证券代码：838033 **证券简称：佳邦信息** **主办券商：长江承销保荐**

佳邦信息

NEEQ：838033

广东佳邦信息咨询股份有限公司

Guangdong Besthelp Information Consulting 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、公司负责人胡征祥、主管会计工作负责人李斌及会计机构负责人（会计主管人员）吴秀许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、尤尼泰振青会计师事务所（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 7
第三节 重大事件 16
第四节 股份变动、融资和利润分配.....19
第五节 行业信息 23
第六节 公司治理 27
第七节 财务会计报告.....31
附件 会计信息调整及差异情况.....114

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

释义

释义项目		释义
公司、股份公司、佳邦信息	指	广东佳邦信息咨询股份有限公司
盛安链融	指	广东盛安链融信息科技有限公司
佳邦智慧	指	武汉佳邦智慧科技有限公司
元、万元	指	人民币元、万元
IT	指	信息技术(Information Technology)的英文缩写
ERP	指	企业资源计划(Enterprise Resource Planning)的英文缩写
iRP	指	互联网资源优化系统(Internet Resource Planning)的英文缩写
Oracle	指	甲骨文(中国）软件系统有限公司，全球著名的信息管理软件及服务供应商
金蝶	指	金蝶软件（中国）有限公司
用友	指	用友网络科技股份有限公司
报告期内	指	2025 年 1 月 1 日至 2025 年 12 月 31 日

第一节 公司概况

企业情况			
公司中文全称	广东佳邦信息咨询股份有限公司		
英文名称及缩写	Guangdong Besthelp Information Consulting Co.,Ltd		
	BESTHELP		
法定代表人	胡征祥	成立时间	2000 年 8 月 25 日
控股股东	控股股东为（胡征祥）	实际控制人及其一致行动人	实际控制人为（胡征祥、李斌），无一致行动人
行业（挂牌公司管理型行业分类）	信息传输、软件和信息技术服务业（I）-软件和信息技术服务业(I65)-信息技术咨询服务(I653)-信息技术咨询服务(I6530)		
主要产品与服务项目	向企业客户提供以 ERP 软件为主的研发、咨询实施、运营维护和销售服务；以及 iRP 新营销模式的研发、运营服务。		
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	佳邦信息	证券代码	838033
挂牌时间	2016 年 8 月 8 日	分层情况	创新层
普通股股票交易方式	√集合竞价交易 □做市交易	普通股总股本（股）	46,055,000
主办券商（报告期内）	长江承销保荐	报告期内主办券商是否发生变化	否
主办券商办公地址	湖北省武汉市江汉区淮海路 88 号长江证券大厦 30 楼		
联系方式			
董事会秘书姓名	刘卉	联系地址	广东省佛山市顺德区大良凤山东路 6 号德业大厦 7 楼 706 号
电话	0757-22209800	电子邮箱	grace@besthelp.com.cn
传真	0757-22209803		
公司办公地址	广东省佛山市顺德区大良凤山东路 6 号德业大厦 7 楼 706 号	邮政编码	528300
公司网址	http://www.besthelp.com.cn/		
指定信息披露平台	www.neeq.com.cn		
注册情况			
统一社会信用代码	91440606724787283G		
注册地址	广东省佛山市大良凤山东路 6 号德业大厦 7 楼 706 号		

注册资本（元）	46,055,000	注册情况报告期内是否变更	是

第二节 会计数据、经营情况和管理层分析

一、 业务概要

(一) 商业模式与经营计划实现情况

本公司是处于软件和信息技术服务行业的服务提供商，具备质量管理体系认证、IT 服务管理体系认证、信息安全管理体系认证、国家高新技术企业认证、CMMI 认证等资质，获得 80 多项计算机软件著作权证书和 1 项发明专利证书，是 Oracle 公司的认证合作伙伴，为制造、医药、快消品、金融、高科技、互联网等行业的企业客户，提供以 Oracle ERP 软件为主的研发、咨询实施、运营维护和销售服务。同时，公司为高端品牌企业（厂商）提供 iRP 新营销管理系统的研发和运营服务，涉及企业的营销方案研发、过程运营和管理、与第三方平台对接及维护、O2O、供应链金融服务等。

近年来，公司跟随国家的战略深化，积极布局国产化替代与云原生技术，与金蝶、用友等多家国内的企业应用软件公司建立了深度合作。公司以 ERP 为主的信息化解决方案为基石，正逐渐成为企业数字化转型服务商，为企业数字化营销、智能制造、智慧工厂，提供从方案设计，到设备自动连接、系统运行及维护的整体解决方案，致力打造极具韧性的商业生态系统。

公司通过顾问咨询式销售模式开拓业务，通过软件销售、技术服务、商品销售、提供运营服务等方式获取收入、利润和现金流。

报告期内，公司的商业模式较上年度相比未发生较大变化。报告期后至报告披露日，公司的商业模式未发生较大变化。

(二) 行业情况

随着数字建设不断推进，软件与信息服务产业的机遇将更加多元且具备长期可持续性。在企业发展及社会建设众多需求的驱动下，软件与信息服务企业，将加强对重点行业的融合研究，提供平台化、场景化和生态化的整体解决方案。在深耕技术、紧贴政策指引、与多方协同共赢等方面的创新发展，才能在新的数字化浪潮中赢得更大的市场和发展空间增量。

(三) 与创新属性相关的认定情况

√适用 □不适用

“专精特新”认定	□国家级 □省（市）级
“单项冠军”认定	□国家级 □省（市）级
“高新技术企业”认定	√是
详细情况	2024 年 12 月 11 日，公司被广东省科学技术厅、广东省财政厅和国家税务总局广东省税务局复核认定为高新技术企业（证书编码：GR202444009973），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	112,089,604.79	151,279,261.25	-25.91%
毛利率%	31.24%	27.63%	-
归属于挂牌公司股东的净利润	16,443,543.69	18,856,647.83	-12.80%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	12,542,573.49	14,087,586.06	-10.97%
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）	8.87%	9.91%	-
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）	6.76%	7.40%	-
基本每股收益	0.35	0.38	-7.69%
偿债能力	**本期期末**	**上年期末**	**增减比例%**
资产总计	243,534,353.41	255,248,235.09	-4.59%
负债总计	60,664,839.48	57,578,265.90	5.36%
归属于挂牌公司股东的净资产	182,869,513.93	197,669,969.19	-7.49%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	3.85	3.94	-2.07%
资产负债率%（母公司）	26.31%	25.07%	-
资产负债率%（合并）	24.91%	22.56%	-
流动比率	3.90	4.00	-
利息保障倍数	150.36	151.24	-
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	34,052,883.21	5,538,233.07	514.87%
应收账款周转率	2.31	3.01	-
存货周转率	8.40	15.73	-
成长情况	**本期**	**上年同期**	**增减比例%**
总资产增长率%	-4.59%	5.09%	-
营业收入增长率%	-25.91%	-3.78%	-
净利润增长率%	-12.80%	-22.79%	-

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	145,325,599.39	59.67%	141,641,916.56	55.49%	2.60%

应收票据	0.00	0.00%	0.00	0.00%	-
应收账款	32,713,571.75	13.43%	58,127,022.59	22.77%	-43.72%
预付款项	128,450.89	0.05%	494,344.04	0.19%	-74.02%
存货	10,317,193.07	4.24%	8,023,711.96	3.14%	28.58%
其他应收款	541,582.87	0.22%	779,274.68	0.31%	-30.50%
合同资产	680,135.64	0.28%	5,514,660.11	2.16%	-87.67%
一年内到期的非流动资产	6,658,344.81	2.73%	1,919,277.01	0.75%	246.92%
长期应收款	6,992,974.94	2.87%	-	0.00%	-
无形资产	53,048.52	0.02%	76,513.32	0.03%	-30.67%
一年内到期的非流动负债	6,836,226.67	2.81%	2,591,044.85	1.02%	163.84%
长期应付款	5,912,738.37	2.43%	-	0.00%	-
递延所得税负债	45,644.20	0.02%	28,650.53	0.01%	59.31%
应付账款	15,577,326.68	6.40%	22,348,498.43	8.76%	-30.30%
资本公积	7,551,211.10	3.10%	30,024,710.05	11.76%	-74.85%
其他应付款	199,677.91	0.08%	261,028.91	0.10%	-23.50%
应交税费	2,487,918.36	1.02%	2,381,094.65	0.93%	4.49%
资产总计	243,534,353.41	100%	255,248,235.09	100%	-4.59%

项目重大变动原因

1.报告期内，货币资金同比增长 2.60%。由于公司强化应收账款全周期催收管理，前期及本期款项回款效率大幅提升，现金回笼规模显著增加。

2.报告期内，应收账款同比下降 43.72%，主要是本期强化应收账款全流程催收管理，前期及本期款项回款效率显著提升，期末应收账款余额较上年大幅下降。

3.报告期内，预付款项同比减少 365,893.15 元，主要是佳邦信息期末用于采购软件产品及服务的预付款项减少。

4.报告期内，存货同比增长 28.58%，该增长主要源于部分实施项目尚未完成上线交付，未满足收入确认条件，相关项目成本未结转，期末未结转成本较上年增加。

5.报告期内，其他应收款同比下降 30.50%，主要由于本期收回前期支付的投标保证金及押金，期末投标保证金及押金余额较上年同期减少，其他应收款规模下降。

6.报告期内，合同资产同比下降 87.67%，由于上期质保期内的大额合同资产于本期完成款项结算收回，本期整体收入规模有所减少，新增应收及合同资产较少，也使得期末相关资产余额同比降幅较为明显，期末合同资产余额大幅下降。

7.报告期内，一年内到期的非流动资产同比增长 246.92%，长期应收款增加 6,992,974.94 元，由于公司本期新增一笔 3 年期的销售合同，根据公司收入确认准则，在收到开通函时确认收入，合同总收款中超过 1 年的部分计入长期应收款；其中未来 12 个月内到期的金额，自长期应收款重分类至一年内到期的非流动资产，导致一年内到期的非流动资产及长期应收款同时增加。

8.报告期内，无形资产同比下降 30.67%，主要是无形资产按规定进行日常摊销，期末账面价值较上年同期减少。

9.报告期内，一年内到期的非流动负债同比增长 163.84%，长期应付款增加 5,912,738.37 元，由于本期新增 1 笔 3 年期的采购订单，在收到开通函时确认成本，订单总付款中超过 1 年的部分计入长期应付款；其中未来 12 个月内到期的金额，自长期应付款重分类至一年内到期的非流动负债，导致一年内到期的

非流动负债及长期应付款增加。
10.报告期内，递延所得税负债同比增长 59.31%，主要是使用权资产产生的应纳税暂时性差异增加，导致递延所得税负债相应增长。
11.报告期内，应付账款同比下降 30.30%，由于本期收入下降，导致采购规模减少，同时压降服务采购成本，应付暂估款项余额较上年同期减少，应付账款规模下降。
12.报告期内，资本公积同比下降 74.85%，由于本期回购股份，对应资本公积相应减少。

（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	112,089,604.79	-	151,279,261.25	-	-25.91%
营业成本	77,070,527.58	68.76%	109,483,729.97	72.37%	-29.61%
毛利率%	31.24%	-	27.63%	-	-
财务费用	-1,228,750.79	-1.10%	-2,152,080.32	-1.42%	42.90%
其他收益	3,500.00	0.00%	14,359.78	0.01%	-75.63%
公允价值变动收益	-418,121.06	-0.37%	3,478.11	0.00%	-12,121.50%
信用减值损失	804,025.64	0.72%	-1,035,112.21	-0.68%	177.68%
资产减值损失	61,719.06	0.06%	-101,731.37	-0.07%	160.67%
营业外支出	9,495.89	0.01%	29,026.80	0.02%	-67.29%
营业利润	18,450,196.03	16.46%	21,167,177.46	13.99%	-12.84%
营业外收入	1.32	0.00%	1.16	0.00%	13.79%
净利润	16,443,543.69	14.67%	18,856,647.83	12.46%	-12.80%
销售费用	4,065,698.00	3.63%	4,858,031.09	3.21%	-16.31%
投资收益	4,548,188.92	4.06%	5,213,687.39	3.45%	-12.76%
资产处置收益	-9,262.50	-0.01%	0.00	0.00%	-
研发费用	7,583,879.36	6.77%	10,242,861.17	6.77%	-25.96%

项目重大变动原因

1.报告期内，公司营业收入同比下降 25.91%，营业成本同比下降 29.61%，毛利率由上期 27.63%提升至本期 31.24%。主要是公司通过淘汰亏损性、非盈利性合同，优化项目结构，对无利润贡献、效益不佳的存量合同进行梳理与退出，实现收入结构升级，导致收入下降，同时压降服务采购成本，强化人才培养、保障研发投入强度，提升创新产出效果，突出重点领域投入倾斜，有效提升毛利率，实现净利润逆势增长。
2.报告期内，财务费用同比增长 42.90%，主要是 1）本期公司使用自有流动资金实施股份回购，导致银行存款规模下降；2）市场利率下行，银行存款利息收入减少，共同推动财务费用同比上升。
3.报告期内，其他收益同比下降 75.63%。其他收益主要来源于政府补助，该类收益具有偶发性、不确定性，本期收到的政府补助金额较上年同期大幅减少所致。
4.报告期内，公允价值变动收益同比下降 12,121.50%，主要是公司持有的闲置资金投资证券，受市场价

格波动影响，期末未实现亏损金额较上年同期减少，公允价值变动收益规模大幅下降。
5.报告期内，信用减值损失金额为 804,025.64 元，主要是本期末各项应收款项余额较上年同期下降，对应已计提的坏账准备予以转回，冲减当期信用减值损失。
6.报告期内，资产减值损失金额为 61,719.06 元。主要是本期合同资产余额较上年同期减少，对应已计提的合同资产减值准备予以转回，资产减值损失规模下降。
7.报告期内，营业外支出同比下降 67.29%。主要是本期没有固定资产处置业务，对应处置损失金额较上年同期大幅下降所致。

2. 收入构成

单位：元

项目	本期金额	上期金额	变动比例%
主营业务收入	112,067,586.43	151,257,242.89	-25.91%
其他业务收入	22,018.36	22,018.36	0.00%
主营业务成本	77,070,527.58	109,483,729.97	-29.61%
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增减%	营业成本比上年同期增减%	毛利率比上年同期增减百分比
ERP 软件及技术服务	111,416,566.04	76,211,712.06	31.60%	-26.15%	-29.84%	12.86%
其他业务	673,038.75	858,815.52	-27.60%	61.23%	0.00%	-73.89%
合计	112,089,604.79	77,070,527.58	31.24%	-25.91%	-29.61%	13.08%

按地区分类分析

√适用 □不适用

单位：元

类别/项目	营业收入	营业成本	毛利率%	营业收入比上年同期增减%	营业成本比上年同期增减%	毛利率比上年同期增减百分比
华北地区	31,242,436.15	25,426,483.92	18.62%	7.79%	7.66%	0.55%
华东地区	34,587,107.74	11,573,762.66	66.54%	-32.76%	-52.14%	25.58%
华南地区	33,314,183.02	30,124,012.64	9.58%	-29.14%	-26.24%	-27.03%
西南地区	8,983,897.47	6,288,698.35	30.00%	-26.59%	-37.54%	69.29%
其他	3,961,980.41	3,657,570.02	7.68%	-65.88%	-66.05%	6.38%
总计	112,089,604.79	77,070,527.58	31.24%	-25.91%	-29.61%	13.08%

收入构成变动的原因

1.报告期内，ERP 软件及技术服务收入同比下降 26.15%。主要是公司通过淘汰亏损性、非盈利性合同，优化项目结构，对无利润贡献、效益不佳的存量合同进行梳理与退出，实现收入结构升级，导致收入下

降。
2.报告期内，ERP 软件及技术服务成本同比下降 29.84%，主要是公司压降服务采购成本，强化人才培养、保障研发投入强度，提升创新产出效果，突出重点领域投入倾斜。
3.报告期内，公司其他业务收入同比增长 61.23%。其他业务收入主要来源于房产出租业务，本期房产实现全年满租运营，租金收入规模较上年同期大幅增长，推动其他业务收入同比提升。

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	青岛啤酒股份有限公司	16,625,932.30	14.83%	否
2	青岛九源科技有限公司	10,938,425.39	9.76%	否
3	中移动信息技术有限公司	9,832,092.22	8.77%	否
4	内蒙古蒙牛乳业(集团)股份有限公司	8,339,527.46	7.44%	否
5	中国国际货运航空股份有限公司	8,091,150.44	7.22%	否
合计		53,827,127.81	48.02%	-

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	甲骨文（中国）软件系统有限公司	38,721,355.29	51.65%	否
2	北京思拓数科信息技术有限公司	9,307,292.59	12.42%	否
3	佳杰科技上海有限公司	7,631,858.41	10.18%	否
4	四川西文智创科技有限公司	4,498,344.14	6.00%	否
5	鑫同振海北京科技有限公司	3,996,226.42	5.33%	否
合计		64,155,076.85	85.58%	-

（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	34,052,883.21	5,538,233.07	514.87%
投资活动产生的现金流量净额	1,472,137.70	2,317,680.48	-36.48%
筹资活动产生的现金流量净额	-32,067,210.23	-6,170,956.84	-419.65%

现金流量分析

1.报告期内，经营活动产生的现金流量净额同比增长 514.87%，增幅显著。核心驱动因素：一方面，公司强化应收账款全周期催收管理，前期及本期款项回款效率大幅提升，现金回笼规模显著增加；另一方面，随本期营业收入增长，经营性应收款项相应增多，两者共同作用推动经营活动现金流量净额同比大幅上升。
2.报告期内，投资活动产生的现金流量净额同比下降 36.48%。主要是报告期内公司加大证券投资布局，新增股票投资资金投入规模扩大，投资支付的现金流出量同比增加，导致投资活动现金流量净额同比下

降。
3.报告期内，筹资活动产生的现金流量净额同比下降 419.65%，因为公司本期实施股份回购事项，向股东支付回购款项，导致支付其他与筹资活动有关的现金规模大幅增长，筹资活动现金流出显著增加，最终造成该项目现金流量净额同比大幅下降。

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
广东盛安链融信息科技有限公司	控股子公司	电子技术、通信技术、互联网信息技术、计算机软件的研究、开发；计算机技术咨询、计算机系统集成技术服务；电子商务运营策划及推广；等等。	30,000,000.00	40,216,250.19	39,128,541.87	1,324,056.60	1,255,786.47
武汉佳邦智慧科技有限公司	控股子公司	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、人工智能应用软件开	22,000,000.00	34,105,420.93	21,495,386.30	647,717.64	2,111,530.77

		发、信息技术咨询服务、信息系统集成服务、互联网销售、非居住地房地产租赁；等等。					

主要参股公司业务分析

□适用 √不适用

报告期内取得和处置子公司的情况

□适用 √不适用

（二） 理财产品投资情况

□适用 √不适用

非金融机构委托理财、高风险委托理财或单项金额重大的委托理财

□适用 √不适用

（三） 公司控制的结构化主体情况

□适用 √不适用

（四） 合并范围内包含私募基金管理人的情况

□适用 √不适用

五、 研发情况

（一） 研发支出情况

单位：元

项目	本期金额/比例	上期金额/比例
研发支出金额	7,583,879.36	10,242,861.17
研发支出占营业收入的比例%	6.77%	6.77%
研发支出中资本化的比例%	0.00%	0.00%

（二） 研发人员情况

教育程度	期初人数	期末人数
博士	0	0
硕士	4	4

本科以下	24	22
研发人员合计	28	26
研发人员占员工总量的比例%	24%	26%

(三) 专利情况

项目	本期数量	上期数量
公司拥有的专利数量	1	1
公司拥有的发明专利数量	0	0

六、 对关键审计事项说明

√适用 □不适用

关键审计事项: 营业收入的确认

佳邦信息主要从事软件和信息技术服务，2025 年主营业务收入为 11,206.76 万元，收入确认是否恰当对公司的经营成果有较大影响，且收入是佳邦信息公司关键业绩指标之一，因此我们将收入确认识别为关键审计事项。

该事项在审计中是如何应对的:

我们针对收入的确认执行的主要审计程序如下：

（1）了解和评价管理层与收入确认相关的关键内部控制设计和运行的有效性；

（2）选取销售合同样本，对照佳邦信息公司业务模式及合同条款等具体情况，结合会计准则相关规定，检查收入确认政策是否恰当；

（3）获取本年度销售合同台账，对本年记录的收入交易选取样本，检查核对销售合同、发票、开通函、验收单、记账凭证、回款单据、公司定期对账单等资料；

（4）结合每个项目的合同执行情况以及毛利率执行实质性分析程序，评估其波动的合理性以及是否与其所处行业发展趋势保持一致；

（5）结合应收账款函证程序，并抽查收入确认的相关单据，检查已确认收入的真实性；

（6）针对资产负债表日前后确认的销售收入执行截止性测试，核对产成品的发出到客户签收的单证相关时间节点，以评估销售收入是否在恰当的期间确认。

七、 企业社会责任

□适用 √不适用

八、 未来展望

是否自愿披露

□是 √否

九、 公司面临的重大风险分析

重大风险事项名称	重大风险事项简要描述
高端人才不足的风险	由于高端 ERP 实施项目的服务领域具有涉及面广、难度大、

	周期长、实施过程复杂等特点，对产品设计、技术研发和管理人员的专业素质要求较高。从事 ERP 实施的顾问不仅需要具备深厚的技术功底，更需要积累全面、深入的行业管理和实践经验。同时，市场的需求使得 ERP 实施行业的从业人员需要不断更新专业知识和能力。因此，人才梯队中的复合型领军人才是公司规模化发展的关键。公司虽然在软件信息行业集聚了很多优秀的顾问，但面临 ERP 行业的发展，以及客户对信息化功能需求的提升，高端专业人才的不足将对公司快速发展有一定影响和掣肘。
人力成本上升的风险	人力成本是公司主要的经营成本。顾问的培养周期较长，要承接较大规模的高端 ERP 实施项目，公司既需长期培养和保持一支经验丰富的 ERP 实施顾问梯队，也要引进高端的核心人才，而核心人才是公司提高交付质量、创造效益的关键。因城市生活成本逐年上升、同行业竞相高薪招人等因素，公司的人力成本投入较大且呈现刚性，公司可能存在人力成本大幅上升的风险。
互联网系统故障风险	iRP 系统依赖于互联网运营，如果网络或系统出现故障而不能快速恢复，将会对客户体验和 iRP 运营造成负面影响，对 iRP 系统的平稳运作带来风险。
国家政策调整的风险	iRP 的日常业务运营，以经销商预付款和公司自有资金为主要投入，同时引进了多家银行提供供应链金融服务。如果国家金融信贷政策发生重大变化，或者合作的某家金融机构受某种因素影响突然性收紧信用投放额度，将给公司短期流动性带来一定影响。
本期重大风险是否发生重大变化：	本期重大风险未发生重大变化

是否存在被调出创新层的风险

□是 √否

第三节 重大事件

一、 重大事件索引

事项	是或否	索引
是否存在诉讼、仲裁事项	□是 √否	三.二.(二)
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.(三)
是否存在关联交易事项	√是 □否	三.二.(四)
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	三.二.(六)
是否存在股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施	□是 √否	
是否存在股份回购事项	√是 □否	三.二.(七)

是否存在已披露的承诺事项	√是 □否	三.二.(八)
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.(九)
是否存在被调查处罚的事项	□是 √否	
是否存在失信情况	□是 √否	
是否存在应当披露的其他重大事项	□是 √否	

(一)重大事件详情（如事项存在选择以下表格填列）

(二)诉讼、仲裁事项

本报告期公司无重大诉讼、仲裁事项

(三)股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况

报告期公司无股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况

(四)报告期内公司发生的关联交易情况

单位：元

日常性关联交易情况	预计金额	发生金额
购买原材料、燃料、动力，接受劳务		
销售产品、商品，提供劳务		
公司章程中约定适用于本公司的日常关联交易类型		
其他		22,018.36
其他重大关联交易情况	**审议金额**	**交易金额**
收购、出售资产或股权		
与关联方共同对外投资		
提供财务资助		
提供担保		
委托理财		
企业集团财务公司关联交易情况	**预计金额**	**发生金额**
存款		
贷款		

重大关联交易的必要性、持续性以及对公司生产经营的影响

上述关联交易，属于正常的商业交易行为，遵循有偿、公平、自愿的商业原则，参照市场价格以协议方式公允定价，不会出现损害公司和其他股东利益的情况，是公司正常开展经营活动所需。

违规关联交易情况

□适用 √不适用

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

单位：元

临时公告索引	类型	交易/投资/合并标的	对价金额	是否构成关联交易	是否构成重大资产重组
2024-037 2025-041	其他（委托理财）	其他（金融资产）	15,932,634.00 元	否	否

事项详情及对公司业务连续性、管理层稳定性及其他方面的影响

公司拟在保证日常经营资金需求和资金安全的前提下，使用公司及合并范围内子公司及控股子公司的自有闲置资金购买理财产品以及投资股票，投资额度为任一时点合计不超过人民币 45,000,000 元。该投资事项是在保证运营资金充足的前提下，利用闲置流动资金购买低风险金融产品，不会对公司的正常经营产生影响，同时又能提高自有资金的利用率，为公司和股东获得回报。2025 年 12 月 31 日，母公司佳邦信息股票账户持有的股票公允价值为 7,890,204.00 元，子公司盛安链融股票账户持有的股票公允价值为 8,042,430.00 元，子公司佳邦智慧股票账户持有的股票公允价值为 0 元。

(六) 股份回购情况

公司分别于 2024 年 12 月 13 日和 2025 年 1 月 2 日召开第四届董事会第二次会议、2025 年第一次临时股东大审议通过《关于<股份回购方案>的议案》，同意公司使用自有资金以竞价方式回购公司股份。本次回购股份回购数量不少于 4,000,000 股，不超过 4,165,000 股，回购价格不高于 6.60 元/股，回购资金总额不超过 2,748.90 万元，回购股份数量占公司目前总股本的比例为 7.96%-8.29%，所回购的股份用于注销并减少注册资本。

自 2025 年 1 月 21 日开始至 2025 年 3 月 7 日回购结束，公司通过回购股份专用证券账户，以竞价转让方式回购公司股份 4,165,000 股，占公司总股本的 8.29%，最高成交价为 6.60 元/股，回购股数及最高回购价格均符合既定的回购股份方案的要求。本次回购使用资金总额为 26,585,801.30 元（不含印花税、佣金等交易费用），占公司拟回购资金总额上限的 96.71%，未超过公司回购股份方案中规定回购资金总额上限人民币 27,489,000.00 元，符合既定的回购股份方案的要求。

公司于 2025 年 4 月 9 日在中国证券登记结算有限责任公司北京分公司办理完毕上述 4,165,000 股回购股份的注销手续。本次回购股份注销完成前，公司股份总额为 50,220,000 股，本次回购股份注销完成后，公司股份总额为 46,055,000 股，公司剩余库存股 0 股。

2025 年 4 月 15 日，公司完成减资事项的工商变更登记手续办理，并于 4 月 18 日获取了变更后的营业执照。

(七) 承诺事项的履行情况

公司无已披露的承诺事项

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	2015 年 12 月 31 日		挂牌	一致行动承诺	其他（成为一致行动人）	正在履行中
实际控制人或控股股东	2016 年 7 月 28 日		挂牌	同业竞争承诺	承诺不构成同业竞争	正在履行中
董监高	2016 年 7 月 28 日		挂牌	同业竞争承诺	承诺不构成同业竞争	正在履行中

董监高	2018 年 9 月 10 日		其他（任职）	其他承诺（任职声明和承诺）	其他（遵守法规、履行职责）	正在履行中
董监高	2020 年 11 月 2 日		其他（任职）	其他承诺（任职声明和承诺）	其他（遵守法规、履行职责）	正在履行中
董监高	2021 年 11 月 22 日		其他（任职）	其他承诺（任职声明和承诺）	其他（遵守法规、履行职责）	正在履行中

超期未履行完毕的承诺事项详细情况

无。

（八）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
保函保证金、支付宝保证金	货币资金	冻结	440,800.00	0.18%	业务需要
总计	-	-	440,800.00	0.18%	-

资产权利受限事项对公司的影响

上述资产权利受限事项，是为公司及全资子公司盛安链融的业务发展提供担保，有助于公司及子公司赢得商机、获得银行贷款、增加流动资金，不仅有利于公司业务发展，且未对公司正常生产经营活动造成不利影响，不存在损害公司和其他股东利益的情形，也并未影响公司经营成果的真实性。

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	26,642,655	53.05%	-4,165,000	22,477,655	48.81%
	其中：控股股东、实际控制人	7,859,115	15.65%		7,859,115	17.06%
	董事、监事、高管	7,859,115	15.65%		7,859,115	17.06%
	核心员工	0	0%			
有限售	有限售股份总数	23,577,345	46.95%	0	23,577,345	51.19%

条件股份	其中：控股股东、实际控制人	23,577,345	46.95%	0	23,577,345	51.19%
	董事、监事、高管	23,577,345	46.95%	0	23,577,345	51.19%
	核心员工	0	0%	0	0	0%
总股本		50,220,000	-	-4,165,000	46,055,000	-
普通股股东人数		11				

股本结构变动情况

√适用 □不适用

报告期内，因股份回购的原因导致公司股份总数及股东结构变动，普通股无限售股份数减少 4,165,000 股。

（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	胡征祥	17,936,460	0	17,936,460	38.9457%	13,452,345	4,484,115		
2	李斌	13,500,000	0	13,500,000	29.3128%	10,125,000	3,375,000		
3	佛山市顺德区佳安投资合伙企业（有限合伙）	7,753,180	0	7,753,180	16.8346%		7,753,180		
4	佛山市顺德区昱之达投资合伙企业（有限合伙）	5,227,000	-349,100	4,877,900	10.5915%		4,877,900		
5	佛山市顺德区裕方达投资合伙企业（有限	1,116,179	-200,000	916,179	1.9893%		916,179		

	合伙）								
6	佛山市顺德区佳众盛景投资合伙企业（有限合伙）	522,181	-100	522,081	1.1336%		522,081		
7	夏永智	0	180,000	180,000	0.3908%		180,000		
8	常红	477,000	-308,000	169,000	0.367%		169,000		
9	陈贵梅	269,801	-169,801	100,000	0.2171%		100,000		
10	常旗	103,700	-3,700	100,000	0.2171%		100,000		
合计		46,905,501	-850,701	46,054,800	99.9995%	23,577,345	22,477,455	0	0

普通股前十名股东情况说明

√适用 □不适用

佛山市顺德区佳安投资合伙企业（有限合伙）、佛山市顺德区裕方达投资合伙企业（有限合伙）、佛山市顺德区佳众盛景投资合伙企业（有限合伙）系胡征祥担任执行事务合伙人的有限合伙企业；佛山市顺德区昱之达投资合伙企业（有限合伙）系常红担任执行事务合伙人的有限合伙企业；胡征祥、李斌为一致行动人；陈贵梅系胡征祥的弟媳。除此之外，公司普通股前十名股东之间不存在其他关联关系。

二、 控股股东、实际控制人情况

是否合并披露

√是 □否

胡征祥，男，1965 年生，中国国籍，无境外居留权，高级工程师、高级工商管理硕士。1987 年 7 月毕业于华中工学院（现华中科技大学））电机专业；2005 年至 2006 年就读于清华大学经管学院，获高级管理人员工商管理硕士学位。1987 年 7 月至 1991 年 5 月就职于广西柳州电机总厂变压器分厂，担任助理工程师；1991 年 5 月至 2000 年 9 月就职于广东顺德特种变压器厂，历任助理工程师、工程师、高级工程师、计算机中心副主任、MRPII 办公室主任等；2000 年 8 月至 2015 年 9 月就职于佳邦有限，历任总经理、董事长；2015 年 9 月至今任公司董事长。报告期内没有变动。

李斌，男，1974 年生，中国国籍，无境外居留权，工程师、高级工商管理硕士。1995 年 7 月毕业于华中理工大学（现华中科技大学）电机专业；2008 年至 2009 年就读于清华大学经管学院，获高级管理人员工商管理硕士学位；2018 年至 2022 年就读于北京大学 EU 商学院，获 DBA 管理学博士学位。1995 年 9 月至 1999 年 9 月就职于广东顺德特种变压器厂，历任技术科、计算机中心、MRPII 办公室助理工程师、工程师；1999 年 10 月至 2001 年 4 月就职于 Oracle 甲骨文（北京）系统软件公司，担任甲骨文大学培训讲师； 2001 年 5 月至 2015 年 9 月就职于佳邦有限，历任顾问部总监、副总经理、常务副总经理、总经理；2015 年 9 月至今任公司董事兼总经理。报告期内没有变动。

是否存在尚未履行完毕的特殊投资条款

□是 √否

三、 报告期内的普通股股票发行及募集资金使用情况

(一) 报告期内的股票发行情况

□适用 √不适用

(二) 存续至报告期的募集资金使用情况

□适用 √不适用

四、 存续至本期的优先股股票相关情况

□适用 √不适用

五、 存续至本期的债券融资情况

□适用 √不适用

六、 存续至本期的可转换债券情况

□适用 √不适用

七、 权益分派情况

(一) 报告期内的利润分配与公积金转增股本情况

√适用 □不适用

单位：元或股

股东会审议日期	每 10 股派现数（含税）	每 10 股送股数	每 10 股转增数
2025 年 5 月 16 日	1	0	0
合计	1	0	0

利润分配与公积金转增股本的执行情况

□适用 √不适用

(二) 权益分派预案

√适用 □不适用

单位：元或股

项目	每 10 股派现数（含税）	每 10 股送股数	每 10 股转增数
年度分配预案	1	0	0

第五节 行业信息

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

一、 业务许可资格或资质

公司已经建立完善的管理体系，取得较为齐全、较高级别的经营资质，为公司以及子公司经营和持续发展奠定了良好基础。公司拥有质量管理体系认证证书、IT 服务管理体系认证证书、信息安全管理体系认证证书、国家高新技术企业证书，是 Oracle 公司认证合作伙伴、金蝶公司和用友公司的战略合作伙伴。

二、 知识产权

(一) 重要知识产权的变动情况

报告期内，公司新增软件著作权 4 件。

序号	著作权名称	取得方式	取得时间
1	快消品循环包装物周转平台[简称：RMS 通存通兑管理平台]V1.0	原始取得	2025 年 3 月 27 日
2	数字化采购运营平台 V1.0	原始取得	2025 年 3 月 27 日
3	数字化人才管理平台 V1.0	原始取得	2025 年 3 月 27 日
4	智慧工厂敏捷闭环供应链信息系统 V1.0	原始取得	2025 年 3 月 27 日

(二) 知识产权保护措施的变动情况

报告期内，公司知识产权保护措施未发生变动。

三、 研发情况

(一) 研发模式

公司以自主研发为主，通过建立多部门协同配合的自主创新机制，建立了一支具有丰富产品研发经验的研发团队，研发方向包括技术研究、新产品开发及产品功能的迭代升级等。公司研发团队以行业技术发展为导向，以客户需求为核心，结合公司战略及产品规划，确定具体研发方向，历经研发计划、立项与审批、过程管理、成果保护整个过程。

公司在坚持自主研发的基础上，积极寻求对外技术合作、委外研发，进行新技术开发与探索。报告期内，公司存在委外合作项目，委外的外包期限为 2025 年 2 月 18 日至 2025 年 7 月 31 日。外包方负责完成数字化营销一体化平台部分功能的设计，外包方在本合作项目中负责交付的软件产品知识产权归公

司所有。公司根据与外包方签署的合同条款，按期向外包方支付费用。本外包项目属于人力外包，不涉及对公司核心技术的影响，不构成公司对外包方的依赖。

（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	SCM 数字化平台的研究	2,268,773.93	2,268,773.93
2	医药行业营销数字化平台的研究	2,002,901.66	2,002,901.66
3	企业内部管理可视化分析系统的研究	1,131,829.58	1,131,829.58
4	医药行业质量监管平台的研究	842,218.21	842,218.21
5	企业协同办公平台的研究	768,667.38	768,667.38
合计		7,014,390.76	7,014,390.76

研发项目分析：

一、“SCM 数字化平台的研究”项目功能特点：

1、实现采购订单全过程在线监管与可视化跟踪，支持全品类、多模式的订单流转，确保订单状态实时可查、执行过程透明可追溯，强化业务执行端的管控能力；

2、推动采购制度与标准在订单层面的系统落地，通过流程节点控制、规则嵌入与预警机制，保障订单操作合规、审批规范、权责清晰，降低履约风险；

3、打通订单相关业务与数据链路，整合供应商、合同、物流、财务等信息流，提升跨部门协同效率，缩短采购周期，助力集团实现降本增效与运营数字化升级。

二、”医药行业营销数字化平台的研究”项目功能特点：

1、通过合理的接口或流程设计，保证客户信息在多套系统的一致性；

2、建立人员信息收集、将人员对应到具体岗位上，明确上下级的汇报关系；

3、整合所有产品相关信息，确保系统间信息的一致性；

4、建立多维度组织架构，支持不同的汇报关系与绩效考核；

5、在回款认领界面做标识区分回款是保证金还是货款，回款认领后，业务员能及时了解自己的实际回款情况

6、根据每个订单或产品对应的保证金金额，反馈给业务员通知代理商打保证金后发货；根据销售订单数量与保证金价格政策，准确算出应付的保证金金额，在代理商客户回款不足时，准确计算退保证金金额；

7、统一维护包括商业费政策、规模返利政策、价格政策、高开税金政策、提现费政策等；

8、纯销数据可以通过系统进行记录，可以明细到品种、品种数量、金额；纯销价格从 ERP 系统中提取；为客户数据和产品数据建立别名库，实现对上报纯销数据的清洗校验；可从不同维度和层级对纯销数据进行汇总分析；

9、根据销售基础数据和规模返利政策，计算出应付规模返利费，在费控系统提交支付规模返利费申请，并通过审批后，由费控系统完成支付规模返利费，已付规模返利费总额核销至具体客户。

三、”企业内部管理可视化分析系统的研究”项目功能特点：

1、该系统根据管理者角色分为多个角色界面；并设置数据管理、系统管理模块，用于系统维护；

2、对公司 ERP 采购、生产、仓储、财务、营销数据的汇总后以可视化的方式呈现在页面上，供企业高管查看分析；

3、将采购数据、生产数据、财务数据、营销数据、仓储数据、质量数据、研发数据分别汇总后以可视化的方式呈现在页面上，供企业采购管理者、生产管理者、财务管理者、营销管理者、仓储管理者、质量管理者和研发管理者查看分析所负责的领域运行状况；

4、系统管理员通过数据管理模块录入公司经营数据，对应数据以可视化的方式呈现在页面上。

四、”医药行业质量监管平台的研究”项目功能特点：

1、实现各子公司数据互通互联，摆脱原本可能存在的数据孤岛困扰，实现质量信息畅通流动；

2、平台从药品生产到销售全链路合规性管理，满足客户和监管机构的严格审查要求，降低合规风险，提升运营效率；

3、通过平台，可全面掌握产品生产过程的质量情况，使质量体系有效运作；

4、平台设置资质文件过期风险预警，平台可发送系统自动发送资质更新通知到相关人员进行资质更新；

5、平台记录药品从生产到销售的全链路数据，出现质量问题，可快速进行追溯。

五、“企业协同办公平台的研究” 项目功能特点：

1、在工业 ERP 系统内设置行政组织导入，同时增加“集团主数据行政组织接口改写”的无组织控制、无审批流程的基础资料设置，实现组织从属关系的调整；

2、各系统接收集团主数据系统的行政组织接口数据、人员接口数据、应收票据接口数据，对接口表数据进行处理，实现各系统行政组织同步、人员同步以及应收票据同步；

3、在客商相关界面中，开发为“公共 API 接口”服务，为各个表单调用，以完成资信校验、工商信息读取、客商及银行数据同步；

4、开发物料、生产厂家、客户、供应商接口用于将 ERP 的基础数据同步到 WMS 系统；

5、实现主数据同步集成；

6、实现生产工单同步集成、生产组件清单同步集成、工单批指令同步集成、工单投料同步集成、工单汇报同步集成以及工单完工入库同步集成。

四、 业务模式

公司处于软件和信息技术服务行业，以 ERP 信息化解决方案为基础，运用信息化、智能化、数字化技术手段，面向制造、医药、快消品、金融、高科技、互联网等行业的企业客户，提供产品研发、咨询实施、运营维护和销售服务，为企业客户数据化发展创造价值。

公司主要的业务类型为软件及服务，研发人员占员工总量的 26%，本科人员占员工总量的 79%。开展业务所应用的主要知识产权包括：企业数字化制造平台 V1.0、数字化采购运营平台 V1.0、快消品循环包装物周转平台 V1.0，等等。

在业务开展过程中，通过应用知识产权，既可以减少重复的研发工作量，降低研发成本，又可以对产品新功能、新技术进行迭代更新，有助于提升公司整体竞争力。报告期内，公司营业收入 112,089,604.79 元，营业成本 77,070,527.58 元，毛利率提升至 31.24%。

五、 产品迭代情况

□适用 √不适用

六、 工程施工安装类业务分析

□适用 √不适用

七、 数据处理和存储类业务分析

□适用 √不适用

八、 IT 外包类业务分析

□适用 √不适用

九、 呼叫中心类业务分析

□适用 √不适用

十、 收单外包类业务分析

□适用 √不适用

十一、 集成电路设计类业务分析

□适用 √不适用

十二、 行业信息化类业务分析

□适用 √不适用

十三、 金融软件与信息服务类业务分析

□适用 √不适用

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				
胡征祥	董事长	男	1965 年 12 月	2024 年 9 月 9 日	2027 年 9 月 9 日	17,936,460	0	17,936,460	38.9457%
李斌	董事、总经理	男	1974 年 9 月	2024 年 9 月 9 日	2027 年 9 月 9 日	13,500,000	0	13,500,000	29.3128%
黄建雄	董事、副总经理	男	1977 年 10 月	2024 年 9 月 9 日	2027 年 9 月 9 日				
陈志新	董事	男	1973 年 4 月	2024 年 9 月 9 日	2027 年 9 月 9 日				
梁志明	董事	男	1978 年 12 月	2024 年 9 月 9 日	2027 年 9 月 9 日				
赵伟智	独立董事	男	1973 年 4 月	2024 年 9 月 9 日	2027 年 9 月 9 日				
彭矜	监事会主席	女	1971 年 9 月	2024 年 9 月 9 日	2027 年 9 月 9 日				
李军	监事	女	1977 年 1 月	2024 年 9 月 9 日	2027 年 9 月 9 日				
林淑冰	监事	女	1978 年 2 月	2024 年 9 月 9 日	2027 年 9 月 9 日				
吴秀许	财务总监	女	1973 年 10 月	2024 年 9 月 9 日	2027 年 9 月 9 日				
刘卉	董事会秘书	女	1973 年 11 月	2024 年 9 月 9 日	2027 年 9 月 9 日				

董事、监事、高级管理人员与股东之间的关系：

胡征祥、李斌为一致行动人；公司董事、监事、高级管理人员、控股股东及实际控制人之间不存在直系亲属或三代以内旁系亲属关系。

(二) 审计委员会情况

□适用 √不适用

（三） 变动情况

□适用 √不适用

报告期内新任董事、监事、高级管理人员专业背景、主要工作经历等情况

□适用 √不适用

（四） 董事、高级管理人员的股权激励情况

□适用 √不适用

二、 员工情况

（一） 在职员工（公司及控股子公司）情况

按工作性质分类	期初人数	本期新增	本期减少	期末人数
管理人员	4	0	0	4
行政人员	12	0	4	8
财务人员	4	0	1	3
销售人员	10	1	2	9
技术人员	88	12	23	77
员工总计	118	13	30	101

按教育程度分类	期初人数	期末人数
博士	1	1
硕士	10	12
本科	77	67
专科	23	18
专科以下	7	3
员工总计	118	101

员工薪酬政策、培训计划以及需公司承担费用的离退休职工人数等情况

1、公司依据国家和地方相关法律法规，与员工签订《劳动合同》，结合公司管理模式，以按劳分配原则制定客观公正的薪酬福利及绩效考核体系，制度完整、可行。

2、公司一方面通过全面、系统的内部培训体系，积极培养、挖掘人才，增强人员的项目咨询、项目管理、项目实施和研发的技术实力。另一方面，适时引进与企业文化相契合的具有特定行业背景的优秀人才，通过择优、培养、定位、激励、业绩考核等人力资源管理模式，稳定核心团队，优化人才结构，通过优胜劣汰，塑造富有竞争力和凝聚力的人才梯队。

3、公司承担费用的离退休职工人数为 6 人。

（二） 核心员工（公司及控股子公司）情况

□适用 √不适用

三、 公司治理及内部控制

事项	是或否

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

（一） 公司治理基本情况

公司的股东会、董事会、监事会、高级管理人员均严格按照《公司法》、《公司章程》、《非上市公众公司监督管理办法》、《全国中小企业股份转让系统业务规则（试行）》等相关法规的要求，履行各自的权利和义务，公司重大生产经营决策、投资决策及财务决策按照《公司章程》及有关内控制度规定的程序和规则进行。截至报告期末，上述机构和人员依法运作，未出现违法、违规现象，能够切实履行应尽的职责和义务，公司治理的实际状况符合相关法规的要求。

（二） 内部监督机构对监督事项的意见

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

（三） 公司保持独立性、自主经营能力的说明

1、业务独立。公司的业务独立于控股股东、实际控制人及其控制的其他企业，具有完整的业务体系；公司拥有独立的决策和执行机构，并拥有独立的业务系统；公司独立地对外签署合同，独立采购，独立实施项目；公司具有面向市场的自主经营能力。

2、人员独立。公司董事、监事及其他高级管理人员均按照《公司法》、《公司章程》的有关规定产生；公司经理、财务总监和董事会秘书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职务，也未在控股股东、实际控制人及其所控制的其他企业领薪；公司的劳动、人事及薪酬管理与控股股东、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。

3、资产独立。公司合法拥有与目前业务有关的土地、房屋、设备以及商标等资产的所有权或使用权。公司独立拥有该等资产，不存在被股东单位或其他关联方占用的情形。

4、机构独立。本公司依照《公司法》和《公司章程》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。本公司生产经营场所与股东及其他关联方完全分开，不存在混合经营、合署办公的情况。

5、财务独立。公司设立了独立的财务部门，配备了专职财务人员，公司实行独立财务核算，制定了独立的财务核算体系、规范的财务管理制度及各项内部控制制度。公司具有独立银行账号，并依法独立核算、独立纳税。

（四） 对重大内部管理制度的评价

1、关于会计核算体系。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，制定了会计核算的具体细节制度，并按照要求进行独立核算，保证公司正常开展会计核算工

作。

2、关于财务管理体系。报告期内，公司严格贯彻和落实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，未来将继续完善公司财务管理体系。

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

四、 投资者保护

(一) 实行累积投票制的情况

□适用 √不适用

(二) 提供网络投票的情况

□适用 √不适用

(三) 表决权差异安排

□适用 √不适用

第七节 财务会计报告

一、 审计报告

是否审计	是	
审计意见	无保留意见	
审计报告中的特别段落	√无 □强调事项段 □其他事项段 □持续经营重大不确定性段落 □其他信息段落中包含其他信息存在未更正重大错报说明	
审计报告编号	尤振审字[2026]第 0466 号	
审计机构名称	尤尼泰振青会计师事务所（特殊普通合伙）	
审计机构地址	深圳市前海深港合作区南山街道听海大道 5059 号前海鸿荣源中心 A 座 801	
审计报告日期	2026 年 4 月 22 日	
签字注册会计师姓名及连续签字年限	张正武	陈启生
	1 年	1 年
会计师事务所是否变更	是	
会计师事务所连续服务年限	1 年	
会计师事务所审计报酬（万元）	17 万	

审 计 报 告

尤振审字[2026]第0466号

广东佳邦信息咨询股份有限公司全体股东：

一、审计意见

我们审计了广东佳邦信息咨询股份有限公司（以下简称佳邦信息公司）财务报表，包括 2025 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表，2025 年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司股东权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了佳邦信息公司 2025 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2025 年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

二、形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师

对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照《中国注册会计师独立性准则第 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，我们独立于佳邦信息公司，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的特别规定。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、关键审计事项

关键审计事项是我们根据职业判断，认为对本期财务报表审计最为重要的事项。这些事项的应对以对财务报表整体进行审计并形成审计意见为背景，我们不对这些事项单独发表意见。

关键审计事项	该事项在审计中是如何应对的
营业收入的确认	
佳邦信息主要从事软件和信息技术服务，2025 年主营业务收入为 11,206.76 万元，收入确认是否恰当对公司的经营成果有较大影响，且收入是佳邦信息公司关键业绩指标之一，因此我们将收入确认识别为关键审计事项。	我们针对收入的确认执行的主要审计程序如下： （1）了解和评价管理层与收入确认相关的关键内部控制设计和运行的有效性； （2）选取销售合同样本，对照佳邦信息公司业务模式及合同条款等具体情况，结合会计准则相关规定，检查收入确认政策是否恰当； （3）获取本年度销售合同台账，对本年记录的收入交易选取样本，检查核对销售合同、发票、开通函、验收单、记账凭证、回款单据、公司定期对账单等资料； （4）结合每个项目的合同执行情况以及毛利率执行实质性分析程序，评估其波动的合理性以及是否与其所处行业发展趋势保持一致；

	（5）结合应收账款函证程序，并抽查收入确认的相关单据，检查已确认收入的真实性； （6）针对资产负债表日前后确认的销售收入执行截止性测试，核对产成品的发出到客户签收的单证相关时间节点，以评估销售收入是否在恰当的期间确认。

四、其他信息

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

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

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

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

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，管理层负责评估佳邦信息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，除非管理层计划清算佳邦信息公司、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督佳邦信息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，就可能导致对佳邦信息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佳邦信息公司不能持续经营。

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

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

尤尼泰振青会计师事务所
（特殊普通合伙）

中国注册会计师：张正武
（项目合伙人）

中国注册会计师：陈启生

中国 深圳

二〇二六年四月二十二日

二、 财务报表

(一) 合并资产负债表

单位：元

项目	附注	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
流动资产：			
货币资金	五、（一）	145,325,599.39	141,641,916.56
结算备付金			
拆出资金			
交易性金融资产	五、（二）	15,932,634.00	12,567,442.00
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	五、（三）	32,713,571.75	58,127,022.59
应收款项融资			
预付款项	五、（四）	128,450.89	494,344.04
应收保费			
应收分保账款			
应收分保合同准备金			
其他应收款	五、（五）	541,582.87	779,274.68
其中：应收利息			
应收股利			
买入返售金融资产			
存货	五、（六）	10,317,193.07	8,023,711.96
其中：数据资源			
合同资产	五、（七）	680,135.64	5,514,660.11
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产	五、（八）	6,658,344.81	1,919,277.01
其他流动资产	五、（九）	667,990.50	737,872.50
流动资产合计		212,965,502.92	229,805,521.45
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	五、（十）	6,992,974.94	
长期股权投资			
其他权益工具投资			
其他非流动金融资产			
投资性房地产	五、（十一）	12,999,002.75	13,857,818.27
固定资产	五、（十二）	8,955,099.97	9,754,137.59
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			

使用权资产	五、（十三）	961,905.56	972,875.80
无形资产	五、（十四）	53,048.52	76,513.32
其中：数据资源			
开发支出			
其中：数据资源			
商誉			
长期待摊费用			
递延所得税资产	五、（十五）	606,818.75	781,368.66
其他非流动资产			
非流动资产合计		30,568,850.49	25,442,713.64
资产总计		243,534,353.41	255,248,235.09
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	五、（十六）	15,577,326.68	22,348,498.43
预收款项			
合同负债	五、（十七）	19,437,318.50	20,127,433.65
卖出回购金融资产款			
吸收存款及同业存放			
代理买卖证券款			
代理承销证券款			
应付职工薪酬	五、（十八）	6,115,115.12	5,656,227.02
应交税费	五、（十九）	2,487,918.36	2,381,094.65
其他应付款	五、（二十）	199,677.91	261,028.91
其中：应付利息			
应付股利			
应付手续费及佣金			
应付分保账款			
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债	五、（二十一）	6,836,226.67	2,591,044.85
其他流动负债	五、（二十二）	3,912,323.25	4,065,396.38
流动负债合计		54,565,906.49	57,430,723.89
非流动负债：			
保险合同准备金			
长期借款			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债	五、（二十三）	140,550.42	118,891.48

长期应付款	五、（二十四）	5,912,738.37	
长期应付职工薪酬			
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债	五、（十五）	45,644.20	28,650.53
其他非流动负债			
非流动负债合计		6,098,932.99	147,542.01
负债合计		60,664,839.48	57,578,265.90
所有者权益（或股东权益）：			
股本	五、（二十五）	46,055,000.00	50,220,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	五、（二十六）	7,551,211.10	30,024,710.05
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积	五、（二十七）	17,756,623.81	16,316,595.50
一般风险准备			
未分配利润	五、（二十八）	111,506,679.02	101,108,663.64
归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计		182,869,513.93	197,669,969.19
少数股东权益			
所有者权益（或股东权益）合计		182,869,513.93	197,669,969.19
负债和所有者权益（或股东权益）总计		243,534,353.41	255,248,235.09

法定代表人：胡征祥 主管会计工作负责人：李斌 会计机构负责人：吴秀许

（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		108,610,128.17	110,467,699.87
交易性金融资产		7,890,204.00	8,591,782.00
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	十三、（一）	32,713,571.75	57,789,889.43
应收款项融资			
预付款项		115,548.89	494,344.04
其他应收款	十三、（二）	541,572.87	629,264.68

其中：应收利息			
应收股利			
买入返售金融资产			
存货		11,546,249.67	7,928,711.96
其中：数据资源			
合同资产		680,135.64	5,514,660.11
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产		6,658,344.81	1,919,277.01
其他流动资产		49,021.42	4,358.22
流动资产合计		168,804,777.22	193,339,987.32
非流动资产：			
债权投资			
其他债权投资			
长期应收款		6,992,974.94	
长期股权投资	十三、（三）	52,036,677.02	52,036,677.02
其他权益工具投资			
其他非流动金融资产			
投资性房地产			
固定资产		8,886,203.99	9,663,234.69
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产		961,905.56	972,875.80
无形资产		51,992.45	75,073.25
其中：数据资源			
开发支出			
其中：数据资源			
商誉			
长期待摊费用			
递延所得税资产		565,384.73	752,583.22
其他非流动资产			
非流动资产合计		69,495,138.69	63,500,443.98
资产总计		238,299,915.91	256,840,431.30
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		16,803,826.68	22,348,498.43
预收款项			
卖出回购金融资产款			
应付职工薪酬		5,411,507.58	5,339,235.68
应交税费		2,161,143.45	2,001,992.51

其他应付款		2,173,863.97	7,798,399.80
其中：应付利息			
应付股利			
合同负债		19,347,695.86	20,127,433.65
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债		6,836,226.67	2,591,044.85
其他流动负债		3,860,399.33	4,036,249.09
流动负债合计		56,594,663.54	64,242,854.01
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		140,550.42	118,891.48
长期应付款		5,912,738.37	
长期应付职工薪酬			
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债		45,644.20	28,650.53
其他非流动负债			
非流动负债合计		6,098,932.99	147,542.01
负债合计		62,693,596.53	64,390,396.02
所有者权益（或股东权益）：			
股本		46,055,000.00	50,220,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积		7,551,211.10	30,024,710.05
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积		17,756,623.81	16,316,595.50
一般风险准备			
未分配利润		104,243,484.47	95,888,729.73
所有者权益（或股东权益）合计		175,606,319.38	192,450,035.28
负债和所有者权益（或股东权益）合计		238,299,915.91	256,840,431.30

（三） 合并利润表

单位：元

项目	附注	2025 年	2024 年
一、营业总收入		112,089,604.79	151,279,261.25
其中：营业收入	五、（二十九）	112,089,604.79	151,279,261.25
利息收入			
已赚保费			
手续费及佣金收入			
二、营业总成本		98,629,458.82	134,206,765.49
其中：营业成本	五、（二十九）	77,070,527.58	109,483,729.97
利息支出			
手续费及佣金支出			
退保金			
赔付支出净额			
提取保险责任准备金净额			
保单红利支出			
分保费用			
税金及附加	五、（三十）	831,305.31	614,083.23
销售费用	五、（三十一）	4,065,698.00	4,858,031.09
管理费用	五、（三十二）	10,306,799.36	11,160,140.35
研发费用	五、（三十三）	7,583,879.36	10,242,861.17
财务费用	五、（三十四）	-1,228,750.79	-2,152,080.32
其中：利息费用		123,468.52	140,696.05
利息收入		1,359,554.24	2,303,898.08
加：其他收益	五、（三十五）	3,500.00	14,359.78
投资收益（损失以“-”号填列）	五、（三十六）	4,548,188.92	5,213,687.39
其中：对联营企业和合营企业的投资收益（损失以“-”号填列）			
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益（损失以“-”号填列）			
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	五、（三十七）	-418,121.06	3,478.11
信用减值损失（损失以“-”号填列）	五、（三十八）	804,025.64	-1,035,112.21
资产减值损失（损失以“-”号填列）	五、（三十九）	61,719.06	-101,731.37
资产处置收益（损失以“-”号填列）	五、（四十）	-9,262.50	
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		18,450,196.03	21,167,177.46
加：营业外收入	五、（四十一）	1.32	1.16
减：营业外支出	五、（四十二）	9,495.89	29,026.80
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		18,440,701.46	21,138,151.82
减：所得税费用	五、（四十三）	1,997,157.77	2,281,503.99
五、净利润（净亏损以“－”号填列）		16,443,543.69	18,856,647.83
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）		16,443,543.69	18,856,647.83
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）		16,443,543.69	18,856,647.83
六、其他综合收益的税后净额			
（一）归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额			
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			
（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		16,443,543.69	18,856,647.83
（一）归属于母公司所有者的综合收益总额		16,443,543.69	18,856,647.83
（二）归属于少数股东的综合收益总额			
八、每股收益：			
（一）基本每股收益（元/股）		0.35	0.38
（二）稀释每股收益（元/股）		0.35	0.38

法定代表人：胡征祥 主管会计工作负责人：李斌 会计机构负责人：吴秀许

（四） 母公司利润表

单位：元

项目	附注	2025 年	2024 年
一、营业收入	十三、（四）	111,445,189.90	150,887,145.55
减：营业成本	十三、（四）	75,062,058.44	108,624,914.45
税金及附加		789,493.05	584,353.81
销售费用		4,059,698.00	4,684,481.09
管理费用		9,769,447.38	10,192,461.85
研发费用		7,583,879.36	10,242,861.17
财务费用		-1,078,119.98	-1,790,209.37
其中：利息费用		123,468.52	140,696.05
利息收入		1,208,224.93	1,941,240.25
加：其他收益		3,500.00	14,359.78
投资收益（损失以“-”号填列）	十三、（五）	322,837.90	1,657,872.35
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）		-239,324.18	79,303.21
信用减值损失（损失以“-”号填列）		936,375.33	-1,021,961.90
资产减值损失（损失以“-”号填列）		61,719.06	248,152.27
资产处置收益（损失以“-”号填列）		-9,262.50	
二、营业利润（亏损以“-”号填列）		16,334,579.26	19,326,008.26
加：营业外收入		1.32	1.16
减：营业外支出		8,509.91	29,026.80
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		16,326,070.67	19,296,982.62
减：所得税费用		1,925,787.62	2,162,323.30
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		14,400,283.05	17,134,659.32
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		14,400,283.05	17,134,659.32
（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		14,400,283.05	17,134,659.32
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		189,636,094.01	164,026,231.69
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		5,904.31	26,427.43
收到其他与经营活动有关的现金	五、（四十四）	2,529,422.54	3,723,337.16
经营活动现金流入小计		192,171,420.86	167,775,996.28
购买商品、接受劳务支付的现金		112,624,898.34	121,603,305.11
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		25,477,429.67	27,689,822.77
支付的各项税费		13,057,849.17	5,563,791.08
支付其他与经营活动有关的现金	五、（四十四）	6,958,360.47	7,380,844.25
经营活动现金流出小计		158,118,537.65	162,237,763.21

经营活动产生的现金流量净额		34,052,883.21	5,538,233.07
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		23,488,823.55	11,994,111.10
取得投资收益收到的现金		4,781,632.49	3,692,861.12
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		28,270,456.04	15,686,972.22
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		63,927.91	384,355.00
投资支付的现金		26,734,390.43	12,984,936.74
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		26,798,318.34	13,369,291.74
投资活动产生的现金流量净额		1,472,137.70	2,317,680.48
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计			
偿还债务支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		4,605,500.00	5,078,559.74
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润			
支付其他与筹资活动有关的现金	五、（四十四）	27,461,710.23	1,092,397.10
筹资活动现金流出小计		32,067,210.23	6,170,956.84
筹资活动产生的现金流量净额		-32,067,210.23	-6,170,956.84
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		3,457,810.68	1,684,956.71
加：期初现金及现金等价物余额		141,093,492.94	139,408,536.23
六、期末现金及现金等价物余额		144,551,303.62	141,093,492.94

法定代表人：胡征祥 主管会计工作负责人：李斌 会计机构负责人：吴秀许

（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		188,485,675.71	163,918,231.69
收到的税费返还		631.67	
收到其他与经营活动有关的现金		2,378,093.23	3,272,253.06
经营活动现金流入小计		190,864,400.61	167,190,484.75
购买商品、接受劳务支付的现金		112,801,939.60	120,506,665.71
支付给职工以及为职工支付的现金		24,333,917.62	26,895,988.91
支付的各项税费		12,665,701.91	5,010,225.47
支付其他与经营活动有关的现金		12,362,052.10	10,205,966.89
经营活动现金流出小计		162,163,611.23	162,618,846.98
经营活动产生的现金流量净额		28,700,789.38	4,571,637.77
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		7,000,000.00	7,264,553.10
取得投资收益收到的现金		346,904.91	
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		7,346,904.91	7,264,553.10
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		63,927.91	384,355.00
投资支付的现金		6,000,000.00	9,009,276.74
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		6,063,927.91	9,393,631.74
投资活动产生的现金流量净额		1,282,977.00	-2,129,078.64
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计			
偿还债务支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		4,605,500.00	5,078,559.74
支付其他与筹资活动有关的现金		27,461,710.23	1,092,397.10
筹资活动现金流出小计		32,067,210.23	6,170,956.84
筹资活动产生的现金流量净额		-32,067,210.23	-6,170,956.84
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		-2,083,443.85	-3,728,397.71

加：期初现金及现金等价物余额		109,969,276.25	113,697,673.96
六、期末现金及现金等价物余额		107,885,832.40	109,969,276.25

（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	50,220,000.00				30,024,710.05				16,316,595.50		101,108,663.64		197,669,969.19
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	50,220,000.00				30,024,710.05				16,316,595.50		101,108,663.64		197,669,969.19
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）	-4,165,000.00				-22,473,498.95				1,440,028.31		10,398,015.38		-14,800,455.26
（一）综合收益总额											16,443,543.69		16,443,543.69
（二）所有者投入和减少资本	-4,165,000.00				-22,473,498.95								-26,638,498.95
1．股东投入的普通股													
2．其他权益工具持有者投入资本													
3．股份支付计入所有者权益													

的金额													
4．其他	-4,165,000.00				-22,473,498.95								-26,638,498.95
（三）利润分配									1,440,028.31		-6,045,528.31		-4,605,500.00
1．提取盈余公积									1,440,028.31		-1,440,028.31		
2．提取一般风险准备													
3．对所有者（或股东）的分配											-4,605,500.00		-4,605,500.00
4．其他													
（四）所有者权益内部结转													
1.资本公积转增资本（或股本）													
2.盈余公积转增资本（或股本）													
3.盈余公积弥补亏损													
4.设定受益计划变动额结转留存收益													
5.其他综合收益结转留存收益													
6.其他													
（五）专项储备													
1．本期提取													
2．本期使用													
（六）其他													
四、本年期末余额	46,055,000.00				7,551,211.10				17,756,623.81		111,506,679.02		182,869,513.93

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	50,220,000.00				30,024,710.05				14,603,129.57		88,987,481.74		183,835,321.36
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	50,220,000.00				30,024,710.05				14,603,129.57		88,987,481.74		183,835,321.36
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）									1,713,465.93		12,121,181.90		13,834,647.83
（一）综合收益总额											18,856,647.83		18,856,647.83
（二）所有者投入和减少资本													
1．股东投入的普通股													
2．其他权益工具持有者投入资本													
3．股份支付计入所有者权益的金额													
4．其他													
（三）利润分配									1,713,465.93		-6,735,465.93		-5,022,000.00

1．提取盈余公积									1,713,465.93		-1,713,465.93		
2．提取一般风险准备													
3．对所有者（或股东）的分配											-5,022,000.00		-5,022,000.00
4．其他													
（四）所有者权益内部结转													
1.资本公积转增资本（或股本）													
2.盈余公积转增资本（或股本）													
3.盈余公积弥补亏损													
4.设定受益计划变动额结转留存收益													
5.其他综合收益结转留存收益													
6.其他													
（五）专项储备													
1．本期提取													
2．本期使用													
（六）其他													
四、本年期末余额	50,220,000.00				30,024,710.05				16,316,595.50		101,108,663.64		197,669,969.19

法定代表人：胡征祥　　主管会计工作负责人：李斌　　会计机构负责人：吴秀许

（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	50,220,000.00				30,024,710.05				16,316,595.50		95,888,729.73	192,450,035.28
加：会计政策变更												
前期差错更正												
其他												
二、本年期初余额	50,220,000.00				30,024,710.05				16,316,595.50		95,888,729.73	192,450,035.28
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）	-4,165,000.00				-22,473,498.95				1,440,028.31		8,354,754.74	-16,843,715.90
（一）综合收益总额											14,400,283.05	14,400,283.05
（二）所有者投入和减少资本	-4,165,000.00				-22,473,498.95							-26,638,498.95
1．股东投入的普通股												
2．其他权益工具持有者投入资本												
3．股份支付计入所有者权益的金额												
4．其他	-4,165,000.00				-22,473,498.95							-26,638,498.95
（三）利润分配									1,440,028.31		-6,045,528.31	-4,605,500.00
1．提取盈余公积									1,440,028.31		-1,440,028.31	

2．提取一般风险准备												
3．对所有者（或股东）的分配											-4,605,500.00	-4,605,500.00
4．其他												
（四）所有者权益内部结转												
1.资本公积转增资本（或股本）												
2.盈余公积转增资本（或股本）												
3.盈余公积弥补亏损												
4.设定受益计划变动额结转留存收益												
5.其他综合收益结转留存收益												
6.其他												
（五）专项储备												
1．本期提取												
2．本期使用												
（六）其他												
四、本年期末余额	46,055,000.00				7,551,211.10				17,756,623.81		104,243,484.47	175,606,319.38

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	永续债	其他								

		股										
一、上年期末余额	50,220,000.00				30,024,710.05				14,603,129.57		85,489,536.34	180,337,375.96
加：会计政策变更												
前期差错更正												
其他												
二、本年期初余额	50,220,000.00				30,024,710.05				14,603,129.57		85,489,536.34	180,337,375.96
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）									1,713,465.93		10,399,193.39	12,112,659.32
（一）综合收益总额											17,134,659.32	17,134,659.32
（二）所有者投入和减少资本												
1．股东投入的普通股												
2．其他权益工具持有者投入资本												
3．股份支付计入所有者权益的金额												
4．其他												
（三）利润分配									1,713,465.93		-6,735,465.93	-5,022,000.00
1．提取盈余公积									1,713,465.93		-1,713,465.93	
2．提取一般风险准备												
3．对所有者（或股东）的分配											-5,022,000.00	-5,022,000.00
4．其他												
（四）所有者权益内部结转												
1.资本公积转增资本（或股												

本）												
2.盈余公积转增资本（或股本）												
3.盈余公积弥补亏损												
4.设定受益计划变动额结转留存收益												
5.其他综合收益结转留存收益												
6.其他												
（五）专项储备												
1．本期提取												
2．本期使用												
（六）其他												
四、本年期末余额	50,220,000.00				30,024,710.05				16,316,595.50		95,888,729.73	192,450,035.28

广东佳邦信息咨询股份有限公司
二〇二五年度财务报表附注
（除特殊注明外，金额单位均为人民币元）

一、公司基本情况

广东佳邦信息咨询股份有限公司（以下简称“公司”或“本公司”） 前身为顺德市佳邦信息咨询有限公司，于 2015 年 9 月整体折股变更设立股份有限公司。公司于 2016 年 8 月 8 日在全国中小企业股份转让系统挂牌交易，现持有统一社会信用代码为 91440606724787283G 的营业执照。2016 年 8 月在全国中小企业股份转让系统上市。所属行业为软件和信息技术服务业类。

截至 2025 年 12 月 31 日止，本公司累计发行股本总数 46,055,000.00 股，注册资本为 46,055,000.00 元，注册地：佛山市顺德区大良凤山东路 6 号德业大厦 7 楼 706 号，本公司实际从事的主要经营活动为：一般项目：信息技术咨询服务；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；信息系统运行维护服务；大数据服务；数据处理和存储支持服务；云计算装备技术服务；工业互联网数据服务；互联网安全服务；物联网应用服务；网络技术服务；计算机软硬件及辅助设备批发；计算机软硬件及辅助设备零售；计算机及办公设备维修；办公设备销售。（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）。胡征祥、李斌通过签订《一致行动协议》持有公司股东大会 68.26%的投票权，为本公司的最终控制人。

本财务报表业经公司董事会于 2026 年 4 月 22 日批准报出。

二、财务报表的编制基础

（一）编制基础

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

（二）持续经营

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

三、重要会计政策及会计估计

1．对于需要根据实质重于形式原则作出专业判断的相关交易和事项，公司应充分披露具体情况、相关专业判断的理由及依据、以及与之相关的具体会计处理。

2．公司在编制和披露财务报告时应当严格遵守保密相关法律法规。

3．公司应制定与实际生产经营特点相适应的具体会计政策，并充分披露报告期内采用的重要会计政策和会计估计。公司根据实际生产经营特点制定的具体会计政策和会计估计，应在本节开始部分对相关事项进行提示。公司不应简单照搬会计准则相关规定原文，应结合所属行业特点和自身情况进行披露。

（一）遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合财政部颁布的企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司 2025 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2025 年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

（二）会计期间

自公历 1 月 1 日至 12 月 31 日止为一个会计年度。

（三）营业周期

本公司营业周期为 12 个月。

（四）记账本位币

本公司采用人民币为记账本位币。

（五）重要性标准确定方法和选择依据

项目	重要性标准
重要的单项计提坏账准备的应收款项	金额≥300 万元
重要的本期应收款项收回、转回、核销	金额≥300 万元
重要的预付账款	金额≥300 万元
重要的其他应收账款	金额≥300 万元
重要的其他应付款	金额≥300 万元
合同资产账面价值发生重大变动	金额≥300 万元

（六）同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

同一控制下企业合并：合并方在企业合并中取得的资产和负债，按照合并日被合并方资产、负债（包括最终控制方收购被合并方而形成的商誉）在最终控制方合并财务报表中的账面价值计量。在合并中取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值（或发行股份面值总额）的差额，调整资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

非同一控制下企业合并：购买方在购买日对作为企业合并对价付出的资产、发生或承担的负债按照公允价值计量，公允价值与其账面价值的差额，计入当期损益。合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉；合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，计入当期损益。

为企业合并发生的直接相关费用于发生时计入当期损益；为企业合并而发行权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。

（七）控制的判断标准和合并财务报表的编制方法

1、 控制的判断标准

合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，合并范围包括本公司及全部子公司。

2、 合并程序

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

所有纳入合并财务报表合并范围的子公司所采用的会计政策、会计期间与本公司一致，如子公司采用的会计政策、会计期间与本公司不一致的，在编制合并财务报表时，按本公司的会计政策、会计期间进行必要的调整。对于非同一控制下企业合并取得的子公司，以购买日可辨认净资产公允价值为基础对其财务报表进行调整。对于同一控制下企业合并取得的子公司，以其资产、负债（包括最终控制方收购该子公司而形成的商誉）在最终控制方财务报表中的账面价值为基础对其财务报表进行调整。

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

（1）增加子公司或业务

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

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

（2）处置子公司或业务

①一般处理方法

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

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

因其他投资方对子公司增资而导致本公司持股比例下降从而丧失控制权的，按照上述原则进行会计处理。

（八）合营安排分类及会计处理方法

合营安排分为共同经营和合营企业。

当本公司是合营安排的合营方，享有该安排相关资产且承担该安排相关负债时，为共同

经营。

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

（1）确认本公司单独所持有的资产，以及按本公司份额确认共同持有的资产；

（2）确认本公司单独所承担的负债，以及按本公司份额确认共同承担的负债；

（3）确认出售本公司享有的共同经营产出份额所产生的收入；

（4）按本公司份额确认共同经营因出售产出所产生的收入；

（5）确认单独所发生的费用，以及按本公司份额确认共同经营发生的费用。

（九）现金及现金等价物的确定标准

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

（十）外币业务和外币报表折算

1、 外币业务

外币业务采用交易发生日的即期汇率作为折算汇率将外币金额折合成人民币记账。

资产负债表日外币货币性项目余额按资产负债表日即期汇率折算，由此产生的汇兑差额，除属于与购建符合资本化条件的资产相关的外币专门借款产生的汇兑差额按照借款费用资本化的原则处理外，均计入当期损益。

2、 外币财务报表的折算

资产负债表中的资产和负债项目，采用资产负债表日的即期汇率折算；所有者权益项目除“未分配利润”项目外，其他项目采用发生时的即期汇率折算。利润表中的收入和费用项目，采用交易发生日的即期汇率（或：采用按照系统合理的方法确定的、与交易发生日即期汇率近似的汇率。提示：若采用此种方法，应明示何种方法何种口径）折算。

处置境外经营时，将与该境外经营相关的外币财务报表折算差额，自所有者权益项目转入处置当期损益。

（十一）金融工具

金融工具包括金融资产、金融负债和权益工具。

1、 金融工具的分类

根据本公司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，金融资产于初始确认时分类为：以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产和以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

本公司将同时符合下列条件且未被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，分类为以摊余成本计量的金融资产：

— 业务模式是以收取合同现金流量为目标；

－ 合同现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

本公司将同时符合下列条件且未被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）：

－ 业务模式既以收取合同现金流量又以出售该金融资产为目标；

－ 合同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。

对于非交易性权益工具投资，本公司可以在初始确认时将其不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（权益工具）。该指定在单项投资的基础上作出，且相关投资从发行者的角度符合权益工具的定义。

除上述以摊余成本计量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外，本公司将其余所有的金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。在初始确认时，如果能够消除或显著减少会计错配，本公司可以将本应分类为摊余成本计量或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和以摊余成本计量的金融负债。

符合以下条件之一的金融负债可在初始计量时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债：

1）该项指定能够消除或显著减少会计错配。

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

3）该金融负债包含需单独分拆的嵌入衍生工具。

按照上述条件，本公司指定的这类金融负债主要包括：（具体描述指定的情况）

2、 金融工具的确认依据和计量方法

（1）以摊余成本计量的金融资产

以摊余成本计量的金融资产包括应收票据、应收账款、其他应收款、长期应收款、债权投资等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额；不包含重大融资成分的应收账款以及本公司决定不考虑不超过一年的融资成分的应收账款，以合同交易价格进行初始计量。

持有期间采用实际利率法计算的利息计入当期损益。

收回或处置时，将取得的价款与该金融资产账面价值之间的差额计入当期损益。

（2）以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）包括应收款项融资、其他债权投资等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。该金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动除采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得和汇兑损益之外，均计入其他综合收益。

终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入当

期损益。

（3）以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（权益工具）

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（权益工具）包括其他权益工具投资等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。该金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入其他综合收益。取得的股利计入当期损益。

终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

（4）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产包括交易性金融资产、衍生金融资产、其他非流动金融资产等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入当期损益。该金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。

（5）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债包括交易性金融负债、衍生金融负债等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入当期损益。该金融负债按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。

终止确认时，其账面价值与支付的对价之间的差额计入当期损益。

（6）以摊余成本计量的金融负债

以摊余成本计量的金融负债包括短期借款、应付票据、应付账款、其他应付款、长期借款、应付债券、长期应付款，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。

持有期间采用实际利率法计算的利息计入当期损益。

终止确认时，将支付的对价与该金融负债账面价值之间的差额计入当期损益。

3、 金融资产转移的确认依据和计量方法

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

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

（2）保留了金融资产所有权上几乎所有风险和报酬的，则继续确认该金融资产。

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

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

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

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

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

1）被转移金融资产在终止确认日的账面价值。

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

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

1）终止确认部分在终止确认日的账面价值。

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

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

4、 金融负债终止确认条件

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，则终止确认该金融负债或其一部分；本公司若与债权人签定协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，则终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

对现存金融负债全部或部分合同条款作出实质性修改的，则终止确认现存金融负债或其一部分，同时将修改条款后的金融负债确认为一项新金融负债。

金融负债全部或部分终止确认时，终止确认的金融负债账面价值与支付对价（包括转出的非现金资产或承担的新金融负债）之间的差额，计入当期损益。

本公司若回购部分金融负债的，在回购日按照继续确认部分与终止确认部分的相对公允价值，将该金融负债整体的账面价值进行分配。分配给终止确认部分的账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的新金融负债）之间的差额，计入当期损益。

5、 金融资产和金融负债的公允价值的确定方法

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

6、 金融工具减值的测试方法及会计处理方法

本公司对以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）和财务担保合同等以预期信用损失为基础进行减值会计处理。

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

对于由《企业会计准则第 14 号——收入》规范的交易形成的应收款项和合同资产，无论是否包含重大融资成分，本公司始终按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。

对于由《企业会计准则第 21 号——租赁》规范的交易形成的租赁应收款，本公司选择始终按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。

对于其他金融工具，本公司在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后的变动情况。

本公司通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发 生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的相对变化，以 评估金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。通常逾期超过 30 日，本公司即认为该金融工具的信用风险已显著增加，除非有确凿证据证明该金 融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。

如果金融工具于资产负债表日的信用风险较低，本公司即认为该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。

如果该金融工具的信用风险自初始确认后已显著增加，本公司按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备；如果该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加，本公司按照相当于该金融工具未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备。由此形成的损失准备的增加或转回金额，作为减值损失或利得计入当期损益。对于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具），在其他综合收益中确认其损失准备，并将减值损失或利得计入当期损益，且不减少该金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

如果有客观证据表明某项应收款项已经发生信用减值，则本公司在单项基础上对该应收款项计提减值准备。

除单项计提坏账准备的上述应收款项外，本公司依据信用风险特征将其余金融工具划分为若干组合，在组合基础上确定预期信用损失。本公司对应收账款、应收款项融资、其他应收款、合同资产、长期应收款等计提预期信用损失的组合类别及确定依据如下：

①应收账款

组合名称	确定组合依据	计提方法
应收账款组合 1：合并范围内关联方组合	合并范围内单位	参考历史信用损失经验不计提坏账准备
应收账款组合 2：账龄组合	一般企业单位	本公司参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，编制应收账款账龄与整个存续期预期信用损失率对照表，计算预期信用损失

a、本公司应收款项账龄从发生日开始计算。

b、按照单项认定单项计提的坏账准备的判断标准：

项目	单项计提的判断标准
应收账款	如果有客观证据表明某项应收账款已经发生信用减值，则本公司对该应收账款单项计提坏账准备并确认预期信用损失

②其他应收款

本公司依据其他应收款信用风险自初始确认后是否已经显著增加，采用相当于未来 12 个月

内、或整个存续期的预期信用损失的金额计量减值损失。除了单项评估信用风险的其他应收款外，基于其信用风险特征，将其划分为不同组合：

组合名称	确定组合依据	计提方法
其他应收款组合 1：应收押金和保证金、备用金等	押金、保证金、备用金	参考历史信用损失经验不计提坏账准备
其他应收款组合 2：应收代垫款	合并范围内的关联方以及股东关联方应收款项、应收的员工借款、为员工代垫款	参考历史信用损失经验不计提坏账准备
其他应收款组合 3：应收其他款项	一般企业单位	本公司通过违约风险敞口和未来 12 个月内或整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失

a、本公司其他应收款账龄从发生日开始计算。

b、按照单项认定单项计提的坏账准备的判断标准：

项目	单项计提的判断标准
其他应收款	如果有客观证据表明某项应收账款已经发生信用减值，则本公司对该应收账款单项计提坏账准备并确认预期信用损失

③长期应收款

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

组合名称	确定组合依据	计提方法
长期应收款组合 1：合并范围内关联方组合	合并范围内单位	参考历史信用损失经验不计提坏账准备
长期应收款组合 2：账龄组合	一般企业单位	本公司参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，编制应收账款账龄与整个存续期预期信用损失率对照表，计算预期信用损失

（十二）存货

1、 存货的分类

存货分类为：库存商品、合同履约成本等。

2、 发出存货的计价方法

取得存货时按照成本进行计量。公司外购软件的发出计价采用个别认定法，外购商品的发出计价采用月末一次加权平均法。

3、 存货跌价准备的确认标准和计提方法

资产负债表日，存货应当按照成本与可变现净值孰低计量。当存货成本高于其可变现净值的，应当计提存货跌价准备。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。

产成品、库存商品和用于出售的材料等直接用于出售的商品存货，在正常生产经营过程

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

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

4、 存货的盘存制度

采用永续盘存制。

5、 低值易耗品和包装物的摊销方法

（1）低值易耗品采用一次转销法；

（2）包装物采用一次转销法。

（十三）合同资产

1、 合同资产的确认方法及标准

合同资产是指本公司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。本公司拥有的无条件（即，仅取决于时间流逝）向客户收取对价的权利作为应收款项单独列示。

2、 合同资产预期信用损失的确定方法及会计处理方法

有关合同资产预期信用损失的确定方法及会计处理方法，参见附注三“（十一）6、金融工具减值的测试方法及会计处理方法”中有关应收账款的会计处理。

（十四）持有待售

本公司将同时满足下列条件的非流动资产或处置组划分为持有待售类别：

（1）根据类似交易中出售此类资产或处置组的惯例，在当前状况下即可立即出售；

（2）出售极可能发生，即本公司已经就一项出售计划作出决议且获得确定的购买承诺，预计出售将在一年内完成。有关规定要求本公司相关权力机构或者监管部门批准后方可出售的，已经得批准。

（十五）长期股权投资

1、 共同控制、重大影响的判断标准

共同控制，是指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。本公司与其他合营方一同对被投资单位实施共同控制且对被投资单位净资产享有权利的，被投资单位为本公司的合营企业。

重大影响，是指对一个企业的财务和经营决策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。本公司能够对被投资单位施加重大影响的，被投资

单位为本公司联营企业。

2、 初始投资成本的确定

（1）企业合并形成的长期股权投资

同一控制下的企业合并：公司以支付现金、转让非现金资产或承担债务方式以及以发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。因追加投资等原因能够对同一控制下的被投资单位实施控制的，在合并日根据合并后应享有被合并方净资产在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额，确定长期股权投资的初始投资成本。合并日长期股权投资的初始投资成本，与达到合并前的长期股权投资账面价值加上合并日进一步取得股份新支付对价的账面价值之和的差额，调整股本溢价，股本溢价不足冲减的，冲减留存收益。

非同一控制下的企业合并：公司按照购买日确定的合并成本作为长期股权投资的初始投资成本。因追加投资等原因能够对非同一控制下的被投资单位实施控制的，按照原持有的股权投资账面价值加上新增投资成本之和，作为改按成本法核算的初始投资成本。

（2）其他方式取得的长期股权投资

以支付现金方式取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。

以发行权益性证券取得的长期股权投资，按照发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本。

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

通过债务重组取得的长期股权投资，以所放弃债权的公允价值和可直接归属于该资产的税金等其他成本确定其入账价值，并将所放弃债权的公允价值与账面价值之间的差额，计入当期损益。

3、 后续计量及损益确认方法

（1）成本法核算的长期股权投资

公司对子公司的长期股权投资，采用成本法核算。除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外，公司按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认当期投资收益。

（2）权益法核算的长期股权投资

对联营企业和合营企业的长期股权投资，采用权益法核算。初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的差额，不调整长期股权投资的初始投资成本；初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的差额，计入当期损益。

公司按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；按照被投资单位宣告分派的

利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入所有者权益。

在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位可辨认净资产的公允价值为基础，并按照公司的会计政策及会计期间，对被投资单位的净利润进行调整后确认。在持有投资期间，被投资单位编制合并财务报表的，以合并财务报表中的净利润、其他综合收益和其他所有者权益变动中归属于被投资单位的金额为基础进行核算。

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

（3）长期股权投资的处置

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。

采用权益法核算的长期股权投资，在处置该项投资时，采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础，按相应比例对原计入其他综合收益的部分进行会计处理。因被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，按比例结转入当期损益，由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的，处置后的剩余股权改按金融工具确认和计量准则核算，其在丧失共同控制或重大影响之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在终止采用权益法核算时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，在终止采用权益法核算时全部转入当期损益。

因处置部分股权投资、因其他投资方对子公司增资而导致本公司持股比例下降等原因丧失了对被投资单位控制权的，在编制个别财务报表时，剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或重大影响的，改按权益法核算，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整；剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按金融工具确认和计量准则的有关规定进行会计处理，其在丧失控制之日的公允价值与账面价值间的差额计入当期损益。

处置的股权是因追加投资等原因通过企业合并取得的，在编制个别财务报表时，处置后的剩余股权采用成本法或权益法核算的，购买日之前持有的股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益和其他所有者权益按比例结转；处置后的剩余股权改按金融工具确认和计量准则进行会计处理的，其他综合收益和其他所有者权益全部结转。

（十六）投资性房地产

投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产，包括已出租的土地使用权、持有并准备增值后转让的土地使用权、已出租的建筑物（含自行建造或开发活动完成后用于出租的建筑物以及正在建造或开发过程中将来用于出租的建筑物）。

本公司对现有投资性房地产采用成本模式计量。对按照成本模式计量的投资性房地产—出租用建筑物采用与本公司固定资产相同的折旧政策，出租用土地使用权按与无形资产相同的摊销政策执行。

（十七）固定资产

1、 固定资产确认条件

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

（1）与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业；

（2）该固定资产的成本能够可靠地计量。

2、 折旧方法

固定资产折旧采用年限平均法分类计提，根据固定资产类别、预计使用寿命和预计净残值率确定折旧率。如固定资产各组成部分的使用寿命不同或者以不同方式为企业提供经济利益，则选择不同折旧率或折旧方法，分别计提折旧。

各类固定资产折旧方法、折旧年限、残值率和年折旧率如下：

类别	折旧方法	折旧年限（年）	残值率（%）	年折旧率（%）
房屋及建筑物	年限平均法	20.00	5.00	4.75
电子设备	年限平均法	3.00	5.00	31.67
运输设备	年限平均法	4.00-10.00	5.00	9.50-23.75
办公设备	年限平均法	5.00	5.00	19.00

（十八）在建工程

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

（十九）借款费用

1、 借款费用资本化的确认原则

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

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

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

借款费用同时满足下列条件时开始资本化：

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

（2）借款费用已经发生；

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

2、 借款费用资本化期间

资本化期间，指从借款费用开始资本化时点到停止资本化时点的期间，借款费用暂停资本化的期间不包括在内。

当购建或者生产符合资本化条件的资产达到预定可使用或者可销售状态时，借款费用停止资本化。

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

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

3、 暂停资本化期间

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

4、 借款费用资本化率、资本化金额的计算方法

对于为购建或者生产符合资本化条件的资产而借入的专门借款，以专门借款当期实际发生的借款费用，减去尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或进行暂时性投资取得的投资收益后的金额，来确定借款费用的资本化金额。

对于为购建或者生产符合资本化条件的资产而占用的一般借款，根据累计资产支出超过专门借款部分的资产支出加权平均数乘以所占用一般借款的资本化率，计算确定一般借款应予资本化的借款费用金额。资本化率根据一般借款加权平均利率计算确定。

（二十）使用权资产

除短期租赁和低价值资产租赁外，本公司在租赁期开始日对租赁确认使用权资产。租赁期开始日，是指出租人提供租赁资产使其可供本公司使用的起始日期。使用权资产按照成本进行初始计量。该成本包括：

1、租赁负债的初始计量金额；

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

3、本公司发生的初始直接费用；

4、本公司为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本，不包括属于为生产存货而发生的成本。

本公司参照本附注三“（十七）固定资产”有关折旧规定，对使用权资产计提折旧。本公司能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，使用权资产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，在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

本公司按照本附注三“（二十二）长期资产减值”的规定来确定使用权资产是否已发生减值，并对已识别的减值损失进行会计处理。

（二十一）无形资产

1、 无形资产的计价方法

（1）公司取得无形资产时按成本进行初始计量；

外购无形资产的成本，包括购买价款、相关税费以及直接归属于使该项资产达到预定用途所发生的其他支出。购买无形资产的价款超过正常信用条件延期支付，实质上具有融资性质的，无形资产的成本以购买价款的现值为基础确定。债务重组取得债务人用以抵债的无形资产，以所放弃债权的公允价值和可直接归属于使该资产达到预定用途所发生的税金等其他成本确定其入账价值，并将所放弃债权的公允价值与账面价值之间的差额，计入当期损益。

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

（2）后续计量

在取得无形资产时分析判断其使用寿命。

对于使用寿命有限的无形资产，在为企业带来经济利益的期限内按直线法摊销；无法预见无形资产为企业带来经济利益期限的，视为使用寿命不确定的无形资产，不予摊销。

2、 使用寿命有限的无形资产的使用寿命估计情况

项目	预计使用寿命	使用寿命的确认依据	摊销方法
软件	10.00	参考历史经验	平均年限法
专利权	10.00	参考历史经验	平均年限法

3、 研发支出的归集范围

本公司研发支出归集范围包括研发人员职工薪酬、直接投入费用、折旧费用、无形资产摊销费用、委托外部研究开发费用、其他费用等。其中研发人员的工资按照项目工时分摊计入研发支出。研发活动与其他生产经营活动共用设备、场地按照工时占比、面积占比分配计入研发支出。

本公司划分内部研究开发项目研究阶段支出和开发阶段支出的具体标准：

研究阶段为获取并理解新的科学或技术知识等而进行的独创性的有计划调查、研究活动的阶段；开发阶段为在进行商业性生产或使用前，将研究成果或其他知识应用于某项计划或设计，以生产出新的或具有实质性改进的材料、装置、产品等活动的阶段。

开发阶段的支出同时满足下列条件的，确认为无形资产，不能满足下述条件的开发阶段

的支出计入当期损益：

① 完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；

② 具有完成该无形资产并使用或出售的意图；

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

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

⑤ 归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

无法区分研究阶段支出和开发阶段支出的，将发生的研发支出全部计入当期损益。

（3）无形资产的减值测试方法及减值准备计提方法

无形资产的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注三、（二十二）“长期资产减值”。

4、 划分研究阶段和开发阶段的具体标准

公司内部研究开发项目的支出分为研究阶段支出和开发阶段支出。

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

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

5、 开发阶段支出资本化的具体条件

（二十二）长期资产减值

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

商誉、使用寿命不确定的无形资产、尚未达到可使用状态的无形资产至少在每年年度终了进行减值测试。

本公司进行商誉减值测试，对于因企业合并形成的商誉的账面价值，自购买日起按照合理的方法分摊至相关的资产组；难以分摊至相关的资产组的，将其分摊至相关的资产组组合。本公司在分摊商誉的账面价值时，根据相关资产组或资产组组合能够从企业合并的协同效应中获得的相对受益情况进行分摊，在此基础上进行商誉减值测试。

在对包含商誉的相关资产组或者资产组组合进行减值测试时，如与商誉相关的资产组或者资产组组合存在减值迹象的，先对不包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，计算可收回金额，并与相关账面价值相比较，确认相应的减值损失。再对包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，比较这些相关资产组或者资产组组合的账面价值（包括所分摊

的商誉的账面价值部分）与其可收回金额，如相关资产组或者资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，确认商誉的减值损失。上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

（二十三）合同负债

合同负债是指本公司已收或应收客户对价而应向客户转让商品或服务的义务。同一合同下的合同资产和合同负债以净额列示。

（二十四）职工薪酬

1、 短期薪酬的会计处理方法

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

本公司为职工缴纳的社会保险费和住房公积金，以及按规定提取的工会经费和职工教育经费，在职工为本公司提供服务的会计期间，根据规定的计提基础和计提比例计算确定相应的职工薪酬金额。

职工福利费为非货币性福利的，如能够可靠计量的，按照公允价值计量。

2、 离职后福利的会计处理方法

（1）设定提存计划

本公司按当地政府的相关规定为职工缴纳基本养老保险和失业保险，在职工为本公司提供服务的会计期间，按以当地规定的缴纳基数和比例计算应缴纳金额，确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

除基本养老保险外，本公司还依据国家企业年金制度的相关政策建立了企业年金缴费制度（补充养老保险）/企业年金计划。本公司按职工工资总额的一定比例向当地社会保险机构缴费/年金计划缴费，相应支出计入当期损益或相关资产成本。

（2）设定受益计划

本公司根据预期累计福利单位法确定的公式将设定受益计划产生的福利义务归属于职工提供服务的期间，并计入当期损益或相关资产成本。

设定受益计划义务现值减去设定受益计划资产公允价值所形成的赤字或盈余确认为一项设定受益计划净负债或净资产。设定受益计划存在盈余的，本公司以设定受益计划的盈余和资产上限两项的孰低者计量设定受益计划净资产。

所有设定受益计划义务，包括预期在职工提供服务的年度报告期间结束后的十二个月内支付的义务，根据资产负债表日与设定受益计划义务期限和币种相匹配的国债或活跃市场上的高质量公司债券的市场收益率予以折现。

设定受益计划产生的服务成本和设定受益计划净负债或净资产的利息净额计入当期损益或相关资产成本；重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动计入其他综合收益，并且在后续会计期间不转回至损益，在原设定受益计划终止时在权益范围内将原计入其他综合收益的部分全部结转至未分配利润。

在设定受益计划结算时，按在结算日确定的设定受益计划义务现值和结算价格两者的差

额，确认结算利得或损失。

3、 辞退福利的会计处理方法

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

（二十五）租赁负债

除短期租赁和低价值资产租赁外，本公司在租赁期开始日按照该日尚未支付的租赁付款额的现值对租赁负债进行初始计量。在计算租赁付款额的现值时，本公司采用租赁内含利率作为折现率，无法确定租赁内含利率的，采用增量借款利率作为折现率。

租赁付款额是指本公司向出租人支付的与在租赁期内使用租赁资产的权利相关的款项，包括：

1、固定付款额及实质固定付款额，存在租赁激励的，扣除租赁激励相关金额；

2、取决于指数或比率的可变租赁付款额；

3、本公司合理确定将行使的购买选择权的行权价格；

4、租赁期反映出本公司将行使终止租赁选择权的，行使终止租赁选择权需支付的款项；

5、根据本公司提供的担保余值预计应支付的款项。

取决于指数或比率的可变租赁付款额在初始计量时根据租赁期开始日的指数或比率确定。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益或相关资产成本。

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

在租赁期开始日后，发生下列情形的，本公司重新计量租赁负债，并调整相应的使用权资产，若使用权资产的账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，本公司将差额计入当期损益：

1、因租赁期变化或购买选择权的评估结果发生变化的，本公司按变动后租赁付款额和修订后的折现率计算的现值重新计量租赁负债；

2、根据担保余值预计的应付金额或者用于确定租赁付款额的指数或者比率发生变动，本公司按照变动后的租赁付款额和原折现率计算的现值重新计量租赁负债。租赁付款额的变动源自浮动利率变动的，使用修订后的折现率计算现值。

租赁负债根据其流动性在资产负债表中列报为流动负债或非流动负债，自资产负债表日起一年内到期应予以清偿的非流动租赁负债的期末账面价值，在“一年内到期的非流动负债”项目反映。

（二十六）预计负债

1、 预计负债的确认标准

与诉讼、债务担保、亏损合同、重组事项等或有事项相关的义务同时满足下列条件时，本公司确认为预计负债：

（1）该义务是本公司承担的现时义务；

（2）履行该义务很可能导致经济利益流出本公司；

（3）该义务的金额能够可靠地计量。

2、 各类预计负债的计量方法

本公司预计负债按履行相关现时义务所需的支出的最佳估计数进行初始计量。

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

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

（二十七） 收入

1、 收入确认的一般原则

本公司在履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关商品或服务控制权时确认收入。取得相关商品或服务控制权，是指能够主导该商品或服务的使用并从中获得几乎全部的经济利益。

合同中包含两项或多项履约义务的，本公司在合同开始日，按照各单项履约义务所承诺商品或服务的单独售价的相对比例，将交易价格分摊至各单项履约义务。本公司按照分摊至各单项履约义务的交易价格计量收入。

交易价格是指本公司因向客户转让商品或服务而预期有权收取的对价金额，不包括代第三方收取的款项以及预期将退还给客户的款项。本公司根据合同条款，结合其以往的习惯做法确定交易价格，并在确定交易价格时，考虑可变对价、合同中存在的重大融资成分、非现金对价、应付客户对价等因素的影响。本公司以不超过在相关不确定性消除时累计已确认收入极可能不会发生重大转回的金额确定包含可变对价的交易价格。合同中存在重大融资成分的，本公司按照假定客户在取得商品或服务控制权时即以现金支付的应付金额确定交易价格，并在合同期间内采用实际利率法摊销该交易价格与合同对价之间的差额。

满足下列条件之一的，属于在某一时段内履行履约义务，否则，属于在某一时点履行履约义务：

- 客户在本公司履约的同时即取得并消耗本公司履约所带来的经济利益。
- 客户能够控制本公司履约过程中在建的商品。
- 本公司履约过程中所产出的商品具有不可替代用途，且本公司在整个合同期内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项。

对于在某一时段内履行的履约义务，本公司在该段时间内按照履约进度确认收入，但是，履约进度不能合理确定的除外。本公司考虑商品或服务的性质，采用产出法或投入法确定履约进度。当履约进度不能合理确定时，已经发生的成本预计能够得到补偿的，本公司按照已经发生的成本金额确认收入，直到履约进度能够合理确定为止。

对于在某一时点履行的履约义务，本公司在客户取得相关商品或服务控制权时点确认收入。在判断客户是否已取得商品或服务控制权时，本公司考虑下列迹象：

- 本公司就该商品或服务享有现时收款权利，即客户就该商品或服务负有现时付款义务。
- 本公司已将该商品的法定所有权转移给客户，即客户已拥有该商品的法定所有权。
- 本公司已将该商品实物转移给客户，即客户已实物占有该商品。
- 本公司已将该商品所有权上的主要风险和报酬转移给客户，即客户已取得该商品所有权上的主要风险和报酬。
- 客户已接受该商品或服务等。

本公司根据在向客户转让商品或服务前是否拥有对该商品或服务的控制权，来判断从事交易时本公司的身份是主要责任人还是代理人。本公司在向客户转让商品或服务前能够控制该商品或服务的，本公司为主要责任人，按照已收或应收对价总额确认收入；否则，本公司为代理人，按照预期有权收取的佣金或手续费的金额确认收入。

2、 收入确认的具体方法

①销售商品收入的确认标准及收入确认时间的具体判断标准

公司外购软件主要是从软件供应商购入的 ORACLE 软件。公司与客户签订销售合同后，向 ORACLE 公司采购软件，软件交付最终用户后，收入确认以 ORACLE 公司签发最终用户服务开通函为依据。

外购商品的销售，主要是公司子公司广东盛安链融信息科技有限公司（以下简称“盛安”）外购商品的销售，开展供应链服务，从供应商采购的商品再通过 IRP 平台销售给经销商或客户。有两种收入的确认方法：1）根据盛安、经销商签署的购货合同，该业务涉及的外购商品销售以货物出库为控制权转移，相关收入在货物出库时确认；2）第二种是盛安对商品没有定价权，也不承担商品降价、折扣、残次品、检验等费用，以商品的进销差价确认收入。

公司自产软件的收入，以软件调试成功，收到客户的确认函为确认条件。

②运维服务收入的确认标准

运维服务按照合同约定的收入总额在提供服务期限内分摊确认收入。

③关于公司技术服务收入确认依据

本公司 ERP 软件实施服务及外包服务基于合同条款及适用于合同的法律规定，当客户能够控制公司履约过程中在建的商品或者公司履约过程中所产出的商品具有不可替代用途，且公司在整个合同期间内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项时，本公司选择在某一时段内确认收入。否则，公司以收到客户项目系统上线运行的确认单为确认收入的依据。

④本公司根据在向客户转让商品或服务前是否拥有对该商品或服务的控制权，来判断从事交易时本公司的身份是主要责任人还是代理人。本公司在向客户转让商品或服务前能够控制该商品或服务的，本公司为主要责任人，按照已收或应收对价总额确认收入；否则，本公司为代理人，按照预期有权收取的佣金或手续费的金额确认收入，该金额按照已收或应收对价总额扣除应支付给其他相关方的价款后的净额。

（二十八） 合同成本

1、 合同取得成本

本公司为取得合同发生的增量成本(即不取得合同就不会发生的成本)预期能够收回的，确认为一项资产， 并采用与该资产相关的商品或服务收入确认相同的基础进行推销，计入当期损益。若该项资产摊销期限 不超过一年的，在发生时计入当期损益。本公司为取得合同发生的其他支出，在发生时计入当期损益，明确由客户承担的除外。

2、 合同履约成本

本公司为履行合同发生的成本，不属于除收入准则外的其他企业会计准则规范范围且同时满足下列条件的，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；(2)该成本增加了本公司未来用于履行履约义务的资源；(3)该成本预期能够收回。上述资产采用与该资产相关的商品或服务收入确认相同的基础进行摊销，计入当期损益。

3、 合同成本减值

本公司在确定与合同成本有关的资产的减值损失时，首先对按照其他相关企业会计准则确认的、与合同有关的其他资产确定减值损失；然后根据其账面价值高于本公司因转让与资产相关的商品预期能够取得的剩余对价以及为转让该相关商品估计将要发生的成本这两项的差额的，超出部分应当计提减值准备，并确认为资产减值损失。

以前期间减值的因素之后发生变化，使得前述差额高于该资产账面价值的，转回原已计提的资产减值准备，并计入当期损益，但转回后的资产账面价值不应超过假定不计提减值准备情况下该资产在转回日的账面价值。

（二十九）政府补助

1、 类型

政府补助是指本公司从政府无偿取得货币性资产和非货币性资产，不包括政府以投资者身份并享有相应所有者权益而投入的资本。政府补助分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能够可靠取得的，按照名义金额计量。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

与资产相关的政府补助，确认为递延收益，并在相关资产的使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入当期损益或冲减相关资产的账面价值。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费用；用于补偿已经发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本费用。

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

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

已确认的政府补助需要退回时，存在相关递延收益余额的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益或（对初始确认时冲减相关资产账面价值的与资产相关的政府补助）调整资产账面价值；属于其他情况的，直接计入当期损益本公司。

2、 确认时点

政府补助在本公司能够满足其所附的条件并且能够收到时，予以确认。

3、 会计处理

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

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

本公司取得的政策性优惠贷款贴息，区分以下两种情况，分别进行会计处理：

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

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

（三十）递延所得税资产和递延所得税负债

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

对于应纳税暂时性差异，除特殊情况外，确认递延所得税负债。

不确认递延所得税资产或递延所得税负债的特殊情况包括：商誉的初始确认；除企业合并以外的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的交易或事项。

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

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

（三十一）租赁

租赁，是指在一定期间内，出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。

本公司作为承租人

本公司于租赁期开始日确认使用权资产，并按尚未支付的租赁付款额的现值确认租赁负债。租赁付款额包括固定付款额，以及在合理确定将行使购买选择权或终止租赁选择权的情况下需支付的款项等。按销售额的一定比例确定的可变租金不纳入租赁付款额，在实际发生时计入当期损益。

本公司的使用权资产包括租入的房屋及建筑物、机器设备、运输工具及计算机及电子设备等。

对于租赁期不超过 12 个月的短期租赁和单项资产全新时价值较低的低价值资产租赁，本公司选择不确认使用权资产和租赁负债，将相关租金支出在租赁期内各个期间按照直线法计入当期损益或相关资产成本。

1、 本公司作为出租人

实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁为融资租赁。其他的租赁为经营租赁。

(1) 经营租赁

本公司经营租出自有的房屋建筑物、机器设备及运输工具时，经营租赁的租金收入在租赁期内按照直线法确认。本公司将按销售额的一定比例确定的可变租金在实际发生时计入租金收入。

(2) 融资租赁

于租赁期开始日，本公司对融资租赁确认应收融资租赁款，并终止确认相关资产。本公司将应收融资租赁款列示为长期应收款，自资产负债表日起一年内(含一年)收取的应收融资租赁款列示为一年内到期的非流动资产。

（三十二）债务重组

1、 本公司作为债权人

本公司在收取债权现金流量的合同权力终止时终止确认债权。以资产清偿债务或者将债务转为权益工具方式进行债务重组的，本公司在相关资产符合其定义和确认条件时予以确认。

以资产清偿债务方式进行债务重组的，本公司初始确认受让的非金融资产时，以成本计量。存货的成本，包括放弃债权的公允价值和使该资产达到当前位置和状态所弃债权的公允价值和可直接归属于使该资产达到预定用途所发生的税金等其他成本。对联营企业或合营企业投资的成本，包括放弃债权的公允价值和可直接归属于该资产的税金等其他成本。投资性房地产的成本，包括放弃债权的公允价值和可直接归属于该资产的税金等其他成本。固定资产的成本，包括放弃债权的公允价值和使该资产达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该资产的税金、运输费、装卸费、安装费、专业人员服务费等其他成本。生物资产的成本，包括放弃债权的公允价值和可直接归属于该资产的税金、运输费、保险费等其他成本。无形资产的成本，包括放弃债权的公允价值和可直接归属于使该资产达到预定用途所发生的税金等其他成本。将债务转为权益工具方式进行的债务重组导致债权人将债权转为对联营企业或合营 企业的权益性投资的，本公司按照放弃债权的公允价值和可直接归属于该资产的税 金等其他成本计量其初始投资成本。放弃债权的公允价值与账面价值之间的差额计 入当期损益。

采用修改其他条款方式进行债务重组的，本公司按照本附注“三、（十一）金融工具”确认和计量重组债权。

以多项资产清偿债务或者组合方式进行债务重组的，本公司首先按照本附注“三、（十一）金融工具”确认和计量受让的金融资产和重组债权，然后按照受让的金融资产以外的各项资产的公允价值比例，对放弃债权的公允价值扣除受让金融资产和重组债权确认金额后的净额进行分配，并以此为基础按照前述方法分别确定各项资产的成本。放弃债权的公允价值与账面价值之间的差额，应当计入当期损益。

2、 本公司作为债务人

本公司在债务的现时义务解除时终止确认债务。

以资产清偿债务方式进行债务重组的，本公司在相关资产和所清偿债务符合终止确认条件时予以终止确认，所清偿债务账面价值与转让资产账面价值之间的差额计入当期损益。

将债务转为权益工具方式进行债务重组的，本公司在所清偿债务符合终止确认条件时予以终止确认。本公司初始确认权益工具时按照权益工具的公允价值计量，权益工具的公允价值不能可靠计量的，按照所清偿债务的公允价值计量。所清偿债务账面价值与权益工具确认金额之间的差额，应当计入当期损益。

采用修改其他条款方式进行债务重组的，本公司按照本附注“三、（十一）金融工具”确认和计量重组债务。

以多项资产清偿债务或者组合方式进行债务重组的，本公司按照前述方法确认和计量权益工具和重组债务，所清偿债务的账面价值与转让资产的账面价值以及权益工具和重组债务的确认金额之和的差额，计入当期损益。

（三十三）重要会计政策和会计估计的变更

1、 重要会计政策变更

（1）执行《企业会计准则解释第 18 号》

财政部于 2024 年 12 月 31 日公布了《企业会计准则解释第 18 号》（财会〔2024〕24 号，以下简称“解释第 18 号”），包括“关于浮动收费法下作为基础项目持有的投资性房地产的后续计量”、“关于不属于单项履约义务的保证类质量保证的会计处理”，自公布之日起施行，执行上述会计政策变更对公司财务报表无重要影响。

2、 重要会计估计变更

本报告期公司主要会计估计未发生变更。

四、税项

（一） 主要税种和税率

税种	计税依据	税率或征收率
增值税	按应税销售收入计算销项税，并扣除当期允许抵扣的进项税额后的差额计缴增值税	13.00%、6.00%
城市维护建设税	实缴增值税	7.00%
教育费附加	实缴增值税	3.00%
地方教育费附加	实缴增值税	2.00%
房产税	自用物业的房产税，以房产原值的 70%为计税依据	1.20%
	对外租赁物业的房产税，以物业租赁收入为为计税依据	12.00%
企业所得税	应纳税所得额	20.00%、15.00%

存在不同企业所得税税率纳税主体的，披露情况说明

纳税主体名称	所得税税率
广东盛安链融信息科技有限公司	20.00%
武汉佳邦智慧科技有限公司	20.00%

（二） 税收优惠

1、企业所得税

本公司于 2024 年 12 月 11 日取得由广东省科学技术厅、广东省财政厅、国家税务总局广东省税务局联合颁发的编号为GR202444009973 的高新技术企业证书，证书有效期为三年，本公司自 2024 年至 2026 年度享受 15%的企业所得税优惠税率。

根据《财政部 税务总局关于进一步支持小微企业和个体工商户发展有关税费政策的公告》（财政部 税务总局公告 2023 年第 12 号）规定，对从事国家非限制和禁止行业，且同时符合年度应纳税所得额不超过 300 万元、从业人数不超过 300 人、资产总额不超过 5000 万元等三个条件的小型微利企业减按 25%计算应纳税所得额，按 20%的税率缴纳企业所得税，执行期限延续至 2027 年 12 月 31 日。

2、增值税

依据财税[2012]71 号、财税[2011]111 号、财税[2013]106 号文有关规定，本公司作为营改增试点纳税人，提供技术转让、技术开发和与之相关的技术咨询、技术服务免征增值税。本公司已按照文件规定，在所在地省级科技主管部门对签订的技术转让、开发书面合同进行了认定，并持有关的书面合同和科技主管部门审核意见证明文件报主管税务机关备查。

根据财税[2011]100 号、国发[2011]4 号，本公司作为增值税一般纳税人销售其自行开发生产的软件产品，按 13%税率征收增值税后，对其增值税实际税负超过 3%的部分实行即征即退政策。

五、 合并财务报表项目注释

以下注释项目（包括母公司财务报表主要项目注释）金额单位若未特别注明者均为人民币元；除非特别指出，“期末”指 2025 年 12 月 31 日，“期初”指 2025 年 1 月 1 日，“本期”指 2025 年度，“上期”指 2024 年度。

（一）货币资金

（1）明细情况：

项目	期末余额	期初余额
库存现金	-	-
银行存款	134,742,857.27	132,315,776.29
其他货币资金	10,249,246.35	9,020,016.65
未到期应收利息	333,495.77	306,123.62
合 计	145,325,599.39	141,641,916.56
其中：存放在境外的款项总额	-	-

截至 2025 年 12 月 31 日，本公司不存在或有潜在收回风险的款项。

截至 2025 年 12 月 31 日，本公司存在质押、冻结等使用权受限制的货币资金详见本“附注五、

四十六”所有权或使用权受到限制的资产”。

（二）交易性金融资产

项目	期末余额	期初余额
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	15,932,634.00	12,567,442.00
其中：债务工具投资	-	-
权益工具投资	15,932,634.00	12,567,442.00
合计	15,932,634.00	12,567,442.00

（三）应收账款

（1）按账龄披露

账龄	期末余额	期初余额
1 年以内	33,288,037.96	56,534,883.42
1 至 2 年	1,148,839.66	4,305,559.50
2 至 3 年	-	331,960.00
3 至 4 年	111,960.00	64,800.00
4 至 5 年	-	643,125.00
5 年以上	525,600.00	199,241.03
小 计	35,074,437.62	62,079,568.95
减：坏账准备	2,360,865.87	3,952,546.36
合 计	32,713,571.75	58,127,022.59

（2）按坏账计提方法分类披露

类别	期末余额				
	账面余额		坏账准备		账面
	金额	比例（%）	金额	计提比例（%）	价值
按单项计提坏账准备	-	-	-	-	-
按组合计提坏账准备	35,074,437.62	100.00	2,360,865.87	6.73	32,713,571.75
组合 1：合并范围内关联方组合	-	-	-	-	-
组合 2：账龄组合	35,074,437.62	100.00	2,360,865.87	6.73	32,713,571.75
合计	35,074,437.62	100.00	2,360,865.87	6.73	32,713,571.75

（续上表）

类别	期初余额		
	账面余额	坏账准备	账面

	金额	比例（%）	金额	计提比例（%）	价值
按单项计提坏账准备	123,641.03	0.20	123,641.03	100.00	-
按组合计提坏账准备	61,955,927.92	99.80	3,828,905.33	6.18	58,127,022.59
组合 1：合并范围内关联方组合	-	-	-	-	-
组合 2：账龄组合	61,955,927.92	99.80	3,828,905.33	6.18	58,127,022.59
合计	62,079,568.95	100.00	3,952,546.36	6.37	58,127,022.59

①按组合计提坏账准备：

组合计提项目：

账龄	期末余额		
	应收账款	坏账准备	计提比例（%）
1 年以内	33,288,037.96	1,664,401.90	5.00
1 至 2 年	1,148,839.66	114,883.97	10.00
2 至 3 年	-	-	-
3 至 4 年	111,960.00	55,980.00	50.00
4 至 5 年	-	-	-
5 年以上	525,600.00	525,600.00	100.00
合计	35,074,437.62	2,360,865.87	6.73

（3）本期计提、收回或转回的坏账准备情况

类别	期初余额	本期变动金额				期末余额
		计提	收回或转回	转销或核销	其他变动	
按单项计提坏账准备	123,641.03	-	-	123,641.03	-	-
按组合计提坏账准备	3,828,905.33	-	1,468,039.46	-	-	2,360,865.87
合计	3,952,546.36	-	1,468,039.46	123,641.03	-	2,360,865.87

（4）本期实际核销的应收账款情况

项目	核销金额
实际核销的应收账款	123,641.03

其中重要的应收账款核销情况

单位名称	应收账款性质	核销金额	核销原因	履行的核销程序	款项是否因关联交易产生
深圳市前海圆舟网络科技股	货款	123,641.03	该公司已申请破产清算程序，货款无	董事长批准	否

份有限公司			法收回		
合计	-	123,641.03	-	-	-

（5）按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

单位名称	应收账款期末余额	合同资产期末余额	应收账款和合同资产期末余额小计	占应收账款和合同资产期末余额合计数的比例（%）	应收账款坏账准备和合同资产坏账准备期末余额小计
中移动信息技术有限公司	4,043,944.21	-	4,043,944.21	11.30	202,197.21
OPPO 广东移动通信有限公司	2,669,005.86	100,000.00	2,769,005.86	7.74	138,450.29
亚信科技（南京）有限公司	2,268,400.00	-	2,268,400.00	6.34	113,420.00
中国移动通信集团辽宁有限公司	2,230,744.75	-	2,230,744.75	6.23	111,537.24
中国移动通信集团上海有限公司	2,176,005.09	-	2,176,005.09	6.08	108,800.25
合计	13,388,099.91	100,000.00	13,488,099.91	37.69	674,404.99

（四）预付款项

（1）预付款项按账龄列示

账龄	期末余额		期初余额	
	金额	比例（%）	金额	比例（%）
1 年以内	128,450.89	100.00	494,344.04	100.00
合计	128,450.89	100.00	494,344.04	100.00

（2）按预付对象归集的期末余额前四名的预付款情况

单位名称	与本公司关系	期末余额	占预付款项期末余额合计数的比例（%）	预付款时间	未结算原因
中国石油化工股份有限公司广东佛山石油分公	非关联方	63,740.55	49.63	一年以内	预付油费
北京野力房地产开发有限公司租金	非关联方	48,080.23	37.43	一年以内	预付租金
广东君兰和玥商务管理有限公司	非关联方	12,902.00	10.04	一年以内	预付服务费
北京搜厚物业管理有限公司朝阳分公司	非关联方	3,728.11	2.90	一年以内	预付租金
合计	-	128,450.89	100.00	-	-

（五）其他应收款

1、项目列示

项目	期末余额	期初余额
应收利息	-	-
应收股利	-	-
其他应收款	541,582.87	779,274.68
合计	541,582.87	779,274.68

2、其他应收款

(1) 按账龄披露

账龄	期末余额	期初余额
1 年以内	337,271.69	269,235.56
1 至 2 年	113,180.00	67,733.00
2 至 3 年	67,733.00	98,688.00
3 至 4 年	2,688.18	-
4 至 5 年	-	304,700.00
5 年以上	320,710.00	554,496.72
小　计	841,582.87	1,294,853.28
减：坏账准备	300,000.00	515,578.60
合　计	541,582.87	779,274.68

(2) 按款项性质分类情况

款项性质	期末账面余额	期初账面余额
往来款	300,000.00	300,000.00
押金	541,582.87	994,853.28
合计	841,582.87	1,294,853.28

(3) 按坏账准备计提方法分类披露

①按坏账准备计提方法分类披露

类别	期末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例（%）	金额	计提比例（%）	
单项计提预期信用损失的其他应收款	-	-	-	-	-
按组合计提预期信用损失的其他应收款	841,582.87	100.00	300,000.00	35.65	541,582.87
其中:组合 1 应收押金和保证金、备用金	541,582.87	64.35	-	-	541,582.87
组合 2 应收代垫款	-	-	-	-	-

组合 3 应收其他款项	300,000.00	35.65	300,000.00	100.00	-
合计	841,582.87	100.00	300,000.00	35.65	541,582.87

续表

类别	期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例（%）	金额	计提比例（%）	
单项计提预期信用损失的其他应收款	365,578.60	28.23	365,578.60	100.00	-
按组合计提预期信用损失的其他应收款	929,274.68	71.77	150,000.00	16.14	779,274.68
其中：组合 1 应收押金和保证金、备用金	629,274.68	67.72	-	-	629,274.68
组合 2 应收代垫款	-	-	-	-	-
组合 3 应收其他款项	300,000.00	32.28	150,000.00	50.00	150,000.00
合计	1,294,853.28	100.00	515,578.60	39.82	779,274.68

②期末坏账准备计提情况

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
2025 年 1 月 1 日余额	-	150,000.00	365,578.60	515,578.60
2025 年 1 月 1 日余额在本期	——	——	——	
--转入第二阶段	-	-	-	-
--转入第三阶段	-	-	-	-
--转回第二阶段	-	-	-	-
--转回第一阶段	-	-	-	-
本期计提	-	150,000.00	-	150,000.00
本期转回	-	-	-	-
本期转销	-	-	-	-
本期核销	-	-	365,578.60	365,578.60
其他变动	-	-	-	-
2025 年 12 月 31 日余额	-	300,000.00	-	300,000.00

(4) 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

类 别	期初余额	本期变动金额	期末余额

		计提	收回或转回	转销或核销	
其他应收款	515,578.60	150,000.00	-	365,578.60	300,000.00
合　计	515,578.60	150,000.00	-	365,578.60	300,000.00

(5) 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

单位名称	款项的性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额合计数的比例(%)	坏账准备期末余额
上海为拓管理咨询有限公司	技术服务费	300,000.00	5 年以上	35.65	300,000.00
北京野力房地产开发有限公司	保证金	140,131.32	1 年以内	16.65	-
润智科技有限公司	投标履约竞价保证金	100,000.00	1-2 年	11.88	-
余温旭	押金	55,000.00	2-3 年	6.54	-
中电商务（北京）有限公司	押金	30,000.00	1 年以内	3.56	-
合计	-	625,131.32	-	74.28	300,000.00

（六）存货

（1）存货分类

项目	期末余额		
	账面余额	存货跌价准备或合同履约成本减值准备	账面价值
库存商品	-	-	-
合同履约成本	11,027,321.60	710,128.53	10,317,193.07
合计	11,027,321.60	710,128.53	10,317,193.07

（续）

项目	期初余额		
	账面余额	存货跌价准备或合同履约成本减值准备	账面价值
库存商品	2,195,685.35	-	2,195,685.35
合同履约成本	6,266,333.97	438,307.36	5,828,026.61
合计	8,462,019.32	438,307.36	8,023,711.96

（七）合同资产

（1）合同资产情况

项目	期末余额		
	账面余额	减值准备	账面价值
软件业务已完成未结算资产	715,932.25	35,796.61	680,135.64

合计	715,932.25	35,796.61	680,135.64

（续）

项目	期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值
软件业务已完成未结算资产	5,883,996.95	369,336.84	5,514,660.11
合计	5,883,996.95	369,336.84	5,514,660.11

（2）合同资产按减值计提方法分类披露

项目	期末余额				
	账面余额		减值准备		账面价值
	金额	比例（%）	金额	计提比例（%）	
按单项计提减值准备	-	-	-	-	-
其中：	-	-	-	-	-
按组合计提减值准备	715,932.25	100.00	35,796.61	5.00	680,135.64
组合 1：合并范围内关联方组合	-	-	-	-	-
组合 2：账龄组合	715,932.25	100.00	35,796.61	5.00	680,135.64
合　计	715,932.25	100.00	35,796.61	5.00	680,135.64

（续）

项目	期初余额				
	账面余额		减值准备		账面价值
	金额	比例（%）	金额	计提比例（%）	
按单项计提减值准备	-	-	-	-	-
其中：	-	-	-	-	-
按组合计提减值准备	5,883,996.95	100.00	369,336.84	6.28	5,514,660.11
组合 1：合并范围内关联方组合	-	-	-	-	-
组合 2：账龄组合	5,883,996.95	100.00	369,336.84	6.28	5,514,660.11
合　计	5,883,996.95	100.00	369,336.84	6.28	5,514,660.11

按组合计提减值准备：

组合计提项目：

名称	期末余额		
	合同资产	减值准备	计提比例（%）
账龄组合	715,932.25	35,796.61	5.00

合计	715,932.25	35,796.61	5.00

续表：

名称	期初余额		
	合同资产	减值准备	计提比例（%）
账龄组合	5,883,996.95	369,336.84	6.28
合计	5,883,996.95	369,336.84	6.28

（1） 本期合同资产计提减值准备情况

类 别	期初余额	本期变动金额			期末余额
		计提	收回或转回	转销或核销	
合同资产	369,336.84	-	333,540.23	-	35,796.61
合 计	369,336.84	-	333,540.23	-	35,796.61

（4）按欠款方归集的期末余额前五名的合同资产情况

债务人名称	合同资产期末余额	占合同资产期末余额合计数的比例(%)	坏账准备期末余额
中国移动通信集团北京有限公司	201,936.75	28.21	10,096.84
重庆智尔信息技术有限公司	193,125.00	26.98	9,656.25
OPPO 广东移动通信有限公司	100,000.00	13.97	5,000.00
青岛啤酒股份有限公司	59,800.00	8.35	2,990.00
深圳航空有限责任公司	53,260.00	7.44	2,663.00
合计	608,121.75	84.94	30,406.09

（5）按欠款方集中度披露应收账款和合同资产合并计算情况

债务人名称	应收账款加合同资产合并计算期末余额	占应收账款加合同资产合并计算期末余额合计数的比例(%)	坏账准备期末余额
中移动信息技术有限公司	4,043,944.21	11.30	202,197.21
OPPO 广东移动通信有限公司	2,769,005.86	7.74	138,450.29
亚信科技（南京）有限公司	2,268,400.00	6.34	113,420.00
中国移动通信集团辽宁有限公司	2,230,744.75	6.23	111,537.24
中国移动通信集团上海有限公司	2,176,005.09	6.08	108,800.25
合计	13,488,099.91	37.69	674,404.99

（八）一年内到期的非流动资产

项目	期末余额	期初余额	备注
一年内到期的长期应收款	6,658,344.81	1,919,277.01	详见附注五、10
合计	6,658,344.81	1,919,277.01	-

（九）其他流动资产

（1）分类列示

项目	期末余额	期初余额
待抵扣进项税额	618,969.08	733,514.28
待认证进项税额	49,021.42	4,358.22
合计	667,990.50	737,872.50

（十）长期应收款

1. 长期应收款情况

项目	期末余额			折现率区间
	账面余额	坏账准备	账面价值	
分期收款销售商品	14,424,319.75	773,000.00	13,651,319.75	4.75%
小　计	14,424,319.75	773,000.00	13,651,319.75	-
减：一年内到期的长期应收款	7,044,844.81	386,500.00	6,658,344.81	-
合计	7,379,474.94	386,500.00	6,992,974.94	-

项目	期初余额			折现率区间
	账面余额	坏账准备	账面价值	
分期收款销售商品	2,178,263.19	258,986.18	1,919,277.01	4.75%
小　计	2,178,263.19	258,986.18	1,919,277.01	-
减：一年内到期的长期应收款	2,178,263.19	258,986.18	1,919,277.01	-
合计	-	-	-	-

2. 坏账准备计提情况

类别	期末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例（%）	金额	计提比例（%）	
单项计提预期信用损失的长期应收款	-	-	-	-	-
按组合计提预期信用损失的长期应收款	7,379,474.94	100.00	386,500.00	5.24	6,992,974.94
其中：账龄组合	7,379,474.94	100.00	386,500.00	5.24	6,992,974.94
组合 2	-	-	-	-	-
合计	7,379,474.94	100.00	386,500.00	5.24	6,992,974.94

类别	期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例	金额	计提比	

		（%）		例（%）	
单项计提预期信用损失的长期应收款	-	-	-	-	-
按组合计提预期信用损失的长期应收款	-	-	-	-	-
其中：账龄组合	-	-	-	-	-
组合 2	-	-	-	-	-
合计	-	-	-	-	-

3. 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

类别	期初余额	本期变动金额				期末余额
		计提	收回或转回	转销或核销	其他变动	
分期收款销售商品	258,986.18	514,013.82	-	-	386,500.00	386,500.00
合计	258,986.18	514,013.82	-	-	386,500.00	386,500.00

（十一）投资性房地产

（1）采用成本计量模式的投资性房地产

项目	房屋及建筑物	合计
一、账面原值		
1.期初余额	18,080,327.91	18,080,327.91
2.本期增加金额	-	-
（1）外购	-	-
（2）固定资产转入	-	-
3.本期减少金额	-	-
（1）处置	-	-
（2）其他转出	-	-
4.期末余额	18,080,327.91	18,080,327.91
二、累计折旧和累计摊销		
1.期初余额	4,222,509.64	4,222,509.64
2.本期增加金额	858,815.52	858,815.52
（1）计提或摊销	858,815.52	858,815.52
（2）固定资产转入	-	-
3.本期减少金额	-	-
（1）处置	-	-
（2）其他转出	-	-
4.期末余额	5,081,325.16	5,081,325.16
三、减值准备		

1.期初余额	-	-
2.本期增加金额	-	-
（1）计提	-	-
3、本期减少金额	-	-
（1）处置	-	-
（2）其他转出	-	-
4.期末余额	-	-
四、账面价值		
1.期末账面价值	12,999,002.75	12,999,002.75
2.期初账面价值	13,857,818.27	13,857,818.27

（十二）固定资产

（1）项目列示

项目	期末余额	期初余额
固定资产	8,955,099.97	9,754,137.59
固定资产清理	-	-
合计	8,955,099.97	9,754,137.59

（2）固定资产

①固定资产情况

项目	房屋及建筑物	办公设备	电子设备	运输设备	合计
一、账面原值：					
1.期初余额	14,269,476.11	483,117.77	453,339.47	1,700,123.35	16,906,056.70
2.本期增加金额	-	28,539.82	37,487.09	-	66,026.91
（1）购置	-	28,539.82	37,487.09	-	66,026.91
（2）在建工程转入	-	-	-	-	-
（3）企业合并增加	-	-	-	-	-
3.本期减少金额	-	-	-	-	-
（1）处置或报废	-	-	-	-	-
（2）转入投资性房地产	-	-	-	-	-
4.期末余额	14,269,476.11	511,657.59	490,826.56	1,700,123.35	16,972,083.61
二、累计折旧					
1.期初余额	5,428,975.96	353,661.87	350,409.44	1,018,871.84	7,151,919.11
2.本期增加金额	677,799.60	35,956.08	30,817.57	120,491.28	865,064.53

（1）计提	677,799.60	35,956.08	30,817.57	120,491.28	865,064.53
3.本期减少金额					
（1）处置或报废	-	-	-	-	-
（2）转入投资性房地产	-	-	-	-	-
4.期末余额	6,106,775.56	389,617.95	381,227.01	1,139,363.12	8,016,983.64
三、减值准备					
1.期初余额	-	-	-	-	-
2.本期增加金额	-	-	-	-	-
（1）计提	-	-	-	-	-
3.本期减少金额	-	-	-	-	-
（1）处置或报废	-	-	-	-	-
4.期末余额	-	-	-	-	-
四、账面价值					
1.期末账面价值	8,162,700.55	122,039.64	109,599.55	560,760.23	8,955,099.97
2.期初账面价值	8,840,500.15	129,455.90	102,930.03	681,251.51	9,754,137.59

②未办妥产权证书的固定资产情况

项目	账面价值	未办妥产权证书原因
武汉办公楼一层	1,541,366.89	开发商尚未缴纳城市基础设施配套费

（十三）使用权资产

项目	房屋及建筑物	合计
一、账面原值：		
1. 期初余额	4,336,318.22	4,336,318.22
2. 本期增加金额	1,030,287.70	1,030,287.70
（1）新增租赁合同	1,030,287.70	1,030,287.70
3. 本期减少金额	3,191,723.85	3,191,723.85
（1）租赁变更	3,191,723.85	3,191,723.85
4. 期末余额	2,174,882.07	2,174,882.07
二、累计折旧		
1. 期初余额	3,363,442.42	3,363,442.42
2. 本期增加金额	941,033.31	941,033.31
（1）计提	941,033.31	941,033.31
3. 本期减少金额	3,091,499.22	3,091,499.22

（1）处置	3,091,499.22	3,091,499.22
4. 期末余额	1,212,976.51	1,212,976.51
三、减值准备		
1. 期初余额	-	-
2. 本期增加金额	-	-
（1）计提	-	-
3. 本期减少金额	-	-
（1）租赁变更	-	-
4. 期末余额	-	-
四、账面价值		
1. 期末账面价值	961,905.56	961,905.56
2. 期初账面价值	972,875.80	972,875.80

（十四）无形资产

（1）无形资产情况

项目	专利权	软件	合计
一、账面原值			
1.期初余额	36,633.66	198,014.85	234,648.51
2.本期增加金额	-	-	-
(1)购置	-	-	-
(2)内部研发	-	-	-
3.本期减少金额	-	-	-
(1)处置	-	-	-
4.期末余额	36,633.66	198,014.85	234,648.51
二、累计摊销			
1.期初余额	14,958.72	143,176.47	158,135.19
2.本期增加金额	3,663.36	19,801.44	23,464.80
(1)计提	3,663.36	19,801.44	23,464.80
3.本期减少金额	-	-	-
(1)处置	-	-	-
4.期末余额	18,622.08	162,977.91	181,599.99
三、减值准备			
1.期初余额	-	-	-
2.本期增加金额	-	-	-

(1)计提	-	-	-
3.本期减少金额	-	-	-
(1)处置	-	-	-
4.期末余额	-	-	-
四、账面价值			
1.期末账面价值	18,011.58	35,036.94	53,048.52
2.期初账面价值	21,674.94	54,838.38	76,513.32

（十五）递延所得税资产/递延所得税负债

（1）未经抵销的递延所得税资产

项目	期末余额		期初余额	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	4,179,791.01	561,980.28	5,517,105.03	777,577.40
公允价值计量差异	418,121.06	44,838.47	75,825.10	3,791.26
租赁负债	657,610.88	98,641.63	861,175.45	129,176.32
合计	5,255,522.95	705,460.38	6,454,105.58	910,544.98

（2）未经抵销的递延所得税负债

项目	期末余额		期初余额	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
公允价值计量差异	-	-	79,303.21	11,895.48
使用权资产	961,905.56	144,285.83	972,875.80	145,931.37
合计	961,905.56	144,285.83	1,052,179.01	157,826.85

（3）以抵销后净额列示的递延所得税资产或负债

项目	递延所得税资产和负债期末互抵金额	抵销后递延所得税资产或负债期末余额	递延所得税资产和负债期初互抵金额	抵销后递延所得税资产或负债期初余额
递延所得税资产	98,641.63	606,818.75	129,176.32	781,368.66
递延所得税负债	98,641.63	45,644.20	129,176.32	28,650.53

（4）未确认递延所得税资产明细

项目	期末余额	期初余额
可抵扣暂时性差异	17,650.31	17,650.31

可抵扣亏损	2,515,098.73	2,568,792.67
合计	2,532,749.04	2,586,442.98

（5）未确认递延所得税资产的可抵扣亏损将于以下年度到期

年份	期末金额	期初金额	备注
2025 年	778,802.26	778,802.26	
2026 年	1,118,749.60	1,118,749.60	
2027 年	248,634.16	302,328.10	
2028 年	244,029.77	244,029.77	
2029 年	124,882.94	124,882.94	
合计	2,515,098.73	2,568,792.67	

（十六）应付账款

项目	期末余额	期初余额
应付服务费	11,598,468.75	19,901,388.52
应付货款	3,978,857.93	2,447,109.91
合计	15,577,326.68	22,348,498.43

（十七）合同负债

项目	期末余额	期初余额
预收服务费	19,437,318.50	20,127,433.65
合计	19,437,318.50	20,127,433.65

（十八）应付职工薪酬

（1）应付职工薪酬列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、短期薪酬	5,656,227.02	24,644,888.47	24,186,000.37	6,115,115.12
二、离职后福利-设定提存计划	-	1,291,429.30	1,291,429.30	-
三、辞退福利	-	-	-	-
四、一年内到期的其他福利	-	-	-	-
合计	5,656,227.02	25,936,317.77	25,477,429.67	6,115,115.12

（2）短期薪酬列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、工资、奖金、津贴和补贴	5,640,227.02	23,083,245.56	22,608,357.46	6,115,115.12
二、职工福利费	16,000.00	159,670.36	175,670.36	-

三、社会保险费	-	554,780.86	554,780.86	-
其中：医疗保险费	-	533,689.87	533,689.87	-
工伤保险费	-	15,392.52	15,392.52	-
生育保险费	-	5,698.47	5,698.47	-
其他	-	-	-	-
四、住房公积金	-	544,366.20	544,366.20	-
五、工会经费和职工教育经费	-	302,825.49	302,825.49	-
六、短期带薪缺勤	-	-	-	-
七、短期利润分享计划	-	-	-	-
合计	5,656,227.02	24,644,888.47	24,186,000.37	6,115,115.12

（3）设定提存计划列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、基本养老保险	-	1,242,084.37	1,242,084.37	-
2、失业保险费	-	49,344.93	49,344.93	-
3、企业年金缴费	-	-	-	-
合计	-	1,291,429.30	1,291,429.30	-

（十九）应交税费

项目	期末余额	期初余额
增值税	1,306,300.34	231,278.36
城市维护建设税	74,338.23	7,819.47
教育费附加	31,859.24	3,274.78
地方教育费附加	21,239.49	2,183.19
房产税	512,820.36	463,115.21
城镇土地使用税	280.03	280.03
印花税	70,561.36	81,319.50
个人所得税	2,635.31	1,269.54
企业所得税	467,884.00	1,590,554.57
合计	2,487,918.36	2,381,094.65

（二十）其他应付款

（1）项目列示

项目	期末余额	期初余额
其他应付款	199,677.91	261,028.91

合计	199,677.91	261,028.91

（2）其他应付款

①按款项性质列示其他应付款

项目	期末余额	期初余额
应付未付款	108,562.89	218,863.83
其他	29,206.00	23,146.00
往来款	33,821.82	19,019.08
预提费用	28,087.20	-
合计	199,677.91	261,028.91

（二十一）一年内到期的非流动负债

项目	期末余额	期初余额
一年内到期的租赁负债	628,960.35	742,283.97
一年内到期的长期应付款	6,207,266.32	1,848,760.88
合计	6,836,226.67	2,591,044.85

（二十二）其他流动负债

（1）其他流动负债情况

项目	期末余额	期初余额
待转销项税额	3,912,323.25	4,065,396.38
合计	3,912,323.25	4,065,396.38

（二十三）租赁负债

项目	期末余额	期初余额
办公场地租赁	769,510.77	861,175.45
减：一年内到期的租赁负债（附注五、21）	628,960.35	742,283.97
合计	140,550.42	118,891.48

（二十四）长期应付款

（1）项目列示

项目	期末余额	期初余额
长期应付款	5,912,738.37	-
合计	5,912,738.37	-

（2）按款项性质列示长期应付款

项目	期末余额	期初余额

应付服务款	5,912,738.37	-
合计	5,912,738.37	

（二十五）股本

项目	期初余额	本次增减变动（+、—）					期末余额
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
股份总数	50,220,000.00	-	-	-	-4,165,000.00*注 1	-4,165,000.00	46,055,000.00

注 1：公司已于 2025 年 4 月 9 日在中国证券登记结算有限责任公司北京分公司办理完毕本期 4,165,000 股回购股份的注销手续。本次回购股份注销完成前，公司股份总额为 50,220,000 股，本次回购股份注销完成后，公司股份总额为 46,055,000 股，公司剩余库存股 0 股。

（二十六）资本公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
资本溢价（股本溢价）	30,024,710.05		22,473,498.95*注 2	7,551,211.10
合计	30,024,710.05		22,473,498.95	7,551,211.10

注 2：公司已于 2025 年 4 月 9 日在中国证券登记结算有限责任公司北京分公司办理完毕回购公司 4,165,000 股股份并予以注销，回购后需按股票面值相应冲减股本 4,165,000 元；回购价格超过面值的差额，冲减资本公积（股本溢价）22,473,498.95 元。

（二十七）盈余公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	16,316,595.50	1,440,028.31	-	17,756,623.81
合计	16,316,595.50	1,440,028.31	-	17,756,623.81

（二十八）未分配利润

项目	本期	上期
调整前上期末未分配利润	101,108,663.64	88,987,481.74
调整期初未分配利润合计数（调增+，调减-）	-	-
调整后期初未分配利润	101,108,663.64	88,987,481.74
加：本期归属于母公司所有者的净利润	16,443,543.69	18,856,647.83
减：提取法定盈余公积	1,440,028.31	1,713,465.93
提取任意盈余公积	-	-
提取一般风险准备	-	-
应付普通股股利	4,605,500.00	5,022,000.00
转作股本的普通股股利	-	-
期末未分配利润	111,506,679.02	101,108,663.64

（二十九）营业收入和营业成本

（1）营业收入和营业成本

项目	本期发生额		上期发生额	
	营业收入	营业成本	营业收入	营业成本
主营业务	112,067,586.43	77,070,527.58	151,257,242.89	109,483,729.97
其他业务	22,018.36	-	22,018.36	-
合计	112,089,604.79	77,070,527.58	151,279,261.25	109,483,729.97

（三十）税金及附加

项目	本期发生额	上期发生额
城市维护建设税	346,689.03	219,084.22
教育费附加	148,517.99	93,755.61
地方教育费附加	99,012.00	62,503.74
印花税	70,561.36	81,509.51
房产税	164,755.37	155,471.06
土地使用税	1,769.56	1,759.09
合计	831,305.31	614,083.23

（三十一）销售费用

项目	本期发生额	上期发生额
工资薪酬	3,518,670.15	3,975,762.73
差旅交通费	255,821.41	296,732.06
业务费	275,315.15	505,343.98
办公费	15,891.29	76,097.58
其他	-	4,094.74
合计	4,065,698.00	4,858,031.09

（三十二）管理费用

项目	本期发生额	上期发生额
工资薪酬	4,416,925.34	5,178,550.48
租赁费	65,686.56	47,963.31
交通差旅费	292,335.83	510,403.28
中介服务会费	885,848.29	574,519.41
折旧摊销	1,820,508.77	1,973,367.49
业务费	1,620,843.28	1,808,611.13

办公费	221,379.71	140,951.67
房屋管理费	172,003.28	147,636.97
会务费	144,838.00	24,000.00
通讯网络费	208,691.71	221,960.54
财产保险费	72,103.65	53,006.75
邮寄运输费	108,763.03	176,125.51
其他	276,871.91	303,043.81
合计	10,306,799.36	11,160,140.35

（三十三）研发费用

项目	本期发生额	上期发生额
工资薪酬	6,627,700.10	7,460,624.61
差旅费	337,220.59	401,727.58
技术开发费折旧	5,751.12	7,876.90
委外研发费用	613,207.55	2,372,632.08
合计	7,583,879.36	10,242,861.17

（三十四）财务费用

项目	本期发生额	上期发生额
利息费用	123,468.52	140,696.05
其中：租赁负债利息费用	35,652.37	56,559.74
减：利息收入	1,359,554.24	2,303,898.08
银行手续费	7,334.93	11,121.71
合计	-1,228,750.79	-2,152,080.32

（三十五）其他收益

产生其他收益的来源	本期发生额	上期发生额
政府补助	3,500.00	14,359.78
合计	3,500.00	14,359.78

（三十六）投资收益

项目	本期发生额	上期发生额
处置交易性金融资产取得的投资收益	4,548,188.92	4,949,905.53
交易性金融资产在持有期间的投资收益	-	263,781.86
合计	4,548,188.92	5,213,687.39

（三十七）公允价值变动收益

产生公允价值变动收益的来源	本期发生额	上期发生额
交易性金融资产	-418,121.06	3,478.11
合计	-418,121.06	3,478.11

（三十八）信用减值损失

项目	本期发生额	上期发生额
应收账款坏账损失（损失以“-”填列）	1,468,039.46	-1,531,994.65
长期应收款坏账损失（损失以“-”填列）	-514,013.82	705,761.04
其他应收款坏账损失（损失以“-”填列）	-150,000.00	-208,878.60
合计	804,025.64	-1,035,112.21

（三十九）资产减值损失

项目	本期发生额	上期发生额
合同资产减值损失（损失以“-”填列）	333,540.23	183,534.81
存货跌价损失（损失以“-”填列）	-271,821.17	-285,266.18
合计	61,719.06	-101,731.37

（四十）资产处置收益

资产处置收益的来源	本期发生额	上期发生额
资产处置收益	-9,262.50	-
合计	-9,262.50	-

（四十一）营业外收入

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
其他	1.32	1.16	1.32
合计	1.32	1.16	1.32

（四十二）营业外支出

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
非流动资产毁损报废损失	-	20,947.40	-
罚款支出	8,495.89	7,079.40	8,495.89
捐赠支出	1,000.00	1,000.00	1,000.00
合计	9,495.89	29,026.80	9,495.89

（四十三）所得税费用

（1）所得税费用表

项目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	1,805,614.19	2,415,003.51
递延所得税费用	191,543.58	-133,499.52
合计	1,997,157.77	2,281,503.99

（2）会计利润与所得税费用调整过程

项目	本期发生额
利润总额	18,440,701.46
按法定/适用税率计算的所得税费用	2,766,105.22
子公司适用不同税率的影响	-145,260.25
调整以前期间所得税的影响	174,802.75
非应税收入的影响	-
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	297,639.91
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	-110,849.01
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	8,874.17
税率调整导致期初递延所得税资产/负债余额的变化	-
研发费加计扣除的影响	-994,155.02
其他	-
所得税费用	1,997,157.77

（四十四）现金流量表项目

（1）收到其他与经营活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
收到的往来款项	1,004,372.70	345,872.64
收到的政府补助	3,500.00	14,359.78
利息收入	1,281,648.51	1,986,055.49
押金保证金	212,300.00	882,688.09
其他	27,601.33	494,361.16
合计	2,529,422.54	3,723,337.16

（2）支付其他与经营活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
销售费用、管理费用中的付现费用	5,603,788.20	4,711,194.32
财务费用	7,334.93	11,121.71
往来款	926,941.45	1,509,119.84

押金保证金	410,800.00	957,108.38
其他	9,495.89	192,300.00
合计	6,958,360.47	7,380,844.25

（3）支付其他与筹资活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
租赁付款额及利息	823,211.28	1,092,397.10
回股股份支付的现金	26,638,498.95	-
合计	27,461,710.23	1,092,397.10

（四十五）现金流量表补充资料

（1）现金流量表补充资料表

补充资料	本期金额	上期金额
1．将净利润调节为经营活动现金流量：	/	/
净利润	16,443,543.69	18,856,647.83
加：信用减值损失	-804,025.64	1,035,112.21
资产减值损失	-61,719.06	101,731.37
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	1,723,880.05	1,743,707.02
使用权资产折旧	941,033.31	1,076,190.84
无形资产摊销	23,464.80	23,464.80
长期待摊费用摊销	-	-
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“－”号填列）	9,262.50	-
固定资产报废损失（收益以“－”号填列）	-	20,947.40
公允价值变动损失（收益以“－”号填列）	418,121.06	-3,478.11
财务费用（收益以“－”号填列）	72,934.94	140,696.05
投资损失（收益以“－”号填列）	-4,548,188.92	-5,213,687.39
递延所得税资产减少（增加以“－”号填列）	174,549.91	-137,131.90
递延所得税负债增加（减少以“－”号填列）	16,993.67	3,632.38
存货的减少（增加以“－”号填列）	-2,565,302.28	-2,408,523.74
经营性应收项目的减少（增加以“－”号填列）	32,836,369.44	-17,130,846.69
经营性应付项目的增加（减少以“－”号填列）	-10,628,034.26	7,429,771.00
其他	-	-
经营活动产生的现金流量净额	34,052,883.21	5,538,233.07
2．不涉及现金收支的重大活动：		/

销售商品、提供劳务收到的银行承兑汇票背书转让的金额	-	-
债务转为资本	-	-
一年内到期的可转换公司债券	-	-
当期新增的使用权资产	-	-
3．现金及现金等价物净变动情况：		/
现金的期末余额	144,551,303.62	141,093,492.94
减：现金的期初余额	141,093,492.94	139,408,536.23
加：现金等价物的期末余额	-	-
减：现金等价物的期初余额	-	-
现金及现金等价物净增加额	3,457,810.68	1,684,956.71

（2）现金和现金等价物的构成

项目	期末余额	期初余额
一、现金	144,551,303.62	141,093,492.94
其中：库存现金	-	-
可随时用于支付的银行存款	134,742,857.27	132,315,776.29
可随时用于支付的其他货币资金	9,808,446.35	8,777,716.65
二、现金等价物	-	-
其中：三个月内到期的债券投资	-	-
三、期末现金及现金等价物余额	144,551,303.62	141,093,492.94
其中：母公司或集团内子公司使用受限制的现金和现金等价物	-	-

（四十六）所有权或使用权受到限制的资产

项目	期末账面价值	受限原因
货币资金	440,800.00	保函保证金、支付宝保证金
合计	440,800.00	

（四十七）租赁

1. 作为承租人

项目	本期金额
租赁负债的利息费用	35,652.37
与租赁相关的总现金流出	823,211.28

2. 作为出租人

（1）经营租赁

项目	本期金额	上期金额

经营租赁收入	673,038.75	417,436.81
其中：与未纳入租赁收款额的可变租赁付款额相关的收入	-	-

六、研发支出

（一）总支出按性质列示

项目	本期发生额		合计
	费用化研发支出	资本化研发支出	
职工薪酬	6,627,700.10	-	6,627,700.10
折旧和摊销	5,751.12	-	5,751.12
差旅费	337,220.59	-	337,220.59
委外研发	613,207.55	-	613,207.55
合计	7,583,879.36	-	7,583,879.36

续表

项目	上期发生额		合计
	费用化研发支出	资本化研发支出	
职工薪酬	7,460,624.61	-	7,460,624.61
折旧和摊销	7,876.90	-	7,876.90
差旅费	401,727.58	-	401,727.58
委外研发	2,372,632.08	-	2,372,632.08
合计	10,242,861.17	-	10,242,861.17

七、在其他主体中的权益

1、企业集团的构成

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		取得方式
				直接	间接	
广东盛安链融信息科技有限公司	广东省佛山市	佛山市顺德区大良街道办事处中区居委会凤山东路 6 号德业大厦 7 楼 705	信息技术服务	100.00	-	协议收购
武汉佳邦智慧科技有限公司	湖北省武汉市	洪山区文化大道 555 号融科智谷工业项目一期 A2 号楼 3 层 302	商业服务	100.00	-	出资设立

八、公允价值的披露

1、以公允价值计量的资产和负债的期末公允价值

项目	期末公允价值			
	第一层次公允价值计量	第二层次公允价值计量	第三层次公允价值计量	合计
一、持续的公允价值计量				
（一）交易性金融资产	15,932,634.00	-	-	15,932,634.00
1.以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产	15,932,634.00	-	-	15,932,634.00
（1）债务工具投资	-	-	-	-
（2）权益工具投资	15,932,634.00	-	-	15,932,634.00
（3）衍生金融资产	-	-	-	-
持续以公允价值计量的资产总额	15,932,634.00	-	-	15,932,634.00

2、持续第一层次公允价值计量项目市价的确定依据

持续以第一层次公允价值计量的交易性金融资产为本公司及全资子公司武汉佳邦智慧科技有限公司在二级市场上持有的国内上市公司股票，对于股票的公允价值，主要证券交易市场股票的收盘价为依据确认。

3、持续第三层次公允价值计量项目，采用的估值技术和重要参数的定性及定量信息

持续以第三层次公允价值计量的交易性金融资产主要为本公司持有的理财产品，本公司持有的理财产品的公允价值主要以投资本金和预期收益率为依据确认。

九、关联方及关联交易

1、本企业的母公司情况

截止 2025 年 12 月 31 日，公司自然人股东胡征祥、李斌对本公司持股比例分别为 38.95%、29.31%，对本公司的表决权比例分别为 38.95%、29.31%。胡征祥、李斌通过签订《一致行动协议》持有公司股东大会 68.26%的投票权，为本公司的实际控制人。

2、本企业的子公司情况

本企业子公司的情况详见附注七、1、企业集团的构成。

3、本企业合营和联营企业情况：无。

4、其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本企业关系
佛山市顺德区佳安投资合伙企业（有限合伙）	持有本公司 5%以上股份的股东
佛山市顺德区裕方达投资合伙企业（有限合伙）	胡征祥担任执行事务合伙人的合伙企业
佛山市顺德区佳众盛景投资合伙企业（有限合伙）	胡征祥担任执行事务合伙人的合伙企业

佛山市顺德区昱之达投资合伙企业（有限合伙）	持有本公司 5%以上股份的股东
黄建雄	本公司董事、副总经理
陈志新	本公司董事
梁志明	本公司董事
吴秀许	本公司财务总监
刘卉	本公司董事会秘书
彭矜	本公司监事会主席
李军	本公司监事
林淑冰	本公司监事

5、关联交易情况

（1）关联租赁情况

①本公司作为出租方

承租方名称	租赁资产种类	本期确认的租赁收入	上期确认的租赁收入
佛山市顺德区佳安投资合伙企业（有限合伙）	房屋	5,504.59	5,504.59
佛山市顺德区裕方达投资合伙企业（有限合伙）	房屋	5,504.59	5,504.59
佛山市顺德区佳众盛景投资合伙企业(有限合伙)	房屋	5,504.59	5,504.59
佛山市顺德区昱之达投资合伙企业(有限合伙)	房屋	5,504.59	5,504.59

（2）关键管理人员报酬

项目	本期发生额	上期发生额
关键管理人员报酬	3,763,053.00	3,789,659.38

6、关联方应收应付款项

（1）应收项目

项目名称	关联方	期末余额		期初余额	
		账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
应收账款	佛山市顺德区佳安投资合伙企业（有限合伙）	-	-	6,000.00	-
应收账款	佛山市顺德区裕方达投资合伙企业（有限合伙）	-	-	6,000.00	-
应收账款	佛山市顺德区佳众盛景投资合伙企业(有限合伙)	-	-	6,000.00	-
应收账款	佛山市顺德区昱之达投资合伙企业(有限合伙)	-	-	6,000.00	-

十、承诺及或有事项

1、 资产负债表日存在的重要承诺事项

截至 2025 年 12 月 31 日，本公司无需要披露的重要承诺事项。

2、 资产负债表日存在的重要或有事项

截至 2025 年 12 月 31 日，本公司无需要披露的重要或有事项。

十一、 资产负债表日后事项

1、 利润分配情况：

拟分配的利润或股利	4,605,500.00
经审议批准宣告发放的利润或股利	4,605,500.00

截至 2025 年 12 月 31 日，公司合并报表归属于母公司的未分配利润为 111,506,679.02 元，母公司未分配利润为 104,243,484.47 元。公司拟以权益分派实施时股权登记日的总股本 46,055,000 股为基数，以未分配利润向全体股东每 10 股派发现金红利 1 元（含税），实际分派结果以中国证券登记结算有限公司核算的结果为准。

本次权益分派预案经公司 2026 年 4 月 22 日召开的董事会审议通过，该议案尚需提交公司 2025 年年度股东会会议审议，最终预案以股东会审议结果为准。

2、 销售退回：无。

截至报告日，公司无需要披露的重要销售退回事项。

十二、 其他重要事项

无。

十三、 母公司财务报表主要项目注释

（一）应收账款

（1）按账龄披露

账龄	期末余额	期初余额
1 年以内	33,288,037.96	56,180,099.95
1 至 2 年	1,148,839.66	4,305,559.50
2 至 3 年	-	331,960.00
3 至 4 年	111,960.00	64,800.00
4 至 5 年	-	643,125.00
5 年以上	525,600.00	199,241.03
小 计	35,074,437.62	61,724,785.48
减：坏账准备	2,360,865.87	3,934,896.05

合　计	32,713,571.75	57,789,889.43

（2）按坏账计提方法分类披露

类别	期末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例（%）	金额	计提比例（%）	
按单项计提坏账准备	-	-	-	-	-
按组合计提坏账准备	35,074,437.62	100.00	2,360,865.87	6.73	32,713,571.75
组合 1：合并范围内关联方组合	-	-	-	-	-
组合 2：账龄组合	35,074,437.62	100.00	2,360,865.87	6.73	32,713,571.75
合计	35,074,437.62	100.00	2,360,865.87	6.73	32,713,571.75

（续上表）

类别	期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例（%）	金额	计提比例（%）	
按单项计提坏账准备	123,641.03	0.20	123,641.03	100.00	-
按组合计提坏账准备	61,601,144.45	99.80	3,811,255.02	6.19	57,789,889.43
组合 1：合并范围内关联方组合	3,600.00	0.01	-	-	3,600.00
组合 2：账龄组合	61,597,544.45	99.99	3,811,255.02	6.19	57,786,289.43
合计	61,724,785.48	100.00	3,934,896.05	6.37	57,789,889.43

①按组合计提坏账准备：

组合计提项目：

账龄	期末余额		
	应收账款	坏账准备	计提比例（%）
1 年以内	33,288,037.96	1,664,401.90	5.00
1 至 2 年	1,148,839.66	114,883.97	10.00
2 至 3 年	-	-	-
3 至 4 年	111,960.00	55,980.00	50.00
4 至 5 年	-	-	-
5 年以上	525,600.00	525,600.00	100.00
合计	35,074,437.62	2,360,865.87	6.73

（3）本期计提、收回或转回的坏账准备情况

类别	期初余额	本期变动金额				期末余额
		计提	收回或转回	核销	其他变动	
按单项计提坏账准备	123,641.03	-	-	123,641.03	-	-
按组合计提坏账准备	3,811,255.02	-	1,450,389.15	-	-	2,360,865.87
合计	3,934,896.05	-	1,450,389.15	123,641.03	-	2,360,865.87

（4）按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

单位名称	应收账款期末余额	合同资产期末余额	应收账款和合同资产期末余额小计	占应收账款和合同资产期末余额合计数的比例	应收账款坏账准备和合同资产坏账准备期末余额小计
中移动信息技术有限公司	4,043,944.21	-	4,043,944.21	11.30	202,197.21
OPPO广东移动通信有限公司	2,669,005.86	100,000.00	2,769,005.86	7.74	138,450.29
亚信科技（南京）有限公司	2,268,400.00	-	2,268,400.00	6.34	113,420.00
中国移动通信集团辽宁有限公司	2,230,744.75	-	2,230,744.75	6.23	111,537.24
中国移动通信集团上海有限公司	2,176,005.09	-	2,176,005.09	6.08	108,800.25
合计	13,388,099.91	100,000.00	13,488,099.91	37.69	674,404.99

（二）其他应收款

（1）项目列示

项目	期末余额	期初余额
应收利息	-	-
应收股利	-	-
其他应收款	541,572.87	629,264.68
合计	541,572.87	629,264.68

（2）其他应收款

①按账龄披露

账龄	期末余额	期初余额
1 年以内	337,271.69	269,235.56
1 至 2 年	113,180.00	67,733.00
2 至 3 年	67,733.00	98,688.00
3 至 4 年	2,688.18	-

4 至 5 年	-	4,700.00
5 年以上	20,700.00	554,486.72
小　计	541,572.87	994,843.28
减：坏账准备	-	365,578.60
合　计	541,572.87	629,264.68

②按款项性质分类情况

款项性质	期末账面余额	期初账面余额
保证金押金	541,572.87	994,843.28
合计	541,572.87	994,843.28

③坏账准备计提情况

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
2025 年 1 月 1 日余额	-	-	365,578.60	365,578.60
2025 年 1 月 1 日余额在本期	——	——	——	-
--转入第二阶段	-	-	-	-
--转入第三阶段	-	-	-	-
--转回第二阶段	-	-	-	-
--转回第一阶段	-	-	-	-
本期计提	-	-	-	-
本期转回	-	-	-	-
本期转销	-	-	-	-
本期核销	-	-	365,578.60	365,578.60
其他变动	-	-	-	-
2025 年 12 月 31 日余额	-	-	-	-

④本期计提、收回或转回的坏账准备情况

类　别	期初余额	本期变动金额			期末余额
		计提	收回或转回	转销或核销	
其他应收款	365,578.60	-	-	365,578.60	-
合　计	365,578.60	-	-	365,578.60	-

⑤按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

单位名称	款项的性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末	坏账准备期末余额

				余额合计数的比例(%)	
北京野力房地产开发有限公司	保证金	140,131.32	1 年以内	25.87	-
润智科技有限公司	投标履约竞价保证金	100,000.00	1-2 年	18.46	-
余温旭	租房押金	55,000.00	2-3 年	10.16	-
中电商务（北京）有限公司	押金	30,000.00	1 年以内	5.54	-
曙光信息产业(深圳)有限公司	租房押金	24,555.38	1 年以内	4.53	-
合计	/	349,686.70	-	64.56	-

（三）长期股权投资

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
对子公司投资	52,036,677.02	-	52,036,677.02	52,036,677.02	-	52,036,677.02
合计	52,036,677.02	-	52,036,677.02	52,036,677.02	-	52,036,677.02

（1）对子公司投资

被投资单位	期初余额（账面价值）	本期增减变动				期末余额（账面价值）	减值准备期末余额
		追加投资	减少投资	计提减值准备	其他		
广东盛安链融信息科技有限公司	30,036,677.02	-	-	-	-	30,036,677.02	-
武汉佳邦智慧科技有限公司	22,000,000.00	-	-	-	-	22,000,000.00	-
合计	52,036,677.02	-	-	-	-	52,036,677.02	-

（四）营业收入和营业成本

（1）营业收入和营业成本

项目	本期发生额		上期发生额	
	营业收入	营业成本	营业收入	营业成本
主营业务	111,419,868.79	75,062,058.44	150,861,824.44	108,624,914.45
其他业务	25,321.11	-	25,321.11	-
合计	111,445,189.90	75,062,058.44	150,887,145.55	108,624,914.45

（五）投资收益

项目	本期发生额	上期发生额
处置交易性金融资产取得的投资收益	322,837.90	1,546,850.92

交易性金融资产在持有期间的投资收益	-	111,021.43
合计	322,837.90	1,657,872.35

十四、 补充资料

1、当期非经常性损益明细表

项目	金额	说明
非流动资产处置损益	-9,262.50	
越权审批或无正式批准文件的税收返还、减免	-	
计入当期损益的政府补助（与企业业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外）	3,500.00	
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费	-	
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债和其他债权投资取得的投资收益	4,130,067.86	
单独进行减值测试的应收款项、合同资产减值准备转回	-	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-9,494.57	
其他符合非经常性损益定义的损益项目	-	
小计	4,114,810.79	
减：企业所得税影响数（所得税减少以“一”表示）	213,840.59	
少数股东权益影响额（税后）	-	
归属于母公司所有者权益的非经常性损益净额	3,900,970.20	

2、净资产收益率及每股收益

报告期利润	加权平均净资产收益率（%）	每股收益	
		基本每股收益（元/股）	稀释每股收益（元/股）
归属于公司普通股股东的净利润	8.87	0.35	0.35
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	6.76	0.26	0.26

广东佳邦信息咨询股份有限公司

二〇二六年四月二十四日

附件 会计信息调整及差异情况

一、 会计政策变更、会计估计变更或重大差错更正等情况

（一） 会计数据追溯调整或重述情况

□会计政策变更 □会计差错更正 □其他原因 √不适用

（二） 会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正的原因及影响

□适用 √不适用

二、 非经常性损益项目及金额

单位：元

项目	金额
非流动资产处置损益	-9,262.50
越权审批或无正式批准文件的税收返还、减免	
计入当期损益的政府补助（与企业业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外）	3,500.00
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费	
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债和其他债权投资取得的投资收益	4,130,067.86
单独进行减值测试的应收款项、合同资产减值准备转回	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-9,494.57
其他符合非经常性损益定义的损益项目	
非经常性损益合计	4,114,810.79
减：所得税影响数	213,840.59
少数股东权益影响额（税后）	
非经常性损益净额	3,900,970.20

三、 境内外会计准则下会计数据差异

□适用 √不适用