



时代银通

NEEQ: 872516

杭州时代银通软件股份有限公司

Hangzhou Era Yintong Software Co.,Ltd.



年度报告

— 2025 —

重要提示

- 一、公司控股股东、实际控制人、董事、监事、高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。
- 二、公司负责人蒋汶达、主管会计工作负责人涂月圆及会计机构负责人（会计主管人员）顾懋影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、中汇会计师事务所（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。
- 七、未按要求披露的事项及原因
基于行业特点，为避免不正当竞争及受到与主要客户所签订的保密条款约束，最大限度的保护公司利益和股东利益，公司申请豁免披露主要客户和供应商名称。

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	18
第四节	股份变动、融资和利润分配.....	20
第五节	行业信息	24
第六节	公司治理	28
第七节	财务会计报告	33
附件	会计信息调整及差异情况.....	128

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
	报告期内在指定信息披露平台上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿
文件备置地址	公司董事会办公室

释义

释义项目	指	释义
公司、本公司、股份公司、时代银通	指	杭州时代银通软件股份有限公司
杭州核昕	指	杭州核昕投资管理合伙企业(有限合伙)
杭州信樾	指	杭州信樾投资管理合伙企业(有限合伙)
银通工程	指	杭州时代银通计算机工程有限公司
股东会	指	杭州时代银通软件股份有限公司股东会
董事会	指	杭州时代银通软件股份有限公司董事会
监事会	指	杭州时代银通软件股份有限公司监事会
主办券商、开源证券	指	开源证券股份有限公司
会计师	指	中汇会计师事务所(特殊普通合伙)
全国股份转让系统	指	全国中小企业股份转让系统有限责任公司及其管理的股份转让平台
《公司法》	指	《中华人民共和国公司法》
《证券法》	指	《中华人民共和国证券法》
公司章程	指	《杭州时代银通软件股份有限公司章程》
三会	指	杭州时代银通软件股份有限公司股东会、董事会、监事会
三会议事规则	指	《股东会议事规则》、《董事会议事规则》、《监事会议事规则》
《业务规则》	指	《全国中小企业股份转让系统业务规则(试行)》
高级管理人员	指	总经理、副总经理、财务负责人、董事会秘书、技术总监、产品总监
关联关系	指	公司控股股东、实际控制人、董事、监事、高级管理人员与其直接或间接控制的企业之间的关系，以及可能导致公司利益转移的其他关系
元、万元	指	人民币元、人民币万元
国家工商总局	指	中华人民共和国国家工商行政管理总局
IT	指	指 InformationTechnology(信息技术)，包含现代计算机、网络、通讯等信息领域的技术。

第一节 公司概况

企业情况			
公司中文全称	杭州时代银通软件股份有限公司		
英文名称及缩写	Hangzhou Era Yintong Software Co., Ltd.		
法定代表人	蒋汶达	成立时间	2002年9月2日
控股股东	控股股东为（蒋汶达）	实际控制人及其一致行动人	实际控制人为蒋汶达，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-（I65）软件和信息技术服务业-（I651）软件开发-（I651）软件开发		
主要产品与服务项目	公司核心业务是以自主知识产权的技术开发平台金融应用平台和软件产品为基础，根据客户的个性化要求，向其提供软件产品及相关维护服务等。公司应用软件产品分为资金代客交易及投资交易软件产品、量化平台及报价一体化产品、资金风险管理软件产品三大领域。维护服务是指公司向客户提供的相关后续技术支持或维护服务。		
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	时代银通	证券代码	872516
挂牌时间	2018年1月2日	分层情况	创新层
普通股股票交易方式	<input checked="" type="checkbox"/> 集合竞价交易 <input type="checkbox"/> 做市交易	普通股总股本（股）	44,400,000
主办券商（报告期内）	开源证券	报告期内主办券商是否发生变化	否
主办券商办公地址	陕西省西安市高新区锦业路1号都市之门B座5层		
联系方式			
董事会秘书姓名	涂月圆	联系地址	杭州市西湖区文三路259号B幢3号701室
电话	0571-88999696	电子邮箱	shidaiyintong@erayt.com
传真	0571-88999595		
公司办公地址	杭州市西湖区文三路259号B幢3号701室	邮政编码	310012
公司网址	www.erayt.com		
指定信息披露平台	www.neeq.com.cn		
注册情况			
统一社会信用代码	91330108742930012N		
注册地址	浙江省杭州市西湖区文三路259号B幢3号701室		
注册资本（元）	44,400,000.00	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

商业模式：

公司专注于向以银行业为主的金融机构提供资金业务软件产品和服务。公司通过不断开发和挖掘银行本外币资金业务产品，对银行资金管理的一系列业务进行研究，将资金系列软件产品作为自己的发展方向，形成了从需求研究、开发测试到工程实施、售后服务、用户培训等一整套运作体系。目前，公司的核心业务集中于外汇资金领域，该领域在国内尚处于起步阶段，市场需求将逐步加大，未来有很大发展空间。公司的商业模式可分解为销售模式、采购模式、研发模式和盈利模式。

1、销售模式：公司主要服务于以银行业为主的金融企业客户，大多是长期合作客户以及口碑效应带来的客户。公司设有统一的产品营销中心负责产品销售，客户通过产品营销中心与公司签订合同，公司各区域的市场人员接受产品营销中心考核。

2、采购模式：公司采购范围主要是生产、经营和管理所必需的办公用品和设备以及不作为合同标的向客户提供的、公司内部使用的第三方软件产品。具体包括：（1）公司内部日常办公所需要的网络设备、服务器和电脑等；（2）公司用于研发、测试所需要的软硬件设备；（3）公司产品研发过程中用到的第三方开发平台、工具及其他必须的软件产品。

公司实行统一管理、适度集中、部分授权采购的指导原则，并积极创造条件逐步实现“统一管理，集中采购”。公司采购由需求部门负责发起并办理审批手续。公司办公室负责采购前询价、供方选择、签订采购合同、执行采购合同、供应商评估、售后服务跟踪、采购数据库维护、固定资产或消耗品管理以及付款手续办理。

3、研发模式：公司依托现有核心技术团队，自主研发，已形成一套严格的产品研发和设计流程。公司坚持以市场需求为导向，根据客户和市场需求等诸多因素确定产品的研发方向，以保证所开发的产品具有良好的市场前景。

4、盈利模式：根据公司向银行、非银行金融机构提供服务的类型差异，公司盈利模式主要包括技术开发和维护服务等。

（1）技术开发收入

公司针对客户的需求在自主开发的基础产品上，进行定制化开发。

（2）维护服务收入

公司向客户提供软件产品相关的后续技术支持或维保服务。

报告期内及报告期后至报告披露日，公司商业模式未发生变化。

经营计划：

报告期内，公司按照年初制定的预算和经营计划，积极开拓业务市场，持续加强企业运营机制优化和内控管理，继续保持公司平稳、健康发展。

报告期内，公司进一步规范治理，强化内部控制制度建设，通过建立有效的决策机制、控制机制和监督机制，提高公司整体运作效率和抗风险能力，以便实现股东价值最大化。根据公司经营需要和市场环境的变化要求，对公司的管理机制和制度进行了完善和修订。内控制度的不断完善，有效的预防和降低了各类风险发生的可能性，同时也增强了公司长期可持续发展能力。

公司目前发展正常稳定，内部控制体系运行良好，公司经营管理团队和核心业务人员稳定，市场正在向多领域拓展，公司业务发展态势总体保持良好。

(二) 行业情况

公司系银行 IT 行业软件服务提供商，公司在自主研发产品基础上，根据客户需求，向其提供软件产品及相关维护服务。未来，随着我国银行 IT 行业市场化程度不断加深，各类银行会继续加大在 IT 方面的投资力度，与银行 IT 软件服务提供商更紧密的合作，依靠 IT 技术和提升业务处理效率、改进业务流程、实现 IT 技术对银行决策、管理、业务等方面更为优质高效的支持。

1、软件行业发展概况

软件产业作为国家基础性、战略性产业，在促进国民经济和社会发展、转变经济增长方式、提高经济运行效率推进信息化与工业化融合等方面具有重要的地位和作用，是国家重点支持和鼓励的行业。2021 年 11 月，工信部正式印发了《“十四五”软件和信息技术服务业发展规划》，作为指导“十四五”时期软件行业发展的纲领性文件，对推动软件业由大变强、实现跨越发展具有重要意义。

在银行脱媒的行业背景下，银行在精细化管理、风控能力和服务水平等提出了更高的要求，因此，我国银行业对信息化投资呈现逐年增长的态势。

2、我国银行业信息化发展现状

近年来，我国银行业的市场结构日益丰富，市场化程度进一步提高，中小银行市场份额占比进一步上升，我国银行业信息化建设在过去的坚实基础上，继续呈现出快速发展的势头。

各商业银行基本完成了数据全国大集中工程，建设并完成了新一代业务处理系统。银行改革与创新的步伐持续加快，金融服务水平和服务能力进一步提高。同时，我国银行业的信息安全工作不断加强。信息技术的广泛应用极大地促成了银行金融产品和服务的创新，它在提高银行业务处理效率的同时，全面提升了银行的服务与管理、决策水平。随着经济全球化的趋势加速发展，信息技术不断推陈出新，银行业信息化发展面临着一个不断变化的发展环境。

银行 IT 也启动了相应的国产化进程。在硬件上，我国已掌握大部分机具相关的技术，机具的国产化从技术上实现已成为可能。在软件和服务上，国内银行软件厂商已积累了许多宝贵的经验，除在本土化以及价格具有优势，在很多技术方面也具有领先优势。

3、银行业 IT 投资概况

银行业是我国金融体系的主体和中枢，其变化既是宏观经济的反映，也对金融体系中的其他领域产生深刻影响。而银行业基本面的变化，又会影响其上下游多个行业的基本面。从产业生态圈角度而言，银行作为一个总资产高达 410 多万亿元的超大型行业，上下游产业链漫长而复杂，尤其是拥有种类丰富、数量众多的供应商、服务商以及企业、居民客户，银行自身的行业变化能够影响这些周边行业的发展。

随着信息技术的快速发展，信息化成为银行业的重要发展趋势，银行业对信息化的依赖程度越来越高。银行业要提高业务效率、服务水平和核心竞争力，降低运营成本，必须结合互联网信息时代的特点做出根本性的变革，把信息技术作为银行业务发展和创新的重要推动力。金融创新离不开信息技术的支撑，因此，银行业在信息化建设方面的投入将持续增长。

4、银行 IT 解决方案市场概况

IT 解决方案是指由专业的 IT 解决方案供应商，为金融企业提供满足其渠道、业务、管理等需求的应用软件及相应技术服务。具体而言，是指运用成熟的 IT 技术，依照客户的业务及管理要求，提供应用软件开发及相关技术服务以提升业务处理效率、改进业务流程、降低银行运营成本，实现 IT 技术对于企业决策、管理、业务等方面的支持。

银行业 IT 解决方案业务代表了国内金融业信息化领域的最高技术水平，在国内已形成相对独立的细分市场，聚集了一批在国内金融业信息化领域具有相对技术优势和行业经验丰富的 IT 供应商，例如 IBM、安硕信息、长亮科技、宇信科技、艾融软件等。同时，随着国内供应商的不断发展，银行业 IT 解决方案业务的国有化趋势明显，国内金融 IT 企业竞争力日益凸显。

5、国家鼓励软件产业高质量发展的最新政策

2020年国务院印发《新时期促进集成电路产业和软件产业高质量发展的若干政策》，强调：集成电路产业和软件产业是信息产业的核心，是引领新一轮科技革命和产业变革的关键力量。国务院印发《鼓励软件产业和集成电路产业发展的若干政策》《进一步鼓励软件产业和集成电路产业发展的若干政策》以来，我国集成电路产业和软件产业快速发展，有力支撑了国家信息化建设，促进了国民经济和社会持续健康发展。

以上政策的出台，凸显了在当前复杂的国际形势下，我国政府对于软件行业高质量发展的迫切要求以及有力的政策支持，金融行业软件和解决方案、信息技术服务行业作为最活跃、最重要的软件行业细分市场，将在国家政策倾斜支持下呈现更广阔的市场，并孕育出具备超强竞争力、尖端高科技含量、国际一流竞争实力的企业。

(三) 与创新属性相关的认定情况

√适用 □不适用

“专精特新”认定	<input type="checkbox"/> 国家级 <input type="checkbox"/> 省（市）级
“单项冠军”认定	<input type="checkbox"/> 国家级 <input type="checkbox"/> 省（市）级
“高新技术企业”认定	√是
详细情况	高新技术企业认定： 公司于2023年12月8日取得浙江省科学技术厅、浙江省财政厅、国家税务总局浙江省税务局批准颁发的高新技术企业证书（证书编号：GR202333008926），有效期为三年。

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	211,521,682.13	198,180,087.67	6.73%
毛利率%	28.75%	30.83%	-
归属于挂牌公司股东的净利润	1,067,992.02	-12,837,597.43	108.32%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	840,430.95	-13,275,558.57	106.33%
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）	0.72%	-7.83%	-
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）	0.57%	-8.10%	-
基本每股收益	0.02	-0.29	108.34%
偿债能力	本期期末	上年期末	增减比例%
资产总计	315,068,709.15	266,152,133.87	18.38%
负债总计	172,267,089.02	113,318,514.88	52.02%
归属于挂牌公司股东的净资产	142,801,620.13	152,833,618.99	-6.56%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	3.22	3.44	-6.40%

资产负债率%（母公司）	54.68%	42.58%	-
资产负债率%（合并）	54.68%	42.58%	-
流动比率	1.72	2.22	-
利息保障倍数	1.48	-5.20	-
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	-47,801,966.33	-17,521,845.56	-172.81%
应收账款周转率	3.84	3.08	-
存货周转率	0.93	1.20	-
成长情况	本期	上年同期	增减比例%
总资产增长率%	18.38%	0.36%	-
营业收入增长率%	6.73%	-16.93%	-
净利润增长率%	108.32%	-195.38%	-

三、 财务状况分析

（一） 资产及负债状况分析

单位：元

项目	本期期末		上年期末		变动比例%
	金额	占总资产的比重%	金额	占总资产的比重%	
货币资金	31,470,303.08	9.99%	57,428,009.04	21.58%	-45.20%
应收票据	0	0%	0	0%	-
应收账款	47,421,024.05	15.05%	53,979,133.59	20.28%	-12.15%
其他应收款	1,982,248.67	0.63%	1,156,905.52	0.43%	71.34%
存货	199,032,543.52	63.17%	124,120,924.85	46.64%	60.35%
固定资产	3,641,759.72	1.16%	2,136,913.88	0.80%	70.42%
长期待摊费用	3,771,086.07	1.20%	364,922.04	0.14%	933.39%
短期借款	95,089,986.11	30.18%	56,057,160.28	21.06%	69.63%
合同负债	31,121,237.51	9.88%	23,077,849.06	8.67%	34.85%
其他应付款	10,358,074.51	3.29%	1,161,656.02	0.44%	791.66%
其他流动负债	2,234,438.03	0.71%	1,559,018.73	0.59%	43.32%
租赁负债	2,809,809.02	0.89%	1,979,505.75	0.74%	41.94%

项目重大变动原因

- 1、报告期末货币资金较上年末降幅较大，主要系本年度人员新增较多，薪资支出较大，但部分项目验收滞后导致回款滞后所致；
- 2、报告期末其他应收款较上年末增幅较大，主要是本期招标保证金及房屋押金增加；
- 3、报告期末存货较上年末增幅明显，主要系大额项目本年未尚未验收所致；
- 4、报告期末固定资产较上年末增幅较大，主要是更新办公家具和增加电子设备所致；
- 5、报告期末长期待摊费用较上年末增幅较大，主要系对办公场所的装修，并已完成验收；
- 6、报告期末短期借款较上年末增幅较大，主要系本期项目实施增多，导致技术人员增加较多，从

而薪酬等开支增加，导致资金需求较大，进而增加银行贷款所致；

- 7、报告期末合同负债和其他流动负债较上年末增幅较大，主要系开发类合同的预收款增加所致；
- 8、报告期末其他应付款较上年末增加较大，主要系公司资金周转需要而向关联方借款所致；
- 9、报告期末租赁负债较上年末增幅较大，主要系本年度因项目需要租房增加所致。

（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	211,521,682.13	-	198,180,087.67	-	6.73%
营业成本	150,702,684.41	71.25%	137,087,018.80	69.17%	9.93%
毛利率%	28.75%	-	30.83%	-	-
财务费用	2,960,458.42	1.40%	1,613,273.72	0.81%	83.51%
投资收益	0.00	0.00%	-1,684.54	0.00%	-100.00%
公允价值变动 收益	0.00	0.00%	58,957.09	0.03%	-100.00%
信用减值损失	301,563.76	0.14%	914,812.40	0.46%	-67.04%
资产减值损失	-1,911,789.34	-0.90%	-11,281,003.07	-5.69%	-83.05%
营业外收入	11,709.07	0.01%	20,000.97	0.01%	-41.46%
营业外支出	0.00	0.00%	9,379.44	0.00%	-100.00%
所得税费用	456,261.25	0.22%	216,421.71	0.11%	110.82%
净利润	1,067,992.02	0.50%	-12,837,597.43	-6.48%	108.32%

项目重大变动原因

- 1、报告期内，财务费用较上年同期增幅较大，主要系本年度借款增加所致；
- 2、报告期内，投资收益和公允价值变动收益较上年同期降幅较大，主要是本期无理财产品交易所致；
- 3、报告期内，信用减值损失较上年同期降幅明显，主要系本期加大回款的催收力度使得期末应收账款同比减少；
- 4、报告期内，资产减值损失较上年同期降幅较大，主要是上期计提的存货跌价准备较多，本期加强存货管理，加快签约进度，本期存货计提的跌价准备较少所致；
- 5、报告期内，营业外收入较上年同期降幅较大，主要系罚没及违约金收入减少；
- 6、报告期内，营业外支出较上年同期降幅较大，主要系本期没有违约金支出；
- 7、报告期内，所得税费用较上年同期增幅较大，主要系可抵扣暂时性差异减少所致；
- 8、报告期内，净利润较上年增加较大，主要系本期收入规模增长，同时加强内部管理所致。

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	211,521,682.13	198,171,048.00	6.74%
其他业务收入	0	9,039.67	-100.00%

主营业务成本	150,702,684.41	137,087,018.80	9.93%
其他业务成本	0	0	-

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
产品销售及开发	188,344,779.87	143,866,070.75	23.62%	8.49%	12.01%	-2.41%
维护服务	22,540,666.10	6,348,923.77	71.83%	-0.61%	-7.46%	2.08%
其他	636,236.16	487,689.89	23.35%	-66.15%	-69.53%	8.50%
其他业务	-	-	-	-100.00%	-	-

按地区分类分析

√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
华北	130,036,171.68	86,330,179.24	33.61%	5.53%	17.93%	-6.98%
华东	64,319,232.78	51,863,531.11	19.37%	1.12%	-4.84%	5.05%
华南	12,341,623.44	10,144,162.57	17.81%	39.07%	30.67%	5.29%
华中	2,003,078.98	1,231,764.74	38.51%	293.20%	184.04%	23.63%
港澳台	2,091,386.57	691,274.25	66.95%	29.59%	-9.09%	14.06%
西南	730,188.68	441,772.51	39.50%	-	-	-
西北	-	-	-	-100.00%	-100.00%	-

收入构成变动的原因

公司业务主要集中在华北、华东地区，收入的地域构成未发生重大变化。

主要客户情况

单位：元

序号	客户	销售金额	年度销售占比%	是否存在关联关系
1	客户 A	62,670,030.90	29.63%	否
2	客户 B	36,435,305.48	17.23%	否
3	客户 F	18,601,831.86	8.79%	否
4	客户 G	10,464,056.60	4.95%	否

5	客户 D	7,294,534.72	3.45%	否
合计		135,465,759.56	64.05%	-

主要供应商情况

单位：元

序号	供应商	采购金额	年度采购占比%	是否存在关联关系
1	供应商 A	2,424,038.64	51.21%	否
2	供应商 B	2,309,208.85	48.79%	否
3				
4				
5				
合计		4,733,247.49	100.00%	-

(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	-47,801,966.33	-17,521,845.56	-172.81%
投资活动产生的现金流量净额	-6,491,539.01	-664,803.78	-876.46%
筹资活动产生的现金流量净额	30,181,549.78	8,900,294.47	239.11%

现金流量分析

- 1、报告期内，经营活动产生的现金流量净额降幅较大，主要原因是主要系本年度人员新增较多，薪资支出较大，但部分项目验收滞后导致回款滞后所致；
- 2、报告期内，投资活动产生的现金流量净额降幅较大，主要原因是公司本期办公场所装修所致；
- 3、报告期内，筹资活动产生的现金流量净额较上年同期增幅较大，主要原因系本期向关联方借款同比净增加所致。

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

主要参股公司业务分析

适用 不适用

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

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	37,019,358.44	47,035,805.13
研发支出占营业收入的比例%	17.50%	23.73%
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	19	14
本科以下	154	86
研发人员合计	173	100
研发人员占员工总量的比例%	21.54%	10.44%

(三) 专利情况

项目	本期数量	上期数量
公司拥有的专利数量	5	5
公司拥有的发明专利数量	5	5

六、 对关键审计事项说明

√适用 □不适用

(一)收入确认

1、事项描述

2025年度，时代银通营业收入21,152.17万元，主要来源于软件产品销售及开发收入和维护服务收入。

关于收入确认会计政策详见“主要会计政策和会计估计—收入”，关于收入分类及发生额披露详见“合并财务报表主要项目注释—营业收入/营业成本”。

由于收入是时代银通的关键业绩指标之一，从而存在时代银通管理层(以下简称管理层)为了达到特定目标或期望而操纵收入确认时点的固有风险，因此我们将收入确认识别为关键审计事项。

2、审计应对

我们针对收入确认执行的主要审计程序如下：

(1)了解、评估并测试时代银通与收入确认相关的关键内部控制的设计和运行有效性；

(2)抽样检查时代银通与客户签订的合同的关键条款，评估时代银通收入确认政策是否符合公司业务特点及企业会计准则的要求；

(3)对收入和成本执行分析性程序，包括本期收入、成本、毛利率等变动的合理性；

(4)对主要客户进行函证，抽样检查与收入确认相关的支持性文件，包括销售合同、验收单据、结算单据、销售发票及收款银行回单等，以验证销售收入的真实性；

(5)对临近资产负债表日前后销售收入实施截止测试，确认收入是否记录于恰当的会计期间。

(二)应收账款及合同资产减值

1、事项描述

截至2025年12月31日，公司应收账款及合同资产账面余额为6,004.07万元，坏账准备为480.77万元，账面价值为5,523.29万元，账面价值占总资产的比例为17.53%。

关于应收账款及合同资产减值会计政策详见“主要会计政策和会计估计—应收账款”、“主要会计政策和会计估计—合同资产”，关于应收账款减值披露详见“合并财务报表主要项目注释—应收账款”、“合并财务报表主要项目注释—合同资产”。

管理层在确定应收账款及合同资产预计可收回金额时需要评估客户的信用情况，参照历史损失经验及对未来经济的预测，因预期信用损失涉及管理层运用重大会计估计和判断，我们将应收账款及合同资产减值作为关键审计事项。

2、审计应对

我们针对应收账款及合同资产减值执行的主要审计程序如下：

(1)了解、评估并测试时代银通信用政策及应收账款及合同资产管理相关内部控制的设计和运行有效性；

(2)分析时代银通应收账款及合同资产预期信用损失会计估计的合理性；

(3)计算时代银通资产负债表日预期信用损失金额与应收账款及合同资产余额之间的比率，并与同行业预期信用损失计提比例进行比较，分析应收账款及合同资产预期信用损失计提是否充分；

(4)获取时代银通预期信用损失计提表，检查计提方法是否按照预期信用损失的计提政策执行，重新计算预期信用损失计提金额是否准确；

(5)通过分析时代银通应收账款及合同资产的账龄、客户信誉情况和客户的历史回款情况，并执行应收账款及合同资产函证程序及检查期后回款情况等，评价应收账款及合同资产预期信用损失计提的合理性。

七、 企业社会责任

√适用 □不适用

报告期内，公司积极履行企业社会责任。

公司多年来一直秉承合法经营、诚信纳税的宗旨，严格遵守国家税收法律法规，履行纳税人义务，如实向税务部门申报企业经营情况和财务状况，依法按时足额缴纳税款，树立了企业良好的商业信誉

和形象。

公司严格按照《公司法》、《证券法》等相关法律法规的要求，建立健全公司内部管理和控制制度，不断完善公司的治理结构，提高公司治理水平。公司注重与投资者的沟通互动，认真履行信息披露义务，准时召开股东会、董事会、监事会，真实、及时、完整、准确的为股东传达公司治理、经营、发展的情况，保障股东的知情权等合法权益。

公司与员工签订并严格履行劳动合同，带头承担起基本的社会责任，建立健全社会保障制度，规范用工，规范薪资发放、保险缴纳，有效营造了规范、有序、和谐的用工环境。不断完善薪酬体系和福利制度，重视员工培训与职业成长，注重保障员工权利，对涉及员工切身利益的重大事项，广泛听取员工的意见，特定事项提交职工代表大会，通过职工监事选任制度，确保职工在公司治理中享有充分的权利，支持工会依法开展工作。

公司与供应商之间平等合作，实现双赢。公司致力于与广大供应商建立和维持长久、紧密的伙伴关系，按照双赢互惠的原则订立合同。不断提供产品质量和服务水平，为客户提供完善的安装、培训及维修等服务，与客户维持长期稳定的合作关系。

公司一直坚持承担社会责任的原则，在工作的各个环节中体现社会责任，即对股东承担实现股东价值最大化、可持续发展的责任，对债权人承担提供优质服务、维护其合法权益的责任，对员工承担关注成长、提升价值的责任，对客户承担提供优质服务、维护其合法权益的责任，对供应商承担诚信交易、共赢发展的责任，对社区承担促进环保、建立节约型社会的责任。

八、 未来展望

是否自愿披露

是 否

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
业务季节波动性风险	公司现有主要客户为大中型金融企业，其项目需要经过预算、立项、招投标等一系列流程。一般而言，金融企业项目的验收和付款多集中在下半年。报告期内，公司业务因客户习惯及流程等原因呈现一定的季节波动性。
公司治理的风险	股份公司设立前，公司的法人治理结构及内部控制制度不甚完善，如未针对公司关联交易情况建立健全《关联交易管理制度》。2017年6月，有限公司整体变更为股份公司后，相应的内部控制制度得以健全，公司及管理层规范运作意识的提高、相关制度切实执行及完善均需要一定过程。因此，公司短期内仍可能存在治理不规范、相关内部控制制度不能有效执行的风险。
技术人才流失的风险	公司所处行业是软件和信息技术服务业，主要从事资金业务软件产品的开发及销售和维护服务。软件开发依赖研发人员的专业能力与经验，成熟的专业技术人员相对稀缺，需要较长时间的积累，行业内企业需要通过长期积累和不断投入培养较为成熟的技术队伍。随着市场竞争的加剧，国内对这些人才的需求日益增加，对人才的争夺也日趋激烈。公司目前拥有一支经验丰富的技术团队，核心技术人员较为稳定。经过多年的发展，

	公司建立了良好的人才稳定机制，但仍有可能出现核心技术人员和优秀管理人才流失的情况，这将给公司的经营发展带来不利影响。
客户集中度较高的风险	公司凭借自身的产品，与客户已建立起了稳定的业务合作。同时，公司也在积极开拓新客户，扩大服务受众群体，增加收入来源。近三年，公司对前五大客户实现的收入占营业总收入的比重均超过 50%，所占比重较大，公司存在客户集中度高的经营风险。中国银行作为公司报告期内的第一大客户，其与公司的合作具有持续性和稳定性，公司不能取得中国银行订单的风险较小。尽管如此，公司若不能持续取得中国银行订单，会对公司经营产生较大不利影响。
税收政策变化风险	根据《关于将铁路运输和邮政业纳入营业税改征增值税试点的通知》（财税〔2013〕106号）之附件3《营业税改征增值税试点过渡政策的规定》，技术开发服务免征增值税。依据财政部、国家税务总局于 2011 年 10 月 13 日下发的《关于软件产品增值税政策的通知》（财税【2011】100号），自 2011 年 1 月 1 日起，公司销售其自行开发生产的计算机软件产品，可按法定 13%的税率征收增值税后，对其增值税实际税负超过 3%的部分实行即征即退政策。尽管上述税收优惠不属于偶发性的减免、返还，相关政策具有较长的持续性，但如果未来国家对相关优惠政策进行调整，公司整体经营业绩可能受到不利影响。
人力成本上升的风险	人力成本系公司的主要经营成本，如果人力平均成本的上升速度快于公司人均产值的增长速度，则公司的利润水平将会有下降的风险。为应对该项风险，公司一方面将通过不断改进软件开发和项目管理流程来提高工作效率和单位产出，另一方面通过技术升级不断提升产品和服务的附加值。即使如此，未来随着经济的发展、城市生活成本的上升、竞争对手对专业人才的争夺，人力成本上升的趋势不可避免，公司的人力成本存在上升的风险。
核心技术泄密或被侵权的风险	凭借多年的积累和大量的投入，公司掌握了银行业 IT 解决方案中软件开发过程的多种关键技术，获得了客户的认可，奠定了公司在银行业 IT 解决方案领域的行业领先水平。技术优势是公司核心竞争力的重要体现，目前公司拥有多项计算机软件著作权。公司高度重视对核心技术的保密措施，与核心技术人员以及因业务关系知悉技术秘密的相关人员签订了《保密协议》，并实行核心代码与业务代码分离的机制。如果由于不正当竞争等因素导致公司的核心技术泄密或计算机软件著作权被侵权，将会对公司产生不利影响。
新业务系统开发风险	公司主要从事面向商业银行 IT 系统软件研发，拥有比较完备的技术开发体系、创新机制和多项软件著作权，保证了公司的研发能力和产品在行业中处于领先地位。近年来，随着银行业务的不断发展，新兴技术和新兴产品不断出现，公司已建立了健全的研发体系、从市场需求研究到产品市场投放均进行了充

	<p>分的调研。目前，公司的新业务系统开发主要体现在原有系统的升级换代、各类外围业务系统的研制开发以及基于 JAVA 系统的新产品开发等，但由于公司技术和研发具有适度超前和个性化定制的特点，如果公司技术研发方向偏离了国内银行业发展中所实际采用的技术类型，不能准确地预测和把握银行业 IT 解决方案开发技术的发展趋势，对新业务系统和新技术方面的选择出现偏差，或者开发的产品不能满足市场发展需要，将会导致公司技术研发成果无法应用于市场，从而对公司业务发展将造成不利影响。</p>
本期重大风险是否发生重大变化：	本期重大风险未发生重大变化

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	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	三.二.(一)
是否存在提供担保事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否对外提供借款	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	三.二.(二)
是否存在关联交易事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 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	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 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	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在股份回购事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在已披露的承诺事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	三.二.(四)
是否存在资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	三.二.(五)
是否存在被调查处罚的事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在失信情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在应当披露的其他重大事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	

(一)重大事件详情（如事项存在选择以下表格填列）

(二)诉讼、仲裁事项

本报告期公司无重大诉讼、仲裁事项

(三)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

(四)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		
销售产品、商品，提供劳务		
公司章程中约定适用于本公司的日常关联交易类型		
其他	830,000.00	826,918.00
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		
接受财务资助		43,950,000.00
接受担保		85,000,000.00
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

1、公司因办公用房需求，以市场价格向公司实际控制人、股东蒋汶达承租杭州市文三路 259 号 B 幢 火炬大厦 2 号 701 室 733.49 平米办公用房，2025 年预计租金为 65.00 万元，实际已发生 64.69 万元；

2、公司因办公用房需求，以市场价格向公司董事、股东刘志军等人承租北京市东城区东直门南大街 9 号华普花园 C 座 706 室 145.56 平米办公用房，2025 年预计租金为 18.00 万元，实际已发生 18.00 万元；

3、公司控股股东蒋汶达为公司向银行贷款提供个人连带担保合计 7,000.00 万元、控股股东蒋汶达及其配偶孔越平为公司向银行贷款提供个人连带担保 500.00 万元，控股股东蒋汶达及董事刘志军联合为公司向银行贷款提供个人连带担保 1,000.00 万元，以上事项免于审议；

4、关联方银通工程公司和股东向公司提供有偿财务资助，该事项免于审议，资金拆借为 4,395.00 万元，详见“财务报表附注十、关联方关系及其交易”之“(二)4、关联方资金拆借”。

违规关联交易情况

适用 不适用

(五)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	2017年9月10日	-	挂牌	同业竞争承诺	承诺不构成同业竞争	正在履行中
实际控制人或控股股东	2017年9月10日	-	挂牌	减少并规范关联交易及资金往来	承诺尽量减少并规范公司与关联方之间的关联交易及资金往来	正在履行中
董监高	2017年9月10日	-	挂牌	同业竞争承诺	承诺不构成同业竞争	正在履行中
董监高	2017年9月10日	-	挂牌	减少并规范关联交易及	承诺尽量减少并规范公司与关联	正在履行中

				资金往来	方之间的关联交易及资金往来	
其他股东	2017年9月10日	-	挂牌	同业竞争承诺	承诺不构成同业竞争	正在履行中
其他股东	2017年9月10日	-	挂牌	减少并规范关联交易及资金往来	承诺尽量减少并规范公司与关联方之间的关联交易及资金往来	正在履行中

超期未履行完毕的承诺事项详细情况

报告期内，公司相关主体未出现违反承诺情形，不存在承诺超期未履行完毕的情况。

(六) 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
货币资金	流动资产	保证金	8,515,030.23	2.70%	保函保证金及孳息
应收账款	流动资产	质押	13,694,345.04	4.35%	银行贷款质押保证
总计	-	-	22,209,375.27	7.05%	-

资产权利受限事项对公司的影响

货币资金为开具履约保函保证金，应收账款为银行贷款质押保证。
上述资产权利受限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	314,000	0.71%	0	314,000	0.71%
	其中：控股股东、实际控制人	0	0%	0	0	0%
	董事、监事、高管	0	0%	0	0	0%
	核心员工	81,000	0.18%	0	81,000	0.18%
有限售条件股份	有限售股份总数	44,086,000	99.29%	0	44,086,000	99.29%
	其中：控股股东、实际控制人	17,640,000	39.73%	0	17,640,000	39.73%
	董事、监事、高管	19,644,000	44.24%	0	19,644,000	44.24%

	核心员工	0	0%	0	0	0%
	总股本	44,400,000	-	0	44,400,000	-
	普通股股东人数	48				

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	蒋汶达	17,640,000	0	17,640,000	39.73%	17,640,000	0	0	0
2	刘志军	7,560,000	0	7,560,000	17.03%	7,560,000	0	0	0
3	杭州核昕	4,651,000	0	4,651,000	10.48%	4,651,000	0	0	0
4	周奕	4,320,000	0	4,320,000	9.73%	4,320,000	0	0	0
5	蒋国强	3,600,000	0	3,600,000	8.11%	3,600,000	0	0	0
6	程谦	2,880,000	0	2,880,000	6.49%	2,880,000	0	0	0
7	杭州信樾	2,151,000	0	2,151,000	4.84%	2,151,000	0	0	0
8	杨从毅	642,000	0	642,000	1.45%	642,000	0	0	0
9	魏耀武	642,000	0	642,000	1.45%	642,000	0	0	0
10	王玉婷	0	138,000	138,000	0.31%	0	138,000	0	0
	合计	44,086,000.00	138,000	44,224,000.00	99.62%	44,086,000.00	138,000	0	0

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：

- 1、杭州核昕为公司员工持股平台，公司实际控制人蒋汶达为杭州核昕执行事务合伙人；
- 2、杭州信樾为公司员工持股平台，公司实际控制人蒋汶达为杭州信樾执行事务合伙人。

二、 控股股东、实际控制人情况

是否合并披露

是 否

蒋汶达直接持有公司 39.7297%的股权（股份），为公司第一大股东及实际控制人。

蒋汶达通过杭州核昕间接持有公司 10.4752%的股份，通过杭州信樨间接持有公司 4.8446%的股份，合计控制公司 55.0495%的股份。自公司 2002 年成立以来，蒋汶达一直持有或控制公司最多份额的股权（或股份），其所享有的表决权足以对股东会的决议产生重大影响，且其一直担任公司的董事长/执行董事、总经理和法定代表人，全面负责公司的经营管理，对公司经营决策、高级管理人员任免能够施加重大影响，为公司的控股股东和实际控制人。

蒋汶达，男，1964 年 3 月出生，中国籍，无境外永久居留权，毕业于上海华东化工学院，大专学历。1981 年 12 月至 1985 年 9 月，任中国银行杭州分行职员；1985 年 9 月至 1987 年 7 月，上海华东化工学院学生；1987 年 7 月至 1990 年 12 月，任中国银行浙江省分行职员；1990 年 12 月至 1996 年 5 月，任中国银行澳门分行职员；1996 年 5 月至 2002 年 9 月，历任浙江银通电脑技术开发公司、浙江新银通电脑技术开发有限责任公司总经理；2003 年 7 月至今，历任银通工程公司执行董事、总经理；2002 年 9 月至 2017 年 5 月，任杭州时代银通软件有限公司董事长兼总经理；2017 年 5 月至今任股份公司董事长兼总经理。

报告期内公司控股股东及实际控制人未发生变化。

是否存在尚未履行完毕的特殊投资条款

是 否

三、 报告期内的普通股股票发行及募集资金使用情况

（一） 报告期内的股票发行情况

适用 不适用

（二） 存续至报告期的募集资金使用情况

适用 不适用

四、 存续至本期的优先股股票相关情况

适用 不适用

五、 存续至本期的债券融资情况

适用 不适用

六、 存续至本期的可转换债券情况

适用 不适用

七、 权益分派情况

（一） 报告期内的利润分配与公积金转增股本情况

适用 不适用

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 5 月 15 日	2.5	0	0
合计	2.5	0	0

利润分配与公积金转增股本的执行情况

√适用 □不适用

权益分派权益登记日：2025 年 7 月 11 日，除权除息日：2025 年 7 月 14 日。

(二) 权益分派预案

□适用 √不适用

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

公司重视管理体系和资质建设，已建立完善的管理体系，取得较为齐全的业务许可和相关资质，为公司生产经营和持续发展奠定了良好的基础。公司已获得了国家指定权威机构颁发的 ISO9001 质量管理体系、ISO27001 信息安全监督管理体系、ISO22301 业务连续性管理体系认证证书、CMMI5 证书，是高新技术企业、杭州市研发机构、信创工委会员。

二、 知识产权

(一) 重要知识产权的变动情况

报告期内，公司增加了软件著作权 17 项，目前公司拥有发明专利 5 项、软件著作权 218 项。

(二) 知识产权保护措施的变动情况

报告期内，公司知识产权保护措施无变动。

三、 研发情况

(一) 研发模式

公司依托现有核心技术团队，自主研发，已形成一套严格的产品研发和设计流程。公司坚持以市场需求为导向，根据客户和市场需求等诸多因素确定产品的研发方向，以保证所开发的产品具有良好的市场前景。

(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	时代银通技术平台项目	7,257,478.82	45,136,585.14
2	金融市场业务管理系统	7,213,059.83	27,960,240.93
3	银通金融业务及算法研究项目	5,044,848.98	22,033,816.09
4	代客资金交易系统 X-FUNDS	3,616,191.28	45,160,771.56
5	代客销售系统	2,492,590.75	2,492,590.75
	合计	25,624,169.66	142,784,004.47

研发项目分析：

1、时代银通技术平台项目

开发通用的各信创数据库 SQL 适配程序，完成针对技术平台信创的全面升级；自主研发高性能消息中间件，进一步提升系统的整体性能和降低延迟。

2、金融市场业务管理系统

金融市场业务管理系统 V5.0 在 V3.0 基础上实现全面升级，主要改进涵盖以下领域：（1）业务功能增强：支持全产品损益分析，提升盈利能力评估精度；发布多种新型估值模型，满足复杂期权衍生品的估值需求；适配 SWIFT 2023 升级标准，确保国际结算合规性；新增外币日间流动性管理功能，完善资金账户行管理及调拨流程。（2）技术架构革新：完成核心模块微服务化改造，包括交易、头寸、风控、估值、清算及会计核算服务，提升系统灵活性与可扩展性。（3）风险管理能力突破：新增巴塞尔协议资本计量模块，市场风险（FRTB 标准法及简化标准法）和交易对手信用风险（SA-CCR 与 CVA 计量）；引入风险价值（VaR）计量与压力测试模块，强化全面风险管理；（4）国产化适配：全面支持国产软硬件环境，已通过信创认证并取得软件著作权。

3、银通金融业务及算法研究项目

旨在建立一个持续创新的金融科技研发体系，通过定量和定性方法，提高数据处理和分析的效率，建立对金融市场的研判和风险的评估，提供策略设计、回测的工具和平台，并支持客户进行组合分析和风险管理。本期主要职责包括，金融市场投资研究、金融工程和 AI 大语言模型应用等三方面内容。金融市场投资研究方面，涵盖宏观、中观经济研判模型、资产配置模型、量化交易策略及投资组合分析等，为金融机构提供涵盖数据分析、市场研判、策略优选和组合优化的投研一体化解决方案。金融工程方面所涉及的内容有，巴塞尔协议资本计量和交易对手信用风险计量，外汇奇异期权、利率期权等金融工具的估值和波动率曲面构建，收益率曲线的拟合，为风险管理和量化交易提供定量分析基础。AI 大语言模型的应用方面，实现了众多开源大模型的本地部署，并推进了 RAG、微调及 Agent 等关键技术构建，打造了多套智能体解决方案，与主要模型厂商建立了战略合作关系，同时与客户开展了深入的 AI 应用方面的合作。

4、代客资金交易系统 X-FUNDS

5.0 版本推出稳定推广版本优化前台对客交易、中台担保风控，后台结算，功能完整，流程、结果正确；提升界面合理性和友好度，包括菜单命名，界面布局，文字命名；增加即期委托、远期委托功能。

5、代客销售系统

可大幅提升代客衍生品、外汇、结构性存款、期权、贵金属区域业务量及种类覆盖率，提高国际结

算与代理交割、同业帐户余额、投资收入，为外行业务增加稳定性和收入基础。

四、 业务模式

公司专注于向以银行业为主的金融机构提供资金业务软件产品和服务。公司通过不断开发和挖掘银行本外币资金业务产品，对银行资金管理的一系列业务进行研究，将资金系列软件产品作为自己的发展方向，形成了从需求研究、开发测试到工程实施、售后服务、用户培训等一整套运作体系。目前，公司的核心业务集中于外汇资金领域，该领域在国内尚处于起步阶段，市场需求将逐步加大，未来有很大发展空间。公司的商业模式可分解为销售模式、采购模式、研发模式和盈利模式。

1、销售模式：公司主要服务于以银行业为主的金融企业客户，大多是长期合作客户以及口碑效应带来的客户。公司设有统一的产品营销中心负责产品销售，客户通过产品营销中心与公司签订合同，公司各区域的市场人员接受产品营销中心考核。

2、采购模式：公司采购范围主要是生产、经营和管理所必需的办公用品和设备以及不作为合同标的向客户提供的、公司内部使用的第三方软件产品。具体包括：（1）公司内部日常办公所需要的网络设备、服务器和电脑等；（2）公司用于研发、测试所需要的软硬件设备；（3）公司产品研发过程中用到的第三方开发平台、工具及其他必须的软件产品。

公司实行统一管理、适度集中、部分授权采购的指导原则，并积极创造条件逐步实现“统一管理，集中采购”。公司采购由需求部门负责发起并办理审批手续。公司办公室负责采购前询价、供方选择、签订采购合同、执行采购合同、供应商评估、售后服务跟踪、采购数据库维护、固定资产或消耗品管理以及付款手续办理。

3、研发模式：公司依托现有核心技术团队，自主研发，已形成一套严格的产品研发和设计流程。公司坚持以市场需求为导向，根据客户和市场需求等诸多因素确定产品的研发方向，以保证所开发的产品具有良好的市场前景。

4、盈利模式：根据公司向银行、非银行金融机构提供服务的类型差异，公司盈利模式主要包括技术开发和维护服务等。

（1）技术开发收入

公司针对客户的需求在自主开发的基础产品上，进行定制化开发。

（2）维护服务收入

公司向客户提供软件产品相关的后续技术支持或维保服务。

报告期内及报告期后至报告披露日，公司商业模式未发生变化。

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

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

详见本报告“第二节：会计数据、经营情况和管理层分析”之“一、（二）行业情况”。

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				
蒋汶达	董事长、总经理	男	1964年3月	2023年6月9日	2026年6月8日	17,640,000	0	17,640,000	39.7297%
周奕	董事、副总经理	女	1968年11月	2023年6月9日	2026年6月8日	4,320,000	0	4,320,000	9.7297%
蒋国强	董事、副总经理	男	1972年4月	2023年6月9日	2026年6月8日	3,600,000	0	3,600,000	8.1081%
刘志军	董事	男	1973年2月	2023年6月9日	2026年6月8日	7,560,000	0	7,560,000	17.0270%
张立	董事	男	1985年11月	2023年6月9日	2026年6月8日	0	0	0	0%
王泽霞	独立董事	女	1965年5月	2023年6月9日	2026年6月8日	0	0	0	0%
张建安	独立董事	男	1962年5月	2024年9月4日	2026年6月8日	0	0	0	0%
程谦	监事会主席	男	1973年1月	2023年6月9日	2026年6月8日	2,880,000	0	2,880,000	6.4865%
郑敬北	监事	男	1984年7月	2023年6月9日	2026年6月8日	0	0	0	0%
孙巧丽	职工代表监事	女	1978年12月	2023年6月9日	2026年6月8日	0		0	0%
廖家辉	原财务总监、董秘	男	1969年11月	2023年6月19日	2025年6月30日	0	0	0	0%
涂月圆	财务总监、董秘	女	1988年12月	2025年6月30日	2026年6月18日	0	0	0	0%
魏耀武	产品总监	男	1976年10月	2023年6月19日	2026年6月18日	642,000	0	642,000	1.4459%
杨从毅	技术总监	男	1977年10月	2023年6月19日	2026年6月18日	642,000	0	642,000	1.4459%
董灿根	副总经理	男	1975年3月	2023年6月19日	2026年6月18日	0	0	0	0%

董事、监事、高级管理人员与股东之间的关系：

董事张立先生系实际控制人蒋汶达先生侄子，存在关联关系。
除上述情况外，董监高之间不存在其他关联关系。

(二) 审计委员会情况

适用 不适用

(三) 变动情况

适用 不适用

姓名	期初职务	变动类型	期末职务	变动原因
廖家辉	财务总监、董秘	离任	无	个人原因
涂月圆	无	新任	财务总监、董秘	原财务总监、董秘离任，选任新财务总监、董秘

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

涂月圆，女，1988年12月出生，中国籍，无境外永久居留权，毕业于南京大学，硕士学历。2014年9月至2019年11月，任信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）南京分所项目经理；2019年12月至2021年12月，任上海宝驰信医药科技股份有限公司财务经理；2022年1月至2022年8月，任开源证券股份有限公司北京八部高级经理；2022年8月至2025年5月，任上海陕煤高新技术研究院有限公司财务副部长。

(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
研发与技术人员	732	313	104	941
销售人员	7	2	0	9
管理人员	38	1	1	38
职能人员	26	7	5	28
员工总计	803	323	110	1,016

按教育程度分类	期初人数	期末人数
博士	0	0

硕士	39	44
本科	654	876
专科	99	89
专科以下	11	7
员工总计	803	1,016

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

1、员工薪酬政策：公司依据国家和地方相关法律法规，为员工缴纳养老、医疗、工伤、失业的社会保险以及住房公积金，为员工代缴代扣个人所得税。公司根据业务发展和部门情况，及时梳理和完善职级及有竞争力的薪酬体系；建立晋升机制，制定清晰的晋升标准，为员工提供长远的职业生涯规划。制定合理的绩效管理制度，考核结果直接应用于薪酬调整、奖金发放、职位晋升等。通过薪资、奖金、福利等方式，建立一个立体的、公平的、有激励性的收入分配体系，共同分享公司的发展成果，高度激发员工的创造性和主动性；

2、培训计划：公司十分重视人才发展和组织建设，相信人才是第一生产力。搭建内部兼职讲师团队，从新员工培训、专业技能培训、领导力培训三个模块开展培训工作。（1）新员工培训，分为每周、每季度两个版本，帮助员工了解公司企业文化、发展史、主营业务及相关制度，支持其更好的融入团队，并尽快胜任岗位要求；（2）技能培训，每月有定期的大咖培训，各业务骨干分享专业知识、技能，提高全员工作效率，保证工作结果，更好的服务于客户；（3）领导力培训，根据管理经验和能力制定并执行培训计划，发现公司实际问题和外部市场机遇，通过项目制的方式开展行动学习；

3、报告期内，公司存在退休返聘在岗的人员，其返聘工资由公司承担。

（二）核心员工（公司及控股子公司）情况

√适用 □不适用

单位：股

姓名	变动情况	职务	期初持普通股股数	持股数量变动	期末持普通股股数
张星泉	无变动	产品副总监	0	0	0
赵高攀	无变动	产品副总监	81,000	0	81,000
郭哲永	无变动	技术副总监	0	0	0
李兰剑	无变动	部门经理	0	0	0
余荣	无变动	高级架构设计师	0	0	0
郑献红	无变动	高级架构设计师	0	0	0
张立	无变动	业务线总经理	0	0	0
郑敬北	无变动	高级架构设计师	0	0	0
张宏伟	无变动	高级架构设计师	0	0	0
吕晓斌	无变动	部门经理	0	0	0
叶迪江	无变动	业务线总经理	0	0	0

核心员工的变动情况

无

三、 公司治理及内部控制

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

公司第三届董事会第十一次会议于 2025 年 6 月 30 日审议通过《关于聘任高级管理人员的议案》，任命涂月圆女士为公司财务负责人、董事会秘书，任职期限自本次董事会审议通过之日起至本届董事会任期届满之日止。

(一) 公司治理基本情况

公司根据《公司法》《证券法》《业务规则》以及全国股转系统有关规范性文件的要求及其他相关法律、法规的要求，不断完善法人治理结构，建立行之有效的内控管理体系，确保公司规范运作。公司股东会、董事会、监事会的召集、召开、表决程序符合有关法律、法规的要求，且均严格按照相关法律法规，履行各自的权利和义务，公司重大生产经营决策、投资决策及财务决策均按照《公司章程》及有关内控制度规定的程序和规则进行，截至报告期末，上述机构和人员依法运作，未出现违法、违规现象和重大缺陷，能够切实履行应尽的职责和义务。

(二) 内部监督机构对监督事项的意见

全体监事依据《公司章程》赋予的监督职责，本着对公司股东负责精神，积极对公司财务、董事、总经理和其他高级管理人员履行职责的合法、合规性进行监督检查，并依据《监事会议事规则》召集、召开监事会。

报告期内，未发现公司存在重大风险事项，对报告期内的财务报告、董事及高级管理人员履职情况、内部控制有效性等监督事项均无异议。

(三) 公司保持独立性、自主经营能力的说明

公司产权明晰、权责明确、运作规范、与控股股东、实际控制人在业务、资产、人员、财务和机构等方面完全分开，拥有独立开发体系，并具有面向市场的自主经营能力，具备了必要的独立性。

(四) 对重大内部管理制度的评价

结合业务发展和管理需求，公司不断修订和完善内部控制制度，优化业务流程，同时加强对内部控制工作的自查和专项检查。公司内控部门指导持续做好内部控制的自查自纠，主动排查风险隐患，进一步推进内控自我评价工作的常态化，对可能存在风险的环节进行重点监督检查，发现问题、查找不足。公司注重内控工作的宣传和交流，建立良好的内控环境，持续防范经营业务风险，形成健全完善、执行有效的内部控制体系。公司将持续推动内部控制体系的升级完善，加强重点业务的内控机制落实，优化内控流程，提高内控执行力，强化监督管控，积极促进公司健康有序发展。

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	<input checked="" type="checkbox"/> 无 <input type="checkbox"/> 强调事项段 <input type="checkbox"/> 其他事项段 <input type="checkbox"/> 持续经营重大不确定性段落 <input type="checkbox"/> 其他信息段落中包含其他信息存在未更正重大错报说明	
审计报告编号	中汇会审[2026]2731号	
审计机构名称	中汇会计师事务所（特殊普通合伙）	
审计机构地址	浙江省杭州市江干区新业路8号华联时代大厦A幢601室	
审计报告日期	2026年3月31日	
签字注册会计师姓名及连续签字年限	徐德盛 3年	赵潇熠 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	7年	
会计师事务所审计报酬（万元）	25	

审计报告

中汇会审[2026]2731号

杭州时代银通软件股份有限公司全体股东：

一、 审计意见

我们审计了杭州时代银通软件股份有限公司（以下简称时代银通）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、合并及母公司所有者权益变动表以及财务报表附注。

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，公允反映了时代银通2025年12月31日的合并及母公司财务状况以及2025年度的合并及母公司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，我们独立于时代银通，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

关键审计事项是我们根据职业判断，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) 收入确认

1、事项描述

2025年度，时代银通营业收入21,152.17万元，主要来源于软件产品销售及开发收入和维护服务收入。

关于收入确认会计政策详见“主要会计政策和会计估计—收入”，关于收入分类及发生额披露详见“合并财务报表主要项目注释—营业收入/营业成本”。

由于收入是时代银通的关键业绩指标之一，从而存在时代银通管理层(以下简称管理层)为了达到特定目标或期望而操纵收入确认时点的固有风险，因此我们将收入确认识别为关键审计事项。

2、审计应对

我们针对收入确认执行的主要审计程序如下：

(1)了解、评估并测试时代银通与收入确认相关的关键内部控制的设计和运行有效性；

(2)抽样检查时代银通与客户签订的合同的关键条款，评估时代银通收入确认政策是否符合公司业务特点及企业会计准则的要求；

(3)对收入和成本执行分析性程序，包括本期收入、成本、毛利率等变动的合理性；

(4)对主要客户进行函证，抽样检查与收入确认相关的支持性文件，包括销售合同、验收单据、结算单据、销售发票及收款银行回单等，以验证销售收入的真实性；

(5)对临近资产负债表日前后销售收入实施截止测试，确认收入是否记录于恰当的会计期间。

(二) 应收账款及合同资产减值

1、事项描述

截至2025年12月31日，公司应收账款及合同资产账面余额为6,004.07万元，坏账准备为480.77万元，账面价值为5,523.29万元，账面价值占总资产的比例为17.53%。

关于应收账款及合同资产减值会计政策详见“主要会计政策和会计估计—应收账款”、“主要会计政策和会计估计—合同资产”，关于应收账款减值披露详见“合并财务报表主要项目注释—应收账款”、“合并财务报表主要项目注释—合同资产”。

管理层在确定应收账款及合同资产预计可收回金额时需要评估客户的信用情况，参照历史损失经验及对未来经济的预测，因预期信用损失涉及管理层运用重大会计估计和判断，我们将应收账款及合同资产减值做为关键审计事项。

2、审计应对

我们针对应收账款及合同资产减值执行的主要审计程序如下：

(1) 了解、评估并测试时代银通信用政策及应收账款及合同资产管理相关内部控制的设计和运行有效性；

(2) 分析时代银通应收账款及合同资产预期信用损失会计估计的合理性；

(3) 计算时代银通资产负债表日预期信用损失金额与应收账款及合同资产余额之间的比率，并与同行业预期信用损失计提比例进行比较，分析应收账款及合同资产预期信用损失计提是否充分；

(4) 获取时代银通预期信用损失计提表，检查计提方法是否按照预期信用损失的计提政策执行，重新计算预期信用损失计提金额是否准确；

(5) 通过分析时代银通应收账款及合同资产的账龄、客户信誉情况和客户的历史回款情况，并执行应收账款及合同资产函证程序及检查期后回款情况等，评价应收账款及合同资产预期信用损失计提的合理性；

四、其他信息

时代银通管理层对其他信息负责。其他信息包括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

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，管理层负责评估时代银通的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项(如适用)，并运用持续经营假设，除非管理层计划清算时代银通、终止运营或别无其他现实的选择。

时代银通治理层(以下简称治理层)负责监督时代银通的财务报告过程。

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工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

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

(二) 了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序。

(三) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

(四) 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致时代银通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时代银通不能持续经营。

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

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

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

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(如适用)。

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。

（此页无正文）

中汇会计师事务所(特殊普通合伙)

中国注册会计师：徐德盛

(项目合伙人)

中国·杭州

中国注册会计师：赵潇熠

报告日期：2026年3月31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	五（一）	31,470,303.08	57,428,009.04
结算备付金			
拆出资金			
交易性金融资产			
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	五（二）	47,421,024.05	53,979,133.59
应收款项融资			
预付款项			
应收保费			
应收分保账款			
应收分保合同准备金			
其他应收款	五（三）	1,982,248.67	1,156,905.52
其中：应收利息			
应收股利			
买入返售金融资产			
存货	五（四）	199,032,543.52	124,120,924.85
其中：数据资源			
合同资产	五（五）	7,811,899.77	7,291,887.59
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产	五(六)	3,259,098.37	3,411,986.64
流动资产合计		290,977,117.46	247,388,847.23
非流动资产：			
发放贷款及垫款			
债权投资			
其他债权投资			
长期应收款			
长期股权投资			
其他权益工具投资			
其他非流动金融资产			
投资性房地产			
固定资产	五(七)	3,641,759.72	2,136,913.88
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			

使用权资产	五(八)	5,320,540.71	4,451,123.95
无形资产	五(九)	31,073.47	26,933.80
其中：数据资源			
开发支出			
其中：数据资源			
商誉			
长期待摊费用	五(十)	3,771,086.07	364,922.04
递延所得税资产	五(十一)	11,327,131.72	11,783,392.97
其他非流动资产			
非流动资产合计		24,091,591.69	18,763,286.64
资产总计		315,068,709.15	266,152,133.87
流动负债：			
短期借款	五(十二)	95,089,986.11	56,057,160.28
向中央银行借款			
拆入资金			
交易性金融负债			
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款	五(十三)	441,597.08	-
预收款项			
合同负债	五(十四)	31,121,237.51	23,077,849.06
卖出回购金融资产款			
吸收存款及同业存放			
代理买卖证券款			
代理承销证券款			
应付职工薪酬	五(十五)	22,524,957.48	22,855,202.29
应交税费	五(十六)	5,476,248.05	4,669,227.80
其他应付款	五(十七)	10,358,074.51	1,161,656.02
其中：应付利息			
应付股利			
应付手续费及佣金			
应付分保账款			
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债	五(十八)	2,210,741.23	1,958,894.95
其他流动负债	五(十九)	2,234,438.03	1,559,018.73
流动负债合计		169,457,280.00	111,339,009.13
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	五(二十)	2,809,809.02	1,979,505.75

长期应付款			
长期应付职工薪酬			
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债			
其他非流动负债			
非流动负债合计		2,809,809.02	1,979,505.75
负债合计		172,267,089.02	113,318,514.88
所有者权益（或股东权益）：			
股本	五(二十一)	44,400,000.00	44,400,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	五(二十二)	16,110,121.20	16,110,121.20
减：库存股			
其他综合收益	五(二十三)	9.12	
专项储备			
盈余公积	五(二十四)	17,517,418.45	17,410,546.08
一般风险准备			
未分配利润	五(二十五)	64,774,071.36	74,912,951.71
归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计		142,801,620.13	152,833,618.99
少数股东权益			
所有者权益（或股东权益）合计		142,801,620.13	152,833,618.99
负债和所有者权益（或股东权益）总计		315,068,709.15	266,152,133.87

法定代表人：蒋汶达

主管会计工作负责人：涂月圆

会计机构负责人：顾懋影

(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		31,470,122.44	57,428,009.04
交易性金融资产			
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	十四(一)	47,421,024.05	53,979,133.59
应收款项融资			
预付款项			
其他应收款	十四(二)	1,982,248.67	1,156,905.52

其中：应收利息			
应收股利			
买入返售金融资产			
存货		199,032,543.52	124,120,924.85
其中：数据资源			
合同资产		7,811,899.77	7,291,887.59
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产		3,259,098.37	3,411,986.64
流动资产合计		290,976,936.82	247,388,847.23
非流动资产：			
债权投资			
其他债权投资			
长期应收款			
长期股权投资	十四(三)		
其他权益工具投资			
其他非流动金融资产			
投资性房地产			
固定资产		3,641,759.72	2,136,913.88
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产		5,320,540.71	4,451,123.95
无形资产		31,073.47	26,933.80
其中：数据资源			
开发支出			
其中：数据资源			
商誉			
长期待摊费用		3,771,086.07	364,922.04
递延所得税资产		11,327,131.72	11,783,392.97
其他非流动资产			
非流动资产合计		24,091,591.69	18,763,286.64
资产总计		315,068,528.51	266,152,133.87
流动负债：			
短期借款		95,089,986.11	56,057,160.28
交易性金融负债			
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款		441,597.08	-
预收款项			
卖出回购金融资产款			
应付职工薪酬		22,524,957.48	22,855,202.29
应交税费		5,476,248.05	4,669,227.80

其他应付款		10,357,171.29	1,161,656.02
其中：应付利息			
应付股利			
合同负债		31,121,237.51	23,077,849.06
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债		2,210,741.23	1,958,894.95
其他流动负债		2,234,438.03	1,559,018.73
流动负债合计		169,456,376.78	111,339,009.13
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		2,809,809.02	1,979,505.75
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债			
其他非流动负债			
非流动负债合计		2,809,809.02	1,979,505.75
负债合计		172,266,185.80	113,318,514.88
所有者权益（或股东权益）：			
股本		44,400,000.00	44,400,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积		16,110,121.20	16,110,121.20
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积		17,517,418.45	17,410,546.08
一般风险准备			
未分配利润		64,774,803.06	74,912,951.71
所有者权益（或股东权益）合计		142,802,342.71	152,833,618.99
负债和所有者权益（或股东权益）合计		315,068,528.51	266,152,133.87

(三) 合并利润表

单位：元

项目	附注	2025年	2024年
一、营业总收入		211,521,682.13	198,180,087.67
其中：营业收入	五(二十六)	211,521,682.13	198,180,087.67
利息收入			
已赚保费			
手续费及佣金收入			
二、营业总成本		214,157,674.87	208,217,232.37
其中：营业成本	五(二十六)	150,702,684.41	137,087,018.80
利息支出			
手续费及佣金支出			
退保金			
赔付支出净额			
提取保险责任准备金净额			
保单红利支出			
分保费用			
税金及附加	五(二十七)	2,817,118.57	2,803,093.29
销售费用	五(二十八)	7,644,610.81	6,242,226.05
管理费用	五(二十九)	13,013,444.22	13,435,815.38
研发费用	五(三十)	37,019,358.44	47,035,805.13
财务费用	五(三十一)	2,960,458.42	1,613,273.72
其中：利息费用	五(三十一)	3,150,919.81	2,034,578.48
利息收入	五(三十一)	121,785.61	103,578.60
加：其他收益	五(三十二)	5,758,762.52	7,714,265.57
投资收益（损失以“-”号填列）	五(三十三)	-	-1,684.54
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）	五(三十四)	-	58,957.09
信用减值损失（损失以“-”号填列）	五(三十五)	301,563.76	914,812.40
资产减值损失（损失以“-”号填列）	五(三十六)	-1,911,789.34	-11,281,003.07
资产处置收益（损失以“-”号填列）			
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		1,512,544.20	-12,631,797.25
加：营业外收入	五(三十七)	11,709.07	20,000.97
减：营业外支出	五(三十八)	-	9,379.44
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		1,524,253.27	-12,621,175.72

减：所得税费用	五(三十九)	456,261.25	216,421.71
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		1,067,992.02	-12,837,597.43
其中：被合并方在合并前实现的净利润			
（一）按经营持续性分类：	-	-	-
1.持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		1,067,992.02	-12,837,597.43
2.终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
（二）按所有权归属分类：	-	-	-
1.少数股东损益（净亏损以“-”号填列）			
2.归属于母公司所有者的净利润（净亏损以“-”号填列）		1,067,992.02	-12,837,597.43
六、其他综合收益的税后净额		9.12	-
（一）归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额		9.12	-
1.不能重分类进损益的其他综合收益			
（1）重新计量设定受益计划变动额			
（2）权益法下不能转损益的其他综合收益			
（3）其他权益工具投资公允价值变动			
（4）企业自身信用风险公允价值变动			
（5）其他			
2.将重分类进损益的其他综合收益		9.12	
（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		9.12	
（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		1,068,001.14	-12,837,597.43
（一）归属于母公司所有者的综合收益总额		1,068,001.14	-12,837,597.43
（二）归属于少数股东的综合收益总额			
八、每股收益：			
（一）基本每股收益（元/股）		0.02	-0.29
（二）稀释每股收益（元/股）		0.02	-0.26

法定代表人：蒋汶达

主管会计工作负责人：涂月圆

会计机构负责人：顾懋影

(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(四)	211,521,682.13	198,180,087.67
减：营业成本	十四(四)	150,702,684.41	137,087,018.80
税金及附加		2,817,118.57	2,803,093.29
销售费用		7,644,610.81	6,242,226.05
管理费用		13,013,444.22	13,435,815.38
研发费用		37,019,358.44	47,035,805.13
财务费用		2,959,726.72	1,613,273.72
其中：利息费用		3,150,919.81	2,034,578.48
利息收入		121,785.61	103,578.60
加：其他收益		5,758,762.52	7,714,265.57
投资收益（损失以“-”号填列）	十四(五)	-	-1,684.54
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）		-	58,957.09
信用减值损失（损失以“-”号填列）		301,563.76	914,812.40
资产减值损失（损失以“-”号填列）		-1,911,789.34	-11,281,003.07
资产处置收益（损失以“-”号填列）			
二、营业利润（亏损以“-”号填列）		1,513,275.90	-12,631,797.25
加：营业外收入		11,709.07	20,000.97
减：营业外支出		-	9,379.44
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		1,524,984.97	-12,621,175.72
减：所得税费用		456,261.25	216,421.71
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		1,068,723.72	-12,837,597.43
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		1,068,723.72	-12,837,597.43
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
五、其他综合收益的税后净额			
（一）不能重分类进损益的其他综合收益			
1. 重新计量设定受益计划变动额			
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益			
3. 其他权益工具投资公允价值变动			
4. 企业自身信用风险公允价值变动			
5. 其他			

(二) 将重分类进损益的其他综合收益			
1. 权益法下可转损益的其他综合收益			
2. 其他债权投资公允价值变动			
3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
4. 其他债权投资信用减值准备			
5. 现金流量套期储备			
6. 外币财务报表折算差额			
7. 其他			
六、综合收益总额		1,068,723.72	-12,837,597.43
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		243,692,080.95	227,814,845.05
客户存款和同业存放款项净增加额			
向中央银行借款净增加额			
向其他金融机构拆入资金净增加额			
收到原保险合同保费取得的现金			
收到再保险业务现金净额			
保户储金及投资款净增加额			
收取利息、手续费及佣金的现金			
拆入资金净增加额			
回购业务资金净增加额			
代理买卖证券收到的现金净额			
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金	五(四十)1.(1)	12,230,722.98	14,589,212.53
经营活动现金流入小计		255,922,803.93	242,404,057.58
购买商品、接受劳务支付的现金		23,109,905.54	13,981,256.54
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		251,763,002.96	215,923,252.05
支付的各项税费		17,565,344.95	19,085,098.11
支付其他与经营活动有关的现金	五(四十)1.(2)	11,286,516.81	10,936,296.44
经营活动现金流出小计		303,724,770.26	259,925,903.14
经营活动产生的现金流量净额		-47,801,966.33	-17,521,845.56
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金			
取得投资收益收到的现金			
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		3,200.00	
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	五(四十)2	-	91,583.22
投资活动现金流入小计		3,200.00	91,583.22
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		6,494,739.01	756,387.00
投资支付的现金			
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		6,494,739.01	756,387.00
投资活动产生的现金流量净额		-6,491,539.01	-664,803.78
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		120,251,160.30	125,000,000.00
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金	五(四十)3.(1)	43,950,000.00	-
筹资活动现金流入小计		164,201,160.30	125,000,000.00
偿还债务支付的现金		81,218,334.47	100,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		14,002,736.93	12,947,115.23
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润			
支付其他与筹资活动有关的现金	五(四十)3.(2)	38,798,539.12	3,152,590.30
筹资活动现金流出小计		134,019,610.52	116,099,705.53
筹资活动产生的现金流量净额		30,181,549.78	8,900,294.47
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		99,793.46	345,030.87
五、现金及现金等价物净增加额		-24,012,162.10	-8,941,324.00
加：期初现金及现金等价物余额		46,967,434.95	55,908,758.95
六、期末现金及现金等价物余额		22,955,272.85	46,967,434.95

法定代表人：蒋汶达

主管会计工作负责人：涂月圆

会计机构负责人：顾懋影

(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		243,692,080.95	227,814,845.05
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金		12,230,722.98	14,589,212.53
经营活动现金流入小计		255,922,803.93	242,404,057.58
购买商品、接受劳务支付的现金		23,109,905.54	13,981,256.54
支付给职工以及为职工支付的现金		251,763,002.96	215,923,252.05
支付的各项税费		17,565,344.95	19,085,098.11
支付其他与经营活动有关的现金		11,286,688.33	10,936,296.44
经营活动现金流出小计		303,724,941.78	259,925,903.14
经营活动产生的现金流量净额		-47,802,137.85	-17,521,845.56
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金			
取得投资收益收到的现金			
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		3,200.00	-
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		-	91,583.22
投资活动现金流入小计		3,200.00	91,583.22
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		6,494,739.01	756,387.00
投资支付的现金			
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		6,494,739.01	756,387.00
投资活动产生的现金流量净额		-6,491,539.01	-664,803.78
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		120,251,160.30	125,000,000.00
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金		43,950,000.00	-
筹资活动现金流入小计		164,201,160.30	125,000,000.00
偿还债务支付的现金		81,218,334.47	100,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		14,002,736.93	12,947,115.23
支付其他与筹资活动有关的现金		38,798,539.12	3,152,590.30
筹资活动现金流出小计		134,019,610.52	116,099,705.53

筹资活动产生的现金流量净额		30,181,549.78	8,900,294.47
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		99,784.34	345,030.87
五、现金及现金等价物净增加额		-24,012,342.74	-8,941,324.00
加：期初现金及现金等价物余额		46,967,434.95	55,908,758.95
六、期末现金及现金等价物余额		22,955,092.21	46,967,434.95

(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	44,400,000.00	-	-	-	16,110,121.20	-	-	-	17,689,579.06		78,607,340.72		156,807,040.98
加：会 计 政 策 变 更													
前 期 差 错 更 正	-	-	-	-	-	-	-	-	-279,032.98		-3,694,389.01	-	-3,973,421.99
同 一 控 制													

下企业合并													
其他													
二、本年期初余额	44,400,000.00	-	-	-	16,110,121.20	-	-	-	17,410,546.08		74,912,951.71	-	152,833,618.99
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	-	-	-	-	-	-	9.12	-	106,872.37		-10,138,880.35	-	-10,031,998.86
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	9.12	-	-		1,067,992.02	-	1,068,001.14
（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	-	-	-	-	-	-	-	-	106,872.37		-11,206,872.37	-	-11,100,000.00
1. 提取 盈余公 积	-	-	-	-	-	-	-	-	106,872.37		-106,872.37	-	-
2. 提取 一般风 险准备													
3. 对所 有者 (或股 东)的 分配	-	-	-	-	-	-	-	-			-11,100,000.00	-	-11,100,000.00
4. 其他													

(四) 所有者 权益内 部结转													
1. 资本 公积转 增资本 (或股 本)													
2. 盈余 公积转 增资本 (或股 本)													
3. 盈余 公积弥 补亏损													
4. 设定 受益计 划变动 额结转 留存收 益													
5. 其他 综合收 益结转													

留存收益													
6. 其他													
(五) 专项储备													
1. 本期提取													
2. 本期使用													
(六) 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本 年期末 余额	44,400,000.00	-	-	-	16,110,121.20	-	9.12	-	17,517,418.45		64,774,071.36	-	142,801,620.13

项目	2024 年												少数 股东 权益	所有者 权益合 计
	归属于母公司所有者权益													
	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	44,400,000.00	-	-	-	16,110,121.20	-	-		17,689,579.06		101,361,845.97	-	179,561,546.23	

未余额													
加：会计政策变更													
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-279,032.98	-2,511,296.83	-	-2,790,329.81	
同一控制下企业合并													
其他													
二、本年期初余额	44,400,000.00	-	-	-	16,110,121.20	-	-	-	17,410,546.08	98,850,549.14	-	176,771,216.42	
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-23,937,597.43	-	-23,937,597.43	
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-12,837,597.43	-	-12,837,597.43	
（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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-11,100,000.00	-	-11,100,000.00	
1. 提取盈余 公积													
2. 提取一般 风险准备													
3. 对所有 （或股 东） 的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-11,100,000.00	-	-11,100,000.00	
4. 其他													
（四）所有 者权益内部 结转													
1. 资本公积 转增资本 （或股本）													
2. 盈余公积 转增资本 （或股本）													
3. 盈余公积 弥补亏损													
4. 设定受益													

计划变动额													
结转留存收益													
5. 其他综合收益结转留存收益													
6. 其他													
（五）专项储备													
1. 本期提取													
2. 本期使用													
（六）其他													
四、本期末余额	44,400,000.00	-	-	-	16,110,121.20	-	-	-	17,410,546.08		74,912,951.71	-	152,833,618.99

法定代表人：蒋汶达

主管会计工作负责人：涂月圆

会计机构负责人：顾懋影

(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	44,400,000.00	-	-	-	16,110,121.20	-	-	-	17,689,579.06		78,607,340.72	156,807,040.98
加：会计政策变更												
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-279,032.98		-3,694,389.01	-3,973,421.99
其他												
二、本年期初余额	44,400,000.00	-	-	-	16,110,121.20	-	-	-	17,410,546.08		74,912,951.71	152,833,618.99
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	-	-	-	-	-	-	-	-	106,872.37		-10,138,148.65	-10,031,276.28
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	-	-	-		1,068,723.72	1,068,723.72
（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	-	-	-	-	-	-	-	-	106,872.37		-11,206,872.37	-11,100,000.00
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	106,872.37		-106,872.37	-

2. 提取一般风险准备												
3. 对所有者(或股东)的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-11,100,000.00	-11,100,000.00
4. 其他												
(四) 所有者权益内部结转												
1. 资本公积转增资本(或股本)												
2. 盈余公积转增资本(或股本)												
3. 盈余公积弥补亏损												
4. 设定受益计划变动额结转留存收益												
5. 其他综合收益结转留存收益												
6. 其他												
(五) 专项储备												
1. 本期提取												
2. 本期使用												
(六) 其他												
四、本年期末余额	44,400,000.00	-	-	-	16,110,121.20	-	-	-	17,517,418.45		64,774,803.06	142,802,342.71

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	44,400,000.00	-	-	-	16,110,121.20	-	-	-	17,689,579.06		101,361,845.97	179,561,546.23
加：会计政策变更												
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-279,032.98		-2,511,296.83	-2,790,329.81
其他												
二、本年期初余额	44,400,000.00	-	-	-	16,110,121.20	-	-	-	17,410,546.08		98,850,549.14	176,771,216.42
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-23,937,597.43	-23,937,597.43
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-12,837,597.43	-12,837,597.43
（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	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-11,100,000.00	-11,100,000.00
1. 提取盈余公积												

2. 提取一般风险准备												
3. 对所有者（或股东）的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-11,100,000.00	-11,100,000.00
4. 其他												
（四）所有者权益内部结转												
1. 资本公积转增资本（或股本）												
2. 盈余公积转增资本（或股本）												
3. 盈余公积弥补亏损												
4. 设定受益计划变动额结转留存收益												
5. 其他综合收益结转留存收益												
6. 其他												
（五）专项储备												
1. 本期提取												
2. 本期使用												
（六）其他												
四、本年期末余额	44,400,000.00	-	-	-	16,110,121.20	-	-	-	17,410,546.08		74,912,951.71	152,833,618.99

杭州时代银通软件股份有限公司

财务报表附注

2025 年度

公司基本情况

杭州时代银通软件股份有限公司(以下简称公司或本公司)系由杭州时代银通软件有限公司整体变更为股份有限公司,于2002年9月2日在杭州市工商行政管理局登记注册,现持有统一社会信用代码为91330108742930012N的营业执照。公司注册地:杭州市西湖区文三路259号B幢3号701室。法定代表人:蒋汶达。

截至2025年12月31日,公司注册资本为人民币4,440.00万元,总股本为4,440.00万股,每股面值人民币1元,其中:有限售条件股4,408.60万股,无限售条件流通股31.40万股。公司股票于2018年1月2日在全国中小企业股份转让系统挂牌交易。

本公司的基本组织架构:根据国家法律法规和公司章程的规定,建立了由股东会、董事会、监事会及经营管理层组成的规范的多层次治理结构;并依据《公司法》和《公司章程》的相关规定,建立健全了股东会、董事会和监事会制度。公司下设软件开发部、产品销售部、项目管理部、客户服务部等主要职能部门。

本公司属软件和信息技术服务业。经营范围为:一般项目:技术服务、技术开发、技术咨询、技术交流、技术转让、技术推广;软件开发;软件销售;技术进出口;货物进出口(除依法须经批准的项目外,凭营业执照依法自主开展经营活动)。主要产品为在公司自主研发产品基础上,根据客户需求,向其提供软件产品销售及开发和相关维护服务。

本财务报表及财务报表附注已于2026年3月31日经公司第三届董事会第十四次会议批准对外报出。

财务报表的编制基础

(一) 编制基础

本公司以持续经营为基础,根据实际发生的交易和事项,按照财政部颁布的《企业会计准则——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)》的披露规定编制财

务报表。

(二) 持续经营

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

主要会计政策和会计估计

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，对应收账款、固定资产折旧、无形资产摊销、收入确认等交易和事项指定了若干具体会计政策和会计估计，具体会计政策参见本附注“主要会计政策和会计估计—应收账款”、“主要会计政策和会计估计—固定资产”、“主要会计政策和会计估计—无形资产”和“主要会计政策和会计估计—收入”等相关说明。

(一) 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、完整地反映了公司的财务状况、经营成果和现金流量等有关信息。

(二) 会计期间

会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

(三) 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。

(四) 记账本位币

本公司及境内子公司采用人民币为记账本位币，境外子公司采用港币为记账本位币。

本公司编制本财务报表时所采用的货币为人民币。

(五) 重要性标准确定方法和选择依据

项 目	重要性标准
重要的单项计提坏账准备的应收款项	应收账款—金额 60 万元以上(含)或占总资产 0.5%以上的款项；其他应收款—金额 60 万元以上(含)且占总资产 0.5%以上的款项。
单项金额重大的应收款项	应收账款—金额 60 万元以上(含)或占总资产 0.5%以上的款项；其他应收款—金额 60 万元以上(含)且占总资产 0.5%以上的款项。
重大的账龄超过 1 年的预付款项	单项金额超过 60 万元的款项。

(六) 控制的判断标准和合并财务报表的编制方法

1. 控制的判断标准及合并范围

合并财务报表的合并范围以控制为基础确定。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(含企业、被投资单位中可分割的部分、结构化主体等)。

2. 合并报表的编制方法

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

合并财务报表时抵销本公司与各子公司、各子公司相互之间发生的内部交易和往来对合并资产负债表、合并利润表、合并现金流量表、合并所有者权益变动表的影响。

在报告期内因同一控制下企业合并增加的子公司以及业务，视同该子公司以及业务自同受最终控制方控制之日起纳入本公司的合并范围，将其自同受最终控制方控制之日起的经营成果、现金流量分别纳入合并利润表、合并现金流量表中。在报告期内，同时调整合并资产负债表的期初数，同时对比较报表的相关项目进行调整，视同合并后的报表主体自最终控制方开始控制时点起一直存在。

本期若因非同一控制下企业合并增加子公司的，则不调整合并资产负债表期初数；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。将子公司自购买日至期末的收入、费用、利润纳入合并利润表；该子公司自购买日至期末的现金流量纳入合并现金流量表。

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

3. 购买少数股东股权及不丧失控制权的部分处置子公司股权

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

4. 丧失控制权的处置子公司股权

本期本公司处置子公司，则该子公司期初至处置日的收入、费用、利润纳入合并利润表；该子公司期初至处置日的现金流量纳入合并现金流量表。因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司控制权时，对于处置后的剩余股权投资，本公司按照其在丧失控制权日的

公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日开始持续计算的净资产的份额与商誉之和，形成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被购买方直接处置相关资产和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外净负债或者净资产导致的变动以外，其余一并转入当期投资收益）。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“主要会计政策和会计估计——长期股权投资”或“主要会计政策和会计估计——金融工具”。

5. 分步处置对子公司股权投资至丧失控制权的处理

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。

不属于一揽子交易的，对其中的每一项交易视情况分别按照“不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的长期股权投资”和“因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司的控制权”（详见前段）适用的原则进行会计处理。即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自购买日开始持续计算的净资产账面价值份额之间的差额，作为权益性交易计入资本公积（股本溢价）。在丧失控制权时不得转入丧失控制权当期的损益。

(七) 现金及现金等价物的确定标准

在编制现金流量表时，将本公司库存现金及可以随时用于支付的存款确认为现金。现金等价物是指企业持有的期限短（一般是指从购买日起3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。

(八) 外币业务折算和外币报表的折算

1. 外币交易业务

对发生的外币业务，采用交易发生日的即期汇率（通常指中国人民银行公布的当日外汇牌价的中间价，下同）折合记账本位币记账。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. 外币货币性项目和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)用于境外经营净投资有效套期的套期工具的汇兑差额(该差额计入其他综合收益，直至净投资被处置才被确认为当期损益)；以及(3)以公允价值计量且其变动计入其他综合收益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。

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，计入当期损益或其他综合收益。

(九) 金融工具

金融工具是指形成一方的金融资产并形成其他方的金融负债或权益工具的合同。金融工具包括金融资产、金融负债和权益工具。

1. 金融工具的分类、确认依据和计量方法

(1) 金融资产和金融负债的确认和初始计量

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。对于以常规方式购买金融资产的，本公司在交易日确认将收到的资产和为此将承担的负债。

金融资产和金融负债在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，相关的交易费用直接计入当期损益，对于其他类别的金融资产和金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。对于初始确认时不具有重大融资成分的应收账款，按照本附注“主要会计政策和会计估计——收入”所述的收入确认方法确定的交易价格进行初始计量。

(2) 金融资产的分类和后续计量

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分类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和以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

1) 以摊余成本计量的金融资产

以摊余成本计量的金融资产，是指同时符合下列条件的金融资产：①本公司管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；②该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

该类金融资产在初始确认后采用实际利率法以摊余成本计量，所产生的利得或损失在终

止确认、按照实际利率法摊销或确认减值时，计入当期损益。

对于金融资产的摊余成本，应当以该金融资产的初始确认金额经下列调整后的结果确定：

①扣除已偿还的本金；②加上或减去采用实际利率法将该初始确认金额与到期日金额之间的差额进行摊销形成的累计摊销额；③扣除累计计提的损失准备。

实际利率法，是指计算金融资产或金融负债的摊余成本以及将利息收入或利息费用分摊计入各会计期间的方法。实际利率，是指将金融资产或金融负债在预计存续期的估计未来现金流量，折现为该金融资产账面余额或该金融负债摊余成本所使用的利率。在确定实际利率时，本公司在考虑金融资产或金融负债所有合同条款(如提前还款、展期、看涨期权或其他类似期权等)的基础上估计预期现金流量，但不考虑预期信用损失。

本公司根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定利息收入，但下列情况除外：①对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，自初始确认起，按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入。②对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，按照该金融资产的摊余成本和实际利率计算确定其利息收入。若该金融工具在后续期间因其信用风险有所改善而不再存在信用减值，并且这一改善在客观上可与应用上述规定之后发生的某一事件相联系，应转按实际利率乘以该金融资产账面余额来计算确定利息收入。

2) 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其他综合收益的金融资产，是指同时符合下列条件的金融资产：①本公司管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标。②该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

该类金融资产在初始确认后以公允价值进行后续计量。采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得及汇兑损益计入当期损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入当期损益。

对于非交易性权益工具投资，本公司可在初始确认时将其不可撤销地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。该指定基于单项非交易性权益工具投资的基础上作出，且相关投资从工具发行者的角度符合权益工具的定义。此类投资在初始指定后，除了获得的股利(属于投资成本收回部分的除外)计入当期损益外，其他相关的利得或损失(包括汇兑损益)均计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

3) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

除上述 1)、2)情形外，本公司将其余所有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。在初始确认时，如果能够消除或显著减少会计错配，可以将金融资产不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。本公司在非同一控制下的企业合并中确认的或有对价构成金融资产的，该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。

该类金融资产在初始确认后以公允价值进行后续计量，产生的利得或损失计入当期损益。

(3) 金融负债的分类和后续计量

本公司将金融负债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、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、财务担保合同及以摊余成本计量的金融负债。

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。在非同一控制下的企业合并中，本公司作为购买方确认的或有对价形成金融负债的，该金融负债应当按照以公允价值计量且其变动计入当期损益进行会计处理。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债在初始确认后以公允价值进行后续计量，产生的利得或损失计入当期损益。

因公司自身信用风险变动引起的指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的公允价值变动金额计入其他综合收益，除非该处理会造成或扩大损益中的会计错配。该金融负债的其他公允价值变动计入当期损益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

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

该类金融负债按照本附注“主要会计政策和会计估计——金融工具”中“金融资产转移的确认依据及计量方法”所述的方法进行计量。

3) 财务担保合同

财务担保合同，是指当特定债务人到期不能按照最初或修改后的债务工具条款偿付债务时，要求本公司向蒙受损失的合同持有人赔付特定金额的合同。

不属于上述 1)或 2)情形的财务担保合同，在初始确认后按照下列两项金额之中的较高者进行后续计量：①按照本附注“主要会计政策和会计估计——金融工具”中“金融工具的

减值”确定的损失准备金额；②初始确认金额扣除按照本附注“主要会计政策和会计估计——收入”所述的收入确认方法所确定的累计摊销额后的余额。

4) 以摊余成本计量的金融负债

除上述 1)、2)、3)情形外，本公司将其余所有的金融负债分类为以摊余成本计量的金融负债。

该类金融负债在初始确认后采用实际利率法以摊余成本计量，产生的利得或损失在终止确认或在按照实际利率法摊销时计入当期损益。

(4) 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。本公司对权益工具持有方的各种分配(不包括股票股利)，减少股东权益。本公司不确认权益工具的公允价值变动额。

2. 金融资产转移的确认依据及计量方法

金融资产转移，是指本公司将金融资产(或其现金流量)让与或交付该金融资产发行方以外的另一方。金融资产终止确认，是指本公司将之前确认的金融资产从其资产负债表中予以转出。

满足下列条件之一的金融资产，本公司予以终止确认：(1)收取该金融资产现金流量的合同权利终止；(2)该金融资产已转移，且将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；(3)该金融资产已转移，虽然本公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是放弃了对该金融资产的控制。

若本公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，且保留了对该金融资产的控制的，则按照继续涉入被转移金融资产的程度继续确认有关金融资产，并相应确认有关负债。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，将下列两项金额的差额计入当期损益：(1)被转移金融资产在终止确认日的账面价值；(2)因转移金融资产而收到的对价，与原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额之和。金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分之间，按照各自的相对公允价值进行分摊，并将下列两项金额的差额计入当期损益：(1)终止确认部分在终止确认日的账面价值；(2)终止确认部分收到的对价，与原直接计入其他综

合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额之和。对于本公司指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具，整体或部分转移满足终止确认条件的，按上述方法计算的差额计入留存收益。

3. 金融负债终止确认条件

金融负债(或其一部分)的现时义务已经解除的，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)与借出方之间签订协议，以承担新金融负债方式替换原金融负债，且新金融负债与原金融负债的合同条款实质上不同的，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)的合同条款做出实质性修改的，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。本公司回购金融负债一部分的，按照继续确认部分和终止确认部分在回购日各自的公允价值占整体公允价值的比例，对该金融负债整体的账面价值进行分配。分配给终止确认部分的账面价值与支付的对价(包括转出的非现金资产或承担的负债)之间的差额，计入当期损益。

4. 金融工具公允价值的确定

金融资产和金融负债的公允价值确定方法见本附注“主要会计政策和会计估计——公允价值”。

5. 金融工具的减值

本公司以预期信用损失为基础，对以摊余成本计量的金融资产、合同资产、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、租赁应收款以及本附注“主要会计政策和会计估计——金融工具”中“金融负债的分类和后续计量”所述的财务担保合同进行减值处理并确认损失准备。预期信用损失，是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失，是指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。

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

对于由《企业会计准则第 14 号——收入》规范的交易形成的应收款项或合同资产及《企业会计准则第 21 号——租赁》规范的租赁应收款，本公司运用简化计量方法，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。

除上述计量方法以外的金融工具，本公司按照一般方法计量损失准备，在每个资产负债

表日评估其信用风险自初始确认后是否已经显著增加。如果信用风险自初始确认后并未显著增加，处于第一阶段，本公司按照该金融工具未来 12 个月内预期信用损失的金额计量损失准备；如果信用风险自初始确认后已显著增加但尚未发生信用减值的，处于第二阶段，本公司按照整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备；如果金融资产自初始确认后已经发生信用减值的，处于第三阶段，本公司按照整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备。

整个存续期预期信用损失，是指因金融工具整个预计存续期内所有可能发生的违约事件而导致的预期信用损失。未来 12 个月内预期信用损失，是指因资产负债表日后 12 个月内（若金融工具的预计存续期少于 12 个月，则为预计存续期）可能发生的金融工具违约事件而导致的预期信用损失，是整个存续期预期信用损失的一部分。

本公司考虑所有合理且有依据的信息，包括前瞻性信息，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，确定金融工具预计存续期内发生违约风险的相对变化，以评估金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。对于在单项工具层面无法以合理成本获得关于信用风险显著增加的充分证据的金融工具，本公司以组合为基础考虑评估信用风险是否显著增加。若本公司判断金融工具在资产负债表日只具有较低的信用风险，则假定该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。

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

6. 金融资产和金融负债的抵销

当本公司具有抵销已确认金融资产和金融负债的法定权利，且目前可执行该种法定权利，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金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。

(十) 公允价值

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。本公司以公允价值计量相关资产或负债，假定出售资产或者转移负债的有序交易在相关资产或负债的主要市场进行；不存在主要市场的，本公司假定该交易在相关资产或负债的最有利市场进行。主要市场（或最有利市场）是本公司在计量日能够进入

的交易市场。

本公司采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，考虑市场参与者将该资产用于最佳用途产生经济利益的能力，或者将该资产出售给能够用于最佳用途的其他市场参与者产生经济利益的能力，优先使用相关可观察输入值，只有在可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才使用不可观察输入值。

在财务报表中以公允价值计量或披露的资产和负债，根据对公允价值计量整体而言具有重要意义的最小层次输入值，确定所属的公允价值层次：第一层次输入值，是在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；第二层次输入值，是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值，包括：活跃市场中有类似资产或负债的报价；非活跃市场中相同或类似资产或负债的报价；除报价以外的其他可观察输入值，如在正常报价间隔期间可观察的利益和收益率曲线等；第三层次输入值，是相关资产或负债的不可观察输入值，包括不能直接观察或无法由可观察市场数据验证的利率、股票波动率、企业合并中承担的弃置义务的未来现金流量、使用自身数据做出的财务预测等。每个资产负债表日，本公司对在财务报表中确认的持续以公允价值计量的资产和负债进行重新评估，以确定是否在公允价值计量层次之间发生转换。

（十一）应收账款

1. 应收账款的预期信用损失的确定方法及会计处理方法

本公司按照本附注“主要会计政策和会计估计——金融工具”中“金融工具的减值”所述的简化计量方法确定应收账款的预期信用损失并进行会计处理。在资产负债表日，按应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间的差额的现值计量应收账款的信用损失。本公司将信用风险特征明显不同的应收账款单独进行减值测试，并估计预期信用损失；将其余应收账款按信用风险特征划分为若干组合，参考历史信用损失经验，结合当前状况并考虑前瞻性信息，在组合基础上估计预期信用损失。

2. 按照信用风险特征组合计提坏账准备的组合类别及确定依据

组合名称	确定组合的依据
账龄组合	按账龄划分的具有类似信用风险特征的应收账款

3. 基于账龄确认信用风险特征组合的账龄计算方法

公司按照先发生先收回的原则统计并计算应收账款账龄。

4. 按照单项计提坏账准备的认定单项计提判断标准

本公司将债务人信用状况明显恶化、未来回款可能性较低、已经发生信用减值等信用风

险特征明显不同的应收账款单独进行减值测试。

(十二) 其他应收款

1. 其他应收款预期信用损失的确定方法及会计处理方法

本公司按照本附注“主要会计政策和会计估计——金融工具”中“金融工具的减值”所述的一般方法确定其他应收款的预期信用损失并进行会计处理。在资产负债表日，按应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间的差额的现值计量其他应收款的信用损失。本公司将信用风险特征明显不同的其他应收款单独进行减值测试，并估计预期信用损失；将其余其他应收款按信用风险特征划分为若干组合，参考历史信用损失经验，结合当前状况并考虑前瞻性信息，在组合基础上估计预期信用损失。

2. 按照信用风险特征组合计提坏账准备的组合类别及确定依据

组合名称	确定组合的依据
账龄组合	按账龄划分的具有类似信用风险特征的其他应收款
低信用风险组合	(1) 与生产经营项目有关且期满可以全部收回各种保证金、押金； (2) 员工备用金； (3) 增值税即征即退。

3. 基于账龄确认信用风险特征组合的账龄计算方法

公司按照先发生先收回的原则统计并计算其他应收款账龄。

4. 按照单项计提坏账准备的单项计提判断标准

本公司将债务人信用状况明显恶化、未来回款可能性较低、已经发生信用减值等信用风险特征明显不同的其他应收款单独进行减值测试。

(十三) 存货

1. 存货类别、发出计价方法、盘存制度、低值易耗品和包装物的摊销方法

(1) 存货包括在日常活动中持有以备出售的产成品、处在项目实施过程中的未完工项目成本等。

(2) 企业取得存货按实际成本计量。1) 外购存货的成本即为该存货的采购成本，通过进一步加工取得的存货成本由采购成本和加工成本构成。2) 债务重组取得债务人用以抵债的存货，以放弃债权的公允价值和使该存货达到当前位置和状态所发生的可直接归属于该存货的相关税费为基础确定其入账价值。3) 在非货币性资产交换具备商业实质和换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量的前提下，非货币性资产交换换入的存货通常以换出资产的公允价值为基础确定其入账价值，除非有确凿证据表明换入资产公允价值更加可靠；不满足上述前提的非货币性资产交换，以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入存货的成本。

4)以同一控制下的企业吸收合并方式取得的存货按被合并方的账面价值确定其入账价值；以非同一控制下的企业吸收合并方式取得的存货按公允价值确定其入账价值。

(3)企业发出存货的成本计量采用个别计价法。

2. 存货跌价准备

(1) 存货跌价准备的确认标准和计提方法

资产负债表日，存货采用成本与可变现净值孰低计量。存货可变现净值是按存货的估计售价减去至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用以及相关税费后的金额。在确定存货的可变现净值时，以取得的确凿证据为基础，同时考虑持有存货的目的以及资产负债表日后事项的影响，除有明确证据表明资产负债表日市场价格异常外，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，其中：

1)产成品、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；

2)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；资产负债表日，同一项存货中一部分有合同价格约定、其他部分不存在合同价格的，分别确定其可变现净值，并与其对应的成本进行比较，分别确定存货跌价准备的计提或转回的金额。

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、具有相同或者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。

计提存货跌价准备后，如果以前减记存货价值的影响因素已经消失，导致存货的可变现净值高于其账面价值的，在原已计提的存货跌价准备金额内予以转回，转回的金额计入当期损益。

(十四) 合同资产

1. 合同资产的确认方法及标准

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

公司将同一合同下的合同资产和合同负债相互抵销后以净额列示。

2. 合同资产的减值

(1) 合同资产预期信用损失的确定方法及会计处理方法

本公司按照本附注“主要会计政策和会计估计——金融工具”中“金融工具的减值”所述的简化计量方法确定合同资产的预期信用损失并进行会计处理。在资产负债表日，按应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间的差额的现值计量合同资产的信用损失。本公司将信用风险特征明显不同的合同资产单独进行减值测试，并估计预期信用损失；将其余合同资产按信用风险特征划分为若干组合，参考历史信用损失经验，结合当前状况并考虑前瞻性信息，在组合基础上估计预期信用损失。

(2) 按照信用风险特征组合计提减值准备的组合类别及确定依据

组合名称	确定组合的依据
质保金	项目质保金

(3) 基于账龄确认信用风险特征组合的账龄计算方法

根据被审计单位实际情况描述账龄计算方法。

(4) 按照单项计提减值准备的认定单项计提判断标准

本公司将债务人信用状况明显恶化、未来回款可能性较低、已经发生信用减值等信用风险特征明显不同的合同资产单独进行减值测试。

(十五) 固定资产

1. 固定资产确认条件

固定资产是指同时具有下列特征的有形资产：(1) 为生产商品、提供劳务、出租或经营管理持有的；(2) 使用寿命超过一个会计年度。

固定资产同时满足下列条件的予以确认：(1) 与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业；(2) 该固定资产的成本能够可靠地计量。与固定资产有关的后续支出，符合上述确认条件的，计入固定资产成本；不符合上述确认条件的，发生时计入当期损益。

2. 固定资产的初始计量

固定资产按照成本进行初始计量。

3. 固定资产的折旧方法

固定资产自达到预定可使用状态时开始计提折旧，终止确认时或划分为持有待售非流动资产时停止计提折旧。如固定资产各组成部分的使用寿命不同或者以不同的方式为企业经济利益，则选择不同折旧率和折旧方法，分别计提折旧。各类固定资产折旧年限和折旧率如下：

固定资产类别	折旧方法	折旧年限(年)	预计净残值率(%)	年折旧率(%)
房屋及建筑物	年限平均法	20	5.00	4.75
电子设备	年限平均法	3	5.00	31.67
运输工具	年限平均法	5	5.00	19.00
办公设备及其他	年限平均法	3-5	5.00	19.00-31.67

说明：

(1)符合资本化条件的固定资产装修费用，在两次装修期间与固定资产尚可使用年限两者中较短的期间内，采用年限平均法单独计提折旧。

(2)已计提减值准备的固定资产，还应扣除已计提的固定资产减值准备累计金额计算折旧率。

(3)公司至少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。

4. 其他说明

(1)因开工不足、自然灾害等导致连续3个月停用的固定资产确认为闲置固定资产(季节性停用除外)。闲置固定资产采用和其他同类别固定资产一致的折旧方法。

(2)若固定资产处于处置状态，或者预期通过使用或处置不能产生经济利益，则终止确认，并停止折旧和计提减值。

(3)固定资产出售、转让、报废或者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。

(4)本公司对固定资产进行定期检查发生的大修理费用，有确凿证据表明符合固定资产确认条件的部分，计入固定资产成本，不符合固定资产确认条件的计入当期损益。固定资产在定期大修理间隔期间，照提折旧。

(十六) 借款费用

借款费用，包括借款利息、折价或者溢价的摊销、辅助费用以及因外币借款而发生的汇兑差额等。

1. 借款费用资本化的确认原则

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

2. 借款费用资本化期间

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

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

(3) 停止资本化：当所购建或者生产符合资本化条件的资产达到预定可使用或者可销售状态时，借款费用停止资本化。当购建或者生产符合资本化的资产中部分项目分别完工且可单独使用时，该部分资产借款费用停止资本化。购建或者生产的资产的各部分分别完工，但必须等到整体完工后才可使用或者对外销售的，在该资产整体完工时停止借款费用资本化。

3. 借款费用资本化率及资本化金额的计算方法

为购建或者生产符合资本化条件的资产而借入专门借款的，以专门借款当期实际发生的利息费用(包括按照实际利率法确定的折价或溢价的摊销)，减去将尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或进行暂时性投资取得的投资收益后的金额，确定应予资本化的利息金额；为购建或者生产符合资本化条件的资产占用了一般借款的，根据累计资产支出超过专门借款的资产支出加权平均数乘以占用一般借款的资本化率(加权平均利率)，计算确定一般借款应予资本化的利息金额。在资本化期间内，每一会计期间的利息资本化金额不超过当期相关借款实际发生的利息金额。外币专门借款本金及利息的汇兑差额，在资本化期间内予以资本化。专门借款发生的辅助费用，在所购建或生产的符合资本化条件的资产达到预定可使用或者可销售状态之前发生的，予以资本化；在达到预定可使用或者可销售状态之后发生的，计入当期损益。一般借款发生的辅助费用，在发生时计入当期损益。借款存在折价或者溢价的，按照实际利率法确定每一会计期间应摊销的折价或者溢价金额，调整每期利息金额。

(十七) 无形资产

1. 无形资产的初始计量

无形资产按成本进行初始计量。外购无形资产的成本，包括购买价、相关税费以及直接归属于该项资产达到预定用途所发生的其他支出。购买无形资产的价款超过正常信用条件延期支付，实质上具有融资性质的，无形资产的成本以购买价款的现值为基础确定。债务重组取得债务人用以抵债的无形资产，以放弃债权的公允价值和可直接归属于使该资产达到预定用途所发生的税金等其他成本为基础确定其入账价值。在非货币性资产交换具备商业实质且换入或换出资产的公允价值能够可靠计量的前提下，非货币性资产交换换入的

无形资产以换出资产的公允价值和应支付的相关税费作为换入无形资产的成本，除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更可靠；不满足上述前提的非货币性资产交换，以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入无形资产的成本，不确认损益。

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成本能可靠地计量，则计入无形资产成本。除此之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。自行开发构建厂房等建筑物，相关的土地使用权支出和建筑物建造成本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分配，难以合理分配的，全部作为固定资产处理。

2. 无形资产使用寿命及其确定依据、估计情况、摊销方法或复核程序

根据无形资产的合同性权利或其他法定权利、同行业情况、历史经验、相关专家论证等综合因素判断，能合理确定无形资产为公司带来经济利益期限的，作为使用寿命有限的无形资产；无法合理确定无形资产为公司带来经济利益期限的，视为使用寿命不确定的无形资产。

对使用寿命有限的无形资产，估计其使用寿命时通常考虑以下因素：(1)运用该资产生产的产品通常的寿命周期、可获得的类似资产使用寿命的信息；(2)技术、工艺等方面的现阶段情况及对未来发展趋势的估计；(3)以该资产生产的产品或提供劳务的市场需求情况；(4)现在或潜在的竞争者预期采取的行动；(5)为维持该资产带来经济利益能力的预期维护支出，以及公司预计支付有关支出的能力；(6)对该资产控制期限的相关法律规定或类似限制，如特许使用期、租赁期等；(7)与公司持有其他资产使用寿命的关联性等。使用寿命有限的无形资产的使用寿命估计情况：

项 目	预计使用寿命依据	期限(年)
软 件	预计受益期限	5

使用寿命有限的无形资产，在使用寿命内按照与该项无形资产有关的经济利益的预期实现方式系统地摊销，无法可靠确定预期实现方式的，采用直线法摊销。使用寿命不确定的无形资产不予摊销，但每年均对该无形资产的使用寿命进行复核，并进行减值测试。

本公司于每年年度终了，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核，与以前估计不同的，调整原先估计数，并按会计估计变更处理；预计某项无形资产已经不能给企业带来未来经济利益的，将该项无形资产的账面价值全部转入当期损益。

3. 研发支出的归集范围及相关会计处理方法

(1) 基本原则

内部研究开发项目的支出，区分为研究阶段支出和开发阶段支出。划分研究阶段和开发阶段的标准：为获取新的技术和知识等进行的有计划的调查阶段，应确定为研究阶段，该阶段具有计划性和探索性等特点；在进行商业性生产或使用前，将研究成果或其他知识应用于某项计划或设计，以生产出新的或具有实质性改进的材料、装置、产品等阶段，应确定为开发阶段，该阶段具有针对性和形成成果的可能性较大等特点。

内部研究开发项目研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。内部研究开发项目开发阶段的支出，同时满足下列条件的，确认为无形资产：(1) 完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；(2) 具有完成该无形资产并使用或出售的意图；(3) 无形资产产生经济利益的方式，包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场，无形资产将在内部使用的，可证明其有用性；(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。如不满足上述条件的，于发生时计入当期损益；无法区分研究阶段支出和开发阶段支出的，将发生的研发支出全部计入当期损益。

(十八) 长期资产减值

长期股权投资、采用成本模式计量的投资性房地产和生产性生物资产、固定资产、在建工程、油气资产、使用权资产、无形资产、商誉等长期资产，存在下列迹象的，表明资产可能发生了减值：

1. 资产的市价当期大幅度下跌，其跌幅明显高于因时间的推移或者正常使用而预计的下跌；
2. 企业经营所处的经济、技术或者法律等环境以及资产所处的市场在当期或者将在近期发生重大变化，从而对企业产生不利影响；
3. 市场利率或者其他市场投资报酬率在当期已经提高，从而影响企业计算资产预计未来现金流量现值的折现率，导致资产可收回金额大幅度降低；
4. 有证据表明资产已经陈旧过时或者其实体已经损坏；
5. 资产已经或者将被闲置、终止使用或者计划提前处置；
6. 企业内部报告的证据表明资产的经济绩效已经低于或者将低于预期，如资产所创造的净现金流量或者实现的营业利润(或者亏损)远远低于(或者高于)预计金额等；
7. 其他表明资产可能已经发生减值的迹象。

上述长期资产于资产负债表日存在减值迹象的，应当进行减值测试。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。公允价值的确定方法详见本附注“主要会计政策和会计估计——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，以资产组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收益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者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者资产组组合的商誉的账面价值，再根据资产组或者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。

商誉和使用寿命不确定的无形资产至少在每年年度终了进行减值测试。

上述资产减值损失一经确认，在以后期间不予转回。

(十九) 长期待摊费用

长期待摊费用按实际支出入账，在受益期或规定的期限内平均摊销。如果长期待摊的费用项目不能使以后会计期间受益，则将尚未摊销的该项目的摊余价值全部转入当期损益。其中：

租入的固定资产发生的改良支出，对能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，在租赁资产剩余使用寿命内平均摊销。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，按剩余租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期限平均摊销。

租入的固定资产发生的装修费用，对能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，按两次装修间隔期间与租赁资产剩余使用寿命中较短的期限平均摊销。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，按两次装修间隔期间、剩余租赁期与租赁资产剩余使用寿命三者中较短的期限平均摊销。

（二十）合同负债

合同负债是指公司已收或应收客户对价而应向客户转让商品的义务。公司将同一合同下的合同资产和合同负债相互抵销后以净额列示。

（二十一）职工薪酬

职工薪酬，是指企业为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿。职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。企业提供给职工配偶、子女、受赡养人、已故员工遗属及其他受益人等的福利，也属于职工薪酬。

根据流动性，职工薪酬分别列示于资产负债表的“应付职工薪酬”项目和“长期应付职工薪酬”项目。

1. 短期薪酬的会计处理方法

本公司在职工提供服务的会计期间，将实际发生的职工工资、奖金、按规定的基准和比例为职工缴纳的医疗保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费和住房公积金，确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。职工福利费为非货币性福利的，如能够可靠计量的，按照公允价值计量。如果该负债预期在职工提供相关服务的年度报告期结束后十二个月内不能完全支付，且财务影响重大的，则该负债将以折现后的金额计量。

2. 离职后福利的会计处理方法

离职后福利计划包括设定提存计划和设定受益计划。其中，设定提存计划，是指向独立的基金缴存固定费用后，企业不再承担进一步支付义务的离职后福利计划；设定受益计划，是指除设定提存计划以外的离职后福利计划。

（1）设定提存计划

本公司按当期政府的相关规定为职工缴纳基本养老保险和失业保险，在职工为本公司提供服务的会计期间，根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

3. 辞退福利的会计处理方法

在本公司不能单方面撤回因解除劳动关系计划或者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或费用时两者孰早日，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）。正式退休日期之后的经济补偿（如正常养老退休金），按照离职后福利处理。

4. 其他长期职工福利的会计处理方法

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。但相关职工薪酬成本中“重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动”部分计入当期损益或相关资产成本。

（二十二）收入

1. 收入的总确认原则

公司以控制权转移作为收入确认时点的判断标准。公司在履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关商品控制权时确认收入。

满足下列条件之一的，公司属于在某一时段内履行履约义务；否则，属于在某一时点履行履约义务：（1）客户在公司履约的同时即取得并消耗公司履约所带来的经济利益；（2）客户能够控制公司履约过程中在建的商品；（3）公司履约过程中所产出的商品具有不可替代用途，且公司在整个合同期间内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项。

对于在某一时段内履行的履约义务，公司在该段时间内按照履约进度确认收入，但是，履约进度不能合理确定的除外。当履约进度不能合理确定时，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。

对于在某一时点履行的履约义务，公司在客户取得相关商品控制权时点确认收入。在判断客户是否已取得商品控制权时，公司考虑下列迹象：（1）公司就该商品享有现时收款权利，即客户就该商品负有现时付款义务；（2）公司已将该商品的法定所有权转移给客户，即客户已拥有该商品的法定所有权；（3）公司已将该商品实物转移给客户，即客户已实物占有该商品；（4）公司已将该商品所有权上的主要风险和报酬转移给客户，即客户已取得该商品所有权上的主要风险和报酬；（5）客户已接受该商品；（6）其他表明客户已取得商品控制权的迹象。

合同中包含两项或多项履约义务的，公司在合同开始日，按照各单项履约义务所承诺商品的单独售价的相对比例，将交易价格分摊至各单项履约义务，按照分摊至各单项履约义务的交易价格计量收入。交易价格，是公司因向客户转让商品而预期有权收取的对价金额。公司代第三方收取的款项以及公司预期将退还给客户的款项，作为负债进行会计处理，不计入交易价格。合同中存在可变对价的，公司按照期望值或最可能发生金额确定可变对价的最佳

估计数，但包含可变对价的交易价格，不超过在相关不确定性消除时累计已确认收入极可能不会发生重大转回的金额。合同中存在重大融资成分的，公司按照假定客户在取得商品控制权时即以现金支付的应付金额确定交易价格。该交易价格与合同对价之间的差额，在合同期间内采用实际利率法摊销。合同开始日，公司预计客户取得商品控制权与客户支付价款间隔不超过一年的，不考虑合同中存在的重大融资成分。

2. 本公司收入的具体确认原则

公司业务收入主要来源于软件产品的销售及开发收入和维护服务收入。(1)软件产品的销售及开发收入：1)基于服务价值定价的开发及销售(定制开发)，在客户验收时，按合同约定的金额确认收入；2)基于服务工作量定价的开发及销售收入(定量开发)，在取得客户出具的工作量结算单时确认收入；(2)维护服务收入，根据合同约定的服务期限和合同总价，逐月按直线法摊销确认收入。

(二十三) 政府补助

1. 政府补助的分类

政府补助，是指本公司从政府无偿取得货币性资产或非货币性资产。分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

与资产相关的政府补助，是指本公司取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助，包括购买固定资产或无形资产的财政拨款、固定资产专门借款的财政贴息等；与收益相关的政府补助，是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。对于同时包含与资产相关部分和与收益相关部分的政府补助，区分不同部分分别进行会计处理；难以区分的，整体归类为与收益相关的政府补助。

本公司在进行政府补助分类时采取的具体标准为：

(1)政府补助文件规定的补助对象用于购建或以其他方式形成长期资产，或者补助对象的支出主要用于购建或以其他方式形成长期资产的，划分为与资产相关的政府补助。

(2)根据政府补助文件获得的政府补助全部或者主要用于补偿以后期间或已发生的费用或损失的，划分为与收益相关的政府补助。

(3)若政府文件未明确规定补助对象，则采用以下方式将该政府补助款划分为与资产相关的政府补助或与收益相关的政府补助：1)政府文件明确了补助所针对的特定项目的，根据该特定项目的预算中将形成资产的支出金额和计入费用的支出金额的相对比例进行划分，对该划分比例需在每个资产负债表日进行复核，必要时进行变更；2)政府文件中对用途仅作一般性表述，没有指明特定项目的，作为与收益相关的政府补助。

2. 政府补助的确认时点

本公司对于政府补助通常在实际收到时，按照实收金额予以确认和计量。但对于期末有确凿证据表明能够符合财政扶持政策规定的相关条件预计能够收到财政扶持资金，按照应收的金额计量。按照应收金额计量的政府补助应同时符合以下条件：

(1) 所依据的是当地财政部门正式发布并按照《政府信息公开条例》的规定予以主动公开的财政扶持项目及其财政资金管理办法，且该管理办法应当是普惠性的(任何符合规定条件的企业均可申请)，而不是专门针对特定企业制定的；

(2) 应收补助款的金额已经过有权政府部门发文确认，或者可根据正式发布的财政资金管理办法的有关规定自行合理测算，且预计其金额不存在重大不确定性；

(3) 相关的补助款批文中已明确承诺了拨付期限，且该款项的拨付是有相应财政预算作为保障的，因而可以合理保证其可在规定期限内收到；

(4) 根据本公司和该补助事项的具体情况，应满足的其他相关条件(如有)。

3. 政府补助的会计处理

政府补助为货币性资产的，按收到或应收的金额计量；为非货币性资产的，按公允价值计量；非货币性资产公允价值不能可靠取得的，按名义金额计量。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

本公司对政府补助采用的是总额法，具体会计处理如下：

与资产相关的政府补助确认为递延收益，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入当期损益；相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，将相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

与收益相关的政府补助，用于补偿本公司以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益；用于补偿企业已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益。

本公司取得的政策性优惠贷款贴息，区分以下两种情况，分别进行会计处理：

(1) 财政将贴息资金拨付给贷款银行，由贷款银行以政策性优惠利率向企业提供贷款的，本公司以实际收到的借款金额作为借款的入账价值，按照借款本金和该政策性优惠利率计算相关借款费用。

(2) 财政将贴息资金直接拨付给本公司的，本公司将对应的贴息冲减相关借款费用。

已确认的政府补助需要退回的，在需要退回的当期分以下情况进行会计处理：

(1) 初始确认时冲减相关资产账面价值的，调整资产账面价值；

(2) 存在相关递延收益的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益；

(3) 属于其他情况的，直接计入当期损益。

政府补助计入不同损益项目的区分原则为：与本公司日常活动相关的政府补助，按照经济业务实质，计入其他收益或冲减相关成本费用；与本公司日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

(二十四) 递延所得税资产和递延所得税负债

1. 递延所得税资产和递延所得税负债的确认和计量

本公司根据资产、负债于资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异，采用资产负债表债务法确认递延所得税。公司当期所得税和递延所得税作为所得税费用或收益计入当期损益，但不包括下列情况产生的所得税：(1) 企业合并；(2) 直接在所有者权益中确认的交易或者事项；(3) 按照《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》等规定分类为权益工具的金融工具的股利支出，按照税收政策可在企业所得税税前扣除且所分配的利润来源于以前确认在所有者权益中的交易或事项。

对于可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，公司以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认由此产生的递延所得税资产，除非该可抵扣暂时性差异是在以下交易中产生的：

(1) 该交易不是企业合并，交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额(或可抵扣亏损)，并且初始确认的资产和负债不会产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异；

(2) 对于与合营企业及联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，同时满足下列条件的，确认相应的递延所得税资产：暂时性差异在可预见的未来很可能转回，且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额。

各项应纳税暂时性差异均确认相关的递延所得税负债，除非该应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的：

(1) 商誉的初始确认，或者具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认：该交易不是企业合并，交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额(或可抵扣亏损)，并且初始确认的资产和负债不会产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异；

(2) 对于与合营企业及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，该暂时性差异转回的时间能够控制并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

根据资产、负债的账面价值与其计税基础之间的差额(未作为资产和负债确认的项目按照税法规定可以确定其计税基础的，该计税基础与其账面数之间的差额)，按照预期收回该

资产或清偿该负债期间的适用税率计算确认递延所得税资产或递延所得税负债。

对于不是企业合并、交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额(或可抵扣亏损)、且初始确认的资产和负债导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异的单项交易(包括承租人在租赁期开始日初始确认租赁负债并计入使用权资产的租赁交易,以及因固定资产等存在弃置义务而确认预计负债并计入相关资产成本的交易等),公司对该交易因资产和负债的初始确认所产生的应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异,在交易发生时分别确认相应的递延所得税负债和递延所得税资产。

确认递延所得税资产以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。资产负债表日,有确凿证据表明未来期间很可能获得足够的应纳税所得额用来抵扣可抵扣暂时性差异的,确认以前会计期间未确认的递延所得税资产。对递延所得税资产的账面价值进行复核,如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益,则减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时,转回减记的金额。

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

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。

(二十五) 租赁

租赁,是指在一定期间内,出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。

在合同开始日,本公司评估合同是否为租赁或者包含租赁。如果合同中一方让渡了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取对价,则该合同为租赁或者包含租赁。

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

1. 作为承租方租赁的会计处理方法

(1) 使用权资产

在租赁期开始日，本公司对除短期租赁和低价值资产租赁以外的租赁确认使用权资产。使用权资产按照成本进行初始计量，包括：租赁负债的初始计量金额；在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额(扣除已享受的租赁激励相关金额)；发生的初始直接费用；为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本。

本公司使用直线法对使用权资产计提折旧。对能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本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，租赁资产在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

(2) 租赁负债

在租赁期开始日，本公司对除短期租赁和低价值资产租赁以外的租赁确认租赁负债。租赁负债按照尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量。租赁付款额包括：固定付款额及实质固定付款额，存在租赁激励的，扣除租赁激励相关金额；取决于指数或比率的可变租赁付款额，该款项在初始计量时根据租赁期开始日的指数或比率确定；购买选择权的行权价格，前提是公司合理确定将行使该选择权；行使终止租赁选择权需支付的款项，前提是租赁期反映出公司将行使终止租赁选择权；根据公司提供的担保余值预计应支付的款项。本公司采用租赁内含利率作为折现率。无法确定租赁内含利率的，采用本公司的增量借款利率作为折现率。

本公司按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益或相关资产成本。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益或相关资产成本。

在租赁期开始日后，发生下列情形的，本公司按照变动后租赁付款额的现值重新计量租赁负债：本公司对购买选择权、续租选择权或终止租赁选择权的评估结果发生变化，或续租选择权或终止租赁选择权的实际行使情况与原评估结果不一致；根据担保余值预计的应付金额发生变动；用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动。在对租赁负债进行重新计量时，本公司相应调整使用权资产的账面价值。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，本公司将剩余金额计入当期损益。

(3) 短期租赁和低价值资产租赁进行简化处理的判断依据和会计处理方法

本公司选择对短期租赁和低价值资产租赁不确认使用权资产和租赁负债，并将相关的租赁付款额在租赁期内各个期间按照直线法计入当期损益或相关资产成本。短期租赁，是指在

租赁期开始日，租赁期不超过 12 个月且不包含购买选择权的租赁。低价值资产租赁，是指单项租赁资产为全新资产时价值较低的租赁。公司转租或预期转租租赁资产的，原租赁不属于低价值资产租赁。

(4) 租赁变更

租赁发生变更且同时符合下列条件的，公司将该租赁变更作为一项单独租赁进行会计处理：该租赁变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围；增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

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

2. 作为出租方租赁的会计处理方法

在租赁开始日，本公司将租赁分为融资租赁和经营租赁。融资租赁，是指无论所有权最终是否转移，但实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁。经营租赁，是指除融资租赁以外的其他租赁。

本公司作为转租出租人时，基于原租赁产生的使用权资产对转租赁进行分类。如果原租赁为短期租赁且本公司选择对原租赁不确认使用权资产和租赁负债，本公司将该转租赁分类为经营租赁。

(1) 经营租赁会计处理

经营租赁的租赁收款额在租赁期内各个期间按照直线法确认为租金收入。本公司将发生的与经营租赁有关的初始直接费用予以资本化，在租赁期内按照与租金收入确认相同的基础分摊计入当期损益。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) 融资租赁会计处理

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

本公司按照固定的周期性利率计算并确认租赁期内各个期间的利息收入。应收融资租赁款的终止确认和减值按照本附注“主要会计政策和会计估计——金融工具”进行会计处理。未纳入租赁投资净额计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

（二十六）重大会计判断和估计说明

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. 租赁的分类

本公司作为出租人时，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作出分析和判断。

2. 金融工具的减值

本公司采用预期信用损失模型对以摊余成本计量的应收款项及债权投资、合同资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的应收款项融资及其他债权投资等的减值进行评估。运用预期信用损失模型涉及管理层的重大判断和估计。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。实际的金融工具减值结果与原先估计的差异将在估计被改变的期间影响金融工具的账面价值及信用减值损失的计提或转回。

3. 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。

4. 非金融非流动资产减值

本公司于资产负债表日对除金融资产之外的非流动资产判断是否存在可能发生减值的迹象。对使用寿命不确定的无形资产，除每年进行的减值测试外，当其存在减值迹象时，也

进行减值测试。其他除金融资产之外的非流动资产，当存在迹象表明其账面金额不可收回时，进行减值测试。

当资产或资产组的账面价值高于可收回金额，即公允价值减去处置费用后的净额和预计未来现金流量的现值中的较高者，表明发生了减值。

公允价值减去处置费用后的净额，参考公平交易中类似资产的销售协议价格或可观察到的市场价格，减去可直接归属于该资产处置的增量成本确定。在预计未来现金流量现值时，需要对该资产(或资产组)的产量、售价、相关经营成本以及计算现值时使用的折现率等作出重大判断。本公司在估计可收回金额时会采用所有能够获得的相关资料，包括根据合理和可支持的假设所作出有关产量、售价和相关经营成本的预测。

本公司至少每年评估商誉是否发生减值，要求对分配了商誉的资产组的使用价值进行估计。估计使用价值时，本公司需要估计未来来自资产组的现金流量，同时选择恰当的折现率计算未来现金流量的现值。

5. 折旧和摊销

本公司对采用成本模式计量的投资性房地产、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。

6. 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。

7. 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。

8. 预计负债

本公司根据合约条款、现有知识及历史经验，对产品质量保证、预计合同亏损、延迟交货违约金等估计并计提相应准备。在该等或有事项已经形成一项现时义务，且履行该等现时义务很可能导致经济利益流出本公司的情况下，本公司对或有事项按履行相关现时义务所需

支出的最佳估计数确认为预计负债。预计负债的确认和计量在很大程度上依赖于管理层的判断。在进行判断过程中本公司需评估该等或有事项相关的风险、不确定性及货币时间价值等因素。

其中，本公司会就出售、维修及改造所售商品向客户提供的售后质量维修承诺预计负债。预计负债时已考虑本公司近期的维修经验数据，但近期的维修经验可能无法反映将来的维修情况。这项准备的任何增加或减少，均可能影响未来年度的损益。

9. 设定受益计划负债

本公司已对公司原有离退休人员、因公已故员工遗属及内退和下岗人员的福利计划确认为一项负债。该等福利费用支出及负债的金额依靠各种假设条件计算支付。这些假设条件包括折现率、福利增长率和平均医疗费用增长率。鉴于该等计划的长期性，上述估计具有较大不确定性。

10. 公允价值计量

本公司的某些资产和负债在财务报表中按公允价值计量。在对某项资产或负债的公允价值作出估计时，本公司采用可获得的可观察市场数据；如果无法获得第一层次输入值，则聘用第三方有资质的评估机构进行估值，在此过程中本公司管理层与其紧密合作，以确定适当的估值技术和相关模型的输入值。在确定各类资产和负债的公允价值的过程中所采用的估值技术和输入值的相关信息详见本附注“公允价值的披露”。

(二十七) 主要会计政策和会计估计变更说明

本节所列数据除非特别注明，金额单位为人民币元。

1. 重要会计政策变更

本期公司无会计政策变更事项。

2. 会计估计变更说明

本期公司无会计估计变更事项。

税项

(一) 主要税种及税率

税 种	计税依据	税 率
增值税	销售货物或提供应税劳务过程中产生的增值额	按免税、6%、13%等税率计缴[注]
房产税	从价计征的，按房产原值一次减除30%后余值的1.2%计缴；从租计征的，按租金收入的12%计缴	1.2%、12%
城市维护建设税	应缴流转税税额	7%

税 种	计税依据	税 率
教育费附加	应缴流转税税额	3%
地方教育附加	应缴流转税税额	2%
企业所得税	应纳税所得额	15%

[注]公司提供技术转让、技术开发和与之相关的技术咨询、技术服务免征增值税。

(二) 税收优惠及批文

1. 增值税

根据财政部、国家税务总局《关于软件产品增值税政策的通知》(财税[2011]100号)中对软件产品增值税政策通知，对增值税一般纳税人销售其自行开发生产的软件产品，按13%税率征收增值税后，对其增值税实际税负超过3%的部分实行即征即退政策。根据上述规定，本公司销售自行开发生产的软件产品增值税实际税负超过3%的部分实行即征即退。

2. 企业所得税

本公司于2023年12月8日取得浙江省科学技术厅、浙江省财政厅、国家税务总局浙江省税务局联合颁发的《高新技术企业证书》，证书编号：GR202333008926，有效期为3年，企业所得税优惠期为2023-2025年度。根据上述规定，本期公司企业所得税减按15%的税率计缴。

合并财务报表项目注释

以下注释项目除非特别注明，期初系指2025年1月1日，期末系指2025年12月31日；本期系指2025年度，上年系指2024年度。金额单位为人民币元。

(一) 货币资金

1. 明细情况

项 目	期末数	期初数
银行存款	22,955,272.85	46,967,434.95
其他货币资金	8,515,030.23	10,460,574.09
合 计	31,470,303.08	57,428,009.04

2. 抵押、质押、查封、冻结、扣押等所有权或使用权受限的款项详见本附注“财务报表主要项目注释——所有权或使用权受到限制的资产”之说明。

(二) 应收账款

1. 按账龄披露

账龄	期末账面余额	期初账面余额
1年以内(含1年)	46,711,290.18	47,573,007.05
1-2年	1,249,750.65	8,179,253.99
2-3年	2,191,936.00	1,508,484.28
3年以上	1,507,246.03	1,259,150.84
其中：3-4年	325,320.00	79,524.81
4-5年	21,570.00	884,492.40
5年以上	1,160,356.03	295,133.63
合计	51,660,222.86	58,519,896.16

2. 按坏账计提方法分类披露

种类	期末数				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
按单项计提坏账准备	-	-	-	-	-
按组合计提坏账准备	51,660,222.86	100.00	4,239,198.81	8.21	47,421,024.05
合计	51,660,222.86	100.00	4,239,198.81	8.21	47,421,024.05

续上表：

种类	期初数				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
按单项计提坏账准备	-	-	-	-	-
按组合计提坏账准备	58,519,896.16	100.00	4,540,762.57	7.76	53,979,133.59
合计	58,519,896.16	100.00	4,540,762.57	7.76	53,979,133.59

期末按组合计提坏账准备的应收账款

组合	账面余额	坏账准备	计提比例(%)
账龄组合	51,660,222.86	4,239,198.81	8.21

其中：账龄组合

项目	账面余额	坏账准备	计提比例(%)
1年以内(含1年)	46,711,290.18	2,335,564.51	5.00

项 目	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)
1-2 年	1,249,750.65	124,975.07	10.00
2-3 年	2,191,936.00	438,387.20	20.00
3-4 年	325,320.00	162,660.00	50.00
4-5 年	21,570.00	17,256.00	80.00
5 年以上	1,160,356.03	1,160,356.03	100.00
小 计	51,660,222.86	4,239,198.81	8.21

3. 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

种 类	期初数	本期变动金额				期末数
		计 提	收回或转回	转销或核销	其他	
按单项计提坏账准备	-	-	-	-	-	-
按组合计提坏账准备	4,540,762.57	-301,563.76	-	-	-	4,239,198.81
小 计	4,540,762.57	-301,563.76	-	-	-	4,239,198.81

4. 按欠款方归集的期末账面余额前五名的应收账款和合同资产情况

单位名称	应收账款期末数	合同资产期末数	应收账款和合同资产期末数	占应收账款和合同资产期末合计数的比例 (%)	应收账款坏账准备和合同资产减值准备期末数
客户 A	20,374,129.12	65,688.70	20,439,817.82	34.04	2,053,550.48
客户 H	4,620,000.00	-	4,620,000.00	7.69	231,000.00
客户 C	4,012,499.90	313,000.00	4,325,499.90	7.20	255,690.81
客户 G	3,357,699.97	1,009,390.00	4,367,089.97	7.27	218,354.50
客户 F	2,070,000.00	-	2,070,000.00	3.45	103,500.00
合 计	34,434,328.99	1,388,078.70	35,822,407.69	59.66	2,862,095.79

5. 期末外币应收账款情况详见本附注“财务报表主要项目注释——外币货币性项目”之说明。

(三) 其他应收款

1. 明细情况

项 目	期末数			期初数		
	账面余额	坏账准备	账面价值	账面余额	坏账准备	账面价值
其他应收款	1,982,248.67	-	1,982,248.67	1,156,905.52	-	1,156,905.52

2. 其他应收款

(1) 按性质分类情况

款项性质	期末账面余额	期初账面余额
保证金、押金	1,751,138.99	969,988.30
备用金	231,109.68	186,917.22
小计	1,982,248.67	1,156,905.52

(2) 按账龄披露

账龄	期末账面余额	期初账面余额
1年以内(含1年)	1,323,674.89	595,455.70
1-2年	266,618.34	241,189.50
2-3年	195,703.00	234,078.64
3年以上	196,252.44	86,181.68
其中：3-4年	143,970.76	86,181.68
4-5年	52,281.68	-
小计	1,982,248.67	1,156,905.52

(3) 按坏账计提方法分类披露

种类	期末数				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
按单项计提坏账准备	-	-	-	-	-
按组合计提坏账准备	1,982,248.67	100.00	-	-	1,982,248.67
合计	1,982,248.67	100.00	-	-	1,982,248.67

续上表：

种类	期初数				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
按单项计提坏账准备	-	-	-	-	-
按组合计提坏账准备	1,156,905.52	100.00	-	-	1,156,905.52
合计	1,156,905.52	100.00	-	-	1,156,905.52

2) 期末按组合计提坏账准备的其他应收款

组合	账面余额	坏账准备	计提比例(%)
低信用风险组合	1,982,248.67	-	-

(四) 存货

1. 明细情况

项目	期末数			期初数		
	账面余额	存货跌价准备或合同履约成本减值准备	账面价值	账面余额	存货跌价准备或合同履约成本减值准备	账面价值
在产品	207,850,419.40	8,817,875.88	199,032,543.52	150,245,350.38	26,124,425.53	124,120,924.85

2. 存货跌价准备和合同履约成本减值准备

(1) 增减变动情况

类别	期初数	本期增加		本期减少		期末数
		计提	其他	转回或转销	其他	
在产品	26,124,425.53	1,886,287.41	-	19,192,837.06	-	8,817,875.88

(2) 本期计提、转回或转销情况说明

类别	确定可变现净值的具体依据	本期转回或转销存货跌价准备和合同履约成本减值准备的原因
在产品	未来估计售价减去至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用以及相关税费后的金额	-

3. 存货期末数中无资本化利息金额。

(五) 合同资产

1. 明细情况

项目	期末数			期初数		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
质保金	8,380,435.51	568,535.74	7,811,899.77	7,834,921.40	543,033.81	7,291,887.59

2. 按减值计提方法分类披露

种类	期末数					
	账面余额		减值准备		账面价值	
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)		
按单项计提减值准备	-	-	-	-	-	
按组合计提减值准备	8,380,435.51	100.00	568,535.74	6.78	7,811,899.77	
合计	8,380,435.51	100.00	568,535.74	6.78	7,811,899.77	

续上表：

种类	期初数				账面价值
	账面余额		减值准备		
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
按单项计提减值准备	-	-	-	-	-
按组合计提减值准备	7,834,921.40	100.00	543,033.81	6.93	7,291,887.59
合计	7,834,921.40	100.00	543,033.81	6.93	7,291,887.59

(1) 期末按组合计提减值准备的合同资产

其中：账龄组合

项目	账面余额	减值准备	计提比例(%)
1年以内(含1年)	5,390,156.09	269,507.80	5.00
1-2年	2,990,279.42	299,027.94	10.00
小计	8,380,435.51	568,535.74	6.78

3. 本期计提、收回或转回的减值准备情况

项目	期初数	本期变动金额				期末数	原因
		计提	收回或转回	转销/核销	其他		
按单项计提减值准备	-	-	-	-	-	-	
按组合计提减值准备	543,033.81	25,501.93	-	-	-	568,535.74	
小计	543,033.81	25,501.93	-	-	-	568,535.74	

(六) 其他流动资产

项目	期末数	期初数
预付费用	1,523,094.93	1,675,983.20
预缴税费	1,736,003.44	1,736,003.44
合计	3,259,098.37	3,411,986.64

(七) 固定资产

1. 明细情况

项目	期末数	期初数
固定资产	3,641,759.72	2,136,913.88

2. 固定资产

(1) 明细情况

项 目	房屋及建筑物	机器设备	运输工具	电子及其他设备	合 计
(1) 账面原值					
1) 期初数	3,537,535.76	5,977,004.67	285,600.00	2,273,348.29	12,073,488.72
2) 本期增加	-	1,050,931.42	-	1,485,304.49	2,536,235.91
①购置	-	1,050,931.42	-	1,485,304.49	2,536,235.91
3) 本期减少	-	29,822.81	-	-	29,822.81
①处置或报废	-	29,822.81	-	-	29,822.81
4) 期末数	3,537,535.76	6,998,113.28	285,600.00	3,758,652.78	14,579,901.82
(2) 累计折旧					
1) 期初数	3,360,660.00	4,659,732.02	271,320.00	1,644,862.82	9,936,574.84
2) 本期增加	-	759,663.33	-	270,235.69	1,029,899.02
①计提	-	759,663.33	-	270,235.69	1,029,899.02
3) 本期减少	-	28,331.76	-	-	28,331.76
①处置或报废	-	28,331.76	-	-	28,331.76
4) 期末数	3,360,660.00	5,391,063.59	271,320.00	1,915,098.51	10,938,142.10
(3) 账面价值					
1) 期末账面价值	176,875.76	1,607,049.69	14,280.00	1,843,554.27	3,641,759.72
2) 期初账面价值	176,875.76	1,317,272.65	14,280.00	628,485.47	2,136,913.88

(2) 期末未发现固定资产存在明显减值迹象，故未计提减值准备。

(3) 期末无经营租赁租出的固定资产。

(八) 使用权资产

1. 明细情况

项 目	房屋建筑物
(1) 账面原值	
1) 期初数	8,371,850.20
2) 本期增加	3,682,505.79
①购置	3,682,505.79
3) 本期减少	3,076,235.59
①处置	3,076,235.59

项 目	房屋建筑物
4) 期末数	8,978,120.40
(2) 累计折旧	
1) 期初数	3,920,726.25
2) 本期增加	2,813,089.03
① 计提	2,813,089.03
3) 本期减少	3,076,235.59
① 处置	3,076,235.59
4) 期末数	3,657,579.69
(3) 账面价值	
1) 期末账面价值	5,320,540.71
2) 期初账面价值	4,451,123.95

2. 期末使用权资产不存在减值迹象，故未计提减值准备。

(九) 无形资产

1. 明细情况

项 目	软 件
(1) 账面原值	
1) 期初余额	2,141,355.14
2) 本期增加	37,035.40
① 购置	37,035.40
3) 本期减少	-
4) 期末余额	2,178,390.54
(2) 累计摊销	
1) 期初余额	2,114,421.34
2) 本期增加	32,895.73
① 计提	32,895.73
3) 本期减少	-
4) 期末余额	2,147,317.07
(3) 账面价值	
1) 期末账面价值	31,073.47

项 目	软 件
2) 期初账面价值	26,933.80

2. 期末未发现无形资产存在明显减值迹象，故未计提减值准备。

(十) 长期待摊费用

项 目	期初数	本期增加	本期摊销	其他减少	期末数
装修费	364,922.04	3,705,465.57	299,301.54	-	3,771,086.07

(十一) 递延所得税资产/递延所得税负债

1. 未经抵销的递延所得税资产

项 目	期末数		期初数	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
可弥补亏损	80,834,752.19	12,125,212.83	83,073,908.06	12,461,086.21

2. 未经抵销的递延所得税负债

项 目	期末数		期初数	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
计入当期损益的公允价值变动	-	-	66,830.97	10,024.65
使用权资产	5,320,540.71	798,081.11	4,451,123.95	667,668.59
合 计	5,320,540.71	798,081.11	4,517,954.92	677,693.24

3. 以抵销后净额列示的递延所得税资产或负债

项 目	期末数		期初数	
	递延所得税资产和负债互抵金额	抵销后的递延所得税资产或负债余额	递延所得税资产和负债互抵金额	抵销后的递延所得税资产或负债余额
递延所得税资产	798,081.11	11,327,131.72	677,693.24	11,783,392.97
递延所得税负债	798,081.11	-	677,693.24	-

4. 未确认递延所得税资产明细

项 目	期末数	期初数
可抵扣暂时性差异	19,776,216.82	36,753,420.89
可抵扣亏损	71,816,451.76	16,253,495.98
小 计	91,592,668.58	53,006,916.87

(十二) 短期借款

借款类别	期末数	期初数
保证借款	70,062,791.66	46,047,993.61
保证及质押借款	15,014,972.23	10,009,166.67
质押借款	10,012,222.22	-
合 计	95,089,986.11	56,057,160.28

(十三) 应付账款

账 龄	期末数	期初数
1 年以内	441,597.08	-

(十四) 合同负债

项 目	期末数	期初数
预收项目款	31,121,237.51	23,077,849.06

(十五) 应付职工薪酬

1. 明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
(1) 短期薪酬	22,069,845.00	239,111,443.66	239,627,790.88	21,553,497.78
(2) 离职后福利-设定提存计划	785,357.29	12,248,805.80	12,062,703.39	971,459.70
合 计	22,855,202.29	251,360,249.46	251,690,494.27	22,524,957.48

2. 短期薪酬

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
(1) 工资、奖金、津贴和补贴	21,386,101.95	211,421,700.30	212,122,593.92	20,685,208.33
(2) 职工福利费	-	4,276,286.25	4,276,286.25	-
(3) 社会保险费	466,739.78	7,056,060.35	6,966,666.68	556,133.45
其中：医疗保险费	462,897.32	6,905,425.88	6,818,181.23	550,141.97
工伤保险费	3,842.46	150,634.47	148,485.45	5,991.48
(4) 住房公积金	154,604.00	16,140,216.40	15,982,664.40	312,156.00
(5) 工会经费和职工教育经费	62,399.27	217,180.36	279,579.63	-
小 计	22,069,845.00	239,111,443.66	239,627,790.88	21,553,497.78

3. 设定提存计划

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
(1)基本养老保险	755,171.25	11,865,641.76	11,684,249.80	936,563.21
(2)失业保险费	30,186.04	383,164.04	378,453.59	34,896.49
小 计	785,357.29	12,248,805.80	12,062,703.39	971,459.70

(十六) 应交税费

项 目	期末数	期初数
增值税	3,977,654.72	3,210,904.83
代扣代缴个人所得税	1,154,883.55	1,227,392.24
城市维护建设税	158,169.33	85,450.87
教育费附加	67,786.85	36,621.80
地方教育附加	45,191.24	24,414.53
房产税	29,714.96	29,715.30
印花税	25,681.95	37,562.78
城镇土地使用税	925.00	925.00
其 他	16,240.45	16,240.45
合 计	5,476,248.05	4,669,227.80

(十七) 其他应付款

1. 明细情况

项 目	期末数	期初数
其他应付款	10,358,074.51	1,161,656.02

2. 其他应付款

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
未结算费用	1,036,991.44	895,600.07
应付暂收款	1,321,083.07	247,654.77
关联方借款	8,000,000.00	18,401.18
小 计	10,358,074.51	1,161,656.02

(2) 期末无账龄超过 1 年的大额其他应付款。

(十八) 一年内到期的非流动负债

项 目	期末数	期初数
一年内到期的租赁负债	2,210,741.23	1,958,894.95

(十九) 其他流动负债

项目及内容	期末数	期初数
待转销项税额	2,234,438.03	1,559,018.73

(二十) 租赁负债

项 目	期末数	期初数
1-2 年	1,756,428.24	1,071,615.71
2-3 年	967,347.12	580,614.39
3 年以上	86,033.66	327,275.65
合 计	2,809,809.02	1,979,505.75

(二十一) 股本

项 目	期初数	本次变动增减(+、-)					期末数
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
股份总数	44,400,000.00	-	-	-	-	-	44,400,000.00

(二十二) 资本公积

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
股本溢价	16,110,121.20	-	-	16,110,121.20

(二十三) 其他综合收益

项 目	期初数	本期变动额						期末数
		本期所得 税前发生 额	减：前期计 入其他综合 收益当期转 入损益	减：前期计 入其他综合 收益当期转 入留存收益	减：所 得税费用	税后归 属于母 公司	税后归 属于少 数股东	
将重分类进损 益的其他综合 收益	-	9.12	-	-	-	9.12	-	9.12
外币财务报表 折算差额	-	9.12	-	-	-	9.12	-	9.12

(二十四) 盈余公积

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
法定盈余公积	17,410,546.08	106,872.37	-	17,517,418.45

(二十五) 未分配利润

1. 明细情况

项 目	本期数	上年数
上年年末数	78,607,340.72	101,361,845.97
加：年初未分配利润调整	-3,694,389.01	-2,511,296.83
调整后本年年初数	74,912,951.71	98,850,549.14
加：本期净利润	1,067,992.02	-12,837,597.43
减：提取法定盈余公积	106,872.37	
应付普通股股利	11,100,000.00	11,100,000.00
期末未分配利润	64,774,071.36	74,912,951.71

2. 调整期初未分配利润明细

(1) 由于重要前期差错更正，影响期初未分配利润-3,694,389.01元。

3. 利润分配情况说明

(1) 根据公司2025年5月15日召开的2024年度股东会通过的2024年年度权益分派方案，以2024年12月31日的总股本4,440.00万股为基数，每10股派发现金股利2.50元(含税)，合计派发现金股利11,100,000.00元。

(2) 本公司2025年度利润分配预案详见本附注“资产负债表日后事项——利润分配情况”之说明。

(二十六) 营业收入/营业成本

1. 明细情况

项 目	本期数		上年数	
	收 入	成 本	收 入	成 本
主营业务	211,521,682.13	150,702,684.41	198,171,048.00	137,087,018.80
其他业务	-	-	9,039.67	-
合 计	211,521,682.13	150,702,684.41	198,180,087.67	137,087,018.80

2. 营业收入、营业成本的分解信息

合同分类	营业收入	营业成本
业务类型		
产品销售及开发	188,344,779.87	143,866,070.75
维护服务	22,540,666.10	6,348,923.77
其他	636,236.16	487,689.89
合计	211,521,682.13	150,702,684.41
按商品转让的时间分类		
在某一时点确认收入	188,344,779.87	143,866,070.75
在某一时段内确认收入	23,176,902.26	6,836,613.66
合计	211,521,682.13	150,702,684.41

(二十七) 税金及附加

项目	本期数	上年数
城市维护建设税	1,105,021.70	1,181,563.59
教育费附加	473,574.66	506,384.40
地方教育附加	315,716.43	337,589.58
残保金	795,199.24	657,562.39
印花税	96,966.58	89,353.03
房产税	29,714.96	29,715.30
城镇土地使用税	925.00	925.00
合计	2,817,118.57	2,803,093.29

[注]计缴标准详见本附注“税项”之说明。

(二十八) 销售费用

项目	本期数	上年数
职工薪酬	5,536,492.30	4,360,500.98
差旅费	1,135,292.58	723,273.94
业务招待费	496,446.00	318,542.98
房租及水电	102,005.67	65,148.20
折旧与摊销	23,782.32	38,355.81
其他	350,591.94	736,404.14
合计	7,644,610.81	6,242,226.05

(二十九) 管理费用

项 目	本期数	上年数
职工薪酬	9,583,957.47	9,338,766.78
中介服务费	1,071,474.23	1,193,067.37
业务招待费	1,126,118.24	1,797,453.86
办公费	518,019.40	217,870.79
差旅费	636,408.41	627,363.51
折旧及摊销	47,479.89	58,750.13
其 他	29,986.58	202,542.94
合 计	13,013,444.22	13,435,815.38

(三十) 研发费用

项 目	本期数	上年数
职工薪酬	35,873,659.62	45,201,427.95
差旅费	445,646.93	358,422.63
房租及水电	531,480.38	754,262.42
折旧及摊销	168,571.51	721,692.13
合 计	37,019,358.44	47,035,805.13

(三十一) 财务费用

项 目	本期数	上年数
利息费用	3,150,919.81	2,034,578.48
其中：租赁负债利息费用	248,182.88	185,919.64
减：利息收入	121,785.61	103,578.60
汇兑损益	-99,784.34	-345,030.87
手续费支出	31,108.56	27,304.71
合 计	2,960,458.42	1,613,273.72

(三十二) 其他收益

项 目	本期数	上年数
增值税即征即退	5,502,752.68	7,300,612.25
政府补助	113,046.12	259,686.88
个税手续费返还	142,963.72	153,966.44

项 目	本期数	上年数
合 计	5,758,762.52	7,714,265.57

(三十三) 投资收益

项 目	本期数	上年数
交易性金融资产持有期间取得的投资收益	-	705.94
处置交易性金融资产产生的投资收益	-	-2,390.48
合 计	-	-1,684.54

(三十四) 公允价值变动收益

项 目	本期数	上年数
交易性金融资产	-	58,957.09

(三十五) 信用减值损失

项 目	本期数	上年数
应收账款坏账损失	301,563.76	914,812.40

(三十六) 资产减值损失

项 目	本期数	上年数
存货跌价损失及合同履约成本减值损失	-1,886,287.41	-11,037,686.94
合同资产减值损失	-25,501.93	-243,316.13
合 计	-1,911,789.34	-11,281,003.07

(三十七) 营业外收入

项 目	本期数	上年数	计入本期非经常性损益的金额
罚没及违约金收入	10,000.00	20,000.00	10,000.00
固定资产报废	1,709.07	-	1,709.07
其 他	-	0.97	-
合 计	11,709.07	20,000.97	11,709.07

(三十八) 营业外支出

项 目	本期数	上年数	计入本期非经常性损益的金额
违约金	-	9,379.44	-

(三十九) 所得税费用

1. 明细情况

项 目	本期数	上年数
本期所得税费用	-	-
递延所得税费用	456,261.25	216,421.71
合 计	456,261.25	216,421.71

2. 会计利润与所得税费用调整过程

项 目	本期数
利润总额	1,524,253.27
按法定/适用税率计算的所得税费用	228,637.99
子公司适用不同税率的影响	49.39
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	97,353.86
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	5,683,123.78
研发费用加计扣除的影响	-5,552,903.77
所得税费用	456,261.25

(四十) 现金流量表主要项目注释

1. 与经营活动有关的现金

(1) 收到的其他与经营活动有关的现金

项 目	本期数	上年数
政府补助	113,046.12	259,686.88
增值税即征即退	5,502,752.68	7,300,612.25
押金及保证金	6,338,465.78	6,751,367.39
其 他	276,458.40	277,546.01
合 计	12,230,722.98	14,589,212.53

(2) 支付的其他与经营活动有关的现金

项 目	本期数	上年数
付现费用	6,111,644.20	5,040,070.17
押金及保证金	5,174,872.61	5,896,226.27
合 计	11,286,516.81	10,936,296.44

2. 与投资活动有关的现金

收到的其他与投资活动有关的现金

项 目	本期数	上年数
处置交易性金融资产收到的金额	-	91,583.22

3. 与筹资活动有关的现金

(1) 收到的其他与筹资活动有关的现金

项 目	本期数	上年数
关联方资金拆借	43,950,000.00	-

(2) 支付的其他与筹资活动有关的现金

项 目	本期数	上年数
关联方资金拆借	35,950,000.00	
支付使用权资产租金	2,848,539.12	3,152,590.30
合 计	38,798,539.12	3,152,590.30

(3) 筹资活动产生的各项负债变动情况

项 目	期初数	本期增加		本期减少		期末数
		现金变动	非现金变动	现金变动	非现金变动	
短期借款	56,057,160.28	120,251,160.30	-	81,218,334.47	-	95,089,986.11
应付股利	-	-	11,100,000.00	11,100,000.00	-	-
租赁负债(含一年内到期的非流动负债)	3,938,400.70	-	606,270.20	-	248,182.88	4,296,488.02
合 计	59,995,560.98	120,251,160.30	11,706,270.20	92,318,334.47	248,182.88	99,386,474.13

(四十一) 现金流量表补充资料

1. 现金流量表补充资料

项 目	本期数	上年数
(1) 将净利润调节为经营活动现金流量:		
净利润	1,067,992.02	-12,837,597.43
加: 资产减值准备	1,911,789.34	11,281,003.07
信用减值损失	-301,563.76	-914,812.40
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	1,029,899.02	1,078,625.00
使用权资产折旧	2,813,089.03	2,594,333.71
无形资产摊销	32,895.73	55,927.64

项 目	本期数	上年数
长期待摊费用摊销	299,301.54	439,596.07
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失 (收益以“-”号填列)	-	-
固定资产报废损失(收益以“-”号填列)	-1,708.95	-
公允价值变动损失(收益以“-”号填列)	-	-58,957.09
财务费用(收益以“-”号填列)	3,051,135.47	1,689,547.61
投资损失(收益以“-”号填列)	-	1,684.54
净敞口套期损失(收益以“-”号填列)	-	-
递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)	456,261.25	216,421.71
递延所得税负债增加(减少以“-”号填列)	-	-
存货的减少(增加以“-”号填列)	-76,797,906.08	-30,891,188.74
经营性应收项目的减少(增加以“-”号填列)	7,587,248.17	10,523,351.93
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	11,049,600.89	-699,781.18
处置划分为持有待售的非流动资产(金融工具、长期股权投资和投资性房地产除外)或处置组(子公司和业务除外)时确认的损失(收益以“-”号填列)	-	-
其他	-	-
经营活动产生的现金流量净额	-47,801,966.33	-17,521,845.56
(2)不涉及现金收支的重大投资和筹资活动:		
债务转为资本	-	-
一年内到期的可转换公司债券	-	-
新增使用权资产	3,635,928.84	3,555,006.74
(3)现金及现金等价物净变动情况:		
现金的期末数	22,955,272.85	46,967,434.95
减: 现金的期初数	46,967,434.95	55,908,758.95
加: 现金等价物的期末数	-	-
减: 现金等价物的期初数	-	-
现金及现金等价物净增加额	-24,012,162.10	-8,941,324.00

2. 现金和现金等价物

项 目	期末数	期初数
(1) 现金	22,955,272.85	46,967,434.95

项 目	期末数	期初数
其中：库存现金	-	-
可随时用于支付的银行存款	22,955,272.85	46,967,434.95
可随时用于支付的其他货币资金	-	-
(2) 现金等价物	-	-
其中：三个月内到期的债券投资	-	-
(3) 期末现金及现金等价物	22,955,272.85	46,967,434.95

3. 不属于现金及现金等价物的货币资金情况

项 目	期末数	期初数	不属于现金及现金等价物的理由
保函保证金、借款保证金及孳息、久悬户	8,515,030.23	10,460,574.09	使用受限

(四十二) 所有权或使用权受到限制的资产

项 目	期末数			
	账面余额	账面价值	受限类型	受限情况
货币资金	8,515,030.23	8,515,030.23	质押	保函保证金
应收账款	14,415,100.04	13,694,345.04	质押	质押

续上表：

项 目	期初数			
	账面余额	账面价值	受限类型	受限情况
货币资金	10,460,574.09	10,460,574.09	质押	保函保证金
固定资产	3,537,535.76	176,875.76	抵押	抵押

(四十三) 外币货币性项目

项 目	期末外币余额	折算汇率	期末折算人民币余额
货币资金			
港币	200.00	0.90	180.64
应收账款			
其中：澳门币	317,333.33	0.88	279,253.33
港币	1,198,616.79	0.90	1,078,755.11
其他应付款			
港币	1,000.00	0.90	903.22

(四十四) 租赁

1. 作为承租人

(1) 各类使用权资产的账面原值、累计折旧以及减值准备等详见本附注“财务报表主要项目注释——使用权资产”之说明。

(2) 租赁负债的利息费用

项 目	本期数
计入财务费用的租赁负债利息	248,182.88

(3) 与租赁相关的总现金流出

项 目	本期数
偿还租赁负债本金和利息所支付的现金	2,848,539.12
支付的按简化处理的短期租赁付款额和低价值资产租赁付款额	5,980,659.48
合 计	8,829,198.60

研发支出**(一) 按费用性质列示**

项 目	本期数	上年数
职工薪酬	36,842,118.24	45,201,427.95
差旅费	445,646.93	358,422.63
房租及水电	531,480.38	754,262.42
折旧及摊销	168,571.51	721,692.13
合 计	37,987,817.06	47,035,805.13
其中：费用化研发支出	36,842,118.24	47,035,805.13

在其他主体中的权益

本节所列数据除非特别说明，金额单位为人民币万元。

(一) 在子公司中的权益

子公司名称	级次	注册资本	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		取得方式
						直接	间接	
ERA YINTONG SOFTWARE (HK) LIMITED	一级	USD100,000	香港	香港	信息技术服务	100.00	-	设立

1. 本期不存在母公司拥有半数或半数以下表决权而纳入合并财务报表范围的子公司情况。

2. 本期不存在母公司拥有半数以上表决权但未能对其形成控制的股权投资情况。

政府补助

计入当期损益的政府补助

项 目	本期数	上年数
与收益相关	113,046.12	259,686.88

与金融工具相关的风险

金融工具产生的各类风险

本公司在日常活动中面临各种金融工具的风险，主要包括信用风险、市场风险和流动性风险。本公司的主要金融工具包括货币资金、股权投资、债权投资、借款、应收账款、应付账款等，各项金融工具的详细情况说明见本附注五相关项目。与这些金融工具有关的风险，以及本公司为降低这些风险所采取的风险管理政策如下所述：

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

本公司通过适当的多样化投资及业务组合来分散金融工具风险，并通过制定相应的风险管理政策减少集中于单一行业、特定地区或特定交易对手的风险。

1. 市场风险

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

(1) 汇率风险

汇率风险是指金融工具的公允价值或未来现金流量因外汇汇率变动而发生波动的风险。本公司的主要经营位于中国境内，主要业务以人民币结算。因此，本公司所承担的外汇变动市场风险不重大，但本公司已确认的外币资产和负债及未来的外币交易(外币资产和负债及外币交易的计价货币主要为美元、港币)依然存在外汇风险。相关外币资产及外币负债包括：以外币计价的应收账款、合同资产。外币金融资产和外币金融负债折算成人民币的金额见本

附注“财务报表主要项目注释——外币货币性项目”。

本公司密切关注汇率变动对本公司汇率风险的影响。本公司目前并未采取任何措施规避汇率风险，但管理层负责监控汇率风险，并将于需要时考虑对冲重大汇率风险。本期末，本公司面临的外汇风险主要来源于以港币、澳门元计价的金融资产和金融负债，外币金融资产和外币金融负债折算成人民币的金额见本附注“财务报表主要项目注释——外币货币性项目”。

在所有其他变量保持不变的情况下，如果人民币对外币升值或者贬值 5%，对本公司净利润影响较小。

(2) 利率风险

利率风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场利率变动而发生波动的风险。本公司面临的市场利率变动的风险主要与本公司以浮动利率计息的借款有关。本公司的利率风险主要产生于长期银行借款及应付债券等长期带息债务。浮动利率的金融负债使本公司面临现金流量利率风险，固定利率的金融负债使本公司面临公允价值利率风险。本公司根据当时的市场环境来决定固定利率及浮动利率合同的相对比例，并通过定期审阅与监察维持适当的固定和浮动利率工具组合。

截至 2025 年 12 月 31 日，本公司向银行借款均系固定利率借款。因此，本公司不会受到利率变动所导致的现金流量变动风险的影响。

(3) 其他价格风险

本公司管理层认为与金融资产、金融负债相关的价格风险对本公司无重大影响。/本公司未持有其他上市公司的权益投资，不存在其他价格风险。

2. 信用风险

信用风险，是指交易对手方未能履行合同义务而导致本公司产生财务损失的风险。本公司信用风险主要产生于银行存款和应收款项等。

本公司银行存款主要存放于国有银行和其它大中型上市银行，本公司预期银行存款不存在重大的信用风险。

对于应收款项，本公司按照客户管理信用风险集中度，设定相关政策以控制信用风险敞口。本公司基于对债务人的财务状况、外部评级、从第三方获取担保的可能性、信用记录及其它因素诸如目前市场状况等评估债务人的信用资质并设置相应欠款额度与信用期限。本公司会定期对债务人信用记录进行监控，对于信用记录不良的债务人，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。由于本公

公司的应收款项客户广泛分散于不同的地区和行业中，因此在本公司不存在重大信用风险集中。

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

(1) 信用风险显著增加的判断依据

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。当满足以下一个或多个定量、定性标准时，本公司认为信用风险已显著增加：

- 1) 合同付款已逾期超过 30 天。
- 2) 根据外部公开信用评级结果，债务人信用评级等级大幅下降。
- 3) 债务人生产或经营环节出现严重问题，经营成果实际或预期发生显著下降。
- 4) 债务人所处的监管、经济或技术环境发生显著不利变化。
- 5) 预期将导致债务人履行其偿债义务能力的业务、财务或经济状况发生显著不利变化。
- 6) 其他表明金融资产发生信用风险显著增加的客观证据。

(2) 已发生信用减值的依据

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：

- 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。

(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损失准备。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：

- 1) 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。

2) 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。

3) 违约损失率是指本公司对违约敞口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，以及担保物或其他信用支持的可获得性不同，违约损失率也有所不同。

本公司通过预计未来各月份中单个敞口或资产组合的违约概率、违约损失率和违约风险敞口，来确定预期信用损失。本报告期内，预期信用损失估计技术或关键假设未发生重大变化。

(4) 预期信用损失模型中包括的前瞻性信息

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。本公司通过历史数据分析，识别出影响各资产组合的信用风险及预期信用损失的相关信息，如 GDP 增速等宏观经济状况，所处行业周期阶段等行业发展状况等。本公司在考虑公司未来销售策略或信用政策的变化的基础上来预测这些信息对违约概率和违约损失率的影响。

3. 流动风险

流动风险，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。流动性风险由本公司的财务部门集中控制。财务部门通过监控现金余额、可随时变现的有价证券以及对未来 12 个月现金流量的滚动预测，确保公司在所有合理预测的情况下拥有充足的资金偿还债务，满足本公司经营需要，并降低现金流量波动的影响。

本公司持有的金融负债和表外担保项目按未折现剩余合同现金流量的到期期限分析如下(单位：人民币万元)：

项 目	期末数				
	一年以内	一至两年	两至三年	三年以上	合 计
短期借款	9,604.09	-	-	-	9,604.09
其他应付款	1,035.81	-	-	-	1,035.81
一年内到期的非流动负债	228.38	-	-	-	228.38
租赁负债	-	181.88	98.36	8.8	289.04
金融负债和或有负债合计	10,868.28	181.88	98.36	8.8	11,157.32

续上表：

项 目	期初数				
	一年以内	一至两年	两至三年	三年以上	合 计
短期借款	5,676.07	-	-	-	5,676.07
其他应付款	116.17	-	-	-	116.17
一年内到期的非流动负债	209.00	-	-	-	209.00
租赁负债	-	113.24	60.90	33.47	207.61
金融负债和或有负债合计	6,001.24	113.24	60.90	33.47	6,208.85

上表中披露的金融负债金额为未经折现的合同现金流量，因而可能与资产负债表中的账面金额有所不同。

4. 资本管理

本公司资本管理政策的目的是为了保障本公司能够持续经营，从而为股东提供回报，并使其他利益相关者获益，同时维持最佳的资本结构以降低资本成本。为了维持或调整资本结构，本公司可能会调整支付给股东的股利金额、向股东返还资本、发行新股或出售资产以减低债务。本公司以资产负债率（即总负债除以总资产）为基础对资本结构进行监控。于 2025 年 12 月 31 日，本公司的资产负债率为 54.68%（2024 年 12 月 31 日为 41.24%）。

关联方关系及其交易

本节所列数据除非特别说明，金额单位为人民币元。

（一）关联方关系

1. 本公司的实际控制人

蒋汶达直接持有本公司 39.73% 的股份，同时担任公司法定代表人、董事长、总经理，能对公司经营管理施加重大影响，为公司实际控制人。

2. 本公司的其他关联方情况

其他关联方名称	与本公司的关系
杭州时代银通计算机工程有限公司（以下简称时代银通工程公司）	同一实际控制人控制的企业
杭州核昕投资管理合伙企业（有限合伙）	持有公司 5% 以上股份的股东
杭州信樾投资管理合伙企业（有限合伙）	持有公司 5% 以上股份的股东
刘志军	持有公司 5% 以上股份的股东及董事
蒋国强	持有公司 5% 以上股份的股东及董事
周 奕	持有公司 5% 以上股份的股东及董事
程 谦	持有公司 5% 以上股份的股东及董事

其他关联方名称	与本公司的关系
孔越平	实际控制人之配偶

(二) 关联交易情况

1. 购销商品、接受和提供劳务的关联交易

2. 关联租赁情况

(1) 公司作为承租方

出租方名称	租赁资产种类	简化处理的短期租赁和低价值资产租赁的租金费用(如适用)		未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额(如适用)	
		本期数	上年数	本期数	上年数
蒋汶达[注 1]	房产	-	-	-	-
刘志军、蒋汶达、蒋国强、周奕、程谦[注]	房产	180,000.00	180,000.00	-	-

续上表：

出租方名称	当期应支付的租金		承担的租赁负债利息支出		增加的使用权资产	
	本期数	上年数	本期数	上年数	本期数	上年数
蒋汶达[注 1]	646,918.00	646,204.50	16,494.27	37,062.09	-	-
刘志军、蒋汶达、蒋国强、周奕、程谦[注 2]	-	-	-	-	-	-

[注 1] 公司承租蒋汶达的房产实际系蒋汶达与孔越平共同持有。

[注 2] 公司承租刘志军的房产实际系刘志军与蒋汶达、蒋国强、周奕、程谦共同持有。

3. 关联担保情况

(1) 本公司作为被担保方

担保方	担保金额(万元)	担保起始日	担保到期日	担保是否已经履行完毕
蒋汶达	1,000.00	2025/03/31	2026/03/16	否
	1,000.00	2025/04/21	2026/02/05	否
	1,000.00	2025/04/24	2026/02/05	否
	1,000.00	2025/05/08	2026/05/07	否
	1,000.00	2025/06/18	2026/06/18	否
	1,000.00	2025/10/08	2026/10/08	否
	1,000.00	2025/12/12	2026/12/12	否

担保方	担保金额（万元）	担保起始日	担保到期日	担保是否已经履行完毕
蒋汶达、孔越平	500.00	2025/09/19	2026/09/19	否
蒋汶达、刘志军	1,000.00	2025/06/27	2026/06/24	否
小 计	8,500.00			

4. 关联方资金拆借

关联方名称	本期拆借金额	本期归还金额	本期计提利息
拆入			
蒋汶达	4,410,000.00	4,410,000.00	57,580.00
蒋国强	1,450,000.00	1,450,000.00	12,425.00
程谦	1,240,000.00	1,240,000.00	12,191.67
周奕	1,000,000.00	1,000,000.00	12,916.67
刘志军	4,610,000.00	4,610,000.00	32,799.17
杭州时代银通计算机工程有限公司	28,000,000.00	20,000,000.00	384,166.67
杭州核昕投资管理合伙企业（有限合伙）	1,390,000.00	1,390,000.00	10,656.67
杭州信樾投资管理合伙企业（有限合伙）	1,850,000.00	1,850,000.00	14,183.33

5. 关键管理人员薪酬

报告期间	本期数	上年数
报酬总额(万元)	616.83	612.59

(三) 应收、应付关联方等未结算项目情况

项目名称	关联方名称	期末数	期初数
(1) 一年内到期的非流动负债	-	-	-
	蒋汶达		630,443.73
(2) 其他应付款		-	-
	杭州时代银通计算机工程有限公司	8,000,000.00	-

承诺及或有事项

本节所列数据除非特别注明，金额单位为人民币元。

(一) 重要承诺事项

1. 本公司为自身对外借款进行的财产质押担保情况(单位：万元)

担保单位	质押权人	质押标的物	质押物 账面原值	质押物 账面价值	担保借款余额	借款到期日
	浙江萧山农村商业银行股份有限公司义盛支行	专利权	-	-	1,000.00	2026/3/10
本公司	中信银行股份有限公司杭州分行	应收账款	1,441.51	1,369.43	500.00	2026/9/8
	杭州银行股份有限公司科技支行	商标专用权	-	-	1,000.00	2026/6/23
小计			1,441.51	1,369.43	2,500.00	

2. 截至 2025 年 12 月 31 日，公司开立的未履行完毕的不可撤销的履约保函 851.50 万元。

（二）或有事项

截至资产负债表日，本公司无应披露的或有事项。

资产负债表日后事项

截至资产负债表日，本公司无应披露的或有事项。

（一）分部信息

本公司主要从事软件产品开发与开发、维护服务业务。公司将此业务视为作为一个整体实施管理、评估经营成果。因此，本公司无需披露分部信息。本公司按产品分类的营业收入及营业成本详见本附注“财务报表主要项目注释——营业收入/营业成本”之说明。

母公司财务报表重要项目注释

以下注释项目除非特别注明，期初系指 2025 年 1 月 1 日，期末系指 2025 年 12 月 31 日；本期系指 2025 年度，上年系指 2024 年度。金额单位为人民币元。

（一）应收账款

1. 按账龄披露

账龄	期末账面余额	期初账面余额
1 年以内(含 1 年)	46,711,290.18	47,573,007.05
1-2 年	1,249,750.65	8,179,253.99
2-3 年	2,191,936.00	1,508,484.28

账 龄	期末账面余额	期初账面余额
3 年以上	1,507,246.03	1,259,150.84
其中：3-4 年	325,320.00	79,524.81
4-5 年	21,570.00	884,492.40
5 年以上	1,160,356.03	295,133.63
合 计	51,660,222.86	58,519,896.16

2. 按坏账计提方法分类披露

种 类	期末数				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
按单项计提坏账准备	-	-	-	-	-
按组合计提坏账准备	51,660,222.86	100.00	4,239,198.81	8.21	47,421,024.05
合 计	51,660,222.86	100.00	4,239,198.81	8.21	47,421,024.05

续上表：

种 类	期初数				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金 额	比例(%)	金 额	计提比例(%)	
按单项计提坏账准备	-	-	-	-	-
按组合计提坏账准备	58,519,896.16	100.00	4,540,762.57	7.76	53,979,133.59
合 计	58,519,896.16	100.00	4,540,762.57	7.76	53,979,133.59

期末按组合计提坏账准备的应收账款

组 合	账面余额	坏账准备	计提比例(%)
账龄组合	51,660,222.86	4,239,198.81	8.21

其中：账龄组合

项 目	账面余额	坏账准备	计提比例(%)
1 年以内(含 1 年)	46,711,290.18	2,335,564.51	5.00
1-2 年	1,249,750.65	124,975.07	10.00
2-3 年	2,191,936.00	438,387.20	20.00
3-4 年	325,320.00	162,660.00	50.00

项目	账面余额	坏账准备	计提比例(%)
4-5年	21,570.00	17,256.00	80.00
5年以上	1,160,356.03	1,160,356.03	100.00
小计	51,660,222.86	4,239,198.81	8.21

3. 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

种类	期初数	本期变动金额				期末数
		计提	收回或转回	转销或核销	其他	
按单项计提坏账准备	-	-	-	-	-	-
按组合计提坏账准备	4,540,762.57	-301,563.76	-	-	-	4,239,198.81
小计	4,540,762.57	-301,563.76	-	-	-	4,239,198.81

4. 按欠款方归集的期末账面余额前五名的应收账款和合同资产情况

单位名称	应收账款期末数	合同资产期末数	应收账款和合同资产期末数	占应收账款和合同资产期末合计数的比例(%)	应收账款坏账准备和合同资产减值准备期末数
客户A	20,374,129.12	65,688.70	20,439,817.82	34.04	2,053,550.48
客户H	4,620,000.00	-	4,620,000.00	7.69	231,000.00
客户C	4,012,499.90	313,000.00	4,325,499.90	7.20	255,690.81
客户G	3,357,699.97	1,009,390.00	4,367,089.97	7.27	218,354.50
客户F	2,070,000.00	-	2,070,000.00	3.45	103,500.00
合计	34,434,328.99	1,388,078.70	35,822,407.69	59.66	2,862,095.79

(二) 其他应收款

1. 明细情况

项目	期末数			期初数		
	账面余额	坏账准备	账面价值	账面余额	坏账准备	账面价值
其他应收款	1,982,248.67	-	1,982,248.67	1,156,905.52	-	1,156,905.52

2. 其他应收款

(1) 按性质分类情况

款项性质	期末账面余额	期初账面余额
保证金、押金	1,751,138.99	969,988.30
备用金	231,109.68	186,917.22

款项性质	期末账面余额	期初账面余额
小 计	1,982,248.67	1,156,905.52

(2) 按账龄披露

账 龄	期末账面余额	期初账面余额
1 年以内(含 1 年)	1,323,674.89	595,455.70
1-2 年	266,618.34	241,189.50
2-3 年	195,703.00	234,078.64
3 年以上	196,252.44	86,181.68
其中：3-4 年	143,970.76	86,181.68
4-5 年	52,281.68	-
小 计	1,982,248.67	1,156,905.52

(3) 按坏账计提方法分类披露

种 类	期末数				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
按单项计提坏账准备	-	-	-	-	-
按组合计提坏账准备	1,982,248.67	100.00	-	-	1,982,248.67
合 计	1,982,248.67	100.00	-	-	1,982,248.67

续上表：

种 类	期初数				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
按单项计提坏账准备	-	-	-	-	-
按组合计提坏账准备	1,156,905.52	100.00	-	-	1,156,905.52
合 计	1,156,905.52	100.00	-	-	1,156,905.52

1) 期末按组合计提坏账准备的其他应收款

组 合	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)
低信用风险组合	1,982,248.67	-	-

(三) 长期股权投资

1. 明细情况

项 目	期末数			期初数		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
对子公司投资	-	-	-	-	-	-

2. 对子公司投资

被投资单位名称	期初数	减值准备期初数	本期变动	
			追加投资	减少投资
ERA YINTONG SOFTWARE (HK) LIMITED	-	-	-	-

续上表：

被投资单位名称	本期变动		期末数	减值准备期末数
	计提减值准备	其他		
ERA YINTONG SOFTWARE (HK) LIMITED	-	-	-	-

3. 其他说明

子公司 ERA YINTONG SOFTWARE (HK) LIMITED 完成注册登记，本公司尚未实缴出资。

(四) 营业收入/营业成本

项 目	本期数		上年数	
	收 入	成 本	收 入	成 本
主营业务	211,521,682.13	150,702,684.41	198,171,048.00	137,087,018.80
其他业务	-	-	9,039.67	-
合 计	211,521,682.13	150,702,684.41	198,180,087.67	137,087,018.80

(五) 投资收益

项 目	本期数	上年数
交易性金融资产持有期间取得的投资收益	-	705.94
处置交易性金融资产产生的投资收益	-	-2,390.48
合 计	-	-1,684.54

补充资料

本节所列数据除非特别注明，金额单位为人民币元。

(四) 净资产收益率和每股收益

1. 明细情况

根据中国证券监督管理委员会《公开发行证券公司信息编报规则第9号—净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010年修订)的规定，本公司本期加权平均净资产收益率及基本每股收益和稀释每股收益如下：

报告期净利润	加权平均净资产收益率(%)	每股收益(元/股)	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	0.72	0.02	0.02
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	0.57	0.02	0.02

2. 计算过程

(1) 加权平均净资产收益率的计算过程

项 目	序号	本期数
归属于公司普通股股东的净利润	1	1,067,992.02
非经常性损益	2	227,561.07
扣除非经常性损益后的归属于公司普通股股东的净利润	3=1-2	840,430.95
归属于公司普通股股东的期初净资产	4	152,833,618.99
报告期发行新股或债转股等新增的、归属于公司普通股股东的净资产加权数	5	-
报告期回购或现金分红等减少的、归属于公司普通股股东的净资产加权数	6	5,550,000.00
其他交易或事项引起的净资产增减变动加权数	7	-
加权平均净资产	8=4+1*0.5+5-6+7	147,817,615.00
加权平均净资产收益率(%)	9=1/8	0.72
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率	10=3/8	0.57

[注] 报告期净资产增减变动加权数，系按净资产变动次月起至报告期期末的累计月数占报告期月数的比例作为权重进行加权计算。

(2) 基本每股收益的计算过程

项 目	序号	本期数
归属于公司普通股股东的净利润	1	1,067,992.02
非经常性损益	2	227,561.07
扣除非经常性损益后的归属于公司普通股股东的净利润	3=1-2	840,430.95

项 目	序号	本期数
期初股份总数	4	44,400,000
报告期因公积金转增股本或股票股利分配等增加股份数	5	-
报告期发行新股或债转股等增加股份数的加权数	6	-
报告期因回购等减少股份数的加权数	7	-
报告期缩股数	8	-
发行在外的普通股加权平均数	$9=4+5+6-7-8$	44,400,000.00
基本每股收益	$10=1/9$	0.02
扣除非经常性损益后的基本每股收益	$11=3/9$	0.02

[注]报告期发行新股或债转股等增加股份数的加权数及因回购等减少股份数的加权数，系按股份变动次月起至报告期期末的累计月数占报告期月数的比例作为权重进行加权计算。

(3)稀释每股收益的计算过程

稀释每股收益的计算过程与基本每股收益的计算过程相同。

杭州时代银通软件股份有限公司

2026年3月31日

附件 会计信息调整及差异情况

一、 会计政策变更、会计估计变更或重大差错更正等情况

(一) 会计数据追溯调整或重述情况

会计政策变更 会计差错更正 其他原因 不适用

单位：元

科目/指标	上年期末（上年同期）		上上年期末（上上年同期）	
	调整重述前	调整重述后	调整重述前	调整重述后
其他流动资产	4,121,986.64	3,411,986.64	3,468,577.79	3,288,577.79
递延所得税资产			11,507,403.54	11,999,814.68
资产总计	266,862,133.87	266,152,133.87	264,890,074.53	265,202,485.67
应付职工薪酬	19,551,591.62	22,855,202.29	24,088,070.14	27,200,999.77
应交税费	4,709,416.48	4,669,227.80	3,585,316.25	3,575,127.57
负债总计	110,055,092.89	113,318,514.88	85,328,528.30	88,431,269.25
盈余公积	17,689,579.06	17,410,546.08	17,689,579.06	17,410,546.08
未分配利润	78,607,340.72	74,912,951.71	101,361,845.97	98,850,549.14
所有者权益合计	156,807,040.98	152,833,618.99	179,561,546.23	176,771,216.42
负债和所有者权益总计	266,862,133.87	266,152,133.87	264,890,074.53	265,202,485.67

(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

根据业务实质和企业会计准则及相关规定，核查发现 2023 年度、2024 年度存在费用核算期间不准确、年终奖计提不充分等情况。根据企业会计准则及相关规定，对 2025 年度前期差错进行了更正，调减 2024 年末其他非流动资产 710,000.00 元，调增 2024 年末应付职工薪酬 3,303,610.67 元，调减 2024 年末应交税费 40,188.68 元；调减 2024 年末盈余公积 279,032.98 元；调减 2024 年末未分配利润 3,694,389.01 元。

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，包括已计提资产减值准备的冲销部分	1,708.95
计入当期损益的政府补助，但与公司正常经营业务密切相关、符合国家政策规定、按照确定的标准享有、对公司损益产生持续影响的政府补助除外	113,046.12

除上述各项之外的其他营业外收入和支出	10,000.12
其他符合非经常性损益定义的损益项目	142,963.72
非经常性损益合计	267,718.91
减：所得税影响数	40,157.84
少数股东权益影响额（税后）	
非经常性损益净额	227,561.07

三、 境内外会计准则下会计数据差异

适用 不适用