



2026 年半年度报告

股票代码 920799

公司半年度大事记

2026 年 3 月，公司接连中标国有大型商业银行、全国性股份制商业银行、头部上市城市商业银行总行采购项目。

2026 年 4 月，公司编制了首份社会责任报告。

2026 年 6 月，公司实施 2025 年年度权益分派，派发现金 3,133.25 万元。

目 录

第一节	重要提示和释义.....	4
第二节	公司概况	6
第三节	会计数据和经营情况	8
第四节	重大事件	26
第五节	股份变动和融资	28
第六节	董事、高级管理人员及核心员工变动情况	32
第七节	财务会计报告	35
第八节	备查文件目录.....	115

第一节 重要提示和释义

董事、高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

公司负责人张岩、主管会计工作负责人夏恒敏及会计机构负责人（会计主管人员）夏恒敏保证半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

本半年度报告未经会计师事务所审计。

本半年度报告涉及未来计划等前瞻性陈述，不构成公司对投资者的实质承诺，投资者及相关人士均应当对此保持足够的风险认识，并且应当理解计划、预测与承诺之间的差异。

事项	是或否
是否存在董事、高级管理人员对半年度报告内容存在异议或无法保证其真实、准确、完整	☐ 是 ☒ 否
是否存在未出席董事会审议半年度报告的董事	☐ 是 ☒ 否
是否存在未按要求披露的事项	☐ 是 ☒ 否
是否审计	☐ 是 ☒ 否

【重大风险提示】

1. 是否存在退市风险

☐是 ☒否

2. 公司在本报告“第三节 会计数据和经营情况”之“十四、公司面临的风险和应对措施”部分分析了公司的重大风险因素，请投资者注意阅读。

释义

释义项目		释义
公司、本公司、艾融软件	指	上海艾融软件股份有限公司
艾融电子	指	上海艾融电子信息有限公司，本公司子公司
上海宜签	指	上海宜签网络科技有限公司，本公司子公司
砾阳软件	指	上海砾阳软件有限公司，本公司子公司
信立合创	指	北京信立合创信息技术有限公司，本公司子公司
乾楹企业	指	洋浦乾楹企业管理合伙企业（有限合伙）
股东会	指	上海艾融软件股份有限公司股东会
董事会	指	上海艾融软件股份有限公司董事会
高级管理人员	指	公司总经理、副总经理、董事会秘书、财务总监、财务副总监
管理层	指	对公司决策、经营、管理负有领导职责的人员，包括董事、高级管理人员等
报告期、本期	指	2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日

第二节 公司概况

一、 基本信息

证券简称	艾融软件
证券代码	920799
公司中文全称	上海艾融软件股份有限公司
英文名称及缩写	Shanghai i2Finance Technology CO.,LTD. I2SOFT
法定代表人	张岩

二、 联系方式

董事会秘书姓名	王涛
联系地址	上海市浦东新区陆家嘴环路 958 号华能联合大厦 403 室
电话	021-68816718
传真	021-68816717
董秘邮箱	wang_tao@i2finance.net
公司网址	www.i2finance.net
办公地址	上海市浦东新区陆家嘴环路 958 号华能联合大厦 403 室
邮政编码	200120
公司邮箱	public@i2finance.net

三、 信息披露及备置地点

公司中期报告	2026 年半年度报告
公司披露中期报告的证券交易所网站	www.bse.cn
公司披露中期报告的媒体名称及网址	《中国证券报》(中证网 www.cs.com.cn) 《证券时报》(证券时报网 www.stcn.com) 《上海证券报》(中国证券网 www.cnstock.com)
公司中期报告备置地	公司董事会办公室

四、 企业信息

公司股票上市交易所	北京证券交易所
上市时间	2021 年 11 月 15 日
行业分类	I 信息传输、软件和信息技术服务业-I65 软件和信息技术服务业
主要产品与服务项目	公司是一家向以金融机构为主的大型关键行业客户提供深度互联网整体解决方案的科技公司。公司拥有与自身业务相关的自主知识产权、体系较为完备的在线存款、在线支付、在线贷款、在线运营、在线身份认证系列产品及企业级订制开发服务,向金融行业大型企业提供创新业务咨询、IT 系统建设规划、软硬件

	开发、大数据运营服务等专业解决方案。
普通股总股本（股）	209,145,400
优先股总股本（股）	0
控股股东	控股股东为（张岩、吴臻）
实际控制人及其一致行动人	实际控制人为（张岩、吴臻），一致行动人为（乾韫企业）

五、 注册变更情况

☒ 适用 ☐ 不适用

项目	内容
统一社会信用代码	91310000685546865R
注册地址	上海市崇明区城桥镇西门路 799 号 306 室
注册资本（元）	209,145,400

六、 中介机构

☐ 适用 ☒ 不适用

七、 自愿披露

☐ 适用 ☒ 不适用

八、 报告期后更新情况

☒ 适用 ☐ 不适用

公司于 2026 年 7 月 31 日召开第五届董事会第三次会议，审议通过了《关于收购北京人和创建信息技术有限公司 100%股权的议案》，并于当日签订了《股份转让协议》，约定以 1.4 亿元人民币收购苏哲青等原股东持有的北京人和创建信息技术有限公司全部股权。2026 年 8 月 6 日，公司支付第一期股权转让款 7,140.00 万元，占总收购价款的 51%。公司于 2026 年 8 月正式派驻管理人员参与北京人和创建信息技术有限公司日常经营管理。北京人和创建信息技术有限公司自 2026 年 8 月起纳入公司合并范围。

第三节 会计数据和经营情况

一、主要会计数据和财务指标

(一) 盈利能力

单位：元

	本期	上年同期	增减比例%
营业收入	245,209,306.01	201,528,633.47	21.67%
毛利率%	27.66%	32.31%	-
归属于上市公司股东的净利润	7,490,660.30	37,851,998.42	-80.21%
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	3,360,895.91	7,799,386.34	-56.91%
加权平均净资产收益率%（依据归属于上市公司股东的净利润计算）	1.93%	9.19%	-
加权平均净资产收益率%（依据归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润计算）	0.87%	1.89%	-
基本每股收益	0.04	0.18	-77.78%

(二) 偿债能力

单位：元

	本期期末	上年期末	增减比例%
资产总计	1,084,155,799.38	1,102,627,755.29	-1.68%
负债总计	685,062,990.21	679,579,163.11	0.81%
归属于上市公司股东的净资产	391,741,477.45	415,583,312.15	-5.74%
归属于上市公司股东的每股净资产	1.87	1.98	-5.56%
资产负债率%（母公司）	65.00%	62.76%	-
资产负债率%（合并）	63.19%	61.63%	-
流动比率	0.80	0.83	-
利息保障倍数	1.75	5.40	-

(三) 营运情况

单位：元

	本期	上年同期	增减比例%
经营活动产生的现金流量净额	-129,919,119.19	-104,662,482.05	-24.13%
应收账款周转率	0.78	0.75	-
存货周转率	3.58	3.03	-

(四) 成长情况

	本期	上年同期	增减比例%
总资产增长率%	-1.68%	-1.79%	-
营业收入增长率%	21.67%	-26.63%	-
净利润增长率%	-77.69%	75.81%	-

二、非经常性损益项目及金额

单位：元

项目	金额
计入当期损益的政府补助，但与公司正常经营业务密切相关，符合国家政策规定、按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外	1,612,850.20
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	3,245,964.19
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	
委托他人投资或管理资产的损益	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	
其他符合非经常性损益定义的损益项目	
非经常性损益合计	4,858,814.39
减：所得税影响数	728,822.17
少数股东权益影响额（税后）	227.83
非经常性损益净额	4,129,764.39

三、 补充财务指标

☐适用 ☒不适用

四、 会计政策变更、会计估计变更或重大差错更正等情况

（一） 会计数据追溯调整或重述情况

☐会计政策变更 ☐会计差错更正 ☐其他原因 ☒不适用

（二） 会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正的原因及影响

☐适用 ☒不适用

五、 境内外会计准则下会计数据差异

☐适用 ☒不适用

六、 业务概要

商业模式报告期内变化情况：

公司是一家向以大型银行为代表的金融行业客户提供人工智能、虚拟现实技术为主的信创解决方案的高科技企业。公司深耕金融科技领域，坚守纯粹民营股权架构与工程师文化，践行开放共享的共生合作模式。公司不仅是软件服务商，更是推动金融行业效率提升的赋能者。

报告期内，公司商业模式核心逻辑未发生重大变化，继续围绕前沿技术应用与客户需求升级服务体系。公司以“平台级数字化金融系列软件+专业设计+100%贴身定制服务”为核心竞争力，致力于推动传统金融机构向数字化、智能化转型。

公司围绕金融信创、人工智能、虚拟现实技术，为金融机构提供从商业银行核心交易系统、外围IT系统建设到核心系统国产化改造的全流程服务。公司持续优化包括业务咨询、平台建设、安全保障、

运营支撑、营销获客为一体的互联网金融整体解决方案——SQUARE（Smart, Quick, Unique, Abundant, Reliable and Efficient）平台。

截至报告期末，公司服务的客户持续拓展。中国人民银行与国家金融监督管理总局于 2026 年 2 月 13 日正式发布的 2025 年度我国系统重要性银行名单共认定 21 家银行，其中国有商业银行 6 家、股份制商业银行 10 家、城市商业银行 5 家。截至报告期末公司业务已实现全覆盖，并切入 31 家万亿级商业银行，包括全部 6 家国有大型商业银行、12 家全国股份制银行，以及 12 家资产过万亿的城商行中的 8 家、6 家资产过万亿的农商行中的 5 家。报告期内，公司深度合作的客户数量、新增重要客户的订单均实现了不同程度的增长，客户集中度有所下降。公司境外客户业务开始发力，客户质量与客户结构得到较大改善，为后续的业务增长奠定了基础。

报告期内，公司在研发方面继续围绕“人工智能、虚拟现实、数据要素、大数据”等信息技术，结合银行保险等金融机构的智能化转型需求，加大研发投入。公司重点在虚拟现实、人工智能、数字化运营综合解决方案和信创业务等方面深入拓展，同时布局鸿蒙、星闪、人工智能自动化编程等前沿技术领域。2026 年上半年公司研发支出达 3,254.96 万元，完成部分技术及产品解决方案的升级。2026 年 1 月公司继续当选国际星闪无线短距通讯联盟常务理事单位，持续提升无线短距通信领域行业地位。

资质与知识产权方面，公司是上海市软件企业、上海市专精特新企业、科技小巨人企业和国家高新技术企业，已通过 CMMI5 认证及多项 ISO 体系认证。截至报告期末，公司知识产权储备持续丰富，拥有专利 26 项，软件著作权 507 项，核心技术资产保护力度持续加强。

报告期内，公司实现营业收入 24,520.93 万元，较上年同期增长 21.67%。公司的主要收入来源于技术开发和技术服务。技术开发业务基于自主知识产权的金融应用软件开发平台，为客户提供定制化软件系统；技术服务业务则包括技术咨询、系统运营维护及数字化转型咨询等，旨在增强客户粘性。

公司的技术开发业务主要是基于自主知识产权的金融应用软件开发平台和各应用软件产品，根据客户的个性化要求，开发定制化软件系统等相关服务。该类服务一般是基于客户对新软件系统的需求，或者客户对原有软件系统提出新功能需求的情况下，由公司负责从技术层面完成客户的需求，实现软件系统的功能。同时，公司也在开发过程中承担一定的测试工作，报告期内重点推进核心系统国产化改造、鸿蒙及星闪相关技术落地等开发项目，中标多家大型银行总行框架合同，为业务增长奠定基础。

公司的技术服务业务是除客户定制化软件开发业务之外，为客户提供配套技术服务，包括基于公司对既有产品的技术咨询、系统运营及维护、产品售后服务、数字化转型业务咨询、数字化运营、营销获客服务等，主要服务类型包括现场服务、定期巡检和远程支持，报告期内进一步优化服务流程，提升服务响应效率，助力客户数字化转型落地。

报告期内公司的主要客户以及销售、服务模式未发生变化，核心合作逻辑持续深化，聚焦共生赋能，向核心客户全面开放知识产权、专利及技术资源，聚力攻克行业难题，构筑可持续发展格局。

报告期内核心竞争力变化情况：

☐适用 ☒不适用

专精特新等认定情况

√适用 □不适用

“高新技术企业”认定	√是
其他相关的认定情况	科技小巨人企业 - 上海市科委
其他相关的认定情况	瞪羚企业 - 上海市经信委

七、 经营情况回顾

(一) 经营计划

报告期内，公司经营管理团队按照董事会的要求，根据公司的实际情况，及时对市场和客户的变化做出反应，积极推进和落实各项经营工作。 报告期内，金融行业数智化转型的深度和广度持续扩展。大型模型和生成式人工智能在行业的应用已从早期的试点探索加速迈入规模化落地的快车道，智能体已成为银行业智能化的核心载体。某国有大型商业银行已落地 420 余个 AI 应用场景；某国有大型商业银行落地超 370 个大模型应用场景，智能体覆盖从研发到客户服务全链条；某全国性股份制商业银行截至 2026 年 5 月底日均词元消耗量已达 330 亿，落地 856 个大模型应用场景；某全国性股份制商业银行上线超 200 个智能体。人工智能技术深度赋能客户洞察、产品创新、互动营销、风险管理和内部运营等全流程，推动银行运营模式从传统系统流程驱动转向数字员工与专业团队协同的新型模式。 商业银行“信创”工作持续深化，金融信创已从试点探索迈入全面落地的关键阶段，各大金融机构正加速推进数据库、中间件、核心系统等基础软硬件国产化。某大型城商行新一代分布式新核心系统已全面投产，成为业内首个投产的全栈国产化银行核心业务系统，上线以来日均交易量达 1,500 万笔。某城商行联合国产数据库厂商推进全行数据库国产化升级，20 余套业务系统已完成批量迁移并稳定运行。银行核心系统的国产化替代从外围系统向核心交易、账务核算等纵深推进，数据库、操作系统、中间件等国产系统的应用进入规模化发展期。 鸿蒙 NEXT 操作系统应用进入规模化落地阶段，金融类 APP 已成为鸿蒙生态适配的重点领域，国有大行与头部股份制银行基本完成全功能原生开发。据有关统计显示，截至 2026 年 4 月，鸿蒙电脑独立应用适配数量已突破 17,000 款，金融类应用品类持续丰富；硬件侧已完成 1,700 余款通用设备与 1,600 余款专业设备的适配，涵盖银行柜面终端等场景。鸿蒙 PC 版的商用突破为商业银行终端设备的信创化改造创造了实质性条件。 伴随着国际经贸形势的变化和人民币国际化的持续推进，商业银行跨境支付领域需求呈现快速增长态势。2026 年 6 月，数字人民币国际运营中心与首批 26 家金融机构签署“数币达”跨境结算综合服务平台直接参与者服务协议。平台借助央行直连机制与分布式账本技术，实现“支付即结算”，将到账时间压缩至秒级。2026 年上半年中国与东盟进出口总额达 4.34 万亿元，同比增长 18.2%，人民币在亚洲贸易走廊的应用规模持续增长。某大型国有商业银行接连落地百亿级“货币桥”跨境交易，累计交易额突破 6,000 亿元。
--

综上，2026 年上半年，金融行业数智化转型已从“要不要做”全面转向“如何用 AI 创造价值”的新阶段，信创自主可控从外围系统向核心系统纵深推进，鸿蒙生态从“可用”迈向“好用”，跨境支付新基建加速成型，拥有相关技术和产品储备的公司将在这一轮新周期中获得更快速的业务增长。

报告期内，公司经营层重点组织推进了以下事宜：

一、全面提升 AI 服务能力，深耕金融智能化服务场景

2026 年上半年，金融监管总局正式发布《关于银行业保险业人工智能安全开发应用的指导意见》（金发〔2026〕8 号），从治理架构、开发应用、数据治理、算力建设、风险管理等七大方面提出 32 项指导性意见，确立了“谁使用谁负责、自主可控、务实高效、安全发展”四大原则。公司 2026 年发展主线已明确为“AI 核心赋能”，旨在全面推动从 AI 能力储备向商业价值变现的转型。在合规框架下，公司将借鉴行业先进实践，重点推进以下工作：

一是强化公司 AI 编程能力，打造金融级智能研发体系。

依托公司近 17 年深耕银行业的业务与技术积累，参与客户构建覆盖需求分析、代码生成、代码审查、自动化测试等全流程的 AI 编程工具链，重点攻克银行业务系统规则复杂、系统耦合度高、安全合规要求严谨等私域研发难题。在代码生成环节，通过规格驱动开发模式，将企业级技术规范、领域级业务规则和项目级功能要求转化为 AI 可识别的技术契约，确保生成代码符合企业私域规范；建立 AI 编程效能度量体系。建立代码采纳率、测试覆盖率、研发周期压缩率等核心指标的可量化评估机制，确保 AI 编程投入可追踪、成效可衡量，推动研发产能与质量双重跃升。推进大模型引入企业管理等 AI 研发工具的落地应用，融入软件开发全流程，提升研发效率与代码质量，推动研发产能与质量双重跃升。

二是深耕 AI 与金融场景融合创新能力，聚焦银行核心业务价值创造

当前，银行业 AI 应用正从“技术堆砌”转向“价值创造”，人机协同、风控合规、场景落地成为金融 AI 三大关键词。公司将依托对银行业务、流程及监管要求的深厚积累，聚焦真正能为客户创造价值的 AI 应用场景。

在“智能风控”领域，公司将面向银行信贷全流程，积极为银行等客户提供将 AI 深度嵌入识别、审核、风控等运营管理关键节点的开发服务，包括建设涵盖贷前尽调、贷中审批、贷后监测的智能风控产品矩阵，重点突破非结构化数据风险特征提取、产业链隐性关联识别等技术难题。

在智能营销与运营场景，公司积极为金融客户提供零售营销智能体建设开发服务，协助客户动态生成个性化方案，实现大模型分析客户画像生成个性化营销建议，打造面向银行客户经理的智能助手，覆盖客户画像、营销方案生成、智能外呼等场景。

在智能运营与办公场景，公司也将提供 AI 信贷提案、业务凭证资料的自动分类及复杂凭证的自动识别与录入等方面的开发服务。公司将面向银行柜面、信贷审批、合规管理等场景，提供智能填单、智能问答、智能报告生成等系统开发服务。

三是提升 Agent 金融应用能力，构建多智能体协同服务体系

2026 年被业内定义为金融智能体（Agent）真正的元年。金融 AI 已完成关键性代际跃迁，从问答

辅助、文案生成的浅层应用，迈入可自主完成回测训练、风控合规、研报撰写、业务全流程闭环作业的新阶段。金融智能体正从技术秀场走向业务深水区，从外围辅助走向核心业务。

公司将为客户提供金融智能体开发平台的开发服务，面向银行场景的智能体开发与运营平台，提供智能体编排、知识库管理、工具调用、合规校验等核心能力，支持银行客户以低代码方式快速构建和部署面向具体业务场景的金融智能体。公司将助力客户深耕垂直场景智能体；公司将聚焦信贷尽调、风险监测、财富管理等银行核心业务场景，提供垂直领域专用智能体开发服务；公司将为客户提供多智能体协同模式的业务场景开发服务，在同一业务场景中部署多个专业智能体分工协作的架构，例如在信贷审批中配置尽调分析智能体、风险评估智能体、合规审核智能体协同作业，实现端到端的业务自动化闭环。在架构设计上严格遵循监管关于数据安全、个人信息保护和算法风险治理的要求，确保智能体作业过程可解释、操作可留痕、结果可追溯。

四是继续加强 AI 人才队伍建设，引进 AI 算法研发、大模型应用等领域的资深专业人才，加强开发人员的 AI 能力培养，构建复合型研发队伍。

通过上述举措，公司将有序推进人工智能科技创新与金融业务深度融合，加速 AI 能力向商业价值转化。

二、持续推进新增客户订单落地，不断优化客户结构与收入质量。报告期内，公司经营层将 2025 年以来新增客户的订单落地与收入释放作为首要经营任务，集中资源推进新增客户项目的交付与验收工作。2025 年以来的 5 家主要新客户和次新客户截至 2026 年 6 月底取得的订单数较 2026 年初增长了 63.5%，展现出良好的增长势头。报告期内，在整体订单稳步增长的同时，一家次新客户进入前 5 大客户名单，前 5 名大客户的订单占比整体下降了 3.5%，客户结构持续改善。整体来看，公司客户结构更趋多元均衡，收入质量稳步提升，为后续经营业绩的稳健增长和业务可持续发展奠定了更为坚实的基础。

三、继续拓展增量客户和业务。报告期内，公司坚持“存量深耕+增量突破”的市场拓展策略，积极把握金融行业数字化转型提速、AI 技术深度应用的机遇窗口，持续拓展增量客户与业务领域，客户版图实现进一步扩张与优化。在新增客户方面，成功引入中国邮政储蓄银行、民生数据中心、华瑞银行等多家具有行业影响力的重要客户。其中，中国邮政储蓄银行作为国有大型商业银行的典型代表，其合作标志着公司在大行客户服务能力上获得实质性突破，不仅验证了公司技术产品在超大规模金融系统中的适配性与稳定性，也为后续承接更多大型银行复杂系统项目提供了标杆案例与实践经验；民生数据中心的纳入进一步延伸了公司在金融基础设施领域的服务链条，拓宽了业务边界，增强了公司在数据中心运维、数据治理等方向的交付能力；华瑞银行作为民营银行的创新代表，丰富了公司在不同银行治理结构和技术架构下的服务实践，提升了公司对多元化金融机构业务需求的理解深度与响应速度。与此同时，公司凭借扎实的技术积累、高效的项目交付质量和良好的客户口碑，成功中标浙商银行、北京农商银行、上交所技术有限责任公司等核心客户的新一轮延续性框架服务，服务内容涵盖核心系统迭代开发、智能风控平台升级、数据中台运维等多个关键领域。上述延续性框架服务的中标，充分彰显了存量客户对公司整体解决方案、产品成熟度及服务稳定性方面的高度认可与持续信赖，也

印证了公司在金融科技主流赛道中的长期竞争实力。上述新增客户的有序导入与存量客户的合作深化，形成了增量与存量协同并进的良性发展格局，为公司未来多个报告期内的营业收入持续增长和业务深度拓展奠定了坚实基础，同时也为公司新一代 AI 赋能金融产品及金融智能体应用解决方案提供了丰富的场景落地机会和市场验证窗口。

四、持续推进海外业务增长。报告期内，公司依托国内大型银行客户的海外分支机构，持续稳步推进海外业务拓展与增长。公司以银行境外分行业务为突破口，积极参与境外分支机构核心系统迭代、跨境支付平台建设等项目的开发与交付，将国内成熟的金融科技解决方案向海外延伸。公司截至 2026 年 6 月末取得的境外业务订单较期初有较大增长，境外客户贡献稳步提升，客户质量与结构持续改善。同时，公司积极把握中非金融合作机遇，于 2026 年 4 月接待了由肯尼亚公共服务养老基金、CPF 金融服务公司等机构高层组成的肯尼亚养老基金代表团，围绕养老金融数字化转型开展专题交流，推动成熟方案出海落地。公司将紧抓金融科技出海机遇，进一步拓展东南亚、非洲等新兴市场，持续提升海外业务收入占比与盈利水平。

五、强化研发创新。报告期内，公司坚持技术创新驱动战略，持续加大研发投入，研发费用占营业收入比例保持较高水平，为前瞻性技术布局 and 核心产品升级提供坚实保障。公司参与的国家重点研发计划项目取得阶段性重要进展，该项目围绕金融级分布式系统核心技术攻关，目前已完成第一家试点机构的全部实施工作，系统运行稳定，各项技术指标达到预期目标，得到试点客户的高度认可；第二家试点机构已全面启动，方案设计、环境部署及数据迁移等工作正按计划有序推进。上述项目成果将为金融行业核心系统的国产化替代提供可复制、可推广的技术方案与实施经验。截至报告期末，公司已立项并处于实质性研发阶段的研发项目共 12 项，形成多层次、宽领域的研发布局。涉及数字人民币、支付结算、AI 业务应用等方面。同时，公司重点推动 AI 技术与金融核心业务场景的深度融合，加速前沿技术向可落地的产品和服务转化。通过上述研发投入与项目推进，公司将在金融科技前沿领域持续巩固技术储备，为业务增长和市场竞争力的持续提升提供有力支撑。

六、聚焦生态合作，深化金融信创布局。报告期内，公司持续深化鸿蒙生态布局，依托一支拥有 1,149 人次获得鸿蒙应用开发证书的专业团队，深度参与多家金融机构鸿蒙版 APP 建设及基于“纯血鸿蒙”能力的特色功能开发。同时积极布局鸿蒙 PC 版金融场景适配与产品研发，设计基于鸿蒙 PC 的金融应用场景，与金融机构客户共同关注鸿蒙 PC 版的完善与场景落地。在金融信创领域，公司持续加大投入力度，深化与鲲鹏、鸿蒙等生态合作，在星闪技术方面，公司持续强化在星闪生态中的“技术+金融场景”领先地位，报告期内再次当选国际星闪无线短距通信联盟常务理事单位。上述布局的持续推进，进一步巩固了公司在金融科技前沿领域的技术储备与生态位优势。

报告期内，公司供应商和客户、销售渠道、成本结构、收入模式、季节性、周期性等对公司经营情况的影响无重大变化。

综上，2026 年上半年，金融行业数智化转型已从“要不要做”全面转向“如何用 AI 创造价值”的新阶段，信创自主可控从外围系统向核心系统纵深推进，鸿蒙生态从“可用”迈向“好用”，跨境支付新基建加速成型。报告期内，公司紧扣“AI 核心赋能”发展主线，在 AI 编程、智能体开发、智能

风控与营销等金融核心场景持续强化技术落地能力，以新增客户和存量深耕双轮驱动市场拓展，新的优质客户的成功引入及客户结构的持续优化为后续增长奠定坚实基础。同时，公司以研发创新为支撑，协同鸿蒙、鲲鹏、星闪等生态合作深化信创布局，海外业务稳步推进，跨境支付与新兴市场机遇渐次打开。前述重点工作的高效推进，进一步巩固了公司在金融科技领域的竞争优势，为全年经营目标的实现提供了坚实保障。

（二） 行业情况

1、软件行业发展概况

2026 年上半年，中国软件和信息技术服务业继续保持高质量发展态势。根据工业和信息化部发布的数据，2026 年上半年我国软件业务收入 77,182 亿元，同比增长 9.5%；软件业利润总额 8,999 亿元，同比增长 1.0%；软件业务出口 337.9 亿美元，同比增长 11.4%。

从分领域来看，信息技术服务仍是增长主引擎。上半年信息技术服务收入 52,907 亿元，同比增长 10.4%，占全行业收入的 68.5%。其中，云计算、大数据服务共实现收入 8,877 亿元，同比增长 12.1%，占信息技术服务收入的 16.8%；集成电路设计收入 2,365 亿元，同比增长 20.1%，为增速最快的细分领域。软件产品收入 16,761 亿元，同比增长 6.9%，占全行业收入比重为 21.7%，其中基础软件产品收入 1,047 亿元，同比增长 10.6%。信息安全产品和服务收入 1,425 亿元，同比增长 6.3%。

从地区来看，东部地区软件业务收入同比增长 9.5%，占全国软件业务总收入的 84.4%。长三角地区软件业务收入同比增长 10.8%，北京、广东、江苏、上海、山东软件业务收入居全国前 5，同比分别增长 9.2%、9.6%、10.2%、11.1%和 6.7%。

2、我国银行业信息化发展现状

2026 年上半年，我国银行业信息化建设全面迈入全方位数字化转型深水区。银行业以“科技自立自强、服务实体经济、防控金融风险”为核心目标，持续加大科技投入，深化人工智能、大数据、云计算等前沿技术应用，银行业信息化呈现“自主化、智能化、普惠化、安全化”四大发展趋势。

数智化转型成为行业共识。从“数字工行”迭代为“数智工行”，到中国银行全面实施“人工智能+”行动，再到兴业银行将数智化确立为第一战略，行业共识已然清晰：数智化转型不再是可选项，而是关乎生存发展的必答题，转型重心正从技术堆砌转向价值创造。多家银行正驱动其管理模式、经营模式、运营模式实现数智化转型。

人工智能技术深化应用。以通用大模型、垂直金融大模型为代表的人工智能技术成为银行业信息化创新的核心驱动力。邮储银行日均大模型调用超 600 万次，日均输入、输出词元超百亿。招商银行首席信息官在股东会上披露，截至 2026 年 5 月底，招行日均词元消耗量已达 330 亿。工商银行 AI 数字员工承担着相当于 5.5 万人年的工作量。微众银行披露日均词元消耗超 50 亿。兴业银行上线超 200 个智能体，词元日均调用量约 41 亿。

前沿技术融合赋能。人工智能、云计算、大数据等技术从单点应用走向融合赋能，全面渗透银行业务全流程。云原生架构全面普及，通过容器化、微服务化实现应用的快速迭代与交付。金融机构已

普遍达成共识——实现数智化转型不是选择题，而是必答题。

金融信创自主可控全面提速。金融信创彻底摆脱政策引导的初级阶段，全面转向银行业内生发展需求，国产化替代从外围系统向核心交易、账务核算等核心系统纵深推进。

3、银行业金融科技投资

2026 年上半年，国内银行业金融科技投资延续增长态势，投资结构持续优化。国有六大行投入总量领跑，聚焦核心攻坚；股份制银行结构优化，差异化投入；城商行、农商行等中小银行成为金融科技投资增长主力，普遍加大数字化转型投入。金融监管总局数据显示，2026 年一季度银行净息差已降至 1.40%，降本增效成为行业的共同选择。随着六家国有银行 2025 年合计科技投入超 1,300 亿元，以及“信贷审批智能体”“交易智能体”等 AI 应用的接连上线，“智能体”成为 2026 年银行业科技投入的新风口。

投资重点聚焦信创改造、金融大模型、智能风控、数据治理、网络安全等核心领域。银行业信息化呈现“自主化、智能化、普惠化、安全化”四大发展趋势，数字化转型成效全面显现。整体来看，银行业金融科技投资更加理性、精准，投入重心向核心技术、自主可控、高效赋能倾斜，科技投入对业务增长、风险防控、服务升级的支撑作用愈发显著，推动银行业从“金融科技化”向“科技金融化”深度转型。

4、金融科技行业发展最新政策

2025 年以来，国家层面持续完善金融科技监管体系与扶持政策，坚持“发展与规范并重、创新与安全统筹”原则，出台一系列顶层设计文件。

《银行业保险业数字金融高质量发展实施方案》。2025 年 12 月 26 日，金融监管总局公布该方案，梳理 6 个重点方面 33 项工作任务。方案明确未来五年银行业保险业数字金融发展的主要目标是数字化转型取得积极进展，数字技术的驱动支撑能力和数据要素的价值转化能力显著增强。方案从数字金融治理、数字金融服务、数字技术应用、数据要素开发、风险管理和监管数字化智能化转型等方面提出 33 项工作任务。方案的发布标志着金融行业数字化发展已从初期工具化的“科技赋能”阶段，迈入系统性、生态化的“数字重塑”新纪元。

《关于银行业保险业人工智能安全开发应用的指导意见》（金发〔2026〕8 号）。2026 年 6 月 18 日，金融监管总局正式发布该意见，作为我国银行业保险业首份人工智能全流程专项监管文件。意见共 8 部分 32 条，遵循“谁使用谁负责、自主可控、务实高效、安全发展”四大原则，覆盖治理、开发、数据、算力、风控、能力、监督全链条。意见明确要求金融机构以提升业务价值为导向，科学规划 AI 开发应用投入，摒弃“为新而新、为用而用”的倾向。意见同时要求董（理）事会应指定专门委员会对人工智能开发应用管理负责，统筹制定发展规划。这一文件的出台标志着金融业正式进入智能金融的制度化治理阶段。

（三） 新增重要非主营业务情况

☐适用 ☒不适用

（四） 财务分析

1、 资产负债结构分析

单位：元

项目	本期期末		上年期末		变动比例%
	金额	占总资产的比重%	金额	占总资产的比重%	
货币资金	57,840,117.68	5.34%	189,011,143.30	17.14%	-69.40%
应收票据	1,405,905.00	0.13%	-	-	100.00%
应收账款	371,169,083.66	34.24%	257,075,749.15	23.31%	44.38%
存货	57,986,575.70	5.35%	41,012,881.94	3.72%	41.39%
投资性房地产	-	-	-	-	-
长期股权投资	-	-	-	-	-
固定资产	38,659,988.80	3.57%	40,159,640.17	3.64%	-3.73%
在建工程	-	-	-	-	-
无形资产	9,356,751.21	0.86%	11,597,794.49	1.05%	-19.32%
商誉	204,855,657.51	18.90%	204,855,657.51	18.58%	0.00%
短期借款	487,272,511.10	44.94%	466,397,112.91	42.30%	4.48%
长期借款	27,561,600.00	2.54%	44,237,034.00	4.01%	-37.70%
其他流动资产	11,711,855.72	1.08%	8,296,436.83	0.75%	41.17%
应付职工薪酬	35,110,646.69	3.24%	38,694,841.54	3.51%	-9.26%
其他应付款	19,577,641.31	1.81%	19,866,543.96	1.80%	-1.45%
长期应付款	18,700,000.00	1.72%	18,700,000.00	1.70%	0.00%
预付款项	1,820,217.95	0.17%	428,352.35	0.04%	324.93%
其他应收款	8,488,944.09	0.78%	11,189,350.97	1.01%	-24.13%
合同资产	2,030,313.61	0.19%	2,030,313.61	0.18%	0.00%
开发支出	3,237,989.22	0.30%	-	-	100.00%
长期待摊费用	-	-	260,737.35	0.02%	-100.00%
递延所得税资产	10,182,645.21	0.94%	5,950,734.00	0.54%	71.12%
应付账款	17,173,774.24	1.58%	24,802,067.23	2.25%	-30.76%
合同负债	26,653,632.00	2.46%	17,336,587.68	1.57%	53.74%
一年内到期的非流动负债	26,989,843.22	2.49%	23,682,769.03	2.15%	13.96%
其他流动负债	3,365,214.02	0.31%	2,229,051.57	0.20%	50.97%
租赁负债	1,057,219.21	0.10%	1,329,210.86	0.12%	-20.46%
递延所得税负债	722,554.50	0.07%	976,362.00	0.09%	-26.00%
库存股	2,796,725.51	0.26%	7,443,862.21	0.68%	-62.43%
总资产	1,084,155,799.38	100.00%	1,102,627,755.29	100.00%	-1.68%
使用权资产	1,988,281.02	0.18%	2,195,963.69	0.20%	-9.46%
其他非流动资产	303,421,473.00	27.99%	328,562,999.93	29.80%	-7.65%
应交税费	20,878,353.92	1.93%	21,327,582.33	1.93%	-2.11%

资产负债项目重大变动原因：

1、报告期末货币资金较期初减少69.40%，主要系营业收入增加导致营业成本支出增加，但货款回

笼存在季节性波动所致。

2、报告期末应收票据较期初增加100.00%，主要系增加了应收票据所致，整体金额较小，影响不大。

3、报告期末应收账款较期初增加44.38%，主要系营业收入增加，报告期内部分销售款项尚未到回款节点，导致期末应收账款余额增加。

4、报告期末存货较期初增长41.39%，主要系部分定制化软件开发及项目制项目尚未完成验收或未到结算周期，相关项目成本及部分硬件采购成本暂未结转所致。

5、报告期末长期借款较期初减少37.70%，主要系报告期内部分长期借款按合同约定到期偿还1667万元，导致期末长期借款余额下降。

6、报告期末其他流动资产较期初增长41.17%，主要系报告期末应交企业所得税借方余额重分类至其他流动资产列报所致。

7、报告期末预付款项增加324.93%，主要系向采购商预付采购款增加139万所致，整体金额较小，影响不大。

8、报告期末开发支出增长100.00%，主要系报告期内增加研发支出323万所致。

9、报告期末长期待摊费用下降100.00%，主要系报告期内装修费用摊销完毕所致，整体金额较小，影响不大。

10、报告期末递延所得税资产增加71.12%，主要系报告期内坏账准备增加及可抵扣暂时性差异增加，相应确认的递延所得税资产增加所致。

11、报告期末应付账款减少30.76%，主要系报告期内采购款减少763万所致。

12、报告期末合同负债增加53.74%，主要系报告期内预收客户货款及服务费增加932万所致。

13、报告期末其他流动负债增长50.97%，主要系公司预收货款大幅增加相应计提的待转销项税额增加114万所致，整体金额较小，影响不大。

14、报告期末库存股下降62.43%，主要系报告期内注销回购专用证券账户中634,650股股份所致。

2、营业情况分析

(1) 利润构成

单位：元

项目	本期		上年同期		本期与上年同期 金额变动比例%
	金额	占营业收入 的比重%	金额	占营业收入 的比重%	
营业收入	245,209,306.01	—	201,528,633.47	—	21.67%
营业成本	177,389,068.47	72.34%	136,422,792.02	67.69%	30.03%
毛利率	27.66%	—	32.31%	—	—
销售费用	6,788,676.66	2.77%	6,762,115.24	3.36%	0.39%
管理费用	19,092,254.89	7.79%	18,093,880.72	8.98%	5.52%
研发费用	32,549,631.06	13.27%	28,440,863.23	14.11%	14.45%
财务费用	5,655,496.02	2.31%	3,847,046.57	1.91%	47.01%
信用减值损失	-7,508,588.34	-3.06%	-5,492,783.46	-2.73%	36.70%

资产减值损失	-	-	-94,357.93	-0.05%	-100.00%
其他收益	2,318,466.65	0.95%	8,086,835.58	4.01%	-71.33%
投资收益	4,122,777.78	1.68%	3,621,825.42	1.80%	13.83%
公允价值变动收益	-	-	-	-	-
资产处置收益	-	-	-	-	-
汇兑收益	-	-	-	-	-
营业利润	1,581,011.29	0.64%	13,123,619.69	6.51%	-87.95%
营业外收入	3,522,453.87	1.44%	28,096,981.94	13.94%	-87.46%
营业外支出	276,489.68	0.11%	250,872.79	0.12%	10.21%
净利润	8,546,711.99	-	38,307,700.18	-	-77.69%
税金及附加	1,085,823.71	0.44%	959,835.61	0.48%	13.13%
利润总额	4,826,975.48	1.97%	40,969,728.84	20.33%	-88.22%
所得税费用	-3,719,736.51	-1.52%	2,662,028.66	1.32%	-239.73%
综合收益总额	8,546,711.99	3.49%	38,307,700.18	19.01%	-77.69%

项目重大变动原因：

1、报告期内营业成本增加 30.03%，主要系报告期内订单增长带动生产规模扩大，生产人员数量及薪资成本相应增加所致。

2、报告期内财务费用增加 47.01%，主要系报告期内资金回笼的季节性导致货币资金减少，利息收入减少所致。

3、报告期内信用减值损失增加 36.70%，主要系报告期内营业收入增加及资金回笼的季节性影响，应收账款总量增加 1.14 亿，坏账准备相应增加所致。

4、报告期内资产减值损失减少 100.00%，主要系报告期内上期合同资产减值准备随项目结算转销，整体金额较小，影响不大。

5、报告期内其他收益减少 71.33%，主要系报告期内取得的政府补助减少 577 万所致。

6、报告期内营业利润减少 87.95%，主要系报告期内，公司营业收入同比增长 21.67%，但受薪酬总额上升等因素影响，营业成本同比增长 30.03%，成本增速高于收入增速，导致综合毛利率同比下降，是营业利润下滑的主要原因；同时财务费用上升、其他收益减少及信用减值增加等多重因素叠加所致。

7、报告期内营业外收入减少 87.46%，主要系去年同期收到大额人员转签补偿款 2,809.70 万元，本期该类事项较少，导致期末余额大幅下降所致。

8、报告期内净利润减少 77.69%，净利润变动趋势与营业利润一致，均受成本增速快于收入增速、财务费用增加、信用减值增加及其他收益减少等综合影响所致。

9、报告期内利润总额减少 88.22%，与营业利润变动幅度一致，主要系营业利润大幅下降所致，营业外收支净额变动较小，对利润总额影响有限。

10、报告期内所得税费用减少 239.73%，主要系报告期营业利润大幅下降，当期应纳税所得额相应减少，当期所得税费用显著降低；公司存在坏账准备等可抵扣暂时性差异，相应确认了递延所得税

资产，形成递延所得税费用为负数；上述因素综合导致所得税费用出现负值。

11、报告期内综合收益总额减少 77.69%，与净利润变动幅度一致，主要系本期未发生其他综合收益相关事项，综合收益总额的变动完全由净利润驱动。

(2) 收入构成

单位：元

项目	本期金额	上期金额	变动比例%
主营业务收入	245,098,181.77	201,528,633.47	21.62%
其他业务收入	111,124.24	-	100.00%
主营业务成本	177,376,568.65	136,422,792.02	30.02%
其他业务成本	12,499.82	-	100.00%

按产品分类分析：

单位：元

类别/项目	营业收入	营业成本	毛利率%	营业收入比上年同期增减%	营业成本比上年同期增减%	毛利率比上年同期增减
技术开发	224,849,110.30	174,751,093.90	22.28%	20.88%	34.65%	减少 7.95 个百分点
产品销售	6,307,664.35	2,075,049.22	67.10%	41.66%	2.90%	增加 12.39 个百分点
技术服务	14,052,531.36	562,925.35	95.99%	27.04%	-87.83%	增加 37.80 个百分点
合计	245,209,306.01	177,389,068.47	-	-	-	-

按区域分类分析：

单位：元

类别/项目	营业收入	营业成本	毛利率%	营业收入比上年同期增减%	营业成本比上年同期增减%	毛利率比上年同期增减
华东地区	126,903,897.62	91,779,007.64	27.68%	66.88%	69.63%	-1.18%
华北地区	93,217,009.54	70,510,310.73	24.36%	9.04%	18.41%	-5.99%
西南地区	9,965,045.03	6,123,955.00	38.55%	-8.55%	3.05%	-6.91%
港澳台及境外	7,061,133.00	4,864,342.03	31.11%	29.82%	31.80%	-1.03%
华南地区	7,125,356.54	3,973,727.73	44.23%	-65.16%	-68.49%	5.91%
其他	936,864.28	137,725.34	85.30%	-70.83%	-73.89%	1.72%
合计	245,209,306.01	177,389,068.47	-	-	-	-

收入构成变动的原因：

1、技术开发收入较上年增长 20.88%，技术开发成本较上年增长 34.65%，毛利率下降 7.95%，主要系业务规模增长导致成本增长，同时人员薪资成本增长较大所致。

2、产品销售收入较上年增长 41.66%，产品销售成本较上年增长 2.90%，毛利率增长 12.39%，主要系产品销量增长，同时高毛利产品占比提升所致。

3、技术服务收入较上年增长 27.04%，技术服务成本较上年下降 87.83%，毛利率增长 37.80%，主要系咨询服务费、信息服务费及维保服务费收入增长所致，且此类业务毛利较高。

4、华东地区营业收入较上年增长 66.88%，营业成本较上年增长 69.63%，毛利率减少 1.18%，主要系报告期内业务规模增长导致成本增长，同时人员薪资成本增长较大所致。

5、港澳台及境外地区营业收入较上年增长 29.82%，营业成本较上年增长 31.80%，毛利率减少 1.03%，主要系报告期内业务规模增长导致成本增长，同时人员薪资成本增长较大所致。

6、华南地区营业收入较上年下降 65.16%，营业成本较上年下降 68.49%，毛利率增长 5.91%，主要系报告期内部分产品销售减少，导致收入及成本下降。

7、其他地区营业收入较上年下降 70.83%，营业成本较上年下降 73.89%，毛利率增长 1.72%，主要系报告期内产品销售下降，导致收入下降，但相应的维保服务增长，导致毛利率增长。

3、现金流量状况

单位：元

项目	本期金额	上期金额	变动比例%
经营活动产生的现金流量净额	-129,919,119.19	-104,662,482.05	-24.13%
投资活动产生的现金流量净额	24,762,683.18	-50,330,432.27	149.20%
筹资活动产生的现金流量净额	-32,014,589.61	-43,970,305.19	27.19%

现金流量分析：

1、报告期内投资活动产生的现金流量净额增加 149.20%，主要系报告期内收回投资所致。

4、理财产品投资情况

☐适用 ☒不适用

5、私募股权投资基金投资情况

☐适用 ☒不适用

八、主要控股参股公司分析

（一）主要子公司、参股公司经营情况

☒适用 ☐不适用

单位：元

公司名称	公司类型	主要业务	注册资本	总资产	净资产	营业收入	净利润
砾阳软件	子公司	主要为国内头部商业银行提供信息管理系统、风险控制、监管报送、人力资源管	20,000,000	19,649,475.21	14,192,504.31	138,630.24	-1,183,213.26

		理、金融市场交易等后台及管理系统的软件开发及交付服务					
宜 签 网 络	子 公 司	主要从事互联网身份认证服务，涵盖远程开户、信用评估、远程签约、交易认证、高风险交易反欺诈监控等全流程各环节，为金融业务互联网化提供完善的身份信任服务	2,000,000	17,165,935.91	13,617,033.78	5,935,628.80	5,155,286.43
艾 融 电 子	子 公 司	主要面向以银行为主的金融机构，提供基于国产计算机服务器、网络设备、存储设备等硬件设施的计算机硬件产品解决方案	2,000,000	12,537,629.53	8,165,553.97	0.00	-1,226,335.52
信 立 合 创	子 公 司	主要是涉及监管科技、金融信创、人工智能RPA、计算机通讯设备硬件设计生产和交付服务等	10,000,000	75,483,988.21	37,936,117.70	13,933,148.62	2,799,398.12

主要参股公司业务分析

☐适用 ☒不适用

（二） 报告期内取得和处置子公司的情况

☐适用 ☒不适用

合并财务报表的合并范围是否发生变化

☐是 ☒否

九、 公司控制的结构化主体情况

☐适用 ☒不适用

十、 对关键审计事项的说明

☐适用 ☒不适用

十一、 企业社会责任

(一) 脱贫成果巩固和乡村振兴社会责任履行情况

☐适用 ☒不适用

(二) 其他社会责任履行情况

☒适用 ☐不适用

在当今时代，企业不仅是经济发展的主体，更是社会责任的重要践行者。公司在经营发展的历程中，将履行社会责任融入到企业战略和日常运营的每一个环节，努力在实现商业价值的同时，为社会创造更大的价值。 一、对行业的责任：推动金融创新与发展 企业的核心任务是通过发展和盈利实现自身价值，同时，我们持续完善公司治理结构，严格遵守内部控制制度，依法经营管理，确保企业的稳健运行。我们忠实履行商业合同，以诚信为本，赢得了广泛的市场认可和客户信赖。同时，依托专业的技术团队、丰富的人才储备以及独特的资源优势，我们大力推进科技创新，积极探索金融领域的前沿技术，不断推出创新产品和服务。我们致力于打破传统金融的局限，为客户提供更加便捷、高效、多元化的金融解决方案，积极推动金融行业的整体发展与创新，助力行业在数字化、智能化的浪潮中稳步前行。 二、对客户的责任：以客户为中心，提供优质服务 客户是企业生存和发展的基石。我们始终坚持以客户为中心的理念，将客户的需求放在首位。我们通过深入了解客户需求，不断优化产品和服务流程，努力为客户提供个性化、专业化的金融产品和服务。我们注重客户体验，不断提升服务质量和效率，确保客户在与我们合作的过程中能够感受到便捷、高效和贴心的服务。我们致力于为客户创造价值，帮助客户实现财富增长和资产保值增值，以实际行动赢得客户的信任和满意，努力成为客户最值得信赖的金融伙伴。 三、对员工的责任：关爱员工，促进企业与员工共同成长 人力资源是社会的宝贵财富，更是企业发展的核心支撑力量。我们深知，员工的健康、幸福和成长是企业持续发展的关键。因此，我们高度重视员工的权益保障，积极为员工提供安全、健康的工作环境，确保员工的身体健康。我们注重员工的职业发展，为员工提供丰富的培训机会和广阔的发展空间，帮助员工不断提升专业技能和综合素质，实现个人价值与企业价值的共同提升。我们关心员工的生活，积极为员工解决实际困难，努力提高员工的收入待遇和福利水平，让员工感受到企业的温暖和关怀。我们积极扩大企业规模，创造更多的就业岗位，为社会解决就业问题贡献力量，同时，我们通过完善的人才激励机制，激发员工的积极性和创造力，让员工在企业发展中发挥更大的作用，实现企业与员工的共同成长。 四、对投资者的责任：稳健经营，实现价值回报 投资者的信任和支持是企业发展的强大动力。我们始终坚守对投资者的责任，以稳健的经营和良好的业绩回报投资者。我们严格遵循信息披露制度，及时、准确、完整地向投资者披露公司经营状况和财务信息，确保投资者能够充分了解公司的运营情况，做出合理的投资决策。我们通过科学的战略

规划和有效的运营管理，不断提升公司的盈利能力和核心竞争力，努力为投资者创造持续稳定的回报。我们深知，只有实现企业的可持续发展，才能为投资者带来长期的价值回报，才能在资本市场上树立良好的企业形象。

在未来的征程中，我们将继续秉持“责任至上”的理念，不断深化社会责任的履行。我们将在推动行业发展、服务客户、关爱员工、回报投资者等方面持续发力，努力成为一家受人尊敬、具有高度社会责任感的企业。我们相信，通过我们的不懈努力，不仅能够实现企业自身的长远发展，更能够为社会的和谐与进步贡献一份力量。

（三） 环境保护相关的情况

☐适用 ☒不适用

十二、 报告期内未盈利或存在累计未弥补亏损的情况

☐适用 ☒不适用

十三、 对 2026 年 1-9 月经营业绩的预计

☐适用 ☒不适用

十四、 公司面临的风险和应对措施

重大风险事项名称	公司面临的风险和应对措施
技术迭代的风险	重大风险事项描述：在人工智能迅速兴起的背景下，可能会对金融机构的业务模式、服务模式产生重大的影响，金融机构技术架构、产品形态、特别是 IT 开发模式也有可能产生很大变化。如果公司不能准确把握人工智能等新技术的应用趋势，适时开展应用研发与使用，不能将相关技术应用到合作银行的数字化项目之中，不能主动应用新技术提升大规模软件交付的效率与质量，公司不但将面临技术升级迭代滞后及创新能力不足的问题，也会导致公司无法对合作银行开发人员技能可能的重大变更做出及时的反应，进而导致公司核心竞争力和市场份额下降的风险。 应对措施：公司已在人工智能等新技术方面开展积极的研究，一方面在人工智能等新技术在银行的应用方面，公司已经具备了可落实、可实施的解决方案，另一方面公司也在人工智能等新技术使得合作银行对开发人员技能要求带来可能的变化进行跟踪研究，并已开始进行相关的技术、能力与人才储备，确保公司员工能够快速掌握人工智能等新技术的使用能力，以此来应对技术迭代带来的风险。
收入或利润无法持续增长的风险	重大风险事项描述：未来，随着公司业务规模不断扩大，营业收入持续增加，维持现有增速的难度提高，亦可能出现利润无法与收入同步增长情形。而且，公司销售收入与下游银行业的监管政策、IT 投资规模密切相关。如果未来国家宏观政策发生变化或者银行管理体制变革，可能发生银行业不景气或银行业信息化建设速度放缓等情形，从而影响到银行业对公司产品和

	服务的需求，进而使公司与主要客户的合作关系出现不利变化，并对公司经营业绩造成不利影响，影响公司持续稳定经营。因此，公司存在收入或利润无法保持持续增长、持续盈利能力下降的风险。 应对措施：一方面公司通过不断提高研发技术、自主产品自主研发，提供一系列增值服务，加大自主创新，取得行业细分市场差异化竞争优势，提高市场占有率。另一方面，在金融机构数字化浪潮的背景下，公司也在不断加强对非银行金融机构的拓展力度。
业务季节性波动的风险	重大风险事项描述：公司客户主要是以银行为主的金融机构，银行对金融 IT 系统的采购一般遵循较为严格的预算管理制度，通常在年初（第一季度）制定投资计划，后续履行审批、招标、合同签订等流程后，之后由公司启动实施，故上半年需要初验或终验的项目相对较少，下半年尤其是年末是定制化开发合同验收的高峰期。因此，公司营业收入和营业利润在下半年占比较多，业绩存在一定季节性波动。 应对措施：公司通过稳健的收款工作，实现合同及时回款。另外公司一直致力于自主软件产品的研发，并不断加大软件产品销售业务份额，基于产品销售合同执行周期短、投入小、回款快的特点来对冲行业业务季节性波动带来的公司经营风险。
核心人员流失的风险	重大风险事项描述：公司属于知识密集型企业，公司产品和技术的更新换代、产品结构调整都需要以公司的核心技术人员和关键管理人员为主导，公司各项核心技术也是由以核心人员为主的团队通过与同行和客户进行广泛的技术交流、消化吸收先进技术、经过多年的技术开发和行业实践获得的。能否维持技术人员队伍的稳定并不断吸引优秀人才的加盟是公司能否在行业内保持现有市场地位和是否具有持续发展能力的关键。以上核心人员流失的风险是由于公司所处行业对于人才的竞争性争夺而造成。报告期内，公司核心团队稳定，但为考虑核心团队成员的长期稳定，公司将进一步实施员工激励培养计划，通过建立良好的激励机制，完善的绩效考核机制，提升企业对员工的凝聚力、向心力，稳定核心团队，降低核心人员流失与核心技术泄密的风险。 应对措施：报告期内，公司核心团队稳定，但为考虑核心团队成员的长期稳定，公司将进一步实施员工激励培养计划，通过建立良好的激励机制，完善的绩效考核机制，提升企业对员工的凝聚力、向心力，稳定核心团队，降低核心人员流失与核心技术泄密的风险。
本期重大风险是否发生重大变化：	本期重大风险未发生重大变化

第四节 重大事件

一、 重大事件索引

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

二、 重大事件详情

(一) 诉讼、仲裁事项

本报告期公司无重大诉讼、仲裁事项

1、 报告期内发生的诉讼、仲裁事项

☒适用 ☐不适用

单位：元

性质	累计金额		合计	占期末净资产比例%
	作为原告/申请人	作为被告/被申请人		
诉讼或仲裁	0	22,166.46	22,166.46	0.01%

2、 报告期内未结案的重大诉讼、仲裁事项

☐适用 ☒不适用

3、 报告期内结案的重大诉讼、仲裁事项

☐适用 ☒不适用

(二) 股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况

本报告期公司无股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况

(三) 承诺事项的履行情况

公司是否新增承诺事项

☐适用 ☒不适用

承诺事项详细情况：

报告期内，公司不存在新增承诺事项，已披露的承诺事项均不存在超期未履行完毕的情形，承诺人均正常履行承诺事项，不存在违反承诺的情形。

（四） 被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的资产情况

单位：元

资产名称	资产类别	权利受限类型	账面价值	占总资产的比例%	发生原因
银行存款	货币资金	冻结	8,748,982.77	0.81%	履约保函保证金
总计	-	-	8,748,982.77	0.81%	-

资产权利受限事项对公司的影响：

上述资产权利受限事项是公司正常开展业务产生，且占总资产比例较低，对公司不存在重大不利影响。

第五节 股份变动和融资

一、普通股股本情况

(一) 普通股股本结构

单位：股

股份性质		期初		本期变动	期末	
		数量	比例%		数量	比例%
无限售条件股份	无限售股份总数	120,704,571	57.54%	-634,650	120,069,921	57.41%
	其中：控股股东、实际控制人	26,451,106	12.61%	-	26,451,106	12.65%
	董事、高管	3,240,718	1.54%	-	3,240,718	1.55%
	核心员工	57,273	0.03%	10,513	67,786	0.03%
有限售条件股份	有限售股份总数	89,075,479	42.46%	-	89,075,479	42.59%
	其中：控股股东、实际控制人	79,353,324	37.83%	-	79,353,324	37.94%
	董事、高管	9,722,155	4.63%	-	9,722,155	4.65%
	核心员工	0	0%	-	0	0%
总股本		209,780,050	-	-634,650	209,145,400	-
普通股股东人数		15,199				

股本结构变动情况：

☐适用 ☒不适用

(二) 持股 5%以上的股东或前十名股东情况

单位：股

序号	股东名称	股东性质	期初持股数	持股变动	期末持股数	期末持股比例%	期末持有限售股份数量	期末持有无限售股份数量
1	吴臻	境内自然人	51,367,973	-	51,367,973	24.56%	38,525,981	12,841,992
2	张岩	境内自然人	33,392,982	-	33,392,982	15.97%	25,044,736	8,348,246
3	洋浦乾韫企业管理合伙企业（有限合伙）	境内非国有法人	21,043,475	-	21,043,475	10.06%	15,782,607	5,260,868
4	孟庆有	境内自然人	20,661,690	-4,195,600	16,466,090	7.87%	-	16,466,090
5	杨光润	境内自然人	10,020,743	-	10,020,743	4.79%	7,515,558	2,505,185
6	王涛	境内自然人	2,912,130	-	2,912,130	1.39%	2,184,097	728,033
7	广发证券股份有限公司客户信用交易担保证券账户	境内非国有法人	512,951	1,568,345	2,081,296	1.00%	-	2,081,296
8	华泰证券股份有限公司客户信用交易担保证券账户	境内非国有法人	960,729	257,459	1,218,188	0.58%	-	1,218,188
9	平安证券股份有限公司客户信用交易担保证券账户	境内非国有法人	437,244	174,360	611,604	0.29%	-	611,604
10	招商银行股份有限公司－广发北证 50 成份指数型证券投资基金	其他	429,657	167,693	597,350	0.29%	-	597,350
合计		-	141,739,574	-2,027,743	139,711,831	66.80%	89,052,979	50,658,852
普通股前十名股东间相互关系说明：								
1、股东吴臻、股东张岩为夫妻关系； 2、股东乾韫企业为股东张岩控制的企业； 3、股东吴臻、股东张岩、股东乾韫企业为一致行动人。								

持股 5%以上的股东或前十名股东是否存在质押、司法冻结股份

☐适用 ☒不适用

投资者通过认购公司公开发行的股票成为前十名股东的情况：

☐适用 ☒不适用

前十名无限售条件股东情况

☒适用 ☐不适用

单位：股

前十名无限售条件股东情况		
序号	股东名称	期末持有无限售条件股份数量
1	孟庆有	16,466,090
2	吴臻	12,841,992
3	张岩	8,348,246
4	乾韪企业	5,260,868
5	杨光润	2,505,185
6	广发证券股份有限公司客户信用交易担保证券账户	2,081,296
7	华泰证券股份有限公司客户信用交易担保证券账户	1,218,188
8	王涛	728,033
9	平安证券股份有限公司客户信用交易担保证券账户	611,604
10	招商银行股份有限公司－广发北证 50 成份指数型证券投资基金	597,350

二、 控股股东、实际控制人变化情况

☐适用 ☒不适用

是否存在实际控制人：

☒是 ☐否

实际控制人及其一致行动人持有公司表决权的股数（股）	50.59%
实际控制人及其一致行动人持有公司表决权的比例（%）	50.59%

三、 报告期内的普通股股票发行及募集资金使用情况

1、报告期内普通股股票发行情况

（1）公开发行情情况

☐适用 ☒不适用

（2）定向发行情况

☐适用 ☒不适用

募集资金使用详细情况：

公司 2020 年公开发行股票募投项目已于 2022 年结项。截至 2022 年 12 月 31 日，募集资金余额为 0 万元，其中存放募集资金专户金额 0 万元，使用闲置募集资金进行现金管理的余额为 0 万元。公司募集资金专户已于 2022 年 11 月 14 日注销完毕，不存在变更使用募集资金用途的情况。

四、 存续至本期的优先股股票相关情况

☐适用 ☒不适用

五、 存续至中期报告批准报出日的债券融资情况

☐适用 ☒不适用

六、 存续至本期的可转换公司债券情况

☐适用 ☒不适用

七、 权益分派情况

☐适用 ☒不适用

报告期权益分派方案是否符合公司章程及相关法律法规的规定

☒是 ☐否

中期财务会计报告审计情况：

☐适用 ☒不适用

八、 特别表决权安排情况

☐适用 ☒不适用

第六节 董事、高级管理人员及核心员工变动情况

一、董事、高级管理人员情况

(一) 基本情况

姓名	职务	性别	出生年月	任职起止日期	
				起始日期	终止日期
张岩	董事	男	1975 年 8 月	2014 年 1 月 21 日	2029 年 3 月 29 日
	董事长、总经理			2020 年 1 月 22 日	2029 年 3 月 29 日
吴臻	董事	女	1977 年 3 月	2014 年 1 月 21 日	2029 年 3 月 29 日
	副总经理			2020 年 1 月 22 日	2029 年 3 月 29 日
杨光润	董事	男	1976 年 10 月	2014 年 1 月 21 日	2029 年 3 月 29 日
	副总经理			2020 年 1 月 22 日	2029 年 3 月 29 日
王涛	董事会秘书	男	1975 年 11 月	2020 年 1 月 22 日	2029 年 3 月 29 日
	董事			2023 年 2 月 3 日	2029 年 3 月 29 日
张甫	董事	男	1982 年 9 月	2020 年 1 月 22 日	2029 年 3 月 29 日
周忠恳	董事	男	1983 年 5 月	2020 年 1 月 22 日	2029 年 3 月 29 日
廖明情	独立董事	男	1981 年 9 月	2026 年 3 月 30 日	2029 年 3 月 29 日
谭毓安	独立董事	男	1972 年 1 月	2023 年 2 月 3 日	2029 年 3 月 29 日
朱以林	独立董事	男	1976 年 11 月	2023 年 2 月 3 日	2029 年 3 月 29 日
何长青	独立董事	男	1963 年 5 月	2025 年 9 月 9 日	2029 年 3 月 29 日
夏恒敏	财务总监	女	1978 年 4 月	2026 年 3 月 30 日	2029 年 3 月 29 日
董事会人数:					10
高级管理人员人数:					5

董事、高级管理人员与股东之间的关系:

截至报告期末, 张岩、吴臻为控股股东, 股东乾韞企业为张岩实际控制的企业, 杨光润、王涛、夏恒敏为公司股东, 张岩、吴臻、周忠恳、张甫持有乾韞企业的份额, 除上述情况外, 其他人员与股东之间无关联关系。

(二) 持股情况

单位: 股

姓名	职务	期初持普通股股数	数量变动	期末持普通股股数	期末普通股持股比例%	期末持有股票期权数量	期末被授予的限制性股票数量	期末持有无限售股份数量
张岩	董事、董事长、总经理	33,392,982	-	33,392,982	15.97%	-	-	8,348,246
吴臻	董事、副总经理	51,367,973	-	51,367,973	24.56%	-	-	12,841,992
杨光润	董事、副总经理	10,020,743	-	10,020,743	4.79%	-	-	2,505,185
王涛	董事、董事会秘书	2,912,130	-	2,912,130	1.39%	-	-	728,033

张甫	董事	-	-	-	-	-	-	-
周忠 恩	董事	-	-	-	-	-	-	-
廖明 情	独立董事	-	-	-	-	-	-	-
谭毓 安	独立董事	-	-	-	-	-	-	-
朱以 林	独立董事	-	-	-	-	-	-	-
何长 青	独立董事	-	-	-	-	-	-	-
夏恒 敏	财务总监	30,000	-	30,000	0.01%	-	30,000	7,500
合计	-	97,723,828	-	97,723,828	46.72%	0	30,000	24,430,956

（三） 变动情况

信息统计	董事长是否发生变动	☐ 是 ☒ 否
	总经理是否发生变动	☐ 是 ☒ 否
	董事会秘书是否发生变动	☐ 是 ☒ 否
	财务总监是否发生变动	☒ 是 ☐ 否
	独立董事是否发生变动	☒ 是 ☐ 否

报告期内董事、高级管理人员变动详细情况：

☒适用 ☐不适用

姓名	期初职务	变动类型	期末职务	变动原因	备注
王涛	董事、董事会秘书、财务总监	离任	董事、董事会秘书	换届调整	
周宁	独立董事	离任	无	换届	
廖明情	无	新任	独立董事	换届	
夏恒敏	财务副总监	离任	财务总监	换届调整	

报告期内新任董事、高级管理人员专业背景、主要工作经历等情况：

☒适用 ☐不适用

廖明情先生，1981年出生，中国国籍，无境外永久居留权。毕业于上海财经大学，会计学博士，拥有中国注册会计师资格（CPA）。2013年7月至2014年4月，任国网江苏省电力有限公司会计稽核。2014年5月至2019年9月，任华南理工大学会计系副教授。2019年10月至今，任广东财经大学会计系主任、教授、博士生导师。2026年4月至今，任本公司独立董事。
--

（四） 股权激励情况

☐适用 ☒不适用

二、 员工情况

（一） 在职员工（公司及控股子公司）基本情况

按工作性质分类	期初人数	本期新增	本期减少	期末人数
---------	------	------	------	------

财务行政	16	0	4	12
管理人员	59	14	10	63
销售人员	33	1	4	30
研发与技术人员	1,917	624	525	2,016
员工总计	2,025	639	543	2,121

按教育程度分类	期初人数	期末人数
博士	0	0
硕士	27	33
本科	1,860	1,969
专科	110	89
专科以下	28	30
员工总计	2,025	2,121

（二） 核心人员（公司及控股子公司）基本情况及变动情况

√适用 □不适用

项目	期初人数	本期新增	本期减少	期末人数
核心员工	32	-	1	31

核心人员的变动情况：

公司建立了广泛、畅通的人才输入渠道，储备人才，形成梯队，使得人员可以得到及时补充。部分核心员工的变动对公司的经营管理未产生重大不利影响。

三、 报告期后更新情况

□适用 √不适用

第七节 财务会计报告

一、 审计报告

是否审计	否
------	---

二、 财务报表

(一) 合并资产负债表

单位：元

项目	附注	2026年6月30日	2025年12月31日
流动资产：			
货币资金	五(一)1	57,840,117.68	189,011,143.30
结算备付金			
拆出资金			
交易性金融资产			
衍生金融资产			
应收票据	五(一)2	1,405,905.00	-
应收账款	五(一)3	371,169,083.66	257,075,749.15
应收款项融资			
预付款项	五(一)4	1,820,217.95	428,352.35
应收保费			
. 应收分保账款			
应收分保合同准备金			
其他应收款	五(一)5	8,488,944.09	11,189,350.97
其中：应收利息			
应收股利			
买入返售金融资产			
存货	五(一)6	57,986,575.70	41,012,881.94
其中：数据资源			
合同资产	五(一)7	2,030,313.61	2,030,313.61
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产	五(一)8	11,711,855.72	8,296,436.83
流动资产合计		512,453,013.41	509,044,228.15
非流动资产：			
发放贷款及垫款			
债权投资			
其他债权投资			
长期应收款			
长期股权投资			
其他权益工具投资			
其他非流动金融资产			
投资性房地产			-
固定资产	五(一)9	38,659,988.80	40,159,640.17
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产	五(一)10	1,988,281.02	2,195,963.69

无形资产	五(一)11	9,356,751.21	11,597,794.49
其中：数据资源			
开发支出	五(一)12	3,237,989.22	
其中：数据资源			
商誉	五(一)13	204,855,657.51	204,855,657.51
长期待摊费用	五(一)14		260,737.35
递延所得税资产	五(一)15	10,182,645.21	5,950,734.00
其他非流动资产	五(一)16	303,421,473.00	328,562,999.93
非流动资产合计		571,702,785.97	593,583,527.14
资产总计		1,084,155,799.38	1,102,627,755.29
流动负债：			
短期借款	五(一)18	487,272,511.10	466,397,112.91
向中央银行借款			
拆入资金			
交易性金融负债			
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款	五(一)19	17,173,774.24	24,802,067.23
预收款项			
合同负债	五(一)20	26,653,632.00	17,336,587.68
卖出回购金融资产款			
吸收存款及同业存放			
代理买卖证券款			
代理承销证券款			
应付职工薪酬	五(一)21	35,110,646.69	38,694,841.54
应交税费	五(一)22	20,878,353.92	21,327,582.33
其他应付款	五(一)23	19,577,641.31	19,866,543.96
其中：应付利息			
应付股利			
应付手续费及佣金			
应付分保账款			
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债	五(一)24	26,989,843.22	23,682,769.03
其他流动负债	五(一)25	3,365,214.02	2,229,051.57
流动负债合计		637,021,616.50	614,336,556.25
非流动负债：			
保险合同准备金			
长期借款	五(一)26	27,561,600.00	44,237,034.00
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债	五(一)27	1,057,219.21	1,329,210.86
长期应付款	五(一)28	18,700,000.00	18,700,000.00
长期应付职工薪酬			
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债	五(一)15	722,554.50	976,362.00
其他非流动负债			
非流动负债合计		48,041,373.71	65,242,606.86

负债合计		685,062,990.21	679,579,163.11
所有者权益（或股东权益）：			
股本	五(一)29	209,145,400.00	209,780,050.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	五(一)30	35,027,537.35	39,040,024.05
减：库存股	五(一)31	2,796,725.51	7,443,862.21
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积	五(一)32	49,141,527.63	49,141,527.63
一般风险准备			
未分配利润	五(一)33	101,223,737.98	125,065,572.68
归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计		391,741,477.45	415,583,312.15
少数股东权益		7,351,331.72	7,465,280.03
所有者权益（或股东权益）合计		399,092,809.17	423,048,592.18
负债和所有者权益（或股东权益）总计		1,084,155,799.38	1,102,627,755.29

法定代表人：张岩

主管会计工作负责人：夏恒敏

会计机构负责人：夏恒敏

（二） 母公司资产负债表

单位：元

项目	附注	2026年6月30日	2025年12月31日
流动资产：			
货币资金		46,581,954.85	159,808,630.76
交易性金融资产			
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	十四(一)1	336,298,612.75	218,996,222.36
应收款项融资			
预付款项		33,459.52	31,486.29
其他应收款	十四(一)2	4,367,065.29	2,934,262.08
其中：应收利息			
应收股利			
买入返售金融资产			
存货		28,397,334.10	20,466,063.39
其中：数据资源			
合同资产			
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产		10,305,444.63	6,826,804.09
流动资产合计		425,983,871.14	409,063,468.97
非流动资产：			
债权投资			
其他债权投资			
长期应收款			
长期股权投资	十四(一)3	242,600,000.00	242,600,000.00
其他权益工具投资			

其他非流动金融资产			
投资性房地产			
固定资产		38,149,279.87	39,601,602.42
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产		672,757.52	528,825.67
无形资产		4,536,872.35	5,083,728.85
其中：数据资源			
开发支出		3,237,989.22	
其中：数据资源			
商誉			
长期待摊费用			260,737.35
递延所得税资产		6,692,092.21	2,839,109.36
其他非流动资产		303,421,473.00	328,562,999.93
非流动资产合计		599,310,464.17	619,477,003.58
资产总计		1,025,294,335.31	1,028,540,472.55
流动负债：			
短期借款		487,272,511.10	456,390,168.47
交易性金融负债			
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款		12,980,540.76	16,871,374.72
预收款项			
合同负债		8,228,482.77	6,241,396.27
卖出回购金融资产款			
应付职工薪酬		33,253,213.54	35,481,077.95
应交税费		13,106,452.48	11,312,354.97
其他应付款		37,521,056.32	32,091,489.89
其中：应付利息			
应付股利			
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债		26,436,123.87	23,135,837.73
其他流动负债		1,063,972.01	811,381.51
流动负债合计		619,862,352.85	582,335,081.51
非流动负债：			
长期借款		27,561,600.00	44,237,034.00
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债		338,916.04	274,214.34
长期应付款		18,700,000.00	18,700,000.00
长期应付职工薪酬			
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债			
其他非流动负债			
非流动负债合计		46,600,516.04	63,211,248.34
负债合计		666,462,868.89	645,546,329.85

所有者权益（或股东权益）：			
股本		209,145,400.00	209,780,050.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积		35,391,936.90	39,404,423.60
减：库存股		2,796,725.51	7,443,862.21
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积		49,141,527.63	49,141,527.63
一般风险准备			
未分配利润		67,949,327.40	92,112,003.68
所有者权益（或股东权益）合计		358,831,466.42	382,994,142.70
负债和所有者权益（或股东权益）合计		1,025,294,335.31	1,028,540,472.55

法定代表人：张岩

主管会计工作负责人：夏恒敏

会计机构负责人：夏恒敏

（三） 合并利润表

单位：元

项目	附注	2026年1-6月	2025年1-6月
一、营业总收入		245,209,306.01	201,528,633.47
其中：营业收入	五(二)1	245,209,306.01	201,528,633.47
利息收入			
已赚保费			
手续费及佣金收入			
二、营业总成本		242,560,950.81	194,526,533.39
其中：营业成本	五(二)1	177,389,068.47	136,422,792.02
利息支出			
手续费及佣金支出			
退保金			
赔付支出净额			
提取保险责任准备金净额			
保单红利支出			
分保费用			
税金及附加	五(二)2	1,085,823.71	959,835.61
销售费用	五(二)3	6,788,676.66	6,762,115.24
管理费用	五(二)4	19,092,254.89	18,093,880.72
研发费用	五(二)5	32,549,631.06	28,440,863.23
财务费用	五(二)6	5,655,496.02	3,847,046.57
其中：利息费用		6,402,738.06	8,043,868.35
利息收入		781,571.13	4,229,580.21
加：其他收益	五(二)7	2,318,466.65	8,086,835.58
投资收益（损失以“-”号填列）	五(二)8	4,122,777.78	3,621,825.42
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益（损失以“-”号填列）			
汇兑收益（损失以“-”号填列）			-
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）			

公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			-
信用减值损失（损失以“-”号填列）	五(二)9	-7,508,588.34	-5,492,783.46
资产减值损失（损失以“-”号填列）	五(二)10		-94,357.93
资产处置收益（损失以“-”号填列）			-
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		1,581,011.29	13,123,619.69
加：营业外收入	五(二)11	3,522,453.87	28,096,981.94
减：营业外支出	五(二)12	276,489.68	250,872.79
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		4,826,975.48	40,969,728.84
减：所得税费用	五(二)13	-3,719,736.51	2,662,028.66
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		8,546,711.99	38,307,700.18
其中：被合并方在合并前实现的净利润			
（一）按经营持续性分类：	-	-	-
1.持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		8,546,711.99	38,307,700.18
2.终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
（二）按所有权归属分类：	-	-	-
1.少数股东损益		1,056,051.69	455,701.76
2.归属于母公司所有者的净利润		7,490,660.30	37,851,998.42
六、其他综合收益的税后净额			
（一）归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额			
1.不能重分类进损益的其他综合收益			
（1）重新计量设定受益计划变动额			
（2）权益法下不能转损益的其他综合收益			
（3）其他权益工具投资公允价值变动			
（4）企业自身信用风险公允价值变动			
（5）其他			
2.将重分类进损益的其他综合收益			
（1）权益法下可转损益的其他综合收益			
（2）其他债权投资公允价值变动			
（3）金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
（4）其他债权投资信用减值准备			
（5）现金流量套期储备			
（6）外币财务报表折算差额			
（7）其他			
（二）归属于少数股东的其他综合收益的税后净额			
七、综合收益总额		8,546,711.99	38,307,700.18
（一）归属于母公司所有者的综合收益总额		7,490,660.30	37,851,998.42
（二）归属于少数股东的综合收益总额		1,056,051.69	455,701.76
八、每股收益：			
（一）基本每股收益（元/股）		0.04	0.18
（二）稀释每股收益（元/股）		0.04	0.18

法定代表人：张岩

主管会计工作负责人：夏恒敏

会计机构负责人：夏恒敏

（四） 母公司利润表

单位：元

项目	附注	2026年1-6月	2025年1-6月
一、营业收入	十四(二)1	225,201,898.35	178,666,761.68
减：营业成本	十四(二)1	173,984,121.44	126,429,426.70
税金及附加		878,371.50	792,295.72
销售费用		4,099,325.57	4,097,720.50
管理费用		14,914,990.53	14,299,787.22
研发费用	十四(二)2	26,990,988.39	23,465,520.54
财务费用		5,546,206.55	3,839,300.66
其中：利息费用		6,283,806.55	7,792,446.93
利息收入		767,657.95	3,980,328.07
加：其他收益		1,891,535.73	7,724,163.38
投资收益（损失以“-”号填列）	十四(二)3	6,852,777.78	3,621,825.41
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益（损失以“-”号填列）			
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			
信用减值损失（损失以“-”号填列）		-7,423,599.32	-5,488,981.47
资产减值损失（损失以“-”号填列）			
资产处置收益（损失以“-”号填列）			
二、营业利润（亏损以“-”号填列）		108,608.56	11,599,717.66
加：营业外收入		3,484,716.99	28,096,981.13
减：营业外支出		276,489.68	237,087.91
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		3,316,835.87	39,459,610.88
减：所得税费用		-3,852,982.85	2,486,155.94
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		7,169,818.72	36,973,454.94
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		7,169,818.72	36,973,454.94
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
五、其他综合收益的税后净额			
（一）不能重分类进损益的其他综合收益			
1. 重新计量设定受益计划变动额			
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益			
3. 其他权益工具投资公允价值变动			
4. 企业自身信用风险公允价值变动			
5. 其他			
（二）将重分类进损益的其他综合收益			
1. 权益法下可转损益的其他综合收益			
2. 其他债权投资公允价值变动			
3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
4. 其他债权投资信用减值准备			
5. 现金流量套期储备			
6. 外币财务报表折算差额			
7. 其他			
六、综合收益总额		7,169,818.72	36,973,454.94

七、每股收益：			
（一）基本每股收益（元/股）			
（二）稀释每股收益（元/股）			

法定代表人：张岩

主管会计工作负责人：夏恒敏

会计机构负责人：夏恒敏

（五） 合并现金流量表

单位：元

项目	附注	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月
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		153,016,737.29	88,079,211.60
客户存款和同业存放款项净增加额			
向中央银行借款净增加额			
向其他金融机构拆入资金净增加额			
收到原保险合同保费取得的现金			
收到再保险业务现金净额			
保户储金及投资款净增加额			
收取利息、手续费及佣金的现金			
拆入资金净增加额			
回购业务资金净增加额			
代理买卖证券收到的现金净额			
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金	五(三)2	9,376,486.41	40,472,443.81
经营活动现金流入小计		162,393,223.70	128,551,655.41
购买商品、接受劳务支付的现金		21,392,546.65	26,540,425.85
客户贷款及垫款净增加额			
存放中央银行和同业款项净增加额			
支付原保险合同赔付款项的现金			
为交易目的而持有的金融资产净增加额			
拆出资金净增加额			
支付利息、手续费及佣金的现金			
支付保单红利的现金			
支付给职工以及为职工支付的现金		232,354,055.83	182,995,760.98
支付的各项税费		16,243,216.61	7,852,233.63
支付其他与经营活动有关的现金	五(三)2	22,322,523.80	15,825,717.00
经营活动现金流出小计		292,312,342.89	233,214,137.46
经营活动产生的现金流量净额		-129,919,119.19	-104,662,482.05
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金	五(三)1	24,500,000.00	300,000,000.00
取得投资收益收到的现金		423,917.11	345,219.11
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		24,923,917.11	300,345,219.11
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支		161,233.93	675,651.38

付的现金			
投资支付的现金	五(三)1		350,000,000.00
质押贷款净增加额			
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		161,233.93	350,675,651.38
投资活动产生的现金流量净额		24,762,683.18	-50,330,432.27
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			
取得借款收到的现金		312,000,000.00	269,951,047.98
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		312,000,000.00	269,951,047.98
偿还债务支付的现金		304,450,434.00	270,282,432.18
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		39,080,585.97	40,656,363.35
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润			
支付其他与筹资活动有关的现金	五(三)2	483,569.64	2,982,557.64
筹资活动现金流出小计		344,014,589.61	313,921,353.17
筹资活动产生的现金流量净额		-32,014,589.61	-43,970,305.19
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
五、现金及现金等价物净增加额		-137,171,025.62	-198,963,219.51
加：期初现金及现金等价物余额		186,262,160.53	581,049,911.17
六、期末现金及现金等价物余额		49,091,134.91	382,086,691.66

法定代表人：张岩

主管会计工作负责人：夏恒敏

会计机构负责人：夏恒敏

（六） 母公司现金流量表

单位：元

项目	附注	2026年1-6月	2025年1-6月
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		119,382,670.51	79,891,294.51
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金		28,853,579.50	50,604,784.55
经营活动现金流入小计		148,236,250.01	130,496,079.06
购买商品、接受劳务支付的现金		7,082,003.37	138,891.69
支付给职工以及为职工支付的现金		218,774,330.71	184,958,988.83
支付的各项税费		11,899,258.21	9,687,156.96
支付其他与经营活动有关的现金		34,360,853.73	38,474,815.25
经营活动现金流出小计		272,116,446.02	233,259,852.73
经营活动产生的现金流量净额		-123,880,196.01	-102,763,773.67
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		24,500,000.00	300,000,000.00
取得投资收益收到的现金		423,917.11	523,249.95
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			

收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		24,923,917.11	300,523,249.95
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		108,136.59	442,102.64
投资支付的现金			350,000,000.00
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		108,136.59	350,442,102.64
投资活动产生的现金流量净额		24,815,780.52	-49,918,852.69
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
取得借款收到的现金		312,000,000.00	259,990,000.00
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		312,000,000.00	259,990,000.00
偿还债务支付的现金		294,450,434.00	246,183,234.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		37,649,441.08	38,934,255.96
支付其他与筹资活动有关的现金		62,385.34	1,259,437.97
筹资活动现金流出小计		332,162,260.42	286,376,927.93
筹资活动产生的现金流量净额		-20,162,260.42	-26,386,927.93
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
五、现金及现金等价物净增加额		-119,226,675.91	-179,069,554.29
加：期初现金及现金等价物余额		158,308,630.76	559,593,190.45
六、期末现金及现金等价物余额		39,081,954.85	380,523,636.16

法定代表人：张岩

主管会计工作负责人：夏恒敏

会计机构负责人：夏恒敏

(七) 合并股东权益变动表

本期情况

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
优先股		永续债	其他										
一、上年期末余额	209,780,050.00				39,040,024.05	7,443,862.21			49,141,527.63		125,065,572.68	7,465,280.03	423,048,592.18
加：会计政策变更													
前期差错更正													
同一控制下企业合并													
其他													
二、本年期初余额	209,780,050.00				39,040,024.05	7,443,862.21			49,141,527.63		125,065,572.68	7,465,280.03	423,048,592.18
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）	-634,650.00				-4,012,486.70	-4,647,136.70					-23,841,834.70	-113,948.31	-23,955,783.01
（一）综合收益总额											7,490,660.30	1,056,051.69	8,546,711.99
（二）所有者投入和减少资本	-634,650.00				-4,012,486.70	-4,647,136.70							
1. 股东投入的普通股	-634,650.00				-4,012,486.70	-4,647,136.70							
2. 其他权益工具持有者投入资本													
3. 股份支付计入所有者权益的金额													
4. 其他													

（三）利润分配										-31,332,495.00	-1,170,000.00	-32,502,495.00	
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										-31,332,495.00	-1,170,000.00	-32,502,495.00	
4. 其他													
（四）所有者权益内部结转													
1. 资本公积转增资本（或股本）													
2. 盈余公积转增资本（或股本）													
3. 盈余公积弥补亏损													
4. 设定受益计划变动额结转留存收益													
5. 其他综合收益结转留存收益													
6. 其他													
（五）专项储备													
1. 本期提取													
2. 本期使用													
（六）其他													
四、本期期末余额	209,145,400.00				35,027,537.35	2,796,725.51			49,141,527.63		101,223,737.98	7,351,331.72	399,092,809.17

上期情况

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	专项储备	盈余公积		
优先		永续	其他								

		股	债			收			准			
						益			备			
一、上年期末余额	209,780,050.00				39,040,024.05	7,443,862.21		44,168,457.19		117,766,996.24	5,271,350.79	408,583,016.06
加：会计政策变更												
前期差错更正												
同一控制下企业合并												
其他												
二、本年期初余额	209,780,050.00				39,040,024.05	7,443,862.21		44,168,457.19		117,766,996.24	5,271,350.79	408,583,016.06
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）										6,519,503.42	455,701.76	6,975,205.18
（一）综合收益总额										37,851,998.42	455,701.76	38,307,700.18
（二）所有者投入和减少资本												
1. 股东投入的普通股												
2. 其他权益工具持有者投入资本												
3. 股份支付计入所有者权益的金额												
4. 其他												
（三）利润分配										-31,332,495.00		-31,332,495.00
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										-31,332,495.00		-31,332,495.00
4. 其他												
（四）所有者权益内部结转												
1. 资本公积转增资本（或股本）												
2. 盈余公积转增资本（或股本）												

3. 盈余公积弥补亏损													
4. 设定受益计划变动额结转留存收益													
5. 其他综合收益结转留存收益													
6. 其他													
（五）专项储备													
1. 本期提取													
2. 本期使用													
（六）其他													
四、本期期末余额	209,780,050.00				39,040,024.05	7,443,862.21			44,168,457.19		124,286,499.66	5,727,052.55	415,558,221.24

法定代表人：张岩
 主管会计工作负责人：夏恒敏
 会计机构负责人：夏恒敏

（八） 母公司股东权益变动表

本期情况

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	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他								
一、上年期末余额	209,780,050.00				39,404,423.60	7,443,862.21			49,141,527.63		92,112,003.68	382,994,142.70
加：会计政策变更												
前期差错更正												
其他												
二、本年期初余额	209,780,050.00				39,404,423.60	7,443,862.21			49,141,527.63		92,112,003.68	382,994,142.70
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）	-634,650.00				-4,012,486.70	-4,647,136.70			-		-24,162,676.28	-24,162,676.28
（一）综合收益总额											7,169,818.72	7,169,818.72
（二）所有者投入和减少资本	-634,650.00				-4,012,486.70	-4,647,136.70						

1. 股东投入的普通股	-634,650.00				-4,012,486.70	-4,647,136.70						
2. 其他权益工具持有者投入资本												
3. 股份支付计入所有者权益的金额												
4. 其他												
（三）利润分配										-31,332,495.00	-31,332,495.00	
1. 提取盈余公积												
2. 对所有者（或股东）的分配										-31,332,495.00	-31,332,495.00	
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	209,145,400.00				35,391,936.90	2,796,725.51			49,141,527.63		67,949,327.40	358,831,466.42

上期情况

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	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他								

							收 益					
一、上年期末余额	209,780,050.00				39,404,423.60	7,443,862.21			44,168,457.19		99,575,194.70	385,484,263.28
加：会计政策变更												
前期差错更正												
其他												
二、本年期初余额	209,780,050.00				39,404,423.60	7,443,862.21			44,168,457.19		99,575,194.70	385,484,263.28
三、本期增减变动金额 (减少以“-”号填列)											5,640,959.94	5,640,959.94
(一) 综合收益总额											36,973,454.94	36,973,454.94
(二) 所有者投入和减少资本												
1. 股东投入的普通股												
2. 其他权益工具持有者投入资本												
3. 股份支付计入所有者权益的金额												
4. 其他												
(三) 利润分配											-31,332,495.00	-31,332,495.00
1. 提取盈余公积												
2. 对所有者(或股东)的分配											-31,332,495.00	-31,332,495.00
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	209,780,050.00				39,404,423.60	7,443,862.21			44,168,457.19		105,216,154.64	391,125,223.22

法定代表人：张岩

主管会计工作负责人：夏恒敏

会计机构负责人：夏恒敏

三、 财务报表附注

(一) 附注事项索引

事项	是或否	索引
1. 半年度报告所采用的会计政策与上年度财务报表是否变化	☐ 是 ☒ 否	不适用
2. 半年度报告所采用的会计估计与上年度财务报表是否变化	☐ 是 ☒ 否	不适用
3. 是否存在前期差错更正	☐ 是 ☒ 否	不适用
4. 企业经营是否存在季节性或者周期性特征	☒ 是 ☐ 否	五（一）22
5. 存在控制关系的关联方是否发生变化	☐ 是 ☒ 否	不适用
6. 合并财务报表的合并范围是否发生变化	☐ 是 ☒ 否	不适用
7. 是否存在证券发行、回购和偿还情况	☐ 是 ☒ 否	不适用
8. 是否存在向所有者分配利润的情况	☒ 是 ☐ 否	五（一）33
9. 是否根据会计准则的相关规定披露分部报告	☐ 是 ☒ 否	不适用
10. 是否存在半年度资产负债表日至半年度财务报告批准报出日之间的非调整事项	☐ 是 ☒ 否	不适用
11. 是否存在上年度资产负债表日以后所发生的或有负债和或有资产变化情况	☐ 是 ☒ 否	不适用
12. 是否存在企业结构变化情况	☐ 是 ☒ 否	不适用
13. 重大的长期资产是否转让或者出售	☐ 是 ☒ 否	不适用
14. 重大的固定资产和无形资产是否发生变化	☐ 是 ☒ 否	不适用
15. 是否存在重大的研究和开发支出	☒ 是 ☐ 否	六（二）
16. 是否存在重大的资产减值损失	☐ 是 ☒ 否	不适用
17. 是否存在预计负债	☐ 是 ☒ 否	不适用

附注事项索引说明：

见上表中索引内容。

(二) 财务报表附注

上海艾融软件股份有限公司

财务报表附注

2026 年半年度

金额单位：人民币元

一、公司基本情况

上海艾融软件股份有限公司（以下简称公司或本公司）前身系上海艾融信息科技有限公司（以下简称艾融有限公司），艾融有限公司系由吴臻出资组建，并于 2009 年 3 月 24 日在上海市工商行政管理局崇明分局登记注册，持有注册号为 310230000382968 的企业法人营业执照。艾融有限公司成立时注册资本 10 万元。艾融有限公司以 2013 年 11 月 30 日为基准日，整体变更为股份有限公司，于 2014 年 2 月 18 日在上海市工商行政管理局登记注册，总部位于上海市。公司现持有统一社会信用代码为 91310000685546865R 营业执照，注册资本 209,145,400.00 元，股份总数 209,145,400 股（每股面值 1 元）。其中，有限售条件的流通股份 89,075,479 股；无限售条件的流通股份 120,069,921 股。公司股票于 2021 年 11 月 15 日起在北京证券交易所上市交易。

本公司属软件和信息技术服务业。主要经营活动为信息技术服务、计算机软硬件技术领域内的技术开发、技术转让和技术咨询，计算机系统集成，计算机软硬件及外围设备的销售。

本财务报表业经公司 2026 年 8 月 19 日第五届董事会第四次会议批准对外报出。

二、财务报表的编制基础

（一）编制基础

本公司财务报表以持续经营为编制基础。

（二）持续经营能力评价

本公司不存在导致对报告期末起 12 个月内的持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况。

三、重要会计政策及会计估计

重要提示：本公司根据实际生产经营特点针对金融工具减值、固定资产折旧、使用权资产折旧、无形资产摊销、收入确认等交易或事项制定了具体会计政策和会计估计。

（一）遵循企业会计准则的声明

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

（二）会计期间

会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。本财务报表所载财务信息的会计期间为 2026 年 1 月 1 日起至 2026 年 6 月 30 日止。

（三）营业周期

公司经营业务的营业周期较短，以 12 个月作为资产和负债的流动性划分标准。

（四）记账本位币

采用人民币为记账本位币。

（五）重要性标准确定方法和选择依据

公司编制和披露财务报表遵循重要性原则，本财务报表附注中披露事项涉及重要性标准判断的事项及其重要性标准确定方法和选择依据如下：

涉及重要性标准判断的披露事项	该事项在本财务报表附注中的披露位置	重要性标准确定方法和选择依据
重要的投资活动现金流量	五(三)1	公司将单项投资活动现金流量金额超过资产总额 1% 的投资活动现金流量认定为重要投资活动现金流量
重要的承诺事项	十二	将单项或有事项金额超过资产总额 0.5%的或有事项认定为重要或有事项

（六）同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

1. 同一控制下企业合并的会计处理方法

公司在企业合并中取得的资产和负债，按照合并日被合并方在最终控制方合并财务报表中的账面价值计量。公司按照被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值份额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；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

2. 非同一控制下企业合并的会计处理方法

公司在购买日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；如果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，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，经复核后合并成本仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益。

（七）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

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

2. 合并财务报表的编制方法

母公司将其控制的所有子公司纳入合并财务报表的合并范围。合并财务报表以母公司及其子公司的财务报表为基础，根据其他有关资料，由母公司按照《企业会计准则第 33 号——合并财务报表》编制。

（八）现金及现金等价物的确定标准

列示于现金流量表中的现金是指库存现金以及可以随时用于支付的存款。现金等价物是指企业持有的期限短、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。

（九）金融工具

1. 金融资产和金融负债的分类

金融资产在初始确认时划分为以下三类：(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。

金融负债在初始确认时划分为以下四类：(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) 不属于上述(1)或(2)的财务担保合同，以及不属于上述(1)并以低于市场利率贷款的贷款承诺；(4) 以摊余成本计量的金融负债。

2. 金融资产和金融负债的确认依据、计量方法和终止确认条件

(1) 金融资产和金融负债的确认依据和初始计量方法

公司成为金融工具合同的一方时，确认一项金融资产或金融负债。初始确认金融资产或金融负债时，按照公允价值计量；对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。但是，公司初始确认的应收账款未包含重大融资成分或公司不考虑未超过一年的合同中的融资成分的，按照《企业会计准则第 14 号——收入》所定义的交易价格进行初始计量。

(2) 金融资产的后续计量方法

1) 以摊余成本计量的金融资产

采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。以摊余成本计量且不属于任何套期关系的一部分的金融资产所产生的利得或损失，在终止确认、重分类、按照实际利率法摊销或确认减值时，计入当期损益。

2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资

采用公允价值进行后续计量。采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得及汇兑损益计入当期损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将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。

3) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资

采用公允价值进行后续计量。获得的股利（属于投资成本收回部分的除外）计入当期损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将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。

4) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

采用公允价值进行后续计量，产生的利得或损失（包括利息和股利收入）计入当期损益，除非该金融资产属于套期关系的一部分。

(3) 金融负债的后续计量方法

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。对于此类金融负债以公允价值进行后续计量。因公司自身信用风险变动引起的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公允价值变动金额计入其他综合收益，除非该处理会造成或扩大损益中的会计错配。此类金融负债产生的其他利得或损失（包括利息费用、除因公司自身信用风险变动引起的公允价值变动）计入当期损益，除非该金融负债属于套期关系的一部分。终止确认时，将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。

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

按照《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》相关规定进行计量。

3) 不属于上述 1) 或 2) 的财务担保合同，以及不属于上述 1) 并以低于市场利率贷款的贷款承诺

在初始确认后按照下列两项金额之中的较高者进行后续计量：① 按照金融工具的减值规定确定的损失准备金额；② 初始确认金额扣除按照《企业会计准则第 14 号——收入》相关规定所确定的累计摊销额后的余额。

4) 以摊余成本计量的金融负债

采用实际利率法以摊余成本计量。以摊余成本计量且不属于任何套期关系的一部分的金融负债所产生的利得或损失，在终止确认、按照实际利率法摊销时计入当期损益。

(4) 金融资产和金融负债的终止确认

1) 当满足下列条件之一时，终止确认金融资产：

① 收取金融资产现金流量的合同权利已终止；

② 金融资产已转移，且该转移满足《企业会计准则第23号——金融资产转移》关于金融资产终止确认的规定。

2) 当金融负债（或其一部分）的现时义务已经解除时，相应终止确认该金融负债（或该部分金融负

债)。

3. 金融资产转移的确认依据和计量方法

公司转移了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，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；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，继续确认所转移的金融资产。公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，分别下列情况处理：(1) 未保留对该金融资产控制的，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，按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

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) 所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债务工具投资）之和。转移了金融资产的一部分，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) 终止确认部分的账面价值；(2) 终止确认部分的对价，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债务工具投资）之和。

4. 金融资产和金融负债的公允价值确定方法

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确定相关金融资产和金融负债的公允价值。公司将估值技术使用的输入值分以下层级，并依次使用：

(1) 第一层次输入值是在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；

(2) 第二层次输入值是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值，包括：活跃市场中类似资产或负债的报价；非活跃市场中相同或类似资产或负债的报价；除报价以外的其他可观察输入值，如在正常报价间隔期间可观察的利率和收益率曲线等；市场验证的输入值等；

(3) 第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值，包括不能直接观察或无法由可观察市场数据验证的利率、股票波动率、企业合并中承担的弃置义务的未来现金流量、使用自身数据作出的财务预测等。

5. 金融工具减值

公司以预期信用损失为基础，对以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资、合同资产、租赁应收款、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以外的贷款承诺、不属于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债或不属于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的财务担保合同进行减值处理并确

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，对于公司购买或源生的已发生信用减值的金融资产，按照该金融资产经信用调整的实际利率折现。

对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，公司在资产负债表日仅将自初始确认后整个存续期内预期信用损失的累计变动确认为损失准备。

除上述计量方法以外的金融资产，公司在每个资产负债表日评估其信用风险自初始确认后是否已经显著增加。如果信用风险自初始确认后已显著增加，公司按照整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备；如果信用风险自初始确认后未显著增加，公司按照该金融工具未来12个月内预期信用损失的金额计量损失准备。

公司利用可获得的合理且有依据的信息，包括前瞻性信息，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。

于资产负债表日，若公司判断金融工具只具有较低的信用风险，则假定该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。

公司以单项金融工具或金融工具组合为基础评估预期信用风险和计量预期信用损失。当以金融工具组合为基础时，公司以共同风险特征为依据，将金融工具划分为不同组合。

公司在每个资产负债表日重新计量预期信用损失，由此形成的损失准备的增加或转回金额，作为减值损失或利得计入当期损益。对于以摊余成本计量的金融资产，损失准备抵减该金融资产在资产负债表列示的账面价值；对于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资，公司在其他综合收益中确认其损失准备，不抵减该金融资产的账面价值。

6. 金融资产和金融负债的抵销

金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不相互抵销。但同时满足下列条件的，公司以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：(1) 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) 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。

不满足终止确认条件的金融资产转移，公司不对已转移的金融资产和相关负债进行抵销。

(十) 应收款项和合同资产预期信用损失的确认标准和计提方法

1. 按信用风险特征组合计提预期信用损失的应收款项和合同资产

组合类别	确定组合的依据	计量预期信用损失的方法
应收账款——账龄组合	账龄	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预期信用损失率对照表，计算预期信用损失

其他应收款——账龄组合	账龄	参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，编制其他应收款账龄与预期信用损失率对照表，计算预期信用损失
合同资产——账龄组合	账龄	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预期信用损失率对照表，计算预期信用损失

2. 账龄组合的账龄与预期信用损失率对照表

账 龄	应收账款 预期信用损失率（%）	其他应收款 预期信用损失率（%）	合同资产 预期信用损失率（%）
1 年以内（含，下同）	5.00	5.00	5.00
1-2 年	10.00	10.00	10.00
2-3 年	30.00	30.00	30.00
3 年以上	100.00	100.00	100.00

应收账款、合同资产、其他应收款的账龄自初始确认日起算。

3. 按单项计提预期信用损失的应收款项和合同资产的认定标准

对信用风险与组合信用风险显著不同的应收款项和合同资产，公司按单项计提预期信用损失。

（十一）存货

1. 存货的分类

存货包括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。

2. 发出存货的计价方法

采购存货专门用于特定项目时，发出存货采用个别计价法；非为特定项目单独采购的存货，发出时采用月末一次加权平均法。

3. 存货的盘存制度

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

（1）低值易耗品

按照一次转销法进行摊销。

(2) 包装物

按照一次转销法进行摊销。

(十二) 划分为持有待售的非流动资产或处置组、终止经营

1. 持有待售的非流动资产或处置组的分类

公司将同时满足下列条件的非流动资产或处置组划分为持有待售类别：(1) 根据类似交易中出售此类资产或处置组的惯例，在当前状况下即可立即出售；(2) 出售极可能发生，即公司已经就出售计划作出决议且获得确定的购买承诺，预计出售将在一年内完成。

公司专为转售而取得的非流动资产或处置组，在取得日满足“预计出售将在一年内完成”的条件，且短期（通常为 3 个月）内很可能满足持有待售类别的其他划分条件的，在取得日将其划分为持有待售类别。

因公司无法控制的下列原因之一，导致非关联方之间的交易未能在一年内完成，且公司仍然承诺出售非流动资产或处置组的，继续将非流动资产或处置组划分为持有待售类别：(1) 买方或其他方意外设定导致出售延期的条件，公司针对这些条件已经及时采取行动，且预计能够自设定导致出售延期的条件起一年内顺利化解延期因素；(2) 因发生罕见情况，导致持有待售的非流动资产或处置组未能在一年内完成出售，公司在最初一年内已经针对这些新情况采取必要措施且重新满足了持有待售类别的划分条件。

2. 持有待售的非流动资产或处置组的会计处理

(1) 初始计量和后续计量

初始计量和在资产负债表日重新计量持有待售的非流动资产或处置组时，其账面价值高于公允价值减去出售费用后的净额的，将账面价值减记至公允价值减去出售费用后的净额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提持有待售资产减值准备。

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

对于持有待售的处置组确认的资产减值损失金额，先抵减处置组中商誉的账面价值，再根据处置组

中的各项非流动资产账面价值所占比重，按比例抵减其账面价值。

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

(2) 资产减值损失转回的会计处理

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

后续资产负债表日持有待售的处置组公允价值减去出售费用后的净额增加的，以前减记的金额予以恢复，并在划分为持有待售类别后非流动资产确认的资产减值损失金额内转回，转回金额计入当期损益。已抵减的商誉账面价值，以及非流动资产在划分为持有待售类别前确认的资产减值损失不转回。

持有待售的处置组确认的资产减值损失后续转回金额，根据处置组中除商誉外各项非流动资产账面价值所占比重，按比例增加其账面价值。

(3) 不再继续划分为持有待售类别以及终止确认的会计处理

非流动资产或处置组因不再满足持有待售类别的划分条件而不再继续划分为持有待售类别或非流动资产从持有待售的处置组中移除时，按照以下两者孰低计量：1) 划分为持有待售类别前的账面价值，按照假定不划分为持有待售类别情况下本应确认的折旧、摊销或减值等进行调整后的金额；2) 可收回金额。

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

3. 终止经营的确认标准

满足下列条件之一的、已经被处置或划分为持有待售类别且能够单独区分的组成部分确认为终止经营：

(1) 该组成部分代表一项独立的主要业务或一个单独的主要经营地区；

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

(3) 该组成部分是专为转售而取得的子公司。

4. 终止经营的列报方法

公司在利润表中分别列示持续经营损益和终止经营损益。终止经营的减值损失和转回金额等经营损益及处置损益作为终止经营损益列报。对于当期列报的终止经营，在当期财务报表中将原来作为持续经营损益列报的信息重新作为可比期间的终止经营损益列报。终止经营不再满足持有待售类别划分条件的，

在当期财务报表中将原来作为终止经营损益列报的信息重新作为可比期间的持续经营损益列报。

（十三）长期股权投资

1. 共同控制、重大影响的判断

按照相关约定对某项安排存在共有的控制，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，认定为共同控制。对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定，认定为重大影响。

2. 投资成本的确定

（1）同一控制下的企业合并形成的，合并方以支付现金、转让非现金资产、承担债务或发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为其初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付的合并对价的账面价值或发行股份的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。

公司通过多次交易分步实现同一控制下企业合并形成的长期股权投资，判断是否属于“一揽子交易”。属于“一揽子交易”的，把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，根据合并后应享有被合并方净资产在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额确定初始投资成本。合并日长期股权投资的初始投资成本，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。

（2）非同一控制下的企业合并形成的，在购买日按照支付的合并对价的公允价值作为其初始投资成本。

公司通过多次交易分步实现非同一控制下企业合并形成的长期股权投资，区分个别财务报表和合并财务报表进行相关会计处理：

1) 在个别财务报表中，按照原持有的股权投资的账面价值加上新增投资成本之和，作为改按成本法核算的初始投资成本。

2) 在合并财务报表中，判断是否属于“一揽子交易”。属于“一揽子交易”的，把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，对于购买日之前持有的被购买方的股权，按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益；购买日之前持有的被购买方的股权涉及权益法核算下的其他综合收益等的，与其相关的其他综合收益等转为购买日所属当期收益。但由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

(3) 除企业合并形成以外的：以支付现金取得的，按照实际支付的购买价款作为其初始投资成本；以发行权益性证券取得的，按照发行权益性证券的公允价值作为其初始投资成本；以债务重组方式取得的，按《企业会计准则第 12 号——债务重组》确定其初始投资成本；以非货币性资产交换取得的，按《企业会计准则第 7 号——非货币性资产交换》确定其初始投资成本。

3. 后续计量及损益确认方法

对被投资单位实施控制的长期股权投资采用成本法核算；对联营企业和合营企业的长期股权投资，采用权益法核算。

4. 通过多次交易分步处置对子公司投资至丧失控制权的处理方法

(1) 是否属于“一揽子交易”的判断原则

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，公司结合分步交易的各个步骤的交易协议条款、分别取得的处置对价、出售股权的对象、处置方式、处置时点等信息来判断分步交易是否属于“一揽子交易”。各项交易的条款、条件以及经济影响符合以下一种或多种情况，通常表明多次交易事项属于“一揽子交易”：

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

(2) 不属于“一揽子交易”的会计处理

1) 个别财务报表

对处置的股权，其账面价值与实际取得价款之间的差额，计入当期损益。对于剩余股权，对被投资单位仍具有重大影响或者与其他方一起实施共同控制的，转为权益法核算；不能再对被投资单位实施控制、共同控制或重大影响的，按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》的相关规定进行核算。

2) 合并财务报表

在丧失控制权之前，处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整资本公积（资本溢价），资本溢价不足冲减的，冲减留存收益。

丧失对原子公司控制权时，对于剩余股权，按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产的份额之间的差额，计入丧失控制权当期的投资收益，同时冲减商誉。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益等，应当在丧失控制权时转为当期投资收益。

（3）属于“一揽子交易”的会计处理

1) 个别财务报表

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长期股权投资账面价值之间的差额，在个别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。

2) 合并财务报表

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。

（十四）固定资产

1. 固定资产确认条件

固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用年限超过一个会计年度的有形资产。固定资产在同时满足经济利益很可能流入、成本能够可靠计量时予以确认。

2. 各类固定资产的折旧方法

类 别	折旧方法	折旧年限（年）	残值率（%）	年折旧率（%）
房屋及建筑物	年限平均法	20	10.00	4.50
电子及其他设备	年限平均法	3-5	10.00	30.00-18.00
运输设备	年限平均法	5	10.00	18.00
装修费用	年限平均法	5	10.00	18.00

（十五）在建工程

1. 在建工程同时满足经济利益很可能流入、成本能够可靠计量则予以确认。在建工程按建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的实际成本计量。

2. 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。

（十六）借款费用

1. 借款费用资本化的确认原则

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

2. 借款费用资本化期间

（1）当借款费用同时满足下列条件时，开始资本化：1）资产支出已经发生；2）借款费用已经发生；3）为使资产达到预定可使用或可销售状态所必要的购建或者生产活动已经开始。

（2）若符合资本化条件的资产在购建或者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，暂停借款费用的资本化；中断期间发生的借款费用确认为当期费用，直至资产的购建或者生产活动重新开始。

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

3. 借款费用资本化率以及资本化金额

为购建或者生产符合资本化条件的资产而借入专门借款的，以专门借款当期实际发生的利息费用（包括按照实际利率法确定的折价或溢价的摊销），减去将尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或进行暂时性投资取得的投资收益后的金额，确定应予资本化的利息金额；为购建或者生产符合资本化条件的资产占用了一般借款的，根据累计资产支出超过专门借款的资产支出加权平均数乘以占用一般借款的资本化率，计算确定一般借款应予资本化的利息金额。

（十七）无形资产

1. 无形资产包括软件和软件著作权，按成本进行初始计量。

2. 使用寿命有限的无形资产，在使用寿命内按照与该项无形资产有关的经济利益的预期实现方式

系统合理地摊销，无法可靠确定预期实现方式的，采用直线法摊销。具体如下：

项 目	使用寿命及其确定依据	摊销方法
软件	3-5 年，合同年限	直线法
软件著作权	5 年，预期使用寿命	直线法

3. 研发支出的归集范围

(1) 人员人工费用

人员人工费用包括公司全职研发人员和非全职研发人员的工资薪金、基本养老保险费、基本医疗保险费、失业保险费、工伤保险费、生育保险费和住房公积金。

研发人员同时服务于多个研究开发项目的，人工费用的确认依据公司管理部门提供的各研究开发项目研发人员的工时记录，在不同研究开发项目间按比例分配。

直接从事研发活动的人员同时从事非研发活动的，公司根据研发人员在不同岗位的工时记录，将其实际发生的人员人工费用，按实际工时占比等合理方法在研发费用和生产经营费用间分配。

(2) 折旧费用与长期待摊费用

折旧费用是指用于研究开发活动的仪器、设备和在用建筑物的折旧费。

用于研发活动的在用建筑物，同时又用于非研发活动的，对该类在用建筑物使用情况做必要记录，并将其实际发生的折旧费按使用面积在研发费用和生产经营费用间分配。

长期待摊费用是指研发设施的改建、改装、装修和修理过程中发生的长期待摊费用，按实际支出进行归集，在规定的期限内分期平均摊销。

(3) 无形资产摊销费用

无形资产摊销费用是指用于研究开发活动的软件、知识产权、非专利技术（专有技术、许可证、设计和计算方法等）的摊销费用。

(4) 其他费用

其他费用是指上述费用之外与研究开发活动直接相关的其他费用，包括技术图书资料费、资料翻译费、专家咨询费、高新科技研发保险费，研发成果的检索、论证、评审、鉴定、验收费用，知识产权的申请费、注册费、代理费，会议费、差旅费、通讯费等。

(十八) 部分长期资产减值

对长期股权投资、固定资产、在建工程、使用权资产、使用寿命有限的无形资产等长期资产，在资产负债表日有迹象表明发生减值的，估计其可收回金额。对因企业合并所形成的商誉和使用寿命不确定的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年都进行减值测试。商誉结合与其相关的资产组或者资产组组合进行减值测试。

若上述长期资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额确认资产减值准备并计入当期损益。

(十九) 长期待摊费用

长期待摊费用核算已经支出，摊销期限在 1 年以上（不含 1 年）的各项费用。长期待摊费用按实际发生额入账，在受益期或规定的期限内分期平均摊销。如果长期待摊的费用项目不能使以后会计期间受益则将尚未摊销的该项目的摊余价值全部转入当期损益。

（二十）职工薪酬

1. 职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。

2. 短期薪酬的会计处理方法

在职工为公司提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

3. 离职后福利的会计处理方法

离职后福利分为设定提存计划和设定受益计划。

（1）在职工为公司提供服务的会计期间，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。

（2）对设定受益计划的会计处理通常包括下列步骤：

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

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

3) 期末，将设定受益计划产生的职工薪酬成本确认为服务成本、设定受益计划净负债或净资产的利息净额以及重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动等三部分，其中服务成本和设定受益计划净负债或净资产的利息净额计入当期损益或相关资产成本，重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动计入其他综合收益，并且在后续会计期间不允许转回至损益，但可以在权益范围内转移这些在其他综合收益确认的金额。

4. 辞退福利的会计处理方法

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

(1) 公司不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；(2) 公司确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

5. 其他长期职工福利的会计处理方法

向职工提供的其他长期福利，符合设定提存计划条件的，按照设定提存计划的有关规定进行会计处理；除此之外的其他长期福利，按照设定受益计划的有关规定进行会计处理，为简化相关会计处理，将其产生的职工薪酬成本确认为服务成本、其他长期职工福利净负债或净资产的利息净额以及重新计量其他长期职工福利净负债或净资产所产生的变动等组成项目的总净额计入当期损益或相关资产成本。

(二十一) 预计负债

1. 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公司，且该义务的金额能够可靠的计量时，公司将该项义务确认为预计负债。

2. 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。

(二十二) 股份支付

1. 股份支付的种类

包括以权益结算的股份支付和以现金结算的股份支付。

2. 实施、修改、终止股份支付计划的相关会计处理

(1) 以权益结算的股份支付

授予后立即可行权的换取职工服务的以权益结算的股份支付，在授予日按照权益工具的公允价值计入相关成本或费用，相应调整资本公积。完成等待期内的服务或达到规定业绩条件才可行权的换取职工服务的以权益结算的股份支付，在等待期内的每个资产负债表日，以对可行权权益工具数量的最佳估计为基础，按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，相应调整资本公积。

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

(2) 以现金结算的股份支付

授予后立即可行权的换取职工服务的以现金结算的股份支付，在授予日按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。完成等待期内的服务或达到规定业绩条件才可行权的换取职工服务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，按公司承担负债的公允价值，将当期取得的服务计入相关成本或费用和相应的负债。

（3）修改、终止股份支付计划

如果修改增加了所授予的权益工具的公允价值，公司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；如果修改增加了所授予的权益工具的数量，公司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；如果公司按照有利于职工的方式修改可行权条件，公司在处理可行权条件时，考虑修改后的可行权条件。

如果修改减少了授予的权益工具的公允价值，公司继续以权益工具在授予日的公允价值为基础，确认取得服务的金额，而不考虑权益工具公允价值的减少；如果修改减少了授予的权益工具的数量，公司将减少部分作为已授予的权益工具的取消来进行处理；如果以不利于职工的方式修改了可行权条件，在处理可行权条件时，不考虑修改后的可行权条件。

如果公司在等待期内取消了所授予的权益工具或结算了所授予的权益工具（因未满足可行权条件而被取消的除外），则将取消或结算作为加速可行权处理，立即确认原本在剩余等待期内确认的金额。

（二十三）收入

1. 收入确认原则

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

满足下列条件之一时，属于在某一时段内履行履约义务，否则，属于在某一时点履行履约义务：（1）客户在公司履约的同时即取得并消耗公司履约所带来的经济利益；（2）客户能够控制公司履约过程中在建商品；（3）公司履约过程中所产出的商品具有不可替代用途，且公司在整个合同期间内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项。

对于在某一时段内履行的履约义务，公司在该段时间内按照履约进度确认收入。履约进度不能合理确定时，已经发生的成本预计能够得到补偿的，按照已经发生的成本金额确认收入，直到履约进度能够合理确定为止。对于在某一时点履行的履约义务，在客户取得相关商品或服务控制权时点确认收入。在判断客户是否已取得商品控制权时，公司考虑下列迹象：（1）公司就该商品享有现时收款权利，即客户就该商品负有现时付款义务；（2）公司已将该商品的法定所有权转移给客户，即客户已拥有该商品的法定所有权；（3）公司已将该商品实物转移给客户，即客户已实物占有该商品；（4）公司已将该商品所有

权上的主要风险和报酬转移给客户，即客户已取得该商品所有权上的主要风险和报酬；(5) 客户已接受该商品；(6) 其他表明客户已取得商品控制权的迹象。

2. 收入计量原则

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

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

(3) 合同中存在重大融资成分的，公司按照假定客户在取得商品或服务控制权时即以现金支付的应付金额确定交易价格。该交易价格与合同对价之间的差额，在合同期间内采用实际利率法摊销。

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

3. 收入确认的具体方法

公司主要有三类业务：一是销售商品业务，二是技术开发业务，三是技术服务业务。依据本公司自身的经营模式和结算方式，各类业务销售收入确认的具体方法如下：

(1) 销售商品收入

公司销售商品业务属于在某一时点履行的履约义务。

公司销售商品业务主要包括专项功能软件销售以及外购软硬件销售。对于不需要安装的软件、硬件销售，以产品交付，经购货方签收后确认收入；对于需要安装调试的软件、硬件销售，在安装调试完成并经购货方验收合格后确认收入。

(2) 技术开发收入

公司技术开发收入是指根据与用户签订的技术开发、技术转让合同，对用户的业务进行充分实地调查，并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、设计、开发、系统集成测试（SIT）、用户验收测试（UAT）、系统上线/初验、系统验收/终验等阶段。

公司技术开发收入包括定制化开发和人月定量开发两种模式，具体说明如下：

1) 定制化开发

公司定制化开发业务属于在某一时点履行的履约义务。

公司定制化开发业务一般包括需求分析、设计、开发、系统集成测试、用户验收测试、系统上线/初验、系统验收/终验等阶段，公司需对开发成果负责，成果交付时通常需客户进行验收。公司在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) 人月定量开发

公司人月定量业务属于在某一时段内履行的履约义务。

人月定量开发是指本公司根据客户定期提供的技术开发项目进度确认文件，按经双方确认的工作量及合同约定的单价来计算确认收入。

公司人月定量技术开发的工作量以“人月”为单位，“1人月”系1人工作1个月的收费标准，该标准根据项目具体参与人员级别定价并结合人员构成与客户谈判确定，系综合单价，最终以经双方确认的有效“人月”数量进行结算。

人月定量技术开发业务合同约定的是人月单价，公司按照合同约定的结算时间，对该期间的有效人月工作量进行统计，并由客户出具书面工作量确认单据予以认定，即双方依据经确认的有效人月数量及合同约定的人月单价进行结算。

(3) 技术服务收入

公司技术服务业务属于在某一时段内履行的履约义务。公司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、系统运营及维护、产品售后服务等业务。技术服务收入根据合同约定的总额、服务期间或相关计费条款，确认收入。

(二十四) 合同取得成本、合同履约成本

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。

公司为履行合同发生的成本，不适用存货、固定资产或无形资产等相关准则的规范范围且同时满足下列条件的，作为合同履约成本确认为一项资产：

1. 该成本与一份当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. 该成本增加了公司未来用于履行履约义务的资源；
3. 该成本预期能够收回。

公司对于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，计入当期损益。

如果与合同成本有关的资产的账面价值高于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减去估计将要发生的成本，公司对超出部分计提减值准备，并确认为资产减值损失。以前期间减值的因素之后发生变化，使得转让该资产相关的商品或服务预期能够取得的剩余对价减去估计将要发生的成本高于该资产账面价值的，转回原已计提的资产减值准备，并计入当期损益，但转回后的资产账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该资产在转回日的账面价值。

(二十五) 合同资产、合同负债

公司根据履行履约义务与客户付款之间的关系在资产负债表中列示合同资产或合同负债。公司将同一合同下的合同资产和合同负债相互抵销后以净额列示。

公司将拥有的、无条件(即，仅取决于时间流逝)向客户收取对价的权利作为应收款项列示，将已向客户转让商品而有权收取对价的权利(该权利取决于时间流逝之外的其他因素)作为合同资产列示。

公司将已收或应收客户对价而应向客户转让商品的义务作为合同负债列示。

(二十六) 政府补助

1. 政府补助在同时满足下列条件时予以确认：(1) 公司能够满足政府补助所附的条件；(2) 公司能够收到政府补助。政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。

2. 与资产相关的政府补助判断依据及会计处理方法

政府文件规定用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助划分为与资产相关的政府补助。政府文件不明确的，以取得该补助必须具备的基本条件为基础进行判断，以购建或以其他方式形成长期资产为基本条件的作为与资产相关的政府补助。与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值或确认为递延收益。与资产相关的政府补助确认为递延收益的，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，将尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

3. 与收益相关的政府补助判断依据及会计处理方法

除与资产相关的政府补助之外的政府补助划分为与收益相关的政府补助。对于同时包含与资产相关部分和与收益相关部分的政府补助，难以区分与资产相关或与收益相关的，整体归类为与收益相关的政府补助。与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益或冲减相关成本；用于补偿已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本。

4. 与公司日常经营活动相关的政府补助，按照经济业务实质，计入其他收益或冲减相关成本费用。与公司日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

(二十七) 递延所得税资产、递延所得税负债

1. 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。

2. 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。

3. 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。

4. 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：（1）企业合并；（2）直接在所有者权益中确认的交易或者事项。

5. 同时满足下列条件时，公司将递延所得税资产及递延所得税负债以抵销后的净额列示：（1）拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利；（2）递延所得税资产和递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产和递延所得税负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债或是同时取得资产、清偿债务。

（二十八）租赁

公司作为承租人

在租赁期开始日，公司将租赁期不超过 12 个月，且不包含购买选择权的租赁认定为短期租赁；将单项租赁资产为全新资产时价值较低的租赁认定为低价值资产租赁。公司转租或预期转租租赁资产的，原租赁不认定为低价值资产租赁。

对于所有短期租赁和低价值资产租赁，公司在租赁期内各个期间按照直线法将租赁付款额计入相关资产成本或当期损益。

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

1. 使用权资产

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。

公司按照直线法对使用权资产计提折旧。能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，公司在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，公司在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

2. 租赁负债

在租赁期开始日，公司将尚未支付的租赁付款额的现值确认为租赁负债。计算租赁付款额现值时采用租赁内含利率作为折现率，无法确定租赁内含利率的，采用公司增量借款利率作为折现率。租赁付款额与其现值之间的差额作为未确认融资费用，在租赁期各个期间内按照确认租赁付款额现值的折现率确认利息费用，并计入当期损益。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额于实际发生时计入当期损益。

租赁期开始日后，当实质固定付款额发生变动、担保余值预计的应付金额发生变化、用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动、购买选择权、续租选择权或终止选择权的评估结果或实际行权情况发生变化时，公司按照变动后的租赁付款额的现值重新计量租赁负债，并相应调整使用权资产的账面价值，如使用权资产账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，将剩余金额计入当期损益。

（二十九）与回购公司股份相关的会计处理方法

因减少注册资本或奖励职工等原因收购本公司股份的，按实际支付的金额作为库存股处理，同时进行备查登记。如果将回购的股份注销，则将按注销股票面值和注销股数计算的股票面值总额与实际回购所支付的金额之间的差额冲减资本公积，资本公积不足冲减的，冲减留存收益；如果将回购的股份奖励给本公司职工属于以权益结算的股份支付，于职工行权购买本公司股份收到价款时，转销交付职工的库存股成本和等待期内资本公积（其他资本公积）累计金额，同时，按照其差额调整资本公积（股本溢价）。

（三十）重要会计政策变更

企业会计准则变化引起的会计政策变更

1. 公司自 2026 年 1 月 1 日起执行财政部颁布的《企业会计准则解释第 19 号》“关于非同一控制下企业合并中补偿性资产的会计处理”规定，该项会计政策变更对公司财务报表无影响。

2. 公司自 2026 年 1 月 1 日起执行财政部颁布的《企业会计准则解释第 19 号》“关于处置原通过同一控制下企业合并取得子公司时相关资本公积的会计处理”规定，该项会计政策变更对公司财务报表无影响。

3. 公司自 2026 年 1 月 1 日起执行财政部颁布的《企业会计准则解释第 19 号》“关于采用电子支付系统结算的金融负债的终止确认”规定，该项会计政策变更对公司财务报表无影响。

4. 公司自 2026 年 1 月 1 日起执行财政部颁布的《企业会计准则解释第 19 号》“关于金融资产合同现金流量特征的评估及相关披露”规定，该项会计政策变更对公司财务报表无影响。

5. 公司自 2026 年 1 月 1 日起执行财政部颁布的《企业会计准则解释第 19 号》“关于指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具的披露”规定。

四、税项

(一) 主要税种及税率

税 种	计税依据	税 率
增值税	以按税法规定计算的销售货物和应税劳务收入为基础计算销项税额，扣除当期允许抵扣的进项税额后，差额部分为应交增值税	0%、6%[注]、13%
房产税	从价计征的，按房产原值一次减除 30%后余值的 1.2% 计缴	1.2%
城市维护建设税	实际缴纳的流转税税额	1%、5%
教育费附加	实际缴纳的流转税税额	3%
地方教育附加	实际缴纳的流转税税额	2%
企业所得税	应纳税所得额	15%

[注]技术服务收入适用增值税税率 6%、技术开发收入适用增值税税率 0%、6%

不同税率的纳税主体企业所得税税率说明

纳税主体名称	所得税税率
本公司	15.00%
上海砾阳软件有限公司（以下简称砾阳软件）	15.00%
上海艾融电子信息有限公司（以下简称艾融电子）	15.00%
北京信立合创信息技术有限公司（以下简称信立合创）	15.00%
上海宜签网络科技有限公司（以下简称上海宜签）	15.00%

(二) 税收优惠

1. 增值税

根据国务院《关于印发进一步鼓励软件产业和集成电路产业发展若干政策的通知》（国发〔2011〕4 号）和财政部、国家税务总局《关于软件产品增值税政策的通知》（财税〔2011〕100 号）等文件规定，公司软件产品增值税实际税负超过 3%的部分实行即征即退的优惠政策；公司受托开发软件产品，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的软件产品，公司在销售时一并转让著作权、所有权的，不征收增值税。根据财政部、国家税务总局《关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》（财税〔2016〕36 号）规定，纳税人提供技术转让、技术开发和与之相关的技术咨询、技术服务免征增值税。

2. 城市维护建设税、教育费附加以及地方教育附加等附加税

根据《财政部 税务总局关于进一步支持小微企业和个体工商户发展有关税费政策的公告》（财政部税务总局公告 2023 年第 12 号），自 2023 年 1 月 1 日至 2027 年 12 月 31 日，对增值税小规模纳税人、小型微利企业和个体工商户减半征收资源税（不含水资源税）、城市维护建设税、房产税、城镇土地使用税、印花税（不含证券交易印花税）、耕地占用税和教育费附加、地方教育附加。

3. 企业所得税

本公司及子公司砾阳软件、艾融电子、上海宜签和信立合创分别于 2023 年 12 月 12 日、2025 年 12 月 25 日、2025 年 12 月 25 日、2024 年 12 月 4 日和 2024 年 10 月 29 日取得高新技术企业证书，有效期三年，故 2026 年度本公司、砾阳软件、艾融电子、上海宜签和信立合创企业所得税税率为 15%。

五、合并财务报表项目注释

（一）合并资产负债表项目注释

1. 货币资金

（1）明细情况

项 目	期末数	期初数
银行存款	49,091,134.91	186,262,160.53
其他货币资金	8,748,982.77	2,748,982.77
合 计	57,840,117.68	189,011,143.30

（2）其他说明

其他货币资金期末余额均系履约保函保证金，使用受限。

2. 应收票据

（1）应收票据分类

种类	期末数			期初数		
	账面余额	坏账准备	账面价值	账面余额	坏账准备	账面价值
银行承兑汇票						
商业承兑汇票	1,479,900.00	73,995.00	1,405,905.00			
合计	1,479,900.00	73,995.00	1,405,905.00			

（2）应收票据坏账准备

1) 类别明细情况

类别	期末数				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	预期信用 损失率 (%)	
按组合计提坏账准备	1,479,900.00	100.00	73,995.00	5.00	1,405,905.00
合计	1,479,900.00	100.00	73,995.00	5.00	1,405,905.00

(续上表)

类别	期初数				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	预期信用 损失率 (%)	
按组合计提坏账准备					
合计					

2) 按组合计提坏账准备的应收票据

类别	期末数		
	应收票据	坏账准备	预期信用损失率(%)
银行承兑汇票组合			
商业承兑汇票组合	1,479,900.00	73,995.00	5.00
小计	1,479,900.00	73,995.00	5.00

3) 本期计提、收回或转回的应收票据坏账准备情况

项目	期初数	本期变动金额				期末数
		计提	收回或转回	核销	其他	
按组合计提坏账准备		73,995.00				73,995.00
合计		73,995.00				73,995.00

3. 应收账款

(1) 账龄情况

账 龄	期末数	期初数
1 年以内	323,882,066.29	223,043,732.12
1-2 年	55,323,032.70	33,902,451.68
2-3 年	19,557,701.81	20,959,995.91
3 年以上	3,447,164.75	2,790,693.72
账面余额合计	402,209,965.55	280,696,873.43
减：坏账准备	31,040,881.89	23,621,124.28
账面价值合计	371,169,083.66	257,075,749.15

(2) 坏账准备计提情况

1) 类别明细情况

种 类	期末数				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
按组合计提坏账准备	402,209,965.55	100.00	31,040,881.89	7.72	371,169,083.66
合 计	402,209,965.55	100.00	31,040,881.89	7.72	371,169,083.66

(续上表)

种 类	期初数				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
按组合计提坏账准备	280,696,873.43	100.00	23,621,124.28	8.42	257,075,749.15
合 计	280,696,873.43	100.00	23,621,124.28	8.42	257,075,749.15

2) 采用账龄组合计提坏账准备的应收账款

账 龄	期末数		
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)
1 年以内	323,882,066.29	16,194,103.32	5.00
1-2 年	55,323,032.70	5,532,303.27	10.00
2-3 年	19,557,701.81	5,867,310.55	30.00
3 年以上	3,447,164.75	3,447,164.75	100.00
小 计	402,209,965.55	31,040,881.89	7.72

(3) 坏账准备变动情况

项 目	期初数	本期变动金额	期末数
-----	-----	--------	-----

		计提	收回或 转回	核销	其他	
按组合计提坏账准备	23,621,124.28	7,475,710.02		55,952.41		31,040,881.89
合 计	23,621,124.28	7,475,710.02		55,952.41		31,040,881.89

(4) 应收账款和合同资产金额前 5 名情况

期末余额前 5 名的应收账款和合同资产（含列报于其他非流动资产的合同资产）合计数为 268,484,450.52 元，占应收账款和合同资产（含列报于其他非流动资产的合同资产）期末余额合计数的比例为 66.32%，相应计提的应收账款坏账准备和合同资产减值准备合计数为 17,891,688.93 元。

4. 预付款项

(1) 账龄分析

账 龄	期末数				期初数			
	账面余额	比例 (%)	减值准备	账面价值	账面余额	比例 (%)	减值准备	账面价值
1 年以内	1,517,230.23	83.35		1,517,230.23	145,364.63	33.94		145,364.63
1-2 年	302,987.72	16.65		302,987.72	282,987.72	66.06		282,987.72
合 计	1,820,217.95	100.00		1,820,217.95	428,352.35	100.00		428,352.35

(2) 预付款项金额前 5 名情况

期末余额前 5 名的预付款项合计数为 1,751,314.73 元，占预付款项期末余额合计数的比例为 96.21%。

5. 其他应收款

(1) 款项性质分类情况

款项性质	期末数	期初数
押金保证金	1,264,286.21	3,019,516.21
应收暂付款	8,291,364.39	9,277,657.95
账面余额合计	9,555,650.60	12,297,174.16
减：坏账准备	1,066,706.51	1,107,823.19
账面价值合计	8,488,944.09	11,189,350.97

(2) 账龄情况

账 龄	期末数	期初数
1 年以内	8,700,912.08	11,388,153.64
1-2 年	172,984.84	368,989.84
2-3 年	96,273.22	55,020.22

3 年以上	585,480.46	485,010.46
账面余额合计	9,555,650.60	12,297,174.16
减：坏账准备	1,066,706.51	1,107,823.19
账面价值合计	8,488,944.09	11,189,350.97

(3) 坏账准备计提情况

1) 类别明细情况

种 类	期末数				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提 比例 (%)	
按组合计提坏账准备	9,555,650.60	100.00	1,066,706.51	11.16	8,488,944.09
合 计	9,555,650.60	100.00	1,066,706.51	11.16	8,488,944.09

(续上表)

种 类	期初数				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提 比例 (%)	
按组合计提坏账准备	12,297,174.16	100.00	1,107,823.19	9.01	11,189,350.97
合 计	12,297,174.16	100.00	1,107,823.19	9.01	11,189,350.97

2) 采用组合计提坏账准备的其他应收款

组合名称	期末数		
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)
账龄组合			
其中：1 年以内	8,700,912.08	435,045.60	5.00
1-2 年	172,984.84	17,298.48	10.00
2-3 年	96,273.22	28,881.97	30.00
3 年以上	585,480.46	585,480.46	100.00
小 计	9,555,650.60	1,066,706.51	11.16

(4) 坏账准备变动情况

项 目	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）	
期初数	569,407.68	36,898.97	501,516.54	1,107,823.19

期初数在本期	——	——	——	
--转入第二阶段	-8,649.24	8,649.24		
--转入第三阶段		-9,627.32	9,627.32	
本期计提	-125,712.84	-18,622.41	103,218.57	-41,116.68
期末数	435,045.60	17,298.48	614,362.43	1,066,706.51
期末坏账准备计提比例 (%)	5.00	10.00	90.12	11.16

(5) 其他应收款金额前 5 名情况

单位名称	款项性质	期末账面余额	账龄	占其他应收款 余额的比例 (%)	期末坏账准备
中国船舶集团有限公司第七一六研究所	应收暂付款	6,436,200.00	1 年以内	67.35	321,810.00
东方艺术大厦有限公司	押金	260,772.75	1 年以内	2.73	13,038.64
中国人民银行集中采购中心	保证金	164,064.70	3 年以上	1.72	164,064.70
上海智慧岛数据产业园投资发展有限公司	押金	100,000.00	3 年以上	1.05	100,000.00
福建优胜招标项目管理集团有限公司	保证金	100,000.00	1 年以内	1.05	5,000.00
小 计		7,061,037.45		73.90	603,913.34

6. 存货

项 目	期末数			期初数		
	账面余额	跌价 准备/ 减值 准备	账面价值	账面余额	跌价准备 /减值准 备	账面价值
发出商品	30,720,852.44		30,720,852.44	23,277,978.38		23,277,978.38
合同履约成本	27,265,723.26		27,265,723.26	17,734,903.56		17,734,903.56
合 计	57,986,575.70		57,986,575.70	41,012,881.94		41,012,881.94

7. 合同资产

(1) 明细情况

项 目	期末数			期初数		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
应收质保金	2,642,962.09	612,648.48	2,030,313.61	2,642,962.09	612,648.48	2,030,313.61
合 计	2,642,962.09	612,648.48	2,030,313.61	2,642,962.09	612,648.48	2,030,313.61

(2) 减值准备计提情况

1) 类别明细情况

种 类	期末数				
	账面余额		减值准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提 比例 (%)	
按组合计提减值准备	2,642,962.09	100.00	612,648.48	23.18	2,030,313.61
合 计	2,642,962.09	100.00	612,648.48	23.18	2,030,313.61

(续上表)

种 类	期初数				
	账面余额		减值准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提 比例 (%)	
按组合计提减值准备	2,642,962.09	100.00	612,648.48	23.18	2,030,313.61
合 计	2,642,962.09	100.00	612,648.48	23.18	2,030,313.61

2) 采用组合计提减值准备的合同资产

项 目	期末数		
	账面余额	减值准备	计提比例 (%)
账龄组合	2,642,962.09	612,648.48	23.18
小 计	2,642,962.09	612,648.48	23.18

(3) 减值准备变动情况

项 目	期初数	本期变动金额				期末数
		计提	收回或转回	转销/核销	其他	
按组合计提 减值准备	612,648.48					612,648.48
合 计	612,648.48					612,648.48

8. 其他流动资产

项 目	期末数			期初数		
	账面余额	减值 准备	账面价值	账面余额	减值 准备	账面价值
预缴所得税	4,118,664.87		4,118,664.87	3,565,277.41		3,565,277.41
待抵扣款项	6,284,620.06		6,284,620.06	3,261,526.68		3,261,526.68
待抵扣进项税	1,308,570.79		1,308,570.79	1,469,632.74		1,469,632.74
合 计	11,711,855.72		11,711,855.72	8,296,436.83		8,296,436.83

9. 固定资产

项 目	房屋及建筑物	装修费用	运输设备	电子及其他设备	合计
账面原值					
期初数	49,249,707.54	4,894,868.77	3,393,575.77	2,843,503.54	60,381,655.62
本期增加金额	-	-	-	105,412.32	105,412.32
(1) 购置	-	-	-	105,412.32	105,412.32
本期减少金额	-	-	-	-	-
期末数	49,249,707.54	4,894,868.77	3,393,575.77	2,948,915.86	60,487,067.94
累计折旧					
期初数	11,628,615.33	4,660,180.01	2,183,139.53	1,750,080.58	20,222,015.45
本期增加金额	1,108,118.52	-	293,341.37	203,603.80	1,605,063.69
(1) 计提	1,108,118.52	-	293,341.37	203,603.80	1,605,063.69
本期减少金额	-	-	-	-	-
期末数	12,736,733.85	4,660,180.01	2,476,480.90	1,953,684.38	21,827,079.14
账面价值					
期末账面价值	36,512,973.69	234,688.76	917,094.87	995,231.48	38,659,988.80
期初账面价值	37,621,092.21	234,688.76	1,210,436.24	1,093,422.96	40,159,640.17

10. 使用权资产

项 目	房屋及建筑物	合 计
账面原值		
期初数	2,415,791.12	2,415,791.12
本期增加金额	286,554.16	286,554.16
(1) 租入	286,554.16	286,554.16
本期减少金额		
期末数	2,702,345.28	2,702,345.28
累计折旧		
期初数	219,827.43	219,827.43
本期增加金额	494,236.83	494,236.83
(1) 计提	494,236.83	494,236.83

本期减少金额		
期末数	714,064.26	714,064.26
账面价值		
期末账面价值	1,988,281.02	1,988,281.02
期初账面价值	2,195,963.69	2,195,963.69

11. 无形资产

项 目	软件著作权	软件	合 计
账面原值			
期初数	15,618,795.00	6,705,129.30	22,323,924.30
本期增加金额			
本期减少金额			
期末数	15,618,795.00	6,705,129.30	22,323,924.30
累计摊销			
期初数	9,109,715.00	1,616,414.81	10,726,129.81
本期增加金额	1,692,050.00	548,993.28	2,241,043.28
计提	1,692,050.00	548,993.28	2,241,043.28
本期减少金额			
期末数	10,801,765.00	2,165,408.09	12,967,173.09
账面价值			
期末账面价值	4,817,030.00	4,539,721.21	9,356,751.21
期初账面价值	6,509,080.00	5,088,714.49	11,597,794.49

12. 开发支出

(1) 明细情况

项 目	期末数			期初数		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
开发支出	3,237,989.22		3,237,989.22			
合 计	3,237,989.22		3,237,989.22			

(2) 其他说明

开发支出情况详见本财务报表附注六之说明。

13. 商誉

(1) 明细情况

被投资单位名称 或形成商誉的事 项	期末数			期初数		
	账面余额	减值 准备	账面价值	账面余额	减值 准备	账面价值
砾阳软件	113,472,788.52		113,472,788.52	113,472,788.52		113,472,788.52
信立合创	91,382,868.99		91,382,868.99	91,382,868.99		91,382,868.99
合 计	204,855,657.51		204,855,657.51	204,855,657.51		204,855,657.51

商誉账面原值

被投资单位名称或形成 商誉的事项	期初数	本期企业 合并形成	本期减少		期末数
			处置	其他	
砾阳软件	113,472,788.52				113,472,788.52
信立合创	91,382,868.99				91,382,868.99
合 计	204,855,657.51				204,855,657.51

(2) 商誉所在资产组或资产组组合的相关信息

资产组或资产组组合 名称	资产组或资产组组合的构 成和依据	所属经营分部 和依据	资产组或资产组组合是 否与购买日、以前年度 商誉减值测试时所确定 的资产组或资产组组合 一致
砾阳软件商誉相关资产 组所对应的资产	上海艾融软件股份有限公司收购砾阳软件(100%股权)所形成的商誉相关的资产组。	砾阳软件	是
信立合创商誉相关资产 组所对应的资产	上海艾融软件股份有限公司收购信立合创(100%股权)所形成的商誉相关的资产组。	信立合创	是

14. 长期待摊费用

项 目	期初数	本期增加	本期摊销	其他减少	期末数
装修费用	260,737.35		260,737.35		0.00
合 计	260,737.35		260,737.35		0.00

15. 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

项 目	期末数	期初数
-----	-----	-----

	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	32,794,231.88	4,919,134.79	25,341,595.95	3,801,239.40
可抵扣亏损	35,146,413.39	5,271,961.99	14,328,787.02	2,149,318.05
租赁负债和一年内到期的非流动负债	1,931,937.21	289,790.58	2,197,140.81	329,571.12
合 计	69,872,582.48	10,480,887.36	41,867,523.78	6,280,128.57

(2) 未经抵销的递延所得税负债

项 目	期末数		期初数	
	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
非同一控制下企业合并资产评估增值	4,817,030.00	722,554.50	6,509,080.00	976,362.00
使用权资产	1,988,281.02	298,242.15	2,195,963.69	329,394.57
合 计	6,805,311.02	1,020,796.65	8,705,043.69	1,305,756.57

(3) 以抵销后净额列示的递延所得税资产或负债

项 目	期末数		期初数	
	递延所得税资产和负债互抵金额	抵销后递延所得税资产或负债余额	递延所得税资产和负债互抵金额	抵销后递延所得税资产或负债余额
递延所得税资产	298,242.15	10,182,645.21	329,394.57	5,950,734.00
递延所得税负债	298,242.15	722,554.50	329,394.57	976,362.00

16. 其他非流动资产

(1) 明细情况

项 目	期末数			期初数		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
定期存款及存款利息	286,927,061.11		286,927,061.11	307,337,222.22		307,337,222.22
项目人员转签支出	16,494,411.89		16,494,411.89	21,225,777.71		21,225,777.71
合 计	303,421,473.00		303,421,473.00	328,562,999.93		328,562,999.93

(2) 其他非流动资产-定期存款中 11,427,061.11 元为期末计提的利息。

17. 所有权或使用权受到限制的资产

(1) 期末资产受限情况

项 目	期末账面余额	期末账面价值	受限类型	受限原因
-----	--------	--------	------	------

货币资金	8,748,982.77	8,748,982.77	保证金	保函保证金
合 计	8,748,982.77	8,748,982.77		

(2) 期初资产受限情况

项 目	期初账面余额	期初账面价值	受限类型	受限原因
货币资金	2,748,982.77	2,748,982.77	保证金	保函保证金
合 计	2,748,982.77	2,748,982.77		

18. 短期借款

项 目	期末数	期初数
信用借款	487,272,511.10	466,397,112.91
合 计	487,272,511.10	466,397,112.91

19. 应付账款

项 目	期末数	期初数
项目采购	16,477,651.60	23,910,742.16
其他费用	696,122.64	891,325.07
合 计	17,173,774.24	24,802,067.23

20. 合同负债

项 目	期末数	期初数
预收货款及服务费	26,653,632.00	17,336,587.68
合 计	26,653,632.00	17,336,587.68

21. 应付职工薪酬

(1) 明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
短期薪酬	36,795,643.85	203,242,407.36	206,970,525.64	33,067,525.57
离职后福利—设定提存计划	1,591,166.83	19,715,305.57	19,263,351.28	2,043,121.12
辞退福利	308,030.86	1,515,041.82	1,823,072.68	
合 计	38,694,841.54	224,472,754.75	228,056,949.60	35,110,646.69

(2) 短期薪酬明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
工资、奖金、津贴和补贴	35,580,751.48	187,120,396.27	191,201,321.98	31,499,825.77
职工福利费		359,579.39	359,579.39	
社会保险费	914,095.37	10,757,870.17	10,504,662.34	1,167,303.20
其中：医疗保险费	860,233.20	10,132,431.55	9,887,693.86	1,104,970.89
工伤保险费	24,588.59	248,384.77	242,593.34	30,380.02
生育保险费	29,273.58	377,053.85	374,375.14	31,952.29
住房公积金	300,797.00	5,004,551.53	4,904,951.93	400,396.60
工会经费		10.00	10.00	
小 计	36,795,643.85	203,242,407.36	206,970,525.64	33,067,525.57

(3) 设定提存计划明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
基本养老保险	1,543,241.94	19,080,362.60	18,641,204.70	1,982,399.84
失业保险费	47,924.89	634,942.97	622,146.58	60,721.28
小 计	1,591,166.83	19,715,305.57	19,263,351.28	2,043,121.12

22. 应交税费

项 目	期末数	期初数
增值税	18,418,281.05	16,865,731.58
企业所得税	632,168.17	2,056,557.79
代扣代缴个人所得税	1,584,147.18	1,715,732.37
城市维护建设税	69,687.50	280,318.80
教育费附加	28,249.40	152,359.19
地方教育附加	19,140.81	101,880.68
房产税	100,557.91	100,557.91
印花税	25,641.75	53,963.86
土地使用税	480.15	480.15
合 计	20,878,353.92	21,327,582.33

23. 其他应付款

项 目	期末数	期初数
未支付的股权款[注]	18,600,000.00	18,600,000.00
应付暂收款及其他	757,441.31	1,092,143.96
押金保证金	220,200.00	174,400.00
合 计	19,577,641.31	19,866,543.96

[注]未支付的股权款情况详见本财务报表附注五(一)28 之说明

24. 一年内到期的非流动负债

项 目	期末数	期初数
一年内到期的长期借款	26,115,125.22	22,814,839.08
一年内到期的租赁负债	874,718.00	867,929.95
合 计	26,989,843.22	23,682,769.03

25. 其他流动负债

项 目	期末数	期初数
待转销项税额	3,365,214.02	2,229,051.57
合 计	3,365,214.02	2,229,051.57

26. 长期借款

项 目	期末数	期初数
质押借款	27,561,600.00	28,512,000.00
保证及质押借款		15,725,034.00
合 计	27,561,600.00	44,237,034.00

27. 租赁负债

项 目	期末数	期初数
房屋租赁	1,057,219.21	1,329,210.86
合 计	1,057,219.21	1,329,210.86

28. 长期应付款

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
尚未支付的子公司股权收购款	18,700,000.00	18,700,000.00
合 计	18,700,000.00	18,700,000.00

(2) 尚未支付的子公司股权收购款项系 2024 年本公司收购信立合创，与其原股东签订的《上海艾融软件股份有限公司与陈陵涛、刘海军、李超、黎乾术、赵春峰、常诚、李俊鹏、黄瑞、朱荣动、杨帆、游泽宇、林佳文、高建等关于信立合创之股权转让协议》中约定的股权收购款项，其支付明细见下表：

交易阶段	支付比例	支付金额(万元)	支付时间
第一期	51.00%	5,610.00	协议生效后
第二期	21.00%	2,310.00	信立合创完成业绩目标并出具 2024 年审计报告后
第三期	11.00%	1,210.00	信立合创完成业绩目标并出具 2025 年审计报告后
第四期	11.00%	1,210.00	信立合创完成业绩目标并出具 2026 年审计报告后
第五期	6.00%	660.00	回收经审计的 2024、2025 年末应收账款账面余额的 90%以及经审计 2026 年末应收账款账面余额的 80%以后的 10 个工作日内
合 计	100.00%	11,000.00	

截至 2026 年 6 月 30 日，信立合创已完成第二期 2024 年度和第三期 2025 年度的业绩考核指标，公司已向被收购人支付第一期 5,610.00 万元和第二期 2,310.00 万元收购款项，第三期收购款项已根据流动性将支付期限在一年内的股权收购款 1,210.00 万元划分为其他应付款，长期应付款中披露的金额系支付期限在一年以上的 1,870.00 万元收购款。

(3) 本公司于 2021 年收购砾阳软件与其原股东签订的《上海艾融软件股份有限公司与金正勇、楼强、汤大区、桑牧、王双银、余朝阳关于砾阳软件之股权转让协议》中约定的股权收购款项，其支付明细见下表：

交易阶段	支付比例	支付金额(万元)	支付时间
第一期	55.00%	7,150.00	协议生效后
第二期	20.00%	2,600.00	砾阳软件完成业绩目标并出具 2021 年审计报告后
第三期	10.00%	1,300.00	砾阳软件完成业绩目标并出具 2022 年审计报告后
第四期	10.00%	1,300.00	砾阳软件完成业绩目标并出具 2023 年审计报告后
第五期	5.00%	650.00	全部回收 2021-2022 年末经审计账面应收款项，回收 60%2023 年末经审计账面应收账款
合 计	100.00%	13,000.00	

截至 2026 年 6 月 30 日，砾阳软件已经完成业绩目标，第一期至第四期收购款项已支付完毕，剩余第五期 650.00 万元款项已划分为其他应付款。

29. 股本

(1) 明细情况

项 目	期初数	本期增减变动（减少以“—”表示）					期末数
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
股份总数	209,780,050.00				-634,650.00	-634,650.00	209,145,400.00

(2) 其他说明

根据本公司 2026 年第一次临时股东会决议和修改后章程规定,本公司注销回购库存股 634,650 股,变更后的注册资本为人民币 209,145,400.00 元。

30. 资本公积

(1) 明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
资本溢价（股本溢价）	39,040,024.05		4,012,486.70	35,027,537.35
合 计	39,040,024.05		4,012,486.70	35,027,537.35

(2) 其他说明

本期减少 4,012,486.70 元，主要系公司库存股注销导致的减少。

31. 库存股

(1) 明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
回购股份	7,443,862.21		4,647,136.70	2,796,725.51
合 计	7,443,862.21		4,647,136.70	2,796,725.51

(2) 其他说明

本期减少：根据本公司于 2026 年 3 月 12 日召开第四届董事会第十九次会议、于 2026 年 3 月 30 日召开 2026 年第一次临时股东会,公司股票回购专用证券账户中已回购的 634,650 股股票尚未实际授出,在三年持有期限届满前予以注销,减少库存股 4,647,136.70 元。

32. 盈余公积

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
法定盈余公积	49,141,527.63			49,141,527.63

合 计	49,141,527.63			49,141,527.63
-----	---------------	--	--	---------------

33. 未分配利润

(1) 明细情况

项 目	本期数	上年同期数
调整前上期末未分配利润	125,065,572.68	117,766,996.24
调整期初未分配利润合计数（调增+，调减-）		
调整后期初未分配利润	125,065,572.68	117,766,996.24
加：本期归属于母公司所有者的净利润	7,490,660.30	37,851,998.42
减：提取法定盈余公积		
应付普通股股利	31,332,495.00	31,332,495.00
期末未分配利润	101,223,737.98	124,286,499.66

(2) 其他说明

根据本公司 2026 年 5 月 20 日召开的股东会决议，公司以应分配股数 208,883,300 股为基数（应分配总股数等于股权登记日总股本 209,145,400 股减去回购的股份 262,100 股），向全体股东每 10 股派发现金红利 1.50 元（含税），共计派发股利 31,332,495.00 元。

(二) 合并利润表项目注释

1. 营业收入/营业成本

(1) 明细情况

项 目	本期数		上年同期数	
	收入	成本	收入	成本
主营业务收入	245,098,181.77	177,376,568.65	201,528,633.47	136,422,792.02
其他业务收入	111,124.24	12,499.82		
合 计	245,209,306.01	177,389,068.47	201,528,633.47	136,422,792.02
其中：与客户之间的合同产生的收入	245,209,306.01	177,389,068.47	201,528,633.47	136,422,792.02

(2) 收入分解信息

1) 与客户之间的合同产生的收入按商品或服务类型分解

项 目	本期数		上年同期数	
	收入	成本	收入	成本
技术开发	224,849,110.30	174,751,093.90	186,014,077.10	129,782,082.80
销售商品	6,307,664.35	2,075,049.22	4,452,685.02	2,016,574.78

技术服务	14,052,531.36	562,925.35	11,061,871.35	4,624,134.44
小 计	245,209,306.01	177,389,068.47	201,528,633.47	136,422,792.02

2) 与客户之间的合同产生的收入按经营地区分解

项 目	本期数		上年同期数	
	收入	成本	收入	成本
华东地区	126,903,897.62	91,779,007.64	76,046,889.76	54,104,144.67
华北地区	93,217,009.54	70,510,310.73	85,485,324.66	59,545,536.67
西南地区	9,965,045.03	6,123,955.00	10,896,215.55	5,942,786.32
港澳台及境外	7,061,133.00	4,864,342.03	5,438,962.56	3,690,821.98
华南地区	7,125,356.54	3,973,727.73	20,449,111.96	12,612,029.50
其他	936,864.28	137,725.34	3,212,128.98	527,472.88
小 计	245,209,306.01	177,389,068.47	201,528,633.47	136,422,792.02

3) 与客户之间的合同产生的收入按商品或服务转让时间分解

项 目	本期数	上年同期数
在某一时段内确认收入	204,217,024.72	186,423,877.40
在某一时点确认收入	40,992,281.29	15,104,756.07
小 计	245,209,306.01	201,528,633.47

4) 在本期确认的包括在合同负债期初账面价值中的收入为 2,431,018.94 元。

2. 税金及附加

项 目	本期数	上年同期数
城市维护建设税	420,659.59	332,239.16
教育费附加	238,181.33	199,343.48
地方教育附加	158,787.57	132,895.66
房产税	201,115.82	202,076.12
土地使用税	960.30	
印花税及其他	66,119.10	93,281.19
合 计	1,085,823.71	959,835.61

3. 销售费用

项 目	本期数	上年同期数
-----	-----	-------

职工薪酬	4,481,448.95	4,442,078.81
业务招待费	661,616.43	712,551.84
交通差旅费	385,306.51	431,242.73
折旧摊销费	212,576.94	285,831.94
咨询服务费	298,949.01	196,574.18
培训招聘费	105,825.24	10,375.47
维保费用	510,399.09	388,614.38
办公费用及其他	132,554.49	294,845.89
合 计	6,788,676.66	6,762,115.24

4. 管理费用

项 目	本期数	上年同期数
职工薪酬	11,411,542.74	11,311,741.85
折旧摊销费	3,551,579.92	2,848,401.09
咨询服务费	1,751,293.41	745,775.73
租赁及物业费	553,979.49	667,793.51
差旅及交通费	475,442.55	572,701.94
交际应酬费	394,694.26	635,135.04
办公费用	325,723.16	787,749.56
招聘服务费	528,143.43	171,390.37
其他	99,855.93	353,191.63
合 计	19,092,254.89	18,093,880.72

5. 研发费用

项 目	本期数	上年同期数
职工薪酬	31,320,115.13	26,740,657.09
折旧摊销费	766,038.79	606,464.16
测试认证费	75,268.12	327,288.51
代理、咨询服务费	108,305.21	182,540.16
差旅及交通费	159,034.36	62,723.81

租赁及其他	120,869.45	521,189.50
合 计	32,549,631.06	28,440,863.23

6. 财务费用

项 目	本期数	上年同期数
利息支出	6,402,738.06	8,043,868.35
减：利息收入	781,571.13	4,229,580.21
手续费及其他	34,329.09	32,758.43
合 计	5,655,496.02	3,847,046.57

7. 其他收益

项 目	本期数	上年同期数	计入本期非经常性损益的金额
与收益相关的政府补助[注]	2,021,661.83	7,513,227.26	1,612,850.20
个税手续费返还	296,804.82	357,807.01	
增值税加计抵减		215,801.31	
合 计	2,318,466.65	8,086,835.58	1,612,850.20

[注]计入其他收益的政府补助情况详见本财务报表附注八之说明

8. 投资收益

项 目	本期数	上年同期数
定期存款投资收益	4,122,777.78	3,621,825.42
合 计	4,122,777.78	3,621,825.42

9. 信用减值损失

项 目	本期数	上年同期数
坏账损失	-7,508,588.34	-5,492,783.46
合 计	-7,508,588.34	-5,492,783.46

10. 资产减值损失

项 目	本期数	上年同期数
合同资产减值损失		-94,357.93

合 计		-94,357.93
-----	--	------------

11. 营业外收入

项 目	本期数	上年同期数	计入本期非经常性损益的金额
人员转签收入	3,522,452.83	28,096,981.94	3,522,452.83
其他	1.04		1.04
合 计	3,522,453.87	28,096,981.94	3,522,453.87

12. 营业外支出

项 目	本期数	上年同期数	计入本期非经常性损益的金额
捐赠支出	200,000.00	200,000.00	200,000.00
罚款支出	76,489.68		76,489.68
其他		50,872.79	
合 计	276,489.68	250,872.79	276,489.68

13. 所得税费用

(1) 明细情况

项 目	本期数	上年同期数
当期所得税费用	765,982.20	2,941,860.74
递延所得税费用	-4,485,718.71	-279,832.08
合 计	-3,719,736.51	2,662,028.66

(2) 会计利润与所得税费用调整过程

项 目	本期数	上年同期数
利润总额	4,826,975.48	40,969,728.84
按母公司适用税率计算的所得税费用	724,046.32	6,145,459.32
子公司适用不同税率的影响		-46,533.08
调整以前期间所得税的影响	6,336.44	
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	72,279.81	118,222.08
加计扣除对所得税的影响	-4,838,352.08	-4,172,698.92
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		617,579.26

其他	315,953.00	
所得税费用	-3,719,736.51	2,662,028.66

(三) 合并现金流量表项目注释

1. 收到或支付的重要的投资活动有关的现金

(1) 收回投资收到的现金

项 目	本期数	上年同期数
收回定期存款	24,500,000.00	300,000,000.00
合 计	24,500,000.00	300,000,000.00

(2) 投资支付的现金

项 目	本期数	上年同期数
购买定期存款		350,000,000.00
合 计		350,000,000.00

2. 收到或支付的其他与经营活动、投资活动及筹资活动有关的现金

(1) 收到其他与经营活动有关的现金

项 目	本期数	上年同期数
政府补助	2,021,661.83	7,724,163.38
利息收入	781,571.13	4,229,580.21
暂收款项及其他	6,573,253.45	28,518,700.22
合 计	9,376,486.41	40,472,443.81

(2) 支付其他与经营活动有关的现金

项 目	本期数	上年同期数
期间费用中支付的现金	7,783,192.44	6,659,571.27
暂付款项及其他	14,262,841.68	8,915,272.94
付现的营业外支出	276,489.68	250,872.79
合 计	22,322,523.80	15,825,717.00

(3) 支付其他与筹资活动有关的现金

项 目	本期数	上年同期数
房屋租赁费	483,569.64	
回购注销股份		2,982,557.64
合 计	483,569.64	2,982,557.64

3. 现金流量表补充资料

补充资料	本期数	上年同期数
(1) 将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	8,546,711.99	38,307,700.18
加：资产减值准备		94,357.93
信用减值损失	7,508,588.34	5,492,783.46
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	1,605,063.69	2,123,134.62
使用权资产折旧	494,236.83	599,739.50
无形资产摊销	2,241,043.28	1,630,744.79
长期待摊费用摊销	260,737.35	402,112.98
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）		
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）		
财务费用（收益以“－”号填列）	6,402,738.06	8,043,868.35
投资损失（收益以“－”号填列）	-4,122,777.78	-3,621,825.42
递延所得税资产减少（增加以“－”号填列）	-4,231,911.21	-98,884.36
递延所得税负债增加（减少以“－”号填列）	-253,807.50	-180,947.72
存货的减少（增加以“－”号填列）	-16,973,693.76	-24,911,863.12
经营性应收项目的减少（增加以“－”号填列）	-129,898,636.35	-109,565,049.59
经营性应付项目的增加（减少以“－”号填列）	-1,497,412.13	-22,978,353.65
其他		
经营活动产生的现金流量净额	-129,919,119.19	-104,662,482.05
(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		
新增使用权资产		
(3) 现金及现金等价物净变动情况：		
现金的期末余额	49,091,134.91	382,086,691.66
减：现金的期初余额	186,262,160.53	581,049,911.17

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	-137,171,025.62	-198,963,219.51

4. 现金和现金等价物的构成

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
1) 现金	49,091,134.91	186,262,160.53
其中：库存现金		
可随时用于支付的银行存款	49,091,134.91	186,262,160.53
2) 现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		
3) 期末现金及现金等价物余额	49,091,134.91	186,262,160.53
其中：母公司或集团内子公司使用受限制的现金及现金等价物		

(2) 公司持有的使用受限的现金和现金等价物

项 目	期末数	期初数	使用受限的原因、作为现金和现金等价物的理由
货币资金	8,748,982.77	2,748,982.77	履约保函保证金
小 计	8,748,982.77	2,748,982.77	

5. 筹资活动相关负债变动情况

项 目	期初数	本期增加		本期减少		期末数
		现金变动	非现金变动	现金变动	非现金变动	
短期借款	466,397,112.91	312,000,000.00		291,090,000.00	34,601.81	487,272,511.10
长期借款（含一年内到期的长期借款）	67,051,873.08			13,360,434.00	14,713.86	53,676,725.22
租赁负债（含一年内到期的租赁负债）	2,197,140.81		317,495.14	437,802.67	144,896.07	1,931,937.21
小 计	535,646,126.80	312,000,000.00	317,495.14	304,888,236.67	194,211.74	542,881,173.53

(四) 其他

租赁

公司作为承租人

1. 使用权资产相关信息详见本财务报表附注五(一)10之说明。

2. 公司对短期租赁和低价值资产租赁的会计政策详见本财务报表附注三(二十八)之说明。计入当期损益的短期租赁费用和低价值资产租赁费用金额如下:

项 目	本期数	上年同期数
短期租赁费用	486,186.06	371,897.23
合 计	486,186.06	371,897.23

3. 与租赁相关的当期损益及现金流

项 目	本期数	上年同期数
租赁负债的利息费用	32,087.72	5,915.34
与租赁相关的总现金流出	969,755.70	1,094,001.94

4. 租赁负债的到期期限分析和相应流动性风险管理详见本财务报表附注九(二)之说明。

六、研发支出

(一) 研发支出

项 目	本期数	上年同期数
职工薪酬	34,558,104.35	28,842,539.18
折旧摊销费	766,038.79	606,464.16
测试认证费	75,268.12	327,288.51
代理、咨询服务费	108,305.21	182,540.16
租赁及物业费等	120,869.45	521,189.50
差旅及交通费	159,034.36	62,723.81
其他		
合 计	35,787,620.28	30,542,745.32
其中: 费用化研发支出	32,549,631.06	28,440,863.23
资本化研发支出	3,237,989.22	2,101,882.09

(二) 开发支出

项 目	期初余额	本期增加		本期减少			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	其他	
支付清算系统 (含数字人民币)		3,237,989.22					3,237,989.22
合 计		3,237,989.22					3,237,989.22

七、在其他主体中的权益

(一) 企业集团的构成

1. 公司将砾阳软件、上海宜签、艾融电子、信立合创等 4 家子公司纳入合并财务报表范围。

2. 子公司基本情况

子公司名称	注册资本 (万元)	主要经营地及 注册地	业务性质	持股比例 (%)		取得方式
				直接	间接	
砾阳软件	2,000.00	上海市	软件业	100.00		非同一控制企业合并
上海宜签	200.00	上海市	软件业	70.00		设立
艾融电子	200.00	上海市	软件业	60.00		设立
信立合创	1,000.00	北京市	软件业	100.00		非同一控制企业合并

八、政府补助

(一) 本期新增的政府补助情况

项 目	本期新增补助金额
与收益相关的政府补助	2,021,661.83
其中：计入其他收益	2,021,661.83
合 计	2,021,661.83

(二) 计入当期损益的政府补助金额

项 目	本期数	上年同期数
计入其他收益的政府补助金额	2,021,661.83	7,513,227.26
合 计	2,021,661.83	7,513,227.26

九、与金融工具相关的风险

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

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

（一）信用风险

信用风险，是指金融工具的一方不能履行义务，造成另一方发生财务损失的风险。

1. 信用风险管理实务

（1）信用风险的评价方法

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

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

- 1) 定量标准主要为资产负债表日剩余存续期违约概率较初始确认时上升超过一定比例；
- 2) 定性标准主要为债务人经营或财务情况出现重大不利变化、现存的或预期的技术、市场、经济或法律环境变化并将对债务人对公司的还款能力产生重大不利影响等。

（2）违约和已发生信用减值资产的定义

当金融工具符合以下一项或多项条件时，公司将该金融资产界定为已发生违约，其标准与已发生信用减值的定义一致：

- 1) 债务人发生重大财务困难；
- 2) 债务人违反合同中对债务人的约束条款；
- 3) 债务人很可能破产或进行其他财务重组；
- 4) 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。

2. 预期信用损失的计量

预期信用损失计量的关键参数包括违约概率、违约损失率和违约风险敞口。公司考虑历史统计数据（如交易对手评级、担保方式及抵质押物类别、还款方式等）的定量分析及前瞻性信息，建立违约概率、违约损失率及违约风险敞口模型。

3. 金融工具损失准备期初余额与期末余额调节表详见本财务报表附注五(一)2、五(一)4、五(一)6之说明。

4. 信用风险敞口及信用风险集中度

本公司的信用风险主要来自货币资金和应收款项。为控制上述相关风险，本公司分别采取了以下措施。

(1) 货币资金

本公司将银行存款和其他货币资金存放于信用评级较高的金融机构，故其信用风险较低。

(2) 应收款项和合同资产

本公司定期对采用信用方式交易的客户进行信用评估。根据信用评估结果，本公司选择与经认可的且信用良好的客户进行交易，并对其应收款项余额进行监控，以确保本公司不会面临重大坏账风险。

由于本公司仅与经认可的且信用良好的第三方进行交易，所以无需担保物。信用风险集中按照客户进行管理。截至 2026 年 06 月 30 日，本公司存在一定的信用集中风险，本公司应收账款和合同资产的 66.32%（2025 年 12 月 31 日：58.26%）源于余额前五名客户。本公司对应收账款和合同资产余额未持有任何担保物或其他信用增级。

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价值。

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

为控制该项风险，本公司综合运用票据结算、银行借款等多种融资手段，并采取长、短期融资方式适当结合，优化融资结构的方法，保持融资持续性与灵活性之间的平衡。本公司已从多家商业银行取得银行授信额度以满足营运资金需求和资本开支。

金融负债按剩余到期日分类

项 目	期末数				
	账面价值	未折现合同金额	1 年以内	1-3 年	3 年以上
银行借款	514,834,111.10	522,812,767.84	493,347,905.05	20,083,365.12	9,381,497.67
应付账款	17,173,774.24	17,173,774.24	17,173,774.24		
其他应付款	19,577,641.31	19,577,641.31	19,577,641.31		
一年内到期的非流动负债	26,989,843.22	27,610,976.60	27,610,976.60		
租赁负债	1,057,219.21	1,076,907.23		1,076,907.23	
长期应付款	18,700,000.00	18,700,000.00		18,700,000.00	
小 计	598,332,589.08	606,952,067.22	557,710,297.20	39,860,272.35	9,381,497.67

(续上表)

项 目	上年年末数				
	账面价值	未折现合同金额	1 年以内	1-3 年	3 年以上
银行借款	510,634,146.91	517,226,300.40	471,951,312.45	35,355,354.54	9,919,633.41
应付账款	24,802,067.23	24,802,067.23	24,802,067.23		
其他应付款	19,866,543.96	19,866,543.96	19,866,543.96		
一年内到期的非流动负债	23,682,769.03	24,286,189.90	24,286,189.90		
租赁负债	1,329,210.86	1,361,646.72		1,361,646.72	
长期应付款	18,700,000.00	18,700,000.00		18,700,000.00	
小 计	599,014,737.99	606,242,748.21	540,906,113.54	55,417,001.26	9,919,633.41

(三) 市场风险

市场风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场价格变动而发生波动的风险。市场风险主要包括利率风险和外汇风险。

1. 利率风险

利率风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场利率变动而发生波动的风险。固定利率的带息金融工具使本公司面临公允价值利率风险，浮动利率的带息金融工具使本公司面临现金流量利率风险。本公司根据市场环境来决定固定利率与浮动利率金融工具的比例，并通过定期审阅与监控维持适当的金融工具组合。

2. 外汇风险

外汇风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因外汇汇率变动而发生波动的风险。公司于中国内地经营，且主要活动以人民币计价。因此，本公司所承担的外汇变动市场风险不重大。

十、关联方及关联交易

(一) 关联方情况

1. 本公司的母公司情况

公司的实际控制人为自然人张岩、吴臻。吴臻直接持有公司 24.56%的股份，张岩直接持有公司 15.97%的股份且通过控制洋浦乾楹企业管理合伙企业（有限合伙）间接控制公司 10.06%的股份。张岩和吴臻为夫妻关系，直接和间接合计控制公司 50.59%的股份，故张岩和吴臻为公司实际控制人。

2. 本公司的子公司情况详见本财务报表附注七之说明。

3. 本公司的其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本公司关系
---------	-------------

洋浦乾韞企业管理合伙企业（有限合伙）	实际控制人的控股有限合伙企业
--------------------	----------------

（二）关联交易情况

1. 购销商品、提供和接受劳务的关联交易

无。

2. 关联担保情况

（1）明细情况

本公司及子公司作为被担保方

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
张岩、吴臻、洋浦乾韞企业管理合伙企业(有限合伙)	7,800.00 万元	2022-7-1	2027-6-30	否

（2）其他说明

吴臻、张岩、洋浦乾韞企业管理合伙企业（有限合伙）与光大银行上海崇明支行签订《保证合同》，为公司在 2022 年 7 月 1 日至 2027 年 6 月 29 日期间内向该行取得的 7,800.00 万元债务提供最高额保证。截至 2026 年 06 月 30 日，公司在该合同下的长期借款（含计入一年内到期的非流动负债的借款本金及计提的利息）余额为 1,658.61 万元。

3. 关键管理人员报酬

项 目	本期数	上年同期数
关键管理人员报酬	2,254,282.63	2,589,980.26

十一、承诺及或有事项

（一）重要承诺事项

截至资产负债表日，本公司不存在其他需要披露的重要承诺事项。

（二）或有事项

截至资产负债表日，本公司不存在需要披露的重要或有事项。

十二、资产负债表日后事项

截至本财务报表批准报出日，本公司未发生影响本财务报表阅读和理解的重大资产负债表日后事项中的非调整事项。

十三、其他重要事项

分部信息

本公司主要业务为信息科技、计算机软硬件技术领域内的技术开发、技术转让、技术咨询和技术服务，计算机系统集成，计算机软硬件及外围设备的销售。公司将此业务视作为一个整体实施管理、评估经营成果。因此，本公司无需披露分部信息。本公司按产品/地区分类的营业收入及营业成本详见本财务报表附注五(二)1之说明。

十四、母公司财务报表主要项目注释

(一) 母公司资产负债表项目注释

1. 应收账款

(1) 账龄情况

账 龄	期末数	期初数
1 年以内	305,890,176.02	197,025,662.38
1-2 年	39,213,927.62	26,550,800.00
2-3 年	14,872,015.25	11,323,033.00
3 年以上	2,412,800.00	2,670,800.00
账面余额合计	362,388,918.89	237,570,295.38
减：坏账准备	26,090,306.14	18,574,073.02
账面价值合计	336,298,612.75	218,996,222.36

(2) 坏账准备计提情况

1) 类别明细情况

种 类	期末数				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
按组合计提坏账准备	362,388,918.89	100.00	26,090,306.14	7.20	336,298,612.75
合 计	362,388,918.89	100.00	26,090,306.14	7.20	336,298,612.75

(续上表)

种 类	期初数				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例	金额	计提	

		(%)		比例 (%)	
按组合计提坏账准备	237,570,295.38	100.00	18,574,073.02	7.82	218,996,222.36
合 计	237,570,295.38	100.00	18,574,073.02	7.82	218,996,222.36

2) 采用组合计提坏账准备的应收账款

项目	期末数		
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)
账龄组合	362,388,918.89	26,090,306.14	7.20
小 计	362,388,918.89	26,090,306.14	7.20

3) 采用账龄组合计提坏账准备的应收账款

账 龄	期末数		
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)
1 年以内	305,890,176.02	15,294,508.80	5.00
1-2 年	39,213,927.62	3,921,392.76	10.00
2-3 年	14,872,015.25	4,461,604.58	30.00
3 年以上	2,412,800.00	2,412,800.00	100.00
小 计	362,388,918.89	26,090,306.14	7.20

(3) 坏账准备变动情况

项 目	期初数	本期变动金额				期末数
		计提	收回或转 回	核销	其他	
按组合计提坏账准备	18,574,073.02	7,516,233.12				26,090,306.14
合 计	18,574,073.02	7,516,233.12				26,090,306.14

(4) 应收账款和合同资产金额前 5 名情况

期末余额前 5 名的应收账款和合同资产（含列报于其他非流动资产的合同资产）合计数为 266,318,633.35 元，占应收账款和合同资产（含列报于其他非流动资产的合同资产）期末余额合计数的比例为 73.49%，相应计提的应收账款坏账准备和合同资产减值准备合计数为 17,615,769.18 元。

2. 其他应收款

(1) 款项性质分类情况

款项性质	期末数	期初数
押金保证金	456,368.48	1,582,158.48
应收暂付款及其他	1,704,423.06	1,639,039.03

合并范围内关联方往来	2,400,575.38	
账面余额合计	4,561,366.92	3,221,197.51
减：坏账准备	194,301.63	286,935.43
账面价值合计	4,367,065.29	2,934,262.08

(2) 账龄情况

账 龄	期末数	期初数
1 年以内	4,312,038.44	2,965,539.03
1-2 年	144,000.00	130,000.00
2-3 年	30,000.00	
3 年以上	75,328.48	125,658.48
账面余额合计	4,561,366.92	3,221,197.51
减：坏账准备	194,301.63	286,935.43
账面价值合计	4,367,065.29	2,934,262.08

(3) 坏账准备计提情况

1) 类别明细情况

种 类	期末数				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
按组合计提坏账准备	4,561,366.92	100.00	194,301.63	4.26	4,367,065.29
其中：账龄组合	2,160,791.54	47.37	194,301.63	8.99	1,966,489.91
合并范围内关联方组合	2,400,575.38	52.63			2,400,575.38
合 计	4,561,366.92	100.00	194,301.63	4.26	4,367,065.29

(续上表)

种 类	期初数				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
按组合计提坏账准备	3,221,197.51	100.00	286,935.43	8.91	2,934,262.08
其中：账龄组合	3,221,197.51	100.00	286,935.43	8.91	2,934,262.08
合 计	3,221,197.51	100.00	286,935.43	8.91	2,934,262.08

2) 采用组合计提坏账准备的其他应收款

组合名称	期末数		
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)

账龄组合			
其中：1 年以内	1,911,463.06	95,573.15	5.00
1-2 年	144,000.00	14,400.00	10.00
2-3 年	30,000.00	9,000.00	30.00
3 年以上	75,328.48	75,328.48	100.00
小 计	2,160,791.54	194,301.63	8.99

3) 坏账准备变动情况

项 目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	小 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）	
期初数	148,276.95	13,000.00	125,658.48	286,935.43
期初数在本期	——	——	——	
--转入第二阶段	-7,200.00	7,200.00		
--转入第三阶段		-3,000.00	3,000.00	
本期计提	-45,503.80	-2,800.00	-44,330.00	-92,633.80
期末数	95,573.15	14,400.00	84,328.48	194,301.63
期末坏账准备计提比例（%）	2.22	10.00	80.06	4.26

4) 其他应收款金额前 5 名情况

单位名称	款项性质	期末账面 余额	账龄	占其他应收款余额的比例（%）	期末坏账 准备
上海砾阳软件有限公司	往来款	2,400,575.38	1 年以内	52.63	
福建优胜招标项目管理集团有限公司	保证金	100,000.00	1 年以内	2.19	5,000.00
安徽省农村信用社联合社信息技术中心	保证金	50,000.00	三年以上	1.10	50,000.00
中国海诚工程科技股份有限公司	保证金	50,000.00	1-2 年	1.10	5,000.00
上海荣数信息技术有限公司	保证金	50,000.00	1-2 年	1.10	5,000.00
小 计		2,650,575.38		58.11	65,000.00

3. 长期股权投资

(1) 明细情况

项 目	期末数			期初数		
	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	242,600,000.00		242,600,000.00	242,600,000.00		242,600,000.00
合 计	242,600,000.00		242,600,000.00	242,600,000.00		242,600,000.00

(2) 对子公司投资

被投资单位	期初数		本期增减变动				期末数	
	账面价值	减值准备	追加投资	减少投资	计提减值准备	其他	账面价值	减值准备
艾融电子	1,200,000.00						1,200,000.00	
上海宜签	1,400,000.00						1,400,000.00	
砾阳软件	130,000,000.00						130,000,000.00	
信立合创	110,000,000.00						110,000,000.00	
小 计	242,600,000.00						242,600,000.00	

(二) 母公司利润表项目注释

1. 营业收入/营业成本

(1) 明细情况

项 目	本期数		上年同期数	
	收入	成本	收入	成本
主营业务收入	225,201,898.35	173,984,121.44	178,666,761.68	126,429,426.70
合 计	225,201,898.35	173,984,121.44	178,666,761.68	126,429,426.70
其中：与客户之间的合同产生的收入	225,201,898.35	173,984,121.44	178,666,761.68	126,429,426.70

(2) 收入分解信息

1) 与客户之间的合同产生的收入按商品或服务类型分解

项 目	本期数		上年同期数	
	收入	成本	收入	成本
技术开发	222,701,294.74	173,599,696.28	167,845,229.81	119,251,151.72
技术服务	2,500,603.61	384,425.16	10,821,531.87	7,178,274.98
小 计	225,201,898.35	173,984,121.44	178,666,761.68	126,429,426.70

2) 与客户之间的合同产生的收入按经营地区分解

项 目	本期数		上年同期数	
	收入	成本	收入	成本
华东地区	119,805,795.66	91,792,831.02	66,438,866.42	49,475,949.15
华北地区	83,435,846.40	67,172,390.69	79,100,504.39	55,914,605.03

西南地区	8,254,129.92	6,277,705.89	7,678,411.84	4,970,243.33
港澳台及境外	7,061,133.00	4,864,342.03	5,438,962.56	3,690,821.98
华南地区	6,644,993.37	3,876,851.81	20,010,016.47	12,377,807.21
小 计	225,201,898.35	173,984,121.44	178,666,761.68	126,429,426.70

3) 与客户之间的合同产生的收入按商品或服务转让时间分解

项 目	本期数	上年同期数
在某一时段内确认收入	197,589,272.30	177,962,551.78
在某一时点确认收入	27,612,626.05	704,209.90
小 计	225,201,898.35	178,666,761.68

2. 研发费用

项 目	本期数	上年同期数
职工薪酬	26,104,155.35	22,017,642.08
折旧摊销费	651,999.82	979,243.48
代理、咨询服务费	88,965.59	183,939.80
测试认证费	71,728.30	218,651.79
差旅及交通费	56,777.26	53,700.48
租赁及其他	17,362.07	12,342.91
合 计	26,990,988.39	23,465,520.54

3. 投资收益

项 目	本期数	上年同期数
定期存款投资收益	4,122,777.78	3,621,825.42
合并范围内子公司分红收益	2,730,000.00	
合 计	6,852,777.78	3,621,825.42

十五、其他补充资料

(一) 非经常性损益

1. 非经常性损益明细表

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		
计入当期损益的政府补助，但与公司正常经营业务密切相关、符合国家政策规定、按照确定的标准享有、对公司损益产生持续影响的政府补助除外	1,612,850.20	
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		
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费		
委托他人投资或管理资产的损益		
对外委托贷款取得的损益		
因不可抗力因素，如遭受自然灾害而产生的各项资产损失		
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回		
企业取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益		
同一控制下企业合并产生的子公司期初至合并日的当期净损益		
非货币性资产交换损益		
债务重组损益		
企业因相关经营活动不再持续而发生的一次性费用，如安置职工的支出等		
因税收、会计等法律、法规的调整对当期损益产生的一次性影响		
因取消、修改股权激励计划一次性确认的股份支付费用		
对于现金结算的股份支付，在可行权日之后，应付职工薪酬的公允价值变动产生的损益		
采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益		
交易价格显失公允的交易产生的收益		
与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益		
受托经营取得的托管费收入		
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	3,245,964.19	
其他符合非经常性损益定义的损益项目		
小 计	4,858,814.39	
减：企业所得税影响数（所得税减少以“－”表示）	728,822.17	
少数股东权益影响额（税后）	227.83	

归属于母公司所有者的非经常性损益净额	4,129,764.39	
--------------------	--------------	--

（二）净资产收益率及每股收益

1. 明细情况

报告期利润	加权平均净资产收益率（%）	每股收益（元/股）	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	1.93	0.04	0.04
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	0.87	0.02	0.02

2. 加权平均净资产收益率的计算过程

项 目	序号	本期数
归属于公司普通股股东的净利润	A	7,490,660.30
非经常性损益	B	4,129,764.39
扣除非经常性损益后的归属于公司普通股股东的净利润	C=A-B	3,360,895.91
归属于公司普通股股东的期初净资产	D	415,583,312.15
发行新股或债转股等新增的、归属于公司普通股股东的净资产	E	
新增净资产次月起至报告期期末的累计月数	F	
现金分红等减少的、归属于公司普通股股东的净资产	G	31,332,495.00
减少净资产次月起至报告期期末的累计月数	H	6
现金分红等减少的、归属于公司普通股股东的净资产	G	
减少净资产次月起至报告期期末的累计月数	H	
现金分红等减少的、归属于公司普通股股东的净资产	G	
减少净资产次月起至报告期期末的累计月数	H	
报告期月份数	K	6
加权平均净资产	$L = D + A/2 + E \times F/K - G \times H/K$	387,996,147.30
加权平均净资产收益率	$M = A/L$	1.93%
扣除非经常性损益加权平均净资产收益率	$N = C/L$	0.87%

3. 基本每股收益和稀释每股收益的计算过程

（1）基本每股收益的计算过程

项 目	序号	本期数
归属于公司普通股股东的净利润	A	7,490,660.30
非经常性损益	B	4,129,764.39
扣除非经常性损益后的归属于公司普通股股东的净利润	C=A-B	3,360,895.91
期初股份总数	D	208,883,300.00
因公积金转增股本或股票股利分配等增加股份数	E	
发行新股或债转股等增加股份数	F	
增加股份次月起至报告期期末的累计月数	G	
因回购等减少股份数	H1	
减少股份次月起至报告期期末的累计月数	I1	
因回购等减少股份数	H2	
减少股份次月起至报告期期末的累计月数	I2	
报告期缩股数	J	
报告期月份数	K	6
发行在外的普通股加权平均数	$L=D+E+F \times G/K - (H1 \times I1 + H2 \times I2) / K - J$	208,883,300.00
基本每股收益	$M=A/L$	0.04
扣除非经常性损益基本每股收益	$N=C/L$	0.02

(2) 稀释每股收益的计算过程

经测算限制性股票激励事项本期不具有稀释性，稀释每股收益与基本每股收益一致。

上海艾融软件股份有限公司

二〇二六年八月十九日

第八节 备查文件目录

- （一）载有公司负责人、主管会计工作负责人、会计机构负责人（会计主管人员）签名并盖章的财务报表。
- （二）载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件（如有）。
- （三）报告期内在指定信息披露平台上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿。

文件备置地址：

公司董事会办公室
