

**Lensung**

**邻商科技**

NEEQ: 873801

**杭州邻商网络科技股份有限公司**

Hangzhou Lensung Network Technology Co., Ltd



**年度报告**

**2025**

## 重要提示

- 一、公司控股股东、实际控制人、董事、监事、高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。
- 二、公司负责人杨锬、主管会计工作负责人刘佃林及会计机构负责人（会计主管人员）刘伟保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。
- 三、本年度报告已经挂牌公司董事会审议通过，不存在未出席审议的董事。
- 四、和信会计师事务所（特殊普通合伙）对公司出具了标准无保留意见的审计报告。
- 五、本年度报告涉及未来计划等前瞻性陈述，不构成公司对投资者的实质承诺，投资者及相关人士均应当对此保持足够的风险认识，并且应当理解计划、预测与承诺之间的差异。
- 六、本年度报告已在“第二节会计数据、经营情况和管理层分析”之“五、公司面临的重大风险分析”对公司报告期内的重大风险因素进行分析，请投资者注意阅读。

# 目 录

第一节	公司概况 .....	5
第二节	会计数据、经营情况和管理层分析 .....	6
第三节	重大事件 .....	16
第四节	股份变动、融资和利润分配.....	18
第五节	公司治理 .....	21
第六节	财务会计报告 .....	25
	附件会计信息调整及差异情况.....	47

备查文件目录	载有公司负责人、主管会计工作负责人、会计机构负责人（会计主管人员）签名并盖章的财务报表
	载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件（如有） 报告期内在指定信息披露平台上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿
文件备置地址	公司董事会秘书办公室

## 释义

释义项目	指	释义
邻商科技/公司/股份公司	指	杭州邻商网络科技股份有限公司
邻商有限/有限公司	指	杭州邻商网络科技有限公司，系股份公司前身
杭州卓纓	指	杭州卓纓科技合伙企业（有限合伙），系邻商科技之控股股东
临沂卓诚	指	临沂卓诚网络科技有限公司，系邻商科技之全资子公司
养小鲲	指	山东养小鲲健康科技有限公司，系邻商科技之全资子公司
三会	指	公司股东大会、董事会、监事会
国金证券/主办券商	指	国金证券股份有限公司
《公司章程》	指	《杭州邻商网络科技股份有限公司章程》
中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
全国股转公司	指	全国中小企业股份转让系统有限责任公司
报告期	指	2025年1月1日至2025年12月31日
元、万元	指	人民币元、人民币万元。
电子商务	指	在因特网开放的网络环境下，基于浏览器、服务器应用方式，买卖双方不谋面地进行各种商贸活动，实现消费者的网上购物、商户之间的网上交易和在线电子支付以及各种商务活动、交易活动、金融活动和相关的综合服务活动的一种商业运营模式。
SaaS	指	Software as a Service（软件即服务），是一种通过网络提供软件的应用模式。
电商服务市场	指	电子商务交易市场旗下的提供电子商务服务的平台。
阿里巴巴商家服务市场	指	阿里巴巴集团旗下电子商务平台的卖家服务中心（ <a href="https://fuwu.taobao.com">https://fuwu.taobao.com</a> ），为电商商家提供电商运营过程中所需电商软件及电商服务。
1688 服务市场	指	1688 电商平台旗下的商家服务市场（ <a href="https://fuwu.1688.com">fuwu.1688.com</a> ）
API	指	Application Programming Interface（应用程序编程接口），是一些预先定义的函数，目的是提供应用程序与开发人员基于某软件或硬件得以访问一组例程的能力，而又无需访问源码，或理解内部工作机制的 SDK。
CRM	指	Customer Relationship Management（客户关系管理），按照客户细分情况有效的组织企业资源，培养以客户为中心的经营行为以及实施以客户为中心的业务流程，并以此为手段来提高企业的获利能力、收入以及客户满意度。
账房系统	指	网址（ <a href="https://pay.taobao.com">pay.taobao.com</a> ），是淘宝网提供给淘宝网卖家各种服务的平台，服务内容包括淘宝收支情况，支付宝收支情况，消息早知道，账户情况，机器人在线支持等。

## 第一节 公司概况

企业情况			
公司中文全称	杭州邻商网络科技股份有限公司		
英文名称及缩写	Hangzhou Lensung Network Technology Co., Ltd		
法定代表人	杨锬	成立时间	2016年12月23日
控股股东	控股股东为（杭州卓纓科技合伙企业（有限合伙））	实际控制人及其一致行动人	实际控制人为（杨锬），一致行动人为（杭州卓纓科技合伙企业（有限合伙））
行业（挂牌公司管理型行业分类）	信息传输、软件和信息技术服务业（I）-软件和信息技术服务业（I65）-软件开发（I651）-软件开发（I6510）		
主要产品与服务项目	公司主要产品及服务包括以普云交易、普云商品为代表的“普云”系列电商工具、以邻商店管家为代表的“邻商”微信生态私域电商工具等电商 SaaS 产品，以及 CRM 增值服务等，致力于满足电商商家的店铺产品及交易管理、运营推广和移动端业务经营的需求。		
挂牌情况			
股票交易场所	全国中小企业股份转让系统		
证券简称	邻商科技	证券代码	873801
挂牌时间	2022年8月15日	分层情况	基础层
普通股股票交易方式	<input checked="" type="checkbox"/> 集合竞价交易 <input type="checkbox"/> 做市交易	普通股总股本（股）	15,000,000.00
主办券商（报告期内）	国金证券	报告期内主办券商是否发生变化	否
主办券商办公地址	成都市青羊区东城根上街95号		
联系方式			
董事会秘书姓名	刘佃林	联系地址	浙江省杭州市萧山区蜀山街道蜀湘湾创谷云涧溪15号楼二层
电话	0571-85087546	电子邮箱	Service@lensung.com
传真	0539-7163555		
公司办公地址	浙江省杭州市萧山区蜀山街道蜀湘湾创谷云涧溪15号楼二层	邮政编码	311201
公司网址	www.lensung.com		
指定信息披露平台	www.neeq.com.cn		
注册情况			
统一社会信用代码	91330108MA28LOYD53		
注册地址	浙江省杭州市萧山区蜀山街道蜀湘湾创谷云涧溪15号楼二层		
注册资本（元）	15,000,000.00	注册情况报告期内是否变更	是

## 第二节 会计数据、经营情况和管理层分析

### 一、 业务概要

#### (一) 商业模式与经营计划实现情况

公司是聚焦在电子商务、物流供应链领域的信息技术公司。在电子商务领域,公司为电子商务平台的电商商家提供 SaaS 软件产品,在此基础上提供 CRM 增值服务,帮助电商商家提高经营效率并获取收益;在物流供应链领域,公司为企业提供从供应链战略制定、供应链优化实施到供应链数字化及智能化解决方案的全流程服务,致力于帮助企业提升运营效率、增强风险弹性,实现从传统物流向智慧供应链的全面转型。

##### 1、销售模式

(1) 电子商务 SaaS 软件产品: 预先购买, 按使用期限摊销结算

报告期内公司的电子商务 SaaS 软件产品主要通过各电商平台的服务市场(如阿里巴巴商家服务市场(fuwu.taobao.com)、拼多多服务市场(fuwu.pinduoduo.com)等)进行在线销售, 主要以阿里巴巴商家服务市场为主。以普云交易软件为例:

在阿里巴巴商家服务市场, 可以通过订单管理类目或者搜索关键词找到普云交易, 点开详情页后, 电商商家根据需求选择相应版本及期限进行购买, 一次性向服务市场支付全部价款后即可使用, 服务市场在客户订购的服务期限内与公司摊销结算。

在结算模式上, 购买公司产品的淘宝商家先将款项通过支付宝支付给淘宝, 淘宝按照相关协议及入驻规则将当月收入金额的 20% 直接划归为淘宝收益, 剩余 80% 归属于公司所有, 同时淘宝会对收取的 20% 收益开具相应的发票。对于每月的交易及结算数据, 淘宝会在其账房系统 (pay.taobao.com) 生成数据包, 数据包包括未分成给淘宝的收益总额及淘宝的分成金额, 公司据此分别确认收入及成本。

报告期内, 在拼多多和其他电商服务市场上购买普云交易, 与上述操作类似。阿里巴巴商家服务市场将用户付费扣抵平台分成后, 每个月按照约定的时间进行结算。客户订购公司普云商品、普云交易等电商 SaaS 软件产品并支付相应款项, 公司在服务期间内摊销确认软件服务收入, 并结转相应成本。

(2) 电子商务 CRM 增值服务: 通过内嵌于 SaaS 软件产品在线销售

CRM 短信内嵌于普云交易等软件, 采用先充值后消费的收费模式, 商家通过产品的内购服务进行预充值并获得相应的短信数量。客户订购公司 CRM 短信并支付相应款项, 公司根据实际向客户提供的短信服务数量确认销售收入, 并结转相应的成本。

(3) 物流供应链项目: 根据客户需求定制解决方案

根据客户的实际需求，比如仓储管理、运输管理、供应链管理以及物流平台等，量身定制解决方案，双方达成一致后进行合同签约，按照一定比例支付首付款，然后进入项目开发实施阶段，项目验收通过后支付尾款。公司根据合同开发进度验收确认销售收入，并结转相应的成本。

### 2、采购模式

公司属于互联网行业，相关产品和服务主要是通过线上方式向用户提供服务，不需要原材料等资源的大量投入。目前公司的采购主要可以分为电商平台技术服务、短信、API、服务器等业务资源的采购等业务支出和公司办公设备及其他资源的采购。

### 3、研发模式

在公司管理层制定的战略方向下，市场部及各事业部客服人员不定期汇总市场调研信息和用户反馈信息。各事业部基于对市场需求的研究编制产品需求文档，组织人员从各自的专业角度提出产品开发意见并进行产品综合评审。

产品综合评审通过后，由总经理、事业部负责人、财务、技术人员等相关人员成立的项目研发评审委员会，针对项目的技术可行性、研发周期、财务投入、成员配备和预计成果等各方面进行综合评审，并最终确定是否立项。

公司研发立项通过后，研发组采用敏捷研发模式对所需求产品版本进行开发、测试、验收、发布。在产品开发过程中采用灵活的灰度发布策略，先投放部分客户，根据客户反馈进行产品调整，待稳定后逐渐扩大灰度范围，直至全部上线正式发布。产品上线后，相关事业部对产品进行跟踪，包括进行用户使用情况和数据分析，依据情况进行下一轮优化迭代。

报告期内，公司的商业模式未发生重大变化。

## (二) 与创新属性相关的认定情况

√适用□不适用

“专精特新”认定	<input type="checkbox"/> 国家级 <input checked="" type="checkbox"/> 省（市）级
“单项冠军”认定	<input type="checkbox"/> 国家级 <input type="checkbox"/> 省（市）级
“高新技术企业”认定	<input checked="" type="checkbox"/> 是
详细情况	2025年软件企业证书、浙江省专精特新中小企业证书

公司于2025年12月31日被浙江省软件行业协会评为软件企业，获得由中国软件行业协会颁发的软件企业证书，证书编号：浙RQ-2025-0274。

公司于2023年12月被浙江省经济和信息化厅评为浙江省专精特新中小企业，有效期为2023年12月至2026年12月。

公司于2023年12月8日获得由浙江省科学技术厅、浙江省财政厅、国家税务总局浙江省税务局联

合认定的高新技术企业证书,证书编号为 GR202333002937,企业所得税优惠期为 2023 年 1 月 1 日至 2025 年 12 月 31 日,2025 年度按 15%的优惠税率计缴企业所得税。

## 二、 主要会计数据和财务指标

单位：元

盈利能力	本期	上年同期	增减比例%
营业收入	28,934,433.30	30,179,396.50	-4.13%
毛利率%	55.04%	56.99%	-
归属于挂牌公司股东的净利润	1,239,253.22	1,828,987.25	-32.24%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	901,706.33	1,326,962.19	-32.05%
加权平均净资产收益率%(依据归属于挂牌公司股东的净利润计算)	3.99%	5.82%	-
加权平均净资产收益率%(依据归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润计算)	2.80%	4.22%	-
基本每股收益	0.08	0.12	-33.33%
偿债能力	本期期末	上年期末	增减比例%
资产总计	36,290,267.75	34,497,284.29	5.20%
负债总计	4,625,427.57	4,048,722.46	14.24%
归属于挂牌公司股东的净资产	31,664,840.18	30,448,561.83	3.99%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	2.11	2.03	3.99%
资产负债率%(母公司)	12.21%	17.09%	-
资产负债率%(合并)	12.75%	11.74%	-
流动比率	13.43	10.55	-
利息保障倍数	12.09	21.66	-
营运情况	本期	上年同期	增减比例%
经营活动产生的现金流量净额	528,954.60	3,965,124.87	-86.66%
应收账款周转率	27.07	18.15	-
存货周转率	-	490.44	-
成长情况	本期	上年同期	增减比例%
总资产增长率%	5.20%	-9.75%	-
营业收入增长率%	-4.13%	-13.86%	-
净利润增长率%	-32.24%	15.89%	-

## 三、 财务状况分析

### (一) 资产及负债状况分析

单位：元

项目	本期期末		上年期末		变动比例%
	金额	占总资产的比重%	金额	占总资产的比重%	
货币资金	14,476,519.31	39.89%	17,987,085.64	52.14%	-19.52%
应收票据					
应收账款	901,031.31	2.48%	338,979.57	0.98%	165.81%
交易性金融资产	13,824,198.64	38.09%	10,029,589.04	29.07%	37.83%
预付款项	1,479,602.24	4.08%	1,522,162.83	4.41%	-2.80%
其他应收款	532,753.10	1.47%	505,066.97	1.46%	5.48%
其他流动资产	82,419.42	0.23%	141,580.23	0.41%	-41.79%
固定资产	1,029,967.45	2.84%	1,143,742.82	3.32%	-9.95%
使用权资产	2,293,851.21	6.32%	1,424,660.83	4.13%	61.01%
长期待摊费用	67,807.57	0.19%	4,276.77	0.01%	1,485.49%
递延所得税资产	1,602,117.50	4.41%	1,400,139.59	4.06%	14.43%
应付账款	40,646.26	0.11%	51,500.00	0.15%	-21.08%
合同负债	644,822.59	1.78%	950,028.25	2.75%	-32.13%
应付职工薪酬	1,225,083.65	3.38%	1,704,942.89	4.94%	-28.15%
应交税金	151,636.00	0.42%	121,684.91	0.35%	24.61%
其他应付款	2,223.35	0.01%	10,663.96	0.03%	-79.15%
一年内到期的非流动负债	228,862.19	0.63%	0.00	0.00%	100.00%
其他流动负债	36,849.73	0.10%	55,020.57	0.16%	-33.03%
租赁负债	1,925,649.89	5.31%	909,920.98	2.64%	111.63%
递延所得税负债	369,653.91	1.02%	244,960.90	0.71%	50.90%
资产总计	36,290,267.75	100.00%	34,497,284.29	100.00%	5.20%
负债总计	4,625,427.57	12.75%	4,048,722.46	11.74%	14.24%

### 项目重大变动原因

#### 1、交易性金融资产

报告期末交易性金融资产较上年期末增加 37.83%，主要原因：本报告期内理财产品投入增加。

#### 2、应收账款

报告期末应收账款较上年期末增加 165.81%，主要原因：本报告期公司定制化服务收入部分款项未收回所致。

#### 3、其他流动资产

报告期末其他非流动资产较上年期末减少 41.79%，主要原因：本报告期末待抵扣进项税余额减少。

#### 4、使用权资产

报告期末使用权资产较上年期末增加 61.01%，主要原因：本报告期内新增杭州办公场所租赁所致。

#### 5、长期待摊费用

报告期末长期待摊费用较上年期末增加 1485.49%，主要原因：本报告期内新增杭州办公场所租赁使用所发生的装修费用。

## 6、合同负债

报告期末合同负债较上年期末减少 32.13%，主要原因：本报告期内客户短信预充值减少所致。

## 7、其他应付款

报告期末其他应付款较上年期末减少 79.15%，主要原因：上期应付的差旅报销费用用于本期支付。

## 8、一年内到期的非流动负债

报告期末一年内到期的非流动负债较上年期末增加 100.00%，主要原因：本报告期末一年内到期的租赁负债进行重分类调整所致。

## 9、其他流动负债

报告期末其他流动负债较上年期末减少 33.03%，主要原因：本报告期末待转销项税余额减少。

## 10、租赁负债

报告期末租赁负债较上年期末增加 111.63%，主要原因：本报告期内新增杭州办公场所租赁所致。

## 11、递延所得税负债

报告期末递延所得税负债较上年期末增加 50.90%，主要原因：本报告期内新增杭州办公场所租赁，使用权资产大幅增加，导致相应的递延所得税负债增加。

## (二) 经营情况分析

### 1、利润构成

单位：元

项目	本期		上年同期		本期与上年同期 金额变动比例%
	金额	占营业收入的 比重%	金额	占营业收入 的比重%	
营业收入	28,934,433.30	-	30,179,396.50	-	-4.13%
营业成本	13,009,788.50	44.96%	12,980,967.11	43.01%	0.22%
毛利率%	55.04%	-	56.99%	-	-
税金及附加	68,362.43	0.24%	68,971.37	0.23%	-0.88%
销售费用	1,168,513.86	4.04%	1,622,697.03	5.38%	-27.99%
管理费用	6,522,856.63	22.54%	6,079,870.07	20.15%	7.29%
研发费用	7,228,200.69	24.98%	8,041,285.56	26.64%	-10.11%
财务费用	61,608.68	0.21%	-158,288.24	-0.52%	-138.92%
其他收益	133,166.56	0.46%	364,786.87	1.21%	-63.49%
投资收益	261,114.83	0.90%	167,089.16	0.55%	56.27%
公允价值变动 收益	-5,390.40	-0.02%	29,589.04	0.10%	-118.22%
信用减值损失	-95,273.25	-0.33%	-150,543.10	-0.50%	-36.71%
资产处置收益	0.00	0.00%	-31,343.74	-0.10%	-100.00%
营业利润	1,168,720.25	4.04%	1,923,471.83	6.37%	-39.24%
营业外收入	9,888.95	0.03%	8,527.34	0.03%	15.97%
营业外支出	9.86	0.00%	10,201.24	0.03%	-99.90%
利润总额	1,178,600.30	4.07%	1,921,797.93	6.37%	-38.67%
所得税费用	-60,652.92	-0.21%	92,810.68	0.31%	-165.35%
净利润	1,239,253.22	4.28%	1,828,987.25	6.06%	-32.24%

## 项目重大变动原因

### 1、财务费用

报告期内财务费用比上年同期增加 138.92%，主要原因：本报告期内理财产品增加、银行存款减少，从而存款利息收入减少；租赁负债增加，导致未确认融资费用相应增加。

### 2、其他收益

报告期内其他收益比上年同期减少 63.49%，主要原因：本报告期内收到的政府补助减少所致。

### 3、投资收益

报告期内投资收益比上年同期增加 56.27%，主要原因：本报告期内理财产品增加所致。

### 4、公允价值变动收益

报告期内公允价值变动收益比上年同期减少 118.22%，主要原因：年初确认的公允价值变动收益于本期结转。

### 5、资产处置收益

报告期内资产处置损失比上年同期增加 100.00%，主要原因：本报告期内无资产处置。

### 6、营业利润

报告期内营业利润比上年同期减少 39.24%，主要原因：本报告期内营业收入减少。

### 7、营业外支出

报告期内营业外支出比上年同期减少 99.90%，主要原因：本报告期内营业外支出金额较小。

### 8、利润总额

报告期内利润总额比上年同期减少 38.67%，主要原因：本报告期内营业收入减少。

### 9、所得税费用

报告期内所得税费用比上年同期减少 165.35%，主要原因：本报告期内新租办公场所租赁负债大幅增加，导致递延所得税资产同比增加所致。

## 2、收入构成

单位：元

项目	本期金额	上期金额	变动比例%
主营业务收入	28,934,433.30	30,169,092.96	-4.13%
其他业务收入	0.00	10,303.54	-100.00%
主营业务成本	13,009,788.50	12,953,354.53	0.22%
其他业务成本	0.00	27,612.58	-100.00%

## 按产品分类分析

√适用 □不适用

单位：元

类别/项目	营业收入	营业成本	毛利率%	营业收入比上年同期增减%	营业成本比上年同期增减%	毛利率比上年同期增减百分比
电商 SaaS 产品	26,405,208.68	11,527,303.06	56.34%	-9.46%	-7.77%	-0.80%
CRM 增值服务	568,480.66	166,700.96	70.68%	-26.65%	-40.13%	6.60%
其他	1,960,743.96	1,315,784.48	32.89%	712.95%	546.13%	17.33%
合计	28,934,433.30	13,009,788.50	55.04%	-4.13%	0.22%	-1.95%

### 按地区分类分析

适用 不适用

### 收入构成变动的的原因

报告期内，其他收入同比增加 712.95%，主要系公司为本报告期定制化产品收入增加所致；其他成本同比增加 546.13%，主要系人工成本的投入有所增加。CRM 增值服务成本同比减少 40.13%，客户短信充值减少。

### 主要客户情况

单位：元

序号	客户	销售金额	年度销售占比%	是否存在关联关系
1	客户七	396,226.42	1.37%	否
2	客户八	330,188.68	1.14%	否
3	客户九	283,018.87	0.98%	否
4	客户十	231,132.08	0.80%	否
5	客户十一	66,037.74	0.23%	否
合计		1,306,603.79	4.52%	-

### 主要供应商情况

单位：元

序号	供应商	采购金额	年度采购占比%	是否存在关联关系
1	供应商一	8,439,160.38	94.69%	否
2	供应商四	110,000.00	1.23%	否
3	供应商九	80,000.00	0.90%	否
4	供应商七	77,976.70	0.87%	否
5	供应商八	48,608.81	0.55%	否
合计		8,755,745.89	98.24%	-

### (三) 现金流量分析

单位：元

项目	本期金额	上期金额	变动比例%
经营活动产生的现金流量净额	528,954.60	3,965,124.87	-86.66%
投资活动产生的现金流量净额	-3,806,000.13	-10,497,472.79	63.74%
筹资活动产生的现金流量净额	-216,265.36	-5,439,820.12	96.02%

### 现金流量分析

#### 1、经营活动产生的现金流量净额

报告期内经营活动产生的现金流量净额比上年同期减少 86.66%，主要原因：电商 SaaS 软件营业收入同比减少，以及本报告期部分电商平台结算政策较去年同期变化所致。

#### 2、投资活动产生的现金流量净额

报告期内投资活动产生的现金流量净额比上年同期增加 63.74%，主要原因：本报告期内理财产品的净买入减少导致现金流出减少。

### 3、筹资活动产生的现金流量净额

报告期内筹资活动产生的现金流量净额比上年同期增加 96.02%，主要原因：去年同期进行现金分红以及预付长期租金所致。

## 四、投资状况分析

### (一) 主要控股子公司、参股公司情况

√适用 □不适用

单位：元

公司名称	公司类型	主要业务	注册资本	总资产	净资产	营业收入	净利润
临沂卓诚网络科技有限公司	控股子公司	代运营	500,000.00	4,566,426.96	3,798,513.63	4,207,666.45	198,338.49
山东养小鲲健康科技有限公司	控股子公司	销售服务	5,000,000.00	191,693.06	-917,626.83	679,245.26	-9,288.83
PT. LENSUNG TECHNOLOGY INDONESIA	控股子公司	信息软件服务	4,784,689.00	752,234.11	477,358.65	345,056.45	-656,248.38

### 主要参股公司业务分析

□适用 √不适用

### (二) 理财产品投资情况

√适用 □不适用

单位：元

受托方名称	产品类型	产品名称	未到期余额	逾期未收回金额	资金来源
临商银行兰山支行	银行理财产品	惠商宝	6,800,198.64	0.00	自有资金

临商银行兰山支行	银行理财产品	惠盈封闭	4,024,000.00	0.00	自有资金
中信银行临沂滨河支行	银行理财产品	结构性存款	3,000,000.00	0.00	自有资金
合计			13,824,198.64	0.00	

**非金融机构委托理财、高风险委托理财或单项金额重大的委托理财**

适用 不适用

**(三) 公司控制的结构化主体情况**

适用 不适用

**(四) 合并范围内包含私募基金管理人的情况**

适用 不适用

**五、 公司面临的重大风险分析**

重大风险事项名称	重大风险事项简要描述
电商平台依赖风险	公司所处电子商务支撑服务及衍生服务业主要在以淘宝、天猫为代表的电商平台开展，该等平台掌握了大量的电子商务相关资源，在产业链中处于相对优势地位。上述电商平台针对入驻平台服务市场的服务提供商制定了收益分成、日常运行收费等规则。若电商平台对收益分成和收费规则向不利于服务提供商的方向调整，将对公司的经营业绩造成不利影响。
行业政策风险	报告期内，我国电商 SaaS 行业受到政策大力支持，在政策利好、技术革新、用户增长等各种有利因素支持下快速发展。针对电商 SaaS 行业技术变化快、创新业务模式层出不穷的特点，政府主管部门不断出台新的政策规定或修订已有的相关法规，并陆续出台了行业准入、运营监管、资质管理等方面的实施细则。这些监管政策的变化有可能给行业参与者带来诸如业务拓展遭遇准入限制，运营成本上升，需要申请新的运营资质等不利影响。
无法顺应行业发展趋势的风险	电商 SaaS 行业作为新经济的代表，用户需求变化快，商业模式创新频繁。随着技术发展和市场引导，电商 SaaS 企业已经形成了多种有效的商业模式，但商业模式也可能随着用户需求的进一步变化而发生更迭，抓住新需求的其他公司可能在短时间内迅速抢占市场。若公司在未来经营过程中，无法顺应电商 SaaS 行业发展趋势并及时采取适当的应对措施，比如不能有效进行多平台的拓展等，将可能对公司经营业绩造成不利影响。
市场竞争风险	目前公司所在行业处于发展阶段，竞争者数量及相关产品的类型都在不断增加，行业内竞争日趋激烈。公司相关的经营业务发展较早，具有一定的客户资源，并通过资金和技术地不断投入打造了一支高效、富有凝聚力的团队，但不排除一些竞争者采取价格战的方式抢占客户资源，导致市场恶性竞争。

技术创新及研发失败风险	<p>电商 SaaS 行业作为新经济的代表，用户需求变化快，商业模式创新频繁，需要持续的技术创新及产品的不断迭代开发。随着用户需求的日益丰富化、多样化，公司需要不断进行新技术、新产品的研发和升级。报告期内公司能够及时把握技术发展动向，技术研发跟上行业发展趋势，但若未来不能准确把握技术、产品及市场趋势，开发符合市场变化特点的新产品，或者对市场变化把握出现重大偏差，未能及时做出调整，将会影响到公司的持续竞争力。</p>
知识产权侵权风险	<p>软件具有难开发、易生产的特点，研发过程需要投入大量的人力和物力，而我国目前对知识产权保护的法律保护尚未到达发达国家的水平，民众对于知识产权保护的意识相对薄弱。若公司研发过程中的重要资料或成果外泄，公司将面临产品知识产权被侵害的风险。</p>
营业收入下降风险	<p>2024 年度、2025 年度公司营业收入分别为 3017.94 万元、2892.60 万元，营业收入有所下降。公司目前规模尚比较小，订单亦较为分散，随着行业准入门槛的降低，市场竞争愈发激烈，尽管公司拥有自主研发及品牌优势，但受市场冲击影响，公司未来的收入及盈利水平将存在下降的风险。</p>
所得税优惠政策变动的风险	<p>公司于 2025 年 12 月 31 日被浙江省软件行业协会评为软件企业，获得由中国软件行业协会颁发的软件企业证书，证书编号：浙 RQ-2025-0274。公司于 2023 年 12 月 8 日获得由浙江省科学技术厅、浙江省财政厅、国家税务总局浙江省税务局联合认定的高新技术企业证书，证书编号为 GR202333002937，企业所得税优惠期为 2023 年 1 月 1 日至 2025 年 12 月 31 日，2025 年度按 15% 的优惠税率计缴企业所得税。若公司未来不能被继续认定为高新技术企业或高新技术企业的相关税收优惠政策发生变化，导致公司无法继续享受高新技术企业所得税优惠政策，将会对公司未来经营业绩带来不利影响。</p>
本期重大风险是否发生重大变化：	本期重大风险未发生重大变化

### 第三节 重大事件

#### 一、 重大事件索引

事项	是或否	索引
是否存在诉讼、仲裁事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	三.二.(一)
是否存在提供担保事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否对外提供借款	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	三.二.(二)
是否存在关联交易事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在经股东会审议通过的收购及出售资产、对外投资以及报告期内发生的企业合并事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	三.二.(三)
是否存在股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在股份回购事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在已披露的承诺事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	三.二.(四)
是否存在资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在被调查处罚的事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在失信情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在破产重整事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	

#### 二、 重大事件详情（如事项存在选择以下表格填列）

##### （一）诉讼、仲裁事项

本报告期公司无重大诉讼、仲裁事项

##### （二）股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况

报告期公司无股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况

##### （三）经股东会审议通过的收购、出售资产、对外投资事项以及报告期内发生的企业合并事项

单位：元

临时公告索引	类型	交易/投资/合并标的	对价金额	是否构成关联交易	是否构成重大资产重组
2025-012	理财产品	购买银行理财	不超过 3,500 万元（年度内金额滚动使用）	否	否

##### 事项详情及对公司业务连续性、管理层稳定性及其他方面的影响

公司坚持“规范运作、防范风险、谨慎投资、保值增值”的原则，在确保公司日常经营和资金安全

的前提下，以闲置自有资金适度进行短期投资理财业务，不影响公司日常资金周转，不影响公司主营业务的正常开展。通过进行适度的低风险的短期理财，能获得一定的投资效益，进一步提升公司整体业绩水平和资金使用效率，报告期内鉴于理财产品的收益下滑，为了更好的平衡风险和收益的关系，风险偏高的理财产品予以赎回，改为购买低风险的结构存款。

#### (四) 承诺事项的履行情况

承诺主体	承诺开始日期	承诺结束日期	承诺来源	承诺类型	承诺具体内容	承诺履行情况
实际控制人或控股股东	2022年5月1日		挂牌	同业竞争承诺	承诺不构成同业竞争	正在履行中
其他股东	2022年5月1日		挂牌	同业竞争承诺	承诺不构成同业竞争	正在履行中
董监高	2022年5月1日		挂牌	同业竞争承诺	承诺不构成同业竞争	正在履行中
实际控制人或控股股东	2022年5月1日		挂牌	避免和减少关联交易承诺	承诺避免和减少关联交易	正在履行中
其他股东	2022年5月1日		挂牌	避免和减少关联交易承诺	承诺避免和减少关联交易	正在履行中
董监高	2022年5月1日		挂牌	避免和减少关联交易承诺	承诺避免和减少关联交易	正在履行中
实际控制人或控股股东	2022年5月1日		挂牌	资金占用承诺	承诺避免资金占用	正在履行中
其他股东	2022年5月1日		挂牌	资金占用承诺	承诺避免资金占用	正在履行中
董监高	2022年5月1日		挂牌	资金占用承诺	承诺避免资金占用	正在履行中

#### 超期未履行完毕的承诺事项详细情况

不存在超期未履行完毕的承诺事项。

## 第四节 股份变动、融资和利润分配

### 一、普通股股本情况

#### (一) 普通股股本结构

单位：股

股份性质		期初		本期变动	期末		
		数量	比例%		数量	比例%	
无限售 条件股 份	无限售股份总数	9,487,500.00	63.25%	0.00	9,487,500.00	63.25%	
	其中：控股股东、实际控制人	8,175,000.00	54.50%	0.00	8,175,000.00	54.50%	
	董事、监事、高管	1,312,500.00	8.75%	0.00	1,312,500.00	8.75%	
	核心员工	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00%	
有限售 条件股 份	有限售股份总数	5,512,500.00	36.75%	0.00	5,512,500.00	36.75%	
	其中：控股股东、实际控制人	1,575,000.00	10.50%	0.00	1,575,000.00	10.50%	
	董事、监事、高管	3,937,500.00	26.25%	0.00	3,937,500.00	26.25%	
	核心员工	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00%	
总股本		15,000,000.00	-	0.00	15,000,000.00	-	
普通股股东人数							4

#### 股本结构变动情况

适用 不适用

#### (二) 普通股前十名股东情况

单位：股

序号	股东名称	期初持股数	持股变动	期末持股数	期末持股比例%	期末持有限售股份数量	期末持有无限售股份数量	期末持有的质押股份数量	期末持有的司法冻结股份数量
1	杭州卓纓科技	7,650,000.00	0.00	7,650,000.00	51.00%	0.00	7,650,000.00	0.00	0.00

	合 伙 企 业 ( 有 限 合 伙 )								
2	王 兴 华	3,750,000.00	0.00	3,750,000.00	25.00%	2,812,500.00	937,500.00	0.00	0.00
3	杨 轫	2,100,000.00	0.00	2,100,000.00	14.00%	1,575,000.00	525,000.00	0.00	0.00
4	郝良	1,500,000.00	0.00	1,500,000.00	10.00%	1,125,000.00	375,000.00	0.00	0.00
	合计	15,000,000.00	0.00	15,000,000.00	100.00%	5,512,500.00	9,487,500.00	0.00	0.00

### 普通股前十名股东情况说明

适用 不适用

普通股前十名股东间相互关系说明：公司实际控制人、董事长、总经理杨轫持有股东杭州卓纓 55.00%的财产份额并担任其执行事务合伙人。除此之外，股东之间不存在其他关联关系。

## 二、 控股股东、实际控制人情况

### 是否合并披露

是 否

控股股东、实际控制人未发生变化。

### 是否存在尚未履行完毕的特殊投资条款

是 否

## 三、 报告期内的普通股股票发行及募集资金使用情况

### (一) 报告期内的股票发行情况

适用 不适用

### (二) 存续至报告期的募集资金使用情况

适用 不适用

## 四、 存续至本期的优先股股票相关情况

适用 不适用

## 五、 存续至本期的债券融资情况

适用 不适用

## 六、 存续至本期的可转换债券情况

适用 不适用

## 七、 权益分派情况

### (一) 报告期内的利润分配与公积金转增股本情况

适用 不适用

#### 利润分配与公积金转增股本的执行情况

适用 不适用

### (二) 权益分派预案

适用 不适用

## 第五节 公司治理

### 一、 董事、监事、高级管理人员情况

#### (一) 基本情况

单位：股

姓名	职务	性别	出生年月	任职起止日期		期初持普通股股数	数量变动	期末持普通股股数	期末普通股持股比例%
				起始日期	终止日期				
杨锬	董事长、总经理	男	1977年3月	2024年12月13日	2027年12月12日	2,100,000.00	0.00	2,100,000.00	14.00%
杜守伟	董事	男	1986年1月	2024年12月13日	2027年12月12日	0.00	0.00	0.00	0.00%
王兴华	董事	男	1969年12月	2024年12月13日	2027年12月12日	3,750,000.00	0.00	3,750,000.00	25.00%
郝良	董事	男	1987年2月	2024年12月13日	2027年12月12日	1,500,000.00	0.00	1,500,000.00	10.00%
刘佃林	董事、财务负责人、董事会秘书	男	1973年1月	2024年12月13日	2027年12月12日	0.00	0.00	0.00	0.00%
陈常彬	监事会主席	男	1986年11月	2024年12月13日	2027年12月12日	0.00	0.00	0.00	0.00%
尚勇	监事	男	1987年9月	2024年12月13日	2027年12月12日	0.00	0.00	0.00	0.00%
陆群	监事	女	1983年11月	2024年12月13日	2027年12月12日	0.00	0.00	0.00	0.00%

#### 董事、监事、高级管理人员与股东之间的关系

公司董事长、总经理杨锬持有股东杭州卓纓 55.00%的财产份额并担任其执行事务合伙人，为公司实际控制人，董事王兴华、郝良为公司股东。除此之外，董事、监事、高级管理人员与股东之间不存在其他关联关系。

(二) 审计委员会情况

适用 不适用

(三) 变动情况

适用 不适用

报告期内新任董事、监事、高级管理人员专业背景、主要工作经历等情况

适用 不适用

(四) 董事、高级管理人员的股权激励情况

适用 不适用

二、 员工情况

(一) 在职员工（公司及控股子公司）情况

按工作性质分类	期初人数	本期新增	本期减少	期末人数
技术人员	49	3		52
管理人员	5			5
运营人员	26		1	25
行政财务人员	10		2	8
员工总计	90	3	3	90

按教育程度分类	期初人数	期末人数
博士	0	0
硕士	2	1
本科	54	55
专科	30	30
专科以下	4	4
员工总计	90	90

员工薪酬政策、培训计划以及需公司承担费用的离退休职工人数等情况

无。

(二) 核心员工（公司及控股子公司）情况

适用 不适用

单位：股

姓名	变动情况	职务	期初持普通股股数	持股数量变动	期末持普通股股数
陈常彬	无变动	核心技术人员	0.00	0.00	0.00
薛蓉蓉	无变动	核心技术人员	0.00	0.00	0.00

### 核心员工的变动情况

报告期内公司核心员工未发生变动。

## 三、 公司治理及内部控制

事项	是或否
投资机构是否派驻董事	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
内部监督机构对本年监督事项是否存在异议	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
管理层是否引入职业经理人	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
报告期内是否新增关联方	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否

### (一) 公司治理基本情况

报告期内，公司根据《公司法》、《证券法》、《全国中小企业股份转让系统业务规则（试行）》以及全国中小企业股份转让系统有关规范性文件的要求及其他相关法律、法规的要求，不断完善法人治理结构，建立行之有效的内控管理体系，不断提升公司规范运作水平，修改《公司章程》管理制度并执行。股东大会、董事会、监事会各司其职，认真履行各自的权利和义务，依法运作。截至报告期末，未出现违法、违规现象，能够切实履行应尽的职责和义务，公司治理的实际情况符合相关规定的要求。根据全国股转公司《关于开展挂牌公司治理专项自查及规范活动的通知》的要求，公司进行了公司治理专项自查。经自查，公司已建立相关内部管理制度；组织机构健全合理；董事、监事、高级管理人员的任职符合相关法律法规，相关履职情况良好；公司三会运行决策均履行了必要的程序和信息披露；公司在资产、人员、财务、机构、业务等方面保持了独立性。公司不存在资金占用、违规担保、违规关联交易、虚假披露、内幕交易及操纵市场情形。

### (二) 内部监督机构对监督事项的意见

监事会对本年度内的监督事项无异议，报告期内，公司监事会依法对公司运作情况进行了监督，认为公司股东大会和董事会的决策程序合法，公司董事会和经营管理团队切实有效地履行了股东大会的各项决议，符合法律、法规和《公司章程》的有关规定；未发现董事及高级管理人员在执行公司职务时有违反法律、法规和《公司章程》或损害公司利益的行为。监事会对公司财务进行了监督，认为公司的财务制度健全，财务运行状况良好，公司严格按照企业会计制度和会计准则及其他相关财务规定的要求执行。

### (三) 公司保持独立性、自主经营能力的说明

公司成立以来，严格按照《公司法》、《证券法》等有关法律、法规和《公司章程》的要求规范运作。公司产权清晰，权责明确，在业务、资产、人员、财务、机构等方面相互独立，拥有独立、完整的业务体系，具备面向市场独立经营的能力。

#### (四) 对重大内部管理制度的评价

公司根据相关法律法规、证监会、全国中小企业股份转让系统发布的相关业务规则完善公司的治理机制，并结合公司实际情况，逐步建立健全了公司法人治理结构，制定了适应公司现阶段发展的内部控制体系，并已得到有效执行。公司建立了《财务管理制度》、《对外投资管理制度》、《对外担保管理制度》、《关联交易管理制度》、《募集资金管理制度》等财务管理、风险控制相关制度，涵盖了公司财务管理及内部控制的重要环节，较好地控制了公司的财务、管理等相关风险，能够合理地保证内部控制目标的实现。

报告期内公司未发现上述管理制度存在重大缺陷。

### 四、 投资者保护

#### (一) 实行累积投票制的情况

适用 不适用

#### (二) 提供网络投票的情况

适用 不适用

#### (三) 表决权差异安排

适用 不适用

## 第六节 财务会计报告

### 一、 审计报告

是否审计	是	
审计意见	无保留意见	
审计报告中的特别段落	<input checked="" type="checkbox"/> 无 <input type="checkbox"/> 强调事项段 <input type="checkbox"/> 其他事项段 <input type="checkbox"/> 持续经营重大不确定性段落 <input type="checkbox"/> 其他信息段落中包含其他信息存在未更正重大错报说明	
审计报告编号	和信审字（2026）第 000208 号	
审计机构名称	和信会计师事务所（特殊普通合伙）	
审计机构地址	山东省临沂市兰山区南坊鲁商中心 A1 号楼 2 单元 6 楼	
审计报告日期	2026 年 3 月 6 日	
签字注册会计师姓名及连续签字年限	刘光 2 年	王丽丽 2 年
会计师事务所是否变更	否	
会计师事务所连续服务年限	2 年	
会计师事务所审计报酬（万元）	10.00	

# 审计报告

和信审字(2026)第 000208 号

杭州邻商网络科技有限公司全体股东：

### 一、 审计意见

我们审计了杭州邻商网络科技有限公司（以下简称邻商科技）财务报表，包括 2025 年 12 月 31 日的合并及公司资产负债表，2025 年度的合并及公司利润表、合并及公司现金流量表、合并及公司股东权益变动表以及相关财务报表附注。

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

### 二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册

会计师职业道德守则，我们独立于邻商科技，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

### 三、其他信息

邻商科技管理层（以下简称管理层）对其他信息负责。其他信息包括邻商科技 2025 年年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

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

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

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

### 四、管理层和治理层对财务报表的责任

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

在编制财务报表时，管理层负责评估邻商科技的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非管理层计划清算邻商科技、终止运营或别无其他现实的选择。

邻商科技治理层（以下简称治理层）负责监督邻商科技的财务报告过程。

### 五、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

（一）识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

（二）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。

（三）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

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

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

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

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

和信会计师事务所（特殊普通合伙）

中国注册会计师：

中国·济南

中国注册会计师：

2026年3月6日

## 二、 财务报表

### (一) 合并资产负债表

单位：元

项目	附注	2025年12月31日	2024年12月31日
<b>流动资产：</b>			
货币资金	注释 1	14,476,519.31	17,987,085.64
结算备付金			
拆出资金			
交易性金融资产	注释 2	13,824,198.64	10,029,589.04
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	注释 3	901,031.31	338,979.57
应收款项融资			
预付款项	注释 4	1,479,602.24	1,522,162.83
应收保费			
应收分保账款			
应收分保合同准备金			
其他应收款	注释 5	532,753.10	505,066.97
其中：应收利息			
应收股利			
买入返售金融资产			
存货			
其中：数据资源			
合同资产			
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产	注释 6	82,419.42	141,580.23
<b>流动资产合计</b>		<b>31,296,524.02</b>	<b>30,524,464.28</b>
<b>非流动资产：</b>			
发放贷款及垫款			
债权投资			
其他债权投资			
长期应收款			
长期股权投资			
其他权益工具投资			
其他非流动金融资产			
投资性房地产			
固定资产	注释 7	1,029,967.45	1,143,742.82
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			

使用权资产	注释 8	2,293,851.21	1,424,660.83
无形资产			
其中：数据资源			
开发支出			
其中：数据资源			
商誉			
长期待摊费用	注释 9	67,807.57	4,276.77
递延所得税资产	注释 10	1,602,117.50	1,400,139.59
其他非流动资产			
<b>非流动资产合计</b>		<b>4,993,743.73</b>	<b>3,972,820.01</b>
<b>资产总计</b>		<b>36,290,267.75</b>	<b>34,497,284.29</b>
<b>流动负债：</b>			
短期借款			
向中央银行借款			
拆入资金			
交易性金融负债			
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款	注释 12	40,646.26	51,500.00
预收款项			
合同负债	注释 13	644,822.59	950,028.25
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	注释 14	1,225,083.65	1,704,942.89
应交税费	注释 15	151,636.00	121,684.91
其他应付款	注释 16	2,223.35	10,663.96
其中：应付利息			
应付股利			
应付手续费及佣金			
应付分保账款			
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债	注释 17	228,862.19	
其他流动负债	注释 18	36,849.73	55,020.57
<b>流动负债合计</b>		<b>2,330,123.77</b>	<b>2,893,840.58</b>
<b>非流动负债：</b>			
保险合同准备金			
长期借款			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债	注释 19	1,925,649.89	909,920.98

长期应付款			
长期应付职工薪酬			
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债	注释 10	369,653.91	244,960.90
其他非流动负债			
<b>非流动负债合计</b>		<b>2,295,303.80</b>	<b>1,154,881.88</b>
<b>负债合计</b>		<b>4,625,427.57</b>	<b>4,048,722.46</b>
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>			
股本	注释 20	15,000,000.00	15,000,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	注释 21	8,670,760.36	8,670,760.36
减：库存股			
其他综合收益	注释 22	-16,576.43	6,398.44
专项储备			
盈余公积	注释 23	1,291,507.52	1,115,534.33
一般风险准备			
未分配利润	注释 24	6,719,148.73	5,655,868.70
归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计		31,664,840.18	30,448,561.83
少数股东权益			
<b>所有者权益（或股东权益）合计</b>		<b>31,664,840.18</b>	<b>30,448,561.83</b>
<b>负债和所有者权益（或股东权益）总计</b>		<b>36,290,267.75</b>	<b>34,497,284.29</b>

法定代表人：杨锬

主管会计工作负责人：刘佃林

会计机构负责人：刘伟

## （二） 母公司资产负债表

单位：元

项目	附注	2025年12月31日	2024年12月31日
<b>流动资产：</b>			
货币资金		13,821,353.63	17,215,393.57
交易性金融资产		10,824,198.64	10,029,589.04
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	注释 1	724,799.98	338,979.57
应收款项融资			
预付款项		1,212,046.71	1,331,214.16
其他应收款	注释 2	1,730,460.68	1,604,590.42
其中：应收利息			

应收股利			
买入返售金融资产			
存货			
其中：数据资源			
合同资产			
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产		65,338.95	96,536.49
<b>流动资产合计</b>		<b>28,378,198.59</b>	<b>30,616,303.25</b>
<b>非流动资产：</b>			
债权投资			
其他债权投资			
长期应收款			
长期股权投资	注释 3	3,757,573.25	2,678,442.20
其他权益工具投资			
其他非流动金融资产			
投资性房地产			
固定资产		960,517.35	1,060,249.43
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产		1,854,922.61	888,192.51
无形资产			
其中：数据资源			
开发支出			
其中：数据资源			
商誉			
长期待摊费用		67,807.57	4,276.77
递延所得税资产		1,528,528.74	1,331,611.88
其他非流动资产			
<b>非流动资产合计</b>		<b>8,169,349.52</b>	<b>5,962,772.79</b>
<b>资产总计</b>		<b>36,547,548.11</b>	<b>36,579,076.04</b>
<b>流动负债：</b>			
短期借款			
交易性金融负债			
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款		757,173.67	3,199,240.87
预收款项			
卖出回购金融资产款			
应付职工薪酬		853,505.66	1,248,557.37
应交税费		100,826.50	88,276.16
其他应付款		98.00	6,899.50

其中：应付利息			
应付股利			
合同负债		644,822.59	950,028.25
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债		228,862.19	
其他流动负债		36,849.73	55,020.57
<b>流动负债合计</b>		<b>2,622,138.34</b>	<b>5,548,022.72</b>
<b>非流动负债：</b>			
长期借款			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债		1,557,706.08	567,282.43
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债		281,868.19	137,667.24
其他非流动负债			
<b>非流动负债合计</b>		<b>1,839,574.27</b>	<b>704,949.67</b>
<b>负债合计</b>		<b>4,461,712.61</b>	<b>6,252,972.39</b>
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>			
股本		15,000,000.00	15,000,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积		8,670,760.36	8,670,760.36
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积		1,291,507.52	1,115,534.33
一般风险准备			
未分配利润		7,123,567.62	5,539,808.96
<b>所有者权益（或股东权益）合计</b>		<b>32,085,835.50</b>	<b>30,326,103.65</b>
<b>负债和所有者权益（或股东权益）合计</b>		<b>36,547,548.11</b>	<b>36,579,076.04</b>

### （三） 合并利润表

单位：元

项目	附注	2025 年	2024 年
<b>一、营业总收入</b>	注释 25	28,934,433.30	30,179,396.50
其中：营业收入	注释 25	28,934,433.30	30,179,396.50
利息收入			
已赚保费			
手续费及佣金收入			
<b>二、营业总成本</b>		<b>28,059,330.79</b>	28,635,502.90
其中：营业成本	注释 25	13,009,788.50	12,980,967.11
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	注释 26	68,362.43	68,971.37
销售费用	注释 27	1,168,513.86	1,622,697.03
管理费用	注释 28	6,522,856.63	6,079,870.07
研发费用	注释 29	7,228,200.69	8,041,285.56
财务费用	注释 30	61,608.68	-158,288.24
其中：利息费用			
利息收入	注释 30	58,230.28	241,125.19
加：其他收益	注释 31	133,166.56	364,786.87
投资收益（损失以“-”号填列）	注释 32	261,114.83	167,089.16
其中：对联营企业和合营企业的投资收益 （损失以“-”号填列）			
以摊余成本计量的金融资产终止 确认收益（损失以“-”号填列）			
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	注释 33	-5,390.40	29,589.04
信用减值损失（损失以“-”号填列）	注释 34	-95,273.25	-150,543.10
资产减值损失（损失以“-”号填列）			
资产处置收益（损失以“-”号填列）	注释 35		-31,343.74
<b>三、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>		<b>1,168,720.25</b>	1,923,471.83
加：营业外收入	注释 36	9,889.91	8,527.34
减：营业外支出	注释 37	9.86	10,201.24
<b>四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>		<b>1,178,600.30</b>	1,921,797.93
减：所得税费用	注释 38	-60,652.92	92,810.68
<b>五、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>		<b>1,239,253.22</b>	1,828,987.25
其中：被合并方在合并前实现的净利润			
（一）按经营持续性分类：	-	-	-

1. 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		1,239,253.22	1,828,987.25
2. 终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
（二）按所有权归属分类：	-	-	-
1. 少数股东损益（净亏损以“-”号填列）			
2. 归属于母公司所有者的净利润（净亏损以“-”号填列）		1,239,253.22	1,828,987.25
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>		-22,974.87	-2,531.87
（一）归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额		-22,974.87	-2,531.87
1. 不能重分类进损益的其他综合收益			
（1）重新计量设定受益计划变动额			
（2）权益法下不能转损益的其他综合收益			
（3）其他权益工具投资公允价值变动			
（4）企业自身信用风险公允价值变动			
（5）其他			
2. 将重分类进损益的其他综合收益		-22,974.87	-2,531.87
（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		-22,974.87	-2,531.87
（7）其他			
（二）归属于少数股东的其他综合收益的税后净额			
<b>七、综合收益总额</b>		1,216,278.35	1,826,455.38
（一）归属于母公司所有者的综合收益总额		1,216,278.35	1,826,455.38
（二）归属于少数股东的综合收益总额			
<b>八、每股收益：</b>			
（一）基本每股收益（元/股）		0.08	0.12
（二）稀释每股收益（元/股）		0.08	0.12

法定代表人：杨锟

主管会计工作负责人：刘佃林

会计机构负责人：刘伟

#### （四） 母公司利润表

单位：元

项目	附注	2025 年	2024 年
一、营业收入	注释 4	28,580,990.24	30,147,169.46
减：营业成本	注释 4	10,624,480.48	10,672,680.40
税金及附加		51,604.60	51,905.75
销售费用		5,293,448.15	5,216,697.19

管理费用		3,928,380.45	3,369,768.59
研发费用		7,228,200.69	8,041,285.56
财务费用		24,990.30	-182,284.68
其中：利息费用			
利息收入		57,773.34	240,476.15
加：其他收益		122,017.51	353,361.65
投资收益（损失以“-”号填列）	注释 5	245,025.14	167,089.16
其中：对联营企业和合营企业的投资收益 （损失以“-”号填列）			
以摊余成本计量的金融资产终止 确认收益（损失以“-”号填列）			
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		-5,390.40	29,589.04
信用减值损失（损失以“-”号填列）		-93,493.14	-150,543.10
资产减值损失（损失以“-”号填列）			
资产处置收益（损失以“-”号填列）			-59,309.76
<b>二、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>		<b>1,698,044.68</b>	<b>3,317,303.64</b>
加：营业外收入		8,981.12	7,777.34
减：营业外支出		9.86	10,000.00
<b>三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>		<b>1,707,015.94</b>	<b>3,315,080.98</b>
减：所得税费用		-52,715.91	34,357.19
<b>四、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>		<b>1,759,731.85</b>	<b>3,280,723.79</b>
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填 列）		1,759,731.85	3,280,723.79
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填 列）			
<b>五、其他综合收益的税后净额</b>			
（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			
<b>六、综合收益总额</b>		<b>1,759,731.85</b>	<b>3,280,723.79</b>

<b>七、每股收益：</b>			
（一）基本每股收益（元/股）		0.12	0.22
（二）稀释每股收益（元/股）		0.12	0.22

**（五） 合并现金流量表**

单位：元

项目	附注	2025 年	2024 年
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>			
销售商品、提供劳务收到的现金		24,382,480.04	27,421,539.02
客户存款和同业存放款项净增加额			
向中央银行借款净增加额			
向其他金融机构拆入资金净增加额			
收到原保险合同保费取得的现金			
收到再保险业务现金净额			
保户储金及投资款净增加额			
收取利息、手续费及佣金的现金			
拆入资金净增加额			
回购业务资金净增加额			
代理买卖证券收到的现金净额			
收到的税费返还		20,668.20	28,588.93
收到其他与经营活动有关的现金	注释 39	731,005.66	1,448,420.58
<b>经营活动现金流入小计</b>		<b>25,134,153.90</b>	<b>28,898,548.53</b>
购买商品、接受劳务支付的现金		4,669,406.29	4,569,031.80
客户贷款及垫款净增加额			
存放中央银行和同业款项净增加额			
支付原保险合同赔付款项的现金			
为交易目的而持有的金融资产净增加额			
拆出资金净增加额			
支付利息、手续费及佣金的现金			
支付保单红利的现金			
支付给职工以及为职工支付的现金		15,794,944.13	15,606,616.74
支付的各项税费		1,158,545.07	1,293,441.26
支付其他与经营活动有关的现金	注释 39	2,982,303.81	3,464,333.86
<b>经营活动现金流出小计</b>		<b>24,605,199.30</b>	<b>24,933,423.66</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>		<b>528,954.60</b>	<b>3,965,124.87</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>			
收回投资收到的现金		53,190,000.00	40,000,000.00
取得投资收益收到的现金		261,114.83	167,089.16
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			456,100.00

处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金	注释 39		
<b>投资活动现金流入小计</b>		53,451,114.83	40,623,189.16
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		267,114.96	1,120,661.95
投资支付的现金		56,990,000.00	50,000,000.00
质押贷款净增加额			
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金	注释 39		
<b>投资活动现金流出小计</b>		57,257,114.96	51,120,661.95
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>		-3,806,000.13	-10,497,472.79
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>			
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			
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
<b>筹资活动现金流入小计</b>			
偿还债务支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金			4,500,000.00
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	注释 39	216,265.36	939,820.12
<b>筹资活动现金流出小计</b>		216,265.36	5,439,820.12
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>		-216,265.36	-5,439,820.12
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>		-15,255.44	8,772.01
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>		-3,508,566.33	-11,963,396.03
加：期初现金及现金等价物余额		17,855,085.64	29,818,481.67
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>		14,346,519.31	17,855,085.64

法定代表人：杨锬

主管会计工作负责人：刘佃林

会计机构负责人：刘伟

#### (六) 母公司现金流量表

单位：元

项目	附注	2025 年	2024 年
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>			
销售商品、提供劳务收到的现金		24,171,080.98	27,385,704.91
收到的税费返还		20,668.20	28,588.93
收到其他与经营活动有关的现金		709,133.85	1,368,552.88
<b>经营活动现金流入小计</b>		24,900,883.03	28,782,846.72
购买商品、接受劳务支付的现金		4,528,491.85	4,139,617.56
支付给职工以及为职工支付的现金		10,892,681.40	10,879,570.75
支付的各项税费		829,777.34	975,998.29

支付其他与经营活动有关的现金		9,942,303.48	8,483,721.86
<b>经营活动现金流出小计</b>		26,193,254.07	24,478,908.46
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>		-1,292,371.04	4,303,938.26
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>			
收回投资收到的现金		40,200,000.00	40,000,000.00
取得投资收益收到的现金		245,025.14	167,089.16
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			456,100.00
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
<b>投资活动现金流入小计</b>		40,445,025.14	40,623,189.16
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		249,297.63	1,093,239.90
投资支付的现金		42,079,131.05	50,719,601.95
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
<b>投资活动现金流出小计</b>		42,328,428.68	51,812,841.85
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>		-1,883,403.54	-11,189,652.69
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>			
吸收投资收到的现金			
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
<b>筹资活动现金流入小计</b>			
偿还债务支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金			4,500,000.00
支付其他与筹资活动有关的现金		216,265.36	700,000.00
<b>筹资活动现金流出小计</b>		216,265.36	5,200,000.00
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>		-216,265.36	-5,200,000.00
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>			
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>		-3,392,039.94	-12,085,714.43
加：期初现金及现金等价物余额		17,083,393.57	29,169,108.00
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>		13,691,353.63	17,083,393.57

## (七) 合并股东权益变动表

单位：元

项目	2025年												
	归属于母公司所有者权益											少数 股东 权益	所有者 权益合 计
	股本	其他权益工具			资本 公积	减： 库存 股	其他综合 收益	专项 储备	盈余 公积	一 般 风 险 准 备	未分配利润		
优先 股		永 续 债	其 他										
一、上年期末余额	15,000,000.00				8,670,760.36		6,398.44		1,115,534.33		5,655,868.70		30,448,561.83
加：会计政策变更													
前期差错更正													
同一控制下企业合并													
其他													
二、本年期初余额	15,000,000.00				8,670,760.36		6,398.44		1,115,534.33		5,655,868.70		30,448,561.83
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）							-22,974.87		175,973.19		1,063,280.03		1,216,278.35
（一）综合收益总额							-22,974.87				1,239,253.22		1,216,278.35
（二）所有者投入和减少资本													
1. 股东投入的普通股													
2. 其他权益工具持有者投入资本													

3. 股份支付计入所有者权益的金额													
4. 其他													
(三) 利润分配								175,973.19	-175,973.19				
1. 提取盈余公积								175,973.19	-175,973.19				
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													
<b>四、本年期末余额</b>	15,000,000.00				8,670,760.36		-16,576.43	1,291,507.52	6,719,148.73			31,664,840.18	

项目	2024年												
	归属于母公司所有者权益											少数 股 东 权 益	所有者权益合 计
	股本	其他权益工具			资本 公积	减： 库存 股	其他综合 收益	专项 储备	盈余 公积	一 般 风 险 准 备	未分配利润		
优先 股		永 续 债	其 他										
一、上年期末余额	15,000,000.00				8,670,760.36		8,930.31		787,461.95		8,654,953.83		33,122,106.45
加：会计政策变更													
前期差错更正													
同一控制下企业合并													
其他													
二、本年期初余额	15,000,000.00				8,670,760.36		8,930.31		787,461.95		8,654,953.83		33,122,106.45
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）							-2,531.87		328,072.38		-2,999,085.13		-2,673,544.62
（一）综合收益总额							-2,531.87				1,828,987.25		1,826,455.38
（二）所有者投入和减少资本													
1. 股东投入的普通股													
2. 其他权益工具持有者投入资本													
3. 股份支付计入所有者权益的金额													
4. 其他													

(三) 利润分配								328,072.38		-4,828,072.38		-4,500,000.00
1. 提取盈余公积								328,072.38		-328,072.38		
2. 提取一般风险准备												
3. 对所有者(或股东)的分配										-4,500,000.00		-4,500,000.00
4. 其他												
(四) 所有者权益内部结转												
1. 资本公积转增资本(或股本)												
2. 盈余公积转增资本(或股本)												
3. 盈余公积弥补亏损												
4. 设定受益计划变动额结转留存收益												
5. 其他综合收益结转留存收益												
6. 其他												
(五) 专项储备												
1. 本期提取												
2. 本期使用												
(六) 其他												
<b>四、本年期末余额</b>	15,000,000.00				8,670,760.36		6,398.44		1,115,534.33		5,655,868.70	30,448,561.83

法定代表人：杨锟

主管会计工作负责人：刘佃林

会计机构负责人：刘伟

(八) 母公司股东权益变动表

单位：元

项目	2025年											
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他								
一、上年期末余额	15,000,000.00				8,670,760.36				1,115,534.33		5,539,808.96	30,326,103.65
加：会计政策变更												
前期差错更正												
其他												
二、本年期初余额	15,000,000.00				8,670,760.36				1,115,534.33		5,539,808.96	30,326,103.65
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）								175,973.19			1,583,758.66	1,759,731.85
（一）综合收益总额											1,759,731.85	1,759,731.85
（二）所有者投入和减少资本												
1. 股东投入的普通股												
2. 其他权益工具持有者投入资本												
3. 股份支付计入所有者权益的金额												
4. 其他												
（三）利润分配								175,973.19			-175,973.19	
1. 提取盈余公积								175,973.19			-175,973.19	
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												
<b>四、本年期末余额</b>	15,000,000.00				8,670,760.36				1,291,507.52		7,123,567.62	32,085,835.50

项目	2024 年											
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他								
一、上年期末余额	15,000,000.00				8,670,760.36				787,461.95		7,087,157.55	31,545,379.86

加：会计政策变更											
前期差错更正											
其他											
<b>二、本年期初余额</b>	15,000,000.00			8,670,760.36			787,461.95		7,087,157.55	31,545,379.86	
<b>三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）</b>							328,072.38		-1,547,348.59	-1,219,276.21	
（一）综合收益总额									3,280,723.79	3,280,723.79	
（二）所有者投入和减少资本											
1. 股东投入的普通股											
2. 其他权益工具持有者投入资本											
3. 股份支付计入所有者权益的金额											
4. 其他											
（三）利润分配							328,072.38		-4,828,072.38	-4,500,000.00	
1. 提取盈余公积							328,072.38		-328,072.38		
2. 提取一般风险准备											
3. 对所有者（或股东）的分配									-4,500,000.00	-4,500,000.00	
4. 其他											
（四）所有者权益内部结转											
1. 资本公积转增资本（或股本）											
2. 盈余公积转增资本（或股											

本)												
3.盈余公积弥补亏损												
4.设定受益计划变动额结转留存收益												
5.其他综合收益结转留存收益												
6.其他												
（五）专项储备												
1. 本期提取												
2. 本期使用												
（六）其他												
<b>四、本年年末余额</b>	<b>15,000,000.00</b>				<b>8,670,760.36</b>				<b>1,115,534.33</b>		<b>5,539,808.96</b>	<b>30,326,103.65</b>

# 杭州邻商网络科技有限公司

## 二〇二五年度财务报表附注

(如无特别说明，以下货币单位均为人民币元)

### 一、公司基本情况

#### 1.企业注册地、总部地址

杭州邻商网络科技有限公司（以下简称“本公司”或“公司”）成立于2016年12月23日，在杭州市市场监督管理局依法注册成立。统一社会信用代码为91330108MA28L0YD53；公司注册地：浙江省杭州市萧山区蜀山街道蜀湘湾创谷云涧溪15号楼二层；法定代表人：杨锬；注册资本：人民币1,500万元。

2022年8月15日，公司股票在全国中小企业股份转让系统挂牌，股票代码为873801。

#### 2.公司实际从事的主要经营活动

本公司属于信息传输、软件和信息技术服务业，主要经营活动为基于电子商务平台为电商商家提供SaaS软件产品，在此基础上提供CRM增值服务等。

#### 3.财务报告批准报出日

本财务报表由本公司董事会于2026年3月6日批准报出。

### 二、财务报表的编制基础

#### 1.编制基础

本公司财务报表以持续经营为基础，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》及相关规定，并基于以下所述重要会计政策、会计估计编制。

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

#### 2.持续经营

公司自本报告期末至少12个月内具备持续经营能力，无影响持续经营能力的重大事项。

### 三、重要会计政策及会计估计

具体会计政策和会计估计提示：

以下披露内容已涵盖了本公司根据实际生产经营特点制定的具体会计政策和会计估计，

详见本附注“三、17.固定资产、三、22.收入”。

### 1.遵循企业会计准则的声明

本公司编制的财务报表符合《企业会计准则》的要求，真实、完整地反映了本公司 2025 年 12 月 31 日的财务状况、2025 年度的经营成果和现金流量等相关信息

### 2.会计期间

本公司会计年度为公历年度，即每年 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

### 3.营业周期

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

### 4.记账本位币

本公司以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

项目	重要性标准
重要的应收款项实际核销	单项核销金额占各类应收款项坏账准备总额的 10%以上
重要的预付账款、应付账款、合同负债、其他应付款	单项账龄超过 1 年的预付账款/应付账款/合同负债/其他应付款占预付账款/应付账款/合同负债/其他应付款总额的 5%以上
重要的投资活动现金流量	公司将单项投资活动现金流量金额超过资产总额 10%的投资活动认定为重要投资活动。

### 6.同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

企业合并，是指将两个或两个以上单独的企业合并形成一个报告主体的交易或事项。企业合并分为同一控制下企业合并和非同一控制下企业合并。

#### (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。同一控制下的企业合并，在合并日取得对其他参与合并企业控制权的一方为合并方，参与合并的其他企业为被合并方。合并日，是指合并方实际取得对被合并方控制权的日期。

对于同一控制下的企业合并，本公司作为合并方在合并中取得的被合并方的资产、负债，

除因会计政策不同而进行的调整以外，按合并日被合并方在最终控制方合并财务报表中的账面价值计量。本公司支付的合并对价的账面价值（或发行股份面值总额）与合并中取得的净资产账面价值的差额调整资本公积，资本公积不足冲减的，调整留存收益。

本公司作为合并方在合并中发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用，于发生时计入当期损益。与发行权益性工具作为合并对价直接相关的交易费用，冲减资本公积（股本溢价），资本公积（股本溢价）不足冲减的，依次冲减盈余公积和未分配利润。与发行债务性工具作为合并对价直接相关的交易费用，计入债务性工具的初始确认金额。

## **（2）非同一控制下的企业合并**

参与合并的各方在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制的，为非同一控制下的企业合并。非同一控制下的企业合并，在购买日取得对其他参与合并企业控制权的一方为购买方，参与合并的其他企业为被购买方。购买日，是指购买方实际取得对被购买方控制权的日期。

对于非同一控制下的企业合并，本公司作为购买方的合并成本为本公司在购买日为取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值之和。本公司为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用，应于发生时计入当期损益。本公司作为合并对价发行的权益性工具或债务性工具的交易费用，应当计入权益性工具或债务性工具的初始确认金额。所涉及的或有对价按其在购买日的公允价值计入合并成本，购买日后 12 个月内出现对购买日已存在情况的新的或进一步证据而需要调整或有对价的，相应调整合并商誉。

本公司作为购买方在非同一控制下合并中发生的合并成本及在合并中取得的可辨认净资产按购买日的公允价值计量。合并成本大于合并中取得的被购买方于购买日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，本公司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，其差额计入当期损益。

## **7.控制的判断标准和合并财务报表的编制方法**

### **（1）控制的判断标准**

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定。控制，是指本公司拥有对被投资单位

的权力，通过参与被投资单位的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资单位的权力影响其回报金额。当相关事实和情况的变化导致控制定义所涉及的相关要素发生变化时，本公司将进行重新评估。

## **(2) 合并财务报表范围**

本公司将所控制的子公司（包括本公司所控制的单独主体）纳入合并财务报表范围，包括被本公司控制的企业、被投资单位中可分割的部分以及结构化主体。在判断是否将结构化主体纳入合并范围时，本公司综合所有事实和情况，包括评估结构化主体设立目的和设计、识别可变回报的类型、通过参与其相关活动是否承担了部分或全部的回报可变性等基础上评估是否控制该结构化主体。

## **(3) 统一母子公司的会计政策、统一母子公司的资产负债表日及会计期间**

子公司与本公司采用的会计政策或会计期间不一致的，在编制合并财务报表时，按照本公司的会计政策或会计期间对子公司财务报表进行必要的调整。

## **(4) 合并财务报表抵销事项**

合并财务报表以本公司和子公司的财务报表为基础，根据其他有关资料，由本公司编制。在编制合并财务报表时，本公司与子公司、子公司相互之间所有重大往来余额、交易及未实现利润予以抵销。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。子公司所有者权益中不属于本公司的份额，作为少数股东权益，在合并资产负债表中所有者权益项目下以“少数股东权益”项目单独列示。子公司当期净损益中属于少数股东权益的份额，在合并利润表中净利润项目下以“少数股东损益”项目列示。少数股东分担的子公司的亏损超过了少数股东在该子公司期初股东权益中所享有的份额，仍然冲减少数股东权益。子公司持有本公司的长期股权投资，视为企业集团的库存股，作为所有者权益的减项，在合并资产负债表中所有者权益项目下以“减：库存股”项目列示。

## **(5) 合并取得子公司会计处理**

对于本公司同一控制下企业合并取得的子公司，视同该企业合并于自最终控制方开始实时控制时已经发生，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；

对于本公司非同一控制下企业合并取得的子公司，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。

## （6）处置子公司股权至丧失控制权的会计处理方法

### 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、利润纳入本公司合并利润表；该子公司或业务期初至处置日的现金流量纳入本公司合并现金流量表。

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。本公司将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，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，本公司在丧失控制权时转为当期投资收益。

### ②分步处置子公司

本公司通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权的，如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，本公司将多次交易事项作为一揽子交易进行会计处理：

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

## **(7) 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成本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。

## **(8) 不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的股权投资**

本公司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.现金及现金等价物的确定标准**

本公司在编制现金流量表时所确定的现金，是指本公司库存现金以及可以随时用于支付的存款。

本公司在编制现金流量表时所确定的现金等价物，是指本公司持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

## **9.外币业务和外币报表折算**

### **(1) 外币业务折算**

本公司对发生的外币交易，采用与交易发生日汇率折合本位币入账。

资产负债表日，本公司对于外币货币性项目采用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之外，均计入当期损益。

以历史成本计量的外币非货币性项目，本公司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) 外币财务报表折算**

本公司的控股子公司、合营企业、联营企业等，若采用与本公司不同的记账本位币，需对其外币财务报表折算后，再进行会计核算及合并财务报表的编报。

外币资产负债表中的资产和负债项目，本公司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。外币利润表中的收入和费用项目，采用交易发生日的即期汇率折算。折算产生的外币财务报表折算差额，在资产负债表中所有者权益项目其他综合收益下列示。

本公司外币现金流量以及境外子公司的现金流量，外币现金流量按照系统合理方法确定的，采用交易发生日的即期汇率折算。汇率变动对现金的影响额，在现金流量表中单独列示。

本公司在处置境外经营时，将资产负债表中所有者权益项目下列示的、与该境外经营相关的外币财务报表折算差额，自所有者权益项目转入处置当期损益；部分处置境外经营的，按处置的比例计算处置部分的外币财务报表折算差额，转入处置当期损益。

## 10.金融工具

金融工具，是指形成一方的金融资产并形成其他方的金融负债或权益工具的合同。在本公司成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债、权益工具。

### (1) 金融资产的分类、确认和计量

在初始确认金融资产时，本公司根据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：以摊余成本计量的金融资产；以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产；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。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；对于其他类别的金融资产，相关交易费用计入初始确认金额。因销售产品或提供劳务而产生的、未包含或不考虑重大融资成分的应收账款或应收票据等，本公司按照预期有权收取的对价金额作为初始确认金额。

#### 1) 本公司持有的债务工具：

##### ①以摊余成本计量的金融资产

本公司管理此类金融资产的业务模式为以收取合同现金流量为目标，且此类金融资产的合同现金流量特征与基本借贷安排相一致，即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。本公司对于此类金融资产按照实际利率法确认利息收入，按照摊余成本进行后续计量，其摊销或减值产生的利得或损失，计入当期损益。本公司的此类金融资产主要包括货币资金、应收票据、应收账款、其他应收款、债权投资和长期应收款等，本公司将自资产负债表日起一年内(含一年)到期的债权投资和长期应收款，列示为一年内到期的非流动资产；取得时期限在一年内(含一年)的债权投资列示为其他流动资产。

## 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

本公司管理此类金融资产的业务模式为既以收取合同现金流量为目标又以出售为目标，且此类金融资产的合同现金流量特征与基本借贷安排相一致。此类金融资产按照公允价值计量且其变动计入其他综合收益，但减值损失或利得、汇兑损益和按照实际利率法计算的利息收入计入当期损益。本公司的此类金融资产主要包括应收款项融资、其他债权投资等，本公司将自资产负债表日起一年内(含一年)到期的其他债权投资，列示为一年内到期的非流动资产；取得时期限在一年内(含一年)的其他债权投资列示为其他流动资产。

## ③以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

本公司将上述以摊余成本计量的金融资产和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外的金融资产，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，列示为交易性金融资产。此外，在初始确认时，本公司为了消除或显著减少会计错配，将部分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。对于此类金融资产，本公司采用公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。自资产负债表日起超过一年到期且预期持有超过一年的此类金融资产，列示为其他非流动金融资产。

### 2) 本公司的权益工具投资：

本公司将对其没有控制、共同控制和重大影响的权益工具投资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，列示为交易性金融资产；自资产负债表日起预期持有超过一年的，列示为其他非流动金融资产。

此外，本公司将部分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，列示为其他权益工具投资，且该指定一经作出不得撤销。本公司将该类金融资产的相关股利收入计入当期损益，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，本公司将之前计入其他综合收益的累计利得或损失直接转入留存收益，不计入当期损益。

## (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。

本公司将金融负债于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和其他金融负债。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，按照公允价值进行后续计量，公允

价值变动形成的利得或损失以及与该金融负债相关的利息支出计入当期损益。本公司以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债主要包括交易性金融负债。

其他金融负债，采用实际利率法按照摊余成本进行后续计量。本公司的其他金融负债主要为以摊余成本计量的金融负债，包括应付票据及应付账款、其他应付款、借款及应付债券等。该类金融负债按其公允价值扣除交易费用后的金额进行初始计量，并采用实际利率法进行后续计量。期限在一年以下(含一年)的，列示为流动负债；期限在一年以上但自资产负债表日起一年内(含一年)到期的，列示为一年内到期的非流动负债；其余列示为非流动负债。

### **(3) 金融负债与权益工具的区分及相关处理方法**

本公司按照以下原则区分金融负债与权益工具：（1）如果本公司不能无条件地避免以交付现金或其他金融资产来履行一项合同义务，则该合同义务符合金融负债的定义。有些金融工具虽然没有明确地包含交付现金或其他金融资产义务的条款和条件，但有可能通过其他条款和条件间接地形成合同义务。（2）如果一项金融工具须用或可用本公司自身权益工具进行结算，需要考虑用于结算该工具的本公司自身权益工具，是作为现金或其他金融资产的替代品，还是为了使该工具持有方享有在本公司扣除所有负债后的资产中的剩余权益。如果是前者，该工具是本公司的金融负债；如果是后者，该工具是本公司的权益工具。在某些情况下，一项金融工具合同规定本公司须用或可用自身权益工具结算该金融工具，其中合同权利或合同义务的金额等于可获取或需交付的自身权益工具的数量乘以其结算时的公允价值，则无论该合同权利或义务的金额是固定的，还是完全或部分地基于除本公司自身权益工具的市场价格以外的变量（例如利率、某种商品的价格或某项金融工具的价格）的变动而变动，该合同分类为金融负债。

本公司在合并报表中对金融工具（或其组成部分）进行分类时，考虑了集团成员和金融工具持有方之间达成的所有条款和条件。如果集团作为一个整体由于该工具而承担了交付现金、其他金融资产或者以其他导致该工具成为金融负债的方式进行结算的义务，则将该工具分类为金融负债。

金融工具或其组成部分属于金融负债的，相关利息、股利（或股息）、利得或损失，以及赎回或再融资产生的利得或损失等，除按照借款费用资本化的原则处理外，本公司计入当期损益。

金融工具或其组成部分属于权益工具的，其发行（含再融资）、回购、出售或注销时，本公司作为权益的变动处理；本公司不确认权益工具的公允价值变动，与权益性交易相关的交易费用从权益中扣减；本公司对权益工具持有方的分配作为利润分配处理，发放的股票股

利不影响股东权益总额。

#### **(4) 金融资产转移的确认依据和计量方法**

本公司将满足下列条件之一的金融资产，予以终止确认：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，且将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；③该金融资产已转移，虽然本公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是放弃了对该金融资产的控制。若本公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，且未放弃对该金融资产的控制的，按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。继续涉入所转移金融资产的程度，是指该金融资产价值变动使企业面临的风险水平。

其他权益工具投资终止确认时，本公司将其账面价值与收到的对价以及原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和的差额，计入留存收益；其余金融资产终止确认时，其账面价值与收到的对价以及原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和的差额，计入当期损益。

本公司对采用附追索权方式出售的金融资产，或将持有的金融资产背书转让，需确定该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬是否已经转移。已将该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产；既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，则继续判断企业是否对该资产保留了控制，并根据前面各段所述的原则进行会计处理。

#### **(5) 金融负债的终止确认**

金融负债（或其一部分）的现时义务已经解除的，本公司终止确认该金融负债（或该部分金融负债）。本公司（借入方）与借出方签订协议，以承担新金融负债的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，终止确认原金融负债，同时确认一项新金融负债。对原金融负债（或其一部分）的合同条款作出实质性修改的，本公司终止确认原金融负债，同时按照修改后的条款确认一项新金融负债。

金融负债（或其一部分）终止确认的，本公司将其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。

#### **(6) 金融资产和金融负债的抵销**

当本公司具有抵销已确认金额的金融资产和金融负债的法定权利，且该种法定权利是当

前可执行的，同时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时，金融资产和金融负债以相互抵销后的净额在资产负债表内列示。除此以外，本公司的金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不予相互抵销。

### **(7) 金融资产和金融负债的公允价值确定方法**

公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。金融工具存在活跃市场的，本公司采用活跃市场中的报价确定其公允价值。活跃市场中的报价是指易于定期从交易所、经纪商、行业协会、定价服务机构等获得的价格，且代表了在公平交易中实际发生的市场交易的价格。金融工具不存在活跃市场的，本公司采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具当前的公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。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。

综上，本公司将公允价值计量所使用的输入值划分为三个层次，并首先使用第一层次输入值，其次使用第二层次输入值，最后使用第三层次输入值。第一层次输入值是在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价，第二层次输入值是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值，第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值。

### **(8) 金融资产减值**

本公司对于以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资、合同资产、租赁应收款、贷款承诺及财务担保合同等，以预期信用损失为基础确认损失准备。

#### **①预期信用损失的计量**

本公司考虑有关过去事项、当前状况以及对未来经济状况的预测等合理且有依据的信息，以发生违约的风险为权重，计算合同应收的现金流量与预期能收到的现金流量之间差额的现值的概率加权金额，确认预期信用损失。

在每个资产负债表日，本公司对于处于不同阶段的金融工具的预期信用损失分别进行计量。金融工具自初始确认后信用风险未显著增加的，处于第一阶段，本公司按照未来12个月内的预期信用损失计量损失准备；金融工具自初始确认后信用风险已显著增加但尚未发生信

用减值的，处于第二阶段，本公司按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备；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，本公司按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

对于在资产负债表日具有较低信用风险的金融工具，本公司假设其信用风险自初始确认后并未显著增加，按照未来12个月内的预期信用损失计量损失准备。

本公司对于处于第一阶段和第二阶段，以及较低信用风险的金融工具，按照其未扣除减值准备的账面余额和实际利率计算利息收入。对于处于第三阶段的金融工具，按照其账面余额减已计提减值准备后的摊余成本和实际利率计算利息收入。

本公司对于因销售商品、提供劳务等日常经营活动形成的应收票据、应收账款、合同资产和应收款项融资，无论是否存在重大融资成分，均按照整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

#### A. 应收款项

本公司对于存在客观证据表明存在减值，以及其他适用于单项评估的应收票据、应收账款，其他应收款、应收款项融资及长期应收款等单独进行减值测试，确认预期信用损失，计提单项减值准备。对于不存在减值客观证据的应收票据、应收账款、其他应收款及应收款项融资或当单项金融资产无法以合理成本评估预期信用损失的信息时，本公司依据信用风险特征将应收票据、应收账款、其他应收款、应收款项融资及长期应收款等划分为若干组合，在组合基础上计算预期信用损失，确定组合的依据如下：

##### a. 应收票据确定组合的依据如下：

应收票据组合1--银行承兑汇票	承兑人为6家大型商业银行（中国银行、中国农业银行、中国建设银行、中国工商银行、中国邮政储蓄银行、交通银行）及9家上市股份制商业银行（招商银行、上海浦东发展银行、中信银行、中国光大银行、华夏银行、中国民生银行、平安银行、兴业银行、浙商银行）之外的银行
应收票据组合2--商业承兑汇票	承兑人为企业

对于划分为组合的应收票据，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预测，通过违约风险敞口和整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失。

##### b. 应收账款确定组合的依据如下：

应收账款组合1	本组合以应收款项的账龄作为信用风险特征
应收账款组合2	本组合系无风险组合，具体为合并范围内关联方应收款项，不计提坏账准备

对于划分为组合1的应收账款，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，计算预期信用损失。

c.其他应收款确定组合的依据如下：

其他应收款组合1	本组合为日常经常活动中应收取的各类代垫款、暂付款等款项
其他应收款组合2	本组合为无风险组合的各平台店铺保证金、押金、员工备用金、代收代缴社保款等款项，不计提坏账准备
其他应收款组合3	本组合系无风险组合，具体为合并范围内关联方应收款项、应收政府单位款项不计提坏账准备

对于划分为组合的其他应收款，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预测，通过违约风险敞口和未来12个月内或整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失。

d.应收款项融资确定组合的依据如下：

应收款项融资组合1--银行承兑汇票	承兑人为6家大型商业银行（中国银行、中国农业银行、中国建设银行、中国工商银行、中国邮政储蓄银行、交通银行）及9家上市股份制商业银行（招商银行、上海浦东发展银行、中信银行、中国光大银行、华夏银行、中国民生银行、平安银行、兴业银行、浙商银行）
-------------------	---

对于划分为组合的应收款项融资，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预测，通过违约风险敞口和整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失。

e.合同资产确定组合的依据如下：

合同资产组合 1	应收外部客户
合同资产组合 2	应收关联方

对于划分为组合的合同资产，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预测，通过违约风险敞口与整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失。

本公司基于账龄确认信用风险特征组合的账龄计算方法如下：

账龄	应收账款计提比例	其他应收款计提比例
1 年以内	1.00	1.00
1 至 2 年	10.00	10.00
2 至 3 年	50.00	50.00
3 至 4 年	80.00	80.00

4 至 5 年	90.00	90.00
5 年以上	100.00	100.00

## B. 债权投资、其他债权投资

①对于债权投资和其他债权投资，本公司按照投资的性质，根据交易对手和风险敞口的各种类型，通过违约风险敞口未来 12 个月内或整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失。

### ②具有较低的信用风险

如果金融工具的违约风险较低，借款人在短期内履行其合同现金流量义务的能力很强，并且即便较长时期内经济形势和经营环境存在不利变化但未必一定降低借款人履行其合同现金流量义务的能力，该金融工具被视为具有较低的信用风险。

### ③信用风险显著增加

本公司通过比较金融工具在资产负债表日所确定的预计存续期内的违约概率与在初始确认时所确定的预计存续期内的违约概率，以确定金融工具预计存续期内发生违约概率的相对变化，以评估金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。

在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，本公司考虑无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。本公司考虑的信息包括：

A. 信用风险变化所导致的内部价格指标是否发生显著变化；

B. 预期将导致债务人履行其偿债义务的能力是否发生显著变化的业务、财务或经济状况的不利变化；

C. 债务人经营成果实际或预期是否发生显著变化；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；

D. 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；

E. 预期将降低债务人按合同约定期限还款的经济动机是否发生显著变化；

F. 借款合同的预期变更，包括预计违反合同的行为是否可能导致的合同义务的免除或修订、给予免息期、利率跳升、要求追加抵押品或担保或者对金融工具的合同框架做出其他变更；

G. 债务人预期表现和还款行为是否发生显著变化；

H. 合同付款是否发生逾期超过（含）30 日。

根据金融工具的性质，本公司以单项金融工具或金融工具组合为基础评估信用风险是否显著增加。以金融工具组合为基础进行评估时，本公司可基于共同信用风险特征对金融工具进行分类，例如逾期信息和信用风险评级。

通常情况下，如果逾期超过 30 日，本公司确定金融工具的信用风险已经显著增加。除非本公司无需付出过多成本或努力即可获得合理且有依据的信息，证明虽然超过合同约定的付款期限 30 天，但信用风险自初始确认以来并未显著增加。

#### ④已发生信用减值的金融资产

本公司在资产负债表日评估以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资是否已发生信用减值。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：发行方或债务人发生重大财务困难；债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；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；债务人很可能破产或进行其他财务重组；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；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。

#### ⑤预期信用损失准备的列报

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

#### ⑥核销

如果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，则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。这种情况通常发生在本公司确定债务人没有资产或收入来源可产生足够的现金流量以偿还将被减记的金额。已减记的金融资产以后又收回的，作为减值损失的转回计入收回当期的损益。

## 11.应收账款

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附注“三、10.金融工具”。

## 12.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详见附注“三、10.金融工具”。

## 13.存货

### (1) 存货的分类

存货是指本公司在日常活动中持有以备出售的商品。主要包括周转材料、库存商品等。

### (2) 发出存货的计价方法

存货发出时，本公司采取加权平均法确定其发出的实际成本。

### (3) 存货跌价准备的计提方法

资产负债表日，本公司存货按照成本与可变现净值孰低计量。

本公司对于产成品、商品和用于出售的材料等可直接用于出售的存货，其可变现净值按该等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；用于生产而持有的材料等存货，其可变现净值按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；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，若本公司持有存货的数量多于销售合同订购数量的，超出部分的存货可变现净值以一般销售价格为基础计算。

本公司按单个存货项目计提存货跌价准备。但如果某些存货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，可以合并计量成本与可变现净值；对于数量繁多、单价较低的存货，本公司按照存货类别计量成本与可变现净值。

在资产负债表日，如果本公司存货成本高于其可变现净值的，计提存货跌价准备，并计入当期损益。如果以前减记存货价值的影响因素已经消失的，本公司将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。

### (4) 存货的盘存制度

本公司的存货盘存制度为永续盘存制。

### (5) 低值易耗品和包装物的摊销方法

本公司对低值易耗品和包装物采用一次转销法摊销。

## 14.合同资产

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

因素的作为合同资产列示。向客户销售两项可明确区分的商品，因已交付其中一项商品而有权收取款项，但收取该款项还取决于交付另一项商品的，本公司将该收款权利作为合同资产。

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附注“三、10.金融工具”。

## **15.持有待售的非流动资产或处置组**

### **(1) 划分为持有待售的非流动资产或处置组的确认标准和会计处理方法**

本公司在主要通过出售（包括具有商业实质的非货币性资产交换）而非持续使用一项非流动资产或处置组收回其账面价值时，将该非流动资产或处置组被划分为持有待售类别。

处置组，是指在一项交易中作为整体通过出售或其他方式一并处置的一组资产，以及在该交易中转让的与这些资产直接相关的负债。处置组所属的资产组或资产组组合按照《企业会计准则第8号——资产减值》分摊了本公司合并中取得的商誉的，该处置组包含分摊至处置组的商誉。

本公司将同时满足下列条件的非流动资产或处置组划分为持有待售类别：根据本公司在类似交易中出售此类资产或处置组的惯例，该非流动资产或处置组在当前状况下即可立即出售；出售极可能发生，即本公司已经就一项出售计划作出决议且获得确定的购买承诺，预计出售将在一年内完成。

因出售对子公司的投资等原因导致丧失对子公司控制权的，无论出售后本公司是否保留部分权益性投资，在拟出售的对子公司投资满足持有待售类别划分条件时，本公司在个别财务报表中将子公司投资整体划分为持有待售类别，在合并财务报表中将子公司所有资产和负债划分为持有待售类别。

初始计量或在资产负债表日重新计量持有待售的非流动资产或处置组时，本公司将账面价值高于公允价值减去出售费用后净额的差额确认为资产减值损失。对于持有待售的处置组确认的资产减值损失金额，本公司先抵减处置组中商誉的账面价值，再根据处置组中的各项非流动资产账面价值所占比重，按比例抵减其账面价值。

后续资产负债表日持有待售的非流动资产或处置组公允价值减去出售费用后的净额增加的，本公司将以前减记的金额予以恢复，并在划分为持有待售类别后确认的资产减值损失金额内转回，转回金额计入当期损益。对于已抵减的商誉账面价值和划分为持有待售类别前确认的资产减值损失本公司不予转回。

本公司对持有待售的非流动资产和持有待售的处置组中的资产不计提折旧或进行摊销；持有待售的处置组中负债的利息和其他费用继续予以确认。

某项非流动资产或处置组被划分为持有待售类别，但后来不再满足持有待售类别划分条

件的，本公司停止将其划分为持有待售类别，并按照下列两项金额中较低者计量：

①该资产或处置组被划分为持有待售类别之前的账面价值，按照其假定在没有被划分为持有待售类别的情况下本应确认的折旧、摊销或减值进行调整后的金额；

②可收回金额。

## **(2) 终止经营的认定标准**

终止经营，是指满足下列条件之一的已被本公司处置或被本公司划分为持有待售类别的、能够单独区分的组成部分：

①该组成部分代表本公司一项独立的主要业务或一个单独的主要经营地区；

②该组成部分是拟对本公司一项独立的主要业务或一个单独的主要经营地区进行处置的一项关联计划的一部分；

③该组成部分是本公司专为转售而取得的子公司。

## **(3) 列报**

本公司在资产负债表中将持有待售的非流动资产或持有待售的处置组中的资产列报于“持有待售资产”，将持有待售的处置组中的负债列报于“持有待售负债”。

本公司在利润表中分别列示持续经营损益和终止经营损益。不符合终止经营定义的持有待售的非流动资产或处置组，其减值损失和转回金额及处置损益作为持续经营损益列报。终止经营的减值损失和转回金额等经营损益及处置损益作为终止经营损益列报。

本公司对拟结束使用而非出售且满足终止经营定义中有关组成部分的条件的处置组，自其停止使用之日起作为终止经营列报。

对于当期列报的终止经营，在当期财务报表中，本公司将原来作为持续经营损益列报的信息重新作为可比会计期间的终止经营损益列报。终止经营不再满足持有待售类别划分条件的，在当期财务报表中，本公司将原来作为终止经营损益列报的信息重新作为可比会计期间的持续经营损益列报。

## **16.长期股权投资**

长期股权投资是指本公司对被投资单位具有控制、共同控制或重大影响的长期股权投资。

### **(1) 初始投资成本确定**

①对于本公司合并取得的长期股权投资，如为同一控制下的企业合并，按照取得被合并方所有者权益账面价值的份额确认为初始成本；如为非同一控制下的企业合并，按购买日确定的合并成本确认为初始成本；

②本公司对于除合并形成的长期股权投资外的其他股权投资，以支付现金取得的长期股权投资，初始投资成本为实际支付的购买价款；以发行权益性证券取得的长期股权投资，初始投资成本为发行权益性证券的公允价值；以债务重组、非货币性资产交换等方式取得的长期股权投资，其初始投资成本按照相关准则的有关内容确定。

## **(2) 后续计量及损益确认方法**

### **①成本法核算**

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。采用成本法核算的长期股权投资，除追加或收回投资外，账面价值一般不变。对被投资企业宣告分派的利润或现金股利，本公司计算应分得的部分，确认为投资收益。

### **②权益法核算**

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

采用权益法核算时，本公司按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入资本公积。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。被投资单位采用的会计政策及会计期间与本公司不一致的，按照本公司的会计政策及会计期间对被投资单位的财务报表进行调整，并据以确认投资收益和其他综合收益。

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

## **(3) 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的股权投资（不具有控制、

共同控制或重大影响的)，按照金融工具确认和计量准则进行会计处理的，因追加投资等原因导致持股比例上升，能够对被投资单位施加共同控制或重大影响的，在转按权益法核算时，本公司按照金融工具确认和计量准则确定的原股权投资的公允价值加上为取得新增投资而应支付对价的公允价值，作为改按权益法核算的初始投资成本。本公司原持有的股权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非交易性权益工具投资的，其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直接转入留存收益。

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照金融工具确认和计量准则进行会计处理的权益性投资，或者原持有对联营企业、合营企业的长期股权投资，因追加投资等原因，能够对被投资单位实施控制的，按有关企业合并形成的长期股权投资进行会计处理。

③权益法核算转公允价值计量：本公司原持有的对被投资单位具有共同控制或重大影响的长期股权投资，因部分处置等原因导致持股比例下降，不能再对被投资单位实施共同控制或重大影响的，改按金融工具确认和计量准则对剩余股权投资进行会计处理，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。

④成本法转权益法或公允价值计量：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，处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，本公司改按权益法核算，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，本公司改按《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。在编制合并财务报表时，按照《企业会计准则第 33 号——合并财务报表》的有关规定进行会计处理。

#### **(4) 确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据**

共同控制，是指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。如果所有参与方或一组参与方必须一致行动才能决定某项安排的相关活动，则认为所有参与方或一组参与方集体控制该安排。本公司在判断是否存在共同控制时，首先判断是否由所有参与方或参与方组合集体控制该安排，其次再判断该安排相关活动的决策是否必须经过这些集体控制该安排的参与方一致同意。如果存在两个或两个以上的参与方组合能够集体控制某项安排的，不构成共同控制。本公司判断是否存在共同控制时，不考虑享有的保护性权利。

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。本公司在确定能否对被投资单位施加重大影响时，考虑直接或间接持有被投资单位的表决权股份以及本公司及其他方持有的当期可执行潜在表决权在假定转换为对被投资方单位的股权后产生的影响，包括被投资单位发行的当期可转换的认股权证、股份期权及可转换公司债券等的影响。

当本公司直接或通过子公司间接拥有被投资单位 20%（含 20%）以上但低于 50%的表决权股份时，一般认为对被投资单位具有重大影响，除非有明确证据表明该种情况下不能参与被投资单位的生产经营决策，不形成重大影响。相反，如果本公司直接或通过子公司间接持有被投资单位 20%以下的表决权，一般认为对被投资单位不具有重大影响，除非能够明确证明存在这种影响。

### **（5）长期股权投资处置**

本公司处置长期股权投资时，将投资账面价值与实际取得价款之间的差额计入当期损益。

本公司全部处置权益法核算的长期股权投资时，原权益法核算的相关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，因被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，在终止采用权益法核算时全部转入当期投资收益。本公司部分处置权益法核算的长期股权投资，剩余股权仍采用权益法核算的，原权益法核算的相关其他综合收益采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础处理并按比例结转，因被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，按比例结转入当期投资收益。

## **17. 固定资产**

### **（1）固定资产确认条件**

本公司固定资产指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产，同时满足以下条件时予以确认：

- 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。

与固定资产有关的后续支出，符合上述确认条件的，计入固定资产成本，并终止确认被替换部分的账面价值；否则，在发生时计入当期损益。

本公司固定资产按照成本进行初始计量。固定资产的成本一般包括购买价款、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，如运输费、安装费等。但购买的固定资产如果超过正常的信用条件延期支付，固定资产的成本以各期付款额的现值之和为基础确定。实际支付的价款与购买价款的现值之间的差额，除按照《企业会计准则第 17 号——借款费用》应予资本化的以外，在信用期内计入当期损益。

## (2) 固定资产分类和折旧方法

本公司固定资产主要分为：办公设备、电子设备和运输设备。折旧方法采用年限平均法。根据各类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。除已提足折旧仍继续使用的固定资产和单独计价入账的土地之外，本公司对所有固定资产计提折旧。

资产类别	折旧方法	预计使用寿命(年)	预计净残值率(%)	年折旧率(%)
办公设备	年限平均法	5.00	5.00	19.00
电子设备	年限平均法	3.00	5.00	31.67
运输设备	年限平均法	4.00-8.00	5.00	11.88-23.75

## (3) 固定资产处置

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

## 18.长期资产减值

本公司对长期股权投资、采用成本模式计量的投资性房地产、固定资产、在建工程、使用权资产、无形资产等长期资产，于资产负债表日存在减值迹象的，进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

本公司对因企业合并所形成的商誉和使用寿命不确定的无形资产，无论是否存在减值迹象，至少于每年末进行减值测试。对于尚未达到可使用状态的无形资产，也每年进行减值测试。

本公司进行商誉减值测试时，对于因企业合并形成的商誉的账面价值，自购买日起按照合理的方法分摊至相关的资产组；难以分摊至相关的资产组的，将其分摊至相关的资产组组合。在将商誉的账面价值分摊至相关的资产组或者资产组组合时，按照各资产组或者资产组组合的公允价值占相关资产组或者资产组组合公允价值总额的比例进行分摊。公允价值难以可靠计量的，按照各资产组或者资产组组合的账面价值占相关资产组或者资产组组合账面价值总额的比例进行分摊。

本公司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，就其差额确认减值损失。减值损失金额首先抵减分摊至资产组或者资产组组合中商誉的账面价值；再根据资产组或者资产组组合中除商誉之外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值。

上述资产减值损失一经确认，本公司在以后会计期间不予转回。

## **19.长期待摊费用**

本公司长期待摊费用是指已经支出，但受益期限在一年以上（不含一年）的各项费用。长期待摊费用按费用项目的受益期限分期摊销。若长期待摊的费用项目不能使以后会计期间受益，则将尚未摊销的该项目的摊余价值全部转入当期损益。

## **20.合同负债**

合同负债，是指本公司已收或应收客户对价而应向客户转让商品的义务。如果在本公司向客户转让商品之前，客户已经支付了合同对价或本公司已经取得了无条件收款权，本公司在客户实际支付款项和到期应支付款项孰早时点，将该已收或应收款项列示为合同负债。本公司将同一合同下的合同资产和合同负债以净额列示，不同合同下的合同资产和合同负债不予抵销。

## **21.职工薪酬**

职工薪酬是本公司为获得职工提供的服务而给予的各种形式报酬以及其他相关支出，包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期福利。

### **(1) 短期薪酬的会计处理方法**

本公司短期薪酬包括短期工资、奖金、津贴、补贴、职工福利费、住房公积金、工会经费和职工教育经费、医疗保险费、工伤保险费、生育保险费、短期带薪缺勤、短期利润分享计划等。本公司在职工提供服务的会计期间，将实际发生的应付的短期薪酬确认为负债，并按照受益对象和权责发生制原则计入当期损益或相关资产成本。

### **(2) 离职后福利的会计处理方法**

离职后福利主要包括基本养老保险费、企业年金等，按照本公司承担的风险和义务，分类为设定提存计划、设定受益计划。

**设定提存计划：**本公司在资产负债表日为换取职工在会计期间提供的服务而向单独主体缴存的提存金确认为负债，并按照受益对象计入当期损益或相关资产成本。

**设定受益计划：**本公司在半年和年度资产负债表日由独立精算师进行精算估值，以预期累积福利单位法确定提供福利的成本。本公司设定受益计划导致的职工薪酬成本包括下列组成部分：①服务成本，包括当期服务成本、过去服务成本和结算利得或损失。其中，当期服务成本是指，职工当期提供服务所导致的设定受益义务现值的增加额；过去服务成本是指，设定受益计划修改所导致的与以前期间职工服务相关的设定受益义务现值的增加或减少；②设定受益义务的利息费用；③重新计量设定受益计划负债导致的变动。除非其他会计准则要求或允许职工福利成本计入资产成本，本公司将上述第①和②项计入当期损益；第③项计入其他综合收益且不会在后续会计期间转回至损益。

### **(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提出给予补偿的建议。本公司在不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时，或确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时（两者孰早），确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益。

## **22.收入**

### **(1) 一般原则**

本公司与客户之间的合同同时满足下列条件时，在客户取得相关商品控制权时确认收入：合同各方已批准该合同并承诺将履行各自义务；合同明确了合同各方与所转让商品或提供劳务相关的权利和义务；合同有明确的与所转让商品相关的支付条款；合同具有商业实质，即履行该合同将改变公司未来现金流量的风险、时间分布或金额；本公司因向客户转让商品而

有权取得的对价很可能收回。

在合同开始日，本公司识别合同中存在的各单项履约义务，并将交易价格按照各单项履约义务所承诺商品的单独售价的相对比例分摊至各单项履约义务。本公司在确定交易价格时考虑了可变对价、合同中存在的重大融资成分、非现金对价、应付客户对价等因素的影响。

对于合同中的每个单项履约义务，如果满足下列条件之一的，本公司在相关履约时段内按照履约进度将分摊至该单项履约义务的交易价格确认为收入：客户在本公司履约的同时即取得并消耗公司履约所带来的经济利益；客户能够控制本公司履约过程中在建的商品；本公司在履约过程中所产出的商品具有不可替代用途，且本公司在整个合同期间内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项。履约进度根据所转让商品的性质采用投入法或产出法确定，当履约进度不能合理确定时，本公司已经发生的成本预计能够得到补偿的，按照已经发生的成本金额确认收入，直到履约进度能够合理确定为止。

如果不满足上述条件之一，则本公司在客户取得相关商品控制权的时点将分摊至该单项履约义务的交易价格确认收入。在判断客户是否已取得商品控制权时，本公司考虑下列迹象：本公司就该商品享有现时收款权利，即客户就该商品负有现时付款义务；本公司已将该商品的法定所有权转移给客户，即客户已拥有该商品的法定所有权；本公司已将该商品实物转移给客户，即客户已实物占有该商品；本公司已将该商品所有权上的主要风险和报酬转移给客户，即客户已取得该商品所有权上的主要风险和报酬；客户已接受该商品；其他表明客户已取得商品控制权的迹象。

## **(2) 按照业务类型披露收入确认和计量所采用的会计政策**

公司主要业务包括电商 SaaS 软件产品、CRM 增值服务等。报告期内不同业务类别的收入确认具体原则分别如下：

### **① 电商 SaaS 软件产品：预先购买，按使用期限摊销结算**

报告期内公司的 SaaS 产品主要通过各电商平台的服务市场（如阿里巴巴商家服务市场 [fuwu.taobao.com](http://fuwu.taobao.com)、拼多多服务市场 [fuwu.pinduoduo.com](http://fuwu.pinduoduo.com) 等）进行在线销售，以阿里巴巴商家服务市场为主。以普云交易软件为例：

在阿里巴巴商家服务市场，可以通过订单管理类目或者搜索关键词找到普云交易，点开详情页后，电商商家根据需求选择相应版本及期限进行购买，一次性向服务市场支付全部价款后即可使用，服务市场在客户订购的服务期限内与公司摊销结算。

在结算模式上，购买公司产品的淘宝商家先将款项通过支付宝支付给淘宝，淘宝按照相关协议及入驻规则将当月收入金额的 20% 直接划归为淘宝收益，剩余 80% 归属于公司所有，同时淘宝会对收取的 20% 收益开具相应的发票。对于每月的交易及结算数据，淘宝会在其账

房系统（pay.taobao.com）生成数据包，数据包包括未分成给淘宝的收益总额及淘宝的分成金额，公司据此分别确认收入及成本。

报告期内，在拼多多和其他电商服务市场上购买普云交易，与上述操作类似。阿里巴巴商家服务市场将用户付费抵扣平台分成后，每个月按照约定的时间进行结算。客户订购公司普云商品、普云交易等电商 SaaS 软件产品并支付相应款项，公司在服务期间内按月摊销确认软件服务收入，并结转相应成本。

公司在各主要电商平台获取收入确认相关依据的方法如下：

服务市场	客户订单信息获取方式	收入确认依据及过程
阿里巴巴商家服务市场、拼多多服务市场等	公司入驻此类电商平台服务市场时需注册账号，服务市场账房按月向公司推送本月订单的对账单信息，公司登录账号后于服务市场账房自行下载对账单	公司内部核算系统根据电商平台订单数据计算收入金额，并与账房账单信息进行核对。公司依据核对后的电商平台服务市场对账单金额确认收入。

### ②CRM 增值服务：通过内嵌于 SaaS 产品在线销售

CRM 短信内嵌于普云交易等软件，采用先充值后消费的收费模式，商家通过产品的内购服务进行预充值并获得相应的短信数量。客户订购公司 CRM 短信并支付相应款项，公司根据实际向客户提供的短信服务数量确认销售收入，并结转相应的成本。

### ③其他

以软件开发为主，客户取得相关服务控制权，公司根据双方确认的开发验收报告确认销售收入，并结转相应的成本。

## 23.合同成本

合同履约成本，是指本公司为履行合同发生的成本，该成本不属于收入准则以外的其他准则规范范围且同时满足下列条件：

- （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）该成本增加了本公司未来用于履行履约义务的资源；
- （3）该成本预期能够收回。

本公司的下列支出于发生时，计入当期损益：

- （1）管理费用；
- （2）非正常消耗的直接材料、直接人工和制造费用（或类似费用），这些支出为履行合同发生，但未反映在合同价格中；
- （3）与履约义务中已履行部分相关的支出；

(4) 无法在尚未履行的与已履行的履约义务之间区分的相关支出。

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;如该资产摊销期限不超过一年的,在发生时计入当期损益。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)。本公司为取得合同发生的、除预期能够收回的增量成本之外的其他支出(如无论是否取得合同均会发生的差旅费等),在发生时计入当期损益,但是,明确由客户承担的除外。

本公司与合同成本有关的资产,采用与该资产相关的商品收入确认相同的基础进行摊销,计入当期损益。

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

- ①本公司因转让与该资产相关的商品预期能够取得的剩余对价;
- ②为转让该相关商品估计将要发生的成本。

以前期间减值的因素之后发生变化,使得上述①减②的差额高于该资产账面价值的,本公司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。

## **24.政府补助**

### **(1) 政府补助类型**

政府补助是指本公司从政府无偿取得的货币性资产或非货币性资产(但不包括政府作为所有者投入的资本),主要划分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助两种类型。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,按照名义金额计量。按照名义金额计量的政府补助,直接计入当期损益。

### **(2) 与资产相关的政府补助的会计处理方法**

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。本公司对与资产相关的政府补助,冲减相关资产账面价值或确认为递延收益。确认为递延收益的,在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入当期损益(与本公司日常活动相关的,计入其他收益;与本公司日常活动无关的,计入营业外收入)。

### **(3) 与收益相关的政府补助的会计处理方法**

与收益相关的政府补助,是指本公司取得的除与资产相关的政府补助之外的政府补助。

本公司对与收益相关的政府补助，用于补偿本公司以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益（与本公司日常活动相关的，计入其他收益；与本公司日常活动无关的，计入营业外收入）或冲减相关成本费用或损失；用于补偿本公司已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益（与本公司日常活动相关的，计入其他收益；与本公司日常活动无关的，计入营业外收入）或冲减相关成本费用或损失。

本公司取得的政策性优惠贷款贴息，区分以下两种情况，分别进行会计处理：

①财政将贴息资金拨付给贷款银行，由贷款银行以政策性优惠利率向本公司提供贷款的，本公司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。

②财政将贴息资金直接拨付给本公司的，本公司将对应的贴息冲减相关借款费用。

#### **（4）区分与资产相关政府补助和与收益相关政府补助的判断依据**

判断依据：①政府文件明确了补助所针对的特定项目的，根据该特定项目的预算中将形成资产的支出金额和计入费用的支出金额的相对比例进行划分，对该划分比例需在每个资产负债表日进行复核，必要时进行变更；②政府文件中对用途仅作一般性表述，没有指明特定项目的，作为与收益相关的政府补助。

#### **（5）政府补助的确认时点**

按照应收金额计量的政府补助，在期末有确凿证据表明能够符合财政扶持政策规定的有关条件且预计能够收到财政扶持资金时予以确认。

除按照应收金额计量的政府补助外的其他政府补助，本公司在实际收到补助款项时予以确认。

### **25.递延所得税资产/递延所得税负债**

本公司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：

（1）本公司对于可抵扣暂时性差异确认递延所得税资产，以未来期间很可能取得的用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。对于能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，以很可能获得用来抵扣可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产。对于应纳税暂时性差异，除特殊情况外，确认递延所得税负债。

(2) 本公司递延所得税资产的确认以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。资产负债表日，有确凿证据表明未来期间很可能获得足够的应纳税所得额用来抵扣可抵扣暂时性差异的，确认以前会计期间未确认的递延所得税资产。如未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的，则减记递延所得税资产的账面价值。

(3) 本公司对与子公司及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，确认递延所得税负债，除非本公司能够控制暂时性差异转回的时间且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。本公司对与子公司及联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，当该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时，确认递延所得税资产。

(4) 本公司对于商誉的初始确认产生的暂时性差异，不确认相应的递延所得税负债。对于既不影响会计利润也不影响应纳税所得额（或可抵扣亏损）的非企业合并的交易中产生的资产或负债的初始确认形成的暂时性差异，不确认相应的递延所得税资产和递延所得税负债。于资产负债表日，本公司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。

(5) 本公司对于不是企业合并、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）且初始确认的资产和负债导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异的单项交易（包括承租人在租赁期开始日初始确认租赁负债并计入使用权资产的租赁交易，以及因固定资产等存在弃置义务而确认预计负债并计入相关资产成本的交易等），不适用上述（4）中关于豁免初始确认递延所得税负债和递延所得税资产的规定。本公司对该交易因资产和负债的初始确认所产生的应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异，在该交易发生时分别确认相应的递延所得税负债和递延所得税资产。

(6) 同时满足下列条件的递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示：

A. 递延所得税资产和递延所得税负债与同一税收征管部门对本公司内同一纳税主体征收的所得税相关；

B. 本公司内该纳税主体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。

## 26. 租赁

租赁，是指在一定期间内，出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。

在合同开始日/变更日，本公司评估该合同是否为租赁或者包含租赁。如果合同中一方

让渡了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取对价，则该合同为租赁或者包含租赁。除非合同条款和条件发生变化，本公司不重新评估合同是否为租赁或者包含租赁。

合同中同时包含多项单独租赁的，承租人和出租人将合同予以分拆，并分别各项单独租赁进行会计处理。合同中同时包含租赁和非租赁部分的，承租人和出租人将租赁和非租赁部分进行分拆。

## **(1) 本公司作为承租人**

### **A. 使用权资产**

使用权资产，是指本公司作为承租人可在租赁期内使用租赁资产的权利。在租赁期开始日，本公司作为承租人对租赁确认使用权资产和租赁负债，但简化处理的短期租赁和低价值资产租赁除外。

本公司的使用权资产按照成本进行初始计量，该成本包括：

a. 租赁负债的初始计量金额；

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

c. 本公司作为承租人发生的初始直接费用；

d. 本公司为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本。

本公司采用平均年限法对使用权资产计提折旧。本公司能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，本公司在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

本公司按照《企业会计准则第 8 号——资产减值》的规定，确定使用权资产是否发生减值，并对已识别的减值损失进行会计处理。

本公司根据准则重新计量租赁负债时，相应调整使用权资产的账面价值。如使用权资产的账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，将剩余金额计入当期损益。

租赁变更导致租赁范围缩小或租赁期缩短的，本公司相应调减使用权资产的账面价值，并将部分终止或完全终止租赁的相关利得或损失计入当期损益。其他租赁变更导致租赁负债

重新计量的，本公司相应调整使用权资产的账面价值。

#### B. 租赁负债

在租赁期开始日，本公司作为承租人对租赁确认使用权资产和租赁负债，但简化处理的短期租赁和低价值资产租赁除外。本公司的租赁负债按照租赁期开始日尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量。

在计算租赁付款额的现值时，本公司采用租赁内含利率作为折现率；无法确定租赁内含利率的，采用本公司（即承租人）增量借款利率作为折现率。

租赁内含利率，是指出租人的租赁收款额的现值与未担保余值的现值之和等于租赁资产公允价值与出租人的初始直接费用之和的利率。承租人增量借款利率，是指本公司作为承租人在类似经济环境下为获得与使用权资产价值接近的资产，在类似期间以类似抵押条件借入资金须支付的利率。

本公司按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益或资产成本。

在租赁期开始日后，本公司续租选择权、终止租赁选择权或购买选择权评估结果发生变化的，重新确定租赁付款额，并按变动后租赁付款额和修订后的折现率计算的现值重新计量租赁负债：

在租赁期开始日后，根据担保余值预计的应付金额发生变动，或者因用于确定租赁付款额的指数或比率变动而导致未来租赁付款额发生变动的，本公司按照变动后租赁付款额的现值重新计量租赁负债。在这些情形下，本公司采用的折现率不变；但是，租赁付款额的变动源自浮动利率变动的，使用修订后的折现率。

#### C. 短期租赁和低价值资产租赁

本公司对短期租赁以及低价值资产租赁，选择不确认使用权资产和租赁负债。短期租赁，是指在租赁期开始日，租赁期不超过 12 个月且不包含购买选择权的租赁。低价值资产租赁，是指单项租赁资产为全新资产时价值较低的租赁。本公司将短期租赁和低价值资产租赁的租赁付款额，在租赁期内各个期间按照直线法计入当期损益或相关资产成本。

#### D. 租赁变更

租赁发生变更且同时符合下列条件的，本公司将该租赁变更作为一项单独租赁进行会计处理：

a.该租赁变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围；

b.增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

租赁变更未作为一项单独租赁进行会计处理的，在租赁变更生效日，本公司重新分摊变更后合同的对价，重新确定租赁期，并按照变更后租赁付款额和修订后的折现率计算的现值重新计量租赁负债。

租赁变更导致租赁范围缩小或租赁期缩短的，本公司相应调减使用权资产的账面价值，并将部分终止或完全终止租赁的相关利得或损失计入当期损益。其他租赁变更导致租赁负债重新计量的，本公司相应调整使用权资产的账面价值。

## **(2) 本公司作为出租人**

### **A. 租赁的分类**

在租赁开始日，本公司作为出租人将租赁分为融资租赁 and 经营租赁。融资租赁，是指无论所有权最终是否转移，但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。经营租赁，是指除融资租赁以外的其他租赁。本公司作为转租出租人时，基于原租赁产生的使用权资产对转租赁进行分类。

### **B. 本公司作为出租人记录经营租赁业务**

在租赁期内各个期间，本公司采用直线法将经营租赁的租赁收款额确认为租金收入。本公司发生的与经营租赁有关的初始直接费用于发生时予以资本化，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。本公司取得的与经营租赁有关的未计入租赁收款额的可变租赁收款额，在实际发生时计入当期损益。

### **C. 融资租赁的会计处理方法**

于租赁期开始日，本公司对融资租赁确认应收融资租赁款，并终止确认相关资产。本公司对应收融资租赁款进行初始计量时，将租赁投资净额作为应收融资租赁款的入账价值。租赁投资净额为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。

本公司按照固定的周期性利率计算并确认租赁期内各个期间的利息收入。应收融资租赁款的终止确认和减值按照本附注“三、10.金融工具”进行会计处理。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。

本公司作为生产商或经销商并作为出租人的融资租赁，在租赁期开始日，本公司按照租

赁资产公允价值与租赁收款额按市场利率折现的现值两者孰低确认收入，并按照租赁资产账面价值扣除未担保余值的现值后的余额结转销售成本。本公司作为生产商或经销商并作为出租人为取得融资租赁发生的成本，在租赁期开始日计入当期损益。

#### D. 租赁变更

本公司作为出租人的融资租赁发生变更且同时符合下列条件的，本公司将该变更作为一项单独租赁进行会计处理：

- a. 该变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围；
- b. 增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

融资租赁的变更未作为一项单独租赁进行会计处理的，本公司作为出租人分别下列情形对变更后的租赁进行处理：

a. 假如变更在租赁开始日生效，该租赁会被分类为经营租赁的，本公司作为出租人自租赁变更生效日开始将其作为一项新租赁进行会计处理，并以租赁变更生效日前的租赁投资净额作为租赁资产的账面价值；

b. 假如变更在租赁开始日生效，该租赁会被分类为融资租赁的，本公司作为出租人按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》关于修改或重新议定合同的规定进行会计处理。即，修改或重新议定租赁合同，未导致应收融资租赁款终止确认，但导致未来现金流量发生变化的，重新计算该应收融资租赁款的账面余额，并将相关利得或损失计入当期损益。重新计算应收融资租赁款账面余额时，根据重新议定或修改的租赁合同现金流量按照应收融资租赁款的原折现率或按照《企业会计准则第 24 号——套期会计》（2017）第二十三条规定重新计算的折现率（如适用）折现的现值确定。对于修改或重新议定租赁合同所产生的所有成本和费用，本公司调整修改后的应收融资租赁款的账面价值，并在修改后应收融资租赁款的剩余期限内进行摊销。

本公司作为出租人的经营租赁发生变更的，本公司自变更生效日起将其作为一项新租赁进行会计处理，与变更前租赁有关的预收或应收租赁收款额视为新租赁的收款额。

### （3）售后租回交易

本公司按照本附注“三、22.收入”所述原则评估确定售后租回交易中的资产转让是否属于销售。

#### A. 本公司作为卖方及承租人

售后租回交易中的资产转让属于销售的，公司作为承租人按原资产账面价值中与租回获得的使用权有关的部分，计量售后租回所形成的使用权资产，并仅就转让至出租人的权利确认相关利得或损失；售后租回交易中的资产转让不属于销售的，公司作为承租人继续确认被转让资产，同时确认一项与转让收入等额的金融负债。金融负债的会计处理详见本附注“三、10.金融工具”。

#### B. 本公司作为买方及出租人

售后租回交易中的资产转让属于销售的，公司作为出租人对资产购买进行会计处理，并根据前述“（2）本公司作为出租人”的政策对资产出租进行会计处理；售后租回交易中的资产转让不属于销售的，公司作为出租人不确认被转让资产，但确认一项与转让收入等额的金融资产。金融资产的会计处理详见本附注“三、10.金融工具”。

### 27. 重要会计政策和会计估计变更

#### （1）重要会计政策变更

无。

#### （2）重要会计估计变更

无。

### 四、税项

#### 1. 主要税种及税率

税种	计税依据	税率
增值税	按税法规定计算的应税劳务收入为基础计算销项税额，在扣除当期允许抵扣的进项税额后，差额部分为应交增值税	6%
城市维护建设税	实缴流转税税额	7%
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%
企业所得税	应纳税所得额	15%、20%、25%

（续）

纳税主体名称	所得税税率
杭州邻商网络科技股份有限公司	15%
临沂卓诚网络科技有限公司	20%

山东养小鲲健康科技有限公司	20%
PT.LENSUNG TECHNOLOGY INDONESIA	执行印尼税收政策适用的税率 25%

## 2. 税收优惠政策

(1) 杭州邻商网络科技股份有限公司于 2023 年 12 月 8 日获得由浙江省科学技术厅、浙江省财政厅、国家税务总局浙江省税务局联合认定的高新技术企业证书，证书编号为 GR202333002937，有效期三年。根据《中华人民共和国企业所得税法》第二十八条：“国家需要重点扶持的高新技术企业，减按 15% 的税率征收企业所得税。”

(2) 根据《关于进一步完善研发费用税前加计扣除政策的公告》（财政部税务总局公告 2023 年第 7 号）规定，企业开展研发活动中实际发生的研发费用，未形成无形资产计入当期损益的，在按规定据实扣除的基础上，自 2023 年 1 月 1 日起，再按照实际发生额的 100% 在税前加计扣除。

(3) 根据《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。自 2023 年 1 月 1 日至 2027 年 12 月 31 日，对增值税小规模纳税人、小型微利企业和个体工商户减半征收资源税（不含水资源税）、城市维护建设税、房产税、城镇土地使用税、印花税（不含证券交易印花税）、耕地占用税和教育费附加、地方教育附加。

临沂卓诚网络科技有限公司、山东养小鲲健康科技有限公司 2025 年度适用上述小微企业相关税收优惠政策。

## 五、财务报表主要项目注释

### 1. 货币资金

项目	期末余额	期初余额
库存现金	985.30	985.30
银行存款	14,338,869.24	17,848,883.73
其他货币资金	136,664.77	137,216.61
合计	14,476,519.31	17,987,085.64
其中：存放在境外的款项总额	315,859.34	186,994.08

其中受限制的货币资金明细如下：

项目	期末余额	期初余额
服务市场服务商资质保证金	130,000.00	132,000.00
合计	130,000.00	132,000.00

## 2.交易性金融资产

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	13,824,198.64	10,029,589.04
其中：银行理财产品	13,824,198.64	10,029,589.04
合计	13,824,198.64	10,029,589.04

## 3.应收账款

### (1) 按账龄披露

账龄	期末余额	期初余额
1年以内	747,506.37	120,181.38
1至2年	80,000.00	
2至3年		320,000.00
3至4年	320,000.00	300,000.00
4至5年	250,000.00	
合计	1,397,506.37	740,181.38

### (2) 按坏账计提方法分类披露

类别	期末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
按单项计提坏账准备的应收账款					
按组合计提坏账准备	1,397,506.37	100.00	496,475.06	35.53	901,031.31
其中：账龄组合	1,397,506.37	100.00	496,475.06	35.53	901,031.31
合计	1,397,506.37	100.00	496,475.06	35.53	901,031.31

(续)

类别	期初余额		
	账面余额	坏账准备	账面价值

	金额	比例 (%)	金额	计提比 例 (%)	
按单项计提坏账准备的应收账款					
按组合计提坏账准备	740,181.38	100.00	401,201.81	54.20	338,979.57
其中：账龄组合	740,181.38	100.00	401,201.81	54.20	338,979.57
合计	740,181.38	100.00	401,201.81	54.20	338,979.57

#### 按组合计提坏账准备：

账龄	期末余额		
	应收账款	坏账准备	计提比例 (%)
1年以内	747,506.37	7,475.06	1.00
1至2年	80,000.00	8,000.00	10.00
3至4年	320,000.00	256,000.00	80.00
4至5年	250,000.00	225,000.00	90.00
合计	1,397,506.37	496,475.06	--

(续)

账龄	期初余额		
	应收账款	坏账准备	计提比例 (%)
1年以内	120,181.38	1,201.81	1.00
2至3年	320,000.00	160,000.00	50.00
3至4年	300,000.00	240,000.00	80.00
合计	740,181.38	401,201.81	--

#### (3) 本期计提、转回或收回坏账准备情况

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	
按单项计提坏账准备的应收账款					
按组合计提坏账准备的应收账款	401,201.81	95,273.25			496,475.06
合计	401,201.81	95,273.25			496,475.06

#### (4) 本期实际核销的应收账款情况

无。

#### (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

单位名称	应收账款	合同资产	应收账款和合同	占应收账款和	应收账款和合同

	期末余额	期末余额	资产期末余额	合同资产期末 余额合计数的 比例 (%)	资产坏账准备 期末余额
上海大驼队网络科技有限公司	650,000.00		650,000.00	46.51	489,000.00
洲际商汇(广西)科技有限公司	300,000.00		300,000.00	21.47	3,000.00
邻商(云南)科技有限公司	145,000.00		145,000.00	10.38	1,450.00
PT.PENGEMBANGAN INDUSTRI LOGAM	120,327.44		120,327.44	8.61	1,203.27
杭州玺承人工智能科 技有限公司	80,000.00		80,000.00	5.72	800.00
合计	1,295,327.44		1,295,327.44	92.69	495,453.27

#### 4.预付款项

##### (1) 预付款项按账龄列示

账龄	期末余额		期初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
1 年以内	1,386,752.47	93.72	1,500,103.16	98.55
1 至 2 年	73,234.44	4.95	6,555.86	0.43
2 至 3 年	4,577.72	0.31		
3 至 4 年			15,503.81	1.02
4 至 5 年	15,037.61	1.02		
合计	1,479,602.24	100.00	1,522,162.83	100.00

##### (2) 账龄超过一年且金额重要的预付款项

无。

##### (3) 按预付对象归集的期末余额前五名的预付款情况

预付对象	期末余额	占预付款期末余额比例 (%)	未及时结算原因
阿里云计算有限公司	811,742.85	54.86	充值尚未使用部分及未到 摊销期限
上海朴赛电子有限公司	82,350.05	5.57	充值尚未使用部分
淘宝(中国)软件有限公司	55,892.58	3.78	未到摊销期限
北京火山引擎科技有限公司	40,106.46	2.71	充值尚未使用部分

杭州深度求索人工智能基础技术研究有限公司	29,887.65	2.02	充值尚未使用部分
合计	1,019,979.59	68.94	

## 5.其他应收款

### 汇总列示

项目	期末余额	期初余额
应收利息		
应收股利		
其他应收款	532,753.10	505,066.97
合计	532,753.10	505,066.97

### 其他应收款

#### (1) 按账龄披露

账龄	期末余额	期初余额
1年以内	209,516.19	154,325.70
1至2年	35,770.32	175,687.42
2至3年	168,683.93	5,325.97
3至4年	5,321.93	118,533.88
4至5年	82,466.73	51,194.00
5年以上	30,994.00	
合计	532,753.10	505,066.97

注：包含单项计提和组合计提。

#### (2) 其他应收款按款项性质分类情况

款项性质	期末账面余额	期初账面余额
备用金	22,540.00	10,196.16
保证金、押金	421,033.13	406,092.72
代收代缴款	89,179.97	88,778.09
合计	532,753.10	505,066.97

#### (3) 按坏账计提方法分类披露

类别	期末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例	金额	计提比例	

按单项计提坏账准备				
按组合计提坏账准备	532,753.10	100.00		532,753.10
其中：无风险组合	532,753.10	100.00		532,753.10
合计	532,753.10	100.00		532,753.10

(续)

类别	期初余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例	金额	计提比例	
按单项计提坏账准备					
按组合计提坏账准备	505,066.97	100.00			505,066.97
其中：无风险组合	505,066.97	100.00			505,066.97
合计	505,066.97	100.00			505,066.97

按组合计提坏账准备：

无风险组合

名称	期末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例
1年以内	209,516.19		
1至2年	35,770.32		
2至3年	168,683.93		
3至4年	5,321.93		
4至5年	82,466.73		
5年以上	30,994.00		
合计	532,753.10		--

(4) 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

无。

(5) 本期实际核销的应收账款情况

无。

(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	损失准备期末余额

				数的比例 (%)
杭州萧山国投商业资产管理有限公司	保证金	64,100.00	1年以内	12.03
上海寻梦信息技术有限公司	保证金	50,332.84	1-2年 1.29元, 2-3年 50,007.97元, 3-4年 323.58元	9.45
杭州阿里妈妈软件服务有限公司	保证金	50,000.00	4-5年	9.39
北京京东世纪贸易有限公司	保证金	50,000.00	1-2年	9.39
北京空间变换科技有限公司	保证金	32,496.88	1年以内 31.11元, 1-2年 1,999.03元, 2-3年 10,000.01元, 4-5年 20,466.73元	6.09
合计		246,929.72		46.35

(7) 因资金集中管理而列报于其他应收款

无。

6.其他流动资产

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
待抵扣、待认证及留抵增值税额	62,528.96		62,528.96	120,912.03		120,912.03
预缴企业所得税	19,890.46		19,890.46	20,668.20		20,668.20
合计	82,419.42		82,419.42	141,580.23		141,580.23

7.固定资产

总体情况列示

项目	期末余额	期初余额
固定资产	1,029,967.45	1,143,742.82
固定资产清理		
合计	1,029,967.45	1,143,742.82

固定资产部分

(1) 固定资产情况

项目	运输设备	办公设备	电子设备	合计

一、账面原值：				
1.期初余额	1,114,254.57	217,333.28	960,510.14	2,292,097.99
2.本期增加金额	21,948.72	217,348.12	25,862.92	265,159.76
(1) 购置	21,948.72	217,348.12	25,862.92	265,159.76
(2) 在建工程转入				
(3) 企业合并增加				
3.本期减少金额				
(1) 处置或报废				
4.期末余额	1,136,203.29	434,681.40	986,373.06	2,557,257.75
二、累计折旧				
1.期初余额	309,963.56	151,394.06	686,997.55	1,148,355.17
2.本期增加金额	183,069.48	84,057.51	111,808.14	378,935.13
(1) 计提	183,069.48	84,057.51	111,808.14	378,935.13
3.本期减少金额				
(1) 处置或报废				
4.期末余额	493,033.04	235,451.57	798,805.69	1,527,290.30
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	643,170.25	199,229.83	187,567.37	1,029,967.45
2.期初账面价值	804,291.01	65,939.22	273,512.59	1,143,742.82

### (2) 暂时闲置的固定资产情况

截至 2025 年 12 月 31 日，公司无暂时闲置的固定资产。

### (3) 通过融资租赁租入的固定资产情况

截至 2025 年 12 月 31 日，公司无通过融资租赁租入的固定资产。

#### (4) 通过经营租赁租出的固定资产

截至 2025 年 12 月 31 日，公司无通过经营租赁租出的固定资产。

### 8. 使用权资产

#### 使用权资产情况

项目	房屋建筑物	合计
一、账面原值		
1. 期初余额	2,460,778.27	2,460,778.27
2. 本期增加金额	1,340,459.03	1,340,459.03
(1) 租入	1,340,459.03	1,340,459.03
3. 本期减少金额		
(1) 处置		
4. 期末余额	3,801,237.30	3,801,237.30
二、累计摊销		
1. 期初余额	1,036,117.44	1,036,117.44
2. 本期增加金额	471,268.65	471,268.65
(1) 计提	471,268.65	471,268.65
3. 本期减少金额		
(1) 处置		
4. 期末余额	1,507,386.09	1,507,386.09
三、减值准备		
1. 期初余额		
2. 本期增加金额		
(1) 计提		
3. 本期减少金额		
(1) 处置		
4. 期末余额		
四、账面价值		
1. 期末账面价值	2,293,851.21	2,293,851.21
2. 期初账面价值	1,424,660.83	1,424,660.83

### 9. 长期待摊费用

项目	期初余额	本期增加额	本期摊销额	其他减少金额	期末余额
车辆延保费	4,276.77		2,443.92		1,832.85

装修费		204,385.69	138,410.97		65,974.72
合计	4,276.77	204,385.69	140,854.89		67,807.57

## 10.递延所得税资产/递延所得税负债

### (1) 未经抵销的递延所得税资产

项目	期末余额		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
信用减值准备	494,694.95	74,204.25	401,201.81	60,180.27
租赁负债	2,154,512.08	341,574.00	909,920.98	153,620.07
可抵扣亏损	7,908,928.35	1,186,339.25	7,908,928.35	1,186,339.25
合计	10,558,135.38	1,602,117.50	9,220,051.14	1,400,139.59

### (2) 未经抵销的递延所得税负债

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
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	24,198.64	3,629.80	29,589.04	4,438.36
使用权资产	2,293,851.21	366,024.11	1,424,660.83	240,522.54
合计	2,318,049.85	369,653.91	1,454,249.87	244,960.90

### (3) 未确认递延所得税资产明细

项目	期末余额	期初余额
可抵扣亏损	18,632,605.70	13,301,172.24
合计	18,632,605.70	13,301,172.24

### (4) 未确认递延所得税资产的可抵扣亏损将于以下年度到期

年份	期末余额	期初余额	备注
2028年	1,315,381.23	1,315,381.23	
2029年	7,616,519.46	7,616,519.46	
2030年	4,369,271.55	4,369,271.55	
2031年	5,331,433.46		
合计	18,632,605.70	13,301,172.24	

## 11.所有权或使用权受到限制的资产

项目	期末	期初
----	----	----

	账面余额	账面价值	受限类型	受限情况	账面余额	账面价值	受限类型	受限情况
货币资金	130,000.00	130,000.00	保证金	详见附注五、1	132,000.00	132,000.00	保证金	详见附注五、1
合计	130,000.00	130,000.00			132,000.00	132,000.00		--

## 12.应付账款

### (1) 应付账款按项目列示

项目	期末余额	年初余额
技术服务费	146.26	11,000.00
房租	40,500.00	40,500.00
合计	40,646.26	51,500.00

### (2) 账龄超过1年的重要应付账款

无。

## 13.合同负债

### (1) 合同负债按项目列示

项目	期末余额	年初余额
服务费	644,822.59	950,028.25
合计	644,822.59	950,028.25

### (2) 账龄超过1年的重要合同负债

单位名称	期末余额	未偿还或结转原因
客户短信充值	336,383.56	客户预充值尚未使用
合计	336,383.56	

### (3) 报告期内账面价值发生重大变动的金额和原因

无。

## 14.应付职工薪酬

### (1) 应付职工薪酬列示

项目	期初余额	本年增加	本年减少	期末余额
短期薪酬	1,692,581.42	14,294,295.53	14,776,199.77	1,210,677.18
离职后福利-设定提存计划	12,361.47	1,020,789.36	1,018,744.36	14,406.47
合计	1,704,942.89	15,315,084.89	15,794,944.13	1,225,083.65

## (2) 短期薪酬列示

项目	期初余额	本年增加	本年减少	期末余额
(1) 工资、奖金、津贴和补贴	1,676,922.89	12,161,610.55	12,634,540.79	1,203,992.65
(2) 职工福利费	9,750.00	797,725.95	807,475.95	
(3) 社会保险费	5,908.53	527,404.82	526,628.82	6,684.53
其中：医疗保险费	5,093.68	486,461.22	485,701.22	5,853.68
工伤保险费	814.85	40,943.60	40,927.60	830.85
(4) 住房公积金		535,544.00	535,544.00	
(5) 工会经费和职工教育经费		272,010.21	272,010.21	
(6) 短期带薪缺勤				
(7) 短期利润分享计划				
合计	1,692,581.42	14,294,295.53	14,776,199.77	1,210,677.18

## (3) 设定提存计划列示

项目	期初余额	本年增加	本年减少	期末余额
基本养老保险	11,842.61	979,776.01	977,771.01	13,847.61
失业保险费	518.86	41,013.35	40,973.35	558.86
合计	12,361.47	1,020,789.36	1,018,744.36	14,406.47

## 15. 应交税费

税种	期末余额	期初余额
增值税	124,252.31	96,416.12
城建税	3,469.88	3,405.22
教育费附加	1,436.26	1,459.38
地方教育附加	957.52	972.92
印花税	1,466.15	1,599.11
企业所得税	5,651.44	6,246.77
个人所得税	14,373.35	11,515.25
其他	29.09	70.14
合计	151,636.00	121,684.91

## 16.其他应付款

### 总体情况列示

项目	期末余额	期初余额
应付利息		
应付股利		
其他应付款	2,223.35	10,663.96
合计	2,223.35	10,663.96

### 其他应付款

#### (1) 其他应付款按款项性质列示

项目	期末余额	期初余额
应付费用	2,125.35	6,186.95
代扣代缴款项		2,128.51
其他	98.00	2,348.50
合计	2,223.35	10,663.96

#### (2) 账龄超过1年的重要其他应付款

无。

## 17.一年内到期的非流动负债

项目	期末余额	期初余额
一年内到期的租赁负债	228,862.19	
合计	228,862.19	

## 18.其他流动负债

项目	期末余额	期初余额
待转销项税	36,849.73	55,020.57
合计	36,849.73	55,020.57

## 19.租赁负债

项目	期末余额	期初余额
租赁付款额	2,369,838.94	1,119,110.95
未确认融资费用	-215,326.86	-209,189.97
租赁付款额现值小计	2,154,512.08	909,920.98
减：一年内到期的租赁负债	228,862.19	

合计	1,925,649.89	909,920.98
----	--------------	------------

## 20.股本

项目	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	15,000,000.00						15,000,000.00

## 21.资本公积

项目	期初余额	本年增加额	本年减少额	期末余额
股本溢价	8,670,760.36			8,670,760.36
合计	8,670,760.36			8,670,760.36

## 22.其他综合收益

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	
将重分类进损益的其他综合收益	6,398.44	-22,974.87					-16,576.43
其中：外币财务报表折算差额	6,398.44	-22,974.87					-16,576.43
合计	6,398.44	-22,974.87					-16,576.43

## 23.盈余公积

项目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
法定盈余公积	1,115,534.33	175,973.19		1,291,507.52
合计	1,115,534.33	175,973.19		1,291,507.52

## 24.未分配利润

项目	本期发生额	上期发生额
调整前上年末未分配利润	5,655,868.70	8,654,953.83
调整年初未分配利润合计数(调增+, 调减-)		

调整后年初未分配利润	5,655,868.70	8,654,953.83
加：本期归属于母公司所有者的净利润	1,239,253.22	1,828,987.25
减：提取法定盈余公积	175,973.19	328,072.38
提取任意盈余公积		
提取职工奖励及福利基金		
提取储备基金		
应付普通股股利		4,500,000.00
转作股本的普通股股利		
期末未分配利润	6,719,148.73	5,655,868.70

## 25.营业收入和营业成本

### (1) 总体列示：

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	28,934,433.30	13,009,788.50	30,169,092.96	12,953,354.53
其他业务			10,303.54	27,612.58
合计	28,934,433.30	13,009,788.50	30,179,396.50	12,980,967.11

### (2) 营业收入、营业成本的分解信息：

项目分类	本期发生额		上期发生额	
	营业收入	营业成本	营业收入	营业成本
业务或商品类型	28,934,433.30	13,009,788.50	30,179,396.50	12,980,967.11
其中：电商 SaaS 产品	26,405,208.68	11,527,303.06	29,163,224.82	12,498,893.83
CRM 增值服务	568,480.66	166,700.96	774,982.38	278,431.42
其他业务	1,960,743.96	1,315,784.48	241,189.30	203,641.86
合计	28,934,433.30	13,009,788.50	30,179,396.50	12,980,967.11

## 26.税金及附加

项目	本期发生额	上期发生额
城市维护建设税	35,689.52	34,724.73
教育费附加	14,993.13	14,881.98
地方教育费附加	9,995.41	9,921.32
印花税	5,914.37	6,743.34
车船使用税	1,320.00	2,700.00

文化事业建设费	450.00	
合计	68,362.43	68,971.37

## 27.销售费用

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	961,636.67	1,233,554.63
服务费	34,317.78	162,810.28
折旧费	6,361.92	6,964.34
房租	41,568.25	27,146.55
差旅费	8,829.53	5,496.13
广告费和业务宣传费	67,318.19	129,052.68
使用权资产折旧	35,163.77	38,638.72
其他	13,317.75	19,033.70
合计	1,168,513.86	1,622,697.03

## 28.管理费用

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	3,783,149.57	3,449,696.62
差旅费	431,407.98	447,538.76
聘请中介机构费	329,716.97	314,622.63
业务招待费	251,056.30	310,129.19
折旧费	333,931.99	311,080.47
房租及物业费	331,152.49	304,848.24
办公费	299,514.61	223,631.03
服务费	142,599.13	178,347.54
交通费用	107,366.84	126,652.98
维修及装修费	63,945.45	113,201.24
使用权资产折旧	103,848.00	87,659.91
残疾人就业保障金		72,782.33
通讯费	93,142.53	65,389.18
保险费	41,243.06	38,738.31
低值易耗品	35,802.52	12,886.04
业务宣传费	20,320.24	11,446.30
装修费	138,410.97	

其他	16,247.98	11,219.30
合计	6,522,856.63	6,079,870.07

### 29.研发费用

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	6,808,502.25	7,671,837.97
房租及物业费	73,611.59	23,910.98
服务器费用		4,970.75
折旧费	39,952.10	78,316.92
使用权资产折旧	251,801.61	209,882.79
水电费	54,333.14	52,366.15
合计	7,228,200.69	8,041,285.56

### 30.财务费用

项目	本期发生额	上期发生额
利息支出		
减：利息收入	58,230.28	241,125.19
利息净支出	-58,230.28	-241,125.19
银行手续费	10,480.81	10,387.37
汇兑损益	6,817.49	-8,963.49
未确认融资费用	102,540.66	81,413.07
合计	61,608.68	-158,288.24

### 31.其他收益

产生其他收益的来源	本期发生金额	上期发生金额
与收益相关的政府补助	129,811.60	360,179.69
个税手续费返还	3,354.96	4,607.18
合计	133,166.56	364,786.87

### 32.投资收益

项目	本期发生金额	上期发生金额
理财产品收益	261,114.83	167,089.16
合计	261,114.83	167,089.16

### 33.公允价值变动收益

项目	本期发生额	上期发生额
----	-------	-------

以公允价值计量的且其变动计入当期损益的金融资产	-5,390.40	29,589.04
合计	-5,390.40	29,589.04

注：损失以“-”号填列。

### 34.信用减值损失

项目	本期发生额	上期发生额
应收账款坏账损失	-95,273.25	-150,543.10
合计	-95,273.25	-150,543.10

注：损失以“-”号填列。

### 35.资产处置收益

项目	本期发生额	上期发生额
固定资产处置收益		84,329.75
使用权资产处置收益		-115,673.49
合计		-31,343.74

注：损失以“-”号填列。

### 36.营业外收入

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
员工罚款	9,867.80	7,300.00	9,867.80
无需支付的款项		1,227.34	
其他	22.11		22.11
合计	9,889.91	8,527.34	9,889.91

### 37.营业外支出

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
罚款及滞纳金		10,156.96	
非流动资产毁损报废损失		44.28	
其他	9.86		9.86
合计	9.86	10,201.24	9.86

## 38.所得税费用

### (1) 所得税费用表

项目	本期发生额	上期发生额
当期企业所得税费用	16,631.98	9,222.07
递延所得税费用	-77,284.90	83,588.61
合计	-60,652.92	92,810.68

### (2) 会计利润与所得税费用调整过程

项目	本期发生额	上期发生额
利润总额	1,178,605.15	1,921,797.93
按法定[或适用]税率计算的所得税费用	176,790.77	288,269.69
子公司适用不同税率的影响	-61,896.72	-114,347.65
调整以前期间所得税的影响		-1,024,433.56
非应税收入的影响		
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	18,157.50	23,547.43
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响		
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	875,045.35	2,122,089.73
税率调整导致期初递延所得税资产/负债余额的变化		
研发费用加计扣除	-1,018,853.87	-1,174,648.77
税收优惠	-49,895.95	-27,666.19
所得税费用	-60,652.92	92,810.68

## 39.现金流量表项目注释

### (1) 与经营活动有关的现金

#### ①收到的其他与经营活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
政府补助及个税手续费	133,367.85	365,148.22
银行利息收入	58,230.28	241,125.19
暂借款及备用金	410,983.82	718,673.25
保证金及押金	125,404.20	119,210.08
营业外收入		253.90
其他	3,019.51	4,009.94
合计	731,005.66	1,448,420.58

## ②支付其他与经营活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
租赁费	242,332.40	314,610.32
保证金及押金	102,766.01	35,687.81
暂借款及备用金	410,787.66	789,464.21
银行手续费	10,480.81	10,387.37
滞纳金、罚款等		156.96
期间费用	2,215,927.07	2,314,027.19
营业外支出	9.86	
合计	2,982,303.81	3,464,333.86

## (2) 与投资活动有关的现金

### ①收到的重要的与投资活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
赎回交易性金融资产	53,190,000.00	40,000,000.00
处置交易性金融资产取得的投资收益	261,114.83	167,089.16
合计	53,451,114.83	40,167,089.16

### ②支付的重要的与投资活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
申购交易性金融资产	56,990,000.00	50,000,000.00
合计	56,990,000.00	50,000,000.00

## (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

项目	本期发生额	上期发生额
支付租赁负债	216,265.36	939,820.12
合计	216,265.36	939,820.12

## (4) 以净额列报现金流量的说明

无。

## (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

无。

## 40.现金流量表补充资料

### (1) 现金流量表补充资料

补充资料	本期金额	上期金额
<b>1.将净利润调节为经营活动现金流量:</b>		
净利润	1,239,253.22	1,828,987.25
加: 资产减值准备		
信用减值准备	95,273.25	150,543.10
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	378,935.13	394,247.88
使用权资产折旧	471,268.65	391,855.42
无形资产摊销		
长期待摊费用摊销	140,854.89	610.97
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)		31,343.74
固定资产报废损失(收益以“—”号填列)		44.28
公允价值变动损失(收益以“—”号填列)	5,390.40	-29,589.04
财务费用(收益以“—”号填列)	109,358.15	81,413.07
投资损失(收益以“—”号填列)	-261,114.83	-167,089.16
递延所得税资产减少(增加以“—”号填列)	-201,977.91	-161,372.29
递延所得税负债增加(减少以“—”号填列)	124,693.01	244,960.90
存货的减少(增加以“—”号填列)		52,935.56
经营性应收项目的减少(增加以“—”号填列)	-547,177.28	1,760,093.64
经营性应付项目的增加(减少以“—”号填列)	-1,025,802.08	-613,860.45
其他		
经营活动产生的现金流量净额	528,954.60	3,965,124.87
<b>2.不涉及现金收支的重大投资和筹资活动:</b>		
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		
<b>3.现金及现金等价物净变动情况:</b>		
现金的期末余额	14,346,519.31	17,855,085.64
减: 现金的期初余额	17,855,085.64	29,818,481.67
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	-3,508,566.33	-11,963,396.03
--------------	---------------	----------------

**(2) 本期支付的取得子公司的现金净额**

无。

**(3) 本期收到的处置子公司的现金净额**

无。

**(4) 现金和现金等价物的构成**

项目	期末余额	期初余额
一、现金	14,346,519.31	17,855,085.64
其中：库存现金	985.30	985.30
可随时用于支付的银行存款	14,338,869.24	17,848,883.73
可随时用于支付的其他货币资金	6,664.77	5,216.61
可用于支付的存放中央银行款项		
存放同业款项		
拆放同业款项		
二、现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		
三、期末现金及现金等价物余额	14,346,519.31	17,855,085.64
其中：使用受限制的现金和现金等价物		

**(5) 使用范围受限但仍属于现金及现金等价物列示的情况**

无。

**(6) 不属于现金及现金等价物的货币资金**

项目	期末余额	期初余额
服务市场服务商资质保证金	130,000.00	132,000.00
合计	130,000.00	132,000.00

**41. 外币货币性项目**

**(1) 外币货币性项目**

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	32,876.69	7.0288	231,083.68
印度尼西亚卢比	202,812,591.85	0.000418	84,775.66
应收账款			

其中：印度尼西亚卢比	421,606,053.00	0.000418	176,231.33
其他应收款			
其中：印度尼西亚卢比	85,000,000.00	0.000418	35,530.00
其他应付款			
其中：印度尼西亚卢比	514,244,887.54	0.000418	214,954.36

## (2) 境外经营实体说明

公司名称	主要经营地	记账本位币	选择依据
PT.LENSUNG TECHNOLOGY INDONESIA	印度尼西亚	印度尼西亚卢比	所属地主要币种

## 42. 租赁

### 作为承租人的披露

本公司使用权资产、租赁负债和与租赁相关的总现金流出情况详见附注五、9、20、40。

本公司作为承租人，计入损益情况如下：

项目	本期发生额	上期发生额
租赁负债的利息	102,540.66	81,413.07
短期租赁费用	315,191.87	287,849.60

## 六、研发支出

### 1. 按费用性质列示

项目	本期发生额	上期发生额
直接投入	127,944.73	81,247.88
直接人工	6,808,502.25	7,695,337.97
折旧	291,753.71	264,699.71
合计	7,228,200.69	8,041,285.56
其中：费用化研发支出	7,228,200.69	8,041,285.56
资本化研发支出		

### 2. 符合资本化条件的研发项目

无。

### 3. 重要外购在研项目

无。

## 七、合并范围的变更

无。

## 八、在其他主体中的权益

### 在子公司中的权益

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	
临沂卓诚网络科技有限公司	50万元人民币	山东临沂	山东临沂	销售服务	100.00		设立
山东养小鳊健康科技有限公司	500万元人民币	山东济南	山东济南	销售服务	100.00		设立
PT.LENSUNG TECHNOLOGY INDONESIA	100 亿印尼卢比	印度尼西亚	印度尼西亚	信息软件服务	95.00		设立

说明：截至 2025 年 12 月 31 日，PT.LENSUNG TECHNOLOGY INDONESIA 持股 5% 股东尚未履行实际出资义务。

## 九、政府补助

### 计入当期损益的政府补助

项目	本期发生额	上期发生额
与收益相关的政府补助	129,811.60	360,179.69
合计	129,811.60	360,179.69

## 十、金融工具

### 1.金融工具分类

本公司资产负债表日的各类金融工具的账面价值如下：

金融资产	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		以摊余成本计量	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益		合计
	准则要求	指定		准则要求	指定	
货币资金			14,476,519.31			14,476,519.31
交易性金融资产	13,824,198.64					13,824,198.64
应收账款			901,031.31			901,031.31
其他应收款			532,753.10			532,753.10

(续)

金融负债	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	以摊余成本计量的金融负债	合计
------	------------------------	--------------	----

应付账款		40,646.26	40,646.26
其他应付款		2,223.35	2,223.35
一年内到期的非 流动负债		228,862.19	228,862.19
其他流动负债		36,849.73	36,849.73
租赁负债		1,925,649.89	1,925,649.89

## 2.金融工具风险

本公司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、流动性风险及市场风险（包括汇率风险、利率风险和价格风险）。本公司的主要金融工具包括货币资金、股权投资、应收款项、应付款项等。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策略如下所述。

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任何单一行业、特定地区或特定交易对手的风险。

### (1) 市场风险

金融工具的市场风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场价格变动而发生波动的风险，包括外汇风险、利率风险和其他价格风险。

#### 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和印度尼西亚卢比）依然存在汇率风险。本公司财务部门负责监控公司外币交易和外币资产及负债的规模，以最大程度降低面临的汇率风险。

A.本年度公司未签署任何远期外汇合约或货币互换合约。

B.截至 2025 年 12 月 31 日止，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		
	美元项目	印度尼西亚卢比项目	合计
外币金融资产：			
货币资金	231,083.68	84,775.66	315,859.34
应收账款		176,231.33	176,231.33
其他应收款		35,530.00	35,530.00
小计	231,083.68	296,536.99	527,620.67
外币金融负债：			
其他应付款		214,954.36	214,954.36
小计		214,954.36	214,954.36

## ②利率风险

本公司无银行借款，本公司管理层认为，利率可能发生的合理变动对当期损益和股东权益的税前影响很小。

### (2) 信用风险

本公司信用风险主要产生于货币资金、应收账款及其他应收款等。于资产负债表日本公司金融资产的账面价值已代表其最大信用风险敞口。

本公司银行存款主要存放于拥有较高信用评级的股份制商业银行，本公司认为其不存在重大的信用风险，几乎不会产生因银行违约而导致的重大损失。

此外，对于应收账款、其他应收款等，本公司设定相关政策以控制信用风险敞口。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、信用记录及其他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。本公司会定期对这些客户的信用记录进行监控，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，以确保本公司的整体信用风险在可控的范围内。

### (3) 流动风险

管理流动风险时，本公司保持管理层认为充分的现金及现金等价物并对其进行监控，以满足本公司经营需要，并降低现金流量波动的影响。

项目	期末余额		
	1年以内	1年以上	合计
应付账款	40,646.26		40,646.26
其他应付款	2,223.35		2,223.35

合计	42,869.61	42,869.61
----	-----------	-----------

## 十一、关联方及关联交易

### 1.本公司的实际控制人

本公司的实际控制人为杨锬。

### 2.本企业的子公司情况

本企业子公司的情况详见附注八。

### 3.本企业的合营和联营企业情况

本公司无合营和联营企业情况。

### 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
杭州卓纓科技合伙企业（有限合伙）	公司控股股东
杨锬	公司实际控制人，董事长、总经理
王兴华	持有公司 5%以上股份的股东、董事
郝良	持有公司 5%以上股份的股东、董事
杜守伟	董事
刘佃林	董事、财务负责人、董事会秘书
陈常彬	监事会主席
尚勇	监事
陆群	职工监事
薛明	间接持有公司 5%以上股份的股东
淄博双山真空机械工程有限公司	董事王兴华担任董事兼经理
淄博真空设备厂有限公司	董事王兴华担任董事

### 5.关联交易情况

#### （1）购销商品、提供和接受劳务的关联交易

无。

#### （2）关联租赁情况

报告期内，无关联方租赁情况。

#### （3）关联担保情况

截至期末无关联担保情况。

#### (4) 关联方资金拆借

无。

#### (5) 关键管理人员报酬

项目	本期发生额	上期发生额
关键管理人员报酬	1,695,351.75	1,593,882.06

### 6. 关联方应收应付款项

#### (1) 应收项目

无。

#### (2) 应付项目

无。

## 十二、承诺及或有事项

### 1. 重要的承诺事项

截至 2025 年 12 月 31 日，本公司无重要的承诺事项。

### 2. 或有事项

截至 2025 年 12 月 31 日，本公司无重要的或有事项。

### 3. 对外担保

截至 2025 年 12 月 31 日，本公司无对外担保。

## 十三、资产负债表日后事项

截至财务报告批准报出日止，本公司无应披露未披露的重大资产负债表日后事项。

## 十四、其他重要事项

截至 2025 年 12 月 31 日，本公司无其他重要事项。

## 十五、母公司财务报表主要项目注释

### 1. 应收账款

#### (1) 按账龄披露

账龄	期末余额	期初余额
1 年以内	569,494.93	120,181.38

1至2年	80,000.00	
2至3年		320,000.00
3至4年	320,000.00	300,000.00
4至5年	250,000.00	
合计	1,219,494.93	740,181.38

**(2) 按坏账计提方法分类披露**

类别	期末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
按单项计提坏账准备的应收账款					
按组合计提坏账准备的应收账款	1,219,494.93	100.00	494,694.95	40.57	724,799.98
合计	1,219,494.93	100.00	494,694.95	40.57	724,799.98

(续)

类别	期初余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
按单项计提坏账准备的应收账款					
按组合计提坏账准备的应收账款	740,181.38	100.00	401,201.81	54.20	338,979.57
合计	740,181.38	100.00	401,201.81	54.20	338,979.57

**按组合计提坏账准备:**

账龄	期末余额		
	应收账款	损失准备	计提比例 (%)
1年以内	569,494.93	5,694.95	1.00
1至2年	80,000.00	8,000.00	10.00
3至4年	320,000.00	256,000.00	80.00
4至5年	250,000.00	225,000.00	90.00
合计	1,219,494.93	494,694.95	--

组合确定依据：本公司根据以前年度与之相同或相类似的、按账龄段划分的具有类似信用风险特征的应收账款组合的历史损失率为基础，结合现时情况分析确定坏账准备计提的比例。

### (3) 本期计提、转回或收回坏账准备情况

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	
按单项计提坏账准备的应收账款					
按组合计提坏账准备的应收账款	401,201.81	93,493.14			494,694.95
合计	401,201.81	93,493.14			494,694.95

### (4) 本期实际核销的应收账款情况

无。

### (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 (%)	应收账款和合同 资产坏账准备期 末余额
上海大驼队网络科 技有限公司	650,000.00		650,000.00	53.30	489,000.00
洲际商汇(广西)科 技有限公司	300,000.00		300,000.00	24.60	3,000.00
邻商(云南)科技有 限公司	145,000.00		145,000.00	11.89	1,450.00
杭州玺承人工智能 科技有限公司	80,000.00		80,000.00	6.56	800.00
淘宝(中国)软件有 限公司	42,431.35		42,431.35	3.48	424.31
合计	1,217,431.35		1,217,431.35	99.83	494,674.31

## 2.其他应收款

### 汇总列示

项目	期末余额	期初余额
应收利息		
应收股利		
其他应收款	1,730,460.68	1,604,590.42
合计	1,730,460.68	1,604,590.42

### 其他应收款

#### (1) 按账龄披露

账龄	期末余额	期初余额
1年以内	953,723.86	785,650.68
1至2年	287,531.34	659,585.89
2至3年	380,422.82	5,325.97
3至4年	5,321.93	114,033.88
4至5年	82,466.73	39,994.00
5年以上	20,994.00	
合计	1,730,460.68	1,604,590.42

注：包含单项计提和组合计提。

### (2) 其他应收款按款项性质分类情况

款项性质	期末账面余额	期初账面余额
关联方往来款	1,293,489.91	1,213,489.91
备用金		196.16
保证金、押金	381,043.13	334,350.15
代收代缴款	55,927.64	56,554.20
合计	1,730,460.68	1,604,590.42

### (3) 按坏账计提方法分类披露

类别	期末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例	金额	计提比例	
按单项计提坏账准备					
按组合计提坏账准备	1,730,460.68	100.00			1,730,460.68
其中：无风险组合	1,730,460.68	100.00			1,730,460.68
合计	1,730,460.68	100.00			1,730,460.68

(续)

类别	期初余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例	金额	计提比例	
按单项计提坏账准备					
按组合计提坏账准备	1,604,590.42	100.00			1,604,590.42
其中：无风险组合	1,604,590.42	100.00			1,604,590.42
合计	1,604,590.42	100.00			1,604,590.42

按组合计提坏账准备:

无风险组合

名称	期末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例
1 年以内	953,723.86		
1 至 2 年	287,531.34		
2 至 3 年	380,422.82		
3 至 4 年	5,321.93		
4 至 5 年	82,466.73		
5 年以上	20,994.00		
合计	1,730,460.68		--

(4) 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

无。

(5) 本期实际核销的应收账款情况

无。

(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 (%)	损失准备期 末余额
山东养小鲲健康科技有限公司	关联方往来款	1,059,031.02	1 年以内 800,000 元, 1-2 年 259,031.02 元	61.20	
PT.LENSUNG TECHNOLOGY INDONESIA	关联方往来款	234,458.89	2-3 年	13.55	
杭州萧山国投商业资产管理 有限公司	保证金	64,100.00	1 年以内	3.70	
上海寻梦信息技术有限公司	保证金	50,332.84	1-2 年 1.29 元, 2-3 年 50,007.97 元, 3-4 年 323.58 元	2.91	
杭州阿里妈妈软件服务有 限公司	保证金	50,000.00	4-5 年	2.89	
合计		1,457,922.75		84.25	

(7) 因资金集中管理而列报于其他应收款  
无。

### 3.长期股权投资

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	3,757,573.25		3,757,573.25	2,678,442.20		2,678,442.20
合计	3,757,573.25		3,757,573.25	2,678,442.20		2,678,442.20

#### 对子公司投资

被投资单位	期初余额（账面价值）	本期增减变动				期末余额（账面价值）	减值准备期末余额
		本期增加	本期减少	本期计提减值准备	其他		
临沂卓诚网络科技有限公司	500,000.00					500,000.00	
山东养小鲲健康科技有限公司	1,100,000.00					1,100,000.00	
PT.LENSUNG TECHNOLOGY INDONESIA	1,078,442.20	1,079,131.05				2,157,573.25	
合计	2,678,442.20	1,079,131.05				3,757,573.25	

### 4.营业收入和营业成本

#### (1) 总体列示:

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	28,580,990.24	10,624,480.48	30,147,169.46	10,672,680.40
其他业务				
合计	28,580,990.24	10,624,480.48	30,147,169.46	10,672,680.40

#### (2) 营业收入、营业成本的分解信息:

合同分类	本期发生额		上期发生额	
	营业收入	营业成本	营业收入	营业成本
业务或商品类型	28,580,990.24	10,624,480.48	30,147,169.46	10,672,680.40
其中：电商 SaaS 产品	26,405,208.68	9,378,335.17	29,163,224.82	10,222,761.62

CRM 增值服务	568,480.66	166,700.96	774,982.38	278,431.42
其他	1,607,300.90	1,079,444.35	208,962.26	171,487.36
合计	28,580,990.24	10,624,480.48	30,147,169.46	10,672,680.40

## 5.投资收益

项目	本期发生金额	上期发生金额
处置交易性金融资产取得的投资收益	245,025.14	167,089.16
合计	245,025.14	167,089.16

## 十六、补充资料

### 1.当期非经常性损益明细表

根据中国证监会《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（2023 年修订）》（证监会公告〔2023〕65 号）及证监会公告〔2011〕41 号，本公司非经常性损益如下：

项目	本期发生额	上期发生额
1.非流动资产处置损益		-31,343.74
2.越权审批，或无正式批准文件，或偶发性的税收返还、减免		
3.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、按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外）	129,811.60	360,179.69
4.计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费		
5.企业取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益		
6.非货币性资产交换损益		
7.委托他人投资或管理资产的损益		
8.因不可抗力因素，如遭受自然灾害而计提的各项资产减值准备		
9.债务重组损益		
10.企业重组费用，如安置职工的支出、整合费用等		
11.交易价格显失公允的交易产生的超过公允价值部分的损益		
12.同一控制下企业合并产生的子公司期初至合并日的当期净损益		
13.与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益		

14.除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、交易性金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、交易性金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益	255,724.43	196,678.20
15.单独进行减值测试的应收款项减值准备转回		
16.对外委托贷款取得的损益		
17.采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益		
18.根据税收、会计等法律、法规的要求对当期损益进行一次性调整对当期损益的影响		
19.受托经营取得的托管费收入		
20.除上述各项之外的其他营业外收入和支出	9,880.05	-1,673.90
21.其他符合非经常性损益定义的损益项目	3,354.96	4,607.18
22.所得税影响额	61,224.15	26,422.37
23.少数股东权益影响额		
合计	337,546.89	502,025.06

## 2.净资产收益率及每股收益

本公司按照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9号——净资产收益率和每股收益的计算及披露（2010年修订）》（中国证券监督管理委员会公告〔2010〕2号）、《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（2023修订）》（中国证券监督管理委员会公告〔2023〕65号）要求计算的净资产收益率和每股收益如下：

### （1）本期

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	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	3.99	0.08	0.08
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	2.90	0.06	0.06

### （2）上年同期

报告期利润	加权平均净资产	每股收益
-------	---------	------

	产收益率 (%)	基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	5.82	0.12	0.12
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	4.22	0.09	0.09

杭州邻商网络科技股份有限公司

2026年3月6日

## 附件会计信息调整及差异情况

### 一、 会计政策变更、会计估计变更或重大差错更正等情况

#### (一) 会计数据追溯调整或重述情况

会计政策变更 会计差错更正 其他原因 不适用

#### (二) 会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正的原因及影响

适用 不适用

### 二、 非经常性损益项目及金额

单位：元

项目	金额
其他收益	133,166.56
投资收益	261,114.83
公允价值变动收益	-5,390.40
营业外收入	9,889.91
营业外支出	-9.86
<b>非经常性损益合计</b>	<b>398,771.04</b>
减：所得税影响数	61,224.15
少数股东权益影响额（税后）	
<b>非经常性损益净额</b>	<b>337,546.89</b>

### 三、 境内外会计准则下会计数据差异

适用 不适用