用损失。参照历史信用损失经验，按照账龄及固定准备金率对照表为基础计算预期信用损失，账龄及固定准备金率对照表详见下表。
应收账款-同一控制下关联方组合	同一控制下关联方	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测，通过违约风险敞口和整个存续期预期信用损失率计算预期信用损失。该组合预期信用损失率为 0。
其他应收款-账龄组合	账龄	运用简便方法计量预期信用损失。参照历史信用损失经验，按照账龄及固定准备金率对照表为基础计算预期信用损失，账龄及固定准备金率对照表详见下表。
其他应收款-同一控制下关联方组合	同一控制下关联方	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测，通过违约风险敞口和整个存续期预期信用损失率计算预期信用损失。该组合预期信用损失率为 0。
其他应收款-低风险组合	低风险	以应收款项的交易对象和款项性质为信用风险特征划分组合，包括第三方支付业务产生通过金融机构因各付金结算方式形成的应收通道备付金款项。该组合预期信用损失率为 0。

组合中，采用账龄分析法计提坏账准备的：

项目	应收款项预期信用损失率
----	-------------

项目	应收款项预期信用损失率
1 年以内	5%
1-2 年	20%
2-3 年	50%
3 年以上	100%

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。

(十) 合同资产

1、 合同资产的确认方法及标准

本公司根据履行履约义务与客户付款之间的关系在资产负债表中列示合同资产或合同负债。本公司已向客户转让商品或提供服务而有权收取对价的权利（且该权利取决于时间流逝之外的其他因素）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。本公司拥有的、无条件（仅取决于时间流逝）向客户收取对价的权利作为应收款项单独列示。

2、 合同资产预期信用损失的确定方法及会计处理方法

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本附注“（九）6、金融工具减值的测试方法及会计处理方法”。

(十一) 持有待售和终止经营

1、 持有待售

主要通过出售（包括具有商业实质的非货币性资产交换）而非持续使用一项非流动资产或处置组收回其账面价值的，划分为持有待售类别。

本公司将同时满足下列条件的非流动资产或处置组划分为持有待售类别：

（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且获得确定的购买承诺，预计出售将在一年内完成。有关规定要求本公司相关权力机构或者监管部门批准后方可出售的，已经获得批准。

划分为持有待售的非流动资产（不包括金融资产、递延所得税资产）或处置组，其账面价值高于公允价值减去出售费用后的净额的，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。

2、 终止经营

终止经营是满足下列条件之一的、能够单独区分的组成部分，且该组成部分已被本公司处置或被本公司划归为持有待售类别：

- （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。

持续经营损益和终止经营损益在利润表中分别列示。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列报。对于当期列报的终止经营，本公司在当期财务报表中，将原来作为持续经营损益列报的信息重新作为可比会计期间的终止经营损益列报。

(十二) 长期股权投资

1、 共同控制、重大影响的判断标准

共同控制，是指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。本公司与其他合营方一同对被投资单位实施共同控制且对被投资单位净资产享有权利的，被投资单位为本公司的合营企业。

重大影响，是指对被投资单位的财务和经营决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。本公司能够对被投资单位施加重大影响的，被投资单位为本公司联营企业。

2、 初始投资成本的确定

（1）企业合并形成的长期股权投资

对于同一控制下的企业合并形成的对子公司的长期股权投资，在合并日按照取得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对价账面价值之间的差额，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时，调整留存收益。因追加投资等原因能够对同一控制下的被投资单位实施控制的，按上述原则确认的长期股权投资的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，调整股本溢价，股本溢价不足冲减的，冲减留存收益。

对于非同一控制下的企业合并形成的对子公司的长期股权投资，按照购买日确定的合并成本作为长期股权投资的初始投资成本。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,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初始投资成本。

(2) 通过企业合并以外的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。

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。

3、 后续计量及损益确认方法

(1) 成本法核算的长期股权投资

公司对子公司的长期股权投资,采用成本法核算,除非投资符合持有待售的条件。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,公司按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认当期投资收益。

(2) 权益法核算的长期股权投资

对联营企业和合营企业的长期股权投资,采用权益法核算。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,同时调整长期股权投资的成本。

公司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(简称“其他所有者权益变动”),调整长期股权投资的账面价值并计入所有者权益。

在确认应享有被投资单位净损益、其他综合收益及其他所有者权益变动的份额时,以取得投资时被投资单位可辨认净资产的公允价值为基础,并按照公司的会计政策及会计期间,对被投资单位的净利润和其他综合收益等进行调整后确认。

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公司的部分,予以抵销,在此基础上确认投资收益,但投出或出售的资产构成业务的除外。与被投资单位发生的未实现内部交易损失,属于资产减值损失的,全额确认。

公司对合营企业或联营企业发生的净亏损,除负有承担额外损失义务外,以长

期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对合营企业或联营企业净投资的长期权益减记至零为限。合营企业或联营企业以后实现净利润的，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。

（3）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的差额，计入当期损益。

部分处置权益法核算的长期股权投资，剩余股权仍采用权益法核算的，原权益法核算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按相应比例结转，其他所有者权益变动按比例结转入当期损益。

因处置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，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，其他所有者权益变动在终止采用权益法核算时全部转入当期损益。

因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位控制权的，在编制个别财务报表时，剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或重大影响的，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，对于取得被投资单位控制权之前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按比例结转，因采用权益法核算确认的其他所有者权益变动按比例结转入当期损益；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，确认为金融资产，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，对于取得被投资单位控制权之前确认的其他综合收益和其他所有者权益变动全部结转。

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，属于一揽子交易的，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得长期股权投资账面价值之间的差额，在个别财务报表中，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。不属于一揽子交易的，对每一项交易分别进行会计处理。

（十三）投资性房地产

投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产，包括已出租的土地使用权、持有并准备增值后转让的土地使用权、已出租的建筑物（含自行建造或开发活动完成后用于出租的建筑物以及正在建造或开发过程中将来用于出租的建筑物）。

与投资性房地产有关的后续支出，在相关的经济利益很可能流入且其成本能够可靠

的计量时，计入投资性房地产成本；否则，于发生时计入当期损益。

本公司对现有投资性房地产采用成本模式计量。对按照成本模式计量的投资性房地产一出租用建筑物采用与本公司固定资产相同的折旧政策，出租用土地使用权按与无形资产相同的摊销政策执行。

(十四) 固定资产

1、 固定资产的确认和初始计量

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。

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。

与固定资产有关的后续支出，在与其有关的经济利益很可能流入且其成本能够可靠计量时，计入固定资产成本；对于被替换的部分，终止确认其账面价值；所有其他后续支出于发生时计入当期损益。

2、 折旧方法

固定资产折旧采用年限平均法分类计提，根据固定资产类别、预计使用寿命和预计净残值率确定折旧率。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。如固定资产各组成部分的使用寿命不同或者以不同方式为企业提供经济利益，则选择不同折旧率或折旧方法，分别计提折旧。

各类固定资产折旧方法、折旧年限、残值率和年折旧率如下：

类别	折旧方法	折旧年限（年）	残值率（%）	年折旧率（%）
房屋及建筑物	年限平均法	30	5	3.17
运输设备	年限平均法	5	5	19.00
办公设备	年限平均法	5	5	19.00

3、 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。

(十五) 在建工程

在建工程按实际发生的成本计量。实际成本包括建筑成本、安装成本、符合资本化

条件的借款费用以及其他为使在建工程达到预定可使用状态前所发生的必要支出。
在建工程在达到预定可使用状态时，转入固定资产并自次月起开始计提折旧。

(十六) 借款费用

1、 借款费用资本化的确认原则

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

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

2、 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。

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。

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。

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、 借款费用资本化率、资本化金额的计算方法

对于为购建或者生产符合资本化条件的资产而借入的专门借款，以专门借款当期实际发生的借款费用，减去尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或

进行暂时性投资取得的投资收益后的金额，来确定借款费用的资本化金额。

对于为购建或者生产符合资本化条件的资产而占用的一般借款，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借款费用金额。资本化率根据一般借款加权平均实际利率计算确定。

在资本化期间内，外币专门借款本金及利息的汇兑差额，予以资本化，计入符合资本化条件的资产的成本。除外币专门借款之外的其他外币借款本金及其利息所产生的汇兑差额计入当期损益。

(十七) 无形资产

1、 无形资产的计价方法

(1) 公司取得无形资产时按成本进行初始计量；

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。

(2) 后续计量

在取得无形资产时分析判断其使用寿命。

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摊销；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，不予摊销。

2、 使用寿命有限的无形资产的使用寿命估计情况

项目	预计使用寿命	摊销方法	预计使用寿命的确定依据
软件	2-10 年	年限平均法	合同约定或预计受益年限
专利	10 年	年限平均法	合同约定或预计受益年限

3、 使用寿命不确定的无形资产的判断依据以及对其使用寿命进行复核的程序

每年度终了，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核。经复核，本年期末无形资产的使用寿命及摊销方法与以前估计未有不同。

4、 划分研究阶段和开发阶段的具体标准

公司内部研究开发项目的支出分为研究阶段支出和开发阶段支出。

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。

5、 开发阶段支出资本化的具体条件

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。

(十八) 长期资产减值

长期股权投资、采用成本模式计量的投资性房地产、固定资产、在建工程、使用权资产、使用寿命有限的无形资产、油气资产等长期资产，于资产负债表日存在减值迹象的，进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

对于因企业合并形成的商誉、使用寿命不确定的无形资产、尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，至少在每年年度终了进行减值测试。

本公司进行商誉减值测试，对于因企业合并形成的商誉的账面价值，自购买日起按照合理的方法分摊至相关的资产组；难以分摊至相关的资产组的，将其分摊至相关的资产组组合。相关的资产组或者资产组组合，是能够从企业合并的协同效应中受益的资产组或者资产组组合。

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。然

后对包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，比较其账面价值与可收回金额，如可收回金额低于账面价值的，减值损失金额首先抵减分摊至资产组或者资产组组合中商誉的账面价值，再根据资产组或者资产组组合中除商誉之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，在以后会计期间不予转回。

(十九) 长期待摊费用

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

1、 摊销方法

长期待摊费用在受益期内平均摊销。

2、 摊销年限

本公司长期待摊费用按照实际受益期为摊销年限。

(二十) 合同负债

本公司根据履行履约义务与客户付款之间的关系在资产负债表中列示合同资产或合同负债。本公司已收或应收客户对价而应向客户转让商品或提供服务的义务列示为合同负债。同一合同下的合同资产和合同负债以净额列示。

(二十一) 职工薪酬

1、 短期薪酬的会计处理方法

本公司在职工为本公司提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

本公司为职工缴纳的社会保险费和住房公积金，以及按规定提取的工会经费和职工教育经费，在职工为本公司提供服务的会计期间，根据规定的计提基础和计提比例计算确定相应的职工薪酬金额。

本公司发生的职工福利费，在实际发生时根据实际发生额计入当期损益或相关资产成本，其中，非货币性福利按照公允价值计量。

2、 离职后福利的会计处理方法

(1) 设定提存计划

本公司按当地政府的相关规定为职工缴纳基本养老保险和失业保险，在职工为本公司提供服务的会计期间，按以当地规定的缴纳基数和比例计算应缴纳金额，确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。此外，本公司还参与了由国家

相关部门批准的企业年金计划/补充养老保险基金。本公司按职工工资总额的一定比例向年金计划/当地社会保险机构缴费，相应支出计入当期损益或相关资产成本。

（2）设定受益计划

本公司根据预期累计福利单位法确定的公式将设定受益计划产生的福利义务归属于职工提供服务的期间，并计入当期损益或相关资产成本。

设定受益计划义务现值减去设定受益计划资产公允价值所形成的赤字或盈余确认为一项设定受益计划净负债或净资产。设定受益计划存在盈余的，本公司以设定受益计划的盈余和资产上限两项的孰低者计量设定受益计划净资产。

所有设定受益计划义务，包括预期在职工提供服务的年度报告期间结束后的十二个月内支付的义务，根据资产负债表日与设定受益计划义务期限和币种相匹配的国债或活跃市场上的高质量公司债券的市场收益率予以折现。

设定受益计划产生的服务成本和设定受益计划净负债或净资产的利息净额计入当期损益或相关资产成本；重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动计入其他综合收益，并且在后续会计期间不转回至损益，在原设定受益计划终止时在权益范围内将原计入其他综合收益的部分全部结转至未分配利润。在设定受益计划结算时，按在结算日确定的设定受益计划义务现值和结算价格两者的差额，确认结算利得或损失。

3、 辞退福利的会计处理方法

本公司向职工提供辞退福利的，在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：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；公司确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

（二十二）预计负债

与或有事项相关的义务同时满足下列条件时，本公司将其确认为预计负债：

- （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本公司；
- （3）该义务的金额能够可靠地计量。

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。

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。

所需支出存在一个连续范围，且该范围内各种结果发生的可能性相同的，最佳估计数按照该范围内的中间值确定；在其他情况下，最佳估计数分别下列情况处理：

- 或有事项涉及单个项目的，按照最可能发生金额确定。
- 或有事项涉及多个项目的，按照各种可能结果及相关概率计算确定。

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。

本公司在资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核，有确凿证据表明该账面价值不能反映当前最佳估计数的，按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

(二十三) 收入

1、收入确认和计量所采用的会计政策

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确认收入。取得相关商品或服务控制权，是指能够主导该商品或服务的使用并从中获得几乎全部的经济利益。

合同中包含两项或多项履约义务的，本公司在合同开始日，按照各单项履约义务所承诺商品或服务的单独售价的相对比例，将交易价格分摊至各单项履约义务。本公司按照分摊至各单项履约义务的交易价格计量收入。

交易价格是指本公司因向客户转让商品或服务而预期有权收取的对价金额，不包括代第三方收取的款项以及预期将退还给客户的款项。本公司根据合同条款，结合其以往的习惯做法确定交易价格，并在确定交易价格时，考虑可变对价、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。本公司以不超过在相关不确定性消除时累计已确认收入极可能不会发生重大转回的金额确定包含可变对价的交易价格。合同中存在重大融资成分的，本公司按照假定客户在取得商品或服务控制权时即以现金支付的应付金额确定交易价格，并在合同期间内采用实际利率法摊销该交易价格与合同对价之间的差额。满足下列条件之一的，属于在某一时段内履行履约义务，否则，属于在某一时点履行履约义务：

- 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内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项。

对于在某一时段内履行的履约义务，本公司在该段时间内按照履约进度确认收

入，但是，履约进度不能合理确定的除外。本公司考虑商品或服务的性质，采用产出法或投入法确定履约进度。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。

对于在某一时点履行的履约义务，本公司在客户取得相关商品或服务控制权时点确认收入。在判断客户是否已取得商品或服务控制权时，本公司考虑下列迹象：

- 本公司就该商品或服务享有现时收款权利，即客户就该商品或服务负有现时付款义务。
- 本公司已将该商品的法定所有权转移给客户，即客户已拥有该商品的法定所有权。
- 本公司已将该商品实物转移给客户，即客户已实物占有该商品。
- 本公司已将该商品所有权上的主要风险和报酬转移给客户，即客户已取得该商品所有权上的主要风险和报酬。
- 客户已接受该商品或服务。

本公司根据在向客户转让商品或服务前是否拥有对该商品或服务的控制权，来判断从事交易时本公司的身份是主要责任人还是代理人。本公司在向客户转让商品或服务前能够控制该商品或服务的，本公司为主要责任人，按照已收或应收对价总额确认收入；否则，本公司为代理人，按照预期有权收取的佣金或手续费的金额确认收入。

2、按照业务类型披露具体收入确认方式及计量方法

公司利用自有互联网平台完成代理产品的销售时按净额法确认相应的代理服务收入。

公司利用自有互联网平台为他方交易提供服务时确认相应的平台收入。

公司作为非金融第三方支付机构（纳入央行监管），在实际完成支付服务的时点确认服务收入。

(二十四) 合同成本

合同成本包括合同履约成本与合同取得成本。

本公司为履行合同而发生的成本，不属于存货、固定资产或无形资产等相关准则规范范围的，在满足下列条件时作为合同履约成本确认为一项资产：

- 该成本与一份当前或预期取得的合同直接相关。

- 该成本增加了本公司未来用于履行履约义务的资源。
- 该成本预期能够收回。

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。

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进行摊销；但是对于合同取得成本摊销期限未超过一年的，本公司在发生时将其计入当期损益。

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，本公司对超出部分计提减值准备，并确认为资产减值损失：

- 1、因转让与该资产相关的商品或服务预期能够取得的剩余对价；
- 2、为转让该相关商品或服务估计将要发生的成本。

以前期间减值的因素之后发生变化，使得前述差额高于该资产账面价值的，本公司转回原已计提的减值准备，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。

(二十五) 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或非货币性资产，分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

与资产相关的政府补助，是指本公司取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助。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、 确认时点

政府补助在本公司能够满足其所附的条件并且能够收到时，予以确认。

3、 会计处理

与资产相关的政府补助，冲减相关资产账面价值或确认为递延收益。确认为递延收益的，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入当期损益（与本公司日常活动相关的，计入其他收益；与本公司日常活动无关的，计入营业外收入）；

与收益相关的政府补助，用于补偿本公司以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益（与本公司日常活动相关的，计入其他收益；与本公司日常活动无关的，计入营业外

收入)或冲减相关成本费用或损失;用于补偿本公司已发生的相关成本费用或损失的,直接计入当期损益(与本公司日常活动相关的,计入其他收益;与本公司日常活动无关的,计入营业外收入)或冲减相关成本费用或损失。

本公司取得的政策性优惠贷款贴息,区分以下两种情况,分别进行会计处理:

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

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

(二十六) 递延所得税资产和递延所得税负债

所得税包括当期所得税和递延所得税。除因企业合并和直接计入所有者权益(包括其他综合收益)的交易或者事项产生的所得税外,本公司将当期所得税和递延所得税计入当期损益。

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。

对于可抵扣暂时性差异确认递延所得税资产,以未来期间很可能取得的用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。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。

对于应纳税暂时性差异,除特殊情况外,确认递延所得税负债。

不确认递延所得税资产或递延所得税负债的特殊情况包括:

- 商誉的初始确认;
- 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),且初始确认的资产和负债未导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异的交易或事项。

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,确认递延所得税负债,除非本公司能够控制该暂时性差异转回的时间且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异,当该暂时性差异在可预见的未来很可能转回且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额时,确认递延所得税资产。

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。

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

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

资产负债表日，递延所得税资产及递延所得税负债在同时满足以下条件时以抵销后的净额列示：

- 纳税主体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；
- 递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者是对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产及负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债。

(二十七) 租赁

租赁，是指在一定期间内，出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。

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

合同中同时包含多项单独租赁的，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。合同中同时包含租赁和非租赁部分的，承租人和出租人将租赁和非租赁部分进行分拆。

1、 本公司作为承租人

(1) 使用权资产

在租赁期开始日，本公司对除短期租赁和低价值资产租赁以外的租赁确认使用权资产。使用权资产按照成本进行初始计量。该成本包括：

- 租赁负债的初始计量金额；
- 在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；
- 本公司发生的初始直接费用；
- 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，但不包括属于为生产存货而发生

的成本。

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

本公司按照本附注“三、（十八）长期资产减值”所述原则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。

（2）租赁负债

在租赁期开始日，本公司对除短期租赁和低价值资产租赁以外的租赁确认租赁负债。租赁负债按照尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量。租赁付款额包括：

- 固定付款额（包括实质固定付款额），存在租赁激励的，扣除租赁激励相关金额；
- 取决于指数或比率的可变租赁付款额；
- 根据公司提供的担保余值预计应支付的款项；
- 购买选择权的行权价格，前提是公司合理确定将行使该选择权；
- 行使终止租赁选择权需支付的款项，前提是租赁期反映出公司将行使终止租赁选择权。

本公司采用租赁内含利率作为折现率，但如果无法合理确定租赁内含利率的，则采用本公司的增量借款利率作为折现率。

本公司按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益或相关资产成本。

未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益或相关资产成本。

在租赁期开始日后，发生下列情形的，本公司重新计量租赁负债，并调整相应的使用权资产，若使用权资产的账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，将差额计入当期损益：

- 当购买选择权、续租选择权或终止选择权的评估结果发生变化，或前述选择权的实际行权情况与原评估结果不一致的，本公司按变动后租赁付款额和修订后的折现率计算的现值重新计量租赁负债；
- 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动或用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动，本公司按照变动后的租赁付款额和原折现率计算的现值重新计量租赁负债。但是，租赁付款额的变动源自浮动利率变动的，使用修订后的折现率计算现值。

（3）短期租赁和低价值资产租赁

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

（4）租赁变更

租赁发生变更且同时符合下列条件的，公司将该租赁变更作为一项单独租赁进行会计处理：

- 该租赁变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围；
- 增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

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

租赁变更导致租赁范围缩小或租赁期缩短的，本公司相应调减使用权资产的账面价值，并将部分终止或完全终止租赁的相关利得或损失计入当期损益。其他租赁变更导致租赁负债重新计量的，本公司相应调整使用权资产的账面价值。

2、 本公司作为出租人

在租赁开始日，本公司将租赁分为融资租赁和经营租赁。融资租赁，是指无论所有权最终是否转移，但实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁。经营租赁，是指除融资租赁以外的其他租赁。本公司作为转租出租人时，基于原租赁产生的使用权资产对转租赁进行分类。

（1）经营租赁会计处理

经营租赁的租赁收款额在租赁期内各个期间按照直线法确认为租金收入。本公司将发生的与经营租赁有关的初始直接费用予以资本化，在租赁期内按照与租金收入确认相同的基础分摊计入当期损益。未计入租赁收款额的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。经营租赁发生变更的，公司自变更生效日起将其作为一项新租赁进行会计处理，与变更前租赁有关的预收或应收租赁收款额视为新租赁的收款额。

（2）融资租赁会计处理

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

本公司按照固定的周期性利率计算并确认租赁期内各个期间的利息收入。应收融资租赁款的终止确认和减值按照本附注“三、（九）金融工具”进行会计处理。

未纳入租赁投资净额计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

融资租赁发生变更且同时符合下列条件的，本公司将该变更作为一项单独租赁进行会计处理：

- 该变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围；
- 增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

融资租赁的变更未作为一项单独租赁进行会计处理的，本公司分别下列情形对变更后的租赁进行处理：

- 假如变更在租赁开始日生效，该租赁会被分类为经营租赁的，本公司自租赁变更生效日开始将其作为一项新租赁进行会计处理，并以租赁变更生效日前的租赁投资净额作为租赁资产的账面价值；
- 假如变更在租赁开始日生效，该租赁会被分类为融资租赁的，本公司按照本附注“三、（九）金融工具”关于修改或重新议定合同的政策进行会计处理。

3、售后租回交易

公司按照本附注“三、（二十三）收入”所述原则评估确定售后租回交易中的资产转让是否属于销售。

（1）作为承租人

售后租回交易中的资产转让属于销售的，公司作为承租人按原资产账面价值中与租回获得的使用权有关的部分，计量售后租回所形成的使用权资产，并仅就转让至出租人的权利确认相关利得或损失。

在租赁期开始日后，使用权资产和租赁负债的后续计量及租赁变更详见本附注“三、（二十七）租赁 1、本公司作为承租人”。在对售后租回所形成的租赁负债进行后续计量时，公司确定租赁付款额或变更后租赁付款额的方式不会导致

确认与租回所获得的使用权有关的利得或损失。

售后租回交易中的资产转让不属于销售的，公司作为承租人继续确认被转让资产，同时确认一项与转让收入等额的金融负债。金融负债的会计处理详见本附注“三、（九）金融工具”。

（2）作为出租人

售后租回交易中的资产转让属于销售的，公司作为出租人对资产购买进行会计处理，并根据前述“2、本公司作为出租人”的政策对资产出租进行会计处理；售后租回交易中的资产转让不属于销售的，公司作为出租人不确认被转让资产，但确认一项与转让收入等额的金融资产。金融资产的会计处理详见本附注“三、（九）金融工具”。

（二十八）重要会计政策和会计估计的变更

1、重要会计政策变更

（1）执行《企业会计准则解释第 17 号》

财政部于 2023 年 10 月 25 日公布了《企业会计准则解释第 17 号》（财会〔2023〕21 号，以下简称“解释第 17 号”）。

①关于流动负债与非流动负债的划分

解释第 17 号明确：

- 企业在资产负债表日没有将负债清偿推迟至资产负债表日后一年以上的实质性权利的，该负债应当归类为流动负债。
- 对于企业贷款安排产生的负债，企业将负债清偿推迟至资产负债表日后一年以上的权利可能取决于企业是否遵循了贷款安排中规定的条件（以下简称契约条件），企业在判断其推迟债务清偿的实质性权利是否存在时，仅应考虑在资产负债表日或者之前应遵循的契约条件，不应考虑企业在资产负债表日之后应遵循的契约条件。
- 对负债的流动性进行划分时的负债清偿是指，企业向交易对手方以转移现金、其他经济资源（如商品或服务）或企业自身权益工具的方式解除负债。负债的条款导致企业在交易对手方选择的情况下通过交付自身权益工具进行清偿的，如果企业按照《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》的规定将上述选择权分类为权益工具并将其作为复合金融工具的权益组成部分单独确认，则该条款不影响该项负债的流动性划分。

该解释规定自 2024 年 1 月 1 日起施行，企业在首次执行该解释规定时，应当按照该解释规定对可比期间信息进行调整。

本公司执行该规定对本期财务报表无影响。

②关于供应商融资安排的披露

解释第 17 号要求企业在进行附注披露时，应当汇总披露与供应商融资安排有关的信息，以有助于报表使用者评估这些安排对该企业负债、现金流量以及该企业流动性风险敞口的影响。在识别和披露流动性风险信息时也应考虑供应商融资安排的影响。该披露规定仅适用于供应商融资安排。供应商融资安排是指具有下列特征的交易：一个或多个融资提供方提供资金，为企业支付其应付供应商的款项，并约定该企业根据安排的条款和条件，在其供应商收到款项的当天或之后向融资提供方还款。与原付款到期日相比，供应商融资安排延长了该企业的付款期，或者提前了该企业供应商的收款期。

该解释规定自 2024 年 1 月 1 日起施行，企业在首次执行该解释规定时，无需披露可比期间相关信息及部分期初信息。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。

③关于售后租回交易的会计处理

解释第 17 号规定，承租人在对售后租回所形成的租赁负债进行后续计量时，确定租赁付款额或变更后租赁付款额的方式不得导致其确认与租回所获得的使用权有关的利得或损失。企业在首次执行该规定时，应当对《企业会计准则第 21 号——租赁》首次执行日后开展的售后租回交易进行追溯调整。

该解释规定自 2024 年 1 月 1 日起施行，允许企业自发布年度提前执行。本公司自 2024 年 1 月 1 日起执行该规定，执行该规定的主要影响如下：

本公司执行该规定对本期财务报表无影响。

（2）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。

（3）执行《企业会计准则解释第 18 号》“关于不属于单项履约义务的保证类

质量保证的会计处理”的规定

财政部于 2024 年 12 月 6 日发布了《企业会计准则解释第 18 号》(财会(2024) 24 号, 以下简称“解释第 18 号”), 该解释自印发之日起施行, 允许企业自发布年度提前执行。

解释第 18 号规定, 在对因不属于单项履约义务的保证类质量保证产生的预计负债进行会计核算时, 应当根据《企业会计准则第 13 号——或有事项》有关规定, 按确定的预计负债金额, 借记“主营业务成本”、“其他业务成本”等科目, 贷记“预计负债”科目, 并相应在利润表中的“营业成本”和资产负债表中的“其他流动负债”、“一年内到期的非流动负债”、“预计负债”等项目列示。

企业在首次执行该解释内容时, 如原计提保证类质量保证时计入“销售费用”等的, 应当按照会计政策变更进行追溯调整。本公司自 2024 年度起执行, 本公司执行该规定对本期财务报表无影响。

2、 重要会计估计变更

无。

四、 税项

(一) 主要税种和税率

税种	计税依据	税率
增值税	按税法规定计算的销售货物和应税劳务收入为基础计算销项税额, 在扣除当期允许抵扣的进项税额后, 差额部分为应交增值税	3%、6%、13%
城市维护建设税	按实际缴纳的增值税及消费税计缴	5%、7%
教育费附加	按实际缴纳的增值税及消费税计缴	3%
地方教育费附加	按实际缴纳的增值税及消费税计缴	2%
企业所得税	按应纳税所得额计缴	25%、20%、15%

(二) 税收优惠

1、 所得税税收优惠

- (1) 子公司汇元银通(北京)在线支付技术有限公司于 2022 年 11 月 2 日完成高新技术企业证书复审, 获得 GR202211002812 号高新技术企业证书, 有效期三年。2022-2024 年度企业所得税适用税率为 15%。
- (2) 子公司北京汇元吉祥科技有限公司于 2022 年 12 月 1 日完成高新技术企业证书复审, 获得 GR202211004629 号高新技术企业证书, 有效期三年。2022-2024 年度企业所得税适用税率为 15%。
- (3) 本公司、子公司汇元银通(北京)在线支付技术有限公司、子公司北京汇元吉

祥科技有限公司依据《关于进一步完善研发费用税前加计扣除政策的公告》财政部税务总局公告 2023 年第 7 号规定，企业开展研发活动中实际发生的研发费用，未形成无形资产计入当期损益的，在按规定据实扣除的基础上，自 2023 年 1 月 1 日起，再按照实际发生额的 100%在税前加计扣除；形成无形资产的，自 2023 年 1 月 1 日起，按照无形资产成本的 200%在税前摊销。2024 年度发生的研究开发费用均计入当期损益。

（4）部分子公司根据《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》(公告 2023 年第 12 号)规定，自 2023 年 1 月 1 日至 2027 年 12 月 31 日，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。

（5）子公司汇元银通（北京）在线支付技术有限公司依据《财政部国家税务总局关于安置残疾人员就业有关企业所得税优惠政策问题的通知》（财税[2009]70 号），企业安置残疾人员的，在按照支付给残疾职工工资据实扣除的基础上，可以在计算应纳税所得额时按照支付给残疾职工工资的 100%加计扣除。

2、 增值税税收优惠

部分子公司根据《财政部税务总局关于增值税小规模纳税人减免增值税政策的公告》（财政部税务总局公告 2023 年第 19 号），对月销售额 10 万元以下（含本数）的增值税小规模纳税人，免征增值税。增值税小规模纳税人适用 3%征收率的应税销售收入，减按 1%征收率征收增值税；适用 3%预征率的预缴增值税项目，减按 1%预征率预缴增值税。本公告执行至 2027 年 12 月 31 日。

五、 合并财务报表项目注释

（一） 货币资金

项目	期末余额	上年年末余额
库存现金	48,555.90	153,432.75
银行存款	994,604,120.00	854,434,183.83
其他货币资金	5,350,033.66	14,034,731.64
合计	1,000,002,709.56	868,622,348.22
其中：存放在境外的款项总额		
存放在境外且资金汇回受到限制的款项		

说明：

- 1、银行存款中包含人民银行备付金交存专户余额 964,228,872.45 元，建设银行备付金 1,108,500.00 元。
- 2、其他货币资金中 4,238,029.88 元系子公司汇元银通（北京）在线支付技术有限公司期末保证金余额。

(二) 交易性金融资产

项目	期末余额	上年年末余额
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	524,533,142.31	291,565,338.20
其中：理财产品投资	524,533,142.31	291,565,338.20
合计	524,533,142.31	291,565,338.20

(三) 应收账款

1、 应收账款按账龄披露

账龄	期末余额	上年年末余额
1 年以内	854,834.33	975,587.54
1 至 2 年		145,000.00
2 至 3 年	145,000.00	
3 年以上		
小计	999,834.33	1,120,587.54
减：坏账准备	115,241.72	77,779.38
合计	884,592.61	1,042,808.16

2、 应收账款按坏账计提方法分类披露

类别	期末余额					上年年末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)		金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
按单项计提坏账准备										
按信用风险特征组合计提坏账准备	999,834.33	100.00	115,241.72	11.53	884,592.61	1,120,587.54	100.00	77,779.38	6.94	1,042,808.16
其中：										
账龄组合	999,834.33	100.00	115,241.72	11.53	884,592.61	1,120,587.54	100.00	77,779.38	6.94	1,042,808.16
同一控制下关联方往来款										
合计	999,834.33	100.00	115,241.72		884,592.61	1,120,587.54	100.00	77,779.38		1,042,808.16

按信用风险特征组合计提坏账准备：

组合计提项目：

名称	期末余额		
	应收账款	坏账准备	计提比例（%）
1 年以内	854,834.33	42,741.72	5.00
1 至 2 年			
2 至 3 年	145,000.00	72,500.00	50.00
3 年以上			
合计	999,834.33	115,241.72	

3、 本期计提、转回或收回的坏账准备情况

类别	上年年末 余额	本期变动金额				期末余额
		计提	收回或转回	转销或核销	其他变动	
账龄组合	77,779.38	72,233.06	34,770.72			115,241.72
合计	77,779.38	72,233.06	34,770.72			115,241.72

4、 本期实际核销的应收账款情况

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	417,498.80		417,498.80	41.76	20,874.94
第二名	109,572.59		109,572.59	10.96	5,478.63
第三名	100,000.00		100,000.00	10.00	50,000.00
第四名	94,554.83		94,554.83	9.46	4,727.74
第五名	64,896.80		64,896.80	6.49	3,244.84
合计	786,523.02		786,523.02	78.67	84,326.15

(四) 其他应收款

项目	期末余额	上年年末余额
应收利息		
应收股利		
其他应收款项	98,951,583.85	78,996,695.65
合计	98,951,583.85	78,996,695.65

1、 其他应收款项

(1) 按账龄披露

账龄	期末余额	上年年末余额
1 年以内	97,636,573.27	77,799,859.36
1 至 2 年	1,315,054.84	861,005.95
2 至 3 年	1,185,900.81	1,852,434.75
3 年以上	395,327.77	337,194.09

账龄	期末余额	上年年末余额
小计	100,532,856.69	80,850,494.15
减：坏账准备	1,581,272.84	1,853,798.50
合计	98,951,583.85	78,996,695.65

(2) 按坏账计提方法分类披露

类别	期末余额					上年年末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)		金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
按单项计提坏账准备						700,000.00	0.87			700,000.00
按信用风险特征组合计提坏账准备	100,532,856.69	100.00	1,581,272.84	1.57	98,951,583.85	80,150,494.15	99.13	1,853,798.50	2.31	78,296,695.65
其中：										
账龄组合	9,495,956.96	9.45	1,581,272.84	16.65	7,914,684.12	11,414,351.61	14.12	1,853,798.50	16.24	9,560,553.11
无风险组合	91,036,899.73	90.55			91,036,899.73	68,736,142.54	85.01			68,736,142.54
合计	100,532,856.69	100.00	1,581,272.84		98,951,583.85	80,850,494.15	100.00	1,853,798.50		78,996,695.65

按信用风险特征组合计提坏账准备：

组合计提项目：

名称	期末余额		
	其他应收款项	坏账准备	计提比例（%）
1 年以内	6,599,673.54	329,983.69	5.00
1 至 2 年	1,315,054.84	263,010.98	20.00
2 至 3 年	1,185,900.81	592,950.40	50.00
3 年以上	395,327.77	395,327.77	100.00
合计	9,495,956.96	1,581,272.84	

（3）坏账准备计提情况

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
上年年末余额	1,853,798.50			1,853,798.50
上年年末余额在本期				
--转入第二阶段				
--转入第三阶段				
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				
本期计提	97,494.66			97,494.66
本期转回	366,468.71			366,468.71
本期转销				
本期核销				
其他变动	-3,551.61			-3,551.61
期末余额	1,581,272.84			1,581,272.84

其他应收款项账面余额变动如下：

账面余额	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
上年年末余额	80,850,494.15			80,850,494.15
上年年末余额在本期				
--转入第二阶段				
--转入第三阶段				
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				
本期新增	19,682,362.54			19,682,362.54
本期终止确认				
其他变动				
期末余额	100,532,856.69			100,532,856.69

（4）本期计提、转回或收回的坏账准备情况

类别	上年年末余额	本期变动金额				期末余额
		计提	收回或转回	转销或核销	其他变动	
账龄组合	1,853,798.50	97,494.66	366,468.71		-3,551.61	1,581,272.84

类别	上年年末余额	本期变动金额				期末余额
		计提	收回或转回	转销或核销	其他变动	
合计	1,853,798.50	97,494.66	366,468.71		-3,551.61	1,581,272.84

(5) 本期实际核销的其他应收款项情况
无。

(6) 按款项性质分类情况

款项性质	期末账面余额	上年年末账面余额
应收结算机构款项	91,036,899.73	68,736,142.54
往来款	2,544,211.71	3,180,525.04
押金及保证金	4,732,627.35	6,661,834.10
备用金	2,187,823.14	2,250,679.47
其他	31,294.76	21,313.00
合计	100,532,856.69	80,850,494.15

(7) 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款项情况

单位名称	款项性质	期末余额	账龄	占其他应收款项期末余额合计数的比例(%)	坏账准备期末余额
应收结算机构款项	应收结算机构款项	91,036,899.73	1 年以内	90.55	
中国银联股份有限公司	押金及保证金	1,000,000.00	2-3 年	0.99	500,000.00
温培英(公司租赁的办公场所所有人的授权代表)	押金及保证金	365,994.12	1 年以内	0.36	18,299.71
南京谦硕网络信息技术有限公司	押金及保证金	238,557.16	1 年以内	0.24	11,927.86
中国电信股份有限公司北京分公司	押金及保证金	110,096.78	3 年以上	0.11	110,096.78
合计		92,751,547.79		92.25	640,324.35

(五) 一年内到期的非流动资产

项目	期末余额	上年年末余额
一年内到期的定期存款	31,991,643.84	110,651,666.57
合计	31,991,643.84	110,651,666.57

(六) 其他流动资产

1、截至 2024 年 12 月 31 日，其他流动资产账面价值如下

项目	期末余额	上年年末余额
待摊费用	1,818,751.16	1,567,539.73
期末留抵税额	4,886,307.17	5,036,614.24
对外资金拆借		
有担保的优先级权益投资		
合计	6,705,058.33	6,604,153.97

2、截至 2024 年 12 月 31 日，对外资金拆借计提坏账准备如下：

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

3、截至 2024 年 12 月 31 日，有担保的优先级权益投资计提减值准备如下：

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

说明：2015 年 12 月公司与秦愬、李新华、董兰、李文霞、陈蕾、贾宝平、北京融汇鼎诚股权投资基金管理有限公司共同出资设立北京融汇天天投资中心（有限合伙）（以下简称“融汇天天”），融汇天天出资总额为 3,203.00 万元，出资款于 2016 年 2 月到位，本公司出资 2,000.00 万元，所占份额为 62.44%，为优先级有限合伙人。2016 年度融汇天天支付了 32,029,995.30 元参与北京天天美尚信息科技股份有限公司定向增发但未成功，款项亦未能退回。2016 年，本公司与刘静签订了《财产份额远期收购协议》，该协议到期日为 2016 年 11 月 30 日，该协议由北京融汇鼎诚股权投资基金管理有限公司、北京万鼎公牛投资管理中心（有限合伙）、北京连帅国富投资中心（有限合伙）、鞠传果、韩锡文、韩娅星、梁秀华、刘昕提供股票质押或连带责任担保。截止到目前，未完成份额的转让，本公司收到了保证方支付的 3,600,000.00 元保证金并将其作为收购履约款确认。截至 2024 年 12 月 31 日，本公司对该项投资计提了资产减值准备 16,400,000.00 元。

(七) 长期股权投资

1、 长期股权投资情况

被投资单位	上年年末余额	减值准备 上年年末 余额	本期增减变动								期末余额	减值准备 期末余额
			追加投资	减少投资	权益法下确认的 投资损益	其他综合收 益调整	其他权益 变动	宣告发放现金 股利或利润	计提减值 准备	其他		
联营企业												
杭州锦成盛资产管理有限公司	36,136,339.35				-176,403.09						35,959,936.26	
北京汇企智服科技有限公司	5,023,131.86				649,361.31						5,672,493.17	
天津元骏科技有限公司	218,293.99			207,297.40	-10,996.59						-	
汇元私域（北京）科技有限公司	46,163.82				-74.98						46,088.84	
渝富卡（重庆）信息技术有限公司	76,404.79				-30,247.74						46,157.05	
重庆天汇通科技有限公司											-	
北京领工科技有限公司	17,584.35				21,478.27						39,062.62	
北京朴原科技有限公司			800,000.00		-10,272.41						789,727.59	
合计	41,517,918.16		800,000.00	207,297.40	442,844.77						42,553,465.53	

说明：

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

2、2024 年 12 月 31 日，本公司的全资子公司北京汇元金服科技有限公司将联营企业天津元骏科技有限公司的全部股权转让给自然人潘俊斌。

(八) 其他权益工具投资

1、 其他权益工具投资情况

项目名称	期末余额	上年年末余额
山东诸城农村商业银行股份有限公司	13,875,546.18	13,875,546.18
北京仟亿达科技股份有限公司	3,652,385.12	3,652,385.12
北京市千叶珠宝股份有限公司	16,460,982.48	19,637,392.95
网联清算有限公司	16,600,000.00	16,600,000.00
合计	50,588,913.78	53,765,324.25

说明：

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

(2) 本期收到网联清算有限公司现金分红 399,697.58 元，计入投资收益。

(九) 其他非流动金融资产

项目	期末余额	上年年末余额
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	87,798,287.49	77,126,592.82
其中：权益工具投资	87,798,287.49	77,126,592.82
合计	87,798,287.49	77,126,592.82

(十) 固定资产

1、 固定资产及固定资产清理

项目	期末余额	上年年末余额
固定资产	74,386,269.08	4,607,393.76
固定资产清理		
合计	74,386,269.08	4,607,393.76

2、 固定资产情况

项目	运输设备	办公设备	房屋及建筑物	合计
1. 账面原值				
(1) 上年年末余额	2,035,289.60	12,137,252.05		14,172,541.65
(2) 本期增加金额	361,132.74	1,655,620.84	70,996,546.42	73,013,300.00
—购置	361,132.74	1,655,620.84	2,752,293.60	4,769,047.18
—在建工程转入			59,257,256.73	59,257,256.73
—取得不构成业务的企业控制权			8,986,996.09	8,986,996.09
(3) 本期减少金额	423,940.12	621,060.02		1,045,000.14

项目	运输设备	办公设备	房屋及建筑物	合计
—处置或报废	423,940.12	570,187.97		994,128.09
—其他		50,872.05		50,872.05
(4) 期末余额	1,972,482.22	13,171,812.87	70,996,546.42	86,140,841.51
2. 累计折旧				
(1) 上年年末余额	1,121,825.37	8,443,322.52		9,565,147.89
(2) 本期增加金额	461,439.00	1,030,092.10	1,716,611.03	3,208,142.13
—计提	461,439.00	1,030,092.10	1,550,265.97	3,041,797.07
—取得不构成业务的企业的控制权			166,345.06	166,345.06
(3) 本期减少金额	408,257.00	610,460.59		1,018,717.59
—处置或报废	408,257.00	570,187.97		978,444.97
—其他		40,272.62		40,272.62
(4) 期末余额	1,175,007.37	8,862,954.03	1,716,611.03	11,754,572.43
3. 减值准备				
(1) 上年年末余额				
(2) 本期增加金额				
—计提				
(3) 本期减少金额				
—处置或报废				
(4) 期末余额				
4. 账面价值				
(1) 期末账面价值	797,474.85	4,308,858.84	69,279,935.39	74,386,269.08
(2) 上年年末账面价值	913,464.23	3,693,929.53		4,607,393.76

3、 未办妥产权证书的固定资产情况

项目	账面价值	未办妥产权证书的原因
房屋及建筑物	2,621,559.65	车位，正在办理中

(十一) 在建工程

1、 在建工程及工程物资

项目	期末余额			上年年末余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
在建工程	435,779.82		435,779.82	59,479,512.25		59,479,512.25
工程物资			-	-		-
合计	435,779.82	-	435,779.82	59,479,512.25	-	59,479,512.25

2、 在建工程情况

项目	期末余额			上年年末余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
待装修办公楼				56,145,679.35		56,145,679.35
办公楼装修工程	435,779.82		435,779.82	3,333,832.90		3,333,832.90
合计	435,779.82		435,779.82	59,479,512.25		59,479,512.25

(十二) 使用权资产

1、 使用权资产情况

项目	房屋及建筑物	合计
1. 账面原值		
(1) 上年年末余额	17,458,178.70	17,458,178.70
(2) 本期增加金额		
—新增租赁		

项目	房屋及建筑物	合计
—企业合并增加		
—重估调整		
(3) 本期减少金额	17,173,648.96	17,173,648.96
—转出至固定资产		
—租赁到期	17,173,648.96	17,173,648.96
(4) 期末余额	284,529.74	284,529.74
2. 累计折旧		
(1) 上年年末余额	13,475,836.68	13,475,836.68
(2) 本期增加金额	3,911,209.48	3,911,209.48
—计提	3,911,209.48	3,911,209.48
(3) 本期减少金额	17,173,648.96	17,173,648.96
—转出至固定资产		
—租赁到期	17,173,648.96	17,173,648.96
(4) 期末余额	213,397.20	213,397.20
3. 减值准备		
(1) 上年年末余额		
(2) 本期增加金额		
—计提		
(3) 本期减少金额		
—转出至固定资产		
—处置		
(4) 期末余额		
4. 账面价值		
(1) 期末账面价值	71,132.54	71,132.54
(2) 上年年末账面价值	3,982,342.02	3,982,342.02

(十三) 无形资产

1、 无形资产情况

项目	软件	专利权	合计
1. 账面原值			
(1) 上年年末余额	847,526.25	57,425.74	904,951.99
(2) 本期增加金额	130,973.45		130,973.45
—购置	130,973.45		130,973.45
—内部研发			
—企业合并增加			
(3) 本期减少金额			
—处置			
—失效且终止确认的部分			
(4) 期末余额	978,499.70	57,425.74	1,035,925.44
2. 累计摊销			
(1) 上年年末余额	315,903.18	11,963.75	327,866.93
(2) 本期增加金额	106,923.96	5,742.60	112,666.56
—计提	106,923.96	5,742.60	112,666.56
(3) 本期减少金额			
—处置			
—失效且终止确认的部分			
(4) 期末余额	422,827.14	17,706.35	440,533.49
3. 减值准备			
(1) 上年年末余额			
(2) 本期增加金额			
—计提			
(3) 本期减少金额			
—处置			
—失效且终止确认的部分			
(4) 期末余额			
4. 账面价值			
(1) 期末账面价值	555,672.56	39,719.39	595,391.95
(2) 上年年末账面价值	531,623.07	45,461.99	577,085.06

(十四) 长期待摊费用

项目	上年年末余额	本期增加金额	本期摊销金额	其他减少金额	期末余额
主机托管服务费	541,928.47	885,415.09	503,927.19		923,416.37
安全管理系统服务费	31,034.62	170,754.71	26,503.43		175,285.90
其他待摊服务费	80,881.73	50,357.66	47,559.45		83,679.94
合计	653,844.82	1,106,527.46	577,990.07		1,182,382.21

(十五) 递延所得税资产和递延所得税负债**1、 未经抵销的递延所得税资产**

项目	期末余额		上年年末余额	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
减值准备	51,725,314.56	12,731,136.95	51,960,377.88	12,760,725.99
其他权益工具投资公允价值变动	43,729,798.72	10,932,449.69	40,553,388.25	10,138,347.07
应付未付服务费	171,432.00	25,714.80	117,582.78	17,637.41
金融资产公允价值变动(除其他权益工具投资外)	18,764,941.02	954,341.95	18,298,311.23	969,045.65
租赁负债	-	-	3,198,148.84	571,746.29
可结转以后年度弥补亏损	3,208,750.07	604,941.30	27,960,496.46	5,481,447.39
合计	117,600,236.37	25,248,584.69	142,088,305.44	29,938,949.80

2、 未经抵销的递延所得税负债

项目	期末余额		上年年末余额	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
金融资产公允价值变动(除其他权益工具投资外)	27,344,353.97	2,544,048.11	22,354,444.82	2,260,062.66
固定资产税前一次性扣除	2,806,413.72	421,326.27	1,567,239.67	235,567.98
使用权资产	71,132.54	3,556.63	3,982,342.02	721,721.95
不构成业务收购资产公允价值调整	1,081,193.05	54,059.65		
合计	31,303,093.28	3,022,990.66	27,904,026.51	3,217,352.59

3、 以抵销后净额列示的递延所得税资产或负债

项目	期末		上年年末	
	递延所得税资产和负债互抵金额	抵销后递延所得税资产或负债余额	递延所得税资产和负债互抵金额	抵销后递延所得税资产或负债余额
递延所得税资产		25,248,584.69	570,512.04	29,368,437.76
递延所得税负债		3,022,990.66	570,512.04	2,646,840.55

(十六) 其他非流动资产

项目	期末余额			上年年末余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
预付购房款和车位费				2,752,293.60		2,752,293.60
预付办公家具款				417,268.00		417,268.00
合计				3,169,561.60		3,169,561.60

(十七) 所有权或使用权受到限制的资产

项目	期末				上年年末			
	账面余额	账面价值	受限类型	受限情况	账面余额	账面价值	受限类型	受限情况
货币资金	1,669,193.40	1,669,193.40	冻结	封存（不收不付）	1,669,193.40	1,669,193.40	冻结	封存（不收不付）
货币资金	2,568,836.48	2,568,836.48	冻结	其他保证金	2,567,917.13	2,567,917.13	冻结	其他保证金
合计	4,238,029.88	4,238,029.88			4,237,110.53	4,237,110.53		

(十八) 应付账款

1、 应付账款列示

项目	期末余额	上年年末余额
网关手续费	717,678.91	1,515,014.48
推广分润	1,749,970.23	2,240,511.42
软件开发款		442,570.71
装修工程款	246,284.42	896,158.27
货款	295.18	
合计	2,714,228.74	5,094,254.88

(十九) 合同负债

1、 合同负债情况

项目	期末余额	上年年末余额
预收服务费	1,170,973.31	1,184,161.96
合计	1,170,973.31	1,184,161.96

(二十) 应付职工薪酬

1、 应付职工薪酬列示

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
短期薪酬	12,280,455.85	56,187,209.97	60,563,534.13	7,904,131.69
离职后福利-设定提存计划	720,557.73	6,231,146.40	6,437,879.79	513,824.34
辞退福利		811,370.40	458,770.40	352,600.00
合计	13,001,013.58	63,229,726.77	67,460,184.32	8,770,556.03

2、 短期薪酬列示

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
(1) 工资、奖金、津贴和补贴	11,614,461.20	48,164,112.48	52,272,126.68	7,506,447.00
(2) 职工福利费		1,231,637.61	1,231,637.61	
(3) 社会保险费	425,632.89	3,722,403.10	3,835,669.14	312,366.85
其中：医疗保险费	382,792.19	3,574,455.86	3,655,096.76	302,151.29
工伤保险费	9,006.41	80,542.68	83,145.07	6,404.02
生育保险费	33,834.29	67,404.56	97,427.31	3,811.54
(4) 住房公积金	158,167.00	2,979,367.00	3,134,581.00	2,953.00
(5) 工会经费和职工教育经费	82,194.76	89,689.78	89,519.70	82,364.84
(6) 短期带薪缺勤				
(7) 短期利润分享计划				
合计	12,280,455.85	56,187,209.97	60,563,534.13	7,904,131.69

3、 设定提存计划列示

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
基本养老保险	700,391.28	6,037,536.34	6,239,674.18	498,253.44
失业保险费	20,166.45	193,610.06	198,205.61	15,570.90
合计	720,557.73	6,231,146.40	6,437,879.79	513,824.34

(二十一) 应交税费

税费项目	期末余额	上年年末余额
增值税	432,119.33	705,294.08
企业所得税	5,496,760.55	9,534,000.98
个人所得税	1,485,207.71	42,553.94
城市维护建设税	30,569.64	30,124.84
教育费附加	21,558.04	209,694.84
合计	7,466,215.27	10,521,668.68

(二十二) 其他应付款

项目	期末余额	上年年末余额
应付利息		
应付股利		
其他应付款项	1,040,953,881.03	754,494,282.73
合计	1,040,953,881.03	754,494,282.73

1、 其他应付款项

(1) 按款项性质列示

项目	期末余额	上年年末余额
代收资金	285,654.52	517,003.48
支付业务待结算资金	1,034,171,510.52	743,350,858.64
应付上游交易后结款	711,403.05	2,043,281.38
往来款	3,107,829.68	5,579,082.82
应付未付服务费	171,432.00	117,582.78
其他	2,506,051.26	2,886,473.63
合计	1,040,953,881.03	754,494,282.73

(二十三) 一年内到期的非流动负债

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

(二十四) 其他流动负债

项目	期末余额	上年年末余额
待转销项税额	28,754.72	
合计	28,754.72	

(二十五) 其他非流动负债

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

(二十六) 股本

项目	上年年末余额	本期变动增（+）减（-）	期末余额
----	--------	--------------	------

		发行新 股	送股	公积金 转股	其他	小计	
股份总额	369,600,000.00						369,600,000.00

(二十七) 资本公积

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
资本溢价（股本溢价）	273,045,822.46			273,045,822.46
其他资本公积	227,297.00	12,661.02	116,316.62	123,641.40
合计	273,273,119.46	12,661.02	116,316.62	273,169,463.86

说明：

其他资本公积变动系转让联营企业天津元骏科技有限公司的股权、转让控股子公司北京智卡汇科技有限公司所致。

(二十八) 其他综合收益

项目	上年年末余额	本期金额						期末余额
		本期所得税 前发生额	减：前期计入其他 综合收益当期转入 损益	减：所得 税费用	税后归属于 母公司	税后归属于 少数股东	减：其他综合 收益当期转 入留存收益	
1. 不能重分类进损益的其他综合收益	-30,415,041.19	-3,176,410.47		-794,102.62	-2,382,307.85			-32,797,349.04
其中：重新计量设定受益计划变动额								
权益法下不能转损益的其他综合收益								
其他权益工具投资公允价值变动	-30,415,041.19	-3,176,410.47		-794,102.62	-2,382,307.85			-32,797,349.04
企业自身信用风险公允价值变动								
2. 将重分类进损益的其他综合收益		10,111.10			10,111.10			10,111.10
其中：权益法下可转损益的其他综合收益								
其他债权投资公允价值变动								
金融资产重分类计入其他综合收益的金额								
其他债权投资信用减值准备								
现金流量套期储备								
外币财务报表折算差额		10,111.10			10,111.10			10,111.10
其他综合收益合计	-30,415,041.19	-3,166,299.37		-794,102.62	-2,372,196.75			-32,787,237.94

(二十九) 盈余公积

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	48,688,581.70	9,263,152.67		57,951,734.37
任意盈余公积				
合计	48,688,581.70	9,263,152.67		57,951,734.37

(三十) 一般风险准备

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

(三十一) 未分配利润

项目	本期金额	上期金额
调整前上年年末未分配利润	171,889,238.07	112,737,971.73
调整年初未分配利润合计数（调增+，调减-）		
调整后年初未分配利润	171,889,238.07	112,737,971.73
加：本期归属于母公司所有者的净利润	82,242,549.02	74,594,741.69
处置其他权益工具投资形成的收益		-3,519,500.84
减：提取法定盈余公积	9,263,152.67	835,974.51
提取任意盈余公积		
提取一般风险准备		
应付普通股股利	36,960,000.00	11,088,000.00
转作股本的普通股股利		
期末未分配利润	207,908,634.42	171,889,238.07

说明：

根据公司 2024 年 4 月 26 日披露的 2023 年年度报告，截至 2023 年 12 月 31 日，挂牌公司合并报表归属于母公司的未分配利润为 171,889,238.07 元，母公司未分配利润为 81,163,635.33 元。

公司本次权益分派预案如下：截至审议本次权益分派预案的董事会召开日，公司总股本为 369,600,000 股，以应分配股数 369,600,000 股为基数（如存在库存股或未面向全体股东分派的，应减去库存股或不参与分派的股份数量），以未分配利润向参与分配的股东每 10 股派发现金红利 1.00 元（含税）。本次权益分派共预计派发现金红利 36,960,000 元。

(三十二) 营业收入和营业成本

1、 营业收入和营业成本情况

项目	本期金额		上期金额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	224,025,346.33	67,193,236.48	248,231,774.96	79,259,567.62
其他业务	192,551.20	139,371.58		
合计	224,217,897.53	67,332,608.06	248,231,774.96	79,259,567.62

2、 营业收入、营业成本的分解信息

本期客户合同产生的收入情况如下：

类别	本期金额		上期金额	
	营业收入	营业成本	营业收入	营业成本
业务类型：				
支付业务	160,879,450.16	58,757,821.43	199,683,606.53	66,248,285.19
平台业务	53,084,672.69	7,840,711.55	28,941,163.72	11,618,142.32
代理业务	7,727,470.72	30,426.98	16,100,178.89	127,700.00
其他业务	2,526,303.96	703,648.10	3,506,825.82	1,265,440.11
合计	224,217,897.53	67,332,608.06	248,231,774.96	79,259,567.62
按商品转让时间分类：				
在某一时点确认	220,798,490.95	67,193,236.48	232,561,228.10	79,259,567.62
在某一时段内确认	3,419,406.58	139,371.58	15,670,546.86	
合计	224,217,897.53	67,332,608.06	248,231,774.96	79,259,567.62

(三十三) 税金及附加

项目	本期金额	上期金额
城市维护建设税	568,193.70	550,703.49
教育费附加	404,408.29	392,263.50
其他税费	146,573.73	250,010.20
合计	1,119,175.72	1,192,977.19

(三十四) 销售费用

项目	本期金额	上期金额
职工薪酬	21,198,096.13	24,064,983.68
市场推广费	1,716,932.71	824,564.38
差旅费	74,633.61	155,531.01
运输费	4,467.65	4,910.18
办公费	106,907.95	31,169.51
其他费用	161,822.48	16,863.02
合计	23,262,860.53	25,098,021.78

(三十五) 管理费用

项目	本期金额	上期金额
职工薪酬	18,068,480.44	21,181,373.35
办公费	4,932,892.16	4,019,880.43
租赁费	885,668.19	293,509.13
使用权资产摊销	2,714,829.19	4,060,149.39
中介机构费用	882,867.71	898,271.50
折旧费	2,330,509.70	1,062,272.77
差旅费	488,570.59	437,722.69
招待费	584,528.98	949,696.56
无形资产摊销	63,394.20	41,118.99
其他费用	4,825,829.79	3,243,472.26
合计	35,777,570.95	36,187,467.07

(三十六) 研发费用

项目	本期金额	上期金额
职工薪酬	23,963,150.20	20,335,982.30
办公费	760,227.14	677,377.86
使用权资产摊销	1,196,380.29	1,759,243.53

项目	本期金额	上期金额
折旧费	571,915.79	525,393.13
租赁费	492,889.08	
无形资产摊销	49,272.36	45,644.88
合计	27,033,834.86	23,343,641.70

(三十七) 财务费用

项目	本期金额	上期金额
利息费用	26,744.03	259,806.24
其中：租赁负债利息费用	26,744.03	259,806.24
减：利息收入	4,603,246.10	4,174,941.94
汇兑损益	2,327.53	
手续费及其他	286,670.39	148,879.24
合计	-4,287,504.15	-3,766,256.46

(三十八) 其他收益

项目	本期金额	上期金额
政府补助	1,441,092.52	26,589.00
进项税加计抵减	1,327.96	139,844.98
代扣个人所得税手续费	72,262.61	37,478.96
其他	875.97	1,661.64
合计	1,515,559.06	205,574.58

(三十九) 投资收益

项目	本期金额	上期金额
权益法核算的长期股权投资收益	442,844.77	-2,436,513.15
处置长期股权投资产生的投资收益	1,140,589.36	-5,009.03
处置交易性金融资产取得的投资收益	7,165,829.06	8,116,559.03
其他权益工具投资持有期间取得的股利收入	399,697.58	304,006.13
其他非流动金融资产在持有期间的投资收益		266,457.34
银行大额存单的利息收入	1,272,032.06	3,849,999.96
合计	10,420,992.83	10,095,500.28

(四十) 公允价值变动收益

产生公允价值变动收益的来源	本期金额	上期金额
交易性金融资产	3,396,233.36	-9,491,309.68
其他非流动金融资产	6,691,694.67	17,486.84
合计	10,087,928.03	-9,473,822.84

(四十一) 信用减值损失

项目	本期金额	上期金额
坏账损失	-231,511.71	230,135.18
合计	-231,511.71	230,135.18

(四十二) 资产处置收益

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

(四十三) 营业外收入

项目	本期金额	上期金额	计入当期非经常性损益的金额
无需支付的应付款项	800,000.00		800,000.00
其他	57,077.00	15,841.36	57,077.00
合计	857,077.00	15,841.36	857,077.00

(四十四) 营业外支出

项目	本期金额	上期金额	计入当期非经常性损益的金额
行政处罚			
其他	548,197.96	5,922.22	548,197.96
合计	548,197.96	5,922.22	548,197.96

(四十五) 所得税费用

1、 所得税费用表

项目	本期金额	上期金额
当期所得税费用	6,205,995.93	10,179,795.87
递延所得税费用	5,289,928.22	3,266,738.51
合计	11,495,924.15	13,446,534.38

2、 会计利润与所得税费用调整过程

项目	本期金额
利润总额	96,544,222.23
按适用税率计算的所得税费用	24,136,055.56
子公司适用不同税率的影响	-8,074,123.21
调整以前期间所得税的影响	115,502.06
非应税收入的影响	-159,232.28
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	102,178.55
税法规定的额外可扣除费用	-3,482,815.00
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	-112,307.90
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	83,596.11
上期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异本期公允价值变动转回	-1,112,929.74
所得税费用	11,495,924.15

(四十六) 现金流量表项目

1、 与经营活动有关的现金

(1) 收到的其他与经营活动有关的现金

项目	本期金额	上期金额
收往来款	292,913,626.91	268,937,745.65
收到保证金		3,845.99
政府补助	1,441,092.52	26,589.00
利息收入	4,603,246.10	4,174,941.94
其他	800,361.00	288.00
合计	299,758,326.53	273,143,410.58

(2) 支付的其他与经营活动有关的现金

项目	本期金额	上期金额
付现费用	14,316,703.35	12,014,183.58
付往来款	33,922,519.16	8,646,057.46
支付保证金	919.35	
其他	548,142.32	850.45
合计	48,788,284.18	20,661,091.49

2、与投资活动有关的现金

(1) 收到的其他与投资活动有关的现金

项目	本期金额	上期金额
赎回银行理财产品	381,563,888.89	302,378,360.00
赎回基金产品	545,118,406.15	299,880,618.24
合计	926,682,295.04	602,258,978.24

(2) 支付的其他与投资活动有关的现金

项目	本期金额	上期金额
购买银行理财产品	469,893,945.21	228,400,000.00
购买基金产品	617,763,976.90	313,126,551.14
合计	1,087,657,922.11	541,526,551.14

3、与筹资活动有关的现金

(1) 支付的其他与筹资活动有关的现金

项目	本期金额	上期金额
证券登记公司分红手续费	3,696.00	1,108.80
房屋及建筑物租赁款	3,374,859.00	6,325,858.36
合计	3,378,555.00	6,326,967.16

(四十七) 现金流量表补充资料

1、现金流量表补充资料

补充资料	本期金额	上期金额
1、将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	85,048,298.08	74,069,338.24
加：信用减值损失	-231,511.71	230,135.18
资产减值准备		
固定资产折旧	3,041,797.07	1,587,665.90
生产性生物资产折旧		
油气资产折耗		
使用权资产折旧	3,911,209.48	5,819,392.92
无形资产摊销	112,666.56	86,763.87
长期待摊费用摊销	577,990.07	750,331.57
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失 (收益以“—”号填列)		7,519.42
固定资产报废损失(收益以“—”号填列)		
公允价值变动损失(收益以“—”号填列)	-10,087,928.03	9,473,822.84
财务费用(收益以“—”号填列)	29,071.56	259,806.24
投资损失(收益以“—”号填列)	-10,420,992.83	-10,095,500.28
递延所得税资产减少(增加以“—”号填列)	4,913,778.11	2,911,331.22

补充资料	本期金额	上期金额
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）	376,150.11	355,407.29
存货的减少（增加以“-”号填列）		
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-20,415,420.78	22,203,315.33
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	272,181,432.44	253,287,668.19
其他		
经营活动产生的现金流量净额	329,036,540.13	360,946,997.93
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		
承担租赁负债方式取得使用权资产		
3、现金及现金等价物净变动情况		
现金的期末余额	995,764,679.68	864,385,237.69
减：现金的期初余额	864,385,237.69	481,154,834.98
加：现金等价物的期末余额		
减：现金等价物的期初余额		
现金及现金等价物净增加额	131,379,441.99	383,230,402.71

2、 现金和现金等价物的构成

项目	期末余额	上年年末余额
一、现金	995,764,679.68	864,385,237.69
其中：库存现金	48,555.90	153,432.75
可随时用于支付的数字货币		
可随时用于支付的银行存款	994,604,120.00	854,434,183.83
可随时用于支付的其他货币资金	1,112,003.78	9,797,621.11
可用于支付的存放中央银行款项		
存放同业款项		
拆放同业款项		
二、现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		
三、期末现金及现金等价物余额	995,764,679.68	864,385,237.69
其中：持有但不能由母公司或集团内其他子公司使用的现金和现金等价物		

(四十八) 租赁

1、 作为承租人

项目	本期金额	上期金额
租赁负债的利息费用	26,744.03	259,806.24
计入相关资产成本或当期损益的简化处理的短期租赁费用	1,378,557.27	293,509.13
计入相关资产成本或当期损益的简化处理的低价值资产租赁费用（低价值资产的短期租赁费用除外）		
计入相关资产成本或当期损益的未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额		
其中：售后租回交易产生部分		
转租使用权资产取得的收入		
与租赁相关的总现金流出	5,188,480.77	6,625,038.76
售后租回交易产生的相关损益		
售后租回交易现金流入		
售后租回交易现金流出		

六、 合并范围的变更

(一) 其他原因的合并范围变动

- 1、本公司本期新设子公司香港匯元有限公司（持股比例 100%）、石家庄栢伦商贸有限公司（持股比例 80%）、天津汇元企服科技有限公司（持股比例 100%）、汇元云（北京）科技有限公司（持股比例 100%）；
- 2、本公司本期收购北京百智恒升科技有限公司 100%股权（该公司仅有办公楼，无经营管理系统及人员及长期租约，故不构成业务合并）；
- 3、本公司于 2024 年 11 月完成子公司太原汇元天成科技有限公司注销；
- 4、本公司本年度完成对持有的子公司汇元云（北京）科技有限公司 100%的股权转
让、持有的子公司北京智卡汇科技有限公司 56.5056%的股权转

七、 在其他主体中的权益

(一) 在子公司中的权益

1、 企业集团的构成

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		取得方式
				直接	间接	
北京汇元友邦科技有限公司	北京市	北京市	代理业	100.00		出资设立
成都汇元天成科技有限公司	四川省	成都市	代理业	100.00		出资设立
哈尔滨汇元天成科技发展有限公司	黑龙江省	哈尔滨市	代理业	100.00		出资设立
武汉汇元网科技有限公司	湖北省	武汉市	代理业	100.00		出资设立
郑州汇聚科技有限公司	河南省	郑州市	代理业	100.00		出资设立
重庆驰汇科技有限公司	重庆市	重庆市	代理业	100.00		出资设立
合肥汇驰网络科技有限公司	安徽省	合肥市	代理业	100.00		出资设立
汇元银通（北京）在线支付技术有限公司	北京市	北京市	第三方支付服务	100.00		出资设立
南京汇元网网络科技有限公司	江苏省	南京市	代理业	100.00		出资设立
南昌驰汇科技有限公司	江西省	南昌市	代理业	100.00		出资设立
石家庄汇逸软件科技有限公司	河北省	石家庄市	代理业	100.00		出资设立
北京驰汇友邦科技有限公司	北京市	北京市	技术开发及服务	100.00		出资设立
北京汇元众筹科技有限公司	北京市	北京市	技术开发及服务	100.00		出资设立
山东汇元银通信息服务有限公司	山东省	青岛市	服务业	100.00		出资设立
北京汇元吉祥科技有限公司	北京市	北京市	代理业	100.00		同一控制下企业合并
北京汇元金服科技有限公司	北京市	北京市	技术开发及服务	100.00		出资设立
天津星云天逸网络科技有限公司	天津市	天津市	技术开发及服务	100.00		出资设立
天津广恒信息技术有限公司	天津市	天津市	代理业		100.00	出资设立
天津元牛科技有限公司	天津市	天津市	科技推广和应用服务业		100.00	出资设立
南京汇速通网络科技有限公司	江苏省	南京市	代理业		70.00	出资设立
苏州欧耶网络科技有限公司	江苏省	苏州市	科技推广和应用服务业		100.00	出资设立
上海晖跃网络科技有限公司	上海市	上海市	技术开发及服务		100.00	出资设立
北京轻盈付数据科技有限公司	北京市	北京市	商务服务		100.00	出资设立
北京智财慧联商务服务有限公司	北京市	北京市	商务服务	100.00		出资设立
广州汇元银科科技有限公司	广州市	广州市	软件和信息技术服务业		51.00	出资设立
北京汇保金科智能科技有限公司	北京市	北京市	科技推广和应用服务业		100.00	出资设立
北京汇元智慧科技有限公司	北京市	北京市	科技推广和应用服务业		100.00	出资设立

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		取得方式
				直接	间接	
北京汇元企服科技有限公司	北京市	北京市	商务服务业		100.00	协议转让
北京汇元智慧信息技术有限公司	北京市	北京市	科技推广和应用服务业		55.00	出资设立
北京汇元权益科技有限公司	北京市	北京市	科技推广和应用服务业		65.00	出资设立
上饶市富雅投资中心（有限合伙）	江西省	江西省	资本市场服务		99.90	协议转让
北京汇元百利企业管理中心（有限合伙）	北京市	北京市	资本市场服务		100.00	出资设立
北京百智恒升科技有限公司	北京市	北京市	科技推广和应用服务业	100.00		取得不构成业务的企业 的控制权
石家庄栢伦商贸有限公司	河北省	石家庄市	零售业		80.00	出资设立
天津汇元企服科技有限公司	天津市	天津市	软件和信息技术服务业		100.00	出资设立
香港匯元有限公司	香港	香港	商务服务		100.00	出资设立

(二) 在合营安排或联营企业中的权益

1、 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法
				直接	间接	
杭州锦成盛资产管理有限公司	浙江	浙江	资本市场服务	27.27		权益法
北京汇企智服科技有限公司	北京	北京	科技推广和应用服务业		46.11	权益法
汇元私域（北京）科技有限公司	北京	北京	科技推广和应用服务业		40.00	权益法
重庆天汇通科技有限公司	重庆	重庆	科技推广和应用服务业	41.00		权益法
渝富卡（重庆）信息技术有限公司	重庆	重庆	科技推广和应用服务业		10.00	权益法
北京领工科技有限公司	北京	北京	科技推广和应用服务业		20.00	权益法
北京朴原科技有限公司	北京	北京	科技推广和应用服务业		40.00	权益法

说明：

公司对渝富卡（重庆）信息技术有限公司的投资中，被投资单位的主要业务依赖于本公司相关资质，故公司对其有重大影响并作为联营企业核算。

2、 不重要的合营企业和联营企业的汇总财务信息

	期末余额/本期金额	上年年末余额/上期金额
联营企业：		
投资账面价值合计	42,553,465.53	41,517,918.16
下列各项按持股比例计算的合计数	442,844.77	-2,436,513.15
—净利润	442,844.77	-2,436,513.15
—其他综合收益		
—综合收益总额		

八、 关联方及关联交易

(一) 本公司的母公司情况

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

(二) 本公司的子公司情况

本公司子公司的情况详见本附注“七、在其他主体中的权益”。

(三) 本公司的合营和联营企业情况

本公司重要的合营或联营企业详见本附注“七、在其他主体中的权益”。

(四) 其他关联方情况

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

其他关联方名称	其他关联方与本公司的关系
夏敦煌	董事、副总经理、重要股东
吴洪彬	董事长和总经理，重要股东

(五) 关联交易情况

1、 购销商品、提供和接受劳务的关联交易

采购商品/接受劳务情况表

关联方	关联交易内容	本期金额	上期金额
天津元骏科技有限公司	技术服务	168,200.93	842,762.91
重庆天汇通科技有限公司	技术服务	5,932.23	61,393.64
北京汇企智服科技有限公司	技术服务		90,663.25
北京领工科技有限公司	技术服务	500,763.66	

出售商品/提供劳务情况表

关联方	关联交易内容	本期金额	上期金额
重庆天汇通科技有限公司	技术服务	19,950.00	37,641.51
渝富卡（重庆）信息技术有限公司	技术服务	26,548.67	94,339.62
北京方特壹佰住房租赁有限公司	其他服务	1,651.38	
北京大米投资管理中心（有限合伙）	其他服务	1,651.38	
北京汇企智服科技有限公司	技术服务	320,363.01	560,250.23

2、 关键管理人员薪酬

单位：人民币万元

项目	本期金额	上期金额
关键管理人员薪酬	626.39	558.91

3、 其他关联交易

杭州锦成盛资产管理有限公司系本公司联营企业，公司使用闲置自有资金购买杭州锦成盛资产管理有限公司作为管理人发起的锦成盛宏观策略 3 号私募证券投资基金，2024 年期初投资成本 11,428.97 万元，本期赎回 1,511.72 万元，截至 2024 年 12 月 31 日该项投资期末公允价值 10,914.02 万元，其中公允价值变动损益 996.77 万元。2024 年度基金管理费、基金托管费、基金行政服务费合计为 185,470.09 元。

九、 承诺及或有事项

(一) 重要承诺事项

截至 2024 年 12 月 31 日，本公司不存在应披露的重要承诺事项。

(二) 或有事项

截至 2024 年 12 月 31 日，本公司不存在应披露的对外担保等或有事项。

十、 资产负债表日后事项

截至 2025 年 4 月 23 日，本公司资产负债表日后事项如下：

利润分配情况：

截至 2024 年 12 月 31 日，合并报表未分配利润为 207,908,634.42 元，母公司未分配利润为 127,572,009.34 元。公司拟以权益分派实施时股权登记日的总股本 369,600,000 股为基数，向全体股东每 10 股派发现金股利 1.00 元（含税），共计分配现金股利 36,960,000.00 元。

上述分配方案尚需经公司 2024 年年度股东大会审议通过后实施，以公司权益分派实施公告内容为准。

十一、 其他重要事项

无。

十二、 母公司财务报表主要项目注释

(一) 应收账款

1、 应收账款按账龄披露

账龄	期末余额	上年年末余额
1 年以内	96,094.25	546,342.91
1 至 2 年		
2 至 3 年		
3 年以上		
小计	96,094.25	546,342.91
减：坏账准备	4,804.71	27,317.15
合计	91,289.54	519,025.76

2、 应收账款按坏账计提方法分类披露

类别	期末余额					上年年末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)		金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
按单项计提坏账准备										
按信用风险特征组合计提坏账准备	96,094.25	100.00	4,804.71	5.00	91,289.54	546,342.91	100.00	27,317.15	5.00	519,025.76
其中：										
账龄组合	96,094.25	100.00	4,804.71	5.00	91,289.54	546,342.91	100.00	27,317.15	5.00	519,025.76
合计	96,094.25	100.00	4,804.71		91,289.54	546,342.91	100.00	27,317.15		519,025.76

按信用风险特征组合计提坏账准备:

组合计提项目:

账龄	期末余额		
	应收账款	坏账准备	计提比例 (%)
1 年以内	96,094.25	4,804.71	5.00
合计	96,094.25	4,804.71	

3、 本期计提、转回或收回的坏账准备情况

类别	上年年末余额	本期变动金额				期末余额
		计提	收回或转回	转销或核销	其他变动	
账龄组合	27,317.15	4,804.71	27,317.15			4,804.71
合计	27,317.15	4,804.71	27,317.15			4,804.71

4、 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款和合同资产情况

单位名称	应收账款期末余额	合同资产期末余额	应收账款和合同资产期末余额	占应收账款和合同资产期末余额合计数的比例(%)	应收账款坏账准备和合同资产减值准备期末余额
第一名	64,896.80		64,896.80	67.54	3,244.84
第二名	22,095.59		22,095.59	22.99	1,104.78
第三名	6,911.18		6,911.18	7.19	345.56
第四名	2,098.06		2,098.06	2.18	104.90
第五名	92.62		92.62	0.10	4.63
合计	96,094.25		96,094.25	100.00	4,804.71

(二) 其他应收款

项目	期末余额	上年年末余额
应收利息		
应收股利		
其他应收款项	1,565,982.48	6,518,565.59
合计	1,565,982.48	6,518,565.59

1、 其他应收款项

(1) 按账龄披露

账龄	期末余额	上年年末余额
1 年以内	1,501,596.85	6,268,811.09
1 至 2 年	32,035.75	158,383.08
2 至 3 年	157,004.32	255,721.40
3 年以上	84,715.81	94,473.37
小计	1,775,352.73	6,777,388.94
减: 坏账准备	209,370.25	258,823.35
合计	1,565,982.48	6,518,565.59

(2) 按坏账计提方法分类披露

类别	期末余额					上年年末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)		金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
按单项计提坏账准备										
按信用风险特征组合计提坏账准备	1,775,352.73	100.00	209,370.25	11.79	1,565,982.48	6,777,388.94	100.00	258,823.35	3.82	6,518,565.59
其中：										
账龄组合	1,068,658.41	60.19	209,370.25	19.59	859,288.16	604,831.09	8.92	258,823.35	42.79	346,007.74
同一控制下关联方往来款	706,694.32	39.81			706,694.32	6,172,557.85	91.08			6,172,557.85
合计	1,775,352.73	100.00	209,370.25		1,565,982.48	6,777,388.94	100.00	258,823.35		6,518,565.59

按信用风险特征组合计提坏账准备：

组合计提项目：

账龄	期末余额		
	其他应收款项	坏账准备	计提比例（%）
1 年以内	794,902.53	39,745.14	5.00
1 至 2 年	32,035.75	6,407.15	20.00
2 至 3 年	157,004.32	78,502.15	50.00
3 年以上	84,715.81	84,715.81	100.00
合计	1,068,658.41	209,370.25	

（3）坏账准备计提情况

坏账准备	第一阶段 未来 12 个月预 期信用损失	第二阶段 整个存续期预 期信用损失(未 发生信用减值)	第三阶段 整个存续期预 期信用损失(已 发生信用减值)	合计
上年年末余额	258,823.35			258,823.35
上年年末余额在本期				
--转入第二阶段				
--转入第三阶段				
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				
本期计提				
本期转回	49,453.10			49,453.10
本期转销				
本期核销				
其他变动				
期末余额	209,370.25			209,370.25

其他应收款项账面余额变动如下：

账面余额	第一阶段 未来 12 个月预 期信用损失	第二阶段 整个存续期预 期信用损失(未 发生信用减值)	第三阶段 整个存续期预 期信用损失(已 发生信用减值)	合计
上年年末余额	6,777,388.94			6,777,388.94
上年年末余额在本期				
--转入第二阶段				
--转入第三阶段				
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				
本期新增	1,501,596.85			1,501,596.85
本期终止确认	6,503,633.06			6,503,633.06
其他变动				
期末余额	1,775,352.73			1,775,352.73

（4）本期计提、转回或收回的坏账准备情况

类别	上年年末余 额	本期变动金额				期末余额
		计提	收回或转回	转销或核 销	其他变动	
账龄组合	258,823.35		49,453.10			209,370.25

类别	上年年末余额	本期变动金额				期末余额
		计提	收回或转回	转销或核销	其他变动	
合计	258,823.35		49,453.10			209,370.25

(5) 本期实际核销的其他应收款项情况

无。

(6) 按款项性质分类情况

款项性质	期末账面余额	上年年末账面余额
同一控制下关联方往来款	706,694.32	6,172,557.85
押金及保证金	863,660.25	388,454.17
备用金	204,998.16	216,376.92
合计	1,775,352.73	6,777,388.94

(7) 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款项情况

单位名称	款项性质	期末余额	账龄	占其他应收款项期末余额合计数的比例(%)	坏账准备期末余额
汇元银通（北京）在线支付技术有限公司	同一控制下关联方往来款	483,098.04	1 年以内	27.21	-
上海人人游戏科技发展股份有限公司	押金及保证金	88,077.72	1 年以内	4.96	4,403.89
温培英（公司租赁的办公场所所有人的授权代表）	押金及保证金	68,605.00	1 年以内	3.86	3,430.25
陕西佳之易网络科技有限公司	押金及保证金	49,934.31	1 年以内	2.81	2,496.72
宁波梅山保税港区函数珠联璧合投资合伙企业（有限合伙）	押金及保证金	27,963.00	3 年以上	1.58	27,963.00
合计		717,678.07		40.42	38,293.86

(三) 长期股权投资

项目	期末余额			上年年末余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
对子公司投资	390,867,292.77		390,867,292.77	392,133,747.49		392,133,747.49
对联营企业投资	35,959,936.26		35,959,936.26	36,136,339.35		36,136,339.35
合计	426,827,229.03		426,827,229.03	428,270,086.84		428,270,086.84

1、 对子公司投资

被投资单位	上年年末余额	减值准备上年年末余额	本期增减变动				期末余额	减值准备期末余额
			追加投资	减少投资	本期计提减值准备	其他		
哈尔滨汇元天成科技发展有限公司	10,000,000.00						10,000,000.00	
武汉汇元网科技有限公司	10,000,000.00						10,000,000.00	
重庆驰汇科技有限公司	723,492.00						723,492.00	
郑州汇聚科技有限公司	300,000.00						300,000.00	
成都汇元天成科技有限公司	317,153.00						317,153.00	
北京汇元友邦科技有限公司	20,195,928.00						20,195,928.00	
合肥汇驰网络科技有限公司	10,000,000.00						10,000,000.00	
南京汇元网网络科技有限公司	10,000,000.00						10,000,000.00	
石家庄汇逸软件科技有限公司	500,000.00						500,000.00	
太原汇元天成科技有限公司	10,000,000.00			10,000,000.00				
南昌驰汇科技有限公司	629,288.49						629,288.49	
北京汇元吉祥科技有限公司	80,000,000.00						80,000,000.00	
山东汇元银通信息服务有限公司	30,000,000.00						30,000,000.00	
汇元银通（北京）在线支付技术有限公司	101,467,886.00						101,467,886.00	
北京汇元众筹科技有限公司	20,000,000.00						20,000,000.00	
北京驰汇友邦科技有限公司	1,000,000.00						1,000,000.00	
天津星云天逸网络科技有限公司	10,000,000.00						10,000,000.00	
北京汇元金服科技有限公司	30,000,000.00						30,000,000.00	
北京智财慧联商务服务有限公司	47,000,000.00						47,000,000.00	
北京百智恒升科技有限公司			8,733,545.28				8,733,545.28	
合计	392,133,747.49		8,733,545.28	10,000,000.00			390,867,292.77	

2、 对联营、合营企业投资

被投资单位	上年年末余额	减值准备上年年末余额	本期增减变动								期末余额	减值准备期末余额
			追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他		
联营企业												
杭州锦成盛资产管理 有限公司	36,136,339.35				-176,403.09						35,959,936.26	
重庆天汇通科技有限 公司												
合计	36,136,339.35				-176,403.09						35,959,936.26	

(四) 营业收入和营业成本

1、营业收入和营业成本情况

项目	本期金额		上期金额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	23,260,651.76	10,619,745.61	38,057,724.38	15,781,867.89
其他业务				
合计	23,260,651.76	10,619,745.61	38,057,724.38	15,781,867.89

(五) 投资收益

项目	本期金额	上期金额
成本法核算的长期股权投资收益	89,262,244.70	
权益法核算的长期股权投资收益	-176,403.09	-2,177,884.01
处置长期股权投资产生的投资收益		-3,040,000.00
处置交易性金融资产取得的投资收益	3,494,130.30	1,137,118.78
银行大额存单的利息收入	1,272,032.06	3,849,999.96
合计	93,852,003.97	-230,765.27

十三、补充资料

(一) 当期非经常性损益明细表

项目	金额	说明
非流动性资产处置损益，包括已计提资产减值准备的冲销部分	1,140,589.36	
计入当期损益的政府补助，但与公司正常经营业务密切相关、符合国家政策规定、按照确定的标准享有、对公司损益产生持续影响的政府补助除外	1,441,092.52	
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，非金融企业持有金融资产和金融负债产生的公允价值变动损益以及处置金融资产和金融负债产生的损益	17,253,757.09	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	308,879.04	
其他符合非经常性损益定义的损益项目	-579,251.79	
小计	19,565,066.22	
所得税影响额	1,887,963.21	
少数股东权益影响额（税后）	19,683.08	
合计	17,657,419.93	

(二) 净资产收益率及每股收益

报告期利润	加权平均净资产收益率（%）	每股收益（元）	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	9.63	0.22	0.22
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	7.56	0.17	0.17

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

1、 重要会计政策变更

(1) 执行《企业会计准则解释第 17 号》

财政部于 2023 年 10 月 25 日公布了《企业会计准则解释第 17 号》(财会〔2023〕21 号,以下简称“解释第 17 号”)。

①关于流动负债与非流动负债的划分

解释第 17 号明确:

— 企业在资产负债表日没有将负债清偿推迟至资产负债表日后一年以上的实质性权利的,该负债应当归类为流动负债。

— 对于企业贷款安排产生的负债,企业将负债清偿推迟至资产负债表日后一年以上的权利可能取决于企业是否遵循了贷款安排中规定的条件(以下简称契约条件),企业在判断其推迟债务清偿的实质性权利是否存在时,仅应考虑在资产负债表日或者之前应遵循的契约条件,不应考虑企业在资产负债表日之后应遵循的契约条件。

— 对负债的流动性进行划分时的负债清偿是指,企业向交易对手方以转移现金、其他经济资源(如商品或服务)或企业自身权益工具的方式解除负债。负债的条款导致企业在交易对手方选择的情况下通过交付自身权益工具进行清偿的,如果企业按照《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》的规定将上述选择权分类为权益工具并将其作为复合金融工具的权益组成部分单独确认,则该条款不影响该项负债的流动性划分。

该解释规定自 2024 年 1 月 1 日起施行,企业在首次执行该解释规定时,应当按照该解释规定对可比期间信息进行调整。

本公司执行该规定对本期财务报表无影响。

②关于供应商融资安排的披露

解释第 17 号要求企业在进行附注披露时,应当汇总披露与供应商融资安排有关的信息,以有助于报表使用者评估这些安排对该企业负债、现金流量以及该企业流动性风险敞口的影响。在识别和披露流动性风险信息时也应考虑供应商融资安排的影响。该披露规定仅适用于供应商融资安排。供应商融资安排是指具有下列特征的交易:一个或多个融资提供方提供资金,为企业支付其应付供应商的款项,并约定该企业根据安排的条款和条件,在其供应商收到款项的当天或之后向融资提供方还款。与原付款到期日相比,供应商融资安排延长了该企业的付款期,或者提前了该企业供应商的收款期。该解释规定自 2024 年 1 月 1 日起施行,企业在首次执行该解释规定时,无需披露可比期间相关信息及部分期初信息。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。

③关于售后租回交易的会计处理

解释第 17 号规定,承租人在对售后租回所形成的租赁负债进行后续计量时,确定租赁付款额或变更后租赁付款额的方式不得导致其确认与租回所获得的使用权有关的利得或损失。企业在首次执行该规定时,应当对《企业会计准则第 21 号——租赁》首次执行日后开展的售后租回交易进行追溯调整。

该解释规定自 2024 年 1 月 1 日起施行,允许企业自发布年度提前执行。本公司自 2024 年 1 月 1 日起执行该规定,执行该规定的主要影响如下:

本公司执行该规定对本期财务报表无影响。

(2) 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。 (3) 执行《企业会计准则解释第 18 号》“关于不属于单项履约义务的保证类质量保证的会计处理”的规定 财政部于 2024 年 12 月 6 日发布了《企业会计准则解释第 18 号》(财会〔2024〕24 号, 以下简称“解释第 18 号”), 该解释自印发之日起施行, 允许企业自发布年度提前执行。 解释第 18 号规定, 在对因不属于单项履约义务的保证类质量保证产生的预计负债进行会计核算时, 应当根据《企业会计准则第 13 号——或有事项》有关规定, 按确定的预计负债金额, 借记“主营业务成本”、“其他业务成本”等科目, 贷记“预计负债”科目, 并相应在利润表中的“营业成本”和资产负债表中的“其他流动负债”、“一年内到期的非流动负债”、“预计负债”等项目列示。 企业在首次执行该解释内容时, 如原计提保证类质量保证时计入“销售费用”等的, 应当按照会计政策变更进行追溯调整。本公司自 2024 年度起执行, 本公司执行该规定对本期财务报表无影响。 2、重要会计估计变更 无。

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	1,140,589.36
计入当期损益的政府补助(与企业业务密切相关,按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外)	1,441,092.52
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外,持有交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债产生的公允价值变动损益,以及处置交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债和其他债权投资取得的投资收益	17,253,757.09
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	308,879.04
其他符合非经常性损益定义的损益项目	-579,251.79
非经常性损益合计	19,565,066.22
减: 所得税影响数	1,887,963.21
少数股东权益影响额(税后)	19,683.08
非经常性损益净额	17,657,419.93

三、 境内外会计准则下会计数据差异

☐适用 ☒不适用