

北京科蓝软件系统股份有限公司

2025 年年度报告

2026-017



2026 年 4 月

2025 年年度报告

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。

公司负责人王安京、主管会计工作负责人周旭红及会计机构负责人(会计主管人员)吴玉苹声明：保证本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报告的董事会会议。

2025 年度公司净利润为负值，公司主营业务、核心竞争力未发生重大不利变化，与行业趋势一致，公司所处行业市场规模保持良好态势，具有发展前景。公司具备持续经营能力，不存在重大风险。关于“业绩变动的具体原因、主营业务、核心竞争力、主要财务指标变动情况、所处行业景气情况”等信息详见“第三节、管理层讨论与分析”。

公司在本报告第三节“管理层讨论与分析”之“十一、公司未来发展的展望”，详细描述了公司经营中可能存在的风险及应对措施。本报告中涉及的未来计划等前瞻性陈述，不构成公司对投资者的实质承诺，投资者及相关人士均应当对此保持足够的风险认识，并且应当理解计划、预测与承诺之间的差异，请投资者注意投资风险。

公司计划不派发现金红利，不送红股，不以公积金转增股本。

截至报告期末，母公司存在未弥补亏损

截止 2025 年 12 月 31 日，母公司未弥补亏损 764,603,980.95 元，2025 年末公司合并报表及母公司报表未分配利润均为负值，未满足利润分配条件，综合考虑公司当前业务发展情况，及后续日常经营发展对资金的需求，公司本年度利润分配预案为：不派发现金红利，不送红股，不以资本公积金转增股本。

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	7
第三节 管理层讨论与分析	11
第四节 公司治理、环境和社会	57
第五节 重要事项	83
第六节 股份变动及股东情况	112
第七节 债券相关情况	120
第八节 财务报告	124

备查文件目录

- 一、 载有公司法定代表人、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。
- 二、 载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件。
- 三、 报告期内在中国证监会指定网站上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿。
- 四、 载有公司法定代表人签名的 2025 年年度报告原件。

以上备查文件的备置地点：公司证券部

释义

释义项	指	释义内容
公司、本公司、科蓝公司、科蓝软件	指	北京科蓝软件系统股份有限公司
科蓝盛合	指	泰安科蓝盛合投资服务合伙企业（有限合伙）（曾用名“宁波科蓝盛合投资管理合伙企业（有限合伙）”）
科蓝盈众	指	宁波科蓝盈众投资管理合伙企业（有限合伙）
科蓝融创	指	宁波科蓝融创投资管理合伙企业（有限合伙）
科蓝金投	指	宁波科蓝金投投资管理合伙企业（有限合伙）
科蓝苏州	指	北京科蓝软件系统（苏州）有限公司
深圳科蓝	指	深圳科蓝金信科技发展有限公司
香港科蓝	指	科蓝软体系统(香港)有限公司
数蚂科蓝	指	北京数蚂科蓝科技有限公司
尼客矩阵	指	北京尼客矩阵科技有限公司
SUNJE SOFT	指	SUNJE SOFT 株式会社
大陆云盾	指	大陆云盾电子认证服务有限公司
深圳宁泽	指	深圳宁泽金融科技有限公司
证监会、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
《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	《北京科蓝软件系统股份有限公司章程》
股东会、董事会	指	北京科蓝软件系统股份有限公司股东会、董事会
报告期	指	2025 年 1 月 1 日-2025 年 12 月 31 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、公司信息

股票简称	科蓝软件	股票代码	300663
公司的中文名称	北京科蓝软件系统股份有限公司		
公司的中文简称	科蓝软件		
公司的外文名称（如有）	Client Service International, Inc.		
公司的外文名称缩写（如有）	CSII		
公司的法定代表人	王安京		
注册地址	北京市北京经济技术开发区西环南路 18 号 A 座 450 室		
注册地址的邮政编码	100176		
公司注册地址历史变更情况	报告期内无变化		
办公地址	北京朝阳区朝外大街 16 号中国人寿大厦		
办公地址的邮政编码	100020		
公司网址	www.csii.com.cn		
电子信箱	investor@csii.com.cn		

二、联系人和联系方式

	董事会秘书	证券事务代表
姓名	周旭红	王娟
联系地址	北京朝阳区朝外大街 16 号中国人寿大厦	北京朝阳区朝外大街 16 号中国人寿大厦
电话	010-65886011	010-65886011
传真	010-65880766-201	010-65880766-201
电子信箱	investor@csii.com.cn	investor@csii.com.cn

三、信息披露及备置地点

公司披露年度报告的证券交易所网站	http://www.szse.cn/
公司披露年度报告的媒体名称及网址	证券时报、上海证券报、巨潮资讯网
公司年度报告备置地点	北京朝阳区朝外大街 16 号中国人寿大厦 公司证券部

四、其他有关资料

公司聘请的会计师事务所

会计师事务所名称	中兴华会计师事务所（特殊普通合伙）
会计师事务所办公地址	北京市丰台区丽泽路 20 号院 1 号楼南楼 20 层
签字会计师姓名	鹿丽鸿、高凤

公司聘请的报告期内履行持续督导职责的保荐机构

适用 不适用

保荐机构名称	保荐机构办公地址	保荐代表人姓名	持续督导期间
中信建投证券股份有限公司	北京市朝阳区安立路 66 号 4 号楼	田东阁、张林	截至本报告期末，保荐机构持续督导期已届满，鉴于公司募集资金尚未使用完毕，中信建投证券股份有限公司仍需对公司募集资金的使用情况履行持续督导义务

公司聘请的报告期内履行持续督导职责的财务顾问

适用 不适用

五、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

	2025 年	2024 年	本年比上年增减	2023 年
营业收入（元）	590,844,813.06	842,565,148.09	-29.88%	1,169,408,900.72
归属于上市公司股东的净利润（元）	-394,960,371.14	-534,585,585.26	26.12%	-122,989,246.83
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润（元）	-404,497,909.15	-538,569,755.30	24.89%	-130,210,046.62
经营活动产生的现金流量净额（元）	100,552,371.38	50,528,339.12	99.00%	16,611,890.84
基本每股收益（元/股）	-0.8255	-1.15	28.22%	-0.27
稀释每股收益（元/股）	-0.8255	-1.02	19.07%	-0.2
加权平均净资产收益率	-64.06%	-58.38%	-5.68%	-10.50%
	2025 年末	2024 年末	本年末比上年末增减	2023 年末
资产总额（元）	1,766,409,273.43	2,329,304,143.55	-24.17%	2,997,116,315.99
归属于上市公司股东的净资产（元）	402,864,013.51	813,910,022.25	-50.50%	1,101,588,561.35

公司最近三个会计年度扣除非经常性损益前后净利润孰低者均为负值，且最近一年审计报告显示公司持续经营能力存在不确定性

是 否

公司报告期内经审计利润总额、净利润、扣除非经常性损益后的净利润三者孰低为负值

是 否

项目	2025 年	2024 年	备注
营业收入（元）	590,844,813.06	842,565,148.09	
营业收入扣除金额（元）	364,867.25	47,169.80	硬件销售收入
营业收入扣除后金额（元）	590,479,945.81	842,517,978.29	扣除硬件销售后收入

存在股权激励、员工持股计划的公司，可以披露扣除股份支付影响后的净利润

主要会计数据	2025 年	2024 年	本期比上年同期增减 (%)	2023 年

扣除股份支付影响后的净利润（元）	-388,289,720.00	-547,772,007.89	29.11%	-133,429,948.94
------------------	-----------------	-----------------	--------	-----------------

公司报告期末至年度报告披露日股本是否因发行新股、增发、配股、股权激励行权、回购等原因发生变化且影响所有者权益金额

是 否

支付的优先股股利	0.00
支付的永续债利息（元）	0.00
用最新股本计算的全面摊薄每股收益（元/股）	-0.8255

六、分季度主要财务指标

单位：元

	第一季度	第二季度	第三季度	第四季度
营业收入	175,605,123.80	136,623,160.60	106,532,620.52	172,083,908.14
归属于上市公司股东的净利润	-5,756,773.28	-459,204.77	-4,336,500.50	-384,407,892.59
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	-7,225,118.51	-1,787,532.91	-4,865,234.06	-390,620,023.67
经营活动产生的现金流量净额	7,639,538.09	12,714,719.62	31,324,199.94	48,873,913.73

上述财务指标或其加总数是否与公司已披露季度报告、半年度报告相关财务指标存在重大差异

是 否

七、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。

八、非经常性损益项目及金额

适用 不适用

单位：元

项目	2025 年金额	2024 年金额	2023 年金额	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）	-985,676.29	-174,943.24	5,105,137.40	
计入当期损益的政府	3,957,929.45	6,707,449.75	5,580,926.78	

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）				
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	238,757.42	516,841.00	39,899.07	
委托他人投资或管理资产的损益			1,107,504.12	
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回		96,693.69		
债务重组损益		-4,099,045.00		
因税收、会计等法律、法规的调整对当期损益产生的一次性影响			-278,863.40	
因取消、修改股权激励计划一次性确认的股份支付费用	6,919,283.18			
与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益			-1,497,673.11	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-584,528.19	1,243,454.34	-292,451.89	
其他符合非经常性损益定义的损益项目			818,715.56	
减：所得税影响额	14,570.38	1,225,696.09	2,055,296.90	
少数股东权益影响额（税后）	-6,342.82	-919,415.59	1,307,097.84	
合计	9,537,538.01	3,984,170.04	7,220,799.79	--

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

公司扎根金融科技创新领域，持续深耕金融数字化解决方案，直接推动引领了中国银行业的代际变革。在坚守中国银行业数字化转型引路人角色的同时，公司已完成在数字银行和智能软硬件领域布局，创新推出中国原创自主品牌的交易型数据库、鸿蒙智能高柜机器人“小蓝”，立足于 3A 战略（AI 数据库、AI 应用与 AI 机器人、AI 算力）打造第二增长曲线，未来将基于 AI 的数字化转型和国产化替代，为中国自主可控的数字银行服务体系注入科技力量。

（一）报告期内公司从事的主要业务

1. 公司的主营业务

深耕金融科技领域近三十年，科蓝软件已稳步成长为以 AI 为核心驱动、软硬件深度融合的 AI 硬科技领军企业。公司主营业务围绕自主创新的“3A 战略”体系展开——即 AI 机器人、AI 数据库、AI 算力，面向金融、电力、能源、交通等国家关键基础设施领域，提供贯穿前、中、后台的全栈式人工智能软硬件一体化综合服务方案。公司坚定贯彻“AI 原生驱动”的产品策略，现已形成覆盖“AI 机器人—AI Agent 智能体应用—AI 物联网—AI 数据库—AI 算力基础设施”的全栈 AI 生态解决方案体系，全方位赋能金融机构数字化与智能化深度转型。

根据国际数据公司（IDC）最新发布的《IDC Perspective：中国金融行业大模型及智能体市场洞察》报告显示：“在以软硬结合的方式（即设备端 Agent）推进大模型及智能体的应用落地”方面，科蓝软件取得重大创新成果。

回顾中国金融行业从信息化迈向数字化、数智化的发展历程，科蓝软件始终是引领者和推动者，已服务超过 500 家总部级金融机构，涵盖国有银行、股份制银行、城商行、省级农商行与农信联社、保险、证券、信托、财务公司等金融机构以及大型央企国企等国家关键基础设施行业。据国际著名的市场研究与评级公司 IDC 连续十年报告显示：“科蓝软件在数字银行解决方案、移动银行等前沿市场领域，连续十年蝉联市场第一。”

2. 公司重点产品

（1）AI 机器人

银行网点鸿蒙智能高柜机器人“小蓝”：公司自主研发的鸿蒙智能高柜机器人“小蓝”操作台（PC）已完成基于国产处理器芯片的全栈信创适配，全面搭载鸿蒙 PC、统信、麒麟等主流操作系统，打通与网点自助设备、平板、智慧大屏、智能手机等多终端的互联互通通道，实现设备间数据、功能协同流转，为智慧网点转型、创新型场景应用搭建了稳定、安全的技术框架，夯实“芯片-操作系统-中间件-应用”全栈信创生态落地基础。

在通用人工智能方面，结合主流大模型等 AI 技术，“小蓝”支持智能语音对话、人脸识别、远程视频柜员、3D 数字人、智能投顾等功能，支持数字人民币与现金的自由兑换，可为银行客户提供更多个性化的服务；同时，产品重点提升网点服务效率，优化空置窗口资源配置，将柜员从重复性事务中释放出来，转向客户服务、业务营销等高质量工作，进一步提升网点整体运营效能。“小蓝”适配搭载昇腾算力的硬件平台，支持蒸馏通用 AI 模型，实现更强的通用 AI 能力，全面加速 AI 大模型在智慧网点的应用。该平台部署灵活，零改造零装修部署，快速支持农村地区“零网点”服务延伸，解决金融服务“最后一公里”难题。

企业财务机器人：公司企业网银机器人作为企业财务数字化智能方案，依托大模型、新硬件与软硬协同技术构建核心产品特点。其以大模型驱动，可自动化处理财务重复操作，智能识别预警资金风险；搭载 U 盾管理创新硬件，实现集中管控与远程安全调用，同时通过软件智能调度与硬件安全管控协同，适配大规模系统场景，保障稳定运行。该产品优势显著，能够替代人工完成重复性工作，实现降本增效；依托软硬件双重安全防护，满足金融合规标准，筑牢数据安全防线；并支持标准化流程与智能监控，达成 7x24 小时无人值守运维，有效降低运维压力。

数据中心运维机器人：公司联合合作伙伴打造数据中心运维机器人适配大规模服务器运维场景，可自动完成服务器拆换、上下架全流程，替代人工机房作业。作业标准化、流程智能化，大幅提升硬件故障处理效率，摆脱人工操作局限，实现数据中心机房无人值守，优化集团整体运营效率，适配海量服务器的常态化运维需求。

VR 私行助理：科蓝联合合作伙伴打造私行高净值客户体验升级解决方案。VR 私行助理融合 VR 沉浸式技术与金融大模型能力，打造专属高端财富管理虚拟服务场景。支持 3D 可视化资产全景展示、沉浸式财富规划与投资分析，可实现语音交互式业务咨询、定制化资产配置方案解读，7×24 小时在线响应私行客户需求。打破时空与线下场景限制，让客户足不出户享面对面式高端服务体验，同时助力私行机构降本增效，升级财富管理服务的专业性与科技感。

(2) AI Agent 智能体应用

A. 魔聚平台筑牢公司解决方案 AI 转型基础

持续推进魔聚平台向企业级基础智能体开发与运行平台的战略定位升级，围绕大模型应用规模化落地的核心需求，构建具备通用性与可复制性的智能体基础设施能力体系。平台以统一的智能体开发框架为核心，打通模型接入、知识管理、任务编排及运行调度等关键环节，形成标准化、模块化的智能体构建与部署能力，为各类业务场景提供低门槛、高复用的开发底座。在能力建设方面，完成混合检索体系升级，实现“语义理解+结构化数据”融合检索，提升复杂场景下的信息获取能力；同步拓展多模态数据处理能力，支持图片、PDF 等多模态数据的统一理解与利用，增强智能体对多源数据环境的适应性。在平台治理方面，持续完善权限管理与安全控制体系，强化企业级合规与风险管控能力；同时，通过接入 OpenClaw 生态，提升智能体在多渠道、多终端环境下的连接与服务能力。整体来看，魔聚平台已形成具备规模化推广能力的基础智能体平台架构，为公司 AI 能力的产品化输出及行业解决方案复制奠定了坚实基础，有助于进一步巩固公司在金融智能化领域的技术领先优势。

B. 适应信创要求，MADP 移动开发平台产品持续升级至 4.0 版本

MADP 移动应用开发平台 4.0 为金融机构提供统一移动端开发管理平台，快速搭建稳定高质量的移动应用。平台实现了从 APP 开发、测试、运营全生命周期的管理。提供了丰富的金融组件及丰富的辅助系统。平台所赋予的能力多个 APP 可以共享。多个 APP 可以按照一套标准进行统一的开发、统一的运营、统一的运维。平台也支持不同的 APP 业务场景灵活选择开发模式，如:native、H5、小程序等。

APP 建设目标是实现超级应用(syupexgpps)，即集应用、平台和生态系统功能于一身的应用程序,同时也可提供第三方开发和发布微应用软件的的平台。通过平台开发的小程序，可以运行在自有平台及主流平台(微信、支付宝、抖音等)的 APP 上。使企业具备自主运营的小程序商店。小程序服务具备学习成本低、易上手等优势。

MADP 移动应用开发平台 4.0 包含:三端(鸿蒙、安卓、iOS)SDK、前端框架、性能分析、行为分析、消息推送、数据同步、小程序、基础服务等。同时平台也提供了丰富的 uI 组件、功能组件、安全组件等。

移动开发平台的核心价值在于通过技术手段显著提升企业移动应用的开发效率、降低成本并增强管理能力，具体分为以下几个方面：

➤ 大幅提升开发效率与速度

平台提供预制的组件、模板和可视化开发工具（如拖拽式界面），使开发者无需从零开始编写代码，即可快速搭建应用功能。帮助企业更快地推出新产品、优化流程或响应市场变化。

➤ 显著降低开发成本

通过代码复用和跨平台支持（一次开发，多端运行），企业无需为 iOS、Android 等不同平台组建独立的开发团队，从而节省了人力、时间和资金投入。同时，低代码或无代码模式允许业务人员参与应用构建，进一步释放专业 IT 团队的资源，使其专注于核心系统开发。

➤ 实现应用统一管理与安全

作为企业的“超级 APP”门户，移动开发平台能整合内部多个独立应用（如 OA、个人业务、对公业务），建立统一的企业应用商店。平台可对应用进行统一的安全加固、权限管理和更新发布，提升整体安全性与运维效率。

➤ 促进协作与数字化转型

平台降低了技术门槛，使业务部门能直接参与应用设计与开发，确保应用更贴合实际业务需求。这不仅加速了内部流程的数字化（如审批、数据收集），也推动了企业跨部门协作与整体数字化转型。

➤ 提升灵活性与可维护性

标准化的组件库和统一的开发规范，有助于减少系统碎片化，降低长期技术债务。能更灵活地调整应用功能，快速迭代，同时保障系统的稳定性与可维护性。

C. 数字银行产品全面 AI 升级

公司作为国内主要数字银行解决方案供应商，在以 AI 驱动的移动银行与数字银行普及和发展进程中始终处于领军

地位。结合当前人工智能与大模型的发展趋势，公司正积极推进并完善相关产品与解决方案的数智化服务能力。

公司智能数字金融产品系列主要包括：网络银行、移动银行、互联网平台、AI 银行、智能业务中台、智能营销管理平台、金融开放平台、移动展业等。随着信息技术的持续跃升，消费者深度依赖网络处理事务、实现互联互通，银行业务也由线下网点逐步演进为：网络银行 → 移动银行 → 直销银行 → 开放银行 → 数字银行 → 智能银行 → AI 原生银行，直至发展为银行的最高形态——未来银行。公司基于对银行业务的深刻理解、前瞻性的互联网思维以及丰富的金融产品开发经验，助力银行打造线上化、数字化、智能化三大核心能力。

升级后的 AI 数字银行产品系列，包括 AI 银行 APP 应用、AI 营销等 AI 系统化能力，提供模型管理平台，支持 DeepSeek、千问、智谱等主流开源大模型的管理及路由等。随着生成式 AI 的发展，应用层面的开发包括智能 AI 银行 APP、智能问答、智能问数、智能运营、企业金融、智能尽职调查报告生成等多个应用场景。基于多种 AI 模型，该产品还提供语音交互、数字播报、营销图片创作、文字描述等多模态 AIGC 功能，该 AI 应用可支持渠道多场景应用、渠道获客、品牌宣传、用户维护、内部培训知识库等多种业务场景。

a. AI 原生手机银行产品

公司 AI 原生手机银行，以大模型驱动的智能体（Agent）为核心，重构移动金融交互范式，是极具前瞻性与前沿性的下一代对话式金融操作系统，并非对现有 App 的简单叠加，而是以专业科学的架构设计，实现移动金融服务的全方位升级。平台深度融合大模型与机器学习能力，覆盖问数、知识库、信贷、会议、营销、账户、生态七大核心场景，聚焦用户高频需求，以对话式交互为核心，实现“功能隐形、服务显性”——用户无需复杂操作，只需表达需求，系统即可自主规划执行路径、调用后台能力，完成多维数据问数、智能问答导览、信贷高效审核、会议公文自动化、精准营销、账户智能管理、投融资与生态赋能等全流程服务。依托多智能体协同能力，可并行响应复杂需求，精准匹配个人及对公客户核心诉求，构建一体化智能金融服务体系，以前沿科技降本增效，全方位提升客户体验与服务效能，彰显金融科技的深度与内涵。

b. 智能中台产品

中台系统是未来银行业务快速发展的核心技术源动力，满足行内各渠道应用快速实现“分布式、高并发和自动化”的 IT 架构，具备了去中心化、服务化、异步化、高可用及可视化运营五大技术要求。

公司智能中台主要包括：双鱼座+PE Fast 产品体系。在互联网渠道技术领先的优势下，公司创新研发的自主知识产权的业务中台打破了竖井式建设，采用分布式微服务架构。可以快速响应金融业务需求，满足快速创新，基于标准化组件和容器化平台，建立敏捷开发、可持续集成的开发运营一体化平台。该中台采用领域设计、服务解耦，依托原子服务管理、采用可视化快速编排、异常监测、持续化集成、运营管理等系统构成，提供专业的金融业务组件和技术平台组件，满足金融行业敏捷开发需求。支持金融业务创新及快速发布迭代，有效提升银行产品创新能力和运营能力，满足了去中心化、高可用、异步化、模块化、数字化运营五大技术要求，支持银行等金融机构向“轻应用+大中台+稳后台”转型。

➤ 双鱼座中台产品介绍：

双鱼座平台采用小前台、大中台的开发架构，将电子渠道前后端分别进行整合统一，并将渠道展现与后台逻辑相分离，实现前后端解耦分离，由前后端专业团队并行开发，提升开发效率，及时响应市场变化。

双鱼座中台通过业务抽象，并依据业务实体之间的关联度、耦合度将业务中台划分成 27 大业务支撑中心，2 大业务受理中心，5 大技术支撑中心，构建具备智能化、数字化、开放融合等特征的中台系统。

以用户为中心实现全生命周期的服务管理和服务外延，支持产品服务敏捷定制，可实现多渠道之间的服务协同，支持服务开放及数字化场景运营具备“千人千面、千企千策”的产品投放、营销活动推荐、运营策略智能配置差异化策略、可视化分析用户交易数据和行为数据等方式支撑线上客户运营工作开展。

在整体系统设计方面采用主流分布式微服务架构，使用业界先进的领域模型设计思想进行应用服务的整体设计，在服务治理方面采用科蓝领先的服务治理平台，全面提升整体应用服务的运维监控及治理能力。

➤ PE Fast：

PE-Fast 是在 PE (CSII™ PowerEngine 是科蓝软件自主研发 Java 开发平台) 基础上，结合开箱即用、自动装配等设计思想，融合分布式框架特点，自研服务端开发框架，既能够支持集群式系统建设，也能够支持分布式系统建设。

性能方面：缓存、线程池、异步处理等机制设计，能够支撑更高的交易吞吐量；

安全性方面：报文国密加解密支持、前置多种安全过滤策略（如防跨站脚本攻击、防 sql 注入、防会话劫持、设备一致性校验、防重复提交、角色权限校验、数据校验、防越权等），把风险隔离在业务逻辑发生之前。

可扩展性方面：CoR (Chain of Responsibility) 设计思想支持灵活的扩展，使其能够适合多种业务系统的建设，如电子银行类系统、高性能交易类系统等。

中台系统是未来银行业务智能化快速发展的核心 AI 技术源动力，满足行内各渠道应用快速实现“分布式、高并发、自动化和智能化”的 AI 原生 IT 架构，具备了去中心化、服务化、异步化、高可用、可视化运营及智能感知五大 AI 技术要求。

c. 智慧营销平台

智慧营销平台围绕金融机构营销数字化转型需求，持续推动智慧营销平台与 AI 能力的深度融合，依托魔聚平台的智能体与大模型能力，对营销全流程进行系统性重构。在营销前端，通过引入智能策略生成与内容生产能力，提升营销方案制定的科学性与效率；在营销执行过程中，通过智能化触达与过程管理，实现对客户行为的实时响应与动态调整；在营销后评估环节，结合数据分析与模型能力，完善效果评估与策略优化机制，形成营销闭环。通过上述能力建设，智慧营销平台进一步提升精准营销与精细化运营水平，助力金融机构实现客户经营由经验驱动向数据与智能驱动转变，持续释放营销价值并提升业务转化效率。

d. 智能信贷尽调平台：

公司所推出的智能信贷尽调平台，是专为银行等金融机构对公信贷业务打造的 AI 智能解决方案，深度融合前沿大模型技术与金融信贷专业 Know-How，精准破解传统对公尽调流程繁琐、效率低下、风险识别不足等痛点。产品可智能识别、整合结构化与非结构化尽调资料，预先搭建适配特定行业客户的财务分析指标模型，规避一定的人工误差，一键生成内容全面、逻辑严谨的专业尽调报告。

e. 全场景智能双录系统

全场景智能双录系统围绕客户与监管政策的需求，创新性的采用 H5 同屏双录技术，全面覆盖理财、保险、贷款、信托等各类金融业务场景，系统支持在交易过程中进行录音、录像及风险揭示，实现业务办理双录过程的合规化、流程的标准化，以达到双录业务闭环管理，全面满足监管要求及金融业务需求。

产品优势：1. 自研双录引擎：具备独创的 H5 后端还原而非前端录屏的方式，在完整还原客户双录交易操作的同时，还最大程度保护客户的个人隐私信息；2. 统一参数化配置：支持配置化双录流程驱动录制，保证双录过程统一、规范，可快速灵活的发布不同产品的录制流程；3. AI 技术支持：结合多种 AI 技术，实现双录过程中的实时智能质检，提高双录一次性通过率；4. 业务集成简单：使用轻量化的前端组件设计思路，降低渠道的接入门槛，满足 H5、小程序、公众号、APP 等多渠道的快速集成。

f. AI 智能助手

智能助手以轻量级插件形式无缝嵌入手机银行与网上银行，为用户提供“边聊边办”的智能服务体验。用户只需通过自然语言与助手对话，即可完成资产查询、收支明细查看、账单结构分析、市场行情解读等高频操作。助手能精准识别用户意图，并在对话过程中动态生成交互式卡片——例如展示近 30 天消费趋势图、一键跳转至转账页面，或引导用户找到“信用卡还款”功能入口。无论是查询余额、分析支出习惯，还是快速发起跨行转账，所有操作均可在对话流中高效完成，无需反复切换菜单。该助手不仅降低了用户使用门槛，更通过上下文理解与多轮对话能力，实现“问即所得、说即所办”，让传统手机银行从“功能导航”升级为“智能陪伴”。

g. 智能客户经理助手

面对银行零售业务条线客户经理日常营销客户服务领域提供的智能体平台应用。智能客户经理助手面向银行零售业务条线客户经理，提供集客户洞察、营销推荐与服务辅助于一体的智能体应用。通过整合客户画像、交易行为与业务规则，实时识别客户需求并生成个性化营销与服务建议，辅助客户经理高效触达与精准服务。产品强调人机协同、合规可控与可解释，在不改变现有业务流程的前提下，显著提升客户经理服务效率与客户体验。

D. 非银数字金融产品系列不断壮大

公司依托数字金融领域深厚积累，打造强大的非银数字金融核心系统及行业解决方案，以科技赋能助力证券、保险、信托、消金、财务公司、小贷及政府、电信、互联网等多元非银机构实现全面数字化转型与业务升级。通过重构前后端应用平台，显著提升客户体验与运营效率：前端（APP/PC）提供统一流畅的全渠道服务，后端基于高可用、弹性微服务架构构建模块化、可复用的高效能力。公司聚焦“以客户为中心”的财富管理转型与资产服务创新，通过构建线上

线下融合营销权益体系、打造智能资产配置平台、推动“顾问式销售”模式落地，并提供供应链管理、交易管理、业务中台等解决方案，有效提升用户粘性、价值贡献及业务效能。基于对各细分行业的深入理解，公司已成功构建并持续优化证券行业数字化解决方案、消金行业解决方案、城市金融服务解决方案等体系，为广泛的非银客户提供量身定制的科技支持与业务增长引擎。

(3)AI 物联网

A. 为金融机构定制鸿蒙生态服务平台（AI 物联网）

a. 科蓝方山·可信物联一体化展业服务平台

平台满足鸿蒙生态全终端环境展业需求，覆盖开源鸿蒙柜面终端、金融终端、营销大屏，以及华为鸿蒙手机、PAD、PC、智慧屏等智能终端环境，实现鸿蒙原生 APP 统一发布、终端间设备协同、跨终端业务流转，让业务功能自动运行于最佳设备节点。为银行网点转型、厅堂营销、尽调展业等场景提供强有力的全国产信创技术支撑。

b. 科蓝鸿蒙（HarmonyOS）移动金融技术平台 4.0

科蓝鸿蒙（HarmonyOS）移动金融技术平台，基于科蓝自研移动金融技术平台 MADP4.0，在原有的如积木式灵活搭建的特性基础上为企业与开发者带来了完整的一站式鸿蒙应用开发解决方案，涵盖开发鸿蒙 App 所需的所有客户端鸿蒙能力集，能够做到多端复用，无缝协同，快速转换，节省二次开发成本，实现快速上线。

在移动端开发平台 MADP4.0 完成了 Android、iOS、HarmonyOS 三端的深度适配，实现一套管理，三端投放，包含了鸿蒙系统的交易级的手机银行产品，主要包括以下产品组件：性能分析、行为分析、消息推送、数据同步、科蓝小程序等功能。

新版本优势：

1、开箱即用，节约成本：基于原有 Android 和 iOS 做功能对齐，同时提供客户端鸿蒙组件管理工具，开发周期大大缩短。

2、无缝协同，多端复用：MADP4.0 鸿蒙版本会最大限度兼容支持，实现场景快速迁移，三端复用，降低二次开发的成本。

3、三方联合，全力支持：MADP4.0 提供客户鸿蒙改造的全力技术支持，打造基于鸿蒙全新的手机移动端。

4、技术成熟，安全保障：MADP4.0 鸿蒙版本提供多风险监控，隐私合规监测、同时提供统一的监控、运维等服务体系，打造安全移动端服务。

c. 仓颉+鸿蒙的科蓝 TEE 环境 PKI 架构增强型多因素身份认证组件（sMFA）

仓颉是华为为鸿蒙量身打造的全场景智能应用编程语言，也是鸿蒙生态基础设施建设的重要一环。公司作为金融互联网解决方案领军企业和鸿蒙首批全生态认证服务商，研发的仓颉+鸿蒙的科蓝 TEE 环境 PKI 架构增强型多因素身份认证组件（sMFA）顺利通过权威第三方中国金融认证中心（CFCA）安全评测，同时获得北京国家金融科技认证中心的金融科技产品认证。

d. 灵犀同屏

灵犀同屏是一个创新型远程陪伴式服务方案，专为银行和金融机构设计，打造更高效、便捷的协助方式，快速解决客户的疑难问题、降低沟通成本、增强客户满意度，提升金融机构服务能力和竞争优势。依托当前金融行业数字化、自主可控的双重需求，产品同步完成鸿蒙生态全场景适配，深度融合鸿蒙系统核心能力，助力金融机构对接鸿蒙生态下的广阔客群，打造差异化服务体验，契合金融行业鸿蒙生态共建深耕的发展趋势。

产品采用轻量化组件架构设计，在不破坏渠道端安全框架的前提下，可实现全渠道多方远程同屏协助能力。针对鸿蒙生态，产品遵循鸿蒙系统设计规范，采用轻量化适配策略，依托鸿蒙分布式软总线能力，实现鸿蒙手机、平板、智慧屏等多终端画面、数据及标注的实时同步，操作人员在一端进行标记、圈注指导，客户端鸿蒙设备可即时同步呈现，进一步优化跨终端同屏交互体验；同时适配鸿蒙 2x2 RC 布局方案与弹性布局特性，自动适配不同鸿蒙终端屏幕尺寸与交互差异，无需额外开发适配代码，降低金融机构鸿蒙端部署成本，兼顾适配效率与原生体验。

系统特别搭载动态脱敏组件，实现对身份信息、交易密码等关键字段的分级防护，在保障业务流畅性的同时建立对客户隐私数据安全的闭环管理。结合鸿蒙星盾安全架构，产品深度复用鸿蒙硬件级隔离、微内核可信执行等安全能力，将敏感操作与主系统物理隔离，配合鸿蒙分布式身份认证机制，构建“端-边-云”全栈防护体系；同时遵循鸿蒙数据本地化原则，实现客户隐私数据本地留存，仅同步脱敏后的操作结果，进一步强化数据安全防护，契合监管层面对金融数据安全的高要求，与鸿蒙生态下金融服务的安全标准同频。此外，产品适配鸿蒙元服务特性，支持无需下载完整应用即可调用核心同屏协助功能，搭配小艺语音唤醒能力，实现“一句话触发同屏协助”，进一步提升服务便捷性，助力金融机构快速接入鸿蒙生态，覆盖更多高频服务场景，彰显产品在金融鸿蒙化转型中的适配优势。

B. 安全类产品（物联网安全）

随着物联网技术在金融领域的深度渗透，金融场景的安全边界不断拓展，对安全防护的精细化、全方位要求持续提升。公司安全类产品包括网络身份验证平台、安全输入系统、网银客户端、电子安全认证、数字认证、电子保全、电子签约平台以及符合信创要求的安全密码键盘、国密浏览器/国密客户端。主要用于对银行等金融机构安全系统的建设。

a. 国密浏览器/国密客户端

国密浏览器是基于 chromium 开源浏览器开发的浏览器，支持国密密码算法 SM2/SM3/SM4 的密码套件，支持国密 SSL 协议与国际 SSL 协议，支持页面渲染、JS 执行，不依赖任何其他浏览器。根据 PC 环境，分为 windows 版、Mac OS 版、信创（麒麟/统信）版。国密客户端本质上是国密浏览器的客户端化，在提供页面渲染的前提下融合了网银助手，实现控件、管理工具（驱动）等必要网银安全组件的集成，同时实现安全组件的自动更新、修复。客户端将 WebView 嵌入到 Native 中，通过 Web 技术与 Native 技术的融合，进而为用户提供了更好的使用体验。

b. 信创版银企通

信创版银企通是对公线上渠道产品系列的重要部分，主要用于实现银行和企业之间的无缝连接，通过信创版银企通可以延伸银行服务的渠道和方式，从而可以大大提高对企业、特别是集团企业、大中型企业的服务能力和服务水平。

信创版银企通是在原 windows 版的功能基础上，重新研发，兼容统信/麒麟等国产操作系统，支持 x86、ARM 等主流国产 CPU 架构。

c. 安全密码键盘

安全密码键盘为客户端对密码输入保护的一个独立的安全软件。根据使用场景的不同，分为 Windows、MAC、iOS、Android、H5 以及信创版本，使用的技术分别为 ActiveX、NPAPI、本地服务、Object-C 以及一些原生开发语言，产品可以支持主流的所有操作系统及浏览器。

d. 端云一体抗量子可信通信组件

公司自主研发的“端云一体抗量子可信通信组件”，整合 openHiTLS 及鲲鹏、鸿蒙等行业级工程化方案，通过创新的端云一体化与软硬协同、TEE 硬件信任根及机密计算架构，打造覆盖全域、面向未来的新一代可信通信安全体系。该组件以“端云一体、硬件信任根、量子安全、零信任架构”为核心设计理念，深度融合环境感知、抗量子密码算法、密钥管理、多套密码套件系统等多维安全能力，构建从终端到云端的全链路防护机制。其独创的软硬协同架构，从芯片层、系统层到应用层实现深度融合，不仅大幅提升安全性能，更在效率与可靠性之间取得突破性平衡，真正实现“安全不妥协、性能不下降”。

在技术实现层面，组件展现出五大核心优势：

- **软硬协调，深度融合：**通过端云协同硬件加速与 TEE 可信执行环境，从底层建立免疫级安全防护，显著提升系统整体可信等级；
- **端云一体，立体管控：**实现从终端设备到云端服务无缝衔接的一体化安全策略，支持动态风险评估与自适应访问控制，全面响应零信任安全架构；
- **面向未来，无忧演进：**组件具备抗量子算法平滑替换、算法灵活裁剪和可升级架构特性，可从容应对未来密码政策变更与量子计算冲击；
- **分级防护，平衡效能：**组件提供包含纯软件国密套件、+硬件信任根套件、+机密计算环境套件及+抗量子算法套件的四套防护模型，分级防护应对不同场景对安全水位和性能要求。
- **高性价比，平滑部署：**在满足金融级高安全要求的同时，依托端云 TEE 构建可信环境，运用国密与抗量子算法，通过软硬协同的技术支持硬件级安全和软件功能无损升级，适配不同环境实现双 TEE/单 TEE 可信交付，无需改变现有架构即可平滑升级，提供全链路 SDK 软件组件显著降低企业改造成本。

目前，该系统已在金融、政务、能源、医疗等关基行业逐步开展应用验证。

(4) AI 数据库

公司打造的中国自主品牌原生分布式数据库 SUNDB，SUNDB 数据库高达 98.31%的代码自研率，完全可以保障关键信息基础设施领域的数据安全。新升级 SUNDB 26c 在核心架构、存储性能、数据管理和运维便利性等方面实现全面提升，重点增强了对人工智能（AI）应用场景的支持。新版本通过引入 JSON 数据类型、近似聚合函数、采样查询等特性，为

AI 模型训练提供高效、高质量的数据准备能力；同时，集群并行处理、在线调整及监控诊断能力的优化，保障了 AI 业务的高可用与敏捷运维。

目前，SUNDB 数据库已经完全融入国产化信创生态系统，重点服务于国家关键信息基础设施领域（包括银行、证券、基金、信托、保险、租赁等金融机构，以及三大电信运营商、国网、交通、军工等）的数字化转型和国产化替代，公司 SUNDB 数据库已在银行、证券等金融机构落地数十个项目，并入围中央政府采购网、中央国家机关、央企等多个重要领域的国产数据库软件采购目录。

数据库作为承载数据存算的关键数据技术，正经历新一轮发展热潮。根据 CCSA TC601《数据库发展研究报告（2024 年）》，预计到 2028 年，中国数据库市场总规模将达到 930.29 亿元，市场年复合增长率 (CAGR) 为 12.23%。伴随着数据规模的高速增长，我国数据库行业市场前景广阔，产业欣欣向荣。

A. SUNDB 数据库产品持续创新升级至 26C 版本

报告期内，公司 SUNDB 数据库产品推出 **SUNDB 26c** 版本，SUNDB 26c 在核心架构、存储性能、数据管理和运维便利性等方面实现全面提升，重点增强了对人工智能（AI）应用场景的支持。新版本通过引入 JSON 数据类型、近似聚合函数、采样查询等特性，为 AI 模型训练提供高效、高质量的数据准备能力；同时，集群并行处理、在线调整及监控诊断能力的优化，保障了 AI 业务的高可用与敏捷运维。

本次更新在数据库基础能力方面，更新了数据字典与信息模式视图，并新增服务器属性以增强集群并行控制；SQL 引擎支持 MERGE INTO、DBLink、外键约束，增强窗口处理能力并提升 ANALYZE 采样准确度；同时引入 JSON 数据类型、SAMPLE 查询及多种聚合与分析函数（如近似计数、窗口过滤函数），强化多模态数据处理与特征提取能力；外部接口新增 OCCI 支持，便于 C++ 的迁移对接。

SUNDB 26c 版本深度适配 AI 场景对数据多样性、处理效率及质量的要求，为 AI 应用提供坚实的数据底座。未来将持续融合 AI 与数据库技术，助力企业智能化转型。

B. 智能数据库 SUNDB Lite（华鼎闪电）

清华大学科蓝软件先进智能数据库联合研究院发布轻量级智能数据库 SUNDB Lite（华鼎闪电，简称 SUNDLite）。SUNLite 是一款深度适配端侧数据特性的国产化端侧嵌入式数据库，主打低延迟、嵌入式、实时数据及时序数据本地处理，专为物联网边缘场景研发，具备轻量化、高性能、高安全、AI 原生融合的核心能力。依托与清华共建的联合研究院的产学研技术积淀，SUNLite 打通了“基础软件 + 智能模型 + 专用芯片”全栈技术链路，实现从软件到硬件的完整自主可控，全面契合国家信创战略要求。

核心技术特色突出，采用微内核轻量化架构，依托原生内存存储与时序专属压缩算法，资源占用极低，可适配算力、内存受限的嵌入式终端；具备微秒级数据读写、极速查询响应能力，大幅降低端侧数据处理延迟。创新实现数据库与轻量 AI 模型深度内生融合，支持时序数据入库即完成智能推理分析，无需跨组件数据流转，可快速实现故障识别、

异常研判，打造“数据入、结果出”的极简高效处理流程。同时支持软硬一体化集成，可将数据库内核与 AI 算法整体优化固化至专用芯片，强化物理级安全防护与抗干扰能力，适配复杂严苛的现场部署环境。

产品集成全链路安全管控能力，内置国密加密、数据脱敏、操作审计机制，实现原始数据端侧本地留存、分析结果按需上传，从源头规避敏感数据上云风险，满足关键行业高等级合规要求。

SUNLite 适配多领域高实时、高可靠应用场景，核心落地于智能轨道交通，支撑列车轴承、信号设备等关键节点 7×24 小时实时监测与故障预警，助力运维从计划检修升级为状态检修；可快速拓展至能源物联网，服务风电、光伏、变电站设备的预测性维护；同时广泛适配高端装备、工业检测、水务气象、金融边缘终端等场景，凭借低功耗、易部署、可定制的优势，为各类端侧设备提供安全可信、智能高效的时序数据处理底座，赋能全行业数字化智能化升级。

(5) AI 算力基础设施

公司面向大模型训练与推理一体化需求，推出训推一体机产品，重点强化算力底座与软硬协同能力建设。产品围绕高性能计算资源整合与高效调度能力，构建集模型训练、推理服务与资源管理于一体的算力平台形态，满足企业在私有化部署场景下对算力性能、数据安全及稳定性的综合要求。在生态适配方面，训推一体机与魔聚平台实现深度协同，并完成与华为昇腾 920B 及中昊芯英 TPU 等国产算力芯片的集成测试与兼容性验证，确保平台在多样化算力环境下的稳定运行与性能表现。通过软硬一体化设计，产品有效提升算力资源利用效率与模型服务响应能力，为大模型应用的规模化部署提供坚实支撑，同时进一步增强公司在自主可控算力生态中的技术适配能力与解决方案输出能力。

3. 公司研发与运营体系全面 AI 转型

(1) 全面推广 PowerAgent 智能编码助手在研发体系的应用

公司在研发体系变革领域全面推广 AI 辅助开发工具的应用，新一代 Power Agent 智能编码助手依托大模型技术，支持多语言代码智能生成、实时补全与错误排查，可自动化处理编码重复性工作。适配主流开发工具，能精准理解开发需求，大幅提升编码效率与代码质量，解放开发者精力聚焦核心业务逻辑，助力研发流程提效升级。

(2) 用户体验设计与开发全面 AI 转型

报告期内，公司聚焦用户体验产品体系的智能化升级，完成两大核心工作：推出科蓝前端可视化编辑工具，实现全流程可视化与多端一体化；推进产品迭代，新增 3 款核心工具库/组件。推出 VSCode 可视化编辑插件，重构开发流程，配套种子工程与组件库，实现开发、调试、打包全链路可视化管理。新增移动端 H5 与跨端种子工程，支持一套代码多端运行，适配多类小程序，统一 API 设计，降低适配成本。插件具备开发指引、功能开发、API 管理、数据管理、环境管理五大核心能力。完成四大类 15 项产品升级，累计发布 20+ 版本：组件库类：迭代移动端、跨端组件库，新增 Vue3 跨端组件库；工具库类：迭代加解密库、图表框架，新增前端工具库、简签板；框架工程类：迭代多类开发框架与种子工程；平台类：完成前端标准组件开发平台迭代。

(3) 交付效能管理平台 IPDP 智能化升级

公司在项目交付体系变革领域推动魔云一体化（简称 IPDP）交付效能管理平台的全面应用，IPDP 平台是一站式智能项目交付辅助效能平台，通过全面应用 AI 技术实现全流程项目交付管控，快速搭建项目原型、API 管理、自动化测试、低代码，以及项目开发协同能力，有效提升项目交付的效率，减少项目经营成本。

(4) 智能体与 AI 技术全面渗透公司运营管理体系

公司已实现 AI 技术全面渗透：财务方面，AI 智能体提升审核、报表、合规等流程效率；在人力资源管理方面，通过 AI 简历筛选、岗位匹配、智能面试评估等技术手段，优化招聘流程、缩短人才到岗周期，并建立个性化培训路径，助力人才梯队建设。办公协同方面，AI 助手自动处理会议纪要、文档及任务分派，降低事务性负担。公司职能运营效率显著提升，精细化管理成效逐步显现。

(二) 公司主要经营模式

公司向以银行为主的金融机构提供应用软件开发及服务、基础软件数据库的销售及维护、网贷及互联网营销等的联合运营等一系列产品和服务。

主要经营模式如下：

业务大类	主要产品	经营模式
应用软件产品开发及服务	数字银行产品	应用软件产品开发及服务包括定制化开发和人月定量开发两种模式
	智能中台产品	
	分布式金融核心产品	
	科蓝鸿蒙（HarmonyOS）移动金融技术平台	
产品销售及服务	SUNDB 数据库	通过销售硬件产品收取产品费，销售软件产品收取使用许可 License 费及后续维保和升级费用
	网点智能设备	
	安全类产品	
合作运营服务	网贷产品设计及风控建模服务	通过合作运营收取服务费

(三) 报告期内公司中标的重要项目

在金融科技“自主创新+数智化转型”的浪潮下，公司通过全栈式金融 IT 解决方案构建核心竞争力，以 SUNDB 高性能分布式数据库、智能终端矩阵及信创全栈技术体系为支撑，创新“基础架构升级+业务模式重构”双轨路径。依托云原生、AI 等技术深度应用，已助力 500 余家金融机构实现核心系统安全可控与交易能效倍增，形成覆盖银行、证券、保险等领

域的数字化转型方案集群，凭借多业态场景适配能力、技术生态融合度及信创标准符合性，持续输出从基础设施重构到业务价值创新的全链条赋能，为金融业高质量发展提供可验证的科技支撑。

报告期内，公司中标的项目主要有：

1. 银行

- 2025 中国农业发展银行资源池项目
- 2025 中国邮政储蓄银行企业网银新增及维护项目、企业网银系统新增功能工程应用软件技术开发项目， 2025-2027 年资源池采购项目
- 2025 华夏银行信息科技人力资源池综合支付平台及风控项目、企业网银和企业手机银行系统优化项目、海南自由贸易港电子围网改造项目、企业网银和企业手机银行系统优化项目
- 2025 华夏银行信用卡中心项目
- 2025 上海浦东发展银行信息系统研发服务项目
- 2025 中国光大银行维护项目、企业网银系统开发服务项目、电子渠道开发平台类应用系统开发服务项目、零售客户经营类应用系统开发服务选型入围项目、企业用户统一认证与访问管理平台应用系统开发服务选型入围项目、阳光知乎系统开发服务选型入围项目
- 2025 中国光大银行信用卡中心手机银行项目
- 2025 乌鲁木齐银行线上渠道项目
- 2025 青岛银行互联网账户管理系统运维项目
- 2025 贵阳银行新增网上银行系统、微信银行和信用卡管理平台开发服务项目
- 2025 江西银行企业网银项目
- 2025 汉口银行个人线上渠道建设技术开发项目
- 2025 宜宾市商业银行电子银行对接智能客服项目
- 2025 西藏银行金融安全展业设备证件云识读服务项目
- 2025 临商银行共管宝产品项目
- 2025 浙江民泰商业银行企业网银滚动开发项目
- 2025 台州银行个人网银系统维保项目
- 2025 郑州银行个人互联网业务平台安卓客户端 aar 模式改造、mPaaS 基线升级项目、2025 郑州银行集团实体现金池及虚账户账务处理规则优化项目现金管理系统改造项目、郑能量信用卡功能优化项目移动营销 APP 系统改造项目、对接人行反诈一体化平台受害人预警精准拦截项目

- 2025 大连银行对公渠道项目、个人手机银行项目
- 2025 营口银行网银项目
- 2025 重庆银行渠道整合平台项目、云帆数字化运营平台 2025 年优化改造项目、微信银行及微信小程序 2025 年优化改造项目、企业网上（手机）银行、开放银行 2025 年信创及优化改造项目、捷 e 贷 APP2025 年优化项目
- 2025 保定银行手机银行网上银行配合网联平台改造项目
- 2025 盛京银行交易回溯系统项目
- 2025 绵阳市商业银行电子银行项目
- 2025 上海银行网络金融银行领域服务项目、2025-2027 年度客户权益中心 (CRC) 技术服务项目
- 2025 晋商银行交易回溯系统改造项目、金融联合惩戒改造项目
- 2025 宁波通商银行网银项目
- 2025 锦州银行电子渠道研发项目
- 2025 泉州银行手机银行鸿蒙版 SDK 采购项目-手机银行国密相关 SDK 项目
- 2025 嘉兴银行电子渠道整合平台信创改造项目
- 2025 重庆农村商业银行手机银行 App 活动项目
- 2025 辽宁农村商业银行交易回溯系统项目、2025-2026 年度个人手机银行项目
- 2025 江苏苏州农村商业银行对公渠道项目
- 2025 贵阳农村商业银行维护项目、手机银行、企业网银、个人网银、微信银行、银企直联、电子渠道后管、短信平台、综合缴费、门户网站、互联网支付、互联网核心系统软件开发类系统项目
- 2025 北京农村商业银行企业网银维保项目
- 2025 安徽省农村信用社联合社综合权益平台软件开发项目、网上银行系统软件开发及运维项目、微信银行系统软件开发项目
- 2025 湖北省农村信用社联合社网络信息中心手机银行二期功能优化项目、网络信息中心新一代信贷风险管理系统-行内配套改造项目
- 2025 山东省农村信用社联合社年度信息系统服务项目
- 2025 江西省农村信用社联合社手机银行客户端安全输入组件项目
- 2025 中银富登村镇银行移动业务平台运维项目
- 2025 永丰银行手机银行、企业网银、移动业务系统维护服务项目、手机银行安全风险改造项目、企业网银优化项目技术开发项目
- 2025 东亚银行 CTMS 配合互联网消费贷新增支持蚂蚁信用购产品项目
- 2025 富邦华一银行风险评估逻辑校验调整项目、个人网银配合 SWIFT 报文格式切换项目、开发及测试项目

- 2025 昆仑银行手机银行数字化提升项目、2025 年-2026 年信息科技项目、信创改造项目
- 2025 梅州客商银行积分平台回迁项目
- 2025 威海蓝海银行回溯系统鸿蒙版 SDK 采购项目
- 2025 新韩银行交易回溯系统维保项目

科蓝软件：中标西部领军城市商业银行大模型管理平台及大模型应用项目（公众号）

2. 保险

- 2025 长江养老保险股份有限公司网上受理系统和客户服务系统运维项目、客户自助服务系统人社部管理要求系统功能改造项目、客户信息系统信创改造项目
- 2025 国民养老保险股份有限公司客户中心平台二期项目
- 2025 新华人寿保险技术服务项目

3. 消金

- 2025 中银消费金融有限公司手机 APP 项目
- 2025 捷信消费金融有限公司综合信贷系统项目、催收管理系统项目
- 2025 哈银消金科技服务项目

4. 信托

- 2025 中国金谷国际信托有限责任公司财富 APP 项目、开放平台项目、财富 APP_IOS+鸿蒙客户端项目、技术平台支持项目、
- 2025 中国对外经济贸易信托有限公司统一监管报送平台项目第三批 ECIF 系统改造技术开发项目、添益系列产品增加人数控制功能及交易步幅到分项目
- 2025 中粮信托有限责任公司移动端第三期优化迭代项目、维保服务项目

5. 其他

- 2025 海通证券股份有限公司软件运维服务项目
- 2025 金电信息科技（北京）有限责任公司电子渠道迁移项目
- 2025 北京中电普华信息技术有限公司网上国网负载均衡服务项目
- 2025 中国移动通信集团河南有限公司分布式技术服务平台项目

- 2025 郑州新发展商业保理有限公司“瑞保安途”系统优化项目
- 2025 四川宜宾五粮液新核心业务系统资金池优化改造项目
- 2025 城银清算服务有限公司网联一点接入平台维护项目、电子银行平台系统维保服务项目
- 2025 长沙市政务云二期华为云底座视频云平台项目
- 2025 银联数据服务有限公司零售数字信贷账务功能升级研发项目

（四）持续推进生态建设

报告期内公司 SUNDB 数据库系统与多家公司的系统完成兼容性认证：公司 SUNDB 分布式数据库系统管理系统 V5.0 与海光 C86-3G（3000、5000、7000）、C86-4G（5000、7000）系列完成兼容性测试认证；公司 SUNDB 数据库与飞腾、龙芯适配完成兼容性适配认证。

2025 年 1 月，公司受邀参加鸿蒙生态金融行业论坛，针对在原生鸿蒙系统平台基础上，如何引领并加速金融行业的数智化转型这一前沿议题，展开了深入讨论。

2025 年 3 月，公司受邀出席华为中国合作伙伴大会 2025，并发表 3A 战略全面推进金融科技革新进程的专题演讲。

2025 年 6 月，公司受邀参加第十三届华为全球智慧金融峰会。会上，华为联合科蓝软件共同发布了金融分布式新核心解决方案 5.5。

2025 年 6 月，2025 中国国际金融展上，公司与昆仑技术有限公司携创新成果首发登场：基于昆仑技术 AI 算力底座打造的 AI 银行产品解决方案。

2025 年 7 月，中国信通院人工智能产业发展联盟（AIIA）正式成立智能体创新与应用委员会，来自百度、华为、蚂蚁数科等单位的专家齐聚一堂，共同推动智能体产业研究、标准研制、技术应用、生态交流等相关工作。公司凭借在智能体创新与发展方面的贡献成为智能体委员会首批成员单位，并受邀出席本次会议。

2025 年 9 月，华为全联接大会在上海举办，重点展示 AI 算力、鸿蒙生态、昇腾芯片等领域的突破性进展。公司深度参与技术发布与生态共建，成为推动产业智能化的关键力量。

2026 年 3 月，公司受邀参加华为 2026 合作伙伴大会，科蓝软件鸿蒙智能网点一体化展业方案首发亮相。公司“鸿蒙智能高柜机器人‘小蓝’”通过“线上+线下、软件+硬件、互联网+物联网+智能体”的完美融合，提供沉浸式金融场景实景真切体验。

（五）持续打造市场影响力

2025 年 3 月，公司蝉联江苏省金融业联合会 2024 年度数字化转型先进单位殊荣。

2025 年 4 月，公司荣获工信部赛迪顾问“2024-2025 年新一代信息技术创新企业”；公司企业级大模型应用平台荣获赛迪顾问“新一代信息技术创新产品”；公司“基于大模型和 RAG 构建的信贷授信智能尽调助手”荣获工信部赛迪顾问 2025IT 创新大赛优胜奖；公司 SUNDB 数据库荣获工信部赛迪顾问 2025 IT 创新大赛优秀奖。

2025 年 5 月，公司荣膺品牌创新发展大会“2025 杰出数字化创新企业”奖项；公司“魔聚”平台入选中国科学院《互联网周刊》、中国社会科学院信息化研究中心、eNet 研究院、德本咨询“2025 中国创新力 AI 产品/解决方案 TOP50”。

2025 年 6 月，工业和信息化部 2025 年第七届中国数字普惠金融大会在京举办，公司 AI 原生手机银行荣获 2025 年度数字普惠金融创新成果奖。

2025 年 7 月，公司受邀参加 2025 全球数字经济大会——大数据创新应用论坛，与工信部、北京经信局等数百位专家领导们共聚一堂，为构筑“十五五”数字经济高质量发展新范式建言献策。

2025 年 7 月，中国信通院人工智能产业发展联盟(AIIA)正式成立智能体创新与应用委员会，公司作为首批成员单位，与百度、华为、蚂蚁数科等单位共同受邀出席本次会议。

2025 年 9 月，公司荣登 2025 年度 IDC 全球金融科技排行榜（IDC FinTech Rankings），公司连续第三年获此殊荣。

2025 年 9 月，公司凭借深度参与实施的乌鲁木齐银行大模型管理平台与大模型应用项目成功斩获金 i 奖“新一代信息技术应用优秀案例”奖项；凭借具有独家专利的鸿蒙智能高柜机器人“小蓝”在银行网点智能化转型进程中的大规模应用，荣获金 i 奖“2025AI 人工智能创新奖”。

2025 年 9 月，公司凭借鸿蒙智能高柜机器人“小蓝”荣获 2025 数字金融交流研讨会暨“厦门国际银行杯”数字金融创新创业大赛创新优秀项目奖。

2025 年 12 月，公司凭借自主研发的电子渠道同屏协助系统荣获第二十三届中国互联网经济论坛 2025 金 i 奖“2025 全国企业数字中国建设优秀应用案例”；凭借独家专利的鸿蒙智能高柜机器人“小蓝”，摘得人工智能领域 2025 年度未来科技创新应用奖；凭借 AI 原生手机银行成功摘得大模型应用领域“2025 年度 AI 原生应用创新奖”。

二、报告期内公司所处行业情况

公司需遵守《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

《2025 年政府工作报告》提出，持续推进“人工智能+”行动，将数字技术与制造优势、市场优势更好结合起来，支持大模型广泛应用，大力发展智能网联新能源汽车、人工智能手机和电脑、智能机器人等新一代智能终端以及智能制造装备。国产 AI 产业链从算力、算法到应用场景正逐步完善。

2025 年 5 月，国家数据局综合司印发了《数字中国建设 2025 年行动方案》（以下简称《行动方案》），《行动方案》部署了体制机制创新、地方品牌铸造、“人工智能+”、基础设施提升、数据产业培育、数字人才培育、数字化发展环境优化、数字赋能提升等 8 个方面的重大行动。

2025 年 8 月，国务院关于深入实施“人工智能+”行动的意见提出：创新服务业发展新模式。加快服务业从数字赋能的互联网服务向智能驱动的新型服务方式演进，拓展经营范围，推动现代服务业向智向新发展。探索无人服务与人工服务相结合的新模式。在软件、信息、金融、商务、法律、交通、物流、商贸等领域，推动新一代智能终端、智能体等广泛应用。

行动意见提出：到 2027 年，率先实现人工智能与 6 大重点领域广泛深度融合，新一代智能终端、智能体等应用普及率超 70%，智能经济核心产业规模快速增长，人工智能在公共治理中的作用明显增强，人工智能开放合作体系不断完善。到 2030 年，我国人工智能全面赋能高质量发展，新一代智能终端、智能体等应用普及率超 90%，智能经济成为我国经济发展的重要增长极，推动技术普惠和成果共享。到 2035 年，我国全面步入智能经济和智能社会发展新阶段，为基本实现社会主义现代化提供有力支撑。

培育智能原生新模式新业态。大力发展智能原生技术、产品和服务体系，加快培育一批底层架构和运行逻辑基于人工智能的智能原生企业，探索全新商业模式，催生智能原生新业态。推动软件信息服务企业智能化转型，重构产品形态和服务模式。培育人工智能应用服务商，发展“模型即服务”、“智能体即服务”等，打造人工智能应用服务链。

强化智能算力统筹。支持人工智能芯片攻坚创新与使能软件生态培育，加快超大规模智算集群技术突破和工程落地。加强智能算力互联互通和供需匹配，创新智能算力基础设施运营模式。

人工智能的深度发展离不开金融领域的支撑与赋能，而数字金融作为数字经济的重要组成部分，也需要借助技术创新实现高质量发展，二者协同发力，共同推动数字中国建设迈向纵深。

2025 年 3 月，国务院办公厅发布《关于做好金融“五篇大文章”的指导意见》。《指导意见》提出，数字金融方面要重点推动数字金融高质量发展，加快推进金融机构数字化转型，增强数字化经营服务能力。加快数字金融创新，支持巩固拓展数字经济优势。构建应用便利、安全高效的数字支付服务体系。稳妥推进数字人民币研发和应用。

2025 年 4 月，中国人民银行、金融监管总局、中国证监会、国家外汇局、国家网信办、国家数据局近期联合印发《促进和规范金融业数据跨境流动合规指南》（以下简称《指南》），为金融数据跨境行为设立规范，促进中外资金融机构金融业数据跨境流动更加规范、安全、有序、高效，进一步明确数据出境的具体情形以及可跨境流动的数据项清单，便利数据跨境流动，金融机构采取必要的数据安全保护管理和技术措施切实保障数据安全。

在数字金融持续创新的进程中，数字人民币作为法定数字货币，成为推动支付体系升级、助力人民币国际化的重要载体，其发展步伐不断加快，逐步实现从基础支付工具向综合金融产品的跨越。随着人民币国际化的稳步推进人民币跨境支付业务同步扩大。

2025 年 7 月，中国人民银行发布了《人民币跨境支付系统业务规则(征求意见稿)》(简称《业务规则(征求意见稿)》)，一是为了更好地适应 CIPS 参与者拓展和管理要求,二是为了更好地满足 CIPS 业务发展的需要,进一步推动 CIPS 业务发展和功能升级,逐步增强人民币的跨境支付投融资、储备等国际货币功能。

2026 年 1 月 1 日央行《关于进一步加强数字人民币管理服务体系和相关金融基础设施建设的行动方案》正式启动实施,数字人民币正式从数字现金时代迈入数字存款货币时代,数字人民币将从单纯的支付工具升级为“支付+储蓄”一体化金融产品。数字人民币有望打破支付垄断,形成“法定货币+商业支付”的互补生态。此次,数字人民币计息功能的引入,将使其从“支付端工具”向“资产端载体”转变,进而有望凭借其在安全性、经济性、便捷性上的优势,与微信支付、支付宝等第三方商业支付平台形成生态互补,推动其在社交、购物等场景的推广。截至 2025 年 11 月末,数字人民币累计处理交易 34.8 亿笔,累计交易金额 16.7 万亿元。通过数字人民币 APP 开立个人钱包 2.3 亿个,数字人民币单位钱包已开立 1884 万个。多边央行数字货币桥(mBridge)累计处理跨境支付业务 4047 笔,累计交易金额折合人民币 3872 亿元,其中数字人民币在各币种交易额占比约 95.3%。

1. 以金融行业为代表的服务业从数字赋能的互联网服务向智能驱动的新型服务方式演进

2025 年 8 月,国务院印发《关于深入实施“人工智能+”行动的意见》,明确将金融等服务业列为人工智能深度融合的重点领域,为行业转型提供了战略指引。以金融行业为代表的服务业正经历深刻变革,全面从数字赋能的互联网服务,向智能驱动的新型服务方式系统性演进。

依托大模型、知识图谱与智能体等技术,行业突破了传统互联网服务“线上化、数据化”的表层改造,实现对海量非结构化信息的深度理解与自主决策。在客户服务端,服务模式由标准化、被动响应的线上渠道,转向具备情感感知、需求预判与复杂问题解决能力的主动式、个性化智能服务,服务边界与响应能力实现质的飞跃。在核心业务领域,传统依赖人工经验的风控、投研、信贷决策,正升级为数据驱动、实时迭代的智能决策体系,显著提升风险识别精度、资产配置效率与普惠金融覆盖广度。在运营层面,全流程自动化与智能作业替代大量重复性劳动,推动行业运营成本结构性下降、处理时效呈指数级提升。

未来,随着“人工智能+”行动的持续深化,金融服务业将进一步突破效率与边界的桎梏,在智能风控、智能投顾、数字普惠金融等领域催生更多新业态、新模式,构建更高效、更安全、更具包容性的现代服务体系。

2. AI 大模型技术在金融行业进入快速应用阶段

2025 年 6 月,工业和信息化部召开会议,强调要系统谋划、协同推进,通过推动战略、规划、政策、标准等方面落实,为人工智能产业发展和赋能新型工业化打造良好的生态环境,充分激发创新活力。要夯实产业基础,强化算力供

给，统筹布局通用大模型和行业专用大模型，注重软硬件适配，加快建立高质量行业数据集，提升重点产品装备的智能化水平。

随着人工智能大模型技术进入高速发展期，其与实体经济的深度融合正加速推进产业智能化转型。作为数字化转型的先行领域，金融业凭借其数据密集型和知识密集型的行业特性，正在成为大模型技术应用的战略高地。AI 大模型已广泛应用于金融领域的 AI 银行、智能对话、智能营销、智能贷款、智能投顾等诸多场景中。促使金融业 APP 从过去被动执行客户指令，转变为随时随地洞察客户当下业务意图，并预测客户下一步行为，实现从“读懂客户”到“知晓客户所想”的跨越。这一转变促使传统金融的线上渠道系统转变为基于大模型的预测式交互系统，将对客户服务与营销领域带来颠覆性改造。

金融行业本身就拥有丰富的数据和 AI 应用场景，金融 IT 服务商凭借其在金融数据、金融业务理解与技术领域的优势，成为 AI+金融市场的重要参与者，在 AI 技术可用性、金融行业 AI 应用需求双重提升的背景下，给金融 IT 服务商带来了破局新思路。

3. 以鸿蒙终端为代表的智能物联网生态迅猛发展

2025 年 5 月，搭载鸿蒙操作系统的“鸿蒙电脑”正式亮相，标志着信息技术产业迈入全场景智能协同新阶段，华为终端全面进入鸿蒙时代。6 月，华为开发者大会上正式发布鸿蒙 HarmonyOS 6 操作系统，标志着人机交互进入新阶段。该系统首次推出 HMAF 鸿蒙智能体框架，实现从图形界面(GUI)向语言智能交互(LUI)的跨越。首批五十余个鸿蒙智能体已覆盖工作生活全场景，在技术底层，方舟引擎的升级大幅提升性能。经过几年发展，鸿蒙生态持续壮大，鸿蒙操作系统已发展成为最具生命力的数字底座，并实现从操作系统内核、文件系统，到编程语言、人工智能框架和大模型等全部实现自研。

面向全场景智慧生态建设，实现了从移动终端到车机系统、智能家居、政务、医疗、工业等领域的无缝互联。随着生态体系的完善，鸿蒙已进入应用开发与迁移的爆发期，为全球开发者及生态合作伙伴开启万亿级市场空间。目前，鸿蒙终端设备数量已突破 5000 万台。在开源策略下，开源鸿蒙生态规模与覆盖广度有望持续扩大。

4. 国产算力产业进入高质量发展阶段

国家发展改革委等三部门联合发布的《国家数据基础设施建设指引》明确指出：国家数据基础设施是数据基础制度和先进技术落地的重要载体。在算力底座方面，构建多元异构、高效调度、智能按需、绿色安全的高质量算力供给体系。在网络支撑方面，构建泛在灵活接入、高速可靠传输、动态弹性调度的数据高速传输网络。在安全方面，构建整体、动态、内生的安全防护体系。在应用方面，支持传统行业转型升级，赋能人工智能等新兴产业发展。

国产算力产业正迎来关键转折，从技术跟跑迈向创新引领。随着 AI 与数字化转型加速，自主可控的算力体系成为目前的战略核心。当前，国产芯片性能持续突破，开原生态日益完善，应用场景快速拓展，标志着我国算力产业已进入高质量发展新阶段。未来，国产算力将在全球数字经济格局中扮演越来越重要的角色，为各行业数字化转型注入新动力。

2025 年 8 月，国务院印发《关于深入实施“人工智能+”行动的意见》，提出要“加强智能算力互联互通和供需匹配”。算力成为支撑数字经济发展的关键基础设施，是智能时代全球性的紧缺战略资源。算力资源分布不均、技术体系多元、调度能力薄弱等问题日益凸显，跨区域、跨主体、跨架构的算力协同仍面临“找不着、调不动、用不好”的现实挑战。当前，我国产业各方均在积极探索算力互联成网路径，如运营商算力并网、各地算力平台、中国算力网、超算互联网等，推动算力供需调配，形成行业“条状”、区域“块状”算力局域网。

根据 IDC 和浪潮信息的联合测算，预计 2023-2028 年，中国智能算力规模的复合增长率达到 46.2%，中国通用算力规模的复合增长率达到 18.8%，算力规模持续提升。

5. 银行线下网点数智能化转型稳步推进

在深化金融供给侧结构性改革和数字经济国家战略的双重驱动下，我国银行业线下网点数字化转型步入系统性推进新阶段。中国人民银行联合国家发展改革委等七部委出台《推动数字金融高质量发展行动方案》提出目标：到 2027 年底，基本建成与数字经济发展高度适应的金融体系，并且金融机构数字化转型取得积极成效，数字化经营管理能力明显增强。

未来几年，国内银行线下网点均面临着数智能化转型。银行业数智能化转型不仅将重塑银行物理网点的功能定位，更将催生出场景金融、产业金融、智慧金融等新业态，为实体经济高质量发展注入数字化动能。

6. 信息技术应用产业正加速推进国产化进程

2025 年是信创产业全面落地攻坚的关键之年，在政策引导与市场需求双轮驱动下，我国信息技术应用创新产业正加速推进国产化替代进程，迎来具有标志性意义的产业发展拐点。在国家信创战略指引下，国资领域正加速推进全场景信息化系统国产化升级，覆盖操作系统、数据库、中间件、应用软件等全链条，全面提升关键信息基础设施自主安全水平。根据最新行业研究预测，我国 2027 年信创总规模有望达到 1.56 万亿，年均复合增速 2.10%。

随着国产化替代的加速和自主可控能力的提升，信创产业也将迎来更多的市场机遇。在此背景下，基础软硬件领域正经历价值重估，国产芯片在金融机具领域的渗透率及分布式数据库在核心交易系统的部署比例较三年前显著提升，形成以国产的操作系统、数据库、芯片、大模型为代表的全栈式解决方案集群，国产厂商有望快速提升市场份额。

三、核心竞争力分析

报告期内，公司立足近三十年金融科技领域深耕积累，全面推进“AI 原生驱动”战略落地，在持续巩固传统数字银行解决方案领先地位的同时，成功构建起覆盖“AI 机器人—AI Agent 智能体应用—AI 物联网—AI 数据库—AI 算力基础设施”的全栈 AI 生态体系。公司的核心竞争力已从单一的应用软件优势，全面升级为软硬件深度融合、AI 全栈自主可控、场景落地能力突出的综合型硬科技实力，具体体现在以下方面：

（一）战略级 AI 转型先发优势：构建软硬一体、端云协同的全栈 AI 能力

公司敏锐把握人工智能技术浪潮，率先完成从应用软件提供商向 AI 硬科技领军企业的战略跃迁，在 AI 机器人、智能体平台、智能数据库及算力基础设施四大核心领域形成闭环竞争力。在 AI 机器人方面，公司自主研发的鸿蒙智能高柜机器人“小蓝”已完成全栈信创适配，融合大模型能力支持智能语音交互与数字人民币兑换，实现网点“零改造”智能升级；企业财务机器人依托大模型与 U 盾硬件管控技术达成无人值守资金管理；数据中心运维机器人攻克机房无人化运维难题，系列产品覆盖多类高价值场景，构筑了业内稀缺的“软硬协同”落地能力。在 AI Agent 智能体应用层面，魔聚平台已升级为企业级智能体开发与运行底座，打通模型接入、知识管理与任务编排全链路，驱动 AI 原生手机银行、智能中台、智慧营销及智能尽调等全线产品实现智能化重构，自身研发运营体系亦全面应用 AI 工具，验证的工程化能力成为对外输出的有力背书。在 AI 数据库领域，公司自研原生分布式数据库 SUNDB 代码自研率达 98.31%，新版本强化 AI 场景支持能力，联合清华大学发布的轻量级智能数据库 SUNDB LITE 实现数据库与轻量 AI 模型内生融合，凭借“自主数据库+全系列银行互联网产品”双引擎优势，构建起无需外部依赖即可独立完成国产化全流程适配部署的四维保障体系。在 AI 算力基础设施方面，公司推出训推一体机产品，完成与华为昇腾、中昊芯英 TPU 等国产算力芯片的集成适配，并与魔聚平台深度协同，构建集模型训练、推理服务与资源管理于一体的私有化算力平台，为金融等行业大模型应用规模化落地提供自主可控的算力支撑。

（二）深厚的自主研发技术沉淀：从应用创新到底层基础设施的全栈掌控

公司自 1999 年起开创性实践 Java 应用服务器技术并打造首个网上银行系统，二十余年来始终秉持自主创新原则。从 NetBank 2000 技术框架起步，相继研发出 PowerEngine 开发平台、MADP 移动应用开发平台及双鱼座分布式技术平台，形成了覆盖前端渠道、中台服务、后台核心的完整技术架构体系。公司 MADP 4.0 平台已实现鸿蒙、安卓、iOS 三端深度适配与统一管理，科蓝鸿蒙移动金融科技平台 4.0 及仓颉+鸿蒙 TEE 环境身份认证组件通过权威安全评测，在鸿蒙生态金融应用领域占据先发优势。

在人工智能领域，公司同样构建了体系化的自主创新能力。公司以自研“魔聚”大模型聚合平台为核心，构建起全栈式 AI 应用服务体系。“魔聚”作为 AI 智能中枢，已基于 MCP 协议研发了智能体通讯组件、多智能体协同服务组件，

支持 DeepSeek、Qwen、GLM、华为盘古等主流大模型的灵活接入与智能动态路由，并通过多模型聚合架构打通了数据治理（魔界）、模型训练（魔方）、性能监控（魔瞳）的全链路能力，实现了从“能力聚合平台”向“大模型应用操作系统”的战略升级。在此基础上，公司推出 PowerAgent 企业级大模型应用平台，覆盖智能合规、普惠金融、智能营销、智能客服等核心场景，形成了“魔聚+PowerAgent”的 AI 双引擎架构，已在国内多家银行机构落地应用。

在基础软件领域，SUNDB 数据库在高并发事务处理及实时交易响应等核心指标上达到金融行业严苛标准，已在银行、证券等领域落地数十个项目，入围中央国家机关及央企采购目录。截止报告期末，公司已取得 417 项软件著作权及多项专利，拥有从基础软件到应用层的全部源代码和自主知识产权，拥有近 2000 名 IT+金融复合型人才，建立了经验丰富的梯次研发与服务团队。

（三）卓越的数字银行业务经验与全生命周期服务能力

公司深耕中国金融科技领域，已形成覆盖前中后台的全栈式解决方案体系——包括移动银行、网络银行、AI 原生手机银行等前端服务平台，双鱼座业务中台、智慧营销中台等中台支撑体系，以及核心业务系统、监管报送等后台管理系统，同步构建起“战略咨询+项目交付+系统集成+运营优化”四位一体的综合服务能力。

凭借对银行业务的深刻理解，公司伴随行业从网络银行、移动银行、开放银行、数字银行、智能银行直至 AI 原生银行的完整演进历程，始终扮演引领者与推动者角色。据国际数据公司（IDC）连续十年报告显示，公司在数字银行解决方案、移动银行等前沿市场领域持续蝉联市场第一；最新报告亦指出公司在“以软硬结合方式推进大模型及智能体应用落地”方面取得重大创新成果。公司自主研发的智能客户旅程分析平台与数字化体验管理工具，构建了“产品设计-技术实施-运营优化”全周期服务体系，是业内少数具备线上线下全渠道数字化客户体验解决方案交付能力的服务商。

（四）优质的客户资源与深厚的生态合作壁垒

经过多年深耕，公司已服务超过 500 家总部级金融机构，涵盖国有大行、政策性银行、股份制银行、城商行、农商行、保险、证券、信托及大型央企国企等国家关键基础设施行业，累计开发 2000 余套业务系统并保持长期稳定合作。庞大的头部客户群体不仅带来持续的业务收入，更为公司 AI 新产品、新技术提供了丰富的高价值落地场景与快速迭代反馈。

同时，公司依托自主研发技术优势，与华为、超聚变、火山、智谱等科技领军企业共建开放型智慧金融生态。作为鸿蒙首批全生态认证服务商，公司在鸿蒙金融应用领域与华为深度协同；在 AI 算力领域完成与昇腾等国产芯片的适配验证；在行业标准层面深度参与中国信通院、金融电子化公司及全国信安标委等多项国家标准与行业规范制定，生态位势持续巩固。

（五）高标准的管理与质量体系

公司拥有 ISO9001、CMMI5、ISO20000、ISO27001、ISO22301、ISO45001、ISO14001 等多项国际权威认证，在软件研发、项目管理、交付服务、信息安全及质量管理等方面建立了全流程严格控制体系。在行业标准建设领域，公司深度参与国家层面技术规范制定，参与起草中国信息通信研究院《数据库应用迁移解决方案能力分级要求》《数据库发展白皮书》、中国金融电子化公司《金融信息技术创新应用 事务型数据库检测规范》等专项标准，并作为核心成员参与全国信息安全标准化技术委员会《信息安全技术 软件供应链安全要求》国家标准编制工作，行业影响力与话语权持续提升。

四、主营业务分析

1、概述

报告期内，公司已完成在数字银行和智能软硬件领域布局，创新推出中国原创自主品牌的交易型数据库、鸿蒙智能高柜机器人“小蓝”，未来将基于 AI 的数字化转型和国产化替代，为中国自主可控的数字银行服务体系注入科技力量。上述创新产品均为国家重点支持、有刚性要求的，将成为公司未来三、五年新的盈利点。

本报告期业绩亏损的主要原因是：（1）公司处于 AI 战略转型阶段，公司持续增加在 AI 智能及信创等领域的研发投入，因此研发项目的开发支出较上年同期增加；（2）公司主动压缩了 IT 人员外包类项目的规模，大幅减少科技属性弱的人力资源项目，致使 IT 人员外包类业务收入减少；（3）基于谨慎性原则，公司计提了被投资企业的商誉减值准备；

2、收入与成本

（1）营业收入构成

营业收入整体情况

单位：元

	2025 年		2024 年		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	590,844,813.06	100%	842,565,148.09	100%	-29.88%
分行业					
软件和信息产业	590,844,813.06	100.00%	842,565,148.09	100.00%	-29.88%
分产品					
电子渠道及中台	332,612,293.94	56.30%	387,935,546.81	46.03%	-14.26%
互联网银行（含互联网核心）	195,420,923.67	33.07%	318,116,507.75	37.75%	-38.57%
非银金融机构	40,369,006.61	6.83%	101,088,434.80	12.00%	-60.07%
网银安全产品	4,377,787.90	0.74%	6,656,520.74	0.79%	-34.23%
合作运营类	7,309,015.82	1.24%	12,345,358.32	1.47%	-40.80%
数据库（韩国）	10,735,533.59	1.82%	11,603,982.25	1.38%	-7.48%
国产数据库（中国）	20,251.53	0.00%	4,691,586.47	0.56%	-99.57%
其他	0.00	0.00%	127,210.95	0.02%	-100.00%
分地区					
境内	580,109,279.47	98.18%	830,961,165.84	98.62%	-30.19%
境外	10,735,533.59	1.82%	11,603,982.25	1.38%	-7.48%
分销售模式					
直销	590,844,813.06	100.00%	842,565,148.09	100.00%	-29.88%

公司需遵守《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

单位：元

	2025 年度				2024 年度			
	第一季度	第二季度	第三季度	第四季度	第一季度	第二季度	第三季度	第四季度
营业收入	175,605,123.80	136,623,160.60	106,532,620.52	172,083,908.14	248,822,347.21	255,006,817.37	223,192,937.38	115,543,046.13
归属于上市公司股东的净利润	-5,756,773.28	-459,204.77	-4,336,500.50	-384,407,892.59	-5,558,262.01	2,167,440.83	3,416,808.20	-527,777,955.88

说明经营季节性（或周期性）发生的原因及波动风险

（2）占公司营业收入或营业利润 10%以上的行业、产品、地区、销售模式的情况

适用 不适用

公司需遵守《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

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						
软件和信息产业	590,844,813.06	532,838,551.41	9.82%	-29.88%	-30.26%	0.50%
分产品						
电子渠道及中台	332,612,293.94	328,176,299.30	1.33%	-14.26%	-6.90%	-7.80%
互联网银行（含互联网核心）	195,420,923.67	160,062,564.24	18.09%	-38.57%	-43.57%	7.25%
分地区						
境内	580,109,279.47	532,709,739.57	8.17%	-30.19%	-30.24%	0.07%
分销售模式						
直销	590,844,813.06	532,838,551.41	9.82%	-29.88%	-30.26%	0.50%

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 年按报告期末口径调整后的主营业务数据

适用 不适用

（3）公司实物销售收入是否大于劳务收入

是 否

（4）公司已签订的重大销售合同、重大采购合同截至本报告期的履行情况

适用 不适用

（5）营业成本构成

行业和产品分类

行业和产品分类

单位：元

行业分类	项目	2025 年		2024 年		同比增减
		金额	占营业成本比重	金额	占营业成本比重	
软件和信息产业	直接人工	471,540,396.89	88.50%	718,885,936.93	94.09%	-34.41%
软件和信息产业	直接材料	28,237,839.30	5.30%	7,321,007.63	0.96%	285.71%
软件和信息产业	项目直接费	17,431,434.18	3.27%	19,961,801.26	2.61%	-12.68%
软件和信息产业	外包服务费	15,628,881.04	2.93%	17,894,596.13	2.34%	-12.66%
合计		532,838,551.41	100.00%	764,063,341.95	100.00%	-30.26%

单位：元

产品分类	项目	2025 年		2024 年		同比增减
		金额	占营业成本比重	金额	占营业成本比重	
电子渠道及中台	直接人工	311,743,506.45	58.51%	340,071,809.09	44.51%	-8.33%
电子渠道及中台	直接材料	752,212.38	0.14%	1,280,707.96	0.17%	-41.27%
电子渠道及中台	项目直接费	9,592,921.64	1.80%	5,790,428.62	0.76%	65.67%
电子渠道及中台	外包服务费	6,087,658.83	1.14%	5,356,733.20	0.70%	13.64%
小计		328,176,299.30	61.59%	352,499,678.87	46.14%	-6.90%
互联网银行 (含互联网核心)	直接人工	126,572,610.81	23.75%	263,623,279.59	34.50%	-51.99%
互联网银行 (含互联网核心)	直接材料	21,877,961.18	4.11%	3,418,620.34	0.45%	539.96%
互联网银行 (含互联网核心)	项目直接费	4,527,253.38	0.85%	8,026,411.88	1.05%	-43.60%
互联网银行 (含互联网核心)	外包服务费	7,084,738.87	1.33%	8,555,181.28	1.12%	-17.19%
小计		160,062,564.24	30.04%	283,623,493.09	37.12%	-43.57%
非银金融机构	直接人工	29,561,901.01	5.55%	90,837,308.55	11.89%	-67.46%
非银金融机构	直接材料	2,222,128.88	0.42%	560,366.46	0.07%	296.55%
非银金融机构	项目直接费	2,405,869.06	0.45%	4,333,251.54	0.57%	-44.48%
非银金融机构	外包服务费	2,218,684.68	0.42%	3,045,666.45	0.40%	-27.15%
小计		36,408,583.63	6.84%	98,776,593.00	12.93%	-63.14%
网银安全产品	直接人工	1,954,899.38	0.37%	2,285,602.51	0.30%	-14.47%
网银安全产品	直接材料	3,699.11	0.00%	44,247.79	0.01%	-91.64%
网银安全产品	项目直接费	104,839.22	0.02%	90,692.85	0.01%	15.60%
网银安全产品	外包服务费	159,548.88	0.03%	214,132.08	0.03%	-25.49%
小计		2,222,986.59	0.42%	2,634,675.23	0.35%	-15.63%
合作运营类	直接人工	939,535.00	0.18%	12,697,869.55	1.66%	-92.60%
合作运营类	直接材料	3,381,837.75	0.63%	2,009,632.22	0.26%	68.28%
合作运营类	项目直接费	575,683.05	0.11%	529,431.53	0.07%	8.74%
合作运营类	外包服务费	77,943.56	0.01%	7,079.65	0.00%	1,000.95%

小计		4,974,999.36	0.93%	15,244,012.95	1.99%	-67.36%
数据库类	直接人工	128,811.84	0.02%	2,621,136.15	0.34%	-95.09%
数据库类	直接材料	0.00	0.00%	0.00	0.00%	
数据库类	项目直接费	0.00	0.00%	155,967.18	0.02%	-100.00%
数据库类	外包服务费	0.00	0.00%	2,614.79	0.00%	-100.00%
小计		128,811.84	0.02%	2,779,718.12	0.36%	-95.37%
其他	直接人工	639,132.40	0.12%	6,748,931.49	0.88%	-90.53%
其他	直接材料	0.00	0.00%	7,432.86	0.00%	-100.00%
其他	项目直接费	224,867.83	0.04%	1,035,617.66	0.14%	-78.29%
其他	外包服务费	306.22	0.00%	713,188.68	0.09%	-99.96%
小计		864,306.45	0.16%	8,505,170.69	1.11%	-89.84%
合计		532,838,551.41	100.00%	764,063,341.95	100.00%	-30.26%

说明

无。

公司需遵守《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

主营业务成本构成

单位：元

成本构成	本报告期		上年同期		同比增减
	金额	占营业成本比重	金额	占营业成本比重	
直接人工	471,540,396.89	88.50%	718,885,936.93	94.09%	-34.41%
直接材料	28,237,839.30	5.30%	7,321,007.63	0.96%	285.71%
项目直接费	17,431,434.18	3.27%	19,961,801.26	2.61%	-12.68%
外包服务费	15,628,881.04	2.93%	17,894,596.13	2.34%	-12.66%
合计	532,838,551.41	100.00%	764,063,341.95	100.00%	-30.26%

(6) 报告期内合并范围是否发生变动

是 否

2025年7月14日设立二级子公司新设武汉市科蓝智算科技有限公司纳入合并范围。

(7) 公司报告期内业务、产品或服务发生重大变化或调整有关情况

适用 不适用

(8) 主要销售客户和主要供应商情况

公司主要销售客户情况

前五名客户合计销售金额（元）	148,049,735.91
前五名客户合计销售金额占年度销售总额比例	25.06%
前五名客户销售额中关联方销售额占年度销售总额比例	0.00%

公司前5大客户资料

序号	客户名称	销售额（元）	占年度销售总额比例
1	第一名	48,378,407.87	8.19%
2	第二名	33,796,544.53	5.72%

3	第三名	25,231,590.17	4.27%
4	第四名	23,723,484.72	4.02%
5	第五名	16,919,708.62	2.86%
合计	--	148,049,735.91	25.06%

主要客户其他情况说明

适用 不适用

公司主要供应商情况

前五名供应商合计采购金额（元）	59,619,650.74
前五名供应商合计采购金额占年度采购总额比例	82.57%
前五名供应商采购额中关联方采购额占年度采购总额比例	0.00%

公司前 5 名供应商资料

序号	供应商名称	采购额（元）	占年度采购总额比例
1	第一名	28,844,952.17	39.95%
2	第二名	23,970,827.92	33.20%
3	第三名	2,475,203.65	3.43%
4	第四名	2,232,560.82	3.09%
5	第五名	2,096,106.18	2.90%
合计	--	59,619,650.74	82.57%

主要供应商其他情况说明

适用 不适用

报告期内公司贸易业务收入占营业收入比例超过 10%

适用 不适用

3、费用

单位：元

	2025 年	2024 年	同比增减	重大变动说明
销售费用	30,545,182.03	64,148,224.71	-52.38%	主要系本期优化了人员和薪资结构，人力成本有所下降。
管理费用	134,087,568.93	156,574,915.06	-14.36%	
财务费用	35,274,117.72	54,273,323.52	-35.01%	主要系本期偿付利息减少和可转换债券转股所致。
研发费用	132,266,573.68	146,684,886.72	-9.83%	

4、研发投入

适用 不适用

主要研发项目名称	项目目的	项目进展	拟达到的目标	预计对公司未来发展的影响
数字银行服务平台建设项目	本项目建设数字银行服务平台，以银行为核心客户，并拓展至信托、保险、消费金融、证券期货等非银	进行中	本项目建设数字银行服务平台，以银行为核心客户，并拓展至信托、保险、消费金融、证券期货等非银	本项目建设数字银行服务平台，以银行为核心客户，并拓展至信托、保险、消费金融、证券期货等非银

	<p>机构。平台以业务中台与分布式金融核心为双引擎，加速金融机构数字化转型，助力降本增效。</p> <p>业务中台具备快速落地能力与资源复用优势，可降低建设成本与周期，保障业务在新老架构间平滑过渡，控制实施风险。分布式金融核心基于微服务架构，满足高并发、高可用、高性能、弹性扩容及国产化等核心业务需求，支撑业务稳定运行。平台积极融入前沿技术，已规划支持移动端鸿蒙系统，并深化金融大模型应用，提升服务智能化水平。</p> <p>同时，平台与公司自研 SUNDB 数据库及其他信创国产化产品深度适配，强化数据安全与自主可控能力。面向企业端数字化需求，平台持续完善企业服务场景，提升服务自动化与智能化水平。通过推动业务数字化、智能化，以及数据业务化、可视化，为金融机构的客户、业务人员及管理层提供更智能、便捷、高效的业务工具，助力金融机构实现高质量发展。</p>		<p>机构。平台以业务中台与分布式金融核心为双引擎，加速金融机构数字化转型，助力降本增效。</p> <p>业务中台具备快速落地能力与资源复用优势，可降低建设成本与周期，保障业务在新老架构间平滑过渡，控制实施风险。分布式金融核心基于微服务架构，满足高并发、高可用、高性能、弹性扩容及国产化等核心业务需求，支撑业务稳定运行。平台积极融入前沿技术，已规划支持移动端鸿蒙系统，并深化金融大模型应用，提升服务智能化水平。</p> <p>同时，平台与公司自研 SUNDB 数据库及其他信创国产化产品深度适配，强化数据安全与自主可控能力。面向企业端数字化需求，平台持续完善企业服务场景，提升服务自动化与智能化水平。通过推动业务数字化、智能化，以及数据业务化、可视化，为金融机构的客户、业务人员及管理层提供更智能、便捷、高效的业务工具，助力金融机构实现高质量发展。</p>	<p>机构。平台以业务中台与分布式金融核心为双引擎，加速金融机构数字化转型，助力降本增效。</p> <p>业务中台具备快速落地能力与资源复用优势，可降低建设成本与周期，保障业务在新老架构间平滑过渡，控制实施风险。分布式金融核心基于微服务架构，满足高并发、高可用、高性能、弹性扩容及国产化等核心业务需求，支撑业务稳定运行。平台积极融入前沿技术，已规划支持移动端鸿蒙系统，并深化金融大模型应用，提升服务智能化水平。</p> <p>同时，平台与公司自研 SUNDB 数据库及其他信创国产化产品深度适配，强化数据安全与自主可控能力。面向企业端数字化需求，平台持续完善企业服务场景，提升服务自动化与智能化水平。通过推动业务数字化、智能化，以及数据业务化、可视化，为金融机构的客户、业务人员及管理层提供更智能、便捷、高效的业务工具，助力金融机构实现高质量发展。</p>
应用编程语言关键技术及配套工具研发项目	应用编程语言关键技术及配套工具研发项目，是基于对仓颉应用生态分析与梳理，结合数字金融等领域产业化需求，开展金融交易回溯系统仓颉版的应用场景解决方案研究，提出基于信创的高性能的仓颉应用架构设计。涉及仓颉在金融生态的日志、批量调度、数据库访问、交易报文转换、安全、鉴权等关键组件。	已完成	基于仓颉编程语言开展金融场景产品基础功能研发，并推广金融行业产品商业文化落地。	在金融行业使用国产编程语言及基于国产编程语言的底层开发框架，将有效保障金融科技的信息技术自主可控发展，减少对国外的依赖；国产编程语言在金融行业具有保障金融稳定、保障金融科技可持续发展、推动国产化数字经济的发展的重大意义；国产编程语言应具备良好的易用性和通用性，降低金融机构的切换成本及门槛，以方便金融科技的研发人员快速切换

				及业务开发。仓颉编程语言作为目前唯一待商业化国产编程语言，对国家数字经济，特别是保障数字金融安全和业务连续性上起到重大关键影响；预计未来在信创环境方向、国产化编程语言领域会有较大的市场。
小蓝机器人驱动软件及全渠道统一平台软件研发项目	响应国家信创战略，实现小蓝机器人软件的全栈国产化。基于 OpenHarmony 操作系统与国产旗舰芯片（瑞芯微 RK3588），构建安全可控的智能服务终端，解决关键技术“卡脖子”问题。	进行中	1. 实现机器人核心计算单元（芯片、OS）100%国产化替代。 2. 构建“五层三横”端云一体可信安全架构，满足等保三级要求。 3. 打造金融级鸿蒙智能终端标杆，推动银行网点智能化转型。	1. 丰富公司信创产品线，提升在金融机具领域的市场竞争力。 2. 沉淀“端云一体”技术底座，可复用于更多可信物联金融场景。 3. 深化与华为鸿蒙生态合作，巩固公司在国产化软件领域的领先地位。
SUNDB Cluster 数据库研发项目	本项目主要为提升 SUNDB Cluster 数据库产品成熟度、兼容性与运维便捷性，增强市场竞争力，特启动本项目，核心是完善数据库核心功能与构建运维管控平台；功能上重点优化 JDBC、ODBC 接口适配性，完善集群内、跨集群、异构集群间 DBlink 数据同步功能及数据库索引，提升数据交互与查询性能；运维管控平台打造图形化工具，实现数据库安装、部署、启停、扩缩容、监控、告警、备份恢复等全流程运维操作，降低运维复杂度。	已完成	交付符合标准的 JDBC、ODBC、DBlink 三大组件，确保接口兼容稳定、数据同步零差错低延迟，同时交付功能完善、操作便捷的图形化运维管控工具，实现数据库全流程可视化自动化运维；通过索引优化提升数据库核心操作性能，所有研发成果通过完整测试，形成标准化文档，确保可落地、可复用，满足客户需求并为产品迭代奠定基础。	项目完善了 SUNDB Cluster 数据库功能体系，补齐核心短板，强化产品差异化竞争优势；助力现有项目顺利交付，提升客户满意度，拓展多行业市场空间、提升市场份额；图形化运维平台降低运维成本与门槛，提升服务质量和客户粘性；同时积累核心技术、培养专业团队，夯实研发基础，推动公司在数据库领域长远深耕，助力数字经济高质量发展。
渠道创新产品研发项目	为紧跟 2025 年 AI 大模型、智能体、多模态融合及国产化算力赋能的技术热潮，响应国家数字金融高质量发展、金融信创与“人工智能+”政策导向，立足科蓝软件近三十年深耕金融科技、主营数字银行全渠道解决方案且市场占有率持续领跑的深厚底蕴，紧扣银行业渠道数字化、智能	已完成	1. 核心业务功能深度优化升级：针对渠道核心业务场景开展全链路逻辑重构与体验优化，重点提升转账支付、交易明细查询、信贷业务办理、资产负债管理等核心功能的流程效率与操作便捷性；完成首页可视化布局重构与模块化灵活配置升级，实现核心服务入口极简直达、客户需求一	本项目研发效应覆盖产品、技术、管理、战略、行业全维度，既彻底破解银行渠道系统核心痛点、满足政策合规要求，又深度落地公司 3A 战略、提升研发与管理效能，既为客户创造核心价值，也为公司巩固行业地位、实现长期发展奠定坚实基础，具备显著的经济效益与行业示范效

	<p>化、一体化转型及客户体验升级的核心趋势，落实公司 AI 数据库、AI 机器人、AI 算力中心 “3A 战略” 布局，特立项开展 2025 渠道创新产品研发项目。本项目以 AI 原生技术为核心驱动，深度融合自主 SUNDB 数据库、金融专属大模型、鸿蒙生态及多模态智能交互能力，聚焦渠道端产品创新与客户服务体验升级，研发全渠道融合服务平台、智能数币终端、AI 智能客服、线下网点智能化套件等创新产品，破解金融机构线上线下渠道割裂、服务协同不足、智能化水平偏低、信创适配薄弱、客户体验碎片化等痛点，实现渠道服务全域贯通、智能交互自然流畅、业务办理高效便捷、风控合规精准可控，全面提升金融机构客户服务质量与运营效率，夯实公司在金融渠道领域的创新引领地位，完善 AI 全栈产品矩阵，巩固头部银行客户粘性与市场优势，拓展跨境支付、普惠金融等增量场景，以渠道技术创新赋能金融数字化转型，助力实体经济高质量发展。</p>		<p>键触达，全面提升用户操作效率与服务获得感。</p> <p>2. 全栈架构革新与性能极致跃：升采用新一代 MADP 客户端架构、VX4.0 前端架构、PEFast 服务端架构三位一体技术栈，实现系统高并发、低时延、高可用能力全面突破，大幅提升响应速度、承载能力与运行稳定性，支撑海量用户并发访问与复杂业务高效处理，打造金融级极致性能体验。</p> <p>3. 信创国产化全栈兼容与自主可控：全面强化信创适配能力，实现鸿蒙系统原生深度适配，并完成国产 CPU、操作系统、数据库、中间件等全栈国产化软硬件生态兼容，满足金融行业安全合规与自主可控刚性要求，为银行客户提供安全、稳定、可信的信创渠道解决方案。</p> <p>4. AI 原生赋能与智慧服务能力突破：紧扣公司 “3A 战略”（AI 数据库、AI 机器人、AI 算力中心）落地，深度融合金融大模型与智能体技术，打造智能交互助手、行业专属知识库、业务执行智能体等核心能力，实现智能问答、业务引导、风险提示、流程自动化等智慧服务，丰富渠道服务场景与交互灵活性，推动渠道从 “功能型” 向 “智慧型” 升级。</p> <p>5. 研发效能提升与质量体系强化通过架构标准化、组件模块化、配置可视化设计，大幅降低业务定制与功能扩展的开发复杂度；建立全流程质量管控与自动化校</p>	<p>应。</p>
--	--	--	--	-----------

			<p>验机制，提升代码规范性、功能稳定性与交付质量，实现快速迭代、高效交付、低成本维护的研发目标。</p> <p>6. 全渠道一体化贯通与客群精准适配打通个人网银、个人手机银行、微信银行、小程序及企业网银、企业手机银行、银企直连等全渠道服务入口，实现数据互通、流程互通、体验互通；针对个人客户与企业客户差异化需求开展专属功能优化，构建全域一致、场景适配、服务协同的全渠道金融服务体系，支撑客户全生命周期精细化运营。</p>	
数字销售服务平台研发项目	实现从数字销售渠道向一体化、生态化、数字化的营销服务模式的转变，为银行提升服务效率和客户满意度提供智能化支撑。	已完成	提升服务效率，强化渠道数字化能力，构建智能辅助服务，以组件化、服务化、智能化为目标。	数字销售服务平台通过组件化架构、服务化接口和智能化决策的创新实践，构建起兼顾监管合规与场景适配的双重能力。不仅为银行提供符合监管要求的全流程数字化解决方案，更通过智能识别、动态适配等技术，实现不同业务场景的精准服务与客群需求的差异化响应。AI 技术的深度应用使公司形成独特技术壁垒，推动产品矩阵向其他金融业务场景延伸，加速深化与头部银行战略合作，实现业务规模与市场价值的同步跃升。
AI 转型前瞻性研发项目	构建 AI 技术能力向商业价值的转化通道，实现技术能力与业务需求的动态匹配。	已完成	通过分析现有技术栈与 AI 战略的适配性差距，选定今后战略级能力建设方向。明确未来 3 年关键技术突破点，确定技术自主可控的实施方案与资源投入阈值。确立今后 AI 转型的总纲领和实施原则。	AI 战略转型能够提升公司现有产品的附加值和定价能力，还将创造基于 AI 服务的新型收入来源。同时带来效率提升，包括开发和运营的效率。
鸿蒙应用开发项目	为了节约成本、加快项目开发进度、确保开发质量各个银行渠道厂商均已开起了鸿	已完成	为了节约成本、加快项目开发进度、确保开发质量各个银行渠道厂商均已开起了鸿	为了节约成本、加快项目开发进度、确保开发质量各个银行渠道厂商均已开起了鸿

	蒙版手机银行应用。谁能领先一步将是关键。科蓝力争在这一领域拔得头筹。		蒙版手机银行应用。谁能领先一步将是关键。科蓝力争在这一领域拔得头筹。	蒙版手机银行应用。谁能领先一步将是关键。科蓝力争在这一领域拔得头筹。
清华大学 SunDB 技术支持知识库及 AIDB 应用研发项目	本课题面向 SunDB 技术支持体系，依托 AI 大模型、RAG 检索增强生成及知识图谱等技术，研发易用、可解释、可溯源的 SunDB 技术支持知识智能交互系统。通过构建可扩展知识标准体系、多模态智能信息提取工具及高精度 RAG 知识图谱检索方案，对 SunDB 数据库运维知识、产品文档、运维工单等数据进行结构化抽取与治理，为技术支持人员提供实时、精准的知识检索与智能问答服务，有效提升数据库运维效率、降低运维门槛，助力普通技术人员依托系统独立完成 SunDB 基础运维工作。	已完成	构建一套面向 SunDB 的运维知识库智能问答交互系统，全面整合 SunDB 产品技术文档、典型运维场景、故障处置方案、历史工单经验等核心知识，配套提供知识录入、审核、更新、溯源管理等全生命周期管理功能，实现知识标准化、问答智能化、运维可追溯，为技术支持与运维工作提供统一、高效的智能支撑平台。	通过 AI 知识工程全面提升 SunDB 数据库智能化运维水平，显著降低运维操作门槛与人员培养成本，让普通技术人员可依托系统独立完成日常运维与常见问题处置；同时以智能化知识服务带动整体运维效能提升，持续沉淀企业级技术资产，强化公司数据库产品的 AI 技术能力与服务竞争力，为客户提供更稳定、高效、专业的技术支持。
深圳金信 SaaS 数字化运营平台	面向银行业数字化转型需求，搭建轻量化 SaaS 数字化运营平台，实现业务线上管理、数据集中分析、流程智能运维。帮助银行缩减自研投入、简化运维工作，优化获客运营与风险防控体系，打通多业务场景协同，提升经营效率与服务体验，支撑普惠金融业务拓展与长效数字化运营。	未完成	本项目建成银行 SaaS 数字化运营平台后，实现银行业务流程线上化、数据统一归集与智能分析，完成多场景运营服务集成。降低银行系统开发及运维成本，提升业务处理效率与精细化运营能力，强化风险管控与客户服务水平，助力银行实现轻量化数字化转型，满足日常运营及业务拓展需求。	本平台研发完成后，将进一步完善公司面向银行业的产品体系，丰富 SaaS 数字化解决方案储备，增强在金融科技领域的核心竞争力。依托成熟平台化产品，可快速复用项目成果、缩短项目交付周期，降低研发成本，拓展更多银行客户资源。同时提升公司行业品牌影响力，夯实金融服务业务根基，推动业务从定制化开发向标准化平台服务转型，为后续市场拓展、业务增收及长期可持续发展奠定坚实基础。
大陆云盾预植证书管理系统 V1.0	伴随互联网金融业务持续深化，各商业银行普遍采用数字证书保障网上银行系统安全运行。传统数字证书需用用户自主下载配置，对终端操作能力要求较高，安装配置环节易出现各类故	未完成	优化升级数字证书相关产品体系，落地 USB Key 证书预植解决方案。简化客户证书安装配置流程，解决线下证书下载繁琐、操作故障频发等问题，全面提升网银用户业务办理体验。	由于目前行业监管要求变化，该项目对公司未来发展的影响目前无法评估。

	障, 显著降低客户线上业务使用体验。当前业内多家 CA 机构相继开展证书预植服务, 通过柜台发放预制证书 USB Key, 实现客户免下载、免配置便捷启用网银服务。为贴合银行业务迭代发展与客户便捷用证需求, 公司亟需优化升级现有证书体系相关产品, 补齐证书预植配套服务能力, 适配金融行业安全高效业务场景。		规范证书全流程安全管理, 强化网银身份认证与交易安全防护, 契合金融行业信息安全管控要求。紧跟行业 CA 机构业务发展趋势, 完善公司证书配套服务能力, 适配银行柜台批量预制、便捷发证业务需求。持续夯实金融安全技术支撑, 提升产品市场适配性与核心竞争力, 助力网上银行业务安全、高效、便捷规范化开展。	
大陆云盾协同签名系统 V1.0	为解决移动终端密钥安全管控难题, 适配移动端多样化业务场景安全应用需求, 我司立项建设协同签名系统。实现密码设备运行、密码安全运算及 CA 数字证书全流程管理服务, 全面保障移动端密钥存储与使用安全。系统可为金融、电商、政务服务、移动办公、智慧城市等多领域场景提供可靠密码安全支撑, 满足线上身份核验、电子签章签署、敏感数据加密防护等业务需求, 助力各行业移动业务安全合规、高效便捷开展, 构建全场景移动端可信安全应用体系。	未完成	搭建云端化协同签名安全服务平台, 实现移动端密钥安全管理、密码运算处理与 CA 数字证书全生命周期管控。以云服务模式对外输出证书签发、身份鉴别等密码安全能力, 提供安卓、iOS 主流移动端集成 SDK。	1、市场布局方面。依托云端协同签名 SDK 产品, 全面覆盖金融、政务、电商、智慧办公等多行业移动安全场景, 拓展移动端密码服务合作渠道, 丰富公司云安全产品矩阵, 抢占移动可信签名市场份额, 培育全新业务增收增长点。 2、强化核心技术壁垒。突破硬件密码依赖限制, 夯实软件密码运算、云端证书管理、跨终端适配等核心技术能力, 提升行业技术竞争力与项目承接能力, 助力公司长期深耕移动网络安全与密码应用领域。

公司研发人员情况

	2025 年	2024 年	变动比例
研发人员数量 (人)	498	695	-28.35%
研发人员数量占比	27.07%	19.51%	7.56%
研发人员学历			
本科	437	618	-28.06%
硕士	30	52	-42.31%
研发人员年龄构成			
30 岁以下	160	244	-34.43%
30~40 岁	285	369	-22.76%

近三年公司研发投入金额及占营业收入的比例

	2025 年	2024 年	2023 年
研发投入金额 (元)	198,775,646.74	214,061,396.94	148,992,109.62
研发投入占营业收入比例	33.64%	25.41%	12.74%

研发支出资本化的金额 (元)	67,065,918.09	67,376,510.22	31,447,903.66
资本化研发支出占研发投入的比例	33.74%	31.48%	21.11%
资本化研发支出占当期净利润的比重	16.97%	14.35%	23.57%

公司研发人员构成发生重大变化的原因及影响

适用 不适用

研发投入总额占营业收入的比重较上年发生显著变化的原因

适用 不适用

研发投入资本化率大幅变动的原因及其合理性说明

适用 不适用

公司需遵守《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

单位：元

项目名称	研发资本化金额	相关项目的基本情况	实施进度
数字银行服务平台建设项目	39,710,185.96	<p>本项目建设数字银行服务平台，以银行为核心客户，并拓展至信托、保险、消费金融、证券期货等非银机构。平台以业务中台与分布式金融核心为双引擎，加速金融机构数字化转型，助力降本增效。</p> <p>业务中台具备快速落地能力与资源复用优势，可降低建设成本与周期，保障业务在新老架构间平滑过渡，控制实施风险。分布式金融核心基于微服务架构，满足高并发、高可用、高性能、弹性扩容及国产化等核心业务需求，支撑业务稳定运行。</p> <p>平台积极融入前沿技术，已规划支持移动端鸿蒙系统，并深化金融大模型应用，提升服务智能化水平。同时，平台与公司自研 SUNDB 数据库及其他信创国产化产品深度适配，强化数据安全与自主可控能力。</p> <p>面向企业端数字化需求，平台持续完善企业服务场景，提升服务自动化与智能化水平。通过推动业务数字化、智能化，以及数据业务化、可视化，为金融机构的客户、业务人员及管理层提供更智能、便捷、高效的业务工具，助力金融机构实现高质量发展。</p>	未完成
应用编程语言关键技术及配	6,225,483.51	应用编程语言关键技术及配	已完成

套工具研发项目		套工具研发项目 2023 年 11 月立项启动，项目周期两年（2023 年 11 月-2025 年 10 月）。截至 2025 年 10 月，金融交易回溯系统研发已完成。	
小蓝机器人驱动软件及全渠道统一平台软件研发项目	1,243,064.43	公司响应国家信创战略，深入布局鸿蒙生态，针对银行网点智能化转型需求，对小蓝机器人进行全栈国产化重构。基于 OpenHarmony 操作系统与瑞芯微 RK3588 国产芯片，开展机器人全栈国产化重构，完成读发卡器、身份证读卡器等十余种金融外设驱动开发与内核适配，依托“五层三横”端云一体可信安全架构，结合国密算法、零信任网关、鲲鹏机密计算等技术搭建科蓝方山端云一体可信物联网技术平台，实现机器人核心软硬件百分百国产化替代，满足网络安全等级保护三级要求，可实现远程视频柜面、数字人民币支付、智能语音交互、人脸识别及多设备协同调用等功能，打造金融级鸿蒙智能终端标杆，相关技术均为企业自主研发。	未完成
SUNDB Cluster 数据库研发项目	13,777,378.65	目前项目已完成核心研发工作，JDBC、ODBC、DBlink 三大组件已研发优化完毕，通过兼容性与性能测试，已直接应用于实际业务；SUNDB 运维管控平台已完成相应开发，实现了所有预设运维功能，支持多集群统一管控，通过测试可配合组件交付，已发布并应用于客户项目的版本。	已完成
科蓝金信智能体平台 V1.0 研发项目	870,567.37	本项目围绕金融业务场景研发智能体平台 V1.0，聚焦银行流程自动化、智能交互、业务数据解析、风控辅助及工单智能处理等方向。搭建大模型调用、任务编排、多智能体协同运行框架，实现业务流程自主执行、智能研判与自动化处置，赋能银行系统智能化升级，形成适配金融场景的标准化智能应用底座。项目落地将补齐公司人工智能技术能力，丰富金融科技产品体系，提升核心竞争力。可快速为银行客户输出智能化解决方案，拓宽业务承接领	未完成

		域，提高项目附加值。同时减少人工开发成本，沉淀通用智能组件，增强客户粘性，助力公司从传统系统开发向智能数字化服务商转型，开拓新的业务增长点。	
科蓝金信 AI 语音助手研发项目	821,232.90	本项目围绕银行业务场景开展 AI 语音助手研发，重点研究语音识别、自然语言理解、智能对话交互及金融语义解析技术。针对银行客户咨询、业务引导、信息查询、风险提示、内部运维播报等需求，优化金融行业专用语料模型，实现精准问答、智能导办、语音业务办理，打造适配金融安全规范的轻量化语音交互解决方案。项目完成后将丰富公司智能化产品矩阵，完善金融 AI 服务体系，提升综合技术竞争力。可嵌入现有银行系统、移动端平台实现功能拓展，增加项目附加值，拓宽金融信息化服务市场。助力公司抢占银行智能客服升级需求，深化客户合作，形成新的业务盈利点，推动传统软件开发向智能数字化综合服务商转型。	未完成
大陆云盾预植证书管理系统 V1.0	579,189.07	针对传统数字证书（USB Key）下载繁琐、用户体验差及线下发证成本高的问题，立项研发证书预植解决方案，提升网银用户业务办理体验。该项目通过自主研发，建立证书预植管理机制。重点解决线下证书下载繁琐、操作故障频发等问题，实现证书在出厂前的预配置及自动化激活。强化身份认证与交易安全防护，契合金融监管对安全管控的要求。项目即将开发完成。	未完成
大陆云盾协同签名系统 V1.0	905,130.29	为解决移动端密钥安全管理难题，适配移动办公、电商、政务等多场景下的远程身份核验与电子签名需求，立项开发该项目。采用云端协同签名技术，自主研发移动端协同签名系统，系统支持安卓与 iOS 双平台，通过服务端与客户端的协同运算，实现协同签名。项目即将完成。	未完成
其他项目	2,933,685.91		

5、现金流

单位：元

项目	2025 年	2024 年	同比增减
经营活动现金流入小计	922,038,917.84	1,133,935,597.58	-18.69%
经营活动现金流出小计	821,486,546.46	1,083,407,258.46	-24.18%
经营活动产生的现金流量净额	100,552,371.38	50,528,339.12	99.00%
投资活动现金流入小计	38,314,239.06	124,287,964.36	-69.17%
投资活动现金流出小计	56,432,203.87	261,000,559.29	-78.38%
投资活动产生的现金流量净额	-18,117,964.81	-136,712,594.93	86.75%
筹资活动现金流入小计	490,000,000.00	327,877,239.82	49.45%
筹资活动现金流出小计	649,855,892.12	617,238,044.51	5.28%
筹资活动产生的现金流量净额	-159,855,892.12	-289,360,804.69	44.76%
现金及现金等价物净增加额	-77,539,760.10	-375,232,824.84	79.34%

相关数据同比发生重大变动的主要影响因素说明

适用 不适用

(1) 经营活动产生的现金流量净额：较去年同期增加 99.00%，主要系本期加大回款力度，本期应收账款回款率提升，同时控制人力运营成本。

(2) 投资活动产生的现金流量净额：较去年同期减少 86.75%，主要系本期长三角研发中心工程接近收尾阶段，支付工程款减少；同时上一年支付了股权转让款较多。

(3) 筹资活动产生的现金流量净额：较上年同期减少 44.76%，主要系本期偿还到期银行贷款和贷款利息减少所致。

报告期内公司经营活动产生的现金净流量与本年度净利润存在重大差异的原因说明

适用 不适用

参见本报告“第八节 财务报告”之“现金流量表补充资料”。

五、非主营业务情况

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	22,290.28	0.01%	主要系理财产品投资收益及权益法核算的长期股权投资收益	是
公允价值变动损益	65,363.66	0.02%	下属子公司闲置资金购买的理财产品到期所致。	否
资产减值	-96,991,903.77	-24.42%	存货跌价准备，商誉减值准备，合同资产减值准备	是
营业外收入	29,241.63	0.01%	主要系债权人公司注销无法支付的负债转入所致。	否

营业外支出	800,911.05	0.20%	主要系滞纳金及诉讼费。	否
信用减值损失	-28,340,643.31	-7.14%	主要系本期计提的应收账款坏账准备、其他应收账款坏账准备	是

六、资产及负债状况分析

1、资产构成重大变动情况

单位：元

	2025 年末		2025 年初		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	184,343,289.00	10.44%	221,284,767.50	9.50%	0.94%	未发生重大变化
应收账款	234,496,017.33	13.28%	513,232,186.53	22.03%	-8.75%	主要系本期确认收入减少所致
合同资产	8,286,611.68	0.47%	14,773,462.76	0.63%	-0.16%	主要系本期质保金到期转入应收账款所致
存货	309,886,048.62	17.54%	458,459,788.08	19.68%	-2.14%	主要系在建项目减少及计提减值所致
投资性房地产	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00%	未发生重大变化
长期股权投资	13,592,068.58	0.77%	14,428,661.62	0.62%	0.15%	未发生重大变化
固定资产	29,197,387.74	1.65%	29,117,234.60	1.25%	0.40%	未发生重大变化
在建工程	521,875,233.22	29.54%	487,937,383.83	20.95%	8.59%	主要系本期苏州子公司长三角研发中心建设工程进度继续投入所致
使用权资产	2,666,413.65	0.15%	11,975,008.47	0.51%	-0.36%	主要系租赁房产退租所致
短期借款	115,134,597.22	6.52%	223,576,364.57	9.60%	-3.08%	主要系偿还到期的银行贷款所致
合同负债	67,938,360.62	3.85%	75,214,330.68	3.23%	0.62%	未发生重大变化
长期借款	597,380,127.93	33.82%	598,096,114.08	25.68%	8.14%	未发生重大变化
租赁负债	2,936,662.60	0.17%	4,571,726.28	0.20%	-0.03%	主要系执行新租赁准则整个服务期内未支付的租赁费用所致

境外资产占比较高

 适用 不适用

2、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）	24,934,953.61	65,669.94			24,938,253.39	37,420,995.19	-19,053.14	12,498,828.61
4. 其他权益工具投资	20,428,610.95						309,914.82	20,738,525.77
金融资产小计	45,363,564.56	65,669.94			24,938,253.39	37,420,995.19	290,861.68	33,237,354.38
上述合计	45,363,564.56	65,669.94			24,938,253.39	37,420,995.19	290,861.68	33,237,354.38
金融负债	0.00							0.00

其他变动的内容

其他变动主要系外币报表折算差额

报告期内公司主要资产计量属性是否发生重大变化

☐是 ☑否

3、截至报告期末的资产权利受限情况

项目	期末账面价值	受限原因
货币资金	44,743,761.60	履约保证金及冻结
应收账款	76,450,717.02	借款抵押
合同资产	2,650,345.25	借款抵押
无形资产	51,801,975.50	借款抵押
合计	175,646,799.37	

七、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

公司报告期不存在证券投资。

(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。

八、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

九、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。

十、公司控制的结构化主体情况

适用 不适用

十一、公司未来发展的展望

当前，在国家“人工智能+”行动、《银行业保险业科技金融高质量发展实施方案》等顶层政策的全面指引下，金融科技行业正迎来以智能体、具身智能、全场景生态为核心的结构性变革期。AI 行业已迈入智能体规模化落地的关键元年，多智能体协作、人机协同成为行业主流趋势，金融 AI 领域正加速突破“模型共振”困境，朝着自主可控、差异化创新、场景深度融合的方向迭代；与此同时，鸿蒙生态在金融领域的渗透加速，智能金融设备完成从试点验证到规模复

制的关键跨越，新质生产力已成为行业高质量发展的核心引擎。据科智咨询数据，2025 年全年银行业金融科技投入预计达 3338.5 亿元，较 2024 年激增 38%，其中超七成资金定向涌向人工智能、金融大模型及智能体三大赛道，行业已从“拼投入”转向“拼技术转化力”的全新发展阶段。在此背景下，公司将不断深化以 3A 战略（AI 数据库、AI 应用与 AI 机器人、AI 算力）为核心，构建“AI 技术驱动 + 生态协同”的发展主线，全面引领金融科技智能化变革。

（一）全栈产品体系 AI 原生升级，深度赋能金融场景创新

顺应 AI 与行业深度融合的发展趋势，公司将以智能体技术为核心支撑，推动全系列产品与解决方案实现 AI 化原生升级，打造适配金融、政务等多领域的智能化解决方案，强化差异化竞争优势，精准匹配行业结构性投入需求。

AI 数据库技术平台：基于现有 SUNDB 数据库升级，契合 AI 时代数据库“算力引擎”的发展方向，打造支持 AI 算法的高性能全内存数据库，整合 TP+AP 一体化能力与多模数据处理能力，大幅提升数据处理效率与实时分析能力。新升级的 SUNDB 26c 已通过引入 JSON 数据类型、近似聚合函数等特性，为 AI 模型训练提供高效的数据底座，联合清华大学研发的轻量级智能数据库 SUNDB LITE 更实现了端侧数据与 AI 模型的内生融合，可有效破解中小金融机构 AI 应用落地门槛过高的痛点，致力于成为国内 AI 时代数据库技术标杆，助力金融机构实现核心系统国产化升级与 AI 规模化落地。

AI 应用解决方案：深化 AI 与大模型、智能体技术的深度结合，围绕金融机构智能时代客户体验新场景，重构金融机构线上渠道智能服务平台，升级智能客服、智能风控、精准营销等场景化产品。依托公司魔聚企业级智能体开发与运行平台，实现多模型灵活调用与任务编排，优化金融业务流程，助力金融机构降低运营成本、提升服务效率。其中，AI 原生手机银行已实现对话式交互的服务重构，智能信贷尽调平台将传统尽调报告生成时间从数小时压缩至分钟级，有效支撑金融机构从“数字赋能”向“智能驱动”的转型，同时强化模型可解释性与合规性，契合金融 AI 监管“敏捷防控 + 差异引导”的治理要求。

普惠化算力基础设施：结合 AI 应用解决方案，聚焦中小金融机构预算有限、技术人才短缺的现实痛点，提供低成本、高弹性的算力服务，支持复杂 AI 模型训练与应用部署。依托“云边端”协同架构，公司训推一体机已完成与昇腾等国产算力芯片的深度适配，可有效降低中小金融机构 AI 应用落地门槛，推动算力资源普惠化，助力构建多元化算力供给体系，匹配行业推理算力指数级增长的需求。

（二）聚焦网点数智化转型，加速智能机器人规模化商业落地

依托 2026 年 AI 智能体与具身智能爆发的行业机遇，聚焦金融网点数智化转型核心需求，抓住智能金融设备从“试点验证”到“规模复制”的关键窗口期，加速智能高柜机器人“小蓝”商业化规模化落地，持续巩固先发优势，打造金融场景智能体应用标杆。

当前，国内银行网点正经历“总量稳定、结构优化”的战略性调整，智能设备已从单一自助工具向价值创造载体升级，轻型化、集成化、AI 赋能成为核心发展方向。公司鸿蒙智能高柜机器人“小蓝”凭借其零改造零装修的部署优势，可快速适配银行网点的存量改造需求，同时支持农村地区“零网点”服务延伸，解决金融服务“最后一公里”

难题。依托国有大行及标杆商业银行的试点验证，“小蓝”已牢牢奠定金融科技领域的先发优势，成为金融网点数智化转型的标杆案例。

伴随金融机构网点数智化转型进程持续提速，“小蓝”将以 AI 智能体技术为核心引擎，持续迭代多模态交互能力，通过深度接入前沿大模型能力，实现智能问答、业务办理与风险预警的全场景闭环赋能，有效推动银行网点服务效率提升、人力成本优化，可实现单台设备解放 2 名以上柜员，推动其向营销岗位转型，助力网点从“成本中心”向“增量入口”转型。未来，机器人将突破单一服务职能，兼具大堂经理、柜员、安保及客户经理等多重角色，逐步成长为网点服务的核心主体，最终形成覆盖全业务流程、全客户群体的智能网点生态系统，助力金融机构实现“人机协同”的生产力革命。

（三）深度共建鸿蒙金融生态，抢占全场景服务战略高地

顺应鸿蒙生态在金融领域的共建深耕趋势，公司将依托鸿蒙首批全生态认证服务商的先发优势，全面深化鸿蒙金融产品的布局与落地，助力金融机构快速完成全场景适配与智能化升级。

当前，鸿蒙生态在金融领域已进入质变阶段，截至 2025 年末，已有累计超千款金融应用上架华为应用市场，覆盖六大国有银行、十二家股份制银行等主流机构，从早期的应用适配全面走向多终端协同、AI 智能体落地的深度共建阶段。公司将依托现有产品体系，全面深化鸿蒙生态的融合：

全场景开发与适配能力：依托科蓝鸿蒙移动金融科技平台 4.0，实现 Android、iOS、HarmonyOS 三端的深度适配与统一管理，通过“一次开发、多端部署”的能力，帮助金融机构大幅降低鸿蒙应用的开发与适配成本，快速完成手机、平板、PC、智慧屏等全终端的产品覆盖。

鸿蒙原生金融场景创新：深化方山·可信物联一体化展业服务平台的能力，打通鸿蒙终端间的设备协同与业务流转，升级灵犀同屏等创新产品，依托鸿蒙分布式软总线能力，实现跨终端的远程陪伴式服务，同时接入鸿蒙元服务、小艺智能体等能力，实现“一句话触发金融服务”的全新交互体验，助力金融服务从移动端可用跨越到多终端协同。

安全与合规能力共建：依托仓颉 + 鸿蒙的 TEE 环境 PKI 架构增强型多因素身份认证组件，以及端云一体抗量子可信通信组件，深度适配鸿蒙星盾安全架构，为金融机构提供全栈的安全防护能力，满足金融行业高等级的合规与数据安全要求。

通过上述布局，公司将助力金融机构快速融入鸿蒙生态，抢占下一代金融数字基础设施的战略高地，共同推动鸿蒙成为金融行业数字化转型的核心底座。

（四）积极拓展合作伙伴，构建开放共赢的金融 AI 应用生态圈

立足“开放共赢、生态赋能”战略，顺应金融 AI“自主创新 + 协同共享”的生态发展趋势，以“构建金融 AI 应用生态圈”为目标，通过多维度资源整合与场景化创新，推动金融科技智能化升级，破解行业“大机构筑壁垒、中小机构依赖外购”的困局。

公司将不断深化与华为、火山等科技巨头的生态合作，在鸿蒙生态、AI 算力、大模型应用等领域开展深度协同；同

时结合 DeepSeek 等开源大模型创新智能化解决方案，形成差异化技术矩阵，避免模型同质化风险；进一步拓展与清华大学等科研机构的产学研合作，共建创新实验室，强化自主可控的 AI 数据库与智能设备研发，聚焦绿色金融、普惠金融等国家战略需求，联合开发特色模型。

此外，作为中国信通院智能体创新与应用委员会首批成员单位，公司将携手行业头部企业共建开放生态联盟，推动金融、政务、电信等多领域数字化转型，构建以国产化技术为核心的“数字金融生态共同体”，赋能新质生产力发展，推动行业形成“差异化有奖、趋同化受限”的良性发展格局。

（五）全球化合作布局，服务海外市场

把握全球 AI 技术出海与海外金融数字化转型的历史机遇，尤其是东南亚等新兴市场的转型需求，将海外市场拓展作为公司重要战略布局，推动国产金融 AI 技术与产品走向世界。

公司深耕银行客户，不断为银行等金融机构提供增值服务及创新产品，在向国内非银领域拓展的同时，积极推进海外市场布局。目前，公司在北美、中国港澳及东南亚有一定的市场资源，近年来已开始北美、新加坡、越南、菲律宾等国家和地区拓展市场，依托当地数字化转型需求，输出 AI 数据库、智能机器人等优势产品。

今后几年，公司将加快加强数据库和手机银行等优势产品的海外市场推广，借鉴中国 AI 技术在海湾地区的落地经验，深化与海外当地金融机构、科技企业的合作，结合不同区域市场需求优化产品适配性，打造本土化服务体系，助力海外金融机构实现数智化转型，同时提升国产金融 AI 技术的国际影响力，抓住数字人民币跨境应用的发展机遇，拓展海外市场的增长空间。

（六）可能面临的风险及应对措施

1、市场竞争加剧风险

随着金融科技行业的快速发展，AI、鸿蒙、智能机器人等新兴赛道的参与者逐步增多，可能导致公司所处行业市场竞争加剧。据此，为避免该风险，公司将不断提升自己，紧随行业趋势，在产品研发、技术创新、客户服务和资金规模等方面进一步增强实力，依托全栈 AI 能力与先发优势，构建差异化的竞争壁垒。

2、人力成本上升的风险

随着 AI 等新兴领域的人才争夺加剧，加上城市生活成本的上升，公司人工成本存在持续上升的风险，从而给公司的经营带来一定影响。为此，公司将逐步建立高水平的企业管理和内部控制制度，不断提高公司治理水平，进一步实施全过程成本控制，同时通过 PowerAgent 智能编码助手等 AI 工具提升研发效率，提高公司日常运营效率，对冲人力成本上升的压力。

3、应收账款逐渐增加及账龄结构发生改变的风险

随着公司业务规模、市场覆盖的扩大，加上项目本身的执行与验收周期较长，因此应收账款有逐渐增加及账龄结构发生改变的趋势。公司的客户主要为银行、金融机构等，如果个别客户信用情况发生较大变化，将不利于公司应收账款的收回，对公司的资产质量和经营业绩产生不利影响。为此，公司将进一步规范管理，加强对应收账款的催收力度，同

时认真总结经验教训，尽最大可能避免产生新的逾期应收账款，降低应收账款风险。

4、AI 技术与合规风险

随着 AI 技术在金融领域的深度应用，模型幻觉、数据安全、算法合规等风险逐步显现，监管要求持续升级。为此，公司将强化 AI 产品的合规性建设，构建人机协同的审核闭环，完善数据安全与隐私保护体系，紧跟监管政策的更新，确保 AI 应用的安全可控，平衡创新与风险的关系。

十二、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
2025 年 02 月 18 日	线上及公司会议室	网络平台线上交流	机构	申万菱信等机构	公司发展体系及相关业务介绍	详见于巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) 披露的北京科蓝软件系统股份有限公司投资者关系活动记录表
2025 年 03 月 06 日	线上会议	网络平台线上交流	机构	华安证券等机构	公司主营业务及相关产品概述	详见于巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) 披露的北京科蓝软件系统股份有限公司投资者关系活动记录表
2025 年 05 月 09 日	价值在线 (https://www.ir-online.cn/) 网络互动	网络平台线上交流	其他	参与年度业绩说明会的投资者	苏州工程项目建设情况及 2024 年度部分财务情况介绍，未来行业预期及发展前景概述	详见于巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) 披露的北京科蓝软件系统股份有限公司投资者关系活动记录表

十三、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

十四、“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、公司治理的基本状况

报告期内，公司严格按照《公司法》、《证券法》、《上市公司治理准则》、《深圳证券交易所创业板股票上市规则》、《创业板上市公司规范运作》等法律法规、规范性文件的要求，结合公司实际情况，进一步完善公司规范运作管理制度，加强内部控制制度建设，不断规范公司运作，提高公司治理水平。报告期内，公司治理的实际状况符合《上市公司治理准则》和《创业板上市公司规范运作》等要求。

（一）股东和股东会

公司严格按照《公司法》、《上市公司股东会规则》、《公司章程》、《股东会议事规则》等相关法律法规、规范性文件和公司规章制度的有关规定和要求，规范地召集、召开股东会。确保全体股东特别是中小股东享有平等地位，充分行使自己的权利。

报告期内的股东会均由董事会召集召开，并聘请律师进行现场见证，根据相关法律、行政法规、部门规章、规范性文件及公司章程等规定应由股东会表决的事项均按照相应的权限审批后交由股东会审议。

（二）公司与控股股东

公司大股东严格执行《上市公司治理准则》、《深圳证券交易所创业板股票上市规则》、《创业板上市公司规范运作》、《公司章程》等规定和要求，规范自身行为，不存在超越公司股东会直接或间接干预公司的决策和经营活动的行为，未损害公司及其他股东的利益，不存在占用公司资金的现象，公司亦无为大股东提供担保的情形。公司拥有独立完整的业务和自主经营能力，在业务、人员、资产、机构、财务上独立于控股股东，报告期内公司董事会和内部机构独立运作。

（三）董事与董事会

报告期内，公司董事会设董事 9 名，其中独立董事 3 名，职工董事 1 名。董事会人数及人员构成符合法律、法规和《公司章程》的要求。各位董事能够依据《董事会议事规则》、《独立董事制度》、《创业板上市公司规范运作》等开展工作，按时出席董事会、专门委员会和股东会，勤勉尽责地履行职责和义务，同时积极参加相关培训，熟悉相关法律法规。根据《上市公司治理准则》的要求，公司在董事会下设立了战略委员会、提名委员会、审计委员会、薪酬与考核委员会四个专门委员会及独立董事专门会议。

（四）绩效考核与激励机制

公司董事会下设的薪酬和考核委员会负责对公司的董事、高级管理人员进行绩效评价。公司制订了《薪酬与考核委员会工作细则》，进一步完善了董事、高级管理人员绩效考评体系和薪酬制度，将工作绩效与其收入直接挂钩。董事、高级管理人员的聘任公开、透明，符合法律、法规的规定。

公司已建立和完善公正、有效的企业绩效评价激励体系，现有的考核及激励约束机制符合公司的发展现状，公司未来还将探索更多形式的激励方式，形成多层次的综合激励机制，完善绩效评价标准，更好地调动管理人员的工作积极性，吸引和稳定优秀管理人才和技术、业务骨干。

（五）信息披露与透明度

公司严格按照《信息披露管理办法》、《投资者关系管理工作细则》的要求，真实、准确、完整、及时地披露有关信息；指定公司董事会秘书负责信息披露工作，协调公司与投资者的关系，接待股东来访，回答投资者咨询，向投资者提供公司已披露的资料；指定巨潮资讯网或中国证监会指定的其他报刊媒体为刊登公司公告和其他需要披露信息的媒体，确保公司所有股东能够以平等的机会获得信息。

（六）相关利益者

公司充分尊重和维 护相关利益者的合法权益，实现社会、股东、公司、员工等各方面利益的协调平衡，诚信对待供应商和客户，坚持与相关利益者互利共赢的原则，共同推动公司持续、健康的发展。

（七）内部审计制度的执行

公司董事会下设审计委员会，主要行使原监事会职权，负责公司内部审计与外部审计之间进行沟通，并监督公司内部

审计制度的实施，审查公司内部控制制度的执行情况，审查公司的财务信息及披露情况等。审计委员会下设独立的内审部，内审部直接对审计委员会负责及报告工作。

公司治理的实际状况与法律、行政法规和中国证监会发布的关于上市公司治理的规定是否存在重大差异

是 否

公司治理的实际状况与法律、行政法规和中国证监会发布的关于上市公司治理的规定不存在重大差异。

二、公司相对于控股股东、实际控制人在保证公司资产、人员、财务、机构、业务等方面的独立情况

公司严格按照《公司法》、《证券法》、《深圳证券交易所创业板股票上市规则》、《创业板上市公司规范运作》等有关法律法规和《公司章程》的要求规范运作，与控股股东在业务、人员、资产、机构、财务等方面保持独立，具有独立完整的业务及自主经营能力。具体情况如下：

1、业务方面：公司业务独立于控股股东、实际控制人及其关联人，具有独立完整的业务体系和自主经营能力。

2、人员方面：公司人员独立于控股股东、实际控制人及其关联人。公司董事、高级管理人员均严格按照《公司法》、《公司章程》等规定的程序选举或聘任产生；公司的高级管理人员不在控股股东、实际控制人或其控制的企业担任除董事以外的职务，或在控股股东、实际控制人及其控制的其他企业领薪的情形；公司财务人员不存在在控股股东、实际控制人及其控制的其他企业中兼职的情形。

3、资产方面：公司资产独立完整、权属清晰，不存在被董事、高级管理人员、控股股东、实际控制人及其关联人占用或支配的情形。公司商标、专利、著作权等无形资产及其他有形资产均完全由公司拥有其所有权。

4、机构方面：公司根据《公司法》、《上市公司章程指引》等有关法律、法规和规范性文件的相关规定，按照法定程序制定了《公司章程》，建立了股东会、董事会的法人治理结构，并设置了相应的组织机构。公司董事会和其他内部机构独立运作，独立行使经营管理权，不存在与控股股东、实际控制人及其关联人机构混同等影响公司独立经营的情形。

5、财务方面：公司设立了独立的财务部门，配备了专职的财务人员，建立了独立的会计核算体系，制定了独立的财务管理制度及各项内部控制制度，独立进行会计核算和财务决策。公司拥有独立银行账户，依法独立纳税。公司不存在为董事、高级管理人员、控股股东、实际控制人及其控股子公司等关联人提供资金等财务资助的情形。控股股东、实际控制人不存在占用公司资金、要求公司违法违规提供担保的情形。

三、同业竞争情况

适用 不适用

四、公司具有表决权差异安排

适用 不适用

五、红筹架构公司治理情况

适用 不适用

六、董事和高级管理人员情况

1、基本情况

姓名	性别	年龄	职务	任职状态	任期起始	任期终止	期初持股	本期增持	本期减持	其他增减	期末持股	股份增减
----	----	----	----	------	------	------	------	------	------	------	------	------

					日期	日期	数 (股)	股份 数量 (股)	股份 数量 (股)	变动 (股)	数 (股)	变动的 原因
王安京	男	73	董事长兼 总经理	现任	2013 年 12 月 09 日		60,30 5,758	0	0	35,24 6,692	25,05 9,066	执行 法院 裁定
郑仁寰	男	73	董事	现任	2013 年 12 月 09 日		0	0	0	0	0	不适 用
王方圆	女	48	董事	离任	2013 年 12 月 09 日	2025 年 09 月 17 日	1,758 ,645	0	322,8 21	0	1,435 ,824	减持
李国庆	男	57	董事	离任	2015 年 03 月 20 日	2025 年 09 月 17 日	0	0	0	0	0	不适 用
吴强	男	63	董事	离任	2021 年 10 月 12 日	2025 年 09 月 17 日	0	0	0	0	0	不适 用
赵钧陶	男	69	董事	离任	2022 年 05 月 18 日	2025 年 09 月 17 日	0	0	0	0	0	不适 用
宁宇	男	54	独立 董事	离任	2021 年 10 月 12 日	2025 年 09 月 17 日	0	0	0	0	0	不适 用
史学清	男	49	独立 董事	离任	2021 年 10 月 12 日	2025 年 09 月 17 日	0	0	0	0	0	不适 用
张文波	男	51	独立 董事	离任	2021 年 10 月 12 日	2025 年 09 月 17 日	0	0	0	0	0	不适 用
杜易真	男	28	董事	现任	2025 年 09 月 17 日		0	0	0	0	0	不适 用
刘鹏辉	男	61	董事	现任	2025 年 09 月 17 日		0	0	0	0	0	不适 用
曹平国	男	40	职工 董事	现任	2025 年 08 月 27 日		0	0	0	0	0	不适 用
胡光辉	男	59	独立 董事	现任	2025 年 09 月 17 日		0	0	0	0	0	不适 用
张振	男	45	独立	现任	2025		0	0	0	0	0	不适

义			董事		年 09 月 17 日							用
JESSE ZIXI ZHANG (张子西)	男	61	独立董事	现任	2025 年 09 月 17 日		0	0	0	0	0	不适用
周海朗	男	74	监事	离任	2013 年 12 月 09 日	2025 年 09 月 17 日	0	0	0	0	0	不适用
王缉志	男	85	监事	离任	2021 年 10 月 12 日	2025 年 09 月 17 日	0	0	0	0	0	不适用
敖晓振	女	39	职工监事	离任	2017 年 09 月 28 日	2025 年 09 月 17 日	0	0	0	0	0	不适用
周旭红	女	57	财务总监兼董事会秘书	现任	2013 年 12 月 09 日		942,079	0	205,642	0	736,437	减持
周荣	女	59	副总经理	离任	2013 年 12 月 09 日	2025 年 10 月 29 日	316,405	0	67,221	0	249,184	减持
李国庆	男	57	副总经理	现任	2013 年 12 月 09 日		256,803	0	50,849	0	205,954	减持
合计	--	--	--	--	--	--	63,579,690	0	646,533	35,246,692	27,686,465	--

报告期是否存在任期内董事和高级管理人员离任的情况

是 否

公司于 2025 年 10 月 29 日披露了《关于公司高管辞任的公告》（公告编号：2025-099），公司董事会收到公司副总经理周荣女士的书面辞职报告，周荣女士因已达法定退休年龄辞去公司副总经理职务，辞任后不再担任公司其他职务。

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
王安京	董事	被选举	2025 年 09 月 17 日	换届
郑仁寰	董事	被选举	2025 年 09 月 17 日	换届
王方圆	董事	任期满离任	2025 年 09 月 17 日	换届
李国庆	董事	任期满离任	2025 年 09 月 17 日	换届
吴强	董事	任期满离任	2025 年 09 月 17 日	换届
赵钧陶	董事	任期满离任	2025 年 09 月 17 日	换届
宁宇	独立董事	任期满离任	2025 年 09 月 17 日	换届
史学清	独立董事	任期满离任	2025 年 09 月 17 日	换届
张文波	独立董事	任期满离任	2025 年 09 月 17 日	换届

杜易真	董事	被选举	2025 年 09 月 17 日	换届
刘鹏辉	董事	被选举	2025 年 09 月 17 日	换届
曹平国	职工董事	被选举	2025 年 08 月 27 日	换届
胡光辉	独立董事	被选举	2025 年 09 月 17 日	换届
张振义	独立董事	被选举	2025 年 09 月 17 日	换届
JESSE ZIXI ZHANG (张子西)	独立董事	被选举	2025 年 09 月 17 日	换届
周海朗	监事	任期满离任	2025 年 09 月 17 日	换届
王缉志	监事	任期满离任	2025 年 09 月 17 日	换届
敖晓振	职工监事	任期满离任	2025 年 09 月 17 日	换届
周荣	副总经理	离任	2025 年 10 月 29 日	退休

2、任职情况

公司现任董事、高级管理人员专业背景、主要工作经历以及目前在公司的主要职责

(一) 董事

1、王安京先生，中国国籍，无境外永久居留权，公司创始人，毕业于美国纽约州立大学，获信息技术与管理科学双硕士学位。1983 年至 1998 年，曾先后任职于中国银行总行、英国巴克莱银行、美国友邦保险公司和美国花旗银行，从事金融业务和技术咨询工作。王安京于 1992 年投资创办美国科蓝，1999 年投资创办科蓝有限，2002 年投资创办上海科银，2004 年投资创办深圳科银，2009 年投资创办香港科蓝软体，先后任美国科蓝总裁；科蓝有限总经理、董事长；上海科银执行董事、经理；深圳科银执行董事、经理；香港科蓝软体董事。2013 年 12 月股份公司设立后至今任本公司董事长、总经理，负责公司的总体发展战略、发展规划和制定经营方针，以及公司核心客户的关系维护。

2、郑仁寰先生，英国国籍，计算机专业，获英国曼彻斯特大学学士及博士学位，具有丰富的软件工具开发、关键安全系统应用软件开发等科研工作经历。1999 年至 2013 年任科蓝有限董事，现任本公司董事、香港科蓝副总经理。负责公司技术研发的前瞻性设计及香港科蓝的运行管理工作。

3、杜易真先生，中国国籍，无境外永久居留权，约翰霍普金斯大学信息系统理学硕士及商业分析与风险管理理学硕士，现任职于 OKX 公司（欧易）担任高级商务拓展经理。

4、曹平国先生，中国国籍，无境外永久居留权，管理学学士。自 2008 年加入公司，历任公司项目经理、项目总监，现任互联网核心事业部总经理及数据库事业部总经理，负责公司两大核心业务板块的战略发展与运营管理。

5、刘鹏辉先生，中国国籍，无境外永久居留权，获中国社会科学院研究生院俄罗斯中亚系法学博士学位。现任上海澄瀚影视传媒投资有限公司执行董事、宁波顶针投资有限公司执行董事兼总经理、海南中成泓泰投资有限公司总经理、北京金玥科技有限公司总经理、北京顶针安全信息技术有限公司总经理。

6、JESSE ZIXI ZHANG（张子西）先生，加拿大国籍，阿尔伯塔大学理学硕士。曾任美国 WindJammer Technology Ltd 联合创始人、深圳市鈇博智能有限公司联合创始人、加拿大敏迪集团有限合伙公司高级合伙人，现任深圳市瀚智达科技有限公司控股股东、董事长。

7、张振义先生，中国国籍，具有香港居留权。北京科技大学工商管理硕士学位，具备高级会计师资格。曾任江苏保千里股份有限公司独立董事及审计委员会主席、宏基集团控股有限公司执行董事兼首席财务官、茂宸集团控股有限公司执行董事兼首席财务官，现任茂宸集团控股有限公司首席财务官、晋裕集团有限公司董事兼首席营销官、申港证券股份有限公司非执行董事。

8、胡光辉先生，中国国籍，无境外永久居留权，吉林大学商学院数量经济学博士。曾任西南能源投资有限公司执行董事、浙江仁智股份有限公司监事会主席。2020 年 8 月至今任中实建投控股集团有限公司执行董事。

（二）高级管理人员

1、王安京先生：总经理（简历见前述董事介绍）

2、李国庆先生，中国国籍，数理统计专业，本科学历。曾任深圳海实信息系统有限公司和北京贝海网络科技有限公司技术总监，2004年至2013年，先后担任科蓝有限“交通银行新一代外汇宝项目”架构师、“交通银行外汇保证金项目”架构师、“上海银行新一代电子银行渠道整合项目”架构师。2013年12月至今任本公司副总经理，负责公司技术研发工作、技术中心日常管理工作。

3、周旭红女士，财务总监兼董事会秘书，中国国籍，管理工程专业，硕士研究生学历，中国注册会计师，高级会计师。1993年至2000年，曾先后担任北京厚普经贸有限公司经理、北京市八百佳物流中心副总经理。2000年至2004年，任天健正信会计师事务所高级经理。2005年至2011年，先后担任二六三网络通信股份有限公司财务部经理、内审总监、董事长助理。2011年至2013年，任科蓝有限财务总监，2013年12月至今任本公司财务总监、董事会秘书，主要负责公司财务预算、核算工作、投融资、法务工作以及投资者关系管理等证券相关事务。

控股股东、实际控制人同时担任上市公司董事长和总经理的情况

适用 不适用

报告期内，公司实际控制人王安京先生在公司担任董事长、总经理职务。公司已按照《公司章程》《董事会议事规则》《经理人员工作细则》及相关内控制度，建立健全决策与审批机制，其在经营管理过程中严格履行股东会、董事会授权及决策程序，其相关职务行为均在公司治理框架内规范运作，不会对上市公司的独立性产生不利影响。

在股东单位任职情况

适用 不适用

任职人员姓名	股东单位名称	在股东单位担任的职务	任期起始日期	任期终止日期	在股东单位是否领取报酬津贴
王安京	泰安科蓝盛合投资服务合伙企业（有限合伙）	执行事务合伙人	2012年10月11日		否
周旭红	宁波科蓝融创投资管理合伙企业（有限合伙）	执行事务合伙人	2013年10月23日		否
在股东单位任职情况的说明	1、王安京先生为股东泰安科蓝盛合投资服务合伙企业（有限合伙）的普通合伙人、执行事务合伙人，并持有科蓝盛合98.81%的出资份额，王安京先生与科蓝盛合为一致行动人。 2、周旭红女士为员工持股平台股东宁波科蓝融创投资管理合伙企业（有限合伙）的普通合伙人、执行事务合伙人。				

在其他单位任职情况

适用 不适用

任职人员姓名	其他单位名称	在其他单位担任的职务	任期起始日期	任期终止日期	在其他单位是否领取报酬津贴
王安京	泰安科蓝盛合投资服务合伙企业（有限合伙）	执行事务合伙人	2012年10月11日		否
王安京	科蓝软体系统（香港）有限公司	董事	2014年04月16日		是
王安京	深圳科蓝金信科技发展有限公司	董事	2013年11月11日		否
王安京	SUNJE SOFT 株式会社	董事	2018年12月31日		否

王安京	大陆云盾电子认证服务有限公司	董事长	2018年11月30日		否
王安京	北京数蚂科蓝科技有限公司	执行董事兼经理	2018年06月28日		否
王安京	北京科蓝软件系统(苏州)有限公司	执行董事	2019年03月13日		否
王安京	北京科蓝软件系统(南京)有限公司	执行董事	2020年09月21日		否
王安京	上海科蓝数据科技有限公司	执行董事兼总经理	2023年09月08日		否
郑仁寰	科蓝软体系统(香港)有限公司	副总经理	2014年04月16日		是
刘鹏辉	上海澄瀚影视传媒投资有限公司	执行董事	2021年11月30日		否
刘鹏辉	宁波顶针投资有限公司	执行董事兼总经理	2012年12月12日		否
刘鹏辉	海南中成泓泰投资有限公司	董事兼总经理	2021年11月26日	2026年03月27日	否
刘鹏辉	北京顶针安全信息技术有限公司	董事兼经理	2014年08月27日		否
刘鹏辉	深圳相控警安科技有限公司	董事长兼经理	2024年09月04日		否
胡光辉	中实建投控股集团有限公司	执行董事兼经理	2020年08月18日		否
胡光辉	女神国际航空有限公司	执行董事兼经理	2022年12月14日		否
胡光辉	中研芯科技有限公司	执行董事兼经理	2022年09月19日		否
胡光辉	亿中能源投资有限公司	董事	2012年08月01日		否
胡光辉	中盈国际控股(深圳)有限公司	董事兼经理	2025年07月14日		否
胡光辉	深圳电投投资集团有限公司	董事兼经理	2023年12月11日		否
胡光辉	新华生物医药(北京)有限公司	执行董事兼经理	2022年09月02日		否
胡光辉	思达数字科技(吉林)有限公司	执行董事兼总经理	2022年11月03日		否
胡光辉	北京中科芯电子有限公司	执行董事兼经理	2022年09月02日		否
胡光辉	北斗芯电子(北京)有限公司	执行董事兼经理	2022年09月02日		否
胡光辉	亿中投资管理(山东)有限公司	执行董事兼总经理	2023年10月27日		否
胡光辉	银投资资产管理(青岛)有限公司	执行董事兼总经理	2024年01月24日		否
胡光辉	中投华融(江苏)资产管理有限公司	执行董事兼总经理	2024年03月29日		否

胡光辉	华夏国际航空运输（北京）有限公司	执行董事兼经理	2022 年 10 月 09 日		否
胡光辉	北京中吉生态产业发展有限公司	执行董事兼经理	2023 年 09 月 20 日		否
胡光辉	中诚资产管理（江苏）有限公司	执行董事兼总经理	2024 年 03 月 29 日		否
胡光辉	北斗未来高技术（北京）有限公司	执行董事兼经理	2022 年 10 月 24 日		否
胡光辉	中澎国际贸易（珲春）有限公司	执行董事兼总经理	2024 年 04 月 24 日		否
胡光辉	国新控股集团（海南）有限公司	董事兼总经理	2024 年 05 月 24 日		否
胡光辉	中诚投资（深圳）集团有限公司	董事兼经理	2023 年 12 月 15 日		否
胡光辉	中國國際新能源科技投資集團有限公司	董事	2026 年 01 月 27 日		否
胡光辉	中國國際新能源控股投資集團有限公司	董事	2026 年 01 月 28 日		否
张振义	申港证券股份有限公司	董事	2021 年 09 月 01 日		是
张振义	江苏保千里视像科技集团股份有限公司	独立董事	2018 年 07 月 01 日		否
张振义	晋裕（深圳）投资咨询有限公司	董事长兼经理	2024 年 10 月 01 日		是
张振义	茂宸集團控股有限公司	首席财务官	2020 年 04 月 01 日		是
JESSE ZIXI ZHANG（张子西）	铭泰科投资（深圳）合伙企业（有限合伙）	执行事务合伙人	2024 年 05 月 17 日		否
JESSE ZIXI ZHANG（张子西）	南宸投资（深圳）合伙企业（有限合伙）	执行事务合伙人	2025 年 02 月 27 日		否
周旭红	二六三网络通信股份有限公司	独立董事	2020 年 09 月 01 日		是
在其他单位任职情况的说明	无				

公司现任及报告期内离任董事和高级管理人员近三年证券监管机构处罚的情况

适用 不适用

3、董事、高级管理人员薪酬情况

董事、高级管理人员薪酬的决策程序、确定依据、实际支付情况

公司董事报酬由股东会决定，高级管理人员报酬由董事会决定，在公司履职的董事和高级管理人员按具体职务领取薪酬。董事和高级管理人员的报酬按照公司《董事、高级管理人员薪酬管理制度》的规定，结合其经营绩效、工作能力、岗位职级等考核确定并发放。2025 年度，董事和高级管理人员报酬总额为 522.76 万元。

公司报告期内董事和高级管理人员薪酬情况

单位：万元

姓名	性别	年龄	职务	任职状态	从公司获得的税前报酬总额	是否在公司关联方获取报酬
王安京	男	73	董事长兼总经理	现任	39.44	是
郑仁寰	男	73	董事	现任	32.93	是
王方圆	女	48	董事	离任	34.17	否
李国庆	男	57	董事	离任	0	否
吴强	男	63	董事	离任	0	否
赵钧陶	男	69	董事	离任	0	否
宁宇	男	54	独立董事	离任	3.75	否
史学清	男	49	独立董事	离任	3.75	否
张文波	男	51	独立董事	离任	3.75	否
杜易真	男	28	董事	现任	0	否
刘鹏辉	男	61	董事	现任	0	
曹平国	男	40	职工董事	现任	181.33	否
胡光辉	男	59	独立董事	现任	0	否
张振义	男	45	独立董事	现任	0	是
JESSE ZIXI ZHANG (张子西)	男	61	独立董事	现任	0	否
周海朗	男	74	监事	离任	0	否
王缉志	男	85	监事	离任	0	否
敖晓振	女	39	职工监事	离任	11.08	否
周旭红	女	57	财务总监兼董事会秘书	现任	61.9	是
周荣	女	59	副总经理	离任	56.5	否
李国庆	男	57	副总经理	现任	94.17	否
合计	--	--	--	--	522.76	--

报告期末全体董事和高级管理人员实际获得薪酬的考核依据	公司相关薪酬与考核管理制度
报告期末全体董事和高级管理人员实际获得薪酬的考核完成情况	已完成
报告期末全体董事和高级管理人员实际获得薪酬的递延支付安排	不适用
报告期末全体董事和高级管理人员实际获得薪酬的止付追索情况	不适用

其他情况说明

适用 不适用

七、报告期内董事履行职责的情况

1、董事出席董事会及股东大会的情况

董事出席董事会及股东大会的情况							
董事姓名	本报告期应参加董事会次数	现场出席董事会次数	以通讯方式参加董事会次数	委托出席董事会次数	缺席董事会次数	是否连续两次未亲自参加董事会	出席股东大会次数

						议	
王安京	8	3	5	0	0	否	3
郑仁寰	8	2	6	0	0	否	2
王方圆	4	1	3	0	0	否	0
李国庆	4	1	3	0	0	否	1
吴强	4	0	2	2	0	否	0
赵钧陶	4	2	2	0	0	否	1
宁宇	4	1	3	0	0	否	1
史学清	4	2	2	0	0	否	1
张文波	4	2	2	0	0	否	1
杜易真	4	0	4	0	0	否	0
刘鹏辉	4	0	4	0	0	否	0
曹平国	4	0	4	0	0	否	0
胡光辉	4	0	4	0	0	否	0
张振义	4	0	4	0	0	否	0
JESSE ZIXI ZHANG (张 子西)	4	0	4	0	0	否	0

连续两次未亲自出席董事会的说明

不存在董事连续两次未亲自出席董事会的情况。

2、董事对公司有关事项提出异议的情况

董事对公司有关事项是否提出异议

是 否

报告期内董事对公司有关事项未提出异议。

3、董事履行职责的其他说明

董事对公司有关建议是否被采纳

是 否

董事对公司有关建议被采纳或未被采纳的说明

报告期内，董事严格按照《公司章程》、《独立董事工作制度》等的相关规定勤勉履行职责，忠实履行职务，积极参加历次董事会，审议各项议案。关注公司运作，对公司内部控制建设、管理体系建设和重大决策等方面提出了很多宝贵的专业性建议，对公司财务及生产经营活动进行了有效监督，提高了公司决策的科学性，为完善公司监督机制，维护公司和全体股东的合法权益发挥了应有的作用。

八、董事会下设专门委员会在报告期内的情况

委员会名称	成员情况	召开会议次数	召开日期	会议内容	提出的重要意见和建议	其他履行职责的情况	异议事项具体情况（如有）
董事会审计委员会	第三届董事会审计委员：张文波、宁宇、赵钧陶；第四届董事	5	2025年04月23日	第三届董事会审计委员会第九次会议审议通过以下议案：1、审议通	审计委员会严格按照《公司法》、中国证监会监管规则以及	无	不适用

<p>会审计委员：张振义、JESSE ZIXI ZHANG（张子西）、曹平国。</p>			<p>过《关于公司 2024 年年度报告及摘要的议案》 2、审议通过《关于公司 2025 年第一季度报告的议案》 3、审议通过《关于公司 2024 年度财务决算报告的议案》 4、审议通过《关于公司 2024 年度内部审计工作报告的议案》 5、审议通过《关于公司 2024 年度内部控制自我评价报告的议案》 6、审议通过《关于公司 2024 年度募集资金存放与使用情况专项报告的议案》 7、审议通过《关于核销应收款项的议案》</p>	<p>《公司章程》、《董事会审计委员会工作细则》开展工作，勤勉尽责，经过充分沟通讨论，一致通过所有议案。</p>			
		<p>2025 年 08 月 19 日</p>	<p>第三届董事会审计委员会第十次会议审议通过以下议案： 1、审议通过《公司 2025 年半年度报告及其摘要的议案》 2、审议通过《公司 2025 年半年度募集资金存放与使用情况专项报告的议案》 3、审议通</p>	<p>审计委员会严格按照《公司法》、中国证监会监管规则以及《公司章程》、《董事会审计委员会工作细则》开展工作，勤勉尽责，经过充分沟通讨论，一致通过所有议案。</p>	<p>无</p>	<p>无</p>	<p>不适用</p>

				过《关于公司 2025 年半年度内部审计工作报告的议案》			
			2025 年 09 月 05 日	第三届董事会审计委员会第十一次会议审议通过以下议案： 1、审议通过《关于使用自有资金支付募投项目部分款项并以募集资金等额置换的议案》	审计委员会严格按照《公司法》、中国证监会监管规则以及《公司章程》、《董事会审计委员会工作细则》开展工作，勤勉尽责，经过充分沟通讨论，一致通过所有议案。	无	不适用
			2025 年 10 月 28 日	第四届董事会审计委员会第一次会议审议通过以下议案： 1、审议通过《公司 2025 年第三季度报告的议案》	审计委员会严格按照《公司法》、中国证监会监管规则以及《公司章程》、《董事会审计委员会工作细则》开展工作，勤勉尽责，经过充分沟通讨论，一致通过所有议案。	无	不适用
			2025 年 12 月 02 日	第四届董事会审计委员会第二次会议审议通过以下议案： 1、审议通过《关于聘任会计师事务所的议案》	审计委员会严格按照《公司法》、中国证监会监管规则以及《公司章程》、《董事会审计委员会工作细则》开展工作，勤勉尽责，经过充分沟通讨论，一致通过所有议案。	无	不适用
董事会提名委员会	宁宇、王安京、史学清	1	2025 年 08 月 19 日	第三届董事会提名委员	提名委员会严格按照	无	不适用

				<p>会第四次会议审议通过以下议案：</p> <p>1、审议通过《关于公司董事会换届选举暨提名第四届董事会非独立董事候选人的议案》</p> <p>2、审议通过《关于公司董事会换届选举暨提名第四届董事会独立董事候选人的议案》</p>	<p>《公司法》、中国证监会监管规则以及《公司章程》、《董事会提名委员会工作细则》开展工作，勤勉尽责，经过充分沟通讨论，一致通过所有议案。</p>		
董事会战略委员会	王安京、王方圆、吴强、宁宇、郑仁寰	1	2025年04月23日	<p>第三届董事会战略委员会第五次会议审议通过以下议案：</p> <p>1、审议通过《关于公司2024年度总经理工作报告的议案》</p> <p>2、审议通过《关于公司2024年度董事会工作报告的议案》</p>	<p>战略委员会严格按照《公司法》、中国证监会监管规则以及《公司章程》、《董事会战略委员会工作细则》开展工作，勤勉尽责，经过充分沟通讨论，一致通过。</p>	无	不适用
董事会独立董事专门会议	张文波、史学清、宁宇	2	2025年04月23日	<p>第三届董事会第一次独立董事专门会议审议通过以下议案：</p> <p>1、审议通过《关于公司2024年度利润分配预案的议案》</p> <p>2、审议通过《关于公司2024年度募集资金存放与使用情况专项报告的议案》</p> <p>3、审议通过《关于公司2024年</p>	<p>独立董事专门会议严格按照《公司法》、中国证监会监管规则以及《公司章程》、《独立董事工作制度》开展工作，勤勉尽责，经过充分沟通讨论，一致通过。</p>	无	不适用

				度内部控制自我评价报告的议案》 4、审议通过《关于控股股东及其他关联方资金占用情况专项说明的议案》 5、审议通过《关于控股股东为公司申请综合授信提供担保暨关联交易的议案》 6、审议通过《关于 2025 年度公司为子公司提供担保额度的议案》 7、审议通过《关于核销应收款项的议案》 8、审议通过《关于追认关联交易的议案》			
			2025 年 08 月 25 日	第三届董事会第二次独立董事专门会议审议通过以下议案： 1、审议通过《关于向控股股东及其一致行动人申请借款额度暨关联交易的议案》	独立董事专门会议严格按照《公司法》、中国证监会监管规则以及《公司章程》、《独立董事工作制度》开展工作，勤勉尽责，经过充分沟通讨论，一致通过。	无	不适用

九、审计委员会工作情况

审计委员会在报告期内的监督活动中发现公司是否存在风险

是 否

审计委员会对报告期内的监督事项无异议。

十、公司员工情况

1、员工数量、专业构成及教育程度

报告期末母公司在职员工的数量（人）	1,551
报告期末主要子公司在职员工的数量（人）	289
报告期末在职员工的数量合计（人）	1,840
当期领取薪酬员工总人数（人）	1,910
母公司及主要子公司需承担费用的离退休职工人数（人）	8
专业构成	
专业构成类别	专业构成人数（人）
生产人员	0
销售人员	48
技术人员	1,128
财务人员	23
行政人员	130
研发人员	498
管理人员	13
合计	1,840
教育程度	
教育程度类别	数量（人）
专科及以下	148
本科	1,618
硕士及以上	74
合计	1,840

2、薪酬政策

公司为建立科学有效的激励约束机制，充分激发员工工作积极性与创造力，实现公司战略发展规划与员工个人职业发展目标的深度融合，公司构建了规范、完善且动态优化的薪酬分配体系。在薪酬管理全流程中，公司严格遵循公平、竞争、激励、经济、合法的核心原则，制定与公司整体战略相契合的薪酬策略，确保薪酬分配的科学性、合理性与可持续性。

公司薪酬核定以劳动力市场工资指导价位、员工工作所在地薪酬水平差异为外部参考，以员工所承担的岗位职责、创造的岗位价值、实际出勤情况，以及岗位所需的专业知识、技能水平、履职能力为核心依据，合理确定员工工资标准与奖励幅度，实现员工收入与劳动付出、价值贡献精准匹配。同时，针对公司关键性岗位、核心技术岗位及市场短缺型人才，实行薪酬倾斜政策，适度提高其薪酬水平，充分发挥薪酬在人力资源优化配置、优秀人才吸引与留存方面的导向作用，夯实公司人才核心竞争力。

公司员工薪酬由基本工资、岗位津贴、月度绩效奖金三部分构成，其中月度绩效奖金根据公司绩效管理相关制度，结合员工个人、团队及公司经营业绩完成情况考核核算，实现薪酬与绩效紧密挂钩。为保障薪酬内部公平性与外部市场竞争力，公司按各岗位序列、职级划定清晰的薪酬带宽标准，为新招聘员工定薪、在职员工薪酬调整等工作提供明确指导依据；薪酬带宽标准将根据公司内部经营状况、组织架构调整及外部市场薪酬水平变化动态优化调整。

公司建立年度薪酬统筹梳理机制，每年年初结合上一年度公司整体经营状况、本年度经营发展策略及外部薪酬市场竞争力分析结果，制定年度薪酬梳理与调整计划。各部门依据公司年度薪酬策略，结合本部门经营业绩指标、上一年度业绩

完成情况，针对不同岗位类型、层级员工制定差异化的市场薪酬定位策略，确保薪酬策略落地的针对性与有效性，推动薪酬激励作用最大化发挥。

公司需遵守《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

公司报告期内的职工薪酬总额为 660,923,340.93 元，占公司营业成本总额 76.17%。2025 年度归属于上市公司核心技术人员数量占比 16.19%，2025 年度核心技术人员薪酬占比 12.37%，2025 年度公司核心技术人员未发生重大变动。

3、培训计划

为紧密贴合公司主体业务、核心技术、产品迭代及项目交付全流程发展需求，系统性提升员工专业能力与组织综合效能，搭建完善人才培养体系、打造稳定人才梯队，公司围绕核心业务、专业技术、项目管理、领导力四大维度，搭建分层分类的培训体系，并依托线上平台实现培训与工作深度融合，将培训作为公司长效发展的重要投入与员工核心福利，助力员工能力提升与公司战略落地。

公司开设业务大讲堂，以新业务、新产品为主线，面向业务、销售、售前人员开展专项培训，深化全员业务认知与实操能力，实现“学业务、懂业务、用业务”。打造技术大讲堂，由内部技术骨干担任讲师，围绕公司主导技术、紧贴项目实际需求与核心竞争力开展培训，切实提升技术人员专业能力与问题解决能力。搭建项目经理训练营，按初级、中级、高级分层设置专项课程，建立完整的项目管理培训体系，全方位提升不同层级项目经理的专业能力，保障公司项目交付效率与质量。

同时，公司开展领导力系列培训，围绕企业文化战略落地、战略运营管控、战略人力资源管理、团队执行力、营销策略等核心模块设置课程，全方位提升各级管理者的综合管理能力，传递公司战略意图，凝聚团队发展合力。此外，依托公司培训学院线上基础平台，按课程难易程度规划多领域学习内容，支持员工线上自主学习，打破时空限制，实现培训与日常工作高效结合。

通过体系化、针对性的培训实施，推动全体员工精准把握公司发展指导方针，熟练掌握新技术、新业务，充分发掘员工潜力，培育复合型优秀人才，为公司持续发展筑牢人才根基。

4、劳务外包情况

适用 不适用

十一、公司利润分配及资本公积金转增股本情况

报告期内利润分配政策，特别是现金分红政策的制定、执行或调整情况

适用 不适用

《公司章程》规定，公司股东会对利润分配方案作出决议后，或公司董事会根据年度股东会审议通过的下一年中期分红条件和上限制定具体方案后，须在 2 个月内完成股利（或股份）的派发事项。公司实施持续、合理、稳定的利润分配政策，重视对投资者的合理投资回报，并保持利润分配政策的连续性和稳定性。公司可以采取现金或者股票等方式分配利润，利润分配不得超过累计可分配利润的范围，不得损害公司持续经营能力。

（一）利润分配原则：

公司实行连续、稳定的利润分配政策，公司的利润分配应重视对投资者的合理投资回报并兼顾公司的可持续发展。利润分配不得超过累计可分配利润的范围，不得损害公司的可持续发展能力。

公司现金股利政策目标为固定股利。

(二) 公司的利润分配形式：采取现金、股票或二者相结合的方式分配股利，但以现金分红为主，在具备现金分红的条件下，应优先选择以现金形式分红。

(三) 利润分配政策的具体内容：

(1) 公司现金方式分红的具体条件和比例：在公司当年盈利且满足公司正常生产经营资金需求的情况下，且审计机构对公司的该年度财务报告出具标准无保留意见的审计报告、公司无重大投资计划或重大现金支出发生（募集资金项目除外），公司应当采取现金方式分配利润。现金股利政策目标为：在满足现金分红条件的情况下，每年以现金方式分配的利润不少于当年度实现的可供分配利润的 10%。

重大投资计划或重大现金支出是指公司未来十二个月内拟对外投资、收购资产或购买设备累计支出达到或超过公司最近一期经审计净资产的 30%且超过 10,000 万元；或公司未来十二个月内拟对外投资、收购资产或购买设备累计支出达到或超过公司最近一期经审计总资产的 10%且超过 10,000 万元。

同时，公司董事会应当综合考虑公司所处行业特点、发展阶段、自身经营模式、盈利水平以及是否有重大资金支出安排等因素，在提出利润分配的方案时，提出差异化的现金分红政策：

1、公司发展阶段属成熟期且无重大资金支出安排的，进行利润分配时，现金分红在本次利润分配中所占比例最低应达到 80%；

2、公司发展阶段属成熟期且有重大资金支出安排的，进行利润分配时，现金分红在本次利润分配中所占比例最低应达到 40%；

3、公司发展阶段属成长期且有重大资金支出安排的，进行利润分配时，现金分红在本次利润分配中所占比例最低应达到 20%；

公司发展阶段不易区分但有重大资金支出安排的，可以按照前项规定处理。

(2) 发放股票股利的具体条件：

在公司经营状况、成长性良好，且董事会认为公司每股收益、股票价格、每股净资产等与公司股本规模不匹配时，公司可以在满足上述现金分红比例的前提下，同时采取发放股票股利的方式分配利润。公司在确定以股票方式分配利润的具体金额时，应当充分考虑发放股票股利后的总股本是否与公司目前的经营规模、盈利增长速度、每股净资产的摊薄等相适应，并考虑对未来债权融资成本的影响，以确保利润分配方案符合全体股东的整体利益和长远利益。

(四) 利润分配的期间间隔：

在公司当年盈利、累计未分配利润为正数且无正常生产经营需要的重大资金支出安排的前提下，公司原则上每年度进行一次利润分配；公司可以进行中期现金分红。公司董事会可以根据公司当期的盈利规模、现金流状况、发展阶段及资金需求状况，提议公司进行中期分红。

(五) 利润分配应履行的审议程序：

公司进行利润分配时，应当由董事会先制定分配预案，再行提交股东会进行审议。

公司在进行现金分红方案审议时，还应遵循以下程序：

(1) 董事会审议现金分红具体方案时，应当认真研究和论证公司现金分红的时机、条件和最低比例、调整的条件及其决策程序要求等事宜。

(2) 独立董事认为现金分红具体方案可能损害公司或者中小股东权益的，有权发表独立意见。董事会对独立董事的意见未采纳或者未完全采纳的，应当在董事会决议中记载独立董事的意见及未采纳的具体理由，并披露。

(3) 股东会对现金分红具体方案进行审议前，公司应当通过多种渠道（包括但不限于电话、邮箱、邀请中小投资者参会等），主动与股东特别是中小股东进行沟通和交流，充分听取中小股东的意见和诉求，及时答复中小股东关心的问题。

(4) 公司当年盈利，董事会未提出以现金方式进行利润分配预案的或按照低于章程规定的现金分红比例进行利润分配的，应当由董事会审议通过后提交股东会审议，并在定期报告中说明未进行现金分红或现金分配低于章程规定比例的原因，未用于分红的资金留存公司的用途和使用计划。

(5) 公司在特殊情况下无法按照既定的现金分红政策或者最低现金分红比例确定当年利润分配方案的，应当在年度报告中披露具体原因。

(六) 利润分配政策的调整：

公司根据生产经营情况、投资规划和长期发展的需要，可以调整利润分配政策。调整后的利润分配政策不得违反中国证监会和深圳证券交易所的有关规定；有关调整利润分配政策的议案需经公司董事会全体董事过半数表决同意后提交公司股东会批准。股东会审议调整利润分配政策相关事项的，应由出席股东会的股东所持表决权的 2/3 以上通过。公司应当通过网络投票等方式为中小股东参加股东会提供便利。

(七) 当公司出现下列情形时，可以不进行利润分配：

- (1) 在公司当年未实现盈利；
- (2) 累计未分配利润为负数；
- (3) 最近一年审计报告为非无保留意见或带与持续经营相关的重大不确定性段落的无保留意见；
- (4) 资产负债率高于 70%；
- (5) 经营性现金流为负数。

现金分红政策的专项说明	
是否符合公司章程的规定或股东会决议的要求：	是
分红标准和比例是否明确和清晰：	是
相关的决策程序和机制是否完备：	是
独立董事是否履职尽责并发挥了应有的作用：	是
公司未进行现金分红的，应当披露具体原因，以及下一步为增强投资者回报水平拟采取的举措：	不适用
中小股东是否有充分表达意见和诉求的机会，其合法权益	是

是否得到了充分保护：	
现金分红政策进行调整或变更的，条件及程序是否合规、透明：	是

公司报告期利润分配预案及资本公积金转增股本预案与公司章程和分红管理办法等的相关规定一致

是 否 不适用

公司报告期利润分配预案及资本公积金转增股本预案符合公司章程等的相关规定。

本年度利润分配及资本公积金转增股本情况

分配预案的股本基数（股）	0
现金分红金额（元）（含税）	0.00
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）	0
可分配利润（元）	0.00
现金分红总额（含其他方式）占利润分配总额的比例	0.00%
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	
经 2026 年 4 月 23 日召开的第四届董事会第六次会议审议通过《关于公司 2025 年度利润分配预案的议案》，公司 2025 年度利润分配预案为：不派发现金红利，不送红股，不以公积金转增股本。	

公司报告期内盈利且母公司可供股东分配利润为正但未提出现金红利分配预案

适用 不适用

十二、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

2025 年 4 月 27 日，公司召开第三届董事会第三十次会议、第三届监事会第二十六次会议，审议并通过了《关于作废 2023 年限制性股票激励计划部分已授予但尚未归属的限制性股票的议案》，同意公司作废已授予但尚未归属的第二类限制性股票合计 494.1875 万股。

2026 年 4 月 23 日，公司召开第四届董事会第六次会议审议并通过了《关于作废 2023 年限制性股票激励计划剩余部分已授予但尚未归属的第二类限制性股票的议案》，同意公司作废已授予但尚未归属的第二类限制性股票合计 395.1875 万股。本次部分限制性股票作废之后，公司 2023 年限制性股票激励计划实施完毕。

董事、高级管理人员获得的股权激励

适用 不适用

单位：股

姓名	职务	年初持有股票期权数量	报告期新授予股票期权数量	报告期内可行权股数	报告期内已行权股数	报告期内已行权股数行权价格	期末持有股票期权数量	报告期末市价（元/股）	期初持有限制性股票数量	本期已解锁股份数量	报告期新授予限制性股票数量	限制性股票的授予价格（元/股）	期末持有限制性股票数量
----	----	------------	--------------	-----------	-----------	---------------	------------	-------------	-------------	-----------	---------------	-----------------	-------------

						(元/股)							
王方圆	董事 (已 离 任)	0	0	0	0	0	0	0	60,000	0	0	7.62	30,000
李国庆	董事 (已 离 任)、 副 总 经 理	0	0	0	0	0	0	0	60,000	0	0	7.62	30,000
吴强	董事 (已 离 任)	0	0	0	0	0	0	0	20,000	0	0	7.62	10,000
周荣	副 总 经 理 (已 离 任)	0	0	0	0	0	0	0	60,000	0	0	7.62	30,000
周旭红	董 事 会 秘 书、 财 务 总 监	0	0	0	0	0	0	0	60,000	0	0	7.62	30,000
合计	--	0	0	0	0	--	0	--	260,000	0	0	--	130,000
备注(如有)	<p>2025 年度公司作废第二类限制性股票共计 494.1875 万股，具体详见公司于 2025 年 4 月 28 日披露的《关于作废 2023 年限制性股票激励计划部分已授予但尚未归属的限制性股票的公告》(公告编号：2025-042)</p> <p>2026 年 4 月 23 日，公司召开第四届董事会第六次会议审议并通过了《关于作废 2023 年限制性股票激励计划剩余部分已授予但尚未归属的第二类限制性股票的议案》，公司作废第二类限制性股票共计 395.1875 万股。本次部分限制性股票作废之后，公司 2023 年限制性股票激励计划实施完毕。具体详见公司于 2026 年 4 月 27 日披露的《关于作废 2023 年限制性股票激励计划剩余部分已授予但尚未归属的第二类限制性股票的公告》(公告编号：2026-027)</p>												

高级管理人员的考评机制及激励情况

公司制定了高级管理人员薪酬方案，不断完善高级管理人员绩效考评体系和薪酬制度。董事会薪酬与考核委员会根据每位高级管理人员的职务职级、岗位责任、工作绩效以及任务目标完成情况等确定不同职务高级管理人员的薪酬标准范围，体现责权利对等的原则，薪酬与岗位重要性、工作量、承担责任相符，保持公司薪酬的吸引力及在市场上的竞争力。报告期内，公司高级管理人员能够依法依规履行职责，积极落实公司股东大会和董事会相关决议，认真履行了分管工作职责。

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

公司需遵守《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

十三、报告期内的内部控制制度建设及实施情况

1、内部控制建设及实施情况

（一）公司内部控制建设情况

1、内部环境

内部环境是企业实施内部控制的基础，一般包括治理结构、机构设置、内部审计、人力资源政策、企业文化等。内部环境的好坏决定着企业其他控制能否实施以及实施的效果。公司遵循不相容职务相分离的原则，合理设置部门和岗位，科学划分职责和权限，形成各司其职、各负其责、相互配合、相互制约的内部控制体系。主要体现在以下几个方面：

（1）治理结构

公司按照《公司法》、《证券法》、《上市公司治理准则》、《企业内控基本规范》、《创业板上市公司规范运作》等法律、法规及规范性文件的要求，建立了规范的公司治理结构和议事规则，制定了符合公司发展要求的各项规则和制度，明确决策、执行、监督等方面的职责权限，形成了科学有效的职责分工和制衡机制。股东会、董事会、审计委员会分别按其职责行使决策权、执行权和监督权。股东会处于决策的核心地位，依法行使对公司经营方针、筹资、投资、利润分配等重大事项的决定权。董事会对股东会负责，执行股东会决议，依法行使企业的经营管理权。董事会下设战略委员会、薪酬与考核委员会、提名委员会和审计委员会等四个专业委员会。董事会 8 名董事中，有 3 名独立董事。董事能够依据《董事会议事规则》、《独立董事工作制度》、《创业板上市公司规范运作》等工作开展，按时出席董事会、专门委员会和股东会，勤勉尽责地履行职责和义务。审计委员会对董事会负责，处于监督评价的核心地位。公司高级管理人员和经理层负责组织实施股东会、董事会决议事项，主持公司的日常经营管理，是决策的执行人。决策层、监督层、经营管理层按照工作规则各司其职，各负其责，相辅相成，相互制衡。

（2）组织结构

随着金融科技行业的快速发展，市场和客户需求持续迭代升级。为了保障公司日常生产经营和管理工作高效有序推进，公司构建了“前台交付、中台赋能、后台支持”的三位一体的部门体系，各体系职能定位清晰、协同联动，支撑公司战略落地与业务持续发展。

前台交付部门聚焦市场拓展与业务落地，涵盖总部营销中心、项目管理中心、特色产品事业群等核心业务单元，同时下设南部大区、中东大区、三北大区等区域交付板块及子公司，形成“总部业务线+区域交付+子公司拓展”的多元交付格局，直接对接市场与客户需求。中台赋能部门围绕客户价值、产品创新与质量安全提升，设立业务发展中心、研发与集中交付中心、科蓝创新研究院、项目安全监督中心四大核心部门。后台支持部门为公司整体运营提供坚实保障，设置运营管理中心、财务法务中心、人力资源组织中心、战略合作部等六大职能板块。各体系部门间各司其职，相互协作、相互牵制。

（3）内部审计

公司设立内审部全面负责内部控制及内部审计工作，根据《内部审计管理制度》的要求，内审部负责公司的内部审计监督工作，包括监督和检查公司内部控制制度的执行情况，评价内部控制的科学性和有效性，提出完善内部控制建议；定期与不定期地对财务、内部控制、重大项目及其业务进行审计和例行检查，控制和防范风险。对在审计或调查过程中发现的内部控制缺陷，依据缺陷性质按照既定的汇报程序向管理层或审计委员会报告，并督促相关部门采取积极措施予以改进和优化。内部审计机构向董事会负责，并接受审计委员会的监督和指导，独立行使审计职权，不受其他部门干涉。

（4）人力资源政策

公司根据自身发展需求，结合实际情况，已建立和实施了聘用、培训、考核、奖惩、晋升和淘汰等人事管理规定。公司将职业道德修养和专业胜任能力作为选拔和聘用员工的重要标准，重视员工培训，不断提升员工业务专业素质和综合素质。

（5）企业文化

公司多年来矢志不渝的深耕金融科技领域，坚持创新驱动发展，深化科技自立自强，致力于将核心技术牢牢掌握在国人手中。公司重视企业文化建设，提倡用正确的企业价值观引导职工，积极创造适合人才竞争和发展的企业文化氛围，

为高素质人才发挥才智、实现价值提供平台和机会，调动了员工的工作积极性。

2、风险评估

为促进公司持续、健康、稳定发展，实现经营目标，公司根据战略目标及发展策略，结合行业特点和业务情况，制定和完善风险管理政策和措施，实施内部控制设计和执行情况的检查和监督，确保业务风险的可知、可防与可控，确保公司经营安全，将风险控制在可接受的范围内。

公司管理层至各层级员工都认识到风险管理对于公司生存、发展和战略目标实现的重要性，并将风险管理体现在了各种日常管理之中。

3、控制活动

（1）授权审批控制

公司各项需审批业务有明确的审批权限及流程，明确各岗位办理业务和事项的权限范围、审批程序和相应责任。公司的日常审批业务通过在信息化系统平台上进行控制以保证授权审批控制的效率和效果。

（2）不相容职务分离控制

公司根据业务需要设置各业务岗位，并通过岗位职责说明详细阐述各岗位的任职条件、职责权限等，充分考虑到各业务流程中所涉及的不相容职务进行分析、梳理和不相容职务分离的控制要求，实施相应的分离措施，形成各司其职、各负其责、相互制约的工作机制。

（3）会计系统控制

公司在严格执行国家统一的《会计法》和《企业会计准则》及相关规定的基础上，进行会计基础管理工作，完善财务报告编制、合并、内部审核、披露、报送、审计等工作流程，建立起了一套较为健全的财务内控体系，保证财务报告的真实、完整和决策有用。

（4）凭证与记录控制

公司严格审核原始凭证并合理制定了凭证流转程序，要求交易执行应及时编制有关凭证并送交会计部门记录，已登账凭证依序归档。公司在审核外部凭证方面，根据各部门、各岗位的职责划分建立了较为完善的相互审核制度，有效杜绝了不合格凭证流入企业。在内部凭证的编制及审核方面，所有凭证都经过签名或盖章。所有交易通过会计内部分工审查、批准、入账与结算，及时编制凭证记录交易，登账后依序归档。

（5）信息技术控制

公司对信息技术控制进行了规范，主要包括信息处理设施安装使用管理程序、网络设备安全配置管理程序，用户访问管理程序、信息系统获取管理程序，信息系统访问与使用监控管理程序等，这些信息技术控制规范相互协同，形成了一套严密的防护网，有力地支撑了公司业务的稳健发展，确保公司在数字化运营过程中信息资产的安全与有效利用。

（6）独立稽查控制

公司专门设立内审部，内审部作为董事会下设审计委员会的日常工作执行机构，负责对公司经营和管理进行审计。对货币资金、凭证和账簿记录、采购、付款、工资管理、账实相符的真实性、准确性、手续的完备程度进行审查、考核。

4、信息与沟通

公司建立了较为有效的内部信息和外部信息沟通渠道，内、外部信息能够有效传递，实现公司内部各管理层级及公司外部投资者、客户、供应商、中介机构、监管部门及新闻媒体的沟通和反馈。

内部沟通方面，公司通过各种例会、办公会等方式管理决策，保证公司的有效运作。公司致力于信息安全管理体系建设，制定了一系列信息安全方针、策略和制度，以保护公司信息资产、积极预防安全事件的发生。IT支持部负责公司业务运营系统和办公管理系统的规划、开发与管理，组织公司各类需求的开发与维护。

外部信息沟通方面，公司通过《重大信息内部报告制度》、《信息披露管理办法》等制度，详细规定了公司各职能部门、控股子公司的信息报告内容，明确内部控制相关信息的收集、处理和传递程序和范围，确保对信息的合理筛选、核对、分析和整合，并按照监管部门的要求，及时准确地指定媒体、公司网站披露公司生产经营方面的重大信息，为投资者及时了解公司经营动态提供了保证。

5、内部监督

公司制定了《内部审计管理制度》，明确了审计委员会、内审部在内部监督工作中的职责、权限、内容、程序。内审部作为执行公司日常审计监督的部门，对监督过程中发现的内部控制缺陷，能及时分析缺陷的原因，提出整改方案，

并按制度规定向董事会、审计委员会或者管理层报告。公司审计委员会根据《公司章程》、《审计委员会工作细则》等制度行使职权，对公司董事会负责，对董事、高级管理人员执行公司职务的行为、公司治理等重大事项进行监督。

（二）公司内部控制执行情况

1. 资金活动管理

为规范公司资金管理，保证资金安全，公司制定了《资金活动管理制度》、《费用报销管理制度》等，对货币资金的收支和保管、费用的报销原则、报销标准及报销流程等建立了严格的授权批准程序，办理货币资金业务的不相容岗位已作分离。公司日常执行中严格遵循有关制度和程序的要求。

2. 采购与付款管理

公司制定了《采购合同及相关工作要求及流程》，规范了请购与审批、询价、合同签订、供应商管理、付款等采购业务操作，公司根据业务发展情况以及外部环境的变化，不断完善公司采购业务流程，及时更新公司相关的采购与付款制度，确保了相关流程控制的有效性。

3. 销售与收款管理

公司制定了一系列销售环节的控制措施，覆盖从市场拓展开始至项目立项、投标评审、合同签订与审核、项目实施进度跟踪，再到销售收入确认、项目回款等各个环节。为更好维护和拓展公司业务，促进公司的销售业绩和利润的稳步提升，制定了《销售人员考核激励管理办法》，同时，为保证正向经营性现金流，由销售人员对业务回款进行实时跟踪，运营管理中心对超期和异常回款进行跟进。

4. 成本与费用管理

公司已制定成本核算及费用报销的管理制度，依据制度规定的成本费用支出范围及公司相关管理要求，对成本费用支出实施审核与管控，同时通过 VP 系统实时监控成本费用执行及成本控制情况，针对实际发生的预算差异偏差较大的项目，系统及时向相关人员预警，敦促其采取对应管控措施，保障成本数据的真实可靠与及时准确。

5. 固定资产管理

为规范公司固定资产管理，提高其使用效益，公司已建立了较科学的固定资产管理程序，并制定了《公司固定资产管理规定》，对公司固定资产登记、购置、领用、转移、维修、报废等进行了规定。固定资产由保管责任人及其团队管理，行政管理部统一登记并定期盘点，以便及时知晓资产的数量、状态与变动情形，切实保障固定资产的安全完整，促进公司固定资产管理的规范。

6. 项目管理

公司为了规范项目实施，对项目实行预算管理，制定了包括《项目管理规范》、《项目质量管理方案》、《项目预算编制制度》在内的一系列项目管理制度。公司对项目立项审批、项目预算编制、预算审批、项目执行、监督、绩效考核等进行了规范，明确了项目管理过程中的项目管理制度及操作规范等。

7. 对外投资管理

公司制定了《对外投资管理制度》、《对外投资管理工作细则》、《投资决策管理制度》对对外投资的投资组织管理机构、决策范围、决策程序、外投资的转让与收回、决策的执行及监督检查、人事财务管理及审计等作出了明确规定。公司对外投资实行专业管理和逐级审批制度，按照规定的权限和程序办理对外投资业务，确保对外投资全过程得到有效控制。

8. 关联交易管理

为规范公司关联交易，有效控制关联交易风险，公司制定了《关联交易管理制度》。对关联人和关联交易的范围、关联交易价格的确定和管理、关联交易的程序与披露、回避表决等作出了明确的规定，以保证公司关联交易符合公平、公正、公开的原则，从而合理保证股东和公司的合法权益。

9. 对外担保管理

为有效控制公司对外担保风险，公司制定了《融资与对外担保管理制度》，对对外担保的条件、审批程序、执行和风险管理、信息披露等作出了明确规定，确保了公司对外担保活动的内部控制有效执行，有效控制了对外担保风险，保证公司资产安全。

10. 募集资金管理

为了有效防范投资风险，规范公司募集资金管理，提高募集资金使用效率和效益，公司制定了《募集资金管理办法》，

对募集资金的专户存储、使用、监督和责任追究等相关内容作了明确规定，并及时披露募集资金的使用情况。

11. 信息披露管理

为规范公司信息披露行为，加强信息披露事务管理，切实保护投资者的合法权益，公司制定了《信息披露管理制度》《重大信息内部报告制度》《内幕信息知情人登记备案制度》等相关管理制度，明确规定了信息披露的关联人和关联交易的范围、关联交易价格的确定和管理、关联交易的程序与披露、回避表决等，规范了公司重大信息报告和信息披露行为，确保公司信息披露工作的准确性、及时性与合规性。

2、报告期内发现的内部控制重大缺陷的具体情况

是 否

十四、公司报告期内对子公司的管理控制情况

公司名称	整合计划	整合进展	整合中遇到的问题	已采取的解决措施	解决进展	后续解决计划
不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用

对子公司的管理控制存在异常

是 否

十五、内部控制评价报告及内部控制审计报告

1、内控评价报告

内部控制评价报告全文披露日期	2026年04月27日	
内部控制评价报告全文披露索引	http://www.cninfo.com.cn/	
纳入评价范围单位资产总额占公司合并财务报表资产总额的比例		100.00%
纳入评价范围单位营业收入占公司合并财务报表营业收入的比例		100.00%
缺陷认定标准		
类别	财务报告	非财务报告
定性标准	<p>公司确定的财务报告内部控制缺陷评价的定性标准如下：</p> <p>（1）重大缺陷：是指一个或多个控制缺陷的组合，可能导致企业严重偏离控制目标。出现下列特征的，认定为重大缺陷：</p> <p>A、董事、高级管理人员舞弊；</p> <p>B、对已经公告的财务报告出现的重大差错进行错报更正；</p> <p>C、注册会计师发现当期财务报告存在重大错报，而内部控制在运行过程中未能发现该错报；</p> <p>D、审计委员会以及内部审计部门对财务报告内部控制监督无效。</p> <p>（2）重要缺陷：是指一个或多个控制缺陷的组合，其严重程度和经济后果低于重大缺陷但仍有可能导致企业偏离控制目标。出现以下特征的，认定</p>	<p>公司确定的非财务报告内部控制缺陷评价的定性标准如下：</p> <p>（1）具有以下特征的缺陷，认定为重大缺陷：</p> <p>A、公司缺乏民主决策程序；</p> <p>B、公司重要业务缺乏制度控制或制度体系失效；</p> <p>C、公司内部控制重大缺陷未得到整改；</p> <p>D、公司经营活动严重违反国家法律法规；</p> <p>E、中高级管理人员、核心技术人员、业务人员严重流失。</p> <p>（2）具有以下特征的缺陷，认定为重要缺陷：</p> <p>A、公司组织架构、民主决策程序不完善；</p> <p>B、公司重要业务制度或系统存在缺陷；</p>

	<p>为重要缺陷：</p> <p>A、未依照公认会计准则选择和应用会计政策；</p> <p>B、未建立反舞弊程序和控制措施；</p> <p>C、对于非常规或特殊交易的账务处理没有建立相应的控制机制或没有实施且没有相应的补偿性控制；</p> <p>D、对于期末财务报告过程的控制存在一项或多项缺陷且不能合理保证编制的财务报表达到真实、准确的目标。</p> <p>(3) 一般缺陷：是指除重大缺陷和重要缺陷之外的其他控制缺陷。</p>	<p>C、公司内部控制重要或一般缺陷未得到整改；</p> <p>D、公司违反企业内部规章，形成损失；</p> <p>E、公司关键岗位业务人员流失严重。</p> <p>(3) 一般缺陷：除上述重大缺陷、重要缺陷之外的其他产生一般影响或造成轻微损失的控制缺陷。</p>
定量标准	<p>本公司以来自经常性业务的利润总额为判断财务报告错报（含漏报）重要性定量标准，具体如下：</p> <p>重大缺陷：错报\geq利润总额 10%。</p> <p>重要缺陷：利润总额 5%\leq错报$<$利润总额 10%。</p> <p>一般缺陷：错报$<$利润总额 5%。</p>	<p>公司确定的非财务报告内部控制缺陷评价的定量标准如下：</p> <p>公司根据缺陷可能造成直接财产损失的绝对金额确定重要性标准，具体如下：</p> <p>重大缺陷：损失\geq利润总额 10%。</p> <p>重要缺陷：利润总额 5%\leq损失$<$利润总额 10%。</p> <p>一般缺陷：损失$<$利润总额 5%。</p>
财务报告重大缺陷数量（个）		0
非财务报告重大缺陷数量（个）		0
财务报告重要缺陷数量（个）		0
非财务报告重要缺陷数量（个）		0

2、内部控制审计报告

适用 不适用

内部控制审计报告中的审议意见段	
中兴华会计师事务所(特殊普通合伙)认为，科蓝软件股份有限公司于 2025 年 12 月 31 日按照《企业内部控制基本规范》和相关规定在所有重大方面保持了有效的财务报告内部控制。	
内控审计报告披露情况	披露
内部控制审计报告全文披露日期	2026 年 04 月 27 日
内部控制审计报告全文披露索引	http://www.cninfo.com.cn/
内控审计报告意见类型	带强调事项段的无保留意见
非财务报告是否存在重大缺陷	否

会计师事务所是否出具非标准意见的内部控制审计报告

是 否

会计师事务所出具非标准意见的内部控制审计报告的说明

中兴华会计师事务所(特殊普通合伙)认为，科蓝软件股份有限公司于 2025 年 12 月 31 日按照《企业内部控制基本规范》和相关规定在所有重大方面保持了有效的财务报告内部控制。

中兴华会计师事务所(特殊普通合伙)提醒内部控制审计报告使用者关注，科蓝软件公司 2024 年度控股股东通过预付账款形式非经营性占用上市公司资金，科蓝软件公司未及时履行信息披露义务，亦未在定期报告中披露，说明科蓝软件

公司在资金管理、关联方交易及关联交易信息披露内部控制方面存在缺陷。经核查，2025 年 12 月占用资金已归还，科蓝软件公司 2025 年度与控股股东及其关联方的非经营性资金往来，已履行审批程序并在定期报告中充分披露。本段内容不影响已对财务报告内部控制发表的审计意见。

会计师事务所出具的内部控制审计报告与董事会的自我评价报告意见是否一致

是 否

报告期或上年度是否被出具内部控制非标准审计意见

是 否

十六、上市公司治理专项行动自查问题整改情况

不适用

十七、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

十八、社会责任情况

公司重视履行社会责任，在生产经营和业务发展过程中，谋求企业与环境的和谐发展，加强节能减排。同时积极履行对社会、股东、客户、员工等利益相关方所应承担的社会责任，实现企业与员工、企业与社会、企业与环境的健康可持续发展。

十九、巩固拓展脱贫攻坚成果、乡村振兴的情况

公司报告期内未开展巩固拓展脱贫攻坚成果、乡村振兴等工作。

第五节 重要事项

一、承诺事项履行情况

1、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尚未履行完毕的承诺事项

适用 不适用

承诺事由	承诺方	承诺类型	承诺内容	承诺时间	承诺期限	履行情况
首次公开发行或再融资时所作承诺	王安京、王方圆、周荣、李国庆、周旭红	股份限售承诺	所持股份锁定期限届满后，在本人任职期间，每年转让的股份不超过直接或间接持有公司股份总数的 25%，并且在离职后 6 个月内不转让直接或间接持有的公司股份	2017 年 06 月 08 日	长期有效	正常履行中
	王安京	股份减持承诺	每年转让的股份不超过公司在证券交易所上市之日时本企业已持有的科蓝软件股份总额的 25%。锁定期届满后，本人拟减持科蓝软件股份的，应按照国家法律、法规、规章、规范性文件及深圳证券交易所的相关规定进行减持，且不违背本人已作出的承诺，减持方式包括二级市场集中竞价交易、大宗交易或其他深圳证券交易所认可的合法方式。本人拟减持所持公司股份时，将在减持前三个交易日通过公司公告减持意向，本人持有的公	2017 年 06 月 08 日	长期有效	正常履行中

			司股份低于 5% 时除外。			
	科蓝盛合	股份减持承诺	本合伙企业拟减持所持公司股份时，将在减持前三个交易日通过公司公告减持意向，本合伙企业持有的公司股份低于 5% 时除外。	2017 年 06 月 08 日	已于 2025 年 10 月 29 日履行完毕	履行完毕
	李国庆、周荣、周旭红	股份减持承诺	锁定期届满后，本人拟减持公司股份的，应按照相关法律法规及深圳证券交易所规则要求进行减持，且不违背本人已作出承诺，减持方式包括二级市场集中竞价交易、大宗交易或其他深圳证券交易所认可的合法方式。	2017 年 06 月 08 日	长期有效	正常履行中
	王安京、科蓝金投、科蓝融创、科蓝盛合、科蓝盈众	关于关联交易、资金占用方面的承诺	本企业及本人为科蓝软件的关联方期间，本人及本人所控制的企业（包括但不限于独自经营、合资经营、合作经营以及直接或间接拥有权益的其他公司或企业）将尽最大的努力减少或避免与科蓝软件的关联交易，对于确属必要的关联交易，应按照公平、公允和等价有偿的原则进行，并依据法律，行政法规，中国证监会及证券交易所的有关规定和公司章程，履行相应的审议程序并及时予以披	2017 年 06 月 08 日	长期有效	正常履行中

	科蓝软件	IPO 稳定股价承诺	<p>露。</p> <p>1、预警条件：当公司股票连续 5 个交易日的收盘价低于每股净资产的 120%时，在 10 个工作日内召开投资者见面会，与投资者就上市公司经营状况、财务指标、发展战略进行深入沟通；2、启动条件：公司股票自上市之日起三年内，当公司股票连续 20 个交易日的收盘价低于每股净资产时，应当在 30 日内实施相关稳定股价的方案，并应提前公告具体实施方案。3、启动稳定股价预案的程序</p> <p>（1）公司董事会办公室负责本公司前述触发实施稳定股价方案条件的监测，在其监测到前述触发实施稳定股价方案条件成就时，10 个交易日内召开董事会讨论稳定股价方案，并经公司董事会全体董事二分之一以上表决通过；（2）公司董事会应于董事会表决通过之日起 2 个交易日内发出召开股东大会的通知，并于发出股东大会会议通知后的 15 个交易日内召开股东</p>	2017 年 06 月 08 日	长期有效	正常履行中
--	------	------------	--	------------------	------	-------

			<p>大会审议；</p> <p>(3) 公司股东大会对回购股份做出决议，须经出席会议的股东所持表决权的三分之二以上通过；(4) 在股东大会审议通过股份回购方案后，公司将依法通知债权人，并向证券监督管理部门、证券交易所等主管部门报送相关材料，办理审批或备案手续。</p> <p>(5) 公司应在股东大会决议做出之日起次日开始启动回购程序，并应在履行相关法定手续后的 30 个交易日内实施完毕。</p> <p>(6) 公司回购方案实施完毕后，应在 2 个交易日内公告公司股份变动报告，并在 10 个工作日内依法注销所回购的股份，办理工商变更登记手续。</p> <p>4、稳定股价方案的其他事项</p> <p>(1) 公司回购股份的资金为自有资金，回购股份的方式为集中竞价交易方式、要约方式或证券监督管理部门认可的其他方式。但如果股份回购方案实施前或实施过程中，本公司股票价格连续 10 个交易日的收盘价均高于</p>			
--	--	--	--	--	--	--

			<p>当日每股净资产，则本公司可不再继续实施该方案。</p> <p>(2) 公司为稳定股价之目的进行股份回购的，除应符合相关法律法规之要求之外，还应符合下列各项条件：①公司单一会计年度用于回购股份的资金总额累计不超过上一会计年度经审计的归属于母公司的可分配利润的 50%；②公司单次回购股份不超过当次股份回购方案实施前公司总股本的 2%；③公司回购股份不违反公司签署的相关协议的约定，且不会导致公司的股权分布不符合上市条件。</p>			
	王安京	IPO 稳定股价承诺	<p>1、关于对公司审议股份回购方案进行投票的承诺公司股票自挂牌上市之日起三年内，一旦出现连续 20 个交易日公司股票收盘价均低于公司每股净资产（每股净资产为公司最近一期报告期末公告的每股净资产，如最近一期报告期末财务数据公告后至下一报告期末财务数据公告前期间因分红、配股、转增等情况导致公司</p>	2017 年 06 月 08 日	长期有效	正常履行中

			<p>股份或权益发生变化时，则为经调整后的每股净资产，下同）情形时，则触发公司回购股份稳定股价的义务。本人承诺就公司稳定股价方案以本人的董事身份在董事会上投赞成票，并以所拥有的全部表决票数在股东大会上投赞成票。</p> <p>2、触发本人实施稳定股价方案的条件在公司出现上述需实施稳定股价方案的情形，且出现公司回购股份方案实施期限届满之日后的连续 10 个交易日，公司的股票收盘价均低于每股净资产的情形时，本人将按照有关法律法规的规定，增持公司股份。</p> <p>3、启动稳定股价预案的程序（1）本人将于触发本人实施稳定股价方案的 10 个交易日内通知公司董事会本人增持公司股份的计划，并通过公司发布增持公告；</p> <p>（2）本人将在增持公告发布之日起次日开始启动增持，并应在履行相关法定手续后的 30 个交易日内实施完毕。</p> <p>4、稳定股价方案</p>			
--	--	--	--	--	--	--

			<p>的其他事项增持股份的方式为集中竞价交易方式、要约方式或证券监督管理部门认可的其他方式。在增持股份不会导致公司的股权分布不符合上市条件的前提下，单次用于增持的资金总额不低于 500 万元，单次增持股份不超过当次股份增持方案实施前公司总股本的 1%。但如果股份增持方案实施前或实施过程中，公司股票价格连续 5 个交易日的收盘价均高于公司每股净资产，则本人可不再继续实施该方案。”</p>			
	王安京、郑仁寰、李国庆、王方圆、周荣、周旭红	IPO 稳定股价承诺	<p>1、触发公司董事及高级管理人员实施稳定股价方案的条件在公司股票自挂牌上市之日起三年内，一旦出现连续 20 个交易日公司股票收盘价均低于公司每股净资产（每股净资产为公司最近一期报告期末公告的每股净资产，如最近一期报告期末财务数据公告后至下一报告期末财务数据公告前期间因分红、配股、转增等情况导致公司股份或权益发生变化时，则</p>	2017 年 06 月 08 日	长期有效	正常履行中

			<p>为经调整后的每股净资产，下同）情形，且出现公司控股股东、实际控制人增持公司股份方案实施期限届满之日后的 10 个交易日，公司股票的收盘价均低于公司每股净资产的情形时，公司董事及高级管理人员将按照有关法律法规的规定，增持公司股份。</p> <p>2、实施稳定股价方案的程序（1）公司董事及高级管理人员于触发其实施稳定股价方案的 10 个交易日内通知公司董事会增持公司股份的计划，并通过公司发布增持公告。（2）公司董事及高级管理人员将在增持公告发布之日起次日开始启动增持，并应在履行相关法定手续后的 30 个交易日内实施完毕。</p> <p>3、稳定股价方案的其他事项增持股份的方式为集中竞价交易方式、要约方式或证券监督管理部门认可的其他方式。在增持股份不会导致公司的股权分布不符合上市条件的前提下，单次用于增持的资金总额不低于在担任公司董</p>			
--	--	--	---	--	--	--

			事、高级管理人员期间上一会计年度从公司处领取的税后薪酬累计额的 20%，单一年度用以稳定股价所动用的资金应不超过在担任公司董事、高级管理人员期间上一会计年度从公司处领取的税后薪酬累计额的 50%。但如果股份增持方案实施前或实施过程中，公司股票价格连续 5 个交易日的收盘价均高于公司每股净资产，则公司董事及高级管理人员可不再继续实施该方案。”			
	王安京	避免同业竞争	1、自承诺函签署之日起，本人及本人控制的公司将不开发、生产、销售任何与科蓝软件生产的产品构成竞争或可能构成竞争的产品，不直接或间接经营任何与科蓝软件经营的业务构成竞争或可能构成竞争的业务，也不参与投资任何与科蓝软件生产的产品或经营的业务构成竞争或可能构成竞争的其他企业，并保证本人及与本人关系密切的家庭成员不直接或间接从事、参与或进行与科蓝软件的生产、经营相竞	2017 年 06 月 08 日	长期有效	正常履行中

			<p>争的任何经营活动；2、自承诺函签署之日起，如科蓝软件进一步拓展产品和业务范围，本人及本人控制的公司将不与科蓝软件拓展后的产品或业务相竞争；若与科蓝软件拓展后的产品或业务产生竞争，则本人及本人控制的公司将以停止生产或经营相竞争的业务或产品的方式，或者将相竞争的业务纳入到科蓝软件经营的方式，或者将相竞争的业务转让给无关联关系的第三方的方式避免同业竞争；3、本人愿意承担由于违反上述承诺给科蓝软件造成的直接、间接的经济损失、索赔责任及额外的费用支出；4、在本人及本人控制的公司与科蓝软件存在关联关系期间，本承诺函有效。</p>			
	王安京、郑仁寰、李国庆、王方圆、王缉志、周海朗、周荣、周旭红	不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏的承诺	1. 公司首次公开发行招股说明书不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。2. 如公司本次公开发行招股说明书有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，致使投资者在证券交易中遭受损失	2017 年 06 月 08 日	长期有效	正常履行中

			的，本人将在该等违法事实被中国证监会认定后 30 天内依法赔偿投资者损失。			
	科蓝软件	关于执行利润分配的承诺	<p>(一) 利润分配的原则：公司实施连续、稳定的利润分配政策，公司利润分配应重视对投资者的合理投资回报，并兼顾公司的可持续发展。在满足公司正常生产经营的资金需求情况下，如无重大投资计划或重大现金支出等事项发生，公司将积极采取现金方式分配利润。</p> <p>(二) 利润分配的方式：公司可以采用现金、股票、现金与股票相结合或者法律法规允许的其他方式分配利润。其中，在利润分配方式的分配顺序上现金分红优先于股票分配。具备现金分红条件的，公司应当优先采用现金分红进行利润分配，且每年以现金方式分配的利润应不低于当年实现的可分配利润的 15%。其中，公司实施现金分红时须同时满足下列条件：</p> <p>1、 公司该年度实现的可分配利润（即公司弥补亏损、提取公积</p>	2017 年 06 月 08 日	长期有效	正常履行中

			<p>金后所余的税后利润)为正值、且现金流充裕,实施现金分红不会影响公司后续持续经营;</p> <p>2、 审计机构对公司的该年度财务报告出具标准无保留意见的审计报告。(三) 公司应保持利润分配政策的连续性与稳定性,并综合考虑所处行业特点、发展阶段、自身经营模式、盈利水平以及是否有重大资金支出安排等因素,制定以下差异化的现金分红政策:</p> <p>1、 当公司发展阶段属成熟期且无重大资金支出安排的,进行利润分配时,现金分红在本次利润分配中所占比例最低应达到 80%;</p> <p>2、 当公司发展阶段属成熟期且有重大资金支出安排的,进行利润分配时,现金分红在本次利润分配中所占比例最低应达到 40%;</p> <p>3、 当公司发展阶段属成长期且有重大资金支出安排的,进行利润分配时,现金分红在本次利润分配中所占比例最低应达到 20%。</p> <p>公司发展阶段</p>			
--	--	--	--	--	--	--

			<p>不易区分但有重大资金支出安排的，可以按照前项规定处理。(四) 在符合现金分红条件情况下，公司原则上每年进行一次现金分红，公司董事会可以根据公司的盈利状况及资金需求状况提议公司进行中期现金分红。</p> <p>(五) 公司可以根据年度的盈利情况及现金流状况，在保证最低现金分红比例和公司股本规模及股权结构合理的前提下，注重股本扩张与业绩增长保持同步，在确保足额现金股利分配的前提下，公司可以另行采取股票股利分配的方式进行利润分配。(六) 公司利润分配不得超过累计可分配利润的范围，不得损害公司持续经营能力。(七) 公司每年利润分配预案由公司管理层、董事会结合公司章程的规定、盈利情况、资金需求和股东回报规划提出、拟定，经董事会审议通过后提交股东大会批准。董事会、独立董事和符合一定条件的股东可以向公司股东征集其在股东</p>			
--	--	--	--	--	--	--

			<p>大会上的投票权。独立董事应对利润分配预案独立发表意见并公开披露。(八) 董事会审议现金分红具体方案时,应当认真研究和论证公司现金分红的时机、条件和最低比例、调整的条件及其决策程序要求等事宜,独立董事应当发表明确意见。</p> <p>(九) 股东大会对现金分红具体方案进行审议时,应当通过多种渠道主动与股东特别是中小股东进行沟通和交流(包括但不限于提供网络投票表决、邀请中小股东参会等),充分听取中小股东的意见和诉求,并及时答复中小股东关心的问题。分红预案应由出席股东大会的股东或股东代理人以所持二分之一以上的表决权通过。</p> <p>(十) 公司年度盈利,管理层、董事会未提出、拟定现金分红预案的,管理层需就此向董事会提交详细的情况说明,包括未分红的原因、未用于分红的资金留存公司的用途和使用计划,并由独立董事对利润分配预案</p>			
--	--	--	--	--	--	--

			<p>发表独立意见并公开披露；董事会审议通过后提交股东大会通过现场或网络投票的方式审议批准，并由董事会向股东大会做出情况说明。（十一）</p> <p>监事会应对董事会和管理层执行公司利润分配政策和股东回报规划的情况及决策程序进行监督，并应对年度内盈利但未提出利润分配的预案，就相关政策、规划执行情况发表专项说明和意见。</p> <p>（十二）公司应严格按照有关规定在定期报告中披露利润分配预案和现金分红政策执行情况，说明是否符合公司章程的规定或者股东大会决议的要求，分红标准和比例是否明确和清晰，相关的决策程序和机制是否完备，独立董事是否尽职履责并发挥了应有的作用，中小股东是否有充分表达意见和诉求的机会，中小股东的合法权益是否得到充分维护等。对现金分红政策进行调整或变更的，还要详细说明调整或变更的条件和程序是否合规和透明等。若</p>			
--	--	--	---	--	--	--

			<p>公司年度盈利但未提出现金分红预案，应在年报中详细说明未分红的原因、未用于分红的资金留存公司的用途和使用计划。</p> <p>(十三) 公司应当严格执行公司章程确定的现金分红政策以及股东大会审议批准的现金分红具体方案。公司根据生产经营情况、投资规划和长期发展的需要或因外部经营环境发生重大变化，确需调整利润分配政策和股东回报规划的，调整后的利润分配政策不得违反相关法律法规、规范性文件、公司章程的有关规定；有关调整利润分配政策的议案，由独立董事、监事会发表意见，经公司董事会审议后提交公司股东大会批准，并经出席股东大会的股东所持表决权的 2/3 以上通过。公司同时应当提供网络投票方式以方便中小股东参与股东大会表决。董事会、独立董事和符合一定条件的股东可以向公司股东征集其在股东大会上的投票权。(十四)</p>			
--	--	--	---	--	--	--

			存在股东违规占用公司资金情况的，公司应当扣减该股东所分配的现金红利，以偿还其占用的资金。			
科蓝软件	填补被摊薄即期回报的承诺		为降低首次公开发行摊薄即期回报的影响，公司将通过加大互联网银行类产品市场为降低本次公开发行摊薄即期回报的影响，公司将通过加大互联网银行类产品市场开拓力度，强化募集资金管理，加快募投项目建设，争取早日实现项目预期收益，强化投资者回报机制及权益保护等综合措施提高公司盈利能力，增厚未来收益，以填补股东被摊薄的即期回报。	2017年06月08日	长期有效	正常履行中
王安京、郑仁寰、李国庆、王方圆、周荣、周旭红	其他承诺		关于首次公开发行股票摊薄即期回报采取填补措施的承诺函，公司董事、高级管理人员承诺如下：1、承诺不无偿或以不公平条件向其他单位或者个人输送利益，也不采用其他方式损害公司利益。2、承诺对董事和高级管理人员的职务消费行为进行约束。3、承诺不动用公司资产从事与其履行职责无关的投	2017年06月08日	长期有效	正常履行中

			<p>资、消费活动。4、承诺由董事会或薪酬委员会制定的薪酬制度与公司填补回报措施的执行情况相挂钩。</p> <p>5、如公司未来实施股权激励方案，承诺未来股权激励方案的行权条件将与公司填补回报措施的执行情况相挂钩。</p>			
王安京	非公开发行填补摊薄即期回报的承诺	<p>1、不越权干预公司经营管理活动，不侵占公司利益；</p> <p>2、自本承诺出具日至本次非公开发行股票实施完毕前，若中国证监会作出关于填补回报措施及其承诺的其他新的监管规定的，且上述承诺不能满足中国证监会该等规定时，本人承诺届时将按照中国证监会的最新规定出具补充承诺；</p> <p>3、切实履行公司制定的有关填补回报的相关措施以及对此作出的任何有关填补回报措施的承诺，若违反该等承诺并给公司或者投资者造成损失的，愿意依法承担对公司或者投资者的赔偿责任。</p>	2020年11月17日	长期有效	正常履行中	
王安京、郑仁寰、李国庆、王方圆、周荣、周旭红	非公开发行填补摊薄即期回报的承诺	<p>1、不会无偿或以不公平条件向其他单位或者个人输送利益，也不采</p>	2020年11月17日	长期有效	正常履行中	

			<p>用其他方式损害公司利益；</p> <p>2、对本人的职务消费行为进行约束；</p> <p>3、不动用公司资产从事与本人履行职责无关的投资、消费活动；</p> <p>4、由董事会或薪酬委员会制定的薪酬制度与公司填补回报措施的执行情况相挂钩；</p> <p>5、若公司后续推出公司股权激励计划，本人承诺拟公布的公司股权激励的行权条件与公司填补回报措施的执行情况相挂钩；</p> <p>6、自本承诺出具日至本次非公开发行股票实施完毕前，若中国证监会作出关于填补回报措施及其他新的监管规定的，且上述承诺不能满足中国证监会该等规定时，本人承诺届时将按照中国证监会的最新规定出具补充承诺；</p> <p>7、本人承诺切实履行本承诺，若违反该等承诺并给公司或者投资者造成损失的，本人愿意依法承担对公司或者投资者的补偿责任。</p>			
	王安京	可转债关于关联交易、资金占用方面的承诺	本人为科蓝软件的关联方期间，本人及本人所控制的企业（包括但不	2022 年 08 月 30 日	长期有效	正常履行中

			<p>限于独自经营、合资经营、合作经营以及直接或间接拥有权益的其他公司或企业) 将尽最大的努力减少或避免与科蓝软件的关联交易, 对于确属必要的关联交易, 应按照公平、公允和等价有偿的原则进行, 并依据法律, 行政法规, 中国证监会及证券交易所的有关规定和公司章程, 履行相应的审议程序并及时予以披露。”</p> <p>本人将继续履行已作出的相关减少并规范关联交易的承诺。如违反以上承诺, 本人愿意承担由此产生的全部责任, 充分赔偿或补偿由此给上市公司造成的所有直接或间接损失。</p>			
承诺是否按时履行	是					
如承诺超期未履行完毕的, 应当详细说明未完成履行的具体原因及下一步的工作计划	截止本报告期末, 所有承诺人严格信守承诺, 未出现违反承诺的情况。					

2、公司资产或项目存在盈利预测, 且报告期仍处在盈利预测期间, 公司就资产或项目达到原盈利预测及其原因做出说明

适用 不适用

3、公司涉及业绩承诺

适用 不适用

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

单位：万元

股东或关联人名称	关联关系类型	占用时间	发生原因	期初数	报告期新增占用金额	占最近一期经审计净资产的比例	报告期偿还总金额	期末数	占最近一期经审计净资产的比例	截至年报披露日余额	预计偿还方式	预计偿还金额	预计偿还时间(月份)	是否可行的解决方案或者虽提出解决方案但预计无法在一个月内解决
王安京	控股股东	20个月	根据公司与供应商签订的合同约定,支付的预付账款	446	0	0.00%	446	0	0.00%	0	已偿还	已偿还	已偿还	否
合计				446	0	0.00%	446	0	0.00%	0		0		
相关决策程序				2025年12月31日预付账款已退还,公司2025年度与控股股东及其关联方的非经营性资金往来汇总表已经第四届董事会第六次会议审议										
当期新增控股股东及其他关联方非经营性资金占用情况的原因、责任人追究及董事会拟定采取措施的情况说明				不适用										
未能按计划清偿非经营性资金占用的原因、责任追究情况及董事会拟定采取的措施说明				不适用										
公司年度报告披露的控股股东及其他关联方非经营性占用金情况与专项审核意见不一致的原因				不适用										

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、董事会对最近一期“非标准审计报告”相关情况的说明

适用 不适用

五、董事会、审计委员会、独立董事（如有）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、董事会关于报告期会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正的说明

适用 不适用

七、与上年度财务报告相比，合并报表范围发生变化的情况说明

适用 不适用

2025 年 7 月 14 日设立二级子公司新设武汉市科蓝智算科技有限公司纳入合并范围。

八、聘任、解聘会计师事务所情况

现聘任的会计师事务所

境内会计师事务所名称	中兴华会计师事务所（特殊普通合伙）
境内会计师事务所报酬（万元）	105
境内会计师事务所审计服务的连续年限	1
境内会计师事务所注册会计师姓名	鹿丽鸿 高凤
境内会计师事务所注册会计师审计服务的连续年限	1

是否改聘会计师事务所

是 否

是否在审计期间改聘会计师事务所

是 否

更换会计师事务所是否履行审批程序

是 否

聘任、解聘会计师事务所情况说明

公司于 2025 年 12 月 9 日召开第四届董事会第四次会议、2025 年 12 月 26 日召开 2025 年第二次临时股东会，审议通过了《关于聘任会计师事务所的议案》，同意聘任中兴华会计师事务所（特殊普通合伙）为公司 2025 年度财务报表审计的审计机构。

聘请内部控制审计会计师事务所、财务顾问或保荐人情况

适用 不适用

本年度公司聘任中兴华会计师事务所（特殊普通合伙）为公司 2025 年度内部控制审计机构。2025 年度，公司给予中兴华会计师事务所（特殊普通合伙）的年度审计报酬为 105 万元。

九、年度报告披露后面临退市情况

适用 不适用

十、破产重整相关事项

适用 不适用

公司报告期末未发生破产重整相关事项。

十一、重大诉讼、仲裁事项

适用 不适用

本年度公司无重大诉讼、仲裁事项。

十二、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。

十三、公司及其控股股东、实际控制人的诚信状况

适用 不适用

截至报告期末，控股股东、实际控制人王安京先生及其一致行动人科蓝盛合因逾期债务涉及约 1.81 亿元诉讼事项处于执行阶段。

十四、重大关联交易

1、与日常经营相关的关联交易

适用 不适用

公司报告期末未发生与日常经营相关的关联交易。

2、资产或股权收购、出售发生的关联交易

适用 不适用

公司报告期末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

公司报告期末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

公司报告期不存在关联债权债务往来。

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。

十五、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、委托他人进行现金资产管理情况

(1) 委托理财情况

适用 不适用

报告期内委托理财概况

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
银行理财产品	金融市场的波动性	1,079.06	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

(2) 委托贷款情况

适用 不适用

公司报告期不存在委托贷款。

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。

十六、募集资金使用情况

适用 不适用

1、募集资金总体使用情况

适用 不适用

单位：万元

募集年份	募集方式	证券上市日期	募集资金总额	募集资金净额(1)	本期已使用募集资金总额	已累计使用募集资金总额(2)	报告期末募集资金使用比例(3) = (2)/(1)	报告期内变更用途的募集资金总额	累计变更用途的募集资金总额	累计变更用途的募集资金总额比例	尚未使用募集资金总额	尚未使用募集资金用途及去向	闲置两年以上募集资金金额
2022	向不特定对象发行可转换公司债券	2022年08月30日	48,561.53	48,561.53	4,296.27	20,339.45	41.88%	0	0	0.00%	10,898.96	募投项目后续资金支付	0
合计	--	--	48,561.53	48,561.53	4,296.27	20,339.45	41.88%	0	0	0.00%	10,898.96	--	0

募集资金总体使用情况说明：

经中国证券监督管理委员会《关于同意北京科蓝软件系统股份有限公司向不特定对象发行可转换公司债券注册的批复》（证监许可[2022]1567号文）核准，并经深圳证券交易所同意，本公司由主承销商中信建投证券股份有限公司（以下简称“中信建投证券”）于2022年8月30日向不特定对象发行可转换公司债券494.60万张，每张面值人民币100元，

共计募集人民币 494,600,000.00 元（大写：肆亿玖仟肆佰陆拾万元整）。募集资金净额为人民币 485,615,349.07 元（大写：肆亿捌仟伍佰陆拾壹万伍仟叁佰肆拾玖元零柒分）。上述发行募集的资金已全部到位，业经大华会计师事务所（特殊普通合伙）出具的“大华验字[2022]000614 号”验资报告验证确认。

截至 2025 年 12 月 31 日，本公司募集资金累计直接投入募投项目 5,700.01 万元，补充流动资金 14,639.44 万元，使用闲置募集资金 18,000.00 万元暂时补充流动资金，募集资金专用账户余额为 10,898.96 万元（包含累计收到的银行存款利息、理财收益扣除银行手续费等的净额）。

2、募集资金承诺项目情况

适用 不适用

单位：万元

融资项目名称	证券上市日期	承诺投资项目和超募资金投向	项目性质	是否已变更项目(含部分变更)	募集资金承诺投资总额	调整后投资总额(1)	本报告期投入金额	截至期末累计投入金额(2)	截至期末投资进度(3) = (2)/(1)	项目达到预定可使用状态日期	本报告期实现的效益	截止报告期末累计实现的效益	是否达到预计效益	项目可行性是否发生重大变化
承诺投资项目														
数字银行服务平台建设项目	2022年08月20日	无	研发项目	否	33,922.09	33,922.09	4,296.27	5,700.01	16.80%	2026年12月31日			否	否
补充流动资金项目	2022年08月30日	无	研发项目	否	14,639.44	14,639.44	0	14,639.44	100.00%				不适用	否
承诺投资项目小计				--	48,561.53	48,561.53	4,296.27	20,339.45	--	--			--	--
超募资金投向														
不适用	2040年01月01日	无	不适用	否									不适用	否
合计				--	48,561.53	48,561.53	4,296.27	20,339.45	--	--	0	0	--	--
分项目说明未达到计划进度、预计收益的情况和原因(含“是否达到预计效益”选择“不适用”的原因)	公司于 2025 年 11 月 27 日召开第四届董事会第三次会议，审议通过了《关于募集资金投资项目调整实施进度的议案》，对募集资金投资项目实施进度进行调整： 可转债募集资金投资项目原计划于 2025 年 12 月 31 日达到预定可使用状态，数字银行服务平台建设项目的建设周期有所延长，调整后计划于 2026 年 12 月 31 日达到预定可使用状态。 本次募集资金投资项目调整实施进度，不属于募投项目的实质性变更，募投项目的基本情况、实施主体、投资方向均保持不变。公司本次调整募投项目实施进度有利于募投项目的合理推进，是公司根据项目实施进展情况而做出的审慎调整，不会对公司的正常经营产生不利影响，同时也不存在改变或变相改变募集资金投向和损害其他股东利益的情形。													
项目可行性	不适用													

发生重大变化的情况说明	
超募资金的金额、用途及使用进展情况	不适用
存在擅自变更募集资金用途、违规占用募集资金的情形	不适用
募集资金投资项目实施地点变更情况	不适用
募集资金投资项目实施方式调整情况	不适用
募集资金投资项目先期投入及置换情况	<p>适用</p> <p>公司于 2025 年 9 月 5 日召开第三届董事会第三十二次会议，审议通过了《关于使用自有资金支付募投项目部分款项并以募集资金等额置换的议案》，同意公司在募投项目“数字银行服务平台建设项目”实施期间，使用自有资金支付募投项目所需资金，后续定期以募集资金进行等额置换，即从募集资金专户划转等额资金至公司自有资金账户，该部分等额置换资金视同募投项目使用资金。</p> <p>公司募投项目在实施过程中需要支付人员工资、社保、公积金、奖金等薪酬费用。根据中国人民银行《人民币银行结算账户管理办法》的规定，基本存款账户是存款人的主办账户，存款人日常经营活动的资金收付及其工资、奖金和现金的支取，应通过该账户办理。以募集资金专户直接支付募投项目涉及的人员薪酬费用，会出现公司通过非基本存款账户支付人员薪酬的情况，不符合前述相关规定的要求。根据税务机关、社会保险及住房公积金征收机关的要求，公司每月各项税费的缴纳、社会保险费用及住房公积金的汇缴均通过银行托收的方式进行，如通过多个银行账户进行支付，操作性较差且影响支付效率。</p> <p>为保障募投项目的顺利推进，公司计划在募投项目的实施期间，根据实际需要并经相关审批后，先以自有资金方式支付募投项目的相关款项，后续以募集资金等额置换，定期从募集资金专户划转等额资金至公司自有资金账户，该部分等额置换资金视同募投项目使用资金。</p> <p>公司根据募投项目实施的具体情况，使用自有资金支付募投项目部分款项并以募集资金等额置换，不影响募投项目投资计划的正常实施，不存在变更加募募集资金投向和损害股东利益的情形。</p> <p>2025 年度，公司以自有资金支付募投项目款项并以募集资金等额置换金额为 26,115,837.07 元。</p>
用闲置募集资金暂时补充流动资金情况	<p>适用</p> <p>公司于 2024 年 1 月 3 日分别召开了第三届董事会第十九次会议和第三届监事会第十七次会议，审议通过《关于使用可转换债券项目部分闲置募集资金暂时补充流动资金的议案》。同意公司在保证募集资金投资项目正常进行的前提下，使用不超过 2.8 亿元（含 2.8 亿元）的闲置募集资金暂时补充流动资金，使用期限为董事会批准之日起不超过 12 个月。截至 2025 年 1 月 2 日，该暂时补充流动资金已全部归还至募集资金账户。</p> <p>公司于 2025 年 1 月 3 日分别召开了第三届董事会第二十九次会议和第三届监事会第二十五次会议，审议通过《关于使用部分闲置募集资金暂时补充流动资金的议案》。同意公司在保证募集资金投资项目正常进行的前提下，使用不超过 1.8 亿元（含 1.8 亿元）的闲置募集资金暂时补充流动资金，使用期限为董事会批准之日起不超过 12 个月。截至 2025 年 11 月 26 日，该暂时补充流动资金已全部归还至募集资金账户。</p> <p>公司于 2025 年 11 月 27 日召开第四届董事会第三次会议，审议通过《关于使用部分闲置募集资金暂时补充流动资金的议案》，为提高资金使用效率，合理利用暂时闲置可转换公司债券项目募集资金，缓解公司业务增长对流动资金的需求，根据中国证监会及深圳证券交易所有关法律法规的规定，公司拟在确保不影响可转换公司债券募集资金投资项目建设和正常生产经营的情况下，使用总额不超过人民币 1.8 亿元（含 1.8 亿元）部分闲置募集资金暂时补充流动资金。暂时补充流动资金的使用期限为自本次董事会审议通过之日起不超过 12 个月，到期或募集资金投资项目需要时及时归还至公司募集资金专户。截至 2025 年 12 月 31 日，使用暂时补充流动资金金额为 1.8 亿元。</p>

项目实施出现募集资金结余的金额及原因	不适用
尚未使用的募集资金用途及去向	尚未使用的募集资金存放于公司开立的募集资金专户，将用于募投项目后续资金支付。
募集资金使用及披露中存在的问题或其他情况	不适用

3、募集资金变更项目情况

适用 不适用

单位：万元

融资项目名称	募集方式	变更后的项目	对应的原承诺项目	变更后项目拟投入募集资金总额(1)	本报告期实际投入金额	截至期末实际累计投入金额(2)	截至期末投资进度(3)=(2)/(1)	项目达到预定可使用状态日期	本报告期实现的效益	是否达到预计效益	变更后的项目可行性是否发生重大变化
数字银行服务平台建设项目	可转换公司债券	数字银行服务平台建设项目	数字银行服务平台建设项目	33,922.09	4,296.27	5,700.01	16.80%	2026年12月31日		否	否
补充流动资金项目	可转换公司债券	补充流动资金项目	补充流动资金项目	14,639.44	0	14,639.44	100.00%			不适用	否
合计	--	--	--	48,561.53	4,296.27	20,339.45	--	--	0	--	--
变更原因、决策程序及信息披露情况说明(分具体项目)	2025年11月27日召开第四届董事会第三次会议，审议通过了《关于募集资金投资项目调整实施进度的议案》。										
未达到计划进度或预计收益的情况和原因(分具体项目)	可转债募集资金投资项目原计划于2025年12月31日达到预定可使用状态，数字银行服务平台建设项目的建设周期有所延长，调整后计划于2026年12月31日达到预定可使用状态。										
变更后的项目可行性发生重大变化的情况说明	不适用										

4、中介机构关于募集资金存储与使用情况的核查意见

适用 不适用

中兴华会计师事务所（特殊普通合伙）认为，科蓝软件截至2025年12月31日止的《募集资金存放、管理与实际使用情况的专项报告》在所有重大方面按照《上市公司募集资金监管规则》和《深圳证券交易所上市公司自律监管指引第2号——创业板上市公司规范运作》等有关规定编制。

十七、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。

十八、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	50,073,438	10.47%	0	0	0	-29,171,857	-29,171,857	20,901,581	4.37%
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	50,073,438	10.47%	0	0	0	-29,171,857	-29,171,857	20,901,581	4.37%
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	50,073,438	10.47%	0	0	0	-29,171,857	-29,171,857	20,901,581	4.37%
4、外资持股	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0.00%
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	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0.00%
二、无限售条件股份	428,363,913	89.53%	0	0	0	29,185,745	29,185,745	457,549,658	95.63%
1、人民币普通股	428,363,913	89.53%	0	0	0	29,185,745	29,185,745	457,549,658	95.63%
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	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0.00%

他									
三、股份总数	478,437,351	100.00%	0	0	0	13,888	13,888	478,451,239	100.00%

股份变动的的原因

适用 不适用

经深圳证券交易所(以下简称“深交所”)同意,公司 49,460 万元可转换公司债券于 2022 年 9 月 20 日起在深交所挂牌交易,债券简称“科蓝转债”,债券代码“123157”。根据《深圳证券交易所创业板股票上市规则》等相关规定和《募集说明书》的有关约定,本次可转换公司债券转股期限的起止日期为 2023 年 3 月 6 日至 2028 年 8 月 29 日。根据《深圳证券交易所创业板股票上市规则》等相关规定和公司募集说明书的有关约定,2025 年 1 月 1 日至 2025 年 12 月 31 日公司科蓝转债共计转股数量为 13,888 股,公司总股本变更为 478,451,239 股。

股份变动的批准情况

适用 不适用

经中国证券监督管理委员会《关于同意北京科蓝软件系统股份有限公司向不特定对象发行可转换公司债券注册的批复》(证监许可〔2022〕1567 号)核准,北京科蓝软件系统股份有限公司(以下简称“公司”)本次向不特定对象发行可转换公司债券 494.60 万张,每张面值为人民币 100 元,募集资金总额为 49,460.00 万元,扣除与发行有关的费用人民币 8,984,650.93 元(不含增值税),募集资金净额为 485,615,349.07 元。发行方式采用向原股东优先配售,原股东优先配售后余额(含原股东放弃优先配售部分)通过深圳证券交易所交易系统网上向社会公众投资者发行,认购金额不足 49,460 万元的部分由保荐机构(主承销商)中信建投证券余额包销。

经深圳证券交易所(以下简称“深交所”)同意,公司 49,460 万元可转换公司债券于 2022 年 9 月 20 日起在深交所挂牌交易,债券简称“科蓝转债”,债券代码“123157”。根据《深圳证券交易所创业板股票上市规则》等相关规定和《募集说明书》的有关约定,本次可转换公司债券转股期限的起止日期为 2023 年 3 月 6 日至 2028 年 8 月 29 日。

股份变动的过户情况

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	本期增加限售股数	本期解除限售股数	期末限售股数	限售原因	解除限售日期
王安京	50,073,438	0	29,171,857	20,901,581	高管锁定股	任职期内执行董事及高管限售规定
合计	50,073,438	0	29,171,857	20,901,581	--	--

二、证券发行与上市情况

1、报告期内证券发行（不含优先股）情况

适用 不适用

2、公司股份总数及股东结构的变动、公司资产和负债结构的变动情况说明

适用 不适用

经深圳证券交易所(以下简称“深交所”)同意,公司 49,460 万元可转换公司债券于 2022 年 9 月 20 日起在深交所挂牌交易,债券简称“科蓝转债”,债券代码“123157”。根据《深圳证券交易所创业板股票上市规则》等相关规定和《募集说明书》的有关约定,本次可转换公司债券转股期限的起止日期为 2023 年 3 月 6 日至 2028 年 8 月 29 日。2025 年 1 月 1 日至 2025 年 12 月 31 日公司科蓝转债共计转股数量为 13,888 股,公司总股本变更为 478,451,239 股。

3、现存的内部职工股情况

适用 不适用

三、股东和实际控制人情况

1、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	63,302	年度报告披露日前上一月末普通股股东总数	59,617	报告期末表决权恢复的优先股股东总数(如有)(参见注9)	0	年度报告披露日前上一月末表决权恢复的优先股股东总数(如有)(参见注9)	0	持有特别表决权股份的股东总数(如有)	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	
王安京	境内自然人	5.24%	25,059,066	-35,246,692	20,901,581	4,157,485	质押	21,330,000	
							冻结	7,959,066	
泰安科蓝盛合投资服务合伙企业(有限合伙)(曾用名“宁波科蓝盛合投	境内非国有法人	3.86%	18,455,446	-10,185,357	0	18,455,446	质押	18,450,000	

资产管理合伙企业（有限合伙）”								
中国建设银行股份有限公司—华宝中证金融科技主题交易型开放式指数证券投资基金	其他	1.43%	6,853,376	3,041,904	0	6,853,376	不适用	0
翁天波	境内自然人	1.41%	6,740,523	6,740,523	0	6,740,523	不适用	0
任元	境内自然人	1.05%	5,017,400	5,017,400	0	5,017,400	不适用	0
招商银行股份有限公司—南方中证1000交易型开放式指数证券投资基金	其他	0.92%	4,405,209	590,400	0	4,405,209	不适用	0
连云港皓宏智业创业投资合伙企业（有限合伙）	境内非国有法人	0.75%	3,585,433	3,585,433	0	3,585,433	不适用	0
肖哲	境内自然人	0.67%	3,204,901	3,164,901	0	3,204,901	不适用	0
刘壮	境内自然人	0.65%	3,100,000	3,100,000	0	3,100,000	不适用	0
张洛	境内自然人	0.64%	3,085,511	3,085,511	0	3,085,511	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4）	无							
上述股东关联关系或一致行动的说明	<p>1、上述股东王安京为股东泰安科蓝盛合投资服务合伙企业（有限合伙）的普通合伙人、执行事务合伙人，并持有科蓝盛合 98.81% 的出资份额。科蓝盛合持有科蓝软件 3.86% 的股份，王安京与科蓝盛合为一致行动人。</p> <p>2、公司未知上述其他股东之间是否存在关联关系，也未知是否属于《上市公司股东持股变动信息披露管理办法》规定的一致行动人。</p>							

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 10）	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
泰安科蓝盛合投资服务合伙企业（有限合伙）（曾用名“宁波科蓝盛合投资管理合伙企业（有限合伙）”）	18,455,446	人民币普通股	18,455,446
中国建设银行股份有限公司—华宝中证金融科技主题交易型开放式指数证券投资基金	6,853,376	人民币普通股	6,853,376
翁天波	6,740,523	人民币普通股	6,740,523
任元	5,017,400	人民币普通股	5,017,400
招商银行股份有限公司—南方中证 1000 交易型开放式指数证券投资基金	4,405,209	人民币普通股	4,405,209
王安京	4,157,485	人民币普通股	4,157,485
连云港皓宏智业创业投资合伙企业（有限合伙）	3,585,433	人民币普通股	3,585,433
肖哲	3,204,901	人民币普通股	3,204,901
刘壮	3,100,000	人民币普通股	3,100,000
张洛	3,085,511	人民币普通股	3,085,511
前 10 名无限售流通股股东之间，以及前 10 名无限售流通股股东和前 10 名股东之间关联关系或一致行动的说明	<p>1、上述股东王安京为股东泰安科蓝盛合投资服务合伙企业（有限合伙）的普通合伙人、执行事务合伙人，并持有科蓝盛合 98.81% 的出资份额。科蓝盛合持有科蓝软件 3.86% 的股份，王安京与科蓝盛合为一致行动人。</p> <p>2、公司未知上述其他股东之间是否存在关联关系，也未知是否属于《上市公司股东持股变动信息披露管理办法》规定的一致行动人。</p>		
参与融资融券业务股东情况说明（如有）（参见注 5）	<p>1、股东泰安科蓝盛合投资服务合伙企业（有限合伙）通过普通证券账户持有 18,450,002 股，通过投资者信用担保证券账户持有 5,444 股，合计持有 18,455,446 股。</p> <p>2、股东连云港皓宏智业创业投资合伙企业（有限合伙）通过普通证券账户持有 0 股，通过投资者信用担保证券账户持有 3,585,433 股，合计持有 3,585,433 股。</p>		

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

公司是否具有表决权差异安排

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。

2、公司控股股东情况

控股股东性质：自然人控股

控股股东类型：自然人

控股股东姓名	国籍	是否取得其他国家或地区居留权
王安京	中国	否
主要职业及职务	董事长兼总经理	
报告期内控股和参股的其他境内外上市公司的股权情况	无	

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。

3、公司实际控制人及其一致行动人

实际控制人性质：境内自然人

实际控制人类型：自然人

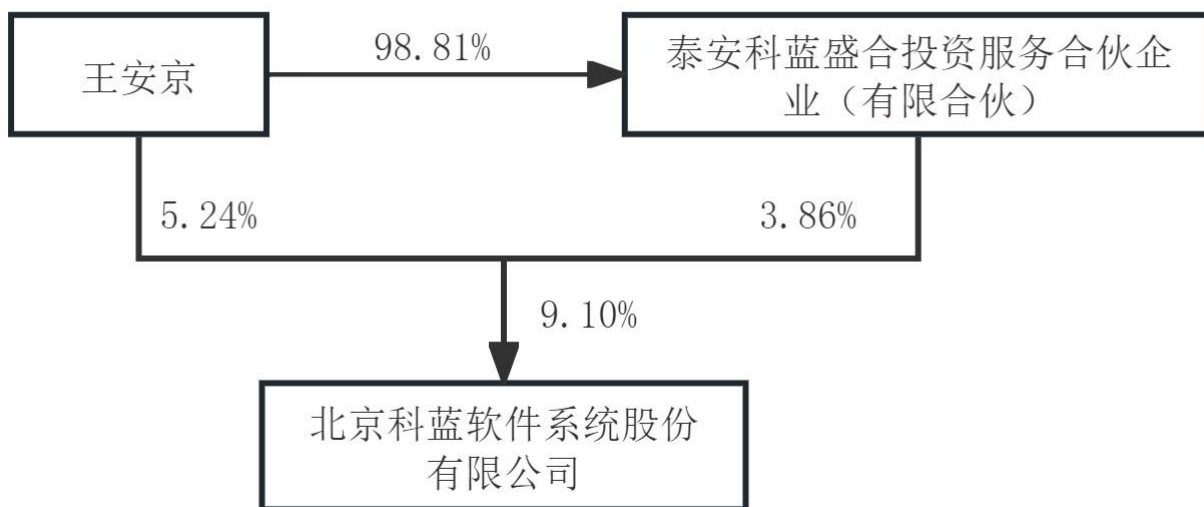
实际控制人姓名	与实际控制人关系	国籍	是否取得其他国家或地区居留权
王安京	本人	中国	否
泰安科蓝盛合投资服务合伙企业（有限合伙）	一致行动（含协议、亲属、同一控制）	中国	否
主要职业及职务	董事长兼总经理		
过去 10 年曾控股的境内外上市公司情况	无		

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。

公司与实际控制人之间的产权及控制关系的方框图



实际控制人通过信托或其他资产管理方式控制公司

适用 不适用

4、公司控股股东或第一大股东及其一致行动人累计质押股份数量占其所持公司股份数量比例达到 80%

适用 不适用

名称	股东类别	股票质押融资总额(万元)	具体用途	偿还期限	还款资金来源	是否存在偿债或平仓风险	是否影响公司控制权稳定
王安京	控股股东	17,800	自身生产经营	质权人申请为止	自有资金	否	否
泰安科蓝盛合投资服务合伙企业(有限合伙)	第一大股东一致行动人	17,720	自身生产经营	质权人申请为止	自有资金	否	否

5、其他持股在 10%以上的法人股东

适用 不适用

6、控股股东、实际控制人、重组方及其他承诺主体股份限制减持情况

适用 不适用

四、股份回购在报告期的具体实施情况

股份回购的实施进展情况

适用 不适用

采用集中竞价交易方式减持回购股份的实施进展情况

适用 不适用

五、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

一、企业债券

适用 不适用

报告期公司不存在企业债券。

二、公司债券

适用 不适用

报告期公司不存在公司债券。

三、非金融企业债务融资工具

适用 不适用

报告期公司不存在非金融企业债务融资工具。

四、可转换公司债券

适用 不适用

1、可转债发行情况

经中国证券监督管理委员会《关于同意北京科蓝软件系统股份有限公司向不特定对象发行可转换公司债券注册的批复》（证监许可〔2022〕1567号）核准，北京科蓝软件系统股份有限公司（以下简称“公司”）本次向不特定对象发行可转换公司债券494.60万张，每张面值为人民币100元，募集资金总额为49,460.00万元，扣除与发行有关的费用人民币8,984,650.93元（不含增值税），募集资金净额为485,615,349.07元。发行方式采用向原股东优先配售，原股东优先配售后余额（含原股东放弃优先配售部分）通过深圳证券交易所交易系统网上向社会公众投资者发行，认购金额不足49,460万元的部分由保荐机构（主承销商）中信建投证券余额包销。

2、报告期转债担保人及前十名持有人情况

可转换公司债券名称	科蓝转债				
期末转债持有人数	5,895				
本公司转债的担保人	无				
担保人盈利能力、资产状况和信用状况重大变化情况	不适用				
前十名转债持有人情况如下：					
序号	可转债持有人名称	可转债持有人性质	报告期末持有可转债数量（张）	报告期末持有可转债金额（元）	报告期末持有可转债占比
1	招商银行股份有限公司-博时中证可转债及可交换债券交易型开	其他	178,110	17,811,000.00	7.61%

	放式指数证券投资基金				
2	中国建设银行股份有限公司—华商信用增强债券型证券投资基金	其他	119,120	11,912,000.00	5.09%
3	中信证券信福安远固定收益型养老金产品—招商银行股份有限公司	其他	93,190	9,319,000.00	3.98%
4	易方达颐天配置混合型养老金产品—中国工商银行股份有限公司	其他	66,620	6,662,000.00	2.85%
5	珠海纽达投资管理有限公司—纽达投资可转债一号私募证券投资基金	其他	55,000	5,500,000.00	2.35%
6	中国工商银行股份有限公司—华商可转债债券型证券投资基金	其他	53,322	5,332,200.00	2.28%
7	中国建设银行股份有限公司—华商稳定增利债券型证券投资基金	其他	48,980	4,898,000.00	2.09%
8	珠海纽达投资管理有限公司—纽达投资善衡五号私募证券投资基金	其他	48,000	4,800,000.00	2.05%
9	珠海纽达投资管理有限公司—纽达投资金选善衡二十号私募证券投资基金	其他	40,000	4,000,000.00	1.71%
10	中国国际金融香港资产管理有限公司—CICCF110(Q)	境外法人	35,720	3,572,000.00	1.53%

3、报告期转债变动情况

适用 不适用

单位：元

可转换公司债券名称	本次变动前	本次变动增减			本次变动后
		转股	赎回	回售	
科蓝转债	234,268,200.00	222,600.00	0.00	0.00	234,045,600.00

4、累计转股情况

适用 不适用

可转换公司债券名称	转股起止日期	发行总量(张)	发行总金额(元)	累计转股金额(元)	累计转股数(股)	转股数量占转股开始日前公司已发行股份总额的比例	尚未转股金额(元)	未转股金额占发行总金额的比例
科蓝转债	2023年3月6日至2028年8月29日	4,946,000	494,600,000.00	260,554,400.00	16,272,797	3.52%	234,045,600.00	47.32%

5、转股价格历次调整、修正情况

可转换公司债券名称	转股价格调整日	调整后转股价格(元)	披露时间	转股价格调整说明	截至本报告期末最新转股价格(元)
科蓝转债	2023年07月11日	16.01	2023年07月03日	公司2023年5月18日召开2022年年度股东大会,审议通过了《关于公司2022年度利润分配预案的议案》,并于2023年7月3日在巨潮资讯网披露《2022年年度权益分派实施公告》(公告编号:2023-045),向全体股东每10股派发现金红利人民币0.1元(含税)。根据《募集说明书》相关条款以及中国证监会关于可转换公司债券发行的有关规定,公司可转换公司债券转股价格调整为16.01元/股,调整后的转股价格于2023年7月11日(除权除息日)起生效。	16.01

6、报告期末公司的负债情况、资信变化情况以及在未来年度还债的现金安排

五、报告期内合并报表范围亏损超过上年末净资产 10%

适用 不适用

项目名称	亏损情况	亏损原因	对公司生产经营和偿债能力的影响

科蓝软件	净利润:-395,209,003.18, 亏损金额占上年末净资产比 例为 48.86%	<p>1、报告期内，公司处于 AI 战略转型阶段，公司持续增加在 AI 智能及信创等领域的研发投入，因此研发项目的开发支出较上年同期增加。</p> <p>2、报告期内，公司主动压缩了 IT 人员外包类项目的规模，大幅减少科技属性弱的人力资源项目，致使 IT 人员外包类业务收入减少。</p> <p>3、基于谨慎性原则，公司计提了被投资企业的商誉减值准备。</p>	
------	---	---	--

六、报告期末除债券外的有息债务逾期情况

适用 不适用

七、报告期内是否有违反规章制度的情况

是 否

八、截至报告期末公司近两年的主要会计数据和财务指标

单位：万元

项目	本报告期末	上年末	本报告期末比上年末增减
流动比率	1.57	2	-21.50%
资产负债率	76.87%	65.27%	11.60%
速动比率	0.99	1.34	-26.12%
	本报告期	上年同期	本报告期比上年同期增减
扣除非经常性损益后净利润	-40,449.79	-53,856.98	24.89%
EBITDA 全部债务比	-32.07%	-40.58%	8.51%
利息保障倍数	-8.10	-7.25	-11.72%
现金利息保障倍数	3.04	-8.44	136.02%
EBITDA 利息保障倍数	-6.88	-6.37	-8.01%
贷款偿还率	100.00%	100.00%	0.00%
利息偿付率	100.00%	100.00%	0.00%

第八节 财务报告

一、审计报告

审计意见类型	标准的无保留意见
审计报告签署日期	2026 年 04 月 23 日
审计机构名称	中兴华会计师事务所（特殊普通合伙）
审计报告文号	中兴华审字（2026）第 00008419 号
注册会计师姓名	鹿丽鸿 高凤

审计报告正文

北京科蓝软件系统股份有限公司全体股东：

一、审计意见

我们审计了北京科蓝软件系统股份有限公司（以下简称“科蓝软件公司”）的财务报表，包括 2025 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表，2025 年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司股东权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了科蓝软件公司 2025 年 12 月 31 日合并及母公司的财务状况以及 2025 年度合并及母公司的经营成果和现金流量。

二、形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师独立性准则和中国注册会计师职业道德守则，我们独立于科蓝软件公司，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、关键审计事项

关键审计事项是根据我们的职业判断，认为对本期财务报表审计最为重要的事项。这些事项的应对以对财务报表整体进行审计并形成审计意见为背景，我们不对这些事项单独发表意见。我们确定下列事项是需要在审计报告中沟通的关键审计事项。

- 收入确认

1. 事项描述

本年度科蓝软件公司收入确认会计政策及账面金额信息请参阅合并财务报表附注五、37 及附注七、61。

科蓝软件公司 2025 年度营业收入 59,084.48 万元。营业收入是科蓝软件公司的关键业绩指标之一，收入确认是否恰当会对科蓝软件经营成果产生重大影响，可能存在管理层为了达到特定目标或期望而操纵收入确认时点的风险。因此我们将收入确认认定为关键审计事项。

1. 审计应对

我们针对收入确认所实施的重要审计程序包括：

- (1) 了解公司销售与收款相关的内部控制，评价并测试其设计和运行的有效性；
- (2) 了解和评价公司各类具体收入确认相关政策及执行是否符合企业会计准则的要求以及政策的一贯执行情况；
- (3) 对本年度记录的收入选取样本，检查相关合同、项目确认报告、验收报告、销售发票等支持性文件，评价相关收入确认是否符合收入确认的会计政策；
- (4) 结合应收账款、营业收入函证、访谈客户等程序，对收入确认的真实性、准确性进行核实；
- (5) 检查大额收入回款的银行回款单；
- (6) 就资产负债表日前后记录的收入交易，选取样本检查评价收入是否被记录于恰当的会计期间；
- (7) 检查与收入相关的信息是否已在财务报表中作出恰当的列报与披露。

基于已执行的审计工作，我们认为收入确认符合科蓝软件公司的会计政策。

(二) 应收账款坏账准备的计提

1. 事项描述

请参阅合并财务报表附注五、11 及附注七、5。截至 2025 年 12 月 31 日止，科蓝软件应收账款账面余额 58,239.45 万元，已计提预期信用损失 34,789.85 万元，应收账款账面价值为 23,449.60 万元，占资产总额的 13.28%。由于科蓝软件公司管理层在确定应收账款预计可收回金额时需要运用重大会计估计和判断，且影响金额重大。因此，我们将应收账款坏账准备的计提作为关键审计事项。

2. 审计应对

我们针对应收账款坏账准备计提关键审计事项，我们实施的重要审计程序包括：

(1) 了解与应收账款减值相关的关键内部控制，评价这些控制的设计，确定其是否得到执行，并测试相关内部控制的运行有效性；

(2) 复核管理层有关应收账款预期信用损失计提政策的合理性和一致性，评价管理层是否恰当识别各项应收账款的信用风险特征；

(3) 了解和评价应收账款坏账准备相关的会计政策、会计估计及测算过程，结合历史发生的损失率和前瞻性信息，评价管理层确定的预期信用损失率的合理性；

(4) 对于单独计提坏账准备的应收账款，获取管理层对预计未来可收回金额做出估计的依据，包括客户信用记录、违约或延迟付款记录及期后实际还款情况，并复核其合理性；

(5) 对应收账款执行函证程序，核实被函证客户信息，控制函证过程，对预计无法收回的函证执行替代程序；

(6) 检查应收账款的期后回款情况，进一步评价管理层计提应收账款减值的合理性。

基于已执行的审计工作，我们认为，管理层对应收账款的可收回性的相关判断及估计是合理的。

四、其他信息

科蓝软件公司管理层对其他信息负责。其他信息包括 2025 年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息，我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。

结合我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，在此过程中，考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。

基于我们已执行的工作，如果我们确定其他信息存在重大错报，我们应当报告该事实。在这方面，我们无任何事项需要报告。

五、管理层和治理层对财务报表的责任

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

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

治理层负责监督科蓝软件公司的财务报告过程。

六、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误所导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计的过程中，我们运用了职业判断，并保持了职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

（一）识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊

可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

（二）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序。

（三）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

（四）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对科蓝软件公司持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致科蓝软件公司不能持续经营。

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

（六）就科蓝软件公司中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表意见。我们负责指导、监督和执行集团审计。我们对审计意见承担全部责任。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

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

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

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：北京科蓝软件系统股份有限公司

2025 年 12 月 31 日

单位：元

项目	期末余额	期初余额
流动资产：		
货币资金	184,343,289.00	221,284,767.50
结算备付金	0.00	0.00
拆出资金	0.00	0.00
交易性金融资产	12,498,828.61	24,934,953.61
衍生金融资产	0.00	0.00
应收票据	0.00	0.00
应收账款	234,496,017.33	513,232,186.53
应收款项融资	0.00	0.00
预付款项	29,009,493.44	66,814,534.29
应收保费	0.00	0.00
应收分保账款	0.00	0.00
应收分保合同准备金	0.00	0.00
其他应收款	15,599,302.11	35,706,605.87
其中：应收利息	0.00	0.00
应收股利	0.00	0.00
买入返售金融资产	0.00	0.00
存货	309,886,048.62	458,459,788.08
其中：数据资源	0.00	0.00
合同资产	8,286,611.68	14,773,462.76
持有待售资产	0.00	0.00
一年内到期的非流动资产	0.00	0.00
其他流动资产	47,068,283.10	58,800,720.30
流动资产合计	841,187,873.89	1,394,007,018.94
非流动资产：		
发放贷款和垫款	0.00	0.00
债权投资	0.00	0.00
其他债权投资	0.00	0.00
长期应收款	0.00	0.00
长期股权投资	13,592,068.58	14,428,661.62
其他权益工具投资	20,738,525.77	20,428,610.95
其他非流动金融资产	0.00	0.00
投资性房地产	0.00	0.00
固定资产	29,197,387.74	29,117,234.60
在建工程	521,875,233.22	487,937,383.83
生产性生物资产	0.00	0.00
油气资产	0.00	0.00

使用权资产	2,666,413.65	11,975,008.47
无形资产	179,210,449.19	171,412,320.89
其中：数据资源	0.00	0.00
开发支出	82,465,944.00	76,288,945.53
其中：数据资源	0.00	0.00
商誉	0.00	42,834,768.47
长期待摊费用	2,248,908.08	2,974,954.68
递延所得税资产	72,427,221.94	73,796,347.76
其他非流动资产	799,247.37	4,102,887.81
非流动资产合计	925,221,399.54	935,297,124.61
资产总计	1,766,409,273.43	2,329,304,143.55
流动负债：		
短期借款	115,134,597.22	223,576,364.57
向中央银行借款	0.00	0.00
拆入资金	0.00	0.00
交易性金融负债	0.00	0.00
衍生金融负债	0.00	0.00
应付票据	0.00	0.00
应付账款	173,196,212.94	145,998,676.56
预收款项	0.00	0.00
合同负债	67,938,360.62	75,214,330.68
卖出回购金融资产款	0.00	0.00
吸收存款及同业存放	0.00	0.00
代理买卖证券款	0.00	0.00
代理承销证券款	0.00	0.00
应付职工薪酬	102,911,938.19	140,741,581.73
应交税费	43,498,508.92	68,292,949.22
其他应付款	24,024,206.57	21,764,829.40
其中：应付利息	1,394,904.65	0.00
应付股利	0.00	0.00
应付手续费及佣金	0.00	0.00
应付分保账款	0.00	0.00
持有待售负债	0.00	0.00
一年内到期的非流动负债	8,569,525.58	21,400,217.22
其他流动负债	0.00	109,329.62
流动负债合计	535,273,350.04	697,098,279.00
非流动负债：		
保险合同准备金	0.00	0.00
长期借款	597,380,127.93	598,096,114.08
应付债券	211,633,747.46	200,852,325.04
其中：优先股	0.00	0.00
永续债	0.00	0.00

租赁负债	2,936,662.60	4,571,726.28
长期应付款	0.00	5,404,372.79
长期应付职工薪酬	0.00	0.00
预计负债	0.00	0.00
递延收益	5,853,333.00	6,470,000.00
递延所得税负债	4,840,674.26	7,904,671.34
其他非流动负债	0.00	0.00
非流动负债合计	822,644,545.25	823,299,209.53
负债合计	1,357,917,895.29	1,520,397,488.53
所有者权益：		
股本	478,451,239.00	478,437,351.00
其他权益工具	55,233,501.73	55,286,034.14
其中：优先股	0.00	0.00
永续债	0.00	0.00
资本公积	602,714,629.87	620,227,600.72
减：库存股	0.00	0.00
其他综合收益	-5,310,151.00	-6,776,128.66
专项储备	0.00	0.00
盈余公积	42,166,790.54	42,166,790.54
一般风险准备	0.00	0.00
未分配利润	-770,391,996.63	-375,431,625.49
归属于母公司所有者权益合计	402,864,013.51	813,910,022.25
少数股东权益	5,627,364.63	-5,003,367.23
所有者权益合计	408,491,378.14	808,906,655.02
负债和所有者权益总计	1,766,409,273.43	2,329,304,143.55

法定代表人：王安京 主管会计工作负责人：周旭红 会计机构负责人：吴玉苹

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	169,024,075.28	165,934,112.58
交易性金融资产	1,601.00	0.00
衍生金融资产	0.00	0.00
应收票据	0.00	0.00
应收账款	317,939,895.42	584,774,203.50
应收款项融资	0.00	0.00
预付款项	27,569,969.23	64,095,539.68
其他应收款	291,720,372.90	284,765,341.88
其中：应收利息	0.00	0.00
应收股利	0.00	0.00
存货	253,035,919.80	411,673,227.38
其中：数据资源	0.00	0.00
合同资产	7,609,169.22	12,473,222.76
持有待售资产	0.00	0.00
一年内到期的非流动资产	0.00	0.00

其他流动资产	641.22	804.92
流动资产合计	1,066,901,644.07	1,523,716,452.70
非流动资产：		
债权投资	0.00	0.00
其他债权投资	0.00	0.00
长期应收款	0.00	0.00
长期股权投资	474,929,381.09	430,765,974.13
其他权益工具投资	19,805,280.00	19,805,280.00
其他非流动金融资产	0.00	0.00
投资性房地产	0.00	0.00
固定资产	5,725,440.10	4,635,229.58
在建工程	0.00	0.00
生产性生物资产	0.00	0.00
油气资产	0.00	0.00
使用权资产	1,607,988.91	10,767,431.51
无形资产	86,806,410.40	43,947,575.31
其中：数据资源	0.00	0.00
开发支出	3,739,322.80	42,328,551.87
其中：数据资源	0.00	0.00
商誉	0.00	0.00
长期待摊费用	457,766.27	723,908.31
递延所得税资产	64,103,653.06	65,901,433.01
其他非流动资产	0.00	0.00
非流动资产合计	657,175,242.63	618,875,383.72
资产总计	1,724,076,886.70	2,142,591,836.42
流动负债：		
短期借款	115,134,597.22	193,577,458.18
交易性金融负债	0.00	0.00
衍生金融负债	0.00	0.00
应付票据	0.00	0.00
应付账款	62,565,895.95	32,783,679.84
预收款项	0.00	0.00
合同负债	362,329,384.81	369,689,984.72
应付职工薪酬	95,000,408.67	133,555,302.12
应交税费	54,626,084.32	64,018,892.25
其他应付款	79,784,685.86	76,043,703.71
其中：应付利息	1,394,904.65	0.00
应付股利	0.00	0.00
持有待售负债	0.00	0.00
一年内到期的非流动负债	7,038,771.73	19,826,652.59
其他流动负债	0.00	109,329.62
流动负债合计	776,479,828.56	889,605,003.03

非流动负债：		
长期借款	0.00	0.00
应付债券	211,633,747.46	200,852,325.04
其中：优先股	0.00	0.00
永续债	0.00	0.00
租赁负债	27,338.43	2,252,651.95
长期应付款	0.00	5,404,372.79
长期应付职工薪酬	0.00	0.00
预计负债	0.00	0.00
递延收益	5,133,333.00	5,750,000.00
递延所得税负债	2,014,080.24	3,664,683.60
其他非流动负债	0.00	0.00
非流动负债合计	218,808,499.13	217,924,033.38
负债合计	995,288,327.69	1,107,529,036.41
所有者权益：		
股本	478,451,239.00	478,437,351.00
其他权益工具	55,233,501.73	55,286,034.14
其中：优先股	0.00	0.00
永续债	0.00	0.00
资本公积	604,012,989.40	610,700,466.64
减：库存股	0.00	0.00
其他综合收益	0.00	0.00
专项储备	0.00	0.00
盈余公积	42,166,790.54	42,166,790.54
未分配利润	-451,075,961.66	-151,527,842.31
所有者权益合计	728,788,559.01	1,035,062,800.01
负债和所有者权益总计	1,724,076,886.70	2,142,591,836.42

3、合并利润表

单位：元

项目	2025 年度	2024 年度
一、营业总收入	590,844,813.06	842,565,148.09
其中：营业收入	590,844,813.06	842,565,148.09
利息收入		
已赚保费	0.00	0.00
手续费及佣金收入	0.00	0.00
二、营业总成本	867,724,965.51	1,189,327,388.68
其中：营业成本	532,838,551.41	764,063,341.95
利息支出	0.00	0.00
手续费及佣金支出	0.00	0.00
退保金	0.00	0.00
赔付支出净额	0.00	0.00
提取保险责任合同准备金净额	0.00	0.00
保单红利支出	0.00	0.00

分保费用	0.00	0.00
税金及附加	2,712,971.74	3,582,696.72
销售费用	30,545,182.03	64,148,224.71
管理费用	134,087,568.93	156,574,915.06
研发费用	132,266,573.68	146,684,886.72
财务费用	35,274,117.72	54,273,323.52
其中：利息费用	33,820,832.62	56,620,322.50
利息收入	738,373.63	2,936,705.89
加：其他收益	4,821,175.05	9,708,136.52
投资收益（损失以“-”号填列）	22,290.28	-3,832,033.41
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	-150,879.44	-98,773.50
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益	0.00	0.00
汇兑收益（损失以“-”号填列）	0.00	0.00
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）	0.00	0.00
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	65,363.66	151,055.91
信用减值损失（损失以“-”号填列）	-28,340,643.31	-133,047,078.10
资产减值损失（损失以“-”号填列）	-96,991,903.77	-78,775,712.81
资产处置收益（损失以“-”号填列）	965,293.80	-174,943.24
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	-396,338,576.74	-552,732,815.72
加：营业外收入	29,241.63	1,295,511.43
减：营业外支出	800,911.05	52,057.09
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	-397,110,246.16	-551,489,361.38
减：所得税费用	-1,901,242.98	-10,636,636.67
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	-395,209,003.18	-540,852,724.71
（一）按经营持续性分类		
1. 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	-395,209,003.18	-540,852,724.71
2. 终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）	0.00	0.00
（二）按所有权归属分类		
1. 归属于母公司股东的净利润	-394,960,371.14	-534,585,585.26
2. 少数股东损益	-248,632.04	-6,267,139.45
六、其他综合收益的税后净额	1,519,847.95	-4,068,313.09
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	1,465,977.66	-3,185,197.95
（一）不能重分类进损益的其他综合收益	169,567.46	0.00

1. 重新计量设定受益计划变动额	0.00	0.00
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益	0.00	0.00
3. 其他权益工具投资公允价值变动	169,567.46	0.00
4. 企业自身信用风险公允价值变动	0.00	0.00
5. 其他	0.00	0.00
(二) 将重分类进损益的其他综合收益	1,296,410.20	-3,185,197.95
1. 权益法下可转损益的其他综合收益	0.00	0.00
2. 其他债权投资公允价值变动	0.00	0.00
3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额	0.00	0.00
4. 其他债权投资信用减值准备	0.00	0.00
5. 现金流量套期储备	0.00	0.00
6. 外币财务报表折算差额	1,296,410.20	-3,185,197.95
7. 其他	0.00	0.00
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	53,870.29	-883,115.14
七、综合收益总额	-393,689,155.23	-544,921,037.80
归属于母公司所有者的综合收益总额	-393,494,393.48	-537,770,783.21
归属于少数股东的综合收益总额	-194,761.75	-7,150,254.59
八、每股收益：		
(一) 基本每股收益	-0.8255	-1.15
(二) 稀释每股收益	-0.8255	-1.02

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：王安京

主管会计工作负责人：周旭红

会计机构负责人：吴玉苹

4、母公司利润表

单位：元

项目	2025 年度	2024 年度
一、营业收入	552,345,685.33	788,563,598.26
减：营业成本	530,754,449.76	732,676,575.98
税金及附加	2,079,579.09	2,876,858.86
销售费用	25,972,197.49	59,302,468.45
管理费用	78,053,715.02	91,864,184.19
研发费用	127,273,489.32	136,522,170.72
财务费用	20,694,462.45	39,205,381.42
其中：利息费用	20,786,841.12	41,804,852.74
利息收入	704,215.07	1,817,824.15
加：其他收益	4,695,027.29	5,971,322.14
投资收益（损失以“-”号填列）	-150,879.44	1,668,601.01
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	-150,879.44	-98,773.50

以摊余成本计量的金融资产终止确认收益（损失以“-”号填列）	0.00	0.00
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）	0.00	0.00
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	-112.02	0.00
信用减值损失（损失以“-”号填列）	-20,866,383.59	-117,214,317.37
资产减值损失（损失以“-”号填列）	-51,214,296.64	-54,095,839.18
资产处置收益（损失以“-”号填列）	965,293.80	-220,810.21
二、营业利润（亏损以“-”号填列）	-299,053,558.40	-437,775,084.97
加：营业外收入	0.01	948,146.97
减：营业外支出	346,533.12	1,199.58
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	-299,400,091.51	-436,828,137.58
减：所得税费用	148,027.84	-11,188,058.19
四、净利润（净亏损以“-”号填列）	-299,548,119.35	-425,640,079.39
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	-299,548,119.35	-425,640,079.39
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）	0.00	0.00
五、其他综合收益的税后净额	0.00	0.00
（一）不能重分类进损益的其他综合收益	0.00	0.00
1. 重新计量设定受益计划变动额	0.00	0.00
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益	0.00	0.00
3. 其他权益工具投资公允价值变动	0.00	0.00
4. 企业自身信用风险公允价值变动	0.00	0.00
5. 其他	0.00	0.00
（二）将重分类进损益的其他综合收益	0.00	0.00
1. 权益法下可转损益的其他综合收益	0.00	0.00
2. 其他债权投资公允价值变动	0.00	0.00
3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额	0.00	0.00
4. 其他债权投资信用减值准备	0.00	0.00
5. 现金流量套期储备	0.00	0.00
6. 外币财务报表折算差额	0.00	0.00
7. 其他	0.00	0.00
六、综合收益总额	-299,548,119.35	-425,640,079.39
七、每股收益：		
（一）基本每股收益	0	0
（二）稀释每股收益	0	0

5、合并现金流量表

单位：元

项目	2025 年度	2024 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	873,877,337.08	1,080,799,697.74
客户存款和同业存放款项净增加额	0.00	0.00
向中央银行借款净增加额	0.00	0.00
向其他金融机构拆入资金净增加额	0.00	0.00
收到原保险合同保费取得的现金	0.00	0.00
收到再保业务现金净额	0.00	0.00
保户储金及投资款净增加额	0.00	0.00
收取利息、手续费及佣金的现金	0.00	0.00
拆入资金净增加额	0.00	0.00
回购业务资金净增加额	0.00	0.00
代理买卖证券收到的现金净额	0.00	0.00
收到的税费返还	915,707.13	4,398,234.70
收到其他与经营活动有关的现金	47,245,873.63	48,737,665.14
经营活动现金流入小计	922,038,917.84	1,133,935,597.58
购买商品、接受劳务支付的现金	14,665,845.13	33,925,915.23
客户贷款及垫款净增加额	0.00	0.00
存放中央银行和同业款项净增加额	0.00	0.00
支付原保险合同赔付款项的现金	0.00	0.00
拆出资金净增加额	0.00	0.00
支付利息、手续费及佣金的现金	0.00	0.00
支付保单红利的现金	0.00	0.00
支付给职工以及为职工支付的现金	660,070,381.21	889,283,532.11
支付的各项税费	30,826,454.50	35,098,741.02
支付其他与经营活动有关的现金	115,923,865.62	125,099,070.10
经营活动现金流出小计	821,486,546.46	1,083,407,258.46
经营活动产生的现金流量净额	100,552,371.38	50,528,339.12
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	37,980,422.16	123,922,179.27
取得投资收益收到的现金	333,816.90	365,785.09
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	0.00	0.00
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额	0.00	0.00
收到其他与投资活动有关的现金	0.00	0.00
投资活动现金流入小计	38,314,239.06	124,287,964.36
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	31,468,030.87	79,730,633.34
投资支付的现金	24,964,173.00	181,269,925.95
质押贷款净增加额	0.00	0.00
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	0.00	0.00
支付其他与投资活动有关的现金	0.00	0.00
投资活动现金流出小计	56,432,203.87	261,000,559.29
投资活动产生的现金流量净额	-18,117,964.81	-136,712,594.93
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	0.00	0.00
其中：子公司吸收少数股东投资收	0.00	0.00

到的现金		
取得借款收到的现金	490,000,000.00	324,377,239.82
收到其他与筹资活动有关的现金	0.00	3,500,000.00
筹资活动现金流入小计	490,000,000.00	327,877,239.82
偿还债务支付的现金	605,434,469.25	542,673,506.04
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	33,101,907.39	39,486,635.58
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	0.00	0.00
支付其他与筹资活动有关的现金	11,319,515.48	35,077,902.89
筹资活动现金流出小计	649,855,892.12	617,238,044.51
筹资活动产生的现金流量净额	-159,855,892.12	-289,360,804.69
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-118,274.55	312,235.66
五、现金及现金等价物净增加额	-77,539,760.10	-375,232,824.84
加：期初现金及现金等价物余额	217,139,287.50	592,372,112.34
六、期末现金及现金等价物余额	139,599,527.40	217,139,287.50

6、母公司现金流量表

单位：元

项目	2025 年度	2024 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	817,402,858.08	975,747,185.36
收到的税费返还	818,655.68	4,012,085.13
收到其他与经营活动有关的现金	86,734,966.08	428,865,194.81
经营活动现金流入小计	904,956,479.84	1,408,624,465.30
购买商品、接受劳务支付的现金	2,159,248.22	20,707,342.90
支付给职工以及为职工支付的现金	592,117,945.45	809,386,746.22
支付的各项税费	27,514,416.58	31,286,444.02
支付其他与经营活动有关的现金	203,696,235.05	428,939,173.46
经营活动现金流出小计	825,487,845.30	1,290,319,706.60
经营活动产生的现金流量净额	79,468,634.54	118,304,758.70
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	685,713.60	3,500,000.00
取得投资收益收到的现金	0.00	0.00
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	0.00	0.00
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额	0.00	0.00
收到其他与投资活动有关的现金	0.00	0.00
投资活动现金流入小计	685,713.60	3,500,000.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	14,377,378.99	21,528,483.48
投资支付的现金	0.00	49,365,862.00
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	0.00	0.00
支付其他与投资活动有关的现金	0.00	0.00
投资活动现金流出小计	14,377,378.99	70,894,345.48
投资活动产生的现金流量净额	-13,691,665.39	-67,394,345.48
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	0.00	0.00
取得借款收到的现金	490,000,000.00	277,106,862.85
收到其他与筹资活动有关的现金	0.00	0.00
筹资活动现金流入小计	490,000,000.00	277,106,862.85

偿还债务支付的现金	575,474,469.25	531,527,672.66
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	10,206,504.71	14,156,485.42
支付其他与筹资活动有关的现金	9,603,068.29	19,097,381.86
筹资活动现金流出小计	595,284,042.25	564,781,539.94
筹资活动产生的现金流量净额	-105,284,042.25	-287,674,677.09
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	0.00	1,700.69
五、现金及现金等价物净增加额	-39,507,073.10	-236,762,563.18
加：期初现金及现金等价物余额	163,788,632.58	400,551,195.76
六、期末现金及现金等价物余额	124,281,559.48	163,788,632.58

7、合并所有者权益变动表

本期金额

单位：元

项目	2025 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	478,437,351.00			55,286,034.14	620,227,600.72		-6,776,128.66		42,166,790.54		-375,431,625.49		813,910,022.25	-5,003,367.23	808,906,655.02
加：会计政策变更															
期差错更正															
其他															
二、本年期初余额	478,437,351.00			55,286,034.14	620,227,600.72		-6,776,128.66		42,166,790.54		-375,431,625.49		813,910,022.25	-5,003,367.23	808,906,655.02
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）	13,888.00			-52,532.41	-17,512,970.85		1,465,977.66				394,960,371.14		411,046,008.74	10,630,731.86	400,415,276.88

(一) 综合收益总额							1,465,977.66					-394,960,371.14		-393,494,393.48	10,630,731.86	-382,863,661.62
(二) 所有者投入和减少资本	13,888.00			-52,532.41	-17,512,970.85									-17,551,615.26		-17,551,615.26
1. 所有者投入的普通股																
2. 其他权益工具持有者投入资本	13,888.00			-52,532.41	231,805.94									193,161.53		193,161.53
3. 股份支付计入所有者权益的金额					-6,919,283.18									-6,919,283.18		-6,919,283.18
4. 其他					-10,825,493.61									-10,825,493.61		-10,825,493.61
(三) 利润分配																
1. 提取盈余公积																
2. 提取一般风险准备																
3. 对所有者																

(或 股东) 的分配																			
4. 其他																			
(四) 所有者 权益 内部 结转																			
1. 资本 公积 转增 资本 (或 股本)																			
2. 盈余 公积 转增 资本 (或 股本)																			
3. 盈余 公积 弥补 亏损																			
4. 设定 受益 计划 变动 额结 转留 存收 益																			
5. 其他 综合 收益 结转 留存 收益																			
6. 其他																			
(五) 专																			

项储备																
1. 本期提取																
2. 本期使用																
(六) 其他																
四、本期期末余额	478,451,239.00			55,233,501.73	602,714,629.87		-5,310.15	1.00	42,166,790.54			-770,391,996.63		402,864,013.51	5,627,364.63	408,491,378.14

上期金额

单位：元

项目	2024 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	462,183,145.00			99,199,313.91	342,476,282.84		-3,590.93	0.71	42,166,790.54		159,153,959.77		1,101,588,561.35	45,441,112.58	1,147,029,673.93
加：会计政策变更															
期差错更正															
其他															
二、本年期初余额	462,183,145.00			99,199,313.91	342,476,282.84		-3,590.93	0.71	42,166,790.54		159,153,959.77		1,101,588,561.35	45,441,112.58	1,147,029,673.93
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填	16,254,206.00	0.00	0.00	-43,913,279.77	277,751,317.88		-3,185,197.95	0.00	0.00	0.00	-534,585,585.26		-287,678,539.10	-50,444,798.1	-338,123,018.91

股东) 的分配															
4. 其他															
(四) 所有者权益 内部结转															
1. 资本 公积 转增 资本 (或 股本)															
2. 盈 余 公 积 转 增 资 本 (或 股 本)															
3. 盈 余 公 积 弥 补 亏 损															
4. 设 定 受 益 计 划 变 动 额 结 转 留 存 收 益															
5. 其 他 综 合 收 益 结 转 留 存 收 益															
6. 其 他															
(五) 专项储															

少以“一”号填列)												
(一) 综合收益总额											- 299,548,119.35	- 299,548,119.35
(二) 所有者投入和减少资本	13,888.00			- 52,532.41	- 6,687,477.24							- 6,726,121.65
1. 所有者投入的普通股												
2. 其他权益工具持有者投入资本	13,888.00	0.00	0.00	- 52,532.41	231,805.94							193,161.53
3. 股份支付计入所有者权益的金额					- 6,919,283.18							- 6,919,283.18
4. 其他	0.00	0.00	0.00	0.00								
(三) 利润分配												
1. 提取盈余公积												
2. 对所有者(或股东)的分												

配												
3. 其他												
(四) 所有者权益内部结转												
1. 资本公积转增资本 (或股本)												
2. 盈余公积转增资本 (或股本)												
3. 盈余公积弥补亏损												
4. 设定受益计划变动额结转留存收益												
5. 其他综合收益结转留存收益												
6. 其他												
(五) 专项储备												
1. 本期提取												

2. 本期使用												
(六) 其他												
四、本期期末余额	478,451,239.00			55,233,501.73	604,012,989.40				42,166,790.54	-451,075.961.66		728,788,559.01

上期金额

单位：元

项目	2024 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	462,183,145.00	0.00	0.00	99,199,313.91	349,808,984.02				42,166,790.54	274,112,237.08		1,227,470,470.55
加：会计政策变更												
期差错更正												
其他												
二、本年期初余额	462,183,145.00	0.00	0.00	99,199,313.91	349,808,984.02				42,166,790.54	274,112,237.08		1,227,470,470.55
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）	16,254,206.00			-43,913,279.77	260,891,482.62					-425,640.079.39		-192,407,670.54
(一) 综合收益总额	0.00			0.00	0.00					-425,640.079.39		-425,640,079.39

(二) 所有者投入和减少资本	16,254,206.00			-43,913,279.77	260,891,482.62							233,232,408.85
1. 所有者投入的普通股	0.00			0.00	0.00							
2. 其他权益工具持有者投入资本	16,254,206.00			-43,913,279.77	253,972,199.44							
3. 股份支付计入所有者权益的金额					6,919,283.18							
4. 其他												
(三) 利润分配												
1. 提取盈余公积												
2. 对所有者(或股东)的分配												
3. 其他												
(四) 所有者权益内部结转												
1. 资												

本公 积转 增资 本 (或 股 本)												
2. 盈 余公 积转 增资 本 (或 股 本)												
3. 盈 余公 积弥 补亏 损												
4. 设 定受 益计 划变 动额 结转 留存 收益												
5. 其 他综 合收 益结 转留 存收 益												
6. 其 他												
(五) 专项 储备												
1. 本 期提 取												
2. 本 期使 用												
(六) 其他												
四、 本期 期末 余额	478,4 37,35 1.00			55,28 6,034 .14	610,7 00,46 6.64				42,16 6,790 .54	- 151,5 27,84 2.31		1,035 ,062, 800.0 1

三、公司基本情况

1. 公司注册地、组织形式和总部地址

北京科蓝软件系统股份有限公司（以下简称“公司”或“本公司”）前身为北京科蓝软件系统有限公司（以下简称“科蓝有限公司”），于 1999 年 11 月 9 日经北京市人民政府以外经贸京资字[1999]0525 号《中华人民共和国外商投资企业批准证书》批准设立，设立时系外商独资企业。2012 年 8 月 24 日，北京市经济技术开发区管委会出具京技管项审字[2012]180 号《关于北京科蓝软件系统有限公司转制为内资企业的批复》，同意科蓝有限公司转制为内资企业。2013 年 11 月 30 日，科蓝有限公司整体变更为股份有限公司。2017 年 5 月 12 日，本公司经中国证券监督管理委员会证监许可[2017]690 号文《关于核准北京科蓝软件系统股份有限公司首次公开发行股票的批复》的核准，发行社会公众股 3,286 万股，并于 2017 年 6 月 8 日在深圳证券交易所创业板上市交易。公司现持有统一社会信用代码为 91110302717741973K 的营业执照。

经过历年的派送红股、配售新股、转增股本及增发新股，截止 2025 年 12 月 31 日，本公司累计发行股份总数 478,451,239 股，注册地址：北京市北京经济技术开发区西环南路 18 号 A 座 450 室，实际控制人为王安京。

1. 公司实际从事的主要经营活动

本公司属信息技术行业。

本公司经营范围：开发、生产计算机软硬件、网络产品；技术咨询、技术服务及售后维修服务；销售自产产品；货物进出口、技术进出口、代理进出口；人力资源服务。

本公司为金融软件和全方位一体化数字金融专家级解决方案服务供应商，主营业务是向以银行为主的金融机构提供线上应用软件产品及国产化数据库等技术产品，为银行等金融行业企业提供基于互联网技术的咨询、规划、建设、营运、产品创新以及市场营销等互联网银行一揽子解决方案。主要产品和服务为：互联网渠道系列产品、大中台产品、新一代银行核心产品、分布式事务型数据库、智慧银行-网点智能设备及安全类产品等。

1. 财务报告的批准报出

本财务报表业经本公司董事会于 2026 年 4 月 23 日决议批准报出。

四、财务报表的编制基础

1、编制基础

本公司财务报表以持续经营假设为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部发布的《企业会计准则——基本准则》和各项具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定（以下合称“企业会计准则”），以及中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 15 号——财务报告的一般规定》（2023 年修订）的规定编制。

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

2、持续经营

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

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：

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

1、遵循企业会计准则的声明

本公司编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司 2025 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况及 2025 年度的合并及母公司经营成果和合并及母公司现金流量等有关信息。

2、会计期间

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

3、营业周期

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

4、记账本位币

人民币为本公司及境内子公司经营所处的主要经济环境中的货币，本公司及境内子公司以人民币为记账本位币。本公司之境外子公司根据其经营所处的主要经济环境中的货币确定为其记账本位币。本公司编制本财务报表时所采用的货币为人民币。

5、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
涉及重要性判断标准的披露事项	重要性标准确定方法和选择依据
重要的应收账款核销情况	单项应收账款 ≥ 100 万元
账龄超过一年的重要应付账款	单项应付账款 ≥ 100 万元
账龄超过一年的重要其他应付款	单项其他应付款 ≥ 100 万元
重要或有事项	对公司财务数据影响 ≥ 200 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

(1) 分步实现企业合并过程中的各项交易的条款、条件以及经济影响符合以下一种或多种情况，将多次交易事项作为一揽子交易进行会计处理

- 1 这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的；
- 2 这些交易整体才能达成一项完整的商业结果；
- 3 一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生；
- 4 一项交易单独看是不经济的，但是和其他交易一并考虑时是经济的。

(2) 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，为同一控制下的企业合并。

本公司在企业合并中取得的资产和负债，按照合并日在被合并方资产、负债（包括最终控制方收购被合并方而形成的商誉）在最终控制方合并财务报表中的账面价值计量。在合并中取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值（或发行股份面值总额）的差额，调整资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

如果存在或有对价并需要确认预计负债或资产，该预计负债或资产金额与后续或有对价结算金额的差额，调整资本公积（资本溢价或股本溢价），资本公积不足的，调整留存收益。

对于通过多次交易最终实现企业合并的，属于一揽子交易的，将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理；不属于一揽子交易的，在取得控制权日，长期股权投资初始投资成本，与达到合并前的长期股权投资账面价值加上合并日进一步取得股份新支付对价的账面价值之和的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。对于合并日之前持有的股权投资，因采用权益法核算或金融工具确认和计量准则核算而确认的其他综合收益，暂不进行会计处理，直至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；因采用权益法核算而确认的被投资单位净资产中除净损益、其他综合收益和利润分配以外的所有者权益其他变动，暂不进行会计处理，直至处置该项投资时转入当期损益。

(3) 非同一控制下的企业合并

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

本公司在购买日对作为企业合并对价付出的资产、发生或承担的负债按照公允价值计量，公允价值与其账面价值的差额，计入当期损益。

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

通过多次交换交易分步实现的非同一控制下企业合并，属于一揽子交易的，将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理；不属于一揽子交易的，合并日之前持有的股权投资采用权益法核算的，以购买日之前所持被购买方的股权投资的账面价值与购买日新增投资成本之和，作为该项投资的初始投资成本；购买日之前持有的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。合并日之前持有的股权投资采用金融工具确认和计量准则核算的，以该股权投资在合并日的公允价值加上新增投资成本

之和，作为合并日的初始投资成本。原持有股权的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应全部转入合并日当期的投资收益。

7、控制的判断标准和合并财务报表的编制方法

（1）控制的判断标准

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

（2）合并财务报表编制的方法

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

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

公司内所有重大往来余额、交易及未实现利润在合并财务报表编制时予以抵销。

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

当因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司的控制权时，对于剩余股权，按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日开始持续计算的净资产的份额之间的差额，计入丧失控制权当期的投资收益。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益，在丧失控制权时采用与被购买方直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理（即，除了在该原有子公司重新计量设定受益计划净负债或净资产导致的变动以外，其余一并转为当期投资收益）。其后，对该部分剩余股权按照《企业会计准则第 2 号——长期股权投资》或《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》等相关规定进行后续计量，详见本附注五、22“长期股权投资”或本附注五、1“金融工具”。

本公司通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权的，需区分处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易是否属于一揽子交易。处置对子公司股权投资的各项交易的条款、条件以及经济影响符合以下一种或多种情

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

8、合营安排分类及共同经营会计处理方法

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

本公司对合营企业的投资采用权益法核算，按照本附注五、22（2）②“权益法核算的长期股权投资”中所述的会计政策处理。

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

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

9、现金及现金等价物的确定标准

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

10、外币业务和外币报表折算

（1）外币业务

外币业务交易在初始确认时，采用交易发生日的即期汇率作为折算汇率折合成人民币记账。

资产负债表日，外币货币性项目按资产负债表日即期汇率折算，由此产生的汇兑差额，除属于与购建符合资本化条件的资产相关的外币专门借款产生的汇兑差额按照借款费用资本化的原则处理外，均计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算，不改变其记账本位币金额。

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

(2) 外币财务报表的折算

资产负债表中的资产和负债项目，采用资产负债表日的即期汇率折算；所有者权益项目除“未分配利润”项目外，其他项目采用发生时的即期汇率折算。利润表中的收入和费用项目，采用当期平均汇率折算。按照上述折算产生的外币财务报表折算差额计入其他综合收益。

处置境外经营时，将资产负债表中其他综合收益项目中列示的、与该境外经营相关的外币财务报表折算差额，自其他综合收益项目转入处置当期损益；在处置部分股权投资或其他原因导致持有境外经营权益比例降低但不丧失对境外经营控制权时，与该境外经营处置部分相关的外币报表折算差额将归属于少数股东权益，不转入当期损益。在处置境外经营为联营企业或合营企业的部分股权时，与该境外经营相关的外币报表折算差额，按处置该境外经营的比例转入处置当期损益。

11、金融工具

本公司在成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

实际利率法是指计算金融资产或金融负债的摊余成本以及将利息收入或利息费用分摊计入各会计期间的方法。

实际利率，是指将金融资产或金融负债在预计存续期的估计未来现金流量，折现为该金融资产账面余额或该金融负债摊余成本所使用的利率。在确定实际利率时，在考虑金融资产或金融负债所有合同条款(如提前还款、展期、看涨期权或其他类似期权等)的基础上估计预期现金流量，但不考虑预期信用损失。

金融资产或金融负债的摊余成本是以该金融资产或金融负债的初始确认金额扣除已偿还的本金，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，再扣除累计计提的损失准备(仅适用于金融资产)。

(1) 金融资产的分类、确认和计量

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

- 1) 以摊余成本计量的金融资产。
- 2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。
- 3) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

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

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

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

- 1) 分类为以摊余成本计量的金融资产

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

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

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

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

2) 分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

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

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

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

3) 指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

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

此类金融资产的公允价值变动计入其他综合收益，不需计提减值准备。该金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。本公司持有该权益工具投资期间，在本公司收取股利的权利已经确立，与股利相关的经济利益很可能流入本公司，且股利的金额能够可靠计量时，确认股利收入并计入当期损益。本公司对此类金融资产在其他权益工具投资项目下列报。

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

4) 分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

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

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

5) 指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

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

1 嵌入衍生工具不会对混合合同的现金流量产生重大改变。

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

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

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

(2) 金融负债的分类、确认和计量

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

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

金融负债的后续计量取决于其分类：

1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

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

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

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

1 能够消除或显著减少会计错配。

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

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

2) 其他金融负债

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

- 1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。
- 2) 金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债。
- 3) 不属于本条前两类情形的财务担保合同，以及不属于本条第 1) 类情形的以低于市场利率贷款的贷款承诺。

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

(3) 金融资产和金融负债的终止确认

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

- 1 收取该金融资产现金流量的合同权利终止。
- 2 该金融资产已转移，且该转移满足金融资产终止确认的规定。

2) 金融负债终止确认条件

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

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

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

(4) 金融资产转移的确认依据和计量方法

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

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

2) 保留了金融资产所有权上几乎所有风险和报酬的，则继续确认该金融资产。

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

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

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

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

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

1 被转移金融资产在终止确认日的账面价值。

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

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

1 终止确认部分在终止确认日的账面价值。

2 终止确认部分收到的对价，与原计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产）之和。金融资产转移不满足终止确认条件的，继续确认该金融资产，所收到的对价确认为一项金融负债。

（5）金融资产和金融负债公允价值的确定方法

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

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

（6）金融工具减值

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

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

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

对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，在资产负债表日仅将自初始确认后整个存续期内预期信用损失的累计变动确认为损失准备。在每个资产负债表日，将整个存续期内预期信用损失的变动金额作为减值损失或利得计入当期

损益。即使该资产负债表日确定的整个存续期内预期信用损失小于初始确认时估计现金流量所反映的预期信用损失的金额，也将预期信用损失的有利变动确认为减值利得。

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

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

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

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

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

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

1) 信用风险显著增加

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

本公司在评估信用风险是否显著增加时会考虑如下因素：

1 债务人经营成果实际或预期是否发生显著变化；

2 债务人所处的监管、经济或技术环境是否发生显著不利变化；

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

4 债务人预期表现和还款行为是否发生显著变化；

5 本公司对金融工具信用管理方法是否发生变化等。

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

2) 已发生信用减值的金融资产

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

- 1 发行方或债务人发生重大财务困难；
- 2 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；
- 3 债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；
- 4 债务人很可能破产或进行其他财务重组；
- 5 发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失；
- 6 以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实。

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

3) 预期信用损失的确定

本公司基于单项和组合评估金融工具的预期信用损失，在评估预期信用损失时，考虑有关过去事项、当前状况以及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

本公司以共同信用风险特征为依据，将金融工具分为不同组合。本公司采用的共同信用风险特征包括：金融工具类型、账龄组合等。相关金融工具的单项评估标准和组合信用风险特征详见相关金融工具的会计政策。

本公司按照下列方法确定相关金融工具的预期信用损失：

- 1 对于金融资产，信用损失为本公司应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间差额的现值。
- 2 对于租赁应收款项，信用损失为本公司应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间差额的现值。
- 3 对于财务担保合同，信用损失为本公司就该合同持有人发生的信用损失向其做出赔付的预计付款额，减去本公司预期向该合同持有人、债务人或任何其他方收取的金额之间差额的现值。
- 4 对于资产负债表日已发生信用减值但并非购买或源生已发生信用减值的金融资产，信用损失为该金融资产账面余额与按原实际利率折现的估计未来现金流量的现值之间的差额。

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

4) 减记金融资产

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

(7) 金融资产及金融负债的抵销

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

- 1) 本公司具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；
- 2) 本公司计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

12、应收票据

13、应收账款

本公司对应收账款的预期信用损失的确定方法及会计处理方法详见本附注五 11、（6）金融工具减值。

对信用风险与组合信用风险显著不同的应收账款，本公司按单项计提预期信用损失。本公司对单项金额重大且在初始确认后已经发生信用减值的应收账款单独确定其信用损失。

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

组合名称	确定组合的依据	计提方法
组合 1	除组合 2 之外的应收账款，本组合以应收账款的账龄作为信用风险特征	参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，编制应收账款账龄与整个存续期预期信用损失率对照表，计量预期信用损失。
组合 2	合并范围内关联方之间的应收账款	参考历史信用损失经验，结合当期状况及对未来经济状况的预期计量预期信用损失。

14、应收款项融资

15、其他应收款

本公司对其他应收款的预期信用损失的确定方法及会计处理方法详见本附注五、11、（6）金融工具减值。

对信用风险与组合信用风险显著不同的其他应收款，本公司按单项计提预期信用损失。本公司对单项金额重大且在初始确认后已经发生信用减值、在单项工具层面能以合理成本评估预期信用损失的充分证据的其他应收款单独确定其信用损失。

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

确定组合的依据如下：

组合名称	确定组合的依据	计提方法
组合 1	除应收合并范围内关联方之外的其他应收款	参考历史信用损失经验，结合当前状况及未来经济状况的预测，按账龄与未来十二个月或整个存续期预期信用损失率对照表计提预期信用损失。
组合 2	合并范围内关联方之间的其他应收款	参考历史信用损失经验，结合当期状况及对未来经济状况的预期计量预期信用损失。

16、合同资产

本公司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的，确认为合同资产。本公司拥有的无条件（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单独列示。

本公司对合同资产的预期信用损失的确定方法及会计处理方法详见本附注五（11）6. 金融工具减值。

对信用风险与组合信用风险显著不同的合同资产，本公司按单项计提预期信用损失。本公司对单项金额重大且在初始确认后已经发生信用减值、在单项工具层面能以合理成本评估预期信用损失的充分证据的合同资产单独确定其信用损失。

当在单项工具层面无法以合理成本评估预期信用损失的充分证据时，本公司参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的判断，依据信用风险特征将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。确定组合的依据如下：

组合名称	确定组合的依据	计提方法
组合 1	除组合 2 之外的合同资产，本组合以应收账款的账龄作为信用风险特征	参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，编制合同资产账龄与整个存续期预期信用损失率对照表，计量预期信用损失。
组合 2	合并范围内的关联方的合同资产	参考历史信用损失经验，结合当期状况及对未来经济状况的预期计量预期信用损失。

17、存货

（1）存货的分类

存货是指本公司在日常活动中持有以备出售的产成品或商品、处在生产过程中的在产品、在生产过程或提供劳务过程中耗用的材料和物料等。主要包括合同履约成本、原材料、库存商品等。

（2）发出的计价方法

存货在取得时，按成本进行初始计量，包括采购成本、加工成本和其他成本。存货发出时按个别认定法计价。

（3）存货的盘存制度为永续盘存制。

（4）低值易耗品和包装物的摊销方法

低值易耗品于领用时按一次摊销法摊销。

（5）存货跌价准备的确认标准和计提方法

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

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

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

18、持有待售资产

19、债权投资

20、其他债权投资

21、长期应收款

22、长期股权投资

本部分所指的长期股权投资是指本公司对被投资单位具有控制、共同控制或重大影响的长期股权投资。本公司对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响的长期股权投资，作为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产核算，其中如果属于非交易性的，本公司在初始确认时可选择将其指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产核算，其会计政策详见附注五、11“金融工具”。

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

（1）投资成本的确定

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

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

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

除企业合并形成的长期股权投资外的其他股权投资，按成本进行初始计量，该成本视长期股权投资取得方式的不同，分别按照本公司实际支付的现金购买价款、本公司发行的权益性证券的公允价值、投资合同或协议约定的价值、非货币性资产交换交易中换出资产的公允价值或原账面价值、该项长期股权投资自身的公允价值等方式确定。与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出也计入投资成本。

（2）后续计量及损益确认方法

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

① 成本法核算的长期股权投资

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

② 权益法核算的长期股权投资

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

采用权益法核算时，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入资本公积。在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础，对被投资单位的净利润进行调整后确认。被投资单位采用的会计政策及会计期间与本公司不一致的，按照本公司的会计政策及会计期间对被投资单位的财务报表进行调整，并据以确认投资收益和其他综合收益。对于本公司与联营企业及合营企业之间发生的交易，投出或出售的资产不构成业务的，未实现内部交易

损益按照享有的比例计算归属于本公司的部分予以抵销，在此基础上确认投资损益。但本公司与被投资单位发生的未实现内部交易损失，属于所转让资产减值损失的，不予以抵销。

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

③ 收购少数股权

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

④ 处置长期股权投资

在合并财务报表中，母公司在不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的长期股权投资，处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司净资产的差额计入股东权益；母公司部分处置对子公司的长期股权投资导致丧失对子公司控制权的，按本附注五、7、（2）“合并财务报表编制的方法”中所述的相关会计政策处理。

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

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

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

23、投资性房地产

投资性房地产计量模式

不适用

24、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。固定资产仅在与其有关的经济利益很可能流入本公司，且其成本能够可靠地计量时才予以确认。固定资产按成本并考虑预计弃置费用因素的影响进行初始计量。

(2) 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	20-50	5	1.90~4.75
运输设备	年限平均法	5	5	23.75
电子设备及其他	年限平均法	3-5	5-10	18~31.67

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

(3) 固定资产的减值测试方法及减值准备计提方法

固定资产的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注五、30“长期资产减值”。

(4) 其他说明

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

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

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

25、在建工程

本公司在建工程分为自营方式建造和出包方式建造两种。在建工程在工程完工达到预定可使用状态时，结转固定资产。预定可使用状态的判断标准，应符合下列情况之一：固定资产的实体建造（包括安装）工作已经全部完成或实质上已经全部完成；已经试生产或试运行，并且其结果表明资产能够正常运行或能够稳定地生产出合格产品，或者试运行结果表明其能够正常运转或营业；该项建造的固定资产上的支出金额很少或者几乎不再发生；所购建的固定资产已经达到设计或合同要求，或与设计或合同要求基本相符。

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

在建工程的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注五、30“长期资产减值”。

26、借款费用

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

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

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

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

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

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

27、生物资产

28、油气资产

29、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

（1）无形资产

无形资产是指本公司拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产，包括土地使用权、计算机软件、特许权、商标、专有技术、客户关系等。

1) 无形资产的初始计量。

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

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

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

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

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

2) 无形资产的后续计量

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

1 使用寿命有限的无形资产

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

项目	预计使用寿命	依据
土地使用权	相关权证上注明的使用期限	可使用期限
软件	3-10	预计受益期限
特许权	5	预计受益期限
商标	10	预计受益期限
专有技术	10	预计受益期限
客户关系	5-8	预计受益期限

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

2 使用寿命不确定的无形资产

无法预见无形资产为企业带来经济利益期限的，视为使用寿命不确定的无形资产。

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

无形资产的减值测试方法和减值准备计提方法详见本附注五、30、长期资产减值。

(2) 研发支出的归集范围及相关会计处理方法

1) 划分公司内部研究开发项目的研究阶段和开发阶段具体标准

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

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

内部研究开发项目研究阶段的支出，在发生时计入当期损益。

2) 开发阶段支出符合资本化的具体标准

内部研究开发项目开发阶段的支出，同时满足下列条件时确认为无形资产：

1 完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；

2 具有完成该无形资产并使用或出售的意图；

3 无形资产产生经济利益的方式，包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场，无形资产将在内部使用的，能够证明其有用性；

4 有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产；

5 归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

内部研究开发支出的资本化时点：在开发项目满足上述资本化条件，并通过项目开发立项审批之日起。

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

30、长期资产减值

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

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

为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

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

上述资产减值损失一经确认，以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

31、长期待摊费用

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

32、合同负债

本公司将已收或应收客户对价而应向客户转让商品的义务部分确认为合同负债。

33、职工薪酬

(1) 短期薪酬的会计处理方法

本公司职工薪酬主要包括短期职工薪酬、离职后福利、辞退福利。其中：

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

(2) 离职后福利的会计处理方法

离职后福利是指本公司为获得职工提供的服务而在职工退休或与企业解除劳动关系后，提供的各种形式的报酬和福利，短期薪酬和辞退福利除外。本公司的离职后福利计划全部为设定提存计划。离职后福利设定提存计划主要为参加由各地劳动及社会保障机构组织实施的社会基本养老保险、失业保险等；在职工为本公司提供服务的会计期间，将根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。本公司按照国家规定的标准和年金计划定期缴付上述款项后，不再有其他的支付义务。

(3) 辞退福利的会计处理方法

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

(4) 其他长期职工福利的会计处理方法

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

34、预计负债

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

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

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

35、股份支付

(1) 股份支付的种类

本公司的股份支付分为以权益结算的股份支付和以现金结算的股份支付。

(2) 权益工具公允价值的确定方法

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

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

（3）确定可行权权益工具最佳估计的依据

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

（4）会计处理方法

1) 权益结算和现金结算股份支付的会计处理

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

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

2) 股份支付条款和条件修改的会计处理

对于不利修改，本公司视同该变更从未发生，仍继续对取得的服务进行会计处理。

对于有利修改，本公司按照如下规定进行处理：如果修改增加了所授予的权益工具的公允价值，企业应按照权益工具公允价值的增加相应地确认取得服务的增加。如果修改发生在等待期内，在确认修改日至修改后的可行权日之间取得服务的公允价值时，应当既包括在剩余原等待期内以原权益工具授予日公允价值为基础确定的服务金额，也包括权益工具公允价值的增加。如果修改发生在可行权日之后，应当立即确认权益工具公允价值的增加。如果股份支付协议要求职工只有先完成更长期间的服务才能取得修改后的权益工具，则企业应在整个等待期内确认权益工具公允价值的增加。

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

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

3) 股份支付取消的会计处理

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

36、优先股、永续债等其他金融工具

37、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

公司收入主要来源于技术开发与技术服务：

（1）收入确认的一般原则

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

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

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

（2）收入确认的具体方法

1) 技术开发收入

①约定了合同总额的技术开发业务

本公司技术开发业务是指根据用户的实际需求进行专门的软件设计与开发，由此开发出来的软件不具有通用性。公司技术开发业务一般包括需求分析、客户化开发、系统环境测试、上线推广、维护等阶段，公司需对开发成果负责，成果交付时通常需客户进行验收。此类业务收入，公司在软件系统上线运行并通过客户验收后按合同约定金额确认收入。

②按人月工作量结算的技术开发业务

在资产负债表日以双方确认的实际工作量及合同约定人月单价计算并确认为当期技术开发收入。

2) 技术服务收入

①约定了合同总额及服务期间的技术服务业务

技术服务主要是指根据与委托方签订的技术服务合同，向委托方提供技术咨询、系统维护、实施和产品售后服务等的业务。因技术服务通常在合同期内较均衡的发生，故每个报告期末按合同总金额和已提供服务期间占合同期间的比例计算确定的金额确认当期技术服务收入。

②按人月工作量结算的技术服务业务

在资产负债表日以双方确认的实际工作量及合同约定人月单价计算并确认为当期技术服务收入。

3) 共同经营收入

共同经营收入主要是指公司与客户合作经营，在客户的业务基础上进行系统开发并拓展开发产品，相关产品的收益以合作分成的形式取得。共同经营收入于相关产品产生收益后，在取得经双方确认的收益结算文件并获取收款权利时确认。

4) 产品销售和系统集成业务

根据合同约定，在取得客户的签收单或验收单时确认相关收入。

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

公司需遵守《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

38、合同成本

合同成本分为合同履约成本与合同取得成本。

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

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

(2) 该成本增加了企业未来用于履行履约义务的资源；

(3) 该成本预期能够收回。

本公司为取得合同发生的增量成本预期能够收回的，作为合同取得成本确认为一项资产；但是，该资产摊销不超过一年的可以在发生时计入当期损益。

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

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

(1) 因转让与该资产相关的商品或服务预期能够取得的剩余对价；

(2) 为转让该相关商品或服务估计将要发生的成本。

上述资产减值准备后续发生转回的，转回后的资产账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该资产在转回日的账面价值。

39、政府补助

（1）政府补助 类型

政府补助，是本公司从政府无偿取得的货币性资产与非货币性资产。政府补助分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

根据相关政府文件规定的补助对象，将政府补助划分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

对于政府文件未明确补助对象的政府补助，公司根据实际补助对象划分为与资产相关的政府补助或与收益相关的政府补助。

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

（2）政府补助的确认

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

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

（3）会计处理方法

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

与资产相关的政府补助，应当冲减相关资产的账面价值或确认为递延收益。与资产相关的政府补助确认为递延收益的，在所建造或购买资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益。

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

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

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

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

40、递延所得税资产/递延所得税负债

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

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

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

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

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

41、租赁

(1) 作为承租方租赁的会计处理方法

本公司作为承租人的会计处理

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

1) 短期租赁和低价值资产租赁

短期租赁是指不包含购买选择权且租赁期不超过 12 个月的租赁。低价值资产租赁是指单项租赁资产为全新资产时价值较低的租赁。

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

项目	采用简化处理的租赁资产类别
短期租赁	短期房租租赁

本公司对除上述以外的短期租赁和低价值资产租赁确认使用权资产和租赁负债。

本公司租赁资产的类别主要为房屋建筑物。

2) 使用权资产

使用权资产，是指承租人可在租赁期内使用租赁资产的权利。在租赁期开始日，使用权资产按照成本进行初始计量。该成本包括：①租赁负债的初始计量金额；②在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；③承租人发生的初始直接费用；④承租人为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本。

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

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

3) 租赁负债

租赁负债按照租赁期开始日尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量。租赁付款额包括：①固定付款额（包括实质固定付款额），存在租赁激励的，扣除租赁激励相关金额；②取决于指数或比率的可变租赁付款额；③根据承租人提供的担保余值预计应支付的款项；④购买选择权的行权价格，前提是承租人合理确定将行使该选择权；⑤行使终止租赁选择权需支付的款项，前提是租赁期反映出承租人将行使终止租赁选择权；

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

未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

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

(2) 作为出租方租赁的会计处理方法

本公司作为出租人的会计处理

1) 租赁的分类

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

一项租赁存在下列一种或多种情形的，本公司通常分类为融资租赁：

1 在租赁期届满时，租赁资产的所有权转移给承租人。

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

3 资产的所有权虽然不转移，但租赁期占租赁资产使用寿命的大部分。

4 在租赁开始日，租赁收款额的现值几乎相当于租赁资产的公允价值。

5 租赁资产性质特殊，如果不作较大改造，只有承租人才能使用。

一项租赁存在下列一项或多项迹象的，本公司也可能分类为融资租赁：

1 若承租人撤销租赁，撤销租赁对出租人造成的损失由承租人承担。

2 资产余值的公允价值波动所产生的利得或损失归属于承租人。

3 承租人有能力以远低于市场水平的租金继续租赁至下一期间。

2) 对融资租赁的会计处理

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

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

1 扣除租赁激励相关金额后的固定付款额及实质固定付款额；

2 取决于指数或比率的可变租赁付款额；

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

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

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

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

3) 对经营租赁的会计处理

本公司在租赁期内各个期间采用直线法或其他系统合理的方法，将经营租赁的租赁收款额确认为租金收入；发生的与经营租赁有关的初始直接费用资本化，在租赁期内按照与租金收入确认相同的基础进

行分摊，分期计入当期损益；取得的与经营租赁有关的未计入租赁收款额的可变租赁付款额，在实际发生时计入当期损益。

42、其他重要的会计政策和会计估计

债务重组

1 作为债务人记录债务重组义务

以资产清偿债务方式进行债务重组的，本公司在相关资产和所清偿债务符合终止确认条件时予以终止确认，所清偿债务账面价值与转让资产账面价值之间的差额计入当期损益。

将债务转为权益工具方式进行债务重组的，本公司在所清偿债务符合终止确认条件时予以终止确认。本公司初始确认权益工具时按照权益工具的公允价值计量，权益工具的公允价值不能可靠计量的，按照所清偿债务的公允价值计量。所清偿债务账面价值与权益工具确认金额之间的差额，计入当期损益。

采用修改其他条款方式进行债务重组的，本公司按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》和《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》的规定，确认和计量重组债务。

以多项资产清偿债务或者组合方式进行债务重组的，本公司按照前述方法确认和计量权益工具和重组债务，所清偿债务的账面价值与转让资产的账面价值以及权益工具和重组债务的确认金额之和的差额，计入当期损益。

2 作为债权人记录债务重组义务

以资产清偿债务方式进行债务重组的，本公司初始确认受让的金融资产以外的资产时，以成本计量，其中存货的成本，包括放弃债权的公允价值和使该资产达到当前位置和状态所发生的可直接归属于该资产的税金、运输费、装卸费、保险费等其他成本。对联营企业或合营企业投资的成本，包括放弃债权的公允价值和可直接归属于该资产的税金等其他成本。投资性房地产的成本，包括放弃债权的公允价值和可直接归属于该资产的税金等其他成本。固定资产的成本，包括放弃债权的公允价值和使该资产达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该资产的税金、运输费、装卸费、安装费、专业人员服务费等其他成本。无形资产的成本，包括放弃债权的公允价值和可直接归属于使该资产达到预定用途所发生的税金等其他成本。放弃债权的公允价值与账面价值之间的差额，计入当期损益。

将债务转为权益工具方式进行的债务重组导致本公司将债权转为对联营企业或合营企业的权益性投资的，本公司按照放弃债权的公允价值和可直接归属于该资产的税金等其他成本计量其初始投资成本。放弃债权的公允价值与账面价值之间的差额，计入当期损益。

采用修改其他条款方式进行债务重组的，本公司按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》的规定，确认和计量重组债权。

采用多项资产清偿债务或者组合方式进行债务重组的，首先按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》的规定确认和计量受让的金融资产和重组债权，然后按照受让的金融资产以外的各项资产的公允价值比例，对放弃债权的公允价值扣除受让金融资产和重组债权确认金额后的净额进行分配，并以此为基础按照前述方法分别确定各项资产的成本。放弃债权的公允价值与账面价值之间的差额，计入当期损益。

43、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) 2025 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

44、其他

六、税项

1、主要税种及税率

税种	计税依据	税率
增值税	销售收入 技术服务收入 技术开发收入、技术转让收入	13% 3%、6%、10% 免税
城市维护建设税	实缴流转税税额	7%、1%
企业所得税	应纳税所得额	15%、25%、20%、16.5%、22%、12.5%
教育费附加	实缴流转税税额	3%
地方教育费附加	实缴流转税税额	2%

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
本公司	15%
深圳科蓝金信科技发展有限公司	15%
北京科蓝软件系统（苏州）有限公司	25%
北京尼客矩阵科技有限公司	20%
大陆云盾电子认证服务有限公司	20%
大陆云盾（重庆）信息安全技术研究院有限公司	20%
大陆云盾（武汉）电子认证服务有限公司	20%
科蓝软体系统（香港）有限公司	16.5%
SUNJE SOFT 株式会社	22%

深圳宁泽金融科技有限公司	12.5%
北京数蚂科蓝科技有限公司	20%
北京科蓝软件系统（南京）有限公司	20%
郑州科蓝软件科技有限公司	20%
湖南蓝谷软件有限公司	20%
上海科蓝数据科技有限公司	25%

2、税收优惠

（1）增值税

1 根据财政部、国家税务总局财税字[1999]第 273 号文《关于贯彻落实〈中共中央国务院关于加强技术创新，发展高科技，实现产业化的决定〉有关税收问题的通知》和《国家税务总局关于取消“单位和个人从事技术转让、技术开发业务免征营业税审批”后有关税收管理问题的通知》（国税函[2004]825 号）的规定：从事技术转让、技术开发业务和与之相关的技术咨询、技术服务业务取得的收入，免征营业税。根据财政部和国家税务总局财税[2011]110 号文《营业税改征增值税试点方案》规定，国家给予试点行业的原营业税优惠政策可以延续。本公司从 2012 年 9 月 1 日起营业税改征增值税，适用于原营业税免税政策的收入继续免征增值税。

2 根据财政部、国家税务总局财税[2011]100 号文《关于软件产品增值税政策的通知》的规定，自 2011 年 1 月 1 日起，增值税一般纳税人销售其自行开发生产的软件产品，按 17% 税率征收增值税后，对其增值税实际税负超过 3% 的部分实行即征即退政策。增值税一般纳税人将进口软件产品进行本地化改造后对外销售，其销售的软件产品可享受上述规定的增值税即征即退政策。纳税人受托开发软件产品，著作权属于受托方的征收增值税，著作权属于委托方或属于双方共同拥有的不征收增值税；对经过国家版权局注册登记，纳税人在销售时一并转让著作权、所有权的，不征收增值税。

（2）所得税

12024 年 10 月 29 日，本公司获取北京市科学技术委员会、北京市财政局、国家税务总局北京市税务局联合批准颁发的编号为 GR202411002124 的《高新技术企业证书》，继续享受所得税 15% 的税收优惠政策，有效期为 3 年，优惠期间为 2024 年度、2025 年度、2026 年度。

22023 年 11 月 15 日，经深圳市科技创新委员会、深圳市财政局、国家税务总局深圳市税务局批准，本公司之子公司深圳科蓝金信科技发展有限公司取得了编号为 GR202344203392 的高新技术企业证书，可以自获取当年起享受所得税 15% 的税收优惠政策，有效期为 3 年，优惠期间为 2023 年度、2024 年度、2025 年度。

32025 年 12 月 25 日，经深圳市工业和信息化、深圳市财政局、国家税务总局深圳市税务局批准，本公司取得了编号为 GR202544207666 的高新技术企业证书，可以自获取当年起享受所得税 15% 的税收优惠政策，有效期为 3 年，优惠期间为 2025 年度、2026 年度、2027 年度。

深圳宁泽分别于 2020 年 9 月 28 日和 2020 年 11 月 26 日取得由深圳市软件行业协会颁发的《软件产品证书》（证书编号：深 RC-2020-1723）和《软件企业证书》（证书编号：深 R-2020-1022），被认定为深圳市 2020 年第十批“软件企业”。根据财政部、税务总局、发展改革委、工业和信息化部联合发布的 2020 年第 45 号《关于促进集成电路产业和软件产业高质量发展企业所得税政策的公告》，国家鼓励的集成电路设计、装备、材料、封装、测试企业和软件企业，自获利年度起，享受“两免三减半”的所得税优惠政策，即第一年至第二年免征企业所得税，第三年至第五年按照 25% 的法定税率减半征收企业所得税。2021 年为深圳宁泽的首个获利年度，因此从 2021 年起，深圳宁泽税率为 0%、0%、12.5%、12.5% 和 12.5%。

4 根据 2023 年 8 月 2 日财政部 税务总局公告的《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）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，本公司之认定为小型微利企业的子公司，适用该优惠政策。

公司需遵守《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

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		246.89
银行存款	180,773,588.07	217,724,935.19
其他货币资金	3,569,700.93	3,559,585.42
合计	184,343,289.00	221,284,767.50
其中：存放在境外的款项总额	3,581,659.24	25,215,786.79

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	12,498,828.61	24,934,953.61
其中：		
其中：理财产品	12,497,227.61	24,934,953.61
证券投资	1,601.00	
其中：		

合计	12,498,828.61	24,934,953.61
----	---------------	---------------

其他说明：

3、衍生金融资产

单位：元

项目	期末余额	期初余额
合计	0.00	0.00

其他说明：

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
合计	0.00	0.00

(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：										
其中：										
合计	0.00									

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	

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

单位：元

项目	期末已质押金额
----	---------

(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

单位：元

项目	期末终止确认金额	期末未终止确认金额
----	----------	-----------

(6) 本期实际核销的应收票据情况

单位：元

项目	核销金额
----	------

其中重要的应收票据核销情况：

单位：元

单位名称	应收票据性质	核销金额	核销原因	履行的核销程序	款项是否由关联交易产生
------	--------	------	------	---------	-------------

应收票据核销说明：

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）	156,726,432.65	358,352,703.32
1 至 2 年	69,362,903.43	160,520,837.70
2 至 3 年	70,406,328.62	85,863,926.37
3 年以上	285,898,852.58	261,085,870.50
3 至 4 年	69,102,060.34	100,507,974.89
4 至 5 年	76,469,545.63	37,546,279.54
5 年以上	140,327,246.61	123,031,616.07
合计	582,394,517.28	865,823,337.89

(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	26,682.65		26,682.65	100.00%		27,108.43		27,108.43	100.00%	
其中：										

按组合计提坏账准备的应收账款	582,367,834.63	100.00%	347,871,817.30	59.73%	234,496,017.33	865,796,229.46	100.00%	352,564,042.93	40.72%	513,232,186.53
其中：										
账龄组合	582,367,834.63	100.00%	347,871,817.30	59.73%	234,496,017.33	865,796,229.46	100.00%	352,564,042.93	40.72%	513,232,186.53
合计	582,394,517.28	100.00%	347,898,499.95	59.74%	234,496,017.33	865,823,337.89	100.00%	352,591,151.36	40.72%	513,232,186.53

按单项计提坏账准备：26,682.65

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
ToBeInet (株)	814.73	814.73	801.94	801.94	100.00%	预期无法收回
Pico 技术 (株)	26,293.70	26,293.70	25,880.71	25,880.71	100.00%	预期无法收回
合计	27,108.43	27,108.43	26,682.65	26,682.65		

按组合计提坏账准备：347,871,817.30

单位：元

名称	期末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例
1 年以内	156,726,432.65	9,403,585.95	6.00%
1—2 年	69,362,903.43	13,872,580.69	20.00%
2—3 年	70,406,328.62	38,723,480.74	55.00%
3—4 年	69,102,060.34	69,102,060.33	100.00%
4—5 年	76,469,545.63	76,469,545.63	100.00%
5 年以上	140,300,563.96	140,300,563.96	100.00%
合计	582,367,834.63	347,871,817.30	

确定该组合依据的说明：

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	
按单项计提坏账准备	27,108.43				-425.79	26,682.64
按组合计提坏账准备	352,564,042.93	67,052,284.77	50,468,515.54	21,260,203.23	-15,791.62	347,871,817.31
合计	352,591,151.36	67,052,284.77	50,468,515.54	21,260,203.23	-16,217.41	347,898,499.95

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
------	---------	------	------	---------------------

(4) 本期实际核销的应收账款情况

单位：元

项目	核销金额
实际核销的应收账款	21,260,203.23

其中重要的应收账款核销情况：

单位：元

单位名称	应收账款性质	核销金额	核销原因	履行的核销程序	款项是否由关联交易产生
A 银行股份有限公司	系统开发服务款	2,369,316.01	逾期时间长，预计无法收回	经公司第四届董事会第六次会议决议审议通过	否
B 理财有限责任公司	系统开发服务款	3,066,000.00	逾期时间长，预计无法收回	经公司第四届董事会第六次会议决议审议通过	否
C 银行股份有限公司	系统开发服务款	1,095,150.00	逾期时间长，预计无法收回	经公司第四届董事会第六次会议决议审议通过	否
D 数据有限公司	系统开发服务款	8,000,000.00	逾期时间长，预计无法收回	经公司第四届董事会第六次会议决议审议通过	否
F 银行股份有限公司	系统开发服务款	2,937,100.00	逾期时间长，预计无法收回	经公司第四届董事会第六次会议决议审议通过	否
合计		17,467,566.01			

应收账款核销说明：

(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
期末余额前五名应收账款及其合同资产汇总	135,529,196.01	150,145.00	135,679,341.01	22.84%	77,205,155.40
合计	135,529,196.01	150,145.00	135,679,341.01	22.84%	77,205,155.40

6、合同资产

(1) 合同资产情况

单位：元

项目	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
未到期的质保金	12,129,222.21	3,842,610.53	8,286,611.68	16,716,757.12	1,950,531.72	14,766,225.40
预开票增值税款				76,822.64	69,585.28	7,237.36
合计	12,129,222.21	3,842,610.53	8,286,611.68	16,793,579.76	2,020,117.00	14,773,462.76

(2) 报告期内账面价值发生的重大变动金额和原因

单位：元

项目	变动金额	变动原因
----	------	------

(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	12,129,222.21	100.00%	3,842,610.53	31.68%	8,286,611.68	16,793,579.76	100.00%	2,020,117.00	12.03%	14,773,462.76
其中：										
其中：账龄组合	12,129,222.21	100.00%	3,842,610.53	31.68%	8,286,611.68	16,793,579.76	100.00%	2,020,117.00	12.03%	14,773,462.76
合计	12,129,222.21	100.00%	3,842,610.53	31.68%	8,286,611.68	16,793,579.76	100.00%	2,020,117.00	12.03%	14,773,462.76

按组合计提坏账准备：3,842,610.53

单位：元

名称	期末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例
账龄组合	12,129,222.21	3,842,610.53	31.68%
合计	12,129,222.21	3,842,610.53	

确定该组合依据的说明：

按预期信用损失一般模型计提坏账准备

适用 不适用

(4) 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

单位：元

项目	本期计提	本期收回或转回	本期转销/核销	原因
未到期的质保金	2,121,153.53	298,660.00		
合计	2,121,153.53	298,660.00		---

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

其他说明：

(5) 本期实际核销的合同资产情况

单位：元

项目	核销金额

其中重要的合同资产核销情况

单位：元

单位名称	款项性质	核销金额	核销原因	履行的核销程序	款项是否由关联交易产生

合同资产核销说明：

其他说明：

7、应收款项融资

(1) 应收款项融资分类列示

单位：元

项目	期末余额	期初余额
合计	0.00	0.00

(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：										
其中：										

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）	
2025 年 1 月 1 日余额 在本期				

各阶段划分依据和坏账准备计提比例

对本期发生损失准备变动的应收款项融资账面余额显著变动的情况说明：

(3) 本期计提、收回或转回的坏账准备的情况

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	其他变动	

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
------	---------	------	------	---------------------

其他说明：

(4) 期末公司已质押的应收款项融资

单位：元

项目	期末已质押金额
----	---------

(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款项融资

单位：元

项目	期末终止确认金额	期末未终止确认金额
----	----------	-----------

(6) 本期实际核销的应收款项融资情况

单位：元

项目	核销金额
----	------

其中重要的应收款项融资核销情况

单位：元

单位名称	款项性质	核销金额	核销原因	履行的核销程序	款项是否由关联交易产生
------	------	------	------	---------	-------------

核销说明：

(7) 应收款项融资本期增减变动及公允价值变动情况

(8) 其他说明

8、其他应收款

单位：元

项目	期末余额	期初余额
应收利息	0.00	0.00
应收股利	0.00	0.00
其他应收款	15,599,302.11	35,706,605.87
合计	15,599,302.11	35,706,605.87

(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
合计	0.00	0.00

2) 重要逾期利息

单位：元

借款单位	期末余额	逾期时间	逾期原因	是否发生减值及其判断依据

其他说明：

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**

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	其他变动	

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

其他说明：

5) 本期实际核销的应收利息情况

单位：元

项目	核销金额

其中重要的应收利息核销情况

单位：元

单位名称	款项性质	核销金额	核销原因	履行的核销程序	款项是否由关联交易产生

核销说明：

其他说明：

(2) 应收股利**1) 应收股利分类**

单位：元

项目(或被投资单位)	期末余额	期初余额
合计	0.00	0.00

2) 重要的账龄超过 1 年的应收股利

单位：元

项目(或被投资单位)	期末余额	账龄	未收回的原因	是否发生减值及其判断依据
------------	------	----	--------	--------------

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**

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	其他变动	

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
------	---------	------	------	---------------------

其他说明：

5) 本期实际核销的应收股利情况

单位：元

项目	核销金额
----	------

其中重要的应收股利核销情况

单位：元

单位名称	款项性质	核销金额	核销原因	履行的核销程序	款项是否由关联交易产生
------	------	------	------	---------	-------------

核销说明：

其他说明：

(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
保证金	13,019,240.90	14,183,551.06
待收回合作意向款	9,370,194.26	9,370,194.26
往来款	16,492,973.08	17,492,973.08
押金	3,852,486.65	6,604,201.87
备用金	6,780,753.04	10,132,115.48
其他	6,321,420.22	6,718,181.30
合计	55,837,068.15	64,501,217.05

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）	7,754,656.68	19,725,042.09
1 至 2 年	13,788,476.75	7,751,034.52
2 至 3 年	4,483,686.07	9,372,366.16
3 年以上	29,810,248.65	27,652,774.28
3 至 4 年	6,465,605.36	10,930,814.49
4 至 5 年	9,568,940.88	2,586,322.94
5 年以上	13,775,702.41	14,135,636.85
合计	55,837,068.15	64,501,217.05

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	7,202,973.08	12.90%	7,202,973.08	100.00%		7,202,973.08	11.17%	7,202,973.08	100.00%	
其中：										
按组合计提坏账准备	48,634,095.07	87.10%	33,034,792.96	67.93%	15,599,302.11	57,298,243.97	88.83%	21,591,638.10	37.68%	35,706,605.87
其中：										
账龄组合	48,634,095.07	87.10%	33,034,792.96	67.93%	15,599,302.11	57,298,243.97	88.83%	21,591,638.10	37.68%	35,706,605.87
合计	55,837,068.15	100.00%	40,237,766.04	72.06%	15,599,302.11	64,501,217.05	100.00%	28,794,611.18	44.64%	35,706,605.87

按单项计提坏账准备：7,202,973.08

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
大陆云盾（重庆）信息安全	7,202,973.08	7,202,973.08	7,202,973.08	7,202,973.08	100.00%	预计款项无法收回

技术研究院有限公司						
合计	7,202,973.08	7,202,973.08	7,202,973.08	7,202,973.08		

按组合计提坏账准备：33,034,792.97

单位：元

名称	期末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例
1年以内	7,754,656.68	387,732.84	5.00%
1-2年	13,788,476.75	6,894,238.38	50.00%
2-3年	2,973,644.19	1,635,504.30	55.00%
3-4年	6,205,892.96	6,205,892.96	100.00%
4-5年	5,437,300.89	5,437,300.89	100.00%
5年以上	12,474,123.60	12,474,123.60	100.00%
合计	48,634,095.07	33,034,792.97	

确定该组合依据的说明：

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)	
2025年1月1日余额	10,819,378.09	10,772,260.01	7,202,973.08	28,794,611.18
2025年1月1日余额在本期				
本期计提	11,462,493.71	800,000.00		12,226,493.71
本期转回	488,644.01			488,644.01
本期转销	294,694.84			294,694.84
2025年12月31日余额	21,462,532.95	11,572,260.01	7,202,973.08	40,237,766.04

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	
按单项计提坏账准备	7,202,973.08					7,202,973.08
按组合计提坏账准备	21,591,638.10	12,226,493.71	488,644.01	294,694.84		33,034,792.96
合计	28,794,611.18	12,226,493.71	488,644.01	294,694.84		40,237,766.04

其中本期坏账准备转回或收回金额重要的：

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
------	---------	------	------	---------------------

5) 本期实际核销的其他应收款情况

单位：元

项目	核销金额
实际核销的其他应收款	294,694.84

其中重要的其他应收款核销情况：

单位：元

单位名称	其他应收款性质	核销金额	核销原因	履行的核销程序	款项是否由关联交易产生
------	---------	------	------	---------	-------------

其他应收款核销说明：

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
第一名	往来款	5,000,000.00	1-2年	8.95%	500,000.00
第二名	往来款	3,290,000.00	1-2年、3-4年	5.89%	1,517,000.00
第三名	往来款	7,202,973.08	2-3年、3-4年、4-5年、5年以上	12.90%	7,202,973.08
第四名	合作意向款	4,800,000.00	4年以上	8.60%	4,100,000.00
第五名	保证金	3,018,510.50	1年以内、1-2年、2-3年	5.41%	214,572.35
合计		23,311,483.58		41.75%	13,534,545.43

7) 因资金集中管理而列报于其他应收款

单位：元

其他说明：

9、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	12,426,562.82	42.84%	35,514,217.26	53.15%
1至2年	12,000,488.65	41.37%	29,502,319.62	44.16%
2至3年	4,116,432.77	14.18%	1,415,093.87	2.12%
3年以上	466,009.20	1.61%	382,903.54	0.57%
合计	29,009,493.44		66,814,534.29	

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:

单位名称	期末余额	账龄	未及时结算原因
第一名	4,080,000.00	1-2 年	尚未达到结算条件
第二名	3,600,000.00	2-3 年	尚未达到结算条件
第三名	2,800,000.00	1-2 年	尚未达到结算条件
第四名	1,950,000.00	1-2 年	尚未达到结算条件
第五名	1,470,000.00	1-2 年	尚未达到结算条件
合计	13,900,000.00		

(2) 按预付对象归集的期末余额前五名的预付款情况

单位名称	期末余额	占预付账款期末余额合计数的比例 (%)
第一名	11,164,756.55	38.49
第二名	4,080,000.00	14.06
第三名	3,600,000.00	12.41
第四名	2,800,000.00	9.65
第五名	1,950,000.00	6.72
合计	23,594,756.55	81.33

其他说明:

10、存货

公司是否需要遵守房地产行业的披露要求
是

(1) 存货分类

公司需遵守《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“房地产业”的披露要求
按性质分类:

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
合同履约成本	438,869,397. 41	128,983,348. 79	309,886,048. 62	557,676,866. 39	99,339,894.5 9	458,336,971. 80
库存商品				122,816.28		122,816.28
合计	438,869,397. 41	128,983,348. 79	309,886,048. 62	557,799,682. 67	99,339,894.5 9	458,459,788. 08

按下列格式披露“开发成本”主要项目及其利息资本化情况:

单位: 元

项目名称	开工时间	预计竣工时间	预计总投资	期初余额	本期转入开发产品	本期其他减少金额	本期（开发成本）增加	期末余额	利息资本化累计金额	其中：本期利息资本化金额	资金来源
------	------	--------	-------	------	----------	----------	------------	------	-----------	--------------	------

按下列格式项目披露“开发产品”主要项目信息：

单位：元

项目名称	竣工时间	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额	利息资本化累计金额	其中：本期利息资本化金额
------	------	------	------	------	------	-----------	--------------

按下列格式分项目披露“分期收款开发产品”、“出租开发产品”、“周转房”：

单位：元

项目名称	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
------	------	------	------	------

（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
1. 期末账面价值				0.00
2. 期初账面价值				0.00

（3）存货跌价准备和合同履约成本减值准备

按下列格式披露存货跌价准备金计提情况：

按性质分类：

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	备注
		计提	其他	转回或转销	其他		
合同履约成本	99,339,894.59	41,861,224.82		12,217,770.62		128,983,348.79	
合计	99,339,894.59	41,861,224.82		12,217,770.62		128,983,348.79	

按主要项目分类：

单位：元

项目名称	期初余额	本期增加金额		本期减少金额		期末余额	备注
		计提	其他	转回或转销	其他		

（4）存货期末余额中利息资本化率的情况

（5）存货受限情况

按项目披露受限存货情况：

单位：元

项目名称	期初余额	期末余额	受限原因
------	------	------	------

11、持有待售资产

单位：元

项目	期末账面余额	减值准备	期末账面价值	公允价值	预计处置费用	预计处置时间
----	--------	------	--------	------	--------	--------

其他说明：

12、一年内到期的非流动资产

单位：元

项目	期末余额	期初余额
合计	0.00	0.00

(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

13、其他流动资产

单位：元

项目	期末余额	期初余额
待认证进项税	47,045,088.63	58,778,176.45
可抵扣法人税	23,194.47	22,543.85
合计	47,068,283.10	58,800,720.30

其他说明：

14、债权投资

(1) 债权投资的情况

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
合计			0.00			0.00

债权投资减值准备本期变动情况

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
----	------	------	------	------

(2) 期末重要的债权投资

单位：元

债权项	期末余额	期初余额
-----	------	------

目	面值	票面利率	实际利率	到期日	逾期本金	面值	票面利率	实际利率	到期日	逾期本金
---	----	------	------	-----	------	----	------	------	-----	------

(3) 减值准备计提情况

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)	
2025 年 1 月 1 日余额 在本期				

各阶段划分依据和坏账准备计提比例

(4) 本期实际核销的债权投资情况

单位：元

项目	核销金额
----	------

其中重要的债权投资核销情况

债权投资核销说明：

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

其他说明：

15、其他债权投资

(1) 其他债权投资的情况

单位：元

项目	期初余额	应计利息	利息调整	本期公允价值变动	期末余额	成本	累计公允价值变动	累计在其他综合收益中确认的减值准备	备注
合计	0.00				0.00				

其他债权投资减值准备本期变动情况

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
----	------	------	------	------

(2) 期末重要的其他债权投资

单位：元

其他债权项目	期末余额					期初余额				
	面值	票面利率	实际利率	到期日	逾期本金	面值	票面利率	实际利率	到期日	逾期本金

(3) 减值准备计提情况

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)	
2025 年 1 月 1 日余额 在本期				

各阶段划分依据和坏账准备计提比例

(4) 本期实际核销的其他债权投资情况

单位：元

项目	核销金额
----	------

其中重要的其他债权投资核销情况

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

其他说明：

16、其他权益工具投资

单位：元

项目名称	期末余额	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	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
曲靖市商业银行股份有限公司	19,805,280.00	19,805,280.00						
(韩国)软件互助协会	916,234.97	606,048.70						
韩国计算机业务合作社	12,150.57	12,344.47						
韩国云业务合作社	4,860.23	4,937.78						
合计	20,738,525.77	20,428,610.95						

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

其他说明：

17、长期应收款

(1) 长期应收款情况

单位：元

项目	期末余额			期初余额			折现率区间
	账面余额	坏账准备	账面价值	账面余额	坏账准备	账面价值	
合计			0.00			0.00	

(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：										
其中：										

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)	
2025 年 1 月 1 日余额 在本期				

各阶段划分依据和坏账准备计提比例

(3) 本期计提、收回或转回的坏账准备的情况

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	

其中本期坏账准备转回或收回金额重要的：

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

其他说明：

(4) 本期实际核销的长期应收款情况

单位：元

项目	核销金额
----	------

其中重要的长期应收款核销情况：

单位：元

单位名称	款项性质	核销金额	核销原因	履行的核销程序	款项是否由关联交易产生
------	------	------	------	---------	-------------

长期应收款核销说明：

18、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												
二、联营企业												
嘉兴科蓝光荣一号投资合伙企业（有限合伙）	14,428,661.62			685,713.60	-150,879.44						13,592,068.58	
小计	14,428,661.62			685,713.60	-150,879.44						13,592,068.58	
合计	14,428,661.62			685,713.60	-150,879.44						13,592,068.58	

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：

19、其他非流动金融资产

单位：元

项目	期末余额	期初余额
合计	0.00	0.00

其他说明：

20、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

(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

单位：元

项目	转换前核算科目	金额	转换理由	审批程序	对损益的影响	对其他综合收益的影响
----	---------	----	------	------	--------	------------

(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
----	------	-----------

其他说明：

21、固定资产

单位：元

项目	期末余额	期初余额
固定资产	29,197,387.74	29,117,234.60
合计	29,197,387.74	29,117,234.60

(1) 固定资产情况

单位：元

项目	房屋及建筑物	运输工具	电子设备及其他	合计
一、账面原值：				
1. 期初余额	26,981,554.10	1,471,000.02	23,126,195.90	51,578,750.02
2. 本期增加金额			3,041,677.01	3,041,677.01
(1) 购置			3,055,505.23	3,055,505.23
(2) 在建工程转入				

(3) 企业合并增加				
(4) 外币报表折算差额			-13,828.22	-13,828.22
3. 本期减少金额			407,649.70	407,649.70
(1) 处置或报废			407,649.70	407,649.70
4. 期末余额	26,981,554.10	1,471,000.02	25,760,223.21	54,212,777.33
二、累计折旧				
1. 期初余额	3,417,663.36	643,157.45	18,400,694.61	22,461,515.42
2. 本期增加金额	854,415.84	238,870.41	1,847,855.13	2,941,141.38
(1) 计提	854,415.84	238,870.41	1,859,389.32	2,952,675.57
(2) 外币报表折算差额			-11,534.19	-11,534.19
3. 本期减少金额			387,267.21	387,267.21
(1) 处置或报废			387,267.21	387,267.21
4. 期末余额	4,272,079.20	882,027.86	19,861,282.53	25,015,389.59
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	22,709,474.90	588,972.16	5,898,940.68	29,197,387.74
2. 期初账面价值	23,563,890.74	827,842.57	4,725,501.29	29,117,234.60

(2) 暂时闲置的固定资产情况

单位：元

项目	账面原值	累计折旧	减值准备	账面价值	备注
----	------	------	------	------	----

(3) 通过经营租赁租出的固定资产

单位：元

项目	期末账面价值
----	--------

(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
----	------	------------

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

单位：元

项目	期末余额	期初余额
----	------	------

其他说明：

22、在建工程

单位：元

项目	期末余额	期初余额
在建工程	521,875,233.22	487,937,383.83
合计	521,875,233.22	487,937,383.83

(1) 在建工程情况

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
苏州研发中心 建设项目	521,875,233. 22		521,875,233. 22	487,937,383. 83		487,937,383. 83
合计	521,875,233. 22		521,875,233. 22	487,937,383. 83		487,937,383. 83

(2) 重要在建工程项目本期变动情况

单位：元

项目名称	预算数	期初余额	本期增加金额	本期转入固定资产金额	本期其他减少金额	期末余额	工程累计投入占预算比例	工程进度	利息资本化累计金额	其中：本期利息资本化金额	本期利息资本化率	资金来源
苏州研发中心 建设项目	600,000.00	487,937.383.83	33,937,849.39			521,875,233.22	86.98%	85%	52,522,310.12	9,812,488.90	3.74%	募集资金、金融机构贷款
合计	600,000.00	487,937.383.83	33,937,849.39			521,875,233.22			52,522,310.12	9,812,488.90	3.74%	

(3) 本期计提在建工程减值准备情况

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额	计提原因
----	------	------	------	------	------

其他说明：

(4) 在建工程的减值测试情况适用 不适用**(5) 工程物资**

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

其他说明：

23、生产性生物资产**(1) 采用成本计量模式的生产性生物资产**适用 不适用**(2) 采用成本计量模式的生产性生物资产的减值测试情况**适用 不适用

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

单位：元

项目	账面价值	可收回金额	减值金额	公允价值和处置费用的确定方式	关键参数	关键参数的确定依据
----	------	-------	------	----------------	------	-----------

可收回金额按预计未来现金流量的现值确定

适用 不适用

单位：元

项目	账面价值	可收回金额	减值金额	预测期的年限	预测期的关键参数	稳定期的关键参数	稳定期的关键参数的确定依据
----	------	-------	------	--------	----------	----------	---------------

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

(3) 采用公允价值计量模式的生产性生物资产适用 不适用

24、油气资产

□适用 不适用

25、使用权资产

(1) 使用权资产情况

单位：元

项目	房屋及建筑物	合计
一、账面原值		
1. 期初余额	56,012,088.94	56,012,088.94
2. 本期增加金额	2,638,192.79	2,638,192.79
(1) 计提	2,679,699.90	2,679,699.90
(2) 外币报表折算差额	-41,507.11	-41,507.11
3. 本期减少金额	50,697,849.95	50,697,849.95
(1) 处置		
(2) 租赁到期	50,697,849.95	50,697,849.95
4. 期末余额	7,952,431.78	7,952,431.78
二、累计折旧		
1. 期初余额	44,037,080.47	44,037,080.47
2. 本期增加金额	8,772,981.31	8,772,981.31
(1) 计提	8,802,964.08	8,802,964.08
(2) 外币报表折算差额	-29,982.77	-29,982.77
3. 本期减少金额	47,524,043.65	47,524,043.65
(1) 处置		
(2) 租赁到期	47,524,043.65	47,524,043.65
4. 期末余额	5,286,018.13	5,286,018.13
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	2,666,413.65	2,666,413.65
2. 期初账面价值	11,975,008.47	11,975,008.47

(2) 使用权资产的减值测试情况

适用 不适用

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

单位：元

项目	账面价值	可收回金额	减值金额	公允价值和处置费用的确定方式	关键参数	关键参数的确定依据
----	------	-------	------	----------------	------	-----------

可收回金额按预计未来现金流量的现值确定

适用 不适用

单位：元

项目	账面价值	可收回金额	减值金额	预测期的年限	预测期的关键参数	稳定期的关键参数	稳定期的关键参数的确定依据
----	------	-------	------	--------	----------	----------	---------------

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：

26、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	特许权	商标	专有技术	客户关系	合计
一、账面原值									
1. 期初余额	59,428,653.00			164,632,506.01	3,986,903.35	10,602,331.20	37,541,221.30	21,615,011.02	297,806,625.88
2. 本期增加金额				59,900,191.69		-	-	-	59,487,750.60
1) 购置									
2) 内部研发				59,904,313.85					59,904,313.85
3) 企业合并增加									
(4) 外币报表折算差额				-		-	-	-	-
3. 本期减少金额				4,122.16		166,529.94	198,554.62	47,356.53	416,563.25
1) 处置									
4. 期末余额	59,428,653.00			224,532,697.70	3,986,903.35	10,435,801.26	37,342,666.68	21,567,654.49	357,294,376.48
二、累计摊销									

1. 期初余额	6,438,104.38			69,408,847.27	3,973,135.85	6,540,247.98	19,207,919.80	19,706,081.13	125,274,336.41
2. 本期增加金额	1,188,573.12			33,104,100.62		940,297.46	3,611,824.66	1,861,573.36	40,706,369.22
1) 计提	1,188,573.12			33,108,222.48		1,043,024.60	3,734,266.67	1,903,292.22	40,977,379.09
(2) 外币报表折算差额				-4,121.86		-102,727.14	-122,442.01	-41,718.86	-271,009.87
3. 本期减少金额									
1) 处置									
4. 期末余额	7,626,677.50			102,512,947.90	3,973,135.85	7,480,545.44	22,819,744.46	21,567,654.49	165,980,705.64
三、减值准备									
1. 期初余额				1,119,968.58					1,119,968.58
2. 本期增加金额				8,751,747.18		1,642,975.13	588,530.76		10,983,253.07
1) 计提				8,751,747.18		1,642,975.13	588,530.76		10,983,253.07
3. 本期减少金额									
1) 处置									
4. 期末余额				9,871,715.76		1,642,975.13	588,530.76		12,103,221.65
四、账面价值									
1. 期末账面价值	51,801,975.50			112,148,034.04	13,767.50	1,312,280.69	13,934,391.46		179,210,449.19
2. 期初账面价值	52,990,548.62			94,103,690.16	13,767.50	4,062,083.22	18,333,301.50	1,908,929.89	171,412,320.89

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 58.12%。

(2) 确认为无形资产的数据资源

适用 不适用

(3) 未办妥产权证书的土地使用权情况

单位：元

项目	账面价值	未办妥产权证书的原因
----	------	------------

其他说明：

截至 2025 年 12 月 31 日止，本公司不存在无形资产未办妥产权证书情况。

(4) 无形资产的减值测试情况

适用 不适用

27、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	外币报表折算	处置	其他	
大陆云盾电子认证服务有限公司	1,154,772.34					1,154,772.34
SUNJE SOFT 株式会社	42,834,768.47		1,055,558.52			41,779,209.95
深圳宁泽金融科技有限公司	58,340,075.74					58,340,075.74
合计	102,329,616.55		1,055,558.52			101,274,058.03

(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	外币报表折算	处置	其他	
大陆云盾电子认证服务有限公司	1,154,772.34					1,154,772.34
SUNJE SOFT 株式会社		41,779,209.95				41,779,209.95
深圳宁泽金融科技有限公司	58,340,075.74					58,340,075.74
合计	59,494,848.08	41,779,209.95				101,274,058.03

(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
----	----------------	-----------	-------------

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

与商誉减值测试相关的资产组或资产组组合，是能够从企业合并的协同效应中受益的资产组或者资产组组合。

(1) 2022 年公司已对大陆云盾资产组商誉全额计提商誉减值准备。

(2) 2024 年已对深圳宁泽金融科技有限公司所在资产组商誉全额计提商誉减值准备。

(3) 2018 年收购 SUNJESOFT67.15% 股权形成商誉 1,280,129.93 万韩元，2025 年期初商誉值为人民币 41,779,209.95 元。收购 SUNJE SOFT 株式会社形成商誉所在资产组定义为与数据库经营业务相关的经营性资产，包括 SUNJE SOFT 株式会社于资产负债表日的经营性资产，以及并购后数据库技术在中国市场衍生开发项目的开发支出。商誉所属资产组与以前年度保持一致，未发生变化。公司对商誉所在的资产组进行减值测试，聘请北京国友大正资产评估有限公司对该资产组可收回金额进行了评估，并出具了大正评报字(2026)第 129A 号评估报告。本期对商誉进行减值测试时，可收回金额按照评估结果确定。

商誉减值测试过程、关键参数及商誉减值损失的确认方法：本次对资产组采用收益法(预计未来现金流量现值)进行测试，选用现金流量折现法，使用加权平均资金成本模型(WACC)计算折现。主要参数选取包括：包含商誉资产组预期收益及实现收益的时点按年中折算、预期收益的折现率选取税前加权平均资本成本(WACCBT)，折现率为 20.00%，依据评估结果 SUNJE SOFT 形成的商誉所在资产组的可收回金额为 1,161,000.00 万韩元，资产组账面价值 2,645,992.12 万韩元，减值 1,484,992.12 万韩元。按照基准日国家外汇管理局人民币对韩元汇率中间价 1:205.75，可收回金额折算为人民币 5,642.77 万元，账面价值 12,860.23 万元，减值 7,217.46 万元。资产组中商誉账面价值为 41,779,209.95 元人民币(1,280,129.93 万韩元)，依据测算结果当期全额计提减值准备。

(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

单位：元

项目	账面价值	可收回金额	减值金额	公允价值和处置费用的确定方式	关键参数	关键参数的确定依据
----	------	-------	------	----------------	------	-----------

可收回金额按预计未来现金流量的现值确定

适用 不适用

单位：元

项目	账面价值	可收回金额	减值金额	预测期的年限	预测期的关键参数	稳定期的关键参数	稳定期的关键参数的确定依据
----	------	-------	------	--------	----------	----------	---------------

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

(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：

28、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	2,605,447.56		430,352.48		2,175,095.08
共同经营平台系统	327,031.49		270,208.64		56,822.85
其他	42,475.63		25,485.48		16,990.15
合计	2,974,954.68		726,046.60		2,248,908.08

其他说明：

公司为各共同经营项目承建各平台系统，各平台系统建设基本完成后，建设成本转入长期待摊费用核算，并在各合作项目预计剩余合作年限内平均摊销。

29、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
资产减值准备	466,463,541.82	68,378,596.87	472,584,204.21	69,199,906.91
可抵扣亏损	16,663,754.77	3,666,026.05	19,594,008.07	4,095,147.69
租赁负债	5,275,170.67	701,441.74	15,135,395.73	2,240,903.88
其他	24,340.02	5,354.80	99,733.37	20,844.27
合计	488,426,807.28	72,751,419.46	507,413,341.38	75,556,802.75

(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
非同一控制企业合并资产评估增值	15,246,652.71	2,584,438.60	24,304,294.86	4,091,385.13
可转换权益成份利息费用调整	13,427,201.56	2,014,080.23	24,431,224.00	3,664,683.60
使用权资产	2,361,769.75	324,197.52	11,597,910.91	1,760,454.99
交易性金融资产公允价值	175,656.17	26,402.24	39,478.62	8,251.03
其他	980,696.28	215,753.19	671,538.65	140,351.58

合计	32,191,976.47	5,164,871.78	61,044,447.04	9,665,126.33
----	---------------	--------------	---------------	--------------

(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	324,197.52	72,427,221.94	1,760,454.99	73,796,347.76
递延所得税负债	324,197.52	4,840,674.26	1,760,454.99	7,904,671.34

(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	964,211,596.51	611,826,285.67
资产减值准备	53,070,501.80	10,161,569.91
租赁负债	155,546.84	316,421.01
研发费用	872,015.92	885,923.79
其他		252,229.34
合计	1,018,309,661.07	623,442,429.72

(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
2025 年		1,645,493.78	
2026 年	6,734,086.70	11,100,897.19	
2027 年	21,965,253.08	21,965,888.99	
2028 年	25,211,112.31	25,260,872.55	
2029 年	34,197,565.01		
2030 年	21,865,039.23		
2031 年			
2032 年	5,120,590.30	5,120,590.30	
2033 年	116,776,409.07	116,776,409.07	
2034 年	392,454,459.04	424,311,292.95	
2035 年	329,805,102.37		
无到期日	10,353,054.68	5,644,840.84	
合计	964,482,671.79	611,826,285.67	

其他说明：

截止 2025 年 12 月 31 日，子公司科蓝软件系统（香港）有限公司的经营亏损累计港币 11,462,384.22 元 按期末汇率折算人民币 10,353,054.68 元未确认递延所得税资产，按照相关规定，香港公司于某一课税年度所蒙受的亏损，可以无限期结转到以后年度，因此无到期日。

30、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

长期资产购置 预付款	799,247.37		799,247.37	4,102,887.81		4,102,887.81
合计	799,247.37		799,247.37	4,102,887.81		4,102,887.81

其他说明：

31、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	44,743,761.60	44,743,761.60	保证金及冻结		4,145,480.00	4,145,480.00	保证金	保证金
无形资产	59,428,653.00	51,801,975.50	借款抵押		59,428,653.00	52,990,548.62	抵押担保	苏州子公司的长期借款提供抵押担保
应收账款	148,033,440.77	76,450,717.02	借款抵押		171,556,179.91	142,521,283.15	质押担保	借款提供质押担保
合同资产	4,109,245.00	2,650,345.25	借款抵押		5,162,200.00	4,573,448.00	质押担保	借款提供质押担保
合计	256,315,100.37	175,646,799.37			240,292,512.91	204,230,759.77		

其他说明：

32、短期借款

(1) 短期借款分类

单位：元

项目	期末余额	期初余额
质押借款		50,000,000.00
质押+保证借款	115,000,000.00	140,000,000.00
抵押+保证借款		29,960,000.00
未到期应付利息	134,597.22	3,616,364.57
合计	115,134,597.22	223,576,364.57

短期借款分类的说明：

期末质押+保证借款余额为 11,500.00 万元，系公司以应收账款及合同资产（期末余额为 15,214.26 万元）质押、子公司北京科蓝软件系统(苏州)有限公司股权出质、并由王安京、李玫提供连带责任保证。

(2) 已逾期未偿还的短期借款情况

本期末已逾期未偿还的短期借款总额为元，其中重要的已逾期未偿还的短期借款情况如下：

单位：元

借款单位	期末余额	借款利率	逾期时间	逾期利率
------	------	------	------	------

其他说明：

33、交易性金融负债

单位：元

项目	期末余额	期初余额
其中：		
其中：		
合计	0.00	0.00

其他说明：

34、衍生金融负债

单位：元

项目	期末余额	期初余额
合计	0.00	0.00

其他说明：

35、应付票据

单位：元

种类	期末余额	期初余额
合计	0.00	0.00

本期末已到期未支付的应付票据总额为元，到期未付的原因为。

36、应付账款

(1) 应付账款列示

单位：元

项目	期末余额	期初余额
应付工程及设备款	86,528,945.42	80,984,572.85
应付材料款	16,346,917.18	1,087,657.79
应付外包款	68,849,733.17	63,801,645.92
应付其他	1,470,617.17	124,800.00
合计	173,196,212.94	145,998,676.56

(2) 账龄超过1年或逾期的重要应付账款

单位：元

项目	期末余额	未偿还或结转的原因
第一名	66,065,689.50	部分尾款尚未满足付款条件
第二名	40,072,625.32	尚未满足付款条件
第三名	7,061,945.17	尚未满足付款条件
第四名	2,694,424.78	尚未满足付款条件
第五名	2,452,830.19	尚未满足付款条件
第六名	2,317,457.62	尚未满足付款条件
合计	120,664,972.58	

其他说明：

(3) 是否存在逾期尚未支付中小企业款项的情况

是否属于大型企业

是 否

37、其他应付款

单位：元

项目	期末余额	期初余额
应付利息	1,394,904.65	0.00
应付股利	0.00	0.00
其他应付款	22,629,301.92	21,764,829.40
合计	24,024,206.57	21,764,829.40

(1) 应付利息

单位：元

项目	期末余额	期初余额
企业债券利息	1,394,904.65	
合计	1,394,904.65	0.00

重要的已逾期未支付的利息情况：

单位：元

借款单位	逾期金额	逾期原因

其他说明：

(2) 应付股利

单位：元

项目	期末余额	期初余额
合计	0.00	0.00

其他说明，包括重要的超过1年未支付的应付股利，应披露未支付原因：

(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
应付股权转让款	1,136,150.00	1,136,150.00
待付员工报销款	12,478,577.96	11,345,820.77
应付费用	6,069,351.43	4,479,571.75
社保及公积金个人部分	2,281,520.53	3,672,886.71
其他	663,702.00	1,130,400.17
合计	22,629,301.92	21,764,829.40

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
A 企业管理中心（有限合伙）	1,136,150.00	不满足支付条件
合计	1,136,150.00	

其他说明：

38、预收款项

(1) 预收款项列示

单位：元

项目	期末余额	期初余额
合计	0.00	0.00

(2) 账龄超过 1 年或逾期的重要预收款项

单位：元

项目	期末余额	未偿还或结转的原因

单位：元

项目	变动金额	变动原因

39、合同负债

单位：元

项目	期末余额	期初余额
预收项目进度款	67,938,360.62	75,214,330.68
合计	67,938,360.62	75,214,330.68

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
第一名	3,756,226.42	尚未验收
第二名	3,374,160.00	尚未验收
第三名	3,190,000.00	尚未验收
第四名	3,023,144.00	尚未验收
第五名	3,017,908.85	尚未验收
第六名	1,417,924.53	尚未验收
第七名	1,300,471.70	尚未验收
第八名	1,190,034.69	尚未验收
合计	20,269,870.19	

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

40、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	134,885,891.58	564,118,860.82	610,406,684.96	88,598,067.44
二、离职后福利-设定提存计划	2,685,405.66	38,588,844.70	40,076,544.35	1,197,706.01
三、辞退福利	3,170,284.49	26,187,098.02	16,241,217.77	13,116,164.74
合计	140,741,581.73	628,894,803.54	666,724,447.08	102,911,938.19

(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	131,407,488.48	520,035,611.92	564,822,641.21	86,620,459.19
2、职工福利费		739,717.24	739,717.24	
3、社会保险费	1,624,808.27	21,039,733.69	21,984,440.78	680,101.18
其中：医疗保险费	1,443,986.82	19,152,587.93	20,044,942.21	551,632.54
工伤保险费	59,774.56	651,516.04	669,490.39	41,800.21
生育保险费	121,046.89	1,235,629.72	1,270,008.18	86,668.43
4、住房公积金	1,642,647.09	22,301,416.46	22,857,504.22	1,086,559.33
5、工会经费和职工教育经费	210,947.74	2,381.51	2,381.51	210,947.74
合计	134,885,891.58	564,118,860.82	610,406,684.96	88,598,067.44

(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	2,417,933.08	36,276,286.59	37,662,564.74	1,031,654.93
2、失业保险费	233,598.15	1,348,381.55	1,415,928.62	166,051.08
3、企业年金缴费	33,874.43	964,176.56	998,050.99	
合计	2,685,405.66	38,588,844.70	40,076,544.35	1,197,706.01

其他说明：

41、应交税费

单位：元

项目	期末余额	期初余额
增值税	33,479,128.98	55,978,199.99

个人所得税	6,694,567.86	7,870,709.91
城市维护建设税	1,803,551.73	2,408,743.42
教育费附加	1,149,409.16	1,584,627.73
其他	371,851.19	450,668.17
合计	43,498,508.92	68,292,949.22

其他说明：

42、持有待售负债

单位：元

项目	期末余额	期初余额
合计	0.00	0.00

其他说明：

43、一年内到期的非流动负债

单位：元

项目	期末余额	期初余额
一年内到期的长期借款	640,772.69	
一年内到期的长期应付款	5,379,461.35	10,950,659.41
一年内到期的租赁负债	2,549,291.54	10,449,557.81
合计	8,569,525.58	21,400,217.22

其他说明：

44、其他流动负债

单位：元

项目	期末余额	期初余额
待转销项税额		109,329.62
合计	0.00	109,329.62

短期应付债券的增减变动：

单位：元

债券名称	面值	票面利率	发行日期	债券期限	发行金额	期初余额	本期发行	按面值计提利息	溢折价摊销	本期偿还		期末余额	是否违约
合计													

其他说明：

45、长期借款

(1) 长期借款分类

单位：元

项目	期末余额	期初余额
----	------	------

抵押借款	597,380,127.93	597,380,127.93
未到期应付利息	640,772.69	715,986.15
一年内到期的长期借款利息	-640,772.69	
合计	597,380,127.93	598,096,114.08

长期借款分类的说明：

注：本公司子公司北京科蓝软件系统（苏州）有限公司（以下简称苏州子公司）与中国农业银行股份有限公司苏州相城支行于 2020 年 7 月 24 日签订固定资产借款合同，用于建设智慧银行、支付安全、数据库国产化及非银行金融机构 IT 系统解决项目。该借款总额度为 75,000 万元，期限 15 年，分次提款。本公司为该借款提供连带责任保证担保，同时，苏州子公司以其自有编号为苏（2019）苏州市不动产权第 7026676 号房地产进行抵押担保。截至 2025 年 12 月 31 日止，已提款金额为 597,380,127.93 元，该房地产土地账面价值为 51,801,975.50 元。按照农业银行苏州相城支行与公司制定的还款计划，2026 年无需还款。

其他说明，包括利率区间：

46、应付债券

（1）应付债券

单位：元

项目	期末余额	期初余额
可转换公司债券	211,633,747.46	200,852,325.04
合计	211,633,747.46	200,852,325.04

（2）应付债券的增减变动（不包括划分为金融负债的优先股、永续债等其他金融工具）

单位：元

债券名称	面值	票面利率	发行日期	债券期限	发行金额	期初余额	本期发行	按面值计提利息	溢折价摊销	本期偿还	本期转股	期末余额	是否违约
科蓝转债	494,600,000.00		2022年8月30日	6年	494,600,000.00	200,852,325.04		2,418,904.60	11,004,022.42		222,600.00	211,633,747.46	否
合计		---			494,600,000.00	200,852,325.04		2,418,904.60	11,004,022.42		222,600.00	211,633,747.46	---

（3）可转换公司债券的说明

经中国证券监督管理委员会《关于同意北京科蓝软件系统股份有限公司向不特定对象发行可转换公司债券注册的批复》（证监许可[2022]1567号）核准，2022 年公司向不特定对象发行可转换公司债券 494.60 万张，每张面值为人民币 100.00 元，按面值发行，发行总额为人民币 49,460.00 万元。

本次发行的可转债的存续期限为发行之日起 6 年，即自 2022 年 8 月 30 日至 2028 年 8 月 29 日。本次发行可转换债券票面利率预设区间为 0.3%-3.0%，第一年 0.3%，第二年为 0.4%，第三年 0.8%，第四年 1.5%，第五年 2.3%，第六年 3.0%。每年付息一次，到期归还所有未转股的可转债本金和最后一年利息。

本次发行的可转债转股期自发行结束之日 2022 年 9 月 5 日（T+4）日起满六个月后的第一个交易日（2023 年 3 月 6 日）起至可转债到期日（2028 年 8 月 29 日）止。

2025 年度，公司可转债-科蓝转债转股 13,888.00 股，减少可转债数量 2,226.00 张，结转应付债券金额 222,600.00 元，减少其他权益工具 52,532.41 元，增加资本公积 231,805.94 元。

（4）划分为金融负债的其他金融工具说明

期末发行在外的优先股、永续债等其他金融工具基本情况

期末发行在外的优先股、永续债等金融工具变动情况表

单位：元

发行在外的金融工具	期初		本期增加		本期减少		期末	
	数量	账面价值	数量	账面价值	数量	账面价值	数量	账面价值

其他金融工具划分为金融负债的依据说明

其他说明：

47、租赁负债

单位：元

项目	期末余额	期初余额
租赁付款额	5,535,992.75	15,878,178.27
未确认融资费用	-50,038.61	-355,792.58
一年内到期的租赁负债	-2,549,291.54	-10,950,659.41
合计	2,936,662.60	4,571,726.28

其他说明：

48、长期应付款

单位：元

项目	期末余额	期初余额
长期应付款		5,404,372.79
合计	0.00	5,404,372.79

（1）按款项性质列示长期应付款

单位：元

项目	期末余额	期初余额
----	------	------

其他说明：

项 目	期末余额	上年年末余额
长期应付款	5,379,461.35	16,355,032.20
减：一年内到期部分（附注五、27）	5,379,461.35	10,950,659.41
合 计		5,404,372.79

（2）专项应付款

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
----	------	------	------	------	------

其他说明：

49、长期应付职工薪酬

（1）长期应付职工薪酬表

单位：元

项目	期末余额	期初余额
合计	0.00	0.00

（2）设定受益计划变动情况

设定受益计划义务现值：

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
----	-------	-------

计划资产：

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
----	-------	-------

设定受益计划净负债（净资产）

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
----	-------	-------

设定受益计划的内容及与之相关风险、对公司未来现金流量、时间和不确定性的影响说明：

设定受益计划重大精算假设及敏感性分析结果说明：

其他说明：

50、预计负债

单位：元

项目	期末余额	期初余额	形成原因
合计	0.00	0.00	

其他说明，包括重要预计负债的相关重要假设、估计说明：

51、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
与资产相关政府补助	5,750,000.00		616,667.00	5,133,333.00	
与收益相关政府补助	720,000.00			720,000.00	
合计	6,470,000.00		616,667.00	5,853,333.00	

其他说明：

其中，涉及政府补助的项目：

补助项目	上年年末余额	本期新增补助金额	本期计入营业外收入金额	本期计入其他收益金额	其他变动	期末余额	与资产/收益相关
面向开源软件的代码分析与成熟度评价综合服务平台合同书	2,250,000.00			500,000.00		1,750,000.00	与资产相关
应用编程语言关键技术及配套工具项目	3,500,000.00			116,667.00		3,383,333.00	与资产相关
上海市中央引导地方科技发展资金	720,000.00					720,000.00	与收益相关
合计	6,470,000.00			616,667.00		5,853,333.00	——

52、其他非流动负债

单位：元

项目	期末余额	期初余额
合计	0.00	0.00

其他说明：

53、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	478,437,351.00				13,888.00	13,888.00	478,451,239.00

其他说明：

股本变动情况说明：

详见本财务报表附注七、46、应付债券所述。

54、其他权益工具

(1) 期末发行在外的优先股、永续债等其他金融工具基本情况

见本财务报表附注七、46、应付债券所述。

(2) 期末发行在外的优先股、永续债等金融工具变动情况表

单位：元

发行在外的金融工具	期初		本期增加		本期减少		期末	
	数量	账面价值	数量	账面价值	数量	账面价值	数量	账面价值
科蓝转债	2,342,682 .00	55,286,03 4.14			2,226.00	52,532.41	2,340,456 .00	55,233,50 1.73
合计	2,342,682 .00	55,286,03 4.14			2,226.00	52,532.41	2,340,456 .00	55,233,50 1.73

其他权益工具本期增减变动情况、变动原因说明，以及相关会计处理的依据：

其他说明：

55、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）	613,308,317.54		10,593,687.67	602,714,629.87
其他资本公积	6,919,283.18		6,919,283.18	
合计	620,227,600.72		17,512,970.85	602,714,629.87

其他说明，包括本期增减变动情况、变动原因说明：

注：1.公司 2022 年发行的可转债本期转股，由此产生的股本溢价 231,805.94 元计入资本公积。

2.2025 年 9 月 23 日，公司以债权对子公司大陆云盾电子认证服务有限公司增加注册资本 4500 万元，持股比例增至为 89.51%，少数股东持股比例降至 10.49%，大陆云盾公司净资产为负数，增加投资与按股权比例计算应享有的大陆云盾公司可辨认净资产份额之间的差额 10,825,493.61 元减少资本公积。

3.本期冲减未实现股权激励原计入“其他资本公积”的金额 6,919,283.18 元。

56、库存股

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
合计	0.00			0.00

其他说明，包括本期增减变动情况、变动原因说明：

57、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		252,520.4 2				169,567.4 6	82,952.96	169,567.4 6
其他 权益工具 投资公允 价值变动		252,520.4 2				169,567.4 6	82,952.96	169,567.4 6
二、将重 分类进损 益的其 他综合收 益	- 6,776,128 .66	1,267,327 .53				1,296,410 .20	- 29,082.67	- 5,479,718 .46
外币 财务报表 折算差额	- 6,776,128 .66	1,267,327 .53				1,296,410 .20	- 29,082.67	- 5,479,718 .46
其他综合 收益合计	- 6,776,128 .66	1,519,847 .95				1,465,977 .66	53,870.29	- 5,310,151 .00

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：

58、专项储备

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
合计	0.00			0.00

其他说明，包括本期增减变动情况、变动原因说明：

59、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	42,166,790.54			42,166,790.54
合计	42,166,790.54			42,166,790.54

盈余公积说明，包括本期增减变动情况、变动原因说明：

60、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	-375,431,625.49	159,153,959.77
调整后期初未分配利润	-375,431,625.49	159,153,959.77
加：本期归属于母公司所有者的净利润	-394,960,371.14	-534,585,585.26

期末未分配利润	-770,391,996.63	-375,431,625.49
---------	-----------------	-----------------

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元。
- 2)、由于会计政策变更，影响期初未分配利润元。
- 3)、由于重大会计差错更正，影响期初未分配利润元。
- 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元。
- 5)、其他调整合计影响期初未分配利润元。

使用资本公积弥补亏损详细情况说明：

61、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	590,844,813.06	532,838,551.41	842,517,978.29	764,063,341.95
其他业务			47,169.80	
合计	590,844,813.06	532,838,551.41	842,565,148.09	764,063,341.95

公司报告期内经审计利润总额、净利润、扣除非经常性损益后的净利润三者孰低为负值

是 否

单位：元

项目	本年度	具体扣除情况	上年度	具体扣除情况
营业收入金额	590,844,813.06	扣除硬件销售收入	842,565,148.09	扣除出租固定资产收入
营业收入扣除项目合计金额	364,867.25	硬件销售收入	47,169.80	出租固定资产
营业收入扣除项目合计金额占营业收入的比重	0.06%		0.01%	
一、与主营业务无关的业务收入				
1. 正常经营之外的其他业务收入。如出租固定资产、无形资产、包装物，销售材料，用材料进行非货币性资产交换，经营受托管理业务等实现的收入，以及虽计入主营业务收入，但属于上市公司正常经营之外的收入。	364,867.25	硬件销售收入	47,169.80	出租固定资产
与主营业务无关的业务收入小计	364,867.25	硬件销售收入	47,169.80	出租固定资产
二、不具备商业实质的收入				
不具备商业实质的收入小计	0.00	无	0.00	无

营业收入扣除后金额	590,479,945.81	扣除硬件销售后收入	842,517,978.29	扣除出租固定资产后收入
-----------	----------------	-----------	----------------	-------------

营业收入、营业成本的分解信息：

单位：元

合同分类	分部 1		分部 2		本期发生额		合计	
	营业收入	营业成本	营业收入	营业成本	营业收入	营业成本	营业收入	营业成本
业务类型								
其中：								
技术开发					475,550,813.65	446,938,245.75	475,550,813.65	446,938,245.75
技术服务					80,113,964.08	49,167,091.56	80,113,964.08	49,167,091.56
其他					35,180,035.33	36,733,214.10	35,180,035.33	36,733,214.10
小计					590,844,813.06	532,838,551.41	590,844,813.06	532,838,551.41
按经营地区分类								
其中：								
境内					580,109,279.47	532,709,739.57	580,109,279.47	532,709,739.57
境外					10,735,533.59	128,811.84	10,735,533.59	128,811.84
合计					590,844,813.06	532,838,551.41	590,844,813.06	532,838,551.41
市场或客户类型								
其中：								
银行					550,475,806.45	495,565,661.33	550,475,806.45	495,565,661.33
非银金融机构					40,369,006.61	36,408,583.63	40,369,006.61	36,408,583.63
其他						864,306.45		864,306.45
合计					590,844,813.06	532,838,551.41	590,844,813.06	532,838,551.41
合同类型								
其中：								
按商品转让的时间分类								
其中：								
按某一时点确认					368,159,707.06	315,001,578.59	368,159,707.06	315,001,578.59
按某一时段确认					222,685,106.00	217,836,972.82	222,685,106.00	217,836,972.82
合计					590,844,813.06	532,838,551.41	590,844,813.06	532,838,551.41
按合同期限分类								
其中：								

按销售渠道分类								
其中:								
直销					590,844,813.06	532,838,551.41	590,844,813.06	532,838,551.41
合计					590,844,813.06	532,838,551.41	590,844,813.06	532,838,551.41
合计								

与履约义务相关的信息:

项目	履行履约义务的时间	重要的支付条款	公司承诺转让商品的性质	是否为主要责任人	公司承担的预期将退还给客户的款项	公司提供的质量保证类型及相关义务
----	-----------	---------	-------------	----------	------------------	------------------

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 507,865,732.06 元,其中,410,993,897.35 元预计将于 2026 年度确认收入,67,092,580.00 元预计将于 2027 年度确认收入,29,779,254.71 元预计将于 2028 年度确认收入。

合同中可变对价相关信息:

重大合同变更或重大交易价格调整

单位:元

项目	会计处理方法	对收入的影响金额
----	--------	----------

其他说明:

62、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	1,173,781.45	1,458,091.94
教育费附加	835,102.07	1,044,515.31
土地使用税	143,122.48	143,122.48
车船使用税	1,920.00	1,200.00
印花税	248,513.14	617,245.10
环境保护税	83,887.55	91,876.84
其他	226,645.05	226,645.05
合计	2,712,971.74	3,582,696.72

其他说明:

63、管理费用

单位:元

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	74,480,312.76	64,605,851.90
无形资产摊销	39,759,555.16	36,638,476.56
中介服务费	11,781,794.34	15,374,040.37
辞退福利	1,403,517.03	10,147,625.13

股权激励费用	-6,919,283.18	6,919,283.18
使用权资产折旧	3,709,143.15	6,432,057.87
办公费	2,779,622.80	4,204,903.36
差旅费	785,533.56	3,751,568.75
业务招待费	1,046,832.20	3,635,511.99
租赁相关费	2,599,041.65	2,208,406.39
其他	2,661,499.46	2,657,189.56
合计	134,087,568.93	156,574,915.06

其他说明：

64、销售费用

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	23,585,179.26	35,817,134.40
市场推广费	492,533.83	15,461,640.28
业务招待费	2,139,540.36	5,037,879.50
差旅费	1,379,028.77	3,164,939.30
中标服务费	1,402,221.84	1,442,821.47
咨询费	893,355.10	2,015,798.24
会议费	168.00	804,551.89
其他	653,154.87	403,459.63
合计	30,545,182.03	64,148,224.71

其他说明：

65、研发费用

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	91,317,452.02	128,809,802.69
研发场地租赁费用	8,460,272.21	13,254,958.22
其他	32,488,849.45	4,620,125.81
合计	132,266,573.68	146,684,886.72

其他说明：

66、财务费用

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
利息支出	33,820,832.62	56,620,322.50
减：利息收入	738,373.63	2,936,705.89
汇兑损益	1,629,150.64	-3,321,024.05
银行手续费及其他	562,508.09	3,910,730.96
合计	35,274,117.72	54,273,323.52

其他说明：

67、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	4,079,621.78	8,752,634.88
附加税、增值税-进项税额加计抵减		54,564.95
代扣个人所得税手续费返还	741,553.27	900,936.69
合计	4,821,175.05	9,708,136.52

68、净敞口套期收益

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
合计	0.00	0.00

其他说明：

69、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	65,363.66	151,055.91
合计	65,363.66	151,055.91

其他说明：

70、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	-150,879.44	-98,773.50
债务重组收益		-4,099,045.00
理财产品投资收益	173,169.72	365,785.09
合计	22,290.28	-3,832,033.41

其他说明：

71、信用减值损失

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
应收账款坏账损失	-16,591,031.16	-122,444,557.31
其他应收款坏账损失	-11,749,612.15	-10,602,520.79
合计	-28,340,643.31	-133,047,078.10

其他说明：

72、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	-41,861,224.82	-54,079,768.31

九、无形资产减值损失	-11,001,196.21	
十、商誉减值损失	-42,306,989.21	-24,272,069.63
十一、合同资产减值损失	-1,822,493.53	-423,874.87
合计	-96,991,903.77	-78,775,712.81

其他说明：

73、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
固定资产处置利得或损失		-203.95
使用权处置利得或损失	965,293.80	-174,739.29
合计	965,293.80	-174,943.24

74、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
无法支付的负债	29,102.58	1,295,400.13	29,102.58
其他	139.05	111.30	139.05
合计	29,241.63	1,295,511.43	29,241.63

其他说明：

75、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
非流动资产毁损报废损失	20,382.49	14,064.85	20,382.49
其中：固定资产	20,382.49	14,064.85	20,382.49
滞纳金及其他	780,528.56	37,992.24	780,528.56
合计	800,911.05	52,057.09	800,911.05

其他说明：

76、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	3,610.21	
递延所得税费用	-1,904,853.19	-10,636,636.67
合计	-1,901,242.98	-10,636,636.67

(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	-397,110,246.16
按法定/适用税率计算的所得税费用	-59,566,536.92
子公司适用不同税率的影响	2,523,892.88
调整以前期间所得税的影响	851.25
非应税收入的影响	22,631.92
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	-9,644,825.93
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	-220,960.27
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	65,277,917.50
税率调整导致上年年末递延所得税资产/负债余额的变化	-294,213.41
所得税费用	-1,901,242.98

其他说明：

77、其他综合收益

详见附注 57。

78、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
收回押金及保证金	11,973,247.68	28,010,401.52
收到备用金还款	2,700,668.50	657,828.10
银行存款利息收入	728,422.11	2,935,948.15
收到政府补助	5,559,157.68	8,523,639.05
往来款	25,035,223.71	7,134,134.36
其他	1,249,153.95	1,475,713.96
合计	47,245,873.63	48,737,665.14

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
支付的押金及保证金	10,425,486.27	19,937,355.51
支付备用金	1,548,856.03	6,891,300.13
支付费用	33,091,861.47	72,243,111.59
往来款	28,919,230.34	25,999,590.69
其他	558,519.91	27,712.18
受限资金	41,379,911.60	
合计	115,923,865.62	125,099,070.10

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

收到的其他与投资活动有关的现金

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
合计	0.00	0.00

收到的重要的与投资活动有关的现金

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
----	-------	-------

收到的其他与投资活动有关的现金说明：

支付的其他与投资活动有关的现金

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
合计	0.00	0.00

支付的重要的与投资活动有关的现金

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
----	-------	-------

支付的其他与投资活动有关的现金说明：

(3) 与筹资活动有关的现金

收到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
收到少数股东权益转让价款		3,500,000.00
合计	0.00	3,500,000.00

收到的其他与筹资活动有关的现金说明：

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
支付使用权资产租金	11,319,515.48	18,885,401.29
筹资活动直接费用		5,900,000.00
购买少数股东权益		10,292,501.60
合计	11,319,515.48	35,077,902.89

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**(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
----	--------	-----------	------

(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

79、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	-395,209,003.18	-540,852,724.71
加：资产减值准备	125,332,547.08	211,822,790.91
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	2,952,675.57	2,663,022.85
使用权资产折旧	8,802,964.08	13,461,431.71
无形资产摊销	40,977,379.09	38,594,859.20
长期待摊费用摊销	726,046.60	3,783,744.61
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）	965,293.80	174,943.24
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）	20,382.49	
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）	-65,363.66	-151,055.91
财务费用（收益以“-”号填列）	33,817,234.50	53,299,298.44
投资损失（收益以“-”号填列）	-22,290.28	3,832,033.41
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	1,369,125.82	-2,862,983.83
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）	-3,063,997.08	-13,541,360.61
存货的减少（增加以“-”号填列）	118,930,285.26	89,314,076.01
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	205,872,890.00	211,138,432.56
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	-40,853,798.71	-20,148,168.76
其他		
经营活动产生的现金流量净额	100,552,371.38	50,528,339.12
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	139,599,527.40	217,139,287.50

减：现金的期初余额	217,139,287.50	592,372,112.34
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	-77,539,760.10	-375,232,824.84

(2) 本期支付的取得子公司的现金净额

单位：元

	金额
其中：	
其中：	
其中：	

其他说明：

(3) 本期收到的处置子公司的现金净额

单位：元

	金额
其中：	
其中：	
其中：	

其他说明：

(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	139,599,527.40	217,139,287.50
其中：库存现金		246.89
可随时用于支付的银行存款	139,393,676.47	215,724,935.19
可随时用于支付的其他货币资金	205,850.93	1,414,105.42
三、期末现金及现金等价物余额	139,599,527.40	217,139,287.50

(5) 使用范围受限但仍属于现金及现金等价物列示的情况

单位：元

项目	本期金额	上期金额	仍属于现金及现金等价物的理由

(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

其他说明：

(7) 其他重大活动说明

80、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：

81、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			
其中：美元	182,854.38	7.028800	1,285,246.87
欧元			
港币	3,555,534.54	0.903220	3,211,429.91
韩元	98,112,656.00	0.004860	476,827.51
新加坡币	231,624.62	5.458600	1,264,346.15
交易性金融资产			
其中：韩元	315,158,179.00	0.004860	1,531,668.75
应收账款			
其中：美元			
欧元			
港币	1,362,477.94	0.903220	1,230,617.32
韩元	289,319,750.00	0.004860	1,406,093.99
澳门元	565,500.40	0.876271	495,531.60
新加坡币	200,000.00	5.458600	1,091,720.00
其他应收款			
其中：港币	1,406,771.44	0.903220	1,270,624.10
韩元	180,200,000.00	0.004860	875,772.00
应付账款			
其中：港币	8,539,351.42	0.903220	7,712,912.99
其他应付款			
其中：港币	443,654.62	0.903220	400,717.73
韩元	60,915,966.00	0.004860	296,051.59
长期借款			
其中：美元			
欧元			
港币			

其他说明：

(2) 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

82、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

①使用权资产、租赁负债情况参见本附注七、25 和附注七、47。

②计入本年损益情况

项 目	计入本年损益	
	列报项目	金额
租赁负债的利息	财务费用	379,112.78
短期租赁费用（适用简化处理）	合同履行成本\期间费用	13,769,725.83

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

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

83、数据资源

84、其他

八、研发支出

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	151,141,086.24	171,486,342.23
研发场地租赁费用	8,690,782.76	13,624,815.01
其他	38,943,777.74	28,950,239.70

合计	198,775,646.74	214,061,396.94
其中：费用化研发支出	131,709,728.65	146,684,886.72
资本化研发支出	67,065,918.09	67,376,510.22

1、符合资本化条件的研发项目

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
		内部开发支出	其他		确认为无形资产	转入当期损益		
数字银行服务平台建设项目	31,442,187.15	39,710,185.96					71,152,373.11	
金融数据跨业共享标准自适应演化方法研究项目	57,350.15	139,340.79					196,690.94	
大陆云盾电子签章管理系统 V2.0	811,325.64	420,072.85					1,231,398.49	
大陆云盾预植证书管理系统 V1.0	654,809.17	579,189.07					1,233,998.24	
大陆云盾协同签名系统 V1.0	485,238.71	905,130.29					1,390,369.00	
大陆云盾移动 CA 标盾通平台 V1.0	184,096.01	509,709.14					693,805.15	
企业资金流信用信息共享平台 V2.0		583,899.56					583,899.56	
AI 智能中枢产品研发		84,515.04		84,515.04				
深圳科蓝金信银河鸿蒙版开发研发项目	325,386.83	226,899.61					552,286.44	
科蓝金信智能体平台 V1.0 研发项目		870,567.37					870,567.37	
科蓝金信 AI 语音助手研发项目		821,232.90					821,232.90	
2023 科蓝	9,402,220	6,225,483		15,094,69	533,007.2			

公司应用 编程语言 关键技术 及配套工 具研发项 目	.72	.51			6.95	8		
2022 科蓝 公司开源 软件的代 码分析与 成熟度评 价综合服 务平台研 发项目	51,181.35	84,926.90			0.00	136,108.25		
科蓝公司 小蓝机器 人驱动软 件及全渠 道统一平 台软件研 发项目	1,939,343.15	1,243,064.43						3,182,407.58
2024 年 MADP 移动 应用开发 平台鸿蒙 研发项目	1,334,220.01	496,946.10			1,829,905.11	1,261.00		
科蓝公司 SUNDB Cluster 数 据库研发 项目	28,188,954.86	13,777,378.65			41,652,360.15	313,973.36		
2024 科蓝 公司智慧 营销平台 产品研发 项目	1,243,092.48				1,242,836.60	255.88		
2024 科蓝 公司先进 智能数据 库校企联 合研发项 目（清 华）	169,539.30	387,375.92						556,915.22
合计	76,288,945.53	67,065,918.09			59,904,313.85	984,605.77		82,465,944.00

重要的资本化研发项目

项目	研发进度	预计完成时间	预计经济利益产生方式	开始资本化的时点	开始资本化的具体依据
----	------	--------	------------	----------	------------

开发支出减值准备

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额	减值测试情况
----	------	------	------	------	--------

2、重要外购在研项目

项目名称	预期产生经济利益的方式	资本化或费用化的判断标准和具体依据
------	-------------	-------------------

其他说明：

九、合并范围的变更

1、非同一控制下企业合并

(1) 本期发生的非同一控制下企业合并

单位：元

被购买方名称	股权取得时点	股权取得成本	股权取得比例	股权取得方式	购买日	购买日的确定依据	购买日至期末被购买方的收入	购买日至期末被购买方的净利润	购买日至期末被购买方的现金流
--------	--------	--------	--------	--------	-----	----------	---------------	----------------	----------------

其他说明：

(2) 合并成本及商誉

单位：元

合并成本	
--现金	
--非现金资产的公允价值	
--发行或承担的债务的公允价值	
--发行的权益性证券的公允价值	
--或有对价的公允价值	
--购买日之前持有的股权于购买日的公允价值	
--其他	
合并成本合计	
减：取得的可辨认净资产公允价值份额	
商誉/合并成本小于取得的可辨认净资产公允价值份额的金额	

合并成本公允价值的确定方法：

或有对价及其变动的说明

大额商誉形成的主要原因：

其他说明：

(3) 被购买方于购买日可辨认资产、负债

单位：元

	购买日公允价值	购买日账面价值
资产：		

货币资金		
应收款项		
存货		
固定资产		
无形资产		
负债：		
借款		
应付款项		
递延所得税负债		
净资产		
减：少数股东权益		
取得的净资产		

可辨认资产、负债公允价值的确定方法：

企业合并中承担的被购买方的或有负债：

其他说明：

(4) 购买日之前持有的股权按照公允价值重新计量产生的利得或损失

是否存在通过多次交易分步实现企业合并并且在报告期内取得控制权的交易

是 否

(5) 购买日或合并当期期末无法合理确定合并对价或被购买方可辨认资产、负债公允价值的相关说明

(6) 其他说明

2、同一控制下企业合并

(1) 本期发生的同一控制下企业合并

单位：元

被合并方名称	企业合并中取得的权益比例	构成同一控制下企业合并的依据	合并日	合并日的确定依据	合并当期期初至合并日被合并方的收入	合并当期期初至合并日被合并方的净利润	比较期间被合并方的收入	比较期间被合并方的净利润

其他说明：

(2) 合并成本

单位：元

合并成本	
--现金	
--非现金资产的账面价值	
--发行或承担的债务的账面价值	

—发行的权益性证券的面值	
—或有对价	

或有对价及其变动的说明：

其他说明：

(3) 合并日被合并方资产、负债的账面价值

单位：元

	合并日	
	合并日	上期期末
资产：		
货币资金		
应收款项		
存货		
固定资产		
无形资产		
负债：		
借款		
应付款项		
净资产		
减：少数股东权益		
取得的净资产		

企业合并中承担的被合并方的或有负债：

其他说明：

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：

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：

6、其他

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	
深圳科蓝金信科技发展有限公司	50,000,000.00	深圳	深圳	信息技术	100.00%		投资设立
北京科蓝软件系统（苏州）有限公司	20,000,000.00	苏州	苏州	信息技术	100.00%		投资设立
北京尼客矩阵科技有限公司	5,000,000.00	北京	北京	信息技术	100.00%		投资设立
北京数蚂蚁科技有限公司	2,100,000.00	北京	北京	信息技术	100.00%		投资设立
北京科蓝软件系统（南京）有限公司	10,000,000.00	南京	南京	信息技术	100.00%		投资设立
郑州科蓝软件科技有限公司	10,000,000.00	郑州	郑州	信息技术	100.00%		投资设立
湖南蓝谷软件有限公司	30,000,000.00	长沙	长沙	信息技术	100.00%		投资设立
大陆云盾电子认证服务有限公司	95,000,000.00	重庆	重庆	信息技术	75.54%		非同一控制下企业合并
科蓝软体系统（香港）有限公司	9,062.20	香港	香港	信息技术	100.00%		投资设立
SUNJE SOFT 株式会社	5,561,097.16	韩国	韩国	信息技术		67.15%	非同一控制下企业合并
深圳宁泽金融科技有限公司	7,870,332.00	深圳	深圳	信息技术	100.00%		非同一控制下企业合并
上海科蓝数据科技有限公司	100,000,000.00	上海	上海	信息技术	100.00%		投资设立
科蓝软件系统（泰州）有限公司	10,000,000.00	泰州	泰州	信息技术	100.00%		投资设立
郑州科蓝智能科技有限公司	10,000,000.00	郑州	郑州	信息技术	51.00%		投资设立
武汉市科蓝智算科技有	10,000,000.00	武汉	武汉	信息技术	100.00%		投资设立

限公司							
-----	--	--	--	--	--	--	--

单位：元

在子公司的持股比例不同于表决权比例的说明：

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：

对于纳入合并范围的重要的结构化主体，控制的依据：

确定公司是代理人还是委托人的依据：

其他说明：

(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
-------	----------	--------------	----------------	------------

子公司少数股东的持股比例不同于表决权比例的说明：

其他说明：

(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

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

其他说明：

(4) 使用企业集团资产和清偿企业集团债务的重大限制

(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

其他说明：

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

2025 年 9 月 23 日，公司以债权对子公司大陆云盾电子认证服务有限公司增加注册资本 4500 万元，持股比例从 75.54% 增至为 89.51%。少数股东持股比例降至 10.49%，大陆云盾公司净资产为负数，增加投资与按股权比例计算应享有的大陆云盾公司可辨认净资产份额之间的差额 10,825,493.61 元减少资本公积。

(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

购买成本/处置对价	
—现金	
—非现金资产的公允价值	45,000,000.00
购买成本/处置对价合计	45,000,000.00
减：按取得/处置的股权比例计算的子公司净资产份额	34,174,506.39
差额	10,825,493.61
其中：调整资本公积	10,825,493.61
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

合营企业或联营企业名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例		对合营企业或联营企业投资的会计处理方法
				直接	间接	

在合营企业或联营企业的持股比例不同于表决权比例的说明：

持有 20%以下表决权但具有重大影响，或者持有 20%或以上表决权但不具有重大影响的依据：

(2) 重要合营企业的主要财务信息

单位：元

	期末余额/本期发生额	期初余额/上期发生额
流动资产		
其中：现金和现金等价物		
非流动资产		
资产合计		
流动负债		
非流动负债		
负债合计		
少数股东权益		
归属于母公司股东权益		
按持股比例计算的净资产份额		
调整事项		
—商誉		
—内部交易未实现利润		

—其他		
对合营企业权益投资的账面价值		
存在公开报价的合营企业权益投资的公允价值		
营业收入		
财务费用		
所得税费用		
净利润		
终止经营的净利润		
其他综合收益		
综合收益总额		
本年度收到的来自合营企业的股利		

其他说明：

(3) 重要联营企业的主要财务信息

单位：元

	期末余额/本期发生额	期初余额/上期发生额
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		
少数股东权益		
归属于母公司股东权益		
按持股比例计算的净资产份额		
调整事项		
—商誉		
—内部交易未实现利润		
—其他		
对联营企业权益投资的账面价值		
存在公开报价的联营企业权益投资的公允价值		
营业收入		
净利润		
终止经营的净利润		
其他综合收益		
综合收益总额		
本年度收到的来自联营企业的股利		

其他说明：

(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	13,592,068.58	14,428,661.62
下列各项按持股比例计算的合计数		
--净利润	-150,879.29	-98,773.50
--综合收益总额	-150,879.29	-98,773.50

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

(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

其他说明：

(7) 与合营企业投资相关的未确认承诺

本公司无需要披露的承诺事项。

(8) 与合营企业或联营企业投资相关的或有负债

本公司不存在需要披露的或有事项。

4、重要的共同经营

共同经营名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例/享有的份额	
				直接	间接

在共同经营中的持股比例或享有的份额不同于表决权比例的说明：

共同经营为单独主体的，分类为共同经营的依据：

其他说明：

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	5,750,000.00			616,667.00		5,133,333.00	与资产相关
递延收益	720,000.00			616,667.00		720,000.00	与收益相关
合计	6,470,000.00			616,667.00		5,853,333.00	

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
递延收益摊销	616,667.00	250,000.00
软件增值税退税	818,655.68	2,045,185.13
招用重点群体增值税退税		1,966,900.00
韩国-研究开发补贴		2,960,431.81
企业研发投入支持计划		547,700.00
残疾人岗位补贴和社会保险补贴	358,995.88	387,434.45
扩岗、稳岗、就业补贴	56,511.53	200,263.34
重点群体人员优惠	10,000.00	178,750.00
韩国-青年明天奖金扣除促进雇佣奖金	58,791.69	130,739.45
中关村科技园区管理委员会高企“筑基扩容-第三级-5”支持资金		50,000.00
深圳市中小企业服务局 2024 年创新发展培育扶持		31,570.00
免费学习教育费		3,660.70
上海地区-镇级财政扶持款	2,160,000.00	
深圳市高新技术企业培育资助		
上海职业培训补贴		
重庆地区失业金补贴		
江苏省苏州市相城区元和街道办事处装修补助		
合计	4,079,621.78	8,752,634.88

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

本公司的主要金融工具包括货币资金、股权投资、借款、应收款项、应付款项及可转换债券等。在日常活动中面临各种金融工具的风险，主要包括信用风险、流动性风险、市场风险。与这些金融工具相关的风险，以及本公司为降低这些风险所采取的风险管理政策如下所述：

董事会负责规划并建立本公司的风险管理架构，制定本公司的风险管理政策和相关指引并监督风险管理措施的执行情况。本公司已制定风险管理政策以识别和分析本公司所面临的风险，这些风险管理政策对特定风险进行了明确规定，涵盖了市场风险、信用风险和流动性风险管理等诸多方面。本公司定期评估市场环境及本公司经营活动的变化以决定是否对风险管理政策及系统进行更新。本公司的风险管理由风险管理委员会按照董事会批准的政策开展。风险管理委员会通过与本公司其他业务部门的紧密合作来识别、评价和规避相关风险。本公司内部审计部门就风险管理控制及程序进行定期的审核，并将审核结果上报本公司的审计委员会。本公司通过适当的多样化投资及业务组合来分散金融工具风险，并通过制定相应的风险管理政策减少集中于单一行业、特定地区或特定交易对手的风险。

1、金融工具产生的各类风险

（1）信用风险

信用风险是指交易对手未能履行合同义务而导致本公司产生财务损失的风险，管理层已制定适当的信用政策，并且不断监察信用风险的敞口。

本公司已采取政策只与信用良好的交易对手进行交易。另外，本公司基于对客户的财务状况、从第三方获取担保的可能性、信用记录及其它因素诸如目前市场状况等评估客户的信用资质并设置相应信用期。本公司对应收票据、应收账款余额及收回情况进行持续监控，对于信用记录不良的客户，本公司会采用书面催款、缩短信用期或取消信用期等方式，以确保本公司不致面临重大信用损失。此外，本公司于每个资产负债表日审核金融资产的回收情况，以确保相关金融资产计提了充分的预期信用损失准备。

本公司其他金融资产包括货币资金、其他应收款等，这些金融资产的信用风险源自于交易对手违约，最大信用风险敞口为资产负债表中每项金融资产的账面金额。本公司没有提供任何其他可能令本公司承受信用风险的担保。

本公司持有的货币资金主要存放于国有控股银行和其他大中型商业银行等金融机构，管理层认为这些商业银行具备较高信誉和资产状况，不存在重大的信用风险，不会产生因对方单位违约而导致的任何重大损失。本公司的政策是根据各知名金融机构的市场信誉、经营规模及财务背景来控制存放当中的存款金额，以限制对任何单个金融机构的信用风险金额。

作为本公司信用风险资产管理的一部分，本公司利用账龄来评估应收账款和其他应收款的减值损失。本公司的应收账款和其他应收款涉及大量客户，账龄信息可以反映这些客户对于应收账款和其他应收款的偿付能力和坏账风险。本公司根据历史数据计算不同账龄期间的历史实际坏账率，并考虑了当前及未来经济状况的预测，如国家 GDP 增速、基建投资总额、国家货币政策等前瞻性信息进行调整得出预期损

失率。对于长期应收款，本公司综合考虑结算期、合同约定付款期、债务人的财务状况和债务人所处行业的经济形势，并考虑上述前瞻性信息进行调整后对于预期信用损失进行合理评估。

截止 2025 年 12 月 31 日，相关资产的账面余额与预期信用减值损失情况如下：

项目	账面余额	减值准备
应收账款	582,394,517.28	347,898,499.95
其他应收款	55,837,068.15	40,237,766.04
合计	638,231,585.43	388,136,265.99

本公司的主要客户为银行等，该等客户具有可靠及良好的信誉，因此，本公司认为该等客户并无重大信用风险。截止 2025 年 12 月 31 日，本公司的前五大的应收款占本公司应收款项总额 23.27%（2024 年 12 月 31 日：22.15%），应收账款风险点分布于多个合作方和多个客户，因此本公司不存在重大的信用集中风险。

本公司所承受的最大信用风险敞口为资产负债表中每项金融资产的账面金额。本公司没有提供任何其他可能令本公司承受信用风险的担保。

（2）流动性风险

流动性风险是指本公司在履行以交付现金或其他金融资产的方式结算的义务时发生资金短缺的风险。本公司下属成员企业各自负责其现金流量预测。公司财务部门基于各成员企业的现金流量预测结果，在公司层面持续监控公司短期和长期的资金需求，以确保维持充裕的现金储备；同时持续监控是否符合借款协议的规定，从主要金融机构获得提供足够备用资金的承诺，以满足短期和长期的资金需求。此外，本公司与主要业务往来银行订立融资额度授信协议，为本公司履行与商业票据相关的义务提供支持。截止 2025 年 12 月 31 日，本公司已拥有国内多家银行提供的银行授信额度，金额 88,000.00 万元，其中：已使用授信金额为 72,738.01 万元。

截止 2025 年 12 月 31 日，本公司金融负债和表外担保项目以未折现的合同现金流量按合同剩余期限列示如下：

项目	期末余额						合计
	1 年以内	1-2 年	2-3 年	3-4 年	4-5 年	5 年以上	
短期借款	115,134,597.22						115,134,597.22
应付账款	173,196,212.94						173,196,212.94
其他应付款	24,024,206.57						24,024,206.57
长期借款	640,772.69	17,310,376.97	20,800,000.00	60,000,000.00	60,000,000.00	439,269,750.96	598,020,900.62
应付债券	2,418,904.60		209,214,842.86				211,633,747.46
租赁负债	2,549,291.54	2,936,662.60					5,485,954.14
长期应付款	5,379,461.35						5,379,461.35

合计	323,343,446.91	20,247,039.57	230,014,842.86	60,000,000.00	60,000,000.00	439,269,750.96	1,132,875,080.30
----	----------------	---------------	----------------	---------------	---------------	----------------	------------------

(3) 市场风险

1) 汇率风险

本公司的主要经营位于中国境内，主要业务以人民币结算。但本公司已确认的外币资产和负债及未来的外币交易（外币资产和负债及外币交易的计价货币主要为美元、欧元、港币、韩元）依然存在外汇风险。本公司财务部门负责监控公司外币交易和外币资产及负债的规模，以最大程度降低面临的外汇风险；为此，本公司可能会以签署远期外汇合约或货币互换合约来达到规避外汇风险的目的。

1 本年度公司未签署任何远期外汇合约或货币互换合约。

2 截止 2025 年 12 月 31 日，本公司持有的外币金融资产和外币金融负债折算成人民币的金额列示如下：

项目	期末余额					
	港币	韩元	澳门元	新加坡币	美元	合计
外币金融资产：						
货币资金	3,211,429.91	476,827.51		1,264,346.15	1,285,246.87	6,237,850.43
交易性金融资产		1,531,668.75				1,531,668.75
应收账款	1,230,617.32	1,406,093.99	495,531.60	1,091,720.00		4,223,962.91
其他应收款	1,270,624.10	875,772.00				2,146,396.10
外币金融负债：						
应付账款	7,712,912.99					7,712,912.99
其他应付款	400,717.73	296,051.59				696,769.32

3 敏感性分析：

截止 2025 年 12 月 31 日，对于本公司各类美元、港币、韩元、澳门元及新加坡币金融资产和欧元、港币及韩元金融负债，如果人民币对美元、欧元、港币、韩元、澳门元及新加坡币升值或贬值 10%，其他因素保持不变，则本公司将减少或增加净利润约 573.019.59 元（2024 年度约 3,175,442.25 元）

2) 利率风险

本公司的利率风险主要产生于银行借款等。浮动利率的金融负债使本公司面临现金流量利率风险，固定利率的金融负债使本公司面临公允价值利率风险。本公司根据当时的市场环境来决定固定利率及浮动利率合同的相对比例。

本公司财务部门持续监控公司利率水平。利率上升会增加新增带息债务的成本以及本公司尚未付清的以浮动利率计息的带息债务的利息支出，并对本公司的财务业绩产生重大的不利影响，管理层会依据最新的市场状况及时做出调整，这些调整可能是进行利率互换的安排来降低利率风险。

1 本年度公司无利率互换安排。

2 截止 2025 年 12 月 31 日，本公司长期带息债务主要为人民币计价的浮动利率借款合同，金额为 597,380,127.93 元（2024 年度为 597,380,127.93 元），详见附注七、45。

3 敏感性分析:

截止 2025 年 12 月 31 日, 如果以浮动利率计算的借款利率上升或下降 50 个基点, 而其他因素保持不变, 本公司的净利润会减少或增加约 3, 471, 718. 69 元 (2024 年度约 2, 623, 386. 70 元)。

上述敏感性分析假定在资产负债表日已发生利率变动, 并且已应用于本公司所有按浮动利率获得的借款。

3) 价格风险

价格风险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, 主要源于商品价格、股票市场指数、权益工具价格以及其他风险变量的变化。

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

单位: 元

项目	与被套期项目以及套期工具相关账面价值	已确认的被套期项目账面价值中所包含的被套期项目累计公允价值套期调整	套期有效性和套期无效部分来源	套期会计对公司的财务报表相关影响
套期风险类型				
套期类别				

其他说明

(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

其他说明

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	12,498,828.61			12,498,828.61
其他权益工具投资		20,738,525.77		20,738,525.77
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

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

持续第二层次公允价值计量项目的确定依据：根据证券、基金公司提供的 2025 年 12 月 31 日报价金额确认。

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

公司持有的以成本计量的、在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的其他权益工具投资，无活跃市场上未经调整的报价，也无直接或间接可观察的输入值，故采用第三层次输入值。以被投资单位期末净资产作为评估其公允价值的重要参考依据。对被投资单位期末净资产基本能体现其公允价值的，以其净资产作为评估公允价值的基数；对被投资单位期末净资产不能体现其公允价值的，在考虑市场参与者对相关资产或负债定价时所使用的假设的基础上进行调整。

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

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

7、本期内发生的估值技术变更及变更原因

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

不以公允价值计量的金融资产和负债主要包括：应收款项、短期借款、应付款项、一年内到期的非流动负债和长期借款、长期应付款。

上述不以公允价值计量的金融资产和负债的账面价值与公允价值相差很小。

9、其他

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
-------	-----	------	------	--------------	---------------

本企业的母公司情况的说明

本企业最终控制方是王安京。

其他说明：

截至 2025 年 12 月 31 日止，宁波科蓝盛合投资管理合伙企业（有限合伙）持有本公司股份比例为 3.86%，其中王安京在宁波科蓝盛合投资管理合伙企业（有限合伙）中的出资比例为 98.8149%，由此，王安京对本公司的间接持股比例为 3.81%。

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）在子公司中的权益。

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
-----------	--------

其他说明：

本公司无重要的合营或联营企业。

4、其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本企业关系
李玫	与王安京为夫妻关系
宁波科蓝盛合投资管理合伙企业（有限合伙）	公司股东，持有 5%以上股权
王方圆	实控人亲属
宁波科蓝金投投资管理合伙企业（有限合伙）	董高监控制的企业
宁波科蓝盈众投资管理合伙企业（有限合伙）	董高监控制的企业
宁波科蓝融创投资管理合伙企业（有限合伙）	董高监控制的企业
大陆云盾（重庆）信息安全技术研究院有限公司	以前年度已处置的子公司

其他说明：

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
-----	--------	-------	---------	----------	-------

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
-----	--------	-------	-------

购销商品、提供和接受劳务的关联交易说明

(2) 关联受托管理/承包及委托管理/出包情况

本公司受托管理/承包情况表：

单位：元

委托方/出包方名称	受托方/承包方名称	受托/承包资产类型	受托/承包起始日	受托/承包终止日	托管收益/承包收益定价依据	本期确认的托管收益/承包收益
-----------	-----------	-----------	----------	----------	---------------	----------------

关联托管/承包情况说明

本公司委托管理/出包情况表：

单位：元

委托方/出包方名称	受托方/承包方名称	委托/出包资产类型	委托/出包起始日	委托/出包终止日	托管费/出包费定价依据	本期确认的托管费/出包费
-----------	-----------	-----------	----------	----------	-------------	--------------

关联管理/出包情况说明

(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
-------	--------	-----------	-----------

本公司作为承租方：

单位：元

出租方名称	租赁资产种类	简化处理的短期租赁和低价值资产租赁的租金费用（如适用）		未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额（如适用）		支付的租金		承担的租赁负债利息支出		增加的使用权资产	
		本期发生额	上期发生额	本期发生额	上期发生额	本期发生额	上期发生额	本期发生额	上期发生额	本期发生额	上期发生额

关联租赁情况说明

(4) 关联担保情况

本公司作为担保方

单位：元

被担保方	担保金额	担保起始日	担保到期日	担保是否已经履行完毕
------	------	-------	-------	------------

本公司作为被担保方

单位：元

担保方	担保金额	担保起始日	担保到期日	担保是否已经履行完毕
王安京	120,000,000.00	融资项下债务履行期限届满之日起两年		是
王安京、北京科蓝软件系统（苏州）有限公司	140,000,000.00	融资项下债务履行期限届满之日起三年		是
王安京、李玫、深圳科蓝金信科技发展有限公司	50,000,000.00	融资项下债务履行期限届满之日起三年。		否
王安京、北京科蓝软件系统（苏州）有限公司	80,000,000.00	融资项下债务履行期限届满之日起三年		否

关联担保情况说明

2) 集团内互相担保

担保方	被担保方	担保金额	担保起始日	担保到期日	担保是否已经履行完毕
北京科蓝软件系统股份有限公司	北京科蓝软件系统（苏州）有限公司	750,000,000.00	融资项下债务履行期限届满之日起二年		否
北京科蓝软件系统（苏州）有限公司	北京科蓝软件系统股份有限公司	80,000,000.00	融资项下债务履行期限届满之日起三年		否
北京科蓝软件系统股份有限公司、王安京、李玫	深圳科蓝金信科技发展有限公司	40,000,000.00	融资项下债务履行期限届满之日起三年		是

(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				
拆出				

(6) 关联方资产转让、债务重组情况

单位：元

关联方	关联交易内容	本期发生额	上期发生额

(7) 关键管理人员报酬

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
关键管理人员薪酬	5,227,631.75	4,077,279.87

(8) 其他关联交易

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	大陆云盾（重庆）信息安全技术研究院有限公司	7,202,973.08	7,202,973.00	7,202,973.00	7,202,973.00
预付账款	王安京			4,460,000.00	

(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
其他应付款	王安京	2,211,280.71	

7、关联方承诺

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
公司董事、高管、核心及骨干人员等							3,951,875.00	29,488,772.63
合计							3,951,875.00	29,488,772.63

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	Black-Scholes 模型
授予日权益工具公允价值的重要参数	历史波动率分别为:35.2423%、28.3555%(分别采用创业板综最近一年、两年的年化波动率);无风险利率:1.50%、2.10%(分别采用中国人民银行制定的金融机构 1 年期、2 年期存款基准利率)
可行权权益工具数量的确定依据	在等待期的每个资产负债表日,根据最新取得的可行权人数变动、行权条件完成情况等后续信息,修正预计可行权的限制性股票数量
本期估计与上期估计有重大差异的原因	不适用
以权益结算的股份支付计入资本公积的累计金额	-6,919,283.18
本期以权益结算的股份支付确认的费用总额	-6,919,283.18

其他说明:

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
公司董事、高管、核心及骨干人员等	-6,919,283.18	
合计	-6,919,283.18	

其他说明:

3、股份支付的修改、终止情况

根据本公司《2023 年限制性股票激励计划》相关规定,公司累计向激励对象授予的限制性股票 889.375 万股。第一个归属期已作废第二类限制性股票共计 494.1875 万股,第二个归属期未满足公司业绩考核目标,作废剩余第二类限制性股票 395.1875 万股。

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

(1) 签订的尚未履行或尚未完全履行的对外投资合同及有关财务支出

2020 年本公司之苏州子公司与苏州第一建筑集团有限公司(以下简称苏州一建)签订《建设工程总承包合同》及《补充协议》,施工建设苏州子公司研发中心等建设项目,工程建设期计划为 2 年 6 个月,合同约定总承包金额预计为人民币 60,000.00 万元,最终以具有相应资质的造价咨询单位核定的审

定价款为准。该工程已经于 2020 年 12 月 2 日开工。2021 年本公司与苏州一建签订《土建工程施工合同》，对该工程中土建及水电安装、桩基、土石方、基坑支护等做出具体约定，该合同价款为人民币 36,726.30 万元。与苏州一建签订机电安装、幕墙、室外工程合同共计金额 16,921.45 万元，合同金额签订截至 2025 年 12 月 31 日，公司与苏州一建累计已结算含税金额为 47,632.17 万元。

（2）收购孙公司 SUNJESOFT 株式会社（以下简称 S 社）少数股权

2023 年 11 月 28 日，公司董事长会议决议全资子公司科蓝软体系统（香港）有限公司（以下简称“科蓝香港”）收购 S 社自然人股东共计 92,246 股（相当于韩国子公司发行股份的 10%），收购金额为 21,742,368 元人民币，收购完成后公司持有韩国子公司股份占比将由 67.15% 变更为 77.15%。同日，科蓝香港与 S 社自然人股东签订了《股份买卖合同》，尚未完成股权转让。

（3）其他重大财务承诺事项

1) 抵押资产情况

如附注七、26 无形资产、45 长期借款所述，本公司子公司北京科蓝软件系统（苏州）有限公司（以下简称苏州子公司）与中国农业银行股份有限公司苏州相城支行签订固定资产借款合同，该借款总金额为 75,000 万元，期限 15 年，分次提款。苏州子公司以其自有编号为苏（2019）苏州市不动产权第 7026676 号房地产进行抵押担保，本公司为苏州子公司该笔借款提供连带责任保证担保。截至 2025 年 12 月 31 日止，已提款金额为 59,738.01 万元。

2) 质押资产情况

如附注七、5. 应收账款、32. 短期借款，本公司以应收账款为短期借款提供质押担保，截至 2025 年 12 月 31 日止，用于担保的应收账款及合同资产账面期末余额为 15214.26 万元，账面价值为 7910.11 万元，担保的短期借款余额为 11,500.00 万元。

3) 重大合作协议

公司与清华大学签署《先进智能数据库联合研究院合作协议书》，约定在先进智能数据库领域，公司与清华大学联合成立“清华大学-北京科蓝软件系统股份有限公司先进智能数据库联合研究院”，推动先进智能数据库技术研发领域的学科交叉、培养高端人才、构建国家智库、开展国际交流、促进产学研联盟。协议约定，在协议有效期内，公司向联合研究院五年累计提供不少于 10,000 万元人民币的研究经费。2023 年 12 月 18 日，公司第三届董事会第十八次会议审议通过了该议案，议案生效。截至 2025 年 12 月 31 日止公司已按协议约定支付经费人民币 4,100 万元。

除存在上述承诺事项外，截至 2025 年 12 月 31 日止，本公司无其他应披露未披露的重大承诺事项。

2、或有事项

（1）资产负债表日存在的重要或有事项

本公司不存在需要披露的重要或有事项。

(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

单位：元

项目	内容	对财务状况和经营成果的影响数	无法估计影响数的原因
----	----	----------------	------------

2、利润分配情况

3、销售退回

4、其他资产负债表日后事项说明

十八、其他重要事项

1、前期会计差错更正

(1) 追溯重述法

单位：元

会计差错更正的内容	处理程序	受影响的各个比较期间报表项目名称	累积影响数
-----------	------	------------------	-------

(2) 未来适用法

会计差错更正的内容	批准程序	采用未来适用法的原因
-----------	------	------------

2、债务重组

3、资产置换

(1) 非货币性资产交换

(2) 其他资产置换

4、年金计划

5、终止经营

单位：元

项目	收入	费用	利润总额	所得税费用	净利润	归属于母公司所有者的终止经营利润
----	----	----	------	-------	-----	------------------

其他说明：

6、分部信息

(1) 报告分部的确定依据与会计政策

(2) 报告分部的财务信息

单位：元

项目	分部间抵销	合计
----	-------	----

(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

(4) 其他说明

7、其他对投资者决策有影响的重要交易和事项

8、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）	175,932,043.41	356,138,266.14
1 至 2 年	73,561,485.96	175,070,152.34
2 至 3 年	74,085,881.85	104,334,876.11
3 年以上	308,445,942.73	268,816,393.13
3 至 4 年	81,486,099.22	104,132,742.91
4 至 5 年	81,801,000.13	40,114,436.88
5 年以上	145,158,843.38	124,569,213.34
合计	632,025,353.95	904,359,687.72

(2) 按坏账计提方法分类披露

单位：元

类别	期末余额				账面价值	期初余额			
	账面余额		坏账准备			账面余额		坏账准备	
	金额	比例	金额	计提比		金额	比例	金额	计提比

				例					例	
其中：										
按组合计提坏账准备的应收账款	632,025,353.95	100.00%	314,085,458.53	49.70%	317,939,895.42	904,359,687.72	100.00%	319,585,484.22	35.34%	584,774,203.50
其中：										
其中：账龄组合	532,487,910.60	84.25%	314,085,458.53	58.98%	218,402,452.07	802,597,417.32	88.75%	319,585,484.22	39.82%	483,011,933.10
合并范围内关联方	99,537,443.35	15.75%			99,537,443.35	101,762,270.40	11.25%			101,762,270.40
合计	632,025,353.95		314,085,458.53		317,939,895.42	904,359,687.72		319,585,484.22		584,774,203.50

按组合计提坏账准备：1

单位：元

名称	期末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例
1年以内	140,975,018.87	8,458,501.13	6.00%
1—2年	67,929,216.36	13,585,843.27	20.00%
2—3年	70,094,580.53	38,552,019.29	55.00%
3—4年	58,982,646.38	58,982,646.38	100.00%
4—5年	62,972,098.80	62,972,098.80	100.00%
5年以上	131,534,349.66	131,534,349.66	100.00%
合计	532,487,910.60	314,085,458.53	

确定该组合依据的说明：

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的应收账款	319,585,484.22	60,758,948.34	44,998,770.79	21,260,203.23	0.00	314,085,458.54
合计	319,585,484.22	60,758,948.34	44,998,770.79	21,260,203.23	0.00	314,085,458.54

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

(4) 本期实际核销的应收账款情况

单位：元

项目	核销金额
实际核销的应收账款	21,260,203.23

其中重要的应收账款核销情况：

单位：元

单位名称	应收账款性质	核销金额	核销原因	履行的核销程序	款项是否由关联交易产生
A 公司	系统开发服务款	2,369,316.01	逾期时间长, 预计无法收回	经公司第四届董事会第六次会议决议审议通过	否
B 公司	系统开发服务款	3,066,000.00	逾期时间长, 预计无法收回	经公司第四届董事会第六次会议决议审议通过	否
C 公司	系统开发服务款	1,095,150.00	逾期时间长, 预计无法收回	经公司第四届董事会第六次会议决议审议通过	否
D 公司	系统开发服务款	8,000,000.00	逾期时间长, 预计无法收回	经公司第四届董事会第六次会议决议审议通过	否
E 公司	系统开发服务款	2,937,100.00	逾期时间长, 预计无法收回	经公司第四届董事会第六次会议决议审议通过	否
合计		17,467,566.01			

应收账款核销说明：

(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
A 公司	34,755,323.04		34,755,323.04	5.41%	11,317,738.61
B 公司	30,473,530.08		30,473,530.08	4.74%	19,911,721.76
C 公司	26,598,000.00		26,598,000.00	4.14%	26,598,000.00
D 公司	25,112,219.04		25,112,219.04	3.91%	3,263,776.18
E 公司	18,590,123.85	150,145.00	18,740,268.85	2.92%	16,113,918.85
合计	135,529,196.01	150,145.00	135,679,341.01	21.12%	77,205,155.40

2、其他应收款

单位：元

项目	期末余额	期初余额
应收利息	0.00	0.00
应收股利	0.00	0.00
其他应收款	291,720,372.90	284,765,341.88
合计	291,720,372.90	284,765,341.88

(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
合计	0.00	0.00

2) 重要逾期利息

单位：元

借款单位	期末余额	逾期时间	逾期原因	是否发生减值及其判断依据

其他说明：

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

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	其他变动	

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

其他说明：

5) 本期实际核销的应收利息情况

单位：元

项目	核销金额

其中重要的应收利息核销情况

单位：元

单位名称	款项性质	核销金额	核销原因	履行的核销程序	款项是否由关联交易产生

核销说明：

其他说明：

(2) 应收股利

1) 应收股利分类

单位：元

项目(或被投资单位)	期末余额	期初余额
合计	0.00	0.00

2) 重要的账龄超过 1 年的应收股利

单位：元

项目(或被投资单位)	期末余额	账龄	未收回的原因	是否发生减值及其判断依据
------------	------	----	--------	--------------

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

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	其他变动	

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
------	---------	------	------	---------------------

其他说明：

5) 本期实际核销的应收股利情况

单位：元

项目	核销金额
----	------

其中重要的应收股利核销情况

单位：元

单位名称	款项性质	核销金额	核销原因	履行的核销程序	款项是否由关联交易产生
------	------	------	------	---------	-------------

核销说明：

其他说明：

(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
------	--------	--------

往来款	12,188,751.50	261,257,383.64
保证金	8,804,156.54	13,697,662.88
备用金	280,690,942.99	9,163,537.81
待收回合作意向款	2,638,252.15	8,804,156.54
押金	5,896,673.73	5,164,018.18
其他	4,438,242.95	4,803,718.58
合计	314,657,019.86	302,890,477.63

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)	72,751,059.44	108,740,198.49
1至2年	56,941,874.43	42,432,981.01
2至3年	38,627,136.44	5,431,134.46
3年以上	146,336,949.55	146,286,163.67
3至4年	4,535,236.97	98,532,623.86
4至5年	96,940,483.16	12,019,654.75
5年以上	44,861,229.42	35,733,885.06
合计	314,657,019.86	302,890,477.63

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	314,657,019.86	100.00%	22,936,646.96	7.29%	291,720,372.90	302,890,477.63	100.00%	18,125,135.75	5.98%	284,765,341.88
其中：										
其中：账龄组合	33,966,076.87	10.79%	22,936,646.96	67.53%	11,029,429.91	41,633,093.99	13.75%	18,125,135.75	43.54%	23,507,958.24
合并范围内关联方组合	280,690,942.99	89.21%			280,690,942.99	261,257,383.64	86.25%			261,257,383.64
合计	314,657,019.86	100.00%	22,936,646.96	7.29%	291,720,372.90	302,890,477.63	100.00%	18,125,135.75	5.98%	284,765,341.88

按组合计提坏账准备：

单位：元

名称	期末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例
1年以内	6,419,945.10	320,997.25	5.00%
1-2年	7,380,143.95	3,690,071.98	50.00%
2-3年	2,756,466.86	1,516,056.77	55.00%

3-4 年	1,594,342.53	1,594,342.53	100.00%
4-5 年	4,894,761.26	4,894,761.26	100.00%
5 年以上	10,920,417.17	10,920,417.17	100.00%
合计	33,966,076.87	22,936,646.96	

确定该组合依据的说明：

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)	
2025 年 1 月 1 日余额	8,118,913.46	10,006,222.29		18,125,135.75
2025 年 1 月 1 日余额在本期				
本期计提	5,106,206.05			5,106,206.05
2025 年 12 月 31 日余额	12,930,424.67	10,006,222.29		22,936,646.96

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	18,125,135.75	5,106,206.05		294,694.84		22,936,646.96
合计	18,125,135.75	5,106,206.05		294,694.84		22,936,646.96

其中本期坏账准备转回或收回金额重要的：

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

5) 本期实际核销的其他应收款情况

单位：元

项目	核销金额

其中重要的其他应收款核销情况：

单位：元

单位名称	其他应收款性质	核销金额	核销原因	履行的核销程序	款项是否由关联

					交易产生
--	--	--	--	--	------

其他应收款核销说明：

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
A 公司		136,585,353.68	1 年以内、1-2 年、2-3 年	43.41%	
B 公司	往来款	78,114,341.16	1 年以内、1-2 年、4-5 年	24.83%	
C 公司	往来款及代垫款项	55,332,973.38	1 年以内、1-2 年、2-3 年、3-4 年、4-5 年、5 年以上	17.59%	
D 公司	往来款	7,839,476.13	1-2 年、2-3 年	2.49%	
E 公司	合作意向款	4,800,000.00	4 年以上	1.53%	4,100,000.00
合计		282,672,144.35		89.85%	4,100,000.00

7) 因资金集中管理而列报于其他应收款

单位：元

其他说明：

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	461,337,312.51		461,337,312.51	416,337,312.51		416,337,312.51
对联营、合营企业投资	13,592,068.58		13,592,068.58	14,428,661.62		14,428,661.62
合计	474,929,381.09		474,929,381.09	430,765,974.13		430,765,974.13

(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		
深圳科蓝金信科技发展有限公司	20,000,000.00						20,000,000.00	
科蓝软体	7,925.00						7,925.00	

系统（香港）有限公司									
北京尼客矩阵科技有限公司	5,000,000.00							5,000,000.00	
大陆云盾电子认证服务有限公司	27,267,375.51		45,000,000.00					72,267,375.51	
北京科蓝软件系统（苏州）有限公司	228,940,000.00							228,940,000.00	
深圳宁泽金融科技有限公司	125,122,012.00							125,122,012.00	
上海科蓝数据科技有限公司	10,000,000.00							10,000,000.00	
合计	416,337,312.51		45,000,000.00					461,337,312.51	

(2) 对联营、合营企业投资

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												
二、联营企业												
嘉兴科蓝光荣一号投资合伙企业（有限合伙）	14,428,661.62			685,713.60	-150,879.44						13,592,068.58	
小计	14,428,661.62			685,713.60	-150,879.44						13,592,068.58	
合计	14,428,661.62			685,713.60	-150,879.44						13,592,068.58	

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

(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	552,345,685.33	530,754,449.76	785,967,186.76	732,676,575.98
其他业务			2,596,411.50	
合计	552,345,685.33	530,754,449.76	788,563,598.26	732,676,575.98

营业收入、营业成本的分解信息：

单位：元

合同分类	分部 1		分部 2		本期发生额		合计	
	营业收入	营业成本	营业收入	营业成本	营业收入	营业成本	营业收入	营业成本
业务类型								
其中：								
技术开发					474,918,904.17	458,363,371.50	474,918,904.17	458,363,371.50
技术服务					51,037,843.10	38,371,563.42	51,037,843.10	38,371,563.42
其他					26,388,938.06	34,019,514.84	26,388,938.06	34,019,514.84
合计					552,345,685.33	530,754,449.76	552,345,685.33	530,754,449.76
按经营地区分类								
其中：								
境内					552,345,685.33	530,754,449.76	552,345,685.33	530,754,449.76
合计					552,345,685.33	530,754,449.76	552,345,685.33	530,754,449.76
市场或客户类型								
其中：								
银行					518,027,971.01	495,679,334.73	518,027,971.01	495,679,334.73
非银金融机构					34,317,714.32	34,210,808.58	34,317,714.32	34,210,808.58
其他						864,306.45		864,306.45
合计					552,345,685.33	530,754,449.76	552,345,685.33	530,754,449.76
合同类型								
其中：								

按商品转让的时间分类								
其中：								
按某一时点确认				328,405,621.16	311,522,829.21	328,405,621.16	311,522,829.21	
按某一时段确认				223,940,064.17	219,231,620.55	223,940,064.17	219,231,620.55	
合计				552,345,685.33	530,754,449.76	552,345,685.33	530,754,449.76	
按合同期限分类								
其中：								
按销售渠道分类								
其中：								
直销				552,345,685.33	530,754,449.76	552,345,685.33	530,754,449.76	
合计				552,345,685.33	530,754,449.76	552,345,685.33	530,754,449.76	
合计								

与履约义务相关的信息：

项目	履行履约义务的时间	重要的支付条款	公司承诺转让商品的性质	是否为主要责任人	公司承担的预期将退还给客户的款项	公司提供的质量保证类型及相关义务
----	-----------	---------	-------------	----------	------------------	------------------

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 507,865,732.06 元，其中，410,993,897.35 元预计将于 2026 年度确认收入，67,092,580.00 元预计将于 2027 年度确认收入，29,779,254.71 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

单位：元

项目	会计处理方法	对收入的影响金额
----	--------	----------

其他说明：

5、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	-150,879.44	-98,773.50
处置长期股权投资产生的投资收益		1,767,374.51
合计	-150,879.44	1,668,601.01

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	-985,676.29	
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）	3,957,929.45	
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	238,757.42	
因取消、修改股权激励计划一次性确认的股份支付费用	6,919,283.18	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-584,528.19	
减：所得税影响额	14,570.38	
少数股东权益影响额（税后）	-6,342.82	
合计	9,537,538.01	--

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	-64.06%	-0.8255	-0.8255
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	-65.61%	-0.85	-0.85

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

适用 不适用

4、其他