

北京科蓝软件系统股份有限公司

2026 年半年度报告

2026-061



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。

公司负责人王安京、主管会计工作负责人周旭红及会计机构负责人(会计主管人员)吴玉苹声明：保证本半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

所有董事均已出席了审议本次半年报的董事会会议。

公司在本报告第三节“管理层讨论与分析”之“十、公司面临的风险和应对措施”，详细描述了公司经营中可能存在的风险及应对措施。本报告中涉及的未来计划等前瞻性陈述，不构成公司对投资者的实质承诺，投资者及相关人士均应当对此保持足够的风险认识，并且应当理解计划、预测与承诺之间的差异，请投资者注意投资风险。

公司计划不派发现金红利，不送红股，不以公积金转增股本。

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 41

第七节 债券相关情况 47

第八节 财务报告 53

备查文件目录

一、 载有公司法定代表人、主管会计工作负责人、会计机构负责人签名并盖章的财务报表。

二、 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、 载有公司法定代表人签名的 2026 年半年度报告原文件。

以上备查文件的备置地点：公司证券部

释义

释义项	指	释义内容
公司、本公司、科蓝公司、科蓝软件	指	北京科蓝软件系统股份有限公司
科蓝盛合	指	泰安科蓝盛合投资服务合伙企业（有限合伙）（曾用名“宁波科蓝盛合投资管理合伙企业（有限合伙）”）
科蓝盈众	指	宁波科蓝盈众投资管理合伙企业（有限合伙）
科蓝融创	指	宁波科蓝融创投资管理合伙企业（有限合伙）
科蓝金投	指	宁波科蓝金投投资管理合伙企业（有限合伙）
科蓝苏州	指	北京科蓝软件系统（苏州）有限公司
深圳科蓝	指	深圳科蓝金信科技发展有限公司
香港科蓝	指	科蓝软体系统(香港)有限公司
数蚂蚁科蓝	指	北京数蚂蚁科蓝科技有限公司
尼客矩阵	指	北京尼客矩阵科技有限公司
SUNJE SOFT	指	SUNJE SOFT 株式会社
大陆云盾	指	大陆云盾电子认证服务有限公司
深圳宁泽	指	深圳宁泽金融科技有限公司
证监会、中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
深交所	指	深圳证券交易所
《公司法》	指	《中华人民共和国公司法》
《证券法》	指	《中华人民共和国证券法》
《公司章程》	指	《北京科蓝软件系统股份有限公司章程》
股东会、董事会	指	北京科蓝软件系统股份有限公司股东会、董事会
报告期	指	2026 年 1 月 1 日-2026 年 6 月 30 日
元、万元	指	人民币元、万元

第二节 公司简介和主要财务指标

一、公司简介

股票简称	科蓝软件	股票代码	300663
股票上市证券交易所	深圳证券交易所		
公司的中文名称	北京科蓝软件系统股份有限公司		
公司的中文简称（如有）	科蓝软件		
公司的外文名称（如有）	Client Service International, Inc.		
公司的外文名称缩写（如有）	CSII		
公司的法定代表人	王安京		

二、联系人和联系方式

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

三、其他情况

1、公司联系方式

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

☐适用 ☒不适用

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

2、信息披露及备置地点

信息披露及备置地点在报告期是否变化

☐适用 ☒不适用

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

3、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

公司注册情况在报告期无变化，具体可参见 2025 年年报。

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）	180,005,938.34	312,228,284.44	-42.35%
归属于上市公司股东的净利润（元）	-75,243,397.55	-6,215,978.05	-1,110.48%
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润（元）	-75,942,659.55	-9,012,651.42	-742.62%
经营活动产生的现金流量净额（元）	3,694,799.14	20,354,257.71	-81.85%
基本每股收益（元/股）	-0.157	-0.013	-1,107.69%
稀释每股收益（元/股）	-0.159	-0.013	-1,123.08%
加权平均净资产收益率	-20.54%	-0.76%	-19.78%
	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）	1,714,248,434.01	1,766,409,273.43	-2.95%
归属于上市公司股东的净资产（元）	329,890,793.37	402,864,013.51	-18.11%

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）	-797.09	
计入当期损益的政府补助（与公司正常经营业务密切相关、符合国家政策规定、按照确定的标准享有、对公司损益产生持续影响的政府补助除外）	1,246,827.53	
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	119,919.20	

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		
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-529,447.30	
减：所得税影响额	127,999.80	
少数股东权益影响额（税后）	9,240.54	
合计	699,262.00	

其他符合非经常性损益定义的损益项目的具体情况：

☐适用 ☒不适用

公司不存在其他符合非经常性损益定义的损益项目的具体情况。

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

☐适用 ☒不适用

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

第三节 管理层讨论与分析

一、报告期内公司从事的主要业务

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

（一）报告期内公司所处行业情况

2026 年 1 月 1 日央行《关于进一步加强数字人民币管理服务体系和相关金融基础设施建设的行动方案》正式启动实施，数字人民币计息功能的引入，将使其从“支付端工具”向“资产端载体”转变，数字人民币正式从数字现金时代迈入数字存款货币时代，数字人民币将从单纯的支付工具升级为“支付+储蓄”一体化金融产品。数字人民币有望打破支付垄断，形成“法定货币+商业支付”的互补生态。

2026 年 4 月，政治局会议指出，加强水网、新型电网、算力网、新一代通信网、城市地下管网、物流网等规划建设。全面实施“人工智能+”行动，发展智能经济新形态，完善人工智能治理。

2026 年 7 月，中央政治局会议强调，扎实推进“六张网”规划建设。加快现代化产业体系建设，加强对基础研究的长期稳定支持，深入实施“人工智能+”行动，发展智能经济新形态，完善人工智能治理体系。积极推动前沿技术突破和未来产业发展，着力打造新兴支柱产业，持续推动传统产业改造升级。

2026 年 7 月，2026 世界人工智能大会暨人工智能全球治理高级别会议在上海举行。习主席发表主旨讲话，充分体现我国对人工智能产业发展的重视。习主席强调，人工智能是世界经济增长的新引擎和新旧动能转换的加速器，正从“数字世界”走向“物理世界”。“十五五”规划为未来 5 年中国经济社会发展擘画蓝图，加强人工智能科技创新，积极推进“人工智能+”行动，培育各类主体共生共荣的健康生态，全面促进人工智能科技创新、产业发展、场景应用，协同推进传统产业改造升级、新兴产业培育壮大、未来产业前瞻布局，让人工智能赋能千行百业。

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

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

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

2. 大模型金融行业应用加速，智能体虚实深度融合创新

随着人工智能大模型技术进入高速发展期，其与实体经济的深度融合正加速推进产业智能化转型。作为数字化转型的先行领域，金融业凭借其数据密集型和知识密集型的行业特性，正在成为大模型技术应用的战略高地。AI 大模型加

速应用于金融领域的 AI 银行、智能对话、智能营销、智能贷款、智能投顾等诸多场景中。金融行业本身就拥有丰富的数据和 AI 应用场景，金融 IT 服务商凭借其在金融数据、金融业务理解与技术领域的优势，成为 AI+金融市场的重要参与者，在 AI 技术可用性、金融行业 AI 应用需求双重提升的背景下，给金融 IT 服务商带来了破局新思路。

2026 年 5 月，国家网信办、国家发展改革委、工业和信息化部联合印发《智能体规范应用与创新发展实施意见》。《实施意见》旨在落实国务院《关于深入实施“人工智能+”行动的意见》，促进智能体规范应用与创新发展。《实施意见》提出，智能体是具备自主感知、记忆、决策、交互与执行能力的智能系统，是人工智能产品及服务的重要形态。随着大模型等新一代人工智能技术迅猛发展，智能体正加速与网络空间、物理世界深度融合，深刻改变人类生产生活方式和社会治理模式。《实施意见》明确智能体发展要坚持安全可控、规范有序、创新驱动、应用牵引的基本原则，并提出了 4 个方面举措：一是夯实发展基础，完善技术底座，构建标准协议。二是守牢安全底线，明确产品准则，防范安全风险，完善治理体系，强化行业自律。三是强化应用牵引，围绕科学研究、产业发展、提振消费、民生福祉、社会治理等方向，提出 19 个典型应用场景。四是建设创新生态，促进产业合作，强化应用推广。

为贯彻落实《国务院关于深入实施“人工智能+”行动的意见》，抢抓人工智能发展机遇，推动人工智能与信息通信融合创新发展，2026 年 6 月，工业和信息化部发布“人工智能+信息通信”创新发展实施意见(2026—2028 年)，意见指出：加强网络智能体创新发展与应用。支持研发专业性高、落地性强的网络大模型和智能体，突破大小模型协同、多智能体协同、智能体通信等技术。构建网络智能体自主产业生态。面向信息通信领域模型训练和应用需求，在重点场景打造一批信息通信行业高质量数据集。

3. 以鸿蒙终端为代表的智能物联网生态迅猛发展

2026 年 6 月，华为开发者大会(HDC2026)在东莞松山湖举行，会上发布 HarmonyOS 7 操作系统，并宣布 HarmonyOS 迈入 Agent 时代全新发展阶段。华为常务董事余承东宣布 HarmonyOS 6 终端设备数突破 6600 万，目前汇聚超 1100 万注册开发者、应用市场可获取的应用和服务超 40 万，已成为中国第二大智能手机操作系统，这些都体现了鸿蒙生态已初具规模。面向全场景智慧生态建设，实现了从移动终端到车机系统、智能家居、政务、医疗、工业、金融等领域的无缝互联。随着生态体系的完善，鸿蒙已进入应用开发与迁移的爆发期，为全球开发者及生态合作伙伴开启万亿级市场空间。目前在开源策略下，开源鸿蒙生态规模与覆盖广度有望持续扩大。首批五十余个鸿蒙智能体已覆盖工作生活全场景，鸿蒙操作系统已发展成为最具生命力的数字底座，并实现从操作系统内核、文件系统，到编程语言、人工智能框架和大模型等全部实现自研。

4. 国产算力产业进入高质量发展阶段

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

2026 年 5 月，国家数据局印发 2026 年数字经济发展工作要点，提出：筑牢数字基础设施底座。加快建设全国一体化算力网，推动数据、网络、算力、能源等资源协同布局，稳妥推进数据基础设施建设，支持行业、领域示范性设施建设；强化数据赋能人工智能发展。实施强基扩容、应用赋能、提质增效、管理服务、价值释放、标注攻坚 6 大专项行动，形成一批满足 AI 就绪度要求、有效训练先进模型、切实解决行业难题的标杆性高质量数据集；提升数字化治理与服务能力。推进数字经济促进立法立法进程，持续推进数据安全治理，强化重要数据和核心数据识别与保护。

为贯彻落实《国务院关于深入实施“人工智能+”行动的意见》，2026 年 6 月，工业和信息化部发布“人工智能+信息通信”创新发展实施意见(2026—2028 年)提出智算网络技术产业能力提升行动：加强高端光电芯片和器件研发：加强高速光电芯片、高速转发/交换芯片、全光交换器件、光电共封装器件等技术和产品研发验证，开展光电混合组网技术

试验, 加速技术方案成熟, 加强广域智算网络传输技术研究试验: 加大广域无损网络、任务式调度、算网运维智能体等技术验证和落地, 提升算间网络调度能力和传输效率, 降低比特带宽成本, 强化算力统筹监测和供需对接, 促进算力、模型、应用一体化协同创新, 加速数字化、智能化转型升级。

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

5. 银行线下网点数智化转型稳步推进

2026 年是“十五五”规划的开局之年, 规划提出: 提升金融服务实体经济质效, 大力发展科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融, 加强对重大战略、重点领域和薄弱环节的优质金融服务。国家金融监督管理总局发布《银行业保险业数字金融高质量发展实施方案》提出: 建设数字化运营体系。推进数字化运营能力体系建设和流程再造, 逐步形成前台线上服务、中台智能运营、后台集约处理的数字化经营管理体系, 推动营业网点转型升级。充分运用数字技术实现信息流、业务流、资金流汇聚融合, 提高经营管理效率。

在此背景下, 金融机具作为网点智能化核心设备, 各大银行的金融设备面临从标准化向智能化、场景化、集成化解决方案全面升级的需求, 金融设备市场的核心竞争力体现在: 核心模块自主可控能力; 整机系统集成与定制化开发能力, 进而实现“设备即服务”的商业模式创新, 能够根据银行网点改造需求提供差异化解决方案; 银行网点操作、现金处理等场景的全维度智能应用。银行业数智化转型不仅将重塑银行物理网点的功能定位, 更将催生出场景金融、产业金融、智慧金融等新业态, 为实体经济高质量发展注入数字化动能。

6. 金融信创与 AI 技术深度融合, 信息技术应用全面国产化

在国家信创战略指引下, 各领域正加速推进全场景信息化系统国产化升级, 覆盖操作系统、数据库、中间件、应用软件等全链条, 全面提升关键信息基础设施自主安全水平。

十五五规划指出: 抓住新一轮科技革命和产业变革历史机遇, 全面增强自主创新能力, 抢占科技发展制高点, 推动科技创新和产业创新深度融合, 不断催生新质生产力。聚焦国产操作系统、数据库、中间件、编程语言及编译器、开发测试工具、云计算软件等基础软件, 以及研发设计类、生产控制类、经营管理类等工业软件, 全链条推动技术攻关和成果应用。

2026 年 6 月, 国家金融监督管理总局关于银行业保险业人工智能安全开发应用的指导意见提出: 坚持自主可控, 持续提升人工智能相关技术、设备自主可控水平, 提高对业务经营发展有重大影响的关键平台、关键软硬件的自主研发能力, 加强信息技术应用创新适配。这一政策将金融信创从“通用 IT 基础设施”平移到了 AI 栈, 设备、平台、软硬件都要在国产生态栈上跑通、跑稳。

根据行业研究预测, 我国 2027 年信创总规模有望达到 1.56 万亿, 年均复合增速 2.10%。

(二) 1. 公司的主营业务

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

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

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

2.公司重点产品

（1）智能高柜机器人“小蓝”

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

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

2026 年上半年，“小蓝”迎来技术架构的重大升级——全面采用具身机器人算法框架进行重构，从“功能集成型”向“自主智能体”跨越。新框架以感知—决策—执行一体化为核心，赋予“小蓝”更强的环境理解与客户意图识别能力，能够在复杂网点场景中自主规划运营流程、动态调整服务策略，并通过多模态自然交互显著提升客户体验。同时，框架支持持续学习与跨场景泛化，使“小蓝”可快速适配新业务、新设备与新网点形态，大幅降低后期运维与迭代成本，为智慧网点的规模化复制与深度智能化奠定坚实基础。

（2）AI Agent 智能体应用

A. 魔聚平台 Aimi 2.0

公司持续推动魔聚平台升级，进一步夯实企业级基础智能体开发与运行平台能力。围绕大模型应用开发、知识管理及智能体编排等核心场景，持续完善统一模型接入、智能体构建、工作流编排及运行管理体系，提升平台在复杂业务场景下的开发效率与交付能力。平台正在加快构建“端—云—管”一体化架构，推动智能体能力从云端开发平台向业务现场延伸：Desktop 端可嵌入内部办公、柜面及运营工作台，APP 端面向客户经理外拓、巡检与移动展业，端侧进一步连接智能穿戴、服务机器人等物理载体；云端以“Workflow 封装、Skill 接入、动态代码能力”为核心，实现业务流程、专业能力与执行工具的灵活组合，并通过统一管理平台完成应用、租户、权限及运行状态的集中管控。在知识服务能力方面，平台完成混合检索能力升级，实现向量检索与结构化数据检索的融合应用，进一步提升知识问答及业务推理场景下的信息获取准确率；同时增强图片、PDF 等多模态数据处理能力，扩展智能体对非结构化数据的理解与应用范围。在平台治理方面，持续完善权限管理与安全控制机制，强化企业级应用的合规管理能力；并开始构建金融级“龙虾”自营生态，进一步提升智能体在多渠道、多终端环境下的连接与服务能力。报告期内，魔聚平台已逐步形成覆盖智能体开发、运行及运营管理的完整能力体系，为公司 AI 应用产品创新及行业解决方案落地提供统一技术底座。

B. 适应信创要求，MADP 移动开发平台产品持续升级至 4.0 版本

MADP 移动应用开发平台 4.0 为金融机构提供统一移动端开发管理平台，快速搭建稳定高质量的移动应用。平台实现了从 APP 开发、测试、运营全生命周期的管理，提供了丰富的金融组件及辅助系统，平台所赋予的能力多个 APP 可以共享，可按一套标准进行统一的开发、运营和运维，也支持根据业务场景灵活选择 Native、H5、小程序等开发模式。APP 建设目标是实现超级应用，即集应用、平台和生态系统功能于一身，同时提供第三方开发和发布微应用软件的平台；通过平台开发的小程序可运行在自有平台及微信、支付宝、抖音等主流平台，帮助金融机构构建自主运营的小程序，具备学习成本低、易上手等优势。MADP 移动应用开发平台 4.0 通过代码复用和跨平台支持实现一次开发、多端运行，包含三端（鸿蒙、安卓、iOS）SDK、前端框架、性能分析、行为分析、消息推送、数据同步、小程序、基础服务，以及丰富的 UI 组件、功能组件和安全组件等。平台的核心价值在于通过技术手段提升开发效率、降低成本并增强管理能力，通过预制组件、模板和可视化拖拽工具快速搭建功能；实现统一安全加固、权限管理和更新发布；促进协作与数字化转型，降低技术门槛，使业务部门直接参与应用构建与维护，加速内部流程数字化和跨部门协作；提升灵活性与可维护性，支持灵活调整与快速迭代。

在今年的研发进展中，平台在多个方面取得了显著提升：

- 移动端开发框架 MADP 进一步整合 Android、iOS、HarmonyOS 三端的深度适配，持续优化鸿蒙系统的交易级手机银行产品，为客户更好地触达和服务存量用户、提升服务体验与用户黏性。安全能力随版本更新持续增强，资源、报文均已实现国际、国密双通道加密，数据防篡改能力进一步提升。
- 智能化运维方面，增强覆盖版本创建、离线包生成、签名校验、灰度发布等核心环节，实现可视化流水线，优化多环境自动化切换与状态实时监控。
- 多维异常检测能力覆盖页面层卡顿、白屏、加载异常实时告警，资源层三方库内存泄漏检测与网络抖动溯源，系统层原生/H5 页面渲染性能分析（FPS/首次渲染时间），并跨端兼容支持 Android/iOS/HarmonyOS 多平台统一监控指标，帮助运维团队从被动响应转变为主动预防，关键故障平均解决时间显著缩短，提升效率。
- 优化全链路用户行为分析能力，融合埋点数据、网络日志、设备信息等多维度数据，支持漏斗转化分析、归因分析和用户分群等智能化分析，帮助企业更好地了解用户、掌握市场。
- 优化小程序兼容支持，覆盖科蓝小程序、微信小程序、支付宝小程序、抖音小程序等，对小程序上架、审核、发布、运营进行全生命周期管理，提升客户使用的便捷性。
- 新增集成 AI 智能助手能力。

C. 数字银行产品全面 AI 升级

公司作为国内主要数字银行解决方案供应商，在以 AI 驱动的移动银行与数字银行普及和发展进程中始终处于领军地位。结合当前人工智能与大模型的发展趋势，公司正积极推进并完善相关产品与解决方案的数智化服务能力。

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

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

a. AI 原生手机银行产品

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

今年上半年，该产品已在多家银行完成投产上线，系统部署高效、运行稳定。产品凭借领先的技术架构、贴合业务场景的适配能力以及专属落地服务，业务端大幅简化办理流程、优化客户体验，收获了客户的一致认可。多项目成功落地充分验证了产品的市场竞争力，为后续规模化推广夯实了坚实的信任基础。

b. 智能中台产品

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

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

在渠道产品上，公司中台配套完善的全场景电子银行渠道体系，覆盖个人与企业全维度金融服务场景。具体包含个人手机银行、个人网银 PC 端及客户端、个人微信公众号及小程序银行、企业微信银行、企业手机银行、企业网银 PC 端及客户端、银企直连等多元渠道形态。所有渠道产品均聚焦便民金融服务，可满足用户账户管理、转账汇款、生活缴费、基金理财、信用卡办理等高频银行业务需求，覆盖个人、企业日常金融办理场景，实现金融服务全域触达、无缝衔接。

在信创适配与环境兼容方面，公司中台产品全面深化金融信创落地，已完成芯片、操作系统、数据库、中间件等全核心环节的信创适配优化，完全满足金融行业信创建设标准。同时，产品具备极强的云端环境适配能力，可稳定适配阿里云、腾讯云、华为云、银联云等主流公有云、金融专属云环境，大幅拓宽产品部署场景。通过持续整合各类新技术、优化产品底层架构，公司可为银行等金融客户提供更先进、稳定、功能丰富的中台与渠道产品解决方案，切实夯实产品市场竞争优势。

公司智能中台产品持续迭代升级，重点完成 AI 智能化能力升级，新增专属 AI 接入能力，搭建标准化 MCP 能力中间层。该层级可作为 AI 智能体（Agent）与中台系统的高效桥梁，支持各类 AI 智能体快速调用中台全部核心能力，打通 AI 技术与金融业务的落地壁垒。依托这一 AI 架构升级，原本标准化的中台业务、数据、运营能力，可通过 AI 智能体实现自主调用、智能调度、自动化落地，完美适配银行 IT 架构向“分布式、高并发、自动化、智能化”的 AI 原生方向升级，契合中台去中心化、智能感知、可视化运营等核心技术要求，助力金融机构真正实现业务智能迭代、运营智能管控、

服务智能升级，进一步贴合银行业数字化、智能化转型需求，打造更智能、更适配、更稳定的金融中台服务体系，全面提升产品核心竞争力。

c. 智慧营销平台

公司围绕金融机构营销数字化转型需求，持续推进智慧营销平台智能化升级，深度融合 AI 能力，依托魔聚平台的智能体与大模型能力，对营销全流程进行系统性升级，强化数字化运营能力。平台围绕客户洞察、营销策划、精准触达及效果评估等关键环节，持续优化策略生成、内容生产与智能执行能力：在营销策划阶段，引入智能策略生成与内容生产能力，提升方案制定的科学性与效率；在精准触达与执行过程中，通过智能化触达与过程管理，实现对客户行为的实时响应与动态调整；在效果评估环节，结合数据分析与模型能力，完善效果评估与策略优化机制，形成营销闭环。同时，在客户经营方面，整合客户行为数据与知识服务能力，增强客户画像分析及营销机会识别能力；在营销运营方面，进一步提升营销任务发布及过程监测能力，实现营销资源的精细化配置与动态优化。通过上述能力持续迭代升级，智慧营销平台进一步提升精准营销与精细化运营水平，助力金融机构实现客户经营与营销活动由经验驱动向数据与智能驱动转变，持续释放营销价值，提升客户经营效率与业务转化效率，为智能化营销体系建设提供有力支撑。

d. 智能信贷尽调平台：

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

e. 全场景智能双录系统

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

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

f. AI 智能助手

在 AI 智能助手方面，产品研发建设围绕核心能力、终端适配、安全合规、业务融合、交互体验、生态拓展六大维度全面落地，通过搭建专属核心架构，构建多模态交互、智能语义理解、场景化精准服务能力，强化模糊语义联想、多轮对话衔接与跨场景指令执行能力，实现服务从被动应答向主动预判升级；完成 Android、iOS、HarmonyOS 全移动端系统深度适配与低版本兼容，统一跨端 API，实现一端开发、多端同步发布，提升接口响应效率与终端使用稳定性；严守权限最小化原则，完成全端隐私合规整改，杜绝用户信息违规收集滥用，采用国密与国际双加密体系强化数据安全，全面契合隐私法规要求；深度融合金融各类高频业务场景，可针对不同金融机构提供定制化可视化服务模板，结合用户数据实现智能服务推荐，提升业务办理效率；优化全流程交互逻辑，适配不同终端专属交互模式，统一全端视觉规范与 UI 样式，全面升级用户操作与视觉体验；同时整合火山引擎 HiAgent、Agent Sphere 等平台能力，多模型协同调用主流大模

型优化语义与响应精度，并对接华为、微信、科大讯飞等第三方平台各类工具能力，持续拓宽服务边界、降低开发门槛、丰富产品功能生态。

g. 智能客户经理助手

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

D. 非银数字金融产品系列不断壮大

公司依托数字金融领域深厚积累，打造强大的非银数字金融核心系统及行业解决方案，以科技赋能助力证券、保险、信托、消金、财务公司、小贷及政府、电信、互联网等多元非银机构实现全面数字化转型与业务升级。通过重构前后端应用平台，显著提升客户体验与运营效率：前端（APP/PC）提供统一流畅的全渠道服务，后端基于高可用、弹性微服务架构构建模块化、可复用的高效能力。公司聚焦“以客户为中心”的财富管理转型与资产服务创新，通过构建线上线下融合营销权益体系、打造智能资产配置平台、推动“顾问式销售”模式落地，并提供供应链管理、交易管理、业务中台等解决方案，有效提升用户粘性、价值贡献及业务效能。基于对各细分行业的深入理解，公司已成功构建并持续优化证券行业数字化解决方案、消金行业解决方案、城市金融服务解决方案等体系，为广泛的非银客户提供量身定制的科技支持与服务增长引擎。

(3) AI 物联网

A. 为金融机构定制鸿蒙生态服务平台（AI 物联网）

a. 科蓝方山·可信物联一体化展业服务平台

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

核心四大自研技术：

1. 国产硬件适配：依托瑞芯微 RK3588，完美兼容八核架构与多路外设，完成 OpenHarmony 底层国产化驱动适配；
2. 端云可信安全体系：搭建硬件可信根、零信任网关、机密计算全链路防护，采用国密算法保障金融数据安全；
3. 鸿蒙分布式软总线：依托鸿蒙分布式能力，实现服务机器人、移动终端高速互联、业务协同；
4. AI 多模态交互：释放 RK3588 6T NPU 算力，搭载人脸识别、语音交互，打造智能厅堂服务。

b. 科蓝鸿蒙（HarmonyOS）移动金融技术平台 4.0

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

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

新版本优势：

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

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

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

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

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

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

d. 灵犀同屏

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

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

系统特别搭载动态脱敏组件，实现对身份信息、交易密码等关键字段的分级防护，在保障业务流畅性的同时建立对客户隐私数据安全的闭环管理。结合鸿蒙星盾安全架构，产品深度复用鸿蒙硬件级隔离、微内核可信执行等安全能力，将敏感操作与主系统物理隔离，配合鸿蒙分布式身份认证机制，构建“端-边-云”全栈防护体系；同时遵循鸿蒙数据本地化原则，实现客户隐私数据本地留存，仅同步脱敏后的操作结果，进一步强化数据安全防护，契合监管层面对金融数据安全的高要求，与鸿蒙生态下金融服务的安全标准同频。此外，产品适配鸿蒙元服务特性，支持无需下载完整应用即

可调用核心同屏协助功能，搭配小艺语音唤醒能力，实现“一句话触发同屏协助”，进一步提升服务便捷性，助力金融机构快速接入鸿蒙生态，覆盖更多高频服务场景，彰显产品在金融鸿蒙化转型中的适配优势。

B. 安全类产品（物联网安全）

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

a. 国密浏览器/国密客户端

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

b. 信创网银企通

信创网银企通是对公线上渠道产品系列的重要部分，主要用于实现银行和企业之间的无缝连接，通过信创网银企通可以延伸银行服务的渠道和方式，从而可以大大提高对企业、特别是集团企业、大中型企业的服务能力和服务水平。信创网银企通是在原 windows 版的功能基础上，重新研发，兼容统信/麒麟等国产操作系统，支持 x86、ARM 等主流国产 CPU 架构。

c. 安全密码键盘

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

d. 端云一体抗量子可信通信组件

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

在技术实现层面，组件展现出五大核心优势：

- **软硬协调，深度融合：**通过端云协同硬件加速与 TEE 可信执行环境，从底层建立免疫级安全防护，显著提升系统整体可信等级；
- **端云一体，立体管控：**实现从终端设备到云端服务无缝衔接的一体化安全策略，支持动态风险评估与自适应访问控制，全面响应零信任安全架构；

- **面向未来，无忧演进：**组件具备抗量子算法平滑替换、算法灵活裁剪和可升级架构特性，可从容应对未来密码政策变更与量子计算冲击；
- **分级防护，平衡效能：**组件提供包含纯软件国密套件、+硬件信任根套件、+机密计算环境套件及+抗量子算法套件的四套防护模型，分级防护应对不同场景对安全水位和性能要求。
- **高性价比，平滑部署：**在满足金融级高安全要求的同时，依托端云 TEE 构建可信环境，运用国密与抗量子算法，通过软硬协同的技术支持硬件级安全和软件功能无损升级，适配不同环境实现双 TEE/单 TEE 可信交付，无需改变现有架构即可平滑升级，提供全链路 SDK 软件组件显著降低企业改造成本。

目前，该系统已在金融、政务、能源、医疗等关基行业逐步开展应用验证。

(4)AI 数据库

公司打造的中国自主品牌原生分布式数据库 SUNDB，SUNDB 数据库高达 98.31%的代码自研率，完全可以保障关键信息基础设施领域的数据安全。目前，SUNDB 数据库已经完全融入国产化信创生态系统，重点服务于国家关键信息基础设施领域（包括银行、证券、基金、信托、保险、租赁等金融机构，以及三大电信运营商、国网、交通、军工等）的数字化转型和国产化替代，公司 SUNDB 数据库已在银行、证券等金融机构落地数十个项目，并入围中央政府采购网、中央国家机关、央企等多个重要领域的国产数据库软件采购目录。

数据库作为承载数据存算的关键数据技术，正经历又一轮发展热潮。根据 CCSA TC601《数据库发展研究报告（2024 年）》，预计到 2028 年，中国数据库市场总规模将达到 930.29 亿元，市场年复合增长率(CAGR)为 12.23%。伴随着数据规模的高速增长，我国数据库行业市场前景广阔，产业欣欣向荣。

A. SUNDB 数据库产品 26C 版本

SunDB 26C 数据库是公司倾力打造的新一代企业级分布式关系型数据库。它采用 Shared Nothing 集群架构，完美融合了内存计算的极速与磁盘存储的海量优势，为高并发、大数据量场景提供极致的高性能与高可用性保障。

结合最新的 AI 技术，SunDB 26C 致力于成为人工智能应用与大语言模型（LLM）的坚实数据底座。新增的列式存储为 AI 模型训练、向量计算和特征工程提供了极速的批量数据读取能力；同时，系统内置的执行计划器可与 AI 驱动的自适应优化算法深度结合，实现智能查询调优与资源动态调度，大幅降低复杂查询的响应延迟。

在存储引擎层面，26C 版本配备了全新的列式存储技术。这一特性不仅实现了海量数据的高效压缩，更大幅提升了复杂分析查询与聚合运算的吞吐量。行存与列存的完美融合，使系统能够轻松应对 OLTP 与 OLAP 混合负载。

在扩展性与容灾方面，系统支持 Hash、Range、List 等多种灵活的数据分片策略，保障业务的在线无缝线性扩容。配合完整的 ACID 事务一致性、MVCC 多版本控制机制，以及 CDC 双活复制（CYCLONE）与增量备份功能，确保数据绝对安全与业务连续性。SunDB 26C 以标准 SQL 接口和丰富的多语言驱动，全面赋能企业的智能化数据转型。

B. 智能数据库 SUNDB Lite（华鼎闪电）

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

核心技术特色突出，采用微内核轻量化架构，依托原生内存存储与时序专属压缩算法，资源占用极低，可适配算力、内存受限的嵌入式终端；具备微秒级数据读写、极速查询响应能力，大幅降低端侧数据处理延迟。创新实现数据库与轻量 AI 模型深度内生融合，支持时序数据入库即完成智能推理分析，无需跨组件数据流转，可快速实现故障识别、异常研判，打造“数据入、结果出”的极简高效处理流程。同时支持软硬一体化集成，可将数据库内核与 AI 算法整体优化固化至专用芯片，强化物理级安全防护与抗干扰能力，适配复杂严苛的现场部署环境。

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

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

(5) AI 算力基础设施

公司持续优化训推一体机产品，集成模型训练、推理服务、异构资源调度和运行管理能力，面向金融机构及企业客户的私有化部署、安全合规和高性能算力需求。报告期内，公司深化与华为的技术合作，围绕鲲鹏 CPU、AI 算力与魔聚平台开展适配和推理优化，形成“CPU+GPU 差异化混合部署”方案。文档识别、语音转写、报告生成、标签判断、材料校验等高频批量任务优先由鲲鹏 CPU 承载，复杂推理、高精度识别及强实时任务由昇腾 GPU 处理。经过测试验证，鲲鹏 CPU 在 DocLayout、SenseVoice、AltClip 等模型的部分推理任务中取得约 30%至 60%的收益；当约 80%的高频任务由 CPU 承载时，可释放 GPU 资源，降低整体算力投入及长期运行成本。

2026 年 5 月，公司作为华为长期战略合作伙伴在鲲鹏昇腾开发者大会上与华为联合发布鲲鹏 × 科蓝 AI Agent 金融智能体解决方案，以全栈技术创新，为金融数智化转型注入新动能。同时公司完成魔聚平台与中昊芯英 TPU 平台的集成测试与性能验证，实现异构算力、模型服务和智能体应用的协同运行。通过持续完善训推协同、算力调度和软硬件联合优化能力，训推一体机已形成覆盖模型训练、推理服务及业务应用部署的完整产品体系，为行业客户构建自主可控、成本优化的大模型应用环境提供坚实支撑。

3. 公司研发与运营体系全面 AI 转型

(1) 全面推广 PowerAgent 智能编码助手在研发体系的应用

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

(2) 用户体验设计与开发全面 AI 转型

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

(3) 交付效能管理平台 IPDP 智能化升级

公司在项目交付体系变革领域推动魔云一体化（简称 IPDP）交付效能管理平台的全面应用。IPDP 平台是一站式智能项目交付辅助效能平台，通过全面应用 AI 技术实现全流程项目交付管控，有效提升项目交付效率，减少项目经营成本。平台集成了开发协同、项目/产品原型、API 全托管、低代码、元数据管理和 AI 代码生成等能力。开发协同优化任务协同与敏捷等多种项目模板，通过看板、甘特图管理进度，实现全局掌控与风险控制；项目/产品原型可一键生成项目骨架原型和产品原型，并同步至多种 GIT 仓库；API 接口全托管覆盖 API 设计、开发、测试、文档、调试、Mock，并提供可视化编排的零代码 API 自动化测试能力，可基于设计好的 API 一键导入自动生成测试用例；低代码优化生成 API 文件并同步提交至多类型 GIT 仓库；元数据管理针对接口元数据、数据库元数据实现一键治理，并同步更新对应代码。

(三) 公司主要经营模式

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

主要经营模式如下：

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

(四) 报告期内公司中标的重要项目

在金融科技“自主创新+数智化转型”的浪潮下，公司通过全栈式金融 IT 解决方案构建核心竞争力，以 SUNDB 高性能分布式数据库、智能终端矩阵及信创全栈技术体系为支撑，创新“基础架构升级+业务模式重构”双轨路径。依托云原生、AI 等技术深度应用，已助力 500 余家金融机构实现核心系统安全可控与交易能效倍增，形成覆盖银行、证券、保险等领域的数字化转型方案集群，凭借多业态场景适配能力、技术生态融合度及信创标准符合性，持续输出从基础设施重构到业务价值创新的全链条赋能，为金融业高质量发展提供可验证的科技支撑。

报告期内，公司中标的项目主要有：

1. 银行

- 国家开发银行开发技术服务项目
- 中国光大银行零售客户经营类应用系统项目、阳光知乎系统开发服务项目、企业用户统一认证与访问管理平台应用系统开发服务项目
- 华夏银行 2025-2026 年数字普惠场景优化项目

- 保定银行手机银行系统改造项目、企业网银及企业手机银行对接保定市供水有限公司缴费项目、网上银行客户端升级项目
- 承德银行可回溯系统维保项目
- 大连银行对公电子渠道服务平台系统技术开发项目、对公电子渠道服务平台升级改造项目、大银掌柜鸿蒙版本开发项目
- 贵阳银行 2026 年网上银行及微信银行、学校缴费平台系统、信用卡管理平台、农村金融服务系统、官方网站系统开发服务项目、2026 年企业网银客户侧适配信创操作系统技术开发项目、供应链系统维保服务项目
- 桂林银行三方支付技术开发项目、综合支付系统维护项目
- 海南银行 2026 年开发服务项目
- 汉口银行武汉住房公积金管理中心 2026 个人网厅渠道项目技术开发项目、电子渠道交易回溯升级改造技术开发项目
- 柳州银行 2026-2028 年度需求开发服务项目、2026 年系统维保服务项目
- 龙江银行企业金融服务平台项目
- 南京银行直销银行系统功能升级项目
- 秦皇岛银行手机银行改造项目、数字银行更新改造项目、企业数字银行改造项目
- 唐山银行 2026 年电子银行系统服务项目、2026 年权益平台开发服务项目
- 新疆银行信息科技技术开发项目、2026 年信息应用系统维保项目
- 重庆银行渠道整合平台信创及优化改造项目、企业网上（手机）银行、开放银行 2025 年信创及优化改造项目、微信银行及微信小程序优化改造项目
- 嘉兴银行全渠道电子银行服务端信创项目
- 宜宾市商业银行双录系统建设项目、电子渠道改造项目、村镇银行信息系统及数据整合项目
- 哈密市商业银行理财业务回溯系统优化改造项目
- 安徽省农村信用社联合社信息科技系统项目、信创版企业网银客户端项目
- 广西农村商业联合银行互金类开发服务项目
- 内蒙古农村商业银行信息科技服务项目
- 湖北省农村信用社联合社网络信息中心系统维保项目
- 山东省农村信用社联合社信息系统服务项目
- 湖南省农村信用社联合社 2026 年度绑定系统服务项目
- 新疆农村信用社 2026 年应用系统维保服务项目
- 北京农村商业银行 2026 年至 2029 年通用开发类软件服务项目、回溯子系统信创改造及新增场景支持项目
- 上海农村商业银行企业级客户信息系统维护服务项目
- 江阴农村商业银行企业手机银行鸿蒙改造项目
- 贵阳农村商业银行信息科技技术开发服务项目
- 江西裕民银行 IT 项目技术开发服务项目
- 永丰银行 2026 年企业网银系统优化项目技术开发项目
- 首都银行网银安全项目

2. 其它

- 长江养老保险股份有限公司柜面受理系统软件服务项目、2026 年网上受理系统及 PE 等技术服务项目
- 中粮信托有限责任公司 2026 年财富平台移动中台维护项目
- 中国对外经济贸易信托有限公司 ECIF 系统改造项目
- 成方金融科技有限公司城银清算 2026 年网联接入系统年度开发项目
- 四川省宜宾五粮液集团财务有限公司财企直连及系统优化升级开发项目

（五）持续推进生态建设

报告期内，公司多项产品通过全球智慧物联网联盟测评要求，并获取 GIIC SDK 用户权益保护与个人信息收集测评证书，产品包括：MADP 移动开发平台 3.0、国密 SDK、国密报文加密组件、国密 SSL 通讯组件、科蓝鸿蒙 TEE 环境 KPI 架构增强多因素身份认证组件（sMFA）。

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

2026 雄安国际金融科技创新技术应用大赛上，公司凭借自研鸿蒙智能高柜机器人“小蓝”解决方案，在「AI+金融」赛道斩获总决赛一等奖，标志着我国在金融场景物理 AI、实体网点向智能网点转型取得标杆性创新成果。

2026 年 4 月，公司与升腾资讯签署战略合作协议。双方将聚焦金融行业核心场景，合力推进鸿蒙系统在金融领域的深度适配与创新应用，共同构建完善的金融行业鸿蒙化解决方案体系

2026 年 5 月，“数字中国”展览会在福州举办，公司与升腾资讯联合展出户外移动营销鸿蒙软硬一体解决方案，落地软硬件深度融合的户外移动金融全新服务模式。携手构筑“鸿蒙+移动营销”的智慧金融全新生态，助力国内数字金融产业高质量升级。

2026 年 5 月，鲲鹏昇腾开发者大会 2026（KADC2026）在北京圆满举办。公司作为华为长期战略合作伙伴与华为联合发布鲲鹏 × 科蓝 AI Agent 金融智能体解决方案，以全栈技术创新，为金融数智化转型注入新动能。

2026 年 6 月，华为开发者大会（HDC 2026）在东莞松山湖圆满举办。会议围绕鸿蒙生态升级、端侧 AI、国产化基础设施、全场景智慧应用等热门方向，发布 HarmonyOS 全新能力与产业成果。公司受邀参会并发表主题演讲，首次完整公开基础设施级的重构实践，推出面向企业研发资产的全场景版本控制解决方案。

2026 年 8 月，公司与是石科技（平湖）有限公司在北京正式签署战略合作框架协议。双方优势互补、强强联合，打通“底层算力底座 — 大模型优化引擎 — 金融场景落地 — 合规交付”全产业链闭环，合力打造自主可控金融 AI 算力标杆体系，助推国内金融业数智化、国产化转型迈向全新阶段。

2026 年 8 月，公司与上海图灵智算量子科技股份有限公司正式签署战略合作协议，双方将依托各自在金融硬科技领域、光量子全栈技术的独家优势，打通“量子底层硬件 — 量子安全基础设施 — 金融算力服务 — 银行业务系统”全产业链条，打造国内金融行业量子科技规模化落地标杆。

二、核心竞争力分析

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

（一）战略级 AI 转型先发优势：构建软硬一体、端云协同的全栈 AI 能力

公司敏锐把握人工智能技术浪潮，率先完成从应用软件提供商向 AI 硬科技领军企业的战略跃迁，在 AI 机器人、智能体平台、智能数据库及算力基础设施四大核心领域形成闭环竞争力。在 AI 机器人方面，公司自主研发的鸿蒙智能高柜机器人“小蓝”已完成全栈信创适配，融合大模型能力支持智能语音交互与数字人民币兑换，实现网点“零改造”智能升级。在 AI Agent 智能体应用层面，魔聚平台已升级为企业级智能体开发与运行底座，打通模型接入、知识管理与任务编排全链路，驱动 AI 原生手机银行、智能中台、智慧营销及智能尽调等全线产品实现智能化重构，自身研发运营体系亦全面应用 AI 工具，验证的工程化能力成为对外输出的有力背书。在 AI 数据库领域，公司自研原生分布式数据库 SUNDB 代码自研率达 98.31%，新版本强化 AI 场景支持能力，联合清华大学发布的轻量级智能数据库 SUNDB LITE 实现数据库与轻量 AI 模型内生融合，凭借“自主数据库+全系列银行互联网产品”双引擎优势，构建起无需外部依赖即可独立完成国产化全流程适配部署的四维保障体系。在 AI 算力基础设施方面，公司推出训推一体机产品，完成与华为昇腾、中昊芯英 TPU 等国产算力芯片的集成适配，并与魔聚平台深度协同，构建集模型训练、推理服务与资源管理于一体的私有化算力平台，为金融等行业大模型应用规模化落地提供自主可控的算力支撑。信创底座与 AI 技术深度融合，金融垂直类大模型适配国产算力协同构建“自主可控+智能升级”双引擎，智能风控成为行业热门应用场景。实现了实时动态感知与业务场景深度耦合，已迈入“智能感知、智能决策、智能执行”三位一体的全新发展阶段。

（二）深厚的自主研发技术沉淀：从应用创新到底层基础设施的全栈掌控

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

在人工智能领域，公司同样构建了体系化的自主创新能力。公司以自研“魔聚”大模型聚合平台为核心，构建起全栈式 AI 应用服务体系。“魔聚”作为 AI 智能中枢，已基于 MCP 协议研发了智能体通讯组件、多智能体协同服务组件，支持 DeepSeek、Qwen、GLM、华为盘古等主流大模型的灵活接入与智能动态路由，并通过多模型聚合架构打通了数据治理（魔界）、模型训练（魔方）、性能监控（魔瞳）的全链路能力，实现了从“能力聚合平台”向“大模型应用操作系统”的战略升级。在此基础上，公司推出 PowerAgent 企业级大模型应用平台，覆盖智能合规、普惠金融、智能营销、智能客服等核心场景，形成了“魔聚+PowerAgent”的 AI 双引擎架构，已在国内多家银行机构落地应用。

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

（三）卓越的数字银行业务经验与全生命周期服务能力

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

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

（四）优质的客户资源与深厚的生态合作壁垒

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

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

（五）高标准的管理与质量体系

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

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	180,005,938.34	312,228,284.44	-42.35%	主要系公司主动压缩 IT 人员外包类项目的规模，大幅减少科技属性弱的人力资源项目，致使 IT 人员外包类业务收入较去年同期大幅下降所致。
营业成本	151,655,681.34	214,508,998.82	-29.30%	主要系公司主动压缩 IT 人员外包类项目的规模，优化人员结构，相应业务成本较去年同期大幅下降所致。
销售费用	15,168,376.68	13,727,831.89	10.49%	未发生重大变化
管理费用	62,976,112.18	71,991,603.60	-12.52%	未发生重大变化
财务费用	18,841,562.43	18,946,908.56	-0.56%	未发生重大变化
所得税费用	171,782.62	1,013,123.03	-83.04%	主要系可抵扣亏损冲抵所致。
研发投入	19,486,334.20	52,789,316.90	-63.09%	主要系本期优化了人员和薪资结构，人力成本有所下降。
经营活动产生的现金流量净额	3,694,799.14	20,354,257.71	-81.85%	主要系公司本期销售商品、提供劳务收到的现金减少。
投资活动产生的现金流量净额	-2,437,573.19	8,645,106.01	-128.20%	主要系本期子公司赎回理财产品和母公司

				支付子公司宁泽股权转让尾款所致。
筹资活动产生的现金流量净额	-27,377,352.56	-96,087,692.89	71.51%	主要系上期归还银行贷款及借款所致。
现金及现金等价物净增加额	-26,248,183.39	-66,901,421.23	60.77%	系如上综合原因的影响。
信用减值损失	7,846,982.69	17,746,997.28	-55.78%	主要系本期营业收入减少所致。

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						
电子渠道及中台	95,782,387.20	86,086,611.94	10.12%	-42.46%	-29.91%	-16.10%
互联网银行（含互联网核心）	66,787,012.90	58,395,946.33	12.56%	-36.39%	-10.26%	-25.46%

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						
软件和信息产业	180,005,938.34	151,655,681.34	15.75%	-42.35%	-29.30%	-15.55%
分产品						
电子渠道及中台	95,782,387.20	86,086,611.94	10.12%	-42.46%	-29.91%	-16.10%
互联网银行（含互联网核心）	66,787,012.90	58,395,946.33	12.56%	-36.39%	-10.26%	-25.46%
分地区						
境内	172,654,086.28	151,366,836.89	12.33%	-43.75%	-29.25%	-17.97%

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	
软件和信息产业-直接人工	140,446,888.56	92.61%	201,301,895.98	93.84%	-30.23%
软件和信息产业-直接材料	1,823,094.04	1.20%	4,306,261.85	2.01%	-57.66%
软件和信息产业-项目直接费	3,533,803.40	2.33%	6,965,092.68	3.25%	-49.26%

软件和信息产业-外包服务费	5,851,895.34	3.86%	1,935,748.31	0.90%	202.31%
合计	151,655,681.34	100.00%	214,508,998.82	100.00%	-29.30%

相关数据同比发生变动 30%以上的原因说明

☒适用 ☐不适用

主要系公司主动压缩 IT 人员外包类项目的规模，优化人员结构，相应的直接人工、直接材料费用等较去年同期大幅下降所致。

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	42,096.27	0.06%	主要系理财产品投资收益及权益法核算的长期股权投资收益。	是
公允价值变动损益	76,978.43	0.10%	主要系本期下属子公司闲置资金购买的理财产品公允价值变动所致。	否
资产减值	449,969.74	0.60%	合同资产减值准备。	是
营业外收入	1,305.20	0.00%		否
营业外支出	529,447.30	0.70%	主要系滞纳金及诉讼费。	否
信用减值损失	7,846,982.69	10.43%	主要系本期计提的应收账款坏账准备、其他应收账款坏账准备。	是
其他收益	1,710,319.37	2.27%	其他收益主要系收到的个税返还、财政扶持款、稳岗补贴等政府补助。	否

五、资产及负债状况分析

1、资产构成重大变动情况

单位：元

	本报告期末		上年末		比重增减	重大变动说明
	金额	占总资产比例	金额	占总资产比例		
货币资金	122,924,909.85	7.17%	184,343,289.00	10.44%	-3.27%	未发生重大变化
应收账款	258,777,508.93	15.10%	234,496,017.33	13.28%	1.82%	未发生重大变化
合同资产	6,651,065.08	0.39%	8,286,611.68	0.47%	-0.08%	未发生重大变化
存货	319,026,205.60	18.61%	309,886,048.62	17.54%	1.07%	未发生重大变化
投资性房地产	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00%	未发生重大变化
长期股权投资	13,591,224.08	0.79%	13,592,068.58	0.77%	0.02%	未发生重大变化
固定资产	27,605,324.15	1.61%	29,197,387.74	1.65%	-0.04%	未发生重大变化

在建工程	527,964,731.56	30.80%	521,875,233.22	29.54%	1.26%	未发生重大变化
使用权资产	3,369,027.52	0.20%	2,666,413.65	0.15%	0.05%	未发生重大变化
短期借款	102,105,894.44	5.96%	115,134,597.22	6.52%	-0.56%	未发生重大变化
合同负债	66,711,693.28	3.89%	67,938,360.62	3.85%	0.04%	未发生重大变化
长期借款	580,069,750.96	33.84%	597,380,127.93	33.82%	0.02%	未发生重大变化
租赁负债	3,896,543.01	0.23%	2,936,662.60	0.17%	0.06%	未发生重大变化
无形资产	166,006,602.18	9.68%	179,210,449.19	10.15%	-0.47%	未发生重大变化
开发支出	78,026,322.06	4.55%	82,465,944.00	4.67%	-0.12%	未发生重大变化

2、主要境外资产情况

☒适用 ☐不适用

单位：元

资产的具体内容	形成原因	资产规模	所在地	运营模式	保障资产安全性的控制措施	收益状况	境外资产占公司净资产的比重	是否存在重大减值风险
科蓝软件系统（香港）有限公司	公司设立	34,561,135.32	香港	全资子公司	公司治理、财务管理、审计监督、绩效考核等方式	-5,122,707.49	10.30%	否
其他情况说明	科蓝软件系统（香港）有限公司中包括韩国 SUNJE SOFT							

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	本期购买金额	本期出售金额	其他变动	期末数
1. 交易性金融资产（不含衍生金融资产）	12,498,828.61	-104,488.92	12,065,439.70	16,179,307.24	-144,469.72	8,136,002.43
2. 其他权益工具投资	20,738,525.77				-87,803.37	20,650,722.40
金融资产小计	33,237,354.38	-104,488.92	12,065,439.70	16,179,307.24	-232,280.03	28,786,724.83
上述合计	33,237,354.38	-104,488.92	12,065,439.70	16,179,307.24	-232,280.03	28,786,724.83
金融负债	0.00					0.00

其他变动的内容

其他变动主要系外币报表折算差额

报告期内公司主要资产计量属性是否发生重大变化

☐是 ☒否

4、截至报告期末的资产权利受限情况

项目	期末账面价值（元）	受限原因
货币资金	9,573,565.80	履约保证金及冻结
应收账款	59,243,965.82	借款抵押
合同资产	2,650,345.25	借款抵押
无形资产	51,207,688.94	借款抵押
合计	122,675,565.81	

六、投资状况分析

1、总体情况

☐适用 ☒不适用

2、报告期内获取的重大的股权投资情况

☐适用 ☒不适用

3、报告期内正在进行的重大的非股权投资情况

☐适用 ☒不适用

4、以公允价值计量的金融资产

☐适用 ☒不适用

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
2022	向不特定	2022年09	48,561.53	48,561.53	515.65	20,855.1	42.95%	0	0	0.00%	10,396.59	募投项目	0

	对象 发行 可转 换公 司债 券	月 20 日										后续 资金 支付	
合计	--	--	48,56 1.53	48,56 1.53	515.6 5	20,85 5.1	42.95%	0	0	0.00%	10,39 6.59	--	0

募集资金总体使用情况说明：

经中国证券监督管理委员会《关于同意北京科蓝软件系统股份有限公司向不特定对象发行可转换公司债券注册的批复》（证监许可[2022]1567 号文）核准，并经深圳证券交易所同意，本公司由主承销商中信建投证券股份有限公司（以下简称“中信建投证券”）于 2022 年 8 月 30 日向不特定对象发行可转换公司债券 494.60 万张，每张面值人民币 100 元，共计募集人民币 494,600,000.00 元（大写：肆亿玖仟肆佰陆拾万元整）。募集资金净额为人民币 485,615,349.07 元（大写：肆亿捌仟伍佰陆拾壹万伍仟叁佰肆拾玖元零柒分）。上述发行募集的资金已全部到位，业经大华会计师事务所（特殊普通合伙）出具的“大华验字[2022]000614 号”验资报告验证确认。

截至 2026 年 6 月 30 日，北京科蓝软件系统股份有限公司（以下简称“公司”）募集资金累计直接投入募投项目 6,215.66 万元，补充流动资金 14,639.44 万元，使用闲置募集资金 18,000.00 万元暂时补充流动资金，募集资金专用账户余额为 10,396.59 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 使用 状态 日期	本 报 告 期 实 现 的 效 益	截 止 报 告 期 末 累 计 实 现 的 效 益	是 否 达 到 预 计 效 益	项目 可行 性是 否发 生重 大变 化
承诺投资项目														
数字 银行 服务 平台 建设 项目	2022 年 09 月 20 日	无	研发 项目	否	33,9 22.0 9	33,9 22.0 9	515. 65	6,21 5.66	18.32%	2026 年 12 月 31 日			否	否
补充 流动 资金 项目	2022 年 09 月 20 日	无	补流	否	14,6 39.4 4	14,6 39.4 4	0	14,6 39.4 4	100.00%	2026 年 12 月 31 日			不适 用	否
承诺投资项目小计				--	48,5 61.5 3	48,5 61.5 3	515. 65	20,8 55.1	--	--			--	--

合计	---	48,561.53	48,561.53	515.65	20,855.1	---	---	0	0	---	---
分项目说明未达到计划进度、预计收益的情况和原因（含“是否达到预计效益”选择“不适用”的原因）	公司于 2025 年 11 月 27 日召开第四届董事会第三次会议，审议通过了《关于募集资金投资项目调整实施进度的议案》，对募集资金投资项目实施进度进行调整：可转债募集资金投资项目原计划于 2025 年 12 月 31 日达到预定可使用状态，数字银行服务平台建设项目的建设周期有所延长，调整后计划于 2026 年 12 月 31 日达到预定可使用状态。本次募集资金投资项目调整实施进度，不属于募投项目的实质性变更，募投项目的基本情况、实施主体、投资方向均保持不变。公司本次调整募投项目实施进度有利于募投项目的合理推进，是公司根据项目实施进展情况而做出的审慎调整，不会对公司的正常经营产生不利影响，同时也不存在改变或变相改变募集资金投向和损害其他股东利益的情形。										
项目可行性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	不适用										
存在擅自变更募集资金用途、违规占用募集资金的情形	不适用										
募集资金投资项目实施地点变更情况	不适用										
募集资金投资项目实施方式调整情况	不适用										
募集资金投资项目先期投入及置换情况	适用 公司于 2025 年 9 月 5 日召开第三届董事会第三十二次会议，审议通过了《关于使用自有资金支付募投项目部分款项并以募集资金等额置换的议案》，同意公司在募投项目“数字银行服务平台建设项目”实施期间，使用自有资金支付募投项目所需资金，后续定期以募集资金进行等额置换，即从募集资金专户划转等额资金至公司自有资金账户，该部分等额置换资金视同募投项目使用资金。 公司募投项目在实施过程中需要支付人员工资、社保、公积金、奖金等薪酬费用。根据中国人民银行《人民币银行结算账户管理办法》的规定，基本存款账户是存款人的主办账户，存款人日常经营活动的资金收付及其工资、奖金和现金的支取，应通过该账户办理。以募集资金专户直接支付募投项目涉及的人员薪酬费用，会出现公司通过非基本存款账户支付人员薪酬的情况，不符合前述相关规定的要求。根据税务机关、社会保险及住房公积金征收机关的要求，公司每月各项税费的缴纳、社会保险费用及住房公积金的汇缴均通过银行托收的方式进行，如通过多个银行账户进行支付，操作性较差且影响支付效率。 为保障募投项目的顺利推进，公司计划在募投项目的实施期间，根据实际需要并经相关审批后，先以自有资金方式支付募投项目的相关款项，后续以募集资金等额置换，定期从募集资金专户划转等额资金至公司自有资金账户，该部分等额置换资金视同募投项目使用资金。 公司根据募投项目实施的具体情况，使用自有资金支付募投项目部分款项并以募集资金等额置换，不影响募投项目投资计划的正常实施，不存在变更改变募集资金投向和损害股东利益的情形。 截至 2026 年 6 月 30 日，公司以自有资金支付募投项目款项并以募集资金等额置换金额为 26,115,837.07 元。										
用闲置募集资金暂时补充流动资金情况	适用 公司于 2024 年 1 月 3 日分别召开了第三届董事会第十九次会议和第三届监事会第十七次会议，审议通过《关于使用可转换债券项目部分闲置募集资金暂时补充流动资金的议案》。同意公司在保证募集资金投资项目正常进行的前提下，使用不超过 2.8 亿元（含 2.8 亿元）的闲置募集资金暂时补充流动资金，使用期限为董事会批准之日起不超过 12 个月。截至 2025 年 1 月 2 日，该暂时补充流动资金已全部归还至募集资金账户。 公司于 2025 年 1 月 3 日分别召开了第三届董事会第二十九次会议和第三届监事会第二十五次会议，审议通过《关于使用部分闲置募集资金暂时补充流动资金的议案》。同意公司在保证募集资金投资项目										

	正常进行的前提下，使用不超过 1.8 亿元（含 1.8 亿元）的闲置募集资金暂时补充流动资金，使用期限为董事会批准之日起不超过 12 个月。截至 2025 年 11 月 26 日，该暂时补充流动资金已全部归还至募集资金账户。 公司于 2025 年 11 月 27 日召开第四届董事会第三次会议，审议通过《关于使用部分闲置募集资金暂时补充流动资金的议案》，为提高资金使用效率，合理利用暂时闲置可转换公司债券项目募集资金，缓解公司业务增长对流动资金的需求，根据中国证监会及深圳证券交易所有关法律法规的规定，公司拟在确保不影响可转换公司债券募集资金投资项目建设和正常生产经营的情况下，使用总额不超过人民币 1.8 亿元（含 1.8 亿元）部分闲置募集资金暂时补充流动资金。暂时补充流动资金的使用期限为自本次董事会审议通过之日起不超过 12 个月，到期或募集资金投资项目需要时及时归还至公司募集资金专户。截至 2026 年 6 月 30 日，暂时补充流动资金金额为 1.8 亿元。
项目实施出现募集资金结余的金额及原因	不适用
尚未使用的募集资金用途及去向	尚未使用的募集资金存放于公司开立的募集资金专户，将用于募投项目后续资金支付。
募集资金使用及披露中存在的问题或其他情况	募集账户余额 1.03 亿元中涉及 630,146.70 元被人民法院冻结，公司已积极履行完毕相关支付义务，630,146.70 元冻结已解除，未对公司募集资金投资项目产生重大不利影响，未对公司正常经营造成实质性影响。

(3) 募集资金变更项目情况

☒适用 ☐不适用

单位：万元

融资项目名称	募集方式	变更后的项目	对应的原承诺项目	变更后项目拟投入募集资金总额(1)	本报告期实际投入金额	截至期末实际累计投入金额(2)	截至期末投资进度(3)=(2)/(1)	项目达到预定可使用状态日期	本报告期实现的效益	是否达到预计效益	变更后的项目可行性是否发生重大变化
数字银行服务平台建设项目	可转换公司债券	数字银行服务平台建设项目	数字银行服务平台建设项目	33,922.09	515.65	6,215.66	18.32%	2026 年 12 月 31 日		否	否
补充流动资金项目	可转换公司债券	补充流动资金项目	补充流动资金项目	14,639.44	0	14,639.44	100%			不适用	否
合计	--	--	--	48,561.53	515.65	20,855.10	--	--	0	--	--
变更原因、决策程序及信息披露情况说明(分具体项目)			2025 年 11 月 27 日召开第四届董事会第三次会议，审议通过了《关于募集资金投资项目调整实施进度的议案》。								
未达到计划进度或预计收益的情况和原因(分具体项目)			可转债募集资金投资项目原计划于 2025 年 12 月 31 日达到预定可使用状态，数字银行服务平台建设项目的建设周期有所延长，调整后计划于 2026 年 12 月 31 日达到预定可使用状态。								
变更后的项目可行性发生重大变化的情况说明			不适用								

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	金融市场的波动性	423.59	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：万元

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
深圳科蓝金信科技发展有限公司	子公司	信息技术	5000	12,713.87	-1,298.97	2,604.25	-1,063.63	-1,044.71
北京科蓝软件系统（苏州）有限公司	子公司	信息技术	2000	102,785.56	16,482.16	0.00	-799.77	-799.77

报告期内取得和处置子公司的情况

☐适用 ☒不适用

主要控股参股公司情况说明

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、市场竞争加剧风险

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

2、人力成本上升的风险

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

3、应收账款逐渐增加及账龄结构发生改变的风险

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

4、AI 技术与合规风险

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

十一、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 04 月 27 日	价值在线 (https://www.ironline.cn/) 网络互动	网络平台线上交流	机构、个人	线上参与公司 2025 年度业绩说明会的全体投资者	2025 年度业绩说明会	详见于巨潮资讯网披露的北京科蓝软件系统股份有限公司投资者关系活动记录表。

十二、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

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

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

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

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

九、处罚及整改情况

☒适用 ☐不适用

名称/姓名	类型	原因	调查处罚类型	披露日期	披露索引
北京科蓝软件系统股份有限公司	其他	因涉嫌信息披露违法违规	被中国证监会立案调查	2026 年 04 月 30 日	详见于巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn)

十、公司及其控股股东、实际控制人的诚信状况

☒适用 ☐不适用

公司报告期末，控股股东、实际控制人王安京先生及其一致行动人科蓝盛合因逾期债务涉及约 1.98 亿元诉讼事项处于被人民法院强制执行阶段。

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

公司报告期末未发生与日常经营相关的关联交易。

2、资产或股权收购、出售发生的关联交易

☐适用 ☒不适用

公司报告期末未发生资产或股权收购、出售的关联交易。

3、共同对外投资的关联交易

☐适用 ☒不适用

公司报告期末未发生共同对外投资的关联交易。

4、关联债权债务往来

☐适用 ☒不适用

公司报告期不存在关联债权债务往来。

5、与存在关联关系的财务公司的往来情况

☐适用 ☒不适用

公司与存在关联关系的财务公司、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

公司报告期无其他重大关联交易。

十二、重大合同及其履行情况

1、托管、承包、租赁事项情况

（1）托管情况

☐适用 ☒不适用

公司报告期不存在托管情况。

（2）承包情况

☐适用 ☒不适用

公司报告期不存在承包情况。

（3）租赁情况

☐适用 ☒不适用

公司报告期不存在租赁情况。

2、重大担保

☐适用 ☒不适用

公司报告期不存在重大担保情况。

3、日常经营重大合同

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

2026 年 4 月 30 日公司披露公告，公司及董事长兼总经理王安京、财务总监兼董事会秘书周旭红被中国证券监督管理委员会北京监管局采取责令改正的行政监管措施，且公司因涉嫌信息披露违法违规被中国证监会立案调查。

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	20,901,581	4.37%				-2,837,282	-2,837,282	18,064,299	3.78%
1、国家持股	0					0	0	0	
2、国有法人持股	0					0	0	0	
3、其他内资持股	20,901,581	4.37%				-2,837,282	-2,837,282	18,064,299	3.78%
其中：境内法人持股	0					0	0	0	
境内自然人持股	20,901,581	4.37%				-2,837,282	-2,837,282	18,064,299	3.78%
4、外资持股	0					0	0	0	
其中：境外法人持股	0					0	0	0	
境外自然人持股	0					0	0	0	
二、无限售条件股份	457,549,658	95.63%				2,838,349	2,838,349	460,388,007	96.22%
1、人民币普通股	457,549,658	95.63%				2,838,349	2,838,349	460,388,007	96.22%
2、境内上市的外资股	0					0	0	0	
3、境外上市的外资股	0					0	0	0	
4、其他	0					0	0	0	
三、股份总数	478,451,239	100.00%				1,067	1,067	478,452,306	100.00%

股份变动的原因

☒适用 ☐不适用

经深圳证券交易所(以下简称“深交所”)同意,公司 49,460 万元可转换公司债券于 2022 年 9 月 20 日起在深交所挂牌交易,债券简称“科蓝转债”,债券代码“123157”。根据《深圳证券交易所创业板股票上市规则》等相关规定和《募集说明书》的有关约定,本次可转换公司债券转股期限的起止日期为 2023 年 3 月 6 日至 2028 年 8 月 29 日。2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日公司科蓝转债共计转股数量为 1,067 股,公司总股本变更为 478,452,306 股。

股份变动的批准情况

☒适用 ☐不适用

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

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
王安京	20,901,581	2,837,282	0	18,064,299	高管锁定股	任职期内执行董事及高管限售规定
合计	20,901,581	2,837,282	0	18,064,299	--	--

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		53,171		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			
王安京	境内自然 人	4.88%	23,329,066	-1,730,000	18,064,299	5,264,767	质押	18,900,000			
							冻结	23,329,066			
宁波科 蓝盛 合投资 管理合 伙企业 （有限 合伙）	境内非 国有法 人	3.38%	16,155,446	-2,300,000	0	16,155,446	质押	16,150,000			
							冻结	16,150,002			
香港中 央结算 有限公 司	其他	1.52%	7,258,423	4,569,885	0	7,258,423	不适用	0			
翁天波	境内自然 人	1.38%	6,598,773	-141,750	0	6,598,773	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	1.23%	5,905,080	-948,296	0	5,905,080	不适用	0			
任元	境内自然 人	1.04%	4,993,700	-23,700	0	4,993,700	不适用	0			
华熙昕 宇投 资有限 公司	境内非 国有法 人	0.86%	4,109,500	2,406,500	0	4,109,500	不适用	0			
J. P. Morgan Secur ities PLC— 自有 资金	其他	0.69%	3,278,666	3,160,991	0	3,278,666	不适用	0			
郑国杰	境内自然 人	0.56%	2,669,000	1,599,000	0	2,669,000	不适用	0			
谭玉云	境内自然 人	0.48%	2,286,474	0	0	2,286,474	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		无									

东的情况（如有）（参见注 3）			
上述股东关联关系或一致行动的说明	1、上述股东王安京为股东科蓝盛合的普通合伙人、执行事务合伙人，并持有科蓝盛合 98.81%的出资份额。科蓝盛合持有科蓝软件 3.38%的股份，王安京与科蓝盛合为一致行动人。 2、公司未知上述其他股东之间是否存在关联关系，也未知是否属于《上市公司股东持股变动信息披露管理办法》规定的一致行动人。		
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）	无		
前 10 名无限售条件股东持股情况（不含通过转融通出借股份、高管锁定股）			
股东名称	报告期末持有无限售条件股份数量	股份种类	
		股份种类	数量
宁波科蓝盛合投资管理合伙企业（有限合伙）	16,155,446	人民币普通股	16,155,446
香港中央结算有限公司	7,258,423	人民币普通股	7,258,423
翁天波	6,598,773	人民币普通股	6,598,773
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	5,905,080	人民币普通股	5,905,080
王安京	5,264,767	人民币普通股	5,264,767
任元	4,993,700	人民币普通股	4,993,700
华熙昕宇投资有限公司	4,109,500	人民币普通股	4,109,500
J. P. Morgan Securities PLC—自有资金	3,278,666	人民币普通股	3,278,666
郑国杰	2,669,000	人民币普通股	2,669,000
谭玉云	2,286,474	人民币普通股	2,286,474
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、上述股东王安京为股东科蓝盛合的普通合伙人、执行事务合伙人，并持有科蓝盛合 98.81%的出资份额。科蓝盛合持有科蓝软件 3.38%的股份，王安京与科蓝盛合为一致行动人。 2、公司未知上述其他股东之间是否存在关联关系，也未知是否属于《上市公司股东持股变动信息披露管理办法》规定的一致行动人。		
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、股东宁波科蓝盛合投资服务合伙企业（有限合伙）通过普通证券账户持有 16,150,002 股，通过投资者信用担保证券账户持有 5,444 股，合计持有 16,155,446 股。 2、股东华熙昕宇投资有限公司通过投资者信用担保证券账户持有 4,109,500 股，合计持有 4,109,500 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

公司董事和高级管理人员在报告期持股情况没有发生变动，具体可参见 2025 年年报。

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

一、企业债券

☐适用 ☒不适用

报告期公司不存在企业债券。

二、公司债券

☐适用 ☒不适用

报告期公司不存在公司债券。

三、非金融企业债务融资工具

☐适用 ☒不适用

报告期公司不存在非金融企业债务融资工具。

四、可转换公司债券

☒适用 ☐不适用

1、可转债发行情况

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

2、报告期转债担保人及前十名持有人情况

可转换公司债券名称	科蓝转债				
期末转债持有人数	5,551				
本公司转债的担保人	无				
担保人盈利能力、资产状况和信用状况重大变化情况	不适用				
前十名转债持有人情况如下：					
序号	可转债持有人名称	可转债持有人性质	报告期末持有可转债数量（张）	报告期末持有可转债金额（元）	报告期末持有可转债占比
1	招商银行股份有限公司－博	其他	228,360	22,836,000.00	9.76%

	时中证可转债及可交换债券交易型开放式指数证券投资基金				
2	中国建设银行股份有限公司—富国天丰强化收益债券型证券投资基金	其他	150,871	15,087,100.00	6.45%
3	泰康资管—交通银行—泰康资产益泰智选可转债资产管理产品	其他	134,910	13,491,000.00	5.76%
4	中国工商银行—广发聚富开放式证券投资基金	其他	81,544	8,154,400.00	3.48%
5	中国建设银行股份有限公司—富国优化增强债券型证券投资基金	其他	56,600	5,660,000.00	2.42%
6	中兵财富资产管理有限责任公司—中兵资产山河1号私募证券投资基金	其他	36,660	3,666,000.00	1.57%
7	中信银行股份有限公司—华夏鼎利债券型发起式证券投资基金	其他	36,540	3,654,000.00	1.56%
8	崔清建	境内自然人	26,330	2,633,000.00	1.13%
9	郑捷	境内自然人	25,240	2,524,000.00	1.08%
10	严俊叶	境内自然人	21,930	2,193,000.00	0.94%

3、报告期转债变动情况

☒适用 ☐不适用

单位：元

可转换公司债券名称	本次变动前	本次变动增减			本次变动后
		转股	赎回	回售	
科蓝转债	234,045,600.00	11,200.00	0.00	0.00	234,034,400.00

4、累计转股情况

☒适用 ☐不适用

可转换公司债券名称	转股起止日期	发行总量（张）	发行总金额（元）	累计转股金额（元）	累计转股数（股）	转股数量占转股开始日前公司已发行股份总额的比例	尚未转股金额（元）	未转股金额占发行总金额的比例
科蓝转债	2023 年 3 月 6 日至 2028 年 8 月 29 日	4,946,000	494,600,000	260,565,600	16,273,864	3.52%	234,034,400	47.32%

5、转股价格历次调整、修正情况

可转换公司债券名称	转股价格调整日	调整后转股价格（元）	披露时间	转股价格调整说明	截至本报告期末最新转股价格（元）
科蓝转债	2023 年 07 月 11 日	16.01	2023 年 07 月 03 日	公司 2023 年 5 月 18 日召开 2022 年年度股东大会，审议通过了《关于公司 2022 年度利润分配预案的议案》，并于 2023 年 7 月 3 日在巨潮资讯网披露《2022 年年度权益分派实施公告》（公告编号：2023-045），向全体股东每 10 股派发现金红利人民币 0.1 元（含税）。根据《募集说明书》相关条款以及中国证监会关于可转换公司债券发行的有关规定，公司可转换公司债券转股价格调整为 16.01 元/股，调整后的转股价格于 2023 年 7 月 11 日（除权除息日）起生效。	
科蓝转债	2026 年 05 月 06 日	13.20	2026 年 04 月 30 日	公司 2026 年 4 月 30 日召开 2026 年第一次临时股东会，审议通过了《关于董事会提议向下修正“科蓝转债”转	

				股价格的议案》，同意向下修正“科蓝转债”转股价格，并授权董事会根据《募集说明书》等相关规定全权办理本次向下修正“科蓝转债”转股价格有关的全部事宜，包括但不限于确定本次修正后的转股价格、生效日期以及其他事项。2026 年 4 月 30 日，公司召开第四届董事会第七次会议，审议通过了《关于向下修正“科蓝转债”转股价格的议案》，根据公司《募集说明书》相关规定及公司 2026 年第一次临时股东大会的授权，公司董事会决定将“科蓝转债”的转股价格由 16.01 元/股向下修正为 13.20 元/股，修正后的转股价格自 2026 年 5 月 6 日起生效。	
科蓝转债	2026 年 06 月 15 日	8.80	2026 年 06 月 12 日	2026 年 6 月 12 日，公司召开 2026 年第二次临时股东大会，审议通过了《关于董事会提议向下修正“科蓝转债”转股价格的议案》，同意向下修正“科蓝转债”转股价格，并授权董事会根据《募集说明书》等相关规定全权办理本次向下修正“科蓝转债”转股价格有关的全部事宜，包括但不限于确定本次修正后的转股价格、生效日期以及其他事	8.80

				项。2026 年 6 月 12 日，公司召开第四届董事会第九次会议，审议通过了《关于向下修正“科蓝转债”转股价格的议案》，根据公司《募集说明书》相关规定及公司 2026 年第二次临时股东大会的授权，公司董事会决定将“科蓝转债”的转股价格由 13.20 元/股向下修正为 8.80 元/股，修正后的转股价格自 2026 年 6 月 15 日起生效。	
--	--	--	--	--	--

6、报告期末公司的负债情况、资信变化情况以及在未来年度还债的现金安排

五、报告期内合并报表范围亏损超过上年末净资产 10%

☒适用 ☐不适用

项目名称	亏损情况	亏损原因	对公司生产经营和偿债能力的影响
科蓝软件	净利润：-75,408,477.05 元，亏损金额占上年末净资产比例为 18.46%	1、报告期内，基于互联网银行向 AI 银行的战略转型，为轻装上阵，公司主动压缩了 IT 人员外包类项目的规模，主动大幅减少科技属性弱的人力资源项目，放弃人员密集型项目，使得公司转型期阶段性收入减少。 2、报告期内，公司处于战略转型关键阶段，为保证公司 AI 智能化及信创等创新产品尽快投入市场，第二增长曲线 3A 战略形成新的增长点，因此持续研发投入较大。	

六、截至报告期末公司近两年的主要会计数据和财务指标

单位：万元

项目	本报告期末	上年末	本报告期末比上年末增减
流动比率	1.46	1.57	-7.01%
资产负债率	80.44%	76.87%	3.57%
速动比率	0.88	0.99	-11.11%
	本报告期	上年同期	本报告期比上年同期增减

扣除非经常性损益后净利润	-7,594.27	-901.27	-742.62%
EBITDA 全部债务比	-3.23%	4.67%	-7.90%
利息保障倍数	-2.71	0.75	-461.33%
现金利息保障倍数	0.28	1.16	-75.86%
EBITDA 利息保障倍数	-1.46	1.88	-177.66%
贷款偿还率	100.00%	100.00%	0.00%
利息偿付率	100.00%	100.00%	0.00%

第八节 财务报告

一、审计报告

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：北京科蓝软件系统股份有限公司

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	122,924,909.85	184,343,289.00
结算备付金	0.00	0.00
拆出资金	0.00	0.00
交易性金融资产	8,136,002.43	12,498,828.61
衍生金融资产	0.00	0.00
应收票据	0.00	0.00
应收账款	258,777,508.93	234,496,017.33
应收款项融资	0.00	0.00
预付款项	28,177,600.69	29,009,493.44
应收保费	0.00	0.00
应收分保账款	0.00	0.00
应收分保合同准备金	0.00	0.00
其他应收款	12,164,760.12	15,599,302.11
其中：应收利息	0.00	0.00
应收股利	0.00	0.00
买入返售金融资产	0.00	0.00
存货	319,026,205.60	309,886,048.62
其中：数据资源	0.00	0.00
合同资产	6,651,065.08	8,286,611.68
持有待售资产	0.00	0.00
一年内到期的非流动资产	0.00	0.00
其他流动资产	47,564,813.69	47,068,283.10
流动资产合计	803,422,866.39	841,187,873.89
非流动资产：		

发放贷款和垫款	0.00	0.00
债权投资	0.00	0.00
其他债权投资	0.00	0.00
长期应收款	0.00	0.00
长期股权投资	13,591,224.08	13,592,068.58
其他权益工具投资	20,650,722.40	20,738,525.77
其他非流动金融资产	0.00	0.00
投资性房地产	0.00	0.00
固定资产	27,605,324.15	29,197,387.74
在建工程	527,964,731.56	521,875,233.22
生产性生物资产	0.00	0.00
油气资产	0.00	0.00
使用权资产	3,369,027.52	2,666,413.65
无形资产	166,006,602.18	179,210,449.19
其中：数据资源	0.00	0.00
开发支出	78,026,322.06	82,465,944.00
其中：数据资源	0.00	0.00
商誉	0.00	0.00
长期待摊费用	2,006,167.80	2,248,908.08
递延所得税资产	70,745,406.15	72,427,221.94
其他非流动资产	860,039.72	799,247.37
非流动资产合计	910,825,567.62	925,221,399.54
资产总计	1,714,248,434.01	1,766,409,273.43
流动负债：		
短期借款	102,105,894.44	115,134,597.22
向中央银行借款	0.00	0.00
拆入资金	0.00	0.00
交易性金融负债	0.00	0.00
衍生金融负债	0.00	0.00
应付票据	0.00	0.00
应付账款	150,031,853.50	173,196,212.94
预收款项	0.00	0.00
合同负债	66,711,693.28	67,938,360.62
卖出回购金融资产款	0.00	0.00
吸收存款及同业存放	0.00	0.00
代理买卖证券款	0.00	0.00
代理承销证券款	0.00	0.00
应付职工薪酬	155,589,610.49	102,911,938.19
应交税费	36,500,171.28	43,498,508.92
其他应付款	36,843,960.54	24,024,206.57
其中：应付利息	3,150,192.65	1,394,904.65
应付股利	0.00	0.00

应付手续费及佣金	0.00	0.00
应付分保账款	0.00	0.00
持有待售负债	0.00	0.00
一年内到期的非流动负债	21,312,547.36	8,569,525.58
其他流动负债	0.00	0.00
流动负债合计	569,095,730.89	535,273,350.04
非流动负债：		
保险合同准备金	0.00	0.00
长期借款	580,069,750.96	597,380,127.93
应付债券	216,825,955.56	211,633,747.46
其中：优先股	0.00	0.00
永续债	0.00	0.00
租赁负债	3,896,543.01	2,936,662.60
长期应付款	0.00	0.00
长期应付职工薪酬	0.00	0.00
预计负债	0.00	0.00
递延收益	5,369,999.00	5,853,333.00
递延所得税负债	3,600,133.55	4,840,674.26
其他非流动负债	0.00	0.00
非流动负债合计	809,762,382.08	822,644,545.25
负债合计	1,378,858,112.97	1,357,917,895.29
所有者权益：		
股本	478,452,306.00	478,451,239.00
其他权益工具	55,230,858.59	55,233,501.73
其中：优先股	0.00	0.00
永续债	0.00	0.00
资本公积	602,722,948.11	602,714,629.87
减：库存股	0.00	0.00
其他综合收益	-3,046,715.69	-5,310,151.00
专项储备	0.00	0.00
盈余公积	42,166,790.54	42,166,790.54
一般风险准备	0.00	0.00
未分配利润	-845,635,394.18	-770,391,996.63
归属于母公司所有者权益合计	329,890,793.37	402,864,013.51
少数股东权益	5,499,527.67	5,627,364.63
所有者权益合计	335,390,321.04	408,491,378.14
负债和所有者权益总计	1,714,248,434.01	1,766,409,273.43

法定代表人：王安京 主管会计工作负责人：周旭红 会计机构负责人：吴玉苹

2、母公司资产负债表

单位：元

项目	期末余额	期初余额
流动资产：		
货币资金	114,747,149.85	169,024,075.28
交易性金融资产	758.98	1,601.00

衍生金融资产	0.00	0.00
应收票据	0.00	0.00
应收账款	335,162,695.11	317,939,895.42
应收款项融资	0.00	0.00
预付款项	26,829,872.76	27,569,969.23
其他应收款	304,674,131.85	291,720,372.90
其中：应收利息	0.00	0.00
应收股利	0.00	0.00
存货	265,529,078.85	253,035,919.80
其中：数据资源	0.00	0.00
合同资产	6,524,422.62	7,609,169.22
持有待售资产	0.00	0.00
一年内到期的非流动资产	0.00	0.00
其他流动资产	609.85	641.22
流动资产合计	1,053,468,719.87	1,066,901,644.07
非流动资产：		
债权投资	0.00	0.00
其他债权投资	0.00	0.00
长期应收款	0.00	0.00
长期股权投资	474,928,536.59	474,929,381.09
其他权益工具投资	19,805,280.00	19,805,280.00
其他非流动金融资产	0.00	0.00
投资性房地产	0.00	0.00
固定资产	4,492,477.20	5,725,440.10
在建工程	0.00	0.00
生产性生物资产	0.00	0.00
油气资产	0.00	0.00
使用权资产	1,825,981.92	1,607,988.91
无形资产	74,855,277.28	86,806,410.40
其中：数据资源	0.00	0.00
开发支出	5,950,996.47	3,739,322.80
其中：数据资源	0.00	0.00
商誉	0.00	0.00
长期待摊费用	324,695.25	457,766.27
递延所得税资产	62,504,603.66	64,103,653.06
其他非流动资产	0.00	0.00
非流动资产合计	644,687,848.37	657,175,242.63
资产总计	1,698,156,568.24	1,724,076,886.70
流动负债：		
短期借款	102,105,894.44	115,134,597.22
交易性金融负债	0.00	0.00
衍生金融负债	0.00	0.00

应付票据	0.00	0.00
应付账款	43,152,652.05	62,565,895.95
预收款项	0.00	0.00
合同负债	360,061,513.57	362,329,384.81
应付职工薪酬	147,895,941.13	95,000,408.67
应交税费	47,993,411.10	54,626,084.32
其他应付款	93,358,818.48	79,784,685.86
其中：应付利息	3,150,192.65	1,394,904.65
应付股利	0.00	0.00
持有待售负债	0.00	0.00
一年内到期的非流动负债	2,016,776.37	7,038,771.73
其他流动负债	0.00	0.00
流动负债合计	796,585,007.14	776,479,828.56
非流动负债：		
长期借款	0.00	0.00
应付债券	216,825,955.56	211,633,747.46
其中：优先股	0.00	0.00
永续债	0.00	0.00
租赁负债	865,051.62	27,338.43
长期应付款	0.00	0.00
长期应付职工薪酬	0.00	0.00
预计负债	0.00	0.00
递延收益	4,649,999.00	5,133,333.00
递延所得税负债	1,233,569.02	2,014,080.24
其他非流动负债	0.00	0.00
非流动负债合计	223,574,575.20	218,808,499.13
负债合计	1,020,159,582.34	995,288,327.69
所有者权益：		
股本	478,452,306.00	478,451,239.00
其他权益工具	55,230,858.59	55,233,501.73
其中：优先股	0.00	0.00
永续债	0.00	0.00
资本公积	604,024,728.33	604,012,989.40
减：库存股	0.00	0.00
其他综合收益	0.00	0.00
专项储备	0.00	0.00
盈余公积	42,166,790.54	42,166,790.54
未分配利润	-501,877,697.56	-451,075,961.66
所有者权益合计	677,996,985.90	728,788,559.01
负债和所有者权益总计	1,698,156,568.24	1,724,076,886.70

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	180,005,938.34	312,228,284.44

其中：营业收入	180,005,938.34	312,228,284.44
利息收入	0.00	0.00
已赚保费	0.00	0.00
手续费及佣金收入	0.00	0.00
二、营业总成本	264,840,040.08	340,320,299.19
其中：营业成本	151,655,681.34	214,508,998.82
利息支出	0.00	0.00
手续费及佣金支出	0.00	0.00
退保金	0.00	0.00
赔付支出净额	0.00	0.00
提取保险责任准备金净额	0.00	0.00
保单红利支出	0.00	0.00
分保费用	0.00	0.00
税金及附加	683,872.97	1,138,861.18
销售费用	15,168,376.68	13,727,831.89
管理费用	62,976,112.18	71,991,603.60
研发费用	15,514,434.48	20,006,095.14
财务费用	18,841,562.43	18,946,908.56
其中：利息费用	15,709,885.78	18,047,466.49
利息收入	148,864.86	446,284.94
加：其他收益	1,710,319.37	3,315,662.56
投资收益（损失以“—”号填列）	42,096.27	157,417.16
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	-844.50	-843.54
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益	0.00	0.00
汇兑收益（损失以“—”号填列）	0.00	0.00
净敞口套期收益（损失以“—”号填列）	0.00	0.00
公允价值变动收益（损失以“—”号填列）	76,978.43	4,550.57
信用减值损失（损失以“—”号填列）	7,846,982.69	17,746,997.28
资产减值损失（损失以“—”号填列）	449,969.74	165,650.26
资产处置收益（损失以“—”号填列）	-797.09	965,293.80
三、营业利润（亏损以“—”号填列）	-74,708,552.33	-5,736,443.12
加：营业外收入	1,305.20	29,173.94
减：营业外支出	529,447.30	36,772.37
四、利润总额（亏损总额以“—”号填列）	-75,236,694.43	-5,744,041.55
减：所得税费用	171,782.62	1,013,123.03
五、净利润（净亏损以“—”号填	-75,408,477.05	-6,757,164.58

列)		
(一) 按经营持续性分类		
1. 持续经营净利润 (净亏损以“—”号填列)	-75,408,477.05	-6,757,164.58
2. 终止经营净利润 (净亏损以“—”号填列)	0.00	0.00
(二) 按所有权归属分类		
1. 归属于母公司股东的净利润 (净亏损以“—”号填列)	-75,243,397.55	-6,215,978.05
2. 少数股东损益 (净亏损以“—”号填列)	-165,079.50	-541,186.53
六、其他综合收益的税后净额	2,297,257.16	1,662,091.42
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	2,263,435.31	1,668,176.38
(一) 不能重分类进损益的其他综合收益	-9,326.91	0.00
1. 重新计量设定受益计划变动额	0.00	0.00
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益	0.00	0.00
3. 其他权益工具投资公允价值变动	-9,326.91	0.00
4. 企业自身信用风险公允价值变动	0.00	0.00
5. 其他	0.00	0.00
(二) 将重分类进损益的其他综合收益	2,272,762.22	1,668,176.38
1. 权益法下可转损益的其他综合收益	0.00	0.00
2. 其他债权投资公允价值变动	0.00	0.00
3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额	0.00	0.00
4. 其他债权投资信用减值准备	0.00	0.00
5. 现金流量套期储备	0.00	0.00
6. 外币财务报表折算差额	2,272,762.22	1,668,176.38
7. 其他	0.00	0.00
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	33,821.85	-6,084.96
七、综合收益总额	-73,111,219.89	-5,095,073.16
归属于母公司所有者的综合收益总额	-72,979,962.24	-4,547,801.67
归属于少数股东的综合收益总额	-131,257.65	-547,271.49
八、每股收益:		
(一) 基本每股收益	-0.157	-0.013
(二) 稀释每股收益	-0.159	-0.013

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

法定代表人：王安京 主管会计工作负责人：周旭红 会计机构负责人：吴玉苹

4、母公司利润表

单位：元

项目	2026 年半年度	2025 年半年度
一、营业收入	139,668,087.40	298,807,891.77
减：营业成本	124,569,713.85	216,365,491.12
税金及附加	548,033.33	982,210.58

销售费用	13,506,114.03	11,541,414.04
管理费用	39,408,345.35	42,062,312.21
研发费用	12,286,771.29	16,602,643.33
财务费用	10,026,797.34	10,995,477.53
其中：利息费用	9,710,845.31	11,091,831.37
利息收入	142,580.87	416,627.20
加：其他收益	1,655,024.17	3,235,867.22
投资收益（损失以“—”号填列）	-844.50	-843.54
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	-844.50	-843.54
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益	0.00	0.00
净敞口套期收益（损失以“—”号填列）	0.00	0.00
公允价值变动收益（损失以“—”号填列）	-842.02	0.00
信用减值损失（损失以“—”号填列）	9,211,466.68	18,133,748.20
资产减值损失（损失以“—”号填列）	336,769.74	-17,709.74
资产处置收益（损失以“—”号填列）	-797.09	965,293.80
二、营业利润（亏损以“—”号填列）	-49,476,910.81	22,574,698.90
加：营业外收入	1,238.94	0.00
减：营业外支出	507,525.85	0.00
三、利润总额（亏损总额以“—”号填列）	-49,983,197.72	22,574,698.90
减：所得税费用	818,538.18	1,652,746.80
四、净利润（净亏损以“—”号填列）	-50,801,735.90	20,921,952.10
（一）持续经营净利润（净亏损以“—”号填列）	-50,801,735.90	20,921,952.10
（二）终止经营净利润（净亏损以“—”号填列）	0.00	0.00
五、其他综合收益的税后净额	0.00	0.00
（一）不能重分类进损益的其他综合收益	0.00	0.00
1. 重新计量设定受益计划变动额	0.00	0.00
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益	0.00	0.00
3. 其他权益工具投资公允价值变动	0.00	0.00
4. 企业自身信用风险公允价值变动	0.00	0.00
5. 其他	0.00	0.00
（二）将重分类进损益的其他综合收益	0.00	0.00
1. 权益法下可转损益的其他综合收益	0.00	0.00
2. 其他债权投资公允价值变动	0.00	0.00
3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额	0.00	0.00

4. 其他债权投资信用减值准备	0.00	0.00
5. 现金流量套期储备	0.00	0.00
6. 外币财务报表折算差额	0.00	0.00
7. 其他	0.00	0.00
六、综合收益总额	-50,801,735.90	20,921,952.10
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	172,041,496.61	365,294,652.06
客户存款和同业存放款项净增加额	0.00	0.00
向中央银行借款净增加额	0.00	0.00
向其他金融机构拆入资金净增加额	0.00	0.00
收到原保险合同保费取得的现金	0.00	0.00
收到再保业务现金净额	0.00	0.00
保户储金及投资款净增加额	0.00	0.00
收取利息、手续费及佣金的现金	0.00	0.00
拆入资金净增加额	0.00	0.00
回购业务资金净增加额	0.00	0.00
代理买卖证券收到的现金净额	0.00	0.00
收到的税费返还	0.00	491,759.56
收到其他与经营活动有关的现金	45,542,935.92	16,748,457.34
经营活动现金流入小计	217,584,432.53	382,534,868.96
购买商品、接受劳务支付的现金	25,654,403.64	5,186,795.26
客户贷款及垫款净增加额	0.00	0.00
存放中央银行和同业款项净增加额	0.00	0.00
支付原保险合同赔付款项的现金	0.00	0.00
拆出资金净增加额	0.00	0.00
支付利息、手续费及佣金的现金	0.00	0.00
支付保单红利的现金	0.00	0.00
支付给职工以及为职工支付的现金	155,857,428.83	316,410,333.72
支付的各项税费	8,841,898.02	17,710,983.61
支付其他与经营活动有关的现金	23,535,902.90	22,872,498.66
经营活动现金流出小计	213,889,633.39	362,180,611.25
经营活动产生的现金流量净额	3,694,799.14	20,354,257.71
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	18,375,657.13	29,248,695.19
取得投资收益收到的现金	3,915.85	298,359.85
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	630.00	0.00
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额	0.00	0.00
收到其他与投资活动有关的现金	0.00	0.00
投资活动现金流入小计	18,380,202.98	29,547,055.04
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	5,517,128.92	11,365,856.77
投资支付的现金	14,164,497.25	9,536,092.26

质押贷款净增加额	0.00	0.00
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	1,136,150.00	0.00
支付其他与投资活动有关的现金	0.00	0.00
投资活动现金流出小计	20,817,776.17	20,901,949.03
投资活动产生的现金流量净额	-2,437,573.19	8,645,106.01
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	0.00	0.00
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	0.00	0.00
取得借款收到的现金	42,612,149.61	180,000,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金	0.00	0.00
筹资活动现金流入小计	42,612,149.61	180,000,000.00
偿还债务支付的现金	55,511,829.89	257,768,067.37
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	13,396,791.75	17,540,631.07
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	0.00	0.00
支付其他与筹资活动有关的现金	1,080,880.53	778,994.45
筹资活动现金流出小计	69,989,502.17	276,087,692.89
筹资活动产生的现金流量净额	-27,377,352.56	-96,087,692.89
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-128,056.78	186,907.94
五、现金及现金等价物净增加额	-26,248,183.39	-66,901,421.23
加：期初现金及现金等价物余额	139,599,527.40	217,139,287.50
六、期末现金及现金等价物余额	113,351,344.01	150,237,866.27

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	134,984,832.98	358,983,534.62
收到的税费返还	0.00	390,691.95
收到其他与经营活动有关的现金	49,954,923.53	55,500,901.47
经营活动现金流入小计	184,939,756.51	414,875,128.04
购买商品、接受劳务支付的现金	21,427,626.67	312,263.19
支付给职工以及为职工支付的现金	119,339,732.16	277,471,031.57
支付的各项税费	7,408,845.55	15,883,671.02
支付其他与经营活动有关的现金	38,557,570.62	94,948,345.72
经营活动现金流出小计	186,733,775.00	388,615,311.50
经营活动产生的现金流量净额	-1,794,018.49	26,259,816.54
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	0.00	0.00
取得投资收益收到的现金	0.00	0.00
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	630.00	0.00
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额	0.00	0.00
收到其他与投资活动有关的现金	0.00	0.00
投资活动现金流入小计	630.00	0.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	3,697.00	2,140,418.99
投资支付的现金	0.00	0.00
取得子公司及其他营业单位支付的	1,136,150.00	0.00

现金净额		
支付其他与投资活动有关的现金	0.00	0.00
投资活动现金流出小计	1,139,847.00	2,140,418.99
投资活动产生的现金流量净额	-1,139,217.00	-2,140,418.99
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	0.00	0.00
取得借款收到的现金	34,000,000.00	180,000,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金	0.00	0.00
筹资活动现金流入小计	34,000,000.00	180,000,000.00
偿还债务支付的现金	46,879,561.35	227,808,067.37
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	3,045,178.63	5,459,700.09
支付其他与筹资活动有关的现金	250,000.00	144,958.00
筹资活动现金流出小计	50,174,739.98	233,412,725.46
筹资活动产生的现金流量净额	-16,174,739.98	-53,412,725.46
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	0.00	-807.38
五、现金及现金等价物净增加额	-19,107,975.47	-29,294,135.29
加：期初现金及现金等价物余额	124,281,559.48	163,788,632.58
六、期末现金及现金等价物余额	105,173,584.01	134,494,497.29

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	478,451,239.00			55,233,501.73	602,714,629.87		-5,310,151.00		42,166,790.54		-770,391,996.63		402,864,013.51	5,627,364.63	408,491,378.14
加：会计政策变更															
前期差错更正															
其他															
二、本年期初余额	478,451,239.00			55,233,501.73	602,714,629.87		-5,310,151.00		42,166,790.54		-770,391,996.63		402,864,013.51	5,627,364.63	408,491,378.14
三、本期增减变动金额（减少以	1,067.00			-2,643.43	8,318.24		2,263,435		0.00		-75,243		-72,973	-127,83	-73,101

“一”号填列)				14			. 31				, 39 7. 5 5		, 22 0. 1 4	6. 9 6	, 05 7. 1 0
(一) 综合收益总额	0. 0 0			0. 0 0	0. 0 0		2, 2 63, 435 . 31		0. 0 0		- 75, 243 , 39 7. 5 5		- 72, 979 , 96 2. 2 4	- 131 , 25 7. 6 5	- 73, 111 , 21 9. 8 9
(二) 所有者投入和减少资本	1, 0 67. 00			- 2, 6 43. 14	8, 3 18. 24		0. 0 0		0. 0 0		0. 0 0		6, 7 42. 10		6, 7 42. 10
1. 所有者投入的普通股	0. 0 0			0. 0 0	0. 0 0		0. 0 0		0. 0 0		0. 0 0		0. 0 0		0. 0 0
2. 其他权益工具持有者投入资本	1, 0 67. 00			- 2, 6 43. 14	8, 3 18. 24		0. 0 0		0. 0 0		0. 0 0		6, 7 42. 10		6, 7 42. 10
3. 股份支付计入所有者权益的金额															
4. 其他															
(三) 利润分配															
1. 提取盈余公积															
2. 提取一般风险准备															
3. 对所有者(或股东)的分配															
4. 其他															
(四) 所有者权益内部结转															
1. 资本公积转增资本(或股本)															
2. 盈余公积转增资本(或股本)															
3. 盈余公积弥补亏损															
4. 设定受益计划变动额结转留存收益															
5. 其他综合收益结转留存收益															

6. 其他															
（五）专项储备															
1. 本期提取															
2. 本期使用															
（六）其他													3,420.69	3,420.69	
四、本期期末余额	478,452,306.00			55,230,858.59	602,722,948.11		-3,046,715.69		42,166,790.54		-845,635,394.18		329,890,793.37	5,499,527.67	335,390,321.04

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	478,437,351.00			55,286,034.14	620,227,600.72		-6,776,128.66		42,166,790.54		-375,431,625.49		813,910,022.25	-5,003,367.23	808,906,655.02
加：会计政策变更															
前期差错更正															
其他															
二、本年期初余额	478,437,351.00			55,286,034.14	620,227,600.72		-6,776,128.66		42,166,790.54		-375,431,625.49		813,910,022.25	-5,003,367.23	808,906,655.02
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）	11,139.00			-42,125.04	7,049,903.26		1,668,176.38		0.00		-6,215,978.05		2,471,115.55	-431,917.96	2,039,197.59
（一）综合收益总额	0.00			0.00	0.00		1,668,176.38		0.00		-6,215,978.05		4,547,801.00	547,271.40	5,095,073.00

											.05		.67	9	.16
(二) 所有者投入和减少资本	11,139.00			-42,125.04	7,049,903.26		0.00		0.00		0.00		7,018,917.22	0.00	7,018,917.22
1. 所有者投入的普通股	0.00			0.00	0.00		0.00		0.00		0.00		0.00		0.00
2. 其他权益工具持有者投入资本	11,139.00			-42,125.04	185,216.98		0.00		0.00		0.00		154,230.94	0.00	154,230.94
3. 股份支付计入所有者权益的金额	0.00			0.00	6,864.28		0.00		0.00		0.00		6,864.28	0.00	6,864.28
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(或股东)的分配															
4. 其他															
(四) 所有者权益内部结转															
1. 资本公积转增资本(或股本)															
2. 盈余公积转增资本(或股本)															
3. 盈余公积弥补亏损															
4. 设定受益计划变动额结转留存收益															
5. 其他综合收益结转留存收益															
6. 其他															
(五) 专项储备															
1. 本期提取															
2. 本期使用															

用															
(六) 其他														115,353.53	115,353.53
四、本期期末余额	478,448.9000			55,243.9010	627,277.50398		-5,107,952.28		42,166,790.54		-381,647,603.54		816,381,137.80	-5,435,285.19	810,945,852.61

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	478,451.239.00			55,233,501.73	604,012,989.40				42,166,790.54	-451,075,961.66		728,788,559.01
加：会计政策变更												
前期差错更正												
其他												
二、本年期初余额	478,451.239.00			55,233,501.73	604,012,989.40				42,166,790.54	-451,075,961.66		728,788,559.01
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）	1,067.00			-2,643.14	11,738.93				0.00	-50,801,735.90		-50,791,573.11
（一）综合收益总额	0.00			0.00	0.00				0.00	-50,801,735.90		-50,801,735.90
（二）所有者投入和减少资本	1,067.00			-2,643.14	11,738.93							10,162.79
1．所有者投入的普通股	0.00			0.00	0.00							0.00
2．其他权益工具持有者投入资本	1,067.00			-2,643.14	11,738.93							10,162.79

3. 股份支付计入所有者权益的金额												
4. 其他												
（三）利润分配												
1. 提取盈余公积												
2. 对所有者（或股东）的分配												
3. 其他												
（四）所有者权益内部结转												
1. 资本公积转增资本（或股本）												
2. 盈余公积转增资本（或股本）												
3. 盈余公积弥补亏损												
4. 设定受益计划变动额结转留存收益												
5. 其他综合收益结转留存收益												
6. 其他												
（五）专项储备												
1. 本期提取												
2. 本期使用												
（六）其他												
四、本期期末余额	478,452,306.00			55,230,858.59	604,024,728.33				42,166,790.54	-501,877,697.56		677,996,985.90

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								

												计
一、上年年末余额	478,437,351.00			55,286,034.14	610,700,466.64				42,166,790.54	-151,527,842.31		1,035,062,800.01
加：会计政策变更												
前期差错更正												
其他												
二、本年期初余额	478,437,351.00			55,286,034.14	610,700,466.64				42,166,790.54	-151,527,842.31		1,035,062,800.01
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）	11,139.00			-42,125.04	7,049,903.26				0.00	20,921,952.10		27,940,869.32
（一）综合收益总额	0.00			0.00	0.00				0.00	20,921,952.10		20,921,952.10
（二）所有者投入和减少资本	11,139.00			-42,125.04	7,049,903.26							7,018,917.22
1．所有者投入的普通股	0.00				0.00							0.00
2．其他权益工具持有者投入资本	11,139.00			-42,125.04	185,216.98							154,230.94
3．股份支付计入所有者权益的金额				0.00	6,864,686.28							6,864,686.28
4．其他												
（三）利润分配												
1．提取盈余公积												
2．对所有者（或股东）的分配												
3．其他												
（四）所有者权益内部结转												
1．资本公积转增资本（或股本）												
2．盈余公积转增资本												

(或股本)												
3. 盈余公 积弥补亏损												
4. 设定受 益计划变动 额结转留存 收益												
5. 其他综 合收益结转 留存收益												
6. 其他												
(五) 专项 储备												
1. 本期提 取												
2. 本期使 用												
(六) 其他												
四、本期期 末余额	478,4 48,49 0.00			55,24 3,909 .10	617,7 50,36 9.90				42,16 6,790 .54	- 130,6 05,89 0.21		1,063 ,003, 669.3 3

三、公司基本情况

1. 公司注册地、组织形式和总部地址

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

经过历年的派送红股、配售新股、转增股本及增发新股，截至 2026 年 6 月 30 日，本公司累计发行股份总数 478,452,306 股，注册地址：北京市北京经济技术开发区西环南路 18 号 A 座 450 室，实际控制人为王安京。

2. 公司实际从事的主要经营活动

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

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

3. 财务报告的批准报出

本财务报表业经本公司董事会于 2026 年 8 月 27 日决议批准报出。

四、财务报表的编制基础

1、编制基础

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

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

2、持续经营

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

五、重要会计政策及会计估计

具体会计政策和会计估计提示：

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

1、遵循企业会计准则的声明

本公司编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司 2026 年 06 月 30 日的合并及母公司财务状况及 2026 年半年度的合并及母公司经营成果和合并及母公司现金流量等有关信息。

2、会计期间

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

3、营业周期

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

4、记账本位币

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

5、重要性标准确定方法和选择依据

☒适用 ☐不适用

项目	重要性标准
----	-------

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

6、同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

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

1 这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的；

2 这些交易整体才能达成一项完整的商业结果；

3 一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生；

4 一项交易单独看是不经济的，但是和其他交易一并考虑时是经济的。

（2） 同一控制下的企业合并

参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制，且该控制并非暂时性的，为同一控制下的企业合并。本公司在企业合并中取得的资产和负债，按照合并日在被合并方资产、负债（包括最终控制方收购被合并方而形成的商誉）在最终控制方合并财务报表中的账面价值计量。在合并中取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值（或发行股份面值总额）的差额，调整资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。如果存在或有对价并需要确认预计负债或资产，该预计负债或资产金额与后续或有对价结算金额的差额，调整资本公积（资本溢价或股本溢价），资本公积不足的，调整留存收益。

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

（3） 非同一控制下的企业合并

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

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

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

通过多次交换交易分步实现的非同一控制下企业合并，属于一揽子交易的，将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理；不属于一揽子交易的，合并日之前持有的股权投资采用权益法核算的，以购买日之前所持被购买方的股权投资的账面价值与购买日新增投资成本之和，作为该项投资的初始投资成本；购买日之前持有的股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在处置该项投资时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。合并日之前持有的股权投资采用金融工具确认和计量准则核算的，以该股权投资在合并日的公允价值加上新增投资成本之和，作为合并日的初始投资成本。原持有股权的公允价值与账面价值之间的差额以及原计入其他综合收益的累计公允价值变动应全部转入合并日当期的投资收益。

7、控制的判断标准和合并财务报表的编制方法

（1）控制的判断标准

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

（2）合并财务报表编制的方法

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

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

公司内所有重大往来余额、交易及未实现利润在合并财务报表编制时予以抵销。

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

当因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司的控制权时，对于剩余股权，按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日开始持续计算的净资产的份额之间的差额，计入丧失控制权当期的投资收益。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益，在丧失控制权时采用与被购买方直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理（即，除了在该原有子公司重新计量设定受益计划净负债或净资产导致的变动以外，其余一并转为当期投资收益）。其后，对该部分剩余股权按照《企业会计准则第 2 号——长期股权投资》或《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》等相关规定进行后续计量，详见本附注五、22“长期股权投资”或本附注五、11“金融工具”。

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

8、合营安排分类及共同经营会计处理方法

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

合营企业，是指本公司仅对该安排的净资产享有权利的合营安排。

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

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

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

9、现金及现金等价物的确定标准

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

10、外币业务和外币报表折算

（1）外币业务

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

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

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

（2）外币财务报表的折算

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

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

11、金融工具

本公司在成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

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

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

金融资产或金融负债的摊余成本是以该金融资产或金融负债的初始确认金额扣除已偿还的本金，加上或减去采用实际利率法将该初始确认金额与到期日金额之间的差额进行摊销形成的累计摊销额，再扣除累计计提的损失准备（仅适用于金融资产）。

（1）金融资产的分类、确认和计量

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

1) 以摊余成本计量的金融资产。

2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。

3) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

金融资产在初始确认时以公允价值计量，但是因销售商品或提供服务等产生的应收账款或应收票据未包含重大融资成分或不考虑不超过一年的融资成分的，按照交易价格进行初始计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益，其他类别的金融资产相关交易费用计入其初始确认金额。

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

1) 分类为以摊余成本计量的金融资产

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

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

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

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

2) 分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

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

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

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

3) 指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

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

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

本公司对此类金融资产在其他权益工具投资项目下列报。

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

4) 分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

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

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

5) 指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

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

1 嵌入衍生工具不会对混合合同的现金流量产生重大改变。

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

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

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

(2) 金融负债的分类、确认和计量

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

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

金融负债的后续计量取决于其分类：

1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

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

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

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

1 能够消除或显著减少会计错配。

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

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

2) 其他金融负债

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

1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

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

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

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

(3) 金融资产和金融负债的终止确认

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

1 收取该金融资产现金流量的合同权利终止。

2 该金融资产已转移，且该转移满足金融资产终止确认的规定。

2) 金融负债终止确认条件

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

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

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

（4）金融资产转移的确认依据和计量方法

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

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

2) 保留了金融资产所有权上几乎所有风险和报酬的，则继续确认该金融资产。

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

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

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

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

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

1 被转移金融资产在终止确认日的账面价值。

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

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

1 终止确认部分在终止确认日的账面价值。

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

（5）金融资产和金融负债公允价值的确定方法

存在活跃市场的金融资产或金融负债，以活跃市场的报价确定其公允价值，除非该项金融资产存在针对资产本身的限售期。对于针对资产本身的限售的金融资产，按照活跃市场的报价扣除市场参与者因承担指定期间内无法在公开市场上出售该金融资产的风险而要求获得的补偿金额后确定。活跃市场的报价包括易于且可定期从交易所、交易商、经纪人、行业集团、定价机构或监管机构等获得相关资产或负债的报价，且能代表在公平交易基础上实际并经常发生的市场交易。初始取得或衍生的金融资产或承担的金融负债，以市场交易价格作为确定其公允价值的基础。不存在活跃市场的金融资产或金融负债，采用估值技术确定其公允价值。在估值时，本公司采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值，并尽可能优先使用相关可观察输入值。在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，使用不可观察输入值。

（6）金融工具减值

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

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

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

对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，在资产负债表日仅将自初始确认后整个存续期内预期信用损失的累计变动确认为损失准备。在每个资产负债表日，将整个存续期内预期信用损失的变动金额作为减值损失或利得计入当期损益。即使该资产负债表日确定的整个存续期内预期信用损失小于初始确认时估计现金流量所反映的预期信用损失的金额，也将预期信用损失的有利变动确认为减值利得。除上述采用简化计量方法和购买或源生的已发生信用减值以外的其他金融资产，本公司在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加，并按照下列情形分别计量其损失准备、确认预期信用损失及其变动：

- 1) 如果该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加，处于第一阶段，则按照相当于该金融工具未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备，并按照账面余额和实际利率计算利息收入。
- 2) 如果该金融工具的信用风险自初始确认后已显著增加但尚未发生信用减值的，处于第二阶段，则按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备，并按照账面余额和实际利率计算利息收入。
- 3) 如果该金融工具自初始确认后已经发生信用减值的，处于第三阶段，本公司按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备，并按照摊余成本和实际利率计算利息收入。

金融工具信用损失准备的增加或转回金额，作为减值损失或利得计入当期损益。除分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产外，信用损失准备抵减金融资产的账面余额。对于分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，本公司在其他综合收益中确认其信用损失准备，不减少该金融资产在资产负债表中列示的账面价值。本公司在前一会计期间已经按照相当于金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量了损失准备，但在当期资产负债表日，该金融工具已不再属于自初始确认后信用风险显著增加的情形的，本公司在当期资产负债表日按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量该金融工具的损失准备，由此形成的损失准备的转回金额作为减值利得计入当期损益。

1) 信用风险显著增加

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

本公司在评估信用风险是否显著增加时会考虑如下因素：

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

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

2) 已发生信用减值的金融资产

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

- 1 发行方或债务人发生重大财务困难；
- 2 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；
- 3 债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；

- 4 债务人很可能破产或进行其他财务重组；
 - 5 发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失；
 - 6 以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实。
- 金融资产发生信用减值，有可能是多个事件的共同作用所致，未必是可单独识别的事件所致。

3) 预期信用损失的确定

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

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

本公司按照下列方法确定相关金融工具的预期信用损失：

- 1 对于金融资产，信用损失为本公司应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间差额的现值。
 - 2 对于租赁应收款项，信用损失为本公司应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间差额的现值。
 - 3 对于财务担保合同，信用损失为本公司就该合同持有人发生的信用损失向其做出赔付的预计付款额，减去本公司预期向该合同持有人、债务人或任何其他方收取的金额之间差额的现值。
 - 4 对于资产负债表日已发生信用减值但并非购买或源生已发生信用减值的金融资产，信用损失为该金融资产账面余额与按原实际利率折现的估计未来现金流量的现值之间的差额。
- 本公司计量金融工具预期信用损失的方法反映的因素包括：通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权平均金额；货币时间价值；在资产负债表日无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的有关过去事项、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

13、应收账款

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

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

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

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

14、应收款项融资

15、其他应收款

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。本公司对单项金额重大且在初始确认后已经发生信用减值、在单项工具层面能以合理成本评估预期信用损失的充分证据的其他应收款单独确定其信用损失。

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

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

16、合同资产

本公司已向客户转让商品而有权收取对价的权利，且该权利取决于时间流逝之外的其他因素的，确认为合同资产。

本公司拥有的无条件（即，仅取决于时间流逝）向客户收取对价的权利作为应收款项单独列示。

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

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

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

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

17、存货

（1）存货的分类

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

（2）发出的计价方法

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

（3）存货的盘存制度为永续盘存制。

（4）低值易耗品和包装物的摊销方法

低值易耗品于领用时按一次摊销法摊销。

（5）存货跌价准备的确认标准和计提方法

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

期末按照单个存货项目计提存货跌价准备；但对于数量繁多、单价较低的存货，按照存货类别计提存货跌价准备；与在同一地区生产和销售的产品系列相关、具有相同或类似最终用途或目的，且难以与其他项目分开计量的存货，则合并计提存货跌价准备。以前减记存货价值的影响因素已经消失的，减记的金额予以恢复，并在原已计提的存货跌价准备金额内转回，转回的金额计入当期损益。

18、持有待售资产

19、债权投资

20、其他债权投资

21、长期应收款

22、长期股权投资

本部分所指的长期股权投资是指本公司对被投资单位具有控制、共同控制或重大影响的长期股权投资。本公司对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响的长期股权投资，作为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产核算，其中如果属于非交易性的，本公司在初始确认时可选择将其指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产核算，其会计政策详见附注五、11“金融工具”。共同控制，是指本公司按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。重大影响，是指本公司对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。

（1）投资成本的确定

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

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

合并方或购买方为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用，于发生时计入当期损益。除企业合并形成的长期股权投资外的其他股权投资，按成本进行初始计量，该成本视长期股权投资取得方式的不同，分别按照本公司实际支付的现金购买价款、本公司发行的权益性证券的公允价值、投资合同或协议约定的价值、非货币性资产交换交易中换出资产的公允价值或原账面价值、该项长期股权投资自身的公允价值等方式确定。与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出也计入投资成本。

（2）后续计量及损益确认方法

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

① 成本法核算的长期股权投资

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

② 权益法核算的长期股权投资

采用权益法核算时，长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，不调整长期股权投资的初始投资成本；初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。采用权益法核算时，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入资本公积。在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础，对被投资单位的净利润进行调整后确认。被投资单位采用的会计政策及会计期间与本公司不一致的，按照本公司的会计政策及会计期间对被投资单位的财务报表进行调整，并据以确认投资收益和其他综合收益。对于本公司与联营企业及合营企业之间发生的交易，投出或出售的资产不构成业务的，未实现内部交易损益按照享有的比例计算归属于本公司的部分予以抵销，在此基础上确认投资损益。但本公司与被投资单位发生的未实现内部交易损失，属于所转让资产减值损失的，不予以抵销。在确认应分担被投资单位发生的净亏损时，以长期股权投资的账面价值和其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限。此外，如本公司对被投资单位负有承担额外损失的义务，则按预计承担的义务确认预计负债，计入当期投资损失。被投资单位以后期间实现净利润的，本公司在收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

③ 收购少数股权

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

④ 处置长期股权投资

在合并财务报表中，母公司在不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的长期股权投资，处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司净资产的差额计入股东权益；母公司部分处置对子公司的长期股权投资导致丧失对子公司控制权的，按本附注五、7、（2）“合并财务报表编制的方法”中所述的相关会计政策处理。其他情形下的长期股权投资处置，对于处置的股权，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。采用权益法核算的长期股权投资，处置后的剩余股权仍采用权益法核算的，在处置时将原计入股东权益的其他综合收益部分按相应的比例采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，按比例结转入当期损益。采用成本法核算的长期股权投资，处置后剩余股权仍采用成本法核算的，其在取得对被投资单位的控制之前因采用权益法核算或金融工具确认和计量准则核算而确认的其他综合收益，采用与被投

资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，并按比例结转当期损益；因采用权益法核算而确认的被投资单位净资产中除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动按比例结转当期损益。

23、投资性房地产

投资性房地产计量模式
不适用

24、固定资产

(1) 确认条件

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

(2) 折旧方法

类别	折旧方法	折旧年限	残值率	年折旧率
房屋及建筑物	年限平均法	20-50	5	1.90~4.75
运输设备	年限平均法	5	5	23.75
电子设备及其他	年限平均法	3-5	5-10	18~31.67

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

(3) 固定资产的减值测试方法及减值准备计提方法

固定资产的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注五、30“长期资产减值”。

(4) 其他说明

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

当固定资产处于处置状态或预期通过使用或处置不能产生经济利益时，终止确认该固定资产。固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的差额计入当期损益。本公司至少于年度终了对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，如发生改变则作为会计估计变更处理。

25、在建工程

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

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

在建工程的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注五、30“长期资产减值”。

26、借款费用

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

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

资本化期间内，外币专门借款的汇兑差额全部予以资本化；外币一般借款的汇兑差额计入当期损益。符合资本化条件的资产指需要经过相当长时间的购建或者生产活动才能达到预定可使用或可销售状态的固定资产、投资性房地产和存货等资产。如果符合资本化条件的资产在购建或生产过程中发生非正常中断、并且中断时间连续超过 3 个月的，暂停借款费用的资本化，直至资产的购建或生产活动重新开始。符合资本化条件的资产，是指需要经过相当长时间的购建或者生产活动才能达到预定可使用或者可销售状态的固定资产、投资性房地产和存货等资产。

27、生物资产

28、油气资产

29、无形资产

（1）使用寿命及其确定依据、估计情况、摊销方法或复核程序

（1）无形资产

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

1) 无形资产的初始计量。

外购无形资产的成本，包括购买价款、相关税费以及直接归属于使该项资产达到预定用途所发生的其他支出。购买无形资产的价款超过正常信用条件延期支付，实质上具有融资性质的，无形资产的成本以购买价款的现值为基础确定。债务重组取得债务人用以抵债的无形资产，以该无形资产的公允价值为基础确定其入账价值，并将重组债务的账面价值与该用以抵债的无形资产公允价值之间的差额，计入当期损益。在非货币性资产交换具备商业实质且换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量的前提下，非货币性资产交换换入的无形资产以换出资产的公允价值为基础确定其入账价值，除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠；不满足上述前提的非货币性资产交换，以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入无形资产的成本，不确认损益。以同一控制下的企业吸收合并方式取得的无形资产按被合并方的账面价值确定其入账价值；以非同一控制下的企业吸收合并方式取得的无形资产按公允价值确定其入账价值。内部自行开发的无形资产，其成本包括：开发该无形资产时耗用的材料、劳务成本、注册费、在开发过程中使用的其他专利权和特许权的摊销以及满足资本化条件的利息费用，以及为使该无形资产达到预定用途前所发生的其他直接费用。

2) 无形资产的后续计量

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

1 使用寿命有限的无形资产

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

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

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

2 使用寿命不确定的无形资产

无法预见无形资产为企业带来经济利益期限的，视为使用寿命不确定的无形资产。期末，对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核，如果有证据表明该无形资产为企业带来经济利益的期限是可预见的，则估计其使用寿命并按照使用寿命有限的无形资产的摊销政策进行摊销。无形资产的减值测试方法和减值准备计提方法详见本附注五、30、长期资产减值。

(2) 研发支出的归集范围及相关会计处理方法

1) 划分公司内部研究开发项目的研究阶段和开发阶段具体标准

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

开发阶段：在进行商业性生产或使用前，将研究成果或其他知识应用于某项计划或设计，以生产出新的或具有实质性改进的材料、装置、产品等活动的阶段。内部研究开发项目研究阶段的支出，在发生时计入当期损益。

2) 开发阶段支出符合资本化的具体标准

内部研究开发项目开发阶段的支出，同时满足下列条件时确认为无形资产：

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

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

30、长期资产减值

对于固定资产、在建工程、使用寿命有限的无形资产、使用权资产、以成本模式计量的投资性房地产及对子公司、合营企业、联营企业的长期股权投资等非流动非金融资产，本公司于资产负债表日判断是否存在减值迹象。如存在减值迹象的，则估计其可收回金额，进行减值测试。商誉、使用寿命不确定的无形资产和尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年均进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的

较高者。资产的公允价值根据公平交易中销售协议价格确定；不存在销售协议但存在资产活跃市场的，公允价值按照该资产的买方出价确定；不存在销售协议和资产活跃市场的，则以可获取的最佳信息为基础估计资产的公允价值。处置费用包括与资产处置有关的法律费用、相关税费、搬运费以及为使资产达到可销售状态所发生的直接费用。资产预计未来现金流量的现值，按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量，选择恰当的折现率对其进行折现后的金额加以确定。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。在财务报表中单独列示的商誉，在进行减值测试时，将商誉的账面价值分摊至预期从企业合并的协同效应中受益的资产组或资产组组合。测试结果表明包含分摊的商誉的资产组或资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，确认相应的减值损失。减值损失金额先抵减分摊至该资产组或资产组组合的商誉的账面价值，再根据资产组或资产组组合中除商誉以外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值。上述资产减值损失一经确认，以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

31、长期待摊费用

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

32、合同负债

本公司将已收或应收客户对价而应向客户转让商品的义务部分确认为合同负债。

33、职工薪酬

（1）短期薪酬的会计处理方法

本公司职工薪酬主要包括短期职工薪酬、离职后福利、辞退福利。其中：

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

（2）离职后福利的会计处理方法

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

（3）辞退福利的会计处理方法

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

（4）其他长期职工福利的会计处理方法

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

34、预计负债

因对外提供担保、诉讼事项、产品质量保证、亏损合同等或有事项形成的义务成为本公司承担的现时义务，履行该义务很可能导致经济利益流出本公司，且该义务的金额能够可靠的计量时，本公司将该项义务确认为预计负债。本公司按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数对预计负债进行初始计量，并在资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核。如果清偿预计负债所需支出全部或部分预期由第三方补偿的，补偿金额在基本确定能够收到时，作为资产单独确认，且确认的补偿金额不超过预计负债的账面价值。

35、股份支付

（1）股份支付的种类

本公司的股份支付分为以权益结算的股份支付和以现金结算的股份支付。

（2）权益工具公允价值的确定方法

对于授予的存在活跃市场的期权等权益工具，按照活跃市场中的报价确定其公允价值。对于授予的不存在活跃市场的期权等权益工具，采用期权定价模型等确定其公允价值，选用的期权定价模型考虑以下因素：1 期权的行权价格；2 期权的有效期限；3 标的股份的现行价格；4 股价预计波动率；5 股份的预计股利；6 期权有效期内的无风险利率。在确定权益工具授予日的公允价值时，考虑股份支付协议规定的可行权条件中的市场条件和非可行权条件的影响。股份支付存在非可行权条件的，只要职工或其他方满足了所有可行权条件中的非市场条件（如服务期限等），即确认已得到服务相对应的成本费用。

（3）确定可行权权益工具最佳估计的依据

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

（4）会计处理方法

1）权益结算和现金结算股份支付的会计处理

以权益结算的股份支付，按授予职工权益工具的公允价值计量。授予后立即可行权的，在授予日按照权益工具的公允价值计入相关成本或费用，相应增加资本公积。在完成等待期内的服务或达到规定业绩条件才可行权的，在等待期内的每个资产负债表日，以对可行权权益工具数量的最佳估计为基础，按照权益工具授予日的公允价值，将当期取得的服务计入相关成本或费用和资本公积。在可行权日之后不再对已确认的相关成本或费用和所有者权益总额进行调整。以现金结算的股份支付，按照本公司承担的以股份或其他权益工具为基础计算确定的负债的公允价值计量。授予后立即可行权的，在授予日以本公司承担负债的公允价值计入相关成本或费用，相应增加负债。在完成等待期内的服务或达到规定业绩条件以后才可行权的以现金结算的股份支付，在等待期内的每个资产负债表日，以对可行权情况的最佳估计为基础，按照本公司承担负债的公允价值金额，将当期取得的服务计入成本或费用和相应的负债。在相关负债结算前的每个资产负债表日以及结算日，对负债的公允价值重新计量，其变动计入当期损益。

2）股份支付条款和条件修改的会计处理

对于不利修改，本公司视同该变更从未发生，仍继续对取得的服务进行会计处理。

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

的公允价值时，应当既包括在剩余原等待期内以原权益工具授予日公允价值为基础确定的服务金额，也包括权益工具公允价值的增加。如果修改发生在可行权日之后，应当立即确认权益工具公允价值的增加。如果股份支付协议要求职工只有先完成更长期间的服务才能取得修改后的权益工具，则企业应在整个等待期内确认权益工具公允价值的增加。如果修改增加了所授予的权益工具的数量，企业将增加的权益工具的公允价值相应地确认为取得服务的增加。如果修改发生在等待期内，在确认修改日至增加的权益工具可行权日之间取得服务的公允价值时，应当既包括在剩余原等待期内以原权益工具授予日公允价值为基础确定的服务金额，也包括权益工具公允价值的增加。

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

3) 股份支付取消的会计处理

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

36、优先股、永续债等其他金融工具

37、收入

按照业务类型披露收入确认和计量所采用的会计政策，公司收入主要来源于技术开发与技术服务：

（1）收入确认的一般原则

本公司在履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关商品或服务控制权时，按照分摊至该项履约义务的交易价格确认收入。履约义务，是指合同中本公司向客户转让可明确区分商品或服务的承诺。取得相关商品控制权，是指能够主导该商品的使用并从中获得几乎全部的经济利益。本公司在合同开始日即对合同进行评估，识别该合同所包含的各单项履约义务，并确定各单项履约义务是在某一时段内履行，还是某一时点履行。满足下列条件之一的，属于在某一时间段内履行的履约义务，本公司按照履约进度，在一段时间内确认收入：1 客户在本公司履约的同时即取得并消耗本公司履约所带来的经济利益；2 客户能够控制本公司履约过程中在建的商品；3 本公司履约过程中所产出的商品具有不可替代用途，且本公司在整个合同期间内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项。否则，本公司在客户取得相关商品或服务控制权的时点确认收入。对于在某一时段内履行的履约义务，本公司根据商品和劳务的性质，采用产出法确定恰当的履约进度。产出法是根据已转移给客户的商品对于客户的价值确定履约进度。当履约进度不能合理确定时，已经发生的成本预计能够得到补偿的，本公司按照已经发生的成本金额确认收入，直到履约进度能够合理确定为止。

（2）收入确认的具体方法

1) 技术开发收入

①约定了合同总额的技术开发业务

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

②按人月工作量结算的技术开发业务

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

2) 技术服务收入

①约定了合同总额及服务期间的技术服务业务

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

②按人月工作量结算的技术服务业务

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

3) 共同经营收入

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

4) 产品销售和系统集成业务

根据合同约定，在取得客户的签收单或验收单时确认相关收入。同类业务采用不同经营模式涉及不同收入确认方式及计量方法的情况

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

38、合同成本

合同成本分为合同履约成本与合同取得成本。

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

- （1）该成本与一份当前或预期取得的合同直接相关，包括直接人工、直接材料、制造费用（或类似费用）、明确由客户承担的成本以及仅因该合同而发生的其他成本；
- （2）该成本增加了企业未来用于履行履约义务的资源；
- （3）该成本预期能够收回。

本公司为取得合同发生的增量成本预期能够收回的，作为合同取得成本确认为一项资产；但是，该资产摊销不超过一年的可以在发生时计入当期损益。与合同成本有关的资产采用与该资产相关的商品或服务收入确认相同的基础进行摊销。与合同成本有关的资产，其账面价值高于下列两项的差额的，本公司将对于超出部分计提减值准备，并确认为资产减值损失：

- （1）因转让与该资产相关的商品或服务预期能够取得的剩余对价；
- （2）为转让该相关商品或服务估计将要发生的成本。

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

39、政府补助

（1）政府补助 类型

政府补助，是本公司从政府无偿取得的货币性资产与非货币性资产。政府补助分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。根据相关政府文件规定的补助对象，将政府补助划分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。对于政府文件未明确补助对象的政府补助，公司根据实际补助对象划分为与资产相关的政府补助或与收益相关的政府补助。与资产相关的政府补助，是指本公司取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助。与收益相关的政府补助，是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。

（2）政府补助的确认

对期末有证据表明公司能够符合财政扶持政策规定的相关条件且预计能够收到财政扶持资金的，按应收金额确认政府补助。除此之外，政府补助均在实际收到时确认。政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能够可靠取得的，按照名义金额（人民币 1 元）计量。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

（3）会计处理方法

本公司根据经济业务的实质，确定某一类政府补助业务应当采用总额法还是净额法进行会计处理。通常情况下，本公司对于同类或类似政府补助业务只选用一种方法，且对该业务一贯地运用该方法。与资产相关的政府补助，应当冲减相关资产的账面价值或确认为递延收益。与资产相关的政府补助确认为递延收益的，在所建造或购买资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益。与收益相关的政府补助，用于补偿企业以后期间的相关费用或损失的，确认为递延收益，在确认相关费用或损失的期间计入当期损益或冲减相关成本；用于补偿企业已发生的相关费用或损失的，取得时直接计入当期损益或冲减相关成本。与企业日常活动相关的政府补助计入其他收益或冲减相关成本费用；与企业日常活动无关的政府补助计入营业外收支。收到与政策性优惠贷款贴息相关的政府补助冲减相关借款费用；取得贷款银行提供的政策性优惠利率贷款的，以实际收到的借款金额作为借款的入账价值，按照借款本金和该政策性优惠利率计算相关借款费用。

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

40、递延所得税资产/递延所得税负债

根据资产、负债的账面价值与其计税基础之间的差额（未作为资产和负债确认的项目按照税法规定可以确定其计税基础的，该计税基础与其账面数之间的差额），按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计算确认递延所得税资产或递延所得税负债。确认递延所得税资产以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。资产负债表日，有确凿证据表明未来期间很可能获得足够的应纳税所得额用来抵扣可抵扣暂时性差异的，确认以前会计期间未确认的递延所得税资产。资产负债表日，对递延所得税资产的账面价值进行复核，如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，则减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，转回减记的金额。本公司当期所得税和递延所得税作为所得税费用或收益计入当期损益，但不包括下列情况产生的所得税：企业合并；直接在所有者权益中确认的交易或者事项。当拥有以净额结算的法定权利，且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行，本公司当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列报。

41、租赁

（1）作为承租方租赁的会计处理方法

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

1）短期租赁和低价值资产租赁

短期租赁是指不包含购买选择权且租赁期不超过 12 个月的租赁。低价值资产租赁是指单项租赁资产为全新资产时价值较低的租赁。本公司对以下短期租赁和低价值资产租赁不确认使用权资产和租赁负债，相关租赁付款额在租赁期内各个期间按照直线法计入相关资产成本或当期损益。

项目	采用简化处理的租赁资产类别
短期租赁	短期房租租赁

本公司对除上述以外的短期租赁和低价值资产租赁确认使用权资产和租赁负债。

本公司租赁资产的类别主要为房屋建筑物。

2）使用权资产

使用权资产，是指承租人可在租赁期内使用租赁资产的权利。在租赁期开始日，使用权资产按照成本进行初始计量。该成本包括：①租赁负债的初始计量金额；②在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；③承租人发生的初始直接费用；④承租人为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本。本公司使用权资产折旧采用年限平均法分类计提。对于能合理确定租赁期届满时将会取得租赁资产所有权的，在租赁资产预计剩余使用寿命内计提折旧；对于无法合理确定租赁期届满时将会取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

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

3）租赁负债

租赁负债按照租赁期开始日尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量。租赁付款额包括：①固定付款额（包括实质固定付款额），存在租赁激励的，扣除租赁激励相关金额；②取决于指数或比率的可变租赁付款额；③根据承租人提供的担保余值预计应支付的款项；④购买选择权的行权价格，前提是承租人合理确定将行使该选择权；⑤行使终止租赁选择权需支付的款项，前提是租赁期反映出承租人将行使终止租赁选择权；本公司采用租赁内含利率作为折现率；如果无法合理确定租赁内含利率的，则采用本公司的增量借款利率作为折现率。本公司按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入财务费用。该周期性利率是指公司所采用的折现率或修订后的折现率。未纳入租赁负

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

（2）作为出租方租赁的会计处理方法

本公司作为出租人的会计处理

1) 租赁的分类

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

一项租赁存在下列一种或多种情形的，本公司通常分类为融资租赁：

- 1 在租赁期届满时，租赁资产的所有权转移给承租人。
- 2 承租人有购买租赁资产的选择权，所订立的购买价款与预计行使选择权时租赁资产的公允价值相比足够低，因而在租赁开始日就可以合理确定承租人将行使该选择权。
- 3 资产的所有权虽然不转移，但租赁期占租赁资产使用寿命的大部分。
- 4 在租赁开始日，租赁收款额的现值几乎相当于租赁资产的公允价值。
- 5 租赁资产性质特殊，如果不作较大改造，只有承租人才能使用。一项租赁存在下列一项或多项迹象的，本公司也可能分类为融资租赁：
- 1 若承租人撤销租赁，撤销租赁对出租人造成的损失由承租人承担。
- 2 资产余值的公允价值波动所产生的利得或损失归属于承租人。
- 3 承租人有能力以远低于市场水平的租金继续租赁至下一期间。

2) 对融资租赁的会计处理

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

租赁收款额包括：

- 1 扣除租赁激励相关金额后的固定付款额及实质固定付款额；
- 2 取决于指数或比率的可变租赁付款额；
- 3 合理确定承租人将行使购买选择权的情况下，租赁收款额包括购买选择权的行权价格；
- 4 租赁期反映出承租人将行使终止租赁选择权的情况下，租赁收款额包括承租人行使终止租赁选择权需支付的款项；
- 5 由承租人、与承租人有关的一方以及有经济能力履行担保义务的独立第三方向出租人提供的担保余值。

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

3) 对经营租赁的会计处理

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

42、其他重要的会计政策和会计估计

债务重组

1 作为债务人记录债务重组义务

以资产清偿债务方式进行债务重组的，本公司在相关资产和所清偿债务符合终止确认条件时予以终止确认，所清偿债务账面价值与转让资产账面价值之间的差额计入当期损益。将债务转为权益工具方式进行债务重组的，本公司在所清偿债务符合终止确认条件时予以终止确认。本公司初始确认权益工具时按照权益工具的公允价值计量，权益工具的公允价值

不能可靠计量的，按照所清偿债务的公允价值计量。所清偿债务账面价值与权益工具确认金额之间的差额，计入当期损益。采用修改其他条款方式进行债务重组的，本公司按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》和《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》的规定，确认和计量重组债务。以多项资产清偿债务或者组合方式进行债务重组的，本公司按照前述方法确认和计量权益工具和重组债务，所清偿债务的账面价值与转让资产的账面价值以及权益工具和重组债务的确认金额之和的差额，计入当期损益。

2 作为债权人记录债务重组义务

以资产清偿债务方式进行债务重组的，本公司初始确认受让的金融资产以外的资产时，以成本计量，其中存货的成本，包括放弃债权的公允价值和使该资产达到当前位置和状态所发生的可直接归属于该资产的税金、运输费、装卸费、保险费等其他成本。对联营企业或合营企业投资的成本，包括放弃债权的公允价值和可直接归属于该资产的税金等其他成本。投资性房地产的成本，包括放弃债权的公允价值和可直接归属于该资产的税金等其他成本。固定资产的成本，包括放弃债权的公允价值和使该资产达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该资产的税金、运输费、装卸费、安装费、专业人员服务费等其他成本。无形资产的成本，包括放弃债权的公允价值和可直接归属于使该资产达到预定用途所发生的税金等其他成本。放弃债权的公允价值与账面价值之间的差额，计入当期损益。将债务转为权益工具方式进行的债务重组导致本公司将债权转为对联营企业或合营企业的权益性投资的，本公司按照放弃债权的公允价值和可直接归属于该资产的税金等其他成本计量其初始投资成本。 放弃债权的公允价值与账面价值之间的差额，计入当期损益。采用修改其他条款方式进行债务重组的，本公司按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》的规定，确认和计量重组债权。 采用多项资产清偿债务或者组合方式进行债务重组的，首先按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》的规定确认和计量受让的金融资产和重组债权，然后按照受让的金融资产以外的各项资产的公允价值比例，对放弃债权的公允价值扣除受让金融资产和重组债权确认金额后的净额进行分配，并以此为基础按照前述方法分别确定各项资产的成本。放弃债权的公允价值与账面价值之间的差额，计入当期损益。

43、重要会计政策和会计估计变更

(1) 重要会计政策变更

☐适用 ☒不适用

(2) 重要会计估计变更

☐适用 ☒不适用

(3) 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

44、其他

六、税项

1、主要税种及税率

税种	计税依据	税率
增值税	销售收入	13%
	技术服务收入	3%、6%、10%
	技术开发收入、技术转让收入	免税
城市维护建设税	实缴流转税税额	7%、1%

企业所得税	应纳税所得额	15%、25%、20%、16.5%、22%、12.5%
教育费附加	实缴流转税税额	3%
地方教育费附加	实缴流转税税额	2%

存在不同企业所得税税率纳税主体的，披露情况说明

纳税主体名称	所得税税率
本公司	15%
深圳科蓝金信科技发展有限公司	15%
北京科蓝软件系统（苏州）有限公司	25%
北京尼客矩阵科技有限公司	20%
大陆云盾电子认证服务有限公司	20%
科蓝软体系统（香港）有限公司	16.5%
SUNJE SOFT 株式会社	22%
深圳宁泽金融科技有限公司	12.5%
北京数蚂科蓝科技有限公司	20%
北京科蓝软件系统（南京）有限公司	20%
郑州科蓝软件科技有限公司	20%
湖南蓝谷软件有限公司	20%
上海科蓝数据科技有限公司	25%
武汉市科蓝智算科技有限公司	20%
科蓝软体系统（泰州）有限公司	20%
郑州科蓝智能科技有限公司	20%

2、税收优惠

（1）增值税

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

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

（2）所得税

2024 年 10 月 29 日，本公司获取北京市科学技术委员会、北京市财政局、国家税务总局北京市税务局联合批准颁发的编号为 GR202411002124 的《高新技术企业证书》，继续享受所得税 15%的税收优惠政策，有效期为 3 年，优惠期间为 2024 年度、2025 年度、2026 年度。2023 年 11 月 15 日，经深圳市科技创新委员会、深圳市财政局、国家税务总局深圳市税务局批准，本公司之子公司深圳科蓝金信科技发展有限公司取得了编号为 GR202344203392 的高新技术企业证书，可以自获取当年起享受所得税 15%的税收优惠政策，有效期为 3 年，优惠期间为 2023 年度、2024 年度、2025 年度。

2025 年 12 月 25 日，经深圳市工业和信息化、深圳市财政局、国家税务总局深圳市税务局批准，本公司取得了编号为 GR202544207666 的高新技术企业证书，可以自获取当年起享受所得税 15%的税收优惠政策，有效期为 3 年，优惠期间为 2025 年度、2026 年度、2027 年度。深圳宁泽分别于 2020 年 9 月 28 日和 2020 年 11 月 26 日取得由深圳市软件行业协会颁发的《软件产品证书》（证书编号：深 RC-2020-1723）和《软件企业证书》（证书编号：深 R-2020-1022），被认定为深圳市 2020 年第十批“软件企业”。根据财政部、税务总局、发展改革委、工业和信息化部联合发布

的 2020 年第 45 号《关于促进集成电路产业和软件产业高质量发展企业所得税政策的公告》，国家鼓励的集成电路设计、装备、材料、封装、测试企业和软件企业，自获利年度起，享受“两免三减半”的所得税优惠政策，即第一年至第二年免征企业所得税，第三年至第五年按照 25% 的法定税率减半征收企业所得税。2021 年为深圳宁泽的首个获利年度，因此从 2021 年起，深圳宁泽税率为 0%、0%、12.5%、12.5%和 12.5%。

根据 2023 年 8 月 2 日财政部 税务总局公告的《财政部 税务总局关于进一步支持小微企业和个体工商户发展有关税费政策的公告》（财政部 税务总局公告 2023 年第 12 号）规定：对小型微利企业减按 25% 计算应纳税所得额，按 20% 的税率缴纳企业所得税政策，延续执行至 2027 年 12 月 31 日，本公司之认定为小型微利企业的子公司，适用该优惠政策。

3、其他

七、合并财务报表项目注释

1、货币资金

单位：元

项目	期末余额	期初余额
库存现金	220.15	
银行存款	118,480,243.45	180,773,588.07
其他货币资金	4,444,446.25	3,569,700.93
合计	122,924,909.85	184,343,289.00
其中：存放在境外的款项总额	3,066,226.77	3,581,659.24

其他说明

2、交易性金融资产

单位：元

项目	期末余额	期初余额
其中：		
指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	8,136,002.43	12,498,828.61
其中：		
证券投资	758.98	1,601.00
理财产品	8,135,243.45	12,497,227.61
合计	8,136,002.43	12,498,828.61

其他说明：

3、衍生金融资产

单位：元

项目	期末余额	期初余额
合计	0.00	0.00

其他说明：

4、应收票据

(1) 应收票据分类列示

单位：元

项目	期末余额	期初余额
合计	0.00	0.00

(2) 按坏账计提方法分类披露

如是按照预期信用损失一般模型计提应收票据坏账准备：

☐适用 ☒不适用

(3) 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备情况：

单位：元

类别	期初余额	本期变动金额				期末余额
		计提	收回或转回	核销	其他	

其中本期坏账准备收回或转回金额重要的：

☐适用 ☒不适用

(4) 期末公司已质押的应收票据

(5) 期末公司已背书或贴现且在资产负债表日尚未到期的应收票据

(6) 本期实际核销的应收票据情况

5、应收账款

(1) 按账龄披露

单位：元

账龄	期末账面余额	期初账面余额
1 年以内（含 1 年）	208,203,201.41	156,726,432.65
1 至 2 年	41,592,139.67	69,362,903.43
2 至 3 年	66,206,195.27	70,406,328.62
3 年以上	283,007,838.23	285,898,852.58
3 至 4 年	67,012,526.74	69,102,060.34
4 至 5 年	76,345,796.30	76,469,545.63
5 年以上	139,649,515.19	140,327,246.61
合计	599,009,374.58	582,394,517.28

(2) 按坏账计提方法分类披露

单位：元

类别	期末余额					期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例	金额	计提比例		金额	比例	金额	计提比例	
按单项计提坏账准备的应收账款	24,172.24		24,172.24	100.00%	0.00	26,682.65		26,682.65	100.00%	0.00
其中：										
按组合计提坏账准备的应收账款	598,985,202.34	100.00%	340,207,693.41	56.80%	258,777,508.93	582,367,834.63	100.00%	347,871,817.30	59.73%	234,496,017.33
其中：										
组合 1	598,985,202.34	100.00%	340,207,693.41	56.80%	258,777,508.93	582,367,834.63	100.00%	347,871,817.30	59.73%	234,496,017.33
合计	599,009,374.58	100.00%	340,231,865.65	56.80%	258,777,508.93	582,394,517.28	100.00%	347,898,499.95	59.74%	234,496,017.33

按单项计提坏账准备类别名称：按单项金额计提

单位：元

名称	期初余额		期末余额			
	账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备	计提比例	计提理由
ToBelnet（株）	801.94	801.94	23,445.75	23,445.75	100.00%	预期无法收回
Pico（株）	25,880.71	25,880.71	726.49	726.49	100.00%	预期无法收回
合计	26,682.65	26,682.65	24,172.24	24,172.24		

按组合计提坏账准备类别名称：按账龄组合分析

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	208,203,201.41	12,492,192.09	6.00%
1—2 年	41,592,139.67	8,318,427.93	20.00%
2—3 年	66,206,195.27	36,413,407.40	55.00%
3—4 年	67,012,526.74	67,012,526.74	100.00%
4—5 年	76,345,796.30	76,345,796.30	100.00%
5 年以上	139,625,342.95	139,625,342.95	100.00%
合计	598,985,202.34	340,207,693.41	

确定该组合依据的说明：

如是按照预期信用损失一般模型计提应收账款坏账准备：

☐适用 ☒不适用

(3) 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备情况：

单位：元

类别	期初余额	本期变动金额				期末余额
		计提	收回或转回	核销	其他	
按单项计提预期信用损失的应收账款	26,682.64				-2,510.40	24,172.24
按组合计提预期信用损失的应收账款	347,871,817.31	-7,611,356.24			-52,767.66	340,207,693.41
合计	347,898,499.95	-7,611,356.24			-55,278.06	340,231,865.65

其中本期坏账准备收回或转回金额重要的：

单位：元

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

(4) 本期实际核销的应收账款情况

(5) 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款和合同资产情况

单位：元

单位名称	应收账款期末余额	合同资产期末余额	应收账款和合同资产期末余额	占应收账款和合同资产期末余额合计数的比例	应收账款坏账准备和合同资产减值准备期末余额
期末余额前五名应收账款汇总	138,373,963.41	150,145.00	138,524,108.41	22.74%	76,064,535.16
合计	138,373,963.41	150,145.00	138,524,108.41	22.74%	76,064,535.16

6、合同资产

(1) 合同资产情况

单位：元

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	坏账准备	账面价值	账面余额	坏账准备	账面价值
未到期的质保金	10,043,705.87	3,392,640.79	6,651,065.08	12,129,222.21	3,842,610.53	8,286,611.68
合计	10,043,705.87	3,392,640.79	6,651,065.08	12,129,222.21	3,842,610.53	8,286,611.68

(2) 报告期内账面价值发生的重大变动金额和原因

(3) 按坏账计提方法分类披露

单位：元

类别	期末余额					期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例	金额	计提比例		金额	比例	金额	计提比例	
其中：										
按组合计提坏账准备	10,043,705.87	100.00%	3,392,640.79	33.78%	6,651,065.08	12,129,222.21	100.00%	3,842,610.53	31.68%	8,286,611.68
其中：										
账龄组合	10,043,705.87	100.00%	3,392,640.79	33.78%	6,651,065.08	12,129,222.21	100.00%	3,842,610.53	31.68%	8,286,611.68
合计	10,043,705.87	100.00%	3,392,640.79	33.78%	6,651,065.08	12,129,222.21	100.00%	3,842,610.53	31.68%	8,286,611.68

按组合计提坏账准备类别个数：1
按组合计提坏账准备类别名称：按账龄组合分析

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	1,635,700.12	98,142.00	6.00%
1 至 2 年	4,519,726.79	903,945.36	20.00%
2 至 3 年	3,328,278.96	1,830,553.43	55.00%
3 至 4 年	560,000.00	560,000.00	100.00%
合计	10,043,705.87	3,392,640.79	

确定该组合依据的说明：
按预期信用损失一般模型计提坏账准备
☐适用 ☒不适用

(4) 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

单位：元

项目	本期计提	本期收回或转回	本期转销/核销	原因
未到期的质保金	-449,969.74			
合计	-449,969.74			——

其中本期坏账准备收回或转回金额重要的：

单位：元

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

其他说明

(5) 本期实际核销的合同资产情况

7、应收款项融资

(1) 应收款项融资分类列示

单位：元

项目	期末余额	期初余额
合计	0.00	0.00

(2) 按坏账计提方法分类披露

(3) 本期计提、收回或转回的坏账准备的情况

(4) 期末公司已质押的应收款项融资

(5) 期末公司已背书或贴现且在资产负债表日尚未到期的应收款项融资

(6) 本期实际核销的应收款项融资情况

(7) 应收款项融资本期增减变动及公允价值变动情况

(8) 其他说明

8、其他应收款

单位：元

项目	期末余额	期初余额
应收利息	0.00	0.00
应收股利	0.00	0.00
其他应收款	12,164,760.12	15,599,302.11
合计	12,164,760.12	15,599,302.11

(1) 应收利息

1) 应收利息分类

单位：元

项目	期末余额	期初余额
合计	0.00	0.00

2) 重要逾期利息

3) 按坏账计提方法分类披露

☐适用 ☒不适用

4) 本期计提、收回或转回的坏账准备的情况

5) 本期实际核销的应收利息情况

(2) 应收股利

1) 应收股利分类

单位：元

项目(或被投资单位)	期末余额	期初余额
合计	0.00	0.00

2) 重要的账龄超过 1 年的应收股利

3) 按坏账计提方法分类披露

☐适用 ☒不适用

损失准备本期变动金额重大的账面余额变动情况

☐适用 ☒不适用

4) 本期计提、收回或转回的坏账准备的情况

5) 本期实际核销的应收股利情况

(3) 其他应收款

1) 其他应收款按款项性质分类情况

单位：元

款项性质	期末账面余额	期初账面余额
保证金	9,616,836.95	13,019,240.90
押金	3,588,313.74	3,852,486.65
备用金	6,880,917.03	6,780,753.04
待收回合作意向款	9,370,194.26	9,370,194.26
往来款	15,492,973.08	16,492,973.08
其他	7,141,419.76	6,321,420.22
合计	52,090,654.82	55,837,068.15

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）	5,330,121.07	7,754,656.68
1 至 2 年	5,114,361.42	13,788,476.75
2 至 3 年	11,607,740.54	4,483,686.07
3 年以上	30,038,431.79	29,810,248.65
3 至 4 年	3,394,125.80	6,465,605.36

4 至 5 年	12,615,369.12	9,568,940.88
5 年以上	14,028,936.87	13,775,702.41
合计	52,090,654.82	55,837,068.15

3) 按坏账计提方法分类披露

☒适用 ☐不适用

单位：元

类别	期末余额					期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例	金额	计提比例		金额	比例	金额	计提比例	
按单项计提坏账准备	7,202,973.08	13.83%	7,202,973.08	100.00%		7,202,973.08	12.90%	7,202,973.08	100.00%	
其中：										
按组合计提坏账准备	44,887,681.74	86.17%	32,722,921.62	72.90%	12,164,760.12	48,634,095.07	87.10%	33,034,792.96	67.93%	15,599,302.11
其中：										
账龄组合	44,887,681.74	86.17%	32,722,921.62	72.90%	12,164,760.12	48,634,095.07	87.10%	33,034,792.96	67.93%	15,599,302.11
合计	52,090,654.82	100.00%	39,925,894.70	76.65%	12,164,760.12	55,837,068.15	100.00%	40,237,766.04	72.06%	15,599,302.11

按单项计提坏账准备类别名称：按单项计提

单位：元

名称	期初余额		期末余额			
	账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备	计提比例	计提理由
大陆云盾（重庆）信息安全技术研究院有限公司	7,202,973.08	100.00	7,202,973.08	7,202,973.08	100.00%	预计款项无法收回
合计	7,202,973.08	100.00	7,202,973.08	7,202,973.08		

按组合计提坏账准备类别名称：按账龄组合分析

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	5,330,121.07	266,506.06	5.00%
1—2 年	5,114,361.42	2,557,180.71	50.00%
2—3 年	10,097,698.66	5,553,734.26	55.00%
3—4 年	3,134,413.40	3,134,413.40	100.00%
4—5 年	8,483,729.13	8,483,729.13	100.00%
5 年以上	12,727,358.06	12,727,358.06	100.00%
合计	44,887,681.74	32,722,921.62	

确定该组合依据的说明：

按预期信用损失一般模型计提坏账准备：

单位：元

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
------	------	------	------	----

	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
2026 年 1 月 1 日余额	21,462,532.95	11,572,260.01	7,202,973.08	40,237,766.04
2026 年 1 月 1 日余额在本期				
本期计提	-235,626.45			-235,626.45
其他变动	-76,244.89			-76,244.89
2026 年 6 月 30 日余额	21,150,661.61	11,572,260.01	7,202,973.08	39,925,894.70

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	
单项计提预期信用损失的其他应收款	7,202,973.08					7,202,973.08
按组合计提预期信用损失的其他应收款	33,034,792.96	-235,626.45			-76,244.89	32,722,921.62
合计	40,237,766.04	-235,626.45			-76,244.89	39,925,894.70

5) 本期实际核销的其他应收款情况

6) 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

单位：元					
单位名称	款项的性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额合计数的比例	坏账准备期末余额
第一名	往来款	7,202,973.08	2-3 年、3-4 年、4-5 年、5 年以上	13.82%	6,523,454.23
第二名	往来款	5,000,000.00	2-3 年	9.60%	2,750,000.00
第三名	待收回合作意向金	4,800,000.00	4-5 年、5 年以上	9.21%	4,800,000.00
第四名	保证金	3,404,618.90	1 年以内、1-2 年、2-3 年、3-4 年	6.54%	1,803,160.80
第五名	往来款	3,290,000.00	1-2 年、4-5 年	6.32%	3,130,000.00
合计		23,697,591.98		45.49%	19,006,615.03

7) 因资金集中管理而列报于其他应收款

9、预付款项

(1) 预付款项按账龄列示

单位：元

账龄	期末余额		期初余额	
	金额	比例	金额	比例
1 年以内	9,838,747.58	34.91%	12,426,562.82	42.84%
1 至 2 年	4,611,593.18	16.37%	12,000,488.65	41.37%
2 至 3 年	9,411,109.18	33.40%	4,116,432.77	14.18%
3 年以上	4,316,150.75	15.32%	466,009.20	1.61%
合计	28,177,600.69		29,009,493.44	

账龄超过 1 年且金额重要的预付款项未及时结算原因的说明：

单位名称	期末余额	账龄	未及时结算原因
第一名	4,080,000.00	2-3 年	尚未达到结算条件
第二名	3,600,000.00	3-4 年	尚未达到结算条件
第三名	2,800,000.00	2-3 年	尚未达到结算条件
第四名	2,000,000.00	1-2 年	尚未达到结算条件
第五名	1,950,000.00	2-3 年	尚未达到结算条件
合计	14,430,000.00		

(2) 按预付对象归集的期末余额前五名的预付款情况

单位名称	期末余额	占预付款项 总额的比例 (%)	预付款时间	未结算原因
第一名	10,960,873.05	38.90%	1 年以内、1-2 年	尚未达到结算条件
第二名	4,080,000.00	14.48%	2-3 年	尚未达到结算条件
第三名	3,600,000.00	12.78%	3-4 年	尚未达到结算条件
第四名	2,800,000.00	9.94%	2-3 年	尚未达到结算条件
第五名	1,950,000.00	6.92%	2-3 年	尚未达到结算条件
合计	21,440,873.05	76.10%		

其他说明：

10、存货

公司是否需要遵守房地产行业的披露要求

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	443,079,769.21	124,053,563.61	319,026,205.60	438,869,397.41	128,983,348.79	309,886,048.62
合计	443,079,769.21	124,053,563.61	319,026,205.60	438,869,397.41	128,983,348.79	309,886,048.62

(2) 确认为存货的数据资源

单位：元

项目	外购的数据资源存货	自行加工的数据资源 存货	其他方式取得的数据 资源存货	合计
1. 期末账面价值				0.00
2. 期初账面价值				0.00

(3) 存货跌价准备和合同履约成本减值准备

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	128,983,348.79			4,929,785.18		124,053,563.61
合计	128,983,348.79			4,929,785.18		124,053,563.61

存货跌价准备及合同履约成本减值准备说明：

存货种类	计提存货跌价准备的依据	本期转回存货跌价 准备的原因	本期转回金额占该项存货 期末余额的比例
合同履约成本	预计可变现净值低于账面价值	—	—
库存商品	预计可变现净值低于账面价值	—	—

(4) 存货期末余额含有借款费用资本化金额的说明

(5) 合同履约成本本期摊销金额的说明

11、持有待售资产

12、一年内到期的非流动资产

单位：元

项目	期末余额	期初余额
合计	0.00	0.00

(1) 一年内到期的债权投资

☐适用 ☒不适用

(2) 一年内到期的其他债权投资

☐适用 ☒不适用

13、其他流动资产

单位：元

项目	期末余额	期初余额
待认证进项税	47,562,536.17	47,045,088.63
可抵扣法人税	2,277.52	23,194.47
合计	47,564,813.69	47,068,283.10

14、债权投资

(1) 债权投资的情况

单位：元

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
合计			0.00			0.00

(2) 期末重要的债权投资

(3) 减值准备计提情况

(4) 本期实际核销的债权投资情况

损失准备本期变动金额重大的账面余额变动情况

☐适用 ☒不适用

其他说明：

15、其他债权投资

(1) 其他债权投资的情况

单位：元

项目	期初余额	应计利息	利息调整	本期公允价值变动	期末余额	成本	累计公允价值变动	累计在其他综合收益中确认的减值准备	备注
合计	0.00				0.00				

其他债权投资减值准备本期变动情况

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
----	------	------	------	------

- (2) 期末重要的其他债权投资
- (3) 减值准备计提情况
- (4) 本期实际核销的其他债权投资情况

损失准备本期变动金额重大的账面余额变动情况

☐适用 ☒不适用

其他说明：

16、其他权益工具投资

单位：元

项目名称	期初余额	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
曲靖市商业银行股份有限公司	19,805,280.00						19,805,280.00	
软件互助协会	916,234.97						830,032.05	
韩国计算机业务合作社	12,150.57						11,007.39	
韩国云业务合作社	4,860.23						4,402.96	
合计	20,738,525.77						20,650,722.40	

17、长期应收款

- (1) 长期应收款情况

单位：元

项目	期末余额			期初余额			折现率区间
	账面余额	坏账准备	账面价值	账面余额	坏账准备	账面价值	
合计			0.00			0.00	

- (2) 按坏账计提方法分类披露

(3) 本期计提、收回或转回的坏账准备的情况

(4) 本期实际核销的长期应收款情况

18、长期股权投资

单位：元

被投资单位	期初余额 （账面价值）	减值准备 期初余额	本期增减变动								期末余额 （账面价值）	减值准备 期末余额
			追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他		
一、合营企业												
二、联营企业												
嘉兴科蓝光荣一号投资合伙企业（有限合伙）	13,592,068.58				-844.50						13,591,224.08	
小计	13,592,068.58				-844.50						13,591,224.08	
合计	13,592,068.58				-844.50						13,591,224.08	

可收回金额按公允价值减去处置费用后的净额确定

☐适用 ☒不适用

可收回金额按预计未来现金流量的现值确定

☐适用 ☒不适用

前述信息与以前年度减值测试采用的信息或外部信息明显不一致的差异原因

公司以前年度减值测试采用信息与当年实际情况明显不一致的差异原因

其他说明

19、其他非流动金融资产

单位：元

项目	期末余额	期初余额
合计	0.00	0.00

其他说明：

20、投资性房地产

（1）采用成本计量模式的投资性房地产

☐适用 ☒不适用

（2）采用公允价值计量模式的投资性房地产

☐适用 ☒不适用

（3）转换为投资性房地产并采用公允价值计量

（4）未办妥产权证书的投资性房地产情况

21、固定资产

单位：元

项目	期末余额	期初余额
固定资产	27,605,324.15	29,197,387.74
合计	27,605,324.15	29,197,387.74

（1）固定资产情况

单位：元

项目	房屋及建筑物	运输工具	电子设备及办公设备	合计
一、账面原值：				
1. 期初余额	26,981,554.10	1,471,000.02	25,760,223.21	54,212,777.33
2. 本期增加金额			138,004.14	138,004.14
（1）购置			218,119.51	218,119.51
（2）在建工程转入				
（3）企业合并增加				
（4）外币报表折算差额			-80,115.37	-80,115.37
3. 本期减少金额			63,716.82	63,716.82
（1）处置或报废			63,716.82	63,716.82
4. 期末余额	26,981,554.10	1,471,000.02	25,834,510.53	54,287,064.65
二、累计折旧				
1. 期初余额	4,272,079.20	882,027.86	19,861,282.53	25,015,389.59
2. 本期增加金额	427,207.92	119,435.14	1,180,238.83	1,726,881.89
（1）计提	427,207.92	119,435.14	1,250,227.19	1,796,870.25
（2）外币报表折算差额			-69,988.36	-69,988.36
3. 本期减少金额			60,530.98	60,530.98
（1）处置或报废			60,530.98	60,530.98

4. 期末余额	4,699,287.12	1,001,463.00	20,980,990.38	26,681,740.50
三、减值准备				
1. 期初余额				
2. 本期增加金额				
(1) 计提				
3. 本期减少金额				
(1) 处置或报废				
4. 期末余额				
四、账面价值				
1. 期末账面价值	22,282,266.98	469,537.02	4,853,520.15	27,605,324.15
2. 期初账面价值	22,709,474.90	588,972.16	5,898,940.68	29,197,387.74

(2) 暂时闲置的固定资产情况

(3) 通过经营租赁租出的固定资产

(4) 未办妥产权证书的固定资产情况

(5) 固定资产的减值测试情况

□适用 □不适用

(6) 固定资产清理

22、在建工程

单位：元

项目	期末余额	期初余额
在建工程	527,964,731.56	521,875,233.22
合计	527,964,731.56	521,875,233.22

(1) 在建工程情况

单位：元

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
苏州研发中心建设项目	527,964,731.56		527,964,731.56	521,875,233.22		521,875,233.22
合计	527,964,731.56		527,964,731.56	521,875,233.22		521,875,233.22

(2) 重要在建工程项目本期变动情况

单位：元

项目名称	预算数	期初余额	本期增加金额	本期转入固定资产金额	本期其他减少金额	期末余额	工程累计投入占预算比例	工程进度	利息资本化累计金额	其中：本期利息资本化金额	本期利息资本化率	资金来源
苏州研发中心建设项目	600,000.00	521,875.23	6,089,498.34			527,964.731.56	88.00%	85%	57,139,786.05	4,617,475.93	1.76%	募集资金、金融机构贷款、其他
合计	600,000.00	521,875.23	6,089,498.34			527,964.731.56			57,139,786.05	4,617,475.93	1.76%	

(3) 本期计提在建工程减值准备情况

(4) 在建工程的减值测试情况

☐适用 ☒不适用

(5) 工程物资

23、生产性生物资产

(1) 采用成本计量模式的生产性生物资产

☐适用 ☒不适用

(2) 采用成本计量模式的生产性生物资产的减值测试情况

☐适用 ☒不适用

(3) 采用公允价值计量模式的生产性生物资产

☐适用 ☒不适用

24、油气资产

☐适用 ☒不适用

25、使用权资产

(1) 使用权资产情况

单位：元

项目	房屋及建筑物	合计
一、账面原值		

1. 期初余额	7,952,431.78	7,952,431.78
2. 本期增加金额	2,696,941.73	2,696,941.73
(1) 计提	2,802,798.34	2,802,798.34
(2) 外币报表折算差额	-105,856.61	-105,856.61
3. 本期减少金额	1,279,203.83	1,279,203.83
(1) 处置		
(2) 租赁到期	1,279,203.83	1,279,203.83
4. 期末余额	9,370,169.68	9,370,169.68
二、累计折旧		
1. 期初余额	5,286,018.13	5,286,018.13
2. 本期增加金额	1,915,396.39	1,915,396.39
(1) 计提	1,995,034.83	1,995,034.83
(2) 外币报表折算差额	-79,638.44	-79,638.44
3. 本期减少金额	1,200,272.36	1,200,272.36
(1) 处置		
(2) 租赁到期	1,200,272.36	1,200,272.36
4. 期末余额	6,001,142.16	6,001,142.16
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	3,369,027.52	3,369,027.52
2. 期初账面价值	2,666,413.65	2,666,413.65

(2) 使用权资产的减值测试情况

□适用 □不适用

26、无形资产

(1) 无形资产情况

单位：元

项目	土地使用权	专利权	非专利技术	软件	特许权	商标	专有技术	客户关系	合计
一、账面原值									
1. 期初余额	59,428,653.00			224,532,697.70	3,986,903.35	10,435,801.26	37,342,666.68	21,567,654.49	357,294,376.48
2. 本期增加金额				8,387,217.82		981,840.	1,170,65	279,208.	5,955,514.68

						56	4.17	41	
(1) 购置									
(2) 内部研发				8,411,521.66					8,411,521.66
(3) 企业合并增加									
(4) 外币报表折算差额				-24,303.84		-981,840.56	-1,170,654.17	-279,208.41	-2,456,006.98
3. 本期减少金额									
(1) 处置									
4. 期末余额	59,428,653.00			232,919,915.52	3,986,903.35	9,453,960.70	36,172,012.51	21,288,446.08	363,249,891.16
二、累计摊销									
1. 期初余额	7,626,677.50			102,512,947.90	3,973,135.85	7,480,545.44	22,819,744.46	21,567,654.49	165,980,705.64
2. 本期增加金额	594,286.56			18,672,698.04		-494,010.62	875,544.82	-279,208.41	19,369,310.39
(1) 计提	594,286.56			18,697,000.09		220,555.13	1,738,610.91		21,250,452.69
(2) 外币报表折算差额				-24,302.05		-714,565.75	-863,066.09	-279,208.41	-1,881,142.30
3. 本期减少金额									
(1) 处置									
4. 期末余额	8,220,964.06			121,185,645.94	3,973,135.85	6,986,534.82	23,695,289.28	21,288,446.08	185,350,016.03
三、减值准备									
1. 期初余额				9,871,715.76		1,642,975.13	588,530.76		12,103,221.65
2. 本期增加金额						-154,577.45	-55,371.25		-209,948.70
(1) 计提									
(2) 外币报表折算差额						-154,577.45	-55,371.25		-209,948.70
3. 本期减少金额									
(1) 处									

置									
4. 期末余额				9,871,715.76		1,488,397.68	533,159.51		11,893,272.95
四、账面价值									
1. 期末账面价值	51,207,688.94			101,862,553.82	13,767.50	979,028.20	11,943,563.72		166,006,602.18
2. 期初账面价值	51,801,975.50			112,148,034.04	13,767.50	1,312,280.69	13,934,391.46		179,210,449.19

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 59.49%

(2) 确认为无形资产的数据资源

单位：元

项目	外购的数据资源无形资产	自行开发的数据资源无形资产	其他方式取得的数据资源无形资产	合计
1. 期末账面价值				0.00
2. 期初账面价值				0.00

(3) 未办妥产权证书的土地使用权情况

单位：元

项目	账面价值	未办妥产权证书的原因
----	------	------------

其他说明

截至 2026 年 06 月 30 日止，本公司不存在无形资产未办妥产权证书情况。

(4) 无形资产的减值测试情况

☐适用 ☒不适用

27、商誉

(1) 商誉账面原值

单位：元

被投资单位名称或形成商誉的事项	期初余额	本期增加		本期减少		期末余额
		企业合并形成的	外币报表折算	处置		
SUNJE SOFT 株式会社	41,779,209.95		-1,603,690.36			40,175,519.59
大陆云盾电子认证服务有限公司	1,154,772.34					1,154,772.34
深圳宁泽金融科技有限公司	58,340,075.74					58,340,075.74
合计	101,274,058.03		-1,603,690.36			99,670,367.67

(2) 商誉减值准备

单位：元

被投资单位名称或形成商誉的事项	期初余额	本期增加		本期减少		期末余额
		计提	外币报表折算	处置		
大陆云盾电子认证服务有限公司	1,154,772.34					1,154,772.34
深圳宁泽金融科技有限公司	58,340,075.74					58,340,075.74
SUNJE SOFT 株式会社	41,779,209.95		-1,603,690.36			40,175,519.59
合计	101,274,058.03		-1,603,690.36			99,670,367.67

(3) 商誉所在资产组或资产组组合的相关信息

(4) 可收回金额的具体确定方法

可收回金额按公允价值减去处置费用后的净额确定

☐适用 ☒不适用

可收回金额按预计未来现金流量的现值确定

☐适用 ☒不适用

(5) 业绩承诺完成及对应商誉减值情况

形成商誉时存在业绩承诺且报告期或报告期上一期间处于业绩承诺期内

☐适用 ☒不适用

其他说明

28、长期待摊费用

单位：元

项目	期初余额	本期增加金额	本期摊销金额	其他减少金额	期末余额
装修费	2,175,095.08		217,209.54		1,957,885.54
共同经营平台系统	56,822.85		12,788.00		44,034.85
其他	16,990.15		12,742.74		4,247.41
合计	2,248,908.08		242,740.28		2,006,167.80

其他说明

公司为各共同经营项目承建各平台系统，各平台系统建设基本完成后，建设成本转入长期待摊费用核算，并在各合作项目预计剩余合作年限内平均摊销。

29、递延所得税资产/递延所得税负债

(1) 未经抵销的递延所得税资产

单位：元

项目	期末余额		期初余额	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	456,068,427.47	66,808,182.88	466,463,541.82	68,378,596.87
可抵扣亏损	15,593,046.61	3,430,470.26	16,663,754.77	3,666,026.05
租赁负债	6,077,365.55	817,615.23	5,275,170.67	701,441.74
其他	22,050.01	4,851.00	24,340.02	5,354.80
合计	477,760,889.64	71,061,119.37	488,426,807.28	72,751,419.46

(2) 未经抵销的递延所得税负债

单位：元

项目	期末余额		期初余额	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
非同一控制企业合并资产评估增值	12,922,574.35	2,160,291.36	15,246,652.71	2,584,438.60
可转债权益成份利息费用调整	8,223,793.47	1,233,569.02	13,427,201.56	2,014,080.23
使用权资产	2,423,976.27	315,713.22	2,361,769.75	324,197.52
交易性金融资产公允价值	353,539.77	73,304.81	175,656.17	26,402.24
其他	604,401.66	132,968.36	980,696.28	215,753.19
合计	24,528,285.52	3,915,846.77	32,191,976.47	5,164,871.78

(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	315,713.22	70,745,406.15	324,197.52	72,427,221.94
递延所得税负债	315,713.22	3,600,133.55	324,197.52	4,840,674.26

(4) 未确认递延所得税资产明细

单位：元

项目	期末余额	期初余额
可抵扣亏损	993,380,419.88	964,211,596.51
资产减值准备	62,222,572.20	53,070,501.80
租赁负债	5,117.25	155,546.84
研发费用	789,966.71	872,015.92
合计	1,056,398,076.04	1,018,309,661.07

(5) 未确认递延所得税资产的可抵扣亏损将于以下年度到期

单位：元

年份	期末金额	期初金额	备注
2026 年	11,101,982.00	6,734,086.70	
2027 年	21,964,870.55	21,965,253.08	

2028 年	25,260,806.18	25,211,112.31	
2029 年	34,201,896.46	34,197,565.01	
2030 年	22,221,264.14	21,865,039.23	
2031 年	8,027,020.85		
2032 年	5,120,590.30	5,120,590.30	
2033 年	116,776,409.07	116,776,409.07	
2034 年	392,388,524.67	392,454,459.04	
2035 年	275,533,307.36	329,805,102.37	
2036 年	66,480,671.74		
无到期日	14,303,076.56	10,353,054.68	
合计	993,380,419.88	964,482,671.79	

其他说明

截至 2026 年 6 月 30 日，子公司科蓝软体系统（香港）有限公司的经营亏损累计港币 16,145,431.78 元，按期末汇率折算人民币 14,303,076.56 元未确认递延所得税资产，按照相关规定，香港公司于某一课税年度所蒙受的亏损，可以无限期结转到以后年度，因此无到期日。

30、其他非流动资产

单位：元

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
长期资产购置预付款	860,039.72		860,039.72	799,247.37		799,247.37
合计	860,039.72		860,039.72	799,247.37		799,247.37

补偿性资产相关信息

其他说明：

31、所有权或使用权受到限制的资产

单位：元

项目	期末				期初			
	账面余额	账面价值	受限类型	受限情况	账面余额	账面价值	受限类型	受限情况
货币资金	9,573,565.80	9,573,565.80	保证金及冻结		44,743,761.60	44,743,761.60	保证金及冻结	
无形资产	59,428,653.00	51,207,688.94	借款抵押		59,428,653.00	51,801,975.50	借款抵押	
应收账款	125,604,018.63	59,243,965.82	借款抵押		148,033,440.77	76,450,717.02	借款抵押	
合同资产	4,109,245.00	2,650,345.25	借款抵押		4,109,245.00	2,650,345.25	借款抵押	
合计	198,715,482.43	122,675,565.81			256,315,100.37	175,646,799.37		

其他说明：

32、短期借款

(1) 短期借款分类

单位：元

项目	期末余额	期初余额
质押+保证借款	102,000,000.00	115,000,000.00
未到期应付利息	105,894.44	134,597.22
合计	102,105,894.44	115,134,597.22

短期借款分类的说明：

期末质押+保证借款余额为 10,200.00 万元，系公司以应收账款及合同资产（期末余额为 12,971.33 万元）质押、子公司 北京科蓝软件系统(苏州)有限公司股权出质、并由王安京、李玫提供连带责任保证。

(2) 已逾期未偿还的短期借款情况

33、交易性金融负债

单位：元

项目	期末余额	期初余额
其中：		
其中：		
合计	0.00	0.00

其他说明：

34、衍生金融负债

单位：元

项目	期末余额	期初余额
合计	0.00	0.00

其他说明：

35、应付票据

单位：元

种类	期末余额	期初余额
合计	0.00	0.00

本期末已到期未支付的应付票据总额为元，到期未付的原因为。

36、应付账款

(1) 应付账款列示

单位：元

项目	期末余额	期初余额
应付工程及设备款	82,700,659.44	86,528,945.42
应付材料款	397,351.25	16,346,917.18
应付外包款	66,893,842.81	68,849,733.17
应付其他	40,000.00	1,470,617.17
合计	150,031,853.50	173,196,212.94

(2) 账龄超过 1 年或逾期的重要应付账款

单位：元

项目	期末余额	未偿还或结转的原因
第一名	81,763,176.59	部分尾款尚未满足付款条件
第二名	40,291,386.18	尚未满足付款条件
第三名	7,677,678.85	尚未满足付款条件
第四名	2,694,424.78	尚未满足付款条件
第五名	2,648,589.69	尚未满足付款条件
合计	135,075,256.09	

其他说明：

37、其他应付款

单位：元

项目	期末余额	期初余额
应付利息	3,150,192.65	1,394,904.65
应付股利	0.00	0.00
其他应付款	33,693,767.89	22,629,301.92
合计	36,843,960.54	24,024,206.57

(1) 应付利息

单位：元

项目	期末余额	期初余额
企业债券利息	3,150,192.65	1,394,904.65
合计	3,150,192.65	1,394,904.65

(2) 应付股利

单位：元

项目	期末余额	期初余额
合计	0.00	0.00

(3) 其他应付款

1) 按款项性质列示其他应付款

单位：元

项目	期末余额	期初余额
应付股权转让款	0.00	1,136,150.00
待付员工报销款	9,878,969.16	12,478,577.96
应付费用	7,578,274.28	6,069,351.43
社保及公积金	9,823,092.77	2,281,520.53
其他	6,413,431.68	663,702.00
合计	33,693,767.89	22,629,301.92

2) 账龄超过 1 年或逾期的重要其他应付款

38、预收款项

(1) 预收款项列示

单位：元

项目	期末余额	期初余额
合计	0.00	0.00

(2) 账龄超过 1 年或逾期的重要预收款项

39、合同负债

单位：元

项目	期末余额	期初余额
预收项目进度款	66,711,693.28	67,938,360.62
合计	66,711,693.28	67,938,360.62

账龄超过 1 年的重要合同负债

单位：元

项目	期末余额	未偿还或结转的原因
第一名	6,089,033.87	尚未验收
第二名	5,643,025.71	尚未验收
第三名	5,592,877.96	尚未验收
第四名	3,756,226.42	尚未验收
第五名	3,567,924.53	尚未验收
第六名	3,003,040.00	尚未验收
第七名	2,946,966.53	尚未验收
第八名	2,860,648.32	尚未验收
合计	33,459,743.34	

40、应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬列示

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、短期薪酬	88,598,067.44	187,238,541.81	132,909,013.13	142,927,596.12
二、离职后福利-设定提存计划	1,197,706.01	13,236,502.83	13,481,994.29	952,214.55

三、辞退福利	13,116,164.74	7,650,883.58	9,057,248.50	11,709,799.82
合计	102,911,938.19	208,125,928.22	155,448,255.92	155,589,610.49

(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	86,620,459.19	171,930,096.41	117,408,133.35	141,142,422.25
2、职工福利费		231,972.29	231,972.29	
3、社会保险费	680,101.18	7,479,800.47	7,631,120.63	528,781.02
其中：医疗保险费	551,632.54	6,807,082.39	6,944,305.06	414,409.87
工伤保险费	41,800.21	226,853.14	230,281.18	38,372.17
生育保险费	86,668.43	445,864.94	456,534.39	75,998.98
4、住房公积金	1,086,559.33	7,596,672.64	7,637,786.86	1,045,445.11
5、工会经费和职工教育经费	210,947.74			210,947.74
合计	88,598,067.44	187,238,541.81	132,909,013.13	142,927,596.12

(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	1,031,654.93	12,560,598.43	12,799,035.15	793,218.21
2、失业保险费	166,051.08	494,009.76	501,064.50	158,996.34
3、企业年金缴费		181,894.64	181,894.64	
合计	1,197,706.01	13,236,502.83	13,481,994.29	952,214.55

其他说明：

41、应交税费

单位：元

项目	期末余额	期初余额
增值税	30,750,295.48	33,479,128.98
个人所得税	3,006,257.30	6,694,567.86
城市维护建设税	1,636,368.31	1,803,551.73
教育费附加	1,030,109.61	1,149,409.16
其他	77,140.58	371,851.19
合计	36,500,171.28	43,498,508.92

其他说明

42、持有待售负债

单位：元

项目	期末余额	期初余额
合计	0.00	0.00

其他说明

43、一年内到期的非流动负债

单位：元

项目	期末余额	期初余额
一年内到期的长期借款	18,181,556.32	640,772.69
一年内到期的长期应付款		5,379,461.35
一年内到期的租赁负债	3,130,991.04	2,549,291.54
合计	21,312,547.36	8,569,525.58

其他说明：

44、其他流动负债

单位：元

项目	期末余额	期初余额
合计	0.00	0.00

45、长期借款**(1) 长期借款分类**

单位：元

项目	期末余额	期初余额
抵押借款	597,380,127.93	597,380,127.93
未到期应付利息	871,179.35	640,772.69
一年内到期的长期借款利息	-18,181,556.32	-640,772.69
合计	580,069,750.96	597,380,127.93

长期借款分类的说明：

本公司子公司北京科蓝软件系统（苏州）有限公司（以下简称苏州子公司）与中国农业银行股份有限公司苏州相城支行于2020年7月24日签订固定资产借款合同，用于建设智慧银行、支付安全、数据库国产化及非银行金融机构IT系统解决项目。该借款总额度为75,000万元，期限15年，分次提款。本公司为该借款提供连带责任保证担保。同时，苏州子公司以其自有编号为苏（2019）苏州市不动产权第7026676号房地产进行抵押担保。截至2026年6月30日止，已提款金额为597,380,127.93元，该房地产土地账面价值为51,207,688.94元。按照农业银行苏州相城支行与公司制定的还款计划，2027年6月需还款17,310,376.97元。

46、应付债券**(1) 应付债券**

单位：元

项目	期末余额	期初余额
可转换公司债券	216,825,955.56	211,633,747.46
合计	216,825,955.56	211,633,747.46

(2) 应付债券的增减变动（不包括划分为金融负债的优先股、永续债等其他金融工具）

单位：元

债券名称	面值	票面利率	发行日期	债券期限	发行金额	期初余额	本期发行	按面值计提利息	溢折价摊销	本期偿还	本期转股	期末余额	是否违约
科蓝转债	494,600,000.00		2022年08月30日	6年	494,600,000.00	211,633,747.46		1,755,288.00	6,958,696.10		11,200.00	216,825,955.56	否
合计					494,600,000.00	211,633,747.46		1,755,288.00	6,958,696.10		11,200.00	216,825,955.56	

(3) 可转换公司债券的说明

经中国证券监督管理委员会《关于同意北京科蓝软件系统股份有限公司向不特定对象发行可转换公司债券注册的批复》（证监许可[2022]1567号）核准，2022年公司向不特定对象发行可转换公司债券494.60万张，每张面值为人民币100.00元，按面值发行，发行总额为人民币49,460.00万元。本次发行的可转债的存续期限为发行之日起6年，即自2022年8月30日至2028年8月29日。本次发行可转换债券票面利率预设区间为0.3%-3.0%，第一年0.3%，第二年为0.4%，第三年0.8%，第四年1.5%，第五年2.3%，第六年3.0%。每年付息一次，到期归还所有未转股的可转债本金和最后一年利息。本次发行的可转债转股期自发行结束之日2022年9月5日（T+4）日起满六个月后的第一个交易日（2023年3月6日）起至可转债到期日（2028年8月29日）止。

2026年1-6月，公司可转债-科蓝转债转股1,067股，减少可转债数量112张，结转应付债券金额11,200.00元，减少其他权益工具2,643.14元，增加资本公积8,318.24元。

(4) 划分为金融负债的其他金融工具说明

47、租赁负债

单位：元

项目	期末余额	期初余额
租赁付款额	7,157,356.61	5,535,992.75
未确认融资费用	-129,822.55	-50,038.61
一年内到期的租赁负债	-3,130,991.05	-2,549,291.54
合计	3,896,543.01	2,936,662.60

其他说明

48、长期应付款

单位：元

项目	期末余额	期初余额
合计	0.00	0.00

(1) 按款项性质列示长期应付款

(2) 专项应付款

49、长期应付职工薪酬

(1) 长期应付职工薪酬表

单位：元

项目	期末余额	期初余额
合计	0.00	0.00

(2) 设定受益计划变动情况

50、预计负债

单位：元

项目	期末余额	期初余额	形成原因
合计	0.00	0.00	

其他说明，包括重要预计负债的相关重要假设、估计说明：

51、递延收益

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额	形成原因
与资产相关政府补助	5,133,333.00		483,334.00	4,649,999.00	
与收益相关政府补助	720,000.00			720,000.00	
合计	5,853,333.00		483,334.00	5,369,999.00	

其他说明：

其中，涉及政府补助的项目：

补助项目	期初余额	本期新增补助金额	本期计入营业外收入金额	本期计入其他收益金额	其他变动	期末余额	与资产相关/与收益相关
面向开源软件的代码分析与成熟度评价综合服务平台	1,750,000.00			250,000.00		1,500,000.00	与资产相关
应用编程语言关键技术及配套工具研发项目	3,383,333.00			233,334.00		3,149,999.00	与资产相关
上海市中央引导地方科技发展资金	720,000.00					720,000.00	与收益相关
合计	5,853,333.00			483,334.00		5,369,999.00	———

52、其他非流动负债

单位：元

项目	期末余额	期初余额
合计	0.00	0.00

其他说明：

53、股本

单位：元

	期初余额	本次变动增减（+、-）					期末余额
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
股份总数	478,451,239.00				1,067.00	1,067.00	478,452,306.00

其他说明：

详见本财务报表附注七、46、应付债券所述。

54、其他权益工具

（1）期末发行在外的优先股、永续债等其他金融工具基本情况

见本财务报表附注七、46、应付债券所述。

（2）期末发行在外的优先股、永续债等金融工具变动情况表

单位：元

发行在外的金融工具	期初		本期增加		本期减少		期末	
	数量	账面价值	数量	账面价值	数量	账面价值	数量	账面价值
科蓝转债	2,340,456.00	55,233,501.73			112	2,643.14	2,340,344.00	55,230,858.59
合计	2,340,456.00	55,233,501.73			112	2,643.14	2,340,344.00	55,230,858.59

其他权益工具本期增减变动情况、变动原因说明，以及相关会计处理的依据：

其他说明：

55、资本公积

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
资本溢价（股本溢价）	602,714,629.87	8,318.24		602,722,948.11
合计	602,714,629.87	8,318.24		602,722,948.11

其他说明，包括本期增减变动情况、变动原因说明：

注：公司 2022 年发行的可转债本期转股，由此产生的股本溢价 8,318.24 元计入资本公积。

56、库存股

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
合计	0.00			0.00

其他说明，包括本期增减变动情况、变动原因说明：

57、其他综合收益

单位：元

项目	期初余额	本期发生额						期末余额
		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：前期计入其他综合收益当期转入留存收益	减：所得税费用	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	
一、不能重分类进损益的其他综合收益	169,567.46	-12,390.80				-9,326.91	-3,063.89	160,240.55
其他权益工具投资公允价值变动	169,567.46	-12,390.80				-9,326.91	-3,063.89	160,240.55
二、将重分类进损益的其他综合收益	-5,479,718.46	2,309,647.96				2,272,762.22	36,885.74	-3,206,956.24
外币财务报表折算差额	-5,479,718.46	2,309,647.96				2,272,762.22	36,885.74	-3,206,956.24
其他综合收益合计	-5,310,151.00	2,297,257.16				2,263,435.31	33,821.85	-3,046,715.69

其他说明，包括对现金流量套期损益的有效部分转为被套期项目初始确认金额调整：

58、专项储备

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
合计	0.00			0.00

其他说明，包括本期增减变动情况、变动原因说明：

59、盈余公积

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	42,166,790.54			42,166,790.54
合计	42,166,790.54			42,166,790.54

60、未分配利润

单位：元

项目	本期	上期
调整前上期末未分配利润	-770,391,996.63	-375,431,625.49
调整后期初未分配利润	-770,391,996.63	-375,431,625.49
加：本期归属于母公司所有者的净利润	-75,576,682.59	-6,215,978.05
期末未分配利润	-845,635,394.18	-381,647,603.54

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说明：

61、营业收入和营业成本

单位：元

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	180,005,938.34	151,655,681.34	312,228,284.44	214,508,998.82
合计	180,005,938.34	151,655,681.34	312,228,284.44	214,508,998.82

营业收入、营业成本的分解信息：

单位：元

合同分类	分部 1		分部 2		本期发生额		合计	
	营业收入	营业成本	营业收入	营业成本	营业收入	营业成本	营业收入	营业成本
业务类型								
其中：								
技术开发					148,253,297.73	134,460,843.15	148,253,297.73	134,460,843.15
技术服务					23,466,165.68	12,745,797.82	23,466,165.68	12,745,797.82
其他					8,286,474.93	4,448,940.37	8,286,474.93	4,448,940.37
按经营地区分类								
其中：								
境内					172,654,086.28	151,366,836.89	172,654,086.28	151,366,836.89

境外					7,351,852.06	288,844.45	7,351,852.06	288,844.45
市场或客户类型								
其中：								
银行					171,682,710.47	145,703,316.50	171,682,710.47	145,703,316.50
非银金融机构					8,323,227.87	5,952,364.84	8,323,227.87	5,952,364.84
其他								
合同类型								
其中：								
按商品转让的时间分类								
其中：								
按照某一时点转让					98,185,765.49	85,446,153.18	98,185,765.49	85,446,153.18
按照某一时段转让					81,820,172.85	66,209,528.16	81,820,172.85	66,209,528.16
按合同期限分类								
其中：								
按销售渠道分类								
其中：								
直销					180,005,938.34	151,655,681.34	180,005,938.34	151,655,681.34
合计					180,005,938.34	151,655,681.34	180,005,938.34	151,655,681.34

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 476,259,472.61 元，其中，220,778,127.27 元预计将于 2026 年度确认收入，162,262,401.55 元预计将于 2027 年度确认收入，93,218,943.79 元预计将于 2028 年度确认收入。

62、税金及附加

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
城市维护建设税	307,708.96	543,106.89
教育费附加	219,663.02	384,900.71
土地使用税	71,532.50	71,532.50

车船使用税	400.00	1,120.00
印花税	60,600.61	102,249.27
其他	23,967.88	35,951.81
合计	683,872.97	1,138,861.18

63、管理费用

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	24,464,361.62	25,443,572.84
无形资产摊销	20,630,924.49	19,558,566.44
中介服务费	3,288,078.56	3,667,354.58
使用权资产折旧	1,570,259.19	1,490,039.24
辞退福利费	7,635,883.58	9,953,048.15
办公费	1,232,170.20	1,492,397.89
差旅费	332,503.29	453,389.54
业务招待费	612,636.89	675,873.57
折旧费	846,396.51	910,421.45
租赁相关费	1,477,246.65	958,466.54
其他	885,651.20	523,787.08
股权激励费用	0.00	6,864,686.28
合计	62,976,112.18	71,991,603.60

64、销售费用

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	12,796,540.70	10,887,053.23
差旅费	442,313.27	740,780.36
业务招待费	1,006,355.91	1,383,856.67
中标服务费	522,507.97	425,867.99
其他	53,704.60	290,273.64
咨询费	346,954.23	
合计	15,168,376.68	13,727,831.89

65、研发费用

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	13,184,511.37	15,552,579.14
研发场地租赁费用	672,854.71	1,367,265.24
其他	1,657,068.40	3,086,250.76
合计	15,514,434.48	20,006,095.14

66、财务费用

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
利息支出	15,709,885.81	18,048,749.53
减：利息收入	148,864.88	447,019.86

汇兑损益	2,995,346.67	1,629,150.64
手续费及其他	285,194.86	562,508.09
合计	18,841,562.43	18,946,908.56

67、其他收益

单位：元

产生其他收益的来源	本期发生额	上期发生额
代扣个人所得税手续费返还	463,491.84	737,023.93
政府补助	1,246,827.53	2,578,638.63
合计	1,710,319.37	3,315,662.56

68、净敞口套期收益

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
合计	0.00	0.00

69、公允价值变动收益

单位：元

产生公允价值变动收益的来源	本期发生额	上期发生额
交易性金融资产	76,978.43	4,550.57
合计	76,978.43	4,550.57

70、投资收益

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
权益法核算的长期股权投资收益	-844.50	-843.54
理财产品投资收益	42,940.77	158,260.70
合计	42,096.27	157,417.16

71、信用减值损失

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
应收账款坏账损失	7,611,356.24	16,061,416.78
其他应收款坏账损失	235,626.45	1,685,580.50
合计	7,846,982.69	17,746,997.28

72、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	449,969.74	165,650.26

合计	449,969.74	165,650.26
----	------------	------------

73、资产处置收益

单位：元

资产处置收益的来源	本期发生额	上期发生额
使用权处置利得或损失	1,831.23	965,293.80
固定资产处置利得或损失	-2,628.32	
总计	-797.09	965,293.80

74、营业外收入

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金 额
无法支付的负债	0.00	29,102.58	0.00
其他	1,305.20	71.36	1,305.20
合计	1,305.20	29,173.94	1,305.20

75、营业外支出

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金 额
滞纳金及其他	529,447.30	36,772.37	529,447.30
合计	529,447.30	36,772.37	529,447.30

76、所得税费用

(1) 所得税费用表

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	-2,758.96	
递延所得税费用	174,541.58	1,013,123.03
合计	171,782.62	1,013,123.03

(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	-75,236,694.43
按法定/适用税率计算的所得税费用	-11,285,504.16
子公司适用不同税率的影响	-381,002.96
调整以前期间所得税的影响	-2,758.96
非应税收入的影响	0.00
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	-22,076.16

使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	-45,036.88
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	11,908,161.75
所得税费用	171,782.62

77、其他综合收益

详见附注 57

78、现金流量表项目

(1) 与经营活动有关的现金

收到的其他与经营活动有关的现金

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
收回押金及保证金	5,107,621.29	5,809,093.39
收到备用金还款	496,273.87	2,234,563.39
银行存款利息收入	147,227.83	450,972.68
收到政府补助	763,493.69	1,589,286.19
收到其他	37,028,319.24	4,164,441.69
往来款	2,000,000.00	2,500,100.00
合计	45,542,935.92	16,748,457.34

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	4,282,871.40	5,313,707.00
支付员工备用金	1,264,272.00	492,953.24
关联方备用金往来	1,580,000.00	
支付费用	16,314,702.34	16,982,982.16
支付其他	94,057.16	82,856.26
合计	23,535,902.90	22,872,498.66

(2) 与投资活动有关的现金

收到的其他与投资活动有关的现金

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
合计	0.00	0.00

收到的重要的与投资活动有关的现金

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
----	-------	-------

支付的其他与投资活动有关的现金

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
合计	0.00	0.00

(3) 与筹资活动有关的现金

收到的其他与筹资活动有关的现金

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
合计	0.00	0.00

支付的其他与筹资活动有关的现金

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
支付使用权资产租金	1,080,880.53	778,994.45
合计	1,080,880.53	778,994.45

筹资活动产生的各项负债变动情况

☐适用 ☒不适用

(4) 以净额列报现金流量的说明

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

79、现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

单位：元

补充资料	本期金额	上期金额
1. 将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	-75,408,477.05	-6,757,164.58
加：资产减值准备	-8,296,952.43	-17,912,647.54
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	1,796,870.25	1,414,872.85
使用权资产折旧	1,995,034.83	4,115,105.34
无形资产摊销	20,656,166.13	20,178,094.64
长期待摊费用摊销	242,740.28	363,023.30
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）	797.09	-965,293.80
固定资产报废损失（收益以“—”号填列）		
公允价值变动损失（收益以“—”号填列）	-76,978.43	-4,550.57
财务费用（收益以“—”号填列）	15,709,885.78	18,047,466.49

投资损失（收益以“－”号填列）	-42,096.27	-157,417.16
递延所得税资产减少（增加以“－”号填列）	1,681,815.79	2,145,214.74
递延所得税负债增加（减少以“－”号填列）	-1,240,540.71	-1,284,717.45
存货的减少（增加以“－”号填列）	-4,210,371.80	-57,092,688.04
经营性应收项目的减少（增加以“－”号填列）	25,221,919.83	33,602,283.91
经营性应付项目的增加（减少以“－”号填列）	25,664,985.85	24,662,675.58
其他		
经营活动产生的现金流量净额	3,694,799.14	20,354,257.71
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	113,351,344.01	150,237,866.27
减：现金的期初余额	139,599,527.40	217,139,287.50
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	-26,248,183.39	-66,901,421.23

(2) 本期支付的取得子公司的现金净额

(3) 本期收到的处置子公司的现金净额

(4) 现金和现金等价物的构成

单位：元

项目	期末余额	期初余额
一、现金	113,351,344.01	139,599,527.40
其中：库存现金		263.16
可随时用于支付的银行存款	109,847,737.09	150,188,899.08
可随时用于支付的其他货币资金	4,185,167.08	48,704.03
三、期末现金及现金等价物余额	113,351,344.01	139,599,527.40

(5) 使用范围受限但仍属于现金及现金等价物列示的情况

(6) 不属于现金及现金等价物的货币资金

(7) 其他重大活动说明

80、所有者权益变动表项目注释

说明对上年年末余额进行调整的“其他”项目名称及调整金额等事项：

81、外币货币性项目

(1) 外币货币性项目

单位：元

项目	期末外币余额	折算汇率	期末折算人民币余额
货币资金			
其中：美元			
欧元			
港币	1,112,478.99	0.86855	966,243.63
韩元	94,779,183.00	0.004403	417,312.74
新加坡币	0.05	5.2605	0.26
交易性金融资产			
其中：韩元	871,099,875.00	0.004403	3,835,452.75
应收账款			
其中：美元			
欧元			
港币	20,266,529.42	0.86855	17,602,494.13
韩元	483,192,290.00	0.004403	2,127,495.65
澳门元	651,212.08	0.84320	549,102.03
新加坡币	200,000.00	5.2605	1,052,100.00
其他应收款			
其中：韩元	180,200,000.00	0.004403	793,420.60
应付账款			
其中：港币	30,547,952.13	0.86855	26,532,423.82
其他应付款			
其中：港币	90,419,985.08	0.86855	78,534,278.04
韩元	126,456,196.00	0.004403	556,786.63
长期借款			
其中：美元			
欧元			
港币			
合同负债			
其中：港币	7,205,333.80	0.86855	6,258,192.67

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

☐适用 ☒不适用

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

☐适用 ☒不适用

(4) 境外经营的记账本位币与企业的列报货币之间缺乏可兑换性的情况

☐适用 ☒不适用

82、租赁

(1) 本公司作为承租方

☒适用 ☐不适用

未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额

☐适用 ☒不适用

简化处理的短期租赁或低价值资产的租赁费用

☒适用 ☐不适用

①使用权资产、租赁负债情况参见本附注七、25 和附注七、47。

②计入本年损益情况

项 目	计入本年损益	
	列报项目	金额
租赁负债的利息	财务费用	47,704.94
短期租赁费用（适用简化处理）	合同履约成本\期间费用	3,734,978.48

涉及售后租回交易的情况

(2) 本公司作为出租方

作为出租人的经营租赁

☐适用 ☒不适用

作为出租人的融资租赁

☐适用 ☒不适用

未来五年每年未折现租赁收款额

☐适用 ☒不适用

未折现租赁收款额与租赁投资净额的调节表

(3) 作为生产商或经销商确认融资租赁销售损益

☐适用 ☒不适用

83、数据资源

84、其他

八、研发支出

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	16,955,418.64	47,910,085.22
研发场地租赁费用	672,854.71	1,529,441.86
其他	1,858,060.85	3,349,789.82
合计	19,486,334.20	52,789,316.90
其中：费用化研发支出	15,514,434.48	20,006,095.14
资本化研发支出	3,971,899.72	32,783,221.76

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		
深圳科蓝金信银河鸿蒙版开发研发项目	552,286.44				552,286.44			0.00
科蓝金信智能体平台 V1.0 研发项目	870,567.37	132,459.00			1,003,026.37			0.00
科蓝金信 AI 语音助手研发项目	821,232.90	132,235.06			953,467.96			0.00
数字银行服务平台建设项目	71,152,373.11							71,152,373.11
金融数据跨业共享标准自适应演化方法研究项目	196,690.94	74,596.99						271,287.93
大陆云盾电子签章管理系统 V2.0.0	1,231,398.49	120,283.25			1,351,681.74			0.00
大陆云盾预植证书管理系统 V1.0	1,233,998.24				1,233,998.24			0.00
大陆云盾	1,390,369.00	22,319.77			1,412,688.77			0.00

协同签名系统 V1.0								
大陆云盾移动 CA 标盾通平台 V1.0	693,805.15	185,107.08			878,912.23			0.00
电子认证服务日志审计管理系统		57,917.48						57,917.48
企业资金流信用信息共享平台 V2.0	583,899.56	441,560.35			1,025,459.91			0.00
大陆云盾电子签名密钥管理系统 V1.0.0		85,086.34						85,086.34
大陆云盾可信电子认证服务系统 V1.0.0		476,155.63						476,155.63
大陆云盾数据知识产权保护系统 V1.0.0		32,505.10						32,505.10
2024 科蓝公司先进智能数据库校企联合研发项目（清华）	556,915.22	565,157.16						1,122,072.38
科蓝公司小蓝机器人驱动软件及全渠道统一平台软件研发项目	3,182,407.58	1,646,516.51						4,828,924.09
合计	82,465,944.00	3,971,899.72			8,411,521.66			78,026,322.06

2、重要外购在研项目

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
- (2) 合并成本及商誉
- (3) 被购买方于购买日可辨认资产、负债
- (4) 购买日之前持有的股权按照公允价值重新计量产生的利得或损失

是否存在通过多次交易分步实现企业合并并且在报告期内取得控制权的交易

☐是 ☒否

- (5) 购买日或合并当期期末无法合理确定合并对价或被购买方可辨认资产、负债公允价值的相关说明
- (6) 其他说明

2、同一控制下企业合并

- (1) 本期发生的同一控制下企业合并
- (2) 合并成本
- (3) 合并日被合并方资产、负债的账面价值

3、反向购买

4、处置子公司

本期是否存在丧失子公司控制权的交易或事项

☐是 ☒否

是否存在通过多次交易分步处置对子公司投资且在本期丧失控制权的情形

☐是 ☒否

5、其他原因的合并范围变动

6、其他

十、在其他主体中的权益

1、在子公司中的权益

(1) 企业集团的构成

单位：元

子公司名称	注册资本	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例		取得方式
					直接	间接	
深圳科蓝金信科技发展有限公司	50,000,000.00	深圳	深圳	信息技术	100.00%		投资设立
北京科蓝软件系统（苏州）有限公司	20,000,000.00	苏州	苏州	信息技术	100.00%		投资设立
北京尼客矩阵科技有限公司	5,000,000.00	北京	北京	信息技术	100.00%		投资设立
北京数蚂科蓝科技有限公司	2,100,000.00	北京	北京	信息技术	100.00%		投资设立
北京科蓝软件系统（南京）有限公司	10,000,000.00	南京	南京	信息技术	100.00%		投资设立
郑州科蓝软件科技有限公司	10,000,000.00	郑州	郑州	信息技术	100.00%		投资设立
湖南蓝谷软件有限公司	30,000,000.00	长沙	长沙	信息技术	100.00%		投资设立
大陆云盾电子认证服务有限公司	95,000,000.00	重庆	重庆	信息技术	75.54%		非同一控制下企业合并
科蓝软件系统（香港）有限公司	9,062.20	香港	香港	信息技术	100.00%		投资设立
SUNJE SOFT 株式会社	5,561,097.16	韩国	韩国	信息技术		67.15%	非同一控制下企业合并
深圳宁泽金融科技有限公司	7,870,332.00	深圳	深圳	信息技术	100.00%		非同一控制下企业合并
上海科蓝数据科技有限公司	100,000,000.00	上海	上海	信息技术	100.00%		投资设立
科蓝软件系统（泰州）有限公司	10,000,000.00	泰州	泰州	信息技术	100.00%		投资设立
郑州科蓝智能科技有限公司有限	10,000,000.00	郑州	郑州	信息技术	51.00%		投资设立

公司							
武汉市科蓝智算科技有限公司	10,000,000.00	武汉	武汉	信息技术	100.00%		投资设立

- (2) 重要的非全资子公司
- (3) 重要非全资子公司的主要财务信息
- (4) 使用企业集团资产和清偿企业集团债务的重大限制
- (5) 向纳入合并财务报表范围的结构化主体提供的财务支持或其他支持

2、在子公司的所有者权益份额发生变化且仍控制子公司的交易

- (1) 在子公司所有者权益份额发生变化的情况说明
- (2) 交易对于少数股东权益及归属于母公司所有者权益的影响

3、在合营企业或联营企业中的权益

- (1) 重要的合营企业或联营企业
- (2) 重要合营企业的主要财务信息
- (3) 重要联营企业的主要财务信息
- (4) 不重要的合营企业和联营企业的汇总财务信息

单位：元

	期末余额/本期发生额	期初余额/上期发生额
合营企业：		
下列各项按持股比例计算的合计数		
联营企业：		
投资账面价值合计	13,591,224.08	13,592,068.58
下列各项按持股比例计算的合计数		
--净利润	-844.50	-843.54
--综合收益总额	-844.50	-843.54

其他说明

- (5) 合营企业或联营企业向本公司转移资金的能力存在重大限制的说明
- (6) 合营企业或联营企业发生的超额亏损
- (7) 与合营企业投资相关的未确认承诺
- (8) 与合营企业或联营企业投资相关的或有负债

- 4、重要的共同经营
- 5、在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益
- 6、其他

十一、政府补助

1、报告期末按应收金额确认的政府补助

☐适用 ☒不适用
未能在预计时点收到预计金额的政府补助的原因
☐适用 ☒不适用

2、涉及政府补助的负债项目

☒适用 ☐不适用

单位：元

会计科目	期初余额	本期新增 补助金额	本期计入营 业外收入金 额	本期转入其 他收益金额	本期其他 变动	期末余额	与资产/收 益相关
递延收益	5,133,333.00			483,334.00		4,649,999.00	与资产相关
递延收益	720,000.00					720,000.00	与收益相关
合计	5,853,333.00			483,334.00		5,369,999.00	

3、计入当期损益的政府补助

☒适用 ☐不适用

单位：元

会计科目	本期发生额	上期发生额
财政扶持款	340,000.00	1,510,335.40
稳岗补贴	379,055.92	390,876.52
青年明天奖金扣除促进雇佣奖金	44,437.61	36,734.76
递延收益摊销	483,334.00	250,000.00
软件增值税退税	0.00	390,691.95
合计	1,246,827.53	2,578,638.63

其他说明

十二、与金融工具相关的风险

1、金融工具产生的各类风险

本公司的主要金融工具包括货币资金、股权投资、借款、应收款项、应付款项及可转换债券等。在日常活动中面临各种金融工具的风险，主要包括信用风险、流动性风险、市场风险。与这些金融工具相关的风险，以及本公司为降低这些风险所采取的风险管理政策如下所述：

董事会负责规划并建立本公司的风险管理架构，制定本公司的风险管理政策和相关指引并监督风险管理措施的执行情况。本公司已制定风险管理政策以识别和分析本公司所面临的风险，这些风险管理政策对特定风险进行了明确规定，涵盖了市场风险、信用风险和流动性风险管理等诸多方面。本公司定期评估市场环境及本公司经营活动的变化以决定是否对风险管理政策及系统进行更新。本公司的风险管理由风险管理委员会按照董事会批准的政策开展。风险管理委员会通过与本公司其他业务部门的紧密合作来识别、评价和规避相关风险。本公司内部审计部门就风险管理控制及程序进行定期的审核，并将审核结果上报本公司的审计委员会。本公司通过适当的多样化投资及业务组合来分散金融工具风险，并通过制定相应的风险管理政策减少集中于单一行业、特定地区或特定交易对手的风险。

1、金融工具产生的各类风险

（1）信用风险

信用风险是指交易对手未能履行合同义务而导致本公司产生财务损失的风险，管理层已制定适当的信用政策，并且不断监察信用风险的敞口。

本公司已采取政策只与信用良好的交易对手进行交易。另外，本公司基于对客户的财务状况、从第三方获取担保的可能性、信用记录及其它因素诸如目前市场状况等评估客户的信用资质并设置相应信用期。本公司对应收票据、应收账款余额及收回情况进行持续监控，对于信用记录不良的客户，本公司会采用书面催款、缩短信用期或取消信用期等方式，以确保本公司不致面临重大信用损失。此外，本公司于每个资产负债表日审核金融资产的回收情况，以确保相关金融资产计提了充分的预期信用损失准备。

本公司其他金融资产包括货币资金、其他应收款等，这些金融资产的信用风险源自于交易对手违约，最大信用风险敞口为资产负债表中每项金融资产的账面金额。本公司没有提供任何其他可能令本公司承受信用风险的担保。

本公司持有的货币资金主要存放于国有控股银行和其他大中型商业银行等金融机构，管理层认为这些商业银行具备较高信誉和资产状况，不存在重大的信用风险，不会产生因对方单位违约而导致的任何重大损失。本公司的政策是根据各知名金融机构的市场信誉、经营规模及财务背景来控制存放当中的存款金额，以限制对任何单个金融机构的信用风险金额。

作为本公司信用风险资产管理的一部分，本公司利用账龄来评估应收账款和其他应收款的减值损失。本公司的应收账款和其他应收款涉及大量客户，账龄信息可以反映这些客户对于应收账款和其他应收款的偿付能力和坏账风险。本公司根据历史数据计算不同账龄期间的历史实际坏账率，并考虑了当前及未来经济状况的预测，如国家 GDP 增速、基建投资总额、国家货币政策等前瞻性信息进行调整得出预期损失率。对于长期应收款，本公司综合考虑结算期、合同约定付款期、债务人的财务状况和债务人所处行业的经济形势，并考虑上述前瞻性信息进行调整后对于预期信用损失进行合理评估。

截止 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：

项目	账面余额	减值准备
应收账款	599,009,374.58	340,231,865.65
其他应收款	52,090,654.82	39,925,894.70
合计	651,100,029.40	380,157,760.35

本公司的主要客户为银行等，该等客户具有可靠及良好的信誉，因此，本公司认为该等客户并无重大信用风险。截止 2026 年 6 月 30 日，本公司的前五大的应收款占本公司应收款项总额 23.10%(2025 年 6 月 30 日:23.71%)，应收账款风险点分布于多个合作方和多个客户，因此本公司不存在重大的信用集中风险。

本公司所承受的最大信用风险敞口为资产负债表中每项金融资产的账面金额。本公司没有提供任何其他可能令本公司承受信用风险的担保。

(2) 流动性风险

流动性风险是指本公司在履行以交付现金或其他金融资产的方式结算的义务时发生资金短缺的风险。本公司下属成员企业各自负责其现金流量预测。公司财务部门基于各成员企业的现金流量预测结果，在公司层面持续监控公司短期和长期的资金需求，以确保维持充裕的现金储备；同时持续监控是否符合借款协议的规定，从主要金融机构获得提供足够备用资金的承诺，以满足短期和长期的资金需求。此外，本公司与主要业务往来银行订立融资额度授信协议，为本公司履行与商业票据相关的义务提供支持。截止 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 85,200.00 万元，其中：已使用授信金额为 69,938.01 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：

项目	期末余额					
	1 年以内	1-2 年	2-3 年	3-4 年	4-5 年	5 年以上
短期借款	102,105,894.44	-	-			-
应付账款	150,031,853.50	-	-			-
其他应付款	33,693,767.89	-	-			-
长期借款	18,181,556.32		50,800,000.00	60,000,000.00	60,000,000.00	409,269,750.96
应付债券	1,755,288.00	2,418,904.60	212,651,762.96			
租赁负债	3,130,991.04	3,896,543.01				
长期应付款	-	-				-
金融负债小计	314,755,175.89	3,896,543.01	260,014,842.86	60,000,000.00	60,000,000.00	409,269,750.96

(3) 市场风险

1) 汇率风险

本公司的主要经营位于中国境内，主要业务以人民币结算。但本公司已确认的外币资产和负债及未来的外币交易（外币资产和负债及外币交易的计价货币主要为美元、欧元、港币、韩元）依然存在外汇风险。本公司财务部门负责监控公司外币交易和外币资产及负债的规模，以最大程度降低面临的外汇风险；为此，本公司可能会以签署远期外汇合约或货币互换合约来达到规避外汇风险的目的。

1 本年度公司未签署任何远期外汇合约或货币互换合约。

2 截止 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：

项目	期末余额			澳门元	合计
	港币项目	韩元项目	新加坡币		
外币金融资产：					
货币资金	966,243.63	417,312.74	0.26	-	1,383,556.63
交易性金融资产		3,835,452.75			3,835,452.75
应收账款	4,057,462.02	2,127,495.65	1,052,100.00	549,102.03	7,786,159.70
其他应收款	-	793,420.60			793,420.60
小计	5,023,705.65	7,173,681.74	1,052,100.26	549,102.03	13,798,589.68
外币金融负债：					
短期借款	-	-			-
应付账款	7,677,678.88	-			7,677,678.88
其他应付款	385,336.22	556,786.63			942,122.85
小计	8,063,015.10	556,786.63	-	-	8,619,801.73

3 敏感性分析：

截止 2026 年 6 月 30 日，对于本公司各类美元、港币、韩元、澳门元及新加坡币金融资产和欧元、港币及韩元金融负债，如果人民币对美元、欧元、港币、韩元、澳门元及新加坡币升值或贬值 10%，其他因素保持不变，则本公司将减少或增加净利润约 517,878.80 元（2025 年 573,019.59 元）

2) 利率风险

本公司的利率风险主要产生于银行借款等。浮动利率的金融负债使本公司面临现金流量利率风险，固定利率的金融负债使本公司面临公允价值利率风险。本公司根据当时的市场环境来决定固定利率及浮动利率合同的相对比例。

本公司财务部门持续监控公司利率水平。利率上升会增加新增带息债务的成本以及本公司尚未付清的以浮动利率计息的带息债务的利息支出，并对本公司的财务业绩产生重大的不利影响，管理层会依据最新的市场状况及时做出调整，这些调整可能是进行利率互换的安排来降低利率风险。

1 本年度公司无利率互换安排。

2 截止 2026 年 6 月 30 日，本公司长期带息债务主要为人民币计价的浮动利率借款合同，金额为 597,380,127.93 元（2025 年度为 597,380,127.93 元），详见附注七、45。

3 敏感性分析：

截止 2026 年 6 月 30 日，如果以浮动利率计算的借款利率上升或下降 50 个基点，而其他因素保持不变，本公司的净利润会减少或增加约 1,702,858.38 元（2025 年度约 3,471,718.69 元）。

上述敏感性分析假定在资产负债表日已发生利率变动，并且已应用于本公司所有按浮动利率获得的借款。

3) 价格风险

价格风险指汇率风险和利率风险以外的市场价格变动而发生波动的风险，主要源于商品价格、股票市场指数、权益工具价格以及其他风险变量的变化。

2、套期

(1) 公司开展套期业务进行风险管理

☐适用 ☒不适用

(2) 公司开展符合条件套期业务并应用套期会计

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

☐适用 ☒不适用

3、金融资产

(1) 转移方式分类

☐适用 ☒不适用

(2) 因转移而终止确认的金融资产

☐适用 ☒不适用

(3) 继续涉入的资产转移金融资产

☐适用 ☒不适用

其他说明

十三、公允价值的披露

1、以公允价值计量的资产和负债的期末公允价值

单位：元

项目	期末公允价值			
	第一层次公允价值计 量	第二层次公允价值计 量	第三层次公允价值计 量	合计
一、持续的公允价值 计量	--	--	--	--
（一）交易性金融资 产	8,136,002.43			8,136,002.43
其他权益工具投资		20,650,722.40		20,650,722.40
二、非持续的公允价 值计量	--	--	--	--

2、持续和非持续第一层次公允价值计量项目市价的确定依据

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

持续第二层次公允价值计量项目的确定依据：根据证券、基金公司提供的 2026 年 6 月 30 日报价金额确认。

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

公司持有的以成本计量的、在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的其他权益工具投资，无活跃市场上未经调整的报价，也无直接或间接可观察的输入值，故采用第三层次输入值。以被投资单位期末净资产作为评估其公允价值的重要参考依据。对被投资单位期末净资产基本能体现其公允价值的，以其净资产作为评估公允价值的基数；对被投资单位期末净资产不能体现其公允价值的，在考虑市场参与者对相关资产或负债定价时所使用的假设的基础上进行调整。

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

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

7、本期内发生的估值技术变更及变更原因

8、不以公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值情况

不以公允价值计量的金融资产和负债主要包括：应收款项、短期借款、应付款项、一年内到期的非流动负债和长期借款、长期应付款。

上述不以公允价值计量的金融资产和负债的账面价值与公允价值相差很小。

9、其他

十四、关联方及关联交易

1、本企业的母公司情况

本企业最终控制方是王安京。

其他说明：

截至 2026 年 6 月 30 日止，宁波科蓝盛合投资管理合伙企业（有限合伙）持有本公司股份比例为 3.38%，其中王安京在宁波科蓝盛合投资管理合伙企业（有限合伙）中的出资比例为 98.8149%，由此，王安京对本公司的间接持股比例为 3.34%。

2、本企业的子公司情况

本企业子公司的情况详见附注十（1）在子公司中的权益。

3、本企业合营和联营企业情况

本企业重要的合营或联营企业详见附注十（3）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
-----------	--------

本公司无重要的合营或联营企业。

4、其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本企业关系
李玫	与王安京为夫妻关系
宁波科蓝盛合投资管理合伙企业（有限合伙）	公司股东，持有 5%以上股权
王方圆	实控人亲属
宁波科蓝金投投资管理合伙企业（有限合伙）	董高监控制的企业
宁波科蓝盈众投资管理合伙企业（有限合伙）	董高监控制的企业
宁波科蓝融创投资管理合伙企业（有限合伙）	董高监控制的企业
大陆云盾（重庆）信息安全技术研究院有限公司	以前年度已处置的子公司

5、关联交易情况

- （1） 购销商品、提供和接受劳务的关联交易
- （2） 关联受托管理/承包及委托管理/出包情况
- （3） 关联租赁情况
- （4） 关联担保情况

本公司作为担保方

单位：元

被担保方	担保金额	担保起始日	担保到期日	担保是否已经履行完毕
------	------	-------	-------	------------

本公司作为被担保方

单位：元

担保方	担保金额	担保起始日	担保到期日	担保是否已经履行完毕
王安京、李玫、深圳科蓝金信科技发展有限公司	50,000,000.00	融资项下债务履行期限届满之日起三年		是
王安京、北京科蓝软件系统（苏州）有限公司	80,000,000.00	融资项下债务履行期限届满之日起三年		否
王安京、深圳科蓝金信科技发展有限公司	22,000,000.00	保证期间为至主债务履行期届满之日后三年止		否

关联担保情况说明

单位：元

担保方	被担保方	担保起始日	担保到期日	担保是否已经履行完毕	担保金额
北京科蓝软件系统股份有限公司	北京科蓝软件系统（苏州）有限公司	融资项下债务履行期限届满之日起二年		否	750,000,000.00
北京科蓝软件系统（苏州）有限公司	北京科蓝软件系统股份有限公司	融资项下债务履行期限届满之日起三年		否	80,000,000.00

- (5) 关联方资金拆借
- (6) 关联方资产转让、债务重组情况
- (7) 关键管理人员报酬

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
关键管理人员薪酬	1,697,273.38	1,148,791.50

- (8) 其他关联交易

6、关联方应收应付款项

- (1) 应收项目

单位：元

项目名称	关联方	期末余额		期初余额	
		账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
其他应收款	大陆云盾（重庆）信息安全技术研究院有限公司	7,202,973.08	7,202,973.08	7,202,973.08	7,202,973.08
其他应收款	王安京	240,366.78	12,018.34		

- (2) 应付项目

7、关联方承诺

8、其他

十五、股份支付

1、股份支付总体情况

☐适用 ☒不适用

2、以权益结算的股份支付情况

☐适用 ☒不适用

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

5、股份支付的修改、终止情况

6、其他

十六、承诺及或有事项

1、重要承诺事项

资产负债表日存在的重要承诺

(1) 签订的尚未履行或尚未完全履行的对外投资合同及有关财务支出 2020 年本公司之苏州子公司与苏州第一建筑集团有限公司（以下简称苏州一建）签订《建设工程总承包合同》及《补充协议》，施工建设苏州子公司研发中心等建设项目，工程建设期计划为 2 年 6 个月，合同约定总承包金额预计为人民币 60,000.00 万元，最终以具有相应资质的造价咨询单位核定的审定价款为准。该工程已经于 2020 年 12 月 2 日开工。2021 年本公司与苏州一建签订《土建工程施工合同》，对该工程中土建及水电安装、桩基、土石方、基坑支护等做出具体约定，该合同价款为人民币 36,726.30 万元。与苏州一建签订机电安装、幕墙、室外工程合同共计金额 16,921.45 万元，合同金额签订截至 2026 年 6 月 30 日，公司与苏州一建累计已结算含税金额为 47,632.17 万元。

(2) 收购孙公司 SUNJESOFT 株式会社（以下简称 S 社）少数股权 2023 年 11 月 28 日，公司董事长会议决议全资子公司科蓝软体系统（香港）有限公司（以下简称“科蓝香港”）收购 S 社自然人股东共计 92,246 股（相当于韩国子公司发行股份的 10%），收购金额为 21,742,368 元人民币，收购完成后公司持有韩国子公司股份占比将由 67.15%变更为 77.15%。同日，科蓝香港与 S 社自然人股东签订了《股份买卖合同》，尚未完成股权转让。

(3) 其他重大财务承诺事项

1) 抵押资产情况

如附注七、26 无形资产、45 长期借款所述，本公司子公司北京科蓝软件系统（苏州）有限公司（以下简称苏州子公司）与中国农业银行股份有限公司苏州相城支行签订固定资产借款合同，该借款总额度为 75,000 万元，期限 15 年，分次提款。苏州子公司以其自有编号为苏（2019）苏州市不动产权第 7026676 号房地产进行抵押担保，本公司为苏州子公司该笔借款提供连带责任保证担保。截至 2026 年 6 月 30 日止，已提款金额为 59,738.01 万元。

2) 质押资产情况

如附注七、5. 应收账款、32. 短期借款，本公司以应收账款为短期借款提供质押担保，截至 2026 年 6 月 30 日止，用于担保的应收账款及合同资产账面期末余额为 12971.33 万元，账面价值为 6189.43 万元，担保的短期借款余额为 10,200.00 万元。

3) 重大合作协议

公司与清华大学签署《先进智能数据库联合研究院合作协议书》，约定在先进智能数据库领域，公司与清华大学联合成立“清华大学-北京科蓝软件系统股份有限公司先进智能数据库联合研究院”，推动先进智能数据库技术研发领域的学科交叉、培养高端人才、构建国家智库、开展国际交流、促进产学研联盟。协议约定，在协议有效期内，公司向联合研究

院五年累计提供不少于 10,000 万元人民币的研究经费。2023 年 12 月 18 日，公司第三届董事会第十八次会议审议通过了该议案，议案生效。截至 2026 年 6 月 30 日止公司已按协议约定支付经费人民币 4,100 万元。

2、或有事项

（1）资产负债表日存在的重要或有事项

本公司不存在需要披露的重要或有事项。

（2）公司没有需要披露的重要或有事项，也应予以说明

公司不存在需要披露的重要或有事项。

3、其他

十七、资产负债表日后事项

1、重要的非调整事项

2、利润分配情况

3、销售退回

4、其他资产负债表日后事项说明

十八、其他重要事项

1、前期会计差错更正

(1) 追溯重述法

2、债务重组

3、资产置换

(1) 非货币性资产交换

(2) 其他资产置换

4、年金计划

5、终止经营

6、分部信息

(1) 报告分部的确定依据与会计政策

(2) 报告分部的财务信息

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

(4) 其他说明

7、其他对投资者决策有影响的重要交易和事项

8、其他

十九、母公司财务报表主要项目注释

1、应收账款

(1) 按账龄披露

单位：元

账龄	期末账面余额	期初账面余额
1 年以内（含 1 年）	219,674,310.32	175,932,043.41
1 至 2 年	46,836,235.91	73,561,485.96
2 至 3 年	68,608,878.04	74,085,881.85
3 年以上	305,412,126.09	308,445,942.73
3 至 4 年	79,407,136.49	81,486,099.22
4 至 5 年	81,646,361.78	81,801,000.13
5 年以上	144,358,627.82	145,158,843.38
合计	640,531,550.36	632,025,353.95

(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	640,531,550.36	100.00%	305,368,855.25	47.67%	335,162,695.11	632,025,353.95	100.00%	314,085,458.53	49.70%	317,939,895.42
其中：										
组合 1	539,254,172.16	84.19%	305,368,855.25	56.63%	233,885,316.91	532,487,910.60	84.25%	314,085,458.53	58.98%	218,402,452.07
组合 2	101,277,378.20	15.81%			101,277,378.20	99,537,443.35	15.75%			99,537,443.35
合计	640,531,550.36	100.00%	305,368,855.25	47.67%	335,162,695.11	632,025,353.95	100.00%	314,085,458.53	49.70%	317,939,895.42

按组合计提坏账准备类别名称：组合 1

单位：元

名称	期末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例
1 年以内	182,638,246.47	10,958,294.79	6.00%
1—2 年	41,395,819.57	8,279,163.91	20.00%
2—3 年	64,641,576.82	35,552,867.25	55.00%
3—4 年	56,971,212.70	56,971,212.70	100.00%
4—5 年	62,850,869.35	62,850,869.35	100.00%
5 年以上	130,756,447.25	130,756,447.25	100.00%
合计	539,254,172.16	305,368,855.25	

确定该组合依据的说明：

按组合计提坏账准备类别名称：合并范围内关联方

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	37,036,063.85		
1—2 年	5,440,416.34		
2—3 年	3,967,301.22		
3—4 年	22,435,923.79		
4—5 年	18,795,492.43		
5 年以上	13,602,180.57		
合计	101,277,378.20	0.00	

确定该组合依据的说明：
如是按照预期信用损失一般模型计提应收账款坏账准备：
☐适用 ☒不适用

(3) 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备情况：

单位：元

类别	期初余额	本期变动金额				期末余额
		计提	收回或转回	核销	其他	
按组合计提预期信用损失的应收账款						
其中：组合 1	314,085,458.53	-8,716,603.28				305,368,855.25
合并范围内关联方	0.00	0.00				0.00
合计	314,085,458.53	-8,716,603.28				305,368,855.25

其中本期坏账准备收回或转回金额重要的：

单位：元

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

(4) 本期实际核销的应收账款情况

(5) 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款和合同资产情况

单位：元

单位名称	应收账款期末余额	合同资产期末余额	应收账款和合同资产期末余额	占应收账款和合同资产期末余额合计数的比例	应收账款坏账准备和合同资产减值准备期末余额
第一名	36,535,321.20		36,535,321.20	5.62%	21,945,255.12
第二名	30,983,680.21		30,983,680.21	4.77%	8,658,777.77
第三名	26,598,000.00		26,598,000.00	4.09%	26,598,000.00
第四名	23,189,982.15		23,189,982.15	3.57%	2,599,972.06
第五名	21,066,979.85	150,145.00	21,066,979.85	3.24%	16,262,530.21
合计	138,373,963.41	150,145.00	138,373,963.41	21.29%	76,064,535.16

2、其他应收款

单位：元

项目	期末余额	期初余额
应收利息	0.00	0.00
应收股利	0.00	0.00
其他应收款	304,674,131.85	291,720,372.90
合计	304,674,131.85	291,720,372.90

(1) 应收利息

1) 应收利息分类

单位：元

项目	期末余额	期初余额
合计	0.00	0.00

2) 重要逾期利息

3) 按坏账计提方法分类披露

☐适用 ☒不适用

4) 本期计提、收回或转回的坏账准备的情况

5) 本期实际核销的应收利息情况

(2) 应收股利

1) 应收股利分类

单位：元

项目(或被投资单位)	期末余额	期初余额
合计	0.00	0.00

2) 重要的账龄超过 1 年的应收股利

单位：元

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

3) 按坏账计提方法分类披露

☐适用 ☒不适用

4) 本期计提、收回或转回的坏账准备的情况

5) 本期实际核销的应收股利情况

(3) 其他应收款

1) 其他应收款按款项性质分类情况

单位：元

款项性质	期末账面余额	期初账面余额
保证金	9,181,689.90	8,804,156.54
押金	2,068,723.81	5,896,673.73
备用金	5,983,422.08	280,690,942.99
待收回合作意向款	8,804,156.54	2,638,252.15
往来款	296,738,028.52	12,188,751.50
其他	4,339,894.56	4,438,242.95
合计	327,115,915.41	314,657,019.86

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）	86,326,573.96	72,751,059.44
1 至 2 年	54,201,356.83	56,941,874.43
2 至 3 年	40,048,055.16	38,627,136.44
3 年以上	146,539,929.46	146,336,949.55
3 至 4 年	4,984,049.06	4,535,236.97
4 至 5 年	96,860,423.26	96,940,483.16
5 年以上	44,695,457.14	44,861,229.42
合计	327,115,915.41	314,657,019.86

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	327,115,915.41	100.00%	22,441,783.56	6.86%	304,674,131.85	314,657,019.86	100.00%	22,936,646.96	7.29%	291,720,372.90
其中：										
其中：账龄组合	30,382,392.77	9.29%	22,441,783.56	73.86%	7,940,609.21	33,966,076.87	10.79%	22,936,646.96	67.53%	11,029,429.91
	296,733,522.64	90.71%			296,733,522.64	280,690,942.99	89.21%			280,690,942.99

组合并 范围内 关联方 组合										
合计	327,115 ,915.41	100.00%	22,441, 783.56	6.86%	304,674 ,131.85	314,657 ,019.86	100.00%	22,936, 646.96	7.29%	291,720 ,372.90

按组合计提坏账准备类别名称：按账龄组合分析

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	3,971,951.58	198,597.58	5.00%
1—2 年	4,573,963.40	2,286,981.70	50.00%
2—3 年	4,178,385.58	2,298,112.07	55.00%
3—4 年	2,043,154.62	2,043,154.62	100.00%
4—5 年	4,780,100.70	4,780,100.70	100.00%
5 年以上	10,834,836.89	10,834,836.89	100.00%
合计	30,382,392.77	22,441,783.56	

确定该组合依据的说明：

按预期信用损失一般模型计提坏账准备：

单位：元

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用 损失	整个存续期预期信用 损失(未发生信用减 值)	整个存续期预期信用 损失(已发生信用减 值)	
2026 年 1 月 1 日余额	12,930,424.67	10,006,222.29		22,936,646.96
2026 年 1 月 1 日余额 在本期				
本期计提	-494,863.40			-494,863.40
2026 年 6 月 30 日余 额	12,435,561.27	10,006,222.29		22,441,783.56

各阶段划分依据和坏账准备计提比例

损失准备本期变动金额重大的账面余额变动情况

☐适用 ☒不适用

4) 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备情况：

单位：元

类别	期初余额	本期变动金额				期末余额
		计提	收回或转回	转销或核销	其他	
按组合计提 预期信用损 失的其他应 收款	22,936,646.96	-494,863.40				22,441,783.56
合计	22,936,646.96	-494,863.40				22,441,783.56

其中本期坏账准备转回或收回金额重要的：

单位：元

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

5) 本期实际核销的其他应收款情况

6) 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

单位：元

单位名称	款项的性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额合计数的比例	坏账准备期末余额
A 公司		152,449,714.30	1 年以内、1-2 年、2-3 年	46.60%	
B 公司	往来款	78,148,941.82	1 年以内、1-2 年、4-5 年	23.89%	
C 公司	往来款及代垫款项	55,252,781.38	1 年以内、1-2 年、2-3 年、3-4 年、4-5 年、5 年以上	16.89%	
D 公司	往来款	8,060,316.03	1 年以内、1-2 年、2-3 年	2.46%	
E 公司	合作意向款	4,800,000.00	4-5 年、5 年以上	1.47%	4,800,000.00
合计		298,711,753.53		91.31%	4,800,000.00

7) 因资金集中管理而列报于其他应收款

3、长期股权投资

单位：元

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
对子公司投资	461,337,312.51		461,337,312.51	461,337,312.51		461,337,312.51
对联营、合营企业投资	13,591,224.08		13,591,224.08	13,592,068.58		13,592,068.58
合计	474,928,536.59		474,928,536.59	474,929,381.09		474,929,381.09

(1) 对子公司投资

单位：元

被投资单位	期初余额（账面价值）	减值准备期初余额	本期增减变动				期末余额（账面价值）	减值准备期末余额
			追加投资	减少投资	计提减值准备	其他		
深圳科蓝	20,000,000.00						20,000,000.00	

金信科技发展有限公司									
科蓝软体系统（香港）有限公司	7,925.00							7,925.00	
北京尼客矩阵科技有限公司	5,000,000.00							5,000,000.00	
大陆云盾电子认证服务有限公司	72,267,375.51							72,267,375.51	
北京科蓝软件系统（苏州）有限公司	228,940,000.00							228,940,000.00	
深圳宁泽金融科技有限公司	125,122,012.00							125,122,012.00	
上海科蓝数据科技有限公司	10,000,000.00							10,000,000.00	
合计	461,337,312.51							461,337,312.51	

(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												
嘉兴科蓝光荣一号投资合伙企业（有限合伙）	13,592,068.58				-844.50						13,591,224.08	
小计	13,592,068.58				-844.50						13,591,224.08	
合计	13,592,068				-844.50						13,591,224	

	. 58										. 08	
--	------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	------	--

可收回金额按公允价值减去处置费用后的净额确定

☐适用 ☒不适用

可收回金额按预计未来现金流量的现值确定

☐适用 ☒不适用

前述信息与以前年度减值测试采用的信息或外部信息明显不一致的差异原因

公司以前年度减值测试采用信息与当年实际情况明显不一致的差异原因

(3) 其他说明

4、营业收入和营业成本

单位：元

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	139,668,087.40	124,569,713.85	298,807,891.77	216,365,491.12
合计	139,668,087.40	124,569,713.85	298,807,891.77	216,365,491.12

营业收入、营业成本的分解信息：

单位：元

合同分类	分部 1		分部 2		本期发生额		合计	
	营业收入	营业成本	营业收入	营业成本	营业收入	营业成本	营业收入	营业成本
业务类型								
其中：								
技术开发					122,929,193.62	110,595,115.70	122,929,193.62	110,595,115.70
技术服务					13,130,044.22	10,158,370.29	13,130,044.22	10,158,370.29
其他					3,608,849.56	3,816,227.86	3,608,849.56	3,816,227.86
按经营地区分类								
其中：								
境内					139,668,087.40	124,569,713.85	139,668,087.40	124,569,713.85
市场或客户类型								
其中：								
银行					132,984,513.84	118,783,547.88	132,984,513.84	118,783,547.88
非银金融机构					6,683,573.56	5,786,165.97	6,683,573.56	5,786,165.97
其他								
合同类型								
其中：								
按商品转让的时间								

分类								
其中：								
按照某一时点转让					79,271,097.58	71,612,526.50	79,271,097.58	71,612,526.50
按照某一时段转让					60,396,989.82	52,957,187.35	60,396,989.82	52,957,187.35
按合同期限分类								
其中：								
按销售渠道分类								
其中：								
直销					139,668,087.40	124,569,713.85	139,668,087.40	124,569,713.85
合计					139,668,087.40	124,569,713.85	139,668,087.40	124,569,713.85

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 315,331,186.22 元，其中，192,492,615.88 元预计将于 2026 年度确认收入，96,697,976.55 元预计将于 2027 年度确认收入，26,140,593.79 元预计将于 2028 年度确认收入。

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	-844.50	-843.54
合计	-844.50	-843.54

6、其他

二十、补充资料

1、当期非经常性损益明细表

☒适用 ☐不适用

单位：元

项目	金额	说明
非流动性资产处置损益	-797.09	
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	1,246,827.53	

损益产生持续影响的政府补助除外)		
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，非金融企业持有金融资产和金融负债产生的公允价值变动损益以及处置金融资产和金融负债产生的损益	119,919.20	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-529,447.30	
减：所得税影响额	127,999.80	
少数股东权益影响额（税后）	9,240.54	
合计	699,262.00	--

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	-20.54%	-0.157	-0.159
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	-20.73%	-0.157	-0.159

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