汇通金科

NEEQ: 833631

江苏汇通金科数据股份有限公司

Jiangsu Vital Fintech Data Corp.

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、公司负责人汤海龙、主管会计工作负责人陈新华及会计机构负责人（会计主管人员）陈新华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、中兴华会计师事务所（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“九、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 19
第四节 股份变动、融资和利润分配 21
第五节 行业信息 25
第六节 公司治理 30
第七节 财务会计报告 36
附件 会计信息调整及差异情况 120

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	董事会办公室

释义

释义项目		释义
公司、本公司、汇通金科、江苏汇通	指	江苏汇通金科数据股份有限公司
公司法	指	《中华人民共和国公司法》
公司章程	指	江苏汇通金科数据股份有限公司公司章程
主办券商、财通证券	指	财通证券股份有限公司
三会	指	股东会、董事会、监事会
高级管理人员	指	江苏汇通金科数据股份有限公司总经理、副总经理、董事会秘书、财务负责人
报告期	指	2025 年 1 月 1 日至 2025 年 12 月 31 日

第一节 公司概况

企业情况			
公司中文全称	江苏汇通金科数据股份有限公司		
英文名称及缩写	Jiangsu Vital Fintech Data Corp.		
	-		
法定代表人	汤海龙	成立时间	2011 年 10 月 18 日
控股股东	控股股东为（广电运通集团股份有限公司）	实际控制人及其一致行动人	实际控制人为（广州市国资委），无一致行动人
行业（挂牌公司管理型行业分类）	I 信息传输、软件和信息技术服务业-I65 软件和信息技术服务业-I659 其他信息技术服务业-I6591 呼叫中心		
主要产品与服务项目	金融数据服务、金融业客户联络中心		
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	汇通金科	证券代码	833631
挂牌时间	2015 年 9 月 23 日	分层情况	创新层
普通股股票交易方式	√集合竞价交易 □做市交易	普通股总股本（股）	102,040,816
主办券商（报告期内）	财通证券	报告期内主办券商是否发生变化	否
主办券商办公地址	杭州市西湖区天目山路 198 号财通双冠大厦西楼		
联系方式			
董事会秘书姓名	智丽	联系地址	江苏省昆山市花桥镇兆丰路 18 号亚太广场 5 座 4 楼
电话	13862660966	电子邮箱	zhil@vitalservices.com.cn
传真	0512-86178360		
公司办公地址	江苏省昆山市花桥镇兆丰路 18 号亚太广场 5 座 4 楼	邮政编码	215332
公司网址	www.vitalservices.com.cn		
指定信息披露平台	www.neeq.com.cn		
注册情况			
统一社会信用代码	913205005837587793		
注册地址	江苏苏州市昆山市花桥镇兆丰路 18 号亚太广场 5 号楼 4 楼		
注册资本（元）	102,040,816.00	注册情况报告期内是否变更	否

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

公司属于软件和信息技术服务业，致力于为银行业金融机构、大型公司提供专业、安全的全流程外包业务。

公司主要从事受金融机构委托的外包业务，包括呼叫中心业务、实物销售业务、信息咨询、数据处理等，其中呼叫中心业务为当前公司核心业务。

公司在获取订单后将确认现有场地是否可承接新项目，如场地满足项目需求，则直接组织开展人员招聘。完成招聘工作后，新入职员工将经历半个月左右的培训，如新员工经培训已符合项目座席上岗要求，公司安排座席尽快上岗。如新项目承接后，相关场地尚未到位，公司将尽快洽谈新场地租赁，并安排装修施工和设备采购，再执行前述新员工招募、培训、上岗等流程。在项目承接后至项目产能完全释放前，公司将产生大量费用，包括人事招聘费用、场地租赁和装修费用、设备采购费用、人员培训费用等。在项目人员逐步到位，熟练度显著提升后，项目每月将产生稳定现金流。而对公司整体而言，因项目业务量不断增加，座席数量相应增长，前期投入的固定成本将逐渐摊薄，人均固定成本降低，长期而言，有利于公司盈利能力的改善和提升。

2025 年，公司深入贯彻落实习近平总书记的重要讲话精神和党的二十届四中全会及党的二十大精神，在面对宏观经济遭遇困难、监管要求不断升级、行业竞争日趋激烈、行方标准日益提升、管理半径持续扩大、人才储备渐显不足等挑战的情况下，公司在管理层的带领下，按照年度经营目标积极推进全年经营计划，上下一心、主动出击，克服困难，在业务开拓、提质增效、风险防控等方面取得了不俗的成绩。在业务拓展方面，持续积极开拓市场，并对现有客户进行深层次的需求挖掘，在客户和业务结构方面做了优化调整；在技术方面，公司新增知识产权 8 项，顺利完成既有商标续展，取得高新技术企业认证证书，顺利通过了 ISO9001、ISO27001、ISO20000、ISO22301、ISO14001 及 ISO45001 审核认证，顺利通过 3A 信用等级认证；战略规划方面，公司拓展经营所需资源，在保有传统业务基础上积极拓展新客户、谋求新发展方向，保障公司主营业务纵向与横向开拓及整体经营战略优化。报告期内，公司完成了多项政府项目和荣誉的申报工作。

2025 年公司营业收入 5 亿元，净利润 2301 万元。

报告期内，报告期后至报告披露日，公司的商业模式较上年度未发生重大变化。

（二） 行业情况

服务外包行业：

大数据、物联网、移动互联、云计算等技术的创新与应用，推动我国服务外包行业向价值链高端延伸，业务结构不断优化，知识流程外包、信息技术外包和业务流程外包协调发展的局面初步形成；服务外包示范城市建设加快，主要发展指标均超过全国平均水平，产业集聚、发展引领作用增强；国内经济发展进入新常态，向形态更高级、分工更优化、结构更合理阶段演化的趋势更加明显。供给侧

结构性改革继续深入推进，将加快推进各类资源要素向现代服务业集聚，为服务外包产业发展营造更加有利的环境。但我国经济发展方式粗放，传统比较优势减弱，创新能力不强等问题依然突出。

随着软件和信息技术服务业“十四五”发展规划的布局启动以及相关政策的陆续发布，服务业外包产业总体仍将面临较好的发展机遇。一是发展空间更加广阔；二是跨界融合更加明显；三是创新成为核心驱动力；四是市场竞争日趋激烈；五是双循环发展新格局日渐清晰。综合判断，我国服务外包产业仍将处于大有作为的重要战略机遇期。加快服务外包产业向高端化、数字化、融合化、标准化方向创新发展，成为数字经济时代提升中国全球价值链层级的战略选择。

“十五五”期间，国家将不断突出数智化引领作用，深入推进数字中国建设，提升数智化发展水平；持续扩容服务外包主体、推动服务外包重点领域发展；推进示范载体和平台建设，构建多元化国际国内外包市场格局；加大政策支持力度，重点培育企业、陪引人才，营造更有利于服务外包产业发展的氛围。服务外包企业要积极融入双循环发展格局，推进创新驱动发展，向产业价值链中高端迈进，不断拓展发展新空间。同时，紧抓产业数智化转型机遇，为服务外包业务开辟新前景和新道路，推进企业服务外包业务进一步发展。

智能金融行业：

为抢抓人工智能发展的重大战略机遇，构筑我国人工智能发展的先发优势，加快建设创新型国家和世界科技强国，2017 年 7 月，国务院印发的《新一代人工智能发展规划》，提出三步走计划，到 2030 年人工智能理论、技术和应用总体达到世界领先水平。

近年来，数据的爆炸式增长和计算能力的提高，使得人工智能、深度学习等创新科技迅速发展，智能金融成为行业的大势所趋。《新一代人工智能发展规划》提出，国家将积极推动人工智能与各行业融合创新，在制造、农业、物流、金融、商务、家居等重点行业和领域开展人工智能应用试点示范，推动人工智能规模化应用，全面提升产业发展智能化水平。建立金融大数据系统，提升金融多媒体数据处理与理解能力。创新智能金融产品和服务，发展金融新业态。鼓励金融行业应用智能客服、智能监控等技术和装备。建立金融风险智能预警与防控系统。

同时国家计划大力发展智能企业，大规模推动企业智能化升级。支持和引领企业在设计、生产、管理、物流和营销等核心业务环节应用人工智能新技术，构建新型企业组织机构和运营方式，形成制造与服务、金融智能化融合的业态模式，发展个性化定制，扩大智能产品供给。鼓励大型互联网企业建设云制造平台和服务平台，面向制造企业在线提供关键工业软件和模型库，开展制造能力外包服务，推动中小企业智能化发展。

（三） 与创新属性相关的认定情况

√适用 □不适用

“专精特新”认定	□国家级 □省（市）级
“单项冠军”认定	□国家级 □省（市）级
“高新技术企业”认定	√是
详细情况	2024 年 7 月公司申请高企认证，2024 年 11 月已通过审核并下证。证书编号：GR202432005445

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	500,066,978.56	506,105,531.66	-1.19%
毛利率%	14.26%	13.46%	-
归属于挂牌公司股东的净利润	23,216,509.34	24,870,128.93	-6.65%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	17,932,517.37	18,466,588.07	-2.89%
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）	9.26%	9.02%	-
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）	7.15%	6.70%	-
基本每股收益	0.23	0.24	-4.17%
偿债能力	**本期期末**	**上年期末**	**增减比例%**
资产总计	322,074,112.82	294,559,376.69	9.34%
负债总计	67,634,232.65	50,913,189.48	32.84%
归属于挂牌公司股东的净资产	253,187,043.62	242,191,659.81	4.54%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	2.48	2.37	4.54%
资产负债率%（母公司）	23.64%	21.13%	-
资产负债率%（合并）	21.00%	17.28%	-
流动比率	4.74	5.38	-
利息保障倍数	166.77	141.77	-
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	61,005,616.79	42,677,909.63	42.94%
应收账款周转率	8.25	7.31	-
存货周转率	0.24	68.97	-
成长情况	**本期**	**上年同期**	**增减比例%**
总资产增长率%	9.34%	-9.13%	-
营业收入增长率%	-1.19%	14.42%	-
净利润增长率%	-8.01%	8.70%	-

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	金额	占总资产的	

		比重%		比重%	
货币资金	33,279,448.08	10.33%	74,345,254.58	25.24%	-55.24%
交易性金融资产	196,800,000.00	61.10%	104,800,000.00	35.58%	87.79%
应收账款	49,973,169.13	15.52%	70,609,937.73	23.97%	-29.23%
预付账款	714,247.22	0.22%	204,563.58	0.07%	249.16%
其他应收款	6,703,920.75	2.08%	12,255,026.07	4.16%	-45.30%
存货	-	0.00%	238,642.60	0.08%	-100.00%
其他流动资产	1,310,093.94	0.41%	2,701,076.51	0.92%	-51.50%
投资性房地产	18,727,971.17	5.81%	19,468,080.77	6.61%	-3.80%
固定资产	2,273,980.53	0.71%	2,541,296.67	0.86%	-10.52%
无形资产	69,748.05	0.02%	124,600.69	0.04%	-44.02%
使用权资产	9,620,136.46	2.99%	4,545,004.62	1.54%	111.66%
其他权益工具投资	101,688.07	0.03%	77,915.68	0.03%	30.51%
长期待摊费用	343,668.58	0.11%	1,634,533.94	0.55%	-78.97%
递延所得税资产	2,156,040.84	0.67%	1,013,443.25	0.34%	112.74%
应付账款	2,604,201.32	0.81%	2,786,670.72	0.95%	-6.55%
合同负债	244,298.29	0.08%	102,620.84	0.03%	138.06%
应付职工薪酬	43,776,085.54	13.59%	39,208,448.32	13.31%	11.65%
应交税费	5,452,208.50	1.69%	3,102,948.54	1.05%	75.71%
其他应付款	4,579,080.11	1.42%	1,278,668.61	0.43%	258.11%
一年内到期的非流动负债	4,247,822.04	1.32%	2,776,422.14	0.94%	53.00%
其他流动负债	-	0.00%	31,211.32	0.01%	-100.00%
租赁负债	5,287,516.38	1.64%	946,095.56	0.32%	458.88%
递延收益	-	0.00%	86,250.00	0.03%	-100.00%
递延所得税负债	1,443,020.47	0.45%	593,853.43	0.20%	142.99%
应收票据					

项目重大变动原因

（1）货币资金：较上年同期减少了 55.24%，主要是购买银行结构性存款理财产品所致；

（2）交易性金融资产：较上年同期增加了 87.79%，主要是购买银行结构性存款理财产品增加所致；

（3）存货：较上年同期减少了 100.00%，主要是计提了存货跌价准备所致；

（4）预付款项：较上年同期增加了 249.16%，主要是预付供应商款项增加所致；

（5）其他应收款：较上年同期减少了 45.30%，主要是部分项目保证金收回所致；

（6）无形资产：较上年同期减少了 44.02%，主要是按期计提无形资产摊销所致；

（7）其他流动资产：较上年同期减少了 51.50%，主要是待摊费用及待抵扣税金减少所致；

（8）其他权益工具投资：较上年同期增加了 30.51%，主要是确认了其他综合收益所致；

（9）使用权资产：较上年同期增加了 111.66%，主要是本年度新签一年期以上房屋租赁合同所致；

（10）长期待摊费用：较上年同期减少了 78.97%，主要是按期摊销职场改造装修费所致；

（11）递延所得税资产：较上年同期增加了 112.74%，主要是租赁负债及一年内到期的非流动负债增

加，相关递延所得税资产增加所致；

（12）递延所得税负债：较上年同期增加了 142.99%，主要是使用权资产增加，相关递延所得税负债增加所致；

（13）合同负债：较上年同期增加了 138.06%，主要是租赁付款额重分类所致；

（14）应交税费：较上年同期增加了 75.71%，主要是应交企业所得税同比增加所致；

（15）其他应付款：较上年同期增加了 258.11%，主要是收到的员工生育津贴及保证金等其他应付款项暂未支付所致；

（16）一年内到期的非流动负债：较上年同期增加了 53.00%，主要是新签了一年期以上房屋租赁合同所致；

（17）其他流动负债：较上年同期减少了 100.00%，主要是冲减了待转销项税所致；

（18）租赁负债：较上年同期增加了 458.88%，主要是新签了一年期以上房屋租赁合同所致；

（19）递延收益：较上年同期减少了 100.00%，主要是按期确认为其他收益所致。

（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	500,066,978.56	-	506,105,531.66	-	-1.19%
营业成本	428,734,057.19	85.74%	437,961,541.28	86.54%	-2.11%
毛利率%	14.26%	-	13.46%	-	-
税金及附加	3,392,105.58	0.68%	2,806,750.73	0.55%	20.86%
管理费用	24,024,402.04	4.80%	23,535,913.60	4.65%	2.08%
研发费用	17,605,852.10	3.52%	18,602,018.71	3.68%	-5.36%
销售费用	1,696,476.49	0.34%	1,673,115.20	0.33%	1.40%
财务费用	-18,268.34	0.00%	-156,361.05	-0.03%	88.32%
信用减值损失（损失以“-”号填列）	-1,105,295.28	-0.22%	-846,834.58	-0.17%	30.52%
资产减值损失（损失以“-”号填列）	-187,783.56	-0.04%		0.00%	100%
其他收益	4,020,565.22	0.80%	4,177,077.28	0.83%	-3.75%
投资收益	2,863,351.39	0.57%	3,525,270.41	0.70%	-18.78%
资产处置收益	58,745.53	0.01%	3,206.52	0.00%	1,732.06%
营业利润	30,281,936.80	6.06%	28,541,272.82	5.64%	6.10%
营业外收入	5,000.98	0.00%	6,503.62	0.00%	-23.10%
营业外支出	586,451.52	0.12%	57,629.01	0.01%	917.63%
所得税费用	6,685,667.77	1.34%	3,470,643.80	0.69%	92.63%

项目重大变动原因

（1）财务费用：较上年同期增加了 88.32%，主要是本年度协定存款利息减少所致；
（2）信用减值损失：较上年同期增加了 30.52%，主要是部分其他应收款因账龄增加提高坏账计提比例所致；
（3）资产处置收益：较上年同期增加了 1732.06%，主要是出售无法使用的固定资产及处置提前退租的使用权资产确认收益所致；
（4）营业外支出：较上年同期增加了 917.63%，主要是缴纳滞纳金及违约金所致；
（5）所得税费用：较上年同期增加了 92.63%，主要是缴纳以前年度企业所得税所致；
（6）资产减值损失：较上年同期增加了 100%，主要是因本年度计提了存货跌价准备所致。

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	497,508,044.94	504,249,949.78	-1.34%
其他业务收入	2,558,933.62	1,855,581.88	37.90%
主营业务成本	427,991,073.84	437,209,290.58	-2.11%
其他业务成本	742,983.35	752,250.70	-1.23%

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
外包服务项目收入	497,508,044.94	427,991,073.84	13.97%	-1.34%	-2.11%	0.67%
房租物业及其他收入	2,558,933.62	742,983.35	70.97%	37.90%	-1.23%	11.51%
合计	500,066,978.56	428,734,057.19	14.26%	-1.19%	-2.11%	0.80%

按地区分类分析

□适用 √不适用

收入构成变动的原因

房租物业及其他收入：营业收入较上年同期增加了 37.90%，主要是增加了外包项目相关其他收入。

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	A 股份有限公司	178,599,788.59	35.72%	否

2	G 股份有限公司	56,862,936.35	11.37%	否
3	C 股份有限公司	45,697,583.44	9.14%	否
4	B 股份有限公司	43,461,682.70	8.69%	否
5	F 股份有限公司	36,775,165.31	7.35%	否
合计		361,397,156.39	72.27%	-

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	R 有限公司	2,879,409.96	10.07%	否
2	蚌埠市味全餐饮管理有限公司	2,508,560.16	8.77%	否
3	蚌埠市科技创业投资有限公司	2,095,622.62	7.33%	否
4	江苏美乐地房地产开发有限公司	2,061,287.00	7.21%	否
5	安徽四通智能建筑系统集成工程有限公司	1,040,000.00	3.64%	否
合计		10,584,879.74	37.02%	-

（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	61,005,616.79	42,677,909.63	42.94%
投资活动产生的现金流量净额	-89,620,911.15	47,082,590.45	-290.35%
筹资活动产生的现金流量净额	-17,434,712.44	-54,730,096.91	68.14%

现金流量分析

（1）经营活动产生的现金流量净额：较上年同期增加了 42.94%，主要是本年度应收账款按期回款所致；
（2）投资活动产生的现金流量净额：较上年同期减少了 290.35%，主要是公司资金用于购买银行结构性存款所致；
（3）筹资活动产生的现金流量净额：较上年同期增加了 68.14%，主要是本年度支付股东股利及租赁付款额减少所致。

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

安徽汇通金融数据服务有限公司	控股子公司	金融服务外包等业务	10,000,000.00	12,532,522.12	12,528,365.50	1,659,260.28	-2,016,908.47

主要参股公司业务分析

√适用 □不适用

公司名称	与公司从事业务的关联性	持有目的
浙江投融天下投资管理有限公司	无	战略布局

报告期内取得和处置子公司的情况

□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
开户银行	银行理财产品	结构性存款	196,800,000.00	0.00	自有资金

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、 研发情况

（一） 研发支出情况

单位：元

项目	本期金额/比例	上期金额/比例
研发支出金额	17,605,852.10	18,602,018.71
研发支出占营业收入的比例%	3.52%	3.68%
研发支出中资本化的比例%	0.00%	0.00%

（二） 研发人员情况

教育程度	期初人数	期末人数
博士	0	0
硕士	0	2
本科以下	450	494
研发人员合计	450	496
研发人员占员工总量的比例%	11.26%	13.57%

（三） 专利情况

项目	本期数量	上期数量
公司拥有的专利数量	3	3
公司拥有的发明专利数量	1	1

六、 对关键审计事项说明

√适用 □不适用

关键审计事项是根据我们的职业判断，认为对本期财务报表审计最为重要的事项。这些事项的应对以对财务报表整体进行审计并形成审计意见为背景，我们不对这些事项单独发表意见。我们确定下列事项是需要在审计报告中沟通的关键审计事项。

（一）关键审计事项：收入确认

1、事项描述

江苏汇通公司营业收入主要为提供服务收入。江苏汇通公司 2025 年度财务报表所示营业收入项目金额为 50,006.70 万元。收入确认的会计政策详见财务报表附注四、22。

由于收入是江苏汇通公司的关键业绩指标之一，因此我们将其作为关键审计事项。

2、审计应对

（1）我们对江苏汇通公司的销售与收款内部控制循环进行了解并执行穿行测试。检查内部控制运行的相关文件资料，证实对交易流程和相关控制的了解结果，并评价相关控制是否执行；

（2）检查江苏汇通公司本期主要客户的销售合同，检查与收入相关的条款，并评价江苏汇通公司收入确认是否符合会计准则的规定；

（3）了解江苏汇通公司主要经营业务相关信息和业务流程，并在底稿中记录。按照抽样原则选择本年度的样本，检查收入的销售合同、入账记录、发票、发货单据及客户验收记录；

（4）执行相关实质性程序。对江苏汇通公司的营业收入及毛利率按月度、产品、客户等实施实质性分析程序，识别是否存在重大或异常波动，并查明波动原因；

（5）对本年度营业收入执行截止测试，确认江苏汇通公司的收入确认是否记录在正确的会计期间；

（6）按照抽样原则选择主要客户，尤其是本期销售额较大的客户，询证其销售额，通过外部证据验证收入真实性；

（7）检查与营业收入相关的信息是否已在财务报表中作出恰当列报；

（8）复核被审计单位年度财务报告中与执行新收入准则相关的列报与披露，是否遵循新收入准则及相关政策要求。

七、 企业社会责任

√适用 □不适用

公司为社会创造财富、增加就业机会、提供金融服务，并且在生产方式上符合环保要求。公司提供员工定期体检、发放员工福利、定期组织优秀员工旅游，同时公司满足在工作场所方面所需符合的资源性要求等社会责任，包括员工权利、工作环境以及管理体系等。从企业内部看，公司保障员工的福利待遇；从外部看，公司发挥了企业在社会环境中的良好作用。公司未来将持续履行社会责任，对股东负责、对社会负责。

八、 未来展望

是否自愿披露

√是 □否

（一） 行业发展趋势

服务外包行业：

随着软件和信息技术服务业“十四五”发展规划的布局启动以及相关政策的陆续发布，服务业外包产业总体仍将面临较好的发展机遇。一是发展空间更加广阔；二是跨界融合更加明显；三是创新成为核心驱动力；四是市场竞争日趋激烈；五是双循环发展新格局日渐清晰。综合判断，我国服务外包产业仍将处于大有作为的重要战略机遇期。加快服务外包产业向高端化、数字化、融合化、标准化方向创新发展，成为数字经济时代提升中国全球价值链层级的战略选择。

作为服务外包行业的细分领域，金融服务外包行业呈现百家争鸣的态势。2017 年 6 月 1 日，国家正式颁布实施《中华人民共和国网络安全法》（以下简称《网络安全法》），这是中国建立严格的网络指导治理方针的一个重要里程碑，网络安全由此被提升至国家战略的新高度。《网络安全法》在网络安全等级保护、安全认证检测、个人信息保护和流通、网络通信管制等各个方面作出了明确规定，对金融服务企业提出了具体要求。同时，监管部门及银行业金融机构也对加强网络信息科技建设和管理提出了更高的要求，要求包括建立有效的信息科技治理架构，提升信息科技对业务发展的支撑能力，科学规划和加强基础设施建设，提升开发、测试和运维管理水平，健全信息科技风险管理体系，加强重点领域风险防控和加强监管指导等方面。

日益趋严的金融监管对金融外包业务必然有所影响，但从长期看，优胜劣汰对行业和公司仍是利好。

智能金融行业：

国务院印发的《新一代人工智能发展规划》提出三步走计划，到 2030 年人工智能理论、技术和应用总体达到世界领先水平。专家认为，金融业有海量数据，而在人工智能领域数据就是资源，银行里面的很多业务可以被人工智能所取代和提升，整个金融行业未来还有更多更大的机会。近年来，数据的爆炸式增长和计算能力的提高，使得人工智能、深度学习等创新科技迅速发展，智能金融成为行业的大势所趋。同时，国家计划大力发展智能企业，大规模推动企业智能化升级。支持和引导企业在设计、生产、管理、物流和营销等核心业务环节应用人工智能新技术，构建新型企业组织结构和运营方式，形成智造与服务、金融智能化融合的业态模式，发展个性化定制，扩大智能产品供给。鼓励大型互联网企业建设云制造平台和服务平台，面向制造企业在线提供关键工业软件和模型库，开展制造能力外包服务，推动中小企业智能化发展。

（二） 公司发展战略

1.以参股、控股方式，完成多元化战略布局：

以控股、参股公司业务为新的突破口，紧密合作，积极寻求新业务的切入点，实现多元化战略发展，获得新的盈利突破点。

2.拓展业务板块，提高公司整体盈利能力：

公司将延伸业务触角，在承接已有业务的基础上积极开拓已有客户的新业务需求与新客户的业务需求，目标客户群包括但不限于各地城商行、农商行及其他银行业金融机构和非银机构以及其他行业，同时争取业务种类的全流程覆盖；另一方面，加大创新业务板块的推广力度，巩固多元化业务结构，推进公司科技转型。报告期内，公司持续开展了四个“全员”活动，提质增效，向管理要效益。2026 年，

公司将继续拓宽业务范围，进一步优化客户结构和业务结构，增加客户粘性，增强整体抗风险能力，提高公司核心竞争力，推动公司持续健康稳定发展。

（三） 经营计划或目标

呼叫中心业务覆盖客服、电销、电核、催收等金融服务全产业链，形成良好的业务结构。在此基础上，进一步优化客户结构，提高其他银行业金融机构、非银机构的业务占比，提高公司抗风险能力。同时，积极寻找产业链上下游的并购标的，增加营收和利润规模，提高公司整体盈利能力。其次，进一步完善公司规章制度、规范工作秩序、完善项目考核、实行全员责任制。再次，充实骨干力量、加强队伍建设、弘扬企业文化、凝聚员工向心力。

适时设立分支机构，布局全国，打造总部经济构建核心竞争力，提高行业竞争门槛。昆山总部打造一体化大型产业基地，主要负责总行、总部级客户拓展与管理、职业教育、培训中心、产能/项目调配中心、技术研发中心、华东区域项目交付中心等；各区域基地为区域运营交付中心，主要负责区域市场、客户关系拓展与维护、区域内项目交付中心等。

该经营计划或目标并不构成对投资者的业绩承诺，请投资者对此保持足够的风险意识，并且理解经营计划与业绩承诺之间的差异。

（四） 不确定性因素

行业政策变化及业务实施成本上升导致未来存在一定的不确定性。公司会尽力增加前瞻性项目投入，及时洞察政策导向，争取开展多元化发展，尽力避免以上不确定性因素对经营的影响。

九、 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
1、客户集中度较高的风险	来自公司的前五大客户的营业收入占比在 2024 年度及 2025 年度分别为 75.37%及 72.27%，公司客户集中度较高。若主要客户减少或取消与公司的业务合作，公司将面临经营业务大幅下滑的风险。
2、合规运营风险	合规运营风险主要是指外包企业在运营项目过程中，未能有效履行合同义务，保护发包方的商业机密，或者未能有效保护消费者保密信息等合法权益的风险。若公司在经营过程中不能有效控制此风险，可能导致客户取消与公司合作并要求违约赔偿，进而影响公司业务发展甚至持续经营。
3、人力资源流失及短缺风险	公司业务的快速发展离不开经验丰富的管理团队及专业的技术人员，若公司在未来经营中不能为核心管理及技术人员提供有市场竞争力的薪酬或者有吸引力的职业发展前景，公司可能面临核心人员流失的风险；此外，金融服务外包业，特别是呼叫中心业务具有劳动密集型特征，随着劳动力成本的上升及人口老龄化逐步加剧，公司可能面临劳动力短缺的风险。
4、到期不能续约风险	当前汇通金科与主要客户的服务合同期限多为 1 至 3 年，目前所有合同均履约正常，但由于相关合同期限较短，合同到期后

	公司须与客户重新洽谈以进行续约，随着金融服务外包市场竞争日趋激烈，客户的需求将不断提高，并可能转向与成本更低或服务更优的其他服务提供商开展合作。如公司的主要合同到期后不能续约，影响公司的持续经营，对公司营利能力构成较大风险。
5、租赁物业风险	公司目前主要经营场地均为租赁取得，租赁成本较低，租期较长，与物业合作关系良好，在公司后续发展过程中，可能因业主违约而无法顺利续约，由于该租赁物业为公司主要运营场所，如无法续约，公司将面临较大的搬迁成本，并将对公司正常经营带来较大影响。
6、人力成本增加的风险	过去 5 至 10 年，中国经济快速发展，带动了中国劳动力成本的不断提升，同时，由于中国长期实行“计划生育”政策，人口红利逐渐减少，目前中国劳动力成本相较于印度、越南等国家已无明显优势，并可能伴随着老龄化的加剧而进一步提高。由于人力成本是汇通金科经营中的主要成本，如人力成本进一步上升，有可能削弱汇通金科盈利能力。
7、信誉风险	目前公司通过健全的质量控制体系，向客户提供了较高质量的金融外包服务，基本满足客户对相关业务的品质要求，随着客户对服务水平的需求不断提升及公司逐步拓展新业务，公司服务质量的控制难度将加大，如公司向主要客户提供的服务无法达到客户要求，或出现客户数据泄露、重大技术故障等问题，可能给公司带来信誉风险，并影响公司未来新业务开拓及现有客户维护。
8、技术故障风险	目前汇通金科在业务开展过程中，均需依赖内部或外部的业务系统、服务外包系统、云呼叫平台等。如在日常运营中突发重大技术运营故障，则将导致公司的业务无法有效开展，给客户带来直接或间接损失，进而影响公司行业形象和品牌认知度，并对公司后续经营带来不利影响。
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

是否存在被调出创新层的风险

□是 √否

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	√是 □否	三.二.(一)
是否存在提供担保事项	□是 √否	
是否对外提供借款	□是 √否	
是否存在股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况	□是 √否	三.二.(二)
是否存在关联交易事项	√是 □否	三.二.(三)
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	□是 √否	
是否存在股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施	□是 √否	
是否存在股份回购事项	□是 √否	
是否存在已披露的承诺事项	√是 □否	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	√是 □否	三.二.(五)
是否存在被调查处罚的事项	□是 √否	
是否存在失信情况	□是 √否	
是否存在应当披露的其他重大事项	□是 √否	

(一)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

1、 报告期内发生的诉讼、仲裁事项

√适用 □不适用

单位：元

性质	累计金额	占期末净资产比例%
作为原告/申请人	118,342.68	0.0465%
作为被告/被申请人	1,538,788.47	0.6048%
作为第三人		0.00%
合计	1,657,131.15	0.6513%

2、 以临时公告形式披露的重大诉讼、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)报告期内公司发生的关联交易情况

单位：元

日常性关联交易情况	预计金额	发生金额
购买原材料、燃料、动力，接受劳务	15,000,000	0.00
销售产品、商品，提供劳务	0	259.81
公司章程中约定适用于本公司的日常关联交易类型		
其他		
其他重大关联交易情况	**审议金额**	**交易金额**
收购、出售资产或股权		
与关联方共同对外投资		
提供财务资助		
提供担保		
委托理财		
企业集团财务公司关联交易情况	**预计金额**	**发生金额**
存款		
贷款		

重大关联交易的必要性、持续性以及对公司生产经营的影响

无

违规关联交易情况

□适用 √不适用

(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	2016 年 11 月 8 日	-	收购	规范关联交易	减少和避免关联交易	正在履行中
实际控制人或控股股东	2016 年 11 月 8 日	-	收购	同业竞争承诺	避免同业竞争	正在履行中
实际控制人或控股股东	2016 年 11 月 8 日	-	收购	保持独立性	保持公司的独立性	正在履行中
实际控制人或控股股东	2016 年 11 月 8 日	-	收购	限售承诺	控股股东股份锁定 1 年	已履行完毕
实际控制人或控股	2016 年 11 月 8 日	-	收购	不注入金融类资产	不注入金融类资产	正在履行中

股东						
董监高	2015 年 9 月 23 日	-	挂牌	股份增减持承诺	1.每年转让不超过所持有公司股份总数的 25%；2.离职后半年内不转让股份。	正在履行中

超期未履行完毕的承诺事项详细情况

无

(五) 被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的资产情况

单位：元

资产名称	资产类别	权利受限类型	账面价值	占总资产的比例%	发生原因
履约保证金	货币资金	冻结	7,899,156.07	2.45%	合同履约保证金，使用受限。
保函保证金	货币资金	冻结	2,400,000.00	0.75%	合同履约保证金，使用受限。
总计	-	-	10,299,156.07	3.20%	-

资产权利受限事项对公司的影响

上述资产权利受限事项不会对公司产生不利影响。

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	94,170,316	92.2869%	1,473,900	95,644,216	93.7313%
	其中：控股股东、实际控制人	52,040,816	51.00%	0	52,040,816	51.00%
	董事、监事、高管	2,555,999	2.5049%	-2,019,299	536,700	0.5260%
	核心员工	0	0.00%	0	0	0.00%
有限售条件股份	有限售股份总数	7,870,500	7.7131%	-1,473,900	6,396,600	6.2687%
	其中：控股股东、实际控制人	0	0.00%	0	0.00%	0.00%

	董事、监事、高管	7,870,500	7.7131%	-1,473,900	6,396,600	6.2687%
	核心员工	0	0.00%	0	0.00%	0.00%
总股本		102,040,816	-	0	102,040,816	-
普通股股东人数		67				

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	广电运通集团股份有限公司	52,040,816	0	52,040,816	51.0000%	0	52,040,816	0	0
2	浙江运发控股集团有限公司	12,580,799	0	12,580,799	12.3292%	0	12,580,799	12,580,799	12,580,799
3	郑翎	4,939,001	0	4,939,001	4.8402%	0	4,939,001	0	0
4	邓世雄	6,380,800	-1,594,400	4,786,400	4.6907%	4,786,350	50	0	0
5	邓世祥	4,711,700	0	4,711,700	4.6175%	0	4,711,700	0	0
6	袁巍巍	4,300,000	0	4,300,000	4.2140%	0	4,300,000	0	0
7	崔东莲	3,809,000	0	3,809,000	3.7328%	0	3,809,000	0	0
8	关宁凯	3,454,000	-98.00	3,453,902	3.3848%	0	3,453,902	0	0
9	张铹	2,942,000	0	2,942,000	2.8832%	0	2,942,000	0	0
10	叶江峰	2,146,900	0	2,146,900	2.1040%	1,610,250	536,650	0	0
合计		97,305,016	-1,594,498	95,710,518	93.7964%	6,396,600	89,313,918	12,580,799	12,580,799

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：
邓世祥为邓世雄兄弟， 郑翎为邓世祥配偶，崔东莲为张铹配偶。

二、 控股股东、实际控制人情况

是否合并披露

□是 √否

（一）控股股东情况

报告期内，公司控股股东为广电运通集团股份有限公司，未发生变化。

广电运通集团股份有限公司，法定代表人陈建良先生，该公司成立于 1999 年 7 月 8 日，统一社会信用代码为 914401017163404737，注册资本为 248338.2898 万元，公司住所为广州市高新技术产业开发区科学城科林路 9、11 号。广电运通是货币处理设备及系统解决方案提供商，是一家以银行自动柜员机（ATM）、远程智慧银行（VTM）、清分机、智能交通自动售检票系统（AFC）等自助设备产业为核心，集自主研发、生产、销售及服务为一体的现代化高科技企业。

（二）实际控制人情况

报告期内，公司实际控制人为广州市国资委，未发生变化。

广州市国资委于 2005 年 2 月 2 日正式成立。根据广州市政府批准的市国资委“三定方案”要求，广州市国资委的定性是市政府正局级特设机构，列入广州市政府工作部门序列，使用行政编制；广州市政府授权广州市国资委代表国家履行出资人职责。广州市国资委监管国有资产范围是广州市属经营性国有资产（不含金融性国有资产和市政府特别指定的不纳入监管的部分经营性国有资产）。

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

单位：元

发行次数	发行情况报告书披露时间	募集金额	报告期内使用金额	是否变更募集资金用途	变更用途情况	变更用途的募集资金金额	变更用途是否履行必要决策程序
2016 年第一次股票发行	2016 年 11 月 8 日	166,530,612.00	230,400.00	否	-	-	不适用

募集资金使用详细情况

公司募集资金总额为 166,530,612.00 元，截止 2025 年 12 月 31 日，募集资金专项账户中累计取得银行利息及理财收益 13,360,163.61 元（扣除银行手续费），累计使用金额为 169,089,335.87 元。

2025 年年初，募集资金余额为 10,800,698.45 元（包括利息收入），该年度募集资金专项账户共取

得银行利息及理财收益 231,141.29 元，实际使用金额 230,400.00 元，用于补充公司流动资金。截止 2025 年年底，募集资金余额为 10,801,439.74 元（包括利息收入）。具体情况详见公司在全国中小企业股份转让系统指定信息披露网站（http://www.neeq.com.cn）上发布的公告，公告编号 2026-009。

报告期内，不存在募集资金使用用途变更的情况。

四、 存续至本期的优先股股票相关情况

□适用 √不适用

五、 存续至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

单位：元或股

股东会审议日期	每 10 股派现数（含税）	每 10 股送股数	每 10 股转增数
2025 年 9 月 12 日	1.20	0	0
合计	1.20	0	0

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

单位：元或股

项目	每 10 股派现数（含税）	每 10 股送股数	每 10 股转增数
年度分配预案	1.50 元	0	0

第五节 行业信息

□环境治理公司□医药制造公司 √软件和信息技术服务公司
□计算机、通信和其他电子设备制造公司 □专业技术服务公司 □互联网和相关服务公司
□零售公司 □农林牧渔公司 □教育公司 □影视公司 □化工公司 □卫生行业公司
□广告公司 □锂电池公司 □建筑公司 □不适用

一、 业务许可资格或资质

报告期内，公司通过了 ISO9001、ISO27001、ISO20000、ISO22301、ISO14001、ISO45001 的年度审核认证并获得证书，完成 3A 信用等级审核认证并取得证书，完成高新技术企业认证并取得证书，完成了 5 项软件著作权申请并取得证书，完成多项政府项目和荣誉的申报工作，与各级政府相关部门、园区建立了良好的政企关系。

二、 知识产权

(一) 重要知识产权的变动情况

公司目前拥有软件著作权 77 项。报告期内，新增 8 项软件著作权，各项知识产权均由国家版权局授权，取得方式为原始取得。

(二) 知识产权保护措施的变动情况

报告期内，公司注重各类知识产权的保护措施，未发生知识产权的诉讼和仲裁。

三、 研发情况

(一) 研发模式

自主研发。

(二) 主要研发项目

研发支出前五名的研发项目：

单位：元

序号	研发项目名称	报告期研发支出金额	总研发支出金额
1	多线程高效 ETL 数据处理平台的研发	4,067,523.05	4,067,523.05
2	全覆盖企业一站式数智化平台的研发	3,633,106.86	3,633,106.86
3	基于动态 AI 引擎的呼叫中心实时调度管理系统的研发	3,319,316.48	3,319,316.48

4	汇通呼叫中心财务数据可视化管理平台的研发	3,612,742.44	3,612,742.44
5	汇通呼叫中心人力坐席排班监控系统的研发	2,973,163.27	2,973,163.27
合计		17,605,852.10	17,605,852.10

研发项目分析：

多线程高效 ETL 数据处理平台的研发：该项目完成的创新点（1）对数据的抽取、发送和同步过程中产生的出错数据进行处理，提高数据的容错性，降低由于数据抽取过程中产生错误而导致整个 ETL 瘫痪的概率。（2）在复杂的业务逻辑中，将不同子任务或子流程划分为独立的嵌套事务，实现更精细化的错误处理，当某个子任务出现问题时，仅回滚该子任务的事务，而不影响其他子任务的执行。（3）支持自定义任务类型，调度器使用分布式调度，调度能力随集群线性增长，Master 和 Worker 支持动态上下线，同时可以有效避免因子线程数太多造成的数据库连接耗尽问题，有着更好的资源管控能力。（4）支持连接数据库、文件、云服务等多源数据，实现跨系统数据整合，避免数据割裂；通过清洗、转换、脱敏等功能，提升数据准确性和一致性，为分析提供可靠数据基础。本项目通过研发，目前已获得 1 件软件著作权：ETL 数据处理平台 V1.0（2025SR1608139）。

全覆盖企业一站式数智化平台的研发项目：该项目完成的创新点（1）全拖拉拽式操作，能够满足灵活多变的业务需求，通过丰富易用的可视化图表，自助式构建多维分析页面，并且高度兼容 Excel 的中国式报表，导入即用，自助取数满足多维查询需求。（2）打造数据驱动型组织：数据订阅实现业务报告自动推送，密切跟进业务近况，指标波动实时预警能够精准触达业务异常和潜在风险，同时深度集成主流 OA 的个性化推送，使办公协同畅通无阻，全覆盖、一站式。（3）自研大数据架构设计，灵活支撑十亿级数据/十万级用户，辅以精细化管控，稳定支撑规模化业务，系统同时配备智能云巡检，专家运维经验发现隐患问题并复盘解决思路。本项目通过研发，目前已获得 2 件软件著作权：数字化协同办公系统 V1.0（2025SR1623866）、运营数智化平台 V1.0（2025SR1608162）。

基于动态 AI 引擎的呼叫中心实时调度管理系统的研发：该项目完成的创新点（1）通过 AI 适配层实现根据业务规则（如被叫号码等扩展参数）定制分发策略，进行并发控制，在多个 AI 引擎中选择合适的 AI 引擎，推送文字流与音频流到合适的 AI 引擎获取 AI 服务，同时对多 AI 引擎资源使用情况进行统一监控、调度与管理，更合理有效地协调利用 AI 引擎资源。（2）通过迭代式算法，提高智能外呼资源调度的灵活性，避免固定参数算法带来的资源浪费瓶颈问题，同时也提高智能呼叫资源调度的效率，实现合理化分配 AI 收益，提高

服务质量，降低智能呼叫部署风险，保证智能语音在外呼领域中的全局利益。（3）可以根据客户的重要程度、问题的紧急程度等动态调整任务优先级。比如对于高价值客户的呼叫优先处理，或者对于紧急问题优先分配更有经验的座席人员。本项目通过研发，目前已获得 1 件软件著作权：AI 驱动的实时呼叫中心调度系统 V1.0（2025SR1635138）；另外，还申请了 1 项发明专利，目前正在受理中：基于深度学习的语音诊断呼叫系统、方法及存储介质（CN202511305775.4）。

汇通呼叫中心财务数据可视化管理平台的研发：该项目完成的创新点（1）以自然语言处理与深度学习模型为核心，突破传统固定规则限制，通过挖掘结算流程与账单数据的关联规律，实现企业财务管理的动态权重调整，同步生成异常预警，让核算从被动执行转向主动适配业务实际。（2）融合规则引擎与机器学习算法，针对呼叫中心阶梯提成等复杂模式，实现业务收费、成本核算等财务流程的自动化处理，大幅减少人工干预，既降低核算误差，又消除无效重复劳动，提升财务管控效率。（3）借助数据可视化技术将公司财务账单等关键信息等关联数据转化为直观图表，降低理解门槛；同时支持移动设备流畅展示，实现财务人员随时随地查看收支、成本等关键数据，兼具实时疑问反馈、数据追溯与交互功能，让数据使用更灵活高效。本项目通过研发，目前已获得 2 件软件著作权：呼叫中心财务数据可视化与报表生成系统 V1.0（2025SR2177529）、呼叫中心智能财务结算与账单管理系统 V1.0（2025SR2308931）

汇通呼叫中心人力坐席排班监控系统的研发，该项目完成的创新点（1）智能排班机制更灵活高效，系统会结合人员实时状态、实时进线量变化，以及坐席的技能标签、可用时段等信息，自动调整排班方案。相比传统的静态排班，这种动态调整可快速应对突发话务高峰。同时，系统里嵌入了合规性检查规则，能自动对照设置的规定，合理分配人力和资源，避免人力浪费或不足，保障呼叫中心顺畅运营。（2）实时监测运营指标,同时数据整合分析更全面精准，系统监控人员数据，通过分析开发实时监控看板，追踪坐席在线状态、通话时长、空闲时段等数据，对脱岗、超负荷等异常实时预警，支持一键导出排班表。（3）为优化决策提供数据支持让企业能及时调整运营方向，确保呼叫中心运营目标达成。人机协同管理更顺畅透明，管理人员通过简单的可视化操作就能修改排班方案。可一键导出排班表，员工也有自助端口，可随时查询自己的排班、提交调班申请，还能查看个人绩效数据。这些信息会实时同步，减少人工沟通成本。本项目通过研发，目前已获得 2 件软件著作权：呼叫中心全流程运营监控与数据分析系统 V1.0（2025SR2150262）、呼叫中心人力排班与资源

调度系统 V1.0（2025SR2150272）。

四、 业务模式

公司通过自主研发，引入 ETL 数据处理平台解决了数据清洗的问题，开发了动态 AI 引擎的呼叫中心实时调度管理系统、企业一站式数智化平台、呼叫中心人力坐席排班监控系统、呼叫中心财务数据可视化管理平台，为公司的运营决策和项目的运行提供了更有利的保障，同时大大提升了财务数据的直观性和预警功能。

五、 产品迭代情况

□适用 √不适用

六、 工程施工安装类业务分析

□适用 √不适用

七、 数据处理和存储类业务分析

□适用 √不适用

八、 IT 外包类业务分析

□适用 √不适用

九、 呼叫中心类业务分析

√适用 □不适用

从行业发展来看，政府、银行、股票、公用事业等领域的呼叫中心将在未来几年内建设完毕，呼叫中心投资将向除此以外的行业加速扩展。目前，呼叫中心投资已在制造、物流、零售行业中表现出了良好的增长态势。随着广电、电视购物、医药、旅游、快速消费品等行业的快速发展，这些行业对呼叫中心的需求明显增长。随着互联网的不断扩大和成熟，呼叫中心的应用方式也呈现出新的发展方向，例如集成云计算、虚拟客服、视屏应用、社交媒体平台、大数据等发展趋势，未来随着技术的升级换代，呼叫中心业务发展仍有广阔的行业前景。同时，越来越多的外包及集中式呼叫中心开始将运营中心向三、四线城市迁移，以充分利用相对便宜的人力资源。

由于运营成本高、管理难度大、技术难度大，单一企业在网络覆盖、建设成本、服务质量、运营管理方面面临着巨大的成本和经营压力。为了降低运营成本、提高效率、减少投资风险及运作管理的麻烦，企业希望通过外包发挥呼叫中心的最大优势，这必将促进呼叫中心外包业务的发展。目前，呼叫中心外包的主要模式包括：租用硬件、人员外包、委托建设及管理、业务合作。

目前，国内企业对于呼叫中心在企业内扮演的角色已经有了清楚的认知。随着行业规模的迅速扩大及大量新人进入，呼叫中心的管理者需要进一步提高管理水平，呼叫中心的运营管理需要进一步规范和加强，这就使呼叫中心对咨询、培训及认证业务产生了大量需求，从而促进呼叫中心培训与咨询业务的增长。

十、 收单外包类业务分析

□适用 √不适用

十一、 集成电路设计类业务分析

□适用 √不适用

十二、 行业信息化类业务分析

□适用 √不适用

十三、 金融软件与信息服务类业务分析

√适用 □不适用

随着金融供给侧改革的不断深化，金融行业将从粗放式的无差别供应走向“以科技引领金融”为核心的精细化调控量入为出新阶段，管理开始强调以客户价值为导向，精细化、差别化、特色化，业务不断转型升级，金融产品不断创新发展，并通过“金融+场景”的方式构建金融生态圈，实现产品线上化、业务平台化、经营数字化、服务生态化，满足客户综合化需求；同时屡次发生的网络信息安全事件，推动着网络安全、 自主可控政策不断深化，落地进程加快。金融行业进入了新一轮的 IT 更新换代期，投入不断增加。因此，在可见的未来，公司在所处行业的业务发展空间和机会仍然很大。由于公司在产品、技术、服务等方面积累的优势，以及众多的客户及一定程度的客户粘性，将有助于公司在行业内深化发展，不断提高经营效益和市场竞争力。

第六节 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				
汤海龙	董事兼董事长	男	1974 年 9 月	2025 年 1 月 14 日	2028 年 1 月 14 日	0	0	0	0.00%
谢 华	董事	男	1977 年 11 月	2025 年 1 月 14 日	2028 年 1 月 14 日	0	0	0	0.00%
殷森彪	董事	男	1986 年 6 月	2025 年 1 月 14 日	2028 年 1 月 14 日	0	0	0	0.00%
邓世雄	董事	男	1955 年 12 月	2025 年 1 月 14 日	2028 年 1 月 14 日	6,380,800	-1,594,400	4,786,400	4.6907%
邓力扬	董事	女	1986 年 7 月	2025 年 1 月 14 日	2028 年 1 月 14 日	0	0	0	0.00%
姚建华	监事兼监事会主席	男	1976 年 12 月	2025 年 1 月 14 日	2028 年 1 月 14 日	0	0	0	0.00%
吴海燕	监事	女	1987 年 9 月	2025 年 12 月 15 日	2028 年 1 月 14 日	0	0	0	0.00%
纪华渊	职工监事	男	1983 年 5 月	2025 年 1 月 14 日	2028 年 1 月 14 日	0	0	0	0.00%
叶江峰	副总经理（主持工作）	男	1974 年 11 月	2025 年 5 月 7 日	2028 年 1 月 14 日	2,146,900	0	2,146,900	2.1040%
智 丽	董事会秘书	女	1982 年 9 月	2025 年 12 月 18 日	2028 年 1 月 14 日	0	0	0	0.00%

马海刚	副总经理	男	1990 年 6 月	2021 年 12 月 17 日	2028 年 1 月 14 日	0	0	0	0.00%
陈新华	财务负责人	女	1977 年 1 月	2020 年 6 月 18 日	2028 年 1 月 14 日	0	0	0	0.00%

董事、监事、高级管理人员与股东之间的关系：

邓力扬为公司股东邓世雄女儿。

（二） 审计委员会情况

□适用 √不适用

（三） 变动情况

√适用 □不适用

姓名	期初职务	变动类型	期末职务	变动原因
汤海龙	无	新任	董事兼董事长	换届
谢华	无	新任	董事	换届
殷森彪	无	新任	董事	换届
姚建华	无	新任	监事兼监事会主席	换届
邓力扬	无	新任	董事	换届
叶江峰	副总经理	新任	副总经理（主持工作）	聘任
邓世雄	总经理	离任	董事	变更选举
智丽	监事	离任	董事会秘书	个人原因
吴海燕	无	新任	监事	聘任
智丽	监事	新任	董事会秘书	聘任

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

汤海龙，男，中国国籍，1974 年 9 月出生，大学本科学历，硕士学位。曾任新疆阿帕奇武装守护押运有限公司董事、总经理，邵阳市保安服务有限责任公司总经理，广州广电银通安保投资有限公司总经理助理，广州广电穗通科技有限公司、平顶山鹰翔保安押运有限公司、黄石金通智慧金融外包服务有限公司、黄石市金安押运护卫保安服务有限公司、保山安邦武装守护押运有限责任公司、鹤壁市鹏翔保安服务有限公司董事长，湖北融信押运保安服务有限公司董事。

谢　华，男，中国国籍，1977 年 11 月出生，研究生学历。曾任广电运通集团股份有限公司企发总监、办公室（董事会办公室）主任，广州广电银通安保投资有限公司副总经理，广州广电穗通科技有限公司、广州运通链达金服科技有限公司董事长。现任广电运通集团股份有限公司公司副总经理、董事会秘书，广州广电银通安保投资有限公司董事长，广电计量检测集团股份有限公司、广州广电穗

通科技有限公司、广州支点创新投资有限公司董事。

殷森彪，男，中国国籍,1986 年 6 月出生,无境外永居权,曾任广电运通集团股份有限公司经理、企发副总监，深圳市广电信义科技有限公司董事，广州从化运通数据科技有限责任公司总经理、广州支点创新投资有限公司董事、广州广电五舟科技股份有限公司副总经理。现任广电运通集团股份有限公司企发总监，中金支付有限公司董事长，广州运通购快科技有限公司董事。

邓力扬，女，中国国籍，1986 年 7 月出生，研究生学历，硕士学位，无境外永久居留权。曾任美国麒麟电视会计，印孚瑟斯技术（中国）有限公司高级流程专员，江苏汇通金科数据股份有限公司招聘专员、运营管理助理、董事会秘书、总裁助理、高级副总经理、副总经理（主持工作）、副总经理。现任江苏汇通金科数据服务有限公司董事。

姚建华，男，中国国籍，1976 年 12 月出生，本科学历，注册会计师。曾任海华电子企业（中国）有限公司财务部经理，广电运通集团股份有限公司财务部经理、财务副总监，清远市数字投资运营有限公司、中金数通科技（长沙）有限公司、深圳市创自技术有限公司、广州广电汇通科技有限公司、北京中科江南信息技术股份有限公司、广州广电银通金融电子科技有限公司、广州运通科金技术有限公司、广州广电数字经济投资运营有限公司、广州广电运通智能科技有限公司、广州广电运通信息科技有限公司、广州支点创新投资有限公司、广州数据交易有限公司、广州市龙源环保科技有限公司、广州广电银通安保投资有限公司、中金支付有限公司、深圳广电银通金融电子科技有限公司监事，深圳市广电信义科技有限公司、广州运通数达科技有限公司、广东运通奇安科技有限公司、广州广电五舟科技股份有限公司、北京中数智汇科技股份有限公司、广州平云小匠科技股份有限公司监事会主席。现任广电运通集团股份有限公司财务负责人、财务总监，北京中科江南信息技术股份有限公司、深圳市广电信义科技有限公司董事，广州圣通智能科技有限公司监事，运通数字空间（北京）技术有限公司监事会主席。

吴海燕，女，汉族， 1987 年 9 月出生，大学本科学历，学士学位，曾任江苏汇通金科数据股份有限公司人力资源部薪酬管理专员、薪酬管理助理经理，现任江苏汇通金科数据股份有限公司人力资源部薪酬管理经理。

（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
管理人员	363	49	104	308
生产人员	3,612	3401	3,689	3,324
销售人员	5	0	0	5
技术人员	12	0	0	12
财务人员	6	0	0	6
员工总计	3,998	3450	3793	3,655

按教育程度分类	期初人数	期末人数
博士	0	0
硕士	5	4
本科	1012	975
专科	1946	1778
专科以下	1035	898
员工总计	3998	3,655

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

报告期内，公司员工总数略有下降，减少人员主要为生产人员。该调整主要系公司为推进降本增效工作，对部分盈利状况不佳的业务进行优化整合所致。

公司始终秉持“以人为本”的发展理念，致力于实现企业与员工的共同成长。为此，公司建立了覆盖全员的绩效指标考核体系，并持续优化绩效考核与薪酬激励机制，通过定期评估与反馈，有效提升员工的专业素养和工作积极性。在人才梯队建设方面，公司构建了涵盖应届毕业生到资深技术专家、从普通员工到高管的多元培养体系，针对不同层级员工的发展需求，制定并实施系统的培训计划。通过多层次、多渠道、多领域、多形式的培训举措，持续提升员工整体素质，推动员工与企业协同发展。在薪酬福利方面，公司整体薪酬水平与市场持平，同时不断丰富和完善各类福利补贴，切实让员工共享企业发展成果。

截至报告期末，公司无需要承担费用的离退休职工。

（二） 核心员工（公司及控股子公司）情况

□适用 √不适用

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	□是 √否
内部监督机构对本年监督事项是否存在异议	□是 √否
管理层是否引入职业经理人	□是 √否
报告期内是否新增关联方	√是 □否

（一） 公司治理基本情况

公司依据《公司法》、《公司章程》的相关规定设立了股东大会、董事会、监事会，建立了三会治理结构。股东大会、董事会、监事会、高级管理人员均严格按照《公司法》、《公司章程》、《非上市公众公司监督管理办法》等相关法律法规的要求，公司持续深入开展公司治理活动，不断加强信息披露工作，进一步提高了公司规范运作和治理水平，切实维护公司及全体股东利益。截至报告期末，上述机构和人员依法运作未出现违法、违规现象，能够切实履行应尽的职责和义务，公司治理的实际状况符合相关法规要求。

（二） 内部监督机构对监督事项的意见

监事会在报告期内的监督活动中未发现公司存在重大风险事项，监事会对报告期内的监督事项无

异议。

（三） 公司保持独立性、自主经营能力的说明

1、业务独立

公司主要从事金融服务外包业务，公司拥有独立的服务提供系统、采购、销售系统以及独立的研发体系，具有面向市场自主经营业务的能力。公司设置了运营机构、市场部、人力部、资讯部、综合管理部、财务部、创新部等部门分别负责运营管理、销售、人力资源管理、运维研发、统筹管理、财务管理、创新业务拓展等工作。公司拥有独立的产、供、销渠道及完整的业务流程。在业务上公司独立于股东和其他关联方，按照公司的经营目标及经营战略自主组织经营活动，独立面向市场开展全流程业务，不依赖于股东和其他关联方，与持股 5%以上的股东或其控制的其他企业不存在同业竞争。

2、人员独立

公司的董事、监事及高级管理人员，均依据《公司法》等法律法规及规范性文件和《公司章程》以合法程序选举或聘任，不存在公司主要股东超越公司股东大会和董事会作出人事任免决定的情形。公司拥有独立、完整的人事管理体系及管理制度。公司拥有独立运行的人力资源管理部门，建立了独立的人事档案、人事聘用和任免制度及考核、奖惩制度，建立了独立的工资管理、福利与社会保障体系，能够自主招聘管理人员和职工，与公司员工签订了劳动合同。公司总经理及其他高级管理人员均专职在公司工作并领取薪酬，不存在在实际控制人及其控制的其他企业中担任除董事、监事以外其他职务的情形；公司的财务人员没有在股东单位及其控制的其他企业兼职，也没有在与公司业务相同或相近的其他企业任职的情况。

3、资产独立

公司合法拥有与生产经营相关的房产、设备以及版权等资产的所有权或使用权。截至报告期末，公司未以资产、信用或其他方式为公司股东及其关联方的债务提供担保，也未将公司的借款或授信额度转借给公司股东及其关联方。公司对所有资产有完全的控制支配权，不存在资产、资金和其他资源被公司股东及其关联方占用而损害公司利益的情形。

4、财务独立

公司设有独立的财务部门，并已按《中华人民共和国会计法》等有关法律法规的要求建立了独立的财务核算体系，能够独立的作出财务决策，具有规范的财务会计制度和财务管理制度。公司开立了独立的银行账户，对所发生的业务进行独立核算，不存在与主要股东、实际控制人及其控制的其他企业共用银行账户的情形。公司作为独立的纳税人，依法独立进行纳税申报并履行纳税义务。

5、机构独立

公司根据《公司法》等有关法律法规和规范性文件的相关规定，按照法定程序制定了《公司章程》，并建立了以股东大会为最高权力机构、董事会为决策机构、监事会为监督机构、总经理为执行机构的法人治理结构。并根据生产经营需要设置了各相关职能部门，建立并完善了各部门规章制度，各部门独立运作，不受股东或实际控制人个人的影响。公司拥有独立的经营和办公场所，不存在与股东、实际控制人及其控制的其他企业混合经营、合署办公的情况，不存在受股东及其他任何单位或个人干预公司机构设置和生产经营活动的情形。

（四） 对重大内部管理制度的评价

公司已建立起一套健全、完善的会计核算体系、财务管理制度和风险控制制度等重大内部管理制度。报告期内，公司内部管理制度得到有效运行，能够满足公司当前发展需要。同时，公司将根据发展情况的变化，不断更新和完善相关制度，保障公司健康平稳运行。

1、关于公司会计核算体系

报告期内，公司严格按照国家法律法规关于会计核算的规定，从公司自身情况出发，制定会计核算的具体细节制度，并按照要求进行独立核算，保证公司正常开展会计核算工作。

2、关于财务管理体系

报告期内，公司严格贯彻和落实公司各项财务管理制度，在国家政策及制度的指引下，做到有序工作、严格管理，继续完善公司财务管理体系。

3、关于风险控制体系

报告期内，公司紧紧围绕企业风险控制制度，在有效分析市场风险、政策风险、经营风险、法律风险等前提下，采取事前防范、事中控制等措施，从企业规范的角度继续完善风险控制体系。

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

第七节 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	√无 □强调事项段 □其他事项段 □持续经营重大不确定性段落 □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	中兴华审字（2026）第 00002565 号	
审计机构名称	中兴华会计师事务所（特殊普通合伙）	
审计机构地址	北京市丰台区丽泽路 20 号院 1 号楼南楼 20 层	
审计报告日期	2026 年 3 月 25 日	
签字注册会计师姓名及连续签字年限	宁兰华	曹晓华
	5 年	1 年
会计师事务所是否变更	否	
会计师事务所连续服务年限	5 年	
会计师事务所审计报酬（万元）	16.00	

审 计 报 告

中兴华审字（2026）第 00002565 号

江苏汇通金科数据股份有限公司全体股东：

一、审计意见

我们审计了江苏汇通金科数据股份有限公司（以下简称“江苏汇通公司”）的财务报表，包括 2025 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表，2025 年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母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，公允反映了江苏汇通公司 2025 年 12 月 31 日合并及母公司的财务状况以及 2025 年度合并及母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，我们独立于江苏汇通公司，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、关键审计事项

关键审计事项是根据我们的职业判断，认为对本期财务报表审计最为重要的事项。这些事项的应对以对财务报表整体进行审计并形成审计意见为背景，我们不对这些事项单独发表意见。我们确定下列事项是需要在审计报告中沟通的关键审计事项。

（一）关键审计事项：收入确认

1、事项描述

江苏汇通公司营业收入主要为提供服务收入。江苏汇通公司 2025 年度财务报表所示营业收入项目金额为 50,006.70 万元。收入确认的会计政策详见财务报表附注四、22。

由于收入是江苏汇通公司的关键业绩指标之一，因此我们将其作为关键审计事项。

2、审计应对

（1）我们对江苏汇通公司的销售与收款内部控制循环进行了解并执行穿行测试。检查内部控制运行的相关文件资料，证实对交易流程和相关控制的了解结果，并评价相关控制是否执行；

（2）检查江苏汇通公司本期主要客户的销售合同，检查与收入相关的条款，并评价江苏汇通公司收入确认是否符合会计准则的规定；

（3）了解江苏汇通公司主要经营业务相关信息和业务流程，并在底稿中记录。按照抽样原则选择本年度的样本，检查收入的销售合同、入账记录、发票、发货单据及客户验收记录；

（4）执行相关实质性程序。对江苏汇通公司的营业收入及毛利率按月度、产品、客户等实施实质性分析程序，识别是否存在重大或异常波动，并查明波动原因；

（5）对本年度营业收入执行截止测试，确认江苏汇通公司的收入确认是否记录在正确的会计期间；

（6）按照抽样原则选择主要客户，尤其是本期销售额较大的客户，询证其销售额，通过外部证据验证收入真实性；

（7）检查与营业收入相关的信息是否已在财务报表中作出恰当列报；

（8）复核被审计单位年度财务报告中与执行新收入准则相关的列报与披露，是否遵循新收入准则及相关政策要求。

四、其他信息

江苏汇通公司管理层对其他信息负责。其他信息包括江苏汇通公司 2025 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。

五、管理层和治理层对财务报表的责任

江苏汇通公司管理层（以下简称管理层）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，管理层负责评估江苏汇通公司的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项，并运用持续经营假设，除非管理层计划清算江苏汇通公司、停止营运或别无其他现实的选择。

治理层负责监督江苏汇通公司的财务报告过程。

六、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，我们运用了职业判断，并保持了职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

（1）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。

（2）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。

（3）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。

（4）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，就可能导致对江苏汇通公司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江苏汇通公司不能持续经营。

（5）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。

（6）就江苏汇通公司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，我们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。

我们还就已遵守与独立性相关的职业道德要求向治理层提供声明，并与治理层沟通可能被合理认为影响我们独立性的所有关系和其他事项，以及相关的防范措施。

从与治理层沟通过的事项中，我们确定哪些事项对本期财务报表审计最为重要，因而构成关键审计事项。我们在审计报告中描述这些事项，除非法律法规禁止公开披露这些事项，或在极少数情形下，如果合理预期在审计报告中沟通某事项造成的负面后果超过在公众利益方面产生的益处，我们确定不应在审计报告中沟通该事项。

中兴华会计师事务所（特殊普通合伙） 中国注册会计师：宁兰华
（项目合伙人）

中国·北京 中国注册会计师： 曹晓华

2026 年 3 月 25 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
流动资产：			
货币资金	六、1	33,279,448.08	74,345,254.58
结算备付金			
拆出资金			
交易性金融资产	六、2	196,800,000.00	104,800,000.00
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	六、3	49,973,169.13	70,609,937.73
应收款项融资			
预付款项	六、4	714,247.22	204,563.58
应收保费			
应收分保账款			
应收分保合同准备金			
其他应收款	六、5	6,703,920.75	12,255,026.07
其中：应收利息			
应收股利	六、5		1,767,150.00
买入返售金融资产			
存货	六、6		238,642.60
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	六、7	1,310,093.94	2,701,076.51
流动资产合计		288,780,879.12	265,154,501.07
非流动资产：			
发放贷款及垫款			
债权投资			
其他债权投资			
长期应收款			
长期股权投资			
其他权益工具投资	六、8	101,688.07	77,915.68
其他非流动金融资产			
投资性房地产	六、9	18,727,971.17	19,468,080.77
固定资产	六、10	2,273,980.53	2,541,296.67
在建工程			
生产性生物资产			

油气资产			
使用权资产	六、11	9,620,136.46	4,545,004.62
无形资产	六、12	69,748.05	124,600.69
其中：数据资源			
开发支出			
其中：数据资源			
商誉			
长期待摊费用	六、13	343,668.58	1,634,533.94
递延所得税资产	六、14	2,156,040.84	1,013,443.25
其他非流动资产			
非流动资产合计		33,293,233.70	29,404,875.62
资产总计		322,074,112.82	294,559,376.69
流动负债：			
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	六、15	2,604,201.32	2,786,670.72
预收款项			
合同负债	六、16	244,298.29	102,620.84
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	六、17	43,776,085.54	39,208,448.32
应交税费	六、18	5,452,208.50	3,102,948.54
其他应付款	六、19	4,579,080.11	1,278,668.61
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	六、20	4,247,822.04	2,776,422.14
其他流动负债	六、21		31,211.32
流动负债合计		60,903,695.80	49,286,990.49
非流动负债：			
保险合同准备金			
长期借款			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			

租赁负债	六、22	5,287,516.38	946,095.56
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
预计负债			
递延收益	六、23		86,250.00
递延所得税负债	六、14	1,443,020.47	593,853.43
其他非流动负债			
非流动负债合计		6,730,536.85	1,626,198.99
负债合计		67,634,232.65	50,913,189.48
所有者权益（或股东权益）：			
股本	六、24	102,040,816.00	102,040,816.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	六、25	114,865,089.82	114,865,089.82
减：库存股			
其他综合收益	六、26	-458,311.93	-482,084.32
专项储备			
盈余公积	六、27	11,536,571.25	9,033,398.55
一般风险准备			
未分配利润	六、28	25,202,878.48	16,734,439.76
归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计		253,187,043.62	242,191,659.81
少数股东权益		1,252,836.55	1,454,527.40
所有者权益（或股东权益）合计		254,439,880.17	243,646,187.21
负债和所有者权益（或股东权益）总计		322,074,112.82	294,559,376.69

法定代表人：汤海龙　　主管会计工作负责人：陈新华　　会计机构负责人：陈新华

（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
流动资产：			
货币资金		33,275,034.66	74,335,220.25
交易性金融资产		194,800,000.00	104,800,000.00
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	十四、1	49,973,169.13	70,609,937.73
应收款项融资			
预付款项		714,247.22	204,563.58

其他应收款	十四、2	6,703,920.75	12,255,026.07
其中：应收利息			
应收股利	十四、2		1,767,150.00
买入返售金融资产			
存货			238,642.60
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		1,310,069.31	2,701,076.51
流动资产合计		286,776,441.07	265,144,466.74
非流动资产：			
债权投资			
其他债权投资			
长期应收款			
长期股权投资		9,000,000.00	9,000,000.00
其他权益工具投资		101,688.07	77,915.68
其他非流动金融资产			
投资性房地产		18,727,971.17	19,468,080.77
固定资产		1,798,692.46	1,792,926.06
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产		9,620,136.46	3,666,032.00
无形资产		69,748.05	124,600.69
其中：数据资源			
开发支出			
其中：数据资源			
商誉			
长期待摊费用		343,668.58	1,634,533.94
递延所得税资产		2,156,040.84	968,108.68
其他非流动资产			
非流动资产合计		41,817,945.63	36,732,197.82
资产总计		328,594,386.70	301,876,664.56
流动负债：			
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		12,656,997.32	16,746,602.40
预收款项			
卖出回购金融资产款			
应付职工薪酬		43,776,085.54	39,208,448.32

应交税费		5,448,051.88	3,014,818.76
其他应付款		4,579,080.11	1,220,068.61
其中：应付利息			
应付股利			
合同负债		244,298.29	102,620.84
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债		4,247,822.04	1,869,730.71
其他流动负债			31,211.32
流动负债合计		70,952,335.18	62,193,500.96
非流动负债：			
长期借款			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债		5,287,516.38	946,095.56
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
预计负债			
递延收益			86,250.00
递延所得税负债		1,443,020.47	549,904.80
其他非流动负债			
非流动负债合计		6,730,536.85	1,582,250.36
负债合计		77,682,872.03	63,775,751.32
所有者权益（或股东权益）：			
股本		102,040,816.00	102,040,816.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积		114,865,089.82	114,865,089.82
减：库存股			
其他综合收益		-458,311.93	-482,084.32
专项储备			
盈余公积		11,536,571.25	9,033,398.55
一般风险准备			
未分配利润		22,927,349.53	12,643,693.19
所有者权益（或股东权益）合计		250,911,514.67	238,100,913.24
负债和所有者权益（或股东权益）合计		328,594,386.70	301,876,664.56

（三） 合并利润表

单位：元

项目	附注	2025 年	2024 年
一、营业总收入		500,066,978.56	506,105,531.66
其中：营业收入	六、29	500,066,978.56	506,105,531.66
利息收入			
已赚保费			
手续费及佣金收入			
二、营业总成本		475,434,625.06	484,422,978.47
其中：营业成本	六、29	428,734,057.19	437,961,541.28
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	六、30	3,392,105.58	2,806,750.73
销售费用	六、31	1,696,476.49	1,673,115.20
管理费用	六、32	24,024,402.04	23,535,913.60
研发费用	六、33	17,605,852.10	18,602,018.71
财务费用	六、34	-18,268.34	-156,361.05
其中：利息费用		179,161.87	202,393.45
利息收入		222,588.34	381,090.71
加：其他收益	六、35	4,020,565.22	4,177,077.28
投资收益（损失以“-”号填列）	六、36	2,863,351.39	3,525,270.41
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）			
信用减值损失（损失以“-”号填列）	六、37	-1,105,295.28	-846,834.58
资产减值损失（损失以“-”号填列）	六、38	-187,783.56	
资产处置收益（损失以“-”号填列）	六、39	58,745.53	3,206.52
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		30,281,936.80	28,541,272.82
加：营业外收入	六、40	5,000.98	6,503.62
减：营业外支出	六、41	586,451.52	57,629.01
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		29,700,486.26	28,490,147.43
减：所得税费用	六、42	6,685,667.77	3,470,643.80
五、净利润（净亏损以“－”号填列）		23,014,818.49	25,019,503.63
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）		23,014,818.49	25,019,503.63
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）		-201,690.85	149,374.70
2. 归属于母公司所有者的净利润（净亏损以“-”号填列）		23,216,509.34	24,870,128.93
六、其他综合收益的税后净额		23,772.39	-61,807.95
（一）归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额		23,772.39	-61,807.95
1. 不能重分类进损益的其他综合收益		23,772.39	-61,807.95
（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		23,772.39	-61,807.95
（4）企业自身信用风险公允价值变动			
（5）其他			
2. 将重分类进损益的其他综合收益			
（1）权益法下可转损益的其他综合收益			
（2）其他债权投资公允价值变动			
（3）金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
（4）其他债权投资信用减值准备			
（5）现金流量套期储备			
（6）外币财务报表折算差额			
（7）其他			
（二）归属于少数股东的其他综合收益的税后净额			
七、综合收益总额		23,038,590.88	24,957,695.68
（一）归属于母公司所有者的综合收益总额		23,240,281.73	24,808,320.98
（二）归属于少数股东的综合收益总额		-201,690.85	149,374.70
八、每股收益：			
（一）基本每股收益（元/股）		0.23	0.24
（二）稀释每股收益（元/股）		0.23	0.24

法定代表人：汤海龙　　主管会计工作负责人：陈新华　　会计机构负责人：陈新华

（四） 母公司利润表

单位：元

项目	附注	2025 年	2024 年
一、营业收入	十四、3	500,066,978.56	506,105,531.66
减：营业成本	十四、3	428,823,946.23	439,969,617.45
税金及附加		3,385,904.81	2,653,792.63

销售费用		1,696,476.49	1,673,115.20
管理费用		24,129,068.08	23,032,110.03
研发费用		17,605,852.10	18,602,018.71
财务费用		-19,341.08	-201,328.22
其中：利息费用		179,161.87	154,534.45
利息收入		222,483.72	377,564.92
加：其他收益		3,782,648.18	3,876,966.53
投资收益（损失以“-”号填列）		2,863,351.39	18,645,270.41
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）			
信用减值损失（损失以“-”号填列）		-1,105,295.28	-847,087.26
资产减值损失（损失以“-”号填列）		-187,783.56	
资产处置收益（损失以“-”号填列）		58,745.53	1,787.91
二、营业利润（亏损以“-”号填列）		29,856,738.19	42,053,143.45
加：营业外收入		0.96	6,503.62
减：营业外支出		212,396.39	36,857.21
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		29,644,342.76	42,022,789.86
减：所得税费用		4,612,615.80	3,377,033.27
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		25,031,726.96	38,645,756.59
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		25,031,726.96	38,645,756.59
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
五、其他综合收益的税后净额		23,772.39	-61,807.95
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		23,772.39	-61,807.95
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		23,772.39	-61,807.95
4. 企业自身信用风险公允价值变动			
5. 其他			
（二）将重分类进损益的其他综合收益			
1. 权益法下可转损益的其他综合收益			
2. 其他债权投资公允价值变动			
3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
4. 其他债权投资信用减值准备			
5. 现金流量套期储备			
6. 外币财务报表折算差额			
7. 其他			

六、综合收益总额		25,055,499.35	38,583,948.64
七、每股收益：			
（一）基本每股收益（元/股）			
（二）稀释每股收益（元/股）			

（五） 合并现金流量表

单位：元

项目	附注	2025 年	2024 年
一、经营活动产生的现金流量：			
销售商品、提供劳务收到的现金		549,969,509.95	532,419,858.35
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		46,213.06	15,786.65
收到其他与经营活动有关的现金	六、43（1）	15,351,720.61	9,822,118.22
经营活动现金流入小计		565,367,443.62	542,257,763.22
购买商品、接受劳务支付的现金		13,463,347.58	16,128,725.96
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		436,894,907.92	439,937,000.26
支付的各项税费		35,691,677.76	30,037,041.66
支付其他与经营活动有关的现金	六、43（2）	18,311,893.57	13,477,085.71
经营活动现金流出小计		504,361,826.83	499,579,853.59
经营活动产生的现金流量净额		61,005,616.79	42,677,909.63
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		475,600,000.00	545,600,000.00

取得投资收益收到的现金		2,863,351.39	3,525,270.41
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		76,000.00	4,680.00
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		478,539,351.39	549,129,950.41
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		560,262.54	2,447,359.96
投资支付的现金		567,600,000.00	499,600,000.00
质押贷款净增加额			
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		568,160,262.54	502,047,359.96
投资活动产生的现金流量净额		-89,620,911.15	47,082,590.45
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计			
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		12,244,897.92	47,598,367.20
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润			1,680,000.00
支付其他与筹资活动有关的现金	六、43（3）	5,189,814.52	7,131,729.71
筹资活动现金流出小计		17,434,712.44	54,730,096.91
筹资活动产生的现金流量净额		-17,434,712.44	-54,730,096.91
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
五、现金及现金等价物净增加额		-46,050,006.80	35,030,403.17
加：期初现金及现金等价物余额		69,030,298.81	33,999,895.64
六、期末现金及现金等价物余额		22,980,292.01	69,030,298.81

法定代表人：汤海龙　　主管会计工作负责人：陈新华　　会计机构负责人：陈新华

（六） 母公司现金流量表

单位：元

项目	附注	2025 年	2024 年
一、经营活动产生的现金流量：			
销售商品、提供劳务收到的现金		549,969,509.95	532,419,858.35
收到的税费返还		46,213.06	

收到其他与经营活动有关的现金		15,109,598.96	9,516,798.66
经营活动现金流入小计		565,125,321.97	541,936,657.01
购买商品、接受劳务支付的现金		18,742,899.05	42,896,273.25
支付给职工以及为职工支付的现金		436,894,907.92	431,881,339.63
支付的各项税费		33,494,207.33	27,766,570.23
支付其他与经营活动有关的现金		17,747,795.97	13,445,277.78
经营活动现金流出小计		506,879,810.27	515,989,460.89
经营活动产生的现金流量净额		58,245,511.70	25,947,196.12
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		475,600,000.00	545,600,000.00
取得投资收益收到的现金		2,863,351.39	18,645,270.41
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		76,000.00	4,680.00
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		478,539,351.39	564,249,950.41
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		560,262.54	2,460,420.11
投资支付的现金		565,600,000.00	499,600,000.00
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		566,160,262.54	502,060,420.11
投资活动产生的现金流量净额		-87,620,911.15	62,189,530.30
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计			
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		12,244,897.92	45,918,367.20
支付其他与筹资活动有关的现金		4,424,088.52	5,224,967.21
筹资活动现金流出小计		16,668,986.44	51,143,334.41
筹资活动产生的现金流量净额		-16,668,986.44	-51,143,334.41
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
五、现金及现金等价物净增加额		-46,044,385.89	36,993,392.01
加：期初现金及现金等价物余额		69,020,264.48	32,026,872.47
六、期末现金及现金等价物余额		22,975,878.59	69,020,264.48

（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	102,040,816.00				114,865,089.82		-482,084.32		9,033,398.55		16,734,439.76	1,454,527.40	243,646,187.21
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	102,040,816.00				114,865,089.82		-482,084.32		9,033,398.55		16,734,439.76	1,454,527.40	243,646,187.21
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）							23,772.39		2,503,172.70		8,468,438.72	-201,690.85	10,793,692.96

（一）综合收益总额							23,772.39				23,216,509.34	-201,690.85	23,038,590.88
（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									2,503,172.70		-14,748,070.62		-12,244,897.92
1.提取盈余公积									2,503,172.70		-2,503,172.70		
2.提取一般风险准备													
3.对所有者（或股东）的分配											-12,244,897.92		-12,244,897.92
4. 其他													
（四）所有者权益内部结转													
1.资本公积转增资本（或股本）													
2.盈余公积转增资本（或股本）													

3. 盈余公积弥补亏损													
4. 设定受益计划变动额结转留存收益													
5. 其他综合收益结转留存收益													
6. 其他													
（五）专项储备													
1．本期提取													
2．本期使用													
（六）其他													
四、本年期末余额	102,040,816.00				114,865,089.82		-458,311.93		11,536,571.25		25,202,878.48	1,252,836.55	254,439,880.17

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	102,040,816.00				114,865,089.82		-		5,168,822.89		41,647,253.69	2,985,152.70	266,286,858.73

							420,276.37						
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	102,040,816.00				114,865,089.82		-420,276.37		5,168,822.89		41,647,253.69	2,985,152.70	266,286,858.73
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）							-61,807.95		3,864,575.66		-24,912,813.93	-1,530,625.30	-22,640,671.52
（一）综合收益总额							-61,807.95				24,870,128.93	149,374.70	24,957,695.68
（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									3,864,575.66		-49,782,942.86	-1,680,000.00	-47,598,367.20

1. 提取盈余公积									3,864,575.66		-3,864,575.66		
2. 提取一般风险准备													
3.对所有者（或股东）的分配											-45,918,367.20	-1,680,000.00	-47,598,367.20
4. 其他													
（四）所有者权益内部结转													
1.资本公积转增资本（或股本）													
2.盈余公积转增资本（或股本）													
3.盈余公积弥补亏损													
4.设定受益计划变动额结转留存收益													
5.其他综合收益结转留存收益													
6.其他													
（五）专项储备													
1. 本期提取													
2. 本期使用													
（六）其他													
四、本年期末余额	102,040,816.00				114,865,089.82		-482,084.32		9,033,398.55		16,734,439.76	1,454,527.40	243,646,187.21

法定代表人：汤海龙　　主管会计工作负责人：陈新华　　会计机构负责人：陈新华

（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	102,040,816.00				114,865,089.82		-482,084.32		9,033,398.55		12,643,693.19	238,100,913.24
加：会计政策变更												
前期差错更正												
其他												
二、本年期初余额	102,040,816.00				114,865,089.82		-482,084.32		9,033,398.55		12,643,693.19	238,100,913.24
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）							23,772.39		2,503,172.70		10,283,656.34	12,810,601.43
（一）综合收益总额							23,772.39				25,031,726.96	25,055,499.35
（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									2,503,172.70		-14,748,070.62	-12,244,897.92
1. 提取盈余公积									2,503,172.70		-2,503,172.70	
2. 提取一般风险准备												
3. 对所有者（或股东）的分配											-12,244,897.92	-12,244,897.92
4. 其他												
（四）所有者权益内部结转												
1. 资本公积转增资本（或股本）												
2. 盈余公积转增资本（或股本）												
3. 盈余公积弥补亏损												
4. 设定受益计划变动额结转留存收益												
5. 其他综合收益结转留存收益												
6. 其他												
（五）专项储备												
1. 本期提取												

2．本期使用												
（六）其他												
四、本年期末余额	102,040,816.00				114,865,089.82		-458,311.93		11,536,571.25		22,927,349.53	250,911,514.67

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	102,040,816.00				114,865,089.82		-420,276.37		5,168,822.89		23,780,879.46	245,435,331.80
加：会计政策变更												
前期差错更正												
其他												
二、本年期初余额	102,040,816.00				114,865,089.82		-420,276.37		5,168,822.89		23,780,879.46	245,435,331.80
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）							-61,807.95		3,864,575.66		-11,137,186.27	-7,334,418.56
（一）综合收益总额							-61,807.95				38,645,756.59	38,583,948.64
（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									3,864,575.66		-49,782,942.86	-45,918,367.20
1．提取盈余公积									3,864,575.66		-3,864,575.66	
2．提取一般风险准备												
3．对所有者（或股东）的分配											-45,918,367.20	-45,918,367.20
4．其他												
（四）所有者权益内部结转												
1.资本公积转增资本（或股本）												
2.盈余公积转增资本（或股本）												
3.盈余公积弥补亏损												
4.设定受益计划变动额结转留存收益												
5.其他综合收益结转留存收益												
6.其他												
（五）专项储备												
1．本期提取												
2．本期使用												
（六）其他												

四、本年期末余额	102,040,816.00				114,865,089.82		-482,084.32		9,033,398.55		12,643,693.19	238,100,913.24

江苏汇通金科数据股份有限公司
2025 年度财务报表附注

（除特别说明外，金额单位为人民币元）

一、公司基本情况

1. 公司概况

江苏汇通金科数据股份有限公司（以下简称“本公司”或“公司”）前身系江苏汇通金融数据服务有限公司，系由上海天陆投资发展中心和邓冰共同出资设立，于 2011 年 10 月 18 日在苏州市昆山工商行政管理局登记注册，取得注册号为 320583000488309 的企业法人营业执照。本公司以 2015 年 1 月 31 日为基准日，整体变更为股份有限公司，于 2015 年 4 月 28 日在苏州市工商行政管理局登记注册，总部位于江苏省苏州市，公司现持有注册号为 913205005837587793 的营业执照。

2016 年 5 月 16 日，公司及邓世雄、郑翎、邓冰等 9 名自然人股东与广电运通集团股份有限公司签订定向发行股份认购协议，公司拟向广电运通集团股份有限公司发行人民币普通股 52,040,816 股，发行价为 3.2 元/股，募集资金不超过 166,530,612 元。

截至 2016 年 6 月 23 日，公司已收到广电运通集团股份有限公司募集资金 166,530,612 元，扣除发行费用后总募集资金净额为 165,728,725.21 元，其中计入实收资本 52,040,816.00 元，计入资本公积（股本溢价）113,687,909.21 元，业经天健会计师事务所（特殊普通合伙）于 2016 年 6 月 24 日出具的天健验（2016）263 号验资报告验证。

截至 2025 年 12 月 31 日，本公司注册及实收资本为 102,040,816.00 元，其中广电运通集团股份有限公司占比 51.00%。

公司经营范围：受金融企业的委托和国家允许的金融外包业务:信息咨询；数据处理；计算机系统服务、计算机软件服务、应用软件服务、软件开发；计算机及通讯设备租赁；POS 机具维保服务；第三方支付技术开发及咨询；金融服务外包培训咨询及商务服务(国家有专项规定的除外)；受金融机构委托提供缴款提醒专业服务；企业管理及咨询服务；旅游信息咨询、除行政许可项目外的商务信息咨询；产品展览展示服务、会务服务，文字翻译服务；物业管理；赛事活动策划；票务代理；电子设备租赁；日用百货、工艺礼品、办公用品、家用电器、电子产品、建筑装潢材料、金属材料、服装、针纺织品、黄金制品、铂金制品、白银制品、珠宝首饰、工艺品的销售；货物进出口业务；第二类增值电信业务中的呼叫中心业务(按《增值电信业务经营许可证》核定的业务种类、覆盖范围经营)；食品销售(按《食品经营许可证》核定项目经营)；纪念币销售；装帧流通人民币；经营流通人民币；邮票销售。(前述经营项目中法律、行政法规规定前置许可经营、限制经营、禁止经营的除外)(依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动) 。

本财务报表业经公司全体董事（董事会）于 2026 年 3 月 25 日批准报出。

2.合并报表范围

（1）本报告期末纳入合并范围的子公司

安徽汇通金融数据服务有限公司。

（2）合并财务报表范围及变化

本期合并财务报表范围无变化。

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

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

2、持续经营

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

三、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 日的合并及母公司财务状况及 2025 年度的合并及母公司经营成果和合并及母公司现金流量等有关信息。

四、重要会计政策和会计估计

本公司为银行提供金融数据服务。本公司根据实际生产经营特点，依据相关企业会计准则的规定，对收入确认等交易和事项制定了若干项具体会计政策和会计估计，详见本附注四、22“收入”各项描述。关于管理层所作出的重大会计判断和估计的说明，请参阅附注四、27“重大会计判断和估计”。

1、会计期间

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

2、营业周期

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

3、记账本位币

本公司以人民币为记账本位币。

4、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。

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

合并方为进行企业合并发生的各项直接费用，于发生时计入当期损益。

（2）非同一控制下企业合并

参与合并的企业在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制的，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，是指为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，合并成本包含购买日购买方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，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管理费用于发生时计入当期损益。购买方作为合并对价发行的权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。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。购买方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，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。

购买方取得被购买方的可抵扣暂时性差异，在购买日因不符合递延所得税资产确认条件而未予确认的，在购买日后 12 个月内，如取得新的或进一步的信息表明购买日的相关情况已经存在，预期被购买方在购买日可抵扣暂时性差异带来的经济利益能够实现的，则确认相关的递延所得税资产，同时减少商誉，商誉不足冲减的，差额部分确认为当期损益；除上述情况以外，确认与企业合并相关的递延所得税资产的，计入当期损益。

通过多次交易分步实现的非同一控制下企业合并，根据《财政部关于印发企业会计准则解释第 5 号的通知》（财会〔2012〕19 号）和《企业会计准则第 33 号——合并财务报表》第五十一条关于“一揽子交易”的判断标准（参见本附注四、5（2）），判断该多次交易是否属于“一揽子交易”。属于“一揽子交易”的，参考本部分前面各段描述及本附注四、13“长期股权投资”进行会计处理；不属于“一揽子交易”的，区分个别财务报表和合并财务报表进行相关会计处理：

在个别财务报表中，以购买日之前所持被购买方的股权投资的账面价值与购买日新增投资成本之和，作为该项投资的初始投资成本；购买日之前持有的被购买方的股权涉及其他综合收益的，在处置该项投资时将与其相关的其他综合收益采用与被购买方直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理（即，除了按照权益法核算的在被购买方重新计量设定受益计划净负债或净资产导致的变动中的相应份额以外，其余转入当期投资收益）。

在合并财务报表中，对于购买日之前持有的被购买方的股权，按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益；购买日之前持有的被购买方的股权涉及其他综合收益的，与其相关的其他综合收益应当采用与被购买方直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理（即，除了按照权益法核算的在被购买方重新计量设定受益计划净负债或净资产导致的变动中的相应份额以外，其余转为购买日所属当期投资收益）。

5、合并财务报表的编制方法

（1）合并财务报表范围的确定原则

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定。控制是指本公司拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响该回报金额。合并范围包括本公司及全部子公司。子公司，是指被本公司控制的主体。

一旦相关事实和情况的变化导致上述控制定义涉及的相关要素发生了变化，本公司将进行重新评估。

（2）合并财务报表编制的方法

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

在编制合并财务报表时，子公司与本公司采用的会计政策或会计期间不一致的，按照本

公司的会计政策和会计期间对子公司财务报表进行必要的调整。对于非同一控制下企业合并取得的子公司，以购买日可辨认净资产公允价值为基础对其财务报表进行调整。

公司内所有重大往来余额、交易及未实现利润在合并财务报表编制时予以抵销。

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

当因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司的控制权时，对于剩余股权，按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日开始持续计算的净资产的份额之间的差额，计入丧失控制权当期的投资收益。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益，在丧失控制权时采用与被购买方直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理（即，除了在该原有子公司重新计量设定受益计划净负债或净资产导致的变动以外，其余一并转为当期投资收益）。其后，对该部分剩余股权按照《企业会计准则第 2 号——长期股权投资》或《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》等相关规定进行后续计量，详见本附注四、13“长期股权投资”或本附注四、9“金融工具”。

本公司通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权的，需区分处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易是否属于一揽子交易。处置对子公司股权投资的各项交易的条款、条件以及经济影响符合以下一种或多种情况，通常表明应将多次交易事项作为一揽子交易进行会计处理：①这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的；②这些交易整体才能达成一项完整的商业结果；③一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生；④一项交易单独看是不经济的，但是和其他交易一并考虑时是经济的。不属于一揽子交易的，对其中的每一项交易视情况分别按照“不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的长期股权投资”（详见本附注四、13、（2）④）和“因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司的控制权”（详见前段）适用的原则进行会计处理。处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易属于一揽子交易的，将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理；但是，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的享有该子公司净资产份额的差额，在合并财务报表中确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

6、合营安排分类及共同经营会计处理方法

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

对该安排的净资产享有权利的合营安排。

本公司对合营企业的投资采用权益法核算，按照本附注四、13（2）②“权益法核算的长期股权投资”中所述的会计政策处理。

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

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

7、现金及现金等价物的确定标准

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

8、外币业务和外币报表折算

（1）外币交易的折算方法

本公司发生的外币交易在初始确认时，按交易日的即期汇率折算为记账本位币金额，但公司发生的外币兑换业务或涉及外币兑换的交易事项，按照实际采用的汇率折算为记账本位币金额。

（2）对于外币货币性项目和外币非货币性项目的折算方法

资产负债表日，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：①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；②可供出售的外币货币性项目除摊余成本之外的其他账面余额变动产生的汇兑差额计入其他综合收益之外，均计入当期损益。

编制合并财务报表涉及境外经营的，如有实质上构成对境外经营净投资的外币货币性项目，因汇率变动而产生的汇兑差额，计入其他综合收益；处置境外经营时，转入处置当期损益。

以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算的记账本位币金额计量。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。

（3）外币财务报表的折算方法

编制合并财务报表涉及境外经营的，如有实质上构成对境外经营净投资的外币货币性项目，因汇率变动而产生的汇兑差额，作为“外币报表折算差额”确认为其他综合收益；处置境外经营时，计入处置当期损益。

境外经营的外币财务报表按以下方法折算为人民币报表：资产负债表中的资产和负债项目，采用资产负债表日的即期汇率折算；股东权益类项目除“未分配利润”项目外，其他项目采用发生时的即期汇率折算。利润表中的收入和费用项目，采用交易发生日的即期汇率折算。年初未分配利润为上一年折算后的年末未分配利润；期末未分配利润按折算后的利润分配各项目计算列示；折算后资产类项目与负债类项目和股东权益类项目合计数的差额，作为外币报表折算差额，确认为其他综合收益。处置境外经营并丧失控制权时，将资产负债表中股东权益项目下列示的、与该境外经营相关的外币报表折算差额，全部或按处置该境外经营的比例转入处置当期损益。

外币现金流量采用现金流量发生日的即期汇率折算。汇率变动对现金的影响额作为调节项目，在现金流量表中单独列报。

年初数和上年实际数按照上年财务报表折算后的数额列示。

在处置本公司在境外经营的全部所有者权益或因处置部分股权投资或其他原因丧失了对境外经营控制权时，将资产负债表中股东权益项目下列示的、与该境外经营相关的归属于母公司所有者权益的外币报表折算差额，全部转入处置当期损益。

在处置部分股权投资或其他原因导致持有境外经营权益比例降低但不丧失对境外经营控制权时，与该境外经营处置部分相关的外币报表折算差额将归属于少数股东权益，不转入当期损益。在处置境外经营为联营企业或合营企业的部分股权时，与该境外经营相关的外币报表折算差额，按处置该境外经营的比例转入处置当期损益。

9、金融工具

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。

（1）金融资产的分类、确认和计量

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，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以摊余成本计量的金融资产

本公司管理以摊余成本计量的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，采用实际利率法，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。

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。本公司对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。

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。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，之前计入其他综合收益的累计利得或损失将从其他综合收益转入留存收益，不计入当期损益。

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。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。

（2）金融负债的分类、确认和计量

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。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，相关交易费用直接计入当期损益，其他金融负债的相关交易费用计入其初始确认金额。

①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

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

交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具），按照公允价值进行后续计量，除与套期会计有关外，公允价值变动计入当期损益。

被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，该负债由本公司自身信用风险变动引起的公允价值变动计入其他综合收益，且终止确认该负债时，计入其他综合收益的自身信用风险变动引起的其公允价值累计变动额转入留存收益。其余公允价值变动计入当期损益。若按上述方式对该等金融负债的自身信用风险变动的影响进行处理会造成或扩大损益中的会计错配的，本公司将该金融负债的全部利得或损失（包括企业自身信用风险变动的影响金额）计入当期损益。

②其他金融负债

除金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债、财务担保合同外的其他金融负债分类为以摊余成本计量的金融负债，按摊余成本进行后续计量，终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益。

（3）金融资产转移的确认依据和计量方法

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，虽然企业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。

若企业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，则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。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产的账面价值及因转移而收到的对价与原计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和的差额计入当期损益。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产的账面价值在终止确认及未终止确认部分之间按其相对的公允价值进行分摊，并将因转移而收到的对价与应分摊至终止确认部分的原计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和与分摊的前述账面金额之差额计入当期损益。

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。

（4）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。本公司对原金融负债（或其一部分）的合同条款作出实质性修改的，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。

（5）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，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。

（6）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，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，使用不可输入值。

（7）权益工具

权益工具是指能证明拥有本公司在扣除所有负债后的资产中的剩余权益的合同。本公司发行（含再融资）、回购、出售或注销权益工具作为权益的变动处理，与权益性交易相关的交易费用从权益中扣减。本公司不确认权益工具的公允价值变动。

本公司权益工具在存续期间分派股利（含分类为权益工具的工具所产生的“利息”）的，作为利润分配处理。

10、金融资产减值

本公司需确认减值损失的金融资产系以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资，主要包括应收票据、应收账款、其他应收款、债权投资、其他债权投资、长期应收款等。此外，对部分财务担保合同，也按照本部分所述会计政策计提减值准备和确认信用减值损失。

（1）减值准备的确认方法

本公司以预期信用损失为基础，对上述各项目按照其适用的预期信用损失计量方法（一般方法或简化方法）计提减值准备并确认信用减值损失。

信用损失，是指本公司按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。其中，对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，本公司按照该金融资产经信用调整的实际利率折现。

预期信用损失计量的一般方法是指，本公司在每个资产负债表日评估金融资产的信用风险自初始确认后是否已经显著增加，如果信用风险自初始确认后已显著增加，本公司按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备；如果信用风险自初始确认后未显著增

加，本公司按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量损失准备。本公司在评估预期信用损失时，考虑所有合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。

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，选择按照未来 12 个月内的预期信用损失计量损失准备。

（2）信用风险自初始确认后是否显著增加的判断标准

如果某项金融资产在资产负债表日确定的预计存续期内的违约概率显著高于在初始确认时确定的预计存续期内的违约概率，则表明该项金融资产的信用风险显著增加。除特殊情况外，本公司采用未来 12 个月内发生的违约风险的变化作为整个存续期内发生违约风险变化的合理估计，来确定自初始确认后信用风险是否显著增加。

（3）已发生信用减值的金融资产的判断标准

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

1） 发行方或债务人发生重大财务困难；

2） 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；

3） 债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；

4） 债务人很可能破产或进行其他财务重组；

5） 发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失；

6） 以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实。

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

（4）以组合为基础评估预期信用风险的组合方法

本公司对信用风险显著不同的金融资产单项评价信用风险，如：应收关联方款项；与对方存在争议或涉及诉讼、仲裁的应收款项；已有明显迹象表明债务人很可能无法履行还款义务的应收款项等。

除了单项评估信用风险的金融资产外，本公司基于共同风险特征将金融资产划分为不同的组别，本公司采用的共同信用风险特征包括：金融工具类型、信用风险评级、账龄组合、逾期账龄组合、合同结算周期、债务人所处行业等，在组合的基础上评估信用风险。

（5）金融资产减值的会计处理方法

期末，本公司计算各类金融资产的预计信用损失，如果该预计信用损失大于其当前减值准备的账面金额，将其差额确认为减值损失；如果小于当前减值准备的账面金额，则将差额确认为减值利得。

（6）各类金融资产信用损失的确定方法

①应收票据

本公司对于应收票据按照相当于整个存续期内的预期信用损失金额计量损失准备。基于应收票据的信用风险特征，将其划分为不同组合：

项　目	确定组合的依据
银行承兑汇票	承兑人为信用风险较小的银行
商业承兑汇票	票人具有较低的信用评级，信用损失风险较高

②应收账款及合同资产

对于不含重大融资成分的应收款项和合同资产，本公司按照相当于整个存续期内的预期信用损失金额计量损失准备。

对于包含重大融资成分的应收款项、合同资产，本公司始终按照相当于存续期内预期信用损失的金额计量损失准备。

除了单项评估信用风险的应收账款外，基于其信用风险特征，将其划分为不同组合：

项　目	确定组合的依据
组合 1：以账龄为信用风险特征 的应收款项	本公司根据以往的历史经验对应收款项计提比例作出最佳估计， 参考应收款项的账龄进行信用风险组合分类。
组合 2：合并范围内关联方组合	纳入合并范围的主体。

③其他应收款

本公司依据其他应收款信用风险自初始确认后是否已经显著增加，采用相当于未来 12 个月内、或整个存续期的预期信用损失的金额计量减值损失。除了单项评估信用风险的其他应收款外，基于其信用风险特征，将其划分为不同组合：

项　目	确定组合的依据
组合 1：以账龄为信用风险特征 的应收款项	本公司根据以往的历史经验对应收款项计提比例作出最佳估计， 参考应收款项的账龄进行信用风险组合分类。
组合 2：合并范围内关联方组合	纳入合并范围的主体。

11、存货

（1）存货的分类

存货包括在日常活动中持有以备出售的产成品或商品、处在生产过程中的在产品、在生产过程或提供劳务过程中耗用的材料和物料等。

（2）存货取得和发出的计价方法

存货发出时按加权平均法计价。

（3）不同类别存货可变现净值的确定依据

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

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

除有明确证据表明资产负债表日市场价格异常外，存货项目的可变现净值以资产负债表日市场价格为基础确定。

本期期末存货项目的可变现净值以资产负债表日市场价格为基础确定。

（4）存货的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

低值易耗品于领用时按一次摊销法摊销；包装物于领用时按一次摊销法摊销。

12、合同资产

本公司将客户尚未支付合同对价，但本公司已经依据合同履行了履约义务，且不属于无条件（即仅取决于时间流逝）向客户收款的权利，在资产负债表中列示为合同资产。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。

合同资产预期信用损失的确定方法和会计处理方法参见附注四、10、金融资产减值。

13、长期股权投资

本部分所指的长期股权投资是指本公司对被投资单位具有控制、共同控制或重大影响的长期股权投资。本公司对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响的长期股权投资，作为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产核算，其中如果属于非交易性的，本公司在初始确认时可选择将其指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产核算，其会计政策详见附注四、9“金融工具”。

共同控制，是指本公司按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。重大影响，是指本公司对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。

（1）投资成本的确定

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

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

合并方或购买方为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用，于发生时计入当期损益。

除企业合并形成的长期股权投资外的其他股权投资，按成本进行初始计量，该成本视长期股权投资取得方式的不同，分别按照本公司实际支付的现金购买价款、本公司发行的权益性证券的公允价值、投资合同或协议约定的价值、非货币性资产交换交易中换出资产的公允价值或原账面价值、该项长期股权投资自身的公允价值等方式确定。与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出也计入投资成本。对于因追加投资能够对被投资单位实施重大影响或实施共同控制但不构成控制的，长期股权投资成本为按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》确定的原持有股权投资的公允价值加上新增投资成本之和。

（2）后续计量及损益确认方法

对被投资单位具有共同控制（构成共同经营者除外）或重大影响的长期股权投资，采

用权益法核算。此外，公司财务报表采用成本法核算能够对被投资单位实施控制的长期股权投资。

① 成本法核算的长期股权投资

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

② 权益法核算的长期股权投资

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

采用权益法核算时，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入资本公积。在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础，对被投资单位的净利润进行调整后确认。被投资单位采用的会计政策及会计期间与本公司不一致的，按照本公司的会计政策及会计期间对被投资单位的财务报表进行调整，并据以确认投资收益和其他综合收益。对于本公司与联营企业及合营企业之间发生的交易，投出或出售的资产不构成业务的，未实现内部交易损益按照享有的比例计算归属于本公司的部分予以抵销，在此基础上确认投资损益。但本公司与被投资单位发生的未实现内部交易损失，属于所转让资产减值损失的，不予以抵销。本公司向合营企业或联营企业投出的资产构成业务的，投资方因此取得长期股权投资但未取得控制权的，以投出业务的公允价值作为新增长期股权投资的初始投资成本，初始投资成本与投出业务的账面价值之差，全额计入当期损益。本公司向合营企业或联营企业出售的资产构成业务的，取得的对价与业务的账面价值之差，全额计入当期损益。本公司自联营企业及合营企业购入的资产构成业务的，按《企业会计准则第 20 号——企业合并》的规定进行会计处理，全额确认与交易相关的利得或损失。

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。

对于本公司首次执行新会计准则之前已经持有的对联营企业和合营企业的长期股权投

资，如存在与该投资相关的股权投资借方差额，按原剩余期限直线摊销的金额计入当期损益。

③ 收购少数股权

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

④ 处置长期股权投资

在合并财务报表中，母公司在不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的长期股权投资，处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司净资产的差额计入股东权益；母公司部分处置对子公司的长期股权投资导致丧失对子公司控制权的，按本附注四、5、（2）“合并财务报表编制的方法”中所述的相关会计政策处理。

其他情形下的长期股权投资处置，对于处置的股权，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。

采用权益法核算的长期股权投资，处置后的剩余股权仍采用权益法核算的，在处置时将原计入股东权益的其他综合收益部分按相应的比例采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，按比例结转入当期损益。

采用成本法核算的长期股权投资，处置后剩余股权仍采用成本法核算的，其在取得对被投资单位的控制之前因采用权益法核算或金融工具确认和计量准则核算而确认的其他综合收益，采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，并按比例结转当期损益；因采用权益法核算而确认的被投资单位净资产中除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动按比例结转当期损益。

14、固定资产

（1）固定资产确认条件

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

（2）各类固定资产的折旧方法

固定资产从达到预定可使用状态的次月起，采用年限平均法在使用寿命内计提折旧。各类固定资产的使用寿命、预计净残值和年折旧率如下：

类别	折旧方法	折旧年限（年）	残值率（%）	年折旧率（%）
房屋及建筑物	年限平均法	35 年	5	2.71
运输设备	年限平均法	7-10 年	5	13.57-9.50

类别	折旧方法	折旧年限（年）	残值率（%）	年折旧率（%）
专用设备	年限平均法	5-8 年	5	19.00-11.88
电子设备	年限平均法	3 年	5	31.67
办公设备	年限平均法	5-6 年	5	19.00-15.83
其他设备	年限平均法	5-6 年	5	19.00-15.83

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

（3）固定资产的减值测试方法及减值准备计提方法

固定资产的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注四、19“长期资产减值”。

（4）融资租入固定资产的认定依据及计价方法

融资租赁为实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁，其所有权最终可能转移，也可能不转移。以融资租赁方式租入的固定资产采用与自有固定资产一致的政策计提租赁资产折旧。能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，在租赁资产使用寿命内计提折旧；无法合理确定租赁期届满能够取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产使用寿命两者中较短的期间内计提折旧。

（5）其他说明

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

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

本公司至少于年度终了对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，如发生改变则作为会计估计变更处理。

15、在建工程

在建工程成本按实际工程支出确定，包括在建期间发生的各项工程支出、工程达到预定可使用状态前的资本化的借款费用以及其他相关费用等。在建工程在达到预定可使用状态后结转为固定资产。

在建工程的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注四、19“长期资产减值”。

16、借款费用

借款费用包括借款利息、折价或溢价的摊销、辅助费用以及因外币借款而发生的汇兑差额等。可直接归属于符合资本化条件的资产的购建或者生产的借款费用，在资产支出已经发生、借款费用已经发生、为使资产达到预定可使用或可销售状态所必要的购建或生产

活动已经开始时，开始资本化；构建或者生产的符合资本化条件的资产达到预定可使用状态或者可销售状态时，停止资本化。其余借款费用在发生当期确认为费用。

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

资本化期间内，外币专门借款的汇兑差额全部予以资本化；外币一般借款的汇兑差额计入当期损益。

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

如果符合资本化条件的资产在购建或生产过程中发生非正常中断、并且中断时间连续超过 3 个月的，暂停借款费用的资本化，直至资产的购建或生产活动重新开始。

17、无形资产

（1）无形资产

无形资产是指本公司拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产。

无形资产按成本进行初始计量。与无形资产有关的支出，如果相关的经济利益很可能流入本公司且其成本能可靠地计量，则计入无形资产成本。除此以外的其他项目的支出，在发生时计入当期损益。

取得的土地使用权通常作为无形资产核算。自行开发建造厂房等建筑物，相关的土地使用权支出和建筑物建造成本则分别作为无形资产和固定资产核算。如为外购的房屋及建筑物，则将有关价款在土地使用权和建筑物之间进行分配，难以合理分配的，全部作为固定资产处理。

使用寿命有限的无形资产自可供使用时起，对其原值减去预计净残值和已计提的减值准备累计金额在其预计使用寿命内采用直线法分期平均摊销。使用寿命不确定的无形资产不予摊销。

项　目	使用寿命	摊销方法
办公软件	5 年	直线法

期末，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命和摊销方法进行复核，如发生变更则作为会计估计变更处理。此外，还对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核，如果有证据表明该无形资产为企业带来经济利益的期限是可预见的，则估计其使用寿命并按照使用寿命有限的无形资产的摊销政策进行摊销。

（2）研究与开发支出

本公司内部研究开发项目的支出分为研究阶段支出与开发阶段支出。

研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。

开发阶段的支出同时满足下列条件的，确认为无形资产，不能满足下述条件的开发阶段的支出计入当期损益：

① 完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；

② 具有完成该无形资产并使用或出售的意图；

③ 无形资产产生经济利益的方式，包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场，无形资产将在内部使用的，能够证明其有用性；

④ 有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产；

⑤ 归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

无法区分研究阶段支出和开发阶段支出的，将发生的研发支出全部计入当期损益。

（3）无形资产的减值测试方法及减值准备计提方法

无形资产的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注四、19“长期资产减值”。

18、长期待摊费用

长期待摊费用为已经发生但应由报告期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用。本公司的长期待摊费用主要包括房屋装修成本等。长期待摊费用在预计受益期间按直线法摊销。

19、长期资产减值

对于固定资产、在建工程、使用寿命有限的无形资产、以成本模式计量的投资性房地产及对子公司、合营企业、联营企业的长期股权投资等非流动非金融资产，本公司于资产负债表日判断是否存在减值迹象。如存在减值迹象的，则估计其可收回金额，进行减值测试。商誉、使用寿命不确定的无形资产和尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年均进行减值测试。

减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产的公允价值根据公平交易中销售协议价格确定；不存在销售协议但存在资产活跃市场的，公允价值按照该资产的买方出价确定；不存在销售协议和资产活跃市场的，则以可获取的最佳信息为基础估计资产的公允价值。处置费用包括与资产处置有关的法律费用、相关税费、搬运费以及为使资产达到可销售状态所发生的直接费用。资产预计未来现金流量的现值，按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量，选择恰当的折现率对其进行折现后的金额加以确定。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

在财务报表中单独列示的商誉，在进行减值测试时，将商誉的账面价值分摊至预期从企业合并的协同效应中受益的资产组或资产组组合。测试结果表明包含分摊的商誉的资产组或

资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，确认相应的减值损失。减值损失金额先抵减分摊至该资产组或资产组组合的商誉的账面价值，再根据资产组或资产组组合中除商誉以外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值。

上述资产减值损失一经确认，以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

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。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

本公司职工薪酬主要包括短期职工薪酬、离职后福利、辞退福利。其中：

短期薪酬主要包括工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费、医疗保险费、生育保险费、工伤保险费、住房公积金、工会经费和职工教育经费、非货币性福利等。本公司在职工为本公司提供服务的会计期间将实际发生的短期职工薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。其中非货币性福利按公允价值计量。

离职后福利主要包括基本养老保险、失业保险。离职后福利计划包括设定提存计划及设定受益计划。采用设定提存计划的，相应的应缴存金额于发生时计入相关资产成本或当期损益。

在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿的建议，在本公司不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时，和本公司确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本两者孰早日，确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益。但辞退福利预期在年度报告期结束后十二个月不能完全支付的，按照其他长期职工薪酬处理。

职工内部退休计划采用与上述辞退福利相同的原则处理。本公司将自职工停止提供服务日至正常退休日的期间拟支付的内退人员工资和缴纳的社会保险费等，在符合预计负债确认条件时，计入当期损益（辞退福利）。

本公司向职工提供的其他长期职工福利，符合设定提存计划的，按照设定提存计划进行会计处理，除此之外按照设定受益计划进行会计处理。

22、收入

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本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。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本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：企业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；企业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；企业已将该商品实物转移给客户，即客户已实物占有该商品；企业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。

公司主要为银行提供金融数据服务。服务收入确认需满足以下条件：公司已根据合同约定为银行提供相关服务，且服务收入金额已确定，已经收回货款或取得了收款凭证且相关的经济利益很可能流入，服务相关的成本能够可靠地计量。

23、政府补助

政府补助是指本公司从政府无偿取得货币性资产和非货币性资产，不包括政府以投资者身份并享有相应所有者权益而投入的资本。政府补助分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。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。

与资产相关的政府补助，确认为递延收益，并在相关资产的使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入当期损益。与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间计入当期损益；用于补偿已经发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益。

同时包含与资产相关部分和与收益相关部分的政府补助，区分不同部分分别进行会计处理；难以区分的，将其整体归类为与收益相关的政府补助。

与本公司日常活动相关的政府补助，按照经济业务的实质，计入其他收益或冲减相关成本费用；与日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

已确认的政府补助需要退回时，存在相关递延收益余额的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益；属于其他情况的，直接计入当期损益。

24、递延所得税资产/递延所得税负债

（1）当期所得税

资产负债表日，对于当期和以前期间形成的当期所得税负债（或资产），以按照税法规定计算的预期应交纳（或返还）的所得税金额计量。计算当期所得税费用所依据的应纳税所得额系根据有关税法规定对本年度税前会计利润作相应调整后计算得出。

（2）递延所得税资产及递延所得税负债

某些资产、负债项目的账面价值与其计税基础之间的差额，以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异，采用资产负债表债务法确认递延所得税资产及递延所得税负债。

与商誉的初始确认有关，以及与既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额（或可抵扣亏损）的交易中产生的资产或负债的初始确认有关的应纳税暂时性差异，不予确认有关的递延所得税负债。此外，对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的应纳税暂时性差异，如果本公司能够控制暂时性差异转回的时间，而且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回，也不予确认有关的递延所得税负债。除上述例外情况，本公司确认其他所有应纳税暂时性差异产生的递延所得税负债。

与既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额（或可抵扣亏损）的交易中产生的资产或负债的初始确认有关的可抵扣暂时性差异，不予确认有关的递延所得税资产。此外，对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，如果暂时性差异在可预见的未来不是很可能转回，或者未来不是很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额，不予确认有关的递延所得税资产。除上述例外情况，本公司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，确认其他可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。

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。

资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，根据税法规定，按照预期收回相关资产或清偿相关负债期间的适用税率计量。

于资产负债表日，对递延所得税资产的账面价值进行复核，如果未来很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，则减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

（3）所得税费用

所得税费用包括当期所得税和递延所得税。

除确认为其他综合收益或直接计入股东权益的交易和事项相关的当期所得税和递延所

得税计入其他综合收益或股东权益，以及企业合并产生的递延所得税调整商誉的账面价值外，其余当期所得税和递延所得税费用或收益计入当期损益。

（4）所得税的抵销

当拥有以净额结算的法定权利，且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行时，本公司当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列报。

当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，且递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者是对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产及负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债时，本公司递延所得税资产及递延所得税负债以抵销后的净额列报。

25、租赁

（1）公司作为承租人

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

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

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

1)使用权资产

使用权资产按照成本进行初始计量，该成本包括：1）租赁负债的初始计量金额；2）在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；3）承租人发生的初始直接费用；4)承租人为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本。

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

2)租赁负债

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

租赁期开始日后，当实质固定付款额发生变动、担保余值预计的应付金额发生变化、

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

（2）公司作为出租人

在租赁开始日，公司将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划分为融资租赁，除此之外的均为经营租赁。

1)经营租赁

公司在租赁期内各个期间按照直线法将租赁收款额确认为租金收入，发生的初始直接费用予以资本化并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。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付款额在实际发生时计入当期损益。

2)融资租赁

在租赁期开始日，公司按照租赁投资净额(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)确认应收融资租赁款，并终止确认融资租赁资产。在租赁期的各个期间，公司按照租赁内含利率计算并确认利息收入。

公司取得的未纳入租赁投资净额计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

（3）售后租回

1)公司作为承租人

公司按照《企业会计准则第 14 号——收入》的规定，评估确定售后租回交易中的资产转让是否属于销售。

售后租回交易中的资产转让属于销售的，公司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，并按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》对该金融负债进行会计处理。

2)公司作为出租人

公司按照《企业会计准则第 14 号——收入》的规定，评估确定售后租回交易中的资产转让是否属于销售。

售后租回交易中的资产转让属于销售的，公司根据其他适用的企业会计准则对资产购买进行会计处理，并根据《企业会计准则第 21 号——租赁》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，并按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》对该金融资产进行会计处理。

26、重要会计政策、会计估计的变更

（1） 会计政策变更

本报告期本公司会计政策未发生变更。

（2）会计估计变更

本报告期本公司主要会计估计未发生变更。

27、重大会计判断和估计

本公司在运用会计政策过程中，由于经营活动内在的不确定性，本公司需要对无法准确计量的报表项目的账面价值进行判断、估计和假设。这些判断、估计和假设是基于本公司管理层过去的历史经验，并在考虑其他相关因素的基础上做出的。这些判断、估计和假设会影响收入、费用、资产和负债的报告金额以及资产负债表日或有负债的披露。然而，这些估计的不确定性所导致的实际结果可能与本公司管理层当前的估计存在差异，进而造成对未来受影响的资产或负债的账面金额进行重大调整。

本公司对前述判断、估计和假设在持续经营的基础上进行定期复核，会计估计的变更仅影响变更当期的，其影响数在变更当期予以确认；既影响变更当期又影响未来期间的，其影响数在变更当期和未来期间予以确认。

于资产负债表日，本公司需对财务报表项目金额进行判断、估计和假设的重要领域如下：

（1）收入确认

如本附注四、22、“收入”所述，本公司在收入确认方面涉及到如下重大的会计判断和估计：识别客户合同；估计因向客户转让商品而有权取得的对价的可收回性；识别合同中的履约义务；估计合同中存在的可变对价以及在相关不确定性消除时累计已确认收入极可能不会发生重大转回的金额；合同中是否存在重大融资成分；估计合同中单项履约义务的单独售价；确定履约义务是在某一时段内履行还是在某一时点履行；履约进度的确定等。

本公司主要依靠过去的经验和工作作出判断，这些重大判断和估计变更都可能对变更当期或以后期间的营业收入、营业成本，以及期间损益产生影响，且可能构成重大影响。

（2）租赁的归类

本公司根据《企业会计准则第 21 号——租赁》的规定，将租赁归类为经营租赁和融资租赁，在进行归类时，管理层需要对是否已将与租出资产所有权有关的全部风险和报酬实质上转移给承租人，或者本公司是否已经实质上承担与租入资产所有权有关的全部风险和报酬，作出分析和判断。

（3）金融资产减值

本公司采用预期信用损失模型对金融工具的减值进行评估，应用预期信用损失模型需要做出重大判断和估计，需考虑所有合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。在做出该等判断和估计时，本公司根据历史数据结合经济政策、宏观经济指标、行业风险、外部市场环境、技术环境、客户情况的变化等因素推断债务人信用风险的预期变动。

（4）存货跌价准备

本公司根据存货会计政策，按照成本与可变现净值孰低计量，对成本高于可变现净值及陈旧和滞销的存货，计提存货跌价准备。存货减值至可变现净值是基于评估存货的可售性及其可变现净值。鉴定存货减值要求管理层在取得确凿证据，并且考虑持有存货的目的、资产负债表日后事项的影响等因素的基础上作出判断和估计。实际的结果与原先估计的差异将在估计被改变的期间影响存货的账面价值及存货跌价准备的计提或转回。

（5）金融工具公允价值

对不存在活跃交易市场的金融工具，本公司通过各种估值方法确定其公允价值。这些估值方法包括贴现现金流模型分析等。估值时本公司需对未来现金流量、信用风险、市场波动率和相关性等方面进行估计，并选择适当的折现率。这些相关假设具有不确定性，其变化会对金融工具的公允价值产生影响。权益工具投资或合同有公开报价的，本公司不将成本作为其公允价值的最佳估计。

（6）折旧和摊销

本公司对投资性房地产、固定资产和无形资产在考虑其残值后，在使用寿命内按直线法计提折旧和摊销。本公司定期复核使用寿命，以决定将计入每个报告期的折旧和摊销费用数额。使用寿命是本公司根据对同类资产的以往经验并结合预期的技术更新而确定的。如果以前的估计发生重大变化，则会在未来期间对折旧和摊销费用进行调整。

（7）递延所得税资产

在很有可能有足够的应纳税利润来抵扣亏损的限度内，本公司就所有未利用的税务亏损确认递延所得税资产。这需要本公司管理层运用大量的判断来估计未来应纳税利润发生的时间和金额，结合纳税筹划策略，以决定应确认的递延所得税资产的金额。

（8）所得税

本公司在正常的经营活动中，有部分交易其最终的税务处理和计算存在一定的不确定性。部分项目是否能够在税前列支需要税收主管机关的审批。如果这些税务事项的最终认定结果同最初估计的金额存在差异，则该差异将对其最终认定期间的当期所得税和递延所得税产生影响。

五、税项

1、主要税种及税率

税种	具体税率情况
增值税	应税收入按13%、9%、6%、和5%的税率计算销项税，并按扣除当期允许抵扣的进项税额后的差额计缴增值税。
城市维护建设税	按实际缴纳的流转税的7%、5%计缴。
教育费附加	按实际缴纳的流转税的3%计缴。
地方教育费附加	按实际缴纳的流转税的2%计缴。

税种	具体税率情况
企业所得税	按应纳税所得额的15%；子公司按25%计算应纳税所得额，按20%的税率缴纳。

不同税率的纳税主体企业所得税税率说明

纳税主体名称	所得税税率
安徽汇通金融数据服务有限公司	按25%计算应纳税所得额，按20%的税率缴纳
江苏汇通金科数据股份有限公司	15%

2、税收优惠及批文

根据《中华人民共和国企业所得税法》和《中华人民共和国企业所得税法实施条例》的规定，公司符合高新技术企业的条件，减按15%的税率征收企业所得税。本公司于2024年11月19日被认定为高新技术企业，证书编号GR202432005445，有效期三年。

根据《财政部税务总局关于进一步支持小微企业和个体工商户发展有关税费政策的公告》（财政部税务总局公告2023年第12号）规定，对小型微利企业减按25%计算应纳税所得额，按20%的税率缴纳企业所得税政策，延续执行至2027年12月31日。本公司之子公司安徽汇通金融数据服务有限公司2025年度企业所得税享受小微企业的税收优惠。

六、合并财务报表项目注释

以下注释项目（含公司财务报表主要项目注释）除非特别指出，“年初”指 2025 年 1 月 1 日，“期末”指 2025 年 12 月 31 日，“上年年末”指 2024 年 12 月 31 日，“本期”指 2025 年度，“上期”指 2024 年度。

1、 货币资金

项　　目	期末余额	上年年末余额
库存现金	71,837.52	12,487.85
银行存款	22,908,454.49	69,017,810.96
其他货币资金	10,299,156.07	5,314,955.77
合　　计	33,279,448.08	74,345,254.58

其中因抵押、质押或冻结等对使用有限制，以及放在境外且资金汇回受到限制的货币资金明细如下：

项目	期末余额	上年年末余额
履约保证金	7,899,156.07	5,314,955.77
保函保证金	2,400,000.00	
合　　计	10,299,156.07	5,314,955.77

2、 交易性金融资产

项目	期末余额	上年年末余额
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	196,800,000.00	104,800,000.00

项目	期末余额	上年年末余额
其中：债务工具投资		
权益工具投资		
衍生金融资产		
理财产品	196,800,000.00	104,800,000.00
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		
其中：债务工具投资		
其他		
合　　计	196,800,000.00	104,800,000.00

3、 应收账款

（1）按账龄披露

账　龄	期末余额	上年年末余额
1 年以内	50,220,206.06	70,466,007.77
1-2 年	4,278.00	
2-3 年		551,400.00
小　　计	50,224,484.06	71,017,407.77
减：坏账准备	251,314.93	407,470.04
合　　计	49,973,169.13	70,609,937.73

（2）按坏账计提方法分类列示

类　　别	期末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例（%）	金额	计提比例（%）	
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	50,224,484.06	100.00	251,314.93	0.50	49,973,169.13
其中：组合 1 账龄分析法组合	50,224,484.06	100.00	251,314.93	0.50	49,973,169.13
合　　计	50,224,484.06		251,314.93		49,973,169.13

（续）

类　别	上年年末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例（%）	金额	计提比例（%）	
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	71,017,407.77	100.00	407,470.04	0.57	70,609,937.73
其中：组合 1 账龄分析法组合	71,017,407.77	100.00	407,470.04	0.57	70,609,937.73
合　计	71,017,407.77		407,470.04		70,609,937.73

①组合中，按账龄分析法计提坏账准备的应收账款

项　目	期末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例（%）
1 年以内（含 1 年，下同）	50,220,206.06	251,101.03	0.50
1-2 年	4,278.00	213.90	5.00
合　计	50,224,484.06	251,314.93	

（续）

项　目	上年年末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例（%）
1 年以内（含 1 年，下同）	70,466,007.77	352,330.04	0.50
2-3 年	551,400.00	55,140.00	10.00
合　计	71,017,407.77	407,470.04	

（3）坏账准备的情况

类　别	年初余额	本期变动金额				期末余额
		计提	收回或转回	本期收回前期已核销坏账	其他变动	
坏账准备	407,470.04	251,293.54	407,448.65			251,314.93
合　计	407,470.04	251,293.54	407,448.65			251,314.93

（4）按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

单位名称	金额	占应收账款期末余额的比例(%)	坏账准备余额
C 股份有限公司	7,128,569.42	14.19	35,642.85
J 股份有限公司	6,309,975.47	12.56	31,549.88
G 股份有限公司	5,920,825.37	11.79	29,604.13
P 股份有限公司	5,316,280.56	10.59	26,581.40
B 股份有限公司	3,967,630.93	7.90	19,838.15

合　计	28,643,281.75	57.03	143,216.41

4、 预付款项

（1）预付款项按账龄列示

账　龄	期末余额		上年年末余额	
	金额	比例（%）	金额	比例（%）
1 年以内	712,842.22	99.80	203,658.58	99.56
1-2 年	500.00	0.07	905.00	0.44
2-3 年	905.00	0.13		
合　计	714,247.22	100.00	204,563.58	100.00

（2） 按预付对象归集的期末大额预付款情况

单位名称	期末余额	占预付款项期末余额合计数的比例（%）
江苏美乐地房地产开发有限公司	275,698.10	38.60
南通乐峰文化传媒有限公司	196,533.95	27.52
蚌埠拓基置业有限责任公司	181,650.23	25.43
中国大地财产保险股份有限公司上海分公司	22,740.80	3.18
昆山服务贸易协会	20,000.00	2.80
合　计	696,623.08	97.53

5、 其他应收款

项　目	期末余额	上年年末余额
应收利息		
应收股利		1,767,150.00
其他应收款	6,703,920.75	10,487,876.07
合　计	6,703,920.75	12,255,026.07

（1）应收股利

①应收股利情况

项目（或被投资单位）	期末余额	上年年末余额
江苏运发实业投资有限公司	2,524,500.00	2,524,500.00
小　计	2,524,500.00	2,524,500.00
减：坏账准备	2,524,500.00	757,350.00
合　计		1,767,150.00

②重要的账龄超过 1 年的应收股利

项目（或被投资单位）	期末余额	账龄
江苏运发实业投资有限公司	2,524,500.00	4-5 年
合　计	2,524,500.00	——

③坏账准备计提情况

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
上年年末余额	757,350.00			757,350.00
上年年末应收股利账面余额在本期：				
——转入第二阶段				
——转入第三阶段	-757,350.00		757,350.00	
——转回第二阶段				
——转回第一阶段				
本期计提			1,767,150.00	1,767,150.00
本期转回				
本期转销				
本期核销				
其他变动				
期末余额			2,524,500.00	2,524,500.00

（2）其他应收款

①按账龄披露

账　龄	期末余额
1 年以内	3,339,235.98
1 至 2 年	646,621.00
2 至 3 年	3,032,500.00
3 至 4 年	52,630.00
4 至 5 年	2,000.00
5 年以上	12,400.00
小　计	7,085,386.98
减：坏账准备	381,466.23
合　计	6,703,920.75

②按款项性质分类情况

款项性质	期末账面余额	上年年末账面余额
保证金及押金	5,667,775.39	7,821,767.93
代扣代缴社保公积金	1,416,297.59	1,408,451.41
往来款	1,314.00	2,144,822.57
小　计	7,085,386.98	11,375,041.91
减：坏账准备	381,466.23	887,165.84
合　计	6,703,920.75	10,487,876.07

③坏账准备计提情况

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
年初余额	887,165.84			887,165.84
年初其他应收款账面余额在本期：				
——转入第二阶段				
——转入第三阶段				
——转回第二阶段				
——转回第一阶段				
本期计提	207,345.12			207,345.12
本期转回	713,044.73			713,044.73
本期转销				
本期核销				
其他变动				
期末余额	381,466.23			381,466.23

④坏账准备的情况

类　别	年初余额	本期变动金额			期末余额
		计提	收回或转回	其他变动	

坏账准备	887,165.84	207,345.12	713,044.73		381,466.23
合　计	887,165.84	207,345.12	713,044.73		381,466.23

⑤按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

单位名称	款项性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额合计数的比例（%）	坏账准备期末余额
G 股份有限公司	押金、保证金	3,000,000.00	2-3 年	42.34	300,000.00
H 股份有限公司	押金、保证金	1,100,000.00	1 年以内 50 万,1-2 年 60 万	15.52	32,500.00
江苏美乐地房地产开发有限公司	押金、保证金	243,000.00	1 年以内	3.43	1,215.00
C 股份有限公司	押金、保证金	200,000.00	1 年以内	2.82	1,000.00
I 股份有限公司	押金、保证金	200,000.00	1 年以内	2.82	1,000.00
合　计		4,743,000.00		66.93	335,715.00

6、 存货

（1）存货分类

项　　目	期末余额		
	账面余额	存货跌价准备/合同履约成本减值准备	账面价值
库存商品	187,783.56	187,783.56	
合　计	187,783.56	187,783.56	

（续）

项　　目	上年年末余额		
	账面余额	跌价准备	账面价值
库存商品	238,642.60		238,642.60
合　计	238,642.60		238,642.60

（2）存货跌价准备

项　　目	上年年末余额	本期增加金额		本期减少金额		期末余额
		计提	其他	转回或转销	其他	
库存商品		187,783.56				187,783.56
合　　计		187,783.56				187,783.56

7、 其他流动资产

项　　目	期末余额	上年年末余额
可抵扣税金	599,947.74	1,606,760.77
预交税费		46,213.06
待摊费用	710,146.20	1,048,102.68
合　　计	1,310,093.94	2,701,076.51

8、 其他权益工具投资

（1）其他权益工具投资情况

项　　目	期末余额	上年年末余额
浙江投融天下投资管理有限公司	101,688.07	77,915.68
合　　计	101,688.07	77,915.68

9、 投资性房地产

（1）采用成本计量模式的投资性房地产

项目	房屋及建筑物	合计
1．账面原值		
（1）上年年末余额	27,267,194.85	27,267,194.85
（2）本期增加金额		
—外购		
—存货\固定资产\在建工程转入		
—固定资产转入		
（3）本期减少金额		
—处置		
（4）期末余额	27,267,194.85	27,267,194.85
2．累计折旧和累计摊销		
（1）上年年末余额	7,799,114.08	7,799,114.08
（2）本期增加金额	740,109.60	740,109.60
—计提	740,109.60	740,109.60
（3）本期减少金额		
—处置		
（4）期末余额	8,539,223.68	8,539,223.68
3．减值准备		
（1）上年年末余额		
（2）本期增加金额		
—计提		
（3）本期减少金额		

项目	房屋及建筑物	合计
—处置		
（4）期末余额		
4．账面价值		
（1）期末账面价值	18,727,971.17	18,727,971.17
（2）上年年末账面价值	19,468,080.77	19,468,080.77

（2）本期无未办妥产权证书的投资性房地产情况。

10、 固定资产

项　目	期末余额	上年年末余额
固定资产	2,273,980.53	2,541,296.67
合　计	2,273,980.53	2,541,296.67

（1）固定资产

①固定资产情况

项　目	专用设备	运输设备	电子设备	办公设备	其他设备	合　计
一、账面原值						
1、年初余额	3,385,481.63	1,583,282.27	12,996,860.03	2,687,046.20	66,775.35	20,719,445.48
2、本期增加金额	2,880.00	287,070.80	103,494.59	56,699.74	45,486.73	495,631.86
（1）购置	2,880.00	287,070.80	103,494.59	56,699.74	45,486.73	495,631.86
3、本期减少金额	42,419.49	431,958.58	203,360.45	84,744.92		762,483.44
（1）处置或报废	42,419.49	431,958.58	203,360.45	84,744.92		762,483.44
4、期末余额	3,345,942.14	1,438,394.49	12,896,994.17	2,659,001.02	112,262.08	20,452,593.90
二、累计折旧						
1、年初余额	2,873,703.53	1,116,524.08	10,357,551.07	2,267,854.56	63,436.58	16,679,069.82
2、本期增加金额	214,348.09	145,884.34	293,252.59	66,179.80	5,018.98	724,683.80
（1）计提	214,348.09	145,884.34	293,252.59	66,179.80	5,018.98	724,683.80
3、本期减少金额	40,298.51	410,360.65	191,717.98	75,048.83		717,425.97
（1）处置或报废	40,298.51	410,360.65	191,717.98	75,048.83		717,425.97
4、期末余额	3,047,753.11	852,047.77	10,459,085.68	2,258,985.53	68,455.56	16,686,327.65
三、减值准备						
1、年初余额			1,444,943.71	54,135.28		1,499,078.99
2、本期增加金额						
（1）计提						
3、本期减少金额			1,474.52	5,318.75		6,793.27

项　　目	专用设备	运输设备	电子设备	办公设备	其他设备	合　计
（1）处置或报废			1,474.52	5,318.75		6,793.27
4、期末余额			1,443,469.19	48,816.53		1,492,285.72
四、账面价值						
1、期末账面价值	298,189.03	586,346.72	994,439.30	351,198.96	43,806.52	2,273,980.53
2、年初账面价值	511,778.10	466,758.19	1,194,365.25	365,056.36	3,338.77	2,541,296.67

②期末固定资产中无暂时闲置的固定资产情况。

③期末固定资产中无未办妥产权证书的固定资产情况。

11、 使用权资产

项　　目	房屋及建筑物	合　计
一、账面原值		
1、年初余额	16,965,399.20	16,965,399.20
2、本年增加金额	10,621,317.75	10,621,317.75
3、本年减少金额	15,082,106.75	15,082,106.75
4、年末余额	12,504,610.20	12,504,610.20
二、累计折旧		
1、年初余额	12,420,394.58	12,420,394.58
2、本年增加金额	5,084,215.04	5,084,215.04
（1）计提	5,084,215.04	5,084,215.04
3、本年减少金额	14,620,135.88	14,620,135.88
（1）处置	14,620,135.88	14,620,135.88
4、年末余额	2,884,473.74	2,884,473.74
三、减值准备		
1、年初余额		
2、本年增加金额		
（1）计提		
3、本年减少金额		
（1）处置		
4、年末余额		
四、账面价值		

项　　目	房屋及建筑物	合　计
1、年末账面价值	9,620,136.46	9,620,136.46
2、年初账面价值	4,545,004.62	4,545,004.62

12、 无形资产

（1）无形资产情况

项目	软件	合计
一、账面原值		
1、年初余额	1,203,167.91	1,203,167.91
2、本期增加金额		
（1）购置		
3、本期减少金额		
（1）处置		
4、期末余额	1,203,167.91	1,203,167.91
二、累计摊销		
1、年初余额	1,077,650.55	1,077,650.55
2、本期增加金额	54,852.64	54,852.64
（1）计提	54,852.64	54,852.64
3、本期减少金额		
（1）处置		
4、期末余额	1,132,503.19	1,132,503.19
三、减值准备		
1、年初余额	916.67	916.67
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	916.67	916.67
四、账面价值		
1、期末账面价值	69,748.05	69,748.05
2、年初账面价值	124,600.69	124,600.69

13、 长期待摊费用

项目	上年年末余额	本期增加金额	本期摊销金额	其他减少金额	期末余额
5 号楼 4、8 楼职场改造	136,301.70		136,301.70		
南通职场装修改造	343,190.79		343,190.79		
武汉华夏坐席改造费	292,216.99		292,216.99		
四川中行弱电装修改造费	194,220.80		137,097.00		57,123.80
金座装修费	314,678.99		179,816.40		134,862.59
金座弱电	314,678.99		179,816.40		134,862.59
金座消防改造	39,245.68		22,426.08		16,819.60
合　计	1,634,533.94		1,290,865.36		343,668.58

14、 递延所得税资产和递延所得税负债

（1）未经抵销的递延所得税资产

项　目	期末余额		上年年末余额	
	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
坏账准备	3,157,281.16	473,592.18	2,051,985.88	307,797.89
资产减值准备	1,680,985.95	252,147.89	1,499,995.66	224,999.35
递延收益			86,250.00	12,937.50
租赁负债	9,535,338.42	1,430,300.77	3,722,517.70	467,708.51
合　计	14,373,605.53	2,156,040.84	7,360,749.24	1,013,443.25

（2）未经抵销的递延所得税负债

项目	期末余额		上年年末余额	
	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
使用权资产	9,620,136.46	1,443,020.47	4,545,004.62	593,853.43
合计	9,620,136.46	1,443,020.47	4,545,004.62	593,853.43

15、 应付账款

（1）应付账款列示

项　　目	期末余额	上年年末余额
1 年以内	2,562,511.32	2,311,000.72
1-2 年		432,805.00
2-3 年	3,825.00	4,075.00
3 年以上	37,865.00	38,790.00
合　　计	2,604,201.32	2,786,670.72

16、 合同负债

（1）合同负债情况

项　　目	期末余额	上年年末余额
预收服务款	244,298.29	102,620.84
合　　计	244,298.29	102,620.84

17、 应付职工薪酬

（1）应付职工薪酬列示

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、短期薪酬	38,161,327.12	405,482,969.64	400,234,414.62	43,409,882.14
二、离职后福利-设定提存计划	965,937.90	36,441,930.70	37,087,197.95	320,670.65
三、辞退福利	81,183.30	474,272.22	509,922.77	45,532.75
合　　计	39,208,448.32	442,399,172.56	437,831,535.34	43,776,085.54

（2）短期薪酬列示

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、工资、奖金、津贴和补贴	37,445,494.14	368,640,819.20	362,862,641.43	43,223,671.91
2、职工福利费		6,951,684.52	6,951,684.52	
3、社会保险费	544,192.48	20,058,941.37	20,430,675.43	172,458.42
其中：医疗保险费	529,505.51	19,115,596.26	19,494,701.90	150,399.87
工伤保险费	11,325.83	771,972.91	774,057.71	9,241.03
生育保险费	3,361.14	171,372.20	161,915.82	12,817.52
4、住房公积金	171,640.50	8,204,744.55	8,362,633.24	13,751.81
5、工会经费和职工教育经费		1,626,780.00	1,626,780.00	
6、短期带薪缺勤				
7、短期利润分享计划				
8、其他短期薪酬				
合　　计	38,161,327.12	405,482,969.64	400,234,414.62	43,409,882.14

（3）设定提存计划列示

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、基本养老保险	938,357.72	35,260,263.99	35,884,799.40	313,822.31
2、失业保险费	27,580.18	1,181,666.71	1,202,398.55	6,848.34
合　计	965,937.90	36,441,930.70	37,087,197.95	320,670.65

18、 应交税费

项　目	期末余额	上年年末余额
增值税	1,899,465.08	2,138,571.68
企业所得税	2,646,911.34	9,018.02
城市维护建设税	118,425.62	122,013.80
个人所得税	638,596.53	674,374.09
教育费附加	56,885.64	64,157.15
地方教育费附加	37,923.76	42,771.44
印花税	904.92	519.57
土地使用税	2,540.74	2,540.74
房产税	50,554.87	48,982.05
合　计	5,452,208.50	3,102,948.54

19、 其他应付款

项　目	期末余额	上年年末余额
应付利息		
应付股利		
其他应付款	4,579,080.11	1,278,668.61
合　计	4,579,080.11	1,278,668.61

（1）其他应付款

①按款项性质列示

项　目	期末余额	上年年末余额
暂收代付款	4,199,345.90	861,614.48
往来款	28,648.35	44,773.27
保证金、押金	351,085.86	372,280.86
合　计	4,579,080.11	1,278,668.61

②账龄超过 1 年的重要其他应付款

项　目	期末余额	未偿还或结转的原因
海隆软件(昆山)有限公司	200,000.00	押金

项　　目	期末余额	未偿还或结转的原因
合　　计	200,000.00	——

20、 一年内到期的非流动负债

项　　目	期末余额	上年年末余额
1 年内到期的租赁负债（附注六、22）	4,247,822.04	2,776,422.14
合　　计	4,247,822.04	2,776,422.14

21、 其他流动负债

项　目	期末余额	上年年末余额
待转销项税		31,211.32
合　计		31,211.32

22、 租赁负债

项　目	上年年末余额	本年增加			本年减少	年末余额
		新增租赁	本年利息	其他		
租赁付款额	3,794,397.90	11,192,062.51			5,195,211.88	9,791,248.53
未确认的融资费用	71,880.20	366,643.78			182,613.87	255,910.11
减：一年内到期的租赁负债（附注六、20）	2,776,422.14	—	—		—	4,247,822.04
合　计	946,095.56	—	—		—	5,287,516.38

23、 递延收益

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
政府补助	86,250.00		86,250.00	
合计	86,250.00		86,250.00	

其中，涉及政府补助的项目：

补助项目	上年年末余额	本期新增补助金额	本期计入当期损益金额	其他变动	期末余额	与资产相关/与收益相关
平台建设补贴	86,250.00		86,250.00			与收益相关
合　　计	86,250.00		86,250.00			

24、 股本

项目	上年年末余额	本期变动增（+）减（－）					期末余额
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
股份总额	102,040,816.00						102,040,816.00

注：截至 2025 年 12 月 31 日，公司《前 200 名全体排名证券持有人名册(未合并融资融券信用账户)》显示股东浙江运发控股集团有限公司持有公司股份 12,580,799 股被质押，占公司总股本 12.3292%。

25、 资本公积

项　目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
股本溢价	114,865,089.82			114,865,089.82
合　计	114,865,089.82			114,865,089.82

26、 其他综合收益

项目	上年末余额	本期发生金额					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（或留存收益）	减：所得税费用	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	
一、不能重分类进损益的其他综合收益	-482,084.32	23,772.39			23,772.39		-458,311.93
其中：重新计量设定受益计划变动额							
权益法下不能转损益的其他							

项目	上年末余额	本期发生金额					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（或留存收益）	减：所得税费用	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	
综合收益							
其他权益工具投资公允价值变动	-482,084.32	23,772.39			23,772.39		-458,311.93
合计	-482,084.32	23,772.39			23,772.39		-458,311.93

27、 盈余公积

项　　目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	9,033,398.55	2,503,172.70		11,536,571.25
合　　计	9,033,398.55	2,503,172.70		11,536,571.25

28、 未分配利润

项　目	本　期	上　期
调整前上年末未分配利润	16,734,439.76	41,647,253.69
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	16,734,439.76	41,647,253.69
加：本期归属于母公司股东的净利润	23,216,509.34	24,870,128.93
减：提取法定盈余公积	2,503,172.70	3,864,575.66
减：应付普通股股利	12,244,897.92	45,918,367.20
期末未分配利润	25,202,878.48	16,734,439.76

29、 营业收入和营业成本

项　目	本期金额		上期金额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	497,508,044.94	427,991,073.84	504,249,949.78	437,209,290.58

项　目	本期金额		上期金额	
	收入	成本	收入	成本
其他业务	2,558,933.62	742,983.35	1,855,581.88	752,250.70
合　计	500,066,978.56	428,734,057.19	506,105,531.66	437,961,541.28

30、 税金及附加

项　　目	本期金额	上期金额
城市维护建设税	1,650,341.80	1,336,810.53
教育费附加	831,401.84	682,941.26
地方教育费附加	554,267.92	455,294.19
房产税	199,073.84	195,928.20
城镇土地使用税	10,162.96	10,162.96
印花税	10,420.85	15,317.50
车船使用税	1,740.00	1,740.00
堤围防护费		108,556.09
水利建设基金	134,696.37	
合　计	3,392,105.58	2,806,750.73

注：各项税金及附加的计缴标准详见附注五、税项。

31、 销售费用

项　　目	本期金额	上期金额
职工薪酬	1,253,768.34	1,126,041.28
办公费	72,625.24	134,071.18
差旅费	147,113.22	137,774.46
业务招待费	167,631.87	220,003.38
其他	55,337.82	55,224.90
合　计	1,696,476.49	1,673,115.20

32、 管理费用

项　　目	本期金额	上期金额
职工薪酬	15,914,786.71	15,501,874.23
办公费	455,332.94	525,203.10
交通差旅及汽车费用	429,670.55	470,438.92
业务招待费	479,835.82	715,205.43
折旧及摊销	2,631,438.78	318,313.45

项　　目	本期金额	上期金额
水电费	366,462.53	262,008.37
咨询中介费	894,869.08	681,041.37
装修费	618,690.63	585,759.67
房租物业费	846,492.60	3,053,152.15
其他	1,386,822.40	1,422,916.91
合　计	24,024,402.04	23,535,913.60

33、 研发费用

项　　目	本期金额	上期金额
职工薪酬	17,369,432.01	18,414,064.29
固定资产折旧	61,340.98	44,670.69
专利费		16,566.04
技术服务费	175,079.11	126,717.69
合　计	17,605,852.10	18,602,018.71

34、 财务费用

项　　目	本期金额	上期金额
利息支出	179,161.87	202,393.45
其中：租赁负债利息费用	179,161.87	202,393.45
减：利息收入	222,588.34	381,090.71
手续费	25,158.13	22,336.21
合　计	-18,268.34	-156,361.05

35、 其他收益

项　　目	本期金额	上期金额	计入本期非经常性损益的金额
政府补助	3,876,605.63	4,054,621.96	3,876,605.63
个税手续费返还	143,959.59	122,455.32	
合　计	4,020,565.22	4,177,077.28	3,876,605.63

36、 投资收益

项目	本期金额	上期金额
权益法核算的长期股权投资收益		
其他权益工具投资持有期间取得的股利收入		
处置长期股权投资产生的投资收益		

项目	本期金额	上期金额
理财投资收益	2,863,351.39	3,525,270.41
其中：银行理财产品投资收益	2,863,351.39	3,525,270.41
合计	2,863,351.39	3,525,270.41

37、 信用减值损失

项　　目	本期金额	上期金额
应收账款坏账损失	156,155.11	-45,527.23
其他应收款坏账损失	-1,261,450.39	-801,307.35
合　　计	-1,105,295.28	-846,834.58

38、 资产减值损失

项　　目	本期金额	上期金额
存货跌价损失	-187,783.56	
合　　计	-187,783.56	

39、 资产处置收益

项　　目	本期金额	上期金额	计入本期非经常性损益的金额
固定资产处置利得或损失	45,658.71	498.98	45,658.71
使用权资产处置损益	13,086.82	2,707.54	13,086.82
合　　计	58,745.53	3,206.52	58,745.53

40、 营业外收入

项　　目	本期金额	上期金额	计入本期非经常性损益的金额
无需支付往来款项（押金）	5,000.00	6,500.00	5,000.00
其他	0.98	3.62	0.98
合　　计	5,000.98	6,503.62	5,000.98

41、 营业外支出

项　　目	本期金额	上期金额	计入本期非经常性损益的金额
非流动资产毁损报废损失	16,666.27	4,997.46	16,666.27
罚款及滞纳金	519,918.53	47,774.40	519,918.53
违约金	45,466.72	4,857.15	45,466.72
其他	4,400.00		4,400.00
合　　计	586,451.52	57,629.01	586,451.52

42、 所得税费用

（1）所得税费用表

项　　目	本期金额	上期金额
当期所得税费用	6,979,098.32	3,386,794.03
递延所得税费用	-293,430.55	83,849.77
合　　计	6,685,667.77	3,470,643.80

（2）会计利润与所得税费用调整过程

项　目	本期金额
利润总额	29,700,486.26
按法定/适用税率计算的所得税费用	4,455,072.94
子公司适用不同税率的影响	-5,614.35
调整以前期间所得税的影响	2,050,202.03
非应税收入的影响	
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	99,912.85
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	
本年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	
税率调整导致年初递延所得税资产/负债余额的变化	
加计扣除的成本、费用的影响	-450,000.00
利用以前年度可抵扣亏损对税额的影响	
处置子公司合并层面调整的投资收益的影响	
其他	536,094.30
所得税费用	6,685,667.77

43、 现金流量表项目

（1）收到其他与经营活动有关的现金

项　　目	本期金额	上期金额
利息收入	222,588.34	381,090.71
政府补助	3,774,105.63	2,003,657.98
往来款及其他	11,355,026.64	7,437,369.53
合　　计	15,351,720.61	9,822,118.22

（2）支付其他与经营活动有关的现金

项　　目	本期金额	上期金额
期间费用	5,645,485.16	6,488,032.24
手续费支出	25,158.13	22,336.21

项　　目	本期金额	上期金额
营业外支出	419,918.53	47,774.40
支付经营性往来款	7,237,131.45	5,811,616.42
受限资金	4,984,200.30	1,107,326.44
合　　计	18,311,893.57	13,477,085.71

（3）支付其他与筹资活动有关的现金

项　　目	本期金额	上期金额
融资租赁各期支付的现金	5,189,814.52	7,073,929.71
租赁费保证金		57,800.00
合　　计	5,189,814.52	7,131,729.71

44、 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
1、将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	23,014,818.49	25,019,503.63
加：资产减值准备	187,783.56	
信用减值损失	1,105,295.28	846,834.58
固定资产折旧、使用权资产折旧，投资性房地产折旧	6,549,008.44	8,081,727.17
无形资产摊销	54,852.64	46,903.75
长期待摊费用摊销	1,290,865.36	1,183,381.98
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“－”号填列）	-58,745.53	-3,206.52
固定资产报废损失（收益以“－”号填列）	16,666.27	4,997.46
公允价值变动损失（收益以“－”号填列）		
财务费用（收益以“－”号填列）	179,161.87	202,393.45
投资损失（收益以“－”号填列）	-2,863,351.39	-3,525,270.41
递延所得税资产减少（增加以“－”号填列）	-1,142,597.59	1,617,304.07
递延所得税负债增加（减少以“－”号填列）	849,167.04	-1,533,454.30
存货的减少（增加以“－”号填列）	50,859.04	12,222,966.06
经营性应收项目的减少（增加以“－”号填列）	20,979,677.27	-5,965,244.54
经营性应付项目的增加（减少以“－”号填列）	10,792,156.04	4,479,073.25
其他		
经营活动产生的现金流量净额	61,005,616.79	42,677,909.63

补充资料	本期金额	上期金额
2、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
3、现金及现金等价物净变动情况：		
现金的期末余额	22,980,292.01	69,030,298.81
减：现金的年初余额	69,030,298.81	33,999,895.64
加：现金等价物的期末余额		
减：现金等价物的年初余额		
现金及现金等价物净增加额	-46,050,006.80	35,030,403.17

（2）现金及现金等价物的构成

项　　目	期末余额	年初余额
一、现金	22,980,292.01	69,030,298.81
其中：库存现金	71,837.52	12,487.85
可随时用于支付的银行存款	22,908,454.49	69,017,810.96
可随时用于支付的其他货币资金		
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	22,980,292.01	69,030,298.81

45、 所有权或使用权受限制的资产

项　　目	期末账面价值	受限原因
货币资金	7,899,156.07	履约保证金
货币资金	2,400,000.00	保函保证金
合　　计	10,299,156.07	

46、 政府补助

（1） 政府补助基本情况

种　类	金　额	列报项目	计入当期损益的金额
专项资金	1,520,600.00	其他收益	1,520,600.00
促进高质量发展资金	600,000.00	其他收益	600,000.00
稳岗返还补贴	489,345.63	其他收益	489,345.63

种　类	金　额	列报项目	计入当期损益的金额
扶持资金	312,500.00	其他收益	312,500.00
就业补贴	446,809.82	其他收益	446,809.82
新员工培训补贴	206,800.00	其他收益	206,800.00
平台建设补贴	86,250.00	其他收益	86,250.00
老高企复审补贴	92,500.00	其他收益	92,500.00
扩岗补贴	45,500.00	其他收益	45,500.00
招工补贴	26,000.00	其他收益	26,000.00
重点人群税费减免	16,250.00	其他收益	16,250.00
一次性吸纳补贴	12,000.00	其他收益	12,000.00
退役军人优惠减免	9,000.00	其他收益	9,000.00
社保补贴	8,142.68	其他收益	8,142.68
填报人员补贴	4,800.00	其他收益	4,800.00
失业动态监测调查费	107.50	其他收益	107.50

（2） 政府补助退回情况。

无。

七、合并范围的变更

本期合并范围未发生变更。

八、在其他主体中的权益

1、在子公司中的权益

（1）企业集团的构成

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		取得方式
				直接	间接	
安徽汇通金融数据服务有限公司	安徽蚌埠	安徽蚌埠	金融服务	90.00		设立

九、与金融工具相关的风险

本公司与金融工具相关的风险源于本公司在经营过程中所确认的各类金融资产和金融负债，包括：信用风险、流动性风险和市场风险。

本公司与金融工具相关的各类风险的管理目标和政策的制度由本公司管理层负责。经营管理层通过职能部门负责日常的风险管理。本公司内部审计部门对公司风险管理的政策和程序的执行情况进行日常监督，并且将有关发现及时报告给本公司审计委员会。

本公司风险管理的总体目标是在不过渡影响公司竞争力和应变力的情况下，制定尽可能降低各类与金融工具相关风险的风险管理政策。

1.信用风险

信用风险，是指金融工具的一方未能履行义务从而导致另一方发生财务损失的风险。本公司的信用风险主要产生于货币资金、应收票据、应收账款、其他应收款等，这些金融资产的信用风险源自交易对手违约，最大的风险敞口等于这些工具的账面金额。

本公司货币资金主要存放于商业银行等金融机构，本公司认为这些商业银行具备较高信

誉和资产状况，存在较低的信用风险。

对于应收票据、应收账款、其他应收款，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。本公司会定期对客户信用记录进行监控，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。

(1)信用风险显著增加判断标准

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

当触发以下一个或多个定量、定性标准时，本公司认为金融工具的信用风险已发生显著增加：定量标准主要为报告日剩余存续期违约概率较初始确认时上升超过一定比例；定性标准为主要债务人经营或财务情况出现重大不利变化、预警客户清单等。

(2)已发生信用减值资产的定义

为确定是否发生信用减值，本公司所采用的界定标准，与内部针对相关金融工具的信用风险管理目标保持一致,同时考虑定量、定性指标。

本公司评估债务人是否发生信用减值时，主要考虑以下因素：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。

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

(3)预期信用损失计量的参数

根据信用风险是否发生显著增加以及是否已发生信用减值，本公司对不同的资产分别以 12 个月或整个存续期的预期信用损失计量减值准备。预期信用损失计量的关键参数包括违约概率、违约损失率和违约风险敞口。本公司考虑历史统计数据(如交易对手评级、担保方式及抵质押物类别、还款方式等)的定量分析及前瞻性信息，建立违约概率、违约损失率及违约风险敞口模型。相关定义如下：

违约概率是指债务人在未来 12 个月或在整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性。

违约损失率是指本公司对违约风险暴露发生损失程度作出的预期。根据交易对手的类型、追索的方式和优先级，以及担保品的不同，违约损失率也有所不同。

违约损失率为违约发生时风险敞口损失的百分比，以未来 12 个月内或整个存续期为基准进行计算；

违约风险敞口是指，在未来 12 个月或在整个剩余存续期中，在违约发生时，本公司应被偿付的金额。前瞻性信息信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。本公司通过进行历史数据分析，识别出影响各业务类型信用风险及预期信用损失的关键经济指标。

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

2.流动性风险

流动性风险，是指企业在履行以交付现金或其他金融资产的方式结算的义务时发生资金短缺的风险。本公司统筹负责公司内各子公司的现金管理工作，包括现金盈余的短期投资和筹措贷款以应付预计现金需求。本公司的政策是定期监控短期和长期的流动资金需求，以及是否符合借款协议的规定，以确保维持充裕的现金储备和可供随时变现的有价证券。

十、关联方及关联交易

1、本公司的母公司情况

母公司名称	注册地	业务性质	注册资本(万元）	持股比例(%)	表决权比例(%)
广电运通集团股份有限公司	广州市高新技术产业开发区科学城科林路9、11 号	ATM、TVM 的生产销售	248,338.2898	51.00	51.00

2、本公司的子公司情况

本公司的子公司情况详见本财务报表附注八。

3、其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本公司关系
江苏运发实业投资有限公司	股东的子公司
广州广电五舟科技股份有限公司	股东的子公司
广州运通科金技术有限公司	股东的子公司

4、关联方交易情况

（1）购销商品、提供和接受劳务的关联交易

① 出售商品/提供劳务情况

关联方	关联交易内容	本期金额	上期金额
广州运通科金技术有限公司	服务费	259.81	

5、关联方应收应付款项

（1）应收项目

项目名称	期末余额	上年年末余额
应收股利		
江苏运发实业投资有限公司	2,524,500.00	2,524,500.00

（2）应付账款

项目名称	期末余额	上年年末余额
应付账款：		
广州广电五舟科技股份有限公司		239,800.00

十一、承诺及或有事项

本期无需要披露的承诺及或有事项。

十二、资产负债表日后事项

本期无需要披露的资产负债表日后事项。

十三、其他重要事项

本期无需要披露的其他重要事项。

十四、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	上年年末余额
1 年以内	50,220,206.06	70,466,007.77
1 至 2 年	4,278.00	
2-3 年		551,400.00
小　计	50,224,484.06	71,017,407.77
减：坏账准备	251,314.93	407,470.04
合　计	49,973,169.13	70,609,937.73

（2）按坏账计提方法分类列示

类　别	期末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例（%）	金额	计提比例（%）	
单项计提坏账准备的应收账款					

类　别	期末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例（%）	金额	计提比例（%）	
按组合计提坏账准备的应收账款	50,224,484.06	100.00	251,314.93	0.50	49,973,169.13
以账龄为信用风险特征	50,224,484.06	100.00	251,314.93	0.50	49,973,169.13
合　计	50,224,484.06		251,314.93		49,973,169.13

（续）

类　别	上年年末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例（%）	金额	计提比例（%）	
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	71,017,407.77	100.00	407,470.04	0.57	70,609,937.73
以账龄为信用风险特征	71,017,407.77	100.00	407,470.04	0.57	70,609,937.73
合　计	71,017,407.77		407,470.04		70,609,937.73

①组合中，按账龄组合计提坏账准备的应收账款

项　目	期末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例（%）
1 年以内（含 1 年，下同）	50,220,206.06	251,101.03	0.50
1-2 年	4,278.00	213.90	5.00
合　计	50,224,484.06	251,314.93	

（续）

项　目	上年年末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例（%）
1 年以内（含 1 年，下同）	70,466,007.77	352,330.04	0.50
2-3 年	551,400.00	55,140.00	10.00

项　目	上年年末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例（%）
合　计	71,017,407.77	407,470.04	

（3）坏账准备的情况

类　别	年初余额	本期变动金额			期末余额
		计提	收回或转回	转销或核销	
应收账款坏账准备	407,470.04	251,293.54	407,448.65		251,314.93
合　计	407,470.04	251,293.54	407,448.65		251,314.93

（4）按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

单位名称	期末余额	占应收账款余额的比例（%）	坏账准备期末余额
C 股份有限公司	7,128,569.42	14.19	35,642.85
J 股份有限公司	6,309,975.47	12.56	31,549.88
G 股份有限公司	5,920,825.37	11.79	29,604.13
P 股份有限公司	5,316,280.56	10.59	26,581.40
B 股份有限公司	3,967,630.93	7.90	19,838.15
合　计	28,643,281.75	57.03	143,216.41

2、其他应收款

项　　目	期末余额	上年年末余额
应收利息		
应收股利		1,767,150.00
其他应收款	6,703,920.75	10,487,876.07
合　　计	6,703,920.75	12,255,026.07

（1）应收股利

①应收股利情况

项目（或被投资单位）	期末余额	上年年末余额
江苏运发实业投资有限公司	2,524,500.00	2,524,500.00
小　　计	2,524,500.00	2,524,500.00
减：坏账准备	2,524,500.00	757,350.00
合　　计		1,767,150.00

②重要的账龄超过 1 年的应收股利

项目（或被投资单位）	期末余额	账龄
江苏运发实业投资有限公司	2,524,500.00	4-5 年

项目（或被投资单位）	期末余额	账龄
合　计	2,524,500.00	——

③坏账准备计提情况

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
上年年末余额	757,350.00			757,350.00
上年年末应收股利账面余额在本期：				
——转入第二阶段				
——转入第三阶段	-757,350.00		757,350.00	
——转回第二阶段				
——转回第一阶段				
本期计提			1,767,150.00	1,767,150.00
本期转回				
本期转销				
本期核销				
其他变动				
期末余额			2,524,500.00	2,524,500.00

（2）其他应收款

①按账龄披露

账　龄	期末余额
1 年以内	3,339,235.98
1-2 年	646,621.00
2-3 年	3,032,500.00
3-4 年	52,630.00
4-5 年	2,000.00
5 年以上	12,400.00
小　计	7,085,386.98
减：坏账准备	381,466.23
合　计	6,703,920.75

②按款项性质分类情况

款项性质	期末账面余额	上年年末账面余额
保证金及押金	5,667,775.39	7,821,767.93
代扣代缴社保公积金	1,416,297.59	1,408,451.41
往来款	1,314.00	2,144,822.57
小　计	7,085,386.98	11,375,041.91
减：坏账准备	381,466.23	887,165.84
合　计	6,703,920.75	10,487,876.07

③坏账准备计提情况

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
年初余额	887,165.84			887,165.84
年初其他应收款账面余额在本期：				
——转入第二阶段				
——转入第三阶段				
——转回第二阶段				
——转回第一阶段				
本期计提	207,345.12			207,345.12
本期转回	713,044.73			713,044.73
本期转销				
本期核销				
其他变动				
期末余额	381,466.23			381,466.23

④坏账准备的情况

类　别	年初余额	本期变动金额			期末余额
		计提	收回或转回	转销或核销	
其他应收款坏账准备	887,165.84	207,345.12	713,044.73		381,466.23
合　计	887,165.84	207,345.12	713,044.73		381,466.23

⑤按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款项情况

单位名称	款项性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额合计数的比例（%）	坏账准备期末余额
G股份有限公司	押金、保证金	3,000,000.00	2-3年	42.34	300,000.00
H股份有限公司	押金、保证金	1,100,000.00	1年以内50万,1-2年60万	15.52	32,500.00
江苏美乐地房地产开发有限公司	押金、保证金	243,000.00	1年以内	3.43	1,215.00
C股份有限公司	押金、保证金	200,000.00	1年以内	2.82	1,000.00
I股份有限公司	押金、保证金	200,000.00	1年以内	2.82	1,000.00
合　计		4,743,000.00		66.93	335,715.00

3、营业收入、营业成本

项　目	本期金额		上期金额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	497,508,044.94	428,080,962.88	504,249,949.78	439,217,366.75
其他业务	2,558,933.62	742,983.35	1,855,581.88	752,250.70
合　计	500,066,978.56	428,823,946.23	506,105,531.66	439,969,617.45

十五、补充资料

1、本期非经常性损益明细表

项　　目	金额	说明
非流动性资产处置损益	42,079.26	
越权审批，或无正式批准文件，或偶发的税收返还、减免		
计入当期损益的政府补助，但与企业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	3,876,605.63	
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费		
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		
非货币性资产交换损益		
委托他人投资或管理资产的损益	2,863,351.39	
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		
债务重组损益		
企业重组费用，如安置职工的支出、整合费用等		
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		
同一控制下企业合并产生的子公司年初至合并日的当期净损益		

项　　目	金额	说明
与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益		
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、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生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、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债和其他债权投资取得的投资收益		
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回		
对外委托贷款取得的损益		
采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益		
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		
受托经营取得的托管费收入		
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-564,784.27	
其他符合非经常性损益定义的损益项目		
小　　计	6,217,252.01	
所得税影响额	946,032.56	
减：少数股东权益影响额（税后）	-12,772.52	
合　　计	5,283,991.97	

注：非经常性损益项目中的数字“+”表示收益及收入,″-″表示损失或支出。

本公司对非经常性损益项目的确认依照《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》（证监会公告[2008]43号）的规定执行。

2、净资产收益率及每股收益

报告期利润	加权平均净资产收益率（%）	每股收益	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	9.26	0.23	0.23
扣除非经常损益后归属于普通股股东的净利润	7.15	0.18	0.18

江苏汇通金科数据股份有限公司

2026年3月25日

法定代表人：汤海龙　　主管会计工作负责人：陈新华　　会计机构负责人：陈新华

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
非流动性资产处置损益	42,079.26
计入当期损益的政府补助，但与企业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	3,876,605.63
委托他人投资或管理资产的损益	2,863,351.39
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-564,784.27
非经常性损益合计	6,217,252.01
减：所得税影响数	946,032.56
少数股东权益影响额（税后）	-12,772.52
非经常性损益净额	5,283,991.97

三、 境内外会计准则下会计数据差异

□适用 √不适用