

北京科蓝软件系统股份有限公司

2025 年半年度报告

2025-078



2025 年 8 月

第一节 重要提示、目录和释义

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

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

所有董事均已出席了审议本次半年报的董事会会议。

2025 年半年度公司主营业务、核心竞争力未发生重大不利变化，与行业趋势一致。公司所处行业市场规模保持增长态势，具有发展前景。公司具备较强的持续经营能力，不存在重大风险。关于“主营业务、核心竞争力、主要财务指标变动情况、所处行业景气情况”等信息详见“第三节、管理层讨论与分析”。

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

公司计划不派发现金红利，不送红股，不以公积金转增股本。

目录

第一节	重要提示、目录和释义	2
第二节	公司简介和主要财务指标	6
第三节	管理层讨论与分析	9
第四节	公司治理、环境和社会	32
第五节	重要事项	34
第六节	股份变动及股东情况	37
第七节	债券相关情况	43
第八节	财务报告	47

备查文件目录

- 一、 载有公司法定代表人、主管会计工作负责人、会计机构负责人签名并盖章的财务报表。
- 二、 报告期内在中国证监会指定网站上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿。
- 三、 载有公司法定代表人签名的 2025 年半年度报告原文件。

以上备查文件的备置地点：公司证券部

释义

释义项	指	释义内容
公司、本公司、科蓝公司、科蓝软件	指	北京科蓝软件系统股份有限公司
科蓝盛合	指	宁波科蓝盛合投资管理合伙企业（有限合伙）
科蓝盈众	指	宁波科蓝盈众投资管理合伙企业（有限合伙）
科蓝融创	指	宁波科蓝融创投资管理合伙企业（有限合伙）
科蓝金投	指	宁波科蓝金投投资管理合伙企业（有限合伙）
科蓝苏州	指	北京科蓝软件系统（苏州）有限公司
深圳科蓝	指	深圳科蓝金信科技发展有限公司
香港科蓝	指	科蓝软体系统（香港）有限公司
数蚂科蓝	指	北京数蚂科蓝科技有限公司
尼客矩阵	指	北京尼客矩阵科技有限公司
SUNJE SOFT	指	SUNJE SOFT 株式会社
大陆云盾	指	大陆云盾电子认证服务有限公司
深圳宁泽	指	深圳宁泽金融科技有限公司
证监会、中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
深交所	指	深圳证券交易所
《公司法》	指	《中华人民共和国公司法》
《证券法》	指	《中华人民共和国证券法》
《公司章程》	指	《北京科蓝软件系统股份有限公司章程》
股东大会、董事会、监事会	指	北京科蓝软件系统股份有限公司股东大会、董事会、监事会
报告期	指	2025 年 1 月 1 日-2025 年 6 月 30 日
元、万元	指	人民币元、万元

第二节 公司简介和主要财务指标

一、公司简介

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

二、联系人和联系方式

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

三、其他情况

1、公司联系方式

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

适用 不适用

公司注册地址、公司办公地址及其邮政编码、公司网址、电子信箱等在报告期无变化，具体可参见 2024 年年报。

2、信息披露及备置地点

信息披露及备置地点在报告期是否变化

适用 不适用

公司披露半年度报告的证券交易所网站和媒体名称及网址，公司半年度报告备置地在报告期无变化，具体可参见 2024 年年报。

3、注册变更情况

注册情况在报告期是否变更情况

适用 不适用

公司注册情况在报告期无变化，具体可参见 2024 年年报。

4、其他有关资料

其他有关资料在报告期是否变更情况

适用 不适用

公司于 2025 年 5 月 20 日召开公司 2024 年年度股东大会，审议通过《关于变更公司注册资本的议案》和《关于修订〈北京科蓝软件系统股份有限公司章程〉并办理工商变更登记的议案》，具体内容详见公司于 2025 年 5 月 20 日在巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）上披露的《2024 年年度股东大会决议公告》（公告号：2025-049）。公司已完成上述决议审议批准的工商变更登记手续，并取得北京经济技术开发区市场监督管理局换发的《营业执照》，具体内容详见 2025 年 7 月 3 日在巨潮资讯网上披露的《关于完成变更登记并换发营业执照的公告》（公告号：2025-063）。

四、主要会计数据和财务指标

公司是否需追溯调整或重述以前年度会计数据

是 否

	本报告期	上年同期	本报告期比上年同期增减
营业收入（元）	312,228,284.44	503,829,164.58	-38.03%
归属于上市公司股东的净利润（元）	-6,215,978.05	-3,390,821.18	-83.32%
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润（元）	-9,012,651.42	-7,642,970.17	-17.92%
经营活动产生的现金流量净额（元）	20,354,257.71	-144,512,627.89	114.08%
基本每股收益（元/股）	-0.013	-0.008	-62.50%
稀释每股收益（元/股）	-0.013	-0.008	-62.50%
加权平均净资产收益率	-0.76%	-0.31%	-0.45%
	本报告期末	上年度末	本报告期末比上年度末增减
总资产（元）	2,294,710,418.65	2,329,304,143.55	-1.49%
归属于上市公司股东的净资产（元）	816,381,137.80	813,910,022.25	0.30%

五、境内外会计准则下会计数据差异

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

适用 不适用

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

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

适用 不适用

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

六、非经常性损益项目及金额

适用 不适用

单位：元

项目	金额
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）	965,293.80
计入当期损益的政府补助（与公司正常经营业务密切相关、符合国家政策规定、按照确定的标准享有、对公司损益产生持续影响的政府补助除外）	2,187,946.68
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	162,811.27
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-7,598.43
减：所得税影响额	499,382.43
少数股东权益影响额（税后）	12,397.52
合计	2,796,673.37

其他符合非经常性损益定义的损益项目的具体情况：

适用 不适用

公司不存在其他符合非经常性损益定义的损益项目的具体情况。

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

适用 不适用

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

第三节 管理层讨论与分析

一、报告期内公司从事的主要业务

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

当前，发展新质生产力已成为国家级战略，数字技术与数字经济是新质生产力重要的驱动力。《2025 年政府工作报告》提出，持续推进“人工智能+”行动，将数字技术与制造优势、市场优势更好结合起来，支持大模型广泛应用，大力发展智能网联新能源汽车、人工智能手机和电脑、智能机器人等新一代智能终端以及智能制造装备。国产 AI 产业链从算力、算法到应用场景正逐步完善。

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

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

2025 年 5 月，国家数据局综合司印发了《数字中国建设 2025 年行动方案》（以下简称《行动方案》），《行动方案》部署了体制机制创新、地方品牌铸造、“人工智能+”、基础设施提升、数据产业培育、数字人才培育、数字化发展环境优化、数字赋能提升等 8 个方面的重大行动。《行动方案》强调，以数据要素市场化配置改革为主线，加快培育全国一体化数据市场，因地制宜发展以数据为关键要素的数字经济，加快推进城市全域数字化转型，着力提升数字智能化水平，一体化推进数字基础设施扩容提质，持续深挖人工智能等数字技术应用新场景，以数字化驱动生产生活和社会治理方式变革，加快推动数字领域国际合作，全面提升数字中国建设水平。

2025 年 6 月，中国香港特区政府发布《香港数字资产发展政策宣言 2.0》宣布代币化政府债券发行常态化，并推动贵金属、有色金属及可再生能源等更广泛的资产及金融工具代币化。跨境支付与汇款、B2B 支付和资产代币化结算是稳定币增长较快的使用场景。在上述场景下使用稳定币能够提高支付和结算效率，大幅降低成本并提高透明度。

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

（一）信息技术应用产业正加速推进国产化进程

2025 年是信创全面替代的第一年。在政策引导与市场需求双轮驱动下，我国信息技术应用创新产业正加速推进国产化替代进程，形成具有标志性意义的产业发展拐点。国资委下发的 79 号文明确要求所有央企、地方国企在 2027 年底前 100%完成信息化系统的信创改造，完成生产制造、研发系统等复杂场景的“能替尽替”，确保全系统 100%达标，覆盖操作系统、数据库、中间件、应用软件等全链条。根据最新行业研究预测，我国 2027 年信创总规模有望达到 1.56 万亿，年均复合增速 2.10%。

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

（二）AI 大模型技术快速发展，赋能金融行业升级

2025 年 6 月，工业和信息化部召开会议，强调要系统谋划、协同推进，通过推动战略、规划、政策、标准等方面落实，为人工智能产业发展和赋能新型工业化打造良好的生态环境，充分激发创新活力。要夯实产业基础，强化算力供给，统筹布局通用大模型和行业专用大模型，注重软硬件适配，加快建立高质量行业数据集，提升重点产品装备的智能化水平。

随着人工智能大模型技术进入高速发展期，其与实体经济的深度融合正加速推进产业智能化转型。作为数字化转型的先行领域，金融业凭借其数据密集型和知识密集型的行业特性，正在成为大模型技术应用的战略高地。AI 大模型已广泛应用于金融领域的 AI 银行、智能对话、智能营销、智能贷款、智能投顾等诸多场景中。今年 4 月，阿里通义千问发布 Qwen3 系列开源大模型，小米开源首个参数规模 7B 的推理大模型 Xiaomi MiMo，DeepSeek 发布 Prover-V2 模型。国产大模型千帆竞发，能力快速跃进为 AI 应用生态繁荣奠定坚实技术底座。目前 DeepSeek-V3 性能上已达到世界领先水平，可实现在有限的预算下开发强劲性能的大模型，从而降低大模型的准入门槛，推动 AI 应用的落地进程。DeepSeek R1 推理模型出现后，将思维链（COT）从传统大模型中剥离出来，促使银行 APP 从过去被动执行客户指令，转变为随时随地洞察客户当下业务意图，并预测客户下一步行为，实现从“读懂客户”到“知晓客户所想”的跨越。这一转变不仅对银行业，对众多服务行业的线上渠道都将产生巨大冲击，促使传统的线上渠道系统转变为基于大模型的预测式交互系统，将对客户服务与营销领域带来颠覆性改造。

金融行业本身就拥有丰富的数据和 AI 应用场景，越来越多金融机构开始将 AI 更深入地、更全面地应用到自身运营与业务中。金融 IT 服务商凭借其在金融数据、金融业务理解与技术领域的优势，成为 AI+金融市场的重要参与者，在 AI 技术可用性、金融行业 AI 应用需求双重提升的背景下，给金融 IT 服务商带来了破局新思路。

（三）鸿蒙生态迅猛发展

2025 年 5 月，搭载鸿蒙操作系统的“鸿蒙电脑”正式亮相，标志着信息技术产业迈入全场景智能协同新阶段，华为终端全面进入鸿蒙时代。6 月，华为开发者大会上正式发布鸿蒙 HarmonyOS 6 操作系统，标志着人机交互进入新阶段。该系统首次推出 HMAF 鸿蒙智能体框架，实现从图形界面（GUI）向语言智能交互（LUI）的跨越。首批五十余个鸿蒙智能体已覆盖工作生活全场景，在技术底层，方舟引擎的升级大幅提升性能。经过几年发展，鸿蒙生态持续壮大，鸿蒙操作系统已发展成为最具生命力的数字底座，硬件生态包括超过 10 亿台鸿蒙生态设备、2800 家鸿蒙智联生态合作伙伴、7700 个鸿蒙智联认证产品，软件生态覆盖 720 万名应用开发者、已上架超过 20000 个鸿蒙应用和元服务，并实现从操作系统内核、文件系统，到编程语言、人工智能框架和大模型等全部实现自研。

面向全场景智慧生态建设，实现了从移动终端到车机系统、智能家居、政务、医疗、工业等领域的无缝互联。随着生态体系的完善，鸿蒙已进入应用开发与迁移的爆发期，为全球开发者及生态合作伙伴开启万亿级市场空间。

（四）国产算力产业前景广阔

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

今年国产算力产业正迎来关键转折，从技术跟跑迈向创新引领。随着 AI 与数字化转型加速，自主可控的算力体系成为目前的战略核心。当前，国产芯片性能持续突破，开原生态日益完善，应用场景快速拓展，标志着我国算力产业已

进入高质量发展新阶段。未来，国产算力将在全球数字经济格局中扮演越来越重要的角色，为各行业数字化转型注入新动力。

（五）银行线下网点数智化转型稳步推进

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

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

报告期内公司从事的主要业务

（一）公司的主营业务

公司主营业务是向以银行为主的金融机构提供线上线下软硬件一体化，国际国内通用的整体解决方案及中国原创自主品牌数据库等技术产品，为银行和非银金融机构提供基于互联网技术的咨询、规划、建设、营运、产品创新以及市场营销等数字银行一揽子解决方案，目标客户主要为国有银行、股份制银行、城商行、农商行、省级农信联社等规模以上银行，以及保险、证券、信托、财务公司、大型央企国企、金融控股公司等非银行金融机构。

公司作为国内领军金融数字化咨询及解决方案服务商，26 年矢志不渝深耕金融科技领域，坚持创新驱动发展，引领和推动了银行业金融服务的互联网化、移动化、数字化、数智化的普及和发展，拥有完善的产品和解决方案交付能力。公司拥有可清晰验证的完整的自主知识产权的中国自主品牌数据库，成为目前国内唯一一家既拥有完整自主知识产权分布式交易型数据库的基础软件，又拥有前中后台完整数字银行产品家族的、极具创新基因的科技企业。

据国际著名的市场研究与评级公司 IDC，连续九年报告显示：“科蓝软件在数字银行解决方案、移动银行等前沿市场领域，连续九年蝉联市场第一”。

（二）公司重点产品介绍：

1、智能数字金融产品系列

公司作为国内主要数字银行解决方案供应商，在引领和推动移动银行和数字银行的普及和发展方面一直处于领军地位，结合当前人工智能和大模型的发展，公司积极推进、完善相关产品和解决方案数智化服务能力。

公司智能数字金融产品主要包括：网络银行、移动银行、互联网平台、AI 银行、智能业务中台、智能营销管理平台、金融开放平台、移动展业等。随着信息技术的不断提升，消费者深度依赖于网络处理事务，实现互联互通，银行业务也从线下网点→网络银行→移动银行→直销银行→开放银行→数字银行→智能银行→AI 原生银行，直至发展为银行的最高境界未来银行。公司基于对银行业务的深刻理解，前瞻性的互联网思维及丰富的金融产品开发经验，助力银行打造线上化、数字化、智能化三大能力。

（1）AI 数字银行产品

公司 AI 银行的产品，包括构建 AI 银行 app 应用、AI 营销等 AI 系统化能力，提供模型管理平台，支持 DeepSeek、千问、智谱等主流开源大模型的管理及路由等。应用层面，随着生成式 AI 的发展，银行 AI 应用场景（多智能体）包括但不限于智能 AI 银行 app、智能问答、智能运营、企业金融、智能尽职调查报告生成等多个应用场景。基于多种 AI 模型，银行还提供语音交互、数字播报、营销图片创作、文字描述等多模态 AIGC 功能，该 AI 应用可支持渠道多场景应用、渠道获客、品牌宣传、用户维护、内部培训知识库等多种业务场景。

(2) 非银数字金融产品

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

(3) 智能中台产品

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

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

a. 双鱼座中台产品介绍：

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

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

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

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

b. PE Fast：

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

性能方面：缓存、线程池、异步处理等机制设计，能够支撑更高的交易吞吐量；

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

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

2、新版智慧营销平台

智慧营销平台持续深耕智能化能力，依托魔聚平台的安全底座与智能引擎，构建了覆盖金融机构各细分场景、部门、岗位、角色的场景化智能应用体系。该体系深度融合大数据底座、CRM 系统、用户中心、活动超市、绩效管理、企微、客户经理展业、领导驾驶舱等核心模块，形成面向对私、对公业务的综合营销支撑平台。平台的设计理念进一步聚焦于场景化智能驱动，深度集成 AI 智能体能力，精准匹配不同岗位人员的核心诉求，显著提升营销精准度与运营效率。运营人员借助 AI 更高效地理解客户需求、AI 生成适配策略、执行营销动作并获得实时反馈。同时，平台强化了动态数

据洞察能力，运营人员可通过自然语言交互（升级版 AI 问数）实时获取多维度的营销活动效果分析、生成高度定制化的绩效报表，并获得基于实时数据的策略调优建议。魔聚平台提供的“私有化安全底座”、“零代码智能引擎”及“场景化智能体工厂”三大核心能力，是驱动智慧营销平台实现场景化、精细化、智能化运营跃升的关键技术支撑。

3、为金融机构定制鸿蒙生态服务平台

(1) 科蓝鸿蒙 (HarmonyOS) 移动金融技术平台 4.0

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

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

新版本优势：

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

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

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

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

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

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

(3) 交易回溯系统仓颉版

交易回溯系统实现了仓颉语言的技术栈改造和商业化落地，以验证全栈信创环境下金融互联网服务的安全性、稳定性和极端环境下业务连续性，该系统作为金融产品销售支撑系统之一，具有高并发、低时延、大流量等特点，承载着客户金融产品受理环境全流程交易回溯，有效满足金融产品销售和交易行为记录、保存、回溯检查的需要。交易回溯系统仓颉版实现全功能的系统重构，基于仓颉语言、仓颉开发框架、仓颉三方库等完成系统设计及研发。真正实现包括芯片、操作系统、中间件、数据库等软硬件及编程语言层面的全栈信创支持。

4、SUNDB 分布式交易型数据库

公司打造的中国自主品牌原生分布式数据库 SUNDB，SUNDB 数据库高达 98.31% 的代码自研率，完全可以保障关键信息基础设施领域的数据安全。新升级 V25c 版本锚定数据库市场“高效与兼容”刚需及数据库市场对多场景、高性能的核心需求；V25c 通过新增数据治理功能，成为 AI 应用的“可靠数据底座”；V25c 通过功能迭代覆盖 AI 融合场景，既满足了企业对数据库“兼容、高效、稳定、可靠”的核心诉求，又为 AI 应用提供了从数据存储、处理到安全管理的全链路支持。后续将持续跟进数据库云原生、AI 实时推理等趋势，进一步强化数据与 AI 模型的协同能力。

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

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

5、智能高柜数币机器人“小蓝”

公司自主研发的智能高柜数币机器人“小蓝”操作台(PC)，已正式完成鸿蒙操作系统(HarmonyOS NEXT)的全线适配升级。该平台作为自主可控的数字化金融底座，构建“芯片-操作系统-中间件-应用”全栈信创生态，“小蓝”基于国产处理器芯片搭载鸿蒙PC操作系统、统信、麒麟等系统，可实现与网点自助设备、平板、智慧大屏、智能手机等相互连接，通过设备间互联互通，为网点转型、创新型场景应用提供更多便利条件。

在通用人工智能方面，结合主流大模型等AI技术，“小蓝”支持智能语音对话、人脸识别、远程视频柜员、3D数字人、智能投顾等功能，支持数字人民币与现金的自由兑换，可为银行客户提供更多个性化的服务；优化欺诈检测及信贷决策场景，提升金融业务处理精准度。“小蓝”适配搭载昇腾算力的硬件平台，支持蒸馏通用AI模型，实现更强的通用AI能力，全面加速AI大模型在智慧网点的应用。该平台部署灵活，零改造零装修部署，快速支持农村地区“零网点”服务延伸，解决金融服务“最后一公里”难题。

6、分布式金融核心系统

公司持续深耕分布式金融核心系统领域，已成功构建起以分布式互联网银行核心业务产品为核心引擎的先进解决方案体系。为满足互联网场景下高并发、快速迭代的业务需求，公司多年来不断创新，其领先的分布式账户体系已在银行、财务公司及消费金融等众多客户中成功落地，推动和引领了国内金融核心系统的转型。伴随市场演进，公司产品战略更加聚焦，分布式互联网银行核心业务产品线已实现显著拓展与深化。在原有坚实基础之上，现已发展出包括分布式金融核心系统、消费金融新核心系统、互联网信贷系统、综合信贷系统、智能风控系统、互联网业务中台、场景业务平台及开放平台在内的完整产品矩阵。这使我们能更深入地服务于银行、消费金融、信托等多元化金融机构客户。

同时，公司积极拥抱前沿技术浪潮，积极将大模型(LLM)与知识图谱深度融合，打造“信贷超级智能体”。通过构建金融AI智能体(如AI信贷审批官、合规质检员、智能尽调助手等)，推动金融服务模式从“数字化应用+传统人工主导”向“数字化应用+智能体+人工协同”的智能化跃迁。这不仅显著提升了金融服务的效率与风险管控质量，更为最终用户带来了更高效、精准和优质的体验，持续赋能客户业务创新与价值增长。

7、安全类产品

公司安全类产品包括网络身份验证平台、安全输入系统、网银客户端、电子安全认证、数字认证、电子保全、电子签约平台以及符合信创要求的安全密码键盘、国密浏览器/国密客户端。主要用于对银行等金融机构安全系统的建设。

(1) 国密浏览器/国密客户端

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

(2) 信创版银企通

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

(3) 安全密码键盘

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

(4) 端云一体抗量子可信通信组件

端云一体抗量子可信通信组件基于openHiTLS和鲲鹏、鸿蒙等行业工程化方案，通过端云一体的TEE机密计算协同架构，为企业提供全方位的安全防护能力。方案整合了环境检测、设备指纹、密钥管理、抗量子算法、零信任安全架构等

多种安全技术，构建了从端到云的一体化全新的安全防护体系，具有可升级、可裁剪、低成本、高安全的特点。

（三）公司主要经营模式

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

主要经营模式如下：

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

（四）报告期内，公司已经完成以下重要工作：

推进 AIDB+AI 机器人+AI 算力中心“3A”战略，企业级大模型应用平台赋能金融机构。AIDB 领域，公司 SUNDB 数据库产品新升级 V25c 版本，通过新增数据治理功能，成为 AI 应用的“可靠数据底座”，通过功能迭代覆盖 AI 融合场景，既满足了企业对数据库“兼容、高效、稳定、可靠”的核心诉求，又为 AI 应用提供了从数据存储、处理到安全管理的全链路支持。AI 机器人领域，“小蓝”结合主流大模型等 AI 技术，支持智能语音对话、远程视频柜员、3D 数字人等功能，优化欺诈检测及信贷决策场景，提升金融业务处理精准度。“小蓝”适配搭载昇腾算力的硬件平台，支持蒸馏通用 AI 模型，实现更强的通用 AI 能力，全面加速 AI 大模型在智慧网点的应用。AI 算力中心，公司正在苏州建设 AI 算力中心，已与华为等国内众多基础设施厂商在 AI 基础设施领域达成广泛联盟合作。

1、报告期内的主要创新产品

（1）国产 SUNDB 数据库产品持续升级

报告期内，公司 SUNDB 数据库产品推出 V25c 版本，该版本支持 GB18030-2022、报表查询、透视查询、外部 c 程序、正则表达式、角色、存储过程函数等的例程相关属性（Routine Characteristics）、合并语句（merge）、外键，完善嵌入式查询，改善磁盘性能、云环境下的易用性、分布式环境下的数据重分布性能、分布式语句的性能等。

新版本主要围绕 AI 应用进行适配升级：

一、核心功能升级：锚定数据库市场“高效与兼容”、“多场景适配、高性能支撑”需求，尤其是企业级用户在数据格式兼容、查询效率及分布式部署上的持续提升。V25c 版本围绕这一核心需求完成基础能力强化：兼容性拓展，支持国家标准编码 GB18030-2022，覆盖多源数据场景；查询能力进阶，可快速从海量数据中提取结构化信息，响应复杂分析需求；分布式与云原生优化，解决大规模数据场景下“存储分散但计算高效”的痛点，可快速完成跨节点数据聚合查询，适配规模化部署。

二、数据治理强化：支撑 AI 市场“高质量数据”核心诉求，V25c 通过新增数据治理功能，成为 AI 应用的“可靠数据底座”：数据规则约束，保障 AI 训练数据质量，减少模型偏差；自动化数据处理，适配 AI 实时性需求，通过触发器自动校验格式，确保实时输入 AI 决策模型的数据有效；复杂数据格式贴合 AI 市场“多模态数据融合”的需求，覆盖 AI 多模态场景。

V25c 版本通过“基础能力适配数据库市场主流需求、数据治理支撑 AI 数据质量、高级功能覆盖融合场景”，既满足了企业对数据库“兼容、高效、稳定”的核心诉求，又为 AI 应用提供了从数据存储、处理到安全管理的全链路支持。后续将持续跟进数据库云原生、AI 实时推理等趋势，进一步强化数据与 AI 模型的协同能力。

(2) 智能高柜数币机器人“小蓝”已接入主流大模型

2025 年上半年在产品研发方面，自主开发的“小蓝”新一代 PowerTeller 柜面全渠道统一平台，首次在鸿蒙 PC 系统上适配成功，运行稳定，性能卓越，跨平台兼容性好；在通用人工智能方面，“小蓝”开发出搭载昇腾算力的硬件平台，蒸馏通用 AI 模型到“小蓝”，实现更强的通用 AI 能力，全面加速 AI 大模型在智慧网点的应用。

2025 年上半年在市场化开发方面，“小蓝”完成了某国有大行定制款设计与 SP 软件的适配开发、测试和上线，其中新开发的自动盘库功能有效为银行降低了现金从金库往返于网点的管理成本，有效减少了柜员对设备现金尾箱的管理工作。

目前，“小蓝”已正式完成鸿蒙操作系统（HarmonyOS NEXT）的全线适配升级。作为华为鸿蒙生态在金融领域的核心合作伙伴，科蓝软件通过“小蓝”这一创新产品，持续推动国内 22 万家银行网点的智能化转型，且海外市场空间庞大，开创数智银行新时代。

(3) 适应信创要求，MADP 移动开发平台产品持续升级至 4.0 版本

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

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

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

(4) 数字银行产品全面 AI 升级

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

(5) VX 移动端及跨端组件的持续开发和优化

报告期内，公司推出 VX5 移动端及跨端组件，研发工作主要包括：

VX5 新增 VSCode 插件，实现可视化管理工程信息，帮助开发人员进行项目的开发、调试、打包等，减少开发及维护成本。新增插件配套的移动端 H5 种子工程与跨端种子工程，其中跨端种子工程开箱即用，跨端适配，一套代码，多端运行：无缝支持 H5、微信小程序、支付宝小程序、抖音小程序，API 设计一致，降低多平台适配成本。

该插件包含：1、开发指引：包含工程信息展示，多平台多运行环境的配置，针对不同平台不同环境的环境变量配置、各环境的开发环境启动调试，选择模块进行应用的打包；2、功能开发：功能模块化，功能模块的增删改查。模块内页面的增删改查、复制、预览、配置与页面设计信息等，模块内组件的增删改查，也可以通过复制快速克隆现有组件，帮忙用户快速创建一个新组件；3、API 管理：接口的增删改查，接口分组管理，支持 swagager 及 json 格式的接口文档导入，可以配置模拟数据，接口的测试；4、数据管理：包含公共请求字段、通用字段映射、请求字段映射、响应字段映射等的查询、新增、编辑、复制、删除、导入、导出等；5、环境管理：插件的基础参数、api 配置、模板配置的查询。

（6）魔聚平台

公司核心 AI 产品魔聚平台是一款 AI 技术驱动的创新应用平台，基于不同模型聚合的基础上构建场景 AI Agent。魔聚平台支持多模型（文心千帆、火山方舟、通义及开源的 LLAMA3 等国内主流 AI 大模型）聚合调用，能够根据特定的业务场景自定义配置 Agent 智能体和实现不同的智能体组合配置，平台涵盖了多模型集成管理、Agent 智能体应用、智能体工作流程以及对应的智能问数、智库等智能体应用，嵌入在数字营销、数字风险、数据运营和产业金融等场景金融业务中，实现场景+金融的数字化转型。

该平台实现全链路技术升级，显著提升金融企业级 AI 市场竞争力。平台围绕“私有化安全底座+零代码智能引擎+场景化智能体”架构，完成三大技术突破：强化国产算力生态兼容性，实现基础设施自主可控；扩展智能体工厂的行业覆盖能力，显著降低智能应用开发门槛；优化大小模型协同运营的全生命周期管理体系，通过自动化数据治理与实时风险监控提升 AI 可靠性。平台在智能营销、客户服务、金融信贷、办公助手等核心场景取得实质性成果，为多领域客户提供智能化闭环解决方案，有效解决业务痛点并提升运营效能。同时推出数据精炼工厂和模型监控产品，解决大模型的二次训练、微调、AI 绩效、AI 幻觉和伦理问题，形成了一套完整的大模型基础能力体系。目前已解决金融行业 AI 落地的关键技术障碍与场景适配难题，支撑大量智能体应用，形成核心技术壁垒，深化垂直场景及构建 AI Development Store 内部开发者生态，奠定坚实基础。

（7）开发效能管理产品 IPDP 升级

魔云一体化（简称 IPDP），是一站式开发辅助效能平台，通过全流程开发管控，快速搭建项目原型、API 管理、自动化测试、低代码，以及项目开发协同能力，有效提升开发侧的效率，减少项目经营成本。报告期内研发进展及优化内容如下：

集成可视化安全组件矩阵，实现安全策略与业务逻辑开发的自动耦合；

智能元数据治理，独创「治理即编码」机制，支持接口/数据库元数据的版本化追踪与智能映射，元数据变更自动同步至关联代码库；

知识库接入 DeepSeek；

其他效能模块优化：如拖拽式流水线编排器的 CI/CD、开发者资源社区、测试管理中枢等。

（8）分布式运维监控平台 NTC 持续升级

分布式运维监控平台 NTC 以自动化运维为核心，构建全链路诊断与一体化运维体系，提升系统稳定性与运维效率。

本次升级内容包括：全面升级产品 UI，迭代发布多个产品版本，功能升级聚焦在可视化监测方面；优化智能诊断引擎，在实现故障快速定位、根源自动分析时更清晰准确；监控预警升级，结合 Prometheus+Grafana，使监控预警更符合运维人员使用习惯；深化分布式任务、Redis、Nacos 等分布式软件的运维管理，形成“监控-预警-诊断-优化”闭环，让运维模式向自动化、智能化转型，为业务连续性提供坚实保障。

2、报告期内公司中标的重要项目

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

报告期内，公司中标的项目主要有：

（1）银行

- 2025 中国农业发展银行资源池项目
- 2025 中国邮政储蓄银行企业网银新增及维护项目、企业网银系统新增功能工程应用软件技术开发项目
- 2025 华夏银行信息科技人力资源池综合支付平台及风控项目、企业网银和企业手机银行系统优化项目、海南自由贸易港电子围网改造项目、企业网银和企业手机银行系统优化项目
- 2025 华夏银行信用卡中心项目
- 2025 上海浦东发展银行信息系统研发服务项目

- 2025 中国光大银行维护项目、企业网银系统开发服务项目
- 2025 中国光大银行信用卡中心手机银行项目
- 2025 乌鲁木齐银行线上渠道项目
- 2025 青岛银行互联网账户管理系统运维项目
- 2025 贵阳银行新增网上银行系统、微信银行和信用卡管理平台开发服务项目
- 2025 江西银行企业网银项目
- 2025 汉口银行个人线上渠道建设技术开发项目
- 2025 宜宾市商业银行电子银行对接智能客服项目
- 2025 西藏银行金融安全展业设备证件云识读服务项目
- 2025 临商银行共管宝产品项目
- 2025 浙江民泰商业银行企业网银滚动开发项目
- 2025 台州银行个人网银系统维保项目
- 2025 郑州银行个人互联网业务平台安卓客户端 aar 模式改造、mPaaS 基线升级项目、2025 郑州银行集团实体现金池及虚账户账务处理规则优化项目现金管理系统改造项目、郑能量信用卡功能优化项目移动营销 APP 系统改造项目、对接人行反诈一体化平台受害人预警精准拦截项目
- 2025 重庆银行渠道整合平台项目
- 2025 保定银行手机银行网上银行配合网联平台改造项目
- 2025 盛京银行交易回溯系统项目
- 2025 绵阳市商业银行电子银行项目
- 2025 上海银行网络金融银行领域服务项目
- 2025 晋商银行交易回溯系统改造项目、金融联合惩戒改造项目
- 2025 宁波通商银行网银项目
- 2025 锦州银行电子渠道研发项目
- 2025 泉州银行手机银行鸿蒙版 SDK 采购项目-手机银行国密相关 SDK 项目
- 2025 重庆农村商业银行手机银行 App 活动项目
- 2025 辽宁农村商业银行交易回溯系统项目
- 2025 江苏苏州农村商业银行对公渠道项目
- 2025 贵阳农村商业银行维护项目
- 2025 北京农村商业银行企业网银维保项目
- 2025 安徽省农村信用社联合社综合权益平台软件开发项目、网上银行系统软件开发及运维项目、微信银行系统软件开发项目
- 2025 江西省农村信用社联合社手机银行客户端安全输入组件项目
- 2025 中银富登村镇银行移动业务平台运维项目
- 2025 永丰银行手机银行、企业网银、移动业务系统维护服务项目、手机银行安全风险改造项目、企业网银优化项目技术开发项目
- 2025 东亚银行 CTMS 配合互联网消费贷新增支持蚂蚁信用购产品项目
- 2025 富邦华一银行风险评估逻辑校验调整项目、个人网银配合 SWIFT 报文格式切换项目、开发及测试项目
- 2025 梅州客商银行积分平台回迁项目
- 2025 威海蓝海银行回溯系统鸿蒙版 SDK 采购项目
- 2025 新韩银行交易回溯系统维保项目

(2) 保险

- 2025 长江养老保险股份有限公司网上受理系统和客户服务系统运维项目、客户自助服务系统人社部管理要求系统功能改造项目、客户信息系统信创改造项目

- 2025 国民养老保险股份有限公司客户中心平台二期项目

(3) 消金

- 2025 京东消费金融有限公司催收管理系统项目、综合信贷系统项目
- 2025 中银消费金融有限公司手机 APP 项目
- 2025 捷信消费金融有限公司综合信贷系统项目、催收管理系统项目

(4) 信托

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

(5) 其他

- 2025 海通证券股份有限公司软件运维服务项目
- 2025 金电信息科技（北京）有限责任公司电子渠道迁移项目
- 2025 北京中电普华信息技术有限公司网上国网负载均衡服务项目
- 2025 中国移动通信集团河南有限公司分布式技术服务平台项目
- 2025 郑州新发展商业保理有限公司“瑞保安途”系统优化项目
- 2025 四川宜宾五粮液新核心业务系统资金池优化改造项目
- 2025 城银清算服务有限责任公司网联一点接入平台维护服务项目、电子银行平台系统维保服务项目
- 2025 长沙市政务云二期华为云底座视频云平台项目
- 2025 银联数据服务有限公司零售数字信贷账务功能升级研发项目

3、持续推进生态建设

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

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

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

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

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

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

4、持续打造市场影响力

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

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

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

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

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

二、核心竞争力分析

依托互联网银行业务体系及底层技术架构的持续迭代创新，结合公司在银行智能网点数字化转型和金融数据综合应用领域的深度实践，企业核心竞争力已全面重构为数字银行领域的深度创新。通过构建“互联网银行+大数据分析+智能网点转型”三位一体的有机融合模式，公司成功实现了从互联网银行向数字银行的战略升级，形成了具有行业领先性的数字银行架构体系。

（一）深厚的研发基础

公司自 1999 年起开创性实践 Java 应用服务器技术，成功打造首个网上银行系统。通过持续技术创新，逐步构建起自主核心技术体系：从 NetBank 2000 技术框架起步，相继研发出 PowerEngine 开发平台、MADP 移动应用开发平台及双鱼座分布式技术平台。基于此技术平台体系，公司创新实现多维度技术突破：通过建立统一的技术架构支撑真正的全渠道服务能力；依托领域驱动设计方法论与业务实践沉淀，构建元服务管理体系；结合数据治理框架与可视化服务编排技术，形成完整的敏捷开发解决方案。这些创新实践有效支撑银行业务模式创新、数据价值释放及产品迭代加速，推动了国内数字银行业务的快速发展。

公司自创立以来始终秉持自主研发与自主创新原则，面向金融机构打造 100%自主知识产权的产品集群与技术解决方案，构建起覆盖数字银行全场景的互联网产品矩阵，累计服务 500 多家金融机构。凭借贯穿咨询规划、系统建设、运营优化、创新孵化及数字营销的全生命周期服务能力，公司依托已验证的技术中台与市场检验的服务体系，为金融科技深度融合提供全栈式解决方案，持续赋能金融机构实现全流程数字化转型，共建安全可控的智慧金融新生态。在基础软件领域，公司基于自主研发构建了具备完整自主知识产权与核心技术的分布式数据库系统，该产品在高并发事务处理及实时交易响应等核心性能指标上达到金融行业严苛标准，目前已在金融级高端应用场景中成功占领信创国产化的战略高地。

截止 2025 年 6 月底，公司已取得 392 项软件著作权及多项专利，拥有从基础软件到应用层的全部源代码和自主知识产权，拥有近 2000 名 IT+金融的复合型人才，建立了经验丰富的各类研发与服务人才梯队。

（二）优秀的数字银行业务经验积淀

公司自创立以来始终深耕中国金融科技领域，秉持“业务驱动技术创新，科技赋能业务发展”核心理念，历经二十年发展已形成覆盖金融前中后台的全栈式解决方案——包括移动银行、网络银行等前端服务平台，双鱼座业务中台、智慧营销中台等中台支撑体系，以及核心业务系统、监管报送系统等后台管理系统，同步构建起“战略咨询+项目交付+系统集成”三位一体的综合服务能力；针对金融机构数字化转型的核心需求，公司通过设立专业客户体验中心，自主研发智能客户旅程分析平台与数字化体验管理工具，打造“产品设计-技术实施-运营优化”全周期服务体系，成为业内领先的线上线下全渠道数字化客户体验解决方案服务商

（三）优质的客户资源

经过多年深耕发展，我司已构建覆盖国有大行、政策性银行、城商行、农商行及外资银行等金融客户网络，为超 500 家金融机构开发 2000 余套业务系统并保持长期合作；同时依托自主研发的软件技术优势，与央企、国企及华为、阿里、腾讯等科技领军企业共建开放型智慧金融生态，通过资源整合与技术创新持续赋能行业数字化转型，驱动全产业链

价值升级。

（四）拥有自主知识产权的国产数据库与全系列银行互联网产品的供应商

传统数据库国产化替代的核心风险在于国产数据库产品成熟度与既有业务系统改造的适配性，其成功实施不仅依赖于厂商对核心技术的完全掌控，更需应用开发商深度参与系统适配改造。公司凭借国内唯一“自主分布式事务型数据库+全系列银行互联网产品”双引擎优势，通过 SUNDB 数据库与金融场景的深度融合，构建了“核心产品+500 余家金融客户实践+近千名专业 DBA 团队+2000 余个银行关键交易系统验证”的四维技术保障体系，形成从基础软件到应用生态的闭环能力，在国产化替代中无需外部依赖即可独立完成全流程测试验证与生产部署，实现技术自主与业务落地的双重突破。

（五）高标准的管理体系

公司为高新技术企业，拥有 ISO9001、CMMI5、ISO20000、ISO27001、ISO22301、ISO45001、ISO14001 等多项行业权威认证，在过程组织、软件研发、项目管理、项目交付、信息安全管理和质量管理等方面对项目全过程进行严格控制，并持续优化。在行业标准建设领域，公司深度参与国家层面技术规范制定，参与起草了包括中国信息通信研究院《数据库应用迁移解决方案能力分级要求》《数据库发展白皮书》、中国金融电子化公司《金融信息技术创新应用 事务型数据库检测规范》等专项标准，并作为核心成员参与全国信息安全标准化技术委员会《信息安全技术软件供应链安全要求》国家标准编制工作。

三、主营业务分析

概述

参见“一、报告期内公司从事的主要业务”相关内容。

主要财务数据同比变动情况

单位：元

	本报告期	上年同期	同比增减	变动原因
营业收入	312,228,284.44	503,829,164.58	-38.03%	主要系公司主动压缩 IT 人员外包类项目的规模，大幅减少科技属性弱的人力资源项目，致使 IT 人员外包类业务收入较去年同期大幅下降所致。
营业成本	214,508,998.82	346,003,476.75	-38.00%	主要系公司主动压缩 IT 人员外包类项目的规模，优化人员结构，相应业务成本较去年同期大幅下降所致。
销售费用	13,727,831.89	26,689,403.04	-48.56%	主要系本期优化了人员和薪资结构，人力成本有所下降
管理费用	71,991,603.60	70,529,254.44	2.07%	-
财务费用	18,946,908.56	29,171,980.22	-35.05%	主要系本期偿付利息减少和可转换债券转股所致
所得税费用	1,013,123.03	-6,088,438.47	116.64%	主要系可抵扣亏损冲抵所致。
研发投入	52,789,316.90	107,652,290.70	-50.96%	主要系本期优化了人员和薪资结构，人力成本有所下降
经营活动产生的现金流量净额	20,354,257.71	-144,512,627.89	114.08%	主要系公司加大回款力度，同时控制人力运营成本，有效改善了经营活动现金流。

投资活动产生的现金流量净额	8,645,106.01	-86,824,196.07	109.96%	主要系支付长三角研发中心工程接近尾声，支付工程款减少。
筹资活动产生的现金流量净额	-96,087,692.89	-121,230,111.82	20.74%	主要系本期偿还到期银行贷款和贷款利息减少所致。
现金及现金等价物净增加额	-66,901,421.22	-352,595,051.69	81.03%	
税金及附加	1,138,861.18	1,707,889.47	-33.32%	主要系本期营业收入减少所致
其他收益	3,315,662.56	7,082,225.25	-53.18%	主要是本期政府补助减少所致
信用减值损失	17,746,997.28	-3,089,125.13	-674.50%	主要系本期应收账款回款增加所致。

公司报告期利润构成或利润来源发生重大变动

适用 不适用

公司报告期利润构成或利润来源没有发生重大变动。

占比 10%以上的产品或服务情况

适用 不适用

单位：元

	营业收入	营业成本	毛利率	营业收入比上年同期增减	营业成本比上年同期增减	毛利率比上年同期增减
分产品或服务						
电子渠道及中台	166,467,305.30	122,816,575.18	26.22%	-36.05%	-28.36%	-7.93%
互联网银行（含互联网核心）	104,990,080.47	65,071,419.95	38.02%	-44.66%	-48.39%	4.47%

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

占公司营业收入或营业利润 10%以上的行业情况

适用 不适用

单位：元

	营业收入	营业成本	毛利率	营业收入比上年同期增减	营业成本比上年同期增减	毛利率比上年同期增减
分客户所处行业						
软件和信息产业	312,228,284.44	214,508,998.82	31.30%	-38.03%	-38.00%	-0.03%
分产品						
电子渠道及中台	166,467,305.30	122,816,575.18	26.22%	-36.05%	-28.36%	-7.93%
互联网银行（含互联网核心）	104,990,080.47	65,071,419.95	38.02%	-44.66%	-48.39%	4.47%
分地区						
境内	306,920,336.71	213,935,978.27	30.30%	-38.48%	-38.15%	-0.38%

主营业务成本构成

单位：元

成本构成	本报告期		上年同期		同比增减
	金额	占营业成本比重	金额	占营业成本比重	
软件和信息产业-直接人工	201,301,895.98	93.84%	329,951,721.70	95.36%	-38.99%
软件和信息产业-直接材料	4,306,261.85	2.01%	1,064,344.36	0.31%	304.59%
软件和信息产业-项目直接费	6,965,092.68	3.25%	10,485,341.68	3.03%	-33.57%
软件和信息产业-外包服务费	1,935,748.31	0.90%	4,502,069.01	1.30%	-57.00%
合计	214,508,998.82	100.00%	346,003,476.75	100.00%	-38.00%

相关数据同比发生变动 30% 以上的原因说明

 适用 不适用

四、非主营业务分析

 适用 不适用

单位：元

	金额	占利润总额比例	形成原因说明	是否具有可持续性
投资收益	157,417.16	2.74%	权益法核算长期股权投资确认的投资收益及银行理财产品收益	否
公允价值变动损益	4,550.57	0.08%	金融工具公允价值变动	否
资产减值	165,650.26	2.88%	合同资产减值准备	是
营业外收入	29,173.94	0.51%	主要系无法支付的负债转入所致	否
营业外支出	36,772.37	0.64%	滞纳金、固定资产报废损失	否
信用减值损失	17,746,997.28	308.96%	应收账款、其他应收款坏账准备	是
其他收益	3,315,662.56	-57.72%	其他收益主要系收到的个税返还、增值税退税、财政扶持款、稳岗补贴等政府补助	增值税即征即退具备可持续性，其他不具备可持续性

五、资产及负债状况分析

1、资产构成重大变动情况

单位：元

	本报告期末		上年末		比重增减	重大变动说明
	金额	占总资产比例	金额	占总资产比例		
货币资金	154,814,649.10	6.75%	221,284,767.50	9.50%	-2.75%	主要系本期偿还到期银行贷款所致
应收账款	503,855,546.06	21.96%	513,232,186.53	22.03%	-0.07%	未发生重大变化
合同资产	14,382,188.72	0.63%	14,773,462.76	0.63%	0.00%	未发生重大变化
存货	516,461,170.69	22.51%	458,459,788.08	19.68%	2.83%	未发生重大变化
长期股权投资	14,427,818.08	0.63%	14,428,661.62	0.62%	0.01%	未发生重大变化

固定资产	27,802,815.31	1.21%	29,117,234.60	1.25%	-0.04%	未发生重大变化
在建工程	494,048,245.67	21.53%	487,937,383.83	20.95%	0.58%	未发生重大变化
使用权资产	6,286,498.16	0.27%	11,975,008.47	0.51%	-0.24%	主要系本期租赁房产退租所致
短期借款	150,319,722.50	6.55%	223,576,364.57	9.60%	-3.05%	主要系偿还到期的银行贷款
合同负债	89,995,955.93	3.92%	75,214,330.68	3.23%	0.69%	未发生重大变化
长期借款	598,009,706.55	26.06%	598,096,114.08	25.68%	0.38%	未发生重大变化
租赁负债	3,648,275.54	0.16%	4,571,726.28	0.20%	-0.04%	未发生重大变化
交易性金融资产	5,127,156.23	0.22%	24,934,953.61	1.07%	-0.85%	主要系下属子公司闲置资金购买的理财产品到期所致
开发支出	109,072,167.29	4.75%	76,288,945.53	3.28%	1.47%	主要系内部研发产品增加并未达到预定可使用状态所致

2、主要境外资产情况

适用 不适用

单位：元

资产的具体内容	形成原因	资产规模	所在地	运营模式	保障资产安全性的控制措施	收益状况	境外资产占公司净资产的比重	是否存在重大减值风险
科蓝软体系统（香港）有限公司	公司设立	79,090,340.87	香港	全资子公司	公司治理、财务管理、审计监督、绩效考核等方式	-3,871,572.79	9.75%	否
其他情况说明	科蓝软体系统（香港）有限公司中包括韩国 SUNJE SOFT							

3、以公允价值计量的资产和负债

适用 不适用

单位：元

项目	期初数	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本期计提的减值	本期购买金额	本期出售金额	其他变动	期末数
金融资产								
1. 交易性金融资产（不含衍生金融资产）	24,934,953.61	-135,548.58			9,537,231.94	29,288,124.95	78,644.21	5,127,156.23

4. 其他权益工具投资	20,428,610.95						41,073.86	20,469,684.81
金融资产小计	45,363,564.56	-135,548.58			9,537,231.94	29,288,124.95	119,718.07	25,596,841.04
上述合计	45,363,564.56	-135,548.58			9,537,231.94	29,288,124.95	119,718.07	25,596,841.04
金融负债	0.00							0.00

其他变动的内容

其他变动主要系外币报表折算差额

报告期内公司主要资产计量属性是否发生重大变化

是 否

4、截至报告期末的资产权利受限情况

项目	账面余额（元）	账面价值（元）	受限情况
货币资金	4,576,782.83	4,576,782.83	保函保证金、履约保证金及涉诉保全
无形资产	59,428,653.00	52,396,262.06	苏州子公司的长期借款提供抵押担保
应收账款	130,767,615.94	110,319,905.28	借款提供质押担保
合同资产	4,868,200.00	4,328,588.00	借款提供质押担保
合计	199,641,251.77	171,621,538.17	

六、投资状况分析

1、总体情况

适用 不适用

2、报告期内获取的重大的股权投资情况

适用 不适用

3、报告期内正在进行的重大的非股权投资情况

适用 不适用

4、以公允价值计量的金融资产

适用 不适用

5、募集资金使用情况

适用 不适用

(1) 募集资金总体使用情况

☑适用 ☐不适用

单位：万元

募集年份	募集方式	证券上市日期	募集资金总额	募集资金净额(1)	本期已使用募集资金总额	已累计使用募集资金总额(2)	报告期末募集资金使用比例(3) = (2)/(1)	报告期内变更用途的募集资金总额	累计变更用途的募集资金总额	累计变更用途的募集资金总额比例	尚未使用募集资金总额	尚未使用募集资金用途及去向	闲置两年以上募集资金
2022	向不特定对象发行可转换公司债券	2022年9月20日	48,561.53	48,561.53	2,521.42	18,564.6					12,645.99	募投项目后续资金支付	
合计	--	--	48,561.53	48,561.53	2,521.42	18,564.6	0.00%	0	0	0.00%	12,645.99	--	0

募集资金总体使用情况说明

可转换公司债券的募集资金存放和管理情况

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

截至2025年06月30日，2025年1-6月公司累计使用募集资金18,564.6万元。募集资金专用账户累计收到利息收入（包括理财收益、扣除银行手续费）649.06万元。截至2025年06月30日，募集资金余额为12,645.99万元（包含累计收到的银行存款利息、理财收益扣除银行手续费等的净额）。

(2) 募集资金承诺项目情况

☑适用 ☐不适用

单位：万元

融资项目名称	证券上市日期	承诺投资项目和超募资金投向	项目性质	是否变更项目(含部分变更)	募集资金净额	募集资金承诺投资总额	调整后投资总额(1)	本报告期投入金额	截至期末累计投入金额(2)	截至期末投资进度(3) = (2)/(1)	项目达到预定可使用状态日期	本报告期实现的效益	截止报告期末累计实现的效益	是否达到预计效益	项目可行性是否发生重大变化
--------	--------	---------------	------	---------------	--------	------------	------------	----------	---------------	-----------------------	---------------	-----------	---------------	----------	---------------

承诺投资项目															
数字银行服务平台建设项目	2022年09月20日	无	研发项目	否	33,922.09	33,922.09	33,922.09	2,521.42	3,925.16	11.57%	2025年12月31日			不适用	否
补充流动资金项目	2022年09月20日	无	研发项目	否	14,639.44	14,639.44	14,639.44		14,639.44	100.00%				不适用	否
承诺投资项目小计				--	48,561.53	48,561.53	48,561.53	2,521.42	18,564.6	--	--	0	0	--	--
超募资金投向															
不适用	2040年01月01日	无	不适用	否								0	0	不适用	否
超募资金投向小计				--						--	--	0	0	--	--
合计				--	48,561.53	48,561.53	48,561.53	2,521.42	18,564.6	--	--	0	0	--	--
分项目说明未达到计划进度、预计收益的情况和原因（含“是否达到预计效益”选择“不适用”的原因）	不适用														
项目可行性发生重大变化的情况说明	不适用														
超募资金的金额、用途及使用进展情况	不适用														
存在擅自改变募集资金用途、违规占用募集资金的情形	不适用														
募集资金投资项目实施地点变更情况	不适用														
募集资金投	不适用														

项目实施方式调整情况	
募集资金投资项目先期投入及置换情况	不适用
用闲置募集资金暂时补充流动资金情况	适用 2025 年 1 月 3 日分别召开了第三届董事会第二十九次会议和第三届监事会第二十五次会议，审议通过了《关于使用部分闲置募集资金暂时补充流动资金的议案》。截至 2025 年 06 月 30 日，公司尚未归还的暂时补充流动资金 18,000.00 万元。
项目实施出现募集资金结余的金额及原因	不适用
尚未使用的募集资金用途及去向	尚未使用的募集资金存放于公司开立的募集资金专户，将用于募投项目后续资金支付。
募集资金使用及披露中存在的问题或其他情况	不适用

(3) 募集资金变更项目情况

适用 不适用

公司报告期不存在募集资金变更项目情况。

6、委托理财、衍生品投资和委托贷款情况

(1) 委托理财情况

适用 不适用

报告期内委托理财概况

单位：万元

具体类型	委托理财的资金来源	委托理财发生额	未到期余额	逾期未收回的金额	逾期未收回理财已计提减值金额
银行理财产品	自有资金	950	500	0	0
合计		950	500	0	0

单项金额重大或安全性较低、流动性较差的高风险委托理财具体情况

适用 不适用

委托理财出现预期无法收回本金或存在其他可能导致减值的情形

适用 不适用

(2) 衍生品投资情况

适用 不适用

公司报告期不存在衍生品投资。

(3) 委托贷款情况□适用 不适用

公司报告期不存在委托贷款。

七、重大资产和股权出售**1、出售重大资产情况**□适用 不适用

公司报告期未出售重大资产。

2、出售重大股权情况□适用 不适用**八、主要控股参股公司分析**适用 □不适用

主要子公司及对公司净利润影响达 10%以上的参股公司情况

单位：元

公司名称	公司类型	主要业务	注册资本	总资产	净资产	营业收入	营业利润	净利润
深圳科蓝金信科技发展有限公司	子公司	信息技术	50000000	149,937,127.66	8,171,685.48	19,322,964.64	-3,926,004.92	-4,072,522.16
北京尼客矩阵科技有限公司	子公司	信息技术	5000000	9,627,352.24	-10,322,866.95	2,392,002.85	-2,794,306.40	-2,751,704.85
北京科蓝软件系统（苏州）有限公司	子公司	信息技术	20000000	980,598,464.83	181,197,884.34		-8,756,700.09	-8,756,700.09
科蓝软件系统（香港）有限公司	子公司	信息技术	9062.2	79,090,340.87	-32,631,537.68	10,248,510.24	-4,346,406.17	-3,871,572.79
深圳宁泽金融科技有限公司	子公司	信息技术	7870332	67,086,002.74	62,916,646.74	2,289,351.54	-4,512,086.45	-4,259,586.45
北京数蚂蚁科蓝科技有限公司	子公司	信息技术	2100000	52,271.13	-1,668,673.50		-1,335,596.75	-1,335,596.75

报告期内取得和处置子公司的情况

□适用 不适用

主要控股参股公司情况说明

九、公司控制的结构化主体情况

适用 不适用

十、公司面临的风险和应对措施

1、市场竞争加剧风险

随着互联网金融的发展以及商业银行信息化水平的不断提升，银行对 IT 服务的需求逐年增长，市场总体规模不断扩大，行业内竞争对手规模和竞争力不断提高，同时市场新进入的竞争者逐步增多，可能导致公司所处行业市场竞争加剧。据此，为避免该风险，公司将不断提升自己，紧随行业趋势，在产品研发、技术创新、客户服务和资金规模等方面进一步增强实力。

2、应收账款逐渐增加及账龄结构发生改变的风险

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

十一、报告期内接待调研、沟通、采访等活动登记表

适用 不适用

接待时间	接待地点	接待方式	接待对象类型	接待对象	谈论的主要内容及提供的资料	调研的基本情况索引
2025年02月18日	公司会议室	实地调研	机构	申万菱信等机构	公司主营业务、产品等与AI相关应用及未来发展前景的介绍。	详见于巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）披露的北京科蓝软件系统股份有限公司投资者关系活动记录表。
2025年03月06日	线上会议	网络平台线上交流	机构	华安证券等机构	公司未来“3A战略”计划介绍、小蓝产品及数据库市场、公司业绩、回款情况及后续调整计划等。	详见于巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）披露的北京科蓝软件系统股份有限公司投资者关系活动记录表。
2025年05月09日	价值在线 （https://www.ir-online.cn/） 网络互动	网络平台线上交流	其他	参与年度业绩说明会的投资者	公司在鸿蒙生态方面取得的成果、公司在数字人民币领域的布局进展、2024年研发费用增长原因、行业发展前景及公司业绩介绍。	详见于巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）披露的北京科蓝软件系统股份有限公司投资者关系活动记录表。

十二、市值管理制度和估值提升计划的制定落实情况

公司是否制定了市值管理制度。

是 否

公司是否披露了估值提升计划。

是 否

十三、“质量回报双提升”行动方案贯彻落实情况

公司是否披露了“质量回报双提升”行动方案公告。

是 否

第四节 公司治理、环境和社会

一、公司董事、监事、高级管理人员变动情况

适用 不适用

公司董事、监事和高级管理人员在报告期没有发生变动，具体可参见 2024 年年报。

二、本报告期利润分配及资本公积金转增股本情况

适用 不适用

公司计划半年度不派发现金红利，不送红股，不以公积金转增股本。

三、公司股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的实施情况

适用 不适用

1、股权激励

2025 年 4 月 27 日，公司召开第三届董事会第三十次会议、第三届监事会第二十六次会议，审议并通过了《关于作废 2023 年限制性股票激励计划部分已授予但尚未归属的第二类限制性股票的议案》，根据《公司 2023 年限制性股票激励计划（草案）》（以下简称“《激励计划》”或“本激励计划”）《公司 2023 年限制性股票激励计划实施考核管理办法》（以下简称“《考核管理办法》”）的规定和公司 2024 年第一次临时股东大会的授权，公司董事会同意作废部分已授予但尚未归属的限制性股票共计 494.1875 万股。监事会对前述事项发表了核查意见，律师事务所等中介机构出具了相应的报告。本次作废限制性股票的具体情况：

（1）根据公司《激励计划》之“第十三章 公司/激励对象发生异动的处理”之“二、激励对象个人情况发生变化”的规定：“（二）激励对象因辞职、公司裁员而离职，激励对象已获授但尚未归属的限制性股票不得归属，作废失效，离职前需缴纳完毕限制性股票已归属部分的个人所得税。”报告期内首次授予的激励对象中 60 人因个人原因已离职，已不符合激励资格，其已授予但尚未归属的共计 99 万股限制性股票不得归属，并按作废处理。

（2）根据公司《2024 年年度报告》《2024 年度审计报告》及《激励计划》相关规定，公司 2023 年限制性股票激励计划首次及预留授予部分第一个归属期未满足公司层面业绩考核目标，不满足归属条件，激励对象已获授但尚未归属的首次及预留授予部分第一个归属期限限制性股票取消归属，并作废失效，合计作废数量为 395.1875 万股，其中首次授予部分作废 306.25 万股，预留授予部分作废 88.9375 万股。

2、员工持股计划的实施情况

适用 不适用

3、其他员工激励措施

适用 不适用

四、环境信息披露情况

上市公司及其主要子公司是否纳入环境信息依法披露企业名单

是 否

五、社会责任情况

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

第五节 重要事项

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

适用 不适用

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

二、控股股东及其他关联方对上市公司的非经营性占用资金情况

适用 不适用

公司报告期不存在上市公司发生控股股东及其他关联方非经营性占用资金情况。

三、违规对外担保情况

适用 不适用

公司报告期无违规对外担保情况。

四、聘任、解聘会计师事务所情况

半年度财务报告是否已经审计

是 否

公司半年度报告未经审计。

五、董事会、监事会、审计委员会对会计师事务所本报告期“非标准审计报告”的说明

适用 不适用

六、董事会对上年度“非标准审计报告”相关情况的说明

适用 不适用

七、破产重整相关事项

适用 不适用

公司报告期未发生破产重整相关事项。

八、诉讼事项

重大诉讼仲裁事项

适用 不适用

本报告期公司无重大诉讼、仲裁事项。

其他诉讼事项

适用 不适用

九、处罚及整改情况

适用 不适用

公司报告期不存在处罚及整改情况。

十、公司及其控股股东、实际控制人的诚信状况

适用 不适用

截至 2025 年半年度报告披露日，控股股东、实际控制人王安京先生及其一致行动人宁波科蓝盛合投资管理合伙企业（有限合伙）因逾期债务涉及约 1063 万元诉讼事项处于执行阶段。

十一、重大关联交易

1、与日常经营相关的关联交易

适用 不适用

公司报告期未发生与日常经营相关的关联交易。

2、资产或股权收购、出售发生的关联交易

适用 不适用

公司报告期未发生资产或股权收购、出售的关联交易。

3、共同对外投资的关联交易

适用 不适用

公司报告期未发生共同对外投资的关联交易。

4、关联债权债务往来

适用 不适用

公司报告期不存在关联债权债务往来。

5、与存在关联关系的财务公司的往来情况

适用 不适用

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

6、公司控股的财务公司与关联方的往来情况

适用 不适用

公司控股的财务公司与关联方之间不存在存款、贷款、授信或其他金融业务。

7、其他重大关联交易

适用 不适用

公司报告期无其他重大关联交易。

十二、重大合同及其履行情况

1、托管、承包、租赁事项情况

(1) 托管情况

适用 不适用

公司报告期不存在托管情况。

(2) 承包情况

适用 不适用

公司报告期不存在承包情况。

(3) 租赁情况

适用 不适用

公司报告期不存在租赁情况。

2、重大担保

适用 不适用

公司报告期不存在重大担保情况。

3、日常经营重大合同

4、其他重大合同

适用 不适用

公司报告期不存在其他重大合同。

十三、其他重大事项的说明

适用 不适用

公司报告期不存在需要说明的其他重大事项。

十四、公司子公司重大事项

适用 不适用

第六节 股份变动及股东情况

一、股份变动情况

1、股份变动情况

单位：股

	本次变动前		本次变动增减（+，-）					本次变动后	
	数量	比例	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例
一、有限售条件股份	50,073,438	10.47%	0	0	0	-19,216,620	-19,216,620	30,856,818	6.45%
1、国家持股	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0.00%
2、国有法人持股	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0.00%
3、其他内资持股	50,073,438	10.47%	0	0	0	-19,216,620	-19,216,620	30,856,818	6.45%
其中：境内法人持股	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0.00%
境内自然人持股	50,073,438	10.47%	0	0	0	-19,216,620	-19,216,620	30,856,818	6.45%
4、外资持股	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0.00%
其中：境外法人持股	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0.00%
境外自然人持股	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0.00%
二、无限售条件股份	428,363,913	89.53%	0	0	0	19,227,759	19,227,759	447,591,672	93.55%
1、人民币普通股	428,363,913	89.53%	0	0	0	19,227,759	19,227,759	447,591,672	93.55%
2、境内上市的外资股	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0.00%
3、境外上市的外资股	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0.00%
4、其他	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0.00%

他									
三、股份总数	478,437,351	100.00%	0	0	0	11,139	11,139	478,448,490	100.00%

股份变动的的原因

适用 不适用

经深圳证券交易所(以下简称“深交所”)同意,公司 49,460 万元可转换公司债券于 2022 年 9 月 20 日起在深交所挂牌交易,债券简称“科蓝转债”,债券代码“123157”。根据《深圳证券交易所创业板股票上市规则》等相关规定和《募集说明书》的有关约定,本次可转换公司债券转股期限的起止日期为 2023 年 3 月 6 日至 2028 年 8 月 29 日。根据《深圳证券交易所创业板股票上市规则》等相关规定和公司募集说明书的有关约定,2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日公司科蓝转债共计转股数量为 11,139 股,公司总股本变更为 478,448,490 股。

股份变动的批准情况

适用 不适用

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

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

股份变动的过户情况

适用 不适用

股份回购的实施进展情况

适用 不适用

采用集中竞价方式减持回购股份的实施进展情况

适用 不适用

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

适用 不适用

公司认为必要或证券监管机构要求披露的其他内容

适用 不适用

2、限售股份变动情况

适用 不适用

单位:股

股东名称	期初限售股数	本期解除限售股数	本期增加限售股数	期末限售股数	限售原因	拟解除限售日期
王安京	50,073,438	19,216,620	0	30,856,818	高管锁定股	任职期内执行董事、高管限售规定
合计	50,073,438	19,216,620	0	30,856,818	--	--

二、证券发行与上市情况

适用 不适用

三、公司股东数量及持股情况

单位：股

报告期末普通股股东总数	85,858	报告期末表决权恢复的优先股股东总数（如有）（参见注8）	0	持有特别表决权股份的股东总数（如有）	0			
持股 5%以上的股东或前 10 名股东持股情况（不含通过转融通出借股份）								
股东名称	股东性质	持股比例	报告期末持股数量	报告期内增减变动情况	持有有限售条件的股份数量	持有无限售条件的股份数量	质押、标记或冻结情况	
							股份状态	数量
王安京	境内自然人	8.01%	38,303,183	-22,002,575	30,856,818	7,446,365	质押	32,297,425
							冻结	5,817,869
宁波科蓝盛合投资管理合伙企业（有限合伙）	境内非国有法人	5.46%	26,136,236	-2,504,567	0	26,136,236	质押	11,850,000
							冻结	320,433
香港中央结算有限公司	境外法人	0.94%	4,490,923	-4,593,249	0	4,490,923	不适用	0
招商银行股份有限公司—南方中证1000交易型开放式指数证券投资基金	其他	0.92%	4,411,409	596,600	0	4,411,409	不适用	0
中国建设银行股份有限公司—华宝中证金融科技主题交易型开放式指数证券投资基金	其他	0.85%	4,090,534	279,062	0	4,090,534	不适用	0
任元	境内自然人	0.83%	3,950,000	3,950,000	0	3,950,000	不适用	0
肖哲	境内自然人	0.63%	3,000,010	2,960,010	0	3,000,010	不适用	0

招商银行股份有限公司—华夏中证1000 交易型开放式指数证券投资基金	其他	0.54%	2,603,350	558,550	0	2,603,350	不适用	0
谭玉云	境外自然人	0.48%	2,286,474	978,374	0	2,286,474	不适用	0
中国工商银行股份有限公司—广发中证1000 交易型开放式指数证券投资基金	其他	0.44%	2,104,400	515,300	0	2,104,400	不适用	0
战略投资者或一般法人因配售新股成为前 10 名股东的情况（如有）（参见注 3）	无							
上述股东关联关系或一致行动的说明	1、上述股东王安京为股东宁波科蓝盛合投资管理合伙企业（有限合伙）的普通合伙人、执行事务合伙人，并持有科蓝盛合 98.81% 的出资份额。科蓝盛合持有科蓝软件 5.46% 的股份，王安京与科蓝盛合为一致行动人。 2、公司未知上述其他股东之间是否存在关联关系，也未知是否属于《上市公司股东持股变动信息披露管理办法》规定的一致行动人。							
上述股东涉及委托/受托表决权、放弃表决权情况的说明	无							
前 10 名股东中存在回购专户的特别说明（参见注 11）	无							
前 10 名无限售条件股东持股情况（不含通过转融通出借股份、高管锁定股）								
股东名称	报告期末持有无限售条件股份数量	股份种类						
		股份种类	数量					
宁波科蓝盛合投资管理合伙企业（有限合伙）	26,136,236	人民币普通股	26,136,236					
王安京	7,446,365	人民币普通股	7,446,365					
香港中央结算有限公司	4,490,923	人民币普通股	4,490,923					
招商银行股份有限公司—南方中证1000 交易型开放式指数证券投资基金	4,411,409	人民币普通股	4,411,409					
中国建设银行股份	4,090,534	人民币普通股	4,090,534					

有限公司—华宝中证金融科技主题交易型开放式指数证券投资基金			
任元		3,950,000	人民币普通股 3,950,000
肖哲		3,000,010	人民币普通股 3,000,010
招商银行股份有限公司—华夏中证1000 交易型开放式指数证券投资基金		2,603,350	人民币普通股 2,603,350
谭玉云		2,286,474	人民币普通股 2,286,474
中国工商银行股份有限公司—广发中证1000 交易型开放式指数证券投资基金		2,104,400	人民币普通股 2,104,400
前 10 名无限售流通股股东之间，以及前 10 名无限售流通股股东和前 10 名股东之间关联关系或一致行动的说明	1、上述股东王安京为股东宁波科蓝盛合投资管理合伙企业（有限合伙）的普通合伙人、执行事务合伙人，并持有科蓝盛合 98.81% 的出资份额。科蓝盛合持有科蓝软件 5.46% 的股份，王安京与科蓝盛合为一致行动人。 2、公司未知上述其他股东之间是否存在关联关系，也未知是否属于《上市公司股东持股变动信息披露管理办法》规定的一致行动人。		
前 10 名普通股股东参与融资融券业务股东情况说明（如有）（参见注 4）	股东宁波科蓝盛合投资管理合伙企业（有限合伙）通过普通证券账户持有 13,670,433 股，通过投资者信用担保证券账户持有 12,465,803 股，合计持有 26,136,236 股。		

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

适用 不适用

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

适用 不适用

公司是否具有表决权差异安排

是 否

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

是 否

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

四、董事、监事和高级管理人员持股变动

适用 不适用

姓名	职务	任职状态	期初持股数 (股)	本期减持股 份数量 (股)	期末持股数 (股)	期初被授予 的限制性 股票数量 (股)	本期被授予 的限制性 股票数量 (股)	期末被授予 的限制性 股票数量 (股)
王安京	董事长兼 总经理	现任	60,305,758	22,002,575	38,303,183	0	0	0
王方圆	董事	现任	1,758,645	242,692	1,515,953	60,000	0	30,000
李国庆	董事兼副 总经理	现任	256,803	50,849	205,954	60,000	0	30,000
吴强	董事	现任	0	0	0	20,000	0	10,000
周旭红	财务总监 兼董事会 秘书	现任	942,079	189,349	752,730	60,000	0	30,000

周荣	副总经理	现任	316,405	59,074	257,331	60,000	0	30,000
合计	--	--	63,579,690	22,544,539	41,035,151	260,000	0	130,000

五、控股股东或实际控制人变更情况

控股股东报告期内变更

适用 不适用

公司报告期控股股东未发生变更。

实际控制人报告期内变更

适用 不适用

公司报告期实际控制人未发生变更。

六、优先股相关情况

适用 不适用

报告期公司不存在优先股。

第七节 债券相关情况

适用 不适用

一、企业债券

适用 不适用

报告期公司不存在企业债券。

二、公司债券

适用 不适用

报告期公司不存在公司债券。

三、非金融企业债务融资工具

适用 不适用

报告期公司不存在非金融企业债务融资工具。

四、可转换公司债券

适用 不适用

1、可转债发行情况

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

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

2、报告期转债担保人及前十名持有人情况

可转换公司债券名称	北京科蓝软件系统股份有限公司向不特定对象发行可转换公司债券				
期末转债持有人数	8,351				
本公司转债的担保人	本次发行的可转债未提供担保				
担保人盈利能力、资产状况和信用状况重大变化情况	不适用				
前十名转债持有人情况如下：					
序号	可转债持有人名	可转债持有人性	报告期末持有可	报告期末持有可	报告期末持有可

	称	质	转债数量（张）	转债金额（元）	转债占比
1	中国工商银行股份有限公司—中欧可转债债券型证券投资基金	其他	162,250	16,225,000.00	6.93%
2	中国银河证券股份有限公司	国有法人	119,560	11,956,000.00	5.11%
3	国元证券股份有限公司	国有法人	112,080	11,208,000.00	4.79%
4	招商银行股份有限公司—博时中证可转债及可交换债券交易型开放式指数证券投资基金	其他	97,900	9,790,000.00	4.18%
5	易方达颐天配置混合型养老金产品—中国工商银行股份有限公司	其他	66,620	6,662,000.00	2.85%
6	中泰证券股份有限公司	国有法人	65,000	6,500,000.00	2.78%
7	中国银行股份有限公司—中信保诚双盈债券型证券投资基金（LOF）	其他	40,000	4,000,000.00	1.71%
8	珠海纽达投资管理有限公司—纽达投资可转债一号私募证券投资基金	其他	38,000	3,800,000.00	1.62%
9	深圳前海汇富联合私募证券投资基金管理有限公司—汇富联合惊鸿1号私募证券投资基金	其他	36,000	3,600,000.00	1.54%
10	中国国际金融香港资产管理有限公司—CICCFT10（Q）	境外法人	33,500	3,350,000.00	1.43%

3、报告期转债变动情况

适用 不适用

单位：元

可转换公司债券名称	本次变动前	本次变动增减			本次变动后
		转股	赎回	回售	
科蓝转债	234,268,200.00	11,139.00	0.00	0.00	234,089,700.00

4、累计转股情况

适用 不适用

可转换公司债券名称	转股起止日期	发行总量(张)	发行总金额(元)	累计转股金额(元)	累计转股数(股)	转股数量占转股开始日前公司已发行股份总额的比例	尚未转股金额(元)	未转股金额占发行总金额的比例
科蓝转债	2023年3月6日至2028年8月29日	4,946,000	494,600,000	260,510,300	16,270,048	3.52%	234,089,700	47.33%

5、转股价格历次调整、修正情况

可转换公司债券名称	转股价格调整日	调整后转股价格(元)	披露时间	转股价格调整说明	截至本报告期末最新转股价格(元)
科蓝转债	2023年07月11日	16.01	2023年07月03日	科蓝转债初始转股价格为16.02元/股，公司于2023年5月18日召开2022年年度股东大会，审议通过了《关于公司2022年度利润分配预案的议案》，并于2023年7月3日在巨潮资讯网披露《2022年年度权益分派实施公告》（公告编号：2023-045），向全体股东每10股派发现金红利人民币0.1元（含税）。根据《募集说明书》相关条款以及中国证监会关于可转换公司债券发行的有关规定，公司可转换公司债券转股价格调整为16.01元/股，调整后的转股价格于2023年7月11日（除权除息日）起生效。	16.01

6、报告期末公司的负债情况、资信变化情况以及在未来年度还债的现金安排

报告期末相关财务指标见第七节、六。

东方金诚国际信用评估有限公司于2025年6月24日出具了《北京科蓝软件系统股份有限公司主体及“科蓝转债”2025年度跟踪信用评级报告》（东方金诚债跟踪评字【2025】0270号），下调公司主体信用等级为A，评级展望维持稳定，同时下调“科蓝转债”信用等级为A。

五、报告期内合并报表范围亏损超过上年末净资产 10%

□适用 不适用

六、截至报告期末公司近两年的主要会计数据和财务指标

单位：万元

项目	本报告期末	上年末	本报告期末比上年末增减
流动比率	2.04	2.00	2.00%
资产负债率	64.66%	65.27%	-0.61%
速动比率	1.07	1.16	-7.76%
	本报告期	上年同期	本报告期比上年同期增减
扣除非经常性损益后净利润	-901.27	-764.30	-17.92%
EBITDA 全部债务比	3.72%	4.61%	-0.89%
利息保障倍数	0.75	0.67	11.94%
现金利息保障倍数	1.16	-8.44	113.74%
EBITDA 利息保障倍数	1.57	1.35	16.30%
贷款偿还率	100.00%	100.00%	
利息偿付率	100.00%	100.00%	

第八节 财务报告

一、审计报告

半年度报告是否经过审计

是 否

公司半年度财务报告未经审计。

二、财务报表

财务附注中报表的单位为：元

1、合并资产负债表

编制单位：北京科蓝软件系统股份有限公司

2025 年 06 月 30 日

单位：元

项目	期末余额	期初余额
流动资产：		
货币资金	154,814,649.10	221,284,767.50
结算备付金		
拆出资金		
交易性金融资产	5,127,156.23	24,934,953.61
衍生金融资产		
应收票据		
应收账款	503,855,546.06	513,232,186.53
应收款项融资		
预付款项	66,742,940.01	66,814,534.29
应收保费		
应收分保账款		
应收分保合同准备金		
其他应收款	29,416,457.78	35,706,605.87
其中：应收利息		
应收股利		
买入返售金融资产		
存货	516,461,170.69	458,459,788.08
其中：数据资源		
合同资产	14,382,188.72	14,773,462.76
持有待售资产		
一年内到期的非流动资产		
其他流动资产	59,501,916.38	58,800,720.30
流动资产合计	1,350,302,024.97	1,394,007,018.94
非流动资产：		

发放贷款和垫款		
债权投资		
其他债权投资		
长期应收款		
长期股权投资	14,427,818.08	14,428,661.62
其他权益工具投资	20,469,684.81	20,428,610.95
其他非流动金融资产		
投资性房地产		
固定资产	27,802,815.31	29,117,234.60
在建工程	494,048,245.67	487,937,383.83
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产	6,286,498.16	11,975,008.47
无形资产	151,799,920.46	171,412,320.89
其中：数据资源		
开发支出	109,072,167.29	76,288,945.53
其中：数据资源		
商誉	42,183,023.53	42,834,768.47
长期待摊费用	2,611,931.38	2,974,954.68
递延所得税资产	71,651,133.02	73,796,347.76
其他非流动资产	4,055,155.97	4,102,887.81
非流动资产合计	944,408,393.68	935,297,124.61
资产总计	2,294,710,418.65	2,329,304,143.55
流动负债：		
短期借款	150,319,722.50	223,576,364.57
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	436,960.00	0.00
应付账款	139,798,647.19	145,998,676.56
预收款项		
合同负债	89,995,955.93	75,214,330.68
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	179,759,549.35	140,741,581.73
应交税费	57,545,831.95	68,292,949.22
其他应付款	25,657,699.69	21,764,829.40
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	19,289,461.51	21,400,217.22
其他流动负债	95,492.83	109,329.62
流动负债合计	662,899,320.95	697,098,279.00
非流动负债：		
保险合同准备金		
长期借款	598,009,706.55	598,096,114.08
应付债券	206,367,309.11	200,852,325.04
其中：优先股		
永续债		
租赁负债	3,648,275.54	4,571,726.28
长期应付款	0.00	5,404,372.79
长期应付职工薪酬		
预计负债		
递延收益	6,220,000.00	6,470,000.00
递延所得税负债	6,619,953.89	7,904,671.34
其他非流动负债		
非流动负债合计	820,865,245.09	823,299,209.53
负债合计	1,483,764,566.04	1,520,397,488.53
所有者权益：		
股本	478,448,490.00	478,437,351.00
其他权益工具	55,243,909.10	55,286,034.14
其中：优先股		
永续债		
资本公积	627,277,503.98	620,227,600.72
减：库存股		
其他综合收益	-5,107,952.28	-6,776,128.66
专项储备		
盈余公积	42,166,790.54	42,166,790.54
一般风险准备		
未分配利润	-381,647,603.54	-375,431,625.49
归属于母公司所有者权益合计	816,381,137.80	813,910,022.25
少数股东权益	-5,435,285.19	-5,003,367.23
所有者权益合计	810,945,852.61	808,906,655.02
负债和所有者权益总计	2,294,710,418.65	2,329,304,143.55

法定代表人：王安京 主管会计工作负责人：周旭红 会计机构负责人：吴玉苹

2、母公司资产负债表

单位：元

项目	期末余额	期初余额
流动资产：		
货币资金	139,063,810.64	165,934,112.58
交易性金融资产		

衍生金融资产		
应收票据		
应收账款	562,801,939.11	584,774,203.50
应收款项融资		
预付款项	64,422,831.53	64,095,539.68
其他应收款	316,333,897.37	284,765,341.88
其中：应收利息		
应收股利		
存货	458,848,289.67	411,673,227.38
其中：数据资源		
合同资产	12,821,388.72	12,473,222.76
持有待售资产		
一年内到期的非流动资产		
其他流动资产	103.13	804.92
流动资产合计	1,554,292,260.17	1,523,716,452.70
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	430,765,130.59	430,765,974.13
其他权益工具投资	19,805,280.00	19,805,280.00
其他非流动金融资产		
投资性房地产		
固定资产	3,814,396.67	4,635,229.58
在建工程		
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产	4,405,615.79	10,767,431.51
无形资产	37,554,117.03	43,947,575.31
其中：数据资源		
开发支出	55,744,928.48	42,328,551.87
其中：数据资源		
商誉		
长期待摊费用	590,837.29	723,908.31
递延所得税资产	63,394,663.60	65,901,433.01
其他非流动资产		
非流动资产合计	616,074,969.45	618,875,383.72
资产总计	2,170,367,229.62	2,142,591,836.42
流动负债：		
短期借款	150,319,722.50	193,577,458.18
交易性金融负债		
衍生金融负债		

应付票据	436,960.00	0.00
应付账款	36,156,789.59	32,783,679.84
预收款项		
合同负债	380,663,247.58	369,689,984.72
应付职工薪酬	171,982,777.14	133,555,302.12
应交税费	54,728,152.84	64,018,892.25
其他应付款	80,023,501.24	76,043,703.71
其中：应付利息		
应付股利		
持有待售负债	0.00	0.00
一年内到期的非流动负债	17,982,166.03	19,826,652.59
其他流动负债	95,492.83	109,329.62
流动负债合计	892,388,809.75	889,605,003.03
非流动负债：		
长期借款		
应付债券	206,367,309.11	200,852,325.04
其中：优先股		
永续债		
租赁负债	296,780.44	2,252,651.95
长期应付款		5,404,372.79
长期应付职工薪酬		
预计负债		
递延收益	5,500,000.00	5,750,000.00
递延所得税负债	2,810,660.99	3,664,683.60
其他非流动负债		
非流动负债合计	214,974,750.54	217,924,033.38
负债合计	1,107,363,560.29	1,107,529,036.41
所有者权益：		
股本	478,448,490.00	478,437,351.00
其他权益工具	55,243,909.10	55,286,034.14
其中：优先股		
永续债		
资本公积	617,750,369.90	610,700,466.64
减：库存股		
其他综合收益		
专项储备		
盈余公积	42,166,790.54	42,166,790.54
未分配利润	-130,605,890.21	-151,527,842.31
所有者权益合计	1,063,003,669.33	1,035,062,800.01
负债和所有者权益总计	2,170,367,229.62	2,142,591,836.42

3、合并利润表

单位：元

项目	2025 年半年度	2024 年半年度
一、营业总收入	312,228,284.44	503,829,164.58

其中：营业收入	312,228,284.44	503,829,164.58
利息收入		
已赚保费		
手续费及佣金收入		
二、营业总成本	340,320,299.19	519,887,469.14
其中：营业成本	214,508,998.82	346,003,476.75
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	1,138,861.18	1,707,889.47
销售费用	13,727,831.89	26,689,403.04
管理费用	71,991,603.60	70,529,254.44
研发费用	20,006,095.14	45,785,465.22
财务费用	18,946,908.56	29,171,980.22
其中：利息费用	18,047,466.49	30,584,606.98
利息收入	446,284.94	2,406,155.31
加：其他收益	3,315,662.56	7,082,225.25
投资收益（损失以“—”号填列）	157,417.16	195,110.07
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	-843.54	-79,098.73
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益		
汇兑收益（损失以“—”号填列）		
净敞口套期收益（损失以“—”号填列）		
公允价值变动收益（损失以“—”号填列）	4,550.57	-80,176.78
信用减值损失（损失以“—”号填列）	17,746,997.28	-3,089,125.13
资产减值损失（损失以“—”号填列）	165,650.26	101,730.43
资产处置收益（损失以“—”号填列）	965,293.80	0.00
三、营业利润（亏损以“—”号填列）	-5,736,443.12	-11,848,540.72
加：营业外收入	29,173.94	33.46
减：营业外支出	36,772.37	44,206.34
四、利润总额（亏损总额以“—”号填列）	-5,744,041.55	-11,892,713.60

减：所得税费用	1,013,123.03	-6,088,438.47
五、净利润（净亏损以“—”号填列）	-6,757,164.58	-5,804,275.13
（一）按经营持续性分类		
1.持续经营净利润（净亏损以“—”号填列）	-6,757,164.58	-5,804,275.13
2.终止经营净利润（净亏损以“—”号填列）		
（二）按所有权归属分类		
1.归属于母公司股东的净利润（净亏损以“—”号填列）	-6,215,978.05	-3,390,821.18
2.少数股东损益（净亏损以“—”号填列）	-541,186.53	-2,413,453.95
六、其他综合收益的税后净额	1,662,091.42	-1,654,747.95
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	1,668,176.38	-1,220,841.02
（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	1,668,176.38	-1,220,841.02
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	1,668,176.38	-1,220,841.02
7.其他		
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	-6,084.96	-433,906.93
七、综合收益总额	-5,095,073.16	-7,459,023.08
归属于母公司所有者的综合收益总额	-4,547,801.67	-4,611,662.20
归属于少数股东的综合收益总额	-547,271.49	-2,847,360.88
八、每股收益：		
（一）基本每股收益	-0.013	-0.008
（二）稀释每股收益	-0.013	-0.008

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

法定代表人：王安京 主管会计工作负责人：周旭红 会计机构负责人：吴玉苹

4、母公司利润表

单位：元

项目	2025 年半年度	2024 年半年度
一、营业收入	298,807,891.77	463,602,156.33
减：营业成本	216,365,491.12	327,470,068.71
税金及附加	982,210.58	1,364,560.26
销售费用	11,541,414.04	24,420,942.44
管理费用	42,062,312.21	39,247,883.39
研发费用	16,602,643.33	40,185,112.22
财务费用	10,995,477.53	20,503,220.58
其中：利息费用	11,091,831.37	22,848,887.56
利息收入	416,627.20	1,531,971.89
加：其他收益	3,235,867.22	4,777,450.36
投资收益（损失以“—”号填列）	-843.54	1,688,275.78
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	-843.54	-79,098.73
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益		
净敞口套期收益（损失以“—”号填列）		
公允价值变动收益（损失以“—”号填列）		
信用减值损失（损失以“—”号填列）	18,133,748.20	-5,160,573.20
资产减值损失（损失以“—”号填列）	-17,709.74	99,894.43
资产处置收益（损失以“—”号填列）	965,293.80	
二、营业利润（亏损以“—”号填列）	22,574,698.90	11,815,416.10
加：营业外收入		
减：营业外支出		334.42
三、利润总额（亏损总额以“—”号填列）	22,574,698.90	11,815,081.68
减：所得税费用	1,652,746.80	-4,701,691.99
四、净利润（净亏损以“—”号填列）	20,921,952.10	16,516,773.67
（一）持续经营净利润（净亏损以“—”号填列）	20,921,952.10	16,516,773.67
（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	20,921,952.10	16,516,773.67
七、每股收益：		
(一) 基本每股收益		
(二) 稀释每股收益		

5、合并现金流量表

单位：元

项目	2025 年半年度	2024 年半年度
一、经营活动产生的现金流量：		
销售商品、提供劳务收到的现金	365,294,652.06	372,547,954.52
客户存款和同业存放款项净增加额		
向中央银行借款净增加额		
向其他金融机构拆入资金净增加额		
收到原保险合同保费取得的现金		
收到再保业务现金净额		
保户储金及投资款净增加额		
收取利息、手续费及佣金的现金		
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	491,759.56	3,548,941.68
收到其他与经营活动有关的现金	16,748,457.34	48,773,861.82
经营活动现金流入小计	382,534,868.96	424,870,758.02
购买商品、接受劳务支付的现金	5,186,795.26	35,448,251.63
客户贷款及垫款净增加额		
存放中央银行和同业款项净增加额		
支付原保险合同赔付款项的现金		
拆出资金净增加额		
支付利息、手续费及佣金的现金		
支付保单红利的现金		
支付给职工以及为职工支付的现金	316,410,333.72	444,023,221.13
支付的各项税费	17,710,983.61	15,193,838.69
支付其他与经营活动有关的现金	22,872,498.66	74,718,074.46
经营活动现金流出小计	362,180,611.25	569,383,385.91
经营活动产生的现金流量净额	20,354,257.71	-144,512,627.89
二、投资活动产生的现金流量：		

收回投资收到的现金	29,248,695.19	83,104,099.09
取得投资收益收到的现金	298,359.85	274,208.80
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		3,500,000.00
收到其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流入小计	29,547,055.04	86,878,307.89
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	11,365,856.77	35,754,858.88
投资支付的现金	9,536,092.26	91,948,601.08
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		45,999,044.00
支付其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流出小计	20,901,949.03	173,702,503.96
投资活动产生的现金流量净额	8,645,106.01	-86,824,196.07
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	180,000,000.00	139,960,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计	180,000,000.00	139,960,000.00
偿还债务支付的现金	257,768,067.37	231,612,744.71
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	17,540,631.07	17,120,066.29
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	778,994.45	12,457,300.82
筹资活动现金流出小计	276,087,692.89	261,190,111.82
筹资活动产生的现金流量净额	-96,087,692.89	-121,230,111.82
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	186,907.94	-28,115.91
五、现金及现金等价物净增加额	-66,901,421.23	-352,595,051.69
加：期初现金及现金等价物余额	217,139,287.50	592,372,112.34
六、期末现金及现金等价物余额	150,237,866.27	239,777,060.65

6、母公司现金流量表

单位：元

项目	2025 年半年度	2024 年半年度
一、经营活动产生的现金流量：		
销售商品、提供劳务收到的现金	358,983,534.62	338,332,511.96
收到的税费返还	390,691.95	3,460,241.25
收到其他与经营活动有关的现金	55,500,901.47	334,896,067.06
经营活动现金流入小计	414,875,128.04	676,688,820.27
购买商品、接受劳务支付的现金	312,263.19	15,933,890.13
支付给职工以及为职工支付的现金	277,471,031.57	400,657,343.83
支付的各项税费	15,883,671.02	12,918,066.48
支付其他与经营活动有关的现金	94,948,345.72	346,282,369.94
经营活动现金流出小计	388,615,311.50	775,791,670.38
经营活动产生的现金流量净额	26,259,816.54	-99,102,850.11
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金		

取得投资收益收到的现金		
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		3,500,000.00
收到其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流入小计		3,500,000.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	2,140,418.99	16,592,725.05
投资支付的现金		
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		49,365,862.00
支付其他与投资活动有关的现金	0.00	
投资活动现金流出小计	2,140,418.99	65,958,587.05
投资活动产生的现金流量净额	-2,140,418.99	-62,458,587.05
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	180,000,000.00	110,000,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计	180,000,000.00	110,000,000.00
偿还债务支付的现金	227,808,067.37	231,525,244.73
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	5,459,700.09	10,463,332.27
支付其他与筹资活动有关的现金	144,958.00	8,444,235.23
筹资活动现金流出小计	233,412,725.46	250,432,812.23
筹资活动产生的现金流量净额	-53,412,725.46	-140,432,812.23
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-807.38	723.78
五、现金及现金等价物净增加额	-29,294,135.29	-301,993,525.61
加：期初现金及现金等价物余额	163,788,632.58	400,551,195.76
六、期末现金及现金等价物余额	134,494,497.29	98,557,670.15

7、合并所有者权益变动表

本期金额

单位：元

项目	2025 年半年度														
	归属于母公司所有者权益													少数股东权益	所有者权益合计
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	其他	小计		
	优先股	永续债	其他												
一、上年年末余额	478,437,351.00			55,286,034.14	620,227,600.72		-6,776,128.66		42,166,790.54		-375,431,625.49		813,910,022.25	-5,036,367.23	808,906,655.02
加：会计政策变更															
前期差错更正															

其他																
二、本年期初余额	478,437,351.00			55,286,034.14	620,227,600.72		-6,776,128.66			42,166,790.54		-375,431,625.49		813,910,022.25	-5,003,367.23	808,906,655.02
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）	11,139.00			-42,125.04	7,049,903.26		1,668,176.38					-6,215,978.05		2,471,115.55	-431,917.96	2,039,197.59
（一）综合收益总额							1,668,176.38					-6,215,978.05		-4,547,801.67	-547,149.9	5,095,073.16
（二）所有者投入和减少资本	11,139.00			-42,125.04	7,049,903.26									7,018,917.22		7,018,917.22
1. 所有者投入的普通股																
2. 其他权益工具持有者投入资本	11,139.00			-42,125.04	185,216.98									154,230.94		154,230.94
3. 股份支付计入所有者权益的金额					6,864,686.28									6,864,686.28		6,864,686.28
4. 其他																
（三）利润分配																
1. 提取盈余公积																
2. 提取一般风险准备																
3. 对所有者（或股东）的分配																
4. 其他																
（四）所有者权益内部结转																
1. 资本公积转增资本（或股本）																
2. 盈余公积转增资本（或股本）																

3. 盈余公积弥补亏损															
4. 设定受益计划变动额结转留存收益															
5. 其他综合收益结转留存收益															
6. 其他															
(五) 专项储备															
1. 本期提取															
2. 本期使用															
(六) 其他														115,353.53	115,353.53
四、本期期末余额	478,448.9000			55,243,909.10	627,277,503.98		-5,107,952.28		42,166,790.54		-381,647,603.54		816,381,137.80	-5,435,285.19	810,945,852.61

上年金额

单位：元

项目	2024 年半年度														
	归属于母公司所有者权益													少数股东权益	所有者权益合计
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	其他	小计		
优先股	永续债	其他													
一、上年年末余额	462,183,145.00			99,199,316.23	342,476,282.84		-3,590,930.71		42,166,790.54		159,153,959.77		1,101,588,561.35	45,441,112.58	1,147,029,673.93
加：会计政策变更															
前期差错更正															
其他															
二、本年期初余额	462,183,145.00			99,199,316.23	342,476,282.84		-3,590,930.71		42,166,790.54		159,153,959.77		1,101,588,561.35	45,441,112.58	1,147,029,673.93

	00			1	84		.71		4		77		1.3	8	3.9
													5		3
三、本期增 减变动金额 (减少以 “-”号填 列)	3,9 71. 00			- 12, 755 .64	18, 923 ,55 9.3 0		- 1,2 20, 841 .02				- 3,3 90, 821 .18		14, 303 ,11 2.4 6	- 46, 379 ,64 1.8 5	- 32, 076 ,52 9.3 9
(一) 综合 收益总额							- 1,2 20, 841 .02				- 3,3 90, 821 .18		- 4,6 11, 662 .20	- 2,8 47, 360 .88	- 7,4 59, 023 .08
(二) 所有 者投入和减 少资本	3,9 71. 00			- 12, 755 .64	2,6 68, 447 .94								2,6 59, 663 .30		2,6 59, 663 .30
1. 所有者 投入的普通 股															
2. 其他权 益工具持有 者投入资本	3,9 71. 00			- 12, 755 .64	18, 672 .94								9,8 88. 30		9,8 88. 30
3. 股份支 付计入所有 者权益的金 额					2,6 49, 775 .00								2,6 49, 775 .00		2,6 49, 775 .00
4. 其他															
(三) 利润 分配															
1. 提取盈 余公积															
2. 提取一 般风险准备															
3. 对所有 者(或股 东)的分配															
4. 其他															
(四) 所有 者权益内部 结转															
1. 资本公 积转增资本 (或股本)															
2. 盈余公 积转增资本 (或股本)															
3. 盈余公 积弥补亏损															
4. 设定受 益计划变动 额结转留存															

收益															
5. 其他综合收益结转留存收益															
6. 其他															
(五) 专项储备															
1. 本期提取															
2. 本期使用															
(六) 其他					16,255,111.36							16,255,111.36	-43,532,280.97		-27,277,169.61
四、本期期末余额	462,187,161.00			99,186,558.27	361,399,842.14		-4,811,771.73		42,166,790.54		155,763,138.59	1,115,891,673.81	-938,529.27		1,114,953,144.54

8、母公司所有者权益变动表

本期金额

单位：元

项目	2025 年半年度											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	未分配利润	其他	
		优先股	永续债	其他								
一、上年年末余额	478,437,351.00			55,286,034.14	610,700,466.64				42,166,790.54	-151,527,842.31		1,035,062,800.01
加：会计政策变更												
前期差错更正												
其他												
二、本年期初余额	478,437,351.00			55,286,034.14	610,700,466.64				42,166,790.54	-151,527,842.31		1,035,062,800.01
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	11,139.00			-42,125.04	7,049,903.26					20,921,952.10		27,940,869.32

(一) 综合收益总额										20,921,952.10		20,921,952.10
(二) 所有者投入和减少资本	11,139.00			-42,125.04	7,049,903.26							7,018,917.22
1. 所有者投入的普通股												
2. 其他权益工具持有者投入资本	11,139.00			-42,125.04	185,216.98							154,230.94
3. 股份支付计入所有者权益的金额					6,864,686.28							6,864,686.28
4. 其他												
(三) 利润分配												
1. 提取盈余公积												
2. 对所有者(或股东)的分配												
3. 其他												
(四) 所有者权益内部结转												
1. 资本公积转增资本(或股本)												
2. 盈余公积转增资本(或股本)												
3. 盈余公积弥补亏损												
4. 设定受益计划变动额结转留存收益												
5. 其他综合收益结转留存收益												
6. 其他												
(五) 专项储备												
1. 本期提取												
2. 本期使用												
(六) 其他												

四、本期期末余额	478,448,490.00			55,243,909.10	617,750,369.90				42,166,790.54	-130,605,890.21		1,063,003,669.33
----------	----------------	--	--	---------------	----------------	--	--	--	---------------	-----------------	--	------------------

上期金额

单位：元

项目	2024 年半年度											
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	未分配利润	其他	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他								
一、上年年末余额	462,183,145.00			99,199,313.91	349,808,984.02				42,166,790.54	274,112,237.08		1,227,470,470.55
加：会计政策变更												
前期差错更正												
其他												
二、本年期初余额	462,183,145.00			99,199,313.91	349,808,984.02				42,166,790.54	274,112,237.08		1,227,470,470.55
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）	3,971.00			-12,755.64	2,668,447.94					16,516,773.67		19,176,436.97
（一）综合收益总额										16,516,773.67		16,516,773.67
（二）所有者投入和减少资本	3,971.00			-12,755.64	2,668,447.94							2,659,663.30
1. 所有者投入的普通股												
2. 其他权益工具持有者投入资本	3,971.00			-12,755.64	18,672.94							9,888.30
3. 股份支付计入所有者权益的金额					2,649,775.00							2,649,775.00
4. 其他												
（三）利润分配												
1. 提取盈余公积												

2. 对所有 者（或股 东）的分配												
3. 其他												
（四）所有 者权益内部 结转												
1. 资本公 积转增资本 （或股本）												
2. 盈余公 积转增资本 （或股本）												
3. 盈余公 积弥补亏损												
4. 设定受 益计划变动 额结转留存 收益												
5. 其他综 合收益结转 留存收益												
6. 其他												
（五）专项 储备												
1. 本期提 取												
2. 本期使 用												
（六）其他												
四、本期期 末余额	462,1 87,11 6.00			99,18 6,558 .27	352,4 77,43 1.96				42,16 6,790 .54	290,6 29,01 0.75		1,246 ,646, 907.5 2

三、公司基本情况

（一）公司注册地、组织形式和总部地址

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

经过历年的派送红股、配售新股、转增股本及增发新股，截止 2025 年 6 月 30 日，本公司累计发行股份总数 478,448,490.00 股，注册地址：北京市北京经济技术开发区西环南 18 号 A 座 450 室，实际控制人为王安京。

（二）公司业务性质和主要经营活动

本公司属信息技术行业。

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

公司主营业务是向以银行为主的金融机构提供线上线下软硬件一体化，国际国内通用的整体解决方案及中国原创自主品牌数据库等技术产品，为银行和非银金融机构提供基于互联网技术的咨询、规划、建设、营运、产品创新以及市场营销等数字银行一揽子解决方案，目标客户主要为国有银行、股份制银行、城商行、农商行、省级农信联社等规模以上银行，以及保险、证券、信托、财务公司、大型央企国企、金融控股公司等非银行金融机构。

主要产品和服务为：智能数字金融产品系列、新版智慧营销平台、为金融机构定制鸿蒙生态服务平台、SUNDB 分布式交易型数据库、智能高柜数币机器人“小蓝”、分布式金融核心系统及安全类产品等。

（三）财务报表的批准报出

本财务报表业经公司董事会于 2025 年 8 月 27 日批准报出。

四、财务报表的编制基础

1、编制基础

本公司根据实际发生的交易和事项，按照财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》和具体企业会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定（以下合称“企业会计准则”）进行确认和计量，在此基础上，结合中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 15 号——财务报告的一般规定》（2023 年修订）的规定，编制财务报表。

2、持续经营

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

五、重要会计政策及会计估计

具体会计政策和会计估计提示：

- 1、本公司根据生产经营特点确定具体会计政策和会计估计，主要体现在存货的计价方法（附注五、17）、应收款项坏账准备计提的方法（附注五、13）、固定资产折旧和无形资产摊销（附注五、24 和 29）、收入的确认时点（附注五、37）等。
- 2、本公司根据历史经验和其他因素，包括对未来事项的合理预期，对所采用的重要会计估计和关键假设进行持续的评价。下列重要会计估计及关键假设如果发生重大变动，则可能会导致以后会计年度的资产和负债账面价值的重大影响商誉减值准备的会计估计、应收账款和其他应收款坏账准则计提、存货减值的估计、递延所得税资产和递延所得税负债、收入确认等。

1、遵循企业会计准则的声明

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

2、会计期间

自公历 1 月 1 日至 12 月 31 日止为一个会计年度。

3、营业周期

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

4、记账本位币

采用人民币为记账本位币。

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

5、重要性标准确定方法和选择依据

适用 不适用

项目	重要性标准
重要的应收账款核销情况	单项应收账款 \geq 100 万元
账龄超过一年的重要应付账款	单项应付账款 \geq 100 万元
账龄超过一年的重要其他应付款	单项其他应付款 \geq 100 万元
重要或有事项	对公司财务数据影响 \geq 200 万元

6、同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

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

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

1. 同一控制下的企业合并

参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制，且该控制并非暂时性的，为同一控制下的企业合并。

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

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

对于通过多次交易最终实现企业合并的，属于一揽子交易的，将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理；不属于一揽子交易的，在取得控制权日，长期股权投资初始投资成本，与达到合并前的长期股权投资账面价值加上合并日进一步取得股份新支付对价的账面价值之和的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

对于合并日之前持有的股权投资，因采用权益法核算或金融工具确认和计量准则核算而确认的其他综合收益，暂不进行会计处理，直至处置该项投资时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理；因采用权益法核算而确认的被投资单位净资产中除净损益、其他综合收益和利润分配以外的所有者权益其他变动，暂不进行会计处理，直至处置该项投资时转入当期损益。

2. 非同一控制下的企业合并

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

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

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

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

为合并发生的相关费用

为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他直接相关费用，于发生时计入当期损益；为企业合并而发行权益性证券的交易费用，可直接归属于权益性交易的从权益中扣减。

7、控制的判断标准和合并财务报表的编制方法

1. 控制的判断标准

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

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

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

2. 合并范围

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

3. 合并程序

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

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

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

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

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

对于非同一控制下企业合并取得的子公司，以购买日可辨认净资产公允价值为基础对其财务报表进行调整

（1）增加子公司或业务

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

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

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

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

（2）处置子公司或业务

1) 一般处理方法

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

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

2) 分步处置子公司

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

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

处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易属于一揽子交易的，本公司将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理；但是，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的享有该子公司净资产份额的差额，在合并财务报表中确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

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

（3）购买子公司少数股权

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

（4）不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的股权投资

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

8、合营安排分类及共同经营会计处理方法

1. 合营安排的分类

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

2. 共同经营会计处理方法

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

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

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

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

9、现金及现金等价物的确定标准

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

10、外币业务和外币报表折算

1. 外币业务

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

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

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

2. 外币财务报表的折算

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

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

11、金融工具

本公司在成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

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

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

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

1. 金融资产的分类、确认和计量

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

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

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

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

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

（1）分类为以摊余成本计量的金融资产

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

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

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

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

（2）分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

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

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

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

（3）指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

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

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

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

（4）分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

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

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

(5) 指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

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

嵌入衍生工具不会对混合合同的现金流量产生重大改变。

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

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

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

2. 金融负债的分类、确认和计量

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

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

金融负债的后续计量取决于其分类：

(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

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

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

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

1) 能够消除或显著减少会计错配。

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

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

(2) 其他金融负债

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

1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

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

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

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

3. 金融资产和金融负债的终止确认

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

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

(2) 金融负债终止确认条件

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

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

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

4. 金融资产转移的确认依据和计量方法

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- 1) 终止确认部分在终止确认日的账面价值。
- 2) 终止确认部分收到的对价, 与原计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额(涉及转移的金融资产为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产)之和。

金融资产转移不满足终止确认条件的, 继续确认该金融资产, 所收到的对价确认为一项金融负债。

5. 金融资产和金融负债公允价值的确定方法

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

初始取得或衍生的金融资产或承担的金融负债，以市场交易价格作为确定其公允价值的基础。

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

6. 金融工具减值

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

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

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

对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，在资产负债表日仅将自初始确认后整个存续期内预期信用损失的累计变动确认为损失准备。在每个资产负债表日，将整个存续期内预期信用损失的变动金额作为减值损失或利得计入当期损益。即使该资产负债表日确定的整个存续期内预期信用损失小于初始确认时估计现金流量所反映的预期信用损失的金额，也将预期信用损失的有利变动确认为减值利得。

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

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

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

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

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

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

(1) 信用风险显著增加

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

本公司在评估信用风险是否显著增加时会考虑如下因素：

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

于资产负债表日，若本公司判断金融工具只具有较低的信用风险，则本公司假定该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。如果金融工具的违约风险较低，借款人在短期内履行其合同现金流量义务的能力很强，但未必一定降低借款人履行其合同现金流量义务的能力，则该金融工具被视为具有较低的信用风险。

(2) 已发生信用减值的金融资产

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

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

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

(3) 预期信用损失的确定

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

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

本公司按照下列方法确定相关金融工具的预期信用损失：

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

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

(4) 减记金融资产

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

7. 金融资产及金融负债的抵销

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

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

12、应收票据

13、应收账款

本公司对应收账款的预期信用损失的确定方法及会计处理方法详见本附注五/（十一）6. 金融工具减值。

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

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

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

账龄组合的账龄与预期信用损失率对照表如下：

账龄	应收账款预期信用损失率（%）
1年以内	6.00
1—2年	20.00
2—3年	50.00
3—4年	95.00
4—5年	100.00
5年以上	100.00

应收账款账龄按自款项实际发生的月份起算。

14、应收款项融资

15、其他应收款

其他应收款的预期信用损失的确定方法及会计处理方法

本公司对其他应收款的预期信用损失的确定方法及会计处理方法详见本附注五/（十一）6. 金融工具减值。

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

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

确定组合的依据如下：

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

账龄组合的账龄与预期信用损失率对照表如下：

账龄	其他应收款预期信用损失率（%）
1年以内	5.00
1—2年	10.00
2—3年	20.00
3—4年	50.00
4—5年	50.00
5年以上	100.00

其他应收款账龄按自款项实际发生的月份起算。

16、合同资产

本公司已向客户转让商品而有权收取对价的权利，且该权利取决于时间流逝之外的其他因素的，确认为合同资产。本公司拥有的无条件（即，取决于时间流逝）向客户收取对价的权利作为应收款项单独列示。

本公司对合同资产的预期信用损失的确定方法及会计处理方法详见本附注五/（十一）6. 金融工具减值。

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

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

确定组合的依据如下：

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

账龄组合的账龄与预期信用损失率对照表如下：

账龄	合同资产预期信用损失率（%）
1年以内	6.00
1—2年	20.00
2—3年	50.00
3—4年	95.00
4—5年	100.00
5年以上	100.00

合同资产账龄按自款项实际发生的月份起算。

17、存货

1. 存货类别、发出计价方法、盘存制度、低值易耗品和包装物的摊销方法

（1）存货类别

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

（2）存货发出计价方法

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

（3）存货的盘存制度

存货盘存制度为永续盘存制。

（4）低值易耗品的摊销方法

低值易耗品采用一次转销法进行摊销；

2. 存货跌价准备的确认标准和计提方法

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

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

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

18、持有待售资产

19、债权投资

20、其他债权投资

21、长期应收款

22、长期股权投资

1. 初始投资成本的确定

(1) 企业合并形成的长期股权投资，具体会计政策详见本附注五/（六）同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法。

(2) 其他方式取得的长期股权投资

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

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

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

通过债务重组取得的长期股权投资，其初始投资成本按照公允价值为基础确定。

2. 后续计量及损益确认

(1) 成本法

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

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

(2) 权益法

本公司对联营企业和合营企业的长期股权投资采用权益法核算；对于其中一部分通过风险投资机构、共同基金、信托公司或包括投连险基金在内的类似主体间接持有的联营企业的权益性投资，采用公允价值计量且其变动计入损益。长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的差额，不调整长期股权投资的初始投资成本；初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的差额，计入当期损益。本公司取得长期股权投资后，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；并按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入所有者权益。

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

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

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

3. 长期股权投资核算方法的转换

(1) 公允价值计量转权益法核算

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

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

(2) 公允价值计量或权益法核算转成本法核算

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

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

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

(3) 权益法核算转公允价值计量

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

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

(4) 成本法转权益法

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

(5) 成本法转公允价值计量

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

4. 长期股权投资的处置

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

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

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

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

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

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

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

(1) 在个别财务报表中，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置的股权对应的长期股权投资账面价值之间的差额，确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

(2) 在合并财务报表中，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的享有该子公司净资产份额的差额，确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

5. 共同控制、重大影响的判断标准

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

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

重大影响，是指投资方对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。本公司通过以下一种或多种情形，并综合考虑所有事实和情况后，判断对被投资单位具有重大影响：

- (1) 在被投资单位的董事会或类似权力机构中派有代表；
- (2) 参与被投资单位财务和经营政策制定过程；
- (3) 与被投资单位之间发生重要交易；
- (4) 向被投资单位派出管理人员；
- (5) 向被投资单位提供关键技术资料。

23、投资性房地产

投资性房地产计量模式

不适用

24、固定资产

(1) 确认条件

(1) 确认条件

1. 固定资产确认条件

固定资产指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有，并且使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产在同时满足下列条件时予以确认：

- (1) 与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业；
- (2) 该固定资产的成本能够可靠地计量。

2. 固定资产初始计量

本公司固定资产按成本进行初始计量。

(1) 外购的固定资产的成本包括买价、进口关税等相关税费，以及为使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该资产的其他支出。

(2) 自行建造固定资产的成本，由建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出构成。

(3) 投资者投入的固定资产，按投资合同或协议约定的价值作为入账价值，但合同或协议约定价值不公允的按公允价值入账。

(4) 购买固定资产的价款超过正常信用条件延期支付，实质上具有融资性质的，固定资产的成本以购买价款的现值为基础确定。实际支付的价款与购买价款的现值之间的差额，除应予资本化的以外，在信用期间内计入当期损益。

3. 固定资产后续计量及处置

(1) 固定资产折旧

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

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

(2) 折旧方法

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

(2) 固定资产的后续支出

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

(3) 固定资产的减值

固定资产的减值测试方法和减值准备计提方法详见本附注五/（三十）长期资产减值。

（4）固定资产处置

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

25、在建工程

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

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

在建工程的减值测试方法和减值准备计提方法详见本附注五/（三十）长期资产减值。

26、借款费用

1. 借款费用资本化的确认原则

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

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

借款费用同时满足下列条件时开始资本化：

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

（2）借款费用已经发生；

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

2. 借款费用资本化期间

资本化期间，指从借款费用开始资本化时点到停止资本化时点的期间，借款费用暂停资本化的期间不包括在内。当购建或者生产符合资本化条件的资产达到预定可使用或者可销售状态时，借款费用停止资本化。

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

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

3. 暂停资本化期间

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

4. 借款费用资本化金额的计算方法

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

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

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

27、生物资产

28、油气资产

29、无形资产

(1) 使用寿命及其确定依据、估计情况、摊销方法或复核程序

(1) 使用寿命及其确定依据、估计情况、摊销方法或复核程序

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

1. 无形资产的初始计量

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

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

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

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

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

2. 无形资产的后续计量

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

(1) 使用寿命有限的无形资产

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

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

专有技术	10	预计受益期限
客户关系	5-8	预计受益期限

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

(2) 使用寿命不确定的无形资产

无法预见无形资产为企业带来经济利益期限的，视为使用寿命不确定的无形资产。

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

无形资产的减值测试方法和减值准备计提方法详见本附注五/（三十）长期资产减值。

(2) 研发支出的归集范围及相关会计处理方法

3. 划分公司内部研究开发项目的研究阶段和开发阶段具体标准

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

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

内部研究开发项目研究阶段的支出，在发生时计入当期损益。

4. 开发阶段支出符合资本化的具体标准

内部研究开发项目开发阶段的支出，同时满足下列条件时确认为无形资产：

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

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

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

30、长期资产减值

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

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

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

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

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

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

31、长期待摊费用

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

32、合同负债

本公司将已收或应收客户对价而应向客户转让商品的义务部分确认为合同负债。

33、职工薪酬

（1）短期薪酬的会计处理方法

职工薪酬，是指本公司为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿。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。

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

（2）离职后福利的会计处理方法

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

本公司的离职后福利计划全部为设定提存计划。

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

本公司按照国家规定的标准和年金计划定期缴付上述款项后，不再有其他的支付义务。

（3）辞退福利的会计处理方法

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

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

(4) 其他长期职工福利的会计处理方法

34、预计负债

1. 预计负债的确认标准

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

2. 预计负债的计量方法

本公司预计负债按履行相关现时义务所需的支出的最佳估计数进行初始计量。

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

最佳估计数分别以下情况处理：

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

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

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

35、股份支付

1. 股份支付的种类

本公司的股份支付分为以权益结算的股份支付和以现金结算的股份支付。

2. 权益工具公允价值的确定方法

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

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

3. 确定可行权权益工具最佳估计的依据

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

4. 会计处理方法

（1）权益结算和现金结算股份支付的会计处理

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

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

（2）股份支付条款和条件修改的会计处理

对于不利修改，本公司视同该变更从未发生，仍继续对取得的服务进行会计处理。

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

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

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

（3）股份支付取消的会计处理

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

36、优先股、永续债等其他金融工具

37、收入

按照业务类型披露收入确认和计量所采用的会计政策

按照业务类型披露收入确认和计量所采用的会计政策

主要来源于技术开发与技术服务：

1. 收入确认的一般原则

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

本公司在合同开始日即对合同进行评估，识别该合同所包含的各单项履约义务，并确定各单项履约义务是在某一时段内履行，还是某一时点履行。满足下列条件之一的，属于在某一时间段内履行的履约义务，本公司按照履约

进度，在 一段时间内确认收入：（1）客户在本公司履约的同时即取得并消耗本公司履约所带来的经济利益；（2）客户能够控制本公司履约过程中在建的商品；（3）本公司履约过程中所产出的商品具有不可替代用途，且本公司在整个合同期间内有权就累 计至今已完成的履约部分收取款项。否则，本公司在客户取得相关商品或服务控制权的时点确认收入。

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

2. 收入确认的具体方法

（1）技术开发收入

①约定了合同总额的技术开发业务

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

②按人月工作量结算的技术开发业务

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

（2）技术服务收入

①约定了合同总额及服务期间的技术服务业务

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

②按人月工作量结算的技术服务业务

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

（3）共同经营收入

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

（4）产品销售和系统集成业务

根据合同约定，在取得客户的签收单或验收单时确认相关收入。

同类业务采用不同经营模式涉及不同收入确认方式及计量方法的情况

38、合同成本

1.合同履约成本

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

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

(2) 该成本增加了企业未来用于履行履约义务的资源；

(3) 该成本预期能够收回。

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

2. 合同取得成本

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

3. 合同成本摊销

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

4. 合同成本减值

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

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

39、政府补助

1. 类型

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

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

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

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

2. 政府补助的确认

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

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

3. 会计处理方法

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

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

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

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

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

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

40、递延所得税资产/递延所得税负债

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

1. 确认递延所得税资产的依据

本公司以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减的应纳税所得额为限，确认由可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。但是，同时具有下列特征的交易中因资产或负债的初始确认所产生的递延所得税资产不予确认：（1）该交易不是企业合并；（2）交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损。对于与联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，同时满足下列条件的，确认相应的递延所得税资产：暂时性差异在可预见的未来很可能转回，且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额。

2. 确认递延所得税负债的依据

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

- （1）商誉的初始确认所形成的暂时性差异；
- （2）非企业合并形成的交易或事项，且该交易或事项发生时既不影响会计利润，也不影响应纳税所得额（或可抵扣亏损）所形成的暂时性差异；
- （3）对于与子公司、联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，该暂时性差异转回的时间能够控制并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

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

- （1）企业拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利；
- （2）递延所得税资产和递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产和递延所得税负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结

算当期所得税资产及当期所得税负债或是同时取得资产、清偿债务。

41、租赁

（1）作为承租方租赁的会计处理方法

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

（1）短期租赁和低价值资产租赁

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

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

项目	采用简化处理的租赁资产类别
短期租赁	短期房租租赁

本公司对除上述以外的短期租赁和低价值资产租赁确认使用权资产和租赁负债。

(2) 作为出租方租赁的会计处理方法

(1) 租赁的分类

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

一项租赁存在下列一种或多种情形的，本公司通常分类为融资租赁：

- 1) 在租赁期届满时，租赁资产的所有权转移给承租人。
- 2) 承租人有购买租赁资产的选择权，所订立的购买价款与预计行使选择权时租赁资产的公允价值相比足够低，因而在租赁开始日就可以合理确定承租人将行使该选择权。
- 3) 资产的所有权虽然不转移，但租赁期占租赁资产使用寿命的大部分。
- 4) 在租赁开始日，租赁收款额的现值几乎相当于租赁资产的公允价值。
- 5) 租赁资产性质特殊，如果不作较大改造，只有承租人才能使用。

一项租赁存在下列一项或多项迹象的，本公司也可能分类为融资租赁：

- 1) 若承租人撤销租赁，撤销租赁对出租人造成的损失由承租人承担。
- 2) 资产余值的公允价值波动所产生的利得或损失归属于承租人。
- 3) 承租人有能力以远低于市场水平的租金继续租赁至下一期间。

(2) 对融资租赁的会计处理

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

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

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

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

(3) 对经营租赁的会计处理

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

42、其他重要的会计政策和会计估计

43、重要会计政策和会计估计变更

(1) 重要会计政策变更

适用 不适用

(2) 重要会计估计变更

适用 不适用

(3) 2025 年起首次执行新会计准则调整首次执行当年年初财务报表相关项目情况

适用 不适用

44、其他

六、税项

1、主要税种及税率

税种	计税依据	税率
增值税	销售收入 技术服务收入 技术开发收入、技术转让收入	13% 3%、6%、10% 免税
城市维护建设税	实缴流转税税额	7%、1%
企业所得税	应纳税所得额	15%、25%、20%、16.5%、 20.9%、12.5%
教育费附加	实缴流转税税额	3%
地方教育费附加	实缴流转税税额	2%

存在不同企业所得税税率纳税主体的，披露情况说明

纳税主体名称	所得税税率
本公司	15%
深圳科蓝金信科技发展有限公司	15%
北京科蓝软件系统（苏州）有限公司	25%
北京尼客矩阵科技有限公司	20%
大陆云盾电子认证服务有限公司	20%
大陆云盾（重庆）信息安全技术研究院有限公司	20%
大陆云盾（武汉）电子认证服务有限公司	20%
科蓝软体系统（香港）有限公司	16.5%
SUNJE SOFT 株式会社	20.9%
深圳宁泽金融科技有限公司	12.5%
北京数蚂科蓝科技有限公司	20%
北京科蓝软件系统（南京）有限公司	20%
郑州科蓝软件科技有限公司	20%
湖南蓝谷软件有限公司	20%
上海科蓝数据科技有限公司	25%

2、税收优惠

1. 增值税

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

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

2. 所得税

(1) 2024 年 10 月 29 日，本公司获取北京市科学技术委员会、北京市财政局、国家税务总局北京市税务局联合批准颁发的编号为 GR202411002124 的《高新技术企业证书》，继续享受所得税 15%的税收优惠政策，有效期为 3 年，优惠期间为 2024 年度、2025 年度、2026 年度。

(2) 2023 年 11 月 15 日，经深圳市科技创新委员会、深圳市财政局、国家税务总局深圳市税务局批准，本公司之子公司深圳科蓝金信科技发展有限公司取得了编号为 GR202344203392 的高新技术企业证书，可以自获取当年起享受所得税 15%的税收优惠政策，有效期为 3 年，优惠期间为 2023 年度、2024 年度、2025 年度。

(3) 2022 年 12 月 14 日，经深圳市科技创新委员会、深圳市财政局、国家税务总局深圳市税务局批准，本公司之子公司深圳宁泽金融科技有限公司（以下简称深圳宁泽）取得了编号为 GR202244200340 的高新技术企业证书，可以自获取当年起享受所得税 15%的税收优惠政策，有效期为 3 年，优惠期间为 2022 年度、2023 年度、2024 年度。深圳宁泽分别于 2020 年 9 月 28 日和 2020 年 11 月 26 日取得由深圳市软件行业协会颁发的《软件产品证书》（证书编号：深 RC-2020-1723）和《软件企业证书》（证书编号：深 R-2020-1022），被认定为深圳市 2020 年第十批“软件企业”。根据财政部、税务总局、发展改革委、工业和信息化部联合发布的 2020 年第 45 号《关于促进集成电路产业和软件产业高质量发展企业所得税政策的公告》，国家鼓励的集成电路设计、装备、材料、封装、测试企业和软件企业，自获利年度起，享受“两免三减半”的所得税优惠政策，即第一年至第二年免征企业所得税，第三年至第五年按照 25%的法定税率减半征收企业所得税。2021 年为深圳宁泽的首个获利年度，因此从 2021 年起，深圳宁泽税率为 0%、0%、12.5%、12.5%和 12.5%。

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

3、其他

七、合并财务报表项目注释

1、货币资金

单位：元

项目	期末余额	期初余额
库存现金	263.16	246.89
银行存款	152,327,601.91	217,724,935.19
其他货币资金	2,486,784.03	3,559,585.42
合计	154,814,649.10	221,284,767.50
其中：存放在境外的款项总额	4,979,505.67	25,215,786.79

其他说明

其中受限制的货币资金明细如下：

项目	期末余额	期初余额
履约保证金	-	2,000,000.00
保函保证金	2,438,080.00	2,145,480.00
银行冻结账户	2,138,702.83	-
合计	4,576,782.83	4,145,480.00

2、交易性金融资产

单位：元

项目	期末余额	期初余额
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	5,127,156.23	24,934,953.61
其中：		
理财产品	5,127,156.23	24,934,953.61
其中：		
合计	5,127,156.23	24,934,953.61

其他说明：

3、衍生金融资产

4、应收票据

(1) 应收票据分类列示

(2) 按坏账计提方法分类披露

如是按照预期信用损失一般模型计提应收票据坏账准备：

适用 不适用

(3) 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备情况：

其中本期坏账准备收回或转回金额重要的：

□适用 □不适用

(4) 期末公司已质押的应收票据

(5) 期末公司已背书或贴现且在资产负债表日尚未到期的应收票据

(6) 本期实际核销的应收票据情况

5、应收账款

(1) 按账龄披露

单位：元

账龄	期末账面余额	期初账面余额
1 年以内（含 1 年）	385,959,784.11	358,352,703.32
1 至 2 年	120,890,086.12	160,520,837.70
2 至 3 年	79,158,038.11	85,863,926.37
3 年以上	254,375,068.07	261,085,870.50
3 至 4 年	95,245,221.17	100,507,974.89
4 至 5 年	37,351,442.39	37,546,279.54
5 年以上	121,778,404.51	123,031,616.07
合计	840,382,976.41	865,823,337.89

(2) 按坏账计提方法分类披露

单位：元

类别	期末余额					期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例	金额	计提比例		金额	比例	金额	计提比例	
按单项计提坏账准备的应收账款	28,894.72	0.00%	28,894.72	100.00%	0.00	27,108.43	0.00%	27,108.43	100.00%	0.00
其中：										
按组合计提坏账准备的应收账款	840,354,081.69	100.00%	336,498,535.63	40.04%	503,855,546.06	865,796,229.46	100.00%	352,564,042.93	40.72%	513,232,186.53
其中：										
组合 1	840,354,081.69	100.00%	336,498,535.63	40.04%	503,855,546.06	865,796,229.46	100.00%	352,564,042.93	40.72%	513,232,186.53
合计	840,382	100.00%	336,527	40.04%	503,855	865,823	100.00%	352,591	40.72%	513,232

	, 976. 41		, 430. 35		, 546. 06	, 337. 89		, 151. 36		, 186. 53
--	-----------	--	-----------	--	-----------	-----------	--	-----------	--	-----------

按单项计提坏账准备类别名称：按单项金额不重大计提

单位：元

名称	期初余额		期末余额			
	账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备	计提比例	计提理由
Pico 技术 (株)	26, 293. 70	26, 293. 70	28, 026. 30	28, 026. 30	100. 00%	预计无法收回
ToBelnet (株)	814. 73	814. 73	868. 42	868. 42	100. 00%	预计无法收回
合计	27, 108. 43	27, 108. 43	28, 894. 72	28, 894. 72		

按组合计提坏账准备类别名称：账龄分析组合

单位：元

名称	期末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例
1 年以内	385, 959, 784. 11	23, 157, 587. 06	6. 00%
1—2 年	120, 890, 086. 12	24, 178, 017. 22	20. 00%
2—3 年	79, 158, 038. 11	39, 579, 019. 06	50. 00%
3—4 年	95, 245, 221. 17	90, 482, 960. 11	95. 00%
4—5 年	37, 351, 442. 39	37, 351, 442. 39	100. 00%
5 年以上	121, 749, 509. 79	121, 749, 509. 79	100. 00%
合计	840, 354, 081. 69	336, 498, 535. 63	

确定该组合依据的说明：

如是按照预期信用损失一般模型计提应收账款坏账准备：

适用 不适用

(3) 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备情况：

单位：元

类别	期初余额	本期变动金额				期末余额
		计提	收回或转回	核销	其他	
按单项计提预期信用损失的应收账款	27, 108. 43				1, 786. 29	28, 894. 72
按组合计提预期信用损失的应收账款	352, 564, 042. 93	-16, 061, 416. 78			-4, 090. 52	336, 498, 535. 63
合计	352, 591, 151. 36	-16, 061, 416. 78			-2, 304. 23	336, 527, 430. 35

(4) 本期实际核销的应收账款情况

单位：元

项目	核销金额
实际核销的应收账款	0. 00

(5) 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款和合同资产情况

单位：元

单位名称	应收账款期末余额	合同资产期末余额	应收账款和合同资产期末余额	占应收账款和合同资产期末余额合计数的比例	应收账款坏账准备和合同资产减值准备期末余额
期末余额前五名应收账款及其合同资产汇总	199,224,352.10	150,145.00	199,374,497.10	23.27%	70,545,454.77
合计	199,224,352.10	150,145.00	199,374,497.10	23.27%	70,545,454.77

6、合同资产

(1) 合同资产情况

单位：元

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	坏账准备	账面价值	账面余额	坏账准备	账面价值
未到期质保金	16,164,361.12	1,785,787.12	14,378,574.00	16,716,757.12	1,950,531.72	14,766,225.40
预开票增值税款	72,294.34	68,679.62	3,614.72	76,822.64	69,585.28	7,237.36
合计	16,236,655.46	1,854,466.74	14,382,188.72	16,793,579.76	2,020,117.00	14,773,462.76

(2) 报告期内账面价值发生的重大变动金额和原因

(3) 按坏账计提方法分类披露

单位：元

类别	期末余额					期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例	金额	计提比例		金额	比例	金额	计提比例	
其中：										
按组合计提坏账准备	16,236,655.46	100.00%	1,854,466.74	11.42%	14,382,188.72	16,793,579.76	100.00%	2,020,117.00	12.03%	14,773,462.76
其中：										
组合 1	16,236,655.46	100.00%	1,854,466.74	11.42%	14,382,188.72	16,793,579.76	100.00%	2,020,117.00	12.03%	14,773,462.76
合计	16,236,655.46	100.00%	1,854,466.74	11.42%	14,382,188.72	16,793,579.76	100.00%	2,020,117.00	12.03%	14,773,462.76

按组合计提坏账准备类别个数：1

按组合计提坏账准备类别名称：账龄分析组合

单位：元

名称	期末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例
账龄分析组合	16,236,655.46	1,854,466.74	11.42%

合计	16,236,655.46	1,854,466.74	
----	---------------	--------------	--

确定该组合依据的说明：

按预期信用损失一般模型计提坏账准备

适用 不适用

(4) 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

单位：元

项目	本期计提	本期收回或转回	本期转销/核销	原因
未到期质保金	-164,744.60			
预开票增值税款	-905.66			
合计	-165,650.26			---

(5) 本期实际核销的合同资产情况

7、应收款项融资

(1) 应收款项融资分类列示

(2) 按坏账计提方法分类披露

(3) 本期计提、收回或转回的坏账准备的情况

(4) 期末公司已质押的应收款项融资

(5) 期末公司已背书或贴现且在资产负债表日尚未到期的应收款项融资

(6) 本期实际核销的应收款项融资情况

(7) 应收款项融资本期增减变动及公允价值变动情况

(8) 其他说明

8、其他应收款

单位：元

项目	期末余额	期初余额
其他应收款	29,416,457.78	35,706,605.87
合计	29,416,457.78	35,706,605.87

(1) 应收利息

1) 应收利息分类

2) 重要逾期利息

3) 按坏账计提方法分类披露

□适用 不适用

4) 本期计提、收回或转回的坏账准备的情况

5) 本期实际核销的应收利息情况

(2) 应收股利

1) 应收股利分类

2) 重要的账龄超过 1 年的应收股利

3) 按坏账计提方法分类披露

□适用 不适用

4) 本期计提、收回或转回的坏账准备的情况

5) 本期实际核销的应收股利情况

(3) 其他应收款

1) 其他应收款按款项性质分类情况

单位：元

款项性质	期末账面余额	期初账面余额
保证金	13,412,638.82	14,183,551.06
押金	5,147,661.20	6,604,201.87
备用金	7,266,524.51	10,132,115.48
待收回合作意向款	9,370,194.26	9,370,194.26
往来款	15,492,973.08	17,492,973.08
其他	5,846,518.50	6,718,181.30
合计	56,536,510.37	64,501,217.05

2) 按账龄披露

单位：元

账龄	期末账面余额	期初账面余额
1 年以内（含 1 年）	15,221,835.23	19,725,042.09
1 至 2 年	7,661,877.16	7,751,034.52

2至3年	7,471,150.59	9,372,366.16
3年以上	26,181,647.39	27,652,774.28
3至4年	9,897,727.55	10,930,814.49
4至5年	2,835,315.31	2,586,322.94
5年以上	13,448,604.53	14,135,636.85
合计	56,536,510.37	64,501,217.05

3) 按坏账计提方法分类披露

适用 不适用

单位：元

类别	期末余额					期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例	金额	计提比例		金额	比例	金额	计提比例	
按单项计提坏账准备	7,202,973.08	12.74%	7,202,973.08	100.00%		7,202,973.08	11.17%	7,202,973.08	100.00%	
其中：										
按组合计提坏账准备	49,333,537.29	87.26%	19,917,079.51	40.37%	29,416,457.78	57,298,243.97	88.83%	21,591,638.10	37.68%	35,706,605.87
其中：										
组合1	49,333,537.29	87.26%	19,917,079.51	40.37%	29,416,457.78	57,298,243.97	88.83%	21,591,638.10	37.68%	35,706,605.87
合计	56,536,510.37	100.00%	27,120,052.59	47.97%	29,416,457.78	64,501,217.05	100.00%	28,794,611.18	44.64%	35,706,605.87

按单项计提坏账准备类别名称：

单位：元

名称	期初余额		期末余额			
	账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备	计提比例	计提理由
A公司	7,202,973.08	7,202,973.08	7,202,973.08	7,202,973.08	100.00%	预计款项无法收回
合计	7,202,973.08	7,202,973.08	7,202,973.08	7,202,973.08		

按组合计提坏账准备类别名称：组合1

单位：元

名称	期末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例
1年以内	15,221,835.23	761,091.76	5.00%
1-2年	6,151,835.28	615,183.53	10.00%
2-3年	7,211,438.19	1,442,287.64	20.00%
3-4年	5,766,087.56	2,883,043.78	50.00%
4-5年	1,533,736.50	766,868.27	50.00%
5年以上	13,448,604.53	13,448,604.53	100.00%
合计	49,333,537.29	19,917,079.51	

确定该组合依据的说明：

按预期信用损失一般模型计提坏账准备：

单位：元

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
2025 年 1 月 1 日余额	10,819,378.09	10,772,260.01	7,202,973.08	28,794,611.18
2025 年 1 月 1 日余额在本期				
本期计提	-1,794,465.16	100,000.00		-1,694,465.16
其他变动	19,906.57			19,906.57
2025 年 6 月 30 日余额	9,044,819.50	10,872,260.01	7,202,973.08	27,120,052.59

各阶段划分依据和坏账准备计提比例

损失准备本期变动金额重大的账面余额变动情况

适用 不适用**4) 本期计提、收回或转回的坏账准备情况**

本期计提坏账准备情况：

单位：元

类别	期初余额	本期变动金额				期末余额
		计提	收回或转回	转销或核销	其他	
单项计提预期信用损失的其他应收款	7,202,973.08					7,202,973.08
按组合计提预期信用损失的其他应收款	21,591,638.10	-1,685,580.50			11,021.91	19,917,079.51
合计	28,794,611.18	-1,685,580.50			11,021.91	27,120,052.59

5) 本期实际核销的其他应收款情况**6) 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况**

单位：元

单位名称	款项的性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额合计数的比例	坏账准备期末余额
第一名	往来款	7,202,973.08	5 年以上	12.74%	7,202,973.08
第二名	待收回合作意向款	5,000,000.00	1 年以内	8.84%	250,000.00
第三名	待收回合作意向金	4,800,000.00	3-4 年、5 年以上	8.49%	4,100,000.00
第四名	往来款	3,290,000.00	1 年以内	5.82%	164,500.00
第五名	押金	2,365,844.55	1 年以内、5 年以上	4.18%	2,013,537.53
合计		22,658,817.63		40.08%	13,731,010.61

7) 因资金集中管理而列报于其他应收款

9、预付款项

(1) 预付款项按账龄列示

单位：元

账龄	期末余额		期初余额	
	金额	比例	金额	比例
1年以内	30,832,694.54	46.19%	35,514,217.26	53.15%
1至2年	34,095,915.66	51.09%	29,502,319.62	44.16%
2至3年	1,432,496.17	2.15%	1,415,093.87	2.12%
3年以上	381,833.64	0.57%	382,903.54	0.57%
合计	66,742,940.01		66,814,534.29	

账龄超过1年且金额重要的预付款项未及时结算原因的说明：

单位名称	期末余额	账龄	未及时结算原因
第一名	19,126,213.58	1-2年	尚未达到结算条件
第二名	6,200,715.59	1-2年、2-3年	尚未达到结算条件
第三名	4,080,000.00	1-2年	尚未达到结算条件
第四名	3,000,000.00	1-2年	尚未达到结算条件
第五名	1,021,384.00	1-2年	尚未达到结算条件
合计	33,428,313.17		

(2) 按预付对象归集的期末余额前五名的预付款情况

单位名称	期末余额	占预付款项总额的比例(%)	预付款时间	未结算原因
第一名	31,126,213.58	46.64%	1年以内、1-2年	尚未达到结算条件
第二名	6,325,112.67	9.48%	1年以内、1-2年、2-3年	尚未达到结算条件
第三名	4,080,000.00	6.11%	1-2年	尚未达到结算条件
第四名	3,600,000.00	5.39%	1年以内、1-2年	尚未达到结算条件
第五名	2,800,000.00	4.20%	1年以内	尚未达到结算条件
合计	47,931,326.25	71.82%		

其他说明：

10、存货

公司是否需要遵守房地产行业的披露要求

否

(1) 存货分类

单位：元

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	存货跌价准备 或合同履约成 本减值准备	账面价值	账面余额	存货跌价准备或 合同履约成本减 值准备	账面价值
库存商品	514,287.91		514,287.91	122,816.28		122,816.28
合同履约成本	614,378,082.80	98,431,200.02	515,946,882.78	557,676,866.39	99,339,894.59	458,336,971.80
合计	614,892,370.71	98,431,200.02	516,461,170.69	557,799,682.67	99,339,894.59	458,459,788.08

(2) 确认为存货的数据资源

(3) 存货跌价准备和合同履约成本减值准备

单位：元

项目	期初余额	本期增加金额		本期减少金额		期末余额
		计提	其他	转回或转销	其他	
合同履约成本	99,339,894.59			908,694.57		98,431,200.02
合计	99,339,894.59			908,694.57		98,431,200.02

(4) 存货期末余额含有借款费用资本化金额的说明

(5) 合同履约成本本期摊销金额的说明

11、持有待售资产

12、一年内到期的非流动资产

(1) 一年内到期的债权投资

适用 不适用

(2) 一年内到期的其他债权投资

适用 不适用

13、其他流动资产

单位：元

项目	期末余额	期初余额
待认证进项税	59,492,927.91	58,778,176.45
可抵扣法人税	8,988.47	22,543.85
合计	59,501,916.38	58,800,720.30

其他说明：

14、债权投资

- (1) 债权投资的情况
- (2) 期末重要的债权投资
- (3) 减值准备计提情况
- (4) 本期实际核销的债权投资情况

损失准备本期变动金额重大的账面余额变动情况

适用 不适用

15、其他债权投资

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

损失准备本期变动金额重大的账面余额变动情况

适用 不适用

16、其他权益工具投资

单位：元

项目名称	期初余额	本期计入其他综合收益的利得	本期计入其他综合收益的损失	本期末累计计入其他综合收益的利得	本期末累计计入其他综合收益的损失	本期确认的股利收入	其他变动	期末余额	指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的原因
曲靖市商业银行股份有限公司	19,805,280.00						-	19,805,280.00	
(韩国)软件互助协会	606,048.70						39,935.06	645,983.76	
韩国计算机业务合作社	12,344.47						813.42	13,157.89	
韩国云业务合作社	4,937.78						325.38	5,263.16	
合计	20,428,610.95						41,073.86	20,469,684.81	

分项披露本期非交易性权益工具投资

单位：元

项目名称	确认的股利收入	累计利得	累计损失	其他综合收益转入留存收益的金额	指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的原因	其他综合收益转入留存收益的原因
曲靖市商业银行股份有限公司		383,328.00				
(韩国)软件互助协会						
韩国计算机业务合作社						
韩国云业务合作社						
合计		383,328.00				

其他说明：

17、长期应收款

- (1) 长期应收款情况
- (2) 按坏账计提方法分类披露
- (3) 本期计提、收回或转回的坏账准备的情况
- (4) 本期实际核销的长期应收款情况

18、长期股权投资

单位：元

被投资单位	期初余额（账面价值）	减值准备期初余额	本期增减变动							期末余额（账面价值）	减值准备期末余额	
			追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备			其他
一、合营企业												
二、联营企业												
嘉兴科蓝光荣一号投资合伙企业（有限合伙）	14,428,661.62				-843.54						14,427,818.08	

小计	14,428,661.62				-843.54						14,427,818.08	
合计	14,428,661.62				-843.54						14,427,818.08	

可收回金额按公允价值减去处置费用后的净额确定

适用 不适用

可收回金额按预计未来现金流量的现值确定

适用 不适用

19、其他非流动金融资产

20、投资性房地产

(1) 采用成本计量模式的投资性房地产

适用 不适用

(2) 采用公允价值计量模式的投资性房地产

适用 不适用

(3) 转换为投资性房地产并采用公允价值计量

(4) 未办妥产权证书的投资性房地产情况

21、固定资产

单位：元

项目	期末余额	期初余额
固定资产	27,802,815.31	29,117,234.60
合计	27,802,815.31	29,117,234.60

(1) 固定资产情况

单位：元

项目	房屋及建筑物	运输工具	电子设备及办公设备	合计
一、账面原值：				
1. 期初余额	26,981,554.10	1,471,000.02	23,126,195.90	51,578,750.02
2. 本期增加金额			144,705.60	144,705.60
(1) 购置			91,047.22	91,047.22
(2) 在建工程转入				
(3) 企业合并增加				
(4) 外币报表折算差额			53,658.38	53,658.38
3. 本期减少金额				
(1) 处置或报废				

4. 期末余额	26,981,554.10	1,471,000.02	23,270,901.50	51,723,455.62
二、累计折旧				
1. 期初余额	3,417,663.36	723,277.76	18,320,574.30	22,461,515.42
2. 本期增加金额	427,207.92	119,435.22	912,481.75	1,459,124.89
(1) 计提	427,207.92	119,435.22	868,229.71	1,414,872.85
(2) 外币报表折算差额			44,252.04	44,252.04
3. 本期减少金额				
(1) 处置或报废				
4. 期末余额	3,844,871.28	842,712.98	19,233,056.05	23,920,640.31
三、减值准备				
1. 期初余额				
2. 本期增加金额				
(1) 计提				
3. 本期减少金额				
(1) 处置或报废				
4. 期末余额				
四、账面价值				
1. 期末账面价值	23,136,682.82	628,287.04	4,037,845.45	27,802,815.31
2. 期初账面价值	23,563,890.74	747,722.26	4,805,621.60	29,117,234.60

(2) 暂时闲置的固定资产情况**(3) 通过经营租赁租出的固定资产****(4) 未办妥产权证书的固定资产情况**

截至 2025 年 06 月 30 日止，本公司无通过经营租赁租出的固定资产。

截至 2025 年 06 月 30 日止，本公司无未办妥产权证书的固定资产。

(5) 固定资产的减值测试情况

适用 不适用

(6) 固定资产清理

截至 2025 年 06 月 30 日止，本公司固定资产不存在减值情况。

22、在建工程

单位：元

项目	期末余额	期初余额
在建工程	494,048,245.67	487,937,383.83
合计	494,048,245.67	487,937,383.83

(1) 在建工程情况

单位：元

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
苏州研发中心建设项目	494,048,245.67		494,048,245.67	487,937,383.83		487,937,383.83
合计	494,048,245.67		494,048,245.67	487,937,383.83		487,937,383.83

(2) 重要在建工程项目本期变动情况

单位：元

项目名称	预算数	期初余额	本期增加金额	本期转入固定资产金额	本期其他减少金额	期末余额	工程累计投入占预算比例	工程进度	利息资本化累计金额	其中：本期利息资本化额	本期利息资本化率	资金来源
苏州研发中心建设项目	600,000.00	487,937.83	6,110,861.84			494,048,245.67	82.34%	82.34%	47,738,944.14	5,029,122.92	1.92%	募集资金、金融机构贷款
合计	600,000.00	487,937.83	6,110,861.84			494,048,245.67			47,738,944.14	5,029,122.92	1.92%	

(3) 本期计提在建工程减值准备情况

截止 2025 年 6 月 30 日，在建工程不存在需要计提减值准备情况。

(4) 在建工程的减值测试情况

适用 不适用

(5) 工程物资

23、生产性生物资产

(1) 采用成本计量模式的生产性生物资产

适用 不适用

(2) 采用成本计量模式的生产性生物资产的减值测试情况

□适用 不适用

(3) 采用公允价值计量模式的生产性生物资产

□适用 不适用

24、油气资产

□适用 不适用

25、使用权资产

(1) 使用权资产情况

单位：元

项目	房屋及建筑物	合计
一、账面原值		
1. 期初余额	56,012,088.94	56,012,088.94
2. 本期增加金额	1,605,600.68	1,605,600.68
新增租赁	1,560,093.06	1,560,093.06
外币报表折算差额	45,507.62	45,507.62
3. 本期减少金额	15,957,828.70	15,957,828.70
处置或报废（租赁到期）	15,957,828.70	15,957,828.70
4. 期末余额	41,659,860.92	41,659,860.92
二、累计折旧		
1. 期初余额	44,037,080.47	44,037,080.47
2. 本期增加金额	4,120,304.69	4,120,304.69
(1) 计提	4,115,105.34	4,115,105.34
(2) 外币报表折算差额	5,199.35	5,199.35
3. 本期减少金额	12,784,022.40	12,784,022.40
(1) 处置		
(2) 租赁到期	12,784,022.40	12,784,022.40
4. 期末余额	35,373,362.76	35,373,362.76
三、减值准备		
1. 期初余额		
2. 本期增加金额		
(1) 计提		
3. 本期减少金额		
(1) 处置		
4. 期末余额		
四、账面价值		
1. 期末账面价值	6,286,498.16	6,286,498.16

2. 期初账面价值	11,975,008.47	11,975,008.47
-----------	---------------	---------------

(2) 使用权资产的减值测试情况

适用 不适用

截至 2025 年 06 月 30 日止，本公司使用权资产不存在减值情况。

26、无形资产

(1) 无形资产情况

单位：元

项目	土地使用权	专利权	非专利技术	软件	特许权	商标	专有技术	客户关系	合计
一、账面原值									
1. 期初余额	59,428,653.00			164,632,506.01	3,986,903.35	10,602,331.20	37,541,221.30	21,615,011.02	297,806,625.88
2. 本期增加金额	0.00			17,293.49	0.00	698,631.59	832,982.49	198,671.61	1,747,579.18
(1) 购置									
(2) 内部研发									
(3) 企业合并增加									
(4) 外币报表折算差额	0.00			17,293.49	0.00	698,631.59	832,982.49	198,671.61	1,747,579.18
3. 本期减少金额									
(1) 处置									
4. 期末余额	59,428,653.00			164,649,799.50	3,986,903.35	11,300,962.79	38,374,203.79	21,813,682.63	299,554,205.06
二、累计摊销									
1. 期初余额	6,438,104.38			69,408,847.27	3,973,135.85	6,540,247.98	19,207,919.80	19,706,081.13	125,274,336.41
2. 本期增加金额	594,286.56			16,158,029.89	0.00	995,711.44	2,432,382.76	1,179,568.96	21,359,979.61
(1) 计提	594,286.56			16,140,737.74	0.00	547,460.32	1,898,087.79	997,522.23	20,178,094.64
(2) 外币报表折算差额	0.00			17,292.15	0.00	448,251.12	534,294.97	182,046.73	1,181,884.97
3. 本期减									

少金额									
(1) 处置									
4. 期末余额	7,032,390.94			85,566,877.16	3,973,135.85	7,535,959.42	21,640,302.56	20,885,650.09	146,634,316.02
三、减值准备									
1. 期初余额	0.00			1,119,968.58	0.00	0.00	0.00	0.00	1,119,968.58
2. 本期增加金额									
(1) 计提									
3. 本期减少金额									
(1) 处置									
4. 期末余额	0.00			1,119,968.58	0.00	0.00	0.00	0.00	1,119,968.58
四、账面价值									
1. 期末账面价值	52,396,262.06			77,962,953.76	13,767.50	3,765,003.37	16,733,901.23	928,032.54	151,799,920.46
2. 期初账面价值	52,990,548.62			94,103,690.16	13,767.50	4,062,083.22	18,333,301.50	1,908,929.89	171,412,320.89

本期末通过公司内部研发形成的无形资产占无形资产余额的比例 49.97%

(2) 确认为无形资产的数据资源

(3) 未办妥产权证书的土地使用权情况

(1) 截至 2025 年 06 月 30 日止，本公司不存在无形资产未办妥产权证书情况。

(2) 截至 2025 年 06 月 30 日止，本公司之子公司北京科蓝软件系统（苏州）有限公司以土地使用权为长期借款提供抵押担保，截止 2025 年 06 月 30 日，该长期借款期末余额为 597,380,127.93 元，用于抵押的土地使用权的账面价值为 52,396,262.06 元，详见附注七、注释 45 所述。

(4) 无形资产的减值测试情况

适用 不适用

27、商誉

(1) 商誉账面原值

单位：元

被投资单位名称或形成商誉的事项	期初余额	本期增加		本期减少		期末余额
		企业合并形成的	外币报表折算	处置	外币报表折算	
SUNJE SOFT 株式会社	42,834,768.47				651,744.94	42,183,023.53
大陆云盾电子认证服务有限公司	1,154,772.34					1,154,772.34
深圳宁泽金融科技有限公司	58,340,075.74					58,340,075.74
合计	102,329,616.55				651,744.94	101,677,871.61

(2) 商誉减值准备

单位：元

被投资单位名称或形成商誉的事项	期初余额	本期增加		本期减少		期末余额
		计提	外币报表折算	处置	外币报表折算	
大陆云盾电子认证服务有限公司	1,154,772.34					1,154,772.34
深圳宁泽金融科技有限公司	58,340,075.74					58,340,075.74
合计	59,494,848.08					59,494,848.08

(3) 商誉所在资产组或资产组组合的相关信息

(4) 可收回金额的具体确定方法

可收回金额按公允价值减去处置费用后的净额确定

适用 不适用

可收回金额按预计未来现金流量的现值确定

适用 不适用

(5) 业绩承诺完成及对应商誉减值情况

形成商誉时存在业绩承诺且报告期或报告期上一期间处于业绩承诺期内

适用 不适用

28、长期待摊费用

单位：元

项目	期初余额	本期增加金额	本期摊销金额	其他减少金额	期末余额
装修费	2,605,447.56		217,209.54		2,388,238.02

共同经营平台系统*	327,031.49		133,071.02		193,960.47
其他	42,475.63		12,742.74		29,732.89
合计	2,974,954.68		363,023.30		2,611,931.38

其他说明

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

29、递延所得税资产/递延所得税负债

(1) 未经抵销的递延所得税资产

单位：元

项目	期末余额		期初余额	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	453,737,298.66	66,296,383.98	472,584,204.21	69,199,906.91
可抵扣亏损	21,627,595.94	4,520,167.55	19,594,008.07	4,095,147.69
租赁负债	11,199,411.15	1,557,901.63	15,135,395.73	2,240,903.88
其他	37,749.34	7,889.61	99,733.37	20,844.27
合计	486,602,055.09	72,382,342.77	507,413,341.38	75,556,802.75

(2) 未经抵销的递延所得税负债

单位：元

项目	期末余额		期初余额	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
非同一控制企业合并资产评估增值	21,426,916.11	3,659,692.97	24,304,294.86	4,091,385.13
可转债权益成份利息费用调整	18,737,739.90	2,810,660.99	24,431,224.00	3,664,683.60
使用权资产	5,288,649.96	731,209.75	11,597,910.91	1,760,454.99
交易性金融资产公允价值变动			39,478.62	8,251.03
其他	715,789.12	149,599.93	671,538.65	140,351.58
合计	46,169,095.09	7,351,163.64	61,044,447.04	9,665,126.33

(3) 以抵销后净额列示的递延所得税资产或负债

单位：元

项目	递延所得税资产和负债期末互抵金额	抵销后递延所得税资产或负债期末余额	递延所得税资产和负债期初互抵金额	抵销后递延所得税资产或负债期初余额
递延所得税资产	-731,209.75	71,651,133.02	-1,760,454.99	73,796,347.76
递延所得税负债	-731,209.75	6,619,953.89	-1,760,454.99	7,904,671.34

(4) 未确认递延所得税资产明细

单位：元

项目	期末余额	期初余额
可抵扣亏损	636,487,537.38	611,826,285.67
资产减值准备	10,161,878.64	10,161,569.91
租赁负债	156,392.44	316,421.01
研发费用	944,300.98	885,923.79
其他	268,849.78	252,229.34
合计	648,018,959.22	623,442,429.72

(5) 未确认递延所得税资产的可抵扣亏损将于以下年度到期

单位：元

年份	期末金额	期初金额	备注
2025 年	1,645,493.78	1,645,493.78	
2026 年	11,142,980.48	11,100,897.19	
2027 年	21,965,888.99	21,965,888.99	
2028 年	25,260,872.55	25,260,872.55	
2032 年	5,120,590.30	5,120,590.30	
2033 年	116,776,409.07	116,776,409.07	
2034 年	424,311,292.95	424,311,292.95	
2035 年	24,148,146.17		
无到期日	6,115,863.09	5,644,840.84	
合计	636,487,537.38	611,826,285.67	

其他说明：

截止 2025 年 6 月 30 日，子公司科蓝软件系统（香港）有限公司的经营亏损累计港币 6,654,910.87 元，按期末汇率折算人民币 6,115,863.09 元未确认递延所得税资产，按照相关规定，香港公司于某一课税年度所蒙受的亏损，可以无限期结转到以后年度，因此无到期日。

30、其他非流动资产

单位：元

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
长期资产购置预付款	4,055,155.97		4,055,155.97	4,102,887.81		4,102,887.81
合计	4,055,155.97		4,055,155.97	4,102,887.81		4,102,887.81

31、所有权或使用权受到限制的资产

单位：元

项目	期末				期初			
	账面余额	账面价值	受限类型	受限情况	账面余额	账面价值	受限类型	受限情况
货币	4,576,782.83	4,576,782.83	保函保证金、	保函保证金、	4,145,480.00	4,145,480.00	保证金	保证金

资金			履约保 证金及 涉诉保 全	履约保 证金及 涉诉保 全				
无形资产	59,428,653.00	52,396,262.06	抵押 担保	苏州子 公司的 长期借 款提供 抵押担 保	59,428,653.00	52,990,548.62	抵押担保	苏州子 公司的 长期借 款提供 抵押担 保
应收账款	130,767,615.94	110,319,905.28	质押 担保	借款提 供质押 担保	171,556,179.91	142,521,283.15	质押担保	借款提 供质押 担保
合同资产	4,868,200.00	4,328,588.00	质押 担保	借款提 供质押 担保	5,162,200.00	4,573,448.00	质押担保	借款提 供质押 担保
合计	199,641,251.77	171,621,538.17			240,292,512.91	204,230,759.77		

32、短期借款

(1) 短期借款分类

单位：元

项目	期末余额	期初余额
质押借款	0.00	50,000,000.00
质押+保证借款	147,347,784.75	140,000,000.00
抵押+保证借款		29,960,000.00
未到期应付利息	2,971,937.75	3,616,364.57
合计	150,319,722.50	223,576,364.57

短期借款分类的说明：

期末质押+保证借款余额为 14,734.78 万元，系公司以应收账款及合同资产（期末余额为 13,563.58 万元）质押、并由王安京、李玫、北京科蓝软件系统(苏州)有限公司、深圳科蓝金信科技发展有限公司提供连带责任保。

(2) 已逾期未偿还的短期借款情况

33、交易性金融负债

34、衍生金融负债

35、应付票据

单位：元

种类	期末余额	期初余额
商业承兑汇票	436,960.00	
合计	436,960.00	0.00

本期末无已到期未支付的应付票据。

36、应付账款

(1) 应付账款列示

单位：元

项目	期末余额	期初余额
应付材料款	18,925,867.15	1,087,657.79
应付外包款	46,564,418.93	63,801,645.92
应付工程款及设备款	74,183,152.63	80,984,572.85
应付其他	125,208.48	124,800.00
合计	139,798,647.19	145,998,676.56

(2) 账龄超过 1 年或逾期的重要应付账款

单位：元

项目	期末余额	未偿还或结转的原因
第一名	35,558,661.13	未达付款条件
合计	35,558,661.13	

37、其他应付款

单位：元

项目	期末余额	期初余额
其他应付款	25,657,699.69	21,764,829.40
合计	25,657,699.69	21,764,829.40

(1) 应付利息

(2) 应付股利

(3) 其他应付款

1) 按款项性质列示其他应付款

单位：元

项目	期末余额	期初余额
应付费用	5,706,282.14	4,479,571.75
应付股权转让款	1,136,150.00	1,136,150.00
待付员工报销款	13,635,853.13	11,345,820.77
社保及公积金个人部分	2,815,068.48	3,672,886.71
往来款	1,950,914.26	
其他	413,431.68	1,130,400.17
合计	25,657,699.69	21,764,829.40

2) 账龄超过 1 年或逾期的重要其他应付款

单位：元

项目	期末余额	未偿还或结转的原因
A 企业管理中心（有限合伙）	1,136,150.00	不满足支付条件
合计	1,136,150.00	

其他说明

38、预收款项

(1) 预收款项列示

(2) 账龄超过 1 年或逾期的重要预收款项

39、合同负债

单位：元

项目	期末余额	期初余额
预收项目进度款	89,995,955.93	75,214,330.68
合计	89,995,955.93	75,214,330.68

账龄超过 1 年的重要合同负债

单位：元

项目	期末余额	未偿还或结转的原因
第一名	14,101,132.17	尚未验收
第二名	3,756,226.42	尚未验收
合计	17,857,358.59	

报告期内账面价值发生重大变动的金额和原因

40、应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬列示

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、短期薪酬	134,885,891.58	318,205,107.19	283,354,211.30	169,736,787.47
二、离职后福利-设定提存计划	2,685,405.66	22,539,965.07	22,954,115.90	2,271,254.83
三、辞退福利	3,170,284.49	10,522,548.15	5,941,325.59	7,751,507.05
合计	140,741,581.73	351,267,620.41	312,249,652.79	179,759,549.35

(2) 短期薪酬列示

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、工资、奖金、津贴	131,407,488.48	292,851,228.57	257,438,478.73	166,820,238.32

和补贴				
2、职工福利费		298,808.45	298,808.45	
3、社会保险费	1,624,808.27	12,336,415.09	12,603,516.91	1,357,706.45
其中：医疗保险费	1,443,986.82	11,246,157.50	11,500,266.47	1,189,877.85
工伤保险费	59,774.56	388,577.78	387,015.19	61,337.15
生育保险费	121,046.89	701,679.81	716,235.25	106,491.45
4、住房公积金	1,642,647.09	12,718,286.66	13,013,038.79	1,347,894.96
5、工会经费和职工教育经费	210,947.74	368.42	368.42	210,947.74
合计	134,885,891.58	318,205,107.19	283,354,211.30	169,736,787.47

(3) 设定提存计划列示

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、基本养老保险	2,417,933.08	21,542,308.71	21,950,108.49	2,010,133.30
2、失业保险费	233,598.15	792,786.41	798,464.54	227,920.02
3、企业年金缴费	33,874.43	204,869.95	205,542.87	33,201.51
合计	2,685,405.66	22,539,965.07	22,954,115.90	2,271,254.83

41、应交税费

单位：元

项目	期末余额	期初余额
增值税	50,580,188.01	55,978,199.99
个人所得税	3,665,218.73	7,870,709.91
城市维护建设税	1,951,114.52	2,408,743.42
教育费附加	1,254,811.14	1,584,627.73
其他	94,499.55	450,668.17
合计	57,545,831.95	68,292,949.22

其他说明

42、持有待售负债

43、一年内到期的非流动负债

单位：元

项目	期末余额	期初余额
一年内到期的长期应付款	10,698,078.48	10,449,557.81
一年内到期的租赁负债	8,591,383.03	10,950,659.41
合计	19,289,461.51	21,400,217.22

期末一年内到期的长期应付款系：

1. 按照合同约定于下一年度应支付的融资租赁款，详见附注七、注释 48；
2. 按照新租赁准则规定于下一年度应支付的租赁款，详见附注七、注释 47。

44、其他流动负债

单位：元

项目	期末余额	期初余额
待转销项税额	95,492.83	109,329.62
合计	95,492.83	109,329.62

45、长期借款

(1) 长期借款分类

单位：元

项目	期末余额	期初余额
抵押借款	597,380,127.93	597,380,127.93
未到期应付利息	629,578.62	715,986.15
合计	598,009,706.55	598,096,114.08

长期借款分类的说明：

本公司子公司北京科蓝软件系统（苏州）有限公司（以下简称苏州子公司）与中国农业银行股份有限公司苏州相城支行于 2020 年 7 月 24 日签订固定资产借款合同，用于建设智慧银行、支付安全、数据库国产化及非银行金融机构 IT 系统解决项目。该借款总额度为 75,000 万元，期限 15 年，分次提款。本公司为该借款提供连带责任保证担保，同时，苏州子公司以其自有编号为苏（2019）苏州市不动产权第 7026676 号房地产进行抵押担保。截至 2025 年 6 月 30 日止，已提款金额为 597,380,127.93 元，该房地产土地账面价值为 52,396,262.06 元。按照农业银行苏州相城支行与公司制定的还款计划，2025 年不需还款。

46、应付债券

(1) 应付债券

单位：元

项目	期末余额	期初余额
可转换公司债券	206,367,309.11	200,852,325.04
合计	206,367,309.11	200,852,325.04

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

单位：元

债券名称	面值	票面利率	发行日期	债券期限	发行金额	期初余额	本期发行	按面值计提利息	溢折价摊销	本期偿还	本期转股	期末余额	是否违约
科蓝转债	494,600,000.00		2022年08月30日	6年	494,600,000.00	200,852,325.04		936,584.80	6,605,964.74		154,395.87	206,367,309.11	否
合计					494,600,000.00	200,852,325.04		936,584.80	6,605,964.74		154,395.87	206,367,309.11	

(3) 可转换公司债券的说明

经中国证券监督管理委员会《关于同意北京科蓝软件系统股份有限公司向不特定对象发行可转换公司债券注册的批复》（证监许可[2022]1567号）核准，2022年公司向不特定对象发行可转换公司债券494.60万张，每张面值为人民币100.00元，按面值发行，发行总额为人民币49,460.00万元。

本次发行的可转债的存续期限为发行之日起6年，即自2022年8月30日至2028年8月29日。本次发行可转换公司债券票面利率预设区间为0.3%-3.0%，第一年0.3%，第二年为0.4%，第三年0.8%，第四年1.5%，第五年2.3%，第六年3.0%。每年付息一次，到期归还所有未转股的可转债本金和最后一年利息。

本次发行的可转债转股期自发行结束之日2022年9月5日(T+4)日起满六个月后的第一个交易日(2023年3月6日)起至可转债到期日(2028年8月29日)止。

2025年1-6月，公司可转债-科蓝转债转股11,139.00股，减少可转债数量1,785.00张，结转应付债券金额154,395.87元，减少其他权益工具42,125.04元，增加资本公积185,216.98元。

(4) 划分为金融负债的其他金融工具说明

47、租赁负债

单位：元

项目	期末余额	期初余额
租赁付款额	12,395,494.49	15,878,178.27
未确认融资费用	155,835.92	355,792.58
减：一年内到期的租赁负债	8,591,383.03	10,950,659.41
合计	3,648,275.54	4,571,726.28

其他说明

本期确认租赁负债利息费用263,194.16元。

48、长期应付款

单位：元

项目	期末余额	期初余额
长期应付款		5,404,372.79
合计	0.00	5,404,372.79

(1) 按款项性质列示长期应付款

(2) 专项应付款

49、长期应付职工薪酬

(1) 长期应付职工薪酬表

(2) 设定受益计划变动情况

50、预计负债

51、递延收益

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额	形成原因
政府补助	6,470,000.00		250,000.00	6,220,000.00	详见表 1
合计	6,470,000.00		250,000.00	6,220,000.00	

1. 与政府补助相关的递延收益

负债项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额	与资产相关/与收益相关
面向开源软件的代码分析与成熟度评价综合服务平台	2,250,000.00	-	250,000.00	2,000,000.00	与资产相关
2023 科蓝公司应用编程语言关键技术及配套工具研发项目-国拨项目	3,500,000.00	-		3,500,000.00	与资产相关
金融数据跨业共享标准自适应演化方法研究项目	720,000.00	-		720,000.00	与收益相关
合计	6,470,000.00	-	250,000.00	6,220,000.00	

52、其他非流动负债

53、股本

单位：元

	期初余额	本次变动增减(+、-)					期末余额
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
股份总数	478,437,351.00				11,139.00	11,139.00	478,448,490.00

54、其他权益工具

(1) 期末发行在外的优先股、永续债等其他金融工具基本情况

详见本财务报表附注七、注释 46. 应付债券所述

(2) 期末发行在外的优先股、永续债等金融工具变动情况表

单位：元

发行在外的金融工具	期初		本期增加		本期减少		期末	
	数量	账面价值	数量	账面价值	数量	账面价值	数量	账面价值
科蓝转债	2,342,682	55,286,034.14			1,785	42,125.04	2,340,897	55,243,909.10
合计	2,342,682	55,286,034.14			1,785	42,125.04	2,340,897	55,243,909.10

其他权益工具本期增减变动情况、变动原因说明，以及相关会计处理的依据：

本年公司可转换公司债券（权益成本）增加与减少情况详见附注七、注释 46。

55、资本公积

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
资本溢价（股本溢价）	613,308,317.54	185,216.98		613,493,534.52
其他资本公积	6,919,283.18	6,864,686.28		13,783,969.46
合计	620,227,600.72	7,049,903.26		627,277,503.98

其他说明，包括本期增减变动情况、变动原因说明：

1. 公司 2022 年发行的可转债本期转股，由此产生的股本溢价 185,216.98 元计入资本公积。
2. 本期股权激励属于权益结算的股份支付，摊销期权费用计入“其他资本公积”6,864,686.28 元。

56、库存股

57、其他综合收益

单位：元

项目	期初余额	本期发生额					期末余额
		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：前期计入其他综合收益当期转入留存收益	减：所得税费用	税后归属于母公司	

二、将重分类进损益的其他综合收益	-6,776,128.66	1,668,176.38				1,668,176.38	-6,084.96	-5,107,952.28
外币财务报表折算差额	-6,776,128.66	1,668,176.38				1,668,176.38	-6,084.96	-5,107,952.28
其他综合收益合计	-6,776,128.66	1,668,176.38				1,668,176.38	-6,084.96	-5,107,952.28

其他说明，包括对现金流量套期损益的有效部分转为被套期项目初始确认金额调整：

58、专项储备

59、盈余公积

单位：元

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

盈余公积说明，包括本期增减变动情况、变动原因说明：

60、未分配利润

单位：元

项目	本期	上期
调整前上期末未分配利润	-375,431,625.49	159,153,959.77
调整后期初未分配利润	-375,431,625.49	159,153,959.77
加：本期归属于母公司所有者的净利润	-6,215,978.05	-534,585,585.26
期末未分配利润	-381,647,603.54	-375,431,625.49

调整期初未分配利润明细：

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

61、营业收入和营业成本

单位：元

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	312,228,284.44	214,508,998.82	503,819,730.62	346,003,476.75
其他业务			9,433.96	
合计	312,228,284.44	214,508,998.82	503,829,164.58	346,003,476.75

营业收入、营业成本的分解信息：

单位：元

合同分类	分部 1		分部 2		本期发生额		合计	
	营业收入	营业成本	营业收入	营业成本	营业收入	营业成本	营业收入	营业成本
业务类型								
其中：								
技术开发					265,443,319.73	182,436,622.37	265,443,319.73	182,436,622.37
技术服务					36,158,330.68	24,120,106.94	36,158,330.68	24,120,106.94
其他					10,626,634.03	7,952,269.51	10,626,634.03	7,952,269.51
按经营地区分类								
其中：								
境内					306,920,336.71	213,935,978.27	306,920,336.71	213,935,978.27
境外					5,307,947.73	573,020.55	5,307,947.73	573,020.55
市场或客户类型								
其中：								
银行					283,677,263.84	192,606,485.16	283,677,263.84	192,606,485.16
非银金融机构					28,551,020.60	20,409,728.76	28,551,020.60	20,409,728.76
其他						1,492,784.90		1,492,784.90
合同类型								
其中：								
按商品转让的时间分类								
其中：								
按某一时点确认					147,735,555.20	107,573,979.18	147,735,555.20	107,573,979.18
按某一时段确认					164,492,729.24	106,935,019.64	164,492,729.24	106,935,019.64
按合同期限分类								
其中：								
按销售渠道分类								
其中：								
直销					312,228,284.44	214,508,998.82	312,228,284.44	214,508,998.82
合计					312,228,284.44	214,508,998.82	312,228,284.44	214,508,998.82

与履约义务相关的信息：

项目	履行履约义务的时间	重要的支付条款	公司承诺转让商品的性质	是否为主要责任人	公司承担的预期将退还给客户的款项	公司提供的质量保证类型及相关义务
----	-----------	---------	-------------	----------	------------------	------------------

其他说明

与分摊至剩余履约义务的交易价格相关的信息：

本报告期末已签订合同、但尚未履行或尚未履行完毕的履约义务所对应的收入金额为 497,414,217.58 元，其中，294,489,680.50 元预计将于 2025 年度确认收入，146,354,204.75 元预计将于 2026 年度确认收入，56,570,332.33 元预计将于 2027 年度确认收入。

合同中可变对价相关信息：

重大合同变更或重大交易价格调整

62、税金及附加

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
城市维护建设税	543,106.89	727,779.16
教育费附加	384,900.71	519,925.23
土地使用税	71,532.50	71,532.50
车船使用税	1,120.00	400.00
印花税	102,249.27	344,311.48
其他	35,951.81	43,941.10
合计	1,138,861.18	1,707,889.47

其他说明：

63、管理费用

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	35,396,620.99	34,014,700.16
股权激励费用	6,864,686.28	2,649,775.00
差旅费	453,389.54	2,567,318.61
业务招待费	675,873.57	1,571,012.11
折旧费	910,421.45	997,243.54
无形资产摊销	19,558,566.44	16,264,308.93
使用权资产折旧	1,490,039.24	2,781,459.53
办公费	1,492,397.89	2,202,812.89
中介服务费	3,667,354.58	5,320,245.63
租赁相关费	958,466.54	908,100.25
其他	523,787.08	1,252,277.79
合计	71,991,603.60	70,529,254.44

其他说明

64、销售费用

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	10,887,053.23	18,890,750.74
差旅费	740,780.36	1,745,661.60

业务招待费	1,383,856.67	2,923,454.00
中标服务费	425,867.99	440,694.35
会议费	0.00	279,887.73
咨询费	0.00	1,685,053.29
其他	290,273.64	723,901.33
合计	13,727,831.89	26,689,403.04

其他说明：

65、研发费用

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	15,552,579.14	36,809,137.28
研发场地租赁费用	1,367,265.24	1,370,390.90
其他	3,086,250.76	7,605,937.04
合计	20,006,095.14	45,785,465.22

其他说明

66、财务费用

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
利息支出	18,048,749.53	30,584,606.98
减：利息收入	447,019.86	2,406,155.31
汇兑损益	1,027,842.85	-1,975,419.57
手续费及其他	317,336.04	2,968,948.12
合计	18,946,908.56	29,171,980.22

其他说明

67、其他收益

单位：元

产生其他收益的来源	本期发生额	上期发生额
代扣个人所得税手续费返还	737,023.93	900,936.69
政府补助	2,578,638.63	6,181,288.56
合计	3,315,662.56	7,082,225.25

68、净敞口套期收益

69、公允价值变动收益

单位：元

产生公允价值变动收益的来源	本期发生额	上期发生额
交易性金融资产	4,550.57	-80,176.78
合计	4,550.57	-80,176.78

70、投资收益

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
权益法核算的长期股权投资收益	-843.54	-79,098.73
理财产品投资收益	158,260.70	274,208.80
合计	157,417.16	195,110.07

71、信用减值损失

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
应收账款坏账损失	16,061,416.78	-808,400.75
其他应收款坏账损失	1,685,580.5	-2,280,724.38
合计	17,746,997.28	-3,089,125.13

72、资产减值损失

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
合同资产减值损失	165,650.26	101,730.43
合计	165,650.26	101,730.43

73、资产处置收益

单位：元

资产处置收益的来源	本期发生额	上期发生额
使用权资产资产处置利得或损失	965,293.80	0.00

74、营业外收入

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金 额
无法支付的负债	29,102.58	0.00	29,102.58
其他	71.36	33.46	71.36
合计	29,173.94	33.46	29,173.94

75、营业外支出

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金 额
固定资产报废损失		43,839.92	
滞纳金及其他	36,772.37	366.42	36,772.37
合计	36,772.37	44,206.34	36,772.37

76、所得税费用

(1) 所得税费用表

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
递延所得税费用	1,013,123.03	-6,088,438.47
合计	1,013,123.03	-6,088,438.47

(2) 会计利润与所得税费用调整过程

单位：元

项目	本期发生额
利润总额	-5,744,041.55
按法定/适用税率计算的所得税费用	-861,606.23
子公司适用不同税率的影响	-472,005.13
非应税收入的影响	-126.53
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	1,496,887.25
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	-40,671.89
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	3,295,753.16
研发费用加计扣除	-2,405,107.60
所得税费用	1,013,123.03

77、其他综合收益

详见附注 57

78、现金流量表项目

(1) 与经营活动有关的现金

收到的其他与经营活动有关的现金

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
收回押金及保证金	5,809,093.39	11,223,394.02
收到备用金还款	2,234,563.39	331,180.77
银行存款利息收入	450,972.68	2,406,453.26
收到政府补助	1,589,286.19	6,521,927.32
收到其他	4,164,441.69	3,290,906.45
往来款	2,500,100.00	25,000,000.00
合计	16,748,457.34	48,773,861.82

支付的其他与经营活动有关的现金

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
支付的押金及保证金	5,313,707.00	7,352,703.78
支付备用金	492,953.24	6,320,445.82

支付费用	16,982,982.16	50,871,232.50
支付其他	82,856.26	173,692.36
往来款		10,000,000.00
合计	22,872,498.66	74,718,074.46

(2) 与投资活动有关的现金

(3) 与筹资活动有关的现金

支付的其他与筹资活动有关的现金

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
支付使用权资产租金	778,994.45	7,622,300.82
可转债发行信息披露费	0.00	150,000.00
筹资活动支付的费用	0.00	4,685,000.00
合计	778,994.45	12,457,300.82

支付的其他与筹资活动有关的现金说明：

筹资活动产生的各项负债变动情况

适用 不适用

单位：元

项目	期初余额	本期增加		本期减少		期末余额
		现金变动	非现金变动	现金变动	非现金变动	
短期借款	223,576,364.57	0.00	0.00	73,217,735.68	38,906.39	150,319,722.50
应付利息	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
一年内到期的非流动负债-长期应付款	10,449,557.81	0.00	5,404,372.79	5,155,852.12	0.00	10,698,078.48
一年内到期的非流动负债-租赁负债	10,950,659.41	0.00	2,327,584.01	4,446,844.64	240,015.75	8,591,383.03
长期借款	598,096,114.08	11,687,012.65	629,578.62	11,687,012.65	715,986.15	598,009,706.55
应付债券	200,852,325.04	0.00	5,693,484.07	0.00	178,500.00	206,367,309.11
租赁负债	4,571,726.28	0.00	1,954,984.87	358,225.68	2,520,209.93	3,648,275.54
长期应付款	5,404,372.79	0.00	0.00	0.00	5,404,372.79	0.00
合计	1,053,901,119.98	11,687,012.65	16,010,004.36	94,865,670.77	9,097,991.01	977,634,475.21

(4) 以净额列报现金流量的说明

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

79、现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

单位：元

补充资料	本期金额	上期金额
1. 将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	-6,757,164.58	-5,804,275.13
加：资产减值准备	-17,912,647.54	2,987,394.70
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	1,414,872.85	1,264,097.85
使用权资产折旧	4,115,105.34	8,510,231.03
无形资产摊销	20,178,094.64	17,797,004.37
长期待摊费用摊销	363,023.30	2,138,598.77
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“-”号填列）	-965,293.80	0.00
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）		0.00
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）	-4,550.57	80,176.78
财务费用（收益以“-”号填列）	18,047,466.49	30,584,606.98
投资损失（收益以“-”号填列）	-157,417.16	-195,110.07
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	2,145,214.74	-3,659,252.35
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）	-1,284,717.45	-2,288,660.92
存货的减少（增加以“-”号填列）	-57,092,688.04	-42,459,713.82
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	33,602,283.91	-187,419,015.13
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	24,662,675.58	33,951,289.05
其他		
经营活动产生的现金流量净额	20,354,257.71	-144,512,627.89
2. 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
3. 现金及现金等价物净变动情况：		
现金的期末余额	150,237,866.27	239,777,060.65
减：现金的期初余额	217,139,287.50	592,372,112.34
加：现金等价物的期末余额		
减：现金等价物的期初余额		
现金及现金等价物净增加额	-66,901,421.23	-352,595,051.69

(2) 本期支付的取得子公司的现金净额

(3) 本期收到的处置子公司的现金净额

(4) 现金和现金等价物的构成

单位：元

项目	期末余额	期初余额
一、现金	150,237,866.27	217,139,287.50
其中：库存现金	263.16	246.89
可随时用于支付的银行存款	150,188,899.08	215,724,935.19
可随时用于支付的其他货币资金	48,704.03	1,414,105.42
三、期末现金及现金等价物余额	150,237,866.27	217,139,287.50

(5) 使用范围受限但仍属于现金及现金等价物列示的情况

(6) 不属于现金及现金等价物的货币资金

单位：元

项目	本期金额	上期金额	不属于现金及现金等价物的理由
银行存款		2,000,000.00	
银行存款	2,107,276.77		涉诉被申请司法保全冻结
银行存款	31,426.06		账户信息不全
其他货币资金	2,438,080.00	2,145,480.00	保函保证金
合计	4,576,782.83	4,145,480.00	

其他说明：

(7) 其他重大活动说明

80、所有者权益变动表项目注释

说明对上年年末余额进行调整的“其他”项目名称及调整金额等事项：

81、外币货币性项目

(1) 外币货币性项目

单位：元

项目	期末外币余额	折算汇率	期末折算人民币余额
货币资金			
其中：美元	200,830.02	7.15860	1,437,661.78
欧元			
港币	1,027,733.56	0.91195	937,241.62
韩元	695,245,562.00	0.00526315	3,659,181.68
新加坡币	235,628.95	5.6179	1,323,739.88

交易性金融资产			
其中：韩元			
应收账款			
其中：美元			
欧元			
港币	3,474,599.75	0.91195	3,168,661.24
韩元	155,642,965.00	0.00526315	819,172.27
澳门元			
新加坡币	334,904.00	5.6179	1,881,457.18
其他应收款			
其中：港币	286,771.44	0.91195	261,521.21
韩元	180,200,000.00	0.00526315	948,419.63
长期借款			
其中：美元			
欧元			
港币			
应付账款			
其中：港币	8,118,932.00	0.91195	7,404,060.04
其他应付款			
其中：港币	399,725.49	0.91195	364,529.66
韩元	71,439,015.00	0.00526315	375,994.25
合同负债			
其中：港币	7,563,700.00	0.91195	6,897,716.22

其他说明：

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

适用 不适用

82、租赁

(1) 本公司作为承租方

适用 不适用

未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额

适用 不适用

简化处理的短期租赁或低价值资产的租赁费用

适用 不适用

项目	本期发生额	上期发生额
租赁负债的利息	263,194.16	345,891.30
短期租赁费用	5,306,652.32	8,514,204.57

涉及售后租回交易的情况

(2) 本公司作为出租方

作为出租人的经营租赁

适用 不适用

作为出租人的融资租赁

适用 不适用

未来五年每年未折现租赁收款额

适用 不适用

未折现租赁收款额与租赁投资净额的调节表

(3) 作为生产商或经销商确认融资租赁销售损益

适用 不适用

83、数据资源

84、其他

八、研发支出

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	47,910,085.22	60,700,285.33
研发场地租赁费用	1,529,441.86	1,516,548.16
其他	3,349,789.82	45,435,457.21
合计	52,789,316.90	107,652,290.70
其中：费用化研发支出	20,006,095.14	45,785,465.22
资本化研发支出	32,783,221.76	61,866,825.48

1、符合资本化条件的研发项目

单位：元

项目	期初余额	本期增加金额			本期减少金额			期末余额
		内部开发支出	其他		确认为无形资产	转入当期损益		
深圳科蓝金信银河鸿蒙版开发研发项目	325,386.83	226,899.61						552,286.44
科蓝金信智能体平台 V1.0 研发项目		236,408.00						236,408.00
科蓝金信 AI 语音助手研发项目		110,770.68						110,770.68
数字银行服务平台建设项目	31,442,187.15	19,677,127.54						51,119,314.69
2024 北京科蓝软件	57,350.15	98,265.99						155,616.14

系统（苏州）有限公司金融数据跨业共享标准自适应演化方法研究项目								
AI 智能中枢产品研发项目		20,591.05						20,591.05
大陆云盾电子签章管理系统 V2.0.0	811,325.64	201,085.66						1,012,411.30
大陆云盾预植证书管理系统 V1.0	654,809.17	387,903.50						1,042,712.67
大陆云盾协同签名系统 V1.0	485,238.71	593,855.31						1,079,094.02
大陆云盾移动 CA 标盾通平台 V1.0	184,096.01	213,937.81						398,033.82
2023 科蓝公司应用程序语言关键技术及配套工具研发项目	9,402,220.72	3,725,680.86						13,127,901.58
2022 科蓝公司开源软件的代码分析与成熟度评价综合服务平台研发项目	51,181.35	40,053.42						91,234.77
2024 科蓝公司先进智能数据库校企联合研发项目（清华）	169,539.30	233,388.34						402,927.64
科蓝公司 SUNDB Cluster 数据库研发项目	28,188,954.86	6,198,565.35						34,387,520.21
科蓝公司小蓝机器人驱动软件及全渠	1,939,343.15	419,336.08						2,358,679.23

道统一平台软件研发项目								
2024 年 MADP 移动应用开发平台鸿蒙研发项目	1,334,220.01	399,352.56						1,733,572.57
2024 科蓝公司智慧营销平台产品研发项目	1,243,092.48							1,243,092.48
合计	76,288,945.53	32,783,221.76						109,072,167.29

重要的资本化研发项目

2、重要外购在研项目

九、合并范围的变更

1、非同一控制下企业合并

- (1) 本期发生的非同一控制下企业合并
- (2) 合并成本及商誉
- (3) 被购买方于购买日可辨认资产、负债
- (4) 购买日之前持有的股权按照公允价值重新计量产生的利得或损失

是否存在通过多次交易分步实现企业合并并且在报告期内取得控制权的交易

是 否

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

2、同一控制下企业合并

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

3、反向购买

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

4、处置子公司

本期是否存在丧失子公司控制权的交易或事项

是 否

是否存在通过多次交易分步处置对子公司投资且在本期丧失控制权的情形

是 否

5、其他原因的合并范围变动

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

6、其他

十、在其他主体中的权益

1、在子公司中的权益

(1) 企业集团的构成

单位：元

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

深圳宁泽金融科技有 限公司	7,870,332.00	深圳	深圳	信息技术	100.00%		非同一控制 下企业合并
上海科蓝数 据科技有 限公司	100,000,000.00	上海	上海	信息技术	100.00%		投资设立
科蓝软件系 统（泰州） 有限公司	10,000,000.00	泰州	泰州	信息技术	100.00%		投资设立
郑州科蓝智 能科技有 限公司	10,000,000.00	郑州	郑州	信息技术	51.00%		投资设立

(2) 重要的非全资子公司

(3) 重要非全资子公司的主要财务信息

(4) 使用企业集团资产和清偿企业集团债务的重大限制

(5) 向纳入合并财务报表范围的结构化主体提供的财务支持或其他支持

2、在子公司的所有者权益份额发生变化且仍控制子公司的交易

(1) 在子公司所有者权益份额发生变化的情况说明

2024 年 5 月 16 日，公司总经理办公会决议，同意公司实缴人民币 350 万元，实缴后本公司实际缴付出资 3100 万元，占实收资本的 91.83%，认缴出资额为 3958.7 万元，占注册资本的 79.174%。2024 年 5 月 31 日，公司与成都信通易安科技有限公司（以下简称“成都信通易安”）签订《股权转让合同》，合同约定公司将持有的大陆云盾公司 28.174% 股权（对应认缴注册资本 1408.70 万元，实际缴付出资 550 万元）转让给成都信通易安，转让价格为人民币 350 万元。公司于 2024 年 6 月 23 日已收到该转让款项。转让该股权后，公司持有大陆云盾公司认缴注册资本比例变更为 51%，实际缴付出资 2,550.00 万元，占实收资本的 75.537%。截至本报告日，该事项尚未办理工商变更手续，成都信通易安已声明放弃办理工商登记手续作为交割条件，自 2024 年 6 月 21 日（股权转让款支付日）成为大陆云盾电子认证服务有限公司股东（持股比例 28.174%），工商变更时间延期为 2025 年 12 月 30 日之前，如变更时间还有变化则双方另行协商，工商变更未完成期间成都信通易安科技有限公司同样享有股东权利，承担股东义务。

(2) 交易对于少数股东权益及归属于母公司所有者权益的影响

3、在合营企业或联营企业中的权益

(1) 重要的合营企业或联营企业

(2) 重要合营企业的主要财务信息

(3) 重要联营企业的主要财务信息

(4) 不重要的合营企业和联营企业的汇总财务信息

单位：元

	期末余额/本期发生额	期初余额/上期发生额
--	------------	------------

合营企业：		
下列各项按持股比例计算的合计数		
联营企业：		
投资账面价值合计	14,427,818.08	14,428,661.62
下列各项按持股比例计算的合计数		
--净利润	-843.54	-79,098.73
--其他综合收益	-843.54	-79,098.73

(5) 合营企业或联营企业向本公司转移资金的能力存在重大限制的说明

(6) 合营企业或联营企业发生的超额亏损

(7) 与合营企业投资相关的未确认承诺

(8) 与合营企业或联营企业投资相关的或有负债

4、重要的共同经营

5、在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

6、其他

十一、政府补助

1、报告期末按应收金额确认的政府补助

适用 不适用

未能在预计时点收到预计金额的政府补助的原因

适用 不适用

2、涉及政府补助的负债项目

适用 不适用

单位：元

会计科目	期初余额	本期新增 补助金额	本期计入营 业外收入金 额	本期转入其 他收益金额	本期其他 变动	期末余额	与资产/收 益相关
递延收益	5,750,000.00			250,000.00		5,500,000.00	与资产相关
递延收益	720,000.00					720,000.00	与收益相关

3、计入当期损益的政府补助

适用 不适用

单位：元

会计科目	本期发生额	上期发生额
其他收益	2,578,638.63	6,126,723.61

其他说明

项目	本期发生额	上期发生额	与资产/收益相关
软件增值税退税	390,691.95	1,493,341.25	与收益相关
稳岗补贴	390,876.52	401,247.83	与收益相关
财政扶持款	1,510,335.40	41,057.60	与收益相关
青年明天奖金扣除促进雇佣奖金	36,734.76	66,363.50	与收益相关
企业研发投入支持计划资助项目	-	547,700.00	与收益相关
韩国政府大数据分析 & AI 处理的云端向次世代 DMBS 技术开发项目	-	1,610,113.43	与收益相关
企业招用重点群体享受的税收退税	-	1,966,900.00	与收益相关
递延收益摊销	250,000.00	-	与资产相关
合计	2,578,638.63	6,126,723.61	

十二、与金融工具相关的风险

1、金融工具产生的各类风险

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

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

（一）金融工具产生的各类风险

1. 信用风险

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

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

本公司其他金融资产包括货币资金、其他应收款等，这些金融资产的信用风险源自于交易对手违约，最大信用风险敞口为资产负债表中每项金融资产的账面金额。本公司没有提供任何其他可能令本公司承受信用风险的担保。本公司持有的货币资金主要存放于国有控股银行和其他大中型商业银行等金融机构，管理层认为这些商业银行具备较高信誉和资产状况，不存在重大的信用风险，不会产生因对方单位违约而导致的任何重大损失。本公司的政策是根据

各知名金融机构的市场信誉、经营规模及财务背景来控制存放当中的存款金额，以限制对任何单个金融机构的信用风险金额。

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

截止 2025 年 6 月 30 日，相关资产的账面余额与预期信用减值损失情况如下：

项目	账面余额	减值准备
应收账款	840,382,976.41	336,527,430.35
其他应收款	56,536,510.37	27,120,052.59
合计	896,919,486.78	363,647,482.94

本公司的主要客户为银行等，该等客户具有可靠及良好的信誉，因此，本公司认为该等客户并无重大信用风险。由于本公司的客户广泛，截止 2025 年 06 月 30 日，本公司的前五大的应收款占本公司应收款项总额 23.71%（2024 年 6 月 30 日：25.21%），应收账款风险点分布于多个合作方和多个客户，因此本公司不存在重大的信用集中风险。

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

2. 流动性风险

流动性风险是指本公司在履行以交付现金或其他金融资产的方式结算的义务时发生资金短缺的风险。本公司下属成员企业各自负责其现金流量预测。公司财务部门基于各成员企业的现金流量预测结果，在公司层面持续监控公司短期和长期的资金需求，以确保维持充裕的现金储备；同时持续监控是否符合借款协议的规定，从主要金融机构获得提供足够备用资金的承诺，以满足短期和长期的资金需求。此外，本公司与主要业务往来银行订立融资额度授信协议，为本公司履行与商业票据相关的义务提供支持。截止 2025 年 06 月 30 日，本公司已拥有国内多家银行提供的银行授信额度，金额 106,000.00 万元，其中：已使用授信金额为 74,472.79 万元。

截止 2025 年 6 月 30 日，本公司金融负债和表外担保项目以未折现的合同现金流量按合同剩余期限列示如下：

项目	期末余额					
	1 年以内	1-2 年	2-3 年	3-4 年	4-5 年	5 年以上
短期借款	150,319,722.50	-	-	-	-	-
应付账款	139,798,647.19	-	-	-	-	-
其他应付款	25,657,699.69	-	-	-	-	-
一年内到期的非流动负债	19,289,461.51	-	-	-	-	-
长期借款	629,578.62	-	-	-	-	597,380,127.93
应付债券	-	-	-	206,367,309.11	-	-
租赁负债	-	3,648,275.54	-	-	-	-
长期应付款	-	-	-	-	-	-
金融负债小计	335,695,109.51	3,648,275.54	-	206,367,309.11	-	597,380,127.93

3. 市场风险

（1）汇率风险

本公司的主要经营位于中国境内，主要业务以人民币结算。但本公司已确认的外币资产和负债及未来的外币交易（外币资产和负债及外币交易的计价货币主要为美元、欧元、港币、韩元）依然存在外汇风险。本公司财务部门负责监控公司

外币交易和外币资产及负债的规模，以最大程度降低面临的外汇风险；为此，本公司可能会以签署远期外汇合约或货币互换合约来达到规避外汇风险的目的。

1) 本年度公司未签署任何远期外汇合约或货币互换合约。

2) 截止 2025 年 6 月 30 日，本公司持有的外币金融资产和外币金融负债折算成人民币的金额列示如下：

项目	期末余额					合计
	美元项目	港币项目	韩元项目	新加坡币	欧元	
外币金融资产：						
货币资金	1,437,661.78	937,241.62	3,659,181.68	1,323,739.88	-	7,357,824.96
交易性金融资产			-			-
应收账款	-	3,168,661.24	819,172.27	1,881,457.18		5,869,290.69
合同资产	-	-	-			-
其他应收款	-	261,521.21	948,419.63			1,209,940.84
小计	1,437,661.78	4,367,424.07	5,426,773.58	3,205,197.06	-	14,437,056.49
外币金融负债：						
短期借款	-	-	-			-
应付账款	-	7,404,060.04	-			7,404,060.04
其他应付款	-	364,529.66	375,994.25			740,523.91
合同负债		6,897,716.22	-			6,897,716.22
小计	-	14,666,305.92	375,994.25	-	-	15,042,300.17

3) 敏感性分析：

截止 2025 年 6 月 30 日，对于本公司各类美元、港币、韩元、澳门元及新加坡币金融资产和欧元、港币及韩元金融负债，如果人民币对美元、欧元、港币、韩元、澳门元及新加坡币升值或贬值 10%，其他因素保持不变，则本公司将减少或增加净利润约 60524.37 元（2024 半年度约 8,054,433.87 元）

(2) 利率风险

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

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

1) 本年度公司无利率互换安排。

2) 截止 2025 年 6 月 30 日，本公司长期带息债务主要为人民币计价的浮动利率借款合同，金额为 597,380,127.93 元（2024 半年度为 580,569,750.96 元），详见附注七、注释 45。

3) 敏感性分析：

截止 2025 年 6 月 30 日，如果以浮动利率计算的借款利率上升或下降 50 个基点，而其他因素保持不变，本公司的净利润会减少或增加约 1,727,997.27 元（2024 半年度约 1,980,748.15 元）。

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

(3) 价格风险

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

2、套期

(1) 公司开展套期业务进行风险管理

适用 不适用

(2) 公司开展符合条件套期业务并应用套期会计

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

适用 不适用

3、金融资产

(1) 转移方式分类

适用 不适用

(2) 因转移而终止确认的金融资产

适用 不适用

(3) 继续涉入的资产转移金融资产

适用 不适用

其他说明

十三、公允价值的披露

1、以公允价值计量的资产和负债的期末公允价值

单位：元

项目	期末公允价值			
	第一层次公允价值计量	第二层次公允价值计量	第三层次公允价值计量	合计
一、持续的公允价值计量	--	--	--	--
（一）交易性金融资产		5,127,156.23		5,127,156.23
其他权益工具投资			20,469,684.81	20,469,684.81
二、非持续的公允价值计量	--	--	--	--

2、持续和非持续第一层次公允价值计量项目市价的确定依据

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

持续第二层次公允价值计量项目的确定依据：根据证券、基金公司提供的 2025 年 6 月 30 日报价金额确认。

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

公司持有的以成本计量的、在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的其他权益工具投资，无活跃市场上未经调整的报价，也无直接或间接可观察的输入值，故采用第三层次输入值。

以被投资单位期末净资产作为评估其公允价值的重要参考依据。对被投资单位期末净资产基本能体现其公允价值的，以其净资产作为评估公允价值的基数；对被投资单位期末净资产不能体现其公允价值的，在考虑市场参与者对相关资产或负债定价时所使用的假设的基础上进行调整。

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

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

7、本期内发生的估值技术变更及变更原因

8、不以公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值情况

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

上述不以公允价值计量的金融资产和负债的账面价值与公允价值相差很小

9、其他

十四、关联方及关联交易

1、本企业的母公司情况

母公司名称	注册地	业务性质	注册资本	母公司对本企业的持股比例	母公司对本企业的表决权比例
-------	-----	------	------	--------------	---------------

本企业的母公司情况的说明

本企业最终控制方是王安京。

其他说明：

截至 2025 年 6 月 30 日止，宁波科蓝盛合投资管理合伙企业（有限合伙）持有本公司股份比例为 5.46%，其中王安京在宁波科蓝盛合投资管理合伙企业（有限合伙）中的出资比例为 98.8149%，由此，王安京通过宁波科蓝盛合投资管理合伙企业（有限合伙）对本公司的间接持股比例为 5.39%。

2、本企业的子公司情况

本企业子公司的情况详见附注十（1）在子公司中的权益。

3、本企业合营和联营企业情况

合营企业或联营企业名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		会计处理方法
				直接	间接	
嘉兴科蓝光荣一号投资合伙企业（有限合伙）	浙江省嘉兴市	浙江省嘉兴市	投资与资产管理	42.8571		权益法

合营企业或联营企业名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)	会计处理方法
上海科蓝阳光数据科技有限公司	上海市	上海市	软件和信息技术服务业	40.00	权益法

4、其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本企业关系
李玫	与王安京为夫妻关系
宁波科蓝盛合投资管理合伙企业（有限合伙）	公司股东，持有 5%以上股权
大陆云盾（重庆）信息安全技术研究院有限公司	以前年度已处置的子公司

其他说明

5、关联交易情况

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

本公司作为被担保方

单位：元

担保方	担保金额	担保起始日	担保到期日	担保是否已经履行完毕
王安京	120,000,000.00	融资项下债务履行期限届满之日起两年		否
王安京、李玫、深圳科蓝金信科技发展有限公司	50,000,000.00	融资项下债务履行期限届满之日起三年		否
王安京、北京科蓝软件系统（苏州）有限公司	140,000,000.00	融资项下债务履行期限届满之日起三年		否

集团内互相担保

单位：元

担保方	被担保方	担保金额	担保起始日	担保到期日	担保是否已经履行完毕
北京科蓝软件系统股份有限公司、王安京、李玫	深圳科蓝金信科技发展有限公司	11,000,000	融资项下债务履行期限届满之日起三年		是
北京科蓝软件系统股份有限公司、王安京、李玫	深圳科蓝金信科技发展有限公司	40,000,000	融资项下债务履行期限届满之日起三年		是

(5) 关联方资金拆借

(6) 关联方资产转让、债务重组情况

(7) 关键管理人员报酬

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
关键管理人员薪酬	1,148,791.50	2,281,845.96

(8) 其他关联交易

6、关联方应收应付款项

(1) 应收项目

单位：元

项目名称	关联方	期末余额		期初余额	
		账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
其他应收款	王安京	-	-	569,232.14	28,461.61
其他应收款	大陆云盾（重庆）信息安全技术研究院有限公司	7,202,973.08	7,202,973.08	7,202,973.08	7,202,973.08

(2) 应付项目

单位：元

项目名称	关联方	期末账面余额	期初账面余额
其他应付款	王安京	1,950,914.26	-

7、关联方承诺

8、其他

十五、股份支付

1、股份支付总体情况

适用 不适用

单位：元

授予对象类别	本期授予		本期行权		本期解锁		本期失效	
	数量	金额	数量	金额	数量	金额	数量	金额
公司董	0	0.00	0	0.00	0	0.00	4,941,875.00	31,506,627.41

事、高管、核心及骨干人员等								
合计	-	-	-	-	-	-	4,941,875.00	31,506,627.41

期末发行在外的股票期权或其他权益工具

适用 不适用

其他说明

2、以权益结算的股份支付情况

适用 不适用

单位：元

授予日权益工具公允价值的确定方法	Black-Scholes 模型
授予日权益工具公允价值的重要参数	历史波动率分别为:35.2423%、28.3555%(分别采用创业板综最近一年、两年的年化波动率); 无风险利率:1.50%、2.10%(分别采用中国人民银行制定的金融机构1年期、2年期存款基准利率)
可行权权益工具数量的确定依据	在等待期的每个资产负债表日,根据最新取得的可行权人数变动、行权条件完成情况等后续信息,修正预计可行权的限制性股票数量
本期估计与上期估计有重大差异的原因	无
以权益结算的股份支付计入资本公积的累计金额	13,783,969.46
本期以权益结算的股份支付确认的费用总额	6,864,686.28

其他说明

3、以现金结算的股份支付情况

适用 不适用

4、本期股份支付费用

适用 不适用

单位：元

授予对象类别	以权益结算的股份支付费用	以现金结算的股份支付费用
公司董事、高管、核心及骨干人员等	6,864,686.28	0.00
合计	6,864,686.28	0.00

其他说明

5、股份支付的修改、终止情况

无

6、其他

十六、承诺及或有事项

1、重要承诺事项

资产负债表日存在的重要承诺

签订的尚未履行或尚未完全履行的对外投资合同及有关财务支出

2020 年本公司之苏州子公司与苏州第一建筑集团有限公司（以下简称苏州一建）签订《建设工程总承包合同》及《补充协议》，施工建设苏州子公司研发中心等建设项目，工程建设期计划为 2 年 6 个月，合同约定总承包金额预计为人民币 60,000.00 万元，最终以具有相应资质的造价咨询单位核定的审定价款为准。该工程已经于 2020 年 12 月 2 日开工。2021 年本公司与苏州一建签订《土建工程施工合同》，对该工程中土建及水电安装、桩基、土石方、基坑支护等做出具体约定，该合同价款为人民币 36,726.30 万元。截至 2025 年 6 月 30 日，公司与苏州一建累计已结算金额为 46,154.49 万元。

尚未完全履行的并购协议及有关财务支出

2020 年，公司与深圳市宁泽金融科技有限公司（以下简称深圳宁泽公司）原股东签订《股权转让协议》，以现金 8,435 万人民币收购深圳宁泽公司原股东合计 48.2% 股权，并与深圳宁泽公司签订《增资协议书》，约定公司在完成前述股权转让后，认购深圳宁泽公司新增发行股份 425,423 股，股权认购款 1,000 万元，增资完成后本公司累计持有深圳宁泽公司股权 4,013,869 股，占注册资本的 51%。2021 年 12 月 20 日，公司支付了股权认购款 1,000 万元。截至本报告日止，剩余未支付股权受让款 113.62 万元。

收购孙公司 SUNJESoft 株式会社（以下简称 S 社）少数股权

2023 年 11 月 28 日，公司董事长会议决议全资子公司科蓝软件系统（香港）有限公司（以下简称“科蓝香港”）收购 S 社自然人股东共计 92,246 股（相当于韩国子公司发行股份的 10%），收购金额为 21,742,368 元人民币，收购完成后公司持有韩国子公司股份占比将由 67.15% 变更为 77.15%。同日，科蓝香港与 S 社自然人股东签订了《股份买卖合同》，正在办理相关手续。

其他重大财务承诺事项

（1）抵押资产情况

如附注七、注释 26. 无形资产、注释 45. 长期借款所述，本公司子公司北京科蓝软件系统（苏州）有限公司（以下简称苏州子公司）与中国农业银行股份有限公司苏州相城支行签订固定资产借款合同，该借款总额度为 75,000 万元，期限 15 年，分次提款。苏州子公司以其自有编号为苏（2019）苏州市不动产权第 7026676 号房地产进行抵押担保，本公司为苏州子公司该笔借款提供连带责任保证担保。截至 2025 年 6 月 30 日止，已提款金额为 59,738.01 万元。

（2）质押资产情况

如附注七、注释 5. 应收账款、注释 32. 短期借款，本公司以应收账款为短期借款提供质押担保，截至 2025 年 6 月 30 日止，用于担保的应收账款期末余额为 13,076.76 万元，账面价值为 11,031.99 万元，担保的短期借款余额为 14,734.78 万元。

（3）重大合作协议

公司与清华大学签署《先进智能数据库联合研究院合作协议书》，约定在先进智能数据库领域，公司与清华大学联合成立“清华大学-北京科蓝软件系统股份有限公司先进智能数据库联合研究院”，推动先进智能数据库技术研发领域的学科交叉、培养高端人才、构建国家智库、开展国际交流、促进产学研联盟。协议约定，在协议有效期内，公司向联合研究院五年累计提供不少于 10,000 万元人民币的研究经费。2023 年 12 月 18 日，公司第三届董事会第十八次会议审议通过了该议案，议案生效。截至 2025 年 6 月 30 日止公司已按协议约定支付经费人民币 3,200 万元。

除存在上述承诺事项外，截至 2025 年 6 月 30 日止，本公司无其他应披露未披露的重大承诺事项。

2、或有事项

(1) 资产负债表日存在的重要或有事项

公司不存在需要披露的重要或有事项。

(2) 公司没有需要披露的重要或有事项，也应予以说明

公司不存在需要披露的重要或有事项。

3、其他

十七、资产负债表日后事项

1、重要的非调整事项

2、利润分配情况

3、销售退回

4、其他资产负债表日后事项说明

公司作为代理商的一项业务因最终用户与原厂商的产品服务交付验收问题，导致项目款项结算延期，原厂商对公司基本账户资金进行了临时限制。我公司积极推动三方协商解决，现已解除了对公司基本账户资金的限制，不影响公司基本账户日常结算及各项业务的正常开展。

十八、其他重要事项

1、前期会计差错更正

(1) 追溯重述法

(2) 未来适用法

2、债务重组

3、资产置换

(1) 非货币性资产交换

(2) 其他资产置换

4、年金计划

5、终止经营

6、分部信息

(1) 报告分部的确定依据与会计政策

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

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

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

(1) 该经营分部的分部收入占所有分部收入合计的 10%或者以上；

(2) 该分部的分部利润（亏损）的绝对额，占所有盈利分部利润合计额或者所有亏损分部亏损合计额的绝对额两者中较大者的 10%或者以上。

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

(2) 报告分部的财务信息

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

(4) 其他说明

7、其他对投资者决策有影响的重要交易和事项

8、其他

十九、母公司财务报表主要项目注释

1、应收账款

(1) 按账龄披露

单位：元

账龄	期末账面余额	期初账面余额
1 年以内（含 1 年）	396,658,499.99	356,138,266.14
1 至 2 年	117,201,856.40	175,070,152.34
2 至 3 年	90,991,463.07	104,334,876.11
3 年以上	260,415,598.82	268,816,393.13
3 至 4 年	96,960,745.00	104,132,742.91
4 至 5 年	39,900,875.67	40,114,436.88
5 年以上	123,553,978.15	124,569,213.34
合计	865,267,418.28	904,359,687.72

(2) 按坏账计提方法分类披露

单位：元

类别	期末余额					期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例	金额	计提比例		金额	比例	金额	计提比例	
其中：										
按组合计提坏	865,267,418.28	100.00%	302,465,479.17	34.96%	562,801,939.11	904,359,687.72	100.00%	319,585,484.22	35.34%	584,774,203.50

账准备的应收账款										
其中：										
组合 1	778,475,037.36	89.97%	302,465,479.17	38.85%	476,009,558.19	802,597,417.32	88.75%	319,585,484.22	39.82%	483,011,933.10
组合 2	86,792,380.92	10.03%			86,792,380.92	101,762,270.40	11.25%			101,762,270.40
合计	865,267,418.28	100.00%	302,465,479.17	34.96%	562,801,939.11	904,359,687.72	100.00%	319,585,484.22	35.34%	584,774,203.50

按组合计提坏账准备类别名称：组合 1

单位：元

名称	期末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例
1 年以内	370,101,591.80	22,206,095.51	6.00%
1—2 年	112,674,197.17	22,534,839.43	20.00%
2—3 年	68,170,090.14	34,085,045.07	50.00%
3—4 年	77,793,181.77	73,903,522.68	95.00%
4—5 年	36,519,278.33	36,519,278.33	100.00%
5 年以上	113,216,698.15	113,216,698.15	100.00%
合计	778,475,037.36	302,465,479.17	

确定该组合依据的说明：

按组合计提坏账准备类别名称：组合 2

单位：元

名称	期末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例
1 年以内	26,556,908.19		
1—2 年	4,527,659.23		
2—3 年	22,821,372.93		
3—4 年	19,167,563.23		
4—5 年	3,381,597.34		
5 年以上	10,337,280.00		
合计	86,792,380.92		

确定该组合依据的说明：

如是按照预期信用损失一般模型计提应收账款坏账准备：

适用 不适用**(3) 本期计提、收回或转回的坏账准备情况**

本期计提坏账准备情况：

单位：元

类别	期初余额	本期变动金额				期末余额
		计提	收回或转回	核销	其他	
组合 1	319,585,484.22	-17,120,005.05				302,465,479.17
合计	319,585,484.22	-17,120,005.05				302,465,479.17

(4) 本期实际核销的应收账款情况

(5) 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款和合同资产情况

单位：元

单位名称	应收账款期末余额	合同资产期末余额	应收账款和合同资产期末余额	占应收账款和合同资产期末余额合计数的比例	应收账款坏账准备和合同资产减值准备期末余额
期末余额前五名应收账款及其合同资产汇总	209,951,406.93	156,145.00	210,107,551.93	23.89%	45,277,354.77
合计	209,951,406.93	156,145.00	210,107,551.93	23.89%	45,277,354.77

2、其他应收款

单位：元

项目	期末余额	期初余额
其他应收款	316,333,897.37	284,765,341.88
合计	316,333,897.37	284,765,341.88

(1) 应收利息

1) 应收利息分类

2) 重要逾期利息

3) 按坏账计提方法分类披露

适用 不适用

4) 本期计提、收回或转回的坏账准备的情况

5) 本期实际核销的应收利息情况

(2) 应收股利

1) 应收股利分类

2) 重要的账龄超过 1 年的应收股利

3) 按坏账计提方法分类披露

适用 不适用

4) 本期计提、收回或转回的坏账准备的情况

5) 本期实际核销的应收股利情况

(3) 其他应收款

1) 其他应收款按款项性质分类情况

单位：元

款项性质	期末账面余额	期初账面余额
保证金	13,079,248.24	13,697,662.88
押金	3,526,771.08	5,164,018.18
备用金	6,377,927.92	9,163,537.81
待收回合作意向款	8,804,156.54	8,804,156.54
合并范围内往来款	297,692,098.34	261,257,383.64
其他	3,965,087.85	4,803,718.58
合计	333,445,289.97	302,890,477.63

2) 按账龄披露

单位：元

账龄	期末账面余额	期初账面余额
1 年以内（含 1 年）	140,321,416.47	108,740,198.49
1 至 2 年	39,957,209.83	42,432,981.01
2 至 3 年	8,925,550.67	5,431,134.46
3 年以上	144,241,113.00	146,286,163.67
3 至 4 年	97,220,214.66	98,532,623.86
4 至 5 年	11,925,318.09	12,019,654.75
5 年以上	35,095,580.25	35,733,885.06
合计	333,445,289.97	302,890,477.63

3) 按坏账计提方法分类披露

单位：元

类别	期末余额					期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例	金额	计提比例		金额	比例	金额	计提比例	
其中：										
按组合计提坏账准备	333,445,289.97	100.00%	17,111,392.60	5.13%	316,333,897.37	302,890,477.63	100.00%	18,125,135.75	5.98%	284,765,341.88
其中：										
组合 1	35,753,191.63	10.72%	17,111,392.60	47.86%	18,641,799.03	41,633,093.99	13.75%	18,125,135.75	43.54%	23,507,958.24
组合 2	297,692,098.34	89.28%			297,692,098.34	261,257,383.64	86.25%			261,257,383.64
合计	333,445,289.97	100.00%	17,111,392.60	5.13%	316,333,897.37	302,890,477.63	100.00%	18,125,135.75	5.98%	284,765,341.88

	,289.97	392.60		,897.37	,477.63		135.75		,341.88
--	---------	--------	--	---------	---------	--	--------	--	---------

按组合计提坏账准备类别名称：组合 1

单位：元

名称	期末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例
1 年以内	6,496,977.30	324,848.87	5.00%
1—2 年	5,237,540.25	523,754.03	10.00%
2—3 年	5,984,656.23	1,196,931.25	20.00%
3—4 年	4,961,046.76	2,480,523.36	50.00%
4—5 年	975,272.01	487,636.01	50.00%
5 年以上	12,097,699.08	12,097,699.08	100.00%
合计	35,753,191.63	17,111,392.60	

确定该组合依据的说明：

按组合计提坏账准备类别名称：组合 2

单位：元

名称	期末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例
1 年以内	133,824,439.17		
1—2 年	34,719,669.58		
2—3 年	2,940,894.44		
3—4 年	92,259,167.90		
4—5 年	10,950,046.08		
5 年以上	22,997,881.17		
合计	297,692,098.34		

确定该组合依据的说明：

按预期信用损失一般模型计提坏账准备：

单位：元

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
2025 年 1 月 1 日余额	8,118,913.46	10,006,222.29		18,125,135.75
2025 年 1 月 1 日余额 在本期				
本期计提	-1,113,743.15	100,000.00		-1,013,743.15
2025 年 6 月 30 日余额	7,005,170.31	10,106,222.29		17,111,392.60

各阶段划分依据和坏账准备计提比例

损失准备本期变动金额重大的账面余额变动情况

适用 不适用**4) 本期计提、收回或转回的坏账准备情况**

本期计提坏账准备情况：

单位：元

类别	期初余额	本期变动金额	期末余额
----	------	--------	------

		计提	收回或转回	转销或核销	其他	
按组合计提坏账准备	18,125,135.75	-1,013,743.15				17,111,392.60
合计	18,125,135.75	-1,013,743.15				17,111,392.60

5) 本期实际核销的其他应收款情况

6) 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

单位：元

单位名称	款项的性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额合计数的比例	坏账准备期末余额
第一名	与子公司往来	107,779,320.60	1年以内、1-2年	32.32%	
第二名	与子公司往来	78,105,628.62	1年以内、3-4年	23.42%	
第三名	与子公司往来	55,323,288.35	1年以内、1-2年、2-3年、3-4年、4-5年、5年以上	16.59%	
第四名	与子公司往来	45,036,885.92	1年以内	13.51%	
第五名	与子公司往来	8,489,476.13	1年以内、1-2年	2.55%	
合计		294,734,599.62		88.39%	

7) 因资金集中管理而列报于其他应收款

3、长期股权投资

单位：元

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
对子公司投资	416,337,312.51		416,337,312.51	416,337,312.51		416,337,312.51
对联营、合营企业投资	14,427,818.08		14,427,818.08	14,428,661.62		14,428,661.62
合计	430,765,130.59		430,765,130.59	430,765,974.13		430,765,974.13

(1) 对子公司投资

单位：元

被投资单位	期初余额 (账面价值)	减值准备 期初余额	本期增减变动				期末余额 (账面价值)	减值准备 期末余额
			追加投资	减少投资	计提减值准备	其他		
深圳科蓝金信科技发展有限公司	20,000,000.00						20,000,000.00	
科蓝软体	7,925.00						7,925.00	

系统（香港）有限公司									
北京尼客矩阵科技有限公司	5,000,000.00							5,000,000.00	
大陆云盾电子认证服务有限公司	27,267,375.51							27,267,375.51	
北京科蓝软件系统（苏州）有限公司	228,940,000.00							228,940,000.00	
深圳宁泽金融科技有限公司	125,122,012.00							125,122,012.00	
上海科蓝数据科技有限公司	10,000,000.00							10,000,000.00	
合计	416,337,312.51							416,337,312.51	

(2) 对联营、合营企业投资

单位：元

投资单位	期初余额（账面价值）	减值准备期初余额	本期增减变动							期末余额（账面价值）	减值准备期末余额	
			追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备			其他
一、合营企业												
二、联营企业												
嘉兴科蓝光荣一号投资合伙企业（有限合伙）	14,428,661.62				-843.54						14,427,818.08	
小计	14,428,661.62				-843.54						14,427,818.08	
合计	14,428,661.62				-843.54						14,427,818.08	

可收回金额按公允价值减去处置费用后的净额确定

适用 不适用

可收回金额按预计未来现金流量的现值确定

适用 不适用

前述信息与以前年度减值测试采用的信息或外部信息明显不一致的差异原因

公司以前年度减值测试采用信息与当年实际情况明显不一致的差异原因

(3) 其他说明

4、营业收入和营业成本

单位：元

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	298,807,891.77	216,365,491.12	462,483,637.01	327,470,068.71
其他业务			1,118,519.32	
合计	298,807,891.77	216,365,491.12	463,602,156.33	327,470,068.71

营业收入、营业成本的分解信息：

单位：元

合同分类	分部 1		分部 2		本期发生额		合计	
	营业收入	营业成本	营业收入	营业成本	营业收入	营业成本	营业收入	营业成本
业务类型								
其中：								
技术开发					266,526,809.60	191,903,358.60	266,526,809.60	191,903,358.60
技术服务					24,679,489.21	17,219,373.81	24,679,489.21	17,219,373.81
其他					7,601,592.96	7,242,758.71	7,601,592.96	7,242,758.71
按经营地区分类								
其中：								
境内					298,807,891.77	216,365,491.12	298,807,891.77	216,365,491.12
市场或客户类型								
其中：								
银行					272,520,695.80	194,976,757.80	272,520,695.80	194,976,757.80
非银金融机构					26,287,195.97	19,895,948.42	26,287,195.97	19,895,948.42
其他						1,492,784.90		1,492,784.90
合同类型								
其中：								
按商品转让的时间分类								
其中：								
按某一时					151,610,4	117,184,6	151,610,4	117,184,6

点确认					85.62	67.48	85.62	67.48
按某一时段确认					147,197,406.15	99,180,823.64	147,197,406.15	99,180,823.64
按合同期限分类								
其中：								
按销售渠道分类								
其中：								
直销					298,807,891.77	216,365,491.12	298,807,891.77	216,365,491.12
合计					298,807,891.77	216,365,491.12	298,807,891.77	216,365,491.12

与履约义务相关的信息：

项目	履行履约义务的时间	重要的支付条款	公司承诺转让商品的性质	是否为主要责任人	公司承担的预期将退还给客户的款项	公司提供的质量保证类型及相关义务
----	-----------	---------	-------------	----------	------------------	------------------

其他说明

与分摊至剩余履约义务的交易价格相关的信息：

本报告期末已签订合同、但尚未履行或尚未履行完毕的履约义务所对应的收入金额为 420,449,582.47 元，其中，263,003,883.91 元预计将于 2025 年度确认收入，110,801,713.56 元预计将于 2026 年度确认收入，46,643,985.00 元预计将于 2027 年度确认收入。

5、投资收益

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
权益法核算的长期股权投资收益	-843.54	-79,098.73
处置长期股权投资产生的投资收益		1,767,374.51
合计	-843.54	1,688,275.78

6、其他

二十、补充资料

1、当期非经常性损益明细表

适用 不适用

单位：元

项目	金额	说明
非流动性资产处置损益	965,293.80	
计入当期损益的政府补助（与公司正常经营业务密切相关、符合国家政策规定、按照确定的标准享有、对公司损益产生持续影响的政府补助除外）	2,187,946.68	

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	162,811.27	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-7,598.43	
减：所得税影响额	499,382.43	
少数股东权益影响额（税后）	12,397.52	
合计	2,796,673.37	--

其他符合非经常性损益定义的损益项目的具体情况：

适用 不适用

公司不存在其他符合非经常性损益定义的损益项目的具体情况。

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

适用 不适用

2、净资产收益率及每股收益

报告期利润	加权平均净资产收益率	每股收益	
		基本每股收益（元/股）	稀释每股收益（元/股）
归属于公司普通股股东的净利润	-0.76%	-0.013	-0.013
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	-1.11%	-0.019	-0.019

3、境内外会计准则下会计数据差异

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

适用 不适用

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

适用 不适用

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

适用 不适用

4、其他