



科创融鑫

NEEQ: 839037

北京科创融鑫科技股份有限公司

Beijing Kechuang Rongxin Technology Co., Ltd.



年度报告

2023

重要提示

- 一、公司控股股东、实际控制人、董事、监事、高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。
- 二、公司负责人李焰白、主管会计工作负责人景佳惠及会计机构负责人（会计主管人员）景佳惠保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。
- 三、本年度报告已经挂牌公司董事会审议通过，不存在未出席审议的董事。
- 四、中兴华会计师事务所（特殊普通合伙）对公司出具了标准无保留意见的审计报告。
- 五、本年度报告涉及未来计划等前瞻性陈述，不构成公司对投资者的实质承诺，投资者及相关人士均应当对此保持足够的风险认识，并且应当理解计划、预测与承诺之间的差异。
- 六、本年度报告已在“第二节会计数据、经营情况和管理层分析”之“九、公司面临的重大风险分析”对公司报告期内的重大风险因素进行分析，请投资者注意阅读。
- 七、未按要求披露的事项及原因

公司与客户、供应商合作业务过程中约定对其双方基本信息给予保密义务，不得对外披露、公布或者泄露，基于此约定，公司对其前几名客户、供应商的信息不给予披露。

目 录

第一节	公司概况	6
第二节	会计数据、经营情况和管理层分析	8
第三节	重大事件	21
第四节	股份变动、融资和利润分配	23
第五节	行业信息	26
第六节	公司治理	32
第七节	财务会计报告	38
附件	会计信息调整及差异情况	137

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

释义

释义项目	指	释义
有限公司	指	北京科创融鑫科技股份有限公司
科创融鑫、公司、本公司、股份有限公司	指	北京科创融鑫科技股份有限公司
股东大会	指	北京科创融鑫科技股份有限公司股东大会
董事会	指	北京科创融鑫科技股份有限公司董事会
监事会	指	北京科创融鑫科技股份有限公司监事会
三会	指	股东大会、董事会、监事会
股转公司	指	全国中小企业股份转让系统有限责任公司
太平洋证券	指	太平洋证券股份有限公司
中国工商银行	指	中国工商银行股份有限公司
中国建设银行	指	中国建设银行股份有限公司
中国农业银行	指	中国农业银行股份有限公司
科创融安	指	北京科创融安物联网科技有限公司
北京亿兆融清	指	北京亿兆融清科技服务有限公司
成都银研	指	成都银研金融服务有限公司
全国股份转让系统公司	指	全国中小企业股份转让系统有限责任公司
前期、上期	指	2022 年度
前期末、上期末	指	2022 年 12 月 31 日
报告期、本报告期	指	2023 年年度
报告期末、本报告期末	指	2023 年 12 月 31 日
元、万元	指	人民币元、人民币万元
冠字号码	指	人民币纸币上的冠号和号码, 相当于人民币纸币的身份证号码, 用以控制人民币纸币印制数量并起防伪作用
二代物流、货发二代	指	与中国人民银行牵头开发的第二代货币发行管理系统配套对接的数字化物流装备及其管理系统。
RFID	指	Radio Frequency Identification(无线射频识别)的缩写, 是一种无需在识别系统与目标之间建立机械或光学接触的通信技术, 即通过无线电信号识别特定目标并读写相关数据
封签	指	粘贴在器物上表示标志或封存状态的标签
人民币回笼券	指	商业银行回缴至人民银行的人民币, 包括残损券(不能再进入流通领域)和完整券(是法定准备金或者超额准备金的部分, 仍可继续流通)
人民币现金集中数字化清分	指	后台清分人员对商业银行上缴人民银行回笼券、自助设备用钞、自助设备回笼现金、网点上缴现金、封包式上门收款收回现金及残破币等, 进行张数复点、真伪复验、版别分类、挑残、扎把、打捆、装袋等的集中作业方式, 并在作业过程中进行数字化赋能及管理。
清分中心	指	为现金提供整点、清分、包装的专属场所。一般由作

	<p>业人员、管理人员、清分作业场地、清分整点机具、现金包装机具、作业专用工作台、监控门禁设施等要素组成。清分中心具有保密要求高、场地防卫措施严密、作业质量精度高等特征。</p>
--	---

第一节 公司概况

企业情况			
公司中文全称	北京科创融鑫科技股份有限公司		
英文名称及缩写	Beijing Kechuang Rongxin Technology Co., Ltd.		
法定代表人	李焰白	成立时间	2004年3月4日
控股股东		实际控制人及其一致行动人	实际控制人为（李焰白），一致行动人为（柴红）
行业（挂牌公司管理型行业分类）	信息传输、软件和信息技术服务业-65-软件和信息技术服务业-659-其他信息技术服务业-6599-其他未列明信息技术服务业		
主要产品与服务项目	金融资产数字化相关产品的研发、销售和服务;接受委托从事金融资产数字化流程管理外包服务业务。		
挂牌情况			
股票交易场所	全国中小企业股份转让系统		
证券简称	科创融鑫	证券代码	839037
挂牌时间	2016年8月12日	分层情况	创新层
普通股股票交易方式	<input checked="" type="checkbox"/> 集合竞价交易 <input type="checkbox"/> 做市交易	普通股总股本（股）	96,000,000
主办券商（报告期内）	太平洋证券	报告期内主办券商是否发生变化	否
主办券商办公地址	云南省昆明市北京路926号同德广场写字楼31层 010-88321929		
联系方式			
董事会秘书姓名	景佳惠	联系地址	
电话	010-63743015	电子邮箱	
传真	010-63743017		
公司办公地址	北京市丰台区角门18号枫竹苑二区1号楼1层106	邮政编码	100068
公司网址	www.kcrxorg.cn		
指定信息披露平台	www.neeq.com.cn		
注册情况			
统一社会信用代码	91110108759618367N		
注册地址	北京市丰台区科技园富丰路4号4幢9层09A02室		
注册资本（元）	96,000,000	注册情况报告期内是	否

	否变更	
--	-----	--

第二节 会计数据、经营情况和管理层分析

一、 业务概要

(一) 商业模式与经营计划实现情况

公司是一家金融资产数字化专业服务提供商，主营业务包括金融资产数字化相关产品的研发、销售和服务与接受委托从事金融资产数字化流程管理外包服务两大类。金融资产是指：银行业金融机构的现金资产、凭证类资产以及贵金属资产等核心资产。

公司拥有发明专利 4 项、实用新型 5 项、外观设计 2 项、软件著作权 114 项；同时，公司拥有高新技术企业证书、质量管理体系认证证书、信息系统集成及服务资质证书等核心资质及资源。

公司的客户群体主要为人民银行、商业银行等金融机构，产品及服务主要通过参加招投标、竞争性谈判或磋商等方式拓展市场；目前公司已在四川、山西、河北、湖北、浙江、贵州、辽宁、陕西、吉林、海南、重庆、福建、黑龙江等地设立了多家分子公司，能够在第一时间获取项目信息，通过全方位的技术交流与服务提升公司竞争力。

1、金融资产数字化相关产品的研发、销售和服务

(1) 金融资产数字化系统类产品

金融资产数字化系统类产品是指基于视觉识别、云计算、物联网、区块链等技术对全国各级银行业金融机构核心资产进行数字化赋能的软件产品的研发、销售和服务。产品主要包括：第二代货币发行物流管理系统的硬件管理系统，人民币回笼券整包交接物流管理系统、人民币冠号码流通管理系统、硬币零钞自循环管理系统等区域现金中心综合管理平台。

(2) 金融资产数字化设备类产品

金融资产数字化设备类产品是指具有数字化功能的金融机具设备（一般指具备对冠号码、条码、RFID 等进行识别、记录、网络传输、分布式加密存储等功能的金融机具设备），主要包括：纸币清分机、硬币纸币兑换自助设备、便携式手持扫描终端、门区批量识读设备、RFID 电子签封包装袋（箱）以及金融物联网相关设备、耗材等。

2、金融资产数字化流程管理外包服务

金融资产数字化流程管理外包服务是指：对各级银行业金融机构的核心资产进行数字化处理，并对其流通、存储等流程提供数字化管理外包服务。有别于传统的驻场劳务外包服务模式，公司充分利用自主数字化技术和设备，采取区域集约型信息化服务的外包业务模式，具体包括：人民币现金集中数字化清分外包服务、基于区块链技术的冠号码采集存储查询外包服务、硬币零钞自循环外包服务、基于数字化物联网技术的金融机具全流程运维外包服务、“一站式”区域现金中心综合外包服务。

(二) 行业情况

数字经济是当前驱动我国经济发展的关键力量，数字化、智能化转型已成为时代发展主旋律。我国的各要素市场在新质生产力的推动下不断与数字要素融合，正在重塑产业发展与治理的新的规则体系。

1、随着数字中国的建设，各行业都将迎来数字化转型。

2022 年 1 月，国务院印发《“十四五”数字经济发展规划》；2023 年 2 月，中共中央、国务院印发的《数字中国建设整体布局规划》指出，建设数字中国是数字时代推进中国式现代化的重要引擎，是构筑国家竞争新优势的有力支撑。提出到 2025 年，要基本形成横向打通、纵向贯通、协调有力的一体化推进格局，数字中国建设将取得重要进展。

2、金融机构的数字化转型是顺应时代变革与客户需求的必然选择。

2022年1月，中国人民银行、市场监管总局、银保监会和证监会印发《金融标准化“十四五”发展规划》强调推进金融业数字生态建设。深化数字化转型，打造综合化、智能化、生态化的数字银行，为服务高质量发展提供科技支撑已成为行业共识。各金融机构顺应时代发展的潮流，加快产品服务数字化升级，加大生态银行建设力度，持之以恒推进数字化转型，通过先进技术优化业务流程，深化数据资产应用创造业务价值，强化数据治理效果，为用户提供优质的全景化数据服务。

3、公司专注金融资产数字化赛道，助力金融机构数字化转型。

上述行业发展趋势下，管理升级、数据安全、金融信创已成为金融行业数字化转型关键词。公司专注银行业现金资产数字化赛道，以物联网、大数据、区块链、人工智能等技术为基础，为金融机构提供了第二代货币发行物流管理系统相关软硬件产品及服务、人民币现金集中数字化清分外包服务、人民币冠字号码流通管理系统等产品与服务，助力金融机构管理升级、数据安全、信创升级。

(三) 与创新属性相关的认定情况

适用 不适用

二、 主要会计数据和财务指标

单位：元

盈利能力	本期	上年同期	增减比例%
营业收入	147,816,826.82	175,208,953.78	-15.63%
毛利率%	35.75%	33.93%	-
归属于挂牌公司股东的净利润	27,436,536.47	29,834,291.08	-8.04%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	26,976,628.46	29,325,756.98	-8.01%
加权平均净资产收益率%（依据归属于挂牌公司股东的净利润计算）	13.52%	16.06%	-
加权平均净资产收益率%（依归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润计算）	13.29%	15.79%	-
基本每股收益	0.29	0.31	-8.04%
偿债能力	本期期末	上年期末	增减比例%
资产总计	256,394,680.04	228,352,851.96	12.28%
负债总计	26,085,135.74	31,280,721.60	-16.61%
归属于挂牌公司股东的净资产	216,701,017.74	189,266,495.93	14.50%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	2.26	1.97	14.72%
资产负债率%（母公司）	6.00%	14.03%	-
资产负债率%（合并）	10.17%	13.70%	-
流动比率	924.94%	650.56%	-
利息保障倍数	-	-	-
营运情况	本期	上年同期	增减比例%
经营活动产生的现金流量净额	30,287,409.67	17,378,154.42	74.28%
应收账款周转率	7.51	6.89	-
存货周转率	1.58	1.86	-

成长情况	本期	上年同期	增减比例%
总资产增长率%	12.28%	-7.69%	-
营业收入增长率%	-15.63%	10.57%	-
净利润增长率%	-2.36%	-18.56%	-

三、 财务状况分析

(一) 资产及负债状况分析

单位：元

项目	本期期末		上年期末		变动比例%
	金额	占总资产的比重%	金额	占总资产的比重%	
货币资金	133,065,347.22	51.90%	101,993,773.98	44.66%	30.46%
应收票据					
应收账款	16,367,332.80	6.38%	17,694,958.35	7.75%	-7.50%
存货	59,923,195.63	23.37%	57,240,119.48	25.07%	4.69%
投资性房地产	1,037,089.70	0.40%	1,083,884.90	0.47%	-4.32%
长期股权投资	16,524,420.55	6.44%	13,671,242.21	5.99%	20.87%
固定资产	11,968,378.89	4.67%	15,230,385.88	6.67%	-21.42%
其他应收款	4,868,296.41	1.90%	8,962,976.27	3.93%	-45.68%
预付款项	1,330,232.69	0.52%	2,278,711.98	1.00%	-41.62%
其他流动资产	4,074,144.99	1.59%	3,303,540.26	1.45%	23.33%
使用权资产	2,592,199.70	1.01%	2,317,483.18	1.01%	11.85%
长期待摊费用	180,430.16	0.07%	461,799.24	0.20%	-60.93%
应交税费	2,548,346.14	0.99%	3,737,127.85	1.64%	-31.81%
一年内到期的非流动负债	939,388.43	0.37%	526,302.44	0.23%	78.49%
盈余公积	16,182,121.13	6.31%	11,637,528.15	5.10%	39.05%

项目重大变动原因：

1、货币资金

报告期内，货币资金增加 3107 万元，变动比例为 30.46%，原因系：公司加强了对应收账款的管理，加强了回款效率、收回了前期的欠款；

2、其他应收款

报告期末，公司其他应收款较上年期末减少 45.68%，主要原因为北京科创融安物联网科技有限公司业务质保金回款较上年期末增加。

3、预付款项

报告期末，公司预付款项较上年期末减少 41.62%，主要原因为与供应商结算时间延后所致。

4、长期待摊费用

报告期末，公司长期待摊费用较上年期末减少 60.93%，主要原因为公司场地装修费的摊销减少影响。

5、应交税费

报告期末，公司应交税费较上年期末减少 31.81%，主要原因为公司应交企业所得税同比去年减少。

6、一年内到期的非流动负债

报告期末，公司一年内到期的非流动负债较上年期末增加 78.49%，主要原因为一年内到期的租赁负债金额较上年期末增加。

7、盈余公积

报告期内，盈余公积较上期增加 39.05%，主要原因是本期公司按照净利润提取的法定盈余公积金金额同比增加；

(二) 经营情况分析

1. 利润构成

单位：元

项目	本期		上年同期		本期与上年同期 金额变动比例%
	金额	占营业收入 的比重%	金额	占营业收入 的比重%	
营业收入	147,816,826.82	-	175,208,953.78	-	-15.63%
营业成本	94,966,244.18	64.25%	115,755,150.93	66.07%	-17.96%
毛利率%	35.75%	-	33.93%	-	-
税金及附加	617,835.05	0.42%	922,948.87	0.53%	-33.06%
销售费用	3,276,284.71	2.22%	5,407,572.19	3.09%	-39.41%
管理费用	16,618,172.80	11.24%	15,975,484.28	9.12%	4.02%
研发费用	4,549,339.37	3.08%	5,311,304.88	3.03%	-14.35%
财务费用	28,658.94	0.02%	17,264.72	0.01%	66.00%
信用减值损失	-761,226.88	-0.51%	-1,900,721.45	-1.08%	-59.95%
资产减值损失	-162,794.00	-0.11%	0.00	0.00%	-
其他收益	3,415,263.46	2.31%	4,366,989.26	2.49%	-21.79%
投资收益	3,635,913.70	2.46%	1,889,399.16	1.08%	92.44%
公允价值变动 收益					
资产处置收益	6,546.79	0.00%	-86,207.35	-0.05%	-107.59%
汇兑收益					
营业利润	33,893,994.84	22.93%	36,088,687.53	20.60%	-6.08%
营业外收入	223,318.51	0.15%	61,892.17	0.04%	260.82%
营业外支出	1,208,103.15	0.82%	717,767.47	0.41%	68.31%
所得税费用	1,481,360.10	1.00%	3,245,291.35	1.85%	-54.35%
净利润	31,427,850.10	21.26%	32,187,520.88	18.37%	-2.36%

项目重大变动原因：

1、税金及附加

报告期内，税金及附加较上年同期减少了 33.06%，主要系：本期营业收入减少，对应的增值税较少，同时，附加税也同比例减少；

2、销售费用

报告期内，销售费用较上年同期减少了 39.41%，主要系：销售人员减少，使得销售人员成本、办公费用同比减少；

3、财务费用

报告期内，财务费用较上年同期增加了 66%，原因系：利息费用变动不大，利息收入减少较多。

4、信用减值损失

报告期内，信用减值损失较上年同期减少了 59.95%，主要原因为公司加强应收账款的管理，使得坏账准备同比减少。

5、投资收益

报告期内，投资收益较上年同期增加了 92.44%，主要原因为本期参股的联营公司投资收益有所增加；

6、资产处置收益

报告期内，资产处置收益较上年同期减少了 107.59%，主要系：本期的固定资产处置收益较上期有所减少；

7、营业外收入

报告期末，公司营业外收入较上年同期增加 260.82%，主要原因为本期因税收优惠政策减免的税款有所增加。

8、营业外支出

报告期末，公司营业外支出较上年同期增加 68.31%，主要原因为本期固定资产报废损失较上年同期增加。

9、所得税费用

报告期内，所得税费用较上年同期减少了 54.35%，主要系：本期公司应交的企业所得税较上期有所减少；

10、资产减值损失

报告期内，资产减值损失较上年同期略有增加，主要原因为本期较上期增加了存货跌价损失和合同资产减值损失；

2. 收入构成

单位：元

项目	本期金额	上期金额	变动比例%
主营业务收入	145,121,828.27	174,439,837.08	-16.81%
其他业务收入	2,694,998.55	769,116.70	250.40%
主营业务成本	94,589,927.29	115,708,355.67	-18.25%
其他业务成本	376,316.89	46,795.26	704.18%

按产品分类分析：

√适用 □不适用

单位：元

类别/项目	营业收入	营业成本	毛利率%	营业收入比上年同期增减%	营业成本比上年同期增减%	毛利率比上年同期增减百分比
金融资产数字化流程管理外包服务	76,312,600.93	51,359,316.41	32.70%	-27.27%	-37.36%	10.84%
金融资产数字化相关产品的研发、销售、服务	68,809,227.34	43,230,610.88	37.17%	-1.07%	28.21%	-14.35%

其他业务收入	2,694,998.55	376,316.89	86.04%	265.38%	704.18%	-7.62%
合计	147,816,826.82	94,966,244.18	35.75%	-15.63%	-17.96%	1.82%

按地区分类分析：

适用 不适用

收入构成变动的的原因：

金融资产数字化相关产品销售收入和成本变动的的原因是，随着公司货发二代项目的市场拓展，营业收入较上年同期略有增加，营业成本较上年同期增加较多。

其他业务收入变动原因是，本期较上期增加了租赁服务收入，使得比上年同期增加了 265.38%；

主要客户情况

单位：元

序号	客户	销售金额	年度销售占比%	是否存在关联关系
1	客户 A	21,684,290.84	14.67%	否
2	客户 B	18,208,057.29	12.32%	否
3	客户 C	14,030,861.96	9.49%	否
4	客户 D	11,189,861.96	7.57%	否
5	客户 E	10,985,752.08	7.43%	否
合计		76,098,824.13	51.48%	-

主要供应商情况

单位：元

序号	供应商	采购金额	年度采购占比%	是否存在关联关系
1	供应商 A	20,032,421.42	36.20%	否
2	供应商 B	9,240,469.42	16.70%	否
3	供应商 C	1,881,637.17	3.40%	否
4	供应商 D	1,582,750.00	2.86%	否
5	供应商 E	756,371.68	1.37%	否
合计		33,493,649.69	60.53%	-

(三) 现金流量分析

单位：元

项目	本期金额	上期金额	变动比例%
经营活动产生的现金流量净额	30,287,409.67	17,378,154.42	74.28%
投资活动产生的现金流量净额	380,062.44	-3,979,177.60	109.55%
筹资活动产生的现金流量净额	404,101.13	-19,203,535.22	102.10%

现金流量分析：

1、经营活动

报告期内，经营活动产生的现金流量净额增加，主要是因公司加强应收账款的管理，回款率有所增加，使得现金流量净额增加。

2、投资活动

2023 年度，公司投资净支出相比去年明显减少，主要是对参股的民生项目增加投资 30 万、对参股公司十堰安豪增加投资 49 万；公司投资净收入明显增加，主要是对参股公司投资收益较上期有所增加，使得报告期内投资活动产生的现金流量净额较前期明显增加。

2、筹资活动

2023 年度，筹资活动产生的现金流量净额相比去年增加，主要是因为报告期内未进行利润分配，使得报告期内筹资活动产生的现金流量净额较前期明显增加。

四、 投资状况分析

(一) 主要控股子公司、参股公司情况

√适用 □不适用

单位：元

公司名称	公司类型	主要业务	注册资本	总资产	净资产	营业收入	净利润
科创融安	控股子公司	金融资产数字化相关产品的研发、销售和服务	45,000,000.00	99,096,630.82	67,465,971.29	58,112,139.78	9,860,966.67
北京亿兆融清	控股子公司	金融资产数字化流程管理外包服务	50,000,000.00	103,878,349.15	85,794,471.31	77,231,975.41	15,977,882.58
成都银研	控股子公司	金融资产数字化流程管	12,000,000.00	26,816,207.89	22,199,074.78	29,038,035.89	3,867,746.69

		理外包服务					
山西亿兆融清	控股子公司	金融资产数字化流程管理外包服务	2,210,000.00	7,646,088.23	6,406,984.44	4,570,778.14	1,524,978.35

主要参股公司业务分析

√适用 □不适用

公司名称	与公司从事业务的关联性	持有目的
荆州亿兆融清科技服务有限公司	该公司为全资子公司北京亿兆融清参股的企业，主要负责荆州地区金融资产数字化流程管理外包服务。与北京亿兆融清在其他地区的子公司所从事的业务类型相同。	有利于公司开拓空白市场，获取投资收益。
泸州市银研金融外包服务有限公司	该公司为孙公司成都银研公司参股的企业，主要负责泸州地区金融资产数字化流程管理外包服务。与北京亿兆融清在其他地区的子公司所从事的业务类型相同。	与当地国有押运公司的合作，有利于业务在深度与广度上的拓展，获取投资收益。
雅安市金服科技有限公司	该公司为孙公司成都银研公司参股的企业，主要负责雅安地区金融资产数字化流程管理外包服务。与北京亿兆融清在其他地区的子公司所从事的业务类型相同。	与当地国有押运公司的合作，有利于业务在深度与广度上的拓展，获取投资收益。
十堰安豪金服科技有限公司	该公司为全资子公司北京亿兆融清参股的企业，主要负责渭南地区金融资产数字化流程管理外包服务。与北京亿兆融清在其他地区的子公司所从事的业务类型相同。	有利于公司开拓空白市场，与当地国有押运公司的合作，也有利于业务在深度与广度上的拓展，获取投资收益。
渭南金护融清科技服务有限公司	该公司为全资子公司北京亿兆融清参股的企业，主要负责渭南地区金融资产数字化流程管理外包服务。与北京亿兆融清在其他地区的子公司所从事的业务类型相同。	有利于公司开拓空白市场，与当地国有押运公司的合作，也有利于业务在深度与广度上的拓展，获取投资收益。
海门融清聚英外包服务有限公司	该公司为全资子公司北京亿兆融清参股的企业，其参股的南通市海门海泰外包服务有限公司主要从事海门地区金融资产数字化流程管理外	与当地国有押运公司的合作，也有利于业务在深度与广度上的拓展，获取投资收益。

	包服务。南通市海门海泰外包服务有限公司与北京亿兆融清在其他地区的子公司所从事的业务类型相同。	
西昌安钞科技服务有限公司民生银行项目	该公司为孙公司成都银研公司参股的企业，主要负责西昌地区金融资产数字化流程管理外包服务。与北京亿兆融清在其他地区的子公司所从事的业务类型相同。	有利于公司开拓空白市场，与当地国有保安公司的合作，也有利于业务在深度与广度上的拓展，获取投资收益。
达州诺行科技服务有限公司	该公司为孙公司成都银研公司参股的企业，主要负责达州地区金融资产数字化流程管理外包服务。与北京亿兆融清在其他地区的子公司所从事的业务类型相同。	有利于公司开拓空白市场，获取投资收益。
四川蜀融钞安科技有限公司	该公司为孙公司成都银研公司参股的企业，主要从事银行网点智能业务库的销售与运维。与公司主营业务无关联性。	拓展公司业务范围，对公司业务拓展产生积极影响。
朝阳中投金服科技有限公司	该公司为全资子公司北京亿兆融清参股的企业，主要负责朝阳地区金融资产数字化流程管理外包服务。与北京亿兆融清在其他地区的子公司所从事的业务类型相同。	与当地国有押运公司的合作，也有利于业务在深度与广度上的拓展，获取投资收益。
遂宁顺邦华亿科技服务有限公司	该公司为孙公司成都银研公司参股的企业，主要负责达州地区金融资产数字化流程管理外包服务。与北京亿兆融清在其他地区的子公司所从事的业务类型相同。	有利于公司开拓空白市场，获取投资收益。
黄冈亿兆融清金融服务有限公司	该公司为全资子公司北京亿兆融清参股的企业，主要负责黄冈地区金融资产数字化流程管理外包服务。与北京亿兆融清在其他地区的子公司所从事的业务类型相同。	与当地国有押运公司的合作，也有利于业务在深度与广度上的拓展，获取投资收益。

报告期内取得和处置子公司的情况

√适用 □不适用

公司名称	报告期内取得和处置子公司方式	对整体生产经营和业绩的影响
艾帆科技（北京）有限公司	报告期内新成立	对整体生产经营和业绩无重大影响
虹辰科技（北京）有限公司	报告期内新成立	对整体生产经营和业绩无重大影响
寅旭科技（北京）有限公司	报告期内新成立	对整体生产经营和业绩无重大影响
营口亿兆融清科技服务有限公司	报告期内股权处置比例 95%	对整体生产经营和业绩无重大影响

(二) 理财产品投资情况

√适用 □不适用

单位：元

理财产品类型	资金来源	未到期余额	逾期未收回金额	预期无法收回本金或存在其他可能导致减值的情形对公司的影响说明
银行理财产品	自有资金	0	0	不存在
合计	-	0	0	-

非金融机构委托理财、高风险委托理财或单项金额重大的委托理财

□适用 √不适用

(三) 公司控制的结构化主体情况

□适用 √不适用

(四) 合并范围内包含私募基金管理人的情况

□适用 √不适用

五、 研发情况

(一) 研发支出情况

单位：元

项目	本期金额/比例	上期金额/比例
研发支出金额	4,549,339.37	5,311,304.88
研发支出占营业收入的比例%	3.08%	3.03%
研发支出中资本化的比例%	-	-

(二) 研发人员情况

教育程度	期初人数	期末人数
博士	0	0
硕士	2	2
本科以下	20	13
研发人员合计	22	15
研发人员占员工总量的比例%	2.98%	2.37%

(三) 专利情况

项目	本期数量	上期数量
公司拥有的专利数量	11	16
公司拥有的发明专利数量	4	6

六、 对关键审计事项说明

适用 不适用

关键审计事项是根据我们的职业判断，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。我们确定下列事项是需要在审计报告中沟通的关键审计事项。

(一) 收入确认：

1、事项描述

科创融鑫主要业务收入来自金融资产数字化流程管理外包服务、金融资产数字化相关产品的销售及服务，如附注三、29 及附注五、29 所述，报告期科创融鑫营业收入为 147,816,826.82 元，较上年同期下降 15.63%。由于收入是科创融鑫关键业绩指标，是否在恰当的会计期间确认收入可能存在潜在错报，且存在被管理层操纵以达到特定目标或预期的固有风险。因此，我们将收入确认作为关键审计事项

2、审计应对

我们针对收入确认相关的关键审计事项执行的审计程序主要包括：

(1) 我们评估和测试了科创融鑫与收入确认、计量、记录及披露相关的内部控制制度设计的合理性和执行的有效性；

(2) 检查销售合同，识别与商品控制权转移相关的合同条款，评价收入确认时点是否符合《企业会计准则》的规定；

(3) 对收入及成本执行分析程序，包括本年各月度收入、成本、毛利率波动分析，主要产品本期收入、成本、毛利率与上期比较分析；

(4) 结合往来款函证，对重大客户实施独立函证程序；

(5) 检查报表截止日前后重要的营业收入会计记录，确定是否存在跨期确认收入的情况。

(6) 检查财务报表和附注中与营业收入相关的列报和披露是否符合相关规定。

七、 企业社会责任

适用 不适用

八、 未来展望

是否自愿披露

是 否

九、 公司面临的重大风险分析

重大风险事项名称	重大风险事项简要描述
公司治理风险	公司业务规模不断扩大，产业规模和营业收入逐年增加，公司

	<p>在管理模式、人才储备以及市场开拓等方面将面临更大的挑战,如果公司管理水平不能适应公司规模的迅速扩张,组织结构和模式不能随着公司规模的扩大进行及时调整和完善,可能对公司未来的生产经营带来不利影响。</p>
居民支付习惯变动带来的远期市场风险	<p>公司作为一家金融资产数字化专业服务提供商,目前主营业务主要立足于金融资产数字化相关产品的研发、销售和服务与金融资产数字化流程管理外包服务两大领域,目前服务的金融资产主要为实体货币,满足了目前的市场需求。然而,从远期宏观趋势及发达国家经验来看,随着互联网与传统服务业融合的不断深入,基于移动设备的互联网支付工具将逐渐改变居民使用实体货币进行支付的传统习惯,预计实体货币流通量(M0)未来有可能逐渐萎缩,这将对公司的主营业务产生不利影响。基于支付行为习惯的强大惯性因素和我国不均匀的经济发展现状,实体货币流通量(M0)的增速减缓甚至萎缩将会是一个长期的过程,短期内不会对公司经营造成影响。</p>
公司产品对金融行业销售集中的风险	<p>公司主要产品的最终客户基本为银行业金融机构。由于银行业金融机构对设备的采购主要采用总行招标采购或招标入围的形式,具有流程规范、时间较为集中的特点,并且具有一定的议价能力,因此,主要银行客户的需求结构、需求数量、采购模式、付款条件和议价策略等发生变动,将对公司主要产品及服务的收入、利润和现金流量等产生不利影响。</p>
行业竞争加剧的风险	<p>公司所处的金融资产数字化技术开发和金融资产全流程管理外包服务行业在国内尚处于起步阶段。随着近几年行业规模的快速增长,吸引了越来越多的国内外公司参与竞争,细分领域的竞争压力也与日俱增。虽然公司在金融资产数字化技术开发和金融资产全流程管理外包服务领域起步较早,在细分领域也拥有一定的技术壁垒及品牌影响力,但如果不能充分发挥自身在技术、服务、管理、客户满意度等方面的现有优势并迅速掌握未来发展的核心技术,进而持续提升公司的综合竞争实力,公司将存在市场份额萎缩的风险。</p>
行业监管政策变化风险	<p>报告期内,公司所从事的金融资产数字化流程管理外包较为单一,具体包括:人民币现金集中数字化清分外包服务、基于区块链技术的冠字号采集存储查询外包服务、硬币零钞自循环外包服务、基于数字化物联网技术的金融机具全流程运维外包服务、“一站式”区域现金中心综合外包服务。一旦因行业监管政策变化,下游客户收紧相关业务流程的外包比例乃至取消该类流程外包项目,或者中国人民银行、银监会等行业监管机构越过下游客户直接对外包供应商提出具体的监管措施和规范要求,将对公司金融资产数字化流程管理外包业务的经营和发展造成不利影响。</p>
技术人员流失风险	<p>公司始终坚持自主研发,重视对核心技术的持续研发,以保持主要产品及服务的技术领先性。截至目前,公司拥有一支专业的研发团队,并制定了专门的研发人员激励机制,核心技术人员均为公司股东。报告期内,公司核心技术人员未发生变化,也不存在技</p>

	术人员大量流失的情形;此外,公司致力于强化技术保密管理,报告期内未发生过关键技术泄密的情形。如果公司的内部激励机制不能适应新形势的发展,可能存在核心技术人员大量流失的风险,从而对公司的未来发展产生不利影响。
本期重大风险是否发生重大变化:	本期重大风险未发生重大变化

是否存在被调出创新层的风险

是 否

第三节 重大事件

一、 重大事件索引

事项	是或否	索引
是否存在诉讼、仲裁事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	三.二.(一)
是否存在提供担保事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否对外提供借款	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	三.二.(二)
是否存在关联交易事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	三.二.(三)
是否存在经股东大会审议通过的收购及出售资产、对外投资以及报告期内发生的企业合并事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	三.二.(四)
是否存在股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在股份回购事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在已披露的承诺事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	三.二.(五)
是否存在资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在被调查处罚的事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在失信情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在应当披露的其他重大事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	

(一)重大事件详情（如事项存在选择以下表格填列）

一、 诉讼、仲裁事项

本报告期公司无重大诉讼、仲裁事项

二、 股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况

报告期公司无股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况

三、 报告期内公司发生的关联交易情况

单位：元

日常性关联交易情况	预计金额	发生金额
购买原材料、燃料、动力，接受劳务	5,500,000.00	5,248,459.35
销售产品、商品，提供劳务	3,000,000.00	1,497,469.59
公司章程中约定适用于本公司的日常关联交易类型		
其他		
其他重大关联交易情况	审议金额	交易金额

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

重大关联交易的必要性、持续性以及对公司生产经营的影响：

报告期内发生的关联交易主要为日常性关联交易。

（一）关联交易必要性、持续性

公司发生日常关联交易是为了满足公司生产经营的需要，符合公司实际情况，有利于公司的发展。

（二）关联交易对公司的影响

上述日常关联交易都遵循公平、公正、公允的原则，不存在损害公司和其他非关联股东利益的情形，也不影响公司的独立性，公司主要业务不会因此类交易而对关联人形成依赖。

违规关联交易情况

适用 不适用

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

单位：元

临时公告索引	类型	交易/投资/合并标的	对价金额	是否构成关联交易	是否构成重大资产重组
2023-004	对外投资	惠众日申周赎开放式产品（代销建信理财）	50,000,000.00	否	否

事项详情及对公司业务连续性、管理层稳定性及其他方面的影响：

对外投资：根据公司经第三届董事会第三次会议审议通过，并提交经公司股东大会 2023 年 2 月 2 日审议通过后按决议内容实施。

公司购买投资产品的资金仅限于闲置自有资金，投资规模限定在适当范围，且公司购买的投资产品限定为低风险的国债逆回购及结构性存款，不会影响公司的日常经营。公司在确保不影响公司日常经营活动所需资金的情况下运用闲置自有资金进行适度的低风险投资，可以提高资金使用效率，进一步提高公司整体收益，符合公司全体股东的利益。

五、 承诺事项的履行情况

承诺主体	承诺开始日期	承诺结束日期	承诺来源	承诺类型	承诺具体内容	承诺履行情况
------	--------	--------	------	------	--------	--------

实际控制人或控股股东	2016年4月5日	-	公开转让说明书	损失连带赔偿	损失连带赔偿	正在履行中
董监高	2016年3月25日		公开转让说明书	高级管理人员关于竞业禁止的声明	高级管理人员关于竞业禁止的声明	正在履行中
董监高	2016年3月10日	-	公开转让说明书	同业竞争承诺	同业竞争承诺	正在履行中
实际控制人或控股股东	2016年3月10日	-	公开转让说明书	关于规范公司社会保险及住房公积金缴纳问题的承诺	关于规范公司社会保险及住房公积金缴纳问题的承诺	正在履行中
董监高	2016年3月10日	-	公开转让说明书	同业竞争承诺	同业竞争承诺	正在履行中
公司	2016年3月10日	-	公开转让说明书	同业竞争承诺	同业竞争承诺	正在履行中

超期未履行完毕的承诺事项详细情况

无

第四节 股份变动、融资和利润分配

六、普通股股本情况

(一) 普通股股本结构

单位：股

股份性质		期初		本期变动	期末	
		数量	比例%		数量	比例%
无限售条件股份	无限售股份总数	29,963,842	33.29%	3,600,750	33,564,592	34.96%
	其中：控股股东、实际控制人	15,705,000	17.45%	0	15,705,000	16.36%
	董事、监事、高管	151,052	0.17%	2,804,823	2,955,875	3.08%
	核心员工	849,870	0.94%	1,582,828	2,432,698	2.53%
有限售条件股份	有限售股份总数	66,036,158	68.79%	-3,600,750	62,435,408	65.04%
	其中：控股股东、实际控制人	47,115,000	49.08%	0	47,115,000	49.08%
	董事、监事、高管	15,835,158	16.49%	-2,955,750	12,879,408	13.42%
	核心员工	2,441,000	2.54%	0	2,441,000	2.54%
总股本		96,000,000	-	0	96,000,000	-
普通股股东人数						79

股本结构变动情况:

适用 不适用

(二) 普通股前十名股东情况

单位:股

序号	股东名称	期初持股数	持股变动	期末持股数	期末持股比例%	期末持有限售股份数量	期末持有无限售股份数量	期末持有的质押股份数量	期末持有的司法冻结股份数量
1	李焰白	62,820,000	0	62,820,000	65.44%	47,115,000	15,705,000		
2	柴红	11,676,000	0	11,676,000	12.16%	8,757,000	2,919,000		
3	田岚	4,830,000	-100	4,829,900	5.03%	0	4,829,900		
4	盛利	3,000,000	1,731,348	4,731,348	4.93%	0	4,731,348		
5	岑晓强	0	2,521,210	2,521,210	2.63%	0	2,521,210	2,480,000	
6	陈汉林	0	2,075,000	2,075,000	2.16%	2,075,000	0		
7	张超	433,500	1,203,000	1,636,500	1.70%	1,260,000	376,500		
8	全奉先	149,500	1,299,500	1,449,000	1.51%	1,412,125	36,875		
9	郜祝龙	860,000	74,699	934,699	0.97%	100,000	834,699		
10	苗波	601,710	65,000	666,710	0.69%	521,283	145,427		
合计		84,370,710	8,969,657	93,340,367	97.23%	61,240,408	32,099,959	2,480,000	

普通股前十名股东间相互关系说明:

其中,李焰白和柴红是夫妻,存在关联关系,属于一致行动人。其他普通股前五名或持股10%及以上股东之间不存在关联关系。

七、 控股股东、实际控制人情况

是否合并披露:

是 否

报告期内控股股东、实际控制人未发生变化

八、 报告期内的普通股股票发行及募集资金使用情况

(一) 报告期内的股票发行情况

适用 不适用

(二) 存续至报告期的募集资金使用情况

适用 不适用

单位：元

发行次数	发行情况报告书披露时间	募集金额	报告期内使用金额	是否变更募集资金用途	变更用途情况	变更用途的募集资金金额	变更用途是否履行必要决策程序
2022年第一次股票发行	2022年10月25日	12,000,000	12,000,000	否	不适用	-	不适用

募集资金使用详细情况：

公司 2022 年第一次股票发行共计募集资金 12,000,000 元，于 2022 年 12 月 31 日前（含当日）全部汇入本公司募集资金账户，实际收到投资者缴入的出资款人民币 12,000,000 元，其中新增注册资本人民币 6,000,000 元。公司该次募集资金的使用用途为补充流动资金以及数据库研发及产业化项目，截至 2023 年 12 月 31 日，募集资金结余 0 元。公司该次股票发行所募集资金严格按照《公司法》、《证券法》、全国中小企业股份转让系统关于定向发行股票的等相关规定使用，并及时、真实、准确、完整地披露了相关信息，与公开披露的募集资金使用用途一致，不存在变更募集资金用途的情况，不存在规避募集资金用途监管的情形，募集资金均未用于持有交易性金融资产和可供出售的金融资产、借予他人、委托理财等财务性投资，没有直接或间接投资于以买卖有价证券为主要业务的公司等，符合《挂牌公司股票发行常见问答（三）-募集资金管理、认购协议中特殊条款、特殊类型挂牌公司融资》的监管要求，且不存在在取得全国中小企业股份转让系统股票发行股份登记函之前使用募集资金的情形或其他违规行为。使用明细如下表：

项目	金额（元）
一、募集资金总额①	12,000,000.00
加：利息收入	5417.27
减：手续费	242.84
加：其他	515.65
减：其他	512.00
二、募集资金账户利息收入扣除手续费净额②	5,178.08
三、本期实际可使用募集资金总额③=①+②	12,005,178.08
四、本期募集资金实际使用金额④=⑤	12,005,178.08
1、补充流动资金⑤=⑥+⑦	12,005,178.08
借款⑥	0.00
原材料采购、支付供应商货款⑦	12,005,178.08
五、本期募集资金专户余额⑧=③-④	0.00

九、 存续至本期的优先股股票相关情况

适用 不适用

十、 存续至本期的债券融资情况

适用 不适用

十一、 存续至本期的可转换债券情况

适用 不适用

十二、 权益分派情况

(一) 报告期内的利润分配与公积金转增股本情况

适用 不适用

利润分配与公积金转增股本的执行情况：

适用 不适用

(二) 权益分派预案

适用 不适用

单位：元或股

项目	每 10 股派现数（含税）	每 10 股送股数	每 10 股转增数
年度分配预案	5.3	0	0

第五节 行业信息

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

一、 业务许可资格或资质

公司重视管理体系和资质建设，已经建立完善的管理体系，取得较为齐备的经营资质，为公司以及子公司生产经营和持续发展奠定了良好基础。公司获得“ISO9001 质量管理体系”、“ISO14001 环境管理体系”、“ISO45001 职业健康安全管理体系”及证书等一系列经营资质、产品认证及管理体系认证，具备先进的软件成熟度及软件项目管理能力。公司属于国家重点软件企业、双软企业。

二、 知识产权

(一) 重要知识产权的变动情况

公司高度重视自主可控技术研发，坚持技术创新和知识产权布局。报告期内，公司新增授权发明专利 0 项、实用新型专利 0 项、软件著作权 13 项。

1、新增软件著作权

序号	软件名称	证书号	著作权人	登记号	授权日期
1	RFID 电子签封系统 V1.0	软著登字第 10950205 号	北京科创融鑫科技股份有限公司	2023SR0363034	2023 年 3 月 20 日
2	回笼券 RFID 物流智能化管理系统 (XC 版) V1.0	软著登字第 12320877 号	北京科创融鑫科技股份有限公司	2023SR1733704	2023 年 12 月 22 日
3	商业银行账户前置系统 V1.0	软著登字第 12208089 号	北京科创融安物联网科技有限公司	2023SR1620916	2023 年 12 月 13 日
4	现钞冠字号码查询及跨行流转管理系统 (XC 版) V1.0	软著登字第 12325976 号	北京科创融安物联网科技有限公司	2023SR1738803	2023 年 12 月 25 日
5	RFID 开关袋系统 V1.0	软著登字第 10950204 号	北京亿兆融清科技服务有限公司	2023SR0363033	2023 年 3 月 20 日
6	商业银行反假管理系统 (信创版) V1.0	软著登字第 11125776 号	北京亿兆融清科技服务有限公司	2023SR0538605	2023 年 5 月 15 日
7	商业银行二代反假货币国产化系统 (XC 版) V1.0	软著登字第 11382546 号	北京亿兆融清科技服务有限公司	2023SR0795375	2023 年 7 月 4 日
8	人民币清分数字化全域流转及追溯管理系统 (XC 版) V1.0	软著登字第 12323649 号	北京亿兆融清科技服务有限公司	2023SR1736476	2023 年 12 月 22 日
9	加密签封系统 V1.0	软著登字第 11388309 号	艾帆科技 (北京) 有限公司	2023SR0801138	2023 年 7 月 5 日
10	商行二代货发交取款管理系统 V1.0	软著登字第 11388314 号	寅旭科技 (北京) 有限公司	2023SR0801143	2023 年 7 月 5 日
11	商行二代货发交取款客户端系统 V1.0	软著登字第 11930466 号	寅旭科技 (北京) 有限公司	2023SR1343293	2023 年 10 月 31 日
12	取款交接核验系统 V1.0	软著登字第 11388312 号	虹辰科技 (北京) 有限公司	2023SR0801141	2023 年 7 月 5 日
13	二代货发专用硬件对接中间件软件 V1.0	软著登字第 11620953 号	安酉科技 (北京) 有限公司	2023SR1033780	2023 年 9 月 8 日

（二） 知识产权保护措施的变动情况

公司尊重知识产权，重视知识产权保护，深入贯彻落实《中华人民共和国商标法》《中华人民共和国专利法》《关于强化知识产权保护的意见》等法规政策。鉴于信息化软件产品容易被模仿和复制，公司主要以软件著作权、专利权、签署保密协议等多种方式对创新成果的知识产权实施立体保护策略，制定了事前预防、成果保护、侵权维权等全方位的知识产权保护措施；公司积极维护自身知识产权且不侵犯第三方知识产权，发生知识产权侵权相关争议时，先行协商解决，当协商不成时通过监管机构沟通协商、仲裁诉讼等司法渠道解决。

报告期内，公司未发生知识产权诉讼或仲裁，知识产权保护措施未发生变动。公司将持续完善知识产权管理体系建设，提升知识产权规范化管理、知识产权运用与保护方面的管理水平。

三、 研发情况

（一） 研发模式

公司在进行研发时，会充分考虑不同的项目场景、项目目标、需求、交付、变更以及团队的经验和市场环境等多种因素，来选择最合适的研发模式，以适应不同类型的项目需求和市场变化。

具体而言较为常采用的有瀑布模型（Waterfall Model）和敏捷式研发（Agile Development）。瀑布模型是一种传统的、线性顺序的软件开发方法。它将软件开发过程划分为一系列阶段性任务，包括需求分析、系统设计、实现（编码）、测试、部署和维护，每个阶段完成后才能进入下一个阶段。敏捷研发强调快速响应变化，以短周期（通常为 1-4 周）的迭代开发为主，每次迭代都交付可工作的软件。敏捷研发倡导团队协作、客户参与和持续改进。

随着技术的发展和市场的变化，我公司也已结合多种模式，应用了企业级研发管理工具 ALL-ONES。ALL-ONES 瀑布式研发可以为研发团队提供优秀实践和工具技术支撑，通过整合研发工具链，让需求、设计、开发、测试等环节在统一的平台上完成，数据互通。并设置多层权限管控，让研发团队成员各司其职，有序分工，让管理更高效，数据更安全。ALL-ONES 敏捷式研发可为需求管理、迭代规划、进度跟踪等经典 Scrum 环节提供工具支撑，更兼具组织架构管理、资源管理与全局进度管控等能力，并可扩展为多团队并行开发，在快速响应需求的同时更好更快地发布产品。

（二） 主要研发项目

研发支出前五名的研发项目：

单位：元

序号	研发项目名称	报告期研发支出金额	总研发支出金额
1	人民币冠字号跨行流转管理信创版项目	2,008,542.87	2,008,542.87
2	人民币清分数字化流转项目	633,246.67	633,246.67
3	加密签封系统 V1.0	538,652.56	538,652.56
4	取款交接核验系统 V1.0	441,716.59	441,716.59
5	回笼券 RFID 物流智能化管理系统（XC 版）V1.0	384,815.23	384,815.23
	合计	4,006,973.92	4,006,973.92

研发项目分析：

1、人民币冠字号跨行流转管理信创版项目

该项目是通过使用现金实物流与冠字号信息流同步传输、存取款业务、清分业务等全部记录冠字号，对冠字号数据进行分级存储、集中调用处理的技术手段，最终建设一个对人民币现钞在印制、流转、销毁等环节实现全程追溯、管理、分析、决策的大数据处理的平台系统。实现人民币冠字号的管理在各个商业银行、金融机构之间跨行进行信息流转，完全信息共享。该研发项目投入研发费用 2,008,542.87 元，截至报告期末已实现相关产品功能及发布。该项目成果是公司在金融数字化和金融信创领域的重要产品之一。

2、人民币清分数字化流转项目

该项目是将商业银行经过机械清分的每张人民币现金冠字号(张号)与封签二维码(捆号)、RFID 芯片(包号)等进行关联记录，并将清分冠字号码、清分人员、清分时间、清分银行等相关数字化要素详细记录，实现对人民币冠字号码在清分环节可以做到包、捆、张的逐级关联和清分责任追溯管理。该研发项目投入研发费用 633,246.67 元，截至报告期末已实现相关产品功能及发布。该项目也对公司在金融数字化方向的发展具有重要意义。

3、加密签封系统 V1.0

该系统研发的目的是在进行人民币调运及储存时，需要对装有人民币的装款袋进行签封，传统的签封技术采用一次性使用的止退插片，这种方式的缺点是一次性使用，造成成本浪费，且人民币的运转信息没有记录，出现问题无法进行追溯，因此研发一种可重复使用的，信息可全部记录的 RFID 电子签封及其管理系统变得极为必要，该电子签封采用全球唯一 ID，电子签封的开、关均可通过配套的加密开锁装置进行控制，采用其他方式暴力开锁都将自动记录为非正常开锁，通过配套的加密开锁装置可对智能锁的流通过程信息进行写入，并采用非接触式进行射频信息读取，利用电子签封管理系统进行信息追溯管理。该研发项目投入研发费用 538,652.56 元，截至报告期末已实现相关产品功能及发布。该项目成果是公司在金融数字化领域的重要产品之一。

4、取款交接核验系统 V1.0

该系统研发的目的是商业银行向人民银行取款的过程存在人员变动、车辆变更等周期长、环节多等特点，造成信息难以及时传达。同时，在现金交接过程中身份验证采用传统核对卡片的方式，存在款箱监管上的风险，网点交箱任务需要解款员到达网点后现场填单，交接时间长，部分单据字迹不工整，给后续工作带来不便，交接安全性有待提高。因此我们研发取款交接核验系统 V1.0，通过引进物流管理理念和技术，对整个现金货币交取款业务进行优化整合，实现信息流与实物流实时匹配，业务处理自动化，提高人民币交取款管理精度，增强风险控制能力。该研发项目投入研发费用 441,716.59 元，截至报告期末已实现相关产品功能及发布。该项目成果是公司在金融数字化管理领域的重要产品之一。

5、回笼券 RFID 物流智能化管理系统(XC 版)V1.0

该系统研发的目的是为了解决发行库回笼券缴存款业务中存在的劳动强度大、工作效率低、金融机构等候时间长、五好钱捆标准不一造成的退款等问题，为金融机构提供快捷高效的金融服务，我公司利用现代化信息技术建设一套功能实用、安全性高、便捷高效的物流管理系统，实现交款、收款业务环节的“自动化”处理。该研发项目投入研发费用 384,815.23 元，截至报告期末已实现相关产品功能及发布。该项目成果将助力公司在金融自动化、信息化管理领域的发展。

四、 业务模式

数字经济是当前驱动我国经济发展的关键力量，数字化、智能化转型已成为时代发展主旋律。我国的各要素市场在新质生产力的推动下不断与数字要素融合，正在重塑产业发展与治理的新的规则体系。

1、随着数字中国的建设，各行业都将迎来数字化转型。

2022 年 1 月，国务院印发《“十四五”数字经济发展规划》；2023 年 2 月，中共中央、国务院印发的《数字中国建设整体布局规划》指出，建设数字中国是数字时代推进中国式现代化的重要引擎，是

构筑国家竞争新优势的有力支撑。提出到 2025 年，要基本形成横向打通、纵向贯通、协调有力的一体化推进格局，数字中国建设将取得重要进展。

金融机构的数字化转型是顺应时代变革与客户需求的必然选择。

2022 年 1 月，中国人民银行、市场监管总局、银保监会和证监会印发《金融标准化“十四五”发展规划》强调推进金融业数字生态建设。深化数字化转型，打造综合化、智能化、生态化的数字银行，为服务高质量发展提供科技支撑已成为行业共识。各金融机构顺应时代发展的潮流，加快产品服务数字化升级，加大生态银行建设力度，持之以恒推进数字化转型，通过先进技术优化业务流程，深化数据资产应用创造业务价值，强化数据治理效果，为用户提供优质的全景化数据服务。

3、公司专注金融资产数字化赛道，助力金融机构数字化转型。

上述行业发展趋势下，管理升级、数据安全、金融信创已成为金融行业数字化转型关键词。公司专注银行业现金资产数字化赛道，以物联网、大数据、区块链、人工智能等技术为基础，为金融机构提供了第二代货币发行物流管理系统相关软硬件产品及服务、人民币现金集中数字化清分外包服务、人民币冠字号码流通管理系统等产品与服务，助力金融机构管理升级、数据安全、信创升级。

五、 产品迭代情况

适用 不适用

六、 工程施工安装类业务分析

适用 不适用

七、 数据处理和存储类业务分析

适用 不适用

八、 IT 外包类业务分析

适用 不适用

九、 呼叫中心类业务分析

适用 不适用

十、 收单外包类业务分析

适用 不适用

十一、 集成电路设计类业务分析

适用 不适用

十二、 行业信息化类业务分析

适用 不适用

十三、 金融软件与信息服务类业务分析

适用 不适用

第六节 公司治理

一、 董事、监事、高级管理人员情况

(一) 基本情况

单位：股

姓名	职务	性别	出生年月	任职起止日期		期初持普通股股数	数量变动	期末持普通股股数	期末普通股持股比例%
				起始日期	终止日期				
李焰白	总经理	男	1969年12月	2022年9月8日	2024年4月24日	62,820,000	0	62,820,000	65.44%
李焰白	董事长	男	1969年12月	2022年9月8日	2025年9月7日	62,820,000	0	62,820,000	65.44%
柴红	董事	女	1971年8月	2022年9月8日	2025年9月7日	11,676,000	0	11,676,000	12.16%
柴红	副总经理	女	1971年8月	2022年9月8日	2024年4月25日	11,676,000	0	11,676,000	12.16%
陈汉林	董事、副总经理	男	1978年5月	2022年9月8日	2024年4月24日	2,075,000	0	2,075,000	2.16%
陈汉林	董事、总经理	男	1978年5月	2024年4月25日	2025年9月7日	2,075,000	0	2,075,000	2.16%
全奉先	董事、副总经理	男	1973年1月	2022年9月8日	2025年9月7日	1,449,500	-500	1,449,000	1.51%
郭秀琴	董事、副总经理	女	1970年10月	2022年9月8日	2025年9月7日	14,000	0	14,000	0.01%
景佳惠	财务负责人、董事会秘书	女	1991年10月	2022年9月8日	2025年9月7日	50,000	0	50,000	0.05%
苗波	监事会主席	男	1982年1月	2022年9月8日	2025年9月7日	671,710	-5,000	666,710	0.69%
李晶晶	监事	女	1988年10月	2022年9月8日	2025年9月7日	50,000	0	50,000	0.05%
马贵明	职工监事	男	1988年5月	2022年9月8日	2025年9月7日	0	0	0	0.00%

董事、监事、高级管理人员与股东之间的关系：

公司董事长、总经理李焰白与公司董事、副总经理柴红为夫妻关系，其他董事、监事、高级管理人员之间无关联关系；除董事长兼总经理李焰白为公司控股股东及实际控制人，公司董事、副总经理柴红与公司控股股东及实际控制人李焰白是夫妻外，公司其他董事、监事、高级管理人员与股东之间无关联关系。

(二) 变动情况

适用 不适用

报告期内新任董事、监事、高级管理人员专业背景、主要工作经历等情况

适用 不适用

(三) 董事、高级管理人员的股权激励情况

适用 不适用

二、 员工情况

(一) 在职员工（公司及控股子公司）情况

按工作性质分类	期初人数	本期新增	本期减少	期末人数
行政管理人员	47		4	43
研发人员	22		7	15
技术服务人员	32	7		39
生产人员	611		98	513
销售人员	19		6	13
财务人员	8	1		9
员工总计	739	8	115	632

按教育程度分类	期初人数	期末人数
博士	0	0
硕士	5	5
本科	95	93
专科	266	227
专科以下	373	307
员工总计	739	632

员工薪酬政策、培训计划以及需公司承担费用的离退休职工人数等情况

1、薪酬政策：公司实施全员劳动合同制，依据《中华人民共和国劳动法》和地方相关法规、规范性文件，与所有员工签订《劳动合同》，以“按劳分配、体现差异、激励优秀”为原则，建立完善的薪酬体制。并根据国家和地方相关法律法规，为缴纳养老、医疗、工伤、失业、生育的社会保险以及住房公积金，为员工代扣代缴个人所得税。

2、培训及发展：公司十分重视员工培训和发展，制定了系列的培训计划。公司培训项目主要包括新员工入职培训、在职人员技能与综合素养培训、一线员工操作技能培训、管理能力与素养提升培训等，通过不同形式、不同课题、不同对象的多方位全覆盖的培训与交流学习，有序、有效的提升了公司员工的整体素质，为实现组织目标与员工个人执业发展目标双赢共进奠定坚实的基础。

3、离退休职工情况：公司无需承担离退休职工的费用。

(二) 核心员工（公司及控股子公司）情况

√适用 □不适用

单位：股

姓名	变动情况	职务	期初持普通股股数	持股数量变动	期末持普通股股数
周海东	无变动	孙公司副总经理	60,000	0	60,000
袁逗	无变动	孙公司市场经理	20,000	0	20,000
闫洲	无变动	孙公司运营经理	20,000	0	20,000
张孟杰	离职	研发工程师	30,000	0	30,000
邢静	无变动	会计主管	30,000	0	30,000
崔海岩	无变动	市场主管	25,000	0	25,000
张超	无变动	孙公司总经理	1,693,500	-57,000	1,636,500
高晓刚	无变动	孙公司总经理	434,370	0	434,370
南若琪	无变动	生产部副经理	72,000	-42,000	30,000
刘英兴	无变动	售后服务部经理	100,000	0	100,000
郜祝龙	无变动	孙公司总经理	960,000	-25,301	934,699
谢少安	无变动	子公司区域经理	20,000	0	20,000
郭贺民	无变动	孙公司总经理	50,000	0	50,000
孙黎明	无变动	子公司区域经理	20,000	0	20,000
郑星	无变动	子公司区域经理	20,000	0	20,000
湛涛	无变动	子公司区域经理	170,000	-11,381	158,619
姚炳铎	无变动	子公司区域经理	20,000	0	20,000
王静	无变动	孙公司市场主管	10,000	0	10,000
孟庆超	无变动	子公司市场主管	10,000	0	10,000
席一聪	离职	子公司市场主管	50,000	0	50,000
王素芳	无变动	子公司人事经理	30,000	0	30,000
吉宏伟	无变动	子公司运营管理部经理	170,000	0	170,000
刘静	无变动	子公司市场主	20,000	0	20,000

		管			
李东	无变动	子公司总经理	70,000	0	70,000
刘利民	无变动	子公司市场主管	20,000	0	20,000
岳东峰	无变动	子公司售后部副经理	633,710	-14,127	619,583
张猛猛	无变动	子公司生产部副经理	19,500	0	19,500
王晓晨	无变动	子公司售后部主管	20,000	0	20,000
李学录	无变动	子公司售后部主管	10,000	0	10,000
李骥豪	无变动	子公司售后部主管	20,000	0	20,000
任辉	无变动	子公司售后部专员	20,000	0	20,000
冯代	无变动	子公司会计主管	10,000	0	10,000
郑文雪	无变动	子公司会计主管	20,000	0	20,000

核心员工的变动情况

核心员工发生了部分变动，对于企业的发展不产生不利影响。

三、 公司治理及内部控制

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

(一) 公司治理基本情况

报告期内，公司根据《公司法》、《证券法》、《非上市公众公司监督管理办法》以及全国中小企业股份转让系统有限责任公司制定的相关法律法规及规范性文件的要求及其他相关法律、法规的要求，不断完善法人治理结构，建立行之有效的内控管理体系，确保公司规范运作。截至报告期末，相关机构和人员依法运作，未出现违法、违规现象，能够切实履行应尽的职责和义务。

(1) 关于股东大会

报告期内，公司严格按照《公司章程》等规则的规定和要求，召集、召开股东大会，能够确保全体股东特别是中小股东享有平等地位，保证股东对公司重大事项的知情权和参与权，充分行使自己的权利。报告期内的股东大会均由董事会召集召开，根据相关法律法规及公司章程规定应由股东大会表决的事项均按照相应的权限审批后提交股东大会审议，不存在越权审批或先实施后审议的情况。股东认真履行股东义务，依法行使股东权利。

(2) 关于控股股东

公司与控股股东在业务、人员、资产、财务等方面完全分开，具有独立完整的业务及自主经营能力。公司控股股东能够严格规范自己的行为，没有超越公司股东大会直接或间接干预公司的决策和经营活动的行为。

(3) 关于董事会

公司严格按照《公司法》、《公司章程》等有关规定产生董事，公司董事会目前由五名董事组成。报告期内，公司严格按照《公司章程》、《董事会议事规则》等制度的规定和要求，召集、召开董事会，能够确保全体董事对公司重大事项的知情权和参与权，充分行使自己的权利。报告期内的董事会均由董事长召集召开，根据相关法律法规及公司章程规定应由董事会表决的事项均按照相应的权限提交董事会审议，不存在越权审批或先实施后审议的情况。公司董事均能够按照《董事会议事规则》等要求，认真履行自己的职责。

(4) 关于监事会

公司严格按照《公司法》、《公司章程》等有关规定产生监事，公司监事会目前由三名监事组成，其中职工代表监事一名。公司监事能够按照《监事会议事规则》等要求，认真履行自己的职责。

(5) 关于信息披露

公司严格按照有关法律法规的规定及公司《信息披露管理制度》，加强信息披露事务管理，履行信息披露义务。真实、准确、及时、完整地在指定网站进行信息披露。

(二) 监事会对监督事项的意见

报告期内，公司监事会依法独立运作，认真履行监督职责，在履职过程中未发现公司存在重大风险事项，对本年度内的监督事项无异议。

(三) 公司保持独立性、自主经营能力的说明

报告期内，控股股东、实际控制人不存在影响公司独立性的情况。公司严格按照《公司法》《证券法》等法律、行政法规及《公司章程》的要求规范运作，在业务、资产、人员、财务、机构方面与控股股东、实际控制人控制的其他企业完全独立，具有完整的业务体系及面向市场自主经营的能力。具体情况如下：

1、业务独立

公司具有独立、完整的研发、业务、销售体系、独立的办公场所，独立开展各项经营活动，公司的业务独立于控股股东和实际控制人控制的其他企业。

2、资产独立

公司所有经营性资产已经进入公司，公司对相关资产具有完全的产权。公司具有开展业务活动所需的独立、完整和必要的经营设施，相关资产产权关系明晰，不存在被控股股东及其他关联方占用的情况。

3、人员独立

公司董事、监事及高级管理人员均按照法律法规以及公司章程规定的程序产生，不存在控股股东越过公司治理结构干预上述人员任免的情况。

4、财务独立

公司单独开立银行账户，办理税务登记，拥有独立的财务部门。建立了独立的财务核算体系，能够独立作出财务决策，制定了规范的财务会计制度和财务管理制度，公司财务人员不存在在外兼职的情况，公司不存在与关联方共用银行账户，合并纳税等情况。

5、机构独立

公司具有健全的组织结构，已经建立了包括股东大会、董事会、监事会等在内的公司治理体系，聘请了总经理、副总经理、董事会秘书、财务总监等高级管理人员。并按照具体业务及管理的需要设立了相应的内部职能部门，上述机构按照公司章程等的规定，独立进行决策和运作。

(四) 对重大内部管理制度的评价

公司现行内部控制制度均依据《公司法》《公司章程》和国家有关法律法规规定，结合公司自身的实际情况制定，符合现代企业制度的要求，在完整性和合理性方面不存在重大缺陷，在公司运营中内部控制制度能够得到贯彻执行，对公司的经营风险能够起到有效的控制作用。由于内部控制是一项长期而持续的系统工程，需要根据公司所处行业、经营现状和发展情况不断调整、完善。

1、会计核算体系：报告期内，公司严格按照国家法律法规关于会计核算的规定，结合公司实际情况，制定会计核算相关制度，并按照制度要求进行独立核算，确保公司正常开展会计核算工作。

2、财务管理体系：报告期内，公司严格落实财务管理制度，职责到人，确保公司财务管理工作的顺利进行。

3、风险控制体系：报告期内，公司在有效分析市场风险、经营风险、法律风险等的前提下，采取事前预防、事中控制、事后监督等措施，从而进一步完善风险控制体系。

报告期内，公司未发现上述内部管理制度存在重大缺陷。

四、 投资者保护

(一) 实行累积投票制的情况

适用 不适用

(二) 提供网络投票的情况

适用 不适用

(三) 表决权差异安排

适用 不适用

第七节 财务会计报告

一、 审计报告

是否审计	是	
审计意见	无保留意见	
审计报告中的特别段落	<input checked="" type="checkbox"/> 无 <input type="checkbox"/> 强调事项段 <input type="checkbox"/> 其他事项段 <input type="checkbox"/> 持续经营重大不确定性段落 <input type="checkbox"/> 其他信息段落中包含其他信息存在未更正重大错报说明	
审计报告编号	中兴华审字（2024）第 014322 号	
审计机构名称	中兴华会计师事务所（特殊普通合伙）	
审计机构地址	北京市丰台区丽泽路 20 号院 1 号楼南楼 20 层	
审计报告日期	2024 年 4 月 25 日	
签字注册会计师姓名及连续签字年限	侯为征	李兴有
	1 年	1 年
会计师事务所是否变更	是	
会计师事务所连续服务年限	1 年	
会计师事务所审计报酬（万元）	29 万元	

审 计 报 告

中兴华审字（2024）第 014322 号

北京科创融鑫科技股份有限公司全体股东：

一、 审计意见

我们审计了北京科创融鑫科技股份有限公司（以下简称“科创融鑫”）的财务报表，包括 2023 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表，2023 年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司股东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，公允反映了科创融鑫 2023 年 12 月 31 日合并及母公司的财务状况以及 2023 年度合并及母公司的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，我们独立于科创融鑫，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

关键审计事项是根据我们的职业判断，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。我们确定下列事项是需要在审计报告中沟通的关键审计事项。

（一）收入确认：

1、事项描述

科创融鑫主要业务收入来自金融资产数字化流程管理外包服务、金融资产数字化相关产品的销售及服务，如附注三、29 及附注五、29 所述，报告期科创融鑫营业收入为 147,816,826.82 元，较上年同期下降 15.63%。由于收入是科创融鑫关键业绩指标，是否在恰当的会计期间确认收入可能存在潜在错报，且存在被管理层操纵以达到特定目标或预期的固有风险。因此，我们将收入确认作为关键审计事项

2、审计应对

我们针对收入确认相关的关键审计事项执行的审计程序主要包括：

（1）我们评估和测试了科创融鑫与收入确认、计量、记录及披露相关的内部控制制度设计的合理性和执行的有效性；

（2）检查销售合同，识别与商品控制权转移相关的合同条款，评价收入确认时点是否符合《企业会计准则》的规定；

（3）对收入及成本执行分析程序，包括本年各月度收入、成本、毛利率波动分析，主要产品本期收入、成本、毛利率与上期比较分析；

（4）结合往来款函证，对重大客户实施独立函证程序；

（5）检查报表截止日前后重要的营业收入会计记录，确定是否存在跨期确认收入的情况。

（6）检查财务报表和附注中与营业收入相关的列报和披露是否符合相关规定。

四、其他信息

科创融鑫管理层对其他信息负责。其他信息包括 2023 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

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

在编制财务报表时，管理层负责评估科创融鑫的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非管理层计划清算科创融鑫、停止营运或别无其他现实的选择。

治理层负责监督科创融鑫的财务报告过程。

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所导致，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的过程中，我们运用了职业判断，并保持了职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

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

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

（三）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

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

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

（六）就科创融鑫中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表意见。我们负责指导、监督和执行集团审计。我们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。

中兴华会计师事务所（特殊普通合伙） 中国注册会计师：侯为征
（项目合伙人）

中国·北京

中国注册会计师：李兴有

2024年4月25日

二、 财务报表

(一) 合并资产负债表

单位：元

项目	附注	2023年12月31日	2022年12月31日
流动资产：			
货币资金	五、1	133,065,347.22	101,993,773.98
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	五、2	16,367,332.80	17,694,958.35
应收款项融资			
预付款项	五、3	1,330,232.69	2,278,711.98
应收保费			
应收分保账款			
应收分保合同准备金			
其他应收款	五、4	4,868,296.41	8,962,976.27
其中：应收利息			
应收股利			
买入返售金融资产			
存货	五、5	59,923,195.63	57,240,119.48
合同资产	五、6	1,132,131.86	1,490,856.11
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产	五、7	4,074,144.99	3,303,540.26
流动资产合计		220,760,681.60	192,964,936.43
非流动资产：			
发放贷款及垫款			
债权投资			
其他债权投资			
长期应收款			
长期股权投资	五、8	16,524,420.55	13,671,242.21
其他权益工具投资	五、9	36,170.39	38,408.90
其他非流动金融资产			
投资性房地产	五、10	1,037,089.70	1,083,884.90
固定资产	五、11	11,968,378.89	15,230,385.88
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产	五、12	2,592,199.70	2,317,483.18

无形资产			
开发支出			
商誉			
长期待摊费用	五、13	180,430.16	461,799.24
递延所得税资产	五、14	3,295,309.05	2,584,711.22
其他非流动资产			
非流动资产合计		35,633,998.44	35,387,915.53
资产总计		256,394,680.04	228,352,851.96
流动负债：			
短期借款			
向中央银行借款			
拆入资金			
交易性金融负债			
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款	五、15	3,030,899.44	3,744,779.42
预收款项			
合同负债	五、16	11,785,130.89	15,467,417.16
卖出回购金融资产款			
吸收存款及同业存放			
代理买卖证券款			
代理承销证券款			
应付职工薪酬	五、17	3,061,505.99	3,403,724.01
应交税费	五、18	2,548,346.14	3,737,127.85
其他应付款	五、19	1,472,339.29	1,641,048.42
其中：应付利息			
应付股利			377,301.85
应付手续费及佣金			
应付分保账款			
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债	五、20	939,388.43	526,302.44
其他流动负债	五、21	1,029,838.24	1,140,958.68
流动负债合计		23,867,448.42	29,661,357.98
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	五、22	1,395,488.97	1,366,986.95
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
预计负债	五、23	222,892.97	252,376.67

递延收益			
递延所得税负债	五、14	599,305.38	
其他非流动负债			
非流动负债合计		2,217,687.32	1,619,363.62
负债合计		26,085,135.74	31,280,721.60
所有者权益（或股东权益）：			
股本	五、24	96,000,000.00	96,000,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	五、25	10,501,174.03	10,501,174.03
减：库存股			
其他综合收益	五、26	-2,014.66	
专项储备			
盈余公积	五、27	16,182,121.13	11,637,528.15
一般风险准备			
未分配利润	五、28	94,019,737.24	71,127,793.75
归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计		216,701,017.74	189,266,495.93
少数股东权益		13,608,526.56	7,805,634.43
所有者权益（或股东权益）合计		230,309,544.30	197,072,130.36
负债和所有者权益（或股东权益）总计		256,394,680.04	228,352,851.96

法定代表人：李焰白

主管会计工作负责人：景佳惠

会计机构负责人：景佳惠

（二） 母公司资产负债表

单位：元

项目	附注	2023年12月31日	2022年12月31日
流动资产：			
货币资金		44,947,388.17	20,923,539.92
交易性金融资产			
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	十五、1	1,920,397.83	1,896,044.77
应收款项融资			
预付款项		1,074,517.38	956,610.65
其他应收款	十五、2	23,682,170.27	14,866,170.00
其中：应收利息			
应收股利		20,000,000.00	10,588,428.47
买入返售金融资产			

存货		11,688,035.81	8,755,592.89
合同资产		310,024.55	542,759.35
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产		129,941.59	103,539.80
流动资产合计		83,752,475.60	48,044,257.38
非流动资产：			
债权投资			
其他债权投资			
长期应收款			
长期股权投资	十五、3	98,976,851.83	98,976,851.83
其他权益工具投资			
其他非流动金融资产			
投资性房地产			
固定资产		4,717,209.05	5,046,591.93
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产			
无形资产		194,978.22	351,020.79
开发支出			
商誉			
长期待摊费用			
递延所得税资产		1,195,185.72	1,194,084.89
其他非流动资产			
非流动资产合计		105,084,224.82	105,568,549.44
资产总计		188,836,700.42	153,612,806.82
流动负债：			
短期借款			
交易性金融负债			
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款		889,460.82	743,006.75
预收款项			
卖出回购金融资产款			
应付职工薪酬		129,781.19	140,305.76
应交税费		132,486.08	340,787.35
其他应付款		8,489,170.13	19,183,719.67
其中：应付利息			
应付股利			
合同负债		1,494,363.70	1,031,499.21
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债			

其他流动负债		194,267.29	112,246.63
流动负债合计		11,329,529.21	21,551,565.37
非流动负债：			
长期借款			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债			
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债			
其他非流动负债			
非流动负债合计			
负债合计		11,329,529.21	21,551,565.37
所有者权益（或股东权益）：			
股本		96,000,000.00	96,000,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积		14,185,959.97	14,185,959.97
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积		16,182,121.13	11,637,528.15
一般风险准备			
未分配利润		51,139,090.11	10,237,753.33
所有者权益（或股东权益）合计		177,507,171.21	132,061,241.45
负债和所有者权益（或股东权益）合计		188,836,700.42	153,612,806.82

（三） 合并利润表

单位：元

项目	附注	2023 年	2022 年
一、营业总收入	五、29	147,816,826.82	175,208,953.78
其中：营业收入	五、29	147,816,826.82	175,208,953.78
利息收入			
已赚保费			
手续费及佣金收入			
二、营业总成本		120,056,535.05	143,389,725.87

其中：营业成本	五、29	94,966,244.18	115,755,150.93
利息支出			
手续费及佣金支出			
退保金			
赔付支出净额			
提取保险责任准备金净额			
保单红利支出			
分保费用			
税金及附加	五、30	617,835.05	922,948.87
销售费用	五、31	3,276,284.71	5,407,572.19
管理费用	五、32	16,618,172.80	15,975,484.28
研发费用	五、33	4,549,339.37	5,311,304.88
财务费用	五、34	28,658.94	17,264.72
其中：利息费用		101,432.73	283,113.60
利息收入		150,551.55	328,897.31
加：其他收益	五、35	3,415,263.46	4,366,989.26
投资收益（损失以“-”号填列）	五、36	3,635,913.70	1,889,399.16
其中：对联营企业和合营企业的投资收益 （损失以“-”号填列）		2,870,951.33	1,389,816.59
以摊余成本计量的金融资产终止 确认收益（损失以“-”号填列）			
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			
信用减值损失（损失以“-”号填列）	五、37	-761,226.88	-1,900,721.45
资产减值损失（损失以“-”号填列）	五、38	-162,794.00	
资产处置收益（损失以“-”号填列）	五、39	6,546.79	-86,207.35
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		33,893,994.84	36,088,687.53
加：营业外收入	五、40	223,318.51	61,892.17
减：营业外支出	五、41	1,208,103.15	717,767.47
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		32,909,210.20	35,432,812.23
减：所得税费用	五、42	1,481,360.10	3,245,291.35
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		31,427,850.10	32,187,520.88
其中：被合并方在合并前实现的净利润			
（一）按经营持续性分类：	-	-	-
1. 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		31,427,850.10	32,187,520.88
2. 终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
（二）按所有权归属分类：	-	-	-
1. 少数股东损益（净亏损以“-”号填列）		3,991,313.63	2,353,229.80
2. 归属于母公司所有者的净利润（净亏损以“-”号填列）		27,436,536.47	29,834,291.08
六、其他综合收益的税后净额		-2,238.51	

(一)归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额		-2,014.66	
1. 不能重分类进损益的其他综合收益		-2,014.66	
(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	五、26	-2,014.66	
(4) 企业自身信用风险公允价值变动			
(5) 其他			
2. 将重分类进损益的其他综合收益			
(1) 权益法下可转损益的其他综合收益			
(2) 其他债权投资公允价值变动			
(3) 金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
(4) 其他债权投资信用减值准备			
(5) 现金流量套期储备			
(6) 外币财务报表折算差额			
(7) 其他			
(二)归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		-223.85	
七、综合收益总额		31,425,611.59	32,187,520.88
(一) 归属于母公司所有者的综合收益总额		27,434,521.81	29,834,291.08
(二) 归属于少数股东的综合收益总额		3,991,089.78	2,353,229.80
八、每股收益：			
(一) 基本每股收益（元/股）		0.29	0.31
(二) 稀释每股收益（元/股）		0.29	0.31

法定代表人：李焰白

主管会计工作负责人：景佳惠

会计机构负责人：景佳惠

(四) 母公司利润表

单位：元

项目	附注	2023年	2022年
一、营业收入	十五、4	16,260,584.98	6,536,030.36
减：营业成本	十五、4	8,061,764.43	7,298,543.20
税金及附加		197,937.33	141,952.26
销售费用		413,456.15	474,349.09
管理费用		2,477,105.32	2,408,018.59
研发费用		595,229.47	650,356.18
财务费用		-7,756.60	4,299.86
其中：利息费用			
利息收入		15,095.99	5,601.24
加：其他收益		1,221,079.35	325,626.49

投资收益（损失以“-”号填列）	十五、5	40,285,405.13	10,631,687.82
其中：对联营企业和合营企业的投资收益（损失以“-”号填列）			
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益（损失以“-”号填列）			
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			
信用减值损失（损失以“-”号填列）		134,250.50	-1,441,998.51
资产减值损失（损失以“-”号填列）		-138,653.84	
资产处置收益（损失以“-”号填列）		7,144.11	33,527.13
二、营业利润（亏损以“-”号填列）		46,032,074.13	5,107,354.11
加：营业外收入		0.90	45,000.00
减：营业外支出		587,246.10	493,767.30
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		45,444,828.93	4,658,586.81
减：所得税费用		-1,100.83	-608,578.13
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		45,445,929.76	5,267,164.94
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		45,445,929.76	5,267,164.94
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
五、其他综合收益的税后净额			
（一）不能重分类进损益的其他综合收益			
1. 重新计量设定受益计划变动额			
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益			
3. 其他权益工具投资公允价值变动			
4. 企业自身信用风险公允价值变动			
5. 其他			
（二）将重分类进损益的其他综合收益			
1. 权益法下可转损益的其他综合收益			
2. 其他债权投资公允价值变动			
3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
4. 其他债权投资信用减值准备			
5. 现金流量套期储备			
6. 外币财务报表折算差额			
7. 其他			
六、综合收益总额		45,445,929.76	5,267,164.94
七、每股收益：			
（一）基本每股收益（元/股）			
（二）稀释每股收益（元/股）			

(五) 合并现金流量表

单位：元

项目	附注	2023 年	2022 年
一、经营活动产生的现金流量：			
销售商品、提供劳务收到的现金		154,672,385.65	163,204,785.34
客户存款和同业存放款项净增加额			
向中央银行借款净增加额			
向其他金融机构拆入资金净增加额			
收到原保险合同保费取得的现金			
收到再保险业务现金净额			
保户储金及投资款净增加额			
收取利息、手续费及佣金的现金			
拆入资金净增加额			
回购业务资金净增加额			
代理买卖证券收到的现金净额			
收到的税费返还		2,629,110.90	3,038,663.17
收到其他与经营活动有关的现金	五、43	19,620,589.03	73,342,109.77
经营活动现金流入小计		176,922,085.58	239,585,558.28
购买商品、接受劳务支付的现金		73,483,290.56	73,279,991.04
客户贷款及垫款净增加额			
存放中央银行和同业款项净增加额			
支付原保险合同赔付款项的现金			
为交易目的而持有的金融资产净增加额			
拆出资金净增加额			
支付利息、手续费及佣金的现金			
支付保单红利的现金			
支付给职工以及为职工支付的现金		41,326,405.78	52,788,741.47
支付的各项税费		10,219,869.64	12,802,496.32
支付其他与经营活动有关的现金		21,605,109.93	83,336,175.03
经营活动现金流出小计	五、43	146,634,675.91	222,207,403.86
经营活动产生的现金流量净额	五、44	30,287,409.67	17,378,154.42
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金			150,000.00
取得投资收益收到的现金		1,596,912.06	732,259.74
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		1,290,676.69	16,299.72
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		1,105,247.71	
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		3,992,836.46	898,559.46
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		2,809,267.94	1,784,725.84
投资支付的现金		790,000.00	2,740,000.00

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、43	13,506.08	353,011.22
投资活动现金流出小计		3,612,774.02	4,877,737.06
投资活动产生的现金流量净额		380,062.44	-3,979,177.60
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金		645,000.00	12,866,000.00
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		645,000.00	866,000.00
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金	五、43	3,734,118.21	
筹资活动现金流入小计		4,379,118.21	12,866,000.00
偿还债务支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		2,327,238.45	30,574,527.22
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		2,327,238.45	1,586,478.20
支付其他与筹资活动有关的现金	五、43	1,647,778.63	1,495,008.00
筹资活动现金流出小计		3,975,017.08	32,069,535.22
筹资活动产生的现金流量净额		404,101.13	-19,203,535.22
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		31,071,573.24	-5,804,558.40
加：期初现金及现金等价物余额		101,993,773.98	107,798,332.38
六、期末现金及现金等价物余额		133,065,347.22	101,993,773.98

法定代表人：李焰白

主管会计工作负责人：景佳惠

会计机构负责人：景佳惠

(六) 母公司现金流量表

单位：元

项目	附注	2023年	2022年
一、经营活动产生的现金流量：			
销售商品、提供劳务收到的现金		19,124,661.15	8,028,931.26
收到的税费返还		720,283.36	256,026.49
收到其他与经营活动有关的现金		7,181,755.46	31,139,403.30
经营活动现金流入小计		27,026,699.97	39,424,361.05
购买商品、接受劳务支付的现金		12,437,480.35	6,534,812.59
支付给职工以及为职工支付的现金		1,766,140.68	2,257,251.85
支付的各项税费		1,337,038.55	805,175.37
支付其他与经营活动有关的现金		18,336,025.74	7,259,388.84
经营活动现金流出小计		33,876,685.32	16,856,628.65
经营活动产生的现金流量净额		-6,849,985.35	22,567,732.40
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金			

取得投资收益收到的现金		30,873,833.60	7,578,033.06
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		30,873,833.60	7,578,033.06
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金			68,800.00
投资支付的现金			
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计			68,800.00
投资活动产生的现金流量净额		30,873,833.60	7,509,233.06
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			12,000,000.00
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计			12,000,000.00
偿还债务支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金			28,800,000.00
支付其他与筹资活动有关的现金			472,708.00
筹资活动现金流出小计			29,272,708.00
筹资活动产生的现金流量净额			-17,272,708.00
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
五、现金及现金等价物净增加额		24,023,848.25	12,804,257.46
加：期初现金及现金等价物余额		20,923,539.92	8,119,282.46
六、期末现金及现金等价物余额		44,947,388.17	20,923,539.92

(七) 合并股东权益变动表

单位：元

项目	2023年												
	归属于母公司所有者权益										少数股东权益	所有者权益合计	
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备			未分配利润
优先股		永续债	其他										
一、上年期末余额	96,000,000.00				10,501,174.03				11,637,528.15		71,127,793.75	7,805,634.43	197,072,130.36
加：会计政策变更													
前期差错更正													
同一控制下企业合并													
其他													
二、本年期初余额	96,000,000.00				10,501,174.03				11,637,528.15		71,127,793.75	7,805,634.43	197,072,130.36
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）													
（一）综合收益总额											27,436,536.47	3,991,089.78	31,425,611.59
（二）所有者投入和减少资本												3,761,738.95	3,761,738.95
1. 股东投入的普通股												4,379,118.21	4,379,118.21

2. 其他权益工具持有者投入资本												
3. 股份支付计入所有者权益的金额												
4. 其他											-617,379.26	-617,379.26
(三) 利润分配							4,544,592.98	-4,544,592.98	-1,949,936.60		-1,949,936.60	
1. 提取盈余公积							4,544,592.98	-4,544,592.98				
2. 提取一般风险准备												
3. 对所有者(或股东)的分配											-1,949,936.60	-1,949,936.60
4. 其他												
(四) 所有者权益内部结转												
1. 资本公积转增资本(或股本)												
2. 盈余公积转增资本(或股本)												
3. 盈余公积弥补亏损												
4. 设定受益计划变动额结转留存收益												
5. 其他综合收益结转留存收益												
6. 其他												
(五) 专项储备												
1. 本期提取												

2. 本期使用												
(六) 其他												
四、本期末余额	96,000,000.00			10,501,174.03		-2,014.66		16,182,121.13		94,019,737.24	13,608,526.56	230,309,544.30

项目	2022 年												
	归属于母公司所有者权益											少数股东权益	所有者权益合计
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
优先股		永续债	其他										
一、上年期末余额	90,000,000.00				4,501,174.03				11,110,811.66		70,620,219.16	6,750,656.07	182,982,860.92
加：会计政策变更													
前期差错更正													
同一控制下企业合并													
其他													
二、本年期初余额	90,000,000.00				4,501,174.03				11,110,811.66		70,620,219.16	6,750,656.07	182,982,860.92
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	6,000,000.00				6,000,000.00				526,716.49		507,574.59	1,054,978.36	14,089,269.44
（一）综合收益总额											29,834,291.08	2,353,229.80	32,187,520.88
（二）所有者投入和减少资本	6,000,000.00				6,000,000.00							591,021.31	12,591,021.31
1. 股东投入的普通股	6,000,000.00				6,000,000.00							866,000.00	12,866,000.00

2. 其他权益工具持有者投入资本												
3. 股份支付计入所有者权益的金额												
4. 其他											-274,978.69	-274,978.69
(三) 利润分配							526,716.49	-29,326,716.49	-1,889,272.75			-30,689,272.75
1. 提取盈余公积							526,716.49	-526,716.49				
2. 提取一般风险准备												
3. 对所有者(或股东)的分配									-28,800,000.00	-1,889,272.75		-30,689,272.75
4. 其他												
(四) 所有者权益内部结转												
1. 资本公积转增资本(或股本)												
2. 盈余公积转增资本(或股本)												
3. 盈余公积弥补亏损												
4. 设定受益计划变动额结转留存收益												
5. 其他综合收益结转留存收益												
6. 其他												
(五) 专项储备												
1. 本期提取												
2. 本期使用												

(六) 其他											
四、本年期末余额	96,000,000.00			10,501,174.03			11,637,528.15		71,127,793.75	7,805,634.43	197,072,130.36

法定代表人：李焰白

主管会计工作负责人：景佳惠

会计机构负责人：景佳惠

(八) 母公司股东权益变动表

单位：元

项目	2023 年											
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他								
一、上年期末余额	96,000,000.00				14,185,959.97				11,637,528.15		10,237,753.33	132,061,241.45
加：会计政策变更												
前期差错更正												
其他												
二、本年期初余额	96,000,000.00				14,185,959.97				11,637,528.15		10,237,753.33	132,061,241.45
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）								4,544,592.98			40,901,336.78	45,445,929.76
（一）综合收益总额											45,445,929.76	45,445,929.76
（二）所有者投入和减少资本												
1. 股东投入的普通股												

2. 其他权益工具持有者投入资本												
3. 股份支付计入所有者权益的金额												
4. 其他												
(三) 利润分配								4,544,592.98		-4,544,592.98		
1. 提取盈余公积								4,544,592.98		-4,544,592.98		
2. 提取一般风险准备												
3. 对所有者（或股东）的分配												
4. 其他												
(四) 所有者权益内部结转												
1. 资本公积转增资本（或股本）												
2. 盈余公积转增资本（或股本）												
3. 盈余公积弥补亏损												
4. 设定受益计划变动额结转留存收益												
5. 其他综合收益结转留存收益												
6. 其他												
(五) 专项储备												
1. 本期提取												
2. 本期使用												

(六) 其他												
四、本年期末余额	96,000,000.00				14,185,959.97				16,182,121.13		51,139,090.11	177,507,171.21

项目	2022 年											
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他								
一、上年期末余额	90,000,000.00				8,185,959.97				11,110,811.66		34,297,304.88	143,594,076.51
加：会计政策变更												
前期差错更正												
其他												
二、本年期初余额	90,000,000.00				8,185,959.97				11,110,811.66		34,297,304.88	143,594,076.51
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）	6,000,000.00				6,000,000.00				526,716.49		-24,059,551.55	-11,532,835.06
（一）综合收益总额											5,267,164.94	5,267,164.94
（二）所有者投入和减少资本	6,000,000.00				6,000,000.00							12,000,000.00
1. 股东投入的普通股	6,000,000.00				6,000,000.00							12,000,000.00
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												
4. 其他												

(三) 利润分配								526,716.49		-29,326,716.49	-28,800,000.00
1. 提取盈余公积								526,716.49		-526,716.49	
2. 提取一般风险准备											
3. 对所有者（或股东）的分配										-28,800,000.00	-28,800,000.00
4. 其他											
(四) 所有者权益内部结转											
1. 资本公积转增资本（或股本）											
2. 盈余公积转增资本（或股本）											
3. 盈余公积弥补亏损											
4. 设定受益计划变动额结转留存收益											
5. 其他综合收益结转留存收益											
6. 其他											
(五) 专项储备											
1. 本期提取											
2. 本期使用											
(六) 其他											
四、本年期末余额	96,000,000.00			14,185,959.97				11,637,528.15		10,237,753.33	132,061,241.45

第八节 财务报表附注

北京科创融鑫科技股份有限公司

2023 年度财务报表附注

(除特别说明外, 金额单位为人民币元)

一、公司基本情况

1、公司注册地、组织形式和总部地址

北京科创融鑫科技股份有限公司(以下简称“公司”或“本公司”)前身系原北京科创融鑫科技有限公司(以下简称“科创有限”),科创有限系由李焰白、辛丽萍共同出资组建,于2004年3月4日在北京市工商行政管理局登记注册,科创有限成立时注册资本200万元。科创有限以2015年12月31日为基准日,整体变更为股份有限公司,于2016年3月21日在北京市工商局海淀分局登记注册,总部位于北京市。公司现持有统一社会信用代码为91110108759618367N的企业法人营业执照,注册资本1800万元,股份总数1800万股(每股面值1元)。

公司于2016年8月12日在全国中小企业股份转让系统挂牌交易,证券简称:科创融鑫;证券代码:839037。

经过历年的转增股本,截止2023年12月31日,本公司股本总数9,600万股,注册资本为9,000万元(新增股本未进行工商变更登记),注册地址:北京市丰台区角门18号枫竹苑二区1号楼1层106。

2、公司实际从事的主要经营活动

公司属信息服务—计算机应用行业,主要产品和服务为技术开发、技术服务、技术咨询、技术转让;基础软件服务、应用软件服务;销售机械设备、电子产品、计算机、软件及辅助设备、文化用品;委托加工机械设备、电子产品(限在外埠从事生产经营活动);刻制人名章;机械设备租赁(不含汽车租赁);出租商业用房;技术进出口、货物进出口、代理进出口;企业管理;经济贸易咨询;计算机系统服务;销售非家用制冷空调设备;机械设备、电子产品、计算机、软件及辅助设备、非家用制冷空调设备的维修;设计、制作、代理、发布广告。(企业依法自主选择经营项目,开展经营活动;依法须经批准的项目,经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动;不得从事本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。)

公司是一家人民币全生命周期流通管理服务提供商,主营业务包括:金融资产数字化流程管理外包、金融资产数字化相关产品的研发、销售和服务;金融设备的研发、销售和服务;接受委托从事金融服务外包业务。本公司主营业务属于软件和信息技术服务业。

3、财务报告的批准报出

本财务报表业经本公司董事会于2024年4月25日决议批准报出。

二、财务报表的编制基础

1、编制基础

本公司财务报表以持续经营假设为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部发布的《企业会计准则——基本准则》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》（2023 年修订）的规定编制。

根据企业会计准则的相关规定，本公司会计核算以权责发生制为基础。除某些金融工具外，本财务报表均以历史成本为计量基础。持有待售的非流动资产，按公允价值减去预计费用后的金额，以及符合持有待售条件时的原账面价值，取两者孰低计价。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

2、持续经营

本财务报表以持续经营为基础列报，本公司自报告期末起至少 12 个月具有持续经营能力。

三、重要会计政策和会计估计

本公司及各子公司根据实际生产经营特点，依据相关企业会计准则的规定，对各项交易和事项制定了若干项具体会计政策和会计估计，详见如下各项描述。

1、遵循企业会计准则的声明

本公司编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司 2023 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况及 2023 年度的合并及母公司经营成果和合并及母公司现金流量等有关信息。

2、会计期间

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

3、营业周期

本公司以 12 个月作为一个营业周期，并以其作为资产和负债的流动性划分标准。

4、记账本位币

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

5、同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

企业合并，是指将两个或两个以上单独的企业合并形成一个报告主体的交易或事项。企业合并分为同一控制下企业合并和非同一控制下企业合并。

（1）同一控制下企业合并

参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制，且该控制并非暂时性的，为同一控制下的企业合并。同一控制下的企业合并，在合并日取得对其他参与合并企业控制

权的一方为合并方，参与合并的其他企业为被合并方。合并日，是指合并方实际取得对被合并方控制权的日期。

公司在企业合并中取得的资产和负债，按照合并日被合并方资产、负债（包括最终控制方收购被合并方形成的商誉）在最终控制方合并财务报表中的账面价值计量；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，资本公积中股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

合并方为进行企业合并发生的各项直接费用，于发生时计入当期损益。

（2）非同一控制下企业合并

参与合并的企业在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制的，为非同一控制下的企业合并。非同一控制下的企业合并，在购买日取得对其他参与合并企业控制权的一方为购买方，参与合并的其他企业为被购买方。购买日，是指为购买方实际取得对被购买方控制权的日期。

对于非同一控制下的企业合并，合并成本包含购买日购买方为取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值，为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他管理费用于发生时计入当期损益。购买方作为合并对价发行的权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。所涉及的或有对价按其在购买日的公允价值计入合并成本，购买日后 12 个月内出现对购买日已存在情况的新的或进一步证据而需要调整或有对价的，相应调整合并商誉。购买方发生的合并成本及在合并中取得的可辨认净资产按购买日的公允价值计量。合并成本大于合并中取得的被购买方于购买日可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉。合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，首先对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及合并成本的计量进行复核，复核后合并成本仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益。

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

通过多次交易分步实现的非同一控制下企业合并，属于“一揽子交易”的，参考本部分前面各段描述及本附注三、14“长期股权投资”进行会计处理；不属于“一揽子交易”的，区分个别财务报表和合并财务报表进行相关会计处理：

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

或负债相同的基础进行会计处理（即，除了按照权益法核算的在被购买方重新计量设定受益计划净负债或净资产导致的变动中的相应份额以外，其余转入当期投资收益）。

在合并财务报表中，对于购买日之前持有的被购买方的股权，按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益；购买日之前持有的被购买方的股权涉及其他综合收益的，与其相关的其他综合收益应当采用与被购买方直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理（即，除了按照权益法核算的在被购买方重新计量设定受益计划净负债或净资产导致的变动中的相应份额以外，其余转为购买日所属当期投资收益）。

6、控制的判断标准和合并财务报表的编制方法

（1）控制的判断标准

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定。控制是指本公司拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响该回报金额。通常包括母公司拥有其半数以上的表决权的被投资单位和公司虽拥有其半数以下的表决权但通过与被投资单位其他投资者之间的协议，拥有被投资单位半数以上表决权；根据公司章程或协议，有权决定被投资单位的财务和经营决策；有权任免被投资单位的董事会的多数成员；在被投资单位董事会占多数表决权。

（2）合并财务报表编制的方法

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

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

公司内所有重大往来余额、交易及未实现利润在合并财务报表编制时予以抵销。

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

当因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司的控制权时，对于剩余股权，按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日开始持续计算的净资产的份额之间的差额，计入丧失控制权当期的投资收益。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益，在丧失控制权时采用与被购买方直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理（即，除了在该原有子公司重新计量设定受益计划净负债或净资产导致的变动以外，其余一并转为当期投资收益）。其后，对该部分剩余股权按照《企业会计准则第2号——长期股权投资》或《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》等相关规定进行后续计量，详见本附注三、14“长期股权投资”或本附注三、10“金融工具”。

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

7、合营安排分类及共同经营会计处理方法

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

本公司对合营企业的投资采用权益法核算，按照本附注三、14（2）②“权益法核算的长期股权投资”中所述的会计政策处理。

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

当本公司作为合营方向共同经营投出或出售资产（该资产不构成业务，下同）、或者自共同经营购买资产时，在该等资产出售给第三方之前，本公司仅确认因该交易产生的损益中

归属于共同经营其他参与方的部分。该等资产发生符合《企业会计准则第8号——资产减值》等规定的资产减值损失的，对于由本公司向共同经营投出或出售资产的情况，本公司全额确认该损失；对于本公司自共同经营购买资产的情况，本公司按承担的份额确认该损失。

8、 现金及现金等价物的确定标准

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

9、 外币业务和外币报表折算

（1） 外币交易的折算方法

本公司发生的外币交易在初始确认时，按交易日的即期汇率折算为记账本位币金额，但公司发生的外币兑换业务或涉及外币兑换的交易事项，按照实际采用的汇率折算为记账本位币金额。

（2） 对于外币货币性项目和外币非货币性项目的折算方法

资产负债表日，对于外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算，由此产生的汇兑差额，除：①属于与购建符合资本化条件的资产相关的外币专门借款产生的汇兑差额按照借款费用资本化的原则处理；②可供出售的外币货币性项目除摊余成本之外的其他账面余额变动产生的汇兑差额计入其他综合收益之外，均计入当期损益。

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

10、 金融工具

在本公司成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

（1） 金融资产的分类、确认和计量

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

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

①以摊余成本计量的金融资产

本公司管理以摊余成本计量的金融资产的业务模式为以收取合同现金流量为目标，且此类金融资产的合同现金流量特征与基本借贷安排相一致，即在特定日期产生的现金流量，仅

为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。本公司对于此类金融资产，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其摊销或减值产生的利得或损失，计入当期损益。

②以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

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

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

③以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

(2) 金融负债的分类、确认和计量

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

①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

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

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

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

②其他金融负债

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

务担保合同外的其他金融负债分类为以摊余成本计量的金融负债，按摊余成本进行后续计量，终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益。

（3）金融资产转移的确认依据和计量方法

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

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

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

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

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

（4）金融负债的终止确认

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

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

（5）金融资产和金融负债的抵销

当本公司具有抵销已确认金额的金融资产和金融负债的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的，同时本公司计划以净额结算或同时变现该金融资产和清偿该金融负债时，金融

资产和金融负债以相互抵销后的净额在资产负债表内列示。除此以外，金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不予相互抵销。

（6）金融资产和金融负债的公允价值确定方法

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

11、 金融资产减值

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

（1）减值准备的确认方法

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

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

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

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

（2）信用风险自初始确认后是否显著增加的判断标准

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。

在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，公司考虑在无须付出不必要的额外成本或努力即可获得合理且有依据的信息，包括基于公司历史数据的定性和定量分析、外部信用评级以及前瞻性信息。公司以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的变化情况。

当触发以下一个或多个定量或定性标准时，公司认为金融工具的信用风险已发生显著增加：

- ① 定量标准主要为报告日剩余存续期违约概率较初始确认时上升超过一定比例。
- ② 定性标准主要为债务人经营或财务情况出现重大不利变化、预警客户清单等。
- ③ 上限指标为债务人合同付款(包括本金和利息)一般逾期超过 30 天，最长不超过 90 天。

(3) 已发生信用减值资产的定义

为确定是否发生信用减值，公司所采用的界定标准，与内部针对相关金融工具的信用风险管理目标保持一致，同时考虑定量、定性指标。公司评估债务人是否发生信用减值时，主要考虑以下因素：

- 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。

(4) 预期信用损失计量的参数

根据信用风险是否发生显著增加以及是否已发生信用减值，公司对不同的资产分别以 12 个月或整个存续期的预期信用损失计量减值准备。预期信用损失计量的关键参数包括违约概率、违约损失率和违约风险敞口。公司考虑历史统计数据（如交易对手评级、担保方式及抵质押物类别、还款方式等）的定量分析及前瞻性信息，建立违约概率、违约损失率及违约风险敞口模型。

相关定义如下：

- ① 违约概率是指债务人在未来 12 个月或在整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性。公司的违约概率以历史信用损失模型结果为基础进行调整，加入前瞻性信

息，以反映当前宏观经济环境下债务人违约概率；

② 违约损失率是指公司对违约风险暴露发生损失程度作出的预期。根据交易对手的类型、追索的方式和优先级，以及担保品的不同，违约损失率也有所不同。违约损失率为违约发生时风险敞口损失的百分比，以未来 12 个月内或整个存续期为基准进行计算；

③ 违约风险敞口是指，在未来 12 个月或在整个剩余存续期中，在违约发生时，公司应被偿付的金额。

(5) 前瞻性信息

信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。公司通过进行历史数据分析，识别出影响各业务类型信用风险及预期信用损失的关键经济指标。

(6) 金融资产减值的会计处理方法

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

(7) 各类金融资产信用损失的确定方法

当单项金融资产无法以合理成本评估预期信用损失的信息时，公司依据信用风险特征将应收款项划分为若干组合，在组合基础上计算预期信用损失，确定组合的依据如下：

① 应收票据组合

具体组合及计量预期信用损失的方法

项目	确定组合的依据	计量预期信用损失的方法
应收银行承兑汇票	票据类型	一般不计提预期信用损失参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，通过违约风险敞口和整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失。
应收商业承兑汇票		

② 应收账款、合同资产组合

具体组合及计量预期信用损失的方法

项目	确定组合的依据	计量预期信用损失的方法
应收账款-信用风险特征组合	账龄组合	参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，编制应收账款逾期天数与整个存续期预期信用损失率对照表，计算预期信用损失。

应收账款-信用风险特征组合的账龄与整个存续期预期信用损失率对照表

账龄	应收账款预期信用损失率
1年以内（含，下同）	5.00%
1-2年	10.00%
2-3年	20.00%
3年以上	100.00%

③ 其他应收款组合

具体组合及计量预期信用损失的方法

项目	确定组合的依据	计量预期信用损失的方法
其他应收款-信用风险特征组合	账龄组合	参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，编制其他应收款逾期天数与整个存续期预期信用损失率对照表，计算预期信用损失。

其他应收款-信用风险特征组合的账龄与整个存续期预期信用损失率对照表

账龄	应其他收款预期信用损失率
1年以内（含，下同）	5.00%
1-2年	10.00%
2-3年	20.00%
3年以上	100.00%

12、 存货

（1）存货的分类

存货包括原材料、库存商品、合同履约成本等。（其中“合同履约成本”详见附注三、31“合同成本”。）

（2）发出的计价方法

领用和发出时按加权平均法计价。

（3）存货的盘存制度为永续盘存制。

（4）低值易耗品和包装物的摊销方法

低值易耗品于领用时按一次摊销法摊销；包装物于领用时按一次摊销法摊销。

（3）存货跌价准备的确认标准和计提方法

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

在资产负债表日，存货按照成本与可变现净值孰低计量。当其可变现净值低于成本时，

提取存货跌价准备。存货跌价准备通常按单个存货项目的成本高于其可变现净值的差额提取。对于数量繁多、单价较低的存货，按存货类别计提存货跌价准备；对在同一地区生产和销售的产品系列相关、具有相同或类似最终用途或目的，且难以与其他项目分开计量的存货，可合并计提存货跌价准备。

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

13、 持有待售和终止经营

(1) 持有待售的非流动资产和处置组

本公司若主要通过出售（包括具有商业实质的非货币性资产交换，下同）而非持续使用一项非流动资产或处置组收回其账面价值的，则将其划分为持有待售类别。具体标准为同时满足以下条件：某项非流动资产或处置组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；本公司已经就出售计划作出决议且获得确定的购买承诺；预计出售将在一年内完成。其中，处置组是指在一项交易中作为整体通过出售或其他方式一并处置的一组资产，以及在该交易中转让的与这些资产直接相关的负债。处置组所属的资产组或资产组组合按照《企业会计准则第 8 号——资产减值》分摊了企业合并中取得的商誉的，该处置组应当包含分摊至处置组的商誉。

本公司初始计量或在资产负债表日重新计量划分为持有待售的非流动资产和处置组时，其账面价值高于公允价值减去出售费用后的净额的，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。对于处置组，所确认的资产减值损失先抵减处置组中商誉的账面价值，再按比例抵减该处置组内适用《企业会计准则第 42 号——持有待售的非流动资产、处置组和终止经营》（以下简称“持有待售准则”）的计量规定的各项非流动资产的账面价值。后续资产负债表日持有待售的处置组公允价值减去出售费用后的净额增加的，以前减记的金额应当予以恢复，并在划分为持有待售类别后适用持有待售准则计量规定的非流动资产确认的资产减值损失金额内转回，转回金额计入当期损益，并根据处置组中除商誉外适用持有待售准则计量规定的各项非流动资产账面价值所占比重按比例增加其账面价值；已抵减的商誉账面价值，以及适用持有待售准则计量规定的非流动资产在划分为持有待售类别前确认的资产减值损失不得转回。

持有待售的非流动资产或处置组中的非流动资产不计提折旧或摊销，持有待售的处置组中负债的利息和其他费用继续予以确认。

非流动资产或处置组不再满足持有待售类别的划分条件时，本公司不再将其继续划分为持有待售类别或将非流动资产从持有待售的处置组中移除，并按照以下两者孰低计量：（1）划分为持有待售类别前的账面价值，按照假定不划分为持有待售类别情况下本应确认的折旧、

摊销或减值等进行调整后的金额；（2）可收回金额。

（2）终止经营的认定标准和列报方法

终止经营是指满足下列条件之一、能够单独区分的组成部分，且该组成部分已经处置或划分为持有待售类别：（1）该组成部分代表一项独立的主要业务或一个独立的主营经营地区；

（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计划的一部分；（3）该组成部分是专为转售而取得的子公司。

公司在利润表中列报相关终止经营损益并在附注披露终止经营的影响。

14、 长期股权投资

本部分所指的长期股权投资是指本公司对被投资单位具有控制、共同控制或重大影响的长期股权投资。本公司对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响的长期股权投资，作为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产核算，其中如果属于非交易性的，本公司在初始确认时可选择将其指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产核算，其会计政策详见附注三、10“金融工具”。

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

（1）投资成本的确定

对于同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，在合并日按照被合并方股东权益/所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付的现金、转让的非现金资产以及所承担债务账面价值之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。以发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照被合并方股东权益/所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本，按照发行股份的面值总额作为股本，长期股权投资初始投资成本与所发行股份面值总额之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。通过多次交易分步取得同一控制下被合并方的股权，最终形成同一控制下企业合并的，应分别是否属于“一揽子交易”进行处理：属于“一揽子交易”的，将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的，在合并日按照应享有被合并方股东权益/所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本，长期股权投资初始投资成本与达到合并前的长期股权投资账面价值加上合并日进一步取得股份新支付对价的账面价值之和的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。合并日之前持有的股权投资因采用权益法核算或作为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产而确认的其他综合收益，暂不进行会计处理。

对于非同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，在购买日按照合并成本作为长期股权投资的初始投资成本，合并成本包括购买方付出的资产、发生或承担的负债、发行的权益性证券的公允价值之和。通过多次交易分步取得被购买方的股权，最终形成非同一控制下的企业合并的，应分别是否属于“一揽子交易”进行处理：属于“一揽子交易”的，将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的，按照原持有被购买方的股权投资账面价值加上新增投资成本之和，作为改按成本法核算的长期股权投资的初始投资成本。原持有的股权采用权益法核算的，相关其他综合收益暂不进行会计处理。

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

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

（2）后续计量及损益确认方法

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

① 成本法核算的长期股权投资

采用成本法核算时，长期股权投资按初始投资成本计价，追加或收回投资调整长期股权投资的成本。除取得投资时实际支付的价款或者对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或者利润外，当期投资收益按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认。

② 权益法核算的长期股权投资

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

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

时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础,对被投资单位的净利润进行调整后确认。被投资单位采用的会计政策及会计期间与本公司不一致的,按照本公司的会计政策及会计期间对被投资单位的财务报表进行调整,并据以确认投资收益和其他综合收益。对于本公司与联营企业及合营企业之间发生的交易,投出或出售的资产不构成业务的,未实现内部交易损益按照享有的比例计算归属于本公司的部分予以抵销,在此基础上确认投资损益。但本公司与被投资单位发生的未实现内部交易损失,属于所转让资产减值损失的,不予以抵销。本公司向合营企业或联营企业投出的资产构成业务的,投资方因此取得长期股权投资但未取得控制权的,以投出业务的公允价值作为新增长期股权投资的初始投资成本,初始投资成本与投出业务的账面价值之差,全额计入当期损益。本公司向合营企业或联营企业出售的资产构成业务的,取得的对价与业务的账面价值之差,全额计入当期损益。本公司自联营企业及合营企业购入的资产构成业务的,按《企业会计准则第 20 号——企业合并》的规定进行会计处理,全额确认与交易相关的利得或损失。

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

③ 收购少数股权

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

④ 处置长期股权投资

在合并财务报表中,母公司在不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的长期股权投资,处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司净资产的差额计入股东权益;母公司部分处置对子公司的长期股权投资导致丧失对子公司控制权的,按本附注三、6、(2)“合并财务报表编制的方法”中所述的相关会计政策处理。

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

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

采用成本法核算的长期股权投资,处置后剩余股权仍采用成本法核算的,其在取得对被投资单位的控制之前因采用权益法核算或金融工具确认和计量准则核算而确认的其他综合收益,采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理,并按比例结转

当期损益；因采用权益法核算而确认的被投资单位净资产中除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动按比例结转当期损益。

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

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

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

15、 投资性房地产

投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产。包括已出租的土地使用权、持有并准备增值后转让的土地使用权、已出租的建筑物等。此外，对于本公司持有以备经营出租的空置建筑物，若董事会（或类似机构）作出书面决议，明确表示将其用于经营出租且持有意图短期内不再发生变化的，也作为投资性房地产列报。

投资性房地产按成本进行初始计量。与投资性房地产有关的后续支出，如果与该资产有关的经济利益很可能流入且其成本能可靠地计量，则计入投资性房地产成本。其他后续支出，在发生时计入当期损益。

本公司采用成本模式对投资性房地产进行后续计量，并按照与房屋建筑物或土地使用权一致的政策进行折旧或摊销。

投资性房地产的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注三、21“长期资产减值”。

自用房地产或存货转换为投资性房地产或投资性房地产转换为自用房地产时，按转换前的账面价值作为转换后的入账价值。

当投资性房地产被处置、或者永久退出使用且预计不能从其处置中取得经济利益时，终止确认该项投资性房地产。投资性房地产出售、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计入当期损益。

16、 固定资产

(1) 固定资产确认条件

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

(2) 各类固定资产的折旧方法

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

类别	折旧方法	折旧年限（年）	残值率（%）	年折旧率（%）
房屋及建筑物	年限平均法	30	5	3.17
机器设备	年限平均法	3-5	5	31.67-19.00
运输设备	年限平均法	4	5	23.75
办公及其他设备	年限平均法	3	5	31.67

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

(3) 固定资产的减值测试方法及减值准备计提方法

固定资产的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注三、21“长期资产减值”。

(4) 其他说明

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

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

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

17、 在建工程

本公司在建工程分为自营方式建造和出包方式建造两种。在建工程在工程完工达到预定

可使用状态时，结转固定资产。预定可使用状态的判断标准，应符合下列情况之一：固定资产的实体建造(包括安装)工作已经全部完成或实质上已经全部完成；已经试生产或试运行，并且其结果表明资产能够正常运行或能够稳定地生产出合格产品，或者试运行结果表明其能够正常运转或营业；该项建造的固定资产上的支出金额很少或者几乎不再发生；所购建的固定资产已经达到设计或合同要求，或与设计或合同要求基本相符。

在建工程达到预定可使用状态时，按工程实际成本转入固定资产。已达到预定可使用状态但尚未办理竣工决算的，先按估计价值转入固定资产，待办理竣工决算后再按实际成本调整原暂估价值，但不再调整原已计提的折旧。

3. 在建工程的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注三、21“长期资产减值”。

18、 借款费用

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

专门借款当期实际发生的利息费用，减去尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或进行暂时性投资取得的投资收益后的金额予以资本化；一般借款根据累计资产支出超过专门借款部分的资产支出加权平均数乘以所占用一般借款的资本化率，确定资本化金额。资本化率根据一般借款的加权平均利率计算确定。

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

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

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

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。

19、 使用权资产

使用权资产类别主要包括房屋建筑物。

(1) 使用权资产确认条件

使用权资产是指公司作为承租人可在租赁期内使用租赁资产的权利。公司在租赁期开始日对租赁确认使用权资产。使用权资产在同时满足经济利益很可能流入、成本能够可靠计量时予以确认。

(2) 使用权资产的初始计量

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 承租人发生的初始直接费用；
- ④ 承租人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。

(3) 使用权资产的后续计量

- ① 采用成本模式对使用权资产进行后续计量。
- ② 对使用权资产计提折旧。能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，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，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。各类使用权资产的具体折旧方法如下。

(4) 各类使用权资产折旧方法

各类使用权资产采用直线法并按下列使用寿命、预计净残值率及折旧率计提折旧：

类别	折旧方法	使用年限	预计净残值率(%)
房屋及建筑物	年限平均法	租赁期	

(5) 按照变动后的租赁付款额的现值重新计量租赁负债，并相应调整使用权资产的账面价值时，如使用权资产账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，将剩余金额计入当期损益。

(6) 使用权资产的减值测试方法、减值准备计提方法

资产负债表日，有迹象表明使用权资产发生减值的，按照账面价值高于可收回金额的差额计提相应的减值准备。

20、 无形资产

(1) 无形资产

无形资产是指本公司拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产。

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

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

使用寿命有限的无形资产自可供使用时起，对其原值减去预计净残值和已计提的减值准

备累计金额在其预计使用寿命内采用直线法分期平均摊销。使用寿命不确定的无形资产不予摊销。

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

（2）研究与开发支出

本公司内部研究开发项目的支出分为研究阶段支出与开发阶段支出。

研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。

本公司研发支出归集范围包括研发领用的材料、人工及劳务成本、研发设备摊销、在开发过程中使用的其他无形资产及固定资产的摊销、水电等费用。

本公司划分内部研究开发项目研究阶段支出和开发阶段支出的具体标准：

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；开发阶段为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。

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

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

无法区分研究阶段支出和开发阶段支出的，将发生的研发支出全部计入当期损益。

（3）无形资产的减值测试方法及减值准备计提方法

无形资产的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注三、21“长期资产减值”。

21、 长期资产减值

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

减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入

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

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

上述资产减值损失一经确认，以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

22、 长期待摊费用

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

23、 合同负债

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

24、 职工薪酬

本公司职工薪酬主要包括短期职工薪酬、离职后福利、辞退福利以及其他长期职工福利。其中：

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

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

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

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

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

25、 租赁负债

于租赁期开始日,除短期租赁和低价值资产租赁外,将尚未支付的租赁付款额的现值确认为租赁负债。在计算租赁付款额的现值时,采用租赁内含利率作为折现率;无法确定租赁内含利率的,采用承租人增量借款利率作为折现率。按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用,并计入当期损益,根据附注三、19 计入资产成本的除外。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额于实际发生时计入当期损益,但另有规定计入相关资产成本的除外。

租赁期开始日后,当实质固定付款额发生变动、担保余值预计的应付金额发生变化、用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动、购买选择权、续租选择权或终止选择权的评估结果或实际行权情况发生变化时,按照变动后的租赁付款额的现值重新计量租赁负债。

26、 预计负债

因对外提供担保、诉讼事项、产品质量保证、亏损合同等或有事项形成的义务成为本公司承担的现时义务,履行该义务很可能导致经济利益流出本公司,且该义务的金额能够可靠的计量时,本公司将该项义务确认为预计负债。

本公司按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数对预计负债进行初始计量,并在资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核。

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

27、 股份支付

(1) 股份支付的会计处理方法

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

① 以权益结算的股份支付

用以换取职工提供的服务的权益结算的股份支付,以授予职工权益工具在授予日的公允

价值计量。该公允价值的金额在完成等待期内的服务或达到规定业绩条件才可行权的情况下，在等待期内以对可行权权益工具数量的最佳估计为基础，按直线法计算计入相关成本或费用/在授予后立即可行权时，在授予日计入相关成本或费用，相应增加资本公积。

在等待期内每个资产负债表日，本公司根据最新取得的可行权职工人数变动等后续信息做出最佳估计，修正预计可行权的权益工具数量。上述估计的影响计入当期相关成本或费用，并相应调整资本公积。

用以换取其他方服务的权益结算的股份支付，如果其他方服务的公允价值能够可靠计量，按照其他方服务在取得日的公允价值计量，如果其他方服务的公允价值不能可靠计量，但权益工具的公允价值能够可靠计量的，按照权益工具在服务取得日的公允价值计量，计入相关成本或费用，相应增加股东权益。

② 以现金结算的股份支付

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确定的负债的公允价值计量。如授予后立即可行权，在授予日计入相关成本或费用，相应增加负债；如须完成等待期内的服务或达到规定业绩条件以后才可行权，在等待期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，相应增加负债。

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) 修改、终止股份支付计划的相关会计处理

本公司对股份支付计划进行修改时，若修改增加了所授予权益工具的公允价值，按照权益工具公允价值的增加相应确认取得服务的增加。权益工具公允价值的增加是指修改前后的权益工具在修改日的公允价值之间的差额。若修改减少了股份支付公允价值总额或采用了其他不利于职工的方式，则仍继续对取得的服务进行会计处理，视同该变更从未发生，除非本公司取消了部分或全部已授予的权益工具。

在等待期内，如果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。

(3) 涉及本公司与本公司股东或实际控制人的股份支付交易的会计处理

涉及本公司与本公司股东或实际控制人的股份支付交易，结算企业与接受服务企业其中之一在本公司合并范围内，另一在本公司合并范围外的，在本公司合并财务报表中按照以下规定进行会计处理：

① 结算企业以其本身权益工具结算的，将该股份支付交易作为权益结算的股份支付处理；除此之外，作为现金结算的股份支付处理。

结算企业是接受服务企业的投资者的，按照授予日权益工具的公允价值或应承担负债的公允价值确认为对接受服务企业的长期股权投资，同时确认资本公积（其他资本公积）或负债。

② 接受服务企业没有结算义务或授予本企业职工的是其本身权益工具的，将该股份支付交易作为权益结算的股份支付处理；接受服务企业具有结算义务且授予本企业职工的并非其本身权益工具的，将该股份支付交易作为现金结算的股份支付处理。

本公司合并范围内各企业之间发生的股份支付交易，接受服务企业和结算企业不是同一企业的，在接受服务企业和结算企业各自的个别财务报表中对该股份支付交易的确认和计量，比照上述原则处理。

28、 优先股、永续债等其他金融工具

（1）永续债和优先股等的区分

本公司发行的永续债和优先股等金融工具，同时符合以下条件的，作为权益工具：

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

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

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

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

（2）永续债和优先股等的会计处理方法

归类为金融负债的永续债和优先股等金融工具，其相关利息、股利（或股息）、利得或损失，以及赎回或再融资产生的利得或损失等，除符合资本化条件的借款费用（参见本附注三、18“借款费用”）以外，均计入当期损益。

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

本公司不确认权益工具的公允价值变动。

29、 收入

收入确认和计量所采用的会计政策

（1） 收入确认原则

与客户之间的合同同时满足下列条件时，在客户取得相关商品控制权时确认收入：

① 合同各方已批准该合同并承诺将履行各自义务；

- ② 合同明确了合同各方与所转让商品或提供劳务相关的权利和义务；
- ③ 合同有明确的与所转让商品相关的支付条款；
- ④ 合同具有商业实质，即履行该合同将改变本集团未来现金流量的风险、时间分布或金额；
- ⑤ 因向客户转让商品而有权取得的对价很可能收回。

在合同开始日对合同进行评估，识别该合同所包含的各单项履约义务，并将交易价格按照各单项履约义务所承诺商品的单独售价的相对比例分摊至各单项履约义务。在确定交易价格时考虑了可变对价、合同中存在的重大融资成分、非现金对价、应付客户对价等因素的影响。然后确定各单项履约义务是在某一时段内履行，还是在某一时点履行，并且在履行了各单项履约义务时分别确认收入。

满足下列条件之一的，属于在某一时段内履行履约义务；否则，属于在某一时点履行履约义务：

- ① 客户在企业履约的同时即取得并消耗企业履约所带来的经济利益；
- ② 客户能够控制企业履约过程中在建的商品；
- ③ 企业履约过程中所产出的商品具有不可替代用途，且该企业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。

对于在某一时段内履行的履约义务，在该时段内按照履约进度确认收入。履约进度根据所转让商品的性质采用投入法或产出法确定，当履约进度不能合理确定时，已经发生的成本预计能够得到补偿的，按照已经发生的成本金额确认收入，直到履约进度能够合理确定为止。

如果不满足上述条件之一，则在客户取得相关商品控制权的时点将分摊至该单项履约义务的交易价格确认收入。在判断客户是否已取得商品控制权时，应考虑下列迹象：

- ① 企业就该商品享有现时收款权利，即客户就该商品负有现时付款义务；
- ② 企业已将该商品的法定所有权转移给客户，即客户已拥有该商品的法定所有权；
- ③ 企业已将该商品实物转移到客户，即客户已实物占有该商品；
- ④ 企业已将该商品所有权上的主要风险和报酬转移给客户，即客户已取得该商品所有权上的主要风险和报酬；
- ⑤ 客户已接受该商品；
- ⑥ 其他表明客户已取得商品控制权的迹象。

(2) 公司收入确认与成本结转的具体原则与方法：

公司的收入主要为清分劳务收入 and 产品销售收入。

公司清分劳务收入的确认具体原则与方法为：合同约定按服务期限收取劳务费的，公司在服务期内按服务期限平均确认当期劳务收入；合同约定按工作量确认劳务费的，公司在与客户确认当期工作量后，乘以合同约定的服务单价确认当期劳务收入。

公司产品销售收入的确认具体原则与方法为：合同中约定产品需要验收的，在取得产品

验收单时确认产品销售收入；合同中未约定验收的，在产品交付客户时确认产品销售收入。

30、 合同资产

(1) 合同资产的确认方法及标准

合同资产，指已向客户转让商品而有权收取对价的权利，且该权利取决于时间流逝之外的其他因素。向客户销售两项可明确区分的商品，因已交付其中一项商品而有权收取款项，但收取该款项还取决于交付另一项商品的，该收款权利应作为合同资产。同一合同下的合同资产和合同负债以净额列示，不同合同下的合同资产和合同负债不予抵销。

(2) 合同资产预期信用损失的确定方法及会计处理方法

常履行合同形成的合同资产，如果合同付款逾期未超过 30 日的，判断合同应收的现金流量与预期能收到的现金流量之间不存在差异，不确认合同资产减值准备；如果合同付款逾期超过（含）30 日的，按照该合同资产整个存续期的预期信用损失确认合同资产减值准备，具体确定方法和会计处理方法参见“附注三、11、金融资产减值”。

31、 合同成本

合同成本分为合同履约成本与合同取得成本。

本公司企业为履行合同发生的成本同时满足下列条件的，作为合同履约成本确认为一项资产：

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

(2) 该成本增加了企业未来用于履行履约义务的资源；

(3) 该成本预期能够收回。

本公司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；但是，该资产摊销不超过一年的可以在发生时计入当期损益。

与合同成本有关的资产采用与该资产相关的商品或服务收入确认相同的基础进行摊销。

与合同成本有关的资产，其账面价值高于下列两项的差额的，本公司将对于超出部分计提减值准备，并确认为资产减值损失：

(1) 因转让与该资产相关的商品或服务预期能够取得的剩余对价；

(2) 为转让该相关商品或服务估计将要发生的成本。

上述资产减值准备后续发生转回的，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。

32、 政府补助

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

关的政府补助。本公司将所取得的用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助界定为与资产相关的政府补助；其余政府补助界定为与收益相关的政府补助。若政府文件未明确规定补助对象，则采用以下方式将补助款划分为与收益相关的政府补助和与资产相关的政府补助：

（1）政府文件明确了补助所针对的特定项目的，根据该特定项目的预算中将形成资产的支出金额和计入费用的支出金额的相对比例进行划分，对该划分比例需在每个资产负债表日进行复核，必要时进行变更；（2）政府文件中对用途仅作一般性表述，没有指明特定项目的，作为与收益相关的政府补助。】政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能够可靠取得的，按照名义金额计量。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

本公司对于政府补助通常在实际收到时，按照实收金额予以确认和计量。但对于期末有确凿证据表明能够符合财政扶持政策规定的相关条件预计能够收到财政扶持资金，按照应收的金额计量。按照应收金额计量的政府补助应同时符合以下条件：（1）应收补助款的金额已经过有权政府部门发文确认，或者可根据正式发布的财政资金管理办法的有关规定自行合理测算，且预计其金额不存在重大不确定性；（2）所依据的是当地财政部门正式发布并按照《政府信息公开条例》的规定予以主动公开的财政扶持项目及其财政资金管理办法，且该管理办法应当是普惠性的（任何符合规定条件的企业均可申请），而不是专门针对特定企业制定的；

（3）相关的补助款批文中已明确承诺了拨付期限，且该款项的拨付是有相应财政预算作为保障的，因而可以合理保证其可在规定期限内收到；（4）根据本公司和该补助事项的具体情况，应满足的其他相关条件（如有）。

与资产相关的政府补助，确认为递延收益，并在相关资产的使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入当期损益。与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间计入当期损益；用于补偿已经发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益。

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

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

已确认的政府补助需要退回时，存在相关递延收益余额的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益；属于其他情况的，直接计入当期损益。

33、 递延所得税资产/递延所得税负债

根据资产、负债的账面价值与其计税基础之间的差额（未作为资产和负债确认的项目按照税法规定可以确定其计税基础的，该计税基础与其账面数之间的差额），按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计算确认递延所得税资产或递延所得税负债。

确认递延所得税资产以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。资

资产负债表日，有确凿证据表明未来期间很可能获得足够的应纳税所得额用来抵扣可抵扣暂时性差异的，确认以前会计期间未确认的递延所得税资产。

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

本公司当期所得税和递延所得税作为所得税费用或收益计入当期损益，但不包括下列情况产生的所得税：企业合并；直接在所有者权益中确认的交易或者事项。

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

34、 租赁

(1) 本公司作为承租人

本公司租赁资产的类别主要为房屋建筑物。

在租赁期开始日，本公司对除短期租赁和低价值资产租赁以外的租赁确认使用权资产和租赁负债，并在租赁期内分别确认折旧费用和利息费用。

本公司在租赁期内各个期间采用直线法，将短期租赁和低价值资产租赁的租赁付款额计入当期费用。

①使用权资产

使用权资产，是指承租人可在租赁期内使用租赁资产的权利。在租赁期开始日，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承租人发生的初始直接费用；④承租人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。

本公司使用权资产折旧采用年限平均法分类计提。对于能合理确定租赁期届满时将会取得租赁资产所有权的，在租赁资产预计剩余使用寿命内计提折旧；对于无法合理确定租赁期届满时将会取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

本公司按照《企业会计准则第 8 号——资产减值》的相关规定来确定使用权资产是否已发生减值并进行会计处理。

②租赁负债

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。租赁付款额包括：①固定付款额（包括实质固定付款额），存在租赁激励的，扣除租赁激励相关金额；②

取决于指数或比率的可变租赁付款额；③根据承租人提供的担保余值预计应支付的款项；④购买选择权的行权价格，前提是承租人合理确定将行使该选择权；⑤行使终止租赁选择权需支付的款项，前提是租赁期反映出承租人将行使终止租赁选择权；

本公司采用租赁内含利率作为折现率；如果无法合理确定租赁内含利率的，则采用本公司的增量借款利率作为折现率。本公司按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入财务费用。该周期性利率是指公司所采用的折现率或修订后的折现率。

未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

当本公司对续租选择权、终止租赁选择权或者购买选择权的评估结果发生变化的，则按变动后的租赁付款额和修订后的折现率计算的现值重新计量租赁负债，并相应调整使用权资产的账面价值。当实质租赁付款额、担保余值预计的应付金额或者取决于指数或比率的可变租赁付款额发生变动的，则按变动后的租赁付款额和原折现率计算的现值重新计量租赁负债，并相应调整使用权资产的账面价值。

③短期租赁和低价值资产租赁

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

（2） 本公司作为出租人

① 经营租赁

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

② 融资租赁

于租赁期开始日，本公司确认应收融资租赁款，并终止确认融资租赁资产。应收融资租赁款以租赁投资净额（未担保余值和租赁期开始日尚未收到的租赁收款额按照租赁内含利率折现的现值之和）进行初始计量，并按照固定的周期性利率计算确认租赁期内的利息收入。本公司取得的未纳入租赁投资净额计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

35、 重要性标准确定方法和选择依据

项 目	重要性标准
重要的单项计提坏账准备的应收款项	单项金额占各类应收款项坏账准备总额的10%以上
合同资产账面价值发生重大变动	合同资产账面价值变动金额占期初合同资产余额的10%以上

重要的应付账款、其他应付款	单项账龄超过1年的应付账款/其他应付款占应付账款/其他应付款总额的 10%以上
重要的非全资子公司	子公司净资产占比超过合并净资产的3%的子公司，或子公司净利润占比超过合并净利润的5%以上
重要的合营企业和联营企业	对合营企业和联营企业权益投资的账面价值占比超过合并净资产1%，或对合营企业和联营企业投资权益法下确认的投资损益占经超过合并净利润5%以上
重要的资产负债表日后事项	公司将资产负债表日后利润分配情况作为重要的资产负债表日后事项

36、重要会计政策、会计估计的变更

(1) 会计政策变更

财政部于 2022 年 11 月 30 日公布了《企业会计准则解释第 16 号》(财会(2022)31 号，以下简称“解释第 16 号”)。解释第 16 号规定，对于不是企业合并、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)、且初始确认的资产和负债导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异的单项交易(包括承租人在租赁期开始日初始确认租赁负债并计入使用权资产的租赁交易，以及因固定资产等存在弃置义务而确认预计负债并计入相关资产成本的交易等单项交易)，不适用豁免初始确认递延所得税负债和递延所得税资产的规定，企业在交易发生时应当根据《企业会计准则第 18 号—所得税》等有关规定，分别确认相应的递延所得税负债和递延所得税资产。该规定自 2023 年 1 月 1 日起施行，允许企业自 2022 年度提前执行。对于在首次施行该规定的财务报表列报最早期间的期初至施行日之间发生的适用该规定的单项交易，以及财务报表列报最早期间的期初因适用该规定的单项交易而确认的弃置义务相关预计负债和对应的相关资产，产生应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异的，企业应当按照该规定进行调整。执行该规定未对本公司财务状况和经营成果产生重大影响。

该变更对 2023 年 1 月 1 日合并财务报表的影响如下：

受影响的报表项目	合并		
	2022.12.31 余额	2023.1.1 余额	变动额
递延所得税资产	8,868.67	378,837.87	369,969.20
递延所得税负债		369,969.20	369,969.20

(2) 会计估计变更

报告期内，本公司未发生重要会计估计变更事项。

四、税项

1、主要税种及税率

税种	具体税率情况
增值税	应税收入按13%、6%、3%、1%的税率计算销项税，并按扣除当期允许抵扣的进项税额后的差额计缴增值税。
城市维护建设税	按实际缴纳的流转税的7%、5%计缴。
房产税	自用物业的房产税，以房产原值的70%-90%为计税依据，按税率1.2%计缴；对外租赁物业的房产税，以物业租赁收入为计税依据，按税率12%计缴。
企业所得税	按应纳税所得额的25%、20%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（%）
北京科创融鑫科技股份有限公司	25
北京科创融安物联网科技有限公司	25
长春鑫科物联网科技有限公司	20
福州鑫创钞联科技有限公司	20
石家庄鑫创钞联科技有限公司	20
海南科创融鑫物联网科技有限公司	20
重庆科安钞联物联网科技有限公司	20
青海科创融安物联网科技有限公司	20
哈尔滨科安智联科技有限公司	20
安西科技（北京）有限公司	20
北京亿兆融清科技服务有限公司	25
成都银研金融服务有限公司	25
遂宁融清金服科技有限公司	20
宜宾融清科技有限公司	20
内江银研科技有限公司	20
自贡银研科技有限公司	20
绵阳融银研科技有限公司	20
攀枝花融鑫科技有限公司	20
广元银研科技有限公司	20
阳泉亿兆融清金融外包服务有限公司	20
六盘水亿兆融清金融服务有限公司	20
临汾亿兆融清金融外包服务有限公司	20

侯马亿兆融清信息科技有限公司	20
山西亿兆融清金融外包服务有限公司	20
山西融威亿兆金融服务外包有限公司	20
山西亿兆信通金服科技有限公司	20
丽水亿兆融清金融服务外包有限公司	20
金华亿兆融清金融服务外包有限公司	20
台州亿兆融清金融服务外包有限公司	20
朔州市亿兆融清金服科技有限公司	20
辽阳中投金服科技有限公司	20
山西中融汇达金服科技有限公司	20
恩施亿兆融清科技服务有限公司	20
嘉兴亿兆融清科技有限公司	20
西安秦融鑫达信息科技有限公司	20
铜仁亿兆融清科技服务有限公司	20
忻州亿兆融清金服科技有限公司	20
凯里亿兆融清电子科技服务有限公司	20
安顺亿兆融清科技服务有限公司	20
营口亿兆融清科技服务有限公司	20
十堰中投金服科技有限公司	20

2、税收优惠及批文

(1) 所得税

除本公司、科创融安、北京亿兆融清科技服务有限公司、成都银研金融服务有限公司之外的其他子公司均符合《中华人民共和国企业所得税法》规定的小型微利企业，对小型微利企业年应纳税所得额不超过 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。

(2) 增值税

根据《财政部、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），本公司和科创融安的软件产品享受增值税即征即退的政策。

五、合并财务报表项目注释

以下注释项目（含公司财务报表主要项目注释）除非特别指出，“期末”指 2023 年 12 月 31 日，“上年年末”指 2023 年 12 月 31 日，“本期”指 2023 年度，“上期”指 2022 年度。

1、货币资金

项 目	期末余额	上年年末余额
库存现金		

银行存款	133,065,347.22	101,993,773.98
其他货币资金		
存放财务公司款项		
合 计	133,065,347.22	101,993,773.98
其中：存放在境外的款项总额		

2、应收账款

(1) 按账龄披露

账 龄	期末余额	上年年末余额
1 年以内	16,452,557.51	17,923,903.07
1 至 2 年	530,084.25	586,344.03
2 至 3 年	311,106.94	174,426.00
3 年以上	1,587,293.49	1,781,941.51
小 计	18,881,042.19	20,466,614.61
减：坏账准备	2,513,709.39	2,771,656.26
合 计	16,367,332.80	17,694,958.35

(2) 按坏账计提方法分类列示

类 别	期末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项计提坏账准备的应收账款					
按组合计提坏账准备的应收账款	18,881,042.19	100.00	2,513,709.39	13.31	16,367,332.80
其中：					
账龄组合	18,881,042.19	100.00	2,513,709.39	13.31	16,367,332.80
合 计	18,881,042.19	—	2,513,709.39	—	16,367,332.80

(续)

类 别	上年年末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项计提坏账准备的应收账款					
按组合计提坏账准备的应收账款	20,466,614.61	100.00	2,771,656.26	13.54	17,694,958.35
其中：					

账龄组合	20,466,614.61	100.00	2,771,656.26	13.54	17,694,958.35
合计	20,466,614.61	--	2,771,656.26	--	17,694,958.35

①组合中，按账龄组合计提坏账准备的应收账款

项目	期末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)
1年以内	16,495,664.48	827,527.06	5.00
1-2年	500,344.26	50,034.43	10.00
2-3年	311,106.94	62,221.39	20.00
5年以上	1,573,926.51	1,573,926.51	100.00
合计	18,881,042.19	2,513,709.39	

续

项目	上年年末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)
1年以内	17,923,903.07	896,195.15	5.00
1-2年	586,344.03	58,634.40	10.00
2-3年	174,426.00	34,885.20	20.00
5年以上	1,781,941.51	1,781,941.51	100.00
合计	20,466,614.61	2,771,656.26	

(3) 坏账准备的情况

类别	上年年末余额	本期变动金额				期末余额
		计提	收回或转回	转销或核销	其他变动	
账龄组合	2,771,656.26	113,235.87	559,338.11		-188,155.37	2,513,709.39
合计	2,771,656.26	113,235.87	559,338.11		-188,155.37	2,513,709.39

(5) 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

本公司按欠款方归集的期末余额前五名应收账款汇总金额为 6,460,056.86 元，占应收账款期末余额合计数的比例为 34.21%，相应计提的坏账准备期末余额汇总金额为 323,002.84 元。

3、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	681,565.32	51.24	1,792,477.98	78.66
1至2年	526,413.37	39.57	5,397.00	0.24

2至3年			184,454.00	8.09
3年以上	122,254.00	9.19	296,383.00	13.01
合计	1,330,232.69	100.00	2,278,711.98	100.00

(2) 按预付对象归集的期末余额前五名的预付款情况

本公司按预付对象归集的期末余额前五名预付账款汇总金额为 1,060,583.38 元，占预付账款期末余额合计数的比例为 79.73%

4、其他应收款

项目	期末余额	上年年末余额
应收利息		
应收股利		
其他应收款	4,868,296.41	8,962,976.27
合计	4,868,296.41	8,962,976.27

(1) 其他应收款

①按账龄披露

账龄	期末余额	上年年末余额
1年以内	4,052,120.95	6,482,748.15
1至2年	755,901.42	1,174,712.80
2至3年	426,212.80	2,183,905.00
3年以上	4,374,350.00	2,654,754.00
小计	9,608,585.17	12,496,119.95
减：坏账准备	4,740,288.76	3,533,143.68
合计	4,868,296.41	8,962,976.27

②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
备用金	2,532,604.27	3,432,919.66
往来款	1,590,561.65	1,993,816.73
股权转让款		1,105,247.71
社会保险及公积金	276,767.18	540,553.05
押金、保证金	4,899,821.62	5,423,582.80
其他	308,830.45	
小计	9,608,585.17	12,496,119.95
减：坏账准备	4,740,288.76	3,533,143.68
合计	4,868,296.41	8,962,976.27

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	3,533,143.68			3,533,143.68
上年年末其他应收款账面余额在本期：				
——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	1,349,235.11			1,349,235.11
本期转回	141,905.99			141,905.99
本期转销				
本期核销				
其他变动	-184.04			-184.04
期末余额	4,740,288.76			4,740,288.76

④坏账准备的情况

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	
其他应收款	3,533,143.68	1,349,235.11	141,905.99		184.04	4,740,288.76
坏账准备						
合计	3,533,143.68	1,349,235.11	141,905.99		184.04	4,740,288.76

⑤按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

单位名称	款项性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额合计数的比例（%）	坏账准备期末余额
中国人民银行集中采购中心	押金、保证金	3,033,890.80	2-3 年，3 年以上	31.57	2,869,778.16
北京惠泽普世投资咨询有限公司	往来款	1,000,000.00	3 年以上	10.41	1,000,000.00
王华发	往来款	325,000.00	3 年以上	3.38	325,000.00
谢少安	备用金	200,000.00	1 年以内	2.08	10,000.00

中国人民银行浙江省分行（原杭州中心支行）	保证金	200,000.00	1年内	2.08	10,000.00
合计	---	4,758,890.80	---	49.52	4,214,778.16

5、存货

(1) 存货分类

项 目	期末余额		
	账面余额	存货跌价准备/合同履约成本减值准备	账面价值
原材料	36,014,999.72	722,175.53	35,292,824.19
库存商品	25,351,432.56	755,729.12	24,595,703.44
周转材料	31,020.00		31,020.00
合同履约成本	3,648.00		3,648.00
合 计	61,401,100.28	1,477,904.65	59,923,195.63

(续)

项 目	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
原材料	32,220,675.63	722,175.53	31,498,500.10
库存商品	24,307,575.78	617,075.28	23,690,500.50
合同履约成本	2,051,118.88		2,051,118.88
合 计	58,579,370.29	1,339,250.81	57,240,119.48

(2) 存货跌价准备/合同履约成本减值准备

项 目	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	722,175.53					722,175.53
库存商品	617,075.28	138,653.84				755,729.12
合 计	1,339,250.81	138,653.84				1,477,904.65

6、合同资产

(1) 合同资产情况

项 目	期末余额		
	账面余额	减值准备	账面价值
质保金	1,633,476.59	501,344.73	1,132,131.86

合 计	1,633,476.59	501,344.73	1,132,131.86
-----	--------------	------------	--------------

(续)

项 目	上年年末余额		
	账面余额	减值准备	账面价值
质保金	2,158,381.88	667,525.77	1,490,856.11
合 计	2,158,381.88	667,525.77	1,490,856.11

(2) 本期账面价值发生重大变动的金额和原因

项 目	变动金额	变动原因
质保金	-524,905.29	收回质保金
合 计	-524,905.29	—

(3) 按坏账计提方法分类列示

类 别	期末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项计提坏账准备的合同资产					
按组合计提坏账准备的合同资产	1,633,476.59	100.00	501,344.73	30.69	1,132,131.86
其中:					
账龄组合	1,633,476.59	100.00	501,344.73	30.69	1,132,131.86
合 计	1,633,476.59	100.00	501,344.73	30.69	1,132,131.86

(续)

类 别	上年年末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项计提坏账准备的合同资产					
按组合计提坏账准备的合同资产	2,158,381.88	100.00	667,525.77	30.93	1,490,856.11
其中:					
账龄组合	2,158,381.88	100.00	667,525.77	30.93	1,490,856.11
合 计	2,158,381.88	—	667,525.77	—	1,490,856.11

(3) 坏账准备的情况

类 别	上年年末	本期变动金额	期末余额
-----	------	--------	------

	余额	计提	收回或转回	转销或核销	其他变动	
账龄组合	667,525.77	24,140.16			190,321.20	501,344.73
合 计	667,525.77	24,140.16			190,321.20	501,344.73

7、其他流动资产

项 目	期末余额	上年年末余额
预缴增值税	835,786.83	1,612,514.10
增值税留抵税额	3,236,639.86	1,691,026.16
预缴所得税	1,718.30	
合 计	4,074,144.99	3,303,540.26

8、长期股权投资

被投资单位	上年年末余额	本期增减变动				
		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
一、合营企业						
太原市区域现金处理中心项目(民生银行项目)	163,916.66	300,000.00		-467,970.46		
小 计	163,916.66	300,000.00		-467,970.46		
二、联营企业						
十堰安豪金服科技有限公司	703,137.21	490,000.00		63,340.32		
渭南金护融清科技服务有限公司	1,252,560.92			268,996.00		
海门融清聚英外包服务有限公司	1,821,933.29			725,459.38		
荆州亿兆融清科技服务有限公司	1,212,259.61			-143,005.99		
黄冈亿兆融清金融服务有限公司	741,434.45			508,035.60		
朝阳中投金服科技有限公司	778,260.16			604,816.94		
银联商务股份有限公司江苏分公司(江	1,196,126.60			95,371.39		

苏省南通市集约型 社会化清分项目)					
雅安市金服科技有 限公司	818,840.58			205,305.43	
泸州市银研金融外 包服务有限公司	2,396,197.15			619,517.92	
达州诺行科技服务 有限公司	188,081.65			76,605.45	
遂宁顺邦华亿科技 服务有限公司	2,398,493.93			314,479.35	
小 计	13,507,325.5 5	490,000.00		3,338,921.79	
合 计	13,671,242.2 1	790,000.00		2,870,951.33	

(续)

被投资单位	本期增减变动			期末余额	减值准备期末 余额
	宣告发放现金股 利或利润	计提减值准备	其他		
一、合营企业					
太原市区域现金处 理中心项目(民生银 行项目)			4,053.80		
小 计			4,053.80		
二、联营企业					
十堰安豪金服科技 有限公司				1,256,477.53	
渭南金护融清科技 服务有限公司				1,521,556.92	
海门融清聚英外包 服务有限公司				2,547,392.67	
荆州亿兆融清科技 服务有限公司				1,069,253.62	
黄冈亿兆融清金融 服务有限公司				1,249,470.05	

朝阳中投金服科技 有限公司				1,383,077.10
银联商务股份有限 公司江苏分公司(江 苏省南通市集约型 社会化清分项目)				1,291,497.99
雅安市金服科技有 限公司	89,399.38			934,746.63
泸州市银研金融外 包服务有限公司	672,427.41			2,343,287.66
达州诺行科技服务 有限公司	50,000.00			214,687.10
遂宁顺邦华亿科技 服务有限公司				2,712,973.28
小 计	811,826.79			16,524,420.55
合 计	811,826.79		4,053.80	16,524,420.55

9、其他权益工具投资

(1) 其他权益工具投资情况

项 目	期末余额	上年年末余额
西昌安钞科技服务有限公司	16,446.91	28,362.71
四川蜀融钞安科技有限公司	19,723.48	10,046.19
合 计	36,170.39	38,408.90

10、投资性房地产

(1) 采用成本计量模式的投资性房地产

项 目	房屋、建筑物	合 计
一、账面原值		
1、上年年末余额	1,477,745.00	1,477,745.00
2、本期增加金额		
(1) 外购		
(2) 存货\固定资产\在建工程转入		
(3) 企业合并增加		
3、本期减少金额		
(1) 处置		
(2) 其他转出		

4、期末余额	1,477,745.00	1,477,745.00
二、累计折旧和累计摊销		
1、上年年末余额	393,860.10	393,860.10
2、本期增加金额	46,795.20	46,795.20
(1) 计提或摊销	46,795.20	46,795.20
3、本期减少金额		
(1) 处置		
(2) 其他转出		
4、期末余额	440,655.30	440,655.30
三、减值准备		
1、上年年末余额		
2、本期增加金额		
(1) 计提		
3、本期减少金额		
(1) 处置		
(2) 其他转出		
4、期末余额		
四、账面价值		
1、期末账面价值	1,037,089.70	1,037,089.70
2、上年年末账面价值	1,083,884.90	1,083,884.90

11、 固定资产

项 目	期末余额	上年年末余额
固定资产	11,968,378.89	15,230,385.88
固定资产清理		
减：减值准备		
合 计	11,968,378.89	15,230,385.88

(1) 固定资产

①固定资产情况

项 目	房屋及建筑物	机器设备	运输工具	办公设备及其他	合 计
一、账面原值					
1、上年年末余额	7,515,592.60	34,214,699.58	2,586,453.69	1,454,152.23	45,770,898.10
2、本期增加金额		2,353,038.16		58,461.23	2,411,499.39

(1) 购置		2,353,038.16		58,461.23	2,411,499.39
(2) 在建工程转入					
(3) 企业合并增加					
3、本期减少金额		12,384,404.70		220,845.04	12,605,249.74
(1) 处置或报废		12,384,404.70		220,845.04	12,605,249.74
4、期末余额	7,515,592.60	24,183,333.04	2,586,453.69	1,291,768.42	35,577,147.75
二、累计折旧					
1、上年年末余额	1,707,437.46	25,357,209.80	2,335,142.28	1,140,722.68	30,540,512.22
2、本期增加金额	265,724.88	3,526,633.82	27,760.08	123,588.35	3,943,707.13
(1) 计提	265,724.88	3,526,633.82	27,760.08	123,588.35	3,943,707.13
3、本期减少金额		10,674,609.00		200,841.49	10,875,450.49
(1) 处置或报废		10,674,609.00		200,841.49	10,875,450.49
4、期末余额	1,973,162.34	18,209,234.62	2,362,902.36	1,063,469.54	23,608,768.86
三、减值准备					
1、上年年末余额					
2、本期增加金额					
(1) 计提					
3、本期减少金额					
(1) 处置或报废					
4、期末余额					
四、账面价值					
1、期末账面价值	5,542,430.26	5,974,098.42	223,551.33	228,298.88	11,968,378.89
2、上年年末账面价值	5,808,155.14	8,857,489.78	251,311.41	313,429.55	15,230,385.88

12、 使用权资产

项 目	房屋及建筑物	合 计
一、账面原值		
1、上年年末余额	3,040,062.03	3,040,062.03
2、本年增加金额	1,378,065.76	1,378,065.76
(1) 新增租赁	1,378,065.76	1,378,065.76
3、本年减少金额	348,040.19	348,040.19
(1) 处置	348,040.19	348,040.19
4、年末余额	4,070,087.60	4,070,087.60
二、累计折旧		
1、上年年末余额	722,578.85	722,578.85
2、本年增加金额	1,103,349.24	1,103,349.24
(1) 计提	1,103,349.24	1,103,349.24
3、本年减少金额	348,040.19	348,040.19
(1) 处置	348,040.19	348,040.19
4、年末余额	1,477,887.90	1,477,887.90
三、减值准备		
1、上年年末余额		
2、本年增加金额		
(1) 计提		
3、本年减少金额		
(1) 处置		
4、年末余额		
四、账面价值		
1、年末账面价值	2,592,199.70	2,592,199.70
2、上年年末账面价值	2,317,483.18	2,317,483.18

13、 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
场地装修及改造费	461,799.24		281,369.08		180,430.16

合 计	461,799.24		281,369.08		180,430.16
-----	------------	--	------------	--	------------

14、 递延所得税资产/递延所得税负债

(1) 未经抵销的递延所得税资产明细

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
资产减值准备	9,233,247.53	2,308,311.93	8,311,576.52	1,888,557.57
内部交易未实现利润	1,468,882.72	367,220.68	2,749,139.86	687,284.98
新租赁准则调整	2,479,105.79	619,776.44	35,474.62	8,868.67
合 计	13,181,236.04	3,295,309.05	11,096,191.00	2,584,711.22

(2) 未经抵销的递延所得税负债明细

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
新租赁准则调整	2,397,221.49	599,305.38		
合 计	2,397,221.49	599,305.38		

(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	13,865,224.98	21,011,475.46
合 计	13,865,224.98	21,011,475.46

(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
2023 年度			
2024 年度			
2025 年度	247,667.94	247,667.94	
2026 年度	-	2,271,998.75	
2027 年度	12,515,229.96	18,491,808.77	
2028 年度	1,102,327.08		
合 计	13,865,224.98	21,011,475.46	

15、 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	2,241,732.62	3,238,350.05

1至2年	232,982.92	87,649.45
2至3年	161,282.70	35,563.57
3年以上	394,901.20	383,216.35
合 计	3,030,899.44	3,744,779.42

16、 合同负债

(1) 合同负债情况

项 目	期末余额	上年年末余额
服务费	5,001,390.05	9,187,839.15
货款	6,783,740.84	6,279,578.01
合 计	11,785,130.89	15,467,417.16

17、 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
一、短期薪酬	3,402,202.01	38,988,956.72	39,329,652.74	3,061,505.99
二、离职后福利-设定提存计划	1,522.00	4,843,450.98	4,844,972.98	
三、辞退福利				
四、一年内到期的其他福利				
合 计	3,403,724.01	43,832,407.70	44,174,625.72	3,061,505.99

(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	3,369,490.33	32,838,961.63	33,158,549.60	3,049,902.36
2、职工福利费		1,237,897.91	1,237,025.91	872.00
3、社会保险费		3,116,453.15	3,116,453.15	
其中：医疗保险费		2,947,323.38	2,947,323.38	
工伤保险费		146,737.37	146,737.37	
生育保险费		22,392.40	22,392.40	
4、住房公积金		1,354,904.40	1,354,904.40	
5、工会经费和职工教育经费	32,711.68	204,076.85	226,056.90	10,731.63
6、短期带薪缺勤		8,110.46	8,110.46	
7、短期利润分享计划		228,552.32	228,552.32	
8、劳务费				
合 计	3,402,202.01	38,988,956.72	39,329,652.74	3,061,505.99

(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
1、基本养老保险	1,522.00	4,671,126.39	4,672,648.39	
2、失业保险费		172,324.59	172,324.59	
3、企业年金缴费				
合 计	1,522.00	4,843,450.98	4,844,972.98	

18、 应交税费

项 目	期末余额	上年年末余额
增值税	1,263,129.25	958,457.32
个人所得税	1,189,187.02	144,112.27
企业所得税	19,650.43	2,418,484.82
城市维护建设税	43,504.03	125,609.46
教育费附加	18,522.85	53,556.88
地方教育费附加	12,348.56	35,704.58
印花税	2,004.00	1,202.52
合 计	2,548,346.14	3,737,127.85

19、 其他应付款

项 目	期末余额	上年年末余额
应付利息		
应付股利		377,301.85
其他应付款	1,472,339.29	1,263,746.57
合 计	1,472,339.29	1,641,048.42

(2) 应付股利

项 目	期末余额	上年年末余额
子公司少数股东股利		377,301.85
合 计		377,301.85

(3) 其他应付款

①按款项性质列示

项 目	期末余额	上年年末余额
往来借款	297,334.31	278,503.78
清分备用金	630,471.05	349,305.34
保证金、押金	18,290.78	20,000.00
社会保险、公积金	271,886.99	581,981.57
其他	254,356.16	33,955.88

合 计	1,472,339.29	1,263,746.57
-----	--------------	--------------

20、 一年内到期的非流动负债

项 目	期末余额	上年年末余额
1年内到期的租赁负债（附注五、22）	939,388.43	526,302.44
合 计	939,388.43	526,302.44

21、 其他流动负债

项 目	期末余额	上年年末余额
待转销项税	1,029,838.24	1,140,958.68
合 计	1,029,838.24	1,140,958.68

22、 租赁负债

项 目	年末余额	上年年末余额
租赁付款额	2,529,998.19	2,128,294.00
减：未确认的融资费用	195,120.79	235,004.61
减：一年内到期的租赁负债（附注五、20）	939,388.43	526,302.44
合 计	1,395,488.97	1,366,986.95

23、 预计负债

项 目	期末余额	上年年末余额	形成原因
产品质量保证	218,839.17	252,376.67	预提维保费
合营企业亏损	4,053.80		合营企业亏损
合 计	222,892.97	252,376.67	

24、 股本

单位：股

项目	上年年末余额	本期增减变动（+、-）					期末余额
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
股份总数	96,000,000.00						96,000,000.00

25、 资本公积

项 目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
股本溢价	10,427,597.86			10,427,597.86
其他资本公积	73,576.17			73,576.17
合 计	10,501,174.03			10,501,174.03

26、 其他综合收益

项目	上年末余额	本期发生金额				期末余额
		本期	减：前期计	减：所得	税后归属	

	所得税前 发生额	入其他综 合收益当 期转入损 益（或留存 收益）	税费用	于母公司	属于少 数股东	
一、不能重分 类进损益的其 他综合收益	-2,238.51			-2,014.66	-223.85	-2,014.66
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	-2,238.51			-2,014.66	-223.85	-2,014.66
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						
其中：权益法 下可转损益的 其他综合收益						
其他债 权投资公允价 值变动						
金融资 产重分类计入 其他综合收益 的金额						
其他债 权投资信用减 值准备						
现金流 量套期储备						
外币财 务报表折算差 额						

27、 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	11,637,528.15	4,544,592.98		16,182,121.13
合 计	11,637,528.15	4,544,592.98		16,182,121.13

28、 未分配利润

项 目	本 期	上 期
调整前上年末未分配利润	71,127,793.75	70,620,219.16
调整上年年末未分配利润合计数（调增+，调减-）		
调整后上年年末未分配利润	71,127,793.75	70,620,219.16

加：本期归属于母公司股东的净利润	27,436,536.47	29,834,291.08
减：提取法定盈余公积	4,544,592.98	526,716.49
提取任意盈余公积		
提取一般风险准备		
应付普通股股利		28,800,000.00
转作股本的普通股股利		
期末未分配利润	94,019,737.24	71,127,793.75

29、 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	145,121,828.27	94,589,927.29	174,439,837.08	115,708,355.67
其他业务	2,694,998.55	376,316.89	769,116.70	46,795.26
合 计	147,816,826.82	94,966,244.18	175,208,953.78	115,755,150.93

30、 税金及附加

项 目	本期金额	上期金额
城市维护建设税	286,218.03	469,615.33
教育费附加	121,029.64	199,787.59
地方教育费附加	80,686.31	131,689.43
房产税	70,618.75	69,758.36
土地使用税	1,027.36	1,027.36
印花税	54,801.75	43,524.09
其他	3,453.21	7,546.71
合 计	617,835.05	922,948.87

注：各项税金及附加的计缴标准详见附注四、税项。

31、 销售费用

项 目	本期金额	上期金额
职工薪酬	1,905,643.68	3,237,500.86
宣传费	166,071.70	460,230.00
办公费	311,391.20	519,665.40
差旅费	150,778.73	182,308.75
租赁费	-	118,197.14
招待费	157,945.37	558,455.75

交通费	211,423.09	233,635.38
其他	373,030.94	97,578.91
合 计	3,276,284.71	5,407,572.19

32、 管理费用

项 目	本期金额	上期金额
职工薪酬	7,897,470.58	8,143,828.86
折旧费	383,516.92	490,574.99
汽车费用	1,062,126.75	905,495.03
租赁费	339,770.46	396,168.00
办公费	1,631,673.92	1,247,253.07
差旅费	1,211,125.35	524,092.07
交通费	377,429.27	276,482.46
中介服务费	1,135,951.75	1,278,866.90
技术培训费	47,266.55	187,079.70
业务招待费	1,478,867.78	1,811,743.37
残保金	114,221.07	146,798.95
其他	938,752.40	567,100.88
合 计	16,618,172.80	15,975,484.28

33、 研发费用

项 目	本期金额	上期金额
职工薪酬	3,221,874.82	4,037,418.69
原料消耗	903,769.07	858,478.47
折旧费	6,174.41	8,256.61
技术咨询费		69,500.00
试验检验费	35,904.09	2,872.58
其他	381,616.98	334,778.53
合 计	4,549,339.37	5,311,304.88

34、 财务费用

项 目	本期金额	上期金额
利息费用	101,432.73	283,113.60
减：利息收入	150,551.55	328,897.31
手续费	77,777.76	63,048.43
合 计	28,658.94	17,264.72

35、 其他收益

项 目	本期金额	上期金额	计入本期非经常性损益的金额
政府补助	539,000.00	423,200.00	539,000.00
软件退税	2,528,342.27	3,021,301.42	
进项税加计抵减	89,944.05	388,754.50	
直接减免的增值税	140,613.64	114,199.48	140,613.64
社保退回及稳岗补贴	108,077.21	415,139.97	108,077.21
个税手续费	9,286.29	4,393.89	9,286.29
合 计	3,415,263.46	4,366,989.26	796,977.14

其中，政府补助明细如下：

补助项目	本期金额	上期金额	与资产相关/与收益相关
成都高新区瞪羚企业奖金		300,000.00	与收益相关
北京市文化和旅游局补贴款		123,200.00	与收益相关
成者失业人员再就业税收优惠	39,000.00		与收益相关
中关村科技园区管理委员会补贴款	500,000.00		与收益相关

36、 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	2,870,951.33	1,389,816.59
处置长期股权投资产生的投资收益	-20,122.90	36,716.09
处置交易性金融资产取得的投资收益	785,085.27	462,866.48
合 计	3,635,913.70	1,889,399.16

37、 信用减值损失

项 目	本期金额	上期金额
应收账款坏账损失	-446,102.24	-906,124.35
合同资产减值损失		128,744.42
其他应收款坏账损失	1,207,329.12	2,678,101.38
合 计	761,226.88	1,900,721.45

38、 资产减值损失

项 目	本期金额	上期金额
存货跌价损失	138,653.84	
合同资产减值	24,140.16	
合 计	162,794.00	

39、 资产处置收益

项 目	本期金额	上期金额	计入本期非经常性损益的金额
固定资产处置利得或损失	6,546.79	-86,207.35	6,546.79
合 计	6,546.79	-86,207.35	6,546.79

40、 营业外收入

项 目	本期金额	上期金额	计入本期非经常性损益的金额
非流动资产毁损报废利得		4,174.83	
其中：固定资产		4,174.83	
违约赔偿收入		10,669.40	
无需支付的款项	213,316.35	45,509.90	213,316.35
其他	10,002.16	1,538.04	10,002.16
合 计	223,318.51	61,892.17	223,318.51

41、 营业外支出

项 目	本期金额	上期金额	计入本期非经常性损益的金额
非流动资产毁损报废损失	1,081,401.55	715,789.69	1,081,401.55
其中：固定资产	1,081,401.55	715,789.69	1,081,401.55
罚款滞纳金	101.15	1,977.78	101.15
其他	126,600.45		126,600.45
合 计	1,208,103.15	717,767.47	1,208,103.15

42、 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	1,593,240.02	3,552,588.22
递延所得税费用	-111,879.92	-307,296.87
合 计	1,481,360.10	3,245,291.35

(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	32,909,210.20
按法定/适用税率计算的所得税费用	8,227,302.55
子公司适用不同税率的影响	-4,304,205.57

调整以前期间所得税的影响	117,862.36
非应税收入的影响	
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	309,923.05
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	-2,063,033.96
本年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	273,120.65
其他	-1,079,608.98
所得税费用	1,481,360.10

43、 现金流量表项目

(1) 收到其他与经营活动有关的现金

项 目	本期金额	上期金额
利息收入	150,551.55	328,897.31
往来及其他款项	19,470,037.48	73,013,212.46
合 计	19,620,589.03	73,342,109.77

(2) 支付其他与经营活动有关的现金

项 目	本期金额	上期金额
运营管理等费用	11,070,581.65	10,714,772.06
往来款	10,534,528.28	72,621,402.97
合 计	21,605,109.93	83,336,175.03

(3) 支付其他与投资活动有关的现金

项 目	本期金额	上期金额
处置子公司收到的现金净额	13,506.08	353,011.22
合 计	13,506.08	353,011.22

(4) 收到其他与筹资活动有关的现金

项 目	本期金额	上期金额
出售子公司股权给少数股东	3,734,118.21	
合 计	3,734,118.21	

(5) 支付其他与筹资活动有关的现金

项 目	本期金额	上期金额
取得使用权资产支付的现金	1,212,778.63	1,495,008.00
子公司少数股东减资	435,000.00	
合 计	1,647,778.63	1,495,008.00

44、 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	31,427,850.10	32,187,520.88
加：资产减值准备	162,794.00	
信用减值损失	761,226.88	1,900,721.45
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧、投资性房地产折旧	3,990,502.33	4,557,408.47
使用权资产摊销	1,103,349.24	722,578.85
无形资产摊销		
长期待摊费用摊销	281,369.08	523,370.57
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失 （收益以“-”号填列）	-6,546.79	86,207.35
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）	1,081,401.55	711,614.86
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）		
财务费用（收益以“-”号填列）	101,432.73	283,113.60
投资损失（收益以“-”号填列）	-3,635,913.70	-1,889,399.16
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-711,185.30	-307,296.87
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）	599,305.38	
存货的减少（增加以“-”号填列）	-2,821,729.99	7,177,430.78
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	4,901,988.07	6,489,196.29
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	-6,948,433.91	-35,064,312.65
其他	0	
经营活动产生的现金流量净额	30,287,409.67	17,378,154.42
2、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
3、现金及现金等价物净变动情况：		
现金的期末余额	133,065,347.22	101,993,773.98
减：现金的上年年末余额	101,993,773.98	107,798,332.38
加：现金等价物的期末余额		
减：现金等价物的上年年末余额		
现金及现金等价物净增加额	31,071,573.24	-5,804,558.40

(2) 现金及现金等价物的构成

项 目	期末余额	上年年末余额
一、现金	133,065,347.22	101,993,773.98
其中：库存现金		
可随时用于支付的银行存款	133,065,347.22	101,993,773.98
可随时用于支付的其他货币资金		
可用于支付的存放中央银行款项		
存放同业款项		
拆放同业款项		
二、现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		
三、期末现金及现金等价物余额	133,065,347.22	101,993,773.98
其中：母公司或集团内子公司使用受限制的现金和现金等价物		

六、研发支出

1、研发支出本期发生额情况

项 目	本期金额	上期金额
费用化研发支出	4,549,339.37	5,311,304.88
资本化研发支出		
合 计	4,549,339.37	5,311,304.88

(1) 费用化研发支出

项 目	本期金额	上期金额
职工薪酬	3,221,874.82	4,037,418.69
原料消耗	903,769.07	858,478.47
折旧费	6,174.41	8,256.61
技术咨询费		69,500.00
试验检验费	35,904.09	2,872.58
其他	381,616.98	334,778.53
合计	4,549,339.37	5,311,304.88

七、合并范围变更

1、处置子公司

(1) 单次处置对子公司投资即丧失控制权的情形

子公司名称	股权处置价款	股权处 置比例	股权处 置方式	丧失控制 权的时点	丧失控制权时点 的确定依据	处置价款与处置投 资对应的合并报表
-------	--------	------------	------------	--------------	------------------	----------------------

		(%)				层面享有该子公司净资产份额的差额
营口亿兆融清科技服务有限公司	24,703.03	95.00	出售	2023年11月	完成股权及控制权交割	-20,122.90

—— (续)

子公司名称	丧失控制权之日剩余股权的比例 (%)	丧失控制权之日剩余股权的账面价值	丧失控制权之日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的金额
营口亿兆融清科技服务有限公司					账面价值	

2、其他原因的合并范围变动

本期公司新设子公司 3 家，为新注册设立艾帆科技（北京）有限公司、虹辰科技（北京）有限公司、寅旭科技（北京）有限公司。

八、在其他主体中的权益

1、企业集团的构成

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例 (%)		取得方式
				直接	间接	
北京科创融安物联网科技有限公司	北京	北京	金融物联网	100.00		2013 年从关联方及其他少数股东处收购 100%股权
长春鑫科物联网科技有限公司	长春	长春	金融物联网	100.00		直接投资
福州鑫创钞联科技有限公司	福州	福州	金融物联网	100.00		直接投资
石家庄鑫创钞联科技有限公司	石家庄	石家庄	金融物联网	100.00		直接投资
海南科创融鑫物联网科技有限公司	海南	海南	金融物联网	100.00		直接投资
重庆科安钞联物联网科技有限公司	重庆	重庆	金融物联网	100.00		直接投资
哈尔滨科安智联科技有限公司	哈尔滨	哈尔滨	金融物联网	100.00		直接投资
安西科技（北京）有限公司	北京	北京	金融物联网	100.00		直接投资
艾帆科技（北京）有限公司	北京	北京	金融物联网	100.00		直接投资
虹辰科技（北京）有限公司	北京	北京	金融物联网	100.00		直接投资
寅旭科技（北京）有限公司	北京	北京	金融物联网	100.00		直接投资
北京亿兆融清科技服务有限公司	北京	北京	金融服务外包	100.00		2013 年从关联方收购 90%股权，后通

						过增资及 2015 年收购少数股东股权等方式，实现 100%控股
成都银研金融服务有限公司	成都	成都	金融服务外包	90.00		直接投资
遂宁融清金服科技有限公司	遂宁	遂宁	金融服务外包	100.00		直接投资
宜宾融清科技有限公司	宜宾	宜宾	金融服务外包	100.00		直接投资
内江银研科技有限公司	内江	内江	金融服务外包	51.00		直接投资
自贡银研科技有限公司	自贡	自贡	金融服务外包	100.00		直接投资
绵阳融银研科技有限公司	绵阳	绵阳	金融服务外包	100.00		直接投资
攀枝花融鑫科技有限公司	攀枝花	攀枝花	金融服务外包	100.00		直接投资
广元银研科技有限公司	广元	广元	金融服务外包	100.00		直接投资
阳泉亿兆融清金融外包服务有限公司	阳泉	阳泉	金融服务外包	70.00		直接投资
六盘水亿兆融清金融服务有限公司	六盘水	六盘水	金融服务外包	70.00		直接投资
临汾亿兆融清金融外包服务有限公司	临汾	临汾	金融服务外包	70.00		直接投资
侯马亿兆融清信息科技有限公司	侯马	侯马	金融服务外包	70.00		直接投资
山西亿兆融清金融外包服务有限公司	山西	太原	金融服务外包	70.00		直接投资
山西融威亿兆金融服务外包有限公司	山西	太原	金融服务外包	60.00		直接投资
山西亿兆信通金服科技有限公司	山西	太原	金融服务外包	60.00		直接投资
丽水亿兆融清金融服务外包有限公司	丽水	丽水	金融服务外包	90.00		直接投资
金华亿兆融清金融服务外包有限公司	金华	金华	金融服务外包	70.00		直接投资
台州亿兆融清金融服务外包有限公司	台州	台州	金融服务外包	70.00		直接投资
朔州市亿兆融清金服科技有限公司	朔州	朔州	金融服务外包	70.00		直接投资

辽阳中投金服科技有限公司	辽阳	辽阳	金融服务外包	70.00		直接投资
山西中融汇达金服科技有限公司	大同	大同	金融服务外包	70.00		直接投资
恩施亿兆融清科技服务有限公司	恩施	恩施	金融服务外包	70.00		直接投资
嘉兴亿兆融清科技有限公司	嘉兴	嘉兴	金融服务外包	70.00		直接投资
西安秦融鑫达信息科技有限公司	西安	西安	金融服务外包	100.00		直接投资
铜仁亿兆融清科技服务有限公司	铜仁	铜仁	金融服务外包	90.00		直接投资
忻州亿兆融清金服科技有限公司	忻州	忻州	金融服务外包	70.00		直接投资
凯里亿兆镭清电子科技服务有限公司	凯里	凯里	金融服务外包	70.00		直接投资
安顺亿兆融清科技服务有限公司	安顺	安顺	金融服务外包	70.00		直接投资
十堰中投金服科技有限公司	十堰	十堰	金融服务外包	51.00		直接投资

2、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

(1) 在子公司所有者权益份额发生变化的情况说明

2023年1月，公司转让子公司六盘水亿兆融清金融服务有限公司20.00%的股权，变更后本公司持股比例由90.00%变更为70.00%；

2023年1月，公司转让子公司山西亿兆融清金融外包服务有限公司20.00%的股权，变更后本公司持股比例由90.00%变更为70.00%；

2023年1月，公司转让子公司金华亿兆融清金融服务外包有限公司20.00%的股权，变更后本公司持股比例由90.00%变更为70.00%；

2023年1月，公司转让子公司朔州市亿兆融清金服科技有限公司20.00%的股权，变更后本公司持股比例由90.00%变更为70.00%；

2023年1月，公司转让子公司辽阳中投金服科技有限公司25.00%的股权，变更后本公司持股比例由95.00%变更为70.00%；

2023年1月，公司转让子公司山西中融汇达金服科技有限公司20.00%的股权，变更后本公司持股比例由90.00%变更为70.00%；

2023年1月，公司转让子公司嘉兴亿兆融清科技有限公司20.00%的股权，变更后本公司持股比例由90.00%变更为70.00%；

2023年1月，公司转让子公司忻州亿兆融清金服科技有限公司20.00%的股权，变更后

本公司持股比例由 90.00%变更为 70.00%；

2023 年 1 月，公司转让子公司凯里亿兆镭清电子科技服务有限公司 20.00%的股权，变更后本公司持股比例由 90.00%变更为 70.00%；

2023 年 1 月，公司转让子公司安顺亿兆融清科技服务有限公司 20.00%的股权，变更后本公司持股比例由 90.00%变更为 70.00%。

2023 年 6 月，公司转让子公司阳泉亿兆融清金融外包服务有限公司 15.00%的股权，变更后本公司持股比例由 85.00%变更为 70.00%；

2023 年 6 月，公司转让子公司临汾亿兆融清金融外包服务有限公司 20.20%的股权，变更后本公司持股比例由 90.20%变更为 70.00%；

2023 年 6 月，公司转让子公司台州亿兆融清金融服务外包有限公司 20.00%的股权，变更后本公司持股比例由 90.00%变更为 70.00%。

(2) 交易对于少数股东权益及归属于母公司所有者权益的影响

项 目	六盘水融清	山西融清	金华融清	朔州融清	辽阳中投
处置对价	436,796.28	663,481.15	94,098.55	288,989.37	340,196.07
—现金	436,796.28	663,481.15	94,098.55	288,989.37	340,196.07
—非现金资产的公允价值					
处置对价合计					
减：处置的股权比例计算的子公司净资产份额	436,796.28	663,481.15	94,098.55	288,989.37	340,196.07
差额					
其中：调整资本公积					
调整盈余公积					
调整未分配利润					
影响少数股东权益金额	436,796.28	663,481.15	94,098.55	288,989.37	340,196.07

项 目	山西中融汇达	嘉兴融清	忻州融清	凯里镭清	安顺融清
处置对价	301,563.82	145,199.87	209,205.77	272,548.96	360,575.24
—现金	301,563.82	145,199.87	209,205.77	272,548.96	360,575.24
—非现金资产的公允价值					
处置对价合计					
减：处置的股权比例计	301,563.82	145,199.87	209,205.77	272,548.96	360,575.24

算的子公司净资产份额					
差额					
其中：调整资本公积					
调整盈余公积					
调整未分配利润					
影响少数股东权益金额	301,563.82	145,199.87	209,205.77	272,548.96	360,575.24

项 目	阳泉融清	临汾融清	台州融清	合计
处置对价	120,247.94	411,328.68	89,886.51	3,734,118.21
—现金	120,247.94	411,328.68	89,886.51	3,734,118.21
—非现金资产的公允价值				
处置对价合计				
减：处置的股权比例计算的子公司净资产份额	120,247.94	411,328.68	89,886.51	3,734,118.21
差额				
其中：调整资本公积				
调整盈余公积				
调整未分配利润				
影响少数股东权益金额	120,247.94	411,328.68	89,886.51	3,734,118.21

3、子公司少数股东持有的权益

(1) 重要的非全资子公司

子公司名称	少数股东的持股比例 (%)	本期归属于少数股东的损益	本期向少数股东分派的股利	期末少数股东权益余额
成都银研金融服务有限公司	10.00	875,346.87	525,956.60	3,378,169.46
山西亿兆融清金融外包服务有限公司	30.00	1,018,597.45	464,000.00	3,604,487.37

(3) 子公司（划分为持有待售的除外）的重要财务信息

子公司名称	期末余额					
	流动资产	非流动资产	资产合计	流动负债	非流动负债	负债合计
成都银研金融服务有限公司	14,303,124.05	12,513,083.84	26,816,207.89	3,742,924.73	874,208.38	4,617,133.11
山西亿兆融清金融外包服务有限公司	5,823,497.25	1,822,590.98	7,646,088.23	1,235,049.99	4,053.80	1,239,103.79

(续)

子公司名称	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
成都银研金融服务有 限公司	18,263,652.28	13,417,957.17	31,681,609.45	10,651,582.64	370,503.61	11,022,086.25
山西亿兆融清金融外 包服务有限公司	5,925,844.49	1,059,424.96	6,985,269.45	1,263,263.36		1,263,263.36

(续)

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
成都银研金融服务有 限公司	29,038,035.89	3,867,746.69	3,865,508.18	1,039,974.90	29,603,550.27	5,144,249.70	5,144,249.70	6,191,456.35
山西亿兆融清金融外 包服务有限公司	4,570,778.14	1,524,978.35	1,524,978.35	4,562,248.17	3,925,355.57	1,415,438.91	1,415,438.91	1,056,543.91

3、在合营企业或联营企业中的权益

(1) 重要的合营企业或联营企业

合营企业或联营 企业名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		对合营企业或联 营企业投资的会 计处理方法
				直接	间接	
泸州银研金融外 包服务有限公司	四川泸州	四川泸州	金融服务外包	30.00		权益法核算
海门融清聚英外 包服务有限公司	江苏南通	江苏南通	金融服务外包	45.00		权益法核算
遂宁顺邦华亿科 技服务有限公司	四川遂宁	四川遂宁	金融服务外包	45.00		权益法核算

(2) 重要联营企业的主要财务信息

项 目	期末余额/本期金额		
	泸州银研金融外包服 务有限公司	遂宁顺邦华亿科技 服务有限公司	海门融清聚英外包 服务有限公司
流动资产	10,480,333.54	4,416,365.54	74,288.55
其中：现金和现金等价物	2,215,450.29	2,889,976.05	74,288.55
非流动资产	395,767.32	1,999,252.60	5,586,584.05

资产合计	10,876,100.86	6,415,618.14	5,660,872.60
流动负债	3,065,141.98	386,788.63	
非流动负债			
负债合计	3,065,141.98	386,788.63	
净资产	7,810,958.88	6,028,829.51	5,660,872.60
少数股东权益			
归属于母公司股东权益	7,810,958.88	6,028,829.51	5,660,872.60
按持股比例计算的净资产份 额	2,343,287.66	2,712,973.28	2,547,392.67
调整事项			
—商誉			
—内部交易未实现利润			
—其他			
对合营企业权益投资的账面 价值	2,343,287.66	2,712,973.28	2,547,392.67
存在公开报价的合营企业权 益投资的公允价值			
营业收入	1,939,998.69	4,919,262.50	
净利润	2,065,059.76	698,843.01	1,612,131.96
终止经营的净利润			
其他综合收益			
综合收益总额	2,065,059.76	698,843.01	1,612,131.96
本期收到的来自合营企业的 股利	872,427.41		

续

项 目	上年年末余额/上期金额		
	泸州银研金融外包 服务有限公司	遂宁顺邦华亿科技 服务有限公司	海门融清聚英外包 服务有限公司
流动资产	9,486,836.39	4,256,565.05	74,138.10
非流动资产	603,161.88	1,245,922.53	3,974,602.54
资产合计	10,089,998.27	5,502,487.58	4,048,740.64
流动负债	2,102,674.44	172,501.08	
非流动负债			

负债合计	2,102,674.44	172,501.08	
净资产	7,987,323.83	5,329,986.50	4,048,740.64
少数股东权益			
归属于母公司股东权益	7,987,323.83	5,329,986.50	4,048,740.64
按持股比例计算的净资产份 额	2,396,197.15	2,398,493.93	1,821,933.29
调整事项			
—商誉			
—内部交易未实现利润			
—其他			
对合营企业权益投资的账面 价值	2,396,197.15	2,398,493.93	1,821,933.29
存在公开报价的合营企业权 益投资的公允价值			
营业收入	6,846,179.81	1,733,126.27	
净利润	1,371,147.62	329,986.50	373,639.20
终止经营的净利润			
其他综合收益			
综合收益总额	1,371,147.62	329,986.50	373,639.20
本期收到的来自合营企业的 股利			

(4) 不重要的合营企业和联营企业的汇总财务信息

项 目	期末余额/本期金额	上年年末余额/上期金额
联营企业：		
投资账面价值合计	8,916,713.14	7,054,617.84
下列各项按持股比例计算的合计数		
—净利润	1,211,494.68	952,022.03
—其他综合收益		
—综合收益总额	1,211,494.68	952,022.03

九、与金融工具相关的风险

本公司在经营活动中面临的金融风险主要包括：信用风险、市场风险和流动性风险。公司经营管理层全面负责风险管理目标和政策的确定，并对风险管理目标和政策承担最终责任。本公司风险管理的总体目标是在保证公司必要竞争力和应变力的情况下，制定尽可能降低金融工具风险的风险管理政策，将风险对本公司经营业绩的负面影响降低到最低水平，具体内

容如下：

（一）信用风险

信用风险，是指金融工具的一方不能履行义务，造成另一方发生财务损失的风险。本公司的信用风险来自银行存款、应收款项和其他应收款。为控制上述相关风险，本公司分别采取了以下措施：

1. 银行存款

本公司的银行存款主要存放于国有银行、大中型上市银行和国际主要银行，在正常经济环境下，信用风险较低。

2. 应收款项

本公司主要采用现款销售、定金销售、长期战略合作方销售等模式，仅与经认可的、信誉良好的第三方进行交易，在与新客户签订合同之前，本公司会对新客户的信用风险进行评估，超过内控限额的赊销合同，需要经营管理层会签。另外，本公司对应收账款余额进行持续监控，以确保不致面临重大坏账风险。一旦出现风险，及时采取措施止损。

3. 其他应收款

本公司的其他应收款主要系代垫款、备用金等，公司对此等款项主要采用备用金管理、定期检查清收管理、单项判断等，确保公司其他应收款不存在潜亏和信用风险控制合理范围。

（二）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，包括利率风险、外汇风险和其他风险。

1、利率风险

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。本公司面临的利率风险主要来源于银行借款等。浮动利率的金融负债使本公司面临现金流量利率风险，固定利率的金融负债使本公司面临公允价值利率风险。本公司根据当时的市场环境来决定固定利率及浮动利率合同的相对比例。本公司财务部门持续监控公司利率水平。利率上升会增加本公司尚未付清的以浮动利率计息的带息债务的利息支出，从而对本公司的财务业绩产生不利影响。公司管理层会依据最新的市场状况及时做出调整，这些调整可能是提前归还贷款、拓展新的融资渠道等安排来降低利率风险。

2、外汇风险

外汇风险，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。本公司销售国外客户以美元结算，本公司尽可能将外币收入与外币支出相匹配以降低外汇风险，外币金融资产和负债占总资产比重较小。

3、其他风险

本公司无高风险投资，无重大的其他市场风险。

（三）流动性风险

流动风险，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。公司的政策是确保拥有充足的现金以偿还到期债务。本公司资金充足，不存在资金短缺风险。

十、公允价值的披露

1、以公允价值计量的资产和负债的期末公允价值

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			36,170.39	36,170.39
（一）交易性金融资产				
（二）其他债权投资				
（三）其他权益工具投资			36,170.39	36,170.39
（四）其他非流动金融资产				
（五）投资性房地产				
（六）生物资产				
持续以公允价值计量的资产总额			36,170.39	36,170.39
（七）交易性金融负债				
持续以公允价值计量的负债总额				
二、非持续的公允价值计量				
（一）持有待售资产				
非持续以公允价值计量的资产总额				
非持续以公允价值计量的负债总额				

2、持续和非持续第一层次公允价值计量项目市价的确定依据

本公司第一层次公允价值计量项目市价的确定依据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。

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

本公司第二层次公允价值计量项目的确定依据：1) 活跃市场中类似资产或负债的报价；2) 非活跃市场中相同或类似资产或 负债的报价；3) 除报价以外的其他可观察输入值，包括在正常报价间隔期间可观察的利率和收益率曲线、隐含波动率和信用利差等；4) 市场验证的输入值等。

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

量信息

本公司是相关资产或负债的不可观察输入值，本公司按公允价值三个层次列示了以公允价值计量的金融资产工具于 2023 年 12 月 31 日的账面价值。

十一、关联方及关联交易

1、本公司的母公司情况

本公司的股东均为自然人，不存在母公司，本企业最终控制方是自然人李焰白。

2、本公司的子公司情况

详见附注八、1、在子公司中的权益。

3、本公司的合营和联营企业情况

本公司重要的合营和联营企业详见附注八、3 在合营企业或联营企业中的权益。本期与本公司发生关联方交易，或前期与本公司发生关联方交易形成余额的其他合营或联营企业情况如下：

合营或联营企业名称	与本公司的关系
雅安市金服科技有限公司	联营企业
朝阳中投金服科技有限公司	联营企业
荆州亿兆融清科技服务有限公司	联营企业
达州诺行科技服务有限公司	联营企业
渭南金护融清科技服务有限公司	联营企业

4、其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本公司关系
江苏光荣科技发展有限公司	联营项目（江苏省南通市集约型社会化清分外包服务项目）的合作方
中和渠道管理有限公司	合营项目（太原市区域现金处理中心项目）的合作方
西昌安钞科技服务有限公司	参股子公司
柴红	董事、副总经理
郭秀琴	董事、副总经理
全奉先	董事、副总经理
陈汉林	董事、副总经理
苗波	监事会主席
李晶晶	监事
马贵明	职工监事
景佳惠	财务负责人、董事会秘书

5、关联方交易情况

(1) 购销商品、提供和接受劳务的关联交易

①采购商品/接受劳务情况

关联方	关联交易内容	本期金额	上期金额
泸州市银研金融外包服务有限公司	接受劳务	1,505,402.83	1,919,599.46
雅安市金服科技有限公司	接受劳务	663,513.66	746,042.75
朝阳中投金服科技有限公司	接受劳务		694,241.91
西昌安钞科技服务有限公司	接受劳务	123,298.21	
遂宁顺邦华亿科技服务有限公司	接受劳务	2,956,244.65	

出售商品/提供劳务情况

关联方	关联交易内容	本期金额	上期金额
荆州亿兆融清科技服务有限公司	销售商品及服务	160,504.26	52,176.99
泸州市银研金融外包服务有限公司	销售商品及服务	113,411.25	59,557.52
雅安市金服科技有限公司	销售商品及服务	52,426.42	43,798.23
海门融清聚英外包服务有限公司	销售商品及服务		1,017.70
朝阳中投金服科技有限公司	销售商品及服务	35,343.65	40,992.04
达州诺行科技服务有限公司	销售商品及服务	55,301.39	32,699.12
遂宁顺邦华亿科技服务有限公司	销售商品及服务	879,761.71	31,225.66
渭南金护融清科技服务有限公司	销售商品及服务	15,558.41	
西昌安钞科技服务有限公司	销售商品及服务	185,162.50	

6、关联方应收应付款项

(1) 应收项目

项目名称	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
其他应收款：				
遂宁顺邦华亿科技服务有限公司			52,625.14	2,631.26
合 计			52,625.14	2,631.26

(2) 应付项目

项目名称	期末余额	上年年末余额
应付账款：		
泸州市银研金融外包服务有限公司	280,052.50	506,835.00
雅安市金服科技有限公司	252,660.19	466,750.69
西昌安钞科技服务有限公司	20,696.10	186,144.55
遂宁顺邦华亿科技服务有限公司	819,888.39	972,218.63

合 计	1,373,297.18	2,131,948.87
合同负债：		
达州诺行科技服务有限公司	23,899.34	
合 计	23,899.34	

十二、承诺及或有事项

1、重大承诺事项

截至 2023 年 12 月 31 日，本公司不存在需要披露的重要承诺事项。

2、或有事项

截至 2023 年 12 月 31 日，本公司不存在需要披露的重要或有事项。

十三、资产负债表日后事项

截至本财务报表被批准报出日，本公司不存在需要披露的资产负债表日后事项。

2、利润分配情况

本公司于 2024 年[04]月[25]日，本公司第[三]届董事会召开第[八]次会议，批准 2023 年度利润分配预案，分配现金股利人民币[5088]万元。

十四、其他重要事项

无。

十五、公司财务报表主要项目注释

1、应收账款

(1) 按账龄披露

账 龄	期末余额	上年年末余额
1 年以内	1,650,972.21	1,564,223.93
1 至 2 年	91,206.66	324,235.52
2 至 3 年	299,378.44	142,068.00
3 年以上	1,398,474.51	1,345,047.51
小 计	3,440,031.82	3,375,574.96
减：坏账准备	1,519,633.99	1,479,530.19
合 计	1,920,397.83	1,896,044.77

(2) 按坏账计提方法分类列示

类 别	期末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项计提坏账准备的应收账款					
按组合计提坏账准备的应收账款	3,440,031.82	100.00	1,519,633.99	44.17	1,920,397.83

其中：					
账龄组合	2,832,321.94	82.33	1,519,633.99	53.65	1,312,687.95
关联方组合	607,709.88	17.67			607,709.88
—— 合 计	3,440,031.82	——	1,519,633.99	——	1,920,397.83

(续)

类 别	上年年末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项计提坏账准备的应收账款					
按组合计提坏账准备的应收账款	3,375,574.96	100.00	1,479,530.19	43.83	1,896,044.77
其中：					
账龄组合	3,284,261.69	97.29	1,479,530.19	45.05	1,804,731.50
关联方组合	91,313.27	2.71			91,313.27
合 计	3,375,574.96	——	1,479,530.19	——	1,896,044.77

① 组合中，按账龄组合计提坏账准备的应收账款

项 目	期末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)
1 年以内	1,043,262.33	52,163.12	5.00
1 至 2 年	91,206.66	9,120.67	10.00
2 至 3 年	299,378.44	59,875.69	20.00
3 年以上	1,398,474.51	1,398,474.51	100.00
合 计	2,832,321.94	1,519,633.99	——

续

项 目	上年年末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)
1 年以内	1,472,910.66	73,645.53	5.00
1 至 2 年	324,235.52	32,423.55	10.00
2 至 3 年	142,068.00	28,413.60	20.00
3 年以上	1,345,047.51	1,345,047.51	100.00
合 计	3,284,261.69	1,479,530.19	——

(3) 坏账准备的情况

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	
账龄组合	1,479,530.19	40,103.80			1,519,633.99
合 计	1,479,530.19	40,103.80			1,519,633.99

(4) 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

本公司按欠款方归集的期末余额前五名应收账款汇总金额为 1,599,380.00 元，占应收账款期末余额合计数的比例为 46.50 %，相应计提的坏账准备期末余额汇总金额为 79,969.00 元。

2、其他应收款

项 目	期末余额	上年年末余额
应收利息		
应收股利	20,000,000.00	10,588,428.47
其他应收款	3,682,170.27	4,277,741.53
合 计	23,682,170.27	14,866,170.00

(1) 应收股利

①应收股利情况

项目（或被投资单位）	期末余额	上年年末余额
北京亿兆融清科技服务有限公司	2,000,000.00	10,088,428.47
北京科创融安物联网科技有限公司	18,000,000.00	500,000.00
小 计	20,000,000.00	10,588,428.47
减：坏账准备		
合 计	20,000,000.00	10,588,428.47

(2) 其他应收款

①按账龄披露

账 龄	期末余额	上年年末余额
1 年以内	3,509,203.07	221,318.00
1 至 2 年	200,000.00	
2 至 3 年		
3 年以上	1,349,600.00	5,417,089.43
小 计	5,058,803.07	5,638,407.43
减：坏账准备	1,376,632.80	1,360,665.90
合 计	3,682,170.27	4,277,741.53

②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
------	--------	----------

备用金		200,000.00	200,000.00
往来款		4,693,547.07	5,392,489.43
社会保险及公积金		8,276.00	45,918.00
押金、保证金		156,980.00	
小 计		5,058,803.07	5,638,407.43
减：坏账准备		1,376,632.80	1,360,665.90
合 计		3,682,170.27	4,277,741.53

③坏账准备计提情况

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
上年年末余额	1,360,665.90			1,360,665.90
上年年末其他应收款 账面余额在本期：				
——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	15,966.90			15,966.90
本期转回				
本期转销				
本期核销				
其他变动				
期末余额	1,376,632.80			1,376,632.80

④坏账准备的情况

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	
其他应收款坏账准备	1,360,665.90	15,966.90			1,376,632.80
合 计	1,360,665.90	15,966.90			1,376,632.80

⑤按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

单位名称	款项性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额	坏账准备
------	------	------	----	------------	------

				额合计数的比例(%)	期末余额
北京科创融安物联网科技有限公司	往来款	3,368,547.07	3年以上	66.59	
北京惠泽普世投资咨询有限公司	往来款	1,000,000.00	3年以上	19.77	1,000,000.00
王华发	往来款	325,000.00	3年以上	6.42	325,000.00
谢少安	备用金	200,000.00	1年以内	3.95	10,000.00
中国人民银行雅安市中心支行	押金、保证金	82,380.00	1年以内	1.63	4,119.00
合 计	—	4,975,927.07	—	98.36	1,339,119.00

3、长期股权投资

(1) 长期股权投资分类

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	98,976,851.83		98,976,851.83	98,976,851.83		98,976,851.83
对联营、合营企业投资						
合 计	98,976,851.83		98,976,851.83	98,976,851.83		98,976,851.83

(2) 对子公司投资

被投资单位	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额	本期计提减值准备	减值准备期末余额
北京科创融安物联网科技有限公司	48,412,852.49			48,412,852.49		
北京亿兆融清科技服务有限公司	50,443,599.34			50,443,599.34		
成都银研金融服务有限公司	120,400.00			120,400.00		
合 计	98,976,851.83			98,976,851.83		

4、营业收入、营业成本

项 目	本期金额	上期金额
-----	------	------

	收入	成本	收入	成本
主营业务	14,489,583.98	8,046,028.44	5,935,095.32	7,298,543.20
其他业务	1,771,001.00	15,735.99	600,935.04	
合计	16,260,584.98	8,061,764.43	6,536,030.36	7,298,543.20

4、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	39,916,000.00	10,588,428.47
处置长期股权投资产生的投资收益	369,405.13	43,259.35
合 计	40,285,405.13	10,631,687.82

十七、补充资料

1、本期非经常性损益明细表

项 目	金额	说明
1、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；	6,546.79	
2、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；	796,977.14	
3、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；	785,085.27	
4、计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费；		
5、委托他人投资或管理资产的损益；		
6、对外委托贷款取得的损益		
7、因不可抗力因素，如遭受自然灾害而产生的各项财产损失；		
8、单独进行减值测试的应收款项减值准备转回；		
9、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		
10、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；		
11、非货币性资产交换损益；		
12、债务重组损益；		
13、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；		
14、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；		

15、因取消、修改股权激励计划一次性确认的股份支付费；		
16、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；		
17、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；		
18、交易价格显失公允的交易产生的收益；		
19、与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益；		
20、受托经营取得的托管费收入；		
21、除上述各项之外的其他营业外收入和支出。	-984,784.64	
22、其他符合非经常性损益定义的损益项目	-20,122.90	
扣除所得税前非经常性损益合计	583,701.66	
减：所得税影响金额	134,412.95	
扣除所得税后非经常性损益合计	449,288.71	
少数股东损益影响数（亏损以“-”表示）	-10,619.30	
归属于母公司所有者的非经常性损益净利润额	459,908.01	

2、净资产收益率及每股收益

报告期利润	加权平均净资产 收益率（%）	每股收益	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	13.52	0.29	0.29
扣除非经常损益后归属于普通股股东的净利润	13.29	0.28	0.28

北京科创融鑫科技股份有限公司

2024年4月25日

附件 会计信息调整及差异情况

一、 会计政策变更、会计估计变更或重大差错更正等情况

(一) 会计数据追溯调整或重述情况

会计政策变更 会计差错更正 其他原因 不适用

(二) 会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正的原因及影响

适用 不适用

(1) 会计政策变更

财政部于 2022 年 11 月 30 日公布了《企业会计准则解释第 16 号》(财会(2022)31 号,以下简称“解释第 16 号”)。解释第 16 号规定,对于不是企业合并、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)、且初始确认的资产和负债导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异的单项交易(包括承租人在租赁期开始日初始确认租赁负债并计入使用权资产的租赁交易,以及因固定资产等存在弃置义务而确认预计负债并计入相关资产成本的交易等单项交易),不适用豁免初始确认递延所得税负债和递延所得税资产的规定,企业在交易发生时应当根据《企业会计准则第 18 号—所得税》等有关规定,分别确认相应的递延所得税负债和递延所得税资产。该规定自 2023 年 1 月 1 日起施行,允许企业自 2022 年度提前执行。对于在首次施行该规定的财务报表列报最早期间的期初至施行日之间发生的适用该规定的单项交易,以及财务报表列报最早期间的期初因适用该规定的单项交易而确认的弃置义务相关预计负债和对应的相关资产,产生应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异的,企业应当按照该规定进行调整。执行该规定未对本公司财务状况和经营成果产生重大影响。

该变更对 2023 年 1 月 1 日合并财务报表的影响如下:

受影响的报表项目	合并		
	2022.12.31 余额	2023.1.1 余额	变动额
递延所得税资产	8,868.67	378,837.87	369,969.20
递延所得税负债		369,969.20	369,969.20

(2) 会计估计变更

报告期内,本公司未发生重要会计估计变更事项。

二、 非经常性损益项目及金额

单位：元

项目	金额
非流动资产处置损益	6,546.79
计入当期损益的政府补助(与企业业务密切相关,按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外)	796,977.14
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外,持有交易性金融资产、交易性金融负债产生的公允价值变动损益,以及处置交易性金融资产、交易性金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益	785,085.27
委托他人投资或管理资产的损益	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-1,004,907.54
非经常性损益合计	583,701.66
减: 所得税影响数	134,412.95
少数股东权益影响额(税后)	-10,619.30
非经常性损益净额	459,908.01

三、 境内外会计准则下会计数据差异

适用 不适用