

天阳宏业科技股份有限公司

2026 年半年度报告

2026-056



天阳科技
TANSUN

2026 年 8 月

第一节 重要提示、目录和释义

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

公司负责人欧阳建平、主管会计工作负责人张庆勋及会计机构负责人(会计主管人员)陈艳萍声明：保证本半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

所有董事均已出席了审议本次半年报的董事会会议。

报告中如有涉及未来的计划、业绩预测等方面的内容，均不构成本公司对任何投资者及相关人士的承诺，投资者及相关人士均应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。

公司在发展过程中，可能存在市场竞争风险、技术与产品开发质量风险、核心技术人员和关键管理人员流失风险、商誉减值风险、应收账款发生坏账风险、算力租赁业务相关风险等，敬请投资者查阅本报告“第三节、管理层讨论与分析”之“十、公司面临的风险和应对措施”中的内容。

公司计划不派发现金红利，不送红股，不以公积金转增股本。

目录

第一节 重要提示、目录和释义.....	2
第二节 公司简介和主要财务指标.....	6
第三节 管理层讨论与分析.....	9
第四节 公司治理、环境和社会.....	36
第五节 重要事项.....	38
第六节 股份变动及股东情况.....	44
第七节 债券相关情况.....	50
第八节 财务报告.....	51

备查文件目录

- （一）载有公司负责人、主管会计工作负责人、会计机构负责人（会计主管人员）签名并盖章的财务报表。
- （二）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。
- （三）其他备查文件。

释义

释义项	指	释义内容
公司、本公司、天阳科技	指	天阳宏业科技股份有限公司
天阳有限公司	指	北京天阳宏业软件技术有限公司
厦门赞扬	指	厦门赞扬丰硕软件技术有限公司，公司子公司
卡洛其	指	北京卡洛其咨询有限公司，公司子公司
银恒通	指	北京银恒通电子科技有限公司，公司子公司
天阳胜合	指	天阳胜合科技（北京）有限公司，公司子公司
同创安胜	指	北京同创安胜咨询服务中心（有限合伙），公司子公司
魔数智擎	指	深圳市魔数智擎人工智能有限公司，公司子公司
中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
财政部	指	中华人民共和国财政部
PMO	指	Project Management Office，项目管理中心，负责监督项目在执行过程中的各项管理指标，并及时预警、凸显问题，协调相关部门推进问题解决
IT	指	Information Technology，信息技术的英文缩写
首都在线	指	北京首都在线科技股份有限公司
宝兰德	指	北京宝兰德软件股份有限公司
海南航空	指	海南航空控股股份有限公司
环球航通	指	环球航通信息服务有限公司
可转债	指	天阳宏业科技股份有限公司向不特定对象发行可转换公司债券
报告期、本期、本报告期	指	2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日
上年同期	指	2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日
元；万元；亿元	指	人民币元；人民币万元；人民币亿元

第二节 公司简介和主要财务指标

一、公司简介

股票简称	天阳科技	股票代码	300872
股票上市证券交易所	深圳证券交易所		
公司的中文名称	天阳宏业科技股份有限公司		
公司的中文简称（如有）	天阳科技		
公司的外文名称（如有）	Tansun Technology Co., Ltd.		
公司的外文名称缩写（如有）	TANSUN		
公司的法定代表人	欧阳建平		

二、联系人和联系方式

	董事会秘书	证券事务代表
姓名	甘泉	李莹
联系地址	北京市朝阳区阜通东大街 1 号院 3 号楼 9 层 2 单元 121005	北京市朝阳区阜通东大街 1 号院 3 号楼 9 层 2 单元 121005
电话	0891-6401153 010-57076008	0891-6401153 010-57076008
传真	010-50955905	010-50955905
电子信箱	ir@tansun.com.cn	ir@tansun.com.cn

三、其他情况

1、公司联系方式

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

☒适用 ☐不适用

公司注册地址	拉萨经济技术开发区林琼岗东一路 7 号西藏西欣商贸有限公司 A 座 608 房
公司注册地址的邮政编码	850000
公司办公地址	北京市朝阳区阜通东大街 1 号院 3 号楼 9 层 2 单元 121005
公司办公地址的邮政编码	100102
公司网址	www.tansun.com.cn
公司电子信箱	ir@tansun.com.cn
临时公告披露的指定网站查询日期（如有）	2026 年 06 月 05 日
临时公告披露的指定网站查询索引（如有）	在巨潮资讯网（http://www.cninfo.com.cn）披露的《关于变更投资者联系方式的公告》（公告编号：2026-045）

2、信息披露及备置地点

信息披露及备置地点在报告期是否变化

☐适用 ☒不适用

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

3、注册变更情况

注册情况在报告期是否变更情况

☒适用 ☐不适用

	注册登记日期	注册登记地点	统一社会信用代码号码
报告期初注册	2025 年 10 月 17 日	拉萨经济技术开发区林琼岗东一路 7 号西藏西欣商贸有限公司 A 座 608 房	91110108752161931Y
报告期末注册	2026 年 06 月 12 日	拉萨经济技术开发区林琼岗东一路 7 号西藏西欣商贸有限公司 A 座 608 房	91110108752161931Y
临时公告披露的指定网站查询日期（如有）	2026 年 06 月 05 日、2026 年 06 月 15 日		
临时公告披露的指定网站查询索引（如有）	在巨潮资讯网（ http://www.cninfo.com.cn ）披露的《关于完成经营范围变更登记并换发营业执照的公告》（公告编号：2026-044）、《关于完成经营范围变更登记并换发营业执照的公告》（公告编号：2026-047）		

四、主要会计数据和财务指标

公司是否需追溯调整或重述以前年度会计数据

☐是 ☒否

	本报告期	上年同期	本报告期比上年同期增减
营业收入（元）	963,875,042.73	996,655,061.11	-3.29%
归属于上市公司股东的净利润（元）	60,017,096.85	51,041,419.67	17.59%
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润（元）	-6,929,571.41	15,144,761.60	-145.76%
经营活动产生的现金流量净额（元）	-340,915,463.95	-285,890,680.65	-19.25%
基本每股收益（元/股）	0.12	0.11	9.09%
稀释每股收益（元/股）	0.12	0.11	9.09%
加权平均净资产收益率	1.63%	1.52%	0.11%
	本报告期末	上年度末	本报告期末比上年度末增减
总资产（元）	4,710,243,530.59	4,784,424,654.80	-1.55%
归属于上市公司股东的净资产（元）	3,575,744,269.19	3,583,408,269.69	-0.21%

五、境内外会计准则下会计数据差异

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

☐适用 ☒不适用

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

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

☐适用 ☒不适用

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

六、非经常性损益项目及金额

☒适用 ☐不适用

单位：元

项目	金额	说明
非流动性资产处置损益（包括已计提资产减值准备的冲销部分）	-6,751.76	
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）	65,937,490.89	
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，非金融企业持有金融资产和金融负债产生的公允价值变动损益以及处置金融资产和金融负债产生的损益	1,026,568.53	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	22,530.73	
减：所得税影响额	26,156.42	
少数股东权益影响额（税后）	7,013.71	
合计	66,946,668.26	

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

（一）主要业务、主要产品概况

公司服务于以银行为主的金融行业客户，利用人工智能、区块链、云计算和大数据等新一代金融科技为客户提供咨询、金融科技、场景运营等产品和服务，赋能金融行业数字化转型，致力于成为最具业务价值的金融科技和金融场景运营领导者，帮助客户提升在营销、获客、风控、业务流程处理和运营管理等业务环节的效率，更好地为社会提供普惠金融服务。是近年来国内高速增长、具有强大活力和创新精神的金融科技领军企业，是业内科技赋能金融的重要贡献者。

公司业务板块主要有咨询、金融科技、场景运营，主要围绕银行的关键业务领域、关键业务环节以及关键科技领域展开。咨询包括 IT 规划、金融业务咨询；金融科技包括综合信贷、智能信贷、供应链金融、数字支付、风险管理、营销运营和数智化转型；场景运营包括农村普惠金融、中小微普惠金融、零售普惠金融和航空互联网运营。公司的产品和解决方案超过 400 个，承建了数千个银行里重要的 IT 系统，这些系统协助金融机构管理了数十万亿元的资产，为上千万企业客户和数亿个人用户提供安全可信的金融服务。

立足传统金融 IT 基本盘，公司兼顾长期成长与业务多元化布局，另一方面也在快速推进算力租赁等算力相关业务，持续拓宽盈利渠道，推动传统主业与新兴算力业务协同增效、结构持续优化，积极打造第二增长曲线。

（二）公司主要经营模式

1. 以银行为主的金融机构，通过招投标或竞争性谈判方式向客户提供软件产品、软件开发及服务。具体包括：

- （1）公司根据客户的需求，利用自有知识产权产品开发满足其需求的软件系统。
- （2）公司向客户提供人力和技术支持，以客户需求为导向协助完成软件系统的开发。
- （3）公司根据客户需求，提供专业测试服务、数据迁移服务。
- （4）公司根据客户需求，提供 IT 基础设施技术咨询规划、业务咨询及项目管理服务。
- （5）公司定期和不定期对客户的 IT 系统进行技术支持和运行维护。
- （6）公司根据客户需求，提供云计算服务和业务运营服务。

2. 算力租赁

公司算力租赁业务主要采用长周期锁定算力需求、按月收取服务费的模式，落地算力服务长单，投入资金完成 GPU 服务器采购、集群搭建与运维，依托锁定订单获取稳定算力租赁收入。

（三）报告期内公司主要完成的工作

随着金融科技行业发展重心由单纯技术赋能转向深度价值运营，公司顺势完成发展战略迭代升级，将企业愿景更新为“致力于成为最具业务价值的金融科技和金融场景运营领导者”。2026 年上半年，公司持续践行该战略愿景，在银行的关键业务领域、关键业务环节及关键科技领域持续深耕，重塑经营模式，做深做专业务能力，坚定不移推进“专业化、产品化”战略，以创新为驱动，以专业为支撑，持续打磨优质金融科技产品体系。依托长期技术积淀与行业实践，公司持续完善“科技+场景+运营”三位一体综合服务能力，推动技术能力深度匹配产业场景与客户需求，持续推动业务模式从项目交付型向长期价值运营型加速转变。围绕国家普惠金融发展战略与产业数字化浪潮，公司聚焦农村普惠金融、中小微普惠金融、零售普惠金融及航空互联网运营四大核心场景，整合算力、数据、技术、生态与渠道资源，打造标准化、可复制、高粘性的场景化运营解决方案，为金融机构及产业伙伴提供客户全生命周期一体化运营服务，打通金融服务“最后一公里”。

国内业务稳健提质的同时，海外银行业步入科技平台迭代升级、全面数字化转型关键周期，境外金融机构系统改造、业务架构优化、综合服务升级需求持续旺盛。公司紧抓海外数字化转型窗口期，积极布局中国香港、东南亚等亚太重点区域，落地信用卡、零售信贷等核心系统项目，在日趋激烈的区域市场竞争中稳步拓展海外版图，海外业务取得阶段性良好成果。同时，公司持续把握 AI 产业发展机遇，稳步推进算力租赁、服务器部署等算力相关业务布局，并将金融合规算力建设纳入整体发展规划；依托存量金融客户资源推动传统金融 IT 业务与算力板块双向协同，持续整合海内外产业链资源，推动新旧业务联动增效，不断丰富业务生态、优化整体经营结构，在夯实主业基本盘的同时持续拓宽增长路径，培育公司第二增长曲线，助力实体经济高质量发展。

● AI 原生技术与银行数智化转型

报告期内，公司自主研发的银行业 AI 原生底座“天元”平台完成体系化升级，从单一技术平台升级为涵盖技术、数据、智能决策、智能测试的金融行业 AI 原生底座，从“平台能力构建”迈入“业务价值释放”阶段。深度融合大数据、AI 与分布式架构，覆盖智能风控、营销、运营、信贷审批、合规审计等全金融场景。

“天元”平台围绕金融行业对“确定性”的核心诉求，从技术、决策、落地三个维度提升：基于金融级分布式架构与信创体系，确保算力、数据、模型稳定运行；集成可解释 AI 与模型风险管理能力，使 AI 决策过程透明、可干预、可审计；提供低代码/零代码开发、模型工厂、智能编排等工具，降低 AI 应用门槛，保障 AI 项目快速落地。以四大平台形成完整闭环：天元-AI 技术开发平台支持可视化建模与智能编排；天元-AI 数据开发平台提供一站式数据治理与特征工程；天元-AI 算法/规则引擎内置预训练模型与业务规则库，支持动态实时推理；天元-测试流水线平台构建自动化、标准化全链路测试体系。同时平台积累覆盖业务定义、业务规则与约束、业务过程与行为、数据与信息、组织与权限、需求与设计、渠道与交互、监管合规等全要素的银行业务资产库，围绕流程建模（业务骨架）、数据建模（数据脉络）、算法与规则（智能决策）三大支柱，构建稳健高效的数字化业务建模体系。相较于前期基础建设，报告期内模型可解释性、合规审计链路、端到端交付效率等关键指标均系统性提升。

同时，坚持“通用大模型+金融专属小模型”双轮驱动，依托控股子公司魔数智擎，强化小模型研发与金融智能体构建，针对通用大模型的幻觉、不可解释、合规性不足等痛点，搭建大小模型协同体系，进一步提升决策精准度与合规可控性。

“天元”平台始终按“AI 辅助—AI 原生—数智化 Bank4.0”三阶段推进。当前第一阶段“AI 辅助”已实现工程化融合，通过结构化需求、AICoding 自动化编码、AITest 自动化测试，实现业务快速响应；第二阶段“AI 原生”取得突破，构建语义层、动力层、动态层、认知层四层架构。目前，“天元”平台已在多家银行客户中实现规模化部署与应用，有效支撑了客户从“传统 IT”向“AI 原生”架构的根本性跃迁。未来，公司将持续深化“天元”平台能力建设，推动银行数智化转型从“人治”向“数治”跨越，助力客户构建能够自我进化、持续优化的数智化业务体系。

● 布局算力租赁，积极探索第二增长曲线

报告期内，公司把握 AI 大模型训练与推理带来的算力供需结构性缺口，将算力租赁确立为金融 IT 主业之外的战略性新业务，作为“第二增长曲线”进行前瞻性布局。业务形态上，公司聚焦高性能算力资源的组织、联调与长周期运营，面向互联网头部生态及通用大模型厂商，提供标准化、可计量的长期算力服务，形成“需求前置锁定、资源弹性配置、服务跨期交付”的闭口型业务模式。已落地订单均为服务周期以四至五年为主的长期协议。

在能力构建上，公司坚持“算力底座+金融 AI”双向协同：对外输出的算力服务能力，未来可与“天元”平台及魔数智擎金融小模型形成协同，金融行业的合规运营经验亦可反向赋能通用算力服务的精细化管理。相关业务处于从协议落地向稳态运营过渡的阶段，首批算力资源已逐步进入交付就绪状态；公司后续将随算力服务起算逐步释放业绩，推动公司从“金融 IT 服务商”向“金融数智化+算力服务”双轮驱动的产业演进。

● 人民币跨境支付基础设施建设

在人民币跨境支付基础设施领域，公司紧抓人民币国际化与跨境金融基础设施升级机遇，依托自主可控核心技术参与人民币跨境支付系统建设、改造与业务创新，打造自研跨境支付清算解决方案，构建全链条服务能力，巩固跨境金融科技领域竞争优势。报告期内，公司推进创新业务合作平台项目，搭建高效代理清算模式，打通跨境人民币直通处理通

道，破解传统清算模式诸多痛点，平台拥有灵活接入、沙箱演练、流动性统筹等多项能力，覆盖各类国际结算及司库管理场景，并通过自研安全方案筑牢跨境交易安全防线。同时公司落地核心系统信创改造，实现系统平稳切换，新一代账务系统满足高并发清算需求；配套完成报文与接入软件迭代，新增多类清算功能，持续拓宽多币种、跨市场业务场景，推动跨境支付清算服务提质升级。

未来，公司将继续立足人民币国际化国家战略，以自主研发、安全可控、高效适配为方向，持续深耕人民币跨境支付基础设施建设与优化，强化技术创新、场景拓展与生态协同，为银行、清算机构、企业等各类市场主体提供稳定、高效、合规、智能的跨境支付技术服务，助力完善多层次跨境金融服务体系，提升金融服务实体经济与对外开放的能力。

● 场景运营战略与四大场景落地

报告期内，公司锚定“最具业务价值的金融科技和金融场景运营领导者”战略愿景，持续推动业务模式从技术交付向长期价值运营深化。在夯实 AI 原生底座、资产类业务、跨境支付与算力服务等核心能力的同时，公司进一步强化“科技+场景+运营”三位一体的协同效能，将技术穿透力转化为场景化的业务运营能力。围绕国家普惠金融与产业数字化导向，公司聚焦农村普惠金融、中小微普惠金融、零售普惠金融及航空互联网运营四大核心场景，依托“天元”平台的智能决策能力与全要素业务资产库，整合数据、技术、生态与渠道资源，打造标准化、可复制、高粘性的场景化运营解决方案。报告期内，农村、中小微及零售普惠场景在智能风控与精准营销等环节持续迭代，运营效能稳步提升；航空互联网作为战略级新场景，已完成顶层设计与核心协议签署，正式进入飞机客舱数字化改造的筹备阶段。四大场景的纵深推进，有效延伸了金融服务触达实体经济的广度和深度，为公司构建兼具客户黏性与长期服务属性的创新业务底盘。

1. 零售普惠金融场景运营

报告期内，公司为金融机构零售信贷业务提供全流程场景化运营支撑。围绕零售信贷业务增长目标，公司构建起覆盖市场洞察、客群定位、产品设计、定价策略、多渠道获客、智能风控、客户生命周期管理及贷后预警的全链路服务体系。通过整合线上线渠道资源，搭建线下展业、存量经营、流量转化、企业团办相结合的多元化获客体系，显著提升客群覆盖广度与触达效率。依托智能决策引擎与标准化联合运营平台，实现反欺诈、信用评估、授信审批的智能化与自动化，重构信贷作业流程，助力金融机构快速规模化展业。深度参与联合运营落地，提供组织搭建、过程管控、宣传推广、存量激活、续贷提额、尾量经营等全周期陪伴式服务，建立涵盖风险联防、量化策略、数据监控、持续迭代的风控运营机制，保障资产质量稳定与业务收益提升。同时，积极响应国家普惠金融政策，推行定制化场景（如“两司两员”、惠农贷款等），小额产品实现完全线上化进件审批，大额度有场景产品采用线下进件线上审批模式，根据市场变化与行业规范动态调整产品形态及审批方式，实现风险可控下的高效审批。

报告期内，相关运营服务成效显著，助力合作金融机构零售信贷业务实现高质量增长：单一合作机构半年新增授信用户数达 5,000 人，累计授信通过率 66%，新增授信金额 3 亿元，日均授信金额约 200 万元，日均放款金额约 150 万元，时点余额近 1 亿元，金额不良率 0.03%；业务办理效率进一步优化，纯线上平均审批时长缩短至 3 分钟以内，线上线下结合模式当天完成审批，自动化审批率超 99%，营销至放款成功转化率达 7%；公司下一步会深入挖掘合作机构的业务潜力，在个人消费贷，经营贷，农贷领域开展深度合作。提高合作机构的整体效益。

2. 中小微普惠金融场景运营

公司依托自研普惠金融技术体系稳步推进业务落地与场景赋能，经营成效稳步显现。技术对接落地方面，公司凭借合规脱敏数据接口与标准化经营分析工具，配套数字化技术咨询服务，成功助力合作机构取得两家股份制银行普惠业务合作资质；智能联络管控、合规校验、AI 线下尽调等自研模块已实际落地应用，依托合规授权的百万级经营主体数据为机构提供客户画像研判能力，全面规范前端业务作业标准，所有尽调数据均由银行自有风控系统交叉核验，信贷审批与风险决策均由银行独立完成。风控协同落地方面，公司已向合作银行交付迭代升级后的风控建模、策略迭代工具，依托优化后的多源数据治理能力与精细化风控规则体系，为银行自主信贷评审提供稳定、高效的数字化技术支撑。场景落地方面，公司联动国资产业平台开展协同拓业，将全流程数字化解决方案落地至外贸、科创、产业园区等实体场景，为持牌金融机构普惠信贷业务提供完整技术支撑，有效助力合作银行实现普惠业务规模拓展、经营提质与风险可控的均衡发展。

上半年，公司积极响应国家普惠小微扶持政策，坚守金融数字化软件服务商核心定位，持续开展普惠金融领域技术研发与产品迭代。公司基于自研“畅思 2.0”系统，搭建“一底座、双风控、数据增值”一体化技术架构，持续完善银企数字化协同技术服务体系。技术对接维度，公司研发形成标准化企业经营特征分析工具、智能联络中心数字化管控模块、企业分层特征标签分析工具，同步开发线上外呼通话质检、话术合规校验功能及线下 AI 尽调交互工具，形成普惠业务全流程数字化、合规化作业工具体系。风控维度，公司完成系统功能升级，新增 22 类外部合规数据接口，完成 98 项数据文件标准化治理，融合征信、税务、财报等多源数据构建七大维度小微企业软信息特征库，并迭代优化风控规则体系，新增百余项量化经营指标，持续优化准入、评级、多头识别等核心风控策略，大幅提升模型风险识别精度。场景维度，公司针对外贸、科创、产业园区等实体企业需求，研发搭建覆盖客户分层、移动尽调、多维核验、风控配置、系统部署、贷后监控的全流程数字化解决方案框架，形成适配普惠小微业务的全套合规数字化技术工具。

3. 农村普惠金融场景运营

报告期内持续深耕农村普惠金融赛道，锚定城商行、农商行联合运营核心市场战略，聚焦县域、乡村、小微商户等普惠核心场景推进项目拓展与运营落地，市场规模稳步扩张、场景落地持续深化、技术能力迭代升级，形成“技术研发+场景落地+标杆复制”的良性发展格局，助力合作银行实现零售信贷、农村普惠业务提质增效，充分彰显公司在农村普惠金融领域的场景运营实力与数字化服务优势。市场拓展方面，公司持续推进银行业普惠金融联合运营项目落地，报告期内新增 3 个优质项目，持续夯实北方、华中区域普惠金融市场布局。公司结合各地市场特征与银行经营痛点打造差异化运营模式，通过“一地一策”的差异化打法，精准适配区域产业特征与银行转型需求——如依托新化县全国文印产业集聚优势，探索“产业链+普惠金融”特色路径，为合作银行下沉县域市场提供可复制的落地范式。存量项目运营成效持续释放：XX 银行联合运营项目已成为辽宁省城商行普惠金融标杆，上半年授信金额 85 亿元，用信余额 37 亿元，分别占该行上半年总用信余额 31%、零售信贷用信余额 66%，有效拉动零售信贷规模增长。XX 农商银行联合运营项目依托“1+5+N”连心金融产品规划，联动绩效、客户生态系统构建普惠零售产品体系；截至 2026 年 6 月末，授信金额 14.1 亿元，用信余额 6.3 亿元，助力合作银行在区域普惠零售市场形成竞争优势。在农村普惠金融领域实现了市场拓展、场景运营、技术研发、成果转化的多维突破，既通过差异化联合运营模式扩大了市场布局、打造了行业标杆，又依托 AI 大模型等核心技术完成普惠业务数智化升级，构建了公司独有的普惠金融核心竞争力。后续公司将持续深化技术研发投入，复制标杆项目运营经验，持续下沉农村、产业商户普惠场景，进一步扩大区域市场优势，持续为合作银行创造普惠金融业务增量价值。

4. 航空互联网运营场景

报告期内，公司延续“金融科技+垂直场景”战略延展，积极拓展航空互联网创新业务场景。2026 年 5 月，公司与海南航空、环球航通签署《航空互联网项目建设与运营合同》，正式将业务边界由地面金融系统拓展至万米高空的航空出行场景。合同自各方签字盖章生效，合作期限 10 年，部分机型运营周期可达 15 年。三方围绕合作机队航空互联网平台开展联合建设与运营，业务覆盖机上网络服务、影音娱乐、广告运营、机上电商、出行增值服务等板块。

公司在该场景中的定位，是将长期积累的支付结算、系统开发、合规风控与数字化营销能力，向航空客舱场景做结构性输出：通过参与机载互联系统设备采购与安装支持、Portal 及运营平台功能构建、内容运营支撑等环节，把金融级合规与用户运营经验嵌入航空互联网业务链条，推动形成“航空场景引流—金融服务转化—数据反哺优化”的业务闭环。航空出行客群具备高净值、强封闭、低频高信任的天然属性，为公司零售金融能力提供了全新的触达入口与场景验证场。航空互联网运营场景作为四大核心场景中最具跨周期属性的战略级新场景，其价值在于以长周期协议锁定产业伙伴、以高价值客群拓宽金融科技落地半径，为未来“金融+出行”生态协同预留长期接口。后续公司将严格按航司改装节奏与监管要求稳步推进该场景运营的具体落地。

在整体战略指引下，公司各业务条线有序开展经营活动，报告期内各领域重点工作完成情况如下：

（1）信用卡领域

2026 年上半年，海外银行行业整体进入科技平台升级换代与全面数字化转型的关键阶段，海外银行对科技平台改造、业务体系优化及综合服务能力提升的需求持续旺盛。报告期内，公司精准把握香港、东南亚金融市场发展趋势与客户核心需求，在区域市场竞争激烈的行业环境下，积极推进海外市场拓展，海外业务发展取得良好成效。

在香港市场，公司市场拓展成果显著，报告期内先后斩获两家业内领先金融科技公司及四家商业银行的合作订单，合作客户涵盖香港本地头部商业银行及全球性领先商业银行。公司充分依托自身在零售金融领域长期积累的成熟产品体系与项目实施经验，为香港合作金融机构提供专业技术支撑，助力其顺利完成信用卡发卡与收单系统的升级改造，夯实公司在香港零售金融科技领域的市场地位。

在东南亚市场，公司持续深化本土化布局与深度合作，与印尼本地银行建立深度战略合作关系，合作业务范围全面覆盖信用卡发卡、零售信贷、零售风控等核心零售金融领域。在此基础上，公司持续加大东南亚市场资源投入，积极跟进新加坡、泰国、马来西亚等多个东南亚核心地区头部银行的合作商机，持续推进区域业务多点拓展，不断丰富海外项目储备、完善海外市场布局。

- 核心产品 CreditX 信用卡系统：全球化拓展成效显著

CreditX 作为公司战略级信用卡核心系统，是公司海外业务拓展的核心主力产品。2026 年上半年，该产品市场竞争力持续领跑亚太市场，全球业务版图实现快速扩张。报告期内，公司已与多家香港头部银行机构达成深度合作，正式启动信用卡核心系统共建项目；同时成功与印尼某数字银行签署合作协议，成为公司深耕东南亚市场的关键布局节点。与此同时，菲律宾、马来西亚、泰国等多个东南亚区域的合作商机稳步推进，海外优质项目储备充沛。除核心信用卡系统业务外，公司在借记卡发卡、收单处理及 Switch 交换平台等衍生业务领域同步实现多项实质性签约落地，产品矩阵协同赋能效应持续凸显，海外综合服务能力进一步提升。

- Consulo 零售信贷平台完成智能迭代，产品性能实现跨越式升级

报告期内，公司完成新一代 Consulo 零售信贷平台的全面迭代升级，产品智能化、场景化、高效化能力全面优化，核心产品竞争力大幅提升。本次版本升级核心亮点主要体现在三方面：一是风控决策智能化，平台集成新一代实时决策引擎，可实现毫秒级响应各类业务变化，大幅提升风控处理效率；二是 AI 赋能模型工厂，内置自动化模型训练与智能调优模块，有效缩短风控策略研发、迭代及上线周期，提升金融机构精细化运营能力；三是全场景适配能力突出，产品已在车贷、线上无抵押消费贷等多个零售信贷垂直场景实现商业化突破，经过海外市场落地验证，产品适配性与市场竞争力快速释放，为海外零售信贷业务规模化拓展提供有力支撑。

- 深化研发体系改革，Vibe Engineering 驱动交付效能大幅提升

报告期内，公司研发体系全面践行 Vibe Engineering 工程文化，通过重构工程交付体系、深化敏捷研发实践，实现研发效能革命性提升，产品迭代效率实现倍数级增长，版本整体交付周期缩短超 60%。研发体系的升级，不仅有效强化了公司大型项目工程化、标准化交付能力，同时显著提升了客户需求响应速度与定制化解决方案服务水平。目前，公司已组建一支专注零售金融领域的研发团队，持续推动产品快速迭代与技术创新，为公司全球化业务拓展筑牢坚实的技术底座。

综上，依托 CreditX 信用卡核心系统的全球化规模化落地、Consulo 零售信贷平台的智能化性能跃迁，以及公司整体研发效能的质效升级，公司已初步构建起成熟的海外产品体系与交付体系。未来，公司将持续以技术创新为核心引擎，持续深耕亚太核心市场、辐射全球新兴金融市场，不断完善零售金融科技生态布局，持续赋能全球金融机构数字化转型升级，与海外合作伙伴共创价值、实现长期稳健发展。

（2）资产业务领域

报告期内，公司资产业务条线坚持“科技赋能金融、创新驱动发展”的战略主线，围绕信贷核心领域持续深化 AI 技术融合与产品创新。通过构建企业级智能研发体系，公司实现了从产品交付向“咨询+PMO+场景方案+产品实施+运营服务”全价值链服务模式的转型升级，为客户提供覆盖信贷全生命周期的数字化解决方案，助力金融机构提升服务实体经济质效。

● AI 技术底座全面升级

2025 年度公司完成了 AI 技术底座的升级实现了工程标准化，2026 年上半年重点研发投入方向是 AI 工程化，完成了需求分析/设计分析/AI Coding/测试四大 AI 智能体协同体系的建设，并且构建了产品智能大脑，形成三大数据源融合壁垒：资产图谱+天元 MCP+产品公理。

目前研发成果已选取了部分客户进行局部功能试点，计划下半年在新项目中进行全面试点 AI 实施工艺流程。

● AI 信贷作业模式创新探索

2026 年度上半年，信贷作业模式 AI 化研发已从第一阶段的概念设计走向了第二阶段信贷公理库建设和业务需求 AI 化建设的研发阶段，目前已在存量银行客户进行试点。计划下半年完成智能体推广版本，并与公司 AI 工程化进行全面融合，实现自上而下的信贷业务 AI 化与自下而上的 AI 工程化汇聚，从而实现真正意义上信贷 AI 化的转型，形成技术+业务的壁垒。

报告期内，公司完成业务服务模式的战略性转型升级，由传统的 IT 交付服务演进为“咨询+PMO 管理+场景解决方案+产品实施+持续运营”五位一体的全栈式服务模式，有效深化了与战略客户的合作联结，提升了客户粘性与服务附加值。

伴随公司信贷业务板块经营业绩稳健增长、市场拓展成效突出，期内成功中标 2 个大型综合信贷平台项目、1 个信贷业务咨询项目，新增 40 余个信贷相关专项项目；其中公司在“新一贷”信贷平台、供应链金融等重点细分领域中标率持续稳定在 60%以上的高位水平，充分彰显公司在信贷科技赛道的技术壁垒与品牌竞争力。

随着 AI 工程化技术在新项目逐步试点落地，目前局部应用已初步实现相应的成本优化，后续全面推广后降本增效空间将进一步释放。交付端，公司已搭建成熟的多线并行交付作战体系，可同步支撑多个大型项目高质量落地，报告期内 4 个并行推进的重大信贷项目均稳步推进，目前已全部进入上线测试阶段。依托市场份额持续提升与银行 AI 数字化转型需求，公司持续深化场景化解决方案布局，在现有信贷产品体系基础上重点深耕科技金融、普惠金融、数字金融、绿色金融、养老金融五大领域，打造适配不同细分场景的数字化作业模式，助力合作银行依托数智化能力拓宽业务边界、提升终端服务质效，精准服务国家战略与实体经济发展。

（3）数据业务领域

报告期内，公司持续推进 AI 数据底座迭代升级与规模化落地，紧扣银行 AI 原生转型需求，完成“粒度模型”平台工程化优化，夯实金融 AI 数据底座核心能力，实现数据供给、模型生产、场景调用全链路工程化提效，有效降低金融 AI 场景落地的技术与成本门槛。依托前期标杆项目积累优势，公司本期市场拓展成效显著，先后中标某全国性股份制银行、两家省级农信联社及多家区域性银行企业级数据底座与场景用数项目，并成功切入央企金融板块实现新场景突破，客户覆盖由区域性银行拓展至全类型金融机构。同时，公司全链路智能运营模式在多家合作银行完成业务闭环落地验证，实现从数据底座建设到业务价值输出的完整交付，技术范式与商业化价值持续得到市场与客户认可。

（4）风险管理领域

报告期内，公司持续推进全品类产品迭代升级与重点客户市场突破，围绕信用风险、市场风险、全面风险三大领域，持续贴合行业最新监管导向与银行内部管理需求，深化 AI 技术与风控场景融合应用，全方位提升金融机构智能风控服务能力。信用风险领域，公司持续对标最新监管要求迭代产品方案，在巩固传统风控优势的同时创新推出轻量化 AI 建模工具，有效提升银行自主模型迭代与精细化风控能力。市场风险领域，公司完成天锐国产算法产品架构升级与国产化深度适配，实现本地部署、云端部署双架构支撑，大幅提升风险估值与指标计量效率，完善资本试算能力，本期成功落地多家国有大行、股份制银行项目，市场竞争力持续增强。全面风险领域，公司持续完善咨询与实施一体化服务能力，聚焦农信体系打造标准化风控产品体系，围绕信贷、供应链金融、消费金融场景沉淀风控指标与模型体系，落地风险预警、客户评级、预期信用损失管理等多类项目，业务覆盖范围持续拓宽，智能风控嵌入式服务能力进一步夯实。

（5）营销业务领域

报告期内，持续深化产融大模型迭代升级，全面放大各业务赛道标杆示范效应，依托 AI 数据底座与智能化产品能力，持续赋能金融机构精细化、数字化营销转型。对公与普惠赛道方面，公司持续深耕头部银行客户，迭代升级“大模型+产业链数据”核心能力，丰富专精特新、县域特色产业等多维数据体系，产业大脑、新一代对公及零售 CRM 产品在多家头部城商行、农商行完成二期深化落地，并新增 3 家省级区域银行产业大脑标杆项目。零售金融赛道方面，公司持续优化大模型智能分析与标签平台能力，支持银行自主配置数智化运营场景，有效提升存量客户激活、新客精准触达运营成效，助力合作银行优质客群转化提质。同时，公司持续强化对公业务与政府板块协同对接能力，专精特新金融服务方案落地覆盖 5 家头部农商行，形成成熟可复制的标准化服务体系，依托 AI 技术创新优势打造多个区域金融数字化营销转型标杆，市场认可度与行业示范影响力持续提升。

（6）监管与征信业务

报告期内，公司持续依托“基础数据+粒度模型”核心优势，加速 AI 模型行业场景化适配落地，深化“监管治理+AI 模型”双轮驱动的系统性安全治理体系建设，面向金融机构及监管部门输出专业化、业务化的 AI 落地解决方案。业务拓展层面，公司中小微企业资金流信用信息共享平台服务规模持续扩容，累计合作金融客户突破 35 家，上半年新增十余家合作机构，基于数据底座打造的中小微企业数据分析挖掘方案在多家银行落地应用，深度契合金融服务实体经济、赋能小微普惠的政策导向。监管创新与合规服务层面，公司积极配合人民银行“替代数据通”建设工作，顺利完成首批试点机构技术对接与业务验证并正式上线运行，为后续行业规模化推广筑牢基础；同时持续沉淀 AI 监管合规实践经验，迭代完善安全治理框架，为多家区域性银行提供专业 AI 合规咨询服务，助力合作银行实现 AI 技术创新与监管合规的动态平衡、稳健发展。

（7）财务和资产负债领域

报告期内，公司财资业务持续完善财资数字化转型全价值链体系，推动各业务模块协同联动升级，全方位助力金融机构实现智慧经营管理提质增效。公司持续深化财资领域核心能力建设，搭建并完善资产负债、经营计划、内外部定价、管理会计、资本管理全链路联动服务体系，迭代升级智慧经营决策支撑平台，有效提升金融机构精细化管理能力与经营决策效率。市场落地方面，业务规模化交付节奏持续加快，本期成功中标某政策性银行智慧经营咨询升级项目，新一代财资系列产品已在全国性股份制银行、省级农信联社、省级城商行等各类金融机构陆续交付上线，市场落地广度持续扩大。智能化应用方面，公司积极探索 AI 技术与财资场景的深度融合，智能问答、智能问数、智能分析报告、智能审批助理等 AI 功能已在多家合作银行投产商用，同时客户行为智能分析模型在零售资产负债管理场景完成试点验证，持续拓宽财资领域智能化应用边界，赋能金融机构财资管理数字化、智能化升级。

（8）特色金融领域

报告期内，公司联合大型国有银行总行共建非结构化数据知识工程，推进多模态湖仓平台、非结构化数据 AI 算子、分布式多模态计算框架等前沿技术研发并形成行业解决方案；住房金融“智能问策”产品稳步开展业务语义建模，融合大模型推理能力与业务分析图谱，实现 AI 智能决策可溯源、可监测、可管控的安全审计工程化落地，现已在多家国有大行分行交付实施。银行中间业务与住房金融领域信创云原生、AI 项目有序推进，本期落地多份银行中间业务及分行特色业务信创合同，团队协同客户攻坚保障 2026 年全业务信创建设目标落地；房金 AI 产品市场拓展初见成效，为多家公积金中心搭建包含智能办理、智能预审、AI 办公助手的全链条智能服务体系，显著提升业务处理效率，同时依托江浙、京津、福厦、陕西等区域集中客户资源推广 AI 一体化运维平台，在适配区域落地运维 AI 智能体，进一步提升信创产品后期运维与迭代优化效能。

（9）咨询业务

报告期内，公司咨询业务在农信领域连续中标一系列项目，先后中标华中某农信核心规划、核心 PMO，东北某省级农商科技战略规划、华中某省会城市农商行核心规划。西北某城商行新核心 PMO 项目。同时在常规 PMO 领域取得了一定成绩，先后中标华中某省农信、华北某省级农商、华北某城商行常规 PMO 项目。当前中标的几个咨询项目中人工智能规划是其中的重点。经过上半年的努力，公司的咨询业务在市场认可度进一步提升、业务规模进一步扩大。

同时，通过不断地引入新的咨询合伙人在信贷、风险、零售等咨询业务范围进一步扩大，在人工智能领域也取得了突破性的进展。

（10）专业测试服务

● 专业测试服务

在专业测试服务方面，坚定推进“测试智能化”核心战略，将人工智能技术全面融入测试服务全生命周期，从传统人工测试逐步向 AI 驱动的智能测试跨越式升级。上半年，公司承接项目的 AI 测试渗透率持续提升，行业领先地位进一步巩固。

● 构建 AI 测试工艺体系

率先构建以 AI 为实施主体的测试工艺体系，覆盖测试需求智能分析、测试用例智能生成、测试数据智能构建、案例自动化执行。该体系将 AI 模型与测试流程深度耦合，为 AI 设计标准化、可复用的智能测试工艺模板，大幅提升 AI 测试的可靠性，减少人工干预。承接某大型银行机构核心测试项目，采用 AI 测试工艺体系，人机协同测试效率较传统模式提升明显，获得客户高度认可。

● AI 测试工具研发

在 AI 测试工具研发成果显著，智能流水线实现无人化。重点推进了智能测试流水线 2.0 的研发与落地。该产品以 AI 驱动测试为核心设计理念，构建了由多个智能体组成的协同作业框架。

接口测试智能体能够直接解析自然语言编写的测试案例（如 Excel 或 Word 文档中的步骤、预期结果），自主完成协议解析、报文构建、请求发送、响应校验、断言生成，整个执行过程无需人工干预，实现了从“案例理解”到“执行报告”的全流程无人化。该流水线产品已在某大型银行的核心系统测试项目中投入使用，覆盖了数百个关键接口的功能测试，AI 自动化案例覆盖率达到 40%，且缺陷检出率保持稳定。

案例生成智能体在核心、信贷等数个大型项目群的测试中实现了全面应用。通过导入需求规格和历史案例库，系统可自动生成结构化测试案例，包括正向、反向及边界场景，显著减轻了测试设计人员的工作负荷，缩短测试案例设计周期。上半年，公司成功承建某大型金融机构的智能案例生成系统项目，将为其构建企业级测试案例自动生成平台，标志着公司 AI 测试工具已从内部赋能走向对外输出，商业模式进一步拓宽。

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

（一）公司所处行业情况

公司所在细分行业属于“软件和信息技术服务业”下的“金融软件和信息技术服务业”，该行业属于国家鼓励发展的战略性、基础性和先导性产业，软件技术的广泛应用能够加强高新技术在传统产业的应用，推动更多领域新技术、新产品、新模式、新业态从广度和深度层面蓬勃发展，促进国家产业结构转型和经济发展。软件和信息技术服务业是关系国民经济和社会发展全局的基础性、战略性、先导性产业，对社会发展具有重要的支撑作用。

（二）宏观经济形势及行业政策情况

2026 年上半年，国内宏观经济持续复苏，数字经济核心产业增加值占 GDP 比重持续稳步提升，为金融科技及上下游配套产业发展奠定坚实基础。金融行业数字化转型由单点改造迈入全流程、全架构、全生态迭代阶段，金融机构科技投入持续加码，金融 IT 解决方案、智能风控、AI 金融应用、跨境金融服务、算力配套等市场需求持续扩容，行业整体呈现规范化、智能化、规模化发展的特征。

● 政策体系迭代升级，金融数字化转型纵深推进

2026 年作为“十五五”开局之年，我国金融科技政策体系持续完善，持续引导金融行业高质量数字化转型。上半年，央行持续推进《金融科技发展规划（2022—2025 年）》收官落地衔接工作，谋划“十五五”时期金融科技发展规划，明

确提出深化业技融合，积极稳妥、安全有序推进金融领域人工智能应用，释放数字化、智能化发展动能，为金融行业中长期发展划定方向。

国家金融监督管理总局持续落实《银行业保险业数字金融高质量发展实施方案》，深化 33 项重点工作任务，聚焦数字金融治理完善、数字技术场景落地、数据要素合规开发、智能风控体系建设四大核心方向，要求金融机构建立适配数字金融发展的业务模式，探索前沿技术应用，优化科技资源配置和投向，推动“人工智能+金融”深度落地，进一步规范行业发展，优化金融科技服务市场生态。

2026 年 3 月，中国人民银行、金融监管总局等部门研究起草的《中华人民共和国金融法（草案）》向社会公开征求意见，标志着我国金融领域将迎来首部管总的基础性法律。其中明确鼓励发展数字金融、科技金融，将金融科技创新纳入国家金融发展核心布局；同时注重统筹发展和安全，着力解决制约金融高质量发展中的法治难题，突出强监管、防风险、促高质量发展。

● AI 金融应用全面落地，技术赋能行业深度变革

2026 年上半年，我国“人工智能+”行动从政策倡导全面迈入规模化商业化落地阶段，金融领域成为 AI 技术落地的核心场景。AI 大模型、机器学习、隐私计算、区块链等新兴技术加速迭代，全面渗透至金融机构核心决策场景，彻底改变传统金融 IT 服务模式。智能风控、智能投顾、合规智能审查、信贷智能审核等场景应用普及率大幅提升。

2026 年 6 月，国家金融监督管理总局发布《关于银行业保险业人工智能安全开发应用的指导意见》（金发〔2026〕8 号）。作为我国银行业保险业首份人工智能全流程专项监管文件，首次正式定义金融智能体（Agent），标志着金融 AI 从试点进入规范化发展阶段。未来，银行 AI 智能体建设将从“场景规模化落地”迈入“体系深化、生态化赋能”的新阶段，多模态技术迭代、赛道差异化深耕将成为核心发展趋势。

● 跨境金融基建提速，人民币国际化释放新增量

2026 年上半年，我国持续加快人民币跨境支付体系建设，落实“十五五”规划中“建设安全高效的金融基础设施、完善跨境金融服务体系”的战略部署，跨境金融数字化、便利化水平持续提升。2026 年 4 月，中国人民银行新增 12 家人民币业务运营机构，包括中信、光大、华夏、民生等全国性股份制银行及宁波、江苏、北京等城商行，扩容后运营机构总数达到 22 家。新增机构落地后，将推动数字人民币全民化、常态化应用。

2026 年 4 月，国家网信办、工业和信息化部等部门联合发布《促进和规范电子单证应用规定》，鼓励使用数字人民币开展跨境支付，稳妥开展金融产品和服务模式创新，规范跨境电子单证流转，为数字人民币跨境商用、跨境贸易结算提供合规支撑，助力数字人民币国际化布局。

● 政策赋能算力基建升级，配套行业迎来重大机遇

算力租赁作为人工智能、数字金融产业的基础设施配套行业，是全国一体化算力网建设的重要落地生态。2026 年 6 月，国务院常务会议明确提出加力推进人工智能技术创新突破，加快超大规模智算集群建设、强化高质量算力供给，支持企业开展基础研究和前沿探索，将 AI 算力基础设施建设提升至国家战略高度。同时，我国持续推进算力网纳入全国“六张网”战略性基础设施体系，深化“东数西算”工程落地，完善算力互联互通标准体系，推动算力资源跨区域调度，为算力租赁行业规模化发展提供支撑。

2026 年上半年，在国家算力基建政策加码、AI 大模型规模化落地等多重驱动下，国内算力租赁行业迎来高速增长期，市场规模持续扩容。根据中国信通院的数据，算力租赁市场规模从 2025 年的 328 亿元跃升至 2026 年一季度的 680 亿元，全年有望突破 2,600 亿元。

随着商业化进程提速，亿元级长期算力租赁订单密集落地，合作周期普遍延长至 3—5 年，算力租赁从短期零散租赁向长期规模化、定制化服务转型。金融、AI 大模型研发、政企数字孪生、生物医药等领域成为算力租赁核心需求场景。

● 智能经济核心赛道提质扩容，Token 迈入发展新阶段

Token（词元）作为人工智能大模型训练、推理、交互的核心计量单元与数据交互载体，是 AI 产业、智能金融产业高效运转的基础要素。2026 年上半年，我国 Token 行业进入需求爆发的关键发展期，已成为智能经济的重要细分赛道。数据显示，今年 3 月，中国日均 Token 调用量突破 140 万亿，相比 2024 年初的 1,000 亿，两年增长超千倍。同月，中国 AI 大模型周 Token 调用量连续三周超越美国，成为全球 AI 应用活跃度最高的国家之一。

2026 年 5 月，市场监管总局、国家发展改革委联合印发《人工智能计量体系和能力建设指引（2026 版）》，围绕基础支撑、通用技术、核心技术、计量技术规范、计量服务产业、智能赋能计量等方面，系统布局人工智能计量能力建设。《指引》部署 AI 系统内部状态监测与表征等关键技术攻关，推动建立人工智能可靠、安全、可信计量标准，实现 AI 技术性能“可测量、可比较、可追溯”。其构建的可信计量标准为 Token 从技术术语上升为制度概念提供了顶层支撑，推动 Token 计量从企业自发行为转向合规、可审计、可追溯的规范化体系。

（三）对公司发展的影响

2026 年上半年，金融行业数字化转型步入“技术监管化、基建国产化、运营场景化”的深水区，叠加人工智能规模化落地与算力基建国家战略的共振，为公司长期构筑的“AI 原生+算力服务+跨境支付+场景运营”战略矩阵提供了清晰的兑现路径。

一方面，《金融法（草案）》与金融 AI 专项监管的出台，确立了智能体应用的全流程合规框架，使公司“天元”平台及魔数智擎的技术沉淀从“可选方案”变为银行数智化转型的“必选底座”；人民币跨境支付体系的扩容与数字人民币跨境规则的完善，则进一步打开了公司在金融基础设施层的增量空间。另一方面，算力租赁行业在政策加持与 AI 大模型规模化落地驱动下，需求呈现爆发式增长，长期闭口订单逐步成为主流合作形态，公司依托长期协议锁定下游需求，平滑了 AI 产业周期波动，为传统金融 IT 主业提供了跨周期的协同支撑。此外，农村普惠、航空互联网等核心场景的纵深推进，推动公司业务模式从单一的项目交付向长期的联合运营延伸，有效增强了客户黏性与业务韧性。

总体而言，报告期内宏观政策与行业趋势与公司战略方向高度契合。尽管新兴业务尚处于投入蓄势阶段，短期内业绩仍以传统主业为支撑，但 AI 赋能主业增效、算力打开第二曲线、跨境与场景构建长期壁垒的三重动能已初步显现，为公司从“金融科技领导者”向“金融科技与金融场景运营双轮驱动的综合服务商”演进筑牢了根基。

二、核心竞争力分析

（一）领先的 AI 原生技术与平台构建能力

公司以 AI 原生为核心技术方向，自主打造银行 AI 原生底座“天元”，深度融合大数据、人工智能与分布式架构，构建可解释、可审计、可干预的金融级 AI 能力体系。依托控股子公司魔数智擎，形成“通用大模型+金融专属小模型”双轮驱动格局，基于 MCP 协议与原子化工具链，打造智能决策大脑、智能执行、AI 工具三位一体核心能力，覆盖智能风控、智能营销、智能运营、信贷审批、合规审计等全金融场景，可快速支撑金融机构技术架构从传统 IT 向 AI 原生架构跃迁，为银行数智化转型提供底层支撑与范式创新，技术领先性与场景落地能力行业突出。

（二）领先的人民币跨境支付系统建设能力

公司参与人民币跨境支付系统建设与核心信创改造，拥有自主可控、全栈适配、安全合规的跨境支付技术体系，具备从平台搭建、系统改造到运维服务的全链条交付能力。公司实施的创新业务合作平台项目与人民币跨境支付核心系统信创改造项目可实现核心系统无感知切换，支持多币种清算、金融市场 PVP 交易，并率先实现清算系统数字人民币对公支付首个行业落地，形成显著技术先发与项目落地壁垒，有力支撑人民币国际化战略。

（三）银行关键业务产品领先优势

公司在银行信用卡、信贷等核心业务领域，技术能力、产品成熟度、技术架构与业务架构均处于行业前列。信用卡与信贷作为银行最关键的业务系统之一，公司相关产品基于分布式计算架构、微服务、大数据、区块链等前沿技术构建，实现从硬件、底层基础软件到应用软件的完全国产化替代，系统性能与可扩展性显著提升。其中，信用卡解决方案连续七年稳居市场第一。

（四）核心业务突出，行业地位领先

公司聚焦咨询、金融科技、场景运营三大业务板块，可为银行提供大信贷、信用卡及消费金融、智能营销、人民币跨境支付等端到端完整解决方案，业务深度覆盖银行关键业务领域与核心创新环节，凭借对优势主业的持续聚焦，稳居行业领先地位。根据赛迪顾问《2025 中国银行业 IT 解决方案市场份额分析报告》，公司综合排名第五，稳居行业领导者象限。其中，信用卡解决方案连续七年市场占有率排名第一，信贷管理系统解决方案市场排名第一，风险管理、智能营销等解决方案持续保持市场前列，测试服务与咨询服务亦保持行业领先优势。

三、主营业务分析

概述

参见“一、报告期内公司从事的主要业务”相关内容。

主要财务数据同比变动情况

单位：元

	本报告期	上年同期	同比增减	变动原因
营业收入	963,875,042.73	996,655,061.11	-3.29%	无重大变动。
营业成本	726,040,668.08	748,098,578.19	-2.95%	无重大变动。
销售费用	36,712,021.35	46,301,498.53	-20.71%	无重大变动。
管理费用	98,026,889.56	66,635,740.77	47.11%	主要系本期人员费用增加、实施股权激励计划导致股份支付费用增加以及无形资产摊销增多所致。
财务费用	422,778.89	2,709,256.78	-84.40%	主要系本期利息费用减少所致。
所得税费用	-3,008,253.41	-1,174,702.78	-156.09%	主要系应纳税所得额变动引起的递延所得税的变化。
研发投入	156,373,180.83	197,939,235.06	-21.00%	无重大变动。
经营活动产生的现金流量净额	-340,915,463.95	-285,890,680.65	-19.25%	无重大变动。
投资活动产生的现金流量净额	-408,709,901.03	63,907,651.85	-739.53%	主要系本期支付投资款、结构性理财未赎回以及长期资产支出较上期增加所致。
筹资活动产生的现金流量净额	88,502,964.83	-328,031,999.20	126.98%	主要系本期取得银行借款所致。
现金及现金等价物净增加额	-661,189,810.00	-550,037,249.83	-20.21%	无重大变动。

公司报告期利润构成或利润来源发生重大变动

☐适用 ☒不适用

公司报告期利润构成或利润来源没有发生重大变动。

占比 10%以上的产品或服务情况

☒适用 ☐不适用

单位：元

	营业收入	营业成本	毛利率	营业收入比上年同期增减	营业成本比上年同期增减	毛利率比上年同期增减
分产品或服务						
技术开发类	555,470,587.01	410,335,740.71	26.13%	-19.73%	-20.45%	0.67%
技术服务类	392,171,255.84	303,691,139.53	22.56%	37.76%	41.33%	-1.96%
系统集成类	7,304,764.43	6,534,727.12	10.54%	54.39%	45.05%	5.76%
咨询服务类	8,253,913.36	4,427,077.81	46.36%	-41.01%	-59.19%	23.90%

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：

占公司营业收入或营业利润 10%以上的行业情况

☒适用 ☐不适用

单位：元

	营业收入	营业成本	毛利率	营业收入比上年同期增减	营业成本比上年同期增减	毛利率比上年同期增减
分客户所处行业						
软件行业	963,200,520.64	724,988,685.17	24.73%	-3.23%	-2.82%	-0.32%
分产品						
技术开发类	555,470,587.01	410,335,740.71	26.13%	-19.73%	-20.45%	0.67%
技术服务类	392,171,255.84	303,691,139.53	22.56%	37.76%	41.33%	-1.96%
系统集成类	7,304,764.43	6,534,727.12	10.54%	54.39%	45.05%	5.76%
咨询服务类	8,253,913.36	4,427,077.81	46.36%	-41.01%	-59.19%	23.90%
分地区						
华东地区	274,487,428.75	199,530,200.14	27.31%	-4.51%	-4.86%	0.27%
华北地区	455,288,892.92	360,193,763.77	20.89%	-4.73%	-1.09%	-2.91%
华南地区	111,114,752.41	79,037,840.97	28.87%	6.04%	-0.28%	4.51%
西南地区	44,763,480.17	35,202,749.84	21.36%	6.43%	5.80%	0.47%
华中地区	31,656,705.41	20,044,072.95	36.68%	-25.05%	-36.05%	10.89%
西北地区	26,603,984.56	18,021,907.67	32.26%	19.37%	8.54%	6.76%
东北地区	17,010,462.18	11,418,840.02	32.87%	6.38%	4.35%	1.30%
港澳台及海外地区	2,949,336.33	2,591,292.72	12.14%	-25.66%	-7.52%	-17.23%

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	680,113,292.64	93.81%	709,039,095.17	95.04%	-4.08%
直接费用	29,063,173.75	4.01%	24,128,525.36	3.23%	20.45%
技术服务费	9,286,775.63	1.28%	8,331,831.65	1.12%	11.46%
直接材料	6,525,443.15	0.90%	4,531,300.07	0.61%	44.01%
合计	724,988,685.17	100.00%	746,030,752.25	100.00%	-2.82%

相关数据同比发生变动 30%以上的原因说明

☒适用 ☐不适用

主营业务成本中直接材料增加主要系报告期内集成业务较上期增加所致。

四、非主营业务分析

☒适用 ☐不适用

单位：元

	金额	占利润总额比例	形成原因说明	是否具有可持续性
投资收益	-2,878,905.20	-5.62%	主要系公司结构性存款产生的收益及长期股权投资权益法核算产生的损失所致	是
资产减值	1,484,251.39	2.90%	系合同资产坏账转回所致	是
营业外收入	63,236.06	0.12%	主要系本期收到的一次性上缴款项所致，与公司日常经营业务无关	否
营业外支出	40,705.33	0.08%	主要系对外捐赠支出和非流动资产毁损报废所致	否
其他收益	68,056,301.61	132.90%	主要系收到的政府补助所致	政府补助中增值税即征即退具有可持续性，其他政府补助不具有可持续性。
信用减值损失	6,872,477.22	13.42%	主要系公司应收款项坏账准备转回所致	是

五、资产及负债状况分析

1、资产构成重大变动情况

单位：元

	本报告期末		上年末		比重增减	重大变动说明
	金额	占总资产比例	金额	占总资产比例		
货币资金	507,812,835.90	10.78%	1,148,660,027.63	24.01%	-13.23%	主要系本期日常经营支出及投资支出所致。
应收账款	1,114,334,580.95	23.66%	826,306,369.18	17.27%	6.39%	主要系本期应收合同款增加所致。
合同资产	98,318,749.92	2.09%	114,566,204.61	2.39%	-0.30%	无重大变动。
存货	683,108,923.46	14.50%	648,580,882.49	13.56%	0.94%	无重大变动。
长期股权投资	154,543,922.61	3.28%	155,149,396.34	3.24%	0.04%	无重大变动。
固定资产	275,296,896.55	5.84%	180,160,543.00	3.77%	2.07%	主要系本期购买算力设备所致。
使用权资产	6,355,726.03	0.13%	3,829,286.71	0.08%	0.05%	无重大变动。

	本报告期末		上年末		比重增减	重大变动说明
	金额	占总资产比例	金额	占总资产比例		
短期借款	615,000,000.00	13.06%	523,000,000.00	10.93%	2.13%	系本期收到银行借款所致。
合同负债	150,065,513.49	3.19%	104,048,743.24	2.17%	1.02%	主要系本期收到未达到收入确认条件的合同款增加所致。
租赁负债	4,922,035.60	0.10%	1,922,082.07	0.04%	0.06%	无重大变动。
交易性金融资产	74,000,000.00	1.57%			1.57%	系本期结构性理财产品未到期所致。
预付款项	89,999,364.21	1.91%	43,281,667.94	0.90%	1.01%	主要系本期预付合同款增加所致。
其他应收款	116,537,275.35	2.47%	53,173,137.42	1.11%	1.36%	主要系本期净额法业务代垫款项增加所致。
其他非流动金融资产	30,000,000.00	0.64%			0.64%	系本期新增投资所致。
无形资产	540,640,662.06	11.48%	246,291,378.45	5.15%	6.33%	主要系本期开发支出转无形资产所致。
开发支出			278,476,299.05	5.82%	-5.82%	系本期开发支出转无形资产所致。
应付票据			20,000,000.00	0.42%	-0.42%	系本期偿还应付票据所致。
应付账款	30,313,343.56	0.64%	54,425,806.03	1.14%	-0.50%	无重大变动。
其他应付款	94,573,739.84	2.01%	232,376,800.42	4.86%	-2.85%	主要系本期支付待付投资款所致。
递延所得税负债	6,840,380.06	0.15%	14,567,044.08	0.30%	-0.15%	主要系应纳税暂时性差异减少所致。
其他非流动负债	7,537,932.79	0.16%	13,084,850.97	0.27%	-0.11%	无重大变动。
其他综合收益	28,551,172.12	0.61%	102,063,152.11	2.13%	-1.52%	主要系其他权益工具投资公允价值变动所致。

2、主要境外资产情况

☐适用 ☒不适用

3、以公允价值计量的资产和负债

☒适用 ☐不适用

单位：元

项目	期初数	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本期计提的减值	本期购买金额	本期出售金额	其他变动	期末数
金融资产								
1. 交易性金融资产（不含衍生金融资产）					949,500,000.00	875,500,000.00		74,000,000.00
2. 其他权益工具投资	934,904,755.10		32,306,221.76		25,026,462.82	14,140,000.00		862,355,748.58
3. 其他非流动金融资产					30,000,000.00			30,000,000.00
金融资产小计	934,904,755.10		32,306,221.76		1,004,526,462.82	889,640,000.00		966,355,748.58
上述合计	934,904,755.10		32,306,221.76		1,004,526,462.82	889,640,000.00		966,355,748.58
金融负债	0.00							0.00

其他变动的内容

无

报告期内公司主要资产计量属性是否发生重大变化

☐是 ☒否

4、截至报告期末的资产权利受限情况

其中受限制的货币资金明细如下：

单位：元

项目	期末余额	期初余额
履约保证金	72,003,236.39	51,472,754.83
其他		187,863.29
合计	72,003,236.39	51,660,618.12

截至 2026 年 6 月 30 日，除上述受限货币资金外，本公司不存在其他资产权利受限情况。

六、投资状况分析

1、总体情况

☒适用 ☐不适用

报告期投资额（元）	上年同期投资额（元）	变动幅度
190,000,001.00	0.00	100.00%

2、报告期内获取的重大的股权投资情况

☒适用 ☐不适用

单位：元

被投资公司名称	主要业务	投资方式	投资金额	持股比例	资金来源	合作方	投资期限	产品类型	截至资产负债表日的进展情况	预计收益	本期投资盈亏	是否涉诉	披露日期（如有）	披露索引（如有）
青岛红马多维创业投资基金合伙企业（有限合伙）	股权投资	增资	100,000,000.00	31.25%	自有资金	北京红马天安投资有限公司、吴晨昱、晏晓兵、张海红、骆泉丰、深圳市新世界稳盈壹号创业投资合伙企业（有限合伙）、田韩花、赵明、陈竞佼、陈长	长期	其他非流动金融资产	已支付3,000万元			否	2026年06月03日	《关于投资入股青岛红马多维创业投资基金合伙企业（有限合伙）的公告》公告编号：2026-042

						久、 丁霞、 章程、 杨明占、 许涛、 李文旭、 刘洋、 甄福来、 启东金盟建设有限公司、 上海腾准生物科技有限公司、 上海循源生物科技有限公司、 陕西恒凯新能源股份有限公司、 广东传数智一号创业投资合伙企业（有限合伙）、 广西文化产业发								
--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

						资基金合伙企业（有限合伙）、苏州磐星界跃创业投资合伙企业（有限合伙）								
甘肃天阳数金智云科技有限公司	算力服务	新设	70,000,000.00	70.00%	自有资金	北京首都在线科技股份有限公司	长期	长期股权投资	工商已完成，未实缴			否	2026年06月04日	《关于对外投资设立合资公司的公告》公告编号：2026-043
合计	--	--	170,000,000.00	--	--	--	--	--	--	0.00	0.00	--	--	--

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、以公允价值计量的金融资产

☒适用 ☐不适用

单位：元

资产类别	初始投资成本	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	报告期内购入金额	报告期内售出金额	累计投资收益	其他变动	期末金额	资金来源
其他				505,500,000.00	505,500,000.00	542,168.53		0.00	自有资金
其他				444,000,000.00	370,000,000.00	484,400.00		74,000,000.00	募集资金
股票	598,498,032.00		52,306,221.76	25,026,462.82				675,830,716.58	自有资金

资产类别	初始投资成本	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	报告期内购入金额	报告期内售出金额	累计投资收益	其他变动	期末金额	资金来源
其他	220,665,032.00		- 20,000,000.00	30,000,000.00	14,140,000.00			216,525,032.00	自有资金
合计	819,163,064.00	0.00	32,306,221.76	1,004,526,462.82	889,640,000.00	1,026,568.53	0.00	966,355,748.58	---

5、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
2020	首次公开发行股票并上市	2020年08月24日	119,930.8	112,917.57	0	106,484.55	94.30%	0	0	0.00%	7,479.62	购买银行理财产品7,400.00万元,其余尚未使用部分存放于公司开立的募集资金专户	

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
2023	可转换公司债券	2023年04月18日	97,500	96,301.58	7,935.99	86,563.24	89.89%	0	0	0.00%	75.57	存放于募集资金专户	
合计	--	--	217,430.8	209,219.15	7,935.99	193,047.79	92.27%	0	0	0.00%	7,555.19	--	0

募集资金总体使用情况说明：

（一）首次公开发行股票募集资金情况

经中国证券监督管理委员会证监许可[2020]1653号文同意注册，并经深圳证券交易所同意，本公司由主承销商光大证券股份有限公司于2020年8月12日向社会公众公开发行普通股（A股）股票5,620万股，每股面值1元，每股发行价人民币21.34元。截至2020年8月18日止，本公司共募集资金119,930.80万元，扣除发行费用7,013.23万元，募集资金净额112,917.57万元。截至2020年8月18日，本公司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）以“大华验字[2020]000467号”验资报告验证确认。截至2026年6月30日，公司对募集资金项目累计投入106,484.55万元，其中：于2020年度至2025年度共计使用募集资金人民币106,484.55万元。2026年半年度未使用募集资金。截至2026年6月30日，募集资金余额为人民币7,479.62万元（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）。

（二）可转换公司债券募集资金情况

经中国证券监督管理委员会证监许可[2023]47号文同意注册，并经深圳证券交易所同意，本公司由主承销商国海证券股份有限公司于2023年3月23日向不特定对象发行可转换公司债券975万张，每张面值100元，发行总额人民币97,500.00万元。截至2023年3月29日止，本公司共募集资金97,500.00万元，扣除发行费用1,198.42万元，募集资金净额96,301.58万元。截至2023年3月29日，本公司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）以“大华验字[2023]000152号”验资报告验证确认。截至2026年6月30日，公司对募集资金项目累计投入86,563.24万元，其中：于2023年度至2025年度共计使用募集资金人民币78,627.25万元；2026年半年度使用募集资金人民币7,935.99万元。截至2026年6月30日，募集资金余额为人民币75.57万元（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														
首次 公开 发行 股票	2020 年 08 月 24 日	新 一 代 银 行 业 IT 解 决 方 案 建 设 项 目	研 发 项 目	否	20,9 76.5 3	20,9 76.5 3		21,4 88.0 6	102. 44%	2022 年 12 月 31 日	4,00 7.67	27,6 55.6 6	是	否
首次 公开 发行 股票	2020 年 08 月 24 日	产 业 链 金 融 综 合 服 务 平 台 升 级 项 目	研 发 项 目	否	6,16 1.02	6,16 1.02		5,54 9.88	90.0 8%	2022 年 12 月 31 日	898. 6	7,95 6.09	否	否
首次 公开 发行 股票	2020 年 08 月 24 日	研 发 中 心 升 级 项 目	研 发 项 目	否	1,93 0.87	1,93 0.87		1,50 2.3	77.8 0%	2022 年 12 月 31 日			不适 用	否
首次 公开 发行 股票	2020 年 08 月 24 日	补 充 流 动 资 金 及 偿 还 银 行 贷 款 项 目	补 流	否	33,0 00	33,0 00		33,0 00	100. 00%	2023 年 06 月 14 日			不适 用	否
可转 换公 司债 券	2023 年 04 月 18 日	金 融 业 云 服 务 解 决 方 案 升 级 项 目	研 发 项 目	否	39,5 06.3 4	39,5 06.3 4	3,64 6.5	31,8 70.0 8	80.6 7%	2026 年 03 月 31 日	234. 01	912. 87	否	否
可转 换公 司债 券	2023 年 04 月 18 日	数 字 金 融 应 用 研 发 项 目	研 发 项 目	否	39,5 00.2 6	39,5 00.2 6	4,28 9.49	37,3 98.1 8	94.6 8%	2026 年 03 月 31 日			不适 用	否
可转 换公 司债 券	2023 年 04 月 18 日	补 充 流 动 资 金	补 流	否	17,2 94.9 8	17,2 94.9 8		17,2 94.9 8	100. 00%	2023 年 12 月 12 日			不适 用	否

承诺投资项目小计				--	158,370	158,370	7,935.99	148,103.48	--	--	5,140.28	36,524.62	--	--
超募资金投向														
首次公开发行股票	2020年08月24日	暂时闲置超募资金	超募资金	否	50,849.15	5,849.15	0	0		2099年12月31日			不适用	否
归还银行贷款（如有）				--		2,000	0	2,000		--	--	--	--	--
补充流动资金（如有）				--		43,000	0	42,944.31		--	--	--	--	--
超募资金投向小计				--	50,849.15	50,849.15	0	44,944.31	--	--	0	0	--	--
合计				--	209,219.15	209,219.15	7,935.99	193,047.79	--	--	5,140.28	36,524.62	--	--
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）		产业链金融综合服务平台升级项目未达预期效益，主要系市场竞争持续加剧、迭代加速、投入高，此类项目毛利率下降，同时项目交付质量与合规性要求增高，项目管理难度加大、项目周期延长、验收时间延迟，使得此类项目效益不及预期。 金融业云服务解决方案升级项目未达预期效益，金融客户对云业务虽有需求，但因行业客户对数据安全风险的要求高且实际应用主要集中于非核心场景，投入产出比存在不确定性等因素，行业整体云业务进度低于预期导致。												
项目可行性发生重大变化的情况说明		不适用												
超募资金的金额、用途及使用进展情况		适用 根据 2020 年 9 月 8 日召开第二届董事会第十三次会议和第二届监事会第八次会议、2020 年 9 月 24 日召开 2020 年第二次临时股东大会，审议通过《关于使用部分超募资金永久补充流动资金和偿还银行贷款的议案》，使用 15,000.00 万元超募资金永久性补充流动资金和偿还银行贷款，其中 13,000.00 万元用于永久性补充流动资金，2,000.00 万元用于偿还银行贷款。根据 2023 年 1 月 12 日召开第三届董事会第四次会议和第三届监事会第四次会议、2023 年 2 月 6 日召开 2023 年第一次临时股东大会，审议通过《关于使用部分超募资金永久补充流动资金的议案》，使用 15,000.00 万元超募资金永久性补充流动资金。根据 2024 年 4 月 18 日召开第三届董事会第十九次会议和第三届监事会第十三次会议、2024 年 5 月 13 日召开 2023 年度股东大会，审议通过《关于使用部分超募资金永久补充流动资金的议案》，使用人民币 1.5 亿元的超募资金永久性补充流动资金。截至 2026 年 6 月 30 日，用于补充流动资金 42,944.31 万元，用于偿还银行贷款 2,000.00 万元。												
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		适用 以前年度发生 2024 年 8 月 26 日公司召开了第三届董事会第二十二次会议和第三届监事会第十六次会议，审议通过了《关于增加募投项目实施主体、实施地点的议案》，全体董事和监事一致同意公司根据实际经营情况及发展规划，增加公司全资子公司湖南熠阳智能科技有限责任公司为“金融业云服务解决方案升级项目”的共同实施主体，增加长沙为该项目的共同实施地点。												

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	不适用
用闲置募集资金暂时补充流动资金情况	适用 根据 2026 年 1 月 21 日召开第四届董事会第三次会议，审议通过了《关于使用部分闲置募集资金暂时补充流动资金的议案》，在保证募集资金投资项目的资金需求以及募集资金使用计划正常进行的前提下，公司拟使用闲置募集资金不超过人民币 2 亿元暂时补充流动资金，用于与主营业务相关的生产经营，使用期限自董事会审议批准该议案之日起不超过 12 个月，到期将归还至公司募集资金专户。
项目实施出现募集资金结余的金额及原因	适用 公司于 2026 年 5 月 15 日召开了第四届董事会第六次会议，于 2026 年 6 月 1 日召开 2026 年第一次临时股东会，审议通过了《关于向不特定对象发行可转债募投项目结项并将节余募集资金永久补充流动资金的议案》，可转债募投项目“金融业云服务解决方案升级项目”、“数字金融应用研发项目”已结项，公司拟将上述募投项目节余募集资金（具体金额以转出当日银行账户余额为准）全部用于永久补充流动资金，用于公司日常生产经营。因公司在募投项目的实施过程中，严格遵守募集资金使用的有关规定，本着节约、合理的原则，审慎地使用募集资金，通过严格规范采购、建设制度，在保证项目质量和控制实施风险的前提下，加强项目建设各个环节费用的控制、监督和管理，通过对各项资源的合理调度和优化，合理地降低项目建设成本和费用，同时募集资金存放期间产生了部分利息收入及理财产品投资收益，使上述两个募投项目形成部分资金结余。 2026 年上半年，公司将上述可转换公司债券募投项目节余资金 13,371.86 万元用于永久补充流动资金。截至 2026 年 6 月 30 日，可转换公司债券募投项目剩余节余资金 75.57 万元存放于公司开立的募集资金专户。
尚未使用的募集资金用途及去向	根据 2026 年 4 月 22 日召开第四届董事会第四次会议，审议通过了《关于使用闲置募集资金进行现金管理的议案》，公司拟使用最高不超过人民币 2.08 亿元的闲置募集资金进行现金管理，用于购买安全性高、流动性好的理财产品或投资产品（包括但不限于结构性存款、协定存款、通知存款、定期存款、大额存单、收益凭证等），单笔理财产品或投资产品期限最长不超过 12 个月。本次使用闲置募集资金进行现金管理的期限自公司董事会审议通过之日起十二个月之内有效，在上述额度和期限范围内资金可滚动使用。 截至 2026 年 6 月 30 日，公司首次公开发行股票募集资金余额 7,479.62 万元，其中用于购买银行理财产品 7,400.00 万元，其余尚未使用部分存放于公司开立的募集资金专户；公司可转换公司债券募集资金余额 75.57 万元存放于公司开立的募集资金专户。
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

公司报告期不存在募集资金变更项目情况。

6、委托理财、衍生品投资情况

（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	低风险	20,400	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) 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。

七、重大资产和股权出售

1、出售重大资产情况

☐适用 ☒不适用

公司报告期未出售重大资产。

2、出售重大股权情况

☐适用 ☒不适用

八、主要控股参股公司分析

☒适用 ☐不适用

主要子公司及对公司净利润影响达 10%以上的参股公司情况

单位：元

公司名称	公司类型	主要业务	注册资本	总资产	净资产	营业收入	营业利润	净利润
北京银恒通电子科技有限公司	子公司	信息技术	150,000,000.00	236,260,235.79	229,685,842.65	16,332,081.13	1,025,391.06	1,093,012.93
北京鼎信天威科技有限公司	子公司	信息技术	10,408,163.00	70,992,366.92	68,012,636.07	9,837,192.31	2,787,409.05	2,541,153.34

报告期内取得和处置子公司的情况

☒适用 ☐不适用

公司名称	报告期内取得和处置子公司方式	对整体生产经营和业绩的影响
青岛灵镜数字科技有限公司	非同一控制下企业合并	无重大影响
甘肃天阳数金智云科技有限公司	投资设立	无重大影响

主要控股参股公司情况说明

无

九、公司控制的结构化主体情况

☐适用 ☒不适用

十、公司面临的风险和应对措施

（1）市场竞争风险

经过多年发展，公司在银行 IT 解决方案和服务领域已经处于领先地位，占有相对稳固的市场份额并树立了良好的品牌形象。但随着用户对 IT 服务需求的不断变化，行业内竞争对手竞争力的不断提高，可能导致公司所处行业竞争加剧。如果公司在市场竞争中不能有效提升技术水平，不能充分利用现有的市场影响力，无法在当前市场发展形势下迅速扩大自身规模并增强资金实力，公司将面临较大的市场竞争风险，有可能导致公司的市场地位出现下滑。

应对措施：持续提升公司产品的研发和定价能力，增强销售体系和市场渠道建设，强化交付能力建设，合理布局，从而不断增强公司综合竞争实力，巩固和不断提升行业竞争地位，从而不断提高公司的市场占有率、核心竞争力和盈利能力。

（2）技术与产品开发质量风险

软件开发属于技术密集型产业，公司产品技术开发所依赖的技术更新换代速度快。如果相关技术发生重大变革，将影响公司产品技术开发。公司作为国内规模最大的银行 IT 解决方案提供商之一，其生存和发展很大程度上取决于是否能根据 IT 技术的更新换代，满足不断变化的客户需求，如果公司不能准确地把握行业技术的发展趋势，在技术开发方向的决策上发生失误，或不能及时将新技术运用于产品开发和升级，将对公司的市场地位和盈利能力造成不利影响。

应对措施：进一步加强公司产品研发投入力度，追踪行业前沿技术和研发方向，强化研发项目的 PMO 管理和产品研发成熟度，加大核心技术人才的引进力度，从而确保公司研发方向、产品选型以及研发质量的过程控制，避免不必要的研发经费、时间和效率的损失。

（3）核心技术人员和关键管理人员流失风险

软件服务企业一般都面临人员流动性大，知识结构更新快的问题，行业内的市场竞争也越来越体现为高素质人才之间的竞争。公司现有技术及管理团队整体稳定，但随着业务的持续发展，对研发、技术、管理及营销等复合型人才的需求不断上升，对人才引进、培养和保留提出了更高要求。若公司人力资源管理体系未能及时适配业务发展节奏，导致核心技术人员及关键管理人员流失，可能会对公司项目交付的连续性、客户响应效率产生不利影响，进而波及阶段性经营业绩。

应对措施：综合薪酬、职务晋升、改善工作生活环境等措施，增强核心技术人员和关键管理人员满意度和对公司发展的信心，从而实现稳定和不断扩大核心团队的管理目标。

（4）商誉减值风险

截至报告期末，公司商誉账面价值为 9,521.00 万元，占净资产和总资产的比例分别为 2.66%和 2.02%。商誉的可收回金额取决于相关资产组或资产组组合的未来盈利能力，包括但不限于销售毛利率、销售增长率、折现率等关键参数的预测。若未来宏观经济形势、市场环境、行业政策发生重大变化，市场竞争加剧导致销售毛利率和净利率下滑，或未来股东内含报酬率提高导致折现率上升，公司仍可能面临商誉减值风险。公司将持续优化经营管理，提升盈利能力，实现业务整合与协同发展。

应对措施：加大相关公司的经营管理和产品研发力度，提高签单质量和交付质量，提高公司在相关行业的核心竞争力和市场占有率，不断提升公司的销售规模和盈利能力。

（5）应收账款发生坏账风险

报告期末，公司应收账款账面净额为 111,433.46 万元，占总资产的比例为 23.66%。报告期末，大客户大型项目本身的执行与验收周期较长，应收账款仍维持较高水平。公司客户主要为大型银行类金融机构，信誉度高、资金实力雄厚，且公司与主要客户保持长期稳定的业务合作关系，回款质量整体良好。未来若客户信用状况发生重大不利变化，或公司业务规模增长速度超过自身能力范围，将对公司应收账款的回收产生重大影响。

应对措施：公司将继续规范管理，加强对应收账款的催收力度，降低应收账款风险。

(6) 算力租赁业务相关风险

合作协议的签署和履行预计对公司当期的经营成果和生产经营情况可能产生积极影响，但是公司未来业绩仍然受项目实施进度、市场环境变化等多种因素影响，具体以实际履行情况为准。同时协议执行过程中，存在法律、法规、政策、履约能力、市场价格波动、供应链及资金筹备等方面不确定性或风险，同时还可能面临外部宏观环境发生重大变化、突发意外事件，以及其他不可抗力因素影响所带来的风险等，具体的实施内容和进度存在不确定性。

应对措施：针对上述风险，公司将通过自有资金、银行授信、项目专项融资多渠道统筹资金，分批次采购硬件以平滑资本开支；建立全流程项目进度管控机制，持续完善供应链韧性管理，拓宽关键设备采购渠道；强化与客户的高频沟通，签署补充协议，有效应对市场价格波动。

十一、报告期内接待调研、沟通、采访等活动登记表

☒适用 ☐不适用

接待时间	接待地点	接待方式	接待对象类型	接待对象	谈论的主要内容及提供的资料	调研的基本情况索引
2026 年 1 月 4 日	线上会议	网络平台线上交流	机构	详见《投资者关系活动记录表（编号：2026-01）》	公司概况和业务发展情况	详见公司在巨潮资讯网披露的投资者关系活动记录表（编号：2026-01） (http://www.cninfo.com.cn)
2026 年 5 月 10 日	线上会议	网络平台线上交流	机构	详见《投资者关系活动记录表（编号：2026-02）》	公司算力租赁业务相关情况	详见公司在巨潮资讯网披露的投资者关系活动记录表（编号：2026-02） (http://www.cninfo.com.cn)
2026 年 5 月 18 日	价值在线 (https://www.ir-online.cn/) 网络互动	网络平台线上交流	其他	详见《投资者关系活动记录表（编号：2026-03）》	公司概况和业务发展情况	详见公司在巨潮资讯网披露的投资者关系活动记录表（编号：2026-03） (http://www.cninfo.com.cn)

十二、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

十三、“质量回报双提升”行动方案贯彻落实情况

公司是否披露了“质量回报双提升”行动方案公告。

☐是 ☒否

第四节 公司治理、环境和社会

一、公司董事、高级管理人员变动情况

☐适用 ☒不适用

公司董事和高级管理人员在报告期没有发生变动，具体可参见 2025 年年报。

二、本报告期利润分配及资本公积金转增股本情况

☐适用 ☒不适用

公司计划半年度不派发现金红利，不送红股，不以公积金转增股本。

三、公司股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的实施情况

☒适用 ☐不适用

1、股权激励

(1) 2025 年 9 月 18 日，公司召开第三届董事会第三十三次会议，审议通过《关于公司〈2025 年限制性股票激励计划（草案）〉及其摘要的议案》《关于公司〈2025 年限制性股票激励计划实施考核管理办法〉的议案》《关于提请股东大会授权董事会办理公司 2025 年限制性股票激励计划有关事项的议案》。

同日，公司召开第三届监事会第二十三次会议，审议通过《关于公司〈2025 年限制性股票激励计划（草案）〉及其摘要的议案》《关于公司〈2025 年限制性股票激励计划实施考核管理办法〉的议案》《关于核实公司〈2025 年限制性股票激励计划激励对象名单〉的议案》。

(2) 2025 年 9 月 19 日至 2025 年 9 月 28 日，公司对拟授予激励对象名单的姓名和职务在公司内部进行公示；公示期限内，董事会薪酬与考核委员会未接到任何对公司本激励计划拟激励对象提出的异议。2025 年 9 月 29 日，公司披露了《董事会薪酬与考核委员会关于公司 2025 年限制性股票激励计划激励对象名单的公示情况说明及核查意见》。

(3) 公司对本激励计划内幕信息知情人在《公司 2025 年限制性股票激励计划（草案）》公开披露前 6 个月内，即 2025 年 3 月 18 日至 2025 年 9 月 18 日买卖公司股票的情况进行了自查。公司于 2025 年 10 月 10 日披露了《关于 2025 年限制性股票激励计划内幕信息知情人买卖公司股票情况的自查报告》。

(4) 2025 年 10 月 10 日，公司召开 2025 年第二次临时股东大会，审议通过《关于公司〈2025 年限制性股票激励计划（草案）〉及其摘要的议案》《关于公司〈2025 年限制性股票激励计划实施考核管理办法〉的议案》《关于提请股东大会授权董事会办理公司 2025 年限制性股票激励计划有关事项的议案》。公司实施 2025 年限制性股票激励计划获得批准，董事会被授权确定授予日、在激励对象符合条件时向激励对象授予限制性股票并办理授予限制性股票所必需的全部事宜。

(5) 2025 年 10 月 10 日，公司召开第四届董事会第一次会议，审议通过《关于向激励对象授予限制性股票的议案》。确定限制性股票的授予日为 2025 年 10 月 10 日，以 12.08 元/股的授予价格向符合授予条件的 37 名激励对象授予 434.6480 万股第二类限制性股票。公司董事会薪酬与考核委员会对授予的激励对象名单进行审核并发表核查意见。律师事务所出具了相关的法律意见书。

2、员工持股计划的实施情况

☐适用 ☒不适用

3、其他员工激励措施

☐适用 ☒不适用

四、环境信息披露情况

上市公司及其主要子公司是否纳入环境信息依法披露企业名单

☐是 ☒否

五、社会责任情况

报告期内，公司将社会责任融入经营发展，重点聚焦慈善助老与乡村助学两大方向，有序开展公益实践活动，以实际行动回馈社会。主要项目如下：

1、情暖夕阳，用行动传递温暖

2026 年 3 月 5 日，天阳科技走进北京市房山区大石窝镇养老照料中心，开展“情暖敬老院·爱心伴夕阳”公益行动，为机构老人送去生活物资与暖心关怀。公司志愿者们通过围坐谈心、倾听往事等方式给予老人真诚陪伴——关爱不止于物资，更在于用心交流。

2、乡村助学，守护儿童成长

2026 年 6 月 24 日，天阳科技在湖南省湘乡市梅桥镇梅桥小学开展“天阳暖梅桥，‘衣’起向未来”校服公益捐赠活动，为全校 195 名学子送上崭新校服与文具礼包。捐赠仪式后，公司志愿者们走进班级开展趣味问答、手操互动，并将员工捐赠的书籍送到孩子们手中。作为金融科技企业，天阳科技坚持科技向善，通过连续多年的校服捐赠行动，持续传递对乡村儿童成长的真切关怀。

未来，公司将在稳健经营的同时，持续关注社会需求，在乡村助学、慈善助老、社区服务等领域探索更多参与方式，积极传递企业温度，为社会和谐发展贡献力量。

第五节 重要事项

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

☐适用 ☒不适用

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

二、控股股东及其他关联方对上市公司的非经营性占用资金情况

☐适用 ☒不适用

公司报告期不存在上市公司发生控股股东及其他关联方非经营性占用资金情况。

三、违规对外担保情况

☐适用 ☒不适用

公司报告期无违规对外担保情况。

四、聘任、解聘会计师事务所情况

半年度财务报告是否已经审计

☐是 ☒否

公司半年度报告未经审计。

五、董事会、审计委员会对会计师事务所本报告期“非标准审计报告”的说明

☐适用 ☒不适用

六、董事会对上年度“非标准审计报告”相关情况的说明

☐适用 ☒不适用

七、破产重整相关事项

☐适用 ☒不适用

公司报告期未发生破产重整相关事项。

八、诉讼事项

重大诉讼仲裁事项

☐适用 ☒不适用

本报告期公司无重大诉讼、仲裁事项。

其他诉讼事项

☒适用 ☐不适用

诉讼(仲裁)基本情况	涉案金额(万元)	是否形成预计负债	诉讼(仲裁)进展	诉讼(仲裁)审理结果及影响	诉讼(仲裁)判决执行情况	披露日期	披露索引
未达到重大诉讼(仲裁)披露标准案件汇总	2,029.71	否	部分已结案、部分未结案	对公司经营没有重大影响	1、已结案涉案金额289.03万元;2、未结案审理中涉案金额673.16万元;3、未结案执行中涉案金额1,067.52万元。		

九、处罚及整改情况

☐适用 ☒不适用
公司报告期不存在处罚及整改情况。

十、公司及其控股股东、实际控制人的诚信状况

☐适用 ☒不适用

十一、重大关联交易

1、与日常经营相关的关联交易

☐适用 ☒不适用
公司报告期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
公司报告期未发生资产或股权收购、出售的关联交易。

3、共同对外投资的关联交易

☐适用 ☒不适用
公司报告期未发生共同对外投资的关联交易。

4、关联债权债务往来

☒适用 ☐不适用
是否存在非经营性关联债权债务往来
☐是 ☒否
公司报告期不存在非经营性关联债权债务往来。

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、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。

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

（1）公司于 2026 年 1 月 21 日召开第四届董事会第三次会议, 审议并通过了《关于公司 2025 年度日常关联交易执行情况及 2026 年度日常关联交易预计的议案》。结合以前年度公司实际发生的关联交易情况及经营发展需要, 预计 2026 年度发生总金额不超过 3,240 万元的采购、销售等关联交易。上述关联交易为日常生产经营中正常的业务往来, 交易价格参照市场价格协商确定, 遵循公平、合理、协商一致的定价原则, 符合国家有关规定和关联交易的公允性原则, 体现了诚信、公平、公正的原则, 不存在损害公司和股东利益情况, 不会影响公司的独立性。

（2）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
欧阳建平	80,000,000.00	2025/7/9	2026/7/8	否
欧阳建平	20,000,000.00	2025/8/7	2026/8/6	否
欧阳建平、北京银恒通电子科技有限公司	13,100,000.00	2025/8/13	2026/8/12	否
欧阳建平、北京银恒通电子科技有限公司	16,900,000.00	2025/9/12	2026/9/11	否
欧阳建平、北京银恒通电子科技有限公司	93,000,000.00	2025/12/12	2026/12/11	否
欧阳建平、北京银恒通电子科技有限公司	17,000,000.00	2025/10/14	2026/10/13	否
欧阳建平、北京银恒通电子科技有限公司	50,000,000.00	2025/11/12	2026/11/11	否
欧阳建平	60,000,000.00	2025/10/10	2026/10/9	否
欧阳建平	20,000,000.00	2025/12/11	2026/12/10	否
欧阳建平	8,000,000.00	2025/8/13	2026/1/29	是
欧阳建平	7,000,000.00	2025/9/10	2026/3/10	是
欧阳建平	5,000,000.00	2025/10/11	2026/4/11	是
欧阳建平、北京银恒通电子科技有限公司	50,000,000.00	2026/2/6	2027/2/5	否
合计	440,000,000.00	——	——	——

重大关联交易临时报告披露网站相关查询

临时公告名称	临时公告披露日期	临时公告披露网站名称
《关于公司 2025 年度日常关联交易执行情况及 2026 年度日常关联交易预计的公告》	2026 年 01 月 21 日	巨潮资讯网 (http://www.cninfo.com.cn)

临时公告名称	临时公告披露日期	临时公告披露网站名称
《关于公司申请综合授信并接受控股股东、实际控制人及子公司担保暨关联交易的公告》	2026 年 01 月 21 日	巨潮资讯网 (http://www.cninfo.com.cn)
《关于公司及控股子公司申请增加综合授信额度并接受控股股东、实际控制人及子公司担保暨关联交易的公告》	2026 年 05 月 16 日	巨潮资讯网 (http://www.cninfo.com.cn)

十二、重大合同及其履行情况

1、托管、承包、租赁事项情况

(1) 托管情况

☐适用 ☒不适用
公司报告期不存在托管情况。

(2) 承包情况

☐适用 ☒不适用
公司报告期不存在承包情况。

(3) 租赁情况

☒适用 ☐不适用
租赁情况说明

(一) 作为承租人的披露

本公司使用权资产、租赁负债和与租赁相关的总现金流出情况详见注释 13、注释 27 和注释 50。本公司作为承租人，计入损益情况如下：

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
租赁负债的利息	86,157.33	56,157.66
短期租赁费用	5,980,418.54	6,215,912.05

(二) 作为出租人的披露

1. 与经营租赁有关的信息

与经营租赁相关的收益如下：

单位：元

项目	租赁收入	其中：未计入租赁收款额的可变租赁付款额相关的收入
云平台租赁	610,619.47	

项目	租赁收入	其中：未计入租赁收款额的可变租赁付款额相关的收入
房屋租赁	63,902.62	
合计	674,522.09	

为公司带来的损益达到公司报告期利润总额 10%以上的项目

☐适用 ☒不适用

公司报告期不存在为公司带来的损益达到公司报告期利润总额 10%以上的租赁项目。

2、重大担保

☒适用 ☐不适用

单位：万元

公司及其子公司对外担保情况（不包括对子公司的担保）										
担保对象名称	担保额度相关公告披露日期	担保额度	实际发生日期	实际担保金额	担保类型	担保物（如有）	反担保情况（如有）	担保期	是否履行完毕	是否为关联方担保
北京启明星汉科技有限公司	2026 年 05 月 16 日	400,000		0					否	否
报告期内审批的对外担保额度合计（A1）		400,000		报告期内对外担保实际发生额合计（A2）		0				
报告期末已审批的对外担保额度合计（A3）		400,000		报告期末对外担保余额合计（A4）		0				
公司对子公司的担保情况										
担保对象名称	担保额度相关公告披露日期	担保额度	实际发生日期	实际担保金额	担保类型	担保物（如有）	反担保情况（如有）	担保期	是否履行完毕	是否为关联方担保
子公司对子公司的担保情况										
担保对象名称	担保额度相关公告披露日期	担保额度	实际发生日期	实际担保金额	担保类型	担保物（如有）	反担保情况（如有）	担保期	是否履行完毕	是否为关联方担保
公司担保总额（即前三大项的合计）										
报告期内审批担保额度合计（A1+B1+C1）		400,000		报告期内担保实际发生额合计（A2+B2+C2）		0				
报告期末已审批的担保额度合计（A3+B3+C3）		400,000		报告期末全部担保余额合计（A4+B4+C4）		0				
其中：										

采用复合方式担保的具体情况说明

3、日常经营重大合同

单位：万元

合同订立公司方名称	合同订立对方名称	合同总金额	合同履行的进度	本期确认的销售收入金额	累计确认的销售收入金额	应收账款回款情况	影响重大合同履行的各项条件是否发生重大变化	是否存在合同无法履行的重大风险
天阳宏业科技股份有限公司	北京启明星汉科技有限公司	442,753.08	正在执行中	0.00	0.00	0.00	否	否
天阳宏业科技股份有限公司	云粒智慧科技有限公司	40,200.00	正在执行中	0.00	0.00	0.00	否	否
天阳宏业科技股份有限公司	SS&C Solutions Limited、SS&C Technologies, Inc.、SS&C Technologies Shanghai Limited	11,648.00	正在执行中	0.00	0.00	不适用	否	否

4、其他重大合同

☐适用 ☒不适用
公司报告期不存在其他重大合同。

十三、其他重大事项的说明

☒适用 ☐不适用

公司于 2026 年 5 月 19 日披露了《关于签订航空互联网项目建设与运营合同的公告》，公司在 2026 年 5 月 18 日与海南航空、环球航通本着互惠互利、共同发展的原则签署了《航空互联网项目建设与运营合同》，在合作机队上运营航空互联网平台，提供机上娱乐服务、广告经营、商业活动等，为乘客提供良好的机上服务体验。公司本次参与航空互联网项目是依托自身在金融业务运营、系统开发及合规管理方面的积累，在航空互联场景中落地法律及政策许可范围内的金融业务运营与科技服务，属于公司“金融科技+垂直场景”战略的重要实践，助力公司持续深化金融场景运营商定位。

十四、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	66,079,390	13.54%				15,000	15,000	66,094,390	13.54%
1、国家持股									
2、国有法人持股									
3、其他内资持股	66,079,390	13.54%				15,000	15,000	66,094,390	13.54%
其中：境内法人持股									
境内自然人持股	66,079,390	13.54%				15,000	15,000	66,094,390	13.54%
4、外资持股									
其中：境外法人持股									
境外自然人持股									
二、无限售条件股份	422,041,693	86.46%				-15,000	-15,000	422,026,693	86.46%
1、人民币普通股	422,041,693	86.46%				-15,000	-15,000	422,026,693	86.46%
2、境内上市的外资股									
3、境外上市的外资股									

	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
4、其他									
三、股份总数	488,121,083	100.00%						488,121,083	100.00%

股份变动的原因

☒适用 ☐不适用

报告期内，高管锁定股增加 15,000 股。

股份变动的批准情况

☐适用 ☒不适用

股份变动的过户情况

☐适用 ☒不适用

股份回购的实施进展情况

☐适用 ☒不适用

采用集中竞价方式减持回购股份的实施进展情况

☐适用 ☒不适用

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

☐适用 ☒不适用

公司认为必要或证券监管机构要求披露的其他内容

☐适用 ☒不适用

2、限售股份变动情况

☒适用 ☐不适用

单位：股

股东名称	期初限售股数	本期解除限售股数	本期增加限售股数	期末限售股数	限售原因	拟解除限售日期
欧阳建平	66,079,390	0	15,000	66,094,390	高管锁定股	高管锁定股每年按照持股数量的 25%上市流通
合计	66,079,390	0	15,000	66,094,390	--	--

二、证券发行与上市情况

☐适用 ☒不适用

三、公司股东数量及持股情况

单位：股

报告期末普通股股东总数		37,755		报告期末表决权恢复的优先股股东总数（如有）（参见注8）		0		持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			
欧阳建平	境内自然人	15.08%	73,618,194	— 14,487,660	66,094,390	7,523,804	质押			55,200,000	
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	8.14%	39,750,117	0	0	39,750,117	质押			7,000,000	
李青	境内自然人	2.27%	11,087,224	0	0	11,087,224	不适用			0	
刘志远	境内自然人	1.43%	6,997,720	6,677,800	0	6,997,720	不适用			0	
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	0.99%	4,825,587	— 835,308	0	4,825,587	不适用			0	
北京时间投资合伙企业（有限合伙）	境内非国有法人	0.96%	4,682,429	0	0	4,682,429	不适用			0	
李谨坊	境内自然人	0.81%	3,956,293	752,400	0	3,956,293	不适用			0	
陕西省国际信托股份有限公司—陕西国投·云起 40 号	其他	0.77%	3,750,000	3,750,000	0	3,750,000	不适用			0	

资产服务信托								
华熙昕宇投资有限公司	境内非国有法人	0.47%	2,277,800	0	0	2,277,800	不适用	0
陕西省国际信托股份有限公司—陕西国投·云起44号资产服务信托	其他	0.45%	2,210,000	本报告期新增前200名，增量未知	0	2,210,000	不适用	0
战略投资者或一般法人因配售新股成为前10名股东的情况（如有）（参见注3）	无							
上述股东关联关系或一致行动的说明	1、上述股东连云港皓宏智业创业投资合伙企业（有限合伙）（持有天阳科技8.14%股份）为公司实际控制人欧阳建平（持有天阳科技15.08%）控制的企业。 2、陕西省国际信托股份有限公司—陕西国投·云起40号资产服务信托和陕西省国际信托股份有限公司—陕西国投·云起44号资产服务信托均受陕西省国际信托股份有限公司管理。 3、除此之外，公司未知其他股东之间是否存在关联关系，也未知是否属于《上市公司收购管理办法》规定的一致行动人。							
上述股东涉及委托/受托表决权、放弃表决权情况的说明	无							
前10名股东中存在回购专户的特别说明（参见注11）	截至报告期期末，天阳宏业科技股份有限公司回购专用证券账户持股数为4,346,480股，占公司总股本的0.89%，为无限售条件流通股。根据有关规定，回购专户不纳入前十名股东及前十名无限售条件股东的列示。							
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					
连云港皓宏智业创业投资合伙企业（有限合伙）	39,750,117	人民币普通股	39,750,117					
李青	11,087,224	人民币普通股	11,087,224					
欧阳建平	7,523,804	人民币普通股	7,523,804					
刘志远	6,997,720	人民币普通股	6,997,720					
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	4,825,587	人民币普通股	4,825,587					
北京时间投资合伙企业（有限合伙）	4,682,429	人民币普通股	4,682,429					
李谨坊	3,956,293	人民币普通股	3,956,293					
陕西省国际信托股份有限公司—陕西国投·云起40号资产服务信托	3,750,000	人民币普通股	3,750,000					
华熙昕宇投资有限	2,277,800	人民币普通股	2,277,800					

公司			
陕西省国际信托股份有限公司—陕国投·云起 44 号资产服务信托	2,210,000	人民币普通股	2,210,000
前 10 名无限售条件股东之间，以及前 10 名无限售条件股东和前 10 名股东之间关联关系或一致行动的说明	1、上述股东连云港皓宏智业创业投资合伙企业（有限合伙）（持有天阳科技 8.14%股份）为公司实际控制人欧阳建平（持有天阳科技 15.08%）控制的企业。 2、陕西省国际信托股份有限公司—陕国投·云起 40 号资产服务信托和陕西省国际信托股份有限公司—陕国投·云起 44 号资产服务信托均受陕西省国际信托股份有限公司管理。 3、除此之外，公司未知其他股东之间是否存在关联关系，也未知是否属于《上市公司收购管理办法》规定的一致行动人。		
前 10 名普通股股东参与融资融券业务股东情况说明（如有）（参见注 4）	1、公司股东连云港皓宏智业创业投资合伙企业（有限合伙）除通过普通证券账户持有 7,000,117 股外，还通过中信证券股份有限公司客户信用交易担保证券账户持有 32,750,000 股，实际合计持有 39,750,117 股； 2、公司股东李谨坊除通过普通证券账户持有 752,400 股外，还通过广发证券股份有限公司客户信用交易担保证券账户持有 3,203,893 股，实际合计持有 3,956,293 股； 3、公司股东华熙昕宇投资有限公司未通过普通证券账户持有股份，通过中信证券股份有限公司客户信用交易担保证券账户持有 2,277,800 股，实际合计持有 2,277,800 股。		

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

☐适用 ☒不适用

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

☐适用 ☒不适用

公司是否具有表决权差异安排

☐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是否进行约定购回交易

☐是 ☒否

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

四、董事和高级管理人员持股变动

☒适用 ☐不适用

姓名	职务	任职状态	期初持股数（股）	本期增持股份数量（股）	本期减持股份数量（股）	期末持股数（股）	期初被授予的限制性股票数量（股）	本期被授予的限制性股票数量（股）	期末被授予的限制性股票数量（股）
欧阳建平	董事长、总经理	现任	88,105,854	0	14,487,660	73,618,194	0	0	0
合计	—	—	88,105,854	0	14,487,660	73,618,194	0	0	0

五、控股股东或实际控制人变更情况

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

☐适用 ☒不适用

控股股东报告期内变更

☐适用 ☒不适用

公司报告期控股股东未发生变更。

实际控制人报告期内变更

☐适用 ☒不适用

公司报告期实际控制人未发生变更。

六、优先股相关情况

☐适用 ☒不适用

报告期公司不存在优先股。

第七节 债券相关情况

☐适用 ☒不适用

第八节 财务报告

一、审计报告

半年度报告是否经过审计

☐是 ☒否

公司半年度财务报告未经审计。

二、财务报表

财务附注中报表的单位为：元

1、合并资产负债表

编制单位：天阳宏业科技股份有限公司

2026 年 06 月 30 日

单位：元

项目	期末余额	期初余额
流动资产：		
货币资金	507,812,835.90	1,148,660,027.63
结算备付金		
拆出资金		
交易性金融资产	74,000,000.00	
衍生金融资产		
应收票据		
应收账款	1,114,334,580.95	826,306,369.18
应收款项融资		
预付款项	89,999,364.21	43,281,667.94
应收保费		
应收分保账款		
应收分保合同准备金		
其他应收款	116,537,275.35	53,173,137.42
其中：应收利息		
应收股利		
买入返售金融资产		
存货	683,108,923.46	648,580,882.49
其中：数据资源		
合同资产	98,318,749.92	114,566,204.61
持有待售资产		
一年内到期的非流动资产		
其他流动资产	4,849,258.30	5,207,851.21
流动资产合计	2,688,960,988.09	2,839,776,140.48

项目	期末余额	期初余额
非流动资产：		
发放贷款和垫款		
债权投资		
其他债权投资		
长期应收款		
长期股权投资	154,543,922.61	155,149,396.34
其他权益工具投资	862,355,748.58	934,904,755.10
其他非流动金融资产	30,000,000.00	
投资性房地产		
固定资产	275,296,896.55	180,160,543.00
在建工程		
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产	6,355,726.03	3,829,286.71
无形资产	540,640,662.06	246,291,378.45
其中：数据资源		
开发支出		278,476,299.05
其中：数据资源		
商誉	95,210,002.82	95,210,002.82
长期待摊费用	3,009,110.44	2,318,405.50
递延所得税资产	53,870,473.41	48,308,447.35
其他非流动资产		
非流动资产合计	2,021,282,542.50	1,944,648,514.32
资产总计	4,710,243,530.59	4,784,424,654.80
流动负债：		
短期借款	615,000,000.00	523,000,000.00
向中央银行借款		
拆入资金		
交易性金融负债		
衍生金融负债		
应付票据		20,000,000.00
应付账款	30,313,343.56	54,425,806.03
预收款项		
合同负债	150,065,513.49	104,048,743.24
卖出回购金融资产款		
吸收存款及同业存放		
代理买卖证券款		
代理承销证券款		
应付职工薪酬	143,834,117.17	146,143,345.78
应交税费	79,468,507.67	85,825,231.03

项目	期末余额	期初余额
其他应付款	94,573,739.84	232,376,800.42
其中：应付利息	274,137.50	205,287.50
应付股利		
应付手续费及佣金		
应付分保账款		
持有待售负债		
一年内到期的非流动负债	1,703,219.62	1,530,025.42
其他流动负债		
流动负债合计	1,114,958,441.35	1,167,349,951.92
非流动负债：		
保险合同准备金		
长期借款		
应付债券		
其中：优先股		
永续债		
租赁负债	4,922,035.60	1,922,082.07
长期应付款		
长期应付职工薪酬		
预计负债		
递延收益		
递延所得税负债	6,840,380.06	14,567,044.08
其他非流动负债	7,537,932.79	13,084,850.97
非流动负债合计	19,300,348.45	29,573,977.12
负债合计	1,134,258,789.80	1,196,923,929.04
所有者权益：		
股本	488,121,083.00	488,121,083.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	2,297,925,999.00	2,292,095,116.36
减：库存股	50,097,891.67	50,097,891.67
其他综合收益	28,551,172.12	102,063,152.11
专项储备		
盈余公积	79,323,072.18	79,323,072.18
一般风险准备		
未分配利润	731,920,834.56	671,903,737.71
归属于母公司所有者权益合计	3,575,744,269.19	3,583,408,269.69
少数股东权益	240,471.60	4,092,456.07
所有者权益合计	3,575,984,740.79	3,587,500,725.76
负债和所有者权益总计	4,710,243,530.59	4,784,424,654.80

法定代表人：欧阳建平

主管会计工作负责人：张庆勋

会计机构负责人：陈艳萍

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	487,023,453.13	1,118,707,713.35
交易性金融资产	74,000,000.00	
衍生金融资产		
应收票据		
应收账款	1,058,401,871.56	772,076,032.84
应收款项融资		
预付款项	89,033,147.42	38,256,554.53
其他应收款	122,987,353.77	58,570,888.25
其中：应收利息		
应收股利		
存货	650,902,738.25	627,961,593.05
其中：数据资源		
合同资产	85,842,200.62	97,607,940.81
持有待售资产		
一年内到期的非流动资产		
其他流动资产	982,744.41	980,681.52
流动资产合计	2,569,173,509.16	2,714,161,404.35
非流动资产：		
债权投资		
其他债权投资		
长期应收款		
长期股权投资	673,314,937.36	670,494,610.40
其他权益工具投资	855,670,716.58	928,219,723.10
其他非流动金融资产	30,000,000.00	
投资性房地产		
固定资产	261,520,818.92	165,909,616.21
在建工程		
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产	6,355,726.03	3,829,286.71
无形资产	515,918,406.70	242,184,711.78
其中：数据资源		
开发支出		258,042,321.15
其中：数据资源		
商誉		
长期待摊费用	2,801,840.30	2,021,007.42
递延所得税资产	49,927,098.07	44,531,887.95

项目	期末余额	期初余额
其他非流动资产		
非流动资产合计	2,395,509,543.96	2,315,233,164.72
资产总计	4,964,683,053.12	5,029,394,569.07
流动负债：		
短期借款	615,000,000.00	520,000,000.00
交易性金融负债		
衍生金融负债		
应付票据		20,000,000.00
应付账款	216,970,901.37	280,653,536.79
预收款项		
合同负债	146,191,846.39	102,290,148.98
应付职工薪酬	133,786,947.61	134,875,567.47
应交税费	70,592,359.95	75,105,957.49
其他应付款	306,238,321.62	409,676,225.13
其中：应付利息		
应付股利		
持有待售负债		
一年内到期的非流动负债	1,703,219.62	1,530,025.42
其他流动负债		
流动负债合计	1,490,483,596.56	1,544,131,461.28
非流动负债：		
长期借款		
应付债券		
其中：优先股		
永续债		
租赁负债	4,922,035.60	1,922,082.07
长期应付款		
长期应付职工薪酬		
预计负债		
递延收益		
递延所得税负债	6,276,746.61	13,934,264.44
其他非流动负债	7,537,932.79	12,605,111.62
非流动负债合计	18,736,715.00	28,461,458.13
负债合计	1,509,220,311.56	1,572,592,919.41
所有者权益：		
股本	488,121,083.00	488,121,083.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	2,348,997,081.84	2,343,166,197.20
减：库存股	50,097,891.67	50,097,891.67

项目	期末余额	期初余额
其他综合收益	28,429,475.15	101,852,688.17
专项储备		
盈余公积	79,323,072.18	79,323,072.18
未分配利润	560,689,921.06	494,436,500.78
所有者权益合计	3,455,462,741.56	3,456,801,649.66
负债和所有者权益总计	4,964,683,053.12	5,029,394,569.07

3、合并利润表

单位：元

项目	2026 年半年度	2025 年半年度
一、营业总收入	963,875,042.73	996,655,061.11
其中：营业收入	963,875,042.73	996,655,061.11
利息收入		
已赚保费		
手续费及佣金收入		
二、营业总成本	986,218,087.75	987,787,453.27
其中：营业成本	726,040,668.08	748,098,578.19
利息支出		
手续费及佣金支出		
退保金		
赔付支出净额		
提取保险责任准备金净额		
保单红利支出		
分保费用		
税金及附加	4,934,107.08	8,009,956.00
销售费用	36,712,021.35	46,301,498.53
管理费用	98,026,889.56	66,635,740.77
研发费用	120,081,622.79	116,032,423.00
财务费用	422,778.89	2,709,256.78
其中：利息费用	4,939,269.14	11,609,578.20
利息收入	4,837,505.94	9,168,075.12
加：其他收益	68,056,301.61	39,482,189.02
投资收益（损失以“—”号填列）	-2,878,905.20	1,455,323.77
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	-3,905,473.73	-1,130,098.21
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益		
汇兑收益（损失以“—”号填列）		
净敞口套期收益（损失以“—”号填列）		
公允价值变动收益（损失以“—”号填列）		

项目	2026 年半年度	2025 年半年度
信用减值损失（损失以“—”号填列）	6,872,477.22	-4,049,371.62
资产减值损失（损失以“—”号填列）	1,484,251.39	2,873,798.17
资产处置收益（损失以“—”号填列）	-6,751.76	
三、营业利润（亏损以“—”号填列）	51,184,328.24	48,629,547.18
加：营业外收入	63,236.06	
减：营业外支出	40,705.33	605,822.74
四、利润总额（亏损总额以“—”号填列）	51,206,858.97	48,023,724.44
减：所得税费用	-3,008,253.41	-1,174,702.78
五、净利润（净亏损以“—”号填列）	54,215,112.38	49,198,427.22
（一）按经营持续性分类		
1. 持续经营净利润（净亏损以“—”号填列）	54,215,112.38	49,198,427.22
2. 终止经营净利润（净亏损以“—”号填列）		
（二）按所有权归属分类		
1. 归属于母公司股东的净利润（净亏损以“—”号填列）	60,017,096.85	51,041,419.67
2. 少数股东损益（净亏损以“—”号填列）	-5,801,984.47	-1,842,992.45
六、其他综合收益的税后净额	-73,511,979.99	133,054,031.68
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	-73,511,979.99	133,054,031.68
（一）不能重分类进损益的其他综合收益	-73,423,213.02	133,091,592.11
1. 重新计量设定受益计划变动额		
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益		
3. 其他权益工具投资公允价值变动	-73,423,213.02	133,091,592.11
4. 企业自身信用风险公允价值变动		
5. 其他		
（二）将重分类进损益的其他综合收益	-88,766.97	-37,560.43
1. 权益法下可转损益的其他综合收益		
2. 其他债权投资公允价值变动		
3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额		
4. 其他债权投资信用减值准备		
5. 现金流量套期储备		
6. 外币财务报表折算差额	-88,766.97	-37,560.43
7. 其他		

项目	2026 年半年度	2025 年半年度
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		
七、综合收益总额	-19,296,867.61	182,252,458.90
归属于母公司所有者的综合收益总额	-13,494,883.14	184,095,451.35
归属于少数股东的综合收益总额	-5,801,984.47	-1,842,992.45
八、每股收益：		
（一）基本每股收益	0.12	0.11
（二）稀释每股收益	0.12	0.11

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：欧阳建平 主管会计工作负责人：张庆勋 会计机构负责人：陈艳萍

4、母公司利润表

单位：元

项目	2026 年半年度	2025 年半年度
一、营业收入	945,021,532.67	973,479,215.63
减：营业成本	725,546,836.86	750,568,264.82
税金及附加	4,780,776.89	7,568,942.50
销售费用	30,725,568.56	37,873,973.75
管理费用	82,539,543.78	53,344,370.63
研发费用	110,438,649.89	108,251,692.73
财务费用	314,988.11	2,561,733.86
其中：利息费用	4,834,409.16	11,454,578.20
利息收入	4,811,970.22	9,131,657.16
加：其他收益	67,397,717.53	39,355,953.48
投资收益（损失以“—”号填列）	-2,735,524.26	1,678,194.01
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	-3,729,676.04	-907,227.97
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益		
净敞口套期收益（损失以“—”号填列）		
公允价值变动收益（损失以“—”号填列）		
信用减值损失（损失以“—”号填列）	6,551,502.42	-2,953,381.95
资产减值损失（损失以“—”号填列）	1,287,115.89	2,801,958.54
资产处置收益（损失以“—”号填列）	17,909.02	
二、营业利润（亏损以“—”号填列）	63,193,889.18	54,192,961.42
加：营业外收入	37,180.00	
减：营业外支出	18,120.53	395,736.18

项目	2026 年半年度	2025 年半年度
三、利润总额（亏损总额以“—”号填列）	63,212,948.65	53,797,225.24
减：所得税费用	-3,040,471.63	-527,022.24
四、净利润（净亏损以“—”号填列）	66,253,420.28	54,324,247.48
（一）持续经营净利润（净亏损以“—”号填列）	66,253,420.28	54,324,247.48
（二）终止经营净利润（净亏损以“—”号填列）		
五、其他综合收益的税后净额	-73,423,213.02	133,091,592.11
（一）不能重分类进损益的其他综合收益	-73,423,213.02	133,091,592.11
1. 重新计量设定受益计划变动额		
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益		
3. 其他权益工具投资公允价值变动	-73,423,213.02	133,091,592.11
4. 企业自身信用风险公允价值变动		
5. 其他		
（二）将重分类进损益的其他综合收益		
1. 权益法下可转损益的其他综合收益		
2. 其他债权投资公允价值变动		
3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额		
4. 其他债权投资信用减值准备		
5. 现金流量套期储备		
6. 外币财务报表折算差额		
7. 其他		
六、综合收益总额	-7,169,792.74	187,415,839.59
七、每股收益：		
（一）基本每股收益		
（二）稀释每股收益		

5、合并现金流量表

单位：元

项目	2026 年半年度	2025 年半年度
一、经营活动产生的现金流量：		
销售商品、提供劳务收到的现金	797,056,993.85	704,502,589.63
客户存款和同业存放款项净增加额		
向中央银行借款净增加额		
向其他金融机构拆入资金净增加额		
收到原保险合同保费取得的现金		
收到再保业务现金净额		
保户储金及投资款净增加额		
收取利息、手续费及佣金的现金		

项目	2026 年半年度	2025 年半年度
拆入资金净增加额		
回购业务资金净增加额		
代理买卖证券收到的现金净额		
收到的税费返还	1,118,992.91	636,136.72
收到其他与经营活动有关的现金	110,304,217.29	106,646,850.66
经营活动现金流入小计	908,480,204.05	811,785,577.01
购买商品、接受劳务支付的现金	162,707,969.49	50,542,350.37
客户贷款及垫款净增加额		
存放中央银行和同业款项净增加额		
支付原保险合同赔付款项的现金		
拆出资金净增加额		
支付利息、手续费及佣金的现金		
支付保单红利的现金		
支付给职工以及为职工支付的现金	925,555,862.65	871,143,811.01
支付的各项税费	41,521,203.99	51,561,531.09
支付其他与经营活动有关的现金	119,610,631.87	124,428,565.19
经营活动现金流出小计	1,249,395,668.00	1,097,676,257.66
经营活动产生的现金流量净额	-340,915,463.95	-285,890,680.65
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	889,640,000.00	1,917,999,994.50
取得投资收益收到的现金	1,026,568.53	175,185,427.48
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	22,070.00	1,500.00
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		
收到其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流入小计	890,688,638.53	2,093,186,921.98
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	157,858,793.18	121,279,270.13
投资支付的现金	1,141,539,746.38	1,908,000,000.00
质押贷款净增加额		
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		
支付其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流出小计	1,299,398,539.56	2,029,279,270.13
投资活动产生的现金流量净额	-408,709,901.03	63,907,651.85
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	1,950,000.00	9,663,623.50
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	1,950,000.00	4,900,000.00
取得借款收到的现金	95,000,000.00	110,000,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金	3,305,233.34	1,391,177.78
筹资活动现金流入小计	100,255,233.34	121,054,801.28
偿还债务支付的现金	3,000,000.00	369,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	8,110,912.76	28,516,441.70
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		
支付其他与筹资活动有关的现金	641,355.75	51,570,358.78
筹资活动现金流出小计	11,752,268.51	449,086,800.48

项目	2026 年半年度	2025 年半年度
筹资活动产生的现金流量净额	88,502,964.83	-328,031,999.20
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-67,409.85	-22,221.83
五、现金及现金等价物净增加额	-661,189,810.00	-550,037,249.83
加：期初现金及现金等价物余额	1,096,999,409.51	1,270,631,295.45
六、期末现金及现金等价物余额	435,809,599.51	720,594,045.62

6、母公司现金流量表

单位：元

项目	2026 年半年度	2025 年半年度
一、经营活动产生的现金流量：		
销售商品、提供劳务收到的现金	776,759,227.97	693,805,740.05
收到的税费返还	1,118,992.91	636,136.72
收到其他与经营活动有关的现金	166,032,267.33	181,364,272.40
经营活动现金流入小计	943,910,488.21	875,806,149.17
购买商品、接受劳务支付的现金	236,056,778.46	82,046,156.59
支付给职工以及为职工支付的现金	868,865,235.48	811,545,328.06
支付的各项税费	36,866,693.56	45,705,315.04
支付其他与经营活动有关的现金	132,420,615.94	156,923,699.14
经营活动现金流出小计	1,274,209,323.44	1,096,220,498.83
经营活动产生的现金流量净额	-330,298,835.23	-220,414,349.66
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	884,140,000.00	1,917,999,994.50
取得投资收益收到的现金	994,151.78	175,185,427.48
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	300.00	1,500.00
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		
收到其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流入小计	885,134,451.78	2,093,186,921.98
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	156,278,793.18	121,279,270.13
投资支付的现金	1,139,308,133.02	1,916,300,000.00
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		
支付其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流出小计	1,295,586,926.20	2,037,579,270.13
投资活动产生的现金流量净额	-410,452,474.42	55,607,651.85
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金		4,763,623.50
取得借款收到的现金	95,000,000.00	50,000,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金	3,305,233.34	1,391,177.78
筹资活动现金流入小计	98,305,233.34	56,154,801.28
偿还债务支付的现金		359,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	8,074,902.78	28,361,441.70
支付其他与筹资活动有关的现金	641,355.75	51,570,358.78
筹资活动现金流出小计	8,716,258.53	438,931,800.48
筹资活动产生的现金流量净额	89,588,974.81	-382,776,999.20
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		

项目	2026 年半年度	2025 年半年度
五、现金及现金等价物净增加额	-651,162,334.84	-547,583,697.01
加：期初现金及现金等价物余额	1,067,654,288.04	1,243,220,161.42
六、期末现金及现金等价物余额	416,491,953.20	695,636,464.41

7、合并所有者权益变动表

本期金额

单位：元

项目	2026 年半年度														
	归属于母公司所有者权益												少数 股东 权益	所有 者权 益合 计	
	股本	其他权益工具			资本 公积	减： 库存 股	其他 综合 收益	专项 储备	盈余 公积	一般 风险 准备	未分 配利 润	其他			小计
		优先 股	永续 债	其他											
一、上年年末余额	488,121,083.00				2,292,095,116.36	50,097,891.67	102,063,152.11		79,323,072.18		671,903,737.71		3,583,408,269.9	4,092,456.07	3,587,500,725.76
加：会计政策变更															
前期差错更正															
其他															
二、本年期初余额	488,121,083.00				2,292,095,116.36	50,097,891.67	102,063,152.11		79,323,072.18		671,903,737.71		3,583,408,269.9	4,092,456.07	3,587,500,725.76
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）					5,830,882.64		73,511,979.9				60,017,096.85		－7,664,000.50	－3,851,984.47	－11,515,984.97
（一）综合收益总额							73,511,979.9				60,017,096.85		－13,494,883.14	－5,801,984.47	－19,296,867.61
（二）所有者投入和减少资本					5,830,884.64								5,830,884.64	1,950,000.00	7,780,884.64

项目	2026 年半年度														
	归属于母公司所有者权益												少数 股东权益	所有者 权益合计	
	股本	其他权益工具			资本公 积	减： 库存股	其他综合 收益	专项 储备	盈余公 积	一般 风险 准备	未分 配利 润	其他			小计
		优先 股	永续 债	其他											
1. 所有者投入的普通股														1,950,000.00	1,950,000.00
2. 其他权益工具持有者投入资本															
3. 股份支付计入所有者权益的金额					5,830,884.64								5,830,884.64		5,830,884.64
4. 其他															
（三）利润分配															
1. 提取盈余公积															
2. 提取一般风险准备															
3. 对所有者（或股东）的分配															
4. 其他															
（四）所有者权益内部结转															
1. 资本公积转增资本（或股本）															
2. 盈余公积转增资本（或股本）															
3. 盈余公积弥补亏损															
4. 设定受益计划变动额结转留存收益															
5. 其他综合收益结转留存收益															
6. 其他															
（五）专项储备															

项目	2026 年半年度														
	归属于母公司所有者权益												少数 股东权益	所有者 权益合计	
	股本	其他权益工具			资本公 积	减： 库存股	其他综合 收益	专项 储备	盈余公 积	一般 风险准 备	未分 配利 润	其他			小计
优先 股		永续 债	其他												
1. 本期提取															
2. 本期使用															
（六）其他					- 2.0 0							- 2.0 0		- 2.0 0	
四、本期期末余额	488 ,12 1,0 83. 00				2,2 97, 925 ,99 ,9.0 0	50, 097 ,89 1.6 7	28, 551 ,17 2.1 2		79, 323 ,07 2.1 8		731 ,92 0,8 34. 56		3,5 75, 744 ,26 9.1 9	240 ,47 1.6 0	3,5 75, 984 ,74 0.7 9

上年金额

单位：元

项目	2025 年半年度														
	归属于母公司所有者权益												少数 股东权益	所有者 权益合计	
	股本	其他权益工具			资本公 积	减： 库存股	其他综合 收益	专项 储备	盈余公 积	一般 风险 准备	未分 配利 润	其他			小计
		优先 股	永续 债	其他											
一、上年年末余额	462,275,683.00			50,996,997.04	1,996,183,973.78	50,097,891.67	11,250,249.34		63,156,008.36		687,313,363.86		3,221,078,383.71	-522,675.72	3,220,555,707.99
加：会计政策变更															
前期差错更正															
其他															
二、本年期初余额	462,275,683.00			50,996,997.04	1,996,183,973.78	50,097,891.67	11,250,249.34		63,156,008.36		687,313,363.86		3,221,078,383.71	-522,675.72	3,220,555,707.99

项目	2025 年半年度														
	归属于母公司所有者权益													少数 股东权益	所有者 权益合计
	股本	其他权益工具			资本 公积	减： 库存 股	其他 综合 收益	专项 储备	盈余 公积	一般 风险 准备	未分 配利 润	其他	小计		
优先 股		永续 债	其他												
三、本期增 减变动金额 （减少以 “－”号填 列）	11, 371 ,85 1.0 0			－ 24, 736 ,83 1.3 9	120 ,20 3,9 88. 32		－ 28, 616 ,60 6.4 8		14, 802 ,44 4.2 1		161 ,48 5,9 59. 45		254 ,51 0,8 05. 11	3,0 66, 007 .55	257 ,57 6,8 12. 66
（一）综合 收益总额							133 ,05 4,0 31. 68				51, 041 ,41 9.6 7		184 ,09 5,4 51. 35	－ 1,8 42, 992 .45	182 ,25 2,4 58. 90
（二）所有 者投入和减 少资本	14, 372 ,05 1.0 0				167 ,94 3,8 76. 69	50, 740 ,08 8.3 7							131 ,57 5,8 39. 32	4,9 09, 000 .00	136 ,48 4,8 39. 32
1. 所有者 投入的普通 股														4,9 09, 000 .00	4,9 09, 000 .00
2. 其他权 益工具持有 者投入资本	13, 754 ,20 1.0 0				163 ,79 8,1 03. 19								177 ,55 2,3 04. 19		177 ,55 2,3 04. 19
3. 股份支 付计入所有 者权益的金 额	617 ,85 0.0 0				4,1 45, 773 .50								4,7 63, 623 .50		4,7 63, 623 .50
4. 其他						50, 740 ,08 8.3 7							－ 50, 740 ,08 8.3 7		－ 50, 740 ,08 8.3 7
（三）利润 分配											－ 22, 777 ,45 8.0 0		－ 22, 777 ,45 8.0 0		－ 22, 777 ,45 8.0 0
1. 提取盈 余公积															
2. 提取一 般风险准备															

项目	2025 年半年度														
	归属于母公司所有者权益													少数 股东 权益	所有者 权益 合计
	股本	其他权益工具			资本 公积	减： 库存 股	其他 综合 收益	专项 储备	盈余 公积	一般 风险 准备	未分 配利 润	其他	小计		
		优先 股	永续 债	其他											
3. 对所有 者（或股 东）的分配											- 22, 777 ,45 8.0 0		- 22, 777 ,45 8.0 0		- 22, 777 ,45 8.0 0
4. 其他															
（四）所有 者权益内部 结转	- 3,0 00, 200 .00				- 47, 739 ,88 8.3 7	- 50, 740 ,08 8.3 7	- 161 ,67 ,0,6 0,6 38. 16		16, 167 ,06 3.8 2		145 ,50 3,5 74. 34				
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							- 161 ,67 ,0,6 0,6 38. 16		16, 167 ,06 3.8 2		145 ,50 3,5 74. 34				
6. 其他	- 3,0 00, 200 .00				- 47, 739 ,88 8.3 7	- 50, 740 ,08 8.3 7									
（五）专项 储备															
1. 本期提 取															
2. 本期使 用															

项目	2025 年半年度													
	归属于母公司所有者权益													少数 股东权益
	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										
(六) 其他				- 24, 736 ,83 1.3 9					- 1,3 64, 619 .61		- 12, 281 ,57 6.5 6		- 38, 383 ,02 7.5 6	- 38, 383 ,02 7.5 6
四、本期期末余额	473 ,64 7,5 34. 00			26, 260 ,16 5.6 5	2,1 16, 387 ,96 2.1 0	50, 097 ,89 1.6 7	- 17, 366 ,35 7.1 4		77, 958 ,45 2.5 7		848 ,79 9,3 23. 31		3,4 75, 589 ,18 8.8 2	3,4 78, 132 ,52 0.6 5

8、母公司所有者权益变动表

本期金额

单位：元

项目	2026 年半年度											
	股本	其他权益工具			资本公 积	减： 库存股	其他综合 收益	专项 储备	盈余公 积	未分 配利 润	其他	所有者权 益合计
		优先 股	永续 债	其他								
一、上年年末余额	488,1 21,08 3.00				2,343 ,166, 197.2 0	50,09 7,891 .67	101,8 52,68 8.17		79,32 3,072 .18	494,4 36,50 0.78		3,456 ,801, 649.6 6
加：会计政策变更												
前期差错更正												
其他												
二、本年期初余额	488,1 21,08 3.00				2,343 ,166, 197.2 0	50,09 7,891 .67	101,8 52,68 8.17		79,32 3,072 .18	494,4 36,50 0.78		3,456 ,801, 649.6 6
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）					5,830 ,884. 64		- 73,42 3,213 .02			66,25 3,420 .28		- 1,338 ,908. 10
(一) 综合收益总额							- 73,42 3,213 .02			66,25 3,420 .28		- 7,169 ,792. 74

项目	2026 年半年度											
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	未分配利润	其他	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他								
（二）所有者投入和减少资本					5,830,884.64							5,830,884.64
1. 所有者投入的普通股												
2. 其他权益工具持有者投入资本												
3. 股份支付计入所有者权益的金额					5,830,884.64							5,830,884.64
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												

项目	2026 年半年度											
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	未分配利润	其他	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他								
2. 本期使用												
(六) 其他												
四、本期期末余额	488,121,083.00				2,348,997,081.84	50,097,891.67	28,429,475.15		79,323,072.18	560,689,921.06		3,455,462,741.56

上期金额

单位：元

项目	2025 年半年度											
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	未分配利润	其他	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他								
一、上年年末余额	462,275,683.00			50,996,997.04	2,046,627,227.87	50,097,891.67	10,979,046.05		63,156,008.36	480,995,287.03		3,064,932,357.68
加：会计政策变更												
前期差错更正												
其他												
二、本年期初余额	462,275,683.00			50,996,997.04	2,046,627,227.87	50,097,891.67	10,979,046.05		63,156,008.36	480,995,287.03		3,064,932,357.68
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）	11,371,851.00			24,736,831.39	120,203,988.32		28,579,046.05		14,802,444.21	164,768,787.26		257,831,193.35
（一）综合收益总额							133,091,592.11			54,324,247.48		187,415,839.59
（二）所有者投入和减少资本	14,372,051.00				167,943,876.69	50,740,088.37						131,575,839.32
1. 所有者投入的普通股												
2. 其他权益工具持有者投入资本	13,754,201.00				163,798,103.19							177,552,304.19

项目	2025 年半年度											
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	未分配利润	其他	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他								
3. 股份支付计入所有者权益的金额	617,850.00				4,145,773.50							4,763,623.50
4. 其他						50,740,088.37						50,740,088.37
（三）利润分配										-22,777,458.00		-22,777,458.00
1. 提取盈余公积												
2. 对所有者（或股东）的分配										-22,777,458.00		-22,777,458.00
3. 其他												
（四）所有者权益内部结转	-3,000,200.00				-47,739,888.37	-50,740,088.37	-161,670,638.16		16,167,063.82	145,503,574.34		
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							-161,670,638.16		16,167,063.82	145,503,574.34		
6. 其他	-3,000,200.00				-47,739,888.37	-50,740,088.37						
（五）专项储备												
1. 本期提取												

项目	2025 年半年度											
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	未分配利润	其他	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他								
2. 本期使用												
(六) 其他				- 24,73 6,831 .39					- 1,364 ,619. 61	- 12,28 1,576 .56		- 38,38 3,027 .56
四、本期期末余额	473,6 47,53 4.00			26,26 0,165 .65	2,166 ,831, 216.1 9	50,09 7,891 .67	- 17,60 0,000 .00		77,95 8,452 .57	645,7 64,07 4.29		3,322 ,763, 551.0 3

三、公司基本情况

(一) 公司注册地、组织形式和总部地址

天阳宏业科技股份有限公司（以下简称“公司”或“本公司”）前身为北京天阳宏业软件技术有限公司（以下简称“天阳有限公司”），由欧阳建平、孙永吉、李东彦、北京义驰美迪技术开发有限责任公司于 2003 年 7 月共同出资组建。2015 年 8 月 24 日，天阳有限公司整体变更为股份有限公司。2020 年 8 月 3 日，本公司经中国证券监督管理委员会证监许可[2020]1653 号文《关于同意天阳宏业科技股份有限公司首次公开发行股票注册的批复》的核准，发行社会公众股 5,620 万股，并于 2020 年 8 月 24 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 91110108752161931Y 的营业执照。

经过 2023 年公司发行可转换公司债券，且部分可转换公司债券已转股，截止 2026 年 6 月 30 日，本公司累计发行股份总数 488,121,083 股，公司注册地址：拉萨经济技术开发区林琼岗东一路 7 号西藏西欣商贸有限公司 A 座 608 房，法定代表人为欧阳建平。

(二) 公司业务性质和主要经营活动

本公司属信息技术行业，主要产品和服务为以银行为主的金融机构提供软件产品应用开发和技术服务，经营范围为：许可项目：基础电信业务；第一类增值电信业务；第二类增值电信业务（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）一般项目：计算机及通讯设备租赁；计算机系统服务；软件开发；软件销售；计算机软硬件及辅助设备零售；技术服务、技术开发、技术咨询、技术交流、技术转让、技术推广；数据处理服务；信息系统集成服务；技术进出口；互联网销售（除销售需要许可的商品）；人工智能硬件销售；通讯设备销售；广告制作；广告发布；广告设计、代理；业务培训（不含教育培训、职业技能培训等需取得许可的培训）；信息系统运行维护服务；信息技术咨询服务；大数据服务；人工智能应用软件开发；网络与信息安全软件开发；货物进出口（除许可业务外，可自主依法经营法律法规非禁止或限制的项目）

(三) 合并财务报表范围

本公司本期纳入合并范围的子公司共 24 户，详见附注十、在其他主体中的权益。本期纳入合并财务报表范围的主体较上期相比，增加 2 户，减少 0 户，合并范围变更主体的具体信息详见附注九、合并范围的变更。

(四) 财务报表的批准报出

本财务报表业经公司董事会于 2026 年 8 月 20 日批准报出。

四、财务报表的编制基础

1、编制基础

本公司根据实际发生的交易和事项，按照财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》和具体企业会计准则、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”）进行确认和计量，在此基础上，结合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，编制财务报表。

2、持续经营

本公司对报告期末起 12 个月的持续经营能力进行了评价，未发现对持续经营能力产生重大怀疑的事项或情况。因此，本财务报表系在持续经营假设的基础上编制。

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：

本公司根据生产经营特点确定具体会计政策和会计估计，主要体现在收入的确认（附注五/（37））。

1、遵循企业会计准则的声明

本公司所编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了报告期公司的财务状况、经营成果、现金流量等有关信息。

2、会计期间

自公历 1 月 1 日至 12 月 31 日止为一个会计年度。

3、营业周期

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

4、记账本位币

采用人民币为记账本位币。

境外子公司以其经营所处的主要经济环境中的货币为记账本位币，编制财务报表时折算为人民币。

5、重要性标准确定方法和选择依据

☒适用 ☐不适用

项目	重要性标准
重要的账龄超过 1 年的预付账款	单项金额超过资产总额的 0.5%

项目	重要性标准
重要的应收账款	单项金额超过资产总额的 0.5%
重要的账龄超过 1 年的应付账款	单项金额超过资产总额的 0.5%
重要的账龄超过 1 年的其他应付款	单项金额超过资产总额的 0.5%
重要子公司、非全资子公司	公司将资产总额、收入总额或利润总额超过集团资产总额、收入总额或利润总额的 10% 的子公司确定为重要子公司、重要非全资子公司

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。

4.为合并发生的相关费用

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直接相关费用，于发生时计入当期损益；为企业合并而发行权益性证券的交易费用，可直接归属于权益性交易的从权益中扣减。

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

控制，是指投资方拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。

本公司在综合考虑所有相关事实和情况的基础上对是否控制被投资方进行判断。一旦相关事实和情况的变化导致对控制定义所涉及的相关要素发生变化的，本公司会进行重新评估。相关事实和情况主要包括：

- （1）被投资方的设立目的。
- （2）被投资方的相关活动以及如何对相关活动作出决策。
- （3）投资方享有的权利是否使其目前有能力主导被投资方的相关活动。
- （4）投资方是否通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报。
- （5）投资方是否有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。
- （6）投资方与其他方的关系。

2. 合并范围

本公司合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，所有子公司（包括本公司所控制的单独主体）均纳入合并财务报表。

3. 合并程序

本公司以自身和各子公司的财务报表为基础，根据其他有关资料，编制合并财务报表。本公司编制合并财务报表，将整个企业集团视为一个会计主体，依据相关企业会计准则的确认、计量和列报要求，按照统一的会计政策，反映本企业集团整体财务状况、经营成果和现金流量。

所有纳入合并财务报表合并范围的子公司所采用的会计政策、会计期间与本公司一致，如子公司采用的会计政策、会计期间与本公司不一致的，在编制合并财务报表时，按本公司的会计政策、会计期间进行必要的调整。

合并财务报表时抵销本公司与各子公司、各子公司相互之间发生的内部交易对合并资产负债表、合并利润表、合并现金流量表、合并股东权益变动表的影响。如果站在企业集团合并财务报表角度与以本公司或子公司为会计主体对同一交易的认定不同时，从企业集团的角度对该交易予以调整。

子公司所有者权益、当期净损益和当期综合收益中属于少数股东的份额分别在合并资产负债表中所有者权益项目下、合并利润表中净利润项目下和综合收益总额项目下单独列示。子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有份额而形成的余额，冲减少数股东权益。

对于同一控制下企业合并取得的子公司，以其资产、负债（包括最终控制方收购该子公司而形成的商誉）在最终控制方财务报表中的账面价值为基础对其财务报表进行调整。

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。

（1）增加子公司或业务

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

因追加投资等原因能够对同一控制下的被投资方实施控制的，视同参与合并的各方在最终控制方开始控制时即以目前的状态存在进行调整。在取得被合并方控制权之前持有的股权投资，在取得原股权之日与合并方和被合并方同处于同一控制之日孰晚日起至合并日之间已确认有关损益、其他综合收益以及其他净资产变动，分别冲减比较报表期间的期初留存收益或当期损益。

在报告期内，若因非同一控制下企业合并增加子公司或业务的，则不调整合并资产负债表期初数；将该子公司或业务自购买日至报告期末的收入、费用、利润纳入合并利润表；该子公司或业务自购买日至报告期末的现金流量纳入合并现金流量表。

因追加投资等原因能够对非同一控制下的被投资方实施控制的，对于购买日之前持有的被购买方的股权，本公司按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益。购买日之前持有的被购买方的股权涉及权益法核算下的其他综合收益以及除净损益、其他综合收益和利润分配之外的其他所有者权益变动的，与其相关的其他综合收益、其他所有者权益变动转为购买日所属当期投资收益，由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

（2）处置子公司或业务

1）一般处理方法

在报告期内，本公司处置子公司或业务，则该子公司或业务期初至处置日的收入、费用、利润纳入合并利润表；该子公司或业务期初至处置日的现金流量纳入合并现金流量表。

因处置部分股权投资或其他原因丧失了对被投资方控制权时，对于处置后的剩余股权投资，本公司按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产的份额与商誉之和的差额，计入丧失控制权当期的投资收益。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益或除净损益、其他综合收益及利润分配之外的其他所有者权益变动，在丧失控制权时转为当期投资收益，由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

2）分步处置子公司

通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权的，处置对子公司股权投资的各项交易的条款、条件以及经济影响符合以下一种或多种情况，通常表明应将多次交易事项作为一揽子交易进行会计处理：

- A. 这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的；
- B. 这些交易整体才能达成一项完整的商业结果；
- C. 一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生；
- D. 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。

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，本公司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。

处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易不属于一揽子交易的，在丧失控制权之前，按不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的股权投资的相关政策进行会计处理；在丧失控制权时，按处置子公司一般处理方法进行会计处理。

（3）购买子公司少数股权

本公司因购买少数股权新取得的长期股权投资与按照新增持股比例计算应享有子公司自购买日（或合并日）开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整合并资产负债表中的资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

（4）不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的股权投资

在不丧失控制权的情况下因部分处置对子公司的长期股权投资而取得的处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整合并资产负债表中的资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

8、合营安排分类及共同经营会计处理方法

1. 合营安排的分类

本公司根据合营安排的结构、法律形式以及合营安排中约定的条款、其他相关事实和情况等因素，将合营安排分为共同经营和合营企业。共同经营，是指合营方享有该安排相关资产且承担该安排相关负债的合营安排。合营企业是指合营方仅对该安排的净资产享有权利的合营安排。

2. 共同经营会计处理方法

本公司确认共同经营中利益份额中与本公司相关的下列项目，并按照相关企业会计准则的规定进行会计处理：

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

本公司向共同经营投出或出售资产等（该资产构成业务的除外），在该资产等由共同经营出售给第三方之前，仅确认因该交易产生的损益中归属于共同经营其他参与方的部分。投出或出售的资产发生资产减值损失的，本公司全额确认该损失。

本公司自共同经营购买资产等（该资产构成业务的除外），在将该资产等出售给第三方之前，仅确认因该交易产生的损益中归属于共同经营其他参与方的部分。购入的资产发生资产减值损失的，本公司按承担的份额确认该部分损失。

9、现金及现金等价物的确定标准

在编制现金流量表时，本公司将库存现金以及可以随时用于支付的存款确认为现金，将同时具备期限短（一般从购买日起三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知金额的现金、价值变动风险很小四个条件的投资，确定为现金等价物。

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、应收票据、应收账款、其他应收款、债权投资、长期应收款等。

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

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

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

(2) 分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

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

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

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

(3) 指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

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

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

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

(4) 分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

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

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

(5) 指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

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

1) 嵌入衍生工具不会对混合合同的现金流量产生重大改变。

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

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

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

2. 金融负债的分类、确认和计量

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

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

金融负债的后续计量取决于其分类：

(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

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

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

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

1) 能够消除或显著减少会计错配。

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

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

(2) 其他金融负债

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

1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

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

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

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

3. 金融资产和金融负债的终止确认

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

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

(2) 金融负债终止确认条件

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

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

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

4. 金融资产转移的确认依据和计量方法

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

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

(2) 保留了金融资产所有权上几乎所有风险和报酬的, 则继续确认该金融资产。

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

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

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

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

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

- 1) 被转移金融资产在终止确认日的账面价值。
- 2) 因转移金融资产而收到的对价, 与原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金額(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、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、租赁应收款、合同资产、不属于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的贷款承诺、不属于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债以及因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金融负债的财务担保合同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。

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

（1）信用风险显著增加

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

本公司在评估信用风险是否显著增加时会考虑如下因素：

- 1) 债务人经营成果实际或预期是否发生显著变化；
- 2) 债务人所处的监管、经济或技术环境是否发生显著不利变化；
- 3) 作为债务抵押的担保物价值或第三方提供的担保或信用增级质量是否发生显著变化，这些变化预期将降低债务人按合同规定期限还款的经济动机或者影响违约概率；
- 4) 债务人预期表现和还款行为是否发生显著变化；
- 5) 本公司对金融工具信用管理方法是否发生变化等。

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

（2）已发生信用减值的金融资产

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

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

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

（3）预期信用损失的确定

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

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

本公司按照下列方法确定相关金融工具的预期信用损失：

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

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

(4) 减记金融资产

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

7. 金融资产及金融负债的抵销

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

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

12、应收票据

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

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

组合名称	确定组合的依据	计提方法
银行承兑汇票组合	承兑人为信用风险较低的银行，预计能在短期内收回约定的合同现金流量，信用损失风险极低	参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预期计量预期信用损失
商业承兑汇票组合	承兑人为有一定信用风险的企业，存在一定的预期信用损失风险	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，通过违约风险敞口和整个存续期信用损失率，计算预期信用损失

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。

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
应收纳入合并范围内的关联方组合	纳入本公司合并范围内各公司之间的应收账款	参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预期计量预期信用损失
账龄分析法组合	包括除上述组合之外的应收款项，本公司根据以往的历史经验对应收款项计提比例作出最佳估计，参考应收款项的账龄进行信用风险组合分类	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，编制应收款项账龄与整个存续期预期信用损失率测算表，计算预期信用损失。

14、应收款项融资

分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的应收票据和应收账款，自初始确认日起到期期限在一年内（含一年）的，列示为应收款项融资；自初始确认日起到期期限在一年以上的，列示为其他债权投资。其相关会计政策详见本附注五/（11）。

公司对应收款项融资的预期信用损失的确定方法及会计处理方法详见本附注五/（11）6. 金融工具减值。

15、其他应收款

其他应收款的预期信用损失的确定方法及会计处理方法

其他应收款的预期信用损失的确定方法及会计处理方法

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。

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
应收纳入合并范围内的关联方组合	纳入本公司合并范围内各公司之间的其他应收款	参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预期计量预期信用损失
营销推广业务垫付款组合	公司根据以往的历史经验对该组合计提比例作出最佳估计，参考其账龄进行信用风险组合分类	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，通过违约风险敞口和未来 12 个月或整个存续期信用损失率，计算预期信用损失
账龄分析法组合	包括除上述组合之外的其他应收款，本公司根据以往的历史经验对该组合计提比例作出最佳估计，参考其他应收款的账龄进行信用风险组合分类	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，通过违约风险敞口和未来 12 个月或整个存续期信用损失率，计算预期信用损失

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。

17、存货

1. 存货类别、发出计价方法、盘存制度、低值易耗品和包装物的摊销方法

（1）存货类别

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、合同履约成本等。

（2）存货发出计价方法

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

存货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

- 1）低值易耗品采用一次转销法进行摊销；
- 2）包装物采用一次转销法进行摊销；
- 3）其他周转材料采用一次转销法进行摊销。

2. 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

1. 划分为持有待售确认标准

本公司将同时满足下列条件的非流动资产或处置组确认为持有待售组成部分：

- （1）根据类似交易中出售此类资产或处置组的惯例，在当前状况下即可立即出售；
- （2）出售极可能发生，即本公司已经就一项出售计划作出决议，且获得确定的购买承诺，预计出售将在一年内完成。

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

2. 持有待售核算方法

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

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

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

19、债权投资

本公司对债权投资的预期信用损失的确定方法及会计处理方法详见本附注五/（11）6. 金融工具减值。

20、其他债权投资

公司对其他债权投资的预期信用损失的确定方法及会计处理方法详见本附注五/（11）6. 金融工具减值。

21、长期应收款

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

22、长期股权投资

1. 初始投资成本的确定

（1）企业合并形成的长期股权投资，具体会计政策详见本附注五/（6）同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法。

（2）其他方式取得的长期股权投资

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

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

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

通过债务重组取得的长期股权投资，其初始投资成本按照公允价值为基础确定。

2. 后续计量及损益确认

（1）成本法

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

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

（2）权益法

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

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

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

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

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

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

3. 长期股权投资核算方法的转换

（1）公允价值计量转权益法核算

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

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

（2）公允价值计量或权益法核算转成本法核算

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

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

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

（3）权益法核算转公允价值计量

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

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

（4）成本法转权益法

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

（5）成本法转公允价值计量

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

4. 长期股权投资的处置

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

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

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

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

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

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

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

- （1）在个别财务报表中，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置的股权对应的长期股权投资账面价值之间的差额，确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。
- （2）在合并财务报表中，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的享有该子公司净资产份额的差额，确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

5. 共同控制、重大影响的判断标准

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

合营安排通过单独主体达成的，根据相关约定判断本公司对该单独主体的净资产享有权利时，将该单独主体作为合营企业，采用权益法核算。若根据相关约定判断本公司并非对该单独主体的净资产享有权利时，该单独主体作为共同经营，本公司确认与共同经营利益份额相关的项目，并按照相关企业会计准则的规定进行会计处理。

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

23、投资性房地产

投资性房地产计量模式
成本法计量
折旧或摊销方法

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

本公司的投资性房地产按其成本作为入账价值，外购投资性房地产的成本包括购买价款、相关税费和可直接归属于该资产的其他支出；自行建造投资性房地产的成本，由建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出构成。

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

类别	预计使用寿命（年）	预计净残值率（%）	年折旧（摊销）率（%）
土地使用权	50	-	2.00
房屋建筑物	20	5.00	4.75

投资性房地产的减值测试方法和减值准备计提方法详见本附注（29）长期资产减值。

投资性房地产的用途改变为自用时，自改变之日起，本公司将该投资性房地产转换为固定资产或无形资产。自用房地产的用途改变为赚取租金或资本增值时，自改变之日起，本公司将固定资产或无形资产转换为投资性房地产。发生转换时，以转换前的账面价值作为转换后的入账价值。

当投资性房地产被处置，或者永久退出使用且预计不能从其处置中取得经济利益时，终止确认该项投资性房地产。投资性房地产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的金额计入当期损益。

24、固定资产

（1）确认条件

固定资产指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有，并且使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产在同时满足下列条件时予以确认：（1）与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业；（2）该固定资产的成本能够可靠地计量。

本公司固定资产按成本进行初始计量。（1）外购的固定资产的成本包括买价、进口关税等相关税费，以及为使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该资产的其他支出。（2）自行建造固定资产的成本，由建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出构成。（3）投资者投入的固定资产，按投资合同或协议约定的价值作为入账价值，但合同或协议约定价值不公允的按公允价值入账。（4）购买固定资产的价款超过正常信用条件延期支付，实质上具有融资性质的，固定资产的成本以购买价款的现值为基础确定。实际支付的价款与购买价款的现值之间的差额，除应予资本化的以外，在信用期间内计入当期损益。

（2）折旧方法

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	20~40 年	5%	2.375%~4.75%
运输设备	年限平均法	5~10 年	5%	9.5%~19%
电子设备	年限平均法	3~5 年	5%	19%~31.67%
其他设备	年限平均法	3~5 年	5%	19%~31.67%

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

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

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

固定资产的减值测试方法和减值准备计提方法详见本附注五/（29）长期资产减值。

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

25、在建工程

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

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

在建工程的减值测试方法和减值准备计提方法详见本附注五/（29）长期资产减值。

26、借款费用

1. 借款费用资本化的确认原则

本公司发生的借款费用，可直接归属于符合资本化条件的资产的购建或者生产的，予以资本化，计入相关资产成本；其他借款费用，在发生时根据其发生额确认为费用，计入当期损益。

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

借款费用同时满足下列条件时开始资本化：

（1）资产支出已经发生，资产支出包括为购建或者生产符合资本化条件的资产而以支付现金、转移非现金资产或者承担带息债务形式发生的支出；

（2）借款费用已经发生；

（3）为使资产达到预定可使用或者可销售状态所必要的购建或者生产活动已经开始。

2. 借款费用资本化期间

资本化期间，指从借款费用开始资本化时点到停止资本化时点的期间，借款费用暂停资本化的期间不包括在内。

当购建或者生产符合资本化条件的资产达到预定可使用或者可销售状态时，借款费用停止资本化。

当购建或者生产符合资本化条件的资产中部分项目分别完工且可单独使用时，该部分资产借款费用停止资本化。

购建或者生产的资产的各部分分别完工，但必须等到整体完工后才可使用或可对外销售的，在该资产整体完工时停止借款费用资本化。

3. 暂停资本化期间

符合资本化条件的资产在购建或生产过程中发生的非正常中断、且中断时间连续超过 3 个月的，则借款费用暂停资本化；该项中断如是所购建或生产的符合资本化条件的资产达到预定可使用状态或者可销售状态必要的程序，则借款费用继续资本化。在中断期间发生的借款费用确认为当期损益，直至资产的购建或者生产活动重新开始后借款费用继续资本化。

4. 借款费用资本化金额的计算方法

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

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

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

27、使用权资产

本公司对使用权资产按照成本进行初始计量，该成本包括：

1. 租赁负债的初始计量金额；

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

3. 本公司发生的初始直接费用；

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

在租赁期开始日后，本公司采用成本模式对使用权资产进行后续计量。

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

本公司按照《企业会计准则第 8 号——资产减值》的规定来确定使用权资产是否已发生减值，并对已识别的减值损失进行会计处理。具体详见本附注 29、长期资产减值。

28、无形资产

（1）使用寿命及其确定依据、估计情况、摊销方法或复核程序

无形资产是指本公司拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产，包括软件著作权、非专利技术等。

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：按预计使用年限、合同规定的受益年限和法律规定的有效年限三者中最短者分期平均摊销。

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

（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。对于使用寿命不确定的无形资产，在持有期间内不摊销，每期末对无形资产的寿命进行复核。如果期末重新复核后仍为不确定的，在每个会计期间继续进行减值测试。

经复核，本公司无使用寿命不确定的无形资产。

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 29、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。

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。

29、长期资产减值

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

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

可收回金额的计量结果表明，长期资产的可收回金额低于其账面价值的，将长期资产的账面价值减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。资产减值损失一经确认，在以后会计期间不得转回。

资产减值损失确认后，减值资产的折旧或者摊销费用在未来期间作相应调整，以使该资产在剩余使用寿命内，系统地分摊调整后的资产账面价值（扣除预计净残值）。

因企业合并所形成的商誉和使用寿命不确定的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年都进行减值测试。

在对商誉进行减值测试时，将商誉的账面价值分摊至预期从企业合并的协同效应中受益的资产组或资产组组合。在对包含商誉的相关资产组或者资产组组合进行减值测试时，如与商誉相关的资产组或者资产组组合存在减值迹象的，先对不包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，计算可收回金额，并与相关账面价值相比较，确认相应的减值损失。再对包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，比较这些相关资产组或者资产组组合的账面价值（包括所分

摊的商誉的账面价值部分）与其可收回金额，如相关资产组或者资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，确认商誉的减值损失。

30、长期待摊费用

长期待摊费用，是指本公司已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在 1 年以上的各项费用。长期待摊费用在受益期内按直线法分期摊销。

31、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。

32、职工薪酬

（1）短期薪酬的会计处理方法

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

（2）离职后福利的会计处理方法

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

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

本公司按照国家规定的标准定期缴付上述款项后，不再有其他的支付义务。

（3）辞退福利的会计处理方法

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

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

（4）其他长期职工福利的会计处理方法

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

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

33、预计负债

1. 预计负债的确认标准

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

2. 预计负债的计量方法

本公司预计负债按履行相关现时义务所需的支出的最佳估计数进行初始计量。

本公司在确定最佳估计数时，综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。对于货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数。

最佳估计数分别以下情况处理：

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

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

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

34、租赁负债

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

1. 扣除租赁激励相关金额后的固定付款额及实质固定付款额；
2. 取决于指数或比率的可变租赁付款额；
3. 在本公司合理确定将行使该选择权的情况下，租赁付款额包括购买选择权的行权价格；
4. 在租赁期反映出本公司将行使终止租赁选择权的情况下，租赁付款额包括行使终止租赁选择权需支付的款项；
5. 根据本公司提供的担保余值预计应支付的款项。

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

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

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

本公司按照金融工具准则的规定，根据所发行优先股、永续债等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。

1. 符合下列条件之一，将发行的金融工具分类为金融负债：

- （1）向其他方交付现金或其他金融资产的合同义务；
- （2）在潜在不利条件下，与其他方交换金融资产或金融负债的合同义务；
- （3）将来须用或可用企业自身权益工具进行结算的非衍生工具合同，且企业根据该合同将交付可变数量的自身权益工具；
- （4）将来须用或可用企业自身权益工具进行结算的衍生工具合同，但以固定数量的自身权益工具交换固定金额的现金或其他金融资产的衍生工具合同除外。

2. 同时满足下列条件的，将发行的金融工具分类为权益工具：

- （1）该金融工具不包括交付现金或其他金融资产给其他方，或在潜在不利条件下与其他方交换金融资产或金融负债的合同义务；
- （2）将来须用或可用企业自身权益工具结算该金融工具的，如该金融工具为非衍生工具，不包括交付可变数量的自身权益工具进行结算的合同义务；如为衍生工具，企业只能通过以固定数量的自身权益工具交换固定金额的现金或其他金融资产结算该金融工具。

3. 会计处理方法

对于归类为权益工具的金融工具，其利息支出或股利分配都应当作为发行企业的利润分配，其回购、注销等作为权益的变动处理，手续费、佣金等交易费用从权益中扣除；

对于归类为金融负债的金融工具，其利息支出或股利分配原则上按照借款费用进行处理，其回购或赎回产生的利得或损失等计入当期损益，手续费、佣金等交易费用计入所发行工具的初始计量金额。

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

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

本公司的收入主要来源于如下业务类型：

- （1）技术开发业务
- （2）技术服务业务
- （3）咨询服务业务
- （4）系统集成业务

1. 收入确认的一般原则

本公司在履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关商品或服务控制权时，按照分摊至该项履约义务的交易价格确认收入。

履约义务，是指合同中本公司向客户转让可明确区分商品或服务的承诺。

取得相关商品控制权，是指能够主导该商品的使用并从中获得几乎全部的经济利益。

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

对于在某一时段内履行的履约义务，本公司根据商品和劳务的性质，采用投入法确定恰当的履约进度。投入法是根据公司为履行履约义务的投入确定履约进度。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) 技术开发业务

1) 约定了合同总额的技术开发业务

基于公司或者客户指定的平台和产品，进行满足客户个性化需求的软件开发或系统优化，公司需对开发成果负责，成果交付时通常需客户进行验收。此类业务仅当本公司在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的情况下，本公司按照合同期间已完成履约义务的进度在一段时间内确认收入，履约进度依据已经发生的成本占预计总成本的比例确定。否则，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。

对于在某一时段内履行的履约义务，当履约进度不能合理确定时，公司已经发生的成本预计能够得到补偿的，按照已经发生的成本金额确认收入，直到履约进度能够合理确定为止。

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) 技术服务业务

1) 约定了合同总额及服务期间的技术服务业务

因运营维护服务在服务期间基本均衡发生，故按合同总收入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) 仅约定了合同总额的技术服务业务

仅约定了合同总额，未约定服务期间，服务结束需客户进行验收的技术服务业务。此类业务仅当本公司在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的情况下，本公司按照合同期间已完成履约义务的进度在一段时间内确认收入，履约进度依据已经发生的成本占预计总成本的比例确定。否则，公司在服务提供完毕并通过客户验收后按合同约定金额确认收入。

对于在某一时段内履行的履约义务，当履约进度不能合理确定时，公司已经发生的成本预计能够得到补偿的，按照已经发生的成本金额确认收入，直到履约进度能够合理确定为止。

3) 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) 咨询服务业务

1) 约定了合同总额的咨询服务业务

根据客户的具体情况，从 IT 规划、项目管理、业务咨询等方面提出可落地的咨询建议和解决方案，成果交付时通常需客户进行验收。此类业务仅当本公司在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的情况下，本公司按照合同期间已完成履约义务的进度在一段时间内确认收入，履约进度依据已经发生的成本占预计总成本的比例确定。否则，公司在成果交付并通过客户验收后按合同约定金额确认收入。

对于在某一时段内履行的履约义务，当履约进度不能合理确定时，公司已经发生的成本预计能够得到补偿的，按照已经发生的成本金额确认收入，直到履约进度能够合理确定为止。

2) 按人月工作量结算的咨询服务业务

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咨询服务收入。

(4) 系统集成业务

在公司将产品发出并取得客户的验收单据、已收取价款或取得收款权利且相关的经济利益很可能流入时确认收入。

38、合同成本

1. 合同履约成本

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

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

(2) 该成本增加了企业未来用于履行履约义务的资源；

(3) 该成本预期能够收回。

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

2. 合同取得成本

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

3. 合同成本摊销

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

4. 合同成本减值

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

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

39、政府补助

1. 类型

政府补助，是本公司从政府无偿取得的货币性资产与非货币性资产。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。本公司将取得的用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助界定为与资产相关的政府补助；其余政府补助界定为与收益相关的政府补助。

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

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

1. 确认递延所得税资产的依据

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

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

2. 确认递延所得税负债的依据

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

- （1）商誉的初始确认所形成的暂时性差异；

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

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

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

(1) 企业拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利；

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

41、租赁

(1) 作为承租方租赁的会计处理方法

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或其他系统合理的方法计入相关资产成本或当期损益。

(2) 使用权资产和租赁负债的会计政策详见本附注 27 和 34。

(2) 作为出租方租赁的会计处理方法

(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、回购股份

本公司股份回购中支付的对价和交易费用减少股东权益，回购、转让或注销本公司股份时，不确认利得或损失。

本公司转让库存股时，按实际收到的金额与库存股账面金额的差额，计入资本公积，资本公积不足冲减的，冲减盈余公积和未分配利润。本公司注销库存股时，按股票面值和注销股数减少股本，按注销库存股的账面余额与面值的差额，冲减资本公积，资本公积不足冲减的，冲减盈余公积和未分配利润。

43、其他重要的会计政策和会计估计

1. 终止经营

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

- （1）该组成部分代表一项独立的主要业务或一个单独的主要经营地区。
- （2）该组成部分是拟对一项独立的主要业务或一个单独的主要经营地区进行处置的一项相关联计划的一部分。
- （3）该组成部分是专为转售而取得的子公司。

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

本公司在资产负债表中区别于其他资产单独列示持有待售的非流动资产或持有待售的处置组中的资产，区别于其他负债单独列示持有待售的处置组中的负债。持有待售的非流动资产或持有待售的处置组中的资产与持有待售的处置组中的负债不予相互抵销，分别作为流动资产和流动负债列示。本公司在利润表中分别列示持续经营损益和终止经营损益。对于当期列报的终止经营，本公司在当期财务报表中，将原来作为持续经营损益列报的信息重新作为可比会计期间的终止经营损益列报。终止经营不再满足持有待售类别划分条件的，本公司在当期财务报表中，将原来作为终止经营损益列报的信息重新作为可比会计期间的持续经营损益列报。

44、重要会计政策和会计估计变更

(1) 重要会计政策变更

☐适用 ☒不适用

(2) 重要会计估计变更

☐适用 ☒不适用

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

☐适用 ☒不适用

45、其他

无

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、个税手续费返还收入、技术开发收入、房屋出租收入	13%、6%、免税（符合免税认定部分）、9%
城市维护建设税	实缴流转税税额	7%
企业所得税	按应纳税所得额	15%、25%
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%
房产税	按照房产原值的 70%、租金收入	1.2%、12%
土地使用税	每平方米土地每年	4.8 元、12 元

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%
厦门赞扬丰硕软件技术有限公司	25%
北京银恒通电子科技有限公司	15%
北京鼎信天威科技有限公司	15%
北京天阳融信科技有限公司	25%
北京卡洛其咨询有限公司	25%
北京天阳融数科技有限公司	15%
西藏天阳华瑞科技有限公司	25%
天阳胜合科技（北京）有限公司	25%
海南昊天睿阳科技有限公司	25%
天津汇融恒阳科技有限公司	25%
湖南熠阳智能科技有限公司	25%
上海矩火数字科技有限公司	25%
深圳市智策盈科数字技术有限公司	25%
长沙熠阳启鸿科技有限公司	25%
上海天旻融汇信息科技有限公司	25%
海南绿色数字信用有限公司	25%

纳税主体名称	所得税税率
天融数智（东莞）科技有限公司	25%
深圳市魔数智擎人工智能有限公司	15%
深圳魔数智擎科技有限公司	25%
合肥魔数智擎科技有限公司	25%
杭州天锐阳启科技有限公司	25%
青岛灵镜数字科技有限公司	25%
甘肃天阳数金智云科技有限公司	25%

2、税收优惠

1. 增值税

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，对其增值税实际税负超过 3%的部分实行即征即退政策。公司销售自行开发生产的软件产品，按法定税率征收增值税后，对增值税实际税负超过 3%的部分实行即征即退政策。

2. 企业所得税

本公司于 2024 年 10 月 29 日取得西藏自治区科学技术厅、西藏自治区财政厅、国家税务总局西藏自治区税务局共同颁发的编号为 GR202454000019 号的高新技术企业证书，享受企业所得税 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。

北京银恒通电子科技有限公司于 2025 年 12 月 2 日取得北京市科学技术委员会、北京市财政局、国家税务总局北京市税务局共同颁发的编号为 GR202511004091 的高新技术企业证书，享受企业所得税 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。

北京鼎信天威科技有限公司于 2023 年 10 月 26 日取得北京市科学技术委员会、北京市财政局、国家税务总局北京市税务局共同颁发的编号为 GR202311001890 的高新技术企业证书，享受企业所得税 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。截至报告披露日，2026 年度高新技术企业证书正在办理中。

北京天阳融数科技有限公司于 2025 年 12 月 2 日取得北京市科学技术委员会、北京市财政局、国家税务总局北京市税务局共同颁发的编号为 GR202511005051 的高新技术企业证书，享受企业所得税 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。

深圳市魔数智擎人工智能有限公司于 2024 年 12 月 26 日取得深圳市工业和信息化局、深圳市财政局、国家税务总局深圳市税务局共同颁发的编号为 GR202444204881 的高新技术企业证书，享受企业所得税 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。

根据财政部、税务总局公告 2023 年第 7 号企业开展研发活动中实际发生的研发费用，未形成无形资产计入当期损益的，在按规定据实扣除的基础上，自 2023 年 1 月 1 日起，再按照实际发生额的 100%在税前加计扣除；形成无形资产的，自 2023 年 1 月 1 日起，按照无形资产成本的 200%在税前摊销。

根据财政部、税务总局公告 2023 年第 6 号，对小型微利企业年应纳税所得额不超过 100 万元的部分，减按 25%计入应纳税所得额，按 20%的税率缴纳企业所得税。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。

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

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，对其增值税实际税负超过 3%的部分实行即征即退政策。公司销售自行开发生产的软件产品，按法定税率征收增值税后，对增值税实际税负超过 3%的部分实行即征即退政策。

3、其他

无

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
银行存款	435,808,064.90	1,097,019,439.88
其他货币资金	72,004,771.00	51,640,587.75
合计	507,812,835.90	1,148,660,027.63
其中：存放在境外的款项总额	1,640,001.23	1,739,512.95

其他说明

其中受限制的货币资金明细如下：

项目	期末余额（元）	期初余额（元）
履约保证金	72,003,236.39	51,472,754.83
其他		187,863.29
合计	72,003,236.39	51,660,618.12

截止 2026 年 6 月 30 日，除上述受限货币资金外，本公司不存在其他冻结或有潜在风险的款项。

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	74,000,000.00	
其中：		
其他（结构性存款）	74,000,000.00	
其中：		
合计	74,000,000.00	

其他说明：

交易性金融资产期末较期初增加，主要系本期末结构性理财产品未到期所致。

3、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）	836,934,192.53	522,761,795.19
1 至 2 年	202,054,681.72	206,145,131.42
2 至 3 年	112,977,605.93	108,124,552.09
3 年以上	124,684,767.95	160,038,200.99
3 至 4 年	73,757,626.65	105,501,629.85
4 至 5 年	23,480,315.92	26,294,040.89
5 年以上	27,446,825.38	28,242,530.25
合计	1,276,651,248.13	997,069,679.69

(2) 按坏账计提方法分类披露

单位：元

类别	期末余额					期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例	金额	计提比例		金额	比例	金额	计提比例	
其中：										
按组合计提坏账准备的应收账款	1,276,651,248.13	100.00%	162,316,667.18	12.71%	1,114,334,580.95	997,069,679.69	100.00%	170,763,310.51	17.13%	826,306,369.18
其中：										
按账龄分析法计提预期信用损失的应收账款	1,276,651,248.13	100.00%	162,316,667.18	12.71%	1,114,334,580.95	997,069,679.69	100.00%	170,763,310.51	17.13%	826,306,369.18
合计	1,276,651,248.13	100.00%	162,316,667.18	12.71%	1,114,334,580.95	997,069,679.69	100.00%	170,763,310.51	17.13%	826,306,369.18

按组合计提坏账准备类别名称：按账龄分析法计提预期信用损失的应收账款

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	836,934,192.53	25,108,025.78	3.00%
1—2 年	202,054,681.72	20,205,468.17	10.00%
2—3 年	112,977,605.93	33,893,281.78	30.00%
3—4 年	73,757,626.65	36,878,813.33	50.00%
4—5 年	23,480,315.92	18,784,252.74	80.00%
5 年以上	27,446,825.38	27,446,825.38	100.00%
合计	1,276,651,248.13	162,316,667.18	

确定该组合依据的说明：

按账龄分析法计提预期信用损失的应收账款

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

单位：元

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
2026 年 1 月 1 日余额	170,763,310.51			170,763,310.51
2026 年 1 月 1 日余额在本期				
本期转回	8,446,643.33			8,446,643.33
2026 年 6 月 30 日余额	162,316,667.18			162,316,667.18

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账款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	
按账龄分析法计提预期信用损失的应收账款	170,763,310.51		8,446,643.33			162,316,667.18
合计	170,763,310.51		8,446,643.33			162,316,667.18

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) 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	419,872,541.55	5,469,337.00	425,341,878.55	30.73%	47,947,209.58

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
合计	419,872,541.55	5,469,337.00	425,341,878.55	30.73%	47,947,209.58

4、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
金融类客户	98,797,432.80	6,925,180.28	91,872,252.52	116,471,938.88	8,407,715.67	108,064,223.21
非金融类客户	8,729,052.38	2,282,554.98	6,446,497.40	8,786,252.38	2,284,270.98	6,501,981.40
合计	107,526,485.18	9,207,735.26	98,318,749.92	125,258,191.26	10,691,986.65	114,566,204.61

(2) 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
合同资产减值准备		1,484,251.39		
合计		1,484,251.39		——

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、其他应收款

单位：元

项目	期末余额	期初余额
其他应收款	116,537,275.35	53,173,137.42
合计	116,537,275.35	53,173,137.42

(1) 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
保证金及押金	42,275,517.99	38,369,489.94
社保及公积金个人部分	333,132.16	2,308,632.81
备用金	6,459,922.54	6,492,700.84

款项性质	期末账面余额	期初账面余额
往来款	15,232,541.67	17,159,361.41
净额法业务代垫款项	64,599,192.46	
营销推广业务垫付款		462,469.67
其他	1,853,720.98	1,023,069.09
合计	130,754,027.80	65,815,723.76

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）	98,960,563.95	27,337,027.85
1 至 2 年	9,095,784.23	10,751,438.51
2 至 3 年	19,692,921.11	24,088,424.77
3 年以上	3,004,758.51	3,638,832.63
3 至 4 年	592,083.41	598,083.41
4 至 5 年	1,287,236.55	1,828,636.55
5 年以上	1,125,438.55	1,212,112.67
合计	130,754,027.80	65,815,723.76

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	
其中：										
按组合计提坏账准备	130,754,027.80	100.00%	14,216,752.45	10.87%	116,537,275.35	65,815,723.76	100.00%	12,642,586.34	19.21%	53,173,137.42
其中：										
营销推广业务垫付款组合						462,469.67	0.70%	46,246.97	10.00%	416,222.70
按账龄分析法计提预期信用损失的其他应收款	130,754,027.80	100.00%	14,216,752.45	10.87%	116,537,275.35	65,353,254.09	99.30%	12,596,339.37	19.27%	52,756,914.72
合计	130,754,027.80	100.00%	14,216,752.45	10.87%	116,537,275.35	65,815,723.76	100.00%	12,642,586.34	19.21%	53,173,137.42

按组合计提坏账准备类别名称：营销推广业务垫付款组合

单位：元

名称	期末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例
营销推广业务垫付款组合	0.00	0.00	0.00%

确定该组合依据的说明：

营销推广业务垫付款组合期末余额为 0.00 元。

按组合计提坏账准备类别名称：按账龄分析法计提预期信用损失的其他应收款

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	98,960,563.95	4,948,028.20	5.00%
1—2 年	9,095,784.23	909,578.42	10.00%
2—3 年	19,692,921.11	5,907,876.33	30.00%
3—4 年	592,083.41	296,041.71	50.00%
4—5 年	1,287,236.55	1,029,789.24	80.00%
5 年以上	1,125,438.55	1,125,438.55	100.00%
合计	130,754,027.80	14,216,752.45	

确定该组合依据的说明：

按账龄分析法计提坏账准备的其他应收款

按预期信用损失一般模型计提坏账准备：

单位：元

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
2026 年 1 月 1 日余额	12,642,586.34			12,642,586.34
2026 年 1 月 1 日余额在本期				
本期计提	1,620,413.08			1,620,413.08
本期转回	46,246.97			46,246.97
2026 年 6 月 30 日余额	14,216,752.45			14,216,752.45

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	
营销推广业务垫付款组合	46,246.97		46,246.97			
按账龄分析法计提预期信用损失的其他应收款	12,596,339.37	1,620,413.08				14,216,752.45
合计	12,642,586.34	1,620,413.08	46,246.97			14,216,752.45

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) 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
湖南中信通信有限公司	净额法业务代垫款项	64,599,192.46	1 年以内	49.41%	3,229,959.62
北京多来点信息技术有限公司北京分公司	往来款	15,000,000.00	2-3 年	11.47%	4,500,000.00
四川农村商业银行股份有限公司	保证金及押金	5,836,957.00	2 年以内	4.46%	378,845.60
乌鲁木齐银行股份有限公司	保证金及押金	3,330,800.00	5 年以内	2.55%	1,271,280.00
新疆银行股份有限公司	保证金及押金	3,025,800.00	2 年以内	2.31%	153,540.00
合计		91,792,749.46		70.20%	9,533,625.22

6、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	86,643,815.53	96.27%	39,132,038.41	90.41%
1 至 2 年	3,354,143.42	3.73%	3,921,809.18	9.06%
2 至 3 年			141,509.43	0.33%

账龄	期末余额		期初余额	
	金额	比例	金额	比例
3 年以上	1,405.26	0.00%	86,310.92	0.20%
合计	89,999,364.21		43,281,667.94	

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：

(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（元）	占预付款项总额的比例(%)
期末余额前五名预付款项汇总	61,237,583.38	68.04

其他说明：

截至 2026 年 6 月 30 日止，预付款项余额中预付关联方款项余额详见附注十四、（6）。

7、存货

公司是否需要遵守房地产行业的披露要求

否

(1) 存货分类

单位：元

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	存货跌价准备 或合同履约成本 减值准备	账面价值	账面余额	存货跌价准备 或合同履约成本 减值准备	账面价值
合同履约成本	685,891,653.06	2,782,729.60	683,108,923.46	651,363,612.09	2,782,729.60	648,580,882.49
合计	685,891,653.06	2,782,729.60	683,108,923.46	651,363,612.09	2,782,729.60	648,580,882.49

(2) 存货跌价准备和合同履约成本减值准备

单位：元

项目	期初余额	本期增加金额		本期减少金额		期末余额
		计提	其他	转回或转销	其他	
合同履约成本	2,782,729.60					2,782,729.60
合计	2,782,729.60					2,782,729.60

按组合计提存货跌价准备

单位：元

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

按组合计提存货跌价准备的计提标准

8、其他流动资产

单位：元

项目	期末余额	期初余额
增值税留抵扣额	4,849,258.30	5,207,851.21
合计	4,849,258.30	5,207,851.21

补偿性资产相关信息

其他说明：

9、其他权益工具投资

单位：元

项目名称	期初余额	本期计入其他综合收益的利得	本期计入其他综合收益的损失	本期末累计计入其他综合收益的利得	本期末累计计入其他综合收益的损失	本期确认的股利收入	期末余额	指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的原因
北京艾秀信安科技有限公司	2,000,000.00						2,000,000.00	长期持有
北京技德系统技术有限公司					20,000,000.00			长期持有
南京越信数字科技有限公司	4,980,000.00						4,980,000.00	长期持有
上海数喆数据科技有限公司	70,000,000.00						70,000,000.00	长期持有
航天信德智图（北京）科技有限公司	6,685,032.00						6,685,032.00	长期持有
北京首都在线科技股份有限公司	575,488,823.10		40,842,508.40	90,993,082.70			534,673,769.70	长期持有
环球航通信息服务有限公司	40,000,000.00						40,000,000.00	长期持有
海南绿色发展科技集团有限公司	19,000,000.00						19,000,000.00	长期持有
青岛红马云鑫股权投资合伙企业（有限合伙）	28,000,000.00						13,860,000.00	长期持有

项目名称	期初余额	本期计入其他综合收益的利得	本期计入其他综合收益的损失	本期末累计计入其他综合收益的利得	本期末累计计入其他综合收益的损失	本期确认的股利收入	期末余额	指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的原因
北京宝兰德软件股份有限公司	158,750,900.00		42,592,960.94		38,686,860.94		141,156,946.88	长期持有
青岛红马金鑫创业投资基金合伙企业(有限合伙)	30,000,000.00						30,000,000.00	长期持有
合计	934,904,755.10		83,435,469.34	90,993,082.70	58,686,860.94		862,355,748.58	

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
北京艾秀信安科技有限公司					长期持有	
北京技德系统技术有限公司			20,000,000.00		长期持有	
南京越信数字科技有限公司					长期持有	
上海数喆数据科技有限公司					长期持有	
航天信德智图（北京）科技有限公司					长期持有	
北京首都在线科技股份有限公司		90,993,082.70			长期持有	
环球航通信息服务有限公司					长期持有	
海南绿色发展科技集团有限公司					长期持有	
青岛红马云鑫股权投资合伙企业（有限合伙）					长期持有	

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
北京宝兰德软件股份有限公司			38,686,860.94		长期持有	
青岛红马金鑫创业投资基金合伙企业(有限合伙)					长期持有	
合计		90,993,082.70	58,686,860.94			

其他说明：

10、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												
北京和顺恒通科技有限公司	55,350,064.54				-2,270,117.70						53,079,946.84	
北京金实宏成技术有限公司	10,563,632.20				-1,032,800.29						9,530,831.91	
厦门创翼数字科技有限公司	9,425,048.88				-628,529.84						8,796,519.04	

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		
南京和润数科创业投资合伙企业（有限合伙）	40,429,653.52				127,623.59						40,557,277.11	
上海天龙音数字科技有限公司	175,797.69		3,300,000.00		-175,797.69						3,300,000.00	
扬州红马沐辰投资合伙企业（有限合伙）	39,205,199.51				74,148.20						39,279,347.71	
小计	155,149,396.34		3,300,000.00		-3,905,473.73						154,543,922.61	
合计	155,149,396.34		3,300,000.00		-3,905,473.73						154,543,922.61	

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

11、其他非流动金融资产

单位：元

项目	期末余额	期初余额
权益工具投资	30,000,000.00	
合计	30,000,000.00	

其他说明：

其他非流动金融资产系对青岛红马多维创业投资基金合伙企业（有限合伙）权益投资 30,000,000.00 元。

12、固定资产

单位：元

项目	期末余额	期初余额
固定资产	275,296,896.55	180,160,543.00
合计	275,296,896.55	180,160,543.00

（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	186,568,805.38	974,015.14	62,783,377.89	250,326,198.41
2. 本期增加金额			105,847,246.50	105,847,246.50
（1）购置			105,847,246.50	105,847,246.50
（2）在建工程转入				
（3）企业合并增加				
3. 本期减少金额			362,381.75	362,381.75
（1）处置或报废			362,381.75	362,381.75
4. 期末余额	186,568,805.38	974,015.14	168,268,242.64	355,811,063.16
二、累计折旧				
1. 期初余额	34,782,313.60	592,929.62	34,790,412.19	70,165,655.41
2. 本期增加金额	2,992,298.28	48,641.70	7,604,610.71	10,645,550.69
（1）计提	2,992,298.28	48,641.70	7,604,610.71	10,645,550.69
3. 本期减少金额			297,039.49	297,039.49
（1）处置或报废			297,039.49	297,039.49
4. 期末余额	37,774,611.88	641,571.32	42,097,983.41	80,514,166.61
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				

项目	房屋及建筑物	运输工具	电子设备及其他	合计
4. 期末余额				
四、账面价值				
1. 期末账面价值	148,794,193.50	332,443.82	126,170,259.23	275,296,896.55
2. 期初账面价值	151,786,491.78	381,085.52	27,992,965.70	180,160,543.00

(2) 通过经营租赁租出的固定资产

单位：元

项目	期末账面价值
电子设备	946,565.38
合计	946,565.38

(3) 固定资产清理

单位：元

项目	期末余额	期初余额
----	------	------

其他说明

截至 2026 年 6 月 30 日止，本公司不存在固定资产抵押情况。

截至 2026 年 6 月 30 日止，本公司不存在通过融资租赁租入的固定资产。

截至 2026 年 6 月 30 日止，本公司固定资产不存在减值情况。

13、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	5,254,440.43	5,254,440.43
2. 本期增加金额	4,398,810.79	4,398,810.79
租赁	4,398,810.79	4,398,810.79
3. 本期减少金额	1,211,889.00	1,211,889.00
租赁到期	1,211,889.00	1,211,889.00
4. 期末余额	8,441,362.22	8,441,362.22
二、累计折旧		
1. 期初余额	1,425,153.72	1,425,153.72
2. 本期增加金额	1,219,815.85	1,219,815.85
(1) 计提	1,219,815.85	1,219,815.85
3. 本期减少金额	559,333.38	559,333.38
(1) 处置	559,333.38	559,333.38
4. 期末余额	2,085,636.19	2,085,636.19
三、减值准备		

项目	房屋及建筑物	合计
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	6,355,726.03	6,355,726.03
2. 期初账面价值	3,829,286.71	3,829,286.71

14、无形资产

(1) 无形资产情况

单位：元

项目	专利权	软件著作权	软件	合计
一、账面原值				
1. 期初余额	2,200,000.00	284,238,776.71	865,663.74	287,304,440.45
2. 本期增加金额		316,507,857.09		316,507,857.09
(1) 购置		1,740,000.00		1,740,000.00
(2) 内部研发		314,767,857.09		314,767,857.09
(3) 企业合并增加				
3. 本期减少金额				
(1) 处置				
4. 期末余额	2,200,000.00	600,746,633.80	865,663.74	603,812,297.54
二、累计摊销				
1. 期初余额	146,666.67	40,027,696.15	838,699.18	41,013,062.00
2. 本期增加金额	220,000.00	21,930,635.43	7,938.05	22,158,573.48
(1) 计提	220,000.00	21,930,635.43	7,938.05	22,158,573.48
3. 本期减少金额				
(1) 处置				
4. 期末余额	366,666.67	61,958,331.58	846,637.23	63,171,635.48
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	1,833,333.33	538,788,302.22	19,026.51	540,640,662.06
2. 期初账面价值	2,053,333.33	244,211,080.56	26,964.56	246,291,378.45

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 79.92%

(2) 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 2026 年 6 月 30 日止，本公司不存在无形资产未办妥产权证书的情况；

截至 2026 年 6 月 30 日止，本公司不存在无形资产抵押或担保的情况。

15、商誉

(1) 商誉账面原值

单位：元

被投资单位名称或形成商誉的事项	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
		企业合并形成的	处置	
北京银恒通电子科技有限公司	15,779,794.49			15,779,794.49
北京鼎信天威科技有限公司	3,077,534.82			3,077,534.82
北京卡洛其咨询有限公司	104,597,073.39			104,597,073.39
深圳市魔数智擎人工智能有限公司	23,352,673.51			23,352,673.51
合计	146,807,076.21			146,807,076.21

(2) 商誉减值准备

单位：元

被投资单位名称或形成商誉的事项	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
		计提	处置	
北京银恒通电子科技有限公司				
北京鼎信天威科技有限公司				
北京卡洛其咨询有限公司	51,597,073.39			51,597,073.39
深圳市魔数智擎人工智能有限公司				
合计	51,597,073.39			51,597,073.39

(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

本期未减值

(4) 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

16、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
房屋装修改造费	2,318,405.50	1,301,174.04	610,469.10		3,009,110.44
合计	2,318,405.50	1,301,174.04	610,469.10		3,009,110.44

其他说明

17、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	185,422,626.21	23,234,643.92	193,529,140.37	24,245,474.06
可抵扣亏损	225,818,926.24	27,192,799.32	197,933,273.13	23,751,992.78
股权激励	8,422,388.92	1,010,686.67	2,591,504.28	310,980.51
其他权益工具投资公允价值变动	20,000,000.00	2,400,000.00	20,000,000.00	2,400,000.00
租赁负债	6,625,255.22	795,030.63	3,452,107.49	414,252.90
合计	446,289,196.59	54,633,160.54	417,506,025.27	51,122,700.25

(2) 未经抵销的递延所得税负债

单位：元

项目	期末余额		期初余额	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
其他权益工具投资公允价值变动	52,306,221.76	6,276,746.61	135,741,691.10	16,289,002.93
使用权资产	6,355,726.03	762,687.13	3,829,286.71	459,514.41
非同一控制下企业合并评估增值	3,757,556.33	563,633.45	4,218,530.90	632,779.64
合计	62,419,504.12	7,603,067.19	143,789,508.71	17,381,296.98

(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	762,687.13	53,870,473.41	2,814,252.90	48,308,447.35
递延所得税负债	762,687.13	6,840,380.06	2,814,252.90	14,567,044.08

(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
可抵扣暂时性差异	3,101,258.28	6,431,472.73
可抵扣亏损	141,094,428.78	122,741,100.07
合计	144,195,687.06	129,172,572.80

(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
可用于永久补亏	436,357.47	253,616.44	
2036	18,170,587.68		
2035	34,870,805.97	34,870,805.97	
2034	28,844,277.03	28,844,277.03	
2033	10,384,828.54	10,384,828.54	
2032	14,160,960.77	14,160,960.77	
2031	14,945,629.04	14,945,629.04	
2030	9,642,678.44	9,642,678.44	
2029	4,383,767.25	4,383,767.25	
2028			
2027	922,948.00	922,948.00	
2026	4,331,588.59	4,331,588.59	
合计	141,094,428.78	122,741,100.07	

其他说明

18、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	72,003,236.39	72,003,236.39	冻结	履约保证金	51,660,618.12	51,660,618.12	冻结	履约保证金/其他
合计	72,003,236.39	72,003,236.39			51,660,618.12	51,660,618.12		

其他说明：

19、短期借款

(1) 短期借款分类

单位：元

项目	期末余额	期初余额
保证借款	420,000,000.00	373,000,000.00
信用借款	195,000,000.00	150,000,000.00
合计	615,000,000.00	523,000,000.00

短期借款分类的说明：

(1) 本公司与上海浦东发展银行股份有限公司拉萨分行于 2025 年 8 月 13 日签订了编号为 32012025280072 号人民币流动资金借款合同，借款金额 13,100,000.00 元，借款时间为自提款日起十二个月内。

本公司与上海浦东发展银行股份有限公司拉萨分行于 2025 年 9 月 12 日签订了编号为 32012025280083 号人民币流动资金借款合同，借款金额 16,900,000.00 元，借款时间为自提款日起十二个月内。

本公司与上海浦东发展银行股份有限公司拉萨分行于 2025 年 10 月 14 日签订了编号为 32012025280097 号人民币流动资金借款合同，借款金额 17,000,000.00 元，借款时间为自提款日起十二个月内。

本公司与上海浦东发展银行股份有限公司拉萨分行于 2025 年 11 月 12 日签订了编号为 32012025280108 号人民币流动资金借款合同，借款金额 50,000,000.00 元，借款时间为自提款日起十二个月内。

本公司与上海浦东发展银行股份有限公司拉萨分行于 2025 年 12 月 12 日签订了编号为 32012025280123 号人民币流动资金借款合同，借款金额 93,000,000.00 元，借款时间为自提款日起十二个月内。

本公司与上海浦东发展银行股份有限公司拉萨分行于 2026 年 2 月 6 日签订了编号为 32012026280012 号人民币流动资金借款合同，借款金额 50,000,000.00 元，借款时间为自提款日起十二个月内。

本公司股东欧阳建平于 2023 年 10 月 12 日同上海浦东发展银行股份有限公司拉萨分行签订了编号为 ZB3200202300000044 号最高额保证合同，为本公司自 2023 年 10 月 13 日至 2026 年 10 月 12 日止的期间内与上海浦东发展银行股份有限公司拉萨分行办理各类融资业务所发生的债权，提供最高不超过等值人民币 240,000,000.00 元的连带责任保证。

北京银恒通电子科技有限公司于 2023 年 09 月 04 日同上海浦东发展银行股份有限公司拉萨分行分别签订了编号为 ZB3200202300000047 号最高额保证合同，为本公司自 2023 年 09 月 14 日至 2026 年 09 月 13 日止的期间内与上海浦东发展银行股份有限公司拉萨分行办理各类融资业务所发生的债权，提供最高不超过等值人民币 240,000,000.00 元的连带责任保证。

截至 2026 年 6 月 30 日止，上述流动资金借款合同项下借款余额为人民币 240,000,000.00 元。

(2) 本公司与招商银行股份有限公司北京分行于 2026 年 2 月 12 日签订了编号为 110XY260209T000095 号授信协议，为本公司提供人民币 130,000,000.00 元的授信额度，授信期限为 2026 年 2 月 12 日至 2027 年 2 月 11 日，原签有编号为 2025 望京授信 003 号的授信协议中业务尚有未清偿余额自动纳入本协议项下，直接占用本协议项下授信额度。

本公司与招商银行股份有限公司北京分行于 2025 年 10 月 9 日签订了编号为 TK2510091654227 号线上提款申请书，借款金额 60,000,000.00 元，借款时间为根据实际放款日计算十二个月。

本公司与招商银行股份有限公司北京分行于 2025 年 12 月 11 日签订了编号为 TK2512111454562 号线上提款申请书，借款金额 20,000,000.00 元，借款时间为根据实际放款日计算十二个月。

本公司股东欧阳建平于 2025 年 3 月 24 日同招商银行股份有限公司北京分行签订了编号为 2025 望京授信 003 号最高额保证合同，为该合同提供最高不超过等值人民币 100,000,000.00 元的连带责任保证。

本公司与招商银行股份有限公司北京分行于 2026 年 2 月 12 日签订了编号为 TK2602120928401 号线上提款申请书，借款金额 30,000,000.00 元，借款时间为根据实际放款日计算十二个月。

本公司与招商银行股份有限公司北京分行于 2026 年 3 月 11 日签订了编号为 TK2603111059667 号线上提款申请书，借款金额 15,000,000.00 元，借款时间为根据实际放款日计算十二个月。

截至 2026 年 6 月 30 日止，上述流动资金借款合同项下借款余额为人民币 125,000,000.00 元。

(3) 本公司于 2025 年 9 月 10 日同浙商银行股份有限公司天津分行签订了编号为 (20709100) 浙商银至臻借字 (2025) 第 00253 号至臻贷借款协议，为本公司提供最高不超过等值人民币 100,000,000.00 元的借款额度，有效期限为自 2025 年 9 月 10 日起至 2027 年 8 月 4 日。

截至 2026 年 6 月 30 日止，至臻贷借款协议项下借款余额为人民币 100,000,000.00 元，借款时间为自提款日起 12 个月内。

(4) 本公司与广发银行股份有限公司北京东直门支行签订了编号为 (2025) 京银综授额字第 000348 号额度授信合同，为本公司提供最高额循环授信额度为人民币 100,000,000.00 元的包括但不限于流动资金贷款，授信期限为合同生效日至 2026 年 9 月 29 日。

在此综合授信合同下，本公司与广发银行股份有限公司北京东直门支行于 2025 年 11 月 12 日签订了编号为 N25049288 号借款借据，借款金额 50,000,000.00 元，借款时间为 2025 年 11 月 12 日至 2026 年 11 月 12 日。

截至 2026 年 6 月 30 日止，该流动资金借款合同项下借款余额为人民币 50,000,000.00 元。

(5) 本公司与中国建设银行股份有限公司北京中关村支行于 2025 年 7 月 9 日签订了编号为 HTZ110630000LDZJ2025N00Q 号人民币流动资金贷款合同，借款金额 80,000,000.00 元，借款时间为 2025 年 7 月 9 日至 2026 年 7 月 8 日。

本公司与中国建设银行股份有限公司北京中关村支行于 2025 年 7 月 9 日签订了编号为 HTZ110630000LDZJ2025N00Q 号人民币流动资金贷款合同，借款金额 20,000,000.00 元，借款时间为 2025 年 8 月 7 日至 2026 年 8 月 6 日。

本公司股东欧阳建平于 2025 年 7 月 9 日同中国建设银行股份有限公司北京中关村分行签订了编号为 HTC110630000YBDB2025N00C 号自然人保证合同，为该合同提供最高不超过等值人民币 100,000,000.00 元的连带责任保证。

截至 2026 年 6 月 30 日止，该流动资金借款合同项下借款余额为人民币 100,000,000.00 元。

20、应付票据

单位：元

种类	期末余额	期初余额
银行承兑汇票		20,000,000.00
合计		20,000,000.00

本期末已到期未支付的应付票据总额为 0.00 元。

21、应付账款

(1) 应付账款列示

单位：元

项目	期末余额	期初余额
应付材料款	4,562,597.28	14,304,635.04
应付技术服务费	25,452,631.33	39,895,348.06
应付日常费用款	298,114.95	225,822.93
合计	30,313,343.56	54,425,806.03

(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
----	------	-----------

其他说明：

期末应付账款余额中无账龄超过一年的大额应付账款。

截至 2026 年 6 月 30 日止，应付账款余额中应付关联方款项余额详见附注十四、（6）。

22、其他应付款

单位：元

项目	期末余额	期初余额
应付利息	274,137.50	205,287.50
其他应付款	94,299,602.34	232,171,512.92
合计	94,573,739.84	232,376,800.42

(1) 应付利息

单位：元

项目	期末余额	期初余额
非金融机构借款应付利息	274,137.50	205,287.50
合计	274,137.50	205,287.50

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) 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
押金及保证金	536,221.00	930,187.68
待付报销款	1,954,219.32	5,964,623.16
社保及公积金个人部分	236,876.51	224,309.28
往来款	15,178,626.63	14,176,009.13
待付投资款	74,698,585.60	208,430,252.80

项目	期末余额	期初余额
其他	1,695,073.28	2,446,130.87
合计	94,299,602.34	232,171,512.92

2) 账龄超过 1 年或逾期的重要其他应付款

单位：元

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

其他说明

截至 2026 年 6 月 30 日止，其他应付款余额中无应付持有本公司 5%（含 5%）以上表决权股份的股东及其他关联单位款项。

23、合同负债

单位：元

项目	期末余额	期初余额
预收项目进度款	150,065,513.49	104,048,743.24
合计	150,065,513.49	104,048,743.24

账龄超过 1 年的重要合同负债

单位：元

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

报告期内账面价值发生重大变动的金额和原因

单位：元

项目	变动金额	变动原因
----	------	------

24、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	138,457,488.11	869,067,867.51	871,884,520.75	135,640,834.87
二、离职后福利-设定提存计划	5,684,897.16	55,446,611.25	55,836,805.99	5,294,702.42
三、辞退福利	2,000,960.51	13,848,854.49	12,951,235.12	2,898,579.88
合计	146,143,345.78	938,363,333.25	940,672,561.86	143,834,117.17

(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	133,240,935.45	799,180,934.23	805,097,829.61	127,324,040.07
2、职工福利费	673.20	2,570,688.98	2,571,362.18	

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
3、社会保险费	3,308,368.44	30,974,924.12	31,200,960.65	3,082,331.91
其中：医疗保险费	3,185,229.94	29,473,513.55	29,682,759.78	2,975,983.71
工伤保险费	104,504.90	973,890.38	985,614.42	92,780.86
生育保险费	18,633.60	527,520.19	532,586.45	13,567.34
4、住房公积金	1,881,451.02	36,178,253.51	32,847,039.64	5,212,664.89
5、工会经费和职工教育经费	26,060.00	163,066.67	167,328.67	21,798.00
合计	138,457,488.11	869,067,867.51	871,884,520.75	135,640,834.87

(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	5,510,765.07	53,614,373.75	53,993,074.08	5,132,064.74
2、失业保险费	174,132.09	1,832,237.50	1,843,731.91	162,637.68
合计	5,684,897.16	55,446,611.25	55,836,805.99	5,294,702.42

其他说明：

25、应交税费

单位：元

项目	期末余额	期初余额
增值税	63,773,349.10	66,830,986.32
企业所得税	2,298,344.43	2,859,202.64
个人所得税	4,792,084.45	6,766,674.53
城市维护建设税	4,703,439.94	5,212,042.84
教育费附加	3,422,379.21	3,785,857.25
其他	478,910.54	370,467.45
合计	79,468,507.67	85,825,231.03

其他说明

26、一年内到期的非流动负债

单位：元

项目	期末余额	期初余额
一年内到期的租赁负债	1,703,219.62	1,530,025.42
合计	1,703,219.62	1,530,025.42

其他说明：

27、租赁负债

单位：元

项目	期末余额	期初余额
其他非流动负债	4,922,035.60	1,922,082.07
合计	4,922,035.60	1,922,082.07

其他说明

项目	期末余额（元）	期初余额（元）
1 年以内	1,914,379.60	1,635,905.37
1-2 年	2,106,441.99	1,288,983.96
2-3 年	1,372,054.61	696,295.96
3-4 年	1,139,955.96	
4-5 年	569,977.98	
5 年以上		
租赁负债总额小计	7,102,810.14	3,621,185.29
减：未确认融资费用	477,554.92	169,077.80
租赁付款额现值小计	6,625,255.22	3,452,107.49
减：一年内到期的租赁负债	1,703,219.62	1,530,025.42
合计	4,922,035.60	1,922,082.07

本期确认租赁负债利息费用 86,157.33 元。

28、其他非流动负债

单位：元

项目	期末余额	期初余额
一年以上合同负债	7,537,932.79	13,084,850.97
合计	7,537,932.79	13,084,850.97

其他说明：

29、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	488,121,083.00						488,121,083.00

其他说明：

30、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）	2,286,895,812.08		2.00	2,286,895,810.08
其他资本公积	5,199,304.28	5,830,884.64		11,030,188.92
合计	2,292,095,116.36	5,830,884.64	2.00	2,297,925,999.00

其他说明，包括本期增减变动情况、变动原因说明：

公司于 2025 年 10 月 10 日召开第四届董事会第一次会议，审议通过了《关于向激励对象授予限制性股票的议案》，确定以 2025 年 10 月 10 日为授予日，向符合授予条件的 37 名激励对象授予 434.6480 万股限制性股票。报告期内由此产生股份支付费用 5,830,884.64 元计入其他资本公积。

深圳市魔数智擎人工智能有限公司 2025 年度未完成被天阳科技收购时约定的业绩承诺，2026 年 5 月 27 日，柴磊与天阳科技签订股权转让协议，以 1 元价格，向天阳科技转让其持有的魔数智擎 1.1179%股份，天阳科技相应冲减了股本溢价 1.00 元。

公司投资设立杭州天锐阳启科技有限公司后，于 2026 年 6 月购买少数股东所持有的全部股份，支付的对价与购买日按照新增持股比例计算应享有杭州天锐阳启科技有限公司自购买日开始持续计算的可辨认净资产份额之间的差额冲减资本公积 1.00 元。

31、库存股

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
实行股权激励回购	50,097,891.67			50,097,891.67
合计	50,097,891.67			50,097,891.67

其他说明，包括本期增减变动情况、变动原因说明：

32、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	101,852,688.17	- 83,435,469.34			- 10,012,256.32	- 73,423,213.02		28,429,475.15
其他权益工具投资公允价值变动	101,852,688.17	- 83,435,469.34			- 10,012,256.32	- 73,423,213.02		28,429,475.15

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	
二、将重 分类进损 益的其他 综合收益	210,463.94	- 88,766.97				- 88,766.97		121,696.97
外币 财务报表 折算差额	210,463.94	- 88,766.97				- 88,766.97		121,696.97
其他综合 收益合计	102,063,152.11	- 83,524,236.31			- 10,012,256.32	- 73,511,979.99		28,551,172.12

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：

33、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	79,323,072.18			79,323,072.18
合计	79,323,072.18			79,323,072.18

盈余公积说明，包括本期增减变动情况、变动原因说明：

34、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	671,903,737.71	687,313,363.86
调整后期初未分配利润	671,903,737.71	687,313,363.86
加：本期归属于母公司所有者的净利润	60,017,096.85	-138,135,742.49
加：处置权益工具投资收益		145,503,574.34
减：对股东的分配		22,777,458.00
期末未分配利润	731,920,834.56	671,903,737.71

调整期初未分配利润明细：

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

使用资本公积弥补亏损详细情况说明：

35、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	963,200,520.64	724,988,685.17	995,369,919.55	746,030,752.25
其他业务	674,522.09	1,051,982.91	1,285,141.56	2,067,825.94
合计	963,875,042.73	726,040,668.08	996,655,061.11	748,098,578.19

营业收入、营业成本的分解信息：

单位：元

合同分类	主营业务		其他业务		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
业务类型	963,200,520.64	724,988,685.17	674,522.09	1,051,982.91	963,875,042.73	726,040,668.08
其中：						
技术开发	555,470,587.01	410,335,740.71			555,470,587.01	410,335,740.71
技术服务	392,171,255.84	303,691,139.53			392,171,255.84	303,691,139.53
咨询服务	8,253,913.36	4,427,077.81			8,253,913.36	4,427,077.81
系统集成	7,304,764.43	6,534,727.12			7,304,764.43	6,534,727.12
其他业务收入			674,522.09	1,051,982.91	674,522.09	1,051,982.91
按经营地区分类	963,200,520.64	724,988,685.17	674,522.09	1,051,982.91	963,875,042.73	726,040,668.08
其中：						
华东地区	274,487,428.75	199,530,200.14			274,487,428.75	199,530,200.14
华北地区	455,224,990.30	360,135,776.47	63,902.62	57,987.30	455,288,892.92	360,193,763.77
华南地区	110,504,132.94	78,043,845.36	610,619.47	993,995.61	111,114,752.41	79,037,840.97
西南地区	44,763,480.17	35,202,749.84			44,763,480.17	35,202,749.84
华中地区	31,656,705.41	20,044,072.95			31,656,705.41	20,044,072.95
西北地区	26,603,984.56	18,021,907.67			26,603,984.56	18,021,907.67
东北地区	17,010,462.18	11,418,840.02			17,010,462.18	11,418,840.02
港澳台及海外地区	2,949,336.33	2,591,292.72			2,949,336.33	2,591,292.72
市场或客户类型	963,200,520.64	724,988,685.17	674,522.09	1,051,982.91	963,875,042.73	726,040,668.08
其中：						
银行金融机构	846,337,071.27	643,431,806.54	610,619.47	993,995.61	846,947,690.74	644,425,802.15
非银行金融机构	65,399,479.40	46,184,159.23			65,399,479.40	46,184,159.23
非金融机构	51,463,969.97	35,372,719.40	63,902.62	57,987.30	51,527,872.59	35,430,706.70
按销售渠道分类	963,200,520.64	724,988,685.17	674,522.09	1,051,982.91	963,875,042.73	726,040,668.08
其中：						
直销	963,200,520.64	724,988,685.17	674,522.09	1,051,982.91	963,875,042.73	726,040,668.08
合计	963,200,520.64	724,988,685.17	674,522.09	1,051,982.91	963,875,042.73	726,040,668.08

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 1,474,473,513.16 元，其中，1,095,781,388.38 元预计将于 2026 年下年度确认收入，351,288,401.98 元预计将于 2027 年度确认收入，27,403,722.80 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

36、税金及附加

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
城市维护建设税	2,070,502.91	4,033,808.55
教育费附加	1,479,655.59	2,881,051.96
房产税	752,226.47	752,226.47
土地使用税	6,541.25	6,688.92
车船使用税	2,400.00	2,400.00
印花税	622,780.86	333,780.10
合计	4,934,107.08	8,009,956.00

其他说明：

37、管理费用

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	56,732,860.06	39,501,189.83
差旅费	950,529.50	903,140.64
租赁费	1,919,407.76	2,355,466.12
办公费	942,592.38	805,057.91
交通及通讯费	360,822.49	480,820.23
招聘费	289,560.57	451,346.49
业务招待费	3,620,009.38	2,355,493.21
咨询费	445,544.55	194,182.39
残保金	11,989.23	163,565.81
中介服务费	4,167,878.12	4,303,583.75
折旧及摊销	22,342,974.74	14,438,779.33
其他	411,836.14	683,115.06
股份支付	5,830,884.64	
合计	98,026,889.56	66,635,740.77

其他说明

38、销售费用

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	26,771,702.89	28,518,597.58
差旅费	1,286,936.74	1,757,879.07
业务招待费	5,966,504.84	11,878,592.38
办公费	743,956.13	1,773,444.78
其他	1,942,920.75	2,372,984.72
合计	36,712,021.35	46,301,498.53

其他说明：

39、研发费用

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	116,701,300.28	107,659,787.03
其他	3,380,322.51	8,372,635.97
合计	120,081,622.79	116,032,423.00

其他说明

40、财务费用

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
利息支出	4,939,269.14	11,609,578.20
减：利息收入	4,837,505.94	9,168,075.12
汇兑损益	45,628.20	
手续费及其他	275,387.49	267,753.70
合计	422,778.89	2,709,256.78

其他说明

41、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	67,056,483.80	38,758,832.50
手续费返还	999,817.81	723,356.52
合计	68,056,301.61	39,482,189.02

42、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	-3,905,473.73	-1,130,098.21
理财产品投资收益	1,026,568.53	2,585,421.98
合计	-2,878,905.20	1,455,323.77

其他说明

43、信用减值损失

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
坏账损失	6,872,477.22	-4,049,371.62
合计	6,872,477.22	-4,049,371.62

其他说明

44、资产减值损失

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
十一、合同资产减值损失	1,484,251.39	2,873,798.17
合计	1,484,251.39	2,873,798.17

其他说明：

45、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	-24,660.78	
使用权资产处置利得或损失	17,909.02	
无形资产处置利得或损失		
合计	-6,751.76	

46、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
其他	63,236.06		63,236.06
合计	63,236.06		63,236.06

其他说明：

47、营业外支出

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金 额
对外捐赠	18,340.00	217,644.00	18,340.00
非流动资产毁损报废损失	14,445.82	178,690.63	14,445.82
滞纳金	7,919.51	116,785.41	7,919.51
其他		92,702.70	
合计	40,705.33	605,822.74	40,705.33

其他说明：

48、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	268,180.35	403,843.09
递延所得税费用	-3,276,433.76	-1,578,545.87
合计	-3,008,253.41	-1,174,702.78

(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	51,206,858.97
按法定/适用税率计算的所得税费用	6,144,823.07
子公司适用不同税率的影响	-742,910.89
调整以前期间所得税的影响	22,165.33
非应税收入的影响	-298,647.85
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	561,076.76
加计扣除的影响	-11,741,121.00
递延所得税税率与当期所得税税率差异的影响	3,046,361.17
所得税费用	-3,008,253.41

其他说明：

49、其他综合收益

详见附注七/（32）其他综合收益。

50、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	35,402,762.30	43,783,672.91
员工还备用金	822,985.10	135,567.87
利息收入	4,837,505.94	9,168,075.12
往来款	2,295,771.77	14,670,081.09
政府补助	65,937,490.89	38,122,695.78
其他	1,007,701.29	766,757.89
合计	110,304,217.29	106,646,850.66

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	51,708,567.56	24,992,634.79
支付员工备用金	3,902,041.35	2,956,854.98
往来款	1,509,784.30	1,999,459.80
各项费用	62,490,238.66	94,479,615.62
合计	119,610,631.87	124,428,565.19

支付的其他与经营活动有关的现金说明：

(2) 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
贷款利息返还	3,305,233.34	1,391,177.78
合计	3,305,233.34	1,391,177.78

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
偿还租赁负债本金和利息所支付的现金	641,355.75	830,270.41
回购股份		50,740,088.37
合计	641,355.75	51,570,358.78

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

51、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	54,215,112.38	49,198,427.22
加：资产减值准备	-8,356,728.61	1,175,573.45
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	10,645,550.69	8,460,798.47
使用权资产折旧	1,219,815.85	834,636.38
无形资产摊销	22,158,573.48	9,012,828.20
长期待摊费用摊销	610,469.10	1,234,811.21
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“－”号填列）	-6,751.76	

补充资料	本期金额	上期金额
固定资产报废损失（收益以“—”号填列）	14,445.82	178,690.63
公允价值变动损失（收益以“—”号填列）		
财务费用（收益以“—”号填列）	4,939,269.14	11,609,578.20
投资损失（收益以“—”号填列）	2,878,905.20	1,130,098.21
递延所得税资产减少（增加以“—”号填列）	-5,562,026.06	7,826,488.19
递延所得税负债增加（减少以“—”号填列）	2,285,592.31	-3,567,658.85
存货的减少（增加以“—”号填列）	-34,528,040.97	-28,580,552.44
经营性应收项目的减少（增加以“—”号填列）	-221,991,332.20	-436,157,890.33
经营性应付项目的增加（减少以“—”号填列）	-224,810,208.55	73,185,542.84
其他	55,371,890.23	18,567,947.97
经营活动产生的现金流量净额	-340,915,463.95	-285,890,680.65
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	435,809,599.51	720,594,045.62
减：现金的期初余额	1,096,999,409.51	1,270,631,295.45
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	-661,189,810.00	-550,037,249.83

（2） 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	435,809,599.51	1,096,999,409.51
可随时用于支付的银行存款	435,808,064.90	1,096,831,576.59
可随时用于支付的其他货币资金	1,534.61	167,832.92
三、期末现金及现金等价物余额	435,809,599.51	1,096,999,409.51

52、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：

本公司报告期内合并股东权益变动情况见附注七之注释 29、注释 30、注释 31、注释 32、注释 33、注释 34 所述。

53、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			1,640,001.23
其中：美元			
欧元			
港币	1,888,205.89	0.86855	1,640,001.23
应收账款			
其中：美元			
欧元			
港币			
长期借款			
其中：美元			
欧元			
港币			

其他说明：

54、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

本公司使用权资产、租赁负债和与租赁相关的总现金流出情况详见注释 13、注释 27 和注释 50。本公司作为承租人，

计入损益情况如下：

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
租赁负债的利息	86,157.33	56,157.66
短期租赁费用	5,980,418.54	6,215,912.05

涉及售后租回交易的情况

(2) 本公司作为出租方

作为出租人的经营租赁

☒适用 ☐不适用

单位：元

项目	租赁收入	其中：未计入租赁收款额的可变租赁付款额相关的收入
云平台租赁	610,619.47	
房屋租赁	63,902.62	
合计	674,522.09	

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

八、研发支出

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	151,654,510.53	185,545,462.06
其他	4,718,670.30	12,393,773.00
合计	156,373,180.83	197,939,235.06
其中：费用化研发支出	120,081,622.79	116,032,423.00
资本化研发支出	36,291,558.04	81,906,812.06

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	
数字金融应用研发项目	258,042,321.15	35,130,060.34		293,172,381.49		
金融业云服务解决方案升级项目-产融智脑	20,433,977.90	1,161,497.70		21,595,475.60		
合计	278,476,299.05	36,291,558.04		314,767,857.09		

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

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
青岛灵镜数字科技有限公司	2026 年 02 月 28 日	1.00	100.00%	收购	2026 年 02 月 28 日	支付投资款	562,408.90	-8,621.09	1,114,993.02

其他说明：

本公司与亲家网络技术（北京）有限公司签订股权转让协议，亲家网络技术（北京）有限公司将其持有的青岛灵镜数字科技有限公司 100%股权（对应 2,000 万元认缴注册资本，实缴 0 元）转让给本公司，转让价款 1 元。

(2) 被购买方于购买日可辨认资产、负债

单位：元

	青岛灵镜数字科技有限公司	
	购买日公允价值	购买日账面价值
资产：		
货币资金	18,386.64	18,386.64
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		
应交税费	9,329.58	9,329.58
净资产	9,057.06	9,057.06
减：少数股东权益		
取得的净资产	9,057.06	9,057.06

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：

2、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：

名称	变更原因	备注
甘肃天阳数金智云科技有限公司	投资设立	

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	
厦门赞扬丰硕软件技术有限公司	10,000,000.00	厦门	厦门	信息技术	100.00%		同一控制下企业合并
北京银恒通电子科技有限公司	150,000,000.00	北京	北京	信息技术	100.00%		非同一控制下企业合并
北京鼎信天威科技有限公司	10,408,163.00	北京	北京	信息技术	100.00%		非同一控制下企业合并
北京卡洛其咨询有限公司	50,000,000.00	北京	北京	信息贸易咨询	100.00%		非同一控制下企业合并
北京天阳融信科技有限公司	50,000,000.00	北京	北京	信息技术	51.00%		投资设立
北京天阳融数科技有限公司	2,040,800.00	北京	北京	信息技术	100.00%		投资设立
西藏天阳华瑞科技有限公司	10,000,000.00	拉萨	拉萨	信息技术	100.00%		投资设立
天阳胜合科技（北京）有限公司	10,000,000.00	北京	北京	信息技术	45.00%	0.01%	投资设立
北京同创安胜咨询服务中心（有限合伙）	1,500,000.00	北京	北京	咨询服务		0.07%	投资设立
海南昊天睿阳科技有限公司	20,000,000.00	海口	海口	信息技术	100.00%		投资设立
天津汇融恒阳科技有限公司	20,000,000.00	天津	天津	信息技术	100.00%		投资设立
湖南熠阳智能科技有限公司	50,000,000.00	长沙	长沙	信息技术	100.00%		投资设立

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	
上海矩火数字科技有限公司	10,000,000.00	上海	上海	信息技术	51.00%		投资设立
深圳市智策盈科数字技术有限公司	5,000,000.00	深圳	深圳	信息技术	60.00%		投资设立
长沙熠阳启鸿科技有限公司	10,000,000.00	长沙	长沙	信息技术	80.00%		投资设立
上海天旻融汇信息科技有限公司	5,000,000.00	上海	上海	信息技术	60.00%		投资设立
海南绿色数字信用有限公司	50,000,000.00	海口	海口	信息技术	55.00%		非同一控制下企业合并
天融数智（东莞）科技有限公司	100,000.00	东莞	东莞	信息技术		51.00%	投资设立
深圳市魔数智擎人工智能有限公司	18,468,789.00	深圳	深圳	信息技术	51.00%		非同一控制下企业合并
深圳魔数智擎科技有限公司	20,000,000.00	深圳	深圳	信息技术		51.00%	非同一控制下企业合并
合肥魔数智擎科技有限公司	1,010,000.00	合肥	合肥	信息技术		51.00%	非同一控制下企业合并
杭州天锐阳启科技有限公司	30,000,000.00	杭州	杭州	信息技术	85.00%		投资设立
青岛灵镜数字科技有限公司	20,000,000.00	青岛	青岛	信息技术	100.00%		非同一控制下企业合并
甘肃天阳数金智云科技有限公司	100,000,000.00	庆阳	庆阳	信息技术	70.00%		投资设立

在子公司的持股比例不同于表决权比例的说明：

1) 北京同创安胜咨询服务中心（有限合伙）

北京同创安胜咨询服务中心（有限合伙）（以下简称“同创安胜”）是本公司之全资子公司北京银恒通电子科技有限公司（以下简称“银恒通”）同自然人金咏梅共同出资设立的有限合伙企业，其中银恒通出资 0.10 万元为普通合伙人，金咏梅出资 149.90 万元为有限合伙人。全体合伙人委托银恒通为执行事务合伙人，负责企业日常运营，对外代表合伙企业。银恒通作为普通合伙人，对外执行合伙企业事务，故本公司对同创安胜的持股比例不同于表决权比例。

2) 天阳胜合科技（北京）有限公司

天阳胜合科技（北京）有限公司（以下简称“天阳胜合”）股东组成情况如下：

股东姓名	认缴注册资本（元）	持股比例（%）
本公司	4,500,000.00	45.00

股东姓名	认缴注册资本（元）	持股比例（%）
宁波胜合企业管理合伙企业（有限合伙）	4,000,000.00	40.00
同创安胜	1,500,000.00	15.00
合计	10,000,000.00	100.00

本公司直接持有天阳胜合 45.00%股权，并通过银恒通为普通合伙人的同创安胜间接持有天阳胜合 0.01%股权，合计持有天阳胜合 45.01%股权。由于银恒通作为普通合伙人，代表同创安胜执行合伙企业事务，故本公司对天阳胜合表决权比例达到 60.00%，与持股比例不同。

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、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	
北京和顺恒通科技有限公司	北京	北京	信息技术	32.19%		权益法核算
北京金实宏成技术有限公司	北京	北京	信息技术	40.00%		权益法核算
厦门创翼数字科技有限公司	厦门	厦门	信息技术	40.00%		权益法核算
南京和润数科创业投资合伙企业（有限合伙）	南京	南京	商务服务业	39.98%		权益法核算
上海天龙音数字科技有限公司	上海	上海	信息技术	31.46%		权益法核算
扬州红马沐辰投资合伙企业（有限合伙）	扬州	扬州	投资与资产管理	39.60%		权益法核算

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					
	北京和顺恒通科技有限公司	北京金实宏成技术有限公司	厦门创翼数字科技有限公司	南京和润数科创业投资合伙企业（有限合伙）	上海天龙音数字科技有限公司	扬州红马沐辰投资合伙企业（有限合伙）	北京和顺恒通科技有限公司	北京金实宏成技术有限公司	厦门创翼数字科技有限公司	南京和润数科创业投资合伙企业（有限合伙）	上海天龙音数字科技有限公司	扬州红马沐辰投资合伙企业（有限合伙）
流动资产	46,748,939.18	5,808,312.23	3,766,005.04	72,515,591.89	3,473,940.42	78,973,430.19	60,134,799.70	8,139,297.91	24,422,649.89	82,196,532.92	159,639.08	62,331,918.98
非流动资产	14,869,908.38	7,472,652.34	12,248,246.04	29,000,000.00	253.11	3,514,000.00	17,396,707.08	8,247,173.02	13,333,457.40	19,000,000.00	253.11	20,000,000.00
资产合计	61,618,847.56	13,280,964.57	16,014,251.08	101,515,591.89	3,474,193.53	82,487,430.19	77,531,506.78	16,386,470.93	37,756,107.29	101,196,532.92	159,892.19	82,331,918.98
流动负债	16,532,090.69	1,153,884.77	3,904,946.58	120,001.00	1,300,112.50	800.00	26,098,049.74	1,677,390.41	24,075,478.18	120,001.00	379,430.14	1,000.00
非流动负债	600,906.27						693,324.00					
负债合计	17,132,996.96	1,153,884.77	3,904,946.58	120,001.00	1,300,112.50	800.00	26,791,373.74	1,677,390.41	24,075,478.18	120,001.00	379,430.14	1,000.00
少数股东权益												
归属于母公司股东权益	44,485,850.60	12,127,079.80	12,109,304.50	101,395,590.89	2,174,081.03	82,486,630.19	50,740,133.04	14,709,080.52	13,680,629.11	101,076,531.92	-219,537.95	82,330,918.98
按持股比例计算的净资产份额	19,149,471.60	9,530,831.91	5,519,721.79	40,557,277.11	683,965.89	39,279,347.71	21,162,825.20	10,563,632.20	6,148,251.63	40,429,653.52	107,615.51	39,205,199.51
调整事项												
—商誉	33,930,475.24		3,276,797.25		2,616,034.11		33,930,475.24		3,276,797.25		68,182.18	
—内部交易未实现利润												
—其他							256,764.10					
对联营企业权益投资的账面	53,079,946.84	9,530,831.91	8,796,519.04	40,557,277.11	3,300,000.00	39,279,347.71	55,350,064.54	10,563,632.20	9,425,048.88	40,429,653.52	175,797.69	39,205,199.51

	期末余额/本期发生额						期初余额/上期发生额					
	北京和顺恒通科技有限公司	北京金实宏成技术有限公司	厦门创翼数字科技有限公司	南京和润数科创业投资企业（有限合伙）	上海天龙音数字科技有限公司	扬州红马沐辰投资合伙企业（有限合伙）	北京和顺恒通科技有限公司	北京金实宏成技术有限公司	厦门创翼数字科技有限公司	南京和润数科创业投资企业（有限合伙）	上海天龙音数字科技有限公司	扬州红马沐辰投资合伙企业（有限合伙）
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	17,032,132.25	382,014.11	223,927.06				28,702,155.20	739,055.19	19,608,558.16			
净利润	-6,301,766.44	-2,582,000.72	-1,221,398.95	319,058.97	1,556,381.02	-964,288.79	558,727.95	-2,124,211.66	-949,891.65	356,374.69	-891,480.96	
终止经营的净利润												
其他综合收益												
综合收益总额	-6,301,766.44	-2,582,000.72	-1,221,398.95	319,058.97	1,556,381.02	-964,288.79	558,727.95	-2,124,211.66	-949,891.65	356,374.69	-891,480.96	
本年度收到的来自联营企业的股利												

其他说明

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

3、计入当期损益的政府补助

☒适用 ☐不适用

单位：元

会计科目	本期发生额	上期发生额
其他收益	67,056,483.80	38,758,832.50

其他说明

补助项目	本期发生额（元）	上期发生额（元）	与资产相关/ 与收益相关
增值税退税收入	1,118,992.91	636,136.72	与收益相关
西藏拉萨经济技术开发区 2024 年度产业发展扶持资金		36,000,000.00	与收益相关
西藏拉萨经济技术开发区 2025 年度产业发展奖励资金	64,604,829.40		与收益相关
扩岗补贴	17,000.00	13,778.36	与收益相关
稳岗补贴	145,703.15	2,459.47	与收益相关
失业补贴	4,500.00		与收益相关
招工补贴		2,000.00	与收益相关
社会保险补贴	437,458.34	104,457.95	与收益相关
2025 年省级招商引资资金	360,000.00		与收益相关
2024 年度认定高新技术企业扶持奖励资金	200,000.00		与收益相关
2026 年《朝阳区加快推进中小企业梯度培育若干措施》项目	100,000.00		与收益相关
一次性吸纳就业补贴	18,000.00		与收益相关
中关村科技园区管理委员会第 4 批 2026 年“筑基扩容”奖励款	50,000.00		与收益相关
研发费用财政奖励扶持资金		2,000,000.00	与收益相关
合计	67,056,483.80	38,758,832.50	——

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、债权投资、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，并监督风险管理措施的执行情况。本公司风险管理涵盖了市场风险、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进行调整。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。本公司通过制定相应的风险管理政策来分散金融工具风险。

（一）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 2026 年 6 月 30 日，相关资产的账面余额与预期信用减值损失情况如下：

单位：元

项目	账面余额	减值准备
应收账款	1,276,651,248.13	162,316,667.18
其他应收款	130,754,027.80	14,216,752.45
合计	1,407,405,275.93	176,533,419.63

截止 2026 年 6 月 30 日，本公司未对外提供财务担保。

本公司的主要客户为银行类客户，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。由于本公司的客户广泛，因此没有重大的信用集中风险。

截止 2026 年 6 月 30 日，本公司前五大客户的应收账款及合同资产占本公司占应收账款和合同资产期末余额合计数的 30.73%。

本公司投资的银行理财产品，交易对方的信用评级须高于或与本公司相同。鉴于交易对方的信用评级良好，本公司管理层并不预期交易对方会无法履行义务。

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。公司下属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 2026 年 6 月 30 日，本公司已拥有国内多家银行提供的银行授信额度，金额 66,500.00 万元，其中：已使用授信金额为 61,500.00 万元。

截止 2026 年 6 月 30 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：

单位：元

项目	期末余额				
	即时偿还	1 年以内	1-5 年	5 年以上	合计
短期借款	-	615,000,000.00	-	-	615,000,000.00
应付账款	-	30,313,343.56	-	-	30,313,343.56
其他应付款	-	94,573,739.84	-	-	94,573,739.84
一年内到期的非流动负债	-	1,703,219.62	-	-	1,703,219.62
租赁负债	-	-	4,922,035.60	-	4,922,035.60
合计	-	741,590,303.02	4,922,035.60	-	746,512,338.62

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港币）依然存在汇率风险。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汇率风险；为此，本公司可能会以签署远期外汇合约或货币互换合约方式来达到规避汇率风险的目的。

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 2026 年 6 月 30 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：

单位：元

项目	期末余额	
	港币项目	合计
外币金融资产：		
货币资金	1,640,001.23	1,640,001.23
小计	1,640,001.23	1,640,001.23

3) 敏感性分析：

截止 2026 年 6 月 30 日，对于本公司港币金融资产和港币金融负债，如果人民币对港币升值或贬值 10%，其他因素保持不变，则本公司将减少或增加净利润约 164,000.12 元。

(2) 利率风险

本公司的利率风险主要产生于银行借款。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 2026 年 6 月 30 日，本公司无长期带息债务。
- 3) 截止 2026 年 6 月 30 日，本公司无以浮动利率计算的短期带息债务。

(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。

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			74,000,000.00	74,000,000.00
1. 以公允价值计量且 其变动计入当期损益 的金融资产			74,000,000.00	74,000,000.00
其他（结构性存款）			74,000,000.00	74,000,000.00
（二）其他权益工具 投资	675,830,716.58		186,525,032.00	862,355,748.58
（三）其他非流动金 融资产			30,000,000.00	30,000,000.00
持续以公允价值计量的 资产总额	675,830,716.58		290,525,032.00	966,355,748.58
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

第 1 层次：是在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；

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

第 2 层次：是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；

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

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

第3层次：是相关资产或负债的不可观察输入值。

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、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。

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。

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

关联方名称	国籍	关联方关系
欧阳建平	中国	实际控制人，直接持有公司 15.08%的股权，通过连云港皓宏智业创业投资合伙企业（有限合伙）控制公司 8.14%的股权，合计控制公司股权比例为 23.23%

本企业最终控制方是欧阳建平。

其他说明：

2、本企业的子公司情况

本企业子公司的情况详见附注十、1、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、2、在合营企业或联营企业中的权益。

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

合营或联营企业名称	与本企业关系
北京和顺恒通科技有限公司	本公司的联营企业
北京金实宏成技术有限公司	本公司的联营企业
厦门创翼数字科技有限公司	本公司的联营企业
上海天龙音数字科技有限公司	本公司的联营企业

其他说明

4、其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本企业关系
宋晓峰	本公司董事&副总经理
李亚宁	本公司副总经理
连云港皓宏智业创业投资合伙企业（有限合伙）	持有本公司 8.14%股权
广州思迈特软件有限公司	与本公司拥有同一董事赵为

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
北京金实宏成技术有限公司	购买商品接受劳务	65,693.38	20,000,000.00	否	199,862.50
广州思迈特软件有限公司	购买商品接受劳务	16,981.13	30,000,000.00	否	53,097.35
北京和顺恒通科技有限公司	购买商品接受劳务	94,339.62	200,000.00	否	
合计		177,014.13	50,200,000.00		252,959.85

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
厦门创翼数字科技有限公司	销售商品提供劳务		110,427.01
广州思迈特软件有限公司	销售商品提供劳务		1,140,679.25
上海天龙音数字科技有限公司	销售商品提供劳务	23,400.34	162,264.15
合计		23,400.34	1,413,370.41

购销商品、提供和接受劳务的关联交易说明

（2） 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
北京金实宏成技术有限公司	房屋租赁	38,031.06	38,031.06
合计		38,031.06	38,031.06

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

（3）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
欧阳建平	80,000,000.00	2025 年 07 月 09 日	2026 年 07 月 08 日	否
欧阳建平	20,000,000.00	2025 年 08 月 07 日	2026 年 08 月 06 日	否
欧阳建平、北京银恒通电子科技有限公司	13,100,000.00	2025 年 08 月 13 日	2026 年 08 月 12 日	否
欧阳建平、北京银恒通电子科技有限公司	16,900,000.00	2025 年 09 月 12 日	2026 年 09 月 11 日	否
欧阳建平、北京银恒通电子科技有限公司	93,000,000.00	2025 年 12 月 12 日	2026 年 12 月 11 日	否
欧阳建平、北京银恒通电子科技有限公司	17,000,000.00	2025 年 10 月 14 日	2026 年 10 月 13 日	否
欧阳建平、北京银恒通电子科技有限公司	50,000,000.00	2025 年 11 月 12 日	2026 年 11 月 11 日	否
欧阳建平	60,000,000.00	2025 年 10 月 10 日	2026 年 10 月 09 日	否
欧阳建平	20,000,000.00	2025 年 12 月 11 日	2026 年 12 月 10 日	否
欧阳建平	8,000,000.00	2025 年 08 月 13 日	2026 年 01 月 29 日	是
欧阳建平	7,000,000.00	2025 年 09 月 10 日	2026 年 03 月 10 日	是
欧阳建平	5,000,000.00	2025 年 10 月 11 日	2026 年 04 月 11 日	是
欧阳建平、北京银恒通电子科技有限公司	50,000,000.00	2026 年 02 月 06 日	2027 年 02 月 05 日	否
合计	440,000,000.00			

关联担保情况说明

（4）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	5,073,289.04	7,459,076.15

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	厦门创翼数字科技有限公司	1,345,090.91	213,527.27	1,345,090.91	213,527.27
应收账款	上海天龙音数字科技有限公司	233,500.00	7,005.00	214,340.86	6,430.23
预付款项	北京金实宏成技术有限公司	855,446.70		1,152,315.88	

(2) 应付项目

单位：元

项目名称	关联方	期末账面余额	期初账面余额
应付账款	北京金实宏成技术有限公司		620,335.80
应付账款	广州思迈特软件有限公司	105,446.04	140,531.36
合同负债	广州思迈特软件有限公司	784,433.96	634,433.96

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
核心管理人员及技术（业务）骨干	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
合计	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00

期末发行在外的股票期权或其他权益工具

☒适用 ☐不适用

授予对象类别	期末发行在外的股票期权		期末发行在外的其他权益工具	
	行权价格的范围	合同剩余期限	行权价格的范围	合同剩余期限
核心管理人员及技术（业务）骨干	12.08 元/每股	第一个归属期：自 2025 年 10 月 10 日起 12 个月后的首个交易日起至 2025 年 10 月 10 日起 24 个月内的最后一个交易日止；第二个归属期：自 2025 年 10 月 10 日起 24 个月后的首个交易日至		

		2025 年 10 月 10 日起 36 个月内的最后一个 交易日止		
--	--	--	--	--

其他说明

2、以权益结算的股份支付情况

☒适用 ☐不适用

单位：元

授予日权益工具公允价值的确定方法	采用 BS 模型确认
授予日权益工具公允价值的重要参数	无风险利率、波动率
可行权权益工具数量的确定依据	实际授予数量
本期估计与上期估计有重大差异的原因	无
以权益结算的股份支付计入资本公积的累计金额	33,962,921.92
本期以权益结算的股份支付确认的费用总额	5,830,884.64

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
核心管理人员及技术（业务）骨干	5,830,884.64	
合计	5,830,884.64	

其他说明

5、股份支付的修改、终止情况

公司本期无股份支付的修改、终止情况。

十六、承诺及或有事项

1、重要承诺事项

资产负债表日存在的重要承诺

截至 2026 年 6 月 30 日，公司冻结的银行履约保证金金额为 72,003,236.39 元。

除存在上述承诺事项外，截至 2026 年 6 月 30 日，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。

十七、资产负债表日后事项

1、其他资产负债表日后事项说明

截至财务报告批准报出日止，本公司无应披露未披露的重大资产负债表日后事项。

十八、其他重要事项

1、分部信息

(1) 报告分部的确定依据与会计政策

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

- (1) 该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；
- (2) 管理层能够定期评价该组成部分的经营成果，以决定向其配置资源、评价其业绩；
- (3) 能够取得该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息。

本公司以经营分部为基础确定报告分部，满足下列条件之一的经营分部确定为报告分部：

- (1) 该经营分部的分部收入占所有分部收入合计的 10%或者以上；
- (2) 该分部的分部利润（亏损）的绝对额，占所有盈利分部利润合计额或者所有亏损分部亏损合计额的绝对额两者中较大者的 10%或者以上。

本公司的业务单一，主要为软件开发与技术服务，管理层将此业务视作为一个整体实施管理、评估经营成果，因此，本财务报表不呈报分部信息。

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）	810,130,109.05	503,365,693.52
1 至 2 年	191,756,733.73	189,871,856.15
2 至 3 年	95,648,141.85	90,795,088.01
3 年以上	99,884,483.02	135,168,916.06
3 至 4 年	57,223,755.65	88,898,758.85
4 至 5 年	20,134,736.71	22,948,461.68
5 年以上	22,525,990.66	23,321,695.53
合计	1,197,419,467.65	919,201,553.74

(2) 按坏账计提方法分类披露

单位：元

类别	期末余额					期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例	金额	计提比例		金额	比例	金额	计提比例	
其中：										
按组合计提坏账准备的应收账款	1,197,419,467.65	100.00%	139,017,596.09	11.61%	1,058,401,871.56	919,201,553.74	100.00%	147,125,520.90	16.01%	772,076,032.84
其中：										
按账龄分析法计提预期信用损失的应收账款	1,190,894,641.92	99.46%	139,017,596.09	11.67%	1,051,877,045.83	915,045,886.43	99.55%	147,125,520.90	16.08%	767,920,365.53
本公司合并范围内关联单位的应收账款	6,524,825.73	0.54%			6,524,825.73	4,155,667.31	0.45%			4,155,667.31
合计	1,197,419,467.65	100.00%	139,017,596.09	11.61%	1,058,401,871.56	919,201,553.74	100.00%	147,125,520.90	16.01%	772,076,032.84

按组合计提坏账准备类别名称：按账龄分析法计提预期信用损失的应收账款

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	805,307,269.24	24,159,218.08	3.00%
1—2 年	190,246,733.73	19,024,673.37	10.00%

名称	期末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例
2—3 年	95,553,755.93	28,666,126.78	30.00%
3—4 年	57,223,755.65	28,611,877.83	50.00%
4—5 年	20,037,136.71	16,029,709.37	80.00%
5 年以上	22,525,990.66	22,525,990.66	100.00%
合计	1,190,894,641.92	139,017,596.09	

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

单位：元

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
2026 年 1 月 1 日余额	147,125,520.90			147,125,520.90
2026 年 1 月 1 日余额在本期				
本期转回	8,107,924.81			8,107,924.81
2026 年 6 月 30 日余额	139,017,596.09			139,017,596.09

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账款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	
按账龄分析法计提预期信用损失的应收账款	147,125,520.90		8,107,924.81			139,017,596.09
合计	147,125,520.90		8,107,924.81			139,017,596.09

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) 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汇总	407,316,363.40	8,218,331.40	415,534,694.80	32.17%	35,925,538.54
合计	407,316,363.40	8,218,331.40	415,534,694.80	32.17%	35,925,538.54

2、其他应收款

单位：元

项目	期末余额	期初余额
其他应收款	122,987,353.77	58,570,888.25
合计	122,987,353.77	58,570,888.25

(1) 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
保证金及押金	36,091,578.77	33,371,495.73
社保及公积金个人部分	192,555.09	2,050,999.17
备用金	6,152,764.71	6,412,136.23
往来款	15,232,441.67	17,159,261.41
净额法业务代垫款项	64,599,192.46	
营销推广业务垫付款		462,469.67
合并范围内往来款	11,786,470.19	9,552,150.19
其他	1,560,501.22	634,103.80
合计	135,615,504.11	69,642,616.20

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）	104,548,835.79	32,055,577.33
1 至 2 年	10,019,977.53	11,675,770.30
2 至 3 年	19,331,075.11	23,561,578.77
3 年以上	1,715,615.68	2,349,689.80
3 至 4 年	592,083.41	674,983.41
4 至 5 年	331,373.43	795,873.43
5 年以上	792,158.84	878,832.96
合计	135,615,504.11	69,642,616.20

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	135,615,504.11	100.00%	12,628,150.34	9.31%	122,987,353.77	69,642,616.20	100.00%	11,071,727.95	15.90%	58,570,888.25
其中：										
营销推广业务垫付款组合						462,469.67	0.66%	46,246.97	10.00%	416,222.70
按账龄分析法计提预期信用损失的其他应收款	123,829,033.92	91.31%	12,628,150.34	10.20%	111,200,883.58	59,627,996.34	85.62%	11,025,480.98	18.49%	48,602,515.36
本公司合并范围内关联单位的其他应收款	11,786,470.19	8.69%			11,786,470.19	9,552,150.19	13.72%			9,552,150.19
合计	135,615,504.11	100.00%	12,628,150.34	9.31%	122,987,353.77	69,642,616.20	100.00%	11,071,727.95	15.90%	58,570,888.25

按组合计提坏账准备类别名称：营销推广业务垫付款组合

单位：元

名称	期末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例
营销推广业务垫付款组合	0.00	0.00	0.00%

确定该组合依据的说明：

营销推广业务垫付款组合期末余额为 0.00 元。

按组合计提坏账准备类别名称：按账龄分析法计提坏账准备的其他应收款

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	94,973,515.79	4,748,675.79	5.00%
1—2 年	7,886,727.34	788,672.73	10.00%
2—3 年	19,330,075.11	5,799,022.53	30.00%
3—4 年	592,083.41	296,041.71	50.00%
4—5 年	254,473.43	203,578.74	80.00%
5 年以上	792,158.84	792,158.84	100.00%

名称	期末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例
合计	123,829,033.92	12,628,150.34	

确定该组合依据的说明：

按账龄分析法计提坏账准备的其他应收款

按预期信用损失一般模型计提坏账准备：

单位：元

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
2026 年 1 月 1 日余额	11,071,727.95			11,071,727.95
2026 年 1 月 1 日余额在本期				
本期计提	1,602,669.36			1,602,669.36
本期转回	46,246.97			46,246.97
2026 年 6 月 30 日余额	12,628,150.34			12,628,150.34

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	
营销推广业务垫付款组合	46,246.97		46,246.97			
按账龄分析法计提预期信用损失的其他应收款	11,025,480.98	1,602,669.36				12,628,150.34
合计	11,071,727.95	1,602,669.36	46,246.97			12,628,150.34

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) 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
湖南中信通信有限公司	净额法业务代垫款项	64,599,192.46	1 年以内	47.63%	3,229,959.62
北京多来点信息技术有限公司北京分公司	往来款	15,000,000.00	2-3 年	11.06%	4,500,000.00
四川农村商业联合银行股份有限公司	保证金及押金	5,836,957.00	2 年以内	4.30%	378,845.60
厦门赞扬丰硕软件技术有限公司	合并范围内往来款	4,133,250.19	2 年以内	3.05%	
北京天阳融信科技有限公司	合并范围内往来款	3,640,000.00	1 年以内	2.68%	
合计		93,209,399.65		68.72%	8,108,805.22

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	517,521,014.75		517,521,014.75	515,521,011.75		515,521,011.75
对联营、合营企业投资	155,793,922.61		155,793,922.61	154,973,598.65		154,973,598.65
合计	673,314,937.36		673,314,937.36	670,494,610.40		670,494,610.40

(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		
厦门赞扬丰硕软件技术有限公司	5,000,000.00						5,000,000.00	
北京银恒通电子科技有限公司	175,000,000.00						175,000,000.00	
北京鼎信天威科技有限公司	29,277,059.00						29,277,059.00	
北京天阳融信科技有限公司	2,040,000.00						2,040,000.00	

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		
北京天阳融数科技有限公司	40,976,126.00						40,976,126.00	
北京卡洛其咨询有限公司	152,000,000.00						152,000,000.00	
天津汇融恒阳科技有限公司	20,000,000.00						20,000,000.00	
上海天旻融汇信息科技有限公司	1,200,000.00						1,200,000.00	
长沙熠阳启鸿科技有限公司	2,200,000.00						2,200,000.00	
湖南熠阳智能科技有限公司	42,000,000.00						42,000,000.00	
深圳市智策盈科数字技术有限公司	3,000,000.00						3,000,000.00	
深圳市魔数智擎人工智能有限公司	31,227,826.75		1.00				31,227,827.75	
杭州天锐阳启科技有限公司			1.00				1.00	
天阳胜合科技（北京）有限公司	4,500,000.00						4,500,000.00	
海南绿色发展科技集团有限公司	2,000,000.00						2,000,000.00	
上海矩火数字科技有限公司	5,100,000.00						5,100,000.00	
青岛灵镜数字科技有限公司			2,000,001.00				2,000,001.00	
合计	515,521,011.75		2,000,003.00				517,521,014.75	

(2) 对联营、合营企业投资

单位：元

投资单位	期初余额 (账面价值)	减值准备 期初余额	本期增减变动								期末余额 (账面价值)	减值准备 期末余额
			追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他		
一、合营企业												
二、联营企业												
北京和顺恒通科技有限公司	55,350,064.54				-2,270,117.70						53,079,946.84	
北京金实宏成技术有限公司	10,563,632.20				-1,032,800.29						9,530,831.91	
厦门创翼数字科技有限公司	9,425,048.88				-628,529.84						8,796,519.04	
南京和润数科创业投资合伙企业（有限合伙）	40,429,653.52				127,623.59						40,557,277.11	
扬州红马沐辰投资合伙企业（有限合伙）	39,205,199.51				74,148.20						39,279,347.71	
上海天龙音数字科技有限公司			4,550,000.00								4,550,000.00	

小计	154,973,598.65		4,550,000.00		-3,729,676.04						155,793,922.61	
合计	154,973,598.65		4,550,000.00		-3,729,676.04						155,793,922.61	

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

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	944,256,814.12	724,398,742.17	971,911,984.03	748,212,405.84
其他业务	764,718.55	1,148,094.69	1,567,231.60	2,355,858.98
合计	945,021,532.67	725,546,836.86	973,479,215.63	750,568,264.82

营业收入、营业成本的分解信息：

单位：元

合同分类	主营业务		其他业务		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
业务类型	944,256,814.12	724,398,742.17	764,718.55	1,148,094.69	945,021,532.67	725,546,836.86
其中：						
技术开发	544,814,094.86	410,266,794.86			544,814,094.86	410,266,794.86
技术服务	390,417,200.11	306,135,374.85			390,417,200.11	306,135,374.85
咨询服务	1,720,754.72	1,461,845.34			1,720,754.72	1,461,845.34
系统集成	7,304,764.43	6,534,727.12			7,304,764.43	6,534,727.12
其他业务收入			764,718.55	1,148,094.69	764,718.55	1,148,094.69
按经营地区分类	944,256,814.12	724,398,742.17	764,718.55	1,148,094.69	945,021,532.67	725,546,836.86
其中：						
华东地区	265,749,674.30	194,466,083.35			265,749,674.30	194,466,083.35
华北地区	448,130,149.74	363,977,797.93	154,099.08	154,099.08	448,284,248.82	364,131,897.01
华南地区	109,462,057.86	77,913,023.71	610,619.47	993,995.61	110,072,677.33	78,907,019.32

合同分类	主营业务		其他业务		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
西南地区	43,911,109.15	35,716,266.87			43,911,109.15	35,716,266.87
华中地区	30,964,645.57	20,163,637.00			30,964,645.57	20,163,637.00
西北地区	26,572,399.65	17,997,342.54			26,572,399.65	17,997,342.54
东北地区	16,517,441.52	11,573,298.05			16,517,441.52	11,573,298.05
港澳台及海外地区	2,949,336.33	2,591,292.72			2,949,336.33	2,591,292.72
市场或客户类型	944,256,814.12	724,398,742.17	764,718.55	1,148,094.69	945,021,532.67	725,546,836.86
其中：						
银行金融机构	828,907,159.34	643,121,306.84	610,619.47	993,995.61	829,517,778.81	644,115,302.45
非银行金融机构	65,174,951.11	47,190,220.65			65,174,951.11	47,190,220.65
非金融机构	50,174,703.67	34,087,214.68	154,099.08	154,099.08	50,328,802.75	34,241,313.76
按销售渠道分类	944,256,814.12	724,398,742.17	764,718.55	1,148,094.69	945,021,532.67	725,546,836.86
其中：						
直销	944,256,814.12	724,398,742.17	764,718.55	1,148,094.69	945,021,532.67	725,546,836.86
合计	944,256,814.12	724,398,742.17	764,718.55	1,148,094.69	945,021,532.67	725,546,836.86

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 1,403,452,923.96 元，其中，1,028,890,718.99 元预计将于 2026 年下半年度确认收入，347,158,482.17 元预计将于 2027 年度确认收入，27,403,722.80 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
成本法核算的长期股权投资收益	-3,729,676.04	-907,227.97

项目	本期发生额	上期发生额
理财产品投资	994,151.78	2,585,421.98
合计	-2,735,524.26	1,678,194.01

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	-6,751.76	
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）	65,937,490.89	
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，非金融企业持有金融资产和金融负债产生的公允价值变动损益以及处置金融资产和金融负债产生的损益	1,026,568.53	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	22,530.73	
减：所得税影响额	26,156.42	
少数股东权益影响额（税后）	7,013.71	
合计	66,946,668.26	--

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	1.63%	0.12	0.12
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	-0.19%	-0.01	-0.01

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

无