深圳市银之杰科技股份有限公司

审计报告及财务报表

二〇二四年度

信会师报字[2025]第 ZI10081 号

此码用于证明该审计报告是否由具有执业许可的会计师事务所出具，
您可使用手机“扫一扫”或进入“注册会计师行业统一监管平台（http://acc.mof.gov.cn）”进行查验。
报告编码：沪25YMB7FD2U

深圳市银之杰科技股份有限公司

审计报告及财务报表

（2024 年 01 月 01 日至 2024 年 12 月 31 日止）

目录

		页次
一、	审计报告	1-5
二、	财务报表	
	合并资产负债表和母公司资产负债表	1-4
	合并利润表和母公司利润表	5-6
	合并现金流量表和母公司现金流量表	7-8
	合并所有者权益变动表和母公司所有者权益变动表	9-12
	财务报表附注	1-106
三、	事务所及注册会计师执业资质证明	

审 计 报 告

信会师报字[2025]第 ZI10081 号

深圳市银之杰科技股份有限公司全体股东：

一、 审计意见

我们审计了深圳市银之杰科技股份有限公司（以下简称银之杰）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，公允反映了银之杰 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，我们独立于银之杰，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
（一）[收入确认]	
如银之杰公司合并财务报表附注五/注释（三十三）所述，2024年度银之杰公司合并报表营业收入为86,265.04万元。其中，移动信息服务收入40,352.04万元，占当期营业收入的46.78%；电商业务收入36,636.91万元，占当期营业收入的42.47%；金融信息技术业务收入9,276.10万元，占当期营业收入的10.75%。 营业收入为银之杰公司的关键经营指标，由于银之杰公司开展多元化经营，各类业务的业务模式、合同履约形式以及收入确认的依据均存在重大区别，因此我们将营业收入的确认列为关键审计事项。 与收入确认相关的会计政策详见合并财务报表附注三/（三十四）。	我们对于收入确认所实施的重要审计程序包括： （1） 了解、评价及测试管理层对于收入确认相关的内部控制的设计和运行有效性； （2） 如前述事项描述中所述，电商业务收入及移动信息服务的业务占比较大，由于该业务板块在管理模式和业务特点上更加依赖信息系统管理，因此我们对信息系统及信息系统相关内部控制执行IT审计，并对IT取得的数据库中记录的业务数据与收入确认的数据基础进行对比分析； （3） 针对电商业务，由于电商平台管理在收款上的特殊性，我们获取电商平台的经营月报、平台对账单，对电商平台收款金额、平台报表及对账单等与收入确认金额进行比对分析，并对差异的合理性进行判断； （4） 针对电商业务在销售退货方面的特殊性，了解平台退货政策及对应的库存管理措施，获取管理层对电商业务退货估计的计算过程，结合历史退货情况对退货率的计算过程进行复核，同时根据期后退货情况复核管理层对销售退货率作出的会计估计的合理性； （5） 针对移动信息服务业务，获取主要客户的合同、月度对账单，核查收入确认与账单是否存

关键审计事项	该事项在审计中是如何应对的
	在差异，并对差异合理性进行分析； （6） 分析主要产品销售变动的合理性，就主要产品、主要客户的销售单价及毛利率与历史同期、同行业公司进行对比，复核销售收入波动的合理性； （7） 执行函证程序，并对函证全过程保持控制； （8） 执行收款测试，同时考虑期后回款情况，根据销售回款，分析收入确认的合理性。 基于已执行的审计工作，我们认为，管理层对收入确认的相关判断及估计是合理的。

四、 其他信息

银之杰管理层（以下简称管理层）对其他信息负责。其他信息包括银之杰 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，管理层负责评估银之杰的持续经营能力，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。

治理层负责监督银之杰的财务报告过程。

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。

（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，就可能导致对银之杰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银之杰不能持续经营。

（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）就银之杰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）。

从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：
（项目合伙人）

中国注册会计师：

中国·上海　　2025 年 4 月 14 日

深圳市银之杰科技股份有限公司

合并资产负债表

2024年12月31日

（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

资产	附注七	期末余额	上年年末余额
流动资产：			
货币资金	（一）	274,993,555.24	496,132,146.89
结算备付金			
拆出资金			
交易性金融资产			
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	（二）	200,271,930.85	241,703,839.95
应收款项融资			
预付款项	（三）	71,391,093.73	68,586,429.85
应收保费			
应收分保账款			
应收分保合同准备金			
其他应收款	（四）	10,836,783.30	11,837,942.07
买入返售金融资产			
存货	（五）	106,904,526.39	100,833,908.53
其中：数据资源			
合同资产			
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产	（六）	39,024,017.36	55,119,020.50
流动资产合计		703,421,906.87	974,213,287.79
非流动资产：			
发放贷款和垫款			
债权投资			
其他债权投资			
长期应收款			
长期股权投资	（七）	238,545,633.92	275,482,711.01
其他权益工具投资	（八）	40,353,997.69	40,434,210.53
其他非流动金融资产			
投资性房地产			
固定资产	（九）	10,907,705.25	12,113,263.41
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产	（十）	22,723,791.06	8,473,379.41
无形资产	（十一）	46,569,747.13	58,057,535.86
其中：数据资源			
开发支出			9,129,721.04
其中：数据资源			
商誉	（十二）	3,878,999.54	3,878,999.54
长期待摊费用	（十三）	3,078,345.71	1,081,486.18
递延所得税资产	（十四）	27,623,988.77	43,762,265.56
其他非流动资产	（十五）	459,266.36	205,575.54
非流动资产合计		394,141,475.43	452,619,148.08
资产总计		1,097,563,382.30	1,426,832,435.87

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

公司负责人：　　主管会计工作负责人：　　会计机构负责人：

深圳市银之杰科技股份有限公司
合并资产负债表（续）
2024 年 12 月 31 日
（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

负债和所有者权益	附注	期末余额	上年年末余额
流动负债：			
短期借款	（十六）	257,527,582.97	416,716,621.22
向中央银行借款			
拆入资金			
交易性金融负债			
衍生金融负债			
应付票据	（十七）	75,392,721.31	69,888,721.30
应付账款	（十八）	52,776,926.30	100,517,823.51
预收款项			
合同负债	（十九）	58,936,265.70	53,510,303.63
卖出回购金融资产款			
吸收存款及同业存放			
代理买卖证券款			
代理承销证券款			
应付职工薪酬	（二十）	15,869,956.85	17,628,122.67
应交税费	（二十一）	15,779,955.97	22,514,182.56
其他应付款	（二十二）	42,722,741.05	55,778,054.03
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	（二十三）	8,565,838.83	5,262,848.33
其他流动负债	（二十四）	4,818,009.59	5,671,988.85
流动负债合计		532,389,998.57	747,488,666.10
非流动负债：			
保险合同准备金			
长期借款			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债	（二十五）	14,868,302.88	3,299,059.00
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
预计负债	（二十六）	3,543,343.95	3,131,370.93
递延收益	（二十七）	2,053,180.06	2,088,980.74
递延所得税负债	（十四）	4,928,654.23	2,400,598.78
其他非流动负债			
非流动负债合计		25,393,481.12	10,920,009.45
负债合计		557,783,479.69	758,408,675.55
所有者权益：			
股本	（二十八）	706,640,535.00	706,640,535.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	（二十九）	336,480,998.45	337,347,550.05
减：库存股			
其他综合收益	（三十）	-45,729,923.04	-46,686,652.07
专项储备			
盈余公积	（三十一）	29,860,118.08	29,860,118.08
一般风险准备			
未分配利润	（三十二）	-487,849,889.82	-358,737,790.74
归属于母公司所有者权益合计		539,401,838.67	668,423,760.32
少数股东权益		378,063.94	
所有者权益合计		539,779,902.61	668,423,760.32
负债和所有者权益总计		1,097,563,382.30	1,426,832,435.87

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

公司负责人：　　主管会计工作负责人：　　会计机构负责人：

深圳市银之杰科技股份有限公司

母公司资产负债表

2024 年 12 月 31 日

（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

资产	附注十七	期末余额	上年年末余额
流动资产：			
货币资金		126,257,879.30	257,899,753.99
交易性金融资产			
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	（一）	51,445,150.49	77,172,929.19
应收款项融资			
预付款项		806,308.11	26,163,078.48
其他应收款	（二）	96,640,064.89	70,459,072.07
存货		26,699,612.41	23,356,048.12
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		5,510,951.50	14,918,967.17
流动资产合计		307,359,966.70	469,969,849.02
非流动资产：			
债权投资			
其他债权投资			
长期应收款			
长期股权投资	（三）	594,780,970.30	620,263,505.26
其他权益工具投资		30,000,000.00	30,000,000.00
其他非流动金融资产			
投资性房地产			
固定资产		6,277,867.33	6,517,075.96
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产		9,414,148.81	1,886,507.87
无形资产		35,852,359.01	44,240,817.19
开发支出			9,129,721.04
商誉			
长期待摊费用		2,428,842.17	85,180.57
递延所得税资产		7,915,477.45	20,576,028.67
其他非流动资产			
非流动资产合计		686,669,665.07	732,698,836.56
资产总计		994,029,631.77	1,202,668,685.58

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

公司负责人：　　主管会计工作负责人：　　会计机构负责人：

深圳市银之杰科技股份有限公司

母公司资产负债表（续）

2024 年 12 月 31 日

（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

负债和所有者权益	附注	期末余额	上年年末余额
流动负债：			
短期借款		178,500,000.00	190,201,486.74
交易性金融负债			
衍生金融负债			
应付票据		3,935,867.68	117,139,835.62
应付账款		33,700,385.35	8,999,678.91
预收款项			
合同负债		10,908,947.64	4,378,451.58
应付职工薪酬		7,379,490.41	10,188,164.01
应交税费		2,235,825.45	3,551,959.51
其他应付款		137,909,256.86	120,606,342.08
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债		2,280,896.01	1,331,108.79
其他流动负债		2,033,622.96	2,200,040.92
流动负债合计		378,884,292.36	458,597,068.16
非流动负债：			
长期借款			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债		7,977,252.70	526,290.75
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
预计负债			
递延收益		2,053,180.06	2,088,980.74
递延所得税负债		1,412,122.32	282,976.18
其他非流动负债			
非流动负债合计		11,442,555.08	2,898,247.67
负债合计		390,326,847.44	461,495,315.83
所有者权益：			
股本		706,640,535.00	706,640,535.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积		400,098,637.43	400,965,189.03
减：库存股			
其他综合收益		-8,699,620.48	-9,736,562.35
专项储备			
盈余公积		27,773,402.55	27,773,402.55
未分配利润		-522,110,170.17	-384,469,194.48
所有者权益合计		603,702,784.33	741,173,369.75
负债和所有者权益总计		994,029,631.77	1,202,668,685.58

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

公司负责人：　　主管会计工作负责人：　　会计机构负责人：

深圳市银之杰科技股份有限公司

合并利润表

2024 年度

（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

项目	附注五	本期金额	上期金额
一、营业总收入	（三十三）	862,650,406.46	1,015,145,174.04
其中：营业收入	（三十三）	862,650,406.46	1,015,145,174.04
利息收入			
已赚保费			
手续费及佣金收入			
二、营业总成本	（三十三）	931,030,164.09	1,086,424,590.38
其中：营业成本	（三十三）	644,229,234.93	784,427,408.15
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	（三十四）	1,104,732.74	1,796,278.48
销售费用	（三十五）	145,394,929.25	157,462,108.89
管理费用	（三十六）	54,519,760.93	59,183,746.24
研发费用	（三十七）	78,647,622.27	75,659,536.61
财务费用	（三十八）	7,133,883.97	7,895,512.01
其中：利息费用	（三十八）	11,395,455.63	16,793,342.21
利息收入	（三十八）	3,310,572.44	7,360,240.67
加：其他收益	（三十九）	3,726,258.10	14,848,019.52
投资收益（损失以“-”号填列）	（四十）	-38,097,299.16	-47,097,129.48
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	（四十）	-38,097,299.16	-47,288,126.74
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益			
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	（四十一）	-69,500.00	-660,750.00
信用减值损失（损失以“-”号填列）	（四十二）	-2,061,462.29	-5,890,289.71
资产减值损失（损失以“-”号填列）	（四十三）	-6,378,438.62	-1,159,771.55
资产处置收益（损失以“-”号填列）	（四十四）	300,079.88	
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		-110,960,119.72	-111,239,337.56
加：营业外收入	（四十五）	244,559.22	64,782.80
减：营业外支出	（四十六）	146,570.76	1,143,784.53
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		-110,862,131.26	-112,318,339.29
减：所得税费用	（四十七）	19,871,903.88	5,102,237.41
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		-130,734,035.14	-117,420,576.70
（一）按经营持续性分类			
1．持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		-130,734,035.14	-117,420,576.70
2．终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
（二）按所有权归属分类			
1．归属于母公司股东的净利润（净亏损以“-”号填列）		-129,112,099.08	-117,392,447.02
2．少数股东损益（净亏损以“-”号填列）		-1,621,936.06	-28,129.68
六、其他综合收益的税后净额		956,729.03	5,928,884.30
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额		956,729.03	5,928,884.30
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		-80,212.84	1,050,000.00
1．重新计量设定受益计划变动额			
2．权益法下不能转损益的其他综合收益			
3．其他权益工具投资公允价值变动		-80,212.84	1,050,000.00
4．企业自身信用风险公允价值变动			
（二）将重分类进损益的其他综合收益		1,036,941.87	4,878,884.30
1．权益法下可转损益的其他综合收益		1,036,941.87	4,878,884.30
2．其他债权投资公允价值变动			
3．金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
4．其他债权投资信用减值准备			
5．现金流量套期储备			
6．外币财务报表折算差额			
7．其他			
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额			
七、综合收益总额		-129,777,306.11	-111,491,692.40
归属于母公司所有者的综合收益总额		-128,155,370.05	-111,463,562.72
归属于少数股东的综合收益总额		-1,621,936.06	-28,129.68
八、每股收益：			
（一）基本每股收益（元/股）		-0.1827	-0.1661
（二）稀释每股收益（元/股）		-0.1827	-0.1661

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

公司负责人：[illegible]　主管会计工作负责人：[illegible]　会计机构负责人：[illegible]

深圳市银之杰科技股份有限公司

母公司利润表

2024年度

（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

项目	附注十七	本期金额	上期金额
一、营业收入		91,325,657.70	147,203,792.09
减：营业成本	（四）	80,598,008.64	105,245,300.07
税金及附加	（四）	205,285.50	219,727.86
销售费用		13,340,647.24	8,790,425.22
管理费用		18,088,884.57	22,050,917.22
研发费用		46,126,302.68	42,833,009.00
财务费用		8,879,469.88	6,818,414.57
其中：利息费用		7,339,612.88	11,554,874.83
利息收入		1,919,773.01	4,012,799.05
加：其他收益		1,488,705.88	2,039,749.43
投资收益（损失以“-”号填列）	（五）	-38,097,299.16	-46,229,272.29
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		-38,097,299.16	-46,420,269.55
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益			
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			
信用减值损失（损失以“-”号填列）		-4,513,708.47	-166,999.30
资产减值损失（损失以“-”号填列）		-6,903,207.94	-1,817,938.03
资产处置收益（损失以“-”号填列）		71,319.02	
二、营业利润（亏损以“-”号填列）		-123,867,131.48	-84,928,462.04
加：营业外收入		59,215.18	2,100.00
减：营业外支出		43,362.03	9,064.35
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		-123,851,278.33	-84,935,426.39
减：所得税费用		13,789,697.36	636,322.35
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		-137,640,975.69	-85,571,748.74
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		-137,640,975.69	-85,571,748.74
（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		1,036,941.87	5,928,884.30
（一）不能重分类进损益的其他综合收益			1,050,000.00
1．重新计量设定受益计划变动额			
2．权益法下不能转损益的其他综合收益			
3．其他权益工具投资公允价值变动			1,050,000.00
4．企业自身信用风险公允价值变动			
（二）将重分类进损益的其他综合收益		1,036,941.87	4,878,884.30
1．权益法下可转损益的其他综合收益		1,036,941.87	4,878,884.30
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		-136,604,033.82	-79,642,864.44
七、每股收益：			
（一）基本每股收益（元/股）		-0.1948	-0.1211
（二）稀释每股收益（元/股）		-0.1948	-0.1211

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

公司负责人：　　主管会计工作负责人：　　会计机构负责人：

深圳市银之杰科技股份有限公司
合并现金流量表
2024 年度
（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

项目	附注	本期金额	上期金额
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		928,555,223.25	1,100,461,039.18
客户存款和同业存放款项净增加额			
向中央银行借款净增加额			
向其他金融机构拆入资金净增加额			
收到原保险合同保费取得的现金			
收到再保业务现金净额			
保户储金及投资款净增加额			
收取利息、手续费及佣金的现金			
拆入资金净增加额			
回购业务资金净增加额			
代理买卖证券收到的现金净额			
收到的税费返还		24,101,943.92	22,446,644.20
收到其他与经营活动有关的现金	（五十）	10,875,735.22	14,808,693.28
经营活动现金流入小计		963,532,902.39	1,137,716,376.66
购买商品、接受劳务支付的现金		673,465,813.48	683,567,377.18
客户贷款及垫款净增加额			
存放中央银行和同业款项净增加额			
支付原保险合同赔付款项的现金			
拆出资金净增加额			
支付利息、手续费及佣金的现金			
支付保单红利的现金			
支付给职工以及为职工支付的现金		152,682,359.67	136,171,098.44
支付的各项税费		30,489,094.82	31,583,296.02
支付其他与经营活动有关的现金	（五十）	131,319,484.83	158,051,939.50
经营活动现金流出小计		987,956,752.80	1,009,373,711.14
经营活动产生的现金流量净额		-24,423,850.41	128,342,665.52
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金			41,050,000.00
取得投资收益收到的现金			190,997.26
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		116,455.00	13,455.00
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		129,614.47	
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		246,069.47	41,254,452.26
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		11,801,835.01	28,791,587.58
投资支付的现金			40,000,000.00
质押贷款净增加额			
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金	（五十）	35,450.00	694,250.00
投资活动现金流出小计		11,837,285.01	69,485,837.58
投资活动产生的现金流量净额		-11,591,215.54	-28,231,385.32
三、筹资活动产生的现金流量			
吸收投资收到的现金		2,000,000.00	
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		329,472,241.08	476,404,863.65
收到其他与筹资活动有关的现金	（五十）	291,943,522.59	121,294,513.43
筹资活动现金流入小计		623,415,763.67	597,699,377.08
偿还债务支付的现金		488,365,246.83	316,775,990.22
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		11,065,421.46	13,840,742.53
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	（五十）	188,647,437.65	302,466,714.66
筹资活动现金流出小计		688,078,105.94	633,083,447.41
筹资活动产生的现金流量净额		-64,662,342.27	-35,384,070.33
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		3,191,318.24	-2,360,074.16
五、现金及现金等价物净增加额		-97,486,089.98	62,367,135.71
加：期初现金及现金等价物余额		290,910,943.42	228,543,807.71
六、期末现金及现金等价物余额		193,424,853.44	290,910,943.42

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

公司负责人：　　主管会计工作负责人：　　会计机构负责人：

深圳市银之杰科技股份有限公司

母公司现金流量表

2024 年度

（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

项目	附注	本期金额	上期金额
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		126,619,439.68	186,027,764.25
收到的税费返还		274,103.19	265,181.06
收到其他与经营活动有关的现金		4,564,125.34	31,535,742.57
经营活动现金流入小计		131,457,668.21	217,828,687.88
购买商品、接受劳务支付的现金		113,433,265.33	76,554,096.16
支付给职工以及为职工支付的现金		77,658,829.74	40,875,347.04
支付的各项税费		1,046,262.70	1,645,507.70
支付其他与经营活动有关的现金		67,957,027.54	59,859,826.72
经营活动现金流出小计		260,095,385.31	178,934,777.62
经营活动产生的现金流量净额		-128,637,717.10	38,893,910.26
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金			41,050,000.00
取得投资收益收到的现金			190,997.26
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		87,815.00	2,455.00
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		129,614.47	
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		217,429.47	41,243,452.26
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		9,574,520.17	20,881,204.73
投资支付的现金		19,167,697.32	51,930,452.55
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		28,742,217.49	72,811,657.28
投资活动产生的现金流量净额		-28,524,788.02	-31,568,205.02
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		299,700,000.00	291,899,400.00
收到其他与筹资活动有关的现金		108,124,071.76	37,500,000.00
筹资活动现金流入小计		407,824,071.76	329,399,400.00
偿还债务支付的现金		262,423,409.78	197,875,990.22
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		9,315,635.17	11,149,027.39
支付其他与筹资活动有关的现金		4,194,340.07	110,863,544.25
筹资活动现金流出小计		275,933,385.02	319,888,561.86
筹资活动产生的现金流量净额		131,890,686.74	9,510,838.14
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		-25,271,818.38	16,836,543.38
加：期初现金及现金等价物余额		148,583,472.14	131,746,928.76
六、期末现金及现金等价物余额		123,311,653.76	148,583,472.14

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

公司负责人：　　主管会计工作负责人：　　会计机构负责人：

深圳市银之杰科技股份有限公司
合并所有者权益变动表
2024 年度
（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

项目	本期金额												
	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	小计	
		优先股	永续债	其他									
一、上年年末余额	706,640,535.00				337,347,550.05		-46,686,652.07		29,860,118.08		-358,737,790.74	668,423,760.32		668,423,760.32
加：会计政策变更														
前期差错更正														
同一控制下企业合并														
其他														
二、本年年初余额	706,640,535.00				337,347,550.05		-46,686,652.07		29,860,118.08		-358,737,790.74	668,423,760.32		668,423,760.32
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）					-866,551.60		956,729.03				-129,112,099.08	-129,021,921.65	378,063.94	-128,643,857.71
（一）综合收益总额							956,729.03				-129,112,099.08	-128,155,370.05	-1,621,936.06	-129,777,306.11
（二）所有者投入和减少资本					-1,119,446.27							-1,119,446.27	2,000,000.00	880,553.73
1．所有者投入的普通股													2,000,000.00	2,000,000.00
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					-1,119,446.27							-1,119,446.27		-1,119,446.27
4．其他														
（三）利润分配														
1．提取盈余公积														
2．提取一般风险准备														
3．对所有者（或股东）的分配														
4．其他														
（四）所有者权益内部结转														
1．资本公积转增资本（或股本）														
2．盈余公积转增资本（或股本）														
3．盈余公积弥补亏损														
4．设定受益计划变动额结转留存收益														
5．其他综合收益结转留存收益														
6．其他														
（五）专项储备														
1．本期提取														
2．本期使用														
（六）其他					252,894.67							252,894.67		252,894.67
四、本期期末余额	706,640,535.00				336,480,998.45		-45,729,923.04		29,860,118.08		-487,849,889.82	539,401,838.67	378,063.94	539,779,902.61

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

公司负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

深圳市银之杰科技股份有限公司
合并所有者权益变动表（续）
2024 年度
（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

项目	上期金额													
	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	小计		
		优先股	永续债	其他										
一、上年年末余额	706,640,535.00				340,556,865.38		-51,565,536.37		29,860,118.08		-242,395,343.72	783,096,638.37	-6,167,974.53	776,928,663.84
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、本年年初余额	706,640,535.00				340,556,865.38		-51,565,536.37		29,860,118.08		-242,395,343.72	783,096,638.37	-6,167,974.53	776,928,663.84
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）					-3,209,315.33		4,878,884.30				-116,342,447.02	-114,672,878.05	6,167,974.53	-108,504,903.52
（一）综合收益总额							5,928,884.30				-117,392,447.02	-111,463,562.72	-28,129.68	-111,491,692.40
（二）所有者投入和减少资本					2,986,788.88							2,986,788.88		2,986,788.88
1．所有者投入的普通股														
2．其他权益工具持有者投入资本														
3．股份支付计入所有者权益的金额					2,986,788.88							2,986,788.88		2,986,788.88
4．其他														
（三）利润分配														
1．提取盈余公积														
2．提取一般风险准备														
3．对所有者（或股东）的分配														
4．其他														
（四）所有者权益内部结转							-1,050,000.00				1,050,000.00			
1．资本公积转增资本（或股本）														
2．盈余公积转增资本（或股本）														
3．盈余公积弥补亏损														
4．设定受益计划变动额结转留存收益														
5．其他综合收益结转留存收益							-1,050,000.00				1,050,000.00			
6．其他														
（五）专项储备														
1．本期提取														
2．本期使用														
（六）其他					-6,196,104.21							-6,196,104.21	6,196,104.21	
四、本期期末余额	706,640,535.00				337,347,550.05		-46,686,652.07		29,860,118.08		-358,737,790.74	668,423,760.32		668,423,760.32

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

公司负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

深圳市银之杰科技股份有限公司
母公司所有者权益变动表
2024 年度
（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

项目	本期金额										
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年年末余额	706,640,535.00				400,965,189.03		-9,736,562.35		27,773,402.55	-384,469,194.48	741,173,369.75
加：会计政策变更											
前期差错更正											
其他											
二、本年年初余额	706,640,535.00				400,965,189.03		-9,736,562.35		27,773,402.55	-384,469,194.48	741,173,369.75
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）					-866,551.60		1,036,941.87			-137,640,975.69	-137,470,585.42
（一）综合收益总额							1,036,941.87			-137,640,975.69	-136,604,033.82
（二）所有者投入和减少资本					-1,119,446.27						-1,119,446.27
1．所有者投入的普通股											
2．其他权益工具持有者投入资本											
3．股份支付计入所有者权益的金额					-1,119,446.27						-1,119,446.27
4．其他											
（三）利润分配											
1．提取盈余公积											
2．对所有者（或股东）的分配											
3．其他											
（四）所有者权益内部结转											
1．资本公积转增资本（或股本）											
2．盈余公积转增资本（或股本）											
3．盈余公积弥补亏损											
4．设定受益计划变动额结转留存收益											
5．其他综合收益结转留存收益											
6．其他											
（五）专项储备											
1．本期提取											
2．本期使用											
（六）其他					252,894.67						252,894.67
四、本期期末余额	706,640,535.00				400,098,637.43		-8,699,620.48		27,773,402.55	-522,110,170.17	603,702,784.33

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

公司负责人：　　主管会计工作负责人：　　会计机构负责人：

深圳市银之杰科技股份有限公司
母公司所有者权益变动表（续）
2024年度
（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

项目	上期金额										
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年年末余额	706,640,535.00				397,978,400.15		-14,615,446.65		27,773,402.55	-299,947,445.74	817,829,445.31
加：会计政策变更											
前期差错更正											
其他											
二、本年年初余额	706,640,535.00				397,978,400.15		-14,615,446.65		27,773,402.55	-299,947,445.74	817,829,445.31
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）					2,986,788.88		4,878,884.30			-84,521,748.74	-76,656,075.56
（一）综合收益总额							5,928,884.30			-85,571,748.74	-79,642,864.44
（二）所有者投入和减少资本					2,986,788.88						2,986,788.88
1．所有者投入的普通股											
2．其他权益工具持有者投入资本											
3．股份支付计入所有者权益的金额					2,986,788.88						2,986,788.88
4．其他											
（三）利润分配											
1．提取盈余公积											
2．对所有者（或股东）的分配											
3．其他											
（四）所有者权益内部结转							-1,050,000.00			1,050,000.00	
1．资本公积转增资本（或股本）											
2．盈余公积转增资本（或股本）											
3．盈余公积弥补亏损											
4．设定受益计划变动额结转留存收益											
5．其他综合收益结转留存收益							-1,050,000.00			1,050,000.00	
6．其他											
（五）专项储备											
1．本期提取											
2．本期使用											
（六）其他											
四、本期期末余额	706,640,535.00				400,965,189.03		-9,736,562.35		27,773,402.55	-384,469,194.48	741,173,369.75

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

公司负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

深圳市银之杰科技股份有限公司
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

深圳市银之杰科技股份有限公司（以下简称"公司"或"本公司"） 前身为深圳市银之杰科技有限公司，2007 年 11 月 28 日，经公司临时股东会决议，公司整体变更为股份有限公司，于 2007 年 12 月 25 日在深圳市市场监督管理局登记注册。公司的企业法人营业执照注册号：91440300708458455M。2010 年 5 月 26 日在深圳证券交易所上市。所属行业为软件和信息技术服务类。

截至 2024 年 12 月 31 日止，本公司累计发行股本总数 70,664.0535 万股，注册资本为 70,664.0535 万元，注册地：深圳市福田区沙头街道天安社区车公庙泰然七路 1 号博今商务广场 B 座十二层，总部地址：深圳市福田区沙头街道天安社区车公庙泰然七路 1 号博今商务广场 B 座十二层。本公司实际从事的主要经营活动为：为银行等金融机构提供软件产品、软件开发、数字金融解决方案、金融专用设备和技术服务；为企业提供移动信息服务、移动商务解决方案，以及基于大数据的风险控制服务；电子商务；投资发展个人征信、证券业务等。本公司的实际控制人为张学君、陈向军、李军。

本财务报表业经公司董事会于 2025 年 4 月 14 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。

(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) 合营安排分类及共同经营会计处理方法

合营安排分为共同经营和合营企业。

共同经营，是指合营方享有该安排相关资产且承担该安排相关负债的合营安排。

本公司确认与共同经营中利益份额相关的下列项目：

（1）确认本公司单独所持有的资产，以及按本公司份额确认共同持有的资产；

（2）确认本公司单独所承担的负债，以及按本公司份额确认共同承担的负债；

（3）确认出售本公司享有的共同经营产出份额所产生的收入；

（4）按本公司份额确认共同经营因出售产出所产生的收入；

（5）确认单独所发生的费用，以及按本公司份额确认共同经营发生的费用。

本公司对合营企业的投资采用权益法核算，详见本附注“三、（二十一）长期股权投资”。

(八) 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。

(九) 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。

(十) 金融工具

1、 金融资产的分类、确认和计量

本公司根据所管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，将金融资产划分为以下三类：

（1） 以摊余成本计量的金融资产。

（2） 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。

（3） 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

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

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

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

（1） 分类为以摊余成本计量的金融资产

金融资产的合同条款规定在特定日期产生的现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付，且管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标，则本公司将该金融资产分类为以摊余成本计量的金融资产。本公司分类为以摊余成本计量的金融资产包括货币资金、应收票据、应收账款、其他应收款、债权投资、长期应收款等。

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

1) 对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，本公司自初始确认起，按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入。

2) 对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，本公司在后续期间，按照该金融资产的摊余成本和实际利率计算确定其利息收入。若该金融工具在后续期间因其信用风险有所改善而不再存在信用减值，本公司转按实际利率乘以该金融资产账面余额来计算确定利息收入。

（2） 分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

金融资产的合同条款规定在特定日期产生的现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付，且管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标，则本公司将该金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。

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

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

（3） 指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

在初始确认时，本公司可以单项金融资产为基础不可撤销地将非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。

此类金融资产的公允价值变动计入其他综合收益，不需计提减值准备。该金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。本公司持有该权益工具投资期间，在本公司收取股利的

权利已经确立，与股利相关的经济利益很可能流入本公司，且股利的金额能够可靠计量时，确认股利收入并计入当期损益。本公司对此类金融资产在其他权益工具投资项目下列报。

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

（4） 分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

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

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

（5） 指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

在初始确认时，本公司为了消除或显著减少会计错配，可以单项金融资产为基础不可撤销地将金融资产指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

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

1) 嵌入衍生工具不会对混合合同的现金流量产生重大改变。

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

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

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

2、 金融负债的分类、确认和计量

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

金融负债在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，相关的交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

金融负债的后续计量取决于其分类：

（1） 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

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

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

在初始确认时，为了提供更相关的会计信息，本公司将满足下列条件之一的金融负债不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债：

1) 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。

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

（2） 其他金融负债

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

1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

2) 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。

3) 不属于本条前两类情形的财务担保合同，以及不属于本条第 1）类情形的以低于市场利率贷款的贷款承诺。

财务担保合同是指当特定债务人到期不能按照最初或修改后的债务工具条款偿付债务时，要求发行方向蒙受损失的合同持有人赔付特定金额的合同。不属于指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的财务担保合同，在初始确认后按照损失准备金额以及初始确认金额扣除担保期内的累计摊销额后的余额孰高进行计量。

3、 金融资产和金融负债的终止确认

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

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，且该转移满足金融资产终止确认的规定。

（2） 金融负债终止确认条件

金融负债（或其一部分）的现时义务已经解除的，则终止确认该金融负债（或该部分金融负债）。

本公司与借出方之间签订协议，以承担新金融负债方式替换原金融负债，且新金融负债与原金融负债的合同条款实质上不同的，或对原金融负债（或其一部分）的合同条款做出实质性修改的，则终止确认原金融负债，同时确认一项新金融负债，账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的负债）之间的差额，计入当期损益。

本公司回购金融负债一部分的，按照继续确认部分和终止确认部分在回购日各自的公允价值占整体公允价值的比例，对该金融负债整体的账面价值进行分配。分配给终止确认部分的账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的负债）之间的差额，应当计入当期损益。

4、 金融资产转移的确认依据和计量方法

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

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

（2） 保留了金融资产所有权上几乎所有风险和报酬的，则继续确认该金融资产。

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

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

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

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

（1） 金融资产整体转移满足终止确认条件的，将下列两项金额的差额计入当期损益：

1) 被转移金融资产在终止确认日的账面价值。

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

（2） 金融资产部分转移且该被转移部分整体满足终止确认条件的，将转移前金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和继续确认部分（在此种情形下，所保留的服务资产应当视同继续确认金融资产的一部分）之间，按照转移日各自的相对公允价值进行分摊，并将下列两项金额的差额计入当期损益：

1) 终止确认部分在终止确认日的账面价值。

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

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

5、 金融资产和金融负债公允价值的确定方法

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

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

不存在活跃市场的金融资产或金融负债，采用估值技术确定其公允价值。在估值时，本公司采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值，并尽可能优先使用相关可观察输入值。在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，使用不可观察输入值。

6、 金融工具减值

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

预期信用损失，是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失，是指本公司按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。其中，对于本公司购买或源生的已发生信用减值的金融资产，应按照该金融资产经信用调整的实际利率折现。

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

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

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

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

（2） 如果该金融工具的信用风险自初始确认后已显著增加但尚未发生信用减值的，处于第二阶段，则按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备，并按照账面余额和实际利率计算利息收入。

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

金融工具信用损失准备的增加或转回金额，作为减值损失或利得计入当期损益。除分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产外，信用损失准备抵减金融资产的账面余额。对于分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，本公司在其他综合收益中确认其信用损失准备，不减少该金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

本公司在前一会计期间已经按照相当于金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量了损失准备，但在当期资产负债表日，该金融工具已不再属于自初始确认后信用风险显著增加的情形的，本公司在当期资产负债表日按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量该金融工具的损失准备，由此形成的损失准备的转回金额作为减值利得计入当期损益。

（1） 信用风险显著增加

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

本公司在评估信用风险是否显著增加时会考虑如下因素：

1) 债务人经营成果实际或预期是否发生显著变化；

2) 债务人所处的监管、经济或技术环境是否发生显著不利变化；

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

4) 债务人预期表现和还款行为是否发生显著变化；

5) 本公司对金融工具信用管理方法是否发生变化等。

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

（2） 已发生信用减值的金融资产

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

1) 发行方或债务人发生重大财务困难；

2) 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；

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

4) 债务人很可能破产或进行其他财务重组；

5) 发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失；

6) 以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实。

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

（3） 预期信用损失的确定

本公司基于单项和组合评估金融工具的预期信用损失，在评估预期信用损失时，考虑有关过去事项、当前状况以及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。本公司以共同信用风险特征为依据，将金融工具分为不同组合。本公司采用的共同信用风险特征包括：金融工具类型、信用风险评级、账龄组合、逾期账龄组合、合同结算周期、债务人所处行业等。相关金融工具的单项评估标准和组合信用风险特征详见相关金融工具的会计政策。

本公司按照下列方法确定相关金融工具的预期信用损失：

1) 对于金融资产，信用损失为本公司应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间差额的现值。

2) 对于租赁应收款项，信用损失为本公司应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间差额的现值。

3) 对于财务担保合同，信用损失为本公司就该合同持有人发生的信用损失向其做出赔付的预计付款额，减去本公司预期向该合同持有人、债务人或任何其他方收取的金额之间差额的现值。

4) 对于资产负债表日已发生信用减值但并非购买或源生已发生信用减值的金融资产，信用损失为该金融资产账面余额与按原实际利率折现的估计未来现金流量的现值之间的差额。

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

（4） 减记金融资产

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

7、 金融资产及金融负债的抵销

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

（1） 本公司具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；

（2） 本公司计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

(十一) 应收票据

本公司对应收票据的预期信用损失的确定方法及会计处理方法详见本附注“三、(十)金融工具”。

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

确定组合的依据如下：

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

(十二) 应收账款

本公司对应收账款的预期信用损失的确定方法及会计处理方法详见本附注“三、(十)6、金融工具减值”。

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

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

确定组合的依据如下：

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

(十三) 应收款项融资

分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的应收票据和应收账款，自初始确认日起到期期限在一年内（含一年）的，列示为应收款项融资；自初始确认日起到期期限在一年以上的，列示为其他债权投资。其相关会计政策详见本附注"三、(十)金融工具"。

本公司对应收款项融资的预期信用损失的确定方法及会计处理方法详见本附注"三、（十）6、金融工具减值"。

(十四) 其他应收款

本公司对其他应收款的预期信用损失的确定方法及会计处理方法详见本附注"三、（十）6、金融工具减值"。

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

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

确定组合的依据如下：

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

(十五) 存货

1、 存货的分类和成本

存货分类为：原材料、周转材料、委托加工材料、在产品、自制半成品、产成品（库存商品）、发出商品等。

存货按成本进行初始计量，存货成本包括采购成本、加工成本和其他使存货达到目前场所和状态所发生的支出。

2、 发出存货的计价方法

存货在取得时，按成本进行初始计量，包括采购成本、加工成本和其他成本。

存货发出时按月末一次加权平均法计价。

3、 存货的盘存制度

采用永续盘存制。

4、 低值易耗品和包装物的摊销方法

（1） 低值易耗品采用一次转销法；

（2） 包装物采用一次转销法。

5、 存货跌价准备的确认标准和计提方法

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

期末按照单个存货项目计提存货跌价准备；但对于数量繁多、单价较低的存货，按照存货类别计提存货跌价准备；与在同一地区生产和销售的产品系列相关、具有相同或类似最终用途或目的，且难以与其他项目分开计量的存货，则合并计提存货跌价准备。

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

(十六) 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“三、(十)6、金融工具减值”。

(十七) 持有待售和终止经营

1、 划分为持有待售确认标准

本公司将同时满足下列条件的非流动资产或处置组确认为持有待售组成部分：

（1） 根据类似交易中出售此类资产或处置组的惯例，在当前状况下即可立即出售；

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

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

2、 持有待售核算方法

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

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

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

(十八) 债权投资

本公司对债权投资的预期信用损失的确定方法及会计处理方法详见本附注“三、（十）6、金融工具减值”。

(十九) 其他债权投资

本公司对其他债权投资的预期信用损失的确定方法及会计处理方法详见本附注“三、（十）6、金融工具减值”

(二十) 长期应收款

本公司对长期应收款的预期信用损失的确定方法及会计处理方法详见本附注“三、（十）6、金融工具减值”

(二十一) 长期股权投资

1、 初始投资成本的确定

（1） 企业合并形成的长期股权投资，具体会计政策详见本附注（五）同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法。

（2） 其他方式取得的长期股权投资

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

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

在非货币性资产交换具备商业实质和换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量的前提下，非货币性资产交换换入的长期股权投资以换出资产的公允价值为基础确定其初始投资成本，除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠；不满足上述前提的非货币性资产交换，以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入长期股权投资的初始投资成本。

通过债务重组取得的长期股权投资，其初始投资成本按照公允价值为基础确定。

2、 后续计量及损益确认

（1） 成本法

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

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

（2） 权益法

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

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

本公司取得长期股权投资后，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股

权投资的账面价值；并按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入所有者权益。

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

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

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

3、 长期股权投资核算方法的转换

（1） 公允价值计量转权益法核算

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

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

（2） 公允价值计量或权益法核算转成本法核算

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

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

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

（3） 权益法核算转公允价值计量

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

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

（4） 成本法转权益法

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

（5） 成本法转公允价值计量

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

4、 长期股权投资的处置

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

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

（1） 这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的；

（2） 这些交易整体才能达成一项完整的商业结果；

（3） 一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生；

（4） 一项交易单独看是不经济的，但是和其他交易一并考虑时是经济的。

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

（1） 在个别财务报表中，对于处置的股权，其账面价值与实际取得价款之间的差额计入当期损益。处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按权益法核算，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整；处置后的剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》的有关规定进行会计处理，其在丧失控制之日的公允价值与账面价值间的差额计入当期损益。

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

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

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

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

5、 共同控制、重大影响的判断标准

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

合营安排通过单独主体达成的，根据相关约定判断本公司对该单独主体的净资产享有权利时，将该单独主体作为合营企业，采用权益法核算。若根据相关约

定判断本公司并非对该单独主体的净资产享有权利时，该单独主体作为共同经营，本公司确认与共同经营利益份额相关的项目，并按照相关企业会计准则的规定进行会计处理。

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

(二十二) 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。

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

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

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

（4） 购买固定资产的价款超过正常信用条件延期支付，实质上具有融资性质的，固定资产的成本以购买价款的现值为基础确定。实际支付的价款与购买价款的现值之间的差额，除应予资本化的以外，在信用期间内计入当期损益。

2、 折旧方法

（1） 固定资产折旧

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

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

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	40	5.00	2.375
机器设备	年限平均法	5	5.00	19.00
运输设备	年限平均法	5	5.00	19.00
办公设备及其他	年限平均法	5	5.00	19.00

（2） 固定资产的后续支出

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

（3） 固定资产的减值

固定资产的减值测试方法和减值准备计提方法详见本附注“三、（二十七）长期资产减值”。

（4） 固定资产的处置

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。

(二十三) 在建工程

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

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

在建工程的减值测试方法和减值准备计提方法详见本附注“三、（二十七）长期资产减值”。

(二十四) 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

专门借款的利息费用（扣除尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或者进行暂时性投资取得的投资收益）及其辅助费用在所购建或者生产的符合资本化条件的资产达到预定可使用或者可销售状态前，予以资本化。

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

借款存在折价或者溢价的，按照实际利率法确定每一会计期间应摊销的折价或者溢价金额，调整每期利息金额。

(二十五) 使用权资产

本公司对使用权资产按照成本进行初始计量，该成本包括：

1. 租赁负债的初始计量金额；

2. 在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；

3. 本公司发生的初始直接费用；

4. 本公司为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本（不包括为生产存货而发生的成本）。

在租赁期开始日后，本公司采用成本模式对使用权资产进行后续计量。

能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本公司在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，本公司在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。对计提了减值准备的使用权资产，则在未来期间按扣除减值准备后的账面价值参照上述原则计提折旧。

本公司按照《企业会计准则第 8 号——资产减值》的规定来确定使用权资产是否已发生减值，并对已识别的减值损失进行会计处理。具体详见本附注"三、（二十七）长期资产减值"。

(二十六) 无形资产与开发支出

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

1、 无形资产的初始计量

外购无形资产的成本，包括购买价款、相关税费以及直接归属于使该项资产达到预定用途所发生的其他支出。购买无形资产的价款超过正常信用条件延期支付，实质上具有融资性质的，无形资产的成本以购买价款的现值为基础确定。

债务重组取得债务人用以抵债的无形资产，以该无形资产的公允价值为基础确定其入账价值，并将重组债务的账面价值与该用以抵债的无形资产公允价值之间的差额，计入当期损益。

在非货币性资产交换具备商业实质且换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量的前提下，非货币性资产交换换入的无形资产以换出资产的公允价值为基础确定其入账价值，除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠；不满足上述前提的非货币性资产交换，以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入无形资产的成本，不确认损益。

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

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

2、 无形资产的后续计量

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

（1） 使用寿命有限的无形资产

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

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

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

（2） 使用寿命不确定的无形资产

无法预见无形资产为企业带来经济利益期限的，视为使用寿命不确定的无形资产。

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

无形资产的减值测试方法和减值准备计提方法详见本附注“三、（二十七）长期资产减值”。

3、 划分公司内部研究开发项目的研究阶段和开发阶段具体标准

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

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

内部研究开发项目研究阶段的支出，在发生时计入当期损益。

4、 开发阶段支出符合资本化的具体标准

内部研究开发项目开发阶段的支出，同时满足下列条件时确认为无形资产：

（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。

内部研究开发支出的资本化时点：立项评审报告批准日

不满足上述条件的开发阶段的支出，于发生时计入当期损益。无法区分研究阶段支出和开发阶段支出的，将发生的研发支出全部计入当期损益。内部开发活动形成的无形资产的成本仅包括满足资本化条件的时点至无形资产达到预定用途前发生的支出总额，对于同一项无形资产在开发过程中达到资本化条件之前已经费用化计入损益的支出不再进行调整。

(二十七) 长期资产减值

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

资产可收回金额的估计，根据其公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。

可收回金额的计量结果表明，长期资产的可收回金额低于其账面价值的，将长期资产的账面价值减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。资产减值损失一经确认，在以后会计期间不得转回。资产减值损失确认后，减值资产的折旧或者摊销费用在未来期间作相应调整，以使该资产在剩余使用寿命内，系统地分摊调整后的资产账面价值（扣除预计净残值）。因企业合并所形成的商誉和使用寿命不确定的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年都进行减值测试。

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

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

(二十八) 长期待摊费用

1、 摊销方法

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。

2、 摊销年限

公司按照资产的受益期间确认摊销期限。

(二十九) 合同负债

本公司将已收或应收客户对价而应向客户转让商品的义务部分确认为合同负债。

(三十) 职工薪酬

1、 短期薪酬的会计处理方法

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

2、 离职后福利的会计处理方法

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

本公司的离职后福利计划全部为设定提存计划。

离职后福利设定提存计划主要为参加由各地劳动及社会保障机构组织实施的社会基本养老保险、失业保险等。在职工为本公司提供服务的会计期间，将根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

本公司按照国家规定的标准定期缴付上述款项后，不再有其他的支付义务。

3、 辞退福利的会计处理方法

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

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

4、 其他长期职工福利的会计处理方法

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

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

(三十一) 预计负债

1、 预计负债的确认标准

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

2、 预计负债的计量方法

本公司预计负债按履行相关现时义务所需的支出的最佳估计数进行初始计量。本公司在确定最佳估计数时，综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。对于货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数。

最佳估计数分别以下情况处理：

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

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

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

(三十二) 租赁负债

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

1、 **扣除租赁激励相关金额后的固定付款额及实质固定付款额；**

2、 **取决于指数或比率的可变租赁付款额；**

3、 **在本公司合理确定将行使该选择权的情况下，租赁付款额包括购买选择权的行权价格；**

4、 **在租赁期反映出本公司将行使终止租赁选择权的情况下，租赁付款额包括行使终止租赁选择权需支付的款项；**

5、 **根据本公司提供的担保余值预计应支付的款项。**

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

未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额应当在实际发生时计入当期损益或相关资产成本。

(三十三) 股份支付

1、 股份支付的种类

本公司的股份支付分为以权益结算的股份支付和以现金结算的股份支付。

2、 权益工具公允价值的确定方法

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

股份的预计股利；（6）期权有效期内的无风险利率。

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

3、 确定可行权权益工具最佳估计的依据

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

4、 会计处理方法

（1） 权益结算和现金结算股份支付的会计处理

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

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

（2） 股份支付条款和条件修改的会计处理

对于不利修改，本公司视同该变更从未发生，仍继续对取得的服务进行会计处理。

对于有利修改，本公司按照如下规定进行处理：如果修改增加了所授予的权益工具的公允价值，企业应按照权益工具公允价值的增加相应地确认取得服务的增加。如果修改发生在等待期内，在确认修改日至修改后的可行权日之间取得服务的公允价值时，应当既包括在剩余原等待期内以原权益工具授予日公允价

值为基础确定的服务金额，也包括权益工具公允价值的增加。如果修改发生在可行权日之后，应当立即确认权益工具公允价值的增加。如果股份支付协议要求职工只有先完成更长期间的服务才能取得修改后的权益工具，则企业应在整个等待期内确认权益工具公允价值的增加。

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

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

（3） 股份支付取消的会计处理

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

(三十四) 收入

本公司的收入主要来源于如下业务类型：

（1）金融信息技术业务

（2）移动信息服务业务

（3）电子商务业务

1、 收入确认的一般原则

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

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

就累计至今已完成的履约部分收取款项。否则，本公司在客户取得相关商品或服务控制权的时点确认收入。

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

2、 收入确认的具体方法

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

（1） 金融信息技术业务

公司金融信息技术业务主要包括金融专用设备及其软件销售、软件开发、运维服务。

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

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

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

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

（2） 移动信息服务业务

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

（3） 电子商务业务

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

3、 特定交易的收入处理原则

（1） 附有销售退回条款的合同

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

（2） 附有质量保证条款的合同

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

(三十五) 合同成本

1、 合同履约成本

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

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

（2） 该成本增加了企业未来用于履行履约义务的资源；

（3） 该成本预期能够收回。

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

2、 合同取得成本

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

3、 合同成本摊销

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

4、 合同成本减值

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

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

(三十六) 政府补助

1、 类型

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

对于政府文件未明确补助对象的政府补助，公司根据实际补助对象划分为与资产相关的政府补助或与收益相关的政府补助，相关判断依据说明详见本附注“五、（二十七）递延收益”。

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

2、 政府补助的确认

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

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

3、 会计处理

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

与资产相关的政府补助，应当冲减相关资产的账面价值或确认为递延收益。与

资产相关的政府补助确认为递延收益的，在所建造或购买资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益。

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

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

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

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

(三十七) 递延所得税资产和递延所得税负债

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

1、 确认递延所得税资产的依据

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

对于与联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，同时满足下列条件的，确认相应的递延所得税资产：暂时性差异在可预见的未来很可能转回，且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额。

2、 确认递延所得税负债的依据

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

（1） 商誉的初始确认所形成的暂时性差异；

（2） 非企业合并形成的交易或事项，且该交易或事项发生时既不影响会计利润，也不影响应纳税所得额（或可抵扣亏损）所形成的暂时性差异；

（3） 对于与子公司、联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，该暂时性差异转回的时间能够控制并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

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

（1） 企业拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利；

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

(三十八) 租赁

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

1、 租赁合同的分拆

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

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

2、 租赁合同的合并

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

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

（2） 该两份或多份合同中的某份合同的对价金额取决于其他合同的定价或履行情况。

（3） 该两份或多份合同让渡的资产使用权合起来构成一项单独租赁。

3、 本公司作为承租人的会计处理

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

（1） 短期租赁和低价值资产租赁

短期租赁是指不包含购买选择权且租赁期不超过 12 个月的租赁。低价值资产租赁是指单项租赁资产为全新资产时价值较低的租赁，主要包括用于临时办公的房屋建筑物、办公设备租赁。

本公司对以下短期租赁和低价值资产租赁不确认使用权资产和租赁负债，相关租赁付款额在租赁期内各个期间按照直线法计入相关资产成本或当期损益。

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

本公司对除上述以外的短期租赁和低价值资产租赁确认使用权资产和租赁负债。

（2） 使用权资产和租赁负债的会计政策详见本附注“三、（二十五）和（三十二）”。

4、 本公司作为出租人的会计处理

（1） 租赁的分类

本公司在租赁开始日将租赁分为融资租赁和经营租赁。融资租赁是指实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁，其所有权最终可能转移，也可能不转移。经营租赁是指除融资租赁以外的其他租赁。

一项租赁存在下列一种或多种情形的，本公司通常分类为融资租赁：

1) 在租赁期届满时，租赁资产的所有权转移给承租人。

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

3) 资产的所有权虽然不转移，但租赁期占租赁资产使用寿命的大部分。

4) 在租赁开始日，租赁收款额的现值几乎相当于租赁资产的公允价值。

5) 租赁资产性质特殊，如果不作较大改造，只有承租人才能使用。

一项租赁存在下列一项或多项迹象的，本公司也可能分类为融资租赁：

1) 若承租人撤销租赁，撤销租赁对出租人造成的损失由承租人承担。

2) 资产余值的公允价值波动所产生的利得或损失归属于承租人。

3) 承租人有能力以远低于市场水平的租金继续租赁至下一期间。

（2） 对融资租赁的会计处理

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

1) 应收融资租赁款初始计量时，以未担保余值和租赁期开始日尚未收到的租赁收款额按照租赁内含利率折现的现值之和作为应收融资租赁款的入账价值。租赁收款额包括：

2) 扣除租赁激励相关金额后的固定付款额及实质固定付款额；

3) 取决于指数或比率的可变租赁付款额；

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

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

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

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

（3） 对经营租赁的会计处理

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

(三十九) 终止经营

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

（1）该组成部分代表一项独立的主要业务或一个单独的主要经营地区。

（2）该组成部分是拟对一项独立的主要业务或一个单独的主要经营地区进行处置的一项相关联计划的一部分。

（3）该组成部分是专为转售而取得的子公司。

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

(四十) 重要会计政策和会计估计的变更

1、 重要会计政策变更

本期主要会计政策未发生变更。

2、 重要会计估计变更

本期主要会计估计未发生变更。

四、 税项

(一) 主要税种和税率

税种	计税依据	税率
增值税	境内销售；提供加工、修理修配劳务；以及进口货物；提供有形动产租赁服务	13%
	其他应税销售服务行为	6%
	简易计税方法	3%
	销售除油气外的出口货物；跨境应税销售服务行为	0%
城市维护建设税	实缴流转税税额	7%
教育附加税	实缴流转税税额	3%
地方教育附加税	实缴流转税税额	2%
企业所得税	按应纳税所得额计缴	详见下表

存在不同企业所得税税率纳税主体的，披露情况说明

纳税主体名称	所得税税率
深圳市银之杰科技股份有限公司	15%
深圳银之杰拓扑技术有限公司	25%
深圳银之杰智慧科技有限公司	15%
深圳市银之杰金融设备有限公司	25%
北京杰智融软件有限公司	15%
北京亿美软通科技有限公司	15%
深圳银之杰资产管理有限公司	25%
安科优选（深圳）技术有限公司	15%
安科创新（香港）有限公司	16.5%
海素奎因（深圳）贸易有限公司	20%
深圳市科立发展科技有限公司	25%
伊斯德（香港）实业有限公司	8.25%
江西碧融科技有限公司	20%
忆镜礼物（深圳）电商有限公司	20%
忆镜信物（深圳）电商有限公司	20%

(二) 税收优惠

1、 增值税税收优惠

（1） 软件行业增值税即征即退

根据财政部和国家税务总局《关于软件产品增值税政策的通知》（财税[2011]100 号）的相关规定：增值税一般纳税人销售其自行开发生产的软件产品，征收增值税后，对其增值税实际税负超过 3%的部分实行即征即退政策。本公司及控股子公司按照上述税收优惠政策，享受相关的增值税即征即退税收优惠。

2、 企业所得税税收优惠政策

（1） 高新技术企业所得税优惠政策

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

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

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

本公司的控股子公司北京杰智融软件有限公司于 2019 年 12 月 2 日通过高新技术企业认定，2022 年 12 月 1 日复审通过并取得北京市科学技术委员会、北京市财政局、国家税务总局北京市税务局联合颁发的编号为 GR202211003868 号的《高新技术企业证书》，有效期三年。根据相关规定，公司自 2022 年度起连续三年内享受高新技术企业的相关优惠政策，即按 15%的税率缴纳企业所得税。

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

（2） 小型微利企业所得税优惠政策

根据《财政部 税务总局关于进一步实施小微企业所得税优惠政策的公告》（财政部 税务总局公告 2022 年第 13 号），对小型微利企业年应纳税所得额超过 100 万元但不超过 300 万元的部分，减按 25%计入应纳税所得额，按 20%的税率缴纳企业所得税，执行期限为 2022 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日。

本公司全资二级子公司江西碧融科技有限公司、全资二级子公司海素奎因（深圳）贸易有限公司、全资二级子公司忆镜礼物（深圳）电商有限公司及全资二级子公司忆镜信物（深圳）电商有限公司暂按小型微利企业所得税优惠政策缴纳企业所得税。

3、 其他

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

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

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	77,898.43	104,676.90
银行存款	182,076,148.59	249,536,939.54
其他货币资金	92,602,232.25	245,869,142.77
未到期应收利息	237,275.97	621,387.68
合计	274,993,555.24	496,132,146.89
受限制的货币资金		
其中：银行承兑汇票保证金	77,400,750.80	200,894,393.55
诉讼冻结存款	16,377.00	12,983.78
履约保证金	437,313.87	544,125.00
其他保证金	3,714,260.13	3,148,313.46
合计	81,568,701.80	204,599,815.79
存放在境外的款项	17,834,728.07	37,286,444.49

(二) 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（含 1 年）	170,777,165.17	208,583,603.84
1--2 年	35,539,808.66	60,047,899.61
2--3 年	37,377,849.93	20,208,627.45
3--4 年	4,827,438.26	5,146,706.54
4--5 年	4,500,456.58	11,331,780.14
5 年以上	17,905,842.59	16,306,740.86
小计	270,928,561.19	321,625,358.44
减：坏账准备	70,656,630.34	79,921,518.49
合计	200,271,930.85	241,703,839.95

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	68,738,648.03	25.37	31,289,755.12	45.52	37,448,892.91	84,192,509.93	26.18	41,900,886.44	49.77	42,291,623.49
按信用风险特征组合计提坏账准备	202,189,913.16	74.63	39,366,875.22	19.47	162,823,037.94	237,432,848.51	73.82	38,020,632.05	16.01	199,412,216.46
其中：										
组合 1：账龄组合	188,294,156.28	69.50	39,366,875.22	20.91	148,927,281.06	229,024,870.60	71.21	38,020,632.05	16.60	191,004,238.55
组合 2：平台款项组合	13,895,756.88	5.13	-	-	13,895,756.88	8,407,977.91	2.61		-	8,407,977.91
合计	270,928,561.19	100.00	70,656,630.34		200,271,930.85	321,625,358.44	100.00	79,921,518.49		241,703,839.95

重要的按单项计提坏账准备的应收账款：

名称	期末余额				上年年末余额	
	账面余额	坏账准备	计提比例（%）	计提依据	账面余额	坏账准备
客户 7	62,414,821.51	24,965,928.60	40.00	连续亏损	70,486,039.16	28,194,415.67
其他客户	6,323,826.52	6,323,826.52	100.00	预计无法收回	13,706,470.77	13,706,470.77
合计	68,738,648.03	31,289,755.12			84,192,509.93	41,900,886.44

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（%）
组合 1：账龄组合	188,294,156.28	39,366,875.22	20.91
1 年以内（含 1 年）	137,587,562.16	7,601,054.72	5.52
1--2 年	17,366,560.92	3,776,359.06	21.75
2--3 年	11,482,842.74	6,869,127.26	59.82
3--4 年	4,207,815.74	3,471,078.29	82.49
4--5 年	3,342,536.20	3,342,417.37	100.00
5 年以上	14,306,838.52	14,306,838.52	100.00
组合 2：平台款项组合	13,895,756.88	-	
1 年以内（含 1 年）	13,895,756.88	-	
1--2 年	-	-	
2--3 年	-	-	
3--4 年	-	-	
4--5 年	-	-	
5 年以上	-	-	
合计	202,189,913.16	39,366,875.22	

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	
单项计提坏账准备的变动情况	41,900,886.44	38,406.97	5,843,938.66	4,805,599.63	-	31,289,755.12
组合 1：账龄组合	38,020,632.05	9,361,538.96	75,124.28	7,940,171.51	-	39,366,875.22

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	
组合 2：平台款项组合	-					-
合计	79,921,518.49	9,399,945.93	5,919,062.94	12,745,771.14	-	70,656,630.34

其中本期坏账准备收回或转回金额重要的：

单位名称	收回或转回金额	转回原因	收回方式	确定原坏账准备的依据及其合理性
客户 7	3,228,487.07	款项收回	银行存款	收款具有不确定性
合计	3,228,487.07			

4、 本期实际核销的应收账款情况

项目	核销金额
实际核销的应收账款	12,745,771.14

其中重要的应收账款核销情况：

单位名称	应收账款性质	核销金额	核销原因	履行的核销程序	款项是否因关联交易产生
客户 6	短彩信收入	4,374,946.98	应收账款无法收回	诉讼后无法收回内部坏账核销程序	否

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
客户 1	62,414,821.51		62,414,821.51	23.04	24,965,928.60
客户 2	9,055,333.08		9,055,333.08	3.34	452,766.65
客户 3	5,549,914.88		5,549,914.88	2.05	277,495.74
客户 4	5,513,135.23		5,513,135.23	2.03	275,656.76
客户 5	5,349,284.10		5,349,284.10	1.97	267,464.21
合计	87,882,488.80	-	87,882,488.80	32.43	26,239,311.96

(三) 预付款项

1、 预付款项按账龄列示

账龄	期末余额		上年年末余额	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
1年以内	57,531,901.71	80.59	49,915,093.65	72.78
1至2年	1,776,784.49	2.49	10,430,662.59	15.21
2至3年	8,621,702.38	12.08	8,240,373.61	12.01
3年以上	3,460,705.15	4.84	300.00	0.00
合计	71,391,093.73	100.00	68,586,429.85	100.00

(四) 其他应收款

项目	期末余额	上年年末余额
其他应收款项	10,836,783.30	11,837,942.07
合计	10,836,783.30	11,837,942.07

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（含1年）	6,079,687.90	6,740,519.75
1--2年	2,207,624.44	2,969,858.09
2--3年	2,117,413.86	1,819,167.26
3--4年	1,446,032.37	2,497,531.86
4--5年	1,575,869.86	7,488,303.27
5年以上	11,905,401.19	7,425,438.92
小计	25,332,029.62	28,940,819.15
减：坏账准备	14,495,246.32	17,102,877.08
合计	10,836,783.30	11,837,942.07

（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	12,162,730.00	48.01	12,162,730.00	100.00		14,752,289.60	50.97	14,752,289.60	100.00	
按信用风险特征组合计提坏账准备	13,169,299.62	51.99	2,332,516.32	17.71	10,836,783.30	14,188,529.55	49.03	2,350,587.48	16.57	11,837,942.07
其中：										
组合 1：非合并关联方组合	13,169,299.62	51.99	2,332,516.32	17.71	10,836,783.30	14,188,529.55	49.03	2,350,587.48	16.57	11,837,942.07
合计	25,332,029.62	100.00	14,495,246.32		10,836,783.30	28,940,819.15	100.00	17,102,877.08		11,837,942.07

重要的按单项计提坏账准备的其他应收款项：

名称	期末余额				上年年末余额	
	账面余额	坏账准备	计提比例（%）	计提依据	账面余额	坏账准备
客户 1	10,570,000.00	10,570,000.00	100.00	预计很可能无法收回	12,570,000.00	12,570,000.00
客户 2	200,000.00	200,000.00	100.00	预计很可能无法收回	200,000.00	200,000.00
客户 3	200,000.00	200,000.00	100.00	预计很可能无法收回	200,000.00	200,000.00
客户 4	590,000.00	590,000.00	100.00	预计很可能无法收回	590,000.00	590,000.00
其他	602,730.00	602,730.00	100.00	预计很可能无法收回	1,192,289.60	1,192,289.60
合计	12,162,730.00	12,162,730.00			14,752,289.60	14,752,289.60

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（%）
非合并关联方组合	13,169,299.62	2,332,516.32	17.71
1 年以内（含 1 年）	6,079,687.90	303,984.39	5.00
1--2 年	2,202,624.44	220,262.44	10.00
2--3 年	2,117,413.86	423,482.77	20.00
3--4 年	1,426,032.37	713,016.19	50.00
4--5 年	745,269.86	372,634.93	50.00
5 年以上	598,271.19	299,135.60	50.00
合计	13,169,299.62	2,332,516.32	

（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	2,350,587.48		14,752,289.60	17,102,877.08
上年年末余额在本期				
--转入第二阶段				
--转入第三阶段				

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)	
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				
本期计提	122,343.75			122,343.75
本期转回	140,414.91		2,589,559.60	2,729,974.51
本期转销				
本期核销				
其他变动				
期末余额	2,332,516.32		12,162,730.00	14,495,246.32

（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	
单项计提坏账准备的变动情况	14,752,289.60		2,589,559.60			12,162,730.00
非合并关联方组合坏账准备的变动情况	2,350,587.48	122,343.75	140,414.91			2,332,516.32
合计	17,102,877.08	122,343.75	2,729,974.51			14,495,246.32

其中本期坏账准备转回或收回金额重要的：

单位名称	收回或转回金额	转回原因	收回方式	确定原坏账准备的依据及其合理性
客户 1	2,000,000.00	款项收回	银行存款	预计很可能无法收回

（5）按款项性质分类情况

款项性质	期末账面余额	上年年末账面余额
保证金及押金	23,569,078.43	27,155,814.74
备用金	707,744.42	1,064,887.12
关联方（非合并单位）及其他单位往来款	1,055,206.77	720,117.29
合计	25,332,029.62	28,940,819.15

(五) 存货

1、 存货分类

类别	期末余额			上年年末余额		
	账面余额	存货跌价准备/合同履约成本减值准备	账面价值	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	3,407,907.28	586,652.78	2,821,254.50	3,983,681.35	645,967.26	3,337,714.09
库存商品	92,256,426.58	2,963,894.11	89,292,532.47	92,115,568.63	4,879,587.94	87,235,980.69
委托加工材料	2,744,024.64	1,305,217.77	1,438,806.87	2,717,651.07	178,676.76	2,538,974.31
合同履约成本	13,442,820.91	90,888.36	13,351,932.55	8,316,787.28	595,547.84	7,721,239.44
合计	111,851,179.41	4,946,653.02	106,904,526.39	107,133,688.33	6,299,779.80	100,833,908.53

2、 存货跌价准备及合同履约成本减值准备

类别	上年年末余额	本期增加金额		本期减少金额		期末余额
		计提	其他	转回或转销	其他	
原材料	645,967.26	-		59,314.48		586,652.78
库存商品	4,879,587.94	245,049.74		2,160,743.57		2,963,894.11
委托加工材料	178,676.76	1,126,541.01		-		1,305,217.77
合同履约成本	595,547.84	-		504,659.48		90,888.36
合计	6,299,779.80	1,371,590.75	-	2,724,717.53	-	4,946,653.02

(六) 其他流动资产

项目	期末余额	上年年末余额
应收酬金	20,173,081.36	28,838,185.42
待认证进项税	10,449,271.98	17,072,612.35
出口退税	5,497,512.74	7,145,495.27
待摊费用	1,683,796.19	1,044,698.67
应收退货成本	1,178,025.96	1,018,028.79
预缴企业所得税	42,329.13	
合计	39,024,017.36	55,119,020.50

(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		
1. 子公司												
2. 合营企业												
中碳银之杰科技发展（深圳）有限公司	129,677.71				-63.24					-129,614.47		
小计	129,677.71				-63.24					-129,614.47		
3. 联营企业												
北京华道征信有限公司												
国誉创富国际金融服务(深圳)有限公司												
东亚前海证券有限责任公司	275,353,033.30				-38,097,235.92	1,036,941.87	252,894.67				238,545,633.92	
小计	275,353,033.30				-38,097,235.92	1,036,941.87	252,894.67				238,545,633.92	
合计	275,482,711.01				-38,097,299.16	1,036,941.87	252,894.67			-129,614.47	238,545,633.92	

(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	本期计入其他综合收益的利得	本期计入其他综合收益的损失	本期末累计计入其他综合收益的利得	本期末累计计入其他综合收益的损失	本期确认的股利收入	指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的原因
上海保险交易所股份有限公司	30,000,000.00	30,000,000.00						
深圳票联数金科技有限公司						12,250,000.00		
北京智帆金科信息服务有限公司						30,000,014.54		
百可录(北京)科技有限公司	10,353,997.69	10,434,210.53		-80,212.84		7,030,288.02		
北京智联亿通科技有限公司								
合计	40,353,997.69	40,434,210.53		-80,212.84		49,280,302.56		

(九) 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	10,907,705.25	12,113,263.41
合计	10,907,705.25	12,113,263.41

2、 固定资产情况

项目	房屋及建筑物	机器设备	电子设备	运输工具	其他设备	合计
1. 账面原值						
（1）上年年末余额	5,136,603.90	9,064,914.51	13,869,456.43	7,287,579.93	10,434,245.43	45,792,800.20
（2）本期增加金额		346,795.32	712,119.80	204,247.79	1,080,695.30	2,343,858.21
—购置		150,335.15	670,836.55	204,247.79	1,080,105.22	2,105,524.71
—在建工程转入						
—其他转入		196,460.17	41,283.25		590.08	238,333.50
（3）本期减少金额		410,983.81	1,398,032.46	618,961.97	214,722.98	2,642,701.22
—处置或报废		410,983.81	1,257,336.01	618,961.97	213,157.98	2,500,439.77
—融资租出						
—其他转出			140,696.45		1,565.00	142,261.45
（4）期末余额	5,136,603.90	9,000,726.02	13,183,543.77	6,872,865.75	11,300,217.75	45,493,957.19
2. 累计折旧						
（1）上年年末余额	519,387.78	7,961,815.79	11,967,552.91	6,355,083.75	6,875,696.56	33,679,536.79
（2）本期增加金额	76,197.90	684,042.32	893,342.44	104,827.26	1,636,801.20	3,395,211.12
—计提	76,197.90	487,582.15	893,342.44	104,827.26	1,636,801.20	3,198,750.95
—其他转入		196,460.17				196,460.17
（3）本期减少金额		410,983.81	1,301,998.80	588,013.87	187,499.49	2,488,495.97
—处置或报废		410,983.81	1,203,011.35	588,013.87	186,098.82	2,388,107.85
—其他转出			98,987.45		1,400.67	100,388.12
（4）期末余额	595,585.68	8,234,874.30	11,558,896.55	5,871,897.14	8,324,998.27	34,586,251.94
3. 减值准备						

项目	房屋及建筑物	机器设备	电子设备	运输工具	其他设备	合计
（1）上年年末余额						
（2）本期增加金额						
—计提						
—其他转入						
（3）本期减少金额						
—处置或报废						
—其他转出						
（4）期末余额						
4. 账面价值						
（1）期末账面价值	4,541,018.22	765,851.72	1,624,647.22	1,000,968.61	2,975,219.48	10,907,705.25
（2）上年年末账面价值	4,617,216.12	1,103,098.72	1,901,903.52	932,496.18	3,558,548.87	12,113,263.41

(十) 使用权资产

1、 使用权资产情况

项目	房屋及建筑物	电子设备	运输设备	合计
1. 账面原值				
（1）上年年末余额	33,080,130.37			33,080,130.37
（2）本期增加金额	24,383,356.36			24,383,356.36
—租赁	24,383,356.36			24,383,356.36
—其他增加				
（3）本期减少金额	16,625,516.91			16,625,516.91
—处置	7,203,202.84			7,203,202.84
—其他转出	9,422,314.07			9,422,314.07
（4）期末余额	40,837,969.82			40,837,969.82
2. 累计折旧				
（1）上年年末余额	24,606,750.96			24,606,750.96
（2）本期增加金额	8,706,716.00			8,706,716.00
—计提或摊销	8,706,716.00			8,706,716.00
—其他转入				
（3）本期减少金额	15,199,288.20			15,199,288.20
—处置	6,500,915.04			6,500,915.04
—其他转出	8,698,373.16			8,698,373.16
（4）期末余额	18,114,178.76			18,114,178.76
3. 减值准备				
（1）上年年末余额				
（2）本期增加金额				
—计提或摊销				
—其他转入				
（3）本期减少金额				
—处置				
—其他转出				
（4）期末余额				
4. 账面价值				
（1）期末账面价值	22,723,791.06			22,723,791.06
（2）上年年末账面价值	8,473,379.41			8,473,379.41

(十一) 无形资产

1、 无形资产情况

项目	1、自主软件产品	2、专利及软件著作权	3、办公软件	4、商标及其他	合计
1. 账面原值					
（1）上年年末余额	134,359,802.41	40,545,261.25	6,871,967.26	6,749,223.69	188,526,254.61
（2）本期增加金额	15,024,161.81	72,174.28	160,978.47	74,936.62	15,332,251.18
—购置		72,174.28	160,978.47	74,936.62	308,089.37
—自行开发	15,024,161.81				15,024,161.81
（3）本期减少金额					
—处置或报废					
—其他转出					
（4）期末余额	149,383,964.22	40,617,435.53	7,032,945.73	6,824,160.31	203,858,505.79
2. 累计摊销					
（1）上年年末余额	80,816,316.22	39,786,473.56	5,456,070.28	4,409,858.69	130,468,718.75
（2）本期增加金额	18,588,854.31	241,824.21	450,901.80	534,583.74	19,816,164.06
—计提	18,588,854.31	241,824.21	450,901.80	534,583.74	19,816,164.06
—自行开发					
（3）本期减少金额					
—处置或报废					
—其他转出					
（4）期末余额	99,405,170.53	40,028,297.77	5,906,972.08	4,944,442.43	150,284,882.81
3. 减值准备					

项目	1、自主软件产品	2、专利及软件著作权	3、办公软件	4、商标及其他	合计
（1）上年年末余额					
（2）本期增加金额	7,003,875.85				7,003,875.85
—计提	7,003,875.85				7,003,875.85
—其他转入					
（3）本期减少金额					
—处置或报废					
—其他转出					
（4）期末余额	7,003,875.85				7,003,875.85
4. 账面价值					
（1）期末账面价值	42,974,917.84	589,137.76	1,125,973.65	1,879,717.88	46,569,747.13
（2）上年年末账面价值	53,543,486.19	758,787.69	1,415,896.98	2,339,365.00	58,057,535.86

(十二) 商誉

1、 商誉变动情况

被投资单位名称或形成商誉的事项	上年年末余额	本期增加		本期减少		期末余额
		企业合并形成的	其他	处置	其他	
账面原值						
北京亿美软通科技有限公司	151,738,925.12					151,738,925.12
安科优选（深圳）技术有限公司	3,878,999.54					3,878,999.54
小计	155,617,924.66					155,617,924.66
减值准备						
北京亿美软通科技有限公司	151,738,925.12					151,738,925.12
安科优选（深圳）技术有限公司						
小计	151,738,925.12					151,738,925.12
账面价值						
北京亿美软通科技有限公司						
安科优选（深圳）技术有限公司	3,878,999.54					3,878,999.54
小计	3,878,999.54					3,878,999.54

2、 商誉所属资产组或资产组组合的构成、所属经营分部的相关信息

名称	所属资产组或资产组组合的构成及依据	所属经营分部及依据	是否与以前年度保持一致
北京亿美软通科技有限公司	公司以北京亿美软通科技有限公司的整体资产及业务作为独立的资产组	作为独立的经营分部	是
安科优选（深圳）技术有限公司	公司以安科优选（深圳）技术有限公司的整体资产及业务作为独立的资产组	作为独立的经营分部	是

3、 可收回金额的具体确定方法

可收回金额按预计未来现金流量的现值确定：

项目	账面价值	可收回金额	减值金额	预测期的年限	预测期内的关键参数（增长率、利润率等）	预测期内的关键参数的确定依据	稳定期的关键参数（增长率、利润率、折现率等）	稳定期的关键参数的确定依据
安科优选（深圳）技术有限公司	98,429,533.27	227,346,776.71	-	5 年	未来 5 年收入增长率：3.01%-2.89%	历史趋势、运营计划、行业数据、行业研究报告	增长率 0%、营业利润率 5.86%、折现率 10.04%	稳定期的增长率、利润率主要基于详细预测期和销售确定，达到稳定期之后不再增长:折现率采用税前加权平均资本成本(WACCBT)，计算税后折现率(WACC)后换算为税前折现率。

(十三) 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
装修费	714,590.60	2,785,600.35	658,428.18	-	2,841,762.77
服务费	51,100.57	-	47,169.84	-	3,930.73
企业邮箱	64,308.06	-	32,232.72	-	32,075.34
其他	251,486.95	126,623.00	177,533.08	-	200,576.87
合计	1,081,486.18	2,912,223.35	915,363.82		3,078,345.71

(十四) 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
应收账款坏账准备	84,257,790.22	12,635,345.17	94,837,282.10	14,212,989.92
存货跌价准备	4,946,653.02	584,246.41	6,259,529.84	633,766.31
内部交易未实现利润	1,567,109.15	235,066.37	9,217,101.85	1,377,645.83
可抵扣亏损	60,082,972.89	9,012,445.93	176,746,885.04	26,284,050.99
租赁负债	22,860,549.53	4,041,482.23	8,476,307.43	1,208,247.33
预计负债	3,543,343.95	64,821.28	3,131,370.93	45,565.18
无形资产减值准备	7,003,875.85	1,050,581.38		
合计	184,262,294.61	27,623,988.77	298,668,477.19	43,762,265.56

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
非同一控制企业合并资产评估增值	6,684,920.74	1,002,738.10	8,044,565.64	1,206,684.83
使用权资产	22,121,096.25	3,925,916.13	8,348,844.22	1,193,913.95
合计	28,806,016.99	4,928,654.23	16,393,409.86	2,400,598.78

3、 未确认递延所得税资产明细

项目	期末余额	上年年末余额
可抵扣亏损	506,200,192.67	359,420,495.00
合计	506,200,192.67	359,420,495.00

4、 未确认递延所得税资产的可抵扣亏损将于以下年度到期

年份	期末余额	上年年末余额	备注
2024		955,119.68	
2025	12,704.89	12,704.89	
2026	1,359,906.19	1,359,906.19	
2027	1,570,466.83	1,570,466.83	
2029	11,527,283.14		
2031	12,233,466.50	12,233,466.50	
2032	225,434,712.66	225,434,712.66	
2033	117,854,118.25	117,854,118.25	
2034	136,207,534.21		
合计	506,200,192.67	359,420,495.00	

(十五) 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
预付设备款	206,353.34	-	206,353.34			-
预付工程款	252,913.02	-	252,913.02	205,575.54		205,575.54
合计	459,266.36	-	459,266.36	205,575.54	-	205,575.54

(十六) 短期借款

1、 短期借款分类

项目	期末余额	上年年末余额
信用借款	163,500,000.00	169,923,409.78
保证借款	70,000,000.00	84,900,000.00
票据贴现	3,935,867.68	131,505,463.65
质押及保证借款	20,000,000.00	30,000,000.00
未到期应付利息	91,715.29	387,747.79
合计	257,527,582.97	416,716,621.22

(十七) 应付票据

种类	期末余额	上年年末余额
银行承兑汇票	75,392,721.31	69,888,721.30
合计	75,392,721.31	69,888,721.30

(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
1 年以内	49,707,181.41	97,308,308.10
1--2 年	2,053,331.95	1,707,621.83
2--3 年	596,831.15	1,009,531.19
3 年以上	419,581.79	492,362.39
合计	52,776,926.30	100,517,823.51

(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
产品销售款	11,755,455.67	6,383,929.88
短信及数据预存费用	47,180,810.03	47,126,373.75
合计	58,936,265.70	53,510,303.63

(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	17,159,776.30	140,328,644.62	143,004,750.27	14,483,670.65
离职后福利-设定提存计划	468,346.37	10,189,032.32	10,064,817.74	592,560.95
辞退福利		6,757,592.35	5,963,867.10	793,725.25
合计	17,628,122.67	157,275,269.29	159,033,435.11	15,869,956.85

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	16,811,316.47	127,470,805.77	130,261,103.35	14,021,018.89
（2）职工福利费	31,567.46	2,688,623.50	2,517,486.48	202,704.48
（3）社会保险费	288,655.37	5,220,340.08	5,270,402.37	238,593.08
其中：基本医疗保险费	256,269.57	4,901,672.49	4,933,414.26	224,527.80
工伤保险费	9,119.41	165,124.65	166,535.20	7,708.86
生育保险费	23,266.39	153,542.94	170,452.91	6,356.42
（4）住房公积金	13,287.00	4,761,778.10	4,767,227.10	7,838.00
（5）工会经费和职工教育经费		23,085.17	20,152.97	2,932.20
（6）其他短期薪酬	14,950.00	164,012.00	168,378.00	10,584.00
合计	17,159,776.30	140,328,644.62	143,004,750.27	14,483,670.65

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	454,113.12	9,854,357.16	9,727,836.50	580,633.78
失业保险费	14,233.25	334,675.16	336,981.24	11,927.17
合计	468,346.37	10,189,032.32	10,064,817.74	592,560.95

(二十一) 应交税费

税费项目	期末余额	上年年末余额
增值税	11,695,398.14	19,088,433.61
企业所得税	2,781,447.18	2,300,602.23
个人所得税	507,454.54	405,682.78
城市维护建设税	361,745.08	365,774.91
教育费附加	258,387.18	261,161.40
印花税	175,523.85	92,527.63
合计	15,779,955.97	22,514,182.56

(二十二) 其他应付款

项目	期末余额	上年年末余额
其他应付款项	42,722,741.05	55,778,054.03
合计	42,722,741.05	55,778,054.03

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
股权收购款	40,389,325.12	51,557,022.44
员工报销	679,104.99	1,206,998.07
其他单位往来款	1,654,310.94	3,014,033.52
合计	42,722,741.05	55,778,054.03

（2）账龄超过一年或逾期的重要其他应付款项

项目	期末余额	未偿还或结转的原因
深圳市弘顺投资咨询合伙企业（有限合伙）	27,553,359.93	按照购买子公司少数股权的合同付款
叶仟安	10,161,521.92	按照购买子公司少数股权的合同付款
深圳市铭科电子商务管理企业（有限合伙）	2,674,443.27	按照购买子公司少数股权的合同付款
合计	40,389,325.12	

(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	8,565,838.83	5,262,848.33
合计	8,565,838.83	5,262,848.33

(二十四) 其他流动负债

项目	期末余额	上年年末余额
预收账款销项税	3,806,936.64	3,265,040.93
预提费用	1,011,072.95	2,406,947.92
合计	4,818,009.59	5,671,988.85

(二十五) 租赁负债

项目	期末余额	上年年末余额
房屋建筑物	23,434,141.71	8,561,907.33
减：一年内到期的长期应付款	8,565,838.83	5,262,848.33
合计	14,868,302.88	3,299,059.00

(二十六) 预计负债

项目	上年年末余额	期末余额	形成原因
预计的销售退回	3,131,370.93	3,543,343.95	
合计	3,131,370.93	3,543,343.95	

(二十七) 递延收益

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额	形成原因
与资产相关政府补助	2,088,980.74	-	35,800.68	2,053,180.06	
合计	2,088,980.74	-	35,800.68	2,053,180.06	

(二十八) 股本

项目	上年年末余额	本期变动增（+）减（一）			期末余额
		本期增加	本期减少	小计	
股份总额	706,640,535.00				706,640,535.00

(二十九) 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）	330,141,755.37	-	-	330,141,755.37
其他资本公积	7,205,794.68	6,203,137.28	7,069,688.88	6,339,243.08
合计	337,347,550.05	6,203,137.28	7,069,688.88	336,480,998.45

(三十) 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	-49,200,089.72	-80,212.84			-80,212.84			-49,280,302.56
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	-49,200,089.72	-80,212.84			-80,212.84			-49,280,302.56
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	2,513,437.65	1,036,941.87			1,036,941.87			3,550,379.52
其中：权益法下可转损益的其他综合收益	2,513,437.65	1,036,941.87			1,036,941.87			3,550,379.52
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								
其他综合收益合计	-46,686,652.07	956,729.03			956,729.03			-45,729,923.04

(三十一) 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	29,860,118.08	-	-	29,860,118.08
合计	29,860,118.08	-	-	29,860,118.08

(三十二) 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	-358,737,790.74	-242,402,919.62
调整年初未分配利润合计数（调增+，调减－）		7,575.90
调整后年初未分配利润	-358,737,790.74	-242,395,343.72
加：本期归属于母公司所有者的净利润	-129,112,099.08	-117,392,447.02
减：提取法定盈余公积		
提取任意盈余公积		
应付普通股股利		
加：其他综合收益结转留存收益		1,050,000.00
所有者权益其他内部结转		
期末未分配利润	-487,849,889.82	-358,737,790.74

(三十三) 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	862,650,406.46	644,229,234.93	1,015,145,174.04	784,427,408.15
其他业务	-	-		
合计	862,650,406.46	644,229,234.93	1,015,145,174.04	784,427,408.15

2、 营业收入明细

本期客户合同产生的收入情况如下：

项目	本期金额	上期金额
业务类型：		
金融信息技术	92,760,971.73	149,798,205.12
移动信息服务	403,520,367.74	489,520,072.61
电子商务	366,369,066.99	375,826,896.31
合计	862,650,406.46	1,015,145,174.04
按商品转让时间分类：		
在某一时点确认	838,865,274.53	980,152,134.64
在某一时段内确认	23,785,131.93	34,993,039.40

项目	本期金额	上期金额
合计	862,650,406.46	1,015,145,174.04
按经营地区分类：		
国内	545,276,146.06	696,403,149.87
国外	317,374,260.40	318,742,024.17
合计	862,650,406.46	1,015,145,174.04

(三十四) 税金及附加

项目	本期金额	上期金额
城市维护建设税	257,033.20	455,802.14
教育费附加	183,754.79	352,106.29
车船使用税	25,850.00	25,850.00
印花税	638,094.75	962,520.05
合计	1,104,732.74	1,796,278.48

(三十五) 销售费用

项目	本期金额	上期金额
平台服务费	48,900,487.34	58,715,086.18
广告咨询费及服务费	43,232,474.20	41,412,298.54
业务招待费	5,669,287.82	11,883,615.16
职工薪酬	34,664,005.86	29,876,644.15
租赁及折旧摊销	5,432,798.18	5,295,746.79
办公及差旅费	2,760,085.36	4,108,668.72
运输费	345,514.31	365,403.31
其他	4,390,276.18	5,804,646.04
合计	145,394,929.25	157,462,108.89

(三十六) 管理费用

项目	本期金额	上期金额
职工薪酬	32,200,593.91	23,992,382.62
租赁管理费	5,829,406.88	5,783,550.86
折旧及摊销	6,238,249.36	7,543,763.77
办公差旅费	5,563,145.27	5,633,861.99
中介服务费	5,768,652.43	9,882,736.14
招待费	1,561,198.17	1,632,736.06
股份支付	-4,862,794.08	2,961,649.71
其他	2,221,308.99	1,753,065.09
合计	54,519,760.93	59,183,746.24

(三十七) 研发费用

项目	本期金额	上期金额
职工薪酬	35,218,267.06	35,925,111.45
折旧及摊销	19,685,246.72	24,461,880.86
租赁管理费	993,298.59	1,472,574.29
办公差旅费	2,463,297.36	2,660,364.33
材料费	566,174.66	547,199.90
技术服务费	15,103,487.49	9,778,914.75
其他	4,617,850.39	813,491.03
合计	78,647,622.27	75,659,536.61

(三十八) 财务费用

项目	本期金额	上期金额
利息支出	11,395,455.63	16,793,342.21
减：利息收入	3,310,572.44	7,360,240.67
减：财政贴息	435,098.59	2,222,194.46
汇兑损益	-2,584,057.45	-1,280,443.58
手续费及其他	2,068,156.82	1,965,048.51
合计	7,133,883.97	7,895,512.01

(三十九) 其他收益

项目	本期金额	上期金额
直接计入当期损益的政府补助	2,598,888.31	12,515,782.35
递延收益摊销	35,800.68	352,994.69
代扣个人所得税手续费返还	112,500.23	97,789.32
增值税进项税额加计抵减	152,812.64	1,881,453.16
债务豁免	825,800.00	
其他	456.24	
合计	3,726,258.10	14,848,019.52

(四十) 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	-38,097,299.16	-47,288,126.74
成本法核算的长期股权投资收益		
处置长期股权投资产生的投资收益		
以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产在持有期间的投资收益		190,997.26
处置以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产		

项目	本期金额	上期金额
取得的投资收益		
持有至到期投资在持有期间的投资收益		
处置持有至到期投资取得的投资收益		
可供出售金融资产在持有期间的投资收益		
处置可供出售金融资产取得的投资收益		
丧失控制权后剩余股权按公允价值重新计量产生的利得		
其他投资收益		
合计	-38,097,299.16	-47,097,129.48

(四十一) 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
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-69,500.00	-660,750.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	
按公允价值计量的投资性房地产	-	
合计	-69,500.00	-660,750.00

(四十二) 信用减值损失

项目	本期金额	上期金额
应收账款坏账	-3,480,882.99	-588,411.47
其他应收款坏账	2,607,630.76	-5,301,878.24
其他资产减值损失	-1,188,210.06	
合计	-2,061,462.29	-5,890,289.71

(四十三) 资产减值损失

项目	本期金额	上期金额
存货跌价损失	625,437.23	-1,159,771.55
无形资产减值损失	-7,003,875.85	
合计	-6,378,438.62	-1,159,771.55

(四十四) 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
处置固定资产	14,826.33		14,826.33
其他	285,253.55		285,253.55
合计	300,079.88		300,079.88

(四十五) 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
非流动资产毁损报废利得	46,994.24		46,994.24
其他	197,564.98	64,782.80	197,564.98
合计	244,559.22	64,782.80	244,559.22

(四十六) 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
非流动资产报废损失合计	47,314.95	87,595.85	47,314.95
其中：固定资产报废损失	47,314.95	87,595.85	47,314.95
对外捐赠	6,836.04	16,440.12	6,836.04
其他	92,419.77	1,039,748.56	92,419.77
合计	146,570.76	1,143,784.53	146,570.76

(四十七) 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	1,078,075.56	414,854.90
递延所得税费用	18,793,828.32	4,687,382.51
合计	19,871,903.88	5,102,237.41

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	-110,862,131.26
按法定[或适用]税率计算的所得税费用	-16,629,319.71
子公司适用不同税率的影响	-4,694,724.61
调整以前期间所得税的影响	17,301,831.59
非应税收入的影响	5,714,594.87
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	561,260.64
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	
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	22,265,272.96
研发费用加计扣除	-4,555,351.34
使用权资产及租赁负债的影响	-91,660.52
其他变动对所得税的影响	
所得税费用	19,871,903.88

(四十八) 每股收益

1、 基本每股收益

基本每股收益以归属于母公司普通股股东的合并净利润除以本公司发行在外普通股的加权平均数计算：

项目	本期金额	上期金额
归属于母公司普通股股东的合并净利润	-129,112,099.08	-117,392,447.02
本公司发行在外普通股的加权平均数	706,640,535.00	706,640,535.00
基本每股收益		
其中：持续经营基本每股收益	-0.1827	-0.1661
终止经营基本每股收益		

2、 稀释每股收益

稀释每股收益以归属于母公司普通股股东的合并净利润（稀释）除以本公司发行在外普通股的加权平均数（稀释）计算：

项目	本期金额	上期金额
归属于母公司普通股股东的合并净利润（稀释）	-129,112,099.08	-117,392,447.02
本公司发行在外普通股的加权平均数（稀释）	706,640,535.00	706,640,535.00
稀释每股收益		
其中：持续经营稀释每股收益	-0.1827	-0.1661
终止经营稀释每股收益		

(四十九) 费用按性质分类的利润表补充资料

利润表中的营业成本、销售费用、管理费用、研发费用和财务费用按照性质分类，列示如下：

项目	本期金额	上期金额
职工薪酬	102,082,866.83	89,794,138.22
广告咨询费及服务费	49,001,126.63	51,295,034.68
平台服务费	48,900,487.34	58,715,086.18
租赁及折旧摊销	38,178,999.73	44,557,516.57
技术服务费	15,103,487.49	9,778,914.75
利息支出	11,395,455.63	16,793,342.21
利息收入	-3,310,572.44	-7,360,240.67
业务招待费及办公差旅费	18,017,013.98	25,919,246.26
其他	6,327,331.23	10,707,865.55
合计	285,696,196.42	300,200,903.75

(五十) 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
补贴收入	1,990,919.31	8,063,074.19
利息收入	3,803,837.27	4,988,843.26
往来款	4,278,076.27	1,568,048.17
其他	802,902.37	188,727.66
合计	10,875,735.22	14,808,693.28

(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	129,977,349.94	157,736,980.88
往来款	675,114.21	54,636.70
其他	667,020.68	260,321.92
合计	131,319,484.83	158,051,939.50

2、 与投资活动有关的现金

(1) 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
购买理财产品	35,450.00	694,250.00
合计	35,450.00	694,250.00

3、 与筹资活动有关的现金

(1) 收到的其他与筹资活动有关的现金

项目	本期金额	上期金额
银行承兑汇票保证金	291,943,522.59	121,294,513.43
合计	291,943,522.59	121,294,513.43

(2) 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
银行承兑汇票保证金	168,449,879.84	279,875,468.65
收购少数股东股权支付的现金	11,167,697.32	11,930,452.55
偿还租赁负债	8,829,860.49	10,360,793.46
融资担保费	200,000.00	300,000.00
合计	188,647,437.65	302,466,714.66

(五十一) 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	-130,734,035.14	-117,420,576.70
加：信用减值损失	2,061,462.29	5,890,289.71
资产减值准备	6,378,438.62	1,159,771.55
固定资产折旧	3,395,211.12	4,242,579.97
生产性生物资产折旧		
油气资产折耗		
使用权资产折旧	8,706,716.00	9,347,687.67
无形资产摊销	19,816,164.06	25,629,340.54
长期待摊费用摊销	915,363.82	611,761.08
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“一”号填列）	-300,079.88	
固定资产报废损失（收益以“一”号填列）	320.71	87,595.85
公允价值变动损失（收益以“一”号填列）	69,500.00	660,750.00
财务费用（收益以“一”号填列）	8,811,398.18	15,478,565.74
投资损失（收益以“一”号填列）	38,097,299.16	47,097,129.48
递延所得税资产减少（增加以“一”号填列）	16,138,276.79	5,088,529.00
递延所得税负债增加（减少以“一”号填列）	2,528,055.45	-401,146.49
存货的减少（增加以“一”号填列）	-4,717,491.08	-499,286.63
经营性应收项目的减少（增加以“一”号填列）	52,606,044.90	33,398,588.42
经营性应付项目的增加（减少以“一”号填列）	-47,077,049.15	94,984,297.45
其他	-1,119,446.27	2,986,788.88
经营活动产生的现金流量净额	-24,423,850.41	128,342,665.52
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	193,424,853.44	290,910,943.42
减：现金的期初余额	290,910,943.42	228,543,807.71
加：现金等价物的期末余额		
减：现金等价物的期初余额		
现金及现金等价物净增加额	-97,486,089.98	62,367,135.71

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	193,424,853.44	290,910,943.42
其中：库存现金	77,898.43	104,676.90
可随时用于支付的数字货币		
可随时用于支付的银行存款	182,076,148.59	249,536,939.54
可随时用于支付的其他货币资金	11,270,806.42	41,269,326.98
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	193,424,853.44	290,910,943.42
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		

六、 研发支出

(一) 研发支出

项目	本期金额	上期金额
职工薪酬	40,824,553.10	54,560,015.64
折旧摊销	2,864,114.93	2,284,075.88
技术服务费	15,103,487.49	9,778,914.75
办公费及其他	8,928,775.73	6,254,935.47
合计	67,720,931.25	72,877,941.74
其中：费用化研发支出	61,826,490.48	53,481,731.63
资本化研发支出	5,894,440.77	19,396,210.11

(二) 开发支出

项目	上年年末余额	本期增加金额		本期减少金额		期末余额
		内部开发支出	其他	确认为无形资产	费用化	
银之杰物联网融资平台	4,056,982.83	264,237.80		4,321,220.63		
银之杰信贷业务系统	5,072,738.21	368,846.18		5,441,584.39		
银之杰数据应用管理平台系统		3,428,556.23			3,428,556.23	
银之杰运营管理风控平台系统		3,400,393.70			3,400,393.70	
智能鉴伪打印盖章机		2,321,773.63		2,321,773.63		
全场景用印一体机		2,939,583.16		2,939,583.16		
小计	9,129,721.04	12,723,390.70		15,024,161.81	6,828,949.93	
减：减值准备						
合计	9,129,721.04	12,723,390.70		15,024,161.81	6,828,949.93	

七、 合并范围的变更

(一) 处置子公司

1、 本期丧失子公司控制权的交易或事项

子公司名称	丧失控制权时点的处置价款	丧失控制权时点的处置比例（%）	丧失控制权时点的处置方式	丧失控制权的时点	丧失控制权时点的判断依据	处置价款与处置投资对应的合并财务报表层面享有该子公司净资产份额的差额	丧失控制权之日剩余股权的比例	丧失控制权之日合并财务报表层面剩余股权的账面价值	丧失控制权之日合并财务报表层面剩余股权的公允价值	按照公允价值重新计量剩余股权产生的利得或损失	丧失控制权之日合并财务报表层面剩余股权公允价值的确定方法及主要假设	与原子公司股权投资相关的其他综合收益转入投资损益/留存收益的金额
河南图柏创新信息科技有限公司		100.00	注销清算	2024/10/30	注销完成							

(二) 其他原因的合并范围变动

深圳市银之杰科技股份有限公司之子公司安科优选（深圳）技术有限公司新设下级全资子公司忆镜礼物（深圳）电商有限公司、忆镜信物（深圳）电商有限公司。

八、 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	注册资本	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		取得方式
					直接	间接	
深圳银之杰拓扑技术有限公司	10,000,000.00	深圳	深圳	金融信息技术	80.00	--	设立
深圳银之杰智慧科技有限公司	10,000,000.00	深圳	深圳	金融信息技术	100.00	--	设立
深圳市银之杰金融设备有限公司	1,000,000.00	深圳	深圳	金融信息技术	100.00	--	设立
北京亿美软通科技有限公司	200,000,000.00	北京	北京	移动信息服务	100.00	--	非同一控制下合并
深圳银之杰资产管理有限公司	10,000,000.00	深圳	深圳	资产管理	100.00	--	设立
安科优选（深圳）技术有限公司	1,086,956.00	深圳	深圳	电子商务	100.00	--	非同一控制下合并
安科创新（香港）有限公司	307,625.00	深圳	香港	电子商务	--	100.00	设立
伊斯德（香港）实业有限公司	8,246.00	深圳	香港	电子商务	--	100.00	非同一控制下合并
海素奎因（深圳）贸易有限公司	5,000,000.00	深圳	深圳	电子商务	--	100.00	设立
忆镜礼物（深圳）电商有限公司	100,000.00	深圳	深圳	电子商务	--	100.00	设立
忆镜信物（深圳）电商有限公司	100,000.00	深圳	深圳	电子商务	--	100.00	设立
北京杰智融软件有限公司	10,000,000.00	北京	北京	金融信息技术	100.00	--	非同一控制下合并
深圳市科立发展科技有限公司	2,000,000.00	深圳	深圳	电子商务	--	100.00	设立
江西碧融科技有限公司	10,000,000.00	九江市	九江市	金融信息技术	--	100.00	设立

2、 重要的非全资子公司

子公司名称	少数股东持股比例	本期归属于少数股东的损益	本期向少数股东宣告分派的股利	期末少数股东权益余额
深圳银之杰拓扑技术有限公司	20.00%	-1,621,936.06		378,063.94

3、 重要非全资子公司的主要财务信息

子公司名称	期末余额						上年年末余额					
	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	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
深圳银之杰拓扑技术有限公司	8,336,351.99	6,670,765.57	15,007,117.56	2,097,376.04	5,070,343.63	7,167,719.67	354,724.81		354,724.81	2,269,393.13		2,269,393.13

子公司名称	本期金额				上期金额			
	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
深圳银之杰拓扑技术有限公司	1,745,722.42	-6,196,176.40	-6,196,176.40	-1,854,451.20	278,761.07	-768,646.23	-768,646.23	-36,741.60

(二) 在子公司的所有者权益份额发生变化且仍控制子公司的交易

深圳市银之杰拓扑技术有限公司少数股东以 200 万元现金取得 20%股权。

(三) 在合营安排或联营企业中的权益

1、 重要的合营企业或联营企业

合营企业或联营企业名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		对合营企业或联营企业投资的会计处理方法
				直接	间接	
北京华道征信有限公司	北京市	北京市	个人征信服务	38.10	--	权益法
东亚前海证券有限责任公司	深圳市	深圳市	证券服务	26.10	--	权益法
国誉创富国际金融服务（深圳）有限公司	深圳市	深圳市	金融服务	--	49.00	权益法

2、 重要联营企业的主要财务信息

	期末余额/本期金额			上年年末余额/上期金额		
	北京华道征信有限公司	国誉创富国际金融服务（深圳）有限公司	东亚前海证券有限责任公司	北京华道征信有限公司	国誉创富国际金融服务（深圳）有限公司	东亚前海证券有限责任公司
流动资产	44,159,104.75	32,811,694.40	2,208,252,881.80	43,827,765.32	32,335,914.96	1,603,540,992.59
非流动资产	53,137,709.79	4,674,675.10	1,251,134,326.76	59,450,267.90	7,806,209.62	1,392,108,403.15
资产合计	97,296,814.54	37,486,369.50	3,459,387,208.56	103,278,033.22	40,142,124.58	2,995,649,395.74
流动负债	174,027,022.12	42,618,629.43	2,514,125,431.88	173,324,238.18	42,655,053.38	1,902,801,383.29
非流动负债			28,756,633.27			35,318,350.34
负债合计	174,027,022.12	42,618,629.43	2,542,882,065.15	173,324,238.18	42,655,053.38	1,938,119,733.63
少数股东权益						
归属于母公司股东权益	-76,730,207.58	-5,132,259.93	916,505,143.41	-70,046,204.96	-2,512,928.80	1,057,529,662.11
按持股比例计算的净资产份额	-29,234,209.09	-2,514,807.37	239,207,842.43	-26,687,604.09	-1,231,335.11	276,015,241.81
调整事项						
—商誉						
—内部交易未实现利润						
—其他						
对联营企业权益投资的账面价值			238,545,633.92			275,353,033.30
存在公开报价的联营企业权益投资的公允价值						

	期末余额/本期金额			上年年末余额/上期金额		
	北京华道征信有限公司	国誉创富国际金融服务（深圳）有限公司	东亚前海证券有限责任公司	北京华道征信有限公司	国誉创富国际金融服务（深圳）有限公司	东亚前海证券有限责任公司
营业收入	79,704,602.69	4,353,241.68	237,762,732.49	99,023,959.25	5,659,011.18	236,547,598.69
净利润	-6,684,002.62	-2,611,815.21	-145,966,421.14	-5,277,180.57	-3,573,345.28	-177,856,109.26
终止经营的净利润						
其他综合收益			3,972,957.35			18,693,043.30
综合收益总额	-6,684,002.62	-2,611,815.21	-141,993,463.79	-5,277,180.57	-3,573,345.28	-159,163,065.96
本期收到的来自联营企业的股利						

3、 合营企业或联营企业发生的超额亏损

合营企业或联营企业名称	累积未确认的前期累计损失	本期未确认的损失（或本期分享的净利润）	本期末累积未确认的损失
北京华道征信有限公司	-42,605,609.94	-2,546,605.00	-45,152,214.94
国誉创富国际金融服务（深圳）有限公司	-883,082.00	-1,279,789.45	-2,162,871.45

九、 政府补助

(一) 政府补助的种类、金额和列报项目

1、 计入当期损益的政府补助

与收益相关的政府补助

计入当期损益或冲减相关成本费用损失的列报项目	政府补助金额	计入当期损益或冲减相关成本费用损失的金额	
		本期金额	上期金额
其他收益	2,634,688.99	2,634,688.99	12,515,782.35
财务费用	435,098.59	435,098.59	2,222,194.46
合计	3,069,787.58	3,069,787.58	14,737,976.81

2、 涉及政府补助的负债项目

负债项目	上年年末余额	本期新增补助金额	本期计入营业外收入金额	本期转入其他收益金额	本期冲减成本费用金额	其他变动	期末余额	与资产相关/与收益相关
递延收益	2,088,980.74			35,800.68			2,053,180.06	

十、 与金融工具相关的风险

(一) 金融工具产生的各类风险

本公司在经营过程中面临各种金融风险：信用风险、流动性风险和市场风险（包括汇率风险、利率风险和其他价格风险）。上述金融风险以及本公司为降低这些风险所采取的风险管理政策如下所述 ：

董事会负责规划并建立本公司的风险管理架构，制定本公司的风险管理政策和相关指引并监督风险管理措施的执行情况。本公司已制定风险管理政策以识别和分析本公司所面临的风险，这些风险管理政策对特定风险进行了明确规定，涵盖了市场风险、信用风险和流动性风险管理等诸多方面。本公司定期评估市场环境及本公司经营活动的变化以决定是否对风险管理政策及系统进行更新。本公司的风险管理由风险管理委员会按照董事会批准的政策开展。风险管理委员会通过与本公司其他业务部门的紧密合作来识别、评价和规避相关风险。本公司内部审计部门就风险管理控制及程序进行定期的审核，并将审核结果上报本公司的审计委员会。

本公司通过适当的多样化投资及业务组合来分散金融工具风险，并通过制定相应的风险管理 政策减少集中于单一行业、特定地区或特定交易对手的风险。

1、 信用风险

信用风险是指交易对手未能履行合同义务而导致本公司发生财务损失的风险。本公司信用风险主要产生于货币资金、应收票据、应收账款、应收款项融资、合同资产、其他应收款、债权投资、其他债权投资和财务担保合同等，以及未纳入减值评估范围的以公允价值计量且其变动计入当期损益的债务工具投资和衍生金融资产等。

本公司货币资金主要为存放于声誉良好并拥有较高信用评级的国有银行和其他大中型上市银行的银行存款，本公司认为其不存在重大的信用风险，几乎不会产生因银行违约而导致的重大损失。

此外，对于应收票据、应收账款、应收款项融资、合同资产和其他应收款等，本公司设定相关政策以控制信用风险敞口。本公司基于对客户的财务状况、从第三方获取担保的可能性、信用记录及其他因素诸如目前市场状况等评估客户的信用资质并设置相应信用期。本公司会定期对客户信用记录进行监控，对于信用记录不良的客户，本公司会采用书面催款、缩短信用期或取消信用期等方式，以确保本公司的整体信用风险在可控的范围内。

截止 2024 年 12 月 31 日，相关资产的账面余额与预期信用减值损失情况如下：

项目	账面余额	减值准备
应收账款	270,928,561.19	70,656,630.34
其他应收款	25,332,029.62	14,495,246.32
合计	296,260,590.81	85,151,876.66

2、 流动性风险

流动性风险是指企业在履行以交付现金或其他金融资产的方式结算的义务时发生资金短缺的风险。

本公司的政策是确保拥有充足的现金以偿还到期债务。流动性风险由本公司的财务部门集中控制。财务部门通过监控现金余额、可随时变现的有价证券以及对未来 12 个月现金流量的滚动预测，确保公司在所有合理预测的情况下拥有充足的资金偿还债务。同时持续监控公司是否符合借款协议的规定，从主要金融机构获得提供足够备用资金的承诺，以满足短期和长期的资金需求。

截止 2024 年 12 月 31 日本公司各项金融负债以未折现的合同现金流量按到期日列示如下：

项目	期末余额				
	1 年以内	1-2 年	2-3 年	3 年以上	合计
短期借款	257,527,582.97				257,527,582.97
应付票据	75,392,721.31				75,392,721.31
应付账款	52,776,926.30				52,776,926.30
其他应付款	42,722,741.05				42,722,741.05
合计	428,419,971.63				428,419,971.63

3、 市场风险

金融工具的市场风险是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场价格变动而发生波动的风险，包括汇率风险、利率风险和其他价格风险。

（1）利率风险

利率风险是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场利率变动而发生波动的风险。

固定利率和浮动利率的带息金融工具分别使本公司面临公允价值利率风险及现金流量利率风险。本公司根据市场环境来决定固定利率与浮动利率工具的比例，并通过定期审阅与监察维持适当的固定和浮动利率工具组合。必要时，本公司会采用利率互换工具来对冲利率风险。

（2）汇率风险

汇率风险是指金融工具的公允价值或未来现金流量因外汇汇率变动而发生波动的风险。

本公司持续监控外币交易和外币资产及负债的规模，以最大程度降低面临的外汇风险。

十一、 公允价值的披露

公允价值计量所使用的输入值划分为三个层次：

第一层次输入值是在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价。

第二层次输入值是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值。

第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值。

公允价值计量结果所属的层次，由对公允价值计量整体而言具有重要意义的输入值所属的最低层次决定。

(一) 以公允价值计量的资产和负债的期末公允价值

项目	期末公允价值			
	第一层次公允价值计量	第二层次公允价值计量	第三层次公允价值计量	合计
一、持续的公允价值计量				
◆其他权益工具投资			40,353,997.69	40,353,997.69
持续以公允价值计量的资产总额			40,353,997.69	40,353,997.69

十二、 关联方及关联交易

(一) 本公司的实际控制人情况

自然人名称	母公司对本公司的持股比例(%)	母公司对本公司的表决权比例(%)
张学君、陈向军、李军	21.86	21.86

张学君、陈向军、李军通过一致行动方式合计持有本公司 21.86%的股份，为本公司的实际控制人。

(二) 本公司的子公司情况

本公司子公司的情况详见本附注“八、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"八、在其他主体中的权益"。

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

合营或联营企业名称	与本公司关系
国誉创富国际金融服务(深圳)有限公司	本公司之联营公司
东亚前海证券有限责任公司	本公司之联营公司
北京华道征信有限公司	本公司之联营公司
中碳银之杰科技发展(深圳)有限公司	本公司之合营公司

(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
上海保险交易所股份有限公司	本公司参股的公司
深圳票联数金科技有限公司	本公司参股的公司
百可录(北京)科技有限公司	本公司参股的公司

(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
百可录（北京）科技有限公司	电信服务	109,143.46	568,502.02

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
北京华道征信有限公司	技术开发服务/数据服务	18,353,360.93	17,924,269.22
东亚前海证券有限责任公司	金融专用设备/电信服务/技术开发服务	-4,690.27	26,281.45
上海保险交易所股份有限公司	电信服务	38,114.08	15,123.20
深圳票联数金科技有限公司	电信服务	131.93	425.75
国誉创富国际金融服务（深圳）有限公司	电信服务	6,460.19	
百可录（北京）科技有限公司	技术开发服务/电信服务		0.23
合计		18,393,376.86	17,966,099.85

2、 关联担保情况

本公司作为担保方：

被担保方	担保金额	担保起始日	担保到期日	担保是否已经履行完毕
北京亿美软通科技有限公司	20,000,000.00	2024/3/18	2025/3/18	否
安科优选（深圳）技术有限公司	10,000,000.00	2024/3/29	2025/3/26	否
安科优选（深圳）技术有限公司	20,000,000.00	2024/5/17	2025/5/17	否
深圳市科立发展科技有限公司	2,000,000.00	2024/9/23	2025/3/22	否
深圳市科立发展科技有限公司	2,000,000.00	2024/9/24	2025/3/23	否
深圳市科立发展科技有限公司	2,000,000.00	2024/9/25	2025/3/24	否
深圳市科立发展科技有限公司	2,000,000.00	2024/9/26	2025/3/25	否
深圳市科立发展科技有限公司	2,000,000.00	2024/9/27	2025/3/26	否
深圳市科立发展科技有限公司	10,000,000.00	2024/9/29	2025/9/28	否

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
冯军、刘佳	20,000,000.00	2024/3/18	2025/3/18	否
深圳市高新投融资担保有限公司	10,000,000.00	2024/12/27	2025/12/22	否
深圳市深担增信融资担保有限公司	10,000,000.00	2024/12/20	2025/12/20	否

3、 关键管理人员薪酬

项目	本期金额	上期金额
关键管理人员薪酬	3,730,225.79	3,927,059.03

(六) 关联方应收应付等未结算项目

1、 应收项目

项目名称	关联方	期末余额		上年年末余额	
		账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
应收账款					
	北京华道征信有限公司	62,414,821.51	24,965,928.60	70,486,039.16	28,194,415.67
	深圳票联数金科技有限公司	2,184,359.62	2,184,359.62	2,184,359.62	2,184,359.62

项目名称	关联方	期末余额		上年年末余额	
		账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
	东亚前海证券有限责任			17,600.00	1,277.76
其他应收款					
	国誉创富国际金融服务（深圳）有限公司	10,570,000.00	10,570,000.00	12,570,000.00	12,570,000.00

2、 应付项目

项目名称	关联方	期末账面余额	上年年末账面余额
应付账款			
	百可录(北京)科技有限公司	7,712.83	37,953.64
	深圳票联数金科技有限公司	332,362.39	332,362.39
	国誉创富国际金融服务（深圳）有限公司	31,367.93	31,367.93
合同负债			
	东亚前海证券有限责任公司	5,838.92	5,838.92
	百可录(北京)科技有限公司	1,194.97	1,194.97
	国誉创富国际金融服务(深圳)有限公司		6,847.80
	上海保险交易所股份有限公司	20,394.77	30,795.73
	深圳票联数金科技有限公司	1,673.10	1,812.95
	中碳银之杰科技发展(深圳)有限公司		5,000.00

十三、 股份支付

(一) 股份支付总体情况

授予对象	本期授予的各项权益工具		本期解锁的各项权益工具		本期行权的各项权益工具		本期失效的各项权益工具	
	数量	金额	数量	金额	数量	金额	数量	金额
董事、副总经理、董事会秘书、财务总监							465,000.00	1,959,451.52
中层管理人员、核心技术骨干	15,000,000.00	70,785,000.00					3,742,500.00	16,061,048.48
合计	15,000,000.00	70,785,000.00					4,207,500.00	18,020,500.00

(二) 以权益结算的股份支付情况

授予日权益工具公允价值的确定方法	Black-Scholes 模型
授予日权益工具公允价值的重要参数	历史波动率
可行权权益工具数量的确定依据	业绩考核指标
本期估计与上期估计有重大差异的原因	无
以权益结算的股份支付计入资本公积的累计金额	5,950,242.61

十四、 承诺及或有事项

(一) 重要承诺事项

1、 资产负债表日存在的重要承诺

截止 2024 年 12 月 31 日，本公司无其他应披露未披露的重大承诺事项。

(二) 或有事项

1、 资产负债表日存在的重要或有事项

（1）或有负债

为关联方提供担保详见附注十二、关联方及关联交易之（五）关联交易情况。

截止 2024 年 12 月 31 日，本公司未发生为非关联方单位提供保证情况。

除存在上述或有事项外，截止 2024 年 12 月 31 日，本公司无其他应披露未披露的重要或有事项。

十五、 资产负债表日后事项

(一) 其他资产负债表日后事项说明

截止财务报告批准报出日止，本公司无其他应披露未披露的重大资产负债表日后事项。

十六、 其他重要事项

(一) 前期会计差错更正

1、 追溯重述法

本报告期未发生采用追溯重述法的前期会计差错更正事项。

2、 未来适用法

本报告期未发生采用未来适用法的前期会计差错更正事项。

(二) 本报告期未发生债务重组

(三) 本报告期未发生资产置换

(四) 分部信息

1、 报告分部的确定依据与会计政策

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

（1）该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；

（2）管理层能够定期评价该组成部分的经营成果，以决定向其配置资源、评价其业绩；

（3)能够取得该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息。

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

2、 本公司确定报告分部考虑的因素、报告分部的产品和劳务的类型

本公司的报告分部都是提供不同产品和劳务的业务单元。由于各种业务需要不同的技术和市场战略，因此本公司分别独立管理各个报告分部的生产经营活动，分别评价其经营成果，以决定向其配置资源、评价其业绩。

本公司有 3 个报告分部：金融信息技术业务分部、移动信息服务分部、电子商务分部。

3、 报告分部的财务信息

项目	金融信息技术	移动信息服务	电子商务	分部间抵销	合计
一. 营业收入	92,760,971.73	403,520,367.74	366,369,066.99		862,650,406.46
其中：对外交易收入	92,760,971.73	403,520,367.74	366,369,066.99		862,650,406.46
二. 营业成本	74,106,567.84	363,019,098.59	207,103,568.50		644,229,234.93
三. 资产总额	1,055,059,242.56	272,524,692.06	343,893,551.15	573,914,103.47	1,097,563,382.30
四. 负债总额	501,925,219.74	113,235,284.81	162,848,698.99	220,225,723.85	557,783,479.69

十七、 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（含1年）	41,623,630.42	68,405,302.68
1--2年	12,641,612.03	18,129,140.14
2--3年	9,229,481.30	3,556,295.80
3--4年	2,996,289.64	4,016,395.17
4--5年	4,499,862.43	6,804,104.81
5年以上	11,774,854.56	11,297,192.64
小计	82,765,730.38	112,208,431.24
减：坏账准备	31,320,579.89	35,035,502.05
合计	51,445,150.49	77,172,929.19

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	5,959,606.60	7.20	5,959,606.60	100.00	-	13,706,470.77	12.22	13,706,470.77	100.00	
按信用风险特征组合计提坏账准备	76,806,123.78	92.80	25,360,973.29	33.02	51,445,150.49	98,501,960.47	87.78	21,329,031.28	21.65	77,172,929.19
其中：										
组合 1：账龄组合	76,806,123.78	92.80	25,360,973.29	33.02	51,445,150.49	98,501,960.47	87.78	21,329,031.28	21.65	77,172,929.19
合计	82,765,730.38	100.00	31,320,579.89		51,445,150.49	112,208,431.24	100.00	35,035,502.05		77,172,929.19

重要的按单项计提坏账准备的应收账款：

名称	期末余额				上年年末余额	
	账面余额	坏账准备	计提比例（%）	计提依据	账面余额	坏账准备
1年以内	353,625.31	353,625.31	100.00		1,225,609.99	1,225,609.99
1--2年	-	-	-		1,823,485.74	1,823,485.74
2--3年	229,434.32	229,434.32	100.00		1,556,287.35	1,556,287.35
3--4年	619,622.52	619,622.52	100.00		2,216,623.88	2,216,623.88
4--5年	1,157,920.38	1,157,920.38	100.00		1,978,840.84	1,978,840.84
5年以上	3,599,004.07	3,599,004.07	100.00		4,905,622.97	4,905,622.97
合计	5,959,606.60	5,959,606.60			13,706,470.77	13,706,470.77

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（%）
组合1：账龄组合	76,806,123.78	25,360,973.29	33.02
1年以内（含1年）	41,270,005.11	2,777,471.33	6.73
1--2年	12,641,612.03	3,065,590.92	24.25
2--3年	9,000,046.98	5,627,729.38	62.53
3--4年	2,376,667.12	2,372,389.12	99.82
4--5年	3,341,942.05	3,341,942.05	100.00
5年以上	8,175,850.49	8,175,850.49	100.00
合计	76,806,123.78	25,360,973.29	

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	
按单项计提坏账准备	13,706,470.77	-	2,941,264.54	4,805,599.63	-	5,959,606.60
组合1：账龄组合	21,329,031.28	7,597,166.54	-	3,565,224.53	-	25,360,973.29
合计	35,035,502.05	7,597,166.54	2,941,264.54	8,370,824.16	-	31,320,579.89

4、 本期实际核销的应收账款情况

项目	核销金额
实际核销的应收账款	8,370,824.16

(二) 其他应收款

项目	期末余额	上年年末余额
其他应收款项	96,640,064.89	70,459,072.07
合计	96,640,064.89	70,459,072.07

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	78,048,192.79	69,306,376.53
1至2年	17,896,021.24	509,461.52
2至3年	477,069.20	233,004.89
3至4年	61,000.00	657,869.86
4至5年	657,869.86	580,501.83
5年以上	533,025.19	347,164.36
小计	97,673,178.28	71,634,378.99
减：坏账准备	1,033,113.39	1,175,306.92
合计	96,640,064.89	70,459,072.07

（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	310,730.00	0.32	310,730.00	100.00		330,627.60	0.46	330,627.60	100.00	
按信用风险特征组合计提坏账准备	97,362,448.28	99.68	722,383.39	0.74	96,640,064.89	71,303,751.39	99.54	844,679.32	1.18	70,459,072.07
其中：										
组合 1：非合并关联方组合	3,450,104.14	3.53	722,383.39	20.94	2,727,720.75	4,285,934.02	5.98	844,679.32	19.71	3,441,254.70
组合 2：合并范围内关联方组合	93,912,344.14	96.15			93,912,344.14	67,017,817.37	93.56			67,017,817.37
合计	97,673,178.28	100.00	1,033,113.39		96,640,064.89	71,634,378.99	100.00	1,175,306.92		70,459,072.07

重要的按单项计提坏账准备的其他应收款项：

名称	期末余额				上年年末余额	
	账面余额	坏账准备	计提比例（%）	计提依据	账面余额	坏账准备
1年以内（含1年）	-	-	-		5,000.00	5,000.00
1--2年	5,000.00	5,000.00	100.00		-	-
2--3年	-	-	-		10,000.00	10,000.00
3--4年	10,000.00	10,000.00	100.00		55,600.00	55,600.00
4--5年	55,600.00	55,600.00	100.00		35,100.00	35,100.00
5年以上	240,130.00	240,130.00	100.00		224,927.60	224,927.60
合计	310,730.00	310,730.00			330,627.60	330,627.60

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（%）
非合并关联方组合	3,450,104.14	722,383.39	20.94
1年以内（含1年）	975,999.25	48,799.96	5.00
1--2年	1,050,870.64	105,087.06	10.00
2--3年	477,069.20	95,413.84	20.00
3--4年	51,000.00	25,500.00	50.00
4--5年	602,269.86	301,134.93	50.00
5年以上	292,895.19	146,447.60	50.00
合并范围内关联方组合	93,912,344.14		
1年以内（含1年）	77,072,193.54		
1--2年	16,840,150.60		
2--3年			
3--4年			
4--5年			
5年以上			

（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	844,679.32		330,627.60	1,175,306.92
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	122,295.93		19,897.60	142,193.53
本期转销				
本期核销				
其他变动				
期末余额	722,383.39		310,730.00	1,033,113.39

（4）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
保证金及押金	2,998,381.68	3,381,874.25
备用金	509,503.21	901,003.01
关联方（非合并单位）往来款	252,949.25	333,684.36
合并范围内关联方往来款	93,912,344.14	67,017,817.37
合计	97,673,178.28	71,634,378.99

(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	508,308,635.98	152,073,299.60	356,235,336.38	496,854,093.85	152,073,299.60	344,780,794.25
对联营、合营企业投资	238,545,633.92		238,545,633.92	275,482,711.01		275,482,711.01
合计	746,854,269.90	152,073,299.60	594,780,970.30	772,336,804.86	152,073,299.60	620,263,505.26

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		
深圳银之杰拓扑技术有限公司			8,000,000.00			5,950,242.61	13,950,242.61	
深圳市银之杰金融设备有限公司	1,000,000.00						1,000,000.00	
深圳银之杰智慧科技有限公司	10,000,000.00						10,000,000.00	
北京亿美软通科技有限公司	361,506,725.32	152,073,299.60				-1,506,748.95	359,999,976.37	152,073,299.60
安科优选（深圳）技术有限公司	107,858,417.00						107,858,417.00	
深圳银之杰资产管理有限公司	10,000,000.00						10,000,000.00	
北京杰智融软件有限公司	6,488,951.53					-988,951.53	5,500,000.00	
合计	496,854,093.85	152,073,299.60	8,000,000.00			3,454,542.13	508,308,635.98	152,073,299.60

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		
1. 合营企业												
中碳银之杰科技发展（深圳）	129,677.71				-63.24					-129,614.47		

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		
有限公司												
小计	129,677.71				-63.24					-129,614.47		
2. 联营企业												
东亚前海证券有限责任公司	275,353,033.30				-38,097,235.92	1,036,941.87	252,894.67				238,545,633.92	
小　计	275,353,033.30				-38,097,235.92	1,036,941.87	252,894.67				238,545,633.92	
合计	275,482,711.01				-38,097,299.16	1,036,941.87	252,894.67			-129,614.47	238,545,633.92	

(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	91,325,657.70	80,598,008.64	147,203,792.09	105,245,300.07
合计	91,325,657.70	80,598,008.64	147,203,792.09	105,245,300.07

2、 营业收入的分解信息

本期客户合同产生的收入情况如下：

合同分类	本期金额	上期金额
业务类型：		
金融软件	66,886,279.10	98,004,795.71
金融专用设备	24,439,378.60	49,198,996.38
合计	91,325,657.70	147,203,792.09
按商品转让时间分类：		
在某一时点确认	68,026,285.02	114,805,165.72
在某一时段内确认	23,299,372.68	32,398,626.37
合计	91,325,657.70	147,203,792.09
按经营地区分类：		
国内	91,325,657.70	147,203,792.09
国外		
合计	91,325,657.70	147,203,792.09

(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		
权益法核算的长期股权投资收益	-38,097,299.16	-46,420,269.55
处置长期股权投资产生的投资收益		
交易性金融资产在持有期间的投资收益		190,997.26
处置交易性金融资产取得的投资收益		
债权投资持有期间取得的利息收入		
处置债权投资取得的投资收益		
其他债权投资持有期间取得的利息收入		
处置其他债权投资取得的投资收益		
其他权益工具投资持有期间取得的股利收入		
其他非流动金融资产在持有期间的投资收益		
处置其他非流动金融资产取得的投资收益		

项目	本期金额	上期金额
丧失控制权后，剩余股权按公允价值重新计量产生的利得		
处置构成业务的处置组产生的投资收益		
债务重组产生的投资收益		
合计	-38,097,299.16	-46,229,272.29

十八、 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	299,759.17	
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	1,880,073.39	
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	98,309.17	
其他符合非经常性损益定义的损益项目		

项目	金额	说明
小计	2,278,141.73	
所得税影响额	399,632.25	
少数股东权益影响额（税后）		
合计	1,878,509.48	

(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	-21.40%	-0.1827	-0.1827
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	-21.71%	-0.1854	-0.1854

深圳市银之杰科技股份有限公司

（加盖公章）

二〇二五年四月十四日