

焦点科技股份有限公司

Focus Technology Co., Ltd.

（南京市江北新区丽景路 7 号）



2026 年半年度报告

2026 年 08 月

第一节 重要提示、目录和释义

公司董事会及董事、高级管理人员保证半年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

公司负责人沈锦华、主管会计工作负责人顾军及会计机构负责人(会计主管人员)王苗苗声明：保证本半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

所有董事均已出席了审议本次半年报的董事会会议。

公司业务经营受各种风险因素影响，存在市场需求波动和国际贸易环境变化风险、跨境经营的挑战风险、与交易有关的风险、数据安全与隐私保护风险、AI 业务发展不达预期的风险等相关因素，公司在本半年度报告第三节“管理层讨论与分析”之“公司面临的风险和应对措施”部分就此做了专门说明，敬请广大投资者注意。

公司经本次董事会审议通过的利润分配预案为：以 412,406,629 为基数，向全体股东每 10 股派发现金红利 5 元（含税），送红股 0 股（含税），不以公积金转增股本。

目录

第一节 重要提示、目录和释义	2
第二节 公司简介和主要财务指标	6
第三节 管理层讨论与分析	9
第四节 公司治理、环境和社会	26
第五节 重要事项	32
第六节 股份变动及股东情况	40
第七节 债券相关情况	46
第八节 财务报告	47

备查文件目录

- （一）载有公司董事、高级管理人员签署的 2026 年半年度报告正本。
- （二）载有法定代表人、主管会计工作负责人、会计机构负责人签名并盖章的财务报表。
- （三）报告期内公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿。

释义

释义项	指	释义内容
焦点科技、公司、本公司	指	焦点科技股份有限公司
新一站	指	新一站保险代理股份有限公司，系公司控股子公司，主要运营新一站保险网（xyz.cn）
InQbrands	指	InQbrands Inc.，系公司在美国成立的全资子公司
DOBA	指	Doba, Inc.，系公司在美国收购的公司，目前通过全资孙公司 Crov Global Holding Limited 持有其全部股权，主要运营 Doba.com
中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
深交所	指	深圳证券交易所
商务部	指	中华人民共和国商务部
海关总署	指	中华人民共和国海关总署
《公司法》	指	《中华人民共和国公司法》
《证券法》	指	《中华人民共和国证券法》
《公司章程》	指	《焦点科技股份有限公司章程》
AI	指	Artificial Intelligence，即人工智能
报告期	指	2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日
元（万元）	指	人民币元（万元）

第二节 公司简介和主要财务指标

一、公司简介

股票简称	焦点科技	股票代码	002315
变更前的股票简称（如有）	无		
股票上市证券交易所	深圳证券交易所		
公司的中文名称	焦点科技股份有限公司		
公司的中文简称（如有）	焦点科技		
公司的外文名称（如有）	Focus Technology Co., Ltd.		
公司的外文名称缩写（如有）	Focus Tech.		
公司的法定代表人	沈锦华		

二、联系人和联系方式

	董事会秘书	证券事务代表
姓名	迟梦洁	赵国勇
联系地址	南京市江北新区丽景路 7 号焦点科技大厦	南京市江北新区丽景路 7 号焦点科技大厦
电话	025-8699 1866	025-8699 1866
传真	025-5869 4317	025-5869 4317
电子信箱	zqb@focuschina.com	zqb@focuschina.com

三、其他情况

1、公司联系方式

公司注册地址、公司办公地址及其邮政编码、公司网址、电子信箱等在报告期是否变化

☐适用 ☒不适用

公司注册地址、公司办公地址及其邮政编码、公司网址、电子信箱等在报告期无变化，具体可参见 2025 年年报。

2、信息披露及备置地点

信息披露及备置地点在报告期是否变化

☐适用 ☒不适用

公司披露半年度报告的证券交易所网站和媒体名称及网址，公司半年度报告备置地在报告期无变化，具体可参见 2025 年年报。

3、其他有关资料

其他有关资料在报告期是否变更情况

☐适用 ☒不适用

四、主要会计数据和财务指标

公司是否需追溯调整或重述以前年度会计数据

☐是 ☒否

	本报告期	上年同期	本报告期比上年同期增减
营业收入（元）	1,056,208,763.73	915,421,051.90	15.38%
归属于上市公司股东的净利润（元）	260,241,107.04	294,755,629.15	-11.71%
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润（元）	254,873,804.58	286,180,015.14	-10.94%
经营活动产生的现金流量净额（元）	289,529,182.50	239,366,147.46	20.96%
基本每股收益（元/股）	0.631	0.7147	-11.71%
稀释每股收益（元/股）	0.6196	0.7147	-13.31%
加权平均净资产收益率	9.56%	11.40%	-1.84%
	本报告期末	上年度末	本报告期末比上年度末增减
总资产（元）	4,703,666,732.10	4,818,088,029.12	-2.37%
归属于上市公司股东的净资产（元）	2,766,033,444.78	2,741,205,729.32	0.91%

五、境内外会计准则下会计数据差异

1、同时按照国际会计准则与按照中国会计准则披露的财务报告中净利润和净资产差异情况

☐适用 ☒不适用

公司报告期不存在按照国际会计准则与按照中国会计准则披露的财务报告中净利润和净资产差异情况。

2、同时按照境外会计准则与按照中国会计准则披露的财务报告中净利润和净资产差异情况

☐适用 ☒不适用

公司报告期不存在按照境外会计准则与按照中国会计准则披露的财务报告中净利润和净资产差异情况。

六、非经常性损益项目及金额

☒适用 ☐不适用

单位：元

项目	金额	说明
非流动性资产处置损益（包括已计提资产减值准备的冲销部分）	2,032,240.39	
计入当期损益的政府补助（与公司正常经营业务密切相关、符合国家政策规定、按照确定的标准享有、对公司损益产生持续影响的政府补助除外）	1,000,366.27	
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	1,509,576.20	
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回	321,096.84	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	465,374.79	
其他符合非经常性损益定义的损益项目	937,508.25	
减：所得税影响额	348,145.95	
少数股东权益影响额（税后）	550,714.33	
合计	5,367,302.46	

其他符合非经常性损益定义的损益项目的具体情况：

☐适用 ☒不适用

公司不存在其他符合非经常性损益定义的损益项目的具体情况。

将《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益》中列举的非经常性损益项目界定为经常性损益项目的情况说明

☐适用 ☒不适用

公司不存在将《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益》中列举的非经常性损益项目界定为经常性损益的项目的情形。

第三节 管理层讨论与分析

一、报告期内公司从事的主要业务

公司参照遵守《深圳证券交易所上市公司自律监管指引第 3 号——行业信息披露》中的“软件与信息技术服务业”的披露要求

(一)公司各业务所处行业情况

2026 年上半年，全球经济复苏动能分化，单边主义与保护主义持续升温，地缘冲突频发，国际经贸秩序面临严峻挑战。在此背景下，中国出口行业顶住外部压力、逆势而上，实现量稳质升，展现出强大的发展韧性与澎湃的内生活力。据海关总署统计，2026 年上半年我国外贸出口总值达 14.73 万亿元，同比增长 13.4%，连续十一个季度保持增长，在全球贸易增长放缓的宏观环境中，持续巩固全球货物贸易第一大国地位。

出口结构加速优化，“含新量”“含智量”显著提升，成为增长核心引擎。上半年，我国出口机电产品 9.36 万亿元，同比增长 20.1%，占出口总值的 63.5%。随着人工智能在全球范围内的加速渗透，我国算力硬件及智能产品出口迎来爆发式增长，电子元件、电脑零部件等算力硬件进出口 5.13 万亿元，增长 56.6%。工业机器人出口 62.9 亿元，增长 18.6%，销往 141 个国家和地区，我国已成为工业机器人净出口国。绿色产品竞争力亦持续增强，电动汽车出口增长 68.7%，锂电池增长 37.6%，风力发电机组增长 35.6%，精准契合全球绿色低碳转型需求，为全球可持续发展贡献中国方案。此外，自主品牌出口增长 25.4%，占出口总值比重提升 2.4%，“中国制造”向“中国智造”“中国品牌”的跃迁步伐不断加快。

市场布局纵深拓展，多元化战略成效显著，抗风险能力进一步增强。上半年，我国对拉美、非洲出口分别增长 16.2%和 19.6%，对欧盟出口增长 10.2%，全球市场覆盖更加均衡。与东盟连续多年互为第一大贸易伙伴，产业链价值链深度融合带动中间品贸易稳步发展。值得关注的是，上半年有 26.7 万家外贸企业将生意拓展到新的国家和地区，市场开拓的广度与深度持续增强，这些企业合计进出口值增长 22.6%，在外贸总值中占比近 7 成。

经营主体百舸争流，民营经济“主引擎”地位更加稳固。上半年，民营企业出口增长 12.7%，有进出口记录的民营企业数量超过 66 万家，贡献了全国近六成的外贸增量。民营企业高技术产品出口增长

35.9%，其中高端装备、新材料、电子信息产品分别增长 29.8%、44.5%和 43.1%，外资企业出口亦实现两位数增长。

区域发展协同联动，东中西部全面开花。上半年，东部地区出口规模持续扩大，经济大省因地制宜、各展所长，出口高技术产品 2.46 万亿元，增长 33.6%，占全国同类产品出口总值的 75.4%。西部地区出口增长 18.5%，人工智能、绿色低碳等新兴产业集群加快集聚，“新三样”出口增势强劲。中部地区和东北地区出口亦实现稳步增长，随着口岸开放布局持续优化、东西部产业协作纵深推进，区域外贸发展的协调性与平衡性不断增强。

报告期内，中东地区军事冲突持续，霍尔木兹海峡航运受阻，海运成本抬升、时效拉长，买卖双方成交门槛随之抬高，挤压纺织、轻工等低毛利出口企业利润；局势扰动国际油价，抬升国内制造业与物流成本，削弱部分产品出口竞争力；战乱地区消费与基建萎缩，当地采购、收汇风险上升，同时加剧全球外需不确定性。与此同时，冲突催生替代采购与应急类需求，储能、安防等应急产品需求提升；部分工业及能源相关品类询盘趋于活跃；冲突结束后建材、工程机械等有望迎来重建订单，品类结构反而有所优化。对此，公司持续引导客户关注陆路等替代物流通道，并强化航运、保险等增值信息服务，以增强客户黏性。

总体来看，2026 年上半年，我国出口行业在复杂严峻的外部环境中实现了量稳质升，规模持续扩大、结构加速优化、市场日益多元、主体活力充沛，高质量发展的基本面没有改变；但外部环境的隐忧不容忽视：国际货币基金组织预测 2026 年世界经济增长将由上年的 3.5%放缓至 3%，全球货物和服务贸易量增速也将由 5%放缓至 3.5%；世界银行则提示，全球经济面临能源价格上涨、通胀压力加剧、货币政策预期收紧等多重压力，增长前景趋于转弱。在此背景下，我国稳外贸仍面临不少风险挑战。

未来，出口行业需持续聚焦创新与转型，深耕多元市场，强化合规能力，把握人工智能出海、高技术产品、自有品牌、绿色贸易、数字贸易等新机遇，推动跨境 B2B 与 AI 的深度融合，以更高质量的产品供给和更优质的服务能力，推动中国外贸在新发展格局中行稳致远，为全球经贸复苏注入更多确定性与新动能。

（二）报告期内公司从事的主要业务

1. 全链路外贸服务综合平台

作为全链路外贸服务综合平台，中国制造网（Made-in-China.com）致力于为中国供应商和海外采购商挖掘全球商机，为双方国际贸易的达成提供一站式外贸服务，中国供应商和海外采购商可以通过平台提供的产品和服务，达成国际贸易订单交易。

2026 年上半年，中国制造网（Made-in-China.com）各项经营工作稳步推进，会员规模与经营质量同步提升。针对海外小额包裹免税政策调整带来的商家转型需求，平台持续通过十大轻工赋能计划助力原 B2C 跨境卖家建立 B2B 批量接单与长期客户经营能力。供应端分行业、分区域深化拓展，轻工、重工重点行业供应商数量均实现较快增长，河北、山东等制造业大省产业带拓展成效显著。流量端坚持存量深耕与增量拓展并重，依托“新航海计划”加强重点市场多语言运营与本地化建设，中亚、拉美等新兴市场流量增长较快；中国制造网买家 APP 流量大幅提升。交易生态方面，公司成立交易业务中心，完善多币种收款、交易风控、国际物流与验货服务，并建立全球贸易合规动态监测机制，持续升级一站式全链路综合贸易服务能力。

2. 外贸 AI 应用业务

报告期内，焦点科技按服务对象梳理 AI 业务，让不同角色的贸易参与者都能找到对应的智能工具，AI 应用的价值，最终以对客户需求的满足程度作为评判标准：

对全球采购商而言，核心问题是寻源效率。面对海量供应商与商品信息，采购商需要更快的筛选与更可靠的判断。公司推出了 Sourcing AI 承接这一需求：它定位于“全球采购 AI 伙伴”，提供智能寻源与采购决策支持，重塑买家进入全球供应网络的方式，拓展采购需求的触达范围。

对 To B 类出口企业而言，核心问题是运营与转化。平台运营事务繁杂，多渠道经营又分散了商机管理的精力。在中国制造网平台端，公司推出了 AI 麦可聚焦平台运营与商机转化，提升日常营运效率；面向中国制造网平台之外的供应商，公司推出了贸探，针对跨渠道场景需求，提升商机识别与转化效率。两者共同构成“全场景运营智能引擎”，以智能化运营驱动企业增长，AI 应用的服务对象从平台会员延伸至更广泛的外贸企业。

对于其他全球经营的广泛贸易参与者（比如跨国 C 端贸易商等）而言，核心问题是跨境经营门槛。公司将分销智能作为切入点，通过 Doba.com 平台的 Doba Pilot 工具及独立应用 Mentarc 降低跨境经营门槛、提升分销全链路效率，让规模更小的经营主体也能顺畅参与全球贸易。

3. 跨境电子商务业务

跨境电商是中国外贸高质量发展的新引擎，它具有发展速度快、市场潜力大、带动作用强等显著特性。为此，公司在中国制造网（Made-in-China.com）成功经验基础上，不断探索尝试以交易为核心、供应链为基础、服务平台为支撑的跨境出海解决方案建设。目前，公司在跨境方向由两部分业务组成：通过美国商品一件代发平台 Doba.com 的分销模式，助力中国供应商打开跨境市场；通过 inQbrands Inc. 助力中国供应商落地北美、备货北美、多渠道营销。

4. 线上线下融合的保险代理业务

公司旗下控股子公司新一站主要从事互联网保险代理业务，通过互联网、电话、上门推广、线下活动等线上线下融合模式为企业和个人提供各类保险产品的代理销售服务，提供保险智能化整体解决方案，以及从事其他经银保监会批准的业务。

二、核心竞争力分析

（一）行业资源积淀深厚，品牌影响力与市场渠道优势显著

公司长期专注于服务出口型中小企业的电子商务领域，经过三十年的持续经营，积累了较为丰富的企业级客户资源、外贸数据资产和稳定的客户信任基础。旗下中国制造网（Made-in-China.com）已形成覆盖全球主要市场的买家网络和较为完备的产业带供应体系，采供双方在平台上长期互动、彼此依赖，用户粘性较强，渠道优势较为稳固。

在信息撮合服务的基础上，公司围绕交易达成、履约保障、收结汇、风控合规等环节持续完善一站式服务能力，平台对客户价值逐步从获客渠道向经营支持延伸。公司在机械、大型设备、轻工定制等复杂、非标、高定制化领域也形成了自身的专业特色，此类贸易对专业信息和平台信任的依赖程度较高。海外市场方面，公司持续推进多语言运营和本地化建设，市场结构趋于多元，抗风险能力有所增强。

（二）技术研发与自主创新优势

公司是国内较早探索大数据技术与电子商务融合应用的企业之一，大数据能力已融入用户行为分析、精准营销、产品发布等业务环节。公司 2016 年开始布局人工智能，2023 年推出外贸 B2B 领域的 AI 助手“AI 麦可”，此后围绕外贸场景持续迭代，技术应用起步较早、行业积累较深。

公司认为，随着人工智能技术向各行业普及，专属行业场景、交易闭环生态和长期沉淀的数据资源，是企业形成差异化竞争力的重要基础。依托多年积累的行业经验和平台贸易数据，公司将 AI 技术应用于采供匹配、订单转化、履约服务等外贸环节，逐步形成覆盖采供双方的产品体系，并将相关能力

嵌入平台核心业务流程。公司同时注重以内部应用反哺产品，AI 工具已在销售、运营、研发等环节投入使用，实际使用中形成的反馈有助于产品持续改进，业务与技术之间形成相互促进的局面。

技术保障方面，公司已建立涵盖信息处理、跨端开发、大数据、人工智能及安全等领域的技术体系，并自建算力基础设施，能够支持业务的稳定运行和后续研发需要。

（三）人力资源与管理优势

公司已形成一支结构较为合理、经验较为丰富的专业化团队。管理团队在互联网、人工智能、电商平台运营和市场营销等领域具有多年从业经历，对公司所处行业有较深理解。从深耕外贸 B2B、布局人工智能，到拓展新兴市场和交易生态，公司历次重要业务调整均经过审慎研判并有效执行，为公司在市场环境变化中保持稳健经营提供了支持。

公司重视组织的学习与自我改进。报告期内，人工智能工具已在公司内部多个业务环节投入使用，部分岗位的工作方式有所优化，组织运行效率得到提升，同时也为公司对外推广 AI 产品积累了实践经验。

在人才发展方面，公司建立了知识管理体系和较为清晰的晋升通道，通过体系化培训、定向培养和规范化考核选拔青年管理人才，并通过股权激励、业绩奖励等方式，将员工个人发展与公司长期利益相结合，保持团队的稳定性和积极性。

三、主营业务分析

概述

是否与报告期内公司从事的主要业务披露相同

☐是 ☒否

报告期内，公司合并报表范围内共实现营业总收入为 10.59 亿元，较上年同期增长 15.17%；营业利润和利润总额均为 2.73 亿元，较上年同期分别减少 13.07%和 12.93%，归属于上市公司股东的净利润和扣除非经常性损益的净利润分别为 2.60 亿元和 2.55 亿元，较上年同期分别减少 11.71%和 10.94%，主要系实施 2025 年股票期权激励计划导致本期确认股份支付费用大幅增加；归属于上市公司股东的每股净资产为 6.71 元，较上年年末减少 22.34%，主要系本报告期内实施资本公积转增股本，总股本增加，导致每股净资产摊薄所致。本年度实施 2025 年股票期权激励计划导致本期确认股份支付费用 7,451.90 万元，如剔除本次激励计划的股份支付费用影响后，归属于上市公司股东的净利润为 33,115.35 万元，

同比增长 12.35%；扣除非经常性损益后归属于上市公司股东的净利润为 32,578.62 万元，同比增长 13.84%。

（一）全链路外贸服务综合平台

2026 年上半年，中国制造网各项经营工作稳步推进，会员规模与经营质量同步提升。

供应商端，公司分行业、分区域推进供应商拓展与培育。行业层面，中国制造网呈现“重工稳盘、轻工提速”的发展格局，十大轻工行业表现突出，供应商数量同比增长 14%。与此同时，平台紧扣外贸格局变化，积极布局新兴品类，目前已覆盖集成电路、半导体设备、PCB、光模块、天线、通信线缆、电线电缆、光纤等子类目，供应商结构与市场需求持续匹配。区域层面，公司深入河北、山东等制造业大省开展产业带拓展，推动供应商规模稳步扩大。

流量端，公司坚持存量深耕与增量拓展并重。一方面，持续优化推广投放结构，提升推广页面质量与 SEO、SEM 转化效率，并依托“新航海计划”在拉美、中东、中亚等重点市场加强多语言站点运营、本土线下活动和本地支付渠道建设。2026 年上半年，平台流量同比增长 19%，其中来自中亚的买家流量同比增长 78%，拉美同比增长 44%，中东同比增长 19%，北美洲同比增长 18%，非洲同比增长 17%，欧洲同比增长 10%。另一方面，公司加强移动端运营，围绕买家 APP 完善用户触达体系，提升买家活跃度与采购匹配效率。上半年中国制造网买家 APP 流量同比增长 49%，带动整站商机数量与质量同步改善。

交易生态建设是上半年的重点投入方向。公司在组织架构层面成立交易业务中心，围绕交易风控、履约保障、服务支撑搭建运营服务体系。支付端拓展本地支付方式并优化自助换汇流程，帮助内贸转外贸及无海外账户企业解决收结汇问题；风控端引入第三方专业能力，完善交易风险识别与防控机制；服务端持续拓展国际物流与验货合作网络，为买卖双方提供多元化的物流与品控解决方案。与此同时，公司建立全球贸易合规动态监测机制，跟踪主要市场法规变化，加强对供应商的合规培育与引导，并推进合规服务与支付、物流、验货等交易服务的联动。

截至 2026 年 6 月 30 日，中国制造网（Made-in-China.com）收费会员数为 30,915 位，较上年同期增长 8%。针对海外小额包裹免税政策调整带来的商家转型需求，平台持续通过十大轻工赋能计划，帮助原 B2C 跨境卖家建立 B2B 批量接单与长期客户经营能力，十大轻工行业会员数量同比增长 14%。

（二）外贸 AI 应用业务

全球贸易正在进入智能化时代，海外采购商的寻源方式加速向自然语言交互与智能推荐演进。公司把二十余年的外贸行业积累转化为 AI 时代的产品能力。截至 2026 年上半年，公司已围绕外贸业务形成覆盖采供双向赋能、交易转化服务、组织内部提效的 AI 产品矩阵，各产品全部扎根于外贸这一垂直场景。

面向供应商端，AI 麦可正从“外贸助手”向“流程智能”升级。它不再局限于内容生成、产品发布、商机处理等单点应用，而是逐步嵌入外贸运营的核心业务流程，帮助供应商以更低成本、更高效率开展全球化营销。目前，平台已上线素材生成、内容制作、在线客服、社媒运营等多项 AI 营销能力，并形成覆盖千余场景的数字人营销视频与多语种内容生成能力。后续，AI 麦可将串联全流程 AI 功能，形成“发现机会—抓住机会—分析结果—优化策略”的闭环，供应商仅需明确经营目标，即可实现外贸全流程运营环节的串联与自动化。截至 2026 年 6 月 30 日，累计购买过 AI 麦可的会员数为 23,249 位（不含试用体验包客户），购买 AI 麦可的在约会员数 14,392 位，2026 年 1-6 月 AI 麦可现金收入 4,776.73 万元，较去年同期 3,472.37 万元增长 37.56%。

面向采购商，Sourcing AI 在需求理解与供需匹配上的能力已被验证，报告期内被嵌入中国制造网主站核心采购链路，平台匹配逻辑从“关键词匹配”升级为“意图理解”，带动主站商机转化效率提升。基于平台双边 AI 工具的完善，AI 不再只是平台上的两款独立产品，开始成为平台本身的底层能力。

脱离中国制造网平台而言，公司也在不断尝试探索新的 AI 业态：面向跨境分销从业者，Mentarc 提供智能选品、货源匹配与店铺运营优化能力；面向国内供应商的直接交易转化环节，2026 年 6 月，专为外贸订单转化打造的 AI 产品“贸探”正式上线。产品内置业务、运营、培训三大专家智能体，具备长记忆、企业数字资产管理与外贸专属知识体系三项差异化能力，帮助外贸企业解决跟单成交效率低、转化链路长、业务经验沉淀浅等深度痛点。

除了在行业内推出产品外，公司也在利用 AI 能力不断重塑自身。销售端，“马上问”深度服务公司专业 B 端销售员，推动销售模式从“人找信息”变为“信息找人”；运营端，信息审核建立“AI 初审+人工复审”协同机制，研发与内容环节普遍引入 AI 辅助工具；本地化 Agent 工作台 Focus Work 支持多模型切换、多 Agent 分工与本地部署，正在成为公司内部“数字员工”的底座。

现阶段各大头部平台均在布局企业级 AI 智能体，外贸垂直领域智能体赛道的商业价值逐步显现。随着基座大模型技术持续向各行业渗透普及，公司始终秉持稳健的发展思路：相较于通用大模型本身，专属行业场景、线上线下完善的交易闭环生态与长期沉淀的数据资源，才是企业核心竞争力所在。凭借二十余年深耕外贸积累的行业实操经验，以及平台沉淀的完整交易闭环数据，公司具备依托人工智能打

造差异化竞争优势的基础。下半年，公司将持续推进岗位级智能体的研发与落地工作，深化 AI 麦可、Sourcing AI 等各类 AI 工具与外贸业务场景的融合应用，有序推进贸探等新产品商业化探索，力争推动 AI 相关业务为公司未来的发展提供强劲的动力。

（三）跨境电子商务业务

公司在跨境方向主要由美国商品一件代发服务平台 Doba.com 和 inQbrands Inc. 两部分业务组成。

inQbrands Inc. 持续围绕北美市场深化跨境交易服务能力建设，聚焦“垂类供应链+北美渠道+本地化服务”的业务模式优化，推动业务体系进一步完善。依托中国供应链团队多年行业积累，公司持续拓展优质供应商资源，加强与行业成熟企业合作，不断提升产品开发、供应保障及市场响应能力，为北美市场渠道拓展和业务持续发展提供稳定的产品支撑。渠道建设方面，公司重点布局北美商超渠道、中小型 B 类零售商及专业垂直渠道，通过自营、代销、分销等多种业务模式，为国内供应商进入北美市场提供多元化销售路径。业务服务方面，公司持续完善面向中国企业出海的综合服务体系，围绕企业进入北美市场过程中的本地化经营需求，提供包括美国公司注册、商标注册、共享办公、展厅展示及相关商务配套服务等一系列支持，帮助企业降低海外市场进入门槛，提升品牌在北美市场运营的便利性和规范性。

Doba 持续聚焦 DropShipping 核心业务，围绕获客提效、产品与渠道升级、供应链与服务优化协同，推动平台综合实力稳步提升。品牌与获客方面，平台通过 GEO 优化与 AI 能力布局，持续提升品牌在新兴搜索场景下的触达能力；多平台拓展联盟营销，强化站外引流能力，助力用户规模增长；平台构建红人营销及线上线下全域传播矩阵，线上完善海内外社交渠道布局，联动跨境培训机构与行业资源，线下依托展会、论坛强化品牌曝光与用户触达，持续拓展精准获客渠道，为业务增长提供稳定流量支撑。产品与渠道方面，AI 智能体 Doba Pilot 正式上线，集成 DeepResearch 深度市场调研、智能选品、建店、发品与智能客服等能力，通过 Agent 化体验推动 Dropshipping 业务智能化升级。供应链与用户体验方面，推进优质供应商计划项目，围绕价格、履约和商品质量持续优化供应商资源，进一步提升平台供给的竞争力与稳定性；引入 AI 智能客服，优化用户服务流程与响应效率，持续提升用户体验。

（四）线上线下融合保险代理业务

2026 年上半年，保险中介行业“报行合一”政策持续深化并向非车险领域扩围，人身险市场在预定利率下调与产品切换的影响下增速放缓，行业竞争逻辑加速从“规模扩张”转向“价值增长”。面对

行业结构性调整与周期性挑战，新一站坚定高质量发展转型主线，持续深化从“保险产品销售代理”向“一站式风险解决方案提供者”的价值定位。

报告期内，新一站以合规经营为发展基石，以价值增长为核心导向，围绕战略目标落地三大核心举措：

一是深化业务价值矩阵，双端协同释放增长动能。企业险方面，依托母公司中国制造网外贸企业客群资源，交叉销售效应持续释放，并针对外贸、制造业等行业客户的特定风险需求，联合保险公司定制差异化雇主责任险、货物运输险、产品责任险方案，联合中国制造网开展外贸企业风险保障专题讲座、企业风险义诊等活动，企业财产险、责任险等B端业务保费规模与客户数量保持双增长，在总营收中的比重较2025年同期进一步提升，成为拉动业务的核心动力。个人险方面，深耕存量客户全生命周期经营，通过AI智能算法完成客户保障需求精准画像与深度分析，一站式覆盖家庭多层次保险诉求，实现保单成文件数与单客保费金额双向提升，存量客户经营深度持续加强。

二是严守合规经营底线，积极应对政策调整。公司全面落实销售行为分级管理要求，人身险全流程质检体系落地运行，报告期内新单环节重大销售误导投诉保持为零。针对非车险“报行合一”扩围带来的佣金费率下降与产品形态、地域限制调整，公司严格控制成本支出，成本收入比保持健康水平，并通过扩大业务规模、拓展新客户、优化产品结构，有效填补佣金下降带来的收入缺口。

三是深化人工智能技术全场景落地应用。企险AI销售助手于2月底上线交付，利用AI技术快速解析产品信息，帮助团队高效维护产品库、精准匹配用户需求、开展产品筛选推荐，显著提升企险业务响应效率；“新易拍”数字人营销工具于3月发布试运行，助力团队便捷生成营销视频，开展知识宣传与自媒体获客；官网AI产品推荐功能于7月上线，用户通过自然对话表达需求即可获得智能适配的产品推荐。AI技术已在营销获客、客户服务、客户分层管理三大核心场景深度嵌入一线业务流程，人均产能持续提升，为新一站长期可持续增长注入核心动能。

主要财务数据同比变动情况

单位：元

	本报告期	上年同期	同比增 减	变动原因
营业收入	1,056,208,763.73	915,421,051.90	15.38%	
营业成本	220,730,011.87	182,582,086.54	20.89%	
销售费用	357,207,773.14	314,016,587.20	13.75%	
管理费用	114,303,841.48	68,844,977.19	66.03%	主要系本报告期内工资薪酬及股份支付费用增加所致。
财务费用	-25,622,641.66	-24,852,121.76	-3.10%	

所得税费用	23,472,487.35	18,572,046.56	26.39%	
研发投入	112,390,039.16	78,968,552.30	42.32%	
经营活动产生的现金流量净额	289,529,182.50	239,366,147.46	20.96%	主要系本报告期内收到代收代付款项增加及收回贷款导致现金流入增加。
投资活动产生的现金流量净额	351,643,429.44	48,487,148.74	625.23%	主要系本报告期内收回投资收到的现金净流入增加所致。
筹资活动产生的现金流量净额	-225,942,266.14	-187,765,589.83	-20.33%	
现金及现金等价物净增加额	411,830,456.01	101,119,174.85	307.27%	

公司报告期利润构成或利润来源发生重大变动

☐适用 ☒不适用

公司报告期利润构成或利润来源没有发生重大变动。

营业收入构成

单位：元

	本报告期		上年同期		同比增减
	金额	占营业收入比重	金额	占营业收入比重	
营业收入合计	1,056,208,763.73	100%	915,421,051.90	100%	15.38%
分行业					
B2B	977,541,947.64	92.55%	829,235,904.15	90.59%	17.88%
保险	47,388,579.96	4.49%	49,047,327.23	5.36%	-3.38%
商品贸易	8,536,125.11	0.81%	10,586,605.25	1.16%	-19.37%
商业服务	16,079,718.72	1.52%	17,505,040.80	1.91%	-8.14%
其他	6,662,392.30	0.63%	9,046,174.47	0.98%	-26.35%
分产品					
中国制造网业务收入	891,395,434.90	84.40%	759,970,217.74	83.02%	17.29%
新一站保险业务收入	47,388,579.96	4.49%	49,047,327.23	5.36%	-3.38%
跨境业务收入	45,362,209.94	4.29%	48,340,452.36	5.28%	-6.16%
代理业务收入	22,477,598.66	2.13%	22,510,225.24	2.46%	-0.14%
AI 业务收入	38,399,880.31	3.64%	21,742,486.44	2.37%	76.61%
其他	11,185,059.96	1.05%	13,810,342.89	1.51%	-19.01%
分地区					
境内	1,010,895,937.26	95.71%	871,583,861.25	95.21%	15.98%
境外（含港澳台）	45,312,826.47	4.29%	43,837,190.65	4.79%	3.37%

占公司营业收入或营业利润 10%以上的行业、产品或地区情况

☒适用 ☐不适用

单位：元

	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
分行业						
B2B	977,541,947.64	202,433,348.34	79.29%	17.88%	26.84%	-1.46%
分产品						
中国制造网业务收入	891,395,434.90	199,584,261.82	77.61%	17.29%	28.02%	-1.88%
分地区						
境内	1,010,895,937.26	206,109,051.24	79.61%	15.98%	21.04%	-0.85%

公司主营业务数据统计口径在报告期发生调整的情况下，公司最近 1 期按报告期末口径调整后的主营业务数据

☐适用 ☒不适用

公司参照遵守《深圳证券交易所上市公司自律监管指引第 3 号——行业信息披露》中的“软件与信息技术服务业”的披露要求

占公司营业收入或营业利润 10%以上的行业情况

☒适用 ☐不适用

单位：元

	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
分客户所处行业						
B2B	977,541,947.64	202,433,348.34	79.29%	17.88%	26.84%	-1.46%
分产品						
中国制造网业务收入	891,395,434.90	199,584,261.82	77.61%	17.29%	28.02%	-1.88%
分地区						
境内	1,010,895,937.26	206,109,051.24	79.61%	15.98%	21.04%	-0.85%

相关数据同比发生变动 30%以上的原因说明

☐适用 ☒不适用

四、非主营业务分析

☒适用 ☐不适用

单位：元

	金额	占利润总额比例	形成原因说明	是否具有可持续性
投资收益	-1,250,103.07	-0.46%	主要系权益法核算的长期股权投资损失	否
公允价值变动损益	1,552,253.52	0.57%	主要系理财产品公允价值增加所致	否
资产减值	19,362.38	0.01%	主要系计提存货跌价准备	否
营业外收入	64,624.00	0.02%	主要系赔偿收入	否
营业外支出	-395,146.09	-0.14%	主要系赔偿支出减少所致	否

五、资产及负债状况分析

1、资产构成重大变动情况

单位：元

	本报告期末		上年末		比重增减	重大变动说明
	金额	占总资产比例	金额	占总资产比例		
货币资金	1,673,548,276.73	35.58%	2,292,978,656.05	47.59%	-12.01%	主要系公司新增购买长期大额存单及发放现金股利所致
应收账款	14,168,840.47	0.30%	14,954,184.40	0.31%	-0.01%	
存货	3,260,113.53	0.07%	3,514,132.91	0.07%	0.00%	
投资性房地产	934,840.92	0.02%	1,312,806.71	0.03%	-0.01%	
长期股权投资	57,610,225.88	1.22%	58,761,246.48	1.22%	0.00%	
固定资产	392,006,660.95	8.33%	397,971,483.37	8.26%	0.07%	

使用权资产	17,678,828.77	0.38%	18,972,194.37	0.39%	-0.01%	
合同负债	1,282,404,805.07	27.26%	1,361,024,938.05	28.25%	-0.99%	
租赁负债	2,761,624.09	0.06%	5,205,598.42	0.11%	-0.05%	

2、主要境外资产情况

☒适用 ☐不适用

资产的具体内容	形成原因	资产规模	所在地	运营模式	保障资产安全性的控制措施	收益状况	境外资产占公司净资产的比重	是否存在重大减值风险
InQbrands Inc.	设立	人民币6,221.02万元	美国	为外贸客户落地北美市场提供行政、物流、仓储、展示等一站式服务，帮助客户实现在美国本土运营的跨境贸易模式，化中美跨境贸易为美国国内贸易。	不适用	-67.85万元	2.23%	否
DOBA, INC.	收购	人民币3,414.58万元	美国	美国商品一件代发服务平台，通过开放平台接口，有效地连接供应商、零售商以及物流公司，构建出一个多方互利、可循环的商业模式与销售渠道。	不适用	689.37万元	1.22%	否
文笔网路科技有限公司	设立	人民币2,627.26万元	台湾	旗下文笔天天网(ttnet.net)是台湾专业电子商务平台，平台结合网络服务、展会推广、平面宣传、企业建站、整合广告以及在线采购B2C服务，为厂商提供全渠道贸易服务及信息。	不适用	-22.72万元	0.94%	否
Focus 1801 Holt, LLC	设立	人民币3,844.78万元	美国	为 inQbrands 及客户提供办公场地租赁业务。	不适用	-44.26万元	1.38%	否
CROV (SINGAPORE) PTE. LTD.	设立	人民币2,140.31万元	新加坡	是公司跨境业务开拓东南亚市场的主要运营主体。	不适用	-132.73万元	0.77%	否
Crov Global Holding Limited	设立	人民币30,377.17万元	BVI	负责境外投资管理业务。	不适用	57.42万元	10.87%	否
其他情况说明	无							

3、以公允价值计量的资产和负债

☒适用 ☐不适用

单位：元

项目	期初数	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本期计提的减值	本期购买金额	本期出售金额	其他变动	期末数
金融资产								
1. 交易性金融资产（不含衍生金融资产）	157,003,461.77	1,176,083.25			91,411,857.58	112,972,927.92		136,618,474.68
4. 其他权	779,132,248.16		180,235,964.90		0.00			710,368,863.39

益工具投资								
5. 其他非流动资产	4,000,072.23				902.00			4,000,974.23
金融资产小计	940,135,782.16	1,176,083.25	180,235,964.90	0.00	91,412,759.58	112,972,927.92	0.00	850,988,312.30
上述合计	940,135,782.16	1,176,083.25	180,235,964.90	0.00	91,412,759.58	112,972,927.92	0.00	850,988,312.30
金融负债	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

其他变动的内容：无。

报告期内公司主要资产计量属性是否发生重大变化

☐是 ☒否

4、截至报告期末的资产权利受限情况

项目	期末余额			
	账面余额	账面价值	受限类型	受限情况
货币资金	1,318,934.10	1,318,934.10	保证金、冻结资金	保证、冻结
其他非流动资产	11,006,642.19	11,006,642.19	保证金	保证

六、投资状况分析

1、总体情况

☐适用 ☒不适用

2、报告期内获取的重大的股权投资情况

☐适用 ☒不适用

3、报告期内正在进行的重大的非股权投资情况

☐适用 ☒不适用

4、金融资产投资

(1) 证券投资情况

☒适用 ☐不适用

单位：元

证券品种	证券代码	证券简称	最初投资成本	会计计量模式	期初账面价值	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本期购买金额	本期出售金额	报告期损益	期末账面价值	会计核算科目	资金来源
境内外股票	HUIZ	慧择	40,336,841.84	公允价值计量	30,797,306.02		33,095,385.84				11,788,341.41	其他权益工具	自有

												投资	
合计			40,336,841.84	--	30,797,306.02	0.00	33,095,385.84	0.00	0.00	0.00	11,788,341.41	--	--

(2) 衍生品投资情况

☐适用 ☒不适用

公司报告期不存在衍生品投资。

5、募集资金使用情况

☐适用 ☒不适用

公司报告期无募集资金使用情况。

七、重大资产和股权出售

1、出售重大资产情况

☐适用 ☒不适用

公司报告期未出售重大资产。

2、出售重大股权情况

☐适用 ☒不适用

八、主要控股参股公司分析

☐适用 ☒不适用

公司报告期内无应当披露的重要控股参股公司信息。

九、公司控制的结构化主体情况

☐适用 ☒不适用

十、公司面临的风险和应对措施

1. 市场需求波动和国际贸易环境变化风险

公司主营业务深度依托全球跨境贸易生态，外贸市场需求受全球经济走势、区域文化差异、技术革新迭代等多重因素影响，存在显著的周期性波动特征，直接影响平台上下游客户的经营活跃度与采购需求，进而对公司经营业绩带来不确定性。2026 年上半年，全球经济复苏动能分化，单边主义与保护主义持续升温，地缘冲突频发，国际经贸秩序面临严峻挑战。国际货币基金组织预测 2026 年世界经济增长将由上年的 3.5%放缓至 3%，全球货物和服务贸易量增速也将由 5%放缓至 3.5%；世界银行指出全球经济正面临能源价格上涨、通胀压力加剧、货币政策预期收紧的多重压力，增长前景趋于转弱。与此同

时，海外小额包裹免税政策调整、全球贸易壁垒增多、产业链供应链持续承压，均显著提升跨境贸易的不确定性，对公司平台业务的稳定拓展形成挑战。

应对措施：1. 依托公司市场研究与数据分析团队，构建覆盖全球主要经济体的贸易政策、地缘局势、市场需求全维度监测体系，深度挖掘跨境贸易需求变化趋势与行业周期规律，并建立全球贸易合规动态监测机制，跟踪主要市场法规变化，实时向平台运营端及上下游供应商、采购商输出精准的政策解读与市场前瞻信息，为业务决策与客户经营提供及时有效的数据支撑和策略指引。2. 依托“新航海计划”加强拉美、中东、中亚等重点市场的多语言站点运营、本土线下活动与本地支付渠道建设，持续降低对单一成熟市场的依赖度，有效分散贸易政策波动与地缘政治冲突带来的经营风险；针对海外小额包裹免税政策调整带来的商家转型需求，平台推出十大轻工赋能计划，帮助原 B2C 跨境卖家建立 B2B 批量接单与长期客户经营能力，同时分行业、分区域深化供应端拓展，持续丰富平台产品品类与规格矩阵，提升采购商用户体验与平台粘性。

2. 跨境经营的挑战风险

随着公司全球化业务布局的持续深化，公司跨境经营覆盖的国家与地区范围持续扩大。不同市场在政治体制、经济环境、法律法规、税务体系、商业文化等方面存在显著差异，对公司的本地化经营能力、跨文化管理能力与全域合规管理能力提出了更高要求，若应对不当，可能对公司跨境业务拓展与稳定运营造成不利影响。

应对措施：在进入新市场前，组建由合规、法务、税务、市场研究等领域专业人员构成的专项团队，对目标市场的政治环境、法律法规、税务体系、商业文化等开展深度尽调与专项研究；严格遵循当地监管要求，搭建适配本地规则的合规管理体系，确保业务开展全流程符合当地市场准入、经营合规、数据安全、税务征管等相关规定。持续推进本地化人才战略，招聘与培养熟悉当地市场的本土人才，组建本地化运营团队，精准把握当地市场需求与商业习惯；常态化开展跨文化沟通培训与文化适配专项指导，在业务策略制定中充分融入本地化适配措施，有效降低跨文化沟通与协作风险。将跨境合规、跨文化管理等风险纳入公司全面风险管理体系，建立常态化风险评估与动态预警机制；持续优化跨境供应链与物流仓储配套体系，推进优质供应商计划，围绕价格、履约和商品质量持续优化供应商资源，强化资金管理与汇率风险对冲，完善知识产权全球保护布局；同时积极与当地政府机构、行业商会建立长效沟通机制，为公司跨境业务的稳定拓展营造良好的外部环境。

3. 与交易有关的风险

随着公司业务创新发展，公司于 2026 年上半年在组织架构层面成立交易业务中心，围绕交易风控、履约保障、服务支撑搭建运营服务体系。跨境交易涉及多种货币，支付和结算过程复杂，存在汇率风险和支付渠道不畅等问题，同时还面临客户拒付、交易欺诈等风险。在经济下行压力下，市场交易风险增加，买卖双方可能面临信用风险和欺诈风险，影响交易正常进行，给公司带来经济损失和声誉损害。

应对措施：严格遵守国内外监管机构关于跨境交易、支付结算、金融业务的相关合规要求，制定并持续优化标准化业务操作流程与全维度风险控制标准，确保各项业务开展均在合规框架内推进。与多家国际知名银行、头部支付机构建立长期稳定的合作关系，搭建覆盖全球主要市场的多元化支付结算渠道，拓展本地支付方式并优化自助换汇流程，有效保障跨境支付的安全性、稳定性与时效性，帮助内贸转外贸及无海外账户企业解决收结汇问题；同时配套完善汇率风险管理机制，降低汇率波动对交易结算的不利影响。另外，公司在风控端引入第三方专业能力，完善交易风险识别与防控机制，持续拓展国际物流与验货合作网络，并不断升级全维度客户信用管理与交易对手风控体系、搭建智能化实时风控与应急处置体系，全力保障平台交易秩序、参与主体的资金安全与合法权益。

4. 数据安全与隐私保护风险

公司作为跨境电商服务平台，日常运营中需处理海量的商业数据与用户信息，且数据跨境传输场景广泛。随着 AI 麦可、Sourcing AI、贸探、Doba Pilot 等 AI 产品深度介入外贸运营、采购寻源、订单转化等业务流程，平台处理的企业经营数据与交易数据的规模和敏感程度进一步提升，而全球不同国家与地区的数据安全、信息保护相关法律法规与监管要求存在显著差异，对公司全域数据合规与安全管理能力提出了极高要求。若发生数据泄露、违规传输、不当使用等事件，或未能及时跟进并满足不同区域的监管合规要求，可能对公司的品牌声誉、客户信任与持续经营造成重大不利影响。

应对措施：公司始终将数据安全与合规经营置于战略核心，构建起覆盖技术、制度、人员、应急全维度的全生命周期数据安全管理体系。技术层面，公司持续引入行业领先的数据加密、权限管控、安全审计、数据脱敏等先进技术，搭建全链路安全防护系统，对不同敏感等级数据实施分类分级差异化防护，并通过支持本地部署的 Agent 工作台等技术手段满足差异化数据安全需求，筑牢安全技术防线。制度与人员层面，健全覆盖数据全流程的管理制度与操作规范，常态化开展安全审计、风险评估与全员合规培训，严格落实数据安全责任制，确保数据处理全流程有章可循、合规可控。同时，公司紧跟全球主要经营区域监管规则更新，确保业务全面合规适配；完善数据安全事件应急处置机制，全力保障用户权益与公司经营稳健，切实维护全体投资者的长远利益。

5. AI 业务发展不达预期的风险

AI 技术是公司提升平台核心竞争力、优化业务流程、升级客户服务体系的核心战略方向，但 AI 技术研发与商业化应用具有高投入、高不确定性的特征，技术迭代速度快、研发难度高，公司可能面临技术瓶颈难以突破、研发进度不及预期、场景化应用效果未达目标等风险。具体来看，若 AI 算法的准确性、稳定性、适配性无法满足业务需求，可能导致其在智能推荐、智能风控、多媒体能力、客户服务等核心业务场景的应用效果不及预期；同时，现阶段各大头部平台均在布局企业级 AI 智能体，外贸垂直领域智能体赛道竞争逐步加剧，公司新产品商业化验证尚需时间，若商业化进度与收入贡献不及预期，AI 业务将无法实现从“新产品”到“新增长曲线”的战略目标，对公司的市场竞争力与长期发展造成不利影响。

应对措施：公司始终以技术创新为核心发展引擎，围绕 AI 技术研发、成果转化与商业落地，构建起全链条、全周期的研发创新与风险管控体系。公司持续深化与国内高校、科研机构的产学研协同，整合优质科研资源联合攻关 AI 应用核心技术，加速成果转化落地，有效降低研发不确定性；同时加大 AI 高端人才引进与培养力度，打造专业过硬的研发团队，配套完善的激励机制，夯实技术创新的人才底座。公司健全研发全流程管控机制，制定科学的研发计划与技术路线，常态化开展技术评审、进度管控与阶段性评估，保障研发效率与质量。在竞争策略上，公司坚持扎根外贸垂直场景，依托二十余年深耕外贸积累的行业实操经验与平台沉淀的完整交易闭环数据构筑差异化竞争壁垒，围绕“岗位级 Agent”深化产品开发，有序推进各 AI 工具与外贸业务场景的融合应用及新产品的商业化探索。此外，公司针对 AI 技术研发与应用不及预期的情况制定了完善的应急预案，多措并举保障业务稳定运营，最大限度降低技术不确定性对公司经营的影响，切实维护全体投资者的长远利益。

十一、市值管理制度和估值提升计划的制定落实情况

公司是否制定了市值管理制度。

☐是 ☒否

公司是否披露了估值提升计划。

☐是 ☒否

十二、“质量回报双提升”行动方案贯彻落实情况

公司是否披露了“质量回报双提升”行动方案公告。

☐是 ☒否

第四节 公司治理、环境和社会

一、公司董事、高级管理人员变动情况

☒适用 ☐不适用

姓名	担任的职务	类型	日期	原因
沈锦华	总裁	任免	2026 年 06 月 03 日	换届
曹睿	董事	被选举	2026 年 06 月 03 日	换届
	总裁	聘任	2026 年 06 月 03 日	换届
	职工董事	任免	2026 年 06 月 03 日	换届
	职工董事	被选举	2026 年 06 月 03 日	换届
迟梦洁	董事	任免	2026 年 06 月 03 日	换届
	董事	任免	2026 年 06 月 03 日	换届
朱利民	董事	任期满离任	2026 年 06 月 03 日	换届
罗军舟	独立董事	任期满离任	2026 年 06 月 03 日	换届
刘晓星	独立董事	任期满离任	2026 年 06 月 03 日	换届
李友根	董事	被选举	2026 年 06 月 03 日	换届
赵林度	独立董事	被选举	2026 年 06 月 03 日	换届
凌振	独立董事	被选举	2026 年 06 月 03 日	换届

二、本报告期利润分配及资本公积金转增股本情况

☒适用 ☐不适用

每 10 股送红股数（股）	0
每 10 股派息数（元）（含税）	5
每 10 股转增数（股）	0
分配预案的股本基数（股）	412,406,629.00
现金分红金额（元）（含税）	206,203,314.50
以其他方式（如回购股份）现金分红金额（元）	0.00
现金分红总额（含其他方式）（元）	206,203,314.50
可分配利润（元）	782,067,384.57
现金分红总额（含其他方式）占利润分配总额的比例	100%
本次现金分红情况	
其他	
利润分配或资本公积金转增预案的详细情况说明	
公司 2026 年半年度归属于公司股东净利润为 260,241,107.04 元，根据公司章程的规定，公司提取法定公积金 27,746,661.79 元，加上年初未分配利润 771,638,047.62 元，减去本年度已分配 2025 年度股利 222,065,108.30 元，本期末可供全体股东分配的利润为 782,067,384.57 元。公司拟以 2026 年 6 月 30 日总股本 412,406,629 为基数，向全体股东按每 10 股派发现金股利人民币 5 元（含税），共计派发 206,203,314.50 元。 如在本次权益分派股权登记日之前，因回购股份、股权激励对象行权、重大资产重组股份回购注销等致使公司总股本发生变动的，公司将按照分配比例不变的原则，以分红派息股权登记日股本总数为基数，依法重新调整分配总额后进行分配。	

三、公司股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的实施情况

☒适用 ☐不适用

1、股权激励

1、2025 年 4 月 28 日，公司召开了第六届董事会第十六次会议，审议通过了《关于〈公司 2025 年股票期权激励计划（草案）〉及其摘要的议案》《关于〈公司 2025 年股票期权激励计划实施考核管理办法〉的议案》《关于提请股东会授权董事会办理公司 2025 年股票期权激励计划有关事宜的议案》，董事会薪酬与考核委员会发表了对《公司 2025 年股票期权激励计划（草案）》的核查意见。

同日，公司召开第六届监事会第十二次会议，审议通过了《关于〈公司 2025 年股票期权激励计划（草案）〉及其摘要的议案》《关于〈公司 2025 年股票期权激励计划实施考核管理办法〉的议案》《关于核查公司 2025 年股票期权激励计划首次授予激励对象名单的议案》。

北京天驰君泰律师事务所上海分所对对应事项出具了法律意见书，上海信公铁禾企业管理咨询有限公司出具了独立财务顾问报告。

2、公司于 2025 年 4 月 30 日通过巨潮资讯网及公司内部 OA 办公系统公示了《焦点科技 2025 年股票期权激励计划首次授予人员名单》，将公司拟首次授予的激励对象姓名及职务予以公示，公示时间为 2025 年 4 月 30 日至 2025 年 5 月 12 日。在公示期内，公司董事会薪酬与考核委员会、监事会未收到任何员工对本次拟授予的激励对象提出的异议。经核查，公司董事会薪酬与考核委员会、监事会均认为，本激励计划拟首次授予的激励对象均符合相关法律、法规及规范性文件所规定的激励对象条件，其作为本激励计划激励对象的主体资格合法、有效。

3、2025 年 5 月 20 日，公司召开 2025 年第一次临时股东会审议通过了《关于〈公司 2025 年股票期权激励计划（草案）〉及其摘要的议案》《关于〈公司 2025 年股票期权激励计划实施考核管理办法〉的议案》等相关议案，并于 2025 年 5 月 21 日披露了《关于 2025 年股票期权激励计划内幕信息知情人及激励对象买卖公司股票的自查报告》。

4、2025 年 7 月 8 日，公司召开第六届董事会第十七次会议和第六届监事会第十三次会议审议通过《关于调整 2025 年股票期权激励计划首次授予对象名单及股票期权数量的议案》《关于向 2025 年股票期权激励计划激励对象首次授予股票期权的议案》，公司董事会薪酬与考核委员会、监事会对本次股票期权的调整及授予发表了核查意见，北京天驰君泰律师事务所上海分所出具了法律意见书，上海妙道企业管理咨询有限公司（曾用名：上海信公铁禾企业管理咨询有限公司）出具了独立财务顾问报告。

5、2025 年 7 月 10 日，公司完成了 2025 年股票期权激励计划首次授予登记工作。

6、2025 年 10 月 24 日，公司召开第六届董事会第十九次会议、第六届监事会第十五次会议审议通过了《关于调整 2025 年股票期权激励计划行权价格的议案》，2025 年半年度利润分配方案实施后，公司 2025 年股票期权激励计划中行权价格调整为：28.44 元/份。

7、2026 年 4 月 28 日，公司召开第六届董事会第二十一次会议审议通过了《关于调整 2025 年股票期权激励计划期权数量及行权价格的议案》，2025 年年度利润分配及资本公积金转增股本方案实施后，2025 年股票期权激励计划中的股票期权总数由 15,324,000 份调整为 19,921,200 份，行权价格由 28.44 元/份调整为 21.34 元/份。

8、2026 年 5 月 18 日，公司召开第六届董事会第二十三次会议，审议通过了《关于向 2025 年股票期权激励计划激励对象预留授予股票期权的议案》，公司董事会薪酬与考核委员会对本次股票期权的预留授予发表了核查意见，北京天驰君泰律师事务所上海分所出具了法律意见书，东方财富证券股份有限公司出具了独立财务顾问报告。

9、2026 年 6 月 25 日，公司完成了 2025 年股票期权激励计划预留授予登记工作。

2、员工持股计划的实施情况

☐适用 ☒不适用

3、其他员工激励措施

☐适用 ☒不适用

四、环境信息披露情况

上市公司及其主要子公司是否纳入环境信息依法披露企业名单

☐是 ☒否

五、社会责任情况

报告期内，公司围绕外贸服务主业开展经营，持续推动传统外贸企业数字化转型，在实现自身发展的同时，注重维护股东、员工、客户、供应商等各方权益，认真履行企业社会责任。具体情况如下：

一、服务中国制造出海，助力产业转型升级

公司顺应中国产业链外溢的发展趋势。这一趋势既受地缘政治格局演变的客观推动，也是国内产业向高端化、高附加值方向迈进的自然结果。公司以此为方向，帮助国内制造企业提升技术含量与价值创造能力，推动产业链整体升级。

旗下中国制造网深耕跨境贸易服务，实行精细化运营，帮助不同类型企业建立核心竞争力，触达并留存全球匹配的目标买家。其中，面向工厂型企业的“标杆工厂”项目，集中展示制造企业的高精尖制造实力，为制造企业出海提供专业的推广通道。

报告期内，公司主办的 2026 中国制造之美（MEI Awards）年度评选于 4 月 13 日启动。这是该评选连续举办的第 16 年，自 2011 年创办以来，累计已有数万家制造企业、12 万件作品参与。本届评选在延续往届评审机制的基础上，进一步强化全球采购对接、品牌国际化传播与贸易落地能力：申报企业可进入“全球采购资源匹配库”，优先对接中国制造网的采购需求；获奖企业可获得“MEI Awards”标识授权，并受邀参加优品全球发布会、海外直采大会、制造业交流峰会及国内外重点行业展会。2026 年初启动的“MEI Awards×inQbrands 北美展厅”已将电动越野自行车、多功能研磨机等往届获奖产品引入北美市场进行线下展示，帮助获奖企业把评选荣誉转化为实实在在的海外商机，推动更多中国制造从“被看见”走向“拿订单”。

二、保护客户与供应商权益

公司把客户与供应商权益保护放在经营管理的重要位置，公平、公正、透明的合作环境，是产业链上下游协同发展的基础。

对客户，公司恪守诚信经营原则，严格履行合同约定，提供高品质的产品与服务，保障客户合法权益；同时设有专门的客户反馈渠道和诉求处理机制，及时响应并解决客户投诉与建议，并据此持续改进服务。

对供应商，公司秉持公平公正的合作态度，严格履行合作协议，按时足额支付合作款项；建立了标准化的供应商筛选与动态评估机制，从资质、信誉、实力等方面进行综合审核，保证合作供应商的质量与稳定性。

公司内部倡导“正念正道”的理念，坚决杜绝贪污受贿、利益输送等违规违纪行为，通过常态化的员工道德教育与廉洁培训，强化全员廉洁从业意识，维护客户与供应商的合法权益，推动产业链上下游多方共赢。

三、保障员工权益，关怀员工身心健康

公司严格遵守《劳动法》《劳动合同法》等法律法规，建立了完善的人力资源管理体系和员工社会保险管理体系，保障员工各项合法权益，并倡导多元、平等、共融的工作文化，为员工提供公平的发展环境。

公司长期开展员工专属健康福利项目“A计划”，从健康教育、健康服务、健康产品、健康技能四个方面，定期组织按摩指导、沙盘游戏、健康技能分享、瑜伽教学、艾灸保健、阅读陪伴等活动，引导员工在工作之余关注自身健康，营造健康和谐的工作氛围。

四、切实保护投资者权益

公司始终把持续、稳定的价值回报作为核心经营目标之一，充分考量广大股东及投资者的利益诉求。报告期内，公司实施 2025 年年度权益分派，以总股本 317,235,869 股为基数，向全体股东每 10 股派发现金股利 7 元（含税），共计派发现金股利 2.22 亿元，同时以资本公积金向全体股东每 10 股转增 3 股，本次权益分派已于 2026 年 4 月实施完毕。自上市以来，公司累计现金分红金额约 29.67 亿元，以持续的分红回报股东信任。

报告期内，公司 2025 年年度股东会审议通过了《未来三年（2026—2028 年）股东分红回报规划》，明确未来三年在符合《公司章程》利润分配政策的前提下，每年度现金分红不低于当年归属于上市公司股东扣除非经常性损益净利润的 70%，为投资者提供稳定、可预期的回报安排。

投资者沟通方面，公司通过深交所互动易平台、投资者热线、官方邮箱等多种渠道，与投资者保持密切沟通，并严格按照监管要求，及时、准确、完整地披露公司经营发展、财务状况等重要信息，保障投资者的知情权与监督权。

五、坚持绿色运营，落实节能降耗

公司将节能环保要求融入日常运营，持续优化能源使用方式，降低企业运营对环境的影响。

（一）办公区域节能节水

办公区域部署智能照明系统，按场景自动调节亮度，无人状态下自动关闭；建筑设计中强化保温性能，减少空调、暖气的使用频率；采用高效节能空调系统，新风端配备热交换装置减少热量流失，达到预设温度后自动停机；安装雨水收集系统，收集的雨水用于绿化浇灌，并配套节水器具；引入太阳能系统为办公区域供应热水，减少天然气等传统能源使用。公司还建立了水、电、气能耗的实时监控体系，在非工作时间、闲置区域关闭非必要设备，提高能源使用效率。

（二）数据中心绿色节能

公司数据中心自 2020 年投入运营以来，持续改进电能使用效率（PUE），该指标长期保持同级别数据中心领先水平。主要措施包括：数据中心设于大楼北侧，并采用墙体隔热方案和高效保温材料，减少太阳直射和热量传递带来的冷源损耗；机房采用冷通道封闭的微模块设计，实现冷热通道隔离，提升制冷效率；配备变频水泵、高能效比 IT 设备、高频模块化 UPS、变频精密空调等节能设备，淘汰高发热机械硬盘，冬季增加带制冷 VRV 新风机的运行时间，充分利用自然冷源。运维方面，公司通过优化设备摆放、安装机柜盲板实现冷热气流分离，采用服务器虚拟化提高设备利用率，冬季启用自然冷源减少冷水机组运行，并适当提高冷冻水供水温度；同时依托专业运维管理平台，对能耗进行实时监测、分析与优化。

第五节 重要事项

一、公司实际控制人、股东、关联方、收购人以及公司等承诺相关方在报告期内履行完毕及截至报告期末超期未履行完毕的承诺事项

☐适用 ☒不适用

公司报告期不存在由公司实际控制人、股东、关联方、收购人以及公司等承诺相关方在报告期内履行完毕及截至报告期末超期未履行完毕的承诺事项。

二、控股股东及其他关联方对上市公司的非经营性占用资金情况

☐适用 ☒不适用

公司报告期不存在控股股东及其他关联方对上市公司的非经营性占用资金。

三、违规对外担保情况

☐适用 ☒不适用

公司报告期无违规对外担保情况。

四、聘任、解聘会计师事务所情况

半年度财务报告是否已经审计

☐是 ☒否

公司半年度报告未经审计。

五、董事会对会计师事务所本报告期“非标准审计报告”的说明

☐适用 ☒不适用

六、董事会对上年度“非标准审计报告”相关情况的说明

☐适用 ☒不适用

七、破产重整相关事项

☐适用 ☒不适用

公司报告期未发生破产重整相关事项。

八、诉讼事项

重大诉讼仲裁事项

☐适用 ☒不适用

本报告期公司无重大诉讼、仲裁事项。

其他诉讼事项

☒适用 ☐不适用

诉讼(仲裁)基本情况	涉案金额 (万元)	是否形成 预计负债	诉讼(仲裁) 进展	诉讼(仲裁) 审理结果及 影响	诉讼(仲裁) 判决执行情 况	披露日期	披露索引
公司全资子公司焦点供应链服务有限公司(以下简称“焦点供应链”)持有的应收票据因出票人中国兵工物资华东有限公司(以下简称“兵工华东”)到期未承兑而产生票据追索权纠纷	3,265.7	否	一审判决已生效。 后焦点供应链向兵工华东唯一股东中国兵工物资有限公司(以下简称“中国兵工”)发起诉讼,请求中国兵工对兵工华东债务承担连带责任。该案已判决,焦点供应链诉讼请求未能获得法院支持。	根据本公司所了解到的相关资料和情况,一审案件虽已胜诉但兵工华东已进入破产清算程序,根据(2019)沪03破146号上海市第三中级人民法院民事裁定书中关于兵工华东公布的资产负债情况,公司计提了相应的坏账准备。	一审判决已生效,兵工华东正在进行破产清算。目前第一笔财产分配款项653,253.61元、第二笔破产财产分配款项891,744.99元、第三笔破产财产分配款项724,604.86元均已分配到账,兵工华东其他财产,管理人尚在追索中。	2019年08月26日	详见2019年8月26日披露于巨潮资讯网的《2019年半年度报告》。
其他纠纷	180.34	否	案件审理中	相关案件结果不会对公司产生重大影响	根据相关法律规定执行	/	未达到披露标准

九、处罚及整改情况

☐适用 ☒不适用
公司报告期不存在处罚及整改情况。

十、公司及其控股股东、实际控制人的诚信状况

☐适用 ☒不适用

十一、重大关联交易

1、与日常经营相关的关联交易

☒适用 ☐不适用

关联交易方	关联关系	关联交易类型	关联交易内容	关联交易定价原则	关联交易价格	关联交易金额（万元）	占同类交易金额的比例	获批的交易额度（万元）	是否超过获批额度	关联交易结算方式	可获得的同类交易市价	披露日期	披露索引
南京焦点领动云计算技术有限公司	焦点科技持有焦点领动 49% 的股份。	向关联人提供服务	代理销售建站服务等	按市场价格原则	按市场价格原则	1,375.57	62.39%	4,500	否	依照合同约定结算	市场价	2026 年 03 月 20 日	具体内容详见 2026 年 3 月 20 日刊登于证券时报和巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）的《2026 年度日常关联交易预计的公告》（2026-010）
上海孚盟软件有限公司	焦点科技持有上海孚盟 12.70% 的股份。	向关联人提供服务	代理销售孚盟软件、SaaS 服务	按市场价格原则	按市场价格原则	788.24	35.75%	2,500	否	依照合同约定结算	市场价	2026 年 03 月 20 日	具体内容详见 2026 年 3 月 20 日刊登于证券时报和巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）的《2026 年度日常关联交易预计的公告》（2026-010）
南京焦点产业投资基金中心（有限合伙）	公司董事长沈锦华先生持有焦点基金 89.08% 的财产份额，为焦点基金实际控制人。	向关联人提供服务	基金管理费	按市场价格原则	按市场价格原则	99.01	100.00%	200	否	依照合同约定结算	市场价	2026 年 03 月 20 日	具体内容详见 2026 年 3 月 20 日刊登于证券时报和巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）的《2026 年度日常关联交易预计的公告》（2026-010）
南京焦点方寸信息	焦点科技持有焦点方寸 48.9655%	向关联人	代理 3D 产品服务	按市场价	按市场价	40.90	1.86%	100	否	依照合同	市场价	2026 年 03 月	具体内容详见 2026 年 3 月 20 日刊登于证券时报和巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）

技术有限公司	的股份。	提供服务	等	原则	原则					约定结算		20日	的《2026 年度日常关联交易预计的公告》 (2026-010)
焦点教育科技有限公司	焦点科技控股有限公司持有该公司 90.44% 的股份，该公司与本公司同属于沈锦华先生控制。	向关联人提供产品及服务	信息化及运维服务	按市场价原则	按市场价原则	0	0.00%	38	否	依照合同约定结算	市场价	2026 年 03 月 20 日	具体内容详见 2026 年 3 月 20 日刊登于证券时报和巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) 的《2026 年度日常关联交易预计的公告》 (2026-010)
南京焦点领动云计算技术有限公司	焦点科技持有焦点领动 49% 的股份。	向关联人提供产品及服务	房屋租赁及物业服务	按市场价原则	按市场价原则	75.73	48.40%	180	否	依照合同约定结算	市场价	2026 年 03 月 20 日	具体内容详见 2026 年 3 月 20 日刊登于证券时报和巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) 的《2026 年度日常关联交易预计的公告》 (2026-010)
南京焦点方寸信息技术有限公司	焦点科技持有焦点方寸 48.9655% 的股份。	向关联人提供服务	房屋租赁及物业服务	按市场价原则	按市场价原则	7.98	5.10%	20	否	依照合同约定结算	市场价	2026 年 03 月 20 日	具体内容详见 2026 年 3 月 20 日刊登于证券时报和巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) 的《2026 年度日常关联交易预计的公告》 (2026-010)
焦点教育科技有限公司	焦点科技控股有限公司持有该公司 90.44% 的股份，该公司与本公司同属于沈锦华先生控制。	向关联人提供服务	房屋租赁及物业服务	按市场价原则	按市场价原则	38.82	24.81%	88	否	依照合同约定结算	市场价	2026 年 03 月 20 日	具体内容详见 2026 年 3 月 20 日刊登于证券时报和巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) 的《2026 年度日常关联交易预计的公告》 (2026-010)
焦点科技控股有限公司	本公司实际控制人沈锦华先生持有该有限公司 100.00% 的股份，该公司与本公司同属于沈锦华先生控制。	向关联人提供产品及服务	房屋租赁及物业服务	按市场价原则	按市场价原则	6.51	4.16%	15	否	依照合同约定结算	市场价	2026 年 03 月 20 日	具体内容详见 2026 年 3 月 20 日刊登于证券时报和巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) 的《2026 年度日常关联交易预计的公告》 (2026-010)
南京	焦点科技	向	网站	按	按	6.13	0.05%	100	否	依	市	2026	具体内容详见 2026 年 3

焦点领动云计算技术有限公司	持有焦点领动 49% 的股份。	关联人采购服务	运营服务	市场价原则	市场价原则					照合同约定结算	市场价	年 03 月 20 日	月 20 日刊登于证券时报和巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) 的《2026 年度日常关联交易预计的公告》 (2026-010)
南京焦点方寸信息技术有限公司	焦点科技持有焦点方寸 48.9655% 的股份。	向关联人采购服务	拍摄服务	按市场价原则	按市场价原则	114.37	7.10%	350	否	依照合同约定结算	市场价	2026 年 03 月 20 日	具体内容详见 2026 年 3 月 20 日刊登于证券时报和巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) 的《2026 年度日常关联交易预计的公告》 (2026-010)
上海孚盟软件有限公司	焦点科技持有上海孚盟 12.70% 的股份。	向关联人采购服务	软件及数据服务	按市场价原则	按市场价原则	23.38	100.00%	78	否	依照合同约定结算	市场价	2026 年 03 月 20 日	具体内容详见 2026 年 3 月 20 日刊登于证券时报和巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) 的《2026 年度日常关联交易预计的公告》 (2026-010)
青岛市首胜实业有限公司	公司董事长沈锦华先生持有焦点基金 89.08% 的财产份额, 为焦点基金实际控制人, 焦点基金持有青岛市首胜 14.7% 的股权且具备指派一名董事人选的权利。	向关联人采购商品	采购相框、镜子和家具等商品	按市场价原则	按市场价原则	0.05	0.00%	15	否	依照合同约定结算	市场价	2026 年 03 月 20 日	具体内容详见 2026 年 3 月 20 日刊登于证券时报和巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) 的《2026 年度日常关联交易预计的公告》 (2026-010)
合计				--	--	2,576.69	--	8,184	--	--	--	--	--
大额销货退回的详细情况				不适用									
按类别对本期将发生的日常关联交易进行总金额预计的, 在报告期内的实际履行情况 (如有)				报告期内, 公司对 2026 年度日常关联交易进行了合理预计, 并已履行了相应审批程序。公司 2026 年度与已发生的日常关联交易金额均在已审批的额度范围内。									
交易价格与市场参考价格差异较大的原因 (如适用)				不适用									

2、资产或股权收购、出售发生的关联交易

☐ 适用 ☒ 不适用

公司报告期未发生资产或股权收购、出售的关联交易。

3、共同对外投资的关联交易

☐适用 ☒不适用
公司报告期未发生共同对外投资的关联交易。

4、关联债权债务往来

☒适用 ☐不适用
是否存在非经营性关联债权债务往来
☒是 ☐否
应收关联方债权：无。
应付关联方债务

关联方	关联关系	形成原因	期初余额 (万元)	本期新增 金额(万 元)	本期归还 金额(万 元)	利率	本期利息 (万元)	期末余额 (万元)
南京焦点 领动云计算技术有 限公司	焦点科技 持有焦点 领动 49%的 股份。	资金拆借	150	0	0	4.00%	3	153.2
关联债务对公司经营成 果及财务状况的影响		影响较小						

5、与存在关联关系的财务公司的往来情况

☐适用 ☒不适用
公司与存在关联关系的财务公司与关联方之间不存在存款、贷款、授信或其他金融业务。

6、公司控股的财务公司与关联方的往来情况

☐适用 ☒不适用
公司控股的财务公司与关联方之间不存在存款、贷款、授信或其他金融业务。

7、其他重大关联交易

☐适用 ☒不适用
公司报告期无其他重大关联交易。

十二、重大合同及其履行情况

1、托管、承包、租赁事项情况

(1) 托管情况

☐适用 ☒不适用
公司报告期不存在托管情况。

(2) 承包情况

☐适用 ☒不适用
公司报告期不存在承包情况。

(3) 租赁情况

☐适用 ☒不适用
公司报告期不存在租赁情况。

2、重大担保

☐适用 ☒不适用
公司报告期不存在重大担保情况。

3、委托理财

☒适用 ☐不适用

单位：万元

产品类别	风险特征	报告期内委托理财的余额	逾期未收回的金额
其他类	低风险	13,471.96	0

公司作为单一委托人委托金融机构开展资产管理，或投资安全性较低、流动性较差的高风险委托理财具体情况
☐适用 ☒不适用

4、其他重大合同

☐适用 ☒不适用
公司报告期不存在其他重大合同。

十三、报告期内接待调研、沟通、采访等活动登记表

☒适用 ☐不适用

接待时间	接待地点	接待方式	接待对象类型	接待对象	谈论的主要内容及提供的资料	调研的基本情况索引
2026 年 3 月 20 日	线上会议	电话沟通	机构	机构投资者（具体名单详见调研记录）	公司基本情况介绍、公司业务经营情况及发展规划。	详见公司披露于巨潮资讯网（ http://www.cninfo.com.cn/ ）的投资者活动关系表。
2026 年 3 月 31 日	“焦点科技投资者关系”微信小程序	网络平台线上交流	机构、个人、其他	线上参与焦点科技 2025 年年度报告网上业绩说明会的投资者	2025 年年度经营情况相关的回复与解答。	详见公司披露于巨潮资讯网（ http://www.cninfo.com.cn/ ）的投资者活动关系表。
2026 年 5 月 6 日	线上会议	电话沟通	机构、个人	机构及个人投资者（具体名单详见调研记录）	公司基本情况介绍、公司业务经营情况及发展规划。	详见公司披露于巨潮资讯网（ http://www.cninfo.com.cn/ ）的投资者活动关系表。

十四、其他重大事项的说明

☐适用 ☒不适用

公司报告期不存在需要说明的其他重大事项。

十五、公司子公司重大事项

☐适用 ☒不适用

第六节 股份变动及股东情况

一、股份变动情况

1、股份变动情况

单位：股

	本次变动前		本次变动增减（+，-）					本次变动后	
	数量	比例	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例
一、有限售条件股份	114,994,894	36.25%	0	0	34,498,468	-370,299	34,128,169	149,123,063	36.16%
1、国家持股	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0.00%
2、国有法人持股	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0.00%
3、其他内资持股	111,634,894	35.19%	0	0	33,490,468	-370,299	33,120,169	144,755,063	35.10%
其中：境内法人持股	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0.00%
境内自然人持股	111,634,894	35.19%	0	0	33,490,468	-370,299	33,120,169	144,755,063	35.10%
4、外资持股	3,360,000	1.06%	0	0	1,008,000	0	1,008,000	4,368,000	1.06%
其中：境外法人持股	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0.00%
境外自然人持股	3,360,000	1.06%	0	0	1,008,000	0	1,008,000	4,368,000	1.06%
二、无限售条件股份	202,240,975	63.75%	0	0	60,672,292	370,299	61,042,591	263,283,566	63.84%
1、人民币普通股	202,240,975	63.75%	0	0	60,672,292	370,299	61,042,591	263,283,566	63.84%
2、境内上市的外资股	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0.00%
3、境外上市的外资股	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0.00%
4、其他	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0.00%
三、股份总数	317,235,869	100.00%	0	0	95,170,760	0	95,170,760	412,406,629	100.00%

股份变动的原因

☐适用 ☒不适用

股份变动的批准情况

☐适用 ☒不适用

股份变动的过户情况

☐适用 ☒不适用

股份回购的实施进展情况

☐适用 ☒不适用

采用集中竞价方式减持回购股份的实施进展情况

☐适用 ☒不适用

股份变动对最近一年和最近一期基本每股收益和稀释每股收益、归属于公司普通股股东的每股净资产等财务指标的影响

☒适用 ☐不适用

公司 2025 年年度利润分配方案于 2026 年 4 月 23 日实施完成，总股本变更为 412,406,629 股，根据相关会计准则的规定，对比较期的基本每股收益和稀释每股收益进行追溯调整。以此计算 2025 年半年度基本每股收益和稀释每股收益均为 0.7147 元，2025 年度基本每股收益和稀释每股收益分别为 1.2211 元和 1.2125 元。2026 年半年度基本每股收益和稀释每股收益分别为 0.631 元和 0.6196 元，每股净资产为 6.71 元。

公司认为必要或证券监管机构要求披露的其他内容

☐适用 ☒不适用

2、限售股份变动情况

☒适用 ☐不适用

单位：股

股东名称	期初限售股数	本期解除限售股数	本期增加限售股数	期末限售股数	限售原因	解除限售日期
沈锦华	110,435,518	0	33,130,655	143,566,173	高管锁定股	/
黄良发	3,360,000	0	1,008,000	4,368,000	高管锁定股	/
顾军	225,000	56,250	50,625	219,375	高管锁定股	/
成俊杰	181,294	45,324	40,791	176,761	高管锁定股	/
迟梦洁	168,750	42,188	37,969	164,531	高管锁定股	/
谢志超	192,620	62,602	57,786	187,804	因公司于 2025 年 11 月 18 日改革取消监事会，离任监事 6 个月内限售全部股份。2026 年 5 月 19 日至 2026 年 11 月 14 日，每年转让的股份不得超过其所持有本公司股份总数的 25%。	2026/11/14
李丽洁	104,522	33,970	31,357	101,909	因公司于 2025 年 11 月 18 日改革取消监事会，离任监事 6 个月内限售全部股份。2026 年 5 月 19 日至 2026 年 11 月 14 日，每年转让的股份不得超过其所持有本公司股份总数的 25%。	2026/11/14
李磊	225,000	56,250	50,625	219,375	公司原董事兼高级副总裁李磊先生于 2024 年 5 月 28 日离任，根据相关法律法规，2024 年 11 月 29 日至 2026 年 11 月 14 日，每年转让的股份不得超过其所持有本公司股份总数的 25%。	2026/11/14
王静宁	102,190	10,548	27,493	119,135	公司原监事王静宁女士于 2023 年 7 月 31 日离任，根据相关法律法规，2024 年 1 月 31 日至 2026 年 11 月 14 日，每年减持数额不超过当年所持股票总数的 25%。	2026/11/14
合计	114,994,894	307,132	34,435,301	149,123,063	--	--

二、证券发行与上市情况

☐适用 ☒不适用

三、公司股东数量及持股情况

单位：股

报告期末普通股股东总数	48,960	报告期末表决权恢复的优先股股东总数（如有）（参见注 8）	0
-------------	--------	------------------------------	---

持股 5%以上的股东或前 10 名股东持股情况（不含通过转融通出借股份）								
股东名称	股东性质	持股比例	报告期末持股数量	报告期内增减变动情况	持有有限售条件的股份数量	持有无限售条件的股份数量	质押、标记或冻结情况	
							股份状态	数量
沈锦华	境内自然人	45.42%	187,320,228	40,072,870	143,566,173	43,754,055	质押	1,820,000
香港中央结算有限公司	境外法人	2.02%	8,315,831	3,096,045	0	8,315,831	不适用	0
汇添富基金管理股份有限公司－社保基金 17022 组合	其他	1.52%	6,286,751	1,310,081	0	6,286,751	不适用	0
黄良发	境外自然人	1.29%	5,317,000	837,000	4,368,000	949,000	不适用	0
姚瑞波	境内自然人	1.14%	4,708,129	1,186,491	0	4,708,129	不适用	0
谢永忠	境内自然人	1.00%	4,140,461	-94,509	0	4,140,461	不适用	0
欧阳芳	境内自然人	0.81%	3,333,460	769,260	0	3,333,460	不适用	0
苏晓辉	境内自然人	0.68%	2,794,930	1,693,830	0	2,794,930	不适用	0
全国社保基金五零四组合	其他	0.66%	2,717,786	627,181	0	2,717,786	不适用	0
中国工商银行股份有限公司－汇添富科技创新灵活配置混合型证券投资基金	其他	0.34%	1,403,716	135,592	0	1,403,716	不适用	0
战略投资者或一般法人因配售新股成为前 10 名股东的情况（如有）（参见注 3）	无。							
上述股东关联关系或一致行动的说明	上述股东中沈锦华先生、黄良发先生与其他股东之间不存在关联关系且不属于一致行动人，未知其他股东之间是否存在关联关系及是否属于一致行动人。							
上述股东涉及委托/受托表决权、放弃表决权情况的说明	无。							
前 10 名股东中存在回购专户的特别说明（如有）（参见注 11）	无。							
前 10 名无限售条件股东持股情况（不含通过转融通出借股份、高管锁定股）								
股东名称	报告期末持有无限售条件股份数量					股份种类		
						股份种类	数量	
沈锦华	43,754,055					人民币普通股	43,754,055	
香港中央结算有限公司	8,315,831					人民币普通股	8,315,831	
汇添富基金管理股份有限公司－社保基金 17022 组合	6,286,751					人民币普通股	6,286,751	
姚瑞波	4,708,129					人民币普通股	4,708,129	
谢永忠	4,140,461					人民币普通股	4,140,461	
欧阳芳	3,333,460					人民币普通股	3,333,460	
苏晓辉	2,794,930					人民币普通股	2,794,930	
全国社保基金五零四组合	2,717,786					人民币普通股	2,717,786	

中国工商银行股份有限公司—汇添富科技创新灵活配置混合型证券投资基金	1,403,716	人民币普通股	1,403,716
王越	1,306,240	人民币普通股	1,306,240
前 10 名无限售条件股东之间，以及前 10 名无限售条件股东和前 10 名股东之间关联关系或一致行动的说明	上述股东中沈锦华先生与其他股东之间不存在关联关系且不属于一致行动人，未知其他股东之间是否存在关联关系及是否属于一致行动人。		
前 10 名普通股股东参与融资融券业务情况说明（如有）（参见注 4）	公司股东苏晓辉通过国信证券股份有限公司客户信用交易担保证券账户持有 2,035,960 股。		

持股 5%以上股东、前 10 名股东及前 10 名无限售流通股股东参与转融通业务出借股份情况

☐适用 ☒不适用

前 10 名股东及前 10 名无限售流通股股东因转融通出借/归还原因导致较上期发生变化

☐适用 ☒不适用

公司前 10 名普通股股东、前 10 名无限售条件普通股股东在报告期内是否进行约定购回交易

☐是 ☒否

公司前 10 名普通股股东、前 10 名无限售条件普通股股东在报告期内未进行约定购回交易。

四、董事和高级管理人员持股变动

☒适用 ☐不适用

姓名	职务	任职状态	期初持股数（股）	本期增持股份数量（股）	本期减持股数（股）	期末持股数（股）	期初被授予的限制性股票数量（股）	本期被授予的限制性股票数量（股）	期末被授予的限制性股票数量（股）
沈锦华	董事长	现任	147,247,358	0	3,154,875	187,320,228	0	0	0
黄良发	副董事长兼高级副总裁	现任	4,480,000	0	390,000	5,317,000	0	0	0
曹睿	董事兼总裁	现任	0	0	0	0	0	0	0
迟梦洁	职工董事兼董事会秘书	现任	168,750	0	0	219,375	0	0	0
孟佳	董事	现任	0	0	0	0	0	0	0
李友根	董事	现任	0	0	0	0	0	0	0
冯巧根	独立董事	现任	0	0	0	0	0	0	0
赵林度	独立董事	现任	0	0	0	0	0	0	0
凌振	独立董事	现任	0	0	0	0	0	0	0
顾军	财务总监	现任	225,000	0	0	292,500	0	0	0
成俊杰	高级副总裁	现任	181,294	0	0	235,682	0	0	0
朱利民	董事	离任	0	0	0	0	0	0	0
罗军舟	独立董事	离任	0	0	0	0	0	0	0
刘晓星	独立董事	离任	0	0	0	0	0	0	0
合计	--	--	152,302,402	0	3,544,875	193,384,785	0	0	0

*注：1. 上述表格中增持部分未包含资本公积转增股本情形，公司于 2026 年 4 月 22 日实施资本公积转增股本（每 10 股转增 3 股），本表所列人员因转增增加股份数如下：沈锦华先生 43,227,745 股、黄良发先生 1,227,000 股、顾军先生 67,500 股、成俊杰先生 54,388 股、迟梦洁女士 50,625 股。2. 本表所列减持均发生在本次资本公积转增股本实施之前，因此减持股份数不参与转增计算。

五、控股股东或实际控制人变更情况

公司前期已披露实际控制人筹划控制权变更但尚未完成的，请说明控制权变更进展情况。

☐适用 ☒不适用

控股股东报告期内变更

☐适用 ☒不适用

公司报告期控股股东未发生变更。

实际控制人报告期内变更

☐适用 ☒不适用

公司报告期实际控制人未发生变更。

六、优先股相关情况

☐适用 ☒不适用

报告期公司不存在优先股。

第七节 债券相关情况

☐适用 ☒不适用

第八节 财务报告

一、审计报告

半年度报告是否经过审计

☐是 ☒否

公司半年度财务报告未经审计。

二、财务报表

财务附注中报表的单位为：元

1、合并资产负债表

编制单位：焦点科技股份有限公司

2026 年 06 月 30 日

单位：元

项目	期末余额	期初余额
流动资产：		
货币资金	1,673,548,276.73	2,292,978,656.05
结算备付金		
拆出资金		
交易性金融资产	136,618,474.68	157,003,461.77
衍生金融资产		
发放贷款和垫款	28,714,093.34	44,840,889.59
应收票据	11,865,930.73	19,222,778.23
应收账款	14,168,840.47	14,954,184.40
应收款项融资		
预付款项	6,735,919.44	12,125,191.37
应收保费		
应收分保账款		
应收分保合同准备金		
其他应收款	12,255,955.89	12,511,578.95
其中：应收利息	42,500.04	63,710.68
应收股利		
买入返售金融资产		
存货	3,260,113.53	3,514,132.91
其中：数据资源		

合同资产		
持有待售资产		
一年内到期的非流动资产	110,584,913.68	117,292,057.62
其他流动资产	22,116,581.76	25,224,661.49
流动资产合计	2,019,869,100.25	2,699,667,592.38
非流动资产：		
发放贷款和垫款		
债权投资		
其他债权投资		
长期应收款		
长期股权投资	57,610,225.88	58,761,246.48
其他权益工具投资	710,368,863.39	779,132,248.16
其他非流动金融资产	4,000,974.23	4,000,072.23
投资性房地产	934,840.92	1,312,806.71
固定资产	392,006,660.95	397,971,483.37
在建工程		
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产	17,678,828.77	18,972,194.37
无形资产	27,685,173.54	33,379,883.03
其中：数据资源		
开发支出		
其中：数据资源		
商誉		
长期待摊费用	1,161,782.68	1,424,769.52
递延所得税资产	36,691,115.12	40,381,825.17
其他非流动资产	1,435,659,166.37	783,083,907.70
非流动资产合计	2,683,797,631.85	2,118,420,436.74
资产总计	4,703,666,732.10	4,818,088,029.12
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	64,351,421.11	76,851,899.11
预收款项	309,812.96	410,716.18
合同负债	1,282,404,805.07	1,361,024,938.05
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	60,030,936.97	96,940,774.76
应交税费	22,158,238.65	35,775,708.37
其他应付款	185,409,897.90	135,316,362.37
其中：应付利息		
应付股利		
应付手续费及佣金		
应付分保账款		
持有待售负债		
一年内到期的非流动负债	8,463,797.66	9,801,564.58
其他流动负债	6,202,847.03	8,215,967.54
流动负债合计	1,629,331,757.35	1,724,337,930.96
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	2,761,624.09	5,205,598.42
长期应付款		
长期应付职工薪酬		
预计负债	1,737,055.01	4,553,018.15
递延收益	3,174,138.25	1,935,483.88
递延所得税负债	34,881,383.29	47,329,625.48
其他非流动负债	238,468,094.81	265,355,461.62
非流动负债合计	281,022,295.45	324,379,187.55
负债合计	1,910,354,052.80	2,048,717,118.51
所有者权益：		
股本	412,406,629.00	317,235,869.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	1,242,537,432.46	1,287,409,209.29
减：库存股		
其他综合收益	138,153,552.95	201,800,819.40
专项储备		
盈余公积	186,364,596.29	158,617,934.50
一般风险准备	4,503,849.51	4,503,849.51
未分配利润	782,067,384.57	771,638,047.62
归属于母公司所有者权益合计	2,766,033,444.78	2,741,205,729.32
少数股东权益	27,279,234.52	28,165,181.29
所有者权益合计	2,793,312,679.30	2,769,370,910.61
负债和所有者权益总计	4,703,666,732.10	4,818,088,029.12

法定代表人：沈锦华

主管会计工作负责人：顾军

会计机构负责人：王苗苗

2、母公司资产负债表

单位：元

项目	期末余额	期初余额
流动资产：		
货币资金	1,202,371,532.07	1,862,882,116.28
交易性金融资产	0.00	51,789,722.24
衍生金融资产		
应收票据	11,865,930.73	19,199,251.91
应收账款	2,259,808.56	1,816,474.59
应收款项融资		
预付款项	2,373,695.42	7,277,754.37
其他应收款	38,852,408.25	6,763,409.70
其中：应收利息		
应收股利		
存货	1,277,424.23	2,357,285.57
其中：数据资源		
合同资产		
持有待售资产		
一年内到期的非流动资产	110,584,913.68	117,292,057.62
其他流动资产	18,288,997.14	20,984,439.60
流动资产合计	1,387,874,710.08	2,090,362,511.88
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	1,229,101,357.39	1,223,740,613.57
其他权益工具投资	578,742,736.48	624,663,206.14
其他非流动金融资产		
投资性房地产	934,840.92	1,312,806.71
固定资产	351,118,217.70	355,973,029.27
在建工程		
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产	7,581,379.76	5,152,947.20
无形资产	27,354,590.24	32,885,856.08
其中：数据资源		
开发支出		
其中：数据资源		
商誉		
长期待摊费用	258,110.00	387,164.96
递延所得税资产	17,421,964.88	21,061,341.07
其他非流动资产	1,420,984,070.52	768,566,701.56

非流动资产合计	3,633,497,267.89	3,033,743,666.56
资产总计	5,021,371,977.97	5,124,106,178.44
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	100,325,496.19	152,024,554.82
预收款项	502,648.46	610,693.09
合同负债	1,261,907,321.97	1,342,011,844.24
应付职工薪酬	13,448,896.53	27,595,263.09
应交税费	15,097,896.36	23,976,940.55
其他应付款	2,985,544.68	4,396,793.10
其中：应付利息		
应付股利		
持有待售负债		
一年内到期的非流动负债	1,221,397.40	1,178,629.26
其他流动负债	6,202,847.03	8,013,004.48
流动负债合计	1,401,692,048.62	1,559,807,722.63
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	702,387.19	492,715.45
长期应付款		
长期应付职工薪酬		
预计负债		
递延收益	3,174,138.25	1,935,483.88
递延所得税负债	53,511,371.10	63,583,453.11
其他非流动负债	238,468,094.81	265,350,933.32
非流动负债合计	295,855,991.35	331,362,585.76
负债合计	1,697,548,039.97	1,891,170,308.39
所有者权益：		
股本	412,406,629.00	317,235,869.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	1,236,479,828.42	1,257,131,630.81
减：库存股		
其他综合收益	73,476,326.00	112,508,725.22
专项储备		
盈余公积	186,364,596.29	158,617,934.50
未分配利润	1,415,096,558.29	1,387,441,710.52
所有者权益合计	3,323,823,938.00	3,232,935,870.05

负债和所有者权益总计	5,021,371,977.97	5,124,106,178.44
------------	------------------	------------------

法定代表人：沈锦华

主管会计工作负责人：顾军

会计机构负责人：王苗苗

3、合并利润表

单位：元

项目	2026 年半年度	2025 年半年度
一、营业总收入	1,058,858,543.41	919,354,164.04
其中：营业收入	1,056,208,763.73	915,421,051.90
利息收入	2,649,779.68	3,933,112.14
已赚保费		
手续费及佣金收入		
二、营业总成本	790,123,350.25	632,975,738.19
其中：营业成本	220,730,011.87	182,582,086.54
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	6,096,541.02	6,058,180.04
销售费用	357,207,773.14	314,016,587.20
管理费用	114,303,841.48	68,844,977.19
研发费用	117,407,824.40	86,326,028.98
财务费用	-25,622,641.66	-24,852,121.76
其中：利息费用	282,619.40	409,653.78
利息收入	27,037,704.07	28,755,537.23
加：其他收益	1,937,874.52	4,032,600.02
投资收益（损失以“—”号填列）	-1,250,103.07	19,572,373.91
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	-1,201,712.79	-327,626.09
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益		
汇兑收益（损失以“—”号填列）		
净敞口套期收益（损失以“—”号填列）		
公允价值变动收益（损失以“—”号填列）	1,552,253.52	1,450,703.19
信用减值损失（损失以“—”号填列）	1,519,053.83	1,570,747.15
资产减值损失（损失以“—”号填列）	19,362.38	0.00

资产处置收益（损失以“—”号填列）	34,609.70	522,242.32
三、营业利润（亏损以“—”号填列）	272,548,244.04	313,527,092.44
加：营业外收入	64,624.00	65,551.06
减：营业外支出	-395,146.09	49,905.31
四、利润总额（亏损总额以“—”号填列）	273,008,014.13	313,542,738.19
减：所得税费用	23,472,487.35	18,572,046.56
五、净利润（净亏损以“—”号填列）	249,535,526.78	294,970,691.63
（一）按经营持续性分类		
1.持续经营净利润（净亏损以“—”号填列）	249,535,526.78	294,970,691.63
2.终止经营净利润（净亏损以“—”号填列）		
（二）按所有权归属分类		
1.归属于母公司股东的净利润（净亏损以“—”号填列）	260,241,107.04	294,755,629.15
2.少数股东损益（净亏损以“—”号填列）	-10,705,580.26	215,062.48
六、其他综合收益的税后净额	-63,638,107.40	26,285,846.12
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	-63,647,266.45	26,289,039.54
（一）不能重分类进损益的其他综合收益	-59,023,969.64	23,302,692.30
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	-59,023,969.64	23,302,692.30
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	-4,623,296.81	2,986,347.24
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	-4,623,296.81	2,986,347.24
7.其他		
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	9,159.05	-3,193.42
七、综合收益总额	185,897,419.38	321,256,537.75
归属于母公司所有者的综合收益总额	196,593,840.59	321,044,668.69
归属于少数股东的综合收益总额	-10,696,421.21	211,869.06
八、每股收益：		
（一）基本每股收益	0.631	0.7147
（二）稀释每股收益	0.6196	0.7147

本期发生同一控制下企业合并的，被合并方在合并前实现的净利润为：0.00 元，上期被合并方实现的净利润为：0.00 元。

法定代表人：沈锦华

主管会计工作负责人：顾军

会计机构负责人：王苗苗

4、母公司利润表

单位：元

项目	2026 年半年度	2025 年半年度
一、营业收入	960,724,550.19	814,576,353.55
减：营业成本	202,616,553.23	161,871,572.59
税金及附加	5,098,778.48	5,147,572.39
销售费用	300,550,111.47	273,118,851.96
管理费用	61,323,905.09	35,734,930.89
研发费用	115,032,356.94	84,255,546.13
财务费用	-25,748,222.30	-26,668,794.34
其中：利息费用	42,287.19	65,701.65
利息收入	25,739,626.06	26,879,693.56
加：其他收益	1,038,171.57	2,267,621.24
投资收益（损失以“—”号填列）	-3,732,538.18	27,425,590.94
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	-1,160,639.90	-242,126.50
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益（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）	767,222.23	854,722.23
信用减值损失（损失以“—”号填列）	180,807.96	48,057.97
资产减值损失（损失以“—”号填列）	0.00	0.00
资产处置收益（损失以“—”号填列）	242,875.17	1,463.23
二、营业利润（亏损以“—”号填列）	300,347,606.03	311,714,129.54
加：营业外收入	537.19	50,387.04
减：营业外支出	103,799.79	30,707.82
三、利润总额（亏损总额以“—”号填列）	300,244,343.43	311,733,808.76
减：所得税费用	22,777,725.57	17,082,744.90
四、净利润（净亏损以“—”号填列）	277,466,617.86	294,651,063.86
（一）持续经营净利润（净亏损以“—”号填列）	277,466,617.86	294,651,063.86
（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	-39,032,399.22	34,960,615.90

（一）不能重分类进损益的其他综合收益	-39,032,399.22	34,960,615.90
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	-39,032,399.22	34,960,615.90
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	238,434,218.64	329,611,679.76
七、每股收益：		
（一）基本每股收益	0.6728	0.7145
（二）稀释每股收益	0.6606	0.7145

法定代表人：沈锦华

主管会计工作负责人：顾军

会计机构负责人：王苗苗

5、合并现金流量表

单位：元

项目	2026 年半年度	2025 年半年度
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	1,024,064,605.11	1,020,227,582.66
客户存款和同业存放款项净增加额		
客户贷款及垫款所收回的现金	40,329,452.43	22,567,288.59
向中央银行借款净增加额		
向其他金融机构拆入资金净增加额		
收到原保险合同保费取得的现金		
收到再保业务现金净额		
保户储金及投资款净增加额		
收取利息、手续费及佣金的现金	1,335,318.37	1,887,135.89
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	391,978.51	25,126.86
收到其他与经营活动有关的现金	109,937,156.59	70,137,743.74
经营活动现金流入小计	1,176,058,511.01	1,114,844,877.74
购买商品、接受劳务支付的现金	213,308,424.55	198,265,934.06
客户贷款及垫款所支付的现金	23,202,434.85	27,086,855.01

客户贷款及垫款净增加额		
存放中央银行和同业款项净增加额		
支付原保险合同赔付款项的现金		
拆出资金净增加额		
支付利息、手续费及佣金的现金		
支付保单红利的现金		
支付给职工以及为职工支付的现金	471,994,325.33	437,009,946.72
支付的各项税费	78,769,102.72	90,847,060.98
支付其他与经营活动有关的现金	99,255,041.06	122,268,933.51
经营活动现金流出小计	886,529,328.51	875,478,730.28
经营活动产生的现金流量净额	289,529,182.50	239,366,147.46
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	846,515,265.05	239,120,599.74
取得投资收益收到的现金	0.00	1,225,000.00
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	2,323,938.48	5,401,851.23
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	848,839,203.53	245,747,450.97
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	8,596,888.42	5,654,388.63
投资支付的现金	488,598,885.67	191,605,913.60
质押贷款净增加额		
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		
支付其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流出小计	497,195,774.09	197,260,302.23
投资活动产生的现金流量净额	351,643,429.44	48,487,148.74
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	8,915,375.00	343,000.00
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	8,915,375.00	343,000.00
取得借款收到的现金		
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计	8,915,375.00	343,000.00
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	226,244,108.30	178,662,345.02
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	4,179,000.00	4,182,617.07
支付其他与筹资活动有关的现金	8,613,532.84	9,446,244.81
筹资活动现金流出小计	234,857,641.14	188,108,589.83
筹资活动产生的现金流量净额	-225,942,266.14	-187,765,589.83
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-3,399,889.79	1,031,468.48
五、现金及现金等价物净增加额	411,830,456.01	101,119,174.85
加：期初现金及现金等价物余额	753,958,011.95	630,033,014.27
六、期末现金及现金等价物余额	1,165,788,467.96	731,152,189.12

法定代表人：沈锦华

主管会计工作负责人：顾军

会计机构负责人：王苗苗

6、母公司现金流量表

单位：元

项目	2026 年半年度	2025 年半年度
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	923,133,145.32	912,247,595.86
收到的税费返还		
收到其他与经营活动有关的现金	48,531,538.89	32,410,059.06
经营活动现金流入小计	971,664,684.21	944,657,654.92
购买商品、接受劳务支付的现金	196,752,850.06	167,048,292.46
支付给职工以及为职工支付的现金	208,405,560.54	215,492,146.64
支付的各项税费	61,899,858.42	74,118,685.40
支付其他与经营活动有关的现金	301,661,182.46	229,323,081.12
经营活动现金流出小计	768,719,451.48	685,982,205.62
经营活动产生的现金流量净额	202,945,232.73	258,675,449.30
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	686,847,928.07	181,000,000.00
取得投资收益收到的现金	7,761,000.00	8,992,717.44
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	3,127,631.85	4,896,787.39
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	697,736,559.92	194,889,504.83
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	7,695,877.76	4,936,279.12
投资支付的现金	421,519,210.04	80,521,425.60
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	429,215,087.80	85,457,704.72
投资活动产生的现金流量净额	268,521,472.12	109,431,800.11
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金		
取得借款收到的现金		
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计		
偿还债务支付的现金		
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	222,065,108.30	174,479,727.95
支付其他与筹资活动有关的现金	3,339,652.91	47,076.60
筹资活动现金流出小计	225,404,761.21	174,526,804.55
筹资活动产生的现金流量净额	-225,404,761.21	-174,526,804.55
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-57,563.73	-6,590.03
五、现金及现金等价物净增加额	246,004,379.91	193,573,854.83
加：期初现金及现金等价物余额	553,546,246.94	339,452,407.33
六、期末现金及现金等价物余额	799,550,626.85	533,026,262.16

法定代表人：沈锦华

主管会计工作负责人：顾军

会计机构负责人：王苗苗

7、合并所有者权益变动表

本期金额

单位：元

项目	2026 年半年度														
	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	其他			小计
优先股		永续债	其他												
一、上年期末余额	317,235,869.00				1,287,409,209.29		201,800,819.40		158,617,934.50	4,503,849.51	771,638,047.62		2,741,205,729.32	28,165,181.29	2,769,370,910.61
加：会计政策变更															
前期差错更正															
其他															
二、本年期初余额	317,235,869.00				1,287,409,209.29		201,800,819.40		158,617,934.50	4,503,849.51	771,638,047.62		2,741,205,729.32	28,165,181.29	2,769,370,910.61
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）	95,170,760.00				44,871,776.83		63,647,266.45		27,746,661.79		10,429,336.95		24,827,715.46	885,946.77	23,941,768.69
（一）综合收益总额							63,647,266.45				260,241,107.04		196,593,840.59	10,696,421.21	185,897,419.38

（二）所有者投入和减少资本					64,148,538.99							64,148,538.99	17,042,060.44	81,190,599.43
1. 所有者投入的普通股												0.00	9,019,500.00	9,019,500.00
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					64,148,538.99							64,148,538.99	10,370,418.62	74,518,957.61
4. 其他													-2,347,858.18	-2,347,858.18
（三）利润分配								27,746,661.79		-249,811,770.09		-222,065,108.30	-4,179,000.00	-226,244,108.30
1. 提取盈余公积								27,746,661.79		-27,746,661.79		0.00		0.00
2. 提取一般风险准备												0.00		0.00
3. 对所有者（或股东）的分配										-222,065,108.30		-222,065,108.30	-4,179,000.00	-226,244,108.30
4. 其他														
（四）所有者权益内部结转	95,170,760.00				-95,170,760.00							0.00		0.00
1. 资本	95,170,760				-							0.00		0.00

公积转增资本（或股本）	.00				95,170,760.00										
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					-13,849,555.82							-13,849,555.82	-3,052,586.00	-16,902,141.82	
四、本期期末余额	412,406,629.00				1,242,537,432.46		138,153,552.95		186,364,596.29	4,503,849.51	782,067,384.57		2,766,033,444.78	27,279,234.52	2,793,312,679.30

上年金额

单位：元

项目	2025 年半年度
----	-----------

	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	其他			小计
		优先股	永续债	其他											
一、上年期末余额	317,235,869.00				1,226,974,090.48		171,264,262.11		158,617,934.50	4,503,849.51	632,883,426.65		2,511,479,432.25	23,057,633.86	2,534,537,066.11
加：会计政策变更															
前期差错更正															
其他															
二、本年期初余额	317,235,869.00				1,226,974,090.48		171,264,262.11		158,617,934.50	4,503,849.51	632,883,426.65		2,511,479,432.25	23,057,633.86	2,534,537,066.11
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）							26,289,039.54				120,275,901.20		146,564,940.74	-3,627,748.01	142,937,192.73
（一）综合收益总额							26,289,039.54				294,755,629.15		321,044,668.69	211,869.06	321,256,537.75
（二）所有者投入和减少资本														343,000.00	343,000.00
1．所有者投入的普通股														343,000.00	343,000.00
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										- 174,479,727.95		- 174,479,727.95	- 4,182,617.07	- 178,662,345.02
1. 提取盈余公积														
2. 提取一般风险准备														
3. 对所有者（或股东）的分配										- 174,479,727.95		- 174,479,727.95	- 4,182,617.07	- 178,662,345.02
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 期末余额	317,235,86 9.00				1,226,974,09 0.48		197,553,30 1.65		158,617,93 4.50	4,503,849 .51	753,159,32 7.85		2,658,044,37 2.99	19,429,885 .85	2,677,474,25 8.84

法定代表人：沈锦华

主管会计工作负责人：顾军

会计机构负责人：王苗苗

8、母公司所有者权益变动表

本期金额

单位：元

项目	2026 年半年度											
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	未分配利润	其他	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他								
一、上年期末余额	317,235,869.00				1,257,131,630.81		112,508,725.22		158,617,934.50	1,387,441,710.52		3,232,935,870.05
加：会计政策												

变更												
前期差错更正												
其他												
二、本年期初余额	317,235,869.00				1,257,131,630.81		112,508,725.22		158,617,934.50	1,387,441,710.52		3,232,935,870.05
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）	95,170,760.00				-20,651,802.39		-39,032,399.22		27,746,661.79	27,654,847.77		90,888,067.95
（一）综合收益总额							-39,032,399.22			277,466,617.86		238,434,218.64
（二）所有者投入和减少资本					74,518,957.61							74,518,957.61
1．所有者投入的普通股												
2．其他权益工具持有者投入资本												
3．股份支付计入所有者权益的金额					74,518,957.61							74,518,957.61
4．其他												
（三）利润分配									27,746,661.79	-249,811,770.09		-222,065,108.30
1．提取盈余公积									27,746,661.79	-27,746,661.79		0.00
2．对所有者（或股东）的分配										-222,065,108.30		-222,065,108.30
3．其他												
（四）所有者权益内部结转	95,170,760.00				-95,170,760.00							0.00
1．资本公积转增资本（或股本）	95,170,760.00				-95,170,760.00							0.00
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、本期期末余额	412,406,629.00				1,236,479,828.42		73,476,326.00		186,364,596.29	1,415,096,558.29		3,323,823,938.00

上年金额

单位：元

项目	2025 年半年度											
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	未分配利润	其他	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他								
一、上年期末余额	317,235,869.00				1,189,025,258.33		72,963,571.04		158,617,934.50	1,247,619,721.99		2,985,462,354.86
加：会计政策变更												
前期差错更正												
其他												
二、本年期初余额	317,235,869.00				1,189,025,258.33		72,963,571.04		158,617,934.50	1,247,619,721.99		2,985,462,354.86
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）	0.00				0.00		34,960,615.90		0.00	120,171,335.91		155,131,951.81
（一）综合收益总额							34,960,615.90			294,651,063.86		329,611,679.76
（二）所有者投入和减少资本												
1. 所有者投入的普												

通股												
2. 其他权益工具持有者投入资本												
3. 股份支付计入所有者权益的金额												
4. 其他												
（三）利润分配										-174,479,727.95		-174,479,727.95
1. 提取盈余公积												
2. 对所有者（或股东）的分配										-174,479,727.95		-174,479,727.95
3. 其他												
（四）所有者权益内部结转												
1. 资本公积转增资本（或股本）												
2. 盈余公积转增资本（或股本）												
3. 盈余公积弥补亏损												
4. 设定受益计划变动额结转留存收益												
5. 其他综合收益结转留存收益												
6. 其他												
（五）专项储备												
1. 本期提取												
2. 本期使用												
（六）其他												
四、本期期末余额	317,235,869.00				1,189,025,258.33		107,924,186.94		158,617,934.50	1,367,791,057.90		3,140,594,306.67

法定代表人：沈锦华

主管会计工作负责人：顾军

会计机构负责人：王苗苗

三、公司基本情况

焦点科技股份有限公司（以下简称“本公司”）系于 2007 年 9 月经南京焦点科技开发有限公司股东会决议批准，由南京焦点科技开发有限公司整体变更而设立的股份有限公司，设立时股本总额为 8,812 万元。2009 年 9 月经中国证券监督管理委员会《关于核准焦点科技股份有限公司首次公开发行股票批复》【证监许可〔2009〕1014 号】的核准。本公司股票于 2009 年 12 月 9 日起在深圳证券交易所挂牌交易。

本公司现股本为 41,240.66 万元，工商登记注册资本为 41,240.66 万元。注册地址及总部地址均为南京市江北新区丽景路 7 号，经营范围为：许可项目：进出口代理；货物进出口；技术进出口；互联网信息服务；药品互联网信息服务；医疗器械互联网信息服务；第一类增值电信业务；第二类增值电信业务；基础电信业务；网络文化经营（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动，具体经营项目以审批结果为准）一般项目：技术服务、技术开发、技术咨询、技术交流、技术转让、技术推广；信息技术咨询服务；软件开发；软件销售；计算机软硬件及外围设备制造；计算机软硬件及辅助设备批发；计算机软硬件及辅助设备零售；会议及展览服务；广告制作；广告发布（非广播电台、电视台、报刊出版单位）；广告设计、代理；信息咨询服务（不含许可类信息咨询服务）；社会经济咨询服务；互联网数据服务（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）。

本公司的主要业务为运营自主开发的中国制造网电子商务平台（Made-in-China.com）、新一站保险网（xyz.cn）、Doba 平台（doba.com）三大电子商务平台，针对跨境贸易的外贸综合服务、海外仓储服务等，收入来源主要系向注册收费会员收取网络信息技术服务费用、认证供应商服务费用以及保险佣金收入、商品贸易销售收入等。

财务报告批准报出日：2026 年 8 月 26 日。

四、财务报表的编制基础

1、编制基础

本公司以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照《企业会计准则—基本准则》和其他各项会计准则的规定进行确认和计量，在此基础上编制财务报表。

2、持续经营

经本公司评估，自本报告期末起的 12 个月内，本公司持续经营能力良好，不存在导致对本公司持续经营能力产生重大怀疑的因素。

五、重要会计政策及会计估计

具体会计政策和会计估计提示：

本公司从事自主开发并运营的电子商务平台中国制造网 (Made-in-China.com)，帮助中国中小型外贸企业应用互联网络开展国际营销。本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，对收入确认等交易和事项制定了若干项具体会计政策和会计估计，详见本附注 36 “收入” 各项描述。关于管理层所作出的重要会计政策和估计的变更说明，请参阅附注 42 “重要会计政策、会计估计的变更”。

1、遵循企业会计准则的声明

本公司所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的财务状况、经营成果、所有者权益变动和现金流量等有关信息。

2、会计期间

会计期间自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

3、营业周期

营业期间自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

4、记账本位币

记账本位币为人民币。

本集团下属境外经营的子公司，根据其所处的主要经济环境决定其记账本位币，编制财务报表时折算为人民币。

5、重要性标准确定方法和选择依据

☒适用 ☐不适用

项目	重要性标准
重要的单项计提坏账准备的应收款项	金额大于等于 100 万元
本期重要的应收款项核销	金额大于等于 100 万元
账龄超过 1 年或逾期的重要应付账款	金额大于等于 100 万元

6、同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

6.1 同一控制下的企业合并

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，认定为同一控制下的企业合并。

合并方以支付现金、转让非现金资产或承担债务方式作为合并对价的，在合并日按照被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。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。

合并方以发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。按照发行股份的面值总额作为股本，长期股权投资初始投资成本与所发行股份面值总额之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

合并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。

6.2 非同一控制下的企业合并

参与合并的各方在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制的，认定为非同一控制下的企业合并。

购买方通过一次交换交易实现的企业合并，合并成本为购买方在购买日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。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；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。

购买方的合并成本和购买方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差额，计入当期损益。

6.3 因追加投资等原因能够对非同一控制下的被投资单位实施控制的

在编制个别财务报表时，按照原持有的股权投资账面价值加上新增投资成本之和，作为改按成本法核算的初始投资成本。购买日之前持有的股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在处置该项投资时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。购买日之前持有的股权投资按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》的有关规定进行会计处理的，原计入其他综合收益的累计公允价值变动在改按成本法核算时转入当期损益。

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权益法核算下的其他综合收益等的，与其相关的其他综合收益等应当转为购买日所属当期收益。

7、控制的判断标准和合并财务报表的编制方法

7.1 合并范围

合并财务报表的合并范围包括本公司及子公司。合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定。

7.2 控制的依据

投资方拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额，视为投资方控制被投资方。相关活动，系为对被投资方的回报产生重大影响的活动。

7.3 决策者和代理人

代理人仅代表主要责任人行使决策权，不控制被投资方。投资方将被投资方相关活动的决策权委托给代理人的，将该决策权视为自身直接持有。

在确定决策者是否为代理人时，公司综合考虑该决策者与被投资方以及其他投资方之间的关系。

1) 存在单独一方拥有实质性权利可以无条件罢免决策者的，该决策者为代理人。

2) 除 1) 以外的情况下, 综合考虑决策者对被投资方的决策权范围、其他方享有的实质性权利、决策者的薪酬水平、决策者因持有被投资方中的其他权益所承担可变回报的风险等相关因素进行判断。

7.4 投资性主体

当同时满足下列条件时, 视为投资性主体:

- 1) 该公司是以向投资者提供投资管理服务为目的, 从一个或多个投资者处获取资金;
- 2) 该公司的唯一经营目的, 是通过资本增值、投资收益或两者兼有而让投资者获得回报;
- 3) 该公司按照公允价值对几乎所有投资的业绩进行考量和评价。

属于投资性主体的, 通常情况下符合下列所有特征:

- 1) 拥有一个以上投资;
- 2) 拥有一个以上投资者;
- 3) 投资者不是该主体的关联方;
- 4) 其所有者权益以股权或类似权益方式存在。

如果母公司是投资性主体, 则母公司仅将为其投资活动提供相关服务的子公司(如有)纳入合并范围并编制合并财务报表; 其他子公司不予以合并, 母公司对其他子公司的投资按照公允价值计量且其变动计入当期损益。

投资性主体的母公司本身不是投资性主体, 则将其控制的全部主体, 包括那些通过投资性主体所间接控制的主体, 纳入合并财务报表范围。

7.5 合并程序

子公司所采用的会计政策或会计期间与本公司不一致的, 按照本公司的会计政策或会计期间对子公司财务报表进行必要的调整; 或者要求子公司按照本公司的会计政策或会计期间另行编报财务报表。

合并资产负债表、合并利润表、合并现金流量表及合并所有者(股东)权益变动表分别以本公司和

子公司的资产负债表、利润表、现金流量表及所有者（股东）权益变动表为基础，在抵销本公司与子公司、子公司相互之间发生的内部交易对合并资产负债表、合并利润表、合并现金流量表及合并所有者（股东）权益变动表的影响后，由本公司合并编制。

本公司向子公司出售资产所发生的未实现内部交易损益，全额抵销“归属于母公司所有者的净利润”。子公司向本公司出售资产所发生的未实现内部交易损益，按照本公司对该子公司的分配比例在“归属于母公司所有者的净利润”和“少数股东损益”之间分配抵销。子公司之间出售资产所发生的未实现内部交易损益，应当按照本公司对出售方子公司的分配比例在“归属于母公司所有者的净利润”和“少数股东损益”之间分配抵销。

子公司所有者权益中不属于本公司的份额，作为少数股东权益，在合并资产负债表中所有者权益项目下以“少数股东权益”项目列示。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。子公司当期综合收益中属于少数股东权益的份额，在合并利润表中综合收益总额项目下以“归属于少数股东的综合收益总额”项目列示。有少数股东的，在合并所有者权益变动表中增加“少数股东权益”栏目，反映少数股东权益变动的情况。子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有的份额的，其余额仍应当冲减少数股东权益。

本公司在报告期内因同一控制下企业合并增加的子公司以及业务，编制合并资产负债表时，调整合并资产负债表的期初数；编制合并利润表时，将该子公司以及业务合并当期期初至报告期末的收入、费用、利润纳入合并利润表；编制现金流量表时，将该子公司以及业务合并当期期初至报告期末的现金流量纳入合并现金流量表；同时对比较报表的相关项目进行调整，视同合并后的报告主体自最终控制方开始控制时点起一直存在。

因非同一控制下企业合并或其他方式增加的子公司以及业务，编制合并资产负债表时，不调整合并资产负债表的期初数；编制合并利润表时，将该子公司以及业务购买日至报告期末的收入、费用、利润纳入合并利润表；编制合并现金流量表时，将该子公司购买日至报告期末的现金流量纳入合并现金流量表。

本公司在报告期内处置子公司以及业务，编制合并资产负债表时，不调整合并资产负债表的期初数；编制合并利润表时，将该子公司以及业务期初至处置日的收入、费用、利润纳入合并利润表；编制合并现金流量表时，将该子公司以及业务期初至处置日的现金流量纳入合并现金流量表。

7.6 特殊交易会计处理

7.6.1 购买子公司少数股东拥有的子公司股权

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

7.6.2 不丧失控制权的情况下处置对子公司长期股权投资

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，在合并财务报表中，处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额，应当调整资本公积(资本溢价或股本溢价)，资本公积不足冲减的，调整留存收益。

7.6.3 处置部分股权投资等原因丧失了对被投资方的控制权时，对于剩余股权的处理

在编制合并财务报表时，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或合并日开始持续计算的净资产的份额之间的差额，计入丧失控制权当期的投资收益，同时冲减商誉。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益等，在丧失控制权时转为当期投资收益。

7.6.4 企业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，且该多次交易属于一揽子交易的处理

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，应当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。

判断分步处置股权至丧失控制权过程的各项交易是否属于一揽子交易的原则如下：

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，通常表明多次交易事项属于一揽子交易：

- 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。

8、合营安排分类及共同经营会计处理方法

8.1 合营安排的分类

合营安排分为共同经营和合营企业。

8.2 共同经营参与方的会计处理

合营方确认其与共同经营中利益份额相关的下列项目,并按照相关企业会计准则的规定进行会计处理:

- 1) 确认单独所持有的资产,以及按其份额确认共同持有的资产;
- 2) 确认单独所承担的负债,以及按其份额确认共同承担的负债;
- 3) 确认出售其享有的共同经营产出份额所产生的收入;
- 4) 按其份额确认共同经营因出售产出所产生的收入;
- 5) 确认单独所发生的费用,以及按其份额确认共同经营发生的费用。

合营方向共同经营投出或出售资产等(该资产构成业务的除外),在该资产等由共同经营出售给第三方之前,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。投出或出售的资产发生符合《企业会计准则第8号——资产减值》等规定的资产减值损失的,合营方全额确认该损失。

合营方自共同经营购买资产等(该资产构成业务的除外),在将该资产等出售给第三方之前,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。购入的资产发生符合《企业会计准则第8号——资产减值》等规定的资产减值损失的,合营方按其承担的份额确认该部分损失。

对共同经营不享有共同控制的参与方，如果享有该共同经营相关资产且承担该共同经营相关负债的，按照上述方法进行会计处理；否则，按照相关企业会计准则的规定进行会计处理。

9、现金及现金等价物的确定标准

列示于现金流量表中的现金是指库存现金及可随时用于支付的存款，现金等价物是指持有的期限短（一般指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及价值变动风险很小的投资。

10、外币业务和外币报表折算

10.1 外币业务

外币业务按业务发生日的即期汇率将外币金额折算为人民币入账。

于资产负债表日，外币货币性项目采用资产负债表日的即期汇率折算为人民币，所产生的折算差额除了为购建或生产符合资本化条件的资产而借入的外币借款产生的汇兑差额按资本化的原则处理外，直接计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，于资产负债表日采用交易发生日的即期汇率折算。

10.2 外币财务报表的折算

以非记账本位币编制的资产负债表中的资产和负债项目，采用资产负债表日的即期汇率折算成记账本位币，所有者权益中除未分配利润项目外，其他项目采用发生时的即期汇率折算。以非记账本位币编制的利润表中的收入与费用项目，采用交易发生日的即期汇率折算成记账本位币。上述折算产生的外币报表折算差额，在其他综合收益中核算。以非记账本位币编制的现金流量表中各项目的现金流量采用现金流量发生日的即期汇率折算成记账本位币。汇率变动对现金的影响额，在现金流量表中单独列示。

11、金融工具

11.1 金融工具的确认和终止确认

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。

对于以常规方式购买或出售金融资产的，本公司在交易日确认将收到的资产和为此将承担的负债，或者在交易日终止确认已出售的资产，同时确认处置利得或损失以及应向买方收取的应收款项。

金融资产满足下列条件之一的，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，且本公司转移了该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬；

3) 该金融资产已转移，且本公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是，本公司未保留对该金融资产的控制。

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）。

11.2 金融资产的分类

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下三类：

1) 以摊余成本计量的金融资产。

2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。

3) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

1) 以摊余成本计量的金融资产

金融资产同时符合下列条件的，本公司将其分类为以摊余成本计量的金融资产：

（1）本公司管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标。

（2）该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具投资）

金融资产同时符合下列条件的，本公司将其分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：

(1) 本公司管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标。

(2) 该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

当应收票据和应收账款同时满足以上条件时，本公司将其划分为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，在报表中列示为应收款项融资。

3) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

按照本条第 1) 项分类为以摊余成本计量的金融资产和按照本条第 2) 项分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具投资）之外的金融资产，本公司将其分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

在初始确认时，本公司可以将非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（非交易性权益工具投资），并按照规定确认股利收入。该指定一经做出，不得撤销。本公司在非同一控制下的企业合并中确认的或有对价构成金融资产的，该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。

11.3 金融负债的分类

除下列各项外，本公司将金融负债分类为以摊余成本计量的金融负债：

1) 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。

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

3) 不属于本条第 1) 项或第 2) 项情形的财务担保合同，以及不属于本条第 1) 项情形的以低于市场利率贷款的贷款承诺。

在非同一控制下的企业合并中，本公司作为购买方确认的或有对价形成金融负债的，该金融负债按照以公允价值计量且其变动计入当期损益进行会计处理。

在初始确认时，为了提供更相关的会计信息，本公司可以将金融负债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，该指定满足下列条件之一：

1) 能够消除或显著减少会计错配。

2) 根据正式书面文件载明的企业风险管理或投资策略，以公允价值为基础对金融负债组合或金融资产和金融负债组合进行管理和业绩评价，并在本公司内部以此为基础向关键管理人员报告。

该指定一经做出，不得撤销。

11.4 嵌入衍生工具

嵌入衍生工具，是指嵌入到非衍生工具（即主合同）中的衍生工具。

混合合同包含的主合同属于金融工具确认和计量准则规范的资产的，本公司将该混合合同作为一个整体适用该准则关于金融资产分类的相关规定。

混合合同包含的主合同不属于金融工具确认和计量准则规范的资产，且同时符合下列条件的，本公司从混合合同中分拆嵌入衍生工具，将其作为单独存在的衍生工具处理：

1) 嵌入衍生工具的经济特征和风险与主合同的经济特征和风险不紧密相关。

2) 与嵌入衍生工具具有相同条款的单独工具符合衍生工具的定义。

3) 该混合合同不是以公允价值计量且其变动计入当期损益进行会计处理。

11.5 金融工具的重分类

本公司改变管理金融资产的业务模式时，对所有受影响的相关金融资产进行重分类。本公司对所有金融负债均不得进行重分类。

本公司对金融资产进行重分类，自重分类日起采用未来适用法进行相关会计处理。重分类日，是指导致本公司对金融资产进行重分类的业务模式发生变更后的首个报告期间的第一天。

11.6 金融工具的计量

1) 初始计量

本公司初始确认金融资产或金融负债，按照公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，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或金融负债，相关交易费用应当计入初始确认金额。

2) 后续计量

初始确认后，本公司对不同类别的金融资产，分别以摊余成本、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益或以公允价值计量且其变动计入当期损益进行后续计量。

初始确认后，本公司对不同类别的金融负债，分别以摊余成本、以公允价值计量且其变动计入当期损益或以其他适当方法进行后续计量。

金融资产或金融负债的摊余成本，以该金融资产或金融负债的初始确认金额经下列调整后的结果确定：

1) 扣除已偿还的本金。

2) 加上或减去采用实际利率法将该初始确认金额与到期日金额之间的差额进行摊销形成的累计摊销额。

3) 扣除累计计提的损失准备（仅适用于金融资产）。

本公司按照实际利率法确认利息收入。利息收入根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定，但下列情况除外：

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

2) 对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，本公司在后续期间，按照该金融资产的摊余成本和实际利率计算确定其利息收入。本公司按照上述政策对金融资产的摊余成本运用实际利率法计算利息收入的，若该金融工具在后续期间因其信用风险有所改善而不再存在信用减值，并且这一改善在客观上可与应用上述政策之后发生的某一事件相联系（如债务人的信用

评级被上调），本公司转按实际利率乘以该金融资产账面余额来计算确定利息收入。

11.7 金融工具的减值

1) 减值项目

本公司以预期信用损失为基础，对下列项目进行减值会计处理并确认损失准备：

（1）分类为以摊余成本计量的金融资产和分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。

（2）租赁应收款。

（3）贷款承诺和财务担保合同。

本公司持有的其他以公允价值计量的金融资产不适用预期信用损失模型，包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，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（非交易性权益工具投资），以及衍生金融资产。

2) 减值准备的确认和计量

除了对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产以及始终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的金融资产之外，本公司在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加，并按照下列情形分别计量其损失准备、确认预期信用损失及其变动：

如果该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加，处于第一阶段，本公司按照相当于该金融工具未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备，无论本公司评估信用损失的基础是单项金融工具还是金融工具组合，由此形成的损失准备的增加或转回金额，作为减值损失或利得计入当期损益。

如果该金融工具的信用风险自初始确认后已显著增加，处于第二阶段，本公司按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。无论本公司评估信用损失的基础是单项金融工具还是金融工具组合，由此形成的损失准备的增加或转回金额，作为减值损失或利得计入当期损益。

对于已发生信用减值的金融资产，处于第三阶段，本公司在资产负债表日仅将自初始确认后整个存

续期内预期信用损失的累计变动确认为损失准备。在每个资产负债表日，本公司将整个存续期内预期信用损失的变动金额作为减值损失或利得计入当期损益。即使该资产负债表日确定的整个存续期内预期信用损失小于初始确认时估计现金流量所反映的预期信用损失的金额，本公司也将预期信用损失的有利变动确认为减值利得。

对于分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具投资），本公司在其他综合收益中确认其损失准备，并将减值损失或利得计入当期损益，且不应减少该金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

本公司在上一会计期间已经按照相当于金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量了损失准备，但在当期资产负债表日，该金融工具已不再属于自初始确认后信用风险显著增加的情形的，本公司在当期资产负债表日按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量该金融工具的损失准备，由此形成的损失准备的转回金额应当作为减值利得计入当期损益。

本公司在单项工具层面无法以合理成本获得关于信用风险显著增加的充分证据时，本公司在组合基础上评估信用风险是否显著增加。

对于适用本项政策有关金融工具减值规定的各类金融工具，本公司按照下列方法确定其信用损失：

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

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

（3）对于未提用的贷款承诺，信用损失应为在贷款承诺持有人提用相应贷款的情况下，本公司应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间差额的现值。

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

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

3) 信用风险显著增加

本公司通过比较金融工具在初始确认时所确定的预计存续期内的违约概率和该工具在资产负债表日所确定的预计存续期内的违约概率，来判定金融工具信用风险是否显著增加。除特殊情形外，本公司采用未来 12 个月内发生的违约风险的变化作为整个存续期内发生违约风险变化的合理估计，以确定自初始确认后信用风险是否已显著增加。

本公司确定金融工具在资产负债表日只具有较低的信用风险的，可以假设该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。通常逾期超过 30 日，本公司即认为该金融工具的信用风险已显著增加，除非有确凿证据证明该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。

4) 应收票据、应收账款及合同资产减值

对于应收票据、应收账款及合同资产，无论是否存在重大融资成分，本公司均按照整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

当单项应收票据、应收账款及合同资产无法以合理成本评估预期信用损失的信息时，本公司依据信用风险特征将应收票据、应收账款及合同资产划分为若干组合，在组合基础上计算预期信用损失。如果有客观证据表明某项应收票据、应收账款及合同资产已经发生信用减值，则本公司对该应收票据、应收账款及合同资产单项计提坏账准备并确认预期信用损失。对于划分为组合的应收票据、应收账款及合同资产，本公司参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，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。对于按账龄划分组合的应收账款，账龄自确认之日起计算。

应收票据、应收账款及合同资产组合：

组合名称	确定组合依据
应收票据组合 1	信用程度较高的承兑银行的银行承兑汇票
应收票据组合 2	其他的承兑银行的银行承兑汇票及商业承兑汇票
应收账款组合 1	合并范围内关联方款项
应收账款组合 2	销售业务类款项
应收账款组合 3	咨询业务类款项
应收账款组合 4	保险业务类款项
合同资产组合 1	合并范围内关联方款项
合同资产组合 2	销售业务类款项
合同资产组合 3	咨询业务类款项

合同资产组合 4	保险业务类款项
----------	---------

注：信用程度较高的承兑银行为中国银行股份有限公司、中国农业银行股份有限公司、中国建设银行股份有限公司、中国工商银行股份有限公司、中国邮政储蓄银行股份有限公司、交通银行股份有限公司、招商银行股份有限公司、浦发银行股份有限公司、中信银行股份有限公司、中国光大银行股份有限公司、华夏银行股份有限公司、中国民生银行股份有限公司、平安银行股份有限公司、兴业银行股份有限公司、浙商银行股份有限公司。经过测试，上述应收票据组合 1、应收账款组合 1 及合同资产组合 1 一般情况下不计提预期信用损失。

5) 发放贷款减值

按照 3.11.7 第二条中的描述确认和计量减值。

对于发放贷款，除已发生信用减值的金融资产以外，根据信用风险是否发生显著增加以及金融工具是否已发生信用减值，本公司对不同的金融工具分别以 12 个月或整个存续期的预期信用损失确认损失准备。预期信用损失是违约概率(PD)、违约损失率(LGD)及违约风险敞口(EAD)三个关键参数的乘积的结果。相关定义如下：

-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。本公司的违约概率以内部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的债务人时点违约概率；

-违约损失率是为违约发生时风险敞口损失的百分比。根据业务产品以及担保品等因素的不同，违约损失率也有所不同；

-违约风险敞口是指预期违约时的表内和表外风险暴露总额，敞口大小考虑了本金、利息、表外信用风险转换系数等因素，不同类型的产品有所不同。

预期信用损失中包含的前瞻性信息。预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。本公司对南京市焦点互联网科技小额贷款有限公司行业宏观、中观环境进行评估，并选取最相关因素进行估算。

发放贷款组合：

组合名称	确定组合依据
贷款组合 1	贷款组合

6) 其他应收款和长期应收款减值

按照 3.11.7 第二条中的描述确认和计量减值。

当单项其他应收款和长期应收款无法以合理成本评估预期信用损失的信息时，本公司依据信用风险特征将其他应收款和长期应收款划分为若干组合，在组合基础上计算预期信用损失，对于按账龄划分组合的其他应收款，账龄自确认之日起计算，确定组合的依据如下：

其他应收款和长期应收款组合：

组合名称	确定组合依据
其他应收款组合 1	合并范围内关联方款项
其他应收款组合 2	押金保证金备用金
其他应收款组合 3	其他往来款
长期应收款组合 1	员工借款

经过测试，上述其他应收款组合 1 一般情况下不计提预期信用损失。

11.8 利得和损失

本公司将以公允价值计量的金融资产或金融负债的利得或损失计入当期损益，除非该金融资产或金融负债属于下列情形之一：

- 1) 属于《企业会计准则第 24 号——套期会计》规定的套期关系的一部分。
- 2) 是一项对非交易性权益工具的投资，且本公司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。
- 3) 是一项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其公允价值变动应当计入其他综合收益。
- 4) 是一项分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具投资），其减值损失或利得和汇兑损益之外的公允价值变动计入其他综合收益。

本公司只有在同时符合下列条件时，才能确认股利收入并计入当期损益：

- 1) 本公司收取股利的权利已经确立；
- 2) 与股利相关的经济利益很可能流入本公司；

3) 股利的金额能够可靠计量。

以摊余成本计量且不属于任何套期关系的一部分的金融资产所产生的利得或损失，在终止确认、按照本项重分类、按照实际利率法摊销或确认减值时，计入当期损益。本公司将一项以摊余成本计量的金融资产重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的，按照该资产在重分类日的公允价值进行计量。原账面价值与公允价值之间的差额计入当期损益。将一项以摊余成本计量的金融资产重分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的，按照该金融资产在重分类日的公允价值进行计量。原账面价值与公允价值之间的差额计入其他综合收益。以摊余成本计量且不属于任何套期关系的一部分的金融负债所产生的利得或损失，在终止确认时计入当期损益或在按照实际利率法摊销时计入相关期间损益。

对于本公司将金融负债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，该金融负债所产生的利得或损失按照下列规定进行处理：

1) 由本公司自身信用风险变动引起的该金融负债公允价值的变动金额，计入其他综合收益；

2) 该金融负债的其他公允价值变动计入当期损益。

按照本条第 1) 规定对该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（包括本公司自身信用风险变动的影响金额）计入当期损益。该金融负债终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失应当从其他综合收益中转出，计入留存收益。

本公司将非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的，当该金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产所产生的所有利得或损失（债务工具投资），除减值损失或利得和汇兑损益之外，均计入其他综合收益，直至该金融资产终止确认或被重分类。但是，采用实际利率法计算的该金融资产的利息计入当期损益。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应当从其他综合收益中转出，计入当期损益。本公司将该金融资产重分类为其他类别金融资产的，对之前计入其他综合收益的累计利得或损失转出，调整该金融资产在重分类

日的公允价值，并以调整后的金额作为新的账面价值。

11.9 报表列示

本公司将分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，在“交易性金融资产”科目中列示。自资产负债表日起超过一年到期且预期持有超过一年的以公允价值计量且其变动计入当期损益的非流动金融资产，在“其他非流动金融资产”科目列示。

本公司将分类为以摊余成本计量的长期债权投资，在“债权投资”科目中列示。自资产负债表日起一年内到期的长期债权投资，在“一年内到期的非流动资产”科目列示。本公司购入的以摊余成本计量的一年内到期的债权投资，在“其他流动资产”科目列示。

本公司将分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的长期债权投资，在“其他债权投资”科目列示。自资产负债表日起一年内到期的长期债权投资的期末账面价值，在“一年内到期的非流动资产”科目列示。本公司购入的以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的一年内到期的债权投资，在“其他流动资产”科目列示。

本公司将指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资，在“其他权益工具投资”科目列示。

本公司承担的交易性金融负债，以及本公司持有的直接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，在“交易性金融负债”科目列示。

11.10 权益工具

权益工具是指能证明拥有本公司在扣除所有负债后的资产中的剩余权益的合同。本公司发行（含再融资）、回购、出售或注销权益工具作为权益的变动处理，与权益性交易相关的交易费用从权益中扣减。本公司不确认权益工具的公允价值变动。本公司对权益工具持有方的分配作为利润分配处理，发放的股票股利不影响所有者权益总额。

12、应收票据

应收票据的预期信用损失的确定方法及会计处理方法

详见 11 金融工具。

13、应收账款

应收账款的预期信用损失的确定方法及会计处理方法

详见 11 金融工具。

14、应收款项融资

当应收票据和应收账款同时满足以下条件时，本公司将其划分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，相关具体会计处理方式见 11 金融工具，在报表中列示为应收款项融资：

- 1) 合同现金流量为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付；
- 2) 本公司管理应收票据和应收账款的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售为目标。

15、其他应收款

其他应收款的预期信用损失的确定方法及会计处理方法

其他应收款的预期信用损失的确定方法及会计处理方法

详见 11 金融工具。

16、发放贷款及垫款

发放贷款及垫款的预期信用损失的确定方法及会计处理方法

详见 11 金融工具。

17、合同资产

17.1 合同资产的确认方法及标准

本公司将拥有的、无条件（即仅取决于时间流逝）向客户收取对价的权利作为应收款项列示，将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作为合同资产列示。

17.2 合同资产预期信用损失的确定方法及会计处理方法

详见 11 金融工具

18、存货

18.1 存货的类别

存货主要包括低值易耗品、受托代销商品和库存商品等。

18.2 发出存货的计价方法

各类存货的取得采用实际成本计价，发出采用加权平均法计价。

18.3 存货的盘存制度

存货盘存制度采用永续盘存制。

18.4 低值易耗品的摊销方法

低值易耗品在领用时采用一次转销法核算成本。

18.5 存货跌价准备的确认标准和计提方法

存货成本高于其可变现净值的，计提存货跌价准备，计入当期损益。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。公司确定存货的可变现净值，以取得的确凿证据为基础，并且考虑持有存货的目的、资产负债表日后事项的影响等因素。

为生产而持有的材料等，用其生产的产成品的可变现净值高于成本的，该材料仍然按照成本计量；材料价格的下降表明产成品的可变现净值低于成本的，该材料按照可变现净值计量。

为执行销售合同或者劳务合同而持有的存货，其可变现净值以合同价格为基础计算。持有存货的数量多于销售合同订购数量的，超出部分的存货的可变现净值以一般销售价格为基础计算。

19、持有待售资产

19.1 划分为持有待售的非流动资产或处置组的确认标准和会计处理方法

同时满足下列条件的非流动资产或处置组，确认为持有待售资产：

1) 根据类似交易中出售此类资产或处置组的惯例，在当前状况下即可立即出售；

2) 出售极可能发生，即公司已经就一项出售计划作出决议且获得确定的购买承诺，预计出售将在一年内完成。有关规定要求公司相关权力机构或者监管部门批准后方可出售的，已经获得批准。

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

公司初始计量或在资产负债表日重新计量持有待售的非流动资产或处置组时，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。

对于取得日划分为持有待售类别的非流动资产或处置组，公司在初始计量时比较假定其不划分为持有待售类别情况下的初始计量金额和公允价值减去出售费用后的净额，以两者孰低计量。除公司合并中取得的非流动资产或处置组外，由非流动资产或处置组以公允价值减去出售费用后的净额作为初始计量金额而产生的差额，计入当期损益。

公司在资产负债表日重新计量持有待售的处置组时，首先按照相关会计准则规定计量处置组中资产和负债的账面价值，然后按照上款的规定进行会计处理。

对于持有待售的处置组确认的资产减值损失金额，先抵减处置组中商誉的账面价值，再根据处置组中适用准则计量规定的各项非流动资产账面价值所占比重，按比例抵减其账面价值。

后续资产负债表日持有待售的非流动资产公允价值减去出售费用后的净额增加的，以前减记的金额予以恢复，并在划分为持有待售类别后确认的资产减值损失金额内转回，转回金额计入当期损益。划分为持有待售类别前确认的资产减值损失不得转回。

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，以前减记的金额予以

恢复，并在划分为持有待售类别后适用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。已抵减的商誉账面价值，以及适用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。

持有待售的处置组确认的资产减值损失后续转回金额，根据处置组中除商誉外适用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。

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因不再满足持有待售类别的划分条件而不再继续划分为持有待售类别或非流动资产从持有待售的处置组中移除时，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。

公司终止确认持有待售的非流动资产或处置组时，将尚未确认的利得或损失计入当期损益。

19.2 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的、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单独的主要经营地区；

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

3) 该组成部分是专为转售而取得的子公司。

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

再满足持有待售类别划分条件的，本公司在当期财务报表中，将原来作为终止经营损益列报的信息重新作为可比会计期间的持续经营损益列报。

20、长期应收款

长期应收款预期信用损失的确定方法及会计处理方法

详见 11 金融工具。

21、长期股权投资

21.1 共同控制、重大影响的判断标准

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，则视为共同控制。如果存在两个或两个以上的参与方组合能够集体控制某项安排的，不视为共同控制。

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，则视为对被投资单位实施重大影响。

21.2 初始投资成本确定

企业合并形成的长期股权投资，按照本附注“3.6 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法”的相关内容确认初始投资成本；除企业合并形成的长期股权投资以外，其他方式取得的长期股权投资，按照下述方法确认其初始投资成本：

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

2) 以发行权益性证券取得的长期股权投资，按照发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本。与发行权益性证券直接相关的费用，按照《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》的有关规定确定。

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

和应支付的相关税费作为换入长期股权投资的初始投资成本。

4) 通过债务重组取得的长期股权投资，其初始投资成本按照公允价值为基础确定。

21.3 后续计量及损益确认方法

21.3.1 成本法后续计量

公司能够对被投资单位实施控制的长期股权投资采用成本法核算，长期股权投资按照初始投资成本计价。追加或收回投资调整长期股权投资的成本。被投资单位宣告分派的现金股利或利润，确认为当期投资收益。

21.3.2 权益法后续计量

公司对联营企业和合营企业的长期股权投资，采用权益法核算，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；长期股权投资的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，投资方取得长期股权投资后，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；投资方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；投资方对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入所有者权益。投资方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可辨认净资产的公允价值为基础，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投资方不一致的，按照投资方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等。

投资方确认被投资单位发生的净亏损，以长期股权投资的账面价值以及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，投资方负有承担额外损失义务的除外。被投资单位以后实现净利润的，投资方在其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。

投资方计算确认应享有或应分担被投资单位的净损益时，与联营企业、合营企业之间发生的未实现

内部交易损益按照应享有的比例计算归属于投资方的部分，予以抵销，在此基础上确认投资收益。投资方与被投资单位发生的未实现内部交易损失，按照《企业会计准则第 8 号——资产减值》等的有关规定属于资产减值损失的，全额确认。

投资方对联营企业的权益性投资，其中一部分通过风险投资机构、共同基金、信托公司或包括投连险基金在内的类似主体间接持有的，无论以上主体是否对这部分投资具有重大影响，投资方都按照金融工具政策的有关规定，对间接持有的该部分投资选择以公允价值计量且其变动计入损益，并对其余部分采用权益法核算。

21.3.3 因追加投资等原因能够对被投资单位施加重大影响或实施共同控制但不构成控制的处理

按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》确定的原持有的股权投资的公允价值加上新增投资成本之和，作为改按权益法核算的初始投资成本。原持有的股权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非交易性权益工具投资的，其公允价值与账面价值之间的差额，以及原计入其他综合收益的累计公允价值变动转入改按权益法核算时的留存收益。

21.3.4 处置部分股权的处理

因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的，处置后的剩余股权改按本附注“金融工具”的政策核算，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。

因处置部分权益性投资等原因丧失了对被投资单位的控制的，在编制个别财务报表时，处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按权益法核算，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整；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，改按本附注“金融工具”的有关政策进行会计处理，其在丧失控制之日的公允价值与账面价值间的差额计入当期损益。在编制合并财务报表时，按照本附注“合并财务报表的编制方法”的相关内容处理。

21.3.5 对联营企业或合营企业的权益性投资全部或部分分类为持有待售资产的处理

分类为持有待售资产的对联营企业或合营企业的权益性投资，以账面价值与公允价值减去处置费用孰低的金额列示，公允价值减去处置费用低于原账面价值的金额，确认为资产减值损失。对于未划分为

持有待售资产的剩余权益性投资，采用权益法进行会计处理。已划分为持有待售的对联营企业或合营企业的权益性投资，不再符合持有待售资产分类条件的，从被分类为持有待售资产之日起采用权益法进行追溯调整。分类为持有待售期间的财务报表作相应调整。

21.3.6 处置长期股权投资的处理

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

22、投资性房地产

投资性房地产计量模式

成本法计量

折旧或摊销方法

投资性房地产包括已出租持有并准备增值后转让的土地使用权以及已出租的建筑物，以实际成本进行初始计量。与投资性房地产有关的后续支出，在相关的经济利益很可能流入本公司且其成本能够可靠的计量时，计入投资性房地产成本；否则，在发生时计入当期损益。

本公司采用成本模式对所有投资性房地产进行后续计量，按其预计使用寿命及净残值率对建筑物和土地使用权计提折旧或摊销。投资性房地产的预计使用寿命、净残值率及年折旧(摊销)率列示如下：

类别	预计使用寿命（年）	预计净残值率（%）	年折旧(摊销)率（%）
建筑物	15-30	5	3.17-6.33

23、固定资产

（1）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。固定资产同时满足下列条件的，才能予以确认：

- 1）与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业；

2) 该固定资产的成本能够可靠地计量。

(2) 折旧方法

类别	折旧方法	折旧年限	残值率	年折旧率
房屋及建筑物	年限平均法	20-39	5	2.44-4.75
配套附属工程	年限平均法	15	5	6.33
运输工具	年限平均法	5	5	19.00
办公设备	年限平均法	3-5	5	19.00-31.67
计算机及电子设备	年限平均法	3-5	5	19.00-31.67

(3) 融资租入固定资产的认定依据、计价和折旧方法

当本公司租入的固定资产符合下列一项或数项标准时，确认为融资租入固定资产：①在租赁期届满时，租赁资产的所有权转移给本公司。②本公司有购买租赁资产的选择权，所订立的购买价款预计将远低于行使选择权时租赁资产的公允价值，因而在租赁开始日就可以合理确定本公司将会行使这种选择权。③即使资产的所有权不转移，但租赁期占租赁资产使用寿命的大部分。④本公司在租赁开始日的最低租赁付款额现值，几乎相当于租赁开始日租赁资产公允价值。⑤租赁资产性质特殊，如果不作较大改造，只有本公司才能使用。

融资租赁租入的固定资产，按租赁开始日租赁资产公允价值与最低租赁付款额的现值两者中较低者，作为入账价值。最低租赁付款额作为长期应付款的入账价值，其差额作为未确认融资费用。在租赁谈判和签订租赁合同过程中发生的，可归属于租赁项目的手续费、律师费、差旅费、印花税等初始直接费用，计入租入资产价值。未确认融资费用在租赁期内各个期间采用实际利率法进行分摊。

融资租入的固定资产采用与自有固定资产一致的政策计提租赁资产折旧。能够合理确定租赁期届满时将会取得租赁资产所有权的，在租赁资产尚可使用年限内计提折旧；无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产尚可使用年限两者中较短期间内计提折旧。

24、在建工程

在建工程按实际发生的成本计量。实际成本包括建筑费用、其他为使在建工程达到预定可使用状态所发生的必要支出以及在资产达到预定可使用状态之前所发生的符合资本化条件的借款费用。在建工程在达到预定可使用状态时，转入固定资产并自次月起开始计提折旧。

25、借款费用

发生的可直接归属于需要经过相当长时间的购建活动才能达到预定可使用状态之固定资产的购建的借款费用，在资产支出及借款费用已经发生、为使资产达到预定可使用状态所必要的购建活动已经开始时，开始资本化并计入该资产的成本。当购建的资产达到预定可使用状态时停止资本化，其后发生的借款费用计入当期损益。如果资产的购建活动发生非正常中断，并且中断时间连续超过 3 个月，暂停借款费用的资本化，直至资产的购建活动重新开始。

在资本化期间内，专门借款（指为购建或者生产符合资本化条件的资产而专门借入的款项）以专门借款当期实际发生的利息费用，减去将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确定应予资本化的利息金额；一般借款则根据累计资产支出超过专门借款部分的资产支出加权平均数乘以所占用一般借款的资本化率，计算确定一般借款应予资本化的利息金额。资本化率根据一般借款加权平均利率计算确定。

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

26、使用权资产

使用权资产，是指本公司作为承租人可在租赁期内使用租赁资产的权利。

26.1 使用权资产的初始计量

在租赁期开始日，本公司按照成本对使用权资产进行初始计量。该成本包括下列四项：

- 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，属于为生产存货而发生的除外。

26.2 使用权资产的后续计量

在租赁期开始日后，本公司采用成本模式对使用权资产进行后续计量，即以成本减累计折旧及累计减值损失计量使用权资产。

本公司按照租赁准则有关规定重新计量租赁负债的，相应调整使用权资产的账面价值。

26.3 使用权资产的折旧

自租赁期开始日起，本公司对使用权资产计提折旧。使用权资产通常自租赁期开始的当月计提折旧。计提的折旧金额根据使用权资产的用途，计入相关资产的成本或者当期损益。

本公司在确定使用权资产的折旧方法时，根据与使用权资产有关的经济利益的预期实现方式做出决定，以直线法对使用权资产计提折旧。

本公司在确定使用权资产的折旧年限时，遵循以下原则：能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧；无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

如果使用权资产发生减值，本公司按照扣除减值损失之后的使用权资产的账面价值，进行后续折旧。

27、无形资产

(1) 使用寿命及其确定依据、估计情况、摊销方法或复核程序

目前本公司的无形资产主要系土地使用权、外购软件、自主研发的软件著作权等。

无形资产按照成本进行初始计量，在其预计使用期限内采用直线法摊销，计入各摊销期损益。

当无形资产的公允价值减去处置费用后的净额和资产预计未来现金流量的现值均低于无形资产账面价值时，确认无形资产存在减值迹象。无形资产存在减值迹象的，其账面价值减计至可收回金额。可收回金额根据无形资产的公允价值减去处置费用后的净额与无形资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。

项目	预计使用寿命	确定依据	摊销方法
土地使用权	50 年	可使用期限	直线法
外购软件	受益期间或合同授权期间	约定授权期间的，按照约定期间进行摊销；未约定期限的，按照 10 年或受益期间摊销	直线法

自行研发的软件著作权	受益期间或合同授权期间	约定授权期间的，按照约定期间进行摊销；未约定期限的，按照 10 年或受益期间摊销	直线法
------------	-------------	--	-----

对使用寿命有限的无形资产的预计使用寿命及摊销方法于每年年度终了进行复核并作适当调整。

(2) 研发支出的归集范围及相关会计处理方法

根据内部研究开发项目支出的性质以及研发活动最终形成无形资产是否具有较大不确定性，分为研究阶段支出和开发阶段支出。

研究阶段的支出，于发生时计入当期损益；开发阶段的支出，同时满足下列条件的，确认为无形资产：

- 1) 完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；
- 2) 管理层具有完成该无形资产并使用或出售的意图；
- 3) 能够证明该无形资产将如何产生经济利益；
- 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。

不满足上述条件的开发阶段的支出，于发生时计入当期损益。前期已计入损益的开发支出不在以后期间确认为资产。已资本化的开发阶段的支出在资产负债表上列示为开发支出，自该项目达到预定可使用状态之日起转为无形资产。

当开发支出的可收回金额低于其账面价值时，账面价值减计至可收回金额。

28、长期资产减值

在财务报表中单独列示的商誉和使用寿命不确定的无形资产，无论是否存在减值迹象，至少每年进行减值测试。固定资产、无形资产、以成本模式计量的投资性房地产及长期股权投资等，于资产负债表日存在减值迹象的，进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现

现金流量的现值两者之间的较高者。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。前述资产减值损失一经确认，如果在以后期间价值得以恢复，也不予转回。

29、长期待摊费用

长期待摊费用为已经发生但应由本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。长期待摊费用在预计受益期间按直线法摊销。

长期待摊费用性质	摊销方法	摊销年限
租入房屋装修费	受益期间按直线法摊销	房屋租赁合同期间与两次装修间隔期间孰短，或预计受益期间
其他长期待摊费用	受益期间按直线法摊销	合同约定的服务期，或预计受益期间

30、合同负债

合同负债的确认方法

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

31、职工薪酬

(1) 短期薪酬的会计处理方法

在职工为公司提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。发生的职工福利费，在实际发生时根据实际发生额计入当期损益或相关资产成本。职工福利费为非货币性福利的，按照公允价值计量。为职工缴纳的医疗保险费、工伤保险费、生育保险费等社会保险费和住房公积金，以及按规定提取的工会经费和职工教育经费，在职工为公司提供服务的会计期间，根据规定的计提基础和计提比例计算确定相应的职工薪酬金额，并确认相应负债，计入当期损益或相关资产成本。

在职工提供服务从而增加了其未来享有的带薪缺勤权利时，确认与累积带薪缺勤相关的职工薪酬，并以累积未行使权利而增加的预期支付金额计量。在职工实际发生缺勤的会计期间确认与非累积带薪缺勤相关的职工薪酬。

利润分享计划同时满足下列条件时，公司确认相关的应付职工薪酬：

1) 因过去事项导致现在具有支付职工薪酬的法定义务或推定义务；

2) 因利润分享计划所产生的应付职工薪酬义务金额能够可靠估计。

(2) 离职后福利的会计处理方法

31.2.1 设定提存计划

公司在职工为其提供服务的会计期间，将根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。根据设定提存计划，预期不会在职工提供相关服务的年度报告期结束后十二个月内支付全部应缴存金额的，公司将全部应缴存金额以折现后的金额计量应付职工薪酬。

31.2.2 设定受益计划

公司对设定受益计划的会计处理包括下列四个步骤：

1) 根据预期累计福利单位法，采用无偏且相互一致的精算假设对有关人口统计变量和财务变量等做出估计，计量设定受益计划所产生的义务，并确定相关义务的归属期间。公司将设定受益计划所产生的义务予以折现，以确定设定受益计划义务的现值和当期服务成本。

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

3) 确定计入当期损益的金额。

4) 确定计入其他综合收益的金额。

公司根据预期累计福利单位法确定的公式将设定受益计划产生的福利义务归属于职工提供服务的期间，并计入当期损益或相关资产成本。当职工后续年度的服务将导致其享有的设定受益计划福利水平显著高于以前年度时，按照直线法将累计设定受益计划义务分摊确认于职工提供服务而导致企业第一次产生设定受益计划福利义务至职工提供服务不再导致该福利义务显著增加的期间。

报告期末，公司将设定受益计划产生的职工薪酬成本确认为：服务成本、设定受益计划净负债或净资产的利息净额，以及重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动。

在设定受益计划下，公司在下列日期孰早日将过去服务成本确认为当期费用：

- 1) 修改设定受益计划时。
- 2) 企业确认相关重组费用或辞退福利时。

公司在设定受益计划结算时，确认一项结算利得或损失。

(3) 辞退福利的会计处理方法

公司向职工提供辞退福利的，在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：

- 1) 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。
- 2) 公司确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

公司按照辞退计划条款的规定，合理预计并确认辞退福利产生的应付职工薪酬。

(4) 其他长期职工福利的会计处理方法

公司向职工提供的其他长期职工福利，符合设定提存计划条件的，按照关于设定提存计划的有关政策进行处理。

除上述情形外，公司按照关于设定受益计划的有关政策，确认和计量其他长期职工福利净负债或净资产。在报告期末，将其他长期职工福利产生的职工薪酬成本确认为下列组成部分：

- 1) 服务成本。
- 2) 其他长期职工福利净负债或净资产的利息净额。
- 3) 重新计量其他长期职工福利净负债或净资产所产生的变动。

为简化相关会计处理，上述项目的总净额应计入当期损益或相关资产成本。

长期残疾福利水平取决于职工提供服务期间长短的，公司在职工提供服务的期间确认应付长期残疾福利义务；长期残疾福利与职工提供服务期间长短无关的，公司在导致职工长期残疾的事件发生的当期

确认应付长期残疾福利义务。

32、租赁负债

32.1 租赁负债的初始计量

本公司按照租赁期开始日尚未支付的租赁付款额的现值对租赁负债进行初始计量。

32.1.1 租赁付款额

租赁付款额，是指本公司向出租人支付的与在租赁期内使用租赁资产的权利相关的款项，包括：

- 1) 固定付款额及实质固定付款额，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，该款项在初始计量时根据租赁期开始日的指数或比率确定；
- 3) 本公司合理确定将行使购买选择权时，购买选择权的行权价格；
- 4) 租赁期反映出本公司将行使终止租赁选择权时，行使终止租赁选择权需支付的款项；
- 5) 根据本公司提供的担保余值预计应支付的款项。

32.1.2 折现率

在计算租赁付款额的现值时，本公司采用租赁内含利率作为折现率，该利率是指使出租人的租赁收款额的现值与未担保余值的现值之和等于租赁资产公允价值与出租人的初始直接费用之和的利率。本公司因无法确定租赁内含利率的，采用增量借款利率作为折现率。该增量借款利率，是指本公司在类似经济环境下为获得与使用权资产价值接近的资产，在类似期间以类似抵押条件借入资金须支付的利率。该利率与下列事项相关：

- 1) 本公司自身情况，即集团的偿债能力和信用状况；
- 2) “借款”的期限，即租赁期；
- 3) “借入”资金的金额，即租赁负债的金额；

4) “抵押条件”，即标的资产的性质和质量；

5) 经济环境，包括承租人所处的司法管辖区、计价货币、合同签订时间等。

本公司以银行贷款利率为基础，考虑上述因素进行调整而得出该增量借款利率。

32.2 租赁负债的后续计量

在租赁期开始日后，本公司按以下原则对租赁负债进行后续计量：

1) 确认租赁负债的利息时，增加租赁负债的账面金额；

2) 支付租赁付款额时，减少租赁负债的账面金额；

3) 因重估或租赁变更等原因导致租赁付款额发生变动时，重新计量租赁负债的账面价值。

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，但应当资本化的除外。周期性利率是指本公司对租赁负债进行初始计量时所采用的折现率，或者因租赁付款额发生变动或因租赁变更而需按照修订后的折现率对租赁负债进行重新计量时，本公司所采用的修订后的折现率。

32.3 租赁负债的重新计量

在租赁期开始日后，发生下列情形时，本公司按照变动后租赁付款额和修订后的折现率计算的现值重新计量租赁负债，并相应调整使用权资产的账面价值。使用权资产的账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，本公司将剩余金额计入当期损益。

1) 实质固定付款额发生变动；

2) 担保余值预计的应付金额发生变动；

3) 用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动；

4) 购买选择权的评估结果发生变化；

5) 续租选择权或终止租赁选择权的评估结果或实际行使情况发生变化。

33、预计负债

对因产品质量保证、亏损合同等形成的现时义务，其履行很可能导致经济利益的流出，在该义务的金额能够可靠计量时，确认为预计负债。对于未来经营亏损，不确认预计负债。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数；因随着时间推移所进行的折现还原而导致的预计负债账面价值的增加金额，确认为利息费用。

34、股份支付

34.1 股份支付的种类

根据结算方式分为以权益结算的涉及职工的股份支付、以现金结算的涉及职工的股份支付

34.2 权益工具公允价值的确定方法

对于授予的存在活跃市场的期权等权益工具，按照活跃市场中的报价确定其公允价值。对于授予的不存在活跃市场的期权等权益工具，采用期权定价模型等确定其公允价值，选用的期权定价模型考虑以下因素：1）期权的行权价格；2）期权的有效期；3）标的股份的现行价格；4）股价预计波动率；5）股份的预计股利；6）期权有效期内的无风险利率。

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

34.3 确认可行权权益工具最佳估计的依据

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

34.4 实施、修改、终止股份支付计划的相关会计处理

以权益结算的涉及职工的股份支付，授予后立即可行权的，按照授予日权益工具的公允价值计入成

本费用和资本公积；授予后须完成等待期内的服务或达到规定业绩条件才可行权的，在等待期内的每个资产负债表日，以对可行权权益工具数量的最佳估计为基础，按照权益工具授予日的公允价值，将当期取得的服务计入相关成本或费用和资本公积。

以现金结算的涉及职工的股份支付，授予后立即可行权的，按照授予日本公司承担负债的公允价值计入相关成本或费用和相应负债；授予后须完成等待期内的服务或达到规定业绩条件才可行权的，在等待期内的每个资产负债表日，以对可行权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相关成本或费用和相应负债。

35、收入

按照业务类型披露收入确认和计量所采用的会计政策

35.1.1 各业务类型收入确认和计量一般原则

合同开始日，本公司对合同进行评估，识别合同所包含的各单项履约义务，并确定各单项履约义务是在某一时段内履行，还是在某一时点履行。

满足下列条件之一时，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) 客户在本公司履约的同时即取得并消耗本公司履约所带来的经济利益。

2) 客户能够控制本公司履约过程中在建商品或服务。

3) 本公司履约过程中所产出的商品或服务具有不可替代用途，且本公司在整个合同期间内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项。

对于在某一时段内履行的履约义务，本公司在该段时间内按照履约进度确认收入。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。

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

1) 本公司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) 本公司已将该商品的法定所有权转移给客户, 即客户已拥有该商品的法定所有权。

3) 本公司已将该商品实物转移给客户, 即客户已实物占有该商品。

4) 本公司已将该商品所有权上的主要风险和报酬转移给客户, 即客户已取得该商品所有权上的主要风险和报酬。

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。

本公司按照分摊至各单项履约义务的交易价格计量收入。交易价格是本公司因向客户转让商品或服务而预期有权收取的对价金额, 不包括代第三方收取的款项以及预期将退还给客户的款项。

合同中存在可变对价的, 本公司按照期望值或最可能发生金额确定可变对价的最佳估计数, 但包含可变对价的交易价格, 不超过在相关不确定性消除时累计已确认收入极可能不会发生重大转回的金额。

合同中存在重大融资成分的, 本公司按照假定客户在取得商品或服务控制权时即以现金支付的应付金额确定交易价格。该交易价格与合同对价之间的差额, 在合同期间内采用实际利率法摊销。合同开始日, 本公司预计客户取得商品或服务控制权与客户支付价款间隔不超过一年的, 不考虑合同中存在的重大融资成分。

客户支付非现金对价的, 本公司按照非现金对价的公允价值确定交易价格。非现金对价的公允价值不能合理估计的, 参照本公司承诺向客户转让商品的单独售价间接确定交易价格。非现金对价的公允价值因对价形式以外的原因而发生变动的, 作为可变对价处理。

本公司应付客户(或向客户购买本公司商品的第三方)对价的, 将该应付对价冲减交易价格, 并在确认相关收入与支付(或承诺支付)客户对价二者孰晚的时点冲减当期收入, 但应付客户对价是为了向客户取得其他可明确区分商品的除外。

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

对于附有销售退回条款的销售, 本公司在客户取得相关商品控制权时, 按照因向客户转让商品而预

期有权取得的对价金额确认收入，按照预期因销售退回将退还的金额确认为预计负债；同时，按照预期将退回商品转让时的账面价值，扣除收回该商品预计发生的成本（包括退回商品的价值减损）后的余额，确认为一项资产，即应收退货成本，按照所转让商品转让时的账面价值，扣除上述资产成本的净额结转成本。每一资产负债表日，本公司重新估计未来销售退回情况，并对上述资产和负债进行重新计量。

根据合同约定、法律规定等，本公司为所销售的商品或所建造的资产等提供质量保证。对于为向客户保证所销售的商品符合既定标准的保证类质量保证，本公司按照《企业会计准则第 13 号—或有事项》准则进行会计处理。对于为向客户保证所销售的商品符合既定标准之外提供了一项单独服务的服务类质量保证，本公司将其作为一项单项履约义务，按照提供商品和服务类质量保证的单独售价的相对比例，将部分交易价格分摊至服务类质量保证，并在客户取得服务控制权时确认收入。在评估质量保证是否在向客户保证所销售商品符合既定标准之外提供了一项单独服务时，本公司考虑该质量保证是否为法定要求、质量保证期限以及本公司承诺履行任务的性质等因素。

本公司有权自主决定所交易商品的价格，即本公司在向客户转让商品及其他产品前能够控制该产品，则本公司为主要责任人，按照已收或应收对价总额确认收入。否则，本公司为代理人，按照预期有权收取的佣金或手续费的金额确认收入，该金额应当按照已收或应收对价总额扣除应支付给其他相关方的价款后的净额，或者按照既定的佣金金额或比例等确认。

35.1.2 各业务类型收入确认和计量具体政策

本公司业务收入主要来自提供“B2B”业务的电子商务服务收入，包括中国制造网电子商务平台（Made-in-China.com）注册收费会员的网络信息技术服务收入、认证供应商服务收入、网络广告收入，以及保险佣金收入、贷款利息收入、咨询服务收入、商品销售收入、代理服务收入等。除上述收入外，本公司尚有为客户提供的仓储服务收入、会展收入和租赁收入等。

网络信息技术服务为注册收费会员在中国制造网电子商务平台（Made-in-China.com）上发布企业信息、产品信息及商情信息等向本公司支付的服务费；以及为本公司向注册收费会员提供在中国制造网电子商务平台（Made-in-China.com）上的“名列前茅（TopRank）”服务、“产品展台（Spotlight Exhibits）”服务、“横幅推广（Banner Pro）”服务等附加服务收取的服务费。“认证供应商”服务收入是在中国制造网电子商务平台（Made-in-China.com）上推出的“认证供应商”的服务，该服务是一种非强制性审核认证服务，将由有关专家或本公司对注册收费会员进行实地或远程认证，除了进行基本面信息的确认之外，还将对该注册收费会员的生产能力、外贸能力、持续质量改进等多方面进行全面

认证，本公司就该认证服务向注册收费会员收取认证服务费。

本公司的网络信息技术服务和“认证供应商”服务的各项收入需注册收费会员在中国制造网电子商务平台（Made-in-China.com）开通上述服务和进行实地认证前预先支付，网络信息技术服务收入于各服务合约期限内分期确认。“认证供应商”服务在有关专家或本公司对注册收费会员进行相关认证、出具认证报告并在中国制造网电子商务平台（Made-in-China.com）发布后，确认“认证供应商”服务收入；如注册收费会员在服务合约到期时，尚未要求进行相关认证服务，则一次性确认“认证供应商”服务收入。

网络广告收入在广告已在网站上发布并已取得收款权利时确认收入的实现。保险佣金收入在保单已生效并已取得收款权利时确认收入的实现。商品销售收入、咨询服务收入、会展服务收入在相关商品或服务已交付，并已取得收款权利时确认收入的实现。

本公司提供的贷款利息收入根据权责发生制原则按实际利率法在利润表中确认。实际利率法是一种计算某项金融资产或负债的摊余成本以及在相关期间分摊利息收入和利息支出的方法。实际利率是在金融工具预计到期日或某一恰当较短期限内，将其未来现金流量贴现为账面净额所使用的利率。本公司在估计未来现金流量时，会考虑金融工具的所有合同条款，但不会考虑未来的信用损失。计算实际利率会考虑交易成本、折溢价和合同各方之间收付的所有与实际利率相关的费用。若金融资产发生减值，确认其利息收入的实际利率按照计量损失的未来现金流贴现利率确定。

同类业务采用不同经营模式涉及不同收入确认方式及计量方法的情况

公司参照遵守《深圳证券交易所上市公司自律监管指引第 3 号——行业信息披露》中的“软件与信息技术服务业”的披露要求

36、合同成本

36.1 与合同成本有关的资产金额的确定方法

本公司与合同成本有关的资产包括合同履约成本和合同取得成本。

合同履约成本，即本公司为履行合同发生的成本，不属于其他企业会计准则规范范围且同时满足下列条件的，作为合同履约成本确认为一项资产：

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

2) 该成本增加了本公司未来用于履行履约义务的资源;

3) 该成本预期能够收回。

合同取得成本, 即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; 该资产摊销期限不超过一年的, 在发生时计入当期损益。增量成本, 是指本企业不取得合同就不会发生的成本 (如销售佣金等)。本公司为取得合同发生的、除预期能够收回的增量成本之外的其他支出 (如无论是否取得合同均会发生的差旅费等), 在发生时计入当期损益, 但是, 明确由客户承担的除外。

36.2 与合同成本有关的资产的摊销

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

36.3 与合同成本有关的资产的减值

本公司在确定与合同成本有关的资产的减值损失时, 首先对按照其他相关企业会计准则确认的、与合同有关的其他资产确定减值损失; 然后根据其账面价值高于本公司因转让与资产相关的商品预期能够取得的剩余对价以及为转让该相关商品估计将要发生的成本这两项的差额的, 超出部分应当计提减值准备, 并确认为资产减值损失。

以前期间减值的因素之后发生变化, 使得前述差额高于该资产账面价值的, 转回原已计提的资产减值准备, 并计入当期损益, 但转回后的资产账面价值不应超过假定不计提减值准备情况下该资产在转回日的账面价值。

37、政府补助

37.1 与资产相关的政府补助判断依据及会计处理方法

与资产相关的政府补助, 冲减相关资产的账面价值或确认为递延收益。与资产相关的政府补助确认

为递延收益的，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，将尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

37.2 与收益相关的政府补助判断依据及会计处理方法

用于补偿企业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，计入当期损益或冲减相关成本；用于补偿企业已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本。

37.3 同时包含与资产相关部分和与收益相关部分的政府补助

对于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，整体归类为与收益相关的政府补助。

37.4 政府补助在利润表中的核算

与企业日常活动相关的政府补助，按照经济业务实质，计入其他收益或冲减相关成本费用。与企业日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

37.5 政府补助退回的处理

已确认的政府补助需要退回的，在需要退回的当期分情况按照以下规定进行会计处理：

初始确认时冲减相关资产账面价值的，调整资产账面价值；

存在相关递延收益的，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。

38、递延所得税资产/递延所得税负债

递延所得税资产和递延所得税负债根据资产和负债的计税基础与其账面价值的差额(包括应纳税暂

时性差异和可抵扣暂时性差异)计算确认。对于按照税法规定能够于以后年度抵减应纳税所得额的可抵扣亏损,视同可抵扣暂时性差异。对于商誉的初始确认产生的暂时性差异,不确认相应的递延所得税负债。

除单项交易(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)之外,对于其他既不影响会计利润也不影响应纳税所得额(或可抵扣亏损)的非企业合并的交易中产生的资产或负债的初始确认形成的暂时性差异,不确认相应的递延所得税资产和递延所得税负债。对于前述单项交易因资产和负债的初始确认所产生的应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异,在交易发生时分别确认相应的递延所得税负债和递延所得税资产。

于资产负债表日,递延所得税资产和递延所得税负债,按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量。递延所得税资产的确认以本公司很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的应纳税所得额为限。对子公司、联营企业及合营企业投资相关的暂时性差异产生的递延所得税资产和递延所得税负债,予以确认。但本公司能够控制暂时性差异转回的时间且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回的,不予确认。

39、租赁

(1) 作为承租方租赁的会计处理方法

39.1.1 初始确认

在本公司作为承租人对租赁确认使用权资产和租赁负债。使用权资产、租赁负债的会计处理详见“26 使用权资产”、“32 租赁负债”。

39.1.2 租赁变更

租赁变更,是指原合同条款之外的租赁范围、租赁对价、租赁期限的变更,包括增加或终止一项或多项租赁资产的使用权,延长或缩短合同规定的租赁期等。租赁变更生效日,是指双方就租赁变更达成一致的日期。

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

1) 该租赁变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围；

2) 增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

租赁变更未作为一项单独租赁进行会计处理的，在租赁变更生效日，本公司按照租赁准则有关租赁分拆的规定对变更后合同的对价进行分摊，重新确定变更后的租赁期；并采用修订后的折现率对变更后的租赁付款额进行折现，以重新计量租赁负债。在计算变更后租赁付款额的现值时，本公司采用剩余租赁期间的租赁内含利率作为折现率；无法确定剩余租赁期间的租赁内含利率的，本公司采用租赁变更生效日的承租人增量借款利率作为折现率。就上述租赁负债调整的影响，本公司区分以下情形进行会计处理：

1) 租赁变更导致租赁范围缩小或租赁期缩短的，承租人应当调减使用权资产的账面价值，并将部分终止或完全终止租赁的相关利得或损失计入当期损益。

2) 其他租赁变更导致租赁负债重新计量的，承租人相应调整使用权资产的账面价值。

39.1.3 其他和低价值资产租赁

对于租赁期不超过 12 个月的短期租赁和单项租赁资产为全新资产时价值较低的低价值资产租赁，本公司选择不确认使用权资产和租赁负债。本公司将短期租赁和低价值资产租赁的租赁付款额，在租赁期内各个期间按照直线法或其他系统合理的方法计入相关资产成本或当期损益。

(2) 作为出租方租赁的会计处理方法

39.2.1 经营租赁会计处理

在租赁期内各个期间，本公司采用直线法或其他系统合理的方法将经营租赁的租赁收款额确认为租金收入。

提供免租期的，本公司将租金总额在不扣除免租期的整个租赁期内，按直线法进行分配，免租期内应当确认租金收入。本公司承担了承租人某些费用的，将该费用自租金收入总额中扣除，按扣除后的租金收入余额在租赁期内进行分配。

本公司发生的与经营租赁有关的初始直接费用应当资本化至租赁标的资产的成本，在租赁期内按照

与租金收入相同的确认基础分期计入当期损益。

对于经营租赁资产中的固定资产，本公司采用类似资产的折旧政策计提折旧；对于其他经营租赁资产，采用系统合理的方法进行摊销。

本公司取得的与经营租赁有关的未计入租赁收款额的可变租赁付款额，在实际发生时计入当期损益。经营租赁发生变更的，本公司自变更生效日开始，将其作为一项新的租赁进行会计处理，与变更前租赁有关的预收或应收租赁收款额视为新租赁的收款额。

39.2.2 融资租赁会计处理

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

本公司按照固定的周期性利率计算并确认租赁期内各个期间的利息收入。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。

40、其他重要的会计政策和会计估计

无。

41、重要会计政策和会计估计变更

（1）重要会计政策变更

☐适用 ☒不适用

（2）重要会计估计变更

☐适用 ☒不适用

（3）2026 年起首次执行新会计准则调整首次执行当年年初财务报表相关项目情况

☐适用 ☒不适用

42、其他

六、税项

1、主要税种及税率

税种	计税依据	税率
增值税	应纳税增值额	1%、6%、9%、13%
城市维护建设税	应纳流转税额	7%、5%
企业所得税	应纳税所得额	0%、15%、16.5%、17%、20%、21%、24%、25%等
教育费附加	应纳流转税额	5%

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
焦点科技股份有限公司	15%
百卓网络科技有限公司	25%
中国制造网有限公司	16.5%
焦点环球采购服务有限公司	16.5%
文笔网路科技有限公司	20%
DOBA Inc.	21%
inQbrands Inc.	21%
BASIC & HOME Inc.	21%
FAITHGOOD Inc.	21%
Focus 1801 Holt LLC	21%
CROV INC.	21%
Crov Global Holding Limited	0
CROV (SINGAPORE) PTE. LTD.	17%
CROV HOLDING (MALAYSIA) SDN. BHD	24%
Crov Viet Nam Holding Company Limited	20%
环球汇科技服务有限公司	16.5%
江苏中企教育科技股份有限公司	20%
上海焦信网络科技有限公司	20%
杭州焦点互联信息科技有限公司	20%
扬州焦点信息技术有限公司	20%
广州焦小糖科技发展有限公司	20%
青岛焦点互联科技有限公司	20%
宿迁焦点科技有限公司	20%
Multi Fortune Management Ltd	0
华鼎国际资产管理有限公司	16.5%
宁波新焦点云科技有限公司	20%
DOBA PHILIPPINES INCORPORATED	25%
潮州焦点时代科技发展有限公司	20%
东莞市焦糖网络信息科技有限公司	20%
温州新焦点云科技有限公司	20%
苏州焦点互联信息科技有限公司	20%
厦门焦小糖信息科技有限公司	20%
南京焦点科技投资管理有限公司	20%
新一站保险代理股份有限公司	25%
南京新贝金服科技有限公司	25%
南京市焦点进出口服务有限公司	25%
南京市焦点互联网科技小额贷款有限公司	25%
江苏焦点国际会展有限公司	25%

焦点供应链服务有限公司	25%
深圳市焦点互联信息科技有限公司	20%
合肥百卓信息科技有限公司	25%
天津焦点互联科技有限公司	20%
南京众联信息科技有限公司	25%

2、税收优惠

本公司注册在南京江北新区，2023 年 12 月 2 日被认定为高新技术企业，证书编号：GR202332011789，该证书有效期三年；本公司 2026 年度的企业所得税税率减按 15%征收。

根据《财政部 税务总局关于进一步支持小微企业和个体工商户发展有关税费政策的公告》财政部税务总局公告 2023 年第 12 号的规定，对小型微利企业减按 25%计算应纳税所得额，按 20%的税率缴纳企业所得税政策，延续执行至 2027 年 12 月 31 日。江苏中企教育科技股份有限公司、潮州焦点时代科技发展有限公司、南京焦点科技投资管理有限公司、天津焦点互联科技有限公司、上海焦信网络科技有限公司、深圳市焦点互联信息科技有限公司、杭州焦点互联信息科技有限公司、宁波新焦点云科技有限公司、扬州焦点信息技术有限公司、广州焦小糖科技发展有限公司、青岛焦点互联科技有限公司、厦门焦小糖信息科技有限公司、苏州焦点互联信息科技有限公司、温州新焦点云科技有限公司、东莞市焦糖网络信息科技有限公司、宿迁焦点科技有限公司满足小型微利企业标准，2026 年度按照 20%的税率计缴企业所得税。

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

公司参照遵守《深圳证券交易所上市公司自律监管指引第 3 号——行业信息披露》中的“软件与信息技术服务业”的披露要求

3、其他

本公司之子公司文笔网络科技有限公司营利事业所得税税率为 20%，所得税核算方法系采用中国台湾地区企业会计准则公报第十二号《所得税》，资产及负债之账面价值与课税基础之差异，依预计回转年度之适用税率计算认列为递延所得税，并将应课税暂时性差异所产生之所得税影响数认列为递延所得税负债，与将可减除暂时性差异、亏损扣抵及所得税抵减所产生之所得税影响数认列为递延所得税资产，

再评估其递延所得税资产之可实现性，认列其备抵评价金额，以前年度溢、低估之所得税，列为当年度所得税之调整项目。

七、合并财务报表项目注释

1、货币资金

单位：元

项目	期末余额	期初余额
库存现金	216,529.52	322,235.78
银行存款	1,639,141,252.88	2,262,407,688.40
其他货币资金	34,190,494.33	30,248,731.87
存放财务公司款项	0.00	0.00
合计	1,673,548,276.73	2,292,978,656.05
其中：存放在境外的款项总额	154,419,098.48	122,364,989.35

其他说明

2、交易性金融资产

单位：元

项目	期末余额	期初余额
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	136,618,474.68	157,003,461.77
其中：		
债务工具投资	136,618,474.68	157,003,461.77
其中：		
合计	136,618,474.68	157,003,461.77

其他说明

3、发放贷款及垫款

项 目	期末余额	期初余额
发放贷款及垫款	48,016,103.72	65,151,204.58
减：贷款损失准备	19,302,010.38	20,310,314.99
发放贷款及垫款净额	28,714,093.34	44,840,889.59

3.1 发放贷款及垫款按坏账计提方法分类披露

类别	期末余额				
	账面余额		贷款损失准备		账面价值
	金额	比例（%）	金额	比例（%）	
按单项计提坏账准备	548,857.34	1.14	548,857.34	100.00	0.00
按组合计提坏账准备	47,467,246.38	98.86	18,753,153.04	39.51	28,714,093.34

其中：					
组合 1：贷款组合	47,467,246.38	98.86	18,753,153.04	39.51	28,714,093.34
合计	48,016,103.72	100.00	19,302,010.38	40.20	28,714,093.34

类别	期初余额				
	账面余额		贷款损失准备		账面价值
	金额	比例（%）	金额	比例（%）	
按单项计提坏账准备	548,857.34	0.84	548,857.34	100.00	-
按组合计提坏账准备	64,602,347.24	99.16	19,761,457.65	30.59	44,840,889.59
其中：					
组合 1：贷款组合	64,602,347.24	99.16	19,761,457.65	30.59	44,840,889.59
合计	65,151,204.58	100.00	20,310,314.99	31.17	44,840,889.59

3.2 发放贷款及垫款坏账准备计提情况

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）	
2026 年 1 月 1 日余额	633,372.25	5,495.35	19,671,447.39	20,310,314.99
2026 年 1 月 1 日余额在本期	-	-	-	-
--转入第二阶段	-	-	-	-
--转入第三阶段	-	-	-	-
--转回第二阶段	-	-	-	-
--转回第一阶段	-	-	-	-
本期计提	-402,809.26			-402,809.26
本期转回		5,495.35	600,000.00	605,495.35
本期转销	-	-	-	-
本期核销	-	-	-	-
其他变动	-	-	-	-
2026 年 6 月 30 日余额	230,562.99	-	19,071,447.39	19,302,010.38

3.3 发放贷款及垫款坏账准备的情况

类别	期初余额	本期变动金额			期末余额
		计提	收回或转回	转销或核销	
单项计提	548,857.34	-	-	-	548,857.34
按组合计提坏账准备	19,761,457.65	-402,809.26	605,495.35	-	18,753,153.04
其中：					
组合 1：贷款组合	19,761,457.65	-402,809.26	605,495.35	-	18,753,153.04
合计	20,310,314.99	-402,809.26	605,495.35	-	19,302,010.38

本期无重要的坏账准备转回或收回金额。

3.4 本期实际核销的发放贷款及垫款情况

项目	核销金额
实际核销的发放贷款及垫款	-

3.5 按欠款方归集的期末余额前五名的贷款情况

单位名称	金额	占发放贷款及垫款总额的比例 (%)	贷款损失准备余额
贷款户 1	10,000,000.00	20.83	6,860,000.00
贷款户 2	5,699,185.00	11.87	5,699,185.00
贷款户 3	4,940,000.00	10.29	4,940,000.00
贷款户 4	490,000.00	1.02	3,920.00
贷款户 5	476,000.00	0.99	3,808.00
合计	21,605,185.00	45.00	17,506,913.00

3.6 本期发放贷款及垫款余额中，无对应持本公司 5%以上（含 5%）表决权股份的股东单位的款项。

3.7 本期发放贷款及垫款余额中，无应收本公司其他关联方的款项。

3.8 发放贷款及垫款本期期末净额比期初净额减少 16,126,796.25 元，减少比例为 35.96%。

4、应收票据

（1） 应收票据分类列示

单位：元

项目	期末余额	期初余额
银行承兑票据	11,865,930.73	19,222,778.23
合计	11,865,930.73	19,222,778.23

（2） 按坏账计提方法分类披露

单位：元

类别	期末余额					期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例	金额	计提比例		金额	比例	金额	计提比例	
其中：										
按组合计提坏账准备的应收票据	12,098,313.94	100.00%	232,383.21	1.92%	11,865,930.73	19,675,019.78	100.00%	452,241.55	2.30%	19,222,778.23
其										

中：										
组合 1：信用程度较高的承兑银行的银行承兑汇票	6,288,733.80	51.98%	0.00	0.00%	6,288,733.80	8,415,240.62	42.77%	0.00	0.00%	8,415,240.62
组合 2：其他的承兑银行的银行承兑汇票及商业承兑汇票	5,809,580.14	48.02%	232,383.21	4.00%	5,577,196.93	11,259,779.16	57.23%	452,241.55	4.02%	10,807,537.61
合计	12,098,313.94	100.00%	232,383.21	1.92%	11,865,930.73	19,675,019.78	100.00%	452,241.55	2.30%	19,222,778.23

按组合计提坏账准备类别名称：信用程度较高的承兑银行的银行承兑汇票、其他的承兑银行的银行承兑汇票及商业承兑汇票

单位：元

名称	期末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例
信用程度较高的承兑银行的银行承兑汇票	6,288,733.80	0.00	0.00%
其他的承兑银行的银行承兑汇票及商业承兑汇票	5,809,580.14	232,383.21	4.00%
合计	12,098,313.94	232,383.21	

确定该组合依据的说明：

详见财务报表附注 11.7。

如是按照预期信用损失一般模型计提应收票据坏账准备：

☐适用 ☒不适用

（3） 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备情况：

单位：元

类别	期初余额	本期变动金额				期末余额
		计提	收回或转回	核销	其他	
信用程度较高的承兑银行的银行承兑汇票	0.00					0.00
其他的承兑银行的银行承兑汇票及商业承兑汇票	452,241.55	-219,858.34				232,383.21
合计	452,241.55	-219,858.34	0.00	0.00	0.00	232,383.21

其中本期坏账准备收回或转回金额重要的：

☐适用 ☒不适用

(4) 期末公司已质押的应收票据

无。

(5) 期末公司已背书或贴现且在资产负债表日尚未到期的应收票据

无。

(6) 本期实际核销的应收票据情况

无。

5、应收账款

(1) 按账龄披露

单位：元

账龄	期末账面余额	期初账面余额
1 年以内（含 1 年）	13,743,826.04	12,114,302.15
1 至 2 年	1,412,496.09	1,460,360.97
2 至 3 年	648,475.97	674,659.20
3 年以上	32,501,921.14	35,116,182.01
3 至 4 年	371,248.95	383,126.26
4 至 5 年	224,291.13	2,826,190.52
5 年以上	31,906,381.06	31,906,865.23
合计	48,306,719.24	49,365,504.33

(2) 按坏账计提方法分类披露

单位：元

类别	期末余额					期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例	金额	计提比例		金额	比例	金额	计提比例	
按单项计提坏账准备的应收账款	32,405,586.39	67.08%	32,405,586.39	100.00%	0.00	35,017,881.14	70.94%	32,743,138.39	93.50%	2,274,742.75
其中：										
按组合计提坏账准备	15,901,132.85	32.92%	1,732,292.38	10.89%	14,168,840.47	14,347,623.19	29.06%	1,668,181.54	11.63%	12,679,441.65

的应收 账款										
其 中：										
组合 2：销售 业务类 款项	5,644,6 26.48	11.68%	958,236 .35	16.98%	4,686,3 90.13	4,617,0 36.85	9.35%	940,565 .96	20.37%	3,676,4 70.89
组合 3：咨询 业务类 款项	1,678,6 04.19	3.47%	602,088 .07	35.87%	1,076,5 16.12	1,073,1 36.85	2.17%	554,056 .67	51.63%	519,080 .18
组合 4：保险 业务类 款项	8,577,9 02.18	17.77%	171,967 .96	2.00%	8,405,9 34.22	8,657,4 49.49	17.54%	173,558 .91	2.00%	8,483,8 90.58
合计	48,306, 719.24	100.00%	34,137, 878.77	70.67%	14,168, 840.47	49,365, 504.33	100.00%	34,411, 319.93	69.71%	14,954, 184.40

按单项计提坏账准备类别名称：

单位：元

名称	期初余额		期末余额			
	账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备	计提比例	计提理由
客户 1	30,387,396.54	30,387,396.54	30,387,396.54	30,387,396.54	100.00%	款项无法收回
客户 2	2,595,839.59	321,096.84	0.00	0.00	0.00%	部分款项较难收回
客户 3	1,463,210.32	1,463,210.32	1,503,850.98	1,503,850.98	100.00%	款项无法收回
其他零星客户	571,434.69	571,434.69	514,338.87	514,338.87	100.00%	款项无法收回
合计	35,017,881.14	32,743,138.39	32,405,586.39	32,405,586.39		

按组合计提坏账准备类别名称：销售业务类、咨询业务类、保险业务类

单位：元

名称	期末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例
销售业务类款项	5,644,626.48	958,236.35	16.98%
咨询业务类款项	1,678,604.19	602,088.07	35.87%
保险业务类款项	8,577,902.18	171,967.96	2.00%
合计	15,901,132.85	1,732,292.38	

确定该组合依据的说明：

详见财务报表附注 11.7。

如是按照预期信用损失一般模型计提应收账款坏账准备：

☐适用 ☒不适用

（3） 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备情况：

单位：元

类别	期初余额	本期变动金额				期末余额
		计提	收回或转回	核销	其他	
按单项计提坏	32,743,138.39	-16,455.16	321,096.84			32,405,586.39

账准备						
按组合计提坏账准备	1,668,181.54	64,110.84				1,732,292.38
合计	34,411,319.93	47,655.68	321,096.84			34,137,878.77

其中本期坏账准备收回或转回金额重要的：

单位：元

单位名称	收回或转回金额	转回原因	收回方式	确定原坏账准备计提比例的依据及其合理性
------	---------	------	------	---------------------

其中本期坏账准备收回或转回金额重要的：本期无重要的坏账准备转回或收回金额。

（4） 本期实际核销的应收账款情况

无。

（5） 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款和合同资产情况

单位：元

单位名称	应收账款期末余额	合同资产期末余额	应收账款和合同资产期末余额	占应收账款和合同资产期末余额合计数的比例	应收账款坏账准备和合同资产减值准备期末余额
客户 1	30,387,396.54		30,387,396.54	62.91%	30,387,396.54
客户 2	5,652,291.30		5,652,291.30	11.70%	113,045.83
客户 3	1,904,689.30		1,904,689.30	3.94%	209,515.82
客户 4	1,503,850.98		1,503,850.98	3.11%	1,503,850.98
客户 5	1,059,293.15		1,059,293.15	2.19%	116,522.25
合计	40,507,521.27	0.00	40,507,521.27	83.85%	32,330,331.42

6、其他应收款

单位：元

项目	期末余额	期初余额
应收利息	42,500.04	63,710.68
其他应收款	12,213,455.85	12,447,868.27
合计	12,255,955.89	12,511,578.95

（1） 应收利息

1) 应收利息分类

单位：元

项目	期末余额	期初余额
贷款利息	42,500.04	63,710.68
合计	42,500.04	63,710.68

2) 重要逾期利息

本期无重要的逾期利息

3) 按坏账计提方法分类披露

☒适用 ☐不适用

单位：元

类别	期末余额					期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例	金额	计提比例		金额	比例	金额	计提比例	
按单项计提坏账准备	11,376.94	3.13%	11,376.94	100.00%	0.00	11,376.94	2.96%	11,376.94	100.00%	0.00
其中：										
按组合计提坏账准备	351,655.68	96.87%	309,155.64	87.91%	42,500.04	372,866.32	97.04%	309,155.64	82.91%	63,710.68
其中：										
应收贷款利息	351,655.68	96.87%	309,155.64	87.91%	42,500.04	372,866.32	97.04%	309,155.64	82.91%	63,710.68
合计	363,032.62	100.00%	320,532.58	88.29%	42,500.04	384,243.26	100.00%	320,532.58	83.42%	63,710.68

按单项计提坏账准备类别名称：

单位：元

名称	期初余额		期末余额			
	账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备	计提比例	计提理由
零星贷款户	11,376.94	11,376.94	11,376.94	11,376.94	100.00%	预计难以收回
合计	11,376.94	11,376.94	11,376.94	11,376.94		

按组合计提坏账准备类别名称：

单位：元

名称	期末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例
应收贷款利息	351,655.68	309,155.64	87.91%
合计	351,655.68	309,155.64	

确定该组合依据的说明：详见财务报表附注 11.7。

按预期信用损失一般模型计提坏账准备：

单位：元

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）	
2026 年 1 月 1 日余额		39.05	320,493.53	320,532.58
2026 年 1 月 1 日余额在 本期				
2026 年 6 月 30 日余额		39.05	320,493.53	320,532.58

各阶段划分依据和坏账准备计提比例

详见财务报表附注 11.7。

损失准备本期变动金额重大的账面余额变动情况

☐适用 ☒不适用

4) 本期计提、收回或转回的坏账准备的情况

无。

5) 本期实际核销的应收利息情况

本期无重要的应收利息核销。

(2) 应收股利

1) 应收股利分类

☐适用 ☒不适用

2) 重要的账龄超过 1 年的应收股利

☐适用 ☒不适用

3) 按坏账计提方法分类披露

☐适用 ☒不适用

4) 本期计提、收回或转回的坏账准备的情况

☐适用 ☒不适用

5) 本期实际核销的应收股利情况

☐适用 ☒不适用

(3) 其他应收款

1) 其他应收款按款项性质分类情况

单位：元

款项性质	期末账面余额	期初账面余额
备用金	299,936.21	33,982.65
押金及保证金	3,410,015.88	3,746,520.47
其他往来款	8,853,120.12	9,034,431.23
合计	12,563,072.21	12,814,934.35

2) 按账龄披露

单位：元

账龄	期末账面余额	期初账面余额
1 年以内（含 1 年）	10,605,140.22	10,521,097.06
1 至 2 年	591,720.26	654,413.66
2 至 3 年	272,357.00	446,236.63
3 年以上	1,093,854.73	1,193,187.00
3 至 4 年	285,772.45	295,690.55
4 至 5 年	660,188.04	739,404.53
5 年以上	147,894.24	158,091.92
合计	12,563,072.21	12,814,934.35

3) 按坏账计提方法分类披露

☒适用 ☐不适用

单位：元

类别	期末余额					期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例	金额	计提比例		金额	比例	金额	计提比例	
按单项计提坏账准备	224,664.15	1.79%	224,664.15	100.00%	0.00	229,015.32	1.79%	229,015.32	100.00%	0.00
其中：										
按组合计提坏账准备	12,338,408.06	98.21%	124,952.21	1.01%	12,213,455.85	12,585,919.03	98.21%	138,050.76	1.10%	12,447,868.27
其中：										
组合 2：押金保证金备用金	3,868,039.90	30.79%	106,158.64	2.74%	3,761,881.26	3,691,843.31	28.81%	117,403.37	3.18%	3,574,439.94
组合 3：其他往来款	8,470,368.16	67.42%	18,793.57	0.22%	8,451,574.59	8,894,075.72	69.40%	20,647.39	0.23%	8,873,428.33
合计	12,563,072.21	100.00%	349,616.36	2.78%	12,213,455.85	12,814,934.35	100.00%	367,066.08	2.86%	12,447,868.27

按单项计提坏账准备类别名称：

单位：元

名称	期初余额		期末余额			
	账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备	计提比例	计提理由
往来单位 1	70,478.89	70,478.89	68,293.97	68,293.97	100.00%	款项无法收回
其他零星往来单位	158,536.43	158,536.43	156,370.18	156,370.18	100.00%	款项无法收回
合计	229,015.32	229,015.32	224,664.15	224,664.15		

按组合计提坏账准备类别名称：押金保证金备用金、其他往来款

单位：元

名称	期末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例
组合 2：押金保证金备用金	3,868,039.90	106,158.64	2.74%
组合 3：其他往来款	8,470,368.16	18,793.57	0.22%
合计	12,338,408.06	124,952.21	

确定该组合依据的说明：

详见财务报表附注 11.7。

按预期信用损失一般模型计提坏账准备：

单位：元

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）	
2026 年 1 月 1 日余额	138,050.76		229,015.32	367,066.08
2026 年 1 月 1 日余额在本期				
本期计提	-13,098.55		-4,351.17	-17,449.72
2026 年 6 月 30 日余额	124,952.21		224,664.15	349,616.36

各阶段划分依据和坏账准备计提比例

详见财务报表附注 11.7。

损失准备本期变动金额重大的账面余额变动情况

☐适用 ☒不适用

4) 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期无重要的坏账准备转回或收回金额。

5) 本期实际核销的其他应收款情况

本期无实际核销的其他应收款情况。

6) 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

单位：元

单位名称	款项的性质	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
往来单位 1	保证金	340,545.00	5 年以内	2.71%	0.00
往来单位 2	保证金	340,545.00	5 年以内	2.71%	0.00
往来单位 3	往来款	221,470.04	5 年以内	1.76%	18,793.57
往来单位 4	房屋押金	191,400.67	1 年以内	1.52%	13,551.17
往来单位 5	房屋押金	166,010.00	1 年以内	1.32%	7,105.23
合计		1,259,970.71		10.02%	39,449.97

7) 因资金集中管理而列报于其他应收款

单位：元

因资金集中管理而列报于其他应收款的金额	0.00
情况说明	无

其他说明：

7、预付款项

(1) 预付款项按账龄列示

单位：元

账龄	期末余额		期初余额	
	金额	比例	金额	比例
1 年以内	6,350,108.72	94.28%	11,629,345.20	95.91%
1 至 2 年	366,627.30	5.44%	476,353.69	3.93%
2 至 3 年	6,284.24	0.09%	6,593.30	0.05%
3 年以上	12,899.18	0.19%	12,899.18	0.11%
合计	6,735,919.44		12,125,191.37	

账龄超过 1 年且金额重要的预付款项未及时结算原因的说明：

本期无账龄超过 1 年且金额重大的预付款项。

(2) 按预付对象归集的期末余额前五名的预付款情况

单位名称	期末余额	占预付款项期末余额合计数的比例（%）
供应商 1	508,833.67	7.55%
供应商 2	483,996.00	7.19%
供应商 3	428,488.62	6.36%
供应商 4	399,871.44	5.94%
供应商 5	313,362.00	4.65%
合计	2,134,551.73	31.69%

8、存货

公司是否需要遵守房地产行业的披露要求
否

(1) 存货分类

单位：元

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	存货跌价准备 或合同履约成 本减值准备	账面价值	账面余额	存货跌价准备 或合同履约成 本减值准备	账面价值

库存商品	2,587,899.20	605,209.90	1,982,689.30	1,780,373.88	624,572.28	1,155,801.60
发出商品				1,045.74		1,045.74
低值易耗品	1,277,424.23		1,277,424.23	2,357,285.57		2,357,285.57
合计	3,865,323.43	605,209.90	3,260,113.53	4,138,705.19	624,572.28	3,514,132.91

(2) 确认为存货的数据资源

单位：元

项目	外购的数据资源存货	自行加工的数据资源 存货	其他方式取得的数据 资源存货	合计
----	-----------	-----------------	-------------------	----

(3) 存货跌价准备和合同履约成本减值准备

单位：元

项目	期初余额	本期增加金额		本期减少金额		期末余额
		计提	其他	转回或转销	其他	
库存商品	624,572.28			19,362.38		605,209.90
合计	624,572.28			19,362.38		605,209.90

按组合计提存货跌价准备

单位：元

组合名称	期末			期初		
	期末余额	跌价准备	跌价准备计提 比例	期初余额	跌价准备	跌价准备计提 比例

按组合计提存货跌价准备的计提标准

(4) 存货期末余额含有借款费用资本化金额的说明

无。

(5) 合同履约成本本期摊销金额的说明

无。

9、一年内到期的非流动资产

单位：元

项目	期末余额	期初余额
一年内到期的合同取得成本	110,584,913.68	117,292,057.62
合计	110,584,913.68	117,292,057.62

(1) 一年内到期的债权投资

☐适用 ☒不适用

(2) 一年内到期的其他债权投资

☐适用 ☒不适用

10、其他流动资产

单位：元

项目	期末余额	期初余额
合同取得成本	20,377,743.36	22,680,451.84
待摊费用	14,919.00	32,817.00
留抵及预缴税额	1,723,919.40	2,511,392.65
合计	22,116,581.76	25,224,661.49

补偿性资产相关信息

其他说明：无。

11、其他权益工具投资

单位：元

项目名称	期初余额	本期计入其他综合收益的利得	本期计入其他综合收益的损失	本期末累计计入其他综合收益的利得	本期末累计计入其他综合收益的损失	本期确认的股利收入	期末余额	指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的原因
海深智能科技（上海）有限公司	1,559,544.01		394,439.04		2,834,895.03		1,165,104.97	不易出售为目的
南京万米信息技术有限公司								不易出售为目的
深圳市慧业天择投资控股有限公司								不易出售为目的
江苏千米网络科技有限公司（曾用名：江苏千米网络科					20,000,000.00			不易出售为目的

技股份 有限公 司)								
江苏苏 商银行 股份有 限公司 (曾用 名:江 苏苏宁 银行股 份有限 公司)	553,103,662.13		45,526,030.62	109,577,631.51			507,577,631.51	不易 出售 为目 的
江苏斑 马软件 技术有 限公司					300,000.00			不易 出售 为目 的
南京东 腾信息 科技有 限公司					20,000,000.00			不易 出售 为目 的
HUIZE HOLDING LIMITED	30,797,306.02		19,008,964.61		22,407,744.41		11,788,341.41	不易 出售 为目 的
Nebulae Group Limited	123,671,736.00		3,833,950.50	88,862,185.50			119,837,785.50	不易 出售 为目 的
南京擎 天全税 通信息 科技股 份有限 公司	70,000,000.00						70,000,000.00	不易 出售 为目 的
合计	779,132,248.16		68,763,384.77	198,439,817.01	65,542,639.44		710,368,863.39	

本期存在终止确认

单位：元

项目名称	转入留存收益的累计利得	转入留存收益的累计损失	终止确认的原因
------	-------------	-------------	---------

分项披露本期非交易性权益工具投资

单位：元

项目名称	确认的股利收入	累计利得	累计损失	其他综合收益转入留存收益的金额	指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的原因	其他综合收益转入留存收益的原因
海深智能科技（上海）有限公司			2,834,895.03		不以出售为目的	
南京万米信息技术有限公司					不以出售为目的	
深圳市慧业天择投资控股有限公司					不以出售为目的	

江苏千米网络科技有限公司 (曾用名: 江苏千米网络科技有限公司)			20,000,000.00		不以出售为目的	
江苏苏商银行股份有限公司 (曾用名: 江苏苏宁银行股份有限公司)		109,577,631.51			不以出售为目的	
江苏斑马软件技术有限公司			300,000.00		不以出售为目的	
南京东腾信息科技有限公司			20,000,000.00		不以出售为目的	
HUIZE HOLDING LIMITED			22,407,744.41		不以出售为目的	
NebulaeGroup Limited		88,862,185.50			不以出售为目的	
南京擎天全税通信息科技股份有限公司					不以出售为目的	

其他说明:

12、长期股权投资

单位: 元

被投资单位	期初余额（账面价值）	减值准备期初余额	本期增减变动								期末余额（账面价值）	减值准备期末余额
			追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他		
一、合营企业												
江苏健康无忧网络科技有限公司	0.00											0.00
小计	0.00											0.00
二、联营企业												
南京百年丁家健康咨询管理有限公司	26,132,014.71				-335,556.65						25,796,458.06	
吉林省安信电子商务有限公司	0.00										0.00	
江苏中堃数据技术有限公司	6,483,209.80				99,600.84						6,582,810.64	
南京焦点领动云计算技术有限公司	0.00										0.00	
南京焦点方寸信息技术有限公司	2,122,136.46				-81,178.55						2,040,957.91	
MUMUSTAR VIETNAM JOINT STOCK COMPANY	1,888,601.13				-33,501.11	35,315.43					1,890,415.45	
上海孚盟软件有	15,599,492.63				-843,505.54						14,755,987.09	

限公司											
Socal Creeks Global	6,535,791.75				-7,571.78	15,376.76					6,543,596.73
小计	58,761,246.48				-1,201,712.79	50,692.19					57,610,225.88
合计	58,761,246.48				-1,201,712.79	50,692.19					57,610,225.88

可收回金额按公允价值减去处置费用后的净额确定

☐适用 ☒不适用

可收回金额按预计未来现金流量的现值确定

☐适用 ☒不适用

前述信息与以前年度减值测试采用的信息或外部信息明显不一致的差异原因

公司以前年度减值测试采用信息与当年实际情况明显不一致的差异原因

其他说明

13、其他非流动金融资产

单位：元

项目	期末余额	期初余额
南京焦点产业投资基金中心（有限合伙）	4,000,000.00	4,000,000.00
Hua Ding OFC	72.23	72.23
南京众联一管理咨询合伙企业（有限合伙）	558.00	0.00
南京众联二管理咨询合伙企业（有限合伙）	105.00	0.00
南京众联三管理咨询合伙企业（有限合伙）	108.00	0.00
南京众联四管理咨询合伙企业（有限合伙）	65.00	0.00
南京众联五管理咨询合伙企业（有限合伙）	66.00	0.00
合计	4,000,974.23	4,000,072.23

其他说明：

14、投资性房地产

（1）采用成本计量模式的投资性房地产

☒适用 ☐不适用

单位：元

项目	房屋、建筑物	土地使用权	在建工程	合计
一、账面原值				
1. 期初余额	4,597,864.54			4,597,864.54
2. 本期增加金额				0.00
（1）外购				0.00
（2）存货\固定资产\在建工程转入				0.00
（3）企业合并增加				0.00
				0.00
3. 本期减少金额	2,285,874.54			2,285,874.54
（1）处置	2,285,874.54			2,285,874.54
（2）其他转出				0.00
				0.00
4. 期末余额	2,311,990.00			2,311,990.00

二、累计折旧和累计摊销				
1. 期初余额	3,285,057.83			3,285,057.83
2. 本期增加金额	82,720.24			82,720.24
(1) 计提或摊销	82,720.24			82,720.24
				0.00
3. 本期减少金额	1,990,628.99			1,990,628.99
(1) 处置	1,990,628.99			1,990,628.99
(2) 其他转出				0.00
				0.00
4. 期末余额	1,377,149.08			1,377,149.08
三、减值准备				0.00
1. 期初余额				0.00
2. 本期增加金额				0.00
(1) 计提				0.00
				0.00
3. 本期减少金额				0.00
(1) 处置				0.00
(2) 其他转出				0.00
4. 期末余额				
四、账面价值				
1. 期末账面价值	934,840.92			934,840.92
2. 期初账面价值	1,312,806.71			1,312,806.71

可收回金额按公允价值减去处置费用后的净额确定

☐适用 ☒不适用

可收回金额按预计未来现金流量的现值确定

☐适用 ☒不适用

前述信息与以前年度减值测试采用的信息或外部信息明显不一致的差异原因

公司以前年度减值测试采用信息与当年实际情况明显不一致的差异原因

其他说明：

(2) 采用公允价值计量模式的投资性房地产

☐适用 ☒不适用

(3) 转换为投资性房地产并采用公允价值计量

☐适用 ☒不适用

(4) 未办妥产权证书的投资性房地产情况

单位：元

项目	账面价值	未办妥产权证书原因
南京市雨花台区板桥新城	757,563.57	不符合办理产证条件

其他说明

投资性房地产本期期末净额比期初净额减少 377,965.79 元，减少的比例为 28.79%，减少的主要原因为：本期处置了重庆的房产。

15、固定资产

单位：元

项目	期末余额	期初余额
固定资产	392,006,660.95	397,971,483.37
合计	392,006,660.95	397,971,483.37

（1）固定资产情况

单位：元

项目	房屋及建筑物	运输设备	电子及办公设备	附属配套工程	合计
一、账面原值：					
1. 期初余额	455,570,846.60	10,664,551.58	104,021,309.14	23,889,393.68	594,146,101.00
2. 本期增加金额	-1,537,281.84	258,364.04	8,540,457.21		7,261,539.41
（1）购置		318,584.07	8,731,991.98		9,050,576.05
（2）在建工程转入					
（3）企业合并增加					
（4）外币报表折算影响	-1,537,281.84	-60,220.03	-191,534.77		-1,789,036.64
3. 本期减少金额		363,151.86	609,307.68		972,459.54
（1）处置或报废		363,151.86	609,307.68		972,459.54
4. 期末余额	454,033,564.76	10,559,763.76	111,952,458.67	23,889,393.68	600,435,180.87
二、累计折旧					
1. 期初余额	87,952,276.46	9,764,494.20	88,405,519.81	10,052,327.16	196,174,617.63
2. 本期增加金额	8,540,799.15	327,135.65	3,228,958.72	361,966.35	12,458,859.87
（1）计提	8,540,799.15	327,135.65	3,228,958.72	361,966.35	12,965,348.93
（2）外币报表折算影响	-289,061.54	-40,523.07	-176,904.45		-506,489.06
3. 本期减少金额		42,339.40	162,618.18		204,957.58
（1）处置或报废		42,339.40	162,618.18		204,957.58
4. 期末余额	96,493,075.61	10,049,290.45	91,471,860.35	10,414,293.51	208,428,519.92
三、减值准备					

1. 期初余额					
2. 本期增加 金额					
(1) 计 提					
3. 本期减少 金额					
(1) 处 置或报废					
4. 期末余额					
四、账面价值					
1. 期末账面 价值	357,540,489.15	510,473.31	20,480,598.32	13,475,100.17	392,006,660.95
2. 期初账面 价值	367,618,570.14	900,057.38	15,615,789.33	13,837,066.52	397,971,483.37

(2) 暂时闲置的固定资产情况

无。

(3) 通过经营租赁租出的固定资产

无。

(4) 未办妥产权证书的固定资产情况

单位：元

项目	账面价值	未办妥产权证书的原因
南京市雨花台区板桥新城	757,563.57	不符合办理产证条件

其他说明

(5) 固定资产的减值测试情况

☐适用 ☒不适用

(6) 固定资产清理

无。

16、使用权资产

(1) 使用权资产情况

单位：元

项目	房屋建筑物	机器设备	合计
一、账面原值			
1. 期初余额	31,093,590.15	8,860,646.09	39,954,236.24
2. 本期增加金额	1,471,509.71	3,549,805.60	5,021,315.31
（1）新增租赁	1,362,102.85	3,549,805.60	4,911,908.45
（3）外币报表折算影响	-27,515.40		-27,515.40
3. 本期减少金额	4,105,825.81		4,105,825.81
（1）处置	3,996,418.95		3,996,418.95
（2）合同变更	109,406.86		109,406.86
4. 期末余额	28,459,274.05	12,410,451.69	40,869,725.74
二、累计折旧			
1. 期初余额	17,253,942.96	3,728,098.91	20,982,041.87
2. 本期增加金额	4,513,703.55	1,114,573.06	5,628,276.61
（1）计提	4,534,340.12	1,114,573.06	5,648,913.18
（2）外币报表折算影响	-20,636.57		-20,636.57
3. 本期减少金额	3,419,421.51		3,419,421.51
（1）处置	3,419,421.51		3,419,421.51
4. 期末余额	18,348,225.00	4,842,671.97	23,190,896.97
三、减值准备			
1. 期初余额			
2. 本期增加金额			
（1）计提			
3. 本期减少金额			
（1）处置			
4. 期末余额			
四、账面价值			
1. 期末账面价值	10,111,049.05	7,567,779.72	17,678,828.77
2. 期初账面价值	13,839,647.19	5,132,547.18	18,972,194.37

（2）使用权资产的减值测试情况

☐适用 ☒不适用

其他说明：

17、无形资产

（1）无形资产情况

单位：元

项目	土地使用权	专利权	非专利技术	软件	著作权	其他	合计
一、账面原值							
1. 期初余额	29,880,090.60	1,021,483.85		14,124,950.99	202,550,591.11	2,522,886.47	250,100,003.02
2. 本期增加金额				-28,076.92			-28,076.92

（ 1）购置				5,737.34			5,737.34
（ 2）内部研 发							
（ 3）企业合 并增加							
（4）外币 报表折算差 异				-33,814.26			-33,814.26
3. 本期 减少金额							
（ 1）处置							
4. 期末 余额	29,880,090 .60	1,021,483. 85		14,096,874 .07	202,550,59 1.11	2,522,886. 47	250,071,92 6.10
二、累计摊 销							
1. 期初 余额	7,918,229. 25	777,092.85		13,055,789 .58	192,446,12 1.84	2,522,886. 47	216,720,11 9.99
2. 本期 增加金额	298,801.50	50,609.59		312,622.08	5,004,599. 40		5,666,632. 57
（ 1）计提	298,801.50	50,609.59		334,826.14	5,004,599. 40		5,688,836. 63
（2）外币 报表折算差 异				-22,204.06			-22,204.06
3. 本期 减少金额							
（ 1）处置							
4. 期末 余额	8,217,030. 75	827,702.44		13,368,411 .66	197,450,72 1.24	2,522,886. 47	222,386,75 2.56
三、减值准 备							
1. 期初 余额							
2. 本期 增加金额							
（ 1）计提							
3. 本期 减少金额							
（ 1）处置							
4. 期末 余额							
四、账面价							

值							
1. 期末 账面价值	21,663,059 .85	193,781.41		728,462.41	5,099,869. 87	0.00	27,685,173 .54
2. 期初 账面价值	21,961,861 .35	244,391.00		1,069,161. 41	10,104,469 .27	0.00	33,379,883 .03

本期末通过公司内部研发形成的无形资产占无形资产余额的比例 18.42%

(2) 确认为无形资产的数据资源

无。

(3) 未办妥产权证书的土地使用权情况

无。

(4) 无形资产的减值测试情况

☐适用 ☒不适用

18、商誉

(1) 商誉账面原值

单位：元

被投资单位名称或形成商誉的事项	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
		企业合并形成的	处置	
DOBA, INC.	36,689,506.27			36,689,506.27
合计	36,689,506.27			36,689,506.27

(2) 商誉减值准备

单位：元

被投资单位名称或形成商誉的事项	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
		计提	处置	
DOBA, INC.	36,689,506.27			36,689,506.27
合计	36,689,506.27			36,689,506.27

(3) 商誉所在资产组或资产组组合的相关信息

名称	所属资产组或组合的构成及依据	所属经营分部及依据	是否与以前年度保持一致
DOBA, INC.	DOBA, INC. 所拥有的“美国商品直发服务业务”主要现金流入独立于其他资产或者资产组	DOBA, INC.	是

资产组或资产组组合发生变化

名称	变化前的构成	变化后的构成	导致变化的客观事实及依据
----	--------	--------	--------------

其他说明

管理层以前年度经测试，已全额计提商誉减值准备，本期可收回金额未发生变动。

(4) 可收回金额的具体确定方法

可收回金额按公允价值减去处置费用后的净额确定

☐适用 ☒不适用

可收回金额按预计未来现金流量的现值确定

☐适用 ☒不适用

前述信息与以前年度减值测试采用的信息或外部信息明显不一致的差异原因

不适用。

公司以前年度减值测试采用信息与当年实际情况明显不一致的差异原因

不适用。

(5) 业绩承诺完成及对应商誉减值情况

形成商誉时存在业绩承诺且报告期或报告期上一期间处于业绩承诺期内

☐适用 ☒不适用

其他说明

不适用。

19、长期待摊费用

单位：元

项目	期初余额	本期增加金额	本期摊销金额	其他减少金额	期末余额
装修费	1,037,604.56	268,936.23	402,868.11		903,672.68
电动车停车场项目	387,164.96		129,054.96		258,110.00
合计	1,424,769.52	268,936.23	531,923.07		1,161,782.68

其他说明

20、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

单位：元

项目	期末余额		期初余额	
	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
信用减值准备	51,661,294.29	12,888,437.28	53,016,070.62	13,209,050.59
无形资产摊销	82,690,105.51	12,512,870.38	77,320,490.61	11,723,593.24
其他权益工具投资公允价值变动	43,134,895.03	8,980,051.22	42,740,455.99	8,920,885.37
长期待摊摊销差异	148,174.22	22,226.13	19,119.26	2,867.89
股份支付	12,880,638.95	2,104,521.55	41,576,550.03	6,219,857.81
使用权资产	16,444,400.93	3,334,490.29	17,157,541.90	3,738,080.12
捐赠产生的递延所得税	586,523.52	146,630.88	895,253.36	223,813.34
合计	207,546,032.45	39,989,227.73	232,725,481.77	44,038,148.36

(2) 未经抵销的递延所得税负债

单位：元

项目	期末余额		期初余额	
	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
其他权益工具投资公允价值变动	87,169,887.10	13,585,300.06	151,704,882.33	23,265,549.34
固定资产折旧会计与税法差异	11,896,666.24	1,784,499.94	9,850,284.84	1,482,321.72
交易性金融资产公允价值变动	0.00	0.00	1,789,722.24	268,458.34
境外所得尚未分回利润	61,343,306.96	9,201,496.04	61,343,306.96	9,201,496.04
预提定期存款利息	60,791,859.20	10,150,913.85	81,358,028.48	13,099,387.60
使用权资产会计与税法差异	16,267,778.46	3,457,286.01	16,761,329.94	3,668,735.63
合计	237,469,497.96	38,179,495.90	322,807,554.79	50,985,948.67

(3) 以抵销后净额列示的递延所得税资产或负债

单位：元

项目	递延所得税资产和负债期末互抵金额	抵销后递延所得税资产或负债期末余额	递延所得税资产和负债期初互抵金额	抵销后递延所得税资产或负债期初余额
递延所得税资产	3,298,112.61	36,691,115.12	3,656,323.19	40,381,825.17
递延所得税负债	3,298,112.61	34,881,383.29	3,656,323.19	47,329,625.48

(4) 未确认递延所得税资产明细

单位：元

项目	期末余额	期初余额
可抵扣亏损	421,594,564.99	463,918,527.98
信用减值准备	2,200,965.97	2,194,201.81
资产减值准备	605,209.90	624,572.28
长期资产摊销	248,247.10	248,247.10
股份支付	1,106,981.50	3,598,473.92
使用权资产	604,063.99	664,360.85
合计	426,360,033.45	471,248,383.94

(5) 未确认递延所得税资产的可抵扣亏损将于以下年度到期

单位：元

年份	期末金额	期初金额	备注
2026		9,815,688.29	
2027	11,981,886.82	21,598,032.68	
2028	36,371,142.48	42,077,361.45	
2029	40,248,442.43	20,051,894.44	
2030	14,489,848.57	26,038,299.55	
2031	29,653,909.50	31,626,631.27	
2032	28,678,891.13	20,044,281.17	
2033	16,821,153.75	6,486,058.88	
2034	6,293,620.27	3,362,464.86	

2035	3,362,464.86	5,268,786.55	
2036	2,184,161.61	10,226,336.19	
2037	9,394,140.44	60,505,858.55	
2038	54,675,462.27	53,672,567.93	
2039	49,072,004.76	46,443,018.37	
2040	44,053,831.67	41,375,131.12	
2041	21,993,986.83	27,911,542.94	
2042	18,831,888.04	20,451,178.14	
2043	18,489,517.67	10,448,430.09	
2044	10,633,847.51	4,726,072.85	
2045	1,788,892.66	1,788,892.66	
2046	2,575,471.72		
合计	421,594,564.99	463,918,527.98	

其他说明

21、其他非流动资产

单位：元

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
合同取得成本	24,843,937.86		24,843,937.86	28,015,901.23		28,015,901.23
一年以上大额 银行存单	1,410,815,228.51		1,410,815,228.51	755,068,006.47		755,068,006.47
合计	1,435,659,166.37		1,435,659,166.37	783,083,907.70		783,083,907.70

补偿性资产相关信息

其他说明：

22、所有权或使用权受到限制的资产

单位：元

项目	期末				期初			
	账面余额	账面价值	受限类型	受限情况	账面余额	账面价值	受限类型	受限情况
货币资金	1,318,934.10	1,318,934.10	保证金、冻结资金	保证、冻结	6,815,389.63	6,815,389.63	保证金、冻结资金	保证、冻结
其他非流动资产	11,006,642.19	11,006,642.19	保证金	保证	10,905,038.52	10,905,038.52	保证金	保证
合计	12,325,576.29	12,325,576.29			17,720,428.15	17,720,428.15		

其他说明：

23、应付账款

(1) 应付账款列示

单位：元

项目	期末余额	期初余额
货物	9,565,579.50	9,619,066.19
服务	54,484,039.07	61,323,055.50
保费	62,968.99	198,709.71
工程款	238,833.55	5,711,067.71
合计	64,351,421.11	76,851,899.11

(2) 账龄超过 1 年或逾期的重要应付账款

无。

24、其他应付款

单位：元

项目	期末余额	期初余额
其他应付款	185,409,897.90	135,316,362.37
合计	185,409,897.90	135,316,362.37

(1) 应付利息

无。

(2) 应付股利

无。

(3) 其他应付款

1) 按款项性质列示其他应付款

单位：元

项目	期末余额	期初余额
代收代付款	181,785,620.22	130,738,656.42
押金保证金	862,078.58	1,024,472.65
信用卡款项	278,727.97	37,867.94
其他	2,483,471.13	3,515,365.36
合计	185,409,897.90	135,316,362.37

2) 账龄超过 1 年或逾期的重要其他应付款

单位：元

项目	期末余额	未偿还或结转的原因
----	------	-----------

其他说明

本期其他应付款中，应付其他关联方款项为 2,114,007.00 元，详见财务报表附注十四。

其他应付款本期期末余额比期初余额增加 50,093,535.53 元，增加比例为 37.02%，增加的主要原因为：本期代收代付款增加所致。

25、预收款项

(1) 预收款项列示

单位：元

项目	期末余额	期初余额
房租款	309,812.96	410,716.18
合计	309,812.96	410,716.18

(2) 账龄超过 1 年或逾期的重要预收款项

无。

26、合同负债

单位：元

项目	期末余额	期初余额
预收服务款	1,282,404,805.07	1,361,024,938.05
合计	1,282,404,805.07	1,361,024,938.05

账龄超过 1 年的重要合同负债

单位：元

项目	期末余额	未偿还或结转的原因
----	------	-----------

报告期内账面价值发生重大变动的金额和原因

单位：元

项目	变动金额	变动原因
----	------	------

27、应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬列示

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、短期薪酬	96,517,607.65	375,891,720.53	412,836,824.85	59,572,503.33
二、离职后福利-设定提存计划	421,507.11	37,875,343.00	37,838,416.47	458,433.64
三、辞退福利	1,660.00	1,308,558.19	1,310,218.19	0.00
合计	96,940,774.76	415,075,621.72	451,985,459.51	60,030,936.97

(2) 短期薪酬列示

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、工资、奖金、津贴和补贴	95,712,311.46	308,378,128.83	345,318,676.06	58,771,764.23
2、职工福利费	429,190.39	20,896,609.98	20,920,987.00	404,813.37

3、社会保险费	271,858.33	20,253,195.96	20,234,698.85	290,355.44
其中：医疗保险费	262,251.49	18,244,640.53	18,227,171.10	279,720.92
工伤保险费	4,344.89	702,937.83	702,339.21	4,943.51
生育保险费	5,261.95	1,305,617.60	1,305,188.54	5,691.01
4、住房公积金	104,247.47	22,747,802.65	22,746,479.83	105,570.29
5、工会经费和职工教育经费		3,615,983.11	3,615,983.11	
合计	96,517,607.65	375,891,720.53	412,836,824.85	59,572,503.33

(3) 设定提存计划列示

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、基本养老保险	410,644.68	36,604,338.65	36,568,908.68	446,074.65
2、失业保险费	10,862.43	1,271,004.35	1,269,507.79	12,358.99
合计	421,507.11	37,875,343.00	37,838,416.47	458,433.64

其他说明

28、应交税费

单位：元

项目	期末余额	期初余额
增值税	11,283,966.97	20,354,925.96
消费税	0.00	0.00
企业所得税	7,136,368.28	7,179,386.07
个人所得税	1,637,163.52	5,157,914.86
城市维护建设税	667,990.72	1,234,643.37
土地使用税	34,195.63	34,195.63
房产税	887,543.66	874,741.89
印花税	814.45	23,115.53
教育费附加	480,045.46	886,283.60
营业税	30,149.96	30,501.46
合计	22,158,238.65	35,775,708.37

其他说明

29、一年内到期的非流动负债

单位：元

项目	期末余额	期初余额
一年内到期的租赁负债	8,463,797.66	9,801,564.58
合计	8,463,797.66	9,801,564.58

其他说明：

30、其他流动负债

单位：元

项目	期末余额	期初余额
待转销项税金等	6,202,847.03	8,215,967.54
合计	6,202,847.03	8,215,967.54

短期应付债券的增减变动：无。

31、租赁负债

单位：元

项目	期末余额	期初余额
1 至 2 年	2,359,518.20	5,062,456.83
2 至 3 年	75,331.28	114,604.41
3 至 4 年	326,774.61	28,537.18
合计	2,761,624.09	5,205,598.42

其他说明：租赁负债本期期末余额比期初余额减少 2,443,974.33 元，减少比例为 46.95%，减少的主要原因为：租赁付款额减少所致。

32、预计负债

单位：元

项目	期末余额	期初余额	形成原因
未决诉讼	1,591,183.12	4,436,570.21	
积分兑换	145,871.89	116,447.94	积分兑换
合计	1,737,055.01	4,553,018.15	

其他说明，包括重要预计负债的相关重要假设、估计说明：

预计负债本期期末余额比期初余额减少 2,815,963.14 元，减少比例为 61.85%，减少的主要原因为：公司支付部分未决诉讼对应的预计负债款项所致。

33、递延收益

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额	形成原因
政府补助	1,935,483.88	1,394,000.00	155,345.63	3,174,138.25	财政补助
合计	1,935,483.88	1,394,000.00	155,345.63	3,174,138.25	

其他说明：递延收益本期期末余额比期初余额增加 1,238,654.37 元，增加比例为 64.00%，增加的主要原因为：收到财政补助资金增加所致。

34、其他非流动负债

单位：元

项目	期末余额	期初余额
合同负债	238,468,094.81	265,355,461.62
合计	238,468,094.81	265,355,461.62

其他说明：无。

35、股本

单位：元

	期初余额	本次变动增减（+、-）					期末余额
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
股份总数	317,235,869.00			95,170,760.00		95,170,760.00	412,406,629.00

其他说明：无。

36、资本公积

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
资本溢价（股本溢价）	1,225,626,690.89		109,020,315.82	1,116,606,375.07
其他资本公积	61,782,518.40	64,148,538.99		125,931,057.39
合计	1,287,409,209.29	64,148,538.99	109,020,315.82	1,242,537,432.46

其他说明，包括本期增减变动情况、变动原因说明：无。

37、其他综合收益

单位：元

项目	期初余额	本期发生额						期末余额
		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：前期计入其他综合收益当期转入留存收益	减：所得税费用	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	
一、不能重分类进损益的其他综合收益	189,560,796.33	- 68,763,384.77			- 9,739,415.13	- 59,023,969.64		130,536,826.69
其他权益工具投资公允价值变动	189,560,796.33	- 68,763,384.77			- 9,739,415.13	- 59,023,969.64		130,536,826.69
二、将重分类进损益的其他	12,240,023.07	-4,623,296.81				-4,623,296.81		7,616,726.26

综合收益								
外币财务报表折算差额	12,240,023.07	-4,623,296.81				-4,623,296.81		7,616,726.26
其他综合收益合计	201,800,819.40	-73,386,681.58			9,739,415.13	-63,647,266.45		138,153,552.95

其他说明，包括对现金流量套期损益的有效部分转为被套期项目初始确认金额调整：无。

38、一般风险准备

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一般风险准备	4,503,849.51	-	-	4,503,849.51

上述一般风险准备系南京市焦点互联网科技小额贷款有限公司根据《金融企业准备金计提管理办法》，对承担风险和损失的金融资产计提的准备金。

39、盈余公积

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	158,617,934.50	27,746,661.79		186,364,596.29
合计	158,617,934.50	27,746,661.79		186,364,596.29

盈余公积说明，包括本期增减变动情况、变动原因说明：

公司盈余公积系根据公司章程从母公司税后利润中提取，提取比例为 10%。

40、未分配利润

单位：元

项目	本期	上期
调整前上期末未分配利润	771,638,047.62	632,883,426.65
调整后期初未分配利润	771,638,047.62	632,883,426.65
加：本期归属于母公司所有者的净利润	260,241,107.04	503,575,870.32
减：提取法定盈余公积	27,746,661.79	
应付普通股股利	222,065,108.30	364,821,249.35
期末未分配利润	782,067,384.57	771,638,047.62

调整期初未分配利润明细：

- 1)、由于《企业会计准则》及其相关新规定进行追溯调整，影响期初未分配利润 0.00 元。
- 2)、由于会计政策变更，影响期初未分配利润 0.00 元。
- 3)、由于重大会计差错更正，影响期初未分配利润 0.00 元。
- 4)、由于同一控制导致的合并范围变更，影响期初未分配利润 0.00 元。
- 5)、其他调整合计影响期初未分配利润 0.00 元。

使用资本公积弥补亏损详细情况说明：无。

41、营业收入和营业成本

单位：元

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	1,052,196,151.11	218,016,751.10	910,013,321.33	178,518,138.46
其他业务	6,662,392.30	2,713,260.77	9,340,842.71	4,063,948.08
合计	1,058,858,543.41	220,730,011.87	919,354,164.04	182,582,086.54

营业收入、营业成本的分解信息：

单位：元

合同分类	分部 1		合计	
	营业收入	营业成本	营业收入	营业成本
业务类型				
其中：				
网络信息技术服务	884,617,097.02	194,285,454.12	884,617,097.02	194,285,454.12
代理销售收入	22,477,598.66		22,477,598.66	
认证供应商服务	67,088,362.87	7,034,188.89	67,088,362.87	7,034,188.89
网络广告	51,572.05	11,441.16	51,572.05	11,441.16
文笔天天网服务	2,844,452.50	999,578.64	2,844,452.50	999,578.64
保险佣金	47,388,579.96	1,290,689.07	47,388,579.96	1,290,689.07
咨询服务	3,070,213.14	1,554,401.47	3,070,213.14	1,554,401.47
商品销售	8,536,125.11	3,893,942.75	8,536,125.11	3,893,942.75
仓储物流收入	1,711,157.28	2,160,136.27	1,711,157.28	2,160,136.27
贷款利息净收入	2,649,779.68		2,649,779.68	
会展收入	462,864.54	102,685.53	462,864.54	102,685.53
在线交易平台	11,298,348.30	6,684,233.20	11,298,348.30	6,684,233.20
按经营地区分类				
其中：				
境内	1,006,883,324.64	203,395,790.47	1,006,883,324.64	203,395,790.47
境外（含港澳台）	45,312,826.47	14,620,960.63	45,312,826.47	14,620,960.63
市场或客户类型				
其中：				
合同类型				
其中：				
按商品转让的时间分类				

其中：				
按合同期限分类				
其中：				
按销售渠道分类				
其中：				
合计	1,052,196,151.11	218,016,751.10	1,052,196,151.11	218,016,751.10

与履约义务相关的信息：无。

其他说明

与分摊至剩余履约义务的交易价格相关的信息：

本报告期末已签订合同、但尚未履行或尚未履行完毕的履约义务所对应的收入金额为 1,519,698,198.85 元，其中，816,747,895.70 元预计将于 2026 年度确认收入，620,646,229.60 元预计将于 2027 年度确认收入，77,645,396.42 元预计将于 2028 年度确认收入。

合同中可变对价相关信息：无。

重大合同变更或重大交易价格调整：无。

42、税金及附加

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
城市维护建设税	2,449,784.51	2,318,079.21
教育费附加	1,758,186.52	1,663,471.32
房产税	1,772,982.38	1,967,301.57
土地使用税	68,653.61	69,340.70
车船使用税	5,580.00	11,570.33
印花税	41,354.00	28,416.91
合计	6,096,541.02	6,058,180.04

其他说明：

43、管理费用

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
办公费	12,784,474.92	10,183,496.56
工资及福利费	61,169,795.60	42,092,799.41
折旧摊销费	8,542,525.04	9,134,799.38
其他	3,096,547.74	2,275,329.60
审计咨询费	382,421.00	658,249.42
招待费	355,071.39	153,211.71
低值易耗品	217,340.99	467,061.51
使用权资产折旧费用	2,963,958.63	3,880,029.60
股份支付	24,791,706.17	0.00
合计	114,303,841.48	68,844,977.19

其他说明

管理费用本期发生额较上期发生额增加 45,458,864.29 元，增长比例为 66.03%，增长原因系股份支付费用。

44、销售费用

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
工资及福利	260,629,513.60	240,909,484.13
办公费	7,052,948.51	6,389,568.99
广告宣传费	18,145,210.94	15,613,025.71
装修费摊销	339,330.05	85,512.02
折旧费	715,062.93	2,201,870.48
代理服务费	46,179,184.38	46,817,784.34
其他	1,450,737.50	1,309,849.96
使用权资产折旧费用	473,766.22	689,491.57
股份支付	22,222,019.01	0.00
合计	357,207,773.14	314,016,587.20

其他说明：

45、研发费用

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
办公费	306,091.19	1,660,651.73
折旧摊销费	9,801,499.06	10,442,067.06
工资及福利费	82,135,056.89	70,738,492.18
其他	4,560,383.56	3,484,818.01
股份支付	20,604,793.70	0.00
合计	117,407,824.40	86,326,028.98

其他说明

46、财务费用

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
利息费用	282,619.40	409,653.78
利息收入	-27,037,704.07	-28,755,537.23
汇兑损益	-212,822.30	1,735,923.11
银行手续费	1,345,265.31	1,757,838.58
合计	-25,622,641.66	-24,852,121.76

其他说明

47、其他收益

单位：元

产生其他收益的来源	本期发生额	上期发生额
政府补助	1,000,366.27	2,771,141.56
代扣个人所得税手续费	937,508.25	1,261,458.46

48、公允价值变动收益

单位：元

产生公允价值变动收益的来源	本期发生额	上期发生额
交易性金融资产	1,552,253.52	1,450,703.19
合计	1,552,253.52	1,450,703.19

其他说明：

49、投资收益

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
权益法核算的长期股权投资收益	-1,201,712.79	-327,626.09
处置长期股权投资产生的投资收益	-5,712.96	
处置交易性金融资产取得的投资收益	-42,677.32	
其他权益工具投资在持有期间取得的股利收入	0.00	19,900,000.00
合计	-1,250,103.07	19,572,373.91

其他说明

投资收益本期发生数比上期发生数减少 20,822,476.98 元，减少比例为 106.39%，减少的主要原因为：本期收到的股利收入减少所致。

50、信用减值损失

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
应收票据坏账损失	219,858.34	68,309.60
应收账款坏账损失	273,441.16	1,439,125.14
其他应收款坏账损失	17,449.72	-32,837.10
贷款信用减值损失	1,008,304.61	96,149.51
合计	1,519,053.83	1,570,747.15

其他说明

51、资产减值损失

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
一、存货跌价损失及合同履约成本减值损失	19,362.38	0.00
合计	19,362.38	0.00

其他说明：

52、资产处置收益

单位：元

资产处置收益的来源	本期发生额	上期发生额
处置未划分为持有待售的固定资产产生的处置利得或损失	2,638.82	494,732.12
租赁资产变更	31,970.88	27,510.20

53、营业外收入

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
非货币性资产交换利得	601.54	3,221.99	601.54
其他	64,022.46	62,329.07	64,022.46
合计	64,624.00	65,551.06	64,624.00

其他说明：

54、营业外支出

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
对外捐赠	50,000.00	2,000.00	50,000.00
非流动资产处置损失	6,206.24	31,142.08	6,206.24
其他	-451,352.33	16,763.23	-451,352.33
合计	-395,146.09	49,905.31	-395,146.09

其他说明：

营业外支出本期发生数比上期发生数减少 445,051.40 元，减少比例为 891.79%，减少的主要原因为：本期赔偿支出减少所致。

55、所得税费用

(1) 所得税费用表

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	22,490,604.36	18,390,733.99
递延所得税费用	981,882.99	181,312.57
合计	23,472,487.35	18,572,046.56

(2) 会计利润与所得税费用调整过程

单位：元

项目	本期发生额
利润总额	273,008,014.13

按法定/适用税率计算的所得税费用	40,951,202.13
子公司适用不同税率的影响	-1,663,562.12
调整以前期间所得税的影响	-19,826,081.16
非应税收入的影响	-1,364,342.36
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	18,500,858.11
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	-2,942,607.56
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	1,682,797.54
税法规定的额外可扣除费用	-11,780,861.59
预计递延所得税资产/负债转回时的适用税率不同于本年度适用税率的差异影响	-84,915.64
所得税费用	23,472,487.35

其他说明

56、其他综合收益

详见附注 37。

57、现金流量表项目

（1）与经营活动有关的现金

收到的其他与经营活动有关的现金

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
政府补贴与递延收益	3,487,220.15	3,800,781.83
利息收入	27,037,475.64	15,895,017.53
收到往来款等	75,432,309.99	49,347,456.51
营业外收入及其他	3,980,150.81	1,094,487.87
合计	109,937,156.59	70,137,743.74

收到的其他与经营活动有关的现金说明：

支付的其他与经营活动有关的现金

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
支付往来款和保证金等	2,484,067.18	2,221,510.49
期间费用支出	96,642,405.99	120,028,672.13
营业外支出	128,567.89	18,750.89
合计	99,255,041.06	122,268,933.51

支付的其他与经营活动有关的现金说明：

（2）与投资活动有关的现金

无。

（3）与筹资活动有关的现金

支付的其他与筹资活动有关的现金

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
支付租赁负债款	8,613,532.84	9,446,244.81
合计	8,613,532.84	9,446,244.81

支付的其他与筹资活动有关的现金说明：

筹资活动产生的各项负债变动情况

☒适用 ☐不适用

单位：元

项目	期初余额	本期增加		本期减少		期末余额
		现金变动	非现金变动	现金变动	非现金变动	
租赁负债	15,007,163.00		5,048,830.71	8,166,506.65	664,065.31	11,225,421.75
合计	15,007,163.00		5,048,830.71	8,166,506.65	664,065.31	11,225,421.75

(4) 以净额列报现金流量的说明

项目	相关事实情况	采用净额列报的依据	财务影响
代收代付款	代理收入款项	代客户收取的现金	29,709,889.52

(5) 不涉及当期现金收支、但影响企业财务状况或在未来可能影响企业现金流量的重大活动及财务影响

不适用。

58、现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

单位：元

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	249,535,526.78	294,970,691.63
加：资产减值准备	-19,362.38	
信用减值损失	-1,519,053.83	-1,937,873.51
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	13,263,057.92	15,008,662.22
使用权资产折旧	5,648,913.18	8,982,239.49
无形资产摊销	5,688,836.63	8,104,390.51
长期待摊费用摊销	532,582.04	378,004.17
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）	-2,011,587.17	-3,587,051.86
固定资产报废损失（收益以“－”号填列）	5,604.70	27,920.09
公允价值变动损失（收益以“－”号填列）	-1,552,253.52	-1,450,703.19

财务费用（收益以“－”号填列）	69,797.10	2,316,379.26
投资损失（收益以“－”号填列）	1,250,103.07	-19,572,373.91
递延所得税资产减少（增加以“－”号填列）	3,749,875.90	429,140.88
递延所得税负债增加（减少以“－”号填列）	-2,767,992.91	-254,382.36
存货的减少（增加以“－”号填列）	273,381.76	716,257.06
经营性应收项目的减少（增加以“－”号填列）	104,664,814.87	-7,862,212.14
经营性应付项目的增加（减少以“－”号填列）	-161,802,019.25	-56,902,940.88
其他	74,518,957.61	
经营活动产生的现金流量净额	289,529,182.50	239,366,147.46
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	1,165,788,467.96	731,152,189.12
减：现金的期初余额	753,958,011.95	630,033,014.27
加：现金等价物的期末余额		
减：现金等价物的期初余额		
现金及现金等价物净增加额	411,830,456.01	101,119,174.85

（2） 本期支付的取得子公司的现金净额

无。

（3） 本期收到的处置子公司的现金净额

无。

（4） 现金和现金等价物的构成

单位：元

项目	期末余额	期初余额
一、现金	1,165,788,467.96	753,958,011.95
其中：库存现金	216,529.52	322,235.78
可随时用于支付的银行存款	1,132,625,381.21	724,822,604.28
可随时用于支付的其他货币资金	32,946,557.23	28,813,171.89
三、期末现金及现金等价物余额	1,165,788,467.96	753,958,011.95

(5) 使用范围受限但仍属于现金及现金等价物列示的情况

无。

(6) 不属于现金及现金等价物的货币资金

单位：元

项目	本期金额	上期金额	不属于现金及现金等价物的理由
计提利息	39,404,251.48	48,126,273.15	未实际收到
超 3 个月持有到期定期存款	467,036,623.19	1,082,472,715.19	预计持有到期，期限长、流动性弱
受限货币资金	1,318,934.10	13,017,117.40	保证金
合计	507,759,808.77	1,143,616,105.74	

其他说明：

(7) 其他重大活动说明

59、所有者权益变动表项目注释

说明对上年年末余额进行调整的“其他”项目名称及调整金额等事项：无。

60、外币货币性项目

(1) 外币货币性项目

单位：元

项目	期末外币余额	折算汇率	期末折算人民币余额
货币资金			157,658,958.61
其中：美元	18,708,529.95	6.8109	127,421,926.64
欧元	414,483.88	7.7671	3,219,337.74
港币	940,792.82	0.8686	817,172.64
韩元	301,000.00	0.0044	1,325.30
新加坡币	113,316.42	5.2605	596,101.03
卢布	4,250.00	0.0883	375.28
迪拉姆	60.00	1.8512	111.07
澳币	52,115.82	4.6804	243,922.43
加拿大元	971.34	4.7847	4,647.57
新台币	115,290,782.00	0.2133	24,591,523.80
林吉特	58,357.86	1.6734	97,656.04
越南盾	668,298,566.00	0.000271	181,108.91
印尼卢比	3,032,000.00	0.00038	1,155.19
瑞士法郎	78.42	8.4229	660.52
英镑	22,518.80	9.0145	202,995.72
菲律宾比索	2,512,961.57	0.111	278,938.73
应收账款			8,663,121.72
其中：美元	1,130,731.22	6.8109	7,701,297.27
欧元			

港币			
菲律宾比索	644,380.63	0.111	71,526.25
新台币	4,173,925.00	0.2133	890,298.20
长期借款			
其中：美元			
欧元			
港币			
其他应收款			2,924,387.21
其中：美元	386,052.05	6.8109	2,629,361.91
港币	45,488.00	0.8686	39,510.88
新加坡币	18,308.98	5.2605	96,314.39
菲律宾比索	942,418.47	0.111	104,608.45
新台币	255,938.00	0.2133	54,591.58
应付账款			17,095,951.81
其中：美元	2,455,896.83	6.8109	16,726,867.72
港币	26,000.00	0.8686	22,583.60
菲律宾比索	104,908.76	0.111	11,644.87
新台币	1,549,451.00	0.2133	330,497.90
越南盾	16,080,160.00	0.000271	4,357.72
其他应付款			176,377,070.48
其中：美元	25,266,199.10	6.8109	172,085,555.45
欧元	401,530.70	7.7671	3,118,729.10
港币	766,619.27	0.8686	665,885.50
新加坡币	2,415.00	5.2605	12,704.11
英镑	11,005.11	9.0145	99,205.56
新台币	632,129.00	0.2133	134,833.12
菲律宾比索	1,589,624.23	0.111	176,448.29
越南盾	3,327,000.00	0.000271	901.62
澳币	17,692.48	4.6804	82,807.73
一年内到期的非流动负债			1,733,148.40
其中：美元	213,277.28	6.8109	1,452,610.23
新台币	1,315,228.16	0.2133	280,538.17

其他说明：

(2) 货币缺乏可兑换性的性质及其财务影响、所采用的即期汇率及其估计过程，以及企业因货币缺乏可兑换性而面临的风险

☐适用 ☒不适用

(3) 境外经营实体说明，包括对于重要的境外经营实体，应披露其境外主要经营地、记账本位币及选择依据，记账本位币发生变化的还应披露原因。

☒适用 ☐不适用

重要的境外经营实体	境外主要经营地	记账本位币	选择依据	记账本位币变更原因
文笔网路科技有限公司	中国台湾	新台币	主要经营地货币	本年无变化
中国制造网有限公司	中国香港	港币	主要经营地货币	本年无变化

焦点环球采购服务有限公司	中国香港	港币	主要经营地货币	本年无变化
Crov Global Holding Limited	英属维尔京群岛	美元	主要经营地货币	本年无变化
inQbrands Inc.	美国	美元	主要经营地货币	本年无变化
Focus 1801 Holt LLC	美国	美元	主要经营地货币	本年无变化
DOBA Inc.	美国	美元	主要经营地货币	本年无变化
BASIC & HOME Inc.	美国	美元	主要经营地货币	本年无变化
FAITHGOOD Inc.	美国	美元	主要经营地货币	本年无变化
CROV INC.	美国	美元	主要经营地货币	本年无变化
CROV (SINGAPORE) PTE. LTD.	新加坡	新加坡元	主要经营地货币	本年无变化
Crov Viet Nam Holding Company Limited	越南	越南盾	主要经营地货币	本年无变化
CROV HOLDING (MALAYSIA) SDN.BHD	马来西亚	林吉特	主要经营地货币	本年无变化
环球汇科技服务有限公司	中国香港	港币	主要经营地货币	本年无变化
Multi Fortune Management Ltd	英属维尔京群岛	美元	主要经营地货币	本年无变化
华鼎国际资产管理有限公司	中国香港	港币	主要经营地货币	本年无变化
DOBA PHILIPPINES INCORPORATED	菲律宾	菲律宾比索	主要经营地货币	本年无变化

(4) 境外经营的记账本位币与企业的列报货币之间缺乏可兑换性的情况

☐适用 ☒不适用

61、租赁

(1) 本公司作为承租方

☒适用 ☐不适用

未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额

☐适用 ☒不适用

简化处理的短期租赁或低价值资产的租赁费用

☒适用 ☐不适用

项目	本期发生额
简化处理的短期租赁或低价值资产的租赁费用	2,105,859.46

涉及售后租回交易的情况

本期未发生涉及售后租回交易的情况。

(2) 本公司作为出租方

作为出租人的经营租赁

☒适用 ☐不适用

单位：元

项目	租赁收入	其中：未计入租赁收款额的可变租赁付款额相关的收入
房屋租赁收入	1,564,751.77	0.00
合计	1,564,751.77	0.00

作为出租人的融资租赁

☐适用 ☒不适用

未来五年每年未折现租赁收款额

☐适用 ☒不适用

未折现租赁收款额与租赁投资净额的调节表

(3) 作为生产商或经销商确认融资租赁销售损益

☐适用 ☒不适用

62、其他

八、研发支出

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
人员费用	102,739,850.59	70,738,492.18
折旧摊销费	4,783,713.82	3,084,590.38
其他	4,866,474.75	5,145,469.74
合计	112,390,039.16	78,968,552.30
其中：费用化研发支出	112,390,039.16	78,968,552.30
资本化研发支出	0.00	0.00

1、符合资本化条件的研发项目

无。

2、重要外购在研项目

无。

九、合并范围的变更

1、非同一控制下企业合并

无。

2、同一控制下企业合并

无。

3、反向购买

交易基本信息、交易构成反向购买的依据、上市公司保留的资产、负债是否构成业务及其依据、合并成本的确定、按照权益性交易处理时调整权益的金额及其计算：不适用。

4、处置子公司

本期是否存在丧失子公司控制权的交易或事项

☐是 ☒否

是否存在通过多次交易分步处置对子公司投资且在本期丧失控制权的情形

☐是 ☒否

5、其他原因的合并范围变动

说明其他原因导致的合并范围变动（如，新设子公司、清算子公司等）及其相关情况：

2026 年 1 月，公司新设子公司南京众联信息科技有限公司，注册资本为 3500 万人民币，持股比例为 74.23%。

6、其他

无。

十、在其他主体中的权益

1、在子公司中的权益

(1) 企业集团的构成

单位：元

子公司名称	注册资本	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例		取得方式
					直接	间接	
DOBA Inc.	102,163,500.00	美国	美国	电子商务	0.00%	100.00%	非同一控制下企业合并取得的子公司
中国制造网有限公司	881.89	中国香港	中国香港	互联网应用	100.00%	0.00%	通过设立或投资等方式取得
焦点环球采购服务有限公司	8,108.50	中国香港	中国香港	支付服务	0.00%	70.00%	非同一控制下企业合并取得的子公司
Crov Global Holding Limited	204,327.00	英属维尔京群岛	英属维尔京群岛	投资管理	0.00%	100.00%	通过设立或投资等方式取得
BASIC&HOME Inc.	6,810.90	美国	美国	商业服务	0.00%	100.00%	通过设立或投资等方式取得
FAITHGOOD Inc.	6,810.90	美国	美国	商业服务	0.00%	100.00%	通过设立或投资等方式取得
Focus 1801 Holt LLC	6,810.90	美国	美国	商业服务	0.00%	100.00%	通过设立或投资等方式取得
CROV INC.	6,677,900.00	美国	美国	商业服务	0.00%	70.00%	通过设立或投资等方式取得
新一站保险代理股份有限公司	117,600,000.00	中国南京	江苏省	网络保险	85.03%	0.00%	通过设立或投资等方式取得
南京新贝金服科技有限公司	2,000,000.00	中国南京	江苏省	电子商务	0.00%	85.03%	通过设立或投资等方式取得

文笔网路科技有限公司	53,220,235.69	中国台湾	中国台湾	互联网应用	100.00%	0.00%	通过设立或投资等方式取得
南京市焦点进出口服务有限公司	1,000,000.00	中国南京	江苏省	进出口代理	0.00%	70.00%	通过设立或投资等方式取得
inQbrandsInc.	277,027,600.00	美国	美国	商业服务	100.00%	0.00%	通过设立或投资等方式取得
江苏中企教育科技股份有限公司	50,000,000.00	中国南京	江苏省	教育技术开发	94.87%	0.00%	通过设立或投资等方式取得
南京市焦点互联网科技小额贷款有限公司	200,000,000.00	中国南京	江苏省	贷款及担保服务	97.50%	2.37%	通过设立或投资等方式取得
百卓网络科技有限公司	101,670,000.00	中国南京	江苏省	商业服务	100.00%	0.00%	通过设立或投资等方式取得
江苏焦点国际会展有限公司	20,000,000.00	中国南京	江苏省	工程项目管理	100.00%	0.00%	通过设立或投资等方式取得
焦点供应链服务有限公司	50,000,000.00	中国苏州	江苏省	商业服务	0.00%	100.00%	通过设立或投资等方式取得
南京焦点科技投资管理有限公司	10,000,000.00	中国南京	江苏省	投资管理	100.00%	0.00%	通过设立或投资等方式取得
CROV (SINGAPORE) PTE. LTD.	24,328,500.00	新加坡	新加坡	贸易及商务咨询	100.00%	0.00%	通过设立或投资等方式取得
CROV HOLDING (MALAYSIA) SDN. BHD	1,701,626.90	马来西亚	马来西亚	贸易及商务咨询	0.00%	100.00%	通过设立或投资等方式取得
Crov Viet Nam Holding Company Limited	542,000.00	越南	越南	贸易及商务咨询	0.00%	100.00%	通过设立或投资等方式取得
深圳市焦点互联信息科技有限公司	2,000,000.00	中国深圳	广东省	互联网应用	0.00%	74.23%	通过设立或投资等方式取得
上海焦信网络科技有限公司	2,000,000.00	中国上海	上海市	互联网应用	0.00%	74.23%	通过设立或投资等方式取得
杭州焦点互联信息科技有限公司	2,000,000.00	中国杭州	浙江省	互联网应用	0.00%	74.23%	通过设立或投资等方式取得
宿迁焦点科技有限公司	2,000,000.00	中国宿迁	江苏省	互联网应用	0.00%	74.23%	通过设立或投资等方式取得
青岛焦点互联科技有限公司	2,000,000.00	中国青岛	山东省	互联网应用	0.00%	74.23%	通过设立或投资等方式取得
宁波新焦点云科技有限公司	2,000,000.00	中国宁波	浙江省	互联网应用	65.00%	0.00%	通过设立或投资等方式取得
扬州焦点信息技术有限公司	2,000,000.00	中国扬州	江苏省	互联网应用	0.00%	74.23%	通过设立或投资等方式取得

厦门焦小糖信息科技有限公司	2,000,000.00	中国厦门	福建省	互联网应用	0.00%	74.23%	通过设立或投资等方式取得
广州焦小糖科技发展有限公司	2,000,000.00	中国广州	广东省	互联网应用	0.00%	74.23%	通过设立或投资等方式取得
环球汇科技服务有限公司	18,064,000.00	中国香港	中国香港	互联网应用	0.00%	70.00%	通过设立或投资等方式取得
Multi Fortune Management Ltd	68,109.00	英属维尔京群岛	英属维尔京群岛	投资管理	0.00%	82.00%	非同一控制下企业合并取得的子公司
华鼎国际资产管理有限公司	5,023,965.85	中国香港	中国香港	基金投资	0.00%	82.00%	非同一控制下企业合并取得的子公司
DOBA PHILIPPINES INCORPORATED	2,775,000.00	菲律宾	菲律宾	客户服务	0.00%	100.00%	通过设立或投资等方式取得
潮州焦点时代科技发展有限公司	2,000,000.00	中国潮州	中国潮州	互联网应用	0.00%	74.23%	通过设立或投资等方式取得
东莞市焦糖网络信息科技有限公司	2,000,000.00	中国东莞	中国东莞	互联网应用	0.00%	74.23%	通过设立或投资等方式取得
温州新焦点云科技有限公司	2,000,000.00	中国温州	中国温州	互联网应用	0.00%	74.23%	通过设立或投资等方式取得
苏州焦点互联信息科技有限公司	2,000,000.00	中国苏州	中国苏州	互联网应用	0.00%	74.23%	通过设立或投资等方式取得
合肥百卓信息科技有限公司	200,000.00	中国合肥	中国合肥	互联网应用	0.00%	70.00%	通过设立或投资等方式取得
天津焦点互联科技有限公司	1,000,000.00	中国天津	中国天津	互联网应用	0.00%	65.00%	通过设立或投资等方式取得
南京众联信息科技有限公司	35,000,000.00	中国南京	江苏省	互联网应用	65.00%	9.23%	通过设立或投资等方式取得

在子公司的持股比例不同于表决权比例的说明：本公司本期的持股比例均与表决权比例一致。

持有半数或以下表决权但仍控制被投资单位、以及持有半数以上表决权但不控制被投资单位的依据：不适用。

对于纳入合并范围的重要的结构化主体，控制的依据：不适用。

确定公司是代理人还是委托人的依据：南京焦点产业投资基金中心（有限合伙）于 2018 年 7 月成立（以下简称“焦点基金”）。本公司控股子公司南京焦点科技投资管理有限公司为焦点基金之普通合伙人（GP）并持有其 2% 的份额，本公司实际控制人沈锦华先生为焦点基金之有限合伙人（LP）并持有其 89.08% 的份额。投资回报方式为：各方先按实际出资比例获得 8% 的优先回报，投资收益超过预期年化收益率 8% 的部分，由 GP 与 LP 按照 20% 和 80% 的比例进行分配，GP 对 LP 出资的本金及预期收益率无任何形式之增信措施。基于前述情形，根据《企业会计准则第 33 号—合并财务报表》之相关规定，本公司认定南京焦点科技投资管理有限公司为代理人。

其他说明：无。

（2）重要的非全资子公司

单位：元

子公司名称	少数股东持股比例	本期归属于少数股东的损益	本期向少数股东宣告分派的股利	期末少数股东权益余额
新一站保险代理股份有限公司	14.97%	-386,431.04	0.00	3,002,171.07
南京市焦点互联网科技小额贷款有限公司	0.13%	2,394.43	0.00	317,894.42

子公司少数股东的持股比例不同于表决权比例的说明：不适用。

其他说明：无。

(3) 重要非全资子公司的主要财务信息

单位：元

子公司名称	期末余额						期初余额					
	流动资产	非流动资产	资产合计	流动负债	非流动负债	负债合计	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
新一站保险代理股份有限公司	13,414,153.01	16,569,877.67	29,984,030.68	8,187,014.26	1,737,055.01	9,924,069.27	17,623,574.74	16,795,324.51	34,418,899.25	11,703,949.13	4,553,018.15	16,256,967.28
南京市焦点互联网科技小额贷款有限公司	239,374,544.63	5,236,320.62	244,610,865.25	104,101.52	2,490,873.13	2,594,974.65	236,623,673.00	5,607,152.27	242,230,825.27	145,663.70	2,113,754.65	2,259,418.35

单位：元

子公司名称	本期发生额				上期发生额			
	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量
新一站保险代理股份有限公司	47,388,579.96	-2,582,061.92	-2,582,061.92	191,810.09	49,047,327.23	-949,589.32	-949,589.32	435,228.18
南京市焦点互联网科技小额贷款有限公司	2,649,779.68	1,867,655.33	1,867,655.33	17,629,069.11	3,933,112.14	2,259,534.18	2,259,534.18	-4,604,873.49

其他说明：无。

(4) 使用企业集团资产和清偿企业集团债务的重大限制

无。

(5) 向纳入合并财务报表范围的结构化主体提供的财务支持或其他支持

无。

其他说明：无。

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

2026 年 6 月，控股子公司南京众联信息科技有限公司购买以下十二家控股子公司（深圳市焦点互联信息科技有限公司、上海焦信网络科技有限公司、杭州焦点互联信息科技有限公司、宿迁焦点科技有限公司、青岛焦点互联科技有限公司、扬州焦点信息技术有限公司、厦门焦小糖信息科技有限公司、广州焦小糖科技发展有限公司、潮州焦点时代科技发展有限公司、东莞市焦糖网络信息科技有限公司、温州新焦点云科技有限公司、苏州焦点互联信息科技有限公司）100%股权，交易完成后合并层面对这十二家控股子公司的持股比例由 65%增至 74.23%。

(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

单位：元

	本期发生额
购买成本/处置对价	52,283,650.00
-- 现金	52,283,650.00
-- 非现金资产的公允价值	
购买成本/处置对价合计	52,283,650.00
减：按取得/处置的股权比例计算的子公司净资产份额	35,381,508.18
差额	16,902,141.82
其中：调整资本公积	16,902,141.82
调整盈余公积	
调整未分配利润	

其他说明

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

不适用。

(2) 重要合营企业的主要财务信息

不适用。

(3) 重要联营企业的主要财务信息

不适用。

(4) 不重要的合营企业和联营企业的汇总财务信息

单位：元

	期末余额/本期发生额	期初余额/上期发生额
合营企业：		
下列各项按持股比例计算的合计数		
联营企业：		
投资账面价值合计	57,610,225.88	58,761,246.48
下列各项按持股比例计算的合计数		
--净利润	-1,201,712.79	-327,626.09
--其他综合收益	50,692.19	-85,893.60
--综合收益总额	-1,151,020.60	-413,519.69

其他说明

(5) 合营企业或联营企业向本公司转移资金的能力存在重大限制的说明

不适用。

(6) 合营企业或联营企业发生的超额亏损

单位：元

合营企业或联营企业名称	累积未确认前期累计的损失	本期未确认的损失（或本期分享的净利润）	本期末累积未确认的损失
江苏健康无忧网络科技有限公司	-13,675,844.93	-7,164,619.59	-20,840,464.52
吉林省安信电子商务有限公司	-41,166.67		-41,166.67
南京焦点领动云计算技术有限公司	-158,416.12	-2,020,973.43	-2,179,389.55

其他说明

(7) 与合营企业投资相关的未确认承诺

(8) 与合营企业或联营企业投资相关的或有负债

4、重要的共同经营

无。

5、在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

未纳入合并财务报表范围的结构化主体的相关说明：

6、其他

十一、政府补助

1、报告期末按应收金额确认的政府补助

☐适用 ☒不适用

未能在预计时点收到预计金额的政府补助的原因

☐适用 ☒不适用

2、涉及政府补助的负债项目

☒适用 ☐不适用

单位：元

会计科目	期初余额	本期新增补助金额	本期计入营业外收入金额	本期转入其他收益金额	本期其他变动	期末余额	与资产/收益相关
递延收益	1,935,483.88	1,394,000.00		155,345.63		3,174,138.25	与资产相关

3、计入当期损益的政府补助

☒适用 ☐不适用

单位：元

会计科目	本期发生额	上期发生额
其他收益	1,937,874.52	2,771,141.56

其他说明：

十二、与金融工具相关的风险

1、金融工具产生的各类风险

本公司从事风险管理的目标是在风险和收益之间取得平衡，将风险对本公司经营业绩的负面影响降至最低水平，使股东和其他权益投资者的利益最大化。基于该风险管理目标，本公司风险管理的基本策略是确认和分析本公司面临的各种风险，建立适当的风险承受底线和进行风险管理，并及时可靠地对各种风险进行监督，将风险控制在限定的范围内。

本公司在日常活动中面临各种与金融工具相关的风险，主要包括信用风险、流动风险及市场风险。管理层已审议并批准管理这些风险的政策。

1.1 信用风险

信用风险，是指金融工具的一方不履行义务，造成另一方发生财务损失的风险。

本公司的信用风险主要来自银行存款和应收款项、贷款。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

本公司将银行存款存放于信用评级较高的金融机构，故其信用风险较低。

（2）应收款项

本公司持续对采用信用方式交易的客户进行信用评估。

本公司基于 2017 年持有的应收票据因出票人中国兵工物资华东有限公司到期未承兑而将其余额转至应收账款核算，因而形成应收账款余额 32,657,000.00 元，其中 2021 年度、2022 年度、2025 年度分别收回中国兵工物资华东有限公司破产财产分配金额 653,253.61 元、891,744.99 元和 724,604.86 元，截至 2026 年 6 月 30 日应收账款余额为 30,387,396.54 元，占截至 2026 年 6 月 30 日全部应收账款合计余额的 62.91%，系第一大往来单位。本公司已经对中国兵工物资华东有限公司提起诉讼，并已取得胜诉。根据本公司所了解到的相关资料和情况，案件虽已胜诉但中国兵工物资华东有限公司已破产清算，且目前破产清算一案已中止，根据（2019）沪 03 破 146 号上海市第三中级人民法院民事裁定书以及中国兵工物资华东有限公司破产清算案管理人执行职务工作报告（五）公布的案件执行情况，并结合诉讼律师的判断，全额计提了坏账准备。

除上述情况外，本公司不存在其他重大的信用集中风险。

为降低信用风险，本集团成立专门部门确定信用额度、进行信用审批，并执行其他监控程序以确保采取必要的措施回收相应的债权。

（3）贷款

截至 2026 年 6 月 30 日，（1）在发放贷款余额中有 12,211,447.39 元为损失类分类，全部作为实际损失并计提贷款损失准备。（2）在发放贷款余额中有 10,000,000.00 元为可疑类分类，本公司已按照 3.11.7 金融工具减值相关规定，计提了相应的贷款损失准备。

1.2 流动性风险

流动性风险，是指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。流动风险可能源于无法尽快以公允价值售出金融资产；或者源于对方无法偿还其合同债务；或者源于提前到期的债务；或者源于无法产生预期的现金流量。

为控制该项风险，本公司在必要时将会综合运用票据结算、银行借款、发行债券及股票等多种融资手段，并采取长、短期融资方式适当结合，优化融资结构的方法，保持融资持续性与灵活性之间的平衡。截至 2026 年 6 月 30 日，本公司流动性充足，流动性风险较低。

本公司持有的主要金融负债按未折现剩余合同义务的到期期限分析如下：

项目	1 年以内	1 年以上	合计
应付账款	64,112,587.56	238,833.55	64,351,421.11
其他应付款	185,409,897.90	-	185,409,897.90
一年内到期的非流动负债	8,463,797.66	-	8,463,797.66
租赁负债	-	2,761,624.09	2,761,624.09
合计	257,986,283.12	3,000,457.64	260,986,740.76

1.3 市场风险

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

1.3.1 汇率风险

汇率风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因外汇汇率变动而发生波动的风险。汇率风险可源于以记账本位币之外的外币进行计价的金融工具。

1.3.2 利率风险

利率风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场利率变动而发生波动的风险。利率风险可源于已确认的计息金融工具和未确认的金融工具（如某些贷款承诺）。

1.3.3 其他价格风险

其他价格风险，是指汇率风险和利率风险以外的市场价格变动而发生波动的风险，无论这些变动是由于与单项金融工具或其发行方有关的因素而引起的，还是由于与市场内交易的所有类似金融工具有关的因素而引起的。其他价格风险可源于商品价格或权益工具价格等的变化。

2、套期

（1） 公司开展套期业务进行风险管理

☐适用 ☒不适用

（2） 公司开展符合条件套期业务并应用套期会计

☐适用 ☒不适用

（3） 公司开展套期业务进行风险管理、预期能实现风险管理目标但未应用套期会计

☐适用 ☒不适用

3、金融资产

（1） 转移方式分类

☐适用 ☒不适用

（2） 因转移而终止确认的金融资产

☐适用 ☒不适用

（3） 继续涉入的资产转移金融资产

☐适用 ☒不适用

十三、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

单位：元

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	---	---	---	---
（一）交易性金融资产			136,618,474.68	136,618,474.68
1. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			136,618,474.68	136,618,474.68
（1）债务工具投资			136,618,474.68	136,618,474.68
（三）其他权益工具投资	11,788,341.41		698,580,521.98	710,368,863.39
（六）其他非流动金融资产			4,000,974.23	4,000,974.23
持续以公允价值计量的资产总额	11,788,341.41		839,199,970.89	850,988,312.30
持续以公允价值计量的负债总额	0.00		0.00	0.00
二、非持续的公允价值计量	---	---	---	---

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

本公司其他权益工具投资为上市公司股票，其公允价为证券交易所期末收盘价。

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

不适用。

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

金融资产/金融负债	公允价值层级	估值技术及主要输入参数	重要不可观察输入参数
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产-债务工具	第三层级	公司的以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产-债务工具主要为银行理财产品，采用预期收益率预测未来现金流；	预期收益率
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产-权益工具/其他非流动金融资产	第三层次	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产-权益工具主要为非上市股权、可转股债权，①采用估值法，按照最近的交易信息作为公允价值的合理估计进行计量；②可比公司法，选择与目标公司重要财务指标类似的相同行业的可比公司，将可比公司的 PE、PB 或 PS 取平均值并考虑流动性折扣；③根据账面投资成本并结合市场环境，公司经营情况和财务状况等变动情况进行合理估计	流动性折扣系数
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	第三层级	公司的以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产主要为非上市股权：①采用估值法，按照最近的交易信息作为公允价值的合理估计进行计量；②可比公司法，选择与目标公司重要财务指标类似的相同行业的可比公司，将可比公司的 PE、PB 或 PS 取平均值并考虑流动性折扣；③根据账面投资成本并结合市场环境，公司经营情况和财务状况等变动情况进行合理估计	流动性折扣系数

5、持续的第三层次公允价值计量项目，期初与期末账面价值间的调节信息及不可观察参数敏感性分析不适用。

6、持续的公允价值计量项目，本期内发生各层级之间转换的，转换的原因及确定转换时点的政策不适用。

7、本期内发生的估值技术变更及变更原因不适用。

8、不以公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值情况

本集团管理层认为，财务报表中的按摊余成本计量的金融资产及金融负债的账面价值接近该等资产及负债的公允价值。

9、其他无。

十四、关联方及关联交易

1、本企业的母公司情况

母公司名称	注册地	业务性质	注册资本	母公司对本企业的持股比例	母公司对本企业的表决权比例
沈锦华先生				45.42%	45.42%

本企业的母公司情况的说明

截至 2026 年 6 月 30 日，沈锦华先生持股数量为 187,320,228 股。

本企业最终控制方是沈锦华先生。

其他说明：

2、本企业的子公司情况

本企业子公司的情况详见附注十、1。

3、本企业合营和联营企业情况

本企业重要的合营或联营企业详见附注十、3。

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	与本企业关系
南京焦点方寸信息技术有限公司	本公司的联营企业
南京焦点领动云计算技术有限公司	本公司的联营企业
上海孚盟软件有限公司	本公司的联营企业

江苏中堍数据技术有限公司	本公司的联营企业
江苏健康无忧网络科技有限公司	本公司的合营企业
南京百年世家中医医院有限公司	本公司的联营企业南京百年丁家健康咨询管理有限公司的全资子公司

其他说明

4、其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本企业关系
焦点科技控股有限公司	本公司实际控制人沈锦华先生持有该有限公司 100.00%的股份，该公司与本公司同属于沈锦华先生控制
焦点教育科技有限公司	焦点科技控股有限公司持有该公司 90.44%的股份，该公司与本公司同属于沈锦华先生控制
南京焦点产业投资基金中心（有限合伙）	本公司实际控制人沈锦华先生持有该有限合伙企业 89.08%的份额，该有限合伙企业与本公司同属于沈锦华先生控制
青岛市首胜实业有限公司	本公司实际控制人沈锦华先生通过南京焦点产业投资基金中心（有限合伙）持有该公司 13.23%的股份，并对该公司有派出董事

其他说明

无。

5、关联交易情况

（1）购销商品、提供和接受劳务的关联交易

采购商品/接受劳务情况表

单位：元

关联方	关联交易内容	本期发生额	获批的交易额度	是否超过交易额度	上期发生额
南京焦点方寸信息技术有限公司	采购服务	1,143,741.51	3,500,000.00	否	1,276,226.42
上海孚盟软件有限公司	采购服务	233,845.11	780,000.00	否	0.00
南京焦点领动云计算技术有限公司	采购服务	61,309.48	1,000,000.00	否	631,260.14
青岛市首胜实业有限公司	采购商品	529.58	150,000.00	否	89,804.50
南京百年世家中医医院有限公司	采购服务	0.00	0.00	否	35,000.00

出售商品/提供劳务情况表

单位：元

关联方	关联交易内容	本期发生额	上期发生额
南京焦点领动云计算技术有限公司	提供服务	14,103,177.21	13,386,935.97
上海孚盟软件有限公司	提供服务	7,882,411.34	8,402,013.03
南京焦点产业投资基金中心（有限合伙）	提供服务	990,098.98	990,098.99
南京焦点方寸信息技术有限公司	提供服务	445,141.25	33,253.26
焦点教育科技有限公司	提供服务	177,920.65	172,070.53
江苏中堍数据技术有限公司	提供服务	150,943.39	56,603.77
焦点科技控股有限公司	提供服务	29,712.52	29,481.07

江苏健康无忧网络科技有限公司	提供服务	0.00	251,349.08
----------------	------	------	------------

购销商品、提供和接受劳务的关联交易说明

上述南京焦点领动云计算技术有限公司、上海孚盟软件有限公司及南京焦点方寸信息技术有限公司的关联交易主要系焦点科技与其签订战略服务协议，代理销售对方的产品取得的相关服务收入。

(2) 关联受托管理/承包及委托管理/出包情况

无。

(3) 关联租赁情况

本公司作为出租方：

单位：元

承租方名称	租赁资产种类	本期确认的租赁收入	上期确认的租赁收入
焦点教育科技有限公司	房屋办公租赁	210,231.18	206,355.96
焦点科技控股有限公司	房屋办公租赁	35,361.48	35,361.48
南京焦点领动云计算技术有限公司	房屋办公租赁	409,805.50	399,310.10
南京焦点方寸信息技术有限公司	房屋办公租赁	43,596.33	39,721.08

本公司作为承租方：无。

(4) 关联担保情况

无。

(5) 关联方资金拆借

单位：元

关联方	拆借金额	起始日	到期日	说明
拆入				
南京焦点领动云计算技术有限公司	1,500,000.00	2025 年 12 月 19 日	2026 年 12 月 18 日	年利率 4%
拆出				

(6) 关联方资产转让、债务重组情况

无。

(7) 关键管理人员报酬

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
关键管理人员报酬	8,532,749.70	10,789,466.06

(8) 其他关联交易

不适用。

6、关联方应收应付款项

(1) 应收项目

单位：元

项目名称	关联方	期末余额		期初余额	
		账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
应收账款	焦点教育科技有限公司	320,492.03	35,254.12	0.00	0.00
预付款项	南京焦点领动云计算技术有限公司	0.00	0.00	244,284.69	0.00

(2) 应付项目

单位：元

项目名称	关联方	期末账面余额	期初账面余额
应付账款	南京焦点领动云计算技术有限公司	20,738,137.54	17,432,747.66
应付账款	上海孚盟软件有限公司	4,267,145.29	2,346,561.21
应付账款	南京焦点方寸信息技术有限公司	953,679.24	587,924.53
其他应付款	南京焦点领动云计算技术有限公司	2,114,007.00	2,104,072.96
预收款项	南京焦点方寸信息技术有限公司	23,220.17	19,429.12
预收款项	南京焦点领动云计算技术有限公司	196,659.83	202,346.37
预收款项	焦点科技控股有限公司	17,296.49	17,296.51
预收款项	焦点教育科技有限公司	0.00	102,831.78

7、关联方承诺

本年无关联方承诺事项。

8、其他

十五、股份支付

1、股份支付总体情况

☒适用 ☐不适用

单位：元

授予对象类别	本期授予		本期行权		本期解锁		本期失效	
	数量	金额	数量	金额	数量	金额	数量	金额
运营人员	288,925	2,954,258.13						
管理人员	1,209,000	12,362,025.00						
销售人员	995,137	10,175,275.83						
研发人员	1,183,910	12,105,479.75						
合计	3,676,972	37,597,038.71						

期末发行在外的股票期权或其他权益工具

☐适用 ☒不适用

其他说明

2、以权益结算的股份支付情况

☒适用 ☐不适用

单位：元

授予日权益工具公允价值的确定方法	采用期权定价模型测算
授予日权益工具公允价值的重要参数	股价波动率选取中小板指数历史波动率
可行权权益工具数量的确定依据	根据每个报告期末未离职的授予对象数量确定
本期估计与上期估计有重大差异的原因	无
以权益结算的股份支付计入资本公积的累计金额	142,625,330.09
本期以权益结算的股份支付确认的费用总额	74,518,957.61

其他说明

在等待期内每个资产负债表日，根据被授予对象的服务企业不同，公司按照授予日权益工具的公允价值，将当期取得的服务成本计入当期损益，同时确认资本公积。

3、以现金结算的股份支付情况

☐适用 ☒不适用

4、本期股份支付费用

☒适用 ☐不适用

单位：元

授予对象类别	以权益结算的股份支付费用	以现金结算的股份支付费用
运营人员	6,900,438.73	
管理人员	24,791,706.17	
销售人员	22,222,019.01	
研发人员	20,604,793.70	
合计	74,518,957.61	

其他说明

5、股份支付的修改、终止情况

6、其他

十六、承诺及或有事项

1、重要承诺事项

资产负债表日存在的重要承诺：截至 2026 年 8 月 26 日，本公司未发生影响本财务报表阅读和理解的重大承诺事项。

2、或有事项

（1）资产负债表日存在的重要或有事项

截至 2026 年 8 月 26 日，本公司未发生影响本财务报表阅读和理解的重大资产负债表日后事项。

(2) 公司没有需要披露的重要或有事项，也应予以说明

公司不存在需要披露的重要或有事项。

3、其他

十七、资产负债表日后事项

1、重要的非调整事项

无。

2、利润分配情况

拟分配每 10 股派息数（元）	5
拟分配每 10 股分红股（股）	0
拟分配每 10 股转增数（股）	0
经审议批准宣告发放的每 10 股派息数（元）	5
经审议批准宣告发放的每 10 股分红股（股）	0
经审议批准宣告发放的每 10 股转增数（股）	0
利润分配方案	公司拟以 2026 年 6 月 30 日总股本 412,406,629 为基数，向全体股东按每 10 股派发现金股利人民币 5 元（含税），共计派发 206,203,314.50 元。 如在本次权益分派股权登记日之前，因回购股份、股权激励对象行权、重大资产重组股份回购注销等致使公司总股本发生变动的，公司将按照分配比例不变的原则，以分红派息股权登记日股本总数为基数，依法重新调整分配总额后进行分配。

3、销售退回

不适用。

4、其他资产负债表日后事项说明

不适用。

十八、其他重要事项

1、前期会计差错更正

(1) 追溯重述法

无。

2、分部信息

(1) 报告分部的确定依据与会计政策

不适用。

(2) 报告分部的财务信息

不适用。

(3) 公司无报告分部的，或者不能披露各报告分部的资产总额和负债总额的，应说明原因

本公司不存在不同经济特征的多个经营分部，也没有依据内部组织结构、管理要求、内部报告制度等确定经营分部，因此，本公司不存在需要披露的以经营分部为基础的报告分部信息。

(4) 其他说明

3、其他对投资者决策有影响的重要交易和事项

截至 2026 年 6 月 30 日，本公司在本报告期内未发生重大的债务重组等其他影响本财务报表阅读和理解的重要事项。

4、其他

十九、母公司财务报表主要项目注释

1、应收账款

(1) 按账龄披露

单位：元

账龄	期末账面余额	期初账面余额
1 年以内（含 1 年）	2,296,116.19	1,816,639.59
合计	2,296,116.19	1,816,639.59

(2) 按坏账计提方法分类披露

单位：元

类别	期末余额					期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例	金额	计提比例		金额	比例	金额	计提比例	
其中：										
按组合计提坏	2,296,116.19	100.00%	36,307.63	1.58%	2,259,808.56	1,816,639.59	100.00%	165.00	0.01%	1,816,474.59

账准备的应收账款										
其中：										
组合1：合并范围内关联方款项	1,966,046.83	85.62%	0.00	0.00%	1,966,046.83	1,815,139.59	99.92%	0.00	0.00%	1,815,139.59
组合3：咨询业务类款项	330,069.36	14.38%	36,307.63	11.00%	293,761.73	1,500.00	0.08%	165.00	11.00%	1,335.00
合计	2,296,116.19	100.00%	36,307.63	1.58%	2,259,808.56	1,816,639.59	100.00%	165.00	0.01%	1,816,474.59

按组合计提坏账准备类别名称：合并范围内关联方款项、咨询业务类款项

单位：元

名称	期末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例
合并范围内关联方款项	1,966,046.83	0.00	0.00%
咨询业务类款项	330,069.36	36,307.63	11.00%
合计	2,296,116.19	36,307.63	

确定该组合依据的说明：

详见财务报表附注 11.7。

如是按照预期信用损失一般模型计提应收账款坏账准备：

☐适用 ☒不适用

（3） 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备情况：

单位：元

类别	期初余额	本期变动金额				期末余额
		计提	收回或转回	核销	其他	
按组合计提坏账准备	165.00	36,142.63				36,307.63
合计	165.00	36,142.63				36,307.63

其中本期坏账准备收回或转回金额重要的：无。

本期无重要坏账准备收回或转回的情况。

（4） 本期实际核销的应收账款情况

本期无重要的应收账款核销。

(5) 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款和合同资产情况

单位：元

单位名称	应收账款期末余额	合同资产期末余额	应收账款和合同资产期末余额	占应收账款和合同资产期末余额合计数的比例	应收账款坏账准备和合同资产减值准备期末余额
客户 1	1,758,868.41		1,758,868.41	76.60%	0.00
客户 2	207,178.42		207,178.42	9.02%	0.00
客户 3	320,492.03		320,492.03	13.96%	35,254.12
客户 4	9,577.33		9,577.33	0.42%	1,053.51
合计	2,296,116.19		2,296,116.19	100.00%	36,307.63

2、其他应收款

单位：元

项目	期末余额	期初余额
其他应收款	38,852,408.25	6,763,409.70
合计	38,852,408.25	6,763,409.70

(1) 应收利息

无。

3) 按坏账计提方法分类披露

☐适用 ☒不适用

4) 本期计提、收回或转回的坏账准备的情况

无。

5) 本期实际核销的应收利息情况

无。

(2) 应收股利

1) 应收股利分类

☐适用 ☒不适用

2) 重要的账龄超过 1 年的应收股利

☐适用 ☒不适用

3) 按坏账计提方法分类披露

☐适用 ☒不适用

4) 本期计提、收回或转回的坏账准备的情况

☐适用 ☒不适用

5) 本期实际核销的应收股利情况

☐适用 ☒不适用

(3) 其他应收款

1) 其他应收款按款项性质分类情况

单位：元

款项性质	期末账面余额	期初账面余额
押金及保证金	69,465.20	71,113.20
备用金	231,407.40	30,000.00
往来款	38,551,707.86	6,662,468.71
合计	38,852,580.46	6,763,581.91

2) 按账龄披露

单位：元

账龄	期末账面余额	期初账面余额
1 年以内（含 1 年）	35,896,088.47	3,805,441.92
1 至 2 年	2,900,146.79	2,951,519.99
2 至 3 年	49,725.20	
3 年以上	6,620.00	6,620.00
3 至 4 年	3,200.00	3,200.00
4 至 5 年	2,234.00	2,234.00
5 年以上	1,186.00	1,186.00
合计	38,852,580.46	6,763,581.91

3) 按坏账计提方法分类披露

单位：元

类别	期末余额					期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例	金额	计提比例		金额	比例	金额	计提比例	
其中：										
按组合计提坏账准备	38,852,580.46	100.00%	172.21	0.00%	38,852,408.25	6,763,581.91	100.00%	172.21	0.00%	6,763,409.70
其中：										
组合 1：合并	35,852,622.38	92.28%	0.00	0.00%	35,852,622.38	2,908,814.52	43.01%	0.00	0.00%	2,908,814.52

范围内 关联方 款项										
组合 2：押金 保证金 备用金	300,872 .60	0.77%	172.21	0.06%	300,700 .39	101,113 .20	1.49%	172.21	0.17%	100,940 .99
组合 3：其他 往来款	2,699,0 85.48	6.95%	0.00	0.00%	2,699,0 85.48	3,753,6 54.19	55.50%	0.00	0.00%	3,753,6 54.19
合计	38,852, 580.46	100.00%	172.21	0.00%	38,852, 408.25	6,763,5 81.91	100.00%	172.21	0.00%	6,763,4 09.70

按组合计提坏账准备类别名称：合并范围内关联方款项、押金保证金备用金、其他往来款

单位：元

名称	期末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例
合并范围内关联方款项	35,852,622.38	0.00	0.00%
押金保证金备用金	300,872.60	172.21	0.06%
其他往来款	2,699,085.48	0.00	0.00%
合计	38,852,580.46	172.21	

确定该组合依据的说明：详见财务报表附注 11.7。

按预期信用损失一般模型计提坏账准备：

单位：元

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）	
2026 年 1 月 1 日余额	172.21			172.21
2026 年 1 月 1 日余额在本期				
2026 年 6 月 30 日余额	172.21			172.21

各阶段划分依据和坏账准备计提比例

损失准备本期变动金额重大的账面余额变动情况

☐适用 ☒不适用

4）本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备情况：

单位：元

类别	期初余额	本期变动金额				期末余额
		计提	收回或转回	转销或核销	其他	
按组合计提坏 账准备	172.21					172.21
合计	172.21					172.21

其中本期坏账准备转回或收回金额重要的：

不适用。

5) 本期实际核销的其他应收款情况

不适用。

6) 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

单位：元

单位名称	款项的性质	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
往来单位 1	合并范围内关联方往来款	33,033,650.00	1 年以内	85.02%	0.00
往来单位 2	合并范围内关联方往来款	2,885,850.26	2 年以内	7.43%	0.00
往来单位 3	押金	49,725.20	3 年以内	0.13%	0.00
往来单位 4	备用金	55,800.00	1 年以内	0.14%	0.00
往来单位 5	备用金	37,000.00	1 年以内	0.10%	0.00
合计		36,062,025.46		92.82%	0.00

7) 因资金集中管理而列报于其他应收款

单位：元

因资金集中管理而列报于其他应收款的金额	0.00
情况说明	无

其他说明：其他应收款本期期末净额比期初净额增加 32,088,998.55 元，增长的比例为 474.45%，增长的主要原因为：合并范围内关联方往来款增加所致。

3、长期股权投资

单位：元

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
对子公司投资	1,179,934,837.39	9,693.71	1,179,925,143.68	1,173,413,453.67	9,693.71	1,173,403,759.96
对联营、合营企业投资	49,176,213.71		49,176,213.71	50,336,853.61		50,336,853.61
合计	1,229,111,051.10	9,693.71	1,229,101,357.39	1,223,750,307.28	9,693.71	1,223,740,613.57

(1) 对子公司投资

单位：元

被投资单位	期初余额（账面价值）	减值准备期初余额	本期增减变动				期末余额（账面价值）	减值准备期末余额
			追加投资	减少投资	计提减值准备	其他		

南京市焦点互联网科技小额贷款有限公司	204,981,358.87					176,828.35	205,158,187.22	
中国制造网有限公司	105,639,333.00	9,693.71					105,639,333.00	9,693.71
新一站保险代理股份有限公司	104,349,781.06					4,480,091.36	108,829,872.42	
江苏中企教育科技股份有限公司	38,140,432.26					100,215.10	38,240,647.36	
文笔网路科技有限公司	53,220,235.69						53,220,235.69	
inQbrands inc	277,027,600.00						277,027,600.00	
百卓网络科技有限公司	78,865,299.73					106,141.50	78,971,441.23	
南京焦点科技投资管理有限公司	11,083,696.22					471,740.00	11,555,436.22	
CROV (SINGAPORE) PT E. LTD	34,755,000.00						34,755,000.00	
江苏焦点国际会展有限公司	1,000,000.00						1,000,000.00	
深圳市焦点互联信息科技有限公司	3,423,264.06			4,136,361.97		713,097.91	0.00	
上海焦信网络科技有限公司	2,906,614.94			3,354,767.94		448,153.00	0.00	
杭州焦点互联信息科技有限公司	3,617,795.68			4,200,689.42		582,893.74	0.00	
Crov Global Holding Limited	225,135,963.02						225,135,963.02	
宁波新焦点云科技有限公司	3,308,522.12					1,161,545.02	4,470,067.14	
扬州焦点信息技术有限公司	3,521,643.27			4,313,722.25		792,078.98	0.00	
广州焦小糖科技发展有限公司	2,377,473.82			2,940,613.45		563,139.63	0.00	
青岛焦点互联科技有限公司	5,462,610.76			6,952,129.81		1,489,519.05	0.00	
厦门焦小糖信息科技有限公司	2,609,874.45			3,096,946.01		487,071.56	0.00	
宿迁焦点科技有限公司	2,331,412.24			2,360,895.99		29,483.75	0.00	
东莞市焦糖网络信息科技有限公司	1,649,755.90			1,817,813.28		168,057.38	0.00	
温州新焦点云科技有限公司	2,627,944.17			3,321,991.65		694,047.48	0.00	
潮州焦点时代科技发展有限公司	2,401,731.08			2,977,548.72		575,817.64	0.00	
苏州焦点互联信息科技有限公司	2,966,417.62			3,842,428.97		876,011.35	0.00	
南京众联信息科技有限公司	0.00		22,750,000.00			13,171,360.38	35,921,360.38	
合计	1,173,403,759.96	9,693.71	22,750,000.00	43,315,909.46	0.00	27,087,293.18	1,179,925,143.68	9,693.71

(2) 对联营、合营企业投资

单位：元

投资单位	期初余额（账面价值）	减值准备期初余额	本期增减变动								期末余额（账面价值）	减值准备期末余额
			追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他		
一、合营企业												
江苏健康无忧网络科技有限公司	0.00										0.00	0.00
小计	0.00										0.00	0.00
二、联营企业												
南京百年丁家健康咨询管理有限公司	26,132,014.71				-335,556.65						25,796,458.06	
吉林省安信电子商务有限公司	0.00										0.00	
江苏中堃数据技术有限公司	6,483,209.80				99,600.84						6,582,810.64	
南京焦点领动云计算技术有限公司	0.00										0.00	
南京焦点方寸信息	2,122,136.47				-81,178.55						2,040,957.92	

技术有限公司											
上海孚盟软件有限公司	15,599,492.63				-843,505.54					14,755,987.09	
小计	50,336,853.61				-1,160,639.90					49,176,213.71	
合计	50,336,853.61				-1,160,639.90					49,176,213.71	

可收回金额按公允价值减去处置费用后的净额确定
☐适用 ☒不适用

可收回金额按预计未来现金流量的现值确定
☐适用 ☒不适用

前述信息与以前年度减值测试采用的信息或外部信息明显不一致的差异原因：不适用

公司以前年度减值测试采用信息与当年实际情况明显不一致的差异原因：不适用

(3) 其他说明

4、营业收入和营业成本

单位：元

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	953,123,139.83	199,488,951.24	806,343,181.28	158,514,142.03
其他业务	7,601,410.36	3,127,601.99	8,233,172.27	3,357,430.56
合计	960,724,550.19	202,616,553.23	814,576,353.55	161,871,572.59

营业收入、营业成本的分解信息：

单位：元

合同分类	分部 1		合计	
	营业收入	营业成本	营业收入	营业成本
业务类型				
其中：				
网络信息技术服务	863,042,741.71	192,340,113.58	863,042,741.71	192,340,113.58
代理销售收入	22,477,598.66		22,477,598.66	
认证供应商服务	67,088,362.87	7,034,188.89	67,088,362.87	7,034,188.89
网络广告	51,572.05	11,493.49	51,572.05	11,493.49
会展收入	462,864.54	103,155.28	462,864.54	103,155.28
合计	953,123,139.83	199,488,951.24	953,123,139.83	199,488,951.24

与履约义务相关的信息：不适用

其他说明

与分摊至剩余履约义务的交易价格相关的信息：

本报告期末已签订合同、但尚未履行或尚未履行完毕的履约义务所对应的收入金额为 1,500,375,416.78 元，其中，796,250,412.60 元预计将于 2026 年度确认收入，620,646,229.60 元预计将于 2027 年度确认收入，77,645,396.42 元预计将于 2028 年度确认收入。

重大合同变更或重大交易价格调整：无。

5、投资收益

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
成本法核算的长期股权投资收益	7,761,000.00	7,767,717.44
权益法核算的长期股权投资收益	-1,160,639.90	-242,126.50
处置长期股权投资产生的投资收益	-10,287,972.42	
交易性金融资产在持有期间的投资收益	-44,925.86	
其他权益工具投资在持有期间取得的股利收入		19,900,000.00
合计	-3,732,538.18	27,425,590.94

6、其他

二十、补充资料

1、当期非经常性损益明细表

☒适用 ☐不适用

单位：元

项目	金额	说明
非流动性资产处置损益	2,032,240.39	
计入当期损益的政府补助（与公司正常经营业务密切相关、符合国家政策规定、按照确定的标准享有、对公司损益产生持续影响的政府补助除外）	1,000,366.27	
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	1,509,576.20	
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回	321,096.84	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	465,374.79	
其他符合非经常性损益定义的损益项目	937,508.25	
减：所得税影响额	348,145.95	
少数股东权益影响额（税后）	550,714.33	
合计	5,367,302.46	--

其他符合非经常性损益定义的损益项目的具体情况：

☐适用 ☒不适用

公司不存在其他符合非经常性损益定义的损益项目的具体情况。

将《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益》中列举的非经常性损益项目界定为经常性损益项目的情况说明

☐适用 ☒不适用

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（元/股）	稀释每股收益（元/股）
归属于公司普通股股东的净利润	9.56%	0.631	0.6196
扣除非经常性损益后归属于公司普通	9.36%	0.6180	0.6068

股股东的净利润			
---------	--	--	--

3、境内外会计准则下会计数据差异

（1） 同时按照国际会计准则与按中国会计准则披露的财务报告中净利润和净资产差异情况

☐适用 ☒不适用

（2） 同时按照境外会计准则与按中国会计准则披露的财务报告中净利润和净资产差异情况

☐适用 ☒不适用

（3） 境内外会计准则下会计数据差异原因说明，对已经境外审计机构审计的数据进行差异调节的，应注明该境外机构的名称

4、其他