

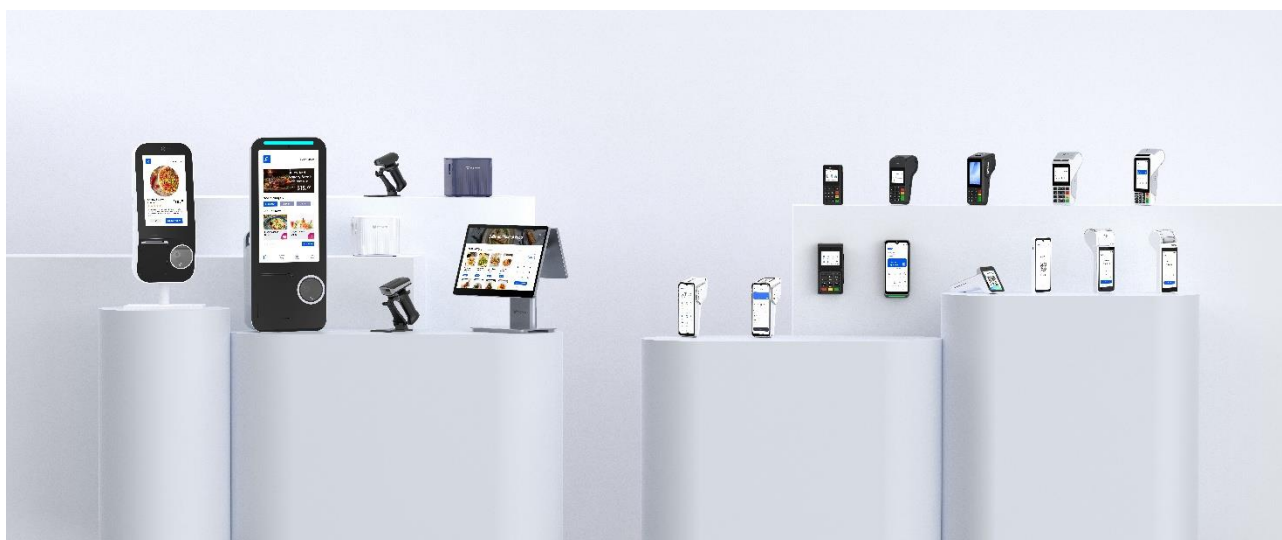


鼎智通讯

NEEQ: 874698

深圳鼎智通讯股份有限公司

Shenzhen Topwise Communication Co.,



年度报告

2025

## 重要提示

- 一、公司控股股东、实际控制人、董事、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、公司负责人邹祥永、主管会计工作负责人吴萍及会计机构负责人（会计主管人员）吴萍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、大信会计师事务所（特殊普通合伙）对公司出具了标准无保留意见的审计报告。
- 五、本年度报告涉及未来计划等前瞻性陈述，不构成公司对投资者的实质承诺，投资者及相关人士均应当对此保持足够的风险认识，并且应当理解计划、预测与承诺之间的差异。
- 六、本年度报告已在“第二节会计数据、经营情况和管理层分析”之“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 .....	6
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 .....	28
第四节	股份变动、融资和利润分配.....	36
第五节	行业信息 .....	39
第六节	公司治理 .....	46
第七节	财务会计报告 .....	53
附件	会计信息调整及差异情况.....	140

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、鼎智通讯	指	深圳鼎智通讯股份有限公司
吉安鼎智	指	吉安鼎智通讯有限公司，系公司全资子公司，已于 2026 年 2 月完成股权转让
香港鼎智	指	香港鼎智通讯有限公司，系公司全资子公司
鼎智电子	指	惠州鼎智电子有限责任公司，系公司全资子公司
鼎讯一号	指	赣州鼎讯一号企业管理合伙企业（有限合伙），系公司股东及员工持股平台
鼎讯二号	指	赣州鼎讯二号企业管理合伙企业（有限合伙），系公司持股 5%以上的股东及员工持股平台
春蕾创投	指	共青城春蕾创业投资合伙企业（有限合伙），系公司持股 5%以上的股东
股东会	指	深圳鼎智通讯股份有限公司股东会
董事会	指	深圳鼎智通讯股份有限公司董事会
监事会	指	深圳鼎智通讯股份有限公司监事会，已于 2025 年 12 月取消
审计委员会	指	深圳鼎智通讯股份有限公司审计委员会
元、万元	指	人民币元、人民币万元
POS 终端	指	POS 全称 Point of Sale，即销售终端机，是一种配有条形码或磁介质设备的终端阅读器，具有消费、预授权、查询支付名单等功能，用于某个销售点的销售信息的归集和资金、商品收支的记录。其主要任务是对商品与媒体交易提供数据服务和管理功能，并进行非现金结算。
金融 POS 终端	指	金融 POS 终端是安装在金融机构或商户处用于处理金融交易的设备，如用于银行卡特约商户受理银行卡消费等。
电子支付	指	消费者、商家和金融机构之间使用安全电子手段把支付信息通过信息网络安全地传送到银行或相应的处理机构，用来实现货币支付或资金流转的行为
网络支付	指	依托公共网络或专用网络在收付款人之间转移货币资金的行为，包括货币兑付、互联网支付、移动电话支付、固定电话支付、数字电视支付等。
MTK	指	MediaTek Inc.，系一家注册于中国台湾的公司
兆讯恒达	指	北京兆讯恒达技术有限公司
路必康	指	路必康（香港）电子技术有限公司
晶泰液晶	指	深圳市晶泰液晶显示技术有限公司
普瑞特	指	厦门普瑞特科技有限公司
芯智国际	指	芯智国际有限公司
Coresystem	指	Coresystem Technology Ltd
Gertec	指	GERTEC BRASIL LTDA，系一家注册于巴西的公司
Moniepoint	指	MONIEPOINT INC.，系一家注册于美国的公司，其为 Moniepoint Bank 的母公司

Moniepoint Bank	指	MONIEPOINT MICROFINANCE BANK LIMITED, 系一家注册于尼日利亚的公司
HALA	指	HALA Payments Company, 系一家注册于沙特的公司
SHOP2SHOP	指	SHOP2SHOP (PTY) LTD, 系一家注册于南非的公司
A 客户	指	A 客户, 系一家注册于 B 国家的公司
PCB	指	印制电路板, 是电子元件的承载部分, 用于连接电子元器件。
PCI	指	PCI 特指 PCI DSS (支付卡行业数据支付标准), 全称 Payment Card Industry (PCI) Data Security Standard, 支付卡行业数据安全标准, 是目前全球范围唯一且最具权威性的支付卡产业数据安全标准。为保证持卡人的数据安全, PCI DSS 针对保护账户数据的技术和操作要求提供全球统一的标准, 适用范围涵盖所有涉及支付卡处理的实体, 像商户、收单机构、发卡机构和服务提供商。以及存储、处理或传输持卡数据的其他实体
EMV	指	由国际三大银行卡组织——Europay、MasterCard 和 Visa 共同发起制定的银行卡从磁条卡向智能 IC 卡转移的技术标准, 是基于 IC 卡的金融支付标准, 目前已成为公认的全球统一标准。其目的是在金融 IC 卡支付系统中建立卡片和终端接口的统一标准, 使得在此体系下所有的卡片和终端能够互通互用, 并且该技术的采用将大大提高银行卡支付的安全性, 减少欺诈行为。
CE	指	全称 Conformance Europeenne 认证, 按照欧盟规定, 无论是欧盟以外还是欧盟成员国生产的产品, 要想在欧盟市场上自由流通, 在投放欧盟市场前, 都必须符合指令及相关协调标准的要求, 并且加贴 CE 标志。该标志代表产品制造商或服务提供者确保产品符合相应的欧洲联盟指令且已完成相应的评估程序, 从而成为产品进入欧盟国家及欧盟自由贸易协会国家市场的“通行证”
FCC	指	全称 Federal Communications Commission 认证, 根据美国联邦通讯法规相关规定, 凡进入美国的电子类产品都需要进行电磁兼容认证 (一些有关条款特别规定的产品除外), 为此, 许多无线电应用产品、通讯产品和数字产品要进入美国市场, 都要求 FCC 的认可, 通过由政府授权的实验室根据 FCC 技术标准来进行的检测和批准。进口商和海关代理人要申报每个无线电频率装置符合 FCC 标准, 即 FCC 许可证。
MADA	指	沙特的电子支付网络认证。
FELICA	指	索尼开发的一种非接触式智能卡技术
ABECS	指	巴西电子产品和设备的认证
NSICC	指	印尼的 SNI 认证和 SDPPI 认证, SNI 用于确保产品符合印尼国内的安全和质量标准, SDPPI 是印度尼西亚通讯和信息技术设备的认证
RUPAY	指	印度国家支付公司 (NPCI) 推出的本土支付卡认证。
CommonSec	指	金融支付设备进入特定市场的认证, 主要针对德国和英国市场

## 第一节 公司概况

企业情况			
公司中文全称	深圳鼎智通讯股份有限公司		
英文名称及缩写	Shenzhen Topwise Communication Co.,		
法定代表人	邹祥永	成立时间	2006年4月13日
控股股东	控股股东为（邹祥永）	实际控制人及其一致行动人	实际控制人为邹祥永，一致行动人为邹常君
行业（挂牌公司管理型行业分类）	制造业-计算机、通信和其他电子设备制造业-计算机制造-其他计算机制造		
主要产品与服务项目	公司主要从事电子支付产品的研发、生产与销售		
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	鼎智通讯	证券代码	874698
挂牌时间	2025年11月27日	分层情况	创新层
普通股股票交易方式	<input checked="" type="checkbox"/> 集合竞价交易 <input type="checkbox"/> 做市交易	普通股总股本（股）	92,000,000
主办券商（报告期内）	申万宏源承销保荐	报告期内主办券商是否发生变化	否
主办券商办公地址	新疆乌鲁木齐市高新区（新市区）北京南路358号大成国际大厦20楼2004室		
联系方式			
董事会秘书姓名	伍晓琴	联系地址	深圳市福田区天地源大厦东座5楼
电话	0755-86565529	电子邮箱	wuxiaoqin@topwisesz.com
传真	0755-61691666		
公司办公地址	深圳市福田区沙头街道天安社区泰然九路盛唐商务大厦东座501	邮政编码	518042
公司网址	<a href="https://www.topwisesz.com">https://www.topwisesz.com</a>		
指定信息披露平台	<a href="http://www.neeq.com.cn">www.neeq.com.cn</a>		
注册情况			
统一社会信用代码	91440300788311487B		
注册地址	广东省深圳市福田区沙头街道天安社区泰然九路盛唐商务大厦东座501		
注册资本（元）	92,000,000	注册情况报告期内是否变更	否

## 第二节 会计数据、经营情况和管理层分析

### 一、 业务概要

#### (一) 商业模式与经营计划实现情况

##### 1、主营业务

公司是一家专业的电子支付产品及支付解决方案提供商，主要从事金融 POS 终端产品及相关软件的研发、生产、销售、技术支持与系统服务，致力于为全球用户提供稳定高效、安全便捷的电子支付综合解决方案。

公司以手机方案集成商与生产业务起步，持续积累近 20 年的通信、消费及金融等电子产品研发、生产制造经验，在此过程中与 MTK、兆讯恒达等知名芯片厂商建立了稳定的合作关系，能保障芯片及时、稳定的供应。同时，公司依托在前述领域积累的软硬件、无线通讯技术优势和电子产品规模化制造优势，将产品逐步延伸至金融 POS 终端领域，积极推动业务转型并确立了金融 POS 终端产品“国际化、品牌化”的战略定位，凭借创新的支付产品解决方案、稳定的产品质量、良好的技术服务，公司积累了大批海外第三方支付机构、支付硬件品牌商及金融科技公司等优质客户。根据全球支付行业权威市场调研报告《尼尔森报告》，2024 年公司在非洲及中东地区出货量占比排名第三，拉美地区出货量占比排名第十，在全球 POS 终端领域具有一定品牌影响力。

公司设有现代化生产基地，拥有业内先进的 SMT 贴片、柔性装配生产线，依托集 ERP、MES、云仓储等一体化的数字化系统，实现生产计划排产、供应链管理、生产管理、质量控制、仓储物流等全过程的数字化管理，实现高效的柔性化生产，有效缩短产品交付周期。同时，公司配备了各类实验室，如环境实验、表面处理实验、机械实验、寿命实验等实验室，对各个环节的产品质量进行验证，确保产品品质可靠性。

公司系国家专精特新小巨人企业、国家高新技术企业、深圳市专精特新中小企业，深圳市制造业单项冠军企业称号、创新型中小企业。公司具有较强的产品创新能力，其中由公司自主研发的金融 POS 终端 T6 产品曾荣获 2024 年红点设计大奖（全球工业设计领域顶级奖项之一）、2024 年日本 G-Mark 设计奖（亚洲地区最具权威性及影响力的设计奖项）、2024 年缪斯设计奖金奖（美国国际奖项协会举办并具有“设计界奥斯卡”之称）、2025 年 IF 设计大奖（德国诺威工业设计论坛举办）。

公司始终坚持自主研发，经过多年研发投入，掌握了 POS 终端远程密钥管理和分发技术、智能终

端管理系统 TMS、JavaScriptPOS 平台技术等核心技术，是业内少数能够自主全流程生产 POS 终端的公司。公司储备了梯队化、系列化的在研项目，不断对产品进行更新迭代并始终保持研发方向在行业前沿，快速响应市场变化和客户需求，在 POS 终端领域具备较强的竞争优势。公司支付终端产品已获得 China UnionPay、VISA、Mastercard、American Express、Discover、JCB 等主要卡组织认证，全球通用 PCI 安全认证、EMV 国际标准认证和 TQM 质量管理认证，以及数十个区域和国家的专有认证，如英国、德国 CommonSec 认证、沙特 MADA、日本 FELICA、巴西 ABECS、印尼 NSICC、印度 RUPAY、马拉西亚的 MCCS 认证等诸多金融行业认证，覆盖了全球大部分国家和地区的支付体系。

## 2、经营模式

公司的主营业务为电子支付产品的研发、生产和销售，主要产品为金融 POS 终端和非金融收银产品。公司主要客户群体是海外第三方支付机构、支付硬件品牌商及金融科技公司等，终端客户为受理支付业务的特约商户，覆盖了餐饮、零售、酒店、商超、电商、物流等众多领域。

### （1）采购模式

公司主要采取“以产定购+合理储备”模式，结合客户的计划需求、产品的生产工序、原材料价格变动情况等因素制定排产计划，并根据排产计划以及库存情况等制定原材料采购计划。此外，公司亦储备了合理的安全库存，定期根据市场情况调整安全库存数量，以确保快速响应客户临时需求，保证交期。

### （2）生产模式

公司主要采用“以销定产”的生产模式，公司每年年末根据本年在手订单交期、目标市场预期等综合因素制定年度生产计划，并在实际生产经营中结合订单及库存水平进行合理规划，确保产品交付效率和质量。客户与公司签订合同并下订单后，研发中心根据客户需求进行产品的设计开发与试产，通过功能调试、性能验证、小批量试制、送样测试并经客户认证后再转批量生产。生产中心 PMC 部会结合订单交期紧急程度、产品需求量、产品库存量、生产制造能力等制定具体生产计划并下达，各生产部门向仓储部领料并组织生产，其中 SMT 部和组装工程部分别负责贴片工序和组装工序的实施，PMC 部全程监控生产进度并协同品质部进行产品检验，按照规范做好首检、巡检、终检等动作，研发中心和质量中心会对各个生产阶段的工艺提供技术支持和过程质量控制，及时解决各类技术难题并监控质量状态，最终保证产品符合要求的同时顺利交付。此外，对于部分数量较大、交期紧迫的客户订单，如遇公司产能不足时，公司也会将电子产品组装及包装等非核心加工工序进行委外生产。在外协

生产过程中，外协单位根据公司要求进行加工、承制，每批外协部件均需检验合格后方可使用。

### （3）销售模式

公司销售模式为直销。从产品或提供服务的区域来看分为境内销售和境外销售。

#### 1) 境外销售

公司以境外销售为主，主要海外客户群体已覆盖非洲、拉丁美洲、中东、亚太等二十余个海外国家的第三方支付机构、支付终端品牌商、金融科技公司等。海外市场销售工作由公司业务中心负责，该部门主要通过网络沟通、参加国际展会及拜访行业重点客户等方式拓展国外业务。

#### 2) 境内销售

报告期内，公司境内收入占比较小，主要为受托加工业务。公司通过客户推荐、直接拜访等方式接触客户，让客户了解公司的优势，从而建立初步合作关系。公司采用直销模式开展此类业务，公司与客户接洽并建立合作关系后，根据客户的需求制定生产计划、安排工人进行生产，将产品直接销售给客户。

### （4）研发模式

公司主要产品均通过自主研发模式进行。公司根据电子支付行业的发展趋势、客户使用场景和使用习惯等因素，以用户为中心并结合公司在智能移动通信终端领域沉淀的技术优势，研发出符合市场需求的产品。公司产品的开发流程包括产品规划、产品设计、产品验证、产品试产四个阶段。

报告期内，公司的经营模式和影响经营模式的关键因素未发生重大变化。

## 3、经营计划实现情况

报告期内，在公司董事会的领导下，公司管理层围绕年度经营目标，按照董事会的战略部署贯彻执行公司业务发展策略，聚焦产品和海外市场，推进全球化战略，采取积极进取的市场拓展策略，但受行业竞争、市场环境变化整体业绩未达预期。

报告期内，公司实现营业收入为 57,437.00 万元，较上年同期下降 22.23%；归属于挂牌公司股东的净利润为 3,004.39 元，与上年同期比较下降 81.32%。公司总资产金额为 61,777.83 万元，较上年同期下降 4.49%，整体未达年初预定目标。

公司始终坚持产品自主研发，报告期内持续加大了产品研发和技术投入，在金融 POS 与非金融收银两大产品类别同步推进产品创新，取得多项阶段性成果。金融 POS 方面，围绕新兴支付场景与智能

化趋势针对不同产品系列进行了新研和产品迭代持续丰富了产品矩阵；非金融收银产品方面，公司在 Kiosk 与收银机领域持续深化自研能力，系统性补齐零售领域产品矩阵。进一步提升了产品竞争力与自主可控能力，为后续市场拓展奠定了坚实基础。

市场拓展方面，报告期内，公司持续深耕中东非洲、拉美等传统优势市场，同时加大了对亚太欧增量市场的拓展，扩大培育期市场的收入来源，逐步丰富客户收入结构，为后续公司整体业绩的稳定提升提供基础保障。

## (二) 行业情况

### 1、所处（细分）行业及其确定依据

公司主要从事电子支付产品的研发、生产与销售。根据《国民经济行业分类》(GB/T4754—2017)，公司所处行业为“C 制造业”之“C39 计算机、通信和其他电子设备制造业”下的“C3919 其他计算机制造业”。根据《挂牌公司管理型行业分类指引》，公司所处行业为“制造业 (C)”之“计算机、通信和其他电子设备制造业 (C39)”之“其他计算机制造 (C3919)”。

### 2、所处（细分）行业主管单位和监管体制

#### (1) 所处行业主管部门

序号	(细分)行业 主管单位	监管内容
1	工信部	提出新型工业化发展战略和政策，制定并组织实施工业行业规划、计划和产业政策，承担振兴装备制造业组织协调的责任，组织拟订重大技术装备发展和自主创新规划、政策，加强对促进中小企业发展的宏观指导和综合协调，加快推进信息化和工业化融合发展等。
2	中国人民银行	制定全国支付体系发展规划，统筹协调全国支付体系建设，会同有关部门制定支付结算规则，负责全国支付、清算系统的正常运行等。

#### (2) 国内外销相关的鼓励政策

序号	文件名	文号	颁布单位	颁布时间	主要涉及内容
1	《中国制造2025》	国发(2015)28号	国务院	2015年5月	鼓励企业追求卓越品质，形成具有自主知识产权的名牌产品，不断提升企业品牌价值和中国制造整体形象。到2025年，形成一批具有较强国际竞争力的跨国公司和产业集群，在全球产业分工和价值链中的地位明显提升。
2	《“十四五”智能制造发展规划》	工信部联(2021)207号	工业和信息化部、发展改革委等八部门	2021年12月	加强与相关国家、地区及国际组织的交流，开展智能制造技术、标准、人才等合作。依托共建“一带一路”倡议、金砖国家合作机制、区域全面经济伙伴关系协定(RCEP)等，鼓励智能制造装备、软件、标准和解决方案“走出去”。
3	《电子信息制造业2023—2024年稳增长行动方案》	工信部联电子(2023)132号	工业和信息化部、财政部	2023年8月	引导电子整机行业优化出口产品结构，提升高附加值产品出口比例，打造品牌国际竞争力。鼓励支持企业积极参加国际展览展示活动，引导企业抓住数字贸易机遇，持续推动出口企业开展跨境电商业务，深挖线上线下国际市场潜力，贯彻落实“一带一路”倡议。

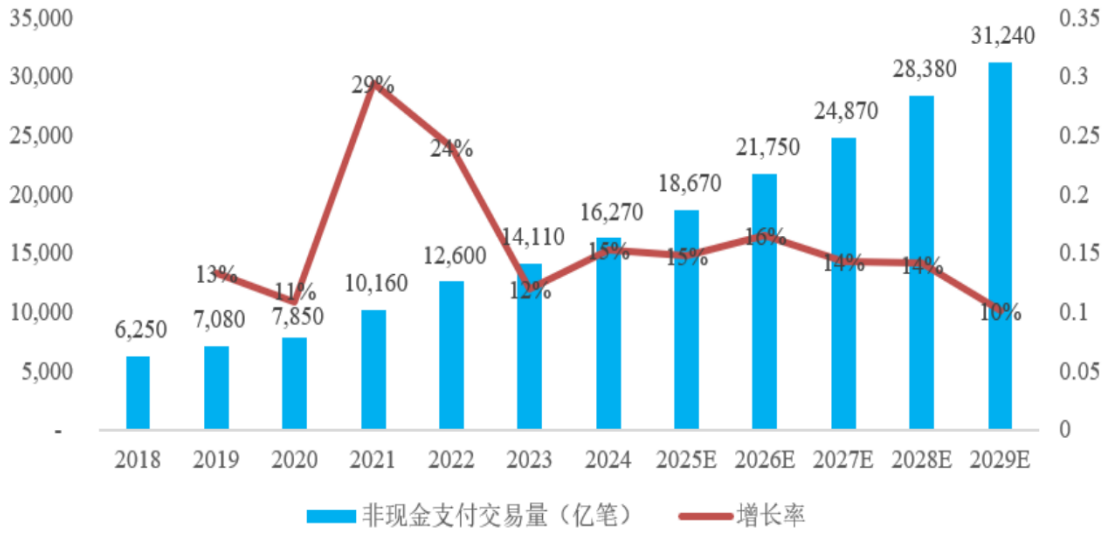
上述政策为 POS 终端行业提供了多方面的支持，引导我国 POS 终端企业做大做强并积极向海外市场拓展，为我国 POS 终端行业长远发展提供了良好制度保障，也为公司可持续发展提供了有力的政策支持。

### 3、公司所处细分行业概况

#### (1) 电子支付行业发展概况

根据 QYResearch 发布的数据显示，2018 年-2024 年，全球非现金支付交易量从 6,250 亿笔增长到 16,270 亿笔，年复合增长率为 17.29%，预计到 2029 年全球非现金支付交易量可以达到 31,240 亿笔。得益于电子技术与网络技术的飞速发展，全球非现金支付业务正迈入一个交易量高速增长黄金时期，展现出无限活力与潜力。

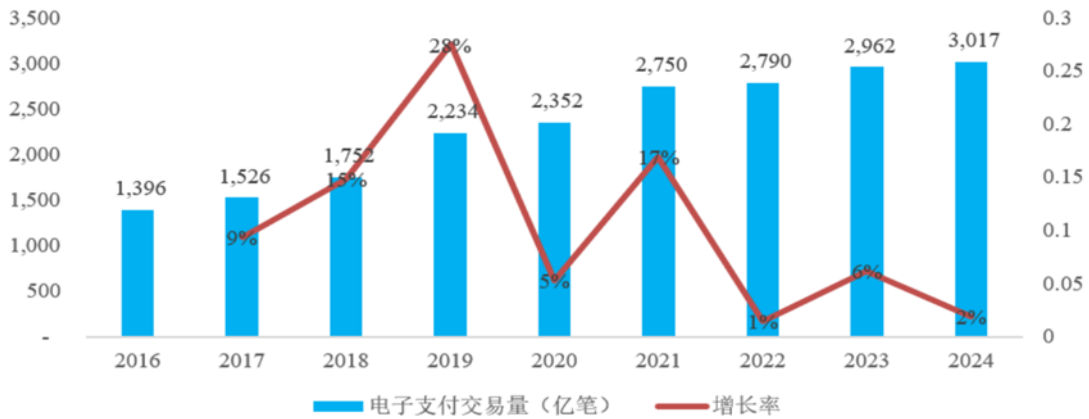
2018年-2029年全球非现金支付交易量情况



数据来源：QYResearch

根据中国人民银行发布的数据显示,银行处理的电子支付业务交易量逐年增长,由2016年的1,396亿笔上升至2024年的3,017亿笔,年复合增长率为10.11%。我国的电子支付系统发展迅速,支付清算系统的不断完善,为电子支付交易效率的提升提供了有力支持,亦促进了国内电子支付行业的快速发展。

2016年-2024年中国电子支付交易量情况



数据来源：中国人民银行

## (2) POS 终端发展概况

### ①全球 POS 终端行业发展情况

根据全球支付行业权威市场调研报告《尼尔森报告》公布的 POS 终端市场情况，全球 POS 终端出货量增长迅速，从 2016 年的 0.54 亿台增长至 2023 年的 1.218 亿台，年复合增长率达到 12.26%。一方面，随着信用卡的使用率提升，全球非现金交易规模呈现上升趋势；另一方面，伴随移动互联网的发展，手机支付及数字钱包等新兴支付方式快速崛起，适配上述支付方式的 POS 终端受到市场欢迎，驱动全球 POS 终端出货量的增长。2020-2023 年，受到国际公共卫生事件影响，全球 GDP 增长放缓，高通胀和利率上升导致居民消费支出意愿减弱，POS 终端下游各应用领域交易量降低，导致对 POS 终端的需求有所下滑。

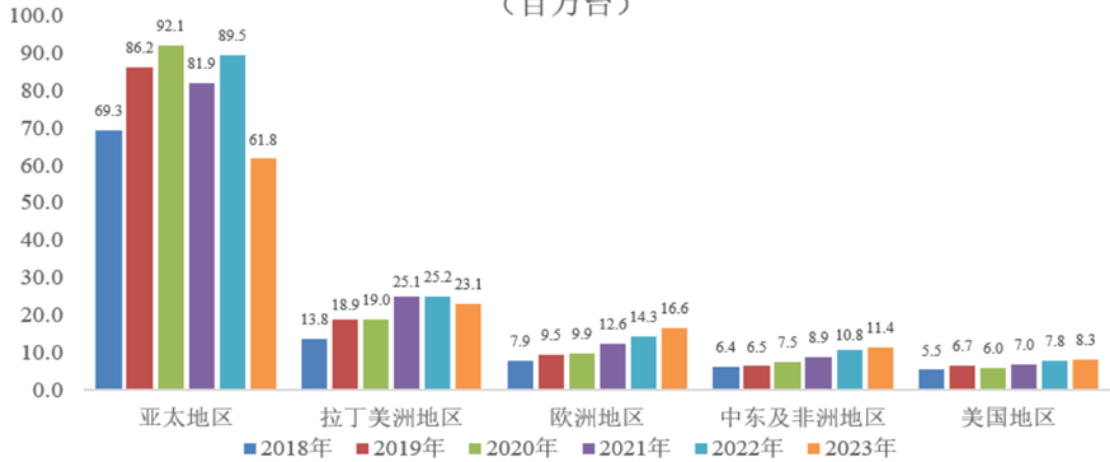


数据来源：尼尔森报告

## ②全球主要市场区域 POS 终端出货情况分析

根据《尼尔森报告》统计的全球主要区域历年 POS 终端出货量情况，亚太地区出货量最高，仍然是 POS 终端主要市场区域。拉美地区为全球 POS 终端出货量第二大市场，从 2018 年的 1,380 万台上升到 2023 年的 2,310 万台，年复合增长率为 10.85%，主要是由于近年来拉美地区大力推动电子支付的发展，提升互联网普及率，推动基础设施建设，加速金融创新等，促进了当地 POS 终端行业的发展。欧洲地区为 POS 终端第三大市场区域且近年来出货量具有较高的增长率。中东及非洲地区的 POS 终端市场规模也迅速扩大，出货量从 2018 年的 640 万台上升到了 2023 年的 1,140 万台，年复合增长率为 12.24%，其得益于多重因素的共同作用，如移动互联普及、无现金化政策推行、网络安全加强、交易成本降低和电子支付发展等。美国地区 POS 终端出货量较少且波动较小。

2018年-2023年全球主要区域POS终端出货量情况  
(百万台)

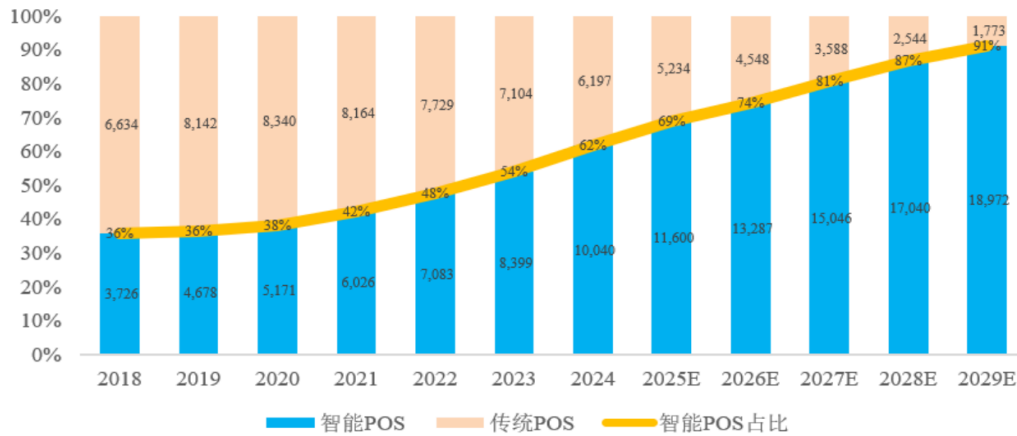


数据来源：尼尔森报告

### ③全球传统 POS 终端和智能 POS 终端市场份额变化情况分析

POS 终端类型多样，一般而言，按照操作系统类型可以区分为非 Android 系统的传统 POS 终端和使用 Android 系统的智能 POS 终端。根据 QYResearch 数据显示，在出货量比例上传统 POS 终端仍然占据主要地位但其份额逐渐下降，从 2018 年的占比 64% 下降到了 2024 年的 38%，而智能 POS 终端则从 2018 年的占比 36% 上升到了 2024 年的 62%，并预计 2029 年占比能达到 91%，其出货量也从 2018 年的 3,726 万台上升到了 2024 年的 10,040 万台，并预计 2029 年出货量能达到 18,972 万台，增长明显。先进的智能 POS 终端不仅仅能满足所有的支付方式，还能结合通讯、物联网、云计算、大数据等技术衍生出诸如数据采集、运营管理、金融服务等服务场景，为行业带来新的发展机遇。

2018-2029年全球智能POS和传统POS终端出货量情况  
(单位：万台)



数据来源：QYResearch

### (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	<p>1、2025年4月1日，公司科技成果“基于RTOS的智能安全支付终端与JS多应用开发技术的研究”获国家工业信息安全发展研究中心颁发的科学技术成果登记证书。</p> <p>2、“创新型中小企业”认定：2025年7月1日，公司被广东省深圳市中小企业服务局复审认定为创新型中小企业，有效期为三年。</p> <p>3、“专精特新”小巨人认定：2025年7月1日，公司被工业和信息化部认定为“专精特新”小巨人企业，有效期三年</p> <p>4、“专精特新中小企业”认定：2025年12月31日，公司被广东省深圳市中小企业服务局复审认定为省级专精特新中小企业，有效期为三年。</p> <p>5、深圳市制造业单项冠军企业：2025年4月，公司入选深圳市工业和信息化局公布的第二批深圳市制造业单项冠军企业。</p> <p>6、“高新技术企业”认定：2025年12月25日，公司被复审认定为高新技术企业，有效期为三年。</p> <p>7、广东省制造业单项冠军企业：2025年12月29日，公司入选年广东省省级制造业单项冠军企业及第一批复核企业通过名单。</p>

## 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	574,369,950.61	738,561,634.97	-22.23%
毛利率%	32.64%	39.18%	-
归属于挂牌公司股东的净利润	30,043,941.30	160,867,411.77	-81.32%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	29,360,340.05	158,361,551.40	-81.46%
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）	7.42%	54.44%	-
加权平均净资产收益率%（依据归属	7.25%	53.59%	-

于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润计算)			
基本每股收益	0.33	1.75	-81.14%
<b>偿债能力</b>	<b>本期期末</b>	<b>上年期末</b>	<b>增减比例%</b>
资产总计	617,778,263.17	646,797,619.73	-4.49%
负债总计	190,205,489.24	264,194,392.11	-28.01%
归属于挂牌公司股东的净资产	427,572,773.93	382,603,227.62	11.75%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	4.65	4.16	11.78%
资产负债率% (母公司)	21.95%	28.63%	-
资产负债率% (合并)	30.79%	40.85%	-
流动比率	3.22	2.29	-
利息保障倍数	24.46	164.73	-
<b>营运情况</b>	<b>本期</b>	<b>上年同期</b>	<b>增减比例%</b>
经营活动产生的现金流量净额	14,488,994.87	171,107,342.32	-91.53%
应收账款周转率	11.37	21.74	-
存货周转率	4.00	4.53	-
<b>成长情况</b>	<b>本期</b>	<b>上年同期</b>	<b>增减比例%</b>
总资产增长率%	-4.49%	45.52%	-
营业收入增长率%	-22.23%	1.42%	-
净利润增长率%	-81.32%	-15.66%	-

### 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	342,131,166.30	55.38%	350,408,986.20	54.18%	-2.36%
应收票据	1,432,277.03	0.23%	1,401,098.38	0.22%	2.23%
应收账款	39,781,915.07	6.44%	43,497,035.89	6.72%	-8.54%
预付款项	14,499,911.46	2.35%	1,426,024.63	0.22%	916.81%
其他应收款	16,109,243.73	2.61%	9,082,169.96	1.40%	77.37%
存货	93,645,913.94	15.16%	87,591,861.27	13.54%	6.91%
一年内到期的非流动资产	2,975,237.98	0.48%	3,175,728.47	0.49%	-6.31%
其他流动资产	1,700,389.05	0.28%	7,114,724.50	1.10%	-76.10%
长期应收款	5,583,052.99	0.90%	8,745,665.87	1.35%	-36.16%
固定资产	68,505,039.07	11.09%	93,035,184.63	14.38%	-26.37%
使用权资产	16,942,206.22	2.74%	24,309,773.72	3.76%	-30.31%
无形资产	3,981,326.70	0.64%	5,152,398.07	0.80%	-22.73%
长期待摊费用	499,176.75	0.08%	793,316.11	0.12%	-37.08%
递延所得税资产	9,102,656.86	1.47%	10,653,903.53	1.65%	-14.56%

其他非流动资产	888,750.02	0.14%	409,748.50	0.06%	116.90%
应付票据	39,420,424.08	6.38%	39,336,750.38	6.08%	0.21%
应付账款	42,436,356.40	6.87%	77,540,967.28	11.99%	-45.27%
合同负债	25,017,593.05	4.05%	47,460,765.89	7.34%	-47.29%
应付职工薪酬	27,265,170.50	4.41%	33,205,141.65	5.13%	-17.89%
应交税费	2,695,435.06	0.44%	5,384,959.14	0.83%	-49.95%
其他应付款	11,582,514.50	1.87%	6,742,517.76	1.04%	71.78%
一年内到期的非流动负债	10,693,556.95	1.73%	10,341,637.51	1.60%	3.40%
其他流动负债	11,487.17	0.00%	19,405.18	0.00%	-40.80%
租赁负债	15,665,387.66	2.54%	26,358,944.59	4.08%	-40.57%
递延收益	9,320,000.00	1.51%	9,320,000.00	1.44%	-
递延所得税负债	6,097,563.87	0.99%	8,483,302.73	1.31%	-28.12%

### 项目重大变动原因

1、预付款项：2025 年期末较 2024 年期末增长 916.81%，主要是期末原材料供应紧张，为确保产品供应链稳定，预付供应商货款增加所致。

2、其他应收款：2025 年期末较 2024 年期末增长 77.37%，主要是应收自营出口退税款以及鼎智电子代采材料款增加所致。

3、其他流动资产：2025 年期末较 2024 年期末下降 76.10%，主要是待抵扣进项税、预交利得税减少及计提进项税减值所致。

4、长期应收款：2025 年期末较 2024 年期末下降 36.16%，主要是鼎智电子的应收融资租赁款本期回款所致。

5、使用权资产：2025 年期末较 2024 年期末下降 30.31%，主要是公司房屋租赁资产折旧所致。

6、长期待摊费用：2025 年期末较 2024 年期末下降 37.08%，主要是母子公司办公装修等费用摊销所致。

7、其他非流动资产：2025 年期末较 2024 年期末增长 116.90%，主要是期末预付的长期资产款增加。

8、应付账款：2025 年期末较 2024 年期末下降 45.27%，主要是本期部分材料供应紧张且价格上涨幅度较大，公司预付材料款比例较 2024 年同期增加，应付款减少所致。

9、合同负债：2025 年期末较 2024 年期末下降 47.29%，主要是预收客户货款减少所致。

10、应交税费：2025 年期末较 2024 年期末下降 49.95%，主要是 2025 年四季度因原材料价格波动

较大，为保证供应链材料采购增加，同时出口下降，导致当期出现留抵税额，从而使得应缴纳城建税及教育费附加减少所致。

11、其他应付款：2025 年期末较 2024 年期末增长 71.78%，主要是代客户采购的应付款增加所致。

12、其他流动负债：2025 年期末较 2024 年期末下降 40.80%，主要是待转销项税减少所致。

13、租赁负债：2025 年期末较 2024 年期末下降 40.57%，主要是应付租金减少所致。

## (二) 经营情况分析

### 1. 利润构成

单位：元

项目	本期		上年同期		本期与上年同期金额变动比例%
	金额	占营业收入的比重%	金额	占营业收入的比重%	
营业收入	574,369,950.61	-	738,561,634.97	-	-22.23%
营业成本	386,900,971.47	67.36%	449,175,467.36	60.82%	-13.86%
毛利率%	32.64%	-	39.18%	-	-
税金及附加	6,180,379.56	1.08%	6,492,495.43	0.88%	-4.81%
销售费用	27,926,900.39	4.86%	30,237,703.93	4.09%	-7.64%
管理费用	33,904,554.58	5.90%	33,105,174.87	4.48%	2.41%
研发费用	68,710,892.79	11.96%	63,256,749.50	8.56%	8.62%
财务费用	-8,507,593.91	-1.48%	-8,482,182.74	-1.15%	-0.30%
其他收益	340,893.35	0.06%	1,202,322.74	0.16%	-71.65%
信用减值损失	-1,234,936.22	-0.22%	-899,449.72	-0.12%	37.30%
资产减值损失	-29,212,508.07	-5.09%	-4,633,028.46	-0.63%	530.53%
资产处置收益	-	0.00%	772,659.68	0.10%	-100.00%
营业外收入	575,320.79	0.10%	576,335.36	0.08%	-0.18%
营业外支出	4,544.49	0.00%	45,457.41	0.01%	-90.00%
所得税费用	-325,870.21	-0.06%	882,197.04	0.12%	-136.94%
净利润	30,043,941.30	5.23%	160,867,411.77	21.78%	-81.32%

### 项目重大变动原因

1、其他收益：2025 年度较 2024 年度下降 71.65%，主要是本期政府补助减少所致。

2、信用减值损失：2025 年度较 2024 年度增长 37.30%，主要是因为报告期内其他应收保证金的账龄增加、公司自营出口应收退税额增加，以及鼎智电子代客户采购材料的其他应收款增加造成的信用减值损失增加。

3、资产减值损失：2025 年度较 2024 年度增长 530.53%，主要是为优化公司资产结构，聚焦核心业务发展，提高资源配置效率，公司于 2026 年 1 月召开董事会审议《关于审议全资子公司股权转让的议案》，公司将持有吉安鼎智 100%股权转让给非关联第三方，期末根据股权转让价格计提减值损失所致。

4、资产处置收益：2025 年度较 2024 年度下降 100.00%，主要是本期未发生资产处置事项。

5、营业外支出：2025 年度较 2024 年度下降 90.00%，主要是 2025 年较 2024 年同期固定资产报废减少。

6、所得税费用：2025 年度较 2024 年度下降 136.94%，主要是利润下降导致当期所得税减少，以及递延所得税减少。

7、净利润：2025 年度净利润较 2024 年度下降 81.32%，主要是本期收入及毛利下降，同时子公司计提固定资产、无形资产减值损失导致资产减值损失增加所致。

## 2. 收入构成

单位：元

项目	本期金额	上期金额	变动比例%
主营业务收入	527,199,663.52	719,443,294.24	-26.72%
其他业务收入	47,170,287.09	19,118,340.73	146.73%
主营业务成本	358,509,077.29	436,801,417.45	-17.92%
其他业务成本	28,391,894.18	12,374,049.91	129.45%

### 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
MP 系列产品	194,131,707.44	123,901,408.79	36.18%	-62.96%	-59.15%	-5.94%
T 系列产品	225,124,700.15	154,650,610.36	31.30%	82.46%	103.41%	-7.08%
其他类	107,943,255.94	79,957,058.14	25.93%	49.97%	39.20%	5.73%
其他业务	47,170,287.09	28,391,894.18	39.81%	146.73%	129.45%	4.53%

### 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	营业成本比上年同	毛利率比上年同期增减
-------	------	------	------	----------	----------	------------

				期 增减%	期 增减%	百分比
境内	53,141,707.53	45,761,197.13	13.89%	27.31%	11.60%	12.12%
境外	521,228,243.08	341,139,774.33	34.55%	-25.20%	-16.42%	-6.87%

### 收入构成变动的原因

#### 1、产品维度

1) MP 系列 (MP35P、MP35、MP45P 等型号) 为公司主要产品系列, 主要销往尼日利亚和巴西。2024 年及以前该系列产品销售收入占比超过 70%, 是公司收入的主要来源。报告期内, 受 3G 向 4G 支付终端产品迭代影响, 客户减少了对 3G 型号 MP35P 的采购, 同时处于 4G 新产品的布局与联调阶段。受老产品退出、新产品尚未批量出货的双重影响, 报告期内 MP 系列整体销售规模同比下降, 收入贡献下降。

2) T 系列 (T1、T3、T6 等型号) 为公司高端产品, 支持大屏显示、运行速度更快, 主要销往沙特、巴西等市场。报告期内, 随着前期市场拓展成果逐步显现, 客户接受度提升, T 系列产品销售规模及收入贡献稳步增长。

3) 其他类收入主要为 M 系列、TP 系列等产品和受托加工服务费收入, 报告期内主要是受托加工服务收入增加。

4) 其他业务收入增加主要客户增加售后材料采购所致。

#### 2、区域收入结构变动

报告期内, 90% 以上收入仍来源于境外收入。报告期内, 受境内代工客户需求增加, 境内收入较上期有所增加, 但整体收入结构未发生重大变化。

### 主要客户情况

单位: 元

序号	客户	销售金额	年度销售占比%	是否存在关联关系
1	Gertec	156,075,534.25	27.17%	否
2	Moniepoint	83,732,941.01	14.58%	否
3	A 客户	65,233,866.18	11.36%	否
4	HALA	58,160,699.59	10.13%	否
5	SHOP2SHOP	39,487,726.37	6.87%	否
	合计	402,690,767.40	70.11%	-

备注说明: 对指定采购和同控下客户进行了合并披露。

### 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	Coresystem	38,633,154.04	11.01%	否
2	普瑞特	18,952,250.26	5.40%	否
3	路必康	18,672,321.06	5.32%	否
4	芯智国际	15,274,462.74	4.35%	否
5	晶泰液晶	14,044,300.29	4.00%	否
合计		105,576,488.39	30.08%	-

备注说明：对同控下供应商进行了合并披露。

### (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	14,488,994.87	171,107,342.32	-91.53%
投资活动产生的现金流量净额	-2,992,108.77	-6,758,928.35	55.73%
筹资活动产生的现金流量净额	-8,870,291.52	-4,270,586.94	-107.71%

#### 现金流量分析

1、经营活动产生的现金流量净额：2025 年度经营活动产生的现金流量净额减少 1.57 亿元，下降 91.53%，主要是本期收入下降，销售商品、提供劳务收到的现金减少所致。

2、投资活动产生的现金流量净额：2025 年度投资活动现金流量净额增加 376.68 万元，增长 55.73%，主要本期购建固定资产较 2024 年度减少所致。

3、筹资活动产生的现金流量净额：2025 年度筹资活动产生的现金流量净额减少 459.97 万元，下降 107.71%，主要是支付的房产租赁款增加所致。

## 四、 投资状况分析

### (一) 主要控股子公司、参股公司情况

√适用 □不适用

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
香港鼎智	控股子公司	销售与市场开拓	10000 美金	89,526,481.51	59,164,681.92	591,547,141.56	6,244,733.18
鼎智电子	控股子公司	承接各类通信、消费电子及金融电子等产品的	2000 万	73,352,169.39	23,034,452.62	86,214,042.47	720,403.00

		生产代工 业务					
吉安鼎 智	控股子 公司	实际未经 营	1000 万	59,598,316.41	-33,110,000.00	136,516.32	-25,517,062.19

### 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	68,710,892.79	63,256,749.50
研发支出占营业收入的比例%	11.96%	8.56%
研发支出中资本化的比例%	-	-

### (二) 研发人员情况

教育程度	期初人数	期末人数
博士	0	0
硕士	9	9
本科以下	128	136
研发人员合计	137	145
研发人员占员工总量的比例%	17.21%	20.51%

### (三) 专利情况

项目	本期数量	上期数量
公司拥有的专利数量	85	68
公司拥有的发明专利数量	37	26

## 六、对关键审计事项说明

√适用 □不适用

### (一) 营业收入的确认

#### 1. 事项描述

根据贵公司财务报表附注五、(三十二)的披露,贵公司本年度实现营业收入 57,437.00 万元,主要来源于境外市场。鉴于营业收入在贵公司财务报表中金额重大,作为反映经营成果的核心指标,其确认的真实性、完整性及准确性直接影响财务报表的公允表达,且可能存在因境外收入核查的复杂性导致的收入确认不当风险。基于上述判断,我们将营业收入的确认识别为关键审计事项。

#### 2. 审计应对

为应对上述关键审计事项,我们设计并实施了以下主要审计程序,以获取充分、适当的审计证据,确保营业收入确认的真实性:

(1) 对贵公司销售与收款循环的内部控制设计及运行有效性进行评估,实施控制测试程序,包括检查关键控制点的执行记录及授权审批流程,以验证相关控制是否得到有效执行。

(2) 获取贵公司的主要销售合同,复核营业收入确认的原则、确认依据、确认时点是否符合新收入准则。

(3) 选取样本,对销售合同、订单履行记录及相关支持性文件进行检查,包括但不限于产品出库单据、出口报关单据、物流提单及签收证明等,以验证收入确认的充分性及完整性。

(4) 对贵公司主要客户的销售金额及期末应收账款余额实施函证程序,核实交易金额及回款情况的准确性。

(5) 获取中国电子口岸出口退税联网稽查系统中的出口数据,与公司账面记录进行比对,以验证境外销售收入的真实性和一致性。

(6) 对贵公司营业收入进行纵向比较, 分析产品销售结构和价格变动是否异常, 并分析异常变动原因; 对贵公司重要产品毛利率进行纵向比较, 检查是否存在异常, 是否存在重大波动, 查明原因。

(7) 根据公司收入确认的会计政策, 对营业收入进行截止测试, 评估收入确认期间是否正确。

(8) 针对公司大额资金流水, 核对公司与客户的交易记录, 验证是否存在异常交易或无真实交易背景的资金往来。

## 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
全球经济环境及国际贸易环境变化背景下的宏观经济不确定性风险	<p>报告期内, 公司境外销售占比超过 90%, 且呈增长趋势, 海外市场对公司整体业绩影响较大。近年来, 随着全球经济环境及国际贸易环境的变化和争端加剧, 部分国家采用包括但不限于提高关税、限制进出口等多种方式或者措施实行贸易保护主义; 此外, 随着国际局部政治军事冲突导致的外交与经济压力问题可能对某些国家或地区的经济贸易发展产生显著影响。若公司主要境外市场实施提高关税、限制进口等贸易保护政策, 局部经济环境持续恶化, 可能会导致公司产品在国际市场需求发生重大变化, 以及影响公司在境外国家销售业务的正常开展, 从而对公司经营业绩造成不利影响。</p> <p>应对措施: 公司当前主要客户集中在拉美、中东、非洲地区等, 相关区域目前与我国贸易摩擦风险较小。未来公司会持续关注各区域贸易政策、市场及行业发展趋势及变化, 持续提升产品竞争力, 并加强客户服务与维护沟通, 提升客户满意度与忠诚度, 增强客户对公司依赖, 以降低国际贸易摩擦等业务合作影响; 同时积极寻找和开拓受贸易关税影响较小的新兴市场等, 挖掘新兴市场潜力, 合理调整和平衡市场布局, 实现销售市场多元化稳定发展。</p>
客户较为集中风险	<p>报告期内, 公司前五大客户的销售收入占当期营业收入的比例超过 70%, 虽然较上期有所下降, 但整体客户集中度仍然较高。未来若公司主要客户流失或客户经营状况发生不利变化, 将会对公司主营业务造成不利影响。</p>

	<p>应对措施：目前公司将产品、技术与售后资源优先集中服务于长期合作的优质大客户，未来在与主要客户保持良好合作关系的同时，随着公司经营规模的扩大以及海外客户资源拓展（如开拓日韩欧美市场等新客户）和结构的优化，公司客户集中度将会逐步下降。</p>
海外市场竞争风险	<p>近年来随着海外新兴市场的迅速兴起，越来越多国内 POS 厂商积极施行出海战略，与此同时，部分企业为争夺海外市场区域份额采取低价策略，如果未来同行业企业持续采取低价模式争夺市场份额，将直接压缩行业利润空间，加剧市场竞争，导致 POS 终端产品毛利率承压，进而对公司的经营业绩带来不利影响。</p> <p>应对措施：公司将不断提升技术实力及服务能力，打造富有市场竞争力的新产品，寻求海外区域差异化竞争策略为客户定制多场景多层次的产品功能，提高产品附加值与毛利率水平；公司将不断引入先进的生产技术，努力提升自动化生产效率与准确性，在保证产品质量性能的前提下进一步降低单位产品生产成本，提升产品毛利率水平。</p>
芯片供应紧张或断供风险	<p>芯片为公司 POS 终端的重要原材料之一，上游芯片供应商主要为中国台湾品牌的 MTK。芯片产业是全球化程度较高的行业，受全球市场供需两端影响，也受到全球经济环境和生产地区政策的影响。随着汽车电子、物联网、人工智能等行业的快速发展，芯片的市场需求不断扩大，若未来晶圆产能短缺或国际贸易摩擦影响芯片的进口链条，将对公司的芯片采购和生产制造产生影响，进而对公司的未来经营产生不利影响。</p> <p>应对措施：公司将继续与原有芯片代理商保持长期稳定的合作关系，签订长期协议强化合作，并通过代理商密切关注芯片市场供应情况，并对部分关键芯片物料进行战略储备；随着境内大陆芯片厂商技术水平和生产规模的不断提升，公司将持续推动境内芯片厂商替代，拓展国产芯片厂商的采购渠道，减少进口芯片的依赖。</p>
毛利率下滑风险	<p>随着海外市场竞争日益激烈，原材料成本持续上升，公司面临较大的成本竞争压力，未来公司如果不能通过提升技术水平、增加高端产品占比、发挥规模效应、降本增效等方式保证毛利率的稳定和提升，将面临着毛利率下滑的风险。</p> <p>应对措施：应对措施：公司当前主要客户集中在拉美、中东、非洲地区等，相关区域目前与我国贸易摩擦风险较小。未来公司会持续关注各区域贸易政策、市场及行业发展趋势及变化，持续提升产品竞争力，并加强客户服务与维护沟通，提升客户满意度与忠诚度，增强客户对公司依赖，以降低国际贸易摩擦等业务合作影响；同时积极寻找和开拓受贸易关税影响较小的新兴市场等，挖掘新兴市场潜力，合理调整和平衡市场布局，实现销售市场多元化稳定发展。</p>
主要原材料价格波动风险	<p>公司生产所需主要原材料为主控芯片、存储芯片、PCB、塑胶</p>

	<p>壳料、显示屏、打印机等，原材料的供应和价格波动将直接影响公司的生产成本和盈利水平，如果未来公司主要原材料价格受市场影响持续上升，且公司未能采取有效措施消除原材料价格波动造成的不利影响，公司经营业绩可能会受到不利影响。</p> <p>应对措施：公司密切跟踪主要原材料市场价格走势情况，并结合订单量和安全库存等情况，适时与上游供应商采取锁价备货的合作方式。公司已建立合格供应商资源库并持续开发新的供应商，不断优化供应商管理体系，在确保原材料质量的情况下提高公司采购议价能力。</p>
<p>社会保险和住房公积金补缴风险</p>	<p>2025年前，公司存在未给部分员工缴纳社会保险和住房公积金的情况。报告期内，公司虽未因社保及住房公积金欠缴问题受到相关主管部门的行政处罚，且控股股东、实际控制人已做出承担补缴或处罚费用的承诺，但未来如果被主管机关追责或被要求补缴社保及住房公积金，可能会对公司经营业绩产生不利影响。</p> <p>应对措施：完善公司新员工入职流程，督促新入职员工提交个人相关材料以及及时办理社会保险、住房公积金缴纳手续；建立健全员工的培训机制，向员工宣传缴纳社会保险和住房公积金的积极意义，引导其积极参与社会保险和住房公积金的缴纳。控股股东、实际控制人对承担社会保险、住房公积金相关责任出具承诺。</p>
<p>劳动用工风险</p>	<p>2025年前，子公司鼎智电子存在劳务派遣用工比例超过10%的情况，不符合《劳务派遣暂行规定》的要求；此外，鼎智电子2025年前存在聘用实习生比例存在超过实习单位在岗职工总数的10%的情况，不符合《职业学校学生实习管理规定》的要求。鼎智电子积极进行规范整改，自2025年1月以来各月末，鼎智电子劳务派遣用工比例未再出现超标情况，自2025年2月以来各月末，鼎智电子实习生人数比例未再出现超标情况。未来随着公司经营规模的扩大，公司面临的用工管理难度将可能进一步提升，若公司不能及时根据生产经营需求及当地劳动市场供需情况进行劳动用工安排，则可能面临劳动用工短缺及合规性风险。</p> <p>应对措施：完善公司使用劳务派遣工、实习生的制度规定。控股股东、实际控制人承诺对公司因超比例使用劳务派遣、实习生而产生的处罚承担赔偿责任。公司将根据实际需要增加聘请正式员工。</p>
<p>汇率变动的风险</p>	<p>报告期内，公司出口产品及进口原材料主要以美元计价结算。未来若受全球经济形势、国际地缘政治冲突等因素影响，人民币与美元汇率发生大幅波动，以及未来公司经营规模持续扩大后，以美元结算的销售额和采购额进一步增长，将对公司出口产品和进口原材料产生较大影响，引起公司营业收入和营业成本的波动，对公司盈利水平产生一定的不利影响。</p> <p>应对措施：公司积极关注汇率市场变动，根据进出口业务需要，持续优化定价和结算策略，缩短账期，加快外汇资金回笼速度，并优化内部结算流程，提升资金结算效率，根据汇率波动情况动态调</p>

	整经营决策，降低货币汇兑损失影响。
本期重大风险是否发生重大变化：	报告期内公司产品收入结构发生了调整，由原来依赖于单一的MP系列产品收入贡献（2024年超70%）到报告期内各系列（MP系列、T系列、其他产品系列）收入呈现均衡发展，逐渐降低了对单一的产品收入贡献的依赖。

是否存在被调出创新层的风险

是 否

### 第三节 重大事件

#### 一、 重大事件索引

事项	是或否	索引
是否存在诉讼、仲裁事项	√是 □否	三.二.(一)
是否存在提供担保事项	√是 □否	三.二.(二)
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	
是否存在股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施	√是 □否	三.二.(五)
是否存在股份回购事项	□是 √否	
是否存在已披露的承诺事项	√是 □否	三.二.(六)
是否存在资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况	√是 □否	三.二.(七)
是否存在被调查处罚的事项	□是 √否	
是否存在失信情况	□是 √否	
是否存在应当披露的其他重大事项	√是 □否	三.二.(八)

#### (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

##### 1、 报告期内发生的诉讼、仲裁事项

√适用 □不适用

单位：元

性质	累计金额	占期末净资产比例%
作为原告/申请人	6,722,097.36	1.5722%
作为被告/被申请人	1,297.17	0.0003%
作为第三人		0%
合计	6,723,394.53	1.5725%

##### 2、 以临时公告形式披露的重大诉讼、仲裁事项

本报告期公司无重大诉讼、仲裁事项

### (三) 公司发生的提供担保事项

挂牌公司及合并报表范围内子公司存在提供担保

√是 □否

单位：元

序号	被担保人	担保金额	实际履行担保责任的金额	担保余额	担保期间		责任类型	被担保人是否为挂牌公司控股股东、实际控制人及其控制的企业	是否履行必要的决策程序	是否已被采取监管措施
					起始	终止				
1	鼎智电子	5,800,000	-	5,800,000	2024年7月1日	2028年12月31日	连带	否	已事前及时履行	不涉及
2	香港鼎智	2,161,000	-	0	2025年5月28日	2025年11月27日	一般	否	已事前及时履行	不涉及
合计	-	7,961,000		5,800,000	-	-	-	-	-	-

#### 可能承担或已承担连带清偿责任的担保合同履行情况

1、2024年7月1日，鼎智电子（作为承租方、乙方）与鼎智实业（作为出租方、甲方）签订了《惠州鼎智通讯潼侨工业园项目一期和二期第5栋第九层厂房租赁及管理服务合同》（租赁期至2028年12月31日，以下简称“租赁合同”），承租鼎智实业拥有的位于惠州市仲恺高新区潼侨镇新华大道东面197号鼎智潼侨工业园的一期厂房、二期第5栋厂房第九层。该租赁合同第九条“双方相互承诺和保证”之“3、乙方承诺”约定，乙方须向甲方提供股东同意按实承担补充担保责任的股东会决议。基于《租赁合同》中违约事项约定，鼎智电子如违约需额外赔偿鼎智实业580万元。2024年7月1日，鼎智通讯作为鼎智电子的唯一股东出具了股东会决定：“同意对上述租赁合同内容向惠州鼎智实业有限公司按实承担补充担保责任”。

2、2025年5月28日，香港鼎智就阿根廷客户投标事宜招商银行股份有限公司开立以阿根廷客户为受益人的见索即付保函，2025年8月27日到期后续期至2025年11月27日，担保金额为27万美元（人民币216.10万元），该保函由鼎智通讯提供担保，现已到期。

## 公司提供担保分类汇总

单位：元

项目汇总	担保金额	担保余额
报告期内挂牌公司提供担保（包括对表内子公司提供担保）	7,961,000	5,800,000
公司及表内子公司为挂牌公司股东、实际控制人及其关联方提供担保	0	0
公司直接或间接为资产负债率超过 70%（不含本数）的被担保人提供担保	0	0
公司担保总额超过净资产 50%（不含本数）部分的金额	0	0
公司为报告期内出表公司提供担保		

### 应当重点说明的担保情况

适用 不适用

### 预计担保及执行情况

适用 不适用

### (四) 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

### (五) 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	4,630,000.00	3,217,226.73
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		
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	-	-
其他	3,085,000.00	3,072,297.88
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、持续性以及对生产经营的影响

其他重大关联交易的其他，主要为公司与关联方关联租赁、关联方代公司收款海外客户货款收取的手续费（具体内容详见本年度报告之“第七节 财务会计报告”之“财务报表附注”之关联交易具体

内容)，相关交易不存在损害公司利益或向关联方输送利润的情形。

关联交易均为本公司与关联方之间的持续的、经常性关联交易，是在平等、互利的基础上进行的，未损害公司利益，不会对公司本期及未来的财务状况和经营成果产生重大影，也不会影响公司的独立性。

#### 违规关联交易情况

适用 不适用

#### (六)股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施

##### 1、报告期内，股权激励计划主要内容

2025年1月2日，公司员工股权激励委员会召开第三次会议，同意邹祥永将其持有的鼎讯一号125.00万元出资额以1元/出资额的价格转让给5名第三期股权激励对象。

2025年2月17日，鼎讯一号完成本期激励的工商变更登记。

##### 2、锁定期安排

根据股权转让协议、合伙协议等文件的约定，股权激励的锁定期安排具体如下：

①鼎讯一号合伙人按照下列时点孰长确定其所持股权或财产份额的锁定期（以下简称“股权限售期”）：**A.**自股权转让协议签署之日或合伙协议/授予协议生效之日起3年内；**B.**自公司股票在证券交易所发行上市之日（以下简称“上市日”）起36个月内；**C.**有关适用法律法规、监管机构要求的其他股份锁定期限要求。

股权限售期内，激励对象和员工持股平台不得转让其持有的公司股权，亦不得对其持有的公司股权或有限合伙企业财产份额设置权利限制（权利限制包括质押、抵押、委托持股、信托持股、第三方权益或其他类似安排），保证其持有的有限合伙企业财产份额不会被司法机关或行政机关查封、冻结；持股平台合伙人不得转让其持有的合伙企业财产份额，亦不得对其持有的合伙企业财产份额设置权利限制（权利限制包括质押、抵押、委托持股、信托持股、第三方权益或其他类似安排），保证其持有的合伙企业财产份额不会被司法机关或行政机关查封、冻结。

##### 3、员工离职后的股份处理

根据合伙协议等文件的约定，员工离职后的股份处理机制具体如下：

在上市日前及股权限售期内，如合伙人发生合伙协议规定的离职情形或法定退伙事项或合伙人自愿放弃其持有的合伙企业部分或全部出资额，该合伙人不再享有其放弃的合伙企业出资额的派生权益，该合伙人应将其持有的合伙企业财产份额转让给执行事务合伙人或其指定的符合股权激励对象资格的第三方，转让总价为该合伙人取得合伙企业财产份额所支付的价款加上同期银行存款利息。

### (七) 承诺事项的履行情况

承诺主体	承诺开始日期	承诺结束日期	承诺来源	承诺类型	承诺具体内容	承诺履行情况
实际控制人或控股股东	2025年6月3日	-	挂牌	同业竞争承诺	承诺不构成同业竞争	正在履行中
其他股东	2025年6月3日	-	挂牌	同业竞争承诺	承诺不构成同业竞争	正在履行中
其他	2025年6月3日	-	挂牌	同业竞争承诺	承诺不构成同业竞争	正在履行中
董监高	2025年9月16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	2025年6月3日	-	挂牌	关联交易的承诺	减少及尽量避免与公司的关联交易	正在履行中
其他股东	2025年6月3日	-	挂牌	关联交易承诺	减少及尽量避免与公司的关联交易	正在履行中
实际控制人或控股股东	2025年6月3日	-	挂牌	股份锁定承诺	1、本人在公司挂牌前持有的公司股票分三批解除转让限制，每批解除转让限制的数量均为公司挂牌前本人所持公司股票的三分之一，解除转让限制的时间分别为挂牌之日、挂牌期满一年和两年。2、本人作为公司董事、监事、高级管理人员，在就任时确定的任职期间每年转让的股份不超过本人所持有本公司股份总数的百分之二十五；本人从公司离职后半年内，不转让本人所持有的公司股份。3、本人授权公司按照本人的上述承诺直接办理股份锁定手续。	正在履行中
董监高	2025年6月3日	-	挂牌	股份锁定承诺	1、本人/本企业自公司申请在全国中小企业股份转让系统挂牌之日起至公司公开发行股票并在沪深北证券交易所上市之日期间，不转让本人持有的公司股份。2、（仅直接持股董监高）本人	正在履行中

					作为公司董事、监事、高级管理人员，在就任时确定的任职期间每年转让的股份不超过本人所持有本公司股份总数的百分之二十五；本人从公司离职后半年内，不转让本人持有的公司股份。 3、本人/本企业授权公司按照本人/本企业的上述承诺直接办理股份锁定手续。	
其他股东	2025年6月3日	-	挂牌	股份锁定承诺	1、本人/本企业自公司申请在全国中小企业股份转让系统挂牌之日起至公司公开发行股票并在沪深北证券交易所上市之日期间，不转让本人持有的公司股份。 2、（仅直接持股董监高）本人作为公司董事、监事、高级管理人员，在就任时确定的任职期间每年转让的股份不超过本人所持有本公司股份总数的百分之二十五；本人从公司离职后半年内，不转让本人持有的公司股份。 3、本人/本企业授权公司按照本人/本企业的上述承诺直接办理股份锁定手续。	正在履行中
其他	2025年6月3日	-	挂牌	股份锁定承诺	1、本人作为实际控制人的一致行动人，本人所持股份需遵照实际控制人的限售安排进行锁定。 2、本人授权公司按照本人的上述承诺直接办理股份锁定手续	正在履行中
董监高	2025年6月3日	-	挂牌	资金占用承诺	规范资金往来和避免资金占用	正在履行中
其他	2025年6月3日	-	挂牌	资金占用承诺	规范资金往来和避免资金占用	正在履行中
实际控制人或控股股东	2025年6月3日	-	挂牌	关于劳务派遣及实习生用工事宜的承诺及关于社会保险及住房公积金事宜的承诺	1、本人将督促鼎智通讯及其控股子公司严格按照法律法规的规定规范公司用工，将劳务派遣用工总数保持在用工总数的10%以下；若公司及/或其控股子公司因劳动用工受到相关部门的行政处罚或遭受其他损失的，本人将全额补偿公司及/或其控股子公司因此遭受的损失。 2、本人将持续督促公司及其控股子公司合法合规使用实习生，将实习生用工人数保持在在岗职工总数的10%以下；若公司及/或其控股子公司因实习生使用相关事宜受到相关主管部门处罚、任何利益相关方以任何方式提出权利要求且该等要求获主管部门	正在履行中

					支持,本人将无条件全额承担公司因此而产生的任何补缴、处罚、赔偿、补偿或其他相关费用,确保公司及/或其控股子公司不会因此遭受任何损失。3、如应社会保障、住房公积金主管部门要求或决定,鼎智通讯及/或其子公司需要为员工补缴社会保险金和住房公积金或鼎智通讯及/或其子公司因未为员工缴纳社会保险金和住房公积金而承担罚款或损失,本人愿承担应补缴的社会保险金、住房公积金和由此产生的滞纳金、罚款等费用,保证鼎智通讯及/或其子公司不会因此遭受损失。
--	--	--	--	--	--

**超期未履行完毕的承诺事项详细情况**

公司在本报告期内无任何超期未履行完毕的承诺事项。

**(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
货币资金	流动资产	其他	11,838,607.19	1.92%	票据保证金
固定资产	非流动资产	抵押	56,060,490.74	9.07%	银行综合授信
无形资产	非流动资产	抵押	3,244,311.09	0.53%	银行综合授信
<b>总计</b>	-	-	<b>71,143,409.02</b>	<b>11.52%</b>	-

**资产权利受限事项对公司的影响**

货币资金质押为公司开具银行承兑汇票冻结的保证金,固定资产、土地使用权抵押为了公司办理融资贷款所需,属于公司正常使用银行信用、优化资金占用、降低财务成本,不会对公司主营业务正常发展和持续经营产生不利影响。

**(九)应当披露的其他重大事项**

报告期后事项

1、2026年1月6日,公司召开第一届董事会第十次审议通过了《关于审议对子公司增资的议案》,同意将与全资子公司吉安鼎智的8311万元债权,转化对其的股权投资,并于2026年1月8日完成工商变更。具体内容详见公司在中国中小企业股份转让系统信息披露平台上披露的《第一届董事会第十

次会议决议公告》（公告编号：2026-001）、《对外投资的公告》（公告编号：2026-004）、《关于全资子公司完成工商变更并换发营业执照的公告》（公告编号：2026-007）。

2、2026年1月26日，公司召开第一届董事会第十一次审议通过了《关于审议全资子公司股权转让的议案》，同意为优化公司资产结构，聚焦核心业务发展，提高资源配置效率，公司将全资子公司吉安鼎智100%股权转让给江西麦特微电子有限公司。交易价格为5,000万元人民币，转让完成后，公司不再持有吉安鼎智股份。并于2026年2月3日完成股权变更的备案登记工作。具体内容详见公司在中国中小企业股份转让系统信息披露平台上披露的《第一届董事会第十一次会议决议公告》（公告编号：2026-009）、《出售子公司股权的公告》（公告编号：2026-010）、《关于出售全资子公司完成工商变更登记的公告》（公告编号：2026-011）。

## 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	66,651,400	72.447%	-43,030,400	23,621,000	25.675%	
	其中：控股股东、实际 控制人	48,484,000	52.700%	-36,363,000	12,121,000	13.175%	
	董事、高管	5,377,400	5.845%	-5,377,400			
	核心员工						
有限售 条件股 份	有限售股份总数	25,348,600	27.553%	43,030,400	68,379,000	74.325%	
	其中：控股股东、实际 控制人			36,363,000	36,363,000	39.525%	
	董事、高管	17,668,600	19.205%	5,377,400	23,046,000	25.050%	
	核心员工						
总股本		92,000,000	-	0	92,000,000	-	
普通股股东人数						8	

#### 股本结构变动情况

√适用 □不适用

报告期内股本结构变动主要是因为挂牌涉及到的股份限售锁定。

#### (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	邹祥永	48,484,000	0	48,484,000	52.7000%	36,363,000	12,121,000	0	0
2	春蕾创投	11,500,000	-100	11,499,900	12.4999%	-	11,499,900	0	0
3	董洪然	9,986,600	0	9,986,600	10.8550%	9,986,600	0	0	0
4	曾伟德	7,682,000	0	7,682,000	8.3500%	7,682,000	0	0	0
5	邹常君	5,377,400	0	5,377,400	5.8450%	5,377,400	0	0	0

6	鼎讯二号	5,020,000	0	5,020,000	5.4565%	5,020,000	0	0	0
7	鼎讯一号	3,950,000	0	3,950,000	4.2935%	3,950,000	0	0	0
8	吴志勇	0	100	100	0%	-	100	0	0
合计		92,000,000	0	92,000,000	100%	68,379,000	23,621,000	0	0

### 普通股前十名股东情况说明

适用 不适用

公司实际控制人邹祥永与股东邹常君为亲兄弟及一致行动关系；鼎讯一号的执行事务合伙人系实际控制人邹祥永；鼎讯二号的合伙人邹祥明与合伙人邹小爱之间系亲兄妹关系；鼎讯二号的合伙人邹肖肖、邹祥明、邹小爱、邹祥永、邹常君之间系堂兄弟姐妹关系；鼎讯二号的合伙人刘芳珍系邹常君配偶的侄女；鼎讯二号的合伙人王欣系邹祥永配偶的侄女。

除上述情形外，公司其他股东之间不存在关联关系。

## 二、 控股股东、实际控制人情况

### 是否合并披露

是 否

公司控股股东、实际控制人为邹祥永先生，报告期内未发生变化，直接持有公司 4,848.40 万股股份，占公司股份总数的 52.70%；邹祥永控制的鼎讯一号持有公司 395.00 万股股份，占公司股份总数的 4.29%；邹常君先生持有公司 537.74 万股份，占公司股份总数的 5.85%，邹祥永与邹常君已签署《一致行动人协议》，经前述合并计算，邹祥永实际控制公司 62.84% 股份。

邹祥永，男，1975 年 10 月出生，无境外永久居留权，2000 年 9 月至 2003 年 8 月，就职于香港联宝电子有限公司深圳代表处担任业务主管；2003 年 8 月至 2007 年 12 月，先后投资开设深圳市乐迪科技有限公司、深圳市乐迪通讯有限公司，任总经理、执行董事；2006 年 4 月至 2024 年 1 月，担任鼎智有限执行董事、总经理；2024 年 1 月至今，担任本公司董事长、总裁。

### 是否存在尚未履行完毕的特殊投资条款

是 否

### 三、 报告期内的普通股股票发行及募集资金使用情况

#### (一) 报告期内的股票发行情况

适用 不适用

#### (二) 存续至报告期的募集资金使用情况

适用 不适用

### 四、 存续至本期的优先股股票相关情况

适用 不适用

### 五、 存续至本期的债券融资情况

适用 不适用

### 六、 存续至本期的可转换债券情况

适用 不适用

### 七、 权益分派情况

#### (一) 报告期内的利润分配与公积金转增股本情况

适用 不适用

#### 利润分配与公积金转增股本的执行情况

适用 不适用

#### (二) 权益分派预案

适用 不适用

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	1.2	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、 行业概况

#### (一) 行业法规政策

序号	文件名	文号	颁布单位	颁布时间	主要涉及内容
1	《电子支付指引（第一号）》	中国人民银行公告（2005）第23号	中国人民银行	2005年10月	规范电子支付业务、防范支付风险、保证资金安全、维护银行及其客户在电子支付活动中的合法权益，以及促进电子支付业务健康发展。
2	《非金融机构支付服务业务系统检测认证管理规定》	中国人民银行公告（2011）第14号	中国人民银行	2011年6月	对申请《支付业务许可证》的非金融机构（以下统称非金融机构）或《非金融机构支付服务管理办法》所指的支付机构，其支付业务处理系统、网络通信系统以及容纳上述系统的专用机房进行的技术标准符合性和安全性检测认证工作进行了规范。
3	《银行卡收单业务管理办法》	中国人民银行公告（2013）第9号	中国人民银行	2013年7月	针对银行卡收单业务制定，对POS终端的布放、管理、交易处理、风险防控等方面提出了具体要求。旨在规范银行卡收单业务，防范收单业务风险，保障各参与方合法权益。
4	《中国人民银行关于加强银行卡业务管理的通知》	银发〔2014〕5号	中国人民银行	2014年1月	《中国人民银行关于加强银行卡业务管理的通知》；收单机构应建立严格的风险管理制度，采取有效手段确保受理终端（网络支付接口）被用于特约商户实际经营场所（网络地址）、协议约定的范围与用途，防止违规移机或套用网络支付接口用于违法违规活动。
5	《关于加强银行卡收单业务外包管理的通知》	银发〔2015〕199号	中国人民银行	2015年6月	从落实收单机构管理责任、健全收单外包自律管理、加强自查整改和监督管理等方面，强化对银行卡收单业务外包进行规范管理。

6	《非银行支付机构网络支付业务管理办法》	中国人民银行公告〔2015〕第43号	中国人民银行	2015年12月	明确支付机构网络支付业务的监管标准和规则，建立支付账户分类监管机制，对实名制审核、业务和风险管理、网络和信息安全、客户权益保护等作出系统性制度安排，有利于进一步规范我国支付服务市场秩序，平衡支付安全与效率，促进支付服务创新和互联网金融健康发展。
7	《国家认证认可监督管理委员会关于加强支付技术产品标准实施与安全管理的通知》	银发〔2017〕208号	中国人民银行	2017年8月	加强支付技术产品标准的落地实施，健全支付技术风险管理机制，防范因支付技术产品质量缺陷而引发的风险向支付领域传导，从而夯实支付产业健康发展的基础。
8	《中国人民银行办公厅关于加强条码支付安全管理的通知》	银办发〔2017〕242号	中国人民银行	2017年12月	规定了条码支付业务规范的细节要求，并涵盖了安全技术规范、受理终端技术规范以及业务限额分级等多个方面，旨在加强条码支付安全管理、保障支付交易安全性
9	《收单外包服务机构备案管理办法（试行）》	中支协发〔2020〕119号	中国支付清算协会	2020年8月	涵盖了收单外包服务机构的定义、范围、申请备案的条件、备案工作流程、取消备案情形以及相关的管理和监督要求，为外包服务机构备案管理提供了制度保障，进一步完善了行业自律制度体系
10	《中国人民银行关于加强支付受理终端及相关业务管理的通知》	银发〔2021〕259号	中国人民银行	2021年10月	进一步规范相关业务管理，保障金融消费者的合法权益，防范支付业务风险。重点强调在支付受理终端、特约商户管理、收单业务监测上进行全方位监管
11	《金融科技产品认证规则》、《金融科技产品认证目录（第二批）》	-	市场监管总局、中国人民银行	2022年1月	本规则适用于金融科技产品，包括以下产品种类：客户端软件、安全芯片、安全载体、嵌入式应用软件、银行卡自动柜员机（ATM）终端、支付销售点（POS）终端、移动终端可信执行环境（TEE）、可信应用程序（TA）、条码支付受理终端（含显码设备、扫码设备）、声纹识别系统、云计算平台、区块链技术产品、商业银行应用程序接口和多方安全计算金融应用。
12	《非银行支付机构监督管理条例》	中华人民共和国国务院令 第768号	国务院	2023年12月	规范非银行支付机构行为，保护当事人合法权益，防范化解风险，促进非银行支付行业健康发展。

13	《国务院办公厅关于进一步优化支付服务提升支付便利性的意见》	国办发〔2024〕10号	国务院办公厅	2024年3月	推进贯彻落实党中央、国务院决策部署，更好地满足不同群体多样化的支付服务需求，优化支付服务，提升支付便利性。
----	-------------------------------	--------------	--------	---------	---

## (二) 行业发展情况及趋势

### 1、电子支付发展推动 POS 终端技术创新并赋予其新的商业角色

社会进步、经济发展和金融科技共同作用使得货币形式以及支付方式不断变化，电子支付市场正经历着向高质量发展转型的长期趋势，这一转型体现在技术创新驱动下的支付体验持续优化、安全标准的全面提升、跨境支付的无缝对接与效率激增。电子支付市场的发展推动 POS 终端技术不断创新，使得支付方式从传统的现金支付，逐步演进到如今银行卡支付、二维码支付、NFC 支付、人脸识别支付等多种新兴支付方式并存的繁荣景象，推动着支付模式朝着更加安全、便捷、高效的方向稳步前行。在全球化背景下，随着区块链、人工智能、大数据等前沿技术的深度融合，电子支付服务和 POS 终端功能不仅变得更加方便、快捷，还更加注重用户数据的保护与隐私安全，各支付平台积极构建支付生态系统，降低交易成本，促进资本自由流动，进一步推动全球贸易和经济的深度融合。

随着移动互联网的发展，线下商户和线上商业逐步融合构成闭环商业生态，在此背景下，POS 终端技术不断创新发展，功能日益丰富，不仅支持多种支付方式，还具备更强的数据分析能力和风控能力，朝着更加安全、便捷、高效的方向稳步前行，并能够根据消费者的消费习惯和偏好提供个性化服务，被赋予了新的商业角色。传统 POS 终端仅需满足市场上的交易需求，支付的完成就意味着交易的中止，而先进的智能 POS 终端不仅仅能满足所有的支付方式，还将以支付为起点，结合通讯、物联网、云计算、大数据等技术衍生出消费数据采集、运营管理、会员管理、金融服务、广告运营等一系列的服务场景，未来的 POS 终端行业将向着功能多样化、技术多元化、产品服务化、产业生态化等方向发展，通过集成更多的传感器和智能算法来实现更精准的营销推送和更高效的运营管理。如今电子支付方式不断增加，消费者的选择更加多样化，商户收单时受理端与账户端的交互互动更加丰富，POS 终端的功能以及角色也逐步拓展，为行业带来新的发展机遇。

### 2、新兴国家市场具有较大发展潜力

在全球电子支付高速发展背景下，作为重要支付工具的 POS 终端渗透率也在大幅提升，但各地区

电子支付行业和 POS 终端市场发展水平差异较大。发达经济体电子支付市场较为成熟，根据 worldpay 发布的《2024 全球支付报告》显示，2023 年欧洲地区和北美地区线下支付交易中现金占比分别为 20% 和 11%，同时该地区的 POS 终端渗透率也较高，根据国际清算银行以及 Stastia 数据显示，2022 年加拿大、西班牙、瑞士 POS 终端拥有量分别为 0.048 台/人、0.082 台/人、0.032 台/人。而新兴经济体国家的基础设施建设较为落后，金融监管体系尚不够完善，导致其电子账户安全性较低，且居民获取银行服务的渠道有限，因此更偏好使用现金进行交易。根据《2024 全球支付报告》显示，2023 年拉美地区、中东及非洲地区线下支付中现金占比分别为 29%、35%，亚太地区各国经济水平差距较大，部分发展中国家如印度尼西亚、马来西亚、泰国的线下支付中现金占比较高，分别为 38%、32%、46%；前述新兴市场经济体的 POS 终端拥有量普遍较低，以阿根廷、墨西哥、南非、印尼、印度为例，2022 年当地 POS 终端拥有量分别为 0.019 台/人、0.010 台/人、0.007 台/人、0.006 台/人、0.005 台/人，其经济的快速增长与消费市场的蓬勃发展将为当地 POS 终端市场带来较大的成长潜力，预计未来随着新兴国家经济活力的进一步迸发以及电子支付的普及和深化，作为电子支付重要工具的 POS 终端的需求量有望不断提升，推动全球市场进一步扩大。

### 3、中国 POS 终端企业积极施行出海战略

中国的 POS 终端企业在电子支付市场蓬勃发展背景下产品和技术日益成熟，已经成为了全球 POS 终端的主要生产基地，占全球市场份额超过 50%。近年来随着国内市场红利逐渐减弱和海外新兴市场的迅速兴起，越来越多国内 POS 终端企业积极施行出海战略，通过布局海外市场探索新的利润增长点。如新大陆公司不断布局海外市场，拉美地区的 POS 终端出货量占比由 2022 年的 27% 上升到 2024 年半年度的 44%。新国都公司也增大海外出货力度，电子支付设备海外出货量占比从 2022 年的 63% 上升到 2023 年的 86%，海外出货量从 2022 年的 300 万台上升到 2023 年的 446 万台。由于海外新兴市场如拉美、非洲、中东等地的 POS 终端渗透率较低且具有强大的经济发展潜力，中国企业可依托供应链保障、技术研发、本地化部署等比较优势，凭借强大的技术积累以及国内出海政策推动，紧抓海外非现金渗透率提升时代机遇，加速布局海外市场，进一步扩大市场份额以及品牌影响力。

## 二、 产品竞争力和迭代

产品	所属细分行业	核心竞争力	是否发生产品迭代	产品迭代情况	迭代对公司当期经营的影响
----	--------	-------	----------	--------	--------------

金融 POS 终端	电子支付终端	<p>1、MP 系列：双系统配备使客户具有更多的可选择性，性价比高，Android 系统运行速度快效率高并可提供更多的配套功能，Linux 系统在满足 POS 基本功能的情况下成本更低。</p> <p>2、T 系列：可扩展性强，支持传统支付及电子支付方式，支持商家自定义上传广告、菜单等信息，为商家提供更多的营销机会。</p> <p>3、M、TP 等系列：Java POS 系统可帮助客户自定义需求的功能，支持定制应用并在多产品之间互相兼容，拥有远程应用下载和升级等应用管理功能，并配备可交互式的图形化用户界面。</p>	是	<p>1、对部分机型升级更高性能的 CPU 平台，满足市场对按键款智能更高性能的终端需求。</p> <p>2、针对无需 MSR 的市场进行了产品结构和功能的迭代升级</p>	对当期无影响
非金融收 银产品	电子支付终端	小型化、多配置满足客户多样性需求	否	无	无

### 三、 产品生产和销售

#### (一) 主要产品当前产能

适用 不适用

#### (二) 主要产品在建产能

适用 不适用

#### (三) 主要产品委托生产

适用 不适用

#### (四) 招投标产品销售

适用 不适用

公司在报告期内存在未按规定实施招投标的情况：

报告期内不存在招投标产品销售。

## 四、 研发情况

### (一) 研发模式

√适用 □不适用

公司主要产品均通过自主研发模式进行。公司根据电子支付行业的发展趋势、客户使用场景和使用习惯等因素，以用户为中心并结合公司在智能移动通信终端领域沉淀的技术优势，研发出符合市场需求的产品。公司产品的开发流程包括产品规划、产品设计、产品验证、产品试产四个阶段。

#### 1、产品规划阶段

研发中心根据公司战略布局和产品市场定位确定预研方向，对产品发展方向进行技术和方案预研，评估相关产品规格同时结合市场调研结果和上游供应链资源优劣势，制定相应的产品研发概念。研发中心各部门根据产品规划进行方案设计、选型和评审，包括对硬件、结构、软件等架构进行技术可行性评估，进行并外观建模和选型等，最终输出设计、关键物料、可制造性、风险管理、成本等关键评估结果，确认技术标准。

#### 2、产品设计阶段

研发中心对产品方案和堆叠架构进行详细的技术可行性分析后正式启动产品设计。各部门根据产品定义和品质及成本要求，启动软件开发、进行原理图设计和制造工艺设计并发布各环节测试计划，同时对设计资料、物料选型、可制造性、风险管理、成本核算等关键指标进行全面评估。

#### 3、产品验证阶段

研发中心启动试产，对产品软硬件功能进行调试并对产品设计方案进行反复验证，解决设计问题、排除设计风险。产品验证过程中，需要进行国内外相关认证、完善生产模具开发、完成软硬件开发和定型结构设计等，要求产品满足规格需求与品质要求，性能测试结果达到相关标准。在产品性能及设计通过验证评审、可制造性和品质要求达标后，进行小批量试制，并不断对产品进行优化。

#### 4、产品试产阶段

验证产品可量产性、研发设计一致性、工厂良率与制程稳定性后，项目试产，确定市场发布方案并发布产品，后续总结项目经验教训并持续改进产品

### (二) 研发支出

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	新型双屏 QR POS 研发	7,651,746.63	8,013,433.34
2	T3 pro 系列智能 POS 终端研发	6,847,785.91	6,847,785.91
3	移动式 JAVA POS 产品研发	5,465,295.68	11,654,280.35
4	新一代安卓 15 自助终端开发	5,163,521.51	5,163,521.51
5	T6 系列智能 POS 终端升级研发	4,940,322.72	4,940,322.72
合计		<b>30,068,672.45</b>	<b>36,619,343.83</b>

#### 研发支出情况：

项目	本期金额/比例	上期金额/比例
研发支出金额	68,710,892.79	63,256,749.50
研发支出占营业收入的比例	11.96%	8.56%
研发支出中资本化的比例	-	-

#### 研发支出资本化：

报告期内，不涉及研发支出资本化。

## 五、 专利变动

### (一) 重大专利变动

适用 不适用

公司经过长期的研发投入和实践积累，掌握了丰富的产品生产及研发经验。截至报告期末，公司及其子公司已获得 37 项发明专利。报告期内，新取得了 11 项发明专利。

### (二) 专利或非专利技术保护措施的变化情况

适用 不适用

### (三) 专利或非专利技术纠纷

适用 不适用

## 六、 通用计算机制造类业务分析

适用 不适用

## 七、 专用计算机制造类业务分析

适用 不适用

## 八、 通信系统设备制造类业务分析

适用 不适用

### (一) 传输材料、设备或相关零部件

适用 不适用

### (二) 交换设备或其零部件

适用 不适用

### (三) 接入设备或其零部件

适用 不适用

## 九、 通信终端设备制造类业务分析

适用 不适用

## 十、 电子器件制造类业务分析

适用 不适用

## 十一、 集成电路制造与封装类业务分析

适用 不适用

## 十二、 电子元件及其他电子设备制造类业务分析

适用 不适用

## 第六节 公司治理

### 一、 董事、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				
邹祥永	董事长、 总裁	男	1975年 10月	2024年1 月8日	2027年1 月7日	48,484,000	0	48,484,000	52.7%
董洪然	董事	男	1975年 6月	2024年1 月8日	2027年1 月7日	9,986,600	0	9,986,600	10.855%

董洪然	副总裁	男	1975年6月	2024年4月2日	2027年4月1日	9,986,600	0	9,986,600	10.855%
邹常君	董事	男	1974年10月	2024年1月8日	2027年1月7日	5,377,400	0	5,377,400	5.8450%
卢生江	独立董事	男	1972年10月	2024年4月17日	2027年1月7日	—	0	—	
宋波	独立董事	男	1965年10月	2024年4月17日	2027年1月7日	—	0	—	
余建锋	监事会主席	男	1978年11月	2024年1月8日	2025年12月1日	—	0	—	
欧阳伟权	监事	男	1985年4月	2024年1月8日	2025年12月1日	—	0	—	
王文科	监事	男	1984年10月	2024年1月8日	2025年12月1日	—	0	—	
曾伟德	副总裁	男	1980年7月	2024年1月8日	2027年1月7日	7,682,000	0	7,682,000	8.35%
许晓勇	副总裁	男	1975年8月	2024年6月6日	2027年1月7日	—	0	—	
伍晓琴	董事会秘书	女	1985年2月	2024年1月8日	2027年1月7日	—	0	—	
吴萍	财务总监	女	1974年10月	2024年1月8日	2027年1月7日	—	0	—	

#### 董事、高级管理人员与股东之间的关系：

公司董事长、总裁、实际控制人邹祥永与董事邹常君为亲兄弟及一致行动人关系。

#### (二) 审计委员会情况

√适用 □不适用

姓名	是否为独立董事	是否为召集人/主任委员	是否为会计专业人士	是否为职工董事	是否为高级管理人员
卢生江	是	是	是	否	否
宋波	是	否	否	否	否
邹常君	否	否	否	否	否

#### (三) 变动情况

√适用 □不适用

姓名	期初职务	变动类型	期末职务	变动原因
余建锋	监事会主席	离任	无	取消监事会
欧阳伟权	监事	离任	无	取消监事会

王文科	监事	离任	无	取消监事会
-----	----	----	---	-------

#### 报告期内新任董事、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

单位：元或股

姓名	职务	股权激励方式	已解锁股份	未解锁股份	可行权股份	已行权股份	行权价(元/股)	报告期末市价(元/股)
董洪然	董事、副总裁	限制性股票	0	9,986,600	0	0	0	-
曾伟德	副总裁	限制性股票	0	7,682,000	0	0	0	-
许晓勇	副总裁	限制性股票	0	450,000	0	0	1	-
伍晓琴	董事会秘书	限制性股票	0	300,000	0	0	1	-
吴萍	财务总监	限制性股票	0	920,000	0	0	1	-
<b>合计</b>	-	-	<b>0</b>	<b>19,338,600</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	-	-

说明：董洪然、曾伟德股份的行权价格为整体 1 元。

## 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
职能管理类	89	1		90
销售业务类	36	3		39
研发类	137	8		145
生产类	534		101	433
<b>员工总计</b>	<b>796</b>	<b>12</b>	<b>101</b>	<b>707</b>

按教育程度分类	期初人数	期末人数
博士	1	1
硕士	14	14
本科	151	167
专科	88	105
专科以下	542	420
<b>员工总计</b>	<b>796</b>	<b>707</b>

### 员工薪酬政策、培训计划以及需公司承担费用的离退休职工人数等情况

1、员工薪酬政策：公司遵循市场化、竞争性、公平性原则，建立“基本薪酬+绩效奖金+长期激励”相结合的薪酬体系。基本薪酬依据岗位价值与行业水平确定；绩效奖金与公司经营目标及个人考核结果挂钩；长期激励采用股权激励等工具，绑定核心人员与公司长期利益。公司实行年度薪酬盘点机制，

提供五险一金及补充商业险、健康体检等多元福利。

2、培训计划：公司坚持“人才驱动战略，培训支撑增长”的理念，将培训体系作为人才供应链建设的关键抓手。面向新员工强化文化融入与基础能力，保障人才供给的稳定性；面向高潜人才开展轮岗历练与导师带教，打造内部人才蓄水池，通过“选、育、用、留”一体化机制，将培训、能力认证与晋升发展综合关联，使培训真正成为公司战略落地的核心驱动力。

3、报告期内，不存在需要公司承担费用的离退休人员。

## (二) 核心员工（公司及控股子公司）情况

√适用 □不适用

单位：股

姓名	变动情况	职务	期初持普通股股数	持股数量变动	期末持普通股股数
曾伟德	无变动	副总裁	7,682,000	0	7,682,000
欧阳伟权	无变动	安全认证部部长（2024年7月至今）、监事（2024年1月至2025年12月）	-	-	-
余建锋	无变动	软件开发部部长（2024年7月至今）、监事会主席（2024年1月至2025年12月）	-	-	-
王森	无变动	硬件开发部部长（2024年7月至今）	-	-	-

### 核心员工的变动情况

报告期内，公司核心员工未发生变化。

## 三、 公司治理及内部控制

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

### (一) 公司治理基本情况

报告期内，公司根据《公司法》《证券法》《非上市公众公司监督管理办法》以及全国中小企业股

份转让系统有限责任公司制定的相关法律法规及规范性文件的要求及其他相关法律、法规的要求，不断完善法人治理结构，建立行之有效的内控管理体系，确保公司规范运作。

报告期内，公司股东会、董事会、监事会的召集、召开、表决程序符合有关法律、法规的要求，且均严格按照相关法律法规，履行各自的权利和义务，公司重大经营决策、投资决策及财务决策均按照《公司章程》及有关内控制度规定的程序和规则进行，截至报告期末，上述机构和人员依法运作，未出现违法、违规现象和重大缺陷，能够切实履行应尽的职责和义务。

## (二) 内部监督机构对监督事项的意见

### 1、监事会：

报告期内，公司历次监事会议的所有流程均按照《公司法》及《公司章程》等相关要求独立进行。监事会未发现企业存在重大风险事项,对本年度内的监督事项没有异议。

### 2、审计委员会：

报告期内所有流程均按照《公司法》及《公司章程》等相关要求独立进行。审计委员会未发现企业存在重大风险事项,对本年度内的监督事项没有异议。

## (三) 公司保持独立性、自主经营能力的说明

公司自成立以来，建立了健全的公司法人治理结构，严格按照《公司法》《证券法》和《公司章程》的要求规范运作。在业务、资产、机构、人员、财务方面独立于控股股东、实际控制人，公司具备完整的业务体系和独立面向市场自主经营的能力。

### 1、业务独立

公司拥有独立完整的研发、生产、供应、销售体系，能够面向市场独立经营、独立核算和决策，独立承担责任和风险。公司业务独立于控股股东、实际控制人及其控制的其他企业，与控股股东、实际控制人及其控制的其他企业间不存在同业竞争或者显失公平的关联交易。

### 2、资产完整

公司资产权属清晰，业务和生产经营必需资产的权属完全由公司独立享有，合法拥有与其生产经营相关的办公场所、机器设备以及商标、专利等资产的所有权或使用权，不存在与股东共用的情况。

### **3、机构独立**

公司已依法建立健全的股东会、董事会、各专业委员会等机构，聘请了副总裁、董事会秘书、财务负责人等高级管理人员，公司独立行使经营管理职权，建立了符合自身生产经营需要的组织机构且运行良好，公司各部门独立履行职能，独立于公司的实际控制人及其控制的其他企业，不存在机构混同的情形。

### **4、人员独立**

公司董事、监事及高级管理人员的选举（或任免）符合法定程序，公司的总裁、副总裁、董事会秘书、财务负责人等高级管理人员未在实际控制人及其控制的其他企业中担任其它职务，未在控股股东及其控制的其他企业中领薪，公司财务人员未在控股股东及其控制的其他企业中兼职。

### **5、财务独立**

公司设立了独立的财务部门，并配备了相关的财务人员，建立了独立的财务核算体系和规范的财务管理制度，能够独立作出财务决策。公司拥有独立的银行账户，依法进行纳税申报和履行纳税义务，不存在与实际控制人及其控制的其它企业共用银行账户的情形。

## **(四) 对重大内部管理制度的评价**

公司内部控制制度是依据《公司法》、《公司章程》和国家有关法律法规的规定，并结合公司实际情况制定，符合现代企业制度的要求，在完整性和合理性方面不存在重大缺陷。公司已建立了一套健全、完善的会计核算体系、财务管理制度和风险控制等重大内部管理制度，并能够有效执行，能满足公司当前发展需要。

报告期内，结合公司自身的实际情况制定的企业管理制度在完整性和合理性方面不存在重大的缺陷。公司在综合分析市场风险、政策风险、经营风险、法律风险等因素的前提下，采取事前防范，事中控制等措施，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	<input checked="" type="checkbox"/> 无 <input type="checkbox"/> 强调事项段 <input type="checkbox"/> 其他事项段 <input type="checkbox"/> 持续经营重大不确定性段落 <input type="checkbox"/> 其他信息段落中包含其他信息存在未更正重大错报说明
审计报告编号	大信审字[2026]第 5-00036 号
审计机构名称	大信会计师事务所（特殊普通合伙）
审计机构地址	北京市海淀区知春路 1 号学院国际大厦 22 层 2206
审计报告日期	2026 年 4 月 23 日
签字注册会计师姓名及连续签字年限	刘娇娜 2 年 姚翠玲 1 年 年 年
会计师事务所是否变更	否
会计师事务所连续服务年限	2 年
会计师事务所审计报酬（万元）	32

## 审计报告

大信审字[2026]第 5-00036 号

深圳鼎智通讯股份有限公司全体股东：

### 一、 审计意见

我们审计了深圳鼎智通讯股份有限公司（以下简称“贵公司”）的财务报表，包括 2025 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表，2025 年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司股东权益变动表，以及财务报表附注。

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，公允反映了贵公司 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职业道德守则和中国注册会计师独立性准则，我们独立于贵公司，并履行了职业道德方面的其他责任。我们在审计中遵守了适用于公众利益实体财务报表审计的独立性要求。

我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

### 三、关键审计事项

关键审计事项是我们根据职业判断，认为对本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。

#### （一）营业收入的确认

##### 1. 事项描述

根据贵公司财务报表附注五、（三十二）的披露，贵公司本年度实现营业收入 57,437.00 万元，主要来源于境外市场。鉴于营业收入在贵公司财务报表中金额重大，作为反映经营成果的核心指标，其确认的真实性、完整性及准确性直接影响财务报表的公允表达，且可能存在因境外收入核查的复杂性导致的收入确认不当风险。基于上述判断，我们将营业收入的确认识别为关键审计事项。

##### 2. 审计应对

为应对上述关键审计事项，我们设计并实施了以下主要审计程序，以获取充分、适当的审计证据，确保营业收入确认的真实性：

（1）对贵公司销售与收款循环的内部控制设计及运行有效性进行评估，实施控制测试程序，包括检查关键控制点的执行记录及授权审批流程，以验证相关控制是否得到有效执行。

（2）获取贵公司的主要销售合同，复核营业收入确认的原则、确认依据、确认时点是否符合新收入准则。

（3）选取样本，对销售合同、订单履行记录及相关支持性文件进行检查，包括但不限于产品出库单据、出口报关单据、物流提单及签收证明等，以验证收入确认的充分性及完整性。

（4）对贵公司主要客户的销售金额及期末应收账款余额实施函证程序，核实交易金额及回款情况的准确性。

（5）获取中国电子口岸出口退税联网稽查系统中的出口数据，与公司账面记录进行比对，以验证境外销售收入的真实性和一致性。

（6）对贵公司营业收入进行纵向比较，分析产品销售结构和价格变动是否异常，并分析异常变动原因；对贵公司重要产品毛利率进行纵向比较，检查是否存在异常，是否存在重大波动，查明原因。

（7）根据公司收入确认的会计政策，对营业收入进行截止测试，评估收入确认期间是否正确。

（8）针对公司大额资金流水，核对公司与客户的交易记录，验证是否存在异常交易或无真实交易背景的资金往来。

#### 四、其他信息

贵公司管理层（以下简称管理层）对其他信息负责。其他信息包括贵公司 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并不涵盖其他信息，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，管理层负责评估贵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贵公司、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督贵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：

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

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

意见。

（三）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

（四）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对贵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贵公司不能持续经营。

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

（六）就贵公司中实体或业务活动的财务信息获取充分、恰当的审计证据，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。

大信会计师事务所（特殊普通合伙）

中国注册会计师：刘娇娜

（项目合伙人）

中国 · 北京

中国注册会计师：姚翠玲

二〇二六年四月二十三日

## 二、 财务报表

### (一) 合并资产负债表

单位：元

项目	附注	2025年12月31日	2024年12月31日
<b>流动资产：</b>			
货币资金	五、（一）	342,131,166.30	350,408,986.20
结算备付金			
拆出资金			
交易性金融资产			
衍生金融资产			
应收票据	五、（二）	1,432,277.03	1,401,098.38
应收账款	五、（三）	39,781,915.07	43,497,035.89
应收款项融资			
预付款项	五、（四）	14,499,911.46	1,426,024.63
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）	16,109,243.73	9,082,169.96
其中：应收利息			
应收股利			
买入返售金融资产			
存货	五、（六）	93,645,913.94	87,591,861.27
其中：数据资源			
合同资产			
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产	五、（七）	2,975,237.98	3,175,728.47
其他流动资产	五、（八）	1,700,389.05	7,114,724.50
<b>流动资产合计</b>		<b>512,276,054.56</b>	<b>503,697,629.30</b>
<b>非流动资产：</b>			
发放贷款及垫款			
债权投资			
其他债权投资			
长期应收款	五、（九）	5,583,052.99	8,745,665.87
长期股权投资			
其他权益工具投资			
其他非流动金融资产			
投资性房地产			
固定资产	五、（十）	68,505,039.07	93,035,184.63
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			

使用权资产	五、(十一)	16,942,206.22	24,309,773.72
无形资产	五、(十二)	3,981,326.70	5,152,398.07
其中：数据资源			
开发支出			
其中：数据资源			
商誉			
长期待摊费用	五、(十三)	499,176.75	793,316.11
递延所得税资产	五、(十四)	9,102,656.86	10,653,903.53
其他非流动资产	五、(十五)	888,750.02	409,748.50
<b>非流动资产合计</b>		<b>105,502,208.61</b>	<b>143,099,990.43</b>
<b>资产总计</b>		<b>617,778,263.17</b>	<b>646,797,619.73</b>
<b>流动负债：</b>			
短期借款			
向中央银行借款			
拆入资金			
交易性金融负债			
衍生金融负债			
应付票据	五、(十七)	39,420,424.08	39,336,750.38
应付账款	五、(十八)	42,436,356.40	77,540,967.28
预收款项			
合同负债	五、(十九)	25,017,593.05	47,460,765.89
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、(二十)	27,265,170.50	33,205,141.65
应交税费	五、(二十一)	2,695,435.06	5,384,959.14
其他应付款	五、(二十二)	11,582,514.50	6,742,517.76
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、(二十三)	10,693,556.95	10,341,637.51
其他流动负债	五、(二十四)	11,487.17	19,405.18
<b>流动负债合计</b>		<b>159,122,537.71</b>	<b>220,032,144.79</b>
<b>非流动负债：</b>			
保险合同准备金			
长期借款			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债	五、(二十五)	15,665,387.66	26,358,944.59

长期应付款			
长期应付职工薪酬			
预计负债			
递延收益	五、(二十六)	9,320,000.00	9,320,000.00
递延所得税负债	五、(十四)	6,097,563.87	8,483,302.73
其他非流动负债			
<b>非流动负债合计</b>		<b>31,082,951.53</b>	<b>44,162,247.32</b>
<b>负债合计</b>		<b>190,205,489.24</b>	<b>264,194,392.11</b>
<b>所有者权益(或股东权益):</b>			
股本	五、(二十七)	92,000,000.00	92,000,000.00
其他权益工具			
其中: 优先股			
永续债			
资本公积	五、(二十八)	62,063,166.56	51,880,156.73
减: 库存股			
其他综合收益	五、(二十九)	6,055,979.76	1,313,384.58
专项储备			
盈余公积	五、(三十)	26,207,791.76	23,803,458.19
一般风险准备			
未分配利润	五、(三十一)	241,245,835.85	213,606,228.12
归属于母公司所有者权益(或股东权益)合计		427,572,773.93	382,603,227.62
少数股东权益			
<b>所有者权益(或股东权益)合计</b>		<b>427,572,773.93</b>	<b>382,603,227.62</b>
<b>负债和所有者权益(或股东权益)总计</b>		<b>617,778,263.17</b>	<b>646,797,619.73</b>

法定代表人: 邹祥永

主管会计工作负责人: 吴萍

会计机构负责人: 吴萍

## (二) 母公司资产负债表

单位: 元

项目	附注	2025年12月31日	2024年12月31日
<b>流动资产:</b>			
货币资金		268,663,254.38	228,203,532.60
交易性金融资产			
衍生金融资产			
应收票据		1,432,277.03	618,090.98
应收账款	十六、(一)	20,540,837.67	33,372,705.29
应收款项融资			
预付款项		3,040,810.71	1,325,405.47
其他应收款	十六、(二)	54,005,885.74	82,451,939.65
其中: 应收利息			

应收股利			
买入返售金融资产			
存货		91,945,697.57	85,955,386.72
其中：数据资源			
合同资产			
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产		795,982.42	3,262,932.00
<b>流动资产合计</b>		<b>440,424,745.52</b>	<b>435,189,992.71</b>
<b>非流动资产：</b>			
债权投资			
其他债权投资			
长期应收款			
长期股权投资	十六、（三）	20,124,346.13	23,110,276.44
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		2,842,920.78	3,901,292.88
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产		2,775,604.28	5,744,892.92
无形资产		658,439.78	577,753.62
其中：数据资源			
开发支出			
其中：数据资源			
商誉			
长期待摊费用		327,589.11	621,273.27
递延所得税资产		9,162,792.68	3,932,207.88
其他非流动资产		348,716.02	260,708.50
<b>非流动资产合计</b>		<b>36,240,408.78</b>	<b>38,148,405.51</b>
<b>资产总计</b>		<b>476,665,154.30</b>	<b>473,338,398.22</b>
<b>流动负债：</b>			
短期借款			
交易性金融负债			
衍生金融负债			
应付票据		39,420,424.08	39,336,750.38
应付账款		37,691,806.93	57,554,216.85
预收款项			
卖出回购金融资产款			
应付职工薪酬		19,148,836.18	25,627,114.81
应交税费		583,520.81	3,511,971.73
其他应付款		2,462,599.23	1,291,427.02

其中：应付利息			
应付股利			
合同负债		1,596,022.91	800,093.98
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债		3,301,069.68	3,227,913.49
其他流动负债		11,487.17	19,405.18
<b>流动负债合计</b>		<b>104,215,766.99</b>	<b>131,368,893.44</b>
<b>非流动负债：</b>			
长期借款			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债		-	3,301,069.71
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债		416,340.65	861,733.94
其他非流动负债			
<b>非流动负债合计</b>		<b>416,340.65</b>	<b>4,162,803.65</b>
<b>负债合计</b>		<b>104,632,107.64</b>	<b>135,531,697.09</b>
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>			
股本		92,000,000.00	92,000,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积		59,382,267.01	49,199,257.18
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积		26,207,791.76	23,803,458.19
一般风险准备			
未分配利润		194,442,987.89	172,803,985.76
<b>所有者权益（或股东权益）合计</b>		<b>372,033,046.66</b>	<b>337,806,701.13</b>
<b>负债和所有者权益（或股东权益）合计</b>		<b>476,665,154.30</b>	<b>473,338,398.22</b>

(三) 合并利润表

单位：元

项目	附注	2025年	2024年
----	----	-------	-------

<b>一、营业总收入</b>		<b>574,369,950.61</b>	<b>738,561,634.97</b>
其中：营业收入	五、(三十二)	574,369,950.61	738,561,634.97
利息收入			
已赚保费			
手续费及佣金收入			
<b>二、营业总成本</b>		<b>515,116,104.88</b>	<b>573,785,408.35</b>
其中：营业成本	五、(三十二)	386,900,971.47	449,175,467.36
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、(三十三)	6,180,379.56	6,492,495.43
销售费用	五、(三十四)	27,926,900.39	30,237,703.93
管理费用	五、(三十五)	33,904,554.58	33,105,174.87
研发费用	五、(三十六)	68,710,892.79	63,256,749.50
财务费用	五、(三十七)	-8,507,593.91	-8,482,182.74
其中：利息费用		1,266,796.55	987,911.08
利息收入		11,656,850.23	7,114,543.03
加：其他收益	五、(三十八)	340,893.35	1,202,322.74
投资收益（损失以“-”号填列）			
其中：对联营企业和合营企业的投资收益（损失以“-”号填列）			
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益（损失以“-”号填列）			
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			
信用减值损失（损失以“-”号填列）	五、(三十九)	-1,234,936.22	-899,449.72
资产减值损失（损失以“-”号填列）	五、(四十)	-29,212,508.07	-4,633,028.46
资产处置收益（损失以“-”号填列）	五、(四十一)	-	772,659.68
<b>三、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>		<b>29,147,294.79</b>	<b>161,218,730.86</b>
加：营业外收入	五、(四十二)	575,320.79	576,335.36
减：营业外支出	五、(四十三)	4,544.49	45,457.41
<b>四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>		<b>29,718,071.09</b>	<b>161,749,608.81</b>
减：所得税费用	五、(四十四)	-325,870.21	882,197.04
<b>五、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>		<b>30,043,941.30</b>	<b>160,867,411.77</b>
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	-	-	-
		30,043,941.30	160,867,411.77

列)			
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）		30,043,941.30	160,867,411.77
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>		<b>4,742,595.18</b>	<b>5,257,818.12</b>
（一）归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额		4,742,595.18	5,257,818.12
1. 不能重分类进损益的其他综合收益			
（1）重新计量设定受益计划变动额			
（2）权益法下不能转损益的其他综合收益			
（3）其他权益工具投资公允价值变动			
（4）企业自身信用风险公允价值变动			
（5）其他			
2. 将重分类进损益的其他综合收益		4,742,595.18	5,257,818.12
（1）权益法下可转损益的其他综合收益			
（2）其他债权投资公允价值变动			
（3）金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
（4）其他债权投资信用减值准备			
（5）现金流量套期储备			
（6）外币财务报表折算差额		4,742,595.18	5,257,818.12
（7）其他			
（二）归属于少数股东的其他综合收益的税后净额			
<b>七、综合收益总额</b>		<b>34,786,536.48</b>	<b>166,125,229.89</b>
（一）归属于母公司所有者的综合收益总额		34,786,536.48	166,125,229.89
（二）归属于少数股东的综合收益总额			
<b>八、每股收益：</b>			
（一）基本每股收益（元/股）		0.33	1.75
（二）稀释每股收益（元/股）		0.33	1.75

法定代表人：邹祥永

主管会计工作负责人：吴萍

会计机构负责人：吴萍

#### （四） 母公司利润表

单位：元

项目	附注	2025 年	2024 年
----	----	--------	--------

一、营业收入	十六、(四)	511,903,204.05	687,721,835.59
减：营业成本	十六、(四)	335,901,150.83	414,862,666.28
税金及附加		4,189,074.29	4,511,982.46
销售费用		24,948,434.24	27,648,143.29
管理费用		24,416,079.07	23,644,451.56
研发费用		68,710,892.79	63,256,749.50
财务费用		-7,295,856.41	-7,020,666.20
其中：利息费用		229,846.44	369,090.10
利息收入		9,120,822.65	4,643,451.66
加：其他收益		235,369.39	1,181,864.62
投资收益（损失以“-”号填列）			
其中：对联营企业和合营企业的投资收益（损失以“-”号填列）			
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益（损失以“-”号填列）			
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			
信用减值损失（损失以“-”号填列）		-33,904,173.43	744,700.23
资产减值损失（损失以“-”号填列）		-9,283,997.77	-11,634,193.70
资产处置收益（损失以“-”号填列）			
二、营业利润（亏损以“-”号填列）		18,080,627.43	151,110,879.85
加：营业外收入		288,316.81	242,729.86
减：营业外支出		1,586.63	19.00
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		18,367,357.61	151,353,590.71
减：所得税费用		-5,675,978.09	-1,342,274.15
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		24,043,335.70	152,695,864.86
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		24,043,335.70	152,695,864.86
（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			
<b>六、综合收益总额</b>		24,043,335.70	152,695,864.86
<b>七、每股收益：</b>			
（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
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>			
销售商品、提供劳务收到的现金		561,339,560.04	761,591,023.17
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		38,221,824.38	23,767,316.96
收到其他与经营活动有关的现金	五、（四十五）、1	37,882,422.06	24,523,239.35
<b>经营活动现金流入小计</b>		<b>637,443,806.48</b>	<b>809,881,579.48</b>
购买商品、接受劳务支付的现金		416,433,598.28	429,787,652.59
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		137,790,091.24	138,837,789.66
支付的各项税费		16,520,382.61	20,721,113.02
支付其他与经营活动有关的现金	五、（四十五）、1	52,210,739.48	49,427,681.89

经营活动现金流出小计		622,954,811.61	638,774,237.16
经营活动产生的现金流量净额		14,488,994.87	171,107,342.32
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>			
收回投资收到的现金			
取得投资收益收到的现金			
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		2,330.00	28,728.70
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		2,330.00	28,728.70
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		2,994,438.77	6,787,657.05
投资支付的现金			
质押贷款净增加额			
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		2,994,438.77	6,787,657.05
投资活动产生的现金流量净额		-2,992,108.77	-6,758,928.35
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>			
吸收投资收到的现金			
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金	五、（四十五）、2	3,544,334.84	1,935,115.56
筹资活动现金流入小计		3,544,334.84	1,935,115.56
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			
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、（四十五）、2	12,414,626.36	6,205,702.50
筹资活动现金流出小计		12,414,626.36	6,205,702.50
筹资活动产生的现金流量净额		-8,870,291.52	-4,270,586.94
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		-3,049,731.61	4,769,349.72
五、现金及现金等价物净增加额		-423,137.03	164,847,176.75
加：期初现金及现金等价物余额		330,715,696.14	165,868,519.39
六、期末现金及现金等价物余额		330,292,559.11	330,715,696.14

法定代表人：邹祥永

主管会计工作负责人：吴萍

会计机构负责人：吴萍

(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		534,784,639.47	656,063,828.55
收到的税费返还		37,404,322.34	23,746,633.75
收到其他与经营活动有关的现金		13,043,211.63	6,941,682.71
<b>经营活动现金流入小计</b>		<b>585,232,173.44</b>	<b>686,752,145.01</b>
购买商品、接受劳务支付的现金		402,966,420.18	452,959,216.78
支付给职工以及为职工支付的现金		85,949,610.05	82,429,267.50
支付的各项税费		6,650,183.83	4,295,919.57
支付其他与经营活动有关的现金		34,209,926.25	27,266,823.46
<b>经营活动现金流出小计</b>		<b>529,776,140.31</b>	<b>566,951,227.31</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>		<b>55,456,033.13</b>	<b>119,800,917.70</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>			
收回投资收到的现金			
取得投资收益收到的现金			
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		2,330.00	
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			4,173,533.24
收到其他与投资活动有关的现金			
<b>投资活动现金流入小计</b>		<b>2,330.00</b>	<b>4,173,533.24</b>
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		835,670.50	3,867,942.66
投资支付的现金			
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
<b>投资活动现金流出小计</b>		<b>835,670.50</b>	<b>3,867,942.66</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>		<b>-833,340.50</b>	<b>305,590.58</b>
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>			
吸收投资收到的现金			
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
<b>筹资活动现金流入小计</b>			
偿还债务支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金			
支付其他与筹资活动有关的现金		3,630,648.00	3,489,756.00
<b>筹资活动现金流出小计</b>		<b>3,630,648.00</b>	<b>3,489,756.00</b>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>		<b>-3,630,648.00</b>	<b>-3,489,756.00</b>
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>		<b>-2,677,639.98</b>	<b>3,949,380.96</b>
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>		<b>48,314,404.65</b>	<b>120,566,133.24</b>
加：期初现金及现金等价物余额		208,510,242.54	87,944,109.30
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>		<b>256,824,647.19</b>	<b>208,510,242.54</b>



者权益的金额														
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(三) 利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	2,404,333.57	-	-2,404,333.57	-	-	-
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	2,404,333.57	-	-2,404,333.57	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 对所有者(或股东)的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(四) 所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增资本(或股本)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增资本(或股本)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 设定受益计划变动额结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. 其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(五) 专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 本期提取	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 本期使用	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(六) 其他														
<b>四、本年期末余额</b>	<b>92,000,000.00</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>62,063,166.56</b>	<b>-</b>	<b>6,055,979.76</b>	<b>-</b>	<b>26,207,791.76</b>	<b>-</b>	<b>241,245,835.85</b>	<b>-</b>	<b>427,572,773.93</b>	





2. 本期使用	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
(六) 其他													
<b>四、本年期末余额</b>	92,000,000.00	-	-	-	51,880,156.73	-	1,313,384.58	-	23,803,458.19	-	213,606,228.12	-	382,603,227.62

法定代表人：邹祥永

主管会计工作负责人：吴萍

会计机构负责人：吴萍

### (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	92,000,000.00	-	-	-	49,199,257.18	-	-	-	23,803,458.19		172,803,985.76	337,806,701.13
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-
二、本年期初余额	92,000,000.00	-	-	-	49,199,257.18	-	-	-	23,803,458.19		172,803,985.76	337,806,701.13
三、本期增减变动金额 (减少以“-”号填列)	-	-	-	-	10,183,009.83	-	-	-	2,404,333.57		21,639,002.13	34,226,345.53
(一) 综合收益总额	-	-	-	-	-	-	-	-	-		24,043,335.70	24,043,335.70
(二) 所有者投入和减少 资本	-	-	-	-	10,183,009.83	-	-	-	-		-	10,183,009.83
1. 股东投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-
2. 其他权益工具持有者投	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-



(六) 其他												
四、本期末余额	92,000,000.00	-	-	-	59,382,267.01	-	-	-	26,207,791.76		194,442,987.89	372,033,046.66

项目	2024 年											
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他								
一、上年期末余额	92,000,000.00	-	-	-	40,415,851.41	-	-	-	8,533,871.70		38,804,845.26	179,754,568.37
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-
二、本年期初余额	92,000,000.00	-	-	-	40,415,851.41	-	-	-	8,533,871.70		38,804,845.26	179,754,568.37
三、本期增减变动金额 (减少以“-”号填列)	-	-	-	-	8,783,405.77	-	-	-	15,269,586.49		133,999,140.50	158,052,132.76
(一) 综合收益总额	-	-	-	-	-	-	-	-	-		152,695,864.86	152,695,864.86
(二) 所有者投入和减少资本	-	-	-	-	8,037,167.45	-	-	-	-		-	8,037,167.45
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	-	-	-	-	8,037,167.45	-	-	-	-		-	8,037,167.45
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-
(三) 利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	15,269,586.49		-15,269,586.49	-
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	15,269,586.49		-15,269,586.49	-

2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 对所有者（或股东）的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他												
（四）所有者权益内部结转	-	-	-	-	3,427,137.87	-	-	-	-	-	-3,427,137.87	-
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	-	-	-	-	3,427,137.87	-	-	-	-	-	-3,427,137.87	-
（五）专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 本期提取	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 本期使用	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（六）其他	-	-	-	-	-2,680,899.55	-	-	-	-	-	-	-2,680,899.55
<b>四、本年期末余额</b>	<b>92,000,000.00</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>49,199,257.18</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>23,803,458.19</b>	<b>-</b>	<b>172,803,985.76</b>	<b>337,806,701.13</b>

# 深圳鼎智通讯股份有限公司

## 财务报表附注

(除特别注明外, 本附注金额单位均为人民币元)

### 一、企业的基本情况

1、深圳鼎智通讯股份有限公司(以下简称“公司”、“本公司”或“深圳鼎智”)前身系深圳鼎智通讯有限公司(以下简称“鼎智有限”),公司于2006年4月成立。公司注册地和总部地址位于深圳市福田区沙头街道天安社区泰然九路盛唐商务大厦东座501。

2024年1月8日,公司召开创立大会暨第一次股东大会决议,同意:

(1)深圳鼎智通讯有限公司(以下简称“鼎智有限”)由有限公司整体变更设立为股份有限公司(以下简称改制),股份有限公司的名称为深圳鼎智通讯股份有限公司,营业期限为长期。

(2)改制基准日为2023年9月30日。依据天职国际会计师事务所(特殊普通合伙)于2023年12月26日出具的“天职业字[2023]50388号”《审计报告》,鼎智有限截至2023年9月30日的净资产为人民币153,636,204.19元。鼎智有限以截至2023年9月30日经审计的净资产按1:0.5988的比例折合为股份有限公司股本9,200万股,每股面值人民币一元,股份有限公司的注册资本为人民币9,200万元。前述经审计净资产值超过股份有限公司股本的部分按规定计入股份有限公司的资本公积金。

(3)鼎智有限全体股东以其持有的鼎智有限股权所对应的净资产份额折合为股份有限公司的发起人股份。股份有限公司的发起人及其持股数额、持股比例为:

序号	股东姓名/名称	认缴出资额 (万元)	持股比例 (%)	出资方式
1	邹祥永	4,848.40	52.7	净资产折股
2	共青城春蕾创业投资合伙企业(有限合伙)	1,150.00	12.5	净资产折股
3	董洪然	998.66	10.855	净资产折股
4	曾伟德	768.2	8.35	净资产折股
5	邹常君	537.74	5.845	净资产折股
6	赣州鼎讯二号企业管理合伙企业(有限合伙)	502	5.457	净资产折股
7	赣州鼎讯一号企业管理合伙企业(有限合伙)	395	4.293	净资产折股
	合计	9,200.00	100	

截至 2025 年 12 月 31 日，公司股本总数未发生变化。

2、公司实际从事的主要经营活动：公司主要从事电子支付产品和支付方案的研发、生产与销售。

3、本财务报告业经本公司 2026 年 4 月 23 日召开的第一届董事会第 12 次会议审批报出。

## 二、财务报表的编制基础

### （一）编制基础

本公司财务报表以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部颁布的《企业会计准则-基本准则》和具体会计准则等规定（以下称企业会计准则），并基于制定的重要会计政策和会计估计进行编制。

### （二）持续经营

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

## 三、重要会计政策和会计估计

### （一）遵循企业会计准则的声明

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

### （二）会计期间

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

### （三）营业周期

本公司以一年 12 个月作为正常营业周期，并以营业周期作为资产和负债的流动性划分标准。

### （四）记账本位币

本公司以人民币为记账本位币。

本公司子公司香港鼎智通讯有限公司以美元为记账本位币。

### （五）重要性标准确定的方法和选择依据

#### 1. 财务报表项目的重要性

本公司确定财务报表项目重要性，以是否影响财务报表使用者作出经济决策为原则，从

性质和金额两方面考虑。财务报表项目金额的重要性，以相关项目占资产总额、负债总额、所有者权益总额、营业收入、净利润的一定比例为标准；财务报表项目性质的重要性，以是否属于日常经营活动、是否导致盈亏变化、是否影响监管指标等对财务状况和经营成果具有较大影响的因素为依据。

## 2. 财务报表项目附注明细项目的重要性

本公司确定财务报表项目附注明细项目的重要性，在财务报表项目重要性基础上，以具体项目占该项目一定比例，或结合金额确定，同时考虑具体项目的性质。某些项目对财务报表而言不具有重要性，但可能对附注而言具有重要性，仍需要在附注中单独披露。财务报表项目附注相关重要性标准为：

项 目	重要性标准
重要的单项计提坏账准备的应收款项	单项金额占应收款项或坏账准备 5%以上，且金额超过 100 万元，或当期计提坏账准备影响盈亏变化
重要应收款项坏账准备收回或转回	单项金额占当期坏账准备收回或转回 5%以上，且金额超过 100 万元，或影响当期盈亏变化
重要的应收款项实际核销	单项金额占应收款项或坏账准备 5%以上，且金额超过 100 万元
超过一年的重要应付账款	单项金额占应付账款总额 5%以上，且金额超过 100 万元
超过一年的重要其他应付款	单项金额占其他应付款总额 5%以上，且金额超过 100 万元

## (六) 企业合并

### 1. 同一控制下的企业合并

同一控制下企业合并形成的长期股权投资合并方以支付现金、转让非现金资产或承担债务方式作为合并对价的，在合并日按照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。合并方以发行权益性工具作为合并对价的，按发行股份的面值总额作为股本。长期股权投资的初始投资成本与合并对价账面价值（或发行股份面值总额）的差额，应当调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

### 2. 非同一控制下的企业合并

对于非同一控制下的企业合并，合并成本为购买方在购买日为取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值之和。非同一控制下企业合并中所取得的被购买方符合确认条件的可辨认资产、负债及或有负债，在购买日以公允价值计量。购买方对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，体现为商誉价值。购买方对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，经复核后合并成本仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，计入当期营业外收入。

## (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作为基础予以确定。具备以下三个要素的被投资单位，认定为对其控制：拥有对被投资单位的权力、因参与被投资单位的相关活动而享有可变回报、有能力运用对被投资单位的权力影响回报金额。

### 2. 合并财务报表的编制方法

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

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

#### (2) 合并财务报表抵销事项

合并财务报表以母公司和子公司的财务报表为基础，已抵销了母公司与子公司、子公司相互之间发生的内部交易。子公司所有者权益中不属于本公司的份额，作为少数股东权益，在合并资产负债表中股东权益项目下以“少数股东权益”项目列示。子公司持有母公司的长期股权投资，视为母公司的库存股，作为股东权益的减项，在合并资产负债表中股东权益项目下以“减：库存股”项目列示。

#### (3) 合并取得子公司会计处理

对于同一控制下企业合并取得的子公司，视同该企业合并于自最终控制方开始实施控制时已经发生，从合并当期的期初起将其资产、负债、经营成果和现金流量纳入合并财务报表；对于非同一控制下企业合并取得的子公司，在编制合并财务报表时，以购买日可辨认净资产公允价值为基础对其个别财务报表进行调整。

#### (4) 处置子公司的会计处理

在不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的长期股权投资，在合并财务报表中，处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整资本公积，资本公积不足冲减的，调整留存收益。因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资方的控制权的，在编制合并财务报表时，对于剩余股权，按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产的份额之间的差额，计入丧失控制权当期的投资收益，同时冲减商誉。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益等，在丧失控制权时转为当期投资收益。

## (八)合营安排的分类及共同经营的会计处理方法

### 1. 合营安排的分类

合营安排分为共同经营和合营企业。未通过单独主体达成的合营安排，划分为共同经营。单独主体，是指具有单独可辨认的财务架构的主体，包括单独的法人主体和不具备法人主体资格但法律认可的主体。通过单独主体达成的合营安排，通常划分为合营企业。相关事实和情况变化导致合营方在合营安排中享有的权利和承担的义务发生变化的，合营方对合营安排的分类进行重新评估。

### 2. 共同经营的会计处理

本公司为共同经营参与方，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：确认单独所持有的资产或负债，以及按份额确认共同持有的资产或负债；确认出售享有的共同经营产出份额所产生的收入；按份额确认共同经营因出售产出所产生的收入；确认单独所发生的费用，以及按份额确认共同经营发生的费用。

本公司为对共同经营不享有共同控制的参与方，如果享有该共同经营相关资产且承担该共同经营相关负债，则参照共同经营参与方的规定进行会计处理；否则，按照相关企业会计准则的规定进行会计处理。

### 3. 合营企业的会计处理

本公司为合营企业合营方，按照《企业会计准则第2号——长期股权投资》的规定对合营企业的投资进行会计处理；本公司为非合营方，根据对该合营企业的影响程度进行会计处理。

#### (九) 现金及现金等价物的确定标准

本公司编制现金流量表时所确定的现金，是指库存现金以及可以随时用于支付的存款。在编制现金流量表时所确定的现金等价物，是指持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

#### (十) 外币业务及外币财务报表折算

##### 1. 外币业务折算

本公司对发生的外币交易，采用与交易发生日即期汇率折合本位币入账。资产负债表日外币货币性项目按资产负债表日即期汇率折算，因该日的即期汇率与初始确认时或者前一资产负债表日即期汇率不同而产生的汇兑差额，除符合资本化条件的外币专门借款的汇兑差额在资本化期间予以资本化计入相关资产的成本外，均计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算，不改变其记账本位币金额。以公允价值

计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额，作为公允价值变动(含汇率变动)处理，计入当期损益或确认为其他综合收益。

## 2. 外币财务报表折算

本公司的子公司、合营企业、联营企业等，若采用与本公司不同的记账本位币，需对其外币财务报表折算后，再进行会计核算及合并财务报表的编报。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，采用年度平均汇率折算。折算产生的外币财务报表折算差额，在资产负债表中所有者权益项目其他综合收益下列示。外币现金流量应当采用年度平均汇率折算。汇率变动对现金的影响额，在现金流量表中单独列示。处置境外经营时，与该境外经营有关的外币报表折算差额，全部或按处置该境外经营的比例转入处置当期损益。

### (十一) 金融工具

#### 1. 金融工具的分类、确认和计量

##### (1) 金融资产

根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，本公司将金融资产划分为以下三类：

①以摊余成本计量的金融资产。管理此类金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标，且此类金融资产的合同现金流量特征与基本借贷安排相一致，即在特定日期产生的现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。该类金融资产后续按照实际利率法确认利息收入。

②以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。管理此类金融资产的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，且此类金融资产的合同现金流量特征与基本借贷安排相一致。该类金融资产后续按照公允价值计量，且其变动计入其他综合收益，但按照实际利率法计算的利息收入、减值损失或利得及汇兑损益计入当期损益。

③以公允价值计量且其变动计入当期损益。将持有的未划分为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，以公允价值计量，产生的利得或损失（包括利息和股利收入）计入当期损益。在初始确认时，如果能消除或减少会计错配，可以将金融资产不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。该指定一经做出，不得撤销。

对于非交易性权益工具投资，本公司可在初始确认时将其不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。该指定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。该类金融资产以公允价值进行后续计量，除获得的股利（属于投资成本收回部分的除外）计入当期损益外，其他相关利得和损失均计入其他综合收益，且后续不转入当期损益。

## （2）金融负债

金融负债于初始确认时分类为：

①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。该类金融负债以公允价值进行后续计量，形成的利得或损失计入当期损益。

②金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债。

③以摊余成本计量的金融负债。该类金融负债采用实际利率法以摊余成本计量。

### 2. 金融工具的公允价值的确认方法

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；如不存在活跃市场，采用估值技术确定其公允价值。在有限情况下，如果用以确定公允价值的近期信息不足，或者公允价值的可能估计金额分布范围很广，而成本代表了该范围内对公允价值的最佳估计的，该成本可代表其在该分布范围内对公允价值的恰当估计。本公司利用初始确认日后可获得的关于被投资方业绩和经营的所有信息，判断成本能否代表公允价值。

### 3. 金融工具的终止确认

金融资产满足下列条件之一的，予以终止确认：（1）收取金融资产现金流量的合同权利终止；（2）金融资产已转移，且符合终止确认条件。

金融负债的现时义务全部或部分得以解除的，终止确认已解除的部分。如果现有负债被同一债权人以实质上几乎完全不同条款的另一金融负债所取代，或现有负债的条款被实质性修改，终止确认现有金融负债，并同时确认新金融负债。以常规方式买卖金融资产，按交易日会计进行确认和终止确认。

## （十二）预期信用损失的确定方法及会计处理方法

### 1. 预期信用损失的范围

本公司以预期信用损失为基础，对以摊余成本计量的金融资产（含应收款项，包括应收票据和应收账款）、应收款项融资、租赁应收款、其他应收款、长期应收款进行减值会计处理并确认坏账准备。

### 2. 预期信用损失的确定方法

预期信用损失的一般方法是指，本公司在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否显著增加，将金融工具发生信用减值的过程分为三个阶段，对于不同阶段的金融工具减值采用不同的会计处理方法：（1）第一阶段，金融工具的信用风险自初始确认后未显著增加的，本公司按照该金融工具未来 12 个月的预期信用损失计量损失准备，并按照其账面余额（即未扣除减值准备）和实际利率计算利息收入；（2）第二阶段，金融工具的信用风险自初始确认后已显著增加但未发生信用减值的，本公司按照该金融工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备，并按照其账面余额和实际利率计算利息收入；（3）第三阶段，初始确认后发生信用减值的，本公司按照该金融工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备，并按照其摊余成本（账面余额减已计提减值准备）和实际利率计算利息收入。

预期信用损失的简化方法，即始终按相当于整个存续期预期信用损失的金额计量损失准备。

### 3. 预期信用损失的会计处理方法

为反映金融工具的信用风险自初始确认后的变化，本公司在每个资产负债表日重新计量预期信用损失，由此形成的损失准备的增加或转回金额，应当作为减值损失或利得计入当期损益，并根据金融工具的种类，抵减该金融资产在资产负债表中列示的账面价值或计入预计负债（贷款承诺或财务担保合同）。

### 4. 应收款项、租赁应收款（长期应收款）计量坏账准备的方法

本公司对于由《企业会计准则第 14 号——收入》规范的交易形成的应收款项（无论是否含重大融资成分），以及由《企业会计准则第 21 号——租赁》规范的租赁应收款（长期应收款），均采用简化方法，即始终按整个存续期预期信用损失计量损失准备，则按如下格式披露：

#### ①按照信用风险特征组合计提坏账准备的组合类别及确定依据

本公司对除单项认定的应收款项、租赁应收款（长期应收款）外，根据信用风险特征将应收票据、应收账款、租赁应收款（长期应收款）划分为若干组合，在组合基础上计算预期信用损失，确定组合的依据如下：

应收票据按照信用风险特征组合：

组合类别	确定依据
组合 1：银行承兑汇票	承兑人为各银行机构等
组合 2：商业承兑汇票、信用证	承兑人为各企业、境外银行等

应收账款按照信用风险特征组合：

组合类别	确定依据
组合 1: 账龄分析法	除纳入合并范围内关联方应收账款外, 采用应收账款账龄作为信用风险特征
组合 2: 合并范围内关联方	合并范围内关联方应收账款组合

租赁应收款(长期应收款)按照信用风险特征组合:

组合类别	确定依据
组合 1: 逾期期间	除纳入合并范围内关联方租赁应收款(长期应收款)外, 按逾期期间计提坏账准备
组合 2: 合并范围内关联方	合并范围内关联方租赁应收款(长期应收款)组合

组合 1: 银行承兑汇票: 由于银行承兑汇票组合具有较低信用风险, 一般不计提信用减值准备, 但如果资产负债表日评估信用风险已经显著增加, 本公司按照相当于该金融资产整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。

除了单独评估信用风险的应收票据外, 对于商业承兑汇票、信用证组合本公司参考历史信用损失经验, 并考虑当期事项和前瞻性信息, 编制应收票据(商业承兑汇票、信用证)与整个存续期预期信用损失率对照表(如下表), 以此为基础计算预期信用损失。

组合 2: 商业承兑汇票、信用证

账龄	预期信用损失率(%)
1年以内(含1年)	5.00
1至2年	20.00
2至3年	50.00
3年以上	100.00

对于划分为组合的应收账款, 参考历史信用损失经验, 并考虑当期事项和前瞻性信息, 编制应收账款与整个存续期预期信用损失率对照表(如下表), 以此为基础计算预期信用损失。

组合 1: 账龄分析法预期信用损失率如下

组合 1: 账龄分析法	预期信用损失率(%)
1年以内(含1年)	5.00
1至2年	20.00
2至3年	50.00
3年以上	100.00

组合 2: 合并范围内关联方应收账款: 如果无客观证据表明某项应收账款发生减值, 纳入合并范围内的关联方应收账款不计提坏账准备。

对于划分为单项认定的应收账款，某项应收账款如有客观证据表明其发生了减值的，根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额，确认信用减值损失，计提坏账准备。

对于划分为组合的租赁应收款（长期应收款），本公司根据与客户约定的付款周期判断是否计提预期信用损失。参考历史信用损失经验，并考虑当期事项和前瞻性信息，编制租赁应收款（长期应收款）逾期信息损失率（如下表），以此为基础计算预期信用损失。

组合 1：逾期期间

逾期期间	预期信用损失率（%）
0-1个月以内	0.00
逾期2-3个月以内	5.00
逾期4-6个月以内	20.00
逾期7-9个月以内	50.00
逾期10-12个月以内	100.00
逾期1年以上	100.00

组合 2：合并范围内关联方租赁应收款（长期应收款）：如果无客观证据表明某项租赁应收款（长期应收款）发生减值，纳入合并范围内的关联方租赁应收款（长期应收款）不计提坏账准备。

对于划分为单项认定的租赁应收款（长期应收款），某项租赁应收款（长期应收款）如有客观证据表明其发生了减值的，根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额，确认信用减值损失，计提坏账准备。

②基于账龄确认信用风险特征组合的账龄计算方法

对于基于账龄确认信用风险特征组合的账龄计算方法，采用按客户应收账款发生日作为计算账龄的起点，对于存在多笔应收款项的客户，且各笔应收款项账龄不同的情况下，收到债务单位当期偿还的部分债务，按照先发生先收回的原则确定，剩余应收款项按上述同一原则确定账龄。

③按照单项计提坏账准备的判断标准

本公司对应收款项进行单项认定并计提坏账准备，如对账龄逾期超过 3 年以上、发生诉讼、客户已破产、财务发生重大困难等的应收款项单项认定，单项计提坏账准备。

5. 其他金融资产计量损失准备的方法

对于除上述以外的金融资产，如：债权投资、其他债权投资、其他应收款、除租赁应收款以外的长期应收款等，按照一般方法，即“三阶段”模型计量损失准备。

(1) 按照信用风险特征组合计提坏账准备的组合类别及确定依据

本公司对除单项认定的其他应收款外,根据信用风险特征将其他应收款划分为若干组合,在组合基础上计算预期信用损失,确定组合的依据如下

组合类别	确定依据
组合 1: 账龄分析法	除纳入合并范围内关联方其他应收款外,采用其他应收款账龄作为信用风险特征
组合 2: 合并范围内关联方	纳入合并范围内关联方其他应收款

组合 1: 账龄分析法预期信用损失率对照表估计如下

组合 1: 账龄分析法	预期信用损失率 (%)
1年以内 (含1年)	5.00
1至2年	20.00
2至3年	50.00
3年以上	100.00

组合 2: 合并范围内关联方: 若无客观证据表明某项其他应收款发生减值, 纳入合并范围内的关联方其他应收款不计提坏账准备。

(2) 基于账龄确认信用风险特征组合的账龄计算方法

参考应收款项的说明。

(3) 按照单项计提坏账准备的判断标准

参考应收款项的说明。

### (十三) 存货

#### 1. 存货的分类

存货是指本公司在日常活动中持有以备出售的产成品或商品、处在生产过程中的在产品、在生产过程或提供劳务过程中耗用的材料和物料等, 主要包括原材料、周转材料、委托加工物资、在产品、自制半成品、产成品、发出商品等。

#### 2. 发出存货的计价方法

存货发出时, 采取月末一次加权平均法确定其发出的实际成本。

#### 3. 存货的盘存制度

存货盘存制度为永续盘存制。

#### 4. 低值易耗品和包装物的摊销方法

低值易耗品和包装物采用一次转销法摊销。

#### 5. 存货跌价准备的确认标准和计提方法

资产负债表日，存货按照成本与可变现净值孰低计量，当期可变现净值低于成本时，提取存货跌价准备，并按单个存货项目计提存货跌价准备，但对于数量繁多、单价较低的存货，按照存货类别计提存货跌价准备，与在同一地区生产和销售的产品系列相关、具有相同或类似最终用途或目的，且难以与其他项目分开计量的存货，可以合并计提存货跌价准备。以前减记存货价值的影响因素已经消失的，存货跌价准备在原已计提的金额内转回。

#### (十四) 合同资产和合同负债

##### 1. 合同资产

本公司将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)作为合同资产列示。合同资产的减值准备计提参照附注预期信用损失的确定方法。参考不包含重大融资成分的应收款项的说明。

##### 2. 合同负债

本公司将已收或应收客户对价而应向客户转让商品或提供服务的义务列示为合同负债，同一合同下的合同资产和合同负债以净额列示。

#### (十五) 持有待售的非流动资产或处置组

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

本公司主要通过出售而非持续使用一项非流动资产或处置组收回其账面价值的，划分为持有待售类别，并满足下列条件：一是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；二是出售极可能发生，即企业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。有关规定要求企业相关权力机构或者监管部门批准后方可出售的，应当已经获得批准。

初始计量或在资产负债表日重新计量持有待售的非流动资产或处置组时，其账面价值高于公允价值减去出售费用后的净额的，应当将账面价值减记至公允价值减去出售费用后的净额，减记的金额确认为资产减值损失计入当期损益，同时计提持有待售资产减值准备。

对于持有待售的处置组确认的资产减值损失金额，应当先抵减处置组中商誉的账面价值，再根据处置组中适用的《企业会计准则-持有待售的非流动资产、处置组和终止经营》计量规定的各项非流动资产账面价值所占比重，按比例抵减其账面价值。

##### 2. 终止经营的认定标准和列报方法

终止经营是满足下列条件之一的、能够单独区分的组成部分，且该组成部分已被本公司处置或被本公司划归为持有待售类别：该组成部分代表一项独立的主要业务或一个单独的主要经营地区；该组成部分是拟对一项独立的主要业务或一个单独的主要经营地区进行处置的

一项相关联计划的一部分；该组成部分是专为转售而取得的子公司。

本公司在利润表中分别列示持续经营损益和终止经营损益。终止经营的减值损失和转回金额等经营损益及处置损益作为终止经营损益列报。在附注中披露终止经营的收入、费用、利润总额、所得税费用（收益）和净利润，终止经营的资产或处置组确认的减值损失及其转回金额，终止经营的处置损益总额、所得税费用（收益）和处置净损益，终止经营的经营活  
动、投资活动和筹资活动现金流量净额，归属于母公司所有者的持续经营损益和终止经营损益。

## （十六）长期股权投资

### 1. 共同控制、重大影响的判断标准

共同控制，是指对某项安排的回报产生重大影响的活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策，包括商品或劳务的销售和购买、金融资产的管理、资产的购买和处置、研究与开发活动以及融资活动等。重大影响，是指当持有被投资单位 20%以上至 50%的表决权资本时，具有重大影响，或虽不足 20%，但符合下列条件之一时，具有重大影响：在被投资单位的董事会或类似的权力机构中派有代表；参与被投资单位的政策制定过程；向被投资单位派出管理人员；被投资单位依赖投资公司的技术或技术资料；与被投资单位之间发生重要交易。

### 2. 初始投资成本确定

对于企业合并取得的长期股权投资，如为同一控制下的企业合并，应当在合并日按照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；非同一控制下的企业合并，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；以支付现金取得的长期股权投资，初始投资成本为实际支付的购买价款；以发行权益性证券取得的长期股权投资，初始投资成本为发行权益性证券的公允价值；通过债务重组取得的长期股权投资，其初始投资成本按照债务重组准则有关规定确定；非货币性资产交换取得的长期股权投资，初始投资成本按照非货币性资产交换准则有关规定确定。

### 3. 后续计量及损益确认方法

本公司能够对被投资单位实施控制的长期股权投资采用成本法核算，对联营企业和合营企业的长期股权投资采用权益法核算。对联营企业的权益性投资，其中一部分通过风险投资机构、共同基金、信托公司或包括投连险基金在内的类似主体间接持有的，无论以上主体是否对这部分投资具有重大影响，按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》的有关规定处理，并对其余部分采用权益法核算。

### (十七)投资性房地产

本公司投资性房地产的类别，包括出租的土地使用权、出租的建筑物、持有并准备增值后转让的土地使用权。投资性房地产按照成本进行初始计量，采用成本模式进行后续计量。

本公司投资性房地产中出租的建筑物采用年限平均法计提折旧，具体核算政策与固定资产部分相同。投资性房地产中出租的土地使用权、持有并准备增值后转让的土地使用权采用直线法摊销，具体核算政策与无形资产部分相同。

### (十八)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的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。同时满足以下条件时予以确认：与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业；该固定资产的成本能够可靠地计量。

#### 2. 固定资产折旧方法

本公司固定资产主要分为：房屋及建筑物、运输设备、机器设备、电子设备及其他等；折旧方法采用年限平均法。根据各类固定资产的性质和使用情况，确定固定资产的使用寿命和预计净残值。年度终了，对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，如与原先估计数存在差异的，进行相应的调整。除已提足折旧仍继续使用的固定资产和单独计价入账的土地之外，所有固定资产均计提折旧。

资产类别	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	50	5	1.90
运输设备	年限平均法	5	5	19.00
机器设备	年限平均法	3-10	5	9.50-31.67
电子设备及其他	年限平均法	3-5	5	19.00-31.67

### (十九)在建工程

本公司在建工程主要为自营方式建造和出包方式建造。在建工程结转为固定资产的标准和时点，以在建工程达到预定可使用状态为依据。预定可使用状态的判断标准，应符合下列情况之一：固定资产的实体建造（包括安装）工作已经全部完成或实质上已经全部完成；已经试生产或试运行，并且其结果表明资产能够正常运行或能够稳定地生产出合格产品，或者试运行结果表明其能够正常运转或营业；该项建造的固定资产上的支出金额很少或者几乎不再发生；所购建的固定资产已经达到设计或合同要求，或与设计或合同要求基本相符。

### (二十)借款费用

### 1. 借款费用资本化的确认原则

本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。

### 2. 资本化金额计算方法

资本化期间，是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。在购建或生产过程中发生非正常中断、且中断时间连续超过3个月的，应当暂停借款费用的资本化。

借入专门借款，按照专门借款当期实际发生的利息费用，减去将尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或进行暂时性投资取得的投资收益后的金额确定；占用一般借款按照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，资本化率为一般借款的加权平均利率；借款存在折价或溢价的，按照实际利率法确定每一会计期间应摊销的折价或溢价金额，调整每期利息金额。

实际利率法是根据借款实际利率计算其摊余折价或溢价或利息费用的方法。其中实际利率是借款在预期存续期间的未来现金流量，折现为该借款当前账面价值所使用的利率。

## (二十一) 无形资产

### 1. 无形资产的计价方法

本公司无形资产按照成本进行初始计量。购入的无形资产，按实际支付的价款和相关支出作为实际成本。投资者投入的无形资产，按投资合同或协议约定的价值确定实际成本，但合同或协议约定价值不公允的，按公允价值确定实际成本。自行开发的无形资产，其成本为达到预定用途前所发生的支出总额。

### 2. 使用寿命及其确定依据、估计情况、摊销方法或复核程序

使用寿命有限无形资产采用下表列示进行摊销，并在年度终了，对无形资产的使用寿命和摊销方法进行复核，如与原先估计数存在差异的，进行相应的调整。使用寿命不确定的无形资产不摊销，但在年度终了，对使用寿命进行复核，当有确凿证据表明其使用寿命是有限的，则估计其使用寿命。

使用寿命有限的无形资产的使用寿命及其确定依据和摊销方法：

资产类别	使用寿命（年）	使用寿命的确定依据	摊销方法
土地使用权	50	法定使用权	直线法

资产类别	使用寿命（年）	使用寿命的确定依据	摊销方法
软件	5	会计估计	直线法

本公司将无法预见该资产为公司带来经济利益的期限，或使用期限不确定的无形资产确认为使用寿命不确定的无形资产。使用寿命不确定的判断依据为：来源于合同性权利或其他法定权利，但合同规定或法律规定无明确使用年限；综合同行业情况或相关专家论证等，仍无法判断无形资产为公司带来经济利益的期限。

每年年末，对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核，主要采取自下而上的方式，由无形资产使用相关部门进行基础复核，评价使用寿命不确定判断依据是否存在变化等。

### 3. 研发支出的归集范围及相关会计处理方法

本公司研发支出的范围主要依据公司的研究开发项目情况制定，主要包括：研发人员职工薪酬、直接投入费用、折旧费用与长期待摊费用、新产品设计费、无形资产摊销费用、委外研发费、其他费用等。

内部研究开发项目研究阶段的支出，于发生时计入当期损益；开发阶段的支出，同时满足下列条件的，确认为无形资产：（1）完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；（2）具有完成该无形资产并使用或出售的意图；（3）无形资产产生经济利益的方式，包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场，无形资产将在内部使用的，可证明其有用性；（4）有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产；（5）归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。如不满足上述条件的，于发生时计入当期损益；无法区分研究阶段支出和开发阶段支出的，将发生的研发支出全部计入当期损益。

### （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、采用成本模式计量的生产性生物资产、油气资产、无形资产等长期资产于资产负债表日存在减值迹象的，进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。

可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

在财务报表中单独列示的商誉，无论是否存在减值迹象，至少每年进行减值测试。减值

测试时，商誉的账面价值分摊至预期从企业合并的协同效应中受益的资产组或资产组组合。测试结果表明包含分摊的商誉的资产组或资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，确认相应的减值损失。减值损失金额先抵减分摊至该资产组或资产组组合的商誉的账面价值，再根据资产组或资产组组合中除商誉以外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值。

上述资产减值损失一经确认，以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

### (二十三) 长期待摊费用

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

### (二十四) 职工薪酬

职工薪酬，是指本公司为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿。职工薪酬主要包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。

#### 1. 短期薪酬的会计处理方法

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，企业会计准则要求或允许计入资产成本的除外。本公司发生的职工福利费，在实际发生时根据实际发生额计入当期损益或相关资产成本。职工福利费为非货币性福利的，按照公允价值计量。本公司为职工缴纳的医疗保险费、工伤保险费、生育保险费等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，并确认相应负债，计入当期损益或相关资产成本。

#### 2. 离职后福利的会计处理方法

本公司在职工提供服务的会计期间，根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。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。

#### 3. 辞退福利的会计处理方法

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

#### 4. 其他长期职工福利的会计处理方法

本公司向职工提供的其他长期职工福利，符合设定提存计划条件的，应当按照有关设定提存计划的规定进行处理；除此外，根据设定受益计划的有关规定，确认和计量其他长期职工福利净负债或净资产。

#### (二十五) 预计负债

当与或有事项相关的义务是公司承担的现时义务，且履行该义务很可能导致经济利益流出，同时其金额能够可靠地计量时确认该义务为预计负债。本公司按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，如所需支出存在一个连续范围，且该范围内各种结果发生的可能性相同，最佳估计数按照该范围内的中间值确定；如涉及多个项目，按照各种可能结果及相关概率计算确定最佳估计数。

资产负债表日应当对预计负债账面价值进行复核，有确凿证据表明该账面价值不能真实反映当前最佳估计数，应当按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

#### (二十六) 股份支付

本公司的股份支付是为了获取职工或其他方提供服务而授予权益工具或者承担以权益工具为基础确定的负债的交易。本公司的股份支付分为以权益结算的股份支付和以现金结算的股份支付。

##### 1. 以权益结算的股份支付

###### 授予职工的以权益结算的股份支付

对于用以换取职工提供的服务的以权益结算的股份支付，本公司以授予职工权益工具在授予日的公允价值计量。该公允价值的金额在等待期内以对可行权权益工具数量的最佳估计为基础，按直线法计算计入相关成本或费用/在授予后立即可行权时，该公允价值的金额在授予日计入相关成本或费用，相应增加资本公积。

在等待期内每个资产负债表日，本公司根据最新取得的可行权职工人数变动等后续信息做出最佳估计，修正预计可行权的权益工具数量。上述估计的影响计入当期相关成本或费用，并相应调整资本公积。

###### 换取其他第三方提供的服务

对于用以换取其他方服务的权益结算的股份支付，如果其他方服务的公允价值能够可靠计量，按照其他方服务在取得日的公允价值计量；如果其他方服务的公允价值不能可靠计量，但权益工具的公允价值能够可靠计量的，按照权益工具在服务取得日的公允价值计量，计入相关成本或费用，相应增加资本公积。

##### 2. 以现金结算的股份支付

以现金结算的股份支付，按照本公司承担的以股份或其他权益工具为基础确定的负债的公允价值计量。授予后立即可行权的以现金结算的股份支付，在授予日计入相关成本或费用，相应增加负债。在等待期的每个资产负债表日，以对可行权情况的最佳估计为基础，按照本公司承担负债的公允价值金额，将当期取得的服务计入成本或费用，相应增加负债。在相关负债结算前的每个资产负债表日以及结算日，对负债的公允价值重新计量，其变动计入当期损益。

### 3. 实施、修改、终止股份支付计划的相关会计处理

本公司对股份支付计划进行修改时，若修改增加了所授予权益工具的公允价值，按照权益工具公允价值的增加相应地确认取得服务的增加；若修改增加了所授予权益工具的数量，则将增加的权益工具的公允价值相应地确认为取得服务的增加。权益工具公允价值的增加是指修改前后的权益工具在修改日的公允价值之间的差额。若修改减少了股份支付公允价值总额或采用了其他不利于职工的方式修改股份支付计划的条款和条件，则仍继续对取得的服务进行会计处理，视同该变更从未发生，除非本公司取消了部分或全部已授予的权益工具。

在等待期内，如果取消了授予的权益工具，本公司对取消所授予的权益性工具作为加速行权处理，将剩余等待期内应确认的金额立即计入当期损益，同时确认资本公积。职工或其他方能够选择满足非可行权条件但在等待期内未满足的，本公司将其作为授予权益工具的取消处理。

### (二十七) 收入

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，按照分摊至该项履约义务的交易价格确认收入。取得相关商品控制权，是指能够主导该商品的使用并从中获得几乎全部的经济利益。履约义务是指合同中本公司向客户转让可明确区分商品的承诺。交易价格是指本公司因向客户转让商品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本公司预期将退还给客户的款项。

履约义务是在某一时段内履行、还是在某一时点履行，取决于合同条款及相关法律规定。如果履约义务是在某一时段内履行的，则本公司按照履约进度确认收入。否则，本公司于客户取得相关资产控制权的某一时点确认收入。

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，来判断本公司从事交易时的身份是主要责任人还是代理人。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，或者按照既定的佣金金额或比例等确定。

本公司收入确认具体原则和计量方法如下：

(1) 境外销售收入：在完成货物出口报关手续，产品控制权转移时点确认收入。

(2) 境内产品销售与受托加工服务收入：在货物发出，经客户签收确认后确认收入。

#### (二十八) 合同成本

合同成本包括为取得合同发生的增量成本及合同履约成本。为取得合同发生的增量成本（“合同取得成本”）是指不取得合同就不会发生的成本。该成本预期能够收回的，本公司将其作为合同取得成本确认为一项资产。

为履行合同发生的成本，不属于存货等其他企业会计准则规范范围且同时满足下列条件的，作为合同履约成本确认为一项资产：该成本与一份当前或预期取得的合同直接相关，包括直接人工、直接材料、制造费用（或类似费用）、明确由用户承担的成本以及仅因该合同而发生的其他成本；该成本增加了未来用于履行履约义务的资源；该成本预期能够收回。

本公司将确认为资产的合同履约成本，初始确认时摊销期限不超过一年或一个正常营业周期的，在资产负债表计入“存货”项目；初始确认时摊销期限在一年或一个正常营业周期以上的，在资产负债表中计入“其他非流动资产”项目。

本公司将确认为资产的合同取得成本，初始确认时摊销期限不超过一年或一个正常营业周期的，在资产负债表计入“其他流动资产”项目；初始确认时摊销期限在一年或一个正常营业周期以上的，在资产负债表中计入“其他非流动资产”项目。

本公司对合同取得成本、合同履约成本确认的资产采用与该资产相关的商品收入确认相同的基础进行摊销，计入当期损益。取得合同的增量成本形成的资产的摊销年限不超过一年的，在发生时计入当期损益。

与合同成本有关的资产的账面价值高于下列两项的差额时，本公司将超出部分计提减值准备并确认为资产减值损失：因转让与该资产相关的商品预期能够取得的剩余对价；为转让该相关商品估计将要发生的成本。

以前期间减值的因素之后发生变化，使得前述两项差额高于该资产账面价值的，应当转回原已计提的资产减值准备，并计入当期损益，但转回后的资产账面价值不超过假定不计提减值准备情况下的该资产在转回日的账面价值。

#### (二十九) 政府补助

## 1. 政府补助的类型及会计处理

政府补助是指本公司从政府无偿取得的货币性资产或非货币性资产(但不包括政府作为所有者投入的资本)。政府补助为货币性资产的,应当按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的,应当按照公允价值计量;公允价值不能可靠取得的,按照名义金额计量。

与日常活动相关的政府补助,按照经济业务实质,计入其他收益。与日常活动无关的政府补助,计入营业外收入。

政府文件明确规定用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助,确认为与资产相关的政府补助。政府文件未明确规定补助对象的,能够形成长期资产的,与资产价值相对应的政府补助部分作为与资产相关的政府补助,其余部分作为与收益相关的政府补助;难以区分的,将政府补助整体作为与收益相关的政府补助。与资产相关的政府补助确认为递延收益。确认为递延收益的金额,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。

除与资产相关的政府补助之外的政府补助,确认为与收益相关的政府补助。与收益相关的政府补助用于补偿企业以后期间的相关费用或损失的,确认为递延收益,并在确认相关费用的期间,计入当期损益;用于补偿企业已发生的相关费用或损失的,直接计入当期损益。

本公司取得政策性优惠贷款贴息,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,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;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。

## 2. 政府补助确认时点

政府补助在满足政府补助所附条件并能够收到时确认。按照应收金额计量的政府补助,在期末有确凿证据表明能够符合财政扶持政策规定的相关条件且预计能够收到财政扶持资金时予以确认。除按照应收金额计量的政府补助外的其他政府补助,在实际收到补助款项时予以确认。

### (三十)递延所得税资产和递延所得税负债

#### 1. 递延所得税的确认

根据资产、负债的账面价值与其计税基础之间的差额(未作为资产和负债确认的项目按照税法规定可以确定其计税基础的,确定该计税基础为其差额),按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计算确认递延所得税资产或递延所得税负债。

## 2. 递延所得税的计量

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

对与子公司及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，确认递延所得税负债，除非本公司能够控制暂时性差异转回的时间且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。对与子公司及联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，当该暂时性差异在可预见的未来很可能转回且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额时，确认递延所得税资产。

### (三十一) 租赁

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

#### 1. 承租人的会计处理

在租赁期开始日，本公司对除短期租赁和低价值资产租赁以外的租赁确认使用权资产和租赁负债，并在租赁期内分别确认折旧费用和利息费用。

##### (1) 使用权资产

在租赁期开始日，使用权资产按照成本进行初始计量。该成本包括租赁负债的初始计量金额，在租赁期开始日或之前支付的已扣除租赁激励的租赁付款额，初始直接费用等。

对于能合理确定租赁期届满时将取得租赁资产所有权的，在租赁资产预计剩余使用寿命内计提折旧；若无法合理确定，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。当可收回金额低于使用权资产的账面价值时，将其账面价值减记至可收回金额。

##### (2) 租赁负债

租赁负债按照租赁期开始日尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量。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时需支付的款项等。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。

本公司采用租赁内含利率作为折现率；若无法合理确定租赁内含利率，则采用本公司的增量借款利率作为折现率。按照固定的周期性利率，即本公司所采用的折现率或修订后的折现率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入财务费用。

#### 2. 作为承租方对短期租赁和低价值资产租赁进行简化处理的判断依据和会计处理方法

对于租赁期不超过 12 个月的短期租赁，以及单项资产全新时低价值租赁，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。

### 3. 作为出租方的租赁分类标准和会计处理方法

本公司在租赁开始日，将实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁确认为融资租赁，除此之外的均为经营租赁。

#### (1) 经营租赁会计处理

经营租赁的租金收入在租赁期内按直线法确认。对初始直接费用予以资本化，在租赁期内按照与租金收入相同的确认基础分期计入当期收益，未计入租赁收款额的可变租金在实际发生时计入租金收入。

#### (2) 融资租赁会计处理

在租赁开始日，将应收融资租赁款，未担保余值之和与其现值的差额确认为未实现融资收益，在将来收到租金的各期间内确认为租赁收入，并终止确认融资租赁资产。初始直接费用计入应收融资租赁款的初始入账价值中。

## (三十二)重要会计政策变更、会计估计变更

### 1. 重要会计政策变更

本期不存在重要的会计政策变更。

### 2. 重要会计估计变更

本期不存在重要的会计估计变更。

## 四、税项

### (一)主要税种及税率

税种	计税依据	税率
增值税	应税销售额	13%、9%、6%
城市维护建设税	应缴流转税税额	5%、7%
教育费附加	应缴流转税税额	3%
地方教育费附加	应缴流转税税额	2%
企业所得税	应纳税所得额	15%、25%
利得税	应纳税所得额	16.5%

本期，存在不同企业所得税税率纳税主体的所得税税率情况

纳税主体名称	以下简称	所得税税率
惠州鼎智电子有限责任公司	惠州电子	25%
吉安鼎智通讯有限公司	吉安鼎智	25%
香港鼎智通讯有限公司	香港鼎智	16.5%

## (二)重要税收优惠及批文

### 1、所得税

2025年12月25日，本公司取得深圳市工业和信息化局、深圳市财政局、国家税务总局深圳市税务局联合颁发的《高新技术企业证书》（证书编号GR202544200140），有效期三年（2025年度、2026年度、2027年度），根据《中华人民共和国企业所得税法》的相关规定，本公司2025年度至2027年度企业所得税执行15%的优惠税率。

### 2、研发加计扣除

依据财政部、税务总局发布的《关于进一步完善研发费用税前加计扣除政策的公告》（财政部税务总局公告2023年第7号）规定：企业开展研发活动中实际发生的研发费用，未形成无形资产计入当期损益的，在按规定据实扣除的基础上，自2023年1月1日起，再按照实际发生额的100%在税前加计扣除；形成无形资产的，自2023年1月1日起，按照无形资产成本的200%在税前摊销。本公司2025年度享受研发费用按照实际发生额的100%在税前加计扣除的优惠政策。

## 五、合并财务报表重要项目注释

### (一)货币资金

项目	期末余额	期初余额
银行存款	330,292,559.11	330,715,696.14
其他货币资金	11,838,607.19	19,693,290.06
合计	342,131,166.30	350,408,986.20
其中：存放在境外的款项总额	72,884,036.81	118,598,529.27

注：期末其他货币资金主要系银行承兑汇票保证金及应计利息等。

### (二)应收票据

#### 1. 应收票据的分类

项目	期末余额	期初余额
信用证	1,507,660.03	1,474,840.43
小计	1,507,660.03	1,474,840.43
减：坏账准备	75,383.00	73,742.05
合计	1,432,277.03	1,401,098.38

## 2. 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	
信用证	73,742.05	1,908.84			-267.89	75,383.00
合计	73,742.05	1,908.84			-267.89	75,383.00

注：上述其他变动主要系子公司香港鼎智的外币汇率折算影响所致。

## (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（含 1 年）	41,842,521.79	45,737,926.45
1 至 2 年	39,399.23	57,507.20
2 至 3 年		259,240.00
3 年以上	6,663,943.50	6,404,703.50
小计	48,545,864.52	52,459,377.15
减：坏账准备	8,763,949.45	8,962,341.26
合计	39,781,915.07	43,497,035.89

### 2. 按坏账计提方法分类披露

类别	期末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
按单项计提坏账准备的应收账款	6,625,040.00	13.65	6,625,040.00	100.00	
按组合计提坏账准备的应收账款	41,920,824.52	86.35	2,138,909.45	5.10	39,781,915.07
其中：组合 1：账龄分析法	41,920,824.52	86.35	2,138,909.45	5.10	39,781,915.07
合计	48,545,864.52	100.00	8,763,949.45	18.05	39,781,915.07

类别	期初余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
按单项计提坏账准备的应收账款	6,625,040.00	12.63	6,625,040.00	100.00	
按组合计提坏账准备的应收账款	45,834,337.15	87.37	2,337,301.26	5.10	43,497,035.89
其中：组合 1：账龄分析法	45,834,337.15	87.37	2,337,301.26	5.10	43,497,035.89
合计	52,459,377.15	100.00	8,962,341.26	17.08	43,497,035.89

(1) 重要的单项计提坏账准备的应收账款

单位名称	期末余额			
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)	依据
李松	6,365,800.00	6,365,800.00	100.00	预计无法收回
北京恒晟华业科技有限公司	259,240.00	259,240.00	100.00	预计无法收回
合计	6,625,040.00	6,625,040.00	100.00	

单位名称	期初余额			
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)	依据
李松	6,365,800.00	6,365,800.00	100.00	预计无法收回
北京恒晟华业科技有限公司	259,240.00	259,240.00	100.00	预计无法收回
合计	6,625,040.00	6,625,040.00	100.00	

(2) 按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款

① 组合 1：账龄分析法

账龄	期末余额			期初余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)
1 年以内	41,842,521.79	2,092,126.09	5.00	45,737,926.45	2,286,896.32	5.00
1 至 2 年	39,399.23	7,879.86	20.00	57,507.20	11,501.44	20.00
2 至 3 年						
3 年以上	38,903.50	38,903.50	100.00	38,903.50	38,903.50	100.00
合计	41,920,824.52	2,138,909.45	5.10	45,834,337.15	2,337,301.26	5.10

3. 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	
单项评估坏账准备	6,625,040.00					6,625,040.00

账龄分析组合坏账准备	2,337,301.26	-106,994.85		78,237.00	-13,159.96	2,138,909.45
合计	8,962,341.26	-106,994.85		78,237.00	-13,159.96	8,763,949.45

注：上述其他变动主要系子公司香港鼎智的外币汇率折算影响所致。

本期不存在重要的应收账款坏账准备转回或收回情况。

#### 4. 本期实际核销的应收账款情况

本期实际核销的应收账款金额为 78,237.00 元，其中不存在核销的重要应收账款情况。

#### 5. 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款和合同资产情况

单位名称	应收账款期末余额	合同资产期末余额	应收账款和合同资产期末余额	占应收账款和合同资产期末余额合计数的比例(%)	坏账准备期末余额
云码智能(海南)科技有限公司	13,799,959.65		13,799,959.65	28.43	689,997.98
深圳中电投资有限公司	11,922,184.86		11,922,184.86	24.56	596,109.24
深圳市融昇供应链管理有限公司	7,805,168.68		7,805,168.68	16.08	390,258.43
李松	6,365,800.00		6,365,800.00	13.11	6,365,800.00
GERTEC BRASIL LTDA	4,368,324.77		4,368,324.77	9.00	218,416.24
合计	44,261,437.96		44,261,437.96	91.18	8,260,581.89

### (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	14,497,661.46	99.98	1,249,312.91	87.61
1 至 2 年	2,250.00	0.02	176,711.72	12.39
合计	14,499,911.46	100.00	1,426,024.63	100.00

不存在账龄超过 1 年且金额重要的预付款项情况。

#### 2. 按预付对象归集的期末余额前五单位情况

单位名称	期末余额	占预付款项期末余额合计数的比例(%)
康盈科技(香港)有限公司	8,955,141.04	61.76
路必康(香港)电子技术有限公司	2,439,960.76	16.83
博尔慧视(北京)科技有限公司	777,824.41	5.36
TERRAPINN MIDDLE EAST FZ LLC	343,175.50	2.37
精瑛伦创新科技(惠州)有限公司	277,876.12	1.92
合计	12,793,977.83	88.24

(五)其他应收款

项目	期末余额	期初余额
应收利息		
应收股利		
其他应收款	16,109,243.73	9,082,169.96
合计	16,109,243.73	9,082,169.96

1. 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(含1年)	11,926,786.87	9,428,851.30
1至2年	5,896,424.76	155,951.57
2至3年	123,314.61	
3年以上	3,000.00	221,170.23
小计	17,949,526.24	9,805,973.10
减:坏账准备	1,840,282.51	723,803.14
合计	16,109,243.73	9,082,169.96

(2) 按款项性质披露

款项性质	期末余额	期初余额
往来款及代收付款代扣社保公积金等	8,067,793.58	3,467,967.08
押金及员工备用金	6,090,240.23	6,300,784.91
出口退税	3,791,492.43	37,221.11
小计	17,949,526.24	9,805,973.10
减:坏账准备	1,840,282.51	723,803.14
合计	16,109,243.73	9,082,169.96

(3) 按预期信用损失一般模型计提坏账准备的其他应收款

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)	
期初余额	723,803.14			723,803.14
期初余额在本期	723,803.14			723,803.14
—转入第二阶段				
—转入第三阶段				
—转回第二阶段				
—转回第一阶段				

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）	
本期计提	1,340,022.23			1,340,022.23
本期转回				
本期转销				
本期核销	223,170.23			223,170.23
其他变动	-372.63			-372.63
期末余额	1,840,282.51			1,840,282.51

(4) 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	
账龄分析组合坏 账准备	723,803.14	1,340,022.2 3		223,170.23	-372.63	1,840,282.51
合计	723,803.14	1,340,022.2 3		223,170.23	-372.63	1,840,282.51

注：上述其他变动主要系子公司香港鼎智的外币汇率折算影响所致。

(5) 本期公司不存在重要的其他应收款坏账准备转回或收回情况。

(6) 本期实际核销的其他应收款情况

本期实际核销的其他应收款金额为 223,170.23 元，其中不存在核销的重要其他应收款。

(7) 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

单位名称	款项性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末 余额合计数的比例 (%)	坏账准备期 末余额
云码智能（海南）科技 有限公司	代采材料款	6,064,754.54	1 年以内	33.79	303,237.73
惠州鼎智实业有限公 司	房屋押金	5,847,230.44	1-2 年	32.58	1,169,446.09
国家税务总局深圳市 福田区税务局	应收出口退 税	3,791,492.43	1 年以内	21.12	189,574.62
深圳数芯商用科技有 限公司	代采材料款	958,161.23	1 年以内	5.34	47,908.06
惠州亿励科技有限公 司	应收伙食费	301,465.81	1 年以内	1.68	15,073.29
合计		16,963,104.45		94.51	1,725,239.79

(六) 存货

1. 存货的分类

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	跌价准备/ 合同履约 成本减值 准备	账面价值	账面余额	跌价准备/ 合同履约成 本减值准备	账面价值
原材料	65,539,510.00	6,392,671.43	59,146,838.57	72,694,075.68	5,095,620.03	67,598,455.65
库存商品	3,623,316.78	282,841.44	3,340,475.34	7,108,959.91	117,071.01	6,991,888.90
在产品与半成品	11,989,636.91	143,259.90	11,846,377.01	3,007,238.42	119,716.73	2,887,521.69
发出商品	18,623,733.95		18,623,733.95	10,113,995.03		10,113,995.03
合同履约成本	688,489.07		688,489.07			
合计	100,464,686.71	6,818,772.77	93,645,913.94	92,924,269.04	5,332,407.77	87,591,861.27

## 2. 存货跌价准备和合同履约成本减值准备的增减变动情况

### (1) 存货跌价准备和合同履约成本减值准备的分类

项目	期初余额	本期增加金额		本期减少金额		期末余额
		计提	其他	转回或转销	其他	
原材料	5,095,620.03	4,493,539.89		3,196,488.49		6,392,671.43
库存商品	117,071.01	350,577.96		184,807.53		282,841.44
在产品与半成品	119,716.73	1,525,866.79		1,502,323.62		143,259.90
合计	5,332,407.77	6,369,984.64		4,883,619.64		6,818,772.77

### (七) 一年内到期的非流动资产

项目	期末余额	期初余额
一年内到期的长期应收款	2,975,237.98	3,175,728.47
合计	2,975,237.98	3,175,728.47

### (八) 其他流动资产

项目	期末余额	期初余额
待认证进项税及期末留抵税额	2,668,159.66	5,486,895.24
预缴所得税	521,883.90	1,627,829.26
小计	3,190,043.56	7,114,724.50
减：待认证进项税及期末留抵税额	1,489,654.51	
合计	1,700,389.05	7,114,724.50

### (九) 长期应收款

#### 1. 长期应收款情况

项目	期末余额			期初余额			折现率 区间
	账面 余额	坏账 准备	账面 价值	账面 余额	坏账 准备	账面 价值	
融资租赁款	9,613,326.71		9,613,326.71	13,129,056.15		13,129,056.15	
其中：未实现 融资收益	1,055,035.74		1,055,035.74	1,207,661.81		1,207,661.81	3.85%
小计	8,558,290.97		8,558,290.97	11,921,394.34		11,921,394.34	
减：一年内到 期的长期应收 款	2,975,237.98		2,975,237.98	3,175,728.47		3,175,728.47	
合计	5,583,052.99		5,583,052.99	8,745,665.87		8,745,665.87	

## 2. 长期应收款坏账准备计提情况

截至本期末，公司长期应收款主要系信用期内的长期应收款，根据公司预期信用损失的会计政策，无需计提坏账准备。

## 3. 本期实际核销的长期应收账款情况

本期公司不存在核销的长期应收款情况。

## (十) 固定资产

类别	期末余额	期初余额
固定资产	68,505,039.07	93,035,184.63
固定资产清理		
合计	68,505,039.07	93,035,184.63

## 1. 固定资产情况

### (1) 固定资产情况

项目	房屋及建筑物	机器设备	运输设备	电子设备及其他	合计
一、账面原值					
1. 期初余额	87,800,370.24	37,085,841.81	2,830,222.03	4,767,533.77	132,483,967.85
2. 本期增加金额		1,932,126.62		881,392.41	2,813,519.03
(1) 购置		1,932,126.62		881,392.41	2,813,519.03
3. 本期减少金额		403,521.34		11,106.15	414,627.49
(1) 处置或报废		403,521.34		11,106.15	414,627.49
4. 期末余额	87,800,370.24	38,614,447.09	2,830,222.03	5,637,820.03	134,882,859.39
二、累计折旧					
1. 期初余额	9,870,224.88	25,699,060.67	911,911.29	2,202,936.57	38,684,133.41
2. 本期增加金额	1,668,207.00	3,777,543.71	512,989.92	1,204,729.59	7,163,470.22
(1) 计提	1,668,207.00	3,777,543.71	512,989.92	1,204,729.59	7,163,470.22
3. 本期减少金额		376,701.09		7,019.12	383,720.21

项目	房屋及建筑物	机器设备	运输设备	电子设备及其他	合计
(1) 处置或报废		376,701.09		7,019.12	383,720.21
4. 期末余额	11,538,431.88	29,099,903.29	1,424,901.21	3,400,647.04	45,463,883.42
三、减值准备					
1. 期初余额		764,649.81			764,649.81
2. 本期增加金额	20,201,447.62				20,201,447.62
(1) 计提	20,201,447.62				20,201,447.62
3. 本期减少金额		52,160.53			52,160.53
(1) 处置或报废		52,160.53			52,160.53
4. 期末余额	20,201,447.62	712,489.28			20,913,936.90
四、账面价值					
1. 期末账面价值	56,060,490.74	8,802,054.52	1,405,320.82	2,237,172.99	68,505,039.07
2. 期初账面价值	77,930,145.36	10,622,131.33	1,918,310.74	2,564,597.20	93,035,184.63

(2) 截至 2025 年 12 月 31 日，暂时闲置的固定资产情况

类别	账面原值	累计折旧	减值准备	账面价值	备注
房屋及建筑物	86,215,653.54	11,330,173.70	19,836,829.89	55,048,649.95	
合计	86,215,653.54	11,330,173.70	19,836,829.89	55,048,649.95	

(3) 截至 2025 年 12 月 31 日，通过经营租赁租出的固定资产情况

类别	账面价值
房屋及建筑物	1,011,840.79
合计	1,011,840.79

(4) 固定资产减值准备测试情况

①可收回金额按公允价值减去处置费用后的净额确定

项目	账面价值	可收回金额	减值金额	公允价值和处置费用确定方式	关键参数	关键参数的确定依据
房屋及建筑物	76,261,938.36	56,060,490.74	20,201,447.62	根据资产负债表日后处置吉安鼎智 100% 股权计算确定	股权转让价款	股权转让协议
合计	76,261,938.36	56,060,490.74	20,201,447.62			

(十一) 使用权资产

1. 使用权资产情况

项目	房屋及建筑物	合计
一、账面原值		
1. 期初余额	34,569,828.51	34,569,828.51

项目	房屋及建筑物	合计
2. 本期增加金额	294,746.94	294,746.94
(1) 新增租赁		
(2) 企业合并增加		
(3) 其他	294,746.94	294,746.94
3. 本期减少金额		
(1) 处置		
4. 期末余额	34,864,575.45	34,864,575.45
二、累计折旧		
1. 期初余额	10,260,054.79	10,260,054.79
2. 本期增加金额	7,662,314.44	7,662,314.44
(1) 计提	7,662,314.44	7,662,314.44
3. 本期减少金额		
(1) 处置		
4. 期末余额	17,922,369.23	17,922,369.23
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	16,942,206.22	16,942,206.22
2. 期初账面价值	24,309,773.72	24,309,773.72

## (十二) 无形资产

### 1. 无形资产情况

项目	土地使用权	软件使用权	合计
一、账面原值			
1. 期初余额	5,327,360.00	841,003.64	6,168,363.64
2. 本期增加金额		286,667.57	286,667.57
(1) 购置		286,667.57	286,667.57
(2) 内部研发			
3. 本期减少金额			
(1) 处置			
(2) 失效且终止确认的部分			
4. 期末余额	5,327,360.00	1,127,671.21	6,455,031.21

项目	土地使用权	软件使用权	合计
二、累计摊销			
1. 期初余额	807,982.85	207,982.72	1,015,965.57
2. 本期增加金额	106,547.16	182,672.88	289,220.04
(1) 计提	106,547.16	182,672.88	289,220.04
3. 本期减少金额			
(1) 处置			
(2) 失效且终止确认的部分			
4. 期末余额	914,530.01	390,655.60	1,305,185.61
三、减值准备			
1. 期初余额			
2. 本期增加金额	1,168,518.90		1,168,518.90
(1) 计提	1,168,518.90		1,168,518.90
3. 本期减少金额			
(1) 处置			
(2) 失效且终止确认的部分			
4. 期末余额	1,168,518.90		1,168,518.90
四、账面价值			
1. 期末账面价值	3,244,311.09	737,015.61	3,981,326.70
2. 期初账面价值	4,519,377.15	633,020.92	5,152,398.07

## 2. 无形资产的减值准备测试情况

### (1) 可收回金额按公允价值减去处置费用后的净额确定

项目	账面价值	可收回金额	减值金额	公允价值和处置费用确定方式	关键参数	关键参数的确定依据
土地使用权	4,412,829.99	3,244,311.09	1,168,518.90	根据资产负债表日后处置吉安鼎智100%股权计算确定	股权转让价款	股权转让协议
合计	4,412,829.99	3,244,311.09	1,168,518.90			

### (十三) 长期待摊费用

类别	期初余额	本期增加额	本期摊销额	其他减少额	期末余额
装修费	557,467.08	90,879.61	290,679.29		357,667.40
定位服务费	235,849.03		94,339.68		141,509.35
合计	793,316.11	90,879.61	385,018.97		499,176.75

### (十四) 递延所得税资产、递延所得税负债

#### 1. 未经抵消的递延所得税资产和递延所得税负债

项目	期末余额		期初余额	
	递延所得税资产/ 负债	可抵扣/应纳税暂 时性差异	递延所得税资产/ 负债	可抵扣/应纳税暂 时性差异
递延所得税资产：				
资产减值准备	1,037,379.58	6,818,772.77	806,965.72	5,332,407.77
信用减值损失	1,805,648.11	10,423,023.90	1,324,690.60	8,270,792.57
租赁负债	6,259,629.17	26,358,944.61	8,522,247.21	36,700,582.10
小计	9,102,656.86	43,600,741.28	10,653,903.53	50,303,782.44
递延所得税负债：				
使用权资产	3,957,991.13	16,942,206.22	5,502,954.14	24,309,773.72
租赁应收款	2,139,572.74	8,558,290.97	2,980,348.59	11,921,394.34
小计	6,097,563.87	25,500,497.19	8,483,302.73	36,231,168.06

## 2. 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	31,175,242.25	20,992,232.42
可抵扣亏损	53,484,651.92	58,558,869.62
合计	84,659,894.17	79,551,102.04

## 3. 未确认递延所得税资产的可抵扣亏损将于以下年度到期情况

年度	期末余额	期初余额	备注
2026 年度	209,295.06	209,295.06	
2027 年度	18,221.12	18,221.12	
2028 年度	2,654,644.48	2,654,644.48	
2029 年度	2,653,384.23	4,514,805.87	
2030 年度	47,949,107.03	51,161,903.09	
合计	53,484,651.92	58,558,869.62	

## (十五) 其他非流动资产

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
预付长期资产购置款	888,750.02		888,750.02	409,748.50		409,748.50
合计	888,750.02		888,750.02	409,748.50		409,748.50

## (十六) 所有权或使用权受限资产

项目	期末情况				期初情况			
	账面余额	账面价值	受限类型	受限情况	账面余额	账面价值	受限类型	受限情况
货币资金	11,838,607.19	11,838,607.19	其他限制	银行承兑汇票保证金	19,693,290.06	19,693,290.06	其他限制	银行承兑汇票保证金

固定资产	87,800,370.24	56,060,490.74	抵押	银行综合授信（银行承兑汇票）	87,800,370.24	77,930,145.36	抵押	银行综合授信（银行承兑汇票）
无形资产	5,327,360.00	3,244,311.09	抵押	银行综合授信（银行承兑汇票）	5,327,360.00	4,519,377.15	抵押	银行综合授信（银行承兑汇票）
合计	104,966,337.43	71,143,409.02			112,821,020.30	102,142,812.57		

2023年7月25日，公司与中国光大银行股份有限公司深圳分行签订了《综合授信协议》（合同编号：ZH39052306030），中国光大银行股份有限公司深圳分行为公司提供8,000万元的银行承兑汇票授信额度，授信期限36个月，即2023年7月28日至2026年7月27日。

2023年7月25日，公司全资子公司吉安鼎智与中国光大银行股份有限公司深圳分行签订了《最高额抵押合同》（合同编号：GD39052306030），抵押人有权处分的井冈山经济技术开发区创业大道197号1#厂房、2/3#宿舍、4#南大门、5#东大门作为抵押物抵押给抵押权人，为授信人在《综合授信协议》项下将产生的最高本金余额为8,000万元的主债务向抵押权人提供最高额抵押担保，以担保授信人按时足额清偿其债务，债权确定期间为2023年7月28日至2026年7月27日。

2026年4月初，中国光大银行股份有限公司深圳分行对本公司出具《授信结清证明》，即2023年7月25日，公司全资子公司吉安鼎智与中国光大银行股份有限公司深圳分行签订的《最高额抵押合同》（合同编号：GD39052306030）及对应的《综合授信协议》（合同编号：ZH39052306030）下的所有业务款项已结清，该《最高额抵押合同》（合同编号：GD39052306030）及《综合授信协议》（合同编号：ZH39052306030）相应终止。

#### (十七) 应付票据

项目	期末余额	期初余额
银行承兑汇票	39,420,424.08	39,336,750.38
合计	39,420,424.08	39,336,750.38

#### (十八) 应付账款

##### 1. 按账龄分类

项目	期末余额	期初余额
1年以内（含1年）	42,436,356.40	77,514,567.28
1年以上		26,400.00
合计	42,436,356.40	77,540,967.28

2. 截至本期末，不存在账龄超过1年或逾期的重要应付账款。

### (十九) 合同负债

#### 1. 合同负债的分类

项目	期末余额	期初余额
预收客户货款	25,017,593.05	47,460,765.89
合计	25,017,593.05	47,460,765.89

2. 截至本期末，不存在账龄超过1年的重要合同负债。

### (二十) 应付职工薪酬

#### 1. 应付职工薪酬分类列示

项目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
短期薪酬	32,892,849.13	124,374,737.84	130,003,771.27	27,263,815.70
离职后福利-设定提存计划	227,379.52	6,669,498.85	6,895,523.57	1,354.80
辞退福利	84,913.00	507,233.19	592,146.19	
合计	33,205,141.65	131,551,469.88	137,491,441.03	27,265,170.50

#### 2. 短期职工薪酬情况

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
工资、奖金、津贴和补贴	32,892,849.13	116,873,448.16	122,502,481.59	27,263,815.70
职工福利费		3,704,287.88	3,704,287.88	
社会保险费		1,959,366.87	1,959,366.87	
其中：医疗保险费		1,661,779.80	1,661,779.80	
工伤保险费		194,284.90	194,284.90	
生育保险费		103,302.17	103,302.17	
住房公积金		1,788,730.85	1,788,730.85	
工会经费和职工教育经费		48,904.08	48,904.08	
合计	32,892,849.13	124,374,737.84	130,003,771.27	27,263,815.70

#### 3. 设定提存计划情况

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
基本养老保险	227,356.00	6,416,316.91	6,642,318.11	1,354.80
失业保险费	23.52	253,181.94	253,205.46	
合计	227,379.52	6,669,498.85	6,895,523.57	1,354.80

### (二十一) 应交税费

项目	期末余额	期初余额
增值税	1,423,096.68	1,426,769.75
企业所得税	237,997.08	
房产税	194,446.52	194,446.52
土地使用税	53,333.00	53,333.00
个人所得税	528,617.92	994,694.94
城市维护建设税	99,616.77	1,530,029.65
教育费附加	42,692.90	655,726.99
地方教育附加	28,461.93	437,151.34
印花税	87,172.26	92,806.95
合计	2,695,435.06	5,384,959.14

(二十二) 其他应付款

项目	期末余额	期初余额
应付利息		
应付股利		
其他应付款	11,582,514.50	6,742,517.76
合计	11,582,514.50	6,742,517.76

(1) 按款项性质分类

项目	期末余额	期初余额
保证金及押金	1,098,878.41	1,034,143.57
代采代付款	6,458,976.94	2,574,564.36
暂未支付的应付费用	4,024,659.15	3,133,809.83
合计	11,582,514.50	6,742,517.76

(2) 截至本期末，不存在账龄超过 1 年或逾期的重要其他应付款。

(二十三) 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	10,693,556.95	10,341,637.51
合计	10,693,556.95	10,341,637.51

(二十四) 其他流动负债

项目	期末余额	期初余额
待转销项税	11,487.17	19,405.18
合计	11,487.17	19,405.18

## (二十五) 租赁负债

项目	期末余额	期初余额
租赁付款额	27,832,007.32	39,440,441.36
减：未确认融资费用	1,473,062.71	2,739,859.26
减：一年内到期的租赁负债	10,693,556.95	10,341,637.51
合计	15,665,387.66	26,358,944.59

## (二十六) 递延收益

项目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额	形成原因
政府补助	9,320,000.00			9,320,000.00	政府拨款
合计	9,320,000.00			9,320,000.00	

## (二十七) 股本

项目	期初余额	本次变动增减(+、-)					期末余额
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
股本总数	92,000,000.00						92,000,000.00

## (二十八) 资本公积

项目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
股本溢价	40,207,924.31			40,207,924.31
其他资本公积	11,672,232.42	10,183,009.83		21,855,242.25
其中：以权益结算的股份支付	11,672,232.42	10,183,009.83		21,855,242.25
合计	51,880,156.73	10,183,009.83		62,063,166.56

注：本期其他资本公积增加，系公司实施股权激励计划，公司按每股公允价值与授予价之间的差额，在等待期内确认的股份支付费用。详见本附注“十二、股份支付”。

## (二十九) 其他综合收益

项目	期初余额	本期发生额						期末余额
		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：前期计入其他综合收益当期转入留存收益	减：所得税费用	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	
一、将重分类进损益的其他综合收益								
外币财务报表折算差额	1,313,384.58					4,742,595.18		6,055,979.76
其他综合收益合计	1,313,384.58					4,742,595.18		6,055,979.76

### (三十) 盈余公积

项目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
法定盈余公积	23,803,458.19	2,404,333.57		26,207,791.76
合计	23,803,458.19	2,404,333.57		26,207,791.76

注：本期法定盈余公积增加系本公司根据《公司法》、《公司章程》和《企业会计准则》的相关规定，按照可供分配利润的10%计提法定盈余公积。

### (三十一) 未分配利润

项目	本期金额	上期金额
调整前上期末未分配利润	213,606,228.12	71,435,540.71
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	213,606,228.12	71,435,540.71
加：本期归属于母公司所有者的净利润	30,043,941.30	160,867,411.77
资本公积弥补亏损		
减：提取法定盈余公积	2,404,333.57	15,269,586.49
提取任意盈余公积		
应付普通股股利		
转作股本的普通股股利		
其他		3,427,137.87
期末未分配利润	241,245,835.85	213,606,228.12

### (三十二) 营业收入和营业成本

#### 1. 营业收入和营业成本情况

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	527,199,663.52	358,509,077.29	719,443,294.24	436,801,417.45
其他业务	47,170,287.09	28,391,894.18	19,118,340.73	12,374,049.91
合计	574,369,950.61	386,900,971.47	738,561,634.97	449,175,467.36

#### 2. 营业收入、营业成本分解信息

收入分类	本期发生额		上期发生额	
	营业收入	营业成本	营业收入	营业成本
按业务类型小计	574,369,950.61	386,900,971.47	738,561,634.97	449,175,467.36
MP 系列产品	194,131,707.44	123,901,408.79	524,082,381.34	303,331,715.91
T 系列产品	225,124,700.15	154,650,610.36	123,383,389.16	76,027,995.16
其他类	107,943,255.94	79,957,058.14	71,977,523.74	57,441,706.38
其他业务	47,170,287.09	28,391,894.18	19,118,340.73	12,374,049.91
按经营地区小计	574,369,950.61	386,900,971.47	738,561,634.97	449,175,467.36
境内	53,141,707.53	45,761,197.13	41,742,958.99	41,005,364.68
境外	521,228,243.08	341,139,774.33	696,818,675.98	408,170,102.68

收入分类	本期发生额		上期发生额	
	营业收入	营业成本	营业收入	营业成本
合计	574,369,950.61	386,900,971.47	738,561,634.97	449,175,467.36

(三十三)税金及附加

项目	本期发生额	上期发生额
房产税	777,786.08	776,924.88
土地使用税	213,332.00	213,332.00
城市维护建设税	2,841,364.19	2,989,278.52
教育费附加	1,217,727.53	1,281,119.38
地方教育附加	811,818.33	854,079.59
印花税	318,351.43	377,761.06
合计	6,180,379.56	6,492,495.43

(三十四)销售费用

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	16,254,904.17	18,288,446.37
市场推广费和差旅费	6,295,448.23	6,924,351.43
股份支付	2,415,188.82	2,495,460.23
折旧摊销费及办公费	1,773,608.44	1,549,319.52
测试认证费及其他	1,187,750.73	980,126.38
合计	27,926,900.39	30,237,703.93

(三十五)管理费用

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	18,758,603.86	19,605,771.15
折旧与摊销费及办公费	4,692,728.40	4,672,430.33
中介费	4,477,329.98	2,995,070.25
业务招待费及差旅费	1,435,803.40	1,852,126.38
股份支付	2,732,284.39	1,429,953.23
汽车费	483,154.96	468,721.25
低值易耗品	269,365.54	433,961.91
其他费用	1,055,284.05	1,647,140.37
合计	33,904,554.58	33,105,174.87

(三十六)研发费用

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	48,965,315.96	49,852,852.20

项目	本期发生额	上期发生额
材料消耗	2,341,700.88	1,517,412.12
模具及手板费	1,138,410.56	1,425,057.34
测试认证费	7,070,041.77	2,191,952.38
折旧与摊销及办公费	2,723,965.47	2,516,285.99
股份支付	4,817,847.85	4,043,359.28
其他费用	1,653,610.30	1,709,830.19
合计	68,710,892.79	63,256,749.50

(三十七) 财务费用

项目	本期发生额	上期发生额
利息费用	1,266,796.55	987,911.08
减：利息收入	11,656,850.23	7,114,543.03
汇兑损失	6,204,407.43	2,144,655.58
减：汇兑收益	4,710,724.57	4,933,855.27
手续费支出	388,776.91	433,648.90
合计	-8,507,593.91	-8,482,182.74

(三十八) 其他收益

项目	本期发生额	上期发生额	与资产相关/与收益相关
2024 年工业设计发展扶持计划		676,500.00	与收益相关
先进制造业新增入库支持		200,000.00	与收益相关
代扣个税手续费返还	143,574.16	222,939.50	其他
其他零星政府补助	197,319.19	102,883.24	与收益相关
合计	340,893.35	1,202,322.74	

(三十九) 信用减值损失

项目	本期发生额	上期发生额
应收票据信用减值损失	-1,908.84	-73,312.16
应收账款信用减值损失	106,994.85	-685,905.80
其他应收款信用减值损失	-1,340,022.23	-140,231.76
合计	-1,234,936.22	-899,449.72

(四十) 资产减值损失

项目	本期发生额	上期发生额
存货跌价损失及合同履约成本减值损失	-6,352,887.04	-4,633,028.46
固定资产减值损失	-20,201,447.62	

项目	本期发生额	上期发生额
无形资产减值损失	-1,168,518.90	
其他流动资产减值损失	-1,489,654.51	
合计	-29,212,508.07	-4,633,028.46

(四十一) 资产处置收益

项目	本期发生额	上期发生额
处置非流动资产损益		772,659.68
合计		772,659.68

(四十二) 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
废品收入	327,242.08	339,557.99	327,242.08
其他	248,078.71	236,777.37	248,078.71
合计	575,320.79	576,335.36	575,320.79

(四十三) 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	4,544.49	41,097.60	4,544.49
其他		4,359.81	
合计	4,544.49	45,457.41	4,544.49

(四十四) 所得税费用

1. 所得税费用明细

项目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	508,621.98	1,114,386.88
递延所得税费用	-834,492.19	-232,189.84
合计	-325,870.21	882,197.04

2. 会计利润与所得税费用调整过程

项目	金额
利润总额	29,718,071.09
按法定/适用税率计算的所得税费用	4,457,710.66
子公司适用不同税率的影响	-2,388,760.85
调整以前期间所得税的影响	

项 目	金 额
非应税收入的影响	-917,706.02
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	1,394,697.77
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	-1,345,890.99
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	7,902,624.61
研发费用加计扣除的影响	-9,204,400.80
其他	-224,144.59
所得税费用	-325,870.21

#### (四十五) 现金流量表

##### 1. 经营活动有关的现金

###### (1) 收到的其他与经营活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
子公司代采业务收到的现金	7,922,921.53	12,790,025.84
银行存款利息收入	11,483,559.15	7,114,543.03
收到的房租水电、押金及代收代付款	18,475,941.38	4,618,670.48
合计	37,882,422.06	24,523,239.35

###### (2) 支付的其他与经营活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
付现的销售、管理、研发费用	33,036,452.65	27,932,671.93
子公司代采业务支付的现金	8,489,607.13	14,872,814.20
支付的房租水电、押金及代收代付款	10,684,679.70	6,622,195.76
合计	52,210,739.48	49,427,681.89

##### 2. 筹资活动有关的现金

###### (1) 收到的其他与筹资活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
收到转租赁的款项	3,544,334.84	1,935,115.56
合计	3,544,334.84	1,935,115.56

###### (2) 支付的其他与筹资活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
支付使用权资产的租金	12,414,626.36	6,205,702.50
合计	12,414,626.36	6,205,702.50

(四十六) 现金流量表补充资料

1. 现金流量表补充资料

项目	本期发生额	上期发生额
1. 将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	30,043,941.30	160,867,411.77
加：资产减值准备	29,212,508.07	4,633,028.46
信用减值损失	1,234,936.22	899,449.72
固定资产折旧	7,163,470.22	6,395,024.19
使用权资产折旧	7,662,314.44	5,289,898.74
无形资产摊销	289,220.04	249,560.48
长期待摊费用摊销	385,018.97	295,462.74
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）		-772,659.68
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）	-23,524.40	40,626.83
净敞口套期损失（收益以“-”号填列）		
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）		
财务费用（收益以“-”号填列）	-1,207,315.24	987,911.08
投资损失（收益以“-”号填列）		
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	1,551,246.67	-7,408,365.34
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）	-2,385,738.86	7,176,175.50
存货的减少（增加以“-”号填列）	-7,540,417.67	12,270,806.32
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-6,900,524.72	-9,699,110.07
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	-55,094,982.06	-18,155,045.87
其他	10,098,841.89	8,037,167.45
经营活动产生的现金流量净额	14,488,994.87	171,107,342.32
2. 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
3. 现金及现金等价物净变动情况		
现金的期末余额	330,292,559.11	330,715,696.14
减：现金的期初余额	330,715,696.14	165,868,519.39
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	-423,137.03	164,847,176.75

2. 现金及现金等价物

项目	期末余额	期初余额
一、现金	330,292,559.11	330,715,696.14
其中：库存现金		
可随时用于支付的银行存款	330,292,559.11	330,715,696.14
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	330,292,559.11	330,715,696.14
其中：母公司或集团内子公司使用受限制的现金及现金等价物		

其中，本期末不存在使用范围受限但仍作为现金和现金等价物列示的情况

### 3. 不属于现金及现金等价物的货币资金

项目	期末余额	期初余额	理由
其他货币资金	11,838,607.19	19,693,290.06	使用受限
合计	11,838,607.19	19,693,290.06	

## (四十七) 外币货币性项目

### 1. 外币货币性项目

项目	期末外币余额	折算汇率	期末折算人民币余额
货币资金			284,452,017.46
其中：美元	34,536,585.46	7.0288	242,750,751.88
欧元	4,980,535.31	8.2355	41,017,198.55
港币	757,364.79	0.90322	684,067.03
应收账款			4,785,109.76
其中：美元	680,786.16	7.0288	4,785,109.76
其他应收款			143,484.72
其中：美元	16,250.34	7.0288	114,220.39
港币	32,400.00	0.90322	29,264.33
应付账款			3,854,353.54
其中：美元	548,365.80	7.0288	3,854,353.54
其他应付款			613,766.45
其中：美元	78,872.55	7.0288	554,379.38
欧元	150.00	8.2355	1,235.33
港币	64,382.70	0.90322	58,151.74
合计			293,848,731.93

### 2. 重要境外经营实体的记账本位币

重要境外经营实体	境外主要经营地	记账本位币	选择依据
香港鼎智通讯有限公司	中国香港	美元	销售和采购业务主要使用的币种

## (四十八) 租赁

### 1. 作为承租人

项目	金额
计入相关资产成本或当期损益的简化处理的短期租赁费用	931,625.69
计入相关资产成本或当期损益的简化处理的低价值资产租赁费用 (低价值资产的短期租赁费用除外)	53,352.11
与租赁相关的总现金流出	984,977.80

### 2. 作为出租人

#### (1) 经营租赁

项目	租赁收入	其中:未计入租赁收款额的可变 租赁付款额相关的收入
吉安鼎智部分房产	133,231.80	
合计	133,231.80	

#### (2) 融资租赁

项目	销售损益	融资收益	未纳入租赁投资净额的可变 租赁付款额的相关收入
2025 年度		127,409.40	
合计		127,409.40	

#### 未折现租赁收款额与租赁投资净额的调节表

项目	金额
未折现租赁收款额	9,613,326.71
减:未实现融资收益	1,055,035.74
加:未担保余值的现值	
租赁投资净额	8,558,290.97

#### 未来五年未折现租赁收款额

项目	每年未折现租赁收款额	
	期末金额	期初金额
第一年		3,305,213.86
第二年	3,217,714.50	3,287,934.34
第三年	3,197,774.16	3,268,057.89
第四年	3,197,838.06	3,267,850.06
第五年		
五年未折现租赁收款额总额	9,613,326.72	13,129,056.15

## 六、研发支出

### (一) 按费用性质列示

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	48,965,315.96	49,852,852.20
材料消耗	2,341,700.88	1,517,412.12
模具及手板费	1,138,410.56	1,425,057.34
测试认证费	7,070,041.77	2,191,952.38
折旧与摊销及办公费	2,723,965.47	2,516,285.99
股份支付	4,817,847.85	4,043,359.28
其他费用	1,653,610.30	1,709,830.19
合计	68,710,892.79	63,256,749.50
其中：费用化研发支出	68,710,892.79	63,256,749.50

## 七、合并范围的变更

### （一）本期发生的非同一控制下企业合并情况

本期，公司未发生非同一控制下企业合并。

### （二）本期发生的同一控制下企业合并

本期，公司未发生同一控制下企业合并。

### （三）本期发生的反向购买

本期，公司未发生反向购买。

### （四）出售子公司股权情况

本期，公司未发生出售子公司股权的情况。

## 八、在其他主体中的权益

### （一）在子公司中的权益

#### 1. 企业集团的构成

子公司名称	主要经营地	注册资本	注册地	业务性质	持股比例(%)		取得方式
					直接	间接	
香港鼎智通讯有限公司	中国香港	1 万美元	中国香港	销售	100		投资设立
惠州鼎智电子有限责任公司	惠州	2000 万元	惠州	生产制造	100		投资设立
吉安鼎智通讯有限公司	吉安	1000 万元	吉安	生产制造	100		投资设立

### （二）在合营企业或联营企业中的权益

本期，公司不存在重要的合营企业和联营企业。

## 九、政府补助

### （一）涉及政府补助的负债项目

财务报表项目	期初余额	本期新增补助金额	本期计入营业外收入金额	本期转入其他收益	本期其他变动	期末余额	与资产/收益相关
递延收益	9,320,000.00					9,320,000.00	与资产相关
合计	9,320,000.00					9,320,000.00	

### （二）计入当期损益的政府补助

类型	本期发生额	上期发生额
其他收益	197,319.19	979,383.24
合计	197,319.19	979,383.24

## 十、与金融工具相关的风险

本公司在日常活动中面临各种金融工具的风险，主要包括信用风险、市场风险和流动性风险。本公司的主要金融工具包括货币资金、应收票据、应收账款、应付票据、应付账款、一年内到期的非流动负债、租赁负债等。与这些金融工具有关的风险，以及本公司为降低这些风险所采取的风险管理政策如下所述：

董事会负责制定本公司的风险管理政策和相关指引并监督风险管理措施的执行情况。本公司已制定风险管理政策以识别和分析本公司所面临的风险，这些风险管理政策对特定风险进行了明确规定，涵盖了市场风险、信用风险和流动性风险管理等诸多方面。本公司定期评估市场环境及本公司经营活动的变化以决定是否对风险管理政策及系统进行更新。

### （一）金融工具分类

#### 1. 资产负债表日的各类金融资产的账面价值

##### （1）期末余额

金融资产项目	以摊余成本计量的金融资产	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	合计
货币资金	342,131,166.30			342,131,166.30
应收票据	1,432,277.03			1,432,277.03
应收账款	39,781,915.07			39,781,915.07
其他应收款	16,109,243.73			16,109,243.73
一年内到期的非流动资产	2,975,237.98			2,975,237.98

金融资产项目	以摊余成本计量的金融资产	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	合计
长期应收款	5,583,052.99			5,583,052.99
合计	408,012,893.10			408,012,893.10

(2) 期初余额

金融资产项目	以摊余成本计量的金融资产	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	合计
货币资金	350,408,986.20			350,408,986.20
应收票据	1,401,098.38			1,401,098.38
应收账款	43,497,035.89			43,497,035.89
其他应收款	9,082,169.96			9,082,169.96
一年内到期的非流动资产	3,175,728.47			3,175,728.47
长期应收款	8,745,665.87			8,745,665.87
合计	416,310,684.77			416,310,684.77

2. 资产负债表日的各类金融负债的账面价值

(1) 以摊余成本计量的金融负债

金融负债项目	期末余额	期初余额
应付票据	39,420,424.08	39,336,750.38
应付账款	42,436,356.40	77,540,967.28
其他应付款	11,582,514.50	6,742,517.76
一年内到期的非流动负债	10,693,556.95	10,341,637.51
租赁负债	15,665,387.66	26,358,944.59
合计	119,798,239.59	160,320,817.52

(二) 信用风险

信用风险，是指交易对手方未能履行合同义务而导致本公司产生财务损失的风险。本公司信用风险主要产生于银行存款、应收票据、应收账款、其他应收款、一年内到期的非流动资产、长期应收款等。

本公司银行存款主要存放于境内国有银行、其它大中型上市银行和境外知名银行，本公司预期银行存款不存在重大的信用风险。

对于应收款项，本公司按照客户管理信用风险，设定相关政策以控制信用风险敞口。本公司基于对债务人的信誉、运营状况、生产经营情况、市场行情等制定相应信用政策。本公司的客户主要分布不同区域，对于境外新增客户公司一般要求预付款，发货前收到全款，对于客户未按照账期付款，需提前出货的情况，公司进行多层审批，保证应收账款的信用风险

降至最低。

本公司所承担的最大信用风险敞口为资产负债表中各项金融资产的账面价值。本公司因应收款项产生的信用风险敞口的量化数据，参见本财务报表附注“五、（二）应收票据”、“五、（三）应收账款”、“五、（五）其他应收款”、五（七）一年内到期的非流动资产、“五、（九）长期应收款”。

### （三）流动性风险

流动风险，指企业在履行以交付现金或其他金融资产的方式结算的义务时发生资金短缺的风险。流动性风险由本公司财务部门集中控制。财务部门通过监控现金余额、可随时变现和背书的应收票据、银行授信额度余额，以及对未来 12 个月现金流量的滚动预测，确保公司在所有合理预测情况下拥有充足的资金偿还债务，满足本公司经营需要，并降低现金流量波动的影响。

### （四）市场风险

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

汇率风险是指金融工具的公允价值或未来现金流量因外汇汇率变动而发生波动的风险。本公司面临的外汇变动风险主要与本公司的经营活动有关，公司经营活动的销售主要收取外币、部分材料采购也以外币进行采购，外币的进和出可以形成一定的风险抵消效应，汇率风险适中。

本公司期末外币金融资产和外币金融负债折算成记账本位币的金额详见本财务报表附注“五、（四十七）外币货币性项目”。

## 十一、关联方关系及其交易

### （一）本公司的母公司

本公司控股股东、实际控制人为邹祥永，截至 2025 年 12 月 31 日，直接持有公司 48,484,000 股股份，占公司股份总数的 52.70%；邹祥永控制的鼎讯一号持有公司 3,950,000 股股份，占公司股份总数的 4.29%，合计控制公司 56.99%股份。

### （二）本公司子公司的情况

详见附注“八、在其他主体中的权益”。

### （三）本公司合营和联营企业情况

本期，公司不存在合营和联营企业的情况。

#### (四)其他关联方情况

其他关联方名称	与本公司关系
惠州市百仕达科技有限公司	实际控制人邹祥永的亲属（非近亲属）控制且与公司有交易的公司，系根据实质重于形式原则认定的关联法人
惠州市百仕达电子有限公司	实际控制人邹祥永的亲属（非近亲属）控制且与公司有交易的公司，系根据实质重于形式原则认定的关联法人
XELBA INTERNATIONAL LIMITED	系一家注册于中国香港的公司，实际控制人邹祥永的朋友持股 100%且与公司有合作交易，系根据实质重于形式原则认定的关联法人
HENGXIANGYE TECHNOLOGY COLIMITED	系一家注册于中国香港的公司，根据实质重于形式原则认定的关联法人
惠州市鑫和旺建筑工程有限公司	王文科弟弟曾担任该公司财务负责人，曾持有该公司 40%股权，已于 2023 年 2 月退出投资；王文科配偶曾持有该公司 20%股权，已于 2023 年 2 月退出投资
广东腾盛净化工程有限公司	曾任监事王文科之兄弟配偶担任财务负责人的企业
惠州鼎智通讯有限公司	邹祥永曾实际控制该公司，公司董事邹常君曾担任其执行董事、经理，该公司已于 2024 年 12 月注销。

#### (五)关联交易情况

##### 1. 购销商品、提供和接受劳务的关联交易

###### (1) 采购商品/接受劳务情况

关联方名称	关联交易内容	本期发生额	上期发生额
惠州市百仕达科技有限公司	购买原材料	1,965,797.71	2,348,171.85
惠州市百仕达电子有限公司	购买夹治具等	963,435.89	996,702.72
惠州市鑫和旺建筑工程有限公司	装修工程及维修费	14,728.15	371,034.73
惠州鼎智通讯有限公司	水电费、伙食费等		1,051,336.48
广东腾盛净化工程有限公司	装修工程及维修费等	273,264.98	

###### (2) 出售商品/提供劳务情况

本期，公司不存在关联方销售商品、提供劳务情况。

##### 2. 关联受托管理/承包及委托管理/出包情况

本期，公司不存在关联方受托管理、承包及委托管理、出包情况。

##### 3. 关联方代理

代理方	关联交易内容	本期代收 款手续费	本期代收客 户货款金额	本期转回公 司货款金额
XELBA INTERNATIONAL LIMITED	代收代付货款	7,116.83	1,518,950.00	1,461,587.95
HENGXIANGYE TECHNOLOGY CO., LIMITED	代收代付货款	107,320.89	21,367,904.83	13,352,293.05
合计		114,437.72	22,886,854.83	14,813,881.00

本期，公司存在委托 XELBA INTERNATIONAL LIMITED、HENGXIANGYE TECHNOLOGY CO., LIMITED 向部分海外客户进行代理收款的情形，其按客户销售回款金额的 0.5% 向公司收取手续费。

截至 2025 年 12 月 31 日，XELBA INTERNATIONAL LIMITED 为公司代收付代付货款已结清。

#### 4. 关联租赁情况

##### (1) 本公司作为出租方情况

本期，公司不存在向关联方出租业务。

##### (2) 本公司作为承租方情况

出租方名称	租赁资产种类	简化处理的短期租赁的租金费用	
		2025 年度	2024 年度
惠州鼎智通讯有限公司	生产场所及员工宿舍		2,429,826.01

出租方名称	租赁资产种类	低价值资产租赁的租金费用	
		2025 年度	2024 年度
XELBA INTERNATIONAL LIMITED	办公室		45,537.65

出租方名称	租赁资产种类	支付的租金	
		2025 年度	2024 年度
邹祥永	盛唐大厦 5 楼办公室	2,817,759.96	2,683,577.16
XELBA INTERNATIONAL LIMITED	办公室		45,537.65

出租方名称	租赁资产种类	承担的租赁负债利息支出	
		2025 年度	2024 年度
邹祥永	盛唐大厦 5 楼办公室	198,487.96	312,740.86

#### 5. 关联担保情况

##### (1) 本公司作为担保方

本期，公司不存在作为担保方对关联方提供担保的情形。

##### (2) 本公司作为被担保方

担保方	被担保方	担保金额	担保起始日	担保到期日	担保是否已经履行完毕
谢望华	香港鼎智	香港鼎智于 2024 年 10 月 21 日签订的《租约》《装修及设施租约》项下租金及业主损失	2024-11-01	2026-10-31	否

注：根据香港律师出具的法律意见，香港鼎智于 2024 年 10 月 21 日与 Wealthy Friend Limited（谊富行有限公司）订立了两份租约，分别为《租约》及《装修及设施租约》。根据《租约》，香港鼎智承租位于中国香港长沙湾青山道

650-652 号益大工业大厦 5 楼 519 室的房屋，租金每月 6,400 港元，租期为两年，梗约（即任何一方不能在此期间解除租约，否则须按合同规定赔偿相应款项）为 2024 年 11 月 1 日至 2025 年 10 月 31 日，生约（即梗约完结后租客有权续租一年的权利）为 2025 年 11 月 1 日至 2026 年 10 月 31 日，双方可给予对方不少于两个月的书面通知解除生约期内的合约。另外，香港子公司租赁了该单元内的一些设备用于办公用途，根据双方订立的《装修及设施租约》，租金每月 3,400 港元，租期为两年，梗约为 2024 年 11 月 1 日至 2025 年 10 月 31 日，生约为 2025 年 11 月 1 日至 2026 年 10 月 31 日。根据《租约》第 8(c) 条及《装修及设施租约》第 13(c) 条，分别由谢望华作为担保人，保证香港鼎智遵守租约条款，若香港鼎智违反租约条款，特别是欠付租金，则担保人同意承担责任，并赔偿业主所有损失，担保期限与前述租期相同。

#### 6. 关联方资金拆借情况

本期，公司不存在关联方资金拆借。

#### 7. 关联方资产转让、债务重组情况

本期，公司不存在关联方资产转让、债务重组情况。

#### 8. 关键管理人员报酬

项目	本期发生额（万元）	上期发生额（万元）
关键管理人员报酬	813.09	1,118.21

注：上述关键管理人员薪酬不包含股份支付的金额。

#### 9. 其他关联交易

（1）2024 年 7 月，本公司子公司鼎智电子将租入的厂房和宿舍转租给关联方惠州市百仕达电子有限公司、惠州市百仕达科技有限公司，租赁期和转租期时间一致，子公司惠州电子将租赁资产的全部风险转移给了承租方构成融资租赁，具体情况如下：

融资租赁方	租赁类别	租赁期	租赁面积	2025 年度租金	2025 年度租赁利息收入	应收融资租赁款
惠州市百仕达电子有限公司	厂房、宿舍	2024-7-14 至 2028-12-31	849m2、32.5m2	116,186.24	4,451.12	271,104.52
惠州市百仕达电子有限公司	宿舍	2024-8-2 至 2028-12-31	31m2			
惠州市百仕达科技有限公司	厂房、宿舍	2024-7-14 至 2028-12-31	124.5m2、30.5m2	23,913.96	937.19	63,797.27

### （六）应收、应付关联方等未结算项目情况

#### 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
长期应收款及一年内到期	惠州市百仕达电子有限公司	271,104.52		448,456.49	

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
长期应收款及一年内到期	惠州市百仕达科技有限公司	63,797.27		86,774.04	
预付款项	惠州市百仕达科技有限公司	2,250.00		2,250.00	
合计		337,151.79		537,480.53	

## 2. 应付项目

项目名称	关联方	期末余额	期初余额
应付账款	惠州市鑫和旺建筑工程有限公司		2,862.94
其他应付款	惠州市鑫和旺建筑工程有限公司		15,873.78
其他应付款	惠州市百仕达科技有限公司	4,340.00	11,014.77
应付账款	惠州市百仕达科技有限公司	111,415.38	449,389.59
应付账款	惠州市百仕达电子有限公司	113,609.74	209,028.75
应付账款	广东腾盛净化工程有限公司	16,518.11	
其他应付款	惠州市百仕达电子有限公司	31,302.72	23,408.92
其他应付款	广东腾盛净化工程有限公司	5,014.56	

### (七) 关联方承诺

本期，公司未发生需要披露的关联方承诺事项。

## 十二、股份支付

### (一) 各项权益工具

#### 1. 明细情况

授予对象类别	本期授予		本期行权		本期解锁		本期失效	
	数量	金额	数量	金额	数量	金额	数量	金额
管理费用	750,000.00	6,437,527.17						
研发费用	500,000.00	4,291,684.78						
合计	1,250,000.00	10,729,211.95						

### (二) 以权益结算的股份支付情况

以权益结算的股份支付对象	公司的核心员工
授予日权益工具公允价值的确定方法	参考深中联专业评估报告确定公允价值
授予日权益工具公允价值的重要参数	可比上市公司、流动性折扣率
可行权权益工具数量的确定依据	转让老股
本期估计与上期估计有重大差异的原因	无
以权益结算的股份支付计入资本公积的累计金额	21,855,242.25
本期以权益结算的股份支付确认的费用总额	10,183,009.83

### (三) 本期股份支付费用

授予对象类别	以权益结算的股份支付费用
销售费用	2,415,188.82
管理费用	2,732,284.39
研发费用	4,817,847.85
营业成本	133,520.83
合同履行成本	84,167.94
合计	10,183,009.83

#### (四) 股份支付的修改、终止情况

本期，公司未发生对股份支付进行修改及终止的情况。

### 十三、承诺及或有事项

#### (一) 承诺事项

1. 本公司为子公司惠州电子房产租赁合同提供担保的情形，具体如下：2024年7月1日，本公司子公司惠州电子（作为承租方、乙方）与惠州鼎智实业有限公司（作为出租方、甲方）签订了《惠州鼎智通讯潼侨工业园项目一期和二期第5栋第九层厂房租赁及管理服务合同》，承租惠州鼎智实业有限公司拥有的位于惠州市仲恺高新区潼侨镇新华大道东面197号鼎智潼侨工业园的一期厂房、二期第5栋厂房第九层，租赁面积合计63,815.27 m<sup>2</sup>，其中一期厂房的租赁期限为2024年7月14日至2028年12月31日，租金、管理费分别为403,735.54元/月、310,565.80元/月；二期第5栋厂房第九层的租赁期限为2024年7月1日至2028年12月31日，租金、管理费分别为8,510.55元/月、8,510.55元/月。该租赁合同第九条“双方相互承诺和保证”之“3、乙方承诺”约定，乙方须向甲方提供股东同意按实承担补充担保责任的股东会决议。2024年7月1日，本公司作为子公司惠州电子的唯一股东出具了股东决定：“同意对上述租赁合同内容向惠州鼎智实业有限公司按实承担补充担保责任（即：惠州电子向惠州鼎智实业有限公司不足承担责任和赔偿的，本公司同意按实承担补充责任和补足赔偿）”。

2. 2025年5月28日，香港鼎智就阿根廷客户投标事宜在招商银行股份有限公司开立以阿根廷客户为受益人的见索即付保函，2025年8月27日到期后续期至2025年11月27日，担保金额为27万美元（人民币216.1万元），该保函由本公司提供担保，截至资产负债表日已到期。

#### (二) 或有事项

截至2025年12月31日，本公司不存在需要披露的重大或有事项。

### 十四、资产负债表日后事项

1. 2026年1月6日，经公司董事会决议，同意将与全资子公司吉安鼎智的8,311.00万元债权，转作对其股权投资。截至2026年1月8日，吉安市市场监督管理局井冈山经济技术开发区分局出具变更通知书，吉安鼎智完成了注册资本金的变更。

2. 2026年1月26日，经公司董事会决议，同意公司以协商确定的股权转让价款转让吉安鼎智100%股权。2026年1月29日，公司与江西麦特微电子有限公司签订股权转让协议，公司将其持有的吉安鼎智100%股权转让给江西麦特微电子有限公司，股权转让价款为5,000.00万元，截至审计报告出具日，上述股权转让已完成工商变更登记手续。

## 十五、其他重要事项

### （一）分部报告

#### 1. 分部报告的确定依据与会计政策

公司主要经营电子支付产品的研发、生产与销售，并将该业务作为一个整体实施管理和评价，经营活动、财务状况、经营成果和现金流量均源于该业务相关业务。因此，本公司本期只有单一业务，无需进行分部信息披露。

### （二）其他对财务报表使用者决策有影响的重要交易或事项

2021年6月，公司与李松先生签订《4G电签采购订单》(HM-POS202106)，李松先生向公司订购设备及材料40,450台，总价396.72万元，公司已按照约定履行交货义务，李松先生签收货物后未按时支付货款；2023年1月3日，公司、李松与案外人厦门雾美科技有限公司（以下简称雾美科技）签署《三方协议》，各方确认雾美科技应付公司货款352.86万元，又因李松曾向雾美科技借款430万元，雾美科技向公司支付113万元货款后，应付公司剩余货款239.86万元由李松一并向公司支付，故李松合计欠付公司货款总计636.58万元。经公司多次催款后，李松先生仍未支付货款，公司于2024年11月26日因合同纠纷以李松先生为被告向厦门市集美区人民法院提起诉讼，案号为（2024）闽0211民初9672号。2024年12月24日，福建省厦门市集美区人民法院依公司申请作出《追加被告通知书》，决定追加被告李松的配偶夏珍珍女士为本案被告。本案经法院裁定分别对李松先生、夏珍珍女士价值672.21万元的等值财产采取保全，但截至审计报告出具日，法院未实际保全到财产。2025年6月23日法院做出本公司胜诉判决，截止审计报告出具日该案例仍处于强制执行阶段。

## 十六、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 (含 1 年)	21,527,205.34	33,838,457.89
1 至 2 年		
2 至 3 年		259,240.00
3 年以上	6,663,943.50	6,404,703.50
小计	28,191,148.84	40,502,401.39
减: 坏账准备	7,650,311.17	7,129,696.10
合计	20,540,837.67	33,372,705.29

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	
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)
按单项评估计提坏账准备的应收账款	6,625,040.00	23.50	6,625,040.00	100.00
按组合计提坏账准备的应收账款	21,566,108.84	76.50	1,025,271.17	4.75
其中: 组合 1: 账龄分析法	19,766,257.04	70.12	1,025,271.17	5.19
组合 2: 合并范围内关联方应收账款	1,799,851.80	6.38		
合计	28,191,148.84	100.00	7,650,311.17	27.14

类别	期初余额			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)
按单项计提坏账准备的应收账款	6,625,040.00	16.36	6,625,040.00	100.00
按组合计提坏账准备的应收账款	33,877,361.39	83.64	504,656.10	1.49
其中: 组合 1: 账龄分析法	9,353,955.51	23.09	504,656.10	5.40
组合 2: 合并范围内关联方应收账款	24,523,405.88	60.55		
合计	40,502,401.39	100.00	7,129,696.10	17.60

(1) 重要的单项计提坏账准备的应收账款

单位名称	期末余额			
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)	依据
李松	6,365,800.00	6,365,800.00	100.00	预计无法收回
北京恒晟华业科技有限公司	259,240.00	259,240.00	100.00	预计无法收回
合计	6,625,040.00	6,625,040.00	100.00	

单位名称	期初余额			
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)	依据
李松	6,365,800.00	6,365,800.00	100.00	预计无法收回
北京恒晟华业科技有限公司	259,240.00	259,240.00	100.00	预计无法收回
合计	6,625,040.00	6,625,040.00	100.00	

(2) 按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款

①组合 1：账龄分析法

账龄	期末余额			期初余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)
1 年以内 (含 1 年)	19,727,353.54	986,367.67	5.00	9,315,052.01	465,752.60	5.00
1 至 2 年						
2 至 3 年						
3 年以上	38,903.50	38,903.50	100.00	38,903.50	38,903.50	100.00
合计	19,766,257.04	1,025,271.17	5.19	9,353,955.51	504,656.10	5.40

3. 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	
单项评估坏账准备	6,625,040.00					6,625,040.00
账龄分析组合坏账准备	504,656.10	520,615.07				1,025,271.17
合计	7,129,696.10	520,615.07				7,650,311.17

本期，公司不存在重要的应收账款坏账准备转回或收回情况。

4. 本期公司不存在实际核销的应收账款。

5. 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款和合同资产情况

单位名称	应收账款期末余额	合同资产期末余额	应收账款和合同资产期末余额	占应收账款和合同资产期末余额合计数的比例 (%)	坏账准备期末余额
深圳中电投资有限公司	11,922,184.86		11,922,184.86	42.29	596,109.24
深圳市融昇供应链管理有限公司	7,805,168.68		7,805,168.68	27.69	390,258.43
李松	6,365,800.00		6,365,800.00	22.58	6,365,800.00
香港鼎智通讯有限公司	1,761,956.11		1,761,956.11	6.25	
北京恒晟华业科技有限公司	259,240.00		259,240.00	0.92	259,240.00
合计	28,114,349.65		28,114,349.65	99.73	7,611,407.67

(二)其他应收款

项目	期末余额	期初余额
应收利息		
应收股利		
其他应收款	54,005,885.74	82,451,939.65
合计	54,005,885.74	82,451,939.65

### 1. 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(含1年)	5,235,098.85	1,280,303.12
1至2年	959,856.82	4,758,314.61
2至3年	4,733,314.61	18,550,000.00
3年以上	76,463,000.00	58,131,170.23
小计	87,391,270.28	82,719,787.96
减：坏账准备	33,385,384.54	267,848.31
合计	54,005,885.74	82,451,939.65

#### (2) 按款项性质分类

款项性质	期末余额	期初余额
往来款及代收付款代扣社保公积金等	302,305.57	262,516.04
押金及员工备用金	187,472.28	410,050.81
出口退税	3,791,492.43	37,221.11
合并范围内往来	83,110,000.00	82,010,000.00
小计	87,391,270.28	82,719,787.96
减：坏账准备	33,385,384.54	267,848.31
合计	54,005,885.74	82,451,939.65

#### (3) 按坏账计提方法分类披露

类别	期末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
按单项计提坏账准备的其他应收款	83,110,000.00	95.10	33,110,000.00	39.84	50,000,000.00
按组合计提坏账准备的其他应收款	4,281,270.28	4.90	275,384.54	6.43	4,005,885.74
其中：组合1：账龄分析法	4,281,270.28	4.90	275,384.54	6.43	4,005,885.74
组合2：合并范围内关联方					
合计	87,391,270.28	100.00	33,385,384.54	38.20	54,005,885.74

类别	期初余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
按单项计提坏账准备的其他应收款					
按组合计提坏账准备的其他应收款	82,719,787.96	100.00	267,848.31	0.32	82,451,939.65
其中：组合 1：账龄分析法	709,787.96	0.86	267,848.31	37.74	441,939.65
组合 2：合并范围内关联方	82,010,000.00	99.14			82,010,000.00
合计	82,719,787.96	100.00	267,848.31	0.32	82,451,939.65

①重要的单项计提坏账准备的其他应收款

单位名称	期末余额			
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)	依据
吉安鼎智通讯有限公司	83,110,000.00	33,110,000.00	39.84	吉安鼎智已资不抵债
合计	83,110,000.00	33,110,000.00	39.84	

期初余额不存在重要的单项计提坏账准备的其他应收款。

②按组合计提坏账准备的其他应收款

账龄	期末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)
1 年以内 (含 1 年)	4,135,098.85	206,755.87	5.00
1 至 2 年	19,856.82	3,971.36	20.00
2 至 3 年	123,314.61	61,657.31	50.00
3 年以上	3,000.00	3,000.00	100.00
合计	4,281,270.28	275,384.54	6.43

账龄	期初余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)
1 年以内 (含 1 年)	340,303.12	17,015.16	5.00
1 至 2 年	148,314.61	29,662.92	20.00
2 至 3 年			
3 年以上	221,170.23	221,170.23	100.00
合计	709,787.96	267,848.31	37.74

(4) 按预期信用损失一般模型计提坏账准备的其他应收款

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）	
期初余额	267,848.31			267,848.31
期初余额在本期	267,848.31			267,848.31
—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	33,340,706.46			33,340,706.46
本期转回				
本期转销				
本期核销	223,170.23			223,170.23
其他变动				
期末余额	33,385,384.54			33,385,384.54

(5) 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	核销或转销	其他变动	
单项评估坏账准备		33,110,000.00				33,110,000.00
账龄分析组合坏账准备	267,848.31	230,706.46		223,170.23		275,384.54
合计	267,848.31	33,340,706.46		223,170.23		33,385,384.54

本期，不存在重要的其他应收款坏账准备转回或收回情况。

(6) 本期实际核销的其他应收款情况

本期，实际核销的其他应收款金额为 223,170.23 元，其中不存在核销的重要其他应收款情况。

(7) 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

单位名称	款项性质	期末余额	账龄	占其他应收款项 期末余额合计数的 比例(%)	坏账准备期 末余额
吉安鼎智通讯有限公司	借款	83,110,000.00	1 年以内及 1 年以上	95.10	33,110,000.00
国家税务总局深圳市福田区税务局	出口退税	3,791,492.43	1 年以内	4.34	189,574.62
廖胜兰	房租押金	112,000.00	2-3 年	0.13	56,000.00
深圳市房屋租赁运营管理有限公司	人才房押金	25,558.38	1 年以内	0.03	1,277.92
深圳市福田区住房事务中心	人才房押金	18,856.82	1-2 年	0.02	3,771.36
合计		87,057,907.63		99.62	33,360,623.90

### (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	30,124,346.13	10,000,000.00	20,124,346.13	30,104,574.69	6,994,298.25	23,110,276.44
合计	30,124,346.13	10,000,000.00	20,124,346.13	30,104,574.69	6,994,298.25	23,110,276.44

#### 1. 长期股权投资的情况

##### (1) 对子公司投资

被投资单位	期初余额 (账面价值)	减值准备 期初余额	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		
香港鼎智通讯有限公司	64,110.97						64,110.97	
吉安鼎智通讯有限公司	3,005,701.75	6,994,298.25			3,005,701.75			10,000,000.00
惠州鼎智电子有限责任公司	20,040,463.72					19,771.44	20,060,235.16	
合计	23,110,276.44	6,994,298.25			3,005,701.75	19,771.44	20,124,346.13	10,000,000.00

#### 2. 长期股权投资减值准备测试情况

##### (1) 可收回金额按公允价值减去处置费用后的净额确定

项目	账面价值	可收回 金额	减值金额	公允价值和 处置费用确 定方式	关键参数 及确定依 据	是否与以前 年度或当年 实际情况不 一致
吉安鼎智	10,000,000.00	0.00	10,000,000.00	参考吉安鼎智同时点的净资产金额	净资产	否
合计	10,000,000.00	0.00	10,000,000.00			

本期末，公司对子公司吉安鼎智的长期股权投资账面价值与子公司吉安鼎智净资产份额进行对比，对长期股权投资账面价值高于享有子公司吉安鼎智净资产份额的部分计提减值准备。

### (四) 营业收入和营业成本

#### 1. 营业收入和营业成本情况

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	473,811,788.47	315,382,322.33	671,198,186.41	404,886,234.86
其他业务	38,091,415.58	20,518,828.50	16,523,649.18	9,976,431.42
合计	511,903,204.05	335,901,150.83	687,721,835.59	414,862,666.28

## 十七、补充资料

### (一) 当期非经常性损益明细表

项目	本期金额	上期金额	
		调整前	调整后
1. 非流动资产处置损益, 包括已计提资产减值准备的冲销部分	23,524.40	732,032.85	732,032.85
2. 计入当期损益的政府补助, 但与公司正常经营业务密切相关、符合国家政策规定、按照确定的标准享有、对公司损益产生持续影响的政府补助除外	197,319.19	979,383.24	979,383.24
3. 除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外, 非金融企业持有金融资产和金融负债产生的公允价值变动损益以及处置金融资产和金融负债产生的损益			
4. 单独进行减值测试的应收款项减值准备转回			
5. 除上述各项之外的其他营业外收入和支出	547,251.90	794,444.28	794,444.28
非经营性损益对利润总额的影响的合计	768,095.49	2,505,860.37	2,505,860.37
减: 所得税影响额	84,494.24		
少数股东权益影响额(税后)			
合计	683,601.25	2,505,860.37	2,505,860.37

### (二) 净资产收益率和每股收益

报告期利润	加权平均净资产收益率(%)		每股收益			
			基本每股收益		稀释每股收益	
	本期	上期	本期	上期	本期	上期
归属于公司普通股股东的净利润	7.42	54.44	0.33	1.75	0.33	1.75
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	7.25	53.59	0.32	1.72	0.32	1.72

深圳鼎智通讯股份有限公司

二〇二六年四月二十三日

第 18 页至第 82 页的财务报表附注由下列负责人签署

法定代表人

主管会计工作负责人

会计机构负责人

签名: \_\_\_\_\_

签名: \_\_\_\_\_

签名: \_\_\_\_\_

日期: \_\_\_\_\_

日期: \_\_\_\_\_

日期: \_\_\_\_\_

## 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
1. 非流动资产处置损益，包括已计提资产减值准备的冲销部分	23,524.40
2. 计入当期损益的政府补助，但与公司正常经营业务密切相关、符合国家政策规定、按照确定的标准享有、对公司损益产生持续影响的政府补助除外	197,319.19
3. 除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，非金融企业持有金融资产和金融负债产生的公允价值变动损益以及处置金融资产和金融负债产生的损益	
4. 单独进行减值测试的应收款项减值准备转回	
5. 除上述各项之外的其他营业外收入和支出	547,251.90
<b>非经常性损益合计</b>	768,095.49
减：所得税影响数	84,494.24
少数股东权益影响额（税后）	
<b>非经常性损益净额</b>	683,601.25

### 三、 境内外会计准则下会计数据差异

适用 不适用