



用友金融

NEEQ: 839483

用友金融信息技术股份有限公司

Yonyou Financial Information Technology Co.,Ltd.



年度报告

— 2025 —

重要提示

- 一、公司控股股东、实际控制人、董事、监事、高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。
- 二、公司负责人王文京、主管会计工作负责人张金华及会计机构负责人（会计主管人员）柳桦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、安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）对公司出具了标准无保留意见的审计报告。
- 五、本年度报告涉及未来计划等前瞻性陈述，不构成公司对投资者的实质承诺，投资者及相关人士均应当对此保持足够的风险认识，并且应当理解计划、预测与承诺之间的差异。
- 六、本年度报告已在“第二节会计数据、经营情况和管理层分析”之“九、公司面临的重大风险分析”对公司报告期内的重大风险因素进行分析，请投资者注意阅读。

目 录

第一节	公司概况	5
第二节	会计数据、经营情况和管理层分析	6
第三节	重大事件	22
第四节	股份变动、融资和利润分配	30
第五节	行业信息	35
第六节	公司治理	45
第七节	财务会计报告	59
附件	会计信息调整及差异情况	170

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	公司证券事务部

释义

释义项目		释义
公司、用友金融	指	用友金融信息技术股份有限公司
用友网络	指	用友网络科技股份有限公司
友融利亨	指	北京友融利亨投资管理中心(有限合伙)
友融利丰	指	北京友融利丰投资管理中心(有限合伙)
全国股转系统	指	全国中小企业股份转让系统有限责任公司
华泰联合	指	华泰联合证券有限责任公司
恒泰长财证券	指	恒泰长财证券有限责任公司
三会	指	股东会、董事会、监事会
《公司法》	指	《中华人民共和国公司法》
《公司章程》	指	《用友金融信息技术股份有限公司章程》
报告期、本期	指	2025年1月1日至2025年12月31日
上年同期	指	2024年1月1日至2024年12月31日
Fintech	指	即 finance technology 的缩写, 英文原意是“金融科技”

第一节 公司概况

企业情况			
公司中文全称	用友金融信息技术股份有限公司		
英文名称及缩写	Yonyou Financial Information Technology Co.,Ltd.		
	Yonyou Fintech		
法定代表人	王文京	成立时间	2004年8月3日
控股股东	控股股东为用友网络科技股份有限公司	实际控制人及其一致行动人	实际控制人为王文京，无一致行动人
行业（挂牌公司管理型行业分类）	I 信息传输、软件和信息技术服务业-I65 软件和信息技术服务业-I651 软件开发-I6513 应用软件开发		
主要产品与服务项目	面向金融业提供平台、软件系统、专业服务、金融云服务		
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	用友金融	证券代码	839483
挂牌时间	2016年11月3日	分层情况	创新层
普通股股票交易方式	<input type="checkbox"/> 集合竞价交易 <input checked="" type="checkbox"/> 做市交易	普通股总股本（股）	106,025,216
主办券商（报告期内）	华泰联合	报告期内主办券商是否发生变化	否
主办券商办公地址	深圳市前海深港合作区南山街道桂湾五路128号前海深港基金小镇B7栋401		
联系方式			
董事会秘书姓名	谢英斌	联系地址	北京市海淀区永丰路9号院3号楼用友产业园东区19C四层
电话	010-62432055	电子邮箱	xieybc@yonyou.com
传真	010-62432000		
公司办公地址	北京市海淀区永丰路9号院3号楼用友产业园东区19C四层	邮政编码	100094
公司网址	www.yonyoufintech.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	911101087662967309		
注册地址	北京市海淀区永丰路9号院3号楼4层101-C18		
注册资本（元）	106,025,216	注册情况报告期内是否变更	是

注：1.自2026年3月3日起，公司持续督导主办券商由华泰联合证券有限责任公司变更为恒泰长财证券有限责任公司，主办券商投资者沟通电话为：010-56175812。

2.报告期内，公司进行了两次定向股份回购，导致公司注册资本从107,341,076元变更为106,025,216元。具体情况请参考“第三节 重大事件”之“二、重大事件详情”之“（五）股份回购情况”。

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

1、商业模式

(一)经营模式

报告期内，公司收入主要来自于围绕金融行业数智化管理系统以及金融行业数智化业务系统，为银行、证券、期货、基金、保险、信托、租赁、消费金融、银行理财子公司、资产管理公司等行业客户提供产品及技术服务和运行及维护服务。

(二)产品与服务

公司为金融行业各细分领域企业提供产品及技术服务，根据金融机构客户的具体需求，通过公司自主研发的产品及技术服务形成针对性的解决方案，并结合产品提供运行及维护服务。

(三)收入模式

公司以围绕金融行业客户持续经营为宗旨形成了清晰、明确的收入模式，主要为：产品及技术服务，包括对金融机构客户交付标准化软件产品，及按照客户需求提供软件开发或升级、咨询与实施等服务；或向金融机构提供基于云原生技术架构的产品和相应的开发及实施等服务。在项目实施上线后，公司根据金融机构客户需求针对所提供的产品及系统提供运行及维护服务。

公司的盈利主要来自上述收入与相应成本费用之间的差额。

(四)客户类型

公司客户范围主要限定于金融机构，主要包括：1) 各类银行；信用社；银行内下设的财务公司、贷款公司、理财公司、理财型资产管理公司；2) 消费金融公司；3) 登记结算清算组织、银行卡组织、第三方支付；4) 信托公司；5) 金融租赁公司、融资租赁公司；6) 五大金融资产管理公司；7) 证券公司、证券投资基金、期货公司、金融类交易所、互联网数字货币交易平台；8) 各类保险公司、再保险公司、保险资产管理公司；9) 保险经纪公司、代理公司、公估公司；10) 金控集团等。

(五)销售模式

报告期内，公司以直销模式为主。依照客户采购方式的不同，通过参与招投标或直接与客户进行商业洽谈以达到签订销售合同的目的。公司按照客户所在行业及产品类型设立了行业和业务事业部，已建立覆盖不同行业、不同地区的成熟销售网络渠道。

2、经营计划

2025年国内经济顶压前行、向新向优发展。在外部环境急剧变化，国内困难挑战增多的复杂严峻形势下，公司全年实现营业收入545,310,002元，较上年同期下降6.87%；净利润为14,246,799元，较上年同期下降56.74%；经营活动产生的现金流量净额为86,026,197元，较去年同期增长5,691.67%。

2025年公司通过实施以下六大关键战略，为金融行业客户提供优质的产品、解决方案和服务，持续提升客户满意度，为客户创造价值，实现效益化经营。

抢占数智化与信创市场：公司重点强化头部客户信创产品销售，攻坚标杆项目，借鉴成功案例拓展业务，聚焦核心领域项目。公司加强销售管理，优化销售团队，推进特色平台宣传推介，提升市场占有率。

AI至上与产品第一：公司在AI领域研发人工智能平台，该平台可适配多个基座大模型。基于该平台，公司可开发各类智能体，重点发展处理复杂任务的智能体。公司从用户痛点出发，挖掘创新点，引入专业人才，借助智能体实现产品与方案的领先。产品开发紧密结合实际项目，公司安排专人负责竞品分析、产品规划、易用性提升及交付难题解决等。

加快出海布局：2025年，公司加快海外市场布局，树立示范用户，尝试多元化推广方式，全力开拓新业绩增长点。海外业务已启动业绩倍增计划，公司积极向东南亚拓展业务，以现有用户为基础，联合生态伙伴扩大销售，重点突破头部机构。公司已于2024年成立香港子公司，并于2025年成立新加坡子公司。

建设精益经营管理体系：在销售环节，公司将提升中标率；在交付环节，推进标准化以控制成本；在研发环节，保障产品品质；在预算管理方面，实现业财融合。公司关注历史合同应收款项，设定收款目标并建立激励机制。公司力求实现收入与利润双增长：在收入端强化营销，在利润端提升人效。公司树立“结果导向”文化，营造公平氛围以助力发展。

推进效益化经营：公司致力于提高中标率与合同质量，形成相对竞品的溢价优势；推进交付革新；增加支持服务收入；提升组织能力，确保全员达标；加强项目管理、预投入项目及应收账款管理。

资本和产业双轮驱动：公司重视资本力量与杠杆作用，以超常规思路拓展业务广度与宽度、增强客户粘性，快速扩大业务规模。待条件成熟时，公司将重启资本市场发展进程。

(二) 行业情况

根据国家工业和信息化部公布的数据，2025年，我国软件和信息技术服务业运行态势良好，软件业务收入稳健增长，利润总额增势放缓，软件业务出口保持正增长。

2025年3月，国务院办公厅发布《关于做好金融“五篇大文章”的指导意见》，提出要推动数字金

融高质量发展。加快推进金融机构数字化转型，增强数字化经营服务能力。加快数字金融创新，支持巩固拓展数字经济优势。2025年3月，国家金融监督管理总局、科技部、国家发展改革委联合发布《银行业保险业科技金融高质量发展实施方案》，未来五年，银行业保险业将深化改革，建立更专业的科技金融服务体系，通过优化信贷、保险等产品与风控，精准、高效地支持科技创新，实现高质量发展。2025年12月，国家金融监督管理总局发布《银行业保险业数字金融高质量发展实施方案》，提出充分发挥人工智能等新技术创新引领作用，加快发展“人工智能+金融”。上述政策驱动金融机构在核心系统、数据中台等方面持续加码IT建设。

我国快速发展的金融行业为金融软件及信息服务行业提供了广阔的发展空间，金融行业的业务特点决定了其要在大量数据环境下高效、安全地完成交易处理，信息系统的支持对提高金融行业效率有重要作用。随着金融行业的发展，信息量的进一步加大，金融行业对信息系统的依赖性仍将不断增强。随着金融市场加快发展及金融业供给侧结构性改革的深化，在新的监管环境和金融数字化转型的背景下，银行、证券、保险、租赁等细分行业的金融机构对管理及业务系统的建设提出了更高要求，数字化、共享化、智能化越来越成为金融机构信息系统建设的方向。

金融机构面临的客户需求、市场环境日新月异，科技创新已成为体现金融机构核心竞争力的主要因素，金融行业的信息化建设需求随着科技技术的进步逐渐向数智化过渡。金融软件及信息技术服务企业在提供服务时，金融机构会综合考量公司信誉、产品表现、风险防控、用户体验等因素，这些因素均是需双方长时间合作积累才能逐渐形成。同时金融机构一般需要根据政策和市场情况定期对所使用的产品进行实时升级更新，因此，金融机构的信息系统运维保障需要和供应商达成长期合作。另一方面，信息系统是金融机构的刚需，尤其是核心管理系统和业务系统，对于金融机构而言试错成本较高，其更倾向于在原有系统上升级，因此用户粘性更高。此外，金融机构根据行业属性和自身特点，对信息系统的行业化属性要求较高，因此行业理解能力强、具备长期的行业和产品积淀的企业更具备在行业中脱颖而出的基础。

(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	公司于2023年10月26日收到了《高新技术企业证书》，证书编号为GR202311002254，有效期三年。

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	545,310,002	585,567,408	-6.87%
毛利率%	45.49%	50.37%	-
归属于挂牌公司股东的净利润	14,246,799	32,930,467	-56.74%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	12,232,654	36,459,727	-66.45%
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）	2.46%	5.79%	-
加权平均净资产收益率%（依据归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润计算）	2.11%	6.41%	-
基本每股收益	0.13	0.31	-58.06%
偿债能力	本期期末	上年期末	增减比例%
资产总计	811,154,518	811,263,864	-0.01%
负债总计	241,046,134	213,758,061	12.77%
归属于挂牌公司股东的净资产	570,108,384	597,505,803	-4.59%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	5.38	5.57	-3.41%
资产负债率%（母公司）	29.65%	26.29%	-
资产负债率%（合并）	29.72%	26.35%	-
流动比率	3.12	3.50	-
利息保障倍数	190.64	476.72	-
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	86,026,197	-1,538,471	5,691.67%
应收账款周转率	1.36	1.57	-
存货周转率	5.20	4.64	-
成长情况	本期	上年同期	增减比例%
总资产增长率%	-0.01%	4.81%	-
营业收入增长率%	-6.87%	-8.46%	-
净利润增长率%	-56.74%	-66.17%	-

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	281,915,673	34.75%	246,300,315	30.36%	14.46%

应收票据	2,349,087	0.29%	1,174,219	0.14%	100.06%
应收账款	353,861,098	43.62%	358,469,076	44.19%	-1.29%
预付款项	410,990	0.05%	436,325	0.05%	-5.81%
其他应收款	9,415,721	1.16%	6,506,997	0.80%	44.70%
存货	49,536,655	6.11%	56,702,847	6.99%	-12.64%
合同资产	51,479,633	6.35%	77,442,129	9.55%	-33.53%
其他非流动金融资产	16,832,153	2.08%	14,612,476	1.80%	15.19%
固定资产	98,785	0.01%	168,000	0.02%	-41.20%
使用权资产	3,168,929	0.39%	2,651,513	0.33%	19.51%
无形资产	17,739,201	2.19%	25,086,926	3.09%	-29.29%
商誉	10,454,182	1.29%	10,454,182	1.29%	0.00%
递延所得税资产	13,892,411	1.71%	11,258,859	1.39%	23.39%
应付账款	77,648,932	9.57%	62,037,949	7.65%	25.16%
合同负债	52,677,617	6.49%	41,511,219	5.12%	26.90%
应付职工薪酬	52,730,479	6.50%	43,623,254	5.38%	20.88%
应交税费	10,385,250	1.28%	9,388,760	1.16%	10.61%
其他应付款	4,539,158	0.56%	15,380,307	1.90%	-70.49%
一年内到期的非流动负债	2,252,294	0.28%	2,191,491	0.27%	2.77%
其他流动负债	39,894,858	4.92%	39,134,055	4.82%	1.94%
租赁负债	917,546	0.11%	491,026	0.06%	86.86%

项目重大变动原因

- 1.应收票据方面：主要由于报告期末持有的商业承兑票据增加所致。
- 2.其他应收款方面：主要由于报告期末应收增值税退税 2,292,098 元，上年期末无应收增值税退税，导致报告期末其他应收款比上年期末增加。
- 3.合同资产方面：随着销售合同收款条款优化，报告期内新增的合同资产小于合同资产转化应收账款金额，导致期末合同资产余额比上年期末减少。
- 4.固定资产方面：报告期固定资产计提折旧导致净值比上年期末减少。
- 5.其他应付款方面：主要由于报告期末无股权激励回购义务，导致其他应付款比上年期末减少。
- 6.租赁负债方面：主要由于报告期新增办公场所租赁合同导致租赁负债增加。

(二) 经营情况分析

1. 利润构成

单位：元

项目	本期		上年同期		本期与上年同期 金额变动比例%
	金额	占营业收入的 比重%	金额	占营业收入的 比重%	
营业收入	545,310,002	-	585,567,408	-	-6.87%
营业成本	297,252,832	54.51%	290,643,837	49.63%	2.27%

毛利率%	45.49%	-	50.37%	-	-
税金及附加	3,224,840	0.59%	2,943,647	0.50%	9.55%
销售费用	84,819,023	15.55%	81,692,217	13.95%	3.83%
管理费用	19,357,417	3.55%	35,804,376	6.11%	-45.94%
研发费用	133,497,043	24.48%	135,559,698	23.15%	-1.52%
财务费用	-1,940,448	-0.36%	-1,378,541	-0.24%	40.76%
信用减值损失	-7,087,315	-1.30%	-11,755,652	-2.01%	-39.71%
资产减值损失	811,360	0.15%	-2,115,730	-0.36%	-138.35%
其他收益	6,865,277	1.26%	7,523,967	1.28%	-8.75%
公允价值变动收益	2,369,582	0.43%	-221,155	-0.04%	-1,171.46%
营业利润	12,058,199	2.21%	33,746,969	5.76%	-64.27%
营业外收入	-	0.00%	420	0.00%	-100.00%
营业外支出	-	0.00%	50,000	0.01%	-100.00%
净利润	14,246,799	2.61%	32,930,467	5.62%	-56.74%

项目重大变动原因

- 1.管理费用方面：主要由于上年同期北交所上市终止将待转中介费计入管理费用及确认股权激励成本，报告期无此事项发生。
- 2.财务费用方面：报告期财务费用较上年同期下降，主要是由于银行存款增加导致利息收入增加所致。
- 3.信用减值损失方面：主要是报告期回款质量整体向好，同时，公司持续加强应收账款回收管理，本期收回前期应收账款较多，账龄结构进一步优化，导致本期信用减值损失较上年同期大幅减少。
- 4.资产减值损失方面：主要是报告期合同资产减值损失冲回所致。
- 5.公允价值变动收益方面：主要由于报告期对用友移动通信技术服务有限公司相关投资的公允价值评估增值所致。
- 6.营业外收入方面：主要由于报告期无营业外收入事项发生。
- 7.营业外支出方面：主要由于报告期无营业外支出事项发生。
- 8.营业利润和净利润方面：主要是报告期项目交付验收进度影响收入确认，同时项目交付成本增加，导致营业利润和净利润同比减少。

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	545,310,002	585,567,408	-6.87%
其他业务收入	-	-	-
主营业务成本	297,252,832	290,643,837	2.27%
其他业务成本	-	-	-

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	营业成本比上年同期	毛利率比上年同期增减

				增减%	增减%	百分比
银行	253,396,537	149,496,087	41.00%	-4.01%	15.64%	-10.03%
证券、期货、基金	99,953,085	47,311,455	52.67%	-5.40%	-7.58%	1.12%
保险	48,126,075	26,400,810	45.14%	10.51%	25.64%	-6.61%
信托	28,546,816	13,763,633	51.79%	-5.69%	-0.59%	-2.47%
租赁	43,872,975	22,000,123	49.85%	-16.07%	-22.35%	4.05%
其他金融行业	71,414,514	38,280,724	46.40%	-20.51%	-18.53%	-1.30%
合计	545,310,002	297,252,832	45.49%	-6.87%	2.27%	-4.88%

按地区分类分析

适用 不适用

收入构成变动的的原因

不适用

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	客户一	62,121,416	11.39%	否
2	客户二	16,377,216	3.00%	否
3	客户三	11,456,069	2.10%	否
4	客户四	10,787,786	1.98%	否
5	客户五	9,555,504	1.75%	否
	合计	110,297,991	20.22%	-

主要供应商情况

单位：元

序号	供应商	采购金额	年度采购占比%	是否存在关联关系
1	供应商一	17,857,855	12.60%	否
2	供应商二	10,072,280	7.11%	否
3	供应商三	10,004,243	7.06%	否
4	供应商四	9,804,800	6.92%	否
5	供应商五	7,756,319	5.47%	否
	合计	55,495,497	39.16%	-

(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	86,026,197	-1,538,471.00	5,691.67%
投资活动产生的现金流量净额	103,239.00	20,255,409.00	-99.49%

筹资活动产生的现金流量净额	-54,119,128	-1,076,598	-4,926.86%
---------------	-------------	------------	------------

现金流量分析

- 1.经营活动产生的现金流量净额方面：报告期加快回款进度，销售商品、提供劳务收到的现金增加；同时由于员工数量减少使得支付给职工以及为职工支付的现金减少，导致经营活动产生的现金流量净额增加。
- 2.投资活动产生的现金流量净额方面：报告期赎回银行理财产品的现金流入与利用闲置资金购买银行理财产品的现金流出基本持平，同时，本年较上年收回投资收到现金减少的幅度大于投资支付现金减少的幅度，导致本年投资活动产生的现金流量净额较上年减少。
- 3.筹资活动产生的现金流量净额方面：报告期派发现金股利及实施股权激励定向回购事项，导致筹资活动产生的现金流量净额同比减少。

四、投资状况分析

(一) 主要控股子公司、参股公司情况

√适用 □不适用

单位：元

公司名称	公司类型	主要业务	注册资本	总资产	净资产	营业收入	净利润
天津友金智能科技有限公司	控股子公司	为金融行业客户提供产品及技术服务	1,000,000	1,127,739	1,052,823	566,038	34,902
深圳市友金计算机技术有限公司	控股子公司	为金融行业客户提供产品及技术服务	10,000,000	1,996,424	1,480,864	2,339,622	84,686
用友金融信息技术（香港）有限公司	控股子公司	为金融行业客户提供产品及技术服务	10,000,000	17,771,351	4,743,217	14,585,482	2,080,260
用友金融信息技术（新加坡）有限公司	控股子公司	为金融行业客户提供产品及技术服务	3,686,000	0	0	0	0

注：1.用友金融信息技术（香港）有限公司的注册资本为港币 10,000,000 元。

2.用友金融信息技术（新加坡）有限公司的注册资本为新币 3,686,000 元。

主要参股公司业务分析

√适用 □不适用

公司名称	与公司从事业务的关联性	持有目的
用友移动通信技术服务有限公司	其主要为企业客户提供移动转售	投资

	业务，产品主要应用于移动办公领域；租赁、销售通讯设备、软件及辅助设备，与公司从事的业务无关联。	
--	---	--

报告期内取得和处置子公司的情况

√适用 □不适用

公司名称	报告期内取得和处置子公司方式	对整体生产经营和业绩的影响
用友金融信息技术（新加坡）有限公司	新设	有助于提升公司持续发展能力和综合竞争优势，符合公司发展规划及经营方向，预计对公司财务状况和经营成果产生积极影响。

(二) 理财产品投资情况

√适用 □不适用

单位：元

受托方名称	产品类型	产品名称	未到期余额	逾期未收回金额	资金来源
招商银行股份有限公司	银行理财产品	招商银行点金系列看涨两层区间 21 天结构性存款（产品代码：NBJ08733）	0	0	自有资金
招商银行股份有限公司	银行理财产品	招商银行点金系列看涨两层区间 23 天结构性存款（产品代码：NBJ08945）	0	0	自有资金
招商银行股份有限公司	银行理财产品	招商银行点金系列看涨两层区间 28 天结构性存款（产品代码：NBJ09221）	0	0	自有资金
招商银行股份有限公司	银行理财产品	招商银行点金系列看涨两层区间 29 天结构性存款（产品代码：NBJ09524）	0	0	自有资金
招商银行股份有限公司	银行理财产品	招商银行点金系列看涨两层区间 29 天结构性存款（产品代码：NBJ09411）	0	0	自有资金
招商银行股份有限公司	银行理财产品	招商银行点金系列看涨两层区间 32 天结构性存款（产品代码：	0	0	自有资金

		NBJ10846)			
--	--	-----------	--	--	--

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	133,497,043	135,559,698
研发支出占营业收入的比例%	24.48%	23.15%
研发支出中资本化的比例%	-	-

(二) 研发人员情况

教育程度	期初人数	期末人数
博士	-	-
硕士	21	21
本科以下	343	320
研发人员合计	364	341
研发人员占员工总量的比例%	35.93%	35.12%

(三) 专利情况

项目	本期数量	上期数量
公司拥有的专利数量	12	11
公司拥有的发明专利数量	3	3

六、 对关键审计事项说明

适用 不适用

--

关键审计事项	事项描述	审计应对
产品及技术服务收入的确认	<p>2025 年度，用友金融信息技术股份有限公司合并财务报表中产品及技术服务收入为人民币 447,116,146 元。</p> <p>根据《企业会计准则第 14 号——收入》（2017），部分在一段时间确认收入的产品及服务合同根据履约进度确认收入。该履约进度的确定涉及用友金融信息技术股份有限公司管理层的判断与估计，该判断与估计会对产品及技术服务收入的确认产生重大影响。</p> <p>具体披露参见合并财务报表附注三、17 及 25 及附注五、28。</p>	<p>我们执行的审计程序主要包括：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 了解、评估并测试在收入流程中与产品及技术服务合同相关的内部控制的设计及运行有效性； 2. 检查重大产品及技术服务合同条款，分析重要合同条款对收入确认的影响； 3. 使用抽样方法选取了部分一段时间确认收入的产品及服务合同，对履约进度进行复核。包括：检查项目预算是否经过恰当的审批；对已发生的实际成本及其归集情况进行抽样检查，并执行性测试；根据履约进度及合同收入总额重新测算收入； 4. 对产品及技术服务收入的变动趋势进行分析性复核； 5. 复核用友金融信息技术股份有限公司对产品及技术服务收入披露的恰当性。

七、 企业社会责任

√适用 □不适用

公司自成立以来一直严格依法纳税、诚信经营，以保障员工权益、提升员工归属感为宗旨构建员工管理与发展制度，积极响应国家政策为残障人士提供就业机会。报告期内，公司为多名残障人士提供了就业机会，并为其安排了符合其自身发展条件的工作岗位以及便利、安全的工作环境。同时，公司严格按照法律法规的规定完成对重大事项的审议，公司管理层及董秘多次与投资者就公司经营情况进行了深入沟通，依法保护股东权利。

公司后续将继续提升社会责任管理水平，把履行社会责任融入企业文化及经营发展的各个环节中，并动员全体员工积极参与社会责任工作，努力推进公司持续稳健发展，为社会创造更大价值。

八、 未来展望

是否自愿披露

√是 □否

1、软件全产业链的安全、自主可控成未来主要趋势，拓宽软件行业市场赛道

随着科技的竞争与角逐日益加剧，我国软件全产业链的安全、自主可控已经上升到国家战略地位，也是当今形势下国家经济发展的新动能。2023年6月，中国证券业协会印发《证券公司网络和信息安全三年提升计划（2023-2025）》，明确提出未来三年证券行业信息科技平均投入金额应不少于2023年至2025年平均净利润的10%或平均营业收入的7%。2025年3月，国务院办公厅发布《关于做好金融“五篇大文章”的指导意见》，提出要推动数字金融高质量发展。加快推进金融机构数字化转型，增强数字化经营服务能力。加快数字金融创新，支持巩固拓展数字经济优势。2025年12月，国家金融监督管理总局发布《银行业保险业数字金融高质量发展实施方案》，提出充分发挥人工智能等新技术创新引领作用，加快发展“人工智能+金融”。鼓励有条件的金融机构加强人工智能安全开发应用，建设企业级人工智能平台，对模型需求开发、训练测试、部署运行、评估退出等实施集中管理和运营，支持算法模型系统化和平台化服务，提高人工智能建模及安全应用能力。积极构建人工智能金融领域开发应用生态，加快形成金融应用优势领域。

2、国家战略方针推动软件行业快速发展

随着我国数字经济的发展和5G技术、人工智能和云计算等新兴信息技术在国家安全、个人信息和金融领域的应用，我国的信息安全将逐步向安全服务转型。“十五五”提出要深入推进数字中国建设，提升数智化发展水平。把握数字化、网络化、智能化发展大势，充分发挥我国数据资源丰富、产业体系完备、应用场景广阔优势，激活数据要素潜能，加快数智技术创新，深化拓展“人工智能+”，赋能经济社会发展和治理能力提升，促进生产方式深层次变革和生产力革命性跃迁。2023年2月，中共中央、国务院印发了《数字中国建设整体布局规划》，指出建设数字中国是数字时代推进中国式现代化的重要引擎，是构筑国家竞争新优势的有力支撑。推动数字技术和实体经济深度融合，在金融等重点领域，加快数字技术创新应用。2023年12月，中央经济工作会议指出要大力推进新型工业化，发展数字经济，加快推动人工智能发展。2024年6月，中国人民银行发布了《关于加快金融行业数字化转型的指导意见》，提出金融机构要加快智能化、数字化升级。意见还指出，金融机构应加强与科技公司的合作。2024年9月，中国证券业协会发布了《证券公司数字化转型三年行动计划（2024-2026）》，明确要求证券公司在未来三年内加大信息科技投入，推动数字化转型。2024年11月，中央金融工作会议要求金融机构做好科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融五篇大文章。会议特别指出，数字金融是未来金融行业的核心竞争力，金融机构应加快数字化、智能化转型，提升金融服务的便利性和竞争力。在国家金融强国战略和金融信创战略的推动下，金融行业数智化转型将进一步升级加速。

3、新兴技术融合推动行业变革

中国人民银行先后印发《金融科技发展规划（2019-2021年）》和《金融科技发展规划（2022-2025年）》，明确金融科技工作的发展目标，积极推动金融科技与各领域金融机构的深度融合，包括对分布式系统、云原生技术等行业前沿技术的持续应用，这些新兴技术将会在中长期深层影响金融软件及信息服务行业的格局，带动市场需求进入新一轮增长周期。

随着云服务商业模式日益成熟，基于云架构的解决方案和应用系统正成为越来越多金融机构的选择。云原生的平台架构能够帮助金融机构完成一系列关键性云计算转型与变革，提供完整的、面向混合信息技术环境的管理框架，助力金融机构在短期内构建起面向云服务的管理规范和技术框架。分布式计算是云计算实际落地时的常见形式，能够低成本地解决弹性、拓展性及高并发问题。随着未来技术逐步升级，信创推进加速落地，金融机构未来技术转型的需求明确。

4、信创及金融科技战略在金融机构中逐步推行

目前信创产业发展已经成为经济数字化转型、提升产业链发展的关键，从技术体系引进、强化产业基础、加强保障能力等方面着手，促进信创产业在本地落地生根，带动传统信息技术信息产业转型，构建区域级产业聚集集群，从而把重要信息技术变得可掌控、可研究、可发展、可生产。

金融信创是信创重点推进的八大行业之一，侧重于推进系统安全可控，以保障金融数据安全、防范系统性风险。作为八大重点行业中推进最快、渗透率最高的领域，金融信创已从试点阶段进入全面推广期。2025年，金融信创已迈入规模化落地的新阶段。对金融机构而言，信创改造不仅是满足合规要求的必然选择，更是提升自主可控能力、实现数字化转型的战略机遇。

5、资管新规开启行业发展新阶段

中国人民银行等单位于2018年4月27日联合发布《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》（“资管新规”）。2020年7月31日，央行宣布资管新规过渡期延长至2021年底，资管行业在转型的过程中越来越多的资管机构通过引入新技术，搭建新的产品运营模式，加强风控体系的建设。随着资产规模的扩张，业务处理的性能和效率、业务支持的完善度、内部管控的高效性都愈发关键，具备资管行业知识和技术储备的金融软件和信息技术服务企业将因此受益，切入到这个快速增长的市场。

6、财务会计数字化的机遇

2023年12月28日，国务院国资委召开中央企业财务工作会议，要求2024年各中央企业财务系统要深入贯彻党的二十大和中央经济工作会议精神，认真落实中央企业负责人会议要求，坚持稳中求

进、以进促稳、先立后破，顺应智能变革趋势，以司库建设为抓手，加快推进财务数智化转型等。2025年5月，九部门联合印发《关于推广应用电子凭证会计数据标准的通知》，要求健全完善电子凭证会计数据标准体系，畅通电子凭证开具交付渠道，分类推进电子凭证全流程无纸化处理，发挥平台推广扩面支撑作用。

通过会计信息的标准化和数字化建设，将推动金融机构深入开展业财融合，充分运用各类信息技术，探索形成可扩展、可聚合、可比对的会计数据要素，提升数据治理水平。金融行业财务软件和相关咨询行业将会切实加强对会计信息化系列软件产品的研发，探索新技术在会计信息化工作中的具体应用，积极助力金融行业会计数字化转型。

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
核心人才流失的风险	<p>公司是为金融行业客户提供软件产品、解决方案及相关专业服务的高新技术企业，其产品研发很大程度上依赖于研发团队的研发能力与经验，且为满足不同客户的个性化需求，公司的技术服务团队需要具备较高的技术水平与丰富的相关行业服务经验。因此，专业能力强、经验丰富而且稳定的研发团队与技术服务团队是公司的核心竞争力之一。尽管公司采取了股权激励等措施防止核心人员流失，但仍不排除核心人员流失甚至大量流失的风险。若出现该等情形，可能会对公司的经营状况产生较大的不利影响。</p> <p>应对措施：公司推行强化人才战略，招聘向高素质人才倾斜，提高人员薪酬，推行股权激励计划，加强文化建设，积极采取一系列措施招聘和保留核心人才。</p>
人力成本上升的风险	<p>公司经营所需技术人员较多，且随着公司业务量增长，公司员工数量较大，可能导致公司劳动力成本增加或经营效率下降，一旦人力成本的上升速度快于人均产值的增长速度，公司的毛利率水平将会有所下降，从而对公司的经营业绩产生不利影响。</p> <p>应对措施：目前公司已结合业务开展的实际情况调整组织架构，进一步优化人员结构，明确考核指标和方式，积极采取一系列措施提高经营效率。</p>
技术成果被仿制或抄袭的风险	<p>公司自主研发或在为客户提供专业服务过程中形成的技术成果是公司营业收入的主要来源。软件产品前期需要较大的研发投入，而一旦形成产品，其复制成本较低，因此存在公司技术成果被仿制或抄袭的风险。</p> <p>应对措施：建立、健全规范化的研发管理流程及内部保密体系，增强对技术成果的保密技术手段。金融行业客户对公司提供的软件产品或服务的安全性、准确性、及时性要求较高，而仿制</p>

	或抄袭公司技术成果形成的产品质量难以保证，公司也将加大打击盗版的宣传力度，并在必要时诉诸法律。
公司管控风险	<p>公司人员和组织机构规模较大，从而对公司管控能力提出了更高要求。公司已在不断改进治理结构，健全业务制度，优化人员结构，管控能力逐步提高，但如果公司不能及时建立起适应公司业务发展和资本市场要求的管控体系，则可能对公司的经营效率、发展速度、盈利能力等产生一定程度的不利影响。</p> <p>应对措施：公司加强企业的战略、组织和文化方面制度建设，优化人才结构，通过制度建设持续完善治理结构，坚持合规经营。</p>
行业竞争加剧的风险	<p>公司所处的金融软件及信息技术服务行业是一个高度开放、充分竞争的行业，没有行业准入政策，资金壁垒也不高，潜在市场竞争者可以用较少资金投入进入该市场，造成中低端产品或服务竞争激烈。未来，如果公司不能较好地通过产品升级换代、提升服务能力等方式有效应对行业内部竞争，公司的盈利水平、市场占有率将有可能下降，从而对公司的经营业绩产生不利影响。</p> <p>应对措施：基于公司多年在为金融行业客户提供专业产品、解决方案以及其他服务的过程中积累的经验，及时、迅速地把握并响应监管政策对金融行业的技术要求，结合大数据、人工智能、云计算等新兴技术，通过产品升级迭代、服务能力提升等方式有效应对行业竞争，不断提升公司的盈利水平及市场占有率。</p>
税收优惠政策变化的风险	<p>报告期内，公司按照国家相关规定享受了企业所得税税率优惠、软件产品增值税即征即退及技术开发服务免征增值税的税收优惠。如果国家的税收优惠政策发生不利变化，则公司将面临税负提高的风险，从而对公司以后年度的经营业绩产生不利影响。</p> <p>应对措施：公司持续关注税收政策变动和动向的同时，紧抓公司经营业绩，拓展新业务，通过业务发展的确定性来抵消税收政策的不确定性。</p>
业务季节性波动的风险	<p>公司的营业收入和净利润呈较明显的季节性波动。公司第四季度营业收入占当年收入比例明显较高，这主要是由于金融行业客户的信息化建设的预算、立项、招标、采购、实施具有季节性周期所致。通常，金融行业客户是在第四季度进行项目验收和付款，而公司主要支出为员工工资及相关费用，该等成本费用在各季度较为稳定，因此，造成公司营业收入和净利润的季节性波动比较明显。</p> <p>应对措施：加快推进商机筛选及应收账款的回收，紧抓 Fintech 给金融行业带来的创新和变革从而给 IT 行业带来的机遇，持续拓展新的业务增长点。</p>
应收账款回收的风险	<p>公司应收账款规模较大，截止报告期末公司应收账款净额 35,386 万元，占资产总额的比例为 43.62%。随着公司业务规模的扩大，公司应收账款未来有可能进一步增加。</p>

	应对措施: 加强催款和收款工作、加快应收账款的管理和回收, 保证应收账款及时收回。
本期重大风险是否发生重大变化:	本期重大风险未发生重大变化

是否存在被调出创新层的风险

是 否

第三节 重大事件

一、 重大事件索引

事项	是或否	索引
是否存在诉讼、仲裁事项	√是 □否	三.二.(一)
是否存在提供担保事项	□是 √否	
是否对外提供借款	□是 √否	
是否存在股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况	□是 √否	三.二.(二)
是否存在关联交易事项	√是 □否	三.二.(三)
是否存在经股东会审议通过的收购及出售资产、对外投资以及报告期内发生的企业合并事项	□是 √否	
是否存在股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施	√是 □否	三.二.(四)
是否存在股份回购事项	√是 □否	三.二.(五)
是否存在已披露的承诺事项	√是 □否	三.二.(六)
是否存在资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况	√是 □否	三.二.(七)
是否存在被调查处罚的事项	□是 √否	
是否存在失信情况	□是 √否	
是否存在应当披露的其他重大事项	□是 √否	

二、 重大事件详情（如事项存在选择以下表格填列）

（一）诉讼、仲裁事项

1、 报告期内发生的诉讼、仲裁事项

√适用 □不适用

单位：元

性质	累计金额	占期末净资产比例%
作为原告/申请人	1,800,000	0.32%
作为被告/被申请人	1,477,535	0.26%
作为第三人	0	0.00%
合计	3,277,535	0.57%

2、 以临时公告形式披露的重大诉讼、仲裁事项

本报告期公司无重大诉讼、仲裁事项

（二）股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况

报告期公司无股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况

(三) 报告期内公司发生的关联交易情况

单位：元

日常性关联交易情况	预计金额	发生金额
购买原材料、燃料、动力，接受劳务	11,600,000	1,470,202
销售产品、商品，提供劳务	12,239,590	3,619,950
公司章程中约定适用于本公司的日常关联交易类型		
其他	7,150,000	3,307,019
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		
关联银行存款	80,000,000	48,439,103
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

2025年3月27日，公司召开第三届董事会第二十一次会议、第三届监事会第二十一次会议审议通过了《关于在关联银行开展存款业务的议案》，并于2025年4月18日召开2024年年度股东大会审议通过该议案，决议公司可在北京中关村银行股份有限公司（以下简称“中关村银行”）开展存款业务，在中关村银行的单日存款余额上限不超过人民币80,000,000元，并在该额度内滚动使用。报告期内，公司于中关村银行的单日最高存款余额为48,439,103元。公司遵循市场原则，在确保公允性的前提下于中关村银行开展存款业务，系在银行金融机构正常的资金存放行为，不存在重大风险，亦未对公司财务状况、经营成果产生不利影响。

违规关联交易情况

适用 不适用

(四) 股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施

1、股权激励的基本情况

① 2019年股权激励计划

2025年3月27日，公司召开第三届董事会第二十一次会议、第三届监事会第二十一次会议审议通过了《关于公司2019年股权激励计划限制性股票第五个限售期解除限售条件成就的议案》。2019

年股权激励计划激励对象获授的限制性股票共 385,881 股已经满足第五个限售期的解除限售条件，并结合实际可解除限售的相关情况办理了解除限售登记。2025 年 5 月 13 日，公司在全国中小企业股份转让系统指定信息披露平台（www.neeq.com.cn）披露了《用友金融信息技术股份有限公司股票解除限售公告》（公告编号：2025-031），可交易时间为 2025 年 5 月 16 日。

② 2021 年股权激励计划首次授予部分

2025 年 2 月 17 日，公司披露股票解除限售公告，说明公司 2021 年股权激励计划限制性股票前三个限售期满足解除限售条件的股票解除限售，解除限售数量总额为 1,890,440 股，占公司总股本 1.76%，可交易时间为 2025 年 2 月 20 日。内容详见公司在全国中小企业股份转让系统指定信息披露平台（www.neeq.com.cn）披露的《用友金融信息技术股份有限公司（股权激励计划限制性）股票解除限售公告》（公告编号：2025-005）。

2024 年 12 月 31 日，公司召开第三届董事会第二十次会议、第三届监事会第二十次会议审议通过了《关于公司定向回购股份方案的议案》，公司将以自有资金向 48 名激励对象回购注销其已获授但尚未解除限售的限制性股票共计 673,682 股。2025 年 1 月 17 日，公司召开 2025 年第一次临时股东大会审议通过上述议案。2025 年 4 月 7 日，公司在全国中小企业股份转让系统指定信息披露平台（www.neeq.com.cn）披露了《用友金融信息技术股份有限公司回购股份注销完成暨股份变动公告》（公告编号：2025-025）。

2025 年 6 月 24 日，公司召开第三届董事会第二十三次会议、第三届监事会第二十二次会议审议通过了《关于公司定向回购股份（2021 年股权激励计划部分限制性股票）方案的议案》，由于公司 2024 年度的整体业绩目标完成率为 61.18%，未达到《用友金融信息技术股份有限公司 2021 年限制性股票激励计划（草案）》（以下简称“《激励计划（草案）》”）规定的第四个限售期解除限售条件，按规定须进行回购注销。公司拟以自有资金向 152 名激励对象回购注销其已获授但尚未解除限售的限制性股票共计 642,178 股。2025 年 7 月 9 日，公司召开 2025 年第二次临时股东大会审议通过上述议案。2025 年 10 月 9 日，公司在全国中小企业股份转让系统指定信息披露平台（www.neeq.com.cn）披露了《用友金融信息技术股份有限公司回购股份注销完成暨股份变动公告》（公告编号：2025-062）。

③ 2021 年股权激励计划预留权益部分

2025 年 6 月 24 日，公司召开第三届董事会第二十三次会议、第三届监事会第二十二次会议审议通过了《关于终止实施公司 2021 年股权激励计划预留权益的议案》，鉴于公司 2021 年股权激励计划实施以来，公司所处内外部宏观经济形势和市场经营环境较制定股权激励方案时已经发生了较大的变化，继续实施该次股权激励计划预留权益已难以达到预期的激励目的和效果，拟终止实施 2021 年股

权激励计划预留权益部分。2025年7月9日，公司召开2025年第二次临时股东大会审议通过上述议案。

2、股份支付的会计处理

根据《企业会计准则第11号——股份支付》及其应用指南的规定，授予后立即可行权的换取职工服务的以权益结算的股份支付，应当在授予日按照权益工具的公允价值计入相关成本或费用，相应增加资本公积；存在等待期的，等待期内的每个资产负债表日，将取得职工或其他方提供的服务计入成本费用，同时确认所有者权益或负债。

报告期内，公司确认股权激励成本0元。

(五) 股份回购情况

2024年12月31日，公司召开第三届董事会第二十次会议、第三届监事会第二十次会议审议通过了《关于公司定向回购股份方案的议案》，同日，公司在全国中小企业股份转让系统指定信息披露平台（www.neeq.com.cn）披露了《用友金融信息技术股份有限公司定向回购股份方案公告（股权激励）》（公告编号：2024-062）。2025年1月17日，公司召开2025年第一次临时股东大会审议通过上述议案。

根据《全国中小企业股份转让系统挂牌公司回购股份实施细则》以及《激励计划（草案）》的相关规定，公司以自有资金向48名激励对象回购注销其已获授但尚未解除限售的限制性股票共计673,682股，占公司总股本的0.63%。其中，46名激励对象属于离职人员回购，1名激励对象属于激励对象个人层面绩效考核结果不合格回购，1名激励对象既存在个人层面绩效考核结果不合格，且已于第四个限售期解除限售条件成就前主动离职，因此，其已获授但尚未解除限售的限制性股票中，部分属于离职人员回购，部分属于激励对象个人层面绩效考核结果不合格回购。此次定向回购的价格为8.85元/股，回购资金来源为公司自有资金，涉及的资金总额为5,962,085.70元。2025年4月7日，公司在全国中小企业股份转让系统指定信息披露平台（www.neeq.com.cn）披露了《用友金融信息技术股份有限公司回购股份注销完成暨股份变动公告》（公告编号：2025-025）。

2025年6月24日，公司召开第三届董事会第二十三次会议、第三届监事会第二十二次会议审议通过了《关于公司定向回购股份（2021年股权激励计划部分限制性股票）方案的议案》。同日，公司在全国中小企业股份转让系统指定信息披露平台（www.neeq.com.cn）披露了《用友金融信息技术股份有限公司定向回购股份（2021年股权激励计划部分限制性股票）方案公告（股权激励）》（公告编号：2025-041）。2025年7月9日，公司召开2025年第二次临时股东大会审议通过上述议案。

由于公司 2024 年度的整体业绩目标完成率为 61.18% 低于 100%，因此公司业绩未达到《激励计划（草案）》规定的解除限售条件，本次定向回购为公司业绩未达标而导致的回购。根据《全国中小企业股份转让系统挂牌公司回购股份实施细则》以及《激励计划（草案）》的相关规定，公司以自有资金向 152 名激励对象回购注销其已获授但尚未解除限售的限制性股票共计 642,178 股，占公司总股本的 0.60%。此次定向回购的价格为 8.85 元/股，回购资金来源为公司自有资金，涉及的资金总额为 5,683,275.30 元。2025 年 10 月 9 日，公司在全国中小企业股份转让系统指定信息披露平台（www.neeq.com.cn）披露了《用友金融信息技术股份有限公司回购股份注销完成暨股份变动公告》（公告编号：2025-062）。

(六) 承诺事项的履行情况

承诺主体	承诺开始日期	承诺结束日期	承诺来源	承诺类型	承诺具体内容	承诺履行情况
实际控制人或控股股东	2016 年 11 月 3 日	-	挂牌	其他承诺（关联交易）	其他（规范及减少关联交易的承诺）	正在履行中
实际控制人或控股股东	2016 年 11 月 3 日	-	挂牌	同业竞争承诺	承诺不构成同业竞争	正在履行中
公司	2016 年 11 月 3 日	-	挂牌	其他承诺（劳动用工）	其他（关于劳动用工的承诺）	正在履行中
其他股东	2016 年 11 月 3 日	-	挂牌	其他承诺（劳动用工）	其他（关于劳动用工的承诺）	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，不存在超期未履行完毕的承诺事项。上述承诺均在履行中，具体承诺事项如下：

1、公司控股股东用友网络关于规范及减少关联交易的承诺

公司的控股股东用友网络出具了《规范及减少关联交易的承诺函》，承诺：

(1) 本公司将尽量避免和减少本公司及本公司控制的其他企业与用友金融之间的关联交易；对于无法避免或有合理理由存在的关联交易，将与用友金融依法签订规范的关联交易协议，并按照有关法律、法规、规章、其他规范性文件和用友金融章程的规定履行批准程序。

(2) 本公司或本公司控制的其他企业与用友金融进行交易的价格应依照与无关联关系的独立第三方进行相同或相似交易时的价格确定，保证关联交易价格具有公允性；保证按照有关法律、法规和用

友金融章程的规定履行关联交易的信息披露义务；保证不利用关联交易非法转移用友金融的资金、利润，不利用关联交易损害用友金融及非关联股东的利益。

(3)本公司承诺在友金融股东大会上如有对涉及本公司及本公司控制的其他企业的有关关联交易事项进行表决时，履行回避表决的义务；本公司保证将依照友金融章程的规定参加股东大会，平等地行使股东权利并承担股东义务，不利用控股股东地位谋取不正当利益，不损害友金融及其他股东的合法权益。

(4)截至本承诺函出具之日，本公司及本公司控制的其他企业从未以任何理由和方式占用过友金融的资金或其他资产，且自本承诺函出具之日起本公司控制的其他企业亦将不会以任何理由和方式占用友金融的资金或其他资产，杜绝一切非法占用友金融的资金、资产的行为。

(5)若本公司违反上述承诺给友金融及其他股东造成损失，该直接损失将由本公司承担。除非本公司不再为友金融之控股股东，本承诺始终有效，非经友金融同意，不得撤销。

该承诺履行情况：正在履行中。

2、公司控股股东用友网络关于避免同业竞争的承诺

公司的控股股东用友网络出具了《避免同业竞争的承诺》，承诺：

(1)本公司目前没有、将来也不以任何形式在中国境内、境外直接或间接从事与友金融相同、相似或近似的，对友金融主营业务在任何方面构成或可能构成直接或间接竞争关系的业务或活动；

(2)本公司不以任何形式直接或间接投资于业务与友金融相同、相似或近似的或对友金融业务在任何方面构成竞争的公司、企业或其他机构、组织；

(3)本公司不会向其他业务与友金融相同、相似或近似的或对友金融业务在任何方面构成竞争的公司、企业或其他机构、组织、个人提供专有技术或提供销售渠道、客户信息等商业秘密；

(4)对于本公司直接或间接控股的除友金融(含其子公司)外的其他企业，本公司将通过派出机构和人员(包括但不限于董事、总经理)以及取得控股地位使该企业履行在本承诺中相同的义务；

(5)如果本公司及本公司控制的其他企业与友金融产品或业务出现相竞争的情况，则本公司及本公司控制的其他企业将以停止生产或经营相竞争业务或产品的方式、或者将相竞争的业务纳入到友金融经营的方式、或者将相竞争的业务转让给无关联关系的第三方的方式、或者采取其他方式避免同业竞争；

(6)如本公司或本公司控制的相关企业违反本承诺函，应负责赔偿友金融及其子公司、分公司、合营或联营公司因同业竞争行为而导致的损失，并且本公司及本公司控制的相关企业从事与友金融及其子公司、分公司、合营或联营公司竞争业务所产生的全部收益均归友金融所有。本承诺经本公

司签署后立即生效，且在本公司对用友金融有控制权期间持续有效。

该承诺履行情况：正在履行中。

3、公司实际控制人王文京出具的关于规范及减少关联交易的承诺

公司的实际控制人王文京出具了《规范及减少关联交易的承诺函》，承诺：

(1)本人将尽量避免和减少本人及本人控制的其他企业与公司之间的关联交易；对于无法避免或有合理理由存在的关联交易，将与公司依法签订规范的关联交易协议，并按照有关法律、法规、规章、其他规范性文件 and 公司章程的规定履行批准程序。

(2)本人或本人控制的其他企业与公司进行交易的价格应依照与无关联关系的独立第三方进行相同或相似交易时的价格确定，保证关联交易价格具有公允性；保证按照有关法律、法规和公司章程的规定履行关联交易的信息披露义务；保证不利用关联交易非法转移公司的资金、利润，不利用关联交易损害公司及非关联股东的利益。

(3)本人承诺在公司股东大会对涉及本人及本人控制的其他企业的有关关联交易事项进行表决时，本人履行回避表决的义务。

(4)若本人违反上述承诺给公司及其他股东造成损失，该实际损失将由本人承担。

除非本人不再为公司之实际控制人，本承诺始终有效，非经公司同意，不得撤销。

该承诺履行情况：正在履行中。

4、公司实际控制人王文京出具的关于避免同业竞争的承诺

公司的实际控制人王文京出具了《避免同业竞争的承诺》，承诺：

(1)承诺人目前没有、将来也不以任何形式在中国境内、境外直接或间接从事与公司相同、相似或近似的，对公司主营业务在任何方面构成或可能构成直接或间接竞争关系的业务或活动；

(2)承诺人不以任何形式直接或间接投资于业务与公司相同、相似或近似的或对公司业务在任何方面构成竞争的公司、企业或其他机构、组织；

(3)承诺人不会向其他业务与公司相同、相似或近似的或对公司业务在任何方面构成竞争的公司、企业或其他机构、组织、个人提供专有技术或提供销售渠道、客户信息等商业秘密；

(4)承诺人保证其直系亲属，包括配偶、父母及配偶的父母、年满 18 周岁的子女及其配偶等，也遵守上述承诺；

(5)对于承诺人直接或间接控股的除公司(含其子公司)外的其他企业，承诺人将通过派出机构和人员(包括但不限于董事、总经理)以及取得控股地位使该企业履行在本承诺中相同的义务；

(6)承诺人及其相关公司、企业与公司产品或业务出现相竞争的情况，则承诺人及相关公司、企业

将以停止生产或经营相竞争业务或产品的方式、或者将相竞争的业务纳入到公司经营的方式、或者将相竞争的业务转让给无关联关系的第三方的方式、或者采取其他方式避免同业竞争；

(7)本承诺函自签署之日起至承诺人作为直接或间接持有公司 5%及以上股份的股东期间持续有效。如因未履行上述承诺给公司造成损失的，承诺人将赔偿公司因此受到的一切损失；如因违反本承诺而从中受益，承诺人同意将所得收益全额补偿给公司。

该承诺履行情况：正在履行中。

5、用友金融、友融利亨、友融利丰出具的关于劳动用工情况的承诺

用友金融、友融利亨、友融利丰出具的《关于劳动用工情况的说明及承诺》，承诺：

如公司因为劳动用工存在的法律瑕疵受到行政处罚或其他损失，由此给公司造成的损失均由公司股东北京友融利丰投资管理中心(有限合伙)、北京友融利亨投资管理中心(有限合伙)承担。并由其于实际损失发生后 10 个工作日内现金补偿公司。

该承诺履行情况：正在履行中。

(七)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	其他货币资金	其他（保函）	11,173,546	1.38%	履约保函、质量保函
货币资金	其他货币资金	其他（诉讼冻结）	260,237	0.03%	诉讼冻结
总计	-	-	11,433,783	1.41%	-

资产权利受限事项对公司的影响

截至 2025 年 12 月 31 日，公司货币资金中所有权受到限制的合计 11,433,783 元，其中履约保函、质量保函合计 11,173,546 元，上述资产权利受限系公司业务开展所需，对公司无不利影响；因诉讼冻结货币资金 260,237 元，占总资产 0.03%，对公司无重大不利影响。

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	101,977,500	95.00%	2,340,694	104,318,194	98.39%
	其中：控股股东、实际控制人	80,000,000	74.53%	0	80,000,000	75.45%
	董事、监事、高管	7,500	0.01%	560,505	568,005	0.54%
	核心员工	0	0.00%	1,642,818	1,642,818	1.55%
有限售 条件股 份	有限售股份总数	5,363,576	5.00%	-3,656,554	1,707,022	1.61%
	其中：控股股东、实际控制人	0	0.00%	0	0	0.00%
	董事、监事、高管	2,519,262	2.35%	-812,240	1,707,022	1.61%
	核心员工	2,844,314	2.65%	-2,844,314	0	0.00%
总股本		107,341,076	-	-1,315,860	106,025,216	-
普通股股东人数						341

股本结构变动情况

√适用 □不适用

2025年2月17日，公司披露股票解除限售公告，部分高管及核心员工所持有的满足2021年股权激励计划限制性股票前三个限售期解除限售条件的限制性股票已办理解除限售，可交易时间为2025年2月20日。内容详见公司在中国中小企业股份转让系统指定信息披露平台（www.neeq.com.cn）披露的《用友金融信息技术股份有限公司（股权激励计划限制性）股票解除限售公告》（公告编号：2025-005）。

2025年3月27日，公司召开第三届董事会第二十一次会议，审议通过了《关于调整公司高级管理人员的议案》，陈宝山先生自2025年3月27日起不再担任公司副总经理，冯涛先生自2025年3月27日起担任公司副总经理。根据相关规定，公司为陈宝山先生、冯涛先生办理了高管限售。同时，部分高管在二级市场买入公司股票，根据相关规定，公司为其办理了高管限售。2025年10月，因陈宝山先生离职已满半年，同时就任时确定的任职期间届满，根据相关规定，公司为其申请办理了所持全部股份解除限售。

2025年5月13日，公司披露股票解除限售公告，公司董事、总经理郑海伟先生所持满足解除限售条件的限制性股票已办理解除限售，可交易时间为2025年5月16日。内容详见公司在中国中小企

业股份转让系统指定信息披露平台（www.neeq.com.cn）披露的《用友金融信息技术股份有限公司股票解除限售公告》（公告编号：2025-031）。

报告期内，公司进行了两次定向股份回购，具体情况请参考“第三节 重大事件”之“二、重大事件详情”之“（五）股份回购情况”。

(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	用友网络科技股份有限公司	80,000,000	0	80,000,000	75.4537%	0	80,000,000	0	0
2	北京友融利亨投资管理中心（有限合伙）	9,718,460	-8,000	9,710,460	9.1586%	0	9,710,460	0	0
3	北京友融利丰投资管理中心（有限合伙）	5,054,840	-4,000	5,050,840	4.7638%	0	5,050,840	0	0
4	郑海伟	1,929,402	25,000	1,954,402	1.8433%	1,465,802	488,600	0	0
5	上海指南行远私募基金管理有限公司—指南高远私募证券投资	400,000	600,000	1,000,000	0.9432%	0	1,000,000	0	0

	基金								
6	北京指南创业投资管理有限公司—指南言公创业投资私募基金	925,000	25,000	950,000	0.896%	0	950,000	0	0
7	上海安洪投资管理有限公司—安洪—安稳—安号证券投资基金	675,830	0	675,830	0.6374%	0	675,830	0	0
8	中国国际金融股份有限公司	407,327	0	407,327	0.3842%	0	407,327	0	0
9	周建禄	363,600	27,000	390,600	0.3684%	0	390,600	0	0
10	蔡波涛	75,900	304,100	380,000	0.3584%	0	380,000	0	0
	合计	99,550,359	969,100	100,519,459	94.8070%	1,465,802	99,053,657	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：友融利亨、友融利丰的普通合伙人及执行事务合伙人均为李友先生。

二、 控股股东、实际控制人情况

是否合并披露

□是 √否

(一) 控股股东情况

公司控股股东为用友网络科技股份有限公司，成立于 1995 年 1 月 18 日，统一社会信用代码为 91110000600001760P，法定代表人为王文京，注册地址为北京市海淀区北清路 68 号，于 2001 年 5 月 18 日在上海证券交易所上市，股票代码为 600588。

报告期内，公司控股股东未发生变化。

（二）实际控制人情况

公司实际控制人为王文京，男，中国国籍，本科学历，无境外居留权。最近5年任公司董事长，并担任用友网络董事长、畅捷通信息技术股份有限公司董事长、北京用友政务软件有限公司董事长、厦门用友烟草软件有限责任公司董事长、用友汽车信息科技(上海)股份有限公司董事长等职务。

报告期内，公司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 4 月 18 日	4.00	0	0
合计	4.00	0	0

利润分配与公积金转增股本的执行情况

适用 不适用

2025年4月18日，公司召开2024年年度股东大会审议通过2024年年度权益分派方案，以总股本106,667,394股为基数，向全体股东每10股派4元人民币现金。权益登记日为：2025年4月28日，除权除息日为：2025年4月29日。本次权益分派共计派发现金红利42,666,957.60元，已实施完毕。

(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

公司所处的软件与信息技术服务行业未设置行业准入许可，所开展的主要经营业务亦无需获得业务经营许可。

公司通过了 ISO9001 质量管理体系认证、ISO45001 职业健康安全管理体系 A 认证、ISO20000 服务管理体系认证、ISO27001 信息安全管理体系统认证以及软件能力成熟度模型体系五级认证(CMMI 5)、信息系统建设和服务能力 CS3 级等多个体系认证，持有 3A 资信登记证书、高新技术企业证书、软件企业证书等多个有效资质。

二、 知识产权

(一) 重要知识产权的变动情况

报告期内公司所取得的软件著作权共计 11 个：

序号	软件名称	版本	登记号	登记批准日
1	用友金融养老金融综合业务平台	V13.0	2025SR0203215	2025.02.06
2	用友金融移动数智平台	V8.1	2025SR0409606	2025.03.07
3	用友金融数电票管理平台	V8.0	2025SR0614153	2025.04.14
4	用友金融人工智能中台	V3.0	2025SR0657467	2025.04.22
5	融易费控	V8.1	2025SR0757393	2025.05.09
6	用友金融人工智能开发平台	V3.0	2025SR0785688	2025.05.14
7	用友金融人工智能平台	V3.0	2025SR1111633	2025.06.27
8	用友金融智能体开发平台	V3.0	2025SR1110673	2025.06.27
9	用友金融企业 ERP 连接器云平台	V1.0	2025SR1493698	2025.08.08
10	用友金融合并报表系统	V8.1	2025SR1898052	2025.09.28
11	用友金融移动工作平台	V1.0	2025SR2069422	2025.10.24

(二) 知识产权保护措施的变动情况

知识产权作为公司重要资产，公司重点从以下几个方面进行全面保护：①设置专岗专人在软件产

品发版后及产品名称形成后立即向相关行政主管部门申请相应的知识产权；②制定了《研发资产管理制 度》，明确了各部门、各岗位的职责、权限，存储方式以及借阅等管理流程；③公司在与员工建立 劳动关系时将签订《知识产权保密协议》；④公司设立了严格的知识产权管理审批流程，对于需交付 源代码的特殊项目，公司将与客户签订有关源代码使用的保密协议；⑤公司依法追究侵犯公司知识产 权的行为。

报告期内，公司知识产权保护措施未发生重大变化。

三、 研发情况

(一) 研发模式

研发方式：

公司采用自主研发方式，根据公司产品发展规划及市场客户需求，采用扁平化的产品经理负责制 的组织模式，建立了平台研发、应用领域研发以及面向客户的个性化开发的分层研发体系。加速了公 司产品研发工作向中台化（技术中台、数据中台、AI中台）、数智化、国产化、全球化发展。

研发机构设置：

报告期内，公司设置总部质量管理部、前端技术部、解决方案中心、技术架构部、应用架构部、 大财务条线、管理会计条线、保险总账准则条线、银行总账准则条线、税务条线、估值核算条线，事 业本部分别设置了行业产品研发共享中心与远程交付中心以推进产品经理负责制的产品研发体系，强 化用户交互体验设计，提升产品质量，引导产品研发创新，同时积极推进实施敏捷和以客户为导向的 研发模式，快速响应市场和客户需求。

研发平台：

公司基于多年研发和交付经验的沉淀，自主搭建了平台化的核心技术研发平台。

研发平台是公司基于多年研发和交付经验不断总结迭代升级而成的核心技术研发平台，该平台归 纳了公司产品的通用类型功能组件及个性化功能组件，以及所涉及的细分行业客户个性化需求和共同 性需求。该平台从公司全局角度实现了公司产品内容信息统一管理和互联互通，在研发新产品时研发 部可灵活调用平台内收录的各功能组件，为后续新研发提供技术便利。此外，公司研发部定期会同各 事业部组织会议收集目标行业的最新需求变化趋势、客户项目新增的共性需求及定制化开发需求以制 定产品研发规划，并通过公司研发平台结合公司现有产品功能组件进行实时更新和升级迭代，大幅提 高公司产品升级或者功能迭代的执行效率。公司的技术平台支持多种部署场景，研发的产品可在各金 融客户私用云、公有云或混合云上高效部署，能够同时兼容同一客户集团内多个独立核算或采用不同

准则的不同细分领域主体公司。此外，公司技术平台对阿里云、华为云、腾讯云等主流国产云产品的 IAAS 和 PAAS 进行了适配，对金融行业信息技术创新领域的国产软硬件具有良好的兼容性，包括国产 CPU、中间件及数据库等。

(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	用友金融财税一体智能体系统 V8.2	38,318,401	38,318,401
2	用友金融核算智能体系统 V8.2	39,877,508	39,877,508
3	用友金融差旅报销智能体系统 V8.2	27,979,512	27,979,512
4	用友金融成本决策智能体系统 V8.2	26,966,852	26,966,852
合计		133,142,273	133,142,273

研发项目分析：

(一) 用友金融财税一体智能体系统

研发目的：

税收作为联结国家经济、政治、文化与社会建设的关键纽带，直接关系国家治理效能与纳税人合法权益。在推进国家治理体系和治理能力现代化、法治化进程中，税收治理法治化与现代化居于核心地位，未来税制改革与征管体制的完善均将严格遵循法治轨道。依法征税、规范征管已成为不可逆的趋势，税务机关须严格依据法定课税要件与征管程序履职，严禁随意加征、减征、停征及免征税款。

对企业而言，税收征管规范化、稽查常态化在强化监管约束的同时，也对企业涉税全流程合法合规、风险可控提出了更高的标准与刚性要求。面对日趋严格的监管环境与复杂涉税场景，企业亟需专业化、智能化、一体化解决方案，实现财税管理提质增效、风险前置防控、合规稳健经营。

目标及对未来的影响：

目标：

(1) 税务合规管控，降低涉税风险

政策自动适配：内置最新税收法规库（如增值税法、企业所得税优惠政策等），支持政策条款与企业业务的自动匹配，确保发票开具、进项抵扣、纳税申报等环节符合现行规定。

全流程风险预警：对异常业务（如进项发票滞留、税负率波动超标、研发费用加计扣除比例异常等）设置监控阈值，实时触发预警，避免漏报、错报、迟报导致的罚款或稽查风险。

数据留痕可追溯：记录所有税务操作流程（如发票勾选、申报数据生成、政策适用判断），满足税务机关稽查时的举证要求，实现“业务-财务-税务”数据链路的全程可追溯。

（2）提升税务处理效率，降低人工成本

通过自动化替代重复性手工操作，缩短税务处理周期，释放财务人员精力。

申报自动化：对接电子税务局、财务系统，自动提取销售收入、进项税额、成本费用等数据，生成增值税、企业所得税等各税种申报表，支持一键申报。

发票全生命周期管理：实现发票的自动采集、验真、认证勾选、台账生成，解决大量纸质/电子发票人工核对的痛点；针对特殊发票（如不征税发票、红字发票）自动分类处理。

涉税数据自动归集：自动归集研发费用加计扣除、高新技术企业优惠、出口退税等专项业务数据，避免人工统计的误差与耗时。

未来的影响：

（1）合规与风险：从被动应对到主动防控

政策自动适配：内置法规库，实时更新增值税法、抵扣规则、优惠政策，自动匹配业务场景，避免税率错用、进项转出遗漏等合规风险。

全链路风险预警：监控进项滞留、税负率异常、发票虚开/重复报销等，触发阈值自动预警，降低稽查与罚款风险。

数据留痕可追溯：记录发票开具、抵扣勾选、申报生成等全流程操作，满足税务稽查举证要求，缩短争议处理周期。

（2）效率与成本：从人工密集到智能高效

发票全流程自动化：自动采集、验真、勾选抵扣、台账生成。

申报一键化：对接电子税务局，自动生成申报表。

（二）用友金融核算智能体系统

研发目的：

在当前数字经济蓬勃发展与金融机构深度变革的时代背景下，核算智能体的研发已不再是单纯的技术升级，而是银行应对激烈竞争、满足严监管及实现数字化转型的战略性必然选择。

顺应“数字经济”时代形势的迫切要求。研发核算智能体旨在打破时间壁垒，将财务数据从“历史记录”转变为“实时资产”，使金融机构能像互联网企业一样，利用实时数据洞察市场，实现敏捷经营。同时，核算智能体可构建全链路的数据追溯能力，确保在任何审计或检查下，都能总账逐层穿透至单笔底层交易，实现 100% 的数据可追溯与可验证，从而低成本、高效率地满足合规报送。并且，核算智能体建立了精细化的利益分配机制，在复杂的多法人、多合作方环境中，准确切割每一笔业务的收入与成本，为金融机构的生态合作提供坚实的财务结算底座。

支撑金融机构数字化发展的内在需要。研发核算智能体的核心目的在于实现“业财一体化”融合，将业务动作实时转化为财务结果，让管理者看清“钱从哪里赚，成本花在哪里”，从而优化资源配置。核算智能体提供了精细化的产品级损益核算能力，帮助金融机构精准评估每一个新产品的投入产出比，支持差异化定价策略，从而在红海市场中保持竞争力。

核算智能体系统的研发，本质上是在重新定义金融机构的数字神经中枢。它不再仅仅是一个记账工具，而是金融机构应对不确定性的数据压舱石和驱动业务增长的引擎，是金融机构在数字化浪潮中转型的关键基础设施。

目标及对未来的影响：

目标：

构建企业级数据资产平台，将散落在各个业务系统中的原始交易数据转化为标准化的财务语言，形成唯一可信的“数据湖”。实现全行一本账，消除数据孤岛，为各类应用提供统一的数据服务接口。

实现核算规则的灵活配置。针对金融产品创新快、会计准则更新频繁的特点，系统需支持参数化配置，让业务人员能通过调整规则快速适应新业务或新准则，降低系统改造成本，提升敏捷性。

打造监管报送的自动化中枢，建立自动化的数据采集、校验和生成机制。满足国家金融监督管理总局、人民银行及国际会计准则的高频、高精度报送要求，大幅减少人工干预，杜绝迟报、漏报风险。

确立管理会计的数据基石，打通财务会计与管理会计的壁垒。利用精细化的交易数据，准确计量资金转移定价、成本分摊及盈利分析，支持精细化运营决策。

未来的影响：

推动财务职能的战略转型。随着基础核算工作的高度自动化，财务人员将从繁琐的录入、对账中解放出来，转向高价值的财务分析与战略支持。财务部门将成为企业的“数据价值中心”，而非单纯的“账房先生”。

加速全面数字化经营决策。实时的数据流将彻底改变管理层的决策模式。管理者可以基于最新的经营数据进行动态监控和敏捷调整，实现从“月度复盘”到“实时指挥”的转变，极大提升市场响应速度。

奠定智能化风控的基础。海量的历史交易级数据是 AI 算法的最佳养料。未来，结合机器学习技术，系统可自动识别异常交易模式，进行前瞻性风险预警，将风控防线前移。

支撑金融机构与生态互联。核算智能体能够清晰界定各方利益分配，是与外部合作伙伴进行复杂清算和利润分成的技术保障，助力构建金融生态圈。

（三）用友金融差旅报销智能体系统

研发目的：

在数字化转型与全球化协作的浪潮下，企业差旅频次与复杂度持续攀升，传统差旅报销模式存在填报流程繁琐、人工核算误差高、研发价值记录缺失等痛点，已难以适配企业高效管理与研发投入追踪的双重需求。为此，研发差旅报销智能体——融合语音解析、行程数据关联与研发价值提炼能力的智能工具，成为破解困境的核心方案。该智能体支持员工通过语音指令或会议通知自动生成出差申请单，基于行程数据一键生成报销单并精准核算补助，彻底摆脱手动填报与信息割裂的痛点，实现差旅全流程自动化、数字化，紧密贴合企业研发与管理协同需求，助力企业降本增效，提升研发投入透明度。

目标及对未来的影响：

目标：

差旅报销智能体项目的核心目标是深度整合多源数据解析、智能核算与价值提炼技术，从根源上重构差旅报销流程。通过语音识别与 NLP 技术自动解析出差需求，对接行程数据自动生成报销单与补助明细，大幅降低员工填报工作量与财务审核成本，减少人为错误，加速差旅报销与研发价值记录的数字化转型进程。该智能体将使差旅操作更便捷、核算更精准、价值更清晰，为企业提供高质量、高效率的差旅管理服务，达成企业、员工与研发项目的三方共赢，共同驱动差旅管理迈入智能化新阶段。

未来的影响：

该差旅报销智能体的落地，将为企业报销与审核体系带来深远变革：员工报销端将彻底告别繁琐的手动填单与贴票流程，仅需语音指令或会议通知即可自动完成全流程操作，显著提升报销效率并释放研发人员精力；财务审核端则从人工核对转向系统智能校验，通过自动合规性检查大幅提升审核效率、降低人为误差与合规风险；同时，全流程数字化留痕也将助力企业实现差旅投入的精准追踪与管理升级，为企业财务数字化转型提供坚实支撑。

（四）用友金融成本决策智能体系统

研发目的：

经过多年管理会计体系建设，多数金融机构已完成公司级、分支机构、条线部门及个人层面的全维度成本数据归集，并整合财务、业务、绩效等多维度指标，构建了坚实的数据资产底座。然而，现有系统功能多局限于数据展示与基础监控，缺乏深度分析、智能预警、根因追溯及前瞻预测能力。面对海量数据，业务与管理层难以直观洞察数据关联与发展趋势，决策过程高度依赖主观经验。

为激活数据资产内生价值，将数据要素转化为核心决策竞争力，该系统引入 AI 智能体技术，旨在实现对存量数据资产的智能化赋能，通过自主分析、智能交互与深度洞察，打破数据壁垒，提升决策科学性与精细化管理水平，驱动业务高质量发展。

目标及对未来的影响：

目标：

帮助金融企业构建一个集成于现有成本数据的 AI 智能体分析助手。该 AI 助手应能主动、自动地对各类指标进行多维度、深层次的探查与分析，以自然语言交互为核心，为各级管理者和业务人员提供：

即时、精准的智能问答：回答关于业务数据的各类复杂问题。

深度关联与归因分析：自动发现指标异常波动的内在关联与根本原因。

前瞻性预测与预警：基于历史与实时数据，预测关键指标的未来走势，并提前预警潜在风险与机会。

不仅回答“成本是多少”，更要回答“为什么是这样”、“如何改进”，并最终将洞察嵌入管理流程，形成“分析-决策-行动-验证”的价值创造闭环。

未来的影响：

成本决策智能体不是简单的功能叠加，而是一次从“静态展示”到“动态思考”的质变。它为金融企业现有的数据洞察体系注入了一个能够理解、推理、预警和决策的“数字大脑”。

核心突破：从“人找数”到“数助人”的范式革命。

当前的驾驶舱或报表体系已经解决了数据可视化的基础问题，而 AI 智能体的价值在于实现三大根本性转变：

1) 交互方式升级：从被动点击、层层下钻的“仪表盘导航”，变为直接用自然语言对话的“智能问答”。

2) 分析深度升级：从主要回答“发生了什么？”的描述性分析，进阶到能回答“为何发生？”、“将会怎样？”以及“该如何做？”的诊断性、预测性与指导性分析。

3) 系统角色升级：从一个沉默的工具，转变为一个主动的合作伙伴。

为用户带来的具体价值体现：

对于日常工作，AI 智能体将带来以下切实的改变：精准定位，提升工作效率。从大量的看板中，精准定位到所需指标，减少信息噪声，帮助用户直接聚焦于核心问题，使用户能够按需获得所需的动态数据、图形或报表。

4) 不局限于静态看板，可提供多用户、多角色的动态业绩看板，帮助用户进行深层次数据分析，提供有的放矢的分析总结及建议。

洞察的维度深化：穿透表象，洞见动因。将财务分析从描述现象升级为诊断分析根因，让管理决策有的放矢。

进行数据预测：通过现有数据规律及预测模型，对未来成本变化、业务特点等给予多种预测，为决策者提供助手。

四、 业务模式

公司针对客户提出的具体需求形成相应的解决方案，结合目前公司已有的拥有自主知识产权的软件产品和云服务产品进行标准化实施、二次开发或单独进行客户定制化开发，以提供解决方案的方式为客户提供专业技术服务。

五、 产品迭代情况

适用 不适用

为金融行业客户提供的软件技术服务需具备短时间内快速响应客户需求及适应客户需求变动的能力，这也就要求公司需适时地进行产品迭代。报告期内，根据产品规模的不同，公司产品迭代周期分为两周或一个月；产品迭代的过程通常由迭代计划会、客户需求分析、产品设计、代码实现、产品测试和迭代评审组成。客户对产品的反馈及自身需求的变动将及时被纳入到下一代周期的需求分析中并及时予以实现。产品迭代过程中产生的代码及相关文档进行了统一安全管理。之后，公司产品迭代将与可持续性开发进行深度结合，提高代码和测试的复用性，进一步降低产品研发风险，提高产品研发敏捷度。

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

(一) 数据获取及存储

公司获取数据的方式主要有两种：一是基于权利人的授权在项目建设过程中获取的客户数据；二是通过与征信公司等第三方机构合作通过合法方式获取数据。获取数据的主要类型为文本、日志、图片及视频数据等。

公司针对不同的数据类型采用不同的存储方式：①在项目建设过程中基于权利人的授权而获取的数据为根据不同授权内容进行相应处理，相关数据将存储于金融机构客户的内部环境中，相关客户数据或个人信息的收集、存储、传输、处理、使用均在客户控制的环境中进行，不涉及相应数据回传至公司服务器储存及处理的情形。②在公司业务进行中通过合法方式获取的个人征信数据，公司不做任何留存；而个人用户在使用公司提供的服务过程中涉及的用户信息，公司将根据个人用户的授权及相

关法律规定予以存储；③公司通过合法方式获取的企业数据在自建机房服务器上进行分布式存储，将数据分散的存储于多台独立的机器设备上，采用可扩展的系统结构，利用多台存储服务器，利用位置服务器定位存储信息。

报告期内，公司采用分布式多副本存储技术，以保证存储的安全性、可靠性和完整性。

(二) 数据应用及保密

公司获取的数据的主要应用方式为通过对数据加工分析后提供给应用端使用。

公司针对数据存储的安全性、完整性、保密性等方面制定了相应的管理措施，例如，公司在独立的机房中对数据进行集中存储，并实时、定期备份至独立的服务器设备以进行灾备处理；利用可控的共享技术、细粒度控制用户访问权限，增加了日志审计功能；制定了详细的数据管理规范 and 操作流程，对数据管理人员定期进行培训以提高其风险意识。报告期内，公司在研发产品、提供服务的过程中，均不存在收集、存储、传输、处理、使用客户数据或个人信息的情形，在满足数据安全及信息保密的前提下向客户提供相关产品及服务，不存在数据侵权情形及风险。公司将持续关注与数据安全相关的法律法规及国家政策、行业监管的相关规定及发展趋势，采用先进的技术手段，及时调整公司数据获取、存储及应用的措施，在满足数据安全及信息保密的前提下向客户提供相关产品及服务，以避免数据侵权及风险。

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

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

第六节 公司治理

一、 董事、监事、高级管理人员情况

(一) 基本情况

单位：股

姓名	职务	性别	出生年月	任职起止日期		期初持普通股股数	数量变动	期末持普通股股数	期末普通股持股比例%
				起始日期	终止日期				
王文京	董事长	男	1964年12月	2025年7月9日	2028年7月9日	0	0	0	0.0000%
郭新平	董事	男	1963年12月	2025年7月9日	2028年7月9日	0	0	0	0.0000%
吴政平	董事	男	1964年9月	2025年7月9日	2028年7月9日	0	0	0	0.0000%
郑海伟	董事、总经理	男	1971年10月	2025年7月9日	2028年7月9日	1,929,402	25,000	1,954,402	1.8433%
黄锦辉	独立董事	男	1964年10月	2025年7月9日	2028年7月9日	0	0	0	0.0000%
张翼飞	独立董事	男	1976年12月	2025年7月9日	2028年7月9日	0	0	0	0.0000%
李友	副董事长	男	1964年6月	2022年6月13日	2025年7月9日	0	0	0	0.0000%
陈忠阳	独立董事	男	1968年9月	2022年6月13日	2025年7月9日	0	0	0	0.0000%
李伟民	监事会主席	男	1974年6月	2025年7月9日	2028年7月9日	0	0	0	0.0000%
何萌	监事	男	1988年10月	2025年7月9日	2028年7月9日	0	0	0	0.0000%
陈三委	职工监事	女	1987年3月	2025年7月9日	2028年7月9日	0	0	0	0.0000%
汪湛辉	副总经理	男	1986年3月	2025年7月9日	2028年7月9日	174,820	-43,705	131,115	0.1237%
张敦奎	副总经理	男	1979年5月	2025年7月9日	2028年7月9日	90,480	-22,620	67,860	0.0640%
冯涛	副总经理	男	1981年9月	2025年7月9日	2028年7月9日	30,000	-7,500	22,500	0.0212%

陈宝山	副总经理	男	1979年 6月	2023年 3月23日	2025年 3月27日	86,450	- 24,450	62,000	0.0585%
张金华	财务总监	女	1978年 1月	2025年 7月9日	2028年 7月9日	0	0	0	0.0000%
马一杰	董事会秘书	男	1981年 6月	2025年 7月9日	2026年 1月26日	89,000	10,150	99,150	0.0935%

注：1.因公司战略调整和分工安排，马一杰先生于2026年1月26日申请辞去董事会秘书职务。同时，公司于2026年1月26日召开第四届董事会第五次会议，审议通过了《关于调整公司高级管理人员的议案》。根据公司经营发展需要，聘任李飞先生为公司副总经理，聘任谢英斌先生为公司董事会秘书。

2.由于公司2024年度的整体业绩目标完成率为61.18%低于100%，未达到《激励计划（草案）》规定的解除限售条件，公司以自有资金向152名激励对象回购注销其已获授但尚未解除限售的限制性股票共计642,178股，占公司总股本的0.60%。其中张敦奎先生对应的回购数量为22,620股，汪湛辉先生对应的回购数量为43,705股，冯涛先生对应的回购数量为7,500股，陈宝山先生对应的回购数量为21,614股，马一杰先生对应的回购数量为14,750股。

董事、监事、高级管理人员与股东之间的关系：

公司实际控制人王文京担任公司董事长职务，公司董事长王文京担任控股股东用友网络董事长，公司董事郭新平担任控股股东用友网络董事，公司董事吴政平担任控股股东用友网络的董事兼财务总监。

公司原副董事长李友是友融利亨、友融利丰的普通合伙人及执行事务合伙人。

公司监事会主席李伟民先生亦担任公司控股股东用友网络的副总裁。

(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
陈宝山	副总经理	离任	养老金事业部副总经理	公司经营发展需要
冯涛	资管业务部总经理	新任	副总经理、证券资管事业部总经理	公司经营发展需要
李友	副董事长	离任	无	董事会换届
陈忠阳	独立董事	离任	无	董事会换届

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

冯涛，中国国籍，无境外居留权，男，1981年9月出生，毕业于安徽财经大学，本科学历。2005年6月至2010年12月，任用友金融信息技术股份有限公司北方实施部实施顾问，负责项目交付工作；2011年1月至2017年12月，任公司华东银行ABU实施总监，负责华东银行项目交付管理工作；2018年1月至2019年12月，任公司银行事业部副总经理，负责全国银行项目交付管理工作；2020年1月至2020年12月，任公司华南银行ABU总经理，负责部门业绩任务及项目交付、人员培养等工作；2021年1月至2021年12月，任公司京津银行ABU总经理，负责部门业绩任务及项目交付、人员培养等工作；2022年1月至2024年12月，任公司资管业务部总经理，负责部门业绩任务及项目交付、人员培养等工作；2025年1月至今任公司证券资管事业部总经理，负责部门业绩任务及项目交付、人员培养等工作；2025年3月至今任公司副总经理兼证券资管事业部总经理。

(四) 董事、高级管理人员的股权激励情况

√适用 □不适用

单位：元或股

姓名	职务	股权激励方式	已解锁股份	未解锁股份	可行权股份	已行权股份	行权价（元/股）	报告期末市价（元/股）
郑海伟	董事兼总经理	限制性股票	1,929,402	0	0	0	0	8.00
张敦奎	副总经理	限制性股票	67,860	0	0	0	0	8.00
汪湛辉	副总经理	限制性股票	131,115	0	0	0	0	8.00
冯涛	副总经理	限制性股票	22,500	0	0	0	0	8.00
陈宝山	副总经理	限制性股票	64,836	0	0	0	0	8.00
马一杰	董事会秘书	限制性股票	44,250	0	0	0	0	8.00
合计	-	-	2,259,963	0	0	0	-	-

报告期内的股权激励计划基本情况请参考“第三节 重大事件”之“二、重大事件详情”之“（四）股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施”。公司高管所持限制性股票的解除限售情况请参考“第四节 股份变动、融资和利润分配”之“一、普通股股本情况”之“（一）普通股股本结构”。

2025年6月24日，公司召开第三届董事会第二十三次会议、第三届监事会第二十二次会议审议通过《关于公司定向回购股份（2021年股权激励计划部分限制性股票）方案的议案》，由于公司2024年度的整体业绩目标完成率未达到《用友金融信息技术股份有限公司2021年限制性股票激励计划（草案）》规定的第四个限售期解除限售条件，按规定须进行回购注销。内容详见公司在全国中小企业股份转让系

统指定信息披露平台（www.neeq.com.cn）披露的《用友金融信息技术股份有限公司（2021年股权激励计划部分限制性股票）方案公告》（公告编号：2025-041）。2025年10月9日，公司在全国中小企业股份转让系统指定信息披露平台（www.neeq.com.cn）披露了《用友金融信息技术股份有限公司回购股份注销完成暨股份变动公告》（公告编号：2025-062）。

二、 员工情况

（一） 在职员工（公司及控股子公司）情况

按工作性质分类	期初人数	本期新增	本期减少	期末人数
管理人员	6	1	1	6
销售人员	106	23	34	95
财务人员	9	1	2	8
行政人员	29	5	4	30
技术人员	863	76	107	832
员工总计	1,013	106	148	971

按教育程度分类	期初人数	期末人数
博士	-	-
硕士	70	73
本科	843	800
专科	87	85
专科以下	13	13
员工总计	1,013	971

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

员工薪资由基本工资和年终奖部分构成，其中，基本工资由工作年限、学历、相关工作经验等因素并根据员工具体情况进行确定；年终奖由标准奖金包与奖金系数构成，奖金系数参照公司当年发布的考核方案及员工考核情况综合确定。

公司针对不同类型的员工设计制定了不同层次及类别的培训计划，构建了较为完善的培训赋能体系。报告期内，公司为新员工设置了融入类的培训活动，为新任及后备干部设置了相应的管理转身及提高课程；为销售序列、咨询实施序列、研发序列等不同岗位的员工设置了相应的技能培养及能力提升等专项培训课程。

报告期内，不存在需公司承担费用的离退休人员。

(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
夏敏	无变动	产品总监	15,000	-3,750	11,250
池帅华	无变动	高级方案咨询顾问	12,000	-3,000	9,000
黄婉君	无变动	项目专家	14,000	-3,500	10,500
姜明志	无变动	助理总裁	36,000	-9,000	27,000
王琦媛	无变动	产品总监	27,899	-6,977	20,922
王野	无变动	技术架构专家	20,000	-3,700	16,300
李长志	无变动	部门副总经理	20,813	-5,204	15,609
李新亮	无变动	销售总监	35,813	-8,954	26,859
冯涛	无变动	副总裁	30,000	-7,500	22,500
陈蕾	无变动	销售总监	39,341	-9,836	29,505
何敬平	无变动	部门总经理	36,767	-9,194	27,573
廖观贤	离职	方案咨询专家	16,485	-4,122	12,363
张旭	无变动	产品总监	23,399	-5,852	17,547
季昱言	无变动	产品经理	12,683	-3,173	9,510
刘振	无变动	总架构师	30,000	-6,300	23,700
张乾栋	无变动	助理总裁	30,000	-7,500	22,500
王彦广	无变动	部门经理	20,000	-5,000	15,000
梅超	无变动	产品总监	30,000	-7,500	22,500
王玉宇	无变动	应用架构师	20,287	-287	20,000
舒强	无变动	开发专家	7,500	-1,875	5,625
黄勇胜	无变动	开发专家	13,000	-3,250	9,750
刘志彬	无变动	项目经理	10,000	-2,400	7,600
黄耀德	无变动	方案咨询专家	14,000	-5,500	8,500
董海	无变动	部门副总经理	38,600	-5,000	33,600
孙伟	无变动	实施总监	18,000	-4,500	13,500
蒋杰	无变动	项目总监	18,000	-4,500	13,500
张金书	无变动	项目总监	15,000	-3,750	11,250
王云鹏	无变动	项目总监	15,000	-15,000	0
王谦	无变动	项目总监	12,000	-3,000	9,000
汪生	无变动	项目经理	12,000	-3,000	9,000
姜伟	无变动	项目专家	12,000	-3,000	9,000
刘琴琴	无变动	高级客开需求分析师	12,000	-3,000	9,000
刘大海	无变动	部门副总经理	28,813	-7,204	21,609
任保林	无变动	实施总监	12,253	-3,064	9,189
高亚锋	无变动	开发总监	12,381	-3,096	9,285
杨卫	无变动	实施总监	18,613	-4,654	13,959
刘颖	无变动	高级方案咨询顾问	23,625	-5,907	17,718

时明亮	无变动	方案总监	10,005	-2,502	7,503
沈永利	无变动	部门副总经理	16,496	-4,124	12,372
朱明	无变动	项目专家	17,957	-4,490	13,467
李晓	无变动	项目专家	19,613	-4,904	14,709
禩巨升	无变动	技术支持专家	19,651	-4,915	14,736
杨保康	无变动	高级开发工程师	18,613	-4,654	13,959
于顺涛	无变动	实施总监	11,411	-1,855	9,556
江毅	无变动	方案咨询专家	10,000	-3,500	6,500
闫利明	无变动	项目专家	20,000	-6,000	14,000
高时越	无变动	客户经理	20,000	-5,000	15,000
董先云	离职	实施总监	9,455	-2,366	7,089
周书宇	无变动	财务方案专家	16,863	-4,218	12,645
张燕庆	无变动	实施总监	16,000	-4,000	12,000
李涛	无变动	部门副总经理	20,000	-5,000	15,000
王洪岩	无变动	部门经理	11,411	-1,755	9,656
高铁牛	无变动	开发总监	16,533	-2,000	14,533
鄂晓宇	无变动	高级开发工程师	11,411	-2,855	8,556
赵显通	无变动	高级开发工程师	17,589	-17,589	0
王磊	无变动	开发专家	14,385	-3,597	10,788
陈安龙	无变动	部门经理	15,428	-3,957	11,471
李亚	无变动	高级开发工程师	15,321	-3,831	11,490
宋明阳	无变动	高级技术支持顾问	16,863	-7,718	9,145
李洪建	无变动	开发总监	9,455	-2,366	7,089
刘成阳	无变动	高级开发工程师	16,000	-4,000	12,000
鄂卉	无变动	项目经理	15,589	-3,898	11,691
徐进	无变动	服务总监	15,428	-3,857	11,571
张益鑫	无变动	高级开发工程师	15,321	-3,731	11,590
姚晔	无变动	高级开发工程师	16,863	-16,863	0
张谦	无变动	方案咨询专家	17,428	-16,428	1,000
秦福立	无变动	共享方案专家	21,071	-4,999	16,072
李佳	无变动	服务总监	10,832	-2,708	8,124
张小剑	无变动	项目经理	16,000	-16,000	0
缪鋈	无变动	高级开发工程师	12,960	-3,240	9,720
康燕云	无变动	开发专家	15,428	-3,857	11,571
李亮	无变动	高级开发工程师	12,840	-3,210	9,630
万斌	无变动	高级开发工程师	16,000	-4,000	12,000
李荣庆	无变动	高级产品支持顾问	16,000	-4,000	12,000
白云飞	无变动	项目经理	16,000	-4,800	11,200
宋荣龙	无变动	高级实施顾问	12,000	-3,000	9,000
尹佳鑫	离职	高级开发工程师	8,267	-2,069	6,198
邱雯	无变动	部门副总经理	20,000	-5,000	15,000
柳桦	无变动	部门总经理	19,452	-4,863	14,589
宋珊珊	无变动	部门副总经理	7,068	-1,767	5,301

关海燕	无变动	部门副总经理	19,868	-4,967	14,901
贺小奔	无变动	部门总经理	19,868	-4,967	14,901
卢泽婷	无变动	市场经理	9,788	-2,447	7,341
宋元敬	无变动	项目总监	10,000	-5,000	5,000
柴春阳	无变动	项目经理	10,000	-10,000	0
周珂	无变动	项目总监	8,000	-2,000	6,000
李斌	无变动	部门经理	7,714	-1,930	5,784
周琴	无变动	项目专家	10,000	-2,500	7,500
于新刚	无变动	应用架构师	7,500	-1,875	5,625
符利强	无变动	开发专家	10,000	-2,500	7,500
余海涛	无变动	高级性能优化工程师	10,000	-1,900	8,100
王浩	无变动	研发总监	7,500	-1,875	5,625
陈建辉	无变动	研发总监	7,500	-1,875	5,625
刘亮	无变动	PMO 经理	5,894	-1,475	4,419
蒋霏霏	无变动	薪酬经理	5,894	-1,475	4,419
徐家伟	无变动	程序设计专家	7,500	-1,875	5,625
丁涌春	无变动	高级方案咨询顾问	7,000	-1,750	5,250
王艺谋	无变动	研发总监	7,500	-1,975	5,525
唐玉华	无变动	技术架构专家	7,500	-1,875	5,625
杜全	无变动	部门经理	7,500	-1,875	5,625
曲玫	无变动	项目经理	7,714	-7,714	0
万鑫	无变动	项目经理	8,000	-2,000	6,000
张莲	无变动	项目经理	8,000	-2,000	6,000
刘鹏彬	无变动	项目总监	8,000	3,056	11,056
龚哲	无变动	实施总监	7,714	-1,930	5,784
王冰	无变动	项目经理	8,661	-2,066	6,595
余凯强	无变动	高级开发工程师	9,661	-2,416	7,245
孟丽	无变动	项目经理	7,661	-1,916	5,745
王峰(HR)	无变动	项目经理	9,455	-2,366	7,089
韩岩芝	无变动	HRBP 经理	5,848	-1,462	4,386
宋红利	无变动	高级产品经理	10,000	-2,500	7,500
曹士伦	无变动	高级开发工程师	6,420	-1,605	4,815
吴家豪	无变动	开发工程师	6,420	-2,005	4,415
唐畅	无变动	高级开发工程师	9,387	-2,349	7,038
周飞龙	无变动	高级开发工程师	13,387	-2,349	11,038
娄思文	无变动	项目经理	6,420	-1,605	4,815
甘蒋应	无变动	项目专家	10,000	-5,500	4,500
彭小青	无变动	HRBP 经理	10,000	-2,500	7,500
陈高威	无变动	方案咨询专家	10,088	-2,522	7,566
尹亚林	无变动	项目经理	8,267	-2,069	6,198
孙雅卓	无变动	产品支持专家	8,267	-8,267	0
林瑞福	无变动	高级技术支持顾问	8,267	-7,167	1,100
徐正源	无变动	项目经理	6,420	-1,605	4,815

杨娜娜	无变动	项目经理	7,000	-1,750	5,250
黄川	无变动	项目经理	7,000	-1,750	5,250
刘祖辉	无变动	项目总监	7,000	-1,750	5,250
李晓	无变动	项目专家	7,000	-1,750	5,250
张艳荣	无变动	项目经理	7,000	-1,750	5,250
刘同超	无变动	高级产品支持工程师	16,000	-4,000	12,000
沈健	无变动	项目经理	7,980	-1,995	5,985
陈继铁	无变动	高级实施顾问	7,980	-1,995	5,985
朱清波	无变动	项目经理	7,980	-1,995	5,985
樊策	无变动	项目经理	10,000	-2,500	7,500
涂新林	无变动	高级开发工程师	10,000	-2,500	7,500
李树林	无变动	高级开发工程师	7,193	-1,799	5,394
李虹蒲	无变动	项目经理	7,714	-1,930	5,784
陈俊杰	无变动	中级产品支持顾问	9,469	-2,368	7,101
何万斌	无变动	项目专家	14,653	-14,608	45
陆馨怡	无变动	项目经理	7,714	-1,930	5,784
曹红娥	无变动	高级开发过程管理经理	7,500	-1,875	5,625
杨大朝	无变动	高级开发工程师	8,813	-2,204	6,609
马佳佳	无变动	高级开发工程师	8,164	-8,164	0
王世磊	无变动	高级开发工程师	8,164	-2,041	6,123
阮方华	无变动	项目专家	7,193	-1,799	5,394
梁嘉慧	无变动	项目经理	7,661	-1,916	5,745
汪湛辉	无变动	高级副总裁	174,820	-43,705	131,115
王建华	无变动	实施总监	84,280	-21,070	63,210
陈宝山	无变动	助理总裁	86,450	-24,450	62,000
张裕	无变动	部门总经理	30,000	-15,000	15,000
马志超	无变动	项目专家	0	0	0
杨鹏	无变动	项目经理	0	0	0
幸刚鸿	无变动	项目总监	0	0	0
刘略	无变动	行业总监	0	0	0
魏家家	离职	技术总监	0	0	0
王宝山	无变动	项目总监	0	0	0
李成	无变动	助理总裁	0	0	0
李浩	无变动	产品支持顾问	0	0	0
李林艳	无变动	高级需求分析师	0	0	0
邹添屹	离职	开发工程师	0	0	0
王槐	无变动	高级开发工程师	0	0	0
刘鹏	无变动	项目总监	0	0	0
李飞	无变动	助理总裁	0	0	0
伊长宫	无变动	高级开发工程师	0	0	0
乔波	无变动	部门副总经理	0	0	0
严皓驰	无变动	实施总监	0	0	0
杨智东	无变动	项目专家	0	0	0

李潇龙	无变动	项目专家	0	0	0
秦杰杰	无变动	项目总监	0	0	0
谢英斌	无变动	部门总经理	0	0	0
李伟强	无变动	技术架构专家	0	0	0
侯蒙	无变动	开发专家	0	0	0
余剑钧	无变动	助理总裁	0	0	0
张天宇	无变动	应用架构师	0	0	0
殷慧	无变动	部门副总经理	0	0	0
吴景	无变动	技术架构专家	0	0	0
陆加六	无变动	应用架构师	0	0	0
陈水超	离职	部门经理	0	0	0
支丽娟	无变动	应用架构师	0	0	0
朱翠华	无变动	方案咨询专家	0	0	0

核心员工的变动情况

2021年度公司开始实施限制性股票激励计划时，汪湛辉先生、冯涛先生被认定为公司核心员工，目前两位均担任公司副总经理职务。报告期内，部分核心人员离职，核心人员整体无重大变化，对公司正常运营无重大不利影响。

公司是面向金融行业各细分领域，定位于金融科技及服务的金融行业数智化综合解决方案提供商，其产品研发很大程度上依赖于研发团队的研发能力与经验，且为满足不同客户的个性化需求，公司的技术服务团队需要具备较高的技术水平与丰富的相关行业服务经验。因此，专业能力强、经验丰富而且稳定的研发团队与技术服务团队是公司的核心竞争力之一。公司推行精英人才战略，加大外部优秀人才的招募力度，持续提高雇主品牌和职位吸引力，通过引进优秀人才激活组织，确保技术服务的领先性；切实做好梯队建设，提高关键岗位后备人员的准备度；同时，对于现有核心员工做好激励计划，加强人文关怀，积极采取一系列措施吸引和保留公司核心人才。

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

(一) 公司治理基本情况

报告期内，公司严格按照《公司法》《证券法》及《非上市公众公司监督管理办法》的相关法律法

规的规定和要求，不断完善公司的治理结构，提高公司治理水平。公司继续沿用已建立的各司其职、各负其责、相互配合、相互制约的法人治理结构。

公司第四届董事会、监事会于 2025 年 7 月 9 日完成换届，治理结构进一步优化，为科学决策提供支撑。2025 年 10 月 20 日，公司召开第四届董事会第三次会议审议通过了《关于拟修订<公司章程>的议案》《关于拟修订公司部分治理制度的议案》；同日，公司召开第四届监事会第三次会议审议通过了《关于拟修订<监事会议事规则>的议案》。根据《公司法》《非上市公众公司监督管理办法》及《关于新<公司法>配套全国股转系统业务规则实施相关过渡安排的通知》等相关法律法规、规范性文件的规定，为保持与新施行法律法规、规范性文件有关条款的一致性，结合公司实际情况，对《公司章程》《股东会制度》《董事会制度》《监事会制度》《募集资金管理制度》《年报信息披露重大差错责任追究制度》《投资者关系管理制度》《对外投资管理制度》《承诺管理制度》《利润分配管理制度》《信息披露管理制度》《对外担保管理制度》《关联交易管理制度》《总经理工作细则》《董事会秘书工作细则》等治理制度进行了相应修订。2025 年 12 月 25 日，公司召开 2025 年第三次临时股东大会审议通过了上述议案。

公司股东会按照法律法规及《公司章程》《股东会议事规则》等制度的规定履行重大事项的决策程序，平等对待所有股东，保障股东的知情权、参与权、质询权和表决权。公司董事会按照法律法规及《董事会议事规则》等内部管理制度的规定进行会议的召集、议案审议等决策程序，以保证规范运作和科学决策；亦严格按照法律法规及公司有关信息披露制度的规定加强了对信息披露工作的管理，切实履行了信息披露义务。公司监事会按照法律法规及《监事会议事规则》等制度规定，本着对全体股东负责的态度，对公司重大事项、关联交易、募集资金使用情况、财务状况、董事及高级管理人员履职情况的合法、合规性进行了监督并发表意见。公司董事、监事和高级管理人员积极参加有关培训，忠实、勤勉地履行职责。公司拥有独立完整的业务、人员、资产、财务和机构，报告期内未出现控股股东超出股东会直接或间接干预公司的经营和决策活动的情况。

公司治理的完善是一项长期持续的系统工程。公司将继续密切关注行业发展动态、监管机构出台的新政策及要求，并结合公司实际经营管理情况适时制定相应的制度，以支持和保障公司健康持续发展。

（二） 内部监督机构对监督事项的意见

报告期内，公司监事会按照《公司法》《非上市公众公司监督管理办法》及《公司章程》等有关规定要求，针对公司的日常运作情况进行跟踪检查，通过对公司经营工作、财务运行、管理情况的督查，

监事会认为 2025 年度公司在法人治理方面、公司财务核算及成果等方面规范运行，不存在损害公司和股东利益的情况，能够按照股东会、董事会、经理层的职权范围行事，切实做到了股东会行使权力机构的职能，董事会行使决策机构的职能，监事会行使监督机构的职能，经理层行使执行机构的职能。此外，监事会未发现公司各位董事、高级管理人员在执行公司职务时有违反法律法规、《公司章程》或损害公司利益的行为。

(三) 公司保持独立性、自主经营能力的说明

公司在资产、人员、财务、机构、业务等方面与控股股东、实际控制人及其控制的其他企业之间相互独立，具有独立完整的业务体系及面向市场自主经营的能力。

1、业务独立性

公司独立获取业务收入和利润，具有独立自主的运营能力，不存在因与关联方之间存在的关联关系而使公司经营业务的完整性、独立性受到不利影响的情况。

2、资产独立性

公司及其在有限公司阶段设立及历次增资时，各股东均已依法履行完毕其出资义务。公司各项资产独立完整，权属清晰。公司未以其资产、权益或信誉为股东的债务提供担保，公司对其所有资产具有控制支配权，不存在资产、资金被控股股东、实际控制人及其控制的其他企业占用而损害公司利益的情况。

3、人员独立性

公司董事、监事及高级管理人员严格按照《公司法》《公司章程》的有关规定选举或聘任产生；公司总经理、副总经理、财务总监等高级管理人员均未在控股股东、实际控制人及其所控制的其他企业中担任高管职务；公司的劳动、人事及工资管理与控股股东、实际控制人及其所控制的其他企业严格分离；公司单独设立财务部门，财务人员没有在控股股东、实际控制人及其所控制的其他企业中兼职。公司人员独立。

4、财务独立性

公司设立了独立的财务部门，建立了独立的会计核算体系和财务管理制度，配备了独立的财务人员，独立做出财务决策。公司独立开设银行账户，独立纳税，不存在与控股股东、实际控制人及其控制的其他企业共用银行账户的情形。公司根据企业发展规划，自主决定投资计划和资金安排，不存在货币资金或其他资产被股东单位或其他关联方占用的情况，也不存在为各股东及其控制的其他企业提供担保的情况。公司依法独立进行纳税申报并缴纳税款，不存在与股东或股东控制的其他企业混合纳

税的情况。

5、机构独立性

公司按照《公司法》《公司章程》等规定设置了股东会、董事会、监事会等决策及监督机构，建立了符合自身经营特点、独立完整的组织结构，建立了完整、独立的法人治理结构，各机构依照《公司章程》和各项规章制度行使职权。公司有独立的生产经营场所，不存在与股东及其他关联方混合经营、合署办公的情况。

(四) 对重大内部管理制度的评价

依据相关法律法规的要求，结合公司实际情况，公司董事会规范进行公司内部管理及运行。

1、会计核算体系

报告期内，公司严格按照国家法律法规关于会计核算的规定，从公司自身情况出发，制定会计核算的具体制度和流程，并按照要求进行独立核算，保证了公司会计核算工作的正常开展。

2、财务管理体系

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

3、风险控制体系

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

公司已建立了《用友金融信息技术股份有限公司年报信息披露重大差错责任追究制度》，该制度对年度报告披露要求及重大差错责任人、责任范围、责任追究方式等方面进行了明确规定。

报告期内，公司严格按照真实性、准确性、完整性和及时性的原则编制年度报告，未发生年度报告重大差错。公司信息披露责任人及公司管理层严格遵守了上述制度，执行情况良好。同时，公司要求各部门工作人员对其提供资料的真实性、准确性、完整性和及时性承担直接责任；如年报信息披露发生重大差错，公司除追究导致年报信息披露发生重大差错的直接相关人员的责任外，各部门负责人对分管范围内各部门提供的资料承担领导责任。

董事会认为，公司现行的内部控制制度均是依据《公司法》《公司章程》和国家有关法律法规的规定并结合自身实际情况制定的，符合现代企业规范管理、治理的要求。报告期内公司内部控制制度在公司业务运行的各关键环节均得到了较好的贯彻执行，发挥了较好的管理控制作用，对公司的经营风险进行了有效的控制。公司内部管理与控制是一项长期而持续的系统工程，需要在公司运营实际操作

中不断改进和完善。今后公司还会持续根据经营状况及发展情况不断调整和完善内部控制制度，加强制度的执行与监督，促进公司稳定发展。

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

公司 2025 年度共召开了 4 次股东会，均设置了网络投票。其中：

公司于 2025 年 1 月 17 日召开 2025 年第一次临时股东大会，出席和授权出席本次股东大会的股东共 5 人，持有表决权的股份总数 96,703,702 股，占公司表决权股份总数的 90.0901%。出席和授权出席本次股东大会现场会议的股东共计 4 人，代表有表决权的股份数 96,702,702 股，占公司股份总数的 90.0892%；其中通过网络投票方式参与本次股东大会的股东共 1 人，持有表决权的股份总数 1,000 股，占公司表决权股份总数的 0.0009%。

公司于 2025 年 4 月 18 日召开 2024 年年度股东大会，出席和授权出席本次股东大会的股东共 4 人，持有表决权的股份总数 96,715,702 股，占公司表决权股份总数的 90.6704%。出席和授权出席本次股东大会现场会议的股东共计 4 人，代表有表决权的股份数 96,715,702 股，占公司股份总数的 90.6704%；其中通过网络投票方式参与本次股东大会的股东共 0 人，持有表决权的股份总数 0 股，占公司表决权股份总数的 0.0000%。

公司于 2025 年 7 月 9 日召开 2025 年第二次临时股东大会，出席和授权出席本次股东大会的股东共 5 人，持有表决权的股份总数 96,716,702 股，占公司表决权股份总数的 90.6713%。出席和授权出席本次股东大会现场会议的股东共计 4 人，代表有表决权的股份数 96,715,702 股，占公司股份总数的 90.6704%；其中通过网络投票方式参与本次股东大会的股东共 1 人，持有表决权的股份总数 1,000 股，占公司表决权股份总数的 0.0009%。

公司于 2025 年 12 月 25 日召开 2025 年第三次临时股东大会，出席和授权出席本次股东大会的股东共 4 人，持有表决权的股份总数 96,715,702 股，占公司表决权股份总数的 91.2195%。出席和授权出席本次股东大会现场会议的股东共计 4 人，代表有表决权的股份数 96,715,702 股，占公司股份总数的 91.2195%；其中通过网络投票方式参与本次股东大会的股东共 0 人，持有表决权的股份总数 0 股，占公司表决权股份总数的 0%。

(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	安永华明（2026）审字第 70022586_A01 号
审计机构名称	安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）
审计机构地址	北京市东城区东长安街 1 号东方广场安永大楼 17 层 01-12 室
审计报告日期	2026 年 4 月 16 日
签字注册会计师姓名及连续签字年限	张宁宁 3 年 张博泰 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	10 年
会计师事务所审计报酬（万元）	25

审计报告

安永华明（2026）审字第70022586_A01号
用友金融信息技术股份有限公司

用友金融信息技术股份有限公司全体股东：

一、 审计意见

我们审计了用友金融信息技术股份有限公司的财务报表，包括2025年12月31日的合并及公司资产负债表，2025年度的合并及公司利润表、股东权益变动表和现金流量表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的用友金融信息技术股份有限公司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，公允反映了用友金融信息技术股份有限公司2025年12月31日的合并及公司财务状况以及2025年度的合并及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《中国注册会计师独立性准则第1号——财务报表审计和审阅业务对独立性的要求》和中国注册会计师职业道德守则，我们独立于用友金融信息技术股份有限公司，并履行了职业道德方面的其他责任。我们在审计中遵循了对公众利益实体审计的独立性要求。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，认为对本年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。我们对下述每一事项在审计中是如何应对的描述也以此为背景。

我们已经履行了本报告“注册会计师对财务报表审计的责任”部分阐述的责任，包括与这些关键审计事项相关的责任。相应地，我们的审计工作包括执行为应对评估的财务报表重大错报风险而设计的审计程序。我们执行审计程序的结果，包括应对下述关键审计事项所执行的程序，为财务报表整体发表审计意见提供了基础。

关键审计事项：	该事项在审计中是如何应对：
产品及技术服务收入的确认	
<p>2025年度，用友金融信息技术股份有限公司合并财务报表中产品及技术服务收入为人民币447,116,146元。</p> <p>根据《企业会计准则第14号——收入》（2017），部分在一段时间确认收入的产品及技术服务合同根据履约进度确认收入。该履约进度的确定涉及用友金融信息技术股份有限公司管理层的判断与估计，该判断与估计会对产品及技术服务收入的确认产生重大影响。</p> <p>具体披露参见合并财务报表附注三、17及25及附注五、28。</p>	<p>我们执行的审计程序主要包括：</p> <ol style="list-style-type: none">1. 了解、评估并测试在收入流程中与产品及技术服务合同相关的内部控制的设计及运行有效性；2. 检查重大产品及技术服务合同条款，分析重要合同条款对收入确认的影响；3. 使用抽样方法选取了部分一段时间确认收入的产品及技术服务合同，对履约进度进行复核。包括：检查项目预算是否经过恰当的审批；对已发生的实际成本及其归集情况进行抽样检查，并执行截止性测试；根据履约进度及合同收入总额重新测算收入；4. 对产品及技术服务收入的变动趋势进行分析性复核；5. 复核用友金融信息技术股份有限公司对产品及技术服务收入披露的恰当性。

四、其他信息

用友金融信息技术股份有限公司管理层对其他信息负责。其他信息包括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，管理层负责评估用友金融信息技术股份有限公司的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督用友金融信息技术股份有限公司的财务报告过程。

六、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，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：

- （1）识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。
- （2）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。
- （3）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。
- （4）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能对用友金融信息技术股份有限公司持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致用友金融信息技术股份有限公司不能持续经营。
- （5）评价财务报表的总体列报（包括披露）、结构和内容，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。
- （6）就用友金融信息技术股份有限公司中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表审计意见。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年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。

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）中国注册会计师：张宁宁
（项目合伙人）

中国注册会计师：张博泰

中国北京

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	附注五、1	281,915,673	246,300,315
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	附注五、2	2,349,087	1,174,219
应收账款	附注五、3	353,861,098	358,469,076
应收款项融资			
预付款项	附注五、4	410,990	436,325
应收保费			
应收分保账款			
应收分保合同准备金			
其他应收款	附注五、5	9,415,721	6,506,997

其中：应收利息			
应收股利			
买入返售金融资产			
存货	附注五、6	49,536,655	56,702,847
其中：数据资源			
合同资产	附注五、7	51,479,633	77,442,129
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产			
流动资产合计		748,968,857	747,031,908
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	附注五、8	16,832,153	14,612,476
投资性房地产			
固定资产	附注五、9	98,785	168,000
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产	附注五、10	3,168,929	2,651,513
无形资产	附注五、11	17,739,201	25,086,926
其中：数据资源			
开发支出			
其中：数据资源			
商誉	附注五、12	10,454,182	10,454,182
长期待摊费用			
递延所得税资产	附注五、13	13,892,411	11,258,859
其他非流动资产			
非流动资产合计		62,185,661	64,231,956
资产总计		811,154,518	811,263,864
流动负债：			
短期借款			
向中央银行借款			
拆入资金			
交易性金融负债			
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款	附注五、15	77,648,932	62,037,949
预收款项			

合同负债	附注五、16	52,677,617	41,511,219
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	附注五、17	52,730,479	43,623,254
应交税费	附注五、18	10,385,250	9,388,760
其他应付款	附注五、19	4,539,158	15,380,307
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	附注五、20	2,252,294	2,191,491
其他流动负债	附注五、21	39,894,858	39,134,055
流动负债合计		240,128,588	213,267,035
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	附注五、20	917,546	491,026
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		917,546	491,026
负债合计		241,046,134	213,758,061
所有者权益（或股东权益）：			
股本	附注五、22	106,025,216	107,341,076
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	附注五、23	120,693,428	131,022,929
减：库存股	附注五、24		12,802,418
其他综合收益	附注五、26	-143,431	-9,114
专项储备			
盈余公积	附注五、25	76,151,352	74,218,460
一般风险准备			
未分配利润	附注五、27	267,381,819	297,734,870

归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计		570,108,384	597,505,803
少数股东权益			
所有者权益（或股东权益）合计		570,108,384	597,505,803
负债和所有者权益（或股东权益）总计		811,154,518	811,263,864

法定代表人：王文京

主管会计工作负责人：张金华

会计机构负责人：柳桦

（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		266,048,383	240,146,681
交易性金融资产			
衍生金融资产			
应收票据		2,349,087	1,174,219
应收账款	附注十七、1	359,446,353	357,981,788
应收款项融资			
预付款项		410,990	436,325
其他应收款	附注十七、2	9,345,563	6,445,365
其中：应收利息			
应收股利			
买入返售金融资产			
存货		49,536,655	55,241,265
其中：数据资源			
合同资产	附注十七、3	51,346,157	77,226,283
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产			
流动资产合计		738,483,188	738,651,926
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	附注十七、5	4,426,631	4,426,631
其他权益工具投资			
其他非流动金融资产	附注十七、4	16,832,153	14,612,476
投资性房地产			
固定资产		98,785	168,000
在建工程			

生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产		3,168,929	2,651,513
无形资产		17,739,201	25,086,926
其中：数据资源			
开发支出			
其中：数据资源			
商誉		10,454,182	10,454,182
长期待摊费用			
递延所得税资产		13,892,411	11,258,859
其他非流动资产			
非流动资产合计		66,612,292	68,658,587
资产总计		805,095,480	807,310,513
流动负债：			
短期借款			
交易性金融负债			
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款		79,282,956	63,098,200
预收款项			
卖出回购金融资产款			
应付职工薪酬		51,062,015	43,056,235
应交税费		9,704,485	9,134,571
其他应付款		4,539,158	15,380,307
其中：应付利息			
应付股利			
合同负债		50,613,368	39,848,167
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债		2,252,294	2,191,491
其他流动负债		40,304,482	39,067,383
流动负债合计		237,758,758	211,776,354
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		917,546	491,026
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		917,546	491,026
负债合计		238,676,304	212,267,380
所有者权益（或股东权益）：			
股本		106,025,216	107,341,076
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积		120,693,428	131,022,929
减：库存股		-	12,802,418
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积		76,151,352	74,218,460
一般风险准备			
未分配利润		263,549,180	295,263,086
所有者权益（或股东权益）合计		566,419,176	595,043,133
负债和所有者权益（或股东权益）合计		805,095,480	807,310,513

（三） 合并利润表

单位：元

项目	附注	2025 年	2024 年
一、营业总收入		545,310,002	585,567,408
其中：营业收入	附注五、28	545,310,002	585,567,408
利息收入			
已赚保费			
手续费及佣金收入			
二、营业总成本		536,210,707	545,265,234
其中：营业成本	附注五、28	297,252,832	290,643,837
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	附注五、29	3,224,840	2,943,647
销售费用	附注五、30	84,819,023	81,692,217
管理费用	附注五、31	19,357,417	35,804,376
研发费用	附注五、32	133,497,043	135,559,698
财务费用	附注五、33	-1,940,448	-1,378,541

其中：利息费用		63,585	70,834
利息收入		2,095,866	1,458,496
加：其他收益	附注五、34	6,865,277	7,523,967
投资收益（损失以“-”号填列）			
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）	附注五、35	2,369,582	-221,155
信用减值损失（损失以“-”号填列）	附注五、36	-7,087,315	-11,755,652
资产减值损失（损失以“-”号填列）	附注五、37	811,360	-2,115,730
资产处置收益（损失以“-”号填列）			13,365
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		12,058,199	33,746,969
加：营业外收入	附注五、38		420
减：营业外支出	附注五、39		50,000
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		12,058,199	33,697,389
减：所得税费用	附注五、41	-2,188,600	766,922
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		14,246,799	32,930,467
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）		14,246,799	32,930,467
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）		14,246,799	32,930,467
六、其他综合收益的税后净额	附注五、26	-134,317	-9,114
（一）归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额		-134,317	-9,114
1. 不能重分类进损益的其他综合收益			
（1）重新计量设定受益计划变动额			
（2）权益法下不能转损益的其他综合收益			
（3）其他权益工具投资公允价值变动			
（4）企业自身信用风险公允价值变动			
（5）其他			
2. 将重分类进损益的其他综合收益			
（1）权益法下可转损益的其他综合收益			
（2）其他债权投资公允价值变动			
（3）金融资产重分类计入其他综合收益的金额			

(4) 其他债权投资信用减值准备			
(5) 现金流量套期储备			
(6) 外币财务报表折算差额		-134,317	-9,114
(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		14,112,482	32,921,353
(一) 归属于母公司所有者的综合收益总额		14,112,482	32,921,353
(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）	附注五、42	0.13	0.31
(二) 稀释每股收益（元/股）	附注五、42	0.13	0.31

法定代表人：王文京

主管会计工作负责人：张金华

会计机构负责人：柳桦

(四) 母公司利润表

单位：元

项目	附注	2025年	2024年
一、营业收入	附注十七、6	537,698,178	582,888,177
减：营业成本	附注十七、6	295,589,352	292,073,175
税金及附加		3,215,721	2,940,592
销售费用		80,753,291	80,379,047
管理费用		19,315,160	35,800,377
研发费用		133,110,411	135,545,445
财务费用		-1,940,837	-1,444,433
其中：利息费用		63,585	70,834
利息收入		2,089,710	1,455,956
加：其他收益		6,864,362	7,523,967
投资收益（损失以“-”号填列）			
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）		2,369,582	-221,155
信用减值损失（损失以“-”号填列）		-7,445,642	-11,744,506
资产减值损失（损失以“-”号填列）		809,010	-2,109,405
资产处置收益（损失以“-”号填列）		-	13,365
二、营业利润（亏损以“-”号填列）		10,252,392	31,056,240
加：营业外收入			420

减：营业外支出			50,000
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		10,252,392	31,006,660
减：所得税费用		-2,633,552	547,977
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		12,885,944	30,458,683
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		12,885,944	30,458,683
（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		12,885,944	30,458,683
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		616,478,130	553,513,664
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		4,327,867	6,919,687
收到其他与经营活动有关的现金		2,341,178	2,063,196
经营活动现金流入小计		623,147,175	562,496,547
购买商品、接受劳务支付的现金		132,946,874	140,811,579
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		320,275,519	338,830,095
支付的各项税费		31,904,856	30,670,759
支付其他与经营活动有关的现金	附注五、43	51,993,729	53,722,585
经营活动现金流出小计		537,120,978	564,035,018
经营活动产生的现金流量净额	附注五、44	86,026,197	-1,538,471.00
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金	附注五、43	110,149,905	200,305,083
取得投资收益收到的现金			
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		110,149,905	200,305,083
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		46,666	49,674
投资支付的现金	附注五、43	110,000,000	180,000,000
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		110,046,666	180,049,674
投资活动产生的现金流量净额		103,239.00	20,255,409
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金		2,418,000	1,209,000
筹资活动现金流入小计		2,418,000	1,209,000
偿还债务支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		42,666,958	

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	附注五、43	13,870,170	2,285,598
筹资活动现金流出小计		56,537,128	2,285,598
筹资活动产生的现金流量净额		-54,119,128	-1,076,598
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		-134,317	-9,114
五、现金及现金等价物净增加额	附注五、44	31,875,991	17,631,226
加：期初现金及现金等价物余额	附注五、44	238,605,899	220,974,673
六、期末现金及现金等价物余额	附注五、44	270,481,890	238,605,899

法定代表人：王文京

主管会计工作负责人：张金华

会计机构负责人：柳桦

(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		602,372,505	549,903,817
收到的税费返还		4,327,867	6,919,687
收到其他与经营活动有关的现金		2,334,107	2,060,656
经营活动现金流入小计		609,034,479	558,884,160
购买商品、接受劳务支付的现金		134,526,936	144,368,066
支付给职工以及为职工支付的现金		314,642,606	334,001,020
支付的各项税费		31,776,314	30,645,730
支付其他与经营活动有关的现金		51,910,399	53,143,932
经营活动现金流出小计		532,856,255	562,158,748
经营活动产生的现金流量净额		76,178,224	-3,274,588
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		110,149,905	200,305,083
取得投资收益收到的现金			
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		110,149,905	200,305,083
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		46,666	49,674
投资支付的现金		110,000,000	184,426,631
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		110,046,666	184,476,305

投资活动产生的现金流量净额		103,239	15,828,778
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金		2,418,000	1,209,000
筹资活动现金流入小计		2,418,000	1,209,000
偿还债务支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		42,666,958	-
支付其他与筹资活动有关的现金		13,870,170	2,285,598
筹资活动现金流出小计		56,537,128	2,285,598
筹资活动产生的现金流量净额		-54,119,128	-1,076,598
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
五、现金及现金等价物净增加额		22,162,335	11,477,592
加：期初现金及现金等价物余额		232,452,265	220,974,673
六、期末现金及现金等价物余额		254,614,600	232,452,265

(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	107,341,076				131,022,929	12,802,418	-9,114		74,218,460		297,734,870		597,505,803
加：会计政策变更													
前期差错更正													
同一控制下企业合并													
其他													
二、本年期初余额	107,341,076				131,022,929	12,802,418	-9,114		74,218,460		297,734,870		597,505,803
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	-1,315,860				-10,329,501	-12,802,418	-134,317		1,932,892		-30,353,051		-27,397,419
（一）综合收益总额							-134,317				14,246,799		14,112,482
（二）所有者投入和减少资本	-1,315,860				-10,329,501	-12,802,418							1,157,057
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						-12,802,418							12,802,418
4. 其他	-1,315,860				-10,329,501								-11,645,361
(三) 利润分配									1,932,892	-44,599,850			-42,666,958
1. 提取盈余公积									1,932,892	-1,932,892			
2. 提取一般风险准备													
3. 对所有者(或股东)的分配										-42,666,958			-42,666,958
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	106,025,216	-	-	-	120,693,428	-	-143,431	-	76,151,352	-	267,381,819	-	570,108,384

项目	2024年												
	归属于母公司所有者权益											少数 股东 权益	所有者权 益合计
	股本	其他权益工具			资本 公积	减：库存 股	其他 综合 收益	专项 储备	盈余 公积	一般 风险 准备	未分配利 润		
优先 股		永续 债	其他										
一、上年期末余额	107,341,076				130,097,133	19,639,273			69,649,658		269,373,205		556,821,799
加：会计政策变更													
前期差错更正													
同一控制下企业合并													
其他													
二、本年期初余额	107,341,076				130,097,133	19,639,273			69,649,658		269,373,205		556,821,799
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）					925,796	-6,836,855	-9,114		4,568,802		28,361,665		40,684,004
（一）综合收益总额							-9,114				32,930,467		32,921,353
（二）所有者投入和减少资本					925,796	-6,836,855							7,762,651
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					925,796	-6,836,855							7,762,651
4. 其他													
（三）利润分配									4,568,802		-4,568,802		-
1. 提取盈余公积									4,568,802		-4,568,802		-

2. 提取一般风险准备													
3. 对所有者（或股东）的分配													
4. 其他													
（四）所有者权益内部结转													
1. 资本公积转增资本（或股本）													
2. 盈余公积转增资本（或股本）													
3. 盈余公积弥补亏损													
4. 设定受益计划变动额结转留存收益													
5. 其他综合收益结转留存收益													
6. 其他													
（五）专项储备													
1. 本期提取													
2. 本期使用													
（六）其他													
四、本年期末余额	107,341,076	-	-	-	131,022,929	12,802,418	-9,114	-	74,218,460	-	297,734,870	-	597,505,803

法定代表人：王文京

主管会计工作负责人：张金华

会计机构负责人：柳桦

（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	107,341,076				131,022,929	12,802,418			74,218,460		295,263,086	595,043,133
加：会计政策变更												
前期差错更正												
其他												
二、本年期初余额	107,341,076				131,022,929	12,802,418			74,218,460		295,263,086	595,043,133
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）	-1,315,860				-10,329,501	- 12,802,418			1,932,892		-31,713,906	-28,623,957
（一）综合收益总额											12,885,944	12,885,944
（二）所有者投入和减少资本	-1,315,860				-10,329,501	- 12,802,418						1,157,057
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						- 12,802,418						12,802,418
4. 其他	-1,315,860				-10,329,501							-11,645,361
（三）利润分配									1,932,892		-44,599,850	-42,666,958
1. 提取盈余公积									1,932,892		-1,932,892	
2. 提取一般风险准备												
3. 对所有者（或股东）的分配											-42,666,958	-42,666,958

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	106,025,216	-	-	-	120,693,428	-	-	-	76,151,352	-	263,549,180	566,419,176

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	107,341,076				130,097,133	19,639,273			69,649,658		269,373,205	556,821,799
加：会计政策变更												
前期差错更正												

其他												
二、本年期初余额	107,341,076				130,097,133	19,639,273			69,649,658		269,373,205	556,821,799
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）					925,796	-6,836,855			4,568,802		25,889,881	38,221,334
（一）综合收益总额											30,458,683	30,458,683
（二）所有者投入和减少资本					925,796	-6,836,855						7,762,651
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					925,796	-6,836,855						7,762,651
4. 其他												
（三）利润分配									4,568,802		-4,568,802	
1. 提取盈余公积									4,568,802		-4,568,802	
2. 提取一般风险准备												
3. 对所有者（或股东）的分配												
4. 其他												
（四）所有者权益内部结转												
1. 资本公积转增资本（或股本）												
2. 盈余公积转增资本（或股本）												
3. 盈余公积弥补亏损												

4. 设定受益计划变动额结转留存收益													
5. 其他综合收益结转留存收益													
6. 其他													
(五) 专项储备													
1. 本期提取													
2. 本期使用													
(六) 其他													
四、本年期末余额	107,341,076	-	-	-	131,022,929	12,802,418	-	-	74,218,460	-	295,263,086	595,043,133	

一、基本情况

用友金融信息技术股份有限公司(以下简称“本公司”或“用友金融”，原名用友金融信息技术有限公司)是由用友网络科技股份有限公司(以下简称“用友网络”)于2004年8月3日(“公司成立日”)在中华人民共和国境内出资设立的子公司。本公司注册地及总部位于北京市海淀区永丰路9号院3号楼4层101-C18。

于2016年5月17日，本公司整体变更为用友金融信息技术股份有限公司，并完成工商变更备案，取得营业执照，统一社会信用代码为911101087662967309，营业期限为2004年8月03日至2054年8月02日。2016年11月3日，本公司股票在全国股转系统挂牌。

本公司及子公司(统称“本集团”)经营范围是一般项目：软件开发；技术服务、技术开发、技术咨询、技术交流、技术转让、技术推广；计算机系统服务；云计算装备技术服务；人工智能应用软件开发；信息系统运行维护服务；互联网数据服务；软件外包服务；数据处理服务；信息系统集成服务；工业互联网数据服务；数据处理和存储支持服务；基于云平台的业务外包服务；信息咨询服务（不含许可类信息咨询服务）；企业管理咨询；信息技术咨询服务；计算机软硬件及辅助设备零售；网络设备销售；广告制作；广告发布；数字广告制作；广告设计、代理；数字广告发布；数字广告设计、代理；专业设计服务；摄像及视频制作服务；会议及展览服务；市场营销策划；企业形象策划；项目策划与公关服务；咨询策划服务；业务培训（不含教育培训、职业技能培训等需取得许可的培训）；人工智能公共数据平台；互联网销售（除销售需要许可的商品）；货物进出口；技术进出口；进出口代理。（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）。

本集团的母公司为于中国成立的用友网络，本集团的实际控制人为王文京。

本财务报表业经本公司董事会于2026年4月16日批准。

二、财务报表的编制基础

1. 编制基础

本财务报表参照财政部颁布的《企业会计准则—基本准则》以及其后颁布及修订的具体会计准则、解释以及其他相关规定(统称“企业会计准则”)编制。此外，本财务报表还按照《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》披露有关财务信息。

2. 持续经营

本财务报表以持续经营为基础列报。

三、重要会计政策及会计估计

本集团根据实际生产经营特点制定了具体会计政策和会计估计，具体如下所述：

1. 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司及本集团于2025年12月31日的财务状况以及2025年度的经营成果和现金流量。

2. 会计期间

本集团会计年度采用公历年度，即每年自1月1日起至12月31日止。

3. 记账本位币

本公司记账本位币和编制本财务报表所采用的货币均为人民币。除有特别说明外，均以人民币元为单位表示。

本集团下属子公司，根据其经营所处的主要经济环境自行决定其记账本位币，编制财务报表时折算为人民币。

4. 财务报表披露遵循的重要性标准确定方法和选择依据

	重要性标准
重要的应收账款坏账准备收回或转回金额	单个客户应收账款坏账准备收回或转回金额超过人民币300万元
重要的其他应收款坏账准备收回或转回金额	单个客户其他应收款坏账准备收回或转回金额超过人民币300万元
合同资产账面价值重大变动	单个客户合同资产账面价值变动金额超过人民币300万元
重要的合同资产减值准备收回或转回金额	单个客户合同资产减值准备收回或转回金额超过人民币300万元
账龄超过1年或逾期的重要应付账款	单个客户应付账款金额超过人民币300万元
账龄超过1年的重要合同负债及重大账面价值变动	单个客户合同负债金额或变动金额超过人民币300万元
账龄超过1年或逾期的重要其他应付款	单个客户其他应付款金额超过人民币300万元
重要的投资活动有关的现金	单项投资活动金额超过人民币1,250万元

三、 重要会计政策及会计估计(续)

5. 合并财务报表

合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，包括本公司及全部子公司的财务报表。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，以及本公司所控制的结构化主体等)。当且仅当投资方具备下列三要素时，投资方能够控制被投资方：投资方拥有对被投资方的权力；因参与被投资方的相关活动而享有可变回报；有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。

子公司与本公司采用的会计政策或会计期间不一致的，在编制合并财务报表时，按照本公司的会计政策和会计期间对子公司财务报表进行必要的调整。本集团内部各公司之间的所有交易产生的资产、负债、权益、收入、费用和现金流量于合并时全额抵销。

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股东权益中所享有的份额的，其余额仍冲减少数股东权益。

对于通过非同一控制下企业合并取得的子公司，被购买方的经营成果和现金流量自本集团取得控制权之日起纳入合并财务报表，直至本集团对其控制权终止。在编制合并财务报表时，以购买日确定的各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值为基础对子公司的财务报表进行调整。

对于通过同一控制下企业合并取得的子公司，被合并方的经营成果和现金流量自合并当期期初纳入合并财务报表。编制比较合并财务报表时，对前期财务报表的相关项目进行调整，视同合并后形成的报告主体自最终控制方开始实施控制时一直存在。

如果相关事实和情况的变化导致对控制要素中的一项或多项发生变化的，本集团重新评估是否控制被投资方。

不丧失控制权情况下，少数股东权益发生变化作为权益性交易。

6. 现金及现金等价物

现金，是指本集团的库存现金以及可以随时用于支付的存款；现金等价物，是指本集团持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额的现金、价值变动风险很小的投资。

三、 重要会计政策及会计估计(续)

7. 外币业务和外币报表折算

本集团对于发生的外币交易，将外币金额折算为记账本位币金额。

外币交易在初始确认时，采用交易发生当期加权平均汇率（除非汇率波动使得采用该汇率折算不适当，则采用交易发生日的即期汇率折算）将外币金额折算为记账本位币金额，但投资者以外币投入的资本以交易发生日的即期汇率折算。于资产负债表日，对于外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算。由此产生的结算和货币性项目折算差额，除属于与购建符合资本化条件的资产相关的外币专门借款产生的差额按照借款费用资本化的原则处理之外，均计入当期损益。但对作为境外经营净投资套期组成部分的外币货币性项目，该差额计入其他综合收益，直至净投资被处置时，该累计差额才被确认为当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用初始确认时所采用的汇率折算，不改变其记账本位币金额。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，由此产生的差额根据非货币性项目的性质计入当期损益或其他综合收益。

对于境外经营，本集团在编制财务报表时将其记账本位币折算为人民币：对资产负债表中的资产和负债项目，采用资产负债表日的即期汇率折算，股东权益项目除“未分配利润”项目外，其他项目采用发生时的即期汇率折算；利润表中的收入和费用项目，采用交易发生当期平均汇率(除非汇率波动使得采用该汇率折算不适当，则采用交易发生日的即期汇率折算)折算。按照上述折算产生的外币财务报表折算差额，确认为其他综合收益。处置境外经营时，将与该境外经营相关的其他综合收益转入处置当期损益，部分处置的按处置比例计算。

外币现金流量以及境外子公司的现金流量，采用现金流量发生当期加权平均汇率(除非汇率波动使得采用该汇率折算不适当，则采用现金流量发生日的即期汇率折算)折算。汇率变动对现金的影响额作为调节项目，在现金流量表中单独列报。

三、重要会计政策及会计估计(续)

8. 金融工具

金融工具，是指形成一个企业的金融资产，并形成其他单位的金融负债或权益工具的合同。

(1) 金融工具的确认和终止确认

本集团于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。

满足下列条件的，终止确认金融资产(或金融资产的一部分，或一组类似金融资产的一部分)，即将之前确认的金融资产从资产负债表中予以转出：

- (1) 收取金融资产现金流量的权利届满；
- (2) 转移了收取金融资产现金流量的权利，或在“过手协议”下承担了及时将收取的现金流量全额支付给第三方的义务；并且实质上转让了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，或虽然实质上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，但放弃了对该金融资产的控制。

如果金融负债的责任已履行、撤销或届满，则对金融负债进行终止确认。如果现有金融负债被同一债权人以实质上几乎完全不同条款的另一金融负债所取代，或现有负债的条款几乎全部被实质性修改，则此类替换或修改作为终止确认原负债和确认新负债处理，差额计入当期损益。

以常规方式买卖金融资产，按交易日会计进行确认和终止确认。以常规方式买卖金融资产，是指按照合同规定购买或出售金融资产，并且该合同条款规定，根据通常由法规或惯例所确定的时间安排来交付金融资产。交易日，是指本集团承诺买入或卖出金融资产的日期。

(2) 金融资产分类和计量

本集团的金融资产于初始确认时根据本集团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当期损益的金融资产。

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

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

三、重要会计政策及会计估计(续)

8. 金融工具(续)

(2) 金融资产分类和计量(续)

金融资产的后续计量取决于其分类：

以摊余成本计量的债务工具投资

金融资产同时符合下列条件的，分类为以摊余成本计量的金融资产：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；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。此类金融资产采用实际利率法确认利息收入，其终止确认、修改或减值产生的利得或损失，均计入当期损益。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

上述以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产之外的金融资产，分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量，所有公允价值变动计入当期损益。

(3) 金融负债分类和计量

本集团的金融负债于初始确认时分类为以摊余成本计量的金融负债。以摊余成本计量的金融负债的相关交易费用计入其初始确认金额。

金融负债的后续计量取决于其分类：

以摊余成本计量的金融负债

对于此类金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

三、重要会计政策及会计估计(续)

8. 金融工具(续)

(4) 金融工具减值

预期信用损失的确定方法及会计处理方法

本集团以预期信用损失为基础，对以摊余成本计量的金融资产、合同资产进行减值处理并确认损失准备。

对于不含重大融资成分的应收款项及合同资产，本集团运用简化计量方法，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。

除上述采用简化计量方法以外的金融资产，本集团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未显著增加，处于第一阶段，本集团按照相当于未来12个月内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照账面余额和实际利率计算利息收入；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，本集团按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照账面余额和实际利率计算利息收入；如果初始确认后发生信用减值的，处于第三阶段，本集团按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照摊余成本和实际利率计算利息收入。对于资产负债表日只具有较低信用风险的金融工具，本集团假设其信用风险自初始确认后未显著增加。

关于本集团对信用风险显著增加判断标准、已发生信用减值资产的定义等披露参见附注十、1。

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

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

本集团考虑了不同客户的信用风险特征，以共同风险特征为依据，以账龄组合为基础评估应收账款的预期信用损失。本集团账龄自应收账款确认之日起计算。除前述组合评估预期信用损失的金融工具外，本集团单项评估其预期信用损失。

按照单项计提坏账减值准备的单项计提判断标准

若某一对手方信用风险特征与组合中其他对手方显著不同，对应收该对手方款项按照单项计提损失准备。本集团针对客户发生财务困难等导致款项收回存在较大不确定性等风险显著增加的证据或迹象时进行单项计提。

三、重要会计政策及会计估计(续)

8. 金融工具(续)

(4) 金融工具减值(续)

减值准备的核销

当本集团不再合理预期能够全部或部分收回金融资产合同现金流量时，本集团直接减记该金融资产的账面余额。

(5) 金融工具抵销

同时满足下列条件的，金融资产和金融负债以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；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。

(6) 金融资产转移

本集团已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的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产。

9. 存货

存货包括库存商品及合同履约成本。

库存商品按照成本进行初始计量。存货成本包括采购成本、加工成本和其他成本。发出存货，采用加权平均法确定其实际成本。

存货的盘存制度采用永续盘存制。

于资产负债表日，存货按照成本与可变现净值孰低计量，对成本高于可变现净值的，计提存货跌价准备，计入当期损益。可变现净值，是指在日常活动中，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。计提存货跌价准备时，库存商品按单个存货项目计提。

归类为流动资产的合同履约成本列示于存货。

三、重要会计政策及会计估计(续)

10. 长期股权投资

长期股权投资包括对子公司的投资。

长期股权投资在取得时以初始投资成本进行初始计量。

除企业合并形成的长期股权投资以外方式取得的长期股权投资，按照下列方法确定初始投资成本：支付现金取得的，以实际支付的购买价款及与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出作为初始投资成本。

本公司能够对被投资单位实施控制的长期股权投资，在本公司个别财务报表中采用成本法核算。控制，是指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回报金额。

采用成本法时，长期股权投资按初始投资成本计价。追加或收回投资的，调整长期股权投资的成本。被投资单位宣告分派的现金股利或利润，确认为当期投资收益。

11. 固定资产

固定资产仅在与有关的经济利益很可能流入本集团，且其成本能够可靠地计量时才予以确认。与固定资产有关的后续支出，符合该确认条件的，计入固定资产成本，并终止确认被替换部分的账面价值；否则，在发生时按照受益对象计入当期损益或相关资产成本。

固定资产按照成本进行初始计量。购置固定资产的成本包括购买价款、相关税费、使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该项资产的其他支出。

固定资产的折旧采用年限平均法计提，各类固定资产的使用寿命、预计净残值率及年折旧率如下：

	使用寿命	预计净残值率	年折旧率
办公及电子设备	3-5年	0%	20-33%

本集团至少于每年年度终了，对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，必要时进行调整。

三、重要会计政策及会计估计(续)

12. 无形资产

(1) 无形资产使用寿命

无形资产在使用寿命内采用直线法摊销，使用寿命如下：

	使用寿命	确定依据
软件著作权	10年	结合产品生命周期预计使用年限
软件使用权	3年	结合产品生命周期预计使用年限

(2) 研发支出

本集团将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。研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。开发阶段的支出，只有在同时满足下列条件时，才能予以资本化，即：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；具有完成该无形资产并使用或出售的意图；无形资产产生经济利益的方式，包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场，无形资产将在内部使用的，能够证明其有用性；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；归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。不满足上述条件的开发支出，于发生时计入当期损益。

结合软件行业研发流程以及公司自身研发的特点，本集团的研发项目在同时满足下述条件时，方可作为资本化的开发支出。条件包括：具备相应的技术储备，为研发项目提供了充足的关键技术保证；该无形资产研发完成后具备可使用性或可销售性；该产品预期能够产生经济利益；具有足够技术、财务等方面资源支持该研发项目完成；相应的支出能够可靠计量。本集团经过前期研究阶段的研究论证后出具《可行性研究报告》，在相应研发人员、设备已经到位，公司资金预算支持充足，足以支撑整个产品研发完成，并经公司管理层审议表决一致通过后形成《资本化项目决议》，本集团研发项目开始资本化。

三、重要会计政策及会计估计(续)

13. 资产减值

对除存货、合同资产及与合同成本有关的资产、递延所得税、金融资产外的资产减值，按以下方法确定：

于资产负债表日判断资产是否存在可能发生减值的迹象，存在减值迹象的，本集团将估计其可收回金额，进行减值测试；对因企业合并所形成的商誉、和尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，至少于每年末进行减值测试。

可收回金额根据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较高者确定。本集团以单项资产为基础估计其可收回金额；难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。资产组的认定，以资产组产生的主要现金流入是否独立于其他资产或者资产组的现金流入为依据。

当资产或者资产组的可收回金额低于其账面价值时，本集团将其账面价值减记至可收回金额，减记的金额计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。

就商誉的减值测试而言，对于商誉的账面价值，自购买日起按照合理的方法分摊至相关的资产组或者资产组组合。相关的资产组或者资产组组合，是能够从企业合并的协同效应中受益的资产组或者资产组组合，且不大于本集团确定的经营分部。

比较其包含商誉的资产组或者资产组组合的账面价值与可收回金额，如可收回金额低于账面价值的，减值损失金额首先抵减分摊至资产组或者资产组组合中商誉的账面价值，再根据资产组或者资产组组合中除商誉之外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

三、 重要会计政策及会计估计(续)

14. 职工薪酬

职工薪酬，是指本集团为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的除股份支付以外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。

(1) 短期薪酬

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

(2) 离职后福利(设定提存计划)

本集团的职工参加由当地政府管理的养老保险和失业保险，相应支出在发生时计入相关资产成本或当期损益。

(3) 辞退福利

本集团向职工提供辞退福利的，在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：企业不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；企业确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

15. 预计负债

除了非同一控制下企业合并中的或有对价及承担的或有负债之外，与或有事项相关的义务是本集团承担的现时义务且该义务的履行很可能会导致经济利益流出本集团，同时有关金额能够可靠地计量的，本集团将其确认为预计负债。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。于资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核并进行适当调整以反映当前最佳估计数的，按照当前最佳估计数。

三、重要会计政策及会计估计(续)

16. 股份支付

股份支付，为以权益结算的股份支付。以权益结算的股份支付，是指本集团为获取服务以股份或其他权益工具作为对价进行结算的交易。

以权益结算的股份支付换取职工提供服务的，以授予职工权益工具的公允价值计量。授予后立即可行权的，在授予日按照公允价值计入相关成本或费用，相应增加资本公积。完成等待期内的服务或达到规定业绩条件才可行权的，在等待期内每个资产负债表日，以对可行权权益工具数量的最佳估计为基础，按照授予日的公允价值，将当期取得的服务计入相关成本或费用，相应增加资本公积。

如果修改了以权益结算的股份支付的条款，至少按照未修改条款的情况确认取得的服务。此外，增加所授予权益工具公允价值的修改，或在修改日对职工有利的变更，均确认取得服务的增加。

如果取消了以权益结算的股份支付，则于取消日作为加速行权处理，立即确认尚未确认的金额。职工或其他方能够选择满足非可行权条件但在等待期内未满足的，作为取消以权益结算的股份支付处理。但是，如果授予新的权益工具，并在新权益工具授予日认定所授予的新权益工具是用于替代被取消的权益工具的，则以与处理原权益工具条款和条件修改相同的方式，对所授予的替代权益工具进行处理。

17. 与客户之间的合同产生的收入

本集团在履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关商品或服务控制权时确认收入。取得相关商品或服务的控制权，是指能够主导该商品的使用或该服务的提供并从中获得几乎全部的经济利益。

(1) 销售商品合同

本集团将因向客户转让商品而预期有权收取的对价金额作为交易价格，并根据合同条款，结合以往的商业惯例予以确定。本集团与客户之间的销售商品合同通常仅包含转让商品的履约义务。本集团通常在综合考虑了下列因素的基础上，于商品交付给客户且客户取得商品的控制权时确认收入：取得商品的现时收款权利、商品所有权上的主要风险和报酬的转移、商品的法定所有权的转移、商品实物资产的转移、客户接受该商品。

根据合同约定、法律规定等，本集团为所销售的商品提供质量保证，属于为向客户保证所销售的商品符合既定标准的保证类质量保证，本集团按照附注三、15 进行会计处理。本集团为向客户提供了超过法定质保期限或范围的质量保证，属于对所销售的商品符合既定标准之外提供了一项单独服务，本集团将其作为一项单项履约义务。本集团按照提供商品和服务类质量保证的单独售价的相对比例，将部分交易价格分摊至服务类质量保证，并在客户取得服务控制权时确认收入。

三、 重要会计政策及会计估计(续)

17. 与客户之间的合同产生的收入(续)

(2) 提供服务合同

本集团与客户之间的提供服务合同通常包含产品及技术服务、运行及维护服务等履约义务。

对于产品及技术服务，本集团在履约过程中所产出的商品具有不可替代用途，且本集团在整个合同期间内有权就累计至今已完成的履约部分收入款项的服务合同，因此本集团将其作为在某一时段内履行的履约义务，按照履约进度确认收入，履约进度不能合理确认的除外。本集团按照投入法，根据发生的成本确定提供服务的履约进度。对于履约进度不能合理确定时，本集团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。

对于运行及维护服务，本集团履约的同时客户即取得并消耗本集团履约所带来的经济利益，因此本集团将其作为在某一时段内履行的履约义务，按照履约进度确认收入，履约进度不能合理确认的除外。本集团按照产出法，根据时间进度确定提供服务的履约进度。对于履约进度不能合理确定时，本集团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。

对于不满足上述按照履约进度确认收入的服务，本集团于服务控制权转移时确认收入。

18. 合同资产与合同负债

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

(1) 合同资产

在客户实际支付合同对价或在该对价到期应付之前，已向客户转让商品或服务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)，确认为合同资产；后续取得无条件收款权时，转为应收款项。

本集团对合同资产的预期信用损失的确定方法及会计处理方法详见附注三、8。

(2) 合同负债

在向客户转让商品或服务之前，已收客户对价或取得无条件收取对价权利而应向客户转让商品或服务的义务，确认为合同负债。

三、重要会计政策及会计估计(续)

19. 与合同成本有关的资产

本集团与合同成本有关的资产主要为合同履约成本，列报于存货中。

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

- (1) 该成本与一份当前或预期取得的合同直接相关，包括直接人工、直接材料、制造费用(或类似费用)、明确由客户承担的成本以及仅因该合同而发生的其他成本；
- (2) 该成本增加了企业未来用于履行履约义务的资源；
- (3) 该成本预期能够收回。

本集团对与合同成本有关的资产采用与该资产相关的收入确认相同的基础进行摊销，计入当期损益。

与合同成本有关的资产，其账面价值高于下列两项差额的，本集团将超出部分计提减值准备，并确认为资产减值损失：

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

20. 政府补助

政府补助在能够满足其所附的条件并且能够收到时，予以确认。政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。

政府文件规定用于购建或以其他方式形成长期资产的，作为与资产相关的政府补助；政府文件不明确的，以取得该补助必须具备的基本条件为基础进行判断，以购建或以其他方式形成长期资产为基本条件的作为与资产相关的政府补助，除此之外的作为与收益相关的政府补助。

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

三、重要会计政策及会计估计(续)

21. 递延所得税

本集团根据资产与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，以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异，采用资产负债表债务法计提递延所得税。

各种应纳税暂时性差异均据以确认递延所得税负债，除非：

- (1) 应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的：商誉的初始确认，或者具有以下特征的单项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、且初始确认的资产和负债未导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异；
- (2) 对于与子公司、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。

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，本集团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：

- (1) 可抵扣暂时性差异是在以下单项交易中产生的：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、且初始确认的资产和负债未导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异；
- (2) 对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，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该暂时性差异的应纳税所得额。

本集团于资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，依据税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量，并反映资产负债表日预期收回资产或清偿负债方式的所得税影响。

于资产负债表日，本集团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，减记递延所得税资产的账面价值。于资产负债表日，本集团重新评估未确认的递延所得税资产，在很可能获得足够的应纳税所得额可供所有或部分递延所得税资产转回的限度内，确认递延所得税资产。

三、重要会计政策及会计估计(续)

21. 递延所得税(续)

同时满足下列条件时，递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示：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；递延所得税资产和递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一应纳税主体征收的所得税相关或者对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产和递延所得税负债转回的期间内，涉及的纳税主体体意图以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债或是同时取得资产、清偿债务。

22. 租赁

在合同开始日，本集团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。

(1) 作为承租人

除了短期租赁和低价值资产租赁，本集团对租赁确认使用权资产和租赁负债。

在租赁期开始日，本集团将其可在租赁期内使用租赁资产的权利确认为使用权资产，按照成本进行初始计量。使用权资产成本包括：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；承租人发生的初始直接费用；承租人为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本。本集团因租赁付款额变动重新计量租赁负债的，相应调整使用权资产的账面价值。本集团后续采用年限平均法对使用权资产计提折旧。能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本集团在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，本集团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。

在租赁期开始日，本集团将尚未支付的租赁付款额的现值确认为租赁负债(短期租赁和低价值资产租赁除外)。租赁付款额包括固定付款额及实质固定付款额扣除租赁激励后的金额、取决于指数或比率的可变租赁付款额、根据担保余值预计应支付的款项，还包括购买选择权的行权价格或行使终止租赁选择权需支付的款项，前提是本集团合理确定将行使该选择权或租赁期反映出本集团将行使终止租赁选择权。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额于实际发生时计入当期损益，但另有规定计入相关资产成本的除外。当实质固定付款额发生变动、担保余值预计的应付金额发生变化、用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动、购买选择权、续租选择权或终止选择权的评估结果或实际行权情况发生变化时，本集团按照变动后的租赁付款额的现值重新计量租赁负债。

三、重要会计政策及会计估计(续)

22. 租赁 (续)

(1) 作为承租人(续)

本集团将在租赁期开始日，租赁期不超过12个月，且不包含购买选择权的租赁认定为短期租赁；将单项租赁资产为全新资产时价值较低的租赁认定为低价值资产租赁。本集团对短期租赁选择不确认使用权资产和租赁负债。在租赁期内各个期间按照直线法计入相关的资产成本或当期损益，或有租金在实际发生时计入当期损益。

23. 回购股份

回购自身权益工具支付的对价和交易费用，减少股东权益。除股份支付之外，发行(含再融资)、回购、出售或注销自身权益工具，作为权益的变动处理。

24. 公允价值计量

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低层次输入值，确定所属的公允价值层次：第一层次输入值，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，除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；第三层次输入值，相关资产或负债的不可观察输入值。

每个资产负债表日，本集团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。

三、重要会计政策及会计估计(续)

25. 重大会计判断和估计

编制财务报表要求管理层作出判断、估计和假设，这些判断、估计和假设会影响收入、费用、资产和负债的列报金额及其披露，以及资产负债表日或有负债的披露。这些假设和估计的不确定性所导致的结果可能造成对未来受影响的资产或负债账面价值进行重大调整。

(1) 判断

在应用本集团的会计政策的过程中，管理层作出了以下对财务报表所确认的金额具有重大影响的判断：

合同现金流量特征

金融资产于初始确认时的分类取决于金融资产的合同现金流量特征，需要判断合同现金流量是否仅为对本金和以未偿付本金为基础的利息的支付时，包含对货币时间价值的修正进行评估时需要判断与基准现金流量相比是否具有显著差异、对包含提前还款特征的金融资产需要判断提前还款特征的公允价值是否非常小等。

(2) 估计的不确定性

以下为于资产负债表日有关未来的关键假设以及估计不确定性的其他关键来源，可能会导致未来会计期间资产和负债账面价值重大调整。

产品及技术服务收入确认

在一段时间内确认收入的产品及技术服务合同根据履约进度确认收入，确定合同履约进度过程中会涉及到重大的管理层判断与估计，包括项目预算总成本的估计等。

金融工具及合同资产减值

本集团采用预期信用损失模型对金融工具及合同资产的减值进行评估，应用预期信用损失模型需要做出重大判断和估计，需考虑所有合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。在做出这些判断和估计时，本集团根据历史还款数据结合经济政策、宏观经济指标、行业风险等因素推断债务人信用风险的预期变动。不同的估计可能会影响减值准备的计提，已计提的减值准备可能并不等于未来实际的减值损失金额。

三、重要会计政策及会计估计(续)

25. 重大会计判断和估计(续)

(2) 估计的不确定性(续)

除金融资产之外的非流动资产减值(除商誉外)

本集团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。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价值不可收回时，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。预计未来现金流量现值时，管理层必须估计该项资产或资产组的预计未来现金流量，并选择恰当的折现率确定未来现金流量的现值。

非上市股权投资的公允价值

本集团采用可比公司法，就已识别的可比公司计算合适的价格倍数，考虑非流动性折扣确定对非上市股权投资的公允价值。这要求本集团估计价格倍数及非流动性折扣，因此具有不确定性。

商誉减值

本集团至少每年测试商誉是否发生减值。这要求对分配了商誉的资产组或者资产组组合的未来现金流量的现值进行预计。对未来现金流量的现值进行预计时，本集团需要预计未来资产组或者资产组组合产生的现金流量，同时选择恰当的折现率确定未来现金流量的现值。

递延所得税资产

在很可能有足够的应纳税所得额用以抵扣可抵扣亏损的限度内，应就所有尚未利用的可抵扣亏损确认递延所得税资产。这需要管理层运用大量的判断来估计未来取得应纳税所得额的时间和金额，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。

股份支付

在确定股份支付费用时，公司需要对授予日进行判断，并对授予股份的公允价值、离职率及可行权条件等事项进行估计，不同的判断和估计将对财务报表产生重大影响。完成等待期内的服务或达到规定业绩条件才可行权的，在等待期内每个资产负债表日，公司根据最新取得的信息对可行权权益工具数量作出最佳估计。股份支付授予日公允价值评估涉及估计及假设，这些估计及假设的变化可能影响股份支付授予日的公允价值。

三、重要会计政策及会计估计(续)

25. 重大会计判断和估计(续)

(2) 估计的不确定性(续)

折旧

本集团对固定资产在考虑其残值后，在预计可使用年限内按直线法计提折旧。本集团定期审阅预计可使用年限，以决定将计入每个报告期的折旧费用数额。预计可使用年限是本集团根据对同类资产的已往经验并结合预期的技术改变而确定。如果以前的估计发生重大变化，则会在未来期间对折旧费用进行调整。

无形资产的可使用寿命

无形资产的预计可使用寿命，以过去性质及功能相似的无形资产的实际使用寿命为基础，按照历史经验施行估计，并考虑该些无形资产适用的合同性权利或其他法定权利的期限。

如果该些无形资产的可使用寿命缩短或延长，则对于可使用寿命有限的无形资产，应改变其摊销年限。

四、税项

1. 主要税种及税率

	计税依据	税率
增值税	销售额和适用税率计算的销项税额，抵扣准予抵扣的进项税额后的差额	13%及6%
城市维护建设税	实际缴纳的增值税	5%
企业所得税	应纳税所得额	25%
教育费附加	实际缴纳的增值税	3%
地方教育费附加	实际缴纳的增值税	2%

四、 税项(续)

2. 税收优惠

(1) 高新技术企业企业所得税优惠政策

本公司于2020年10月21日获得有效期为三年的高新技术企业认证，证书编号为GR202011002674。于2023年10月26日获得有效期为三年的高新技术企业认证，证书编号为GR202311002254。本公司2025年度可享受15%的优惠所得税税率。

(2) 软件产品销售增值税优惠政策

根据财政部、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，本公司销售其自行开发生产的计算机软件产品，可按法定税率征收增值税后，对其增值税实际税负超过3%的部分实行即征即退政策。

(3) 技术开发服务免征增值税税收优惠政策

根据《财政部 国家税务总局关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》(财税(2016)36号)之附件3《营业税改征增值税试点过渡政策的规定》，本公司为客户提供的部分技术开发服务收入可享受免征增值税的税收优惠。

(4) 研发费用加计扣除优惠政策

根据财政部、税务总局和科技部于2018年9月20日下发的《关于提高研究开发费用税前加计扣除比例的通知》（财税〔2018〕99号）、财政部、税务总局于2021年3月15日下发的《关于延长部分税收优惠政策执行期限的公告》（财税〔2021〕6号）以及财政部、税务总局、科技部于2023年3月26日下发的《关于进一步完善研发费用税前加计扣除政策的公告》规定，本公司开展研发活动中实际发生的研发费用，未形成无形资产计入当期损益的，在按规定据实扣除的基础上，自2023年1月1日起，再按照实际发生额的100%在税前加计扣除；形成无形资产的，自2023年1月1日起，按照无形资产成本的200%在税前摊销。

五、合并财务报表主要项目注释

1. 货币资金

	2025年	2024年
银行存款	270,481,890	238,605,899
其他货币资金	<u>11,433,783</u>	<u>7,694,416</u>
合计	<u>281,915,673</u>	<u>246,300,315</u>
其中：存放在境外的款项总额	14,424,639	4,364,420

2. 应收票据

(1) 应收票据分类列示

	2025年	2024年
商业承兑汇票	2,418,000	1,209,000
减：应收票据坏账准备	<u>68,913</u>	<u>34,781</u>
合计	<u>2,349,087</u>	<u>1,174,219</u>

于2025年12月31日，无已质押的应收票据，亦无因出票人未履约而将票据转为应收账款的情况。

(2) 已背书或贴现但在资产负债表日尚未到期的应收票据

	未终止确认
商业承兑汇票	<u>2,418,000</u>
合计	<u>2,418,000</u>

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

3. 应收账款

(1) 按账龄披露

	2025年	2024年
1年以内	293,056,062	283,692,289
1年至2年	50,863,347	79,731,800
2年至3年	30,922,758	17,069,337
3年至4年	10,108,104	2,552,957
4年至5年	2,041,208	5,289,542
5年以上	<u>15,122,536</u>	<u>11,482,117</u>
	402,114,015	399,818,042
减：应收账款坏账准备	<u>48,252,917</u>	<u>41,348,966</u>
合计	<u>353,861,098</u>	<u>358,469,076</u>

(2) 按坏账计提方法分类披露

2025年

	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项计提坏账准备	3,425,304	1	3,425,304	100	-
按信用风险特征组合计提坏账准备	<u>398,688,711</u>	<u>99</u>	<u>44,827,613</u>	11	<u>353,861,098</u>
合计	<u>402,114,015</u>	<u>100</u>	<u>48,252,917</u>	12	<u>353,861,098</u>

五、合并财务报表主要项目注释(续)

3. 应收账款(续)

(2) 按坏账计提方法分类披露(续)

2024年

	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项计提坏账准备	3,425,304	1	3,425,304	100	-
按信用风险特征组					
合计计提坏账准备	<u>396,392,738</u>	<u>99</u>	<u>37,923,662</u>	10	<u>358,469,076</u>
合计	<u>399,818,042</u>	<u>100</u>	<u>41,348,966</u>	10	<u>358,469,076</u>

单项计提坏账准备的应收账款情况如下：

	2025年			2024年	
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)	账面余额	坏账准备
客户10	1,023,750	1,023,750	100	1,023,750	1,023,750
客户11	945,000	945,000	100	945,000	945,000
客户12	340,000	340,000	100	340,000	340,000
客户13	320,000	320,000	100	320,000	320,000
其他	<u>796,554</u>	<u>796,554</u>	100	<u>796,554</u>	<u>796,554</u>
合计	<u>3,425,304</u>	<u>3,425,304</u>	100	<u>3,425,304</u>	<u>3,425,304</u>

五、合并财务报表主要项目注释(续)

3. 应收账款(续)

(2) 按坏账计提方法分类披露(续)

于2025年12月31日，组合计提坏账准备的应收账款情况如下：

	账面余额	减值准备	计提比例(%)
1年以内	293,056,062	8,355,806	3
1年至2年	50,863,347	6,780,208	13
2年至3年	30,922,758	10,125,510	33
3年至4年	10,081,284	6,250,013	62
4年至5年	2,001,208	1,552,024	78
5年以上	<u>11,764,052</u>	<u>11,764,052</u>	100
合计	<u>398,688,711</u>	<u>44,827,613</u>	11

(3) 坏账准备的情况

应收账款坏账准备的变动如下：

	年初余额	本年计提	本年收回或转回	年末余额
2025年	<u>41,348,966</u>	<u>23,197,524</u>	<u>(16,293,573)</u>	<u>48,252,917</u>

其中，本年坏账准备收回或转回金额重要的款项如下：

	收回或转回金 额	转回原因	收回方式	确定原坏账准备计 提比例的依据及合 理性
客户1	<u>3,385,769</u>	本年收回项 目款项	收回款项	按预期信用损失计 提坏账
合计	<u>3,385,769</u>			

五、合并财务报表主要项目注释(续)

3. 应收账款(续)

(4) 按欠款方归集的年末余额前五名的应收账款和合同资产情况

于2025年12月31日，应收账款和合同资产金额前五名如下：

	应收账款 年末余额	合同资产 年末余额	应收账款和 合同资产 年末余额	占应收账款 和合同资产 年末余额合 计数的比例 (%)	应收账款坏账准 备和合同资产减 值准备年末余额
客户1	46,785,452	1,665,718	48,451,170	11	1,381,253
客户6	21,634,594	6,345,000	27,979,594	6	5,846,784
客户7	12,738,594	217,535	12,956,129	3	5,601,003
客户8	5,699,896	1,005,000	6,704,896	1	789,135
客户9	<u>6,415,111</u>	<u>250,218</u>	<u>6,665,329</u>	<u>1</u>	<u>427,153</u>
合计	<u>93,273,647</u>	<u>9,483,471</u>	<u>102,757,118</u>	<u>22</u>	<u>14,045,328</u>

五、合并财务报表主要项目注释(续)

4. 预付款项

(1) 预付款项按账龄列示：

	2025年		2024年	
	账面余额	比例 (%)	账面余额	比例 (%)
1 年以内	222,347	54	436,325	100
1-2 年内	<u>188,643</u>	<u>46</u>	-	-
合计	<u>410,990</u>	<u>100</u>	<u>436,325</u>	<u>100</u>

(2) 按预付对象归集的年末余额前五名的预付款情况

	年末余额	占预付款项年末余额 合计数的比例(%)
合计	<u>408,534</u>	<u>99</u>

5. 其他应收款

(1) 按账龄披露

	2025年	2024年
1年以内	7,685,856	5,421,197
1年至2年	1,826,406	1,021,303
2年至3年	356,875	872,284
3年至4年	652,020	532,500
4年至5年	413,500	173,615
5年以上	<u>931,625</u>	<u>787,427</u>
	11,866,282	8,808,326
减：其他应收款坏账准备	<u>2,450,561</u>	<u>2,301,329</u>
合计	<u>9,415,721</u>	<u>6,506,997</u>

五、合并财务报表主要项目注释(续)

5. 其他应收款(续)

(2) 按款项性质分类情况

	2025年	2024年
员工借款及备用金	981,609	1,013,287
押金保证金	7,799,659	6,885,657
应收增值税退税	2,292,098	-
其他	<u>792,916</u>	<u>909,382</u>
	11,866,282	8,808,326
减：其他应收款坏账准备	<u>2,450,561</u>	<u>2,301,329</u>
合计	<u>9,415,721</u>	<u>6,506,997</u>

(3) 坏账准备计提情况

2025年

	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项计提坏账准备	-	-	-	-	-
按信用风险特征组合 计提坏账准备	<u>11,866,282</u>	<u>100</u>	<u>2,450,561</u>	21	<u>9,415,721</u>
合计	<u>11,866,282</u>	<u>100</u>	<u>2,450,561</u>	21	<u>9,415,721</u>

2024年

	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项计提坏账准备	-	-	-	-	-
按信用风险特征组合 计提坏账准备	<u>8,808,326</u>	<u>100</u>	<u>2,301,329</u>	26	<u>6,506,997</u>
合计	<u>8,808,326</u>	<u>100</u>	<u>2,301,329</u>	26	<u>6,506,997</u>

五、合并财务报表主要项目注释(续)

5. 其他应收款(续)

(3) 坏账准备计提情况(续)

于2025年12月31日，组合计提坏账准备的其他应收款情况如下：

	账面余额	减值准备	计提比例(%)
员工借款及备用金	981,609	282,312	29
押金保证金	7,799,659	2,161,247	28
应收增值税退税	2,292,098	-	-
其他	<u>792,916</u>	<u>7,002</u>	1
合计	<u>11,866,282</u>	<u>2,450,561</u>	21

其他应收款按照未来 12 个月预期信用损失及整个存续期预期信用损失分别计提的坏账准备的变动如下：

	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	合计
年初余额	429,234	1,872,095	2,301,329
年初余额在本年 阶段转换	(67,943)	67,943	-
本年计提	417,300	267,602	684,902
本年转回	<u>(225,165)</u>	<u>(310,505)</u>	<u>(535,670)</u>
年末余额	<u>553,426</u>	<u>1,897,135</u>	<u>2,450,561</u>

其他应收款坏账准备的变动如下：

	年初余额	本年计提	本年收回或转回	年末余额
2025年	<u>2,301,329</u>	<u>684,902</u>	<u>(535,670)</u>	<u>2,450,561</u>

其中，本年无坏账准备收回或转回金额重要的款项。

五、合并财务报表主要项目注释(续)

5. 其他应收款(续)

(3) 坏账准备计提情况(续)

于2025年12月31日，其他应收款金额前五名如下：

	年末余额	占其他应收 款余额合计 数的比例 (%)	性质	账龄	坏账准备 年末余额
新疆银行股份有 限公司	706,100	6	履约保证金	1年以内 及1-2年	174,626
陕西秦农农村商 业银行股份有 限公司	660,800	6	履约保证金	1-2年	235,778
河南省农村信用 社联合社	583,120	5	履约保证金及 投标保证金	2-3年及 3-4年及 4-5年及 5年以上	450,870
衡水银行股份有 限公司	405,000	3	履约保证金	1年以内	44,880
福建省农村信用 社联合社	<u>331,400</u>	<u>3</u>	押金保证金	1年以内 及1-2年 及2-3年	<u>135,695</u>
合计	<u>2,686,420</u>	<u>23</u>			<u>1,041,849</u>

五、合并财务报表主要项目注释(续)

6. 存货

(1) 存货分类

	2025年			2024年		
	账面余额	跌价准备/ 减值准备	账面价值	账面余额	跌价准备/ 减值准备	账面价值
库存商品	160,604	-	160,604	51,913	-	51,913
合同履约成本	<u>52,654,150</u>	<u>(3,278,099)</u>	<u>49,376,051</u>	<u>61,497,912</u>	<u>(4,846,978)</u>	<u>56,650,934</u>
	<u>52,814,754</u>	<u>(3,278,099)</u>	<u>49,536,655</u>	<u>61,549,825</u>	<u>(4,846,978)</u>	<u>56,702,847</u>

(2) 合同履约成本减值准备

	年初余额	本年计提	本年减少		年末余额
			转销	其他	
合同履约成本	<u>4,846,978</u>	<u>-</u>	<u>(1,568,879)</u>	<u>-</u>	<u>3,278,099</u>

于本年，本集团合同履约成本减值准备转销金额为人民币 1,568,879 元，主要由于本集团于以前年度计提合同履约成本减值准备的项目于本年终止所致。

年初及本年的合同履约成本在项目终止/按照履约进度确认收入后结转至营业成本。

五、合并财务报表主要项目注释(续)

7. 合同资产

(1) 合同资产情况

	2025年		
	账面余额	减值准备	账面价值
应收合同对价款	<u>52,993,567</u>	<u>(1,513,934)</u>	<u>51,479,633</u>
	2024年		
	账面余额	减值准备	账面价值
应收合同对价款	<u>79,767,423</u>	<u>(2,325,294)</u>	<u>77,442,129</u>

本集团向客户提供产品及技术服务确认收入时部分合同因未达到付款条件形成合同资产，该项合同资产在客户结算后形成无条件收款权时转入应收款项。

合同资产账面价值发生重大变动的情形：

	变动金额	变动原因
客户4	(5,352,782)	转入应收账款
客户15	(5,134,318)	转入应收账款
客户16	(4,156,023)	转入应收账款
客户9	(3,937,693)	转入应收账款
客户14	(3,388,414)	转入应收账款
合计	(21,969,230)	

(2) 按合同资产减值准备计提方法分类披露

2025 年

	账面余额		减值准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项计提坏账准备	-	-	-	-	-
按信用风险特征组合 计提坏账准备	<u>52,993,567</u>	<u>100</u>	<u>1,513,934</u>	3	<u>51,479,633</u>
	<u>52,993,567</u>	<u>100</u>	<u>1,513,934</u>	3	<u>51,479,633</u>

五、合并财务报表主要项目注释(续)

7. 合同资产(续)

(2) 按合同资产减值准备计提方法分类披露(续)

2024 年

	账面余额		减值准备		账面价值
	金额	比例	金额	计提比例	
		(%)		(%)	
单项计提坏账准备	-	-	-	-	-
按信用风险特征组合					
计提坏账准备	<u>79,767,423</u>	<u>100</u>	<u>2,325,294</u>	3	<u>77,442,129</u>
	<u>79,767,423</u>	<u>100</u>	<u>2,325,294</u>	3	<u>77,442,129</u>

于 2025 年 12 月 31 日，组合计提减值准备的合同资产情况如下：

	账面余额	减值准备	计提比例(%)
应收合同对价款	<u>52,993,567</u>	<u>1,513,934</u>	3

(3) 合同资产减值准备的情况

	年初余额	本年计提	本年转回	年末余额
应收合同对价款	<u>2,325,294</u>	<u>811,968</u>	<u>(1,623,328)</u>	<u>1,513,934</u>

其中，本年无减值准备收回或转回金额重要的合同资产。

五、合并财务报表主要项目注释(续)

8. 其他非流动金融资产

	2025年	本年公允 价值变动
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	<u>16,832,153</u>	<u>2,219,677</u>
	2024年	本年公允 价值变动
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	<u>14,612,476</u>	<u>(484,649)</u>

于 2025 年 12 月 31 日，本集团持有的其他非流动金融资产为对用友移动通信技术服务有限公司的相关投资，本集团将其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。详细信息参见附注十一、3。

9. 固定资产

	2025 年
原价	
年初余额	5,876,451
购置	<u>46,666</u>
年末余额	<u>5,923,117</u>
累计折旧	
年初余额	(5,708,451)
计提	<u>(115,881)</u>
年末余额	<u>(5,824,332)</u>
账面价值	
年末	<u>98,785</u>
年初	<u>168,000</u>

于2025年12月31日，本集团没有重大暂时闲置、已报废和准备处置及使用权受限的固定资产。

五、合并财务报表主要项目注释(续)

10. 使用权资产

	房屋及建筑物
成本	
年初余额	12,239,555
本年增加	<u>2,756,504</u>
年末余额	<u>14,996,059</u>
累计折旧	
年初余额	(9,588,042)
本年计提	<u>(2,239,088)</u>
年末余额	<u>(11,827,130)</u>
账面价值	
年末	<u>3,168,929</u>
年初	<u>2,651,513</u>

五、合并财务报表主要项目注释(续)

11. 无形资产

	软件 使用权	软件著作权	已签合同	非竞争性 协议	合计
原价					
年初及年末 余额	<u>521,052</u>	<u>73,477,245</u>	<u>300,000</u>	<u>300,000</u>	<u>74,598,297</u>
累计摊销					
年初余额	(521,052)	(48,390,319)	(300,000)	(300,000)	(49,511,371)
计提		(7,347,725)			(7,347,725)
年末余额	<u>(521,052)</u>	<u>(55,738,044)</u>	<u>(300,000)</u>	<u>(300,000)</u>	<u>(56,859,096)</u>
账面价值					
年末		<u>17,739,201</u>			<u>17,739,201</u>
年初		<u>25,086,926</u>			<u>25,086,926</u>

于2025年12月31日，本集团无所有权或使用权受限和未办妥产权证书的无形资产。

于2025年12月31日，通过内部研发形成的无形资产占无形资产年末账面余额的比例为88%。

12. 商誉

	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
平强软件	<u>10,454,182</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>10,454,182</u>

本集团于2017年4月19日收购北京平强软件有限公司(以下简称“平强软件”)资产组构成的业务，形成商誉人民币10,454,182元。该商誉已经被分配至“融资租赁”资产组进行减值测试，该资产组产生的现金流入基本上独立于其他资产或者资产组产生的现金流入，与以前年度保持一致。根据商誉减值测试结果，本集团无需计提商誉减值准备。

可收回金额采用资产组的预计未来现金流量的现值确定，根据管理层批准的5年期财务预算基础上的现金流量预测来确定。现金流量预测所用的税前折现率为14.19%(2024年：17.54%)，用于推断5年以后的该资产组现金流量增长率是2%(2024年：2%)，该增长率接近国内历史通货膨胀率，因此本集团认为该增长率是合理的。

五、合并财务报表主要项目注释(续)

13. 递延所得税资产及负债

(1) 未经抵销的递延所得税资产

	2025年		2024年	
	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
递延所得税资产				
预提费用	95,312,398	14,296,860	67,743,358	10,161,503
股权激励成本	-	-	6,193,380	929,007
新收入准则转换	3,818,091	572,714	3,818,091	572,714
租赁负债	3,169,840	475,476	2,682,517	402,378
存货跌价准备	3,278,099	491,715	4,846,978	727,047
可抵扣亏损				
	<u>4,621,900</u>	<u>693,285</u>	<u>4,621,900</u>	<u>693,285</u>
	<u>110,200,328</u>	<u>16,530,050</u>	<u>89,906,224</u>	<u>13,485,934</u>

(2) 未经抵销的递延所得税负债

	2025 年		2024 年	
	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
递延所得税负债				
使用权资产	3,168,929	475,339	2,651,513	397,727
公允价值变动	<u>14,415,331</u>	<u>2,162,300</u>	<u>12,195,654</u>	<u>1,829,348</u>
	<u>17,584,260</u>	<u>2,637,639</u>	<u>14,847,167</u>	<u>2,227,075</u>

(3) 以抵销后净额列示的递延所得税资产或负债

	2025 年		2024 年	
	抵销金额	抵销后金额	抵销金额	抵销后金额
递延所得税资产	<u>2,637,639</u>	<u>13,892,411</u>	<u>2,227,075</u>	<u>11,258,859</u>
递延所得税负债	<u>2,637,639</u>	<u>-</u>	<u>2,227,075</u>	<u>-</u>

五、合并财务报表主要项目注释(续)

13. 递延所得税资产及负债 (续)

(4) 未确认递延所得税资产明细

	2025年	2024年
信用减值准备及资产减值准备	52,286,325	46,010,370
可弥补亏损	<u>204,538,299</u>	<u>113,387,545</u>
	<u>256,824,624</u>	<u>159,397,915</u>

(5) 未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的到期日分析

	2025年	2024年
2030年	62,882	-
2033年	25,965,389	25,965,389
2034年	87,422,156	87,422,156
2035年	<u>91,087,872</u>	<u>-</u>
合计	<u>204,538,299</u>	<u>113,387,545</u>

五、合并财务报表主要项目注释(续)

14. 所有权或使用权受到限制的资产

2025 年

	账面余额	账面价值	受限类型	受限情况
货币资金	<u>11,433,783</u>	<u>11,433,783</u>	冻结	履约保函保证金 使用受限

2024 年

	账面余额	账面价值	受限类型	受限情况
货币资金	<u>7,694,416</u>	<u>7,694,416</u>	冻结	履约保函保证金 使用受限

15. 应付账款

	2025年	2024年
应付供应商购货款	<u>77,648,932</u>	<u>62,037,949</u>

于2025年12月31日，本集团无账龄超过1年的重要应付账款。

16. 合同负债

合同负债的余额分析如下：

	2025 年	2024 年
预收客户产品及服务款	<u>52,677,617</u>	<u>41,511,219</u>

合同负债主要为本集团在尚未完成履约义务前向客户收取的预收款。合同负债相关合同的收入将在本集团销售商品或提供服务时确认。

于2025年12月31日，本集团无账龄超过1年的重要合同负债。

本年合同负债变动为收到客户预收款项及依据合同确认收入进行结转。

五、合并财务报表主要项目注释(续)

17. 应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬列示

	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
短期薪酬	41,860,063	303,757,374	(294,652,170)	50,965,267
离职后福利(设定提存计划)	1,763,191	23,276,257	(23,274,236)	1,765,212
辞退福利				
	=	<u>2,102,155</u>	(<u>2,102,155</u>)	=
	<u>43,623,254</u>	<u>329,135,786</u>	(<u>320,028,561</u>)	<u>52,730,479</u>

(2) 短期薪酬列示

	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴	41,036,710	263,004,452	(253,861,498)	50,179,664
职工福利费	-	5,428,736	(5,428,736)	-
社会保险费	916,826	13,373,872	(13,369,956)	920,742
其中：医疗保险费	820,177	12,042,411	(12,041,229)	821,359
工伤保险费	37,796	370,592	(367,923)	40,465
生育保险费	58,853	960,869	(960,804)	58,918
住房公积金	(<u>93,473</u>)	<u>21,950,314</u>	(<u>21,991,980</u>)	(<u>135,139</u>)
	<u>41,860,063</u>	<u>303,757,374</u>	(<u>294,652,170</u>)	<u>50,965,267</u>

(3) 设定提存计划

	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
基本养老保险费	1,703,592	22,521,691	(22,519,519)	1,705,764
失业保险费	<u>59,599</u>	<u>754,566</u>	(<u>754,717</u>)	<u>59,448</u>
	<u>1,763,191</u>	<u>23,276,257</u>	(<u>23,274,236</u>)	<u>1,765,212</u>

五、合并财务报表主要项目注释(续)

18. 应交税费

	2025年	2024年
增值税	7,643,615	7,005,190
个人所得税	1,325,808	1,461,755
城市维护建设税及教育费附加	772,525	700,925
企业所得税	<u>643,302</u>	<u>220,890</u>
	<u>10,385,250</u>	<u>9,388,760</u>

19. 其他应付款

	2025年	2024年
股权激励回购义务(注1)	-	12,802,418
其他	<u>4,539,158</u>	<u>2,577,889</u>
	<u>4,539,158</u>	<u>15,380,307</u>

注1：公司本年向 2021 年股权激励对象回购注销其已获授但尚未解除限售的限制性股票共计1,315,860 股。

于2025年12月31日，本集团无账龄超过1年的重要其他应付款项。

20. 租赁负债

	2025年	2024年
房屋及建筑物	3,169,840	2,682,517
减：一年内到期的租赁负债	<u>2,252,294</u>	<u>2,191,491</u>
	<u>917,546</u>	<u>491,026</u>

21. 其他流动负债

	2025年	2024年
待转销项税	27,085,824	27,771,280
质量保证	<u>12,809,034</u>	<u>11,362,775</u>
	<u>39,894,858</u>	<u>39,134,055</u>

五、合并财务报表主要项目注释(续)

22. 股本

	年初余额	本年增减变动 本年增加 本年减少(注1)		年末余额
用友网络	80,000,000	-	-	80,000,000
北京友融利亨投资管理中心 (有限合伙)	9,718,460	-	(8,000)	9,710,460
北京友融利丰投资管理中心 (有限合伙)	5,054,840	-	(4,000)	5,050,840
郑海伟	1,929,402	25,000	-	1,954,402
其他股东	<u>10,638,374</u>	<u>2,182,330</u>	<u>(3,511,190)</u>	<u>9,309,514</u>
合计	<u>107,341,076</u>	<u>2,207,330</u>	<u>(3,523,190)</u>	<u>106,025,216</u>

注1: 公司本年向2021年股权激励对象回购注销其已获授但尚未解除限售的限制性股票共计1,315,860 股。

23. 资本公积

	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
股权激励成本	6,193,380	-	(6,193,380)	-
股本溢价(注1)	<u>124,829,549</u>	<u>6,193,380</u>	<u>(10,329,501)</u>	<u>120,693,428</u>
合计	<u>131,022,929</u>	<u>6,193,380</u>	<u>(16,522,881)</u>	<u>120,693,428</u>

注1: 公司本年向 2021 年股权激励对象回购注销其已获授但尚未解除限售的限制性股票共计1,315,860 股。注销库存股导致股本溢价减少10,329,501。

24. 库存股

	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
库存股	<u>12,802,418</u>	=	<u>(12,802,418)</u>	=

关于库存股的说明请见附注五、23、注 1。

五、合并财务报表主要项目注释(续)

25. 盈余公积

	年初余额	本年增加	年末余额
法定盈余公积	49,478,975	1,288,594	50,767,569
任意盈余公积	<u>24,739,485</u>	<u>644,298</u>	<u>25,383,783</u>
	<u>74,218,460</u>	<u>1,932,892</u>	<u>76,151,352</u>

根据公司法、本公司章程的规定，本公司按净利润的10%提取法定盈余公积金。法定盈余公积累计额为本公司注册资本50%以上的，可不再提取。

26. 其他综合收益

合并资产负债表中归属于母公司股东的其他综合收益累积余额：

2025年

	2025年1月1日	增减变动	2025年12月31日
外币财务报表折算差额	(9,114)	(134,317)	(143,431)

其他综合收益发生额：

2025年

	税后净额	归属于 母公司股东	归属于 少数股东
外币财务报表折算差额	(134,317)	(134,317)	-

27. 未分配利润

	2025年	2024年
年初未分配利润	297,734,870	269,373,205
归属于母公司股东的净利润	14,246,799	32,930,467
减：提取法定盈余公积	(1,288,594)	(3,045,868)
提取任意盈余公积	(644,298)	(1,522,934)
对股东的利润分配	(42,666,958)	-
年末未分配利润	<u>267,381,819</u>	<u>297,734,870</u>

五、合并财务报表主要项目注释(续)

28. 营业收入和营业成本

(1) 营业收入和营业成本情况

	2025年		2024年	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	<u>545,310,002</u>	<u>297,252,832</u>	<u>585,567,408</u>	<u>290,643,837</u>

(2) 营业收入分解信息

	2025年	2024年
商品类型		
产品及技术服务	447,116,146	491,360,748
运行及维护服务	92,748,356	90,428,295
其他	<u>5,445,500</u>	<u>3,778,365</u>
	<u>545,310,002</u>	<u>585,567,408</u>
商品转让的时间		
在某一时点转让	396,931,069	435,788,965
在某一时段内转让	<u>148,378,933</u>	<u>149,778,443</u>
	<u>545,310,002</u>	<u>585,567,408</u>

(3) 营业成本分解信息

	2025年
商品类型	
产品及技术服务	267,975,064
运行及维护服务	24,042,240
其他	<u>5,235,528</u>
	<u>297,252,832</u>
商品转让的时间	
在某一时点转让	243,699,733
在某一时段内转让	<u>53,553,099</u>
	<u>297,252,832</u>

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

28. 营业收入和营业成本(续)

(4) 履约义务

确认的收入来源于：

	2025年	2024年
合同负债年初账面价值	41,511,219	41,700,445
前期已经履行（或部分履行）的履约义务	31,920,018	32,351,156

本集团与履约义务相关的信息如下：

产品及技术服务

向客户提供实施及开发服务，包括在某一时段及在某一时点履行履约义务。合同价款通常按里程碑支付。部分合同客户保留一定比例的质保金，质保金通常在1年内到期。

运行及维护服务

在提供服务的时间范围内履行履约义务。通常按服务期间支付合同价款。

其他

本集团其他收入为外购商品销售收入，向客户交付商品时履行履约义务。客户通常在交付商品后支付合同价款。

本集团上述履约义务均为主要责任人。

(5) 分摊至剩余履约义务

已签订合同、但尚未履行或尚未履行完毕的履约义务确认为收入的预计时间如下：

	2025年	2024年
1年以内	153,978,805	155,068,572
1年以上	<u>41,851,500</u>	<u>49,525,759</u>
	<u>195,830,305</u>	<u>204,594,331</u>

五、合并财务报表主要项目注释(续)

29. 税金及附加

	2025年	2024年
城市维护建设税	1,487,781	1,361,802
教育费附加	1,486,214	1,359,211
其他	<u>250,845</u>	<u>222,634</u>
	<u>3,224,840</u>	<u>2,943,647</u>

30. 销售费用

	2025年	2024年
职工薪酬及福利	67,220,676	65,284,547
差旅费	7,564,119	7,750,729
业务招待费	4,108,261	4,006,318
其他	<u>5,925,967</u>	<u>4,650,623</u>
	<u>84,819,023</u>	<u>81,692,217</u>

31. 管理费用

	2025年	2024年
职工薪酬及福利	12,849,161	15,427,240
股权激励	-	2,269,515
租赁物业费及使用权资产折旧	2,580,337	2,360,553
中介及咨询服务费	2,435,304	13,296,233
其他折旧及摊销	776,426	802,962
其他	<u>716,189</u>	<u>1,647,873</u>
	<u>19,357,417</u>	<u>35,804,376</u>

32. 研发费用

	2025年	2024年
职工薪酬及福利	120,568,186	122,284,438
折旧及摊销	6,628,015	6,668,695
其他	<u>6,300,842</u>	<u>6,606,565</u>
	<u>133,497,043</u>	<u>135,559,698</u>

2025 年度

人民币元

五、合并财务报表主要项目注释(续)

33. 财务费用

	2025年	2024年
利息支出	63,585	70,834
减：利息收入	2,095,866	1,458,496
手续费	<u>91,833</u>	<u>9,121</u>
	<u>(1,940,448)</u>	<u>(1,378,541)</u>

34. 其他收益

	2025年	2024年
增值税退税返还	6,619,966	6,919,687
个人所得税手续费返还	245,311	485,343
其他	<u>-</u>	<u>118,937</u>
	<u>6,865,277</u>	<u>7,523,967</u>

35. 公允价值变动收益

	2025年	2024年
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
其中：交易性权益工具投资	2,219,677	(484,649)
银行理财产品	<u>149,905</u>	<u>263,494</u>
	<u>2,369,582</u>	<u>(221,155)</u>

36. 信用减值损失

	2025年	2024年
应收账款坏账损失	6,903,951	11,341,383
应收票据坏账损失	34,132	34,781
其他应收款坏账损失	<u>149,232</u>	<u>379,488</u>
	<u>7,087,315</u>	<u>11,755,652</u>

五、合并财务报表主要项目注释(续)

37. 资产减值损失

	2025年	2024年
合同资产减值损失	(811,360)	480,349
合同履约成本减值损失	<u>-</u>	<u>1,635,381</u>
	<u>(811,360)</u>	<u>2,115,730</u>

38. 营业外收入

	2025年	2024年	计入2025年非经常性损益
其他	<u>-</u>	<u>420</u>	<u>-</u>

39. 营业外支出

	2025年	2024年	计入2025年非经常性损益
捐赠支出	<u>-</u>	<u>50,000</u>	<u>-</u>

五、合并财务报表主要项目注释(续)

40. 费用按性质分类

本集团营业成本、销售费用、管理费用、研发费用按照性质分类的补充资料如下：

	2025年	2024年
职工薪酬及福利	337,468,981	325,296,521
服务成本	140,794,172	149,279,974
折旧和摊销	7,463,606	7,679,106
未纳入租赁负债计量的租金	8,006,532	7,353,973
租赁物业费及使用权资产折旧	4,264,524	4,045,380
股权激励	-	1,205,792
其他	<u>36,928,500</u>	<u>48,839,382</u>
	<u>534,926,315</u>	<u>543,700,128</u>

41. 所得税费用

	2025年	2024年
当期所得税费用	444,952	218,942
递延所得税费用	<u>(2,633,552)</u>	<u>547,980</u>
	<u>(2,188,600)</u>	<u>766,922</u>

所得税费用与利润总额的关系列示如下：

	2025年	2024年
利润总额	12,058,199	33,697,389
按法定税率 (25%) 计算的税项	3,014,550	8,424,347
分子公司适用不同税率的影响	(1,163,139)	(3,187,437)
非应税收入的影响	(992,995)	(1,128,595)
当年研发费加计扣除的影响	(19,185,816)	(19,451,113)
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	1,699,415	1,143,596
对以前年度所得税的调整	(167,358)	-
本年未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异影响	<u>14,606,743</u>	<u>14,966,124</u>
所得税费用	<u>(2,188,600)</u>	<u>766,922</u>

五、合并财务报表主要项目注释(续)

42. 每股收益

	2025年 元/股	2024年 元/股
基本每股收益		
持续经营	<u>0.13</u>	<u>0.31</u>
稀释每股收益		
持续经营	<u>0.13</u>	<u>0.31</u>

基本每股收益按照归属于本公司普通股股东的当期净利润,除以发行在外普通股的加权平均数计算。

稀释每股收益的分子以归属于本公司普通股股东的当期净利润,调整下述因素后确定:当期已确认为费用的稀释性潜在普通股的利息;稀释性潜在普通股转换时将产生的收益或费用;以及上述调整相关的所得税影响。

稀释每股收益的分母等于下列两项之和:基本每股收益中母公司已发行普通股的加权平均数;及假定稀释性潜在普通股转换为普通股而增加的普通股的加权平均数。

在计算稀释性潜在普通股转换为已发行普通股而增加的普通股股数的加权平均数时,以前期间发行的稀释性潜在普通股,假设在当期期初转换;当期发行的稀释性潜在普通股,假设在发行日转换。

五、合并财务报表主要项目注释(续)

42. 每股收益(续)

基本每股收益与稀释每股收益的具体计算如下：

	2025年	2024年
收益		
归属于本公司普通股股东的当期净利润		
持续经营	14,246,799	32,930,467
减：归属于本公司限制性股票的		
当期净利润	<u>-</u>	<u>154,352</u>
	14,246,799	32,776,115
股份		
本公司发行在外普通股的加权		
平均数	106,675,270	107,341,076
减：本公司发行在外的限制性股票		
的加权平均数	<u>746,437</u>	<u>2,038,776</u>
	105,928,833	105,302,300
调整后本公司发行在外的普通股的		
加权平均数	<u>105,928,833</u>	<u>105,302,300</u>
股份	2025年	2024年
本公司发行在外普通股的加权平均数	105,928,833	105,302,300
稀释效应——普通股的加权平均数		
股权激励	=	<u>664,181</u>
调整后本公司发行在外普通股的加权平均数	<u>105,928,833</u>	<u>105,966,481</u>

五、合并财务报表主要项目注释(续)

43. 现金流量表项目注释

(1) 与经营活动有关的现金

	2025年	2024年
支付其他与经营活动有关的现金		
差旅费	22,992,770	24,527,137
支付投标保证金	4,505,225	4,003,157
租赁费及物业管理费	10,031,967	9,133,869
业务招待费	5,013,130	5,645,338
业务宣传费	1,408,145	1,560,781
办公费	1,251,620	1,612,871
咨询服务费	6,189,849	5,862,218
其他	<u>601,023</u>	<u>1,377,214</u>
	<u>51,993,729</u>	<u>53,722,585</u>

(2) 与投资活动有关的现金

	2025年	2024年
收到重要的投资活动有关的现金		
赎回银行理财产品投资成本及收益	<u>110,149,905</u>	<u>200,305,083</u>
支付重要的投资活动有关的现金		
购买银行理财产品投资成本	<u>110,000,000</u>	<u>180,000,000</u>

(3) 与筹资活动有关的现金

	2025年	2024年
支付其他与筹资活动有关的现金		
支付股权激励计划回购款	11,537,404	-
支付租赁负债	<u>2,332,766</u>	<u>2,285,598</u>
	<u>13,870,170</u>	<u>2,285,598</u>

五、合并财务报表主要项目注释(续)

43. 现金流量表项目注释(续)

(3) 与筹资活动有关的现金(续)

筹资活动产生的各项负债的变动如下：

	年初余额	本年增加		本年减少		年末余额
		现金变动	非现金变动	现金变动	非现金变动	
租赁负债	<u>2,682,517</u>	=	<u>2,820,089</u>	<u>2,332,766</u>	=	<u>3,169,840</u>

44. 现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

将净利润调节为经营活动现金流量：

	2025年	2024年
净利润	14,246,799	32,930,467
加：资产减值损失	(811,360)	2,115,730
信用减值准备	7,087,315	11,755,652
固定资产折旧	115,881	331,381
使用权资产折旧	2,239,088	2,265,484
无形资产摊销	7,347,725	7,347,725
处置固定资产、无形资产和其 他长期资产的收益	-	(13,365)
股权激励成本	-	1,205,792
财务费用	63,585	70,834
公允价值变动收益	(2,369,582)	221,155
存货的减少	7,166,192	1,849,440
合同资产的减少/(增加)	26,773,856	(17,743,817)
递延所得税资产的(增加)/减少	(2,633,552)	547,980
经营性应收项目的减少/(增加)	889,438	(56,988,137)
经营性应付项目的增加	<u>25,910,812</u>	<u>12,565,208</u>
经营活动产生的现金流量净额	<u>86,026,197</u>	<u>(1,538,471)</u>

五、合并财务报表主要项目注释(续)

44. 现金流量表补充资料(续)

(1) 现金流量表补充资料 (续)

不涉及现金的重大投资和筹资活动:

	2025年	2024年
新增及处置使用权资产	2,756,504	1,517,600

现金及现金等价物净变动:

	2025年	2024年
现金的年末余额	270,481,890	238,605,899
减: 现金的年初余额	<u>238,605,899</u>	<u>220,974,673</u>
现金及现金等价物净增加额	<u>31,875,991</u>	<u>17,631,226</u>

(2) 现金及现金等价物的构成

	2025年	2024年
现金	270,481,890	238,605,899
其中:可随时用于支付的银行存款	<u>270,481,890</u>	<u>238,605,899</u>
年末现金及现金等价物余额	<u>270,481,890</u>	<u>238,605,899</u>

(3) 不属于现金及现金等价物的货币资金

	2025年	2024年	理由
其他货币资金	<u>11,433,783</u>	<u>7,694,416</u>	履约保函保证金和质量保函保证金等

五、合并财务报表主要项目注释(续)

45. 外币货币性项目

(1) 外币货币性项目

	原币	汇率	折合人民币
货币资金			
港币	15,970,592	0.9032	14,424,639
其他应收款			
港币	42,459	0.9032	38,349
应收账款			
港币	<u>3,515,154</u>	0.9032	<u>3,174,887</u>
	<u>19,528,205</u>		<u>17,637,875</u>

46. 租赁

(1) 作为承租人

	2025年
租赁负债利息费用	63,585
计入当期损益的采用简化处理的短期租赁费用	8,006,532
与租赁相关的总现金流出	10,325,421
	2024年
租赁负债利息费用	70,834
计入当期损益的采用简化处理的短期租赁费用	7,353,973
与租赁相关的总现金流出	9,589,707

五、合并财务报表主要项目注释(续)

46. 租赁(续)

(1) 作为承租人(续)

本集团承租的租赁资产包括经营过程中使用的房屋及建筑物。房屋及建筑物的租赁期通常为 1-2 年。

使用权资产，参见附注五、10；对短期租赁和低价值资产租赁的简化处理，参见附注三、22；租赁负债，参见附注五、20。

六、研发支出

按性质分类如下(不包括自行开发无形资产的摊销)：

	2025年	2024年
职工薪酬及福利	120,568,186	122,284,438
折旧及摊销	50,290	90,970
其他	<u>6,300,842</u>	<u>6,606,565</u>
合计	<u>126,919,318</u>	<u>128,981,973</u>
其中：费用化研发支出	126,919,318	128,981,973
资本化研发支出	-	-

2025 年，本集团不存在符合资本化条件的研发项目开发支出。

七、合并范围的变动

1. 其他原因的合并范围变动

2025年，本公司设立全资子公司用友金融信息技术（新加坡）有限公司，持股比例100%。

八、在其他主体中的权益

1. 在子公司中的权益

本公司子公司的情况如下：

	主要经营地	注册地	业务性质	注册资本	持股比例(%)		经营范围
					直接	间接	
通过设立取得的子公司							
天津友金智能科技有限公司(以下简称“天津友金”)	天津市	天津市	计算机软/硬件/网络、技术咨询及电子行业	1,000,000	100		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；信息系统集成服务；业务培训(不含教育培训、职业技能培训等需取得许可的培训)；软件销售；人工智能应用软件开发；人工智能行业应用系统集成服务；互联网数据服务；人工智能双创服务平台；人工智能理论与算法软件开发；人工智能基础软件开发；人工智能硬件销售；人工智能基础资源与技术平台；人工智能通用应用系统；人工智能公共服务平台技术咨询服务；人工智能公共数据平台；计算机系统服务；软件外包服务；数字技术服务；信息咨询服务(不含许可类信息咨询服务)；信息技术咨询服务；会议及展览服务；电子产品销售；基于云平台的业务外包服务；云计算装备技术服务；计算机软硬件及辅助设备批发；数据处理和存储支持服务；云计算设备销售；企业管理咨询；市场营销策划；财务咨询；项目策划与公关服务；信息安全设备销售；计算机软硬件及辅助设备零售；信息系统运行维护服务；集成电路销售；货物进出口；技术进出口；进出口代理。

八、在其他主体中的权益(续)

1. 在子公司中的权益(续)

本公司子公司的情况如下：(续)

	主要经营地	注册地	业务性质	注册资本	持股比例(%)		经营范围
					直接	间接	
深圳市友金计算机技术有限公司(以下简称“深圳友金”)	深圳市	深圳市	计算机软/硬件/网络、技术咨询及电子行业	10,000,000	100	-	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；信息系统集成服务；业务培训（不含教育培训、职业技能培训等需取得许可的培训）；软件销售；人工智能应用软件开发；人工智能行业应用系统集成服务；工业互联网数据服务；人工智能双创服务平台；人工智能理论与算法软件开发；人工智能基础软件开发；人工智能硬件销售；人工智能基础资源与技术平台；人工智能通用应用系统；人工智能公共服务平台技术咨询；人工智能公共数据平台；计算机系统服务；软件外包服务；数字技术服务；信息咨询服务（不含许可类信息咨询服务）；信息技术咨询服务；会议及展览服务；电子产品销售；基于云平台的业务外包服务；云计算装备技术服务；计算机软硬件及辅助设备批发；数据处理和存储支持服务；云计算设备销售；企业管理咨询；市场营销策划；财务咨询；项目策划与公关服务；信息安全设备销售；计算机软硬件及辅助设备零售；信息系统运行维护服务；集成电路销售；货物进出口；技术进出口；进出口代理。

八、在其他主体中的权益(续)

1. 在子公司中的权益(续)

本公司子公司的情况如下：(续)

	主要 经营地	注册地	业务性质	注册资本	持股比例(%)		经营范围
					直接	间接	
用友金融信息技术(香港)有限公司 (以下简称“用友金融(香港)”))	中国香港	中国香港	计算机软/硬件/网络、技术咨询及电子行业	10,000,000 港币	100	-	软件销售，软件开发，技术培训与咨询。
用友金融信息技术(新加坡)有限公司 (以下简称“用友金融(新加坡)”))	新加坡	新加坡	计算机软/硬件/网络、技术咨询及电子行业	3,686,000 新加坡元	100	-	软件与应用程序开发、信息技术咨询。

九、政府补助

1. 按应收金额确认的政府补助

其他应收款中包含应收国家税务总局北京市海淀区税务局2,292,098元退税款，截至2025年12月31日应收退税款余额为2,292,098元。

2. 计入当期损益的政府补助

	2025年	2024年
与收益相关的政府补助		
计入其他收益	<u>6,619,966</u>	<u>7,038,624</u>

十、与金融工具相关的风险

1. 金融工具风险

本集团在日常活动中面临各种金融工具的风险，主要包括信用风险、流动性风险及市场风险。本集团对此的风险管理政策概述如下。

董事会负责规划并建立本集团的风险管理架构，制定本集团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。本集团已制定风险管理政策以识别和分析本集团所面临的风险，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。本集团定期评估市场环境及本集团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。

(1) 信用风险

本集团仅与经认可的、信誉良好的第三方进行交易。按照本集团的政策，需对所有要求采用信用方式进行交易的客户进行信用审核。另外，本集团对应收账款余额进行持续监控，以确保本集团不致面临重大坏账风险。

由于货币资金的交易对手是声誉良好并拥有较高信用评级的银行，这些金融工具信用风险较低。

本集团其他金融资产包括交易性金融资产、其他非流动金融资产及其他应收款等，这些金融资产的信用风险源自交易对手违约，最大风险敞口等于这些工具的账面价值。

十、与金融工具相关的风险（续）

1. 金融工具风险（续）

（1）信用风险（续）

由于本集团仅与经认可的且信誉良好的第三方进行交易，所以无需担保物。由于本集团的应收账款客户群广泛地分散于不同的部门和行业中，因此在本集团内部不存在重大信用风险集中。本集团对应收账款余额未持有任何担保物或其他信用增级。

信用风险显著增加判断标准

本集团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。本集团判断信用风险显著增加的主要标准为逾期天数超过30日，或者以下一个或多个指标发生显著变化：债务人所处的经营环境、内外部信用评级、实际或预期经营成果出现重大不利变化等。

已发生信用减值资产的定义

本集团其他应收款主要为保证金，在某些情况下，如果内部或外部信息显示，在考虑所持有的任何信用增级之前，可能无法全额收回合同金额，本集团也会将其视为已发生信用减值。

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

信用风险敞口

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。本集团通过进行历史数据分析，识别出影响各业务类型信用风险及预期信用损失的关键经济指标。

本集团应收账款按在整个存续期计提预期信用损失，详见附注五、3。

（2）流动性风险

本集团的目标是运用多种融资手段以保持融资的持续性与灵活性的平衡。本集团通过经营和借款等产生的资金为经营融资。本年末未经折现的租赁负债人民币2,329,332元于1年内到期，人民币936,645元于1年以上到期(2024年12月31日：2,233,942元于1年内到期，人民币496,281元于1年以上到期)。

十、与金融工具相关的风险（续）

1. 金融工具风险（续）

（3）市场风险

利率风险

本集团无以浮动利率计息的长期负债或短期借款，故本集团未面临市场利率变动的风险。

汇率风险

本集团面临交易性的汇率风险。此类风险由于经营单位以其记账本位币以外的货币进行的销售或采购所致。

下表为汇率风险的敏感性分析，反映了在所有其他变量保持不变的假设下，港币汇率发生合理、可能的变动时，将对净损益和其他综合收益的税后净额产生的影响。

2025年

	港币汇率 增加/（减少） %	净损益 增加/（减少）	股东权益合计 增加/（减少）
人民币对港币贬值	5	881,894	881,894
人民币对港币升值	5	(881,894)	(881,894)

2. 资本管理

本集团资本管理的主要目标是确保本集团持续经营的能力，并保持健康的资本比率，以支持业务发展并使股东价值最大化。

本集团管理资本结构并根据经济形势以及相关资产的风险特征的变化对其进行调整。为维持或调整资本结构，本集团可以调整对股东的利润分配、向股东归还资本。本集团不受外部强制性资本要求约束。2025度和2024度，资本管理目标、政策或程序未发生变化，公司并未使用财务杠杆来管理资本。

十、与金融工具相关的风险（续）

3. 金融资产转移

转移方式	已转移金融资产性质	已转移金融资产金额	终止确认情况	终止确认情况的判断依据
票据贴现	应收票据	2,418,000	未终止确认	保留了其几乎所有的风险和报酬，包括与其相关的违约风险

已转移但未整体终止确认的金融资产

于2025年12月31日，本公司已贴现的商业承兑汇票的账面价值为2,418,000元（2024年12月31日：1,209,000元）。本公司认为，本公司保留了其几乎所有的风险和报酬，包括与其相关的违约风险，因此，继续全额确认其及与之相关的已结算应付账款及确认银行借款。贴现后，本公司不再保留使用其的权利，包括将其出售、转让或质押给其他第三方的权利。于2025年12月31日，本公司确认的短期负债账面价值为2,418,000元（2024年12月31日：1,209,000元），计入其他应付款。

十一、公允价值的披露

1. 以公允价值计量的资产

2025年

	公允价值计量使用的输入值			合计
	活跃市场 报价 (第一层次)	重要可观察 输入值 (第二层次)	重要不可观察 输入值 (第三层次)	
持续的公允价值计量 以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融资产				
权益工具投资	=	=	<u>16,832,153</u>	<u>16,832,153</u>

2024年

	公允价值计量使用的输入值			合计
	活跃市场 报价 (第一层次)	重要可观察 输入值 (第二层次)	重要不可观察 输入值 (第三层次)	
持续的公允价值计量 以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融资产				
权益工具投资	=	=	<u>14,612,476</u>	<u>14,612,476</u>

十一、公允价值的披露(续)

2. 第二层次公允价值计量

银行理财产品采用未来现金流量折现法确定公允价值，以有相似合同条款、信用风险和剩余期限的其他金融工具的市场收益率作为折现率。2025年12月31日无第二层次公允价值计量的金融资产。

3. 第三层次公允价值计量

本集团的财务部门由财务经理领导，负责制定金融工具公允价值计量的政策和程序。财务经理直接向财务总监报告。每个资产负债表日，财务部门分析金融工具价值变动，确定估值适用的主要输入值。

非上市的权益工具投资，根据不可观察的市场价格或利率假设，采用市场法估计公允价值。本集团需要根据行业、规模、杠杆和战略确定可比上市公司，并就确定的每一可比上市公司计算恰当的市场乘数，如市销率乘数。根据企业特定的事实和情况，考虑与可比上市公司之间的流动性和规模差异等因素后进行调整。本集团相信，以估值技术估计的公允价值及其变动，是合理的，并且亦是于资产负债表日最适合的价值。

如下为第三层次公允价值计量的重要不可观察输入值概述：

2025年12月31日

	年末公允价值	估值技术	不可观察输入值	范围区间 (加权平均值)
用友移动通信技术 服务有限公司	<u>16,832,153</u>	上市公司 比较法	价格倍数和流动 性折扣	33.21%

2024年12月31日

	年末公允价值	估值技术	不可观察输入值	范围区间 (加权平均值)
用友移动通信技术 服务有限公司	<u>14,612,476</u>	上市公司 比较法	价格倍数和流动 性折扣	32.99%

十二、 关联方关系及其交易

1. 母公司

注册地	业务性质	股本	对本公司 持股比例 (%)	对本公司表 决权比例 (%)
用友网络 北京市	技术服务、技术开发、技术咨询、技术交流、技术转让、技术推广；业务培训（不含教育培训、职业技能培训等需取得许可的培训）；信息系统集成服务；办公设备耗材销售；物业管理；企业管理咨询；大数据服务；计算机软硬件及辅助设备零售；技术进出口；非居住房地产租赁；数据处理和存储支持服务；广告发布；广告设计、代理；广告制作；专业设计服务；软件开发。（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）出版物零售；第一类增值电信业务；互联网信息服务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动，具体经营项目以相关部门批准文件或许可证件为准）（不得从事国家和本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。）	3,416,997,409	75.45	75.45

本集团的母公司为用友网络。王文京为母公司实际控制人。

十二、 关联方关系及其交易(续)

2. 子公司

子公司详见附注八、1。

3. 其他关联方

	关联方关系
花果日葡萄酒（北京）有限公司(以下简称“花果日”)	与实际控制人关联的公司
江西用友软件有限责任公司(以下简称“江西用友”)	母公司控制的公司
民太安安全科技股份有限公司 (以下简称“民太安安全”)	母公司重大影响的公司
北京中关村银行股份有限公司(以下简称“中关村银行”)	母公司重大影响的公司
上海大易云计算有限公司(以下简称“上海大易云”)	母公司控制的公司
赛诺贝斯（北京）营销技术股份有限公司 (以下简称“赛诺贝斯”)	母公司重大影响的公司
长伴汇才科技（北京）有限公司(以下简称“长伴汇才”)	母公司重大影响的公司
北京红邸餐饮文化有限公司(以下简称“红邸餐饮”)	受本集团董事控制的公司
东吴证券股份有限公司 (以下简称“东吴证券”)	与其他关联自然人 关联的公司
江苏南通农村商业银行股份有限公司 (以下简称“南通商业银行”)	与其他关联自然人 关联的公司
江苏银行股份有限公司 (以下简称“江苏银行”)	与其他关联自然人 关联的公司
北京用友商创企业运营管理服务有限公司 (以下简称“用友商创”)	母公司控制的公司
无锡容智技术有限公司 (以下简称“无锡容智”)	母公司重大影响的公司
YONYOU (SINGAPORE) PRIVATE LIMITED. (以下简称“新加坡用友”)	母公司控制的公司
北京点聚信息技术有限公司(以下简称“北京点聚”)	母公司控制的公司
工银瑞信基金管理有限公司 (以下简称“工银瑞信”)	与其他关联自然人 关联的公司
深圳市迪博企业风险管理技术有限公司 (以下简称“深圳迪博”)	母公司重大影响的公司
用友（南昌）产业基地发展有限公司 (以下简称“南昌基地”)	母公司控制的公司
上海职配数字科技有限公司(以下简称“上海职配”)	母公司重大影响的公司
北京用友薪畴数字科技有限公司 (以下简称“用友薪畴”)	母公司控制的公司

十二、 关联方关系及其交易(续)

4. 关联方交易

(1) 关联方商品和劳务交易

自关联方购买商品和接受劳务

	2025年	获批的交易额度	是否超过交易额度	2024年
用友网络	-	5,000,000	否	19,912
上海大易云	48,000	2,400,000	否	48,000
北京点聚	612,008	1,200,000	否	455,098
无锡容智	715,854	2,000,000	否	199,908
用友薪畴	94,340	300,000	否	-
	<u>1,470,202</u>	<u>10,900,000</u>		<u>722,918</u>

本集团向关联方购买商品及接受劳务的价格由交易双方参考市场价格协商确定。

向关联方销售商品和提供劳务

	2025年	2024年
中关村银行	1,441,219	753,290
民太安安全	484,996	3,713,858
东吴证券	177,398	1,004,538
用友网络	259,302	176,256
工银瑞信	1,257,035	214,690
南通商业银行	-	94,340
江苏银行	-	1,862,903
	<u>3,619,950</u>	<u>7,819,875</u>

本集团向关联方销售商品及提供劳务的价格由交易双方参考市场价格协商确定。

十二、 关联方关系及其交易(续)

4. 关联方交易 (续)

(2) 关联方租赁

作为承租人

2025年

	注释	租赁资产 种类	支付的租金	承担的租赁负 债利息支出	增加的使用 权资产
用友网络	注1	办公用房 租金	<u>2,077,454</u>	<u>51,996</u>	<u>1,933,127</u>
南昌基地	注1	办公用房 租金	<u>80,469</u>	<u>1,209</u>	=

2024年

	注释	租赁资产 种类	支付的租金	承担的租赁负 债利息支出	增加的使用 权资产
用友网络	注1	办公用房 租金	<u>2,189,788</u>	<u>54,565</u>	<u>1,933,127</u>
南昌基地	注1	办公用房 租金	<u>46,940</u>	<u>4,353</u>	=

注1：本集团以市场价接受用友网络及南昌基地提供的房屋租赁服务。

本集团与用友网络关联租赁相关的物业管理费等金额为人民币687,883元 (2024年：716,243元)。

本集团与南昌基地关联租赁相关的物业管理费等金额为人民币47,939元(2024年：27,964元)。

十二、关联方关系及其交易(续)

4. 关联方交易(续)

(3) 其他关联方交易

	2025年	2024年
红邸餐饮及其子公司	406,974	391,118
花果日	<u>6,300</u>	<u>33,870</u>
	<u>413,274</u>	<u>424,988</u>

2025年红邸餐饮及其子公司获批的交易额度为人民币850,000元，本年交易未超过交易额度。2025年花果日获批的交易额度为人民币150,000元，本年交易未超过交易额度。

(4) 董事、监事及关键管理人员薪酬

	2025年	2024年
董事、监事及关键管理人员薪酬支出	<u>6,191,687</u>	<u>7,798,389</u>

年度报酬总额包括基本工资及各项补贴以及本集团为其代扣代缴的个人所得税。

此外，2025年度及2024年度本集团计提的董事、监事及关键管理人员股权激励成本未失效部分分别为人民币零元和人民币1,358,261元。

(5) 无偿使用商标

2025年，本集团无偿使用用友网络持有的注册号为558108、1352294、1352455、1353699、3067661、3291114、3291119的“用友”注册商标系本集团与用友网络于2014年1月签订《商标许可协议》，无偿使用用友网络注册号为306086458、T1409480E的“用友”注册商标，注册号为302223495AB、T1205553E的“Yonyou”的注册商标以及注册号为302223495AA的“用友yonyou”注册商标系本集团与用友网络于2024年8月签订《商标许可协议》，约定用友网络在非独家、非排他许可和不得转让的基础上无偿授权本集团在经营范围内进行的日常生产经营中使用上述商标。该许可自协议生效之日起，至2019年12月31日止，许可期届满时如用友网络未提出异议，则自动续期。截至2025年12月31日，用友网络未提出异议，许可协议仍有效。

十二、 关联方关系及其交易(续)

5. 关联方应收款项余额

	2025年		2024年	
	账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
应收账款				
南通商业银行	-	-	25,000	719
东吴证券	-	-	60,000	1,726
中关村银行	340,014	9,693	215,211	6,191
江苏银行	-	-	1,107,500	31,861
工银瑞信	-	-	1,106,960	118,361
用友网络	98,755	-	98,755	-
民太安安全	<u>608,841</u>	<u>17,357</u>	<u>1,495,644</u>	<u>43,027</u>
	<u>1,047,610</u>	<u>27,050</u>	<u>4,109,070</u>	<u>201,885</u>
合同资产				
民太安安全	-	-	240,000	6,904
江苏银行	-	-	130,000	3,740
东吴证券	-	-	9,800	282
中关村银行	<u>393,866</u>	<u>11,228</u>	<u>219,279</u>	<u>6,308</u>
	<u>393,866</u>	<u>11,228</u>	<u>599,079</u>	<u>17,234</u>
预付款项				
用友薪畴	<u>188,643</u>	<u>-</u>	=	=

十二、 关联方关系及其交易(续)

6. 关联方应付款项余额

	2025年	2024年
合同负债		
江西用友	210,198	210,198
用友网络	-	210,021
北京点聚	25,302	-
民太安安全	<u>85,822</u>	<u>-</u>
	<u>321,322</u>	<u>420,219</u>
应付账款		
长伴汇才	407,389	407,389
赛诺贝斯	67,925	67,925
上海职配	-	28,302
深圳迪博	173,142	173,142
北京点聚	161,075	37,241
用友网络	566	73,216
无锡容智	<u>219,811</u>	<u>78,774</u>
	<u>1,029,908</u>	<u>865,989</u>
租赁负债		
用友网络	2,388,853	2,424,154
南昌基地	<u>-</u>	<u>69,042</u>
	<u>2,388,853</u>	<u>2,493,196</u>

应收及应付关联方款项均不计利息、无担保。

于2025年12月31日,本集团于中关村银行存款余额为人民币48,040,993元(2024年12月31日:人民币48,038,213元)。本年于中关村银行的利息收入金额为人民币1,202,781元(2024年:人民币782,302元)。

十三、股份支付

1. 各项权益工具

于2019年7月8日,本集团将员工持股平台北京友融利亨投资管理中心(有限合伙)和北京友融利丰投资管理中心(有限合伙)未满足支付条件的股份1,188,480股,以价格人民币3元/股二次授予其他新晋入职的公司骨干人员,占用友金融股权比例为1.17%,锁定期为公司股份在全国中小企业股份转让系统公开转让满一年且在公司工作满三年。此外,本集团于2019年11月19日向该骨干人员发行限制性股票1,929,402股进行股权激励,有效期为限制性股票授予登记完成之日起至股票全部解除限售或回购之日止。本次股权激励以营业收入为考核指标设定业绩条件,分五期解锁,每个解锁期解锁20%。

2025年,本集团无新增股权激励事项

各项权益工具如下:

	本年授予 数量	本年解锁 数量	本年失效 数量
管理人员	<u> -</u>	<u>385,881</u>	<u> =</u>

2. 以权益结算的股份支付情况

	2025年
以权益结算的股份支付计入资本公积的累计金额	<u>82,589,960</u>

3. 本年度发生的股份支付费用

2025年,本集团无股权激励事项,未发生股份支付费用。

十四、承诺及或有事项

1. 重要承诺事项

作为承租人的租赁承诺，参见附注五、46。

2. 或有事项

	2025年	2024年
未决诉讼形成的或有负债(注)	<u>1,389,935</u>	<u>285,257</u>

注：本集团上述未决诉讼为劳动纠纷，管理层认为该未决诉讼不是很可能对本集团的经营成果或财务状况构成重大不利影响，因而未计提准备金。

十五、资产负债表日后事项

于2025年12月31日，本集团并无须作披露的日后事项。

十六、其他重要事项

1. 分部报告

经营分部

本集团2025及2024年不存在经营分部。

其他信息

产品和劳务信息

本集团2025年及2024年主要收入均来自产品及技术服务以及运行及维护服务收入。

地理信息

本集团2025年收入97%(2024年：99%)均来自于中国大陆。

十七、公司财务报表主要项目注释

1. 应收账款

应收账款的账龄分析如下：

	2025年	2024年
1年以内	297,212,141	283,194,303
1年至2年	52,647,521	79,731,800
2年至3年	30,922,758	17,069,337
3年至4年	10,108,104	2,552,957
4年至5年	2,041,208	5,289,542
5年以上	<u>15,122,536</u>	<u>11,482,117</u>
	408,054,268	399,320,056
减：应收账款坏账准备	<u>48,607,915</u>	<u>41,338,268</u>
	<u>359,446,353</u>	<u>357,981,788</u>

十七、 公司财务报表主要项目注释(续)

1. 应收账款(续)

2025年

	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项计提坏账准备	3,425,304	1	3,425,304	100	-
按信用风险特征组					
合计提坏账准备	<u>404,628,964</u>	<u>99</u>	<u>45,182,611</u>	11	<u>359,446,353</u>
	<u>408,054,268</u>	<u>100</u>	<u>48,607,915</u>	12	<u>359,446,353</u>

2024年

	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项计提坏账准备	3,425,304	1	3,425,304	100	-
按信用风险特征组					
合计提坏账准备	<u>395,894,752</u>	<u>99</u>	<u>37,912,964</u>	10	<u>357,981,788</u>
	<u>399,320,056</u>	<u>100</u>	<u>41,338,268</u>	10	<u>357,981,788</u>

十七、公司财务报表主要项目注释(续)

1. 应收账款(续)

单项计提坏账准备的应收账款情况如下：

	2025年			2024年	
	账面余额	坏账准备	计提比例 理由 (%)	账面余额	坏账准备
客户10	1,023,750	1,023,750	100 收回存在较大不确定性	1,023,750	1,023,750
客户11	945,000	945,000	100 收回存在较大不确定性	945,000	945,000
客户12	340,000	340,000	100 收回存在较大不确定性	340,000	340,000
客户13	320,000	320,000	100 收回存在较大不确定性	320,000	320,000
其他	<u>796,554</u>	<u>796,554</u>	100 定性	<u>796,554</u>	<u>796,554</u>
	<u>3,425,304</u>	<u>3,425,304</u>	100	<u>3,425,304</u>	<u>3,425,304</u>

于2025年12月31日，组合计提坏账准备的应收账款情况如下：

	账面余额	减值准备	计提比例(%)
1年以内	297,212,141	8,472,970	3
1年至2年	52,647,521	7,018,042	13
2年至3年	30,922,758	10,125,510	33
3年至4年	10,081,284	6,250,013	62
4年至5年	2,001,208	1,552,024	78
5年以上	<u>11,764,052</u>	<u>11,764,052</u>	100
	<u>404,628,964</u>	<u>45,182,611</u>	11

十七、 公司财务报表主要项目注释(续)

1. 应收账款(续)

应收账款坏账准备的变动如下：

	年初余额	本年计提	本年收回或转回	年末余额
2025年	<u>41,338,268</u>	<u>23,502,083</u>	<u>(16,232,436)</u>	<u>48,607,915</u>

其中，本年坏账准备收回或转回金额重要的款项如下：

	收回或转回金 额	转回原因	收回方式	确定原坏账准备计 提比例的依据及合 理性
客户1	<u>3,385,769</u>	本年收回项 目款项	收回款项	按预期信用损失计 提坏账
合计	<u>3,385,769</u>			

于2025年12月31日，应收账款和合同资产金额前五名如下：

	应收账款 年末余额	合同资产 年末余额	应收账款和 合同资产 年末余额	占应收账款 和合同资产 年末余额合 计数的比例 (%)	应收账款坏账 准备和合同资 产减值准备年 末余额
客户1	46,785,452	1,665,718	48,451,170	11	1,381,253
客户6	21,634,594	6,345,000	27,979,594	6	5,846,784
客户7	12,738,594	217,535	12,956,129	3	5,601,003
客户8	5,699,896	1,005,000	6,704,896	1	789,135
客户9	<u>6,415,111</u>	<u>250,218</u>	<u>6,665,329</u>	<u>1</u>	<u>427,153</u>
	<u>93,273,647</u>	<u>9,483,471</u>	<u>102,757,118</u>	<u>22</u>	<u>14,045,328</u>

十七、 公司财务报表主要项目注释(续)

2. 其他应收款

其他应收款的账龄分析如下：

	2025年	2024年
1年以内	7,654,047	5,359,116
1年至2年	1,780,239	1,021,303
2年至3年	356,875	872,284
3年至4年	652,020	532,500
4年至5年	413,500	173,615
5年以上	<u>931,625</u>	<u>787,427</u>
	11,788,306	8,746,245
减：其他应收款坏账准备	<u>2,442,743</u>	<u>2,300,880</u>
	<u>9,345,563</u>	<u>6,445,365</u>

其他应收款账面余额按性质分类如下：

	2025年	2024年
员工借款及备用金	935,442	966,066
押金保证金	7,799,659	6,885,657
应收增值税退税	2,292,098	-
其他	<u>761,107</u>	<u>894,522</u>
	11,788,306	8,746,245
减：其他应收款坏账准备	<u>2,442,743</u>	<u>2,300,880</u>
	<u>9,345,563</u>	<u>6,445,365</u>

十七、 公司财务报表主要项目注释(续)

2. 其他应收款(续)

2025年

	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项计提坏账准备	-	-	-	-	-
按信用风险特征组					
合计提坏账准备	<u>11,788,306</u>	<u>100</u>	<u>2,442,743</u>	21	<u>9,345,563</u>
	<u>11,788,306</u>	<u>100</u>	<u>2,442,743</u>	21	<u>9,345,563</u>

2024年

	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项计提坏账准备	-	-	-	-	-
按信用风险特征组					
合计提坏账准备	<u>8,746,245</u>	<u>100</u>	<u>2,300,880</u>	26	<u>6,445,365</u>
	<u>8,746,245</u>	<u>100</u>	<u>2,300,880</u>	26	<u>6,445,365</u>

于2025年12月31日，组合计提坏账准备的其他应收款情况如下：

	账面余额	减值准备	计提比例(%)
员工借款及备用金	935,442	274,494	29
押金保证金	7,799,659	2,161,247	28
应收增值税退税	2,292,098	-	-
其他	<u>761,107</u>	<u>7,002</u>	1
	<u>11,788,306</u>	<u>2,442,743</u>	21

十七、 公司财务报表主要项目注释(续)

2. 其他应收款(续)

其他应收款按照未来 12 个月预期信用损失及整个存续期预期信用损失分别计提的坏账准备的变动如下：

	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	合计
年初余额	428,785	1,872,095	2,300,880
年初余额在本年 阶段转换	(67,943)	67,943	-
本年计提	409,931	267,602	677,533
本年转回	(225,165)	(310,505)	(535,670)
年末余额	<u>545,608</u>	<u>1,897,135</u>	<u>2,442,743</u>

其他应收款坏账准备的变动如下：

	年初余额	本年计提	本年收回或转回	年末余额
2025年	<u>2,300,880</u>	<u>677,533</u>	(<u>535,670</u>)	<u>2,442,743</u>

其中，本年无坏账准备收回或转回金额重要的款项。

十七、 公司财务报表主要项目注释(续)

2. 其他应收款(续)

于 2025 年 12 月 31 日，其他应收款金额前五名如下：

	年末余额	占其他应 收款余额 合计数的 比例 (%)	性质	账龄	坏账准备 年末余额
新疆银行股份有限 公司	706,100	6	履约保证金	1年以内及 1-2年	174,626
陕西秦农农村商业 银行股份有限公 司	660,800	6	履约保证金	1-2年	235,778
河南省农村信用社 联合社	583,120	5	履约保证金及 投标保证金	2-3年及3-4 年及4-5年 及5年以上	450,870
衡水银行股份有限 公司	405,000	3	履约保证金	1年以内	44,880
福建省农村信用社 联合社	<u>331,400</u>	<u>3</u>	押金保证金	1年以内及 1-2年及2-3 年	<u>135,695</u>
	<u>2,686,420</u>	<u>23</u>			<u>1,041,849</u>

十七、 公司财务报表主要项目注释(续)

3. 合同资产

	2025年		
	账面余额	减值准备	账面价值
应收合同对价款	<u>52,856,118</u>	<u>(1,509,961)</u>	<u>51,346,157</u>

	2024年		
	账面余额	减值准备	账面价值
应收合同对价款	<u>79,545,254</u>	<u>(2,318,971)</u>	<u>77,226,283</u>

本公司向客户提供产品及技术服务确认收入时部分合同因未达到付款条件形成合同资产，该项合同资产在客户结算后形成无条件收款权时转入应收款项。

合同资产账面价值发生重大变动的情形：

	变动金额	变动原因
客户4	(5,352,782)	转入应收账款
客户15	(5,134,318)	转入应收账款
客户16	(4,156,023)	转入应收账款
客户9	(3,937,693)	转入应收账款
客户14	<u>(3,388,414)</u>	转入应收账款
合计	<u>(21,969,230)</u>	

2025 年

	账面余额		减值准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项计提坏账准备	-	-	-	-	-
按信用风险特征组					
合计计提坏账准备	<u>52,856,118</u>	<u>100</u>	<u>1,509,961</u>	3	<u>51,346,157</u>
	<u>52,856,118</u>	<u>100</u>	<u>1,509,961</u>	3	<u>51,346,157</u>

十七、 公司财务报表主要项目注释(续)

3. 合同资产(续)

2024 年

	账面余额		减值准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项计提坏账准备	-	-	-	-	-
按信用风险特征组					
合计计提坏账准备	<u>79,545,254</u>	<u>100</u>	<u>2,318,971</u>	<u>3</u>	<u>77,226,283</u>
	<u>79,545,254</u>	<u>100</u>	<u>2,318,971</u>	<u>3</u>	<u>77,226,283</u>

于 2025 年 12 月 31 日，组合计提减值准备的合同资产情况如下：

	账面余额	减值准备	计提比例(%)
应收合同对价款	<u>52,856,118</u>	<u>1,509,961</u>	3

合同资产减值准备的变动如下：

	年初余额	本年计提	本年转回	年末余额
应收合同对价款	<u>2,318,971</u>	<u>807,995</u>	<u>(1,617,005)</u>	<u>1,509,961</u>

其中，本年无减值准备收回或转回金额重要的合同资产。

4. 其他非流动金融资产

	2025年	本年公允 价值变动
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	<u>16,832,153</u>	<u>2,219,677</u>
	2024年	本年公允 价值变动
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	<u>14,612,476</u>	<u>(484,649)</u>

十七、 公司财务报表主要项目注释（续）

5. 长期股权投资

	2025 年 12 月 31 日		
	账面余额	减值准备	账面价值
长期股权投资			
成本法	<u>4,426,631</u>	=	<u>4,426,631</u>
			年初及年末余额
成本法：			
天津友金			1,000,000
深圳友金			1,500,000
用友金融(香港)			<u>1,926,631</u>
			<u>4,426,631</u>

6. 营业收入和营业成本

	2025年		2024年	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	<u>537,698,178</u>	<u>295,589,352</u>	<u>582,888,177</u>	<u>292,073,175</u>

营业收入分解信息如下：

	2025年	2024年
商品类型		
产品及技术服务	433,530,668	486,976,379
运行及维护服务	91,835,422	90,414,918
其他	<u>12,332,088</u>	<u>5,496,880</u>
	<u>537,698,178</u>	<u>582,888,177</u>
商品转让的时间		
在某一时点转让	393,083,475	433,853,707
在某一时段内转让	<u>144,614,703</u>	<u>149,034,470</u>
	<u>537,698,178</u>	<u>582,888,177</u>

十七、 公司财务报表主要项目注释（续）

6. 营业收入和营业成本(续)

本年度营业成本分解信息如下：

	2025年
商品类型	
产品及技术服务	266,475,427
运行及维护服务	23,907,695
其他	<u>5,206,230</u>
	<u>295,589,352</u>
商品转让的时间	
在某一时点转让	242,383,269
在某一时段内转让	<u>53,206,083</u>
	<u>295,589,352</u>

当年确认的包括在合同负债年初账面价值中的收入如下：

	2025年	2024年
合同负债年初账面价值	39,848,167	41,700,445
前期已经履行（或部分履行）的履约义务	30,272,201	32,351,156

本公司与履约义务相关的信息如下：

产品及技术服务

向客户提供实施及开发服务，包括在某一时段及在某一时点履行履约义务。合同价款通常按里程碑支付。部分合同客户保留一定比例的质保金，质保金通常在1年内到期。

运行及维护服务

在提供服务的时间范围内履行履约义务。通常按服务期间支付合同价款。

其他

本公司其他收入为外购商品销售收入，向客户交付商品时履行履约义务。客户通常在交付商品后支付合同价款。

十七、 公司财务报表主要项目注释（续）

6. 营业收入和营业成本(续)

本公司与履约义务相关的信息如下：(续)

本公司上述履约义务均为主要责任人。

于2025年12月31日，已签订合同、但尚未履行或尚未履行完毕的履约义务确认为收入的预计时间如下：

	2025年	2024年
1年以内	149,551,445	151,005,158
1年以上	<u>41,027,822</u>	<u>49,344,515</u>
	<u>190,579,267</u>	<u>200,349,673</u>

1. 非经常性损益明细表

	金额
非流动性损益，包括已计提资产减值准备的冲销部分	-
除同正常经营业务相关的有效套期保值业务外，非金融企业持有金融资产和金融负债产生的公允价值变动损益以及处置金融资产和金融负债产生的损益	2,369,582
计入当期损益的政府补助（与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、对损益产生持续影响的政府补助除外）	-
因取消、修改股权激励计划一次性确认的股份支付费用	-
营业外收入	-
营业外支出	-
	2,369,582
所得税影响额	(355,437)
	2,014,145

本集团对非经常性损益项目的确认按照《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益》(证监会公告[2023]65号)的规定执行。

2. 净资产收益率和每股收益

	加权平均净资产 收益率(%)	每股收益	
		基本	稀释
归属于公司普通股股东的净利润	2.46	0.13	0.13
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	2.11	0.12	0.12

附件 会计信息调整及差异情况

一、 会计政策变更、会计估计变更或重大差错更正等情况

(一) 会计数据追溯调整或重述情况

会计政策变更 会计差错更正 其他原因 不适用

(二) 会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正的原因及影响

适用 不适用

二、 非经常性损益项目及金额

单位：元

项目	金额
除同正常经营业务相关的有效套期保值业务外，非金融企业持有金融资产和金融负债产生的公允价值变动损益以及处置金融资产和金融负债产生的损益	2,369,582
非经常性损益合计	2,369,582
减：所得税影响数	355,437
少数股东权益影响额（税后）	
非经常性损益净额	2,014,145

三、 境内外会计准则下会计数据差异

适用 不适用