



ST 思银

NEEQ : 430152

北京思创银联科技股份有限公司

Beijing StrongUnion Technology Co.,Ltd

大桶会员实现海马智能加油新模式



半年度报告

2025

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、公司负责人于晓军、主管会计工作负责人于晓军及会计机构负责人（会计主管人员）于晓军保证半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。
- 三、本半年度报告已经挂牌公司董事会审议通过，不存在未出席审议的董事。
- 四、本半年度报告未经会计师事务所审计。
- 五、本半年度报告涉及未来计划等前瞻性陈述，不构成公司对投资者的实质承诺，投资者及相关人士均应当对此保持足够的风险认识，并且应当理解计划、预测与承诺之间的差异。
- 六、本半年度报告已在“第二节 会计数据和经营情况”之“六、 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。

目录

第一节	公司概况	5
第二节	会计数据和经营情况	6
第三节	重大事件	11
第四节	股份变动及股东情况	13
第五节	董事、监事、高级管理人员及核心员工变动情况	14
第六节	财务会计报告	16
附件 I	会计信息调整及差异情况	90
附件 II	融资情况	90

备查文件目录	载有公司负责人、主管会计工作负责人、会计机构负责人（会计主管人员）签名并盖章的财务报表。
	载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件（如有）。
	报告期内在指定信息披露平台上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿。
文件备置地址	北京市海淀区上地三街 9 号 D 座 912A 室公司董事会秘书处

释义

释义项目		释义
公司、本公司、思银股份	指	北京思创银联科技股份有限公司
董、监、高	指	董事、监事、高级管理人员的统称
高级管理人员	指	总经理、副总经理、财务负责人、董事会秘书的统称
公司章程	指	最近一次由股东会通过的《北京思创银联科技股份有限公司章程》
主办券商、开源证券	指	开源证券股份有限公司
思创云联	指	思创云联（北京）软件有限公司
云邮天下	指	重庆云邮天下信息技术有限公司
天健厚德	指	天健厚德网络科技（大连）有限公司
油品通	指	公司开发的面向成品油生产和贸易领域的互联网垂直 B2B 交易平台产品
海马加油、海马行	指	公司开发的致力于为加油站和车主之间提供高效便捷的互联网平台，赋能加油站由传统售油模式转型为私域流量的出行服务商，2019 年 7 月海马加油更名为海马行
GMV	指	Gross Merchandise Volume，（一定时间段内的）成交总额
VR	指	即 Virtual Reality，虚拟现实技术
AR	指	即 Augmented Reality，增强现实技术
报告期	指	2025 年 1 月 1 日 至 2025 年 6 月 30 日

第一节 公司概况

企业情况			
公司中文全称	北京思创银联科技股份有限公司		
英文名称及缩写	Beijing Strongunion Technology Co., Ltd.		
法定代表人	于晓军	成立时间	2004 年 12 月 15 日
控股股东	控股股东为（于晓军）	实际控制人及其一致行动人	实际控制人为（于晓军），无一致行动人
行业（挂牌公司管理型行业分类）	信息传输、软件和信息技术服务业（I）-软件和信息技术服务业（I65）-信息系统集成服务（I652）-信息系统集成服务（I6520）		
主要产品与服务项目	互联网业务系统开发、金融互联网机具设备研发生产和销售、基于互联网的智慧成品油贸易平台的开发和运营、基于互联网的智慧加油站零管和营销平台的开发和运营。		
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	ST 思银	证券代码	430152
挂牌时间	2012 年 10 月 18 日	分层情况	基础层
普通股股票交易方式	集合竞价交易	普通股总股本（股）	92,108,040
主办券商（报告期内）	开源证券	报告期内主办券商是否发生变化	否
主办券商办公地址	陕西省西安市都市之门 B 座 5 层		
联系方式			
董事会秘书姓名	于晓军	联系地址	北京市海淀区上地三街 9 号 D 座 912A 室
电话	010-59945702	电子邮箱	yu315@163.com
传真	010-62979173		
公司办公地址	北京市海淀区上地三街 9 号 D 座 912A 室	邮政编码	100085
公司网址	www.strongunion.com.cn		
指定信息披露平台	www.neeq.com.cn		
注册情况			
统一社会信用代码	91110108769908667R		
注册地址	北京市海淀区上地三街 9 号 D 座 9（8）层 912A		
注册资本（元）	92,108,040	注册情况报告期内是否变更	否

第二节 会计数据和经营情况

一、 业务概要

(一) 商业模式

思银股份是行业数字化智能化的先行者，近几年来一直致力于成品油供应链数字化智能化的发展。以经营用户理念为核心，用算法算力直接服务用户，利用 AI 大模型智能技术强大的数据处理、分析和预测能力，对行业数据深度挖掘和分析，为用户代采购油品。AI 智能技术帮助分析、预测需求端用户消费与供应端交易价格波动，精准化运营，消费端与供给端精准匹配，把握行业市场动态、优化资源配置、降低各环节交易风险、节省交易成本、提高运营效率和效益，从而为用户节约购油成本，帮助用户省心、省力、省钱，创造企业价值，进而提升行业数字化智能化水平。

2024-2025 年是公司智能服务体系完成搭建和突破市场瓶颈找到正确发展路径的一年，“大桶会员买大桶油”以收费制会员来购买 AI 大桶油已得到市场的广泛接受和大力推广；以算法大模型为基础构建的量化交易采购和大模型预测平台已初步建成并开始使用；与油品贸易商合作数实结合开展的采购业务也已开展起来。

三项业务的开展打通了成品油从批发到使用的全链路。同时充分发挥思银股份在银行领域所获得理念、认知和技术以及深厚的客户资源积累，将银行支付业务等产品和服务集成到平台的功能中，引入了工商银行、拉卡拉、富友、银盛等金融机构与平台对接。

根植于三个平台，公司创造的数字产品-“大桶油”，以此切入市场，与民营加油站合作，帮助加油站增加会员用户，不仅让用户消费到物美价廉的油品还可以帮助油站增加客户数量和油品销量，从而带动贸易端油品销售，最终实现车主用户、加油站、供油贸易商客户和公司多赢局面。以上形成多元化的收入模式，分别为：1、AI 智能供应链系统平台赋能成品油贸易和加油站管理产生的贸易、运营服务费收入；2、“大桶”会员制管理体系帮助加油站经营用户的会员费收入；3、在传统的销售自助设备并提供售后服务带来的设备销售及收入；4、为银行定制化开发、运营场景金融服务平台，在平台开发、运营收入基础上，增加了平台接入服务、平台贸易服务、推广服务，以及借助平台为银行实现获客及金融产品销售服务取得服务费收入；5、承包客户互联网相关项目产生项目外包收入等多种收入形式。

报告期内公司的商业模式未发生较大变化。

积极拓展新业务，推动企业发展。公司增加拓展市场渠道，加速业务扩张，公司经营区域从原来的河北省、广东省逐步拓展到广西、四川、河南省，业务拓展及运营在加速推进中，最终可落地更多合作油站和大桶会员。公司的经营理念和经营模式可以使传统的油品交易模式升级、突破，提升经营效率和降低经营风险，因此被越来越多的合作伙伴和加油站客户接纳并开启深度合作。与此同时，公司以市场交易数据为基础，积极迭代 AI 智能采购技术，改善智能终端平台用户体验。创造出更多与行业资源合作模式和激励方法，增加油站大桶会员数量，让客户长期在公司海马行平台消费，预计可实现可观的收入来源，包括：大桶会员费收入、供应链技术服务费收入等。

公司业务总体按预期目标逐步落地中，2025 年公司依然按计划拓宽融资渠道，为未来业务发展提供强有力的资金支持，提升公司整体经营业绩。

(二) 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	2020 年 12 月 02 日取得国家高新技术企业证书，证书编号为：GR202011006833,有效期 3 年；2023 年 12 月 20 日取得国家高新技术企业证书，证书编号为：GR202311008996,有效期 3 年。2022 年 3 月 14 日，北京市经济和信息化局在官网上公示了北京市 2022 年度第二批拟认定“专精特新”中小企业名单，北京思创银联科技股份有限公司位列第 139 号

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	11,034,066.03	2,512,269.91	339.21%
毛利率%	35.26%	99.94%	-
归属于挂牌公司股东的净利润	-12,426,252.55	-12,065,959.62	-2.99%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	-12,376,234.06	-12,065,708.62	-2.57%
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）	-117.95%	-67.36%	-
加权平均净资产收益率%（依归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润计算）	-117.47%	-67.36%	-
基本每股收益	-0.1349	-0.1310	-2.98%
偿债能力	本期期末	上年期末	增减比例%
资产总计	78,945,112.62	79,979,980.74	-1.29%
负债总计	96,496,423.56	85,102,174.14	13.39%
归属于挂牌公司股东的净资产	-16,748,454.15	-4,322,201.6	-287.5%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	-0.18	-0.05	-260%
资产负债率%（母公司）	109.05%	95.19%	-
资产负债率%（合并）	122.23%	106.40%	-
流动比率	0.28	0.21	-
利息保障倍数	-11.70	-10.87	-
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	-8,477,276.00	881,020.39	-1,062.21%
应收账款周转率	8.55	1.81	-
存货周转率	692.18	150.51	-
成长情况	本期	上年同期	增减比例%
总资产增长率%	-1.29%	-6.34%	-
营业收入增长率%	339.21%	-98.49%	-
净利润增长率%	-2.98%	-5.67%	-

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	518,003.13	0.66%	573,974.50	0.72%	-9.75%
应收票据	0	0.00%	0	0.00%	-
应收账款	1,938,330.61	2.46%	641,735.65	0.80%	202.05%
预付账款	13,184,846.00	16.70%	9,089,972.34	11.37%	45.05%
其他应收款	3,342,014.69	4.23%	3,345,205.21	4.18%	-0.10%
存货	15,941.09	0.02%	15,941.09	0.02%	0.00%
其他流动资产	546,808.85	0.69%	527,123.70	0.66%	3.73%
长期股权投资	1,889,895.31	2.39%	1,889,895.31	2.36%	0.00%
固定资产	27,532.94	0.03%	27,532.94	0.03%	0.00%
无形资产	57,481,740.00	72.81%	63,868,600.00	79.86%	-10.00%
短期借款	10,500,000.00	13.30%	10,500,000.00	13.13%	0.00%
应付账款	2,560,627.33	3.24%	2,560,627.33	3.20%	0.00%
合同负债	4,323,469.95	5.48%	4,710,714.71	5.89%	-8.22%
应付职工薪酬	9,130,711.45	11.57%	8,405,196.77	10.51%	8.63%
应交税费	100,842.37	0.13%	117,114.52	0.15%	-13.89%
其他应付款	43,454,772.46	55.04%	41,908,520.81	52.40%	3.69%
长期借款	25,000,000.00	31.67%	15,000,000.00	18.75%	66.67%
资产总计	78,945,112.62	100.00%	79,979,980.74	100.00%	-1.29%

项目重大变动原因

- 1、预付账款增加 45.05%：主要是因为支付的预付款项发票未收回，按会计准则要求，未计入对应成本费用；
- 2、长期借款增加 66.67%：公司为确保企业运营的稳定新和持续性，增加长期借款优化现金流结构；

（二） 营业情况与现金流量分析

单位：元

项目	本期		上年同期		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	11,034,066.03	-	2,512,269.91	-	339.21%
营业成本	7,143,717.87	64.74%	1,500.50	0.06%	475,989.16%
毛利率	35.26%	-	99.94%	-	-
销售费用	2,797,745.79	25.36%	3,035,130.32	120.81%	-7.82%
管理费用	5,523,976.57	50.06%	2,387,757.99	95.04%	131.35%
研发费用	6,895,364.41	62.49%	7,602,594.52	302.62%	-9.30%
财务费用	982,512.10	8.90%	1,538,305.60	61.23%	-36.13%
信用减值损失	-68,073.91	-0.62%	-3,672.53	-0.15%	1,753.60%
投资收益	0	0.00%	-27,994.54	-1.11%	100.00%
营业利润	-12,379,069.26	-112.19%	-12,087,571.50	-481.14%	-2.41%
营业外收入	4.12	0.00%	0.26	0.00%	1,484.62%
营业外支出	50,052.40	0.45%	295.56	0.01%	16,834.77%
所得税	0	0.00%	-18,853.15	-0.75%	100.00%
净利润	-12,429,117.54	-112.64%	-12,069,013.65	-480.40%	-2.98%
经营活动产生的现金流量净额	-8,477,276.00	-	881,020.39	-	-1,062.21%
投资活动产生的现金流量净额	0	-	0	-	0%
筹资活动产生的现金流量净额	8,421,304.63	-	-1,534,218.30	-	648.90%

项目重大变动原因

1、营业收入增加 339.21%：因为本期增加油品贸易业务，致使收入增加；我司人工智能算法应用到成品油采购领域。我司全资子公司大连思创能源有限公司是有成品油经营资质的公司。公司人工智能最新研发成果需通过大连思创能源有限公司进行成品油的交易，创造新的利润增长点。因油品贸易交易金额大，营业收入增长比较大。

2、营业成本增加 475989.16%：营业成本大幅增加原因是大连思创能源有限公司 24 年成品油采购销售业务很少。所以 24 年的合并的营业成本金额也比较少。25 年大连思创银联有限公司的成品购销业务开展起来了。成品油贸易的交易金额很大，所对应的采购的金额也很大，造成合并的营业成本的增长。

3、管理费用增加 131.35%：增加漂洋过海公司产研合作，该合作是为了拓展新的教育服务市场。通过人工智能算法落实到具体的场景中为大学生提供服务。

4、财务费用减少 36.13%：银行低息贷款增加，高息借款减少，结构优化；

经营活动产生的现金流量净额减少 648.90%：业务处于快速扩张期，增加市场推广费用和管理费用支出所致；

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
思创云联（北京）软件有限公司	子公司	软件开发	1,000,000.00	609,144.74	609,144.74	0	-173.65
大连思创能源有限公司	子公司	成品油贸易	5,000,000.00	10,650,292.34	2,290,858.94	4,585,221.24	-286,154.16
天健厚德网络科技有限公司（大连）有限公司	子公司	“油品通”成品油贸易互联网平台的运营	2,266,300.00	6,774.65	-1,269,448.53	0	-145,679.92

主要参股公司业务分析

√适用 □不适用

公司名称	与公司从事业务的关联性	持有目的
爱油科技（大连）有限公司	数字化供应链中间环节起到油品质检与运输作用，通过物联网与数字化定位系统油站与平台能够实时了解油品真实情况。	从贸易商与炼厂到油站端实现油品物理运输的派单与全程监控，保障油品质量和运输安全。
重庆云邮天下信技术有限公司	无人零售系统的推广和运营	通过为商户提供门店管理,人员管理,会员管理和微商城，帮助商户打通线上线下实现 O2O

（二） 理财产品投资情况

☐适用 ☒不适用

（三） 公司控制的结构化主体情况

☐适用 ☒不适用

五、 企业社会责任

☒适用 ☐不适用

公司在经营过程中，遵纪守法、诚实守信，始终将规范经营、创造社会价值作为履行社会责任的基础。公司上下秉承“信念、团结、诚信、进取”的核心价值观和“正道成功，客户为先”的发展理念，在追求经济效益的同时接受政府和社会公众的监督，承担社会责任。

报告期内，公司积极承担对员工、客户、供应商、社会等的责任。公司坚持诚信经营，遵循契约精神，提供高质量的服务，与客户和供应商保持良好的合作关系。公司始终把社会责任放在公司发展的重要位置，支持地区经济发展和社会共享企业发展成果。

公司依法履行纳税义务，积极提供就业岗位，按时交纳社保，坚持以人为本、不断完善各项公司制度。公司重视员工激励机制，对重要岗位实行股权激励，激发员工积极性，营造良好的企业氛围。公司关爱员工生活，高度重视人身安全，积极组织各项活动，增强员工归属感。

六、 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
人才流失风险	行业的技术密集性使得技术人才尤其是核心技术人员成为公司生存和发展的根本，也是公司核心竞争力之所在，稳定和壮大科技人才队伍对公司生存和发展十分重要。由于行业内人才竞争激烈、流动频繁，人才流失将使公司在产品开发、市场开拓、生产管理等方面受到不利影响。激烈的人才竞争，也可能使公司面临人力资源成本迅速上升的问题。针对上述风险公司将建立并不断完善人力资源管理制度，在积极引进人才的同时，注重人才培养，与互联网和能源行业内专业公司合作，引入并培养具有行业背景和技能的新型人才。同时创造优良的工作环境和提供较好的薪酬待遇，适时对核心技术人员进行股权激励，吸引国内外优秀人才。同时，完善各项培训管理制度，加强技术梯队建设，降低因人才流失带来的风险。
新产品开发、推广失败风险	公司所在行业的竞争越来越依赖于核心技术的能力与研发实力的高低，这就使公司必须重视对研发的投入，不断提升技术水平，研发生产出新产品。但是研发行为本身存在不确定性，公司可能需承担费用投入后没能达到预期效果、甚至研发失败的后果。如果新技术和新产品研究及开发失败，以及对技术、产品及市场发展趋势的把握出现偏差，都将会造成公司现有的技术优势和竞争能力下降，在一定程度上影响公司的发展速度。针对上述风险公司将启动项目决策体系，结合公司的中远期发展目标，对重大项目风险进行评估和决策。管理层与核心技术人员会对研发立项进行严格筛选和把关，每个研发项目都要保证是在客户需求的引导下进行，以对市场进行过充分分析为前提，严禁盲目开发、盲目立项；在研发过程中严格监控成本和周期，如有任何方面超标，则需要再次召开评估会，对是否继续进行、是否追加投资或是否应及时止损等进行商讨。

公司持续亏损及净资产为负的风险提示	公司 2025 年上半年经审计净资产为负，针对现状，本公司管理层拟通过以下措施改善公司的持续经营能力：1、积极拓展新业务，推动企业发展。公司在业务上的重大突破：（1）推出数字品牌油—AI 大桶油，创新推广付费制的大桶会员买大桶油的商业模式，并搭建基于 AI 智能体链接的供应链决策服务平台，建立数字供应链体系；（2）会员费收入大幅度增长，公司与湖北天海石油、河南大桥石化、武汉尤加石油、云南强林石化、湖南和顺石油、北京中图能源、深圳高胜石油等达成合作意向，更重要的是与全联石油业商会达成合作意向，共同向民营加油站进行推广，由其组织帮助民营加油站建立自己的会员体系，建立起自己的 AI 智能体决策服务平台。2、积极推进融资，以定增等方式募集资金，缓解公司运营资金压力。3、积极推进债权融资。公司及子公司积极与银行沟通授信及贷款情况，拓宽融资渠道，为业务拓展提供资金支持。4、为确保后续公司经营的持续性，大股东及几名高管积极履行职责，承诺将持续为公司经营提供资金支持。5、积极催收欠款。公司积极催收外部欠款，针对部分超期的欠款公司已向法院起诉，法院已强制执行，后续会采取资产保全措施，保障资金归还。通过以上措施，本公司可以获取足够的资金来源，以覆盖营运资金及业务拓展的需要，并积极提高公司业绩，以期尽快扭亏为盈。
互联网平台运营及服务收益不确定性风险	公司先后控股大连天健厚德科技有限公司并上线“油品通”智能 B2B 成品油交易平台，并投资开发运营“海马行”互联网智能加油站管理营销平台，并在开展基于 B2B 成品油的供应链服务业上与多家银行开展合作。通过几年的积累建立了一套完整的合规的数字化供应链贸易与运输平台、油站运营系统，能够为市场提供一套硬软件相结合完整的智能数字化供应链转型解决方案，帮助民营成品油行业实现数字化转型，合法经营，降低风险，提升效率，实现利润增长，从而带动整个成品油产业链升级。这是一种全新的业务形态，虽然基于交易场景和 Fintech 的金融产品和服务是代表未来的趋势，但前期在业务开展过程中需要较大的技术和资金投入，因此存在运营及服务收益不确定性风险。针对上述风险，公司将通过以下措施降低风险。第一，我们将与场景运营平台和银行共同设计和优化业务流程，在此基础上通过整合巴塞尔协议的风控理念和金融科技的风控模型，在线上和线下严控交易流程。并与银行风控体系相结合，使得银行资金能够无缝的与交易相结合；第二，深入整合交易场景，向产业的上游延伸，获取最大的客户群和交易数据，并在此基础上设计交易流程和供应链交易规范和风控模型、体系，为场景植入规范智能服务的基因；第三，平台背景的可信度和资金成本优势，我们作为平台的服务商，是帮助商用户获得更好的数字化服务和产品，我们做好技术服务、平台运营、大数据风控，使得优质资源与品质客户对接，将大大降低平台收益的不确定性；第四，公司也会开展融资活动，集体拓展资本层面的合作，引入新的战略投资人，为公司战略提供资金和资源方面的有力支持。
本期重大风险是否发生重大变化	本期重大风险未发生重大变化

第三节 重大事件

一、 重大事件索引

事项	是或否	索引
是否存在诉讼、仲裁事项	√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	
是否存在经股东会审议通过的收购、出售资产、对外投资事项以及报告期内发生的企业合并事项	☐ 是 ☒ 否	
是否存在股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施	☐ 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. (三)
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	三. 二. (四)
是否存在被调查处罚的事项	☐ 是 ☒ 否	
是否存在失信情况	☐ 是 ☒ 否	
是否存在破产重整事项	☐ 是 ☒ 否	

二、 重大事件详情

(一) 诉讼、仲裁事项

1、报告期内发生的诉讼、仲裁事项

报告期内发生的诉讼、仲裁事项涉及的累计金额是否占净资产 10%及以上

☐是 ☒否

2、以临时公告形式披露的重大诉讼、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

本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) 承诺事项的履行情况

临时公告索引	承诺主体	承诺类型	承诺开始日期	承诺结束日期	承诺履行情况
	实际控制人或控股股东	同业竞争承诺	2024 年 10 月 22 日	2026 年 10 月 21 日	正在履行中

超期未履行完毕的承诺事项详细情况

无

(四) 被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的资产情况

单位：元

资产名称	资产类别	权利受限类型	账面价值	占总资产的比例%	发生原因
现金资产	流动资产	冻结	197,158.82	0.25%	劳动仲裁
总计	-	-	197,158.82	0.25%	-

资产权利受限事项对公司的影响

资金流动性受限；融资能力受影响；对合作伙伴的合作会产生影响；法律纠纷所带来的不确定风险。
无

第四节 股份变动及股东情况

一、普通股股本情况

(一) 普通股股本结构

单位：股

股份性质		期初		本期变动	期末	
		数量	比例%		数量	比例%
无限售条件股份	无限售股份总数	65,619,126	71.24%	2,551,674	68,170,800	74.01%
	其中：控股股东、实际控制人	6,348,940	6.89%	58,250	6,407,190	6.96%
	董事、监事、高管	65,000	0.07%	0	65,000	0.07%
	核心员工	165,000	0.18%	0	165,000	0.18%
有限售条件股份	有限售股份总数	26,488,914	28.76%	-2,551,674	23,937,240	25.99%
	其中：控股股东、实际控制人	20,279,820	22.02%	-308,250	19,971,570	21.68%
	董事、监事、高管	195,000	0.21%	0	195,000	0.21%
	核心员工	195,000	0.21%	0	195,000	0.21%
总股本		92,108,040	-	0	92,108,040	-
普通股股东人数		223				

股本结构变动情况

☐适用 ☒不适用

(二) 普通股前十名股东情况

单位：股

序号	股东名称	期初持股数	持股变动	期末持股数	期末持股比例%	期末持有有限售股份数量	期末持有无限售股份数量	期末持有的质押股份数量	期末持有的司法冻结股份数量
1	于晓军	26,628,760	-250,000	26,378,760	28.64%	19,971,570	6,407,190	0	0
2	义乌众利投资管理合伙企业（有限合伙）	8,000,000	0	8,000,000	8.69%	0	8,000,000	0	0
3	郭向	4,028,888	103,762	4,132,650	4.49%	0	4,132,650	0	0

	东								
4	田 溯 宁	3,648,000	0	3,648,000	3.96%	0	3,648,000	0	0
5	程 十 庆	3,646,400	0	3,646,400	3.96%	0	3,646,400	0	0
6	李 志 强	3,612,800	0	3,612,800	3.92%	0	3,612,800	0	0
7	北 京 中 云 融 汇 投 资 中 心 (有 限 合 伙)	3,386,563	0	3,386,563	3.68%	0	3,386,563	0	0
8	郑 磊	3,329,000	0	3,329,000	3.61%	0	3,329,000	0	0
9	刘 三 飞	3,070,000	0	3,070,000	3.33%	0	3,070,000	0	0
10	赵 辰 清	2,566,184	-1,220,765	1,345,419	1.46%	0	1,345,419	0	0
合计		61,916,595	-	60,549,592	65.74%	19,971,570	40,578,022	0	0

普通股前十名股东情况说明

√适用 □不适用

自然人股东田溯宁担任北京中云融汇投资中心（有限合伙）执行事务合伙人的委托代理人

二、 控股股东、实际控制人变化情况

报告期内控股股东、实际控制人未发生变化

未发生变化

三、 特别表决权安排情况

□适用 √不适用

第五节 董事、监事、高级管理人员及核心员工变动情况

一、 董事、监事、高级管理人员情况

（一） 基本情况

单位：股

姓名	职务	性别	出生年月	任职起止日期		期初持普通股股数	数量变动	期末持普通股股数	期末普通股持股比例%
				起始日期	终止日期				
于晓军	董事	男	1960 年 2 月	2022 年 12 月 13	2025 年 12 月 13	26,628,760	-250,000	26,378,760	28.64%

				日	日				
苑力杰	董事	男	1972 年 10 月	2022 年 12 月 13 日	2025 年 12 月 13 日	260,000	0	260,000	0.28%
于槟晖	董事	男	1993 年 11 月	2022 年 12 月 13 日	2025 年 12 月 13 日	0	0	0	0%
秦捷	董事	男	1960 年 11 月	2022 年 12 月 13 日	2025 年 12 月 13 日	0	0	0	0%
丁洲	董事	女	1969 年 2 月	2025 年 1 月 15 日	2025 年 12 月 13 日	0	0	0	0%
丁洲	董 事 长	女	1969 年 2 月	2025 年 3 月 20 日	2025 年 12 月 13 日				
崔大为	监 事 会 主 席	男	1978 年 2 月	2022 年 12 月 13 日	2025 年 12 月 13 日	0	0	0	0%
田文举	监事	男	1990 年 9 月	2025 年 1 月 15 日	2025 年 12 月 13 日	0	0	0	0%
于晓军	总 经 理	男	1960 年 2 月	2023 年 2 月 6 日	2025 年 12 月 13 日	26,628,760	0	26,628,760	28.91%
苑力杰	副 总 经 理	男	1972 年 10 月	2023 年 2 月 6 日	2025 年 12 月 13 日	260,000	0	260,000	0.28%

董事、监事、高级管理人员与股东之间的关系

1、于晓军是董事兼总经理，是实际控制人、大股东；2、苑力杰是副总经理，是公司股东，占股 0.28%。

（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
于晓军	董事长、总经理	离任	总经理、财务负责人、信息披露事务负责人	公司管理调整的需要
金艳华	董事长秘书	离任	离职	离职
丁洲	无	新任	董事长	公司管理调整需要

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

1、于晓军，男，1960 年 2 月出生，中国国籍，无境外永久居留权，大专学历。1977 年 1 月至 1987 年 6 月任军委空军工程设计局任助理；1987 年 7 月至 1988 年 10 月任北京华远技术公司财务经理；1988 年 11 月至 1991 年 2 月任海南新闻实业三亚房地产公司总经理； 1992 年 12 月至 1993 年

12 月任海南国际旅游投资股份有限公司副总经理；1993 年 12 月至 1999 年 10 月任四川新时代实业集团有限公司总经理；1999 年 11 月至 2002 年 6 月任成都天鹰网络科技有限公司总经理；2002 年 7 月至 2003 年 12 月任北京协诚信达科技有限公司董事长；2004 年 10 月至 2010 年 12 月任北京思创银联科技有限公司总经理；2010 年至 2025 年 3 月，任公司任董事长；2010 年至今任公司总经理。

2、丁洲，女，1969 年 2 月出生，汉族，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历，1994 年 1 月—2000 年 5 月任四川新时代建材有限责任公司市场部经理，2000 年 6 月—2019 年 2 月任郫都区天地源石材经营部股东，2019 年 2 月至今退休。2024 年 12 月起任公司董事，2025 年 3 月起任公司董事长。

(三) 董事、高级管理人员的股权激励情况

☐适用 ☒不适用

二、 员工情况

(一) 在职员工（公司及控股子公司）基本情况

按工作性质分类	期初人数	期末人数
管理人员	4	3
销售人员	7	5
技术人员	7	6
财务人员	4	2
行政人员	2	1
员工总计	24	17

(二) 核心员工（公司及控股子公司）基本情况及变动情况

☐适用 ☒不适用

第六节 财务会计报告

一、 审计报告

是否审计	否
------	---

二、 财务报表

(一) 合并资产负债表

单位：元

项目	附注	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
流动资产：			
货币资金	六、1	518,003.13	573,974.50
结算备付金			
拆出资金			
交易性金融资产			
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	六、2	1,938,330.61	641,735.65
应收款项融资			
预付款项	六、3	13,184,846.00	9,089,972.34
应收保费			

应收分保账款			
应收分保合同准备金			
其他应收款	六、4	3,342,014.69	3,345,205.21
其中：应收利息			
应收股利			
买入返售金融资产			
存货	六、5	15,941.09	15,941.09
其中：数据资源			
合同资产			
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产	六、6	546,808.85	527,123.70
流动资产合计		19,545,944.37	14,193,952.49
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	六、7	1,889,895.31	1,889,895.31
其他权益工具投资			
其他非流动金融资产			
投资性房地产			
固定资产	六、8	27,532.94	27,532.94
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产			
无形资产	六、9	57,481,740.00	63,868,600.00
其中：数据资源			
开发支出			
其中：数据资源			
商誉			
长期待摊费用			
递延所得税资产			
其他非流动资产			
非流动资产合计		59,399,168.25	65,786,028.25
资产总计		78,945,112.62	79,979,980.74
流动负债：			
短期借款	六、10	10,500,000.00	10,500,000.00
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	六、11	2,560,627.33	2,560,627.33
预收款项			
合同负债	六、12	4,323,469.95	4,710,714.71
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	六、13	9,130,711.45	8,405,196.77
应交税费	六、14	100,842.37	117,114.52
其他应付款	六、15	43,454,772.46	41,908,520.81
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			
其他流动负债			
流动负债合计		70,070,423.56	68,202,174.14
非流动负债：			
保险合同准备金			
长期借款	六、16	25,000,000.00	15,000,000.00
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债			
长期应付款	六、17	1,426,000.00	1,900,000.00
长期应付职工薪酬			
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债			
其他非流动负债			
非流动负债合计		26,426,000.00	16,900,000.00
负债合计		96,496,423.56	85,102,174.14
所有者权益：			
股本	六、18	92,108,040.00	92,108,040.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	六、19	73,454,117.83	73,454,117.83
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积	六、20	5,088,104.63	5,088,104.63
一般风险准备			
未分配利润	六、21	-187,398,716.61	-174,972,464.06
归属于母公司所有者权益合计		-16,748,454.15	-4,322,201.60
少数股东权益		-802,856.79	-799,991.80
所有者权益合计		-17,551,310.94	-5,122,193.40
负债和所有者权益总计		78,945,112.62	79,979,980.74

法定代表人：于晓军

主管会计工作负责人：于晓军

会计机构负责人：于晓军

(二) 母公司资产负债表

单位：元

项目	附注	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
流动资产：			
货币资金		514,558.53	560,543.96
交易性金融资产			
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	十一、1	998,133.33	998,133.33
应收款项融资			
预付款项		12,971,995.92	7,595,382.26
其他应收款	十一、2	1,901,915.89	1,774,305.93
其中：应收利息			
应收股利			
买入返售金融资产			
存货		15,941.09	15,941.09
其中：数据资源			
合同资产			
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产		540,706.86	521,021.71
流动资产合计		16,943,251.62	11,465,328.28
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	十一、3	12,889,895.31	12,889,895.31
其他权益工具投资			
其他非流动金融资产			
投资性房地产			
固定资产		27,532.94	27,532.94
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产			
无形资产		57,481,740.00	63,868,600.00
其中：数据资源			
开发支出			
其中：数据资源			
商誉			
长期待摊费用			
递延所得税资产			
其他非流动资产			
非流动资产合计		70,399,168.25	76,786,028.25
资产总计		87,342,419.87	88,251,356.53
流动负债：			
短期借款		6,000,000.00	6,000,000.00
交易性金融负债			

衍生金融负债			
应付票据			
应付账款		2,560,627.33	2,560,627.33
预收款项			
合同负债		2,958,929.15	3,421,384.71
卖出回购金融资产款			
应付职工薪酬		9,019,839.45	8,307,132.77
应交税费		32,521.75	46,011.12
其他应付款		48,250,239.79	46,768,949.15
其中：应付利息			
应付股利			
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债			
其他流动负债			
流动负债合计		68,822,157.47	67,104,105.08
非流动负债：			
长期借款		25,000,000.00	15,000,000.00
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债			
长期应付款		1,426,000.00	1,900,000.00
长期应付职工薪酬			
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债			
其他非流动负债			
非流动负债合计		26,426,000.00	16,900,000.00
负债合计		95,248,157.47	84,004,105.08
所有者权益：			
股本		92,108,040.00	92,108,040.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积		74,499,112.83	74,499,112.83
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积		5,088,104.63	5,088,104.63
一般风险准备			
未分配利润		-179,600,995.06	-167,448,006.01
所有者权益合计		-7,905,737.60	4,247,251.45
负债和所有者权益合计		87,342,419.87	88,251,356.53

（三） 合并利润表

单位：元

项目	附注	2025 年 1-6 月	2024 年 1-6 月
一、营业总收入	六、22	11,034,066.03	2,512,269.91
其中：营业收入	六、22	11,034,066.03	2,512,269.91
利息收入			
已赚保费			
手续费及佣金收入			
二、营业总成本	六、22	23,345,061.38	14,568,174.34
其中：营业成本	六、22	7,143,717.87	1,500.50
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	六、23	1,744.64	2,885.41
销售费用	六、24	2,797,745.79	3,035,130.32
管理费用	六、25	5,523,976.57	2,387,757.99
研发费用	六、26	6,895,364.41	7,602,594.52
财务费用	六、27	982,512.10	1,538,305.60
其中：利息费用		978,695.37	1,534,218.31
利息收入		144.40	90.09
加：其他收益			
投资收益（损失以“-”号填列）			-27,994.54
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			-27,994.54
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益（损失以“-”号填列）			
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			
信用减值损失（损失以“-”号填列）	六、28	-68,073.91	-3,672.53
资产减值损失（损失以“-”号填列）			
资产处置收益（损失以“-”号填列）			
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		-12,379,069.26	-12,087,571.50
加：营业外收入	六、29	4.12	0.26
减：营业外支出	六、30	50,052.40	295.56
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		-12,429,117.54	-12,087,866.80
减：所得税费用			-18,853.15
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		-12,429,117.54	-12,069,013.65
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）		-12,429,117.54	-12,069,013.65
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）		-2,864.99	-3,054.03
2. 归属于母公司所有者的净利润（净亏损以“-”号填列）		-12,426,252.55	-12,065,959.62
六、其他综合收益的税后净额			

(一)归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额			
1.不能重分类进损益的其他综合收益			
(1)重新计量设定受益计划变动额			
(2)权益法下不能转损益的其他综合收益			
(3)其他权益工具投资公允价值变动			
(4)企业自身信用风险公允价值变动			
(5)其他			
2.将重分类进损益的其他综合收益			
(1)权益法下可转损益的其他综合收益			
(2)其他债权投资公允价值变动			
(3)金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
(4)其他债权投资信用减值准备			
(5)现金流量套期储备			
(6)外币财务报表折算差额			
(7)其他			
(二)归属于少数股东的其他综合收益的税后净额			
七、综合收益总额		-12,429,117.54	-12,069,013.65
(一)归属于母公司所有者的综合收益总额		-12,426,252.55	-12,065,959.62
(二)归属于少数股东的综合收益总额		-2,864.99	-3,054.03
八、每股收益：			
(一)基本每股收益（元/股）		-0.13	-0.13
(二)稀释每股收益（元/股）		-0.13	-0.13

法定代表人：于晓军

主管会计工作负责人：于晓军

会计机构负责人：于晓军

(四) 母公司利润表

单位：元

项目	附注	2025年1-6月	2024年1-6月
一、营业收入	十一、4	3,881,324.09	2,512,269.91
减：营业成本	十一、4		1,500.50
税金及附加		422.42	2,885.41
销售费用		2,797,745.79	3,035,130.32
管理费用		5,380,739.52	2,278,761.88
研发费用		6,895,364.41	7,602,594.52
财务费用		903,400.08	1,454,416.99
其中：利息费用			1,445,262.70
利息收入			82.52
加：其他收益			
投资收益（损失以“-”号填列）	十一、5		-27,994.54
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			-27,994.54
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益（损失以“-”号填列）			
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）			

公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			
信用减值损失（损失以“-”号填列）		-6,716.31	-3,672.53
资产减值损失（损失以“-”号填列）			
资产处置收益（损失以“-”号填列）			
二、营业利润（亏损以“-”号填列）		-12,103,064.44	-11,894,686.78
加：营业外收入		4.12	0.26
减：营业外支出		49,928.73	295.56
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		-12,152,989.05	-11,894,982.08
减：所得税费用			-18,853.15
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		-12,152,989.05	-11,876,128.93
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		-12,152,989.05	-11,876,128.93
（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			
（一）不能重分类进损益的其他综合收益			
1. 重新计量设定受益计划变动额			
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益			
3. 其他权益工具投资公允价值变动			
4. 企业自身信用风险公允价值变动			
5. 其他			
（二）将重分类进损益的其他综合收益			
1. 权益法下可转损益的其他综合收益			
2. 其他债权投资公允价值变动			
3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
4. 其他债权投资信用减值准备			
5. 现金流量套期储备			
6. 外币财务报表折算差额			
7. 其他			
六、综合收益总额		-12,152,989.05	-11,876,128.93
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	2025 年 1-6 月	2024 年 1-6 月
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		9,350,226.31	6,871,197.82
客户存款和同业存放款项净增加额			
向中央银行借款净增加额			
向其他金融机构拆入资金净增加额			
收到原保险合同保费取得的现金			
收到再保险业务现金净额			
保户储金及投资款净增加额			

收取利息、手续费及佣金的现金			
拆入资金净增加额			
回购业务资金净增加额			
代理买卖证券收到的现金净额			
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金	六、31	5,007,113.50	6,126,696.97
经营活动现金流入小计		14,357,339.81	12,997,894.79
购买商品、接受劳务支付的现金		11,238,591.53	3,890,563.63
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		1,493,162.22	2,104,916.85
支付的各项税费		1,744.64	151,876.27
支付其他与经营活动有关的现金	六、31	10,101,117.42	5,969,517.65
经营活动现金流出小计		22,834,615.81	12,116,874.40
经营活动产生的现金流量净额	六、32	-8,477,276.00	881,020.39
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金			
取得投资收益收到的现金			
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计			
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金			
投资支付的现金			
质押贷款净增加额			
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计			
投资活动产生的现金流量净额			
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			
取得借款收到的现金		10,000,000.00	
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		10,000,000.00	
偿还债务支付的现金		600,000.00	
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		978,695.37	1,534,218.30
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润			
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计		1,578,695.37	1,534,218.30
筹资活动产生的现金流量净额		8,421,304.63	-1,534,218.30

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		-55,971.37	-653,197.91
加：期初现金及现金等价物余额		573,974.50	702,088.23
六、期末现金及现金等价物余额		518,003.13	48,890.32

法定代表人：于晓军 主管会计工作负责人：于晓军 会计机构负责人：于晓军

（六） 母公司现金流量表

单位：元

项目	附注	2025 年 1-6 月	2024 年 1-6 月
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		3,418,868.53	6,871,197.82
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金		5,005,841.50	6,013,665.72
经营活动现金流入小计		8,424,710.03	12,884,863.54
购买商品、接受劳务支付的现金		5,376,613.66	3,890,563.63
支付给职工以及为职工支付的现金		1,435,359.28	2,036,225.85
支付的各项税费		422.42	151,876.27
支付其他与经营活动有关的现金		10,159,005.55	6,005,412.53
经营活动现金流出小计		16,971,400.91	12,084,078.28
经营活动产生的现金流量净额		-8,546,690.88	800,785.26
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金			
取得投资收益收到的现金			
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计			
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金			
投资支付的现金			
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计			
投资活动产生的现金流量净额			
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		10,000,000.00	
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		10,000,000.00	
偿还债务支付的现金		600,000.00	
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		899,294.55	1,445,262.70
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计		1,499,294.55	1,445,262.70
筹资活动产生的现金流量净额		8,500,705.45	-1,445,262.70

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		-45,985.43	-644,477.44
加：期初现金及现金等价物余额		560,543.96	690,605.01
六、期末现金及现金等价物余额		514,558.53	46,127.57

三、 财务报表附注

(一)

附注事项索引

事项	是或否	索引
1. 半年度报告所采用的会计政策与上年度财务报表是否变化	☐ 是 ☒ 否	
2. 半年度报告所采用的会计估计与上年度财务报表是否变化	☐ 是 ☒ 否	
3. 是否存在前期差错更正	☐ 是 ☒ 否	
4. 企业经营是否存在季节性或者周期性特征	☐ 是 ☒ 否	
5. 存在控制关系的关联方是否发生变化	☐ 是 ☒ 否	
6. 合并财务报表的合并范围是否发生变化	☐ 是 ☒ 否	
7. 是否存在证券发行、回购和偿还情况	☐ 是 ☒ 否	
8. 是否存在向所有者分配利润的情况	☐ 是 ☒ 否	
9. 是否根据会计准则的相关规定披露分部报告	☐ 是 ☒ 否	
10. 是否存在半年度资产负债表日至半年度财务报告批准报出日之间的非调整事项	☐ 是 ☒ 否	
11. 是否存在上年度资产负债表日以后所发生的或有负债和或有资产变化情况	☐ 是 ☒ 否	
12. 是否存在企业结构变化情况	☐ 是 ☒ 否	
13. 重大的长期资产是否转让或者出售	☐ 是 ☒ 否	
14. 重大的固定资产和无形资产是否发生变化	☐ 是 ☒ 否	
15. 是否存在重大的研究和开发支出	☐ 是 ☒ 否	
16. 是否存在重大的资产减值损失	☐ 是 ☒ 否	
17. 是否存在预计负债	☐ 是 ☒ 否	

无

附注事项索引说明

无

(二)

财务报表项目附注

一、 公司基本情况

北京思创银联科技股份有限公司（以下简称“本公司或公司”）前身是北京思创银联科技有限公司（以下简称“有限公司”）。有限公司于2004年12月15日经北京市工商行政管理局海淀分局核准成立，并于2010年11月以其截至2010年9月30日的净资产折股整体变更为北京思创银联科技股份有限公司。公司统一社会信用代码为91110108769908667R。注册资本：9,210.804万元，法定代表人：于晓军，公司住所：北京市海淀区上地三街9号D座9(8)层D912A。公司营业期限自2004年12月15日至长期。本公司挂牌时间为2012年10

月 18 日，股票代码为：430152。

本公司经营范围：技术开发、技术咨询、技术服务、技术转让；计算机技术培训；计算机系统服务；销售自行开发后的产品、计算机、软件及辅助设备、电子产品；经济贸易咨询；委托加工计算机产品；第二类增值电信业务中的信息服务业务（仅限互联网信息服务；互联网信息服务不含信息搜索查询服务、信息社区服务、信息即时交互服务和信息保护和加工处理服务）增值电信业务经营许可证有效期至 2024 年 12 月 04 日）。（市场主体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；不得从事国家和本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。）

本公司及各子公司主要从事数位板销售、自助设备销售并提供售后服务、软件销售并提供售后服务、场景金融服务平台运营及推广、互联网服务、线上及线下汽油柴油批发等业务。

本财务报表业经本公司全体董事（董事会）于 2025 年 8 月 27 日批准报出。

二、财务报表的编制基础

1、编制基础

本公司财务报表以持续经营假设为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部发布的《企业会计准则——基本准则》（财政部令第 33 号发布、财政部令第 76 号修订）、于 2006 年 2 月 15 日及其后颁布和修订的 42 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》的披露规定编制。

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

2、持续经营

2025 年度归属于母公司所有者的净利润为人民币-28,266,535.73 元，截止 2025 年 6 月 30 日本公司归属于母公司股东权益为人民币-4,322,201.60 元。

针对现状，本公司管理层拟通过以下措施改善公司的持续经营能力：

1、积极拓展新业务，推动企业发展。2025 年公司在业务上继续突破：1）推出数字品牌油—AI 大桶油，创新推广付费制的大桶会员买大桶油的商业模式，并搭建基于 AI 智能体链接的供应链决策服务平台，建立数字供应链体系；2）2024 年会员费收入大幅度增长，尤其是与湖北天海石油等油企达成合作意向，更重要的是与全联石油业商会达成合作意向，共同向民营加油站进行推广，由其组织帮助民营加油站建立自己的会员体系，

建立起自己的 AI 智能体决策服务平台。

2、积极推进股权融资，2025 年公司计划实施定增计划募集资金。

3、积极推进债权融资。公司已取得为期 3 年的长期借款 1500 万元用于生产经营，母公司及子公司还有信用贷款授信额度至少 1000 万元，公司还有信用贷款授信额度至少 500 万元。全资子公司-大连思创能源有限公司获得授信额度 500 万元。

4、为确保后续公司经营的持续性，大股东及几名高管积极履行职责，承诺将持续为公司经营提供资金支持，并签订了承诺书。

5、积极催收欠款。公司积极催收外部欠款，针对部分超期的欠款公司已向法院起诉，法院已强制执行，后续会采取资产保全措施，保障资金归还。

通过以上措施，本公司可以获取足够的资金来源，足以覆盖营运资金和资本开支的需要，董事会认为公司采用持续经营为基础编制财务报表是合适的。

三、遵循企业会计准则的声明

本公司编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司 2025 年 6 月 30 日的财务状况及 2025 年上半年的经营成果和现金流量等有关信息。此外，本公司的财务报表在所有重大方面符合中国证券监督管理委员会发布的《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》有关财务报表及其附注的披露要求。

四、重要会计政策和会计估计

1、会计期间

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

2、营业周期

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

3、记账本位币

人民币为本公司及境内子公司经营所处的主要经济环境中的货币，本公司及境内子公司以人民币为记账本位币。

4、重要性标准确定方法和选择依据

项目	重要性标准
----	-------

重大的往来款项	占该往来款项余额的比例 $\geq 10\%$ ，且金额 ≥ 100 万元
重要的非全资子公司	非全资子公司资产总额、营业收入或利润总额（绝对值）之一或同时占公司合并报表相应项目比例 $\geq 5\%$
重要的合营企业或联营企业	对合营企业或联营企业的长期股权投资账面价值占公司总资产 $\geq 10\%$

5、同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

企业合并，是指将两个或两个以上单独的企业合并形成一个报告主体的交易或事项。

企业合并分为同一控制下企业合并和非同一控制下企业合并。

（1）同一控制下企业合并

参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制，且该控制并非暂时性的，为同一控制下的企业合并。同一控制下的企业合并，在合并日取得对其他参与合并企业控制权的一方为合并方，参与合并的其他企业为被合并方。合并日，是指合并方实际取得对被合并方控制权的日期。

合并方取得的资产和负债均按合并日在被合并方的账面价值计量。合并方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（股本溢价）；资本公积（股本溢价）不足以冲减的，调整留存收益。

合并方为进行企业合并发生的各项直接费用，于发生时计入当期损益。

（2）非同一控制下企业合并

参与合并的企业在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制的，为非同一控制下的企业合并。非同一控制下的企业合并，在购买日取得对其他参与合并企业控制权的一方为购买

方，参与合并的其他企业为被购买方。购买日，是指为购买方实际取得对被购买方控制权的日期。

对于非同一控制下的企业合并，合并成本包含购买日购买方为取得对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，为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他管理费用于发生时计入当期损益。购买方作为合并对价发行的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。所涉及的或有对价按其在购买日的公允价值计入合并成本，购买日后12个月内出现对购买日已存在情况的新的或进一步证据而需要调整或有对价的，相应调整合并商誉。购买方发生的合并成本及在合并中取得的可辨认净资产按购买日的公

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

购买方取得被购买方的可抵扣暂时性差异，在购买日因不符合递延所得税资产确认条件而未予确认的，在购买日12个月内，如取得新的或进一步的信息表明购买日的相关情况已经存在，预期被购买方在购买日可抵扣暂时性差异带来的经济利益能够实现的，则确认相关的递延所得税资产，同时减少商誉，商誉不足冲减的，差额部分确认为当期损益；除上述情况以外，确认与企业合并相关的递延所得税资产的，计入当期损益。

通过多次交易分步实现的非同一控制下企业合并，根据《财政部关于印发企业会计准则解释第5号的通知》（财会[2012]19号）和《企业会计准则第33号——合并财务报表》第五十一条关于“一揽子交易”的判断标准（参见本附注四、7“合并财务报表的编制方法”（2））判断该多次交易是否属于“一揽子交易”。属于“一揽子交易”的，参考本部分前面各段描述及本附注四、13“长期股权投资”进行会计处理；不属于“一揽子交易”的，区分个别财务报表和合并财务报表进行相关会计处理：

在个别财务报表中，以购买日之前所持被购买方的股权投资的账面价值与购买日新增投资成本之和，作为该项投资的初始投资成本；购买日之前持有的被购买方的股权涉及其他综合收益的，在处置该项投资时将与其相关的其他综合收益采用与被购买方直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。

在合并财务报表中，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其他综合收益的，与其相关的其他综合收益应当采用与被购买方直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。

6、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予以确定。控制是指本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该回报金额。合并范围包括本公司及全部子公司。子公司，是指被本公司控制

的主体（含企业、被投资单位中可分割的部分，以及本公司所控制的结构化主体等）。

本公司在综合考虑所有相关事实和情况的基础上对是否控制被投资方进行判断，一旦相关事实和情况的变化导致上述控制定义涉及的相关要素发生了变化，本公司将进行重新评估。

（2）合并财务报表编制的方法

从取得子公司的净资产和生产经营决策的实际控制权之日起，本公司开始将其纳入合并范围；从丧失实际控制权之日起停止纳入合并范围。对于处置的子公司，处置日前的经营成果和现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中；当期处置的子公司，不调整合并资产负债表的期初数。非同一控制下企业合并增加的子公司，其购买日后的经营成果及现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中，且不调整合并财务报表的期初数和对比数。同一控制下企业合并增加的子公司及吸收合并下的被合并方，其自合并当期期初至合并日的经营成果和现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中，并且同时调整合并财务报表的对比数。

在编制合并财务报表时，子公司与本公司采用的会计政策或会计期间不一致的，按照本公司的会计政策和会计期间对子公司财务报表进行必要的调整。对于非同一控制下企业合并取得的子公司，以购买日可辨认净资产公允价值为基础对其财务报表进行调整。

集团内所有重大往来余额、交易及未实现利润在合并财务报表编制时予以抵销。

子公司的股东权益及当期净损益中不属于本公司所拥有的部分分别作为少数股东权益及少数股东损益在合并财务报表中股东权益及净利润项下单独列示。子公司当期净损益中属于少数股东权益的份额，在合并利润表中净利润项目下以“少数股东损益”项目列示。少数股东分担的子公司的亏损超过了少数股东在该子公司期初股东权益中所享有的份额，仍冲减少数股东权益。

当因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司的控制权时，对于剩余股权，按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日开始持续计算的净资产的份额之间的差额，计入丧失控制权当期的投资收益。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益，在丧失控制权时采用与该子公司直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。其后，对该部分剩余股权按照《企业会计准则第2号——长期股权投资》或《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》等相关规定进行后续计量，详见本附注四、13“长期股权投资”或本附注四、10“金融工具”。

本公司通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权的，需区分处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易是否属于一揽子交易。处置对子公司股权投资的各项交易的条款、条件以及经济影响符合以下一种或多种情况，通常表明应将多次交易事项作为一揽子交易进行会计处理：①这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的；②这些交易整体才能达成一项完整的商业结果；③一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生；④一项交易单独看是不经济的，但是和其他交易一并考虑时是经济的。不属于一揽子交易的，对其中的每一项交易视情况分别按照“不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的长期股权投资”（详见本附注四、13“长期股权投资”（2）④）和“因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司的控制权”（详见前段）适用的原则进行会计处理。处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易属于一揽子交易的，将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理；但是，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的享有该子公司净资产份额的差额，在合并财务报表中确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

7、合营安排分类及共同经营会计处理方法

合营安排，是指一项由两个或两个以上的参与方共同控制的安排。本公司根据在合营安排中享有的权利和承担的义务，将合营安排分为共同经营和合营企业。共同经营，是指本公司享有该安排相关资产且承担该安排相关负债的合营安排。合营企业，是指本公司仅对该安排的净资产享有权利的合营安排。

本公司对合营企业的投资采用权益法核算，按照本附注四、13“长期股权投资”（2）②“权益法核算的长期股权投资”中所述的会计政策处理。

本公司作为合营方对共同经营，确认本公司单独持有的资产、单独所承担的负债，以及按本公司份额确认共同持有的资产和共同承担的负债；确认出售本公司享有的共同经营产出份额所产生的收入；按本公司份额确认共同经营因出售产出所产生的收入；确认本公司单独所发生的费用，以及按本公司份额确认共同经营发生的费用。

当本公司作为合营方向共同经营投出或出售资产（该资产不构成业务，下同）、或者自共同经营购买资产时，在该等资产出售给第三方之前，本公司仅确认因该交易产生的损益中归属于共同经营其他参与方的部分。该等资产发生符合《企业会计准则第8号——资产减值》等规定的资产减值损失的，对于由本公司向共同经营投出或出售资产的情况，本公司全额确认该损失；对于本公司自共同经营购买资产的情况，本公司按承担的份额确认该损失。

8、现金及现金等价物的确定标准

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

9、外币业务和外币报表折算

（1）外币交易的折算方法

本公司发生的外币交易在初始确认时，按交易日的即期汇率折算为记账本位币金额。

（2）对于外币货币性项目和外币非货币性项目的折算方法

资产负债表日，对于外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算，由此产生的汇兑差额，除：①属于与购建符合资本化条件的资产相关的外币专门借款产生的汇兑差额按照借款费用资本化的原则处理；分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的外币货币性项目，除摊余成本（含减值）之外的其他账面余额变动产生的汇兑差额计入其他综合收益之外，均计入当期损益。

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

（3）外币财务报表的折算方法

境外经营的外币财务报表按以下方法折算为人民币报表：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；股东权益类项目除“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。期初未分配利润为上一年折算后的期末未分配利润；期末未分配利润按折算后的利润分配各项目计算列示；折算后资产类项目与负债类项目和股东权益类项目合计数的差额，作为外币报表折算差额，确认为其他综合收益。处置境外经营并丧失控制权时，将资产负债表中股东权益项目下列示的、与该境外经营相关的外币报表折算差额，全部或按处置该境外经营的比例转入处置当期损益。

外币现金流量，采用现金流量发生日的即期汇率折算。汇率变动对现金的影响额作为调节项目，在现金流量表中单独列报。

期初数和上期实际数按照上期财务报表折算后的数额列示。

在处置本公司在境外经营的全部所有者权益或因处置部分股权投资或其他原因

丧失了 对境外经营控制权时，将资产负债表中股东权益项目下列示的、与该境外经营相关的归属 于母公司所有者权益的外币报表折算差额，全部转入处置当期损益。

在处置部分股权投资或其他原因导致持有境外经营权益比例降低但不丧失对境外经营 控制权时，与该境外经营处置部分相关的外币报表折算差额将归属于少数股东权益，不转 入当期损益。在处置境外经营为联营企业或合营企业的部分股权时，与该境外经营相关的 外币报表折算差额，按处置该境外经营的比例转入处置当期损益。

如有实质上构成对境外经营净投资的外币货币性项目，在合并财务报表中，其因汇率变动而产生的汇兑差额，作为“外币报表折算差额”确认为其他综合收益；处置境外经营时，计入处置当期损益。

10、金融工具

在本公司成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

(1) 金融资产的分类、确认和计量

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

金融资产在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产，相关交易费用计入初始确认金额。因销售产品或提供劳务而产生的、未包含或不考虑重大融资成分的应收账款或应收票据，本公司按照预期有权收取的对价金额作为初始确认金额。

①以摊余成本计量的金融资产

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

②以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

本公司管理此类金融资产的业务模式为既以收取合同现金流量为目标又以出售为目标，且此类金融资产的合同现金流量特征与基本借贷安排相一致。本公司对此类金融资产按照公允价值计量且其变动计入其他综合收益，但减值损失或利得、汇兑损益和按照实际利率法计算的利息收入计入当期损益。

此外，本公司将部分非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。本公司将该类金融资产的相关股利收入计入当期损益，公允价值变动计入其他综合收益。当该金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失将从其他综合收益转入留存收益，不计入当期损益。

③以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

(2) 金融负债的分类、确认和计量

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

①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

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

交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具），按照公允价值进行后续计量，除与套期会计有关外，公允价值变动计入当期损益。

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

②其他金融负债

除金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债、财务担保合同外的其他金融负债分类为以摊余成本计量的金融负债，按摊余成本进行后续计量，终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益。

（3）金融资产转移的确认依据和计量方法

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

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

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产的账面价值及因转移而收到的对价与原计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和的差额计入当期损益。

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

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

（4）金融负债的终止确认

金融负债（或其一部分）的现时义务已经解除的，本公司终止确认该金融负债（或该部分金融负债）。本公司（借入方）与借出方签订协议，以承担新金融负债的方式替换原金融 负债，且新金融负债与原金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认原金融负债，同时确认一项新金融负债。本公司对原金融负债（或其一部分）的合同条款作出实质性修改的，终 止确认原金融负债，同时按照修改后的条款确认一项新金融负债。

金融负债（或其一部分）终止确认的，本公司将其账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的负债）之间的差额，计入当期损益。

（5）金融资产和金融负债的公允价值确定方法

公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。金融工具存在活跃市场的，本公司采用活跃市场中的报价确定其公允价值。活跃市场中的报价是指易于定期从交易所、经纪商、行业协会、定价服务机构等获得的价格，且代表了在公平交易中实际发生的市场交易的价格。金融工具不存在活跃市场的，本公司采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具当前的公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。在估值时，本公司采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值，并尽可能优先使用相关可观察输入值。在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，使用不可输入值。

（6）衍生金融工具

本公司使用衍生金融工具，以外汇远期合同、商品远期合同和利率互换，分别对汇率风险、商品价格风险和利率风险进行套期。衍生金融工具初始以衍生交易合同签订当日的公允价值进行计量，并以其公允价值进行后续计量。公允价值为正数的衍生金融工具确认为一项资产，公允价值为负数的确认为一项负债。

除与套期会计有关外，衍生工具公允价值变动产生的利得或损失直接计入当期损益。

11、金融资产减值

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

（1）减值准备的确认方法

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

信用损失，是指本公司按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。其中，对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，本公司按照该金融资产经信用调整的实际利率折现。

预期信用损失计量的一般方法是指，本公司在每个资产负债表日评估金融资产（含合

同资产等其他适用项目，下同）的信用风险自初始确认后是否已经显著增加，如果信用风险自初始确认后已显著增加，本公司按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备；如果信用风险自初始确认后未显著增加，本公司按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量损失准备。本公司在评估预期信用损失时，考虑所有合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。

对于在资产负债表日具有较低信用风险的金融工具，本公司假设其信用风险自初始确认后并未显著增加，选择按照未来 12 个月内的预期信用损失计量损失准备。

（2）信用风险自初始确认后是否显著增加的判断标准

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

（3）以组合为基础评估预期信用风险的组合方法

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

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

（4）金融资产减值的会计处理方法

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

（5）各类金融资产信用损失的确定方法

①应收票据

本公司对于应收票据按照相当于整个存续期内的预期信用损失金额计量损失准备。基于应收票据的信用风险特征，将其划分为不同组合：

项目	重要性标准
重大的往来款项	占该往来款项余额的比例≥10%，且金额≥100 万元

重要的非全资子公司	非全资子公司资产总额、营业收入或利润总额（绝对值）之一或同时占公司合并报表相应项目比例 $\geq 5\%$
重要的合营企业或联营企业	对合营企业或联营企业的长期股权投资账面价值占公司总资产 $\geq 10\%$

②应收账款及合同资产

本公司将客户尚未支付合同对价，但本公司已经依据合同履行了履约义务，且不属于无条件（即仅取决于时间流逝）向客户收款的权利，在资产负债表中列示为合同资产。

应收账款是本公司无条件收取合同对价的权利。

对于不含重大融资成分的应收账款和合同资产，本公司按照相当于整个存续期内的预期信用损失金额计量损失准备。

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

除了单项评估信用风险的应收账款外，基于其信用风险特征，将其划分为不同组合：

项目	确定组合的依据
应收账款：	
组合1：账龄 组合	本公司根据以往的历史经验对应收款项计提比例作出最佳估计，参考应收款 项的账龄进行信用风险组合分类

③其他应收款

本公司依据其他应收款信用风险自初始确认后是否已经显著增加，采用相当于未来 12 个月内、或整个存续期的预期信用损失的金额计量减值损失。除了单项评估信用风险的其他应收款外，基于其信用风险特征，将其划分为不同组合：

项目	确定组合的依据
组合 1	本组合为日常经常活动中应收取的各类押金、代垫款、质保金等应收款项。
组合2	本组合以账龄作为信用风险特征

④长期应收款

由《企业会计准则第 14 号——收入》规范的交易形成的长期应收款，且未包含重大

融资成分的，本公司按照相当于整个存续期内的预期信用损失金额计量损失准备。

由《企业会计准则第 14 号——收入》规范的交易形成的长期应收款，且包含重大融资成分的，本公司选择始终按照相当于存续期内预期信用损失的金额计量损失准备。

由《企业会计准则第 21 号——租赁》规范的交易形成的应收融资租赁款和应收经营租赁款，本公司选择始终按照相当于存续期内预期信用损失的金额计量损失准备。

对于不适用或不选择简化处理方法的应收款项，本公司依据其信用风险自初始确认后是否已经显著增加，采用相当于未来 12 个月内、或整个存续期的预期信用损失的金额计量长期应收款减值损失。

12、存货

(1) 存货的分类

存货主要包括原材料、在产品、低值易耗品、包装物、库存商品、发出商品、开发成本、开发产品等等，摊销期限不超过一年或一个营业周期的合同履约成本也列报为存货。

(2) 存货取得和发出的计价方法

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

(3) 存货可变现净值的确认和跌价准备的计提方法

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

在资产负债表日，存货按照成本与可变现净值孰低计量。当其可变现净值低于成本时，提取存货跌价准备。存货跌价准备通常按单个存货项目的成本高于其可变现净值的差额提取。

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

(4) 存货的盘存制度为定期盘存制。

(5) 低值易耗品和包装物的摊销方法

低值易耗品于领用时按一次摊销法摊销；包装物于领用时按一次摊销法摊销。

13、长期股权投资

本部分所指的长期股权投资是指本公司对被投资单位具有控制、共同控制或重大影响的长期股权投资。本公司对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响的长期股权投资，作为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产核算，其中如果属于非交易性的，本公司在初始确认时可选择将其指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产核算，其会计政策详见附注四、10“金融工具”。

共同控制，是指本公司按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。重大影响，是指本公司对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。

（1）投资成本的确定

对于同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，在合并日按照被合并方股东权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付的现金、转让的非现金资产以及所承担债务账面价值之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。以发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照被合并方股东权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本，按照发行股份的面值总额作为股本，长期股权投资初始投资成本与所发行股份面值总额之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

对于非同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，在购买日按照合并成本作为长期股权投资的初始投资成本，合并成本包括购买方付出的资产、发生或承担的负债、发行的权益性证券的公允价值之和。

合并方或购买方为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用，于发生时计入当期损益。

除企业合并形成的长期股权投资外的其他股权投资，按成本进行初始计量，该成本视长期股权投资取得方式的不同，分别按照本公司实际支付的现金购买价款、本公司发行的权益性证券的公允价值、投资合同或协议约定的价值、非货币性资产交换交易中换出资产的公允价值或原账面价值、该项长期股权投资自身的公允价值等方式确定。与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出也计入投资成本。对于因追加投资能够对被投资单位实施重大影响或实施共同控制但不构成控制的，长期股权投资成本为按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》确定的原持有股权投资的公允价值加上新增投资成本之和。

（2）后续计量及损益确认方法

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

①成本法核算的长期股权投资

采用成本法核算时，长期股权投资按初始投资成本计价，追加或收回投资调整长期股权投资的成本。除取得投资时实际支付的价款或者对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利

或者利润外，当期投资收益按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认。

②权益法核算的长期股权投资

采用权益法核算时，长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，不调整长期股权投资的初始投资成本；初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。

采用权益法核算时，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入资本公积。在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础，对被投资单位的净利润进行调整后确认。被投资单位采用的会计政策及会计期间与本公司不一致的，按照本公司的会计政策及会计期间对被投资单位的财务报表进行调整，并据以确认投资收益和其他综合收益。对于本公司与联营企业及合营企业之间发生的交易，投出或出售的资产不构成业务的，未实现内部交易损益按照享有的比例计算归属于本公司的部分予以抵销，在此基础上确认投资损益。但本公司与被投资单位发生的未实现内部交易损失，属于所转让资产减值损失的，不予以抵销。本公司向合营企业或联营企业投出的资产构成业务的，投资方因此取得长期股权投资但未取得控制权的，以投出业务的公允价值作为新增长期股权投资的初始投资成本，初始投资成本与投出业务的账面价值之差，全额计入当期损益。本公司向合营企业或联营企业出售的资产 构成业务的，取得的对价与业务的账面价值之差，

全额计入当期损益。本公司自联营企业及合营企业购入的资产构成业务的，按《企业会计准则第20号——企业合并》的规定进行会计处理，全额确认与交易相关的利得或损失。

在确认应分担被投资单位发生的净亏损时，以长期股权投资的账面价值和其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限。此外，如本公司对被投资单位负有承担额外损失的义务，则按预计承担的义务确认预计负债，计入当期投资损失。被投资单位以后期间实现净利润的，本公司在收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

③收购少数股权

在编制合并财务报表时，因购买少数股权新增的长期股权投资与按照新增持股比例计算应享有子公司自购买日（或合并日）开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整资本公积，资本公积不足冲减的，调整留存收益。

④处置长期股权投资

在合并财务报表中，母公司在不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的长期股权投资，处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司净资产的差额计入股东权益；母公司部分处置对子公司的长期股权投资导致丧失对子公司控制权的，按本附注四、5、“合并财务报表编制的方法”（2）中所述的相关会计政策处理。

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

采用权益法核算的长期股权投资，处置后的剩余股权仍采用权益法核算的，在处置时将原计入股东权益的其他综合收益部分按相应的比例采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，按比例结转入当期损益。

采用成本法核算的长期股权投资，处置后剩余股权仍采用成本法核算的，其在取得对被投资单位的控制之前因采用权益法核算或金融工具确认和计量准则核算而确认的其他综合收益，采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，并按比例结转当期损益；因采用权益法核算而确认的被投资单位净资产中除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动按比例结转当期损益。

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

资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按金融工具确认和计量准则的有关规定进行会计处理，其在丧失控制之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。对于本公司取得对被投资单位的控制之前，因采用权益法核算或金融工具确认和计量准则核算而确认的其他综合收益，在丧失对被投资单位控制时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，因采用权益法核算而确认的被投资单位净资产中除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动在丧失对被投资单位控制时结转入当期损益。其中，处置后的剩余股权采用权益法核算的，其他综合收益和其他所有者权益按比例结转；处置后的剩余股权改按金融工具确认和计量准则进行会计处理的，其他综合收益和其他所有者权益全部结转。

本公司因处置部分股权投资丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的，处置后的剩余股权改按金融工具确认和计量准则核算，其在丧失共同控制或重大影响之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在终止采用权益法核算时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，在终止采用权益法时全部转入当期投资收益。

本公司通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权，如果上述交易属于一揽子交易的，将各项交易作为一项处置子公司股权投资并丧失控制权的交易进行会计处理，在丧失控制权之前每一次处置价款与所处置的股权对应的长期股权投资账面价值之间的差额，先确认为其他综合收益，到丧失控制权时再一并转入丧失控制权的当期损益。

14、固定资产

（1）固定资产确认条件

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

（2）各类固定资产的折旧方法

固定资产从达到预定可使用状态的次月起，采用年限平均法在使用寿命内计提折旧。各类固定资产的使用寿命、预计净残值和年折旧率如下：

类别	折旧方法	折旧年限（年）	残值率（%）	年折旧率（%）
运输设备	4	5	5	23.75
办公设备	3-5	5	5	31.67-19.00
电子设备	3	5	5	31.67

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

（3）固定资产的减值测试方法及减值准备计提方法

固定资产的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注四、18“长期资产减值”。

（4）其他说明

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

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

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

15、在建工程

在建工程成本按实际工程支出确定，包括在建期间发生的各项工程支出、工程达到预定可使用状态前的资本化的借款费用以及其他相关费用等。在建工程在达到预定可使用状态后结转为固定资产。

在建工程的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注四、18“长期资产减值”。

16、借款费用

借款费用包括借款利息、折价或溢价的摊销、辅助费用以及因外币借款而发生的汇兑差额等。可直接归属于符合资本化条件的资产的购建或者生产的借款费用，在资产支出已经发生、借款费用已经发生、为使资产达到预定可使用或可销售状态所必要的购建或生产活动已经开始时，开始资本化；购建或者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时，停止资本化。其余借款费用在发生当期确认为费用。

专门借款当期实际发生的利息费用，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予以资本化；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，确定资本化金额。资本化率根据一般借款的加权平均利率计算确定。

资本化期间内，外币专门借款的汇兑差额全部予以资本化；外币一般借款的汇兑差额计入当期损益。

符合资本化条件的资产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可销售状态的固定资产、投资性房地产和存货等资产。

如果符合资本化条件的资产在购建或生产过程中发生非正常中断、并且中断时间连续超过 3 个月的，暂停借款费用的资本化，直至资产的购建或生产活动重新开始。

17、无形资产

(1) 使用寿命及其确定依据、估计情况、摊销方法或复核程序

无形资产是指本公司拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产。

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

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

使用寿命有限的无形资产自可供使用时起，对其原值减去预计净残值和已计提的减值准备累计金额在其预计使用寿命内采用直线法分期平均摊销。使用寿命不确定的无形资产不予摊销。无形资产按照其能为本公司带来经济利益的期限确定使用寿命，无法预见其能为本公司带来经济利益期限的作为使用寿命不确定的无形资产。

其中，知识产权类无形资产、数据资源无形资产项目的使用寿命及摊销方法如下：

项目	使用寿命	摊销方法
软件	10年	直线法

期末，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命和摊销方法进行复核，如发生变更则

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

（2）研发支出的归集范围及相关会计处理方法

本公司将内部研究开发项目的支出，区分为研究阶段支出和开发阶段支出。研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。开发阶段的支出，只有在同时满足下列条件时，才能予以资本化，即：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；具有完成该无形资产并使用或出售的意图；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；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；归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。不满足上述条件的开发支出，于发生时计入当期损益。

（3）无形资产的减值测试方法及减值准备计提方法

无形资产的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注四、18“长期资产减值”。

18、长期资产减值

对于固定资产、在建工程、使用权资产、使用寿命有限的无形资产、以成本模式计量的投资性房地产及对子公司、合营企业、联营企业的长期股权投资等非流动非金融资产，本公

司于资产负债表日判断是否存在减值迹象。如存在减值迹象的，则估计其可收回金额，进行减值测试。商誉、使用寿命不确定的无形资产和尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年均进行减值测试。

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

计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

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

上述资产减值损失一经确认，以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

19、长期待摊费用

长期待摊费用为已经发生但应由报告期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用。本公司的长期待摊费用主要包括装修费。长期待摊费用在预计受益期间按直线法摊销。

20、合同负债

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

21、职工薪酬

本公司职工薪酬主要包括短期职工薪酬、离职后福利、辞退福利。其中：

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

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

在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿的建议，在本公司不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时，和本公司确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本两者孰早日，确认辞

退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益。但辞退福利预期在年度报告期结束后十二个月不能完全支付的，按照其他长期职工薪酬处理。

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

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

22、预计负债

当与或有事项相关的义务同时符合以下条件，确认为预计负债：1）该义务是本公司承担的现时义务；2）履行该义务很可能导致经济利益流出；3）该义务的金额能够可靠地计量。

在资产负债表日，考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素，按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数对预计负债进行计量。

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

23、股份支付

（1）股份支付的会计处理方法

股份支付是为了获取职工或其他方提供服务而授予权益工具或者承担以权益工具为基础确定的负债的交易。股份支付分为以权益结算的股份支付和以现金结算的股份支付。

24、优先股、永续债等其他金融工具

（1）永续债和优先股等的区分

本公司发行的永续债和优先股等金融工具，同时符合以下条件的，作为权益工具：

①该金融工具不包括交付现金或其他金融资产给其他方，或在潜在不利条件下与其他方交换金融资产或金融负债的合同义务；

②如将来须用或可用企业自身权益工具结算该金融工具的，如该金融工具为非衍生工具，则不包括交付可变数量的自身权益工具进行结算的合同义务；如为衍生工具，则本公司只能通过以固定数量的自身权益工具交换固定金额的现金或其他金融资产结算该金融工具。

除按上述条件可归类为权益工具的金融工具以外，本公司发行的其他金融工具应归类为金融负债。

本公司发行的金融工具为复合金融工具的，按照负债成分的公允价值确认为一项负债，按实际收到的金额扣除负债成分的公允价值后的金额，确认为“其他权益工具”。发行复合金融工具发生的交易费用，在负债成分和权益成分之间按照各自占总发行价款的比例进行分摊。

（2）永续债和优先股等的会计处理方法

归类为金融负债的永续债和优先股等金融工具，其相关利息、股利（或股息）、利得或损失，以及赎回或再融资产生的利得或损失等，除符合资本化条件的借款费用（参见本附注 四、16“借款费用”）以外，均计入当期损益。

归类为权益工具的永续债和优先股等金融工具，其发行（含再融资）、回购、出售或注销时，本公司作为权益的变动处理，相关交易费用亦从权益中扣减。本公司对权益工具持有方的分配作为利润分配处理。

本公司不确认权益工具的公允价值变动。

25、收入

本公司收入确认的总体原则和计量方法如下：

（1）识别履约义务

收入，是本公司在日常活动中形成的、会导致股东权益增加的、与股东投入资本无关的经济利益的总流入。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的控制权，是指能够主导该商品的使用或该服务的提供并从中获得几乎全部的经济利益。

本公司将向客户转让商品（包括劳务，下同）的承诺作为单项履约义务，分两种情况识别单项履约义务：一是本公司向客户转让可明确区分商品（或者商品的组合）的承诺。二是本公司向客户转让一系列实质相同且转让模式相同的、可明确区分商品的承诺。

（2）确定交易价格

本公司按向客户转让商品而预期有权收取的对价金额确定交易价格。在合同开始日，本公司将交易价格按照各单项履约义务所承诺商品的单独售价的相对比例分摊至各单项履约义务。在确定交易价格时考虑了可变对价、合同中存在的重大融资成分、非现金对价、应付客户对价等因素的影响。

（3）收入确认时点及判断依据

对于合同中的每个单项履约义务，如果满足下列条件之一的，本公司在相关履约时段

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

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

（4）主要责任人/代理人

对于本公司自第三方取得控制权后，再转让给客户，本公司有权自主决定所交易商品或服务的价格，即本公司在向客户转让前能够控制，因此本公司是主要责任人，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，该金额应当按照已收或应收对价总额扣除应支付给其他相关方的价款后的净额，或者按照既定的佣金金额或比例等确定。

本公司各类型收入确认的具体会计政策如下：

（1）销售商品合同

本公司与客户之间的销售商品合同通常仅包含转让商品的履约义务。本公司通常在综合考虑了下列因素的基础上，以控制权转移时点确认收入：取得商品的现时收款权利、商品所有权上的主要风险和报酬的转移、商品的法定所有权的转移、商品实物资产的转移、客户接受该商品。

（2）技术服务收入

公司签订的服务合同对服务内容、服务期间或服务次数、合同金额、收款条件等均有明确约定的，公司根据已提供的服务期间或次数占合同约定的期间或次数的比例确认收入；其他服务合同公司在相关服务已经提供，收到价款或取得收取款项的凭据时确认收入。

26、合同成本

本公司与合同成本有关的资产包括合同取得成本和合同履约成本。根据其流动性，分别列报在存货、其他流动资产和其他非流动资产中。

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，除非该资产摊销期限不超过一年。

本公司为履行合同发生的成本，不适用存货、固定资产或无形资产等相关准则的规范范围的，且同时满足下列条件的，作为合同履约成本确认为一项资产：（1）该成本与一份

当前或预期取得的合同直接相关，包括直接人工、直接材料、制造费用（或类似费用）、明确由客户承担的成本以及仅因该合同而发生的其他成本；（2）该成本增加了企业未来用于履行履约义务的资源；（3）该成本预期能够收回。

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

与合同成本有关的资产，其账面价值高于下列两项差额的，本公司将超出部分计提减值准备，并确认为资产减值损失：（1）企业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。

27、政府补助

政府补助在能够满足其所附的条件并且能够收到时，予以确认。政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。

政府文件规定用于购建或以其他方式形成长期资产的，作为与资产相关的政府补助；政府文件不明确的，以取得该补助必须具备的基本条件为基础进行判断，以购建或其他方式形成长期资产为基本条件的作为与资产相关的政府补助，除此之外的作为与收益相关的政府补助。

与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值，相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间计入当期损益；用于补偿已经发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益。

28、递延所得税资产/递延所得税负债

（1）当期所得税

资产负债表日，对于当期和以前期间形成的当期所得税负债（或资产），以按照税法规定计算的预期应交纳（或返还）的所得税金额计量。计算当期所得税费用所依据的应纳税所得额系根据有关税法规定对本报告期税前会计利润作相应调整后计算得出。

（2）递延所得税资产及递延所得税负债

某些资产、负债项目的账面价值与其计税基础之间的差额，以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异，采用资产负债表债务法确认递延所得税资产及递延所得税负债。

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

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

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

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

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

（3）所得税费用

所得税费用包括当期所得税和递延所得税。

除确认为其他综合收益或直接计入股东权益的交易和事项相关的当期所得税和递延所得税计入其他综合收益或股东权益，以及企业合并产生的递延所得税调整商誉的账面价值外，其余当期所得税和递延所得税费用或收益计入当期损益。

（4）所得税的抵销

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，本公司当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列报。

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

29、租赁

租赁是指本公司让渡或取得了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取或支付对价的合同。在一项合同开始日，本公司评估合同是否为租赁或包含租赁。

（1）本公司作为承租人

本公司租赁资产的类别主要为房屋建筑物。

①初始计量

在租赁期开始日，本公司将可在租赁期内使用租赁资产的权利确认为使用权资产，将尚未支付的租赁付款额的现值确认为租赁负债，短期租赁和低价值资产租赁除外。在计算租赁付款额的现值时，本公司采用租赁内含利率作为折现率；无法确定租赁内含利率的，采用承租人增量借款利率作为折现率。

②后续计量

本公司参照《企业会计准则第4号——固定资产》有关折旧规定对使用权资产计提折旧（详见本附注四、14“固定资产”），能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本公司在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，本公司在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

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

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

（2）本公司作为出租人

本公司在租赁开始日，基于交易的实质，将租赁分为融资租赁和经营租赁。融资租赁是指实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁。经营租赁是指除融资租赁以外的其他租赁。

①经营租赁

本公司采用直线法将经营租赁的租赁收款额确认为租赁期内各期间的租金收入。与经营租赁有关的未计入租赁收款额的可变租赁付款额，于实际发生时计入当期损益。

②融资租赁

于租赁期开始日，本公司确认应收融资租赁款，并终止确认融资租赁资产。应收融资租赁款以租赁投资净额（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）进行初始计量，并按照固定的周期性利率计算确认租赁期内的利息收入。本公司取得的未纳入租赁投资净额计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

30、重要会计政策、会计估计的变更

（1）会计政策变更

①《企业会计准则解释第 18 号》

财政部于2024年12月31日发布《企业会计准则解释第18号》（以下简称“解释第18号”），自发布之日起实施，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。本公司选择自发布年度（2024 年度）提前执行该规定，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。

（2）会计估计变更

无。

五、税项

1、主要税种及税率

税种	计税依据	税率
增值税	按销项税扣除当期允许抵扣的进项税额后的差额计缴增值税。	1%、3%、6%、13%
城市维护建设税	实际缴纳的流转税	7%
教育费附加	实际缴纳的流转税	3%
地方教育费附加	实际缴纳的流转税	2%
企业所得税	应纳税所得额	15%

存在不同企业所得税税率的纳税主体如下：

纳税主体名称	所得税税率
北京思创银联科技股份有限公司	15
思创云联（北京）软件有限公司	25
大连思创能源有限公司	25
天健厚德网络科技（大连）有限公司	15

2、税收优惠及批文

1、企业所得税

本公司于 2023 年 12 月 20 日取得国家高新技术企业证书，证书编号为：GR202311008996，有效期为三年。公司在高新技术企业资格有效期内可减按 15%的税率计缴企业所得税。

本公司之子公司——天健厚德网络科技（大连）有限公司于 2022 年 12 月 14 日取得高新技术企业证书，公司在高新技术企业资格有效期内可减按 15%的税率计缴企业

所得税。

2、增值税

本公司之子公司——天健厚德网络科技(大连)有限公司自 2020 年 3 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日,享受增值税小规模纳税人税收优惠,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。

六、合并财务报表项目注释

以下注释项目(含公司财务报表主要项目注释)除非特别指出,“期初”指 2024 年 1 月 1 日,期末”指2025 年 6 月 30 日,“上期期末”指2024 年 12 月31 日,“本期”指2025 年 1-6 月,“上期”指2024 年 1-6 月。

1、货币资金

项目	期末余额	期初余额
库存现金	1,204.08	1,204.08
银行存款	516,799.05	572,770.42
其他货币资金		
存放财务公司款项		
合 计	518,003.13	573,974.50
其中：存放在境外的款项总额		

2、应收账款

(1) 按账龄披露

账龄	期末余额	期初余额
1 年以内	1,364,836.80	
1 至2 年	145,314.88	145,314.88
2 至3 年	410,147.39	410,147.39
3 至4 年	824,616.24	824,616.24
4 至5 年	503,405.00	503,405.00
5 年以上		4,577,036.21

	4,577,036.21	
小 计	7,825,356.52	6,460,519.72
减：坏账准备	5,887,025.91	5,818,784.07
合 计	1,938,330.61	641,735.65

(2) 按坏账计提方法分类列示

类别	期末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项计提坏账准备	3,667,248.45	46.86%	3,667,248.45	100.00%	
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	4,158,108.07	53.14%	2,219,777.46	53.38%	1,938,330.61
其中：账龄组合	4,158,108.07	53.14%	2,219,777.46	53.38%	1,938,330.61
采用其他方法组合					
合 计	7,825,356.52	100	5,887,025.91	--	1,938,330.61

(续)

类别	期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项计提坏账准备	3,667,248.45	56.76	3,667,248.45	100.00	
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	2,793,271.27	43.24	2,151,535.62	77.03	641,735.65
其中：账龄组合	2,793,271.27	43.24	2,151,535.62	77.03	641,735.65
采用其他方法组合					
合 计	6,460,519.72	100.00	5,818,784.07	--	641,735.65

①期末单项计提坏账准备的

按单项计提坏账准备类别数：3,667,248.45 元

按单项计提坏账准备：3,667,248.45 元。

名 称	期初余额		期末余额			
	账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)	计提理由
中国 农业 银行 股份有限公司	2,291,825.00	2,291,825.00	2,291,825.00	2,291,825.00	100.00	预 计 不 能收回
甘 肃 怡 普 信 息 科技有限公司	1,375,423.45	1,375,423.45	1,375,423.45	1,375,423.45	100.00	预 计 不 能收回
合 计	3,667,248.45	3,667,248.45	3,667,248.45	3,667,248.45	--	--

②期末按组合计提坏账准备的

按组合计提坏账准备类别数：4,158,108.07 元

按 组 合 计 提 坏 账 准 备：

2,219,777.46 元 组合中，按账龄

组合计提坏账准备的

项 目	期末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)
1 年以内	1,364,836.80	68,241.84	5.00
1 至2 年	145,314.88	64,246.54	44.21
2 至3 年	410,147.39	252,691.81	61.61
3 至4 年	824,615.00	567,994.81	68.88
4 至5 年	503,405.00	356,813.46	70.88
5 年以上	909,789.00	909,789.00	100
合 计	4,158,108.07	2,219,777.46	--

3、预付款项

(1) 预付款项按账龄列示

	期末余额	期初余额
账 龄		

	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
1 年以内	12,853,994.50	97.49	8,759,120.84	96.36
1 至2 年	8,000.00	0.06	8,000.00	0.09
2 至3 年	40,000.00	0.30	40,000.00	0.44
3 年以上	282,851.50	2.15	282,851.50	3.11
合 计	13,184,846.00	100.00	9,089,972.34	100.00

(2) 按预付对象归集的期末余额前五名的预付款情况

单位名称	期末余额	占预付账款期末余额合计数的比例 (%)
北京精确致诚科技发展有限公司	5,027,500.00	37.43
赤壁市欧达菲科技有限公司	5,000,000.00	37.23
北京泽锡商贸有限公司	1,480,700.00	11.02
北京漂洋过海科技有限责任公司	1,100,000.00	8.19
吉林省昌融投资有限公司	823,300.00	6.13
合 计	13,431,500.00	100

4、其他应收款

项目	期末余额	期初余额
应收利息		
应收股利		
其他应收款	5,694,893.77	5,694,893.77
小 计	5,694,893.77	5,694,893.77
减：坏账准备	2,349,688.56	2,349,688.56
合 计	3,345,205.21	3,345,205.21

(1) 其他应收款

①按账龄披露

账龄	期末余额	期初余额
1 年以内	818,015.14	821,373.59
1 至2 年	14,739.72	14,739.72
2 至3 年	15,230.00	15,230.00
3 至4 年	15,200.00	15,200.00

4 至5 年	4,160,957.00	4,160,957.00
5 年以上	667,393.46	667,393.46
小 计	5,691,535.32	5,694,893.77
减：坏账准备	2,349,520.63	2,349,688.56
合 计	3,342,014.69	3,345,205.21

②按款项性质分类情况

款项性质	期末账面余额	期初账面余额
押金、保证金	1,272,723.33	1,272,723.33
代缴社保	36,459.00	36,459.00
预付账款转入	4,100,000.00	4,100,000.00
往来款	282,352.99	285,711.44
小 计	5,691,535.32	5,694,893.77
减：坏账准备	2,349,520.63	2,349,688.56
合 计	3,342,014.69	3,345,205.21

③按坏账计提方法分类列示

类 别	期末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
按单项计提坏账准备	4,352,500.00	76.43	2,302,500.00	52.90	2,050,000.00
按组合计提坏账准备	1,342,393.77	23.57	47,188.56	3.52	1,295,205.21
账龄组合	285,711.44	5.02	47,188.56	16.52	238,522.88
备用金	36,459.00	0.64			36,459.00
保证金、押金	1,020,223.33	17.91			1,020,223.33
合 计	5,694,893.77	100.00	2,349,688.56	--	3,345,205.21

(续)

类 别	期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
按单项计提坏账准备	4,352,500.00	76.43	2,302,500.00	52.90	2,050,000.00

按组合计提坏账准备	1,342,393.77	23.57	47,188.56	3.52	1,295,205.21
账龄组合	285,711.44	5.02	47,188.56	16.52	238,522.88
备用金	36,459.00	0.64			36,459.00
保证金、押金	1,020,223.33	17.91			1,020,223.33
合 计	5,694,893.77	100.00	2,349,688.56	--	3,345,205.21

A . 按照预期信用损失一般模型计提坏账准备

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）	
2025年1月1 日余额	47,188.56	2,302,500.00	-	2,349,688.56
2025年1月1日余额在本期				
——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	167.93			167.93
本期转销				-
本期核销				
2025年6月30日余额	47,020.63	2,302,500.00	-	2,349,520.63

④按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

单位名称	款项性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额合计数的比例（%）	坏账准备期末余额
上海云峰锦云石油化工有限公司	往来款	4,100,000.00	4-5 年	72.04	2,050,000.00
仲利国际融资租赁有限公司	押金	600,000.00	1 年以内	10.54	
北京全四维动力 科技有限公司	押金	416,393.46	5 年以上	7.32	
北京京东世纪贸易有限公司	押金	100,000.00	5 年以上	1.76	100,000.00

倪佳威	备用金	60,936.00	1 年以内	1.07	3,046.80
合 计	--	5,277,329.46	--	92.72	2,153,046.80

5、存货

(1) 存货分类

项 目	期末余额			
	账面余额	存货跌价准备/合同履约成本减值准备	账面价值	
原材料	22,464.14	22,464.14		
库存商品	188,421.88	172,480.79	15,941.09	
合 计	210,886.02	194,944.93	15,941.09	

续

项 目	期初余额		
	账面余额	存货跌价准备/合同履约成本减值准备	账面价值
原材料	22,464.14	22,464.14	
库存商品	188,421.88	172,480.79	15,941.09
合 计	210,886.02	194,944.93	15,941.09

(2) 存货跌价准备及合同履约成本减值准备

项 目	期初余额	本期增加金额		本期减少金额		期末余额
		计提	其他	转回或转销	其他	
原材料	22,464.14					22,464.14
库存商品	172,480.79					172,480.79
合 计	194,944.93	--	--	--	--	194,944.93

6、其他流动资产

项目	期末余额	期初余额
待抵扣进项税额	546,808.85	527,123.70
预缴税		

合 计	546,808.85	527,123.70	
-----	------------	------------	--

7、长期股权投资

被投资单位	初始投资成本	期初余额
重庆云邮天下信息技术有限公司	3,000,000.00	1,889,895.31
合计	3,000,000.00	1,889,895.31

续表一

被投资单位	本期增加				
	追加投资	权益法下确认的投资收益	其他综合收益调整	其他权益变动	其他
重庆云邮天下信息技术有限公司					
合计	--	--	--	--	--

续表二

被投资单位	本期减少					
	减少投资	权益法下确认的投资损失	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	其他
重庆云邮天下信息技术有限公司						
合计	--	--	--	--	--	--

续表三

被投资单位	期末余额	本期计提减值准备	减值准备期末余额
重庆云邮天下信息技术有限公司	1,889,895.31		
合计	1,889,895.31	--	--

8、固定资产

项目	期末余额	期初余额
固定资产	27,532.94	27,532.94
固定资产清理		
合 计	27,532.94	27,532.94

(1) 固定资产

①固定资产情况

项目	电子设备及其他	运输设备	办公设备	合计
一、账面原值				
1、期初余额	498,883.63	88,300.00	41,149.93	628,333.56
2、本期增加金额				
（1）购置				
3、本期减少金额				
（1）处置或报废				
4、期末余额	498,883.63	88,300.00	41,149.93	628,333.56
二、累计折旧				
1、期初余额	477,823.19	83,885.00	39,092.43	600,800.62
2、本期增加金额				
（1）计提				
3、本期减少金额				
（1）处置或报废				
4、期末余额	477,823.19	83,885.00	39,092.43	600,800.62
三、减值准备				
1、期初余额				
2、本期增加金额				
（1）计提				
3、本期减少金额				
（1）处置或报废				
4、期末余额				
四、账面价值				
1、期末账面价值	21,060.44	4,415.00	2,057.50	27,532.94
2、期初账面价值	21,060.44	4,415.00	2,057.50	27,532.94

9、无形资产

项目	ChinaPad 金融本系	综合信息 监控 管理 系统 技术	企业社会化 SNS 平台 项目	行业云端智能 管控平台项目	互联网金融 产品 平台 项目	合计

	统					
一、账面原值						
1.期初余额	20,357,711.97	1,000,000.00	41,098,822.28	72,844,299.23	72,531,941.24	207,832,774.72
2.本期增加金额						
3.本期减少金额						
4.期末余额	20,357,711.97	1,000,000.00	41,098,822.28	72,844,299.23	72,531,941.24	207,832,774.72
二、累计摊销						
1.期初余额	20,357,711.97	1,000,000.00	41,098,822.28	35,767,119.07	35,610,266.35	133,833,919.67
2.本期增加金额				3,186,568.54	3,200,291.46	6,386,860.00
(1) 计提				3,186,568.54	3,200,291.46	6,386,860.00
3.本期减少金额						-
(1) 处置						-
4.期末余额	20,357,711.97	1,000,000.00	41,098,822.28	38,953,687.61	38,810,557.81	140,220,779.67
三、减值准备						
1.期初余额				5,069,066.50	5,061,188.55	10,130,255.05
2.本期增加金额						
3.本期减少金额						
4.期末余额				5,069,066.50	5,061,188.55	10,130,255.05
四、账面价值						
1.期末账面价值				28,821,545.12	28,660,194.88	57,481,740.00
2.期初账面价值				32,008,113.66	31,860,486.34	63,868,600.00

10、短期借款

(1) 短期借款分类

项目	期末余额	期初余额
保证借款	1,000,000.00	1,000,000.00
信用借款	9,500,000.00	9,500,000.00
合 计	10,500,000.00	10,500,000.00

短期借款分类的说明：

公司与华夏银行股份有限公司北京中关村支行签订了贷款合同，贷款金额为 1,000,000.00 元，借款期限为 1 年，截止至 2025 年 6 月 30 日，贷款余额 1,000,000.00 元。本合同的担保人为于晓军、丁洲、大连思创能源有限公司。

公司与中国建设银行股份有限公司北京三元支行签订了贷款合同，贷款金额为 5,000,000.00 元，借款期限为 1 年，截止至 2025 年 6 月 30 日，贷款余额

5,000,000.00 元。

本公司之子公司-大连思创能源有限公司与中国工商银行股份有限公司大连青泥洼桥支行签订了贷款合同，贷款金额为 4,500,000.00 元，借款期限为一年，截至 2025 年 6 月 30 日，贷款余额 4,500,000.00 元。

公司的银行贷款未发生逾期问题。

11、应付账款

(1) 应付账款列示

项目	期末余额	期初余额
1年以内	13,880.00	13,880.00
1-2年	136,635.00	136,635.00
2-3年	659,827.69	659,827.69
3年以上	1,750,284.64	1,750,284.64
合 计	2,560,627.33	2,560,627.33

(2) 账龄超过 1 年的重要应付账款或逾期的重要应付账款

项目	期末余额	期初余额
北京三奇浩普工控技术开发有限责任公司（采购）	1,660,968.52	1,660,968.52
深圳市信润富联数字科技有限公司	262,160.00	262,160.00
北京独创时代科技有限公司	248,980.47	248,980.47
合 计	2,172,108.99	—

12、合同负债

(1) 合同负债情况

项目	期末余额	期初余额
1 年以内	4,645,704.71	4,645,704.71
1-2 年		
2-3 年		
3 年以上	65,010.00	65,010.00
合 计	4,710,714.71	4,710,714.71

13、应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、短期薪酬	8,355,358.16	2,031,659.78	1,306,145.10	8,355,358.16
二、离职后福利-设定提存计划	49,838.61	187,017.12	187,017.12	49,838.61
三、辞退福利				
四、一年内到期的其他福利				
合 计	8,405,196.77	2,218,676.90	1,493,162.22	8,405,196.77

(2) 短期薪酬列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、工资、奖金、津贴和 补贴	8,041,525.92	1,636,697.37	900,627.69	8,777,595.60
2、职工福利费				-
3、社会保险费	158,192.24	336,060.97	336,060.97	158,192.24
其中：医疗保险费	145,548.94	308,858.65	308,858.65	145,548.94
工伤保险费	1,904.11	4,533.60	4,533.60	1,904.11
生育保险费	10,739.19	22,668.72	22,668.72	10,739.19
4、住房公积金	155,640.00	58,901.44	69,456.44	145,085.00
5、工会经费和职工教育经费				-
6、短期带薪缺勤				-
7、短期利润分享计划				-
合 计	8,355,358.16	2,031,659.78	1,306,145.10	9,080,872.84

(3) 设定提存计划列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、基本养老保险	49,581.09	181,349.76	181,349.76	49,581.09
2、失业保险费	257.52	5,667.36	5,667.36	257.52
3、企业年金缴费				
合 计	49,838.61	187,017.12	187,017.12	49,838.61

14、应交税费

项目	期末余额	期初余额
个人所得税	31,803.90	44,891.93
地方教育费附加	1,119.19	1,119.19
印花税	67,919.28	71,103.40
合 计	100,842.37	117,114.52

15、其他应付款

项目	期末余额	期初余额
应付利息		
应付股利		
其他应付款	43,454,772.46	41,908,520.81
合 计	43,454,772.46	41,908,520.81

(1) 其他应付款

①按款项性质列示

项 目	期末余额	期初余额
租赁费	4,151,800.43	4,151,800.43
往来款	39,016,873.06	37,470,621.41
应付暂收款	286,098.97	286,098.97
合 计	43,454,772.46	41,908,520.81

②账龄超过 1 年的重要其他应付款或逾期的重要其他应付款

项目	期末余额	未偿还或结转的原因
于晓军	17,511,064.54	往来款
北京新三奇拓普自动化技术有限公司	7,117,880.00	往来款
北京全四维动力科技有限公司	4,151,800.43	房租押金
苑力杰	3,875,744.74	往来款
驰帆石油（舟山）有限公司	2,400,000.00	往来款
张媛媛	2,038,008.37	往来款
吕志英	1,964,000.00	借款
郫都区天地源石材经营部	1,500,000.00	往来款

合 计	40,558,498.08	—
-----	---------------	---

16、长期借款

项目	期末余额	利率区间	上年年末余额	利率区间
保证借款	25,000,000.00	4.30%	15,000,000.00	4.30%
合计	25,000,000.00	--	15,000,000.00	--

长期借款分类的说明：

公司与华夏银行股份有限公司北京中关村支行签订了贷款合同，贷款金额为 15,000,000.00 元，借款期限为 3 年，截至 2024 年 6 月 30 日，贷款余额 15,000,000.00 元。本合同的 担保人为于晓军、丁洲、大连思创能源有限公司。

1 7、长期应付款

项目	期末余额	期初余额
长期应付款-应付专用技术款	1,599,000.00	2,199,000.00
减：未确认融资费用	173,000.00	299,000.00
合 计	1,426,000.00	1,900,000.00

18、股本

项目	期初余额	本期增减变动（+ 、-）					期末余额
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
股份总数	92,108,040.00	--	--	--	--	--	92,108,040.00

19、资本公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
股本溢价	73,454,117.83			73,454,117.83
其他资本公积				
合 计	73,454,117.83	--	--	73,454,117.83

20、盈余公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	5,088,104.63			5,088,104.63
任意盈余公积				
合 计	5,088,104.63			5,088,104.63

21、未分配利润

项目	本期
调整前上期期末未分配利润	-174,972,464.06
调整期初未分配利润合计数（调增+，调减-）	
调整后期初未分配利润	-174,972,464.06
加：本期归属于母公司股东的净利润	-12,426,252.55
减：提取法定盈余公积	
提取任意盈余公积	
提取一般风险准备	
应付普通股股利	
转作股本的普通股股利	
期末未分配利润	-187,398,716.61

22、营业收入和营业成本

（1）营业收入和营业成本

项 目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	11,034,066.03	7,143,717.87	2,512,269.91	1,500.50
其他业务				
合 计	11,034,066.03	7,143,717.87	2,512,269.91	1,500.50

（3）合同产生的收入情况

合同分类	本期发生额		上期发生额	
	营业收入	营业成本	营业收入	营业成本
商品类型:				
成品油销售				

电子银行网银机及其配套系统				
创新互联网业务	11,034,066.03	7,143,717.87	2,512,269.91	1,500.50
合计	11,034,066.03	7,143,717.87	2,512,269.91	1,500.50

23、税金及附加

项目	本期发生额	上期发生额
城市维护建设税	205.13	831.72
教育费附加	87.91	356.45
地方教育费附加	58.61	237.63
印花税	1,392.99	1,459.61
合 计	1,744.64	2,885.41

24、销售费用

项 目	本期发生额	上期发生额
服务费	1,136,067.50	178,672.92
租赁费	726,000.00	39,823.71
工资	527,632.50	1,117,595.74
广告宣传推广费	114,648.51	1,018,046.32
员工保险费	105,168.90	9,316.20
代理用户费用	96,780.65	
差旅费	69,191.73	229,219.48
住房公积金	17,358.00	7,499.84
交通费	2,404.00	
办公费	1,397.00	387,000.00
维修费	707.08	46,460.00
邮寄费	389.92	
其他		1,496.11
合 计	2,797,745.79	3,035,130.32

25、管理费用

项目	本期发生额	上期发生额
技术咨询服务费	3,875,486.02	229,507.10

职工薪酬	693,292.40	1,005,936.09
租赁费	538,220.44	703,836.67
职工社保	124,693.75	239,984.41
网络电信服务费	61,200.41	
差旅费	52,727.00	4,128.50
服务费	42,735.85	
专利费	40,400.00	18,000.00
住房公积金	22,937.00	39,197.00
业务招待费	4,092.90	20,415.67
交通费	3,660.28	9,325.17
办公费	2,868.06	7,546.85
水电费	2,769.92	13,946.49
维修费		5,100.00
其他	55,853.31	90,834.04
合 计	5,523,976.57	2,387,757.99

26、研发费用

项 目	本期发生额	上期发生额
无形资产摊销	6,386,860.00	6,675,000.00
人员人工费用	508,504.41	867,937.92
委托开发费		59,656.60
设计费		
差旅费		
合 计	6,895,364.41	7,602,594.52

27、财务费用

项目	本期发生额	上期发生额
利息支出	978,695.37	1,534,218.30
减：利息收入	144.40	90.09
手续费及其他	3,961.13	4,177.39
合 计	982,512.10	1,538,305.60

28、信用减值损失

项目	本期发生额	上期发生额
应收账款减值损失	-68,241.84	
其他应收款坏账损失	167.93	-3,672.53
合 计	-68,073.91	-3,672.53

29、营业外收入

项 目	本期发生额	上期发生额	计入本期非经常性损益的金额
其他	4.12	0.26	4.12
合 计	4.12	0.26	4.12

30、营业外支出

项目	本期发生额	上期发生额	计入本期非经常性损益的金额
违约赔偿	49,849.65		49,849.65
滞纳金			
其他	202.75	295.56	202.75
合 计	50,052.40	295.56	50,052.40

31、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	本期发生数	上期发生数
营业外收入	4.12	0.26
利息收入	144.40	90.09
备用金		
往来款	5,006,964.98	6,126,606.62
合 计	5,007,113.50	6,126,696.97

②支付其他与经营活动有关的现金

项 目	本期发生数	上期发生数
-----	-------	-------

付现费用	6,830,639.81	2,248,809.98
往来款	3,270,477.61	3,714,909.83
备用金		5,797.84
合 计	10,101,117.42	5,969,517.65

32、现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

项目	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	-12,429,117.54	-12,069,013.65
加: 资产减值准备		
信用减值损失	68,073.91	3,672.53
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折 旧		
使用权资产折旧		607,083.17
无形资产摊销	6,386,860.00	6,675,000.00
长期待摊费用摊销		
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失(收 益以“—”号填列)		
固定资产报废损失(收益以“—”号填列)		
公允价值变动损失(收益以“—”号填列)		
财务费用(收益以“—”号填列)	978,695.37	1,534,218.30
投资损失(收益以“—”号填列)		-27,994.54
递延所得税资产减少(增加以“—”号填列)		
递延所得税负债增加(减少以“—”号填列)		-18,853.15
存货的减少(增加以“—”号填列)		1,500.50
经营性应收项目的减少(增加以“-”号填列)	-5,350,037.16	-3,910,337.01
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	1,868,249.42	8,085,744.24
其他		
经营活动产生的现金流量净额	-8,477,276.00	881,020.39
②不涉及现金收支的重大投资和筹资活动:		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		

融资租入固定资产		
③现金及现金等价物净变动情况:		
现金的期末余额	518,003.13	48,890.32
减: 现金的期初余额	573,974.50	702,088.23
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	-55,971.37	-653,197.91

(2) 现金和现金等价物的构成

项目	期末余额	期初余额
①现金		
其中: 库存现金	1,204.08	1,204.08
可随时用于支付的银行存款	516,799.05	47,686.24
可随时用于支付的其他货币资金		
可用于支付的存放中央银行款项		
存放同业款项		
拆放同业款项		
②现金等价物		
其中: 三个月内到期的债券投资		
③期末现金及现金等价物余额	518,003.13	48,890.32
其中: 母公司或集团内子公司使用受限制的现金和现金等价物		

七、在其他主体中的权益

1、在子公司中的权益

(1) 本公司的构成

子公司名称	注册资本	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例 (%)		取得方式
					直接	间接	
思创云联 (北京) 软件有限公司	100.00	北京	北京	软件开发	100.00		非同一控制下企业合并

大连思创能源有限公司	500.00	大连	大连	成品油销售	100.00		设立
天健厚德网络科技（大连）有限公司	226.63	大连	大连	技术服务	95.93		非同一控制下企业合并

(2) 重要的非全资子公司

子公司名称	少数股东的持股比例 (%)	本期归属于少数股东的损益	本期向少数股东分派的股利	期末少数股东权益余额
天健厚德网络科技（大连）有限公司	4.0683	-5,926.70	--	-799,991.80

(3) 重要的非全资子公司的主要财务信息

子公司名称	期末余额					
	流动资产	非流动资产	资产合计	流动负债	非流动负债	负债合计
天健厚德网络科技（大连）有限公司	6,774.65	--	6,774.65	1,276,223.18	--	1,276,223.18

续（1）

子公司名称	期初余额					
	流动资产	非流动资产	资产合计	流动负债	非流动负债	负债合计
天健厚德网络科技（大连）有限公司	11,187.57	--	11,187.57	1,134,956.18	--	1,134,956.18

续（2）

子公司名称	本期发生额				上期发生额			
	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量

天健厚德网络科技(大连)有限公司	--	-145,679.92	-145,679.92	-3,233.92	--	-104,727.89	-104,727.89	7,250.11
------------------	----	-------------	-------------	-----------	----	-------------	-------------	----------

2、在合营企业或联营企业中的权益

(1) 重要的合营企业或联营企业

合营企业或联营企业名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		对合营企业或联营企业投资的会计处理方法
				直接	间接	
重庆云邮天下信息技术有限公司	重庆市	重庆市	服务业	17.55		权益法

(2) 重要联营企业的主要财务信息

项目	重庆云邮天下信息技术有限公司	
	期末余额	上年年末余额
流动资产	6,775,808.58	6,782,767.64
非流动资产	267,335.08	290,286.18
资产合计	7,043,143.66	7,073,053.82
流动负债	2,801,252.62	2,699,372.62
非流动负债		
负债合计	2,801,252.62	2,699,372.62
净资产	4,241,891.04	4,373,681.20
按持股比例计算的净资产份额		
调整事项		
对联营企业权益投资的账面价值		
存在公开报价的权益投资的公允价值		

续:

项目	重庆云邮天下信息技术有限公司	
	本期发生额	上期发生额
营业收入	49,072.84	735,507.26
净利润	-159,913.03	-779,930.63
终止经营的净利润		
其他综合收益		

综合收益总额	-159,913.03	-779,930.63
企业本期收到的来自联营企业的股利		

八、关联方及关联交易

1、本公司的母公司情况

本公司无母公司，本公司最终控制方是：于晓军。

2、本公司的子公司情况

详见附注七、1、在子公司中的权益。

3、本公司的合营和联营企业情况

本公司重要的合营和联营企业详见附注七、2、在合营企业或联营企业中的权益。

4、其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本公司关系
于晓军	董事、总经理
丁洲	董事长
于槟晖	董事
万雪松	股东
秦捷	董事
苑力杰	股东、董事、副总经理
崔大为	监事会主席
赵辰清	股东
金艳华	报告期内曾任董事会秘书
霍永亮	监事
韩梅	职工监事
张媛媛	股东
李毅	股东
刘亚茹	股东
爱油科技(大连)有限公司	本公司参股公司，股权占比 5%
重庆云邮天下信息技术有限公司	本公司参股公司，股权占比 17.55%
北京云基地云计算科技发展有限公司	本公司股东田溯宁，同时为北京云基地云计算科技发展有限公司的执行董事。
贝斯琦（深圳）金融服务有限公司	本公司股东万雪松为贝斯琦（深圳）金融服务有限公司股东、执行董事、总经理。本公司股东赵辰清为贝斯琦（深圳）金融服务有限公司监事。

北京云基地科技有限公司	本公司董事秦捷为北京云基地科技有限公司监事。
北京天云融汇企业管理有限公司	本公司董事秦捷为北京天云融汇企业管理有限公司董事
上海市杨浦云计算创新基地发展有限公司	本公司董事秦捷为上海市杨浦云计算创新基地发展有限公司董事
北京天地超云科技有限公司	本公司董事秦捷为北京天地超云科技有限公司监事

5、关联方交易情况

(1) 关联担保情况

①本公司作为被担保方

担保方	担保金额	担保起始日	担保到期日	担保是否已经履行完毕
于晓军	1,000,000.00	2023-09-21	2025-09-21	否
于晓军	15,000,000.00	2023-06-09	2026-06-09	否

6、关联方应收应付款项

(1) 应付项目

项目名称	期末余额	期初余额
其他应付款：		
于晓军	17,511,064.54	16,809,507.54
苑力杰	3,875,744.74	3,966,744.74
张媛媛	2,038,008.37	2,013,066.77
金艳华	659,264.66	587,229.86
万雪松	300,000.00	300,000.00
赵辰清	271,550.00	271,550.00
李毅	17,880.00	17,880.00
刘亚茹	6,878.00	6,878.00
霍永亮	622.50	622.50
合 计	24,681,012.81	23,973,479.41

九、承诺及或有事项

1、重大承诺事项

截至2025年6月30日，本公司无需要披露的重大承诺事项。

2、或有事项

截至2025年6月30日，本公司无需要披露的重大或有事项。

十、资产负债表日后事项

截至财务报告日，本公司不存在应披露的资产负债表日后事项。

十一、公司财务报表主要项目注释

1、应收账款

(1) 按账龄披露

账 龄	期末余额	期初余额
1 年以内		
1 至2 年	109,300.00	109,300.00
2 至3 年	410,147.39	410,147.39
3 至4 年	824,616.24	824,616.24
4 至5 年	503,405.00	503,405.00
5 年以上	4,969,448.77	4,969,448.77
小 计	6,816,917.40	6,816,917.40
减：坏账准备	5,818,784.07	5,818,784.07
合 计	998,133.33	998,133.33

(2) 按坏账计提方法分类列示

类 别	期末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项计提坏账准备的应收账款	3,667,248.45	53.80	3,667,248.45	100.00	
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	3,149,668.95	46.20	2,151,535.62	68.31	998,133.33
其中：账龄组合	2,757,256.39	40.45	2,151,535.62	78.03	605,720.77
关联方组合	392,412.56	5.76			392,412.56
合 计	6,816,917.40	100.00	5,818,784.07	—	998,133.33

(续)

类 别	期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项计提坏账准备的应收账款	3,667,248.45	53.80	3,667,248.45	100.00	
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	3,149,668.95	46.20	2,151,535.62	68.31	998,133.33
其中：账龄组合	2,757,256.39	40.45	2,151,535.62	78.03	605,720.77
关联方组合	392,412.56	5.76			392,412.56
合 计	6,816,917.40	100.00	5,818,784.07	—	998,133.33

①期末单项计提坏账准备的

按单项计提坏账准备类别数：3,667,248.45 元

按单项计提坏账准备：3,667,248.45 元

名 称	期末余额		期初余额			
	账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备	计提比例	计提理由
中国 农业 银行 股份 有限公司	2,291,825.00	2,291,825.00	2,291,825.00	2,291,825.00	100.00	预 计 不 能 收 回
甘 肃 怡 普 信 息 科 技 有 限 公 司	1,375,423.45	1,375,423.45	1,375,423.45	1,375,423.45	100.00	预 计 不 能 收 回
合 计	3,667,248.45	3,667,248.45	3,667,248.45	3,667,248.45	—	—

②期末按组合计提坏账准备的

按组合计提坏账准备类别数：

2,757,256.39 元 按组合计提坏账准备：

2,151,535.62 元

组合中，按账龄组合计提坏账准备的

项 目	期末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)

1 年以内			
1 至2 年	109,300.00	64,246.54	58.78
2 至3 年	410,147.39	252,691.81	61.61
3 至4 年	824,615.00	567,994.81	68.88
4 至5 年	503,405.00	356,813.46	70.88
5 年以上	909,789.00	909,789.00	100.00
合 计	2,757,256.39	2,151,535.62	--

(3) 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

类 别	期初余额	本期变动金额				期末余额
		计提	收回或转回	核销	其他	
信用减值损失组合	5,818,784.07					5,818,784.07
合 计	5,818,784.07	--	--	--	--	5,818,784.07

(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	合同期末余额资产	应收账款和合同资产期末余额合同资产期末余额	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
中国农业银行股份有限公司	2,291,825.00		2,291,825.00	33.62	2,291,825.00
中国民生银行股份有限公司	1,390,620.00		1,390,620.00	20.4	928,336.83
甘肃怡普信息科技有限公司	1,375,423.45		1,375,423.45	20.18	1,375,423.45
天健厚德网络科技有限公司 (大连)	392,412.56		392,412.56	5.76	
中恒研科(北京)科技有限公司	236,400.00		236,400.00	3.47	236,400.00
合 计	5,686,681.01		5,686,681.01	83.43	4,831,985.28

2、其他应收款

项目	期末余额	期初余额
----	------	------

应收利息		
应收股利		
其他应收款	2,208,320.76	2,073,994.49
小 计	2,208,320.76	2,073,994.49
减：坏账准备	306,404.87	299,688.56
合 计	1,901,915.89	1,774,305.93

(1) 其他应收款

①按账龄披露

账龄	期末余额	期初余额
1 年以内	1,028,704.86	894,378.59
1 至2 年	96,586.72	96,586.72
2 至3 年	340,478.72	340,478.72
3 至4 年	15,200.00	15,200.00
4 至5 年	60,957.00	60,957.00
5 年以上	666,393.46	666,393.46
小 计	2,208,320.76	2,073,994.49
减：坏账准备	306,404.87	299,688.56
合 计	1,901,915.89	1,774,305.93

②按款项性质分类情况

款项性质	期末账面余额	期初账面余额
押金、保证金	1,271,723.33	1,271,723.33
代缴社保	36,459.00	36,459.00
往来款	420,037.71	285,711.44
关联方往来款	480,100.72	480,100.72
小 计	2,208,320.76	2,073,994.49
减：坏账准备	306,404.87	299,688.56
合 计	1,901,915.89	1,774,305.93

③按坏账计提方法分类列示

类 别	期末余额		
	账面余额	坏账准备	

	金额	占期末余额 比例 (%)	金额	计提 比例 (%)	账面价值
按单项计提坏账准备	252,500.00	11.43	252,500.00	100.00	-
按组合计提坏账准备	1,955,820.76	88.57	53,904.87	2.76	1,901,915.89
账龄组合	420,037.71	19.02	47,188.56	11.23	372,849.15
备用金	36,459.00	1.65		-	36,459.00
保证金、押金	1,019,223.33	46.15		-	1,019,223.33
关联方往来款	480,100.72	21.74		-	480,100.72
合 计	2,208,320.76	100	299,688.56	13.57	1,901,915.89

(续)

类 别	期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	占期末余额 比例 (%)	金额	计提 比例 (%)	
按单项计提坏账准备	252,500.00	12.17	252,500.00	100.00	
按组合计提坏账准备	1,821,494.49	87.83	47,188.56	2.59	1,774,305.93
账龄组合	285,711.44	13.78	47,188.56	10.43	238,522.88
备用金	36,459.00	1.76			36,459.00
保证金、押金	1,019,223.33	49.14			1,019,223.33
关联方往来款	480,100.72	23.15			480,100.72
合 计	2,073,994.49	100.00	299,688.56	-	1,774,305.93

A . 按照预期信用损失一般模型计提坏账准备

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)	
2025 年 1 月 1 日 余 额	47,188.56	252,500.00		299,688.56
2025年1月1日余额 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	6,716.31			6,716.31
本期转回				
本期转销				
本期核销				
其他变动				
2025年6月30日 余额	53,904.87	252,500.00	--	306,404.87

④按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

单位名称	款项性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额合计数的比例（%）	坏账准备期末余额
仲利国际融资租赁有限公司	押金	600,000.00	1 年以内	27.17	
天健厚德网络科技有限公司（大连）有限公司	往来款	480,100.72	5 年以上	21.74	
北京全四维动力科技有限公司	押金	416,393.46	5 年以上	4.53	
北京京东世纪贸易有限公司	押金	100,000.00	5 年以上	2.76	100,000.00
倪佳威	备用金	60,936.00	1 年以内	75.05	3,046.80
合 计	—	1,657,430.18	--	27.17	103,046.80

3、长期股权投资

项 目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
对子公司投资	11,000,000.00		11,000,000.00	11,000,000.00		11,000,000.00
对联营、合营企业投资	1,889,895.31		1,889,895.31	1,889,895.31		1,889,895.31
合计	12,889,895.31	--	12,889,895.31	12,889,895.31	--	12,889,895.31

（1）对子公司投资

被投资单位	期初余额（	减值	本期增减变动	期末余额	减值准备
-------	-------	----	--------	------	------

	账面价值)	准备 期初 余额	追加 投资	减少 投资	计提减 值准备	其 他	(账面价 值)	期末余额
思创云联 (北京) 软件有限公司	1,000,000.00						1,000,000.00	
大连思创能源有 限公司	5,000,000.00						5,000,000.00	
天健厚德网络科 技(大连)有限公 司	5,000,000.00						5,000,000.00	
合计	11,000,000.00		-	-	--	--	11,000,000.00	--

(2) 对联营、合营企业投资

被投资单位	初始投资成本	期初余额
重庆云邮天下信息技术有限公司	3,000,000.00	1,889,895.31
合计	3,000,000.00	1,889,895.31

续表一

被投资单位	本期增加				
	追加投资	权益法下确 认的投资收 益	其他综合收 益调整	其他权益变 动	其他
重庆云邮天 下信息技 术有限公 司					
合计	--	--	--	--	--

续表二

被投资单位	本期减少					
	减少投资	权益法下确 认的投资损 失	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	其他
重庆云邮天 下信息技 术有限公 司						
合计	--		--	--	--	--

续表三

被投资单位	期末余额	本期计提减值准 备	减值准备 期末余额
-------	------	--------------	--------------

重庆云邮天下信息技术有限公司	1,889,895.31		
合计	1,889,895.31	--	--

4、营业收入

项 目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	3,881,324.09		2,512,269.91	1,500.50
其他业务				
合 计	3,881,324.09	--	2,512,269.91	1,500.50

5、投资收益

项目	本期发生额	上期发生额
权益法核算的长期股权投资收益		-27,994.54
其他非流动金融资产在持有期间的投资收益		
合 计	--	-27,994.54

十二、补充资料

1、本期非经常性损益明细表

项目	本期发生额	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		
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		
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		
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费		
委托他人投资或管理资产的损益		
对外委托贷款取得的损益		
因不可抗力因素，如遭受自然灾害而产生的各项资产损失		
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回		
企业取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益		
同一控制下企业合并产生的子公司期初至合并日的当期净损益		
非货币性资产交换损益		

债务重组损益		
企业因相关经营活动不再持续而发生的一次性费用，如安置职工的支出等		
因税收、会计等法律、法规的调整对当期损益产生的一次性影响		
因取消、修改股权激励计划一次性确认的股份支付费用		
对于现金结算的股份支付，在可行权日之后，应付职工薪酬的公允价值变动产生的损益		
采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益		
交易价格显失公允的交易产生的收益		
与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益		
受托经营取得的托管费收入		
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-50,048.28	
其他符合非经常性损益定义的损益项目		
非经常性损益总额	-50,048.28	
减：非经常性损益的所得税影响数	-29.79	
非经常性损益净额	-50,018.49	
减：归属于少数股东的非经常性损益净影响数（税后）	-	
归属于公司普通股股东的非经常性损益	-50,018.49	

净资产收益率和每股收益

报告期利润	加权平均净资产收益率	每股收益	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	-117.95%	-0.1349	-0.1349
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	-117.47%	-0.1349	-0.1349

北京思创银联科技股份有限公司

2025 年 8 月 28 日

附件 I 会计信息调整及差异情况

一、 会计政策变更、会计估计变更或重大差错更正等情况

(一) 会计数据追溯调整或重述情况

☐ 会计政策变更 ☐ 会计差错更正 ☐ 其他原因 ☒ 不适用

(二) 会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正的原因及影响

☐ 适用 ☒ 不适用

二、 非经常性损益项目及金额

单位：元

项目	金额
计入当期损益的政府补助,但与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	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-50,048.28
非经常性损益合计	-50,048.28
减：所得税影响数	-29.79
少数股东权益影响额（税后）	0
非经常性损益净额	-50,018.49

三、 境内外会计准则下会计数据差异

☐ 适用 ☒ 不适用

附件 II 融资情况

一、 报告期内的普通股股票发行及募集资金使用情况

(一)

报告期内的股票发行情况

☐ 适用 ☒ 不适用

(二) 存续至报告期的募集资金使用情况

☐ 适用 ☒ 不适用

二、 存续至本期的优先股股票相关情况

☐ 适用 ☒ 不适用

三、 存续至本期的债券融资情况

☐ 适用 ☒ 不适用

四、 存续至本期的可转换债券情况

☐ 适用 ☒ 不适用